

畅捷通T3会计信息化认证推荐教材

财务软件实用教程

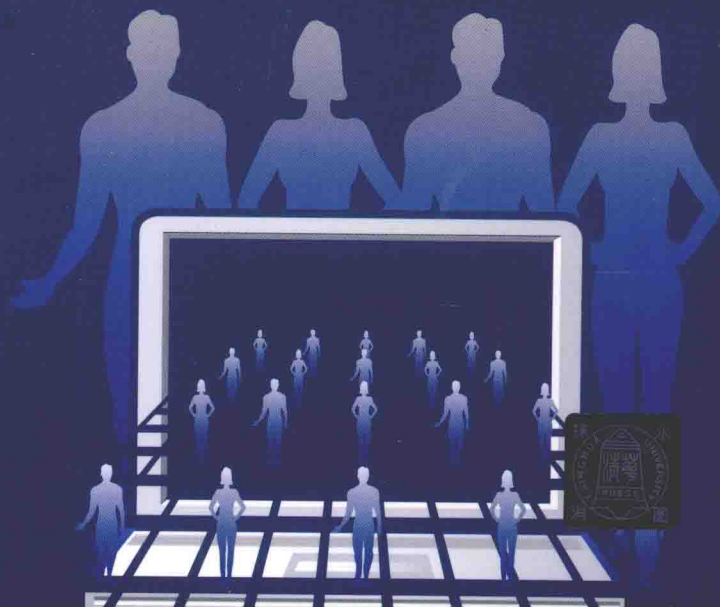
(畅捷通T3 10.8版)

孙莲香 武国琼 主编



- ◆ 畅捷通T3教学版软件
- ◆ 例题账套备份
- ◆ 上机实验账套备份
- ◆ PPT教学课件

清华大学出版社



财务软件实用教程

(畅捷通 T3 10.8 版)

孙莲香 武国琼 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书着重讲解财务管理软件(畅捷通 T3—企业管理信息化软件教育专版 10.8 系统)中财务会计业务处理的基本知识和操作方法,使读者在了解会计信息系统基本知识的基础上,系统学习财务管理软件的基本工作原理和会计核算与管理的全部工作过程,掌握总账系统、报表系统、工资及固定资产系统的工作原理和过程,并从管理和监督的角度了解企业会计业务数据处理的流程,掌握利用财务管理软件查找账务和报表资料的方法。

本书可作为各类院校会计、会计电算化、税务、审计及相关经济管理专业财务管理软件课程的教材,也适用于欲掌握财务管理软件应用的人员使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务软件实用教程:畅捷通 T3 10.8 版 / 孙莲香,武国琼 主编. —北京:清华大学出版社,2015
ISBN 978-7-302-41117-8

I. ①财… II. ①孙… ②武… III. ①财务软件—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 183438 号

责任编辑:刘金喜

装帧设计:孔祥峰

责任校对:成凤进

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62794504

印 刷 者:三河市君旺印务有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:15.25 字 数:362 千字
(附光盘 1 张)

版 次:2015 年 9 月第 1 版

印 次:2015 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:30.00 元

前言

根据《国家教育事业第十二个五年规划》中“人才培养结构调整取得重大进展,应用型、技能型、复合型人才和培养比重明显提高,初步建成与现代产业体系相适应的技术技能人才培养强国”的要求,职业教育中会计及会计电算化专业应把培养会计的应用型、技能型、复核型人才——会计信息化人才培养作为会计及会计电算化专业的人才培养目标。

本书着重讲解财务管理软件(畅捷通 T3—企业管理信息化软件教育专版 10.8 系统)中财务会计业务处理的基本知识和操作方法,使读者在了解会计信息系统基本知识的基础上,系统学习财务管理软件的基本工作原理和会计核算与管理的全部工作过程。全书共分为 8 个单元,主要内容包括会计电算化概述、总账管理、现金管理、往来管理、财务报表、薪资管理、固定资产管理和上机实验。无论是教材中的每个任务还是上机实验(包括两个综合实验),都附有实验准备和实验结果账套,可以有效地提高学习效果。

本书已作为“E 化教学改革数字化精品课程资源建设项目—财务软件应用”课程的配套教材。本书采用案例教学和实践教学相结合的方式,有针对性地介绍完整的实现会计核算和会计管理的应用方案,内容安排合理,文字简明,突出操作技能的训练,能够适应企业管理现代化对会计人员综合素质的要求。本书第 8 单元的实验可以供读者有的放矢地进行大量的实际操作,以巩固所学习的理论知识。

