

会计电算化系列电子丛书

电脑会计实用教程

(会计学原理部分)

欧阳电平 黄敏学 编著



武汉大学
出版社

96
F232
127
7

会计电算化系列电子丛书

总主编 李守明 欧阳电平

电脑会计实用教程

(会计学原理部分)

欧阳电平 黄敏学 编著

武汉大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

电脑会计实用教程：会计学原理部分/欧阳电平，黄敏学编
著·一武汉：武汉大学出版社，1996.4
本教材由教科书和软盘组成

ISBN 7-307-02147-1

I. 电…

II. ①欧… ②黄…

III. 会计—计算机应用—教材

IV. F 230-43 F 232

武汉大学出版社出版

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省崇阳县印刷厂印刷

新华书店湖北发行所发行

1996年4月第1版 1996年4月第1次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：9

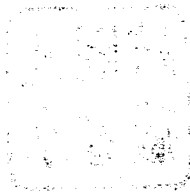
字数：230千字 印数：1—5000

ISBN 7-307-02147-1/F·464 定价：28.00元 (含磁盘)

内 容 简 介

本教材由教科书和教学软盘组成。全书共分8章，主要介绍会计电算化宏观、微观管理；会计学原理与会计电算化；应用电脑会计系统的基础知识；手工会计一次循环操作，即从设置帐户、凭证处理到编制会计报表工作是如何电算化的。学员通过操作教学软件，既可弄懂操作原理又可学会使用电脑会计系统。

本教材适合于作《电脑会计》课程教学用书，也适合于作《会计学原理》的计算机辅助教学用书，还可作为广大财会人员和管理干部的自学或培训教材。



前 言

随着经济体制改革的日益深化，会计改革步伐不断加快，传统的手工操作方式已无法满足现代化管理的要求，会计工作手段现代化已势在必行。这种形势对广大财会人员提出了调整知识结构，学习新的业务，掌握新的操作技能等要求；对会计教学改革提出了更紧迫的任务。如何适应 21 世纪对财会人才的要求，拓宽专业基础，淡化专业界限，采用科学及有效的教学方法和教学手段，使教学质量上一个新台阶，以满足培养适应社会需要的合格的复合型人才，在长期从事会计电算化教学和研究的实践中，我们感到以下问题亟待解决：

1. 会计、审计、理财专业基础课教学与会计电算化教学相脱离。这些专业的会计电算化教学大都是开设一二门计算机应用课程。由于计算机科学与会计学科跨度很大，学生仅仅通过一二门计算机课程很难掌握计算机应用，更难将会计学与计算机应用有机地结合，因而无法实现培养会计电算化复合型人才的目标。

2. 会计教学与现代化教学手段的脱节。会计学与会计电算化具有很强的操作性，因此必须解决如何用计算机作为会计专业基础课的辅助教学手段这一问题，使学生能用计算机边学会计专业知识，边学会计软件的使用，充分发挥“电子凭证”和“电子帐簿”在专业基础课教学中的优势。

3. 缺少融会计、审计、理财专业基础课教学与计算机应用教学于一体的配套系列教材。现有的会计电算化教材大致可以归为两大类：（1）重点介绍会计软件的分析、设计、编程；（2）重点介绍上市的商品化会计软件的操作。前一类教材要求学员具备一

定的计算机基础知识，后一类需要商品化会计软件运行环境的支持，并且不易理解为什么要这样做。

为了解决上述问题，我们编写了这套系列电子教材，既可作为会计电算化的教学用书，又可作为会计、审计、理财专业基础课的计算机辅助教学用书。编写这套教材的目的：(1) 使会计电算化教学渗透到专业基础课教学中，融专业课知识与计算机应用于一体，学员通过反复的学习和实践，逐步深入会计电算化领域。(2) 充分利用计算机辅助教学优势，改变会计、理财、审计专业基础课单调的、注入式的教学方法和教学手段，课堂讲授、上机演示、学员上机操作相结合，使学员在形象教学中掌握专业知识和学会专业技能。(3) 教科书和教学软件相结合，目的主要是从教学的角度和“电算化”的要求，说明原理，使学员能动手操作，最终使学员能深入浅出，循序渐进地进入电算化领域。本系列教材的特点是：站在会计、审计、理财专业基础课教学的角度，将专业知识与计算机应用知识相结合，用通俗易懂的语言讲清楚会计电算化的基本原理，使会计专业老师通过短期培训就可以组织教学。

