

新编

电算化会计

及

模拟实训教程

□ 主编 周小芬 杨敏 朱阳生

高职高专院校电算化会计课程专用教材

新编电算化会计 及 模拟实训教程

主 编 周小芬 杨敏 朱阳生

中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编电算化会计及模拟实训教程/周小芬等主编. —北京: 中国发展出版社, 2007. 2

ISBN 7-80087-897-X

I. 新... II. 周... III. 计算机应用—会计
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 155332 号

书 名: 新编电算化会计及模拟实训教程

著作责任者: 周小芬 等

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 7-80087-897-X/F·544

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京宏伟双华印刷有限公司

开 本: 787 × 1092mm 1/16

印 张: 23

字 数: 560 千字

版 次: 2007 年 2 月第 1 版

印 次: 2007 年 2 月第 1 次印刷

印 数: 1—8000 册

定 价: 38.00 元

咨 询 电 话: (010) 68990692 68990622

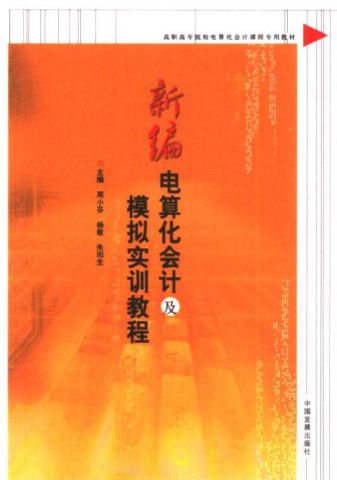
购 书 热 线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电 子 邮 件: fazhan@drc.gov.cn

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换



本书读者范围

高等财经院校（高职高专）的财务会计、投资理财、财务管理、审计等专业的学生以及在职财会审计工作人员、企业内部管理人员。

新编

电算化会计及模拟实训教程

本书由具有实践经验的资深财会专业教师共同编写，其最大的特点是理论与实践融为一体，将实际操作贯串于学习过程中。全书分为上下两篇，上篇侧重于理论方法的介绍，其中渗透了两种专业软件的实际应用内容，从系统初始化、账务处理系统、会计报表处理系统、工资管理系统、固定资产管理系统、财务分析系统、成本管理系统等方面阐述了实际工作中电算化会计的具体方法和要点，具有很强的针对性。下篇为模拟实训，是针对上篇所介绍方法和软件的具体应用的模拟操作指导，其中还列举了多种票据类型，如收据、银行进账单、发票、电汇凭证、转账支票等，以加强对学生的实际操作训练，使学生将理论知识与实际训练融会贯通，达到学以致用的目的。

前 言

进入 21 世纪以来,随着我国社会经济的迅速发展,特别是资本市场的不断发展壮大,会计与国际接轨步伐的加快,对会计工作提出了新的要求。计算机、通讯技术和经济学等相关技术和学科的迅速发展,也对电算化会计提出了挑战。各类企业和行政事业单位电算化会计程度的不断提高,给电算化会计课程提出了更高的要求。

不少多年承担电算化会计教学的老师感觉到,现有的一些教材不是理论性太强,就是只注重操作,有些教材还是沿用老教材的体例,缺乏新意。

为此,我们召集从事电算化会计理论和操作教学多年,并具备会计实践的双师型教师,编写了这本电算化会计教材。

本教材具有以下特点:

1. 针对性。电算化会计是会计、理财、审计等专业学生所开设的一门重点课程,他们已具备了会计学 and 计算机基础知识及其他相关知识,但他们不知如何融合这些知识。因此,不能就电算化会计论电算化会计,而应把电算化会计知识、方法和程序与企业的日常经济活动结合起来写入教材。本教材尽量编写成一本为会计专业学生极愿看的专业书籍。

2. 新颖性。本教材遵循最新的会计政策。本教材遵循的会计政策都是 2003 年以后出台的,其中《会计准则》是 2006 年出台的。原始凭证及账簿、报表的格式采用目前实际工作中的最新版本。

本教材除了吸收新修订的《会计法》和《企业会计准则》等新的精神和内容外,还结合会计应用软件,介绍最新的 EPR 原理等方面的内容。

教材改掉了过去传统、单一的说教式结构,在每章中增加诸如“学习要点”、“复习思考题”、“本章小结”、“案例”、“补充阅读材料”、“相关链接”等形式,并在语言的叙述上尽量口语化,使学习者在学习多些亲切感,让学生打开教材便能享受学习电算化会计的乐趣,会计实践知识更为丰富。

