



会计从业资格考试标准教程

初级会计电算化

卜洪宝 主 编



*Authoritative · Rigorous ·
Standard · Practical*

权威 · 严谨 · 标准 · 实用

会计从业资格考试标准教程指导委员会 组编



清华大学出版社

会计从业资格考试标准教程

初级会计电算化

卜洪宝 主 编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书以财政部最新颁布的《初级会计电算化》考试大纲为依据,以对考生进行综合指导、全面提高应试能力为原则,在深入研究考试真题的基础上结合考前辅导班教师的实际教学经验编写而成。

本书从初学者的角度出发,以通俗易懂的语言,详细介绍了初级会计电算化各方面的知识。全书共分7章,主要包括以下内容:会计电算化概述、会计电算化的工作环境、会计电算化基本要求、会计核算软件的操作要求、金蝶软件的应用、操作系统和 Word 以及 Excel 的简介。另外,本书还提供了3套模拟试卷及其答案解析。本书利用“用友财务软件”编写了会计实务题,希望通过实例的操作提高读者会计电算化的实际操作水平。

本书内容翔尽、真题丰富,主要供参加会计从业资格考试的人员学习使用,也可作为会计学、财务管理等专业的参考书和培训班的教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化/卜红宝主编. —北京:清华大学出版社,2012

(会计从业资格考试标准教程)

ISBN 978-7-302-30220-9

I. ①初… II. ①卜… 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(2012)第 228401 号

责任编辑:章忆文 魏 莹

封面设计:刘孝琼

责任校对:李玉萍

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:北京密云胶印厂

装 订 者:三河市漂源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:21.25 字 数:511千字

版 次:2012年11月第1版 印 次:2012年11月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:38.00元

产品编号:044167-01

前 言

近年来,知识与科技已经成为世界各国社会经济发展的支撑点,随着大量的跨国公司和国际资本进入中国市场,同时越来越多的中国企业也将逐步走向世界,因此,对精通国际经济与贸易规则、精通国际会计惯例的高级财经类专业人才的需求将呈几何级数增长。这就迫切要求我国高等财经教育一方面要适应我国市场经济进程加快的步伐,另一方面要适应财经高等教育国际化的形势,通过教学改革,努力培养出一大批国际化财经类专业人才。为此,我们组织编写了这套“会计从业资格考试标准教程”。

本书以财政部最新颁布的《初级会计电算化》考试大纲为依据,涵盖了大纲所要求的全部内容,以对考生进行综合指导、全面提高应试能力为原则,深入研究考试真题并结合考前辅导班教师的实际教学经验编写而成。本书具有以下特色。

(1) 突出标准性与严谨性

本书由从事全国会计从业资格考试试题研究的老师编写,层次清晰、结构严谨、导向准确。

(2) 注重典型考题的分析

紧扣新大纲要求,精讲考点、重点与难点,深入分析典型范例,抓住会计从业资格考试题眼,并提供实战训练。

(3) 突出实用性和高效性

章节的主体部分是知识点的讲解,并运用特殊标记对重要考点进行标识,在讲解的过程中还穿插了一些例子,用于诠释知识点。另外,每章还安排有如下版块。

- 考情统计:统计全国各个地区的考题分布情况,指出命题方向,揭示命题规律。
- 考核说明:提示重点、难点,引导考生掌握重点内容。
- 典型考题分析:剖析典型考题,增强考生的解题能力和综合应用能力。
- 同步强化训练:方便读者一点一练,巩固提高。

