



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

(财务会计专业)

高等职业教育“十二五”国家级规划教材

会计电算化实务

金蝶KIS专业版

石道元 编 著



中国工信出版集团



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

高等职业教育“十二五”国家级规划教材·财务会计专业

会 计 电 算 化 实 务

(金蝶KIS专业版)

石道元 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书基于“项目导向、任务驱动、学做合一”的编写思路,设置了12个模块、39个工作任务、132个项目活动,内容包括认识会计电算化、会计电算化项目实施、账套管理、系统初始化、日常账务处理、出纳管理、固定资产管理、工资核算管理、应收/应付管理、期末业务处理、会计报表编制与报表分析、ERP财务处理。每个项目任务均按照任务教学概况、背景资料、实践操作、知识拓展等目录结构组织编写。本书在每章后面还安排了有针对性的复习实训内容,并在附录部分为读者准备了综合会计电算化业务资料,以备读者模拟训练。本书内容新颖实用,思路清晰,图文并茂,可操作性强。

本书既可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校、本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院、民办高校相关专业“会计电算化原理与应用”、“会计电算化”、“会计信息系统”、“财务软件应用”等课程的教材,也可供相关专业从业人员自学或参考。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实务——金蝶KIS专业版 / 石道元编著. —北京:电子工业出版社, 2015.3
高等职业教育“十二五”国家级规划教材·财务会计专业

ISBN 978-7-121-25002-6

I. ①会… II. ①石… III. ①会计电算化—高等职业教育—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第279023号

策划编辑:张云怡

责任编辑:郝黎明

印 刷:北京建筑工业印刷厂

装 订:北京建筑工业印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本:787×1092 1/16 印张:18 字数:460.8千字

版 次:2015年3月第1版

印 次:2015年3月第1次印刷

定 价:35.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

PREFACE

本书根据最新的职业教育教学改革精神,结合编者多年教学与企业会计电算化实践经验,以重庆振华制造股份有限公司情景资料为背景,按实际电算化会计工作流程,指导读者按实际工作步骤和内容完成一个完整会计工作过程的各项会计电算化工作,让读者在“教、学、做”的过程中掌握全过程工作内容、操作方法和基本操作技能,并在操作过程中产生知识需求时引入相关理论知识。

本书基于“项目导向、任务驱动、学做合一”的编写思路,以职业岗位能力需求为依据,以电算化会计工作过程为导向,以职业核心能力为目标,以企业真实账证资料为载体,以课证融合为途径,重构课程内容体系,以突现岗位核心能力的培养。

本书内容深入浅出,循序渐进,可操作性强。通过对本书的学习,相信读者能在以下两个方面能力能得到提高。

(1) 通过采用真实企业的账证资料,并按照会计核算岗位的基本工作流程,让读者熟悉并掌握企业会计工作中“建账→初始化→日常业务→审核→过账→期末结账→会计报表→报表分析”会计业务的全过程工作内容、操作方法和基本操作技能,让读者掌握实际会计电算化工作的具体内容、步骤和操作方法,从而具备会计电算化工作各岗位所必需会计核算能力。

(2) 通过不同的电算化会计岗位协同完成,从而搭建起会计工作整体框架,培养读者的全盘会计电算化处理能力和各岗位的基本职业判断能力。

作为国家级/重庆市高等学校精品课程《会计电算化实务》的配套教材,本书在编写过程中,得到了重庆航天火箭电子技术公司财务处蔡小莹处长、金蝶软件(中国)有限公司重庆分公司培训部许晶经理,以及邹俊霞、林嘉雯、赵振华、彭晓、杨小玲、张力等的帮助,在此表示感谢。

由于学识所限,编者虽欲力求完美,但书中难免会有不足之处,恳请读者不吝赐教和批评指正,编者将在修订中认真吸取,使本书不断完善。

本书配有电子教学课件及相关实例的教学资源文件,读者可登录教育资源网(www.hxedu.com.cn)免费下载。

石道元

2014年11月

目 录

CONTENTS

模块 1 认识会计电算化	1
任务 1-1 会计核算技术的发展	1
任务 1-2 会计电算化的产生与发展	2
任务 1-3 会计电算化的内容	3
任务 1-4 电算化会计与手工会计的比较	4
任务 1-5 电算化会计核算方法	6
任务 1-6 会计软件	8
任务 1-7 我国会计电算化的发展趋势	11
复习实训题 1	12
模块 2 会计电算化项目实施	14
任务 2-1 会计电算化项目实施准备	14
任务 2-2 会计电算化项目实施过程	19
任务 2-3 会计电算化内部管理制度建立	28
复习实训题 2	36
模块 3 账套管理	39
任务 3-1 建立账套	39
任务 3-2 账套备份、恢复与删除	42
复习实训题 3	45
模块 4 系统初始化	47
任务 4-1 系统参数设置	47
任务 4-2 用户管理	52
任务 4-3 基础资料设置	57
任务 4-4 初始数据录入	67
复习实训题 4	77
模块 5 日常账务处理	85
任务 5-1 凭证处理	85
任务 5-2 账簿报表查询	94
复习实训题 5	101
模块 6 出纳管理	107
任务 6-1 现金日常业务处理	107
任务 6-2 银行存款日常业务处理	113
任务 6-3 支票管理	118
任务 6-4 出纳结账	122

