



会计从业资格考试辅导教材

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

第四版

会计从业资格考试辅导教材组 编写



随书免费附送光盘



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

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

第四版

会计从业资格考试辅导教材组 编写



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 2011

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.
—4 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 9
(会计从业资格考试辅导教材)
ISBN 978-7-5654-0547-1

I. 初… II. 会… III. 会计电算化-资格考核-自学
参考资料 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 175592 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)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

字数: 217 千字

印张: 7 1/2

2011 年 9 月第 4 版

2011 年 9 月第 13 次印刷

责任编辑: 田世忠 王伟民

责任校对: 孙萍 何群

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0547-1

定价: 23.00 元

第四版前言

根据《中华人民共和国会计法》和《会计从业资格管理办法》（财政部令第26号）等有关规定，实行会计从业资格考试制度是我国会计职业准入制度的重要组成部分，参加会计从业资格考试且成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的必备条件。随着会计改革的不断深化、会计从业人员知识更新的需要，以及会计核算技术和会计管理手段的提升，财政部于2009年年底对会计从业资格考试大纲进行修订和完善，并于2010年1月1日起执行。2011年1月，财政部发布了《会计从业资格管理办法（征求意见稿）》和《关于〈会计从业资格管理办法（征求意见稿）〉的修订说明》，进一步明确了该考试大纲是全国会计从业资格考试的统一标准和命题的唯一依据。

新发布的考试大纲突出了会计从业人员必备的知识结构，做到了与会计专业技术资格考试科目的有效衔接，层级明晰、结构科学、重点突出、难度适中。

为配合全国各地开展会计从业资格考试工作，保证质量，我们组织了有关专家、教授，严格按照考试大纲，并且根据近三年来有关法律法规的最新变化与要求，对《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》进行了比较全面、认真的修订。本次修订主要有以下特色：一是紧扣考试大纲，内容权威，教材的内容与大纲规定一致，难易程度适中。概念及知识点的表述均经过谨慎思虑与推敲，确保所讲授内容的权威性。二是自测题紧扣考点，便于考生迅速掌握重点、难点问题，同时配备了参考答案，方便考生查缺补漏，顺利应考。三是贴近会计实务，注重实务处理能力，便于考生在从业时迅速进入角色，开展工作。

本次修订工作得到了省财政厅、东北财经大学会计学院和出版社各位领导及老师的一致支持，在此表示衷心感谢！

2 我们力争使本次修订能及时、准确地反映考试大纲有关的最新变化，但限于经验、水平，书中仍有不当之处，敬请广大读者积极反馈使用意见和建议！

编 者

2011 年 8 月于大连

目 录

第一章 会计电算化概述	1
学习目标.....	1
第一节 会计电算化简介.....	2
第二节 会计核算软件.....	6
本章小结	15
关键概念	16
思考题	17
自测题	17
第二章 会计电算化的工作环境	29
学习目标	29
第一节 计算机一般知识	30
第二节 计算机硬件	33
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	59
本章小结	74
关键概念	76
思考题	80
自测题	81
第三章 会计电算化基本要求	92
学习目标	92
第一节 会计电算化法规制度	93
第二节 会计核算软件的要求	95
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	99
第四节 计算机替代手工记账的基本要求.....	101

第五节 会计电算化档案管理的基本要求·····	107
本章小结·····	112
关键概念·····	114
思考题·····	114
自测题·····	114
第四章 会计核算软件的操作要求·····	128
学习目标·····	128
第一节 电算化会计核算基本流程·····	129
第二节 账务处理模块基本操作·····	130
第三节 应收/应付账款核算模块基本操作·····	151
第四节 工资核算模块基本操作·····	162
第五节 固定资产核算模块基本操作·····	167
本章小结·····	171
关键概念·····	173
思考题·····	174
自测题·····	174
附录一 实务操作·····	192
第一部分 系统管理与基础设置·····	193
第二部分 总账管理系统·····	197
第三部分 UFO 报表管理系统·····	207
第四部分 薪资管理系统·····	210
第五部分 固定资产管理系统·····	214
第六部分 应收/应付管理系统·····	219
附录二 会计从业资格考试大纲——初级会计电算化·····	225

