



全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计电算化

会计从业资格无纸化考试辅导教材组 编写

第五版



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计电算化

会计从业资格无纸化考试辅导教材组 编写

第五版

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 会计从业资格无纸化考试辅导教材组 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化 / 会计从业资格无纸化考试辅导教材组编写. —5
版. —大连: 东北财经大学出版社, 2014. 6

(全国会计从业资格无纸化考试辅导教材)

ISBN 978-7-5654-1562-3

I. 会… II. 会… III. 会计电算化-资格考试-自学参考资料 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 120034 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 217 千字

印张: 10 3/4

插页: 1

2014 年 6 月第 5 版

2014 年 6 月第 25 次印刷

责任编辑: 田世忠 吴 茜 高 铭

责任校对: 毛 杰 刘咏宁

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1562-3

定价: 23.00 元

第五版前言

会计从业资格考试是由国家财政部组织的全国性考试。根据《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)等有关规定,实行会计从业资格考试制度是我国会计职业准入制度的重要组成部分,参加会计从业资格考试且成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的必备条件。2013年9月,财政部发布的《会计从业资格考试管理规定》(财会〔2013〕19号)对加强会计从业资格考试管理、规范会计从业资格考试行为的相关内容做出了相应规定。随着会计改革的不断深化,会计从业人员知识更新的需求不断提升,以及会计核算技术和会计管理手段的不断升级,2014年4月,财政部发布了会计从业资格考试大纲(财办会〔2014〕13号),并于2014年10月1日起施行。

2014年发布的《会计电算化》考试大纲发生了根本性改变,知识结构更加合理,做到了与会计专业技术资格考试科目的有效衔接,层级明晰、结构科学、重点突出、难度适中。

为了配合全国各地会计从业资格考试工作的开展,我们组织了有关专家、教授,严格按照2014年新考试大纲,并根据2012年12月发布的《会计从业资格管理办法》和2012年至2014年发布的关于“营改增”的系列新法规和新政策对会计从业资格考试辅导教材进行了比较全面、认真的修订。本次修订主要有以下特色:

(1) 每章开篇新增“考纲知识体系”和“考情分析”的内容,对各章考点及重难点进行了划分,便于考生有的放矢地复习。

(2) 章内穿插大量的真题和例题,帮助考生深入理解知识点。

(3) 章后“同步练习”严格对照重点考点,便于考生提高解题能力。

(4) 书后配备“模拟试题”,题型、题量与目前考试一致,便于考生熟悉命题类型及题量。

(5) 配套光盘中包含“同步训练”和“模拟考场”两大模块,便于考生熟悉真实考试环境。同时,“配套光盘”中增加“考试大纲”和“备考指南”,可以指导考生了解会计从业资格考试、合理制订复习计划。

本书采用用友T3,考试的不同地区可能采用不同的系统,但只要理解操作流程和数据关系,软件的操作可以做到一通百通。本书光盘中配备了用友T3和金蝶KIS最新版软件、丰富的实务操作题、对应的账套文件,以及常用的Excel函数说明、函数应用、案例资料等。读者可以把软件拷贝到自己的计算机内,按照安装说明安装、练习。

本次修订工作得到了省财政厅、东北财经大学会计学院和出版社各位领导及老师的一致支持,用友公司陈江北、金蝶公司郑嘉园为本书提供了大量资料和案例,在此表示衷心感谢!

我们力争使本次修订能及时、准确地反映考试大纲有关的最新变化,但限于时间和经验,书中仍有不当之处,敬请广大读者积极反馈使用意见和建议!

编者
2014年6月

第一章 会计电算化概述/1

考纲知识体系/1

考情分析/1

第一节 会计电算化的概念及其特征/2

第二节 会计软件的配备方式及其功能模块/8

第三节 企业会计信息化工作规范/12

实务操作 1-1 用友 T3 的安装及系统功能/15

同步练习/21

第二章 会计软件的运行环境/25

考纲知识体系/25

考情分析/25

第一节 会计软件的硬件环境/26

第二节 会计软件的软件环境/33

第三节 会计软件的网络环境/34

第四节 会计软件的安全/35

同步练习/39

第三章 会计软件的应用/42

考纲知识体系/42

考情分析/43

第一节 会计软件的应用流程/44

第二节 系统级初始化/45

实务操作 3-1 系统管理/48

实务操作 3-2 账套基础档案设置/59

第三节 账务处理模块的应用/70

实务操作 3-3 总账处理/77

第四节 固定资产管理模块的应用/93

- 实务操作 3-4 固定资产管理/95
- 第五节 工资管理模块的应用/104
- 实务操作 3-5 工资管理/106
- 第六节 应收管理模块的应用/117
- 第七节 应付管理模块的应用/119
- 实务操作 3-6 应收/应付管理/121
- 第八节 报表管理模块的应用/122
- 实务操作 3-7 报表管理/124
- 同步练习/127

