

【经科版】

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审组 编



经济科学出版社

【经科版】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审组 编

经济科学出版社

责任编辑：文远怀
责任校对：徐领柱
版式设计：代小卫
技术编辑：潘泽新

初级会计电算化

会计从业资格考试辅导教材编审组 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：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京新丰印刷厂印刷

永胜装订厂装订

880×1230 32 开 8.75 印张 230000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5058-7378-0/F·6629 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)

特 殊 号 册 为 普 通 资 料 从 书 会 【 赠 样 送 】

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
审组编. — 北京: 经济科学出版社, 2008. 8
会计从业资格考试辅导教材
ISBN 978 - 7 - 5058 - 7378 - 0

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 (2008) 第 111497 号

129111

特 殊 号 册 为 普 通 资 料 从 书 会

前言

根据《会计从业资格管理办法》（2005年1月22日财政部令第26号发布，自2005年3月1日起施行）的规定：会计从业资格考试科目包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化（或者珠算五级）》；会计从业资格考试大纲由财政部统一制定并公布。

2008年6月，财政部根据《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号）和《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号）的有关规定，对2005年制定的会计从业资格考试大纲有关内容进行了修订。该新大纲是全国会计从业资格考试的统一标准和命题依据。

为了更好地服务广大考生，帮助广大考生学习、理解新大纲内容，我们组织有关专家，严格根据新大纲规定的考试范围、应试知识点和相关法律制度，编写了这套《会计从业资格考试辅导教材》丛书。本套丛书包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》三种。

本套丛书具有很强的针对性和广泛的适应性，强调专业知识与应用能力的结合，在系统介绍考试范围、应试知

识点和相关法律制度的同时,精心设计思考与练习题库,对广大考生强化学习效果,加深知识理解,提高应试水平具有很强的实战价值。此外,我们还特意编写了各科目的模拟试题,以供考生检测学习水平。

预祝广大考生在认真学习考试大纲的基础上,结合本套辅导教材正确理解和全面掌握应试知识点的内容,顺利取得会计从业资格!

本套教材还可作为会计人员学习基础知识、掌握基本技能的参考用书,也可作为大中专院校财务会计类专业课程的教材。

由于时间有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请谅解并提出宝贵意见。

会计从业资格考试辅导教材编审组

2008年7月

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化	(1)
第二节 会计核算软件	(7)
第三节 会计电算化的实施过程	(21)
第二章 会计电算化的工作环境	(26)
第一节 计算机一般知识	(26)
第二节 计算机硬件	(30)
第三节 计算机软件	(42)
第四节 计算机的基本操作	(47)
第五节 计算机网络	(79)
第六节 计算机安全	(98)
第三章 会计电算化基本要求	(109)
第一节 会计核算软件要求	(109)
第二节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(115)
第三节 计算机替代手工记账的基本要求	(121)
第四节 会计电算化档案的基本要求	(124)
第四章 会计核算软件基本操作	(128)
第一节 电算化会计核算基本流程	(128)
第二节 软件安装与启动	(131)
第三节 系统管理	(135)

2 初级会计电算化

会计从业资格考试辅导教材

第四节	基础设置	(143)
第五节	账务处理模块基本操作	(155)
第六节	会计报表的编制	(169)
第七节	其他会计核算软件功能模块	(187)
附录一	练习题	(198)
附录二	上机操作练习题	(223)
附录三	会计从业资格考试模拟试题	(248)

(1)	 基础设置	第一章
(1)	 基础设置	第一章
(7)	 基础设置	第二章
(15)	 基础设置	第三章
(50)	 基础设置	第二章
(50)	 基础设置	第一章
(30)	 基础设置	第二章
(51)	 基础设置	第三章
(43)	 基础设置	第四章
(97)	 基础设置	第五章
(98)	 基础设置	第六章
(109)	 基础设置	第三章
(109)	 基础设置	第一章
(112)	 基础设置	第二章
(151)	 基础设置	第三章
(154)	 基础设置	第四章
(158)	 基础设置	第四章
(158)	 基础设置	第一章
(131)	 基础设置	第二章
(132)	 基础设置	第三章

