

财经计算机应用丛书

CAIJING JISUANJI YINGYONG CONGSHU

会计电算化与会计决策

胡仁昱 ◆ 主编

HURENYU ZHUBIAN



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

99
F232
278
2

财经计算机应用丛书

会计电算化与会计决策

主编 胡仁昱
编著 胡仁昱 胡向阳
朱建国 王淑蓓
卓建伟

立信会计出版社

会计电算化与会计决策

胡仁昱 主编

*

立信会计出版社出版发行
(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

*

开本 787×1092 毫米 1/16 印张 16.5 字数 390 千字

1998 年 2 月第 1 版 1998 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1—5 000

ISBN 7-5429-0557-0/TP·0017

定价: 33.00 元(附软盘)

内 容 提 要

本书将会计电算化理论与实践相结合,全面、系统地阐明了会计电算化的实用价值,将会计信息系统的三个层次用三个篇章分别叙述,每篇各有特色。第一篇从会计人员处理原始凭证开始,到应用书中附录的帐务核算软件,做成总帐余额表及报表,通过实例,使每个会计人员都会使用财务软件,正确做帐;第二篇根据一般企业的实际情况,介绍工资、固定资产、成本、材料、进销存等核算,应用计算机真正实现会计电算化,通过书中附录的软件,学员对会计核算系统有个全面的了解,还特别介绍了销售管理系统;第三篇,向读者介绍会计决策支持系统,使读者全面了解会计电算化的优点,会计信息系统的数据经过加工产生的信息是派什么用场的,从而更确切地认识参与经营决策是会计的重要职能。本书的附盘中有习题及会计财务学习软件,读者可自行反复练习。

本书可作为大专院校会计专业学生的教材,也可供懂得会计电算化初级知识的财会人员和掌握计算机初级应用能力的企业领导作为经营决策的参考书。

序

在会计工作中广泛应用电子计算机技术、实现会计电算化,是会计工作的一场革命,这场革命就像一把双刃利剑,它既向历史挑战,又召唤着未来。

上海的会计电算化工作起步较早,从80年代开始,上海就有少数单位进行会计业务的电算化,但由于缺少正确引导,不少单位停留在实验探索阶段。基层单位的会计电算化推动了会计电算化的管理工作,1986年上海市财政局率先颁发了全国第一个会计电算化管理的文件,沪财会(1986)44号文件《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化工作的若干规定(试行草案)》。十年来,上海市财政局会计事务管理处,作为主管本市会计电算化工作的职能部门,先后颁发了《上海市商品化会计软件的标准》、《关于组织本市会计电算化培训的通知》、《上海市会计电算化知识培训和管理办法》等一系列会计电算化管理的制度,会同有关部门加强对本市会计电算化工作的管理和指导,在总体规划、制度规定、培训人才、组织经验交流、加强监督指导等方面,取得了一定的成效,推动了上海的会计电算化工作,随着社会主义市场健康地发展,在经济管理工作中发挥着重要的作用。近年来,各区、县财政局和业务主管部门,也根据实际情况,制定相应的措施,把本地区、本部门的会计电算化管理工作纳入重要议事日程,成效显著。

会计电算化实践的发展离不开会计电算化理论的指导。十年来,上海的会计电算化理论研究广泛开展、日趋深化。由上海交通大学、华东理工大学、中国纺织大学、上海铁道大学、上海师范大学、上海理工大学、上海农学院、立信会计高等专科学校、上海对外贸易学院、上海工程技术大学等十几所大学的教师组成的上海西南高校会计电算化研讨组在会计电算化理论研究方面颇有建树。特别是提出了会计决策支持系统是目前会计电算化发展的方向之一。会计决策作为现代会计的一项独立职能和方法体系,有其本身的特点,是企业经营决策成功的重要保证,它不仅有助于提高企业的经济效益,而且有助于提高会计人员的素质。会计决策支持的意义在于能使会计真正参与经营决策的过程。会计人员为了帮助管理人员进行明智的决策,运用特有的会计方法或借助于其他方法,来分析比较不同的方案,并协助选择最优方案,这个过程就是会计决策。

