

经典清华版  
入门与提高

应用实务  
Yingyong Shiwu

用友UFIDA

金蝶Kingdee

浪潮Inspur

全新改版震撼上市  
影响百万人的经典清华版

# 财务软件

## 入门与提高

主 编◎刘东辉

副主编◎白 云 刘广民

- 由资深专家编写，根据读者所需，全面详实地讲解最新软件知识
- 从入门起步，轻松提高，使新手老手都能成为行家里手



清华大学出版社

软件入门与提高丛书

# 财务软件入门与提高

刘东辉      主 编  
白云 刘广民   副主编

清华大学出版社

北 京

### 内 容 简 介

本书是《软件入门与提高》系列之一。本书充分考虑了基础较为薄弱的初中级用户在面对财务软件时无从下手的处境,以介绍财务软件用法为主,通过屏幕画面结合实际案例系统地介绍财务软件的操作过程,对用友和金蝶两种主流财务软件进行了重点介绍。本书结构合理,讲述清晰,易学易用,无需深厚的计算机和财务理论基础就能阅读本书。

本书特别适合广大在职财务、会计人员阅读,更是即将从事财务、会计工作的各类在校学生理想的学习参考书。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

## 图书在版编目(CIP)数据

财务软件入门与提高/刘东辉主编;白云,刘广民副主编.一北京:清华大学出版社,2006.5

(软件入门与提高丛书)

ISBN 7-302-12151-6

I. 财… II. ①刘… ②白… ③刘… III. 会计—应用软件—基本知识 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 137447 号

出版者:清华大学出版社      地址:北京清华大学学研大厦  
http://www.tup.com.cn      邮编:100084  
社总机:010-62770175      客户服务:010-62776969

组稿编辑：徐 颖 李东航

文稿编辑：李春明

印刷者：清华大学印刷厂

装 订 者: 三河市李旗庄少明装订厂

发 行 者：新华书店总店北京发行所

开 本: 190×260 印张: 15.75 字数: 366 千字

版 次: 2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-12151-6/TP · 7839

印 数: 1 ~ 5000

定 价: 27.00 元



# 读者回执卡

欢迎您立即填写回函

您好！感谢您购买本书，请您抽出宝贵的时间填写这份回执卡，并将此页剪下寄回我公司读者服务部。我们会在以后的工作中充分考虑您的意见和建议，并将您的信息加入公司的客户档案中，以便向您提供全程的一体化服务。您享有的权益：

- ★ 免费获得我公司的新书资料；
- ★ 免费参加我公司组织的技术交流会及讲座；
- ★ 寻求解答阅读中遇到的问题；
- ★ 可参加不定期的促销活动，免费获取赠品；

## 读者基本资料

姓 名 \_\_\_\_\_ 性 别 ☐男 ☐女 年 龄 \_\_\_\_\_  
 电 话 \_\_\_\_\_ 职 业 \_\_\_\_\_ 文化程度 \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ 邮 编 \_\_\_\_\_  
 通讯地址 \_\_\_\_\_

请在您认可处打√ (6至10题可多选)

1. 您购买的图书名称是什么：\_\_\_\_\_
2. 您在何处购买的此书：\_\_\_\_\_
3. 您对电脑的掌握程度：
  - ☐不懂
  - ☐基本掌握
  - ☐熟练应用
  - ☐精通某一领域
4. 您学习此书的主要目的是：
  - ☐工作需要
  - ☐个人爱好
  - ☐获得证书
5. 您希望通过学习达到何种程度：
  - ☐基本掌握
  - ☐熟练应用
  - ☐专业水平
6. 您想学习的其他电脑知识有：
  - ☐电脑入门
  - ☐操作系统
  - ☐办公软件
  - ☐多媒体设计
  - ☐编程知识
  - ☐图像设计
  - ☐网页设计
  - ☐互联网知识
  - ☐印刷、装帧质量
  - ☐书店宣传
  - ☐其他
7. 影响您购买图书的因素：
  - ☐书名
  - ☐作者
  - ☐出版机构
  - ☐封面、插图及版式
  - ☐网络宣传
  - ☐图书定价
  - ☐知名作家（学者）的推荐或书评
8. 您比较喜欢哪些形式的学习方式：
  - ☐看图书
  - ☐上网学习
  - ☐用教学光盘
9. 您可以接受的图书的价格是：
  - ☐20 元以内
  - ☐30 元以内
  - ☐50 元以内
10. 您从何处获知本公司产品信息：
  - ☐报纸、杂志
  - ☐广播、电视
  - ☐同事或朋友推荐
  - ☐网站
11. 您对本书的满意度：
  - ☐很满意
  - ☐较满意
  - ☐一般
  - ☐不满意
12. 您对我们的建议：\_\_\_\_\_

