

2016年会计从业资格考试辅导教材

通用版

会计电算化

■ 会计从业资格考试辅导教材编写组 编

赠

移动串讲班
无纸化考试模拟系统
考前模拟试卷
正保财务软件



扫一扫 配套课程



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

激活码 刮开涂层 扫码享服务



序列号: K-5749934

2016年会计从业资格考试辅导教材

通用版

会计电算化

■ 会计从业资格考试辅导教材编写组 编

 人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

初级会计电算化：通用版. 2016/中华会计网校编
著. —北京：人民出版社，2015

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 978-7-01-015308-7

I. ①初… II. ①中… 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 236991 号

初级会计电算化

CHU JI KUAI JI DIAN SUAN HUA

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

大厂书文印刷有限公司印刷 新华书店经销

2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：14.5

字数：438 千字 印数：30,000 册

ISBN 978-7-01-015308-7 定价：30.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

经济越发展，会计越重要。随着社会主义市场经济的不断发展、完善，会计作为一种通用管理语言，越来越受到社会各界的重视。同时，新兴的社会主义市场经济也对会计工作提出了更高的要求，为适应新的历史环境，加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，根据《中华人民共和国会计法》及相关法律的规定，财政部于2012年12月10日公布新修订的《会计从业资格管理办法》，对会计人员从业资格的取得、会计从业资格后续管理及相关法律责任作出了明确规定。根据新的《会计从业资格管理办法》及财政部2014年4月4日印发的新修订的《会计从业资格考试大纲》，对会计从业资格考试科目、考试形式及考试题库作了重大调整。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试的调整与变化，更好地让广大考生适应无纸化考试，我们组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，以新大纲为蓝本，编写了这套“会计从业资格考试辅导教材”。这套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重理论联系实际，强调基础理论知识的掌握与基础业务的处理能力培养，是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应考辅导教材。

本套辅导教材主要特点如下：

★紧扣大纲，指导性强：编者对考试大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点在本书中得到了充分的体现。

★讲解深刻，条理清晰：本书对于大纲中的重要内容作了深刻的讲解，条理清晰、结构严谨、内容精炼、通俗易懂。

★内容新颖，知识面广：本书针对新大纲，突出实务操作训练，强化基本技能培养，能使考生具备一名会计从业人员应有的基础知识和技能。

虽然力求完美，但由于时间有限，本套辅导教材如有不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

目 录

第一章 会计电算化概述	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
按章练习题	16
第二章 会计软件的运行环境	23
第一节 会计软件的硬件环境	24
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	31
第四节 会计软件的安全	33
按章练习题	41
第三章 会计软件的应用	47
第一节 会计软件的应用流程	48
第二节 系统级初始化	50
第三节 账务处理模块的应用	66
第四节 固定资产管理模块的应用	82
第五节 工资管理模块的应用	93
第六节 应收管理模块的应用	103
第七节 应付管理模块的应用	108
第八节 报表管理模块的应用	112
按章练习题	115



第四章 电子表格软件在会计中的应用	123
第一节 电子表格软件概述	124
第二节 数据的输入与编辑	135
第三节 公式与函数的应用	149
第四节 数据清单及其管理分析	174
按章练习题	187

