

财经版

新编会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

HUJI KUAIJI
DIANSUANHUA

会计从业资格考试辅导教材编写组◎编

根据财政部
最新考试大纲编写



本书附送光盘



中国财政经济出版社

财经版

新编会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化 / 《会计从业资格考试辅导教材》编写组编. —
北京: 中国财政经济出版社, 2011. 7

财经版新编会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2909 - 6

I. ①初… II. ①会… III. ①会计电算化 - 资格考试 - 教材
IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 098695 号

责任编辑: 宋学军

责任校对: 张 凡

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷

880×1230 毫米 32 开 5.875 印张 150 000 字

2011 年 7 月第 1 版 2014 年 5 月北京第 16 次印刷

印数: 200 201 - 210 210 定价: 16.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2909 - 6 / F · 2468

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

反盗版举报热线: 88190492、88190446

前 言

为了进一步完善会计从业资格考试大纲，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会计市场准入中的作用，根据《会计从业资格管理办法》（财政部令第26号）等有关规定，财政部对2008年修订的会计从业资格考试大纲进行了再次修订，于2009年10月26日印发了《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会〔2009〕10号），从2010年1月1日起施行。

为了配合各省（区、市）开展的会计从业资格考试，满足广大考生参加会计从业资格考试的实际需求，中国财政经济出版社组织会计理论界和实务界的专家学者，按照2009年最新修订的会计从业资格考试大纲的要求，修订编写了这套《新编会计从业资格考试辅导教材》。该套教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》三门主干教材及配套的《会计从业资格考试习题集》，是参加从业资格考试的考生复习应考的必备参考用书。其特点概括如下：

（1）紧扣大纲，博采众长。全套教材根据最新大纲编写，结构与大纲一致，并且考虑了作为会计行业的入门者，上岗时所必备的技能，加上中国财政经济出版社多年出版一些省（区、市）从业资格考试辅导教材的经验，努力为各省（区、市）打造一套通用、实用的教材。

（2）体现会计专业特色，语言简练，深入浅出。教材充分考虑了会计入门者的困难，语言尽量做到简洁明了，尽可能用通俗的语言将会计专业的基础知识表达清楚。

（3）大纲、教材、习题相互配套，有助于考生复习应考。《财

经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》三本教材后都附有相应的考试大纲；《初级会计电算化》教材后还附有练习题、会计软件机考样卷及光盘，光盘中包含初级会计电算化的实务操作软件；《会计从业资格考试习题集》包括《财经法规与会计职业道德》和《会计基础》两本教材的分章练习题及综合训练题。

中国财政经济出版社财会方舟网（<http://ckfz.cfeph.cn>）将继续广泛征求各省（区、市）会计主管部门和广大考生在使用过程中的修改意见，并在网上提供免费服务。

教材中存在的错漏，恳请读者批评指正。

编 者

2010 年 5 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	9
第二章 会计电算化的工作环境	21
第一节 计算机一般知识	21
第二节 计算机硬件	29
第三节 计算机软件	36
第四节 计算机网络	41
第五节 计算机安全	51
第三章 会计电算化基本要求	63
第一节 会计电算化法规制度	63
第二节 会计核算软件的要求	65
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	73
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	80
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	89
第四章 会计核算软件的操作要求	94
第一节 电算化会计核算基本流程	94
第二节 账务处理模块基本操作	96

第三节 其他会计核算软件功能模块的操作

106

附录一	初级会计电算化考试大纲	126
附录二	初级会计电算化练习题	134
附录三	初级会计电算化练习题参考答案	156
附录四	会计软件机考样卷	158

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化简介

经济越发展,会计越重要。在这个信息化、全球化的时代,会计作为国际商业语言,发挥着越来越重要的作用。随着社会经济的发展 and 科学技术的进步,信息技术和网络技术越来越普遍地在会计实务中得以应用,计算机在许多方面可以替代或协助人工进行会计处理,会计信息系统演变为一个入机系统。与以往的人工系统相比,会计信息系统可以极大地提高会计处理的及时性、精确性和正确性,并可以全面辅助会计分析、控制、预测和决策,如果与 ERP 系统集成还可以全面提升企业的经营管理水平。会计的基本目标和核心职能虽然没有变,但是会计的实施方法却发生了巨大的变化,会计信息化已经成为当前会计实务的重要趋势。会计电算化是会计信息化的初级阶段,也是会计信息化的基础,在企业信息化不断普及的今天,会计从业人员必须掌握基本的会计电算化知识。

