

通用财务软件

孙晓燕 编著

 经济科学出版社

F232-43
20
现代远程教育系列教材

通用财务软件

孙晓燕 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

通用财务软件/孙晓燕编著. —北京: 经济科学出版社,
2012. 08

现代远程教育系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2082 - 0

I. ①通… II. ①孙… III. ①财务软件—高等教育—
远程教育—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 139663 号

责任编辑: 范 莹

责任校对: 杨 海

技术编辑: 李 鹏

通用财务软件

孙晓燕 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

经济理论分社电话: 88191417 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印装

787 × 1092 16 开 16.75 印张 320000 字

2012 年 9 月第一版 2012 年 9 月第一次印刷

印数: 0001 - 6000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2082 - 0 定价: 30.00 元 (含光盘)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

现代远程教育系列教材

编 审 委 员 会

主任委员：

阙澄宇

委 员（以姓氏笔画为序）：

王立国	王绍媛	方红星	刘 波
邢天才	吴大军	张军涛	张树军
宋 晶	宋维佳	林 波	於向平
孟庆杰	范大军	赵大利	赵 枫
姜文学	谢彦君		

总 序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势，网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点，突破了时间和空间的限制，使高等学校的优秀教育资源冲破校园围墙的限制，被更多的学习者共享。现代远程教育的“学习环境”，提供了学生自主建构知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现了学生个体与群体的融合，从而满足了人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育已经发展到 67 所远程教育试点院校，学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高等学校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出新的挑战。如何在尊重传统教育的系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现

形式上更直观,更易理解,更便于自学,是我们正在努力解决的一个重大课题。为此,我们结合网络教学和课件的特点,组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材,尽力做到知识点明确,突出重点、要点。同时,在教材内容上也更强调实用性和适用性。意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者使用,同时也适合财经管理类在校学生和在职人员学习。

教材的改革是教育理念转变的结果,而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程。它不仅需要教师的努力,更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议,使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持。他们对此套丛书从选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议,并为其能够及时出版与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力,在此表示衷心的感谢。

现代远程教育系列教材编委会

前言

中国会计信息化发展至今已有 30 余年，通用财务软件正由核算型转变为管理型，并不断向决策支持型发展。企事业单位正逐步普及实施会计信息化，因此对财务人员的要求也越来越高，不但要求具备最新的财务会计知识，还要求掌握计算机知识及财务软件应用知识。

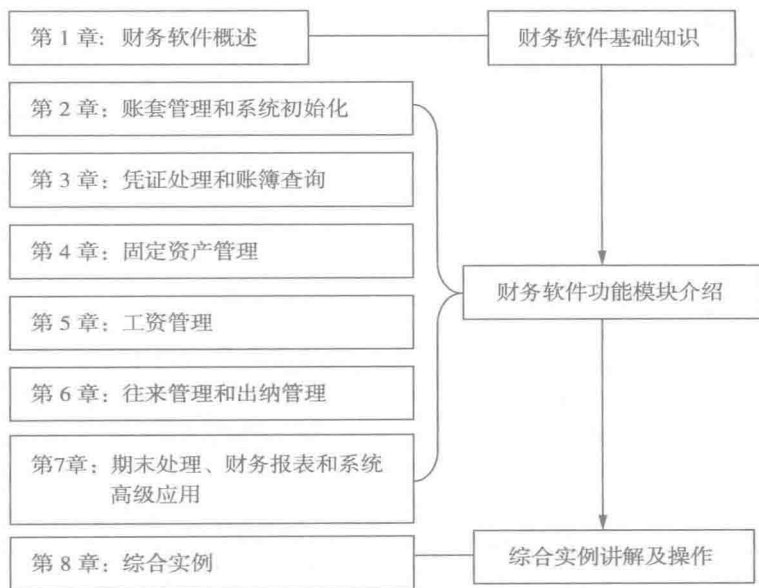
通用财务软件是会计专业的专业必修课程。《通用财务软件》内容主要包括通用财务软件的相关概述、财务软件平台主要功能模块的相关理论和实务操作。通过学习，可以使学生了解和掌握财务软件主要功能模块的设计原理、理论基础及操作技巧，能熟练应用通用财务软件进行企业财务业务核算。

