

会计电算化

胡玉萍主编



郑州大学出版社



会计电算化

主 编 胡玉萍

郑州大学出版社

· 郑州 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/胡玉萍主编. —郑州:郑州大学出版社,2016.9

ISBN 978-7-5645-3042-6

I. ①会… II. ①胡… III. ①会计电算化-中等专业学校-教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 114812 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:张功员

全国新华书店经销

新乡市豫北印务有限公司印制

开本:787 mm×1 092 mm 1/16

印张:17.75

字数:420 千字

版次:2016 年 9 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371-66966070

印次:2016 年 9 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5645-3042-6

定价:32.00 元

本书如有印装质量问题,由本社负责调换

目录

第一篇 会计电算化概述

项目一 什么是会计电算化?	3
任务一 会计电算化,你懂么?	3
任务二 要想算得好,核算软件来帮忙	9
项目二 走进计算机的旖旎世界	22
任务一 看得见的硬件设备	22
任务二 绚丽多彩的软件世界	27
任务三 计算机网络,连接你我他	30
任务四 不能让你的计算机裸奔:安全知识很重要	32
项目三 武功秘籍:电算化的基本要求	41
任务一 站好你的岗,明白你的权限职责	41
任务二 计算机替代手工记账的那点儿事	45
任务三 “根据地”很重要:会计电算化的档案管理	50

第二篇 会计电算化软件的使用

项目一 案例导入	59
项目二 了解系统初始化知识	60
任务一 入门技巧:账套管理	60
任务二 传授要点:企业基础资料设置	67
任务三 老虎屁股摸不得:初期余额录入很重要	97
项目三 核心要素掌握:账务处理	103
任务一 知识宝典秘籍之一:凭证处理	103

任务二	知识宝典秘籍之二:账簿处理	117
任务三	知识宝典秘籍之三:期末处理	120
项目四	硬汉形象展示:固定资产	123
任务一	“硬汉”起步:固定资产管理系统的初始设置	124
任务二	“硬汉”受损:固定资产折旧	126
任务三	“硬汉”动态呈现:固定资产的增加和减少	129
任务四	“硬汉”没那么简单:固定资产变动	131
任务五	“硬汉”的证据:固定资产凭证管理	132
任务六	“硬汉”的谢幕:固定资产管理的期末处理	134
项目五	你的工资,hold得住么?	137
任务一	经营好你的钱,把好初始关	138
任务二	做工资有心人:日常业务处理	144
任务三	工资管理模块期末处理	152
项目六	打好你的算盘:购销存管理	154
任务一	初始化设置:购销存管理	154
任务二	日常业务处理:采购管理	157
任务三	日常业务处理:销售管理	161
任务四	日常业务处理:仓存管理	163
任务五	日常业务处理:存货核算	165
项目七	讲原则,重信誉:应收应付管理	169
任务一	初始化设置:应收应付管理	170
任务二	应收应付的那些事儿:日常业务处理	172
任务三	应收应付的期末处理	180
项目八	花点心思:财务报表的编制	182
任务一	巧用报表模板,财务报表好编制	182
任务二	发挥创意,自定义会计报表	187

第三篇 Excel 在会计中的应用

项目一	电子表格软件概述	197
任务一	电子表格软件	197
任务二	Excel 软件的启动与退出	199
任务三	Excel 软件的用户界面	200
任务四	Excel 文件的管理	203
任务五	Excel 在会计实务中的运用	205

项目二 数据的输入与编辑	207
任务一 数据的输入	207
任务二 数据的编辑	211
任务三 数据的保护	212
项目三 公式与函数的应用	214
任务一 公式的应用	214
任务二 单元格的引用	224
任务三 函数的应用	226
项目四 数据清单及其管理分析	242
任务一 数据清单的构建	242
任务二 记录单的使用	243
任务三 数据的管理与分析	247
附录 Excel 在会计中的应用演示资料	268

第一篇

会计电算化概述

项目一

什么是会计电算化?



能力目标

1. 了解会计电算化的发展过程;
2. 掌握会计电算化及会计核算软件的含义,会计电算化核算软件分类,会计电算化软件与手工会计核算软件的区别,会计电算化的特征。

人类 21 世纪最伟大的发明之一就是电子计算机的发明。自从计算机诞生之后,它的应用从开始单一的科学计算领域逐步扩展到了通讯、商业、企业管理、教育、娱乐等人类生产、生活的各个方面,并且与网络通信技术相结合,极大地提高了人类的工作效率和生活质量。计算机在会计工作中的应用,也极大地改变了会计工作的方式,开创了会计电算化工作的崭新模式。

任务一

会计电算化,你懂么?