复习实训题 6	124
模块 7 固定资产管理	126
任务 7-1 固定资产变动处理	126
任务 7-2 固定资产减值准备计提	133
任务 7-3 固定资产折旧计提	136
任务 7-4 固定资产期末处理	141
任务 7-5 固定资产报表输出	144
复习实训题 7	148
模块 8 工资核算管理	151
任务 8-1 工资核算系统初始化处理	151
任务 8-2 工资数据处理	158
任务 8-3 工资费用分配	163
任务 8-4 职员变动	167
任务 8-5 工资报表输出	168
复习实训题 8	172
模块 9 应收应付管理	176
任务 9-1 收款业务处理	176
任务 9-2 付款业务处理	180
任务 9-3 往来业务核销	183
任务 9-4 应收应付报表查询	187
复习实训题 9	189
模块 10 期末业务处理	192
任务 10-1 自动转账	192
任务 10-2 期末调汇	197
任务 10-3 结转损益	199
任务 10-4 期末结账	202
复习实训题 10	204
模块 11 会计报表编制与报表分析	207
任务 11-1 会计报表格式设计	207
任务 11-2 报表数据来源定义	213
任务 11-3 会计报表分析	216
复习实训题 11	220
模块 12 ERP 财务处理	224
任务 12-1 建账与系统初始化	224
任务 12-2 日常账务处理	238
任务 12-3 UFO 报表处理	245
复习实训题 12	252
附录	256
附录 A 会计电算化模拟实训资料	256
附录 B 初级会计电算化考试大纲	269
参考答案	275
参考文献	281

模块 1

认识会计电算化

会计电算化是指以电子计算机（以下简称计算机）为主、将当代电子技术和信息技术应用到会计中的简称，是用计算机作为工具替代手工记账、算账、报账，以及部分代替人脑完成对会计信息的收集、整理、输出、分析、预测、决策的过程。早在 20 世纪 50 年代，国外就有企业将计算机技术引入到会计应用领域；而在我国，“会计电算化”一词直到 1981 年中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本中应用电子计算机专题讨论会”上才得以正式提出。



任务 1-1 会计核算技术的发展

会计核算技术贯穿于整个会计核算过程中，主要包括会计凭证填制及审核、账簿设置及操作、成本计算、财产清查、编制会计报表等环节。在会计漫长的历史发展过程中，手工会计数据处理和信息一直占据主导地位，但随着管理水平的提高和科学技术进步对会计理论、会计方法和会计数据处理技术产生的影响，会计数据处理技术也发生了质的飞跃。到目前为止，会计核算操作技术主要经历了以下 3 个主要发展阶段。

1. 手工处理阶段

在这一阶段，主要通过会计人员的手工劳动来处理会计信息，因此称为手工操作阶段。在这一阶段中，会计人员以纸、笔、算盘等工具，在纸质凭证、账簿上实现对会计数据的记录、计算、分类、汇总，并编制会计报表。这一阶段历史漫长，直至今日，仍有很多企业停留在手工阶段。

2. 机械处理阶段

1890 年赫尔曼·何勒内斯（Herman Hollerith）发明了卡片制表机，并用于人口普查工作，开创了数据处理机械化的历史，以后在会计、金融、统计等领域得到了广泛应用；同时，自 19 世纪末以来，科学管理理论的发展对会计数据处理提出了更高的要求，使得机械化核算代替手工操作有广泛的市场。在这阶段中，会计人员借助穿孔机、卡片分类机、机械式计算机、机械制表机等机械设备可实现会计信息的记录、计算、分类、汇总和编表工作。

3. 计算机处理阶段

随着 1946 年第一台计算机“艾尼阿克”的问世，计算机逐步取代了机械设备，并广泛应用于会计核算、统计、计划、生产管理、库存管理、工艺设计等部门领域。在企业内部，

由于财会部门的数据处理量最大、最集中、数据处理任务重,而且工作规范化程度高,因此,西方国家早期的计算机主要用于会计核算工作,如工资核算、往来账处理等。计算机在会计工作中的应用,也标志着会计数据处理进入了自动化阶段。目前,人们可以使用计算机这一现代化工具,处理会计信息,并实现对会计信息的分析、预测,为决策活动服务。



任务 1-2 会计电算化的产生与发展

在未出现计算机之前,人们一直都采用手工的处理方法对经济业务活动加以记录、整理、分类和汇总加工,以此来定期反映企业财务状况和经营成果。但随着经济发展步伐的加快,会计信息使用者希望能够更及时、更准确地了解企业的财务、经营状况;同时,企业生产经营业务的扩大和发展,在会计业务处理的数量上也呈现大幅度的增加;另外,作为经济管理中的重要活动,传统会计也越来越难以满足现代企业管理对会计工作实时管理、科学决策等要求。这样,无论是在会计信息质量、处理数量上,还是在会计信息处理要求上,都对会计工作者提出了更高的要求。显然,传统的手工会计数据处理方式已无法适应现代企业的要求,于是人们便利用计算机技术来开发一种新型的会计工作方式,并在会计领域中逐步得到了广泛应用,在这种背景下,会计电算化产生了。

