



会计从业资格考试辅导教材之三

初级会计电算化

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计从业资格考试辅导教材组 编写

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



会计从业资格考试辅导教材之三

初级会计电算化

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计从业资格考试辅导教材组 编写

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 会计从业资格考试辅导教材组 2005

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组编写. —大连 :
东北财经大学出版社, 2005. 7

会计从业资格考试辅导教材之三

ISBN 7-81084-689-2

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 (2005) 第 068789 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连海事大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 345 千字 印张: 11 5/8

印数: 1—6 000 册

2005 年 7 月第 1 版

2005 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 循 义

责任校对: 穰 璜

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

定价: 23.00 元

序 言



随着社会主义市场经济的进一步发展,会计作为一种通用管理语言,越来越受到社会经济各方面的重视。与此同时,发展中的社会主义市场经济也对会计工作的质量提出了新的要求。中央领导人在视察北京国家会计学院时,提出诚信为本,操守为重,遵守准则,不做假账。这些都表明提高会计工作质量,必须提高会计人员的业务素质。作为会计工作主体的会计人员,其法制观念、专业知识和专业技能等业务素质的提高必须与建立正常的社会经济秩序的新要求相适应,所以,加强对会计人员的管理势在必行。另外,会计信息作为通用的国际商业性语言,要按照 WTO 的基本原则规范会计行为,提供真实、完整、客观、公允的会计信息,采用及时、快捷、高效、准确的会计信息交流手段和方式,这为以计算机为载体的会计电算化工作创造了有利条件和历史机遇。实现会计信息化是大势所趋,会计电算化工作具有广阔的发展空间。

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 3 月 5 日制定并实施了新的《会计从业资格管理办法》。会计从业资格证书即原来的会计证作为会计人员从事会计工作的“准入证”,在一定程度上,起到了稳定会计人员队伍、保证会计人员具备基本业务素质的作用。但是,随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济的进一步发展,会计工作面临的社会经济环境已发生了很大变化,社会各界对会计信息的时效、范围、质量等的需求大大增加。这些对规范会计行为,整顿会计秩序,发挥会计职能作用必将产生深远影响,同时也对新时期加强会计管理工作提出了新的要求。

为适应新形势的需要，促进会计人员业务素质的进一步提高，更好地为市场经济服务，我们依据财政部 2005 年 4 月颁布的《初级会计电算化考试大纲》重新编写了会计从业资格考试辅导教材。此书以会计人员上岗必须掌握的会计电算化基本专业知识、专业技能为主要内容，基本上满足了会计人员上岗从事会计电算化工作的需要，而且，也可以作为在岗会计人员处理日常业务的工具书。

编 者
2005 年 6 月

目 录	
第一章 会计电算化概述	1
学习目标.....	1
第一节 会计电算化.....	2
第二节 会计核算软件.....	7
第三节 我国会计电算化的发展与展望	16
自测题	19
第二章 会计电算化的工作环境	22
学习目标	22
第一节 计算机一般知识	23
第二节 计算机硬件	29
第三节 计算机软件	42
第四节 计算机网络	48
第五节 计算机安全	64
自测题	82
第三章 会计电算化的基本要求	85
学习目标	85
第一节 会计电算化法规制度	86
第二节 会计核算软件的要求.....	106
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求.....	109
第四节 计算机替代手工记账的基本要求.....	118
第五节 会计电算化会计档案的基本要求.....	119
自测题.....	122
第四章 会计核算软件的操作要求	126
学习目标.....	126
第一节 电算化会计核算基本流程.....	127

第二节	账务处理模块基本操作要求·····	140
第三节	其他会计核算软件功能模块的操作要求·····	215
第四节	计算机基本操作要求·····	270
	自测题·····	344
附录	初级会计电算化考试大纲·····	348



第一章

会计电算化概述

学 习 目 标

学完本章之后，应该理解以下内容：

1. 会计电算化的作用；
2. 会计核算软件的功能模块划分；
3. 会计核算软件与企业管理信息系统之间的关系。

应该掌握以下内容：

1. 会计电算化的概念；
2. 我国会计电算化的管理体制；
3. 会计核算软件的概念和分类。

一、会计电算化的概念

会计电算化的概念有广义和狭义之分。狭义的会计电算化是指以电子计算机（以下简称“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。