本书在内容和结构上突出了如下特点。

1. 实用性

采用案例教学和实践教学的方式,有针对性地学习完整的实现会计核算、购销存业务处理和财务监控一体化解决方案,能够适应企业管理现代化对会计人员综合素质的要求,有效地培养学员的综合实践能力和创新精神,促进学员知识、能力及素质的全方位提高。

2. 综合性

在讲解会计信息系统基本概念的基础上,具体讲解财务管理软件的使用方法,将理论与实践紧密地结合起来,使读者既能掌握会计信息系统的基本理论知识,又能全面了解利用财务管理软件处理会计业务的原理和方法,从而满足熟练使用财务管理软件处理会计业务及进行会计数据综合查询的需要。

3. 系统性

依据企业会计业务处理的过程,全面、系统地介绍财务管理软件的工作原理和使用方

法,使学员全面了解财务管理软件的功能、结构和数据流程,系统地掌握财务管理软件的工作原理和数据处理方法。

本书可以作为会计及相关专业财务管理软件的教材。参加本书编写的人员都是担任《会计电算化》教学工作多年的教师和企业管理人员,我们衷心希望本书能为促进我国会计信息系统的发展尽一点微薄的力量。

本书由孙莲香、武国琼主编,负责设计全书的总体结构和总纂。参加本书编写的人员还有康晓林、鲍东梅、陈江北、王亚丽、王皎等。本书是在畅捷通信息技术股份有限公司的大力支持下编写完成的,在此深表谢意。

限于作者的水平,书中难免存在缺点和不妥之处,诚挚地希望读者对本书的不足之处给予批评指正。

本书 PPT 教学课件可通过 <http://www.tupwk.com.cn/downpage> 下载。

服务邮箱: wkservice@163.com

作 者

2015 年 5 月

目 录

第 1 单元 会计电算化概述	1
1.1 会计电算化的概念及其特征	1
1.1.1 会计电算化的相关概念	1
1.1.2 会计电算化的特征	3
1.2 会计软件配备方式及会计信息系统总体结构	4
1.2.1 会计软件配备方式	4
1.2.2 会计信息系统总体结构	5
1.3 企业会计信息化工作规范	9
1.3.1 会计软件和服务的规范	9
1.3.2 企业会计信息化的工作规范	10
1.3.3 会计信息化的监督管理	12
复习思考题	12
第 2 单元 总账管理	13
2.1 建立账套与权限管理	13
2.1.1 启动系统管理	14
2.1.2 设置操作员	15
2.1.3 账套管理	18
2.1.4 系统启用	27
2.1.5 设置操作员权限	29
2.2 初始设置	31
2.2.1 启动并注册系统	32
2.2.2 定义总账系统启用参数	33
2.2.3 设置基础档案	37
2.2.4 设置会计科目	46
2.2.5 设置现金流量项目	52
2.2.6 录入期初余额	53
2.3 日常业务处理	58
2.3.1 填制凭证	59
2.3.2 出纳签字	70
2.3.3 审核凭证	72

2.3.4	记账	74
2.4	账簿管理	77
2.4.1	总账	77
2.4.2	余额表	78
2.4.3	明细账	80
2.4.4	多栏账	80
2.4.5	个人往来账	83
2.4.6	部门账	84
2.5	期末处理	86
2.5.1	定义转账凭证	86
2.5.2	生成转账凭证	92
2.5.3	月末结账	96
	复习思考题	99
	上机实验	99
第3单元	现金管理	101
3.1	查询日记账	101
3.1.1	查询银行存款日记账	101
3.1.2	资金日报表	103
3.1.3	支票登记簿	104
3.2	银行对账	104
3.2.1	录入银行对账期初数据	104
3.2.2	录入银行对账单	106
3.2.3	对账	107
3.2.4	编制余额调节表	109
3.2.5	核销已达账	110
	复习思考题	112
	上机实验	112
第4单元	往来管理	113
4.1	基础设置	113
4.2	往来账查询	114
4.2.1	往来余额表	114
4.2.2	往来明细账	115
4.3	往来账管理	116
4.3.1	往来两清	116
4.3.2	往来催款单	117
4.3.3	往来账龄分析	118
	复习思考题	119