会计电算化同其他任何事物一样,都是不断发展变化的。会计电算化的发展取决于现代信息技术的发展,同时它的发展又将推动现代信息技术的发展。会计电算化的发展历程大致可分为以下几个阶段。

1. 单项处理阶段

20 世纪 50 年代中后期,由于当时尚没有大容量的存储设备;操作系统和数据管理软件也尚未开发,因此计算机在会计领域中的应用并不广泛,主要局限于对职工薪金的核算、库存材料的核算、现金收支等单项业务数据处理,只能局部地代替一些手工劳动,就其处理流程来说,仍然是模仿手工操作。但是,计算机的应用,确实减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率。

2. 综合处理阶段

20 世纪 50 年代后期~60 年代后期,由于计算机硬、软件技术的发展,大容量存储设备逐渐被投入使用,操作系统也已诞生,从而为数据管理技术的发展奠定了良好的条件。在这个阶段里,人们能够利用计算机对会计数据进行综合加工处理,即用计算机完成手工簿记系统的全部业务;人们能利用计算机对某一管理子系统进行核算,如能将工资核算、账务处理等一起构成会计核算系统。

3. 管理信息系统处理阶段

在 20 世纪 60 年代之后,随着数据库理论研究和具体应用的迅速发展,进而出现了各种数据库管理系统,将数据管理技术推进到了一个新的阶段。同时,数据的组织结构和数据的处理流程也发生了较大的变化,人们可对会计数据进行较为系统的分析,并具有了一定的反馈功能,开始为基层和中层管理决策提供有用的会计信息。在这一阶段,利用计算机对整个管理系统的信息进行处理,统一处理和调节信息流程成为了可能,此时的会计软

件以会计核算功能为基础并具有辅助管理的功能,会计系统与其他管理子系统的有机结合,将逐步建立起一个以会计系统为核心的完整管理信息系统。

4. 决策支持系统阶段

随着数据库管理技术的成熟,在管理信息系统的基础之上,建立完善的数据管理系统和数据模型库为决策者提供决策方案已经成为了现实。决策支持系统以计算机存储的信息和决策模型为基础,协助管理者解决具有多样化和不确定性的问题,以进行管理控制、计划和分析并制定高层管理决策和策略。目前这一阶段的许多有价值的研究工作还有待于进一步去完善。现在,西方已有多位学者在此基础之上又提出了商务智能系统的概念。借助商务智能系统,管理者能从浩如烟海的数据中摘取和筛选决策有价值的信息,它也是真正的互联网时代的“总裁信息系统”。



任务 1-3 会计电算化的内容

会计电算化既是提供以财务信息为主的信息系统,同时又是参与管理的一种管理活动,它的基本内容就是核算和管理。但随着会计电算化的纵深发展,在原有基本职能的基础之上,目前又延伸出辅助决策的职能。因此,会计电算化可以表述为:通过会计核算来反映企业的经营活动情况,通过会计管理来监督企业的经营活动情况,通过会计决策来参与企业管理;与之相应,会计电算化则应包括会计核算电算化、会计管理电算化、会计决策电算化等几个方面的内容。

1. 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化最基本的内容,一般包括设置账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、报表编制和会计资料的分析利用等几个方面。会计核算电算化就是指这几个方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

2. 会计管理电算化

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础之上,利用会计核算提供的数据和其他有关数据,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财务人员合理地筹措和运用资金,节约生产成本和经费开支,提高经济效益。

3. 会计决策电算化

会计电算化不仅要能反映过去,而且还要能预测未来,参与决策。会计决策电算化是会计电算化的高级阶段,在这个阶段由会计辅助决策支持软件来完成决策工作,该软件能根据会计预测的结果,对产品销售、定价、生产、成本、资金和企业经营方向等内容进行决策,并输出决策结果。

另外,随着会计电算化的不断发展,会计电算化的含义也得到了进一步的延伸,它不仅涉及会计核算、会计管理、会计决策等方面的内容,而且融进了与其相关的所有工作。因此,从会计电算化工作管理的角度来看,会计电算化又包括了会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、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、计算机审计等内容。



任务 1-4 电算化会计与手工会计的比较

我国会计电算化工作经历了单项会计核算、部门级会计信息系统应用阶段,现已到了面向企业级的会计信息系统应用阶段。在这其中,电算化会计核算系统由手工会计核算系统发展而来,但与手工会计相比较有许多不同之处。

1. 应用工具及信息载体方面的比较

手工会计使用的运算工具主要是算盘、计算器、笔、纸张等,而手工系统的所有信息载体都以纸张为载体。在这过程中,会计人员通过原始凭证到记账凭证、到账簿、再到报表这样的流程来开展核算工作,其中每一过程都需要专门人员手工收集、整理、记录、计算工作,总账、明细账、日记账被装订成册;而电算化会计核算系统的数据运算平台由计算机硬件、会计应用软件、数据库系统与计算机网络系统组成,其载体主要以光盘、磁盘、磁带等材料为信息载体。在电算化会计核算系统中,一般当会计人员录入原始凭证或记账凭证后,其后的所有账务处理过程均可由系统自动完成。从上可看出,采用电算化会计核算系统,不仅可避免手工会计的效率低下、易于出错等缺陷,也方便了会计人员对会计信息资料的保管和检索查询。

