

# 会计信息系统原理 与实验教程

李 清 编著



清华大学出版社

# 会计信息系统 原理与实验教程

李清 编著

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书结合用友软件 U850 和 U861 详细讲解了会计信息系统各子系统的原理,包括总账、报表、工资、固定资产、采购/应付、销售/应收、库存、存货各子系统,并配有财务业务一体化上机实验及详细的操作步骤。通过本书的学习,使读者既掌握会计软件操作,又了解会计软件核算原理。书中还介绍了计算机审计的内容。

本书可作为高等院校会计、经济管理等专业“会计信息系统”、“会计电算化”、“计算机会计学”课程的教材,也可作为会计研究生、会计专业硕士 MPAcc 的参考教材,还可作为会计电算化上岗培训、函授和自学教材。本书配有完整的教学课件(教学 PPT),可从 <http://www.tupwk.com.cn> 网站免费下载。

**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

会计信息系统原理与实验教程/李清 编著. —北京:清华大学出版社,2010.4

ISBN 978-7-302-22090-9

I. 会… II. 李… III. 会计—管理信息系统—教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 028987 号

责任编辑:况淑芬

封面设计:朱迪

版式设计:孔祥丰

责任校对:胡雁翎

责任印制:何芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

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](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:22 字 数:606 千字

版 次:2010 年 4 月第 1 版 印 次:2010 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:29.80 元

---

产品编号:036055-01

# 前 言

会计信息系统涉及会计理论及实务、生产与运作管理、计算机软件等诸多方面知识，既有丰富的理论，又注重实践操作，为了适应这种特点，本书将原理的讲解和上机实验紧密、有机地结合起来。总体而言，本书具有以下特点：

(1) 理论联系实际。将会计信息系统原理与实验内容融为一体，使读者知其然(如何操作)更知其所以然(原理)。

(2) 先进性和实用性。本书参照用友商品化软件编写以保持教材的先进性和实用性。书中所有实验均在用友软件 U850 和 U861 中运行通过，并给出了详细的操作步骤和说明，以便于读者操作学习。在我的教学过程中使用这些实验资料收到了非常好的教学效果。

(3) 真正的财务业务一体化实验。实验二是包含了总账、报表、采购/应付、销售/应收、库存、存货各子系统的综合性实验，真正做到了财务业务一体化，也就是记录采购、销售、出入库等业务事件而后自动生成记账凭证并转入总账子系统中，最后生成会计报表。这种模式做到了数出一门，数据共享，减少了数据重复、冗余和不一致。加速了信息传递，加强了财务对业务的及时反映和监控。减轻了会计人员的重复劳动，是提高企业管理水平和工作效率的有效模式。为了降低难度，实验二中没有加入工资和固定资产子系统。

(4) 核算模式对比。实验一是实验二的简化核算模式，只包含了总账和报表两个子系统，以便初学者学习。可以将实验一和实验二两种核算模式进行对比，从而更好地理解不同模式的会计信息化给企业带来的管理水平提高的不同。

(5) 实务性强。例如第四章，既阐述了实务中如何编制报表，又总结了实务中常碰到的问题与解决办法。

(6) 难点细讲。书中难点之处附有例题，并给出了详细的上机操作步骤，以便读者加深理解。

本书既可作为高等院校会计、经济管理等专业本专科学生学习“会计信息系统”、“会计电算化”、“计算机会计学”课程的教材，也可作为会计研究生、会计专业硕士 MPAcc 的参考教材，还可作为会计电算化上岗培训、函授和自学教材。

在写作过程中参照了用友软件以及部分学者的劳动成果，在此表示衷心感谢！

书中若有不当或错误之处，敬请读者批评指正。需要用友软件 U850 版的读者发邮件至 llll-qqqq@qq.com。作者主页为 <http://hi.baidu.com/lqlqlql1966>。

