



工业和信息化部职业教育教学指导委员会“十二五”规划教材

高等职业教育财经类规划教材·精品与示范系列 **(财务会计专业)**



会计电算化实务

石道元 编 著

项目导向
任务驱动
学做合一

全书设置了12个模块、43个任务、126个项目

国家级精品课程配套教材



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

工业和信息化部职业教育指导委员会“十二五”规划教材
高等职业教育财经类规划教材·精品与示范系列（财务会计专业）

会计电算化实务

石道元 编 著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书根据最新的职业教育教学改革精神,结合作者多年教学与企业会计电算化实践经验,以“重庆振华制造股份有限公司”情景资料为背景,全面系统地介绍了会计电算化工作具体内容、步骤和操作方法。

本书基于“项目导向、任务驱动、学做合一”的编写思路,设置了12个模块、43个任务、126个项目活动,内容包括认识会计电算化、会计电算化项目实施、账套管理、系统初始化、日常账务处理、出纳管理、固定资产管理、工资核算管理、往来核算管理、期末业务处理、会计报表编制与报表分析,以及ERP财务处理。每个项目任务均包括任务教学概况、背景资料、实践操作和知识拓展等,每章最后还安排了有针对性的复习实训题,附录部分还为读者提供了综合会计电算化业务资料,以备读者模拟训练。

本书既可以作为高等学校、高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校、本科院校设立的二级职业技术学院、继续教育学院、民办高校相关专业“会计电算化原理与应用”、“会计电算化”、“会计信息系统”、“财务软件应用”等课程的教材,也可以供相关从业人员自学或参考使用。

本书提供免费电子教学课件,以及相关实例的教学资源文件。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化实务/石道元编著. —北京:电子工业出版社, 2011.1

高等职业教育财经类规划教材·精品与示范系列(财务会计专业)

ISBN 978-7-121-12146-3

I. ①会… II. ①石… III. ①计算机应用—会计—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第211178号

责任编辑:张云怡 特约编辑:尹杰康

印 刷: 北京建筑工业印刷厂

装 订:

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:787×1092 1/16 印张:20 字数:508千字

印 次:2011年1月第1次印刷

印 数:4000册 定价:33.50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 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

本书根据最新的职业教育教学改革精神,结合作者多年的教学与企业会计电算化实践经验,以“重庆振华制造股份有限公司”情景资料为背景,按实际电算化会计工作流程,指导读者按实际工作步骤和内容完成一个完整会计工作过程的各项会计电算化工作,使读者在“教、学、做”的过程中掌握工作内容、操作方法和基本操作技能,并在操作过程中产生知识需求时引入相关理论知识。

本书基于“项目导向、任务驱动、学做合一”的编写思路,以职业岗位能力需求为依据,以电算化会计工作过程为导向,以职业核心能力为目标,以企业真实账证资料为载体,以课证融合为途径,重构课程内容体系,以凸显岗位核心能力的培养。本书设置 12 个模块、43 个任务、126 个项目活动,内容包括认识会计电算化、会计电算化项目实施、账套管理、系统初始化、日常账务处理、出纳管理、固定资产管理、工资核算管理、往来核算管理、期末业务处理、会计报表编制与报表分析,以及 ERP 财务处理。每个项目任务均包括任务教学概况、背景资料、实践操作和知识拓展等,每章最后还安排了有针对性的复习实训题,附录部分还为读者提供了综合会计电算化业务资料,以备读者模拟训练。

本书内容深入浅出,循序渐进,可操作性强。通过对本书的学习,读者可以在以下两个方面得到提高。

(1) 通过采用真实企业的账证资料,按照会计核算岗位的基本工作流程,使读者熟悉并掌握企业会计工作中“建账→初始化→日常业务→审核→过账→期末结账→会计报表→报表分析”会计业务的全过程工作内容、操作方法和基本操作技能,使读者掌握实际会计电算化工作的具体内容、步骤和操作方法,从而具备会计电算化工作各岗位所必需的会计核算能力。

(2) 通过不同的电算化会计岗位协同完成,从而搭建起会计工作整体框架,培养读者的全盘会计电算化处理能力和各岗位的基本职业判断能力。

本书既是国家级/重庆市高等学校精品课程《会计电算化实务》的配套教材(精品课程网址(<http://222.177.177.242:81/>)),又是重庆市示范性高职院校建设项目成果。本书在编写过程中,得到了重庆航天火箭电子技术公司财务处蔡小莹处长、金蝶软件(中国)有限公司重庆分公司培训部许晶经理及邹俊霞、林嘉雯、赵振华、彭晓、杨小玲和张力等的帮助,在此表示感谢。

