

会计电算化

潘上永

主编

21世纪高职高专财务会计系列教材

KUAI JI DIAN SUAN HUA

编写人员根据高等职业教育培养目标,按照教育部《高职高专教育基础课基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,对各专业人才培养目标和人才培养模式进行了认真调研和讨论,对各专业培养目标进行了定位,对专业提出了具体要求,从而确定各专业主干课程和应编写的教材,以及各门教材的模式和编写要求,保证教材具有“内容创新、特色鲜明、实用性强、系统配套”特点。

高等职业教育的根本任务是培养高等技术应用性专门人才,教育教学过程应以培养技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构。为此,在编好各专业基础教材的基础上,分别根据各门课程特点,相应配套编写了《学习指导与训练》、《课程模拟实训》、《案例》等辅助教材,保证学生技术应用能力的提高。基本教材理论适度,知识面较宽,内容新,辅助教材训练方式、方法适当,是高等职业教育教学可选的教材之一,适用于各种类型的高等职业院校使用。



高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计系列教材

会 计 电 算 化

潘上永 主编

高 等 教 育 出 版 社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计电算化 / 潘上永主编. —北京: 高等教育出版社,
2002.8

ISBN 7-04-011669-3

I. 会... II. 潘... III. 计算机应用—会计
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 055941 号

责任编辑 徐 超

封面设计 吴 昊

责任印制 潘文瑞

书 名 会计电算化
主 编 潘上永

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009
传 真 010-64014048
021-56965341

购书热线 010-64054588
021-56964871
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
<http://www.hepsh.com>

排 版 南京理工排版校对公司
印 刷 上海新华印刷厂

开 本 787×960 1/16
印 张 19.75
字 数 380 000

版 次 2002 年 8 月第 1 版
印 次 2002 年 8 月第 1 次
定 价 26.00 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

21 世纪高职高专财务会计系列教材 编写委员会

主 任:杭中茂

编委成员 (以姓氏笔划为序): 方光罗 李明泉 沈耀泉
 张百章 金跃武 俞吉兴 胡有为 胡燕燕
 钱建文

责任编委:胡有为 金跃武

编写说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年来,我国高等职业教育迅速发展,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定了以“应用”为主旨的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。根据这一要求,中国商业高等职业教育研究会组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“商业高等职业教育教材建设委员会”,规划在三年时间内,编写若干个专业系列教材。为了保证教材编写质量,教材建设委员会在全国有关高职院校遴选了一批专业造诣较高、编写教材经验丰富、责任心强的骨干教师组成编写队伍。编写人员根据高等职业教育的培养目标,按照教育部《高职高专教育基础课教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,对各专业人才培养模式进行了认真调研和讨论,对各专业培养目标进行了定位,对专业能力提出了具体要求,从而确定了各专业主干课程和应编写的教材,以及各门教材的编写模式和编写要求,保证教材具有内容创新、特色鲜明、实用性、系统配套等特点。

高等职业教育的根本任务是培养高等技术应用型专门人才,教学应以培养技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构。为此,我们在编好各专业基本教材的基础上,分别根据各门课程特点,相应编写了与之配套的“学习指导与训练”、“课程模拟实训”、“案例”等辅助教材,以配合理论教学,加强技能训练,保证学生技术应用能力的提高。基本教材理论适度,知识面较宽,内容新;辅助教材训练方式、方法适当,它们均是高等职业教育教学的理想教材之一,适用于各种类型的高职高专院校。

中国商业高等职业教育研究会

前 言

中国已于 2001 年加入世界贸易组织,国际经济的一体化已越来越明显地体现在我们的日常生活和工作中,会计作为国际通用的商业语言,不仅会计理论要与国际接轨,会计实务操作也需要与国际接轨。计算机在国内外的普遍应用,为会计快捷准确的操作提供了极为便利的工具。我国把计算机应用于会计数据处理,开始于 20 世纪 80 年代初,与国外先进国家相比虽然起步较晚,但计算机软件的开发与应用在我国却发展得非常迅速。

