

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列



会计信息系统

(第二版)

主 编 毛元青 郭 红
副主编 鲁啸军



科学出版社



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

会计信息系统

(第二版)

主 编 毛元青 郭 红

副主编 鲁啸军

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书主要介绍在信息技术日新月异的情形下会计信息系统的基本原理、开发方法和实际应用技术。本书内容共分两个部分 15 章。第一部分共 8 章,论述会计信息系统的理论内容,重点介绍了基本概念、开发方法、会计信息系统审计、企业资源计划中的会计信息系统和电子商务支付结算系统;第二部分共 7 章,主要讲解财务软件的实践内容,重点介绍了系统管理、总账、UFO 报表、薪资管理、固定资产、应收款和应付款管理,并用一个实例介绍会计信息系统的实现过程。本书涉及的知识面广,知识要点综合且交叉,深入浅出,简明易懂,结合作者多年教学经验,本着实用、创新原则编写而成。

本书可作为高等院校会计信息化、理财信息化、会计信息系统等课程的教材,也可作为职业技术学院和民办高校、成人教育的教材,而且对于财经类研究生以及从事会计信息化工作的人员也是一本值得一读的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统/毛元青,郭红主编. —2 版. —北京:科学出版社,2012
中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列
ISBN 978-7-03-033665-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 031276 号

责任编辑:刘俊来 陈 亮 张 宁/责任校对:陈玉凤

责任印制:张克忠/封面设计:蓝正设计

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市文林印务有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 8 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2012 年 3 月第 二 版 印张:19

2012 年 3 月第七次印刷 字数:470 000

定价:38.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)



第二版总序

2007年5月,黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写的《会计学及财务管理系列教材》由科学出版社出版发行,该系列教材是中国科学院规划教材。其中,《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》、《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,并获得省级优秀教学成果一等奖;《基础会计学》、《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖。该系列教材的再版,是在原系列教材的基础上结合近几年国内外会计及财务管理领域理论、方法及应用的变化和教学内容、教学方法改革的需要,在保持原教材特色与优点的前提下,对会计学及财务管理专业领域的技术方法、阐述内容进行全面修订而形成的系列新作。

针对普通地方高校培养应用性、复合型人才需要的《会计学及财务管理系列教材》自出版至今,重印了多次,取得了很好的社会反响。该系列教材已成为哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北农业大学、东北林业大学、东北石油大学、黑龙江大学、黑龙江八一农垦大学和黑龙江科技学院等多所高校经济管理类专业学生的专业课指定教材、硕士研究生入学考试教材,同时作为会计学 and 财务管理专业课教材,被国内多所高校选用。各高校的教师和同学在使用的过程中给予了该系列教材一致好评,认为该系列教材不仅详细地介绍了理论知识、专业技术,而且运用大量的案例将晦涩的理论知识变得易于理解和掌握,可以说很好地将理论与实践结合了起来,填补理论空白的同时,为学生日后的实践提供了很好的指导。越来越多的高校选择该系列教材作为经济管理类专业学生的指定用书。

虽然该系列教材自出版以来取得了一定的成绩,但是我们清楚地知道仍有很多地方需要修订及进一步完善。21世纪的前10年中,会计学及财务管理领域的发展日新月异,无论是国际、国内的理财环境,还是会计学及财务管理运用的具体方法都有了翻天覆地的变化,这也对会计学及财务管理的学习提出了更高的要求。在这样的大环境下,我们绝对不敢停下前进的步伐,必须紧跟发展的大潮,把握发展的方向,紧扣发展的脉搏,为会计学及财务管理的发展贡献力量,并为提高会计学及财务管理的教学质量而努力。各界同仁的支持与肯定就是我们发展的原动力,各方的质疑声更是我们改正的明

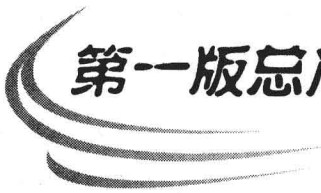
镜，在各个方面的共同作用下，我们一定会越走越好。我们再版该系列教材的目标就是为了更好地为各位教师、同学服务，你们的满意就是对我们最大的肯定。

