

游梦良 傅鹤 主编

ACCOUNTANT

轻松学

会计电算化

QING SONG XUE

KUAI JI DIAN SUAN HUA

根据新会计准则编写

- 解答会计电算化实务疑惑 •
- 培养会计电算化动手能力 •

广东省出版集团
广东经济出版社

游梦良 傅鸫 主编

ACCOUNTANT

轻松学

会计电算化

QING SONG XUE

KUAI JI DIAN SUAN HUA

根据新会计准则编写

- 解答会计电算化实务疑惑 •
- 培养会计电算化动手能力 •

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松学会计电算化/游梦良, 傅鹤主编. — 广州: 广东经济出版社,
2007. 3

ISBN 978 - 7 - 80728 - 512 - 0

I. 轻… II. ①游…②傅… III. 计算机应用—会计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 136919 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	18.5 2 插页
字数	337 000 字
版次	2007 年 3 月第 1 版
印次	2007 年 3 月第 1 次
印数	1 ~ 6 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 80728 - 512 - 0
定价	33.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

网址: www.jj1234.com

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

· 版权所有 翻印必究 ·

前 言

会计电算化是一门融理论、技术与操作于一体的技术性管理课程，以计算机作为工作的基本工具，已经成为现实。在我国已经经历二十多年的快速发展，它的产生对会计理论与实务产生了重要的影响，它对于提高会计核算的质量、提高经济效益加强国民经济宏观管理，都有十分重要的意义和作用。

本书将电算化会计理论知识定位于掌握会计实务的基础；在这基础之上，介绍国内最新会计软件系统功能、操作步骤和在实务操作中应注意的问题。本书以会计电算化实务操作为主线，以相应手工操作为背景，重视对比分析现代信息技术给会计工作带来的影响、变化。在介绍会计软件操作技术时不再只针对一个软件，而是针对在国内得到广泛应用的众多通用软件，将应用技术提炼为一般性和规律性的知识，使读者学习时能够举一反三。本着培养动手能力、解决会计电算化实务中具体的问题的原则，我们编写了此书。

本书在每个会计电算化应用章节后面都安排了大量的实训资料，并在最后一章集中安排了不同行业的会计电算化整体实训资料，通过这个操作，能大大提高读者会计电算化实务工作能力。

本书由傅鹤担任主编，负责全书的统稿、修改和定稿工作，由游梦良主审，参加编写人员有傅鹤、游梦良、黄贵平、赵焕锋、包琴琴、詹丽芳和曾伟。

最后，欢迎大家对本书中的不足提出批评。我们将在再版改进。

目 录

第一章 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化简介	1
一、会计电算化的概念	1
二、会计电算化的含义	2
第二节 会计电算化的产生与发展	3
一、会计电算化的产生	3
二、会计电算化的发展概况	4
第三节 会计电算化的特点与作用	6
一、会计电算化的特点	6
二、会计电算化的作用	8
第四节 会计电算化工作管理制度和人员素质要求	9
一、我国政府颁布的法令、条例	9
二、会计电算化的内部管理制度	10
三、会计电算化对会计人员的素质要求	12
思考与练习	13
第二章 计算机基础知识	15
第一节 计算机基础知识概述	15
一、计算机硬件知识	15
二、计算机软件知识	20

第二节 Windows 操作系统	23
一、Windows 简介	23
二、启动和退出 Windows	23
三、Windows 操作基础	25
第三节 Office 办公软件	31
一、文字编辑软件—Word	32
二、电子表格处理软件—Excel	36
三、幻灯片演示软件—Powerpoint	42
四、数据库管理软件—Access	46
五、收发电子邮件与个人信息管理—Outlook	49
六、网页设计工具—Frontpage	53
第四节 计算机网络的基本知识	56
一、网络系统的概念	56
二、计算机网络系统的基本组成	56
三、局域网的概述	58
思考与练习	60

第三章 会计电算化系统介绍 61

第一节 会计信息系统的意义	61
一、会计数据与会计信息	61
二、会计是一个信息系统	62
三、会计信息系统与企业组织	63
四、会计信息处理	65
五、会计信息处理的特点	67
第二节 会计电算化信息系统概述	67
一、会计信息系统的发展	67
二、会计电算化信息系统的定义	69
三、会计电算化信息系统的特点	70
第三节 会计电算化系统的构成	71
第四节 会计电算化系统的分类	74
一、按系统适用范围分类	74
二、按系统输入和输出的端口或硬件规模分类	75

