

成人高等教育经济管理专业精品教材

会计电算化实务

● 魏 锋◎主编

本书阐述了会计电算化基本理论和方法,以会计实务为基础,以金蝶财务软件、用友财务软件为蓝本,介绍了会计电算化的概念、意义、内容及新发展、新技术,会计核算软件基本功能规范,会计电算化管理工作;会计核算软件账务处理、工资、固定资产、报表子系统及财务分析等运行基本过程及方法。本书的特点是深入浅出、实用性强,采取了根据日常会计实务处理流程讲解会计电算化软件的新视角,使读者在大量的会计实务资料的处理中,能够更为全面地掌握会计电算化理论、软件功能和操作技巧,提高读者用现代化计算工具处理经济业务的意识。后面附练习题,另配有自学光盘,光盘中配有学习指导、课件、自测题库及配套模拟试题等内容,以帮助学生更系统地学习和掌握本学科的知识。

PRACTICAL ACCOUNTING COMPUTERIZATION



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



会计电算化实务

主 编◎魏 锋

副主编◎王国庆

参 编◎王金山 张景宏 罗丽萍

本书阐述了会计电算化基本理论和方法,以会计实务为基础,以金蝶财务软件、用友财务软件为蓝本,介绍了会计电算化的概念、意义、内容及新发展、新技术,会计核算软件基本功能规范,会计电算化管理工作;会计核算软件账务处理、工资、固定资产、报表子系统及财务分析等运行基本过程及方法。本书的特点是深入浅出、实用性强,采取了根据日常会计实务处理流程讲解会计电算化软件的新视角,使读者在大量的会计实务资料的处理中,能够更为全面地掌握会计电算化理论、软件功能和操作技巧,提高读者用现代化计算工具处理经济业务的意识。后面附练习题,另配有自学光盘,光盘中配有学习指导、课件、自测题库及配套模拟试题等内容,以帮助读者更系统地学习和掌握本学科的知识。

PRACTICAL ACCOUNTING COMPUTERIZATION



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

随书附赠光盘

本书阐述了会计电算化基本理论和方法,以会计实务为基础,以金蝶财务软件、用友财务软件为蓝本,介绍了会计电算化的概念、意义、内容及新发展、新技术,会计核算软件基本功能规范,会计电算化管理工作;会计核算软件账务处理、工资、固定资产、报表子系统及财务分析等运行基本过程及方法。本书的特点是深入浅出、实用性强,采取了根据日常会计实务处理流程讲解会计电算化软件的新视角,使读者在大量的会计实务资料的处理中,能够更为全面地掌握会计电算化理论、软件功能和操作技巧,提高读者用现代化计算工具处理经济业务的意识。

本书是“成人高等教育经济管理专业精品教材”中的一本,本套教材都配有光盘,便于自学和教学。纸质教材每章包括:学习目标或主要内容、小结、习题与复习思考题;光盘内容包括:学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等,是纸质教材的有益补充。教材形式适合成人学习特点,有利于提高学生的自主学习能力,适合作为成人高等教育的教材及成人自学教材、高等院校管理学各专业的本科教材,也可供企事业单位会计人员、管理人员以及对会计感兴趣的其他人士自学参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实务/魏锋主著. —北京:机械工业出版社, 2008. 1

成人高等教育经济管理专业精品教材

ISBN 978-7-111-23335-0

I. 会… II. 魏… III. 计算机应用—会计—成人教育: 高等教育—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 008768 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:文菁华 责任印制:李妍

北京富生印刷厂印刷

2008 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·10.375 印张·357 千字

0001—4000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-23335-0

ISBN 978-7-89482-552-0(光盘)

