

教学指导委员会专家评审
教育部推荐教材

Computerized Accounting

中国人民大学会计系列教材·第三版

计算机会计学

Computerized Accounting

主编 张瑞君 蒋砚章



中国人民大学出版社

教学指导委员会专家评审
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

计算机会计学

主编 张瑞君 蒋砚章

中国人民大学出版社

 (CIP) 数据

计算机会计学 / 张瑞君, 蒋砚章主编. 3 版

北京: 中国人民大学出版社, 2001

中国人民大学会计系列教材·第三版

ISBN 7-300-03927-8 / F·1185

I. 计…

II. ①张… ②蒋…

III. 计算机应用—会计—高等学校—教材

IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 072046 号

教学指导委员会专家评审

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

计算机会计学

主编 张瑞君 蒋砚章

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部: 62515351 门市部: 62514148

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@public3. bta. net. cn

经 销: 新华书店

印 刷: 北京鑫丰华彩印有限公司

开本: 787×980 毫米 1/16 印张: 31.75

1994 年 6 月第 1 版 1998 年 12 月第 2 版

2001 年 11 月第 3 版 2001 年 11 月第 1 次印刷

字数: 580 000

定价 (含光盘): 39.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



中国人民大学会计系列教材

第三版总序

中国人民大学会计系列教材出版至今已经八年多了。八年来，由于广大读者的厚爱与支持，这套教材得到了社会公众的认可，许多单位和个人，特别是不少院校都在使用这套教材，它已经成为广大读者学习会计知识的首选读物。这种情况使人大会计系参与编写这套教材的老师和编辑、出版这套教材的出版社同志们受到极大鼓舞。大家表示今后一定要更加努力工作，写好书，出好书，在会计这块园地上辛勤耕耘，不断开拓，努力完成历史赋予我们的任务。

该系列教材出版以后，市场营销情况很好，教材发行量节节上升，截至目前为止，累计共销售教材与配套辅导书共二百六十多万册。这足以证明社会公众的认可程度。

最近，教育部对近年来正式出版的经济类、管理类专业和法学类专业的教材组织专家进行评估，选出其中质量较高、有特色的教材，向高等学校推荐选用。人大会计系列教材有幸已被选中作为向各高校推荐选用的教材，为了更好地做好这项重要工作，以及考虑到自1998年这套系列教材修订版出版以来我国财会制度的变动情况，我们又组织全体编写人员对修订版教材作了再修订。此次第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁发新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了一些国内外财会理论界近年来所取得的新的理论研究成果，因此这套系列教材的再

432/3

修订可以说是近 10 年来人大会计系教师进行教学、科研工作成果的系统展示，希望广大读者再次予以认可。愿我国的财会理论研究工作能够与时俱进，不断创造新的辉煌。

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Guo Shizhi' (郭世智), written in a cursive style.