会计是以货币为主要计量单位，运用本身特有的一套方法，对经济活动过程中占有财产、物资和发生劳动消耗的原始数据进行传递、存储、加工、检索，向有关经济管理部门和人员提供所需的经济信息，用以反映企业过去的经济活动，控制当前的经济活动，并预测将来的经营与生产活动。传统的会计采用手工的处理方法，对经济业务活动进行全面、连续、系统的记录、整理、分类和汇总加工，并定期反映企业财务情况和经营成果。随着市场供需变化和企业生产经营业务的发展，企业内外各方面对会计所提供经济信息的需求，不仅在数量上有了大幅度的增加，而且在信息的精确度、完整性、正确性、相关性、适应性和及时性等方面乃至信息的发布、传递形式都有了更高的需求。显然，传统的手工会计处理方式已无法适应现代企业的要求，会计电算化则应运而生。

会计电算化是以电子计算机为主的当代电子和信息技术应用到会计工作中的简称。它主要是应用现代信息技术代替人工记账、算账、报账，以及代替部分由大脑完成的对会计信息的处理、分析和判断的过程。会计电算化已发展成为一门融电子计算机科学、管理科学、信息科学和会计科学为一体的新型科学和实用技术。会计电算化是现代化大生产和新技术革命的必然产物，也是会计工作不断进步与发展的需要。

会计电算化是融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术为一体的边缘学科。人们把会计学的这一新兴分支称为电算会计学，它与成本会计学、西方会计学、管理会计学等相提并论，其主要任务是研究电

子计算机在会计实务中的运用, 以及其对会计理论的影响。

企业会计电算化的实施, 也就是企业建立会计电算化的整个过程, 是一项复杂的系统工程。在整个系统的实施过程中, 包括会计电算化工作的规划、会计信息的建立与管理、人员的分工与培训、各种制度的建立与实施等众多内容, 都必须采用系统工程的方法与原理去安排组织, 这样才能使企业会计电算化工作顺利正确地进行。

企业要建立会计电算化系统的主要内容如下:

1. 会计电算化工作的规划。它包括根据企业发展的总目标和管理信息系统的总目标, 明确会计电算化的总目标; 并根据企业实际情况确定会计信息系统的总体结构, 划分各子系统, 并确认它们之间的联系; 确定会计电算化工作目标实现的阶段和步骤, 以及建立各子系统的先后顺序; 确定会计电算化管理体制及组织机构方案, 以及资金来源与预算等内容。

2. 会计电算化信息系统的建立。它包括实施人员组织、会计软件的取得、硬件及环境的购置安装、系统软件的配置、新旧系统内容的转换等内容。

3. 会计电算化信息系统的管理。它包括人员管理、使用操作管理、维护管理、档案管理等。

4. 计算机审计及防止舞弊等。

由此可以看出, 会计电算化内容非常丰富, 它不仅是一项复杂的系统工程, 还是一个人机系统, 忽略任一方面的内容, 都是对会计电算化的片面认识, 都会给会计电算化的实施带来不利的因素。

二、会计电算化的作用

会计电算化的目标, 也就是会计电算化工作所要完成的任务, 即通过现代化的手段, 提高会计工作的地位, 提高会计工作的效率和质量, 促进管理的现代化, 提高经济效益。

其具体作用包括如下内容:

(一) 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

利用计算机技术的特点, 把繁杂的记账、结账、报账工作交给高速的计算机处理, 以减轻财会人员的劳动强度, 并且由于计算机的精确性

和确定性,可以避免手工操作难免产生的误差,以达到提高财会工作效率的目的。

(二) 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

手工条件下,广大财会人员被繁重的手工核算工作所包围,没有时间和精力来更好地发挥会计参与管理、决策的职能;通过电算化,使财会人员摆脱了繁重的手工操作,有时间和精力,也就有条件参与企业管理与决策,为提高企业现代化管理水平和提高经济效益服务。

手工条件下,由于大量会计信息需要进行记录、加工、整理,使需要信息者不可能及时得到财会信息,这不利于企业经营者掌握经济活动的最新情况和存在的问题;而电算化后,大量的信息都可以及时记录、汇总、分析、传送,保证向企业管理者准确、及时地提供会计信息。

会计电算化是企业管理信息电算化的重要组成部分,企业管理信息电算化的目标及任务,就是要以现代化的方法去管理企业,提高经济效益。因而,会计电算化不仅要使会计工作本身现代化,最终目标是要使企业管理现代化,提高企业的经济效益。

(三) 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,给会计工作增添了新内容,从各方面要求会计人员提高自身素质,更新知识结构,一方面为了参与企业管理,要更多地学习经营管理知识,另一方面还必须掌握电子计算机的有关知识,好的会计基础工作和规范的业务处理程序,是实现会计电算化的前提条件,所以会计电算化也要求促进会计工作的规范化。