定价:29.80 元(含 1CD)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 88379001

封面无防伪标均为盗版

成人高等教育经济管理专业 精品教材编委会名单

编委会主任：卢小珠 广西工学院继续教育学院院长 教授

编委会副主任：吴郭泉 桂林工学院成人教育学院院长 副教授

唐 宁 桂林电子科技大学成人教育学院院长 副教授

秦 成 广西师范学院成人教育学院院长 副教授

编委会委员：卢 伟 桂林工学院 副教授

唐培和 广西工学院 副教授

宋瑞敏 桂林电子科技大学 副教授

张译文 广西工学院 讲师

丛 书 序

教材是教学的基本条件之一。大学教材主要有两种作用：一是用于教师教学，二是提供学生自学，也可作为有关人员的参考用书。不少享誉世界的科学大师就是通过自学大学教材，进入新的发展领域，取得突破性成果的。可见，编写一套好的大学教材非常重要。教材建设是深化教学改革、提高教学质量、实现高校人才培养任务的重要保证，是高等学校教学条件建设的重要内容。

成人高等教育是我国高等教育的重要组成部分。据统计，2004年我国成人高等教育在校生达600多万人。作为对各类高中毕业后在职、从业人员进行继续教育的成人高等教育培训体系，为社会培养、培训了相当数量的各类专门人才，对提高国民素质、促进社会进步和经济发展起到了重要作用，是我国终身教育体系不可或缺的组成部分。

但是，长期以来，许多高校把成人高等教育看作是“创收机器”，没有成人高等教育教材建设规划，没有经费投入，也没有多少人愿意编写成人高等教育的教材。成人高等教育大多使用普通高等教育的教材，专门为成人高等教育编写的教材，有些也是由没有从事过成人教育或者对成人教育教学特点不够了解的专家学者编写的。这些教材知识点多，理论性强，而且多数没有教学参考或辅导材料，不便于学生自学。为贯彻落实教育部关于教材建设要精品化，教材要适应多样化的教学需要的精神，加强成人高等教育教材建设，推动成人高等教育教学改革与发展，我们特组织力量编写了这套教材。

本套教材第一期共编写15本，由广西工学院、桂林工学院、桂林电子科技大学、广西师范学院等高校的成人教育教师共同编写。我们力求做到：

- (1) 内容少而精，突出实用性、通俗性，理论阐述以够用为度。
- (2) 教材注重理论与实践的结合，注重应用能力和实践技能的培养，并且尽可能反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有一定的先进性。
- (3) 教材形式适合成人学习的特点，有利于提高学生的自主学习能力。

力。每本教材都有纸质、光盘两种形式。纸质教材包括：各章学习目的要求、内容、小结、习题或复习思考题；光盘内容包括：学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等，是纸质教材的有益补充。

我们希望通过努力，能够编撰出更适合成人使用的高等教育教材。但是，由于水平有限，错误在所难免，希望广大教师、学生在使用的过程中，给我们提出宝贵意见，以便改进。

成人高等教育经济管理专业精品教材编委会

2007年12月

前 言

《会计电算化实务》教材是“广西成人教育经济管理专业系列教材”之一。本教材共十章,教学时数为40~60学时,本书另配有教学资源(光盘),与本教材配套,内容主要包括学习指导和习题参考答案等。

我国会计电算化工作始于20世纪70年代末,会计电算化教学也随之而产生。会计电算化从无到有,从缓慢发展到迅速普及,取得了可喜的成绩:一批会计电算化人才脱颖而出;一系列民族品牌财务软件的发展更是突飞猛进。但同时会计电算化的教学实施仍然存在诸多问题,严重阻碍了我国会计电算化向更深层次的发展。例如,国内仍然缺少较为理想的成人本、专科会计电算化实用教材,大多数教师在教学中普遍对这门课把握不准,要么将它上成软件培训课,要么上成程序编写课;学生也是知难而退,认为会计电算化仅仅是学几个程序而已。又如,如今的会计电算化实验教程少见或不适用,教师在实践教学环节中很难把握课程中会计内容与计算机内容孰重孰轻的问题,致使课程目标定位不明。我国会计软件在走上规范化、管理化和网络化的同时,迫切需要适合于成人高等教育的会计电算化教材。本教材将为培养会计电算化人才发挥应有的作用。

本书由魏锋担任主编,王国庆担任副主编。全书共十章,第一、二章由魏锋编写;第三、六章由王国庆编写;第四、五章由王金山编写;第七、八章由张景宏编写;第九、十章由罗丽萍编写。魏锋拟定了编写提纲,并做了全书的统撰、修改和定稿工作。本书引用了大量的文献资料,在此向这些资料的作者及出版者表示敬意和感谢!