2001.10.31



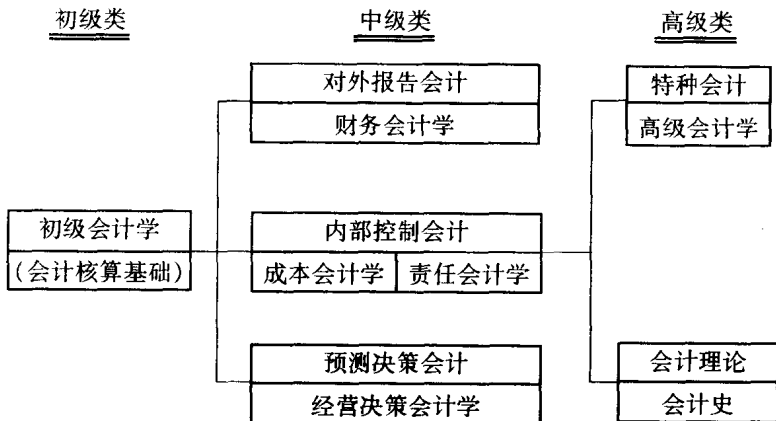
中国人民大学会计系列教材

第一版总序

去年年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度，并定于今年7月1日正式实施。我国会计改革进程中的这一重大举措，将去年上半年出现的会计热推向了新的高潮。在我们这样一个长期以来受“重农轻商”、“重义轻利”传统思想的影响，不少人视会计为雕虫小技、无学识可言的国度里，会计竟然为举国上下、朝野人士所重视，而且成为当今中国经济生活中众所瞩目的大事，应该说这里社会进步的一种表现，实在是令人高兴的事情！商品经济、市场经济和会计有着天然的联系。搞商品经济，就要讲究市场运作，讲究经济效益，讲究将本求利，讲究公平交易、平等竞争，而这一切都是和会计工作分不开的。市场与价格、质量、法治和信息有着密切的关系，也可以说它们是市场经济的四大支柱。搞好市场经济，一要放开价格，二要控制质量，三要加强法治，四要做好信息导向，而这些都和会计工作有关。正因为如此，我国的会计改革终于冲破财政、财务、税收、金融等方面的制约，迎着确立社会主义市场经济体制的呼唤，大步走向改革开放的主战场，以大幅度的动作改变着实施了40多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法。尽管人们对这次重大改革深远的认识可能不完全一致，但对广大财会人员来说，都有一个更新会计观念，学习新的业务，调整知识结构，掌握操作技能的现实问题；对各级各类财会专业学校的广大师生来说，则有一个如何按照我国会计改革的总体思路以及遵循制定

和实施会计准则模式的要求，推动会计教育改革特别是学科体系、课程设置和教学内容改革向纵深发展的问题。

我国当前进行的会计改革，一个显著特点是国家会计管理部门改变了建国以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式。这一个变革直接冲击了我国现行的分部门、分所有制设科的会计学科体系。实践迫使我们不得不进行改革。尽管人们对如何改革现行学科体系尚未取得共识，但是有一点是肯定的，即必须改革分部门、分所有制设科的传统做法，而代之以按其他标准设科。改革学科体系是一项难度甚大的科学研究，涉及到会计领域的方方面面，诸如理论观点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等等，需要经过长期不懈的努力才能完成。根据认识来源于实践这一原理，改革会计学的学科体系，我想有一种思路是可以考虑的，即废除按行业、所有制设科的做法，而以会计的目标和作用为导向，以会计业务的简繁和易难为标准，本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科、先通用业务后特殊业务的逻辑顺序，设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。譬如，可供选择的一种学科体系如下图所示。



体系图中中级类会计也可以称为通用类会计，主要涵盖各种共性业务会计处理的理论与方法，即不分行业、所有制和经营方式，凡是以盈利为目的的单位或组织均会发生的经济业务，而且在会计处理与方法上基本相同的会计事项均可归入此类，学科门类的划分主要体现了会计管理的时间序列（同时也就是会计业务简繁易难的逻辑顺序）。特种会计是指通用类会计涵盖不了的各种会计业务，可

以考虑包括特殊业务会计（如物价变动会计等）、特殊行业会计（如我国的农业会计等）和特殊经营方式会计（如股份制会计等）。在主张财务管理与会计管理分别设科的情况下，初级学科类可增设“财务管理原理”学科，中级学科类可增设“财务管理实务”学科，高级学科类可增设“财务管理理论专题”学科；也可以合三为一，只设立“财务管理”学科。另外，我还主张将审计纳入会计学科系列，单独设立“审计学”学科，或者再加“注册会计师审计理论与实务”学科。以上学科体系是仅就微观领域盈利组织会计而言的，如果考虑宏观领域和政府及非盈利组织的会计，则还需要增设相应的学科。上述是我对规范会计学科体系的一些看法，是否可行，还有待于进一步研究与实践。

中国人民大学会计系建系以来，随着客观形势的变化，曾经对现行的会计学科体系和会计课程设置作了不断的改变。但是迄今为止，我们采取的基本做法是“双轨运行”，即在保持原学科体系不变的情况下，采取增加新课、改造老课的办法分中西两条线设课。这样做的结果是，课程越开越多，重复越来越大，学生负担越来越重，实际上走了一条事倍功半之路。会计准则的公布与实施，既冲破了分行业、分所有制设科的框框，也否定了分中西两条线设课的必要性，这就为彻底改革现行的会计学科体系、大幅度调整会计专业的课程设置，以及重新安排每门课程的结构和内容提供了广阔的余地。经过反复研讨，多数同志认为我对建立会计学科体系的上述看法基本上是可以成立的，并主张付诸实施以总结经验，这套新编我校会计系列教材就是在这一背景下生产的。本系列教材由初、中、高三类共九本组成，即：初级类一本，定名为《初级会计学》，主要讲解会计核算的基础知识，或者叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法；中级类七本，分别定名为《财务会计学》、《成本会计学》、《责任会计学》、《经营决策会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》，主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法的具体应用，理论性与实务性结合、全面性与通用性兼顾、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在是其特点。在此类学科的设置中，我们还强调了以下几点：