在再版《会计学及财务管理系列教材》的过程中，我们虽然搜集了大量的素材，作了全面的准备，但是我们发现在相关理论、方法、实务的理解上仍然存在一定的差距，所以不可能对会计学及财务管理领域出现的所有问题都进行全面的阐述。加之编写人员学识所限，教材中难免有不恰当之处，恳请各位读者不吝赐教，以便进一步修订、完善。

《会计学及财务管理系列教材》的再版，借鉴和参考了国内外许多专家学者的研究成果，在此一并表示感谢！



2011年6月



第一版总序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势,我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善,新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此,培养通晓商业惯例和会计准则,掌握财务与会计管理技术与方法,适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才,已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月,新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施,是我国会计改革进程中的一次重大举措,会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去,更快地让学生掌握新的会计准则体系,适应新准则下的财务与会计管理工作,我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材,以新会计准则和新审计准则为基础,编写了会计学及财务管理专业系列教材,共计 20 本,包括:《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中,《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写,由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下,集中各校优势,通过合作方式实现教学资源优化配置,编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所

高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为广大地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识

的最新变化也同样出现在本套系列教材中（如新《公司法》中关于利润分配的变化，财务报表分析中财务指标的变化）。

会计是一种国际商业语言，随着世界经济的一体化，市场竞争的国际化，需要国际惯例协调的范围越来越广，所以在系列教材的编写过程中，我们参考了相当多的会计学和管理会计学方面的经典国际知名教材，以国际会计最新发展趋势为依据，充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同，力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具，使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能，同时具有国际“变通”能力。

（2）系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构，知识点的交叉渗透，以及各自的逻辑关系。一方面，在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程，适用于教与学。另一方面，在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要，基本解决了教学层次多，但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级（如《基础会计学》、《财务总论》）、中级（如《中级财务会计》、《公司财务》）和高级（如《高级财务会计》、《高级财务管理》）三个层次的教学内容，而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系，强调实际操作能力的培养，从培养应用型、复合型人才的宗旨出发，各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等，旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

（3）便于教师教学和学生学习。为了方便教师教学和学生学习，在每部教材中均安排了如下内容：①每章前面设有导言和重要概念，章后有小结；②注重对习题和案例的编写，每章后面根据需要设置有练习题（其中包括简答题、计算题）和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例，让教师的教学达到更好的效果，为学生的学习和理解提供了更好的工具，有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

（4）突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为，社会经济的发展状况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

（5）突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时

又面向未来,在吸收国际先进理论与技术方法的基础上,注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写,以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版,要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持,感谢科学出版社的鼎力帮助,感谢所有主编和参编人员的通力合作,感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步,无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰,能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程,就越强烈地意识到,在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中,我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备,所有编写人员也付出了艰辛的劳动,但由于经济环境的迅速变化,对国内外现状的掌握不可能全面、透彻,加之编写人员学识所限,教材中难免有不妥甚至谬误之处,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月



第二版前言

经济全球化已成为当今世界经济发展不可逆转的必然趋势，而经济全球化最典型的特征就是信息全球化，所以大力发展高新技术，特别是信息技术，成为我国参加世界经济全球化的前提条件。

随着现代信息技术的进步及其在会计工作中应用的深入，会计信息系统课程的建设也不断得到发展和完善，现在已成为高等院校会计学专业的主干课程之一。但是，作为一门新兴课程，其内容体系在不同院校存在一定差异，有些院校重系统开发，有些院校重软件操作，有些院校以核算软件操作为主，有些院校立足企业信息化环境下的软件操作。从根源上讲，会计信息系统课程的主要内容不是学习和使用软件，也不是描述规则、管理规定和已经确认的问题，而是构建一套会计信息系统的基础知识和方法框架，在此基础上帮助学生不断提升识别问题、提出问题的能力，以及加强学生的职业判断和思考推断能力。从这个角度看，本书能够让学生完整地实现会计信息系统的设计，掌握知识构架。

