

21世纪高职高专精品教材 会计系列 ●

KUAIJIDIANSUANHUA

会计电算化

主编 姜明霞 孙秀梅

 中国人民大学出版社



KUAIJIDIANSUANHUA

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

会计电算化

主 编 姜明霞 孙秀梅
副主编 李永利 魏立寰

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化/姜明霞, 孙秀梅主编
北京: 中国人民大学出版社, 2010
21 世纪高职高专精品教材·会计系列
ISBN 978-7-300-11952-6

- I. ①会…
II. ①姜…②孙…
III. ①计算机应用—会计—高等学校: 技术学校—教材
IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 057469 号

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

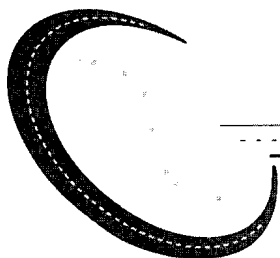
会计电算化

主 编 姜明霞 孙秀梅
副主编 李永利 魏立寰

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京山润国际印务有限公司	
规 格	170mm×228mm 16 开本	版 次 2010 年 8 月第 1 版
印 张	16	印 次 2010 年 8 月第 1 次印刷
字 数	256 000	定 价 26.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前言

在信息技术高速发展的今天,企业各项工作不断创新和升级,也给会计工作提出了更高的要求,会计信息从手工处理发展到电算化处理是会计操作技术和信息处理方式的重大变革。

本书根据高职高专人才培养目标的具体要求并结合高职高专教学的特点进行编写,同时将新会计准则的内容贯穿到教材之中。本着“理论够用”、“强化技能”、“突出操作”的特点,努力做到由浅入深、通俗易懂,在阐述会计电算化基本理论的基础上重点结合应用案例讲解财务软件的操作方法。有些章节还增加了“知识拓展”、“一点就通”等小栏目,扩大读者的知识面,并在教材最后配备了一套上机实践资料帮助读者全面把握教材的内容。

本书由姜明霞、孙秀梅担任主编,李永利、魏立寰担任副主编,王丽晖、孟坤、刘蕾参编。编写人员分工如下:姜明霞编写第一章、第三章的第一节和第六章;孙秀梅编写第四章;李永利编写第二章;魏立寰、刘蕾编写第三章的第二节和第七章;王丽晖编写第五章和附录;孟坤编写第八章。最后由姜明霞负责全书的总纂及修改工作。

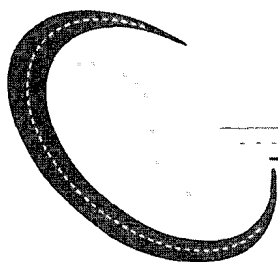
本书在编写过程中参阅了国内的一些重要文献和许多优秀教材,同时得到了高职院校专家及中国人民大学出版社编辑的指导和帮助,谨在此一并表示衷心的感谢!为保证该套书的质量,特设了编委会,主任:赵志恒;主审:孟华兴、于树中;编委会委员(按姓氏拼音字母为序):黄瑞芳、胡生夕、李敏华、李素其、

李新、任静、司宇佳、吴书博、张晓。

由于财务软件的不断升级和新准则实施的时间较短，某些内容还有待于进一步完善，加上作者水平有限，书中难免存在疏漏及不足之处，恳请读者批评指正。

编者

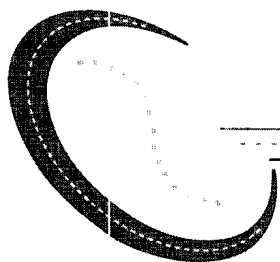
2010年7月



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 会计电算化系统的构成与相互联系.....	(3)
第二章 会计电算化的实施与管理.....	(8)
第一节 会计电算化的实施.....	(8)
第二节 会计电算化的组织和管理	(12)
第三章 系统管理与基础设置	(23)
第一节 系统管理	(23)
第二节 基础设置	(37)
第四章 账务处理系统	(51)
第一节 初始设置	(52)
第二节 日常处理	(72)
第三节 期末处理	(88)
第四节 出纳管理.....	(100)
第五节 账表管理.....	(108)
第五章 报表管理系统.....	(117)
第一节 报表格式定义.....	(117)
第二节 报表公式编辑.....	(125)
第三节 报表数据处理.....	(128)

