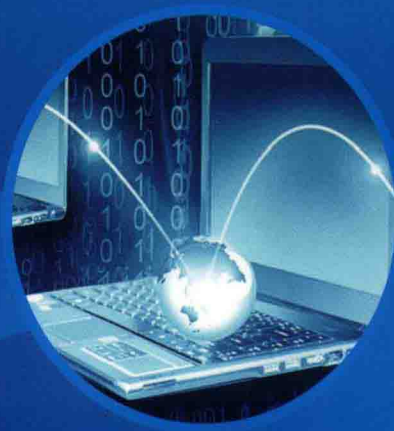


中级会计

电算化实务

ZHONGJI KUAIRI
DIANSUANHUA SHIWU

陈英蓉 编著



西南财经大学出版社

中国·成都

中级会计

电算化实务

ZHONGJI KUAJI
DIANSUANHUA SHIWU

陈英蓉 编著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级会计电算化实务/陈英蓉编著. —成都:西南财经大学出版社,
2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2746 - 4

I. ①中… II. ①陈… III. ①会计电算化 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 299014 号

中级会计电算化实务

陈英蓉 编著

责任编辑:植苗

责任校对:涂洪波 金欣蕾

封面设计:张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	17.25
字 数	360 千字
版 次	2016 年 12 月第 1 版
印 次	2016 年 12 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2746 - 4
定 价	36.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。



Foreword 前言

会计电算化是融会计学、计算机技术和信息管理学为一体的交叉学科。在整个社会都围绕着计算机技术这一中心转动、改造和演化时，会计领域将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然，现代会计学科的各组成部分必然产生与之相对应的电算化实务。例如：基础会计电算化实务主要对应基础会计中的设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿和编制财务报表；中级会计电算化实务对应中级财务会计内容，即在会计信息系统中如何核算企业的货币资金、应收应付款、投资、存货、固定资产、无形资产、非货币性资产交换、长短期借款、应付职工薪酬、所有者权益、收入、费用和利润，以及编制财务报告；成本会计电算化实务对应成本会计内容，即在会计信息系统中如何归集和分配产品生产成本；管理会计电算化实务对应管理会计内容，即在会计信息系统中如何利用财务会计提供的资料及其他资料进行加工、分析和报告，使企业各级管理人员能据以对日常发生的各项经济活动进行规划与控制。

本书是依据会计信息系统各模块间的数据流程关系和中级财务会计的内容而编写的。全书共十章，结合实用技术从最新的应用层阐述了在会计信息系统中如何搭建财务系统与其他业务系统集成使用的通道，为财务系统与采购、库存、销售以及应收应付款管理系统等的集成使用设置应用平台，以及如何通过会计信息系统中的账务处理子系统、薪资核算子系统、固定资产核算子系统、进销存核算子系统、应收应付款管理子系统和报表处理子系统对企业的货币资金、长短期借款、应付职工薪酬、固定资产、存货、应收应付款、投资、无形资产、非货币性资产交换、所有者权益、收入、费用和利润等进行核算与管理。

