



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 钟齐整 苏启立 副主编 / 王世海 史红伟

会计 电算化



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



KUAIJI
DIANSUANHUA



CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 钟齐整 苏启立 副主编 / 王世海 史红伟



会计 电算化

- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



KUAIJI

DIANSUANHUA



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/钟齐整,苏启立主编. —北京:中国经济出版社,2007.6

“十一五”高职高专财经管理类规划教材

ISBN 978-7-5017-8105-8

I. 会… II. ①钟…②苏… 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(2007)第 085268 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址:www.economyph.com

责任编辑:伏建全(电话:010-68319290 E-mail:fjq0424@vip.sina.com)

责任印制:张江虹

封面设计:任燕飞工作室

经 销:各地新华书店

承 印:北京金华印刷有限公司

开 本:787×1092mm 1/16 印 张:15 字 数:232千字

版 次:2007年6月第1版 印 次:2007年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5017-8105-8/F·7104 定 价:25.00元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

中国经济出版社

“十一五”高职高专财经类管理规划教材编委会

编委会主任 黄允成 毛增余

编委会副主任 王金台 刘晓玉 杜国良 杨文兰 赵荣奎

郭宗诚 马成旭 乔颖丽 金桂兰 陶学忠

编委会委员(按姓氏笔画排名)

丁 欣	丁增稳	马 红	马成旭	马西牛	王 虎	王佐芳	王金台
王金申	王世海	王美玲	王美田	王素珍	王海珍	王新钢	王新庆
王宇韬	尹莎莉	边玉花	宁秀君	冯爱民	冯寓奇	史红伟	孙蓓蓓
刘 严	刘一玲	刘志国	刘伯灵	刘怡萍	乔颖丽	伏建全	许秀江
李 迎	李 玲	李友林	李书政	李晓妮	李瑞红	余兴波	余静宜
苏启立	吴振云	芮宝宣	杜 燕	杜国良	张 艳	张玉秀	张苗红
张桂春	张宝悦	张明祥	杨四女	杨文兰	孟庆玲	陈哲明	武 潇
周玉斌	周东黎	周纯朴	郑秀芳	郑宝兰	侯丽平	赵文红	赵公波
赵丽敏	赵梦奎	赵德生	胡宝红	祝建军	郝志文	郭宗诚	郭英立
陶学忠	晋江涛	高冬秀	高素芬	高素花	贾讲用	秦 颐	徐恩耀
黄允成	曹玉堂	曹玉芝	常丽艳	章杏杏	崔玉娟	程 娟	谢良安
猴宇英	彭素欣	彭彩霞	窦乐江	简东平	霍宏涛		

出版说明

中国经济出版社“十一五”高职高专财经管理类规划教材是为适应高等职业教育发展和教材建设的需要，由安徽大学职业技术学院、安徽商贸职业技术学院、承德石油高等专科学校、河北建材职业技术学院、河北北方学院、湖北财经高等专科学校、宁夏财经职业技术学院、山东东营职业学院、秦皇岛高等职业技术学院、廊坊职业技术学院、陕西财经职业技术学院、唐山职业技术学院、西安职业技术学院、徐州财经高等职业技术学院、许昌职业技术学院、延安职业技术学院、云南财经大学高等职业技术学院、四川职业技术学院、张家口教育学院、淄博职业学院等二十几所国内高职高专院校共同编写的。

本套教材立足于财经管理类及相关专业，涵盖了专业课及专业基础课的基本教学内容。本套教材具有以下特点：

1. 紧密结合高职高专财经管理类专业教学的实际，按照教育部对我国高职高专的教学要求，根据高职高专的教学特点进行教材品种设计，选取内容并安排授课方式。

2. 以就业为导向，以培养高技能人才为目标，注重培养学生的实践能力。

3. 将学历教育与职业资格认证考试相结合，做到了一学多能，学以致用。

4. 通用性强，在组织编写过程中注重了不同学校不同专业的教学要求。

5. 本套教材编写者均是教学一线工作多年的优秀教师，具有较高的学术水平，并具有丰富的教学研究经验。在教材设计和编写上注重了教师授课与便于学生学习的特点，为教师备课提供了尽可能的便利。

本套教材共有《基础会计》、《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计实训》、《成本会计》、《成本会计实训》、《审计学原理》、《税法》、《财务管理》、《综合会计模拟实训》、《会计电算化实验指导》、《会计电算化》、《管理会计》、《统计学原理》等十四种。随着我们教材开发工作的展开，中国经济出版社还将陆续推出更多更优秀的“十一五”规划教材。

