

2010年 BEIJINGSHI KUALI JICONGYE
ZIGEKAO SHIFUDAOYONGSHU

北京市会计从业资格考试辅导用书

初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会 编

防伪码

网站查询: www.facc.com.cn

电话查询: 010-67862315

刮开涂层 防伪码 6490

购正版图书 获超值回报 >>>>

- 凭教材封面的防伪码, 免费听教材主编老师的权威串讲
- 凭应试指南封面的防伪码, 免费听教材主编老师的考前冲刺
- 赠送财考通学习光盘, 帮助考生轻松过关

(详情请见教材附录说明)



中国财政经济出版社

2010 年北京市会计从业资格考试辅导用书

初级会计电算化

会计从业资格考试教材编委会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计电算化 / 会计从业资格考试教材编委会编. —北京:
中国财政经济出版社, 2009.9

2010 年北京市会计从业资格考试辅导用书

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1410 - 8

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 (2009) 第 144242 号

责任编辑: 刘五书

责任校对: 张 凡

封面设计: 郁 佳

版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.facc.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142
北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88145021 88110538

固安保利达印务有限公司印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 9.75 印张 229 000 字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000 定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1410 - 8 / F · 1205

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88110538

敬告读者

“北京市会计从业资格考试辅导教材”自出版以来，深受广大考生欢迎，为了帮助考生以有限的时间取得最佳的学习效果，我们特别随每本教材提供如下超值服务：

一、赠送网上串讲班

刮开教材封面上的防伪码，可以免费获得对应科目网上串讲班的听课权限，串讲班由教材编写老师主讲。

详情请见附录一“使用教材防伪码获赠串讲班学习说明”。

二、赠送考前冲刺班

使用《应试指南——命题预测试卷》封面上的防伪码可以免费获得对应科目网上考前冲刺班的听课权限，冲刺班由教材编写老师主讲。

三、赠送财考通学习软件

三本教材随光盘附赠对应科目的学习软件——财考通学习系统。该软件具有以下功能：

- 上机考试：全真模拟会计电算化上机考试系统；
- 做题统计：统计分析所做题目，了解自己复习的薄弱点；
- 历年考题：提供 2007 年、2008 年考试真题，自动判卷，附有答案解析；
- 模拟考试：按考试要求智能组卷，自动判卷，附有答案解析；

● 章节练习：按教材章节提供练习题，自动判卷，附有答案解析；

● 专项练习：按考试题型提供练习题，自动判卷，附有答案解析；

● 错题重做：有针对性的选做曾经做错的题目；

● 课程精讲：教材编写老师讲授串讲班、冲刺班、辅导班；

● 网上答疑：权威老师及时解答考生疑问；

● 教材勘误：获取教材的错误更正。

此外财考通学习系统还具有备考指南、考试信息、社区讨论等功能。

特别提醒：初级会计电算化为上机考试，请大家在考前使用“财考通软件”演练上机考试环境。

详情请见附录二“财考通学习系统（2010年从业资格考试版）使用说明”。

（以上内容解释权归北京中财社教育培训中心所有，更多服务可查询我公司网站“中华财会服务网www.facc.com.cn”，咨询电话 010-88110823、88145021、88147662）

编写说明

财政部于2008年6月19日修订了《会计从业资格考试大纲》(财办会【2008】9号),对会计从业资格考试内容作了相应调整。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试大纲的调整与变化,更好地服务广大考生,我们组织相关专家教授,编写了“2010年北京市会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分四册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》与《应试指南——命题预测试卷》。这套教材紧密结合考试和实际工作需要,更加注重基本技能及知识的掌握,强调业务处理能力的培养,尽可能地联系当前会计工作实际,使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能,是参加会计从业资格考试的考生复习应考的必备辅导教材。本套教材同时还适用于参加中央国家机关会计从业资格考试的考生以及北京市大中专院校会计专业毕业生通过教育部考试取得会计证的考生。

本套教材编委会由兰丽丽、王学梅、李淑娟、喻炼、任小平、林琼、韩文英、陈江北、汪刚等专家教授组成。其中《会计基础》由喻炼、任小平编写;《财经法规与会计职业道德》由兰丽丽、王学梅、李淑娟编写;《初级会计电算化》由林琼、韩文英、汪刚、陈江北编写;孙利海等参与财考通软件的策划开发工作。