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. 会计核算软件与手工会计核算的异同。

应该掌握以下内容：

1. 会计电算化的概念；
2. 会计电算化的发展历程；
3. 会计核算软件的概念和分类。

第一节 会计电算化简介

会计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,从而反映企业过去的经济活动,控制当前的经济活动,并对将来的生产经营活动进行预测。传统的会计采用手工的处理方法,对经济业务活动全面、连续、系统地进行记录、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,企业内外各利益相关方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,会计电算化应运而生。

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内容。

会计电算化主要是应用现代信息技术代替人工记账、算账、报账,以及代替部分由人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。会计电算化的目标,即会计电算化工作所要完成的任务,是通过现代化的手段,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。

随着现代信息技术的发展,计算机技术在我国会计工作中也被普遍应用,并经历了从初级电算化到高级电算化的长期演变过程,形成了我国会计电算化事业的规范化、制度化和现代化。会计电算化的发展历程

可以划分为如下四个阶段:

一、模拟手工记账的探索起步

1979年,财政部向长春第一汽车制造厂拨款,用于大规模会计信息系统的设计与实施,从此,在会计领域的各个方面,电子计算机逐步地被引入和应用。

1987年,中国会计学会召开年会,会上分析了国内外会计发展形势,提出了实现会计电算化是会计发展的必由之路,决定在中国会计学会下设会计电算化研究组,负责研究、解决计算机在我国会计工作中出现的困难和问题,并协助有关部门推动和开展计算机在我国会计工作中的应用。会计电算化研究组于1988年8月,在吉林主持召开了全国第一次会计电算化学术讨论会,重点讨论了会计软件的标准化和通用化问题,探索了开发通用会计软件的途径,从此我国进入会计电算化的模拟手工记账发展阶段。在此期间,财政部颁发了《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。

会计电算化的模拟手工记账阶段是典型的单项数据处理阶段。其基本特征是利用计算机完成手工会计中的单项核算工作,会计数据依赖于程序,独立性不强,也没有数据管理功能,系统主要是完成某些数据量大、处理简单和重复性的工作,如工资核算、材料核算和科目汇总等。其目的是减轻会计人员的计算工作量,部分替代手工操作。这一时期的系统一般归类于电子数据处理系统(Electronic Data Processing Systems)。

在这个阶段,操作人员只是简单地将原始资料输入计算机,会计流程中从会计凭证录入后的记账、结账等工作都是通过人的操作由计算机来进行处理的,其处理过程是不可见的,直接得到处理后的结果。计算机处理的快速准确等特点是手工会计所无法比拟的,在这个阶段计算机主要用来处理那些数据量大、重复计算多、方法简单的单项数据,但是由于受技术和成本限制,复杂、综合的会计业务处理仍用人工处理。

二、与其他业务结合的推广发展

20世纪90年代,会计电算化进入综合数据处理阶段,其基本特征是会计业务与其他业务结合,利用计算机对数据进行综合处理。此时会计软件已构成一个子系统,数据与程序有一定的相互独立性,以文件方

式管理数据，重视数据的综合加工处理。这一阶段的企业系统被称为管理信息系统（Management Information Systems, MIS），其主要负责面向企业经营管理的业务处理。如财务管理、人事管理、库存管理、销售管理等综合性的中间管理层的职能子系统，目的是满足多用户、多应用共享数据的要求，软件具有通用性。在这一系统与其他业务结合的推广发展阶段中，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连接。

在这个阶段，人员不只是简单地将原始资料输入计算机，还需要通过软件的控制对信息进行加工处理，从而形成各种结果。与其他业务结合形成信息集成的结果使得系统得到了有效共享和利用，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。这就要求从企业领导者到操作人员必须不断提高对会计电算化的认识，所以，会计电算化发展到这个阶段面临两个很重要的问题：第一，企业领导者必须要加强自身对会计电算化的认识，从根本上认识到电算化并不仅仅是买一台计算机，配备上会计软件和相应的会计人员就可以了，其后的管理工作不可忽视。同时必须建立、健全整套电算化模式下的规章制度，形成良好的内控环境，因为完善的会计电算化管理制度是会计电算化高效实施的前提。第二，财会人员以及操作人员的专业知识也必须与时俱进，才能建立一支复合型的财会队伍。会计人员要加大会计信息系统和会计电算化的理论知识比重，掌握相关软件的应用，要能适应知识经济环境下新的会计业务方法对传统会计电算化内容扩充的要求。会计人员尤其应充分利用计算机网络资源，及时更新会计人员的电算化会计的相关知识。随着计算机在会计中应用的扩展，逐渐出现了包括账务处理、应收/应付账款核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、工资核算、成本核算、报表生成和汇总、财务分析等功能模块在内的信息系统，从而将财务人员从繁琐的手工劳动中解脱出来，使其可以把主要精力投向企业财务管理，提高工作效率。

