

21世纪高等教育会计通用教材

Accounting Information Systems Theory and Practice

会计信息系统 理论与实务

基于金蝶KIS案例教程

(第三版)

甄阜铭 刘重 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



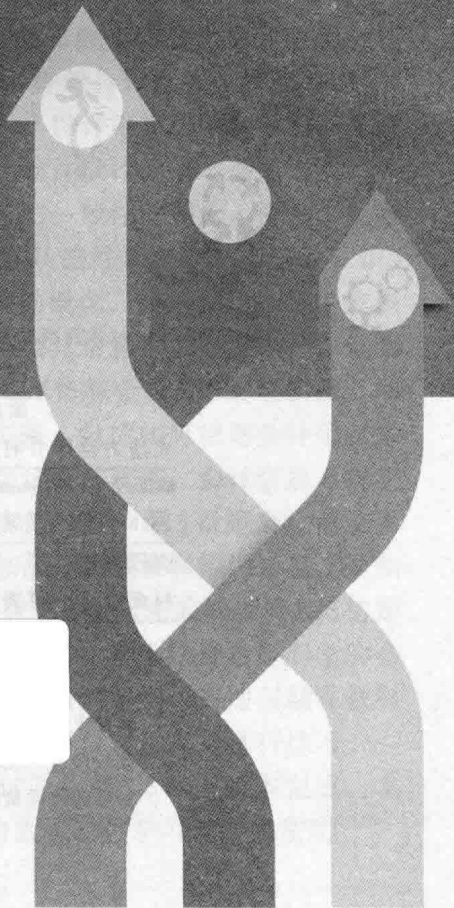
Accounting Information Systems Theory and Practice

会计信息系统 理论与实务

基于金蝶KIS案例教程

(第三版)

甄阜铭 刘重 编著



图书在版编目 (CIP) 数据

会计信息系统理论与实务：基于金蝶 KIS 案例教程 / 甄阜铭，刘重编著. —3 版. —大连：东北财经大学出版社，2018.1

(21 世纪高等教育会计通用教材)

ISBN 978-7-5654-2974-3

I. 会… II. ①甄… ②刘… III. 会计信息-财务管理系统-高等学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 264467 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连力佳印务有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 307 千字 印张: 15.25

2018 年 1 月第 3 版

2018 年 1 月第 6 次印刷

责任编辑: 李 彬 王 斌

责任校对: 那 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 33.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

第三版前言

本书所指的会计信息系统是会计工作计算机化。日益普及的 IT 技术使会计系统与信息技术密不可分。使用和掌握会计应用软件是会计人员的一项基本要求,因此,会计专业的学生必须熟悉会计信息系统的相关知识,掌握其基本理论和原理,同时学会操作和管理会计应用软件,这就是本书的出发点。

在大学会计专业的教学中,计算机知识教学由来已久。但由于传统的教学体系和现行教学手段的束缚,会计专业的计算机知识教学满足不了学生的真正需求,往往表现为学生不能学到真正需要的知识和技能。要想满足这一需求,须在教学条件上进行改善,在教学体系上进行改革。通过以前的教学实践,编著者认为现行计算机教学存在缺体系、重理论、轻实践、缺少会计知识与计算机知识真正结合等缺点。由于软件的开发已形成产业化,国内商品化软件已成为主流,会计人员学习和掌握开发会计应用软件已几乎不可能,或者不现实。就会计应用软件的使用而言,尤其是 ERP 系统,由于软件的功能越来越强大,掌握和精通商品化会计应用软件的使用已成为学生学习和实践的课程。因此,大学本科的会计电算化课程的定位,应以掌握商品化会计电算化软件的使用为主,以分析、设计电算化软件为辅,通过学习掌握商品化软件的使用和维护,熟悉会计电算化软件设计的基本思想。

