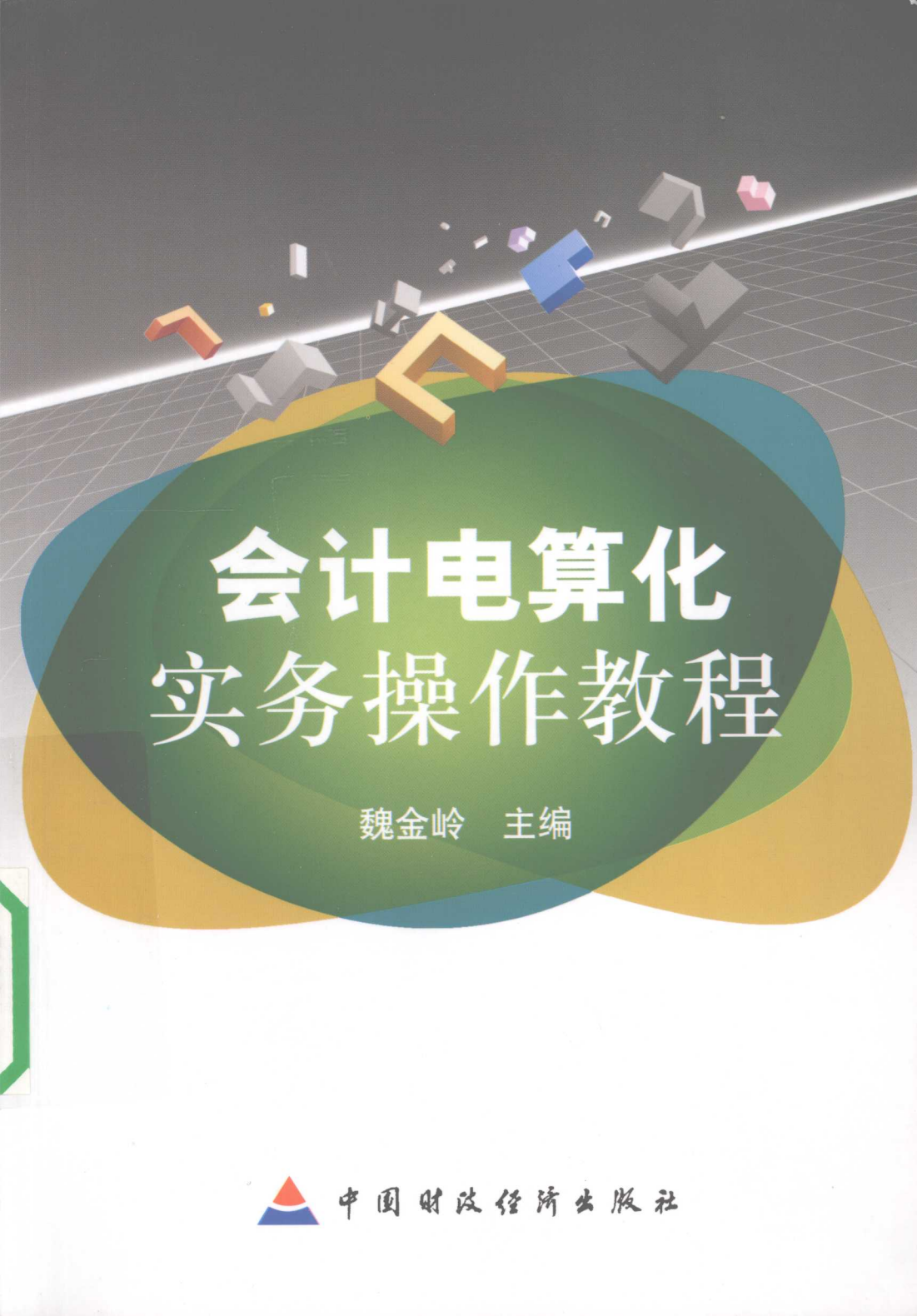




会计电算化 实务操作教程

魏金岭 主编



中国财政经济出版社

会计电算化实务操作教程

主编 魏金岭

编著 魏金岭 杨 敏 徐敏杰
李康鹏 金 辉

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化实务操作教程 / 魏金岭主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 1

ISBN 978 - 7 - 5059 - 1945 - 5

I. 会… II. 魏… III. 计算机应用 - 会计 - 教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 243866 号

责任编辑: 张若丹等

责任校对: 张 凡

封面设计: 耕 者

版式设计: 康普宝蓝

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: ckfz @ 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: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷

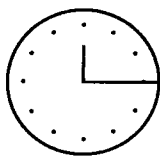
880 × 1230 毫米 32 开 4.25 印张 105 000 字

2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—6 060 定价: 12.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1945 - 5/F · 1626

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前 言

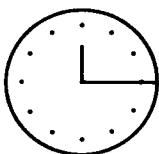
随着我国经济的发展, 计算机应用与普及的程度日益提高。尤其是经济与计算机结合的会计行业越来越多地受到了年轻人的重视, 每年有数十万的年轻人加入到了会计行业之中。

本书作为会计电算化实务操作的教材, 详尽介绍了会计电算化基本知识、会计电算化软件操作、会计电算化实务、会计电算化考试大纲等内容, 以满足在校学生、会计从业资格考试人员对会计电算化知识学习的需要。

本书注重电算化基础知识的教学, 更强调实际操作的实践教学, 把培养广大读者解决实际问题的能力作为主要目标。读者只要能熟练掌握其中的操作要领, 就能举一反三, 融会贯通。因此, 培养自主学习能力比知识本身更重要。

本书作者多年来一直从事会计电算化软件的开发、培训工作, 具有丰富的教学经验。全书无论是结构编排, 还是内容表达, 都是作者多年教学、开发、实践的结晶。本书由魏金岭主编, 其中: 第一章、第三章由魏金岭编写, 第二章第一节、第二节由杨敏编写, 第二章第三节由徐敏杰编写, 第二章第四节由李康鹏编写, 第二章第五节、第六节及附录由金辉编写。

本书适用于中高职院校的会计、电算化等专业的学生使用, 也适合考电算化证书的人员使用。



目 录

第一章 会计电算化基础知识	1
第一节 会计电算化的意义	1
第二节 会计软件概述	6
第三节 国家统一会计制度对会计电算化的基本规定 ...	13
第二章 会计电算化软件	23
第一节 账套管理系统	23
第二节 集成账务系统	28
第三节 工资管理系统	45
第四节 固定资产管理系统	54
第五节 会计报表系统	63
第六节 会计电算化操作实务	89
第三章 会计电算化考试软件简介	109
附 录	116
附录一 实务练习题	116
附录二 初级会计电算化考试大纲	120

第一章 会计电算化基础知识

第一节 会计电算化的意义

一、会计电算化的概念

“会计电算化”一词是1981年8月财政部和中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出来的，是电子计算机信息技术在会计工作中应用的简称。

随着我国会计电算化事业的发展，会计电算化的含义也在发展。现在，凡是与计算机信息技术在会计中应用有关的所有工作都成为会计电算化的重要内容，包括会计电算化软件的开发和应用，会计电算化人才的培训，会计电算化的宏观规划和管理，会计电算化的制度建设，会计电算化软件市场的培育与发展，等等。

因此，狭义地说，会计电算化是指以电子计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用；广义地说，会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作。

需要说明的是，计算机在会计中的应用工作称之为会计电算化，而作为计算机技术和会计学交叉的应用学科，在我国一般称之为“电算化会计”，在西方国家则称之为电子数据处理会计（Electronic Data Processing Accounting，简称EDP），或称电子计算机会计（Computer Accounting）。因此，会计电算化与电算化会计在所指的对象上有所不同，应区别情况运用。

二、会计电算化的意义

实现会计电算化将是会计发展史上的一次重大变革，在经济环境中，其意义不仅仅在于节省人力和时间，在转换企业经营机制、增强企业竞争能力、提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。具体表现在以下几个方面：

（一）提高会计核算的水平和质量

会计电算化的首要目标是实现会计核算工作的电算化。会计电算化极大地提高了会计核算工作的水平和质量，主要表现在以下几个方面：

1. 减轻了会计人员的劳动强度，提高了工作效率。在会计电算化条件下，除会计凭证由人工录入和审核外，其余各项工作都由计算机自动完成。会计人员可以从繁重的记账、算账、报账中解脱出来，借助计算机强大的自动化处理，及时完成各项会计核算任务，会计人员工作效率大大提高。

2. 缩短了会计数据处理的周期，提高了会计数据的时效性。在会计电算化条件下，会计凭证录入计算机后，即可审核入账，产生最新的账户余额和发生额资料。手工操作条件下表现为一个周期（月、季、年）的会计循环在会计电算化条件下能以实时方式完成。

