

零距离上岗

高职高专财会专业系列规划教材

会计电算化

赵合喜 孙 义 主编

Accounting
Computerization



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



高职高专财会专业系列规划教材

会计电算化

赵合喜 孙 义 主 编

Accounting
Computerization

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书是根据财政部制定的《会计电算化初级、中级知识培训大纲》编写的。全书共8章,内容包括会计电算化概论、会计软件、总账系统、应收应付款管理系统、工资管理系统、固定资产管理系统、报表管理系统和财务分析系统。本书以用友ERP-U8会计软件为蓝本,深入浅出地讲授了电算化会计信息系统的主要子系统的实务操作规程,重点突出,步骤清晰,通俗易懂。本书在内容上突出了高职高专教学注重实操能力的培养这条主线,融会计电算化基础知识和实际操作于一体,具有一定的前瞻性和实用性。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,同时适用于成人高等财会专业和其他相关专业教学,也可作为会计从业人员实务培训和自学用书。

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

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化 / 赵合喜, 孙义主编. —北京: 电子工业出版社, 2008.3

(零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材)

ISBN 978-7-121-05746-5

I. 会… II. ①赵… ②孙… 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(2008)第001574号

责任编辑: 韩丽娜

印 刷: 北京市顺义兴华印刷厂

装 订: 三河市双峰印刷装订有限公司

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: 787×980 1/16 印张: 18.25 字数: 350千字

印 次: 2008年3月第1次印刷

定 价: 27.00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。

高职高专财会专业系列 规划教材编委会

名誉主任 李 凯

主 任 唐 静

副 主 任 杨 光 杨 明 窦洪波 刘柏霞

郭传章 范 抒 戴卫东 耿玉霞

刁力人 刘家枢 王志鹏 刘庆君

编 委 丁 宇 李长智 薛启芳 胡启亮

王彩虹 崔东红 徐 哲 杨 雷

戴环宇 赵 伟 聂卫东

作为现代高等教育的重要组成部分，高职高专教育可说是与经济建设、劳动就业联系最紧密、最直接的。它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任，承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动就业的责任。近年来，我国高职高专教育有了很大的发展，为生产、管理、服务第一线培养了大批技术型、应用型专门人才，为我国经济发展和社会进步起到了重要的推动作用。

高职高专教育以培养高技能人才作为教学目标，因此，与普通本科教育相比，有自己鲜明的特点：①理论知识以“必需、够用”为度；②以市场需求为目标，以培养实际操作能力为核心；③实践教学在教学计划中占较大比重，注重学生职业能力的培养，实现“零距离上岗”，即学生毕业进入企业后，不再需要专门的上岗培训，直接就可以上岗，从而实现人才培养与上岗就业的零距离。

为了真正实现高职高专教育与上岗就业零距离的目标，许多高职高专院校正在进行逐步的教学改革，改革方案里提出要适当规模地控制基础理论课程教学的深度与广度，加强校内模拟实训室和校外实习基地建设，强化技能培训，熟悉岗位要求，增强学生择业就业能力，增加学生的就业机会。

教学改革，教材先行。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心，理论和实践并重”的方向发展，在国家教育部的指导下，电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”（以下简称“教学研究与教材出版编委会”），旨在研究高职高专教学目标、教学规律，以及与教学改革配套的教材建设，规划教材出版工作。教学研究与教材出版编委会的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科

院校主办的二级职业技术学院,而教材的编者和审定者则均来自从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作的第一线的优秀教师和专家。

教学研究与教材出版编委会根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神,以及上岗就业零距离的教学目标,规划了这套“零距离上岗·高职高专系列规划教材”,力求能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向,按照突出应用性、实践性的原则重组系列教材结构;力求教材能够反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以必需、够用为度,强调应用知识点的教学,在专业课程教材的内容设计上加强针对性和实用性;教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式、创新能力的培养,同时注重实训和实习环节,以提高学生的操作技能及与实际岗位的对接。规划教材覆盖了人力资源管理、财务会计、国际经济与贸易(国际商务)、物流管理、市场营销、金融保险、工程造价、商务英语、旅游管理等专业的基础课程和专业主干课程。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写,在此基础上,这些教材在形式上加以创新,加入一些实际案例以及延伸阅读等内容,方便学生课下学习,拓宽知识面;同时,将主要的专业核心课程设计成教材和模拟实训二合一教学包;此外,电子工业出版社华信教育资源网上还提供教学课件以及习题答案免费下载等增值服务。上述规划教材适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用,计划在“十一五”期间陆续推出。

