

论会计电算化及其发展

梅惠娟

现代会计区别于传统会计的特征之一就是会计方法和核算工具越来越现代化。人们已经看到会计电算化正向传统的手工核算方式挑战,并使会计学这门古老的管理科学焕发青春,更加成熟、更加完善。目前,全国已有30%的单位实行了会计电算化,部分大中城市的会计电算化面已达60%,在这种情况下,如何提高我国会计电算化的质量和水平,日益成为广大会计、计算机工作者共同关心的话题。

一、计算机在我国会计中的应用及其效果

我国的会计电算工作由70年代末以单项会计业务起步(典型的应用为工资计算、报表处理),逐渐发展成为今天的会计核算系统。其基础内容为:以总帐会计管理为核心,较完整地覆盖手工会计核算业务的全过程,以达到“甩帐”的目标,其效益体现为在局部工作上减轻会计人员的劳动强度,把他们从重复机械的手工劳动中解放出来,通过人机联合所提供的会计数据在及时性、准确性和完整性方面基本满足了加强企业内部经营管理和有关各方了解企业财务状况及经营成果的需要。随着社会的进步和会计的发展,现代会计准则所提出的及时、明晰、可比等原则不断被赋予了新的含义。例如,及时性已经不单是按月结算,按规定日期报送会计报表,而是通过实时处理、跟踪经济活动来提供经营活动的最新信息。而计算机处理会计数据的特点之一,就是只要记帐凭证输入正确,一笔经济业务总能保证借、贷方的平衡,各明细帐金额之和加总便成为总帐数,因而不需用总帐来制约各明细帐的正确性和完整性,且各类帐簿根据需要可随时生成,会计报表非定期的传递或报送也极易实现,甚至可做到用软盘报送,企业资金运动由此真正得以及时、连续地反映。许多企业

因为实行了会计电算化而获益。

由于手工操作的局限性,会计人员的主要精力只好投入到记帐、算帐和报帐中,以按时完成编送对外会计报表、满足国家进行宏观管理和利害关系人进行决策之需要为已任。而如何利用会计数据,加强企业内部经营管理则往往无暇顾及或很少顾及。在这种情况下,会计的职能不可能有大的突破。会计电算化后,由计算机替换出来的会计人员可以将工作重点转移到提供、分析经济信息,参与经济决策方面上来。如何保证该重点的转移,除了企业财会部门组织形式要变,财会人员知识结构要变以外,作为重要辅助工具的计算机会计软件也应该由会计核算系统逐步向会计信息系统过渡,即在原来的会计核算功能基础上,增加会计分析预测,会计决策支持和会计专家等功能,以辅助企业全面提高财务管理水平。

目前,购买和使用商品化会计软件已成为国内数万家企业开展会计电算化的主要途径。由于被这个巨大的市场所吸引,各会计软件公司纷纷推出独具特色的软件。一时间,全国各地投入市场的商品化会计软件达100多个。会计软件市场的发展,一方面增加了用户的选择余地,另一方面却使选择变得越来越困难。因为,要在如此众多相似而又不可见的软件产品中挑选出最适合自己需要的一个,并不是件容易的事。那么,如何根据自己的业务需求合理地组织自己的计算机系统,如何保护原有和现有的投资,达到少花钱多办事的目的?许多企业在购买计算机及其会计软件时往往忽略以下几个重要的问题:

1. 易于使用。由于一个会计信息系统包含的内容很多,因而实现它的软件结构和功能很复杂,但用户界面却不一定非得复杂。对广大的计算机用户来讲,“用户界面”这个术语还很陌生,他们只知道计算机不好用,却不知道问题究竟出在哪里。较好的会计软件应该是不经过专门的培训,用户就能够在