胡仁昱等同志编写了《会计电算化与会计决策》一书,介绍了会计电算化基本概念、基础知识,说明了整个会计信息系统的结构及其内容,并着重阐述会计决策支持系统的理论和实例,同时全面讲述了会计电算化实施过程和管理要求。该书观点明确、阐述清楚、选材适当、结构合理、简明扼要、文字通顺,是本好的教科书,可作为大专院校会计电算化课程和会计电算化培训班的选用教材,也可供会计电算化工作人员自学参考。特予推荐。

上海市财政局 顾 抗

前 言

进行科学的企业经营决策,是每一个企业领导必备的素质;积极参与企业的经营决策,是每一个企业会计的重要职能。企业管理中的会计核算管理是一个重要的管理内容,会计管理工作从过去的记账、算账、报账的事后服务型功能,要转变到深入企业整个生产经营活动的全过程,并发挥信息资料完整可靠、参与经营决策的功能,必须在会计管理工作的手段、方法上有一个根本的改变。会计电算化是会计管理工作向现代化管理迈进的一项重要措施。随着计算机软件的不断更新换代,财会应用软件也越来越适应广大财会人员和企业管理者的需要。本书是一本全面论述会计电算化与财务会计决策的综合性教材,可供懂得会计实务整体流程、掌握会计电算化初级知识的会计人员和具有财会基础知识、掌握计算机初级应用能力的企业领导,作为参与企业经营决策的参考书,也可供高等学校的财会专业学生作为会计电算化课程的教材。全书共分三篇,第一篇介绍会计账务处理,第二篇介绍会计核算管理,第三篇介绍会计决策支持,每篇各有侧重。

第一篇,系统地介绍了会计电算化的概念、制度、实施方法,以及财务软件的操作规则和发展方向,特别详细地讲述了会计电算化的实施过程。并从一个会计人员处理原始凭证开始,到应用书中附录的账务核算软件,做成总账余额表及报表为止。通过实例,使每个会计都会使用财务软件,正确做账。

第二篇,根据一般企业的实际情况,介绍工资、固定资产、成本、材料、进销存等核算,应用计算机真正实现会计电算化,通过书中附录的软件,学员对会计核算系统有个全面的了解,还特别介绍了销售管理系统。

第三篇,向读者介绍会计决策支持系统,使读者全面了解会计电算化的优点,会计信息系统的数据经过加工产生的信息是派什么用场的,从而更确切地认识参与经营决策是会计的重要职能。

本书体现了会计信息系统中的三个层次,全面、系统地阐明会计电算化的实用价值,以及推广会计电算化的意义,从而提出会计的发展只能是应用计算机技术,收集、整理、加工对管理有用的数据,产生管理上所需信息,在此基础上供决策者应用。因此,会计电算化绝对不是单纯的账务处理,而是整个会计信息系统的电算化,是将经过计算机处理的信息(会计数据)再通过电脑和人脑的共同处理形成新的信息(决策信

息)这样才能真正实现会计电算化。

本书所编软件以 Foxpro 数据库管理系统软件为基础,数据处理后有接口可直接导入 Excel 电子表格中进行分析处理,将可选结果提示操作者决策,这是目前电算化发展的一大方向,从而真正实现通用化、规范化。

本书是上海(西南)高校会计电算化研讨组教师共同努力的成果。本书内容中第 1、5、11、12、13 章由华东理工大学胡仁昱老师执笔,第 4、10、13 章由上海外贸学院胡向阳老师执笔,第 2、8、9 章由上海理工大学朱建国老师执笔,第 3、7 章由立信会计高等专科学校王淑蓓老师执笔,第 6、13 章由上海农卓建伟老师执笔,全书由胡仁昱老师汇总统稿。书中所附软件及习题由胡向阳、胡仁昱、卓建伟老师编制。上海市财政局柯玮同志和上海电大周祥兴同志参加本书的审阅工作。

