

会计从业资格考试辅导教材

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

# 初级 会计电算化

CHUJI  
KUAIJI DIANSUANHUA

紧跟财经法规、相关政策调整，体现考试最新变化

凸显考试特点，加大实务操作考核力度，紧跟考纲最新变化

考点预测精准，直击命题热点，突破重点难点，全方位提升考生备考能力

徐 健 李玉周 \ 主编

刘 帝 陈德贵 沈心怡 \ 副主编



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

会计从业资格考试辅导教材  
KUAJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

# 初级 会计电算化

CHUJI  
KUAJI DIANSUANHUA

徐健 李玉周 \ 主编  
刘帝 陈德贵 沈心怡 \ 副主编



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化 / 徐健, 李玉周主编; 刘帝, 陈德贵, 沈心怡副主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2009. 7

(会计从业资格考试辅导教材)

ISBN 978 - 7 - 81138 - 416 - 1

I. 初… II. ①徐…②李…③刘…④陈…⑤沈… 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 (2009) 第 117622 号

## 初级会计电算化(会计从业资格考试辅导教材)

徐健 李玉周 主编

刘帝 陈德贵 沈心怡 副主编

责任编辑: 邓克虎

封面设计: 何东琳设计工作室

责任印制: 封俊川

|       |                                                           |
|-------|-----------------------------------------------------------|
| 出版发行: | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)                                |
| 网 址:  | <a href="http://www.bookej.com">http://www.bookej.com</a> |
| 电子邮件: | bookej@foxmail.com                                        |
| 邮政编码: | 610074                                                    |
| 电 话:  | 028 - 87353785 87352368                                   |
| 印 刷:  | 郫县犀浦印刷厂                                                   |
| 成品尺寸: | 148mm × 210mm                                             |
| 印 张:  | 10                                                        |
| 字 数:  | 240 千字                                                    |
| 版 次:  | 2009 年 7 月第 1 版                                           |
| 印 次:  | 2009 年 7 月第 1 次印刷                                         |
| 印 数:  | 1—2000 册                                                  |
| 书 号:  | ISBN 978 - 7 - 81138 - 416 - 1                            |
| 定 价:  | 22.80 元                                                   |

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

## 前 言

为适应和配合财政部修订后的会计从业资格考试大纲,满足广大考生参加会计从业资格考试的需要,我们组织编写了初级会计电算化复习指导教材。该书紧密结合考试与实际工作需要,注重对考生基本知识和技能的培养与训练,是参加初级会计电算化科目考试的考生复习应考的重要帮手。该书有以下特点:

(1)紧扣大纲,适当扩充。该书完全按照财政部发布的“初级会计电算化考试大纲”要求的内容编写。考虑到考生进一步学习的需要,在大纲基础上对部分内容进行了适当的深入与扩充。

(2)注重基础,强调训练。对大纲要求的内容以“考点概要”的方式提出,通过“同步练习”的方式使考生掌握考点内容。

(3)同时满足“机考”和“卷考”的需要。该书既能满足考生参加“初级会计电算化合格证书”的考试要求(机考),又符合会计从业资格考试中的“初级会计电算化”科目的考试要求(卷考)。本书更是涵盖了近3年《初级会计电算化》考试(机考和卷考)考题之精华。

该书由徐健和李玉周任主编,刘帝、陈德贵、沈心怡任副主编。徐健负责编写第二章、第四章,李玉周负责编写第一章、第三章,刘帝、陈德贵、沈心怡负责编写第五章。由徐健、李玉周负责全书的审订、修改、总纂和定稿工作。

由于时间紧迫,书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。

编 者

2009 年 5 月

# 目 录

|                      |      |
|----------------------|------|
| 第一章 会计电算化概述 .....    | (1)  |
| 【考点概要】 .....         | (1)  |
| 第一节 会计电算化的基本知识 ..... | (1)  |
| 第二节 会计核算软件 .....     | (4)  |
| 【同步练习】 .....         | (10) |
| 【参考答案】 .....         | (42) |
| 第二章 会计电算化的工作环境 ..... | (46) |
| 【考点概要】 .....         | (46) |
| 第一节 计算机基础知识 .....    | (46) |
| 第二节 计算机硬件 .....      | (49) |
| 第三节 计算机软件 .....      | (52) |
| 第四节 计算机网络 .....      | (54) |
| 第五节 计算机安全 .....      | (57) |
| 【同步练习】 .....         | (58) |
| 【参考答案】 .....         | (90) |
| 第三章 会计电算化的基本要求 ..... | (94) |
| 【考点概要】 .....         | (94) |
| 第一节 会计电算化的法规制度 ..... | (94) |