2. 账务处理程序方面的比较

手工会计核算系统的账务处理程序运行方式主要有汇总记账凭证等几种运行方式,每种运行方式都有各自的特色。但无论采用哪种账务处理程序,在记账时都要按照平行登记的原则来进行,总账、明细账、日记账由多个会计人员分别登记,同时必须要进行账账核对,直到所有的总账、明细账、日记账相符为止,这样不仅存在重复抄写、重复计算的根本弱点,还容易在处理过程中滋生错误。手工账务处理的基本模式可用图 1.1 来表示。

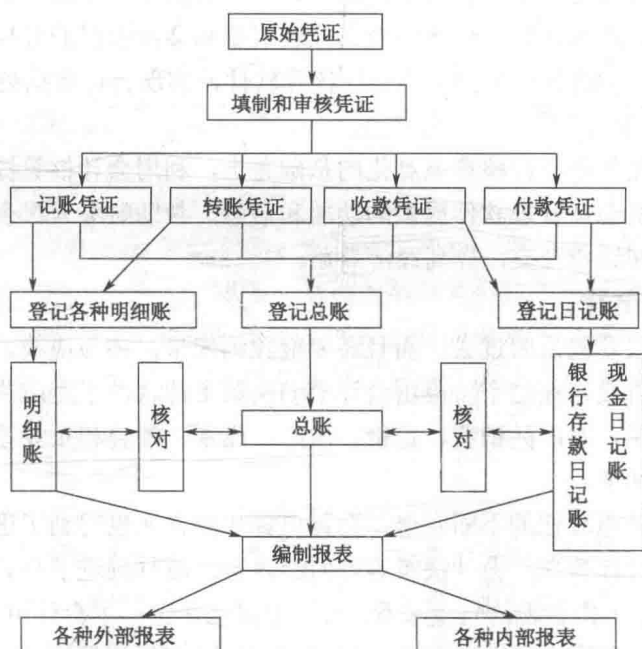


图 1.1 手工会计核算系统账务处理

而在实现会计电算化以后,账务处理程序常用的是日记账文件核算形式或凭证文件核算形式,从输入凭证到输出会计报表的整个过程都将按预先设定的程序自动完成;同时,可以采用一种统一的核算形式。总账、明细账、日记账的会计数据都是源于会计凭证文件,是按会计科目的分类标准逐级分类汇总而生成的,由于数出同源,整个处理过程封闭进行,完全没有必要像手工会计那样进行各种核对,如账账核对、账证核对、账表核对。电算化会计核算系统的账务处理基本模式也可用图 1.2 来表示。

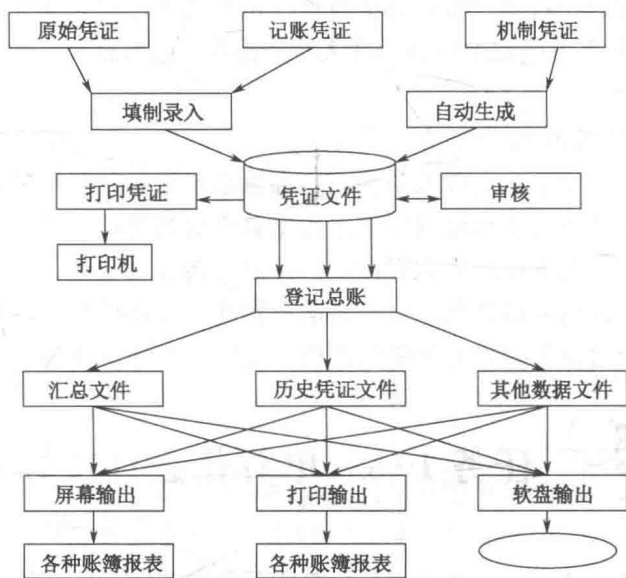


图 1.2 电算化会计核算系统账务处理

3. 会计核算组织体制方面的比较

在手工会计核算系统下,财务部门一般分为若干个工作岗位,如在工业企业中,一般划分为会计主管、现金出纳核算、工资核算、材料核算、固定资产核算、成本费用核算、收入利润核算、报表编制、内部稽核等岗位,可一人一岗、一岗多人或一人多岗;而在电算化会计核算系统中,这种内部工作岗位的划分,已经不复存在,而代之以新的岗位划分,如可设电算主管、软件操作、审核记账、电算维护、电算审查、数据分析、会计电算化档案资料保管员、软件开发等岗位,而且可一人兼任多个岗位。这样的改动使原先局限于账务处理的会计人员从繁杂的数字工作中解脱出来,充实到财务数据分析、经费管理等工作中去,有效地协助管理部门做好管理工作,从而提高企业的管理水平。