在此期间，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》和《会计电算化工作规范》等一系列规章制度。

三、引入会计专业判断的渗透阶段

会计电算化经过一段时间的发展,在综合数据处理系统的基础上,把数据处理与经济管理模型的优化计算和决策分析方法结合了起来。会计准则体系引入了会计专业判断的要求,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,进入了数据处理与会计专业判断渗透融合的阶段。

这一阶段的系统主要面向企业高层管理,支持企业经营决策,所以也称决策支持系统(Decision Support System, DSS)。DSS 是一种交互式的人机对话系统,采用适当的模型来解决半结构化甚至是非结构化的问题,帮助决策者利用信息做出尽可能好的决策。需要强调的是,会计决策支持系统的目的不是代替人做决策而只是辅助人做决策。决策的依据就是会计信息,即经过加工处理并对会计业务或管理活动产生决策影响的数据,它是在会计核算和会计分析中形成的凭证、账簿、报表等形式的数据,是会计核算的主要内容。想要依据会计信息做出正确的企业经营决策,就必须引入会计的专业判断,也就是会计人员在会计法规、会计准则、国家统一的会计制度及其他相关的法律和法规的约束范围内,根据企业的理财环境和特点,利用自己的专业知识和职业经验,对会计事项和财务会计报告的编制应采取的原则、方法、程序等方面进行判断和选择。在会计工作中,许多事项是靠会计人员的专业判断来完成的。会计人员对会计事项的专业判断是否准确、客观,直接影响到所生成的会计信息的质量高低。

将会计数据进行综合处理以及将会计专业判断能力渗透融合到会计电算化中,不但可以减轻财务人员的负担和工作强度,还可以提高管理水平,更重要的是可以为高层做出准确的决策提供依据。

四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

这一阶段即管理功能集成化阶段,主要是与 ERP 系统相结合。随着我国企业信息化工作的开展,以财务会计管理为核心的企业资源计划

(Enterprise Resources Planning, ERP) 在企业中得到了越来越多的推广和应用。ERP 系统实现了很好的集成性和层次丰富的功能,其应用系统一般分为总账系统、库存管理系统、采购管理系统、销售管理系统、成本管理系统等几大模块。ERP 系统的实施可以使企业的管理和经营方式向“精确”、“快速”、“量化”转变,通过对原有业务流程的优化和设计,消除了原有的基于手工作业流程中的重复控制环节,从而在一定程度上改变了企业的组织结构,优化了企业内部控制环境,提高了控制效率,加强了控制效果,促进了内控工作顺利开展。

ERP 实施后,从操作环节模拟手工记账开始步入管理环节,信息管理系统应用的深度和广度都得到了前所未有的拓展,产生了质的飞跃。管理人员能及时精确地对生产流程各环节的几千个参数进行差异分析,通过巩固正差异、消除负差异,不断地优化成本,大大提高了成本的控制力度。不但能了解销售、采购、生产的全过程,而且伴随着每一步,财务上都有相应的反映和监控。信息的畅通保证了成本核算的准确、实时。财务与产、供、销各环节完全集成,从而实现了生产成本的快速跟踪控制。

从内部控制的角度出发建立 ERP 系统,可以对企业内部进行有效的成本和效率控制,从而降低管理成本,提高管理效率。但是 ERP 系统只是一种工具,能否发挥作用取决于管理当局的支持程度、系统使用者的素质和态度以及企业的文化传统、经营方式等环境因素。因此,只有将管理思想与 ERP 信息技术完美结合在一起,才能建立起有效的企业内控。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念和演进

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。我国的会计核算软件(又称财务软件)起步于 20 世纪 80 年代,经历了从自主开发、委托定点开发,向标准化、通用化、商品化、专业化方向发展的过程。几十年来,财务软件市场在规模化、产业化方面也取得了很大发展。会计软件在应用上经历了从单项处理向核算型,核算型向管理