|            |                         |              |
|------------|-------------------------|--------------|
| 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 .....     | (100)        |
| 第四节        | 计算机替代手工记账的基本要求 .....    | (102)        |
| 第五节        | 会计电算化档案的基本要求 .....      | (103)        |
| 【同步练习】     | .....                   | (104)        |
| 【参考答案】     | .....                   | (128)        |
| <b>第四章</b> | <b>会计核算软件 .....</b>     | <b>(131)</b> |
| 【考点概要】     | .....                   | (131)        |
| 第一节        | 账务系统概述 .....            | (131)        |
| 第二节        | 账务系统的安装和初始设置 .....      | (132)        |
| 第三节        | 账务系统的日常处理 .....         | (135)        |
| 第四节        | 账务系统期末处理 .....          | (139)        |
| 第五节        | 报表与报表系统 .....           | (141)        |
| 第六节        | 应收/应付账款核算模块的基本操作 .....  | (144)        |
| 第七节        | 工资核算模块的基本操作 .....       | (145)        |
| 第八节        | 固定资产核算模块的基本操作 .....     | (146)        |
| 【同步练习】     | .....                   | (146)        |
| 【参考答案】     | .....                   | (211)        |
| <b>第五章</b> | <b>计算机的基本操作 .....</b>   | <b>(217)</b> |
| 【考点概要】     | .....                   | (217)        |
| 第一节        | 计算机系统 .....             | (217)        |
| 第二节        | Windows 操作系统的基本操作 ..... | (218)        |
| 第三节        | 网络的基本操作 .....           | (223)        |
| 第四节        | 文字表格的编辑操作 .....         | (225)        |
| 【同步练习】     | .....                   | (234)        |
| 【参考答案】     | .....                   | (312)        |

## 第一章 会计电算化概述

### 【考点概要】

#### 第一节 会计电算化的基本知识

##### 一、会计核算的发展历程

会计数据处理技术是指在对会计数据进行收集、传输、加工和存储等处理过程中采用的方法总称。

会计数据处理方式,按照处理会计数据的技术和手段不同,可大致分为:手工处理阶段、半手工半机械处理阶段、机械处理阶段和电子处理阶段。

##### 二、会计电算化的概念

我国的“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。当时是指电子计算机信息技术在会计工作中应用的简称。而我国把计算机技术与会计学交叉的应用学科称为“电算化会计”,两者在所指的对象上是有所不同的。

国外最早使用计算机处理会计业务的是1954年美国通用公司用计算机处理工人工资。



会计电算化的概念有狭义和广义之分。

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:①会计电算化软件的开发和应用;②会计电算化人才的培训;③会计电算化的宏观规划,会计电算化的制度建设;④会计电算化软件市场的培育与发展等。

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、会计管理电算化和会计决策支持电算化。

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记账、算账、报账这一过程。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。

会计管理电算化又称为中级电算化,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。会计管理电算化的内容分为:资金管理电算化、成本管理电算化、收入与利润分配管理电算化。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。

会计决策支持电算化又称为高级电算化,也称为会计决策支持系统,是综合利用各种数据、信息、模型以及人工智能技术,辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策支持系统是决策支持系统在会计领域的应用,是电算化会计信息系统的进一步发展;是以现代信息技术为手段,为决策者提供所需的各类信息,提供各种科学方法和数学模型,帮助决策者能够选择最佳方案,以减少或避免决策失误,降低决策风险的辅助决策

系统。

### 三、会计电算化的作用

实现会计电算化是会计过程中的一次重大变革,对会计科学本身以及在转换企业经营机制、增强企业核心竞争力等方面都具有重要的作用,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。

(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、事前预测转变,为管理信息化打下基础。

(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。

会计电算化不仅在会计核算工具和数据存储介质上发生了巨大变化,而且对会计内控制度都发出了变革要求。会计电算化的出现,必将推动会计理论和实践跃上新的台阶。

### 四、会计电算化的管理体制

#### (一) 我国会计电算化的管理体制

《会计电算化管理办法》明确规定:①财政部管理全国的会计电算化工作;②地方各级财政部门管理本地区的会计电算化工作;③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。

