



电算化会计

冉太模 李新红 • 主 编

洪士生 熊承冈 • 副主编



西南财经大学出版社

97
F232
204
2

中等专业学校教材

电 算 化 会 计

冉太模 李兴红 主编
覃大国 主审

西南财经大学出版社

责任编辑:任丕中

封面设计:杨 怡

书 名:电算化会计

主 编:冉太模 李新红

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:绵竹教育印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四川省新华书店经销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:8

字 数:200千字

版 次:1997年1月第1版

印 次:1997年1月第1次印刷

印 数:4000册

定 价:10.80元

ISBN7—81055—157—4/F·122

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
 2. 版权所有,翻印必究。
-

编 写 说 明

为了适应社会主义市场经济和金融体制改革的需要,更好地服务于金融中专学历教育和金融干部培训,与中国金融教材工作委员会规划教材相配合,中国人民银行中专校际教材建设协作会组织编写了这本《电算化会计》教材。

《电算化会计》适用于金融会计专业,工商会计专业和经济类各专业的《电算化会计》课程,也适用于会计岗位培训和稽核岗位培训的《电算化会计》课程。它注重阐述电算化会计的理论和实践,作为例子介绍了中央银行、商业银行和工商企业的会计核算软件,旨在让读者在提高理论水平的同时提高操作电算化会计系统的能力,让读者掌握操作会计电算化软件的要领,敢操作会计应用软件。由于顾及的面广、取材多,第七章、第八章、第九章可选读一章。

本书所配软件主要用于第五章,运行环境为中文 DOS 操作系统和中文 FOXBASE 系统。

本书由冉太模、李兴红任主编,洪士生、熊承冈任副主编,编写分工如下:冉太模(中国人民银行贵州省分行)李兴红(贵州银行学校)第一章、第六章、第十章,李德有(黑龙江银行学校)、李兴红第二章,洪士生(江西银行学校)第三章、第四章,冉太模、熊承冈(江西银行学校)第五章,周海栗(内蒙银行学校)第七章,王继磊(内蒙银行学校)第八章,苟国凤(河北银行学校)第九章。全书由李兴红、洪士生总纂,中国人民银行贵州省分行副行长、高级经济师覃大国审定,在编写过程中,得到

了中国人民银行总行信息教材处的大力支持，湖南银行学校、浙江银行学校为本书的编写提供了许多有益的意见和建议，一并表示感谢。各单位在使用过程中，有何修改意见和建议请及时反馈到中国人民银行中专校际教材建设协作会（山西银行学校）。

中国人民银行中专校际教材建设协作会

1996年12月25日

目 录

第一章 电算化会计概述	(1)
第一节 电算化会计的意义	(1)
第二节 电算化会计的特点	(4)
第三节 电算化会计的现状和发展	(5)
第二章 计算机基础知识	(8)
第一节 计算机硬件与软件	(8)
第二节 Windows 操作系统	(12)
第三节 Unix/Xenix 操作系统	(36)
第四节 局域网络系统	(51)
第三章 会计信息系统的分析	(59)
第一节 会计信息系统的分析概述	(59)
第二节 会计信息系统的结构	(63)
第三节 综合核算子系统的数据流程	(67)
第四章 电算化会计信息系统的设计	(74)
第一节 系统设计概述	(74)
第二节 电算化会计信息系统的总体设计	(76)
第三节 电算化会计信息系统的详细设计	(81)
第五章 综合核算子系统详细设计	(88)
第一节 综合核算子系统需求简述	(88)
第二节 菜单设计	(88)
第三节 代码设计	(91)
第四节 输入模块设计	(92)