1 0 0 0 8 4

北京100084—157信箱

读者服务部

收

贴 票 邮 处

邮政编码：□□□□□□

请剪下本页填写清楚，放入信封寄回，谢谢！

# 《软件入门与提高丛书》特色提示

- ✱ 精选国内外著名软件公司的流行产品,以丰富的选题满足读者学用软件的广泛需求
- ✱ 以中文版软件作为介绍的重中之重,为中国读者度身定制,使读者能便捷地掌握国际先进的软件技术
- ✱ 紧跟软件版本的更新,连续推出配套图书,使读者能轻松自如地与世界软件潮流同步
- ✱ 明确定位,面向初、中级读者,由“入门”起步,侧重“提高”,使新手老手都能成为行家里手
- ✱ 围绕用户实际使用之需取材谋篇,着重技术精华的剖析和操作技巧的指点,使读者能深入理解软件的奥秘,做到举一反三
- ✱ 追求明晰精炼的风格,用醒目的步骤提示和生动的屏幕画面使读者如亲临操作现场,轻轻松松地把软件用起来

## 丛书编委会

主 编 李振格

编 委 卢先和 徐 颖 汤斌浩

章忆文 李东航 张瑞洁

应 勤 王景先 凌宇欣

刘天飞 张 瑜 黄 飞

# 《软件入门与提高丛书》序

普通用户使用计算机最关键也最头疼的问题恐怕就是学用软件了。软件范围之广,版本更新之快,功能选项之多,体系膨胀之大,往往令人目不暇接,无从下手;而每每看到专业人士在计算机前如鱼得水,把软件玩得活灵活现,您一定又会惊美不已。

“临渊羡鱼,不如退而结网”。道路只有一条:动手去用!选择您想用的软件和一本配套的好书,然后坐在计算机前面,开机、安装,按照书中的指示去用、去试,很快您就会发现您的计算机也有灵气了,您也能成为一名出色的舵手,自如地在软件海洋中航行。

《软件入门与提高丛书》就是您畅游软件之海的导航器。它是一套包含了现今主要流行软件的使用指导书,能使您快速便捷地掌握软件的操作方法和编程技术,得心应手地解决实际问题。

让我们来看一下本丛书的特色吧!

## ◎ 软件领域

本丛书精选的软件皆为国内外著名软件公司的知名产品,也是时下国内应用面最广的软件,同时也是各领域的佼佼者。目前本丛书所涉及的软件领域主要有操作平台、办公软件、编程工具、数据库软件、网络和 Internet 软件、多媒体和图形图像软件等。

## ◎ 版本选择

本丛书对于软件版本的选择原则是:紧跟软件更新步伐,推出最新版本,充分保证图书的技术先进性;兼顾经典主流软件,给广受青睐、深入人心的传统产品以一席之地;对于兼有中西文版本的软件,采取中文版,以尽力满足中国用户的需要。

## ◎ 读者定位

本丛书明确定位于初、中级用户。不管您以前是否使用过本丛书所述的软件,这套书对您都将非常合适。

本丛书名中的“入门”是指,对于每个软件的讲解都从必备的基础知识和基本操作开始,新用户无须参照其他书即可轻松入门;老用户亦可从中快速了解新版本的新特色和新功能,自如地踏上新的台阶。至于书名中的“提高”,则蕴涵了图书内容的重点所在。当前软件的功能日趋复杂,不学到一定的深度和广度是

难以在实际工作中应用自如的。因此,本丛书在让读者快速入门之后,就以大量明晰的操作步骤和典型的应用实例,教会读者更丰富全面的软件技术和应用技巧,使读者能真正对所学软件做到融会贯通并熟练掌握。

## ◎ 内容设计

本丛书的内容是在仔细分析用户使用软件的困惑和目前电脑图书市场现状的基础上确定的。简而言之,就是实用、明确和透彻。它既不是面面俱到的“用户手册”,也并非详解原理的“功能指南”,而是独具实效的操作和编程指导,围绕用户的实际使用需要选择内容,使读者在每个复杂的软件体系面前能“避虚就实”,直达目标。对于每个功能的讲解,则力求以明确的步骤指导和丰富的应用实例准确地指明如何去做。读者只要按书中的指示和方法做成、做会、做熟,再举一反三,就能扎扎实实地轻松过关。