中国人民解放军总后勤部财务部具体负责军队的会计电算化管理工作。

#### (二) 财政部门管理会计电算化的基本任务

(1) 制定会计电算化规划并组织实施。各级财政部门和业务部门要根据本地区、本部门实际情况制定本地区、本部门的会计

电算化事业的发展规划，并采取切实有效的措施组织实施，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符合国家统一的会计制度情况实施监督。要加强对会计核算软件市场的管理，以推动会计核算软件的规范化、专业化、商品化的发展。

(3) 促进各单位逐步实现会计电算化，提高会计工作水平。

(4) 组织开展会计电算化人才培养。开展会计电算化工作，人才是关键。只有培养出一大批既懂会计又懂计算机的复合型人才，才能加快我国会计电算化事业的发展步伐。在我国，会计电算化人才的培训主要由财政部门、软件公司和企业完成。

## 第二节 会计核算软件

### 一、会计核算软件的概念

会计核算软件是指专门用于会计核算工作的计算机应用程序，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、销售核算、费用核算、往来核算、报表管理等功能模块的软件，均可视为会计核算软件。

此外，大型企业中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的功能模块也属于会计核算软件的范畴。

会计核算软件是一种特殊的专用技术产品，它的应用关系到财务会计制度的贯彻执行，关系到会计信息的合法性、真实性、

准确性和完整性。因此,在我国电算化发展的初期规定:凡在我国境内销售和使用的商品化会计核算软件,必须经过省级财政部门评审后才能使用。

会计核算软件以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机和通信技术为基础,以会计数据为处理对象,以向会计核算、财务管理和企业经营管理提供会计信息资料为目标。但不同软件公司开发的会计核算软件所包含的功能模块并不完全相同。会计软件属于计算机应用软件的范畴。

## 二、会计核算软件的分类

会计软件按使用范围可以分为通用会计核算软件与专用会计核算软件。

### (一) 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。我国通用会计核算软件以商品化软件为主导。通用会计核算软件又可分为全国通用和行业通用。

通用会计核算软件具有以下优点:

- (1) 通用性强,质量高。
- (2) 需要初始化处理。
- (3) 功能全面,系统维护量小,维护有保障。
- (4) 成本低、见效快。

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;会计核算软件越通用,计算机系统的资源占用和浪费就越严重,用户的某些特殊核算要求就越难以得到满足。

### (二) 专用会计核算软件

专用会计核算软件又称为定点开发会计核算软件,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、委托其他

单位开发或与软件公司联合开发的,供本单位使用的会计核算软件。

### (三) 会计核算软件的选择

对于如何选择会计核算软件,《会计电算化工作规范》指出:“选择通用会计核算软件应注意软件的合法性、安全性、正确性、可扩充性、方便性,以满足审计要求等方面的问题。”

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

(2) 安全性。它主要是指会计核算软件应有防止会计信息被泄露和被破坏的能力,以及防错、查错和纠错的能力。

(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,产生和输出的内容和格式都必须是正确的账簿和报表。

(4) 可扩充性。它主要是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) 方便性。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方便。

## 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) 会计核算软件的功能模块划分的基本原则

(1) 适用性原则:包括软件的可移植性、可扩展性、可维护性。

(2) 高内聚低耦合原则:内聚度是指一个功能模块内各个功能之间的联系程度;耦合度是指软件各功能模块间的联系程度。软件应尽量减少模块间的联系。

(3) 可靠性原则:可以减少软件出错的可能。

(4) 符合会计核算基本要求的原则。

(5) 通用性原则。

(6) 以账务处理系统为核心的原则。

## (二) 会计核算软件具有的功能模块

根据会计的职能,一般把会计电算化信息系统分为会计电算化核算系统、会计电算化管理系统、会计电算化决策支持系统。其中,会计电算化核算系统是基础,其余两个是在其基础上产生的用于辅助管理和决策处理的系统。

由于上述三个系统尚未形成统一的模式,所以各行业会计电算化核算系统的功能模块并不完全相同。一般的会计核算软件基本功能模块包括:账务处理、应收应付款核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、工资核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等,这些功能模块又称为子系统或系统。

### 1. 账务处理功能模块

账务处理模块是会计核算软件的核心模块,它是以会计凭证为原始数据,通过凭证的输入和处理,完成记账、算账、对账、转账、结账、账簿查询及账务数据管理等功能。它还应具有往来管理、部门核算和项目核算等功能。

