



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部高职高专规划教材

会计电算化实用教程

KUAIJIDIAN SUAN HUASHIYONG JIAOCHENG

(第3版)

主编 庄明来



中国财政经济出版社

图章盖(印) 目录表在封底

普通高等教育“十五”国家级规划教材

教育部高职高专规划教材

会计电算化实用教程

(第3版)

庄明来 主编

中国财经出版社

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

E-mail: jiaoyu@cfep.cn

(发行业务 邮政特准)

社址: 北京市东城区东直门内大街28号 邮政编码: 100039

发行部: 010-88190819 88190822 (营业)

北京: 北京新华书店 北京: 北京新华书店

787×960毫米 16开 30.32印张 328 000字

2008年3月第3版 2008年3月北京第1次印刷

中国财经出版社

(封面、封底、封套、封套、封套、封套)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化实用教程/庄明来主编. —3 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.3

普通高等教育“十五”国家级规划教材. 教育部高职高专规划教材
ISBN 978-7-5005-7385-2

I. 会… II. 庄… 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 003685 号

(第 3 版)

主 编 庄明来

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: jiaoyu@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

发行电话: 010-88190616 88190655 (传真)

北京慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 20.25 印张 328 000 字

2008 年 3 月第 3 版 2008 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 24.00 元

ISBN 978-7-5005-7385-2/F·6453

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和专业主干课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取近

几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题;然后再用2~3年的时间,在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,通过研究、改革和建设,推出一大批教育部高职高专规划教材,从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求,充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的,适合高等职业学校、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和民办高校使用。

教育部高等教育司

第3版前言

本书自2000年6月出版以来,得到广大读者的好评。2002年,本书又被教育部评为“十五”国家级规划教材。几年来,随着计算机与网络技术应用深入,我国会计电算化事业也进入一个新时期,许多企业的应用目标从会计核算转向管理决策,应用模块从单独的会计软件转向企业管理软件,各高校也将研究重点投向企业资源计划(ERP)、网络财务会计、网络管理会计以及网络审计等诸多领域。本教材修订的目的,仍然在于使学生了解我国会计电算化应用情况,掌握会计电算化基本原理,熟悉会计软件的基本操作,并在此基础上,进一步学会建立会计电算化的应用环境,评析会计软件质量的优劣。因而,本教材仍按基本原理篇、会计软件操作篇和具体实施篇的基本结构加以编写。

与第2版相比,本次主要修订之处是:结合计算机与网络新技术的应用,按照财政部新颁布《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南2006》和相关法规的要求,增补和删除了有关内容。仍以用友软件公司的UFERP-8.21版软件为

例介绍会计软件操作的基本过程。第3版仍由庄明来担任主编,负责全书的总纂定稿工作。各章写作分工如下:第一、三、四章由庄明来撰写,第二、九、十一、十二、十三、十四、十五章由曲吉林撰写,第五、六、十章由范凤香撰写,第七章由杨国良撰写,第八章由原永娟撰写。

会计电算化教材的编写,很难跟上新世纪会计电算化发展的步伐,因此,本书的编写仍不免存有不足与错漏,恳请广大读者批评指正。

编者

2007年10月

目

录

(19)	第一章 会计电算化概述	(1)
(79)	第一节 我国会计电算化的发展历程	(1)
(105)	第二节 我国会计软件的开发与应用	(5)
(105)	第三节 会计电算化与企业管理信息系统	(10)
(201)	第四节 对我国会计电算化的展望	(15)
(251)	第二章 会计软件分析与设计	(22)
(130)	第一节 结构化系统分析与设计概述	(22)
(134)	第二节 系统调查	(25)
(141)	第三节 系统分析	(27)
(151)	第四节 系统设计	(33)
(181)	第三章 电算化账务处理子系统	(43)
(200)	第一节 账务处理子系统的总体设计	(43)
(204)	第二节 电算化会计的数据输入	(54)
(214)	第三节 账簿的登录	(58)
(217)	第四节 会计凭证和账簿的输出	(62)
(252)	第四章 财务报表子系统	(65)
(250)	第一节 财务报表子系统模块划分与数据流程	(65)
(252)	第二节 报表子系统数据文件的设置	(69)
(253)	第三节 财务报表的生成	(72)
(245)	第四节 财务报表的打印输出	(77)
(248)	第五章 用友管理软件系统的安装与管理	(81)
(250)		

