

普
华
经
管

2015年版

根据财政部颁布的最新大纲编写

最新会计从业资格考试专用标准化辅导教材系列



会计电算化

袁哲◎编著

**“教、学、练、考”一个环节都不少，
为你提供一套完整的学习与考试方案**

教：把名师请回家，随时享受名师的解读与点拨

学：与教同步，获得内在互动、透彻理解、系统掌握

练：针对性练习，纸面做题与电脑操练，随你选择

考：自我检测学习效果，轻松迎接正式考试

一次过关 终身受益



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

最新会计从业资格考试专用标准化辅导教材系列——

会计电算化

要 容 内

袁哲 编著

人民邮电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计电算化 / 袁哲编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2015. 1
最新会计从业资格考试专用标准化辅导教材系列
ISBN 978-7-115-37293-2

I. ①会… II. ①袁… 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 (2014) 第 235897 号

内 容 提 要

本书是根据 2014 年 4 月财政部颁布的最新会计从业资格考试大纲要求而编写的一本同步辅导用书。

本书从会计资格考试的特点出发, 针对会计电算化科目的内容特点, 全面介绍了该科目的各项内容, 尤其对本科目中的重点、难点进行了深入讲解, 运用各种案例进行多角度分析, 帮助考生从容应对各种形式的考试。本书附赠了模拟光盘, 帮助考生在相对真实的考试环境中进行同步模拟训练及模拟考试, 进一步适应后面的考试。

本书适合全国各地所有参加会计从业资格考试的考生使用, 也可作为相关专业在校师生和从业人员的学习、工作参考用书。

◆ 编 著 袁 哲

责任编辑 李宝琳

执行编辑 任佳蓓

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京昌平百善印刷厂印刷

◆ 开本: 787 × 1092 1/16

印张: 17.5

2015 年 1 月第 1 版

字数: 240 千字

2015 年 1 月北京第 1 次印刷

定 价: 39.00 元 (附赠光盘)

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

出版前言

俗话说,“活到老,学到老”,在如今竞争激烈的社会里,要想保持竞争优势,在职场上顺利打拼,就必须真正做到这一条。通过学习和考试,学习各种专业技能,获得各种资格,为职场求职增添砝码。

每个人从一出生就开始了各种学习。任何学习,都包含着“教、学、练、考”这四个环节。在求学阶段,有老师专门来教,为你系统地讲解、梳理,手把手地教你学习,这之后的学,则是靠自己来完成,并反复练习,其效果如何,则一般要通过考试来检测,虽然考试形式多种多样,但这“考”的环节都是存在的。走向社会以后,补充知识和技能一般要靠自学了,虽然你也可以参加各种辅导班、培训班,但这种辅导、培训,也都是建立在自学基础之上的。即使是自学,也还是要遵循“教、学、练、考”这个过程:在资格考试中,阅读官方的教材和相关辅导书就是“教、学、练”的过程,最后进入考场参加考试,便是完成“考”这一环节。

在“教、学、练、考”这几个环节中,“学”是最关键的,“学”是从根本上把“教”这个环节的内容,即把外界的知识转化为自身的知识,只有这样,才能真正掌握知识,学到知识。“练”这个环节,是对“学”的补充,是不断加深和巩固所学的知识,至于“考”,则是外界衡量你的一种方式,它可以是各种具体考试,也可以是社会对你一生的考验。

本着这种教育理念,我们聘请有关专家,严格按照2014年4月财政部颁布的最新会计从业资格考试大纲要求,着力打造了这套标准化辅导用书。该系列图书,将“教、学、练、考”融为一体,提供模拟考试试题,以期从源头上为考生提供帮助,为考生提供一套完整的学习和考试解决方案。

目前,各种会计从业资格考试辅导书多以模拟试卷为主,考生通过反复做题来掌握各种知识点,以达到熟悉的程度。这种方式是直接针对考试过关这一短期目标的,考生即使通过了考试,但其对整个考试学科的内容掌握是浅显的、零散的,对于真正学以致用来说还有很

长的路要走。

我们打造的这套辅导书，是从源头上为考生系统地梳理学科内容，分析出重点、难点，同时结合学习特点，让考生在训练中巩固和加深理解所学的知识。如此一来，考生对知识的理解和掌握是系统而深刻的。这样到最后，不管考试形式如何变化，考生都能胸有成竹地应考。更重要的是，我们的目标是不仅让考生通过考试，而且在走向相关工作岗位时，可以将这些知识转化为真正的技能和优势，使其终身受益。

