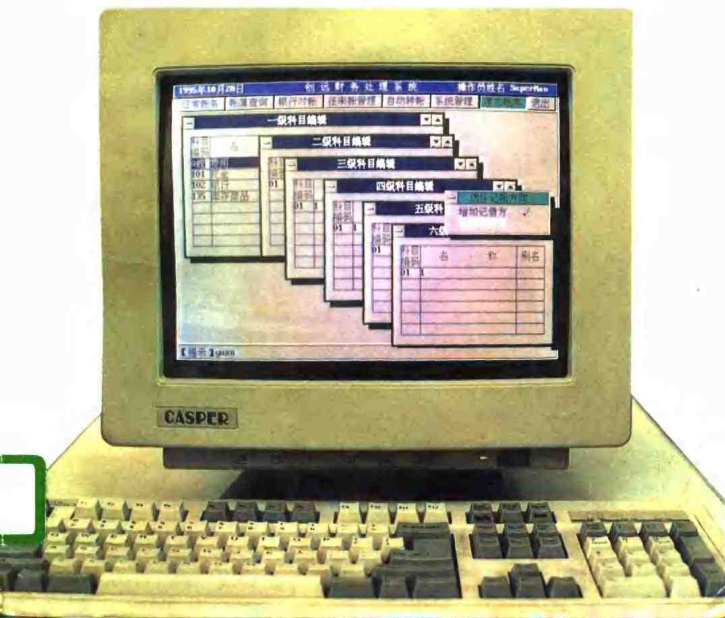


会计电算化培训教材

计算机会计

实施与管理

主编 杨宝刚 副主编 王新玲



97
F232
169

2

会计电算化培训教材

计算机会计实施与管理

主 编 杨宝刚
副主编 王新玲

X1234-1

天津科学技术出版社



3 0133 9526 8

389372



C

责任编辑:吉静

会计电算化培训教材
计算机会计实施与管理

主 编 杨宝刚

副主编 王新玲

*

天津科学技术出版社出版
天津市张自忠路189号 邮编300020

天津新华印厂印刷

新华书店天津发行所发行

*

开本 787×1092 毫米 1/16 印张 25.25 字数 612 000

1998年9月第1版

1998年9月第1次印刷

印数:1—5 000

ISBN 7-5308-2091-5
TP·90 定价:29.50元

【内容提要】

本书是作者根据多年从事计算机会计系统研究和教学的经验而写成的。全书从实用的目的出发,以会计理论及计算机科学为基础,深入浅出地介绍“计算机会计”实施与管理的全过程所必需的基本概念、原理和方法,包括:计算机基础知识;计算机会计信息系统的实施方法;DOS 操作系统的使用;UCDOS 汉字操作系统及汉字输入方法,WPS 文字处理方法;商品化会计软件概述及创远帐务处理系统、创远报表处理系统的使用;会计信息系统开发方法简介;计算机会计信息通讯与网络化;电算化工作的组织与管理;计算机会计信息的安全与保护。书中各章都配有思考练习题,配合教学使用。

本书可作为财政部组织的会计电算化的培训及大、中专院校会计专业或计算机会计专业的教材,也可作为各类会计人员和用户的参考书籍。

编写人员名单

主 编	杨宝刚	
副 主 编	王新玲	
编写人员	尚春虹	傅兰萍
	王亚超	李 兵
	魏鸿棣	赵秀云
	仲丛友	

前 言

利用计算机进行会计核算和会计管理,是会计工作实现现代化管理的重要目标。80年代以来,我国不少企业都在不同程度上利用计算机来辅助企业经营决策,特别是将计算机用于会计工作,使企业的社会效益和经济效益不断提高。但与此同时,由于企业对如何运用计算机处理会计工作的许多关键问题还缺乏了解,甚至缺乏对计算机进行操作的基本常识,从而影响了企业会计工作现代化的实现。为了加强对会计电算化工作的管理,推进我国会计电算化事业的发展,财政部(94)财会字第15号文《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》中提出:

(1) 制定规划,有计划、有步骤地推进我国会计电算化事业的发展。总的目标是到2000年,力争达到有40%~60%的大、中型企事业单位和县级以上国家机关在帐务处理、应收应付帐核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化。到2010年,力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。

