

会计从业资格

无纸化考试最新推荐教材

根据财政部最新考试大纲
及会计电算化教学要求编写

会计电算化

依玛木江 主编

紧扣考纲

能力主线

讲练一体

课证融合



清华大学出版社

会计从业资格无纸化考试最新推荐教材

会 计 电 算 化

依玛木江 主 编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是根据 2015 年最新的会计从业资格考试大纲和会计电算化教学要求编写的教学、辅导教材,以常用的用友畅捷通 T3 软件为模板,着重讲解了会计电算化的基本知识和操作方法,使学生能够在了解会计电算化信息系统基本知识的基础上,系统学习会计电算化管理软件的基本工作原理和会计核算与管理的全部工作过程,掌握电算化会计核算的工作原理、过程和方法。

本书从会计从业资格考试的特点出发,将会计电算化科目的内容划分为会计电算化概述、会计电算化的组织与管理、会计软件的运行环境、财务软件的安装与应用、工资管理系统应用、固定资产管理系统应用、期末账务处理、财务报表管理系统、Excel 在会计中的应用、模拟试题题库等几个模块。本书全面介绍了该科目的各项内容,帮助考生从容应对考试。本书附加了模拟试题题库,帮助考生进行模拟训练及模拟考试,以便顺利通过会计从业资格考试。

本书既可作为职业教育会计类及财经、商贸类相关专业的会计电算化、财务软件应用、会计信息系统等课程的专业教材,也可作为会计从业资格考试、会计人员岗位培训、继续教育教学或者参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化/依玛木江主编. —北京:清华大学出版社, 2016

会计从业资格无纸化考试最新推荐教材

ISBN 978-7-302-42457-4

I. ①会… II. ①依… 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(2015)第 310897 号

责任编辑:梁媛媛

封面设计:杨玉兰

责任校对:吴春华

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.25 字 数:468 千字

版 次:2016 年 1 月第 1 版 印 次:2016 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:36.00 元

产品编号:064280-01

前 言

为了适应职业教育的需要，我们在贯彻和落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》的前提下，以教育部颁发的职业教育会计课程教学大纲为标准，在总结会计教学经验和企业会计实践的基础上；为了更好地帮助考生高效备考，顺利通过会计从业资格考试，依据2015年4月最新修订的《会计从业资格考试大纲(修订)》的要求，深入研究历年真题、无纸化考试组卷规律和评卷原理，紧密结合考生的备考情况与工作需要，以用友畅捷通T3教学版为实训软件编写了本书。

本书在编写过程中，紧扣新大纲的要求，突出了会计从业人员必备的知识结构，且语言简练，内容深入浅出、难度适中，全面系统地阐述了本学科的基本原理、基础知识，并努力做到科学性、系统性和实用性的统一。本书重点突出了会计基础、会计岗位的技能训练与职业道德规范、会计电算化的学习方法与应试技巧。本书配套有丰富齐全的应试题库，可以使考生全面了解考试题型，强化复习效果，做到有的放矢、积极备考。因此，本书既可以作为会计从业资格考试的专用教材，也可作为广大会计工作人员自学和提高业务技能与职业道德水平的读本。

本书采用理实一体化的指导思想，以案例为导向，以企业会计业务的典型应用为主线，从职业教育的培养目标出发，注重对知识应用和实践能力的培养，以够用、实用为原则，在内容、结构的设计和安排上，紧扣工作岗位需要，淡化理论，强化了对学生的会计实践能力和会计电算化专业技能的训练。

本书运用模拟真账的形式，涵盖一个企业全部经济业务的处理流程，让学生全面掌握企业从建账开始，到日常各项经济业务的核算、期末的业务处理，再到最终财务报表的编制和输出的全过程，从而缩短了理论到实践的距离，提高了学生综合运用会计技能的能力。

本书的主要特色如下。

1. 新颖性

采用案例教学方式，以案例为驱动，介绍会计电算化的原理及操作技能。同时，本书联系会计信息化最新发展理论，将XBRL(可扩展商业报告语言)概念引入其中，使学生可以了解本学科的最新发展动态与趋势。

2. 综合性

依据新修订的大纲要求，深入研究历年真题、无纸化考试组卷规律和评卷原理，紧密结合考生的备考情况与工作需要，具体讲解财务软件的应用，使读者既能掌握用友畅捷通T3财务软件的总体结构，又能全面了解利用财务软件处理会计业务的原理和方法，从而满足熟练使用用友畅捷通T3版财务软件处理会计业务和进行会计数据综合查询的需要。

