



高职高专财会系列教材

GAOZHI GAOZHUAN CAIKUAI
XILIE JIAOCAI

会计电算化

刘东辉 张洪波 主编

Computer-based
Accounting



中国财政经济出版社



高职高专财会系列教材

GAO ZHI GAO ZHUAN CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

会计电算化

Computer-based Accounting

■ 刘东辉 张洪波 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化/刘东辉, 张洪波主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.5

(高职高专财会系列教材)

ISBN 7-5005-8094-0

I. 会... II. ①刘... ②张... 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 (2005) 第035633号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 16.25 印张 376 000 字

2005 年 5 月第 1 版 2006 年 12 月北京第 4 次印刷

印数: 13 321—18 330 定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-8094-0/F·7079

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江 王福胜 伍景华 刘瑞思 安郁厚

孙聪宝 苏中大 李 莹 杨百梅 张冬梅

张 铮 陈 冰 金跃武 俞吉兴 党 辉

高金平 樊 闽

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十七本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《企业会计知识》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》,以方便教师的教学和学生的实训练习。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论知识以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色:

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《小企业会计制度》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材针对小企业会计实务,全方位、多角度地反映了小企业的各种经济业务内容,使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接和创新,给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式,不落俗套。教材中既有会计历史的回顾,又有经典理论的讲述,更有引人入胜的案例剖析,还有启迪思维、风趣可读的思考题,能激发学

生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式,穿插多样的提示模块,帮助学生理解学习内容。同时,使用双色印刷,着力改善教材的视觉效果,用新形式衬托教材的创新特色,便于学生理解和接受,从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用,也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称证书考试的教学用书。

可以预见,随着我国经济的不断进步,社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大,高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育,培养21世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

高职高专财会系列教材

编审委员会

2005年5月

出版说明

经过半年时间的市场调研和前期准备,又经过半年时间的讨论、编写和反复修改,酝酿已久的高职高专院校财会系列教材终于如期面市了!这套包括全部会计主干课程的九种十七本教材,凝结了组织者、全体参编人员、主审专家以及编辑、出版人员的心血,包含了他们的经验和智慧。

这套高职高专院校财会系列教材,是我们经过一番市场调研之后,针对目前社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口,而市场上又缺乏实用、好用的教材的实际情况,决定组织出版的。我们的目标是:组织编写一套能满足高职高专院校人才培养需要,具有应用性、创新性、就业性特点的教材。我们按照高职高专院校课程设置及实际需要,首先编写了这套财会系列教材。

本套教材从组织到出版的全过程中,得到了各方面的大力支持。在这里,我们感谢中国财政经济出版社贾杰社长、李莉副社长、李乃君副总编辑、朱金鱼主任、孙聪宝编审给予我们的大力支持;感谢孟繁金、俞吉兴、王宗江、金跃武、安郁厚、高金平、李莹、苏中大、王福胜等专家、教授参与大纲讨论并审稿;感谢各位主参编老师认真编写、统稿;感谢李惟庄、程坚教授撰写了总序。是他们的支持与努力,使得这套教材能如期出版。

组织编写本套高职高专财会系列教材是我们初步的尝试。我们设想,今后几年要在积累经验的基础上进一步开拓其他专业的教材,并且在编写形式上,向案例教学的方向迈进,逐步组织出版高职高专院校各专业骨干课教材及配套实训教材。因此,我们希望与广大第一线的任课教师建立广泛、密切的联系,希望老师们能为我们的教材建设献计献策并参与其中,共同为高职高专教材建设尽我们的一份力量。

本系列教材成书时间甚短,未臻完善之处在所难免。我们恳切希望使用本系列教材的老师、同学,能把教材的使用情况及时反馈给我们,以利今后修订、改正,进一步提高教材品质。

愿本系列教材能被广泛地推广和使用,为提高高职高专会计专业学生的专业水平和就业机会,为培养新世纪应用型人才贡献我们的绵薄之力。

中国财政经济出版社
财经教材分社
2005年5月

前言

会计电算化是指计算机技术在会计工作中的应用。随着信息技术的不断发展,会计电算化工作的优势被人们越来越深地认识,社会对会计电算化人才的需求也在不断增长。可以说,掌握会计电算化的知识和技能是现代会计人员的基本功。娴熟的会计电算化操作技能将为广大会计专业学生的求职和就业提供重大帮助。