本教材针对我国高职高专教育的特点,基础理论以够用为度,重点在于实际操作和上机训练,力求通俗易懂。本教材内容新颖、实用,理论与实践紧密结合,适合高职教育、高专教育、成人教育及相关人员使用。

本教材内容分上下两篇,共九章。上篇内容为会计电算化理论,包括会计电算化概述、会计电算化信息系统、会计软件概述、账务处理系统、集团企业网络电算简介、会计电算化工作的管理等六章。下篇内容为会计电算化实务操作,包括用友财务软件的应用、安易账务处理系统、金蝶 2000 标准财务软件的操作与使用等三章。

在使用本教材进行教学中应注意我国会计制度的改革,将全新的会计知识与计算机操作相结合,引导学习者将电算化理论与电算化实际操作融为一体。

参加本书编写的共有五位老师,他们的分工是:潘上永担任主编并编写第一、二章;范芳担任副主编并编写第六章;王剑盛编写第五、八章;申屠新飞编写第三、七章;桂清波编写第四、九章。

本教材在编写过程中,参阅了有关的教材和文章,并引用了部分资料,在此向有关作者表示感谢。由于编者水平有限,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 5 月

目 录

第一篇 理 论 篇

3	第一章 会计电算化概述
3	第一节 会计电算化概念
5	第二节 手工会计与电算化会计的区别与联系
9	第三节 会计电算化的发展趋势
12	第二章 会计电算化信息系统
12	第一节 会计电算化系统概述
13	第二节 开展会计电算化工作的一般步骤
16	第三节 会计信息核算系统的处理过程
23	第三章 会计软件概述
23	第一节 会计软件常识
24	第二节 会计软件的运行环境调配
26	第三节 会计软件的选择
33	第四章 账务处理系统
33	第一节 账务处理系统概述
38	第二节 系统初始化
43	第三节 账务处理系统的日常使用
54	第五章 集团企业网络电算简介
54	第一节 集团企业与网络财务
59	第二节 网络财务软件的使用平台和数据安全
64	第三节 集团公司网络电算数据传输举例
71	第六章 会计电算化工作的管理
71	第一节 会计电算化的宏观管理

72	第二节	会计电算化的微观管理
75	第三节	会计电算化岗位责任制和操作管理
79	第四节	会计电算化的档案管理

第二篇 实 训 篇

85	第七章 用友财务软件的应用
85	第一节 系统初始化
103	第二节 系统日常使用
110	第三节 期末业务处理
116	第四节 会计报表系统
138	第八章 安易账务处理系统
138	第一节 安易账务系统概述
143	第二节 账套及操作员管理
148	第三节 基础资料设置
168	第四节 凭证管理
177	第五节 账表输出
185	第六节 辅助核算
192	第七节 期末处理
196	第八节 安易电子报表
217	第九章 金蝶 2000 标准财务软件的操作与使用
217	第一节 概述
219	第二节 初始化设置
238	第三节 日常业务处理
257	第四节 报表处理简介
270	第五节 期末处理
276	第六节 系统维护
280	附 上机练习题

第一篇

理

论



第一章

会计电算化概述

第一节 会计电算化概念

一、会计电算化的基本概念

电子计算机在会计中的应用简称为会计电算化。会计电算化,主要是应用电子计算机代替人工记账、算账、报账,以及部分替代应由大脑完成的会计信息的处理、判断和分析的过程。它使古老的会计得以现代化。会计电算化是将电子计算机技术更为广泛和深入地运用于会计领域。在会计电算化事业不断前进的过程中,经济事项的处理方式、范围和速度不断发生变化,会计理论研究有了新的突破,会计管理制度和办法也逐步修改和完善,同时,与会计活动密切相关的财务管理、审计税务、工商管理以及银行等各方面也都出现了新的变革和发展。总之,会计电算化将更加迅速地促使科技领域及相关领域发生重大而深刻的变化。

