



会计信息化丛书

你也能定制会计软件

——平面表DIY教程

汪一凡 苏月嫦 吴贤聪 祝勇军 著



中国财政经济出版社

会计信息化丛书

你也能定制会计软件

——平面表 DIY 教程

汪一凡 苏月嫦 吴贤聪 祝勇军 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

你也能定制会计软件——平面表 DIY 教程/汪一凡等著. 北京: 中国财政经济出版社, 2006.5

(会计信息化丛书)

ISBN 7 - 5005 - 9075 - X

I. 你… II. 汪… III. 会计 - 应用软件 - 程序设计 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 043243 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@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

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 6.75 印张 110 000 字

2006 年 6 月第 1 版 2006 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 15.00 元

ISBN 7 - 5005 - 9075 - X/F·7896

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总 序

自从将计算机引入会计领域以来，一个问题便困惑着人们：究竟是会计人员去学计算机好呢，还是计算机人员去学会计好？

而结论往往颇为离奇：“我们需要大批既懂会计，又懂计算机的人才”。从此，会计人员进电脑培训班，计算机人员捧读会计学原理，一时盛况空前。但两相比较下，计算机显然更吸引眼球，也就占了上风。会计背景的人士或者致力于学习源代码编写，或者怀着崇拜的心情相信计算机什么都能做，会计只要原封不动地“电算化”，“管理上台阶”美好愿景便来到了。两种行为类型的共同盲区，则是忽视了对会计自身的专业思考，忘了自己本该发挥的优势。

“强势IT，弱势会计”的不对称组合下，“会计电算化”十多年来，发展结果未免令人遗憾：会计三大报表只能编其二，做不了多少事倒也罢了。不可容忍的是居然把最关键的事做错了——在需要会计发挥“资产保护”作用的库存领域，传统设计违反内部控制原则，采取“管物的也管明细账，只向会计人员报总金额”的方式，直接削弱和限制了会计“后台平行监控”职能的发挥，并导致总账和明细账时常对不上。

低级的簿记尚且没做好，更不用说在高级的管理决策方面起作用了。在世界范围内，会计领域引入计算机已达半个世纪的今天，会计信息系统实际达到的水平，可说还是相当低下，许多早就该让计算机代劳的事，还是我们在亲力亲为，自己操劳。

原因很清楚：我们忘了思考在会计软件设计中本该占主导地位的会计问题，描绘不出理想中的会计信息系统，甚至于失去最基本的职业判断能力，无条件地接受外行人士的设计方案，而无视其是否符合会计职业的共识和惯例。对于上述的产品缺陷，本来是略具判断力的地球会计人都能发现的，却似乎从来没有人去想过，集体失语，任其以讹传讹地泛滥。除了“总账与明

细账对不上”这一类“硬伤”之外，还随处可见简单模仿手工实务本应改进的做法，以高科技复制和放大“弱智”的现象。

“信息”（Information）和“信息技术”（Information Technology, IT）是内容和形式的关系，却常常被混为一谈。就会计软件而言，首先是“会计信息”的问题，即我们想要计算机做什么，希望达到什么样的自动化程度，因此要理清复杂的业务数据逻辑，清晰地表达出来，说明在实现过程中哪些是不可撼动的，要原封不动地再现；哪些是可以改变的，以提高效率……，这是关于“信息”的方面；然后才是“软件”，即如何让计算机不走样地、流畅地实现我们想要的目标，这就是“信息技术”的事了。在两者之间，实际上存在着难以逾越的鸿沟，必须分别依靠不同的知识结构来思考。因为用的是不同的“脑”，谁越界，谁就是干了“扬短避长”的傻事。会计背景的人士一旦玩起了IT，往往只能作为业余水准的程序员“挨踢”；另一方面，计算机背景的人士若想代劳提炼会计模型，套用新新人类的句式：“不太懂会计不是你的错，随意把会计‘大卸八块’，阉割了会计的基本要义，就是你的不对了。”当然，两方面都达到极高专业水准，“既懂会计，又懂计算机”的人士不受此限，只是这样的“高人”我们从来见到过。

作者以为，这是两个知识领域都要求有很高专业水准的事业，会计信息系统的质量将取决于其中较低水准的任何一方。因此正确的回答应该是，我们需要的是一个“复合的专家团队”，而不是大量的“两栖人才”。软件产业是典型的知识经济产业，知识的可复制性意味着数量上的无限性，代表最高水准的极少数专业人士的思想，完全可能通过复制而扩散开来。