由于学识所限,作者虽欲力求完美,但书中难免会有遗漏和不当之处,恳请读者不吝赐教,作者将在修订中改正,使本书不断完善。

本书提供免费电子教学课件,以及相关实例的教学资源文件,请登录华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)免费下载。

编者

2010 年 10 月

目 录

模块1 认识会计电算化 /1

任务1.1 会计核算技术的发展 /2

1. 手工处理阶段 /2
2. 机械处理阶段 /2
3. 计算机处理阶段 /2

任务1.2 会计电算化的产生与发展 /3

1. 单项处理阶段 /3
2. 综合处理阶段 /3
3. 管理信息系统处理阶段 /3
4. 决策支持系统阶段 /4

任务1.3 会计电算化的内容 /4

1. 会计核算电算化 /4
2. 会计管理电算化 /4
3. 会计决策电算化 /4

任务1.4 电算化会计与手工会计的比较 /5

1. 应用工具及信息载体方面的比较 /5
2. 账务处理程序方面的比较 /5
3. 会计核算组织体制方面的比较 /6
4. 内部控制方面的比较 /7
5. 档案管理方面的比较 /7
6. 会计管理职能方面的比较 /7

任务1.5 电算化会计核算方法 /7

1. 创建账套 /8
2. 初始化设置 /8
3. 账户设置 /8
4. 填制和审核凭证 /8
5. 自动登记账簿 /8
6. 成本计算 /9
7. 财产清查 /9
8. 会计报表编制与分析 /9

任务1.6 会计软件 /10

1. 核算型会计软件 /10
2. 管理型会计软件 /11
3. 决策型会计软件 /12

任务1.7 我国会计电算化的发展趋势 /12

1. 会计电算化的开展与管理将向规范化、标准化方向发展 /13
2. 向信息资源集成管理方向发展 /13
3. 向电子商务财务方向发展 /13
4. 向国际化方向发展 /13

复习实训题1 /14

模块2 会计电算化项目实施 /16

任务2.1 会计电算化项目实施准备 /17

任务教学概况 /17

背景资料 /17

项目推行要点 /18

1. 会计电算化工作组织的建立 /18
2. 会计电算化实施工作规划与工作
计划 /18

知识拓展: 会计软件选型 /21

任务2.2 会计电算化项目实施 /22

任务教学概况 /22

背景资料 /23

项目推行要点 /23

1. 计算机系统的配置 /23
2. 会计软件系统的配置 /24
3. 会计基础工作的完善 /24
4. 会计电算化系统的试运行 /25
5. 会计电算化工作人员配备及培训 /27
6. 会计电算化系统的维护管理 /27

知识拓展: 会计核算软件基本功能规范 /28

任务2.3 会计电算化内部管理制度的 建立 /32

任务教学概况 /32

背景资料 /33

项目推行要点 /33

1. 会计电算化岗位责任制度的建立 /33
2. 会计电算化操作管理制度的建立 /35
3. 计算机硬件、软件和数据管理制度的
建立 /35

4. 会计电算化档案管理制度的建立 /36	实践操作 /68
知识拓展: 会计软件应用的基本过程 /36	1. 账套选项设置 /68
复习实训题 2 /41	2. 核算项目设置 /70
模块 3 账套管理 /45	3. 币别设置 /73
任务 3.1 新建账套 /46	4. 会计科目设置 /74
任务教学概况 /46	5. 凭证字类型设置 /76
背景资料 /46	6. 银行结算方式设置 /76
实践操作 /46	知识拓展: 会计软件系统参数之应用 /77
1. 用户登录 /46	任务 4.2 初始数据输入 /79
2. 建立账套文件 /47	任务教学概况 /79
3. 账套命名 /48	背景资料 /80
4. 预设会计科目 /48	实践操作 /82
5. 确定记账本位币 /49	1. 账务初始数据录入 /82
6. 设定会计科目结构 /49	2. 初始往来业务资料录入 /83
7. 设定账套会计期间 /50	3. 数量录入 /84
8. 完成建账 /51	4. 固定资产初始数据录入 /85
知识拓展: 账套资料准备 /52	5. 数据的试算平衡 /86
任务 3.2 账套备份、恢复与修复 /52	6. 启用账套 /87
任务教学概况 /53	知识拓展: 初始化录入注意事项 /88
背景资料 /53	复习实训题 4 /89
实践操作 /53	模块 5 日常账务处理 /95
1. 账套备份 /53	任务 5.1 凭证处理 /96
2. 账套恢复 /54	任务教学概况 /96
3. 账套修复 /55	背景资料 /96
知识拓展: 金蝶账套备份工作原理 /55	实践操作 /97
任务 3.3 账套用户管理 /55	1. 记账凭证的填制 /97
任务教学概况 /56	2. 记账凭证的查询 /101
背景资料 /56	3. 记账凭证的审核 /102
实践操作 /57	4. 记账凭证的过账 /103
1. 用户组设置 /57	知识拓展: 日常业务处理常见问题处理 /105
2. 用户定义 /57	任务 5.2 账簿报表查询 /106
3. 用户权限设置 /58	任务教学概况 /106
4. 用户密码设置 /59	背景资料 /106
知识拓展: 用户管理及授权的几种常见问题 /60	实践操作 /107
复习实训题 3 /61	1. 总分类账查询 /107
模块 4 系统初始化 /64	2. 明细分类账查询 /108
任务 4.1 初始化设置 /65	3. 多栏式明细账查询 /109
任务教学概况 /65	4. 数量金额总账及数量金额明细账查询 /109
背景资料 /65	5. 核算项目分类账查询 /110

