



高职高专教育“十一五”规划教材

会计电算化 应用教程

KUAIJIDIANSUANHUAYINGYONGJIAOCHENG

陈兴霞◎主编

中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

高职高专教育“十一五”规划教材

会计电算化应用教程

陈兴霞 主编

中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化应用教程/陈兴霞主编. —北京:中国农业大学出版社,2008.3
高职高专教育“十一五”规划教材
ISBN 978-7-81117-431-1

I. 会… II. 陈… III. 计算机应用-会计-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 010492 号

书 名 会计电算化应用教程

作 者 陈兴霞 主编

策划编辑 伍 斌 董 田

责任编辑 孟 梅

封面设计 郑 川

出版发行 中国农业大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路 2 号

邮政编码 100094

电 话 发行部 010-62731190,2620

读者服务部 010-62732336

编辑部 010-62732617,2618

出 版 部 010-62733440

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

经 销 新华书店

印 刷 北京时代华都印刷有限公司

版 次 2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月第 1 次印刷

规 格 787×980 16 开本 22.5 印张 411 千字

定 价 31.50 元

图书如有质量问题本社发行部负责调换

《会计电算化应用教程》编委会

主 编 陈兴霞

副主编 曹 军 张 红

编 委 (按姓氏笔画排序)

张 红(营口职业技术学院)

李 秀(福建农业职业技术学院)

邵 丹(广西生态工程职业技术学院)

陈兴霞(辽宁农业职业技术学院)

陈桂才(福建农业职业技术学院)

赵明荣(扬州工业职业技术学院)

姚丽敏(辽宁农业职业技术学院)

曹 军(辽宁农业职业技术学院)

熊晓梅(重庆三峡职业技术学院)

出版说明

高等职业教育作为高等教育中的一个类型,肩负着培养面向生产、建设、服务和管理第一线需要的高技能人才的使命。大力提高人才培养的质量,增强人才对于就业岗位的适应性已成为高等职业教育自身发展的迫切需要。教材作为教学和课程建设的重要支撑,对于人才培养质量的影响极为深远。随着高等农业职业教育发展和改革的不断深入,对于教材适用性的要求也越来越高。中国农业大学出版社长期致力于高等农业教育本科教材的出版,在高等农业教育领域发挥着重要的作用,积累了丰富的经验,希望充分利用自身的资源和优势,为我国高等职业教育的改革与发展做出自己的贡献。

经过深入地调研师生的需求和分析以往教材的优点和不足,在教育部高教司高职高专处和全国高职高专农林牧渔类专业教学指导委员会的关心和指导下,在各高职高专院校的大力支持下,中国农业大学出版社组织了全国 50 余所院校的 400 多名骨干教师共同编写了一批以“十一五”国家级规划教材为主体的教材。这批教材于 2007 年 3 月陆续出版,共有 60 多个品种(畜牧兽医类 33 种,种植类 26 种,公共基础课等课程教材若干种),其中普通高等教育“十一五”国家级规划教材 22 种。

这批教材的组织和编写具有以下特点:

精心组织参编院校和作者。本批教材的组织之初共收到全国 60 余所院校的 600 余名老师的申报材料。经过由职业院校和出版社专家组成的选题委员会审议,充分考虑到不同院校的办学特色、专业优势及地域特点,结合教师自身的学习培训背景、教学与科研经验和生产实践经历,最后择优确定了 50 余所院校的 400 多名教师作为主编和编写人员,其中教授和副教授占 73%,硕士以上学历占 38%。特别值得一提的是,有 5% 的作者是来自企业生产第一线的技术人员,这样的作者结构是编写高质量和适用性教材的有力保证。

贴近国家高职教育改革的要求。我国的高等职业教育发展历史不长,很多院校的办学模式和教学理念还在探索之中。为了更好地促进教师了解和领会教育部教学改革精神,在编写研讨会上邀请了教育部高教司高职高专处、全国高职高专农林牧渔类专业教学指导委员会的领导作教学改革的报告,提升主编和编写人员的理念;多次邀请教育部职业教育研究所的知名专家到会,专门就课程设置和教材的体系建构作报告,使教材的编写视角高、理念新、有前瞻性。

