



铁路系统会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

铁路系统会计从业资格考试辅导教材编写组



铁路系统会计从业资格考试辅导教材

初级会计电算化

铁路系统会计从业资格考试辅导教材编写组

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化/铁路系统会计从业资格考试辅导
教材编写组编. —北京:中国铁道出版社,2009.6
铁路系统会计从业资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-10191-6

I. 初… II. 铁… 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 100776 号

书 名: 铁路系统会计从业资格考试辅导教材
初级会计电算化
作 者: 铁路系统会计从业资格考试辅导教材编写组

责任编辑: 荆志文 电话: 010-51873027
编辑助理: 郑媛媛
封面设计: 锋尚设计
责任校对: 张玉华
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市宣武区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 中国铁道出版社印刷厂
版 次: 2009年6月第1版 2009年6月第1次印刷
开 本: 850 mm × 1168 mm 1/32 印张: 5.5 字数: 147千
书 号: ISBN 978-7-113-10191-6/F · 577
定 价: 14.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社读者服务部调换。

电 话: 市电(010)51873170 路电(021)73170(发行部)

打击盗版举报电话: 市电(010)63549504 路电(021)73187

铁路系统会计从业资格考试 辅导教材编写组

初级会计电算化

主 审：张 群

主 编：李从峰

参编人员：（排名不分先后）

吴成春 陆阿妮 陈康奎 刘九洁

王卫星 吕 刚 杨 秀 李宪隆

前 言

2006年2月，财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则，要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。新会计准则的颁布，实现了我国会计准则与国际会计准则实质上的趋同，为我国企业走向世界提供了国际通用的商业语言，同时为规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量，对会计人员提出了更新更高的要求。为适应这一新形势需要，2008年6月19日，财政部结合新会计准则对会计从业资格考试大纲进行了重新修订，要求各地会计从业资格考试管理机构严格按照修订的会计从业资格考试大纲组织会计从业资格考试工作。

根据《会计从业资格管理办法》规定，财政部委托铁道部负责铁路系统会计从业资格管理工作。为帮助铁路系统广大考生更好地学习并掌握考试大纲的内容，顺利通过考试，取得会计从业资格证书，铁道部组织有深厚理论及实务功底的人员，依据财政部修订后的会计从业资格考试大纲的要求，编写了“铁路系统会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分五册，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》《财经法规与会计职业道德习题集》《会计基础与初级会计电算化习题集》。

本套教材依据新企业会计准则及最新财经法律、法规、规章、制度编写，紧紧围绕财政部会计从业资格考试大纲，结合铁路企业经济业务特点与管理需要，充分考虑考生初学的实际情况，紧扣大纲考点，认真分析难点，列举示例讲解，配套习题巩固；注重基础知识与基本技能学习，强调基本会计业务处理能力的培养，

尽可能地联系工作实际。本套教材旨在帮助考生顺利通过考试的同时,使其获得一名称职的会计从业人员所必备的基础知识与专业技能。本套教材也可以作为会计实务工作者的学习参考用书。

由于时间紧迫,限于编者水平,教材中难免于有不当之处,敬请广大读者批评指正。

铁路系统会计从业资格考试辅导教材编写组

2009年6月

目 录

第一章 会计电算化概述	1
第一节 会计电算化基本概念.....	1
第二节 会计核算软件	10
第二章 会计电算化的工作环境	21
第一节 计算机基础知识	21
第二节 计算机安全	26
第三章 会计电算化基本要求	30
第一节 会计电算化法规制度	30
第二节 会计核算软件的要求	31
第三节 会计电算化岗位及其权限设置的基本要求	38
第四节 计算机替代手工记账的基本要求	43
第五节 会计电算化档案的基本要求	47
第四章 Windows XP	50
第一节 Windows XP 的基础知识	50
第二节 网络基本操作	63
第五章 Word 2003 的应用	72
第一节 Word 2003 概述	72
第二节 文档的操作与编辑	74
第三节 文档的排版及打印	82
第六章 Excel 2003 的应用	89
第一节 Excel 2003 概述	89
第二节 工作簿的基本操作	93
第三节 工作表的编辑	96
第四节 Excel 公式和函数的应用	105