本书既可供高等院校会计、财务管理专业教学使用，也可供会计和制造企业业务管理人员进行 ERP 应用培训学习使用。

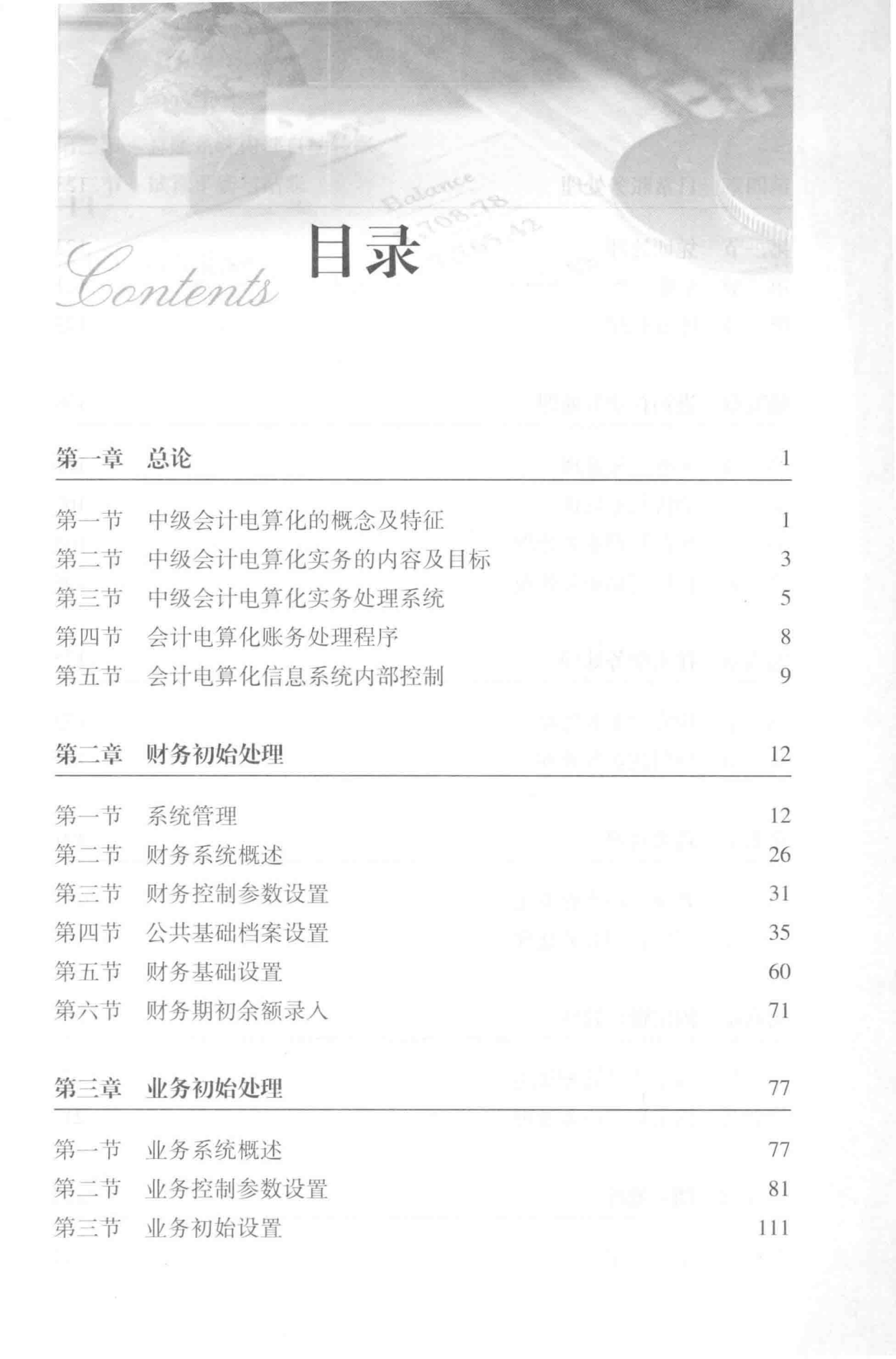
本书在撰写过程中参考引用了一些研究文献，且得到了用友公司和攀枝花学院

经济与管理学院各位领导的大力支持和帮助，在此，特向原文献作者和各位领导致以衷心的感谢。

由于计算机信息技术是一个发展极为迅速的领域，而会计电算化理论框架和方法体系还处于逐步发展和不断完善的阶段，加之时间仓促、作者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，恳请读者和同行批评指正。