3. 实践性

本书以案例为导向，将会计电算化的专业技能贯穿在每个案例里，同时每个案例又分

解成若干个步骤进行讲解，有利于培养学生对会计电算化的操作技能和综合应用能力。

4. 可操作性

本书对软件操作方法的讲解详细、条理清晰，对关键操作还采用了直观的过程截图，便于学生对知识的理解 and 应用。既有综合的实训案例，也根据实训业务的性质分模块进行了归类提炼，这样既可以分模块进行教学，也可以按照经济业务发生的先后顺序到相应的模块进行综合做账。

本书由依玛木江任主编，并负责全书的整体结构设计、样章设计、总纂及定稿工作；陈晓江、古丽加米拉任副主编；蒋铭玲、艾合买提江·亚森承担本书的编写和修改工作。具体编写分工为：新疆供销学校依玛木江编写第一、二、三、四章；乌鲁木齐市亿泰博企业管理咨询有限公司艾合买提江·亚森编写第九章；新疆供销学校古丽加米拉编写第五、六章，蒋铭玲编写第七章；乌鲁木齐永和万江财务咨询公司陈晓江编写第八章及参考答案、模拟试卷。

本书在编写过程中得到了各位编写人员所在学校的大力支持，并得到了相关企业、会计师事务所的热情协助，在此一并表示感谢。

书中的欠缺之处，恳望广大读者和同行大力斧正。

编 者



目 录

第一章 会计电算化概述.....1	第二节 会计电算化的实施过程.....22
第一节 会计电算化的产生与发展.....1	一、制订会计电算化总体规划.....22
一、会计电算化的产生.....1	二、配置会计信息系统硬件设备及系统软件.....23
二、会计电算化的发展.....1	三、配置会计软件.....24
三、会计电算化的发展现状与趋势.....2	四、企业会计电算化人才培养.....25
第二节 会计信息系统的基本概念.....3	五、计算机代替手工记账的基本要求.....26
一、会计信息.....3	强化训练题.....27
二、系统.....3	
三、会计信息系统.....4	第三章 会计软件的运行环境.....30
四、会计电算化.....4	第一节 计算机硬件.....30
五、会计信息化.....4	一、输入设备.....30
六、ERP 和 ERP 系统.....4	二、输出设备.....31
七、XBRL.....5	三、处理设备.....32
第三节 会计电算化的特征.....5	四、存储器.....32
第四节 会计软件概述.....6	第二节 硬件结构.....33
一、会计软件的概念及分类.....6	一、单机结构.....33
二、会计核算软件与手工会计核算的异同.....7	二、多机松散结构.....33
三、会计软件的配备方式.....8	三、多用户结构.....34
第五节 会计软件的功能模块.....10	四、计算机局域网络.....34
一、会计软件各模块的功能描述.....10	第三节 计算机软件.....34
二、会计软件各模块的数据传递.....12	一、系统软件.....34
强化训练题.....13	二、应用软件.....35
	三、安装会计软件的前期准备.....35
第二章 会计电算化的组织与管理.....17	第四节 会计软件的网络环境.....36
第一节 会计电算化的基本要求.....17	一、计算机网络概述.....36
一、会计电算化的法规制度.....17	二、计算机网络的分类.....36
二、会计核算软件的要求.....18	三、会计信息系统的网络组成部分.....36
三、会计电算化岗位及其权限设置的基本要求.....20	第五节 计算机安全.....37
四、计算机代替手工记账的基本要求.....20	一、安全使用会计软件的基本要求.....37
五、会计信息系统的运行管理制度.....21	二、计算机病毒及其防范.....37
六、会计电算化档案管理的基本要求.....21	三、计算机黑客及其防范.....39
	强化训练题.....39

