

21世纪

高职高专创新精品规划教材

Excel 会计信息化管理与应用

主 编 梁竞敏

副主编 梁 珊 王伟城 张丽静

创新
精品

原理与应用有机结合

通俗易懂、深入浅出，设计精简

项目导向、任务组织，教学一体化



中国水利水电出版社

www.waterpub.com.cn

21 世纪高职高专创新精品规划教材

Excel 会计信息化管理与应用

主 编 梁竞敏

副主编 梁 珊 王伟城 张丽静

[illegible]

内 容 提 要

本书结合了作者多年来的教学及企业信息化的工作体会,运用 Excel 电子表格设计一个简易可用的会计信息系统。全书采用项目导向、任务化组织的方式,将会计信息系统分解为 10 个具体的学习任务。本书通俗易懂、深入浅出,采用标准函数实现了所有会计核算的流程,设计精简,运行高效。

本书侧重原理与应用的有机结合,有机地整合了会计、数据库、电子表格等知识,在力求简洁易懂的同时,侧重信息管理中的核心工作(数据逻辑及数据组织),强调“教学做一体化”的教学组织方法。通过本书的学习,读者一方面可建立一个会计信息化管理系统并掌握实现会计信息化的过程方法,另一方面会对会计信息化的数据组织方法有一个深刻而清晰的理解,同时会具备多学科知识的综合运用能力,并更加精通复杂电子报表的编制。

本书可作为高等院校财经管理类本科生、高职高专学校财经管理类、信息管理类及计算机应用类学生的会计信息化教材,也可作为在职会计人员和审计人员的培训书或参考书(任务 8 应用了 VBA 编程,适合有一定计算机编程基础的读者,因而可根据实际情况作选择,不影响其余 9 个任务的完整性)。

图书在版编目(CIP)数据

Excel 会计信息化管理与应用 / 梁竞敏主编. — 北京:中国水利水电出版社, 2013. 2
21 世纪高职高专创新精品规划教材
ISBN 978-7-5084-5466-5

I. ①E… II. ①梁… III. ①表处理软件—应用—会计—高等职业教育—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 011864 号

策划编辑:杨庆川 责任编辑:张玉玲 加工编辑:孙 丹 封面设计:李 佳

书 名	21 世纪高职高专创新精品规划教材 Excel 会计信息化管理与应用
作 者	主 编 梁竞敏 副主编 梁 珊 王伟城 张丽静
出版发行	中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路 1 号 D 座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: mchannel@263.net (万水) sales@waterpub.com.cn
经 售	电话: (010) 68367658 (发行部)、82562819 (万水) 北京科水图书销售中心(零售) 电话: (010) 88383994、63202643、68545874 全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	北京万水电子信息有限公司
刷 印	三河市铭浩彩色印装有限公司
规 格	184mm×260mm 16 开本 9.75 印张 240 千字
版 次	2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷
印 数	0001—3000 册
定 价	19.00 元

凡购买我社图书,如有缺页、倒页、脱页的,本社发行部负责调换
版权所有·侵权必究

前言

由于信息技术的发展,计算机和会计两个学科已经进行了深入的交流与互动,在应用上也日趋丰富。但有时候我总觉得自己像一只在夜里飞行的蝙蝠,因为对于本书所描述的教学方法,我常受到会计方面人士的质疑,同时也常受到计算机人士的质疑。为什么在课堂中采用这种教学方法呢?下面容许我阐述一下。

致会计学习者及教学同行

我经常碰到来自会计方面的教学同行及学生问:为什么会计专业的学生要去设计一个会计信息系统呢?有必要吗?反正又不是搞计算机编程的,去学习一个现成的会计软件的操作不就行了?……

但同时,有不少会计毕业生与我说起,在找工作的时候,用人单位总会问:“你会使用金蝶的系统吗?”或者“你会使用用友财务系统吗?”……

当毕业生面对这种问题的时候,心里往往会慌乱,因为在学校的学习中不可能把市面上所有的会计信息系统都学一遍,如果所学的刚好是企业所问的,那当然最好,但一旦不一样的时候,他们心里就没底了。

“但是,所有的会计信息系统都几乎一样的啊!”我往往会如此开导,但每当我这么说,这些可爱的毕业生们总是用疑虑的眼神看着我,有些人会喃喃地说:“我还是没有信心的。”有些人干脆不吭声了,我知道他们并不认可我的话。

但是,在我看来,所有的会计信息系统确实都是几乎一样的,因为里面的数据逻辑都是根据会计等式演变而来,不可能有本质上的区别,只要弄明白了数据是如何存储的、如何读取的以及如何组织的,还需担心软件如何使用吗?