第四节 报表管理·····	(131)
第六章 固定资产管理系统 ·····	(139)
第一节 固定资产管理系统初始设置·····	(140)
第二节 固定资产管理系统日常处理·····	(151)
第三节 固定资产管理系统期末处理·····	(160)
第四节 固定资产管理系统账表管理·····	(164)
第七章 工资管理系统 ·····	(172)
第一节 初始设置·····	(172)
第二节 日常处理·····	(186)
第三节 期末处理·····	(193)
第四节 账表处理·····	(198)
第八章 金蝶财务管理系统 ·····	(201)
第一节 初始设置·····	(202)
第二节 日常处理·····	(212)
第三节 期末处理·····	(223)
第四节 报表处理·····	(228)
附录 上机实践资料 ·····	(234)
第一部分 系统管理·····	(234)
第二部分 基础档案设置·····	(235)
第三部分 总账部分初始化设置·····	(238)
第四部分 工资部分初始化设置·····	(241)
第五部分 固定资产部分初始化设置·····	(243)
第六部分 日常经济业务·····	(244)
第七部分 月末处理·····	(246)



第一章

会计电算化概述

【内容导航】

本课程虽然具有很强的操作性，但本质上是一门如何在会计工作中应用现代信息技术更好地完成会计工作、发挥会计职能的课程。就让我们从这些基本知识开始，逐渐掌握企业会计电算化工作的基本原理和操作技能吧！

【学习目标】

- 掌握会计电算化的含义
- 了解我国会计电算化的发展概况
- 掌握会计电算化系统的构成
- 理解会计电算化系统中各子系统间的相互关系

第一节 会计电算化的产生与发展

· 基本理论 ·

随着计算机技术的飞速发展，信息处理领域已发生革命性的变化。在会计领域，将计算机技术用于会计工作已成为历史的必然，会计电算化已成为现代会计发展的必然趋势。

一、会计电算化的含义

会计电算化是指由专业人员编制会计软件，由会计人员及有关的操作人员运行这类软件，指挥计算机代替人工来完成会计工作的一系列活动。在处理会计信息的过程中，计算机不仅能利用其高速准确的计算功能完成会计核算工作，更重要的是，在设计合理的程序指挥下，计算机能有效地实现原先由会计人员用人脑来完成的分析和判断功能，大大提高了会计工作的效率和准确性。可以这样说，会计电算化的过程就是一个用计算机替代人工记账、算账、报账，并部分地完成对会计信息的分析、判断和决策的过程，这也就是通常意义上所说的狭义的会计电算化。

目前，会计电算化已成为一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术为一体的交叉学科，与计算机技术在会计工作中的应用有关的所有工作都成为会计电算化的重要内容，比如会计电算化人才的培训、会计电算化制度的建立、会计电算化档案的管理等，这也就是通常意义上所说的广义的会计电算化。

二、会计电算化的发展概况

将计算机技术真正应用于会计领域始于 1954 年美国通用电气公司利用计算机进行职工工资的计算，随后，西方一些先进国家也开始了计算机在会计工作中的应用。20 世纪 50 年代中期，计算机在会计领域的应用仅限于工资核算、材料核算、现金收支等单项业务的数据处理，处理方式完全模仿手工操作，目的只是为了减轻会计人员的劳动强度，提高工作效率。70 年代以后，随着计算机技术的迅猛发展，计算机网络技术、数据库管理系统的应用给会计电算化开辟了广阔的空间，使其呈现出普及化的趋势。当今，西方发达国家已将计算机应用于会计核算、会计管理以及会计预测和决策领域，并取得了显著的经济效益。