由于时间紧迫，教材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。

会计从业资格考试教材编委会

2009年9月20日

目 录

第一章 会计电算化概述	(1)
第一节 会计电算化基本知识.....	(1)
第二节 会计核算软件.....	(14)
第二章 会计电算化工作环境	(28)
第一节 计算机基本知识.....	(29)
第二节 计算机系统构成概述.....	(40)
第三节 计算机硬件系统.....	(41)
第四节 计算机软件系统.....	(53)
第五节 计算机网络的基本知识.....	(57)
第六节 计算机安全.....	(65)
第三章 会计电算化基本要求	(79)
第一节 会计电算化法规制度.....	(79)
第二节 会计核算软件的基本要求.....	(81)
第三节 会计数据输入功能的基本要求.....	(82)
第四节 会计数据输出功能的基本要求.....	(85)
第五节 会计数据处理功能的基本要求.....	(87)
第六节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(90)
第七节 计算机替代手工记账的要求.....	(97)
第八节 会计电算化档案的基本要求.....	(109)
第四章 计算机基本操作	(115)

第一节	Windows XP 的基本操作	(115)
第二节	网络基本操作	(138)
第三节	文字表格编辑操作	(152)
第四节	电子表格软件	(182)
第五章	会计软件操作	(219)
第一节	系统管理	(219)
第二节	系统初始化	(233)
第三节	日常账务处理	(253)
第四节	期末处理	(266)
第五节	编制会计报表	(274)
附录一	使用教材防伪码获赠串讲班学习说明	(293)
附录二	财考通学习系统 (2010 年从业资格考试版) 使用 说明	(295)
附录三	2010 年北京市会计从业资格考试培训招生方案	(298)

第一章 会计电算化概述

【本章要点】 会计电算化的由来；什么是会计电算化；会计电算化的作用；会计电算化的管理体制；我国会计电算化发展概况；会计核算软件的概念；会计核算软件分类；会计核算软件功能模块的构成。

第一节 会计电算化基本知识

一、会计电算化的由来

作为经济管理的重要组成部分，会计是以货币为主要计量单位的，通过记账、算账、对账、报账等形式，对企业生产经营活动的整个过程进行完整、连续、系统地反映、监督和控制。它是核算经济效益的一种管理活动，并通过对比和分析等方法，为企业的预测和决策提供重要依据。

回顾会计实践活动的发展，迄今已有 3000 多年的历史。随着历史的发展进程，会计核算和管理的内容也在不断丰富和发展。科学技术的进步则在不断改变会计数据的处理手段和技术。对会计数据进行处理是指在对会计数据进行采集、传输、存储和加工的过程中，所采用的一系列技术与方法。简单来说，它主要

经历了以下三个阶段的发展历程，即手工方式、机械化方式和电算化（计算机处理）方式。

1. 手工方式。手工方式是指靠人工处理会计数据，利用算盘、计算器等简单工具，对已收集和分类好的会计数据，进行汇总、核算、手工制证、记账、算账、结账、报表编制等。在会计漫长的历史发展过程中，手工方式一直占据主导地位，直到现在仍然有许多企业的会计工作采用这种方式。这种方式具有简便易行、适用范围广和安全性强等优点，但财会人员需耗费大量精力放在日常繁琐的抄写与计算方面，重复劳动多、速度慢、效率低、出错率高，影响了会计工作质量的提高，且不太适应现代管理与未来经济发展的需要。

2. 机械化方式。机械化方式是指用机械替代人工处理会计数据，利用穿孔机、验孔机、卡片分类机、机械式计算机及制表机等机械设备，组成一个机械化的处理系统，完成大部分会计核算工作。

19世纪末 20世纪初，西方资本主义国家工业经济快速发展，企业规模日益扩大。随着科学管理理论和实践的发展，会计工作在经济管理工作中的作用越来越受到重视，成为反映和监督生产经营活动，加强内部控制的重要手段。由于会计工作中采用了多种新的核算和管理方法，使得会计数据处理量增大，而且要求计算精确、反应及时，对更高层次的处理手段需求日增。

随着工业技术的发展，机械化数据处理技术趋于成熟，从客观上产生了改革会计手工处理方式的需要，从而把穿孔卡片计算系统应用到会计数据处理上，最大限度地用机械操作代替原来的手工操作。这是会计数据处理技术发展史上的一次重大改革，首次打破了手工处理长期垄断的局面。但这种机械化的处理方式，后来并没有得到广泛的应用，主要缺点在于这种体系结构笨重、