## ◎ 风格特色

本丛书在风格上力求文字精炼、图表丰富、脉络清晰、版式明快。另外,还特别设计了一些非常有特色的段落,以在正文之外为读者指点迷津。这些段落包括:

**注 意** 提醒操作中应注意的有关事项,避免错误的发生,让您少一些傻眼的时刻和求教的烦恼。

**提 示** 提示可以进一步参考的章节,以及有关某些内容的详细信息,使您的学习可深可浅,收放自如。

**技 巧** 指点一些捷径,透露一些高招,让您事半功倍,技高一筹。

**试一试** 精心设计各种操作练习。您只要照猫画虎,试上一试,就不仅能在您的电脑上展现出书中的美妙画面,还能了解书中未详述的其他实现方法和可能出现的其他操作结果。随处可见的“试一试”,让您边学边用,时有所得,常有所悟。

经过紧张的策划、设计和创作,本套丛书已陆续面市,市场反应良好。许多书在两个月内迅速重印。本丛书自面世以来,已累计售出八百多万册。大量的读者反馈卡和来信给我们提出了很多好的意见和建议,使我们受益匪浅。严谨、求实、高品位、高质量,一直是清华版图书的传统品质,也是我们在策划和创作中孜孜以求的目标。尽管倾心相注,精心而为,但错误和不足在所难免,恳请读者不吝赐教,我们定会全力改进。

《软件入门与提高丛书》编委会

# 前 言

随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大。许多西方发达国家,将计算机陆续应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。财务软件的出现加快了会计电算化的进程,财务软件质量不断提高,并逐步专业化、商品化和社会化。在一些发达国家,财务软件产业已经成为较重要的软件产业之一。

20 世纪 90 年代以来,随着财务软件市场的逐步形成和完善,特别是近几年会计电算化工作的深入普及,财务软件及其应用得到了进一步的发展,商品化财务软件市场也形成了国内外软件激烈竞争的局势,进一步推动了计算机在会计工作中的应用。近两年,随着互联网技术应用的普及,中国财务及企业管理软件企业纷纷“触网”,从产品、服务、运营等方面全面向互联网和电子商务应用转型。中国财务及企业管理软件进入新的发展阶段,其市场的产业化和规模化也在进一步加强。

目前越来越多的企事业单位认识到会计工作开展电算化的必要性和重要性,会计电算化人才越来越多地被社会所需要。本书以培养会计电算化应用型人才为目标,对用友和金蝶两种主流财务软件的操作方法进行了介绍。

由于各单位开展会计电算化工作的具体条件和要求不同,对财务软件的使用也会有所差别,所以我们设计了由浅入深、由简至繁的编写思路。全书共分 7 章,具体内容如下:

第 1 章介绍财务软件概况。

第 2 章介绍财务软件入门知识。

第 3 章介绍用友账务处理软件应用。

第 4 章介绍用友通用报表软件应用。

第 5 章介绍金蝶账务软件应用。

第 6 章介绍固定资产管理系统应用。

第 7 章介绍工资管理系统应用。

哈尔滨金融高等专科学校刘东辉老师编写了本书的第 1 至第 3 章,姜明老师编写了第 4 章,修雪丹老师编写了第 7 章,哈尔滨市财经学校刘广民老师编写了第 5 章,白云老师编写了第 6 章。全书由刘东辉老师做最后总纂。