我国的会计电算化工作始于 1979 年，财政部拨款 500 万元，支持并参与了长春第一汽车制造厂的电算化试点工作。1981 年 8 月，在财政部、第一机械工业部和中国会计学会的支持下，中国人民大学和长春第一汽车制造厂在长春市召开了“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”，正式把计算机在会计中的应用定名为“会计电算化”。随着 80 年代计算机在全国各个领域的应用、推广和普及，我国的会计电算化事业也快速发展起来。概括起来，我国会计电算化的发展主要经历了以下几个阶段。

（一）缓慢发展阶段（1983 年以前）

这一阶段由于会计电算化人员缺乏，计算机硬件比较昂贵，软件汉化不理想，我国会计电算化工作主要还是处于理论研究和实验准备阶段，因此发展比较缓慢。

（二）自发发展阶段（1983—1988 年）

从 1983 年下半年起，全国掀起了一个应用计算机的热潮，微型计算机在国民经济各个领域得到了广泛的应用，财会部门应用计算机进行业务处理引起了人们的关注。但是，由于应用计算机的经验不足，理论准备与人才培养不够，管理水平跟不上，造成在会计电算化过程中出现许多盲目的低水平重复开发现象，浪费了许多人力、物力和财力。

（三）有组织、有计划发展阶段（1989 年至今）

自 1989 年起，财政部、各级财政部门和主管部门加强了对会计电算化的管理，制定了会计软件的开发标准。我国相继出现了许多以开发经营会计核算软件为主的专业公司，逐步形成了会计软件产业。商品化会计软件市场逐渐成熟，很多单位都认识到开展会计电算化的重要性，纷纷购买或自行开发会计软件，建立了会计电算化系统。

第二节 会计电算化系统的构成与相互联系

· 基本理论 ·

按照计算机软件设计的基本原则，一个会计电算化系统通常由多个子系统构成，每个子系统各自处理特定部分的会计信息，同时各子系统之间又存在相互控制和数据共享的关系，它们相互作用、相互依赖，形成一个完整的会计电算化系统，当然，这里所说的是狭义的会计电算化系统。

一、会计电算化系统的构成

会计电算化系统已从核算型发展成管理型，它涵盖供、产、销、人、财、物以及决策分析等企业经济活动的各个领域，其功能不断完善，子系统不断扩展，基本上满足了各行各业会计核算和管理的要求。但是，由于企业性质、行业特点以及会计核算和管理需求不同，各企业会计电算化系统所包括的内容不尽相同，其子系统的划分各有差异，但大致都应包括账务处理、职工薪酬核算、固定资产核算、成本核算、存货核算、应收及应付款、采购与销售核算、会计报表、财务分析等子系统。工业企业会计电算化系统的构成如图 1—1 所示。

下面介绍各子系统的主要功能。

（一）账务处理子系统

账务处理子系统以凭证为原始数据，通过凭证输入和处理，完成记账和结账工作，生成日记账、总账和除各子系统生成的明细账之外的全部明细账。大部分

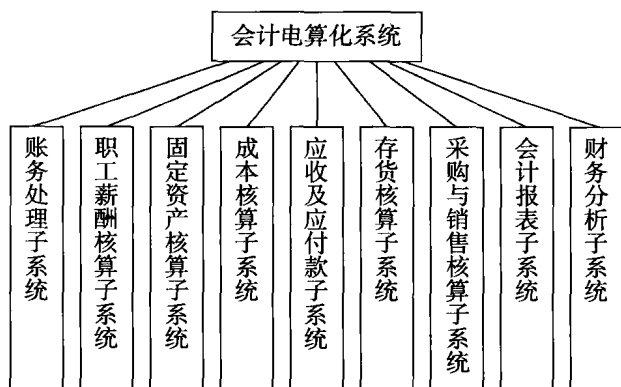


图 1—1 会计电算化系统构成

账务处理子系统还具有银行对账、出纳管理和往来账管理的功能，少部分账务处理子系统还具备部门核算和项目核算的功能。

(二) 职工薪酬核算子系统

职工薪酬核算子系统以职工个人的原始工资数据为基础，完成职工工资的计算；工资费用的汇总和分配；计算个人所得税；查询、统计和打印各种工资表；自动编制工资费用分配转账凭证，传递给账务处理子系统。