第五节 Excel 数据分析及排版	111
第七章 会计核算软件	117
第一节 系统的运行环境和安装	117
第二节 账务处理模块的基本操作	119
第三节 会计报表模块的基本操作	144
参考文献	166

第一章 会计电算化概述

第一节 会计电算化基本概念

会计是以货币为主要计量单位,通过一系列会计专门方法,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策和控制,以提高会计主体经济效益的管理活动。会计核算实质上是借助专门的会计数据处理技术与工具对会计数据进行采集、分类、传输、存储、输出等加工整理,为会计信息使用者管理决策提供有效会计信息的过程。例如利用算盘、计算器作为数据运算工具、各种格式的纸介质作为数据存储的手工会计数据处理技术;利用电子计算机对会计数据进行数据运算、存储的电算化处理技术。

会计起源于生产实践,随着生产的发展和生产规模的日益社会化,会计理论与技术也在不断地发展变化。经过人们长期实践经验的积累,会计由简单到复杂,由不完善到完善,逐渐形成了一套完整的理论体系与方法体系,在社会生产及其他领域中充分发挥了会计职能作用,成为经济管理的重要组成部分。实践证明,经济越发展,会计越重要。随着社会主义市场经济体系的建立与发展,社会各方对会计信息质量要求也越来越高,不断提高会计数据处理技术是现代企业经济管理的必然要求。与此同时,随着科学技术的进步,电子计算机应用的普及,会计数据处理技术也在不断发展变化,它经历了手工方式、机械化方式和电算化方式的发展历程。

一、会计电算化的概念

（一）会计电算化的由来

世界上第一台电子计算机于1946年2月在美国诞生。1954年，美国通用汽车公司首次利用电子计算机进行职工薪酬计算，开创了利用电子计算机进行会计数据处理的新纪元。随着电子计算机技术的迅猛发展，其在会计工作中的应用范围也在不断扩大，电子计算机被广泛应用于会计数据处理、会计管理、财务管理和会计决策，有力地推动了企业信息化进程，提高了企业管理水平，取得了显著的经济效益。

在我国，开展会计电算化的工作起步于20世纪70年代末。1979年，为了改变我国会计工作手工核算的落后局面，财政部拨款560万元，在长春第一汽车制造厂进行电子计算机在会计工作中应用的试点，它是我国会计电算化发展过程的重要里程碑。1981年8月，在中国会计学会、财政部、原第一机械工业部的支持下，中国人民大学和长春第一汽车制造厂在长春市联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题研讨会”，第一次正式提出将电子计算机在会计工作中的应用简称为“会计电算化”。

（二）会计电算化的含义

随着会计电算化事业的发展，“会计电算化”的含义也得到了进一步的引申和发展。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为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用，它是用电子计算机代替手工建账、记账、算账、报账以及部分代替人脑完成对会计信息的分析、预测和决策的全过程；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训、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。

经过多年发展与实践，会计电算化已成为一门融电子计算机科学、管理学、信息学和会计学等学科为一体的边缘学科。其研究对象是如何利用电子计算机信息处理技术进行会计核算、会计管理、会计辅助决策

及相关的的所有工作。其主要任务是研究如何在会计中应用电子计算机及其对会计理论的影响。它的目的是通过核算手段的现代化,更好地发挥会计参与管理、参与决策的职能,为企业提高现代化管理水平和提高经济效益服务。从会计电算化的研究对象和开展会计电算化的任务来看,会计电算化不仅研究如何通过电子计算机及相关技术提高会计数据处理质量,而且也研究如何按管理的需要对现行会计工作进行改革。

(三) 会计电算化的内容

会计电算化的内容比较广泛,可以从不同的角度进行归纳。从会计电算化实现的功能来看,会计电算化的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电算化。

