

校企合作开发 省特色专业建设 省名校重点专业建设

 华泽会计
Waltz Accounting

会计电算化

——基于全国会计从业资格考试的研究

张学林 王立群 徐兆君 著



电子科技大学出版社

校企合作开发
省特色专业建设
省名校重点专业建设

会 计 电 算 化

——基于全国会计从业资格考试的研究

张学林 王立群 徐兆君 著



电子科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化:基于全国会计从业资格考试的研究 / 张学林,王立群,
徐兆君著. —成都:电子科技大学出版社, 2015. 8
ISBN 978-7-5647-3245-5

I. ①会… II. ①张… ②王… ③徐… 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 214631 号

内 容 简 介

本书是在课证融合的研究背景下,以财政部最新颁布的《会计电算化》考试大纲为依据,结合最新财政部考试题库变化,以对考生进行综合指导、全面提高应用能力为原则,在深入研究考试真题的基础上结合教师的实际教学经验编写而成。撰写上从初学者的角度出发,以通俗易懂的语言,详细介绍了会计电算化的各方面知识。本书以自然章节为单位,共 4 章,分别是会计电算化概述;会计软件的运行环境;会计软件的应用;电子表格软件在会计中的应用。

会计电算化——基于全国会计从业资格考试的研究

出 版: 电子科技大学出版社(成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦 邮编:610051)
策划编辑: 谢晓辉
责任编辑: 谢晓辉
校 对: 陈 静
主 页: www.uestcp.com.cn
电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn
发 行: 新华书店经销
印 刷: 常熟市华顺印刷有限公司
成品尺寸: 185mm×260mm 印张 12.75 字数 412 千字
版 次: 2015 年 8 月第一版
印 次: 2015 年 8 月第一次印刷
书 号: ISBN 978-7-5647-3245-5
定 价: 32.80 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 本社发行部电话:028-83202463;本社邮购电话:028-83201495。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

本书编审委员会

(排名不分先后)

张学林 (济南工程职业技术学院)

王立群 (济南工程职业技术学院)

徐兆君 (济南工程职业技术学院)

徐仁俊 (上海立信会计学院)

赵 浚 (杭州万向职业技术学院)

张加乐 (南京工业职业技术学院)

魏贤运 (徐州工业职业技术学院)

梅 研 (淄博职业学院)

赵俊英 (德州职业技术学院)

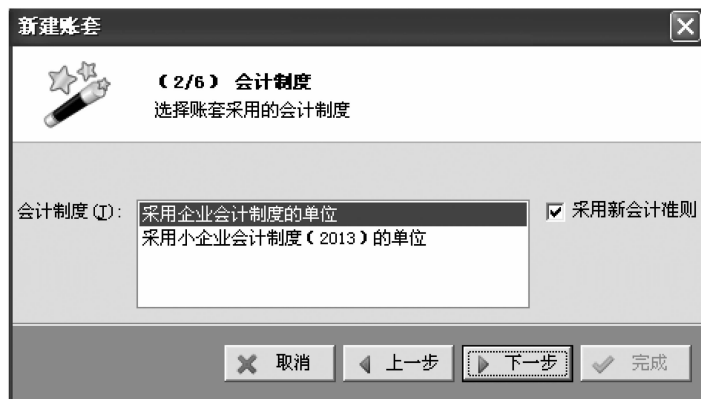
胡志华 (咸宁职业技术学院)

前言

本书是基于全国会计从业资格考试的研究的教材,更加符合当前形势下“课证融合”教学改革的需要。具有以下特点。

1. 截屏展示,视频讲解

本书的操作题周密而详细,大部分题目都给予了详尽的操作步骤,并制作了视频。考生通过本书的学习,能以最少的时间掌握必考的内容,并顺利地通过会计电算化考试。将必考的账务处理和 Excel 的操作悉数列出,并按实际操作的程序以图文的形式展示,学生对着电脑练习时一目了然,犹如一位老师在身边指点。



操作界面

2. 紧扣“考试”,精选精练

根据最新考试大纲,本书在每章之后的全章检测中,编写了考生必须掌握的理论考核的知识点。此外,第三章编写了财务软件实务考核内容及要求,并梳理出了考生必须掌握的高频实务考核试题。第四章选编了 Excel 函数和数据管理操作实例。这些试题可谓“必考题”,练到即考到,考生请一定多加练习。