本教科书是系列教材的第一本。以会计的定义、会计学原理为出发点，阐述了：会计是什么，会计学的基本原理是什么，会计工作哪些能电算化，哪些不能电算化，为什么能电算化，如何电算化等基本原理。教材注重讲清楚如何从手工会计过渡到电脑会计，两者在处理会计数据上的异同；注重从基本原理的阐述延伸到实际操作指导。教学软件的研制开发考虑到了财政部颁发的“会计核算软件的十条基本要求”，具有很强的适应性，同时还考虑到会计专业学员的计算机应用基础和上机条件，操作简单方便，便于携带和使用。

本教学软件是在李守明、李荆金研制的一个实用的专用会计软件的基础上，由黄敏学、欧阳电平改造而成。本书1、2、4、5章，第3章1、2、5节，第6章1节，第7章1节，第8章1节

由欧阳电平执笔；第3章3、4节，第6章2节，第7章2、3、4节，第8章2、3、4节由黄敏学执笔。全书由欧阳电平主编，负责大纲编写、统筹和定稿。李守明教授审阅了本书的大纲和初稿。李淑萍老师对附录进行了修改并对第2章提出了修改意见；江西景德镇高等专科学校的叶艺林老师对教学软件提出了修改意见；1995年11月来校参加《电脑会计》师资培训班的老师对教学软件与教材提出了很好的修改意见，在此表示由衷的感谢。教材的出版受到时间限制，加上作者水平有限，不妥和错误之处难免，恳切希望读者多提意见，以备修改使用。

作者

1996年1月于珞珈山

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 我国会计电算化发展状况	(2)
第二节 会计电算化的宏观管理	(5)
第三节 会计电算化的微观管理	(11)
思考与练习	(20)
第二章 会计学原理与会计电算化	(21)
第一节 手工会计与电脑会计	(21)
第二节 会计原理与会计电算化	(26)
第三节 会计制度与会计电算化	(43)
第四节 会计的管理职能结构与会计信息系统构成	(54)
思考与练习	(62)
第三章 电脑会计应用基础	(63)
第一节 会计软件	(63)
第二节 会计软件运行环境	(75)
第三节 汉字操作系统的使用	(93)
第四节 FOXBASE 数据库的使用	(101)
第五节 手工会计到电脑会计使用准备	(112)
思考与练习	(118)

第四章 电脑会计教学系统概况	(120)
第一节 教学软件系统概况.....	(121)
第二节 教学软件系统的基本操作.....	(127)
第三节 系统管理与维护	(130)
第四节 教学功能与实例的使用.....	(141)
思考与练习.....	(145)
第五章 建立电脑会计帐户体系	(147)
第一节 设置帐户体系与会计科目的编码.....	(147)
第二节 建立电脑会计帐户体系.....	(158)
第三节 非教学功能模块简介.....	(170)
思考与练习.....	(174)
第六章 会计凭证与电脑会计凭证处理	(178)
第一节 会计凭证与电脑凭证文件.....	(179)
第二节 凭证处理.....	(190)
思考与练习.....	(198)
第七章 会计核算形式与电脑会计帐务处理	(206)
第一节 会计核算形式与电脑会计帐务处理形式.....	(207)
第二节 帐务核算处理.....	(222)
第三节 银行对帐处理.....	(225)
第四节 帐目查询与输出.....	(229)
思考与练习.....	(234)
第八章 会计报表与电脑会计报表处理	(236)
第一节 会计报表的编制与电脑会计报表处理.....	(237)
第二节 设置会计报表结构.....	(247)

第三节 会计报表的编制.....	(251)
第四节 会计报表的打印输出.....	(254)
思考与练习.....	(258)
附录（电脑会计实务）	(259)
模拟企业会计核算综合练习题.....	(259)

