

会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

CHUJI KUAJI DIANSUANHUA

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

(第一版)



大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

中国注册会计师全国统一考试教材

初级会计电算化

财政部会计资格评价中心 中国注册会计师协会 组织编写

知识要点与模拟试题

财政部会计资格评价中心 中国注册会计师协会 编

（第一版）

中国财政经济出版社

会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

(第一版)

 大连出版社

© 会计从业资格考试辅导教材编写组 2010

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化:知识要点与模拟试题/会计从业资格考试辅导教材编写组编. —大连:大连出版社,2010.7

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-80684-752-7

I. ①初… II. ①会… III. ①计算机应用—会计—资格考核—自学参考资料 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 130192 号

出 版 人:刘明辉

出 版 人:刘明辉 毕华书

责任编辑:张丽娜

责任校对:李 莹

封面设计:张 金

版式设计:张 金

责任印制:徐丽红

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街 10 号

邮编:116011

电话:(0411)83621349/83621075

传真:(0411)83610391/83620941

电子信箱:bhs@dlmpm.com

印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司

经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:145mm×210mm

印 张:5.75

字 数:149 千字

出版时间:2010 年 7 月第 1 版

印刷时间:2010 年 7 月第 1 次印刷

印 数:1~6000 册

书 号:ISBN 978-7-80684-752-7

定 价:15.00 元

前 言

为促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,推动会计从业资格无纸化考试的顺利开展,财政部于2009年10月全面修订了会计从业资格考试大纲,该大纲从2010年1月1日起施行。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试大纲的调整,帮助考生更好地学习和掌握会计从业资格考试的相关知识,会计从业资格考试辅导教材编写组以新大纲为蓝本,在总结多年教学经验的基础上,编写了这套“会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分为三册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》。本套教材紧扣财政部的新考试大纲,结合考试和实际工作需要,突出知识要点,注重能力的培养,是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应试辅导教材。

本套辅导教材具有如下特点:

★紧扣大纲,指导性强。编者对会计从业资格考试大纲进行了深入的研究,对大纲中的内容进行了提炼与总结,极大地方便了考生对考试内容的理解与掌握,对复习、考试具有较强的指导性。

★结构清晰,要点明确。本书以考试大纲为蓝本,在突出考试要点的基础上,适当调整了文章结构,条理清晰、结构严谨、内容精练,便于考生掌握考试要点。

★结合考点,模拟练习。本书在每一节后面都增加了模拟试题,有助于考生在熟悉和理解考试要点的基础上,提高实际应用能力和应试能力。

由于时间仓促,本套教材中可能会存在一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。

祝各位考生梦想成真!

编 者

目 录

第一章 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化简介	2
第二节 会计核算软件	12
第二章 会计电算化的工作环境	27
第一节 计算机硬件	28
第二节 计算机软件	41
第三节 计算机网络	50
第四节 计算机安全	62
第三章 会计电算化基本要求	75
第一节 会计电算化法规制度	77
第二节 会计核算软件的要求	79
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	86
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	94
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	102
第四章 会计核算软件的操作要求	109
第一节 电算化会计核算基本流程	112

◆ 初级会计电算化

第二节 账务处理模块基本操作·····	116
第三节 账务处理系统模块初始化·····	122
第四节 账务处理模块日常账务处理操作要求·····	132
第五节 编制会计报表·····	143
第六节 会计核算软件其他功能模块的操作·····	155
各章模拟试题参考答案·····	171
主要参考书目·····	175

第一章 会计电算化概述

本章包括会计电算化简介和会计核算软件两部分内容,分别介绍了会计电算化的概念、发展以及会计核算软件的概念、发展和分类等。学习本章内容的主要目的是为了了解会计信息化、会计电算化以及会计核算软件的相关概念和基本情况。

本章的主要内容包括:

一、会计电算化

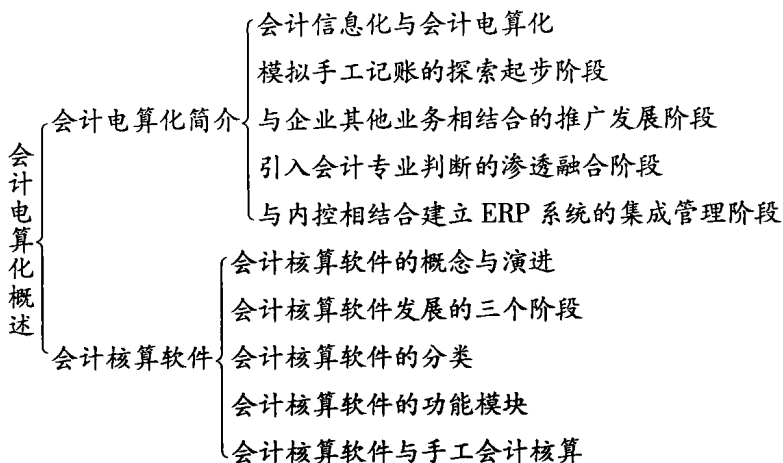
会计电算化是会计信息化发展的初级阶段。会计信息化就是会计工作与电子计算机、网络技术的有机融合,充分地利用电子计算机和网络技术,更好地发挥会计的职能和作用,极大地提高会计工作的效能和水平。

我国会计信息化发展分为四个阶段:模拟手工记账的探索起步阶段;与企业其他业务相结合的推广发展阶段;适应会计准则和会计制度的发展要求引入会计专业判断的渗透融合阶段;与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段。

二、会计核算软件

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应用软件。会计核算软件的发展过程可分为人工管理、文件管理系统和数据库系统三个阶段。

本章基本内容框架



第一节 会计电算化简介

本节主要介绍会计信息化和会计电算化的内涵和比较,以及会计信息化发展的四个阶段。本节的学习,主要是掌握和理解定义,掌握会计信息化四个发展阶段的不同特点。

一、会计信息化与会计电算化

📖 知识要点:

(一) 会计的发展与变化

1. 会计发展与变化的内涵

在会计本身的发展变化中,以收集、处理和提供会计信息为主

的核心始终没有变。会计变化的主要内容是会计信息的处理与提供的技术和方式,以及分析与利用会计信息的能力和程度。

2. 会计的发展趋势

随着计算机和网络技术突飞猛进的发展,会计的发展趋势是会计信息化。

会计工作不等同于会计核算工作,它包括会计核算工作和会计管理工作两个方面。会计电算化主要是解决利用信息技术进行会计核算和报告的问题。会计信息化是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计信息化能够更好地满足会计核算和会计管理工作的需要,而且会计信息化也能够更好地满足现代化企业管理的需要。

(二) 会计电算化的内涵

1. 会计电算化系统是手工会计模式的“计算机复制”,会计处理程序和方法基本上是把手工的一套工作程序移到电脑上。

2. 会计电算化系统是企业内部的信息“独立王国”,财务软件仅限于财务部门使用,其他部门、管理人员不能及时查阅和掌握相关财务信息。

3. 会计电算化系统反映的财务信息总是滞后于业务的发生。一般都是业务先发生,产生纸质依据,然后通过经办人员传递到财务部门,录入财务软件,不能在业务发生时同步反映会计信息,也就是说不能同步反映市场信息。

4. 会计电算化系统滞后于现代信息技术的发展。现在互联网技术的发展已经超越了会计电算化系统发展阶段时的状况。

(三) 会计信息化的内涵

1. 会计信息化就是会计工作与电子计算机、网络技术的有机融合,充分地利用电子计算机和网络技术,更好地发挥会计的职能

◆ 初级会计电算化

和作用,极大地提高会计工作的效能和水平。

2. 会计信息化就是把会计的服务管理职能放在现在和未来的信息大环境中考虑,是技术运用的提升,是观念上、理论上的创新,其目的是建立一个适应现代社会需要的集服务、管理、决策于一体的会计信息系统。

3. 会计信息系统是从数据的收集、存储、处理到传输使用的整体,该信息系统集服务、管理、决策于一体。

4. 会计信息系统是会计学,计算机与网络、信息技术,企业管理及经济计量学等学科知识的相互融合、贯通及运用创新,是对会计电算化系统进行改造和整合后产生的能适应信息化社会要求的新型系统,是一个人机交互作用的“智能型”的管理信息系统。