1. 尽量减少学科之间的重复，办法是明确划分每门学科的论述范围。譬如为了解决管理会计与财务管理两门学科的重复，我们严格限定财务管理课主要讲解筹资决策、投资决策（含对外投资和内部资金的分配）和收益分配决策；原包含在管理会计中的责任会计单独成科，管理会计则主要讲解短期经营决策及日常管理，并更名为《经营决策会计》。又譬如，为了解决成本管理内容的合理安排，我们商定，财务会计课程只是作为会计要素之一对费用的确认、计量作一般性原则说明，成本计算则由单独成科的《成本会计学》专门论述，成本的预测、决策

以及日常管理则由《经营决策会计学》和《责任会计学》两门学科分别论述，《财务管理学》基本不涉及成本问题。

2. 对被取消的原有学科要尽量保留其有用内容，办法是将这部分内容分别并入各有关学科。譬如新的学科体系取消了《经济活动分析》学科，但《财务会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》和《财务管理学》学科中则要增加相应的分析内容，并要求在《财务会计学》学科中对各种分析方法作总体性论述。

3. 关于审计课，我们倾向于按照以审计原理和民间审计为主、国家审计为辅的原则进行安排，可以设一门课——《审计学》，也可以分设两门课——《审计学原理》（含国家审计）和《注册会计师审计理论与实务》，这是由在市场经济条件下，民间审计具有举足轻重的作用这一客观现实决定的。

4. 关于电算化会计与审计课，我们主张加大分量，可以考虑的途径除加强会计控制系统、会计决策支持系统和电算化审计子系统的论述外，还需要增加电子计算机软件知识与会计、审计业务知识之间的“接口知识”，为此应改革现有课程的体系和内容，增加授课时数。

5. 在编写本套教材时，我们还要求作者把握以下精神：（1）中外相同的业务按照国际惯例写，中外不同的业务，先按国际惯例写，然后写中国特点；（2）国外有国内没有的业务，按照国际惯例写，反之则只介绍国内做法；（3）主要参照物是国际会计、审计准则和美国先后公布的财务会计准则；（4）重视实务操作，具体业务要写全写透，抽象内容要概括、提炼好；（5）提倡用自己的语言写，写出特色。

6. 关于《高级会计学》的编写，我们将作为重点研究课题对待，组织强有力的班子从事此项工作，在确保质量的前提下争取尽早出书。

7. 关于政府及非盈利组织会计学科的改革我们将视我国预算会计改革的情况而定，并积极争取参与此项工作。

为了满足教学需要，这套系列教材的编写受时间限制较大，加上改革伊始，缺少实践经验，不当和错误之处肯定不少，恳切希望读者多提意见，以备来日修改使用。

阎达五

1993年7月



中国人民大学会计系列教材

第二版总序

为了配合我国会计改革特别是颁布、实施《企业会计准则》的需要，我们于1993年之后陆续编写、出版了一套系列会计教材。这套系列教材的重要特点之一是将原先的《管理会计》内容进行分解、扩张、改名，即将长期决策部分划归《财务管理学》、责任会计独立成科，《管理会计》主要讲述短期经营决策及日常管理，更名为《经营决策会计学》，以解决课程之间的重复，全面体现会计的事前、事中、事后管理功能。实施四年来，人们对这样的安排反映还是比较好的，惟独存在着一个难以解决的实际问题：此种课程体系与当前社会上公认的课程体系相悖，给学生参加各种考试带来诸多不便。比如，现行的会计职称考试以及其他各种就业考试，均要考《管理会计》，而我校的课程设置中则无此课，尽管有关知识已包括于其他课程中，但由于课程不对口，给应试学生造成不少困难。为了解决这个问题，我们只好重新建立《管理会计学》，取消原设的《责任会计学》和《经营决策会计学》，课程内容的重复则通过讲授协调。目前，各高等院校正在立项研究“面向21世纪会计学类课程及其教学内容改变与实践”课题。我相信经过一段深入研究和实践，我们总会确立起既具有中国特色又能与国际会计教育体系相协调的适应新的世纪经济发展要求的会计课程新体系。

阎达五

1997年9月



《计算机会计学》序

把计算机用于会计工作,实现会计数据处理的电算化,在我国起步较晚但起步以后发展很快,十多年来已有几百万家企事业单位在会计工作中使用了计算机,其中大部分单位建成了完整的会计信息系统,甩掉了手工记账本,靠计算机有效地运行完成记账、算账、报账任务,从而把财会人员从繁琐的抄写计算手工劳动中解脱出来,可以把主要精力投向财会管理,促进了企业管理的现代化。我国会计软件从自己开发、自己使用的专用会计软件向一家开发、多用的通用化、商品化会计软件发展以后,陆续建成几百家专门开发与营销会计软件的专业公司,开发出一大批适用于各种类型企事业单位的会计软件,形成了庞大的会计软件市场,在激烈的竞争中促进了我国会计软件水平不断提高和计算机在会计工作中的推广应用,并进一步从核算型向管理型会计软件发展,成为我国计算机应用中发展最快、最为活跃、国产软件在市场上所占比重最大的一个领域。