第一章 概 述

随着我国社会主义市场经济的深入发展，要求会计及时、准确提供各种信息的需要日益迫切，会计工作手段现代化的紧迫感已引起了广大会计工作者的共识。最近财政部规划到 2000 年，城市的会计人员百分之七十要达到会计电算化初级水平，百分之十五要达到中级水平，百分之五要达到高级水平。这一要求对广大财会人员以及会计教学提出了新的任务。提高会计人员的素质，提高会计工作的质量，为会计工作规范化、管理工作现代化起到了积极的促进作用。会计电算化不仅仅是会计数据处理工具与会计信息载体的改变，它还涉及到管理科学、会计学、计算机科学和信息科学多学科交叉知识，必然会引起会计数据处理的理论和方法的变化，是会计发展史上的又一次重大革命，使会计工作走向一个崭新的发展阶段。会计电算化的普及实施对广大财会人员是一种机遇和挑战，需要广大财会人员努力学习会计电算化知识，既懂经济管理、懂会计又能熟练掌握电子计算机应用。未来的会计世界，必然是电算化的世界，谁掌握了会计电算化技术，谁就掌握了会计工作主动权，否则将跟不上时代发展的步伐，被历史淘汰。

电脑会计又叫电算化会计，是将电子计算机、现代通信技术应用于会计领域，按照会计的基本理论和方法处理会计数据，及时、准确提供会计信息的实体。电脑会计系统是人机系统，它由人、计算机软硬件、会计规范等几个部分组成。会计电算化的实施涉及到开发研制方、使用方以及指导管理方。本章主要介绍会

计电算化发展现状，从应用角度介绍会计电算化宏观与微观管理的工作内容。

第一节 我国会计电算化发展状况

我国会计电算化工作起步于 70 年代，当时只有个别单位利用科研用的电子计算机进行工资计算，会计电算化不普及也就没有引起重视。1979 年，财政部拨款 500 万元给长春第一汽车制造厂，从原民主德国进口了电子计算机，进行电子计算机在会计中应用的试点。这是我国第一个大规模企业管理信息系统的设计与实施，开创了电子计算机在企业管理中应用的一个里程碑。1981 年 8 月，在财政部、原第一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、成本核算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”。会计电算化是指用计算机代替人工记帐、算帐、核算等，并能部分替代人脑完成对会计信息的分析和判断的过程。

1983 年国务院成立了电子振兴领导小组，在全国掀起了计算机应用的热潮，会计电算化有了较大发展。但当时宏观上缺乏统一的规划、指导与管理，微观上单位会计电算化工作的开展缺乏与之相配套的各种组织管理制度及其它控制措施，会计软件的开发多是单位各自为战，自行组织开发，会计软件水平低，盲目上马，浪费严重。这时，人们开始注重了会计电算化实践经验的总结和理论研究，注重会计电算化人才的培养。财政部科研所、中国人民大学、上海财经大学 1984 年开始招收会计电算化研究方向的研究生。

随着会计电算化工作的逐步深入开展，要求加强组织、规划和管理呼声越来越高。财政部从 1987 年 10 月到 1989 年 1 月在全国范围内进行了广泛的调查研究，认为必须解决会计软件的规

范化和通用化，必须实现会计软件的商品化和服务的社会化，不论是会计软件的开发研制方还是使用方，都需要给会计软件制定一个标准，以解决什么样的会计软件是好的，是能使用的。1989年12月，财政部颁发了第一个全国性会计电算化的文件《会计核算软件管理的几项规定（试行）》（以后简称《规定（试行）》），规定了要由财政部或省级以上财政厅（局）对商品化会计核算软件进行评审，以规章的形式对商品化会计核算软件加以肯定。从而促进了会计软件质量的提高，促进了会计软件市场的形成和发展，也使用户放心。随着经济体制改革不断深化，微机价格的下跌及数据库技术的广泛应用，给会计电算化创造了很好的物质条件和环境。企业经营决策者和财会人员认识到，实现会计电算化，不仅有利于会计工作的改革，有利于管理现代化，还有利于提高经营管理水平，取得更好的经济效益。一个以会计电算化为中心，逐步向其它管理领域渗透的管理信息系统研制开发工作已全面展开，90年代将是会计电算化大发展的良好时机。目前，我国会计电算化发展状况可归纳为以下几方面：