我曾经认识一位会计,她新进一家酒店集团工作,入职后才发现原来该集团原是国营企业,正准备转制,在转制前需要将前溯五年的数据整理审计,而原会计觉得这任务太艰巨而离职,她就如此糊里糊涂地接手了这工作。在前前后后忙乎了几个月后,进行到了固定资产清理,因为酒店行业的特点,从开业以来,大大小小的东西(大到供暖水设备,小到床垫、地毯等)往往都作为固定资产登记了,数据量非常的大。她连续整理了几天,每天工作到深夜,还是整理不出来,按她自己的说法是“快疯掉了”。后来我帮她用 Excel 表格来处理(也就是本书的任务 10 固定资产折旧表),前后用了两个多小时就全部整理完成,而且原先哪些数据是准确的,哪些数据是有误的,可谓一目了然。当工作完成的时候,她由衷地感叹要是自己也懂那么一点编程的知识就好了。我当时问她:“你不是也学过会计电算化,也学过 Excel 吗?”她回答说:“我只会按常规来处理啊!”

这些事情促使我从另一个角度来思考问题,虽然在很多人眼里计算机编程很复杂,但如果希望在计算机上实现任何数据逻辑上的应用,计算机编程还是不可或缺的。那么有没有一种教学方法能去繁存精,让没有学过编程的会计人士也能掌握一些使用计算机来组织数据的方法呢?这个想法就是我编写本书的最初动力。

其实任何会计信息系统的数据逻辑都是一样的，组织方法也是相似的，我希望会计工作者能通过本书的学习，深刻理解会计的数据在计算机中组织的方法，然后再去审视各种各样的会计信息化系统，待完成本书的学习后，你将会发现你是站在一个高度来看待这些会计信息化软件，而不是仰望着它们。

致计算机学习者及教学同行的一些话

在回答了会计人士的问题后，也常有计算机方面的教学同行或学生问我以下问题：为什么计算机专业的学生要学习会计的知识呢？我们又不打算从事会计工作，学这些有什么用吗？……

在回答这些问题前，请允许我聊一聊自己的一些经历。

当我刚从大学校园走出，有幸得到一位前辈教师的指引，一同开发一套有关校外班管理的信息系统，当时自己并没有多少开发的经验，是一边学习一边开发的。随着开发的深入，自己感到难度越来越大，倒不是因为代码的复杂，更多是因为刚到学校工作，对学校方面的管理知识如教务管理、学籍管理等非常陌生，以至于最后我只能承担一些外围的开发工作，在那时突然意识到其实只懂编码是远远不够的。

后来一次偶然的机会，为一企业开发一套 DRP（分销资源计划）信息系统，组建了一个团队进行工作，这个项目前后花了近三年的时间才算勉强完成。在此项目过程中，我碰到了莫大的困难，有技术方面的困难，有团队协作方面的困难，也有对企业的业务流程剖析不够的困难，而让我最为难忘的是在相当长的一段时间里，我根本无法和企业的财务部门进行有效的沟通，因为自己的财务知识是空白的，而同时企业方的几位会计人员的计算机知识都比较薄弱，因而在整个项目过程中感觉我们都在各说各话，总是无法达成一致，而最后企业方的主管不得不经常在财务部门间及项目组间来回奔波协调，最后，有点失去耐心的主管婉转地向我们提出：或者你们项目组应该指派一位懂财务的人来。后来我陆续又接触了几个企业的项目，也出现了同样的问题，最后我不得不痛定思痛，认认真真地将会计方面的知识学了一遍。

我也曾推荐毕业生给企业，从用人单位陆陆续续反馈回来的众多建议里，其中有一条建议很有意思：有一位毕业生在一家计算机软件公司工作，他负责给一家零售企业实施一套销售管理系统，而那家零售企业的老总恰好是我曾有缘相识的，他也很婉转地说过，如果那位实施工程师（指那毕业生）能懂一些财务的知识就更好了，这个项目或者可以更早完成。而那毕业生后来跟我说：“老师，我们的财务知识太匮乏了！实施项目时很多问题都无法解决，学计算机的人还是应该学好财务的。我要去夜大补习这方面的知识。”