附录 《会计电算化》按章练习题参考答案及解析	193
------------------------------	-----

1	第一章 会计电算化概述
2	第一节 会计电算化的概念
3	第二节 会计电算化的作用
4	第三节 会计电算化的发展
5	第四节 会计电算化的应用
6	第五节 会计电算化的安全
7	第六节 会计电算化的维护
8	第七节 会计电算化的培训
9	第八节 会计电算化的考核
10	第九节 会计电算化的总结
11	第十章 会计电算化的未来
12	第十一章 会计电算化的展望
13	第十二章 会计电算化的实施
14	第十三章 会计电算化的推广
15	第十四章 会计电算化的普及
16	第十五章 会计电算化的深入
17	第十六章 会计电算化的提高
18	第十七章 会计电算化的创新
19	第十八章 会计电算化的突破
20	第十九章 会计电算化的飞跃
21	第二十章 会计电算化的辉煌
22	第二十一章 会计电算化的灿烂
23	第二十二章 会计电算化的永恒
24	第二十三章 会计电算化的不朽
25	第二十四章 会计电算化的永恒
26	第二十五章 会计电算化的不朽
27	第二十六章 会计电算化的永恒
28	第二十七章 会计电算化的不朽
29	第二十八章 会计电算化的永恒
30	第二十九章 会计电算化的不朽
31	第三十章 会计电算化的永恒
32	第三十一章 会计电算化的不朽
33	第三十二章 会计电算化的永恒
34	第三十三章 会计电算化的不朽
35	第三十四章 会计电算化的永恒
36	第三十五章 会计电算化的不朽
37	第三十六章 会计电算化的永恒
38	第三十七章 会计电算化的不朽
39	第三十八章 会计电算化的永恒
40	第三十九章 会计电算化的不朽
41	第四十章 会计电算化的永恒
42	第四十一章 会计电算化的不朽
43	第四十二章 会计电算化的永恒
44	第四十三章 会计电算化的不朽
45	第四十四章 会计电算化的永恒
46	第四十五章 会计电算化的不朽
47	第四十六章 会计电算化的永恒
48	第四十七章 会计电算化的不朽
49	第四十八章 会计电算化的永恒
50	第四十九章 会计电算化的不朽
51	第五十章 会计电算化的永恒
52	第五十一章 会计电算化的不朽
53	第五十二章 会计电算化的永恒
54	第五十三章 会计电算化的不朽
55	第五十四章 会计电算化的永恒
56	第五十五章 会计电算化的不朽
57	第五十六章 会计电算化的永恒
58	第五十七章 会计电算化的不朽
59	第五十八章 会计电算化的永恒
60	第五十九章 会计电算化的不朽
61	第六十章 会计电算化的永恒
62	第六十一章 会计电算化的不朽
63	第六十二章 会计电算化的永恒
64	第六十三章 会计电算化的不朽
65	第六十四章 会计电算化的永恒
66	第六十五章 会计电算化的不朽
67	第六十六章 会计电算化的永恒
68	第六十七章 会计电算化的不朽
69	第六十八章 会计电算化的永恒
70	第六十九章 会计电算化的不朽
71	第七十章 会计电算化的永恒
72	第七十一章 会计电算化的不朽
73	第七十二章 会计电算化的永恒
74	第七十三章 会计电算化的不朽
75	第七十四章 会计电算化的永恒
76	第七十五章 会计电算化的不朽
77	第七十六章 会计电算化的永恒
78	第七十七章 会计电算化的不朽
79	第七十八章 会计电算化的永恒
80	第七十九章 会计电算化的不朽
81	第八十章 会计电算化的永恒
82	第八十一章 会计电算化的不朽
83	第八十二章 会计电算化的永恒
84	第八十三章 会计电算化的不朽
85	第八十四章 会计电算化的永恒
86	第八十五章 会计电算化的不朽
87	第八十六章 会计电算化的永恒
88	第八十七章 会计电算化的不朽
89	第八十八章 会计电算化的永恒
90	第八十九章 会计电算化的不朽
91	第九十章 会计电算化的永恒
92	第九十一章 会计电算化的不朽
93	第九十二章 会计电算化的永恒
94	第九十三章 会计电算化的不朽
95	第九十四章 会计电算化的永恒
96	第九十五章 会计电算化的不朽
97	第九十六章 会计电算化的永恒
98	第九十七章 会计电算化的不朽
99	第九十八章 会计电算化的永恒
100	第九十九章 会计电算化的不朽
101	第一百章 会计电算化的永恒
102	第一百零一章 会计电算化的不朽
103	第一百零二章 会计电算化的永恒
104	第一百零三章 会计电算化的不朽
105	第一百零四章 会计电算化的永恒
106	第一百零五章 会计电算化的不朽
107	第一百零六章 会计电算化的永恒