情景导入 1

沫沫的爸爸在两年前成立了一个电子零件加工公司,但随着业务的逐渐增多,处理财务数据的烦恼也逐渐增多。这天爸爸与正在学会计的沫沫聊到了这个问题。

爸爸:沫沫,最近公司的张会计每天加班到晚上十一点,你以后当会计会不会也这么辛苦?

沫沫:爸爸,张会计这么辛苦,是不是因为公司还在用手工记账?

爸爸:对呀,我看张会计每天都要填凭证、登日记账,特别是月末出财务报表的时候,忙得团团转。

沫沫:爸爸,现在许多企业可都是用电脑做这些事情了,凭证是在电脑里录入然后直接打印,报表也是自动生成的,省了不少劲儿呢!

爸爸:真的吗?我还以为电脑只能看新闻。

沫沫:当然是真的,这就是会计电算化!

爸爸:会计电算化?给爸爸介绍一下吧!

沫沫:那给你介绍一下会计电算化的相关概念吧!



知识链接 1——会计电算化的相关概念

一、会计电算化

会计是管理工作的重要组成部分,它以货币为主要计量单位,应用一套自身特有的方法,从价值方面对生产经营活动进行反映和监督。因此,在会计工作中,通过采集、传输和存储取得大量的数据,并对此进行分类、汇总和系统处理,为经营管理提供有用的信息。

在历史上,随着生产的发展和生产规模的逐步社会化,会计也不断发展变化。经过人们长期实践,会计逐步由简单到复杂,至今已形成一套完整的体系。与此同时,会计数据处理的技术也在不断地发展变化,经历了手工操作、机械化和电算化几个阶段,逐步形成了一套会计数据处理理论和方法论,在会计工作中发挥着越来越重要的作用。

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”。正式提出了“会计电算化”的概念,可简单地理解为“将现代有关电子计算机方面的技术应用到会计实务中”。

会计电算化有狭义和广义之分。狭义的会计电算化是指以电子计算机为主体的电子信息技术在会计工作中的应用。与此同义的还有电脑会计、EDP会计、计算机会计信息系统、电算化会计系统、会计信息化等。广义的会计电算化是指与实现电算化相关的所有工作,包括会计软件的开发应用及软件市场的培育、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等。

会计电算化在我国从起步到现在已有30余年,取得了较大成效,包括实施会计电算化的企业数量逐步上升,商品化通用软件产业的形成以及政府管理机构宏观管理和调控作用的发挥等,无不体现了会计电算化带来的新思想、新方法、新作用,使会计工作的作用和地位得到了很大的加强。

二、会计信息化

在这一阶段,企业积极研究对传统会计组织的业务处理流程的重新调整,从而实现企

业内部以会计核算系统为核心的信息集成化,并在两者之间实现无缝连接,使会计信息和业务信息能够做到你中有我、我中有你,实现了信息数据的共享,即实现了会计信息化。

会计信息化的概念是在1999年4月于深圳举行的“会计信息化理论专家座谈会”上提出的。所谓会计信息化是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。

相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃。现代信息技术手段能够实时便捷地获取、加工、传递、存储和应用会计信息,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。会计信息化是在会计电算化的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。所以会计电算化是会计信息化的初级阶段,是会计信息化的基础工作。

三、会计软件

1989年至1998年期间,会计软件逐步通用化、商品化,市场上出现了数百家会计软件公司。这个时期的中国会计电算化发展非常迅速,会计软件依托DOS平台,功能上也基本属于核算型。从1994年开始,Windows会计软件逐步被重视,但真正普及是在1998年以后。

会计软件在发展初期,主要是实现凭证的录入、记账、查账和编制报表。通过一段时间的发展,会计业务的处理、判断逐渐融入会计软件中。会计软件总体上讲还是一个人机系统,在业务处理上需要会计人员作相关的业务判断。随着会计软件的发展,逐渐将一些专业判断融入软件中,也使得软件更加智能化、自动化。

会计软件是指专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。具有以下功能:

- (1) 为会计核算、财务管理直接提供数据输入;
- (2) 生成凭证、账簿、报表等会计资料;
- (3) 对会计资料进行转换、输出、分析、利用。

四、会计信息系统

会计信息系统(Accounting Information System,简称AIS),是指利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关会计信息的系统,其实质是将会计数据转化为会计信息的系统,是企业管理信息系统的一个重要子系统。

会计信息系统根据信息技术的影响程度可划分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

会计核算信息系统是会计信息系统的初级阶段,主要是运用计算机替代手工核算,完

成初始化的日常的会计核算业务;会计管理系统是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算系统提供的数据和其他有关信息,借助计算机会计管理软件提供的功能和其他信息,帮助财会人员合理地规划和运用资金,以达到节约成本和费用开支,最终提高经济效益的目的;会计决策支持系统是会计信息系统的高级阶段,是在会计管理信息系统提供信息的基础上,结合其他数据和信息,借助于决策支持系统的理论和方法,帮助决策者制定科学的决策方案,以减少或避免决策失误,降低决策风险。

五、ERP 和 ERP 系统

ERP(Enterprise Resource Planning 的简称,译为“企业资源计划”),是指利用信息技术,一方面将企业内部所有资源整合在一起,对开发设计、采购、生产、成本、库存、分销、运输、财务、人力资源、品质管理进行科学规划,另一方面将企业与其外部的供应商、客户等市场要素有机结合,实现对企业的物资资源(物流)、人力资源(人流)、财务资源(财流)和信息资源(信息流)等进行一体化管理(即“四流一体化”或“四流合一”)。

ERP 的核心管理思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率。

在功能层次上,ERP 除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。会计信息系统已经成为 ERP 系统的一个子系统。

ERP 系统中的会计信息系统包括财务会计和管理会计两大子系统。财务会计子系统处理日常的财务作业,并以企业实体为单位对外出具按照规定生产的各种会计报表;而管理会计子系统则以企业内部管理为目标,可以灵活设置核算对象,从财务角度为管理提供必要的信息。ERP 系统中,用于处理会计核算数据部分的功能模块为财务会计模块,属于会计核算软件的范畴。

六、XBRL

XBRL(Extensible Business Reporting Language 的简称,译为“可扩展商业报告语言”),是一种基于可扩展标记语言(Extensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准。

(一)XBRL 的作用与优势

XBRL 的主要作用在于将财务和商业数据电子化,促进了财务和商业信息的显示、分析和传递。XBRL 通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法。

企业应用 XBRL 的优势主要有:

- (1) 提供更为精确的财务报告与更具可信度和相关性的信息;
- (2) 降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率;
- (3) 帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据;
- (4) 使财务数据具有更广泛的可比性;
- (5) 增加资料在未来的可读性与可维护性;

(6)适应变化的会计准则制度的要求。

(二)我国 XBRL 发展历程

(1)我国的 XBRL 发展始于证券领域。

(2)2003 年 11 月上海证券交易所在全国率先实施基于 XBRL 的上市公司信息披露标准;

(3)2005 年 1 月,深圳证券交易所颁布了 1.0 版本的 XBRL 报送系统;

(4)2005 年 4 月和 2006 年 3 月,上海证券交易所和深圳证券交易所先后分别加入了 XBRL 国际组织;2008 年 11 月, XBRL 中国地区组织成立;

(5)2009 年 4 月,财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将 XBRL 纳入会计信息化的标准;

(6)2010 年 10 月 19 日,国家标准化管理委员会和财政部颁布了可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范系列国家标准和企业会计准则通用分类标准。

知识链接 2——会计电算化的特征

一、人机结合

在会计电算化方式下,会计人员填制电子会计凭证并审核后,执行“记账”功能,计算机将根据程序和指令在极短的时间内自动完成会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等工作。

二、会计核算自动化、集中化

在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等以往依靠人工完成的工作,都由计算机自动完成,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。计算机网络在会计电算化中的广泛应用,使得企业能将分散的数据统一汇总到会计软件中进行集中处理,既提高了数据汇总的速度,又增强了企业集中管控的能力。

三、数据处理及时准确

利用计算机处理会计数据,可以在较短的时间内完成会计数据的分类、汇总、计算、传递和报告等工作,使会计处理流程更为简便,核算结果更为精确。此外,在会计电算化方式下,会计软件运用适当的处理程序和逻辑控制,能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。

