

2016

会计从业资格无纸化考试大纲配套专用教材
依据财政部2015版会计从业资格考试大纲编写

会计电算化

组编 会计从业资格无纸化考试专用教材编写组



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计从业资格无纸化考试大纲配套专用教材

会计电算化

组编 会计从业资格无纸化考试专用教材编写组



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计电算化 / 会计从业资格无纸化考试专用教材编写组组编. —上海:立信会计出版社, 2015. 10

ISBN 978-7-5429-4800-7

I. ①会… II. ①会… 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 219130 号

责任编辑 赵新民

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	邮政编码	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	郑州宏达印务有限公司	
开 本	880 毫米×1230 毫米	1/32
印 张	10	
字 数	290 千字	
版 次	2015 年 10 月第 1 版	
印 次	2015 年 10 月第 1 次	
印 数	1~20 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-4800-7/F	
定 价	30.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

2014年4月4日,财政部印发了《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。

为了使考生从容应对这一重大变更,我们严格按照最新版考试大纲的要求,在认真研究了全国最新考试题库的基础上,组织编写了本套会计从业资格无纸化考试专用教材,包括《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》。

本套教材具有以下特点:

1. 内容翔实,图文并茂

一方面,本教材在内容上全面涵盖了最新考试大纲的所有知识考点,内容十分翔实,并力求突出考试中的重点、难点和核心考点。另一方面,在理论部分,书中配有大量图表,对文字论述部分进行了或形象或简洁的说明和概述,图文并茂,相得益彰,可使考生更快速、更有效地掌握所学知识。

2. 文例结合,基础实用

在理论部分,我们借助了大量案例对抽象难懂的理论知识进行了通俗易懂的讲解,尤其是在《会计电算化》第三章,基于财政部的最新要求,不再使用市场上任何品牌的会计电算化软件,而是严格按照财政部自行组织开发的财务软件操作界面,详尽完整地演示了各个模块下实

务案例的具体操作步骤,以便广大考生快速熟悉最新的实操环境、轻松通过考试!

由于编写时间仓促,不足之处在所难免,恳请同行及广大读者、考生批评指正,以便再版时修正。联系邮箱:1150320490@qq.com。

本套教材适用全国范围内的考生备考会计从业资格考试。预祝广大考生顺利通过考试,轻松取得会计从业资格证书!

编 者

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)
第二节 会计软件的配备方式及其功能模块	(14)
第三节 企业会计信息化工作规范	(25)
过关训练	(35)
参考答案	(49)
第二章 会计软件的运行环境	(51)
第一节 会计软件的硬件环境	(51)
第二节 会计软件的软件环境	(64)
第三节 会计软件的网络环境	(69)
第四节 会计软件的安全	(74)
过关训练	(83)
参考答案	(92)
第三章 会计软件的应用	(93)
第一节 会计软件的应用流程	(93)
第二节 系统级初始化	(96)
第三节 账务处理模块的应用	(124)
第四节 固定资产管理模块的应用	(150)
第五节 工资管理模块的应用	(165)
第六节 应收管理模块的应用	(178)
第七节 应付管理模块的应用	(185)
第八节 报表管理模块的应用	(190)
过关训练	(196)
参考答案	(210)

第四章 电子表格软件在会计中的应用.....	(229)
第一节 电子表格软件概述.....	(229)
第二节 数据的输入与编辑.....	(251)
第三节 公式与函数的应用.....	(260)
第四节 数据清单及其管理分析.....	(276)
过关训练.....	(297)
参考答案.....	(311)

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

随着市场需求的变化和生产经营的发展,社会各方对会计所提供的经济信息,不仅在需求数量上有了大幅度的增加,而且在时间上和质量上都有了更高的要求。会计在经济管理中的作用越来越受到重视,会计数据处理的工作量也越来越大,从客观上产生了改革会计手工处理形式的需要。

同时,随着现代科学技术的发展,计算机作为一种能够部分替代人脑工作的现代数据处理设备,迅速发展起来。1946年,世界上第一台计算机问世,这是20世纪一项具有划时代意义的变化。此后,计算机在航空航天、工业、生物、医学、教育、经济等领域迅速得到广泛应用。计算机所具有的自动、高速进行大量计算和数据处理的特性,使其成为需要进行大规模数据处理的经济管理工作的必然选择。1954年,美国通用电气公司首次利用计算机计算职工薪金的举动,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元,引起了会计数据处理技术的变革,电算化会计由此应运而生。