第五节	记帐模块设计	(96)
第六节	报表生成设计	(100)
第七节	输出设计	(101)
第八节	备份管理模块设计	(103)
第九节	初始化模块设计	(105)
第六章	电算化会计信息系统的基本操作方法	(107)
第一节	电算化会计信息系统的用户界面	(107)
第二节	如何运行一个电算化会计信息系统	(113)
第七章	中央银行电算化会计信息系统	(118)
第一节	中央银行会计核算系统简介	(118)
第二节	中央银行会计核算系统的初始建帐	(123)
第三节	中央银行会计核算系统的会计日间操作	(133)
第四节	中央银行会计核算系统的日终会计处理	(146)
第八章	商业银行电算化会计信息系统	(151)
第一节	对公业务处理系统简介	(151)
第二节	对公业务处理系统的输入输出业务	(159)
第三节	对公业务处理系统的其他业务	(172)
第九章	企业电算化会计信息系统	(180)
第一节	用友帐务处理子系统简介	(180)
第二节	帐务处理子系统的初始建帐	(185)
第三节	帐务处理子系统的凭证处理	(198)
第四节	帐务处理子系统的帐务查询	(204)
第五节	帐务处理子系统的帐簿打印	(207)
第六节	帐务处理子系统的往来帐管理	(210)
第七节	帐务处理子系统的银行对帐	(215)
第八节	帐务处理子系统的月末处理	(219)
第九节	帐务处理子系统的系统管理	(220)

第十章 电算化会计信息系统的管理 (234)

第一节 电算化会计信息系统的日常管理..... (234)

第二节 电算化会计信息系统的稽核与监督..... (240)

第一章 电算化会计概述

会计是一个重要的经济信息系统，又是经济管理的重要组成部分。随着经济的发展和科学技术的进步，企事业单位内外有关各方对会计信息的要求日益提高，历史悠久的会计领域已越来越广泛、深入地运用电子计算机技术。会计工作全面电算化是会计发展的必然趋势。

本章主要介绍电算化会计的意义、特点等内容，并分析电算化会计的现状及其发展趋势。

第一节 电算化会计的意义

一、电算化会计的意义

电算化会计：电算化是我国经济领域中，以电子计算机处理事务的通俗称谓。同样，电算化会计是对电子计算机处理会计业务的通俗称谓。具体地说，电算化会计是融系统工程、电子计算机技术和会计理论与方法为一体，运用计算机这一现代化计算工具取代传统计算工具——算盘和纸，进行会计核算、分析与决策的一门新型应用学科。它的诞生带来了会计工作方式的变革，是会计发展史的一场重大改革，最终必将实现会计工作的自动化和现代化。

会计信息系统：是用以处理会计核算业务并能提供财务信息和辅助决策信息的系统。具体地说，会计信息系统是由会计人员按照一定的会计模型、处理规定和步骤进行会计核算，以会计核

算为基础，对有关数据进行收集、处理，提供辅助决策信息，以便对经济活动进行有效地控制；会计信息系统是企业经济信息的核心，是企业管理信息系统的重要组成部分，管理信息系统包括一个单位的全部管理活动和全部数据，经过加工处理，提供单位所使用的全部信息。而会计信息系统仅仅是与财务核算和管理的信息有关，主要收集和处理以货币计量的经济活动数据，提供财务信息。因此管理信息系统比会计信息系统有更大的范围和规模，信息的存储量和处理量更大，所以会计信息系统是管理信息系统的子系统。

电算化会计信息系统：是利用信息技术与现代化的会计方法，以计算机为工具，对各种会计数据进行收集、处理、存储与分析，提供各种所需会计信息的系统。它是电算化管理信息系统的子系统。