四、内部控制多样化

在会计电算化方式下,与会计工作相关的内部控制制度也将发生明显的变化,内部控制由过去的纯粹人工控制发展成为人工与计算机相结合的控制形式。内部控制的内容更加丰富,范围更加广泛,要求更加严格,实施更加有效。



边学边用

一、选择题

1. 狭义的电算化是指()。
 - A. 会计工作用于计算机中
 - B. 电子信息技术在会计工作中的应用
 - C. 电子信息技术在会计核算中的应用
 - D. 电子信息技术在财务管理中的应用
2. AIS 可以是一个独立的系统,也可以是()的一个子系统。
 - A. ERP
 - B. XBRL
 - C. AIS
 - D. EML
3. ERP 的核心思想是()。
 - A. 四流一体化
 - B. 四流合一
 - C. 供应链管理
 - D. 决策支持
4. 会计电算化下,会计核算基本上实现了自动化,但()工作仍需手工完成。
 - A. 登记账簿
 - B. 会计数据的收集
 - C. 记账
 - D. 审核签字
5. (),财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将 XBRL 纳入会计信息化的标准。
 - A. 2008 年 11 月
 - B. 2009 年 4 月
 - C. 2010 年 10 月
 - D. 2005 年 4 月
6. 下列关于 ERP 与会计信息化、会计电算化关系的表述中,正确的是()。
 - A. 会计信息化是会计电算化的初级阶段
 - B. ERP 系统是会计信息系统的子系统
 - C. 会计信息系统是 ERP 系统的子系统
 - D. 会计电算化与 ERP 系统无任何关联关系

二、判断题

1. 会计电算化是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。()
2. ERP 系统的重要思想之一就是“集成”,其中信息集成要求数据来源唯一,实时共享。()
3. 会计信息系统的实质是将会计信息转换为会计数据的系统。()

4. 降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率是 XBRL 的一个优势。()

任务二

要想算得好,核算软件来帮忙



情景导入 1

这天沫沫来到爸爸办公室,遇见了正打算报名会计电算化培训的张会计,他们就公司即将实行会计电算化聊了起来。

张会计:沫沫,听说你跟你爸爸介绍了会计电算化,他很想在公司推行呢!年轻人的想法果然不一样!

沫沫:哈哈,我们要紧跟时代的脚步嘛!

张会计:对对对!那么我去学习会计电算化是学习怎么用电脑做账吗?

沫沫:更准确地说,是学习如何使用会计核算软件。

张会计:会计核算软件?

沫沫:是的,我为您简单介绍下吧!



知识链接 1——会计核算软件的概念和配备方式

一、概念

会计软件,也叫会计核算软件,是指专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。凡是具备相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块的软件,如账务处理、固定资产核算、工资核算等功能模块的软件均可视为会计核算软件。

二、配备方式

(一)购买通用会计软件

通用会计软件是指在某一特定范围内普遍适用的会计软件,通常又分为适用于各行各业的全通用会计软件和适用于某一行业的行业通用会计软件。

企业作为用户,付款购买即可获得软件的使用、维护、升级以及人员培训等服务。采用这种方式的优点有:①企业投入少,见效快,实现信息化的过程简单;②软件性能稳定,质量可靠,运行效率高,能够满足企业的大部分需求;③软件的维护和升级由软件公司负责;④安全保密性强,用户只能执行软件功能,不能访问和修改源程序。

这种方式的缺点有:①软件的针对性不强,通常针对一般用户设计,难以适应企业特殊的业务或流程;②为保证通用性,软件功能往往设置过于复杂,业务流程简单的企业可

能感到不易操作。

(二) 定制开发

1. 自行开发

自行开发是企业自行组织人员进行会计软件开发。

采用这种方式的优点有:①企业能够在充分考虑自身生产经营特点和管理要求的基础上,设计最有针对性和适用性的会计软件;②由于企业内部员工对系统充分了解,当会计软件出现问题或需要改进时,企业能够及时高效地纠错和调整,保证系统使用的流畅性。

采用这种方式的缺点有:①系统开发要求高、周期长、成本高,系统开发完成后,还需要较长时间的试运行;②自行开发软件系统需要大量的计算机专业人才,普通企业难以维持一支稳定的高素质软件人才队伍。