会计核算电算化是会计电算化的第一个层次,主要内容包括设置会计科目、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算和编制会计报表等。会计核算电算化主要是指在这几个方面运用会计核算软件,利用电子计算机代替手工作业,完成日常会计核算,实现会计数据处理电算化,其显著标志是会计数据的主要加工整理技术由电子计算机系统来承担。

会计管理电算化是会计电算化的第二个层次,是在会计核算电算化的基础之上,利用会计核算提供的数据和其他相关信息,借助计算机会计管理软件提供的功能,帮助会计人员进行各种会计预测、编制财务计划、进行财务控制和开展会计分析等,主要包括资金管理电算化、成本管理电算化、收入与利润分配电算化等。

会计决策电算化是会计电算化的第三个层次,也称为会计决策支持系统。它是以数学、管理学、运筹学、计算机科学等学科为基础,利用电子计算机系统建立一系列仿真决策模型,充分利用会计核算电算化与会计管理电算化提供的资料,采用人机交互方式,帮助企业决策部门解决各项决策问题的信息管理系统。如生产决策、销售决策和财务决策等。但会计决策电算化并不能完全代替人的决策,这是因为影响决策的因素不仅有各种定量因素,还有许多定性因素。因此,它只能是决策者可以依赖的辅助手段,它是以现代信息技术为手段,

以提供各种科学方法和数学模型为形式,以减少或避免决策失误、降低决策风险为目的,帮助决策者能够选择到最佳方案的支持系统。

(四) 会计电算化的构成要素

会计电算化系统的构成要素主要包括硬件、软件、人员、规章制度和数据五个方面。

1. 硬件

硬件是实施会计电算化必须的物质基础。一般硬件设备包括数据采集设备、处理设备、存储设备、输出设备和网络通信设备等。例如完整的电子计算机硬件系统、打印机、扫描仪等。

2. 软件

软件是会计电算化系统的灵魂。软件分为系统软件和应用软件。系统软件是用来管理计算机资源的软件。如各种操作系统、数据库管理系统等。应用软件是用来解决用户各种实际问题的软件。会计软件属于应用软件。

3. 人员

人员是会计电算化实施的主体。会计电算化人员是指从事会计电算化软件研制开发、使用和维护的人员。这些人员一般可分为系统分析员、程序员、系统维护员、系统管理员和系统操作员等。实现会计电算化的过程中,参与人员不仅有财会人员,还有计算机专业人员和操作员。

4. 规章制度

完善有效的规章制度是成功实施会计电算化的关键。它主要包括两大类:一类是政府颁布实施的法令、条例;另一类是各单位在会计电算化实施过程中制订的各项具体规定。例如会计电算化岗位责任制度、机房管理制度、软件操作管理制度、会计电算化档案管理制度以及其他各种内部管理制度等。

5. 数据

数据是会计电算化处理的对象。数据是记录客观事物的性质、状态和数量特征的抽象符号,如数字、文字、图表、声音及动画等。数据一般是以各种文件的形式存放在计算机存储设备中的。

（五）我国会计电算化的发展

我国会计电算化的发展大致经历了以下4个阶段。

1. 起步发展阶段（1983年以前）

这个阶段起始于少数企事业单位单项会计业务的电算化，如1980年，北京铁路局北京广安门车站、上海铁路局原蚌埠铁路分局在微机系统上相继开发了货票处理、工资核算、材料核算等应用程序。这个阶段的主要特点是：计算机在会计中应用的业务范围较为单一，最为普遍的是工资核算电算化；会计电算化应用单位较少，只有极少数实力雄厚的国有大型企业进行了试点；计算机设备较为缺乏，价格昂贵，设备庞大，软件汉化不理想，影响了计算机的普及与推广；计算机专业人才奇缺，特别是会计电算化复合型人才非常稀少。由于诸多因素的影响，会计电算化没有得到高度重视，会计电算化的发展比较缓慢。