(2) 加强会计电算化人才培训。会计电算化人才缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节。要大力培训会计电算化人才,培训可在操作人员、系统维护人员、程序设计和系统设计人员等层次进行。具体要求是到2000年,力争使大、中型企事业单位和县级以上国家机关的会计人员接受会计电算化知识的初级培训,掌握会计电算化的基础操作技能;有10%~15%的会计人员接受会计电算化知识的中级培训,基本掌握会计软件的维护技能;有5%的会计人员能够从事程序设计和系统设计工作。

(3) 加强会计核算软件的管理。会计核算软件是开展会计电算化工作的基本环节,应加强对会计核算软件开发、应用、推广、服务等环节的管理,推动会计核算软件开发研制的规范化、专业化、商品化,促进会计软件质量的不断提高。

对于众多的财会人员来说,了解、掌握计算机的基础知识,学会使用计算机处理日常的案头工作是十分必要的。为此,本书在第二章、第四章、第五章、第六章、第七章系统地讲述了计算机的基础知识和汉字处理方法。

计算机会计工作的组织与管理是当前会计工作的薄弱环节,一些单位只重视软件开发或购买商品化软件,而忽视组织与管理工作,致使企业蒙受巨大的经济损失,浪费了大量人力,也严重地挫伤了会计人员的积极性,为此,本书在第三章、第十三章、第十四章重点讲述了系统实施、系统管理、系统安全与保护等内容。

为了学以致用,本书以创远财务系统为例,用大量篇幅介绍了商品化软件的初步使用方法。希望本书能对各级财务人员有所帮助,对我国的会计电算化事业尽微薄之力。

本书第一、三、八章由王新玲编写,第二、十一、十二章由杨宝刚编写,第四章由杨宝刚、傅兰萍合作编写,第五、六章由尚春虹编写,第七章由李兵编写,第九、十章由杨宝刚、王新玲、王亚超、魏鸿棣编写,第十三章由赵秀云编写,第十四章由仲丛友编写,全书由杨宝刚、王新玲总纂。

本书在编写过程中,得到了天津市财政局会计处、天津创远电脑系统发展公司的大力支持,在此表示感谢。

为了配合教学使用,本书作者备有创远财务处理系统教学软件(3.5英寸盘两张,20元),欢迎来信索取。

本书可作为财政部组织的会计电算化的培训及大、中专院校会计专业或计算机会计专业的教材,也可作为各类会计人员和用户的参考书籍。

杨宝刚

1996年3月

目 录

第一章 计算机会计概论	(1)
第一节 基本概念	(1)
第二节 会计电算化的产生	(4)
第三节 我国会计电算化的发展状况	(6)
第四节 计算机会计对传统手工会计的影响	(10)
思考与练习	(14)
第二章 计算机基础知识	(15)
第一节 计算机的工作原理	(15)
第二节 计算机的硬件系统	(16)
第三节 计算机的软件系统	(40)
第四节 计算机软硬件之间的关系	(42)
思考与练习	(43)
第三章 计算机会计信息系统的实施	(44)
第一节 制定会计电算化工作规划	(45)
第二节 计算机会计信息系统的建立原则	(45)
第三节 计算机会计信息系统软硬件的配置	(46)
第四节 会计电算化基础工作	(53)
思考与练习	(55)
第四章 DOS 操作系统	(57)
第一节 操作系统的功能	(57)
第二节 磁盘操作系统的组成和启动	(58)
第三节 基本概念	(62)
第四节 常用内部命令分析和使用	(70)
第五节 常用外部命令分析与使用	(77)
第六节 批处理文件和批处理子命令	(93)
第七节 系统配置文件(CONFIG. SYS)	(98)
第八节 自动批处理文件(AUTOEXEC. BAT)	(102)
第九节 略过系统配置文件和自动批处理文件	(103)
第十节 输入输出重定向与管道	(104)

第十一节 文件编辑器——EDIT	(106)
思考与练习	(110)
第五章 UCDS 汉字操作系统	(127)
第一节 系统简介	(127)
第二节 系统的安装启动与退出	(132)
第三节 系统功能键表及主要功能键使用说明	(134)
第四节 汉字输入法	(139)
第五节 系统特殊显示功能	(140)
第六节 汉字打印	(143)
思考与练习	(146)
第六章 汉字输入法	(147)
第一节 区位码输入法	(147)
第二节 预选字输入法	(149)
第三节 拼音输入法	(150)
第四节 五笔字型输入法	(153)
第五节 联想式输入法	(165)
第六节 自定义词组	(165)
第七节 记忆词组	(167)
思考与练习	(169)
第七章 文字处理系统 WPS	(170)
第一节 系统介绍	(170)
第二节 文本编辑	(174)
第三节 文件操作	(177)
第四节 块操作	(178)
第五节 查找与替换	(180)
第六节 制表	(182)
第七节 排版	(184)
第八节 打印控制符的设置	(185)
第九节 窗口功能	(189)
第十节 模拟显示与打印输出	(190)
思考与练习	(192)
第八章 商品化会计软件概述	(193)
第一节 商品化会计软件简介	(193)
第二节 会计核算软件的评价标准	(195)
第三节 购买商品化会计软件需要考虑的因素	(200)