(4) 全面模拟,实战提高

根据新大纲、新考点、新题型进行最新命题,书末提供了3套笔试全真模拟题,供考生考前实战演练。

本书由卜洪宝主编。参与本书资料整理的还有何光明、王珊珊、陈智、黄立、李玲玲、陈海燕、周海霞、卢振侠、李芹、范远宏、冯鲜、胡可欣、李建喜、毛幸甜等,在此表示感谢。

本书内容翔尽、真题丰富,主要供参加会计从业资格考试的人员学习使用,也可作为会计学、财务管理等专业的参考书和培训班的教材。

由于作者水平有限,书中难免存在错误和不妥之处,恳请广大读者予以批评指正。

编 者

目 录

第1章 会计电算化概述.....1	
1.1 会计电算化简介 ★.....3	
1.1.1 模拟手工记账的探索起步.....3	
1.1.2 与其他业务结合的推广发展.....3	
1.1.3 引入会计专业判断的 渗透融合.....4	
1.1.4 与内控相结合建立 ERP系统的集成管理.....4	
1.2 会计核算软件 ★★.....7	
1.2.1 会计核算软件的概念和演进.....7	
1.2.2 会计核算软件分类.....8	
1.2.3 会计核算软件的功能模块.....9	
1.2.4 会计核算软件与手工会计 核算的异同.....11	
1.3 典型考题分析.....13	
1.4 同步强化训练及参考答案.....15	
1.4.1 同步强化训练.....15	
1.4.2 参考答案.....17	
第2章 会计电算化的工作环境.....19	
2.1 计算机的一般知识 ★.....22	
2.1.1 计算机及其种类.....22	
2.1.2 计算机的主要性能指标.....22	
2.1.3 计算机的应用领域.....24	
2.2 计算机硬件 ★.....25	
2.3 计算机软件★★.....26	
2.3.1 系统软件.....26	
2.3.2 计算机程序设计语言.....27	
2.3.3 应用软件.....29	
2.4 计算机网络 ★★.....29	
2.4.1 计算机网络的概念及功能.....30	
2.4.2 计算机网络的分类.....31	
2.4.3 因特网.....34	
2.5 计算机安全 ★★.....43	

2.5.1 计算机安全隐患.....43	
2.5.2 计算机病毒防范.....45	
2.5.3 计算机黑客及其防范.....48	
2.6 典型考题分析.....51	
2.7 同步强化训练及参考答案.....54	
2.7.1 同步强化训练.....54	
2.7.2 参考答案.....57	

第3章 会计电算化基本要求.....59

3.1 会计电算化法规制度 ★.....61	
3.2 会计核算软件的要求 ★★.....62	
3.2.1 会计核算软件的基本要求.....62	
3.2.2 会计数据输入功能的 基本要求.....63	
3.2.3 会计数据输出功能的 基本要求.....64	
3.2.4 会计数据处理功能的 基本要求.....65	
3.3 会计电算化岗位及其权限设置的 基本要求 ★★★.....66	
3.3.1 电算化会计岗位的划分及 职责.....67	
3.3.2 中小企业实行会计电算化的 岗位设置.....69	
3.4 计算机替代手工记账的 基本要求 ★★.....69	
3.4.1 替代手工记账的任务和 条件.....69	
3.4.2 替代手工记账的过程.....70	
3.4.3 规范各类账证表格式和 会计核算方法与过程.....71	
3.4.4 会计核算软件初始化.....71	
3.4.5 计算机与手工并行.....71	

3.5 会计电算化档案管理的	
基本要求 ★★★	72
3.5.1 保存打印出的纸质会计档案	72
3.5.2 系统开发资料和会计软件系统	
也应视同会计档案保管	73
3.5.3 制定与实施会计电算化档案	
管理制度	73
3.5.4 会计电算化档案的安全和	
保密措施	75
3.6 典型考题分析	75
3.7 同步强化训练	79
3.7.1 同步强化训练	79
3.7.2 参考答案	83
第4章 会计核算软件的操作要求	85
4.1 电算化会计核算基本流程 ★	87
4.2 账务处理模块基本	
操作 ★★★★★	88
4.2.1 账务处理系统概述	88
4.2.2 系统初始化	88
4.2.3 基础档案设置	96
4.3 日常账务处理操作 ★★★★★	105
4.4 出纳管理 ★★★★★	115
4.5 工资管理系统 ★★★★★	119
4.6 工资管理系统日常业务	
处理 ★★★★★	126
4.7 典型考题分析	128
4.7.1 实务操作题	128
4.7.2 实务操作题答案解析	130
4.8 同步强化训练	133
4.8.1 实务操作题	133
4.8.2 实务操作题答案解析	136
第5章 金蝶软件的应用	141
5.1 利用金蝶软件处理账务	
模块 ★★★★★	143
5.1.1 金蝶软件系统初始化	143
5.1.2 基础资料设置	149
5.1.3 初始数据录入	154
5.2 利用金蝶软件处理日常	
账务 ★★★★★	162
5.3 期末结账 ★	171
5.4 报表管理系统 ★★★★★	173
5.5 应收/应付账款核算模块	
基本操作 ★★★★★	180
5.6 工资管理模块基本	
操作 ★★★★★	188
5.7 固定资产核算模块基本	
操作 ★★★★★	200
5.8 会计电算化(金蝶 K3)复习题库及	
参考答案	209
5.9 会计电算化综合实训	
(金蝶 K3 平台)	233
第6章 操作系统、Word、Excel 简介	255
6.1 操作系统简介 ★	257
6.1.1 操作系统的概念	257
6.1.2 Windows XP 操作系统	
概述	257
6.1.3 Windows XP 资源管理	
系统	259
6.2 Word 操作简介 ★★	262
6.2.1 文档的基本操作	262
6.2.2 表格处理	268
6.2.3 表格内数据的处理	273
6.2.4 图形处理	273
6.3 Excel 简介 ★★	274
6.3.1 Excel 的基本操作	274
6.3.2 公式与函数	275
6.3.3 工作表标题的格式化	278
6.3.4 工作表的格式化	279
6.3.5 图表	279
6.3.6 数据的排序功能	282
6.4 典型例题分析	283
6.5 同步强化训练	288