2. 自我发展阶段（1983~1986年）

1983年，国务院成立了电子振兴领导小组，在全国掀起了一股计算机应用的热潮，微型计算机在国民经济各个领域得到了广泛的应用。然而，由于缺少会计电算化专业人才、计算机应用经验不足、缺乏统一领导与总体规划等多种因素，造成了各单位各自为战、各行其是的局面，在会计电算化发展过程中出现了低水平重复开发的现象，浪费了许多人力、物力与财力。这一阶段的主要特点是：会计电算化软件开发多为定点开发，闭门造车，各自为战；会计电算化管理滞后，国家对会计应用软件没有严格的评审制度，会计软件的规范化、标准化程度低，会计软件商品化程度不高；会计电算化应用的业务范围不断扩大，已经从工资核算扩展到账务处理、材料核算、固定资产核算、报表管理等大部分会计核算业务；计算机应用普及迅速，各高等院校、科研院所开始注重对会计电算化专门人才的培养，并对会计电算化理论进行深入研究。

3. 普及与提高阶段（1987~1999年）

随着计算机迅速普及与计算机应用水平的提高，社会对提高会计

电算化应用水平的要求不断增强,人们认识到只有开发推广商品化会计软件,才能从根本上解决会计软件低水平重复开发的问题,才能加快会计电算化的普及,保证会计电算化持续健康地发展。因此,这个阶段最为显著的标志是我国商品化会计软件市场已经初步形成,会计软件开发向规范化、通用化、专业化、商品化的方向发展。这个阶段的主要特点是:会计电算化宏观管理体系正在形成,财政部先后出台了《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》等一系列管理文件;会计电算化应用水平显著提高,从过去的单项数据处理发展到全面应用计算机建立会计信息系统的过程;会计软件开发质量明显提高,出现了先锋、用友等专业软件公司开发的一系列商品化会计软件;会计电算化人才队伍不断壮大,会计电算化理论研究取得了新突破。

4. 企业管理信息化发展阶段(1999 年至今)

随着我国社会主义市场经济体系的完善与发展,开发“管理型”会计电算化系统满足企业管理决策对信息的需要已成为许多人的共识。20 世纪 90 年代中期,中国会计学会中青年会计电算化分会召开研讨会,正式提出了开发以财务管理为核心的全面的企业管理信息系统这一战略目标,以财务为中心,集企业资金流、物流和信息流一体化、集成化管理的 ERP 资源计划系统的研发与应用是这个阶段的显著标志。

二、会计电算化的作用

实施会计电算化后,会计数据处理技术发生了质的飞跃,这种变化不仅是会计数据处理手段的简单变革,而且对会计理论和实务也产生了深远的影响。其意义不仅仅在于节省人力、物力、时间,而且在转换企业经营机制,增强企业竞争力,提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。具体来说,会计电算化对会计工作有以下几个方面的作用。

(一) 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

首先,实施会计电算化后,原来由手工作业完成的记账、算账、报账等工作,都可由计算机按事先编制好的会计核算软件集中化、自动化、准确快速地完成,由于计算机极高的运算速度和精确度,会计人员只需对会计业务及时、准确处理并将相关会计数据输入会计电算化系统,就可以根据企业管理需要实时查询已经过加工整理后的会计信息资料,因此,大大提高了会计数据处理的时效性与准确性,提高了会计信息质量。

其次,在手工会计核算方式下,由于会计人员素质水平参差不齐,很难实现会计核算规范、统一,会计核算过程中出现差错也难以避免。而在实施会计电算化后,会计人员与会计电算化系统的主要接口是记账凭证,记账凭证输入会计电算化系统以后的数据处理工作均由计算机系统应用合法规范的会计核算软件自动完成,因此,只要会计人员保证记账凭证输入数据是准确无误的,会计数据处理的结果也应当是准确合法的。此外,实施会计电算化后,记账凭证、账簿、会计报表等重要的会计档案均可以采用打印格式输出,所以,会计电算化的实施解决了手工核算不标准、不统一、易出错、易遗漏的问题,促进了会计核算的标准化和规范化,提高了会计核算的水平和质量。