编写高职高专教材是一个新课题,希望全国高职高专和成人高等职业院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议,并及时反馈给我们,以便我们对已出版的教材不断修订、完善,与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会

总 序

财会专业是一门始终有广泛社会需求的专业，无论是企事业单位还是行政机关，无论是国有、集体还是民营单位，哪行哪业都离不开会计。我们编辑出版的高职高专财会专业系列规划教材，以教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》为指导，以传统的会计理论为基础，同时贯彻国家最新的政策、法规和要求，与国际惯例趋同，融汇经济学、管理学、法学、数学、写作和英语等多学科知识，结合现代计算机技术及网络的实际应用，使学生系统地学习和掌握基本理论、基本技能和实用技术，达到具有从事会计业务、财务管理所必备的专业知识和分析问题、解决问题的能力。

本套系列规划教材的培养目标是：适应社会主义现代化建设需要，具有较强的会计职业能力，又具备管理、经济、法律和会计学方面的知识，德、智、体、美获得全面发展的，从事会计业务、财务管理等实际工作的应用型专门人才。

本套系列规划教材教学的基本要求是：使学生系统地掌握会计学、管理学、经济学和相关的国内外法律法规的基本理论和基本方法；掌握会计学的定性、定量分析方法和电算化方法，具有分析和解决财会问题的基本能力；熟悉国内外与会计工作相关的方针、政策、法规和国际惯例，增强法制观念，培养职业道德；能阅读本专业的英文资料，并具有一定的英语听说能力，英语应用能力达到适应会计工作岗位的要求；能够通过计算机等级考试和职业资格统一鉴定考试并获得相关证书。

国家教育部等七部门下发的《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》指出：“总体上看，职业教育仍然是我国教育的薄弱环节，一些地方和部门在统筹人力资源开发中仍存在着忽视技能人才培养和使用的倾向，在统筹各类教育发展中仍存在着忽视职业教育的倾向，推进职业教育改革与发展的措施还不够有力。一方面生产服务一线技能人才特别是

高技能人才严重短缺,广大劳动者的职业技能和创业能力与劳动力市场需求有较大差距;另一方面职业教育发展面临诸多困难,人才培养的数量、结构和质量还不能很好满足经济建设和社会发展的需要。”要从根本上解决这个问题,就必须深化高职高专教育的改革,切实做好高职高专教育规划教材的建设,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。在深化改革,深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。

为此,我们组织了全国 20 多所高职高专院校教学第一线的骨干教师和从事高职高专教改与教研工作的专家、学者,在进行了广泛深入的调查研究的基础上,从当前高职高专教学实际需要出发,充分考虑劳动就业与市场需求,同时又与国家职业资格证书考试相衔接,编辑出版了这套高职高专财会专业系列规划教材。全套教材共 26 本:1.《基础会计》2.《成本会计》3.《财务会计》4.《管理会计》5.《行业比较会计》6.《会计电算化》7.《财务管理》8.《投资与理财》9.《财务报告编制与分析》10.《统计学》11.《审计学》12.《货币银行学》13.《经济学原理》14.《管理学》15.《经济法概论》16.《税法》17.《经济应用数学》18.《财经应用写作》19.《财经英语》20.《基础会计模拟实训教程》21.《成本会计模拟实训教程》22.《财务会计模拟实训教程》23.《管理会计模拟实训教程》24.《企业会计综合模拟实训教程》25.《财务管理模拟实训教程》26.《纳税业务模拟实训教程》。本套教材是高职高专学生走向社会,实现零距离上岗不可多得的教科书,同时也适合作为社会力量办学机构与人才培训机构的培训用书,还可供社会各界从事财会专业工作的人员参考阅读。

与以往传统教材相比,本套教材具有鲜明的特色:

首先,充分反映了当代财会专业理论与实践应用的最新成果,融汇了国家最新颁布的相关政策和法律法规,尤其贯彻了国家财政部 2006 年 2 月发布的 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则与 2006 年 8 月发布的企业会计准则应用指南征求意见稿的文件精神,贯彻了全国人大和国务院 2006 年最新颁布施行的一系列法律法规,使财会专业的教学与国家会计、审计体系的建设同步。

其次,在内容和体系上切合高职高专教学实际,符合培养目标与会计工作岗位的要求。本套教材设置了基础理论、模拟实训和习题解答三大模块。每个模块既是教材的有机组成

部分, 又是相对完整而又独立的单元, 便于组织教与学, 既具有综合性又具有针对性。

再次, 为了培养既有文化基础和专业理论知识, 又有较强实践能力的应用型人才, 本套教材兼顾理论知识和实践知识, 既选编“必需、够用”的理论内容, 又融入足够的实训内容, 把培养学生动手能力、实践能力和可持续发展能力放在突出的地位, 增强了高职高专教育的应用性和实践性。