“会计电算化”一词是于 1981 年 8 月财政部和中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出来的,“会计电算化”是电子计算机信息技术在会计工作中应用的简称。狭义地说,会计电算化是指以电子计算机为主体的当代信息技术、网络通讯技术在会计工作中的应用,包括利用计算机完成记账、算账、报账,以及对会计信息的分析、预测和决策;广义地说,会计电算化是指与实现会计工作电算化有关的所有工作,包括会计软件的开发应用及软件市场培育、电算化人才的培

养、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等等^①。而会计学与计算机技术交叉的领域作为一个新的学科领域，被称为“电算化会计”，西方国家将这个交叉领域称为“电子数据处理会计”（即 Electronic Data Processing Accounting，简称 EDP），或称电子计算机会计（Computer Accounting）。“会计电算化”与“电算化会计”两者既有相同之处，又存在区别。相同之处在于他们都包含了会计工作和计算机应用，不同之处在于“电算化会计”强调的是会计工作中应用计算机的过程，而“会计电算化”强调电算化前提下的会计数据处理。现在当前工作中主要是利用会计软件完成会计数据处理和信息加工，当属“电算化会计”的范畴，但由于人们习惯上统称“会计电算化”，因而本书不强行区分这两个概念。

我国的会计电算化工作大致经历了这么几个阶段：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；适应会计准则和制度的发展要求引入会计专业判断的渗透融合阶段；与内部控制相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段。下面，就这几个发展阶段逐一进行详细介绍。

一、模拟手工记账的探索起步

自从 1946 年世界上第一台电子计算机问世之后，电子计算机开始逐渐在各行各业得以应用，计算机在会计中的应用始于 1954 年，美国通用电气公司（GE）第一次在 UNIVC—1 计算机上运行了复杂的工资计算程序，从而触发了会计信息搜集加工方式的革命。

然而我国的会计电算化相对而言起步较晚。我国第一台计算机诞生于 1958 年，然而直到 20 世纪 70 年代中期，一些大型企事业单位及科研机构才陆续引进了一些计算机，并逐步开发了一些软件用于一些单项的会计业务处理，如工资核算、库存材料收发的核算

^① 本书中采用广义的定义。

等,基本上是对手工会计循环某些步骤的简单模拟,而且由于计算机价格昂贵、软件开发有限、特别是利用计算机进行会计处理的需求不旺等等原因,计算机在会计中的应用非常有限。20世纪70年代末我国的改革开放极大地促进了会计电算化的发展,会计电算化的需求不断增长,计算机逐渐应用于复杂的会计体系,部分企业逐渐开始会计电算化试点。1979年,财政部拨款500万元在长春一汽首次进行会计电算化试点,利用国产DJS-电子计算机核算工资、统计产值等,标志着我国的会计电算化工作开始进入有计划的试点阶段。到20世纪80年代初,几乎各行各业都开始了会计电算化试点,而且试点范围不断加大,但是会计电算化还仅处于试点阶段。为了从政策层面上支持会计电算化发展,国务院于1982年10月成立了电子计算机和大规模集成电路领导小组(后改为电子振兴领导小组和电子信息系统办公室),加强了电算化的集中领导和规划,并把建立“国家经济信息系统”列为一项国家级大型工程,中央各部委、各省市地也开始不断加强推广计算机应用的领导工作,从全局上带动和促进了会计电算化工作的开展。而且,财政部于1989年12月颁发了我国第一个关于会计电算化管理的重要行政法规——《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,同年,中国会计学会还成立了会计电算化研究组,组织了许多电算化领域的学术活动。1989年先锋集团公司的“CP-800通用财会管理系统”、1990年用友电子财务技术有限公司的“用友通用会计核算软件”依次通过财政部级评审,成为最早通过部级审批的商品化会计核算软件。纵观整个探索起步阶段,虽然在80年代末期我国出现了商品化会计软件,但应用水平并不高,在大型企事业单位中的应用只有10%左右,并且70%以上的单位处于一至两个单项的开发应用阶段,如工资核算、报表处理、账务处理等单项核算。

综上所述,起步阶段会计电算化发展的特点主要体现在以下几

个方面:

首先,此阶段会计软件的内容是用计算机模拟手工记账,不仅模拟手工环境的会计循环,而且模拟手工环境的数据输出形式,利用计算机完成单项会计核算任务,如工资核算、总账核算、报表汇总等等。

其次,此阶段会计软件开发目标是实现会计核算电算化,利用计算机代替人工处理数据量大、业务简单的单项会计业务,将会计人员从繁杂、庞大的数据加工中解脱出来,提高数据加工效率和数据的精准度,提高会计数据输入输出的速度。

再次,此阶段会计软件的特点是程序简单,程序和数据是相互联系的,没有数据管理。会计软件生成的数据都是一个个信息孤岛,缺乏信息共享。

二、与其他业务结合的推广发展

在20世纪90年代,我国的会计电算化逐步进入全面繁荣发展的新阶段,这个时期企业自主经营的市场环境逐渐形成,企业之间的竞争也越来越激烈,因而企业越来越认识到信息技术也是生产力,他们对会计电算化的需求不断增长,这个阶段会计电算化的发展显示出一些新的特征。

首先,从会计软件的内容来看,本阶段会计电算化由单项会计核算向完整的会计核算信息系统发展,企业由单项的业务处理扩展为企业全面电算化。随着计算机以及其他硬件价格不断下降,软件开发及软件应用能力不断加强,企业有动力也有能力发展电算化。在这一阶段,企业积极进行业务流程重组,以会计核算系统为核心进行信息集成,实现财务信息和业务信息一体化,统一数据输入源头并保证其唯一性,有效地加强了信息共享,这样就可以解决因数据重复输入而导致的数据不一致和无效劳动的问题。会计信息系统以财务部门的会计核算为核心,将企业其他部门的日常核算纳入计算机管理,其核算内容涵盖了账务处理模块、报表处理模块、往来

管理模块、工资核算模块、固定资产核算模块、材料核算模块、成本核算模块、销售核算模块等各个方面。

其次,从会计软件开发特点来看,本阶段的会计核算软件开发呈现出从单纯的数据处理开始向管理系统发展的特点,软件开发不再局限于单项会计核算,而是针对整个企业的业务流程进行开发,除了会计部门的核算工作之外,还将企业其他部门的日常核算也纳入了计算机管理,并且以文件的方式来进行数据管理,数据和程序是相互独立的,使用非常灵活。从硬件发展方面来看,从单机系统开始向局域网系统发展。

再次,本阶段中会计软件开始大量面市,商品化会计信息市场逐步形成,会计软件行业管理更加规范。与前一阶段相比,各种门类的商品化会计软件面市数量剧增,商品化会计软件市场逐渐形成,市场呈现出供需两旺局面,为了规范商品化会计软件市场、引导会计软件开发单位提供高质量的会计软件,在此期间财政部先后颁发了一系列相关制度,包括《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。

三、引入会计专业判断的渗透融合

20世纪90年代中期以来,随着我国市场经济体制的建立和完善,企业管理的主要任务转向资源管理,相应地会计工作的主要任务是为资源管理提供分析与决策信息,会计软件也逐步从“核算型”向“管理决策型”的方向发展,朝着会计电算化的高级阶段演进。90年代之后我国逐渐开始建立与社会主义市场经济相适应的企业会计准则体系,继1992年末推出《企业会计准则》之后,90年代中期我国陆续颁布了一系列具体会计准则,其中很重要的变化就是引入了会计专业判断,这对会计电算化提出了新的要求。因此,电算化的会计信息系统中必须以《企业会计准则》和《会计基础工作规范》等为依据,将各种确认、计量、记录、报告的要求融入电算化的会计信息系统,因此这一阶段的会计电算化发展主

要表现为以下几个特征：

首先，从会计软件的内容来看，会计软件可以在会计核算电算化提供信息的基础上，结合其他来源的数据和信息，并借助决策支持系统的理论和方法，为决策者提供科学的备选决策方案。具体做法就是根据企业会计准则和企业会计制度的要求，引入会计专业判断的内容，将原本由人工完成的复杂的会计专业判断转化为计算机数据库中的公式和模型，当实际业务发生时把实际数据输入计算机，经系统运算之后，系统自动将运算结果与系统内部的计划、预算标准相对比，如有偏离，则及时输出信息提供预警，要求对受控系统进行调整，以保证计划或预算的正常实施；或者及时发出提示，建议修改计划或者修改预算。