108	第一百零七章 会计电算化的不朽
109	第一百零八章 会计电算化的永恒
110	第一百零九章 会计电算化的不朽
111	第一百一十章 会计电算化的永恒
112	第一百一十一章 会计电算化的不朽
113	第一百一十二章 会计电算化的永恒
114	第一百一十三章 会计电算化的不朽
115	第一百一十四章 会计电算化的永恒
116	第一百一十五章 会计电算化的不朽
117	第一百一十六章 会计电算化的永恒
118	第一百一十七章 会计电算化的不朽
119	第一百一十八章 会计电算化的永恒
120	第一百一十九章 会计电算化的不朽
121	第一百二十章 会计电算化的永恒
122	第一百二十一章 会计电算化的不朽
123	第一百二十二章 会计电算化的永恒
124	第一百二十三章 会计电算化的不朽
125	第一百二十四章 会计电算化的永恒
126	第一百二十五章 会计电算化的不朽
127	第一百二十六章 会计电算化的永恒
128	第一百二十七章 会计电算化的不朽
129	第一百二十八章 会计电算化的永恒
130	第一百二十九章 会计电算化的不朽
131	第一百三十章 会计电算化的永恒
132	第一百三十一章 会计电算化的不朽
133	第一百三十二章 会计电算化的永恒
134	第一百三十三章 会计电算化的不朽
135	第一百三十四章 会计电算化的永恒
136	第一百三十五章 会计电算化的不朽
137	第一百三十六章 会计电算化的永恒
138	第一百三十七章 会计电算化的不朽
139	第一百三十八章 会计电算化的永恒
140	第一百三十九章 会计电算化的不朽
141	第一百四十章 会计电算化的永恒
142	第一百四十一章 会计电算化的不朽
143	第一百四十二章 会计电算化的永恒
144	第一百四十三章 会计电算化的不朽
145	第一百四十四章 会计电算化的永恒
146	第一百四十五章 会计电算化的不朽
147	第一百四十六章 会计电算化的永恒
148	第一百四十七章 会计电算化的不朽
149	第一百四十八章 会计电算化的永恒
150	第一百四十九章 会计电算化的不朽
151	第一百五十章 会计电算化的永恒
152	第一百五十一章 会计电算化的不朽
153	第一百五十二章 会计电算化的永恒
154	第一百五十三章 会计电算化的不朽
155	第一百五十四章 会计电算化的永恒
156	第一百五十五章 会计电算化的不朽
157	第一百五十六章 会计电算化的永恒
158	第一百五十七章 会计电算化的不朽
159	第一百五十八章 会计电算化的永恒
160	第一百五十九章 会计电算化的不朽
161	第一百六十章 会计电算化的永恒
162	第一百六十一章 会计电算化的不朽
163	第一百六十二章 会计电算化的永恒
164	第一百六十三章 会计电算化的不朽
165	第一百六十四章 会计电算化的永恒
166	第一百六十五章 会计电算化的不朽
167	第一百六十六章 会计电算化的永恒
168	第一百六十七章 会计电算化的不朽
169	第一百六十八章 会计电算化的永恒
170	第一百六十九章 会计电算化的不朽
171	第一百七十章 会计电算化的永恒
172	第一百七十一章 会计电算化的不朽
173	第一百七十二章 会计电算化的永恒
174	第一百七十三章 会计电算化的不朽
175	第一百七十四章 会计电算化的永恒
176	第一百七十五章 会计电算化的不朽
177	第一百七十六章 会计电算化的永恒
178	第一百七十七章 会计电算化的不朽
179	第一百七十八章 会计电算化的永恒
180	第一百七十九章 会计电算化的不朽
181	第一百八十章 会计电算化的永恒
182	第一百八十一章 会计电算化的不朽
183	第一百八十二章 会计电算化的永恒
184	第一百八十三章 会计电算化的不朽
185	第一百八十四章 会计电算化的永恒
186	第一百八十五章 会计电算化的不朽
187	第一百八十六章 会计电算化的永恒
188	第一百八十七章 会计电算化的不朽
189	第一百八十八章 会计电算化的永恒
190	第一百八十九章 会计电算化的不朽
191	第一百九十章 会计电算化的永恒
192	第一百九十一章 会计电算化的不朽
193	第一百九十二章 会计电算化的永恒
194	第一百九十三章 会计电算化的不朽
195	第一百九十四章 会计电算化的永恒
196	第一百九十五章 会计电算化的不朽
197	第一百九十六章 会计电算化的永恒
198	第一百九十七章 会计电算化的不朽
199	第一百九十八章 会计电算化的永恒
200	第一百九十九章 会计电算化的不朽
201	第二百章 会计电算化的永恒