体积庞大,成本过高、操作困难,而且稳定性差。

在使用机械化操作方式时,数据一次穿孔,可以多次使用,减少了重复抄写,能代替人工进行计算、分类和制表。但是,整个过程需要人工干预,而且不能存储数据和程序。事实上,我国并未真正进入过会计数据的机械化处理阶段,而是跨越了这一步,直接进入到了会计电算化处理阶段。

3. 电算化方式。电算化方式是指用电子计算机进行会计数据处理,利用电子计算机硬件、软件和会计法律法规等一系列会计规范等,组成的一个人机系统。它以电子计算机取代传统手工操作,大大提高了会计信息处理的质量和速度,实现会计工作方法的变革和人的解放,具有十分重大的意义。当计算机真正应用于会计领域之后,便产生了会计电算化。

二、什么是会计电算化

1981年8月,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,财政部和中国会计学会正式提出了“会计电算化”这个说法。会计电算化是指电子计算机信息技术在会计工作中应用的简称。

会计电算化的概念,随着我国会计电算化事业的发展,也在不断发展丰富。一般而言,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当代电子信息技术在会计工作中的应用。具体来说,就是利用会计软件,指挥各种计算机设备替代手工完成,或完成在手工下很难完成,甚至无法完成的会计工作的过程。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养,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。

需要说明的是，我们将计算机在会计中的应用称为会计电算化，而把与计算机技术和会计学交叉的应用学科，称之为“电算化会计”。在西方国家，一般统称电子数据处理会计（Electronic Data Processing Accounting，简称 EDP 会计），或称电子计算机会计（Computer Accounting）。因此，会计电算化与电算化会计在所指代的对象上有所不同，应区别使用。

会计电算化的内容比较广泛，可以从不同的角度进行归纳。按照会计电算化的服务层次和提供信息的深度，可以分为三个不同的发展阶段：会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化。

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核算，完成初始化和日常的会计核算业务。这一阶段的主要工作内容包括：设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、结账、成本核算、编制会计报表等。

会计管理电算化是在会计核算电算化的基础上，利用会计核算系统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其他信息，帮助财会人员合理地规划和运用资金，以达到节约生产成本和费用开支，最终提高经济效益的目的。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。

会计决策电算化是会计电算化的高级阶段，它是在会计管理电算化系统提供信息的基础上，结合其他的数据和信息，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，例如生产决策、销售决策和财务决策等。所谓决策支持系统是一种辅助人员进行决策的人机会话系统，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，提供相应的科学方法和数学模型，帮助决策者选择最佳方案，以减少或

避免决策失误，降低决策风险。

三、会计电算化的作用

从会计发展的历史来说，会计电算化的出现和发展是一次重大的变革，在纷繁复杂的市场经济环境中，其意义不仅仅在于节省了人力和时间，而且在转换企业经营机制、增强企业竞争能力，提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。具体表现在以下几方面：

1. 提高会计核算的水平和质量。会计电算化的首要目标是实现会计核算工作的电算化。会计电算化系统极大地提高了会计核算工作的水平和质量，主要有以下几个方面的表现：

(1) 减轻了会计人员的劳动强度，提高了工作效率。在会计电算化环境下，除会计凭证由人工录入和审核外，其余各项工作都由计算机自动完成。会计人员可以从繁重的记账、算账、报账任务中解脱出来，凭借计算机的自动化处理，能及时完成各项会计核算任务，会计人员的工作效率大大提高。

(2) 缩短了会计数据处理的周期，提高了会计数据的时效性。在会计电算化环境下，只要会计凭证录入计算机，即可审核入账，形成最新的账户余额和发生额资料。手工操作环境下表现为一个周期（月、季、年）的会计循环在会计电算化环境下能以实时方式完成。

(3) 提高了会计数据处理的正确性和规范性。在手工操作环境下，会计核算有时不规范，核算工作出现误差也是不可避免的现象。在会计电算化环境下，由于数据处理工作由计算机根据合法规范的会计软件自动处理，只要保证会计数据输入的正确性与合法性，便同时保证了整个会计数据处理过程及其结果的正确性和合法性。

2. 提高了企业现代化经营管理水平。实现会计核算电算化是会计电算化的基础,全面提高企业现代化管理水平则是会计电算化的主要目的。实现会计电算化,提高企业现代化管理水平主要体现在以下几个方面:

(1) 为从经验管理向科学化管理转变创造了条件。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,企业的日常管理很难建立在科学及时的定量决策基础上,管理和决策的随意性很大。会计电算化的出现,使准确及时地提供各类管理所需的信息成为可能,这为实现科学化管理创造了条件。