3. 实用性。该教材从适用的人员上看,既适用高等财经院校(包括高职高专)的财务会计、投资理财、财务管理、审计等专业学生使用,又能指导广大会计实务工作者的实际工作。

从适用的内容上看,学生或会计实务工作者通过学习该教材,既能掌握电算化会计理论,又能从事电算化会计操作。学生毕业后能迅速顶岗操作,以缩短工作的“适应期”。

教材配套齐全,教师教学更方便。与教材配套的有:《会计电算化模拟实训》、《会计电

算化学习指导与答案》、《会计电算化教案课件》。

4. 前瞻性。会计实务上,以财政部最新颁布的会计制度和会计准则为蓝本;理财理念上,以现代企业筹资决策、投资决策、资本营运管理、预算管理和分配决策为线条;在政府、民间稽核审计上,以中国注册会计师协会制定的审计准则为导向,争取反映最新的财会法规和企业电算化会计实践。

社会上的各种会计软件很多,良莠不齐。我们选择了经财政部门核准的、市场比较成熟的金蝶和用友财务软件为教材操作软件,并配备了电算化会计模拟实训部分,通过学习,学生即可上岗。

本教材适合的读者

1. 高等财经院校(包括高职高专)的财务会计、投资理财、财务管理、审计等专业学生。这部分学生已具备会计学、计算机方面的理论知识及其他相关知识,阅读本教材可了解会计信息系统平台,掌握建立财务与会计信息系统的各种方案,并能熟练运用相关财务会计软件。

2. 经济管理专业学生、在职财会审计人员。阅读本教材可了解会计学、会计软件方面的理论知识,掌握相关财务会计软件。

3. 政府审计人员、税务稽查人员及企业内部管理人员。阅读本教材可了解会计学、会计软件方面的理论知识,掌握会计信息系统的稽核方法和技术。

4. 中等财经院校的会计、理财、财务管理、审计等专业学生。可适当选择章节来学习相关知识。

上篇电算化会计基本理论方法部分共分九章,第一章电算化会计概述,由周小芬、杨敏编写;第二章会计软件,由龙伟光编写;第三章系统初始化,由戴美玲编写;第四章账务处理系统,由刘凯编写;第五章会计报表处理系统,由戴美玲编写;第六章工资管理系统,由杨敏编写;第七章固定资产管理系统,由余浩编写;第八章财务分析系统,由余浩编写;第九章成本管理系统,由杨群芬编写。

下篇电算化会计模拟实训部分共分四章,第一章电算化会计模拟实训要求及安排,由周小芬编写;第二章电算化会计模拟实训指导,由朱阳生编写;第三章电算化会计模拟实训操作,第一节系统初始化,由戴美玲编写;第二节账务处理,由陈磊编写;第三节会计报表处理系统,由戴美玲编写;第四节工资管理系统,由朱阳生编写;第五节固定资产管理系统,由朱阳生编写;第六节财务分析系统,由陈磊编写;第七节成本管理系统,由甘玲俐编写;第八节综合练习,由朱阳生、周小芬、戴美玲编写;第四章电算化会计模拟实训考核,由陈磊编写。

由于计算机技术和会计软件发展极快,会计法规也还在不断修订,加上编者水平有限,编审时间仓促,教材中难免存在错误,恳请广大读者批评指正,欢迎提出宝贵建议。

编者 2006年12月

目 录

上 篇 电 算 化 会 计 基 本 理 论 方 法

第 1 章	电算化会计概述	3
	第 1 节 电算化会计的概念.....	3
	第 2 节 电算化会计信息系统.....	5
	第 3 节 电算化会计的发展.....	11
	第 4 节 电算化会计的特点与作用.....	13
	第 5 节 电算化会计的组织与实施.....	17
第 2 章	会计软件	40
	第 1 节 会计软件的概念及其分类.....	40
	第 2 节 会计软件的基本功能.....	43
	第 3 节 会计软件的功能模块.....	46
	第 4 节 商品化会计软件的发展.....	48
	第 5 节 会计软件的安装与系统设置.....	50
第 3 章	系统初始化	54
	第 1 节 账套设置.....	55
	第 2 节 设置操作员及其权限.....	59
	第 3 节 建立会计科目体系.....	62
	第 4 节 设置核算项目.....	68
	第 5 节 设置币别、凭证类别及结算方式.....	73
	第 6 节 录入初始数据.....	77
	第 7 节 启用账套.....	81
第 4 章	账务处理系统	84
	第 1 节 账务处理系统概述.....	84
	第 2 节 凭证处理.....	87
	第 3 节 账簿管理.....	108