三、按系统功能多少分类·····	76
第五节 会计电算化系统的建设 ·····	77
一、会计电算化系统硬件的建设·····	77
二、会计电算化系统软件的建设·····	78
三、会计电算化系统人员的准备·····	82
思考与练习 ·····	83
第四章 系统初始 ·····	85
第一节 账套设置 ·····	85
一、账套的概念·····	85
二、建立账套·····	86
三、修改账套参数·····	89
第二节 初始化设置 ·····	89
一、设置凭证类型·····	89
二、核算单位参数设置·····	90
三、往来客户代码设置·····	92
四、外币及汇率设置·····	93
五、账簿参数设置·····	94
六、其他参数的设置·····	95
第三节 账务系统初始数据输入 ·····	95
一、会计科目设置·····	96
二、期初余额录入·····	100
思考与练习 ·····	102
第五章 账务处理系统 ·····	103
第一节 账务处理概述 ·····	103
一、账务处理·····	103
二、账务处理的地位·····	106
三、账务处理的会计核算形式·····	106
第二节 账务处理系统概述 ·····	106
一、账务处理系统概述·····	106

二、通用账务处理系统的基本功能结构	107
三、账务处理系统的特点	108
第三节 账务处理系统分析	108
一、账务处理的方法	108
二、账务处理的过程	109
三、电算化账务处理系统的数据处理流程	110
四、电算化与手工处理的区别	111
五、账务处理系统功能模块简介	112
思考与练习	116
第六章 固定资产管理	117
第一节 固定资产管理概述	118
一、固定资产的核算和管理的意义	118
二、固定资产的分类	118
三、固定资产核算的内容和要求	119
四、固定资产核算业务处理流程	119
第二节 固定资产的划分标准、分类和计价	121
一、固定资产的划分标准与固定资产目录	121
二、固定资产的计价	121
三、固定资产的折旧	122
第三节 固定资产账表输出	124
一、变动资料查询与打印	124
二、卡片查询与打印	124
三、固定资产明细资料查询	126
四、折旧分配表查询	126
思考与练习	127
第七章 工资核算管理	129
第一节 工资核算管理概述	129
一、关于工资核算管理	129
二、工资核算管理的特点	130

三、工资的计算方法	131
四、工资的会计处理	132
第二节 工资核算分析	133
一、工资核算业务分析	133
二、工资核算的业务流程	134
三、工资核算功能模块的划分	135
第三节 工资管理的初始设置	136
一、工资项目定义	136
二、工资计算方法设置	137
三、工资项目其他属性的设置	137
第四节 工资业务核算	138
一、人员变动	138
二、工资数据调整	139
三、个人所得税计算与申报	143
四、工资数据计算与汇总	145
五、查看工资分钱清单	147
六、银行代发准备工作	148
第五节 工资报表输出	148
一、工资报表的种类	148
二、工资报表输出	149
三、工资系统服务	149
思考与练习	150
第八章 往来核算管理	151
第一节 采购与应付款管理	151
一、供应过程的核算和材料采购成本的计算	151
二、材料采购成本实例	153
三、应付管理概述	154
第二节 销售与应收款管理	162
一、销售过程的核算	162
二、销售成本的计算	165
三、销售核算的业务流程和特点	165

四、销售成本核算实例	166
五、应收账管理概述	168
第三节 存货管理和核算	174
一、存货管理和核算子系统的任务分析	174
二、商品存货管理和核算子系统的信息处理流程	179
三、库存管理方法	181
第四节 应收应付账款核算系统简介	184
一、应收应付账款核算系统的任务	184
二、应收应付账款系统分析	185
三、应收应付账款系统功能设计	186
思考与练习	187
第九章 会计财务软件的安装与备份	189
第一节 软件的安装与备份	189
一、运行环境	190
二、软件的安装	191
三、备份	194
第二节 财务软件运用中的有关问题及处理方法	194
一、注意防范计算机病毒	194
二、新建套账时的注意事项	194
三、日常核算过程中的注意事项	195
四、规范会计凭证的录入	195
五、掌握自动转账凭证设置功能，提高工作效率	195
六、年末统一结账及建新账的方法	196
七、账务系统常见问题	196
八、报表系统常见问题	196
九、打印工资系统常见问题	197
思考与练习	197
第十章 用友软件的运用	199
第一节 建立新账套	200
一、注册	200