4. 内部控制方面的比较

手工会计主要采用结构控制方法,包括设置相互牵制和制约的会计岗位,通过对会计业务的多重反映或者相互稽核关系进行控制,如总账、明细账、日记账分别记录,结果相互验证,通过对账和内部审计进行账证核对、账账核对,保证记账的正确。在电算化会计核算系统中,原来的内部控制方式部分被取消或改变,如原来通过账证核对、账账核对、账表核对的控制方式,基本上已经不复存在,而代之以严密的输入控制,不同责任的工作人员负责本职资料的输入和输出,各人各尽其责;原来通过签字、盖章等方式实现的控制,代之以权限控制等。

5. 档案管理方面的比较

手工会计核算系统中,会计档案是指会计凭证、会计账簿和会计报表等记录和反映经济业务的重要史料和证据,主要强调定期装订、整理归档、妥善保管环节,纸张是这些会计档案资料的载体。而在电算化会计核算系统中,会计档案主要以两种方式存在,即定期打印输出的会计凭证、账簿、报表等资料和存储在磁性介质上的会计资料。会计资料保存在计算机中,用户只需告诉计算机查询资料应满足的条件,计算机就能很快查到这些数据,而且计算机可按多种途径查询(可从凭证查账,也可从账逆向查凭证,还可以进行各种复合条件查询),这些大大方便和节省了会计人员的操作,还为企业全方位的财务分析奠定了良好的基础。

6. 会计管理职能方面的比较

在手工会计核算系统下,会计人员穷于连篇累牍的记账、算账和报账等工作,辅助决策几乎是空谈,这也就决定了会计管理的工作重点主要是事后会计核算。实现会计电算化后,事后会计核算工作效率则可大大提高,一方面,会计人员可以有时间和精力去参与各项管理活动,发挥会计的管理职能;另一方面,管理人员还可根据需要进行随时查询及时有效的信息,而进行的经营决策必将更为科学合理,最终使整个企业的管理效率得到改善。



任务 1-5 电算化会计核算方法

会计核算方法是具体对会计对象进行核算所采用的特定方法,是会计方法体系的基础,会计数据的处理和财务信息的形成,基本上都是通过会计核算方法实现的。在电算化环境下,会计核算手段的变化也导致了会计核算方法的变化。在电算化环境下,电算化会计核算方法主要包括创建账套、账套系统初始化处理、账户设置、填制和审核凭证、自动登记账簿、成本计算、财产清查、会计报表编制与分析等几种方法。

1. 创建账套

进行会计核算,首先要明确其核算的空间范围,这个范围就是会计主体。在电算化会计核算系统中,会计主体的界限划分主要通过创建账套来完成,其中,账套是电算化会计核算系统存放所有会计数据文件的总称,它主要包括会计科目、记账凭证、账簿、会计报表及有关业务资料等内容。财会人员在进入业务处理之前必须要为会计主体创建相应的账套,一个账套只能保存一个会计主体的业务资料,一般的电算化会计系统可同时设置上千套甚至上万套账。

2. 账套系统初始化设置

初始化设置是电算化会计核算系统创建账套后,对所建账套参数的进一步设置。初始化设置主要包括核算项目设置、币别设置、会计科目预设置、账套参数设置、财务人员分工设置及初始数据录入等内容。初始化设置完成后,将进入初始化处理中的最后一项工作——启用账套,它会将初始化工作中所输入的数据转变为账务日常处理所需的格式,为日常处理提供初始数据来源,同时系统会提示用户做好数据备份的工作。启用账套之后初始化资料将不能修改,整个过程是一个不可逆的过程。

3. 账户设置

账户设置是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。为实施合理会计核算,企业需要将每一会计要素(如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等)分别设置为相应账户,账户是会计科目在核算中具体形式和主要形式。在电算化会计核算环境下,所有账户都被赋予一个会计科目代码,每个科目代码第一位表示会计科目大类,前3位(或前4位)表示总账会计科目,后面的则表示明细的级数和分类,这样以后无论凭证的录入、账簿的登记、报表的编制,还是对账证表的查询,凡是涉及会计科目的地方,都将采用科目代码代替科目名称,实现了会计科目数据代码化。

4. 填制和审核凭证

在电算化会计核算系统中,填制凭证仍将采用复式记账法。但由于电算化会计核算系统与手工会计核算系统会计凭证的存在形式的不同,这就决定了凭证的填制和审核方法也有着明显的差异:在电算化会计核算系统中,数据一旦输入系统,便摆脱了财务人员的干预,由计算机自动处理,因此必须要加强对凭证输入的控制。

在电算化会计核算系统中,凭证的审核主要是在审核记账凭证的真实性、准确性、合法性基础之上,完成记账凭证的复核和签章功能,系统操作人员应在过账前对记账凭证的内容仔细审核,因为系统只能检验记账凭证中的数据关系错误,而无法检查业务逻辑关系。

5. 自动登账簿

在传统会计核算体系下,记账由不同的会计人员按照不同的科目,分别在不同的账簿上加以记录;电算化会计核算体系下,记账是一个从“凭证临时文件”转移到“流水账文件”中存放的数据处理过程,记账凭证经审核签字后,即可用来登记总分类账、明细账、多栏账等账簿,与手工记账不同的是,在电算化会计核算系统中,整个记账工作由计算机自动进行数据处理,不用人工干预。