	第4节 自动转账	120
	第5节 辅助核算事项	136
	第6节 数据维护	137
第5章	会计报表处理系统	146
	第1节 会计报表处理系统概述	146
	第2节 会计报表处理系统的基本概念及窗口组成	148
	第3节 编制报表的基本结构和基本流程	152
	第4节 建立报表及设置报表的格式	153
	第5节 报表公式定义	160
	第6节 套用系统报表模板编制报表	170
	第7节 报表输出	174
	第8节 其他功能	177
第6章	工资管理系统	181
	第1节 工资管理系统概述	181
	第2节 工资管理系统初始设置	183
	第3节 工资数据处理	188
	第4节 工资系统服务	193
第7章	固定资产管理系统	196
	第1节 固定资产管理系统概述	196
	第2节 固定资产管理系统初始设置	198
	第3节 固定资产变动资料输入与处理	202
	第4节 固定资产折旧	209
	第5节 固定资产报表输出	212
第8章	财务分析系统	217
	第1节 财务分析系统概述	217
	第2节 财务分析初始化设置	218
	第3节 财务分析日常操作	225
第9章	成本管理系统	240
	第1节 成本管理系统概述	240
	第2节 成本管理初始化设置	243
	第3节 成本管理系统数据录入	247
	第4节 成本管理系统成本核算方法	248

下 篇 电 算 化 会 计 模 拟 实 训

第 1 章	电算化会计模拟实训的要求及安排	255
	第 1 节 电算化会计实训的总体要求.....	255
	第 2 节 电算化会计实训的总体安排.....	256
第 2 章	电算化会计模拟实训指导	257
	第 1 节 电算化会计实训的准备.....	257
	第 2 节 电算化会计实训的程序.....	257
	第 3 节 电算化会计实训的组织与指导.....	258
第 3 章	电算化会计模拟实训操作	260
	第 1 节 系统初始化.....	260
	第 2 节 账务处理.....	268
	第 3 节 会计报表处理系统.....	271
	第 4 节 工资管理系统.....	273
	第 5 节 固定资产管理系统.....	277
	第 6 节 财务分析系统.....	281
	第 7 节 成本管理系统.....	282
	第 8 节 综合练习.....	284
第 4 章	电算化会计模拟实训考核	346
	参考文献	358

上 篇

电算化会计 基本理论方法

第 1 章

电算化会计概述

学习要点

1. 掌握电算化会计、会计数据、会计信息和会计信息系统的概念
2. 了解电算化会计的发展历程、发展现状和发展趋势
3. 明确电算化会计的特点与作用，特别是明确手工会计与电算化会计的异同
4. 了解电算化会计规划的制定程序和组织
5. 了解电算化会计的硬件配置要求
6. 了解电算化会计的软件配置要求
7. 了解电算化会计的人员与岗位配置
8. 熟悉财政部有关会计电算化方面的行政法规

第 1 节 电算化会计的概念

进入 21 世纪以来，我国社会经济的发展迅速，资本市场不断发展壮大，由于会计与国际接轨，对会计工作提出了新的要求。计算机、通讯技术和经济学等相关技术和学科的迅速发展，也对电算化会计提出了挑战。各类企业和行政事业单位电算化会计程度的不断提高，给电算化会计课程提出了更高的要求。为此，会计学习者和会计工作者，必须努力学习，不断提高自身的现代化水平，应对新的形势变化。

§1 电算化会计的由来

要了解电算化会计的由来，首先要简单了解会计的由来。会计的历史悠久。15 世纪中叶，地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市出现了资本主义生产的最早萌芽。1494 年，意大利人卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了《算术、几何及比例概要》一书，第一次全面系统地总结了复式记账方法，并从理论上给予了必要阐述。通过该书的宣传，复式记账法逐渐在资本主义国家得到普遍应用。