有了这些切身的经历后，我意识到会计中的数据是企业经济活动中的基础数据，离开这些数据而向企业空谈信息管理是不合理的。于是我开始认真思考作为运用计算机为企业研发应用的人是否应该都学习一些会计的知识。后来我发现新加坡南洋理工学院的计算机专业也开设了会计相关的课程。

决定了需开设一些会计相关的课程后，就要认真思考具体开设哪些课程及相应课程标准了。在这几年的探索中，我觉得可在计算机应用、计算机信息管理、经济信息管理或相关专业第二或第三学期开设《基础会计》课程，《基础会计》是一门非常成熟的课程，实操性很强，不同学校的教法或有差异，但应注意的是，完成该课程的学习后应具备会计分录处理能力及

编制资产负债表、利润表的能力（现金流量表可作备选）；如果条件允许，最好再开设一门全盘手工账的实训课程；到了高年级再开设《会计信息化管理》或相似课程，而《会计信息化管理》课程的教法则建议采用类似本书的方法，强调在“做中学”，强调内在数据逻辑等，而不是泛泛去谈信息系统的优越性、数据库的效率等。

最近几年笔者接连有幸承担了《财务信息系统应用与开发》、《会计信息系统》等课程的教学工作，通过这些教学经历，对会计信息化有了更深刻的认识，也更深刻地理解学生在学习过程中的想法、碰到的困惑等。通过逐步调整教学的内容与方法，大体形成了以本书内容为主体的教学模式，并根据具体情况适当增减一些内容。通过这几年的探索，个人觉得教学效果还是不错的。从笔者的视角去观察，学生完成学习后，能将数据库、会计、Excel 等知识有机地结合在一起，可以熟练地综合运用，同时形成了对会计信息化工作既具体又综观的概念，对没有接触过的商用会计信息化软件也能快速上手，而不再惧怕碰到不同的会计信息化软件。学生也向笔者表示，通过课程的学习，以前很多觉得难以理解的知识都好像突然变得简单而清晰了。

当然，学无止境，笔者也还处于不停探索学习的过程中，限于自身水平，不足与错漏在所难免，恳请广大读者批评、指正。另外，在教学或学习过程中，如果有觉得需要讨论的地方，不妨发邮件与我联系（gzmliang@126.com）。

编者

2012 年 11 月

目 录

前言

任务 1 会计科目表	1
1.1 预备知识	1
1.1.1 会计等式与会计要素	1
1.1.2 会计科目	1
1.1.3 会计账户与会计科目的关系	3
1.1.4 复式记账要点	3
1.1.5 项目前的准备	6
1.2 任务过程	7
1.2.1 会计科目表的建立	7
1.2.2 会计科目表设置	14
1.2.3 期初余额数据录入	16
1.2.4 定义区域名称	17
1.3 本节教学或学习重点	18
任务 2 记账凭证汇总表	19
2.1 预备知识	19
2.1.1 会计凭证	19
2.1.2 记账的业务流程	20
2.2 任务过程	22
2.2.1 会计凭证汇总表的设计	22
2.2.2 建立“会计凭证汇总表”	23
2.2.3 记账凭证汇总表的设置	23
2.2.4 记账凭证的录入	27
2.3 本节教学或学习重点	27
任务 3 现金日记账	28
3.1 现金分类账的设计的总体思路	28
3.2 任务过程	29
3.2.1 现金账底表的建立	29
3.2.2 读取“现金”相关数据	29
3.2.3 将与现金相关的数据返回到 Excel 表格中	35
3.2.4 将与数据按格式排列	36
3.3 本节教学或学习重点	41
任务 4 动态分类账	43

4.1 对分类账的思考	43
4.2 任务过程	43
4.2.1 制作动态的数据底表	43
4.2.2 动态分类账的制作	50
4.3 常见的错误解析	56
4.4 本节教学或学习重点	59
任务 5 科目汇总表	60
5.1 设计思路	60
5.2 任务过程	60
5.2.1 建立“科目汇总表”	60
5.2.2 将“会计科目表”中的信息引用过来	60
5.2.3 设置借方发生额	61
5.2.4 设置贷方发生额	61
5.2.5 设置期末余额	62
5.2.6 设置总账科目数据	62
5.2.7 期末余额的借贷平衡检验	63
5.3 本节教学或学习重点	63
任务 6 资产负债表	64
6.1 资产负债表简介	64
6.2 任务过程	64
6.2.1 建立资产负债表空表	64
6.2.2 明确资产负债表各项目含义	66
6.3 本章教学或学习重点	79
任务 7 利润表	80
7.1 利润表简介	80
7.2 任务过程	81
7.2.1 建立“利润表”空表	81
7.2.2 为利润表添加“月查询”条件	82
7.2.3 为利润表表项添加相应的公式	82
7.3 本节教学或学习重点	88
*任务 8 记账凭证填写与查询的设计	90
8.1 记账凭证设计的思路	90