第四章 财务软件的安装与应用46

第一节 财务软件的安装与注册	46
一、系统安装	46
二、注册系统	48
第二节 设置操作员	50
第三节 建立企业基本信息	51
一、输入账套信息	52
二、指定核算类型	53
三、设置基础信息	54
四、设置业务流程	54
五、设置分类编码方案	55
六、定义数据精度	55
第四节 维护账套	56
一、修改账套	56
二、输出账套	57
三、引入账套	57
四、启用系统	58
第五节 财务人员分工	59
一、确定账套主管	59
二、给操作员赋权	60
第六节 设置系统参数	61
一、启动系统	61
二、定义总账系统参数	62
第七节 建立总账基础信息	65
一、设置部门档案	65
二、设置职员档案	66
三、设置往来单位	67
四、设置会计科目	71
第八节 输入会计科目的期初余额	81
一、输入基本科目余额	83
二、输入辅助核算科目余额	83
三、调整余额方向	84
四、试算平衡	85
五、期初余额对账	85
第九节 总账系统日常业务处理	86
一、记账凭证内容	86
二、输入记账凭证	87
三、修改、查询和删除记账凭证	94
四、输出凭证	97

强化训练题	101
-------------	-----

第五章 工资管理系统应用 104

第一节 工资系统概述	104
一、工资项目的内容	104
二、工资系统的主要功能	104
第二节 工资管理系统的初始设置	105
一、选择工资类别	105
二、设置扣税处理	106
三、设置扣零处理	107
四、设置人员编码长度	107
第三节 设置工资核算规则	108
一、设置工资核算的人员类别	108
二、设置工资核算的工资项目和 银行名称	110
三、权限设置	113
四、设置工资核算的人员档案	114
五、设置工资计算公式	117
第四节 工资系统日常业务处理	118
一、输入工资基础数据	118
二、日常业务处理	120
三、工资账表管理	124
第五节 工资系统月末处理	125
一、设置计提费用类型和计提基数 (以工资总额分配为例)	126
二、生成凭证	129
强化训练题	131

第六章 固定资产管理系统应用 134

第一节 固定资产管理系统概述	134
一、固定资产管理系统的主要 功能	134
二、固定资产管理系统与其他系统的 关系	134
三、固定资产的处理流程	134
第二节 固定资产管理系统的初始化 设置	135
一、系统初始化设置	135
二、设置固定资产核算类别	140



三、建立与固定资产有关的会计科目	142	第六节 查询部门核算账簿	180
四、固定资产增减方式	143	一、部门总账	180
五、输入固定资产原始卡片	145	二、部门明细账	180
第三节 固定资产管理系统的日常业务		三、部门收支分析	181
处理	147	第七节 查询往来账款核算账簿	181
一、固定资产增加核算	147	一、往来科目的管理	181
二、固定资产减少核算	148	二、往来账的核对	181
三、固定资产变动核算	149	三、往来账表的查询	183
四、固定资产折旧处理	151	四、往来账表的分析	185
第四节 查询固定资产账表	153	五、催款单	186
一、固定资产卡片管理	153	六、往来账表的打印	187
二、固定资产折旧清单查询	154	第八节 期末账务处理	187
三、固定资产账表管理	154	一、设置总账系统内部转账	188
第五节 固定资产管理系统月末处理	156	二、银行对账	191
一、固定资产系统转账生成	156	三、月末结账	199
二、与总账系统进行对账	158	强化训练题	206
三、固定资产系统月末结账	158		
强化训练题	158	第八章 财务报表管理系统	215
第七章 期末账务处理	162	第一节 报表管理系统概述	215
第一节 审核记账凭证	162	一、认识报表管理系统	215
一、出纳审核签字及取消签字	162	二、报表管理系统基本术语	217
二、凭证审核签字及取消审核	164	第二节 应用报表模板	219
第二节 记账及恢复记账	166	一、调用预置报表模板	219
一、记账	166	二、常用单元公式	228
二、恢复记账前状态	168	第三节 自定义报表初始设置	229
第三节 日常账表管理	169	一、创建新表	230
一、查询及打印现金日记账	170	二、设置报表格式	230
二、查询及打印银行存款日记账	171	第四节 设计报表公式	235
三、资金日报表	172	一、单元公式	235
四、库存现金总账和银行存款总账	172	二、审核公式	237
第四节 查询总账账簿	173	三、舍位平衡公式	237
一、查询三栏式总账	173	第五节 报表数据处理	238
二、查询发生额及余额表	174	一、生成报表	238
第五节 查询明细账	176	二、审核报表	239
一、三栏式明细账查询	176	三、报表输出	239
二、多栏式明细账查询	177	强化训练题	240
		第九章 Excel 在会计中的应用	243
		第一节 Excel 文件的管理	243

