

会计电算化

21 世纪高职高专
财务会计专业系列教材

主 编 王剑盛

副主编 申屠新飞 姚军胜



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

会 计 电 算 化

主 编 王剑盛
副主编 申屠新飞 姚军胜

高 等 教 育 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/王剑盛主编. —北京: 高等教育出版社,
2006. 6
ISBN 7-04-019568-2

I. 会... II. 王... III. 计算机应用—会计—高等
学校: 技术学校—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 060303 号

责任编辑 李 芸 封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2006 年 6 月第 1 版
印 张	25	印 次	2006 年 6 月第 1 次
字 数	478 000	定 价	33.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19568-00

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

编写委员会

(以姓氏笔画为序)

主任委员:

马元兴 孔全会 王宗江 金跃武 钱乃余 梁伟祥

委员:

王 炜 王剑盛 刘悦珍 杨 欣 陈建松 李 莹
陈 强 邵敬浩 周国安 单祖明 谢国珍 楼雪婕
潘上永

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专财务会计系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2005年底又重新组织编写了本套“21世纪高职高专财务会计系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

1. 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造



出版说明

诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

2. 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

3. 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的3项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的新的《企业会计准则》也将于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

4. 立体化的教学资源配置。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

5. 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。每章开头设置精炼的“引导案例”,每章穿插1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2006年5月



前 言

高职高专院校以培养高等技术应用型人才为目标,在教学中加大实践课程的比重、注重学生实际操作技能的培养是必然趋势。会计电算化是一门实践性非常强的课程,通过教学,不仅要让学生掌握会计电算化的基本理论,更重要的是要让学生真正掌握实用的会计电算化操作技能。

本书淡化了会计电算化理论讲解,突出了财务软件应用操作。书中以北京用友软件集团有限公司的主流财务软件“用友 ERP-U8”为蓝本,介绍系统管理及基础设置、账务处理系统、报表处理系统、工资管理系统、固定资产管理系统、应收应付管理系统以及与财务会计密切相关的采购管理、存货核算、库存管理、销售管理等模块的操作技能。对学生练习中容易发生差错之处进行专门提示,并对易发生的故障进行了诊断分析。

本书各章附有练习题,结合各模块教学配置了十二个单项实训题,供学生上机操作练习用。最后还提供内容涵盖十大模块的综合实训题,用于学生进行一周的会计电算化实训,难点处还附有操作指导。通过分别从事财务、业务、仓库等不同岗位、不同角色的业务工作,使学生对各章教学内容融会贯通,全面掌握财务业务一体化软件的操作技能。

本书由丽水职业技术学院的王剑盛担任主编,申屠新飞、姚军胜担任副主编。第一、二、三章由浙江金融职业学院的姚军胜编写;第四、五、六章由温州职业技术学院的申屠新飞编写;第七、八、九章及会计电算化综合实训题由王剑盛编写。全书由王剑盛修改、总纂和定稿。书中的示例及实训资料均为虚构。

为了方便教学,本书配有立体化的教学资源,教师可凭本书最后一页向高等教育出版社索取**教学课件**。

在本书的编写过程中,参阅了相关的著作和文章,在此向这些作者表示衷心的感谢。由于编者水平有限,书中难免有错漏之处,敬请广大读者批评指正。

王剑盛

2006年5月

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E - mail:dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

目 录

第一章 会计电算化概述.....	1
第一节 会计电算化的起源与发展.....	1
第二节 会计电算化与手工核算的比较.....	3
第三节 会计信息系统概要.....	6
第四节 会计电算化的实施	15
练习题	20
第二章 系统管理及基础设置	21
第一节 账套管理	21
第二节 账套数据备份及恢复	29
第三节 操作员管理	32
第四节 基础设置	35
练习题	55
实训一 建账及财务分工	57
实训二 基础档案设置	58
第三章 账务处理系统	65
第一节 账务处理系统概述	65
第二节 账务处理系统初始设置	68
第三节 日常账务处理	79
第四节 出纳管理	96
第五节 辅助核算.....	102
第六节 期末处理.....	107
练习题.....	116
实训三 初始设置及日常业务处理.....	118

