

大学会计系列教材

计算机 会计信息系统

主 编 倪均援

中国商业出版社

JISUANJIJIAJI
XINXIXITONG

大学会计系列教材

计算机会计信息系统

主 编 倪均援

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

计算机会计信息系统/倪均援主编. - 北京: 中国商业出版社,
1999.11

ISBN 7-5044-3866-9

I. 计… II. 倪… III. 会计-计算机应用-高等学校-教材 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 69972 号

责任编辑: 台 庵

特约编辑: 王天华

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 13.25 印张 341 千字

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

定价: 16.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

大学会计系列教材编审委员会

顾问 阎达五

教材审定委员会

主 任 侯家龙

委 员 (按姓氏笔划为序)

刘子玉 刘孔庆 武心尧 周 旋

教材编写委员会

主 任 徐国君 罗福凯

(按姓氏笔划为序)

于 蕊 王 荭 王 舰 王成秋

刘秀丽 刘敬东 孙建强 李 雪

陈 峥 陈世文 张世兴 逢咏梅

唐 玲 姜玉洁 姜宏青 倪均援

徐晓慧 梁云凤

总 序

与我国 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合,我国的许多重点大学都相继编写出版了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构,取代了建国后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说,这些教材为我国 90 年代会计人才的培养,做出了积极的贡献,至今仍是—般高校会计学专业的首选教材。但也应该看到,随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来,会计教育要以社会需求为导向,面向 21 世纪,转变教育思想,更新教育观念,就要制定好新的专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此我们用了半年多的时间,通过教育思想大讨论,探讨本校培养会计人才的目标与培养模式,全面修订了教学计划。在摸索培养特色人才的新定位、新思路、新途径、新方法的过程中,我们发现简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法,有较大的不适应性,也无法实现学校的特色培养目标。正是在这样的情势下,我们才鼓足勇气,带着尝试、探索的心态,组织编写了这套会计系列教材。

目前,全国高校在新一轮教育改革中,普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养,推行素质教育,体现“拓宽面向,加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质,减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的,但有些提法是否值得研究探讨?如“拓宽面向”、“淡化专业”,是否会使学生“样样通,样样松”?无法形成自己的专业特长?在知识飞速发展的今天,要求一个人博学多才、多业精通,是否现实?我们认为,让学生将专业基础打牢实是对的,但仍要区分专业,培训有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”,是否可行?四年的时间毕竟有限,将该学习基本理论与方法的时间,更多地用于实际动手操作技能的培养,是否会冲击理论水平的提高?大学是否应解决职业培

训所要解决的问题?如何与“素质教育”的目标相匹配?减少课时要学生更多的自学,学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力?我们认为,就目前我国实际情况来看,重视实践虽然表面上更适应社会需要,但从社会整体和长远看,则是一种急功近利的行为,必将影响学生的发展潜力和后劲,而且在目前的体制下,师资不可能达到这样的要求。减少课时,在学校图书资料缺乏的情况下,很可能使学生无所事事,白白浪费许多大好时光。

根据我校修订后的教学计划,我们确定这套系列教材由核心课和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学科概览》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成,同时结合我系师资力量,还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材,扩展列入系列教材之内。

在教学计划修定及编写教材的过程中,我们反复思考这样两个问题:一是到底各高校的会计学专业是否要按同一规格来培养人才?要不要形成各自的特色?教材规定了基本教学内容,是教学的范本,如果按全国统一的要求,或是以全国会计名校的套路为样板,是否会影响到普通学校的学生既未达到名校名徒培养的规格,又没有形成自己的特色?我们认为,还是应坚持特色办学,结合本校生源的质量和社会需要的实际,来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限,仍坚持一面学习,一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需要面对:一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标准培养学生,学生有了潜力和未来适应性,却又缺乏实际动手操作能力;以现行制度作法为标准培养学生,重视实务操作,则学生又会因制度改革而使所学知识过时,而两者兼顾好是十分不容易的。我们认为,本科教育应以专业素质与基本技能教育为主,因此应以

国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生,至于实务操作技能,可通过会计模拟试验和毕业实习来提高,但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会上不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生,意为这种学生太正统、太死板,不能满足现实中非正当的需求。我们认为,从全社会利益和长远发展计,还是应教会学生规范的会计理论与方法,不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是要通过几代学生的努力,来逐渐改变这种现实。

在教材编写中,我们还考虑了以下几点特色:

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前我国大学会计学、理财学专业,几乎无一例外地以《会计学原理》(或称会计基础、基础会计、初级会计学等)作为第一门专业课,这是传统的从培养“三基”入手的教育思路,但是从较长时期的教学实践看,教学效果并不理想。因此,借鉴美国许多大学的会计教育经验,在传统会计课程之前,先行开设一门对会计学科做总体介绍的课,旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣,掌握专业学习方法,建立起“大会计”的观念,初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计,为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》,恢复其本来面目,使“簿记”讲授重点明确。我们认为,簿记只能是会计学的一个构成部分,会计学的内容,特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础或是原理,会误导学生降低其对会计的认识,使学生失去对会计深入理解、宽泛学习的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,课时均在100个以上,因此教材内容要丰富一些。因为这三门课是会计专业的核心课程,它决定学生的基本功力。

4. 《国际会计》教材讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计

以及国际性业务的会计处理惯例,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5. 单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是下一世纪本科教育的一个重点方向。

6. 编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计学专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7. 编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、企业财务诊断、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书(含案例),作为辅助教材。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围,不妥、疏漏,甚至错误之处恐难避免,恳请各位专家同仁、读者不吝指教,以利我们以后对本系列教材不断充实、提高和完善。

青岛海洋大学会计系列教材编写委员会

1999年3月

编写说明

本教材是青岛海洋大学会计系列教材之一,是专为高等财经类大专院校本专科会计专业学生撰写的教材。同时,本书也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、会计教师和自学者作参考用书。

本书分为两篇十章。第一篇为实务篇,共有三章,主要介绍计算机基础知识、电算化会计概述及会计实务在一个会计信息系统软件上的操作方法和技巧。第二篇共七章,主要介绍计算机会计信息系统开发的基础知识和方法。

本书由倪均援任主编,负责起草全书编写提纲,并对全书初稿进行修改、补充,执笔第三、第四、第六、第七、第八、第九及第十章。王舰任副主编,负责执笔第一、第二及第五章。钞天虎负责第三章中的会计业务题的设计与计算机数据处理。

本书试图寓教学法于教材之中,以会计实务在会计信息系统软件上的操作方法和技巧为主线,深入浅出、通俗易懂地介绍了计算机在会计工作中的应用方法和技术,以及如何将计算机技术用于会计工作的会计信息系统的开发方法和理论,力求做到理论与实践相结合。

由于时间仓促,受水平限制,书中难免存在缺点和错误,欢迎广大读者批评指正。

编 者

1999年6月

目 录

第一章 电算化会计概论	(1)
第一节 电算化会计的基本概念	(1)
第二节 电算化会计发展的历史与现状	(3)
第三节 会计电算化工作的基本内容	(8)
第四节 会计软件的概念、分类及功能	(10)
第五节 电算化会计系统的硬件结构和系统软件	(14)
第六节 会计电算化的管理	(23)
第二章 计算机基础概述	(39)
第一节 DOS 操作系统	(39)
第二节 Windows98 基础	(50)
第三节 计算机网络基础	(68)
第四节 计算机病毒	(77)
第三章 WINDOWS 版会计核算软件	(81)
第一节 系统构成及特点	(81)
第二节 子系统通用模式	(92)
第三节 系统工具	(107)
第四节 基本功能	(121)
第五节 初始化	(127)
第六节 凭证管理	(131)
第七节 帐簿管理	(147)
第八节 会计报表	(163)
第九节 银行对帐	(170)
第十节 工资管理	(180)
第十一节 固定资产管理	(197)

第十二节 小型商贸进销存	(204)
第十三节 增值税	(213)
第十四节 现金流量表	(216)
第十五节 会计实务操作流程举例	(223)
第四章 电算化会计信息系统概论	(313)
第一节 电算化会计信息系统	(313)
第二节 会计信息处理	(325)
第五章 数据库系统概论	(328)
第一节 数据库、数据库管理系统和数据库系统	(328)
第二节 数据库结构中的数据模型	(331)
第三节 关系数据库中的关系运算	(334)
第六章 电算化会计信息系统开发的一般方法	(338)
第一节 会计信息系统的内容及关系	(338)
第二节 电算化会计信息系统开发的一般方法	(339)
第七章 电算化会计信息系统的分析	(344)
第一节 系统目标的确定	(344)
第二节 可行性分析	(345)
第三节 电算化会计信息系统需求分析	(347)
第四节 电算化会计信息系统流程图	(349)
第五节 电算化会计信息系统逻辑模型的确定	(351)
第六节 系统分析报告	(352)
第八章 电算化会计信息系统的设计	(353)
第一节 电算化会计信息系统的模型设计	(353)
第二节 电算化会计信息系统的计算机化流程设计	(354)
第三节 电算化会计信息系统的数据库文件设计	(356)
第四节 电算化会计信息系统的代码设计	(357)
第五节 电算化会计信息系统的输入设计	(363)
第六节 电算化会计信息系统的输出设计	(371)
第九章 电算化会计核算信息系统的实施	(377)