在本书编著过程中,参考了许多电算化专家、会计专家、信息系统专家、计算机专家的著作,在此表示感谢,特别感谢上海市财政局会计处顾抗处长,他在百忙中对本书的写作给予鼓励,并为本书作序。

由于作者水平有限,错误缺点在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

第一篇 会计账务处理

1 会计电算化概述	3
1.1 会计电算化的发展	3
1.1.1 会计电算化的产生	3
1.1.2 国外会计电算化的发展	4
1.1.3 我国会计电算化的发展	5
1.2 会计电算化的意义	6
1.2.1 会计电算化的目标与任务	6
1.2.2 会计电算化与手工会计的比较	7
1.2.3 推广会计电算化的实际意义	8
1.3 会计电算化的处理过程	9
1.3.1 会计循环	9
1.3.2 会计信息处理	9
1.3.3 账务过程的计算机处理	10
1.4 会计电算化的法规建设	11
1.4.1 会计电算化制度的建立	11
1.4.2 会计电算化法规的建设	12
1.5 会计电算化的实施	12
1.5.1 会计电算化目标的确定	12
1.5.2 会计信息系统的建立	13
1.5.3 会计电算化后会计工作的组织与管理	14
1.6 会计电算化的管理	14
1.6.1 会计电算化事业的宏观管理	14
1.6.2 会计电算化业务的微观管理	15
1.7 会计电算化软件的发展方向	19
1.7.1 我国的会计软件市场	19
1.7.2 会计电算化软件发展的方向	21
2 会计电算化的基础	23
2.1 会计电算化的计算机基础	23
2.1.1 计算机系统组成	23
2.1.2 计算机系统的硬件	23
2.1.3 计算机系统的软件	24
2.1.4 会计电算化应具备的计算机知识	24

2.2	会计电算化的会计基础	25
2.2.1	财务会计知识	25
2.2.2	成本会计知识	28
2.2.3	财务管理学知识	32
2.2.4	管理会计知识	36
3	会计电算化的系统分析与设计	40
3.1	会计电算化的系统分析	40
3.1.1	系统分析的基本内容	40
3.1.2	系统调查	40
3.1.3	系统描述	41
3.1.4	系统目标与范围	42
3.1.5	可行性分析	43
3.2	会计电算化的系统设计	43
3.2.1	总体设计	43
3.2.2	计算机处理流程设计	44
3.2.3	代码设计	45
3.2.4	输入设计	48
3.2.5	输出设计	50
3.2.6	数据文件设计	51
3.2.7	程序设计	52
4	会计账务和报表系统	53
4.1	系统初始化	53
4.1.1	使用账务系统前的准备	53
4.1.2	熟悉账务系统的原理	53
4.1.3	系统设置	54
4.1.4	科目设置	54
4.1.5	发生额设置	55
4.1.6	其他设置	56
4.1.7	结束初始化	57
4.2	基本账务处理	57
4.2.1	凭证的输入、修改	57
4.2.2	复核凭证	59
4.2.3	记账	60
4.2.4	结账	60
4.3	凭证和账簿的查询打印	61
4.3.1	综合查询	61
4.3.2	总账余额表	62
4.3.3	三栏式明细账	63
4.3.4	数量金额明细账	63
4.3.5	外币金额明细账	64

4.3.6	多栏式明细账	65
4.3.7	总分类账	65
4.4	通用报表程序	65
4.4.1	定义报表	66
4.4.2	打印报表	68
4.4.3	报表公式传送与获取	69
4.5	往来账管理	69
4.5.1	往来账初始化	69
4.5.2	往来账核销	70
4.5.3	账龄分析	70
4.5.4	往来汇总表	72
4.6	系统维护	72
4.6.1	数据备份与恢复	72
4.6.2	重新索引	73
4.6.3	数据库整理	73
4.6.4	历史数据管理	73
4.6.5	系统毁坏后的修复	73