注重反映教学改革的成果。教材应该不断创新,与时俱进。好的教材应该及时体现教学改革的成果,同时也是教育教学改革的重要推进器。本套教材在组织过程中特别注重发掘各校在产学结合、工学交替实践中具有创新性的教材素材,很多教材在围绕就业岗位需要进行知识的整合、与实际生产过程的接轨上具有创新性和非常鲜明的特色,相信对于其他院校的教学改革会有启发和借鉴意义。

瞄准就业岗位群需要,突出职业能力的培养。本批教材的编写指导思想是紧扣培养“高技能人才”的目标,以职业能力培养为本位,以实践技能培养为中心,体现就业和发展需求相结合的理念。

教材体系的构建依照职业教育的“工作过程导向”原则,打破学科的“系统性”和“完整性”。内容根据职业岗位(群)的任职要求,参照相关的职业资格标准,采用倒推法确定,即剖析职业岗位群对专业能力和技能的需求→关键能力→关键技能→围绕技能的关键基本理论。删除假设推论,减少原理论证,尽可能多地采用生产实际中的案例剖析问题,加强与实际工作的接轨。教材反映行业中正在应用的新技术、新方法,体现实用性与先进性的结合。

创新体例,增强启发性。为了强化学习效果,在每章前面提出本章的知识目标和技能目标。每章设有小结和复习思考题。小结采用树状结构,将主要的知识点及其之间的关联直观表达出来,有利于提高学生的学习效果和效率,也方便教师课堂总结。部分内容增编阅读材料。

加强审稿,企业与行业专家相结合,严把质量关。从选题策划阶段就邀请行内专家把关,由来自企业、高职院校或中国农业大学有丰富的生产实践经验的教授审核编写大纲,并对后期书稿进行严格的审定。每一种教材都经过作者与审稿人的多次的交流和修改,从而保证内容的科学性、先进性和对于岗位的适应性。

本批教材的顺利出版,是全国 50 余所高职高专院校共同努力的结果;编写出版过程中所做的很多探索,为进一步进行教材研发提供了宝贵的经验。我们希望以此为基点,进一步加强与各校的交流合作,配合各校教学改革,在教材的推广使用、修订完善、补充扩展进程中,在提高质量和增加品种的过程中,不断拓展教材合作研发的思路,创新教材开发的模式和服务方式。让我们共同努力,携手并进,为深化高职高专教育教学改革和提高人才培养质量,培养国家需要的千百万高素质技能型专门人才,发挥积极的推动作用。

内 容 提 要

本书依据高职教育的培养目标,紧紧围绕会计电算化岗位和会计电算化技能训练的要求,以培养学生具备较强的会计电算化专业技能为前提,以高等职业教育的培养目标为出发点,以必需、够用为原则,通俗易懂,突出实用性、技能性、职业性、可操作性,并吸收了相关教材的编写优点,在给定会计电算化相关理论的基础上,重点训练学生的会计电算化的操作技能。

本书共设计了会计电算化概述、建立账务管理系统、账务初始化、日常账务处理、现金管理、工资管理、往来核算的管理、固定资产管理、报表管理等9章内容。

本书主要特点是采用案例教学,结合各操作环节,引用了87个相互联系的教学案例,图文并茂。课后还配有相应的训练资料,书后附有1套综合技能训练模拟资料,既方便课上教学,又适用于课后训练和集中培训。

前 言

《会计电算化》是会计、会计电算化专业的一门专业必修课程。它是为培养适应企业信息化需要的、符合社会主义市场经济要求、懂得会计信息系统理论与实务操作的高等职业实用型人才服务的。

本课程是继会计学基础课程与专业会计课程之后开设的一门会计方面的专业课,与《会计学原理》、《财务会计》以及《计算机基础》等课程密切配合,也与《财务管理》、《成本会计》等课程知识进行衔接,完整地概括了企业会计核算和财务管理的电算化处理技术。