最后, 根据高技能人才培养的实际需要, 运用有实际应用价值的示例、案例, 促进对概念、方法的理解, 增加了设计性、综合性实验, 逐步形成了基本实践能力与操作技能、专业技术应用能力与专业技能、综合实践能力与综合技能有机结合的实践教学体系。

在编写过程中, 编者借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果, 同时也参阅了大量相关书籍和资料, 在此谨向原作者表示深深的谢意!

由于编者水平有限, 加之编写时间仓促, 书中疏漏之处在所难免, 恳请专家、同行和广大读者批评指正。

唐 静

高职高专财会专业
系列规划教材编委会主任

2006年10月

前言

《会计电算化》作为高职高专财会专业和其他相关专业的一门专业实践性课程,其教学目标就是培养学生掌握会计电算化基本理论知识和基本实践技能。为实现这一目标,我们在编写教材过程中,坚持以能力培养为本位的教学指导思想,兼收并蓄、博采众长,将不同课程模式和教材的优点集中到一起,最终形成融会计电算化学科知识、操作模块于一体,能体现高职高专会计学教育特色的会计电算化教材。

在教材内容上,通过周密的职业分析,搞清了会计电算化各个职业岗位的需求,注重吸纳有关会计电算化的新理论、新技术、新方法、新经验。以用友软件股份有限公司研发的用友 ERP-U8 软件为蓝本,满足了会计软件从核算型向管理型、网络化转变的要求,增强了教材的科学性、时代性。

在教材结构上,借鉴了“模块组合”技术。首先,将整个教材从总体上划分为两个相对独立又相互联系的模块,即会计电算化基础理论模块和会计电算化实务操作模块。其次,以培养学生会计电算化工作能力的形成为基本线索进行模块组合,具体来讲,“会计电算化基础理论知识模块”主要集中在前两章,重点强调学科知识的系统性、完整性,在传授理论知识的同时注意将会计电算化的管理知识和岗位要求渗透其中;“会计电算化实务操作模块”则强调在会计电算化理论指导下进行技能训练,重点讲授总账系统、应收应付款管理系统、工资管理系统、固定资产管理系统、报表管理系统和财务分析系统的实务操作规程,以充分突出教材的实践性。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,既可作为高等院校有关专业本、专科教学的参考书,同时也可作为在职会计人员中、高级岗位培训教材。

本书由赵合喜(东北财经大学)、孙义(辽宁经济职业技术学院)任主编。写作分工是:

第1, 2章由赵合喜编写;第3, 4, 5, 6, 7, 8章由孙义编写。全书由赵合喜总纂修改、终审定稿,孙义在计算机统稿编排中做了大量工作。

在本书的编写过程中,得到了东北财经大学、辽宁经济职业技术学院等单位的大力支持,用友软件股份有限公司为本书的编写提供了教学软件,在此一并表示衷心的感谢。

编者受时间和水平所限,书中难免会有不足之处,敬请专家和读者不吝指正,以便再版时修订。

编 者

2007年2月

目 录

第 1 章 会计电算化概论	1
1.1 会计电算化的基本概念	1
1.1.1 会计电算化的概念	1
1.1.2 会计电算化的含义	1
1.1.3 会计电算化的内容	2
1.1.4 会计电算化对手工会计核算的影响	3
1.1.5 实现会计电算化的意义	5
1.2 电算化会计信息系统的概念与组成	5
1.2.1 电算化会计信息系统的概念	5
1.2.2 电算化会计信息系统的组成	7
1.3 会计电算化的实现过程	7
1.3.1 制定会计电算化的总体规划	8
1.3.2 实现会计业务的规范化	9
1.3.3 建立会计电算化系统的运行环境	10
1.3.4 配置会计软件	13
1.3.5 培训会计电算化人员	14
1.3.6 计算机替代手工记账	15
1.4 会计电算化的组织管理	16

1.4.1 会计电算化的微观组织管理	16
1.4.2 会计电算化宏观管理与服务社会化	19
复习思考题	21
第 2 章 会计软件	22
2.1 会计软件的基本概念	22
2.1.1 会计软件的定义	22
2.1.2 会计软件的分类	22
2.1.3 会计软件的数据处理流程	22
2.2 会计软件的基本功能	25
2.2.1 系统初始化	25
2.2.2 会计数据的输入	25
2.2.3 会计数据的处理	26
2.2.4 会计数据的输出	27
2.2.5 会计数据的安全	27
2.3 会计软件的功能模块划分及模块间的相互关系	28
2.3.1 会计软件功能模块划分的作用	28
2.3.2 会计软件各功能模块的划分	29