19 世纪工业革命，出现了工业制度和大生产方式。1854 年，英国苏格兰的会计师成立第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。会计的服务对象扩大了，会计核算的内容也扩展了，会计的作用获得了社会的广泛承认。

到了 20 世纪，特别是 50 年代以后，西方发达国家工业经济迅速发展，生产规模日益扩

大,手工会计已不能适应生产发展的需求。因此,电子计算机技术被推广到会计领域,1954年美国通用电气公司第一次利用计算机计算公司职工工资,出现了会计电算化,开创了电子数据处理会计(electronic data processing accounting)的新起点。

§2 电算化会计的概念

众所皆知,会计是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对各单位的经济活动进行全面、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息,以提高经济效益的一种管理活动。

在会计工作中,电算化会计就是指以电子计算机为载体的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称。电算化会计的概念应从两个方面来理解。一方面,电算化会计是一个社会的概念。即所有会计单位的会计核算、会计管理均应用了电子计算机信息技术。但在实际工作中,不少单位只有部分会计核算或会计管理应用了电子计算机信息技术,实现了电算化会计。另一方面,电算化会计是一个更新和发展的概念。随着电子计算机信息技术的发展,会计软件的不断更新,电算化会计的应用范围会越来越广。电算化会计是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术、网络通信技术为一体的交叉学科,已成为会计学的一个新兴分支。

因此,电算化会计的概念可表述为:电算化会计是以货币为主要计量单位,借助现代电子与信息技术,运用一定的技术方法,通过对各种会计数据的收集、输入、加工、存储、输出等手段,对各单位的经济活动进行全面、连续、系统、综合地反映和监督的一项管理活动。

§3 电算化会计工作的基本内容

电算化会计工作的基本内容应从宏观和微观两方面来归纳。宏观管理即全国各地区、各部门电算化会计的组织、管理工作;微观管理即基层单位组织本单位开展电算化会计的工作。

1. 宏观管理电算化会计工作的基本内容

(1) 组织机构的设置。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)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。财政部颁布的《会计电算化管理办法》规定,财政部管理全国的电算化会计工作,地方各级财政部门管理本地区的电算化会计工作;国务院业务主管部门依据业务分工具体负责本部门的电算化会计工作;中国人民解放军后勤部财务部具体负责军队的电算化会计工作。

(2) 会计核算软件的评审。会计核算软件的使用不同于手工使用方式,它涉及财务会计制度能否正确地贯彻执行。因此,在投入使用前需要对会计核算软件的基本功能及其合法性、安全性等进行评审。财政部已颁布了《会计核算软件的几项规定》,对在一定范围内推广的或商品化的会计核算软件,都需要经财政部或省市财政部门或主管部门的评审。

(3) 电算化会计制度的建设。现行的财务、会计制度主要以手工核算为基础,会计电算化实施后,对单位管理的方法、程序、核算体系产生了巨大影响。因此,要建立电算化会计的岗位责任制,制定会计制度时要考虑电算化会计的要求。

(4) 电算化会计应用人员的培训考核。电算化会计工作是一项高技术工作,它不仅需要会计、计算机专门人才,更需要既懂会计又懂计算机技术的双向型人才。会计电算化的工作过程,能使所有会计人员掌握会计软件的基本操作技能,还有必要培养会计软件维护和电

算化会计系统的分析人才。

2. 微观管理电算化会计工作的基本内容

(1) 制定电算化会计工作的发展规划,包括近期、中期和长期规划。电算化会计工作是一项庞大的系统工程,做好规划是搞好电算化会计工作的重要手段和保证。各单位的负责人或总会计师要亲自领导电算化会计工作的开展,主持拟定电算化会计工作的规划,协调单位内各部门共同搞好电算化会计工作。

(2) 电算化会计信息系统的建立。电算化会计是一个人机结合的系统。它包括以下基本内容:①计算机硬件。即进行会计数据输入、处理、存储、输出的各种电子设备。比如:计算机主机、键盘、扫描仪、磁盘机、光盘机、打印机、显示器等。②计算机软件。包括系统软件和应用软件。系统软件如操作系统、数据库管理系统等。应用软件如会计软件、办公软件等。③人员。这里的人员是指电算化会计人员。如系统管理员、系统操作员、系统开发人员、系统维护员、会计档案保管员等。④规范。规范是指控制和保障电算化会计工作的各种规章和制度。如:电算化会计岗位责任制、电算化会计内部控制制度等。