本书除可以作为会计电算化教材外,还可以供从事会计电算化教学、科研及会计电算化的人员参考。

尽管作者为本教材的出版倾注了大量的时间和精力,但书中仍难免存在疏漏和不足,恳请读者谅解并提出宝贵意见。

编 者

2007年12月

目 录

丛书序

前言

第一章 会计电算化概论 / 1

第一节 数据与信息 / 2

第二节 会计电算化信息系统 / 3

第三节 会计核算技术的发展 / 11

第四节 国内外会计电算化概况 / 16

小结 / 23

习题与思考题 / 23

第二章 会计电算化的组织和管理 / 25

第一节 会计电算化的组织管理 / 26

第二节 会计电算化的操作管理 / 32

第三节 会计电算化的维护管理 / 39

第四节 会计电算化的文档管理 / 41

第五节 会计电算化管理办法 / 45

小结 / 47

习题与思考题 / 47

第三章 会计电算化的新技术 / 49

第一节 网络化会计信息系统 / 49

第二节 ERP 系统与会计电算化 / 54

第三节 电子联机实时报告系统 / 60

小结 / 66

习题与思考题 / 67

第四章 财务核算系统框架的建立	/ 68
第一节 金蝶财务软件概述	/ 68
第二节 前期基础工作	/ 70
第三节 财务核算系统的建立与管理	/ 73
第四节 初始设置	/ 93
小结	/ 128
习题与思考题	/ 128
第五章 日常核算业务处理	/ 129
第一节 日常账务处理	/ 129
第二节 账簿管理	/ 138
第三节 固定资产核算业务日常处理	/ 145
第四节 工资核算业务日常处理	/ 151
第五节 往来核算业务日常处理	/ 158
第六节 出纳业务日常处理	/ 164
小结	/ 172
习题与思考题	/ 173
第六章 期末处理	/ 174
第一节 工资核算业务期末处理	/ 174
第二节 固定资产核算业务期末处理	/ 180
第三节 出纳业务期末处理	/ 188
第四节 往来业务期末处理	/ 201
第五节 其他核算业务期末处理	/ 207
小结	/ 220
习题与思考题	/ 221
第七章 报表编制与财务分析	/ 222
第一节 资产负债表、利润表定义和编制	/ 223
第二节 财务分析	/ 240
小结	/ 243
习题与思考题	/ 244
第八章 账务处理子系统	/ 245
第一节 用友 U8 财务软件简介	/ 245

第二节	账务处理系统的初始设置	/ 248
第三节	日常账务处理与账簿管理	/ 257
第四节	账簿的管理	/ 264
第五节	月末处理	/ 265
小结		/ 268
习题与思考题		/ 269
第九章	会计报表子系统	/ 270
第一节	会计报表子系统概述	/ 270
第二节	会计报表格式设计	/ 280
第三节	会计报表的数据来源	/ 288
第四节	会计报表公式定义与计算	/ 290
第五节	会计报表的生成与输出	/ 297
小结		/ 302
习题与思考题		/ 303
第十章	会计电算化实践实务材料	/ 304
参考文献		/ 322

第一章

会计电算化概论

主要内容

会计电算化掀开了会计发展史的崭新一页，实施会计电算化具有十分重大的意义。本章主要介绍会计电算化相关基本概念、会计核算技术发展情况，阐述了会计电算化在国内外的发展历程，并对会计电算化的发展趋势作了展望。