2.3.3 会计软件各功能模块的作用	29	3.5 期末财务处理	90
2.3.4 会计软件各功能模块之间的相互关系	31	3.5.1 定义转账凭证	90
2.4 会计软件系统管理与基础设置	32	3.5.2 生成转账凭证	93
2.4.1 启动会计软件	32	3.5.3 期末财务处理业务	94
2.4.2 系统管理	33	复习思考题	97
2.4.3 基础设置	39		
复习思考题	41	第4章 应收应付款管理系统	98
第3章 总账系统	42	4.1 应收应付款管理系统概述	98
3.1 总账系统概述	42	4.1.1 应收应付款管理系统的基本概念	98
3.1.1 总账系统的基本概念	42	4.1.2 应收应付款管理系统的基本业务处理流程	99
3.1.2 总账系统的基本业务流程	43	4.1.3 应收应付款管理系统的基本功能模块	100
3.1.3 总账系统的基本功能模块	44	4.1.4 应收应付款管理系统的基本操作过程	101
3.1.4 总账系统的基本操作过程	46	4.2 应收应付款管理系统日常业务处理	102
3.2 总账系统初始化设置	47	4.2.1 系统初始设置	103
3.2.1 总账系统的前期准备工作	47	4.2.2 应收款日常业务处理	118
3.2.2 建立会计核算体系	50	4.2.3 应付款日常业务处理	131
3.2.3 期初余额录入与正确性检查	54	4.2.4 账表管理及期末处理	140
3.3 日常财务处理	57	复习思考题	150
3.3.1 填制凭证	57	第5章 工资管理系统	151
3.3.2 审核凭证与凭证汇总	63	5.1 工资管理系统概述	151
3.3.3 记账	70	5.1.1 工资管理系统的基本概念	152
3.3.4 账簿管理	73	5.1.2 工资管理系统的基本业务流程	152
3.4 出纳管理	81	5.1.3 工资管理系统的基本功能模块	153
3.4.1 日记账和资金日报表	81	5.1.4 工资管理系统的基本操作过程	153
3.4.2 银行对账	84		

5.2 工资管理系统初始化	155
5.2.1 建立工资核算账套	155
5.2.2 基础设置	158
5.3 日常工资管理与月末处理	163
5.3.1 工资类别管理	163
5.3.2 工资变动管理	165
5.3.3 工资分钱清单	166
5.3.4 个人所得税计算和申报	167
5.3.5 银行代发工资	168
5.3.6 工资费用分摊	169
5.3.7 工资类别汇总	170
5.3.8 工资报表管理	171
5.3.9 月末结转	174
复习思考题	175
第6章 固定资产管理系统	176
6.1 固定资产管理系统概述	176
6.1.1 固定资产管理系统的基本任务	177
6.1.2 固定资产管理系统的基本业务流程	177
6.1.3 固定资产管理系统的基本功能模块	177
6.1.4 固定资产管理系统的基本操作流程	179
6.2 固定资产管理系统初始化	180
6.2.1 建立固定资产账套	180
6.2.2 基础设置	184
6.3 日常管理与月末处理	192
6.3.1 固定资产增加和减少	192
6.3.2 固定资产卡片管理	195
6.3.3 固定资产变动处理	198
6.3.4 折旧处理	204
6.3.5 月末处理	207

复习思考题	214
第7章 报表管理系统	215
7.1 报表管理系统概述	215
7.1.1 报表管理系统的基本概念	217
7.1.2 报表管理系统的基本业务处理流程	218
7.1.3 报表管理系统的基本功能模块	219
7.1.4 报表管理系统的基本操作流程	220
7.2 UFO 报表管理系统	221
7.2.1 UFO 报表管理系统的基本概念	221
7.2.2 UFO 报表管理系统的窗口	225
7.3 报表管理	227
7.3.1 报表定义与报表模板	227
7.3.2 报表数据处理	240
7.3.3 表页管理及报表输出	242
7.3.4 报表图表功能	244
复习思考题	248
第8章 财务分析系统	249
8.1 财务分析系统概述	249
8.1.1 财务分析系统的基本概念	249
8.1.2 财务指标分析体系	250
8.1.3 财务指标比率分析的常见公式	250
8.1.4 财务分析系统的业务流程和基本操作过程	252
8.2 财务分析系统的基本操作	253

