

财经中专教材

会计

电算化

于文元 主编 *

蔡传勋 主审 *

东北财经大学出版社 *

财经中专教材

98
F232
242

会计电算化

主编 于文元

主审 蔡传勋



东北财经大学出版社



3 0001 2629 6

会 计 电 算 化

主编：于文元

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)

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社

开本：850×1168 毫米 1/32 字数 257 千字 印张：10 1/4

印数：1—12 000 册

1997 年 10 月第 1 版

1997 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑：王纪新

责任校对：刘铁兰

封面设计：钟福建

版式设计：大 明

定价：13.50 元

财经中专教材编委会

按姓氏笔画为序：

于文元（辽宁省财政学校 高级讲师）

王喜文（齐齐哈尔财政职工中专 副校长）

王清心（山东省财经学校 副书记 高级讲师）

成秉权（大连市财经学校 校长 高级会计师）

张立贵（云南省财经学校 校长 高级讲师）

吴应光（青海省财经学校 校长 高级讲师）

孟繁金（烟台财政学校 校长 高级讲师）

扈丽华（辽宁省财经学校 校长 高级讲师）

戴重光（武汉财政学校 副校长 高级讲师）

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,会计工作从传统的手工操作转变到以计算机为处理工具的自动化处理,逐步实现会计工作的变革。会计电算化是会计发展史上的一次重大革命,是现代会计与现代科学技术相结合的产物。

我国的会计电算化工作虽然起步较晚,但发展较快,会计电算化作为一门学科已经纳入财经类大中专院校、职业财经学校和成人财经学校的必修课程。为满足中等财经中专会计电算化教材急需,我们组织各校多年从事会计电算化教学的教师编写了《会计电算化》一书。

本书可作为财经类成人中专、职业中专和普通中专会计电算化专业以及非电算化专业的通用教材,也可供会计电算化岗位培训及财会人员自学使用。

本教材根据财政部颁布的财经类普通中专、成人中专会计电算化教学方案,兼顾了该教材适用几种学制(二年、三年、四年)的情况,在编写过程中,贯彻理论与实践相结合的指导原则,内容力求简明,注重实用性和实践操作技能。该教材系统论述了会计电算化的基本知识;概述了软件开发技术和会计软件系统分析和设计;详细阐述了会计核算软件的基本构成及系统管理;重点介绍了帐务处理、工资核算、报表处理的操作技术;简要介绍了其它核算系统和电算化审计。本教材由基础知识、基本理论和操作技术三部分构成,各部分既相互联系,又相对独立,

在教学中可根据授课对象和时间安排进行取舍。每章后附有习题，以便于教学和自学练习。

在使用本教材进行教学过程中，可以选用任何一个较完善的会计软件，边教学边实践，必将会取得更好的效果。

本教材由于文元主编，刘继海、王光明副主编。由东北财经大学蔡传勋教授主审。

参加本书编写的人员有：辽宁省财政学校于文元（第一章、附录）、赵祖胤（第八章），云南省财经学校王光明（第四章）、张立贵（第五章），青海省财经学校白英卿（第二章）、刘海雄（第三章），白山财政职工中专刘继海、马秀红（第六章）、殷武（第七章），营口财经职工中专张志敏（第九章），甘肃省财经学校梁梅（第十章）。

全书由于文元总纂，刘继海协助主编参与了全书的修改工作。

本书在编写过程中，我们参阅了国内许多会计电算化的教材与著作以及经财政部评审的会计软件的操作说明，并借用了部分资料，在此特作说明，并向有关作者表示谢意。限于编者水平和经验，加上编写时间仓促，教材中肯定有许多缺点和不足，恳请广大读者指正。

编 者

1997年8月

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化的意义	(1)
一、会计电算化的概念	(1)
二、会计电算化的作用	(2)
三、会计电算化的特点	(3)
四、会计电算化的形式和层次	(5)
五、会计电算化的种类	(6)
六、会计电算化的产生与发展	(6)
第二节 电算化会计信息系统	(9)
一、会计信息系统	(9)
二、电算化会计信息系统	(11)
第三节 会计电算化的实施过程	(13)
一、会计电算化实施的内容、原则	(13)
二、会计电算化实施的条件	(16)
三、会计电算化的实施步骤	(17)
第四节 会计电算化管理	(23)
一、会计电算化宏观管理	(23)
二、会计电算化微观管理	(26)
思考与练习	(35)
第二章 软件开发概述	(36)
第一节 软件工程	(36)
一、软件工程的产生	(36)
二、软件工程的定义	(37)