第 5 单元 财务报表	121
5.1 报表格式设计	122
5.1.1 启动财务报表	122
5.1.2 设计表样	124
5.1.3 设置关键字	129
5.1.4 编辑公式	129
5.1.5 保存报表	132
5.2 报表数据处理	133
5.2.1 进入报表数据状态	133
5.2.2 录入关键字	133
5.2.3 整表重算	134
5.3 报表模板	134
5.3.1 调用报表模板并生成报表数据	135
5.3.2 自定义报表模板	138
复习思考题	138
上机实验	138
第 6 单元 薪资管理	139
6.1 工资系统初始化	140
6.1.1 设置工资账套参数	140
6.1.2 设置银行名称	144
6.1.3 设置人员类别	145
6.1.4 设置工资项目	145
6.1.5 建立人员档案	148
6.1.6 设置计算公式	151
6.2 日常业务	154
6.2.1 工资变动	154
6.2.2 扣缴所得税	156
6.2.3 银行代发	158
6.2.4 工资分摊	159
6.3 月末处理	165
6.3.1 月末处理的操作	165
6.3.2 反结账	166
6.4 统计分析	166
6.4.1 账表管理	167
6.4.2 工资表	167
6.4.3 工资分析表	167
6.4.4 凭证查询	167

复习思考题	168
上机实验	168
第7单元 固定资产管理	169
7.1 初始设置	169
7.1.1 设置账套参数	169
7.1.2 基础设置	173
7.1.3 原始卡片录入	180
7.2 日常业务处理	184
7.2.1 固定资产卡片管理	185
7.2.2 固定资产增减管理	187
7.2.3 固定资产变动管理	188
7.3 期末业务处理	189
7.3.1 折旧处理	189
7.3.2 制单处理	191
7.3.3 对账与结账处理	192
7.3.4 账表管理	193
7.4 数据维护	194
7.4.1 数据接口管理	194
7.4.2 重新初始化账套	194
复习思考题	194
上机实验	195
第8单元 实验	197
实验一 系统管理	197
实验二 基础设置	198
实验三 总账系统初始化	199
实验四 总账系统日常业务处理(一)	201
实验五 总账系统日常业务处理(二)	202
实验六 出纳管理	204
实验七 总账期末业务处理	204
实验八 账簿管理	205
实验九 报表格式设计及数据处理	205
实验十 利用报表模板生成报表	207
综合实验一 账表业务处理	207
实验十一 工资系统初始化	215
实验十二 工资业务处理	217
实验十三 固定资产系统初始化	218

实验十四 固定资产业务处理.....	220
实验十五 固定资产期末处理.....	221
综合实验二 公共基础设置.....	221
一、系统管理.....	221
二、基础设置.....	222
三、总账系统初始化.....	223
四、总账系统.....	225
五、会计报表.....	226
六、工资系统.....	228
七、固定资产系统.....	231

第1单元

会计电算化概述

—| 教学目的与要求 |—

本章对会计电算化的基本概念及特征、会计软件配备方式及会计信息系统的总体结构和企业会计信息化工作规范进行概括介绍,使读者了解会计信息化在经济管理中的重要作用,掌握会计信息化的概念和相关要求,从而为学习会计软件的工作原理、内部结构和使用方法奠定基础。

二十世纪七十年代末,计算机在我国开始被用于会计工作,并由此引出了“会计电算化”这一具有强烈中国特色的专有名词。经过30多年的发展,计算机在会计工作中的应用已经从单纯解决会计核算问题向以会计核算为基础、全面解决企业财务管理甚至决策支持问题的会计信息系统发展。因此,了解会计电算化和会计信息化的概念、特点、会计信息化管理规范,熟悉会计软件的配备方式和会计软件的各项功能模块的主要内容至关重要。

1.1 会计电算化的概念及其特征

我国计算机在会计工作中应用的试点始于1979年,经过数十年的努力,已从解决会计核算问题为主的会计电算化向为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位信息的会计信息化迈进,并取得了质的飞跃。

1.1.1 会计电算化的相关概念

1. 会计电算化

会计电算化有狭义和广义之分。狭义的会计电算化是指以电子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电算化有关的所有工作,包括