本书介绍的理论并不是很深,只是会计信息系统的一般性的理论、概念、规则和原理,通过实践案例设计,使学生通过自己的实践从感性认识上升到理性认识。本书第 1 章是会计信息化概述,介绍了会计信息系统的概念,会计信息系统的发展历程,信息技术与会计信息系统的关系,会计人员与会计信息系统的关系,以及会计信息系统的特点、构成和功能,最后通过介绍金蝶 KIS 和金蝶 KIS 安装实践,加深学生的感性认识;第 2 章主要讲述会计信息系统实施,包括如何规划会计信息系统,会计信息系统实施的原则,如何选择商品化的会计应用软件,会计信息系统实施各个阶段的问题处理,最后介绍金蝶 KIS 的初始实施过程;第 3 章是会计信息系统运行和管理,重点介绍我国关于会计电算化的一些法律、法规和使用规范,这些是使用会计信息系统的指南,同时在本章的最后完成第 2 章未完成的金蝶 KIS 初始化设置工作;第 4、5、6 章的重点在于会计应用软件操作,学生结合自己所学的会计知识,将会计理论和实践相结合。另外,本书附有大量的习题,有些习题在教材正文找不到答案,必须通过实践操作才能解答,学习者可以有选择地进行练习。

需要说明的是,本书设计的实验可以用金蝶 KIS 专业版 7.5 以上版本完成,本书光盘配备了金蝶 KIS 专业版 7.5、10.0、12.0 和 13.0 版本,供学习者参照使用。

在本书的编写过程中，得到了金蝶国际软件集团有限公司梁文博的帮助和支持，其提供了相关资料和 KIS 软件教学版光盘。由于时间仓促，前版实验数据有些错误，对给读者带来的不便表示歉意。本次修订特别更正了实验数据。由于知识和水平有限，书中不足之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

编著者

2017年10月

目 录

1	第1章 会计信息化概述
1	学习目标
1	1.1 会计信息化概述
7	1.2 会计信息系统的构成
12	1.3 金蝶 KIS 介绍及实验指导
22	小 结
23	关键术语
23	实验一 系统安装
26	习题与案例
30	第2章 会计信息系统实施
30	学习目标
30	2.1 会计信息系统的规划
32	2.2 会计信息系统实施的基础工作
35	2.3 会计信息系统的选型
40	2.4 会计信息系统的实施
45	2.5 系统上线的具体工作
50	2.6 金蝶 KIS 的账套管理模块及实验指导
67	小 结
67	关键术语
68	实验二 企业建账
70	习题与案例
76	第3章 会计信息系统运行和管理
76	学习目标
76	3.1 会计电算化法规制度
77	3.2 企业会计信息化工作规范
83	3.3 会计信息系统的控制
87	3.4 KIS 初始化及实验指导
104	小 结
105	关键术语
106	实验三 基础资料设置

121	习题与案例
129	第4章 会计信息系统日常账务处理（一）
129	学习目标
129	4.1 账务处理概述
132	4.2 凭证录入
136	4.3 凭证审核
138	4.4 凭证过账
139	4.5 期末处理
143	小 结
144	关键术语
144	实验四 金蝶KIS凭证处理
147	习题与案例
153	第5章 会计信息系统日常账务处理（二）
153	学习目标
153	5.1 出纳业务
155	实验五 出纳管理初始设置和凭证处理
160	5.2 工资核算业务
166	实验六 工资核算和凭证处理
174	5.3 固定资产管理
179	实验七 固定资产核算和凭证处理
186	5.4 往来管理
192	实验八 自动转账和凭证处理
195	实验九 银行对账和往来业务核销
199	小 结
200	关键术语
200	习题与案例
219	第6章 报表与财务分析
219	学习目标
219	6.1 会计报表系统概述
221	6.2 金蝶KIS报表与分析
227	小 结
227	关键术语
227	实验十 自定义报表和财务分析
231	习题与案例

第1章 会计信息化概述

学习目标

通过本章的学习，你将掌握：

1. 会计信息系统相关概念、构成、功能和特点
2. 会计信息系统发展
3. 会计信息系统在企业中的作用
4. 会计应用软件
5. 会计人员在会计信息系统中的作用
6. 金蝶 KIS 和其功能模块

1.1 会计信息化概述

现代信息技术与现代企业管理思想相结合，形成高效的管理模式以提升企业的竞争能力是会计信息系统的任务和目标。

1.1.1 会计信息系统的概念

管理信息系统是一个获取关于组织的数据，存储、维护这些数据，并将有用信息提供给管理者的系统。一个管理信息系统可以看成一系列为生产、营销、人力资源及财务与会计等职能部门提供信息的子系统的集合，会计信息系统可以看成是组织内管理信息系统的一个子系统。

会计信息系统作为管理信息系统的子系统，它能够提供财务会计信息以及在会计业务的日常处理中获得的其他信息。会计信息系统记录了广泛的信息，诸如销售订单、销售单位和金额、现金收款、购货订单、收到货物、货款支付、工资等，又如为制订生产计划和核算工资记录员工的工作时间，为存货核算记录销货订单和产品、原料的分发配送等等。