8.2 记账凭证设计的任务过程	92
8.2.1 记账凭证格式设置	92
8.2.2 记账凭证控件的添加	95
8.2.3 将记账凭证数据填写至记账凭证汇总表	99
8.3 查询记账凭证的设计思路	107
8.4 查询记账凭证的设计任务过程	107
8.4.1 记账凭证格式设计	107
8.4.2 查询凭证控件的添加	109
8.4.3 将记账凭证汇总表中的数据填写到记账凭证查询工作表中	109
8.5 本节教学或学习重点	112
任务9 固定资产折旧子系统	113
9.1 固定资产折旧的常见方法	113
9.2 任务过程	114

9.2.1 建立固定资产折旧表	114
9.2.2 设置各表项	115
9.3 本节教学或学习重点	118
任务10 工资核算子系统	119
10.1 工资核算系统简介	119
10.2 任务过程	119
10.2.1 建立工资核算表	119
10.2.2 设置各表项	120
10.3 本节教学或学习重点	122
综合实训1	123
综合实训2	128
附录1 本书所用主要函数参考	132
附录2 教学安排建议	142
附录3 任务8完整的VBA代码	145

任务

1

会计科目表



1.1 预备知识

1.1.1 会计等式与会计要素

在学习会计信息化的过程中，深刻理解会计要素与会计等式对于学习者而言是十分重要的，因为所有的会计信息化软件里，绝大部分的业务逻辑都是基于会计要素和会计等式基础上开发出来的。下面让我们通过一个有趣的案例来理解会计要素与会计等式。

案例描述及解析：

1. 王某某自有一笔资金 200 万，决定用此资金投资建立一所企业。企业注册好后，实际拥有的资产为 200 万，由于此 200 万原来均为王某某所有，而此时王某某为企业法人，企业的资产与所有者权益是相等的，由此可得到等式①：

$$\text{资产} = \text{所有者权益} \quad \text{等式①}$$

2. 王某某发现 200 万不足以运营此企业，因而以企业名义借款 100 万用于企业资金的补充。这里的 100 万元并不为王某某所有（注意也并非其私人负债），而是企业的负债，但企业的资产却因此而增加了（增加额为 100 万）。因而，可得到等式②：

$$\text{资产} = \text{所有者权益} + \text{负债} \quad \text{等式②}$$

3. 当企业经过一段时间的运营，企业“赚到了钱”（也就是有利润），企业的资产就增加了，增加额为利润额，可得到等式③：

$$\text{资产} = \text{所有者权益} + \text{负债} + \text{利润} \quad \text{等式③}$$

4. 利润无非就是将营业期间发生的总收入减去营业期间发生的总费用，也就是等式④：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} \quad \text{等式④}$$

需要特别指出的是，会计等式中的“费用”是一个广义的概念，包含了销售费用、财务费用、商品成本等所有属于企业运营过程中的支出总和，而会计核算时的操作细则中，费用与成本则为两个不同的概念。

5. 将等式④代入等式③，就得到“资产=所有者权益+负债+收入-费用”，将“费用”移到等式的左边，很容易就可以得到等式⑤：

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{所有者权益} + \text{负债} + \text{收入} \quad \text{等式⑤}$$

以上 5 个等式就是我们所说的会计等式的由来，而等式中所出现的资产、费用、所有者权益、负债、收入、利润也就是我们所说的会计六要素了。

1.1.2 会计科目

会计六要素是对会计对象的基本分类，在六要素的基础上，会计科目是对会计要素进

行更进一步的分类。会计科目按其所反映的经济内容的不同,分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、损益类科目、成本类科目和共同类科目六大类。如表 1-1 所示就是常见的一级科目表样式。一般而言,国家对一级科目的科目代码和科目名称有较明确规定,而且根据发展需求,一级科目表也会不定期更新,互联网上相关资料很多,读者可自行查阅,这里不做详细罗列。

表 1-1 一级会计科目表(部分)

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
一、资产类			
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
5	1015	其他货币基金	
9	1101	交易性金融资产	
11	1121	应收票据	
.....			
二、负债类			
74	2001	短期借款	
81	2101	交易性金融负债	
83	2201	应付票据	
84	2202	应付账款	
85	2205	预收账款	
86	2211	应付职工薪酬	
87	2221	应交税费	
.....			
三、共同类			
110	3001	清算资金往来	银行专用
111	3002	外汇买卖	金融共用
.....			
四、所有者权益类			
115	4001	实收资本	
116	4002	资本公积	
117	4101	盈余公积	
119	4103	本年利润	
120	4104	利润分配	
.....			