很少有人注意到，会计至少有五百多年的历史了，而计算机进入会计领域，最多不过半个世纪，在手工处理环境中发展起来的现行会计理论与方法体系，几乎没有为计算机作过考虑，没有根据计算机的特点而留有余地。在两个知识领域中，作为各行各业的通用工具，计算机的发展已经远远地走在前头了；显然，问题出在会计界而不在IT界，“会计如何更好地适应电子计算机”，以及“会计如何更好地应用电子计算机”是我们应当补强的薄弱环节。会计界再不主动参与研究设计，会计软件永远没戏，呼吁会计面的研究和思考，全面提升会计信息系统水准已是刻不容缓了。

本丛书是厦门大学会计系副教授汪一几的学术总结，作者在“结合部”上坚守会计/管理的精神家园，潜心耕耘已这十余年，重点并不在于硬件技术和软件实现技巧等方面，而在于从自动数据处理的角度来重新考察会计基

本理论和方法，希望能提出对会计系统的设计开发具有确实指导作用的、首尾一致的理论基础，构建符合计算机严格要求的、最简洁的数据模型，从而有助于最大限度地用好计算机。象牙塔的研究难免“空对空”，不敢直面实际课题；急功近利的商业开发想从低起点爬升，则可称为“地对空”，其难度不亚于“向上兼容”；作者采取“高起点理论构建”与“高精度系统开发”并行推进的方式，并创始桃李软件作为实践基地，自称为“空对地”式的研究，感想颇丰，遂有此策划。

本丛书主要是为会计背景人士编写的，对象是具有中等及中等以上会计知识背景，希望能较深入地理解和恰当评价“会计/管理信息系统”，并进而对需求分析与设计有所了解的读者群。有必要说明的是，所谓“会计知识背景”指的是实际达到的水准，并非强调“会计科班出身”。

既是号称“会计信息化丛书”，自然与计算机有关，却又只说人话不学“机”叫，看不到源代码，从头到尾都只拿会计说事儿，研究的是“教计算机自动做账”的学问。应当承认，这是一套“奇书”，好像从头到尾都能看懂，却又老是“云里雾里”的。如果浏览了本套丛书有这种感觉的话，恭喜您，这是正常人类该有的正常反应。只是，您也因此还不具备与计算机亲密接触的资格。

我们大家所熟悉的会计理论与方法，是“会计人员导向”的，人的悟性高，灵活性大，一点就通，哪怕是模糊的、语焉不详的说法；对计算机就不同了，在我们想来“很简单”的事，一旦要让计算机来做，往往就变得无比复杂。因为计算机不能理解“为什么”等原理性的东西，只能接受“怎么做”之类的指令，为了让其高效有序地执行，事先厘清思路，采用比主流会计学更明晰的表述是至关重要的。“计算机导向”的会计理论与方法，只能“一板一眼”的，含糊不得。从而，本丛书所具有的“叛逆性”特色是，对构成会计学论著与教材核心的某些重大内容，可能一点都不提起，因为那对计算机没有直接的指导意义，与“自动做账”毫无关系；相反，在主流的论著与教材从来都不关心的一些角落，却要浓墨重彩地加以论述，也只因为那确实有助于提高计算机的“会计学智商”从而提高处理效率。

阅读本丛书的过程，是从自动数据处理的角度，重新夯实会计知识基础，调整原有思维方式的过程。在经过好一番（作者预测至少要一年！）冥思苦想之后，建立起“计算机思维能力”，达到大智若愚的境界，方为修成正果，您也就具有较高的评价品味，甚至是分析设计能力。那时，您会发

现，您用的还是会计知识，但已经把会计玩到“纳米级”了。囿于篇幅，作者对基本的会计知识不作详细讲解和复述，读者在阅读过程中若发现对个别的会计程序和方法已经淡忘，影响到对内容的理解时，请自行找出有关教材温习一番。

在全套丛书的字里行间，学术界人士不难注意到作者对一体化会计理论所作的探索。从经验事实中提炼出表征企业事件的“会计信息元”概念，作为会计信息系统理论的逻辑起点，进而对会计信息系统的活动进行了从抽象到具体的描述，构筑首尾一致的理论基础，可说是对1969年源于美国的“事件学派”(Event Approach)研究的实质性推进。

