

依据会计从业资格无纸化考试最新指定教材编写

2016

会计从业资格无纸化考试一本通

会计电算化

组编 会计从业资格考试命题研究组

- ◆ 资深命题专家深度参与
- ◆ 依据最新教材精心编写
- ◆ 体现最新考试大纲内容
- ◆ 全面洞悉最新考试动向
- ◆ 精选习题涵盖所有考点
- ◆ 仿真模拟试卷直击考题



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

依据会计从业资格无纸化考试最新指定教材编写

2016

会计从业资格无纸化考试一本通

会计电算化

组编 会计从业资格考试命题研究组

- 资深命题专家深度参与
- 体现最新考试大纲内容
- 精选习题涵盖所有考点
- 依据最新教材精心编写
- 全面洞悉最新考试动向
- 仿真预测试卷直击考题



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/会计从业资格考试命题研究组组编.

— 上海 : 立信会计出版社, 2016. 1

会计从业资格无纸化考试一本通

ISBN 978-7-5429-4846-5

I. ①会… II. ①会… III. ①会计电算化—资格考试—自学参考资料 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 281263 号

策划编辑 赵新民 董国良
责任编辑 赵新民
封面设计 库 课

会计从业资格无纸化考试一本通 会计电算化

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	河南理想印刷有限公司
开 本	880 毫米×1230 毫米 1/32
印 张	12
字 数	349 千字
版 次	2016 年 1 月第 1 版
印 次	2016 年 4 月第 3 次
印 数	14 001—34 000
书 号	ISBN 978-7-5429-4846-5/F
定 价	32.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

PREFACE

前言

2014年4月4日财政部印发《会计从业资格考试大纲(修订)》(财办会[2014]13号,以下简称“新版考试大纲”),并要求各地区和各有关部门在2014年10月1日之后进行的会计从业资格考试,应当以新版考试大纲作为考试范围,并统一使用财政部根据新版考试大纲组织建设的新版无纸化考试题库。

新版考试大纲保持原考试大纲整体框架不变,突出了从事会计工作最基础的要求,删除已失效内容,吸收采纳法律法规、信息技术等最新变化,充分体现了基础性和适用性、科学性和规范性、继承性和时效性、权威性和可参考性。

新大纲的变更,无疑是对考生的一个巨大考验。为使考生从容应对这一重大变更,我们严格按照新版考试大纲的要求,组织编写了本套辅导书。本套书包括《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》。

具体来看,本套丛书具有两大特色:

一、新与奇——全新的版式内容、独特的结构模块

本套丛书的内容均是在新大纲的框架下精心编写而成,涵盖了新大纲上出现的所有知识考点,且详略得当、难易结合。

全新的版式是本套丛书一大亮点。我们在版式设计上充分吸取了当下最流行和最吸引年轻人的一些元素,立足活泼新颖,不死板,不单调,使考生仅仅看版式就充满了盎然的阅读兴趣和愉快的阅读心情。

七大模块环环相扣、相得益彰。“知识导图”对本章的知识结构进

行了概述性梳理,考生可对全章内容有一个基本了解;“**考纲速递**”是对本章知识框架的简单陈述,从“了解、熟悉、掌握”三个要求上对知识点进行了分类,可指导考生在复习中把握全局,抓住重点;“**开讲啦**”是每一章最核心的模块,具体讲解了新大纲中出现的每一个知识点,对重难点知识进行了详细讲解,是考生的备考重点;“**牛刀小试**”以典型例题配合答案与精析的形式供考生在结束理论学习过程之后,及时回顾和检验所学成果;“**一战到底**”以丰富、典型的习题集锦形式,使考生通过系统练习,了解自己对本章知识掌握的真实程度,达到有针对性的二次复习的目的;“**非成勿考·模拟篇**”包含两套根据考试题型设置的全真模拟试题,考生结束对所有章节的学习后,可以通过做试卷,对自己的学习成果做出检验,及时查漏补缺;“**非成勿考·真题篇**”是真题的集锦,考生可当作实战演练,进一步对自己的学习成果做出综合性评定,通过更适合自己的学习方法增强综合应试能力。

二、精与全——知识点全方位覆盖、习题解析独到精炼

本套丛书将理论讲解和习题训练紧密结合,从不同角度对各个知识点进行全方位考查,有效地做到了去粗取精、查漏补缺。考生在纯粹的理论学习中没有掌握到的知识点,通过做题和查阅解析可以及时得到充实和巩固,再配以标准试题的特训,可达到最短时间掌握最多知识,增强综合应试能力的目的。

由于编写时间仓促,本套丛书的不足之处在所难免,恳请同行及广大读者考生批评指正,以便再版时及时修正。联系邮箱:3170156607@qq.com。

预祝广大考生顺利通过考试,轻松取得会计从业资格证书!