6. 凭证汇总表查询 /111	任务教学概况 /138
7. 科目余额表查询 /111	背景资料 /138
知识拓展: 常用快捷键介绍 /112	实践操作 /138
复习实训题 5 /113	知识拓展: 结账与出纳轧账 /139
模块 6 出纳管理 /119	复习实训题 6 /139
任务 6.1 初始数据录入 /120	模块 7 固定资产管理 /141
任务教学概况 /120	任务 7.1 固定资产变动处理 /142
背景资料 /120	任务教学概况 /142
实践操作 /121	背景资料 /142
1. 定义出纳系统起始期间 /121	实践操作 /143
2. 现金初始余额设置 /121	1. 固定资产的增加 /143
3. 银行存款初始余额设置 /122	2. 固定资产的减少 /147
知识拓展: 出纳和财务的关系 /123	3. 固定资产的其他变动 /149
任务 6.2 现金日常业务处理 /123	4. 固定资产变动资料审核 /150
任务教学概况 /124	知识拓展: 固定资产系统业务流程 /151
背景资料 /124	任务 7.2 固定资产减值准备计提 /152
实践操作 /124	任务教学概况 /152
1. 现金日记账录入 /124	背景资料 /152
2. 现金盘点与对账 /126	实践操作 /153
知识拓展: 企业只有一个财务人员, 如何快捷使用出纳模块 /127	知识拓展: 固定资产减值准备处理 /155
任务 6.3 银行存款日常业务处理 /128	任务 7.3 固定资产折旧计提 /156
任务教学概况 /128	任务教学概况 /156
背景资料 /128	背景资料 /156
实践操作 /129	实践操作 /156
1. 银行日记账录入 /129	知识拓展: 固定资产折旧处理 /158
2. 银行对账单 /129	任务 7.4 固定资产报表输出 /160
3. 银行存款对账 /130	任务教学概况 /160
4. 银行存款余额调节表 /132	背景资料 /160
知识拓展: 如何修改出纳初始化数据 /134	实践操作 /161
任务 6.4 支票管理 /134	1. 固定资产清单 /161
任务教学概况 /134	2. 固定资产增减表 /162
背景资料 /134	3. 固定资产变动情况表 /162
实践操作 /135	4. 固定资产及累计折旧明细账 /162
1. 支票登记 /135	5. 折旧费用分配表 /163
2. 支票领用 /135	6. 固定资产构成分析表 /164
3. 支票报销 /136	7. 固定资产折旧表 /164
4. 支票核销 /136	知识拓展: 固定资产系统特点 /165
知识拓展: 支票管理 /137	复习实训题 7 /166
任务 6.5 出纳轧账 /137	模块 8 工资核算管理 /169
	任务 8.1 工资核算系统初始化处理 /170