第一节	电算化会计信息系统的程序设计·····	(377)
第二节	电算化会计信息系统的编程要点·····	(381)
第三节	电算化会计信息系统的程序调试·····	(385)
第十章	电算化会计信息系统的运行和维护·····	(388)
第一节	电算化会计信息系统的评审·····	(388)
第二节	电算化会计信息系统的使用·····	(391)
第三节	电算化会计信息系统的维护·····	(403)
第四节	电算化会计信息系统的管理·····	(406)

第一章 会计电算化概论

第一节 会计电算化的基本概念

一、什么是会计电算化

会计电算化就是在会计工作中以计算机代替手工方式对会计业务进行处理,并部分代替人对会计信息进行加工、整理、分析、预测、决策等。它是以计算机为核心,融系统论、会计学、计算机技术及信息技术为一体的学科。它不仅使会计数据处理手段产生重大变革,而且会对会计理论和实践产生深远的影响。

实现会计电算化正是为了能够快速、准确、及时地获取会计信息,让财务人员从繁杂的核算工作中解脱出来,把更多精力投入到会计管理和决策上,充分发挥会计参与管理,参与决策能力,为提高企业现代化的管理水平,提高经济效益提供良好的信息服务。

二、会计电算化的任务

会计电算化的任务就是要提高会计核算和会计管理水平,提高财务人员的工作效率,实现会计工作现代化,以取得更好的经济效益。具体地讲,有以下几方面:

1. 建立和健全会计电算化的组织机构和管理制度。
2. 建立完整的电算化会计信息系统。
3. 应用电算化会计信息系统完成各项会计核算,不断提高会计核算水平、质量和效率。
4. 应用电算化会计信息系统完成会计管理、预测、决策工作,充分发挥会计的管理职能,为提高经济效益服务。

三、电算化会计的内容

电算化会计是以计算机为工具,利用会计所特有的方法,对企

业的经营经营活动进行反映和监督,所以它既是以提供财务信息为主的信息系统,同时又是参与管理的一种管理活动。电算化会计的职能是反映和监督,它的内容是核算和管理。

电算化会计一般可分为电算化核算子系统和电算化管理子系统。目前又出现了更高层次的会计决策支持子系统,通过会计核算来反映企业的经营情况,通过会计管理来监督企业的经营情况,通过会计决策系统来参与企业管理。

针对电算化会计的以上内容,会计软件主要分为核算型财务软件、管理型财务软件和决策支持型财务软件。目前,核算型财务软件的发展已趋于成熟,现在很多软件公司已在传统核算型财务软件的基础上,推出了管理型和决策支持型财务软件,这对于我国会计管理职能的深化、拓展乃至企业管理的深化都将带来的不可估量的价值。

四、会计电算化的特点

电算化会计的特点:具有速度快、质量高、针对性强的特点,具有丰富的查询功能,能随时提供管理、控制、预测、计划和决策所需要的信息。

五、会计电算化的意义

实现会计电算化具有重要的意义。具体说来,有以下几个方面:

- 1.减轻了财会人员的劳动强度,提高会计工作的效率。实现会计电算化以后,只要将原始凭证和记帐凭证输入计算机,大量的会计数据计算和处理工作,都由计算机自动完成。财务人员可以从繁杂、单调的事务中解脱出来,既减轻了劳动强度,又提高了工作效率。

- 2.促进会计工作的规范化,提高会计工作的质量。由于会计电算化对会计数据的输入要求规范化,处理过程由计算机控制,在很大程度上解决了手工记帐不规范、易错记、误记、漏记等问题,促使会计基础工作规范化程度不断提高,从而提高会计核算质量,减

少误差。

3. 促进了会计工作职能的转变,提高财会人员素质。采用计算机后,提高了会计工作效率,财会人员可以有更多的时间和精力参与经营管理,从而促进了会计工作职能的转变。由于会计电算化还要求财会人员既要掌握财会知识又要掌握计算机知识,这必然会促进财会人员自身素质的提高。

4. 为整个管理工作现代化奠定基础。会计信息约占企业管理信息 60%~70%,实现会计电算化后就为企业管理的现代化奠定了重要的数据基础,可以带动和加速企业管理现代化的实现。

5. 促进会计理论和技术自身的不断发展,推动会计管理制度的变革。实现会计电算化必然会对会计的核算方式、内容、方法、会计核算资料的保存产生重大的影响,促进了会计理论和会计技术的发展,从而推动会计管理制度的改革。