1954年，美国通用电气公司首次利用电子计算机计算职工薪金的举动，引起了会计数据处理技术的变革，开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。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。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问题讨论会”，第一次提出了“会计电算化”的概念。会计电算化的基本含义是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中，应用会计软件指挥各种计算机设备替代手工完成会计工作，并完成手工处理无法实现的功能。会计电算化以后，会计处理技术发生了质的飞跃，这种变化不仅影响到会计实务，也对某些传统的会计理论产生了很大的影响。

随着会计电算化事业的不断发展，会计电算化的含义得到了进一步延伸，它不仅涉及会计信息系统（会计核算、会计管理、会计决策等）的理论与实务研究，还融进了与其相关的所有工作，如会计电算化组织的培训、会计电算化制度的建立、计算机审计等内容。现在大家普遍认为，

会计电算化是现代会计学科的重要组成部分,它是研究计算机会计理论与计算机会计实务的一门会计边缘学科。

第一节 数据与信息

会计电算化是利用电子计算机处理会计信息,我们知道,电子计算机处理的对象是数据与信息,从这个意义上讲,计算机科学是一门研究数据或信息的采集、传输、存储、组织、处理和输出的科学。数据(Data)与信息(Information)都是信息系统的基本概念和信息系统要处理的基本对象。

一、数据与信息

数据和信息既有联系又有区别。

1. 数据

数据是人们对客观事物观察时记录下来的可鉴别的符号,是用于表示客观事物未经加工的原始素材,是对客观事物属性的描述,是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号,如数字、字母、文字或其他符号等。

2. 信息

信息是反映客观世界中各种事物特征和变化的知识,是数据加工的结果。信息是用文字、数字、图形等形式,对客观事物的性质、形态、结构和特征等方面进行反映。信息是加工处理后的数据,它表达了数据的内涵。

信息必然是数据,但是数据并不一定是信息,数据包含信息,经过加工后有用的数据才能成为信息。

信息具有以下特点:

(1) 可识别性

它可以凭借人类的感官直接识别或通过测量手段间接识别,不同的信息源有不同的识别方法。

(2) 可转换性

如物流信息可以转换为文字、语言、图表等信息形式,同时也可以转换为计算机的电子信号。

(3) 可存储性

人们通常用大脑或纸张来存储信息,现在则可以利用计算机存储设备(如磁盘、移动硬盘、光盘等现代设备)来存储各种信息。

(4) 可处理性

人类大脑处理信息的过程就是思维活动,计算机处理信息是靠预先编写的程序来实现的,要得出正确的处理结果,处理的信息必须具有完整性和真实性。

(5) 可传递性

人类用语言、文字、表情、动作来进行信息的传递,而电子计算机及现代通信技术的发展,为人们提供了更加可靠和高效的信息传递方法。

(6) 价值性

符合事实的信息能为人们的决策提供依据,创造价值;不符合事实的信息不仅无价值,而且有害。

(7) 滞后性

信息是由数据经过加工转换而来的,其传递与加工需要一定的时间,故它相对于事实总具有一定的滞后性。

(8) 不完全性

由于受认识所限,客观事实的信息不可能全部得到,也没有必要全面了解每一个细节,故在实际中要分清主次,舍弃无用和次要的信息。

二、会计数据和会计信息

1. 会计数据

会计数据是描述企业经济业务属性的数据,是从不同来源、渠道取得的各种原始资料、原始凭证、记账凭证等,会计数据的载体上有大量描述经济业务属性的数据,它们都属于会计数据。

2. 会计信息

会计信息指在会计核算和管理中需要的各项数据,包括资产信息、负债信息、生产费用和成本信息、收入信息以及有关利润实现和分配的信息。从使用层次看,会计信息可以分为财务信息、管理信息和决策信息等,它是按一定要求通过加工处理后的会计数据。会计信息是企业管理信息的重要组成部分,它能连续、系统地反映企业的经营过程。