本教材第一版自 2007 年 8 月出版以来，被全国多所学校使用。这次修订仍保持了第一版的编写思路：从应用的角度出发，以实用性为重点，遵循由浅入深、循序渐进的原则，促使学生在知识、能力、素质等方面全方位提高；在内容和结构上继续突出了先进性，注重理论与实务的结合，突出学生应用能力培养的特点，进一步凸显了教材编写的案例化。

学习会计信息系统要求学生先修完计算机基础和会计学原理。由于目前全国各院校对本课程的培养要求、学生基础和教学课时都不尽相同，所以本教材的教学目标分为基础、中级和高级三个层次。基础目标是使学生了解会计信息系统的基本知识，掌握一种商品化会计软件的操作使用（大约 24 学时）；中级目标是除了基础目标外，能组织本单位会计信息系统的规划、实施和实现后的管理维护工作（大约 45 学时）；高级目标是除了中级目标的要求外，要掌握会计信息系统开发的一般知识，能参与会计软件开发过程中的系统分析与设计，经过学生自己的努力和实践，也可从事会计软件的开发工作（大约 60 学时）。

参加本书编写和修订的共有六位老师，由哈尔滨商业大学毛元青和黑龙江科技学院郭红担任主编。具体的分工是：毛元青编写第1、2、3章和实验资料，并负责全书的统编；郭红编写第6、7、8章；哈尔滨商业大学鲁啸军编写第4、5、9章；哈尔滨商业大学陈金昌编写第10、11章；哈尔滨商业大学王宏伟编写第12、13章；哈尔滨商业大学刘阳编写第14、15章。

在编写过程中，我们参阅了有关的教材和文章，并引用了部分资料，在此向有关作者表示谢意。在本书的编写和出版过程中，我们得到了用友软件股份有限公司的大力支持，在此表示衷心的感谢。

现代信息技术发展日新月异，这要求我们不断地更新课程的教学内容。本书不仅在内容上反映了现代信息技术应用的最新发展，而且在体系的组织上也作了较大调整，更加注重实用。但由于内容的更新，书中不成熟之处恐难避免，恳请读者批评指正。

编 者

2012年2月

第一版前言

会计信息系统是一门典型的边缘学科，随着财务、管理、计算机、通信和信息技术的迅速发展与广泛应用，人类正在以前所未有的速度全面进入信息化社会，并由此带来了科研、生产和会计信息化的重大飞跃。财务管理、电子商务、企业信息化以及其他许多新技术的发展与应用，均与会计信息系统紧密相连。信息技术的日新月异和管理思想、管理方式的巨大变化推动着管理信息系统（MIS）和会计信息系统（AIS）不断更新。计算机环境下的会计信息系统的功能和作用不断拓展的同时，各种组织的会计人员和管理者也都面临着新的挑战，会计人员和管理者对其基本原理、使用方法和技术基础等方面的认知需求也日益增加。

在历次世界性的经济转轨中，中国失去了太多的机会。这次全球性的信息化革命和经营革命，我们国家同所有发达国家都处于同一起跑线上，这对我国来说，是数百年难得一遇的机遇，应该不失时机地抓住这次机遇，加快信息化建设。企业信息化是国家信息化的基础，会计信息化又是企业信息化的核心，实现会计信息化，是 21 世纪财务会计发展的大趋势，所以加快会计信息化的发展必将成为下一阶段我国信息化建设的重要任务。

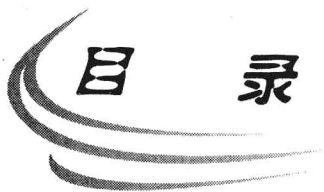
本书从应用型人才培养目标的需求出发，结合会计信息系统课程具有较强的实践性特点，注重可操作性，力求体现信息技术与会计、核算与管理、原理与应用的有机结合，既坚持会计信息系统的理论体系，又尽可能反映当前主流会计软件或 ERP 的发展水平和实际处理方法。全书从管理、技术、开发、审计控制、操作等五个方面进行了阐述。