会计软件的开发应用及其软件市场的培育、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等。

2. 会计信息化

会计信息化是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃。现代信息技术手段能够实时便捷地获取、加工、传递、存储和应用会计信息,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

3. 会计软件

会计软件是指专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。

会计软件具有以下功能:

- (1) 为会计核算、财务管理直接提供数据输入。
- (2) 生成凭证、账簿、报表等会计资料。
- (3) 对会计资料进行转换、输出、分析、利用。

4. 会计信息系统

会计信息系统(Accounting Information System, 简称 AIS),是指利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策等相关会计信息的系统,其实质是将会计数据转化为会计信息的系统,是企业管理信息系统的一个重要子系统。

会计信息系统根据信息技术的影响程度可划分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

5. ERP 和 ERP 系统

ERP(Enterprise Resource Planning 的简称,译为“企业资源计划”),是指利用信息技术,一方面将企业内部所有资源整合在一起,对开发设计、采购、生产、成本、库存、分销、运输、财务、人力资源、品质管理进行科学规划,另一方面将企业与其外部的供应商、客户等市场要素有机结合,实现对企业的物资资源(物流)、人力资源(人流)、财务资源(财流)和信息资源(信息流)等进行一体化管理(即“四流一体化”或“四流合一”)。其核心思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率。

在功能层次上,ERP 除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。会计信息系统已经成为 ERP 系统的一个子系统。

6. XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language 的简称,译为“可扩展商业报告语言”),是一种基于可扩展标记语言(Extensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准。

(1) XBRL 的作用与优势

XBRL 的主要作用在于将财务和商业数据电子化,促进了财务和商业信息的显示、分析和传递。XBRL 通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法。

企业应用 XBRL 的优势主要有:

- 提供更为精确的财务报告与更具可信度和相关性的信息;
- 降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率;
- 帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据;
- 使财务数据具有更广泛的可比性;
- 增加资料在未来的可读性与可维护性;
- 适应变化的会计准则制度的要求。

(2) 我国 XBRL 发展历程

我国的 XBRL 发展始于证券领域。2003 年 11 月上海证券交易所在全国率先实施基于 XBRL 的上市公司信息披露标准;2005 年 1 月,深圳证券交易所颁布了 1.0 版本的 XBRL 报送系统;2005 年 4 月和 2006 年 3 月,上海证券交易所和深圳证券交易所先后分别加入了 XBRL 国际组织;2008 年 11 月,XBRL 中国地区组织成立;2009 年 4 月,财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将 XBRL 纳入会计信息化的标准;2014 年 10 月 19 日,国家标准化管理委员会和财政部颁布了 XBRL 技术规范系列国家标准和企业会计准则通用分类标准。

1.1.2 会计电算化的特征

1. 人机结合

在会计电算化方式下,会计人员填制电子会计凭证并审核后,执行“记账”功能,计算机将根据程序和指令在极短的时间内自动完成会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等工作。

2. 会计核算自动化、集中化

在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等以往依靠人工完成的工作,都由计算机自动完成,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。计算机网络在会计电算化中的广泛应用,使得企业能将分散的数据统一汇总到会计软件中进行集中处理,既提高了数据汇总的速度,又增强了企业集中管控的能力。

3. 数据处理及时准确

利用计算机处理会计数据,可以在较短的时间内完成会计数据的分类、汇总、计算、

传递和报告等工作，使会计处理流程更为简便，核算结果更为精确。此外，在会计电算化方式下，会计软件运用适当的处理程序和逻辑控制，能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。

4. 内部控制多样化

在会计电算化方式下，与会计工作相关的内部控制制度也发生了明显的变化，内部控制由过去的纯粹人工控制发展成为人工与计算机相结合的控制形式，内部控制的内容更加丰富、范围更加广泛、要求更加严格、实施更加有效。

1.2 会计软件配备方式及会计信息系统总体结构

1.2.1 会计软件配备方式

企业配备会计软件的方式主要有购买、定制开发、购买与开发相结合等方式。

其中，定制开发包括企业自行开发、委托外部单位开发、企业与外部单位联合开发三种具体开发方式。

1. 购买通用会计软件

通用会计软件是指软件公司为会计工作而专门设计开发，并以产品形式投入市场的应用软件。企业作为用户，付款购买即可获得软件的使用、维护、升级以及人员培训等服务。

采用这种方式的优点主要有：

- (1) 企业投入少，见效快，实现信息化的过程简单；
- (2) 软件性能稳定，质量可靠，运行效率高，能够满足企业的大部分需求；
- (3) 软件的维护和升级由软件公司负责；
- (4) 软件安全保密性强，用户只能执行软件功能，不能访问和修改源程序。