同时，会计信息系统又是专门用于企事业单位收集、存储、传输和加工会计数据，产生会计信息，并向投资人、债权人和政府职能部门提供这些信息的经济信息系统。会计的本质是以提高经济效益为目的的一种经济管理活动，特别是企业会计。会计作为系统，通过提供会计信息来反映过去的经济活动，控制目前的经济活动，预测未来的经济活动。会计信息系统的主要任务是按照现行的会计制度、法规、方法和程序，把生产经营过程中的价值运动所产生的数据，加工成有助于管理决策的会计信息。

随着社会的发展进步，会计数据、信息越来越重要。人们已经认清了会计的本质，并从信息论的角度来分析和研究会计，从现代数据处理的角度来更新其工具和方法，丰富其功能，从而使会计在经济管理中发挥了前所未有的巨大作用。随着计

算机等现代信息技术的迅速发展和普及，几乎所有的企业或机构建立了基于计算机系统和网络技术的会计信息系统。本书将以电算化会计信息系统为对象，研究讨论其实施、使用和管理。

1.1.2 会计信息系统的发展

随着社会文明的不断进步，科学技术的迅猛发展，会计信息系统也经历了一个由简单到复杂，由分散到集中，由手工到计算机处理的发展历程，从会计数据处理工具与处理模式来看，会计信息系统的发展可分为手工会计信息系统、电算化会计信息系统、ERP会计信息系统三个阶段。目前，会计信息系统在人工智能、云计算和物联网技术融合下，正处于基于互联网与云计算的云会计形成阶段。

1) 手工会计信息系统阶段

手工会计信息系统阶段是指财会人员以纸、笔、算盘等为工具，实现对会计数据的记录、计算、分类、汇总，并编制会计报表。会计信息处理均以纸张作为会计数据的载体，向相关部门和人员提供会计信息。这一阶段历史漫长，时至今日，只有很少一部分企业的会计还停留在手工处理阶段。

2) 电算化会计信息系统阶段

20世纪中叶，电子计算机的问世给人类社会带来了一场划时代的信息技术革命。随着计算机硬件性能的迅速提高和软件开发技术的不断突破，计算机逐步具备了强大的数据处理功能。20世纪60年代后期，计算机硬件、软件的性能进一步得到改进，价格不断降低，特别是微型计算机的出现、数据库技术与网络技术的迅猛发展，使其开始在会计领域应用。20世纪末期会计数据处理的主要工作几乎全部由计算机系统自动完成，如数据检验、分类、记账、算账、编制会计报表等。这样不仅提高了会计信息的处理效率，也扩大了其应用的深度和广度，而且质量也得以提升。随着经济的飞速发展，以计算机为代表的电子信息技术领域的新思想、新观念、新成果不断涌现，人们将这些新成果应用于会计信息系统，从而推动了电算化会计信息系统的发展，推动了会计人员观念的更新。我们把计算机技术应用于会计信息处理的过程称为会计电算化。

但是，会计电算化是计算机会计信息系统的初级阶段，电算化会计信息系统的目标主要是用计算机代替手工，实现会计核算工作的自动化或半自动化，以提高会计工作效率为主。在这个发展阶段，会计软件主要实现了工资计算、账务处理、订单处理、固定资产核算和报表打印等单项处理。会计软件以模拟手工核算为主，且各项业务的数据处理大都是独立进行的，没有形成整体的企业管理信息系统，会计信息系统为企业孤立的子系统。

3) ERP会计信息系统阶段

与20世纪90年代中期推出的商品化会计信息系统相比，90年代末推出的大型企业管理信息系统更多地借鉴国外企业管理软件的发展道路，同时又发挥了我国会

计软件公司在会计软件领域上的优势。以财务为中心的ERP(Enterprise Resource Planning, 企业资源计划)系统不仅要解决企业财务管理问题,而且要对企业的资金流、物流和信息流进行一体化、集成化管理。从软件结构上看,ERP系统各模块不仅要能独立运行,而且必须能集成一体化运行。从软件功能上来看,ERP系统不仅要包括账务处理、工资管理、固定资产管理、采购与应付账款管理、销售与应收账款管理、库存管理,而且还要包括对物料需求计划的管理、对生产流程的管理、对成本的管理以及对人力资源的管理。