思考与练习	(205)
第九章 创远帐务处理系统	(207)
第一节 系统介绍	(207)
第二节 建立帐簿	(209)
第三节 日常帐务处理	(224)
第四节 帐簿查询	(240)
第五节 银行对帐	(248)
第六节 往来帐管理	(253)
第七节 自动转帐	(257)
第八节 系统管理	(264)
思考与练习	(271)
第十章 创远报表处理系统	(280)
第一节 创远报表处理系统简介	(280)
第二节 TIT 的安装、启动与初级使用	(284)
第三节 制作表格初步	(289)
第四节 制作表格进阶	(294)
第五节 处理表格数据初步	(296)
第六节 处理表格数据进阶	(301)
第七节 表格打印	(315)
第八节 表格数据的图形输出	(317)
第九节 其它操作	(321)
第十节 将数据库数据转换为表格数据	(323)
思考与练习	(324)
第十一章 会计信息系统开发方法	(327)
第一节 原型法和生命周期法	(327)
第二节 系统调查	(331)
第三节 系统分析	(334)
第四节 系统设计	(335)
第五节 程序设计	(337)
第六节 系统测试	(338)
第七节 系统运行与维护	(340)
思考与练习	(342)
第十二章 计算机会计信息通讯与网络	(343)
第一节 计算机网络的概念	(343)
第二节 NOVELL 网络的基本组成	(344)

第三节 Netware 386 网络系统的安装	(350)
第四节 Netware 386 网络系统的使用	(352)
第五节 Netware 386 网络系统的管理	(353)
思考与练习	(353)
第十三章 电算化工作的组织与管理	(354)
第一节 计算机会计信息系统管理的任务	(354)
第二节 计算机会计信息系统的人员管理	(355)
第三节 计算机会计信息系统的使用管理	(359)
第四节 计算机会计信息系统的维护管理	(361)
第五节 计算机会计信息系统的档案管理	(362)
第六节 会计核算软件的评审管理	(365)
第七节 计算机替代手工记帐的评审管理	(368)
思考与练习	(370)
第十四章 会计信息安全与保护	(371)
第一节 计算机实体安全	(371)
第二节 计算机信息安全	(374)
第三节 计算机犯罪	(374)
第四节 计算机病毒	(375)
思考与练习	(382)
附录一 会计核算软件基本功能规范	(383)
附录二 基层单位会计电算化工作指导规范	(388)

成,沿袭至今。事实上,这种提法虽然与我们上述的表述相近,但却反映了观念上相当大的差别。“电子计算机在会计中的应用”是一种站在计算机开发人员的立场上来开展电算化的观念,事实上早期的会计电算化实践也正是以计算机人员作为开发电算化会计信息系统的主体,甚至连日常的会计数据处理操作工作也由他们兼任,广大会计人员很难介入,造成会计电算化与会计人员严重脱离的现象。而从事计算机应用开发工作的专业人员,习惯于具有创造性的劳动,对重复性较强的会计工作较难适应,就会不安心工作,更谈不上深入会计业务了,这样造成的后果是使依赖于他们的会计电算化工作的开展陷入窘境。基于这样一种事实,使得人们开始重新考虑会计电算化的概念,从而建立起以会计人员为中心开展会计电算化的新观念。自此,会计电算化开始走向健康发展的道路。

2. 计算机会计

计算机会计亦称“电算会计”,是会计技术与计算机技术相结合的会计。它依据会计的基本理论和基本方法,运用电子计算机技术,对会计数据进行采集、处理、传递,以快速准确的效率,全面、连续、系统地反映生产经济活动中的会计信息,从而达到进一步发挥会计职能,强化会计管理,提高经济效益的目的。

计算机会计与成本会计、管理会计等一样,是会计学的又一重要分支。计算机会计学作为一门新的边缘学科,它融汇了会计、电子计算机和管理信息系统等多方面的知识,是对会计工作中应用电子计算机的理论、方法及技术的研究,是认识和掌握会计在电子计算机环境下运行规律的科学。