第二篇 会计核算管理

5	会计信息系统中的核算管理	77
5.1	信息与系统	77
5.1.1	数据	77
5.1.2	信息	77
5.1.3	数据与信息的关系	78
5.1.4	系统	79
5.1.5	系统的接口与层次	79
5.2	会计信息的流动	80
5.2.1	会计数据	80
5.2.2	会计信息	80
5.2.3	会计数据与会计信息的关系	80
5.2.4	会计信息的处理过程	81
5.3	会计核算信息系统的构成	82
5.4	会计核算信息系统设计技巧	84
5.4.1	总体观念	84
5.4.2	时间与空间	84
5.4.3	合理设置注释	85
5.4.4	程序与框图设计的统一性	85
5.5	账务处理模块与其他业务核算模块的关系	85
6	固定资产核算	87
6.1	固定资产核算的意义和内容	87

6.1.1	固定资产核算的意义	87
6.1.2	固定资产核算的内容	87
6.2	固定资产核算系统分析	90
6.2.1	系统目标	90
6.2.2	固定资产核算数据流程	90
6.3	固定资产核算设计概要	91
6.3.1	固定资产核算设计的总体思想	91
6.3.2	固定资产设计基本模块	91
6.4	固定资产核算软件介绍	92
6.4.1	初始固定资产数据录入	92
6.4.2	变动资料录入	93
6.4.3	计提折旧	96
6.4.4	变动资料查询	97
6.4.5	报表输出	98
7	工资核算系统	100
7.1	工资核算系统分析	100
7.1.1	工资核算的目的	100
7.1.2	工资核算的数据来源和工作流程	100
7.2	工资核算的数据流程	102
7.2.1	数据输入	102
7.2.2	数据处理	103
7.2.3	数据输出	103
7.3	工资核算系统的功能模块结构	103
7.4	工资核算系统实例	104
7.4.1	月初初始化	105
7.4.2	人员调动	106
7.4.3	数据查询	107
7.4.4	数据修改	110
7.4.5	工资计算	111
7.4.6	工资打印	113
7.4.7	数据管理	114
7.4.8	代发拷盘	115
7.4.9	系统维护	116
8	存货核算系统	119
8.1	存货核算系统概述	119
8.2	存货核算系统举例	120
8.2.1	存货核算系统的初始化	120
8.2.2	存货核算模块的日常操作	127
9	成本核算系统	139
9.1	成本核算系统概述	139

9.2 成本核算系统应用举例	140
9.2.1 系统初始化	140
9.2.2 成本核算系统的日常操作	144
10 销售管理系统	152
10.1 系统概述	152
10.2 系统初始化	152
10.2.1 使用销售管理系统前的准备	152
10.2.2 系统设置	152
10.3 日常销售业务	154
10.3.1 销售业务的输入	154
10.3.2 客户付款与应收账款核销	156
10.3.3 单证审核	156
10.3.4 记账、结账	156
10.4 销售分析报表	157
10.4.1 订货、退货汇总表	157
10.4.2 销售汇总表	159
10.4.3 应收账款分析	159
10.4.4 销售对比分析和业务员考核	159
10.5 与账务系统的联系	161
10.5.1 和账务系统共享的数据	161
10.5.2 销售管理系统的操作流程	161