本阶段也称为面向会计管理阶段。此时计算机技术有了突飞猛进的发展,特别是数据库技术、局域网技术在会计信息系统中得到了广泛的应用。会计信息系统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数据,并为企业管理部门提供管理或决策信息,其主要特点如下:

(1) 会计信息系统突破了传统的数据处理范围,开始形成了整体性的会计信息系统,各子系统有机地结合在一起,实现了相互间的信息快速传递和共享的目标。

(2) 会计信息系统的结构突破了手工方式的一些模式。在实现信息共享的基础上追求会计数据的综合分析、深入加工,以便向管理者和决策者提供手工方式下难以提供的高层次的辅助信息,使会计信息系统的功能和应用价值大大增强。

(3) 会计信息系统功能愈加完备。它包括了总账、应收应付、成本核算、库存管理、销售管理、财务管理等诸多子系统,系统之间的数据具有共享性。

(4) 提供集中式管理服务。集团企业,为了整合财务资源,提高竞争力,往往采用集中式财务管理模式。然而,在互联网和电子商务出现之前,集团企业集中式管理是很难实现的,网络消除了物理距离和时差概念,可以高效快速地收集数据。企业集团可以利用会计信息系统对所有分支机构实现集中记账、远程报账、远程审计、集中资金调配等远程处理。

(5) 使会计核算从静态走向动态。^①该阶段的会计信息系统基于电子商务,并且是电子商务的重要组成部分。因此不仅仅可以在网上进行信息传递,而且还可以进行网上销售、订购、采购、付款、会计处理以及交易资料的记录、传递、认证、汇总与管理作业,实现了企业与上下游厂商进行信息的交流和产销的整合,从而改变了企业原有的经营形式。电子商务涵盖了物流、资金流及信息流,为各种交易和事项的确认、计量和披露等会计活动提供了技术基础,为会计核算从静态走向动态创造了条件。财务部门的预算控制、资金准备、网上支付、网上结算等工作与业务部门的工作协同进行,即经济业务发生的同时,会计信息得到更新。会计信息系统能够快捷地产生各种反映企业经营状况和资金状况的动态财务报表、财务报告,年报、季报、月报和日报可以即时生成,并及时传递到网络中的每一个投资者、债权

^① 传统经营方式下的会计核算被称为“静态会计核算”,即经济活动发生之后,会计人员根据一定的会计核算组织程序,将经济信息转化为会计信息,并定期编制报表。会计与业务部门是以静态的方式来进行信息交流,信息从业务传递到会计总得经过一段时间,这样报表所反映的只能是企业上一个期间的财务状况。

人、政府主管人员的站点上。互联网或电子商务下的会计核算将从事后的静态核算达到事中的动态核算和管理,极大地丰富了会计信息的价值。

(6) 支持业务协同的工作方式。财务与企业业务的协同一直是企业管理工作中的一个重要问题。在 ERP 系统之前,由于财务人员无权或无条件管理企业业务问题,而财务人员又要承担确保企业业务数据在财务上正确反映的责任,结果造成责权不明确,业务与财务管理脱节。ERP 系统下的会计信息系统,从根本上促进了财务和业务的协同。

基于 ERP 的会计信息系统的新功能远不止这些,它应该随着网络技术和电子商务的发展不断发展和完善。可以相信,随着会计信息系统功能的不断完善,随着越来越多的企业应用的不断深入,技术进步将会引发企业管理思想、经营理念和会计管理工作的改变。从企业应用的角度来看,并非所有企业都要应用大型企业管理信息系统,只有规范化管理的企业或具有一定规模的企业才会考虑应用大型企业管理信息系统,而大部分企业一般都是先解决会计电算化,等到规模化发展时才开始应用面向企业全面管理的大型企业管理信息系统。因此,会计电算化系统开发公司在制定自己的发展策略时,一般要根据自己的资金实力与技术实力,对自己开发的产品进行定位,其中,大部分会计信息系统开发公司将致力于开发中、小型会计电算化系统产品,而只有少数具有一定规模和实力的会计信息系统公司才能致力于开发大型企业管理信息系统。

4) 云会计的形成阶段

云计算将计算分布在大量的分布式计算机上,而非本地计算机或远程服务器中,企业数据中心的运行将与互联网更相似。这使得企业能够将资源切换到需要的应用上,根据需求访问计算机和存储系统。其是一种按使用量付费的模式,这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问,进入可配置的计算资源共享池(资源包括网络、服务器、存储、应用软件、服务),这些资源能够被快速提供,只需投入很少的管理工作,或服务供应商进行很少的交互。

