

2010年度会计从业资格考试
学习丛书

初级 会计电算化^上

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

ACCOUNTING

2010年度会计从业资格考试
学习丛书

初级 会计电算化^上

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

ACCOUNTING

中国人民大学出版社

· 北 京 ·

前 言

经济全球化趋势的不断发展,特别是由美国次贷危机引发的世界性金融危机所带来的影响,对会计工作提出了更高的要求,同时也使会计标准国际化的趋势进一步加快。

面对严峻的国际国内经济形势,我国的会计工作必须不断改革与完善,我国的《企业会计准则》体系必须与国际会计标准持续趋同。为跟上我国会计改革的步伐,适应社会、经济和信息技术快速发展的新形势,满足广大会计人员学习专业知识、提高业务技能和会计职业道德素质的需要,我们根据财政部《会计从业资格管理办法》中规定的会计从业资格考试科目,即财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化以及2008年新公布的会计从业资格考试大纲,结合我国会计和会计电算化改革的现状,编写了《2010年度会计从业资格考试学习丛书》,帮助考生正确理解考试大纲的精神,系统掌握考试大纲的有关内容,供学习参考。

本丛书紧扣新的考试大纲,重点阐述了有关会计、现行财经法律法规以及计算机系统软件和应用软件等方面的基本理论和基础知识,紧密结合我国社会主义市场经济条件下会计改革和信息技术发展的实际,吸收了近年来会计研究、法制改革以及计算机系统软件和应用软件升级的新成果。通过大量的实证案例和图表分析,帮助考生理解和掌握理论知识在实际工作中的运用,学会解决工作中存在的问题的方法。本丛书内容结构合理、科学规范、严谨



实用,不仅可供参加2010年度湖南省会计从业资格考试的考生学习使用,也是大中专院校学生及社会有关人员汲取会计和会计电算化知识较为实用的辅导资料。

本丛书包括《考试大纲》、《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》(上,下)。

我们相信,这套丛书的出版发行,对于促进我省会计事业的发展,提高我省会计人员队伍素质、会计基础工作和会计电算化水平,全面提升我省会计信息质量,将起到积极的推动作用。

由于时间仓促,书中难免有不当和疏漏之处,恳请广大读者不吝赐教,以便进一步修改和完善。

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

二〇〇九年十月

目 录

第一章	会计电算化概述	1
	第一节 会计电算化	1
	第二节 会计核算软件	3
第二章	会计电算化的工作环境	8
	第一节 计算机一般知识	8
	第二节 计算机硬件的基础知识	13
	第三节 计算机软件	18
第三章	Windows XP 的使用方法	25
	第一节 Windows XP 基础知识	25
	第二节 Windows XP 的基本设置	41
	第三节 Windows XP 文件管理	54
	第四节 Windows XP 的中文输入法及实用附件程序	70
	第五节 Windows XP 硬件管理	92
	第六节 Windows XP 系统维护与优化	99
第四章	Excel 2003 的使用方法	122
	第一节 Excel 2003 基本操作	122
	第二节 Excel 2003 工作表的管理与美化	139
	第三节 公式与函数的使用	154
	第四节 Excel 2003 中图表的应用	162
	第五节 Excel 2003 数据分析及打印	174



第五章	Word 2003 的使用方法	191
	第一节 Word 2003 基本操作	191
	第二节 Word 2003 基本格式编排	207
	第三节 Word 2003 排版技术	225
	第四节 Word 2003 文档保护及打印	253

第一节 会计电算化

一、会计电算化的概念

“会计电算化”一词是1981年中国会计学会在于长春市召开的“财务、会计成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的。会计电算化的基本含义是指以电子计算机为主,将现代电子技术、信息技术、网络技术具体应用到会计业务处理工作中的会计信息系统。通俗地说,会计电算化就是应用计算机设备和配套的软件替代手工完成会计工作的过程。

随着会计电算化的发展,会计电算化的含义得到进一步引申与发展,与计算机技术在会计工作中应用有关的所有工作都成为会计电算化的重要内容,包括会计电算化人才的培训、会计电算化制度的建立、会计电算化的宏观管理、计算机审计、电算化会计档案管理等。总之,会计电算化已成为会计学的一个新兴分支,是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术、网络通信技术为一体的交叉学科。其主要任务是研究电子计算机在会计实务中的具体应用及其对现代会计理论研究的影响;其基本目标是通过计算机实现的会计信息系统,为各经济单位及会计信息使用者提供准确的会计信息,为经济预测、控制和决策等现代化管理提供依据。