第四章 电子表格软件在会计中的应用/131

考纲知识体系/131

考情分析/131

- 第一节 电子表格软件概述/132
- 第二节 数据的输入与编辑/139
- 第三节 公式与函数的应用/143
- 第四节 数据清单及其管理分析/150
- 同步练习/158

附录一 模拟试题/162

附录二 同步练习参考答案/166

附录三 模拟试题参考答案/168

第一章

会计电算化概述



考纲知识体系

第一节	会计电算化的概念及其特征	会计电算化的相关概念 (★★★★)
		会计电算化的特征 (★★★★)
第二节	会计软件的配备方式及其功能模块	会计软件的配备方式 (★★★★)
		会计软件的功能模块 (★★★★)
第三节	企业会计信息化工作规范	会计软件和服务的规范 (★★★★)
		企业会计信息化的工作规范 (★★★★)
		会计信息化的监督管理 (★★)

考情分析

本章主要涉及的考点有电算化和会计信息化的概念、会计电算化的特征、ERP 及 ERP 系统与会计信息系统的关系、XBRL 发展历程和作用及优势、企业会计信息化工作规范、会计软件的配备方式以及会计软件的功能模块划分等,主要题型有单项选择题、多项选择题和判断题。

学习的重点是会计电算化和会计信息化的概念,形成基于企业会计信息系统的概念框架。

本章考核的分值应该在百分之十左右,但本章内容对后面章节的学习至关重要,应充分理解。

第一节 会计电算化的概念及其特征

一、会计电算化的相关概念

(一) 会计电算化

会计是以货币为主要计量单位,运用本身特有的一套方法,对经济活动过程中占有财产、物资和发生劳动消耗的原始数据进行传递、存储、加工、检索,向有关经济管理部门和人员提供所需的经济信息,用以反映企业过去的经济活动,控制当前的经济活动,并预测将来的经营与生产活动。传统的会计采用手工的处理方法,对经济业务活动全面、连续、系统地进行记录、整理、分类和汇总加工,并定期反映企业财务情况和经营成果。随着市场供需变化和企业生产经营业务的发展,企业内外各方面对会计所提供经济信息的需求,不仅在数量上有了大幅度的增加,而且在信息的精确度、完整性、正确性、相关性、适应性和及时性等方面乃至信息的发布、传递形式上都有了更高的需求。显然传统的手工会计处理方式已无法适应现代企业的要求,会计电算化则应运而生。

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电算化有关的所有工作,包括会计软件的开发应用及其软件市场的培育、会计电算化人才的培训、会计电算化的宏观规划和管理、会计电算化制度建设等。

(二) 会计信息化

企业信息化是将企业的生产过程、物料移动、事务处理、现金流动、客户交互等业务过程数字化,通过各种信息系统加工形成信息资源,提供给各层次的用户掌控各类业务运行,以有利于经营要素组合优化的决策,使企业资源合理配置。

会计信息化是企业信息化的一个组成部分,是会计与信息技术的结合,是信息社会对企业财务信息管理提出的一个新要求,是企业会计顺应信息化浪潮所做出的必要举措。

会计信息化是指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合的过程。相对于会计电算化而言,会计信息化是一次质的飞跃。现代信息技术手段能够实时便捷地获取、加工、传递、存储和应用会计信息,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

会计电算化与会计信息化虽然都是利用现代科学技术处理会计业务。提高了会计工作的效率和企业财务管理水平,但企业信息化环境下的会计信息化系统与会计电算化系统相比,无论是技术上还是内容上都是一次质的飞跃。随着信息社会的到来,会计信息化将是一个不可阻挡的必然趋势。

首先,实现会计信息化以后,会计信息系统将真正成为企业管理信息系统的一个子系统。企业发生的各项业务,能够自动从企业的内部和外部采集相关的会计核算资料,并汇集于企业的内部会计信息系统进行实时处理。从而更大程度地发挥会计的管理控制职能,让企业经营者和信息使用者对企业的未来财务形势做出合理的预测,为企业的管理和发展做出正确的决策。