一、本课程的特点

我国高职高专院校的培养目标是适合社会需求的应用型人才。因此,学习会计电算化课程应是在掌握会计电算化的基本理论的基础之上,重点掌握会计电算化的应用技术,为从事会计电算化工作打下坚实基础。《会计电算化》一书以最新企业会计制度和当前主流会计软件的最新版本为基础,以培养会计电算化应用型人才为目标,深入浅出、循序渐进地向读者介绍了会计电算化的基本理论和应用技术。

二、与其他课程的关系

学习本课程需要一定的会计理论与实务基础,如果不懂会计,掌握会计电算化技术就无从谈起;学习本课程还需要一定的计算机应用基础,只有具备一定的计算机知识和操作能力,才能真正使用会计电算化这项技术。因此,应该在学习了基础会计、财务会计、计算机应用基础等课程的基础上学习会计电算化这门课程。

三、本课程的学习目标

本课程的学习目标是在学习会计电算化基本理论的基础上,掌握会计电算化的应用技术。具体目标是:了解会计电算化的起源和发展,掌握电算化会计信息系统及其结构,了解会计电算化的实施步骤,能够正确选择会计软件,了解电算化会计信息系统的内部控制以及管理与维护等内容。在此基础上,熟练掌握账务处理系统、报表管理系统各项功能的应用操作,掌握工资管理系统和固定资产管理系统常用功能的操作。

四、本课程的教学建议

由于会计学科与计算机学科本身都具有很强的实践性,本课程在教学形式上应采用理论讲授与上机实践相结合的方式,尽可能进行多媒体教学,充分重视上机实验。

在教学内容上,第一章会计电算化概述和第二章会计电算化的实施属于会计电算化基本理论部分,是学习本课程的基础;第三章账务处理系统和第四章报表管理系统属于会计电算化课程应用部分,是学习会计电算化软件操作的核心与重点;第五章工资管理系统和第六章固定资产管理系统大多数单位开展会计电算化工作时普遍应用,也应该加以学习。以上部分是本课程的必学内容,而第七章往来账管理系统和第八章进销存管理系统,大企业应用的较多,而中小企业应用的较少,各学校可根据具体的学时总量进行选择学习。

本书由哈尔滨金融高等专科学校副教授刘东辉和山东商业职业技术学院讲师张洪波担任主编,由哈尔滨金融高等专科学校讲师段洪成担任副主编。具体编写分工如下:第一、七章由刘东辉编写;第二、六章由哈尔滨金融高等专科学校讲师林秀琴编写;第三章由段洪成编写;第四、五章由浙江温州职业技术学院讲师王金莲编写;第八章由张洪波编写。全书由刘东辉总纂、定稿,由哈尔滨工业大学王福胜教授担任主审。

本书既可作为高职高专各专业会计电算化课程的教材使用,也可作为广大财务人员在职学习会计电算化的培训教材。

受作者学术水平所限,教材的编写难免有疏漏、错误之处,衷心希望各位专家、学者及广大读者提出宝贵意见和建议,以利我们改进。

编 者
2005年4月

2005 年财经版高职高专财会系列教材简介

书 名	主 编	书 号	定 价
基础会计 Principles of Accounting	李惟庄	F.7065	21.00
基础会计实训与练习 Training for Principles of Accounting	李惟庄	F.7066	15.50
财务会计 Financial Accounting	程坚	F.7067	25.00
财务会计实训与练习 Training for Financial Accounting	程坚	F.7068	23.00
成本会计 Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7069	17.00
成本会计实训与练习 Training for Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7070	23.00
财务管理 Financial Management	杨欣	F.7071	23.00
财务管理实训与练习 Training for Financial Management	杨欣	F.7072	15.00
管理会计 Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7073	18.00
管理会计实训与练习 Training for Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7074	14.50
审计 Principles of Auditing	苗美华	F.7075	23.00
审计实训与练习 Training for Principles of Auditing	苗美华	F.7076	19.00
纳税筹划 Tax Paying Planning	梁伟样	F.7077	24.00
纳税筹划实训与练习 Training for Tax Paying Planning	梁伟样	F.7078	13.50
会计电算化 Computer-based Accounting	刘东辉 张洪波	F.7079	26.00
会计电算化实训与练习 Training for Computer-based Accounting	张洪波 刘东辉	F.7080	14.00
企业会计知识 (非会计专业) Enterprise Accounting(Non-accounting major)	丁增稳	F.7081	23.00