由此可知,“会计电算化”具有两层含义: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。



二、会计电算化的作用

会计电算化的出现和发展是会计发展史上的一次重大变革,在纷繁复杂的市场经济环境中,其意义不仅在于节约了人力和时间,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。具体表现在以下几个方面。

1. 会计电算化提高了会计数据处理的时效性和准确性,提高了会计核算的水平和质量,减轻了会计人员的劳动强度。

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,主要体现在以下几个方面:

- (1) 减轻了会计人员的劳动强度,提高了工作效率;
- (2) 缩短了会计数据处理的周期,提高了会计数据的时效性;
- (3) 提高了会计数据处理的正确性和规范性。

2. 会计电算化提高了企业的经营管理水平,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。

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;
- (2) 为从事后管理向事中控制、事先预测转变创造了条件;
- (3) 为企业全面管理现代化奠定了基础。

3. 会计电算化推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新,促进了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。

三、会计电算化的管理体制

我国会计电算化的管理体制是: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。

财政部门管理会计电算化的基本任务是：制定会计电算化发展规划并组织实施；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；促进各单位逐步实现会计电算化，提高会计工作水平；组织开展会计电算化人才培养。

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。

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。

二、会计核算软件的分类

会计核算软件按开发目的和适用范围可分为通用会计核算软件和专用会计核算软件两种。

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。目前我国通用会计核算软件以商品化软件为主。

专用会计核算软件一般是指由使用单位自行开发或委托其他单位开发，供本单位使用的会计核算软件。

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具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。

会计核算软件一般分为账务处理、应收/应付款核算、工资核算、固定资产核算、存货核算、销售核算、成本核算、会计报表生成与汇总、财务分析等功能模



块。其中账务处理模块是会计核算软件的核心模块,该模块以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。

1. 账务处理子系统

账务处理子系统是会计核算软件的核心模块,该模块以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,以完成全部记账、算账、对账、转账、结账工作。生成日记账、总账和各子系统生成的明细账以外的全部明细账。大多数账务处理子系统还具备银行对账和往来账管理的功能。少部分账务处理子系统还具备部门核对和项目核算的功能。

2. 工资核算子系统

工资核算子系统完成工资的计算、工资费用的汇总和分配等工作,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、职工福利费计提分配表等,并自动编制机制转账凭证传递给账务处理子系统。部分工资子系统还具备考勤管理和个人所得税计算功能。

3. 固定资产核算子系统

固定资产核算子系统实现固定资产卡片管理、固定资产增减变动核算、折旧的计提与分配等,生成固定资产卡片、固定资产统计信息表、固定资产登记簿、固定资产增减变动表、固定资产折旧计提表,并自动编制机制转账凭证供账务处理子系统使用。

4. 存货核算子系统

存货主要包括原材料和产成品两类,也包括外购商品。存货核算子系统的功能可概括为四个方面:

(1) 及时、准确地反映采购业务的发生、货款的支付及存货的入库情况。对于原材料,在按计划成本计价的情况下,自动计算和分配存货成本差异,生成材料采购明细账、成本差异明细账、在途材料明细表和暂估材料明细表。

(2) 正确反映存货的收发结存数,提供存货的库存动态状况,及时反馈各种积压和短缺存货信息,生成存货明细账、存货库存信息表等。

(3) 根据各部门各产品领用材料(存货)情况,自动进行材料费用的分配,生成材料费用分配表。对于供销售的存货要计算销售成本。

(4) 自动编制机制转账凭证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

成本核算子系统实现了各种费用的归集和分配,能及时、准确地计算出产品的总成本和单位成本,并自动编制机制转账凭证供账务处理子系统使用。

6. 销售核算子系统

销售核算子系统一般要和存货中的产成品核算相联系,实现对销售收入、销售费用、销售税金、销售利润的核算,生成销售明细账、发出商品明细账、应收账款



明细账、销售费用明细账、销售成本明细账、销售收入、税金、利润汇总表、销售利润明细表等，并可自动编制机制凭证供账务处理子系统使用。

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，可以动态地反映各客户信息和应收账款信息，并进行账龄分析和坏账估计。对于工业企业，应收账款子系统也可与销售核算子系统合并为一个子系统。

