

会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

会计从业资格考试辅导教材编写组/编



人民出版社

0193595

财经类(CIP)目录附录

会计从业资格考试辅导教材

会计从业资格考试辅导教材编写组
ISBN 978-7-01-008396-7
(会计从业资格考试辅导教材编写组)

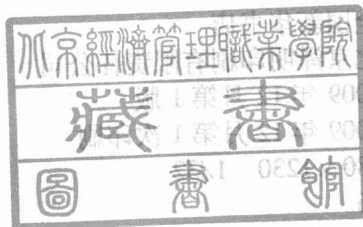
会计从业资格考试辅导教材编写组

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第130698号

初级会计电算化

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

会计从业资格考试辅导教材编写组 编



京管职院



B0309526

人民出版社

010-85318888 010-85318888 010-85318888

2028910

图书在版编目(CIP)数据

会计从业资格考试辅导教材/中华会计网校编著.

—北京:人民出版社,2009

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 978-7-01-008296-7

I. 会… II. 中… III. 会计—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 170968 号

会计从业资格考试辅导教材

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

编 著:中华会计网校

责任编辑:骆 蓉

出 版:人民出版社

发 行:人民东方图书销售中心

中华会计网校财会书店

地 址:北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码:100706

经 销:全国新华书店

印 刷:北京泽明印刷有限责任公司

版 次:2009 年 12 月第 1 版

印 次:2009 年 12 月第 1 次印刷

开 本:880×1230 1/32

印 张:26

字 数:662 千字

印 数:30000 册

书 号:978-7-01-008296-7

定 价:75.00 元(全三册)

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话:010-65250042 65257256 65136418

中华会计网校财会书店 电话:010-82318888

前言

经济越发展，会计越重要。随着社会主义市场经济的不断发展、完善，会计作为一种通用管理语言，越来越受到社会各界的重视。同时，新兴的社会主义市场经济也对会计工作提出了更高的要求，为适应新的历史环境，加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，根据《中华人民共和国会计法》及相关法律法规的规定，财政部于2005年1月22日发布了新的《会计从业资格管理办法》，对会计人员从业资格的取得、会计从业资格后续管理及相关法律责任作出了明确规定。根据新的《会计从业资格管理办法》，财政部制定了新的《会计从业资格考试大纲》，对会计从业资格考试科目及内容作了重大调整。2009年10月份，财政部又修订了《会计从业资格考试大纲》，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，更好的服务广大考生，中华会计网校(www.chinaacc.com)组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上，以新大纲为蓝本，编写了这套“梦想成真”系列辅导丛书之“会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分为三册，分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》与《初级会计电算化》。这套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重理论联系实际，强调基础理论知识的掌握与基础业务的处理能力培养，是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应考辅

导教材。

将本套辅导教材与中华会计网校(www.chinaacc.com)组织编写的《会计从业资格考试应试指南》、《会计从业资格考试模拟试卷》以及会计从业资格考试辅导课程配合使用,可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本套辅导教材主要特点如下:

★ 紧扣大纲,指导性强:编者对考试大纲进行了深入细致的研究,大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻,条理清晰:本书对于大纲中的重要内容作了深刻的讲解,条理清晰、结构严谨、内容精炼、通俗易懂。

★ 内容新颖,知识面广:本书针对新大纲,突出实务操作训练,强化基本技能培养,能使考生具备一名会计从业人员应有的基础知识和技能。

虽然力求完美,但由于时间有限,本套辅导教材也许存在一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真!

本书编写委员会

目 录

(16)		附录系统开发计划,二	
(04)		附录系统开发计划,三	
(04)		附录系统开发计划,一	
(14)		附录系统开发计划,二	
(24)		附录系统开发计划,三	
(24)		附录系统开发计划,四	
第一章 会计电算化概述			(1)
第一节 会计电算化简介			(1)
一、模拟手工记账的探索起步			(2)
二、与其他业务结合的推广发展			(2)
三、引入会计专业判断的渗透融合			(3)
四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理			(3)
第二节 会计核算软件			(4)
一、会计核算软件的概念和演进			(4)
二、会计核算软件分类			(6)
三、会计核算软件的功能模块			(9)
四、会计核算软件与手工会计核算的异同			(11)
五、ERP 介绍*			(13)
第二章 会计电算化的工作环境			(18)
第一节 计算机一般知识			(18)
一、计算机的产生			(18)
二、计算机的特点			(19)
三、计算机的种类			(20)
四、计算机的性能指标			(24)
五、计算机的应用领域			(25)
第二节 计算机硬件			(29)
一、计算机硬件系统概述			(30)