3. 提高了会计数据处理的正确性和规范性。在手工操作条件下，会计核算不规范，核算工作出现误差是不可避免的现象。在会计电算化条件下，由于数据处理工作由计算机根据合法合规的会计软件自动处理，只要保证输入会计数据的正确性和合法性，一般也保证了整个会计数据处理过程及其结果的正确性和合法性。

（二）提高了企业现代化管理水平

实现会计核算电算化是会计电算化的基础，全面提高企业现代化管理水平则是会计电算化的主要目的。实现会计电算化，提

高企业现代化管理水平主要体现在以下几个方面:

1. 为从经验管理向科学化管理转变创造了条件。在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业管理很难建立在科学及时的定量决策基础上,管理和决策的随意性很大。实现会计电算化后,能准确及时地提供各类管理所需信息,这为实现科学化管理创造了条件。

2. 为从“事后管理”向“事中控制、事先预测”转变创造了条件。在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业管理是建立在事后定期核算管理基础上的。实现会计电算化后,可以实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可通过计算机管理决策模型对各项管理活动进行事先预测和决策,企业管理的现代化水平大大提高。

3. 为企业全面管理现代化奠定基础。会计电算化的实现,将为企业建立全面的管理信息系统奠定基础。这是因为会计信息是企业管理信息中最重要的一个子集。企业组织的全部成员均在一定程度上参与会计数据的产生,并且所有管理人员均在一定程度上利用会计信息。在实际工作中,企业管理信息系统的建立往往是从会计信息系统开始的,以会计信息系统为中心发展起来的。

三、我国会计电算化发展概况

我国第一台计算机诞生于1958年,但由于当时的计算机缺乏汉字处理功能以及内存较小等原因,计算机在数据处理领域的应用发展缓慢。20世纪70年代中期开始,一些大型企事业单位、科研机构、高等院校陆续引进了一些用于数据处理的中小型计算机系统,并逐步开发了一些软件,利用计算机进行会计数据处理也基本上从这时候开始。这时计算机主要应用于一些单项的会计业务,如工资核算、总账核算等,并且主要是利用了一些科研用的计算机进行处理。计算机在会计中的应用还没有作为一项系统

的工作得到重视和研究。

1979年,财政部拨款500万元在长春一汽进行会计电算化试点,标志着我国的会计电算化工作开始进入有计划的试点阶段。随着有重点地从国外引进一些计算机系统,以及微机在国内的兴起,试点面逐步扩大。到20世纪80年代初,几乎各行各业的会计电算化试点工作都在不同程度上先后开展起来。这一阶段会计电算化的发展受到了三方面的制约:一是硬件缺乏,大部分机器用于科学和工程计算、过程控制、辅助设计、教学培训等非数据处理领域;二是软件开发人员严重缺乏;三是客观上对利用计算机来提高经营管理水平的要求还不迫切,人们在这方面还缺乏足够的认识。

1983年以后,我国的会计电算化工作进入了一个新的发展时期,从宏观上看,国务院于1982年10月成立了电子计算机和大规模集成电路领导小组(后改为电子振兴领导小组和电子信息系统办公室),加强了集中领导和规划,并于1983年6月把建立“国家经济信息系统”列为一项国家级大型工程。中央各部门和各省市也开始加强推广计算机应用的领导工作。这些工作从全局上带动和促进了会计电算化工作的开展。从物质技术条件上看,微机的广泛应用和汉字处理技术突破性的进展给会计电算化创造了前所未有的条件。当然,从应用水平上分析,我国仍处于较低水平,在大型企事业单位中只有10%左右的单位开始从事会计电算化工作,并且70%以上的单位处于一至两个单项的开发应用阶段,如工资核算、报表处理、账务处理等单项。

从1988年开始,我国的会计电算化工作开始进入有组织、有计划的发展阶段。主要有以下几个特点:

1. 宏观上的控制和领导进一步加强。许多地区和部门先后成立了领导会计电算化工作的组织,制定了规划和必要的管理制度,并组织实施。中国会计学会成立了会计电算化研究组,学术活动空前活跃。1989年12月,财政部颁发了我国第一个关于会

计电算化管理方面的行政法规——《会计核算软件管理的几项规定（试行）》，这是我们会计电算化事业发展的一个里程碑，它对于推进会计电算化的发展、提供软件的开发质量、形成和完善我国的会计软件商品市场等具有现实意义和长远意义。