第7章 模拟试卷与答案解析 291

模拟试卷一 292

模拟试卷二 297

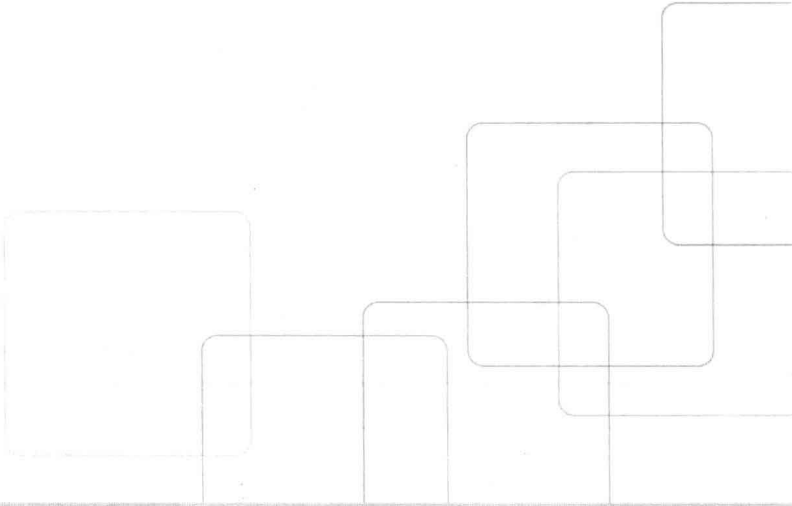
模拟试卷三 302

模拟试卷一答案解析 308

模拟试卷二答案解析 314

模拟试卷三答案解析 321

参考文献 329



第 1 章

会计电算化概述



考情统计

通过对近年来全国各地区历年考试的统计可知,本章题量较少。表 1-1 统计了全国 8 个地区的初级会计电算化的考点分布。

表 1-1 历年考题知识点分布统计表

地 区	考题分布	考核要点
华北地区	单选题 1、2	1. 会计电算化的发展阶段 2. 会计核算软件的分类
	多选题	无
	判断题	无
东北地区	单选题	无
	多选题 1	1. 我国会计电算化的产生与发展 2. 会计核算软件的功能模块
	判断题	无
华东地区	单选题 1	会计核算软件的概念
	多选题	无
	判断题	无
中南地区	单选题	无
	多选题 2、4	1. ERP 系统管理模块 2. 会计核算软件和手工会计核算的异同点
	判断题	无
西南地区	单选题 1	会计核算软件的概念
	多选题 1	会计核算软件的概念
	判断题	无
西北地区	单选题 2	闭环 ERP 系统
	多选题	无
	判断题 3	通用会计软件和专用会计软件的异同
华中地区	单选题	无
	多选题 2	我国会计电算化的产生与发展
	判断题	无
华南地区	单选题	无
	多选题 3	会计核算软件的分类
	判断题	无

通过以上统计可知,本章在最近几次考试中题量都在两道题左右,考点分布比较均匀。本章不是考核的重点内容,其中会计电算化的概念、ERP 系统的概念、会计核算软件

的发展、会计核算软件与手工会计核算的异同较为重要。

1.1 会计电算化简介 ★



考核说明：本节主要介绍手工记账到会计电算化的发展阶段、内部控制与 ERP 相结合的系统，不是考核重点，了解即可。

1.1.1 模拟手工记账的探索起步

会计是管理的重要组成部分，它以货币为计量单位，应用一套自身特有的方法，从价值方面对生产经营活动进行反映和监督。因此，在会计工作中，会计人员通过采集、传输和存储取得大量的数据，并对此进行分类、汇总和系统处理，为经营管理提供有用的信息。在历史上，随着生产的发展和生产规模的逐步社会化，会计也随之发展变化。经过人们长期实践，会计逐步由简单到复杂，至今已形成一套完整的体系。与此同时，会计数据处理的技术也在不断地发展变化，经历了手工操作、机械化和电算化几个阶段，逐步形成了一门独立的新兴科学，在会计工作中发挥着不可估量的作用。