为了学好本课程,必须先完成计算机基本知识和会计学专业相关知识(基础会计、中级财务会计、成本会计等)的学习,在学习本课程过程中,还可以巩固、提高以前所学知识,促进后续其他课程的学习。

会计电算化操作性极强,技能训练特点明显,对于高职教育来讲,本课程应注重实践教学,以技能训练为重点,以模拟单位典型业务为主线,传授会计软件的应用技术。

本教程以通用会计软件(用友财务管理软件)为中心,传授会计电算化的基本理论、基本方法和基本技能,推行案例教学方式,并配有操作图示,既有课上操作又有课后训练,既有分步教学,又有综合实训;方便使用者自学、预习和复习。为了体现应用性,本教程所涉及的案例及训练资料,一律取材于企业,并由一人统一编写,以体现会计核算连续性特点。通过本课程的学习,能够使学生了解会计电算化的基本理论与一般知识,掌握会计软件的应用,获得会计电算化理论及会计软件工作原理等基本知识,掌握会计电算化实施的程序和方法,学会运用会计软件对模拟单位的经济业务进行系统的操作,从中进一步理解和体会会计电算化核算的基本原理与技巧,掌握从事相关专业工作或系统管理与维护的技能,培养学生的实际操作能力,增强学生用现代计算工具处理经济业务的能力。

本教材由辽宁农业职业技术学院陈兴霞主编,曹军、张红为副主编,陈兴霞编写第二章、第三章、第八章及本教材各章的应用案例与操作示例部分、各章的课后实训(资料一到资料七)的内容、会计电算化综合训练,曹军编写第一章及各节操作中应注意的问题部分,张红编写第四章,邵丹编写第九章,赵明荣编写第七章,李秀、陈桂才编写第六章,姚丽敏、熊晓梅编写第五章。

本教材在编写过程中参考了大量文献资料、应用财务软件的操作技巧,并从企业中获取案例资料,使内容更贴近实际应用,并借鉴了众多专家学者的研究成果,在此表示感谢,恕不一一列出。由于编者水平有限,书中不当之处,敬请各位专家和广大读者批评指正。

目 录

第一章 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化的产生与发展	1
第二节 会计电算化处理与手工会计的处理比较	6
第三节 会计电算化的运行环境及日常管理	9
复习与训练	25
第二章 建立账务管理系统	26
第一节 账套管理	26
第二节 操作员管理与财务分工	40
复习与训练	48
第三章 账务初始化工作	50
第一节 基础数据设置	50
第二节 账务数据初始化	82
第三节 自动转账定义	91
复习与训练	102
第四章 日常账务处理	111
第一节 凭证管理	111
第二节 账簿管理	135
第三节 自动转账	150
第四节 对账与结账	155
复习与训练	159
第五章 现金管理	167
第一节 日记账查询与支票登记簿的管理	167
第二节 银行对账	171
复习与训练	181
第六章 工资管理系统	182
第一节 工资管理系统功能概述	182
第二节 工资录入	186
第三节 工资报表输出	207

第四节 工资系统维护·····	214
复习与训练·····	217
第七章 往来款管理系统·····	223
第一节 个人往来管理系统·····	224
第二节 应收款管理系统·····	228
第三节 应付款核算与管理系统·····	248
复习与训练·····	257
第八章 固定资产管理·····	260
第一节 固定资产的初始设置·····	261
第二节 固定资产的日常业务处理·····	278
第三节 固定资产的期末业务处理·····	283
复习与训练·····	289
第九章 报表管理·····	292
第一节 报表格式设计·····	292
第二节 报表数据处理·····	307
复习与训练·····	315
附:会计电算化综合训练·····	316
参考文献·····	346

第一章 会计电算化概述

学习目标

- 理解会计电算化的概念、特点。
- 理解会计电算化处理与手工会计的异同。
- 掌握会计电算化工作的日常管理工作及安全管理的措施。

技能目标

- 能够正确安装财务软件。
- 熟悉财务软件的运行环境。



第一节 会计电算化的产生与发展

随着电子技术和数据处理技术的发展,计算机技术开始逐步进入管理领域。自 20 世纪 50 年代起,一些发达国家开始在会计领域应用电子计算机。直到 70 年代,才形成了应用电子计算机的管理信息系统。我国的会计电算化起步于 70 年代,1979 年长春第一汽车制造厂,进行了电子计算机在会计实务中应用的试点。