吉林大学商学院会计系 李清

# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	1
第一节 会计信息系统概论 .....	1
第二节 会计信息系统的职能结构 .....	9
第三节 会计信息系统的开发方法——生命周期法 .....	12
第四节 会计信息系统模式的发展历程 .....	18
第五节 未来会计信息系统应具备的主要特征 .....	23
第六节 适应企业信息化需要的会计信息系统课程体系建设 .....	26
复习思考题 .....	32
<b>第二章 系统管理</b> .....	33
第一节 用友软件安装 .....	33
第二节 系统注册及设置备份计划 .....	35
第三节 账套管理 .....	37
第四节 年度账管理 .....	39
第五节 操作员和权限管理 .....	40
第六节 基础信息设置 .....	42
复习思考题 .....	42
<b>第三章 总账子系统</b> .....	43
第一节 总账子系统的目标设计与功能模块设计 .....	43
第二节 总账子系统的数据处理流程设计 .....	44
第三节 总账子系统的会计科目代码设计 .....	46
第四节 总账子系统的数据库设计 .....	48
第五节 总账子系统的系统初始化 .....	53
第六节 总账子系统的凭证管理 .....	60
第七节 总账子系统的出纳管理 .....	62
第八节 总账子系统的辅助管理——往来、部门、项目核算 .....	65
第九节 总账子系统的期末处理 .....	72
第十节 总账子系统的账簿输出 .....	74
复习思考题 .....	77
<b>第四章 报表子系统</b> .....	79
第一节 报表子系统的数据流程和功能模块设计 .....	79
第二节 损益表的编制方法 .....	82
第三节 资产负债表的编制方法 .....	85

第四节 现金流量表的编制方法	87
复习思考题	92
<b>第五章 工资子系统</b>	<b>93</b>
第一节 工资子系统的功能模块和数据流程设计	93
第二节 工资子系统的处理过程设计	94
第三节 工资子系统的系统初始化	98
第四节 工资子系统的业务处理	105
第五节 工资子系统的账表输出和统计分析	106
复习思考题	107
<b>第六章 固定资产子系统</b>	<b>109</b>
第一节 固定资产核算概述	109
第二节 固定资产子系统的数据流程和功能模块设计	111
第三节 固定资产子系统的系统初始化	113
第四节 固定资产子系统的卡片管理	116
第五节 固定资产子系统的业务处理	117
第六节 固定资产子系统的账表输出和统计分析	119
复习思考题	123
<b>第七章 销售子系统</b>	<b>125</b>
第一节 销售子系统的功能模块设计	126
第二节 销售子系统的系统初始化	127
第三节 销售子系统的业务处理	132
第四节 销售子系统的账表输出和统计分析	144
复习思考题	145
<b>第八章 应收账款子系统</b>	<b>147</b>
第一节 应收账款子系统的功能模块设计	147
第二节 应收账款子系统的系统初始化	147
第三节 应收账款子系统的业务处理	150
第四节 应收账款子系统的账表输出和统计分析	155
复习思考题	156
<b>第九章 采购子系统</b>	<b>157</b>
第一节 采购子系统的功能模块设计	159
第二节 采购子系统的系统初始化	159
第三节 采购子系统的业务处理	161
第四节 采购子系统的账表输出和统计分析	178
复习思考题	179
<b>第十章 应付账款子系统</b>	<b>181</b>
第一节 应付账款子系统的功能模块设计	181

第二节	应付账款子系统的系统初始化	182
第三节	应付账款子系统的业务处理	182
第四节	应付账款子系统的账表输出和统计分析	183
	复习思考题	183
<b>第十一章</b>	<b>存货子系统</b>	<b>185</b>
第一节	存货子系统的功能模块设计	185
第二节	存货子系统的系统初始化	186
第三节	存货子系统的业务处理	189
第四节	存货子系统的账表输出和统计分析	196
	复习思考题	197
<b>第十二章</b>	<b>库存子系统</b>	<b>199</b>
第一节	库存子系统的功能模块设计	199
第二节	库存子系统的系统初始化	199
第三节	库存子系统的业务处理	200
第四节	库存子系统的账表输出和统计分析	202
	复习思考题	202
<b>第十三章</b>	<b>计算机审计</b>	<b>203</b>
第一节	计算机审计概论	203
第二节	计算机信息系统的内部控制和审计	205
第三节	计算机信息系统的程序测试方法	213
第四节	计算机信息系统的数据库实质性测试	218
	复习思考题	220
<b>实验一</b>	<b>总账与报表综合实验</b>	<b>221</b>
<b>实验二</b>	<b>总账、报表、采购/应付、库存、存货、销售/应收综合实验</b>	<b>249</b>
<b>实验三</b>	<b>工资实验</b>	<b>303</b>
<b>实验四</b>	<b>固定资产实验</b>	<b>311</b>
<b>参考文献</b>		<b>319</b>
<b>附录一</b>	<b>会计科目表</b>	<b>321</b>
<b>附录二</b>	<b>会计电算化工作规范</b>	<b>335</b>
<b>附录三</b>	<b>会计档案保管期限表</b>	<b>341</b>