“会计电算化”一词是 1981 年 8 月中国会计学会、中国人民大学、第一汽车制造厂在长春市召开的“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。它是指将电子计算机技术应用到会计业务处理工作中，用计算机来辅助会计核算和管理，通过会计软件指挥计算机替代手工完成或手工很难完成的会计工作，即电子计算机在会计应用中的代名词。与此同义的还有电脑会计、EDP 会计、计算机会计信息系统、电算化会计系统、会计信息化等。可见会计电算化要有计算机代替记账、算账与报账，并能对信息进行分析，为管理决策服务的功能。

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及市场的培育与发展、会计电算化的宏观规划、会计电算化人才的培养、会计电算化的制度建设等。

※重点提示：运用计算机代替手工核算，完成初始化和日常的会计核算业务，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。

1.1.2 与其他业务结合的推广发展

随着会计电算化的逐步开展，要求加强组织、规划、管理的呼声越来越高。从 20 世纪 80 年代后期到 1996 年，我国会计电算化事业进入快速发展期。这一时期最有影响的事件之一是 1989 年 12 月财政部颁布了第一个会计电算化的法规文件《会计核算软件管理的几项规定(试行)》，为商品化会计软件的发展创造了稳定有序的环境，使基层单位的会计电算化工作有了明确的方向，促进了我国会计电算化事业大规模快速发展。中国会计电算化在财政部的统一部署管理和强有力的推动下获得了长足的发展，大大小小的会计软件厂

商如雨后春笋般涌现出来, 先锋、用友、金蜘蛛、万能、润嘉等是这个时期的典型代表。

1994 年, 财政部颁发了一系列文件, 明确制定了 2000 年要实现的会计电算化目标, 以及会计电算化管理办法、商品化会计核算软件评审规则、会计核算软件基本功能规范、会计电算化知识培训管理办法等。

随着我国市场经济体制的健全、完善, “核算型”会计软件已不能满足企事业单位管理上的需求。中国会计学会“九五”科研规划将“适应企业会计转轨变型的要求, 会计软件将由记账报账型转向经营管理型研究”列为主要内容之一。1996 年 4 月, 在北京召开的“会计电算化发展研讨会”上正式提出了发展“管理型”会计软件。1998 年 6 月, 我国 20 多家著名的财务软件公司在北京联合发出了“向企业管理软件全面进军”的宣言。“管理型”会计软件的研究和企业管理软件的研究在我国拉开了帷幕。

这 10 年中, 在财政部及各省财政厅(局)的推动下, 一方面商品化会计软件逐步走向成熟, 市场竞争机制逐步完善, 市场竞争机制使会计软件生产厂家从几百家逐渐向十余家集中, 实现了会计软件标准化和规范化, 由此走上了商品化的道路。另一方面, 从初期的账务、报表、工资、固定资产几个模块, 发展到采购、销售、库存等模块, 并与业务结合起来, 逐步得到了广泛的应用。

※重点提示: 会计电算化本身的分类有三种, 即核算型会计电算化、管理型会计电算化、决策型会计电算化。它们分别用于会计的事后核算、事中控制和事前决策。

1.1.3 引入会计专业判断的渗透融合

在发展初期, 会计软件主要是实现凭证的录入、记账、查账和编制报表。通过一段时间的发展, 会计业务的处理、判断逐渐融入会计软件中。会计软件总体上讲还是一个人机系统, 在业务处理上, 需要会计人员作相关的业务判断。随着会计软件的发展, 逐渐将一些专业判断融入软件中, 从而使得软件更加智能化、自动化。

在会计电算化的高级阶段, 主要实现会计管理的电算化。这一阶段是在会计核算电算化系统提供信息的基础上, 结合其他数据和信息, 借助于决策支持系统的理论和方法, 帮助决策者制定科学的决策方案。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, 提供各种科学方法和数学模型, 帮助决策者选择到最佳方案, 以减少或避免决策失误, 降低决策风险。