型,管理型向财务、进销存业务一体化、企业资源计划管理软件的演变过程;管理时序由事后记账、分析,向事前预测、事中预警控制方向演化;管理模式由分布式向集中式转变。

我国早期的财务软件是财务和报表处理软件,主要解决记账和报表处理效率的问题。到1993年,发展为包括账务处理、报表处理、工资核算、固定资产管理、材料核算、成本核算、销售核算、存货核算等模块的核算型财务软件。之后各家软件公司基本围绕工商企业的采购管理、库存管理、销售管理等方面进行拓展。1996年中国会计学会和用友公司联合举办管理型财务软件研讨会后,财务软件开始向预算控制、财务分析方面发展,典型应用是在账务处理基础上增加科目、项目预算管理和财务分析模块。1998年用友公司 UFERP-M 推出后,财务软件发生了结构性的变化。财务软件的应用结构为:总账、报表、工资、固定资产、应收账款、应付账款、成本核算、存货核算、现金流量表、预算控制与财务分析、资金管理、采购计划、采购管理、库存管理、销售管理,财务软件从部门级应用向企业级应用发展。由于财务业务一体化管理软件的发展,财务软件在企业管理上实现了事前预测,以及事中预警、控制。近年来,由于现代管理思想的发展,企业资源计划(ERP)成为热点,ERP作为现代企业管理的综合体现,是企业管理信息化的首选。

财务软件的发展轨迹如下:技术平台从DOS到Windows再到Web Base,技术架构从F/S到C/S再到B/S,应用定位从桌面应用走向网络应用,从产品、服务、运营等方面全面向互联网和电子商务应用转型。互联网将延伸财务及企业管理软件的管理范围和管理能力,使移动管理成为现实。电子商务使企业管理软件从内部走向外部,从后台走向前端。从会计核算软件的发展过程来看分为三个阶段:人工管理、文件管理和数据库系统。

(一) 人工管理阶段

人工管理阶段的计算机主要用于科学计算,它是一个不太“友好”的机器,外部存储器只有磁带、卡片和纸带等,还没有磁盘等直接存取存储设备。软件只有汇编语言,尚无数据管理方面的软件。数据处理方式基本是批处理。人们开发单项业务,主要解决重复多、数据量大、计

算简便的会计业务。

在这一阶段的系统处理过程中,“业务”、“应用程序”和“数据”之间彼此依赖。程序和数据是一个不可分割的整体。数据脱离了程序就无任何存在的价值,数据无独立性。各种“应用程序”相互独立。这一阶段中会计业务、应用程序和会计数据之间的关系如图 1—1 所示。

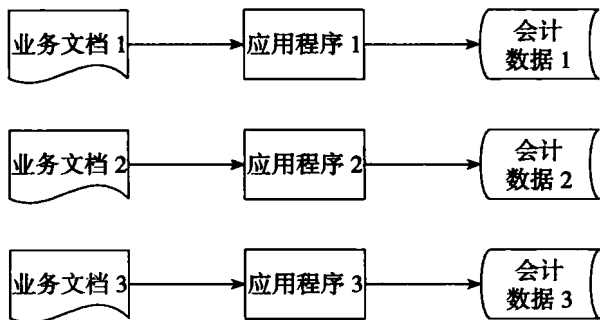


图 1—1 人工管理阶段会计业务、应用程序和会计数据之间的关系

(二) 文件管理阶段

在这一阶段,计算机不仅用于科学计算,还用在信息管理方面。此时,外部存储器已有磁盘、磁鼓等直接存取的存储设备。数据以“文件”形式可长期保存在外部存储器的磁盘上。由于计算机的应用转向信息管理,因此对文件要进行大量的查询、修改和插入等操作。

会计核算软件将会计业务进行有机的整合,形成了处理会计业务的系统,使其成为会计部门专用的信息系统,在物理上独立于其他业务部门。这样的会计核算软件属于文件管理阶段(如图 1—2 所示)。

(三) 数据库系统阶段

在这一阶段,数据管理技术进入数据库系统时代。数据库系统克服了文件系统的缺陷,提供了对数据更高级、更有效的管理。这个阶段的程序与数据的联系是通过数据库管理系统来实现的。

ERP 系统是典型的数据库管理系统。这样的系统中,首先可以降低系统数据的冗余,使系统公共数据完整一致。另外,会计信息系统与业务系统融合为一体,业务发生时,采集的业务数据可在整个系统内共

