



教育部职业教育与成人教育司推荐教材  
五年制高等职业教育会计专业教学用书

# 会计信息系统应用 (财务篇)

用友财务通认证培训教材编写组 编



高等教育出版社  
Higher Education Press

教育部职业教育与成人教育司推荐教材  
五年制高等职业教育会计专业教学用书

179824  
F232  
8

# 会计信息系统应用

(财务篇)

用友财务通认证培训教材编写组 编

袁树民 许建钢 主审

高等教育出版社

## 内容提要

本书是教育部职业教育与成人教育司推荐教材。

本书从企业信息系统中的会计信息系统应用出发,阐述了会计信息系统的基本知识,以国家统一的《小企业会计制度》为依据,以用友财务通 8.21 为蓝本,以企业会计业务中典型的应用为主线,阐述财务软件系统的应用技术。

本书内容包括会计信息系统的基本知识,总账系统、应收应付系统、工资系统、固定资产系统的应用,以及会计报表编制与财务分析等。按照系统初始设置、日常会计处理、日常财务管理、期末会计事项处理、财务会计报告编制与分析的顺序,以工作岗位确定角色来安排学习内容,与企业实际应用相一致。

本书配有多媒体教学光盘,内容包括电子演示文稿、用友财务通 8.21 教学安装版、本书例题“用友财务通 8.21 版账套数据”文件、上机习题与训练及相关参考资料。

本书既可作为五年制高职、中等职业学校会计专业及财经、商贸类相关专业会计电算化、财务软件应用课程的教学用书,也可作为会计人员岗位培训或继续教育教学用书,还可作为用友财务通认证考试教材,是广大财经干部自学财务软件应用的参考用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统应用. 财务篇/用友财务通认证培训教材  
编写组编. —北京:高等教育出版社,2005. 6

ISBN 7-04-016587-2

I. 会... II. 用... III. 财务会计-管理信息系统-  
高等学校:技术学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 036314 号

|      |     |      |     |      |     |      |     |
|------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|
| 策划编辑 | 陈伟清 | 责任编辑 | 陈瑞清 | 封面设计 | 张 志 | 责任绘图 | 杜晓丹 |
| 版式设计 | 范晓红 | 责任校对 | 尤 静 | 责任印制 | 韩 刚 |      |     |

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100011  
总 机 010-58581000  
  
经 销 北京蓝色畅想图书发行有限公司  
印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

购书热线 010-58581118  
免费咨询 800-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landraco.com>  
<http://www.landraco.com.cn>

开 本 787×1092 1/16  
印 张 16.25  
字 数 390 000

版 次 2005 年 6 月第 1 版  
印 次 2005 年 6 月第 1 次印刷  
定 价 29.20 元(含光盘)

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 16587-00

## 出版说明

自财政部 1993 年颁布《企业会计准则》以来,我国的会计工作就不断地向国际惯例靠拢,随着我国加入 WTO,我国经济将进一步融入世界经济大循环,对此,我国必须加快完善会计制度,提高会计人员的业务水平。可以预见,中国的会计事业将面临一个大发展,而会计人才的培养在很大程度上取决于会计教育水平。

当前,职业教育正呈现多元化格局发展:联合办学、“3+2”高职、对口升学,五年一贯制等多种形式的培养模式,使得职业教育焕发了前所未有的生机。为进一步贯彻党的十六大和全国职业教育工作会议的精神,坚持以就业为导向,以能力为本位,面向市场、面向社会,适应经济社会发展和产业结构调整,以及落实《2004—2007 年职业教育教材开发编写计划》(教成引函[2004]13 号)中提出的教材编写任务和要求,根据教成成[2000]2 号文件中“专业课程应当按照相应职业岗位(群)的知识、能力要求设置,突出其综合性和实践性”的精神,高等教育出版社组织四川、江苏、武汉、安徽、江西、上海、湖南、北京等十几个地区的行业专家、职业学校骨干教师,研讨五年制高职会计专业发展方向,提出五年制高职会计专业培养目标,并将其定位在学生综合技术应用能力的培养上,强调复合知识的运用和实践,注重会计人员今后的自我生存、应变和发展,以适应不断变化的会计人才市场和会计职业资格。在此基础上,研究确定了五年制高职会计专业核心课程和相关方向课程设置,制订了五年制高职会计专业教学方案。在教材建设方面,除了理论性教材的编写外,高职教材还要突出案例、技能教材的编写;在学习内容、教学组织、教学评价等方面力求给教师和学生提供选择和创新的空間,构建开放的课程体系,适应学生个性化发展的需要,用灵活的课程结构和学分制管理制度满足教学需要。

五年制高职会计专业教材体系分为专业基础课程教材、专业核心课程教材、相关方向课程教材及相关实训课程教材四个部分:

(1) 专业基础课程教材,包括:《会计基本技能》、《基础会计》、《统计原理》、《财政与金融基础》、《经济法基础》、《税收基础》、《经济学基础》、《企业管理基础知识》。

