



根据财政部2014年发布的考试大纲修订

【第四版】

CHUJIKUAIJI  
DIANSUANHUA  
JIAOCHENG

初级

# 会计电算化教程

主 编 吴志强

副主编 王淑霞 欧阳秀金 陈 茵



厦门大学出版社 国家一级出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位



根据财政部2014年发布的考试大纲修订

【第四版】

CHUJIKUAIJI  
DIANSUANHUA  
JIAOCHENG

# 初级 会计电算化教程

主 编 吴志强

副主编 王淑霞 欧阳秀金 陈 茵



厦门大学出版社 国家一级出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

**初级会计电算化教程**/吴志强主编. —4版. —厦门:厦门大学出版社, 2015.3  
ISBN 978-7-5615-5354-1

I. ①初… II. ①吴… III. ①会计电算化—资格考试—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 307283 号

官方合作网络销售商:



**厦门大学出版社出版发行**

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

总编办电话:0592-2182177 传真:0592-2181253

营销中心电话:0592-2184458 传真:0592-2181365

网址:<http://www.xmupress.com>

邮箱:[xmup@xmupress.com](mailto:xmup@xmupress.com)

**厦门市明亮彩印有限公司印刷**

2015 年 3 月第 4 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

开本:720×1092 1/16 印张:15.5

字数:398 千字 印数:14 000~19 000 册

**定价:28.00 元**

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

## 第四版前言

财政部为了进一步完善会计从业资格考试,发挥其在会计市场准入中的作用,促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,对 2009 年的《会计从业资格考试大纲》(以下简称考试大纲)进行再次修订,自 2014 年 10 月 1 日起实施。为此,我们根据新的考试大纲要求,在第三版的基础上对本书进行了再次修订。

第四版修订继续沿用上、下篇格式。主要内容有:上篇——会计电算化基础知识,共五章。下篇——会计电算化实务,共五章。按新的考试大纲的要求,第一章重新调整各节的具体内容;原第二章内容分成第二章“会计软件的软硬件环境”和第三章“会计软件的网络与安全”,删除原第三章“中文 Windows 2000 操作系统”内容;原第四章内容分成第四章“Excel 应用技术”和第五章“Word 应用技术”;原第五章的内容调整到下篇第六章“会计软件信息化工作规范”;按照新会计准则对第七、八、九、十章做相应的调整。

本次修订分工如下:第一章、第二章由杨小平修订;第三章、第四章、第五章由吴志强修订;第六章、第七章、第十章由欧阳秀金修订;第八章、第九章由陈菡修订。

本次修订,还参阅了有关的法律法规制度条文及参考资料,广泛听取了培训教学第一线的教师和学生的建议,使本书的内容更加贴近会计从业资格考试的教学需要。为此,向在本书的编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。

编者

2014 年 12 月

## 第三版前言

为了推广会计从业资格无纸化考试,发挥其在会计市场准入中的高效、快速、准确、及时的作用,财政部新发布了财办会【2009】10号文,再次修订《初级会计电算化考试大纲》,自2010年1月1日起实施。为此,我们根据新的考试大纲要求,在第二版的基础上对本书进行了再次修订。

第三版修订的主要内容有:第一章按考试大纲的要求,重新调整各节的具体内容,删除第三节内容;增加第二章第三节、第四节的部分内容“计算机程序设计语言”、“物联网”、“三网融合”;原第二章第四节中“计算机网络安全”改为该章的第五节;按新考试大纲的要求新增第五章“会计电算化基本要求”;按照新会计准则对第六、七、八、九章做相应的调整。在本书修订中对全书会计科目名称进行统一调整。因正文修订引发的习题和参考答案的变化,均一一做了调整。

本次修订分工如下:第一章由杨小平修订,第二章至第四章由吴志强修订,第五章由杨小平、欧阳秀金修订,第六章至第九章由郭涛、方显、黄鹭欣、欧阳秀金修订。

本书在修订过程中参阅了有关的法律法规制度条文及参考资料,广泛听取了培训教学第一线教师和学生的建议,使本书的内容更加贴近会计从业资格考试的教学需要。借此机会向在本书的编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。