采用这种方式的缺点主要有：

- (1) 软件的针对性不强，通常针对一般用户设计，难以适应企业特殊的业务或流程；
- (2) 为保证通用性，软件功能设置往往过于复杂，业务流程简单的企业可能感到不易操作。

购买通用商品化会计软件是目前应用最普遍的方式，也是企业迅速实现会计电算化的有效方式。这种方式适应于大多数没有或只有较少特殊业务的企事业单位。

2. 自行开发

自行开发是指企业自行组织人员进行会计软件开发。采用这种方式的优点主要有：

- (1) 企业能够在充分考虑自身生产经营特点和管理要求的基础上，设计最有针对性和适用性的会计软件；
- (2) 由于企业内部员工对系统充分了解，当会计软件出现问题或需要改进时，企业能够及时高效地纠错和调整，保证系统使用的流畅性。

采用这种方式的缺点主要有:

- (1) 系统开发要求高、周期长、成本高,系统开发完成后,还需要较长时间的试运行;
- (2) 自行开发软件系统需要大量的计算机专业人才,普通企业难以维持一支稳定的高素质软件人才队伍。

自行开发方式一般只在技术力量雄厚、特殊业务较多的大型企业中使用。

3. 委托外部单位开发

委托外部单位开发是指企业通过委托外部单位进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有:

- (1) 软件的针对性较强,降低了用户的使用难度;
- (2) 对企业自身技术力量的要求不高。

采用这种方式的缺点主要有:

- (1) 委托开发费用较高;
- (2) 开发人员需要花费大量的时间了解业务流程和客户需求,会延长开发时间;
- (3) 开发系统的实用性差,常常不适用于企业的业务处理流程;
- (4) 外部单位的服务与维护承诺不易做好。因此,这种方式目前已很少使用。

4. 企业与外部单位联合开发

企业与外部单位联合开发是指企业联合外部单位进行软件开发,由本单位财务部门和网络信息部门进行系统分析,外单位负责系统设计和程序开发工作,开发完成后,对系统的重大修改由网络信息部门负责,日常维护工作由财务部门负责。

采用这种方式的优点主要有:

- (1) 开发工作既考虑了企业的自身需求,又利用了外部单位的软件开发力量,开发的系统质量较高;
- (2) 企业内部人员参与开发,对系统的结构和流程较熟悉,有利于企业日后进行系统维护和升级。

采用这种方式的缺点主要有:

- (1) 软件开发工作需要外部技术人员与内部技术人员、会计人员充分沟通,系统开发的周期较长;
- (2) 企业支付给外部单位的开发费用相对较高。

采用这种方式实现电算化的企业一般是特殊业务较多的大型企业。为了降低费用,缩短开发周期,合作单位通常选择具有成熟软件产品的软件公司,在其原有产品基础上进行二次开发,以解决企业的特殊业务处理的需要。这也是目前很多大型、集团型企业采用的较多的方式。

1.2.2 会计信息系统总体结构

会计信息系统的总体结构是指一个完整的会计软件由哪几个子系统组成,每个子系统

又完成哪些功能,以及各子系统之间的相互关系等。

会计信息系统是随着信息技术革命和会计学科的发展逐步进步和完善的。早期的会计信息系统所包含的子系统非常少,主要有工资核算、总账及报表等子系统,每个子系统功能相对比较简单,主要是帮助财会人员完成记账、算账和报账等基本核算业务。随着信息技术的革命和会计学科的发展,越来越多新的信息技术被应用于会计信息系统中(如网络技术),与此同时,随着会计改革的不断深入,有很多先进的会计管理理论和管理方法不断加入到会计信息系统中,使得系统功能不断丰富和完善。到目前为止,会计信息系统已经从核算型发展为管理型,它涵盖了供、产、销、人、财、物以及决策分析等企业经济活动的各个领域,功能不断完善,子系统不断扩展,基本满足了各行各业会计核算和管理的需要。因此,会计信息系统也称为财务及企业管理信息系统。