20世纪60年代中期以后,计算机硬件、软件的性能得到了进一步的改进,可操作性不断增强,为计算机在会计领域的普及创造了条件。特别是微型计算机的问世,数据库与计算机网络技术的迅猛发展,使人们充分认识到电算化数据处理的巨大优越性,从而推动了会计电算化的迅速发展。

总之,一方面人们对会计所提供的经济信息在时间和质量上有了更高的要求,产生了改革会计手工处理形式的需要;另一方面计算机技术的迅速发展并运用于会计领域,使人们充分认识到电算化数据处理的巨大优越性。由此,会计电算化应运而生,并得到迅速的应用和发展。

一、会计电算化的相关概念

(一) 会计电算化

1. 会计电算化的概念

会计电算化有广义和狭义之分。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;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。

【例 1·多选】 下列各项中,属于广义的会计电算化涵盖内容的有()。

- ☒ A. 会计软件的开发应用及其软件市场的培育
- ☒ B. 会计电算化人才的培训
- ☒ C. 会计电算化的宏观规划和管理
- ☒ D. 会计电算化制度建设

『精析』ABCD 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。

2. 会计电算化的发展

在我国,将计算机应用于会计数据处理的工作起步较晚。1979年,第一汽车制造厂大规模信息系统的设计与实施,成为我国电算化会计发展过程中的一个里程碑。1981年8月,在财政部、原第一机械工业部、中国会计学会的支持下,中国人民大学和第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”,第一次正式提出了“电子计算机在会计工作中的应用”的问题,引入了“会计电算化”的概念。

随着 20 世纪 80 年代计算机在全国各个领域的应用、推广和普及,计算机在会计领域的应用也得以迅速发展。概括起来,我国会计电算化发展可以分为 3 个阶段,即自发发展阶段(1983~1988 年)、有计划稳定发展阶段(1988~1998 年)、竞争提高阶段(1999 年至今)。

3. 会计电算化的作用

从会计发展的历史来说,会计电算化的出现和发展是一次重大变

革,在纷繁复杂的市场经济环境中,其意义不仅仅在于节省了人力和时间,而且在转换企业经营机制、增强企业竞争能力、提高企业经营管理水平等方面都具有重要作用。具体表现在3个方面:①提高了会计核算的水平和质量;②提高了企业现代化经营管理水平;③推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新。

『例2·多选』 会计电算化的作用和意义表现在()。

- A. 为企业节省了人力和时间
- B. 提高了会计核算的水平和质量
- C. 提高了企业现代化经营管理水平
- D. 推动了会计技术、方法等的创新

『精析』ABCD 会计电算化的出现和发展,为企业节省了人力和时间,在转换企业经营机制、增强企业竞争力、提高企业经营管理水平等方面具有重要作用,具体表现在:①提高了企业的会计核算水平和质量;②提高了企业现代化经营管理水平;③推动了会计技术、方法、理论创新和观念更新。

(二)会计信息化

会计信息化是会计与信息技术的结合,是信息社会对企业财务信息管理等提出的一个新要求,是企业会计顺应信息化浪潮所作出的必要举措。它是网络环境下企业领导者获取信息的主要渠道,有助于增强企业的竞争力,解决会计电算化存在的“孤岛”现象,提高会计管理决策能力和企业管理水平。1999年4月,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。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,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

会计信息化有普遍性、集成性、动态性和渐进性4个特征,它是信息社会的产物,是未来会计的发展方向。会计信息化不仅将计算机、网

■ 会计电算化

络、通信等先进的信息技术引入会计学科,与传统的会计工作相融合,在业务核算、财务处理等方面发挥作用,它还包含有更深的内容,如会计基本理论信息化、会计实务信息化、会计教育信息化、会计管理信息化等。

【例3·多选】 会计信息化是指企业利用()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。

A. 计算机

B. 网络通信

C. 会计软件

D. 电子邮件

『精析』AB “网络通信”、“计算机”属于现代信息技术手段;“会计软件”、“电子邮件”是现代信息技术手段的应用。

【例4·判断】 会计电算化在我国会计信息化发展过程中处于中级阶段。()

『精析』× 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,集成管理企业的各种资源和信息。由此可见,会计电算化是会计信息化的初级阶段和基础工作。

(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。

会计软件以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机技术为基础,以会计数据为处理对象,并以提供会计信息为目标。