第二节 生命周期法	(38)
一、软件生命周期阶段的划分	(38)
二、软件文档	(41)
第三节 原型法	(45)
一、原型法的产生	(45)
二、原型法开发过程	(45)
三、原型法的特点	(47)
思考与练习	(48)
第三章 电算化会计信息系统的系统分析与设计	(49)
第一节 系统分析	(49)
一、可行性分析	(49)
二、详细调查	(54)
三、数据流图	(56)
四、数据字典	(57)
五、需求分析	(58)
六、系统分析说明书	(62)
第二节 系统设计	(63)
一、总体设计概述	(63)
二、总体设计	(64)
三、代码设计	(67)
四、输入输出设计	(68)
五、数据库设计	(70)
六、会计核算系统各子系统间的关系	(71)
第三节 系统实施与维护	(74)
一、系统实施的准备工作	(74)
二、结构化程序设计	(76)
三、系统测试	(78)
四、系统转换	(79)
思考与练习	(80)
第四章 会计核算软件	(81)

第一节 会计核算软件的基本概念	(81)
一、专用会计核算软件	(81)
二、通用会计核算软件	(82)
第二节 会计核算软件的评价	(84)
一、会计核算软件性能的评价	(84)
二、会计核算软件功能的评价	(88)
第三节 会计核算软件的基本功能	(89)
一、会计核算软件的初始化	(89)
二、会计数据的输入	(90)
三、会计数据的处理	(91)
四、会计数据的输出	(91)
五、会计数据的安全	(92)
第四节 会计核算软件功能模块的划分	(92)
一、会计核算软件功能模块的划分	(93)
二、会计核算软件的功能模块概述	(93)
第五节 会计核算软件使用前的准备工作	(95)
一、手工会计业务的整理	(95)
二、确定电算化方式下的核算方案	(97)
三、会计核算软件的安装	(99)
思考与练习	(101)
第五章 会计核算软件的系统管理	(102)
第一节 会计核算软件系统管理概述	(102)
一、会计核算软件系统管理的目的	(102)
二、会计核算软件系统管理的要求	(102)
三、会计核算软件系统管理的内容	(103)
第二节 系统使用人员管理	(104)
一、系统使用人员的权限设置	(104)
二、口令的管理	(105)
三、人员管理的具体操作	(106)
第三节 数据管理	(107)
一、数据的备份	(107)

二、数据的恢复	(109)
三、数据的检测	(110)
四、删除以前年度的数据	(110)
五、数据整理	(111)
思考与练习	(112)
第六章 通用帐务处理系统操作技术	(113)
第一节 通用帐务处理系统概述	(113)
一、帐务处理的任务与特点	(113)
二、帐务处理流程	(115)
三、帐务处理的基本功能模块结构	(119)
四、帐务处理系统的基本操作流程	(121)
第二节 系统初始化	(121)
一、参数设置	(122)
二、帐簿初始化	(126)
三、设置会计科目	(127)
四、设置凭证类别	(134)
五、初始余额输入	(136)
六、设置帐簿格式	(137)
第三节 凭证处理	(138)
一、凭证输入	(138)
二、凭证审核	(141)
三、常用凭证的管理	(143)
第四节 帐簿处理	(144)
一、记帐	(144)
二、银行对帐	(145)
三、结帐	(149)
第五节 帐务系统的查询和打印	(150)
一、查询	(150)
二、打印	(155)
第六节 自动转帐	(156)
一、自动转帐凭证的设置	(157)

二、自动转帐的执行	(160)
思考与练习	(162)
第七章 工资核算系统的操作技术	(173)
第一节 工资核算系统概述	(173)
一、工资核算的任务与特点	(174)
二、工资核算流程	(175)
三、工资核算的基本功能模块结构	(180)
四、工资核算系统的基本操作流程	(182)
第二节 系统初始化	(183)
一、单位(部门)的设置	(184)
二、工资项目的定义	(185)
三、计算公式的定义	(187)
四、打印方式的定义	(189)
第三节 工资数据的编辑	(193)
一、月初初始化	(193)
二、日常的工资计算	(195)
第四节 工资数据的输出	(197)
一、打印	(197)
二、查询	(197)
思考与练习	(199)
第八章 会计报表系统操作技术	(201)
第一节 会计报表系统概述	(201)
一、计算机会计报表的特点	(201)
二、会计报表系统的设计要求	(204)
三、会计报表系统与其他子系统的关系	(209)
四、会计报表处理流程	(210)
五、会计报表系统的基本功能模块	(211)
六、电算化会计报表的数据来源	(217)
七、报表系统的基本操作流程	(218)
第二节 系统初始化	(218)

