

高等财经专科学校试用教材

会计电算化应用



常士剑 主编

东北财经大学出版社

Kuaijidianhuayingyong

高等财经专科学校试用教材

会计电算化应用

常士剑 主编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化应用/常士剑主编. —大连:东北财经大学出版社,
1996.12(2001.1重印)
高等财经专科学校试用教材
ISBN 7-81044-170-1

I.会… II.常… III.会计-计算机应用-高等学校:专业学校-
教材 IV.F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18800 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室:(0411)4710523

发行部:(0411)4710525

网 址:<http://www.dufep.com.cn>

读者信箱:dufep @ mail.dlptt.ln.cn

大连印刷工业总厂印刷 东北财经大学出版发行

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/32 字数: 269 千字 印张: 10 1/4

印数: 20 001—24 000 册

1996 年 12 月第 1 版

2001 年 1 月第 4 次印刷

责任编辑:谭焕忠

责任校对:尹秀英

封面设计:钟福建

定价: 15.00 元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材,经审阅,我们同意作为高等财经专科学校试用教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

前 言

为适应高等财经专科学校会计电算化专业的教学需要,根据财政部颁布的《财政(经)普通专科会计电算化专业教学方案》,财政部培训中心组织编写了会计电算化专业系列教材。本系列教材包括:《计算机基础》、《微型机原理与汇编语言》、《实用软件与信息安全维护》、《FOXBASE+关系数据库系统》、《C 语言程序设计》、《管理信息系统》、《会计电算化应用》等七本。该系列教材不仅适合于三年制大专会计电算化专业教学使用,也适合于成人教育及从事会计电算化工作人员学习参考。

《会计电算化应用》由陕西经贸学院常上剑主编,负责全书的修订、总纂和定稿。全书写作分工如下:第一、六、七章由陕西经贸学院常上剑编写,第二、三章由黑龙江财政高等专科学校刘俊琴编写,第四章由河南财税高等专科学校崔鑫编写,第五章由江苏财经高等专科学校刘谦编写。本书编写中得到了兄弟院校的大力支持,在此表示衷心谢意!

本书及配套的教学大纲,已由财政部教材编审委员会组织的专家评审通过。

本书由东北财经大学张不同教授主审。张不同教授对全书提出了不少有益建议,在此深表谢意!

编 者

1996 年 12 月

内 容 简 介

本书全面系统地介绍了会计电算化系统的管理和会计核算软件的工作原理及使用方法。全书共七章,第一、二章介绍了会计电算化的基础知识及宏观和微观管理,第三至五章介绍了通用帐务、报表及其它子系统的使用操作,第六章介绍了计算机网络的基础知识和网络财务软件的使用,第七章对常用的商品化会计软件的特点做了简要介绍。附录给出了电算化会计信息系统上机模拟实验的运行数据。

目 录

第一章 会计电算化概述及其宏观管理	1
§ 1.1 会计电算化是会计改革和发展的必由之路	1
§ 1.2 国内外会计电算化的发展阶段及趋势	5
§ 1.3 会计电算化的宏观管理	12
第二章 会计电算化的微观管理	17
§ 2.1 单位会计电算化的组织机构及岗位设置	17
§ 2.2 单位会计电算化的日常管理及实施	24
§ 2.3 商品化会计软件的选择	28
§ 2.4 商品化会计软件的试运行	34
第三章 通用帐务处理软件的使用	40
§ 3.1 帐务处理系统功能简介	40
§ 3.2 通用帐务处理系统建立基础及准备工作	45
§ 3.3 系统安装及初始设置	50
§ 3.4 凭证处理	57
§ 3.5 帐簿处理	61
§ 3.6 辅助帐核算	64
§ 3.7 银行对帐	69
§ 3.8 帐务系统管理及维护	71

第四章 通用财经报表软件的使用	78
§ 4.1 通用报表系统的功能特点	78
§ 4.2 报表格式设计	92
§ 4.3 函数及公式规范	99
§ 4.4 打印设置与报表管理	110
§ 4.5 报表数据处理	113
§ 4.6 系统的其它功能	135
第五章 会计软件中其它子系统的使用	142
§ 5.1 工资核算子系统	142
§ 5.2 固定资产核算子系统	148
§ 5.3 材料核算子系统	154
§ 5.4 成本核算子系统	166
§ 5.5 产成品、销售核算子系统	174
第六章 网络财务软件的使用	181
§ 6.1 网络技术基础	181
§ 6.2 Novell 网络系统概述	189
§ 6.3 网络财务软件的安装及调试	201
第七章 通用商品化会计软件综述	206
§ 7.1 通用商品化会计软件的特点	206
§ 7.2 通用商品化会计软件简介	208
附录	
附录一 电算化会计系统模拟实验的运行数据	218