- 一、单项选择题
1. 在 Excel 中,每张工作表是一个()。
A. 一维表 B. 二维表
C. 三维表 D. 树表
 2. Excel 2013 工作簿文件的默认扩展名为()。
A. docx B.xlsx
C. pptx D. XLS

全章检测

3. 学习归纳,思维导图

为了帮助学生更好地理解和把握考试内容,本书每章设置总括全章知识内容的思维导图以及全章提要,让读者对每章学习哪些内容、分别需要掌握到哪种程度有清晰地了解。每章重难点知识内容设置了“学习归纳”版块,将重要的知识点以实用易记的图表形式呈现出来,浓缩了教材最精华的内容,帮助考生总结归纳考试内容,便于对比和理解。

对于以上硬件结构的相关知识点可以按照以下表格进行对比理解(见表 2-2)。			
表 2-2 硬件结构			
硬件结构	优点	缺点	适用于
单机结构	使用简单、配置成本低,数据共享程度高,一致性好	集中输入速度低,不能同时允许多个成员进行操作,并且不能进行分布式处理	数据输入量小的企业
多机松散结构	输入输出集中程度高,速度快	数据共享性能差,系统整体效率低	输入量较大的企业
多用户结构	会计数据可以通过各终端分散输入,并集中存储和处理	费用较高,应用软件较少,主机负载过大,容易形成拥塞	输入量大的企业
微机局域网——客户机/服务器结构	技术成熟、响应速度快	系统客户端软件安装维护的工作量大,且数据库的使用一般仅限于局域网的范围内	大中型企业
微机局域网——浏览器/服务器结构	维护和升级方式简单,运行成本低	应用服务器运行数据负荷较重	大中型企业