本丛书共分为四册，即：

之一——《会计信息系统原论》。

作者试图构建一体化的会计理论体系。经过经验事实的导引，以“会计信息元”作为逻辑起点，对会计信息系统的一系列理论与实践问题作了思考和述评，并简要介绍新一代“大规模定制”会计软件。分为上下两篇。

上篇《自动数据处理会计学原理》与系统逻辑设计的基本理论问题有关，聚焦于财务会计与成本会计领域。

下篇《现金流量表的精确编制原理》解决了以直接法和间接法分别提供“经营活动产生的现金流量”时，如何确保其一致性的难题，本篇基本参照作者已出版的《现金流量表的精确编制原理》(中国财政经济出版社，2004年9月)，仅在内容上略加修订。

之二——《你也能定制会计软件——平面表DIY教程》。

DIY是“Do It Yourself”之意，本书介绍一款可以让会计人员自己定制设计软件，实现心中理想的平台产品。该产品直接以“原论”为设计思想，“精编现金流量表”和“魔方式数据挖掘”等功能明显有别于传统软件，读者通过实际操作和增值设计，可加深对“原论”的感性认识。软件设计中提出的一些概念，也有助于后续两部专著的阐发。

之三——《会计信息系统展论》。

在“原论”研究与解决财务会计系统的问题之后，本书继续研究会计领域的“高级”问题，分为上中下三篇。

上篇：管理会计的实用性困境与突围之道。针对管理会计只在文献和教科书中“发展”，难以落地生根的现状，本书从信息来源与处理的角度解释

管理会计缺乏实用性的原因，并提出以“财务会计主通道”采集和处理的信息为主，管理会计作“多维度多通道发散性数据转换”的解决思路。期望通过本书的研究，解决财务会计与管理会计历来存在的“两张皮”现象，切实完成会计信息系统的“一体化”整合大业。

中篇：合并会计报表的新思维。目前在世界上占统治地位的“合并法”已经成为“玄学”，难以为继了。本篇提出开拓性的思路，以公司集团专设账户体系，据以自行编制报表的“个别法”取代“合并法”，并就具体难点和软件实现问题作了实质性探讨。

下篇：“实证会计研究”之研究。会计领域运用数学模型，特别是“实证会计研究”已渐成气候，作者进行剖析，揭示其中的“游戏”精神，祈愿为国人的研究“与国际接轨”有所助益。

之四——《用数据库表达管理思想》。

鉴于“对需求表达不清，数据模型提炼能力不足”是当前 MIS/ERP 设计开发的通病，也是其业绩乏善可陈，甚至大面积失败的主因，本书从会计信息系统与管理信息系统的相互关系出发，将管理信息系统分为“数据库逻辑模型”、“程序表达与交互设计”和“网络与通信”三大专业领域，并专门介绍和研究与会计知识背景有关的“数据库逻辑模型”，有助于读者拓宽视野，增强沟通能力，提高对软件系统的评价能力。

感谢您对本丛书的关注，任何批评或建议请联系作者：

361005 厦门大学管理学院会计系或 wangyf@public.xm.fj.cn

汪一凡
2006 年春

目 录

第一章 鸟瞰平面表 DIY	(1)
第二章 红叶服装厂案例资料	(6)
第一节 基本说明与目的要求	(6)
第二节 期初余额	(7)
第三节 发生业务及其账务处理	(8)
第四节 三大会计报表	(20)
第三章 记账凭证管理	(25)
第一节 内容简述与目的要求	(25)
第二节 具体操作流程	(25)
第四章 智能装备锦囊	(32)
第一节 内容简述与目的要求	(32)
第二节 具体操作流程介绍	(32)
第五章 基础信息设置	(41)
第一节 内容简介与目的要求	(41)
第二节 资料表配件库管理	(42)
第三节 定制科目与信息	(48)
第六章 精确编制现金流量表	(65)
第一节 内容简述与目的要求	(65)
第二节 定义账户属性	(66)
第三节 非现金账户与直接法项目对照	(67)
第四节 主表编制的准备与查看	(69)
第五节 人工干预辅助主表分析与模板管理	(71)
第六节 间接法编制的理论依据	(73)
第七节 取数标志账户与间接法项目对照	(74)