编者

2010年7月

## 第二版前言

会计电算化是会计工作现代化的重要组成部分,是衡量会计工作水平的重要标志。实施会计电算化,可以大大提高会计核算的效率和质量,节约大量的人力来加强财务管理和财务分析,提供准确的财务数据,为领导决策提供依据,为管理信息化打下基础。

搞好会计电算化,人才培养是关键。自财政部颁发《加强在职会计人员会计电算化知识培训管理办法》以及《会计电算化初级知识培训大纲》以来,在财政部门的领导和管理下,各地大规模地开展了会计电算化培训,绝大部分会计人员接受了会计电算化的初级培训,掌握了计算机和会计软件的基本操作,初级会计电算化也成为会计人员入门必须掌握的技能之一。随着计算机和会计软件技术的不断发展,以及企业信息化的不断深化,会计电算化知识也进一步发展,2005年财政部新发布了《初级会计电算化考试大纲》(财办会[2005]3号)。为使初级会计电算化培训教材跟上形势发展的需要,我们以新发布的《初级会计电算化考试大纲》为主线,组织专家重新编写了这本教程,作为初级会计电算化培训教材。本教程共分九章,前四章分别介绍会计电算化及计算机的基础知识,包括会计电算化基础知识、会计电算化的工作环境、中文 Windows 2000 操作系统、Office 办公软件的基本应用,第五章介绍会计核算软件的操作要求,第六章至第九章,以用友软件为例,介绍会计核算软件的系统管理以及账务处理系统、报表管理系统、应收/应付款管理、工资管理、固定资产管理等系统模块的功能及基本操作要求。

本教程由厦门市财政局组织编写,由吴志强担任主编并负责总纂,王淑霞担任副主编并负责本书结构的策划及审稿。第一章由许秀敏、杨小平执笔,第二章由吴志强执笔,第三章由连益进、张进寿、吴志强执笔,第四章由张进寿、杨小平、吴志强执笔,第五章由许秀敏、王淑霞执笔,第六章由方显、李福兴执笔,第七章由许秀敏、方显、欧阳秀金执笔,第八章由欧阳秀金、王淑霞执笔,第九章由方显、欧阳秀金执笔。借此机会,向在本教材编写过程中提供帮助的单位和个人致以衷心的感谢!

编 者

2006年10月



# 前 言

应用电子计算机进行会计核算和会计管理,实现会计电算化,是会计工作现代化的重要组成部分,也是会计改革的重要内容。实施会计电算化,可以大大提高会计核算的效率和质量,节约大量的人力来加强财务管理和财务分析,提供准确的财务数据,为领导决策提供依据。

搞好会计电算化,培养人才是关键。自 1995 年财政部颁发《加强在职会计人员会计电算化知识培训管理办法》以来,全国各地在财政部门的领导和管理下,大规模地开展了会计电算化初级培训。初始阶段,会计软件主要是采用 DOS 平台,因此,教学软件和教材均采用 DOS 平台。经过几年的发展,计算机软件技术已从 DOS 平台向 Windows 平台转化,广大财会人员迫切需要学习最新的 Windows 平台会计软件。为此,我们组织了部分专家学者编写本教程,作为初级会计电算化培训教材。本教程共分为上下两篇,上篇介绍会计电算化基础知识、计算机基础知识、中文 Windows 2000 操作系统、汉字系统及应用软件、计算机网络及安全;下篇以用友软件为例介绍系统管理、账务处理系统、报表管理系统、工资核算系统、固定资产核算系统。

本教程由厦门市财政局组织编写,由厦门市财政局会计处处长许秀敏担任主编并负责总纂,厦门市中华会计函授学校副校长陈建铨担任副主编。第一章由许秀敏、杨小平执笔,第二章由张进寿执笔,第三章由连益进、胡刚执笔,第四章由张进寿、杨小平执笔,第五章由吴志强执笔,第六章由李福兴执笔,第七章由许秀敏、欧阳秀金执笔,第八章由陈建铨执笔,第九章由欧阳秀金、林火阳执笔,第十章由欧阳秀金、陈镇权执笔。本教程在编写过程中得到了厦门市财政局相关业务处、厦门市财会干部教育中心、厦门市经济信息中心及用友软件股份公司厦门分公司领导的大力支持,在此表示感谢。