电算化会计是指通过所建立的电算化会计信息系统,运用现代化的技术和专门的会计方法,核算和监督企业经济活动,提供与经营决策相关的信息。电算化会计并非仅是简单地以电子计算机代替算盘,而是效率更高的计算工具。这一替代对传统财务会计的处理程序、会计核算、会计内部控制制度和会计管理人选都将产生影响。这要求我们从系统构造、系统配置等方面来考虑和认识会计电算化。会计电算化不是简单地把手工会计核算内容放入计算机中。用计算机代替手工进行确认、计量和报告仅是会计电算化工作的第一步,它使会计人员摆脱繁琐的数据处理工作,集中精力深入分析会计的各种数据,以便及时发现存在的问题,为预测和决策提供依据。会计电算化不仅是核算工具与手段,它与算盘、计算器不能划等号,它的出现不仅使会计事务处理发生变化,而且将引起会计核算方式的重大变革与会计理论的突破。

二、我国会计电算化发展的几个阶段

(一) 起步阶段

1983年以前会计电算化发展属于起步阶段,这个阶段起始于20世纪70年代

少数企业单项会计业务的电算化,最为普遍的是工资核算的电算化。其他会计业务的电算化还处于试验探索阶段。该阶段主要特点是:计算机设备价格高,软件汉化不理想;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;会计电算化发展缓慢。

(二) 自发发展阶段

1983年至1986年会计电算化属于自发发展阶段,这个阶段全国掀起了计算机应用的热潮,微型计算机的应用开发进入各领域,财会部门应用电子计算机进行业务处理引起人们的关注。该阶段主要特点是:会计电算化工作及会计软件开发多是各单位自行组织和开发,低水平重复开发现象严重;一些单位盲目上马,带来很大浪费;会计软件多为专用软件,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没有建立相应的组织管理制度和控制措施。针对这种情况,一些单位开始了对会计电算化实践经验的总结和理论研究工作。从1984年开始,一些研究院所和高校招收了会计电算化方面的研究生,进行既懂会计又懂计算机的复合型人才的培养工作。

(三) 逐步走向有组织、有计划发展的阶段

1986年至今会计电算化属于有计划发展阶段,这个阶段,财政部和中国会计学会在全国大力推广会计电算化并加强了这方面的管理工作,使会计电算化开始有计划、有组织地稳步发展。这个阶段的主要特点是:涌现了一批会计电算化的先进单位和一些质量较高的专用会计软件,并在会计电算化工作方面积累了一些经验;会计软件的开发向通用化、规范化、商品化方向发展,出现了一批开发和经营商品化软件的公司,商品化会计软件的市场已经形成;主管部门组织开发、推广会计软件取得显著成效;以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系正在逐步形成;各地财政部门、各行业主管部门加强了会计电算化的组织、指导和管理工作的;与单位会计电算化工作的开发相配套的各种组织管理制度及其控制措施逐步建立和成熟起来;会计电算化的理论研究工作开始取得成效;初步培养和形成了一支力量雄厚的会计电算化队伍;一大批单位甩掉了手工操作,实现了会计核算业务的电算化处理。

三、会计电算化的意义

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与手工会计信息系统相比,不仅是处理工具的变化,而且在会计数据处理流程、处理方式、内部控制制度方式及组织机构等方面有许多不同之处。会计电算化对会计理论与会计实务产生了重大的影响,对提高会计核算的质量、促进会计职能转变、提高经济效益和加强国民经济宏观管理,都有十分重要的作用。具体表现在:

（一）减轻财会人员的工作强度，提高会计工作的效率

实现会计电算化后，只要将原始凭证和记账凭证输入电子计算机，大量的数据计算、分类、存储等工作都可以由电子计算机自己完成。这样不仅可将财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解放出来，而且由于电子计算机的计算速度是手工的几万倍、几亿倍，因此大大提高了会计工作效率，使会计信息的提供更加及时。