本书的编写得到了用友公司、金蝶公司有关领导和同志的大力支持,清华大学出版社的同志也为之倾注了大量心血,在此向他们一并表示感谢。

为使本书能够不断完善,敬请各位读者提出宝贵意见。

编 者

# 目 录

|                                  |    |                           |    |
|----------------------------------|----|---------------------------|----|
| ●第1章 财务软件概况 .....                | 1  | 2.2.1 系统运行环境 .....        | 21 |
| 1.1 国外商品化财务软件发展概况 .....          | 2  | 2.2.2 系统的安装 .....         | 22 |
| 1.1.1 国外商品化财务软件发展概况简述 .....      | 2  | 2.2.3 习题 .....            | 23 |
| 1.1.2 习题 .....                   | 2  | 2.3 财务软件的操作流程 .....       | 23 |
| 1.2 国内商品化财务软件发展概况 .....          | 3  | 2.3.1 用友财务软件的基本功能结构 ..... | 23 |
| 1.2.1 国内商品化财务软件发展概况简述 .....      | 3  | 2.3.2 总账系统的操作流程 .....     | 24 |
| 1.2.2 习题 .....                   | 4  | 2.3.3 UFO报表系统的操作流程 .....  | 27 |
| 1.3 财务软件的分类 .....                | 5  | 2.3.4 习题 .....            | 28 |
| 1.3.1 核算型财务软件 .....              | 5  | ●第3章 用友财务处理软件应用 .....     | 29 |
| 1.3.2 管理型财务软件 .....              | 6  | 3.1 系统初始化 .....           | 30 |
| 1.3.3 ERP系统 .....                | 7  | 3.1.1 初始化资料 .....         | 30 |
| 1.3.4 习题 .....                   | 8  | 3.1.2 建立核算体系 .....        | 35 |
| 1.4 国内主流财务软件简介 .....             | 9  | 3.1.3 期初设置 .....          | 41 |
| 1.4.1 用友财务软件 .....               | 9  | 3.1.4 习题 .....            | 52 |
| 1.4.2 金蝶财务软件 .....               | 11 | 3.2 凭证处理 .....            | 54 |
| 1.4.3 安易财务软件 .....               | 11 | 3.2.1 填制凭证 .....          | 54 |
| 1.4.4 浪潮通软财务软件 .....             | 12 | 3.2.2 审核凭证 .....          | 56 |
| 1.4.5 新中大财务管理软件 .....            | 13 | 3.2.3 记账 .....            | 59 |
| 1.4.6 习题 .....                   | 13 | 3.2.4 凭证查询与打印 .....       | 60 |
| ●第2章 财务软件入门 .....                | 15 | 3.2.5 习题 .....            | 62 |
| 2.1 财务软件的选择 .....                | 16 | 3.3 账簿处理 .....            | 63 |
| 2.1.1 财务软件对计算机硬件和软件环境的要求 .....   | 16 | 3.3.1 总账查询及打印 .....       | 64 |
| 2.1.2 财务软件的适用性 .....             | 16 | 3.3.2 余额表查询及打印 .....      | 65 |
| 2.1.3 财务软件的先进性 .....             | 17 | 3.3.3 明细账的查询及打印 .....     | 66 |
| 2.1.4 财务软件厂商的信誉和售后服务 .....       | 18 | 3.3.4 多栏账的查询及打印 .....     | 69 |
| 2.1.5 费用 .....                   | 19 | 3.3.5 日记账和日报表的查询及打印 ..... | 70 |
| 2.1.6 中小企业选择商品化财务软件时应注意的问题 ..... | 19 | 3.3.6 习题 .....            | 70 |
| 2.1.7 习题 .....                   | 20 | 3.4 期末处理 .....            | 71 |
| 2.2 财务软件的安装 .....                | 21 | 3.4.1 定义自动转账凭证 .....      | 71 |
|                                  |    | 3.4.2 生成自动转账凭证 .....      | 76 |
|                                  |    | 3.4.3 其他期末处理 .....        | 77 |
|                                  |    | 3.4.4 习题 .....            | 79 |

