

会 计 从 业 资 格 考 试 培 训 教 材

初级会计电算化

会计从业资格考试培训教材编写组 / 编



CHUJI
KUAIJI
DIANSUANHUA



经济科学出版社

会计从业资格考试培训教材

初级会计电算化

会计从业资格考试培训教材编写组 / 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化/会计从业资格考试培训教材编写
组编. —北京: 经济科学出版社, 2005.5

会计从业资格考试培训教材

ISBN 7-5058-4941-7

I. 初... II. 会... III. 计算机应用-会计-资格
考核-自学参考资料 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 040326 号

目 录

第一章 会计电算化概述

第一节	会计电算化	(1)
第二节	会计核算软件	(5)

第二章 会计电算化的工作环境

第一节	计算机一般知识	(14)
第二节	计算机硬件	(20)
第三节	计算机软件	(31)
第四节	计算机网络	(36)
第五节	计算机安全	(44)

第三章 会计电算化基本要求

第一节	会计电算化法规制度	(54)
第二节	会计核算软件的要求	(56)
第三节	会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(90)
第四节	计算机替代手工记账的基本要求	(97)
第五节	会计电算化档案管理的基本要求	(106)

第四章 会计核算软件的操作要求

第一节	电算化会计核算基本流程	(109)
第二节	财务处理模块基本操作要求	(116)

第三节 其他会计核算软件功能模块的操作要求	(132)
第四节 计算机基本操作要求	(170)
后 记	(205)

第一章 总论

- (1) 第一章 总论 第一节 会计电算化的概念
- (2) 第一章 总论 第二节 会计电算化的作用
- (3) 第一章 总论 第三节 会计电算化的发展
- (4) 第一章 总论 第四节 会计电算化的应用
- (5) 第一章 总论 第五节 会计电算化的安全
- (6) 第一章 总论 第六节 会计电算化的维护
- (7) 第一章 总论 第七节 会计电算化的培训
- (8) 第一章 总论 第八节 会计电算化的考核
- (9) 第一章 总论 第九节 会计电算化的总结

第二章 会计电算化系统

- (10) 第二章 会计电算化系统 第一节 会计电算化系统的组成
- (11) 第二章 会计电算化系统 第二节 会计电算化系统的运行
- (12) 第二章 会计电算化系统 第三节 会计电算化系统的维护
- (13) 第二章 会计电算化系统 第四节 会计电算化系统的培训
- (14) 第二章 会计电算化系统 第五节 会计电算化系统的考核
- (15) 第二章 会计电算化系统 第六节 会计电算化系统的总结

第三章 会计电算化系统的应用

- (16) 第三章 会计电算化系统的应用 第一节 会计电算化系统的应用
- (17) 第三章 会计电算化系统的应用 第二节 会计电算化系统的应用

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化

会计是以货币为主要计量单位,从价值方面对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测、考核评价,以提高经济效益的一种管理活动。长期以来,会计数据处理一直处于手工阶段。19世纪末20世纪初,随着科学管理理论和企业生产经营的发展与应用,企业急剧膨胀的经济信息对会计数据处理提出了新的要求,国外少数大型企业尝试了会计数据的机械式处理,财会人员借助穿孔机、卡片分类机、机械式计算机等机械设备完成会计信息的记录、计量、分类、汇总和编表工作。机械式会计处理方式只是昙花一现。计算机的问世使会计数据处理技术的变革产生了可能。1954年,美国通用电器公司率先将计算机应用到会计领域,从此开辟了会计数据处理的新纪元。

利用计算机进行会计核算和会计管理,实现会计电算化,是会计发展史上的又一里程碑。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。时至今日,计算机应用于会计领域已从最初的单个功能模块发展到集会计核算、会计管理以及预测与决策等功能于一体的综合性软件系统。会计电算化是会计工

作的发展方向。

一、会计电算化的概念

1981年8月,在财政部、原第一机械工业部和中国会计学会的支持下,在长春第一汽车制造厂召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讨论会”,会上正式把电子计算机在会计中的应用简称为“会计电算化”。至此,“会计电算化”这一称谓已经广为流传和应用。

会计电算化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化,是指电子计算机(以下简称计算机)为主体的当代电子信息技术在会计中的应用。现代意义上的会计电算化通过对计算机技术、感测技术和网络通信技术的综合应用,能够完成会计信息的收集、存储、加工、传输和输出等功能,并且能够在一定程度上帮助人们高效、及时、正确地进行预测和决策。可以说,会计电算化已经成为一门融会计学、计算机科学、信息科学和管理科学为一体的边缘科学。