编 者

2002 年 10 月

## 目 录

## 上篇 会计电算化基础知识

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一章 会计电算化概述.....      | 3  |
| 第一节 会计电算化的概念及其特征..... | 3  |
| 一、会计电算化的相关概念 .....    | 3  |
| 二、会计电算化的特征 .....      | 4  |
| 第二节 会计软件的发展与配备方式..... | 5  |
| 一、会计软件的发展 .....       | 5  |
| 二、会计软件的配备方式 .....     | 5  |
| 第二章 会计软件的软硬件环境.....   | 7  |
| 第一节 会计软件的硬件环境.....    | 7  |
| 一、硬件设备 .....          | 7  |
| 二、硬件结构 .....          | 8  |
| 第二节 会计软件的软件环境.....    | 9  |
| 一、软件的类型 .....         | 9  |
| 二、安装会计软件的前期准备 .....   | 9  |
| 第三章 会计软件的网络与安全 .....  | 11 |
| 第一节 计算机网络 .....       | 11 |
| 一、网络的基础知识.....        | 11 |
| 二、局域网与因特网.....        | 12 |
| 三、物联网.....            | 15 |
| 四、三网融合.....           | 17 |
| 第二节 会计软件的网络环境 .....   | 18 |
| 一、会计软件的网络组成部分.....    | 18 |
| 二、会计软件的网络安全.....      | 19 |
| 三、风险防范.....           | 27 |
| 第三节 计算机病毒的防范 .....    | 29 |
| 一、计算机病毒的概念.....       | 29 |
| 二、计算机病毒的分类.....       | 30 |



|                        |    |
|------------------------|----|
| 三、计算机病毒的防范措施·····      | 31 |
| 四、计算机病毒的检测与清除·····     | 32 |
| 第四节  计算机黑客的防范·····     | 34 |
| 一、计算机黑客的概念和常用手段·····   | 34 |
| 二、防范计算机黑客的措施·····      | 35 |
| 第四章  Excel 应用技术·····   | 37 |
| 第一节  电子表格软件概述·····     | 37 |
| 一、常用的电子表格软件·····       | 37 |
| 二、电子表格软件的主要功能·····     | 37 |
| 三、Excel 软件的启动与退出·····  | 38 |
| 第二节  数据的输入与编辑·····     | 42 |
| 一、数据的输入·····           | 42 |
| 二、数据的编辑·····           | 45 |
| 三、数据的保护·····           | 47 |
| 第三节  公式与函数的应用·····     | 49 |
| 一、公式的应用·····           | 49 |
| 二、单元格的引用·····          | 51 |
| 三、函数的应用·····           | 53 |
| 第四节  数据清单及其管理分析·····   | 56 |
| 一、数据清单的构建·····         | 56 |
| 二、记录单的使用·····          | 56 |
| 三、数据的管理与分析·····        | 57 |
| 第五章  Word 应用技术·····    | 64 |
| 第一节  Word 概述·····      | 64 |
| 一、Word 基本概念·····       | 64 |
| 二、启动和退出 Word 2007····· | 64 |
| 三、Word 2007 的工作界面····· | 65 |
| 四、Word 基本操作·····       | 66 |
| 第二节  输入和编辑·····        | 70 |
| 一、文本的输入·····           | 70 |
| 二、文本的编辑·····           | 72 |
| 第三节  对象添加·····         | 75 |
| 一、表格添加·····            | 75 |
| 二、图形对象添加·····          | 76 |
| 第四节  文档格式设置·····       | 79 |
| 一、页面版式设置·····          | 79 |
| 二、文本格式设置·····          | 83 |