（二）提高会计工作的质量

由于实现了计算机处理，对会计数据来源提出了一系列规范化的要求，在很大程度上解决了手工操作中不规范、易出错、易疏漏等问题。因此，会计基础工作规范化程度的不断提高，使会计工作质量得以提高。

（三）促进工作职能的转变和财会人员素质的提高

采用电子计算机后，提高了会计工作效率。财会人员可以有更多的时间和精力参与到经营管理中去，从而促进了会计工作职能的转变。随着会计电算化的发展，一方面，广大财会人员积极学习电子计算机知识，许多财会人员学会了计算机基本操作，有一部分财会人员还掌握了软件开发技术，一些著名的商品化会计软件就是由财会人员通过自学计算机软件，逐步摸索开发成功的；另一方面，也使财会人员有了更多的学习机会，这必然使广大财会人员的素质随着会计电算化的开展而大大提高。

（四）奠定管理工作全面现代化的基础

一些企业的统计、会计信息占企业管理信息的相当大的比例，而且大多是综合性的指标，实现会计电算化后，就为企业现代化管理手段奠定了重要的基础，就可以带动或加速企业管理现代化的实现。

（五）促进会计工作自身的不断发展

会计电算化不仅仅是会计核算手段的变革，还必将对会计核算的内容、方法、会计核算资料的保存以及会计理论等都会产生极大的影响，使会计工作自身进入一个更高的发展阶段。

第二节 手工会计与电算化 会计的区别与联系

一、手工会计与电算化会计的区别

（一）所使用的计算工具不同

手工会计信息系统是指财会人员以纸、笔、算盘等工具，实现对会计数据的记

录、计算、分类、汇总,并编制会计报表。这一阶段历史漫长,直到今天仍有很多企业停留在手工会计阶段。电算化会计所使用的计算工具是电子计算机。

(二) 载有数据、信息的媒体不同

手工会计的所有数据都以纸张为载体,电算化会计则以磁性介质作为信息载体。

(三) 数据收集的方式不同

手工会计信息系统中,财会人员搜集各种原始凭证,根据会计制度和原始凭证,填制和审核记账凭证,这样就将反映经济业务的会计数据保存在记账凭证上。在电算化会计信息系统中,会计数据输入的方式有多种:

1. 直接输入方式

直接输入方式是财会人员根据原始凭证和记账凭证,通过键盘、屏幕将数据直接送入计算机编制凭证的一种方式,采用这种方式输入的凭证称为人工凭证,类似于手工填制的凭证。

2. 间接输入方式

间接输入方式也称为脱机输入方式,财会人员首先将会计数据录制在磁介质上,然后再将其转换为计算机所能接受的凭证,并保存在凭证文件中,如销售网点一营业员通过扫描装置将销售数据录制到当地的计算机中,一天营业结束后,连锁店将装有整个会计数据的磁盘送到总部或通过调制解调器、远程网将会计数据输送到总部,总部根据这些会计数据生成凭证,保存在凭证文件中。

3. 自动输入方式

自动输入方式计算机自动编制凭证并保存在凭证文件中的一种方式。这种方式生成的凭证称为机制凭证,包括各业务子系统处理业务后自动编制的机制凭证。由于机制凭证是计算机自动生成,它不需要人工干预,所以这种方式产生的凭证及时、准确、效率高。

(四) 账簿形式和错误更正方法不同

手工会计中规定日记账、总分类账要用笔记本式账簿,明细账可以采用活页式账册;账簿记录的错误要用划线更正法和红字冲销法更正。电算化会计打印输出的账面是卷带状的,可装订成活面式,不可能是订本式,只有到一定时期,再装订成订本式账册,作为会计档案保管;电算化会计中,输入数据要经过逻辑校验,因此不需要用划线更正法来改变账簿记录,如果账簿记录有问题,那一定是入账数据不合法,往往采用输入“更正凭证”加以更改,类似于红字更正法,以便留下更改痕迹。