陈英蓉

2016年11月19日



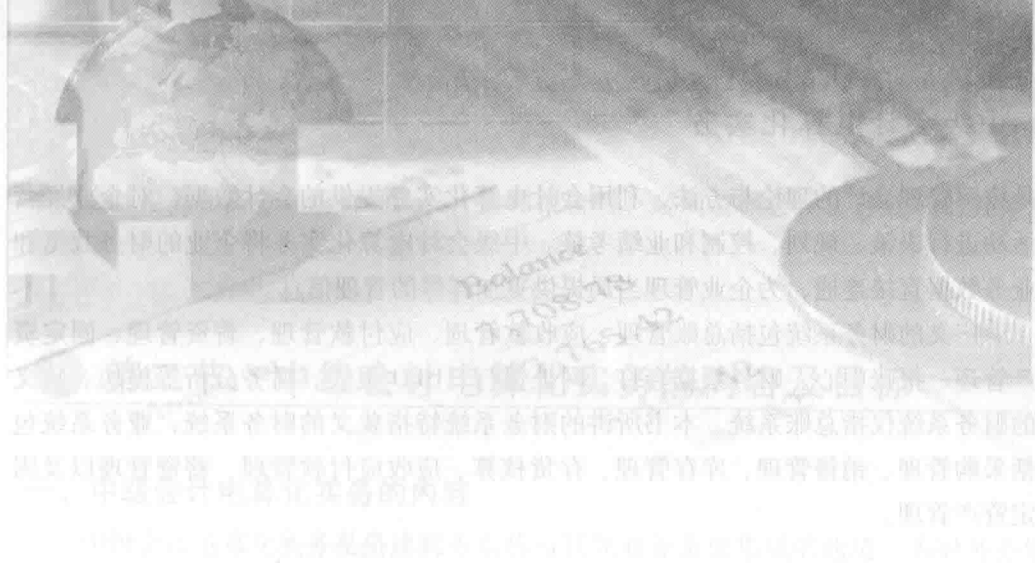
Contents

目录

第一章 总论	1
第一节 中级会计电算化的概念及特征	1
第二节 中级会计电算化实务的内容及目标	3
第三节 中级会计电算化实务处理系统	5
第四节 会计电算化账务处理程序	8
第五节 会计电算化信息系统内部控制	9
第二章 财务初始处理	12
第一节 系统管理	12
第二节 财务系统概述	26
第三节 财务控制参数设置	31
第四节 公共基础档案设置	35
第五节 财务基础设置	60
第六节 财务期初余额录入	71
第三章 业务初始处理	77
第一节 业务系统概述	77
第二节 业务控制参数设置	81
第三节 业务初始设置	111

第四章 日常账务处理	123
第一节 凭证处理	123
第二节 记账	141
第三节 账簿管理	145
第五章 进销存业务处理	156
第一节 采购业务处理	156
第二节 销售业务处理	160
第三节 库存管理业务处理	168
第四节 存货核算业务处理	169
第六章 往来业务处理	175
第一节 应收款业务处理	175
第二节 应付款业务处理	182
第七章 薪资管理	191
第一节 薪资管理流程概述	191
第二节 薪资管理业务处理	195
第八章 固定资产管理	206
第一节 固定资产管理概述	206
第二节 固定资产业务处理	213
第九章 期末处理	222
第一节 银行对账	222

第二节	总账系统内部自动转账	228
第三节	试算平衡与结账	238
第十章	财务报表	244
第一节	财务报表管理系统概述	244
第二节	创建财务报表及报表公式设置	249
第三节	财务报表数据处理	259
第四节	财务报表输出	266



第一章 总论

会计电算化是集会计学、计算机技术和信息管理学为一体的交叉学科。在整个社会都围绕着计算机技术这一中心转动、改造和演化时，会计领域将计算机技术用于会计工作已经成为历史的必然，现代会计学科的各组成部分必然产生与之相对应的电算化实务。例如：基础会计电算化实务主要对应基础会计中的设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿和编制财务报表；中级会计电算化实务对应中级财务会计内容；成本会计电算化实务对应成本会计内容；管理会计电算化实务对应管理会计内容；等等。