2. 委托外部单位开发

委托外部单位开发是企业通过委托外单位进行会计软件开发。

采用这种方式的优点有:①软件的针对性较强,降低了用户的使用难度;②对企业自身技术力量的要求不高。

采用这种方式的缺点有:①委托开发费用较高;②开发人员需要花大量的时间了解业务流程和客户需求,会延长开发时间;③开发系统的实用性差,常常不适用于企业的业务处理流程;④外部单位的服务与维护承诺不易做好。因此,这种方式目前已很少使用。

3. 企业与外部单位联合开发

企业与外部单位联合开发是指企业联合外部单位进行软件开发,由本单位财务部门和网络信息部门进行系统分析,外单位负责系统设计和程序开发工作,开发完成后,对系统的重大修改由网络信息部门负责,日常维护工作由财务部门负责。

采用这种方式的优点有:①开发工作既考虑了企业的自身需求,又利用了外单位的软件开发力量,开发的系统质量较高;②企业内部人员参与开发,对系统的结构和流程较熟悉,有利于企业日后进行系统维护和升级。

采用这种方式的缺点有:①软件开发工作需要外部技术人员与内部技术人员、会计人员充分沟通,系统开发的周期较长;②企业支付给外单位的开发费用相对较高。

(三) 购买与开发相结合

购买与开发相结合是指通用会计软件与定点开发会计软件相结合的方式。对于本单位特殊的需求,在通用会计软件不能满足的情况下,再自行开发,然后利用通用会计软件提供的接口将它们连接起来。所以,使用商品化会计软件加上自行开发会计软件,既省时间又省费用,是实现会计电算化的有效途径。



情景导入 2

张会计:这么复杂,我一把年纪了,也不知道能不能学会。

沫沫:虽然说复杂,但是非常值得学,因为会计核算软件有好几个实用的功能模块!

张会计:功能模块?

沫沫:对,会计核算软件的财务处理、报表处理、工资核算等功能模块都能大大地减轻您的工作呢!



知识链接 2——会计核算软件的功能模块

一、会计软件各模块的功能描述

完整的会计软件的功能模块包括:账务处理模块、固定资产管理模块、工资管理模块、应收管理模块、应付管理模块、成本管理模块、报表管理模块、存货核算模块、财务分析模块、预算管理模块、项目管理模块、其他管理模块。其中账务处理模块是核心模块。以记账凭证为接口与其他功能模块有机地连接在一起,构成完整的会计核算系统。

(一) 账务处理模块

账务处理模块是以凭证为数据处理起点,通过凭证输入和处理,完成记账、银行对账、结账、账簿查询及打印输出等工作。目前许多商品化的账务处理模块还包括往来款管理、部门核算、项目核算和管理及现金银行管理等一些辅助核算的功能。

(二) 固定资产管理模块

固定资产管理模块主要是以固定资产卡片和固定资产明细账为基础,实现固定资产的会计核算、折旧计提和分配、设备管理等功能,同时提供了固定资产按类别、使用情况、所属部门和价值结构等进行分析、统计和各种条件下的查询、打印功能,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

(三) 工资管理模块

工资管理模块是进行工资核算和管理的模块,该模块以人力资源管理提供的员工及其工资的基本数据为依据,完成员工工资数据的收集、员工工资的核算、工资发放、工资费用的汇总和分摊、个人所得税计算和按照部门、项目、个人时间等条件进行工资分析、查询和打印输出,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

(四) 应收、应付管理模块

应收、应付管理模块以发票、费用单据、其他应收单据、应付单据等原始单据为依据,记录销售、采购业务所形成的往来款项,处理应收、应付款项的收回、支付和转账,进行账龄分析和坏账估计及冲销,并对往来业务中的票据、合同进行管理,同时提供统计分析、打印和查询输出功能,以及与采购管理、销售管理、账务处理等模块进行数据传递的功能。

(五) 成本管理模块

成本管理模块主要提供成本核算、成本分析、成本预测功能,以满足会计核算的事前预测、事后核算分析的需要。此外,成本管理模块还具有与生产模块、供应链模块以及账务处理、工资管理、固定资产管理和存货核算等模块进行数据传递的功能。

(六) 报表管理模块

报表管理模块与其他模块相连,可以根据会计核算的数据,生成各种内部报表、外部