《通用财务软件》内容主要包括通用财务软件的概念介绍、当前财务软件发展情况综述、财务软件平台主要功能模块（总账、工资、固定资产、出纳、往来及报表业务等）的相关理论和实务操作的讲解和分析。教材以通用财务软件功能模块为主线，安排学习八章内容，第 1 章对通用财务软件的概念及发展情况进行整体介绍；第 2 章介绍通用财务软件的账套管理和系统初始化；第 3 章至第 7 章介绍通用财务软件的主要功能模块，分别是凭证处理和账簿查询、固定资产管理、工资管理、往来管理和出纳管理、期末处理、财务报表和系统高级应用；第 8 章是综合实例，既是对财务软件的综合应用，也是对所学知识的总结和回顾。

全书的知识结构如下图所示：

《通用财务软件》的特点主要有三个：一是理论与实务相结合。以理论作为先导，介绍通用软件及各个模块的流程作用等，然后结合具体实例进行讲解，在实例过程中还穿插着相关必要知识点的解释，帮助大家更直接地了解通用财务软件。二是简单易学，容易上手。很适合初学者使用学习，操作步骤详尽，配套有教学视频，供学生随时学习使用。三是案例翔实，辅助资料完备。随书光盘配有实验前后两套教学账套供学生使用，并且操作演示的录屏视频，方便读者学习。

《通用财务软件》的编写，第 8 章由胡燕鸿老师编写，其余各章由孙晓燕编写。由于作者能力及时间有限，书中难免存在不足，敬请读者朋友们给本书提出宝贵意见，欢迎来信交流，联系邮箱是 sunnyxiaoyan@sohu.com。



非常感谢东北财经大学实验教学中心甄卓铭主任、胡燕鸿老师对本书编写工作的支持及指导，感谢金蝶大连分公司对本书软件的授权。

孙晓燕
2012年6月

《通用财务软件》学习指南

第一步：课件学习

第二步：金蝶软件下载

软件下载登录 <http://www.edufe.com.cn/download/> 页面，找到“阳光服务下载中心”点击进入，然后找到“软件下载”，点击“《通用财务软件》课程下载资料”进行下载，按照“金蝶 KIS 标准版”进行安装。

提示：请同学在学院指定网站中下载软件，其他地址下载的软件无法完成本门课程的考核。

第三步：如何制作课程论文（设计）

1. 题目及模板下载

点击课程论文（设计）进入到题目页面，其中包括两处下载，“下载附件”包括课程论文题目及要求，“下载模板”包括论文考核课程的模板资料（此处如提示打不开，则表示该题目不需要该处内容，可不下载），学生均需下载查看。

2. 题目查看

《通用财务软件题目及操作提示》，学生查看题目后，根据操作提示内容进行金蝶软件的操作。然后根据要求截图，保留截图文件。

3. 论文设计提交

做完相关操作后，在论文设计要求下载处，勾选 [1] 题目要求及操作提示见附件前面的小框，然后点击页面下方有一个浏览，指定你保存的截图文件，最后点击提交即可。

重点说明

《通用财务软件》课件中的“单元八综合案例”，主要是针对认真学习教程，前面有一定基础，并且愿意独立完成建账任务的同学。单元八是指我们课件内容的活动八。这个综合案例比较全面，涵盖的内容比较丰富。如果有精力，建议学习一下。

其他相关

1. 课程作业

作业成绩占课程总成绩的 50%，建议学生认真完成每套作业，考试取每套作业的最高分的平均分。

2. 金蝶软件操作说明

(1) 目前提供的软件版本与 win7 系统不兼容, 建议操作系统: Windows98 中文版、WindowsNT4.0 中文版 (Service Pack 3 以上)、Win2000 中文版、WinXP 中文版。

(2) 网络环境: NetWare 3.11 或以上, Windows NT4.0 中文版 (Service Pack 3 以上), Win2000 Sever、Win2000 advanced Sever。

(3) 建议金蝶 KIS 产品不要和金蝶 K3 的任一版本产品安装在同一操作系统下。

(4) 如果实在没有办法找到匹配电脑, 请采用新版本软件 WWW.baidu.com 关键词: 金蝶 KIS 标准版 8.1 2011 平台升级

目 录

第1章 财务软件概述	1
1.1 财务软件的相关概念和应用介绍	1
1.2 财务软件功能模块介绍	6
1.3 财务软件总体操作流程及系统原理	9
第2章 账套管理和系统初始化	14
2.1 软件介绍及安装	14
2.2 系统初始化	34
第3章 凭证处理和账簿查询	62
3.1 凭证处理	62
3.2 账簿查询	73
第4章 固定资产管理	79
4.1 业务处理	79
4.2 账簿查询	89
第5章 工资管理	92
5.1 业务处理	92
5.2 账簿查询	105
第6章 往来管理和出纳管理	111
6.1 往来对账及合同管理业务	111
6.2 往来管理账簿报表	119

