

财经版

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写组 编



中国财政经济出版社

财经版

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, 2005. 4

财经版会计从业资格考试辅导教材

ISBN 7 - 5005 - 8116 - 5

I: 初… II. 会… III. 计算机应用 - 会计 - 资格考核 - 教材
IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 026536 号

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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

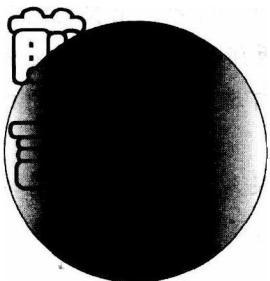
880 × 1230 毫米 32 开 6 印张 156 000 字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 10 月涿州第 5 次印刷

印数: 35 001 - 40 000 定价: 15.00 元

ISBN 7 - 5005 - 8116 - 5 / F · 7094

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



为了加强会计从业资格管理,规范会计人员行为,根据《中华人民共和国会计法》及相关法律的规定,财政部于2005年1月22日发布了新的《会计从业资格管理办法》(2005年财政部令第26号),对会计人员从业资格的适用范围、从业资格的取得、从业资格的后续管理和相应的法律责任都做出了明确的规定,并自2005年3月1日起执行。根据新的《会计从业资格管理办法》,财政部于2005年3月9日制定了新的《会计从业资格考试大纲》(财办会[2005]3号),对会计从业资格考试科目及内容作了重大调整,即对初级会计人员应知应会的内容提出了新的要求,充分反映了新时期下对会计人员上岗所需技能的基本要求,也是全国会计从业资格考试的统一标准和命题依据。

为了配合各省(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,严格按照最新会计从业资格考试大纲的要求,编写了一套《会计从业资格考试辅导教材》,以满足各省(市)会计从业资格考试之急需。该套教材包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》三门主干教材及配套之《会计从业资格考试习题集》等四个单册,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

内容与大纲一致，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部分省（市）从业资格考试辅导教材的经验，力争为各省（市）打造一套可用、好用的教材。

（2）体现会计专业特色，且语言简炼，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特点描述出来。

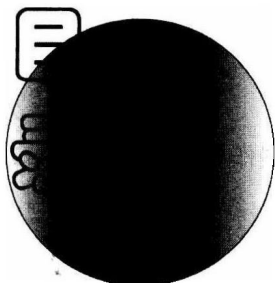
（3）大纲、教材、试题相互配套，有助于考生复习应考。《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》三本教材后各附大纲；《初级会计电算化》教材后附光盘，光盘中包含初级会计电算化的实务操作题及两套模拟试题；《会计从业资格考试习题集》包括《会计基础》和《财经法规与会计职业道德》两本教材的练习题和各两套模拟试题。

为了更好地为各省（市）考办和考生服务，不断完善和改进本套教材，中国财政经济出版社财会方舟网（<http://ckfz.cfeph.cn>）将广泛征求各省（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。

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

编者

2005年3月



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	6
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	27
第三节 计算机软件	36
第四节 计算机网络	40
第五节 计算机安全	47
第三章 会计电算化基本要求	56
第一节 会计电算化法规制度	56
第二节 会计核算软件的要求	57
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	63
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	69
第五节 会计电算化档案的基本要求	71

第四章 会计核算软件的操作要求	74
第一节 电算化会计核算基本流程	74
第二节 账务处理模块基本操作要求	78
第三节 其他会计核算软件功能模块的操作要求	116
第四节 计算机基本操作要求	124
附录 初级会计电算化考试大纲	167

第一章

会计电算化概述

第一节 会计电算化

会计是经济管理的一个重要组成部分。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、连续、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,并可通过对比、分析等为企业预测、决策提供重要信息和依据。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,经过进一步加工整理,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,逐渐形成了一套完整的体系,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。在当时是电子计算机信息技术在会计工作中应用的简称。

随着我国会计电算化事业的发展,会计电算化的概念也在发展,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。

需要说明的是,计算机在会计中的应用工作称之为会计电算化,而作为计算机技术和会计学交叉的应用学科,在我国一般称之为“电算化会计”,在西方国家则称之为电子数据处理会计(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的对象上有所不同,应区别情况运用。

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将不断丰富,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-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。

二、会计电算化的作用

实现会计电算化将是会计发展史上的一次重大变革,在市场经济环境中,其意义不仅仅在于节省人力、时间,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、管理制度都提出了变化的要求,涉及到了会计学的理论问题。因此,电算化会计的发展,不是一次微小的变动,而是一场深刻的变革,是会计学发展历史上的一次改革。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。会计电算化人才缺乏,是制约我国会计电算事业进一步发展的关键环节,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,分别制定了培训大纲,组织编写出版了相应的培训教材。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念

所谓会计核算软件,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核算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围。

