



依据会计从业资格无纸化考试最新指定教材编写

2015

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



附赠光盘

- ◆ 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

2015

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

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING

图书在版编目(CIP)数据

会计从业资格无纸化考试一本通. 会计电算化 / 会计从业资格考试命题研究组编. — 上海: 立信会计出版社, 2014. 8

ISBN 978-7-5429-4337-8

I. ①会… II. ①会… III. ①会计电算化—资格考试—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 183662 号

策划编辑 赵新民 董国良
责任编辑 赵新民
封面设计 天一

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 编	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	理想印刷有限公司	
开 本	890 毫米×1240 毫米	1/32
印 张	11.5	
字 数	352 千字	
版 次	2014 年 8 月第 1 版	
印 次	2014 年 8 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-4337-8/F	
定 价	29.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

P R E F A C E

按照《财政部关于推进会计从业资格无纸化考试的指导意见》文件要求,自2010年开始,会计从业资格考试全面实行无纸化考试。

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。为使考生在10月份考试之前便可使用以全新大纲内容编写的辅导书来备考,我们第一时间依据最新考试大纲,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

本书的内容均是在新大纲的指导下精心编写而成,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,不刻板,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。

八大模块环环相扣、相得益彰。“知识导图”对本章的知识结构进行了概述性梳理,并用★标注出了一部分考试大纲新增的知识考点,考生可细细琢磨此图所蕴含的丰富信息;“考纲速递”是对本章知识框架的简单陈述,从“了解、熟悉、掌握”三个要求上对知识考点进行了分类,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,具体讲解了所有新大纲中出现的每一个知识点,并且在讲解过程中,用下划线“——”标注了一些考纲新增的重要知识考点,是考生的阅读重点;“牛刀小试”以典型例题配合解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,可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;“综合实务操作演练”按照新考试大纲关于会计软件核算模块的要求对各模块进行了综合演练,是考生上机操作的必要指南;“非成勿考·模拟篇”包含两套根据考试题型设置的仿真模拟试卷,考生结束对所有章节的学习后,可以通过做试卷,对自己的学习成果作出检验,及时查漏补缺;“非成勿考·真题篇”是真题的集锦,考生可当做实战演练,进一步对自己的学习成果作出综合性评定,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

本书从理论讲解和习题训练上紧密配合,从不同角度对各个知识点进行个个击破、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做到充实和巩固,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。

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

第一章 会计电算化概述

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/5

第三节 企业会计信息化工作规范/12

牛刀小试/16

一战到底/20

参考答案/28

第二章 会计软件的运行环境

知识导图/34

考纲速递/34

开讲啦/35

第一节 会计软件的硬件环境/35

第二节 会计软件的软件环境/38

第三节 会计软件的网络环境/39

第四节 会计软件的安全/41

◆ 会计电算化

牛刀小试/45

一战到底/48

参考答案/54

第三章 会计软件的应用

知识导图/60

考纲速递/61

开讲啦/61

第一节 会计软件的应用流程/61

第二节 系统级初始化/63

第三节 账务处理模块的应用/74

第四节 固定资产管理模块的应用/89

第五节 工资管理模块的应用/95

第六节 应收管理模块的应用/102

第七节 应付管理模块的应用/106

第八节 报表管理模块的应用/109

牛刀小试/115

一战到底/118

参考答案/127

第四章 电子表格软件在会计中的应用

知识导图/133

考纲速递/134

开讲啦/134

第一节 电子表格软件概述/134

第二节 数据的输入与编辑/152

第三节 公式与函数的应用/158

第四节 数据清单及其管理分析/169

牛刀小试/179

一战到底/182

参考答案/192

附 录 综合实务操作演练

系统初始化/202

总 账 系 统/216

固定资产核算系统/241

工资核算系统/251

应收款核算系统/264

应付款核算系统/279

报表管理系统/292

非成勿考 模 拟 篇

仿真模拟试题(一)/303

参考答案及精析/313

仿真模拟试题(二)/319

参考答案及精析/328

非成勿考 真 题 篇

历年真题汇编(一)/333

参考答案及精析/340

历年真题汇编(二)/345

参考答案及精析/354

第一章 会计电算化概述



知识导图



考纲速递

1. 了解会计电算化的概念、特征及会计信息化的概念。
2. 了解 ERP 及 ERP 系统与会计信息系统的关系。
3. 了解 XBRL 发展历程、作用和优势。
4. 了解企业会计信息化工作规范。
5. 熟悉会计软件的配备方式及 11 个功能模块。





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

1981年8月,在财政部、第一机械工业部和中国会计学会的支持下,由第一汽车制造厂和中国人民大学联合发起的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”在长春市召开,会上正式提出了“电子计算机信息技术在会计中的应用”,简称“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。

(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。

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、控制决策和发展运行提供充足、实时、全方位的信息。

(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。

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(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、会计分析与决策相关的会计信息的系统,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

ERP(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、品质管理等进行科学规划;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。

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,包括财务会计和管理会计两大子系统。

(六)XBRL

XBRL(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。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,使数据能够直接被使用者或其他软件读取或进行进一步的处理,以实现数

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。这种语言从根本上实现了数据的集成与最大化利用,从而使会计信息真正实现数出一门、资料共享。

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 的发展历程

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,由财政部牵头,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,标志着中国会计信息化建设迈上了一个新的台阶;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)技术规范系统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。

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。

（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。

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的软件人才队伍。

(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。

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连接,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。

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。

◆ 会计电算化

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、财务管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。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、采购发票等核算为依据,核算存货的入库和库存金额、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 & 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,对项目的物流、信息流、资金流进行综合控制。

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、通信技术和决策分析方法,通过建立数据库和决策模块,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。