三、会计信息系统

在阐述会计信息系统的概念之前,让我们先来说明几个子概念:

1. 系统

是由相互联系和相互作用的若干部分组成的具有特定功能的整体。

2. 信息系统

是对数据进行处理,生成人们所需特定信息的系统。

会计作为管理学科之一,随着社会和经济的迅速发展,会计的职能和所包涵的内容也在迅速发展和扩大,什么是会计,在这个看来似乎容易解答的问题上,却众说纷纭几十年,在这里,我们也不准备为它定论,只想阐明这样一种认识:会计是以货币为主要计量单位,运用本身特有的方法,对经济过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行收集、存储、加工和传输,为各级管理人员提供所需要的以财务信息为主的经济信息的实体。由此看来,会计具备了作为一个信息系统最基本的要素:数据输入、数据处理、存储、信息输出及控制几个环节。会计信息在系统中的流动过程如图 1-1 所示:

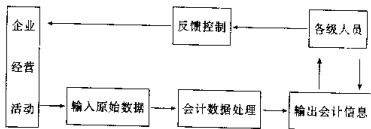


图 1-1 会计信息的流动过程

任何企业在发生经济业务时,首先是填制和审核凭证,然后在开设好的帐户中,用复式记

帐的方法来登记帐簿,定期或不定期地进行财产清查,期末要进行成本计算,在帐证、帐帐、帐实相符的基础上,编制会计报表,达到帐表相符、表表相符,要不时地对经济活动进行分析考核,运用会计信息进行管理,并依据国家有关的财政经济法规审查会计信息的合理、合法性,以上的各项活动都体现了对信息的某种作用。填制和审核凭证是收集信息、初步确认信息;设置帐户是为了取得某种信息,预先设置好塑造该种信息的框架或模型;复式记帐是信息的分类;登记帐簿是进一步确认信息;财产清查是确认帐面信息;成本计算是通过各种分类的方法,把有关成本的信息从发生的总费用中提炼出来;编制会计报表是汇总信息;经济活动分析是会计信息的反馈;会计管理是会计信息的使用;会计检查主要是审查会计信息。所有这些会计活动有着紧密的内在联系,它们相互依存,环环紧扣,构成了一个有秩序的数据处理和信息生成的过程。这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的信息处理任务;但所有部分又互相联系,互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,这个有机整体就是会计信息系统。

3. 会计信息系统

(Accounting Management Information System- AMIS)是一个组织处理会计业务,为各级管理人员提供他们所需的各种会计信息的实体。这个系统收集、加工、存储、传送会计数据和会计信息,为预测经济前景、做好经营决策、控制经营过程提供依据。

四、电算化会计信息系统

电算化会计信息系统,是指用计算机替代手工,处理部分或全部会计业务的会计信息系统。

会计的职能是反映、监督和参与决策,从系统职能看分为核算职能、管理职能和决策分析职能。因此,电算化会计信息系统相应分为电算化会计数据处理子系统、电算化会计管理子系统和电算化决策支持子系统。它通过会计数据处理来反映企业的经营活动情况,通过会计管理来监督企业的经营活动情况,通过会计决策来参与企业的经营管理。在上述三个子系统中,电算化会计数据处理子系统是基础,只有会计数据处理得出的信息正确,才能对信息的使用者提供进行管理和决策所需的信息。在电算化会计数据处理子系统中,一般可分为帐务处理、存货、往来帐、工资、固定资产、成本、报表等模块,它们之间以帐务处理模块为核心,机制转帐凭证为接口,连接在一起,构成一个完整的会计信息系统,如图 1-2 所示。

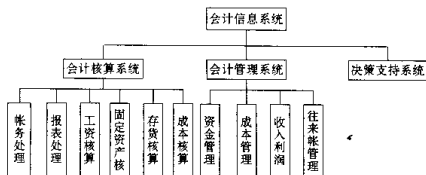


图 1-2 计算机会计信息系统的结构

电算化会计信息系统按计算机替代手工处理会计业务范围的不同,可分为以下几种:

1. 单项业务电算化的会计信息系统

指只有一项会计业务用计算机替代手工处理(如工资的核算)的会计信息系统。

2. 多项业务电算化的会计信息系统

指有几项会计业务用计算机替代手工处理(如工资、帐务、报表等)的会计信息系统。

3. 所有会计核算业务电算化的会计信息系统

指整个会计核算业务由计算机替代手工处理的会计信息系统,通常称之为电算化会计核算信息系统。

4. 所有会计业务电算化的会计信息系统

指不仅所有会计核算业务由计算机替代手工来完成,而且为了满足控制、决策、管理对会计信息的需要,在核算提供的会计信息的基础上,所作的进一步的会计数据加工处理活动,也由计算机替代手工来完成的会计信息系统。

5. 电算化的管理信息系统

不仅所有会计数据的处理由计算机替代手工来完成,而且所有与会计业务有机联系在一起的其他管理业务的处理也由计算机替代手工来完成的管理信息系统。电算化的会计信息系统是电算化管理信息系统的有机组成部分。

第二节 会计电算化的产生

一、会计电算化产生的原因

1. 会计手工处理技术的发展

随着生产的发展和生产规模的日益社会化,会计也在不断地发展变化。经过人们长时期实践经验的积累,会计由简单到复杂,由不完善到完善,逐渐形成一套完整的体系,在经济管理工作中发挥着越来越重要的作用。与此同时,随着经济管理对会计数据处理要求的日益提高和科学技术的进步,会计数据处理技术也在不断地发展变化,经历了手工处理、机械化处理、电算化处理几个阶段,逐渐形成一门独立的科学,在会计工作中发挥着越来越重要的作用。

(1) 手工处理:在历史上很早就有关于帐簿和记帐方法的记载。我国古代使用的帐册,称为“计籍”或“会计录”,设专人登记,直至今日,许多单位仍未能摆脱手工作业状态。手工操作的特点是:①人工计算。多用算盘或计算器作为辅助计算工具;②纸介质存储。所有的凭证、帐簿、报表都以纸介质形式存放;③笔墨记录。所以手工系统又称“钢笔—墨水”系统。手工操作的速度,受人的因素制约很大,一般比较缓慢。

(2) 机械化处理:到了19世纪末、20世纪初,随着科学管理理论和实践的发展,会计在经济管理工作中的作用进一步受到重视,成为反映和监督生产经营活动、加强内部控制的重要手段。在会计工作中采用了多种新的核算和管理方法,从而使得会计数据处理的工作量增大,而且要求计算精确,提供及时。为适应这些新的特点,在会计数据处理技术上出现了穿孔卡片计算机核算系统,即机械化核算系统。它是把机械化、自动化的科学成果,应用到数据处理技术上。整个系统是由穿孔机、验孔机、分类机、卡片整理机、计算机、制表机等几个部分组成,把原来的手工操作,全部用机器来代替,并把分散、间断的各个操作环节集中起来,组成一条机械化数据处理流水线作业线,只要把原始数据穿制成卡片输入,顺序经过几个部分的机械化处理,最后就能打印成会计报表输送出来。机械化处理大大提高了数据处理的速度和准确性,节省了人力和核算费用,特别是机械化处理中“一数多用”的处理原则,在计算机会计信息系统中得到沿

用和发展,是会计数据处理技术上的一个重大改革。

(3) 会计数据处理的电算化。

2. 会计电算化产生的原因

随着资本主义的蓬勃发展,资本高度集中,竞争日益激烈,一些企业单靠垄断已经难以维持资本家的高额利润,从而促使他们开始转向加强内部管理,通过加强管理来增加产量、提高质量、降低成本,提高他们的竞争能力,以维护他们的生存。在这种情况下,会计就成为他们用来加强内部管理,实现高额利润的主要手段之一。最近几十年中,会计在发展变化中出现了许多新的特征,主要有以下几个方面。

(1) 会计的具体任务和工作重点发生了三个明显的转变:即由原来主要是对外报送报表,报告财务状况,转向对内加强管理;由原来主要是事后核算,转向事前预测、事中控制和事后核算并重;由原来主要是反映情况,提供信息,转向结合提供信息,运用信息来干预生产,推动经营和参与决策。

(2) 适应会计工作任务和工作重点的转变,会计方法也有了新的发展,并增加了新的内容:即原有的会计方法,为适应加强内部管理和控制的需要,有了进一步发展。例如,在成本核算中出现了标准成本、变动成本、弹性预算等方法的运用;在分析工作中采用了量、本、利相结合的分析方法等等。同时,为满足分析、预测、决策等方面的需要,会计方法中还增加了一些新内容,如高等数学、运筹学、技术经济计算与分析方法在会计中的广泛运用等。