附录二	会计电算化管理办法·····	239
附录三	商品化会计核算软件评审规则·····	242
附录四	会计核算软件基本功能规范·····	251
附录五	会计电算化上机实习指导·····	259

第一章 会计电算化概述及其宏观管理

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称,是一个应用电子计算机实现的会计信息系统。它实现了数据处理的自动化,使传统的手工会计信息系统发展演变为电算化会计信息系统。会计电算化是会计发展史上的一次重大革命,它不仅是会计发展的据要,而且是经济和科技对会计工作提出的要求。目前会计电算化已成为一门融计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科,在经济管理的各个领域处于应用电子计算机的领先地位,正在起着带动经济管理诸领域逐步走向现代化的作用。

§ 1.1 会计电算化是会计改革和发展的必由之路

一、电算化会计信息系统的概念

会计工作是人类监督和核算生产过程的一种管理活动,它随着社会生产的发展和经济管理的要求而不断发展和完善。会计以货币为主要计量单位,通过采集、计量、分类、排序、运算、检索、存贮、传输等方式,对大量数据进行加工、整理、分析,为管理提供系统的经济信息。它反映过去的经济活动,控制目前的经济活动,并预测未来的经济活动。

会计的各项管理活动都离不开信息,而且都体现为对信息的某种作用。比如取得原始凭证是对原始信息的获取;原始凭证的审核是对信息特征的提取和确认;设置会计科目是对信息的分类判

断,也就是对输入信息进行加工和变换的模型框架;填制记帐凭证和登记帐簿是变数据为信息,并进行传递和存贮;帐务检查和核对所反馈的会计内部信息,是对企业经济活动的调节和控制;会计的预测、决策和管理是对会计信息的进一步应用。会计工作的全部活动构成了对会计信息的输入、处理、输出和控制反馈全过程,形成了一个会计活动的有机整体,这个整体称为会计信息系统。这个系统不断从经济管理活动中得到信息,经过加工处理后又向管理活动提供大量有用信息,因此信息可看成把整个系统结合起来的粘合剂。

会计信息系统的操作技术随着科学技术的进步,不断地前进和发展,以适应经济管理的要求。进入 20 世纪以来,随着生产和经济的发展,以及管理工作的深入,数据信息量急剧膨胀,而且对数据的准确性也提出越来越高的要求,以满足建立在数据基础上的综合分析和经济预测的需要,另外由于经济管理中更加重视信息的反馈作用,对数据处理方式除了批处理外,并要求实时处理,以便为分析、预测和决策提供最及时的系统信息。因而以算盘为运算工具,用笔墨登记帐簿、填写报表的传统的手工操作,越来越不能适应会计信息系统的处理要求。所以国外从 50 年代起就开始应用电子计算机来进行会计信息处理,并日益得到广泛应用。电子计算机的介入为会计信息系统的自动化处理提供了强有力的手段。使会计信息处理技术进入了一个新阶段。

电算化会计系统是一个采用计算机实现的会计信息系统,即是一个对会计数据进行采集、存贮、加工、传输并输出大量有用信息的系统。它的输入主要是原始凭证和记帐凭证;它的输出是帐簿、报表、计划和方案;它的处理是由数据、计算机和用户组成;它的控制是对资金运用的管理和监督;其基本目标是为本单位及其上级提供会计信息,从而有效地组织和运用现有资金资源。

二、电算化会计信息系统与手工会计信息系统的联系与区别

(一)电算化会计信息系统与手工会计信息系统的相同点

1. 系统目标相同:会计信息系统的最终目标都是为了加强经营管理,提供会计信息,参与经营决策,提高经济效益。

2. 基本功能相同:任何一个信息系统要达到系统目标,都应具备信息的采集输入、存贮、加工处理、输出和传输这五项功能。

3. 基本的会计理论与方法相同:两系统均要遵循基本的会计理论和方法,并以此为指导。

4. 遵守会计法令财务制度:任何会计信息系统的应用都必须维护财经纪律,严格贯彻执行会计法规,堵塞漏洞,消除弊端。

5. 保存会计档案,编制会计报表要求相同:作为会计信息系统的输出,会计信息档案必须妥善保存,以便查询。会计报表必须按国家要求编制输出。

(二)电算化会计信息系统与手工会计信息系统的区别

1. 运算工具不同:手工系统采用算盘、计算器;电算化系统采用计算机。

2. 信息存贮介质不同:手工系统以纸张为载体,占用空间大、查询烦琐。电算化系统采用磁性材料(一般用磁盘),占用空间小,查询检索方便。

3. 簿记规则不同:手工系统日记帐和总帐用订本式帐册,明细帐用活页式,帐簿记录的错误用划线法或红字法更正。电算化系统的帐页均用卷带式打印纸打印,可装订成活页式,登帐后如发现数据有误,只能采用输入“更改凭证”进行修改,以便留下改动痕迹。