云计算包括以下几个层次的服务:基础设施即服务(IaaS)、平台即服务(PaaS)和软件即服务(SaaS)。

IaaS (Infrastructure-as-a-Service): 基础设施即服务。消费者通过 Internet 可以从完善的计算机基础设施获得服务。例如:硬件服务器租用。

PaaS (Platform-as-a-Service): 平台即服务。PaaS 实际上是指将软件研发的平台作为一种服务,以 SaaS 的模式提交给用户。因此, PaaS 也是 SaaS 模式的一种应用。但是, PaaS 的出现可以加快 SaaS 的发展,尤其是加快 SaaS 应用的开发速度。例如:软件的个性化定制开发。

SaaS (Software-as-a-Service): 软件即服务。它是一种通过 Internet 提供软件的模式,用户无须购买软件,而是向提供商租用基于 Web 的软件来管理企业经营活动。例如:阳光云服务器。

基于云计算的会计信息系统,即为云会计信息系统,是构建于互联网上,并向企业提供在线会计核算、会计管理和会计决策服务的虚拟会计信息系统。也可以说,云会计就是利用云计算技术和理念构建的会计信息化基础设施和服务。

云会计包括会计应用软件、应用服务平台以及具有存储和数据计算能力的基础设施三个层次。云会计的每一层都由对应的服务构成。

(1) 软件即服务(SaaS)构建云会计的会计核算、管理、决策系统,并与其他相关系统融合,以租用的方式通过网络交付给用户;开发者可以每天对软件进行多次升级,而这些对于用户来说都是透明的;用户可以彻底打破空间和时间的限制,在任何时间、任何可以联通互联网的地方以多种方式完成报账、报税、审计、汇款等远程工作,真正实现“移动办公”。

(2) 平台即服务(PaaS)构建会计信息化新应用、新服务的开发平台以及云会计的数据库服务,一旦用户的应用被开发和部署完成,所涉及的运行、管理、监控工作都将由该平台负责,企业的财务数据也通过该平台的数据库服务进行统一管理。

(3) 基础设施即服务(IaaS)提供了虚拟化的基础设施资源,以虚拟机的形式向用户提供动态的计算资源,实现有弹性的存储计算能力。

云会计的优势在于:

(1) 成本低。云会计是通过软、硬件服务的方式提供的,云会计的使用者通过电脑等电子终端访问,按需购买,按时或者按量付费,无须投入服务器、交换机等硬件设备,一方面避免了设备折旧、过时等问题;另一方面省去了网络、硬件设备的后期维护费,能为企业减少一笔不小的开支。

(2) 扩展空间有较强的弹性。在云会计下,企业无须拥有服务器等设备,也就不再受系统配置、存储空间等硬件条件的限制,可以根据自身的特点选择所需的云会计服务的数量和种类,具有很大的灵活性。

(3) 数据安全性高。供应商负责整个云会计系统的平台建设,以及包括虚拟化、管理、数据库、用户接口、防火墙等在内的基础设施,有专门的技术团队负责日常管理与维护,提高了数据的安全性。

(4) 移动办公、异地办公成为可能。云会计下,用户可以在任意位置、任意场合,利用电脑、手机等终端设备,通过网络服务随时查询数据。通过身份授权及权限分配,工商、税务等政府机构以及会计师事务所、银行等,可以足不出户完成对企业的财务检查、审计。

目前云会计的主要障碍或者是发展中需要注意的几个问题如下:

(1) 构建完善的云会计平台是基础。云会计平台建设需要技术支持和较大资金投入。

(2) 切实保障会计信息安全是前提。首先,需要有针对性的防火墙,它是防范入侵的第一道防线,用来阻止外来攻击,实现对进出数据的实时监控;其次,防止

乃至杜绝非授权人员对用户信息的非法访问和窃取,需要云会计服务商完善的内部控制机制;最后,在网络传输过程中,通过特有的加密技术,确保数据难以破解,包括系统恢复保障。