学习归纳

编者

2015 年 8 月

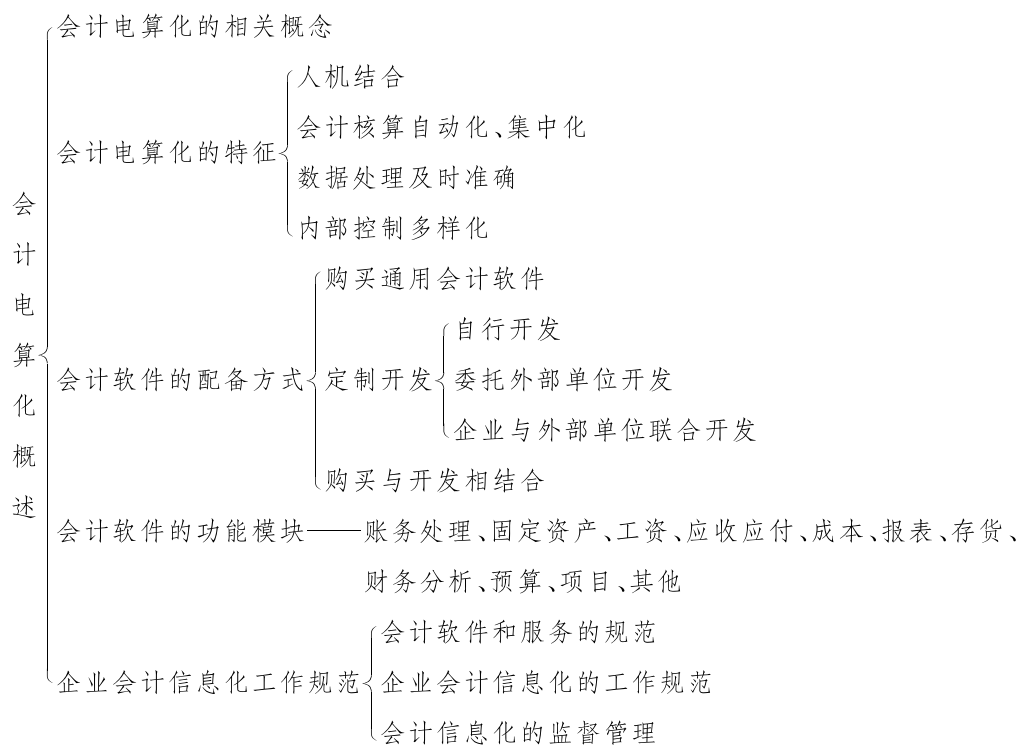
目 录

第一章 会计电算化概述	1
知识体系导航	1
全章提要	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
全章检测	15
第二章 会计软件的运行环境	22
知识体系导航	22
全章提要	23
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	27
第三节 会计软件的网络环境	29
第四节 会计软件的安全	30
全章检测	34
第三章 会计软件的应用	40
知识体系导航	40
全章提要	40
第一节 会计软件的应用流程	40
第二节 系统级初始化	43
第三节 账务处理模块的应用	68
第四节 固定资产管理模块的应用	83
第五节 工资管理模块的应用	98

第六节 应收管理模块的应用	106
第七节 应付管理模块的应用	111
第八节 会计软件期末处理	115
第九节 报表管理模块的应用	118
全章检测	122
 第四章 电子表格软件在会计中的应用	129
知识体系导航	130
全章提要	130
第一节 电子表格软件概述	130
第二节 数据的输入与编辑	147
第三节 公式与函数的应用	152
第四节 数据清单及其管理分析	179
全章检测	191

第一章 会计电算化概述

知识体系导航



全章提要

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

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。

会计电算化是会计信息化的初级阶段，无论会计信息化发展到何种程度，会计电算化解决的会计簿记等会计基础工作，都是会计工作和会计信息化的主要内容和重要基础。

(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。

相对于会计电算化而言，会计信息化是一次质的飞跃。会计信息化是信息社会对企业财务信息管理的一个新的要求，它是网络环境下企业领导者获取信息的主要渠道，同时解决了会计电算化存在的“孤岛”现象。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。



相关链接

* “会计电算化”一词于 1981 年 8 月在财政部和中国会计学会在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出，是“电子计算机信息技术在会计中的应用”的简称。

* “会计信息化”一词于 1999 年 4 月初在深圳召开的“会计信息化理论专家座谈会”上正式提出。

(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。

2. 会计软件的分类

会计软件的分类如表 1-1 所示。



表 1-1 会计软件分类

划分依据	项 目	特 点
通用范围	专用会计软件	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
	通用会计软件	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
用户结构	单用户会计软件	计算机之间不能直接实现数据交换和共享
	多用户会计软件	会计操作人员可以共享会计信息

3. 会计软件的功能

（1）为会计核算、财务管理直接提供数据输入。会计数据的输入可以通过键盘手工输入、软盘输入和网络传输等几种形式，输入会计核算所必需的期初数据及有关资料。输入的数据必须符合国家统一会计制度的规定。

（2）生成凭证、账簿、报表等会计资料。会计软件能够由操作人员录入相关信息，或是通过会计软件各功能模块间的数据传递自动生成凭证；提供根据审核通过的机内记账凭证及所附原始凭证登记账簿；根据会计软件各功能模块的会计核算数据，期末进行结账；自动编制会计报表；并根据需要将数据延续到下一会计年度。

（3）对会计资料进行转换、输出、分析、利用。会计核算软件能够提供对机内会计数据的查询，如查询机内总分类账和明细分类账，查询往来账款项目的结算情况，并打印输出查询结果。

（四）会计信息系统

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。

会计信息系统的分类如表 1-2 所示。

表 1-2 会计信息系统的分类

	划分依据	项 目
会计信息系统	按信息技术的影响程度	手工会计信息系统
		传统自动化会计信息系统
		现代会计信息系统
	按功能和管理层次高低	会计核算系统
		会计管理系统
		会计决策支持系统





（五）ERP 和 ERP 系统

1. ERP 和 ERP 系统的概念

ERP(Enterprise Resource Planning,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。

ERP 系统通过利用计算机和网络等现代技术,实现了企业内部甚至企业间的业务集成,在实现高效、实时地共享企业事务处理系统间数据和资源的同时,实现应用间的协同工作,并将一个个孤立的应用集成起来,形成一个协调的企业信息和管理系统。

