

2014年全国会计从业资格考试辅导教材

会计电算化

全国会计从业资格考试辅导教材编写组 编

Kuaiji
DianSuan
Hua


练习码



防伪码



经济科学出版社
Economic Science Press



2014年 全国会计从业资格考试辅导教材

会计电算化

全国会计从业资格考试辅导教材编写组 编

经济科学出版社

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写组编. —北京: 经济科学出版社, 2014. 5

2014 年全国会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4604 - 2

I. ①会… II. ①全… III. ①会计电算化 - 资格考试 - 教材 IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 083804 号

责任编辑: 黄双蓉

责任校对: 隗立娜

版式设计: 齐杰

责任印制: 邱天

会计电算化

全国会计从业资格考试辅导教材编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

河北零五印刷厂印装

880 × 1230 32 开 6.625 印张 170000 字

2014 年 5 月第 1 版 2014 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4604 - 2 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

根据《中华人民共和国会计法》，“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书”。据此，《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）规定，“国家实行会计从业资格考试制度”、“会计从业资格考试大纲、考试合格标准由财政部统一制定和公布”、“会计从业资格考试科目实行无纸化考试，无纸化考试题库由财政部统一组织建设”。为促进会计从业资格考试的知识结构科学合理，充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的积极作用，财政部于2014年4月全面修订了会计从业资格考试大纲，对2009年10月印发的考试大纲的有关内容作了较大调整，自2014年10月1日起施行。新修订的考试大纲是组织建设全国会计从业资格无纸化考试题库的唯一依据。

为适应这一新变化新要求，更好地满足广大考生和各地会计管理机构的需求，帮助广大考生准确理解和掌握考试大纲有关内容，我们组织了长期从事会计从业资格考试研究、培训教学并具有丰富教学实践经验的部分专家，编写了“全国会计从业资格考试辅导教材”。本套辅导教材共分四册，分别为《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》和《珠算》。在教材编写过程中，我们突出了以下特点：一是紧扣考试大纲，内容权威，辅导教材的内容与考试大纲规定完全一致，难易程度适中，便于考生学习应考；二是关注会计实务，强调从事会计工作所需的基本知识和基本技能，重视会计基础知识的介绍和业务处理能

力的培养；三是表述简明扼要，深入浅出，通俗易懂。

为帮助广大考生更好地学习、理解和巩固辅导教材内容，我们采用了书、网结合的学习模式，凡购买正版图书的考生，均可登录“乐会网 www.happyacc.com”进行注册，通过刮开图书封面上防伪标贴（“刮刮卡”）进行图书真伪验证，并免费获得每个章节配套的练习习题及在线考试模拟试题，以更好地帮助考生达到以练助考的效果。

本套辅导教材是参加会计从业资格考试人员复习应考和会计实务工作者的重要学习参考用书。广大考生、会计工作者和各地会计管理机构可根据实际情况，自愿选订本套辅导教材作为考试辅导用书。

全国会计从业资格考试辅导教材编写组

2014年4月

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	1
一、会计电算化的相关概念	1
二、会计电算化的特征	5
第二节 会计软件的配备方式及其功能模块	6
一、会计软件的配备方式	6
二、会计软件的功能模块	8
第三节 企业会计信息化工作规范	14
一、会计软件和服务的规范	14
二、企业会计信息化的工作规范	16
三、会计信息化的监督管理	19
课后习题	20
第二章 会计软件的运行环境	24
第一节 会计软件的硬件环境	24
一、硬件设备	24
二、硬件结构	26
第二节 会计软件的软件环境	28
一、软件的类型	28
二、安装会计软件的前期准备	29

第三节	会计软件的网络环境	30
一、	计算机网络基本知识	30
二、	会计信息系统的网络组成部分	31
第四节	会计软件的安全	32
一、	安全使用会计软件的基本要求	32
二、	计算机病毒的防范	33
三、	计算机黑客的防范	35
课后习题	37
第三章	会计软件的应用	41
第一节	会计软件的应用流程	41
一、	系统初始化	41
二、	日常处理	42
三、	期末处理	42
四、	数据管理	42
第二节	系统级初始化	43
一、	创建账套并设置相关信息	43
二、	管理用户并设置权限	44
三、	设置系统公用基础信息	46
第三节	账务处理模块的应用	53
一、	账务处理模块初始化工作	53
二、	账务处理模块日常处理	55
三、	账务处理模块期末处理	64
第四节	固定资产管理模块的应用	67
一、	固定资产管理模块初始化工作	67
二、	固定资产管理模块日常处理	71
三、	固定资产管理模块期末处理	74