引入会计专业判断的内容, 将原本由人力完成的复杂的会计专业判断转变为计算机数据库中的公式和模型, 当实际业务发生后, 再把实际数据输入计算机, 自动与计划、预算或定额标准相对比, 如有偏离, 及时输出信息, 对受控系统进行调节, 以保证规划、预算或定额的正常实施。它能够将数据冗余度减到最低, 数据能够无限扩张, 形成分布式终端和构造网络。如管理信息系统、各种经济处理模型等。

1.1.4 与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

1. ERP 的发展历程

ERP(Enterprise Resources Planning)的发展经历了五个重要阶段: MRP、闭环 MRP,

MRP II、ERP、ERP 协同。

1) 20 世纪 60 年代的 MRP 阶段

在 20 世纪 40 年代, 由于计算机系统还没有出现, 不可能利用计算机系统解决库存问题, 为解决库存控制问题, 人们提出了订货点法。订货点法是此时的重要方法之一, 企业在库存减少到某一警戒点后, 便补充库存。这种方法局限于物料的采购, 在物料需求稳定的情况下该方法可以取得一定的效果, 但在复杂多变的市场条件下, 这种稳定的物料需求环境却是难得的。因此, 其作用便显得十分有限。

到了 20 世纪 60 年代, 随着计算机的出现和发展, 短时间内对大量数据的复杂运算成为可能, 人们为解决订货点法的缺陷, 提出了一种库存订货计划方法, 即物料需求计划 (Material Requirement Planning, MRP) 阶段。这种方法就是将物流进行了定义和分类, 并将物流需求区分为独立需求和相关需求进行管理。独立需求来自企业外部需求, 相关需求来自物料间的需求, 从而形成了以市场需求为导向、物料计划为核心的逻辑模型。MRP 系统的指导思想是追求最低库存, 从而减少流动资金占用。

2) 20 世纪 70 年代的闭环 MRP 阶段

20 世纪 70 年代, 随着人们认识的加深及计算机系统的进一步普及, MRP 的理论范畴也得到了发展, 为解决采购、库存、生产、销售的管理, 人们提出了生产能力需求计划、车间作业计划以及采购作业计划理论, 物料计划不再是系统的惟一, 生产能力需求、车间作业计划、采购作业计划等环节全部纳入了 MRP 的逻辑循环, 最终形成了企业的一种生产计划与控制的闭环 MRP (Closed-loop MRP) 逻辑系统。

3) 20 世纪 80 年代的 MRP II

闭环 MRP 的出现解决了生产制造中的很多问题, 但由于其仅仅局限于物料资源, 对于企业的整体运作还是远远不够的。20 世纪 80 年代, 伴随着计算机网络技术的发展, 企业内部信息得到充分共享, 闭环 MRP 集合了采购、库存、生产、销售、财务、工程技术等子系统, 发展成为 MRP II 理论, 即制造资源计划阶段 (Manufacture Resource Planning, 英文缩写还是 MRP, 为了区别于基本 MRP 而记为 MRP II), 作为一种企业经营生产管理信息系统。

MRP II 相对于 MRP 的最大变化在于扩展了 MRP 的范围, 从物料需求到制造资源, 在理论上发生了重要的变化。MRP II 中一切制造资源都被考虑了进来, 生产、财务、销售、工程技术等各个子系统集为一体化的系统。MRP II 的基本思想是基于企业经营目标制订生产计划, 围绕物料转化组织制造资源, 实现按时按需进行生产。

4) 20 世纪 90 年代的 ERP

进入 20 世纪 90 年代, 随着计算机网络技术的迅猛发展, 统一的国际市场已经形成。针对国际化的销售和采购市场以及全球的供需链环境, 企业 MRP II 面临着需求的挑战。由于 MRP II 系统仅仅包括制造资源, 而不包括面向供需链管理的概念, 因此无法满足企业对资源全面管理的要求。在这种环境下, 20 世纪 80 年代 MRP II 主要面向企业内部资源全面计划管理的思想, 逐步发展成为 20 世纪 90 年代怎样有效利用和管理整体资源的管理思想, 企业资源计划 (Enterprise Resources Planning, ERP) 随之产生。

ERP 涵盖的范围更加广泛。ERP 更加关注市场, 面向经营和销售, 能够更快地适应市场变化, 同时它把企业的运作发展和客户及供应商都有机地结合了起来, 从而形成了一条