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预测工作，及时反映各流动负债的数额及偿还流动负债所需的资金。对于工业企业，应付账款子系统也可与存货核算子系统合并为一个子系统。

8. 报表子系统

报表子系统实现各种会计报表的定义和编制，并可进行报表分析和报表汇总。该系统生成的会计报表包括对外会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）和对内管理用会计报表。

9. 财务分析子系统

财务分析子系统是财务管理的重要组成部分，是利用已有的财务数据，运用各种专门的分析方法，对账务数据作进一步的加工、整理、分析和研究，从中提取有用信息，对企业的财务状况、经营成果及未来前景进行评测，为决策提供依据。

四、会计核算软件子系统之间的联系

从以上叙述可见，一个完整的企业会计软件可分解成若干个子系统，子系统相互作用、相互信赖的关系主要表现为控制联系和数据传递联系两种。控制联系就是一个子系统的状态输出对另一个子系统的状态、行为产生影响。数据传递联系是指一个子系统的输出数据作为另一个子系统的输入数据，供其加工处理，实现数据共享。会计软件子系统间的关系主要表现为数据传递关系。当各个子系统单独使用时，子系统所需的数据都是通过人工输入的方式输入计算机，不能直接利用其他子系统的输出数据。因此，输入的工作量大，影响了会计电算化系统的效率。当总体考虑会计软件的子系统构成时，必须考虑子系统之间数据的共享利用，弄清各子系统之间的数据联系。



练习题

一、单选题

1. 会计电算化概念是（ ）年在长春市“财

务、会计成本应用电子计算机专题讨论会”上提出的。



- A. 1978 B. 1981
C. 1983 D. 1990
2. 会计电算化是应用计算机设备与会计核算软件替代()完成会计工作的过程。
A. 会计 B. 电脑
C. 手工 D. 记账
3. 我国会计电算化的管理体制是:()管理全国的会计电算化工作,()管理本地区的会计电算化工作。
A. 国务院财政部
B. 国务院业务主管部门
C. 地方各级财政部门
D. 商务部
4. ()模块是会计核算软件的核心模块。
A. 会计报表生成与汇总 B. 账务处理
C. 应收/应付款核算 D. 财务分析
5. ()子系统完成工资的计算、工资费用的汇总和分配等工作。
A. 固定资产核算 B. 工资核算
C. 应收/应付款核算 D. 存货核算
6. 由()子系统完成全部记账、算账、对账、转账、结账工作。
A. 成本核算 B. 账务处理
C. 工资核算 D. 报表
7. 在会计核算软件中,产品成本由()子系统进行核算。
A. 账务处理 B. 存货核算
C. 成本核算 D. 销售核算
- A. 提高了会计数据处理的时效性和准确性
B. 提高了企业的经营管理水平
C. 推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新
D. 提高了会计核算的水平和质量
3. 财政部管理会计电算化的基本任务是()。
A. 制定会计电算化发展规划并组织实施
B. 制定会计电算化法规制度
C. 实施各单位的会计电算化工作
D. 组织开展会计电算化人才培养
4. 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()等,均可视为会计核算软件。
A. 账务处理 B. 固定资产核算
C. 工资核算软件 D. 系统软件
5. 会计核算软件按开发目的和适用范围可分为()。
A. 会计决策软件
B. 通用会计核算软件
C. 工业企业会计软件
D. 专用会计核算软件
6. 报表子系统生成的会计报表包括()。
A. 资产负债表
B. 利润表
C. 现金流量表
D. 管理用会计报表
7. 会计软件子系统间的关系主要表现为()。
A. 相互独立 B. 数据传递联系
C. 控制联系 D. 自动纠错
8. 会计核算软件必须提供()的打印输出功能。
A. 原始凭证 B. 会计账簿
C. 记账凭证 D. 会计报表
9. 会计核算软件应当提供()。
A. 记账时计算出会计科目的发生额和余额功能
B. 自动进行银行对账的功能
C. 原始凭证的打印功能