会计电算化是会计工作的发展方向,各级领导都应该重视这一工作,切实把会计电算化作为提高会计工作质量的重要措施来抓,作为提高经济效益的重要手段来抓,作为管理现代化的重要基础工作来抓,作为现代企业制度的重要内容来抓。

第二节 会计电算化发展的历史和现状

一、会计电算化的产生与发展

会计电算化是计算机技术和信息技术高速发展的产物。“会计电算化”这一词汇是在 1981 年中国会计学会在长春召开的“财务、会计、成本应用电子计算机专题讨论会”上正式提出的,后得到进一步推广和应用。

二、我国的会计电算化发展

(一)我国会计电算化发展的历史

从我国会计电算化工作的开展程序、范围和组织、规则、管理以及会计软件开发等诸多方面来分析,我国会计电算化大致可以

分为三个发展阶段:即缓慢发展阶段、自发发展阶段和有组织、有计划地稳步发展阶段。

1.缓慢发展阶段(1983 年以前)。我国第一台电子计算机诞生于 1957 年,从那时开始到 1983 年,我国计算机的应用发展一直比较缓慢。虽然 1980 年以来,我国开始逐渐引进国外生产的计算机,其中,大部分是微型计算机,并同时开发国产微型计算机,使我国计算机缺乏的局面得到了缓解,特别是国产微机的质量不断提高,价格不断降低,为会计电算化的发展创造了物质条件。但在当时,电子计算机还被认为是神秘的、一般碰不得的东西,对财会人员来说更是如此。电子计算机在财会领域的应用还未引起各级领导的重视,科技人员也视“会计工作”为只发工资的简单工作。当时的电子计算机主要应用于科技领域。

2.自发发展阶段(1983~1987 年)。为了迎接新技术革命的挑战,1983 年国务院成立了电子振兴领导小组,从此,我国电子技术的发展进入了一个新的阶段。从 1983 年下半年起,在全国掀起了一个应用计算机的热潮,特别是微型计算机在国民经济各个部门都开始得到了广泛的应用。

然而,由于应用计算机的经验不足,理论准备与人才培养不够,跟不上客观形势发展的需要,在会计电算化过程中,因组织管理工作的滞后,造成了许多盲目的低水平重复开发,浪费了许多人力、物力和财力。所以,我们称这个阶段为自发发展阶段。

3.稳步发展阶段(1987 年至今)。从 1987 年下半年开始,会计电算化的发展一直保持良好势头,开始有组织、有计划地稳步发展。

归纳起来,这个发展阶段有如下几个主要标志:一是,涌现了一批会计电算化的先进单位,开发了一些质量较高的专用会计软件,在本单位的会计工作中发挥了重要作用。许多单位已经用计算机替代了手工记帐,并且在会计电算化组织工作上积累了丰富的经验。二是,会计软件的开发向通用化、规范化、专业化和商品

化方向发展。只有实现会计软件开发的通用化、规范化、专业化和商品化,才能有效地推进会计电算化的发展。1987年下半年以来,相继成立了许多专业的商品化会计软件部门,而且一些专业的商品化软件单位也相继成立,使会计软件的开发逐渐向社会化方向发展。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,许多地区和部门制定了相应的发展规划、管理制度和会计软件开发标准。为了推动全国会计电算化事业的发展,财政部于1987年转发了上海市财政局1986年7月制定的《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》。1988年初,财政部组织了对全国23个省、市、自治区会计电算化工作的情况调查,掌握了我国会计电算化的全面情况。1989年12月财政部颁发了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,1990年7月,财政部又颁布了《关于会计核算软件评审的补充规定(试行)》。这两个规定是指导我国开展会计电算化工作的重要法规,是在全国范围内推进会计电算化工作的一项有力措施。

(二)我国会计电算化的现状

近年来,我国会计电算化事业得到了蓬勃的发展,商品化会计核算软件市场已逐渐走向成熟。目前,已有几十个商品化会计软件通过了财政部评审,数百个商品化会计软件通过了省、市财政部门评审,初步形成了会计软件市场和会计软件产业,为社会提供了丰富的软件产品。很多单位认识到了开展会计电算化工作的重要性,纷纷购买商品化会计软件或自主开发会计软件,建立了会计电算化系统,把会计人员从大量繁杂的劳动中解放出来,步入了会计电算化的行列。会计电算化的人才问题是开展会计电算化的瓶颈,长期以来一直是制约会计电算化发展速度的关键因素。在发展会计软件的同时,培养既掌握计算机知识又精通会计业务的复合型人才,也受到政府、学校和社会的重视。在研究所和高等学校的研究生教育中,设立了会计电算化研究方向,通过研究生课程的学习与社会实践,培养研究生掌握计算机专业知识、会计专业知