其次,实现会计信息化后,极大地提高了信息的及时性,信息的预测价值和反馈价值也大大提高,信息的流速也大大加快,有力地促进了经济管理水平的提高,从而也大大提高了会计信息的可靠性和信息的质量。

最后,实现会计信息化后,会计不再是孤立的系统,而是一个实时处理、高度自动化的系统,它与其他业务系统和外界连接,可以直接从其他系统读取数据,并进行一系列的加工、处理、存储和传输。会计报告也可以采用电子联报方式进行实时报告,用户可以随时获取有用的会计信息进行决策,提高了工作效率,促进了经济的发展。

(三) 会计信息系统

现代会计信息系统是会计信息化的具体形式。会计信息系统(Accounting Information System,简称AIS),是指利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关会计信息的系统,其实质是将会计数据转化为会计信息的系统,是企业管理信息系统的一个重要子系统。

会计信息系统根据信息技术的影响程度可划分为手工会计信息系统、传统自动化会计信息系统和现代会计信息系统;根据其功能和管理层次的高低,可以分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

会计信息系统的组成如下:

1. 计算机硬件

计算机硬件是指进行会计数据输入、处理、存储及输出的各种电子设备,如输入设备有键盘、扫描仪等,数据处理设备有计算机主机等,存储设备有光盘等,输出设备有打印机等。

2. 计算机软件

计算机软件包括系统软件和应用软件两类。系统软件是保证会计信息系统能够正常运行的基础软件,如操作系统、数据库管理系统等;在会计信息系统中应用软件主要指会计软件,它是专门用于会计核算和会计管理的软件,是会计信息系统的一个重要组成部分。

3. 会计人员

会计人员是指会计信息系统的使用人员和管理人员,包括会计主管、开发人员、维护人员、录入人员、审核人员、会计档案保管人员等。会计人员也是会计信息系统中的一个重要组成部分,如果没有一支高水平、高素质的会计人员和系统管理人员队伍,那么有再好的硬件、系统软件、会计软件,会计信息系统也不能稳定、正常地

运行。

4. 会计信息系统的运行规程

会计信息系统的运行规程是指保证会计信息系统正常运行的各种制度和控制程序,如硬件管理制度、数据管理制度、会计人员岗位责任制度、内部控制制度、会计制度等。

(四) 会计软件

会计软件是指专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统或者其功能模块,包括一组指挥计算机进行会计核算与管理工作的程序、存储数据以及有关资料。

会计软件具有以下功能:

- (1) 为会计核算、财务管理直接提供数据输入;
- (2) 生成凭证、账簿、报表等会计资料;
- (3) 对会计资料进行转换、输出、分析、利用。

会计软件的分类如下:

1. 按适用范围划分

会计软件按适用范围可划分为通用会计软件和定点开发会计软件。通用会计软件是指在一定范围内适用的会计软件。通用会计软件又分为全通用会计软件 and 行业通用会计软件。定点开发会计软件也称为专用会计软件,是指仅适用于个别单位会计业务的会计软件。

2. 按硬件结构划分

会计软件按硬件结构可划分为单用户会计软件和多用户(网络)会计软件。单用户会计软件是指将会计软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机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(网络)会计软件是指将会计软件安装在一个多用户系统的主机(计算机网络的服务器)上,系统中各终端(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计信息。

(五) ERP 和 ERP 系统

ERP (Enterprise Resource Planning 的简称,译为“企业资源计划”),是指利用信息技术,一方面将企业内部所有资源整合在一起,对开发设计、采购、生产、成本、库存、分销、运输、财务、人力资源、品质管理进行科学规划,另一方面将企业与其外部的供应商、客户等市场要素有机结合,实现对企业的物资资源(物流)、人力资源(人流)、财务资源(财流)和信息资源(信息流)等资源进行一体化管理(即“四流一体化”或“四流合一”),其核心思想是供应链管理,强调对整个供应链的有效管理,提高企业配置和使用资源的效率。

在功能层次上,ERP除了最核心的财务、分销和生产管理等管理功能以外,还

集成了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。会计信息系统已经成为 ERP 系统的一个子系统。