本书是会计学及财务管理专业系列教材之一，参加编写的人员都是担任本课程教学工作的教师。本书也是作者多年教学经验的总结，内容新颖，结构完整，概念清晰，深入浅出，通俗易懂，可读性、可操作性和实用性强。其中，哈尔滨商业大学毛元青编写第一、二、三章，鲁啸军编写第四、五章，陈金昌编写第六章，王宏伟编写第七章，耿文莉编写第八章，刘阳编写第十一章，黑龙江八一农垦大学李秀丽编写第九、十、十二章和实验资料，杨树果编写第十三、十四、十五章。全书由毛元青负责总纂和定稿。

本书在写作过程中参考了国内外同行的许多研究成果，尤其为了反映国内软件的发展水平，借鉴了主流会计软件的不少处理方法，作者已尽可能详细地在参考文献中将其列出，在此对这些专家学者表示深深的谢意。最后需要指出，由于会计信息系统是一门新的学科，其理论和方法都在急速发展之中，加上编者水平有限，疏漏错误之处在所难免，请读者不吝赐教。

作 者

2007 年 1 月



第二版总序
第一版总序
第二版前言
第一版前言

第一章

会计信息系统基础	1
第一节 信息社会与会计信息化	1
第二节 信息系统	6
第三节 会计信息系统	10
第四节 会计信息系统的技术基础	22
本章小结	29
复习思考题	30

第二章

会计信息系统开发	31
第一节 软件危机和软件工程	31
第二节 会计信息系统开发原则	38
第三节 会计信息系统开发方法	39
本章小结	47
复习思考题	47

第三章

会计信息系统分析	48
第一节 结构化系统分析方法	48
第二节 初步调查与可行性分析	49
第三节 结构化系统分析的工具	53
第四节 系统分析报告	58
本章小结	59
复习思考题	60

第四章

会计信息系统设计	61
第一节 系统设计的任务和要求	61
第二节 系统的总体设计	62
第三节 系统详细设计	67
本章小结	76
复习思考题	77

第五章

会计信息系统实施	78
第一节 会计信息系统程序设计与调试	78
第二节 会计信息系统的转换	82
第三节 程序设计应用实例	84
本章小结	92
复习思考题	92

第六章

会计信息系统审计	93
第一节 会计信息系统审计概述	93
第二节 会计信息系统内部控制的审计	100
第三节 会计信息系统数据库的审计	101
本章小结	113
复习思考题	113

第七章

企业资源计划中的会计信息系统	114
第一节 企业资源计划 (ERP) 系统	114
第二节 ERP 系统环境下的会计信息系统	122
第三节 ERP 系统中的会计信息系统与其他子系统的联系	126
本章小结	127
复习思考题	127

第八章

电子商务支付结算系统	128
第一节 电子商务的支付系统	128
第二节 电子货币	131
第三节 网络银行	134
本章小结	136
复习思考题	136

第九章

系统管理	137
第一节 启动与注册	137
第二节 账套管理	140
第三节 权限管理	144
第四节 系统安全监控	146
本章小结	148
复习思考题	148

第十章

基础设置	149
第一节 系统启用	149
第二节 人员与客商档案	150
第三节 财务基础设置	154
本章小结	162
复习思考题	162

第十一章

总账	163
第一节 初始设置	163
第二节 凭证处理	168
第三节 出纳管理	178
第四节 期末业务	182
本章小结	192
复习思考题	192

第十二章

UFO 报表	193
第一节 基本概念	193
第二节 报表格式设计	196
第三节 报表数据处理	204
第四节 报表模板	206
本章小结	208
复习思考题	208

第十三章

薪资管理	209
第一节 薪资管理基础设置	209
第二节 日常业务处理	213
第三节 统计分析	216
本章小结	216
复习思考题	217

第十四章

固定资产管理	218
第一节 基础设置	218
第二节 日常业务处理	224
第三节 期末处理	229
本章小结	232