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,从而可以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。具体功能是在全面收集各类经济业务原始凭证的基础上,填写记账凭证,计算和汇总各类总账、明细账和辅助明细账等。按会计业务要求,定期编制会计报表。在使用会计核算软件的阶段,逐步达到用计算机替代手工核算整个过程的目的,提高会计工作的效率。

企业应用的企业资源计划(Enterprise Resources Planning,简称ERP)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。

（一）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，仅适用于个别单位。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及和其他单位联合开发的会计核算软件三种类型。

（二）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、外资、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和行业通用的会计核算软件。

通用会计核算软件的特点是一般都设计有一个“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”模块，对本单位的所有会计核算规则进行设置，从而把一个通用会计核算软件转化为一个适合本单位核算情况的专用会计核算软件。所以，在会计电算化工作中，为了使通用会计核算软件专用化，通常把输入单位会计核算规则的工作称为“系统初始化”，如账务处理系统初始化、报表处理系统初始化、工资核算系统初始化、固定资产核算系统初始化等。要使会计核算软件具

有通用性，就要打破会计核算软件在使用空间和时间上的局限性。随着我国会计工作改革的深入进行，特别是随着行政事业单位记账规则、企业会计准则、企业财务通则以及企业具体会计准则的颁布实施，我国会计制度更加规范化，也为通用会计核算软件的开发创造了条件。例如，目前我国会计界统一采用借贷记账法，取代了以往借贷记账法、收付记账法、增减记账法三种记账方法并存的混乱局面，这样便于人们对我国会计制度和核算规则进行高度的抽象和概括，将会计核算过程抽象为会计核算规则与会计数据的有机结合的过程，并在此基础上开发出具有较强通用性的会计核算软件。

通用会计核算软件虽然具有较强的适应性，但在实际运用中也存在许多不足之处：会计核算软件越通用，系统初始化的工作量就越大，计算机系统的资源占用和浪费就越严重，而用户单位的某些特殊核算要求也难以得到满足等。

针对上述问题，会计核算软件的开发人员认识到，只有科学合理地确定会计核算软件的通用程度，通用会计核算软件才会有更强的生命力。所以，会计核算软件市场出现了针对特定行业开发并在一定范围内适用的通用会计核算软件。例如，针对行政机关的行政单位会计核算软件；针对事业单位的事业单位会计核算软件；针对加工制造业的工业企业会计核算软件；针对贸易流通行业的商品流通企业会计核算软件等，这些在一定范围内，适应于某一行业（或若干行业）的通用会计核算软件，适应了我国现行的经济体制和会计核算方法，应是我国通用会计核算软件研究、开发的方向。

与专用会计核算软件相比，通用会计核算软件具有软件质量高、立竿见影成效快、成本相对较低、系统维护量小并且维护有保障等优点。所以中小企事业单位甚至多数大型企业应该选择通用会计核算软件以迅速实现会计电算化。

那么该如何选择目前品种繁多而且各有所长的通用会计核算软

件呢?《会计电算化工作规范》指出:“选择通用会计软件应注意软件的合法性、安全性、正确性、可扩充性和满足审计要求等方面的问题,以及软件服务的便利,软件的功能应该满足本单位当前的实际需要,并考虑到今后工作发展的要求”。其中:

1. 合法性。主要是指会计核算软件应该符合国家会计制度以及《会计核算软件基本功能规范》的要求。

2. 安全性。主要指会计核算软件防止会计信息被泄漏和破坏的能力,以及防错、查错和纠错的能力;会计核算软件只有强有力的安全保护措施才能确保会计信息的合法性、正确性和完整性。

3. 正确性。这是最基本的要求,即会计核算软件必须能够正确处理会计业务,产生并输出内容和格式都是正确的账簿和报表,为管理提供完整和正确的会计信息。

4. 可扩充性。主要指会计核算软件可以灵活地扩充功能,以适应会计核算和财务管理发展的需求。

5. 会计核算软件操作的方便性。会计核算软件操作是否方便将直接影响软件的使用和效率的发挥,主要从两个方面进行,一是会计核算软件的流程和操作是否容易理解和学习,二是会计核算软件的操作是否简单方便。

6. 售后服务的可靠性和软件公司的实力。会计核算软件不同于一般的商品,它的使用会有一些的难度,因此要求软件开发和经销单位必须提供可靠的售后服务。

三、会计核算软件的功能模块

会计核算软件在企业单位的管理信息系统中,相对来说数据较多,处理流程复杂,而且各种会计业务在数据处理上各有其特点。因此,会计核算软件内部还需要划分若干个功能相对独立的模块。会计核算软件的功能模块是指会计核算软件中具备相对独立地完成会计数据输入、处理和输出功能的各个部分。会计核算软件中的用于会计核算的功能模块一般可以划分为账务处理、应收/应付款核