2. 会计软件的分类

(1) 会计软件按功能不同,可分为会计核算软件、会计管理软件和会计决策软件。

(2) 会计软件按使用范围不同,可分为通用会计软件和专用会计软件。

(3) 会计软件按能否在市场上销售,可分为商品化会计软件和非商品化会计软件。

(4) 会计软件按会计信息共享程度或硬件结构,可分为单用户会计软件、多用户会计软件和网络会计软件 3 类。

3. 会计软件的功能

会计软件通常具有以下 3 项功能:

- (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。

【例 5·单选】 会计软件的处理对象是()。

- | | |
|---------|---------|
| A. 会计理论 | B. 会计方法 |
| C. 会计制度 | D. 会计数据 |

『精析』D 会计软件以会计理论和会计方法为核心,以会计制度为依据,以计算机技术为基础,以会计数据为处理对象,并以提供会计信息为目标。

【例 6·多选】 下列表述中,属于会计软件功能的有()。

- A. 生成凭证、账簿、报表等会计资料
- B. 为会计核算、财务管理直接提供数据输入
- C. 对会计资料进行转换、输出、分析、利用
- D. 会计软件的开发应用及其软件市场的培育

『精析』ABC 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,可以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。

【例 7·单选】 利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理,

■ 会计电算化

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是(C)。

A. ERP 系统

B. 会计电算化系统

C. 会计信息系统(AIS)

D. 管理信息系统

『精析』C 会计信息系统是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。

『例 8·多选』 下列关于会计信息系统的说法中,正确的有()。

A. 会计信息系统是企业管理信息系统的一个重要子系统

B. 会计信息系统是将会计信息转化为会计数据的系统

C. 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

D. 会计核算信息系统利用信息技术完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关的会计信息

『精析』AC 会计信息系统的实质是将会计数据转化为会计信息的系统,选择 B 错误;会计信息系统利用信息技术完成会计核算任务,并提供会计管理、分析与决策相关的会计信息,选项 D 错误。

『例 9·单选』 会计信息系统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的依据是(B)。

A. 功能和管理层次的高低

B. 信息技术的影响程度

C. 经营管理方式

D. 经济运行方式

『精析』B 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

企业资源计划即 ERP(Enterprise Resource Planning),是由美国计算机技术咨询和评估集团 Gartner Group 公司于 1990 年提出的一

种供应链管理思想。它是指利用信息技术,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 是一种主要面向制造行业进行物质资源、资金资源和信息资源集成一体化管理的企业信息管理系统,是一个以管理会计为核心,可以提供跨地区、跨部门,甚至跨公司整合实时信息的企业管理软件。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。

【例 10·多选】 下列属于 ERP 系统“四流一体化”中的“四流”的有()。

- | | |
|-------|--------|
| A. 物流 | B. 人流 |
| C. 财流 | D. 信息流 |

『精析』ABCD ERP 可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”)。

【例 11·判断】 在功能层次上,ERP 不仅包括最核心的财务、分销和生产管理,还包括了人力资源、质量管理、决策支持等企业其他管理功能。()

『精析』√ 本题考核 ERP 的功能模块。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。

大体而言,可以将 ERP 的发展分为以下几个阶段。

1. 时段式 MRP

20 世纪 40 年代,为解决库存控制问题,人们提出了库存订货点

法,但在现实中很难成立,很难解决何时订货的问题。20 世纪 60 年代中期,美国 IBM 公司奥列基博士(Dr. Joseph A. Orlicky)首先提出物料需求计划(Material Requirements Planning,简称 MRP)方案。时段式 MRP 是在解决订货点法缺陷的基础上发展起来的,它把企业生产中涉及的所有产品、零部件、原材料、中间件等,在逻辑上统一视为物料。MRP 通过产品结构将所有物料的需求联系起来,并将物料需求分为独立需求和非独立需求并分别加以处理,而且对物料的库存状态数据引入了时间分段的概念。

2. 闭环 MRP 阶段

时段式 MRP 能根据有关数据计算出相关物料需求的准确时间与数量,但它还不够完善,其主要缺陷是没有考虑到生产企业现有的生产能力和采购的有关条件的约束。为了解决以上问题,人们把生产能力作业计划、车间作业计划和采购作业计划纳入 MRP 中,同时在计划执行过程中,加入来自车间、供应商和计划人员的反馈信息,并利用这些信息进行计划的平衡调整,从而围绕着物料需求计划,使生产的全过程形成一个统一的闭环系统,这就是闭环式 MRP。它是一个结构完整的生产资源计划及执行控制系统。