6. 成本计算

成本计算是以一定的产品为对象,对其在各经营过程中所发生的各种费用,按照产品的种类和数量进行归集和分配,并计算各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。具体而言,电算化环境下的成本计算由计算机根据机内各种成本费用,按照会计制度规定的方法自动进行。

由于不同企业的具体情况都有很大差异,同时很少有企业绝对按某种成本计算方式计算成本,一般都是多种方法的综合运用,因此各企业会计核算的差别也将主要体现在成本计算方法上,电算化会计核算系统也很难提供成本计算的通用化处理,一般只能根据企业具体情况进行定点开发应用。

7. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物,核对账目,以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。在手工会计核算环境下,财产清查不外包括账证核对、账账核对、账表核对、账实核对,由于账证核对、账账核对、账表核对在电算化会计中已失去存在的意义,财产清查工作实际就成了账实的核对。因此,企业要根据电算化的会计账簿组织特性,首先由实物账管理人员打印实物明细盘存表,让清查人员进行实物清查,同时打印存货金额跟会计人员到账,并确定是否满足方程:

$$\begin{aligned}\text{各会计科目总分类账金额} &= \Sigma \text{各会计科目明细分类账金额} \\ &= \Sigma \text{各实物分类账金额} \\ &= \text{仓库实物数量金额}\end{aligned}$$

同时还要求满足:

$$\text{实物明细盘存表} = \text{仓库实物}$$

$$\text{实物明细账金额} = \text{会计科目明分类账金额}$$

如果不符合以上方程,就表示账实不符,需做进一步的调查研究。

8. 会计报表编制与分析

在电算化会计核算环境下,编制会计报表工作,都是由计算机自动进行的,其主要内容包括各种报表格式定义、取数函数(公式)定义、报表查询、报表打印、报表分析、报表汇总等。为方便用户使用,大多数电算化会计核算系统都提供了各种报表(如资产负债表、利润表及现金流量表等)处理,并支持用户自定义报表。在报表生成基础上,还需对报表数据进一步加工处理分析,以利决策。

总之,电算化环境下的各种会计核算方法是一个相互联系、密切配合的完整方法体系。在完善账套建设的前提下,企业对日常发生的每一项经济业务,都要首先填制并审核原始凭证;然后按所设置的账户,运用复式记账方法填制记账凭证,并将其“过”到有关账户中;在这期间,定期或不定期地对财产物资进行清查,以保证账实相符;至报告期末,根据账簿由电算化核算系统自动编制会计报表输出。从上可看出,从会计核算处理基本内容上讲,与手工会计核算无本质区别;但在会计核算处理手段上,电算化会计核算强调的是从凭证到报表处理过程的一气呵成、自动化。



任务 1-6 会计软件

会计软件是以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机及其应用技术为技术基础,以会计数据为处理对象,以为会计核算、财务管理和企业经营管理提供信息资料为目标,将计算机技术应用于会计工作的软件系统。在过去的 30 多年里,我国会计电算化从简单到复杂,从低级到高级,逐步走向完善,而作为会计电算化的核心——会计软件,也经历了从起步阶段(1979~1987 年)、发展阶段(1988~1993 年)、提高阶段(1994~1997 年)、成熟阶段(1998) 4 个阶段的发展。

根据会计软件的功能和发展阶段情况,可将会计软件分为核算型会计软件、管理型会计软件、决策型会计软件三大类。

1. 核算型会计软件

核算型会计软件是以账务处理系统为核心,专门用于完成会计核算工作的计算机应用软件,主要用来实现会计核算电算化。核算型会计软件是 20 世纪 80 年代后期开始出现的会计软件模式,这里的“核算型”主要是指完成一般会计核算工作,如收入、支出、费用、成本的计算,款项和有价值证券的收付,债权债务的发生和结算,财务成果的计算和处理等。当时,由于受到计算机技术和会计软件技术的限制,人们对会计软件的理解还局限于利用计算机代替手工处理工作,软件设计立足于模拟传统的手工会计工作模式。从而核算型会

计软件,无论是软件系统的功能结构,还是软件的应用效果都受到了极大的限制。核算型会计软件的功能结构如图 1.3 所示。

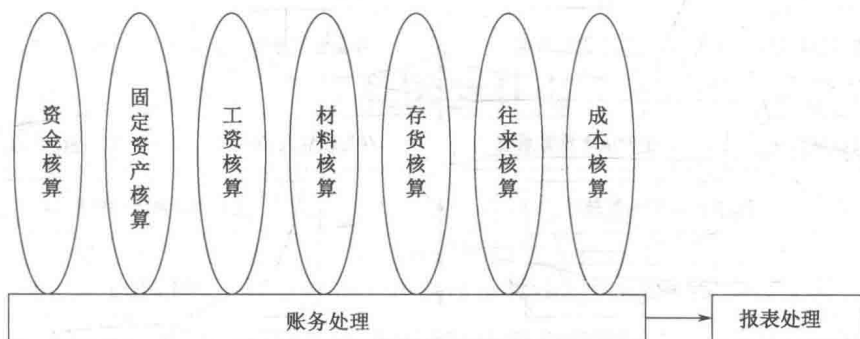


图 1.3 核算型会计软件的功能结构

从图 1.3 可看出,核算型会计软件一般由资金核算、固定资产核算、工资核算、材料核算、存货核算、往来核算、成本核算、账务处理、报表处理等子系统构成。核算型会计软件主要特点有以下几个。