二、多选题

1. 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()。
A. 会计电算化软件的开发和应用
B. 会计电算化人才的培训
C. 会计电算化的宏观规划
D. 会计电算化的制度建设
E. 会计电算化软件市场的培育与发展
2. 会计电算化的作用主要体现在()。



D. 会计报表的自定义功能

三、判断题

1. “会计电算化”一词是 1981 年在于长春召开的“财务、会计成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的。()
2. 会计电算化是一门融会计学、管理学、电子计算机技术、信息技术为一体的交叉学科。()
3. 狭义的会计电算化仅指使用电子计算机替代手工会计记账的产物。()
4. 报表子系统是会计核算软件的核心模块。()
5. 会计核算软件子系统之间是相互独立的。()

第一节 计算机一般知识

计算机是一种按程序自动进行信息处理的通用工具。1946 年, 由美国陆军部资助, 世界上第一台电子计算机 (electronic numerical integrator and calculator, ENIAC) 在美国宾夕法尼亚大学研制成功, 并很快投入使用。从 1946 年 ENIAC 诞生至今, 虽然只有几十年时间, 但计算机的发展日新月异。大约每 5~8 年, 计算机运算速度就提高 10 倍, 体积缩小 10 倍, 成本降低 10 倍。

■ 一、计算机及其种类

计算机的种类很多, 通常可按操作对象、规模和用途分类。

(一) 按计算机的操作对象分类

计算机按信号处理方式可以分为模拟计算机和数字计算机两大类。

1. 模拟计算机

模拟计算机是以模拟变量, 如电压、电流、温度、长度等连续物理变量为操作对象。由于模拟计算机直接以这些模拟量作为操作对象, 因此其运算速度很快, 但精确度稍差。目前模拟计算机已基本被淘汰。

2. 数字计算机

数字计算机是以数字和逻辑变量作为操作对象, 它具有运算速度快、精确度高的特点。运算过程是按照程序的规定进行的, 自动化程度高, 具有很强的通用性。通常所称的计算机 (电脑) 是指数字计算机。

(二) 按计算机的规模分类

计算机按规模可划分为巨型机、大中型机、小型机、工作站、微机 etc



大类。

1. 巨型机

巨型机是计算机中运算速度最快、存储容量最大的计算机。一般说来是为少数部门的特殊需要而设计的，数量很少。1983年我国研制的“银河”计算机就属于这种类型的系统。

2. 大中型机

大中型机主要用于那些计算量大、信息流量多、通信能力高的部门。大中型机是介于巨型机和小型机之间的计算机，具有运算速度快、存储容量大、外设丰富、软件丰富、处理能力强等特点。

3. 小型机

小型机通常在性能上比大中型机要差，但比微机要强得多，一般包括分时系统和较大型的数据库管理系统，具有多种语言的编译系统，同时还带有许多外部设备，小型机系统在速度、容量以及软件系统的完善方面占有一定的优势。

4. 工作站（终端计算机）

工作站一般是指高性能的个人计算机，介于小型机和微机之间，它具有以下特点：优越的人机接口，个人占有使用，具有网络功能。工作站常被用于软件开发、计算机辅助设计和办公自动化系统，性价比高，常常被认为是具有中小型机性能却只有微机价格的计算机。

5. 微机

微型计算机又称个人计算机，即通常所指的PC机。它由微处理器（CPU）、存储器、接口电路、输入和输出设备（如键盘、显示器、打印机、外存硬盘）构成，一般具有体积小、功耗低、可靠性强、价格便宜等特点。

（三）按计算机的用途分类

数字计算机按其用途可以分为通用计算机和专用计算机。

1. 通用计算机

通用计算机是用来解决一般信息处理和数据运算的，它能够存储程序，程序可根据解决问题的需要加以修改。通用计算机主要用在科学计算、数据处理、信息管理等方面。

2. 专用计算机

专用计算机是专门为解决某一类特殊问题而设计的，其工作是根据机器内给定的程序或固定的逻辑线路进行的，其结构较通用计算机简单、体积小、价格便宜，主要用于作业控制、过程控制、军事等专用设备。



二、计算机的性能指标

计算机的性能指标是衡量计算机系统功能强弱的主要指标。一台微型计算机功能的强弱或性能的好坏,不是由某项指标,而是由它的系统结构、指令系统、硬件组成、软件配置等多方面的因素综合决定的。但对于大多数普通用户来说,可以通过以下几个指标来大体评价计算机的性能。