任务教学概况 /170	实践操作 /198
背景资料 /170	1. 往来对账单查询 /198
实践操作 /171	2. 账龄分析表查询 /199
1. 工资项目定义 /171	知识拓展: 往来业务数据输出 /200
2. 工资计算方法定义 /173	任务 9.3 合同管理 /200
知识拓展: 工资项目与工资计算方法	任务教学概况 /201
定义 /176	背景资料 /201
任务 8.2 工资数据处理 /176	实践操作 /201
任务教学概况 /177	1. 合同类型 /201
背景资料 /177	2. 历史合同数据处理 /202
实践操作 /177	3. 合同查询及兑现 /203
1. 工资数据输入设置 /177	4. 合同结束 /205
2. 工资数据录入 /179	5. 合同报表查询 /205
知识拓展: 工资核算系统业务流程 /180	知识拓展: 合同管理一般处理流程 /207
任务 8.3 工资费用分配 /181	复习习题 9 /207
任务教学概况 /181	模块 10 期末业务处理 /210
背景资料 /181	任务 10.1 自动转账 /211
实践操作 /181	任务教学概况 /211
知识拓展: 工资核算系统月末处理 /184	背景资料 /211
任务 8.4 工资报表输出 /184	实践操作 /212
任务教学概况 /184	1. 自动转账格式定义 /212
背景资料 /184	2. 自动转账凭证生成 /213
实践操作 /185	知识拓展: 自动转账 4 种转账方式 /214
1. 工资条 /185	任务 10.2 期末调汇 /215
2. 工资发放表 /186	任务教学概况 /215
3. 工资汇总表 /187	背景资料 /215
4. 工资统计表 /188	实践操作 /215
5. 工资费用分配表 /189	1. 期末调汇转账凭证参数设置 /215
6. 人员工资结构分析 /189	2. 期末调汇凭证生成 /217
知识拓展: 工资核算管理系统特点 /190	知识拓展: 试算平衡表不平衡问题 /218
复习实训题 8 /191	任务 10.3 结转损益 /218
模块 9 往来核算管理 /194	任务教学概况 /219
任务 9.1 核销往来业务处理 /195	背景资料 /219
任务教学概况 /195	实践操作 /219
背景资料 /195	1. 结转损益转账凭证参数设置 /219
实践操作 /195	2. 结转损益账凭证生成 /220
知识拓展: 核销往来业务的两种方法 /197	知识拓展: 损益类科目明细账无法查询数据
任务 9.2 往来查询处理 /197	问题 /221
任务教学概况 /197	任务 10.4 期末结账 /221
背景资料 /198	任务教学概况 /222

背景资料 /222	
实践操作 /222	
知识拓展: 关于期末结账 /223	
复习实训题 10 /224	
模块 11 会计报表编制与报表分析 /227	
任务 11.1 会计报表格式设计 /228	
任务教学概况 /228	
背景资料 /228	
实践操作 /229	
1. 新建报表 /229	
2. 报表行列设置 /230	
3. 报表外观设置 /231	
4. 报表表体内容设置 /231	
5. 报表页眉页脚设置 /232	
知识拓展: 关于会计报表格式设计 /234	
任务 11.2 报表数据来源定义 /235	
任务教学概况 /235	
背景资料 /235	
实践操作 /236	
1. 报表取数公式的运用 /236	
2. 报表公式向导的运用 /237	
3. 报表模板公式的运用 /238	
知识拓展: 关于会计报表公式 /239	
任务 11.3 会计报表分析 /240	
任务教学概况 /240	
背景资料 /240	
实践操作 /241	
1. 资产负债分析 /241	
2. 利润分析 /242	
3. 主要财务指标分析 /244	
4. 自定义报表分析 /244	
知识拓展: 会计报表常用分析方法 /246	
复习实训题 11 /247	
模块 12 ERP 财务处理 /251	
任务 12.1 建账与系统初始化 /252	
任务教学概况 /252	
背景资料 /252	
实践操作 /256	
1. 建立核算单位账套 /257	
2. 增加操作员 /259	
3. 设置操作员权限 /260	
4. 系统初始化 /260	
知识拓展: 用友 ERP-U8 功能体系简介 /267	
任务 12.2 日常账务处理 /268	
任务教学概况 /268	
背景资料 /269	
实践操作 /269	
1. 记账凭证的填制 /269	
2. 记账凭证的出纳签字 /271	
3. 记账凭证的审核 /272	
4. 记账凭证的记账 /273	
5. 期末处理 /274	
知识拓展: ERP 环境下会计信息系统 /275	
任务 12.3 UFO 报表处理 /276	
任务教学概况 /276	
背景资料 /276	
实践操作 /276	
1. 启动 UFO, 新建报表 /276	
2. UFO 报表格式设计 /277	
3. 报表数据来源定义 /279	
4. 调用报表模板生成资产负债表和 利润表 /281	
知识拓展: 电子商务环境下的会计信息 系统 /282	
复习实训题 12 /285	
附录: 会计电算化模拟实训资料 /288	
参考文献 /310	

会计电算化是指以电子计算机（以下简称计算机）为主、将当代电子技术和信息技术应用到会计中的简称，是用计算机作为工具替代手工记账、算账、报账，以及部分代替人脑完成对会计信息的收集、整理、输出、分析、预测和决策的过程。早在 20 世纪 50 年代，国外就有企业将计算机技术引入会计应用领域；而在我国，“会计电算化”一词直到 1981 年中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本中应用电子计算机专题讨论会”上才得以正式提出。

任务 1.1 会计核算技术的发展

Misson

会计核算技术贯穿于整个会计核算过程中，主要包括会计凭证填制及审核、账簿设置及操作、成本计算、财产清查和编制会计报表等环节。在会计漫长的历史发展过程中，手工会计数据和信息处理一直占据主导地位，但随着管理水平的提高和科学技术对会计理论、会计方法和会计数据处理技术产生的影响，会计数据处理技术发生了质的飞跃。到目前为止，会计核算操作技术主要经历了以下 3 个发展阶段。