三、会计电算化的管理体制

企业实施会计电算化不是随心所欲的,它必须考虑会计工作的特点和企业的现状,以及有关法律制度,遵循一定的原则,才能使企业实施会计电算化达到其最终目标。一般地,应考虑如下几项基本原则:

1. 合法性原则。合法性原则即企业实施会计电算化的各项工作,都必须以有关法律制度为原则。第一,实施会计电算化,必须遵循我国的会计制度、财务制度及有关法律。第二,必须遵循财政、财务部门会计电算化管理制度。第三,还要遵循本企业的财务制度,以保证机构设

置的合法性, 岗位分工和人员职责的合法性, 操作使用的合法性, 输入、输出及内部处理的合法性, 输入数据的合法性及输出信息及格式的合法性。

2. 效益性原则。提高经济效益, 是会计电算化的最终目的。提高经济效益, 也要从两方面考虑, 一是直接经济效益, 即直接投入、直接产出的效益; 二是间接经济效益, 即由于会计电算化而引起企业的现代化, 产生的非直接经济效益。虽然不能从表面上看到是由于企业实施电算化带来的, 但间接经济效益往往是巨大的。

以下几个方面值得特别注意:

第一, 在系统实施前, 应从经济效益、技术力量、管理水平、各种约束条件进行全面分析, 先进行整个系统的可行性分析, 以确定是否具备条件进行会计电算化工作。

第二, 可行性研究要围绕企业的最终经济效益来开展。一般来说, 评价电算化系统的经济效益, 要从会计电算化能否节约企业的流动资金占用量, 能否准确、及时和全面地提供必需的信息, 能否提高企业管理工作的效率和质量, 以及决策水平等方面着眼。也就是说, 要从计算机是现代化管理的辅助工具这个角度来评估它的效益。

第三, 在系统设计过程中, 也应坚持效益性原则, 力求降低设计开发成本, 提高会计信息系统的质量。

3. 系统性原则。系统性原则也就是以包括整体观点、关联观点、发展观点、最优观点在内的系统观点来进行会计电算化实施工作。

要注意以下两点:

第一, 内部与外部相联系。会计部门作为企业管理中的一个重要部门, 与其他职能部门是密切联系的, 因此, 实施会计电算化时, 应考虑包括各职能部门在内的企业整个管理工作的电算化工作, 把会计信息系统作为企业管理信息系统中的一个子系统, 既要分清各子系统的界面, 又要留好各子系统之间的接口, 并在数据结构设计上做到信息共享, 减少数据冗余。

第二, 局部目标与整体目标相结合。电算化会计信息系统仍可分为许多子系统, 实施会计电算化, 不可能一次全部完成各子系统, 必须分阶段进行。这样, 在进行部分子系统设计实施时, 必须有全局的观点,

*

*

第
一
章
会
计
电
算
化
概
述

考虑到与其他子系统的连接性,使逐个实施的子系统全部完工后能组成高质量的整个会计信息系统,而不能只考虑局部的优化,以致影响整个系统的完美组合和高质量性。

4. 规范性原则。规范性原则包括系统设计的规范性、管理制度的规范性、数据信息的规范性等。这些规范性的要求,可以使系统实施避免二义性,避免由于人的主观因素而造成的系统实施的偏差,从而避免会计电算化工作失败的可能性。

5. 可靠性原则。可靠性是会计电算化系统能否实际使用的前提。

影响系统可靠性的因素很多,主要考虑以下三个方面:

第一,准确性,即输入数据及操作的准确性。在易出现错误和失误的地方,建立尽可能完善的检错和纠错系统,进行重点防护,保证输入数据及操作的准确性。

第二,安全性。要求有一套完善的管理制度和技术方法,防止系统被非法使用,数据丢失及非法改动。此外还应有系统破坏后的恢复功能等。

第三,易扩充性,即整个系统在运行周期内,由于环境条件的变化,从而要求系统随之进行改变的难易程度。易扩充性要求对系统的修改和扩充能够非常容易地进行。

6. 易用性原则。易用性也就是易操作性。会计信息系统的使用者是会计人员,因此系统必须尽可能地方使用户,要具有友好的界面,准确简明的操作提示,简单方便的操作过程,并要求尽可能地使用会计术语,使会计人员一学即会。