目 录

实训四 银行对账.....	123
实训五 期末处理.....	124
第四章 报表处理系统.....	126
第一节 报表处理系统概述.....	126
第二节 报表格式设计.....	133
第三节 报表公式定义.....	137
第四节 报表数据处理.....	148
第五节 报表处理系统在成本会计中的应用.....	151
练习题.....	158
实训六 资产负债表编制.....	160
实训七 利润表编制.....	163
第五章 工资管理系统.....	165
第一节 工资管理系统概述.....	165
第二节 工资管理系统初始设置.....	167
第三节 工资管理系统日常业务处理.....	173
第四节 工资分摊查询及月末处理.....	179
练习题.....	184
实训八 工资管理系统.....	187
第六章 固定资产管理系统.....	192
第一节 固定资产管理系统概述.....	192
第二节 固定资产管理系统初始设置.....	194
第三节 固定资产管理.....	204
练习题.....	212
实训九 固定资产管理系统.....	215
第七章 采购与应付款管理系统.....	220
第一节 采购与应付款管理系统概述.....	220

第二节 采购与应付款管理系统初始设置.....	222
第三节 采购管理系统日常业务处理.....	232
第四节 应付款管理系统日常业务处理.....	241
第五节 采购与应付款管理系统月末处理.....	250
练习题.....	254
实训十 采购与应付款管理系统.....	256
 第八章 销售与应收款管理系统.....	263
第一节 销售与应收款管理系统概述.....	263
第二节 销售与应收款管理系统初始设置.....	265
第三节 销售管理系统日常业务处理.....	273
第四节 应收款管理系统日常业务处理.....	280
第五节 销售与应收款管理系统月末处理.....	296
练习题.....	298
实训十一 销售与应收款管理系统.....	301
 第九章 存货核算与库存管理系统.....	305
第一节 存货核算与库存管理系统概述.....	305
第二节 存货核算与库存管理系统初始设置.....	307
第三节 存货核算系统日常业务处理.....	315
第四节 库存管理系统日常业务处理.....	329
第五节 存货核算与库存管理系统月末处理.....	337
练习题.....	340
实训十二 存货核算与库存管理系统.....	342
 会计电算化综合实训题.....	346
 参考文献.....	386



第一章 会计电算化概述

学习目标

1. 了解会计电算化的发展及会计电算化的意义;
2. 掌握会计电算化的含义、电算化会计与手工会计的区别与联系;
3. 掌握会计信息系统的概念、特点及其功能结构;
4. 了解会计电算化工作的实施过程。

第一节 会计电算化的起源与发展

一、会计电算化的概念

会计电算化概念有广义和狭义之分,狭义的会计电算化是指以电子计算机(以下简称计算机)为主体的电子信息技术在会计工作中的应用;广义的会计电算化是指与实现会计电算化工作有关的所有工作,包括会计电算化软件的开发和应用、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。本教材主要基于狭义会计电算化概念进行编写。

二、会计电算化的发展概况

(一) 国外会计电算化发展概况

国外会计电算化的发展主要经历了单项处理阶段、综合处理阶段、管理信息系统阶段,目前正朝着决策支持系统方向发展。

1. 单项处理阶段

该阶段是利用计算机代替人工成批处理大量数据。基本特征是:程序简单,程序和数据相互不独立,无数据管理。如早期的固定资产核算、工资核算等。

2. 综合处理阶段

该阶段是利用计算机对某一管理子系统进行核算。基本特征是:程序已构成

第一章 会计电算化概述

一个系统,以文件来实现一定的数据管理,程序和数据相互独立,使用比较灵活。如工资核算与账务处理等一起构成会计核算系统。

3. 管理信息系统阶段

该阶段是利用计算机对整个管理系统的信息进行处理,统一处理和调节信息流程。基本特征是:以文件或数据库作为数据管理的软件支持,数据共享度提高,容量增大。此时的会计系统成为具有管理功能的软件,与其他管理子系统相结合形成完整的管理信息系统。

4. 决策支持系统阶段

该阶段在管理信息系统的基础上,建立了完整的数据管理系统和数据模型库,为决策者提供决策方案。其基本特征是:数据冗余度减到最小,数据可以无限扩张,有分布式终端,构建了网络。如管理信息系统、各种经济模型等。

从以上分析可以看出,在会计电算化发展历程中,只有管理信息系统阶段才可以说是真正意义上的会计电算化,在此之前只能说是会计数据的电子处理阶段。

需要说明的是:对每一个阶段时间的划分,学术界会有不同的界定标准,作为一本实用性教材我们大可不必细究,本教材将不予阐述。

(二) 国内会计电算化发展概况

1. 起步阶段(1983 年以前)

我国第一台计算机诞生于 1957 年,但 1983 年以前,我国会计电算化发展一直处于起步试点阶段。

这一阶段的主要特点是:一是会计电算化人才缺乏,既懂会计又懂计算机应用的人才寥寥无几;二是设备缺乏;三是会计电算化还没有引起各级领导的重视。这一阶段,我国会计电算化主要是进行理论研究和实验准备工作。