1. 手工处理阶段

在手工处理阶段，主要通过会计人员的手工劳动来处理会计信息，因此称为手工处理阶段。在这一阶段中，会计人员以纸、笔和算盘等工具，在纸质凭证、账簿上实现对会计数据的记录、计算、分类和汇总，并编制会计报表。这一阶段历史漫长，直至今日，仍有很多企业停留在此阶段。

2. 机械处理阶段

1890 年，赫尔曼·何勒内斯发明了卡片制表机，并用于人口普查工作，开创了数据处理机械化的历史，以后在会计、金融和统计等领域得到了广泛应用；同时，自 19 世纪末以来，科学管理理论的发展对会计数据处理提出了更高的要求，使得机械化核算代替手工操作有了广泛的市场。在这个阶段中，会计人员借助穿孔机、卡片分类机、机械式计算机和机械制表机等机械设备实现会计信息的记录、计算、分类、汇总和编表工作。

3. 计算机处理阶段

随着 1946 年第一台计算机“艾尼阿克”的问世，计算机逐步取代了机械设备，并广泛应用于会计核算、统计、计划、生产管理、库存管理和工艺设计等部门领域。在企业内部，由于财会部门的数据处理量最大、最集中、数据处理任务重，而且工作规范化程度高，所以，西方国家早期的计算机主要用于会计核算工作，如工资核算、往来账处理等。计算机在会计工作中的应用，也标志着会计数据处理进入了自动化阶段。目前，人们可以使用计算机这一现代化工具，处理会计信息，并实现对会计信息的分析和预测，为决策活动服务。

任务1.2 会计电算化的产生与发展

Misson

在计算机未出现之前,人们一直都采用手工处理方法对经济业务活动加以记录、整理、分类和汇总加工,以此来定期反映企业财务状况和经营成果。但随着经济发展步伐的加快,会计信息使用者希望能够更及时、更准确地了解企业的财务、经营状况;同时,企业生产经营业务的扩大和发展,在会计业务处理的数量上也呈现大幅度增加;另外,作为经济管理中的重要活动,传统会计也越来越难以满足现代企业管理对会计工作实时管理、科学决策等的要求。这样,无论从会计信息质量、处理数量上,还是在会计信息处理要求上,都对会计工作者提出了更高的要求。显然,传统的手工会计数据处理方式已无法适应现代企业的要求,于是人们便利用计算机技术来开发一种新型的会计工作方式,并在会计领域中逐步得到了广泛的应用。在这种背景下,产生了会计电算化。

会计电算化同其他事物一样,都是不断发展变化的。会计电算化的发展取决于现代信息技术的发展,同时它的发展又将推动现代信息技术的发展。会计电算化的发展历程大致可分为以下4个阶段。

1. 单项处理阶段

20世纪50年代中后期,由于当时尚没有大容量的存储设备和操作系统,数据管理软件也尚未开发,所以计算机在会计领域中的应用并不广泛,主要局限于对职工薪金的核算、库存材料的核算和现金收支等单项业务数据处理,只能局部地代替一些手工劳动,就其处理流程来说,仍然是模仿手工操作。但是,计算机的应用,确实减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率。

2. 综合处理阶段

20世纪50年代后期至60年代后期,由于计算机硬、软件技术的发展,大容量存储设备逐渐被投入使用,操作系统也业已诞生,从而为数据管理技术的发展奠定了良好的基础。在这个阶段中,人们能够利用计算机对会计数据进行综合加工处理,即用计算机完成手工簿记系统的全部业务;人们能利用计算机对某一管理子系统进行核算,如能将工资核算和账务处理等一起构成会计核算系统。

3. 管理信息系统处理阶段

在20世纪60年代之后,随着数据库理论研究和具体应用的迅速发展,进而出现了各种数据库管理系统,将数据管理技术推到了一个新的阶段。同时,数据的组织结构和数据的处理流程也发生了较大的变化,人们可对会计数据进行较为系统的分析,并具有了一定的反馈功能,开始为基层和中层管理决策提供有用的会计信息。在这一阶段,利用计算机对整个管理系统的信息进行处理、统一处理和调节信息流程成为可能,此时的

会计软件以会计核算功能为基础,并具有辅助管理的功能,会计系统与其他管理子系统的有机结合,将逐步建立起一个以会计系统为核心的完整管理信息系统。

4. 决策支持系统阶段

随着数据库管理技术的成熟,在管理信息系统的基础上,建立完善的数据管理系统和数据模型库,为决策者提供决策方案已经成为现实。决策支持系统是以计算机存储的信息和决策模型为基础,协助管理者解决具有多样化和不确定性问题,以进行管理控制、计划和分析并制订高层管理决策和策略。目前这一阶段的许多有价值的研究工作还有待于进一步去完善。现在,西方已有多位学者在此基础之上又提出了商务智能系统的概念。借助商务智能系统,管理者能从浩如烟海的数据中摘取和筛选对决策有价值的信息,它也是真正的因特网时代的“总裁信息系统”。