续表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
五、成本类			
122	500	生产成本	
123	5101	制造费用	
124	5201	劳务成本	
.....			
六、损益类			
129	6001	主营业务收入	
135	6051	其他业务收入	
142	6301	营业外收入	
143	6401	主营业务成本	
144	6402	其他业务支出	
145	6405	营业税金及附加	
154	6542	分保费用	
155	6601	销售费用	
156	6602	管理费用	
157	6603	财务费用	
.....			

需要特别指出的是,会计科目表中的分类方法(资产类、负债类、所有者权益类、损益类和成本类、共同类六大类)与会计六要素(资产、费用、所有者权益、负债、收入、利润)并非一一对应,例如从表 1-1 可以看到“主营业务收入”、“营业外收入”等收入类科目,以及“销售费用”、“管理费用”等费用类科目同属于“损益类”科目,但在会计等式里,费用与收入是严格区分的两个要素,在会计等式中分属等式的左右两边。

1.1.3 会计账户与会计科目的关系

会计账户是根据会计科目开设的,具有一定结构,用来系统、连续地记载各项经济业务的一种手段。

会计科目和会计账户的联系在于会计科目是设置会计账户的依据,是会计账户的名称,会计账户是会计科目的具体运用。它们的区别在于,会计科目只是对会计要素具体内容的分类,本身没有结构;会计账户则有相应的结构,具体反映经济业务活动状况。

不过就笔者个人观点而言,一般情况下,在会计实务中,将会计科目和会计账户等同理理解也是可以的。

1.1.4 复式记账要点

复式记账法是当前会计核算的标准方法,指对每一笔经济业务都要以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的记账方法。而复式记账法的所有规则,均在会

计要素与会计等式的基础上产生。

现行的会计复式记账方法，其实就是在会计等式的基础上，将记账的账户分为了资产、费用、所有者权益、负债、收入等账户，当一笔经济业务发生的时候，同时登记在两个或两个以上的账户，并保持会计等式的左右相等。为方便记忆，读者可以按以下方法记忆：当等式左边的账户发生增加的时候，登记在“借”方，减少是登记在“贷”方；而等式右边的账户则相反，发生增加是登记在“贷”方，减少登记在“借”方。

这里所说的“借”和“贷”只是一种表示增加和减少的方法，与日常生活中的“借（款）”和“贷（款）”是两个完全不同的概念，初学者须尤其注意。与表 1-1 有所不同，表 1-2 是按会计等式展开后罗列的常见账户。

表 1-2 会计等式中的账户

等式左边		等式右边		
资产	费用	所有者权益	负债	收入
库存现金	销售费用	本年利润	短期借款	主营业务收入
银行存款	管理费用	利润分配	交易性金融负债	其他业务收入
其他货币资金	财务费用	实收资本	应付票据	营业外收入
短期投资	主营业务成本	资本公积	应付账款	
交易性金融资产	其他业务支出	盈余公积	预收账款	
应收票据	营业税金及附加		应付职工薪酬	
应收账款	营业外支出		应交税费	
应收利息				
其他应收款				
材料采购				
在途物资				
原材料				
库存商品				
固定资产				
.....				

下面通过以下的例子来说明复式记账的原理。

【例一】复式记账

①王某某将自有的资金 200 万存入银行，注册了一个小规模纳税人资格的企业，而他则担任企业的法人代表。

解读：此经济业务中，企业收到了 200 万资金，资产增加（银行存款增加），而王某某作为所有者（法人代表），他在企业中的所有者权益（实收资本）也增加 200 万。在会计等式中，是左边增加了 200 万，右边也增加了 200 万，等式仍然相等。登记如下：

借：银行存款 200 万

贷：实收资本 200 万

②王某某觉得 200 万的资金可能并不足以运营，于是以企业名义短期借款 100 万，借款已存入银行。

解读：企业借款后，企业的资产（银行存款）增加100万，负债（短期借款）也增加了100万。在会计等式中，是左边增加了100万，右边也增加了100万，等式仍然相等。登记如下：