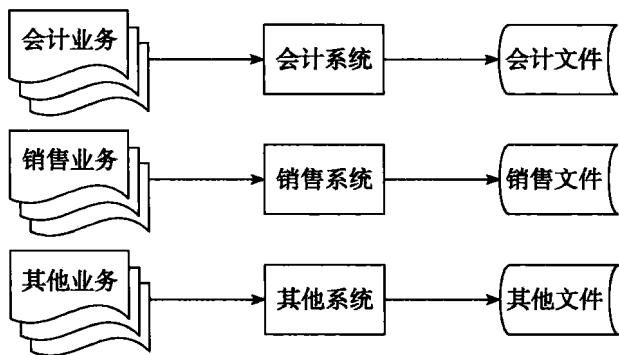


图 1—2 文件管理阶段业务、应用程序和数据之间的关系

享。采用数据模型表示复杂的数据结构，数据不再面向特定的某个或多个应用，而是面向整个应用系统。数据冗余明显减少，实现了数据共享（如图 1—3 所示）。

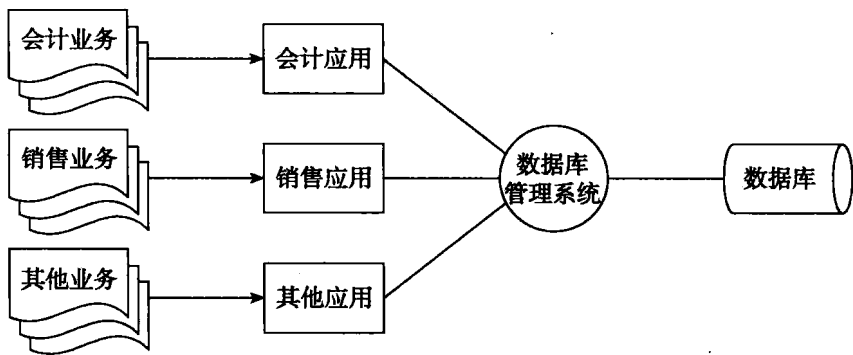


图 1—3 数据库系统阶段业务、应用程序和数据之间的关系

二、会计核算软件的分类

（一）专用和通用会计核算软件

按会计核算软件的通用范围划分，会计核算软件可分为专用会计核算软件和通用会计核算软件。

1. 专用会计核算软件

专用会计核算软件是指由使用单位自行开发或委托其他单位开发，专供本单位使用的会计核算软件。专用会计核算软件的优点是将

用户自身的会计核算规则，如会计科目、报表格式、工资项目、固定资产项目等编入了会计软件，非常适合用户单位的会计核算，使用起来简便易行。其缺点是受使用范围和时间的限制，系统只适用于个别单位。

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。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。会计核算软件越通用，系统初始化的工作量越大，计算机系统资源的占用和浪费就越严重，同时，难以满足用户单位的某些特殊核算要求。

与专用会计核算软件相比，通用会计核算软件具有以下特点：通用性强、成本相对较低、维护量小且有保障、软件开发水平较高、由开发者而非用户决定系统的扩充与修改、专业性差。

（二）单用户和多用户会计核算软件

按硬件结构划分，会计核算软件可分为单用户会计核算软件和多用户（网络）会计核算软件。单用户会计核算软件是指将会计核算软件安装在一台或几台计算机上，每台计算机的会计核算软件单独运行，生成的数据只存储在各自的计算机中，计算机之间不能直接实现数据的交换和共享。多用户会计核算软件是指将会计核算软件安装在一个多用户系统的主机（或网络的服务器）上，该系统中各个终端（或称工作站）可以同时运行软件，且不同终端上的会计操作人员能够共享会计信息。目前，多数大中型企业使用的是多用户会计核算软件。

三、会计核算软件的功能模块

会计核算软件的功能模块是指会计核算软件中有相对独立的会计数据输入、处理和输出功能的各个组成部分。

（一）会计核算软件的构成

通常按会计核算软件的职能划分功能模块，并以账务处理为中心来确定结构，一个完整的会计核算软件必定包含账务处理模块，其他职能模块也将直接或间接地与账务处理模块发生联系。账务处理模块不仅可以直接处理来自记账凭证的信息，而且可以接收来自各核算模块的自动