# 第一章

---

# 概论

## 第一节 会计信息系统概论

### 一、什么是会计信息系统

会计信息系统是一个面向价值信息的信息系统，是从对其企业中的价值运动进行反映和监督的角度提出信息需求的信息系统，即利用信息技术对会计信息进行采集、存储和处理，完成会计核算任务，并能提供为进行会计管理、分析、决策用的辅助信息的系统(杨周南等，2003)。

### 二、什么是会计电算化

会计电算化，即计算机在会计中的应用，也可称为会计信息系统、计算机会计学、电算化会计、会计信息化等。这些概念之间是有区别的，但通常不过分强调这些概念之间的区别，因此以这些概念命名的书籍内容基本相同。

### 三、会计信息系统的物理结构

会计信息系统的物理结构包括硬件设备、软件、数据、规程和人员。

(1) 硬件设备。包括计算机、打印机、扫描仪、绘图仪等。其中计算机硬件结构包括单机结构、多机松散、联机结构、文件服务器结构、客户机/服务器结构等，微机局域网络加上远程通信设备是电算化会计信息系统较为理想的硬件结构。

(2) 软件。①操作系统：DOS、Windows、UNIX(Xenix)、OS/2、Novell Netware 等；②开发工具：Xbase(DbaseIII、Foxbase 等)、Clipper、Foxpro、Vfp、C、VB、VC、Cobol、Power Builder、Delphi、Oracle、Informix、Sybase、Access、SQL Server、DB2 等；③会计软件：商品化会计软件、定点开发软件等。

(3) 数据。包括数据库文件、文本文件、二进制文件等。

(4) 规程。包括机房管理制度、内部控制制度、软件使用说明书等。

(5) 人员。包括系统分析、系统设计、程序设计、系统维护及操作员等。



## 四、会计电算化的任务

(1) 基层单位的任务包括：第一，建立完整的电算化会计信息系统；第二，使用电算化会计信息系统完成各项会计核算和管理工作，提高会计核算和会计管理水平。

(2) 财政部门(财政部会计司、省财政厅会计处、市县财政局会计科、国务院各部门直属单位的业务主管部门、中国人民解放军总后勤部财务部)管理会计电算化工作的主要任务是：①研究制定会计电算化发展规划，并组织实施；②制定会计电算化管理规章及专业标准、规范，并组织实施；③组织和管理会计电算化人才培训工作；④总结、交流、推广会计电算化经验，指导基层单位开展会计电算化工作。

## 五、实现会计电算化的意义

(1) 减轻劳动强度，提高工作效率。

(2) 提高会计核算质量，减少误差。电算化解决了手工计算中的计量不准、记账不规范、不统一、易错记、漏记等问题，提高了核算质量。

(3) 加快信息流速，即时反馈会计信息，有利于管理者掌握最新信息，进行决策，提高管理水平，最终提高经济效益。实现电算化后，大量的会计信息资源可以及时记录、汇总和分析，并通过网络迅速传递，提高了会计信息的及时性、全面性。

(4) 提高会计人员素质。

(5) 促进会计理论、技术的发展。

## 六、我国会计电算化的发展阶段

会计电算化最早起源于美国，1954年10月美国通用电气公司第一次在计算机上计算职工工资，接下来是存取款以及库存材料的收发核算等一些数据处理量大、计算简单而重复次数多的经济业务。我国会计电算化工作的开展始于20世纪70年代后期，可分为如下几个发展阶段。

### 1. 缓慢发展阶段(又称实验科研阶段，1983年前)

缓慢发展的主要原因：一是会计电算化专业人才奇缺，当时计算机专业人才相当缺乏，既懂会计又懂计算机的人更是寥寥无几；二是缺计算机，1980年以前，无论进口的还是国产的计算机都十分缺乏，而且主要用于科技部门，计算机价格高，汉化软件不全；三是没有引起各级领导对会计电算化的重视，1980年以后，虽然计算机应用逐步开始，但相当多单位领导没有树立向管理要效益的观念，经济效益意识差，电算化没有列入议事日程。

### 2. 自发发展阶段(1983—1989年)

为了迎接新技术(生物、航天、电子等)革命的挑战，1983年国务院成立了电子振兴领导小组，从1983年下半年开始，全国掀起了计算机应用热潮，许多计算机应用于会计处理。但由于应用计算机经验不足，人才培养不够，管理工作滞后，各单位各自为政，低水平重复开发软件现象严重，浪费了财力、人力。

值得一提的是，当时只有上海、吉林等地财政部门开展了会计电算化的组织管理工作，配备了会计电算化的专职人员，制定了相应的管理制度，鉴定、验收了一批会计软件。另外，吉林省冶金专科学校于1987年开设了我国第一个会计电算化专业，毕业生受到企业好评，连续几年供不应求。