(3) 互联网与云计算的技术瓶颈是关键。在网络带宽、网速有保障的基础上,增强数据的通过能力、抗干扰能力、交互能力,同时保证处理的及时性和准确性。

1.1.3 会计信息系统的作用

会计信息系统的作用表现在五个方面:生成会计报表、支持日常业务、决策支持、计划和控制以及内部控制的实施。

1) 生成会计报表

企业运用会计信息系统生成专门报告来满足投资者、债权人、税务部门、宏观调控部门及其他相关者的信息需求。这些报告包括财务报表和税务部门、银行等其他机构要求的报告。这种类型的报告必须遵循相关组织规则,如会计准则、审计准则等。由于这些报表的格式和必要的内容对不同的组织来说都是相对固定和相似的,所以软件供应商才能提供自动制作报表的会计软件。因此只要输入必要的交易业务数据,外部报表就能比以前更快、更容易生成。

2) 支持日常业务

在企业的业务循环中,主管们需要利用会计信息系统来处理日常例行事务。例如,响应客户订单、分发货物或分配服务、为客户开具账单、支付或收现等。计算机系统适用于重复性信息处理工作,软件系统需要支持这些程序性的工作。其他信息技术,如扫描产品条形码的扫描仪,也极大地提高了商务过程的效率。会计信息系统如何支持企业程序性工作的问题将贯穿本书的始终。

3) 决策支持

信息系统还在组织的不同层次中支持非程序性决策。例如,产品销售情况、顾客统计信息等,这些信息对产品的生产计划是非常关键的,决定何种产品需要保持库存、是否改变产品销售策略等。同时,信息的非标准要求需要在数据库中实现数据灵活查询,支持管理层决策。

4) 计划和控制

信息系统还被用于计划和控制。信息系统中储存着预算成本与标准成本等信息,可以直接生成预算与实际金额的比较图形报告,使用者能够据此作出详细的计划和控制。例如,可以作出个别产品的收入与支出分析,可以运用历史数据预测增长率和现金流量,挖掘数据揭示企业发展的长期趋势。

5) 内部控制的实施

内部控制包括政策、程序和用来保护公司资产的安全、完整与财务数据准确维护的信息机制。将内部控制嵌入会计信息系统中,达到控制目标是可能的。例如,设有密码的信息系统可以防止无关人员进入系统获取数据或报告。另外,还可以把

数据输入设计成自动检误，以防止违反规定的数据输入。

1.2 会计信息系统的构成

1.2.1 会计信息系统的技术

会计信息系统是一个人机系统，其组成包括计算机硬件设备、软件、数据、规程和人员。企业根据本单位的规模大小、管理要求确定处理方式，选择适当的计算机硬件设备和软件建立自身的会计信息系统。计算机硬件设备的不同组合方式构成了信息系统中计算机不同的硬件结构以及不同的处理方式。

多用户的会计信息系统是企业管理信息系统的一个子系统。一般这样的系统和企业的其他管理系统集成，组成企业级的管理信息系统或ERP系统。会计信息系统的平台结构指的是硬件、网络、软件平台和应用系统集成后的系统结构。在计算机技术发展的不同阶段，出现了不同技术应用平台，一般包括四种模式：主机系统（MS）、文件/服务器系统（F/S）、客户机/服务器系统（C/S）以及浏览器/服务器系统（B/S）。

主机系统是把所有的硬件资源，包括系统软件、工具软件、应用程序、共享数据、共享设备及与用户终端的通信软件的全部管理和运行都集中在一台主机上，将数据处理工作全部交给计算机集中完成，用户通过本地终端或远程终端运行通信软件访问计算机。主机系统是一种采用分时方式集中处理和管理的系统。主机系统提供了数据共享功能，不同的用户可以在不同的终端上共享系统中的数据，可以使数据保持一致性。但主机系统的缺点也是显而易见的：系统庞大，容易出错；数据集中存放、处理，数据出错风险大；随着终端的增加影响系统运行速度，因而系统扩展性较差。在计算机网络未出现之前，主机系统为大多应用系统所采用。

文件/服务器系统是将一个局域网或一般网络作为硬件环境，选择一台或多台处理能力较强的计算机作为服务器用来存放共享数据，应用系统全部放在工作站上。系统由工作站发出请求命令，从服务器上提取全部文件后传送到工作站，提交给工作站的应用系统运行。文件/服务器系统是集中式网络模式，是随着局域网的诞生和广泛应用而发展起来的。文件/服务器系统的特点是在服务器上通过网络操作系统对共享数据进行管理，是基于文件的管理，主要管理文件的存放地址、文件容量等，而对共享数据的其他管理由工作站的相应系统管理。文件/服务器系统的优点是使用特定设备迅速地存储、恢复和备份数据，数据的采集和维护由大量用户分担，缺点是对共享数据的应用操作分布在各个工作站上，容易引起数据的不一致，而且共享数据不经处理就传递到工作站上，由于量大会增加网络的通信负荷。