第八节	附表“补充资料1”数据准备	(75)
第九节	人工干预辅助附表分析	(76)
第十节	转入现金流量表整表定义	(80)
第七章	转入报表编制	(90)
第一节	内容简述与目的要求	(90)
第二节	设置报表单元格	(91)
第三节	报表功能详解	(93)
第四节	报表编制实例	(95)

第一章



鸟瞰平面表 DIY

进入软件,就能看到平面表,这是会计软件的工作底盘,所有操作都是在底盘上完成,操作结果也可围绕着底盘查询打印,很是直观。因此,我们先从图 1-1 所示的平面表开始介绍,从总体上了解会计软件能做什么事,有什么特点。

日期	发生额	科目	摘要	借方	贷方	余额	对方科目	对方余额	其他科目	其他余额
2005-12-01		期初		358.40	1242908.40	200000.00		0.00	0.00	3058176.00
2005-12-01		1	办公用品		224800.00					500000.00
2005-12-01		2	办公用品		400000.00					
2005-12-01		3	办公用品		400000.00					
2005-12-01		4	办公用品		400000.00					
2005-12-01		5	办公用品		400000.00					
2005-12-01		6	办公用品		400000.00					
2005-12-01		7	办公用品		400000.00					
2005-12-01		8	办公用品		400000.00					
2005-12-01		9	办公用品		400000.00					
2005-12-01		10	办公用品		400000.00					
2005-12-01		11	办公用品		400000.00					
2005-12-01		12	办公用品		400000.00					
2005-12-01		13	办公用品		400000.00					
2005-12-01		14	办公用品		400000.00					
2005-12-01		15	办公用品		400000.00					
2005-12-01		16	办公用品		400000.00					
2005-12-01		17	办公用品		400000.00					
2005-12-01		18	办公用品		400000.00					
2005-12-01		19	办公用品		400000.00					
2005-12-01		20	办公用品		400000.00					
2005-12-01		21	办公用品		400000.00					
2005-12-01		22	办公用品		400000.00					
2005-12-01		23	办公用品		400000.00					
2005-12-01		24	办公用品		400000.00					
2005-12-01		25	办公用品		400000.00					
2005-12-01		26	办公用品		400000.00					
2005-12-01		27	办公用品		400000.00					
2005-12-01		28	办公用品		400000.00					
2005-12-01		29	办公用品		400000.00					
2005-12-01		30	办公用品		400000.00					

图 1-1

构成平面表主体的部分是记账凭证列表,列表上的每一行代表一份记账

凭证，“+”代表“借”，“-”代表“贷”，色条放在哪一条上，点击“查看凭证”或“审核凭证”，就可以看到该凭证的具体内容。每个一级科目下方都有期初余额、借方发生额、贷方发生额和期末余额，那就是总账；直接点击一级科目，该科目的明细账就打开了，非常直观。

平面表的上方，是一些操作按键，可以对数据作各种特定的操作。

“当前月份/指定期间”和“全部凭证/已审凭证/未审凭证”是用来指定记账凭证列表的数据范围的，我们简称“时空设置”，只要划定列表中记账凭证的所属时期和所属种类，软件会根据时空设置自动筛选指定的数据。

为便于教学，软件平台保留“实例状态”和“DIY 状态”两套数据，点击“实例状态”，调出来的是作为示范的一套数据，读者在该状态下可以继续操作，任意试用各种功能，而不必担心搞乱了，因为只要切换到“DIY 状态”，再切换回来，又会自动恢复到原始的实例，后来追加的操作都会被覆盖，不起作用了；点击进入“DIY 状态”，则保留读者所作的操作，可以让读者从头到尾地自己定制设计，实现心目中理想的会计软件。

“清空凭证流水”是专为学习版设置的，因为账户一旦被引用，就不让改了，把凭证流水清除后，就回到未被引用状态，可以任意修改账户设置，体会设计思路。要全部清空时，可先从“智能装备锦囊”下的“数据起点日期”查到平面表上第一笔数据的日期，作为指定期间的起点。

以下简要说明平面表 DIY 的几大主要功能。

一、记账凭证管理

不同于将会计“大卸八块”、导致数据脱节的传统软件，平面表 DIY 在设计上是从上到下一体化的结构。一旦完成记账凭证输入，就什么都有了，其余的都可以视为输出部分。如图 1-2 所示。