### 3. 有组织、有计划的发展阶段(1989年以后)

这一阶段的主要标志：一是涌现出了一批会计电算化的先进单位，它们都开发了一些质量较高的专用软件；二是软件开发向通用化、规范化、专业化和商品化方向发展；三是各级财政部门和业务主管部门加强了对会计电算化的管理，制定了发展规划。

## 七、我国会计电算化发展进程中的大事

(1) 1979年财政部拨款500万元给长春第一汽车制造厂，从德国进口电子计算机，与原一机部联合在一汽进行了计算机在会计工作中应用的试点。这是我国最早在企业管理方面建立大规模信息系统的实践，影响重大。

(2) 1981年8月，在财政部、原一机部和中国会计学会的支持下，在长春一汽召开了财务、会计、成本应用电子计算机专题学术讨论会。正式把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”，这是由中国人民大学会计系王景新教授提出的。参加会议的有工厂、银行、大学、科研院所等26个单位的40名同志。

(3) 1986年7月，上海市财政局制定并颁布了《关于在本市国营工业企业中推广会计电算化应用工作的若干规定(试行草案)》(沪财会[1986]44号)，并提出了会计电算化软件应具有六个特征：第一，合法性，符合国家的税收法令、财务制度、会计制度及其经济法规的规定；第二，适应性，适应企业管理的需要，适应软件设计范围内可能出现的各种情况的处理；第三，正确性、完整性、真实性和及时性，各项核算(包括输入、计算、输出等)应优于人工操作水平；第四，强制性，对输入账簿的各项数据应摒弃修改功能；第五，保密功能；第六，恢复功能。

(4) 1987年，中国会计学会成立了“会计电算化研究组”。

(5) 1988年8月17—21日，中国会计学会在吉林市化学工业公司举行了首届全国会计电算化学术讨论会，这是中国会计学会会计电算化研究组成立后组织的第一次学术盛会。

(6) 1988年12月，中国首家专业从事商品化会计软件开发与推广应用的民办高科技企业“用友财务软件服务社”(“用友电子财务技术有限公司”的前身)在北京海淀区新技术产业开发试验区诞生。

(7) 1989年，财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》([89]财会字第65号)。其中第二部分是关于会计核算软件评审的内容。

(8) 从1989年开始至1998年8月，财政部共评审商品化会计核算软件38家，通过评审并取得销售证书的会计软件可以进行销售。

(9) 1993年3月，在中国会计学会，成立了中国中青年会计电算化分会。

(10) 1994年6月，财政部相继颁布了《会计电算化管理办法》、《商品化会计核算软件评审规则》、《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》等制度。

## 八、如何获取会计软件

- (1) 定点开发：包括用户自己开发、委托别单位开发、合作开发。
- (2) 购买商品化会计软件。
- (3) 上级主管单位推广、配发的行业商品化会计软件，如银行、邮电、铁路等。
- (4) 系统集成(定点开发部分模块+购买部分商品化模块)。
- (5) 将信息系统外包，但应注意商业秘密外泄。

## 九、我国商品化会计软件概况

截至 1998 年 8 月, 财政部共验收评审了 38 家商品化会计核算软件, 如表 1-1 所示, 各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)共验收近 200 家, 其中吉林省 4 家。根据《中华人民共和国行政许可法》, 由于转变政府职能, 目前财政部等部门已不再评审商品化会计软件。

表 1-1 财政部评审的商品化会计核算软件一览表(部分)