客户机/服务器系统，简称C/S（Client/Server），是将一个复杂的网络应用的用户交互界面和业务应用处理与数据库访问和处理相分离，服务器与客户端之间通过消息传递机制进行对话。由客户端发出请求给服务器，服务器进行相应的处理后经

传递机制送回客户端。客户机/服务器系统对数据库的大量操作通过远程数据库访问的方式交给了后台数据库服务器去完成,提高了用户交互反应速度,降低了客户端对CPU处理能力的要求。C/S模式对共享数据进行集中处理,提高了系统的安全性、可靠性;在网络通信上只传递请求服务和结果数据的信息,大大减轻了通信线路上的负荷,提高了系统的运行效率;系统可在不同的平台上运行,具有较强的开放性。

虽然C/S模式有许多优点,并一度成为会计信息系统广泛采用的网络模式。但是,C/S模式还存在以下不足之处:当客户端应用处理复杂或访问数据量增大时,易造成网络瓶颈;在C/S二层结构下,随着客户端功能的增大及配置的更加复杂,系统的维护管理难度增大;在C/S二层结构下,当客户端增多时,系统维护成本必然会随之提高。为克服C/S体系结构的缺点,人们又研制出了B/S结构。B/S结构是一种以Web技术为基础的新型的信息系统应用模式。把传统C/S模式中的服务器部分分解为一个数据服务器与一个或多个应用程序服务器、Web服务器,从而构成一个三层结构的系统,即B/S模式分为三个层次:客户机、Web服务器/应用程序服务器、数据库服务器。

1.2.2 会计信息系统中的会计人员

会计人员是会计信息系统的重要组成部分,所以一种认识会计信息系统的途径是从会计人员的工作与会计信息系统之间的关系来考察。国际会计师联合会(International Federation of Accountants, IFAC)第11号准则“会计中的信息技术”总结出了会计人员运用信息技术时的五种角色:①用户;②管理人员;③顾问;④评估人员;⑤会计和税务服务的提供者。

1) 用户

会计人员履行所有职责(准备外部报告、处理日常交易等)都要用到会计信息系统。随着日常交易处理的自动化,会计人员在程序性职责上所花费的时间越来越少;相反,会计人员需要更多的时间来理解商务过程,组织分析数据,制订计划,作出战略决策。由于更加集中于对业务的分析而不是仅仅提供财务数据,将有助于增加对会计人员所提供的服务需求。IFAC准则指出使用者需要理解信息系统的构造、硬件、软件和数据的组织方法,并能够使用Word、电子表格、数据库和会计软件。本书的目的在于使学生在了解会计信息系统的基本概念之后,掌握会计软件的使用。

2) 管理人员

管理人员对管理员工和企业各种资源以达到企业目标负有责任。在小型企业中,会计主管不仅要负责记录和报告会计信息,而且还需要管理整个信息系统。在大型企业里,会计主管们的工作与信息系统密切相关。他们要了解数据库的内容、使用者的信息需求以及内部控制技术。财务人员和管理者都是组织战略计划制订团队的重要成员。由于会计人员理解会计信息系统所生成的会计报表的内容,他们可

以把这些晦涩难懂的报告解释给更多的使用者，这使得他们理所当然地成为管理团队中有价值的成员。

3) 顾问

经验丰富的会计人员可以在许多领域提供咨询服务，如信息系统、理财计划等。为适应市场需求，会计职业将会随着更复杂的、更加灵活易变的会计系统的开发，提供更多的管理咨询服务。在会计软件系统的购买、设计、安装和修改的咨询过程中，具有信息系统经验会给会计职业带来很大的竞争优势，因为其理解信息系统如何支持商务过程，懂得财务报告的必需要件和内部控制风险。

4) 评估人员

会计人员对会计信息系统提供广泛的评估服务。他们可以作为内部审计师、外部审计师和其他鉴证服务的提供者等。

(1) 内部审计师。内部审计师对组织内的不同部门或功能作出评价，查验工作是否有效、高效，是否履行了他们的职能。同时内部审计师还帮助企业建立健全内部控制，并确保其得到有效执行。因此，内部审计师必须理解单位内部的商务过程和信息系统，以便在审计时获取数据，并对他们作出评价。

