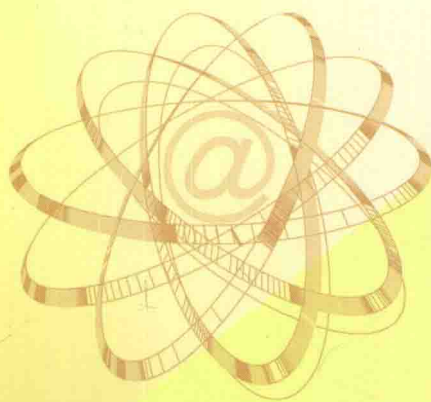


“互联网+”应用型院校“十三五”规划“课证融通”教材

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计电算化

全国会计从业资格考试辅导教材编委会 编



配套题库



微课视频



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

“互联网+”应用

证融通”教材

根据财政部取消会计从业资格考试大纲编写

会计电算化

全国会计从业资格考试辅导教材编委会 编



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 / 全国会计从业资格考试辅导教材编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2016. 2
ISBN 978-7-5429-4855-7

I. ①会… II. ①全… 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(2016)第 017510 号

策划编辑 赵新民
责任编辑 陈 昕
封面设计 周崇文

会计电算化

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

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×1 092 毫米	1/16
印 张	18	插 页 1
字 数	432 千字	
版 次	2016 年 2 月第 1 版	
印 次	2016 年 7 月第 2 次	
印 数	3 101—6 200	
书 号	ISBN 978-7-5429-4855-7/F	
定 价	36.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

应用型院校教材+考证训练

全新升级

用互联网的方式学习备考

众多会计院校、会计培训机构普遍使用

新大纲，新教材

严格按照国家“财办会〔2014〕13号”文件公布的最新考试大纲编写。

01

网络教学，扫码听课

文字教材有点枯燥？扫一扫，“码”上听课，哪里不懂扫哪里。

02

无纸化题库，配套练习

配套精品题库，无纸化系统，操作界面、题目难度与正式考试一致，快速熟悉考试环境。

03

精讲视频，免费下载

手机扫知识点后的二维码，听最懂会计的老师讲课，轻松攻克各科重难点，精讲视频免费下载。

04

无纸化题库免费练习

手机/电脑同步答题

微信扫描获取题库的用户名、密码

1.手机答题：微信扫描马上练习

2.电脑答题：lxkjcbbs.kaoyaya.com



备考交流群：389852945 客服QQ：4000791336 客服电话：4000791336

权威题库，操作界面、题目难度与正式考试一致

快速熟悉考试环境



手机/电脑/平板同步答题

随时随地，高效学习

文字视频双解析，客服5*8免费答疑

让备考会计证不再有疑惑

免费试用，免费升级，在线实时更新

智能设计，省事省心

章节练习✓ 模拟试卷✓ 自动判题✓ 自动整理错题✓ 智能搜题✓
系统练题✓ 智能诊断✓

微信扫描 即可练习



微信扫一扫
获取用户名、密码



登录后选择课程
进入学习



在线答题

全国会计从业资格考试辅导教材

编委会

主 任：梁文涛

副主任：王 敏 王 宁 张 韩
孙丕顺

成 员：徐其志 成国强 李怡雯
刘俊杰 梁 荣 熊晓梅

会计从业资格考试(简称“会计证考试”)是《中华人民共和国会计法》规定的准备从事会计工作的人员必须先要通过的考试,通过考试后即可获取会计从业资格证。

按照财政部的要求,自2013年7月1日开始,我国会计从业资格实行无纸化考试(机考),即采用国家题库进行统一考试,考试时在全国统一题库里随机抽题,通过随机组卷生成无纸化考试试卷,每个考生的考题都不相同。无纸化考试题库以财政部发布的《会计从业资格考试大纲》为依据,由财政部统一组织建设。

财政部于2014年4月4日发布了《关于印发会计从业资格考试大纲(修订)的通知》(财办会〔2014〕13号),对2009年修订实施的会计从业资格考试大纲进行了再次修订,自2014年10月1日起开始施行。该通知规定,会计从业资格考试科目为“财经法规与会计职业道德”“会计基础”“会计电算化”(或者“珠算”)。其中,“会计电算化”或“珠算”科目,考生可择其中之一报考。