再次,实施会计电算化后,会计人员的工作重心发生转移,会计人员不再忙于记账、算账、报账等日常重复性事务,会计人员有更多的时间与精力来研究财税政策法规,对新型经济业务进行分析处理,从而将广大的会计人员从繁杂重复性工作中解放出来,这就极大地提高了会计人员的工作效率,减轻了会计人员的工作强度,同时,也为会计人员参与企业各项管理活动提供了充裕的时间。

(二) 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、事先预测转变,为管理信息化打下基础

首先,会计信息质量高低直接影响会计信息使用者的决策科学性,影响到企业经营管理水平的提高。在手工作业方式下,受人工处理信息能力的限制,会计部门无法提供各种实时会计数据信息,企业日常管理很难建立在科学及时、准确的定量分析决策基础之上,企业

财务会计管理与各项决策随意性大,针对性不强。实施会计电算化后,为企业决策者及时提供准确、完整、有效的会计信息成为可能,会计人员参与企业经营管理活动成为可能,从而提高了企业经营管理水平。

其次,实施会计电算化前,会计人员将绝大部分的时间和精力投入在会计核算等事务性工作上,只能通过事后核算的方式参与企业管理工作,财务管理水平低下,远远不能满足现代市场经济的要求。会计电算化的实施不但显著提高了会计核算的质量和工作效率,更重要的是广大会计人员从繁重的日常会计核算工作中解放出来,从而有更多的时间和精力从事各项财务管理工作。会计电算化的实施实现了会计工作重点的战略性转移,会计人员从以前的事后管理向事中控制、事先预测转变,充分发挥了会计的预测、管理、控制、决策和监督的职能,大幅度提高了企业财务管理水平和经济效益。

再次,会计电算化的实施为企业全面实现管理信息化打下了坚实的基础。会计部门是一个综合性很强的经济管理部门,企业所有部门发生的经济活动均是企业会计数据产生的源泉,同时,会计部门加工处理后的会计信息也对企业所有部门的经济行为产生影响,会计电算化的实施,为会计部门与其他部门进行信息交换奠定了基础。在实际工作中,企业管理信息系统的建立往往是从会计信息系统建立开始的,以会计信息系统为中心发展起来的。因此,会计电算化的实施为企业管理信息化的建设奠定了坚实的基础。

(三) 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

会计电算化是以电子计算机为代表的现代化数据处理工具和信息论、控制论、系统论、数据库及计算机网络等新兴理论与技术,与传统的会计理论和方法相结合的产物。它不仅使传统会计使用的介质、工具等核算手段发生了变化,而且也改变了会计核算方式、处理程序和方法、会计数据存储形式,扩大了会计数据领域,提高了会计信息质量,改变了会计内部控制与审计的方法和技术。会计电算化的实施

与发展,不是一次简单的会计核算手段的变化,而是一场深刻的变革,是会计学发展史上的一次重要革命。会计电算化的发展,必然会对会计理论和实务提出许多新问题、新要求,从而推动会计理论与技术的发展与提高。

三、会计电算化的管理体制

我国会计电算化实行统一领导、分级管理的管理体制,财政部负责管理全国的会计电算化工作,地方各级财政部门负责管理本地区的会计电算化工作,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。铁路企业会计电算化工作实行业务管理,由铁道部负责全行业会计电算化工作。

财政部门管理会计电算化的基本任务如下所述。

(一) 制定会计电算化发展规划并组织实施

各级财政部门和业务部门要在深入了解本地区、本部门会计电算化现状的基础上,结合当地经济发展对会计电算化工作的需要,制定本地区、本部门的会计电算化事业发展规划,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。铁道部财务司结合铁路企业发展实际情况,制定铁路企业会计电算化发展规划并组织实施。

(二) 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实施监督

加强会计电算化法规制度建设,是会计电算化工作顺利开展的重要保证。国务院业务主管部门及各级财政部门要加强会计电算化法规制度建设,对商品化会计核算软件评审、会计核算软件的基本功能、会计核算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的基本要求、会计电算化知识培训等一系列问题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。