任务1.3 会计电算化的内容

Misson

会计电算化既是提供以财务信息为主的信息系统,同时又是参与管理的一种管理活动,它的基本内容是核算和管理。但随着会计电算化的纵深发展,在原有基本职能的基础上,目前又衍生出辅助决策的职能。因此,会计电算化可以表述为:通过会计核算来反映企业的经营活动情况,通过会计管理来监督企业的经营活动情况,通过会计决策来参与企业管理;与之相应,会计电算化则应包括会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化方面的内容。

1. 会计核算电算化

会计核算电算化是会计电算化最基本的内容,一般包括设置账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、报表编制和会计资料的分析利用等方面。会计核算电算化是指在这几个方面运用会计核算软件,实现会计数据处理电算化。

2. 会计管理电算化

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上,利用会计核算提供的数据和其他有关数据,借助计算机会计管理软件提供的功能和信息,帮助财务人员合理地筹措和运用资金,节约生产成本和经费开支,提高经济效益。

3. 会计决策电算化

电算化会计不仅要能反映过去,而且还要能预测未来,参与决策。会计决策电算化是会计电算化的高级阶段,在这个阶段由会计辅助决策支持软件来完成决策工作,该软件能根据会计预测的结果,对产品销售、定价、生产、成本、资金和企业经营方向等内容进行决策,并输出决策结果。

另外,随着会计电算化的不断发展,会计电算化的含义也得到了进一步的延伸,它不仅涉及会计核算、会计管理和会计决策等方面的内容,而且还融入了与其相关的所有工作。因此,从会计电算化工作管理的角度来看,会计电算化又包括会计电算化的组织与规划、会计电算化的实施、会计电算化的管理、会计电算化人员的培训、会计电算化制度的建立和计算机审计等内容。

任务1.4 电算化会计与手工会计的比较

Misson

我国会计电算化工作经历了单项会计核算、部门级会计信息系统应用阶段,现在已经到了面向企业级的会计信息系统应用阶段。其中,电算化会计核算系统由手工会计核算系统发展而来,但与手工会计相比较有许多不同之处。

1. 应用工具及信息载体方面的比较

手工会计使用的运算工具主要是算盘、计算器、笔和纸张等,而手工系统的所有信息都以纸张为载体。在这个过程中,会计人员通过原始凭证到记账凭证、到账簿、再到报表这样的流程来开展核算工作,其中每一过程都需要专门人员手工收集、整理、记录和计算工作,总账、明细账和日记账被装订成册;而电算化会计核算系统的数据运算平台由计算机硬件、会计应用软件、数据库系统与计算机网络系统组成,其载体主要以光盘、磁盘和磁带等材料为信息载体。在电算化会计核算系统中,一般来说当会计人员录入原始凭证或记账凭证后,其后的所有账务处理过程均可由系统自动完成。从上可看出,采用电算化会计核算系统,不仅可避免手工会计的效率低下、易于出错等缺陷,也方便了会计人员对会计信息资料的保管和检索查询。

2. 账务处理程序方面的比较

手工会计核算系统的账务处理程序运行方式主要有汇总记账凭证等运行方式,每种运行方式都有各自的特色。但无论采用哪种账务处理程序,在记账时都要按照平行登记的原则来进行,总账、明细账和日记账由多个会计人员分别登记,同时必须要进行账账核对,直到所有的总账、明细账和日记账相符为止,这样不仅存在重复抄写、重复计算的根本弱点,还容易在处理过程中滋生错误。手工账务处理基本模式可用图 1.1 来表示。

在实现会计电算化以后,账务处理程序常用的是日记账文件核算形式或凭证文件核算形式,从输入凭证到输出会计报表的整个过程都将按预先设定的程序自动完成;同时,可以采用一种统一的核算形式。总账、明细账和日记账的会计数据都是源于会计凭证文件的,是按会计科目的分类标准逐级分类汇总而生成的,由于数出同源,整个处理过程封闭进行,完全没有必要像手工会计那样进行各种核对,如账账核对、账证核对和账表核对。电算化会计核算系统的账务处理基本模式也可用图 1.2 来表示。