一、Excel 文件的新建与保存.....	243
二、Excel 文件的关闭与打开.....	244
三、Excel 文件的保密与备份.....	245
四、Excel 文件的修改与删除.....	245
第二节 数据的输入.....	245
一、数据的手工输入.....	245
二、单元格数据的快速填充.....	246
三、导入其他数据库的数据.....	246
第三节 数据的编辑与保护.....	247
一、数据的编辑.....	247
二、数据的保护.....	247
第四节 公式与函数的应用.....	248
一、公式的应用.....	248
二、单元格的引用.....	250
三、函数的应用.....	251
第五节 数据清单及其管理分析.....	253

一、数据清单的构建.....	253
二、记录单的使用.....	253
三、数据的管理与分析.....	254
强化训练题.....	257

附录一 《会计电算化》全真模拟 测试题(一).....	261
--------------------------------	-----

附录二 《会计电算化》全真模拟 测试题(二).....	269
--------------------------------	-----

附录三 《会计电算化》全真模拟 测试题(三).....	277
--------------------------------	-----

附录四 《会计电算化》全真模拟 测试题(四).....	285
--------------------------------	-----

参考答案.....	292
-----------	-----

参考文献.....	299
-----------	-----

第一章 会计电算化概述

【会计从业资格要求】

- 掌握会计电算化的概念。
- 掌握会计电算化的发展历史及发展趋势。
- 掌握会计电算化的内容与特征。
- 掌握会计核算软件的概念。
- 掌握会计核算软件的种类。
- 掌握会计核算软件的功能结构。

【会计工作岗位要求】

- 了解商品化会计软件的种类。
- 了解会计核算软件的功能结构。

第一节 会计电算化的产生与发展

一、会计电算化的产生

在电子计算机日益普及和网络技术飞速发展的新形势下,会计信息化已成为会计发展的大趋势。会计信息化就是会计工作与电子计算机、网络技术的有机融合,即充分利用电子计算机和网络技术,更好地发挥会计的职能作用,极大地提高会计工作效能和水平。

1954年,美国通用电器公司首次利用电子计算机计算职工工资的举动,引发了会计数据处理技术的变革,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元。在我国,1979年是标志性的一年,国家财政部和第一机械工业部将长春第一汽车制造厂作为计算机辅助会计核算的试点单位,拉开了我国将现代信息技术应用于会计领域的序幕。1981年8月9日,“财务、会计、成本核算管理中应用电子计算机专题学术讨论会”在长春第一汽车制造厂现场召开,参会全体代表倡议,成立“会计电算化研究会”,并参照当时国际上通用的名词EDPA(Electronic Data Processing Accounting),把“计算机技术在财会工作中的应用”正式命名为“会计电算化”。

财政部会计司组织编写的《基层单位会计电算化》(1997)一书中明确指出,会计电算化工作的主要内容包括会计核算电算化、会计管理电算化和会计决策电算化三部分。我国会计信息化工作经历了模拟手工记账的探索起步阶段,与企业其他业务相结合的推广发展阶段,适应会计准则和制度的发展要求引入会计专业判断的渗透融合阶段,以及与内部控制相结合建立ERP系统的集成管理阶段。

二、会计电算化的发展

我国会计电算化起步比较晚,发展过程大体可分为4个阶段。

1. 缓慢发展阶段

1983 年以前, 只有少数单位将计算机技术应用于会计领域, 而且主要是单项会计业务的电算化开发和应用, 如工资计算、仓库核算等。这个阶段, 会计电算化发展比较缓慢, 最主要的原因是会计电算化人员缺乏, 计算机硬件比较昂贵, 会计电算化没有得到高度重视。

2. 自发发展阶段

1983—1987 年, 微型计算机在国内市场上大量出现, 多数企事业单位已能够买得起微型计算机, 这为计算机在会计领域的应用创造了良好的条件。与此同时, 企业也有了开展电算化工作的愿望, 纷纷组织力量开发会计软件。但是, 这个阶段, 电算化处于各自为战、闭门造车的时期。各单位自行开发会计软件, 投资大、周期长、见效慢, 造成大量的人力、物力和财力的浪费。