本套书包括会计从业资格考试中的会计基础、会计电算化、财经法规与会计职业道德三个科目，在编写过程中，严格按照财政部的考试大纲要求来编写，对大纲内容进行详细的展开讲解，并用经典例题来演示其中的关键点。此外，本套书按照财政部考试题库的题目类型，为考生提供了丰富的训练，并附有经济发达地区的一些考试真题供读者参考。

本套书均配有训练光盘，光盘界面简洁，题目、答案、解析配套给出，不仅为考生营造出考试环境，而且使其能轻松地进行考前练习。本书针对第三章的例题，还配备了相应的操作视频，以便于考生更快地掌握实务题的操作。

本套书在编写过程中，力求内容精准、题目经典、体例科学。为了达成这个目的，我们以编写组的形式开展本套书的编写工作，参与本书编写的人员都有明确的分工。其中，袁哲老师负责本书框架结构的搭建和内容编写，胡仁喜老师负责光盘的制作，其他人员主要负责资料的收集和归类整理。这些人员包括李文瑜、仲崇琴、赵晓丹、艾丽丝、杜娜、黄露、刘婷婷、王壮壮、周梦晗、郝京、桑赤江、侯忠翔、沈童、张宇、郭超逸、于鹏杰、王智勇、吴超杰、陈晓宇、陶鸿宇、姜天昊、程婷婷、王佐权。

我们的出版定位是以科学的教育理念、以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导书，真正让学习更有趣，让考试更轻松。

朋友，选择我们的书，你就选择了一条正确的复习道路，选择了一条轻松的成功之路。

我们真诚地祝福你考试取得成功！

编读互动信息卡

亲爱的读者：

感谢您购买本书。只要您以以下三种方式之一成为普华公司的会员，即可免费获得普华每月新书信息快递，在线订购图书或向我们邮购图书时可获得免付图书邮寄费的优惠：①详细填写本卡并以传真（复印有效）或邮寄返回给我们；②登录普华公司官网注册成为普华会员；③关注微博：@普华文化（新浪微博）。会员单笔订购金额满300元，可免费获赠普华当月新书一本。

哪些因素促使您购买本书（可多选）

- ☐ 本书摆放在书店显著位置
☐ 作者及出版社
☐ 前言
☐ 其他（

- ☐ 封面推荐
☐ 封面设计及版式
☐ 内容

- ☐ 书名
☐ 媒体书评
☐ 价格

您最近三个月购买的其他经济管理类图书有

1. 《 》 2. 《 》
3. 《 》 4. 《 》

您还希望我们提供的服务有

1. 作者讲座或培训 2. 附赠光盘
3. 新书信息 4. 其他（

请附阁下资料，便于我们向您提供图书信息

姓 名 联系电话 职 务
电子邮箱 工作单位
地 址

地 址：北京市丰台区成寿寺路11号邮电出版大厦1108室

北京普华文化发展有限公司（100164）

传 真：010-81055644

读者热线：010-81055656

编辑邮箱：renjiabei@puhuabook.cn

投稿邮箱：puhua111@126.com，或请登录普华官网“作者投稿专区”。

投稿热线：010-81055633

购书电话：010-81055656

媒体及活动联系电话：010-81055656

邮件地址：hanjuan@puhuabook.cn

普华官网：<http://www.puhuabook.cn>

博 客：<http://blog.sina.com.cn/u/1812635437>

新浪微博：@普华文化（关注微博，免费订阅普华每月新书信息速递）

二、应付管理模块日常处理	145
三、应付管理模块期末处理	147
第八节 报表管理模块的应用	148
一、报表数据来源	148
二、报表管理模块应用基本流程	148
一年模拟	159

第四章 电子表格软件在会计中的应用

.....	166
考纲解读	166
知识清单	166
重点难点分析	167
第一节 电子表格软件概述	167
一、常用的电子表格软件	167
二、电子表格软件的主要功能	167
三、Excel 软件的启动与退出	168
四、Excel 软件的用户界面	170
五、Excel 文件与工作表的管理	175
第二节 数据的输入与编辑	183
一、数据的输入	183