（1）我国会计电算化事业已经有了一定的基础。据财政部调查分析，截止1992年底，在我国全民所有制单位中开展会计电算化的单位约有20%，有的已取得了明显的经济效益，特别是铁道、银行、海关、电力等部门的会计电算化工作已达到了比较完善的水平；有了一支专门从事会计电算化研究、生产和开发的技术队伍，商品化会计软件市场已初具规模，会计软件的质量有了较大的提高；企业开发电算化会计系统的盲目性得到了克服，并且取得了宝贵的经验，从“各自为战”的状态向统一规划、统一领导的方面转化，多数企业已逐步采用“全面规划，分步实施，扩充发展，不断完善”的开发和实施策略。

（2）会计电算化的重要性以及在企业经营管理中发挥的重大作用，使会计电算化的发展逐步由单项的工资核算、帐务核算子系统向系统化方向发展；由单机应用向网络化应用发展；由会计

核算型系统向财务管理、财务分析和财务决策支持系统发展；由主要为微观经济服务，开始转向同时为宏观经济服务。

(3) 会计工作管理部门加强了对会计电算化的领导。财政部会计事务管理司统一管理全国的会计电算化工作，各省市财政厅(局)会计事务管理处负责各省市会计电算化工作。几年来财政部先后制定了会计电算化的方针、政策、规划和管理制度，各级主管部门对会计电算化管理的职责，会计软件的基本标准，甩掉手工帐必须具备的条件等也制订了实施细则。会计电算化已逐步走向有领导、有计划的发展阶段，越来越多的企业领导和财会人员对电算化的重要性、紧迫感已达到了共识。

(4) 会计电算化的人才培养已引起足够的重视并走上正轨。实现会计电算化，人才是关键，必须培养一大批既懂会计业务，又具有一定电子计算机知识的人才。对在职会计人员进行会计电算化培训工作已逐步开展，不少大专院校近两年已开始招收会计电算化方向的本科生、专科生和研究生，各种类型的会计电算化培训班已有计划、多形式、多层次、多渠道进行；会计专业的会计电算化教学内容正在加强，以适应会计电算化事业发展的需要。

(5) 从整体看我国会计电算化还处于起步阶段，而且发展很不平衡。一般来说大中城市比小城市要好，国务院各业务主管部门及直属单位比地方单位要好；低水平重复开发会计核算软件现象仍较普遍，在已开展会计电算化单位中，计算机设备不足和设备闲置现象同时存在，不少单位将计算机仅作打字机用，买回会计软件无法使用。

(6) 会计电算化人才严重缺乏，现有会计人员素质有待提高。计算机不是一般的计算工具，必须具备一定的计算机知识，才能用好电算会计系统。现有会计人员的知识结构必须调整，必须努力学习会计电算化知识。不少单位由于无会计电算化人才，会计软件开发人员离开后或购回商品化会计软件后，系统无法运转，出了故障束手无策，会计数据不符无从查找，严重阻碍了会计电算

化的开展。

(7) 不少企业领导和财会人员的观念有待转变。会计电算化能够提高效率,节省人力,不少人误认为我国人口众多,劳动力便宜,保证就业是一项国策,没有必要用计算机。另外目前有些企业经济效益不好,资金紧张,管理现代化还不能提到议事日程。

(8) 现有的会计软件的档次有待提高。目前销售和使用的会计软件不少都停留在将手工操作计算机化的阶段,没有从财务管理、财务分析和财务预测等方面充分显示出它的功效。这里涉及的因素很多。首先,企业管理要现代化,要能比较全面、规范、及时地提供各种数据资料。其次,必须由真正懂财务管理又懂计算机软件开发的复合型人才进行财会信息系统的研制与开发,这样的财会软件更能受到企业决策者的青睐。

在今后的几年内,我国会计电算化的普及程度会有很大的提高,以计算机代替手工记帐的单位将逐步扩大,会计电算化的管理将更加规范化,通用会计软件将更加实用,更容易为广大财会人员接受。目前开展的在职财会人员岗位培训 and 大专院校会计电算化方向的学历教育,将改变财会人员的知识结构和学历结构,会计电算化事业将会出现一个崭新的局面。

