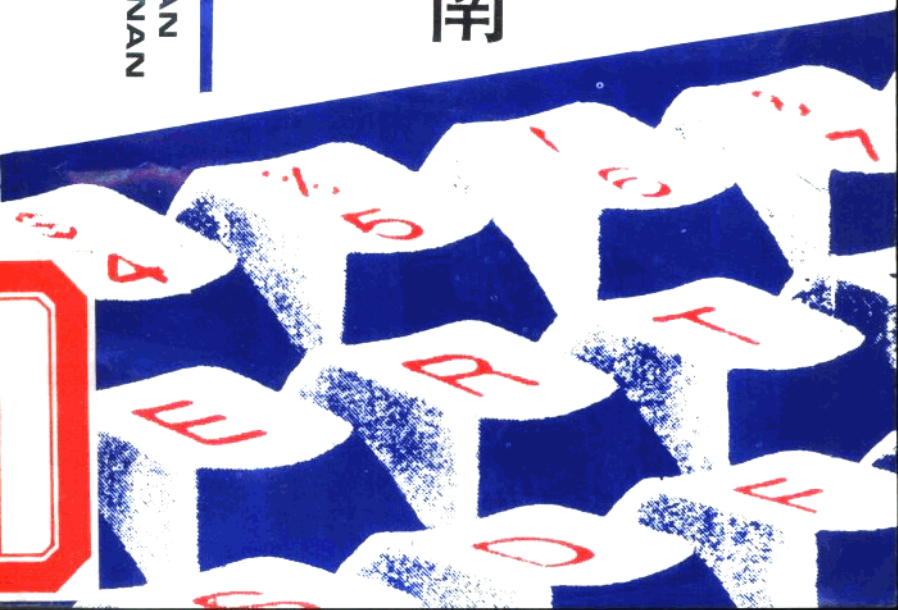


● 邓海魁 陈维中 主编 ●

建设银行 会计核算应用 电子计算机指南

JIAN SHE YEN HANG KUAI JI HESUAN
YENG YONG DUAN ZI JISUAN JI ZHI NAN



前 言

为了适应我行新的会计核算软件的应用,便于会计人员进一步掌握会计核算使用计算机的基本知识和具体运作方法,以利会计电算化的日常管理,我们组织编写了“建设银行会计核算应用电子计算机指南”一书。本书融会计业务与计算机核算为一体,对我行会计柜台电算化的核算方法,会计电算化工作管理以及不同会计核算软件的具体操作进行了较为详细的阐述和介绍,具有一定的可操作性,可供系统内会计岗位培训或会计人员自学参考之用。主要内容包括概论、计算机核算实施步骤、计算机核算的基本方法、多用户系统 MAS2.0 会计业务处理、单用户系统 PC3.0 会计业务处理、多用户系统 CTOS2.0 会计业务处理、计算机核算的管理、会计业务数据的安全性控制及模拟帐等。

本书由邓海魁、陈维中同志主编。建设银行江西省分行陈有钧同志编写全书,陈维中同志总纂。何义元同志参与组织修改工作,周玉旺、张连修、牟贤玉、朱杰、赵秀敏、高敏娟等同志对本书提出了修改意见。由于水平有限,难免存在不足和疏漏之处,请读者批评指正。

中国人民建设银行财会部

一九九四年八月

责任编辑 马晓玲

封面设计 高书精

ISBN 7—5017—3413—5 / F · 245

定价:9.00元

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计核算应用电子计算机的意义.....	(1)
第二节 会计核算应用电子计算机的发展.....	(3)
第三节 会计核算应用电子计算机的综合处理程序.....	(6)
第二章 计算机核算的实施步骤	(8)
第一节 系统初始化.....	(8)
第二节 人机并行	(10)
第三节 脱手工前的验收	(11)
第三章 计算机核算的基本方法	(12)
第一节 计算机核算的方法	(12)
第二节 计算机核算的业务处理方式	(15)
第三节 计算机核算的帐务组织和帐务处理	(16)
第四章 多用户系统 MAS2.0 会计业务处理	(22)
第一节 系统初始化	(22)
第二节 工前准备和前台记帐	(36)
第三节 会计核算后台处理	(50)
第四节 会计报表	(61)
第五节 会计稽核	(62)
第六节 故障后援	(64)
第五章 单用户系统 PC3.0 会计业务处理	(67)
第一节 系统初始化	(67)
第二节 日常会计事务处理	(76)
第三节 结计利息	(97)
第四节 各种查询.....	(100)
第五节 年终结转.....	(103)