第一节 系统概述	(81)
第二节 系统的安装、启动、退出	(85)
第三节 系统管理	(91)
第四节 基础设置	(97)
第六章 用友管理软件的总账系统	(102)
第一节 总账系统的操作流程	(102)
第二节 系统初始化	(105)
第三节 凭证处理	(122)
第四节 出纳管理	(130)
第五节 账簿管理	(134)
第六节 期末处理	(140)
第七章 用友管理软件的应收款管理系统	(147)
第一节 应收款管理系统概述	(147)
第二节 系统初始化	(148)
第三节 日常处理	(157)
第四节 查询统计	(164)
第八章 用友管理软件的购销存管理系统	(166)
第一节 购销存管理系统的操作流程	(166)
第二节 系统初始化	(169)
第三节 日常处理	(184)
第九章 用友 U8 报表处理系统	(200)
第一节 UFO 概述	(200)
第二节 格式设计	(204)
第三节 报表公式设计	(214)
第四节 数据处理	(217)
第五节 图表功能	(226)
第六节 二次开发功能	(230)
第十章 会计数据综合利用	(236)
第一节 会计数据加工处理与分析方法	(236)
第二节 会计数据综合利用的途径	(241)
第三节 从会计软件中获取数据的方法	(248)
第四节 决策支持模块的使用	(250)

第十一章 会计电算化工作的准备	(255)
第一节 会计电算化工作的计划与组织	(255)
第二节 运行环境的确定与软件的选择	(258)
第三节 岗位分工与人员培训	(262)
第四节 会计业务的规范化	(266)
第十二章 会计电算化工作的实施	(269)
第一节 会计软件的试运行	(269)
第二节 替代手工记账	(271)
第三节 会计软件的日常运行	(272)
第四节 电算化会计档案的管理	(274)
第十三章 会计软件的维护	(278)
第一节 数据维护	(278)
第二节 软硬件维护	(280)
第三节 意外事故的处理	(281)
第十四章 会计电算化内部控制	(283)
第一节 会计电算化对内部控制的影响	(283)
第二节 会计电算化的一般控制	(285)
第三节 会计电算化的应用控制	(286)
第十五章 电算化审计	(288)
第一节 会计电算化对审计的影响	(288)
第二节 电算化审计的方法	(289)
附录一: 会计核算软件基本功能规范	(296)
附录二: 会计电算化工作规范	(303)
主要参考文献	(311)

第一章

会计电算化概述

内容提示

本章简单介绍我国会计电算化发展现状,围绕会计核算软件的评审、国外软件开发特点,以及计算机替代手工记账等几个方面对我国会计核算软件的开发与应用加以阐述。并在此基础上,进一步分析会计软件在企业管理信息系统中的地位和作用,最后根据信息新技术的新发展,对我国会计电算化未来进行初步的探讨。

第一节

我国会计电算化的发展历程

会计电算化,这一计算机在会计中应用的代名词,自从1981年在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机问题讨论会”上由王景新教授提出来之后,至今已有20多年了。20多年来,我国会计电算化事业的发展如火如荼,从小型企业使用单用户的微机进行会计核算,到大中型企业通过计算机网络将企业的决策支持信息送达厂长、经理;从遍地开花的国产会计核算软件,到沿海多被采用的国外管理软件;从闭关自守的企业内联网系统到以国际互联网为平台的企业资源计划系统的使用,到处可以看到会计电算化的蓬勃发展。

1994年5月,财政部在《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》中提出:力争到2000年年底要达到40%—60%的大中型企业、事业单位和县以

上国家机关在账务处理、应收应付款核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表的生成与汇总等基本会计核算业务方面实现会计电算化;其他单位的会计电算化开展面应达到 10%—30%。到 2010 年,力争 80% 以上的基层单位实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况。

要达到上述的总体目标,就必须依靠各级财政部门、业务主管部门和广大会计工作者的共同努力。近十年来,由于我国的会计电算化事业迅速发展,因而,也给实现以上目标提供了坚实的基础。

在财政部“市场机制、政策引导、对外开放”的正确方针指导下,我国会计电算化事业在几乎没有政府投资的情况下取得了辉煌的成果。按照我国会计软件的开发与应用状况划分,我国的会计电算化基本上可以分为三个阶段。

一、会计核算子系统单项开发与应用阶段(1979 年至 1988 年)

1979 年,财政部拨款 500 万元,用于长春第一汽车制造厂的计算机辅助会计工作的试点工作。从此,中国会计电算化便掀开了崭新的一页。

1982 年,广州市饮食公司的财会人员率先研究开发了固定资产管理、仓库物资核算、凭证汇总等一批单项会计核算软件。1983 年,上海市在上海吴泾化工厂进行会计电算化工作试点。1986 年 7 月,上海市财政局率先制定颁发《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化工作的若干规定(试行条例)》。该规定对会计核算软件的设计提出“合法性、适应性、正确性、完整性、真实性、及时性、强制性、恢复功能”的要求。在这一试行条例的基础上,上海市许多行业也纷纷根据本行业的特点,制定有关的会计电算化应用验收规范。