1) 以财务部门为核心,模仿、替代手工为主,其目标与手工会计的会计目标没什么差别,只是利用计算机处理日常会计核算业务;这类软件没有充分发挥计算机信息处理的优势,仅仅完成事后核算,无法完成事前预测、事中控制。

2) 各业务核算模块,如工资、固定资产、材料及销售之间彼此分离等,没有形成一个有机的整体,与账务处理之间仅仅通过转账凭证传递数据,缺乏信息传输的一致性、系统性。

3) 系统只满足了财务部门会计核算业务的需要,没有考虑相关部门,如人事、仓库、生产等部门之间的信息共享,从而难以为决策提供科学的信息。

由于我国会计电算化起步较晚,目前中小型企业会计电算化软件应用仍以核算型会计软件为主。

2. 管理型会计软件

管理型会计软件是在会计核算软件的基础上,对会计数据进行进一步加工、提炼、补充,通过一定的计算模型和方法,并反映财务管理的特定过程,从而为财务分析、财务决策提供依据。管理型会计软件是核算型会计软件内涵和外延的延伸和扩展。

管理型会计软件尽管是在核算型会计软件基础上改良形成的会计软件模式,但是与核算型会计软件相比,管理型会计软件无论是软件的设计思想,还是功能结构都有了进一步发展,是实现会计核算和相应管理功能的结合和统一。它除了应有完善的会计业务核算功能外,还提供管理上所需要的各种财务信息,其主要任务是开展财务分析进行会计预测,编制财务计划和进行会计控制。管理型会计软件的功能结构如图 1.4 所示。

从图 1.4 中可看出,一方面,管理型会计软件增加了部分辅助核算与管理的功能;另一方面,原来核算型会计软件中的各个专项核算模块,不仅增加了部分辅助业务管理的功能,而且与财务处理系统的联系也由原来的单向数据传递,变为双向数据传递,解决了系统整体与集成运行的问题。

管理型会计软件是在全面会计核算的基础上,对会计信息进行深层加工,实现会计管理职能;它是核算型会计软件内涵和外延的扩展,它面向管理工作。管理型会计软件的总

目标是通过核算、分析、决策处理过程的现代化,提高工作效率、管理水平,使企业达到经营成本最低、资金周转最快、实现利润最高。具体作用如下。

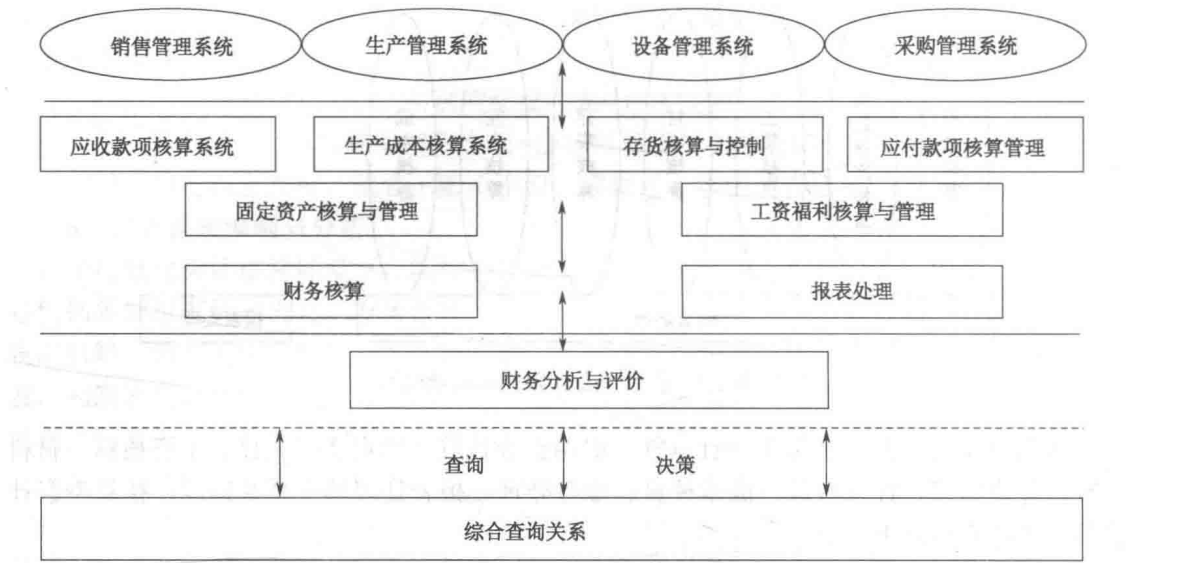


图 1.4 管理型会计软件的功能结构

1) 从物资、设备、生产、销售、人力资源等管理子系统中收集各种原始会计数据,进行记账、算账、编制报表等全面会计核算业务处理。

2) 实现会计的监督与控制职能。例如,资金结构分析、资金需要量预测、资金的筹集与管理;资金和利息管理、应收账款管理;股票投资管理、债券投资管理、设备投资管理;成本预测、成本计划、成本控制、成本分析;销售收入管理、价格管理、利润预测、利润分配;现金流量分析、本量利分析、盈利能力分析;分支机构财务监控、领导查询等。