4. 帐务处理程序不同:手工系统根据企业的生产规模、经营方式和管理形式不同,采用不同的会计核算形式,对数据采用了分散收集、分散处理、重复登记的操作方法,通过多人员、多环节进行内部牵制和相互核对,来减少舞弊和差错。电算化系统采用了统一的核算形式,对数据采用集中收集、统一处理、数据共享的操作方

法,由记帐凭证登记日记帐、明细帐,通过明细帐汇总登记总帐,编制并打印报表。

5. 人员、组织体系及内部控制方式不同:手工系统中人员均为会计专业人员,按会计事务的需要,分为不同的专业组,通过帐证相符、帐帐相符和帐实相符等内部控制来保证数据的正确。电算化系统除了会计人员外,还有计算机软、硬件技术人员和操作人员,按数据的形态划分为数据收集审核、凭证编码、数据输入处理和输出、系统维护等专业组,内部控制扩大到对人员、计算机设备、数据和程序等各个方面,而且要求更为严密。

三、会计电算化的意义

1. 减少烦琐的抄写、计算等手工劳动,提高了工效。电算化会计业务的处理是通行各种业务处理程序,指挥计算机进行各种指令操作完成的。如原始数据的输入;建立数据文件代替手工操作的帐簿——实现数据的存贮;打印各种符合要求的帐簿报表;进行日常管理所需的各种查询。这些原来靠人工进行的大部分计算、抄写等工作均由计算机来完成,而计算机的运算和处理的速度是人所无法比拟的,因而大大提高了工效。

2. 提高了数据处理精度。采用计算机后,数学方法在财会管理中得到广泛应用。例如为了更好地认识和掌握经济活动发展变化的规律,进行预测和决策,以选定最优化的经营方案,需要运用高次数学模型和求解多元方程组,靠手工计算则十分困难,而采用计算机则可以迎刃而解。例如手工方式中会计科目设置和成本费用的分摊方法都非常粗略,这是与手工操作方法相适应的。采用计算机后,会计核算就可以更详尽一些。

3. 加快了数据处理的速度。由于计算机能够长期存贮大量数据,并以较高的速度和准确度,自动进行数值计算和数据处理,从而打破了手工操作的局限性,为财务管理提供更为详尽和更加及时的信息。如对会计数据的实时处理,可以及时掌握当前经济活动

的最新数据和信息。即使对数据的批处理,也可以把间隔时间缩短到最理想的程度,从而加快了最新信息的交流。

4. 扩展了数据处理的广度。利用计算机可以高速存贮和调用数据的特点,可以在存贮介质上建立比手工登记更为详尽的记录,可以积累时间上更长、范围上更广的多时点的资料,为管理提供更加充分的数据,特别是使用了数据库管理系统,可以集中存贮大量经济、技术及其有关的多方面的数据,这就为会计管理部门引证和利用多方而的资料,深入而广泛地进行管理、分析、预测和决策创造了有利条件。

5. 为更好地发挥管理人员的职能作用创造了条件。以往财务管理采用人工操作,大部分管理人员被束缚在烦琐的算帐、记帐之中,而对经济活动中问题的发现、分析和解决不够,只能停留在“事后分析”上,名为管理人员,而未能充分发挥管理的职能作用。计算机的应用把会计人员从繁重的手工劳动中解脱出来,从事更富有创造性的劳动,使他们把工作重心和主要精力转向经济活动的分析、预测和决策,更好地认识和掌握财务管理工作发展变化的规律,以选定最优化的管理方案,制订切实可行的决策,不断发现和解决管理工作中出现的新问题,从而真正发挥管理人员的职能作用。并促使会计工作从单纯的记帐、算帐、报帐的实务核算型转向参与预测、决策、控制的经营管理型,以便充分发挥会计工作对提高经济效益的重要作用。

§ 1.2 国内外会计电算化的发展阶段及趋势

一、国外会计电算化的发展阶段及特点

(一)国外发展概况

会计电算化在国外起步于 50 年代,由于计算机设备昂贵,程序设计复杂,只有少数专业人员能掌握此项技术,因而发展缓慢,

只限于应用工资等简单项目。

从 50 年代到 60 年代,随着计算机性能增强,特别是由于操作系统及高级程序设计语言的出现,在会计处理中,从单项处理向综合数据处理转变,除了完成基本帐务处理之外,开始在简单的记帐、算帐的“簿记系统”中带有一定的管理、分析功能,同时已经注重会计系统内各于系统的数据共享。

70 年代计算机技术迅猛发展,计算机网络的出现和数据库管理系统的应用,形成了应用计算机的管理信息系统,由于企业管理中全面使用电子计算机,共享在计算机上的整个生产经营成果数据库,电算化会计信息系统成为企业公司全面管理信息系统的一个主要部分,大大提高了工作效率和管理水平。