图书订购单

(可复印使用)

第一步：请您填写以下资料：

单位名称：

收书人：

发货(邮寄)地址：

邮编：

联系电话：

E-mail：

第二步：请您填写您所选购的图书及册数：

图书名称(请注明版次)	数 量	单 价	合 计
合 计			

第三步：请您到邮局将款项汇至以下地址：

收款人：李岩 党辉

地 址：北京市海淀区阜成路甲 28 号中国财政经济出版社 902 室

邮 编：100036

电 话：010-88190964 88190962

传 真：010-88190964 88190940

第四步：请确认您是否需要增值税票，如果需要请在传真中注明您的增值税信息：

☐ 开具增值税发票

☐ 开具普通发票

第五步：如果您想了解其他详细情况，请垂询销售热线：

电话：010-88190962 88190964

第六步：请确认后签名并传真至出版社：

客户：

日期：

如果你想了解教材其他情况或有意参与教材的编写，请联系我们：

E-mail: chenbing@cfeph.cn fanmin@cfeph.cn

电 话：010-88190904 88190905

目 录

第1章 会计电算化概述	(1)
1.1 会计电算化的起源和发展趋势	(2)
1.2 会计电算化与电算化会计信息系统	(4)
1.3 电算化会计信息系统与手工会计信息系统的比较	(6)
1.4 电算化会计信息系统的结构	(8)
第2章 会计电算化的实施	(13)
2.1 会计电算化的实施步骤	(14)
2.2 电算化会计软件	(18)
2.3 电算化会计信息系统的内部控制	(20)
2.4 电算化会计信息系统的管理与维护	(22)
第3章 账务处理系统	(25)
3.1 账务处理系统概述	(26)
3.2 用友ERP-U8概述	(29)
3.3 系统管理	(36)
3.4 系统初始化	(49)
3.5 日常业务处理	(66)
3.6 期末处理	(90)
第4章 报表管理系统	(102)
4.1 报表管理系统概述	(103)
4.2 报表格式设计	(108)
4.3 报表公式设计	(115)
4.4 报表数据处理	(121)
4.5 图表分析	(126)
第5章 工资管理系统	(129)
5.1 工资管理系统概述	(130)

5.2	工资管理系统应用	(133)
第6章	固定资产管理系统	(145)
6.1	固定资产管理系统概述	(146)
6.2	固定资产管理系统初始设置	(148)
6.3	固定资产管理系统日常业务处理	(166)
6.4	固定资产管理系统期末处理	(174)
第7章	往来账管理系统	(183)
7.1	应收款管理系统概述	(184)
7.2	应收款管理系统应用	(186)
7.3	应付款管理系统概述	(206)
7.4	应付款管理系统应用	(208)
第8章	进销存管理系统	(219)
8.1	进销存管理系统概述	(220)
8.2	采购管理系统应用	(223)
8.3	销售管理系统应用	(234)
8.4	存货管理系统应用	(238)



第 1 章

会计电算化概述



小李即将毕业,眼下正在四处找工作。他听说有家公司的一名老会计马上要退休,他们正要招聘一名财会专业毕业生,并且公司有开展会计电算化的想法,他决定去试一下。为此,小李进行了认真的准备,他首先回顾了一下在学校时学过的会计电算化这门课程……

