2011年

北京市会计从业资格考试辅导用书

# 初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会 编



随书附赠：财考通学习系统光盘

购正版图书 获超值回报 >>>>

- 凭教材封面的防伪码，免费听教材主编老师的权威串讲
- 凭应试指南封面的防伪码，免费听教材主编老师的考前冲刺
- 赠送财考通学习光盘，帮助考生轻松过关

(详情请见教材附录说明)

中国财政经济出版社

2011年北京市会计从业资格考试辅导用书

# 初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会　编

HDZYXX123@163.com

HDZYXX1234 密码

13911550020 周五 整天

金老师

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/会计从业资格考试教材编委会编. —北京：中国财政经济出版社，2010.9

2011年北京市会计从业资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5095-2452-7

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169529号

责任编辑：付克华　　责任校对：黄亚青

封面设计：郁　佳　　版式设计：书　文

中国财政经济出版社出版

URL：http：//www.facc.com.cn

E-mail：cfeph@cfeph.cn



社址：北京市海淀区阜成路甲28号　邮政编码：100142

北京中财社图书发行有限责任公司　电话：88145021　88110538

固安保利达印务有限公司印刷　各地新华书店经销

850×1168毫米　32开　10.625印张　253 000字

2010年9月第1版　2010年9月北京第1次印刷

印数：1—5 000　定价：30.00元

ISBN 978-7-5095-2452-7/F·2086

（图书出现印装问题，本社负责调换）

质量投诉电话：010-88110538

# 敬 告 读 者

“北京市会计从业资格考试辅导教材”自出版以来，深受广大考生欢迎，为了帮助考生以有限的时间取得最佳的学习效果，我们特别随每本教材提供如下超值服务：

**（一）赠送网上串讲班**

使用教材封面上的防伪码可以免费获得对应科目网上串讲班的听课权限，串讲班由教材编写老师主讲。

详情请见附录一“使用教材防伪码获赠串讲班说明”。

**（二）赠送考前冲刺班**

使用《应试指南——命题预测试卷》封面上的防伪码可以免费获得对应科目网上考前冲刺班的听课权限，冲刺班由教材编写老师主讲。

详情请见附录二“使用应试指南防伪码获赠冲刺班说明”。

**（三）赠送财考通学习软件**

三本教材随光盘附赠对应科目的学习软件——财考通学习系

统。该软件具有以下功能：

- 上机考试：全真模拟会计电算化上机考试系统
- 做题统计：统计分析所做题目，了解自己复习的薄弱点
- 历年考题：提供近年考试真题，自动判卷，附有答案解析
- 模拟考试：按考试要求智能组卷，自动判卷，附有答案解析
- 章节练习：按教材章节提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 专项练习：按考试题型提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 错题重做：有针对性地选做曾经做错的题目
- 课程精讲：教材编写老师讲授串讲班、冲刺班、辅导班
- 网上答疑：权威老师及时解答考生疑问
- 教材勘误：获取教材的错误更正

此外，财考通学习系统还具有备考指南、考试信息、社区讨论等功能。

**特别提醒：**初级电算化为上机考试，请大家在考前使用财考通演练上机考试环境。

详情请见附录三“财考通学习系统（2011 年从业资格考试版）使用说明”。

（以上内容解释权归北京中财社教育培训中心所有，更多服务可查询我公司网站“中华财会服务网www. facc. com. cn”，咨询电话 010－88110823　88119397　88147662）

# 编写说明

财政部于2008年6月19日修订了《会计从业资格考试大纲》（财办会【2008】9号），对会计从业资格考试内容作了相应调整。2009年10月26日发布了《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会【2009】10号），对会计从业资格考试范围作了重大调整。

为适应这一调整与变化，更好地服务广大考生，由北京会计学会和北京中财社组织相关专家、教授，编写了“2011年北京市会计从业资格考试辅导教材”。

本套教材共分四册，分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》与配套《应试指南——命题预测试卷》。本套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重基本技能及知识的掌握，强调业务处理能力的培养，尽可能地联系当前会计工作实际，使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能，是参加北京市会计从业资格考试的考生复习应考的必备辅导教材。本套教材同时还适用于参加中央国家机关会计从业资格考试的考生。同时，《财经法规与会计职业道德》一书，也是北京市大中专院校会计专业毕业生通过考试取得会计证的辅导用书。

本套教材编委会由兰丽丽、王学梅、李淑娟、喻炼、任小平、林琼、韩文英、陈江北、汪刚等专家、教授组成。其中

《会计基础》由喻炼、任小平编写；《财经法规与会计职业道德》由兰丽丽、王学梅、李淑娟编写；《初级会计电算化》由林琼、韩文英、汪刚、陈江北编写；北京中财社（www.facc.com.cn，中华财会服务网）参与财考通软件的策划开发工作。

由于时间紧迫，教材中难免存在错漏之处，恳请广大读者批评指正，对您的宝贵意见我们将及时采纳并更正。

会计从业资格考试教材编委会

2010年9月25日

# 目　录

# 第一章　会计电算化概述

**[本章要点]** 模拟手工记账的探索起步；与其他业务结合的推广发展；引入会计专业判断的渗透融合；与内部控制相结合建立ERP系统的集成管理；会计电算化的作用；会计电算化的管理体制；会计核算软件的概念和演进；会计核算软件分类；会计核算软件的功能模块；会计核算软件与手工会计核算的异同。

## 第一节　会计电算化简介

随着社会经济、科学技术的发展，会计本身产生了巨大变化。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 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。下面，简要介绍会计电算化发展的历史沿革。

## 一、模拟手工记账的探索起步

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一个里程碑。

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。

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。

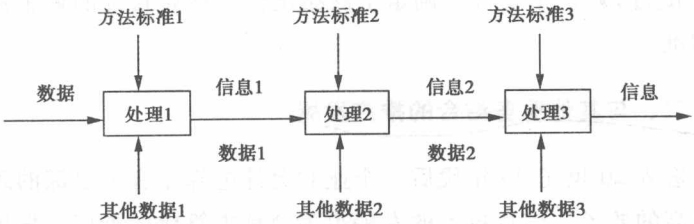


图 1－1　模拟手工会计核算的处理示意图

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。

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，系统开发的目标是使会计人

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、规范化的发展轨道，必须对此进行科学的管理。财政部先后于1989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。

## 二、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联结，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。

与其同时，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。

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就是进行会计预测、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。例如，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。

## 三、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企业资源计划（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，真正使会计人员从繁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 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阶段和中级阶段。

## 四、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部风险，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 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）》和六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。2010 年 4 月，财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会制定了《企业内部控制应用指引第 1 号——组织架构》等 18 项应用指引、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》。

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，一些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的台阶。

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。