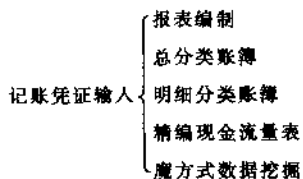


图 1-2 软件的输入与输出

因此，记账凭证的特点在于：

1. 每个会计科目下所采集的数据是延伸到最明细级，一次性输入。

2. 管理会计所需的数据也在记账凭证中附带采集，显示在记账凭证下方的区域。

3. 审核权限问题。规范的做法应是，必要的凭证账簿还按手工的保存要求打印出来，由专人签章保管。从这个角度看，软件就只是用来“写字”的工具。它“写”的字是否正确，是否有人审核并承担相应责任才是更重要的。为了尽可能保证编制凭证和审核凭证的职能分开，我们设计了“保存退出”和“审核退出”两种方式。单一会计人员的公司，可以先编制凭证，“保存退出”；过后再集中复查所有凭证，“审核退出”；如果有两位或以上的会计人员，就可以交叉分工，编制凭证的只“保存退出”，审核的不审自己编的凭证，然后在打印出来的记账凭证上各盖各的章，以示负责。根据这样的设计，系统分别提供了“所有凭证”、“已审凭证”和“未审凭证”的查询。

4. 操作要点。点击会计科目栏“未定义”，或当色条在未定义栏时按“.”键，即可选择账户与信息，随着用户的操作，资料表依次展开，让用户选择表中的记录，完成数据采集过程。在科目和信息层级较多时，建议以键盘操作为主，→和←键分别用于展开或收起某一层的资料表，↑和↓键则用于挑选当前资料表中的记录，都选定后按回车键，这样可以避免鼠标移动过快造成输入错误；点击“新增流水”或用“↓”键下拉一行，可以开始下一账户的录入；双击最后一条的金额处，软件会自动计算并填写金额，使记账凭证借贷平衡；摘要栏可以直接手工输入，也可以“.”加“回车”调出事先输入的常用摘要。

二、智能装备锦囊

主要是DIY设计的一些方便功能，可以自动完成一些需要智能的任务，如自动计提折旧，自动结转销售成本，损益类自动结转本年利润，等等，因此归集在“锦囊”中。

三、基础信息设置

用户将在这菜单下完成DIY设计任务。平面表DIY与传统软件的根本不同，在于它是“数据导向”而不是“模块导向”的，重视向用户提供“丰富有用、准确无误的数据”。它所提供的功能，让会计人员能通过“增值设

计”相当自由地表达想要采集什么数据，如何利用这些数据，自己定制自己想要的会计软件。同时满足财务会计“对外报告”和管理会计“对内报告”的要求；对记账凭证流水记录进行加工分析后，还可以精确编制出现金流量表。而现金流量信息对内对外都是很重要的，对编制资金计划提供了可靠的历史数据。

会计软件的核心在于如何对数据进行适当的分类，基本过程如下：

预备资料表配件——表达信息定制组装的要求——记账凭证据此采集数据

1. 资料表配件库管理

DIY 所要用到的基础资料统一在“资料表配件库管理”维护，用户要定义代表数据采集需求的资料表表名，如固定资产明细表、品名规格表、应收账款客户名称表、部门名称表等等，并在该表名下输入具体内容。资料表分为 5 类分别管理，是系统的基础，为编辑“信息定制组装表”提供了将信息组装起来的“配件”。

2. 定制科目与信息

设计时，根据具体的科目核算性质，一个个科目、一级级地完成填写“信息定制组装表”的任务。一旦完成科目与信息定制，就可以进入记账凭证输入，实际处理业务数据了。用户检验“信息定制组装表”的定义是否正确，也只要回到记账凭证上调用一下就可看到。

四、魔方式数据挖掘

魔方式数据挖掘是 DIY 独特的表现手法，主要提供管理会计内部报表。数据挖掘的作用，是按照特定的要求（例如要考核销售部门业绩），在账户树上表达要调入什么账户（例如主营业务收入），进而从记账凭证流水中筛选相应账户的流水数据，经过列排序、删除行、删除列等操作，得到符合要求的定向数据，适用于个性的、应变性的信息需求，因此要结合导出到 Excel 电子表格，进一步编辑成各种报表单证较为方便。