一、报表登记	(218)
二、定义报表格式	(220)
三、设置报表的运算关系	(226)
第三节 会计报表的编制	(232)
一、报表生成	(233)
二、填制报表补充数据	(334)
第四节 会计报表的汇总	(234)
一、会计报表汇总应注意的问题	(235)
二、主管部门的工作	(235)
三、基层单位的工作	(235)
第五节 报表查询和打印	(236)
一、报表查询	(236)
二、报表打印	(237)
思考与练习	(239)
第九章 其他核算系统简介	(240)
第一节 存货核算系统简介	(240)
一、存货核算的任务与特点	(240)
二、存货核算系统的基本功能结构及核算流程	(241)
第二节 固定资产核算系统简介	(243)
一、固定资产核算的内容	(243)
二、固定资产核算系统基本功能及核算操作要点	(244)
三、固定资产核算系统与其他系统的关系	(247)
四、系统使用前的准备工作	(247)
第三节 产品成本核算系统简介	(248)
一、成本核算的数据流程	(248)
二、成本核算系统的功能结构及核算流程	(252)
三、成本核算系统与其他系统的关系	(254)
第四节 销售核算系统简介	(255)
一、销售核算的内容	(255)
二、销售核算系统与其他系统的关系	(256)
三、销售核算系统基本功能结构及核算流程	(256)

思考与练习	(262)
第十章 电算化会计信息系统的内部控制与审计	(263)
第一节 内部控制的意义	(263)
一、手工会计信息系统的内部控制	(263)
二、电算化会计信息系统内部控制的必要性	(264)
三、电算化会计信息系统内部控制的目标和分类	(264)
第二节 电算化会计信息系统的总体控制	(266)
一、职权分离、部门分工的组织控制	(266)
二、硬件和软件的控制	(268)
第三节 电算化会计信息系统的应用控制	(269)
一、输入控制	(269)
二、处理控制	(271)
三、输出控制	(272)
四、系统投入运行的验收控制	(273)
第四节 电算化审计概述	(274)
一、电算化会计信息系统的审计目标	(274)
二、电算化会计信息系统审计的过程和步骤	(275)
三、电算化会计信息系统的审计环境	(277)
第五节 电算化会计信息系统审计的基本方法	(278)
一、直接审计方法	(278)
二、间接审计方法	(278)
思考与练习	(280)
附录一 财政部会计电算化管理办法	(281)
附录二 财政部商品化会计核算软件评审规则	(284)
附录三 财政部会计核算软件基本功能规范	(294)
附录四 财政部会计电算化工作规范	(303)

第一章 会计电算化概述

会计电算化是会计发展史上的一次重大变革，是会计核算手段现代化的重要标志。会计电算化既是会计工作发展的需要，又是经济和科技发展的必然产物，是时代发展的需要。

第一节 会计电算化的意义

一、会计电算化的概念

“会计电算化”一词是1981年中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出来的。它是以电子计算机为主的当代电子信息处理技术应用到会计工作中的简称，是用电子计算机代替手工建帐、记帐、算帐、报帐，以及部分代替人脑完成对会计信息的分析、预测、决策的全过程。会计电算化的产生不仅是会计数据处理手段的变革，而且对会计理论和实务也产生了深远影响。

随着会计电算化事业的发展，“会计电算化”的含义得到了进一步的引伸和发展，与计算机技术在会计工作中应用有关的所有工作也都成为会计电算化的内容，包括：会计电算化人才培养，会计电算化制度建立，会计电算化的宏观管理，会计电算化档案管理，电算化审计等。

综上所述，“会计电算化”的含义有两层：狭义上讲，会计电算化是指电子计算机技术在会计工作中应用的过程；广义上

讲,会计电算化是指与电子计算机在会计工作中应用有关的所有工作,可称之为“会计电算化工作”。

会计电算化是一门融电子计算机科学、管理学、信息学和会计学为一体的边缘学科。其研究对象是如何利用电子计算机信息处理技术进行会计核算、会计管理、会计辅助决策及有关的所有工作。其主要任务是研究如何在会计中应用电子计算机及其对会计理论的影响。它的目的是通过核算手段的现代化,更好地发挥会计参与管理、参与决策的职能,为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。从会计电算化的研究对象和开展会计电算化的任务来看,会计电算化不仅是研究如何通过电子计算机及相关技术获取会计信息的全过程,而且也研究如何按管理的需要对现行会计工作进行改革。