二、登录系统管理	200
三、增加操作员	201
四、新建账套	202
第二节 系统参数设置	206
一、部门设置	206
二、职员设置	208
三、客户设置	208
四、供应商设置	209
五、系统环境参数设置	211
第三节 设置会计科目	212
第四节 期初余额输入	214
一、期初余额录入	214
二、试算平衡	215
第五节 日常账务处理	216
一、日常账务	216
二、期末处理	221
三、账簿输出	226
四、明细账查询输出	226
第六节 报表输出	227
思考与练习	229
第十一章 金蝶软件的运用	231
第一节 金蝶财务软件新建账套	231
第二节 软件系统初始化	234
一、操作员管理	234
二、外币设置	237
三、核算项目设置	238
四、会计科目设置	240
五、初始数据录入	242
六、账套参数设置	243
七、启用账套	243

第三节 金蝶财务软件日常账务处理	244
一、凭证录入	244
二、凭证审核	246
三、凭证过账	246
四、期末调汇	247
五、结转损益	248
六、账簿报表输出	248
第四节 金蝶财务软件出纳业务	249
一、出纳管理系统的目标	249
二、出纳管理系统的主要功能	250
三、出纳管理系统使用的基本流程	250
四、初始化	251
五、日记账	251
六、银行对账	252
第五节 金蝶财务软件报表处理	254
一、会计报表概述	254
二、报表编制的一般过程	257
三、报表编制实例——利润表	260
思考与练习	262

第十二章 会计电算化在企业中的应用 **263**

第一节 在企事业单位开展会计电算化	263
一、企业在应用会计核算软件前的准备	263
二、企业实施会计电算化应遵循的基本原则	265
三、企业实施会计电算化的条件	265
第二节 会计软件的选购	267
第三节 账务软件在企业单位中的应用	268
一、案例分析	269
二、账务管理实例	271
三、日常账务	277
四、月末处理	279

会计电算化概述

会计起源于生产实践，它运用一定的方法和工具，以货币为计量形式，对生产经营进行核算，从而对生产起着监督、调控和计划管理的作用。随着社会的发展和科学技术的进步，人们发明创造出各种工具应用于会计领域，对会计的实施方法产生了极大的影响，推动了会计技术的发展，使会计职能在社会生产及其他领域中发挥着越来越重要的作用。

电子计算机的发明及其在会计领域的应用，不但能解除会计人员繁杂的手工劳动和计算，更重要的是它改变了会计的传统观念。利用计算机的先进性能，会计职能日益深入地在社会生产的调控和计划上发挥作用；会计成果成为越来越重要的社会信息资源。

计算机应用于会计，会计学科与计算机学科交叉渗透，正在逐步形成一门边缘应用学科——会计电算化，在今后的发展过程中，其体系还将不断完善。

第一节 会计电算化简介

一、会计电算化的概念

“会计电算化”一词在国内最早见诸 1981 年，对它的一个通俗解释就是计算机

在会计中的应用。对会计电算化的具体理解,要根据计算机在会计中应用的广度和深度,从三个层次加以认识。

第一层次是从计算机代替手工记账、减轻会计人员劳动强度的角度出发,认为会计电算化就是完全模仿人工会计核算的过程。这种认识基本上没有突破原有的会计模式,仅看到会计操作的形式发生了较大的变化;计算机的优越性主要表现在数据处理的速度和准确性大为提高。国内目前绝大部分企、事业单位在实现会计电算化时,基本上处于这一层次。

第二层次是在第一层次的基础上,利用计算机强大的处理能力,对数据的采集、组织结构和处理流程,从信息系统的角度出发,与管理系统密切结合,对传统模式进行重大变革,对会计信息进行综合处理,为企业管理人员提供多种形式的辅助管理信息。计算机除了提供对外反映企业生产和财务状况的报表外,主要在企业内部及时提供各种反馈于生产的调控和计划信息数据,使会计职能从事后核算转向事前计划;从监督、反映转向反馈、控制,即由被动转向主动。

第三层次是完全将会计信息系统作为管理信息系统和决策支持系统的一个重要的子系统来设计,它的运行完全置于整个企业的管理信息系统之内,与其他管理部门高度共享信息。同时,充分发挥计算机具有复杂计算的强大功能,应用数学方法来描述和求解在手工条件下不可能解决的经济问题及各种经济关系(如投入与产出关系约定量计算),其高速的精确计算结果,足以为决策者即时提供可信度极高的定量化信息,避免文字描述的不确定性,从而减少管理决策中的主观随意性,使之精确有效。这一层次是会计电算化比较完善的概念。