80 年代由于微电子技术蓬勃发展,微型机的大量涌现及会计专用计算机的出现,系统软件不断改进和提高,硬件价格的不断下降,给会计电算化带来了新的希望。特别是微型机通过通信电路形成计算机网络,提高了计算和处理数据能力,取代了大型计算机,为会计电算化发展开辟了广阔天地,并出现了普及之势。代表这种趋势的主要特征之一,就是会计人员不再把会计电算化看成是技术人员的工作,而是当成自己份内的事,并积极参与这一工作力争成为这方面的专家。国际会计师联合会 1987 年 10 月在日本东京召开第 13 届世界会计师大会的中心议题就是会计电算化。从 80 年代至今,日本、美国及西欧各国较为普遍地实现了会计电算化。

(二)目前国外发展特点

1. 会计专用机:专门用于会计数据处理的计算机系统。在微机基础上,将专用的操作系统和会计软件固化在机器中,在主机基础上配置专用键盘、大型显示器、帐票打印机及软件。会计专用机自成体系,专机专用,在数据处理效率及安全保密方面有独到之处,价格与微机相当。

2. 商品化软件:种类多,具有使用简便灵活和自动编制会计分

录两个特点,软件价格与我国相差不大,但考虑收入水平及软件开发费用等因素,实际价格比我国低得多。

3. 代理记帐:中小企业将其记帐业务委托给会计师事务所,事务所利用大公司提供的计算机网络进行会计数据处理的信息服务,国外人工费很高,中小企业不愿雇用专职会计人员,如日本TKC公司为全日本约44万家企业提供代理记帐、税务和管理服务。

4. 自行开发:国外大公司技术力量雄厚,计算机设备先进,通常是自己开发公司的会计信息系统,一般水平较高,具有系统性强、输入方法先进和网络化程度高等显著特点。通常是将会计信息系统与库存、劳资、计划、设备管理等共同组成全面信息管理系统和决策支持系统,共享数据和信息。

二、我国会计电算化的发展阶段及现状

(一)发展阶段

我国电算化会计起始于70年代,迄今为止,经历了初始发展阶段、自发发展阶段和有计划发展阶段。

1. 初始发展阶段(1970—1983年)

该阶段以一些大型企业进行单项业务的电算化为开端,最为普遍的是工资核算的电算化。其它会计业务的电算化还处于试验探索阶段。由于计算机专业人才缺乏,特别是既懂会计又懂计算机的复合型人才奇缺,加之计算机设备价高,软件汉化又不理想,因而这个阶段电算化会计发展缓慢。

2. 自发发展阶段(1983—1986年)

由于计算机性能价格比的提高,企事业单位的管理工作开始大量使用计算机,财会部门应用电子计算机进行业务处理引起人们的关注。该阶段会计电算化工作及会计软件开发,多为单位自行组织和开发。会计软件多为专用定点软件,通用性、适应性差,很少采用工程化方法开发标准化通用软件。另外从宏观上缺乏统一的

规划、指导和相应的管理制度,开展会计电算化的单位也没有建立相应的组织管理制度和控制措施,不仅低水平重复现象严重,而且盲目上马又下马,带来很大浪费。

会计电算化工作在自发发展中出现的问题引起理论界和主管部门的重视,从而开始了对会计电算化实践经验的总结和理论研究工作。并从1984年开始,一些研究院所和高校招收了会计电算化方面研究生,开始进行既懂会计又懂计算机的复合型人才的培养工作。

3. 计划发展阶段(1986年至今)

随着会计电算化工作的逐步深入发展,涌现了一批开展会计电算化工作的先进单位,他们不仅开发了质量较高的软件,而且在组织管理上积累了宝贵经验。并且甩掉了手工处理,实现了会计多项业务的电算化处理。各地、各主管部门加强了会计电算化的组织、指导和管理,与会计电算化配套的各种组织管理制度措施逐步建立和成熟,形成了以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系。会计电算化理论研究工作开始取得成效,力量较为雄厚的会计电算化队伍正在逐步形成。

会计软件的开发向着通用化、规范化、专业化方向发展,出现了一批开发和经营会计软件的公司,形成了商品化会计软件并开始进入软件市场。

(二)发展现状

1. 会计电算化得到广泛普及

近年来大中型企业和国家机关会计电算化普及程度稳步提高,目前上海市近80%的市属企业实现了主要会计业务电算化。全国铁路运输系统企业90%以上的基层站段运用计算机代替手工记帐,所有铁路局和铁路分局的财务部门实现了会计电算化,基本实现了通过计算机网络了解全国铁路运行状况。全国供电系统70%以上企业实现了会计电算化。