(3) 会计工作组织也出现了较大变化:为适应现代化管理的需要,改变过去那种单纯依靠按管理职能建立起来的纵向的专业管理系统,重点转向加强横向联系,建立起全面综合的管理体制。主要是围绕着以投资、利润、成本为目标建立起来的各级责任中心(投资中心、利润中心和成本中心)来组建会计工作,以配合全面经济核算的有力实施。

由于会计任务、会计方法和会计工作组织的发展变化,会计数据处理技术面临新的挑战。首先是数据处理工作量成倍增加;其次,在数据提供的及时性、数据运算的精确性、数据内容的全面性和完整性等方面提出了更高的要求;另外数据处理程序也更加复杂化等等。这些如再靠手工操作或机械化核算来处理都难以达到预期的要求,必须用功能、效率更强的现代化的数据处理手段来代替。因此到了 20 世纪 40 年代,电子计算机一出现,很快就用于会计数据处理工作中去,实现了会计数据处理的电算化。这是会计数据处理技术发展的必然趋势,也是现代化会计所具有的主要特征之一。

二、会计电算化的意义

实现会计电算化具有重要的现实意义和深远的历史意义。具体说来有以下几点:

1. 可以减轻劳动强度,提高工作效率

实现会计电算化以后,大量的数据计算和处理工作都由计算机完成,财会人员可以从繁杂、单调的事务中解脱出来,既减轻了劳动强度,又提高了工作效率。

2. 可以提高会计核算质量,减少误差

会计电算化解决了手工会计计算中的记帐不规范、不统一、易错记、漏记等问题,提高了核算的质量。

3. 加快信息流速,促进了经营管理,有利于提高经济效益

实现会计电算化后,大量的会计信息资源可以得到及时记录、汇总和分析,并通过网络系

统迅速传递,提高了会计信息的及时性、系统性、全面性和共享程度,有利于企业经营者掌握经济活动的最新信息,用之于经营管理,使企业决策正确,经营得当,经济效益逐步提高。

4. 促进工作规范化,提高人员素质

计量不准、数据不实、收支虚假是我国传统会计核算工作中普遍存在的问题,应用计算机后,这种现象将会改变。首先,输入数据要求规范化;其次,处理过程得到控制,这些保证了会计核算基础工作的规范化。同时,财会人员的知识结构更新,人员素质提高。

5. 促进会计理论和技术的发展,推动会计管理制度的改革

会计电算化的实现必然带来会计核算对象、内容、方法等会计理论和会计技术的发展,从而推动会计管理制度的改革。

第三节 我国会计电算化的发展状况

一、我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化工作起始于70年代,迄今为止,已经历了缓慢发展阶段,自发发展阶段,并逐步走上了有组织、有计划的发展阶段。

1. 缓慢发展阶段(1983年以前)

这一阶段起始于70年代,其主要特点是:

(1) 只有少数企业进行单项会计业务的电算化工作,最为普遍的是工资核算业务的电算化;

(2) 电算化实践还处于试验探索阶段;

(3) 这一阶段的后期对会计电算化重要性已开始有所认识。

造成这个阶段会计电算化工作发展缓慢的原因主要有:

(1) 我国的会计改革工作当时主要是适应刚刚起步的经济改革,工作重点是恢复、健全会计核算制度,对会计电算化的需求尚不高;

(2) 计算机专业人才缺乏,既懂会计又懂计算机的电算化专业人才更是寥寥无几;

(3) 设备缺乏,计算机的价格性能比不能满足普通企业的需要,系统软件的汉化工作也不理想,尚缺乏会计电算化的物质技术基础。

这个阶段会计电算化的主要大事有:

(1) 1979年长春第一汽车制造厂在有关部门的支持下,被定为试点,从联邦德国进口电子计算机,开始了我国将计算机用于会计工作中的尝试。

(2) 1981年8月,在财政部、原机械工业部和中国会计学会的支持下,在长春第一汽车制造厂召开了“财务、会计、成本管理中的应用电子计算机”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”。

2. 自发发展阶段(1983年—1986年)

1983年,新技术革命的浪潮波及整个中华大地,国务院成立了电子振兴领导小组,在全国范围内,掀起了计算机应用的热潮,会计电算化也不例外。这一阶段的主要特点为:

(1) 采用工程化方法开展会计电算化工作和开发会计软件的少,多是单位各自为阵,自行组织开发会计软件,低水平重复开发现象严重;会计软件多为专用定点软件,通用性、适应性