### 2. 应收应付款核算功能模块

应收应付款核算功能模块主要根据应收应付业务的有关凭证,完成应收账款、应付账款的往来业务的登记、核销工作,以及应付票据、预收账款、预付账款的核算等。

### 3. 固定资产核算功能模块

固定资产核算功能模块主要用来反映单位固定资产增减变动及折旧计提情况。在此模块中对于折旧的计提是通过设置自定义转账凭证的方式每月由计算机自动完成。

### 4. 存货核算功能模块

存货核算功能模块主要是对存货的收、发、存业务进行会计

核算,完成存货的计价、生成与存货有关的转账凭证,输出各种存货的明细账,以及盘点后的相关明细账。

#### 5. 销售核算功能模块

销售核算功能模块是根据有关销售凭证及销售费用等数据,完成产品销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算;共同的辅助管理;生成产成品收发结存汇总表等表格;生成产品销售收入、销售产品明细账;可灵活地查询、统计和打印各种销售报表。

#### 6. 工资核算功能模块

工资核算功能模块以职工个人的工资原始数据为基础,完成职工应发、实发工资的计算;工资费用的汇总和分配;计算个人所得税;查询、统计和打印各种工资表;自动编制工资费用分配转账凭证,传递给账务处理功能模块等。

工资可分为基本不变数据(姓名、部门、参加工作时间、基本工资等)和变动数据(出勤天数、加班天数等)。

#### 7. 成本核算功能模块

成本核算功能模块的基本任务是归集和分配各种成本费用,计算产品的总成本和单位成本,计算和结转成本差异,输出成本核算的相关信息。

#### 8. 会计报表生成与汇总功能模块

会计报表生成与汇总功能模块主要是根据事先定义好的格式和公式,从账务处理系统或其他业务子系统的相关数据库中获取核算数据,完成各种报表的编制与汇总工作,生成各种报表及汇总报表,并根据报表数据生成各种分析图等。

#### 9. 财务分析功能模块

财务分析功能模块是能够利用会计核算数据进行会计管理和分析的功能模块。一般来说,它可以完成比率分析、结构分析、对比分析和趋势分析。

随着会计电算化水平的提高,会计核算软件正在由核算型向管理型方向发展。管理型的会计信息系统与核算型的电算化会计核算软件系统的主要区别在于各子系统除了有核算功能外,还增加了预测、计划制定、控制、评价和决策支持等管理上的功能,因此各子系统的名称和功能也将随之改变。

### (三) 各类行业会计核算软件的模块构成

#### 1. 工业企业

工业企业会计核算软件的模块在所有行业中是相对齐全的,一般应包括以下几个子系统:账务处理、工资核算、固定资产核算、存货核算、成本核算、销售核算、应收账款/应付账款、报表和财务分析等。

#### 2. 商业企业

商业企业与工业企业相比,一般没有销售核算和成本核算。

#### 3. 服务性企业

服务性企业的会计核算软件一般只包括:账务处理、工资核算、应收账款、应付账款、通用报表等功能模块。

#### 4. 行政事业单位

行政事业单位属非营利性单位,主要包括各级政府部门、学校和科研单位等。这些单位因为不进生产,所以一般不核算成本,不计提固定资产折旧,也不存在购销存和往来管理。因此,行政事业单位的会计核算软件一般包括:账务处理、工资核算、预算管理、通用报表等功能模块。

### (四) 会计核算软件各功能模块之间的相互联系

会计软件各功能模块是相对独立的,但不是孤立的,各功能模块之间或多或少总存在某些联系,它们相互作用、相互依赖,共同实现会计的反映、控制和监督职能。各功能模块间的相互作用、相互依赖关系主要表现在控制联系和数据联系上。

控制联系是指一个功能模块的输出状态对另一个功能模块的



输出状态和行为产生影响。

数据联系是指一个功能模块的数据输出作为另一个功能模块的数据输入,供其加工处理并实现数据共享。会计核算软件各功能模块之间主要表现为数据联系。

账务处理模块、成本核算模块是数据联系最复杂的两个功能模块,设计时应引起高度重视。

账务处理模块是会计核算软件的核心模块。该模块以机制记账凭证为接口与其他功能模块有机地连接在一起构成完整的会计核算系统。

## 【同步练习】

### 一、单选题

1. “会计电算化培训点单位”资格证书是由( )统一印制的。

A. 财政部 B. 省级财政部门

C. 县财政局 D. 市财政局

2. 我国“会计电算化”一词始于( )。

A. 1981 年 B. 1974 年

C. 1989 年 D. 1993 年

3. ( )子系统是企业会计信息系统的一个重要的核心子系统。

A. 工资核算 B. 报表处理

C. 财务处理 D. 成本核算

4. ( )是由专业会计软件公司根据一般企业财务会计工作的需要而开发,经过各省市财政厅局以上的财政部门评审通