和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

会计电算化解决的是利用电子信息技术进行会计核算和报告工作的相关问题，会计信息能够使其会计核算和报告工作更快捷、更准确、更规范。本书以《企业会计准则》为指引，结合企业会计实务，从会计电算化的概念、特点、应用等方面，系统地介绍了会计电算化的相关知识，是会计电算化教材。

第一章 会计电算化概述

本章摘要

本章的主要内容是会计电算化概述。会计电算化概述包括会计电算化的相关概念及特征、会计软件的配备方式及功能模块、企业会计信息化工作规范。

第一部分内容是会计电算化、会计信息化等相关概念，以及会计电算化的特征。

第二部分内容是会计软件的配备方式和会计软件的功能模块。会计软件的配备方式包括购买、定制开发、购买与开发相结合等，会计软件的功能模块包括各模块的功能描述、各模块之间的数据传递关系。

第三部分内容是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。

会计电算化是指以电子计算机为主体的信息技术在会计领域的应用。它是指将会计数据输入计算机，由计算机按照事先编好的程序进行自动处理，从而完成会计核算、财务管理、决策支持等工作。会计电算化是会计工作的一种革命，它极大地提高了会计工作的效率和准确性，为企业管理提供了有力的支持。会计电算化是会计工作的一种革命，它极大地提高了会计工作的效率和准确性，为企业管理提供了有力的支持。

会计管理系统是在会计核算电算化的基础上，利用会计核算系统提供的数据和其他有关信息，借助计算机会计管理软件提供的功能和其他信息，帮助财会人员完成会计核算、财务管理、决策支持等工作。会计管理系统是会计电算化的一个重要组成部分，它极大地提高了会计工作的效率和准确性，为企业管理提供了有力的支持。会计管理系统是会计电算化的一个重要组成部分，它极大地提高了会计工作的效率和准确性，为企业管理提供了有力的支持。



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

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,但其以收集、处理、提供会计信息为主的核心没有改变,改变的主要是会计信息处理与提供的技术和方式、分析与利用会计信息的能力和深度。

1981年8月,中国人民大学和第一汽车制造厂在长春市召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上,正式提出了“会计电算化”的概念,可简单地将其理解为“将现代有关电子计算机方面的技术应用到会计实务中”。这次会议也是我国会计电算化理论研究的一个里程碑。随着我国会计电算化事业的发展,会计电算化的概念也在不断丰富。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。

站在会计人员角度,可将会计电算化定义为:由专业人员编制会计软件,由会计人员及有关的操作人员操作会计数据,指挥计算机替代人工来完成会计工作的活动。会计电算化主要是将计算机技术、信息技术、网络技术等应用于会计工作,实现以计算机代替人工记账、算账、报账,以及部分替代人脑完成对会计信息的分析应用为目标的会计工作总和。

(二) 会计信息化

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。会计信息化的概念是在1999年4月于深圳举行的“会计信息化理论专家座谈会”上提出的,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越。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。

会计电算化解决的是利用电子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。所以，会计电算化是会计信息化的初级阶段，是会计信息化的基础工作。

(三) 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。凡是具备独立完成会计数据输入、处理和输出功能模块的软件均可视为会计核算软件。

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。

(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。

会计核算系统是会计信息系统的初级阶段, 主要是运用计算机替代手工核算, 完成初始化和日常的会计核算业务。

会计管理系统是在会计核算电算化的基础上, 利用会计核算系统提供的数据和其他有关信息, 借助计算机会计管理软件提供的功能和其他信息, 帮助财会人员合理地规划和运用资金, 以达到节约成本和费用开支、提高经济效益的目的。