第一章 会计电算化概述

电子计算机是人类 20 世纪最伟大的发明之一。自从它诞生之后,就不断扩展应用到人类生产、生活的各个方面,并且与网络通信技术相结合,极大地提高了人类的工作效率和生活质量。而会计电算化,就是将计算机技术、信息技术和网络技术应用到会计业务处理中的简称,是一个应用计算机实现的会计信息系统。它实现了会计数据处理的自动化,使传统的手工会计信息系统发展演变为会计电算化信息系统。本章从电算化会计的基本概念入手,逐一介绍会计电算化的作用、会计电算化的管理体制及会计电算化软件等基本知识,以便为后续章节的学习打下良好基础。

第一节 会计电算化

会计是人类监督和管理生产过程的一种经济管理活动。它是以货币为主要计量单位,通过记账、算账、对账、报账等形式,从价值方面完整地、连续地、系统地反映、监督和控制企业生产经营活动的全过程,核算经济效益的一种管理活动,它反映过去的经济活动,控制目前的经济活动,并预测未来的经济活动,并可通过对比、分析等为企业预测、决策提供重要依据。为此,在会计工作中需要通过采集、传输和存储,取得大量数据,并进一步加工整理,为管理提供系统的经济信息。会计数据处理技术是指在对会计数据进行采集、传输、存储和加工等处理过程中所采用的技术和方法。例如,有用算盘作为运算工具,用笔墨在凭证和账簿上登记的手工处理技术,也有用电子计算机对会计数据进行处理的电算化处理技术。

随着生产的发展和生产规模的日益社会化,会计也在不断地发展变化。经过人们长期实践经验的积累,会计由简单到复杂,由不完善到完善,逐渐形成一套完整的体系,在经济管理工作中发挥着越来越重要的作用。与此同时,随着经济管理对会计数据处理要求的日益提高和科学技术的进步,会计数据处理技术也在不断地发展变化,它大致经历了手工方式、机械化方式和电算化方式的发展历程。

一、会计电算化的概念

“会计电算化”一词是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。在当时把电子计算机信息技术在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。

会计电算化的概念有狭义和广义之分。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;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,会计电算化软件市场的培育与发展等。

会计电算化的内容比较广泛,可以从不同的角度进行归纳。从会计电算化实现的功能来看,会计电算化主要内容分为会计核算电算化和会计管理电算化。

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,完成日常会计核算业务。这一阶段的主要工作内容包括:设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、成本核算电算化、编制会计报表电算化等。

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信息,帮助财会人员合理地筹措和运用资金,以达到节约生产成

本和费用开支,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。

随着会计电算化事业的发展,会计电算化的内容也在不断丰富,未来将在会计核算电算化和会计管理电算化的基础上进一步发展出电算化的辅助决策功能,也称为会计决策支持系统。它是一种以计算机为工具的,人一机交互式的,帮助决策者利用数据和模型来解决决策问题的信息系统,如:生产决策、销售决策和财务决策等。决策支持系统是一种辅助决策人员进行决策的系统,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,提供种种科学方法和数学模型,帮助决策者能够选择到最佳方案,以减少或避免决策失误,降低决策风险。

目前,互联网正在改变企业的业务形态和运营方式,也必然会影响到和改变财务管理模式和财会工作方式,一个全新的网络财务时代已经到来。网络财务是基于网络计算技术,以整合实现企业电子商务为目标,能够提供互联网环境下财务管理模式、财会工作方式及其各项功能的财务管理系统。网络财务是电子商务的重要组成部分,它必须提供从财务上整合实现企业电子商务的各项功能。

网络财务的功能有:实现网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等,支持远程报账、远程查账、远程审计、网上支付、网上催账、网上报税、网上报关等。

随着电子商务的广泛应用,会计电算化系统将处于一个良好的开放性环境,会计电算化系统能动态地、实时地、快速地、准确地获取和处理会计信息,财务信息数字化、财务与企业内外业务协同化、财务人员工作方式网络化将变为现实,所有这些都给会计电算化系统的发展带来了新的生机。

二、会计电算化的作用

计算机在会计工作中的应用是会计发展史上的一个重要的里程碑,会计电算化不仅是处理工具的变化,而且对于在原手工环境下会计机构及会计岗位的设置、会计业务处理流程、处理方式、内部控制等会计工作产生了很大的影响。会计电算化工作的开展,对于提高会计核算质量、促进会计职能的转变、提高企业经济效益和管理水平等方面都具有重要作用。具体表现在以下几方面:

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

首先,在会计电算化条件下,会计凭证录入计算机后,即可审核入账,产生最新的账户余额和发生额资料。手工操作条件下表现为一个周期(月、季、年)的会计循环在会计电算化条件下能以实时方式完成,因此,极大地提高了会计数据处理的时效性。

其次,在手工操作条件下,会计核算不规范,核算工作出现误差是不可避免的现象。而在会计电算化条件下,由于数据处理工作由计算机根据合法规范的会计核算软件自动处理,只要保证输入会计数据的正确性和合法性,一般也保证了整个会计数据处理过程及其结果的准确性和合法性。

再次,在会计电算化条件下,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。这极大地提高了会计人员的工作效率,减轻了劳动强度。

2. 提高经营管理水平,使财务会计管理由事后管理向事中控制、事先预测转变,为管理信息化打下基础

首先,在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业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。会计电算化的实现,使准确及时地提供各类管理所需信

息成为可能,提高了经营管理水平。

其次,在手工操作条件下,受人工处理信息能力的限制,日常企业管理是建立在事后定期核算管理基础上的。实现会计电算化后,可以实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可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。

再次,会计电算化的实现,将为企业全面管理信息化奠定基础。这是因为会计信息是企业管理信息中的最重要的一个子集。企业组织的全部成员均在一定程度上参与会计数据的产生,并且所有管理人员均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会计信息系统开始的,以会计信息系统为中心发展起来的。

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

会计电算化的产生和发展,使传统会计学的理论和实践都受到了影响,许多地方需要改革,才能适应这一情况。电算化会计不仅使传统会计使用的介质、工具、簿记格式等形式上都发生了变化,而且对会计的核算方式、程序、内容和方法,以及控制、管理制度都提出了新的要求,涉及会计学的理论问题。电算化会计的发展,必然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。

三、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,也给传统的财务会计的管理工作带来了重大的变化和新的要求。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,会计电算化管理体制的建设是会计电算化管理的重要内容。

我国会计电算化管理体制是,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

循国家统一的会计制度和财政部门会计电算化发展规划前提下,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。财政部门管理会计电算化的基本任务是:

1. 制定会计电算化发展规划并组织实施

各级财政部门和业务部门要在摸清本地区、本部门会计电算化现状的基础上,结合经济发展对会计电算化工作的需要,制定本地区、本部门的会计电算化事业发展规划,并采取切实措施组织实施,有计划、有步骤地推动我国会计电算化事业的发展。

2. 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是否符合国家统一的会计制度情况实施监督

加强会计电算化法规制度的建设,是会计电算化工作顺利发展的重要保证。各级财政部门要加强会计电算化法规制度建设,对商品化会计核算软件评审、会计核算软件的基本功能、会计核算软件开发的基本程序、会计电算化的会计档案管理、基层单位开展会计电算化的基本要求、会计电算化知识培训等一系列问题,应逐步建立规章制度,以规范会计电算化管理工作,指导基层单位会计电算化工作的顺利开展,逐步实现会计电算化管理的法制化。

由于会计核算软件是会计电算化工作的基本环节,应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。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,并要加强会计核算软件市场的管理,以推动会计核算软件开发研制的规范化、专业化、商品化,推动促进会计核算软件的咨询、服务的社会化,进一步引导会计核算软件市场的健康发展。

3. 促进各单位逐步实现会计电算化,提高会计工作水平

加强会计电算化的组织、领导,引导基层逐步实现会计电算化,提高会计工作水平。各级财政部门、业务主管部门要根据实际情况制定本部门、本地区的会计电算化发展规划,建立健全会计电算化管理制度,积极开展会计电算化各种层次的培训活动等,指导和推动基层单位会计电算化工作的健康发展。

4. 组织开展会计电算化人才培养

实现会计电算化,人才是关键。因此,要大力培训会计电算化人才,会计电算化培训可按操作人员、系统维护人员、程序设计和系统设计人员进行培训,此外,财政部还设置了会计电算化初级、中级、高级培训层次,分别制定了相应培训大纲。