1988 年在上海召开了会计电算化工作会议,对制定各省(市)计算机在会计中应用规划、实施对会计核算软件的评审等工作作了统一部署。随后,又把会计电算化列入我国“会计改革纲要”,作为今后一段时期会计改革的重要内容和必要条件。

据 23 个省、自治区、直辖市、计划单列市和国务院 10 个部、委、局、总公司统计,截至 1988 年 3 月底,在被调查的 33018 个单位中,开展会计电算化工作的单位为 4619 个,占被调查单位的 13.99%,其中:国务院各部门被调查的直属单位 4488 个,开展会计电算化的单位为 1810 个,占 40.33%;各省、市被调查的单位 28530 个,开展会计电算化的单位为 2809 个,占 9.85%。在调查中将会计电算化分列为账务处理、银行对账、工资核算、固

定资产核算、销售核算、材料核算、成本核算、报表和其他等九个单项。据统计,在当时已开展会计电算化的 4619 个单位中,开发一至两个单项的单位占 73.54%,开发三至四个单项的单位占 19.01%,开发五个单项以上的单位仅占 7.45%;从各行业的统计资料来看,行政事业单位开发五个单项以上的占 4%,工业企业占 7.95%,商业企业占 4.81%;开发最多的项目是“工资核算”,占开展会计电算化单位的 58.82%;其次是“报表”,占 31.41%;再次是“账务处理”,占 23.79%。

由上可见,我国会计电算化已经取得一定成绩,但发展面有待拓宽,各地发展不平衡。国务院各部门、大中城市、大中型企业、东部沿海地区在财力、物力、人力有优势,因而发展较快,而小型企业、中西部地区发展相对较慢。而从开发及应用的模块个数来看,我国在这一时期会计电算化发展仍处于较低层次。在这 10 年之中,会计核算软件主要是单项开发为主,没有统一的会计电算化制度,各地各单位的开发基本上处于闭门造车的局面,而所开发的会计核算软件基本上是手工会计操作的翻版。

二、会计核算软件多项开发与应用阶段(1988 年至 1996 年)

1989 年 12 月,财政部发布了关于《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,后来,又对实行了 5 年的这一制度进行修改,于 1994 年颁布了《会计电算化管理办法》、《会计核算软件基本功能规范》、《商品化会计核算软件的评审规则》。这 5 年是我国会计电算化发展最快的时期,涌现了 100 多家专门从事会计软件开发的专业公司,通过财政部评审的会计核算软件 23 个,通过省级财政部门评审的会计核算软件也有几十个之多。为了使全国广大的会计人员了解会计电算化,财政部与地方各级财政部门下大力气,通过各种形式对会计电算化基础知识、商品化会计核算软件等加以宣传。1994 年 9 月 21 日到 9 月 25 日,由财政部、中国科学技术协会、中国会计学会联合举办的首届会计电算化成果展览会在北京民族文化宫隆重举行。参展单位 100 多个,观众达数万人次,是检阅我国会计电算化丰硕成果的一次盛会。

据统计,截至 1996 年,我国会计核算软件的用户约有 30 万个。因而,如何为广大的会计电算化使用单位培训合格的操作人员和管理人员,便成为企业财务部门的一件大事。早在 1994 年,财政部提出会计电算化知识的初、中、高三级培训计划。通过初级培训,使广大会计人员能够掌握计算机和会计核算软件的基本操作技能;通过中级培训,使一部分会计人员能够对会计

核算软件进行一般维护或对软件参数进行设置,为会计核算软件开发提供业务支持;而通过高级培训,则要使一小部分会计人员能够进行会计核算软件的系统分析、开发与维护。

总之,这一阶段我国会计电算化实现了从局部单项数据处理,逐步扩展到建成完整的会计信息系统;实现了从应用初期手工操作与计算机会计数据处理并行,发展到甩掉手工账本,完全依靠计算机有效运行,代替手工完成记账、算账和报账任务;从应用初期主要是用来处理企事业单位的会计数据,满足基层单位经济管理上的需要,进一步发展到用软盘或线路传输报送会计报表,用计算机逐级汇总上报会计报表;从计算机在会计中的自行开发、自己使用,发展到由专业公司的开发通用化、商品化会计核算软件。

三、融入企业管理信息系统的网络会计系统发展阶段 (1996 年至今)