5. 会计信息化构建的是一个开放的、与市场同步的会计信息系统,它全面运用现代信息技术,处理高度自动化,实现会计信息资源高度共享,使每个组织都能主动地报告、使用会计信息,从而使会计信息在更大程度上实现开放和公开。

(四) 会计电算化与会计信息化的比较

1. 会计电算化所解决的是簿记等会计基础工作,解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题。

2. 会计信息化是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。

3. 会计电算化无论发展到什么阶段都是会计信息化工作的主要内容和基础。会计电算化是会计信息化的初级阶段,是会计信息化的基础工作,掌握会计电算化知识是对会计从业人员的基本要求。

(五) 会计信息化的意义

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,减轻会计人员的工作强度。

2. 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。

3. 提高会计管理水平,使会计管理工作由事后管理向事中控制、事前预测转变。

4. 提高企业管理水平,集成管理企业的各种资源和信息,全面提高企业管理水平,提高企业经济效益。

(六) 我国会计信息化的发展过程

1. 模拟手工记账的探索起步阶段。

2. 与企业其他业务相结合的推广发展阶段。

3. 适应会计准则和会计制度的发展要求引入会计专业判断的渗透融合阶段。

4. 与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段。

二、模拟手工记账的探索起步阶段

☞ 知识要点:

1. 20 世纪 80 年代,我国会计电算化开始起步,属于试点实验和理论研究阶段,1978 年财政部拨款给长春一汽进行会计电算化试点工作。这项工作标志着我国理论探索和实践结合的电算化工作的起步。

2. 当时将计算机在会计工作中的应用简称为会计电算化。

3. 这一阶段多数企业和会计人员对“电算化”的理解就是设计一个专门的账务处理软件。

4. 这一阶段主要实现的是会计核算电算化,主要的工作内容包括设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、成本计算电算化等。对于会计信息化的基础——会计电算化来说,这一阶段属于初级阶段。

5. 这一阶段的基本特征是:采用相应的数据库管理系统,并开

◆ 初级会计电算化

发自身的账务处理系统。

各单位开展这些工作的出发点主要还是为了让会计人员从复杂的手工劳动中解放出来,减轻工作强度,提高劳动效率和信息输出速度,并没有主动将数据库工具作为企业信息化建设的重要组成部分。

6. 这一阶段的会计电算化软件在应用过程中还不能实现最大限度的数据共享,容易造成电算化会计数据资源的浪费,无法实现电算化的会计信息与企业其他信息系统的有效融合。

7. 这一阶段会计信息和企业内部其他信息之间是以一个个“信息孤岛”的形式存在。

8. 针对相关问题,财政部于 1989 年底颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,于 1990 年 7 月颁布了《关于会计核算软件评审问题的补充规定(试行)》两个文件,确定了商品化会计核算软件的评审制度和标准。

三、与企业其他业务相结合的推广发展阶段

☞ 知识要点:

1. 与企业其他业务相结合的推广发展阶段是会计电算化的丰富发展阶段。

2. 在该阶段,会计信息化的基础——会计电算化方面已经形成了一套完整的会计核算软件系统,包括账务处理子系统、报表处理子系统、往来管理子系统、工资核算子系统、材料核算子系统等。会计电算化不仅仅局限于日常的会计核算,还将企业其他部门的业务纳入了计算机管理。

3. 这一阶段的主要特征是:在企业组织的内部实现了会计信息和业务信息一体化,并在两者之间实现了无缝链接。

因为信息技术的发展为会计电算化的推广和发展提供了更好

的软件保证,企业开始将单项会计核算业务电算化整合、扩展为全面的电算化。

4. 在该阶段,企业开始将信息进行集成。信息集成实现了信息的有效共享和利用,所有相关原始数据只要输入一次,就能做到分次或多次利用,这样既减少了数据输入的工作量,又实现了数据的一致性,还保证了数据的共享性。

5. 为引导企业实施电算化、指导软件开发公司为企业提供更好的电算化软件,财政部印发了《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》、《会计电算化管理办法》、《会计电算化工作规范》等规章制度。