1—2周内熟练操作,为达到此目的,软件除提供直观的“菜单”和在线帮助外,还应保证其具有较高的自动化程度。

2. 实用原则。即应从实用性出发,切不可盲目追求高性能、高指标而造成资金和设备功能的浪费。国际上计算机硬件技术已趋成熟,计算机性能越来越好,价格会越来越便宜。为适应各方面、各层次的需求,国内计算机旧货市场已经形成,到原有的计算机不能满足企业发展需要之时,弃旧置新将不会是件困难的事。况且,旧的机器作为本企业将来计算机网络上的客户机同样是适用的。

3. 通用性和个性问题。计算机的许多专门术语被高科技形容词所修饰,对非专业人员来说,其意义不那么直接,如不清楚供应者所使用术语的含义就将自己想象中或期待中的东西加到软件的特点上,同样会导致选择失误。例如,软件具有通用性是一个发展潮流。“通用性”一词却常被会计软件推销者所滥用,如果强调企业的共性而忽略其个性,每个企业的特殊需求无法得到满足或照顾,此种软件也是不适用的。

4. 价格问题。软件公司在销售会计软件时,销售价格中的相当大一部分是预收的售后服务费,这些费用供软件公司在以后的服务活动中逐步使用。售后服务的内容通常包括为用户提供必要的培训、软件安装、日常维护和系统升级等方面的支持,并提供详尽的软件操作说明书和软件维护手册等相关资料。因此,会计软件价格的高低除了反映软件处理会计业务的复杂程度外,售后服务内容的多少也包含于其中。

二、提高会计电算化的质量,加快会计电算化的进程

1. 合理使用电算化后的会计人员,加强数据结果分析

如前所述,会计电算化中,各类记帐凭证输入计算机,输出结果为各式帐簿与报表,帐簿记录的是会计日常事务处理的常规流水型数据,其作用是记录与反映。只要输入正确,计算机程序无误,便能保证输出的正确。而报表内容则是帐簿汇总或会计分析的结果,该结果和数据来源间的关系不是那么显而易见。对那些对数据结果影响较大的数据来源如不深入分析,就难以分辨清楚问题出自何方。如果确实想充分利用计算机及其数据,为有关人员提供一目

了然的信息的话,那么从众多的会计帐簿与报表中制作数据结果分析表的任务,就落在了实行会计电算化后的会计人员身上。

事实上,结果分析表的数据源已在计算机中贮存,有计算机处理,这些结果很容易得到,关键是要人去决定作什么样的表及让计算机如何做。为此,财会人员分工与岗位责任制要与系统运行相匹配。有的人负责计算机操作;有的人定义来自企业各层次各类别管理人员的信息需求,即将一些既不明确又不现成的需求综合,变成对计算机的输出要求,如分析报告及其要点和格式;还有的人则按要求编写程序、调试程序,最后得到成功的输出。通过上述人员分工协作进行的非会计业务处理,使系统中一次输入的数据得到反复的运用,也使本企业会计电算化的内容不断得到扩充。随着市场经济的发展,企业自主权的扩大,各企业总有一天会要求自己的会计电算内容不仅具有事后核算、事后分析的功能,还必须同时具有事前预测,事中控制的功能,尽管大多数企业对后者的要求目前还不那么强烈。

2. 会计电算化知识的提高与普及同等重要

长期以来,人才问题一直是制约我国会计电算化发展速度的关键因素。现在,许多会计软件公司常开设一些短期培训班,其一个目的是教用户使用软件,另一个目的则是普及会计电算化基础知识,以吸引潜在的用户。来自企业的学员要求学习计算机知识的愿望也很迫切。供求双方积极配合,在短时间内迅速培养出一大批有计算机知识又熟悉会计业务的复合型人才。这对加快会计电算化的普及无疑是十分必要且有意义的,也是会计业务从手工处理过渡到电算化所必做的工作之一。今天,计算机的神秘面纱已被一层层揭去,它在数据处理上的优势使人们对其提高了认识,人们需要它为自己做更多的事情,而计算机几乎无所不能。如果说在手工处理模式下由原始凭证可以得到各种报表的话,那么在人机处理模式下,由原始凭证,还应得到更好的分析、预测报告。这些报告对于企业寻找客户、合理购买原材料、快速灵活地制定销售策略、降低库存等都将是具有不可估量的作用。同时,在会计电算化面覆盖较大的地方,推行计算机审计也应是顺理成章的事。然而事实上,我国并未真正实行计算机审计。目前的审计工作,着重审查手工输入前的记帐凭证和打印机印出来的帐簿、报表,而对于计算机软件的有效性、电算化系统在计算机内部的运行情况、系统自身是否符