第一节 中级会计电算化的概念及特征

一、中级会计电算化实务的概念

中级会计电算化实务是基于信息技术的基础上，集信息技术、会计专门核算方法与系统管理思想于一体，以系统化的财务管理思想为指导，按照《企业会计准则》搭建企业采购、仓储、销售等业务环节与财务系统的数据通道，通过存货核算、往来款项核算、薪资核算、固定资产核算以及投资和其他日常业务的核算等，来确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果或现金流量，为企业利益攸关者提供决策需要的财务信息。会计电算化实务要求企业财务人员按照严格的约束或指导规范，遵循一整套确认、计量、记录和报告的公认程序，定期对外提供一套通用的财务报告。该报告的会计信息应该真实和完整，以便外部信息使用者做出合理的投资、信贷等经济决策。

中级会计电算化实务为企业的管理活动提供基础数据；管理会计电算化实务就

是按照管理会计的理论与方法,利用会计电算化实务提供的会计数据,对企业经营活动进行决策、规划、控制和业绩考核。中级会计电算化实务将企业的财务数据和业务数据直接连通,为企业管理当局提供更加详尽的管理信息。

广义的财务系统包括总账管理、应收款管理、应付款管理、薪资管理、固定资产管理、报账中心、财务票据套打、网上银行、UFO 报表、财务分析等模块。狭义的财务系统仅指总账系统。本书所讲的财务系统特指狭义的财务系统,业务系统包括采购管理、销售管理、库存管理、存货核算、应收应付款管理、薪资管理以及固定资产管理。

二、中级会计电算化实务的特征

中级会计电算化实务是依据会计的专门核算方法,按照《企业会计准则》的要求在会计信息系统中完成的。由于中级会计电算化实务是传统会计实务的电算化结果,因此中级会计电算化实务和传统会计实务相比较,既有共性又有特性。中级会计电算化实务的特征主要体现在以下三个方面:

(一) 由业务处理推动财务处理

中级会计电算化实务搭建了企业采购、仓储、销售等业务环节与财务环节的桥梁,促进了财务信息系统与业务信息系统的一体化,通过业务处理直接推动财务处理,减少人工操作,提高业务数据与财务数据的一致性,实现企业内部信息资源共享。因此,中级会计电算化实务处理是由业务处理推动财务处理。这样,不仅可以提供企业财务信息,还能提供企业详细的业务信息。

(二) 由确认、计量和报告等程序所构成

通过收集业务数据对企业经济业务进行确认和计量。财务业务一体化模式之下的会计业务处理流程主要运用事件驱动形式创造原始数据,该数据采集的过程也由业务活动发挥推动作用,进而有效伴随相关的业务活动进行实时运转。业务活动产生的数据经过收集之后进行存储,存储地址为业务数据库,因此,数据库的存储过程直接关系到业务流程的正常运转。业务数据的相关存储库一般作为所有信息用户相关的信息来源,与其质量水平有着重要的联系,逐渐成为系统运行成功与否的关键所在。因此,在财务业务一体化模式下,是通过对业务数据库信息的提取和处理来确认和计量企业的经济业务。

通过会计信息系统向企业利益攸关者报告财务状况和经营成果等,将企业经济业务处理结果和信息传递给信息用户,并在用户需求不断变化的基础上进行有效调整,从而发挥会计信息系统的重要作用。

(三) 遵循企业会计规范要求

会计规范是指人们在从事与会计有关的活动时,应遵循的约束性或指导性的行为准则。会计电算化在进行相关实务处理时,应当遵循企业会计规范的要求。因此,

中级会计电算化实务在进行确认、计量和报告时,必须遵循会计实务处理的具体规范要求。

第二节 中级会计电算化实务的内容及目标

一、中级会计电算化实务的内容

中级会计电算化实务是搭建财务系统与其他业务系统集成的通道,为财务系统与采购、库存、销售以及应收应付款管理系统等的集成使用设置会计业务处理平台,实现业务与财务信息的传递及相应凭证的自制过程。因此,中级会计电算化实务的主要内容是参数的设置、基础数据的处理、企业日常业务的处理、期末业务的处理,以及如何编制会计报表。其中,参数的设置和基础数据的处理是为了保证财务与业务系统能够实现有效的集成,实现信息有效的传递。