会计决策支持系统是会计信息系统的高级阶段, 是在会计管理系统提供信息的基础上, 结合其他数据和信息, 借助于决策支持系统的理论和方法, 帮助决策者制定科学的决策方案。所谓决策支持系统是一种辅导人员进行决策的人机会话系统, 它不是代替人类决策, 而是以现代信息技术为手段, 为决策者提供所需的各类信息, 提供相应的科学方法和数学模型, 帮助决策者选择最佳方案, 以减少或避免决策失误, 降低决策风险。





(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”)。

ERP 的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。

ERP 系统中的会计信息系统包括财务会计和管理会计两大子系统。财务会计子系统处理日常的财务作业,并以企业实体为单位对外出具按照规定生成的各种会计报表;而管理会计子系统则以企业内部管理为目标,灵活设置核算对象,从财务角度为管理者提供必要的信息。ERP 系统中,用于处理会计核算数据部分的功能模块为财务会计模块,属于会计核算软件的范畴。

(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 XML(eXtensible Markup Language)的开放性业务报告技术标准,XBRL 是目前应用于非结构化信息处理尤其是财务信息处理的最新标准和技术。这种语言能从根本上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”将成为现实。

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。XBRL 提供规范的报表格式,提高了报表编制的效率及准确性,同时降低了重新输入资料的次数,增加资料的正确性。

(2)降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率。一方面,基于 XBRL 架构的财务报表信息具有标准格式,一次生成后,就可以直接在会计师事务所、





监管机关、银行、互联网站以及出版印刷单位之间流通,各个机构可根据自身需要提取数据进行处理利用;另一方面,由于XBRL是基于XML(可扩展标记语言)的,其本身就是一种跨平台的纯文本描述性语言,因此,数据交换也是跨平台进行的。

(3)帮助数据使用者更快捷方便地调用、读取和分析数据。XBRL报表文档能够与微软的Office结合,可以与Excel进行数据转换,可以直接用IE网络浏览器打开,并且数据从网络浏览器到Excel电子表格的转换都是无缝平滑实现的,使得数据处理变得更加容易。

(4)使财务数据具有更广泛的可比性。在建立了具有广泛通用性的XBRL分类标准后,使用XBRL标记的财务报表,为数据比较分析提供了更广泛的可能性,财务数据不仅可以进行纵向的跨越多年份的分析,还可以进行横向的跨越多报表、多公司、多行业、多国家的比较。

(5)增加资料在未来的可读性与可维护性。XBRL的文件是以ASCII(美国信息交换标准代码)格式来存档的,只需利用支持ASCII码的简单文书处理器就可以读取或修改,它增加了资料在未来的可读性与维护性,非常适用于必须长期保存的文献资料。

(6)适应变化的会计准则制度的要求。XBRL将财务数据进行细分,只会变动在一张报表内需要集成的财务指标,不同格式的报表之间,在相同的财务指标上仍然具有可比性。

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,标志着中国会计信息化建设迈上了一个新台阶;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

(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。





(二)会计核算自动化、集中化

在会计电算化方式下,登记账簿、对账、试算平衡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,一部分控制措施融入会计信息系统,使得会计电算化环境下人工控制和软件控制并存,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。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)定制开发

1. 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。

2. 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。

3. 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。





(三) 购买与开发相结合

购买与开发相结合是指通用会计软件与定制开发会计软件相结合。对于单位的特殊需求,通用会计软件不能满足的,可以定制开发,然后利用通用会计软件提供的接口将它们连接起来。所以使用商品化会计软件加上定制开发会计软件,既省时间又省费用,是实现会计电算化的有效途径。

二、会计软件的功能模块

(一) 会计软件各模块的功能描述

会计软件的功能模块,是指会计软件中具备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。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、固定资产卡片的增加、删除、修改、查询、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。