本章提要

- 会计电算化的起源和发展趋势
- 会计电算化与电算化会计信息系统
- 电算化会计信息系统与手工会计信息系统的比较
- 电算化会计信息系统的结构



1.1 会计电算化的起源和发展趋势

1.1.1 会计电算化的起源

会计电算化,是计算机技术和现代会计相结合的产物。20世纪40年代,世界上第一台电子计算机研制成功。初期,计算机主要用于自然科学的数据处理方面,进入50年代,计算机技术开始被用于经济管理。1954年,美国通用电器公司首次利用计算机计算员工薪金,这一举动引起了会计数据处理技术的革命,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。计算机技术最初应用于会计领域,主要是用于单项数据处理,如职工工资的计算、库存材料收发的核算等,大多是数量大,计算简单而又重复次数多的业务。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围在不断扩大。当今西方许多发达国家,计算机被广泛应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。

在我国,计算机技术应用于会计数据处理起步比较晚。1979年,长春第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。



资料

小 1981年8月,在财政部、第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”。会上第一次提出了“会计电算化”的概念,“会计电算化”成了“电子计算机在会计工作中应用”的代名词。

会计电算化就是以电子计算机为主的当代电子信息技术在会计业务处理工作中的应用,利用电子计算机可以完成记账、算账、报账,还可以完成对会计信息的分析、预测和决策。

随着会计电算化事业的不断发展,会计电算化的内容得到了进一步的丰富,不仅涉及到会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施与管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等工作,还发展到会计信息系统的理论与实务研究。会计电算化是现代社会化大生产和新技术革命的必然产物,现已发展成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计学为一体的实用技术。

会计电算化可以从狭义和广义两个角度去理解。从狭义的角度,它是指电子计算机在会计账务处理过程中的应用,即用计算机代替手工记账、算账、报账,计算机替代手工是这一应用的目标;从广义的角度,会计电算化指电子计算机在整个会计信息系统和以会计信息系统为核心的管理信息系统中的全面应用,这是一项系统工程,是计算机硬件技术、软件技术和会计人员的有机结合。发展之初,人们提到会计电算化只是狭义的会计电算化,而如今,会计电算化经过几十年的发展已达到全面应用的程度,再谈到会计电算化通常是指广义的会计电算化。

1.1.2 会计电算化的发展趋势

1. 会计软件由核算型向管理型发展。随着社会的发展和计算技术的不断提高,以记账、算

账和报账等作为主要内容的“核算型”会计软件逐渐不能满足部门和企业管理上的需求。在美国,1978—1983年的短短五年之内,企业中用于管理控制、计划和分析的软件比重由20%提高到55%,而核算软件的比重由80%下降到45%,可见管理型会计软件在会计电算化中有着举足轻重的地位。在我国,1996年第二届全国会计电算化会议上提出了财务会计软件从核算型向管理型发展的目标,并在开发与应用我国管理型会计软件方面提出了许多具体措施和建议。自此,我国会计电算化事业进入了开发与应用“管理型”会计软件的新阶段。目前市场上的主流电算化会计信息系统,如金蝶公司的K3、用友的U8等,都是管理型的财务软件。

2. 向网络化方向发展。网络的发展对企业信息环境的影响是显而易见的。国际互联网使企业在全球范围内实现信息交流和共享,企业内部网使企业走出原来封闭的“局域”系统,实现企业内部信息对外实时开放。同时,网络环境为会计信息系统提供了最大限度的全方位信息支持,为网络化的财务处理建立了平台。随着计算机技术的发展和会计软件开发与应用的网络化、智能化,电算化会计信息系统能够以不同的形式和方法,实时地为各类信息使用者提供最新最快的信息。

3. 会计软件向多元化发展。为了适应不同规模用户、不同行业会计核算和管理的需要,会计软件将向多元化发展,即会计软件多层次和多类型。会计软件多层次,是指会计软件要适合中小型企业、大型企业以及跨国集团公司等不同规模企业的会计核算和会计管理的要求;会计软件多类型,即会计软件要适合制造业、商业、服务业、行政事业等不同行业会计核算和会计管理的要求。

4. 会计软件向智能型发展。会计软件的智能化包括许多方面,如操作过程智能化、业务分析智能化、决策支持智能化。如原始凭证的自动识别,输入记账凭证过程中根据用户选择的凭证类型自动显示借贷方科目,进行税金的自动计算,根据明细科目进行业务分析等。决策支持智能化主要解决非程序化决策和半程序化决策中无法用常规方法处理的问题,就是将人类的知识、经验、创造性思维、直觉判断等能力,用计算机语言来表达,模拟人脑进行决策。