二、单元格的格式设置	188
三、数据的编辑	190
四、数据的保护	194
第三节 公式与函数的应用	196
一、公式的应用	196
二、单元格的引用	200
三、函数的应用	201
第四节 数据清单及其管理分析	210
一、数据清单的构建	210
二、记录单的使用	211
三、数据的管理与分析	212
一年模拟	222

模拟试题	229
------------	-----

测试真题	241
------------	-----

一年模拟答案及解析	247
-----------------	-----

模拟试题参考答案及解析	256
-------------------	-----

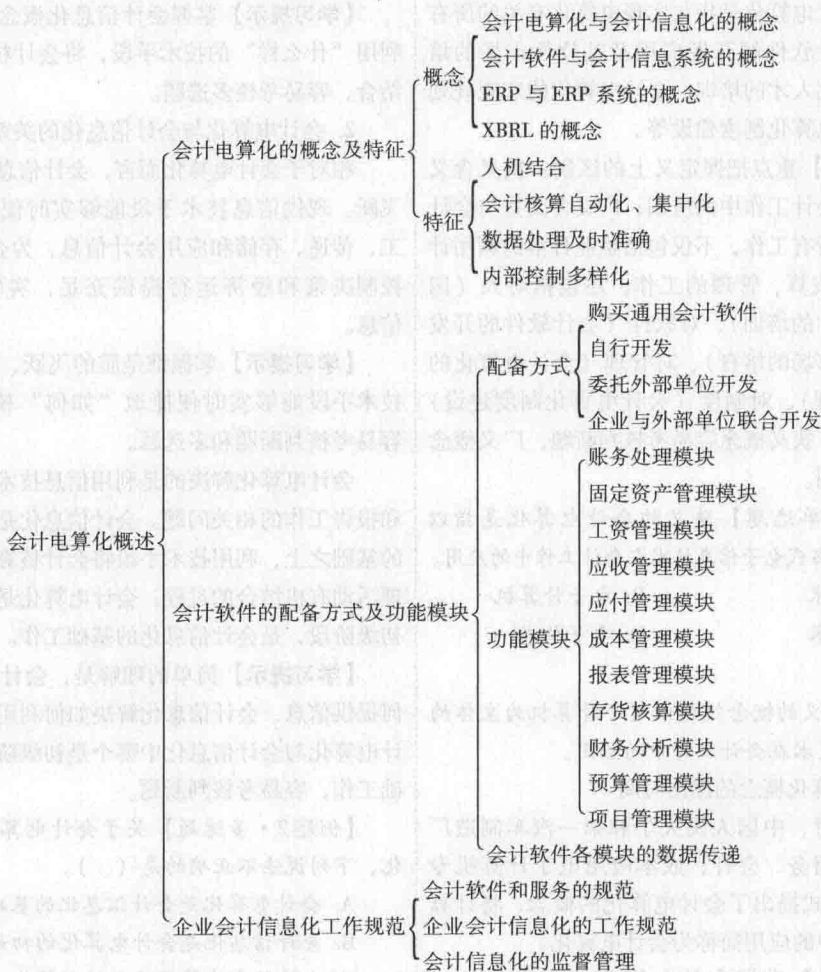
测试真题参考答案及解析	268
-------------------	-----

第一章 会计电算化概述

考 纲 解 读

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

知 识 清 单



重点难点分析

本章在保留与会计电算化相关的五组概念、会计软件的配备和功能模块两方面传统应试内容的基础上,新增一节内容“企业会计信息化工作规范”。从无纸化考核的特点来看,本章的三方面内容应全面掌握。尽管今年第三节“企业会计信息化工作规范”的内容,在大纲的应试要求中属于“了解”层次,

但因为是新增章节,所以依然是考核的重点。

本章题型为单选题、多选题和判断题,不涉及实务操作题。建议考生重点掌握大纲规定的熟悉内容(会计软件的配备方式、会计软件的功能模块),熟悉会计电算化工作规范的条文规定,并重视以上分析中注明的考点。