(一) 运算速度

运算速度是衡量计算机性能的一项重要指标。通常所说的计算机运算速度(平均运算速度),是指每秒钟所能执行的指令条数,一般用“百万条指令/秒”(million instruction per second, mips)来描述。同一台计算机,执行不同的运算所需时间可能不同,因而对运算速度的描述常采用不同的方法。常用的有 CPU 时钟频率(主频)、每秒平均执行指令数(ips)等。微型计算机一般采用主频来描述运算速度,如 Pentium/133 的主频为 133MHz, Pentium III/800 的主频为 800MHz, Pentium 4 1.5G 的主频为 1.5GHz。一般说来,主频越高,运算速度就越快。

(二) 字长

一般说来,计算机在同一时间内处理的一组二进制数称为一个计算机的“字”,而这组二进制数的位数就是“字长”。在其他指标相同时,字长越大,计算机处理数据的速度就越快。早期的微型计算机的字长一般是 8 位和 16 位。目前 586 (Pentium, Pentium Pro, Pentium II, Pentium III, Pentium 4) 大多是 32 位,有些高档的微机已达到 64 位。

(三) 内存储器容量

内存储器,也简称主存,是中央处理器(CPU)可以直接访问的存储器,需要执行的程序与需要处理的数据就是存放在主存中的。内存储器容量的大小反映了计算机即时存储信息的能力。随着操作系统的升级,应用软件不断丰富及其功能的不断扩展,人们对计算机内存容量的需求也不断提高。目前,运行 Windows 95 或 Windows 98 操作系统至少需要 16M 的内存容量,Windows XP 则需要 128M 以上的内存容量。内存容量越大,系统功能就越强大,能处理的数据量就越庞大。常见的存储容量单位级别有 K, M 和 G, $1\text{M}=1\,024\text{K}$, $1\text{G}=1\,024\text{M}$ 。

(四) 外存储器容量

外存储器容量通常是指硬盘容量(包括内置硬盘和移动硬盘)。外存储器容量越大,可存储的信息就越多,可安装的应用软件就越丰富。

以上只是一些主要性能指标。除了上述这些主要性能指标,微型计算机还



有其他一些指标,如所配置外围设备的性能指标以及系统软件的情况等。另外,各项指标之间也不是彼此孤立的,在实际应用时,应该将它们综合起来考虑。

三、计算机的应用领域

早期的计算机应用主要在科学计算、数据处理等方面。随着计算机技术的发展,计算机的应用领域已渗透到社会的各行各业,正在改变着传统的工作、学习和生活方式,推动着社会的发展。计算机的主要应用领域如下:

(一) 科学计算

科学计算是指利用计算机来完成科学研究和工程技术中提出的数学问题的计算。在现代科学技术工作中,科学计算问题是大量的和复杂的。利用计算机的高速计算、大存储容量和连续运算的能力,可以实现人工无法解决的各种科学计算问题。比如,解决大范围中长期天气预报、飞行器轨道计算、大型工程计算与工程结构分析等都需要高速度、大容量、高精度的计算机,才能在允许的时间内及时完成。

(二) 数据处理

数据处理是对各种数据进行收集、存储、整理、分类、统计、加工、利用、传播等一系列活动的统称。据统计,80%以上的计算机主要用于数据处理,这类工作量大面广,决定了计算机应用的主导方向。数据处理从简单到复杂经历了以下三个阶段:

1. 电子数据处理

电子数据处理(electronic data processing, EDP),是以文件系统为手段,实现一个部门内的单项管理。

2. 管理信息系统

管理信息系统(management information system, MIS),是以数据库技术为工具,实现一个部门的全面管理,以提高工作效率。

3. 决策支持系统

决策支持系统(decision support system, DSS),是以数据库、模型库和方法库为基础,帮助管理决策者提高决策水平,改善运营策略的正确性与有效性。

目前,数据处理已广泛地应用于办公自动化、企事业计算机辅助管理与决策、情报检索、图书管理、电影电视动画设计、会计电算化等各行各业。信息正在形成独立的产业,多媒体技术使信息展现在人们面前的不仅是数字和文字,还有声情并茂的声音和图像信息。