(2) 专业核心课程教材,包括:《初级财务会计》、《会计信息系统应用(分财务篇、购销存篇两部分)》、《关系型数据库技术》、《税收筹划》、《税收代理》、《中级财务会计》、《财务会计报告分析》、《财务管理实务》、《管理会计》、《审计实务》。

(3) 相关方向课程教材,包括:《成本会计》、《工业企业会计》、《商品流通企业会计》、《政府与非营利组织会计》、《农业会计》、《银行会计》、《商品学基础》、《市场营销基础》、《电子商务基础》、《证券基础》、《保险基础》、《国际贸易基础知识》、《会计英语》等。

(4) 相关实训课程教材,包括:《收银实务》、《出纳实务》、《纳税实务》、《中小企业会计实训》、《会计综合实训》、《Excel 在会计中应用》、《推销实务》、《国际贸易实务》、《模拟公司组建运作实训》、《模拟库管员岗位实训》、《模拟工商登记实训》、《模拟银行业务实训》等。

在教材编写中,力求体现职业教育教材的特点,努力把提高学生的职业能力放在突出的位置,加强实践性教学环节,使学生成为企业迫切需要的中高级会计人员和高素质劳动者。

五年制高职会计专业教材已通过教育部职业教育与成人教育司立项,作为教育部职业教育与成人教育司推荐教材,供五年制高职、中等职业学校会计专业及财经、商贸类相关专业教学,以及企业管理人员岗位培训或继续教育教学使用。

高等教育出版社

中等职业教育出版中心

网址: <http://sv.hep.com.cn>

2005年4月

# 前言

为适应五年制高职会计专业、中等职业学校会计专业及财经、商贸类相关专业会计电算化或财务软件应用课程的教学需要,我们依据财政部 2004 年颁布的《小企业会计制度》,结合用友财务通 8.21 编写了本书。

近年来,财务软件发展非常迅速,其功能不断增强、技术日新月异,软件产品不断更新换代。特别是企业信息系统的普及,使财务系统进入了一个崭新的发展阶段,目前财务与业务协同处理已成为企业的主要应用模式,财务系统面临着许多新的课题。为适应这一形式的变化,我们在吸收国内外各家财务软件之长的基础上,结合企业实际应用情况,构建了本书的体系结构。

本书是五年制高职会计专业教育部推荐教材。全书按照会计信息系统概论、财务系统基础设置、总账系统日常会计处理、其他财务子系统日常会计处理、日常财务管理、期末会计事项处理、财务会计报告编制与分析这样的顺序安排学习内容,涉及财务系统基本知识、总账系统、应收应付系统、工资系统、固定资产系统以及会计报表编制与财务分析等知识和技术。同时,每章附有学习目标和复习思考题。

为便于理论教学和上机实验,除会计信息系统基本知识外,每部分内容均包括财务软件基本理论知识和具体应用技术。其中,理论知识以国家统一的会计制度为依据,阐述基本概念和基本原理;应用技术以用友财务通 8.21 为蓝本,讲解具体操作方法。

本书具有以下主要特点:

(1) 实践性。财务系统的基本概念和基本原理与企业的具体应用相结合。软件操作方法的讲解采用了直观的画面和清晰的步骤说明,有利于学生理解书本知识,适应了从事实际会计事务处理工作的需要。

(2) 时代性。教材内容及时反映新知识、新技术,能够突出重点、循序渐进,完全符合教学规律。

(3) 适用性。本书以某一会计主体的一般业务流程为依据,按照会计核算流程(初始设置—日常业务处理—月末处理)的主线,分工作岗位把教材内容组织起来。

(4) 创新性。在教学结构安排上,本书打破传统教材以功能模块来讲解会计信息系统的基本理论知识和应用技术的模式,而采用会计业务模式组织教学内容,即以会计核算流程为线索构建教学单元,给教材以全新的面貌。

为方便学生学习,本书配有多媒体教学光盘,内容包括电子演示文稿、用友财务通 8.21 教学安装版、本书例题“用友财务通 8.21 版账套数据”文件、上机习题与训练及相关参考资料。

本书由用友财务通认证培训教材编写组组织编写,由孙万军主编,由孙万军、董莲编写。上海财经大学袁树民教授、北京用友软件股份有限公司许建钢副总裁对全书进行了审稿。

本书在编写过程中,得到了高等教育出版社、北京财贸职业学院等单位的大力支持,北京用友软件股份有限公司为本书的编写提供了教学软件,陈伟清为本书提供了案例资料。武汉财政学校徐俊、北京用友软件股份有限公司陈江北对本书提出了许多宝贵意见。在此一并表示衷心

的感谢。

本书可作为五年制高职会计专业、中等职业学校会计专业及财经、商贸类相关专业的教学用书,也可作为会计人员岗位培训或继续教育的教材,还可作为用友财务通认证考试的教材,是广大财经干部自学财务软件应用的参考用书,

限于编者的水平,且时间仓促,书中难免存在疏漏和不妥之处,敬请读者批评指正。

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

本书由用友会计学院编,经用友会计学院学术委员会、用友会计学院领导审定,并由用友会计学院出版,《用友会计学院》编辑部于2004年出版,本书由用友会计学院出版,编者: 2005年3月