(一) 转通用财务软件为专用财务软件

通用财务软件是指不含或含有较少的会计核算规则与管理方法的财务软件。其特点是:①通用性强;②成本相对较低;③维护量小且维护有保障;④软件开发水平较高;⑤开发者决定系统的扩充与修改;⑥专业性差。它实质上是一个工具,由企业自行输入会计核算规则,使财务软件突破了空间和时间上的局限,具有真正的通用性。

专用财务软件一般是指由使用单位根据自身会计核算与管理的需要自行开发或委托其他单位开发,专供本单位使用的会计核算软件。其特点是把使用单位的会计核算规则,如会计科目、报表格式、工资核算项目、固定资产核算项目等编入会计软件。专用财务软件非常适合本单位的会计核算,使用起来简便易行,但费用高、后期维护没有保障。

因此,现在大部分企业都是购买通用财务软件,通过参数设置将其转为适合本企业的专用财务软件。

(二) 搭建业务系统与财务系统的数据通道

在财务业务一体化模式下,需要通过财务业务系统基础档案和基础数据的设置,以及业务系统的参数设置来搭建业务系统与财务系统的数据通道。

在薪资管理系统中,通过引入部门档案和人员档案,设置薪资费用的分配方案来建立薪资系统与财务系统的数据通道。在固定资产系统中,通过初始化设置,指定折旧方法,以及与财务系统接口的固定资产科目和折旧科目,设置折旧分配方案,来建立财务系统的数据通道。在应收应付系统中,通过设置应收应付受控科目等来搭建财务系统的数据通道。在供应链系统中,通过设置各模块的参数,以及存货出入库科目等来搭建财务系统的数据通道。

(三) 日常业务处理

中级会计电算化实务主要核算企业的货币资金、应收应付款、投资、存货、固定资产、无形资产、非货币性资产交换、长短期借款、应付职工薪酬、所有者权益、收入费用和利润以及编制财务报告。

存货核算是指通过供应链管理系统向财务系统传递数据从而进行的财务核算。因此,日常的存货核算是在采购、销售、库存管理和存货核算系统中处理相关业务,由存货的业务处理带动存货的财务处理,在系统总账中只需对由供应链传入的存货记账凭证进行审核记账。

应收款核算是指在应收款管理系统中对销售系统传入的销售发票进行审核,以及其他应收单据的录入和审核。应付款核算是指在应付款管理系统中对采购系统传入的采购发票进行审核,以及其他应付单据的录入和审核。在总账系统中,对由应收应付款系统传入的记账凭证进行审核和记账。

固定资产核算是指在固定资产系统中,对固定资产进行增减变化的处理和计提折旧,在总账系统中对由固定资产系统传入的记账凭证进行审核和记账。

职工薪酬是指在薪资管理系统中进行归集和分配,并向财务系统传递职工工资、福利费等信息,用于工资财务核算。在薪资管理系统中进行职工薪酬信息变化和薪资分摊的处理,在总账系统中对由薪资管理系统传入的应付职工薪酬记账凭证进行审核和记账。

其他日常经济业务直接在总账系统中填制记账凭证,并对其进行审核和记账。

(四) 期末转账处理

通过日常记录反映在分类账户中的一些交易与事项,有时会影响到跨越几个会计期间的经营绩效。而企业会计确认基础是权责发生制,它是以权利和责任的发生来决定收入和费用的归属期,为能将报告期内已赚取的全部收入与同期有关的全部费用进行配比,这就需要每个会计期末,对本期具有权利收取,但实际并未收到的收入,以及本期具有责任承担,并未实际支付的费用,进行相关账项调整处理,即期末转账业务处理。

期末转账业务的处理,如借款利息的提取、费用的摊销与预提、制造费用的分摊、销售成本结转、汇兑损益和期间损益的结转等。这些期末转账业务通过设置账务公式提取各分类账相应的数据,并自动生成转账凭证。

(五) 编制财务报告

财务报告是指以财务报表或其他财务报告的形式汇总确认企业的财务状况、经营业绩和现金流量信息的过程。在电算化信息系统中,主要是通过编制财务报表取数公式来汇总各分类账的信息,从而向会计信息使用者提供财务会计信息。