20 世纪 60 年代, MRP (Manufacture Resource Planning) 能根据有关数据计算出相关物料需求的准确时间与数量, 其主要缺陷是没有考虑到生产企业现有的生产能力和有关采购条件的约束。因此, 计算出来的物料需求的日期有可能因设备和工时的不足而没有能力生产, 或者因原料的不足而无法生产。同时, 它也缺乏根据计划实施情况的反馈信息对计划进行调整的功能。

MRP 系统在 70 年代发展为闭环 MRP 系统。闭环 MRP 系统除了物料需求计划外, 还将生产能力需求计划、车间作业计划和采购作业计划也全部纳入 MRP, 形成一个封闭的系统。闭环 MRP 系统使生产活动方面的各种子系统得到了统一。

因为在企业的管理中, 生产管理只是一个方面, 它所涉及的仅仅是物流, 而与物流密切相关的还有资金流。在 80 年代, 人们把生产、财务、销售、工程技术、采购等各个子系统集成为一个一体化的系统, 并称为制造资源计划 (Manufacturing Resource Planning, MRP II) 系统。

MRP II 的基本思想就是把企业作为一个有机整体, 从整体最优的角度出发, 通过运用科学方法对企业各种制造资源和产、供、销、财各个环节进行有效的计划、组织和控制, 使它们得以协调发展, 并充分地发挥作用。

随着 90 年代市场竞争的进一步加剧, 企业竞争空间与范围的进一步扩大, MRP II 主要面向企业内部资源全面计划管理的思想, 逐步发展为怎样有效利用和管理整体资源的管理思想, ERP——企业资源计划也就随之产生。ERP 是在 MRP II 的基础上扩展了管理范围, 给出了新的结构。

ERP 的核心管理思想就是实现对整个供应链的有效管理, 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

现代企业的竞争已经不是单一企业与单一企业间的竞争, 而是一个企业供应链与另一个企业的供应链之间的竞争, 即企业不但要依靠自己的资源, 还必须把经营过程中的有关各方, 例如, 供应商、制造工厂、分销网络、客户等纳入一个紧密的供应链中, 才能在市场上获得竞争优势。ERP 系统适应了这一市场竞争的需要, 实现了对整个企业供应链的管理。

2. 体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想

ERP 系统支持混合型生产方式的管理, 其管理思想表现在两个方面: 其一是“精益生产 LP (Lean Production)”的思想, 即企业把客户、销售代理商、供应商、协作单位纳入生产体系, 同他们建立起利益共享的合作伙伴关系, 进而组成一个企业的供应链。其二是“敏捷制造 (Agile Manufacturing)”的思想。当市场上出现新的机会, 而企业的基本合作伙伴不能满足新产品开发生产的要求时, 企业组织一个由特定的供应商和销售渠道组成的短期或一次性供应链, 形成“虚拟工厂”, 把供应和协作

单位看成是企业的一个组成部分,运用“同步工程(SE)”,组织生产,用最短的时间将新产品打入市场,时刻保持产品的高质量、多样化和灵活性,这即是“敏捷制造”的核心思想。

3. 体现事先计划与事中控制的思想

ERP系统中的计划体系主要包括:主生产计划、物流需求计划、能力计划、采购计划、销售执行计划、利润计划、财务预算和人力资源计划等。整个供应链系统中这些计划功能与价值控制功能已完全集成在一起。另外,ERP系统通过定义事务处理相关的会计核算科目与核算方式,在事务处理发生的同时自动生成会计核算分录,从而保证了资金流与物流的同步记录和数据的一致性。ERP实现了根据财务资金现状,可以追溯资金的来龙去脉,并进一步追溯所发生的相关业务活动,便于实现事中控制和实时做出决策。

(六) XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language的简称,译为“可扩展商业报告语言”),是一种基于可扩展标记语言(Extensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准。XBRL基于互联网、跨平台操作,专门用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言,基本实现数据的集成与最大化利用,会计信息数出一门,资料共享,是国际上将会计准则与计算机语言相结合,用于非结构化数据,尤其是财务信息交换的最新公认标准和技术。通过对数据统一进行特定的识别和分类,可直接为使用者或其他软件所读取及进一步处理,实现一次录入、多次使用。

1. XBRL的作用与优势

XBRL的主要作用在于将财务和商业数据电子化,促进了财务和商业信息的显示、分析和传递。XBRL通过定义统一的数据格式标准,规定了企业报告信息的表达方法。

企业应用XBRL的优势主要有:(1)提供更为精确的财务报告与更具可信度和相关性的信息;(2)降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率;(3)帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据;(4)使财务数据具有更广泛的可比性;(5)增加资料在未来的可读性与可维护性;(6)适应变化的会计准则制度的要求。