一、国内外会计电算化发展状况

(一)国外会计电算化发展的概况

会计电算化在国外起步于 20 世纪 50 年代,当时计算机设备昂贵,程序设计复杂,只有少数专业人员掌握此项技术,因而发展缓慢,只应用于工资计算、材料存储等简单项目。

从 20 世纪 50 年代到 60 年代,随着计算机性能增强,特别是由于操作系统及高级程序设计语言的出现,在会计处理中,已从单项处理向综合数据处理转变;除

了完成基本财务处理之外,开始在简单的记账、算账的“簿记系统”中带有一定的管理、分析功能,已经注重会计系统内各子系统的数据共享。

20 世纪 70 年代,随着计算机技术迅猛发展,计算机网络的出现和数据库管理系统的应用,形成了应用计算机的管理信息系统。由于电子计算机在企业管理中的全面应用,实现了整个生产经营情况的数据共享,会计电算化信息系统成为企业全面管理信息系统的一个主要子系统,大大提高了工作效率和管理水平。

20 世纪 80 年代,由于微电子技术蓬勃发展,微型机的大量涌现及会计专用计算机的出现,系统软件不断改进和提高,硬件价格的不断下降,给会计电算化带来了新的希望。特别是微型机通过通信电路形成计算机网络,提高了计算和处理数据能力,取代了大型计算机,为会计电算化发展开辟了广阔天地,并得到迅速普及。代表这种趋势的主要特征之一,就是会计人员不再把会计电算化看成是计算机专业技术人员的工作,而是当成自己分内的事积极参与这一工作,力争成为这方面的专家。1987 年 10 月,国际会计师联合会日本东京召开的第 13 届世界会计师大会,其中心议题就是会计电算化。从 20 世纪 80 年代至今,日本、美国及西欧各国较为普遍地实现了会计电算化。

(二)我国会计电算化的发展历程

我国会计电算化工作起始于 20 世纪 70 年代,迄今为止,已经经历了 3 个阶段,即缓慢发展阶段,自发发展阶段,且逐步走上有组织、有计划发展的阶段。

1. 缓慢发展阶段(1983 年以前)

这个阶段起始于 20 世纪 70 年代,此时是少数企业单项会计业务的电算化阶段。其特点是:第一,主要是单项会计业务的电算化工作,最为普遍的是工资核算的电算化。第二,主要还处于试验探索阶段;第三,后期对会计电算化重要性已有所认识。在这个阶段我国会计电算化工作发展比较缓慢。

(1)1979 年,长春第一汽车制造厂在有关部门的支持下,从联邦德国进口电子计算机,进行电子计算机在会计工作中应用的试点。

(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—1986 年)

此时,新技术革命的浪潮波及整个中华大地,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,会计电算化也不例外。这个阶段的主要特点为:第一,采用工程化软件,低水平重复开发现象严重;财务软件多为专用定

点软件,通用性、适应性差;盲目上马,浪费严重。第二,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他控制措施。第三,宏观上缺乏统一的规划、指导与管理,没有相应的管理制度。第四,开始了既懂会计又懂计算机人才的培训工作。第五,开始重视会计电算化实践经验的总结和理论研究工作。

(1)1983年,在上海市吴泾化工厂进行会计电算化工作试点。

(2)1984年,财政部科研所研究生部、中国人民大学等院校开始招收会计电算化研究方向的硕士研究生。

3. 逐步走上有组织、有计划发展的阶段(1986年至今)