管理型会计软件的目标是提高企业的经济效益,对企业生产经营过程中人、财、物和供、产、销及其他经营进行全面管理;它的使用对象不仅是会计人员,还包括企业管理者乃至企业的最高层领导,从某种角度来说,它更主要的是面向企业的高层领导。

3. 决策型会计软件

决策型会计软件是决策支持系统在会计领域的应用,是电算化会计信息系统的进一步发展。决策型会计软件以管理科学、运筹学和行为科学等为基础,以人工智能和信息技术为手段,充分利用会计信息系统提供的各种信息,辅助高级决策者进行决策,如构造各种经济模型,对未来财务状况进行预测等。

决策分为结构化决策、半结构化决策和非结构化决策 3 类。结构化决策是日常重复性的决策,有一定的规律可循,可预先做出有序的安排而达到预期的结果或目标,如财务管理中的最优库存模型的确定、求解等;非结构化决策是指以前从未出现过,或其决策过程过于复杂以至毫无规律可循,或特别关键一旦出现必须立即予以解决的问题,一般用常规的数学方法难以描述或解决,必须借助人工智能技术,如国家颁布了对企业有重大影响的政策等;半结构化决策介于结构化决策和非结构化决策之间,如原材料价格变动等。

决策型会计软件主要解决半结构化决策和非结构化决策问题,它由数据库、模型库、方法库和知识库 4 个基本部分构成,其中数据库提供会计数据,来源于会计核算系统;模

型库存放管理模型,如预测模型、筹资模型等;方法库存放常用的计算方法,如量本利分析方法、各种成本计算方法等;知识库存放日常会计核算知识,包括有关定义、规则等。



任务 1-7 我国会计电算化的发展趋势

会计电算化作为会计和信息技术的交叉点,会计电算化的发展将深受二者的影响。会计电算化随着计算机技术的产生而产生,也必将随着计算机技术的发展而逐步完善和发展。从近几年我国会计电算化的发展情况和国外会计电算化的情况来看,我国的会计电算化有以下发展趋势。

1. 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展

在国家、行业标准的指导下,标准的账表文件格式将逐步实现统一,以解决会计软件之间的接口、会计信息的传递、会计电算化后的审计等问题,从而更充分、更广泛地利用会计信息;会计电算化的宏观管理将向规范化和标准化过渡;规范化的软件开发、评审、验收等规范,标准化的文档、管理制度、账表数据文件将逐步出台。同时,随着符合我国会计电算化特点的计算机审计准则的制定,会计电算化条件下会计制度的进一步研究,我国会计电算化管理工作也将日趋规范化。

2. 向信息资源集成管理方向发展

目前,企业全部信息构成中,会计信息占 70%,可见创建科学、高效的会计信息系统将是会计电算化的发展的必然归宿。借助会计信息系统,不仅可实现事前有预测、决策,事中有规划和控制,事后有核算和分析,更重要的是实现企业信息资源的集成管理将成为可能,这个信息集成体系将涉及 ERP (Enterprise Resource Planning, 企业资源计划)、CRM (Customer Relationship Management, 客户关系管理)、SCM (Supply Chain Management, 供应链管理)、VM (Value Management, 价值管理)、KM (Knowledge Management, 知识管理)五大部分,其中,以会计信息系统为核心的 ERP 将是这个集成体系的核心所在,企业通过 ERP 可带动其余四大领域的运作。

3. 向电子商务财务方向发展

电子商务作为 21 世纪的主流贸易手段,造就了自动化、无纸化、数字化的社会经济环境,改变了企业的生产方式和管理模式,并对企业会计信息系统在集成化应用、管理控制和决策支持等方面提出了更高的要求;同时,“虚拟企业”、“动态联盟”、数字化产品、数字货币、电子支付等的出现,改变了传统会计运作的环境,并动摇了传统会计理论存在基础及其核算体系;另外,传统会计信息系统单向的信息传递模式、不开放的系统架构、不灵活的数据处理机制严重制约了会计信息决策有用性。因此,建立适应电子商务发展的会计信息系统不仅成为必要,也必将成为未来的发展趋势。

在电子商务财务体系下,企业的业务处理,如企业计划、设计、采购、制造、销售、财务等将可实行分布式一体化管理,可大大增强集团控制力,另外,还将支持网上交易、结算、支付全自动化商务管理模式,为企业提供全面电子商务解决方案奠定坚实基础。

4. 向国际化方向发展

随着我国会计电算化工作开展的深入,国际交往将日渐频繁,同时由于我国会计电算化过分强调中国财会制度,使财务信息缺乏国际可比性,这就要求我国会计电算化必须走