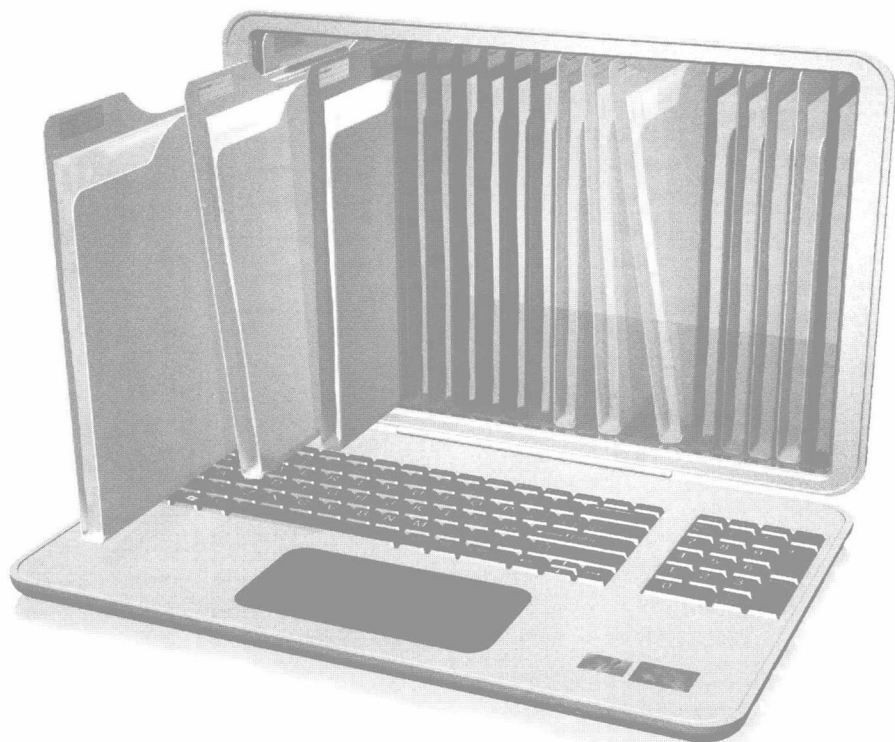
## 下篇 会计电算化实务

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 第六章 会计软件信息化工作规范 .....        | 89  |
| 第一节 会计软件的基本要求 .....          | 89  |
| 第二节 企业会计信息化的建设工作规范 .....     | 91  |
| 第三节 会计软件的功能模块 .....          | 92  |
| 第七章 会计软件系统管理 .....           | 97  |
| 第一节 系统管理概述 .....             | 97  |
| 第二节 系统级初始化 .....             | 98  |
| 一、创建账套并设置相关信息 .....          | 98  |
| 二、管理用户并设置权限 .....            | 103 |
| 三、设置系统公用基础信息 .....           | 105 |
| 第八章 会计软件模块账务处理 .....         | 119 |
| 第一节 账务处理模块的应用 .....          | 119 |
| 一、账务处理模块初始化工作 .....          | 119 |
| 二、账务处理模块日常处理 .....           | 129 |
| 三、账务处理模块期末处理 .....           | 142 |
| 第二节 账务处理模块账簿查询 .....         | 147 |
| 一、科目账查询 .....                | 147 |
| 二、辅助账查询 .....                | 149 |
| 第九章 会计软件固定资产、工资管理、报表管理 ..... | 152 |
| 第一节 固定资产管理模块的应用 .....        | 152 |
| 一、固定资产管理模块初始化工作 .....        | 152 |
| 二、固定资产管理模块日常处理 .....         | 159 |
| 三、固定资产管理模块期末处理 .....         | 161 |
| 第二节 工资管理模块的应用 .....          | 164 |
| 一、工资管理模块初始化工作 .....          | 164 |
| 二、工资管理模块日常处理 .....           | 167 |
| 三、工资管理模块期末处理 .....           | 171 |
| 第三节 报表管理模块的应用 .....          | 172 |
| 一、报表数据来源 .....               | 172 |
| 二、报表管理模块应用基本流程 .....         | 172 |
| 三、利用报表模板生成报表 .....           | 184 |
| 第十章 会计软件应收、应付管理 .....        | 186 |
| 第一节 应收管理模块的应用 .....          | 186 |
| 一、应收管理模块初始化工作 .....          | 186 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 二、应收管理模块日常处理 .....   | 194 |
| 三、应收管理模块期末处理 .....   | 202 |
| 第二节  应付管理模块的应用 ..... | 205 |
| 一、应付管理模块初始化工作 .....  | 205 |
| 二、应付管理模块日常处理 .....   | 207 |
| 三、应付管理模块期末处理 .....   | 211 |
| 上篇练习题 .....          | 213 |
| 下篇练习题(实务题) .....     | 217 |
| 下篇练习题(理论题) .....     | 228 |
| 参考答案 .....           | 234 |
| 上篇练习题 .....          | 234 |
| 下篇练习题(理论题) .....     | 234 |
| 参考文献 .....           | 236 |