随着会计电算化工作的逐步深入开展,要求加强组织、规划、管理的呼声越来越高,各地区、各部门也逐步开始了对会计电算化工作的组织和管理。这个阶段主要有以下特点:第一,涌现出一批会计电算化的先进单位,他们开发了一些质量较高的专用财务软件,并在电算化后的组织管理上积累了一些经验。第二,财务软件的开发向通用化、规范化、专业化、商品化方向发展;出现了一批开发和经营商品化财务软件的企业。第三,主管部门组织开发、推广财务软件取得显著成效。第四,各地主管部门加强了会计电算化的组织、指导、管理工作。第五,一大批单位甩掉了手工操作,实现了会计核算业务的电算化处理。第六,以财政部为中心的会计电算化宏观管理体系正在形成。第七,会计电算化的理论研究工作开始取得成效。第八,逐步培养和形成了一支力量雄厚的会计电算化队伍。第九,与单位会计电算化工作的开展相配套的各种组织管理制度及其他控制措施逐步建立和完善。

(1)1986年,在上海成立了“会计电算化应用小组”,该小组负责协调会计电算化工作。当年,上海市财政局制定并颁布了《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化应用工作的若干规定》。

(2)1988年,我国首家专业从事商品化财务软件和会计专用设备开发与推广应用的民办高科技企业“用友财务软件服务社”(“用友电子财务技术有限公司”的前身),在北京海淀区新技术产业开发试验区诞生。

(3)1989年,财政部颁发了《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》。

(4)1995年4月27日,财政部发布《会计电算化初级知识培训大纲(试行)》。对于规范会计电算化初级知识培训内容,更好地开展培训工作做了规范。

(5)1996年6月10日,财政部发布《会计电算化工作规范》。

二、会计电算化的含义

会计电算化,是电子计算机在会计工作中应用的简称,就是把以电子计算机为代表的现代化数据处理工具和以信息论、系统论、控制论、数据库以及计算机网络

等新兴理论和技术应用于会计核算和财务管理工作中,以提高财会管理水平和经济效益,进而实现会计工作的现代化。简而言之,会计电算化是以电子计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中,并用电子计算机作为工具替代手工记账、算账、报账等,实现对会计信息的收集、整理、输出、分析、预测、决策等。

会计电算化是会计发展史上的一次革命,它不仅是会计数据处理手段的变革,而且必然对会计理论、实务产生深远的影响。会计电算化改变了会计核算方式、数据储存形式、数据处理程序和方法,扩大了会计数据应用领域,提高了会计信息质量,改变了会计内部控制与审计的方法和技术,因而推动了会计理论与会计技术的进一步发展完善,促进了会计管理制度的改革,是整个会计理论与会计实务的一次根本性变革。从表面上来看,会计电算化只不过是將电子计算机应用于会计核算工作中,以计算机替代人工记账,从而减轻会计人员的劳动强度,提高会计核算的速度和精度。然而,会计电算化决不仅仅是核算工具和核算方法的改进,它必然会引起会计工作组织和人员分工的改变,促进会计人员素质和知识结构的提高,提高会计工作效率和质量,解放会计人员的时间和精力,促进会计工作职能的转变,推动会计理论和会计技术的进步,提高整个会计工作水平,大幅度增加企业的经济效益,使会计理论和实务的方方面面都将发生前所未有的深刻变化。

三、会计电算化的内容和特点

(一)会计电算化的内容

会计电算化的内容主要是通过利用专门的财务应用软件,处理从记账凭证到账簿、报表等会计核算业务,对企业的生产经营活动进行控制、分析,并向管理者提供决策支持。

(二)会计电算化的特点

会计电算化在处理会计数据方面,具有以下特点:

(1)会计数据一次性采集,多层次处理,信息资源共享:在计算机信息系统中,会计数据一次性采集(避免重复采集),根据需要多层次(核算层、管理层、决策层)、多形式(登账、查询、汇总、转账等)进行综合处理,形成对经济活动有用的信息资源,并通过网络系统向各方传递,满足管理部门和用户的各种需要,减少大量的重复工作。

(2)提高了会计数据处理的速度、精度和可靠性:计算机在数据处理的效率上,具有实时、准确地处理数据的能力;只要凭证输入计算机内,各种账簿、统计分析资料、会计报表等也几乎同时产生;只要输入机内的数据是正确的、会计电算化信息系统便会作出准确无误的输出。这种对数据实时、准确、可靠的处理能力,是人工