(2) 外部审计师。公司聘请注册会计师对其财务报表进行审计以满足合规需要，并增加其财务报表的可信性。在审计财务报表的过程中，审计人员必须对生成这些报表的会计信息系统的可靠性作出评价。他们还会从客户的系统中获取信息以确认公司的业务处理是否遵循了公认会计原则。

5) 会计和税务服务的提供者

会计人员可以运用会计软件为客户编制财务报表，用税务软件为客户提供税务服务，这样可以减少客户对计算机和软件的投资。

在会计职业中，用户、管理人员、顾问、评估人员及会计和税务服务的提供者等不同角色由来已久。如前所述，会计信息系统的改善和技术的发展影响了这些角色的本质，会计人员需要随着信息技术的发展，与时俱进，才能更好地扮演他们的角色，增加他们的服务价值。

1.2.3 会计应用软件

前两部分描述了会计信息系统的构成和会计信息的功能，使会计信息系统形象化的另一种方法是考察管理信息的会计应用软件。应用软件是能够达到特定目的的一组计算机程序，像办公用的 Word 和 Excel 就是典型的应用软件。典型的会计应用软件是根据交易循环而创建的，如企业获取循环的采购管理系统软件，帮助用户决定何时购买什么东西、生成采购订单、记录购货发票、应付账款入账、支付货款等。

1) 通用会计软件

不同企业业务和会计数据的本质是相近的，抛开企业间的产品差异，不同企业

的发票都记载着类似的信息（如日期、客户名称、货物名称、金额等），通用会计软件可以广泛地应用于不同的企业。因此通用会计软件的原理都是相通的，软件的功能和操作也相似。通用会计软件的一个重要优点是能够为客户节省大量的时间和精力。但是，通用会计软件并不是为所有企业量身定做的，并不能满足所有组织的个性化要求。一些供应商通过三方开发的方式来解决这种问题，即二次开发以满足客户的特殊需要。

商品化会计软件的通用程度较高。各行各业会计业务中的许多方法是基本一致的，财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，统一了大部分企业的账务处理方法和财务报表的格式及内容，为会计软件通用化创造了客观条件。而商品化软件是专门用于销售的，为了争夺市场，就必然要尽量地通用，以满足更多用户的需求。系统强调通用性必然弱化了针对性，对于个性化需求较强的客户，软件供应商往往通过二次补充开发的方式来解决。

由于商品化会计软件单位成本较低，所以，用户可以用较低的费用建立起会计信息系统。而且，没有软件开发期，购买了软件与硬件，人员经过操作培训后，也不必通过有关部门的评审就可以使用，所以系统实现就比较容易。

通用的会计软件相对于独立开发的软件而言，具有一定的优势：

（1）较大的可选性。为适应不同行业、不同体制的企业需要，一般软件商除提供通用的标准版本外，还拥有面向不同行业和单位的软件版本，如工业版、商业版、行政事业版、医院版等。一方面企业应根据所在行业的会计制度、自身的规模和业务量大小等方面因素，选择满足自身管理和会计核算要求的商品化会计软件；另一方面软件应该与企业的财务流程相适应。在选用会计软件时，企业应根据现行的财务流程选择相应的会计软件。当企业的财务流程发生变化后，会计软件的处理流程也要相应发生变化。

（2）产品技术的先进性。通用的软件系统有良好的网络体系结构，如其中B/S体系结构是一种可以和Internet/Intranet紧密相连的开放式体系结构，当企业对网络应用进行升级时，这种结构只需更新服务器端的软件而不必更换客户端的软件。

（3）软件系统的安全性。商品化会计软件系统本身设有多种控制措施，如权限设置、复核功能设置、各种校验功能设置等。软件应具有防止非指定人员擅自使用和对指定操作人员实现使用权限控制的功能；对存储在磁性介质或在其他介质上的程序文件和相应的数据文件，软件要有必要的保护措施；提供强制备份、压缩备份以及选择备份功能；在计算机发生故障或由于其他原因引起存储的会计数据破坏的情况下，使用原有数据恢复到最近状态的功能等，这些功能可以有效地保证用户会计数据资料的安全可靠性。

（4）软件系统操作的简便性。通用软件操作具有一般性，软件操作友好主要表现在：界面简明、提示清楚、语言合规、格式规范、资料完整、易学易懂、功