广义的会计电算化,是指与实现会计工作电算化有关的所有工作,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、会计电算化的制度建设、会计电算化的市场培育与发展等。

二、会计电算化的作用

会计电算化是会计发展史上的一次革命,与传统的手工会计相比,不仅仅是处理工具的变化,在会计数据处理流程、处理方式、内部控制方式以及组织机构等方面都与手工处理有许多不同之处。会计电算化对于提高会计核算质量、促进会计职能的转变、提高经

济效益和加强国民经济宏观管理,都有十分重要的作用。

1. 提高会计数据处理的时效性和准确性,提高会计核算的水平和质量,减轻会计人员的劳动强度。手工会计条件下,会计数据处理主要靠人工操作,会计数据处理的效率低、错误多、工作量大。实现电算化后,只要按照规定的格式输入正确的会计凭证,各种账簿和报表的加工生成工作都有计算机按照事先编写的会计软件迅速完成,提高了会计信息的时效性;会计电算化领域有“垃圾进,垃圾出”之说,只要在软件的建账、初始化设置和凭证录入过程中能够保证不出错误,后续的计算机处理基本上不会出现问题,是会计软件保证了会计信息的准确性。同时,会计电算化也在一定程度上提高了会计核算的水平和质量。

手工环境下,会计人员把大量时间和精力放在了凭证编制、记账、编制会计报表上,会计电算化以后,记账和报表编制工作全部有计算机来完成,从而在很大程度上降低了会计人员的劳动强度。

2. 提高经营管理水平,使财务会计管理由事后管理向事先预测、事中控制转变,为管理信息化打下基础。会计的基本职能包括核算和监督。手工条件下,会计人员把更多的时间和精力放在了会计核算上。会计电算化以后,会计工作效率提高了,不仅会计核算的广度、深度得到了提高,而且会计人员可以腾出更多时间和精力参与经营管理,使财务会计管理工作从事后监督转变为事先预测和事中控制,使会计在经营管理、提高经济效益方面发挥更大的作用。

随着计算机网络的飞速发展以及企业级财务管理软件在企业以及其他组织中的普及应用,企业通过 Intranet 完成了企业内部与外部的有效连接,实现了管理数据的共享和管理信息的快速传递。这将为财务管理人员、会计管理与分析人员、企业领导层利用企业内外部信息进行管理、分析、预测和决策提供良好机遇。同时,也为我国企业管理信息化打下了基础。

3. 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新,促进会计工作进一步发展。会计产生以来,会计数据处理技术经历了手工方式、机械式方式和电子计算机方式。手工会计数据处理至今仍然被许多单位所沿用;机械式方式并没有被真正推广;计算机会计的产生,使得会计数据处理技术有了质的更新。

计算机在会计中的应用,不仅仅是数据处理技术的更新,而且会对会计核算的内容、方法、程序等会计理论和技术产生影响。如由于会计凭证的生成方式和存储方式的变化将会导致会计凭证概念的变化;由于账簿存储方式和账簿生成方式的变化将会导致账簿概念和分类的变化;由于内部控制和审计线索的变化将会导致审计程序的变更等等。除此之外,会计电算化还在不同程度上淡化了某些会计语言,如会计核算组织形式、计划成本、登记账簿等概念将会逐渐被淡化甚至退出会计领域。所有这些变化和问题的提出,必将推动会计理论和会计工作进一步向前发展。

三、会计电算化的管理体制

1989年以前,我国的会计电算化工作基本上处于自发发展阶段,会计电算化的管理工作并未纳入国家统一规划。据23个省、自治区、直辖市、计划单列市和国务院10个部委局及总公司统计,截止到1988年3月底,在抽样调查的33108个单位中,开展电算化工作的单位为4619个,占被调查单位的13.95%,其中国务院各部门被调查的直属单位4488个,开展电算化的单位为1810个,占40.40%,各省、市被调查的单位为2809个,占9.81%。而且被调查单位的会计电算化工作多数只停留在工资核算、账务处理和报表模块的开发与使用上。