2. 缓慢发展阶段(1983—1987 年)

1983 年微型计算机进入国民经济各个领域。财务主管部门和基层单位财务部门配备的计算机数量也快速增长。1986 年 7 月,上海市财政局首先制定了《关于在本市国营工业企业推广会计电算化工作的若干规定(试行草案)》,提出了会计电算化软件应具有的特征及功能。

这一阶段的主要特点是:理论准备与人才培养跟不上客观形势发展的需要,一方面许多单位的财务部门因得不到合适的软件,而使计算机闲置;另一方面又因组织管理工作的滞后而造成了许多盲目的低水平重复开发,浪费了许多人力、物力和财力。

3. 快速发展阶段(1988 年至今)

1988 年中国会计学会在吉林省长春市召开了首届会计电算化学术讨论会,就



电算化的通用性和规范性问题进行了讨论。同年12月,我国第一家专业从事商品化会计软件开发的高科技企业“用友电子财务技术有限公司”成立。

1989年12月和1990年7月财政部分别颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》和《会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》,初步确立了我国会计电算化管理的框架。

1996年6月10日,财政部发布了《会计电算化工作规范》。该规范对如何配备计算机和会计软件,如何替代手工记账,如何建立会计电算化内部管理制度方面提出了要求,为会计软件在实际工作中的推广应用提出了切实可行的措施。

这一阶段的特点是:一是开发了一批技术较高的会计核算软件,并且已替代了手工记账;二是会计核算软件的开发向通用化、专业化、商品化方向发展,许多会计核算软件专业开发机构和公司相继成立;三是各级财政部门 and 主管部门加强了对会计电算化工作的管理,制定了相应的管理制度和发展规划;四是会计电算化理论研究取得成果,一些高水平的会计电算化专著相继出版;五是会计电算化朝着管理信息系统方向发展。

三、会计电算化的发展趋势

(一) 会计软件从核算型向管理型发展

这是指会计软件以会计核算功能为基础并增加了辅助管理及决策支持功能。此外,会计系统日趋与其他管理子系统有机结合,逐步建立以会计系统为基础的管理信息系统。

(二) 会计核算从局部向网络化发展

会计网络化不仅表现在一个单位内实现网络化,即构成局域网络,而且将逐步与因特网结合,实现资源共享并将在电子商务中发挥重要作用。

(三) 系统开发的手段不断现代化

随着计算机系统软件技术的发展,会计电算化系统的开发将越来越现代化,如采用大型数据库和面向对象的程序设计技术等,使系统更具有安全性和可靠性。

第二节 会计电算化与手工核算的比较

一、会计电算化与手工核算的联系

(一) 目标相同

会计工作的开展无论是会计电算化还是手工核算,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) 会计法规及财经制度相同

会计电算化和手工核算都不能置财经法规于不顾,必须严格地遵守财经法规。

(三) 会计档案的保管相同

会计档案是重要的历史资料,必须按规定妥善保管。会计电算化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) 编制会计报表相同

会计报表是企业财务状况与经营成果的综合反映。会计电算化应当同手工会计一样编制出符合要求的会计报表。

(五) 会计理论与会计方法相同

会计理论是会计学科的基础,会计方法是会计工作的总结。会计电算化会引起会计方法的变革,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,否则系统研制将失败。

(六) 会计数据处理技术的基本功能相同

从数据处理的角度来讲,会计电算化与手工核算都应具备五个方面的基本功能:①数据的采集与输入;②数据的存储;③数据的加工;④数据的传输;⑤数据的输出。

二、会计电算化与手工核算的区别

会计电算化与手工核算相比,不仅仅是处理工具的变化,它在账务处理程序、方式、内部控制方式及组织机构等方面都与手工处理有许多不同之处。

(一) 工具不同

手工核算使用的工具是算盘、电子计算器或一些相关的机械设备。会计电算化使用的工具是计算机,数据处理过程由计算机完成。

(二) 信息载体不同

手工核算的所有信息都以纸张为载体,占用空间大,不易保管,查找困难。会计电算化除必要的会计凭证、账簿、报表之外,均可用光盘、磁盘、磁带等材料作为信息载体,占用空间小,查找方便,保管容易。

(三) 记账规则不同

手工核算规定:日记账、总账要用订本式账册,明细账可用订本式或活页式账册;账簿记录的错误要用划线法或红字冲销法、补充登记法更正;账页中的空行、空页用红线划销等。会计电算化打印输出的账页是折叠或卷带状的,与手工的账簿明显不同。会计电算化不可能完全采用手工系统改错的方法,比如电算化环境下不存在划线更正法。为了保证审计的追踪线索不致中断,会计电算化规定:凡是已