五、精编现金流量表

平面表 DIY 编制现金流量表的设计思路，可参见本丛书之一《会计信息系统原论》的下篇“现金流量表的精确编制原理”，其基本要求是：

直接法（主表）和间接法（附表“补充资料 1”）是分别从不同的起算

点开始，经过不同的计算途径，最后应当得到同一指标“经营活动产生的现金流量”，可以用“殊途同归”来描述。其中，间接法调节中的“其他”项目并不是用来填平补齐两个计算结果的“回收站”，而是有其特定的业务内容。如果“其他”项目不为零，还要能够说明“是什么业务，以多大的金额”影响到该项目。只有这样，现金流量表才算是精确编制的。

本功能是将已有的记账凭证数据作二次利用的，至少要等整个月度的账做完后，账户设置稳定了，才可以开始定义。用户可以放心地反复定义和测试，因为提供了很多的审计线索，并不难找出错误所在，直到准确为止。一旦主附表编平了，就要尽可能固定下来。

六、转入报表编制

在完成特定会计期间的账务处理后，可点击**转入报表编制**。“魔方式数据挖掘”所处理的记录从行数到列数都是未知的，“报表编制”则要求报表是M行N列的预定格式，设计要点是，把行列交汇点称为“单元格”，事先对每一单元格作出定义，调用预先开发的取数函数，因此适用于常规性的报告特别是财务会计通用报表，以及管理会计的常规性报告。

第二章



红叶服装厂案例资料

第一节 基本说明与目的要求

为配合平面表DIY的操作学习,本章先给出一个小型服装厂的案例。红叶服装厂只生产两大系列的服装,一类是牛仔系列,包括牛仔裤和牛仔裙,另一类是衬衫系列,包括真丝衬衫和麻纱衬衫。该厂一部分产品用于出口,有外汇收入,该厂银行账户不留外汇,收到外汇当天立即兑换成人民币。有必要说明的是,因为只着重于表现如何操作和使用软件,数据是虚构的,未必符合真实情况,业务处理过程也未必完整。

软件采用“明细级记账凭证”的输入方式,也就是在业务输入时,要求一次性地录入科目的最底级信息,因为这是最适合计算机的输入方式,明细账加起来就是总账,免除了总账—明细账“平行登记”和“相互核对”的麻烦,也避免了传统软件“总账与明细账对不上”的缺陷;另外,软件还能顺便采集管理会计所需的各种分析统计信息,即手工处理叫“台账”的数据,例如在处理出口销售业务时,会计人员会另外开设台账账页,单式地统计每一个“销往国家”的销售额。

在下文中,我们把明细级记账凭证所采集的信息分为前后两段,前一段是大家所熟悉的财务会计分录,因为是一级管一级的结构,简称“树状信息”;后一段就是管理会计搭载采集的台账信息,因为这些信息相互间是平行的,一般没有从属关系,简称“平行信息”;前后两段之间用“//”隔开。因此,本章给出的会计分录,信息内容较为丰富,是与软件输入要求相配套的。

平面表DIY是数据导向的,为使读者了解“从记账凭证到报表”的数据

来龙去脉，对数据处理全过程有总体性的印象，加深后面几章对软件操作的理解。要求先根据本章给出的资料（树状信息），开设总括性的 T 式账户，汇总后手工编制出三大会计报表，其中，现金流量表的手工编制过程，可参见本丛书之一《会计信息系统原论》的下篇“现金流量表的精确编制原理”，报表的标准答案见本章第四节。

第二节 期初余额

设平面表 DIY 从 2005 年 12 月 1 日开始运行。软件启用前，该厂 2005 年 11 月 30 日的科目余额表如表 2-1（单位：元）：

表 2-1

现金	358.60	应付账款	1 453 603.00
银行存款	13 429 076.40	应付工资	607.00
短期投资	200 000.00	应付福利费	60 058.00
应收账款	3 056 139.00	应交税金	6 079.00
减：坏账准备	50 000.00	预提费用	796.00
库存商品	2 546 038.00	长期借款	600 000.00
待摊费用	5 968.00	长期应付款	360 788.00
长期股权投资	350 326.00	实收资本	26 000 000.00
固定资产	10 031 233.00	资本公积	69 008.00
在建工程	69 936.00	盈余公积	1 096 783.00
无形资产	8 647.00	利润分配	10 000.00
长期待摊费用	10 000.00		

上述科目的明细账期初余额，读者可以在进入软件学习阶段后，查看各该科目 11 月份的明细账，也就是“记账凭证管理——初始余额输入”的凭证内容。