第二节 会计电算化信息系统

一、系统

系统是一个广泛的概念,是有两个或两个以上的要素相互联系、相

互作用而构成的有机体。现实世界中存在着各种各样的系统,如国民经济系统、银行系统、管理信息系统、人体系统等。不同学科对系统的定义不完全相同。一般认为,系统是由一系列彼此相关、相互联系、相互作用、相互制约、相互依赖的若干要素,为实现某一目标而组成的具有一定功能的有机整体。

例如,国民经济系统是由工业、农业、商业、交通业、文教卫生业等组成的一个庞大系统,它的目标是保证国民经济按比例协调发展,满足人民日益增长的物质文化需要。企业是由一系列研究、生产、销售、管理等部门组成的系统,它的目的是实现产品生产、销售并获取利润,保证企业的生存和发展目标。在国民经济系统中,企业只是其中一个子系统。企业本身又可以分为若干个子系统,如生产管理、财务会计、物料采购、产品销售、人力资源等。

系统的概念不仅反映实际的组织结构和概念结构,而且反映出它们之间的活动、行为以及为达到特定目的而产生的相互作用和相互制约。

1. 系统的特征

(1) 目的性

任何一个系统都具有其目的,它是一个系统的主导,系统的一切活动都围绕此目的而展开。

(2) 相关性

系统内的各要素间存在相互依存、相互制约的关系,它们有机地联系成一个整体。

(3) 整体性

系统是由许多要素构成的有机整体。要素的功能与系统的功能不一定完全相同,它们构成整体实现系统的功能。从系统的组成来看,又可按某种方法将其分解成若干个子系统,这些子系统自成体系,各自具有相应的功能、机构,并服从大系统的总目标。

(4) 适应性

任何一个系统都处于一定的环境之中,为了生存与发展,系统必须不断地进行调整,以适应不断变化的环境。

(5) 独立性

任何一个系统都是一个相对独立的组织,它与周围环境有明确的边界。

(6) 层次性

一个系统必然被包含在一个更大的系统之内,也可以划分为若干个

更小的子系统，子系统也具有系统的一切特征，并可以进一步划分，因此，形成了系统的层次性。

依据系统原理，系统由输入、处理、输出、反馈、控制五个基本要素组成，如图 1-1 所示。

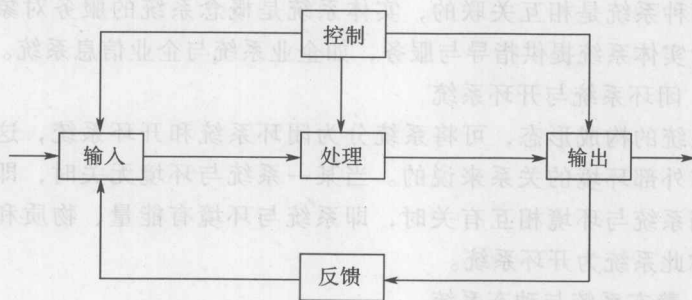


图 1-1 系统的基本要素

各要素说明如下：

输入：给出处理所需要的内容和条件。

处理：根据条件对输入的内容进行各种加工和变换。

输出：处理后得出结果。

反馈：将输出的一部分内容返回到输入，供控制用。

控制：监督和指挥以上四个基本要素的正常工作。

2. 系统的类别

根据功能和特点的不同，系统有不同的分类方法。

(1) 自然系统和人工系统

自然系统的组成元素是自然物质，其特点是自然形成的，如生物系统、星体系统等。人工系统是人类为了达到某种特定目的而建立起来的系统，如银行系统、交通系统等。

人工系统一般分为以下三类：

1) 由人工将零件部件装配成工具、仪器仪表、设备以及它们所组成的工程技术系统，如机床、计算机系统。

2) 由一定的制度、组织、程序、手续等组成的管理系统和社会系统，如国民经济系统、企业等。

3) 根据人对自然现象和社会现象的科学认识而建立起来的科学体系和技术体系，如管理信息系统、网络系统等。

在实际社会中，绝大多数系统为自然系统与人工系统相结合而成的复合系统，这种系统又称为人机系统。

（2）实体系统与概念系统

实体系统是由具有实体形态的物质，如机械、生物等组成的系统，如车床、计算机等。概念系统是由概念、原理、原则、方法、制度、程序、步骤等非物质实体所组成的系统，如企业信息系统等。