第一节 会计电算化的概念及特征

一、会计电算化的相关概念

(一) 会计电算化

1. 会计电算化的狭义和广义概念

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。

【学习提示】重点把握定义上的区别:狭义含义仅指计算机在会计工作中的应用;广义含义指与会计电算化相关的所有工作,不仅包括企业日常的利用计算机进行会计核算、管理的工作,还包括对人(国家对电算化人才的培训)、对软件(会计软件的开发应用及其软件市场的培育)、对管理(会计电算化的宏观规划和管理)、对制度(会计电算化制度建设)四方面的管理。狭义概念容易考核判断题,广义概念容易考核多选题。

【例题1·单选题】狭义的会计电算化是指以()为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用。

- A. 信息技术 B. 电子计算机
C. 计算技术 D. 电子信息

【答案】B

【解析】狭义的概念仅指以电子计算机为主体的当代电子信息技术在会计工作中的应用。

2. 会计电算化概念的提出时间

1981年8月,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”,正式提出了会计电算化的概念,将计算机在会计工作中的应用简称为会计电算化。

【学习提示】掌握会计电算化概念提出的时间——1981年8月,这是会计电算化的重要起点,

容易考核单选题。

(二) 会计信息化

1. 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。

【学习提示】掌握会计信息化概念中指出的企业利用“什么样”的技术手段,将会计核算与“什么”结合,容易考核多选题。

2. 会计电算化与会计信息化的关系

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、控制决策和经济运行提供充足、实时、全方位的信息。

【学习提示】掌握谁是质的飞跃,掌握现代信息技术手段能够实时便捷地“如何”核算会计信息,容易考核判断题和多选题。

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。会计信息化是在会计电算化的基础之上,利用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,是会计信息化的基础工作。

【学习提示】简单的理解是,会计电算化解决如何提供信息,会计信息化解决如何利用信息。掌握会计电算化与会计信息化中哪个是初级阶段,哪个是基础工作,容易考核判断题。

【例题2·多选题】关于会计电算化和会计信息化,下列说法不正确的是()。

- A. 会计电算化是会计信息化的基础
B. 会计信息化是会计电算化的初始阶段
C. 会计信息化等同于会计电算化
D. 会计信息化是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

【答案】BCD

【解析】会计电算化是会计信息化的初始阶段，是会计信息化的基础工作，所以会计信息化不等同于会计电算化。会计电算化才是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。

（三）会计软件

1. 定义

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。

【学习提示】会计软件是会计信息化的必备工具，从以下三点把握会计软件的定义：（1）会计软件是专门用于会计核算和财务管理两个方面的软件，并不只是用于会计核算的软件；（2）会计软件可以是计算机软件、也可是软件系统，还可以是软件系统中的功能模块；（3）会计软件由三部分构成，即程序、存储数据以及有关资料，此三点是多选题和判断题的考核点。

2. 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。

【学习提示】对于会计软件的功能，等学习完第三章会计软件操作后再进行理解，更容易掌握。

（四）会计信息系统

1. 定义

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。

【学习提示】关注会计信息系统的功能。它不仅利用信息技术对会计数据进行采集、存储和处理来完成核算任务，还提供与会计管理、分析和决策相关的会计信息。考生应注意新大纲强调了提供会计管理、分析与决策相关会计信息的功能，并且要关注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，是企业管理信息系统的一个重要子系统），此内容很容易成为判断题的考点。

2. 分类

- （1）根据信息技术的影响程度，会计信息系统

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。

手工会计信息系统是传统会计信息系统，它利用手工来处理信息，依靠纸制的凭证和报表来传递信息。

传统自动化会计信息系统采用电子计算机替代手工劳动，收集、存储和处理会计数据，自动输出各种报表。其在数据存储和数据流方面与手工会计信息系统的处理流程基本相同。

现代会计信息系统采用数据库和网络技术，集成业务处理和信息处理、集成财务信息和非财务信息、集成核算与管理，使会计信息系统由部门级系统升级为企业级系统。

- （2）根据功能和管理层次的高低，会计信息系统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基础。其主要功能是处理传统财务信息，并向会计管理系统和会计决策支持系统提供来自企事业单位经济事项的最原始的会计核算数据。

会计管理系统是会计信息系统的中间层次。其主要作用是在核算处理的基础上对资金、成本、销售收入和利润等方面进行管理与控制，并将结果反馈给会计决策支持系统，充分发挥会计信息系统的监督、管理和控制职能。