(三) 固定资产核算子系统

固定资产核算子系统可实现固定资产卡片管理、固定资产增减变动核算、折旧的计提与分配工作，自动编制机制转账凭证并传递给账务处理子系统。

(四) 成本核算子系统

成本核算子系统根据会计核算和管理的要求，计算全部生产费用支出和产品的总成本与单位成本，自动编制机制转账凭证并传递给账务处理子系统，并将产品成本信息传递给存货核算子系统。

(五) 应收及应付款子系统

应收及应付款子系统完成各应收账款和应付账款的登记、冲销工作，对其进行动态分析，并生成相应的明细账、账龄分析表以及其他各种汇总表和分析表。

(六) 存货核算子系统

存货核算子系统可以及时准确地反映存货的收发结存情况，根据各部门、各产品领用材料情况自动进行费用分配，根据产成品的出入库情况自动进行会计核算，自动编制机制转账凭证并传递给账务处理子系统。

(七) 采购与销售核算子系统

采购与销售核算子系统一般要与存货中的原材料、产成品核算和应收、应付账款的管理相关，可实现对采购和销售完整流程的管理，并可对价格和信用进行实时监控。

（八）会计报表子系统

会计报表子系统主要根据会计核算数据（如账务处理子系统产生的总账及明细账等数据）完成各种会计报表的编制与汇总工作，生成各种内部、外部报表及汇总报表，根据报表数据生成各种分析图等。

（九）财务分析子系统

财务分析子系统是能够利用会计核算数据进行会计管理和分析的子系统。一般说来，该系统可以完成比率分析、结构分析、对比分析、趋势分析等。

二、会计电算化系统中各子系统间的联系

在会计电算化系统中，会计的整体功能是通过各子系统局部功能加以实现的，各子系统一方面要对各自的原始凭证进行处理，输出满足特定管理要求的报表资料，同时要汇总原始数据，编制出记账凭证，传输到其他子系统中。目前，一个完整的会计电算化系统内各子系统间数据传递方式大体有集中传递式、账务处理中心式和直接传递式三种。下面仅对账务处理中心式的数据传递方式进行介绍。

账务处理中心式是指各子系统对原始凭证汇总、处理后，编制出记账凭证直接传递到账务处理子系统，账务处理子系统对涉及成本、费用的凭证进行汇总后，传递到成本子系统的数据传递方式，如图 1—2 所示。采用这种方式，相应地要求有关科目按产品设明细科目，以便方便地汇集直接费用。

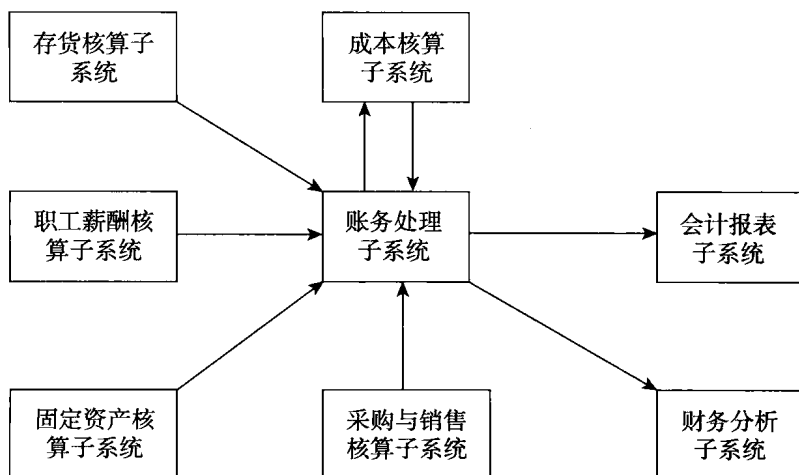


图 1—2 账务处理中心式数据传递方式

· 本章小结 ·

本章内容主要包括：

1. 会计电算化的含义：狭义的会计电算化是指利用计算机替代人工记账、算账、报账，并部分地完成对会计信息的分析、判断和决策的过程；广义的会计电算化是指与计算机技术在会计工作中的应用有关的所有工作。