二、电算化会计的内容

电算化会计的内容包括：电算化会计信息系统的开发和应用两个方面。

（一）电算化会计信息系统的构成。电算化会计信息系统由硬件设备、软件、会计数据与会计信息、规程和会计人员等几大部分组成。

1、硬件设备。它是电算化会计信息系统正常运行的物质条件。通常包括电子计算机、外部设备等物理设备和装置。

2、软件。是计算机工作的程序，主要是指电算化会计信息系统所使用的系统软件和适用于会计工作的应用软件。

3、会计数据和会计信息。数据是记录事物各种特征和数量的抽象符号。电算化会计信息系统需要输入原始凭证载明的会计数据，需要输出符合规定的会计信息（如会计报表等）。

4、规程。是指电算化会计信息系统运行时必须遵循的各种规

章制度。如：电算化会计信息系统操作使用说明书、机房管理制度、财务会计制度和企业内部控制制度等。

5、会计人员。它包括系统管理人员、操作人员、系统维护员等。

(二) 电算化会计信息系统的开发。主要是指会计应用软件的开发，它分为四个阶段：

1、系统的分析，包括电算化会计信息系统目标的确定、系统的调查与分析、可行性研究等内容；

2、系统的设计，包括子系统和功能模块的划分、系统的详细设计等内容；

3、系统的程序设计，它主要是用指定的程序语言编写计算机可执行的程序；

4、系统的调试与维护。

(三) 电算化会计信息系统的应用。它主要是通过建立的电算化会计信息系统，进行日常会计核算、分析与辅助决策。

1、系统初始化。它是根据本单位的业务特点和管理要求，对电算化会计信息系统的运行环境参数进行具体设置。初始化工作包括：确定会计科目的名称、编码、核算级别；会计凭证和帐簿种类、格式设置、确定操作人员的权限和分工；输入各类帐户的期初余额等；

2、数据的输入。数据的输入是电算化会计帐务处理的重要环节，它直接影响到系统进行数据处理的正确性。数据输入的方式主要是键盘输入方式，一般是将原始凭证上载明的数据用键盘输入计算机，按照财会制度在计算机中直接编制记帐凭证，并由系统自动对记帐凭证的内容进行校验。

3、数据的处理。数据处理包括根据凭证过帐、产生各种帐簿、进行数据核对、结帐、编制会计报表等内容。计算机运行速度快、效率高，输入程序指令由计算机自动完成数据处理工作。

4、会计信息的输出。在电算化会计中，会计信息的输出方式主要有打印输出、显示输出和软盘输出等。

本书第一、二章介绍电算化会计的基础知识，第三、四、五章着重阐述电算化会计信息系统开发的基本理论，第六、七、八、九、十章重点介绍电算化会计信息系统的应用与管理。

第二节 电算化会计的特点

与手工会计相比较，电算化会计同样需要建立会计机构，明确会计人员的岗位职责，需要遵循《会计法》和相关的会计准则、制度。但在电算化会计中，由于利用计算机这一现代化的工具，进行会计核算、分析与辅助决策，改变了会计数据的处理方式，使会计工作发生了一系列重大变化，因而，电算化会计在许多方面具有其自身特点。

一、数据处理自动化

根据输入的原始凭证数据，在电算化会计信息系统中编制记帐凭证，以后的记帐、计算、分类、汇总、编制报表，乃至根据帐簿和报表的资料进行财务指标的计算工作，都是由计算机按既定的程序自动快速完成。而在手工会计中，所有这些工作都需要人工完成。

二、核算工具现代化

电算化会计的核算工具是电子计算机，它为存储大量会计数据提供了良好的物质条件，又极大地减轻了会计数据计算的工作量。而在手工会计中，核算工具主要是算盘、计算器等，运算速度慢，会计信息的准确性也难以得到保证。

三、数据和信息存储载体新型化

电算化会计的会计数据和信息通常是以磁盘、磁带、光盘等新型材料存储的，节约了存储空间，便于检索和保管。利用会计档案资料进行预测、决策更为便利。而手工会计的会计数据和信息是以纸质的记帐凭证、会计帐簿和会计报表等存储的，既占用了较大的存储空间，又不便于查找和保管。

四、要求财会人员具有一定的计算机操作技能

手工会计信息系统的人员主要是会计专业人员和职能管理人员。电算化会计信息系统涉及会计专业和电子计算机软硬件方面的知识，这就要求会计人员既懂会计业务又懂计算机技术，否则难以胜任工作。