二、中级会计电算化实务的目标

中级会计电算化实务的目标是通过搭建业务系统与财务系统数据通道,使企业

业务财务一体化,从而实现从源头开始对财务进行管控。财务管控的前置扭转了过去财务管控方面的被动局面,规范了财务控制流程,提升了企业风险防控能力。

在财务业务的一体化体系中,实现业务和财务子系统的高效结合,能大大提升企业业务财务处理的效率。在处理的整个环节中,建立统一的数据系统,能够对相关业务的资料进行有效共享和传输,达到高度集约化的处理效果。企业财务业务的一体化体系内部相关数据实现高度集中,其相关业务的流程相对集成,对过程中涉及的各项冗余性活动进行消除,促使企业财务的处理流程达到最优化,在财务处理过程中减少人为干预和人为误差,更好地保障财务数据的真实性。

第三节 中级会计电算化实务处理系统

企业通过财务系统收集、存储、加工和传输会计信息,提供企业管理者和决策者对企业经济活动的全面控制所需要的信息资料,并将财务系统的处理结果以报表形式提供给企业利益攸关者。中级会计电算化实务是在企业财务业务一体化模式下,以规范业务为先导,以业务的发生推动财务的处理,从而让财务系统能全面、详细地反映企业各个业务环节的财务信息,为企业的精确管理提供基础。因此,中级会计电算化实务的处理系统包括:总账、应收款管理、应付款管理、薪资管理、固定资产管理、采购管理、销售管理、库存管理与存货核算系统。

一、总账系统

总账系统主要进行凭证处理、各种分类账簿管理、单位和个人往来账管理、部门账管理、项目核算账和出纳管理等。总账系统主要实现以下功能:

(1) 根据需要增加、删除或修改会计科目或选用行业标准科目。

(2) 通过严密的制单控制保证填制凭证的正确性。提供资金赤字控制、支票控制、预算控制、外币折算误差控制以及查看科目最新余额等功能,加强对发生业务的及时管理和控制。制单赤字控制可控制出纳科目、个人往来科目、客户往来科目、供应商往来科目等。

(3) 为出纳人员提供一个集成办公环境,加强对现金及银行存款的管理。提供支票登记簿功能,用来登记支票的领用情况;完成银行日记账、现金日记账,随时编制出最新资金日报表、余额调节表以及进行银行对账。

(4) 自动完成月末分摊、计提、对应转账、销售成本、汇兑损益、期间损益结转等业务。

(5) 进行试算平衡、对账、结账、生成月末工作报告。

二、采购管理系统

采购管理系统主要对采购业务进行处理,包括请购、订货、到货、入库、开票、采购结算等业务;将采购发票传递到应付款系统进行应付款管理和账务处理,将采购成本传递到存货核算系统进行存货成本核算处理。

三、销售管理系统

销售管理系统主要对普通销售、委托代销、分期收款、直运、零售、销售调拨等多种类型的销售业务进行处理,包括报价、订货、发货、开票、现结业务,以及代垫费用、销售支出的业务处理;将销售发票传递到应收款系统进行应收款管理和账务处理,将销售数量传递到存货核算系统进行销售成本结转处理。

四、库存管理系统

库存管理系统主要对采购入库、销售出库、产成品入库、材料出库、其他出入库、盘点管理等业务进行处理,并对存货进行货位管理、批次管理、保质期管理、出库跟踪入库管理、可用量管理,将出入库数量传递到存货核算系统进行存货出入库成本核算。

五、存货核算系统

存货核算系统依据采购系统传入的采购成本、销售系统传入的销售数量,以及库存管理系统传入的出入库数量,按照存货计价方式核算其存货的成本;对相关单据进行记账,即登记存货统计台账;对存货出入库业务生成记账凭证传递到总账系统。

六、应收款管理系统

应收款管理系统主要通过销售发票、其他应收单、收款单等单据的录入、审核与自动生成凭证,向总账系统传递应收款账务处理数据,对企业的往来账款进行综合管理,及时、准确地提供客户的往来账款余额资料,提供各种分析报表,如账龄分析表等;通过应收款管理企业能合理地进行资金的调配,提高资金的利用效率。