借：银行存款 100万

贷：短期借款 100万

③某月某日企业用12万元的价款购买了库存商品一批，货款用银行存款支付。

解读：企业购入库存商品，一方面是资产（库存商品）的增加，另一方面是资产（银行存款）的减少。在会计等式中，等式的左边同时增加和减少了12万元，因而等式左右仍然是成立的。登记如下：

借：库存商品 12万

贷：银行存款 12万

④某日将销售库存商品A出售，价款共20万，货款已存入银行（为方便理解，暂不考虑税款）。

解读：这笔经济业务需分两步考虑：第一步是将商品销售，企业的收入增加（主营业务收入增加），资产也增加（银行存款增加）；第二步是库存商品的销售会使得库存商品的减少，同时销售不是原价销售，而是存在差价的（20万-12万=8万），因而需核算此经济业务的成本。

先看第一步的情况：企业销售产生收入20万，一方面是收入（主营业务收入款）的增加，另一方面是资产（银行存款）的增加。在会计等式中，“主营业务收入”属收入类，在等式的右边，“银行存款”属资产类，等式左右同时增加了20万，因而等式左右仍然是相等的。登记如下：

借：银行存款 20万

贷：主营业务收入 20万

再看第二步的情况：企业销售引起了库存商品的减少，同时，这些库存商品的原价就是这笔销售业务中的成本（主营业务成本）。这里需要反复强调的是，在会计实务中，成本和费用是两个不等同的概念，但会计等式里的“费用”是一个广义的数学上的概念，主营业务成本在会计等式中，仍然是属于等式里的“费用”大类，请读者仔细理解会计等式的数学推导过程。因此，第二步的情况我们可以这么理解：在商品销售业务中，会计等式中的费用增加了（主营业务成本增加），应借记，同时资产减少了（库存商品销售出去而减少了），应贷记，等式的左边同时发生了等额的增减，等式左右依然相等。所以应该登记如下：

借：主营业务成本 12万元

贷：库存商品 12万元

⑤缴纳办公室租金、水电费等共6万元，用银行存款支付。

解读：办公室租金、水电费是企业在运营过程中产生的管理费用（管理费用的增加），用银行存款支付是资产的减少，会计等式的左边同时等额增减，登记如下：

借：管理费用 6万

贷：银行存款 6万

⑥年末，企业计算本年的损益，本年度只发生了以上业务。

解读：“本年利润”账户用于计算结转本年的收入与支出的情况，从会计要素角度来看，属于所有者权益类账户，所以当发生增加的时候登记在“贷方”，当发生减少的时候登记在“借

方”。“本年利润账户”的余额如果在贷方,说明企业盈利;如果在借方,说明企业是亏损的。结转本年度的损益需分以下几步完成:

第一步,将所有企业的收入转入“本年利润”账户的贷方。登记如下:

借:主营业务收入 20万

贷:本年利润 20万

第二步:计算年度所有的成本及费用,结转入“本年利润”。登记如下:

借:本年利润 18万

贷:主营业务成本 12万

管理费用 6万

第三步:结出本年实现净利润。注意观察“本年利润”账户所发生的所有业务,从第一步和第二步可看出本年利润有2万元的余额(20万-18万),余额方向在贷方。登记如下:

借:本年利润 2万

贷:利润分配-未分配利润 2万元

注意:业务⑥是关于年末或月末的利润核算的,在真实工作中,这部分工作的工作量是比较大的,限于篇幅,这里写得比较简单,建议读者可再参阅一些关于利润结转的相关文献。

以上的例子是一个高度简化的企业会计核算的模型,虽然是简化模型,但却是会计信息化的理论基础,读者须明白了会计要素与会计等式的来龙去脉,才能自己去设计一个合适的会计信息系统。

在后面的内容中,笔者会逐步深化讲解前面所述的原理,读者如果一下子还不能完全明白也不用着急,可继续往下阅读,等到完成本书要求的会计信息系统后,对以上的原理自然能理解了。

1.1.5 项目前的准备

1. 基础知识的准备

本书的会计信息系统是使用 Microsoft Office 2007 中的 Excel 2007 来完成的,以项目化导向、任务驱动的方法,按先后顺序将会计信息系统分解成数十个具体的任务来完成,每一个任务目标非常明确清晰,同时尽量采用最简单的技术手段来实现,操作的指引直接明了,读者基本上不需要很多计算机编程的知识就可以将此项目完成。当然,如果读者具备以下知识技能,学习起来将事半功倍:

①基础会计的知识:基本掌握会计基本原理以及日常会计核算的方法。

②Excel 的基本操作:数据的输入、汇总,单元格的引用,公式、函数的使用等。

③数据库的入门知识:最好是能懂一些数据库基本原理,如果掌握一些 SQL 的查询语句就更好了。

④本书带*号的任务8须有一些计算机编程的基础知识方可完成。

当然,如果读者对以上的知识都不了解也没关系,只要一步一步认真地按本书的要求来做,多练习,多思考,最终也能够很好地完成这些任务,而且在完成了这些任务以后,对于会计信息化将会有较深刻的理解。

2. 软硬件的准备

在计算机软硬件要求上,基本没有过多特殊的要求,只需要普通的、安装有 Excel 2007

或更高的版本的计算机就可以了。需注意的一个地方是安装 Microsoft Office 办公软件的时候,要完整安装“Office 工具”,如图 1-1 所示(圈起标注部分)。

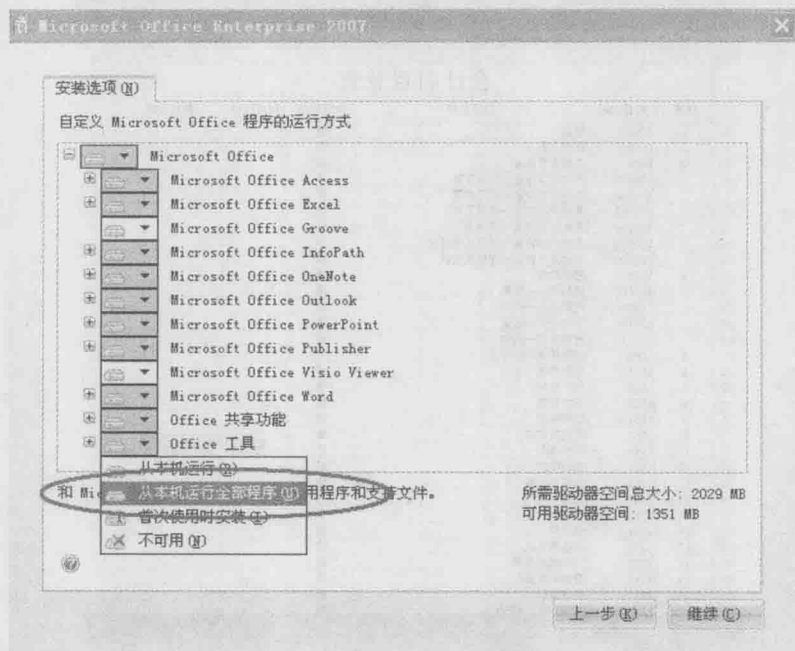


图 1-1 安装 Office 工具

1.2 任务过程

1.2.1 会计科目表的建立

建立一个 Excel 工作簿文件,文件取名为“Excel 账务系统.xlsx”,并将 Excel 工作簿文件保存在 D 盘的“ZWXT”文件夹中,将 Sheet1 工作表重命名为“会计科目表”,并参考图 1-2 的格式输入会计科目的相关表头内容。

不同的企业在实际应用中,会计科目的代码和名称会有较大的差异。一般情况下,一级科目的代码和名称是相对统一的,二级科目及以下层别的科目代码及名称往往由会计人员根据企业的实际情况来制定。在常见的会计信息系统中,往往使用“4-2-2-2”的形式来定义科目的代码。例如,“1009”是一级科目“其他货币资金”的科目代码,下设了 6 个二级科目。可以参考如图 1-3 所示的格式输入明细科目信息。为方便读者学习,本书相对简化,最底的科目到三级为止。

在如图 1-2 所示的会计科目表中,请注意“余额方向”一列。此列里的属性从数学含义上说表明了该科目是在会计等式的右边还是左边。凡是余额方向在“借”方的,该科目一定是在等式的左边;而余额方向在“贷”方的,则该账户一定是在等式的右边。例如,“库存现金”和“银行存款”科目的余额方向是在“借”方,所以该科目是在会计等式的左边。