2. 会计电算化在我国的发展的三个阶段：缓慢发展阶段（1983 年以前）、自发发展阶段（1983—1988 年）、有组织有计划发展阶段（1989 年至今）。

3. 会计电算化系统的构成：大致包括账务处理、职工薪酬核算、固定资产核算、成本核算、存货核算、应收及应付款、采购与销售核算、会计报表、财务分析等子系统。

4. 在账务处理中心式的数据传递方式中，账务处理子系统起到了核心作用。

· 思考题 ·

1. 什么叫会计电算化？简述其发展过程。
2. 简述会计电算化系统的构成及各子系统的主要功能。



一、单项选择题

1. 会计电算化是以（ ）为主的当代电子信息处理技术应用到会计工作中的简称。

- | | |
|--------|--------|
| A. 计算机 | B. 网络 |
| C. 管理 | D. 多媒体 |

2. 我国的会计电算化工作开始于（ ）。

- | | |
|-----------|-----------|
| A. 1981 年 | B. 1979 年 |
| C. 1989 年 | D. 1954 年 |

3. 会计电算化系统中各子系统间的关系是（ ）。

- | | |
|---------|----------------|
| A. 相对独立 | B. 既相互独立，又相互联系 |
| C. 互不相关 | D. 完全相关，缺一不可 |

4. 在账务处理中心式的数据传递方式中，处于核心地位的子系统是（ ）。

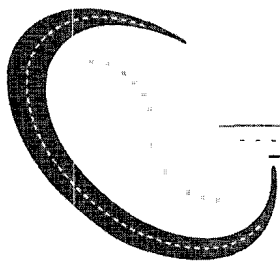
- | | |
|------------|--------------|
| A. 会计报表子系统 | B. 固定资产核算子系统 |
| C. 财务分析子系统 | D. 账务处理子系统 |

二、多项选择题

1. 下列属于广义的会计电算化的有（ ）。
A. 会计电算化人才培养 B. 会计电算化档案管理
C. 会计电算化制度建立 D. 会计电算化系统维护
2. 下列关于我国会计电算化的发展叙述正确的是（ ）。
A. 1981 年我国会计电算化工作开始起步
B. 1983—1988 年是我国会计电算化快速发展阶段
C. 1981 年“会计电算化”这个名词被正式命名
D. 现在我国会计电算化正处于有组织有计划发展阶段
3. 会计电算化系统一般包括（ ）。
A. 财务处理子系统 B. 会计报表子系统
C. 人力资源管理子系统 D. 固定资产核算子系统
4. 会计电算化系统中各子系统的数据传递方式主要有（ ）。
A. 直接传递式 B. 账务处理中心式
C. 集中传递式 D. 间接传递式

三、判断题

1. （ ）利用会计电算化系统只能进行会计核算，不能进行会计管理。
2. （ ）会计电算化系统中的各子系统是完全独立的。
3. （ ）在自发发展阶段，我国由于盲目的低水平重复开发，浪费了许多人力、物力和财力。
4. （ ）目前，会计电算化系统已从核算型发展到管理型。



第二章

会计电算化的实施与管理

【内容导航】

会计电算化的最终目的是为管理、决策服务，从单项业务的电算化到多项业务、整个会计信息系统的电算化，是一项循序渐进的工作。会计电算化的一个重要阶段就是实施。如果没有良好的实施，再优秀的会计软件也达不到预期目的。会计电算化不仅包括建立电算化会计系统，还包括电算化会计系统的使用、维护、档案管理工作。

【学习目标】

- 掌握会计软件实施流程
- 掌握会计电算化后的组织和岗位
- 掌握会计电算化后的内部控制
- 了解会计电算化后的日常使用管理、维护管理、档案管理

第一节 会计电算化的实施

· 基本理论 ·

会计电算化是一项系统工程，涉及具体的会计管理工作、会计软件、计算机

和操作使用人员，涉及单位内部多个方面，需要较多的人力、物力和财力，往往需要由单位领导或总会计师作为决策者和领导者来负责和指挥，由单位财务会计部门具体组织和实施。同时，会计电算化的实施一般需要软件开发商直接参与，有的甚至还需要专业化管理咨询公司的协作。