二、会计电算化的含义

会计电算化是在会计工作中应用电子计算机技术的简称。它是一个用电子计算机代替手工记账、算账、报账,以及代替部分由人脑完成的会计管理和辅助决策的全过程。会计电算化是现代化大生产和新技术革命的必然产物,它不仅是会计数据处理手段的变革,而且必将对会计理论和实务产生深远的影响。

随着会计电算化事业的发展,会计电算化的含义得到了进一步的引申,除了指“在会计工作中应用电子计算机技术”之外,还包括与其有关的所有工作,如会计电算化的组织与规划、会计电算化信息系统的建立、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等,也成为会计电算化的重要内容。所以,从广义上讲会计电算化是指与在会计工作中应用电子计算机技术有关的所有工作,也可称之为“会计电算化工作”。

会计电算化按开展的部门可分为:微观会计电算化和宏观会计电算化。微观会计电算化也称为基层单位会计电算化,是指一个基层单位、部门在会计工作中应用

计算机技术。宏观会计电算化是指行业、综合管理部门在收集、汇总、分析、利用会计信息工作中应用电子计算机和通讯技术。

会计电算化已成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的边缘学科。它的研究对象是利用电子计算机信息处理技术进行会计核算、会计管理、会计辅助决策及有关的所有工作。会计电算化的任务就是通过会计核算、管理和决策手段的现代比,提高会计工作的效率,更有效地利用会计信息为会计参与管理、参与决策服务,进而促进微观和宏观管理的现代化,为提高现代化管理水平和提高经济效益服务。

第二节 会计电算化的产生与发展

一、会计电算化的产生

会计电算化是电子计算机在会计领域应用的简称。它是会计发展史上崭新的一页。电子计算机具有运算速度快、精确度高、能自动连续运算等特点,并具有记忆、存储、选择、判断等功能。电子计算机在会计工作中的应用,不仅可以节省人力和时间,更重要的是它对传统的会计方法、会计理论都将产生巨大的影响,从而引起会计工作方法与管理体制的变革。会计使用电子计算机,这是会计科学上的一次革命,也是会计发展史上一次质的飞跃。

计算机会计是会计电算化的早期形式,主要以计算机作为会计核算、数据存储的工具与手段等。但是,计算机会计只是计算机技术在会计工作中的简单应用,仅仅把会计人员从一些手工工作中解放出来,因此它还无法达到人们在信息时代对会计工作的要求。这样就需要一种方式能充分利用现代电子信息技术进行会计核算、会计管理、会计辅助决策及相关的所有工作,即现代意义的会计电算化。

进入20世纪70年代后,以计算机技术为主的现代信息技术不断地高速发展,企业信息化进程不断地加快,企业管理决策支持系统的应用,针对财务会计工作的软件不断地推出,以及各项相关法规与制度的完善,使计算机会计能实现的会计职能越来越具体,越来越科学。计算机技术与在此基础上开发的财务软件的应用成为了财务会计人员进行会计工作的主要方式。这样,现代意义的会计电算化也随之产生了。

1981年,中国会计学会、中国人民大学和第一汽车制造厂联合在长春召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”。在会上,我国学者将“在会计业

务处理工作中应用计算机信息处理技术”简称为“会计电算化”，强调了对传统会计处理工具向现代化演变的过程。从此，会计电算化这个概念就正式出现了，会计电算化工作也有组织地在全国开展起来。国际会计师联合会 1987 年 10 月在日本东京召开的以“计算机在会计中的应用”为主题的大会，是现代会计电算化普及的重要标志。会计电算化的产生不仅是会计数据处理手段的变革，而且还对财务、会计理论和实务有着深远的影响。

二、会计电算化的发展概况

1. 会计电算化的起源

电子计算机是 20 世纪 40 年代的产物，从 50 年代起被一些发达国家用于会计领域。1954 年 10 月美国通用电气公司第一次在计算机上计算职工工资，从而引起了“会计工艺”（处理设备）的变革。使一直沿用近半个世纪的以穿孔卡片为输入方式的会计机器渐渐消失了。电子计算机逐渐成为数据处理的主要工具。