2. 一些专业的会计软件开发公司相继出现，通用会计软件的研制得到发展，商品化会计软件市场正在逐步形成。在当时，具有代表性的会计软件有先锋集团公司的“CP-800 通用财务管理系统”和用友电子财务技术有限公司的“用友通用会计核算软件”，它们分别于1989年9月和1990年4月通过了财政部的评审。这是我国最早的两个通过财政部级评审的会计核算软件。

3. 各地区各行业相继出现了一些系统化、网络化程度较高的计算机会计信息系统，并且起到了以点带面的作用。

在20世纪90年代，我国的会计电算化工作在以下几方面得到了新的发展：

1. 大中型企业的会计电算化工作进一步得到普及；
2. 会计电算化软件的开发，从单项向系统化发展；
3. 在硬件方面，从单机系统开始向局域网系统发展；
4. 会计软件的研制，从单纯的数据处理开始向管理控制、预测和决策系统发展；
5. 会计软件市场进一步得到发展。

进入2000年以后，随着互联网应用的迅速发展，会计软件开始向基于互联网的网络财务软件发展。网络财务软件不仅具有传统会计软件的所有功能，还能实现与业务的协调、远程处理、在线实时监控、集团财务集中管理等特点，它是电子商务时代的会计软件。

第二节 会计软件概述

一、会计软件的特点

会计软件是一种专门用于会计工作的计算机软件。会计软件一般可分为商品化会计软件和专用会计软件两种。

商品化会计软件一般是指由专业软件公司研制,用于公开在市场上销售,能适应不同行业、不同企业会计核算与管理基本需要的通用会计核算软件。

专用会计软件一般是指由使用单位根据自身会计核算与管理的需要自行开发或委托其他单位开发,供本单位使用的会计软件。

与专用会计软件比较,商品化会计软件具有以下特点:

1. 通用性强。会计软件的通用性要求主要包括如何适应一个单位会计工作不同时期变化的需求和满足不同单位会计工作的不同需求两方面。通常是采用动态参数设计,给用户提供了自定义参数的功能,允许不同单位根据自己的实际情况自行改变。如自定义会计凭证格式,自行设置账簿格式,自定义会计科目长度及位数,自行设置各种账户,自定义会计报表格式,自定义外币币种等。通过自定义参数,使通用软件变为适合本单位使用的专用软件。

2. 安全可靠性强。商品化会计软件由专业软件公司研制,经过反复测试后推出,并且根据众多用户的使用意见,软件不断得到完善提高。因此,与专用会计软件比较,商品化会计软件的质量有保障,使用安全可靠。

3. 支持各种软硬件平台。商品化会计软件一般都能支持多种版本的操作系统,能挂接多种类型的数据库系统。系统模式除了支持单机模式、基于局域网的文件服务器模式、客户机/服务器(C/S)模式外,目前已有越来越多的商品化会计软件支持基于互

联网的浏览器/服务器 (B/S) 模式。

一般情况下, 小型集中式处理宜采用单机模式; 分散处理且规模小, 远程查询要求又较少, 宜采用文件服务器模式; 对于查询要求较高, 要求分布处理的会计系统宜采用客户机/服务器 (C/S) 模式; 需要远程实时处理和监控的集团企业, 宜采用浏览器/服务器 (B/S) 模式。

4. 软件的维护和升级由厂家负责。由于商品化会计软件都经过编译处理, 不给用户提供源程序代码, 所以软件的维护和升级一般由软件的生产厂家及其授权的代理单位进行。而且普遍实行终身维护, 为用户带来方便。从另一方面讲, 能否为用户提供有效、周到、及时的维护服务, 也成为会计软件市场竞争和用户选择软件的重要条件。

二、会计软件功能模块的构成

根据会计的职能, 一般可以把电算化会计信息系统分为电算化会计核算系统、电算化会计管理系统和电算化会计决策支持系统。在上述三个系统中, 电算化会计核算系统是基础, 电算化会计管理系统和电算化会计决策支持系统是在电算化会计核算系统所产生的正确信息基础上进一步辅助管理和决策处理的。

上述三个系统具体的功能划分尚没有一个统一的模式。具体构成一般受行业特点和具体企业管理要求的影响。其中, 电算化会计核算软件系统的功能结构相对比较规范。以工业企业为例, 一般可包括存货、工资、固定资产、成本、应收应付、账务、报表七大子系统, 它们以账务处理为核心, 通过机制记账凭证为接口连接在一起, 构成一个完整的会计核算系统。它们之间的关系如图 1-1 所示。