我国是一个有 12 亿人口的大国,疆土辽阔,企事业单位众多,虽有几百万家企事业在会计工作中使用计算机,但所占企事业单位总数的比例不过 10%,或者更多一点。国家财政部根据国民经济的发展和信息化速度的需求提出:到 2000 年,力争达到有 40%~60% 的大中型企事业单位和县级以上国家机关在基本会计核算业务方面实现会计电算化;到 2010 年,力争使 80% 以上的基层单位基本实现会计电算化,从根本上扭转基层单位会计信息处理手段落后的状况,这是一项非常宏伟而艰巨的任务。要实现上述目标,需要向基层企事业单位投入相

应的资金、硬件、软件和大量专业人才。根据当前我国经济发展和硬件、软件市场情况，资金、硬件、软件配置问题不大，而专业人才缺乏，是制约我国会计电算化事业进一步发展的关键环节。

中国人民大学是我国培养会计专业人才的重要基地之一。为了培养会计电算化重要人才，在总结多年教学经验的基础上，并经过深入实际，调查研究，参考有关论著，编写了《计算机会计学》一书。该书是在学习了各门课程和计算机基础知识以后，学习和研究会计信息系统的教材，书中除了中心论述会计信息系统的分析和设计，还对实施会计电算化以后的管理和计算机审计作了必要讲解。全书选材恰当，编排合理，观点明确，阐述清楚，文字通顺，易学易懂，是一本优秀著述。可作为大专院校会计专业学生学习会计电算化课程的必读教材，也可供会计电算化工作者自学时参考，特予推荐。

王景新

2001年6月于北京



《计算机会计学》前言

随着以计算机技术为代表的信息技术的发展，计算机技术、通信技术、网络技术在会计领域中得到了广泛的应用。基于计算机的会计信息系统——计算机会计信息系统，简称为“会计信息系统”或“会计电算化”，越来越受到会计界的普遍重视，它使得会计数据处理技术发生了质的飞跃，对传统会计理论和实务产生了巨大影响，为会计史掀开了崭新的一页。《计算机会计学》就是从信息处理的角度出发，在计算机环境中研究会计信息系统分析、设计和评价，研究会计数据的收集、加工、存储和会计信息输出等方法的一门边缘学科。本书由浅入深地介绍了会计信息系统的基本概念，会计信息系统的设计方法，使学生理解和初步掌握在计算机和网络环境中会计核算职能是如何实现和完成的；通过对账务处理、销售与应收账款、采购与应付账款和存货等子系统处理流程、数据文件、总体结构的分析和讲解，使学生深刻地理解和掌握计算机技术和网络技术怎样被用于会计信息系统，并实现购销存及资金管理过程中会计数据的收集、加工、存储和输出的基本原理和方法；通过对报表子系统的学习，培养学生利用会计软件编制外部会计报表和企业内部管理报表的能力，以及如何将会计信息进行再利用的能力；通过对计算机审计的讨论，能够使学生了解计算机审计方法和会计信息系统内部控制的解决方案。总之，通过本书的学习，能够培养学生从信息技术发展的角度去理解会计；应用分析和设计工具正确地描述不同时期不同企业的会计数据和信息的处理流程；根据会计核算和管理的需要确定会计信息系统的基本功

能；正确地理解和评价会计信息系统，并为不断完善和创新会计核算与管理方法打下良好的基础。

《计算机会计学》属于中国人民大学会计系列教材中级类教材之一，为了适应社会主义市场经济的发展和会计改革的需要，本书在第二版的基础上进行了修订。本书由中国人民大学会计系张瑞君副教授和蒋砚章副教授主编，由我国著名会计电算化专家、中国人民大学会计系王景新教授主审，由中国人民大学会计系王景新、张瑞君、蒋砚章、钟红山、宋云五位教师共同编写。全书共分十章，第一、二、三章由张瑞君编写，第四章由宋云编写，第五章由张瑞君编写，第六章由张瑞君和蒋砚章编写，第七章由蒋砚章编写，第八章由钟红山编写，第九章由蒋砚章编写，第十章由王景新编写，附录由蒋砚章编写。

本书既可作为高等院校会计专业（包括会计学、财务管理、注册会计师、国际会计、会计电算化等专业方向）、工商管理专业、金融专业等经济和管理学科的“计算机会计”或“会计电算化”课程的教材，亦可作为会计电算化教学、科研及实务工作者的参考读物。