6.3	出纳管理	120
6.4	出纳管理账簿报表	135
第7章	期末处理、财务报表和系统高级应用	139
7.1	期末处理	139
7.2	财务报表	144
7.3	高级应用	153
第8章	综合实例	156
8.1	系统初始化	156
8.2	完整会计年度的信息化处理	170
	通用财务软件模拟考试一	205
	通用财务软件模拟考试二	227
	通用财务软件模拟考试三	244
	专业术语	252
	相关专业知识网站	254

第1章 财务软件概述

学习目标

认识财务软件；了解财务软件的分类和基本功能；掌握财务软件的功能模块；了解中国财务软件的发展和应用前景；了解主流财务软件公司及产品；熟悉财务软件的操作流程；了解财务软件的系统原理。

知识要点

财务软件的含义、分类和基本功能；财务软件的功能模块；中国财务软件的发展和应用前景；主流财务软件公司及产品；财务软件的操作流程；财务软件的系统原理。

1.1 财务软件的相关概念和应用介绍

1.1.1 财务软件概述

1. 财务软件的含义

财务软件，又称会计软件，是财务业务和软件的集成体，是指专门用于完成会计工作的计算机应用软件。具体地讲，财务软件是一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序，包括程序代码、存储数据以及有关技术文档。财务软件作为现代信息技术与现代企业管理思想的结合，是会计信息系统最重要的组成部分，而会计信息系统作为管理信息系统的子系统对企业管理信息化起到了不可或缺的作用。

通用财务软件是一个更为具体的概念，是指商品化的通用程度较高的财务软件。2007年开始实施的《企业财务通则》和最新的《企业会计准则》将企业的账务处理方法和财务报表格式及内容进一步的统一，为通用财务软件的发展提供了有利条件。

究其原因,抛开企业类型和业务流程上的差异,企业面对的财务业务的本质是相近的,企业发票等原始资料承载的信息类似(如发生日期、对方单位、涉及物品、金额等),会计处理流程是有共性的。相对于定制开发的财务应用软件,它具有费用低、上手快、技术先进、安全性高、操作简便、较强的售后服务和技术支持等优点。

通用财务软件、财务软件、会计信息系统与管理信息系统之间的关系如图1-1所示。

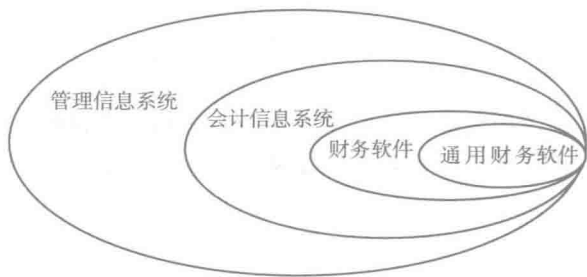


图1-1 财务软件在管理系统中的位置

2. 软件的分类

财务软件按照不同的分类依据,其分类情况是不同的,具体如下所示:

(1) 按适用范围分类。按照财务软件的适用范围来划分,财务软件可分为通用财务软件和专用财务软件。前者可适用于各种行业,后者一般根据各自适用行业进行划分,又称为行业财务软件。

(2) 按硬件结构分类。按照财务软件的硬件结构来划分,财务软件可分为单用户(单机版)、多用户(网络版)财务软件。网络版财务软件还可分为:C/S模式、B/S模式。通俗地说,C/S模式就是应用程序放在客户端,数据放在服务器端的财务软件,如QQ;B/S模式程序和数据都存放在服务器,并以浏览器作为软件客户端的统一界面,在线财务软件即是B/S模式,如开心网上的种菜。

(3) 按实现的功能多少分类。按照财务软件实现的功能多少来划分,财务软件可分为大型财务软件和中小型财务软件。前者往往包含功能比较全面,后者则只包括其中部分功能。由于对应企业需要处理的信息量不同以及对数据安全性的要求也不同,一般地,大型财务软件一般利用大型数据库,如Oracle、SQL server、Sybase等;中小型财务软件一般采用中小型数据库,如MySQL、Access等。

