

全国会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化(用友版)

中国会计学会编写组 编

ChuJi KuaiJi DianSuanHua



随书免费附送光盘



经济科学出版社
Economic Science Press

全国会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

(用友版)

中国会计学会编写组 编



YZLI0890113774

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化：用友版/中国会计学会编写组编.
—北京：经济科学出版社，2011.6
全国会计从业资格考试辅导教材
ISBN 978 - 7 - 5141 - 0773 - 9

I. ①初… II. ①中… III. ①会计电算化 - 资格考核 -
自学参考资料 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 112976 号

责任编辑：黄双蓉

责任校对：徐领柱

版式设计：齐 杰

技术编辑：王世伟

初级会计电算化

(用友版)

中国会计学会编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

河北零五印刷厂印装

880 × 1230 32 开 7.25 印张 170000 字

2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

印数：00001—40000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0773 - 9 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

根据《中华人民共和国会计法》和财政部关于《会计从业资格管理办法》的规定,“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书”。会计从业资格实行考试制度,是我国会计职业准入制度的重要组成部分,参加会计从业资格考试且成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的必备条件。这一制度安排,对于严格会计人员从业市场准入、促进会计行业规范发展具有十分重要的意义。

为了促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,充分发挥会计从业资格考试在市场准入中的作用,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,从2010年1月1日起施行。该考试大纲作为全国会计从业资格考试的统一标准和命题唯一依据。

为了满足一些部门和省市会计管理机构及应考人员的需求,帮助广大考生准确理解和掌握考试大纲的内容,我们组织有关专家编写了“会计从业资格考试辅导教材”。本套教材包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》、《初级会计电算化(用友版)》、《全国会计从业资格考试参考法规汇编》。

本教材为《初级会计电算化(用友版)》,突出以下特色:一是紧扣考试大纲,内容权威,教材内容与规定大纲一致;二是突出实务部分的应用理解;三是实务操作部分所有考点均有案例操作步

骤及相应的视频演示；四是各章均配有模拟练习题，便于考生学习。本教材的编写人员包括王先臣、严绍业、曾志勇、柯敏、陈江北、王龙、汪刚、雷莉。

本教材后所配光盘内容由北京用友政务软件有限公司和畅捷通软件有限公司（用友全资子公司）联合提供。光盘内容包括：考试系统的视频演示、考试软件（含考试练习账套）、教材中所有实务操作案例的视频演示。

本套教材的编写出版得到了财政部会计司的欧阳宗书、朱海林、胡兴国、万文翔、赵劼和中国会计学会周守华、许玉红、王宇等领导和同志的大力支持，在此表示深深的谢意。

中国会计学会编写组

2011年6月

目 录

第一章 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化简介	1
第二节 会计核算软件	13
【模拟练习】	32
第二章 会计电算化的工作环境	35
第一节 计算机基本知识	35
第二节 计算机硬件系统	44
第三节 计算机软件系统	55
第四节 计算机网络基本知识	60
第五节 计算机安全	71
【模拟练习】	79
第三章 会计电算化基本要求	84
第一节 会计电算化法规制度	84
第二节 会计核算软件的要求	85
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要求	94
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	102
【模拟练习】	106
第四章 会计核算软件的操作要求	111
第一节 电算化会计核算基本流程	111

第二节	财务处理模块基本操作	112
第三节	应收应付核算	165
第四节	工资核算	173
第五节	固定资产核算	188
【模拟练习】		198
附录 1	系统安装说明及考试练习账套引入	207
附录 2	会计从业资格考试大纲——初级会计电算化	217

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化简介

我国的会计电算化是从 20 世纪 80 年代开始起步的。当时，会计电算化主要处于实验试点和理论研究阶段。在这一阶段的早期，财政部向作为第一家试点单位的长春第一汽车制造厂拨款 500 万元人民币，进行会计电算化试点工作，并由此拉开了我国会计电算化工作的序幕。1981 年 8 月，中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”，正式提出了会计电算化的概念。这次会议也是我国会计电算化理论研究的第一个里程碑。

一、会计电算化概念

随着我国会计电算化事业的发展，会计电算化的概念也在不断发展丰富。一般而言，会计电算化有狭义和广义之分。狭义的会计电算化，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。具体来说，就是利用会计软件“指挥”各种计算机设备替代手工完成，或完成在手工条件下很难完成，甚至无法完成的会计工作的过程。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养、会计电算化的宏观规划、会计电算化的制度建设、会计电算化软件市场的培育与发展等。