3. 稳步发展阶段

1987—1996 年, 国家财政部、各地区财政部门以及企业管理部门逐步开始对会计电算化工作进行组织和管理, 使会计电算化工作走上了有组织、有计划的发展轨道。这个阶段的主要标志是: 商品化会计核算软件市场从稚嫩走向成熟, 会计软件市场和会计软件产业初步形成, 为社会提供了丰富的软件产品。很多企事业单位逐步认识到开展会计电算化的重要性, 纷纷购买商品化会计软件或自行开发会计软件, 建立了会计电算化系统。在会计电算化人才培养方面, 全国一些高等院校和研究所专门制订了会计电算化的教学计划, 在会计专业开设了会计电算化课程。

4. 竞争提高阶段

随着会计电算化工作的深入开展, 会计软件市场逐步成熟, 市场竞争日趋激烈, 各类会计电算化软件在竞争中进一步拓展功能。1996 年 4 月, 中国会计学会召开会计电算化发展研讨会, 首次提出会计软件应当由“核算型”向“管理型”发展。因此, 部分专业的会计电算化软件公司在成功推广应用会计软件的基础上, 又开始研发并试点推广 MRP II 和 ERP 软件。例如, 用友软件 2015 年第一季度财务报告中业务收入近 5 亿元, 同时一批后起之秀也迅速发展壮大, 如深圳金蝶、山东国强等专业财务软件公司。ERP 软件的成功开发及推广应用, 进一步拓展了财务软件的功能, 提高了计算机在财务会计领域的作用。会计电算化专业人才的培养也加快了步伐, 特别是对中高级人才培养力度的加大, 使会计电算化研究方向的研究生人数进一步增加, 并开始会在会计电算化方向设立博士生。

经过 30 多年的实践、探索, 我国会计电算化事业取得了很大的发展, 主要表现在 5 个方面: ①对会计电算化工作和企业信息化工作有了比较全面、系统的认识; ②加强了对会计电算化工作的管理和引导; ③会计电算化工作更加普及和规范; ④商品化财务软件市场完全形成, 软件水平显著提高, 基本达到国际水平; ⑤会计电算化应用人才大量出现。

三、会计电算化的发展现状与趋势

计算机技术的发展, 软件产业的进一步规范和成熟, 有力地支持了会计电算化的发展。



随着我国会计准则制度改革的不深入，通用会计软件的推广，会计电算化的发展缩小了企业之间业务处理流程的差别，加快了我国会计电算化的进程；通过普及和推广，通用会计软件得到了广泛应用，加强了会计电算化的管理；我国的会计制度最终与国际接轨，一定程度上缩小了我国与国际会计业务处理的差别；会计电算化审计工作已稳步开展；培养了一批既懂会计又懂计算机技术的复合型人才，为加速发展我国会计电算化奠定了扎实的基础。

从近几年我国会计电算化和国外会计电算化的发展情况来看，我国的会计电算化正向规范化、标准化、系统化方向发展，从核算型向管理电算化、决策电算化发展，从单一的财务管理向企业资源综合利用网络化发展。

第二节 会计信息系统的基本概念

一、会计信息

信息是对客观世界中各种事物特征和变化的反映，是数据加工的结果。对信息使用者来说，信息是一种经过加工处理后有用的数据。

数据是对客观事物属性的描述，是反映客观事物的性质、形态、结构和特征的符号。在会计工作中记录下来的会计事实称为会计数据，一般包括数字数据和非数字数据，如各种原始资料、原始单据、记账凭证等都属于会计数据。

数据与信息都可以用数字、符号、文字、图表、声音和影像等形式来表示。会计信息是指按一定的要求经过加工处理后的会计数据。只有将会计数据通过加工生成会计信息后，才能满足管理的需要，为管理者所用。

会计信息按用途可以分为三类：财务信息、管理信息和决策信息。财务信息是指反映已经发生的经济活动的信息，如凭证、账簿所反映的内容；管理信息是指管理所需要的特定信息，如对比分析信息、客户信用等级信息等；决策信息是指为预测决策活动直接服务的信息，如量本利、盈亏临界点分析信息等。

二、系统

系统是由一系列彼此相关、相互联系的若干部分，为实现某种特定目的而建立起来的一个整体。相互联系的若干部分称为系统的子系统，它们是系统内用于完成某种功能的单元。例如，一个企业可视为一个经营系统，企业中的车间或职能部门是这一系统的子系统。系统具有以下特点。