# 目 录

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| <b>第一章 会计信息系统概论</b> .....             | 1  |
| 第一节 会计信息系统概述 .....                    | 1  |
| 一、会计信息系统的基本概念 .....                   | 1  |
| 二、会计信息系统与手工会计操作和独立<br>会计信息系统的区别 ..... | 4  |
| 三、会计信息系统的发展 .....                     | 6  |
| 第二节 会计信息系统的结构 .....                   | 7  |
| 一、会计信息系统的构成要素 .....                   | 7  |
| 二、会计信息系统的功能结构 .....                   | 9  |
| 三、会计信息系统的信息联系 .....                   | 11 |
| 第三节 会计信息系统的应用流程 .....                 | 12 |
| 一、财务软件的初始设置 .....                     | 12 |
| 二、日常会计业务处理 .....                      | 12 |
| 三、月末处理 .....                          | 12 |
| 第四节 会计信息系统的实施过程 .....                 | 13 |
| 一、制定会计信息系统实施计划 .....                  | 13 |
| 二、配备计算机硬件和系统软件 .....                  | 13 |
| 三、配置财务软件 .....                        | 13 |
| 四、培训会计信息系统应用人员 .....                  | 14 |
| 五、建立管理制度 .....                        | 15 |
| 六、新旧系统转换 .....                        | 16 |
| 复习思考题 .....                           | 16 |
| <b>第二章 系统安装与账套建立</b> .....            | 18 |
| 第一节 系统安装 .....                        | 18 |
| 一、运行环境 .....                          | 18 |
| 二、安装过程 .....                          | 19 |
| 第二节 账套建立 .....                        | 20 |
| 一、系统注册 .....                          | 20 |
| 二、操作员设置 .....                         | 22 |
| 三、建立账套基本信息 .....                      | 23 |
| 四、账套维护 .....                          | 28 |
| 复习思考题 .....                           | 30 |
| <b>第三章 系统初始设置</b> .....               | 31 |
| 第一节 财务分工 .....                        | 31 |
| 一、确定账套主管 .....                        | 32 |
| 二、给操作员赋权 .....                        | 33 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第二节 建立基础信息 .....            | 33  |
| 一、企业机构设置 .....              | 34  |
| 二、往来单位设置 .....              | 36  |
| 第三节 定义总账系统参数 .....          | 40  |
| 一、凭证参数设置 .....              | 41  |
| 二、账簿参数设置 .....              | 43  |
| 三、其他参数设置 .....              | 43  |
| 四、财务信息设置 .....              | 44  |
| 五、收付结算设置 .....              | 57  |
| 第四节 输入总账系统期初余额 .....        | 61  |
| 一、确定方向、输入余额 .....           | 61  |
| 二、试算平衡 .....                | 61  |
| 第五节 工资系统初始设置 .....          | 64  |
| 一、定义工资核算规则 .....            | 64  |
| 二、输入工资期初数据 .....            | 70  |
| 第六节 固定资产系统初始设置 .....        | 71  |
| 一、定义固定资产核算规则 .....          | 72  |
| 二、输入固定资产原始卡片 .....          | 75  |
| 第七节 存货核算系统初始设置 .....        | 78  |
| 一、定义存货核算系统核算规则 .....        | 78  |
| 二、设置存货核算系统基础信息 .....        | 78  |
| 三、业务科目设置 .....              | 83  |
| 复习思考题 .....                 | 86  |
| <b>第四章 总账系统日常业务处理</b> ..... | 87  |
| 第一节 凭证处理 .....              | 87  |
| 一、填制凭证 .....                | 87  |
| 二、凭证修改 .....                | 95  |
| 三、作废或删除凭证 .....             | 97  |
| 第二节 出纳日常业务处理 .....          | 97  |
| 第三节 凭证管理 .....              | 99  |
| 一、定义常用摘要和常用凭证 .....         | 99  |
| 二、查询凭证 .....                | 101 |
| 三、科目汇总 .....                | 102 |
| 四、打印凭证 .....                | 103 |
| 第四节 审核凭证 .....              | 104 |
| 一、出纳签字 .....                | 104 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 二、审核凭证 .....                 | 105 |
| 第五节 记账 .....                 | 106 |
| 一、总账系统的记账工作过程 .....          | 106 |
| 二、记账处理过程 .....               | 107 |
| 复习思考题 .....                  | 108 |
| <b>第五章 其他子系统日常业务处理</b> ..... | 109 |
| 第一节 工资系统业务核算 .....           | 109 |
| 一、人员变动 .....                 | 109 |
| 二、工资数据调整 .....               | 111 |
| 三、个人所得税计算与申报 .....           | 114 |
| 四、工资数据计算与汇总 .....            | 116 |
| 五、查看工资分钱清单 .....             | 116 |
| 六、银行代发准备工作 .....             | 117 |
| 第二节 固定资产系统日常业务处理 .....       | 117 |
| 一、固定资产增加核算 .....             | 117 |
| 二、固定资产减少核算 .....             | 118 |
| 三、固定资产变动核算 .....             | 118 |
| 四、固定资产折旧处理 .....             | 119 |
| 第三节 存货核算系统日常业务处理 .....       | 121 |
| 一、入库业务 .....                 | 121 |
| 二、出库业务 .....                 | 122 |
| 三、单据记账 .....                 | 124 |
| 四、调整业务 .....                 | 125 |
| 复习思考题 .....                  | 126 |
| <b>第六章 账簿管理</b> .....        | 127 |
| 第一节 账簿查询工具 .....             | 127 |
| 第二节 总账账簿输出 .....             | 129 |