(2) 为从事后管理向事中控制、事先预测转变创造了条件。在手工操作环境下,受人工处理信息能力的限制,企业的日常管理建立在事后定期核算管理的基础上。实现会计电算化后,既可以实现对经营管理过程的事中控制、反馈和管理,还可以通过计算机管理决策模型对各项管理活动进行事先预测和决策,企业管理的现代化水平大大提高。

(3) 为企业全面管理现代化奠定了基础。会计电算化的实现,将为企业建立全面的管理信息系统奠定基础。这是因为会计信息是企业管理信息中最重要的一個子集。企业组织的全部成员均可在参与会计数据的产生,并且所有的管理人员均可在一定程度上利用会计信息。在实际工作中,企业管理信息系统的建立往往是从建立会计信息系统开始的,并以会计信息系统为核心发展起来。

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。会计电算化的产生和发展,使传统会计学理论和实践均受到影响,许多地方需要改革后才能适应这一新的情况。电算化会计不仅使传统会计使用的介质、工具、簿记格式等形式发生了变化,而且对会计核算的方式、程序、内容和方法,

以及控制甚至管理制度都提出了相应的变化要求，并进一步涉及会计学的理论问题。因此，会计电算化的发展，不是一次微小的变动，而是一场深刻的变革，是会计学发展史上的一次革命。会计电算化的发展，必将对会计理论和会计实践提出许多新的问题和新的要求，从而促进会计理论与实践的进一步发展和提高。

四、会计电算化的管理体制

会计电算化的实施，给会计数据处理技术带来了巨大的变革，也给传统财务会计的管理工作带来了重大变化，并提出了新的要求。为了使会计电算化工作一开始便走上科学化、规范化的轨道，必须对此进行科学的管理。总的来说，会计电算化工作的管理包括国家的宏观管理和企事业单位计算机系统的微观管理两方面。

1. 宏观管理。会计电算化工作的宏观管理是指各级财政部门 and 各级业务主管部门对全国和本地区会计电算化工作实行的综合管理。即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，结合本单位实际情况，具体组织实施本单位的会计电算化工作。

会计电算化作为一项新兴的事业，国家应在宏观上用制度加以引导，使全国的会计电算化工作逐步走向规范化、制度化。因此，会计电算化宏观管理制度的建设是会计电算化管理工作的重要内容。

会计电算化宏观管理的基本任务是：

(1) 制定会计电算化发展规划并组织实施。研究制定规划，有计划、有步骤地推动我国会计电算化事业的发展，到 2010 年，力争使 80% 以上的基层单位基本实现会计电算化。

(2) 加强会计核算软件管理,对会计核算软件及生成的会计资料是否符合国家统一的会计制度情况实施监督。会计核算软件是会计电算化工作的基本环节,具体来说,就是要继续搞好商品化会计核算软件的评审工作,并应加强对会计软件市场的管理,以推动会计核算软件开发研制工作的规范化、专业化、商品化,推动并促进会计软件咨询和服务的社会化,进一步引导会计软件市场的健康发展。

(3) 加强会计软件电算化管理制度的建设。建立健全会计电算化管理制度,是会计电算化工作顺利发展的重要保证。各级财政部门要加强会计电算化管理制度建设,对商品化会计核算软件评审、会计核算软件的基本功能、会计软件开发的基本程序、会计电算化的会计档案管理、基层单位开展会计电算化工作的基本要求、会计电算化知识培训等一系列问题,逐步建立相应的规章制度,以规范会计电算化管理工作,指导基层单位会计电算化工作的顺利开展,逐步实现会计电算化管理的法制化。

(4) 加强会计电算化的组织、领导,引导基层逐步实现会计电算化,提高会计工作水平。各级财政部门、业务主管部门要根据情况制定本部门、本地区的会计电算化发展规划,建立健全会计电算化管理制度,积极开展会计电算化各种层次的培训活动,指导和推动基层单位会计电算化工作的健康发展。

(5) 组织和管理电算化人才培训工作。实现会计电算化,人才是关键。会计电算化人才的缺乏是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键因素,我们不能掉以轻心。因此,要大力培训会计电算化人才。会计电算化培训可按系统操作人员、系统维护人员、程序设计和系统设计人员分别进行培训,此外,财政部还针对会计电算化初级、中级、高级等培训层次,分别制定了培训大纲,组织编写出版了相应的培训教材。