上 篇

# 会计电算化基础知识





# 第一章 会计电算化概述

## 第一节 会计电算化的概念及其特征

### 一、会计电算化的相关概念

#### (一)会计电算化

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,是指与实现电算化有关的所有工作,包括会计软件的开发应用及其软件市场的培育、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等。

#### (二)会计信息化

会计信息化,是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃。现代信息技术手段能够实时便捷地获取、加工、传递、存储和应用会计信息,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

#### (三)会计软件

会计软件,是指专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。会计软件具有以下功能:

- 1.为会计核算、财务管理直接提供数据输入;
- 2.生成凭证、账簿、报表等会计资料;
- 3.对会计资料进行转换、输出、分析、利用。

#### (四)会计信息系统

会计信息系统(Accounting Information System,简称 AIS),是指利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关会计信息的系统,其实质是将会计数据转化为会计信息的系统,是企业管理信息系统的一个重要子系统。会计信息系统根据信息技术的影响程度可划分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

#### (五)ERP 和 ERP 系统

ERP(Enterprise Resource Planning 的简称,译为“企业资源计划”),是指利用信息技术,一方面将企业内部所有资源整合在一起,对开发设计、采购、生产、成本、库存、分销、运输、财

务、人力资源、品质管理进行科学规划;另一方面将企业与其外部的供应商、客户等市场要素有机结合,实现对企业的物资资源(物流)、人力资源(人流)、财务资源(财流)和信息资源(信息流)等资源进行一体化管理(即“四流一体化”或“四流合一”),其核心思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率。

在功能层次上,ERP除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。会计信息系统已经成为ERP系统的一个子系统。

#### (六)XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language的简称,译为“可扩展商业报告语言”),是一种基于可扩展标记语言(Extensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准。

##### 1.XBRL的作用与优势

XBRL的主要作用在于将财务和商业数据电子化,促进了财务和商业信息的显示、分析和传递。XBRL通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法。企业应用XBRL的优势主要有:

- (1)提供更为精确的财务报告与更具可信度和相关性的信息;
- (2)降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率;
- (3)帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据;
- (4)使财务数据具有更广泛的可比性;
- (5)增加资料在未来的可读性与可维护性;
- (6)适应变化的会计准则制度的要求。

##### 2.我国XBRL发展历程

我国的XBRL发展始于证券领域。2003年11月,上海证券交易所率先实施基于XBRL的上市公司信息披露标准;2005年1月,深圳证券交易所颁布了1.0版本的XBRL报送系统;2005年4月和2006年3月,上海证券交易所和深圳证券交易所先后加入了XBRL国际组织;2008年11月,XBRL中国地区组织成立;2009年4月,财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将XBRL纳入会计信息化的标准;2010年10月19日,国家标准化管理委员会和财政部颁布了可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范系列国家标准和企业会计准则通用分类标准。

## 二、会计电算化的特征

### (一)人机结合

在会计电算化方式下,会计人员填制电子会计凭证并审核后,执行“记账”功能,计算机将根据程序和指令在极短的时间内自动完成会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等工作。

### (二)会计核算自动化、集中化

在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等以往依靠人工完成的工作,现在都由计算机自动完成,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。计算机网络在会计电算化中的广泛应用,使得企业能将分散的数据统一汇总到会计软件中进行集中处理,既提高了数据汇总的速度,又增强了企业集中管控的能力。

### (三)数据处理及时准确

利用计算机处理会计数据,可以在较短的时间内完成会计数据的分类、汇总、计算、传递和报告等工作,使会计处理流程更为简便,核算结果更为精确。此外,在会计电算化方式



下,会计软件运用适当的处理程序和逻辑控制,能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。

#### (四)内部控制多样化

在会计电算化方式下,与会计工作相关的内部控制制度也将发生明显的变化,内部控制由过去的纯粹人工控制发展成为人工与计算机相结合的控制形式。内部控制的内容更加丰富,范围更加广泛,要求更加严格,实施更加有效。