|                        |     |                       |     |
|------------------------|-----|-----------------------|-----|
| 3.5 出纳管理 .....         | 80  | 5.1.1 系统运行环境与安装 ..... | 116 |
| 3.5.1 银行对账期初录入 .....   | 80  | 5.1.2 系统功能概述 .....    | 117 |
| 3.5.2 银行对账单录入 .....    | 81  | 5.1.3 习题 .....        | 119 |
| 3.5.3 银行对账 .....       | 82  | 5.2 系统初始化 .....       | 119 |
| 3.5.4 余额调节表的查询输出 ..... | 84  | 5.2.1 建立新账套 .....     | 119 |
| 3.5.5 查询对账勾对情况 .....   | 85  | 5.2.2 初始化设置 .....     | 122 |
| 3.5.6 核销银行账 .....      | 85  | 5.2.3 习题 .....        | 130 |
| 3.5.7 其他出纳管理功能 .....   | 85  | 5.3 日常业务处理 .....      | 132 |
| 3.5.8 习题 .....         | 86  | 5.3.1 凭证处理 .....      | 132 |
| 3.6 辅助核算 .....         | 87  | 5.3.2 账簿处理 .....      | 136 |
| 3.6.1 个人往来核算 .....     | 88  | 5.3.3 出纳管理 .....      | 140 |
| 3.6.2 部门核算 .....       | 88  | 5.3.4 习题 .....        | 141 |
| 3.6.3 项目核算 .....       | 88  | 5.4 期末处理 .....        | 143 |
| 3.6.4 往来核算 .....       | 88  | 5.4.1 期末调汇 .....      | 143 |
| 3.6.5 习题 .....         | 88  | 5.4.2 结转本期损益 .....    | 144 |
| ●第4章 用友通用报表软件应用 .....  | 91  | 5.4.3 自动转账 .....      | 144 |
| 4.1 用友通用报表软件概述 .....   | 92  | 5.4.4 期末结账 .....      | 146 |
| 4.1.1 UFO 的主要功能 .....  | 92  | 5.4.5 习题 .....        | 147 |
| 4.1.2 相关基本概念 .....     | 93  | 5.5 报表处理 .....        | 147 |
| 4.1.3 UFO 的工作内容 .....  | 95  | 5.5.1 新建报表 .....      | 148 |
| 4.1.4 习题 .....         | 95  | 5.5.2 报表公式设计 .....    | 150 |
| 4.2 自定义报表 .....        | 96  | 5.5.3 报表生成及输出 .....   | 153 |
| 4.2.1 报表格式设计 .....     | 96  | 5.5.4 习题 .....        | 154 |
| 4.2.2 报表公式定义 .....     | 101 | ●第6章 固定资产管理系统应用 ..... | 157 |
| 4.2.3 报表生成 .....       | 107 | 6.1 系统初始化 .....       | 158 |
| 4.2.4 习题 .....         | 109 | 6.1.1 建立账套 .....      | 158 |
| 4.3 利用模板编制报表 .....     | 110 | 6.1.2 基础设置 .....      | 162 |
| 4.3.1 建立新表 .....       | 110 | 6.1.3 原始卡片录入 .....    | 170 |
| 4.3.2 调用报表模板 .....     | 111 | 6.1.4 习题 .....        | 171 |
| 4.3.3 修改报表格式和公式 .....  | 112 | 6.2 日常管理 .....        | 172 |
| 4.3.4 生成报表 .....       | 112 | 6.2.1 固定资产卡片管理 .....  | 172 |
| 4.3.5 自定义模板 .....      | 113 | 6.2.2 固定资产增减管理 .....  | 173 |
| 4.3.6 习题 .....         | 114 | 6.2.3 固定资产变动管理 .....  | 175 |
| ●第5章 金蝶财务软件应用 .....    | 115 | 6.2.4 资产评估 .....      | 181 |
| 5.1 金蝶财务软件概述 .....     | 116 | 6.2.5 习题 .....        | 183 |

|                      |     |                     |     |
|----------------------|-----|---------------------|-----|
| 6.3 期末处理 .....       | 184 | 7.1.3 工资类别管理 .....  | 209 |
| 6.3.1 折旧计提 .....     | 184 | 7.1.4 习题 .....      | 213 |
| 6.3.2 制单 .....       | 187 | 7.2 日常业务处理 .....    | 214 |
| 6.3.3 对账与月末结账 .....  | 188 | 7.2.1 工资数据的输入 ..... | 214 |
| 6.3.4 习题 .....       | 189 | 7.2.2 工资数据的处理 ..... | 218 |
| 6.4 账表管理 .....       | 190 | 7.2.3 工资数据输出 .....  | 221 |
| 6.4.1 分析表 .....      | 191 | 7.2.4 习题 .....      | 222 |
| 6.4.2 统计表 .....      | 192 | 7.3 月末处理 .....      | 222 |
| 6.4.3 账簿 .....       | 195 | 7.3.1 工资分摊 .....    | 222 |
| 6.4.4 折旧表 .....      | 197 | 7.3.2 月末结账 .....    | 225 |
| 6.4.5 自定义账夹 .....    | 200 | 7.3.3 习题 .....      | 226 |
| 6.4.6 图形分析 .....     | 200 | 7.4 工资报表管理 .....    | 226 |
| 6.4.7 习题 .....       | 201 | 7.4.1 工资表 .....     | 226 |
| ● 第7章 工资管理系统应用 ..... | 203 | 7.4.2 工资分析表 .....   | 228 |
| 7.1 系统初始化 .....      | 204 | 7.4.3 习题 .....      | 228 |
| 7.1.1 建立工资账套 .....   | 204 | ● 附录 参考答案 .....     | 230 |
| 7.1.2 基础设置 .....     | 206 |                     |     |