会计决策支持系统是会计信息的最高层次。其基本功能是帮助决策者进行科学的经营决策和预测工作。

需要指出的是，会计核算系统、会计管理系统、会计决策支持系统不是截然分开的，而是有着密切联系的。

【学习提示】重点掌握两种分类依据和分类结果，它是单选题和多选题的考点。

（五）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，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。

ERP系统集成信息技术与先进的管理思想于一体,成为现代企业的运行模式。它为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台,目的是整合并优化企业资源。ERP系统的一个重要思想就是“集成”,其中的信息集成要求数据“来源统一,实时共享”。

ERP系统属于企业管理信息系统,其中集成了会计信息系统。会计信息系统由财务会计和管理会计两个子系统组成。

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格式生成的各种会计报表。

管理会计子系统:以企业内部管理为目标,可以灵活设置核算对象,从财务角度为管理提供必要的信息。

【学习提示】重点把握以下几个方面。

1. ERP的中文名称是什么?
2. ERP实现了哪四流一体化?
3. ERP的核心思想是什么?
4. 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。
5. 会计信息系统已经成为ERP系统的一个子系统。
6. 财务会计子系统主要处理日常的财务作业、对外提供信息;管理会计子系统主要以内部管理为目标,对内提供信息。

【例题3·单选题】下列关于ERP系统与会计信息系统关系的表述中,正确的是()。

- A. ERP系统和会计信息系统分别属于不同的管理信息系统
- B. ERP系统和会计信息系统互不相关
- C. ERP系统包括会计信息系统
- D. 会计信息系统包括ERP系统

【答案】C

【解析】ERP系统属于企业管理信息系统,其中集成了会计信息系统,会计信息系统已经成为ERP系统的一个子系统。会计信息系统由财务会计和管理会计两个子系统组成。

(六) 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、分析与传递。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;
- (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,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。

【学习提示】重点把握以下几个方面。

1. XBRL的中文名称是什么?

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、分析与传递。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。

3. 掌握以下两个时间点发生的重要事项:

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。

【例题4·单选题】(),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。

A. 2003年11月

B. 2008年11月

C. 2009年4月

D. 2010年10月19日

【答案】D

二、会计电算化的特征

特征

人机结合

会计核算自动化、集中化

数据处理及时准确

内部控制多样化

(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。

【学习提示】会计核算中,会计数据的录入、审核和处理指令依然是由人工完成的,而会计数据的分类、汇总、计算、传递及报告是由计算机根据程序和指令自动完成的。

(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。

【学习提示】熟悉计算机网络在会计电算化中的广泛应用所带来的数据处理变化: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。

【学习提示】熟悉本特点的解释,容易出判断题。例如,“会计软件不能够避免在手工会计处理方式下出现的一些错误”的说法是错误的,与解释相悖。

(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。

手工会计下的一些内部控制措施,在电算化后直接改为由计算机内部自动控制,如余额和发生额的平衡检查。由此可见,电算化会计除了“人”这个执行控制的主体外,更多的控制方法主要是通过会计软件来实现的。

【学习提示】掌握“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”。掌握实施会计电算化后,内部控制的变化:内容更加丰富、范围更加广泛、要求更加严格、实施更加有效。这部分内容容易出判断题和多选题。

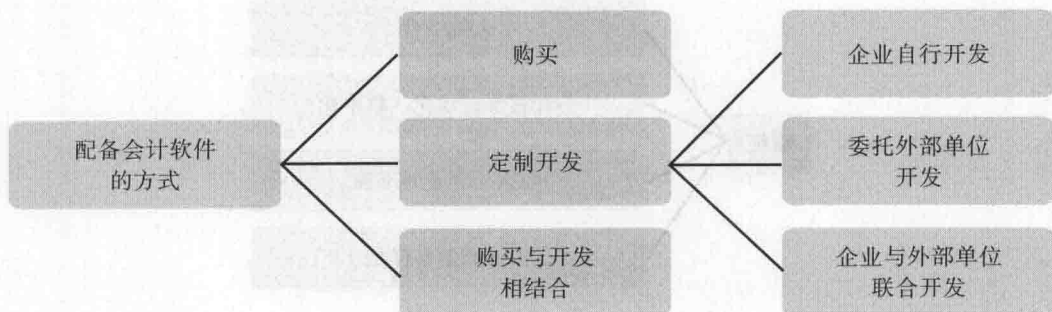
第二节 会计软件的配备方式及功能模块

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。

【学习提示】掌握企业配备会计软件的三种方式,它是多选题的考核点。



(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。

【学习提示】掌握购买通用会计软件可获得的服务内容。软件公司只提供针对软件的服务,而不提供对客户硬件的服务,该知识点容易出多选题。考生还应掌握购买取得方式的优缺点,其是单选题的考核点。