- (1) 独立性。系统是一个相对独立的个体。
- (2) 目的性。系统具有特定的目的。
- (3) 层次性。系统能划分成若干个更小的子系统。
- (4) 联系性。各子系统相互联系。
- (5) 运动性。系统总是不断地接收外界的输入，经过加工处理后，再不断地向外界输出。
- (6) 适应性。系统能扩展、压缩或根据要求加以变革。

信息系统(Information System, IS)是由一组完成信息收集、处理、存储和传播的相互关

联的部件组成，在组织中用来支持事务处理、分析、控制与决策的系统。信息系统具有信息收集和输入、信息处理、信息存储、信息传递及信息输出功能。

三、会计信息系统

会计信息系统(Accounting Information System, AIS)是指利用会计信息技术，对会计信息进行收集、存储、处理及传送，完成会计核算、监督、管理和辅助决策任务的信息系统。

会计信息系统是企业管理信息系统中的一个重要的子系统，而会计信息系统本身又可以分解为若干子系统。其中，按管理职能可分为三部分：核算子系统、管理子系统和决策子系统，分别用于会计工作中的事后核算、事中控制和事前决策，用于反映企业的经营活动情况，监督企业的经营活动，参与企业管理。这三部分既自成系统，又互相联系、缺一不可，共同组成一个完整的会计信息系统。

四、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、会计电算化制度的建设等。

五、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，从会计电算化发展到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。

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。

六、ERP 和 ERP 系统

ERP(Enterprise Resource Planning, 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)等进行一体化管理(“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、决策支持等其他企业管理功能。会计信息系统已经成为 ERP 系统的一个子系统。



七、XBRL

XBRL(eXtensible Business Reporting Language,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。

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 的优势主要有以下几点。

- (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 XBRL 的发展始于证券领域。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 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 XBRL 国际组织;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。

第三节 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点。

(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。

第四节 会计软件概述

一、会计软件的概念及分类

(一)会计软件的概念

会计软件是指以会计理论和会计方法为核心,以相关会计制度为依据,以计算机及其应用技术为技术基础,以会计数据为处理对象,以为会计核算、财务管理和企业经营管理提供信息资料为目标,将计算机技术应用于会计工作的软件系统。

(二)会计软件的分类

会计软件可以按照不同的标准分为不同的类型。

1. 按硬件结构分类

会计软件按硬件结构分类,可划分为单用户会计软件和多用户(网络)会计软件。

(1) 单用户会计软件是指将会计软件安装在一台或几台计算机上,每台计算机中的会计软件单独运行,生成的数据只存储在本台计算机中,各计算机之间不能直接进行数据交换和共享。

(2) 多用户(网络)会计软件是指将会计软件安装在一个多用户系统的主机(计算机网络的服务器)上,系统中的各终端(工作站)可以同时运行,不同终端(工作站)上的会计人员能够共享会计信息。

2. 按适用范围分类

会计软件按适用范围分类,可划分为通用会计软件和定点开发会计软件。

(1) 通用会计软件是指在一定范围内适用的会计软件,通用会计软件的特点是不含或含有较少的会计核算规则与管理方法。其优点在于它实质上是一个工具,由用户自己输入会计核算规则,使会计软件突破了空间和时间上的局限,具有真正的通用性。其缺点是软件越通用,个别用户的会计核算工作的细节就越难被兼顾。为了合理地确定通用程度,人们开发了一些行业通用软件,如行政单位、事业单位、商业、服务业、制造业、交通业等



通用会计软件。

(2) 定点开发会计软件也称为专用会计软件,是指仅适用于个别单位会计业务的会计软件。例如,某企业针对自身会计核算和管理的特点开发研制的软件。定点开发会计软件的特点是把适合单位特点的会计核算规则与管理方法编入会计软件,如将报表格式、工资项目、计算方法等在程序中固定。其优点是比较适合使用单位的具体情况,使用方便;其缺点是受空间和时间上的限制,只能满足个别单位在一定时期内的使用。

由于通用会计软件在应用和实施方面具有方便性和灵活性,所以现在的会计软件一般都是通用的商品化软件。

3. 按提供信息的层次分类

会计软件按提供信息的层次分类,可划分为核算型会计软件和管理型会计软件。

(1) 核算型会计软件是指专门用于完成会计核算工作的电子计算机应用软件,用以实现会计核算电算化。会计核算电算化是会计电算化最重要的组成部分,它面向事后核算,采用一系列专门的会计核算方法,实现会计数据处理电子化,以提供会计核算信息,完成会计电算化基础工作。其主要任务是设置会计科目、填制会计凭证、登记会计基本账簿、进行成本计算和编制会计报表等;主要内容包括总账处理、工资、固定资产、成本、采购、存货、销售、往来账款核算和报表处理等。