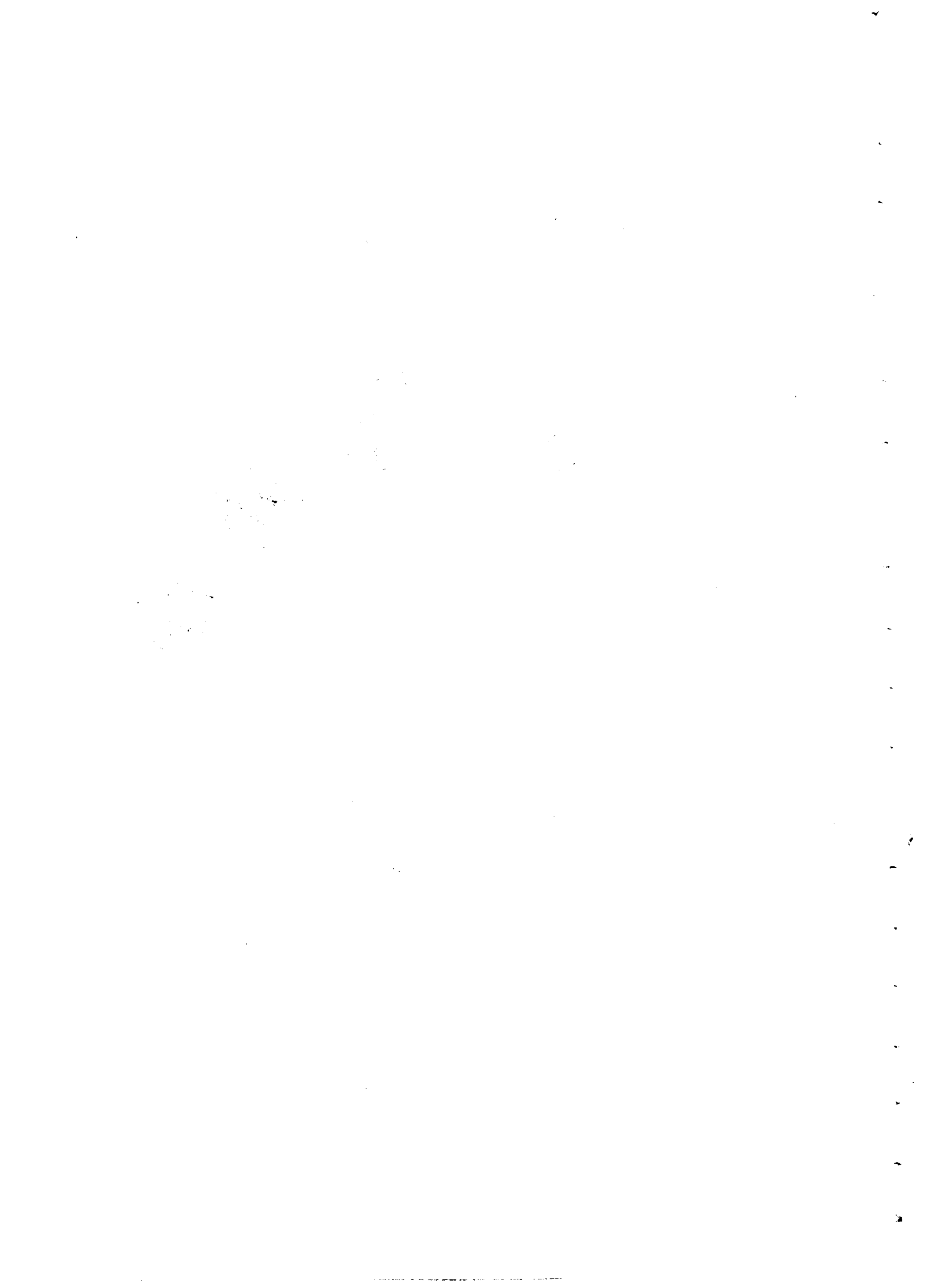
第三篇 会计决策支持

11 会计信息系统在管理信息系统中的地位	165
11.1 会计信息系统的层次结构	165
11.1.1 会计管理信息系统及其构成	165
11.1.2 会计决策支持系统及其层次	167
11.2 会计信息系统与企业管理信息系统的关系	169
11.2.1 企业管理信息系统概述	169
11.2.2 企业管理信息系统的组成	169
11.2.3 会计信息系统与企业管理信息系统各子系统的关系	172
12 会计决策支持系统	175
12.1 会计决策的必要性	175
12.1.1 会计决策是现代会计的职能之一	175
12.1.2 现代企业会计管理要求进行科学决策	176
12.2 会计决策支持系统的结构	177
12.2.1 会计决策支持系统的技术层次	177
12.2.2 专用会计决策支持系统的开发途径	178
12.2.3 会计决策支持系统的人员	179
12.2.4 会计决策支持系统的功能要求	180