七、应付款管理系统

应付款管理系统主要通过采购发票、其他应付单、付款单等单据的录入、审核与自动生成凭证,向总账系统传递应付款账务处理数据,对企业的往来账款进行综合管理,及时、准确地提供供应商的往来账款余额资料和各种分析报表,进行合理

的资金调配，提高资金的利用效率。

八、薪资管理系统

薪资管理系统主要进行工资核算、工资发放、工资费用分摊、工资统计分析和个人所得税核算等，月末自动完成工资分摊、计提、转账业务，并将生成的会计凭证传递到总账系统。

九、固定资产管理系统

固定资产管理系统主要对厂房、机器设备等固定资产进行核算与管理、计提折旧等；同时为总账系统提供固定资产增减会计业务处理的凭证、计提折旧的会计凭证。

十、各系统的数据传递关系

总账系统接收来自应收应付系统、固定资产系统、薪资管理系统、供应链系统等子系统的数据，同时为 UFO 报表系统、财务分析系统等子系统提供数据来源，生成财务报表及其他财务分析表。它们之间的关系如图 1-1 所示。

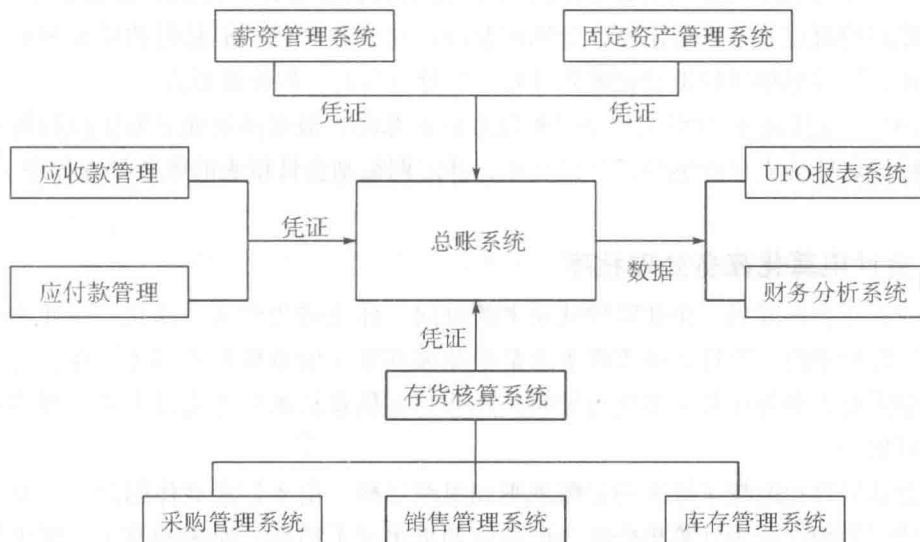


图 1-1 财务系统与业务系统的数据传递关系

● 第四节 会计电算化账务处理程序

一、传统会计的账务处理程序

传统会计的账务处理程序是指在会计循环中,会计主体采用的会计凭证、会计账簿、会计报表的种类和格式与记账程序有机结合的方法与步骤。由于账簿种类、记账程序和记账方法不同,传统会计的账务处理程序分为记账凭证核算组织程序、科目汇总表核算组织程序、汇总记账凭证核算组织程序和日记总账核算组织程序。

(1) 记账凭证核算组织程序是指会计主体发生的每项经济业务,根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证,再直接根据记账凭证逐笔登记总分类账,并定期编制会计报表的一种会计核算程序。它的特点是直接根据每一张记账凭证逐笔登记总分类账,是一种最基本的核算组织程序,其他核算组织程序都是在此基础上发展演变而成的。

(2) 科目汇总表核算组织程序是指根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证,然后再根据记账凭证定期(或月末一次)汇总编制科目汇总表,最后根据科目汇总表登记总账,并定期编制会计报表的会计核算组织程序。