第六节 会计报表.....	(109)
第七节 帐户管理与其它事务.....	(111)
第八节 故障后援.....	(114)
第六章 多用户系统 CTOS2.0 会计业务处理	(116)
第一节 系统初始化.....	(116)
第二节 日常事务处理.....	(121)
第七章 计算机核算的管理.....	(147)
第一节 计算机核算的基本要求.....	(147)
第二节 计算机核算的组织管理.....	(149)
第三节 计算机核算的日常管理.....	(150)
第四节 其它会计业务的管理.....	(159)
第八章 计算机核算的安全性控制.....	(165)
第一节 安全性控制的基本要求.....	(165)
第二节 意外事故的故障后援.....	(166)
第三节 计算机犯罪的特点及其对策.....	(169)
第四节 预防计算机病毒.....	(176)
附录 模拟帐.....	(180)

第一章 概 论

电子计算机是本世纪科学技术上最卓越的成就之一。自 1946 年世界上第一台电子计算机问世以来,在短短的四十多年的时间里,计算机经过不断的更新和发展,目前已广泛用于科学计算、工程设计和经济管理。建设银行会计工作应用计算机始于 1986 年,会计作为金融业务的基础工作,其计算机应用正以迅猛的速度向更高的层次发展。

会计核算应用电子计算机,亦称会计核算电算化,它是由程序设计员编制会计核算软件,由会计人员使用会计核算软件指挥计算机取代手工来完成会计工作的活动。会计核算电算化的过程,是一个用计算机代替人工记帐、算帐、报帐的过程,是替代部分由人脑完成的对会计信息的分析和判断的过程。

第一节 会计核算应用电子计算机的意义

传统的手工核算是经济业务发生后,会计人员依据同一张记帐凭证,既要登记明细帐,又要登记总帐,并通过明细核算和综合核算的相互制约,保证核算过程的准确无误。帐务处理后,还要根据帐簿的内容,编制汇总会计报表。随着经济体制改革的发展,金融体制改革的深入,这种传统的手工核算方式已越来越不适应业务发展的需要,建设银行会计核算应用计算机,是会计工作现代化的根本标志,它能克服手工核算带来的种种弊端,提高效率数倍,对会计数据信息进行高质量的分类、汇总、加工、分析,对辅助

经营决策具有重要意义。

一、减轻劳动强度,加速资金周转

会计核算应用计算机,会计人员只要根据会计凭证把帐号、凭证种类、金额等输入计算机,其余各项工作诸如登记明细帐,记载总帐,实施总分核对,联行报单、交换清单、利息清单、科目日结单、会计报表的编制和打印等一系列工作都由计算机自动完成。这就把广大财会人员从繁锁的记帐、算帐、报帐中解脱出来,使他们能有更多的时间加强本行财会工作的管理。另一方面,实现联机电子网络化,极大地方便了顾客,把资金在途时间压缩到最短,加速了资金周转。

二、提高核算质量,促使会计工作规范化

银行会计工作的特点是:凭证种类多,核算准确性要求高,且业务发展快,制度需要不断完善,这就要求会计核算具有较强的适应性和高质量的核算水平。计算机核算,运行速度快,计算精确度高,会计核算软件严格按会计制度设计,数据在处理过程中自动控制,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、易错、易漏等问题。因而可以促使会计基础工作规范化程度的不断提高,会计工作的质量在一定程度上得到保证。

三、促进会计人员素质的提高

会计核算应用计算机,一方面要求财会人员学习会计电算化知识;另一方面,也使会计人员有专业培训的机会,使他们在会计基础知识和现代化会计理论方面的水平都有一定程度的提高,从而必然使广大财会人员的素质随着会计核算电算化的发展而逐渐提高。

四、有利于搞好经营决策

随着财务体制改革的深入,建设银行向商业银行转变进程的加快,要求搞好经营决策。科学的经营决策,很重要的一个方面就是靠透明度高的定量分析,定量分析主要靠信息,而信息的搜集、汇总、分析和反馈,利用计算机来处理是可以信赖的。