12.3	会计决策支持系统的开发	184
12.3.1	会计决策支持系统生成器的形成	184
12.3.2	会计决策支持系统的开发策略	185
12.3.3	会计决策支持系统的实施步骤	187
12.3.4	会计决策支持系统的分析	188
12.3.5	会计决策支持系统的设计	192
12.4	会计决策支持系统的功能部件	194
12.4.1	会 话	194
12.4.2	数据库	196
12.4.3	建 模	199
13	会计决策支持系统实例	205
13.1	报表系统的扩展	205
13.1.1	会计软件的数据接口	205
13.1.2	将报表转到 Excel 系统中	206
13.2	预测分析	207
13.2.1	多种产品保本点的预测方法	207
13.2.2	成本、费用预测	208
13.2.3	趋势预测分析	210
13.3	线性规划在经营决策中的应用	216
13.4	证券投资技术分析决策	219
13.4.1	股票技术分析的主要理论依据	219
13.4.2	几种常用的技术分析指标	220
13.4.3	技术指标的图形制作	223
13.5	长期投资决策	230
13.5.1	旧生产设备是否需要更新的决策分析	230
13.5.2	大型设备或土地使用权是银行借款还是通过租赁的决策分析	232
13.5.3	购买固定资产是分期付款还是一次付款的决策分析	233
13.5.4	长期投资决策中的敏感性分析	235
13.6	房产决策支持系统的开发	236
13.6.1	概 述	236
13.6.2	决策模型与算法	237
13.6.3	实用举例	237
附录 1	会计账务实例	241
附录 2	附盘软件的安装与操作	248
参考资料		250

第一篇

会计学原理



1 会计电算化概述

1.1 会计电算化的发展

1.1.1 会计电算化的产生

会计是以货币为主要计量单位,运用本身特有的一套方法,对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动消耗的原始数据进行收集、加工、传送、存储、检索,提供给有关经济管理部门和人员的经济信息,以此来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。传统的会计是采用专门的方法,对经济业务全面、连续、系统地进行记录、整理、分类和汇总,并定期反映财务情况和经营成果。随着经济业务的发展,企业内外各方面对会计所提供经济信息的需求,不仅在数量上有了大幅度的增加,而且在质量上要求有更高的精确度,并具有正确性、相关性、适应性和及时性。显然,传统的会计处理已无法应付现代企业的需求,会计电算化则应运而生。

1946年,世界上第一台电子计算机问世后不久,计算机的功能从单纯的科学计算开始向各行业发展。1954年10月,美国通用电气公司(GE)第一次在UNIVC-1计算机上计算职工的工资,从而引起了会计处理设备的变革。当时,由于计算机的价格昂贵,程序设计复杂,加上只有少数计算机专业人员能够掌握这门技术,限制了它的应用范围。

70年代以后,计算机硬件、软件的性能进一步得到改进,价格不断降低,特别是微型计算机的出现,计算机网络技术的发展,使它在会计领域的应用开始普及。计算机的磁盘和存储器替代了传统的账册功能,其核心部件替代了繁重的人工运算操作,作为经济活动数据输入操作的手写笔录演化成电子计算机的键盘输入,传统的会计方式的凭证、账册、报表也都从电子计算机的输出设备——显示器和打印机中产生。会计人员直接参与会计电算化工作,并成为这方面的专家。以微型机和小型机为主体,以网络通信为工作方式,使会计工作概念发生了本质的变化,为计算机在会计工作中的应用开辟了广阔的天地。

1981年8月,在中国财政部、机械工业部和中国会计学会的支持下,于长春第一汽车制造厂召开了财务、会计、成本核算管理中应用电子计算机专题学术讨论会,正式把“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”这一名称已经在我国财会行业里得到公认,这是我国首创的专用术语,表述简洁明了,与国际通用的EDP相比,更具有信息处理方向明朗化的特点。

1.1.2 国外会计电算化的发展

早在60年代,国外一些工业发达国家就已经开发了许多会计电算化的应用软件。从程