会计信息化与企业信息化休戚相关。近 10 年来,我国企业信息化的快速发展,使企业会计信息化也有了一个根本的转变,许多大中型企业都纷纷将会计信息系统融入企业管理信息系统之中。企业资源计划 (ERP) 的实施离不开会计信息系统 (AIS),而会计信息系统长期游离于企业管理信息系统就可能成为“信息孤岛”,难以真正为企业经营决策服务。

2002 年全国企业信息化工作领导小组办公室、国家经贸委经济信息中心对国有重要骨干企业、520 户国家重点企业、120 户试点企业集团和地方重点企业的信息化建设与应用水平进行了问卷调查,调查结果表明每百人拥有计算机 7 台,管理人员达到了人均 0.77 台,许多企业管理人员达到人均 1 台的水平,接近国外先进水平;接入网络的计算机已占总数的 68.47%。在对重点和骨干企业的调查中,有 36.5% 的企业建立了企业资源规划系统,28.8% 的企业建立了客户服务中心系统,20% 的企业建设了制造管理系统,12.5% 的企业建立了客户关系管理系统,11.3% 的企业建设了供应链管理系统。调查同时显示,在实施信息化的企业中,95.1% 会计子系统已融入其中。

目前,尽管有些会计核算软件在通用性和嵌入程序之中的内部控制等方面尚有不足,但我们可以毫不讳言地说,经过近 10 年的优胜劣汰,各软件公司所开发的会计核算软件,在数据输入、处理、输出以及安全保密等方面,基本上符合国家的会计准则和统一会计制度的要求。一大批近年开发的会计核算软件,以其操作简便、界面美观友好、控制严密而深受广大用户的欢迎;而一批 90 年代初期开发的软件,也借助转换为 Windows 平台之东风,再次赢

得人们的青睐。用友投入巨资,并与 Microsoft、IBM 等国际著名信息技术公司合作,按照 ISO9001 质量保证体系,全力推出新一代财务及企业管理软件——UERP,包括三大系列 62 个产品,在管理模式、应用模型、产品系列和软件技术方面取得突破。金蝶财务软件则相继开发 K/3 全面企业管理软件,包括财务、制造与服务、销售和分销、人力资源、决策支持等 5 个类别。中小企业管理软件市场,从 2003 年 SAP 加入争夺战之后,其他国内外厂商都加大了对于我国中小型企业市场上的拓展力度。用友、金蝶、新中大、神州数码、速达等,也都把中小型企业市场作为主要的对象,使得中小企业管理软件的质量得到进一步提高。

第二节

我国会计软件的开发与应用

作为民族软件业迅速崛起的成功例证,会计电算化是我国计算机应用方面最为出色的几大领域之一。据信息产业部计算机与微电子发展研究中心报告,我国会计软件 1999 年度销售额达 12 亿元,比 1998 年增长 51.6%,在使用会计软件的用户之中,行政事业单位的用户购买额为 4.6 亿元,企业用户购买额为 7.4 亿元。从地区分布来看,华东地区占市场份额的 25%,华北地区占 21%,西北和东北地区所占比率较低。而从财务软件市场份额集中程度来看,用友、金蝶、安易、国强、新中大五大厂商的市场占有率 1999 年为 88%,呈上升的趋势。

2004 年,我国主流管理软件厂商虽然出现获利能力降低的现象,但销售收入继续增高。用友在 2004 年的营业额实现了 20.66% 的增长,达到 7.26 亿元人民币,继续保持中国管理软件的领导地位。金蝶 2004 年的营业额就较 2003 年增加 22%,达到 4.45 亿元人民币。

我国会计电算化事业的发展速度之所以令人瞠目结舌,究其原因,重要的一点就是将众多高质量的会计核算软件推向市场,由此建立起一个广阔健康的会计软件市场。而形成这一可喜的局面,会计核算软件的评审功不可没。在会计软件经历了评审的十个春秋的今天,重新审视这一具有中国特色的伟大创举,对于今后我国会计电算化事业继续朝着健康道路发展,无疑将具有重大意义。

一、会计核算软件的评审

为了适应会计电算化形势的发展,财政部于1988年底开始着手研究制定全国统一的会计电算化管理制度的问题。会计核算软件的质量认定首先选择的是“评审”而不是“鉴定”,也即首先验证其会计准则与制度遵行性而不是软件的技术先进性。会计核算软件虽属高科技产品,但由于会计工作本身特点及会计工作的规范化和制度化,要求会计核算软件的功能研制必须限定在准则和制度的范围之内,因此与其他高科技产品相比,不同会计核算软件之间具有很强的可比性。