存货子系统可以产生材料收付存汇总表、产成品收发存汇总表等盘存表, 并通过这些盘存表作出有关的记账凭证, 这些凭证一般由计算机自动编制, 故也称机制记账凭证。这些凭证

经确认后由计算机自动输入账务处理子系统。同样,工资系统可以产生工资分配汇总表,并作有关工资分配的机制记账凭证;固定资产子系统可以产生固定资产折旧提存表,并作有关折旧的机制记账凭证;成本子系统可以产生成本计算单,并作有关成本结转的机制记账凭证;应收应付子系统可根据有关的销售和结算原始凭证,作相应的机制记账凭证。这些凭证经确认后,都由计算机自动输入账务处理子系统。而报表系统的数据,则一般是通过用户自定义的取数公式,自动从账务处理子系统中提取生成。

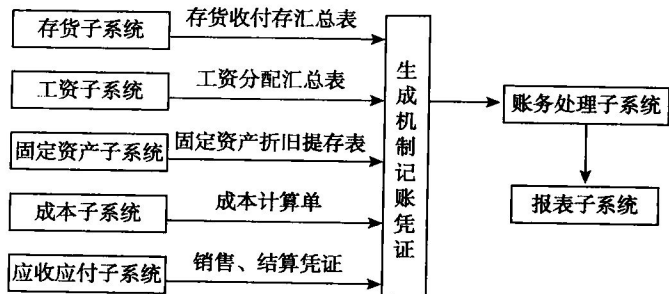


图 1-1 电算化会计核算系统各子系统关系图

下面主要对账务、报表、工资、固定资产四个子系统的功能模块作一简要介绍。

（一）账务子系统功能模块构成

账务处理是整个会计核算软件系统的核心。不同的会计软件在具体功能及实现方法上各有不同,但一般包括系统设置和日常账务处理两大部分功能。

其中系统设置包括系统初始化和系统日常维护等内容,具体包括账套设置、人员设置、科目及账务数据设置、数据维护等基本功能;日常账务处理包括凭证录入、修改、审核、打印、查

询、入账、数据查询、账页打印、月底结账等基本功能。

账务子系统基本功能模块如图 1-2 所示。

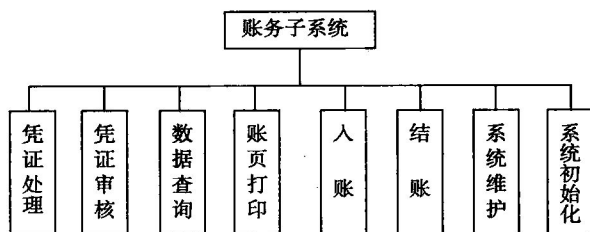


图 1-2 账务子系统基本功能模块图

（二）报表子系统功能模块构成

报表处理是会计核算软件必不可少的内容，也是会计数据处理的主要目的。在会计电算化条件下，报表是根据事先定义好的格式和数据生成公式，由计算机自动从账务处理子系统账簿数据库中取数生成。企业会计报表发生变动时，只要修改或重新定义报表格式和取数公式即可。

报表子系统基本功能模块如图 1-3 所示。

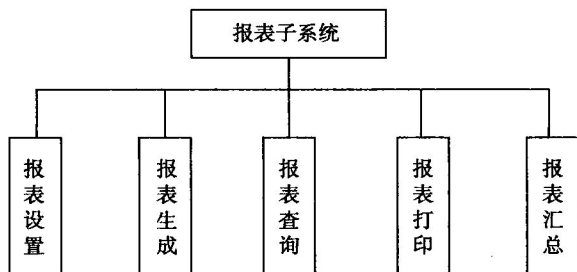


图 1-3 报表子系统功能模块图

（三）工资子系统功能模块构成

工资核算子系统主要用来计算职工应发和实发工资，并根据工资用途对工资进行分配。根据工资数据的特点，一般可把工资数据分为基本不变数据和变动数据两类。其中，基本不变数据（如姓名、部门、参加工作时间等）在系统启用时一次性初始化完成，平时根据变化随时修改；变动数据（如出勤天数、加班天数等）每月变动需每月输入，并根据此计算每月职工工资。