序号	科目代码	科目名称	余额方向	科目级别	期初余额
1	1001	现金	借		
2	1002	银行存款	借		
3	1009	其他货币资金	借		
	100901	其他货币资金—外埠存款	借		
	100902	其他货币资金—银行本票	借		
	100903	其他货币资金—银行汇票	借		
	100904	其他货币资金—信用卡	借		
	100905	其他货币资金—信用证保证金	借		
	100906	其他货币资金—存出投资款	借		
4	1101	短期投资	借		
	110101	短期投资—股票	借		
	110102	短期投资—债券	借		
	110103	短期投资—基金	借		
	110114	短期投资—其他	借		
5	1102	短期投资跌价准备	贷		
6	1111	应收票据	借		
7	1121	应收股利	借		
8	1122	应收利息	借		
9	1131	应收账款	借		
10	1133	其他应收款	借		
11	1144	坏账准备	贷		
12	1151	预付账款	借		
13	1161	应收补贴款	借		
14	1201	物资采购	借		
15	1211	原材料	借		
16	1221	总账簿	借		
17	1231	低值易耗品	借		
18	1232	材料成本差异	借		
19	1241	自制半成品	借		
20	1243	库存商品	借		
	124301	库存商品—A产品	借		

图 1-2 会计科目表

序号	科目代码	科目名称	余额方向	科目级别	期初余额
1	1001	现金	借		
2	1002	银行存款	借		
3	1009	其他货币资金	借		
	100901	其他货币资金—外埠存款	借		
	100902	其他货币资金—银行本票	借		
	100903	其他货币资金—银行汇票	借		
	100904	其他货币资金—信用卡	借		
	100905	其他货币资金—信用证保证金	借		
	100906	其他货币资金—存出投资款	借		

图 1-3 明细科目的设置

从会计等式“资产+费用=所有者权益+负债+收入”来看，资产类科目和费用科目在等式的左边，所以余额方向均为“借”；而所有者权益类科目、负债类科目和收入类科目在等式的右边，所以余额方向则为“贷”。但必须注意的是，会计科目中有几个备抵科目，它们的余额方向是相反的。例如，“坏账准备”账户本属于资产类科目，一般资产类的科目余额均在借方，但它的余额方向却是“贷”方，这是因为它是资产类科目“应收账款”的备抵科目。所谓的备抵就是“准备减去”的意思。在经济业务实践中，很多实际发生数不一定与账面数吻合。如有些应收账款因为对方企业破产而无法收回，又如购进的电脑，原本是按5年期的固定资产来核算，怎知一两年就报废淘汰等，此时就相应增设一些备抵科目来应付，以免继续在账里反映已不存在的经济数目。以下的科目都是备抵科目：

- 坏账准备是应收账款科目的备抵科目。

- 短期投资跌价准备是短期投资的备抵科目。
- 长期投资减值准备是长期投资的备抵科目。
- 存货跌价准备是存货的备抵科目。
- 固定资产减值准备、累计折旧是固定资产的备抵科目。
- 无形资产减值准备是无形资产的备抵科目。
- 在建工程减值准备是在建工程的备抵科目。
- 委托贷款减值准备是委托贷款的备抵科目。
- 递延收益—未实现融资收益作为应收融资租赁款的备抵科目。
- 未确认融资费用作为长期应付款的备抵科目。

请按表 1-3 所示将数据录入到会计科目表中(从 A2 单元格开始录入数据),该表的数据是后面任务实训的基础。注意“科目代码”列(即 B 列)里的数据不能设置为数值格式,需设置为文本格式,可在具体科目代码前加单引号(')处理。例如在 B3 单元输入代码“'1001”。

表 1-3 会计科目总表

序号	科目代码	科目名称	余额方向	科目级别	期初余额
1	1001	现金	借	一级	
2	1002	银行存款	借	一级	
3	1009	其他货币资金	借	一级	
	100901	其他货币资金—外埠存款	借	二级	
	100902	其他货币资金—银行本票	借	二级	
	100903	其他货币资金—银行汇票	借	二级	
	100904	其他货币资金—信用卡	借	二级	
	100905	其他货币资金—信用证保证金	借	二级	
	100906	其他货币资金—存出投资款	借	二级	
4	1101	短期投资	借	一级	
	110101	短期投资—股票	借	二级	
	110102	短期投资—债券	借	二级	
	110103	短期投资—基金	借	二级	
	110114	短期投资—其他	借	二级	
5	1102	短期投资跌价准备	贷	一级	
6	1111	应收票据	借	一级	
7	1121	应收股利	借	一级	
8	1122	应收利息	借	一级	
9	1131	应收账款	借	一级	
	113101	应收账款—维力公司	借	二级	
	113102	应收账款—富林公司	借	二级	
10	1133	其他应收款	借	一级	
	113301	其他应收款—李红	借	二级	