(五) 账务处理程序不同

手工会计在进行会计数据处理时,根据会计业务繁简和管理上的需要,选用其中的一种,规定凭证账簿、报表之间的关系以及规定怎样来进行记账。但无论采取何种方式,都避免不了重复转抄的根本弱点,伴之而来的是会计人员和处理环节增

多,若不加强内部牵制和相互核对,免不了出现错误。电算化会计整个处理过程分为输入、处理、输出三个环节,其控制的重点是输入环节。从输入会计凭证到输出会计账表,一切中间过程都在机内操作,所需要的任何中间资料,都可以通过查询得到满足。因此,在电算化会计中,数据处理业务一体化废除了手工会计中不同的账务处理程序。

(六) 账户设置方法和账簿登记方法不同

在手工会计中,根据会计六大要素分别设置资产、负债、所有者权益、利润、收入、费用六大类账户,并要设置总分类账和不同的明细分类账。而在电算化会计中,把设置账户定义为:为了将来取得某种信息,预先设置好该种信息的模型。所有的账户都给予一个科目号,第一位标志会计科目的大类别,前三位标志了总账的会计科目,这样就可以很方便地进行总账、明细账、日记账登记等各种处理。它完全打破了手工会计下各种账簿的不同处理方法和核对方法,实现了数出一门、数据共享的目的。

(七) 会计工作的组织体制不同

在手工会计中,会计工作组织体制以会计服务的不同性质作为主要依据。一般手工会计中划分如下专业组:材料组、成本组、工资组、资金组、综合组等等。它们之间通过信息资料传递、交换,建立联系,相互稽核牵制,使会计工作正常运行。在电算化会计中,会计工作的组织体制以数据的不同形态作为主要依据。一般电算化会计中划分如下的专业组:数据收集组、凭证编码组、数据处理组、信息分析组、系统维护组等等。很明显,这两种工作组织体制是截然不同的。电算化会计将手工会计对数据分散收集、分散处理、重复记录的操作方式改变成集中收集、统一处理、数据共享的操作方式,使会计信息的提取、应用更适应于现代化管理的要求。

(八) 会计人员素质不同

手工会计人员均是会计专业人员,其中骨干为会计师;电算化会计人员应由会计专业人员、电子计算机软硬件和操作人员组成,会计人员不但精通本专业,还要熟悉电子计算机,成为复合型人才,其中骨干为了解电子计算机的高级会计人员。

(九) 对账、结账和期末账项调整的方式、方法不同

在手工会计中,填制记账凭证的差错、登账或过账的差错、数量或金额计算上的差错以及财产物资的盘盈盘亏等都难免发生,因此,在结账前要进行对账,以确保账证相符、账账相符和账实相符。在电算化会计中,同样需要对账,但对账的形式和方法都发生了变化。如果要确保输入凭证本身的正确性,那么控制重点应放在输入凭证的审核上。至于财产物资的盘盈盘亏,那只能先手工盘点,即先做成手工盘点表,再输入计算机,与机内的账存数进行核对,以确定是否盘盈或盘亏。

在应计制情况下,手工操作的期末结账通过一系列的账项调整把应归属本期的收入和费用完全登记入账,以计算确定本期的利润或亏损,使经营成果在账上显

示出来;同时,还要分别结算出每个账户的本期发生额及期末余额,并将期末余额转为下期的期初余额。这一系列工作都要通过手工编制各种转账凭证来进行。在电算化会计中,这些工作都由计算机根据预先编好的程序来完成。只要给了结账的指令,计算机就自动完成这一系列工作,并自动生成各种有规律的转账机制凭证并打印输出。一旦结账完毕,已结的账就不能再任意更改。

(十) 内部控制制度不同

在手工会计中,内部控制是通过凭证传递程序规定每个工作点应完成的任务,并在传递程序中通过选择控制,相互校验、核对来实现的。此外,手工会计还通过对账,检查是否账证相符、账账相符、账实相符等内部控制方式来保证数据的正确性。而在电算化会计中,由于账务处理程序和会计工作组织体制的变化,除原始数据的收集、审核、编码仍由原会计人员手工操作外,其余的处理都由计算机内部负责。很明显,原来的内部控制方式部分被计算机代替,由人工控制转为人机控制。后者的控制要求更为严密,范围更广大,因此,必须加强电算化会计中的内部控制。