# 第1章

## 财务软件概况

本章内容包括：

- ▲ 国外商品化财务软件发展概况
- ▲ 国内商品化财务软件发展概况
- ▲ 财务软件的分类
- ▲ 国内主流财务软件简介

本章要点：

财务软件是以会计理论和会计方法为核心，以会计制度为依据，以会计数据为处理对象，以提供管理用会计核算资料为目的，将计算机技术应用于会计工作的软件系统。财务软件是会计电算化的技术基础。

本章对国外、国内商品化财务软件发展状况进行了回顾，简要介绍不同类型财务软件的特点和国内几种主流财务软件，目的是让用户对财务软件有一个初步认识。



# 1.1 国外商品化财务软件发展概况

## 1.1.1 国外商品化财务软件发展概况简述

1954年,美国通用电气公司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先河。随着计算机技术的迅速发展,计算机在会计工作中的应用范围也在不断扩大,许多西方发达国家,将计算机陆续应用于会计数据处理、会计管理、财务管理以及预测和会计决策,并且取得了显著的经济效益。财务软件的出现加快了会计电算化的进程,财务软件质量不断提高,财务软件逐步专业化、商品化和社会化。在一些发达国家财务软件产业已经成为较重要的软件产业之一。

目前,美国企业的材料和成本系统的核算已全部实现了计算机化,日本大型制造企业会计电算化达到了88.2%;大型批发商业的会计电算化达到88.5%,并在计算中心开发使用了代理中小型企业记账的计算机应用系统。

国外的商品化软件已经比较成熟,在设计上趋于定型,一般包括总账(General Ledger)、应收账款(Accounts Receivable)和应付账款(Account Payable)三个功能模块,这三个功能模块是最基本的功能模块。功能比较复杂的财务软件还包括存货控制(Inventory Control)、工资(Payroll)、购货(Purchasing)、销售(Sales)、固定资产(Fixed Assets)、作业成本(Job Costing)以及报表(Report)等。从财务软件的总体设计来看,多数功能比较强的财务软件或多或少的包括了一些非会计数据的处理功能,增加了财务软件的适应面,模块间关系紧密,数据相互利用,集成性高。

经过几十年的发展,财务软件在应用上经历了从单项处理向核算型,核算型向管理型,管理型向财务、进销存业务一体化集中管理软件发展等过程。在这个过程中,财务软件技术平台从DOS到Windows再到Web Base,技术架构从F/S到C/S再到B/S发展,财务软件也从桌面应用走向网络应用。

国外尤其是发达国家的财务软件应用已从日常业务型转向高层管理的决策支持系统。商品化软件公司或是大公司定点开发的会计信息系统很少是独立的,大都包括诸如库存管理系统、劳资管理系统、设备管理系统、市场销售系统、生产计划管理系统等内容,共同组成了企业完整的管理信息系统或决策支持系统。

## 1.1.2 习题

### 1. 填空题

(1) 国外的商品化软件一般包括 \_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 和 \_\_\_\_\_ 三个功能模块。

- (2) 国外财务软件在应用上经历了从 \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, 管理型向财务、进销存业务一体化集中管理软件发展等过程。
- (3) 最早利用计算机进行会计数据处理的是 \_\_\_\_\_ 国的 \_\_\_\_\_ 公司。
- (4) 发达国家的财务软件应用已从 \_\_\_\_\_ 转向高层管理的 \_\_\_\_\_。

## 2. 选择题

- (1) 最早利用电子计算机是用于 \_\_\_\_\_。
- A. 计算职工薪金                      B. 固定资产核算
- C. 财务管理                          D. 存货控制
- (2) 国外商品化软件公司或是大公司定点开发的会计信息系统 \_\_\_\_\_。
- A. 都是独立的                      B. 很少是独立的
- C. 只包括总账系统                  D. 不包括总账系统

## 3. 问答题

国外商品化财务软件的发展现状是怎样的？

# 1.2 国内商品化财务软件发展概况

## 1.2.1 国内商品化财务软件发展概况简述

我国财务软件应用起步比较晚,1979年财政部拨款500万元在长春一汽试点开发应用财务软件,将计算机技术首次应用于会计数据处理,这是我国会计电算化发展过程的一个里程碑。1983年以前,只有少数单位将计算机技术用于会计领域,主要是单项会计业务的电算化开发和应用,如工资计算、仓库核算等。1983年以后,受国际新技术革命和商品经济的影响,我国掀起了计算机应用的热潮,与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发财务软件,掀起了财务软件自主开发的热潮。从1987年开始,财政部、各地区财政部门以及企业管理部门逐步加强了对会计电算化工作进行组织和管理,使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道,并得到了蓬勃的发展。