会计从业资格考试命题研究组

CONTENTS

目录

第一章 会计电算化概述	(1)
知识导图	(1)
考纲速递	(1)
开讲啦	(2)
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	(7)
第三节 企业会计信息化工作规范	(14)
牛刀小试	(20)
一战到底	(26)
参考答案	(34)
第二章 会计软件的运行环境	(41)
知识导图	(41)
考纲速递	(41)
开讲啦	(42)
第一节 会计软件的硬件环境	(42)
第二节 会计软件的软件环境	(48)
第三节 会计软件的网络环境	(51)
第四节 会计软件的安全	(55)
牛刀小试	(61)

一战到底	(66)
参考答案	(71)
第三章 会计软件的应用	(77)
知识导图	(77)
考纲速递	(78)
开讲啦	(78)
第一节 会计软件的应用流程	(78)
第二节 系统级初始化	(82)
第三节 账务处理模块的应用	(106)
第四节 固定资产管理模块的应用	(121)
第五节 工资管理模块的应用	(130)
第六节 应收管理模块的应用	(139)
第七节 应付管理模块的应用	(146)
第八节 报表管理模块的应用	(149)
牛刀小试	(152)
一战到底	(157)
参考答案	(176)
第四章 电子表格软件在会计中的应用	(193)
知识导图	(193)
考纲速递	(194)
开讲啦	(194)
第一节 电子表格软件概述	(194)
第二节 数据的输入与编辑	(210)
第三节 公式与函数的应用	(215)
第四节 数据清单及其管理分析	(225)
牛刀小试	(231)
一战到底	(237)
参考答案	(249)



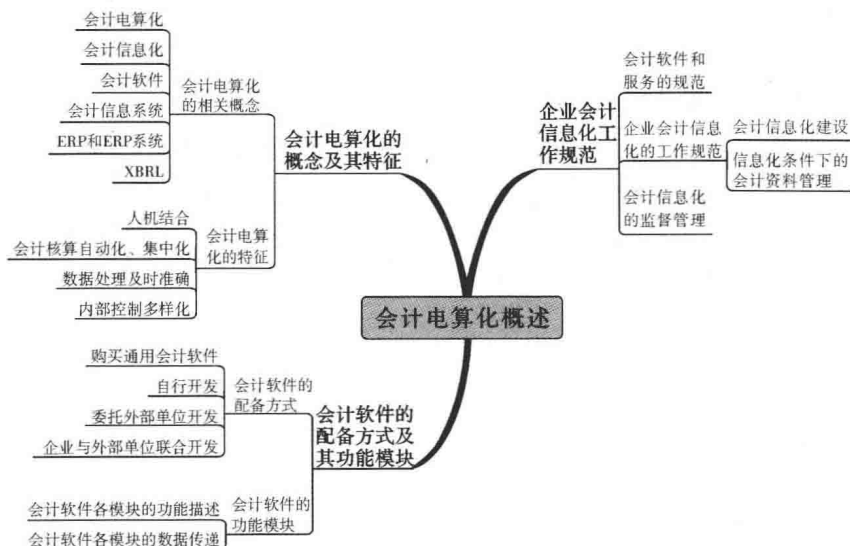
附录 综合实务操作演练	(259)
系统级初始化	(259)
账务处理模块的应用	(269)
固定资产管理模块的应用	(276)
工资管理模块的应用	(280)
应收管理模块的应用	(286)
应付管理模块的应用	(288)
报表管理模块的应用	(289)
实务操作模拟题	(290)
全真模拟试题(一)	(313)
参考答案及名家精析	(322)
全真模拟试题(二)	(329)
参考答案及名家精析	(337)
历年真题汇编(一)	(344)
参考答案及名家精析	(353)
历年真题汇编(二)	(360)
参考答案及名家精析	(369)



第一章 会计电算化概述



知识导图



考纲速递

1. 了解会计电算化和会计信息化的概念。
2. 了解会计电算化的特征。
3. 了解 ERP 及 ERP 系统与会计信息系统的关系。
4. 了解 XBRL 发展历程、作用和优势。
5. 了解企业会计信息化工作规范。
6. 熟悉会计软件的配备方式。
7. 熟悉会计软件的功能模块。



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

1. 会计电算化的概念

会计电算化有广义和狭义之分。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;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。

2. 会计电算化的发展

在我国,将计算机应用于会计数据处理的工作起步较晚。1979年,第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,成为我国电算化会计发展过程中的一个里程碑。1981年8月,在财政部、原第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,第一次正式提出了“电子计算机在会计工作中的应用”的问题,引入了“会计电算化”的概念。

随着20世纪80年代计算机在全国各个领域的应用、推广和普及,计算机在会计领域的应用也得以迅速发展。概括起来,我国会计电算化发展可以分为3个阶段,即自发发展阶段(1983~1988年)、有计划稳定发展阶段(1988~1998年)、竞争提高阶段(1999年至今)。

3. 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3个方面:①提高了会计核算的水平和质量;②提高了企业现代化经营管理水平;③推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新。

(二)会计信息化

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。

会计信息化有普遍性、集成性、动态性和渐进性4个特征,它不仅是将计算机、网络、通信等先进的信息技术引入会计学科,与传统的会计工作相融合,在业务核算、财务处理等方面发挥作用,还包含有更深的內容,如会计基本理论信息化、会计实务信息化、会计教育信息化、会计管理信息化等。