(3) 电算化会计信息系统管理。电算化会计信息系统管理是指对已建立的会计信息系统进行全面管理,保证安全、正常地运行。一般包括以下内容:会计信息系统人员的管理、使用管理、维护管理、档案管理和财务管理等。

(4) 日常电算化会计工作,包括会计核算电算化和会计管理电算化。会计核算电算化包括系统初始设置、填制会计凭证、过账、成本核算、编制会计报表等。会计管理电算化是利用会计核算提供的数据,借助会计管理软件,完成会计预测、分析和决策工作。日常电算化会计工作还应包括计算机硬件和软件的维护工作等。

(5) 人员培训。含对系统分析人员、编程人员、操作人员、管理人员等的培训。

第2节 电算化会计信息系统

§1 会计数据和会计信息系统

数据(data)是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。这里的数据是可以用具体的数字、字符、文字或图形等形式来对客观事物的属性进行描述的。会计数据是用于描述会计业务的数据。在会计实践中,各种渠道取得的各种原始会计资料,都属于会计数据。

信息(information)是数据加工的结果,它可以用文字、数字、图形等来反映事物,帮助我们了解事物的本质。信息必定是数据,但数据不一定是信息。只有经过加工的数据才能成为信息。会计信息是指按照一定的要求或需要进行加工、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。如会计报表,就是会计信息,是由会计业务的各种有用数据加工而成的会计信息。依靠会计信息可以反映和监督企业的生产经营活动,并作出财务决策。

数据和信息是既有紧密联系又有本质区别的概念。信息是通过对数据的处理而产生的,数据只有按照一定的要求或需要进行加工或处理,变成信息后才能满足管理的需要。但有的资料对一些管理人员来说是信息,对另一些管理人员来说是数据。如会计凭证、会计账簿等资料对会计人员来说是信息,但对企业领导来说,这只是会计数据,只有再加工成会计报表,才能变为领导需要的信息。数据与信息的关系可用图1.1表示。

系统(system)是由一系列相互联系、相互作用的要素组成,为实现某一目标而形成的

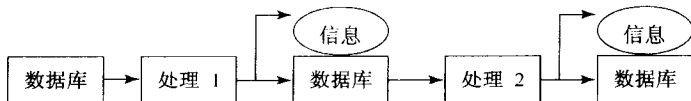


图 1.1 数据与信息的关系

有机整体。信息和系统结合在一起就组成了信息系统（information system）。信息系统是指以计算机为基础，融合各种软件技术，以数据为处理对象，进行信息的收集、传输、存储和加工的结果。它是一个人机相结合的系统。信息系统主要有电子数据处理系统、管理信息系统、决策支持系统、专家系统、总裁信息系统、办公自动化系统及国际电子商贸系统等，会计信息系统是管理信息系统中的一个分支。

会计人员取得原始凭证，按照一定的会计核算程序填制各种记账凭证，登记各种会计账簿，编制各种会计报表，用会计资料指导会计管理与决策，每个步骤都是对会计数据进行处理，得到会计信息，这个会计工作的有机整体就是会计信息系统（accounting information system, AIS）。因此，会计信息系统是指对会计数据的收集、存储、处理与报告使用会计信息的管理信息系统。

【相关链接】

美国学者鲍德纳在 Accounting Information System 一书中指出，会计信息系统的定义是：会计信息系统是基于计算机的、将会计数据转换为信息的系统，但是我们更广泛地使用会计信息系统这一概念，使其包括教育处理循环、信息技术的使用以及信息系统的开发。

《会计信息系统》（中国人民大学出版社，张瑞君编著）中指出：会计信息系统是一个面向价值信息的信息系统，是从对其组织中的价值运动进行反映和监督的角度提出信息需求的信息系统，即利用信息技术对会计信息进行采集、存储和处理，完成会计核算任务，并能提供为进行会计管理、分析、决策而采用的辅助信息的系统。