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。

2. ERP 系统的功能

ERP 系统的功能要从基本功能、扩展功能两方面来看。基本功能是所有 ERP 系统软件必须提供的入门功能,强调将企业“内部”价值链上所有功能活动加以整合;扩展功能则是将整合的触角由企业内部拓展到企业的后端厂商和前端顾客,与后端厂商信息系统加以整合的是属于供应链管理(Supply Chain Management,简称 SCM)方面的功能,加强整合前端顾客信息的则是属于顾客关系管理(Customer Relation-ship Management,简称 CRM)和销售自动化(Sales Force Automation,简称 SFA)方面的功能,而最近最受瞩目的则是推出了电子商务(Electronic commerce,简称 EC)方面的解决方案。这里我们只介绍 ERP 系统的基本功能。

目前市场上 ERP 系统软件的基本功能大同小异,一般至少应包括五个:

(1) 物料管理。物料管理可以协助企业有效地控管材料,以降低存货成本,包括采购、库存管理、仓储管理、发票验证、库存控制、采购信息系统等。

(2) 生产规划系统。生产规划系统能让企业以最优水平生产,并同时兼顾生产弹性,包括生产规划、物料需求计划、生产控制及制造能力计划、生产成本计划、生产现场信息系统等。

(3) 财务会计系统。财务会计系统能为企业提供更精确、跨国且实时的财务信息,包括间接成本管理、产品成本会计、利润分析、应收和应付账款管理、固定资产管理、一般流水账、特殊流水账、作业成本、总公司汇总账等。

(4) 销售、分销系统。销售、分销系统可以协助企业迅速地掌握市场信息,以便对顾客需求作出最快速的反应,包括销售管理、订单管理、发货运输、发票管理、业务信息系统等。

(5) 企业情报管理系统。企业情报管理系统为决策者提供更实时有用的决策信息,包括决策支持系统、企业计划与预算系统、利润中心会计系统等。

除这五个功能模块外,很多厂商也提供了其他基本模块来加强企业内部资源整合的能力,例如 SAP 提供了 13 个基本功能模块(见图 1-1)。



图 1-1 ERP 基本功能模块

(六) XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language,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。它是以互联网和跨平台操作为基础,专门用于财务报告编制、披露和使用的计算机语言,也是国际上将会计准则与计算机语言相结合的公认标准和技术。

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。此后,中国的 XBRL 组织机构和规范标准日趋完善。

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。

二、会计电算化的特征

与手工会计处理方式相比,会计电算化具有如下特征。

(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。

尽管许多会计核算工作基本实现了自动化,但会计数据的收集、输入和审核等工作仍需会计人员手工完成,各种处理指令也由人工发出。

(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,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

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

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。



采用购买通用软件这种方式的优缺点如表 1-3 所示。

表 1-3 购买通用软件的优缺点

方 式	优缺点	内 容
购买通用会计软件	优 点	(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
	缺 点	(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。

采用自行开发这种方式的优缺点如表 1-4 所示。

表 1-4 自行开发的优缺点

方 式	优缺点	内 容
自行开发	优 点	(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
	缺 点	(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。

采用委托外部单位开发这种方式的优缺点如表 1-5 所示。

表 1-5 委托外部单位开发的优缺点

方 式	优缺点	内 容
委托外部单位开发	优 点	(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
	缺 点	(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。

采用企业与外部单位联合开发这种方式的优缺点如表 1-6 所示。

表 1-6 与外部单位联合开发的优缺点

方 式	优缺点	内 容
企业与外部单位联合开发	优 点	(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
	缺 点	(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。账务处理模块是会计软件系统的核心模块,可以与其他功能模块和业务模块无缝对接,实现数据共享,其他功能模块与会计处理相关的数据最终要归集到账务处理模块。

目前许多商品化的账务处理模块还包括往来账款管理、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。

(1) 成本核算功能。通过定义成本核算,选择成本核算方法和各种费用的分配方法,自动对其他模块传递的数据或业务人员手工录入的数据进行分类、汇总计算,输出需要的成本核算结果和其他统计资料。

(2) 成本预测功能。运用成本预测方法对部门成本和产品成本进行预测,满足企业经营决策的需要。

(3) 成本分析功能。对分批核算的产品进行追踪分析,计算部门内部利润,对历史数据进行对比分析,分析计划成本和实际成本的差异等。

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

预算管理模块将需要进行预算管理的集团公司、子公司、分支机构、部门、产品、费用