序号	软件名称	版本	主要功能模块	开发单位
1	万能 YYX 通用财务软件	2.3 版	账务处理、工资、固定资产、成本核算、自动(万能)转账、报表处理	北京万能财务电算化工程公司
2	用友会计核算软件	5.1 版	账务处理(网络)、报表处理(UFO)、工资处理	北京用友电子财务技术有限公司
3	先锋 CP-800 通用财会软件	93.07 版	账务处理、报表生成与成本核算、工资、固定资产	北京先锋财会电算公司
4	拓普财务软件	4.0 版	账务处理、报表、固定资产、财务分析	北京建筑工程总公司斯维尔电子公司
5	华仪 HY200 会计核算软件	1993 年版	账务处理、工资、库存、饭店前台账务处理	北京华仪软件系统工程有限 公司
6	天财通用会计网络软件	3.00 版	账务处理、工资、报表处理、固定资产、销售	天津大学天财公司
7	华兴通用财会电算化(CR-09)软件	3.30 版	账务处理、固定资产、资金管理、成本、报表和财务分析	福建财税信息中心
8	JL-AIS 通用会计核算软件	93.05 版	账务处理、材料核算、工资、固定资产、成本、报表	长春市吉联会计电算化公司
9	京粤会计核算软件	5.00 版	账务处理、工资、固定资产、材料核算、成本、销售、报表处理和财务分析	广东京粤汉字电脑技术研究 中心
10	金蜘蛛财会软件	1993 版	通用财务(网络)、工资、报表(网络, 包括财务图形分析)	北京金蜘蛛软件公司
11	学校通用会计信息系统	第 4 版	账务处理与报表打印、预决算管理、指标控制及辅助管理、主管部门汇总分析、往来款	上海财经大学索飞软件公司
12	远方通用会计核算网络软件	1.0 版	账务处理、报表、成本、固定资产、工资	珠海远方电脑有限公司
13	安易通用会计软件	1.0 版	账务处理(网络)、报表(网络, 财务分析)、工资	北京安易电脑会计公司
14	汇理财务软件	3.10 网络版	账务处理、报表编制、财务分析、工资、固定资产、合同管理	北京汇理信息技术公司
15	XXCW 财会(网络)核算软件	2.0 版	账务处理、报表、固定资产、工资	北京新兴电子财会公司
16	中软财会软件	2.10 多用户	账务处理、报表、工资、固定资产	中国计算机软件与技术服务 总公司财务电算化事业部
17	华达通用会计核算软件	1993 年版	账务处理(网络)、报表处理(网络)、工资、销售	郑州高新技术开发区华达软件 公司

(续表)

序号	软件名称	版本	主要功能模块	开发单位
18	金箭财会软件	GS2.1版	账务处理、固定资产、材料、工资、成本、销售、报表、财务分析	徐州金箭财会电脑公司
19	益和通用财会软件	1.0版	账务处理、报表、工资、固定资产	浙江省电力局财务处
20	四方通用财会软件	F1.0版	账务处理、报表、固定资产、材料核算、销售、工资	南京四方网络会计技术经营公司
21	天风财会软件	TF2.1版	账务处理、报表、固定资产、材料核算、工资、成本、销售、财务分析	烟台天风财务软件公司
22	康特会计核算软件	2.0版	账务处理、工资、报表处理、库存三级账核算	贵州康特财务电脑有限公司
23	六合 LH 通用财会软件	1.0版	账务处理、工资、固定资产核算及报表	长沙六合自动化研究所
24	华正财务软件		账务处理、基本报表、报表汇总、工资、库存管理、固定资产、销售、采购	华正财会软件开发公司(财政部)
25	金碟财务软件	3.0版	总账、报表处理、往来账款管理、项目管理、工资、固定资产、财务分析	深圳金碟软件科技有限公司
26	利安达外贸财会软件	2.0版	账务处理、报表	利安达会计师事务所
27	信永·奇正财务软件	1.00版	账务处理、报表汇总	中信永道会计师事务所
28	三门会计软件	2.0版 多用户	账务处理、报表、工资	长沙三门会计电脑公司
29	中才会计软件	1.0版	报表处理、账务处理	无锡建材行业财会电算化软件培训中心
30	小蜜蜂财务软件	1996年 Win版	账务处理、报表、工资、固定资产、购销存	深圳深软电子实业有限公司
31	金算盘会计软件	97.10 评审	账务处理、报表处理	重庆金算盘软件有限公司
32	DacEasy 财会软件 (中文版)	V5.1097 评审	账务、财务报表、应付账款、销售、库存、采购	美国(财政部评审的首家国际软件 DOS 版)
33	浪潮国强财务软件	C/S 结构	账务处理、报表、工资、固定资产、应收应付款、成本、财务分析、销售	浪潮集团山东通用软件有限公司
34	事行财务软件	V3.1	针对事业、行政单位设计, 1999.1 评审	北京中财科信科技有限公司
35	金财财务软件	V3.0 99.04	账务系统、报表系统、工资、固定资产、应收应付款、财务分析、现金流量表	成都金财科技发展有限公司