二、会计电算化的作用

会计电算化的实施,使会计工作发生了很大的变化,具体讲会计电算化对会计工作有以下几个方面的作用。

1. 减轻了财务人员的工作强度,提高了会计工作效率。实现会计电算化后,只要将记帐凭证输入计算机,大量的数据计算、分类、汇总、存储、传输等工作,都可由计算机自动完成。这不仅可以把广大财会人员从繁杂的记帐、算帐、报帐中解脱出来,而且由于计算机极高的运算速度和精度,自动地进行数据处理,从而大大提高会计工作效率,同时也可以为管理提供全面、及时、准确的会计信息。

2. 促进会计工作规范化,提高会计工作质量。由于在计算机应用中,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的不规范、易出错、易疏漏等问题,使会计工作标准化、制度化、规范化,会计工作的质量得到了进一步的提高。

3. 促进会计职能的转变。在手工条件下,会计人员整天忙

于记帐、算帐、报帐。实施会计电算化后，由计算机替代会计人员的手工记帐、算帐、报帐。财会人员可以腾出更多的时间和精力参与经营管理，从而促进了会计职能的转变。

4. 促进会计人员素质的提高。会计电算化不仅要求会计人员具有会计专业知识，还必须具有计算机专业知识，这就迫使广大会计人员必须进一步学习业务知识，开拓知识面。而计算机在会计工作中的应用，又为会计人员进一步学习、发展提供了时间和机会，使会计电算化工作和学习深造互相促进，共同提高。

5. 为整个管理工作现代化奠定基础。实施会计电算化后，可以利用计算机高速度、大容量等功能，不仅可以对过去经营活动进行详细记录，而且可以及时获得当前经济活动的最新数据，还可以预测未来各种经营活动，反映市场变化趋势。为整个管理信息系统开展分析、预测、决策提供可靠的依据。在行业、地区实现会计电算化后，大量的经济信息资源可以得到共享，通过计算机网络可以迅速了解各种经济技术指标，极大地提高了经济信息的使用价值，为整个管理工作现代化奠定了基础。

6. 促进会计理论的研究和会计实务的不断发展。会计电算化不仅是会计核算手段和会计信息处理技术的变革，而且必将对会计核算的内容、方式、程序、对象等会计理论和实务产生影响，从而促进会计自身的不断发展，使其进入新的发展阶段。

三、会计电算化的特点

由于会计电算化归根到底归结为会计，因而它具有手工会计的一般特点。具体表现为：

1. 会计电算化以本位币为主要计量单位。与手工会计一样，会计电算化首先要记录计量单位的各项经济活动，而记录、计量的主要计量单位依然必须是货币量度，从而实现各种会计要素在量上的统一核算。

2. 会计电算化以凭证作为核算的合法依据。会计电算化的

数据输入、处理、信息输出等各工作步骤赖以进行的条件是：每项经济业务都要取得合法的会计凭证。这一会计凭证按手写簿记的会计核算要求即为原始凭证，在将来的会计电算化的方式下，这一会计凭证可能在原始凭证与记帐凭证合二为一的要求下形成标准化的会计凭证。无论如何，合法的纸质会计凭证仍然是会计电算化的基本依据。

3. 电算化后会计工作的基本原理和方法不变。无论是手工会计还是电算化会计，其会计核算、会计分析、会计检查的基本理论和方法是相同的。如会计电算化在进行会计核算时，对任何一项经济业务都要通过设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿等方法进行帐务处理，定期进行成本计算和财产清查，并及时编制会计报表。

4. 会计电算化具有一般会计核算的连续性、系统性和完整性。会计电算化在核算和监督各项经济业务时，首先按各会计期间分别进行处理，但各会计期间的经济业务以及由此产生的会计数据、会计信息是随着生产经营活动的不断进行而连续不断发生的，各会计期间的会计数据、会计信息相互联系，密不可分，而且会计电算化核算和监督的是各单位生产经营过程中的全部经济业务，因而会计电算化具有一般会计核算的连续性、系统性和完整性。

然而，电算化会计不完全等同于手工会计，它还具有自己的独特性，表现在以下几个方面：

1. 以计算机作为数据处理的手段，从而带来会计处理过程的先进性和会计信息资料的及时性、准确性。电算化会计区别于手工会计的最显著特点，就是数据处理工作的计算机化。在手工会计方式下需要由手工加工处理的各种凭证、帐簿、报表等工作，全部由计算机通过运行程序来完成，工作效率大大提高。由计算机加工处理的各项会计数据，在保证运行环境正常的情况