## 第二节 会计软件的发展与配备方式

### 一、会计软件的发展

#### (一)会计核算电算化阶段

利用计算机代替手工操作进行单项会计数据处理,以后逐步过渡到利用计算机对某一会计子系统进行核算,能为决策者提供经济分析和决策所必需的系统的会计信息。

#### (二)会计信息系统成型阶段

随着计算机网络技术和数据库管理技术的广泛应用,软件开发水平不断提高,给会计核算软件的发展提供了广阔的天地,逐步实现了会计信息的综合化、系统化,形成了信息管理系统。

#### (三)基于 ERP 管理思想的现代会计信息系统阶段

会计核算软件和内部控制制度融入企业管理软件中,与 ERP 管理思想形成资源共享。ERP 管理思想的核心是实现对整个供应链和企业内部业务流程的有效管理,主要体现在以下三个方面:一是体现对整个供应链资源进行管理的思想;二是体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;三是体现事先计划和事中控制的思想。

### 二、会计软件的配备方式

企业配备会计软件的方式主要有购买、定制开发、购买与开发相结合等方式。其中,定制开发包括企业自行开发、委托外部单位开发、企业与外部单位联合开发三种具体开发方式。

#### (一)购买通用会计软件

通用会计软件是指软件公司为会计工作而专门设计开发,并以产品形式投入市场的应用软件。企业作为用户,付款购买即可获得软件的使用、维护、升级以及人员培训等服务。

采用这种方式的优点主要有:

- (1)企业投入少,见效快,实现信息化的过程简单;
- (2)软件性能稳定,质量可靠,运行效率高,能够满足企业的大部分需求;
- (3)软件的维护和升级由软件公司负责;
- (4)软件安全保密性强,用户只能执行软件功能,不能访问和修改源程序。

采用这种方式的缺点主要有:

- (1)软件的针对性不强,通常针对一般用户设计,难以适应企业特殊的业务或流程;
- (2)为保证通用性,软件功能设置往往过于复杂,业务流程简单的企业可能感到不易操作。

#### (二)自行开发

自行开发是指企业自行组织人员进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有：

(1)企业能够在充分考虑自身生产经营特点和管理要求的基础上,设计最有针对性和适用性的会计软件；

(2)由于企业内部员工对系统充分了解,当会计软件出现问题或需要改进时,企业能够及时高效地纠错和调整,保证系统使用的流畅性。

采用这种方式的缺点主要有：

(1)系统开发要求高、周期长、成本高,系统开发完成后,还需要较长时间的试运行；

(2)自行开发软件系统需要大量的计算机专业人才,普通企业难以维持一支稳定的高素质软件人才队伍。

### **(三)委托外部单位开发**

委托外部单位开发是指企业通过委托外部单位进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有：

(1)软件的针对性较强,降低了用户的使用难度；

(2)对企业自身技术力量的要求不高。

采用这种方式的缺点主要有：

(1)委托开发费用较高；

(2)开发人员需要花大量的时间了解业务流程和客户需求,会延长开发时间；

(3)开发系统的实用性差,常常不适用于企业的业务处理流程；

(4)外部单位的服务与维护承诺不易做好。因此,这种方式目前已很少使用。

### **(四)企业与外部单位联合开发**

企业与外部单位联合开发是指企业联合外部单位进行软件开发,由本单位财务部门和网络信息部门进行系统分析,外单位负责系统设计和程序开发工作。开发完成后,对系统的重大修改由网络信息部门负责,日常维护工作由财务部门负责。

采用这种方式的优点主要有：

(1)开发工作既考虑了企业的自身需求,又利用了外单位的软件开发力量,开发的系统质量较高；

(2)企业内部人员参与开发,对系统的结构和流程较熟悉,有利于企业日后进行系统维护和升级。

采用这种方式的缺点主要有：

(1)软件开发工作需要外部技术人员与内部技术人员、会计人员充分沟通,系统开发的周期较长；

(2)企业支付给外单位的开发费用相对较高。