| 一、总账查询 .....                 | 129 |
| 二、科目发生额与余额表查询 .....          | 129 |
| 第三节 查询明细账 .....              | 131 |
| 一、三栏式明细账查询 .....             | 132 |
| 二、多栏式明细账查询 .....             | 132 |
| 第四节 查询日记账和日报表 .....          | 134 |
| 一、现金和银行存款总账 .....            | 134 |
| 二、现金和银行存款日记账 .....           | 134 |
| 三、资金日报表 .....                | 136 |
| 第五节 部门核算账簿输出 .....           | 137 |
| 一、部门总账 .....                 | 138 |
| 二、部门明细账 .....                | 138 |
| 三、部门收支分析表 .....              | 139 |
| 第六节 往来账款核算账簿输出 .....         | 141 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 一、对往来科目的管理方式 .....        | 142 |
| 二、往来账的核对与核销 .....         | 143 |
| 三、往来账表输出 .....            | 145 |
| 四、往来账表分析 .....            | 147 |
| 五、生成催款单 .....             | 148 |
| 第七节 项目管理 .....            | 150 |
| 一、项目总账 .....              | 150 |
| 二、项目明细账 .....             | 151 |
| 三、项目发生额与余额统计表 .....       | 153 |
| 第八节 其他子系统账表管理 .....       | 153 |
| 一、工资账表管理 .....            | 153 |
| 二、固定资产账表管理 .....          | 156 |
| 三、存货核算账表管理 .....          | 162 |
| 复习思考题 .....               | 165 |
| <b>第七章 月末处理</b> .....     | 166 |
| 第一节 工资系统月末处理 .....        | 166 |
| 一、工资系统转账生成 .....          | 166 |
| 二、工资系统月末结账 .....          | 170 |
| 第二节 固定资产系统月末处理 .....      | 171 |
| 一、固定资产系统转账生成 .....        | 171 |
| 二、与总账系统进行对账 .....         | 171 |
| 三、月末结账 .....              | 174 |
| 第三节 存货核算系统月末处理 .....      | 174 |
| 一、生成凭证 .....              | 174 |
| 二、月末处理 .....              | 176 |
| 第四节 总账系统内部自动转账 .....      | 178 |
| 一、总账系统内部转账定义 .....        | 178 |
| 二、总账系统转账生成 .....          | 186 |
| 第五节 出纳月末处理 .....          | 190 |
| 一、输入银行对账期初数据 .....        | 190 |
| 二、输入银行对账单 .....           | 191 |
| 三、银行对账 .....              | 192 |
| 四、输出余额调节表 .....           | 194 |
| 五、查询对账单或日记账勾对情况 .....     | 195 |
| 六、核销已达银行账 .....           | 195 |
| 七、长期未达账审计 .....           | 195 |
| 第六节 总账系统月末结账 .....        | 195 |
| 一、试算平衡与对账 .....           | 196 |
| 二、月末结账 .....              | 196 |
| 复习思考题 .....               | 198 |
| <b>第八章 财务会计报告编制</b> ..... | 199 |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 第一节 报表管理系统概述 .....              | 199 |
| 一、报表管理系统功能概述 .....              | 199 |
| 二、报表管理系统与其他系统的<br>主要关系 .....    | 200 |
| 三、报表管理系统的基本操作流程 .....           | 200 |
| 四、基本术语 .....                    | 200 |
| 第二节 报表模板应用 .....                | 204 |
| 一、调用预置报表模板 .....                | 204 |
| 二、修改预置报表模板 .....                | 204 |
| 三、保存新的报表模板 .....                | 209 |
| 四、生成会计报表 .....                  | 209 |
| 第三节 自定义报表 .....                 | 212 |
| 一、创建新表 .....                    | 212 |
| 二、设计报表格式 .....                  | 213 |
| 三、设计报表公式 .....                  | 216 |
| 四、生成常用报表模板 .....                | 219 |
| 第四节 报表数据处理 .....                | 219 |
| 一、生成会计报表 .....                  | 219 |
| 二、审核报表 .....                    | 220 |
| 三、报表舍位操作 .....                  | 221 |
| 第五节 报表汇总 .....                  | 221 |
| 一、同一时期不同单位(部门)同一<br>报表的汇总 ..... | 222 |
| 二、同表不同时间的累加 .....               | 222 |
| 第六节 会计报表输出 .....                | 224 |
| 一、报表查询 .....                    | 225 |
| 二、网络传送 .....                    | 225 |
| 三、报表打印 .....                    | 226 |
| 第七节 图表分析 .....                  | 226 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 一、追加图形显示区域 .....      | 226 |
| 二、选取数据区域 .....        | 227 |
| 三、插入图表对象 .....        | 227 |
| 四、编辑图表对象 .....        | 229 |
| 五、图表窗口 .....          | 230 |
| 复习思考题 .....           | 231 |
| <b>第九章 财务分析</b> ..... | 232 |
| 第一节 财务分析系统概述 .....    | 232 |
| 一、目的与作用 .....         | 232 |
| 二、财务分析系统的数据来源 .....   | 232 |
| 三、财务分析的基本方法 .....     | 233 |
| 第二节 指标分析 .....        | 234 |
| 一、指标初始 .....          | 235 |
| 二、指标调用 .....          | 235 |
| 三、基本财务指标分析 .....      | 236 |
| 四、数据输出 .....          | 237 |
| 第三节 报表分析 .....        | 238 |
| 一、报表初始 .....          | 238 |
| 二、报表分析 .....          | 239 |
| 三、图形分析 .....          | 240 |
| 四、调用报表 .....          | 241 |
| 第四节 预算管理 .....        | 241 |
| 一、预算初始 .....          | 242 |
| 二、预算分析 .....          | 244 |
| 第五节 现金收支 .....        | 246 |
| 一、现金收支初始 .....        | 246 |
| 二、现金收支分析 .....        | 247 |
| 第六节 因素分析 .....        | 248 |
| 复习思考题 .....           | 249 |