完整的供应链，将系统管理的范围在广度和深度上进行了前所未有的推进。

ERP 所包含的管理思想是非常广泛和深刻的，这些先进的管理思想之所以能够实现，同信息技术的发展和应用是分不开的。ERP 不仅面向供需链，体现精益生产、敏捷制造、同步工程的精神，而且必然要结合全面质量管理以质量和客户满意度；结合准时制生产以消除一切无效劳动与浪费、降低库存和缩短交货期；它还要结合约束理论来定义供需链上的瓶颈环节，消除制约因素来扩大企业供需链的有效产出。

5) 21 世纪的 ERP 系统协同

进入 21 世纪，ERP 的概念已经不再神秘，越来越多的企业都利用此系统来管理本企业。此时，很多软件企业也相继推出了自己的 ERP 系统，但是由于不同的企业有不同的实际情况和需求，软件企业推出的 ERP 系统只是笼统地包含一些基本的情况，并不能准确地和企业的实际情况相吻合。在这种情况下，一些大型企业凭借自己的 IT 力量和在某些领域具有专业水准的公司合作，针对企业的 ERP 系统进行完善和补充。这些系统的开发并不是孤立于企业的 ERP，而是在其技术上共用其数据库资源来进行的。这种模式下开发的系统和 ERP 系统间不存在数据共享的障碍，又可以发挥其专业优势，各个子系统和 ERP 协同作用，为企业带来更高的运作效率，从而提高企业的价值。

2. 与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

1) 内部控制的定义和地位

所谓内部控制是一个企业或单位为了保证其资产的安全性、会计资料的准确性和可靠性，提高经营效率以及贯彻执行其规定的管理方针而在组织内采用的一系列制度、方法和手续。

内部控制在企业管理、会计和审计活动中占据着重要的地位。内部控制关系到企业财产物资的安全和完整，关系到会计系统对企业经济活动反映的正确性和可靠性。企业为实现既定的管理目标，必须遵循一整套内部控制制度，以保证企业有序、健康的发展。随着企业信息化进程的推进，企业的内部控制制度也随之发生变化。

2) 内部控制的要素

内部控制包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控等五个相互联系的要素。

(1) 内部环境

内部环境主要包括治理结构、组织机构设置与权责分配、企业文化、人力资源政策、内部审计机制、反舞弊机制等内容。内部环境是影响、制约企业内部控制制度的建立与执行的各种内部因素的总称，是实施内部控制的基础。

(2) 风险评估

风险评估是及时识别、科学分析影响企业战略和经营管理目标实现的各种不确定因素并采取应对策略的过程，是实施内部控制的重要环节和内容。风险评估主要包括目标设定、风险识别、风险分析和 risk 应对。

(3) 控制措施

控制措施是根据风险评估结果，结合 risk 应对策略所采取的确保企业内部控制目标得以实现的方法和手段，是实施内部控制的具体方式和载体。控制措施结合企业具体业务和

事项的特点与要求制定, 主要包括职责分工控制、授权控制、审核批准控制、预算控制、财产保护控制、会计系统控制、内部报告控制、经济活动分析控制、绩效考评控制和信息技术控制等。

(4) 信息与沟通

信息与沟通是及时、准确、完整地收集与企业经营管理相关的各种信息, 并使这些信息以适当的方式在企业有关层级之间进行及时传递、有效沟通和正确应用的过程, 是实施内部控制的重要条件。信息与沟通主要包括信息的收集机制及在企业内部和与企业外部有关方面的沟通机制等。

(5) 监督检查

监督检查是企业对其内部控制制度的健全性、合理性和有效性进行监督检查与评估, 形成书面报告并做出相应处理的过程, 是实施内部控制的重要保证。监督检查主要包括对建立并执行内部控制制度的整体情况进行持续性监督检查、对内部控制的某一方面或者某些方面进行专项监督检查, 以及提交相应的检查报告、提出有针对性的改进措施等。企业内部控制自我评估是内部控制监督检查工作的一项重要内容。

3) 内部控制与 ERP 系统

内部控制的目标基本涵盖了企业经营活动的全部内容, 而 ERP 作为信息系统, 是企业经营目标服务的。ERP 实施前要求有关组织重新设计和改进其业务流程, 进行业务流程再造, 再造后的流程成为组织必须遵循的共同标准。在流程再造的设计过程中, 设计人员集成某些管理思想, 体现有效控制和高效配置企业资源的信息化优势。所以在 ERP 流程再造的设计过程中, 可以把相关的部分内部控制要求加以考虑, 以至这些要求最终成为组织内部所共同遵守的标准。