3. MRP II 阶段

在 20 世纪 80 年代,人们把生产、财务、销售、工程技术、采购等各个子系统集成为一个一体化的系统,并称为制造资源计划(Manufacturing Resource Planning)系统,英文缩写还是 MRP,为了区别物流需求计划(亦缩写为 MRP)而记为 MRP II。

MRP II 的基本思想是:基于企业经营目标制定生产计划,围绕物料转化组织制造资源,实现按需按时生产。在 MRP II 中,一切制造资源,包括人工、物料、设备、能源、市场、资金、技术、空间、时间等,都被考虑进来。

MRP II 主要技术环节涉及经营规划、销售与运作计划、主生产计划、物料清单与物料需求计划、能力需求计划、车间作业管理、物料管理(库存管理与采购管理)、产品成本管理、财务管理等。从一定意义上讲,MRP II 系统实现了物流、信息流与资金流在企业管理方面的集成,能为企业生产经营提供一个完整而详尽的计划,可使企业内各部门的

活动协调一致,形成一个整体,提高了企业的整体效率和效益。

在很长一段时间内,MRP II 成为制造业所公认的管理标准系统。

4. ERP 阶段

20 世纪 90 年代以来,MRP II 经过进一步发展完善,形成了目前的企业资源计划 ERP 系统。ERP 概念是由美国著名的 IT 咨询公司 Gartner Group Inc 提出的,由于它反映了 MRP II 的发展特点和要求,所以立即得到了广泛的认同。

与 MRP II 相比,ERP 除了包括和加强了 MRP II 各种功能之外,更加面向全球市场,功能更为强大,所管理的企业资源更多,支持混合式生产方式,管理覆盖面更宽,并涉及了企业供应链管理,从企业全局角度进行经营与生产计划,是制造企业的综合集成经营系统。在 MRP II 中,财务系统只是一个信息的归结,它的功能是将供、产、销中的数量信息转变为价值信息,是物流的价值反映;ERP 系统则将财务计划和价值控制功能集成到了整个供应链上。它应用完整的组织架构,从而可以支持跨国经营的多国家地区、多工厂、多语种、多币制应用需求。ERP 所采用的计算机技术也更加先进,形成了集成化的企业管理软件系统。

ERP 的核心管理思想就是实现对整个供应链的有效管理,主要体现在 3 个方面:①体现对整个供应链资源进行管理的思想;②体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;③体现事先计划与事中控制的思想。

【例 12·多选】 ERP 的核心管理思想主要体现在()。

- ☒ A. 对整个供应链资源进行管理的思想
- ☒ B. 精益生产、同步工程和敏捷制造的思想
- ☒ C. 事先计划与事中控制的思想
- ☐ D. 缩减成本的思想

『精析』ABC ERP 的核心管理思想就是实现对整个供应链的有效管理,主要体现在 3 个方面:①体现对整个供应链资源进行管理的思想;②体现精益生产、同步工程和敏捷制造的思想;③体现事先计划与事中控制的思想。

(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。XBRL 由美国的查尔斯·霍夫曼(Charles Hoffman)在 1998 年向美国的注册会计师协会(AICPA)第一次提出。

XBRL 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,特别是财务信息的集成、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。

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。

XBRL 技术框架由 3 个部分构成,分别是技术规范(Specification)、分类标准(Taxonomy)、实例文档(Instance Document)。

【例 13·判断】XBRL 通过对数据统一进行特定地识别和分类,实现数据的一次录入、多次使用和信息共享的效果,但其数据不能被其他软件进一步处理。()

『精析』× XBRL 通过对数据统一进行特定地识别和分类,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 的优势

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有可信度和相关性的信息。XBRL 对财务数据进行特定地识别和分类,并为财务信息提供更加强大的解释和分析平台。除了提高商业报告的透明度、可信度,XBRL 在财务报告的使用中,通过加强计算机系统之间数据流的控制,进一步提高了数据的安全性。

(2)降低数据采集成本,提高数据流转及交换效率。XBRL 可以和许多不同的软件兼容,所以,它能自动、方便地在不同系统平台上运行。使用者可以选择包括数字和文字信息在内的所有企业信息,当通过网络浏览器浏览网页或把数据导入电子表格运用程序以便计算和分析