五、促使会计自身的不断变革

会计核算电算化,必将对会计核算的方式、程序、内容、方法以及会计理论等产生极大影响,使其进入一个更高的发展阶段。

第二节 会计核算应用电子计算机的发展

建设银行会计核算应用计算机,经历了一个由单用户向多用户、由分散管理到集中管理的过程。

一、会计核算软件发展

(一) 单用户会计核算软件 PC1.0、PC2.0 和多用户会计业务处理系统 MAS1.0

建设银行会计工作应用计算机始于 1986 年,当时主要是各行用自编程序处理对公存款、贷款、拨款业务,计算机处于单机独立工作状态。

1988 年,为了统一会计核算软件,避免会计核算软件的重复开发,总行综合各行会计核算软件的优点,集中研制了单用户会计核算软件 PC1.0,并在全国推广应用。PC1.0 的系统目标、系统功能及程序设计比较完善,能做到准确、及时地处理会计柜台业务,通用性较强,易掌握、易推广,但在帐务处理、安全保密及报表生成等方面还有一定缺陷。

1989年8月,总行在天津召开了部分省、市分行参加的会计核算软件PC1.0研讨会,会议期间,与会代表提出了修改、完善意见。根据研讨会提出的修改目标,总行成立了PC1.0优化小组。优化小组经过3个多月的努力,完成了优化任务,并将修改后的版本升级为PC2.0。PC2.0版本包括了原系统所有功能,用户界面与PC1.0基本保持一致,对货源开消、业务调配、避免误操作等因素进行了综合考虑,从而使系统功能调用更加灵活,运行速度更快,操作更方便。系统功能在PC1.0的基础上,还增加了数据正确性检查、内部稽核、查询及故障恢复等功能。

为了克服单用户微机系统环境的不足,充分发挥用户多任务微机系统的优势,继单用户PC1.0、PC2.0版本之后,总行又组织力量开发了多用户会计业务处理系统MAS1.0。MAS1.0在设计 and 实现上,广泛吸取并采用了全行系统其他会计核算软件特别是单用户PC1.0、PC2.0好的设计思想,系统功能从以会计核算为核心,扩展到包括会计稽核和会计分析在内的会计业务处理。在系统实现上,人机界面与PC1.0、PC2.0接近,适应广大操作员的水平和习惯。

(二)多用户会计业务处理系统MAS2.0、CTOS2.0和单用户会计业务处理系统PC3.0。

为了适应1994年会计制度改革,实施借贷记帐法,1993年2月,总行在北京召开了部分省、市分行计算机技术人员参加的收付记帐法会计核算软件改借贷记帐法会计核算软件业务、技术问题研讨会,就会计制改革后,会计核算软件需要修改的有关事项进行了研讨。对财会制度改革后涉及会计软件的具体问题作了细致的研究,形成了一致的修改意见,并确定多用户会计核算软件MAS1.0、CTOS1.0和单用户PC2.0三个版本由总行统一组织修改。

修改后的借贷记帐法会计核算软件同收付记帐法会计核算软

件相比较、除记帐符号,会计科目、会计凭证、帐簿、报表按借贷记帐法的要求进行大量修改外,对会计核算手续亦进行了修改,修改的主要内容包括:

对逾期贷款分别按逾期半年、半年至三年、三年以上的贷款作出识别,并在三年以下和三年以上贷款帐页上分别打印“逾期放款”、“催收放款”等字样,同时具备汇总逾期贷款(半年以上)和分别汇总逾期放款和催收放款功能;

定期存款提前支取或过期支取的,均按当天挂牌活期利率按积数法计息,对整年整月的存款,按年利率计息;

对结计的逾期三年以上贷款利息,其利息清单上打印出“催收放款利息”字样。对逾期三年以下贷款利息,利息清单上打印“逾期贷款利息”字样;

对贷款利息的收取,程序设计分两种方式:计算机自动扣款方式和人工辅助方式。计算机自动扣款的,系统按银企商定的若干扣息帐户帐号扣收,扣息时先判断是一户还是多户扣收,属多户扣款的,最后打印出“特种转帐”凭证,即先打利息清单,后打特种转帐凭证;

根据规定比例计算贷款呆帐准备金、坏帐准备金和投资风险准备金,并分别打印出有关清单。

二、计算机应用管理的发展

建设银行会计核算应用电子计算机,其管理大体经历了从地方管理走向行业管理,管理的内容逐渐从对单用户的管理过渡到对单用户、多用户的管理。

1988年,为了适应会计核算应用电子计算机发展的需要,总行下发了第一个会计核算电算化管理制度,内容涉及计算机核算的会计凭证审核、输入、复核、帐务处理、帐务核对、数据输出、会计档案管理等方面,对规范计算机核算和促使会计电算化的发展起