“计算机会计学”既是一门跨学科的课程，又是一门专业理论、方法、实践都很强的课程，因此，学习难度较大。为了使能够真正学懂“计算机会计学”，教师教好这门课程，本套教材安排了三个层面的内容：第一个层面——《计算机会计学》教材，在第二版的基础上增加了教与学的新内容，并进行了全面修改；第二个层面——《〈计算机会计学〉教学辅导书（教师用书）》，该书给出了《计算机会计学》学习和研究的背景资料，并通过大量成功企业会计信息系统运用典型案例，从深层次上揭示了企业会计理论和计算机技术有机结合并在现实企业得以运用的解决方案，为深刻理解会计信息系统提供了保障；第三个层面——《〈计算机会计学〉教学辅导书（学生用书）》，该书提供了丰富的习题和解答，使学生全面、系统地理解和巩固《计算机会计学》的基本概念、分析和设计方法，并提高其分析问题和解决问题的能力。

在编写过程中，得到了会计系阎达五教授、王景新教授、朱小平教授、龚兴隆教授、赵宇斌、殷建红、王晓燕等的支持和帮助，在此深表感谢。

对于书中的不当和错误之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2001年6月



目 录

第一章 会计信息系统概述	(1)
第一节 信息系统基本概念	(2)
第二节 会计信息系统	(6)
第三节 计算机与手工会计信息系统的异同	(24)
第二章 计算机会计信息系统开发方法和步骤	(35)
第一节 会计信息系统开发方法和步骤概述	(35)
第二节 会计信息系统的系统分析	(44)
第三节 会计信息系统的设计	(59)
第四节 会计信息系统程序设计及系统测试	(70)
第三章 账务处理子系统	(89)
第一节 账务处理子系统概述	(89)
第二节 账务处理子系统处理流程	(91)
第三节 账务处理子系统会计科目代码和主要数据文件设计	(98)
第四节 账务处理子系统功能模块设计	(110)
第五节 初始化模块的设计	(113)
第六节 凭证处理模块设计	(117)
第七节 记账与结账模块设计	(122)
第八节 账表输出和系统服务模块设计	(124)

第九节	其他若干辅助管理模块设计·····	(130)
第十节	账务处理程序设计·····	(141)
第四章	销售与应收账款子系统·····	(156)
第一节	销售与应收账款子系统概述·····	(156)
第二节	销售与应收账款子系统的处理流程设计·····	(159)
第三节	销售与应收账款子系统数据编码及主要数据文件设计·····	(161)
第四节	销售与应收账款子系统功能模块设计·····	(168)
第五节	销售与应收账款子系统程序设计·····	(177)
第五章	采购、应付账款与存货子系统·····	(185)
第一节	采购、应付账款与存货子系统概述·····	(185)
第二节	采购、应付账款与存货子系统的处理流程·····	(187)
第三节	采购、应付账款与存货子系统数据代码和主要文件设计·····	(196)
第四节	采购、应付账款与存货子系统功能模块设计·····	(209)
第五节	采购、应付账款与存货子系统程序设计举例·····	(235)
第六章	工资、固定资产、成本子系统·····	(245)
第一节	工资子系统·····	(245)
第二节	固定资产子系统·····	(271)
第三节	成本子系统·····	(287)
第四节	程序设计举例·····	(300)
第七章	会计报表子系统·····	(317)
第一节	会计报表子系统概述·····	(317)
第二节	会计报表的数据来源·····	(324)
第三节	会计报表的编制方法·····	(328)
第四节	会计报表的汇总、合并·····	(342)
第五节	会计报表分析·····	(348)
第八章	计算机会计信息系统实施与管理·····	(364)
第一节	配备电子计算机和会计软件·····	(364)
第二节	积极替代手工记账·····	(372)
第三节	建立会计电算化内部管理制度·····	(379)
第九章	计算机审计·····	(396)
第一节	计算机审计的目标、内容与审计程序·····	(396)
第二节	计算机会计信息系统审计计划的制定·····	(409)
第三节	计算机会计信息系统的内部控制与审计·····	(414)

第四节	计算机会计信息系统审计的技术方法·····	(428)
第五节	计算机审计软件·····	(445)
第六节	计算机舞弊的手段与防范·····	(453)
第十章	我国会计电算化事业的发展·····	(456)
第一节	我国会计电算化事业的发展·····	(456)
第二节	我国会计电算化当前面临的任务·····	(460)
第三节	我国会计电算化事业未来发展的特征·····	(462)
附录一	会计电算化工作规范·····	(465)
附录二	账务处理程序测试数据·····	(473)