在我国软件市场逐步走向成熟的过程中,1988年,我国第一家专业从事商品化财务软件开发推广的高新技术企业——用友财务软件公司成立,开启了中国财务软件的商品化、社会化、专业化的先河。随后陆续成立了先锋财会电算化公司、金蜘蛛软件公司、万能公司、安易公司、吉联公司等一批专门从事商品化财务软件开发推广的专业公司,大家在各级财政部门的领导下既相互竞争又相互学习,共同促进着中国财务软件市场向规模化、产业化发展。从1993年到1996年,3年时间里财务软件从一个不起眼的小产品,一跃成为我国软件业的明星。1998年,全国从事商品化财务软件开发与推广的专业公司为360家,财务软件产值为

9.7 亿美元,1999 年为 12 亿美元,这标志着商品化会计核算软件市场已从幼年走向成熟,形成了财务软件市场和财务软件产业,为社会提供了丰富的软件产品。社会上很多企事业单位都认识到开展会计电算化的重要性,纷纷购买商品化财务软件或自行开发财务软件,建立了会计电算化系统,把会计人员从大量繁杂的劳动中解脱出来,步入了会计电算化的行列。我国财务软件一般包括账务处理模块、工资核算模块、固定资产核算模块、材料核算模块、销售核算模块、成本核算模块、应收应付核算模块以及报表模块等。

随着我国商品化财务软件市场的发展,财政部于 1989 年 12 月颁布了我国第一个财务软件管理办法——《会计核算软件管理的几项规定》,提出了对财务软件的“十条基本要求”,建立了商品化会计核算软件的评审制度。在此之后,又先后制定并颁发了一系列文件:1994 年制定并颁发了《会计电算化管理办法》、《会计核算软件基本功能规范》、《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》、《商品化会计核算软件评审规则》等重要文件,充分调动了使用单位、管理部门、财务软件厂商的积极性,使我国会计电算化事业得到空前的发展与提高;1996 年,又制定了《会计电算化工作规范》等系列文件,使我国会计电算化工作在制度管理、会计核算软件管理、替代手工记账管理等方面步入正轨,推动了会计电算化事业的健康发展。

20 世纪 90 年代以来,随着财务软件市场的逐步形成和完善,特别是近一两年会计电算化工作的深入普及,财务软件及其应用得到了进一步的发展,商品化财务软件市场也形成了国内外软件激烈竞争的局势,进一步推动了计算机在会计工作中的应用。近两年,随着互联网技术应用的普及,中国财务及企业管理软件企业纷纷“触网”,从产品、服务、运营等方面全面向互联网和电子商务应用转型。中国财务及企业管理软件进入新的发展阶段,中国财务及企业管理软件市场的产业化和规模化也在进一步加强。

2001 年,国内财务软件销售额为 13.20 亿元,占国内管理软件整体市场 50.4% 的份额,仍是管理软件市场的主体。到了 2002 年,国内财务软件的销售额不足 6 亿元,而 ERP 软件销售额达到 18.9 亿元,是财务软件销售额的 3 倍。2003 年、2004 年中国管理软件市场销售额同比增长更是达到 19.7% 和 22.5%。

## 1.2.2 习题

### 1. 填空题

- (1) 我国将计算机技术首次应用于会计数据处理是在 \_\_\_\_\_ 年。
- (2) 我国第一家专业从事商品化财务软件开发推广的企业是 \_\_\_\_\_ 公司。
- (3) 我国财务软件一般包括 \_\_\_\_\_ 模块、\_\_\_\_\_ 模块、\_\_\_\_\_ 模块、材料核算模块、销售核算模块、成本核算模块、应收应付核算模块以及 \_\_\_\_\_ 模块等。

### 2. 选择题

- (1) 我国第一个财务软件管理办法是 \_\_\_\_\_。  
A. 《商品化会计核算软件评审规则》

- B. 《会计核算软件管理的几项规定》  
C. 《会计电算化管理办法》  
D. 《会计核算软件基本功能规范》
- (2) 我国企业自主开发财务软件的热潮是于 \_\_\_\_\_ 年掀起的。  
A. 1979  
B. 1987  
C. 1983  
D. 1993

### 3. 判断题

- (1) 我国已形成了财务软件市场和财务软件产业。 ( )  
(2) 财务软件是国内管理软件市场的主体。 ( )

### 4. 问答题

国内商品化财务软件发展现状是怎样的?