需要说明的是，我们将计算机在会计中的应用称为会计电算化，而把与计算机技术和会计学交叉的应用学科，称之为“电算

化会计”。在西方国家，一般统称电子数据处理会计（Electronic Data Processing Accounting，简称 EDP 会计），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代的对象上有所不同，应区别应用。

随着会计电算化内容的日益广泛，我们可以从不同的角度对其进行归纳。按照会计电算化的服务层次和提供信息的深度，一般将其分为三个不同的发展阶段，即：会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。

会计核算电算化是会计电算化的初级阶段，主要是运用计算机代替手工核算，完成初始化和日常的会计核算业务。这一阶段的主要工作内容包括：设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、结账、成本核算、编制会计报表等。

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上，利用会计核算系统提供的数据和其他有关信息，借助计算机会计管理软件提供的功能和其他信息，帮助财会人员合理地规划和运用资金，以达到节约生产成本和费用开支，最终提高经济效益的目的。会计管理电算化的主要任务是进行会计预测、编制财务计划、进行财务控制和开展会计分析等。

会计决策电算化是会计电算化的高级阶段，它是在会计管理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。如：生产决策、销售决策和财务决策等。所谓决策支持系统是一种辅助人员进行决策的人机会话系统，它不是代替人决策，而是以现代信息技术为手段，为决策者提供所需的各类信息，提供相应的科学方法和数学模型，帮助决策者选择最佳方案，以减少或避免决策失误，降低决策风险。

二、从会计电算化到会计信息化

随着社会经济、科学技术的发展，会计本身产生了巨大的变

化。但在会计发展的过程中,以收集、处理和提供会计信息为主的核心始终没有改变,发生变化的主要是会计信息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。在电子计算机日益普及和网络技术飞速发展的新形势下,会计信息化已经成为会计业务发展的大趋势。所谓会计信息化是指会计工作与电子计算机、网络技术的有机融合,即充分利用电子计算机和网络技术,更好地发挥会计的职能作用,极大地提高会计工作的效能和水平。我国会计信息化工作经历了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、为适应会计准则和制度的发展要求引入会计专业判断的渗透融合阶段,以及与内部控制相结合建立企业资源计划(ERP)系统的集成管理阶段。其中,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。

1. 模拟手工记账的探索起步

1983年以后,微型计算机在国内市场上大量出现,多数企事业单位已经具备了配备微机的能力,这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时,企业也有了开展电算化工作的愿望,纷纷组织力量开发会计软件。但是在这一时期,由于会计电算化工作缺乏统一的规范和指导,加之计算机在我国经济管理领域的应用同样处于发展的初期阶段,多数企业和会计人员对“电算化”的理解,是设计一个专门的账务处理程序,模拟替代手工记账算账,利用电子计算机来处理会计账务,其对会计信息的处理如图1-1所示。

模拟手工记账阶段的基本特征,是采用相应的数据库管理系统,并开发企业自身的“账务处理系统”。虽然数据库等工具已开始被引入会计工作,但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,减轻会计人员的工作量,提高劳动效率和信息输出速度,并没有主动将其作为企业信息化建设的重要组成部分。

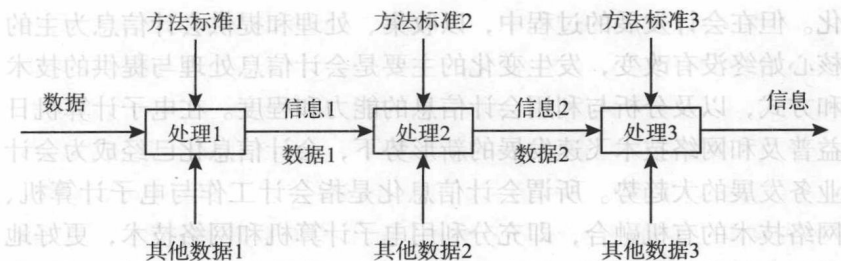


图 1-1 模拟手工会计核算的处理

这一时期开发的会计核算软件，实质上是将电子计算机作为一个高级的计算工具用于会计领域，系统开发的目的是使会计人员摆脱手工账务处理过程中繁杂易错的重复劳动，在其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，也无法使实现电算化的会计信息与企业其他信息系统进行有效融合，从而在企业内部造成一个个信息“孤岛”。原始的电算化会计工作也成为信息“孤岛”之一，无法充分发挥应有的作用。