到积极作用,由于当时会计核算电算化起步不久,电算化管理受到一定的局限性,管理的内容仅限于会计核算。

1989年,总行对原会计核算电算化管理制度进行了修订,并于同年8月将修改后的“中国人民建设银行会计柜台应用电子计算机核算暂行规定”(以下简称原规定)下发,该规定除包括原规定的有关内容外,增加了日结、调整利率、内部稽核等内容,涉及会计核算电算化的各个方面。在下发原规定的同时,总行又制发了“中国人民建设银行会计柜台应用电子计算机核算验收办法(试行)”,明确规定会计柜台业务在甩脱手工前必须按规定进行验收,对验收的组织、验收的标准、验收的内容作了统一规定。

1993年,为了配合会计制度改革,达到会计核算软件与计算机管理制度的统一,在修改会计核算软件的同时,总行根据新会计制度,结合多用户和单用户会计核算软件的特点,对原规定进行了修订。修改后的《中国人民建设银行会计核算应用计算机管理规程》增加了计算机核算的综合处理程序,会计核算软件、硬件和环境,安全性控制,系统初始化与数据转换,会计决策等内容。对原规定的内容进行了较多的修订。

第三节 会计核算应用电子计算机的 综合处理程序

计算机核算是按照“数据输入——数据处理——数据输出”这一模式处理会计业务,根据这一模式,会计核算应用电子计算机的综合处理流程除根据发生的会计事项取得或填制原始凭证,根据有效的原始凭证编制记帐凭证或以经过会计处理的原始凭证代替记帐凭证外,还包括:

一、将记帐凭证上的记帐要素输入计算机,输入的内容包括帐号、凭证种类、凭证号码、摘要、金额等;

二、对输入数据的复核,单机输入的,应根据凭证上的记帐要素对照计算机打印的流水帐复核单,逐笔勾对复核;多用户机输入的,应按要求重新输入记帐凭证上的帐号、凭证种类、凭证号码、摘要、金额,计算机自动核对;

三、对付款凭证,根据已经记入流水帐的记帐凭证办理现金付款或签发回付款回单;

四、根据流水帐,定时或不定时地生成打印联行报单、同城票据交换清单;

五、日结前,检查当日流水帐借、贷发生额轧差是否为零,为零后根据流水帐生成并打印科目日结单,登记各种明细帐、总帐及各种登记簿;

六、按系统设置要求,做好各种数据备份。包括日间备份、日终备份、四个结息日及月末所有数据文件备份;

七、根据明细帐、总帐和登记簿生成并打印会计报表;

八、将经过处理的凭证以及计算机打印的流水帐复核单、帐簿、报表整理装订,连同备份的磁记录一并留存保管。

第二章 计算机核算的实施步骤

会计核算应用计算机,是会计史上的一次技术革命。要适应和完成手工核算过渡到计算机核算,一般应依次经历系统初始化、人机并行、最后通过验收甩脱手工等实施步骤。

第一节 系统初始化

会计核算电算化,要将手工核算的各种数据转换为计算机所能识别的信息,也就是把手工核算的总帐和明细帐移入计算机内,这种数据的移植过程,通常称为系统初始化。对于一个会计核算单位,系统初始化一般只需进行一次,它是手工核算与计算机核算的交接点、分界点,是实施会计核算电算化的基础。

一、系统初始化前的帐务整理

将手工核算的会计业务信息输入计算机,要对手工核算的总帐、明细帐和登记簿进行整理,按会计核算电算化的要求补充、完善、修改手工帐簿的部分内容,这个过程就是帐务整理过程。帐务整理的范围应包括系统初始化的全部内容。经整理后的帐簿,可在帐簿上列示,亦可建立帐户情况表反映。

二、各种标准格式文件的修改、完善

实施会计核算电算化,会计核算软件要根据核算要求设置若干个标准格式文件,这些文件是程序设计人员根据设计时的核算

要求建立,程序设计完成后,会计科目发生增加、删除、修改,应在手工帐移入计算机前对这些标准格式文件补充、修改、完善,达到现行规定和计算机内设置一致。如会计业务处理系统都设有科目标准文件,所有表内、表外科目都置入科目标准文件中,如果系统开发完成后会计科目发生增加、删除或修改,系统初始化时要对科目标准文件进行修改、完善。

三、系统初始化时间的选择

将手工帐移入计算机,时间拟选择结息日或年初日。选择结息日(即3月、6月、9月、12月20日),前一个结息期的天数、积数手工计算,将累计天数、累计积数输入计算机,次日运用计算机结息,人机利息可以相互验证;选择年初日,内部损益帐、联行往来帐、拨款帐已销户,可减少数据移植时间。