由于销售管理模块与应收管理模块、采购管理模块与应付管理模块关系密切,所以有些适用于小型企业的会计核算软件,将销售管理模块与应收管理模块、采购管理模块与应付管理模块绑定在一起,但对于一些适用于大中型企业的会计软件,为了便于职能分工和财务管理,往往将销售管理模块、应收管理模块、采购管理模块、应付管理模块分开建立。

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,结合会计准则和会计制度的要求,以及企业管理的实际需求,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,如图 1.1 所示。

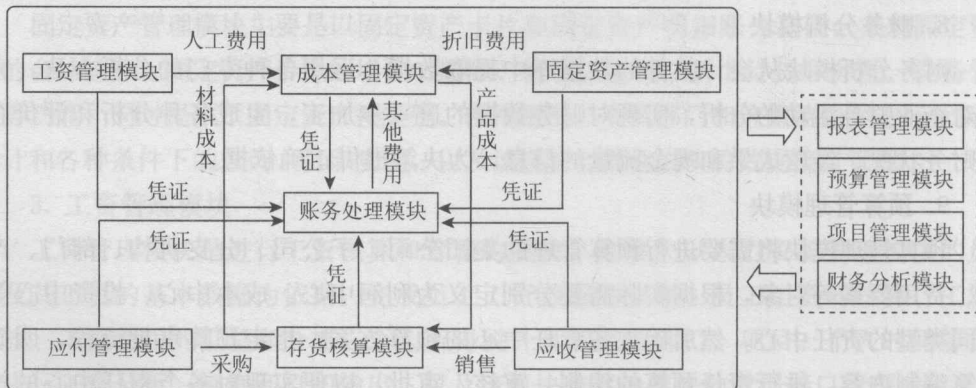


图 1.1 各模块之间的主要数据关系

可以看出,会计软件是以账务处理模块为核心,其他模块的数据处理都是围绕账务处理模块展开。账务处理模块与其他模块的数据关系表现如下:

1. 存货核算模块生成存货入库、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,以使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,以使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,以使用户审核登记相关的资产账簿。

5. 工资管理模块进行工资核算,生成分配工资费用、应交个人所得税等业务的记账凭证,并传递到账务处理模块,以使用户审核登记应付职工薪酬及相关成本费用账簿;工资管理模块为成本管理模块提供人工费资料。

6. 成本管理模块中,如果计入生产成本的间接费用和其他费用定义为来源于账务处理模块,则成本管理模块在账务处理模块记账后,从账务处理模块中直接取得间接费用和其他费用的数据;如果不使用工资管理、固定资产管理、存货核算模块,则成本管理模块还需要在账务处理模块记账后,自动从账务处理模块中取得材料费用、人工费用和折旧费用等数据;成本管理模块的成本核算完成后,要将结转制造费用、结转辅助生产成本、结转盘点损失和结转工序产品耗用等记账凭证数据传递到账务处理模块。

7. 存货核算模块为成本管理模块提供材料出库核算的结果。

8. 固定资产管理模块为成本管理模块提供固定资产折旧费数据。

9. 报表管理和财务分析模块可以从各模块取数编制相关财务报表,进行财务分析。

10. 预算管理模块编制的预算经审核批准后,生成各种预算申请单,再传递给账务处理模块、应收管理模块、应付管理模块、固定资产管理模块、工资管理模块,进行责任控制。

11. 项目管理模块中发生与项目业务相关的收款业务时,可以在应收发票、收款单或者退款单上输入相应的信息,并生成相应的业务凭证传递至账务处理模块;发生与项目相关的采购活动时,其信息也可以在采购申请单、采购订单、应付模块的采购发票上记录;在固定资产管理模块引入项目数据可以更详细地归集固定资产建设和管理的数据;项目的领料和项目的退料活动等数据可以在存货核算模块进行处理,并生成相应的凭证传递到账务处理模块。

此外,各功能模块都可以从账务处理模块获得相关的账簿信息;存货核算、工资管理、固定资产管理、项目管理等模块均可以从成本管理模块获得相关的成本数据。