2. 我国XBRL发展历程

我国的XBRL发展始于证券领域。2003年11月上海证券交易所在全国率先实施基于XBRL的上市公司信息披露标准;2005年1月,深圳证券交易所颁布了1.0版本的XBRL报送系统;2005年4月和2006年3月,上海证券交易所和深圳证券交易所先后分别加入了XBRL国际组织;2008年11月,XBRL中国地区组织成立;2009年4月,财政部在《关于全面推进我国会计信息化工作的指导意见》中将XBRL纳入会计信息化的标准;2010年10月19日,国家标准化委员会和财政部颁布了可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范系列国家标准和企业会计准则通用分类标准。

二、会计电算化的特征

手工会计系统与电算化会计系统既有相同点,又有不同点,经过与手工会计系统比较分析后,得出会计电算化的特征有:

(一) 人机结合

会计信息系统是由计算机硬件、会计软件、会计人员和会计信息系统的运行规程组成的。会计信息系统是一个典型的人机系统,会计电算化是会计人员与信息技术的结合。

因此,在会计电算化方式下,会计人员填制电子会计凭证并审核后,执行“记账”功能,计算机将根据程序和指令在极短的时间内自动完成会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告等工作。

(二) 会计核算自动化、集中化

会计电算化以后,由于计算机有大量存储并易于调用,从广度上大大扩展了会计数据的领域。在已建立起的过去经营活动详细记录的基础上,通过适时处理,不仅可以及时掌握当前经济活动的最新动态,而且还可以对未来经营方案进行预测,这就为日常管理、分析、预测和决策,随时提供可靠的依据。

因此,在会计电算化方式下,试算平衡、登记账簿等以往依靠人工完成的工作,都由计算机自动完成,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。计算机网络在会计电算化中的广泛应用,使得企业能将分散的数据统一汇总到会计软件中进行集中处理,既提高了数据汇总的速度,又增强了企业集中管控的能力。

(三) 数据处理及时准确

由于在会计信息处理方面是由计算机自动按程序运行,人工干预少。另外,由于财务会计软件大多是采用了符合财政部发布的《会计基础工作规范》和《会计软件基本功能规范》的软件,因此,会计电算化从填制会计凭证、数据输入到登记会计账簿、数据输出、编制财务报告等方面都更加标准、规范。

由于电子计算机能够长时间大量存储数据,并能以极高的速度和准确性自动地进行运算和数据处理,从而打破了手工操作的局限性,可以为经济管理工作提供更为详细、更加及时的信息。

因此,利用计算机处理会计数据,可以在较短的时间内完成会计数据的分类、汇总、计算、传递和报告等工作,使会计处理流程更为简便,核算结果更为精确。此外,在会计电算化方式下,会计软件运用适当的处理程序和逻辑控制,能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。

(四) 内部控制多样化

企业管理信息系统功能集成化程度越来越高,尤其是ERP系统的实施可以使企业的管理和经营方式向“精确”、“快速”、“量化”转变,通过对原有业务流程优化和设计,原有的基于手工作业流程中有利于控制的重复环节将消失,从而在一定程度

上改变了企业的组织结构,致使企业内部控制环境优化,提高控制效率,加强控制效果,促进内控工作顺利开展。从内部控制的角度出发,建立 ERP 系统,对企业内部进行有效的成本和效率的控制,从而也降低管理成本和提高管理效率。但是 ERP 系统只是一种工具,能否发挥作用取决于管理当局的支持程度、系统使用者的素质和态度以及企业的文化传统、经营方式等环境因素。因此,只有将管理思想与 ERP 信息技术完美结合在一起,才能建立起有效的企业内控。

因此,在会计电算化方式下,与会计工作相关的内部控制制度也将发生明显的变化,内部控制由过去的纯粹人工控制发展成为人工与计算机相结合的控制形式。内部控制的内容更加丰富,范围更加广泛,要求更加严格,实施更加有效。