会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作,相对于会计电算化,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。

在我国,由财政部主管全国企业会计信息化工作。县级以上地方人民政府财政部门管理本地区企业会计信息化工作,指导和监督本地区企业开展会计信息化工作。

财政部主管全国企业会计信息化工作的主要职责包括:①拟订企业会计信息化发展政策;②起草、制定企业会计信息化技术标准;③指导和监督企业开展会计信息化工作;④规范会计软件功能。

(三)会计软件

1. 会计软件的概念

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。会计软件以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机技术为基础,以会计数据为处理对象,

并以提供会计信息为目标。

2. 会计软件的分类

(1) 会计软件按功能不同,可分为会计核算软件、会计管理软件和会计决策软件。

(2) 会计软件按使用范围不同,可分为通用会计软件和专用会计软件。

(3) 会计软件按能否在市场上销售,可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。

(4) 会计软件按会计信息共享程度或硬件结构,可分为单用户会计软件、多用户会计软件和网络会计软件。

3. 会计软件的功能

会计软件通常具有以下 3 项功能:

(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。

(四) 会计信息系统

会计信息系统(AIS)是指由会计软件及其运行所依赖的软硬件环境组成的集合体。具体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。

(五) ERP 和 ERP 系统

企业资源计划即 ERP 是由美国计算机技术咨询和评估集团 Gartner Group 公司于 1990 年提出的一种供应链管理思想。它是指利用信息技术,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”)。

ERP是一种主要面向制造行业进行物质资源、资金资源和信息资源集成一体化管理的企业信息管理系统,是一个以管理会计为核心,可以提供跨地区、跨部门,甚至跨公司整合实时信息的企业管理软件。

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。

ERP的核心思想是供应链管理,强调通过对整个供应链的有效管理来提高企业配置和使用资源的效率。这一思想主要体现在以下3个方面:①对整个供应链资源进行管理的思想;②精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;③事先计划与事中控制的思想。

(六)XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language)即可扩展商业报告语言,是一种基于可扩展标记语言的开放性业务报告技术标准,由美国人查尔斯·霍夫曼在1998年第一次提出。

XBRL以互联网和跨平台操作为基础,专门用于财务报告编制、披露和使用,用于非结构化数据,特别是财务信息的集成、交换和最大化利用,通过对数据统一进行特定的识别和分类,使数据能够直接为使用者或其他软件所读取和进一步处理,实现数据的一次录入、多次使用和信息共享的效果。

XBRL技术框架由3个部分构成,分别是规范、分类标准和实例文档。

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有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 XBRL 的发展始于证券领域。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 中国地区组织正式成立。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 日至 21 日,第 21 届国际 XBRL 大会在中国召开。会上,财政部发布了《企业会计准则通用分类标准》,国家标准化管理委员会发布了《可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范》系列国家标准,标志着后微机时代我国以应用为先导的会计信息化时代的来临,在中国会计信息化建设史上具有里程碑意义。

二、会计电算化的特征

(一)人机结合

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。在这一过程中,虽然大量的计算、汇总由会计软件自动完成,但人工填制凭证是必不可少的。另外,大多数企业使用的通用会计软件在进行系统初始化时,也需要大量的人工作业,将大量与企业对应的信息和相应的企业设置录入电算化会计系统,以使电算化系统适用于特定的企业。

(二)会计核算自动化、集中化

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。一些大型企业借助 ERP 系统,减少了会计实体数量,缩短了财务报告流程,大大减轻了会计人员的工作负担,提高了工作效率。而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

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,能够有效避免在手工会计处理方式下出现的一些错误。同时,利用会计软件的这项特点,也可对手工账与电算化并用的企业提供准确的数据,帮助会计人员进行对账,保证数据的准确性。

(四) 内部控制多样化

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。电算化方式使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 3 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。目前,我国的通用会计核算

软件以商品化软件为主。通用会计核算软件按适用范围又可分为全国通用的会计核算软件和行业通用的会计核算软件。

与专用软件不同,通用软件一般很少预置固定的会计核算规则,用户在首次使用时,必须进行相关初始化设置,将单位个性化的核算信息如账套信息、操作员权限、会计科目、期初余额、会计政策与方法等置入软件内部,从而把通用会计核算软件转化为适合本单位核算情况的专用会计核算软件。

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。这种方式开发的是专用软件,能充分按照管理的需要进行,满足使用者管理的各种特殊要求,具有很强的针对性和适用性。

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。同时,可以节约开发维护费用,有利于培养本企业的开发维护队伍。

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,对企业的技术力量要求较高,要求有编程人员、有能力进行系统分析的系统分析员,还要有比较稳定的维护队伍,普通企业则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

会计软件一般由若干功能模块组成。会计软件的功能模块,是指会计核算软件中能够相对独立地完成会计数据输入、处理和输出功能的各个部分。会计软件的模块化结构有利于将复杂的会计信息系统分解为若干相对独立而简单的子系统,然后逐一开发、逐一投入使用。

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