这次调查之后,国家意识到了会计电算化管理工作的重要性,改变过去各单位在会计软件的开发和使用过程中存在的无序状态势

在必行。1989年12月,财政部颁布了第一个会计电算化的法规《会计核算软件管理的几项规定(试行)》。从此,我国会计电算化事业进入了有组织、有计划、快速发展阶段。

1. 会计电算化的管理体制。目前,我国会计电算化的管理体制是:财政部门管理全国的会计电算化工作,地方各级财政部门管理本地区的会计电算化工作,各单位在遵循国家统一的会计制度和财政部门会计电算化发展规划的前提下,结合本单位具体情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

2. 会计电算化管理的基本任务。财政部门管理会计电算化的基本任务是:研究制定会计电算化发展规划并组织实施;制定会计电算化法规制度,对会计核算软件及生成的会计资料符合国家统一的会计制度情况实施监督;促进各单位逐步实现会计电算化,提高会计工作水平;组织开展会计电算化人才培养。

第二节 会计核算软件

开展会计电算化是一项系统工程。包括硬件平台的建设、会计核算软件的选择与开发、会计电算化人员的配置与分工、会计电算化运行规程的制定与实施等等。其中,选择功能完备的会计核算软件是保障电算化实施的关键因素。

一、会计核算软件的概念

会计核算软件是指专门用于会计核算工作的计算机应用软件,包括采用各种计算机语言编制的用于会计核算工作的计算机程序。凡是具备相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块的软件,如账务处理、固定资产核算、工资核算软件等,均可视为会计

核算软件。

一个相对完善的会计核算软件起码应该包括：账务处理、应收应付款核算、固定资产核算、工资核算、成本核算、资金管理、进销存核算、会计报表生成、财务分析等模块。

企业应用的企业资源计划（Enterprise Resources Planning，简称 ERP）软件中用于处理会计核算数据部分的模块，也属于会计核算软件范畴。

二、会计核算软件的分类

会计工作具有数据量大、数据结构复杂、数据处理方法要求严格、数据的真实性和准确性要求高、数据具有可验证性以及安全可靠性等特征。因此，开发或选择会计软件是一项至关重要的工作。

（一）会计核算软件的分类

会计软件的分类方法很多，主要有：

1. 按使用范围划分。会计核算软件按使用范围可分为通用会计核算软件和专用会计核算软件两种。通用会计核算软件一般是指由专业软件公司研制，公开在市场上销售，能适应不同行业、不同单位会计核算与管理基本需要的会计核算软件；专用会计核算软件一般是指由使用单位自行开发或委托其他单位开发，供本单位使用的会计核算软件。目前，我国通用会计核算软件以商品化会计核算软件为主。

2. 按行业划分。会计核算软件按适用的行业可分为：企业版会计核算软件、行政事业版会计核算软件等。企业版又分为工业企业、商品流通企业版本。

3. 按会计信息共享性划分。按照会计信息是否可共享的功能划分，会计核算软件可分为单用户会计核算软件和网络与多用户会

计核算软件。单用户会计核算软件生成的资料不能在计算机之间进行交换和共享。网络和多用户会计软件是指不同工作站或终端上的会计人员可以共享会计信息,通过各用户之间资料共享能够保证资料的一致性的软件。

(二) 会计核算软件的选择

一般说来,配备会计核算软件的方式主要有选择通用商品化的会计核算软件、选择定点开发的会计核算软件和选择通用与定点开发相结合的软件等三种方式。其中,选择通用商品化的会计核算软件是采用最多的一种方式。

1. 选择通用商品化会计软件的利弊。近年来,我国会计核算软件市场已初具规模,商品化会计核算软件中,有立足于大中型企事业单位的、也有面向家庭理财的;有基于大型网络数据库的,也有依托于小型桌面数据库的。如何选择适合本单位会计核算与管理的会计核算软件是一个需要认真考虑的问题。选择商品化会计核算软件主要存在以下优缺点:

(1) 成本低。相对于自行开发的会计核算软件,选择商品化通用会计核算软件的成本比较低。这主要是因为商品化通用会计核算软件是批量生产的,单位成本低,因而售价相对比较低廉。

(2) 见效快。对于基础会计工作较好的企事业单位,购买会计核算软件后很快就可以开始使用,与手工会计并运行几个月(一般为3~6个月)后即可正式代替手工记账。

(3) 维护有保障。大多数会计核算软件生产商或销售商配有专职的软件维护人员,并且实行终身维护;此外,当会计制度发生重大变动或会计核算软件版本升级时,绝大多数会计软件公司都会为客户的软件进行更新换代。