8.2.1	财务分析系统的初始化	253
8.2.2	指标分析	259
8.2.3	报表分析	261
8.3	运用 Excel 进行财务分析	265
8.3.1	导出会计报表	265
8.3.2	设置财务分析指标、定义	

	指标公式	268
8.3.3	定义财务分析表	268
8.3.4	设置取数公式和图表生成公式	271
8.3.5	生成财务分析图表	272
	复习思考题	274

参考文献	275
------	-----

第 1 章 会计电算化概论

本章学习目标

1. 了解会计电算化对手工会计核算的影响。
2. 理解会计电算化的概念和含义。
3. 掌握会计电算化的工作内容和意义。
4. 掌握电算化会计信息系统的概念与组成。
5. 掌握实现会计电算化的过程。
6. 掌握会计电算化的微观组织管理与宏观管理的主要内容。

1.1 会计电算化的基本概念

1.1.1 会计电算化的概念

在国际会计史上,电算化会计产生于 20 世纪 50 年代。1954 年美国通用电气公司第一次在计算机上计算职工工资,开创了电子数据处理会计 (Electronic Data Processing Accounting, EDPA) 的新起点。

1981 年 8 月,在财政部、第一机械工业部和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、成本应用计算机专题讨论会”,这次会议正式把计算机在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。

在会计工作上,会计电算化是指以计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计实务中的简称。它是一个用计算机来替代人工记账、算账、报账,以及替代部分由人脑完成的对会计信息的分析、预测和决策的过程。

1.1.2 会计电算化的含义

会计电算化的含义可以从总体性和深度性两方面来理解。

1. 会计电算化的总体性概念

所谓总体性,是指会计电算化的应用范围应当是全社会的会计工作,即所有会计单位基本上都实现了应用计算机信息技术进行会计核算、管理工作。在实践中,会计电算化也

可当作一个个体性概念来理解和应用,这时它是指某一会计单位或部分会计单位的会计核算、管理工作应用了计算机信息技术,实现了会计电算化。

2. 会计电算化的深度性概念

所谓深度性,是指每一个实施会计电算化的单位,其会计电算化的水平应当达到较高的程度。这表明会计电算化是一个不断发展的过程,随着计算机信息技术的飞速发展、会计软件的不断更新和会计制度改革的深化,会计电算化的发展程度也必将日益完善。

1.1.3 会计电算化的内容

会计电算化的内容包括宏观和微观两方面的内容。

1. 会计电算化的宏观内容

会计电算化的宏观内容,是指各级财政部门对全国和本地区、本系统、本行业的会计电算化工作实施的组织推动、制定规划、培训人员、制定制度等管理活动。主要包括以下几个方面。

(1) 制定会计电算化发展规划。即由财政部门及各行业主管部门制定会计电算化的宏观发展规划,包括国家、地区、行业的会计电算化目标、发展方向以及实施办法。

(2) 制定会计电算化管理制度。现行的会计制度均以手工核算为基础,会计电算化不仅改变了核算手段,还影响到核算内容、方法、对象及程序。因此,制定相关的电算化条件下的会计制度势在必行。在进行会计电算化制度建设时,既要坚持统一领导原则,又要发挥各级财政、财务部门的积极性、主动性和创造性,制定适合自身特点的会计电算化管理制度。

(3) 搞好会计软件的评审与甩账工作。会计电算化的最终目的是彻底甩掉手工账,但甩账涉及很多复杂问题,首先就是会计软件的评审,只有使用通过评审的会计软件才能更好地实现甩账。因此,必须由专门机构对会计软件的基本功能以及使用的正确性、合法性、安全性进行评审。同时,甩账也需要具备一定的条件,由专门机构进行审核。

(4) 推动会计电算化的理论研究。会计电算化事业的发展,离不开会计电算化理论研究的指导。各级财政、财务部门应注重理论研究,支持专业理论研究机构 and 学术团体的活动,吸收理论研究的成果,以更好地推动会计电算化事业的发展。

(5) 进行会计电算化的人才培养。多渠道、多方式、多层次地培养会计电算化人才是发展会计电算化的关键。因此,进行会计电算化的人才培养也是会计电算化宏观管理的一项重要内容。

2. 会计电算化的微观内容

会计电算化的微观内容,是指基层企事业单位在建立了会计电算化系统后所进行的组织和管理的工作,即运用各种管理方法和手段,对实现电算化后会计工作的人、财、物各要