其次，从会计软件开发的特点来看，这一阶段主要实现了数据库系统管理，并且引入了决策支持系统，不仅可以支持结构化的决策，还可以支持半结构化的决策，信息系统由模型和用户共同驱动，可以根据不同决策层次、不同周边环境、不同用户要求等条件，灵活地提供决策备选方案。从数据管理来看，数据冗余降到了最低，数据的应用可以无限扩张，从硬件来看，企业逐步实现了由单机应用向网络应用的转变。会计信息系统已经成为企业管理信息系统和决策支持系统的有机组成部分，系统的集成程度和系统的决策灵活性都有了极大的提高。

但是，由于相关内部控制研究还刚刚起步，内部控制理论还不完善，企业未能将内部控制思想与会计电算化实务有机结合，因此关于会计电算化实务中如何加强内部控制，各个企业都存在不同的管理方式和操作手段，缺乏统一的规范和理论指导。

四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

进入 21 世纪以后，随着会计软件开发水平的提高和互联网应用的迅速发展，ERP 软件越来越成熟，应用也越来越广泛，ERP 软件是在 MRP（物料需求计划）和 MRP II（制造资源计划）的基础

上发展而来的, ERP 软件是会计软件发展的高级阶段。ERP (Enterprise Resource Planning) 的全称是企业资源计划, ERP 是整合先进管理理念、业务流程、基础数据、人力资源、计算机软硬件于一体的企业资源管理系统, 它将企业的人、财、物等资源集中管理, 用于最佳的时间和地点, 从而使企业获得最大程度的增值。仅以美的风扇为例, ERP 实施后, 其库存同比下降 25%, 装配生产比率同比提高 28%, 采购资金下降 5%, 加班时间减少 30%, 产量增加 30%。ERP 具体表现为一种软件产品, 它的基本功能包括生产制造数据管理、生产计划管理、车间生产任务管理、库存管理、物资供应管理、销售管理、财务管理、人才资源管理、生产设备管理、质量管理、电子供应链管理、经营决策管理等, 此外有的 ERP 软件还增添了扩展功能, 提高了软件的智能化程度。ERP 会计软件的发展为内部控制的实施应用提供了平台, 内部控制规范同时也对会计软件的设计开发和应用提出了更高的要求。

内部控制^①的概念是一个发展的概念, 根据 2004 年 COSO 委员会发布《企业风险管理——整合框架》中的表述, 认为“企业风险管理是一个过程, 它由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施, 应用于战略制订并贯穿于企业之中, 旨在识别可能会影响主体的潜在事项, 管理风险以使其在该主体的风险容量之内, 并为主体目标的实现提供合理保证。”该企业风险管理整合框架拓展了内部控制的内涵, 共包括了八大要素: 内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。

ERP 系统的应用使得企业内部控制发生了巨大的变化, 主要体现在以下方面: 首先, 内部控制的重点发生了转移, 控制重点由会

^① 内部控制理论发展可以分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构、内部控制整体框架、企业风险管理整合框架五阶段, 内部控制的定义在不同的阶段也有不同的表述。

计人员和会计业务部门转移到了计算机数据处理部门。传统环境下的账簿控制与组织控制相结合的做法已经不能适应 ERP 系统电子数据处理的新特点,传统的不相容职责分离、相互牵制的控制效果已经不复存在。因为传统的会计对数据分散收集、分散处理、重复记录的操作方式已经改变为会计数据集中收集、统一处理、数据共享的操作方式,会计工作的组织已由“用户”、数据处理主管、系统开发、维护以及计算机运作组共同完成。其次,控制的范围扩大,在传统环境下的内部控制制度上有取有舍,并增加了许多内部控制的新内容,如对系统开发过程的控制、数据编码的控制、调用和修改程序的控制、系统维护的控制等。最后,控制方法与手段转为人工控制和程序化控制相结合,它利用计算机程序化的控制加强对业务流程的管理,控制的智能化程度提高很多。例如网络上终端与服务器的数据可同步更新,某一仓库一旦条码显示商品移送出库,那么系统平台上立即显示销售形成,并自动形成相应的销售凭证,库存即时下降,如到达库存临界点则触发采购。