注: 1~23 为 1989 年至 1993 年 4 月通过评审; 25~29 为 1996 年上半年通过评审。先锋软件第一个通过评审。

## 十、国外主要会计软件简介

国外会计软件主要有 SAP、Oracle(甲骨文)等。SAP 公司成立于 1972 年, 总部位于德国沃尔夫多夫市。其实 SAP 是全球最大的企业管理和协同化商务解决方案供应商、全球第三大独立软件供应商, SAP 内含会计核算模块。目前, 有 120 多个国家的 89 000 多家用户正在运行 SAP 软件, 财富 500 强 80% 以上的企业在使用 SAP。SAP 在多家证交所上市, 包括法兰克福和纽约证交所。1995 年在北京成立 SAP 中国公司, 并陆续建立了上海、广州、大连分公司。中国也有部分企业尤其合资企业使用 SAP, 包括 IBM、德勤等。软件提供针对大型、中型到小型企业的各种解决方

案, 例如 SAP Business One, 就适用于小型企业, 如图 1-1 所示。

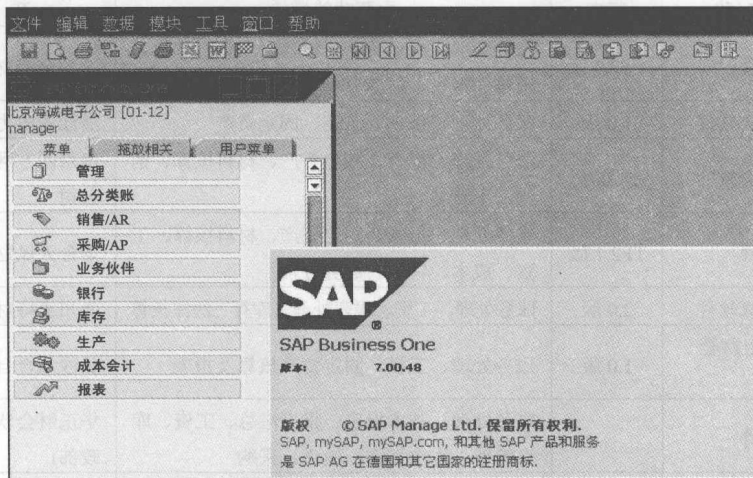


图 1-1 SAP 软件

### 十一、购买商品化会计软件应注意的问题

- (1) 适应性: 软件是否适合本单位特点, 如电力系统、铁路系统等。
- (2) 安全可靠: 口令权限设置、输入及处理校验、加密、系统抗干扰性等。
- (3) 只购买急需的功能模块。
- (4) 可扩充性, 以利于二次开发。
- (5) 通用性和实用性相结合: 例如可购买通用性好的账务处理子系统, 至于通用性较差的成本核算子系统, 则可定点开发。
- (6) 确定操作系统平台: Windows 或 UNIX。
- (7) 易操作性: 提示信息明确、具有联机在线帮助等。
- (8) 同行类比, 即是否有同类单位已成功使用了该软件。

### 十二、会计信息系统与企业其他子系统相比的特点

电算化会计信息系统的特点是: ①全面性, 反映企业产、供、销各方面信息; ②复杂性, 一是外部联系复杂, 例如成本核算与车间有关、存货核算与仓库有关等; 二是系统内部结构复杂, 包括账务处理、进销存等诸多子系统; ③精确性; ④信息量大, 会计信息占企业整个信息的 70%。

### 十三、手工会计和电算化会计的相同点

- (1) 目标一致, 即加强经营管理, 提供会计信息, 参与决策, 提高经济效益。
- (2) 遵循基本的会计理论和会计方法。会计方法包括会计核算方法(设置会计科目、复式记账、填制审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、报表)、会计分析方法、会计预测决策方法。
- (3) 共同遵守会计法规和会计准则。
- (4) 基本工作要求相同。收集、加工(分类、计算、传递等)、存储、输出会计信息。

- (5) 复式借贷记账原理相同。
- (6) 保存会计档案。

#### 十四、手工会计和电算化会计的区别

(1) 计算工具不同。由算盘、计算器变为计算机。

(2) 信息载体不同。由纸张变为纸张、磁性介质、光盘、微缩胶片等。

(3) 账簿形式和更错方法不同。机内账簿文件或数据库不一定按日记账、明细账、总账分别设置，可以设置一个或多个数据库，查询或打印账簿时，各种数据可从中临时导出。传统的手工记账中，日记账、总账采用订本式账册，实现会计电算化后，日记账、总账只能打印后再装订。电算化后，补充登记法、红字冲销法仍可使用，划线法不适用。

(4) 账务处理程序不同。手工记账常采用记账凭证式、科目汇总式、汇总记账凭证式等账务处理程序，其特点是记账重复转抄、会计人员和处理环节多；电算化后，会计软件处理可分为输入、处理、输出三部分，操作员只需要控制输入环节，处理、输出多由计算机完成。