(十一) 会计系统的设计方法不同

在手工会计中,会计系统一般由会计师根据会计法规、会计准则、上级主管机构制定统一的会计制度,并参考同行业的经验,针对企业工作的需要,拟订撰写而成。而在电算化会计中,会计数据处理高度自动化,账册、报表都要根据打印机的要求重新设计,不但要遵循手工情况下的会计准则和会计制度,而且要遵循一些特定的电算化制度。另外电算化会计系统要通过一系列相当复杂的过程,预选要编制好程序,然后才能指挥计算机按照程序一步步完成会计工作的要求。这样一个过程,称为系统开发过程。系统开发就是在对原手工会计系统分析的基础上,进行系统设计、系统编程和调试,从而建立一个新的电算化会计系统。

二、手工会计与电算化会计的联系

(一) 目标一致

无论是手工会计还是电算化会计,其最终目标仍然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。

(二) 都要遵循基本的会计理论和会计方法

会计理论是会计学的结晶,会计方法是会计工作的总结。电算化会计会引起会计理论和会计方法上的变化,但这种变化是逐渐的,而不是突变的。目前的会计电算化必须遵循基本的会计理论和会计方法。

(三) 共同遵守会计法规和会计准则

会计法规是进行会计工作的法律依据。会计准则是指导会计工作的规范。电算化会计不能置会计法规和会计准则于不顾,而应当严格地执行,从措施上、技术上杜绝可能的失误。

（四）基本工作要求相同

两者都有以下基本工作:采集数据,予以输入;对数据进行加工处理;存储记录和资料;制定各种程序,规定需要何种数据,于何时何地取得该项数据以及如何使用和传递;编制输出报表。

（五）复式借贷记账的原理相同

不管是手工会计还是电算化会计,对发生的经济业务都要运用借贷平衡记账原理,编制会计分录,记入账户,再进行排序、分类、计算、记录、判断等加工处理,然后编制会计报表。电子计算机可以对输入的原始资料按照事先编好的程序自动地产生会计分录,并在棋盘式账户中记账,它所遵循的依然是复式借贷记账原理。

（六）都必须保存会计档案

会计档案是会计的重要历史资料,必须按照规定妥善保管,而电算化会计档案,其大部分档案的物理性质发生了变化,从手工会计下的纸质会计档案变为磁性介质的会计档案,备份数据和复制数据很容易,这就要求用更科学的方法加强对电算化会计档案的保管。

第三节 会计电算化的发展趋势

一、从单机使用到网络化

计算机网络是指将原先独立分散使用的计算机联结起来,形成一个计算机系统。国内目前所开发和运用的会计软件,大多数都是在微型机上开发、于单机上使用的,就现状来看,这种会计软件越来越难以满足规模较大的单位对会计工作的要求。

计算机网络中,各种计算机可以是同型号的,也可以是不同型号的;网络可以根据需要,在某些部门之间或某些地区之间建立。通过建立网络,首先,可大大提高计算机使用效率,更大程度地满足网上各用户的需求;其次,可做到数据共享,硬件和软件资源共享,从而充分利用各种经济信息,帮助企业及主管部门更好地进行预测和决策;再次,可提高电算化会计信息系统的实时处理能力。实时是指即刻响应。利用网络技术,缩短系统的实时响应时间,将有助于提高系统所提供信息的及时性。目前国内有很多系统已建立联机网络。例如,有些银行在城市内开办的联行存取款业务,就是利用计算机网络来管理的;国内的民航飞机票的预定等业务也是借助计算机网络来实现的。如何建立和利用计算机网络,促使财会工作现代化,保证及时、可靠、准确地提供经济管理所需的信息,这是一个需要进一步深入研究