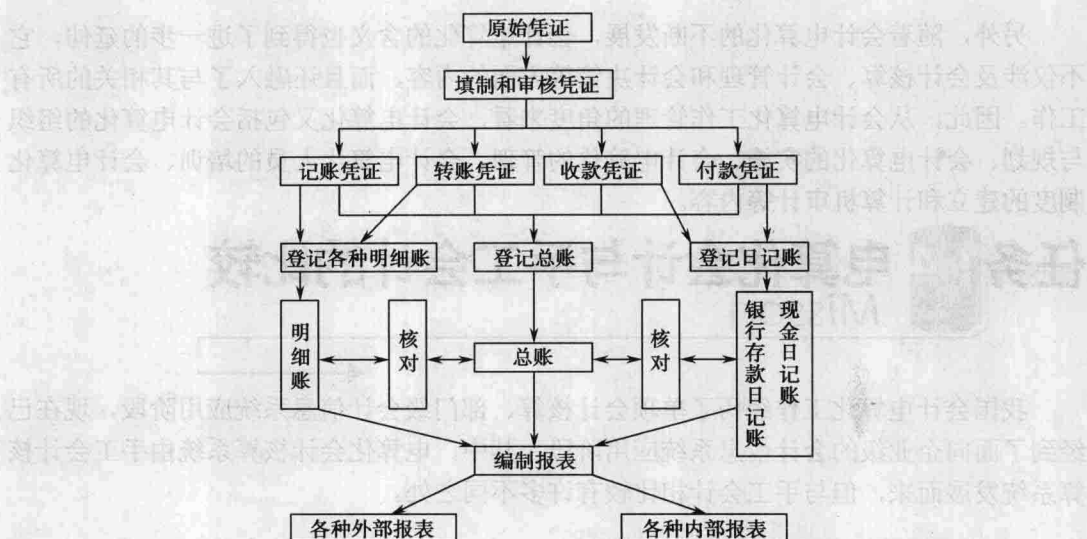


图 1.1 手工账务处理基本模式

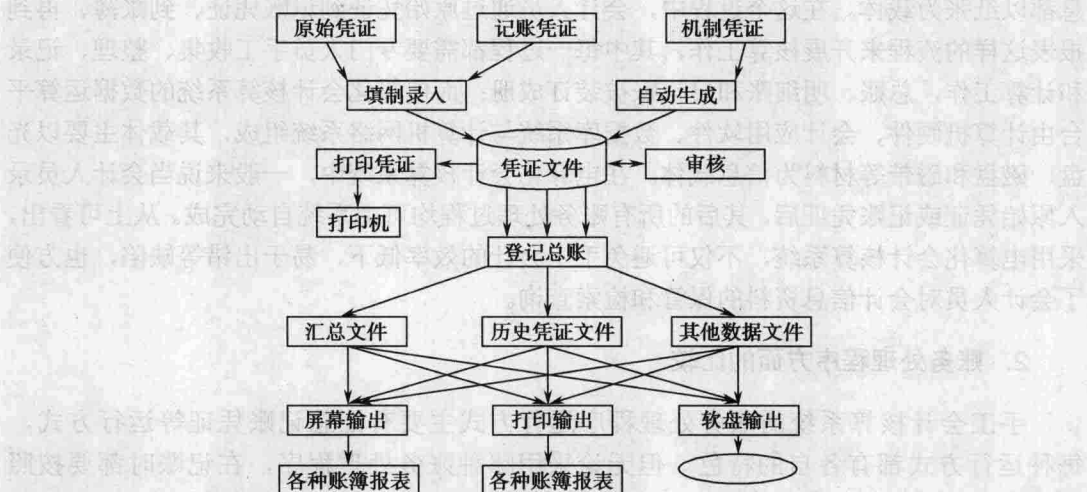


图 1.2 电算化会计核算系统的账务处理基本模式

3. 会计核算组织体制方面的比较

在手工会计核算系统下，财务部门一般分为若干个工作岗位，如在工业企业中，一般划分为会计主管、现金出纳核算、工资核算、材料核算、固定资产核算、成本费用核算、收入利润核算、报表编制和内部稽核等岗位，可一人一岗、一岗多人或一人多岗；而在电算化会计核算系统中，这种内部工作岗位的划分，已经不复存在，而代之以新的岗位划分，如可设电算主管、软件操作、审核记账、电算维护、电算审查、数据分析、会计电算化档案资料保管员和软件开发等岗位，而且可一人兼任多个岗位。这样的改动使原先局限于账务处理的会计人员从繁杂的数字工作中解脱出来，充实到财务数据分析