本套教材能够顺利编撰完成与各位老师的通力合作是分不开的，在教材组织编写开始阶段，我们特邀请教育部职业教育研究所邓泽民教授对整个编写队伍进行了专门培训，在此表示衷心的感谢！感谢各院校领导的大力支持，感谢各位参编老师付出的辛勤劳动。我们也欢迎各院校师生在使用本套教材的同时多提宝贵意见，以利于教材的进一步日臻完善。

中国经济出版社

2007年5月

前 言

目前,会计电算化已成为企业现代化管理的重要组成部分。计算机硬件、系统软件和会计软件已不再是基层单位实施会计电算化的制约因素,而是对应用型会计电算化专业人才的需求越来越多。

为了满足会计电算化人才培养的需求,本书以我国目前技术成熟、功能较全、使用范围较广的用友会计软件为平台,总结各位作者多年来在会计电算化专业的工作与教学经验,从高职高专会计电算化教学工作的实际需要出发,并应国家会计电算化职业资格考试的需求编写而成。与同类书籍相比,本书主要突出以下三个特点:

1. 实用性强:根据会计电算化这门学科的特点,本书是以基层单位开展会计电算化工作的程序为主线构建的体系结构。从用户计划开始实施会计电算化信息系统的角度出发,详细介绍了一个单位建立和运行会计电算化信息系统的过程和方法,为用户具体管理会计电算化信息系统提供了理论依据,着重在于实际应用能力的培养和提高,以便读者学以致用。

2. 知识全面:本书结合现行会计软件的功能结构,系统完整地阐述了会计电算化的基本理论和原理,使读者能够更好地理解会计软件的基本功能和内部工作原理,以便提高触类旁通操作会计软件的职业技能。

3. 内容新颖:本书根据现行《企业会计准则》,结合会计软件最新功能,详细介绍了会计电算化方面的最新知识和观点,使读者能够了解和掌握会计电算化的发展现状和趋势。

本书由陕西财经职业技术学院钟齐整和秦皇岛职业技术学院苏启立共同主编，钟齐整负责设计全书的总体结构和总纂。第一章的第一、二、三节由廊坊职业技术学院冯爱民编写；第六章的第二节和附录一的习题由陕西财经职业技术学院李迎编写；第一章的第四、五节，第二章，第三章，第七章的第一节，附录一的习题参考答案和附录二由钟齐整编写；第四章和第五章的第一、二、三节由苏启立编写；第五章的第四、五节由许昌职业技术学院史红伟编写；第六章的第一、三、四节由张家口教育学院王世海编写；第七章的第二节由秦皇岛职业技术学院杜燕编写。

由于编写时间和作者水平有限，书中疏漏和不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。(E-mail: zqz1963@scy. cn)

作者

二零零七年五月

目 录

第一章 会计电算化信息系统概述	1
第一节 会计信息系统的基本概念与特征	1
第二节 会计电算化信息系统的产生与发展	5
第三节 会计电算化信息系统的特征与数据流程	11
第四节 会计电算化信息系统的功能结构	16
第五节 会计电算化信息系统的开发方法	21
第二章 会计电算化信息系统的建立与管理	25
第一节 会计电算化信息系统的组织与规划	25
第二节 会计电算化信息系统的硬件配置	29
第三节 会计电算化信息系统的软件配置	36
第四节 会计电算化信息系统人员的配备与培训	43
第五节 会计电算化信息系统内部管理制度建立	46
第三章 会计电算化信息系统的试运行与转换	50
第一节 会计电算化信息系统的试运行	50
第二节 会计电算化信息系统的转换	55
第四章 账务处理子系统(上)	60
第一节 账务处理系统概述	60
第二节 通用账务处理系统初始设置	65
第三节 日常账务处理	83
第四节 期末账务处理	92

第五章 账务处理子系统(下)	99
第一节 出纳管理	99
第二节 往来核算与管理	106
第三节 部门核算与管理	113
第四节 项目核算与管理	118
第五节 现金流量核算与管理	121
第六章 报表管理子系统	127
第一节 报表管理系统概述	127
第二节 通用报表管理系统的初始设置	133
第三节 会计报表的数据处理	144
第四节 会计报表的输出与维护	149
第七章 其他财务子系统	152
第一节 工资管理子系统	152
第二节 固定资产核算系统	165
附录一 复习思考题及其参考答案	175
附录二 《会计电算化》模拟考试题	221