二、计算机硬件系统组成	(31)
第三节 计算机软件	(40)
一、软件系统概述	(40)
二、软件系统分类	(41)
三、系统软件	(42)
四、应用软件	(43)
五、计算机程序设计语言	(44)
第四节 计算机网络	(46)
一、计算机网络概念	(46)
二、计算机网络分类	(48)
三、因特网	(49)
第五节 计算机安全	(54)
一、计算机安全隐患及对策	(54)
二、计算机病毒	(58)
三、计算机黑客及其防范	(64)
第三章 会计电算化基本要求	(68)
第一节 会计电算化法规制度	(68)
一、中华人民共和国会计法	(69)
二、会计基础工作规范	(69)
三、会计档案管理办法	(70)
第二节 会计核算软件的要求	(70)
一、会计核算软件的基本要求	(70)
二、会计数据输入功能的基本要求	(71)
三、会计数据处理功能的基本要求	(74)
四、会计数据输出功能的基本要求	(76)
五、会计核算软件必须保证机内数据的安全	(77)
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	(78)

第四节 计算机替代手工记账的基本要求	(80)
一、替代手工记账的定义	(80)
二、替代手工记账的条件	(80)
三、替代手工记账前的工作	(84)
四、替代手工记账的过程	(84)
五、规范各类账证表格式和会计核算方法与过程	(85)
六、会计核算软件初始化	(85)
七、计算机与手工并行	(86)
八、替代手工记账的具体要求	(86)
第五节 会计电算化档案管理的基本要求	(88)
一、会计电算化档案管理概述	(88)
二、记账凭证的生成和管理	(88)
三、会计账簿和报表的生成与管理	(89)
四、会计电算化档案的基本要求	(90)
第四章 会计核算软件的操作要求	(91)
第一节 电算化会计核算基本流程	(91)
一、手工会计核算流程	(92)
二、电算化会计账务处理流程	(92)
三、电算化会计核算流程与手工会计核算流程的区别	(94)
第二节 账务处理模块基本操作	(95)
一、系统初始化	(96)
二、系统管理模块	(97)
三、系统管理模块初始化	(97)
四、账务处理系统模块初始化	(109)
第三节 账务处理模块日常账务处理操作要求	(129)
一、记账凭证录入、修改、查询	(130)
二、审核凭证	(136)

(08) 三、记账	(139)
(08) 四、账簿查询	(142)
(08) 五、期末业务处理	(145)
(48) 第四节 编制会计报表	(148)
(48) 一、报表处理系统概述	(149)
(28) 二、报表格式设计	(153)
(28) 三、定义报表格式	(154)
(08) 四、定义计算公式	(159)
(08) 五、报表的生成	(163)
(88) 六、报表输出	(166)
(88) 第五节 其他会计核算软件功能模块的操作	(167)
(88) 一、应收/应付核算系统	(167)
(08) 二、工资核算系统	(172)
(00) 三、固定资产核算系统	(176)

第五章 计算机基本操作 *

(10) 第一节 Windows 操作系统基本操作	(182)
(50) 一、Windows XP 系统概述	(183)
(50) 二、Windows XP 系统的启动、退出与桌面环境	(187)
(40) 三、Windows XP 的基本操作	(194)
(20) 四、Windows 的资源管理	(201)
(60) 第二节 网络基本操作	(214)
(70) 一、互联网上网基本操作	(214)
(90) 二、收发电子邮件	(222)
(00) 第三节 文字表格编辑操作	(227)
(50) 一、汉字输入概述	(227)
(01) 二、文字编辑操作	(230)
(01) 三、表格编辑操作	(245)

第四节 电子表格软件	(250)
一、Excel 2003 概述	(250)
二、Excel 2003 的启动、退出与窗口组成	(252)
三、工作表的基本操作	(255)
四、选中、删除、移动和复制工作表	(260)
五、公式与函数	(262)
六、Excel 2003 的排序、筛选和汇总	(270)
第五节 格式化工作表	(276)
一、设置文本格式	(276)
二、工作表的编辑	(277)