另外,根据《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)规定,2013年7月1日以后参加考试的考生,一律实行“会计基础”“财经法规与会计职业道德”“会计电算化”三科连考,各科成绩须一次性同时合格才有效,并取消了会计从业资格考试的免试规定。

上述政策的修订和变更对于全国广大考生来说,既是一个机会,又是一个挑战。为了满足各类院校和社会培训机构考生复习的需要,我们组织从事会计从业资格考试教学与研究的高校教师和相关专家编写了“全国会计从业资格考试辅导教材”。这套教材包括主教材《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》和配套教材《会计基础训练题库》《财经法规与会计职业道德训练题库》《会计电算化训练题库》。本套教材具有以下特色。

一、严格按照新大纲,用心编写新教材

本套教材严格按照新大纲编写,在编写过程中,作者本着对考生负责的态度,用心编写。在教材中体现应用型院校所要求的知识体系和从业资格考试的重点、难点。并



且,本教材将在重印时随着考试大纲和相关政策的修订而及时修订,并在相关配套资源中体现。

本次重印在保留现行会计从业资格考试大纲知识点的基础上,加入“全面营改增”知识点。

二、课证融通,理实一体

为培养应用型人才,主教材在讲解知识的同时配有大量例题和案例,并且加入“点拨指导”“特别提示”“举例说明”“答疑解惑”“知识链接”“知识拓展”“归纳总结”等模块,使得全书形成了统一协调的知识体系,有利于考生全面、系统地掌握所学知识。辅导教材配有课后练习题以及配套的无纸化机考练习题库,让考生真正做到理实一体、学做合一。

三、网络教学,扫码听课

主教材的每个知识点后都附有一组二维码,考生只需要用手机或者 iPad 扫描二维码,就可以获取相关知识点的视频讲解,让考生不仅能够免费进行视频听课学习,还可以充分利用碎片化时间,提高学习效率。

考生若通过电脑上网进行视频听课学习,则登录网站 <http://i.youku.com/u/UMjAxNzYwMjY4/playlists>.



四、无纸化网络题库,扫码练习

本套教材配备免费试用的无纸化网络精品题库,扫码后有 1 个月的免费试用期。该无纸化网络题库的操作界面和试题难度与正式考试一致,通过章节练习、智能组卷、模拟试卷、自动判断、自动整理错题、错题重做、系统练题、智能搜题和智能诊断,让考生不仅能够进行高质量的机考练习,而且可以快速熟悉考试环境,做到知己知彼,胸有成竹。

其中《会计电算化》由梁文涛任主编,王敏、张韩和王宁任副主编。本教材由梁文涛设计框架和编写思路,由王敏、梁文涛和王宁进行编写,由梁文涛、张韩进行修改、整理和完善。

在本套教材的编写和出版过程中,得到了立信会计出版社和考呀呀网站(<http://www.kaoyaya.com>)相关工作人员的大力支持与帮助,在此表示感谢。本套教材在撰写过程中,参考、借鉴了大量相关教材和网站信息,在此向其作者表示由衷的感谢。由于作者水平所限,本套教材定会存在不当之处,竭诚欢迎广大读者批评指正。

联系邮箱:kuaijicongye2016@163.com;任课教师专用 QQ 群号:437997599(仅供任课教师加入)。

编者

第一章 会计电算化概述	1
本章考纲知识体系	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	6
第三节 企业会计信息化工作规范	12
【本章小结及考点分析】	15
【过关训练】	15
【答案及解析】	18
第二章 会计软件的运行环境	22
本章考纲知识体系	22
第一节 会计软件的硬件环境	23
第二节 会计软件的软件环境	28
第三节 会计软件的网络环境	30
第四节 会计软件的安全	33
【本章小结及考点分析】	38
【过关训练】	38
【答案及解析】	41
第三章 会计软件的应用	45
本章考纲知识体系	45
第一节 会计软件的应用流程	46
第二节 系统级初始化	48
第三节 账务处理模块的应用	69
第四节 固定资产管理模块的应用	86
第五节 工资管理模块的应用	99
第六节 应收管理模块的应用	113
第七节 应付管理模块的应用	123
第八节 报表管理	130