1. 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。

2. 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。

【例题5·单选题】通用会计软件的不足点是()。

- A. 软件性能稳定
- B. 企业投入少
- C. 保密性强

D. 针对性不强

【答案】D

【解析】针对性不强是通用会计软件的不足点。通用会计软件通常针对一般用户设计,难以适应企业特殊的业务或流程。

(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。

1. 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了解充分,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。

2. 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。

1. 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。

2. 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,这会延长开发时间;

(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。

(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。

1. 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。

2. 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。

【学习提示】掌握各种配备方式的优缺点,其是多项选择题的考核点。

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、项目管理模块及其他管理模块。

1. 账务处理模块

账务处理模块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。

【学习提示】掌握账务处理模块的数据处理起点是凭证输入和处理;掌握账务处理模块可以完成的工作内容;掌握账务处理模块不包括报表处理功能,报表处理功能通过报表管理模块完成。

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、统计与各种条件下的查询、打印功能,以及该模块与其他模块的数据接口管理。

【学习提示】掌握固定资产管理模块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、统计与各种条件下的查询、打印功能。

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,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。

【学习提示】掌握工资模块的主要功能: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。

【例题6·多选题】关于工资管理模块,表述正确的有()。

A. 进行工资核算和管理的模块,以人力资源管理提供的员工及其工资的基本数据为依据

B. 工资分析、查询和打印输出

C. 完成员工工资数据的收集、员工工资的核算、工资发放

D. 工资费用的汇总和分摊、个人所得税计算

【答案】ABCD

【解析】工资管理模块不仅可以进行工资的核算,还可以进行工资的管理。

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。

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,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。

【学习提示】熟悉成本管理模块的主要功能:成本核算、成本分析、成本预测,以满足会计核算的事前预测、事后核算分析的需要。

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。

【学习提示】熟悉报表管理模块的主要功能: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及生成各种分析图等。

【例题7·判断题】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、账务处理等功能。()

【答案】×

【解析】报表管理模块不具有账务处理的功能。

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。

【学习提示】熟悉存货核算模块的主要功能: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、经营成果与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。它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,使得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。

【学习提示】重点掌握账务处理模块、报表管理模块、工资管理模块、固定资产管理模块、应收/应付管理模块的功能。

(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。

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,以使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。

【例题8·判断题】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报表处理模块,以使用户审核登记赊销往来及其相关账簿。()

【答案】×

【解析】应收管理模块完成业务处理后,生成相应的记账凭证并传递到账务处理模块。

4. 固定资产管理模块生成固定资产增加、减少、盘盈、盘亏、变动、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,并将应计入外购入库成本的运费、装卸费等采购费用和应计入委托加工入库成本的加工费传递到应付管理模块。

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并编制相关财务报表,进行财务分析。

10. 预算管理模块编制的预算经审核批准后,该模块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和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;发生和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。存货核算模块可以处理项目的领料和退料活动等数据,并生成相应的凭证传递至账务处理模块。

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有关的成本数据。

【学习提示】掌握账务处理模块与其他各功能模块的关系:各功能模块向账务处理模块传递数据,各功能模块都可以从账务处理模块获得相关的账簿信息。掌握成本管理模块与其他模块的关系:成本管理模块具有与生产模块、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;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有关的成本数据。

第三节 企业会计信息化工作规范

【学习提示】2013年12月6日,财政部以财会〔2013〕20号印发《企业会计信息化工作规范》。该《规范》分总则、会计软件和服务、企业会计信息化、监督、附则5章49条,自2014年1月6日起施行。考试大纲依据《企业会计信息化工作规范》,在

本节中增加了相关的规定,本节属于今年新增内容,在无纸化试题中必然有所考查。根据会计从业考试大纲要求,本节的掌握程度是“了解”,容易考核判断题和单选题,所以考生只需要了解本教材中的条文规