工资子系统基本功能模块如图 1-4 所示。

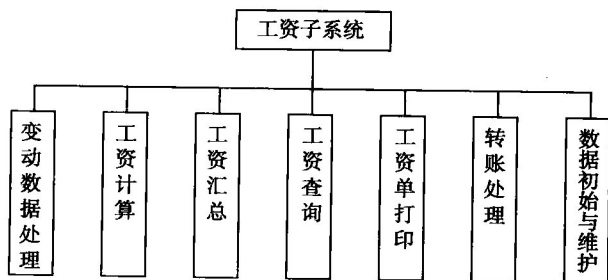


图 1-4 工资子系统基本功能模块图

（四）固定资产子系统功能模块构成

固定资产子系统主要用来反映单位固定资产增、减、变动及折旧计提情况的一个会计核算子系统。

与手工处理类似，软件也通过固定资产卡片来管理固定资产的增、减、变动情况。对于计提折旧则是通过设置自定义转账凭证的方式，每月由计算机自动完成。

固定资产子系统基本功能模块如图 1-5 所示。

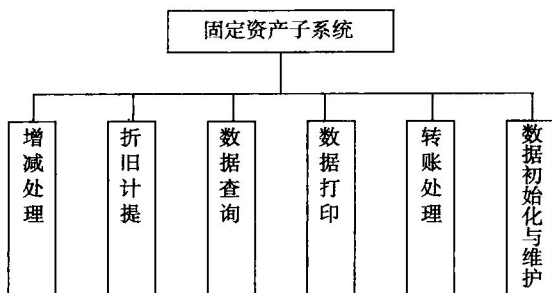


图 1-5 固定资产子系统基本功能模块图

三、会计软件数据处理流程

数据处理流程是指会计数据从产生、处理、存储直至输出的整个过程。

就基本数据流程而言，手工会计和电算化会计基本是一致的，即都把原始会计数据加工成有用会计信息的过程。但在具体的处理环节和内容上却存在着区别。

下面以会计账务报表系统为例，简要介绍手工会计系统与计算机会计系统在处理流程上的区别。

为了便于初学者理解，数据流程图按传统会计教科书中账务处理程序的描述方式绘制。

手工操作下，常用的会计数据流程有记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序、日记总账账务处理程序等几种。这些程序的主要区别在于登记总账方式的不同。

手工会计数据处理流程是在漫长的手工操作环境下逐步发展起来的，它既体现着会计固有的基本特征，同时在整个账务处理过程中又反映着基于手工操作这一技术特征。

由于手工会计的整个处理过程均由不同的核算组和人员分步

骤操作进行,因而手工操作随时都存在着出差错的可能。为了保证操作的正确可靠,需要根据复式记账原理,由不同的会计人员通过明细和汇总两条线的重复记账,并通过账账核对、试算平衡等手段来检查记账错误。

图 1-6 是科目汇总表账务处理程序的数据处理基本流程。

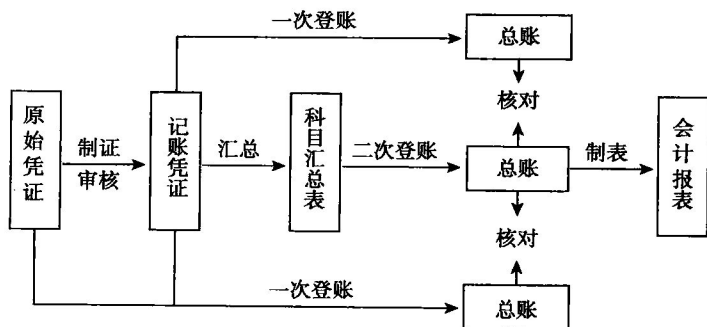


图 1-6 科目汇总表账务处理程序数据处理基本流程

在会计电算化条件下,日常的会计数据处理工作均由计算机自动完成。除非出现计算机软、硬件故障、病毒破坏等安全问题,正常情况下计算机内部处理过程中是不会出现人工操作意义上计算、登录差错的。

因此,在会计电算化条件下,只要保证会计数据输入的正确性,也就保证了整个数据处理过程的正确性。其数据处理流程采取会计凭证(包括原始凭证和记账凭证)一次输入,在进行正确性校验后,由计算机同源重复调用凭证数据方式完成数据处理任务。贯穿于手工会计整个数据处理过程的重复记账、账账核对、试算平衡等操作在会计软件中不复存在。

图 1-7 反映的是会计账务报表系统数据处理的基本流程。