会计电算化的实施，给会计数据处理技术带来了巨大变革，也给传统会计管理工作提出了新的要求。为使会计电算化工作走上科学化、规范化发展轨道，必须对此进行科学的管理。财政部先后于1989年年底和1990年7月，颁布了《会计核算软件管理的几项规定（试行）》和《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。

2. 与其他业务结合的推广发展

进入20世纪90年代后，企业对会计电算化有了更深的理解和更高的要求，信息技术的发展也为会计电算化的推广发展提供了更好更经济的软硬件保证。企业开始将单项会计核算业务电算化整合、扩展为全面电算化，将企业内部的信息“孤岛”与企业连接起来。

在这一阶段,企业积极研究对传统会计组织的业务处理流程的重新调整,从而实现企业内部以会计核算系统为核心的信息集成化,其主要特征为在企业组织内部实现会计信息和业务信息的一体化,并在两者之间实现无缝连接,使会计信息和业务信息能够做到你中有我、我中有你。信息集成的结果是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,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。

与此同时,商品化会计核算软件开始蓬勃发展。为正确引导企业实施电算化、指引软件开发公司为企业提供更好的电算化软件,财政部先后印发了《关于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》等一系列规章制度,并启动了商品化会计核算软件的审批工作,有力地推进了我国会计软件行业产业化、规范化发展的进程。

由于软件水平的提高和计算机的更多应用,这一时期的会计电算化工作顺利地完成了由单项会计核算业务电算化到全面电算化的升级发展,并由部分企业推广到全面普及。同时,这一时期商品化会计电算化软件的发展,也为推动我国民族会计软件产业大发展奠定了基础。

3. 引入会计专业判断的渗透融合

为适应我国社会主义市场经济发展的新要求和经济国际化、全球化的新形势,我国对企业会计标准进行了重大改革,建立了与国际准则趋同的企业会计准则体系。会计准则体系引入了会计专业判断的要求。同时,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、合并报表等会计业务做出了系统的规范。这对企业的会计电算化工作提出了新的要求。企业以准则为指引、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,将各种确认、计量、记录、报告等要求,渗透融合进企业的会计电算化系统和管理信息系统。

在这一时期,企业纷纷建立了以会计电算化为核心的管理信息系统和 ERP 系统。

借助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,甚至改革了内部财务会计机构设置,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。

企业和会计软件开发商在这一时期充分掌握了会计电算化紧密围绕会计准则和制度不断调整、渗透和融合的方法,同时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。但由于内部控制相关研究刚刚起步,企业在构建自身 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,在实务层面上出现了许多不同的做法。因此,尽管这一时期已经出现了会计信息系统和 ERP 系统的概念,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级和中级阶段。

4. 与内部控制相结合建立 ERP 系统的集成管理

随着现代企业制度的建立和内部管理的现代化,内部控制日益成为一个世界性的话题,单纯依赖会计控制已难以应对企业面对的内外风险,会计控制必须向全面控制发展。与此相对应,传统的会计软件已不能完全满足单位会计信息化的需要,逐步向与流程管理相结合的 ERP 系统方向发展。

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 6 项具体内部会计控制规范,要求单位加强内部会计以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、保监会等六部委联合发起成立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,该委员会加紧制定企业内部控制应用指引、评价指引、鉴证指引。

为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,企业开始全面、系统地依托其既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,从而实现会计管理和会计工作的信息化。目前,这一阶段尚在进行中,但已取得了令人瞩目的成果。例如,有的特大型企业已利用与内部控制相结合的集成会计信息系统,成功地将全部报表编制工作集中到总部一级。

同时,财政部还积极研究构建会计信息化的社会平台,以方便企业会计信息化所提供的会计信息的再开发和利用。进入 21 世纪之后,可扩展业务报告语言(XBRL)作为一种基于互联网、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,在全球范围内迅速应用。这种语言能从根本上实现数据的集成与最大化利用,会计信息数出一门、资料共享将成为现实。财政部非常重视 XBRL 对会计信息化的影响,一直密切跟踪国际发展趋势。经过几年的相关研究,财政部于 2006 年在中国会计准则委员会下设立了 XBRL 组织,致力于开发基于我国企业会计准则的 XBRL 国家层面分类标准。2008 年 11 月 12 日,中国会计信息化委员会暨 XBRL 中国地区组织正式成立,这是深化会计改革、全面推进我国信息化建设的重大举措,标志着中国会计信息化建设迈上了一个新台阶。