2. 国外会计电算化的发展过程

会计电算化是随着数据处理技术以及会计科学本身的发展而发展起来的，会计电算化应用水平在不断提高，在国外，电算化发展大致经历了三个阶段。

(1) 会计单项业务处理阶段，即电子计算机应用于会计数据处理的低级阶段（1954 - 1965 年）。

其主要特点是：采用电子计算机只是模仿会计数据处理手工方式，作简单的账本“搬家”，多用于处理那些数据量大、计算简单而重复次数多的会计核算业务（如工资核算、材料日常收发核算业务等）。一项具体业务对应于一个应用程序，主要采用单机用户。这阶段人们主要考虑的是提高工作效率和节省费用，会计数据处理的性质仍无大的变化，是一种纯数据处理系统，系统目标与决策无直接联系。

(2) 会计数据综合处理阶段，即电子计算机应用于会计数据处理的中级阶段（1965 - 1970 年）。

其主要特点是：通过计算机系统对各类会计数据进行综合加工处理，并用来控制某些会计核算子系统，具有一定的反馈功能，为内部控制、分析、预测和决策提供更为详尽、更为及时的会计信息。整个数据处理基本上实现自动化。计算机的应用不仅代替了人工处理会计业务，而且开始以“管理工具”的面目出现在会计管理活动和企业活动中。在此阶段，会计数据处理仍以“处理”为中心，处理技术仍是考虑的中心问题。也就是说每项业务数据仍对应于一个应用程序，同一数据在许多业务中多次出现。一旦改动某些数据，则要改动相应的程序。在作业处理方式上不仅采用成批处理，而且使用了实时处理，进一步推动了会计处理向实时性、集中化

发展。

(3) 会计数据系统处理阶段, 即计算机应用于会计数据处理的高级阶段(1970年以后)。

其主要特点是: 在会计中普遍采用电算方式, 逐步建立起电算化会计信息系统。随着大规模集成电路为标志的第四代计算机的问世及应用, 微机的研制成功并推广普及, 以及供多用户使用的集中数据库的建立, 计算机网络化的出现并投入使用, 运筹学和其他数学方法的广泛应用, 逐步建立健全了电算化的全面信息系统——会计电算化管理信息系统。在这个阶段, 成批处理、实时处理同时应用, 从以原来单项业务数据处理方式发展到以“数据”为中心, 实现了“数据共享”, 避免了重复存储, 从而能更快、更准确地提供各种会计信息, 作为企业管理人员的决策的依据。

3. 国内会计电算化发展

我国会计电算化起步较晚, 从发展程度、组织规划与管理及会计软件等方面进行分析, 我国会计电算化也可以分为三个阶段:

(1) 尝试阶段(1983年以前)。

我国第一台计算机诞生于1957年, 从那时起到1983年, 我国计算机的应用发展一直比较缓慢, 虽然1980年以后, 我国开始引进国外生产的计算机, 其中大部分是微机, 并同时开发国产微型计算机, 使我国计算机缺乏的局面得到了缓解, 为我国会计电算化的发展创造了物质条件。但由于设备价格昂贵, 软件汉化程度差, 财务人员计算机有种种神秘感, 认为这门技术高不可攀, 加上电算化专业人才奇缺, 会计电算化在当时还未引起各级领导的高度重视, 所以这一阶段的发展缓慢。

(2) 自发发展阶段(1983-1987年)。

1983年国务院成立了电子振兴领导小组, 号召全国人民迎接新技术的挑战。因此1983年下半年起在全国掀起了一个计算机的热潮。微型计算机及其技术逐步在国民经济各个领域得到了应用。其主要特点: 一是没有经过认真调查研究就匆匆上马的会计软件开发项目占大多数, 而且许多单位先买了计算机, 再确定上什么项目, 没有全盘考虑如何一步一步地实现会计电算化。二是开展会计电算化的单位之间缺乏必要的交流, 闭门造车, 低水平重复开发的现象严重, 学术交流也很少。三是会计软件开发的研究不够, 会计软件的规范化、标准化程度低, 商品化受到限制。四是会计电算化的管理落后于客观形势发展的需要。五是既懂财会又懂计算机的复合人才正在培养中。六是会计电算化的理论研究开始得到重视。1987年11月中国会计学会成立了会计电算化研究领导小组, 为有组织地开展理论研究作了准备。

(3) 有组织有计划的稳步发展阶段(1987年至今)。

1987年下半年开始, 整个计算机在管理中的应用开始进入低潮, 但是会计电