第一章 会计电算化概述

本章知识点简介

本章主要内容是会计电算化的概述。包括电算化基础知识和会计核算软件。

第一部分内容是会计电算化的基础知识，包括会计电算化的概念、起源和发展，会计电算化的作用，会计电算化管理体制以及企业实施会计电算化的条件。

第二部分内容是会计核算软件的相关知识，包括会计核算软件的概念，会计核算软件的分类，会计核算软件的功能模块。

本章还对 ERP 系统进行了简要的介绍。

第一节 会计电算化简介

会计电算化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工作有关的所有工作，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。

站在会计人员角度，可将会计电算化定义为：由专业人员编制会计软件，由会计人员及有关的操作人员操作会计数据，指挥计算机替代人工来完成会计工作的活动。

随着科学技术日新月异的发展，会计电算化也正处于高速发展阶段，电算化产品不断更新换代，也更加适应现阶段会计核算和企业管理的需要。总体来说会计电算化的发展主要包括以下四

个阶段：模拟手工记账的探索起步、与其他业务结合的推广发展、引入会计专业判断的渗透融合、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理。

一、模拟手工记账的探索起步

模拟手工记账的探索起步阶段主要实现的是会计核算电算化，它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、成本计算电算化、编制会计报表电算化等。

这一阶段的主要内容是利用计算机代替手工成批处理大量数据，其基本特征是：程序简单，程序和数据相互联系，无数据管理。

二、与其他业务结合的推广发展

与其他业务结合的推广发展阶段是会计核算电算化的丰富发展阶段，这一阶段引入了更多的会计核算子系统，形成了一套完整的会计核算软件系统，包括账务处理子系统、报表处理子系统、往来管理子系统、工资核算子系统、固定资产核算子系统、材料核算子系统、成本核算子系统、销售核算子系统等。

这一阶段主要内容是利用计算机对某一管理子系统进行核算，同时使会计电算化不仅仅局限于日常的会计核算，还将企业其他部门的业务处理纳入了计算机管理。企业其他部门的日常核算纳入计算机管理与会计核算的电算化形成一个有机的整体，构成了一套完整的会计核算系统。这一阶段的基本特征是：程序已构成一个系统，以文件来实现一定的数据管理，程序和数据相互独立，使用灵活。

三、引入会计专业判断的渗透融合

引入会计专业判断的渗透融合阶段是会计电算化发展的高级阶段，目的是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。其中决策支持系统(包括生产决策、销售决策、财务决策等)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，帮助决策者能够选择到最佳方案，以减少或避免决策失误，降低决策风险。

这一阶段要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成计算机数据库中的公式和模型，当实际业务发生后，再把实际数据及时输入计算机，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，对受控系统进行调整，以保证计划、预算或定额的正常实施。

这一阶段的基本特征是：数据冗余度减到最低，数据可以无限扩张，有分布式终端和构造网络。如管理信息系统，各种经济模型处理等。

四、与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理

内控是内部控制的简称，内部控制分为内部会计控制和内部管理控制两类。内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量，保护资产的安全、完整，确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。内部会计控制包括资产保护、保证账目和财务报告真实性和完整性的有关方法、程序和组织规划。一个有效的内部会计控制制度应具有按管理部门需要来保证执行经济业务和完成工作的职责，以及保证制

度正确实施的有效程序。

与内控相结合建立 ERP 系统的集成管理阶段要求会计电算化与内部控制相结合,运用计算机实现内部控制的上述要求,建立 ERP 系统的集成管理。

ERP(企业应用的企业资源计划——Enterprise Resource Planning)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。

现在会计软件正朝着管理型方向发展,即会计软件以会计核算功能为基础并具有辅助管理及决策支持功能;会计系统日趋与其他管理子系统有机结合,将逐步建立以会计系统为核心的完整管理信息系统。

第二节 会计核算软件

一、会计核算软件的概念和演进

(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软件,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、工资核算软件等,均可视为会计核算软件。

会计核算软件由一系列指挥计算机执行会计核算工作的程序代码和有关的文档技术资料组成。

(二)会计核算软件的演进

1. 会计核算电算化阶段

这一阶段是我国会计核算软件的起步阶段,此时的会计核算软件属非商品化的会计核算软件,国内大多会计核算软件都是在

借鉴国外产品下基于 DOS 平台的核算型单机用户软件,面向单一会计专用领域,代替手工会计记账。会计核算电算化阶段的后期,会计核算软件的开发逐渐发展至商品化会计核算软件阶段,此时的会计核算软件向商品化和基于 NETWARE 等网络平台的局域网应用软件方向发展,原本的单一子系统核算也转变为多个子系统有机结合的会计核算软件系统。