第二节 会计软件的配备方式及其功能模块

一、会计软件的配备方式

企业配备会计软件的方式主要有购买、定制开发、购买与开发相结合等方式。

其中,定制开发包括企业自行开发、委托外部单位开发、企业与外部单位联合开发三种具体开发方式。

(一) 购买通用会计软件

通用会计软件是指软件公司为会计工作而专门设计开发,并以产品形式投入市场的应用软件。企业作为用户,付款购买即可获得软件的使用、维护、升级以及人员培训等服务。

采用这种方式的优点主要有:(1)企业投入少,见效快,实现信息化的过程简单;(2)软件性能稳定,质量可靠,运行效率高,能够满足企业的大部分需求;(3)软件的维护和升级由软件公司负责;(4)软件安全保密性强,用户只能执行软件功能,不能访问和修改源程序。

采用这种方式的缺点主要有:(1)软件的针对性不强,通常针对一般用户设计,难以适应企业特殊的业务或流程;(2)为保证通用性,软件功能设置往往过于复杂,业务流程简单的企业可能感到不易操作。

(二) 自行开发

自行开发是指企业自行组织人员进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有:(1)企业能够在充分考虑自身生产经营特点和管理要求的基础上,设计最有针对性和适用性的会计软件;(2)由于企业内部员工对系统充分了解,当会计软件出现问题或需要改进时,企业能够及时高效地纠错和调整,保证系统使用的流畅性。

采用这种方式的缺点主要有:(1)系统开发要求高、周期长、成本高,系统开发完成后,还需要较长时间的试运行;(2)自行开发软件系统需要大量的计算机专

业人才,普通企业难以维持一支稳定的高素质软件人才队伍。

(三) 委托外部单位开发

委托外部单位开发是指企业通过委托外部单位进行会计软件开发。

采用这种方式的优点主要有:(1)软件的针对性较强,降低了用户的使用难度;(2)对企业自身技术力量的要求不高。

采用这种方式的缺点主要有:(1)委托开发费用较高;(2)开发人员需要花大量的时间了解业务流程和客户需求,会延长开发时间;(3)开发系统的实用性差,常常不适用于企业的业务处理流程;(4)外部单位的服务与维护承诺不易做好。因此,这种方式目前已很少使用。

(四) 企业与外部单位联合开发

企业与外部单位联合开发是指企业联合外部单位进行软件开发,由本单位财务部门和网络信息部门进行系统分析,外单位负责系统设计和程序开发工作,开发完成后,对系统的重大修改由网络信息部门负责,日常维护工作由财务部门负责。

采用这种方式的优点主要有:(1)开发工作既考虑了企业的自身需求,又利用了外单位的软件开发力量,开发的系统质量较高;(2)企业内部人员参与开发,对系统的结构和流程较熟悉,有利于企业日后进行系统维护和升级。

采用这种方式的缺点主要有:(1)软件开发工作需要外部技术人员与内部技术人员、会计人员充分沟通,系统开发的周期较长;(2)企业支付给外单位的开发费用相对较高。

二、会计软件的功能模块

(一) 会计软件各模块的功能描述

完整的会计软件的功能模块包括:账务处理模块、固定资产管理模块、工资管理模块、应收管理模块、应付管理模块、成本管理模块、报表管理模块、存货核算模块、财务分析模块、预算管理模块、项目管理模块、其他管理模块。

1. 账务处理模块

账务处理模块是以凭证为数据处理起点,通过凭证输入和处理,完成记账、银行对账、结账、账簿查询及打印输出等工作。目前,许多商品化的账务处理模块还包括往来款管理、部门核算、项目核算和管理及现金银行管理等一些辅助核算的功能。

2. 固定资产管理模块

固定资产管理模块主要是以固定资产卡片和固定资产明细账为基础,实现固定资产的会计核算、折旧计提和分配、设备管理等功能,同时提供了固定资产按类别、使用情况、所属部门和价值结构等进行分析、统计和各种条件下的查询、打印功能,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

3. 工资管理模块

工资管理模块是进行工资核算和管理的模块,该模块以人力资源管理提供的员工及其工资的基本数据为依据,完成员工工资数据的收集、员工工资的核算、工资发放、工资费用的汇总和分摊、个人所得税计算和按照部门、项目、个人时间等条件进行工资分析、查询和打印输出,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

4. 应收、应付管理模块

应收、应付管理模块以发票、费用单据、其他应收单据、应付单据等原始单据为依据,记录销售、采购业务所形成的往来款项,处理应收、应付款项的收回、支付和转账,进行账龄分析和坏账估计及冲销,并对往来业务中的票据、合同进行管理,同时提供统计分析、打印和查询输出功能,以及与采购管理、销售管理、账务处理等模块进行数据传递的功能。