# 第一章 会计信息系统概论

案例 (二)

## 目 标

- 能陈述会计信息系统的基本概念。
- 能说出在企业信息系统中会计信息系统的特点。
- 能说出会计信息系统与手工会计操作方式的区别。
- 能说出会计信息系统的发展。
- 能说出会计信息系统的构成要素。
- 能描述会计信息系统总体功能结构和各子系统的数据传递关系。
- 能说出会计信息系统的一般工作过程。
- 能说出会计信息系统的实施过程。

## 第一节 会计信息系统概述

现代会计学把企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。在企业信息系统环境下,企业会计活动既有财务会计的内容,又有管理会计的内容。本书阐述的会计信息系统即包含以上两方面内容。会计信息系统已成为一门融会计学科、计算机及网络技术学科、信息学科和管理学科为一体的交叉学科,它是现代会计科学的重要组成部分。

### 一、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的有用的数据。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。

数据是对客观事物属性的描述,它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。

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,才能满足管理的需要,为管理者所用。

会计信息是企业的经营状况、资产使用状况、资金周转情况、盈利情况、利润分配情况等重要信息的最终反映。据统计,一个企业的管理数据 80% 都来自于会计信息。因此,对一个企业而

言,能够及时了解本企业的会计信息是至关重要的。

## (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,它们是系统内能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:独立性,即系统是一个相对独立的个体;目的性,即系统服务于特定的目的;层次性,即系统能划分成若干个更小的子系统;联系性,即各子系统相互联系;运动性,即系统总是不断地接收外界的输入,同时经过加工处理又不断地向外界输出;适应性,即系统能扩展,能压缩,能根据要求加以变革。

系统内部同时存在着物资流和信息流。如,某公司为完成一项生产经营任务,要组织一定的人力,配备相应的资金、设备、材料等物资条件,在公司的供、产、销经营活动中,这些物资因素各自按照本身特有的规律,并且是相互联系地不断运动着,形成一个物资流。与此同时,反映这些客观事物的数量、质量、速度、形态、结构、特征等方面的信息,按照一定的规律运动,形成一个信息流。在一个系统中,物资流是活动的主体,物资流的数量、质量、速度等特征通过信息流反映出来,人们通过信息流了解、掌握物资流的情况,实现对物资流的控制,保证物资流的畅通。

信息系统(information system, IS)是由一组完成信息收集、处理、储存和传播的相互关联的部件组成,用来在组织中支持事务处理、分析、控制与决策的系统。

信息系统具有信息搜集和输入、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

各项会计活动都体现为对信息的某种作用:取得原始凭证是信息的获取,原始凭证的审核是信息特征的提取和确认,设置会计账户是信息的分类,填制记账凭证和登记账簿是信息的传递和储存,成本计算是对成本信息的进一步变换和处理,会计管理与决策是对会计信息的进一步应用。

会计工作过程可分为若干部分,每一部分都有各自的任务,所有部分互相联系、互相配合,服从于一个统一的目标,形成会计活动的一个有机整体,这个有机整体就构成了会计信息系统。

会计信息系统是一种面向价值信息和基于会计管理活动的系统,是在计算机硬件和网络环境下,采用现代信息处理技术,对会计信息进行采集、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。

会计信息系统的主要目标是向企业内外部(包括企业内部各个部门,工商、税务等政府机构,以及相关的客户、供应商等)的管理者,提供其所需要的会计信息以及对会计信息利用有重要影响的非会计信息(如企业创新能力、市场占有率等表现企业独创性、前瞻性、影响力等方面的指标),以便各有关方面据以做出科学的决策。