第五节 工资管理模块的应用	75
一、工资管理模块初始化工作	75
二、工资管理模块日常处理	77
三、工资管理模块期末处理	78
第六节 应收管理模块的应用	79
一、应收管理模块初始化工作	79
二、应收管理模块日常处理	81
三、应收管理模块期末处理	83
第七节 应付管理模块的应用	84
一、应付管理模块初始化工作	84
二、应付管理模块日常处理	86
三、应付管理模块期末处理	88
第八节 报表管理模块的应用	89
一、报表数据来源	89
二、报表管理模块应用基本流程	89
三、利用报表模板生成报表	92
课后习题	93
第四章 电子表格软件在会计中的应用	96
第一节 电子表格软件概述	96
一、常用的电子表格软件	96
二、电子表格软件的主要功能	98
三、Excel 软件的启动与退出	99
四、Excel 软件的用户界面	104
五、Excel 文件的管理	128
第二节 数据的输入与编辑	132
一、数据的输入	132
二、数据的编辑	137

三、数据的保护	141
第三节 公式与函数的应用	143
一、公式的应用	143
二、单元格的引用	154
三、函数的应用	158
第四节 数据清单及其管理分析	173
一、数据清单的构建	173
二、记录单的使用	174
三、数据的管理与分析	178
课后习题	200

第一章 会计电算化概述

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”一词于1981年8月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

随着企业信息化和会计电算化的深入发展，“会计电算化”逐步向“会计管理信息化”（简称“会计信息化”）的高级阶段迈进。1999年4月初，在深圳召开的“会计信息化理论专家座谈会”上，与会专家提出了“会计信息化”这一概念。

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。计算机网络和现代通信为主的信息技术的广泛应用，推动建立了计算机技术与会计高度融合的、开放的现代会计信息系统。会计信息已经成为一种重要的管理信息资源。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。

（三）会计软件

会计软件是专门用于会计核算、财务管理的计算机软件、软件系统及其功能模块，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。例如，会计软件中的账务处理模块，不仅包括指挥计算机进行账务处理的程序、基本数据（会计科目、凭证等），而且包括软件使用手册等有关技术资料，用以指导使用人员进行账务处理操作。

会计软件通常具有以下主要功能：

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, 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、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

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。

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。

(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。它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, 用于非结构化数据尤其是财务信息的集成、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。

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。会计信息生产者 and 使用者可以通过 XBRL,在互联网上有效处理各种信息,并且迅速将信息转化成各种形式的文件。

企业应用 XBRL 的优势主要有:

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

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。此后,中国的 XBRL 组织机构和规范标准日趋完善。

2008 年 11 月,财政部牵头,联合银监会、证监会、保监会、国资委、审计署、中国人民银行、税务总局等部门成立会计信息化委员会暨 XBRL 中国地区组织,至此, 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, 这成为中国 XBRL 发展历程中的一个里程碑, 表明 XBRL 在中国的各项应用有了统一的架构和技术标准。

2011 年, 财政部组织以在美上市公司为主的 15 家国有大型企业, 以及 12 家具有证券期货相关业务资格的会计师事务所开展通用分类标准首批实施工作, 取得良好成效。2012 年, 财政部在 2011 年基础上扩大实施范围, 增加 17 个省区市开展地方国有大中型企业实施工作, 同时联合银监会组织包括全部 16 家上市银行在内的 18 家银行业金融机构开展实施工作。

二、会计电算化的特征

与手工会计处理方式相比, 会计电算化具有以下特征:

(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、审核和输入等工作仍需人工完成, 各种处理指令也需要由人发出。

(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。得益于计算机的运算优势,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)会计软件公司集中了计算机专业技术人员和会计专业人员,由他们共同研发的会计软件性能稳定,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,企业在使用过程中遇到问题可以向软件公司求助,能够大大减轻维护软件的负担;
(4) 商品化软件安全保密性强,用户只能执行软件功能,不能访问和修改源程序,软件不易被恶意修改,安全性高。

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,如果企业有较为特殊的业务或流程,通用软件可能没有对应的功能模块,即便有对应的功能模块,也可能难以适应企业自身的处理流程或方式;(2)软件功能设置过于复杂,常常设置了较多的业务处理方法和参数配置选项,业务流程简单的企业可能感到通用会计软件过于复杂,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,避免了通用软件在功能上与企业需求不能完全匹配的不足;(2)会计软件在出现问题或需要改进时,由于企业内部员工对系统充分了解,企业能够快速反应,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) 由于开发人员大多是计算机专业技术人员,对会计业务不熟悉,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,如果企业没有专业的维护人员很难持久使用。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、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

账务处理模块通常由以下基本功能模块组成:系统初始化、凭证处理、记账、银行对账、账表查询与打印输出、期末处理、