为了会计电算化的规范化和科学化,必须通过制度建设加强对其进行宏观管理。从20世纪80年代以来,财政部以及各级财政部门在制度建设上做了不少工作,其中最应该引起注意的是财政部1994年6月同时发布的三个有关会计电算化管理的文件,即:《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》和《会计核算软件基本功能规范》,以及1996年6月针对企业发布的《会计电算化工作规范》。财政部的几个文件是全国会计电算化宏观管理的重要法规,各个地方财政部门根据财政部三个文件的精神,也纷纷制定了本地区或本行业会计电算化的管理办法或制度。这些制度涉及会计核算软件的开发、评审、使用、以计算机替代手工记账的审批、会计电算化后的会计资料生成与管理、商品化会计软件评审后的管理等诸多方面。这几个文件的主要精神至今仍然适用。

第二节 会计核算软件

会计电算化,软件是基础。会计软件在一定程度上代表了会计电算化的发展水平。没有繁荣的会计软件市场,没有大批功能齐备和技术先进的会计软件,就不可能有真正意义上的会计电算化。

一、会计核算软件的概念

软件是控制计算机运行的程序和文档资料的统称。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。它是由一系列指挥计算机执行会计数据处理工作的程序代码和有关的文档技术资

料组成的。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。会计核算软件属于计算机应用软件的范畴。

会计核算软件是在分析手工会计核算的基本功能、基本工作流程、基本操作方法和规则的基础上,通过系统分析、设计会计核算系统功能模块结构,然后再用计算机语言或数据库语言将系统设计的逻辑模型编写成程序,最终形成会计核算软件。借助于会计核算软件,可以充分运用计算机强大的运算、存储和逻辑判断功能对原始会计数据进行加工、储存处理,输出各种有用的会计信息资料。会计电算化工作也由此就变成了会计数据的“输入→处理→输出”这样一个简单的过程,即输入会计数据,依托会计核算软件对会计数据进行处理,最后输出会计信息,从而基本上实现会计数据处理的自动化,并使得会计数据处理的精度和速度都有了很大的提高。

在会计电算化的初级阶段,会计核算软件的主要目的是解决会计核算工作,即使用计算机对会计数据进行处理。

当今社会已从工业经济步入知识经济时代,企业一方面必须从产品、质量和效益上不断追求创新,以满足迅速变化的市场需求;另一方面,随着经济全球化,企业必须面对更加广阔的国际化的竞争空间的压力,接受挑战,这种需求推动了企业管理理论和技术的不断完善和创新。在这样的背景下,企业资源计划(Enterprise Resources Planning,简称ERP)逐步发展并推广开来。ERP是一个全新的企业资源计划管理系统,它实现了对供应链上所有环节进行有效管理的功能,集成了订单、采购、库存、计划、生产制造、质量控制、运输、分销、服务与维护、财务管理、人事管理、实验室管理、项目管理和配方管理等各个环节的管理需求。值得一提的是,企业应用的企业资源计划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

会计核算软件可以从不同的角度进行分类。会计核算软件按照不同的适用范围可分为专用会计核算软件和通用会计核算软件；按提供信息的层次可分为核算型会计核算软件和管理决策型会计核算软件；按硬件结构可分为单机结构会计核算软件和网络结构会计核算软件。

1. 专用会计核算软件

专用会计核算软件一般是指由使用单位根据自身会计核算与管理的需要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。

专用会计核算软件也称为定点开发会计核算软件。其特点是把使用单位的会计核算规则，如会计科目、报表格式、工资项目、固定资产项目等编入会计核算软件，定点开发的专用会计核算软件适合本单位的核算特点，使用起来比较方便。但因受到使用范围和时间限制，因而仅适用于个别单位一定时期使用。定点开发会计核算软件按软件开发者的主体不同，可划分为本单位自行开发的会计核算软件、委托其他单位开发的会计核算软件 and 与其他单位联合开发的会计核算软件三种类型。

2. 通用会计核算软件

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。目前我国通用会计核算软件以商品化软件为主。例如，用友 M8.X 系列、金蝶 2000 系列的通用企业会计核算软件可适用于工业、商品流通、交通运输、农业、股份制等各种类型的企业。通用会计核算软件按适用范围又可划分为全国通用的会计核算软件 and 行业通用的会计核算软件。

通用会计核算软件的特点一般都设计有一个“初始化”模块，操作者在首次使用通用会计核算软件时，首先使用“初始化”模