从理论上讲,完全靠手工方式对会计信息进行采集、存储、处理及传送,完成会计任务的系统,也可称为手工会计信息系统;而采用电子计算机和网络信息处理技术的会计信息系统通常称为计算机会计信息系统或电算化会计信息系统,即电算化会计。后者强调利用计算机及互联网等现代信息技术的手段和方法改造传统会计,创建新的会计学科分支体系。本书以下所讲的会计

信息系统均指计算机会计信息系统。

会计信息系统是企业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。如按管理职能,会计信息系统可分为三部分:核算子系统、管理子系统和决策子系统。这三部分既相互自成系统,又互相联系,缺一不可,共同组成一个完整的会计信息系统。其中,核算子系统用于会计工作中的事后核算,主要是记录、核算、反映和分析资金在企业经济活动中的变动过程及其结果,以便反映企业的经营情况,监督企业的经营;管理子系统和决策子系统用于事中控制和事前决策,主要是对会计核算产生的数据再加以分析,进行相应的财务预测、管理和控制活动,侧重于财务计划、控制、分析和预测。

#### (四) 会计信息系统的基本特点

会计信息系统与手工会计操作相比,主要具有以下几方面特点:

- (1) 会计信息系统以解决企业会计核算和管理所面临的问题为主要目标。
- (2) 会计信息系统能充分利用现代信息处理技术,自动或半自动地采集、存储、处理、分析、传递和反馈会计信息。
- (3) 会计信息系统通过对会计信息的采集、存储、处理、加工等操作提供有关的控制和保护措施,从而确保会计信息的真实、全面、及时、安全和可靠。
- (4) 会计信息系统实现了数据处理方式的集中化和自动化。数据处理集中化是指在实现计算机处理后,原由各个业务岗位进行的核算工作都统一由电子计算机处理。数据处理自动化,是指在数据处理过程中,人工干预明显减少,将由程序统一调度管理。
- (5) 在会计信息系统中,会计证、账、表信息的存储介质采用看不见、摸不着的光、电、磁介质,从而实现会计信息载体无纸化。计算机采用的光、电、磁介质不同于纸介质,人不能直接识读,但是存放在光、电、磁介质上的信息量大,查询速度快,易于复制和删除。
- (6) 会计信息系统具有开放性。会计信息系统与企业信息系统和企业的外部环境,如银行、税收、审计、财政、客户以及其他有业务联系的企业,能够进行信息交换。

#### (五) 企业信息系统中的会计信息系统的特点

企业信息系统是按照先进的管理理念结合计算机和网络等信息技术建立起来的,在企业所有部门内以集成和协调的方式,执行从数据处理到生成管理信息等全部任务的人机系统。它强调了基于整个企业范围的应用模式,是针对企业全部业务的信息系统。系统集中了来自销售、采购、制造、人力资源和其他各种经营活动的全部业务信息。

企业信息系统中的会计信息系统产生了许多新特点,主要体现在以下几个方面:

- (1) 采用了国际先进的财务管理方法。会计信息系统吸收并内嵌了国际先进的企业财务管理理念,改善了企业会计核算和财务管理的业务流程,使得财务管理的效率得到提高。
- (2) 会计信息的搜集、处理和使用动态化和实时化。互联网环境下各种会计信息的搜集是实时的,无论是企业外部的数据,还是企业内部的数据,一旦发生都将及时存入到相应的服务器,并主动、及时地送到会计信息系统中进行实时处理。这样,可以随时得出会计账簿和报表,将其发送到企业的主页上或送到有关管理决策部门。
- (3) 财务和业务的协同处理。一是财务和企业内部业务的协同。企业内部的业务流程很

多,比如以购销链为主的物流,以生产管理为主的生产流等。在这些业务流程中,产生的信息需要和资金流管理相协调,一旦产生财务信息,要并行送入会计信息系统进行加工、存储和处理,会计信息系统同样应及时将产生的有关数据传送给业务系统,从而保证财务与业务步调一致、协同前进。二是财务和企业外部业务的协同。外部业务包括向客户的销售、催账等业务,向供应商的询价、采购等业务,银行的结算业务等等。在企业经营的供应链上,每一个业务活动的产生如果伴随着财务信息,就必须通过会计信息系统对这些信息进行及时处理,并将处理结果反馈给外部业务流程,实现与外部业务的协同。

(4) 会计信息系统更全面地提供财务管理信息,为包括战略决策和业务操作等各层次的管理需要服务。除了提供必需的财务报表外,会计信息系统能提供多种管理性报表和查询功能,并提供了易于最终用户使用的财务建模和分析功能。

在企业信息系统环境下,如企业资源计划系统(enterprise resource planning, ERP),会计信息系统和传统的财务软件的最大区别在于,前者体现了财务和业务的无缝连接和处理。

## 二、会计信息系统与手工会计操作和独立会计信息系统的区别

无论采用何种信息处理手段,对会计数据的处理和所提供的会计信息都要符合国家统一的会计制度的规定。在此基础上,企业信息系统环境下的会计信息系统与手工会计操作、独立的会计信息系统存在很大的差别。