第一章 会计电算化信息系统概述

【学习目标】通过本章学习，应理解会计是一个以提供财务信息为主的信息系统，是企业管理信息系统的一个重要子系统；明确计算机技术的推广和发展对手工会计信息系统产生的重大影响；了解会计电算化信息系统的基本概念、发展过程、现实意义和主要特征；掌握会计电算化信息系统数据处理流程及其实现方法；熟悉会计电算化信息系统的功能结构，理解账务处理系统是会计电算化信息系统的核心和基础；掌握会计核算系统中各个子系统之间的数据传递方式和传递类型；了解会计电算化信息系统开发的一般原理和方法。

【本章重点】会计电算化信息系统的基本概念、发展过程、主要特征和数据流程。

【本章难点】会计电算化信息系统的功能结构和开发方法。

第一节 会计信息系统的基本概念与特征

一、会计信息系统的基本概念

（一）会计数据

1. 概念：数据是反映客观事物性质、形态、数量和特征等属性的符号，例如计算机显示器为 17 英寸、会计实务课考试成绩为优秀等。会计数据是指用于描述各种经济业务属性的数据，例如银行存款 100 万元、固定资产 900 万元、注册资本 5000 万元和利润总额 130 万元等。

2. 表现形式：数据一般有数字、文字、图表、声音、影像等表现形式，

在会计凭证、会计账簿和会计报表中所记录的文字和数字都属于会计数据。

（二）会计信息

1. 概念：信息是经过加工处理后有用的数据。会计信息是指按照会计特有的方法和要求对会计数据进行加工处理后所形成的有用会计数据。例如资产、负债、收入、费用和利润等财务信息。

2. 种类：会计信息从其加工程度和使用层次来看，可分为以下三大类：

（1）财务信息：是指企业已经发生的经济活动信息，即凭证、账簿和会计报表中所反映的内容和数据。例如：“应收账款”的余额，“净利润”的金额等。

（2）管理信息：是指企业管理所需要的特定信息。它通常是在财务信息的基础上进行汇总、分析、计算等形成的。例如：资产负债率、流动比率、成本利润率等。

（3）决策信息：是指为企业预测、决策活动提供的有关信息。它通常是在财务信息和管理信息的基础上，结合其他信息（如市场调查），运用一定的管理方法，得到决策未来经济活动的有关信息。例如：预测资金需要量、生产计划、投资计划等。

（三）会计数据与会计信息的关系

会计数据与会计信息之间存在着既相互联系，又相互区别的关系。从根源上来讲，先有会计数据，后有会计信息：会计信息是根据会计数据加工而产生的，会计数据属于原始数据，会计信息属于加工数据，没有会计数据也就没有会计信息；从加工过程来看，会计信息本身也是一种会计数据，会计信息按照用户的特定需要还可以进一步加工生成新的会计信息，被加工的会计信息相对于新生成的会计信息就是会计数据，可见，会计数据和会计信息是一组相对的概念，可以相互转换。例如记账凭证相对于原始凭证就是会计信息，但对会计账簿来说，它则是会计数据，会计账簿相对于记账凭证就是会计信息，但对会计报表来说，则是会计数据。会计数据与会计信息之间的关系如图 1-1 所示。

（四）会计信息系统

1. 信息系统：系统是指为实现某种特定目的而建立的由一系列彼此相关、相互联系的若干要素组成的一个有机整体。信息系统就是对数据进行处理，生

成特定信息的一种系统。作为一个信息系统一般都应具有以下五个基本功能。

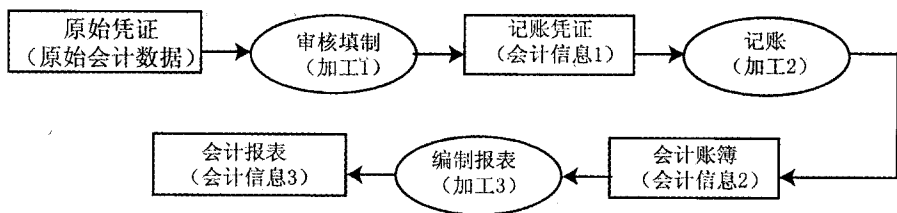


图 1-1 会计数据与会计信息的关系

(1) 采集输入数据：把发生的有关数据通过一定的技术手段首先要收集、记录和检验，再按照信息系统要求的格式和形式来整理数据，然后将数据采用有关方法和措施录入系统。

(2) 加工处理数据：它是实现信息系统目标的中心环节，其任务就是把输入系统内的数据，按照一定的步骤、方法进行加工处理，具体包括：核对、变换、分类、合并、更新、检索、分配、生成、计算等。

(3) 存储数据：信息系统中的数据量不仅很大，而且数据的输入与加工、加工与输出等在时间上存在着不一致的操作。信息系统的存储数据功能，实现了数据一次录入，多次多用户使用。存储数据的介质有纸张、磁盘、光盘等。目前最为先进的存储形式是建立数据库文件。