(3) 汇总记账凭证核算组织程序是指定期把收款凭证、付款凭证和转账凭证,按照账户的对应关系进行汇总,分别编制成汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证,然后根据各种汇总记账凭证登记总分类账的一种核算形式。

(4) 日记总账核算组织程序是指设置日记总账,根据经济业务发生以后所填制的各种记账凭证直接逐笔登记日记总账,并定期编制会计报表的账务处理程序。

二、会计电算化账务处理程序

随着社会的发展,企业管理从原来的纵向一体化转为横向一体化,企业逐渐开始进行流程重组。会计业务流程重组是企业流程重组的重要组成部分,在会计业务重组中需要以财务业务一体化为导向,充分利用信息技术处理会计业务,即实施会计电算化。

会计电算化改变了原来的记账规则和组织结构。由于记录载体的改变,原来订本式的账簿现在变为计算机登账,记账中如果出现了错误,原来的改正方法也不再适用。原来是以事物特征来划分组织结构和岗位分工的,现在则是通过判断数据处理的形态来划分,改变了原来的人员组成和记账程序。

企业财务业务一体化发展是社会变化发展的重要体现,会计规则的重心发生变化,体现会计管理的实际职能。由于信息技术和经济的发展,会计信息处理系统随之进行改进,对信息的统筹程度越来越高,并不断简化会计人员的工作内容,提高会计人员的工作效率。因此,企业会计业务流程的重新组合是适应社会经济发展和

企业运转的需要。因此,会计电算化账务处理程序如下:

第一步,依据 ERP 业务系统相关信息,或 ERP 系统外能证明企业经济业务发生的原始凭证,按照企业财务会计准则或会计制度确认和计量财务信息,完成记账凭证的填制和审核。

第二步,根据审核无误的记账凭证,指令计算机自动登记各种明细分类账、总分类账和日记账,自动汇总科目汇总表和汇总记账凭证。

第三步,根据总账和明细账的资料编制会计报表。

在非财务业务一体化的财务业务流程中,会计进行业务处理是根据会计规则加工并将会计数据存储到数据库。财务业务一体化主要实现了业务流程和财务流程的结合。在出现业务活动的情况下,存在大量的业务事件数据,这些数据将会被实时采集,并存储到业务数据库中。信息系统会最大限度存储与业务相关的各类信息,在信息使用者发出请求后,依照相关的规则处理数据,并按要求发送信息给使用者。

● 第五节 会计电算化信息系统内部控制

一、加强会计电算化信息系统内部控制的必要性

计算机在会计领域的广泛应用不仅改变了传统会计核算手段,使数据处理更快更准确,而且节约了人力、物力,提高了会计工作效率。但会计电算化信息系统同时也改变了会计核算程序、数据存取方式和存储介质,改变了某些与审计线索有关的关键因素,对企业管理提出了更高的要求。为了保证会计信息的真实、正确、完整与及时,保证会计处理程序与方法符合国家会计制度的有关规定,保护企业单位财产的完整性,企业必须建立健全会计电算化信息系统内部控制制度。

(一) 操作和存储形式的变化加大了会计信息系统的风险

在手工会计信息系统中,会计人员之间很自然地形成一种相互制约、相互监督的关系;将会计核算信息记录在纸上,直观性较强,不同的笔迹也可以作为控制的手段;记录在凭证、账簿、报表等纸介质上的会计记录其钩稽关系较为明确;而在电算化信息系统中,易于辨认的审计线索,如笔迹、印章等已无处可寻;会计信息被存储在磁盘、软盘等磁介质上,容易被改动且不易被发觉;磁介质易损坏,会计信息存在丢失或毁坏的危险。

(二) 内部稽核作用被削弱

在手工会计信息系统中,每笔业务操作都必须严格遵循监督制约机制,如业务经办与授权批准控制、收付款项与会计记录分离控制等,形成严格的内部牵制制度。实行会计电算化后,许多业务处理程序由计算机完成,一些内部牵制措施无法执行,导致内部控制效率降低,内部稽核的作用被削弱。