和经费管理等工作中去,有效地协助管理部门做好管理工作,从而提高企业的管理水平。

4. 内部控制方面的比较

手工会计主要采用结构控制方法,包括设置相互牵制和制约的会计岗位,通过对会计业务的多重反映或者相互稽核关系进行控制,如总账、明细账和日记账分别记录,结果相互验证,通过对账和内部审计进行账证核对、账账核对,保证记账的正确。在电算化会计核算系统中,原来的内部控制方式部分被取消或改变,如原来通过账证核对、账账核对和账表核对的控制方式,基本上已经不复存在,而代之以严密的输入控制,不同责任的工作人员负责本职资料的输入和输出,各人各尽其责;原来通过签字、盖章等方式实现的控制,代之以权限控制等。

5. 档案管理方面的比较

在手工会计核算系统中,会计档案是指会计凭证、会计账簿和会计报表等记录和反映经济业务的重要史料和证据,主要强调定期装订、整理归档和妥善保管环节,纸张是这些会计档案资料的载体。而在电算化会计核算系统中,会计档案主要以两种方式存在,即定期打印输出的会计凭证、账簿和报表等资料及存储在磁性介质上的会计资料。会计资料保存在计算机中,用户只需输入计算机查询资料应满足的条件,计算机就能很快查到这些数据,而且计算机可按多种途径查询(可从凭证查账,也可从账逆向查凭证,还可以进行各种复合条件查询),这些大大方便和节省了会计人员的操作,还为企业全方位的财务分析奠定了良好的基础。

6. 会计管理职能方面的比较

在手工会计核算系统中,会计人员穷于连篇累牍的记账、算账和报账等工作,辅助决策几乎是空谈,这也就决定了会计管理的工作重点主要是事后会计核算。实现会计电算化后,事后会计核算工作效率则可大大提高,一方面,会计人员可以有时间和精力去参与各项管理活动,发挥会计的管理职能;另一方面,管理人员还可根据随时查询及时有效的信息,而进行的经营决策必将更为科学合理,最终使整个企业的管理效率得到改善。

任务1.5 电算化会计核算方法

Misson

会计核算方法是具体对会计对象进行核算所采用的特定方法,是会计方法体系的基础。会计数据的处理和财务信息的形成,基本上都是通过会计核算方法实现的。在电算化环境下,会计核算手段的变化也导致了会计核算方法的变化。在电算化环境下,电算化会计核算方法主要包括创建账套、初始化设置、账户设置、填制和审核凭证、自动登记账簿、成本计算、财产清查及会计报表编制与分析等。

1. 创建账套

进行会计核算,首先要明确其核算的空间范围,这个范围就是会计主体。在电算化会计核算系统中,会计主体的界限划分主要通过创建账套来完成,其中,账套是电算化会计核算系统存放所有会计数据文件的总称,它主要包括会计科目、记账凭证、账簿、会计报表及有关业务资料等内容。财会人员在进入业务处理之前必须要为会计主体创建相应的账套,一个账套只能保存一个会计主体的业务资料,一般的电算化会计系统可同时设置上千套甚至上万套账套。

2. 初始化设置

初始化设置是电算化会计核算系统创建账套后,对所建账套参数的进一步设置。初始化设置主要包括核算项目设置、币别设置、会计科目预设置、账套参数设置、财务人员分工设置,以及初始数据录入等内容。初始化设置完成后,将进入初始化处理中的最后一项工作——启用账套,它会将初始化工作中所输入的数据转变为账务日常处理所需的格式,为日常处理提供初始数据来源,同时系统会提示用户做好数据备份的工作。启用账套之后初始化资料将不能修改,整个过程是一个不可逆的过程。

3. 账户设置

账户设置是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。为实施合理会计核算,企业需要将每个会计要素(如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等)分别设置为相应账户,账户是会计科目在核算中的具体形式和主要形式。在电算化会计核算环境下,所有账户都被赋予一个会计科目代码,每个科目代码第1位标示会计科目大类,前3位(或前4位)标示总账会计科目,后面的则标示明细的级数和分类,以后无论是凭证的录入、账簿的登记、报表的编制,还是对账证表的查询,凡是涉及会计科目的地方,都将采用科目代码代替科目名称,实现了会计科目数据代码化。

4. 填制和审核凭证

在电算化会计核算系统中,填制凭证仍将采用复式记账法。但由于电算化会计核算系统与手工会计核算系统会计凭证存在形式的不同,凭证的填制和审核方法也有明显的差异:在电算化会计核算系统中,数据一旦输入系统,便摆脱了财务人员的干预,由计算机自动处理,因此必须加强对凭证输入的控制。

在电算化会计核算系统中,凭证的审核主要是在审核记账凭证的真实性、准确性和合法性基础上,完成记账凭证的复核和签章功能,系统操作人员在过账前应该对记账凭证的内容仔细审核,因为系统只能检验记账凭证中的数据关系错误,而无法检查业务逻辑关系。

5. 自动登记账簿

在传统会计核算体系下,记账由不同的会计人员按照不同的科目,分别在不同的账