关于会计核算软件的评审范围,财政部将会计核算软件按其开发的目的分成两类:一类是非商品化软件,即自己开发应用或在局部范围内推广使用但不以盈利为目的的软件;另一类是在市场公开销售的通用会计核算软件。鉴于后一类软件影响较大,涉及面广,如果不把关,将会产生较大的影响,因此财政部将其列为评审对象。为了能够客观、定量、公正地对会计核算软件进行评价,财政部从1989年起,先后发布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》(1989年)、《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》(1990年)、《关于加强对通过财政部评审的商品和会计核算软件管理的通知》(1991年)、《商品化会计核算软件的评审规则》(1994年)、《会计核算软件基本功能规范》(1994年)等法规。这些法规的发布极大推动了对会计核算软件开发、评审工作的规范和管理。与此同时,各省级财政部门也根据本地区的实际情况,相应出台了许多评审规定。可以说,没有这些指导性文件的颁布,会计核算软件的评审质量便得不到保证,会计核算软件的开发也就不会有今天这样的高水平。

截至1998年,已有38个会计核算软件通过财政部评审,通过地方财政部门组织的评审也有近200个。这些通过评审的会计核算软件,对推动我国会计电算化事业的健康发展,对促进会计核算软件开发水平的提高,促进会计核算软件商品化和会计核算软件产业的形成和发展,以及鼓励会计软件的广泛应用,都起着不可磨灭的作用。

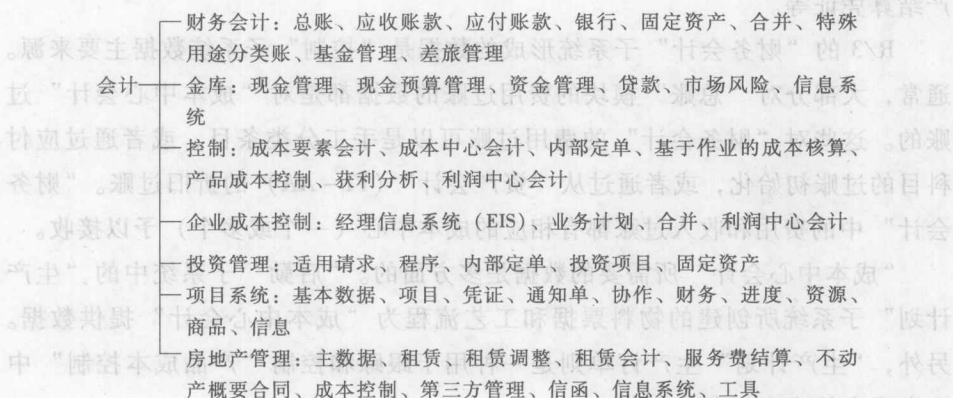
尽管目前会计核算软件评审工作已经完成其历史使命,但会计核算软件的制度遵行性评价却不能就此销声匿迹。使用者在购买会计核算软件之际,不仅要关注软件的适用性,更应该评价软件的合规性,其评价的标准,仍然应当以统一会计制度和会计核算软件基本功能规范等相关法规为依据。我国

已经加入国际贸易组织（WTO），因而未来国外会计软件必然会进入我国市场，对于在我国境内使用的外国会计核算软件，我们也必须对其中文输出界面及我国会计制度的遵行性进行审查。

二、国外管理软件对我们的启示

国外的管理软件具有一个明显的特点，那就是采用开放、集成的数据流以满足企业财务与会计的国际化需要，并使财务决策简单化。以德国 SAP 公司的 R/3 软件为例，该公司凭借其强大的研究开发实力，研制出令世人瞩目的精品。

R/3 软件设有办公室、后勤、会计、人力资源、信息系统和工具等 6 个子系统。其中，进行会计的数据处理的主要是会计子系统。图 1-1 是这一子系统的功能模块的细分。



（注：为便于讨论，下文中将“财务会计”、“金库”、“控制”、“企业成本控制”、“投资管理”、“项目系统”、“房地产管理”称为子系统，而将这些子系统各自下属子系统统称为模块。）

图 1-1

由以上可见，该会计子系统首先从模块设计入手，将会计核算、财务管理和管理会计融为一体，为此，数据共享也就成了重中之重。而详细设计之中，R/3 软件在充分考虑到全球经营的需要之后，通过对公司总部、控制区域、业务区域、集团公司和子公司（分公司）的各种代码的有机组合，进而使用户可实时地形成财务会计报告和决策支持信息。软件通过公司代码（4 位）+ 科目表（6 位）对指定公司进行不同的会计处理，并别具一格地设置了运营科目表、组科目表和可选科目表等三种科目表。其中必须设置的运营