6. 这一阶段财政部启动了商品化会计核算软件的审批工作,有力地推动了我国会计软件行业产业化、规范化发展。

四、引入会计专业判断的渗透融合阶段

☞ 知识要点:

1. 我国建立了与国际准则趋同的新企业会计准则体系,引入了会计专业判断的要求。新准则适度、审慎地引入了公允价值等新的计量基础,对金融工具、资产减值、合并财务报表等会计业务作出了系统的规范,这对会计电算化工作提出了新的要求。

2. 企业以会计准则为指引、以《会计基础工作规范》等文件为准绳,在前期会计电算化工作成果的基础上,将会计的确认、计量、记录和报告要求渗透融合进企业的会计电算化系统和管理信息系统。

3. 企业纷纷建立了以会计电算化为核心的管理信息系统和企业资源计划(ERP)系统。

4. 企业和会计软件开发商充分掌握了会计电算化紧密围绕会计准则和会计制度不断调整、渗透和融合的方法,同时会计电算化

◆ 初级会计电算化

也逐步完成了由单机应用向局域网应用的转变。

5. 引入会计专业判断的渗透融合阶段是会计电算化发展的高级阶段,目的是实现会计管理的电算化。

6. 该阶段是在会计核算电算化系统提供信息的基础上,结合其他数据和信息,借助于决策支持系统的理论和方法,帮助决策者制定科学的决策方案。其中决策支持系统包括生产决策、销售决策、财务决策等,是一种帮助决策人员进行决策的系统,它并不能代替人工决策,而是以现代信息技术为手段,为决策者提供所需的各种信息,提供科学方法和数学模型。

7. 该阶段的优点是,借助于会计准则与会计电算化系统的渗透融合,企业具备了进一步优化重组其管理流程的能力。一些大型企业大幅减少了核算层次,规范了资金账户管理,缩短了提交财务会计报告的时间,甚至改变了内部财务会计机构的设置,真正使会计人员从烦琐、低效的重复性工作中解放出来,投入到加强内部控制等工作中。

8. 该阶段的不足是,由于内部控制相关研究刚刚起步,企业在构建自身的 ERP 系统时的指导思想还不清晰,尚未能自觉地围绕内部控制关系理顺其会计信息系统,在实务中出现了不同的做法。因此,这一时期虽然已经出现了会计信息系统和 ERP 的概念,但其实质仍停留在会计电算化阶段,即构建会计信息系统的初中级阶段。

五、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段

☞ 知识要点:

1. 内控是内部控制的简称,内部控制分为内部会计控制和内部管理控制两类。

内部会计控制指单位为了提高会计信息质量,保护资产的安

全、完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。

2. 财政部先后制定发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和六项具体内部会计控制规范,要求单位加强内部会计及与会计相关的控制,以堵塞漏洞、消除隐患,保护财产安全,防止舞弊行为,促进经济健康发展。

2006年7月,财政部、国资委、证监会、审计署、银监会、保监会六部委联合发起成立了“企业内部控制标准委员会”,并于2008年6月联合发布了《企业内部控制基本规范》,这标志着我国企业内部控制规范建设取得了重大突破和阶段性成果,是我国企业内部控制建设的一个重要里程碑。同时,该委员会正在加紧制定企业内部控制应用指引、评价指引、鉴证指引。

3. 随着现代企业制度的建立和内部管理的现代化,会计控制必须向全面控制发展,单纯依赖会计控制已难以应付企业面对的内外部风险。相应地,传统的会计软件已不能完全满足单位会计信息化的需要,会计软件已开始逐步向与流程管理相结合的企业资源计划(ERP)方向发展。

为实现会计管理和会计工作的信息化,企业依托其现有的会计电算化系统,构建与内部控制紧密结合的ERP系统,将企业的管理工作全面集成,以适应建立和实施内部控制制度的新要求,防范风险,加强管理,提高竞争力。

4. XBRL语言的出现和应用为会计信息化的发展提供了有力支持。XBRL语言又称为“扩展业务报告语言”,是一种在全球范围内使用的基于互联网,跨平台操作,专门应用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言。

这种语言能从根本上实现数据的集成与最大化利用,使会计数据标准统一化、资料共享成为现实。