### (一) 与手工会计操作的区别

#### 1. 改变了原有的组织体系

在手工会计操作中,以会计事务的不同性质为依据对会计工作组织体系进行划分,财务部门一般分为若干个业务核算小组;在会计信息系统中,以数据的不同形态为依据对会计工作组织体系进行划分,一般要设置数据录入、审核、处理、输出和维护等岗位。

#### 2. 改进了会计核算形式和方法

手工会计操作下的会计核算形式和某些核算方法并不是会计数据处理本身所要求的,而是为减少或简化计算工作量所致。而会计信息系统,在符合国家统一的会计制度的规定的前提下,可以从所要达到的目标出发,设计出业务流程更加合理、更适合计算机处理、效率更高、计算更精确的会计核算形式和核算方法。在使用时,会计人员不必再考虑具体的核算方法,只要财务软件提供的核算是正确的,执行指定的功能,计算机就可以快捷、及时、准确地完成相应的工作。

#### 3. 改变了原有的内部控制制度

在会计信息系统中,原来的内部控制方式部分被改变或取消。例如,原来的靠账簿之间互相核对来实现的查错纠错控制基本上已经不复存在,而代之以更加严密的输入控制。控制范围已经从财务部门转变为财会部门和计算机处理部门,控制的方式也从单纯的手工控制转化为组织控制、手工控制和程序控制相结合的全面内部控制。如会计信息系统本身已建立起了新的岗位责任制和严格的内部控制制度;财务软件增加了权限控制,各类会计人员必须有自己的操作密码和操作权限;系统本身增加了各种自动平衡校验措施等。

#### 4. 改变了账表存储方式和增加了输出过程

在手工操作中,总账、明细账、日记账都是严格区分的,并有其特定的格式,存储介质是看得

见、摸得着的纸张。在会计信息系统中,类似于手工的凭证、账簿和报表的格式及数据在计算机中并不完全存在,账簿、报表所需的数据是以数据库文件的形式保存在光、电、磁介质上的。当需要查看这些账簿或报表时,需要执行相应的会计信息输出功能,系统按事先设计的程序,自动从数据库文件中取得数据并进行筛选、分类、计算、汇总,然后按照国家统一的会计制度规定的格式,将指定的凭证或账簿或报表在计算机屏幕显示或由打印机打印出来。

#### 5. 使会计的管理职能进一步强化

在手工环境下,许多复杂、实用的会计模型,如最优经济订货批量模型、多元回归分析模型等很难在企业管理中得以实施,大部分预测、决策工作需要依赖管理者个人的主观判断。在会计信息系统中,管理人员借助于先进的管理软件工具,可以将已有的会计管理模型在计算机中得以实现,同时又可以不断研制新的管理模型,使管理人员利用模型迅速地存储、传递以及取出大量会计信息,进行各种复杂的数量分析,及时、准确、全面地进行会计管理和决策工作。

### (二) 与独立会计信息系统的区别

企业信息系统中的会计信息系统与独立会计信息系统最本质的区别是,前者在对业务处理过程的基础上实现了集成,即实现了业务处理和信息处理、财务信息和非财务信息、核算与管理的集成。具体来说,企业信息系统中的会计信息系统与独立会计核算系统存在以下区别:

#### 1. 财务部门与业务部门之间信息传递上的差别

独立会计信息系统是财务部门根据会计管理工作的需要确定所要采集、存储、使用、提供的业务数据以及处理过程,而不是从业务活动出发提供反映整个业务过程的整体性信息。而各个部门往往都按照各自部门的管理需要确定业务数据,经常出现数据不一致、数据不完整和重复处理之类的问题。

企业信息系统中的会计信息系统基于业务活动构建系统,会计活动成为业务过程的一部分,会计处理与业务处理相互融合,财务数据与非财务数据融为一体,集成存储在一个逻辑数据库中。财务部门与业务部门之间可以直接实时传递信息,追踪信息产生的过程,提高了信息的及时性,为事中、事前计划提供了保障。

企业信息系统中的会计信息系统由于实现了集成,在经济业务发生时就可以实时采集、加工详细的业务数据和财务数据,由事后反映到实时反映,会计的事前计划、事中控制职能得以有效发挥,会计信息质量发生了质的飞跃。

#### 2. 内部实时控制上的区别

独立会计信息系统的控制主要包括:对业务部门报送上来的业务数据进行控制;对原始数据输入到会计信息系统各子系统的过程进行控制;对各子系统进行会计信息处理的过程进行控制;对系统的操作流程进行控制。

企业信息系统中的会计信息系统的控制,除了上述控制环节外,还包括:经济业务的原始单据、经济业务的业务处理过程、业务部门向会计系统传递数据的过程、企业的整个网络系统。

企业信息系统的控制不单是局限于某个子系统,而是一个整体,会计信息系统数据的安全不仅依靠本系统的控制作为保障,还依赖于产生该数据的整个业务过程的控制,以及整个系统网络的安全控制。

三、会计信息系统的发展

(一) 会计信息系统的发展过程

会计信息系统的产生和发展是社会经济、科学技术发展的必然产物,大致经历了以下几个阶段:

1. 会计数据处理系统——电子数据处理阶段

这一阶段的主要目标是利用计算机模仿手工操作,实现那些数据量大、计算重复次数多的专项会计业务核算工作的自动化。如工资计算、账务处理、固定资产核算、编制报表等,体现在岗位级应用层次上。计算机操作系统主要采用 DOS,数据库采用小型数据库。

2. 会计信息系统——综合业务处理阶段

这一阶段的主要目标是综合处理发生在企业各业务环节中的各种会计信息,并为企业内外各级管理部门提供有关的管理和决策辅助信息。在这一阶段,系统的功能从全面会计核算发展到会计管理,应用层次从财务部门到企业内部的各个部门,直到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体。

3. 财务决策支持和专家系统——决策分析阶段

决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型以及人工智能技术,辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策和专家系统的主要目标是在会计综合信息处理的基础上,向会计决策系统、会计专家系统、会计高层主管系统等方向发展。会计信息系统的主要功能在于挖掘专家经验,建立各种财务分析和管理的的方法库、模型库和知识库。

纵观我国二十多年来会计信息系统的发展,在应用领域方面,从单项业务(岗位级)应用到财务部门(部门级)应用,再到企业内部的各个部门(企业级)应用,直至应用到客户、供应商和政府机构等相关的企业外部实体;系统平台从 DOS 发展到 Windows 95/98/NT/2000/XP 或 Browser;网络体系结构从文件/服务器(F/S)结构、客户机/服务器(C/S)结构发展到现在的浏览器/服务器(B/S)结构;数据库从小型数据库发展到大型数据库;会计电算化的工作方式从桌面应用走向网络(表 1-1)。随着财务软件技术的不断发展,电算化会计咨询服务业正在逐步兴起,咨询服务得到了越来越多的用户的接受和认同。

表 1-1 会计信息系统的发展一览表

|      |                                      |
|------|--------------------------------------|
| 应用层级 | 岗位级→部门级→企业级→供应链级                     |
| 业务处理 | 单项业务→全面核算→会计管理→面向决策                  |
| 操作系统 | DOS→Windows 95/98/NT/2000/XP→Browser |
| 网络技术 | F/S→C/S→B/S                          |
| 数据库  | 文件系统→小型数据库→大型数据库                     |

(二) 会计信息系统的发展趋势

随着电子商务的广泛应用,会计信息系统将处于一个良好的开放性环境中,会计信息系统能动态地、实时地、快速地、准确地获取和处理会计信息,财务信息数字化、财务与企业内外部业务

协同化、财务人员工作方式网络化将变为现实,所有这些将给会计信息系统的发展带来了新的生机。

展望未来,随着互联网应用的迅速发展,包括财务管理、生产管理、人力资源管理、供应链管理、客户关系管理、电子商务应用在内的完整的企业管理信息系统将会得到全面的发展。供应链管理系统(SCM)、企业资源计划系统(ERP)将得到广泛应用;以提高客户满意度、快速扩张市场份额为目标的客户关系管理系统(CRM)将成为热点。由财务专项管理向全面企业管理转变,实现对企业物流、资金流和信息流一体化、集成化的管理已成为会计信息系统的主要发展趋势。

## 第二节 会计信息系统的结构

### 一、会计信息系统的构成要素

会计信息系统的构成要素包括硬件、软件、人员、规程和数据,它们是会计信息系统的实体,是系统的物理组成。

#### (一) 硬件

硬件的作用是实现数据的输入、处理、输出等一系列根本性的操作。一般地,硬件设备包括数据采集设备、处理设备、存储设备、输出设备和网络通信设备。如输入设备包括键盘、光电扫描仪、条形码扫描仪等,数据处理设备包括计算机主机等;存储设备包括磁盘机、光盘机等;输出设备包括打印机、显示器等。

计算机硬件设备的不同组合方式构成了不同的硬件体系结构,也决定了不同的计算机工作方式。

##### 1. 单机结构

整个系统只有一台计算机和相应的外部设备,所用的计算机一般为微型计算机,属于单用户单任务工作方式。优点:开发周期短,价格低廉,操作简便,数据共享程度高。缺点:输入速度慢,输入输出成为数据处理的瓶颈。

##### 2. 多用户结构

整个系统配置一台主机和多个终端,通过通信线路连接而成。允许多个用户同时在不同的终端上分散输入数据,由主机集中处理,处理结果又可直接返回各个终端用户。优点:分散输入输出,解决了输入输出“瓶颈”问题,集中处理实现了数据库共享,提高了系统效率。缺点:一旦主机发生故障会造成整个系统中断工作。

##### 3. 计算机网络结构

将地理上分散的具有独立功能的多个计算机通过通信设备和线路连接起来,由功能完善的网络软件实现资源共享,组成一个功能更强的计算机网络系统。特点:系统的软硬件和数据资源可以共享;实现分布式处理,即可以将一项复杂任务分解,在网内各计算机上独立进行数据输入和处理;系统的功能和灵活性增强,更加安全可靠。

#### (二) 软件

会计信息系统的软件包括:系统软件、通用应用软件和财务软件。在会计信息系统中,财务