(5) 账户设置不同。手工会计一般都采用中文账户名称，且出于核算成本的考虑，明细账大多仅设到三级；而电算化会计中，账户设置采用会计科目代码和中文名称，且明细账户可设到5、6级。

(6) 对账、结账和期末账项调整方法不同。会计软件中也存在“对账”模块，但却失去了手工对账的意义。手工会计中，出纳员登记现金、银行存款日记账，一名会计登记总账、一名会计登记明细账，不同人员的重复转抄易造成差错，故总账与日记账、总账与明细账之间的核对是有意义的。电算化后，由软件记账，由于总账和明细账的登录取自同一数据源，只要软件经过测试是正确的，那么记账过程中账账不符的错误完全可以避免，此时账账核对的意义在于：由于非法操作、计算机病毒、断电或其他异常错误，可能会造成某个数据库中的数据被破坏，因此引起账账不符。为保证账账相符、账证相符，会计软件也需要有对账功能。

在权责发生制下，结账工作主要包括以下内容：①将本期内所发生的经济业务全部登账后，编制期末内部转账凭证并登记账簿，以调整账簿记录。例如，待摊费用应按规定的比例摊配于本期产品成本；完工产品的实际生产成本，结转记入“产成品”账户；损益类账户结转“本年利润”账户；财产物资通过清查盘点而发现的盘盈、盘亏，按规定登记入账等。②结算出各账户本期发生额及余额，并将期末余额转为下期的期初余额。

实现电算化后，会计软件中有自动转账模块，每个期末重复的账项调整工作，可由计算机编制自动转账凭证完成。软件可随时结算出本期发生额及期末余额。软件中也设有“结账”模块，用以实现结转，但该模块主要是为了符合手工会计处理中的结转过程和会计制度要求，执行“结账”模块后，在查询、打印账簿时，摘要栏中的“当前合计”、“当前累计”字样，改为“本月合计”、“本年累计”。

(7) 内部控制不同。手工会计中的内部控制，是通过不同会计岗位相互稽核、相互牵制来实现的；实现电算化后，内部控制可分为软件控制和制度控制，而软件控制主要是输入和处理控制。

(8) 会计系统设计方法不同。会计系统设计包括会计岗位设置，制度制定，会计核算程序的确定，凭证、账簿、报表格式的确定等。在手工会计中，是由会计师根据会计法、会计准则、行业会计制度等会计法规和同行类比来设计的。要实行会计电算化，还应符合有关会计电算化方面

的制度，确定如何获取会计软件、购买何种配置的硬件、会计人员如何重新分工，等等。

(9) 系统初始化设置不同。手工会计初始化包括建立会计科目、开设账页、登录余额等；电算化会计初始化包括会计软件安装、软件运行环境设置、账套设置、设置会计科目、录入一级会计科目和最明细会计科目期初余额、财务分工、凭证分类、银行结算方式设置、汇率输入、自动转账凭证定义、期初未达账项录入、报表格式及数据来源定义等，较为复杂。

(10) 会计人员素质不同。会计人员需补充计算机及会计电算化知识，骨干人员应是懂计算机的高级会计人员。

## 十五、如何顺利地实现会计电算化

为了甩掉手工账，顺利地实现会计电算化，应注重以下几个问题：①领导重视，实施会计电算化应是“一把手”工程；②单位应有自己的系统维护人员；③开展会计电算化，应按照循序渐进、逐步提高的原则进行；④注重操作人员的培训；⑤做好系统初始化工作；⑥把好试运行关；⑦注重内部控制制度建设。除了软件控制外，应注重制度控制，制度控制是通过实施严格的操作管理制度、硬件软件管理制度、会计档案管理制度来实现的。这些控制措施，有利于减少工作失误，实现甩掉手工账。

## 十六、与电算化会计和电算化审计相关的制度

主要包括：(1)《会计电算化工作管理办法》；(2)《会计核算软件基本功能规范》；(3)《商品化会计核算软件评审规则》；(4)《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》；(5)《会计电算化工作规范》；(6)《中国财务软件数据接口标准 CSIA/ABM 98001 号》；(7)《会计基础工作规范》；(8)《会计档案管理办法》；(9)《会计电算化知识培训管理办法(试行)》；(10)《会计电算化初级知识培训大纲(试行)》；(11)《会计电算化中级知识培训大纲(试行)》；(12)《审计署关于计算机审计的暂行规定》；(13)《审计机关计算机辅助审计办法》；(14)《企业内部控制具体规范第××号——计算机信息系统》；(15)《美国政府审计准则——电算化系统审计》；(16)《国际审计准则第 15 号电子数据处理环境下的审计》；(17)《国际审计准则第 16 号计算机辅助审计技术》，等等。