五、需要建立相应的管理制度

电算化会计信息系统是一个技术要求较高的系统，但它依然是一个人工系统。这就要求建立相应的管理制度，以确保系统的安全可靠。如：操作管理制度、维护管理制度、机房管理制度、档案管理制度等。

第三节 电算化会计的现状和发展

一、电算化会计的现状

近年来，由于计算机技术的飞速发展，和经济体制改革的不断深化，原有落后的会计数据处理手段，无论在及时性、准确性、系统性和完整性方面越来越难以适应经济管理的需要，这引起了各级领导和广大财会人员对电算化会计的重视，使得电算化会计

有了较快的发展。

从广度看，几乎各行各业都正在着手电算化会计，但发展不平衡。城市和经济发达地区的行政事业单位和工商企业开展面较大一些，农村和边远地区应用较少；从应用程度看，目前电算化应用程度也不一致，一般主要用于会计核算和部分数据分析处理，不能作较透彻的分析和辅助决策。从电算化系统硬件组成来看，采用单台微机进行业务处理的比较多，采用大、中型机或微机联网综合处理的比较少；从系统软件看，会计软件开发“各自为战”，软件产品还没有完全达到规范化、标准化和通用化。

值得一提的是，我国银行电算化会计发展相对较快，电子化装备已经具有相当的规模，全国金融系统已拥有大中型计算机近300台、小型机1800多台、微型机8万多台用于会计电算化；为实现信息传递和建立联机网络，各行采用了电话网、公用数据网以及卫星通信网等通信链路，建起了全国性的或区域性的金融专用网络，实现了地市以上城市联行电子化、部分城市实现了同城清算、储蓄通存通兑、信用卡授权等电子化，取得明显的经济和社会效益。

二、电算化会计的发展趋势

1994年5月，财政部颁布了《关于发展我国会计电算化事业的意见》的重要文件，要求到2000年，力争达到40—60%的大中型企事业单位和县级以上国家机关在账务处理、应收付款核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表的生成与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化；其他单位的会计电算化开展面应达到10—30%。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局面。因而，会计工作全面电算化是必然的趋势。从会计软件开发来看，今后将主要从以下三个方面

发展:

(一) 建立通用的电算化会计核算系统。以前开发的电算化会计系统由于受到行业、机型和传统组织理论的限制,往往缺乏系统性、完整性、通用性,使买来的电算化会计系统软件由于功能不全以及通用性差,造成二次开发或根本不适用。通用化就是按照管理组织理论、系统组织理论、现代决策理论,针对市场经济运作所需要的现代会计核算制度及企业财务管理原理和流程,建立具有一定通用化的电算化会计核算系统。

(二) 开发会计辅助决策支持系统。会计辅助决策是根据会计资料、使用会计模型、运用会计分析方法对企业未来的生产经营活动的各种备选方案进行优选,它的主要结果是计划和预算。会计辅助决策是会计管理的主要特征,是以提高企业决策水平和经济效益为目的。会计辅助决策支持系统主要是帮助管理人员处理复杂的半结构化辅助决策问题,对决策者的判断提供支持,改善决策的有效性。现有的电算化会计主要侧重于常规的业务处理,开发会计辅助决策支持系统是电算化会计的一个重要发展方向。

(三) 研制电算化会计稽核软件

稽核就是稽查和核对。电算化会计信息系统的稽核,是对电算化会计信息系统的运行过程及其结果进行审查和评价。目前主要采用手工的方法进行工作,今后还需要研制开发有力的稽核软件,实现稽核自动化。

思考题

1. 什么是电算化会计、电算化会计信息系统?
2. 电算化会计的意义如何?
3. 电算化会计有哪些特点?