经记账的凭证数据不能更改,只能采用红字冲销法和补充登记法更正,以便留下改动痕迹。

(四) 账务处理程序不同

手工核算的账务处理程序主要有四种,但是都避免不了重复转抄与重复计算的根本弱点,伴之而来的是人员、环节和差错的增多。会计电算化的账务处理程序有两种方案。按目前的经济条件与开发水平,可采取第一方案,即基本上按手工核算的方式进行移植,但过程却发生了变化,且允许同时采用多种核算形式。第二种方案为理想化的全自动账务处理程序,即:会计凭证磁性化(或条形码),在格式化的会计凭证上用磁性墨水书写(或打上条形码),由阅读机识别后将数据输送到计算机;由用户定义数据存储形式和加工方法,计算机对数据进行加工处理;由用户选择输出形式,由输出设备(显示器、打印机)进行显示与打印。

(五) 会计工作组织体制不同

在手工系统下,会计部门一般具有若干会计岗位,如工资、材料、固定资产、成本等岗位,进行专门的业务核算,设专人负责记账、编制报表工作。在会计电算化中,会计工作岗位的划分已经发生了改变,如设置了数据录入、审核、维护等岗位。

(六) 人员构成不同

手工核算方式下的人员均是专业会计人员,会计电算化中的工作团队将由专业会计人员、计算机软件、硬件及操作人员组成。

(七) 内部控制方式不同

在会计电算化中,原来的内部控制方式部分地被取消或改变。如原来账证核对、账账核对、账表核对的控制方式,基本上已经不复存在,代之以更加严密的输入控制;又如除保留了签字、盖章等控制外,还增设了权限控制、时序控制等。

三、会计电算化的意义

(一) 减轻财会人员的工作强度,提高会计工作的效率

实现会计电算化后,只要将原始凭证或记账凭证输入计算机,大量的数据计算、分类、存储等工作,都由计算机完成。这样不仅可把财会人员从繁重的记账、算账、报账工作中解放出来,大大提高了会计工作的效率,也会使会计信息的提供更加及时。

(二) 促进会计工作的规范化,提高会计工作的质量

会计电算化对会计数据来源提出了一系列规范化的要求,在很大程度上解决了手工操作中的不规范、易出错、易疏忽等问题,因此,会计电算化可以促进会计基础工作规范化程度不断提高,使会计工作的质量得到进一步的保证。

(三) 促进工作职能的转变,促进财会人员素质的提高

采用计算机后,提高了会计工作效率,财会人员可以有更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变。会计电算化的开展,一方面要求广大财会人员学习计算机应用知识;另一方面也使财会人员有了脱产学习的机会,这必然使广大财会人员的素质逐步提高。

(四) 为管理工作现代化奠定了基础

会计信息占企业管理信息的大部分,而且多是综合性的指标。首先,实现会计电算化后,为企业管理现代化奠定了重要的基础,可以带动企业管理现代化的实现;其次,行业、地区实现会计电算化后,大量的经济信息资源可以得到共享,通过计算机网络可以迅速了解各种经济指标,提高经济信息的使用价值。

(五) 促进会计自身的不断发展

会计电算化不仅是会计核算手段的变革,还将对会计核算的方式、内容、方法、会计核算资料的保存,以及会计理论等产生极大的影响,使其进入一个更高的发展阶段。

第三节 会计信息系统概要

一、会计信息系统的基本概念

(一) 系统与信息系统

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称为系统的子系统,它们是系统内能完成某种工作的单元。例如,一个企业可视为一个经营系统,企业中的各职能部门可视为这一系统的子系统。

公司内部同时存在着物资流和信息流。例如,某公司为完成一项生产经营任务,要组织一定的人力,配备相应的资金、设备、材料等物资条件。在公司的供、产、销经营活动中,这些物资因素各自按照本身特有的规律,并且是相互联系地不断运动着,形成一个物资流。与此同时,反映这些客观事物的数量、质量、进度、形态、结构、特征等方面的信息,按照一定的规律运动,形成信息流。在一个系统中,物流是活动的主体,物流的数量、质量等特征通过信息流反映出来,人们通过信息流了解、掌握物流的情况,实现物流控制,保证物流的畅通。

信息系统由一组织完成信息收集、处理、存储和传播的相互关联的部件组成,是用来在组织中支持事务处理、分析、控制与决策的系统。信息系统具有信息收集、信息处理、信息存储、信息传递及信息输出等功能。