(4) 选择通用商品化会计核算软件不能一步到位地满足用户核算与管理的需要。由于商品化会计核算软件要提供给尽可能多的

单位使用，因此对软件的通用性要求较高，反过来就不可能满足所有单位的各种管理要求，对某些特殊的单位也不适用。

(5) 对会计人员的要求较高。首先，会计人员必须改变自己原有的工作习惯，采用新的工作方式以适应会计核算软件的要求；其次，商品化会计核算软件为使软件通用，通常设有多种自定义功能，如要求用户根据系统提供的语法，定义各种转账公式、数据来源公式、费用分配公式等。

2. 选择通用商品化会计核算软件应该考虑的问题。

选择会计核算软件过程中一般需要考虑以下几方面因素：

- (1) 会计核算软件功能是否满足单位需要；
- (2) 考察软件的灵活性，开放性与可扩展性；
- (3) 会计软件的运行环境，包括硬件环境和软件环境；
- (4) 选择稳定的开发商和服务商。

3. 选择会计核算软件的步骤。

在对软件市场和单位需求进行认真分析以后，单位可以按照以下步骤有针对性地选择自己所需要的商品化会计核算软件。

- (1) 收集市场信息，确认候选的供应商；
- (2) 访问软件公司，了解其综合实力和产品信息；
- (3) 访问软件公司的客户；
- (4) 选择数据模拟运行；
- (5) 比较立项。

上述准备工作完成以后，企事业单位便可以在权衡供应商利弊的基础上通过招标等方式最终选定自己需要的软件了。

三、会计核算软件的功能模块

会计核算软件的功能模块，是指会计核算软件中有相对独立的会计数据输入、处理和输出功能的各个组成部分。

会计核算软件一般分为账务处理、应收应付款核算、工资核算、固定资产核算、采购核算、存货核算、销售核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等功能模块。其中,账务处理模块是会计核算软件的核心模块,该模块以记账凭证为接口与其他功能模块有机地连接在一起,构成完整的会计核算系统。

(一) 会计核算软件各模块功能描述

1. 账务处理模块。账务处理是以凭证为原始数据,通过凭证输入和处理,完成记账和结账、银行对账、账簿查询及打印输出,以及系统服务和数据管理等工作。账务处理模块是所有模块的核心,其他模块以它作为数据交换和传递的桥梁。

近年来,随着用户对会计核算软件需求的不断提高和软件开发公司对账务处理模块的不断完善,许多商品化账务处理模块还增加了个人往来款核算和管理、部门核算和管理、项目核算和管理及现金银行管理等功能。

2. 工资核算模块。工资模块是以职工个人的原始工资数据为基础,完成职工工资的计算;工资费用的汇总和分配;计算个人所得税;查询、统计和打印各种工资表;自动编制工资费用分配转账凭证传递给账务处理等功能的模块。工资模块实现对企业人力资源的部分管理。

3. 固定资产核算模块。固定资产核算模块主要完成对设备进行管理,即存储和管理固定资产卡片,灵活地进行增加、删除、修改、查询、打印、统计与汇总;进行固定资产的变动核算,输入固定资产增减变动或项目内容变化的原始资料后,自动登记固定资产明细账,更新固定资产卡片;完成折旧的计提和分配,产生“折旧提取及分配明细表”、“固定资产清单”等,费用分配转账凭证可自动转入账务处理、成本计算等模块;可灵活地查询、统计和打印各种账表。

4. 应收账款核算模块。应收账款模块完成对各种应收账款的登记、冲销工作；动态反映各客户信息及应收账款信息；进行账龄分析和坏账估计；提供详细的客户和产品的统计分析，帮助财会人员有效地管理各种应收款项。

5. 应付账款核算模块。应付账款模块完成对各种应付账款的登记、冲销以及应付账款的分析预测工作；及时分析各种流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金；提供详细的供应商和原材料的统计分析，帮助财会人员有效地管理各种应付款项。

6. 采购核算模块。采购核算模块是根据企业的采购业务管理和采购成本核算的实际需要，制定采购计划，对采购订单、采购入库进行管理，为采购部门和财务部门提供准确、及时的有用信息，辅助管理决策。有些软件将采购核算和应付核算合并为一个模块。

7. 存货核算模块。存货核算模块主要针对企业存货的收、发、存业务进行核算，动态掌握存货的耗用情况，及时、准确地把各类存货成本归集到各成本项目和成本对象上，为企业成本核算提供基础数据；动态反映存货资金的增减变动，提供存货资金周转和占用分析，为降低库存，减少积压，加速资金周转提供决策依据。