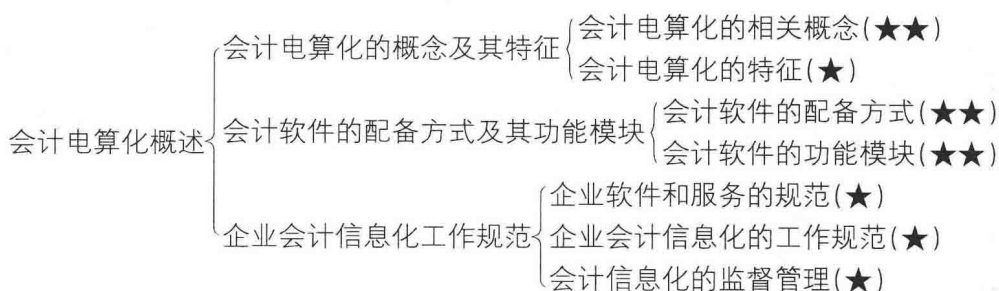
第九节 会计电算化实务操作	139
【本章小结及考点分析】	209
【过关训练】	209
【答案及解析】	212
 第四章 电子表格软件在会计中的应用	218
本章考纲知识体系	218
第一节 电子表格软件概述	219
第二节 数据的输入与编辑	235
第三节 公式与函数的应用	244
第四节 数据清单及其管理分析	260
【本章小结及考点分析】	276
【过关训练】	276
【答案及解析】	277
 参考文献	280

第一章

会计电算化概述



本章考纲知识体系





第一节 会计电算化的概念及其特征

【学习指南】

学习本节内容,读者需要理解会计电算化的特征、ERP 系统和 XBRL 的有关内容,熟悉会计电算化的含义和会计软件的概念及功能。



一、会计电算化的相关概念

(一) 会计电算化

1

1. 会计电算化的发展

我国的会计电算化起步较晚,是从 20 世纪 80 年代开始的。1981 年 8 月,在财政部、原第一机械工业部和中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂在吉林省长春市联合召开了“关于财务、会计、成本应用电子计算机的专题研讨会”,在会上正式提出了“电子计算机在会计业务处理工作中的应用”,简称“会计电算化”。

2. 会计电算化的含义

随着我国会计电算化事业的发展,会计电算化的概念在不断发展丰富,具体来说有狭义和广义之分。

1) 狭义的会计电算化

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。

【点拨指导】

狭义的会计电算化也可以理解为:利用会计软件使各种计算机设备替代手工完成,或完成在手工条件下很难完成,甚至无法完成的会计工作的过程。

2) 广义的会计电算化

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

1. 会计信息化的发展

随着社会经济、科学技术的发展,会计本身产生了巨大的变化。但在会计发展的过程中,以收集、处理和提供会计信息为主的核心始终没有改变,发生变化的主要是会计信息处理与提供的技术和方式,以及分析与利用会计信息的能力和程序。在电子计算机日益普及和网络技术飞速发展的新形势下,会计信息化已经成为会计业务发展的大趋势。

2. 会计信息化的含义

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。

【归纳总结】

会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作,会计电算化解决的是利用信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题;会计信息化则是在会计电算化工作的基础上,以构建和实施有效的企业内部控制为指引,集成管理企业的各种资源和信息。

(三) 会计软件

1. 会计软件的含义

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。

2. 会计软件的分类

(1) 按硬件结构划分,会计软件分为单用户会计核算软件和多用户会计核算软件。

单用户会计核算软件是指将会计核算软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机的会计核算软件单独运行,生成的数据只存储在各自的计算机中,计算机之间不能直接实现数据交换和共享。

多用户会计核算软件是指会计核算软件安装在一个多用户系统的主机上,该系统中各个终端可以同时运行软件,且不同终端上的会计操作人员能够共享会计信息。

【特别提示】

目前多数大中型企业使用的是多用户会计核算软件。

(2) 按会计软件的通用范围划分,会计软件分为专用会计核算软件和通用会计核算软件。

专用会计核算软件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。

通用会计核算软件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。

【举例说明】

目前,我国的通用会计核算软件以商品化软件为主,例如,用友系列、金蝶系列的通用企业会计软件可适用于工业、商品流通、交通运输、农业、外资、股份制等各种类型的企业。

3. 会计软件的功能

会计软件主要具有以下三种功能:

- (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

1. 会计信息系统的含义

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。

【知识链接】

企业管理信息系统是包括整个企业生产经营和管理活动的一个复杂系统,该系统通常包括:生产管理、财务会计、物资供应、销售管理、劳动工资和人事管理等子系统,它们分别具有管理生产、财务会计、物资供应、产品销售和工资人事等职能。