处理方式所无法比拟的。

(3)提高了数据处理的自动化程度:会计电算化改变了会计工作者传统的工作程序。传统的会计工作程序是:人工收集、制作原始凭证,会计人员分析业务的性质,然后根据会计准则、制度规定和记账方法的要求制作记账凭证,再根据记账凭证登记明细账、日记账,用科目汇总表或汇总凭证登记总账,然后对同类数据进行归档、汇总、分配、计算成本,编制会计报表,保存会计档案。电算系统的工作程序是:采集到会计数据以后,首先在各专业核算子系统中进行处理、输入、审核、登记有关的明细账,同时根据各专业核算的分工,各专业核算子系统自动生成机制转账凭证和汇总分配数据,利用网络线路和软盘在各专业核算内进行传递,并自动形成和输出各种会计报表,另外,把系统数据(证、账、表、统计分析资料)存入磁性介质或光盘中,作为会计档案长期保存。会计电算化在上述处理过程中,除了人工输入数据以外(目前多数系统是利用键盘手工输入数据)全部实现了自动化,很少或完全不用人工干预。

(4)扩展了会计数据的应用领域,提高了会计信息的质量:会计电算化充分利用它对数据处理速度快、处理灵活的特点,可随时提供管理、计划、控制、分析、预测、决策所需要的各类信息,把这些信息提供给有关管理人员,就可以为企业管理、各种计划、投资决策等提供数据依据。

四、会计电算化信息系统

(一)会计电算化信息系统概念

会计电算化信息系统是一个人机系统,它由从事会计电算化操作、维护、管理的人员,计算机系统硬件平台,系统软件和会计应用软件以及相应的会计电算化管理规范、规章制度等部分组成。

(二)会计电算化信息系统的主要特点

(1)会计电算化信息系统是一个以人为核心,以计算机为主要处理工具的系统。

(2)使用计算机代替人工完成了原先由人工所完成的大部分工作。

(3)会计电算化系统中需要具备多技能的人员。

(4)会计信息集中存放在计算机中,会计信息的可靠性、安全性变得更加重要。

(三)会计电算化的意义

(1)从开展会计电算化的目的认识:①减轻工作负担;②快速、正确获取信息;③提高工作效率。

(2)从应用计算机处理会计业务程度和整个管理角度来认识:计算机处理不但

能更深层地完成会计业务处理工作,还可以通过自定义设置和公式计算,提供更多的财务信息,为管理决策提供理论依据。

(3)从计算机在会计中开发应用的阶段来认识:从我国目前的会计电算化应用水平来看,还处于初级应用阶段,主要用于完成基本的账务处理和报表编制工作,对财务分析和决策支持方面应用较少。随着应用技术的发展,会计电算化将会更多地为决策服务,成为真正的管理应用系统。

第二节 会计电算化处理与手工会计的处理比较

一、手工会计与会计电算化的相同点

(一)系统目标

无论是会计电算化系统还是手工会计系统,其最终目标仍然是为了提供会计信息,参与经营决策,提高经济效益。

(二)遵守会计法规及财经制度

会计电算化系统的应用,不能置财经法规于不顾,必须严格地执行财经法规。

(三)保存会计档案

会计档案是会计重要的历史资料,必须按规定妥善保管。会计电算化系统形成的大部分会计档案虽然物理介质发生了变化,但其信息资料必须同手工会计系统一样加以保存。

(四)编制会计报表

会计报表是企业财务状况与经营成果的综合反映,也是国家实现宏观经济管理的依据之一。会计电算化系统应当同手工会计系统一样编制出符合要求的会计报表。

(五)遵循基本的会计理论与会计方法

会计理论是会计学科的结晶,会计方法是会计工作的总结。会计电算化系统会引起理论与方法的变革,但是建立会计电算化系统应当遵循基本的会计理论与方法,否则将导致系统研制的失败。

(六)会计数据处理技术的基本功能

任何一种信息系统都有5个方面的基本功能:①信息的采集与记录(输入);②信息的存贮;③信息的加工;④信息的传输;⑤信息的输出。无论是会计电算化系统还是手工会计系统,都具备上述5个功能。