(2) 管理型会计软件的功能是在全面会计核算的基础上,对会计信息进行深加工,实现会计管理职能。它是核算型会计软件内涵和外延的扩展,主要在核算基础之上,面向管理工作。管理型会计软件以财务管理学为理论基础,以辅助决策为目标,以数据为中心,广泛采用会计学、统计学、运筹学、数量经济学等方法,建立反映特定财务管理问题的模型,提供管理上所需要的各种财务信息。其主要任务是开展财务分析、进行会计预测、编制财务计划和进行会计控制。

随着制造业企业对生产与库存管理问题的研究,在MRP(物料需求计划)、MRP II(企业制造资源计划)的基础上,ERP思想应运而生。ERP系统是由美国加特纳公司(Gartner Group Inc.)最早提出的一种管理理念。ERP扩展了管理信息集成的范围,除财务、分销和生产管理以外,还集成了企业的其他管理功能,如人力资源管理、质量管理、决策支持等,并支持国际互联网(Internet)、企业内部网(Intranet)和外部网(Extranet)、电子商务(E-Business)等。

ERP软件属于管理型软件,但是企业应用的ERP软件中用于处理会计核算数据部分的模块,也属于会计核算软件范畴。在会计电算化的初级阶段,会计软件的主要目的是解决会计核算问题,即使用计算机对会计数据进行处理,本书介绍的也是以会计核算软件为主。

二、会计核算软件与手工会计核算的异同

(一)会计核算软件与手工会计核算的相同点

(1) 目标一致。会计核算软件与手工会计核算的目标都是进行会计核算,提供与决策相关的会计信息,参与企业经营决策,提高企业经济效益。

(2) 遵守共同的会计准则和会计制度。会计法规是进行会计工作的法律依据,会计准则和会计制度是指导会计工作的规范。会计核算软件和手工会计核算同样要遵守相关的会计法规。

(3) 遵守共同的基本会计理论和会计方法。会计核算软件始终是处理会计业务数据的,无论信息技术如何变化,会计核算软件开发所依据的会计理论和会计方法与手工会计核算所采用的都是一致的。

(4) 会计数据处理流程大体一致。会计核算软件的数据处理流程本质上是模仿手工会计核算流程的,只是有些步骤由于计算机处理的特点而取消了。其共同的处理流程是:①根据原始凭证填制记账凭证,并对凭证进行审核;②根据记账凭证登记账簿;③对数据进行加工处理。

(二)会计核算软件与手工会计核算的区别

会计核算软件与手工会计核算的区别,如表 1-1 所示。

表 1-1 会计核算软件与手工会计核算的区别

区 别	手工会计核算	会计核算软件
会计核算工具不同	算盘、计算器、纸、笔	电子计算机
会计信息载体不同	所有数据和信息都是以纸张为载体	以磁介质存储的数据文件为主,以计算机输出的纸介质凭证、账簿、报表为辅
记账规则不完全相同	会计六大要素分别设置五大类账户,并开设总账和各种明细账来反映经济业务	所有账户均用科目代码加以标识,其一级科目(由财政部门统一规定)第一位代表了该科目的类别,具有自动汇总下级科目发生额的作用,通过输入明细(最末级)科目的发生额情况,可以很方便地计算出总账和相关明细账的汇总金额
账务处理流程类型存在差别	手工会计核算的账务处理流程类型有记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式、汇总记账核算形式、日记账核算形式、日记总账核算形式等	在会计核算软件环境下,整个账务处理流程分为输入、处理和输出三个环节,其控制的重点是在输入这个环节,从输入会计凭证到输出会计账表一气呵成,全部处理过程由计算机按照程序自动完成
内部控制方式不同	会计工作的分工以会计业务的不同性质为依据,业务责任人之间通过传递票据、凭证来建立联系,相互牵制,实现整体的会计职能	其内部控制不但要遵循手工情况下的会计准则和会计制度,还要遵循针对会计电算化环境的一些特殊制度,如组织控制、硬件控制、软件维护控制、文档控制等。内部控制的重点就是控制好原始会计数据的输入,以便把非法数据排除在系统之外

三、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的开发方式。

(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