## 1.3 财务软件的分类

财务软件从其功能上划分,可以分为核算型财务软件和管理型财务软件两大类。早期的单项核算型财务软件现已被淘汰,现有的核算型财务软件是指完成一般会计核算工作的核算型财务软件。管理型财务软件是在完成会计核算的基础上,进一步为企业管理和业务管理提供管理信息资料的财务软件。

财务软件从其开发目的和适用范围划分,可以分为结合本企业实际开发设计的专用软件和为上市销售开发设计的通用的商品化软件。

财务软件从其软硬件系统结构上划分,可以分为单机版软件和网络版软件。早期的网络版软件以文件服务器结构(FS结构)为主,现在的网络版软件一般采用先进的客户机/服务器结构(C/S结构)。

### 1.3.1 核算型财务软件

核算型财务软件是20世纪80年代后期开始出现的财务软件模式,这里的“核算型”主要是指完成一般会计核算工作。当时,由于受到计算机技术和财务软件技术的限制,人们对财务软件的理解还局限于利用计算机代替手工处理工作,软件设计立足于模拟传统的手工会计工作模式,从而使核算型财务软件无论是软件系统的功能结构,还是软件的应用效果都受到了极大的限制。核算型财务软件一般功能结构如图1.1所示。

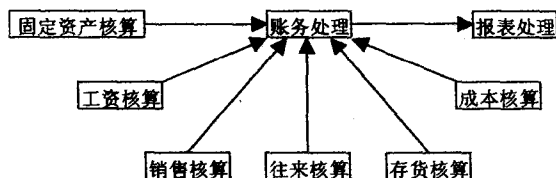


图 1.1 核算型财务软件功能结构示意图

从图 1.1 中可知,核算型财务软件通常由账务处理模块、工资核算模块、固定资产核算模块、存货核算模块、销售核算模块、成本核算模块、往来核算模块以及报表处理模块等 8 个模块构成。一般核算型财务软件的 8 个模块由于是独立开发的,各个模块的开发基本上又是模拟传统的手工工作方式,开发时较少考虑各个模块间的关联关系,使得各个模块的独立性较强(各个模块均可独立运行),从而造成了会计核算工作的人为分割,造成会计数据的冗余和利用率降低。其中除账务处理、报表处理外的 6 个专项核算模块仅通过转账凭证向账务处理模块传递数据,限制了计算机功能的充分发挥和财务软件的应用效果。

自 20 世纪 80 年代末以来,我国财务软件得到了高速发展,一大批经过财政部门评审的商品化会计核算软件投放市场,为企业实现会计电算化提供了丰富的软件。

### 1.3.2 管理型财务软件

管理型财务软件是近几年迅速兴起、迅速发展的财务软件模式,它是在核算型财务软件的基础上,通过对核算型财务软件的改良,并增加了一部分辅助核算与辅助管理功能而形成一种财务软件模式。这里的“管理型”,严格来讲是辅助管理,即为财务管理和业务管理提供管理信息资料。

随着 20 世纪 80 年代 Windows 操作系统的问世并在 20 世纪 90 年代走向成熟,国外领先软件厂商纷纷向 Windows 系统进行平台迁移,国内厂商快速跟进,相继推出基于 Windows 平台的财务软件。与此同时,PC 的单机操作也逐步过渡到多客户终端操作,乃至基于 Windows NT 的 PC 局域网操作,而且财务软件开始涉及企业的管理内容,这就是管理型财务软件。

管理型财务软件尽管是在核算型财务软件基础上改良形成的财务软件模式,但是,与核算型财务软件相比,管理型财务软件无论是软件的设计思想,还是功能结构都有了进一步发展,从而使计算机的功能和优势也得到了进一步的发挥。管理型财务软件功能结构如图 1.2 所示。

从图 1.2 中可知,一方面,管理型财务软件增加了部分辅助核算与管理的功能;另一方面,原来核算型财务软件中的 6 个专项核算模块,不仅增加了部分辅助业务管理的功能,而且与财务处理系统的联系也由原来的单向数据传递,变为双向数据传递。

1998 年 6 月,我国 8 家主要财务软件企业在北京宣布全面向企业管理软件进军,从此财务软件与企业管理软件的发展联系在了一起。