5. 成本管理模块

成本管理模块主要提供成本核算、成本分析、成本预测功能,以满足会计核算的事前预测、事后核算分析的需要。

此外,成本管理模块还具有与生产模块、供应链模块,以及账务处理、工资管理、固定资产管理和存货核算等模块进行数据传递的功能。

6. 报表管理模块

报表管理模块与其他模块相连,可以根据会计核算的数据,生成各种内部报表、外部报表、汇总报表,并根据报表数据分析报表,以及生成各种分析图等。在网络环境下,很多报表管理模块同时提供了远程报表的汇总、数据传输、检索查询和分析处理等功能。

7. 存货核算模块

存货核算模块以供应链模块产生的入库单、出库单、采购发票等核算单据为依据,核算存货的出入库和库存金额、余额,确认采购成本,分配采购费用,确认销售收入、成本和费用,并将核算完成的数据,按照需要分别传递到成本管理模块、应付管理模块和账务处理模块。

8. 财务分析模块

财务分析模块从会计软件的数据库中提取数据,运用各种专门的分析方法,完成对企业财务活动的分析,实现对财务数据的进一步加工,生成各种分析和评价企业财务状况、经营成果和现金流量的各种信息,为决策提供正确依据。

9. 预算管理模块

预算管理模块将进行预算管理的集团公司、子公司、分支机构、部门、产品、费用要素等对象,根据实际需要分别定义为利润中心、成本中心、投资中心等不同类型的责任中心,然后确立各责任中心的预算方案,指定预算审批流程,明确预算编制内容,进行责任预算的编制、审核、审批,以便实现对各个责任中心的控制、分析和绩效考核。利用预算管理模块,既可以编制全面预算,又可以编制非全面预算;

既可以编制滚动预算,又可以编制固定预算、零基预算;同一责任中心,既可以设置多种预算方案,编制不同预算,又可以在同一预算方案下选择编制不同预算期的预算。

预算管理模块还可以实现对各子公司预算的汇总、对集团公司及子公司预算的查询,以及根据实际数据和预算数据自动进行预算执行差异分析和预算执行进度分析等。

10. 项目管理模块

项目管理模块主要是对企业的项目进行核算、控制与管理。项目管理主要包括项目立项、计划、跟踪与控制、终止的业务处理以及项目自身的成本核算等功能。该模块可以及时、准确地提供有关项目的各种资料,包括项目文档、项目合同、项目的执行情况,通过对项目中的各项任务进行资源的预算分配,实时掌握项目的进度,及时反映项目执行情况及财务状况,并且与账务处理、应收管理、应付管理、固定资产管理、采购管理、库存管理等模块集成,对项目收支进行综合管理,是对项目的物流、信息流、资金流的综合控制。

11. 其他管理模块

根据企业管理的实际需要,其他管理模块一般包括领导查询模块、决策支持模块等。领导查询模块可以按照领导的要求从各模块中提取有用的信息并加以处理,以最直观的表格和图形显示,使得管理人员通过该模块及时掌握企业信息;决策支持模块利用现代计算机、通讯技术和决策分析方法,通过建立数据库和决策模型,实现向企业决策者提供及时、可靠的财务和业务决策辅助信息。

上述各模块既相互联系又相互独立,有着各自的目标和任务,它们共同构成了会计软件,实现了会计软件的总目标。

(二) 会计软件各模块的数据传递

会计软件是由各功能模块共同组成的有机整体,为实现相应功能,相关模块之间相互依赖,互通数据。

(1) 存货核算模块生成的存货入库、存货估价入账、存货出库、盘亏/毁损、存货销售收入、存货期初余额调整等业务的记账凭证,并传递到账务处理模块,以便用户审核登记存货账簿。

(2) 应付管理模块完成采购单据处理、供应商往来处理、票据新增、付款、退票处理等业务后,生成相应的记账凭证并传递到账务处理模块,以便用户审核登记赊购往来及其相关账簿。

(3) 应收管理模块完成销售单据处理、客户往来处理、票据处理及坏账处理等业务后,生成相应的记账凭证并传递到账务处理模块,以便用户审核登记赊销往来及其相关账簿。

(4) 固定资产管理模块生成固定资产增加、减少、盘盈、盘亏、固定资产变动、固定资产评估和折旧分配等业务的记账凭证,并传递到账务处理模块,以便用户审核