会计信息系统是由会计数据、会计信息和人等要素组成的系统。

从纵向来看：会计信息系统它可以分解为会计核算处理子系统、会计信息分析子系统和会计决策支持子系统。会计核算处理子系统是用来处理日常经济业务和生产中各种会计账簿、会计报表的，它的重点在于强调会计手工作业的自动化。这是会计信息系统的基础部分。会计信息分析子系统是根据积累的会计数据，对会计信息进行综合、概括地分析。此时，会计信息的使用水平提高了，重点已由提高效率转换为注意会计信息价值的提高。会计决策支持子系统是运用会计信息来为企业作决策的子系统。该子系统具有良好的人机对话功能，当我们将不确定因素输入计算机，计算机会为你求得答案，帮助我们作出决策。在以上三个子系统中，会计核算处理子系统的工作量最大，数据处理最规范，越往后，处理的工作量越小，数据处理越不规范，不确定因素越大，形成了会计信息系统的金字塔结构。

从横向来看：会计信息系统它的功能可以分解为账务系统、购销存系统和管理与决策系统。如图 1.2 所示。

账务系统：账务系统包括总账子系统、应收子系统、应付子系统、工资子系统、固定资产子系统、成本管理子系统、资金管理子系统和报表子系统。总账子系统是以凭证为原始数据，通过凭证输入和处理，完成记账、结账、银行对账、账簿查询、打印输出、系统服务及

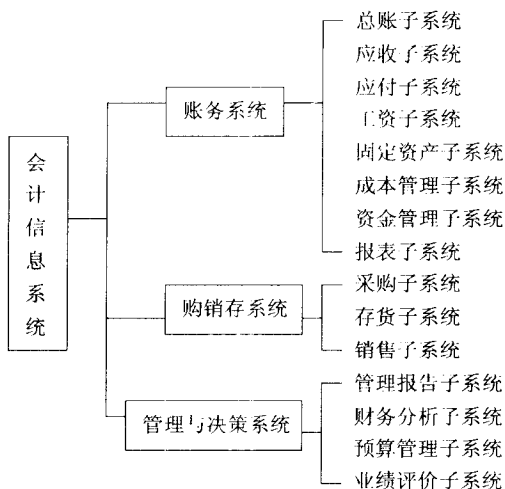


图 1.2 会计信息系统基本功能结构图

数据管理等工作。应收子系统完成对各种应收账款的登记、核销工作；反映各客户应收账款信息；进行账龄分析和坏账核算；对应收账款进行有效的管理。应付子系统完成对各种应付账款的登记、核销工作；反映各客户应付账款信息；分析各种流动负债的情况；对应付账款进行有效的管理。工资子系统是以职工工资数据为基础，完成工资的计算、汇总、分配、查询、打印等工作，并有自动编制工资费用分配转账凭证等功能。固定资产子系统是完成存储和管理固定资产卡片、进行固定资产变动核算、自动登记固定资产明细账、完成计提折旧、灵活查询、汇总、打印固定资产账表等工作的系统。成本管理子系统是根据成本核算的要求，通过用户对成本核算对象的定义，对成本核算方法的选择，自动对从其他系统传递的数据进行汇总计算，输出用户需要的成本核算结果。资金管理子系统是以银行提供的单据、企业内部单据、会计凭证等为依据，记录资金业务以及涉及资金管理方面的业务；处理内外的收款、付款、转账等业务；提供计息管理；提供各单据的查询情况及报表。报表子系统主要是根据会计数据完成各种会计报表的编制和汇总工作；生成各种内、外部报表；根据报表数据生成各种分析表和分析图。

购销存系统：购销存系统主要包括采购子系统、存货子系统和销售子系统。采购子系统是根据采购业务管理的需要，制定采购计划，对采购订单、采购到货、采购入库等状况进行全面管理，为采购部门和财务会计部门提供准确、及时的信息，帮助决策管理。有些商品化会计软件把采购子系统和应付子系统合为一体，即采购与应付子系统，能更好地实现采购与应付的链接。存货子系统是掌握存货的进销存动态情况，准确无误地将各类存货成本归集到成本项目和成本对象上，为企业成本核算提供基础数据，提供存货资金周转率和占用率的分析资料，为降低库存、资金积压，加速资金周转提供决策依据。销售子系统主要是对销售收入、销售成本、销售费用、销售税金、销售利润进行核算，生成主营业务收入报表、产品销售明细账簿等会计信息，自动编制有关凭证，为总账子系统提供资料。有些商品化会计软件把销售子系统和应收子系统合为一体，即销售与应收子系统，能更好地实现销售与应收的链接。

管理与决策系统：管理系统应具有经营监控、报告分析和业绩评价等功能。决策支持系