内部控制系统随着时间、环境条件、所应用的控制方法的变化而不断变化, ERP 就是在内部控制系统发展历程中某个时点上的一种相对完美的控制工具和手段。内部控制五要素中控制活动的手段可以分为人工控制和自动控制, 通过 ERP 实施控制活动就是典型的自动控制。对于一些不能通过自动控制来实现的控制活动, 还要应用人工控制, 比如难以量化、需要以职业判断为主的“危险信号”、不在 ERP 线上的其他信息系统等。

1.2 会计核算软件 ★★★

 **考核说明:** 本节主要介绍会计核算软件的发展历程、会计核算软件的分类及功能模块, 虽然不是考试的重点, 但却是必考的内容。

1.2.1 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, 包括采用各种计算机语言编制的适用于会计核算工作的计算机程序和相关的技术文档资料。它以计算机作为手段, 通过对人工输入的记账凭证或原始凭证进行加工处理, 自动生成会计账簿、会计报表以及其他相关的会计信息资料, 从而完成会计核算工作。具备相对独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块, 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。企业应用的企业资源计划(Enterprise Resources Planning, 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。

会计核算软件的演进包括会计核算电算化阶段、会计信息系统成型阶段、基于EPR管理思想的现代会计信息系统阶段。

会计核算电算化阶段是会计核算软件的起步阶段,在这一阶段完成的任务主要包括:运用会计核算软件实现会计数据处理的电算化,要求在账务处理、报表编制、应收应付账款核算、工资核算、材料核算、成本核算、固定资产核算等基本会计核算业务方面实现会计电算化。完成这个阶段的任务是会计电算化的最基本的要求。

会计信息系统成型阶段是核算型商品化软件研究开发阶段,这一阶段的会计核算软件既要满足日常会计核算要求,又要满足公司经营管理和决策的需求。会计信息系统成型阶段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相关资料,借助于计算机财务管理软件提供的功能和信息,进行会计预测和事中控制,开展会计分析,帮助会计管理人员合理地筹备资金、运用资金、控制成本费用开支等。

基于EPR管理思想的现代会计信息系统阶段是企业管理软件阶段。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:对整个供应链资源进行管理的思想;对精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;对事先计划和事中控制的思想。

※重点提示: 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。

1.2.2 会计核算软件的分类

会计核算软件按适用范围可分为通用会计核算软件和专用会计核算软件;按硬件结构划分可分为单用户会计核算软件和多用户会计核算软件。

1. 通用和专用会计核算软件

通用会计软件是指在一定范围内普遍适用的会计软件。通用会计软件又分为适合各行各业的全通用会计软件和适用于某一行业的行业通用会计软件。通用会计软件的特点是不含或含有较少的会计规则和管理方法,需由单位根据具体情况自行设定,比较灵活。但是由于软件越通用,初始化工作量越大,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。为了合理地确定通用程度,需要得到软件开发商的帮助才能顺利实施。

专用会计核算软件又称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。专用会计核算软件能够把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,使其非常适合本单位的会计核算,方便使用。但是受到范围和时间的限制,这种软件仅适用于个别单位。根据软件开发主体的不同,专用会计软件又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和其他单位联合开发的会计核算软件三种。

2. 单用户和多用户会计核算软件

单用户会计核算软件是指将会计软件系统安装在一台或几台计算机上,每台计算中的

会计软件单独运行,生成的数据只存储在本台计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。

多用户会计核算软件是指将会计软件系统安装在一个多用户系统的主机(或计算机网络的服务器)上,系统各终端(工作站)可以同时运行,不同终端(工作站)上的会计人员能够共享会信息。

1.2.3 会计核算软件的功能模块

1. 会计核算软件的构成

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。不同企业其会计软件的功能模块不尽相同,但大致都包括账务处理、工资核算、固定资产核算、成本核算、存货核算、销售核算、应收及应付账款、报表、财务分析等子系统。

1) 账务处理子系统

账务处理子系统又称总账系统,是会计核算的核心,其他业务系统往往需要读取账务系统的数据进行核算,而且要将处理结果汇总生成凭证送账务系统统一处理。实际上许多企业一般都是从账务处理系统开始实行会计电算化的。