5. 会计电算化的法规制度更加完善。随着社会的发展和经济的进步,会计电算化的应用不断深入,人们越来越重视会计电算化在企业管理中的作用。因此,有关会计电算化的法规制度也在逐步完善。会计电算化的发展使计算机审计也得到了较快发展,与之相适应,计算机审计准则也将制定。这些都将促进会计电算化工作的顺利开展。

1.1.3 会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命,它在会计数据处理流程、处理方式、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,它的产生对会计工作的各个方面都产生了深刻的影响。发展会计电算化,大力开发和应用电算化会计信息系统,对更好地发挥会计的职能作用巨大,主要体现在:

1. 会计电算化能减轻劳动强度,提高工作效率。
2. 全面提高会计信息质量。计算机系统的可靠性保证了大量的会计信息可以得到及时、准确地输出。实现会计电算化后,可以根据管理需要,随时提供丰富的核算信息和分析信息。
3. 提高会计人员素质。会计电算化要求会计人员不仅要学习掌握电子计算机有关知识,而且要学习各种经营管理知识。
4. 促进会计工作规范化。会计电算化的实施要求会计处理按照规范的流程和方法进行,

避免了手工处理方式下的主观随意性,也避免了具体操作人员的习惯或偏好,使得整个会计工作更加规范。

5. 促进会计职能的转变。会计电算化使财会人员从原来的抄写、计算等繁琐的手工劳动中解放出来,使财会人员有更多的时间和精力参与经营管理。同时,计算机网络技术的发展和会计电算化网络系统的建立,实现了全球数据共享和信息的快速传递,为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业高层领导利用企业内外部会计信息进行管理、分析、预测和决策提供了保障。

6. 促进会计理论和技术的发展。电子计算机在会计实务中的应用,不仅仅是核算工具的变革,而且也会对会计核算的内容、方法、程序、对象等会计理论和技术产生影响。借助计算机运算功能,可以深入认识和掌握企业经济活动的内在经济规律,为寻求和安排企业生产经营活动最佳实施方案提供科学依据,这是在手工操作下会计工作难以实现的。实现电算化以后,还可以根据单项固定资产计提折旧,精确地计算每项固定资产的损耗和净值情况。在计算机系统中,对于存货计价、费用摊销等许多业务内容都可以进行更准确的核算。

7. 推动企业管理现代化。会计信息约占企业管理信息的60%~70%,而且多是综合性的指标。实现会计电算化,为企业管理手段现代化奠定了重要基础。会计工作中应用了计算机以后,财会人员可以把主要精力投向财会管理,从而提高企业的管理现代化水平;同时,会计电算化的实施可以带动其他系统的实施,带动企业管理的全面现代化。会计电算化的实施形成了示范作用,要求其他部门(如提供数据的业务部门、辅助决策的分析部门)也实现电算化处理,这样既可以加快信息处理的速度和精度,又可以提高信息的利用率。例如,账务处理系统实施以后,工资、固定资产等系统也会产生电算化需要,然后进销存等业务系统也会产生电算化需求,最后系统整合成一个完整的管理信息系统。

1.2 会计电算化与电算化会计信息系统



1.2.1 基本概念

1. 数据:是指从不同的来源和渠道取得的原始资料,包括数字与非数字。

2. 信息:是经过处理的数据,是指在任何一个信息系统,以一定的操作技术对输入的数据进行处理,从而产生出的有特定用途的信息。

3. 系统:是由一些相互联系、相互作用的若干要素,为实现某一目标而组成的具有一定功能的有机整体。

4. 信息系统:是基于计算机及各种软件技术的各种关联理论和管理方法,以信息为处理对象,进行信息的收集、传递、存储、加工,并在必要时向使用者提供信息的一个人机结合的系统。

5. 会计数据处理:是指会计信息系统对会计数据进行加工处理,生成管理所需要的会计信息的过程。一般要经过采集、录入、传输、加工、存储、输出等环节。

6. 会计信息系统:是管理信息系统的子系统,专门用于处理会计业务,收集、存储、传输和加工各种会计数据,输出会计信息,并将其反馈给各有关部门,为企业的经营活动和决策