第二节 会计电算化的宏观管理

会计电算化的宏观管理是指国家、各级财政部门和主管部门为保证会计电算化的顺利实施和电算化后的会计工作质量而制定办法、措施、制度所开展的活动。宏观管理的主要目标,是利用各种宏观调控手段,促进我国会计电算化事业的顺利健康发展。

《中华人民共和国会计法》第五条规定:“国务院财政部门管理全国的会计工作。地方各级政府的财政部门管理本地区的会计工作。”会计电算化是会计工作的重要组成部分,因此,各级财政

部门在会计电算化宏观管理中具有法律赋予的领导地位和管理职责。

一、会计电算化宏观管理的必要性

由于会计信息的处理涉及到各方面的经济利益，加强会计电算化的宏观管理显得尤其重要，世界各国特别是工业发达国家对会计电算化管理都比较重视。美国注册会计师协会(AICPA)1976年发布了管理咨询服务公告第4号《计算机应用系统开发和实施指南》；国际会计师联合会(IFAC)分别于1984年2月、10月和1985年6月公布了三个有关会计电算化的《国际审计准则》，分别是：准则15《在电子数据处理环境下的审计》、准则16《计算机辅助审计技术》和准则20《电子计算机数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》。我国会计电算化事业正迅速发展，会计电算化的宏观管理已逐步规范化、制度化，从会计电算化自身的特点分析，宏观管理的必要性体现在以下几方面：

首先是全面推进会计电算化事业健康顺利发展的需要。目前，我国的会计电算化事业还处于起步阶段，已开展会计电算化的单位必然会遇到客观和主观两个方面的困难；大多数单位和广大财会人员不了解有关主管部门的主张，即使想开展会计电算化也不知该怎么干；不知政府提倡什么，鼓励什么，反对什么，禁止什么。加强会计电算化的宏观管理，上级财政部门和有关主管部门对此表明了积极慎重的态度，广大财会人员明确了方向，积极投入会计电算化事业，从而推进这个事业的迅速发展。

第二是克服会计电算化工作存在问题的需要。目前，会计电算化事业存在的主要问题之一是企业现代化管理刚起步，存在计算机和手工长期并行处理会计数据，如何进行规范化、科学化的管理迫在眉睫；会计人员的计算机应用能力较低，开展会计电算化尚有很大的困难；会计软件的质量有待提高，须从替代手工操作向满足经营管理者的信息需求发展；对会计电算化工作中的一

些管理问题还缺乏科学统一的规定，缺少法制规范，对今后的工作势必造成隐患。各级财政、财务部门只有加强领导，统一协调和引导，加强法制规范，这些问题才能得以克服，从而加速会计电算化的发展，提高会计电算化的效率和水平。

第三是行使财政、财务管理职能的要求。会计电算化是会计工作的一个重要组成部分，会计核算软件的使用关系到国家财政、财务、会计准则和会计制度的贯彻执行，关系到国家、集体、个人利益的处理。因此，各级财政、财务部门必须按照《会计法》赋予各级财政部门管理会计工作的职责，不断加强对会计电算化工作的管理，以利于会计电算化事业健康顺利发展。

二、会计电算化宏观管理的内容

会计电算化宏观管理的内容很多，主要包括发展规划的制定、管理制度建设、会计核算软件的评审、甩掉手工帐簿的审批、人才培养和理论研究等。

1. 会计电算化是一项庞大的系统工程，作好规划是搞好该项工作的重要手段和保证。制定会计电算化发展规划是指会计电算化工作的各级管理部门，根据经济发展情况和计算机、现代通信技术的发展趋势，根据会计工作的现状和发展要求，制定国家、地区或行业、部门的会计电算化发展目标以及实现目标所要采取的政策和措施等。不同地区、不同行业和不同的发展阶段，会计电算化规划的内容一般是不同的，目的是为了指导、推动不同单位会计电算化工作的健康发展。制定规划时要考虑社会经济和管理的要求、会计工作的基础、物质技术条件、会计人员的素质等，以保证规划目标的实现。

2. 现行的财务、会计制度主要是以手工核算为基础的。会计电算化后，核算手段和会计数据的存储介质等发生重大变化，必须加强会计电算化管理制度的建设。会计电算化是一新兴事业，能否从一开始就用制度引导其走上规范化、科学化的轨道，关系到