## 十七、会计电算化相关人员应具备的知识结构

会计电算化相关人员应具备的知识结构如表 1-2 所示。

表 1-2 会计电算化人员应具备的知识结构

一、系统分析员	二、系统设计人员	三、程序设计员
1. 财会理论与实务	1. 财会与企业管理知识	1. 数据结构
2. 企业管理理论及实务	2. 数据结构	2. 程序设计技术
3. 计算机软硬件知识	3. 数据库技术	3. 程序设计语言
4. 系统工程技术	4. 计算机软硬件知识	4. 计算机软硬件知识
5. 系统分析技术	5. 系统设计技术	5. 系统分析基本知识
6. 会计电算化系统的结构与理论	6. 会计电算化系统的结构与理论	6. 财会知识
	7. 预测决策技术	7. 工具软件的使用

(续表)

<p>四、系统维护或系统管理人员</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 财会知识和企业管理知识</li> <li>2. 数据结构</li> <li>3. 程序设计技术</li> <li>4. 程序设计语言</li> <li>5. 数据库技术</li> <li>6. 计算机软硬件及网络</li> <li>7. 系统分析设计技术</li> <li>8. 项目管理技术</li> <li>9. 管理科学</li> <li>10. 会计电算化信息系统知识</li> </ol>	<p>五、操作人员</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 财会知识和企业管理知识</li> <li>2. 计算机软硬件知识</li> <li>3. 会计电算化信息系统使用</li> <li>4. 操作系统</li> <li>5. 汉字输入技术</li> </ol>	<p>六、主管人员</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 计算机软硬件知识</li> <li>2. 会计电算化系统开发</li> <li>3. 项目管理技术</li> <li>4. 管理科学及经济学</li> <li>5. 会计电算化宏观管理知识</li> </ol>
--	---	---

## 十八、研究生阶段会计信息系统课程的设置

研究生阶段会计信息系统课程的设置尚无统一大纲，但在兼顾本科生阶段内容的同时，可以侧重于财务数据挖掘。本科生阶段会计信息系统课程主要研究经济业务发生后，如何用计算机记录下来并出会计报表；研究生阶段的财务数据挖掘则以会计报表为起点，利用统计、人工神经网络、遗传算法、案例推理、粗糙集等工具，寻找会计数据背后隐藏的规律。

## 第二节 会计信息系统的职能结构

会计信息系统的职能结构主要包括总账、报表、工资、固定资产、采购/应付、销售/应收、存货、库存、现金流量表、财务分析等子系统。各子系统之间的数据关系如图 1-2 所示。

图 1-2 中的凭证主要如下。

### (1) 凭证 1：采购核算

借：物资采购

    应交税金—应交增值税—进项税额

贷：应付账款(或银行存款)

借：应付账款

    贷：现金(或银行存款)

### (2) 凭证 2：销售核算

借：应收账款(或银行存款)

    贷：主营业务收入

        应交税金—应交增值税—销项税额



借：现金(或银行存款)

贷：应收账款

(3) 凭证 3：材料入库、结转销售成本、产成品入库、领料出库、盘点等。

借：原材料

贷：物资采购

借：主营业务成本

贷：库存商品

借：库存商品

贷：生产成本

借：生产成本

贷：原材料

借：库存商品

贷：待处理流动资产损溢

借：待处理流动资产损溢

贷：库存商品

(4) 凭证 4：产品成本核算。如果使用成本核算子系统进行成本核算，则可以从存货核算子系统调入材料费用、从工资核算子系统调入人工费用、从固定资产子系统调入折旧费用、从总账子系统调入其他的费用，进行成本核算并生成下面的分录传递到总账中。由于成本核算的多样性、复杂性，使得成本核算子系统难于应用，很多单位未启用该子系统，此时可以在存货核算、工资核算、固定资产核算等子系统中分别核算原材料、工资、折旧等成本费用，生成凭证并转入总账中。

借：生产成本

贷：原材料

应付工资

制造费用

(5) 凭证 5：固定资产核算，包括固定资产增加、减少、计提折旧、资产减值等。

借：固定资产

贷：银行存款(或在建工程、实收资本)

借：固定资产清理

累计折旧

贷：固定资产

借：制造费用

管理费用

贷：累计折旧

借：营业外支出

贷：固定资产减值准备