账务处理子系统的主要内容有:账套建立及账套基本信息设置、会计科目设置、期初余额设置、凭证制作(含凭证的录入、审核、查询)、凭证记账(过账)、账簿查询及打印(包含各种样式的明细账、日记账、往来账)、期末结账等内容。有的账务处理子系统还有出纳现金及支票管理、银行对账及应收应付往来账管理及数量、外币、部门、项目及预算等各种辅助核算等功能。

2) 工资核算子系统

工资核算子系统能完成工资的计算、工资费用的汇总和分配等工作,能自动生成工资结算单、工资条、工资结算汇总表、工资费用分配汇总表、票面分解一览表、职工福利费计提分配表等,并编制工资转账凭证传递给账务处理子系统。部分工资核算子系统还有职工考勤管理、个人所得税计算、职工档案管理等功能。

工资核算子系统的主要内容有:工资初始设置,包括工资类型设置、定义工资项目、定义工资项目计算公式、定义工资费用分配凭证、定义工资表打印格式等;职工工资基础资料编辑;工资增减变动及工资数据编辑;生成工资转账凭证;各种工资单、工资汇总表的查询打印等功能。

3) 固定资产核算子系统

固定资产核算,是指在一定的财务时期,对固定资产进行重新估值、记录的账务处理过程。固定资产核算子系统的主要内容有:固定资产卡片结构和分类编码设置、固定资产折旧方法定义、固定资产凭证定义、固定资产变动资料输入和修改、固定资产折旧的计算和固定资产相关信息查询等。

4) 存货核算子系统

存货核算子系统主要用来管理企业的存货,包括:存货代码的管理,存货的收、发、存管理,存货出库计价管理,存货核算等。

存货核算子系统的主要内容可以概括为四个方面：及时准确地反映采购业务的发生、货款的支付及存货入库情况；正确反映存货的收、发、结存数量，提供各种存货的库存动态状况，及时反馈各种存货积压和短缺信息，生成存货明细账、存货库存信息表等；根据各部门各产品领用材料情况，自动进行材料费用的分配，生成材料费用分配表；自动编制机制转账凭证，并传递给账务处理子系统和成本核算子系统。

5) 成本核算子系统

成本核算子系统主要实现以下功能：完整地归集与核算成本计算对象所发生的各种耗费；正确计算生产资料转移价值和应计入本期成本的费用额；科学地确定成本计算的对象、项目、期间以及成本计算方法和费用分配方法，保证各种产品成本的准确、及时。

成本核算子系统的实质是一种数据信息处理加工的转换过程，即将日常已发生的各种资金的耗费，按一定方法和程序，按照已经确定的成本核算对象或使用范围进行费用的汇集和分配的过程。正确、及时地进行成本核算，对于企业开展增产节约和实现高产、优质、低消耗、多积累具有重要意义。

6) 销售核算子系统

销售核算子系统用来进行销售的管理，主要包括：销售商品的管理，销售中开票、收款、发货的管理，销售毛利的计算等。

7) 应收、应付账款子系统

应收账款子系统完成各应收账款的登记、冲销工作，动态反映各客户信息及应收账款信息，可进行账龄分析和坏账估计，并生成应收账款明细账、账龄分析表及其他各种汇总表和分析表。

应付账款子系统完成各应付账款的登记、冲销及应付账款的分析和预测工作，及时反映各流动负债的数额，以及偿还流动负债所需的资金，并生成应付账款明细账、账龄分析表以及其他各种汇总表和分析表。

8) 报表子系统

报表子系统主要实现各种会计报表的格式定义、取数公式定义，完成报表的自动编制，并可进行报表查询、打印、分析和汇总。报表子系统生成的会计报表包括对外报送的资产负债表、利润表、现金流量表和对内管理所需的各种内部报表。

9) 财务分析子系统

财务分析子系统是建立在会计核算的基础上，对财务数据进行综合分析，一般包括财务状况结构分析、财务状况比较分析、财务状况趋势分析和财务预算方案完成情况分析等。

2. 账务处理模块与主要核算模块间的联系

模块是将理论上的账务处理程序以程序的方式进行了功能性的划分，模块实现的功能是财务处理的理论流程。之所以要对软件进行模块化，一方面是为了便于进行软件本身的程序设计；另一方面，是为了更好地应用于现实的工作，并能使功能更具体化、细节化、管理化和可控化。

各模块的数据，通过一定的数据组织方式，能进行相互的利用与交流，以实现信息共享。信息共享，是软件存在和发展的目标之一。