(4) 按提供信息层次分类。按照财务软件提供的信息层次来划分,财务软件可分为核算型财务软件和管理决策型财务软件。前者一般不包括财务分析系统、决策支持系统功能,后者则包含前者。目前财务软件大多以通用型、商品化、兼顾会计核算与管理功能的软件为主。

3. 财务软件的基本功能

根据 1994 年财政部颁布《会计核算软件基本功能规范》，财务软件的基本功能，即会计核算软件基本功能，是指财务软件必须具备的功能和完成这些功能的基本步骤，包括系统初始化、会计数据的输入、会计数据的处理、会计数据的输出、会计数据的安全五项基本功能。

(1) 系统初始化。财务软件必须具备系统初始化的基本功能，系统初始化是用来完成将通用财务软件转化为适合本单位实际情况的专用软件。

(2) 财务数据的输入。财务数据输入可采用键盘手工输入、软盘转入和网络传输等形式。

(3) 财务数据的处理。财务软件应当提供根据审核通过的机内记账凭证及附原始凭证登记账簿的功能。财务软件提供的会计数据处理功能包括过账（又称登账）、银行对账、选择会计核算方法、自动编制会计报表和结账。

(4) 财务数据的输出。财务软件应提供对机内会计数据的查询、打印、磁盘存储功能。

(5) 财务数据的安全。财务软件应在会计数据的输入、处理、输出、存储等环节提供安全保障。

以上我们简要介绍了财务软件的系统初始化、会计数据的输入、会计数据的处理、会计数据的输出、会计数据的安全五大基本功能，这些基本功能将在财务软件的各项功能模块中得到具体的体现。

4. 中国财务软件的发展和应用前景

从 20 世纪 80 年代产生会计电算化概念，受经济发展、科技进步、管理革命、会计改革等多重因素影响，财务软件的发展经历了不断变革和发展的过程。会计电算化发展经历的四个阶段，大致可以反映出二十多年来中国会计电算化的变革。

(1) 以自我开发为主专用财务软件阶段。20 世纪 80 年代初期，微机开始得到较为普遍的应用。很多单位自主开发简单的财务应用软件，在 80 年代中期达到了高潮。最初计算机在会计工作中的应用，是由行业主管部门或大型企事业单位自己开发和使用的专用财务软件。这些自主开发的财务软件周期长、成本高、质量低、格式不一、维护困难，很难进行大规模的推广。

(2) 以专业厂商开发为主的通用财务软件阶段。1988 年 8 月在吉林市召开了“首届会计电算化学术研讨会”，提出了实现财务软件通用化和商品化的设想，并明确按工业、商业、科贸、金融、保险、机关、学校、科研机构等特点，分别开发设计出适用于各类单位的通用化财务软件。1989 年财政部出台了针对财务软件的规定，催生了商品化财务软件。之后，一批适用于不同类型企事业单位的通用财务软件运用而生，上百家专门开发与营销通用财务软件的企业相继成立，商品化财务软件的出现

第1章 财务软件概述

孕育了日后庞大的财务软件市场，在激烈的市场竞争中，促进了中国财务软件水平不断提高。

(3) 以最新科技成果为支撑的“管理型”财务软件阶段。进入90年代，在市场经济环境下，以事后核算为主要内容的财务软件已不能适应管理上的需求。在1996年4月北京召开的“会计电算化发展研讨会”上，与会者一致同意，在进一步提高“核算型”财务软件水平的基础上，大力发展“管理型”财务软件。许多财务软件专业公司以吸收国际高科技最新成果（如网络、硬件、数据库等）和国外先进管理思想为契机，在开发“管理型”财务软件和实施“管理型”会计系统方面投入了巨大力量。

(4) 融入西方管理理念的ERP（Enterprise Resource Planning，企业资源计划管理系统）财务软件阶段。进入21世纪，随着ERP等大型管理型财务软件系统的逐步成功应用于企业，中国财务软件又步入一个新的发展阶段。以财务为中心的ERP系统不仅要解决企业财务管理问题，而且要对企业的资金流、物流和信息流进行一体化、集成化管理。ERP系统各模块不仅要能独立运行，而且必须能够集成一体运行。其功能模块涵盖账务处理、工资管理、固定资产管理、采购与应付账款管理、销售与应收账款管理、库存管理、物料需求计划管理、生产流程管理、人力资源管理等等。