由于企业性质、行业特点以及会计核算和管理的需求各不相同,会计信息系统所包含的内容也不尽相同,因此其子系统的划分也有所不同。一般认为,会计信息系统由财务系统、购销存系统和管理分析系统组成,每个系统又进一步分解为若干个子系统。

1. 财务系统

财务系统主要包括总账子系统、工资子系统、固定资产子系统、应收子系统、应付子系统、成本子系统、报表子系统以及资金管理子系统等。

(1) 总账子系统

总账子系统是以凭证为原始数据,通过凭证的输入和处理,完成记账和结账、银行对账、账簿查询和打印输出,以及系统服务和数据管理等工作。近年来,随着用户对会计信息系统的需求不断提高以及软件开发公司对总账子系统的不断完善,许多商品化总账子系统还增加了个人往来款核算和管理、部门核算和管理、项目核算和管理及现金银行管理等功能。

(2) 工资子系统

工资子系统是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并传递给账务处理等。该系统实现对企业人力资源的部分管理。

(3) 固定资产子系统

固定资产子系统主要是对设备进行管理,即存储和管理固定资产卡片,灵活地进行增加、删除、修改、查询、打印、统计与汇总。可对固定资产的变动进行核算,输入固定资产增减变动或项目内容变化的原始凭证后,自动登记固定资产明细账,更新固定资产卡片;并能完成计提折旧和分配,产生“折旧计提及分配明细表”和“固定资产综合指标统计表”等,费用分配转账凭证将自动转入账务处理等子系统,可灵活地查询、统计和打印各种账表。

(4) 应收子系统

应收子系统完成对各种应收账款的登记、核销工作;动态反映各客户的信息及应收账款信息;进行账龄分析和坏账估计;提供详细的客户和产品统计分析,帮助财会人员有效地管理应收款。

(5) 应付子系统

应付子系统完成对各种应付账款的登记、核销以及分析预测工作；及时分析各种流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金；提供详细的客户和产品统计分析，帮助财会人员有效地管理应付款。

(6) 成本子系统

成本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，对成本核算方法以及各种费用的分配方法进行选择，自动对从其他系统传递的或用户手工录入的数据汇总计算，输出用户需要的成本核算结果或其他统计资料。

随着企业成本管理意识的增强，很多商品化成本子系统还增加了成本分析和成本预测功能，以满足会计核算的事前预测、事中控制和事后分析的需要。成本分析功能可以对分批核算的产品进行追踪分析、计算部门的内部利润、与历史数据对比分析以及分析计划成本与实际成本的差异。成本预测功能运用移动平均、年度平均增长率，对部门总成本和任意产量的产品成本进行预测，满足企业经营决策的需要。

(7) 报表子系统

报表处理子系统主要是根据会计核算数据(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；生成各种内部报表、外部报表及汇总报表；根据报表数据生成各种分析表和分析图等。

随着网络技术的发展，报表子系统能够利用现代网络通信技术，为行业型、集团型用户解决远程报表的汇总、数据传输、检索查询和分析处理等功能，它既可用于主管单位又可用于基层单位，支持多级单位逐级上报、汇总的应用。

(8) 资金管理子系统

随着市场经济的不断发展，资金管理越来越受到企业采购管理者的重视，为了满足资金管理的需求，许多商品化软件提供了资金管理子系统。该系统可实现工业企业、商业企业或事业单位等对资金管理的需求：以银行提供的单据、企业内部单据和凭证等为依据，记录资金以及其他涉及资金管理方面的业务；处理对内、对外的收款、付款、转账等业务；提供逐笔计息管理功能，实现每笔资金的管理；提供积数计息管理功能，实现往来存贷资金的管理；提供各单据的动态查询情况以及各类统计分析报表。

2. 购销存系统

对工业企业而言，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。对商业企业而言，有符合商业特点的商业进销存系统。

(1) 采购子系统

采购子系统是根据企业采购业务管理和采购成本核算的实际需要，制定采购计划，对采购订单、采购到货以及入库状况进行全程管理，为采购部门和财务部门提供准确及时的信息并辅助管理决策。有很多商品化会计软件将采购子系统和应付子系统合并为一个系统——采购与应付子系统，以便更好地实现采购与应付业务的无缝连接。

(2) 存货子系统

存货子系统主要针对企业存货的收发存业务进行核算，掌握存货的耗用情况，及时准