从会计电算化发展到会计信息化是一次质的飞跃。会计电算化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。会计信息化则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,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。无论会计信息化发展到何种程度,会计电算化所解决的会计簿记等会计基础工作,都是会计工作和会计信息化工作的主要内容和

重要基础。因此，从事会计工作就必须了解会计电算化的基础知识和基本技能。

三、会计电算化的作用

从会计发展的历史来说，会计电算化的出现和发展是一次重大的变革，在纷繁复杂的市场经济环境中，其意义不仅仅在于节省了人力和时间，而且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：

1. 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。会计电算化系统极大地提高了会计核算工作的水平和质量，主要有以下几个方面的表现：

(1) 减轻了会计人员的劳动强度，提高了工作效率。在会计电算化环境下，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、报账任务中解脱出来，凭借计算机的自动化处理，能及时完成各项会计核算任务，会计人员的工作效率大大提高。

(2) 缩短了会计数据处理的周期，提高了会计数据的时效性。在会计电算化环境下，只要会计凭证录入计算机，即可审核入账，形成最新的账户余额和发生额资料。手工操作环境下表现为一个周期（月、季、年）的会计循环在会计电算化环境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。在手工操作环境下，会计核算有时不规范，核算工作出现误差也是不可避免的现象。在会计电算化环境下，由于数据处理工作由计算机根据合法规范的会计软件自动处理，只要保证会计数据输入的正确性与合法性，便同时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。

2. 提高了企业现代化经营管理水平

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。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,企业的日常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。会计电算化的出现,使准确及时地提供各类管理所需信息成为可能,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。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,企业的日常管理是建立在事后定期核算管理的基础上。实现会计电算化后,既可以实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可以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了基础。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可参与会计数据的产生,并且所有的管理人员均可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建立会计信息系统开始的,并以会计信息系统为核心发展起来。

3. 推动会计技术、方法、理论创新和观念更新

会计电算化的产生和发展,使得传统会计学理论和实践均受到影响,许多地方需要改革才能适应这一新的情况。电算化会计不仅使传统会计使用的介质、工具、簿记格式等形式发生了变化,而且对会计核算的方式、程序、内容和方法,以及控制甚至管理制度都提出了相应的变化要求,并进一步涉及到会计学的理论问题。因此,会计电算化的发展,不是一次微小的变动,而是一场深刻的变革,是会计学发展史上的一次改革。会计电算化的发展,必将对会

计理论和会计实践提出许多新的问题和新的要求,从而促进会计理论与实践的进一步发展和提高。

四、会计电算化的管理体制

会计电算化的实施,给会计数据处理技术带来了巨大的变革,也给传统财务会计的管理工作带来了重大变化,并提出了新的要求。为了使会计电算化工作一开始便走上科学化、规范化的轨道,必须对此进行科学的管理。总的来说,会计电算化工作的管理包括国家的宏观管理和企事业单位计算机系统的微观管理两方面。

1. 宏观管理

会计电算化工作的宏观管理是指各级财政部门 and 各级业务主管部门对全国和本地区会计电算化工作实行的综合管理。即财政部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,结合本单位实际情况,具体组织实施本单位的会计电算化工作。

会计电算化作为一项新兴的事业,国家应在宏观上用制度加以引导,使全国的会计电算化工作逐步走向规范化、制度化。因此,会计电算化宏观管理制度的建设是会计电算化管理工作的重要内容。

会计电算化宏观管理的基本任务是:

(1) 制定会计电算化发展规划并组织实施。研究制定规划,有计划、有步骤地推动我国会计电算化事业的发展,到2010年,力争使80%以上的基层单位基本实现会计电算化。

(2) 加强会计核算软件管理,对会计核算软件及生成的会计资料是否符合国家统一的会计制度情况实施监督。会计核算软件是会计电算化工作的基本环节,具体来说,就是要继续搞好商品化会计核算软件的评审工作,并应加强对会计软件市场的管理,以推动会计核算软件开发研制工作的规范化、专业化、商品化,推动并促