(4) 传输数据：是将数据从一个系统传送到另一个系统。通常，信息系统内部各子系统之间是通过数据接口技术来传递或交换数据，达到数据汇总与共享的目的。例如：将工资核算系统中的记账凭证在期末传递到账务处理系统中；成本核算系统与账务处理系统之间的数据交换等。

(5) 输出信息：信息系统应将加工处理的信息输出以供用户使用。为了满足用户的不同需要，信息系统输出信息的方式和格式有多种多样。例如：通过查询和打印的方式向用户输出凭证、账簿和报表中有关存货、成本、利润等方面的会计信息。

2. 会计信息系统：会计工作就是对经济业务发生后产生的有关数据进行一系列处理的过程，包括取得和审核原始凭证、编制记账凭证、登记账簿、编制会计报表和进行财务报告。上述各项会计活动之间相互依存，环环紧扣，形成

了一个有序的会计数据处理和信息生成的过程，每一项会计活动都是对会计数据或会计信息的某种作用。因此，会计本身就是一个信息系统。

综上所述，会计信息系统就是组织与处理会计业务并为用户提供会计信息的一种信息系统，其英文缩写为 AIS (Accounting Information System)。

二、会计信息系统的特征

每一个单位，都要建立和管理信息系统，通常包括会计信息系统、物资管理信息系统、生产管理信息系统、技术管理信息系统、销售管理信息系统、劳动人事管理信息系统等子系统，其中会计信息系统是整个管理信息系统的一个重要子系统。会计信息系统与管理信息系统中的其他子系统相比，具有以下几个特征：

(一) 数据量大

会计信息系统以货币为主要单位，对生产经营活动进行系统、连续、全面、综合地核算和监督。在一个企业经营活动中，每一项具体品种、规格的材料物资、机器设备、工具器具的增减变动，每一笔现金、存款、应收、应付以及大大小小的收支，不分多少都要纳入到会计信息系统中，同时还要经过加工处理，求得综合反映各项财务状况和经营成果的综合性数据。会计数据计算不仅要非常详细，而且需要长时间存储，因而会计信息系统的数据量比管理信息系统中其他子系统要大，一般占管理信息系统数据总量的 70% 左右。

(二) 数据结构复杂

会计信息系统对经济活动主要是从资产、负债、所有者权益、成本和损益五个方面进行核算和监督。在复式记账方法下，会计数据在这五个方面既有内部的纵向联系，又有之间的横向联系。同时，为了满足经济管理的需要，不仅要进行总分类核算，而且还要进行明细和序时核算，并且相互一致。从而形成了会计数据增减变化的网状结构。另外，会计信息系统还要从其他子系统中取得数据，经过加工后又要反馈给有关系统，使得系统内部和外部接口比较复杂。

(三) 数据加工处理的方法规范性强

在会计信息系统中，对各项经济业务的处理，都规定了一套必须严格遵守的准则、制度和方法。例如，固定资产折旧、存货计价、成本计算、收入确认、利润分配、报表编制等会计业务的处理方法和要求，在会计制度中都作了有关

的规定，并且必须严格执行，不能随意更改。

（四）数据的全面性、真实性、准确性和及时性要求高

无论是资金的投入与退出、还是资金的耗费与收回；无论是原始数据的收集、还是中间数据的产生与最终信息的输出，都要求全面、真实、准确和及时的反映。在数据输入、处理和输出等核算过程中，必须按照财务管理制度加强日常审核与监督。

（五）数据的安全可靠性要求严格

会计信息系统的数据是反映企业财务状况和经营成果的重要依据，不得随意泄露、破坏和遗失。因此，单位应采用各种各样的有效措施，加强管理，保证会计信息系统的安全可靠。

第二节 会计电算化信息系统的产生与发展

一、会计电算化信息系统的产生

（一）会计数据处理技术的重大变革

自从会计产生以来，会计数据处理技术依次经历了手工处理方式、机械化处理方式和电算化处理方式三个阶段。

1. 手工处理方式

手工处理是指主要靠人工进行会计数据的收集、分类、汇总和计算的一种形式。其基本工具是笔墨、纸张、算盘、计算器等，会计数据要在凭证、账簿和报表之间进行大量重复的抄写，存在着会计数据处理速度慢、容易出错、工作量大和会计人员需要量多等缺点。手工会计数据处理至今仍然被许多单位所沿用。