8. 销售核算模块。销售核算模块以销售业务为主线，实现对销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算；自动生成产品收、发、存汇总表以及产品销售明细表；自动生成有关凭证传递给账务处理模块。有些软件将销售核算和应收核算合并为一个模块。

9. 成本核算模块。成本核算模块是根据成本核算的要求，通过用户对成本核算对象的定义，对成本核算方法的选择，以及对各种费用分配方法的选择，自动对从其他模块传递的数据或用户手工录入的数据，汇总计算，输出用户需要的成本核算结果或其他统计

资料。随着企业成本管理意识的增强,目前很多成本核算模块还增加了成本分析和成本预测功能,以满足会计核算的事前预测、事中控制和事后分析的需要。

10. 报表生成与汇总。报表生成与汇总主要根据会计核算数据(如账务处理子系统产生的总账及明细账等数据)完成各种会计报表的编制与汇总工作,生成各种内部报表、外部报表及汇总报表,根据报表数据生成各种分析图等。

11. 财务分析与领导查询模块。财务分析模块完成利用会计核算提供的结果,进行会计管理和财务分析的功能。一般来说,可以完成比率分析、结构分析、趋势分析。目前,许多软件并未提供诸如杜邦分析等综合性分析功能。领导查询模块是企业管理人员科学、实用、有效地进行企业管理和决策的一个重要帮手。它可以从各子系统中提取数据,并将数据进一步加工、整理、分析和研究,按照领导的要求提取有用信息,并以最直观的表格和图形显示。在网络会计条件下,领导还可以通过自己办公室的计算机及时、全面了解企业的财务状况和经营成果。

(二) 会计核算软件各模块之间的关系

在会计核算软件中,整体功能通过各个模块的局部功能加以实现,各业务模块既要对自己的原始凭证进行处理,输出满足特定管理要求的报表资料,同时又要汇总原始数据,编制出记账凭证,并传输到账务处理模块进行账务处理。如果是工业企业,各业务模块还要将有关费用的汇总分配数据传送到成本计算模块进行成本计算。因此,各模块之间的相互关系主要表现为数据传递关系。各模块之间的数据传递关系如图 1-1 所示:

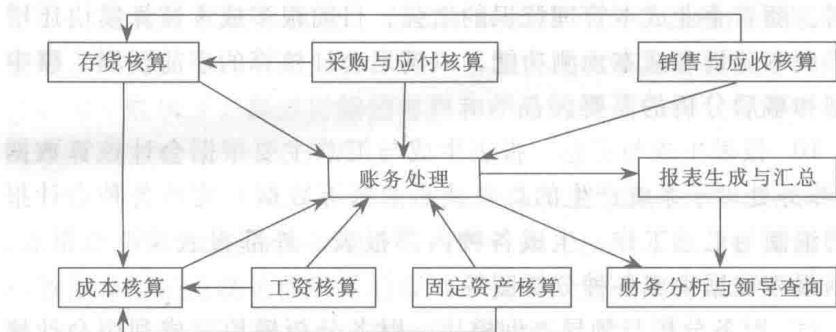


图 1-1 会计核算软件各模块之间的数据传递关系

会计核算软件中，各模块之间的数据传递关系大致有三种情况：

1. 单向接收型。属于这种类型的模块只接收来自其他模块的数据，而不向外部传递数据。如报表模块即属于此种类型。

2. 单向发送型。属于这种类型的模块只向其他模块传递数据，而不接收其他模块的数据。如工资子系统、固定资产子系统以及材料核算子系统等。

3. 双向传递型。属于这种类型的模块既向其他模块传递数据，又接收来自其他模块的数据。如账务处理模块、成本核算模块等。

一个完整的会计核算软件内各模块之间不存在数据传递关系的情况很少。在处理它们相互之间数据的传递关系上，可以有三种不同的方式：

1. 集中传递式。是指各模块之间的数据传递关系，通过一个专门的自动转账模块来实现。在这种方式下，需要专门建立一个自动转账模块，它一般具有数据接收、转账凭证格式定义、费用汇总模式定义、生成汇总转账数据、数据发送以及转账数据的查询、打印等功能。

2. 账务处理中心式。是指各业务模块在对原始凭证汇总、处理后，编制出记账凭证直接传递到账务处理模块；账务处理模块对