一、会计软件实施前的准备

会计软件实施前，需要做一些准备工作，主要包括清理和规范会计业务工作内容、会计基础数据的准备、人员培训等。

（一）清理和规范会计业务工作内容

该部分工作主要是对原来手工会计业务工作进行一次全面清理和规范，以满足会计软件操作的需要。

（1）会计核算程序的规范化。使用会计软件后，可充分发挥计算机的优势，没有必要完全照搬手工处理方式下的会计核算程序，应避免多人填制凭证、多人登账等情况，要使会计核算程序明确，财务工作组织形式科学化。

（2）编码的规范化。会计科目、部门、人员、往来单位、固定资产、存货等需要编码的内容，编码要规范化。尤其会计科目体系的设置既要符合企业会计制度的要求，又要符合本单位会计核算和管理的要求，同时还要满足会计软件对会计科目编码的规定。

（3）凭证和账簿的规范化。应按照会计软件所给出的凭证编号方式、摘要和内容格式填制凭证。

（4）成本核算方法的规范化。使用会计软件后，需要根据计算机处理的要求，对手工处理方式下的成本核算方法、处理步骤、费用分摊方法等进行规范化和标准化。

（二）会计基础数据的准备

使用会计软件后，对原有手工会计处理的数据还需延续使用，这就需要对原有数据加以整理。

（1）整理建账所在月份的期初余额和发生额。如在年初建账，则只需整理各会计科目的期初余额。

（2）整理手工处理和会计软件有差异的数据。

（3）整理会计软件所需的其他数据。

（三）人员培训

在会计软件实施前，所有软件操作人员、系统维护人员都要经过计算机及会计软件操作培训。

二、会计软件实施流程

不同的会计软件，其实施的方法有所差异，但实施过程基本相同。一般包括以下步骤，如图 2—1 所示。

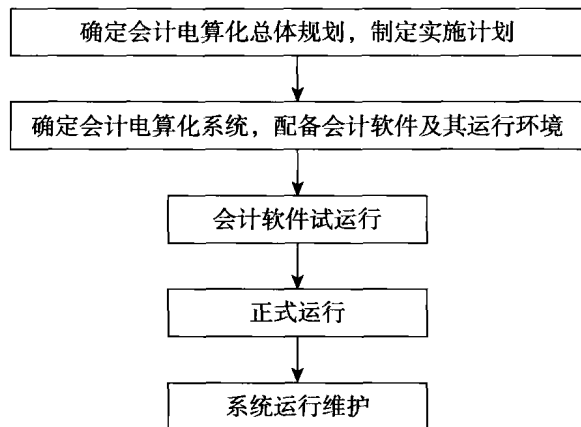


图 2—1 会计软件实施流程

（一）确定会计电算化总体规划，制定实施计划

会计电算化总体规划，主要是确定单位会计电算化工作在一定时期内所要达到的目标，以及对如何合理、有效、分阶段地实现这个目标进行规划。其实质是在组织、技术、经济可行的情况下，根据单位对会计电算化的客观需要，确定近几年内建立一个什么样的会计电算化系统，明确每一阶段的具体目标。

制定会计电算化实施计划，即根据目前单位需求，结合单位管理基础工作，特别是会计基础工作，以及单位专业人员和硬件配备等条件，确定当前所要建立的电算化会计系统、实现途径、具体实施工作计划等。目前，建立和开展会计电算化一般以实现模块的数量来进行。例如，有的单位当前只想建立账务核算和报表两个模块，也有的单位想建立工资核算、固定资产核算、进销存核算、账务核算和报表等多个模块。通常，应先成立一个由财务会计部门领导、有关会计人员、计算机人员和会计软件公司人员等组成的实施小组，编制实施费用预算，组织具体实施工作。

（二）确定会计电算化系统，配备会计软件及其运行环境

在实际工作中，经常从分析现有手工会计的实际情况入手，根据单位管理需要、财力等实际情况，选择确定当前所需的会计软件及其运行环境等。

（1）配备会计软件的运行环境（如表 2—1 所示）。