1.1.2 主流财务软件公司及产品介绍

1. 国内主流财务软件公司及产品介绍

目前，国内财务软件市场大部分被金蝶和用友占据，有北用友，南金蝶的说法。但是也不乏其他软件公司如速达、远方财务软件、远光财务软件、管家婆、金钥匙、润衡、格林、浪潮通软、上海博科、易商、任我行、千方百剂、智管、小蜜蜂、金算盘等。下面只对主流软件公司及产品作简单介绍。

(1) 用友。用友软件股份有限公司（以下简称“用友”）成立于1988年。

用友拥有丰富的企业应用软件产品线，覆盖了企业ERP（企业资源计划）、SCM（供应链管理）、CRM（客户关系管理）、HR（人力资源管理）、EAM（企业资产管理）、OA（办公自动化）等业务领域，可以为客户提供完整的企业应用软件产品和解决方案。

用友软件分T系列、U系列和NC产品。T系列主要针对小型企业进销存管理、小型企业财务业务管理和中小型生产企业的财务、供应链和生产计划管理；U系列主要针对大中型企业的全面管理；NC主要针对集团型企业的财务管理。用友当前主流产品有用友T3、T6、U8（U890），三个产品的共同的功能模块为财务管理和供应链系列，其中从T6开始增加了简单生产制造管理；U890开始增加了人力资源、客户关

系管理、集团管理；复杂生产制造、网络分销、连锁销售、管理会计、OA 管理。从功能方面越来越复杂，价格也越来越高、满足客户的应用也越来越复杂。如果想了解更多，请登录用友官方网站 <http://www.ufida.com.cn/>。

(2) 金蝶。金蝶国际软件集团有限公司（以下简称金蝶），成立于 1993 年。金蝶是领先的企业管理软件及电子商务应用供应商，产品包括 ERP、电子商务、中间件、HR、CRM 及财务软件等。金蝶 EAS 软件为资本管控型的多元化企业集团提供财务、预算、资金和高级人才的管控体系，为战略管控型的集团企业提供集团财务、企业绩效管理、战略人力资源、内控与风险的全面战略管控，为运营管控型的集团提供战略采购、集中库存、集中销售与分销、协同计划及其复杂的内部交易和协同供应链的集成管理。金蝶 K/3 是为中小型企业量身定制的企业管理软件，集财务管理、供应链管理、生产制造管理、人力资源管理、客户关系管理、企业绩效、移动商务、集成引擎及行业插件等业务管理组件为一体，以成本管理为目标，计划与流程控制为主线，通过对目标责任的明确落实、有效的执行过程管理和激励，帮助企业建立人、财、物、产、供、销科学完整的管理体系。金蝶 KIS 是面向小型企业的管理信息化解决方案。无缝支持友商在线应用模式，全面满足小企业的不同需求，包括流水管理、简单管理、精细管理、财务管理、税务管理及国际业务等。如果想了解更多，请登录金蝶官方网站 <http://www.kingdee.com/>。

(3) 速达。速达软件技术（广州）有限公司（以下简称速达）是中国中小企业管理软件行业的领导者，由 IDG、美国 OZ 对冲基金、鼎晖（中国）等多家跨国投资集团共同投资组建。速达主要产品有速达 1000、3000、5000、7000 系列以及速达财务系列。速达 1000SaaS 系列特别适合小型企业使用，全面管理小型企业日常经营过程中的进销存与专业财务等企业信息管理系统。速达 3000SaaS 系列是基于中国中小企业最佳实践的管理软件，采用导航图界面，业务流程清晰，功能强大，易学易用，该产品将企业进销存业务与财务无缝连接，确保了各项业务紧密耦合，并成为企业向互联网扩张的电子商务平台。速达 5000SaaS ERP 为中国中型工业企业和商业企业提供了全方位提高企业管理水平及增强企业营销能力的专业解决方案。速达 7000SaaS 是一系列特别适合于中国大型企业使用的企业级 ERP 产品，支持大型企业集中管理，分散经营的业务运营模式。该产品集资金流、信息流、商品流和人流为一体，全面为中国大型企业提供个性化企业管理及电子商务应用解决方案。

速达财务 SaaS 系列完全按照中国最新的财务会计制度设计，并通过了财政部门的严格评审，该产品完全满足财务电算化的管理要求。如果想了解更多，请登录速达官方网站 <http://www.superdata.com.cn/>。

2. 国外主流财务软件公司及产品介绍

国外财务软件在中国三资企业中应用较早，但真正作为一支力量参与中国财务软