第二章 计算机基础知识

在电算化会计信息系统中，会计人员除了掌握必备的会计专业知识外，还必须具备一定的计算机基础知识，才能胜任本职工作。

本章介绍计算机硬件与软件基本知识，Windows 操作系统和 Unix/Xenix 操作系统的基本操作方法，为电算化会计信息系统的开发和应用奠定基础。

第一节 计算机硬件与软件

一、计算机硬件

电子计算机是具有内部存贮能力，由程序控制准确地进行数值计算、数据处理的现代化电子设备。自从一九四六年第一台电子计算机问世以来，计算机技术得到了迅猛的发展，但计算机的基本结构都是遵循匈牙利籍数学家冯诺依曼提出的“存储程序控制”思想。即计算机由输入设备，输出设备，运算器，控制器和存储器五大部分组成，称之为冯诺依曼计算机结构。其框图如下

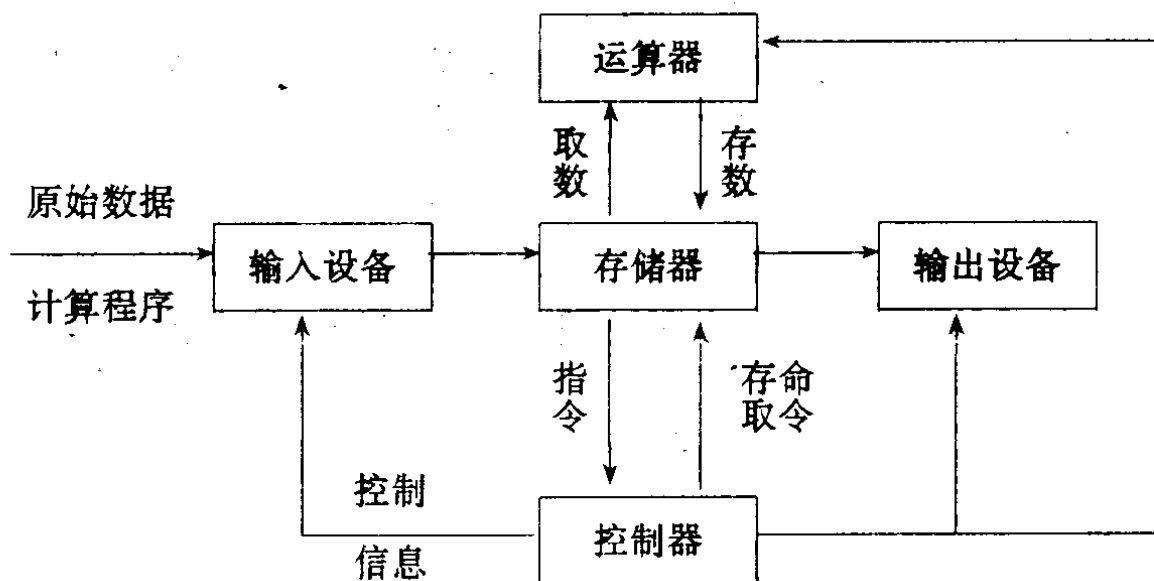


图 2-1

(一) 存储器。它的功能是储存程序和数据信息，以便计算机在运行时进行存取。存储器由许多存储单元构成，每个单元有一个编号，称为地址。每个单元可存放八位二进制代码，叫一个字节。存储器中能存放信息的总量称为存储容量，单位为字节。1024 个字节叫 1K，1024K 为 1M。

存储器分为内存储器与外存储器。内存现在大多由半导体大规模集成电路组成，它可与 CPU 直接交换信息，容量相对小，存取速度快，用于存放计算机正在处理所需的数据与程序。

外存常用的有磁盘、磁带、光盘等，它们的特点是存贮容量大，但存取速度相对内存要慢，用于存储暂时不用的数据信息，它存储的信息不能直接与 CPU 交换，只有先调入内存才能使用。

(二) 运算器。它是计算机对各种信息进行算术运算和逻辑运算的主要部件。其核心是加法器，还有一个能提供存放操作中间结果及最终结果的累加器。

(三) 控制器。发出各种控制信息，使计算机各部件协调一致地工作以保证数据处理有条不紊地进行。它与运算器合称中央处