这两种系统是相互关联的，实体系统是概念系统的服务对象，而概念系统为实体系统提供指导与服务，如企业系统与企业信息系统。

（3）闭环系统与开环系统

按系统的构成形态，可将系统分为闭环系统和开环系统，这主要是从系统与外部环境的关系来说的。当某一系统与环境无关时，即为闭环系统；当系统与环境相互有关时，即系统与环境有能量、物质和信息交换，则称此系统为开环系统。

（4）静态系统与动态系统

状态参数不随时间改变的系统称为静态系统，反之则称为动态系统，其状态参数可用随时间变化的信息来描述。在实际工作中，主要是对动态开环系统进行分析研究。

二、信息系统

在企业的生产经营活动过程中，从原材料采购、入库、加工，到产品包装、发运，构成了企业生产活动的物质流动过程。与此相对应，伴随着生产活动和物质流动过程中的原材料采购、入库、出库凭证、库存结算、资金占用及其形态变化、报表数据等，形成了信息的流动过程。

随着生产发展和社会进步，生产组织管理日益复杂。为了有效地利用生产诸要素，人们越来越重视信息在生产活动中的作用。信息是伴随着整个生产经营活动，通过人有目的地进行收集、处理获得的，并且是对企业生产经营活动过程进行有效管理的依据。为了完成信息的收集和加工并将其应用于管理决策中，还需要一定的人员、设备和相应的处理程序。

1. 信息系统的概念

信息系统是指以收集、处理和提供信息为目标的系统，即该系统可以收集、输入、处理数据；存储、管理、控制信息；向信息的使用者报告信息，并达到预定的目标。

2. 信息系统的功能

根据信息系统的定义，它的功能包括以下5个方面。

(1) 数据的收集和输入

数据的收集和输入是指将待处理的原始数据集中起来,并转化为信息系统所需要的形式,按格式输入到系统中。在衡量一个信息系统的性能时,要看它收集数据的手段是否完善,准确性和及时性如何,具有何种形式的校验功能,输入界面是否贴近用户,对于数据收集和输入的组织是否严密等。

(2) 信息的存储

数据进入系统后,经过系统的加工和整理,形成有用的信息。信息系统按照一定的方法和方式将信息存储起来。

(3) 信息的传递

为了在系统内实现信息共享,消除信息孤岛,信息系统必须能够迅速准确地传递信息。

(4) 信息的加工

信息系统对进入系统的数据进行加工,包括查询、计算、排序、归并等。

(5) 信息的输出

目的是将信息系统处理的结果以指定的形式提供给信息的使用者。

3. 信息系统类型

信息系统随着计算机技术和网络技术等信息技术的发展而不断发展,其类型主要有以下几种。

(1) 电子数据处理系统

传统的电子数据处理系统是以计算机应用技术、通信技术和数据处理技术为主的系统,较少涉及管理问题,一般不作预测、规划、调节和控制。如会计数据处理系统、状态报告系统等都是传统的电子数据处理系统。

(2) 管理信息系统

由人和程序及数据、设备、规程等组成,用以进行数据的收集、传输、处理、存储、输出,是专门为职能部门服务的一种信息系统。管理信息系统从全局目标出发,对企业管理决策活动予以辅助。它更强调信息对企业的预测和管理控制能力,以及对企业各级部门的辅助管理作用。管理信息系统一般只能处理那些结构性较强、比较规范化的工作。

(3) 决策支持系统

它是在管理信息系统的基础上发展起来的信息系统。它改善和加强了管理信息的“决策支持能力”,更加强管理决策中人的作用,支持面向决策者,处理半结构(不可完全程序化)的管理决策问题。决策支持系