四、系统初始化的内容

系统初始化的内容,包括设置一组与系统运行有关的参数;将总帐、明细帐及登记簿数据移入计算机;移入数据的正确性检查等。

五、系统初始化数据的留存

系统初始化完成后,应将机内总帐、明细帐帐户情况打印输出,经操作员、会计主管确认无误后签章,单独留存保管。

六、保留一部分必要的手工辅助帐或登记簿

会计核算软件是根据开发时的会计核算要求研制,新的会计制度颁布或旧的核算办法完善,可能产生应用软件功能达不到新制度要求。对此,除修改软件外,可对计算机不能处理的手工业务加以辅助,即保留一部分必要的手工帐或登记簿。

七、更改开户单位帐号

系统初始化结束后,存款、贷款、拨款等对外帐户的帐号在原帐号基础上增加了校验位。这个新帐号,应通知开户单位更改,为人机并行作准备。

第二节 人机并行

将手工帐移入计算机后,不是即刻由计算机替代手工记帐,相反,手工帐和计算机帐必须同时运行。这种同一天的会计凭证既要手工核算又要计算机核算的过程,习惯上称为人机并行。

一、人机并行的时间

人机并行从顺序上一般分两个步骤:即先人后机(二线),先机后人(一线),其中先机后人要正常运行二个月以上。先人后机,就是手工帐临柜,计算机处二线,同一天会计凭证手工帐先处理,计算机后处理,凭证传递先手工帐后计算机。先机后人,就是计算机临柜,同一日会计凭证计算机先处理,手工帐后处理,凭证传递先计算机后手工。

二、人机两套帐的配合

按照人机并行阶段计算机处理的业务数据应与手工处理的业务数据相一致的要求,在人机并行阶段应注意手工核算和计算机核算的配合。

(一) 当日处理的会计凭证,人机要当天处理完毕。人机科目日结单每日应核对相符。

(二) 计算机打印输出的计息清单、联行报单、同城票据清单、会计帐簿、会计报表应定期或不定期地与手工编制的凭证、报表及

核算的帐簿核对。

三、人机并行阶段会计资料的保管

在人机并行阶段,有三套会计核算资料:一是手工核算的会计凭证、会计帐簿、会计报表;二是计算机打印的会计凭证、会计帐簿、会计报表;三是按规定备份的各种磁记录。对人机两套系统涉及的三套会计资料,拟采取下列方法保存:

(一) 将手工核算的会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计资料列入会计档案保管。

(二) 计算机打印的会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计资料及备份的会计业务数据应妥善保管,作为验收时考核帐务准确与否的依据。

第三节 脱手工前的验收

会计核算电算化的目的是用计算机替代手工记帐,只有做到这一点才能真正体现会计核算电算化的工作效率和工作质量,同时也可促进会计核算质量的进一步提高。用计算机替代手工记帐必须根据《中国人民建设银行会计柜台应用电子计算机核算验收办法》规定的验收权限、验收程序、验收标准组织验收,验收合格并按规定程序审批后才能甩脱手工。

第三章 计算机核算的基本方法

计算机核算的基本方法,是以会计核算基本方法为依据,采用专门的核算软件,辅以必要的手工操作,对会计业务进行连续、系统和完整的记录、反映、监督,据以完成会计核算任务的专门方法。主要内容有计算机核算的方法、业务处理方式、帐务组织、数据处理过程组成。

第一节 计算机核算的方法

一、会计凭证处理

会计核算从会计凭证开始,填制和审查会计凭证是会计核算的起点。计算机核算同样需要根据各种不同的经济业务,科学地设计各种会计凭证,填制和审核会计凭证,合理地组织会计凭证的传递,使登记帐簿的内容有充分的依据。

计算机核算,会计凭证以单位提交的凭证为主,同时还包括计算机打印输出的各种会计凭证和手工填制的各种会计凭证。单位提交的会计凭证,主要是结算凭证,其特点是一次套写多联,分别使用,有的联作为处理业务的依据,用以代替传票记帐,有的联作回单退回单位,作为单位处理帐务的原始凭证。计算机打印的会计凭证和手工自制的各种会计凭证,主要用来处理行内有关帐务,如计收、计付利息,计提税利,冲正错帐,联行帐务处理等等。这类会计凭证,有的单联打印,有的用压感纸多联打印,有的套写,有的单