我国会计电算化的管理体制是: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的前提下,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:制定会计电算化发展规划并组织实施;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符合国家统一的会计制度情况实施监督;促进各单位逐步实现会计电算化,提高会计工作水平;组织开展会计电算化人才培养。

关于财政部有关会计电算化的各项管理制度和办法,我们将在第三

章详细叙述。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念

会计电算化实际是企业和社会建立会计信息系统的过程，会计信息系统是企业信息管理系统的重要组成部分，是企业管理信息系统的核心。以下讲述会计信息系统的结构、组成、功能以及与企业管理系统的关系。

会计信息系统是企业管理信息系统（MIS）的重要组成部分，是企业经济信息的核心。会计按管理职能可分为三部分：核算系统、管理系统和决策系统。这三部分既相互自成系统，又互相联系缺一不可，共同组成一个完整的会计信息系统，参见图 1—1。

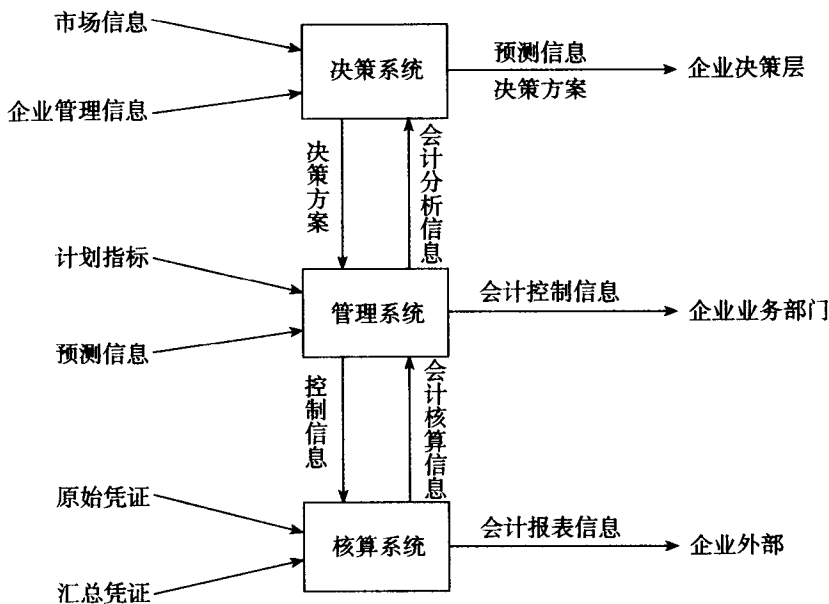


图 1—1 会计信息系统

管理过程从信息论的角度来看，就是信息的采集传递、加工、判断

✱

✱

8

✱

✱

和决策过程。在管理活动中流动的是信息，管理依赖信息，信息支持管理。会计管理是工业企业管理的重要组成部分。会计信息系统是管理信息系统（MIS）的重要组成部分，它服从于 MIS 的总体目标要求，通过与企业管理系统其他部分信息紧密联系，对企业生产经营活动进行综合性的管理和控制。不同行业的企业，企业管理的方法是不同的；相同行业的企业之间，企业管理方法也不同；即使同一个企业，不同的领导来管理，也是有差异的。所以，MIS 软件绝大多数都是定点组织开发的。

会计信息的数据来自企业各部门和与企业有联系的经济实体送来的各种原始凭证，如各种单据、发票等，然后经过会计业务处理，包括各种稽核、计算、汇总、编表、综合分析，最后输出各种会计信息。账表按会计事项的处理原则保存起来，如图 1—2 所示。

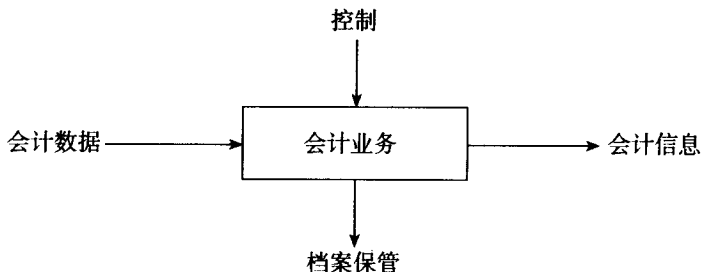


图 1—2 会计信息处理

会计信息包括两部分内容，一是会计数据，二是会计信息及其特征。会计数据是指采用“单、证、账、表”等基本形式会计事项处理所需的未加工的数字、字母与符号的集合，主要包括日常生产经营活动中引起资金增减变动的源数据。会计数据来源广泛、数量繁多，具有连续性、系统性、周期性及多重利用的特点。