2. 会计信息系统成型阶段

这一阶段会计核算软件已发展至核算型商品化软件研究开发阶段。随着网络的出现,企业内部局域网为信息共享提供了极大的方便,会计核算软件产业进入了面向文件服务器和客户端服务器的计算模式,应用范围从单机模式扩展到具有一定数据共享能力的小型局域网应用,并提出核算型向管理型过渡。

这一阶段的会计核算软件不仅要满足企业日常会计核算的要求,而且要满足企业经营管理和决策的需求,是一个具备事前预测和决策、事中分析和控制、事后核算等功能的强大的管理信息系统。我国开发管理型会计核算软件比较切实可行的途径有:向各管理子业务系统延伸,向内部核算深化,向财务管理层次提高。

3. 基于 ERP 管理思想的现代会计信息系统阶段。

会计核算软件此时正式进入了企业管理软件阶段,并且与企业的内部控制制度相结合。随着经济活动趋向电子化、自动化,企业间信息交换逐渐增多,网络系统管理被提到最高优先级,网络财务概念应运而生。管理型会计核算软件的出现,为现代会计信息系统提供了技术上、物理层面的保证。有了实体层面的技术支持只是前提条件,而关键是影响会计信息系统设计理念的、精神层面的理念——ERP 管理思想的出现。

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:

- (1)体现对整个供应链资源进行管理的思想
- (2)体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想
- (3)体现事先计划和事中控制的思想

二、会计核算软件的分类

会计核算软件按照硬件结构划分,可分为单用户会计核算软件和多用户(网络)会计核算软件;按照适用范围分为专用会计核算软件和通用会计核算软件两类。

(一)专用会计核算软件

专用会计核算软件又称定点开发核算软件,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。由于专用会计核算软件在研制过程中只考虑某一单位会计处理的特殊性,故只能在某一单位或某一系统使用,难以在其他单位使用。不论是通用会计核算软件还是专用会计核算软件,都应遵守《会计法》和国家统一的会计制度规定,符合我国法律、法规、规章的规定,保证会计数据合法、真实、准确、完整。

按照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。

专用会计核算软件的优点是把使用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)编入会计软件,非常适合本单位的会计核算,使用起来简便易行。其缺点是系统使用范围和时间受限制,只适用于个别单位。

(二)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。其特点是软件可以在多个单位使用,一

次开发,多次使用,研制效益比较高。目前我国通用会计核算软件以商品化软件为主,通用会计核算软件也是会计核算软件的发展主流。

1. 商品化会计软件的特点

商品化会计软件是指由软件公司统一设计、开发,并作为软件商品在市场销售的会计软件。商品化会计软件一般具有以下特点:

(1)通用性。软件的通用性有两方面含义:一是纵向的通用,即软件能适应一个单位不同时期的会计工作变化的需要;二是横向的通用,即满足不同单位会计业务的不同需要。

(2)保密性。这里所说的保密性是指商品化会计软件对用户的保密性。商品化软件不给用户提供源程序代码,只提供经过加密的软件。

(3)软件由厂家统一维护与更新。

(4)与专用软件相对比,易学性较弱。

(5)与专用会计软件相比,初始化工作量大。由于商品化会计软件要满足不同单位的不同要求,因此,在通用的商品化会计软件中一般都安排一个初始设置模块。在此模块中,有大量的初始化工作要做。如设置会计科目、定义记账凭证类型、设置操作员及权限、录入期初余额等。

2. 商品化会计软件的优缺点

商品化会计软件的优点是见效快、成本低、安全可靠、维护有保障,其缺点是不能全部满足使用单位的各种核算与管理要求,同时对于会计人员要求较高(比如要求用户定义各种计算公式、设置各种单据表格等)。

3. 如何选用商品化会计软件

选用商品化会计软件是企事业单位实现会计电算化的一条主要途径。由于商品化会计软件比较多,分别适用于不同的行业和运行环境,功能和性能也各具特色,在选择商品化会计软件时应