本阶段会计电算化发展的特点主要表现在以下几个方面:

首先,从会计软件的内容来看,ERP 软件涵盖了所有会计核算软件的全部功能,并且将其与办公自动化系统、电子商务、企业分销管理等全方位准确对接,充分实现了企业各类资源的集中管理,并且充分体现了准时制生产、约束理论、精益生产、敏捷制造等先进的管理理念,体现了会计电算化发展高级阶段的特点。

其次,从 ERP 软件的应用环境来看,法律法规建设在不断加强,1999 年 10 月全国人大修改通过的《会计法》中将内部控制制度当做保障会计信息“真实完整”的基本手段之一,从法律层面提出了对内部会计控制的要求,2001 年 6 月财政部公布了与贯彻实施《会计法》配套的一系列内控规范,如《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》

等, 2008 年 5 月由财政部、证监会、审计署、银监会、保监会五部委联合制定推出《企业内部控制基本规范》。会计电算化的发展正在朝着会计电算化与内部控制相结合, 运用计算机实现内部控制的要求, 并最终建立 ERP 系统的集成管理的方向演进。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念和演进

计算机信息系统由软件、硬件、操作信息系统的人员、相关的系统管理规范组成, 其中软件是指使计算机正常工作的一组程序及其附属的数据和文档。会计核算软件是指专门用于会计核算工作的电子计算机应用软件, 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。具体而言, 会计核算软件是以会计理论和会计方法为核心, 以会计法规和会计制度为依据, 以计算机技术和通讯技术为技术基础, 以会计核算、财务管理、为经营提供财务信息为目标, 用计算机处理会计业务的计算机应用软件。凡是具备独立完成数据输入、加工、输出功能的模块均可视为会计核算软件, 例如总账处理、报表编制、固定资产管理、工资核算等, 都属于会计核算软件。

按照数据管理的方式不同, 会计核算软件的演进可以分为三个阶段: 单项处理阶段、文件管理系统阶段和数据库系统阶段。

单项处理阶段是会计核算软件发展的初级阶段, 计算机在会计领域初步得以应用, 主要用于单项会计业务的处理, 例如工资核算、统计分析等, 其优点是可以批处理海量数据, 效率高而且结果精确, 但是由于会计数据与会计核算软件程序之间的关系是一一对应的 (图 1-1), 也就是说一组应用程序对应于一个数据集合, 程序之间缺乏联系, 数据共享程度差。

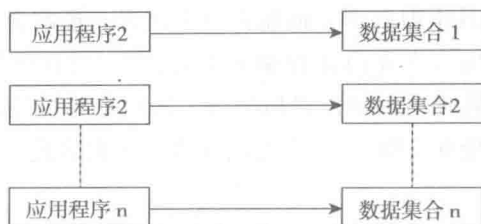


图 1-1 单项处理阶段的会计数据与程序的关系

文件管理阶段比单项处理阶段进化了一步，由专门的软件即文件系统进行数据管理，文件系统可以将财务部门内部所有单项处理集中起来组织成相互独立的数据文件，利用“按文件名访问，按记录进行存取”的方式进行访问和存储，文件系统实现了记录内的结构性，但整体无结构（图 1-2）。程序和数据之间由文件系统提供存取方法进行转换，使应用程序和会计数据之间有了一定的独立性，但是文件管理的缺陷还是非常明显的，数据共享程度依然较差，一个文件基本上对应于一个应用程序，即文件仍然是面向应用的，不同的应用程序应用具有部分相同的数据时，也必须建立各自的文件，而且容易出现数据冗余和数据不一致，系统扩充性差。

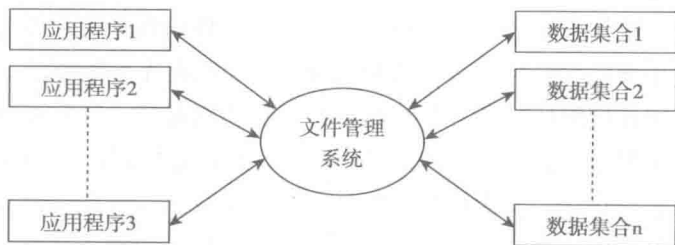


图 1-2 文件管理系统阶段的会计数据与程序的关系

数据库系统阶段又比文件管理阶段更为高级，它可以解决多用