2. 会计信息系统的分类

会计信息系统可根据以下两种标准进行划分:

(1) 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。

(2) 根据其功能和管理层次的高低,可划分为会计核算系统、会计管理系统和会计决策支持系统。

(五) ERP 和 ERP 系统

1. ERP 的发展

ERP 是 Enterprise Resource Planning(企业资源计划)的简称,是 20 世纪 90 年代美国一家 IT 公司根据当时计算机信息、IT 技术发展及企业对供应链管理的需求,预测在今后信息时代企业管理信息系统的发展趋势和即将发生变革,从而提出了这个概念。

在此之前,ERP 管理思想与技术经历了 30 多年的发展变革,从物料需求计划 MRP 到制造资源计划 MRP II,再进一步发展到企业资源计划 ERP,逐渐成熟,如图 1-1-1 所示。

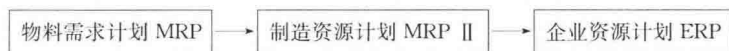


图 1-1-1 ERP 发展历程示意图

(1) 20 世纪 60 年代,早期的 MRP 是基于物料库存计划管理的生产管理系统。

(2) 20 世纪 70 年代,MRP 经过发展形成了闭环的 MRP 生产计划与控制系统。

(3) 20 世纪 70 年代末和 80 年代初,物料需求计划 MRP 经过发展和扩充逐步形成了制造资源计划 MRP II 阶段的生产管理方式。

(4) 20 世纪 90 年代以来,MRP II 经过进一步发展完善,形成了企业资源计划 ERP 系统。

2. ERP 的含义

ERP 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。

3. ERP 的特点

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。

(六) XBRL

1. 我国 XBRL 发展历程

我国的 XBRL (eXtensible Business Reporting Language 的简称,译为“可扩展商业报告语言”)发展始于证券领域,其发展经历了以下几个阶段:

(1) 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。

(2) 2005 年 1 月,深圳证券交易所颁布了 1.0 版本的 XBRL 报送系统。

(3) 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。

(4) 2008 年 11 月,XBRL 中国地区组织成立。

(5) 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。

(6) 2010 年 10 月 19 日,国家标准化管理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。

2. XBRL 的含义

XBRL 是一种基于可扩展标记语言的开放性业务报告技术标准。

【知识链接】

可扩展标记语言 (Extensible Markup Language, 简称 XML) 是一种很像超文本标记语言的标记语言,它的设计宗旨是传输数据,而不是显示数据,它的标签没有被预定义,需要自行定义,被设计为具有自我描述性,是 W3C 的推荐标准。

3. 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。

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。





【答疑解惑】

哪些工作需要人工完成？哪些工作需要计算机完成？会计数据的收集、审核和输入等工作需要人工完成。会计数据的记账、结账和生成报表等工作需要计算机完成。

（二）会计核算自动化、集中化

1. 自动化

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，大大减轻了会计人员的工作负担，提高了工作效率。

2. 集中化

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

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

【学习指南】

学习本节内容，读者需要理解会计软件的配备方式及各自的优缺点，熟悉会计软件所包含的功能模块种类等功能，并熟悉各功能模块间的数据传递。



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

1. 通用会计软件的概念

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。

2. 通用会计软件的优缺点

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。

3. 通用会计软件的适用范围

购买通用会计软件适用于大多数没有或只有较少特殊业务的企事业单位,是目前应用最普遍的方式,也是企业迅速实现会计电算化的有效方式。

(二) 自行开发

1. 自行开发会计软件的概念

自行开发是指企业自行组织人员进行会计软件开发。

2. 自行开发会计软件的优缺点

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。

3. 自行开发会计软件的适用范围

自行开发会计软件适用于技术力量雄厚、特殊业务较多的大型企业。

(三) 委托外部单位开发

1. 委托外单位开发会计软件的概念

委托外部单位开发会计软件是指企业通过委托外部单位进行会计软件开发。

2. 委托外单位开发会计软件的优缺点

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。

3. 委托外单位开发会计软件的适用范围

委托外单位开发会计软件这种方式目前已很少使用。

(四) 企业与外部单位联合开发

1. 企业与外单位联合开发会计软件的概念

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,具体工作流程如图1-2-1所示。