2. 机械化处理方式

随着企业规模的扩大，会计数据处理的工作量也随之增大。从客观上产生了改革会计手工处理形式的需要。19 世纪末至 20 世纪初，随着工业技术的发展，在数据处理技术方面也有很多创新，最突出的成果就是穿孔卡片系统。穿孔卡片系统的使用，是会计数据处理技术发展史上的一次重大改革。它第一次打破了会计处理长期依赖手工的局面。但机器的工作程序仍然要由人工操作和

控制，其局限性导致后来并没有得到广泛推广，主要原因在于其体系庞大笨重、成本过高、操作困难，而且稳定性较差。

3. 电算化处理方式

1954年10月美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工工资的举动，引起了会计数据处理技术的革新，开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元，标志着会计电算化的产生，它是会计发展史上又一次重大革命。利用电子计算机及其辅助设备来处理会计数据，与手工处理、机械化处理方式相比，它具有速度快、准确性高和处理量大等优点。

会计数据处理技术的发展将会计信息系统划分为手工会计信息系统和会计电算化信息系统两种形式，它们在数据处理的规模、效率和质量等方面都存在着很大的差别。

(二) 会计电算化信息系统的含义

会计电算化信息系统按其包括内容的多少有狭义和广义之分。

狭义的会计电算化信息系统仅指电子计算机在会计工作中的具体应用，其基本含义是指用电子计算机代替手工完成记账、算账、报账以及手工很难完成的会计工作，强调会计电算化信息系统是一门技术，注重实务操作。

广义的会计电算化信息系统是指在会计工作中应用电子计算机技术有关的所有工作，认为会计电算化信息系统是一项复杂的系统工程，包括许多会计管理工作，例如：会计软件的开发、会计电算化的宏观管理、会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算人员的培训、会计电算化内部制度的建立、会计电算化软件市场的培育与发展等。随着计算机和现代信息技术的飞速发展，会计电算化的外延与内涵将不断拓展和丰富。

二、会计电算化信息系统的发展

随着电子计算机技术的迅速发展，会计电算化信息系统也经历了一个从产生到逐渐成熟的发展过程。其发展情况从功能结构、社会应用和发展趋势三个方面来分析说明。

(一) 会计电算化信息系统功能结构的发展

1. 单项业务电算化

单项业务电算化是会计电算化的起步阶段。国外发达国家从1954年到1965

年；我国是从1979年到1991年。这一阶段，会计人员利用电子计算机模仿手工处理方式，主要解决一些数据量大、计算简便但重复次数多的专项业务，例如：工资计算、材料收发核算等。其特征是手工会计业务只是被局部替代，由于数据接口技术不过关，因此，一种会计核算程序只能对应处理某项会计业务。单项业务处理型会计软件在功能上只能满足企业一般的记账要求，其主要目标就是减轻会计人员的记账工作量。

2. 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化本质性变化阶段。国外发达国家从1965年到1969年；我国是从1992年到1995年。这一阶段在单项业务电算化基础上，实现了固定资产核算、成本核算、销售核算、往来核算和报表编制等会计业务电算化，利用电子计算机能够对各项会计核算业务的数据进行加工处理，形成了比较完善的电算化会计核算系统。其特征是财务核算全面电算化，并且在各个核算模块之间实现了数据一次录入共享使用的机制。

3. 会计管理电算化

会计管理电算化是会计电算化发展的最新阶段。国外发达国家从1970年开始；我国是从1996年才刚刚起步。这一阶段在全面会计核算电算化的基础上，利用会计核算提供的数据和其他经济数据，运用系统集成技术，开发了会计辅助决策支持系统，建立了以财务核算为核心的企业管理信息系统，从而实现了会计工作在事前、事中、事后三个阶段的管理工作。其特征是不仅会计核算电算化，而且与之相关的管理、决策也实现了电算化，使会计信息在更大范围内得到共享与使用。

4. 财务与业务一体化

这一阶段在全面会计核算与管理电算化的基础上，建立以财务为核心，包括物资、设备、生产、销售、劳动人事等企业内部各部门的业务，以及包括企业外部业务，如向客户销售、向供应商采购、同银行结算业务等在内的综合企业信息系统。一是实现了财务与企业内部业务的一体化。企业内部的业务流程很多，如购销为主的物流，以生产管理为主的生产流等。在这些业务流程中，产生的信息需要与资金流管理相协调，一旦产生财务信息，要并行送入会计信息系统进行加工、存储和处理，会计信息系统同样应及时将产生的有关数据传送给业务系统，从而保证财务与业务步调一致、协同前进。二是实现了财务与企业外部业务的一体化。与客户、供应商、银行等外部单位业务活动产生的财