会计信息是指对会计数据加工处理后产生的，为财务管理和企业管理需要的有用信息，财务性和经济性是对会计信息质量的基本要求。

会计核算软件是会计信息系统的一个组成部分。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。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。

二、会计核算软件的分类

会计核算软件分为通用会计核算软件和专用会计核算软件两种。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。专用会计核算软件一般是指由使用单位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。

购买商品化会计软件是会计电算化的发展趋势之一。一般地，不仅会计业务较少、处理简单的单位使用商品化软件，就是会计业务处理较复杂的大中型企业，也可以购买商品化软件，而对于本单位特殊的需求，再进行二次开发，丰富商品化软件的功能，这样既省时，又省费用，是各事业单位实现会计电算化的有效途径。

（一）会计电算化商品软件的特点

商品化会计软件是指销售公司统一设计、开发，并作为软件商品在市场销售的会计软件。商品化会计软件一般具有以下特点：

1. 通用性。软件的通用性有两方面含义：一是纵向的通用，即软件能适应一个单位不同时期的会计工作变化的需要；二是横向的通用，即满足不同单位会计业务的不同需要。

2. 保密性。这里所说的保密性是指销售厂家的商品化会计软件对用户的保密性。商品化软件不给用户提供源程序代码，只提供经过加密的软件。这是因为开发会计软件的厂家，在开发过程中，投入了大量的人力、物力、财力，因此开发出来的商品化会计软件是商品化会计软件厂家的成果。他们要采取许多加密措施，以防止他人模仿、拷贝，因而，一般不会提供给用户可读的源程序代码，他们提供给用户的是已经编译过的而且已加密的会计软件。

3. 软件由厂家统一维护与更新。对于一般的会计软件，如果不是开发人员，其他人员要对其进行维护是很费力的，而对于商品化的会计软件，由于厂家对其加密，这就使得用户维护会计软件几乎成为不可能的事情，因此，会计软件的维护与版本更新一般由会计软件的生产厂家或其指定的维护单位负责。目前我国的商品化会计软件生产厂家一般都实行终身维护，也有极少数厂家提供用户源程序代码，但不负责维护。

4. 与专用软件相对比, 易学性较弱。商品化会计软件较专用软件难于学会使用, 主要有两方面的原因: 一是专用软件是按使用单位会计人员的用户需求专门设计的, 因此符合用户的日常习惯, 用户用起来方便, 有一种亲切感。而商品化会计软件, 是针对不同单位会计人员的共同需求设计的。因此, 要想让商品化软件满足不同单位不同会计人员的习惯, 会很困难, 要完全满足则更不可能。这就需要购买会计软件的会计人员改变自己的习惯, 去适应商品化软件的要求, 这样学起来较难。二是商品化软件为了实现通用性, 软件中一般都设有初始化设置和自定义功能, 用户要学会使用这些自定义功能较困难。但是, 须强调指出: 第一, 易学性较差是与开发效果较好的专用软件相比来说的, 是相对的, 不是绝对的。第二, 学会较难, 并不说明软件易使用性差; 相反, 一旦学会使用, 操作起来一般都比专用软件灵活、方便。

5. 与专用会计软件相比, 初始化工作量大。由于商品化会计软件要满足不同单位的不同要求, 因此, 在通用化的商品会计软件中一般都安排一个初始设置模块。在此模块中, 有大量的初始化工作要做。例如, 定义科目余额方向(借方余额还是贷方余额)、定义科目级别、定义账簿类别、定义金额的结算级别、定义记账凭证类型(有些单位将记账凭证分为收款凭证、付款凭证和转账凭证; 也有的单位将记账凭证分为“现收”、“现付”、“银收”、“银付”和“转账”等五种凭证; 也有的单位不分类型)。初始化工作中还应定义运算公式、传输方式、打印输出的账表格式、定义操作人员岗位分工情况(包括姓名、操作权限、操作密码等)。

(二) 会计电算化商品软件的选择

商品化会计软件版本众多, 各具特点, 在选择软件时, 应从以下几方面进行考虑:

1. 软件的性能特点

(1) 合法性。合法性是指软件应符合现行企业管理的规章、制度。一方面, 要求核算工作中体现现行会计制度及其他财经法规的要求, 另一方面要求核算软件能够提供准确可靠的会计信息, 满足管理的要求。对商品化会计软件的合法性来说, 主要应满足财政部颁布的《会计核算软件管理的几项规定(试行)》(以下简称《规定》)中对会计软件