合财经法规、会计准则的有关规定等,则很少有人过问。这一方面是因为审计人员对计算机知识的匮乏,另一方面则是电算化本身的不确定性、各异性对计算机审计的桎梏。显然,由于具有综合知识结构的高级人才短缺,我国的会计电算化仍然徘徊在较低的水平上。

顺应会计工作走向国际化、现代化的发展潮流,建立一支高质量的既懂经济理论又熟悉计算机,还精通会计业务的人才队伍迫在眉睫。目前,各高等院校会计学、审计学专业都将电脑会计作为本专业的必修课。该课程通过一个会计信息系统的剖析,让学生了解会计数据在计算机内的流动顺序、流动方向和实现手法,使学生深刻地理解手工模式与人机模式其处理手法和效果的异同点。在计算机专业领域里,由于中国经济形势的变化触动了许多有志于从事计算机应用软件开发的学生,他们选修与自己专业有关的课程,如电脑会计、股票证券、法学等等,以便使自己在市场经济的大潮中不致因计算机以外知识的缺乏而受到制约。文科专业的学生学习计算机知识的热情尤其高涨,这与经济的发展、社会的需求分不开。若各高校坚持在文理科交叉开设相关的应用课程,当一批批博学多才的学生投入社会之时,不论是在会计界或是在其他领域,由他们掀起的变革之风一定会有效地推动我国会计电算化的进程。

3. 计算机工作者仍然是推进会计电算化进程的主力军

我国财会软件市场的蓬勃发展,不仅吸引了许多国内软件公司,也引起不少外国软件公司的注意。特别是我国实行了《企业会计准则》,企业会计处理与国际惯例接轨后,国外会计软件在国内的适用性大大提高,国际化财会软件在我国的推广也成为可能。这时,用户会观望和等待着性能价格比最好的软件产品,他们的需求变化之大和期望之高是任何一家公司都难以满足的。因此,各软件公司不仅需要垂直导向服务以了解客户的不同需求,也需要水平组织结构以便提供更有效的服务。毕竟,用户推动革新,竞争决定成败,只有不断地革新和竞争,才能使我国的会计电算化事业迅速、高水平地向前发展。

(1)改进会计软件的销售方法。由于各企业的规模、发展速度、对会计电算化的认识和要求不同,他们对会计软件功能的需求也不同。例如有的企业只愿意为计算机进行帐务处理或是工资核算支付软件

费,软件公司不应将这类用户拒之门外,如果在设计软件结构时就注意“高内聚低耦合”的法则,将会计信息系统的各功能模块分开销售是完全可能的。同时,会计软件应或多或少地包括一些非会计的业务处理,增加会计软件的适应面及其销售范围,这样一来,一些小型企业仅买会计软件的一个或两个功能模块就可以把主要的业务管理起来。这样,软件公司就照顾了来自各个方面的要求,从而使自己获利。

(2)积极推出会计专用机。计算机作为人所支配的一种工具,在给人类提供便利的同时,也给罪犯提供了新的犯罪机会。在我国,由于计算机知识普及程度日益提高,计算机犯罪案件时有发生。为了安全起见,每个会计软件都采取了许多方法,如设置口令、制造陷阱等等来保证数据库的合法操作。但软件就是程序,只要有人写得出程序,就一定有人读得懂以至改写它。日本早已推出会计专用计算机,它在外形上颇似通用机,只不过使用的操作系统是专用的,并且与会计软件一起固化在集成芯片上,其好处是必须有专门的设备才能对程序进行改写,在数据的处理效率及数据的安全保密方面均有独到之处。该机可以完成企业的会计核算功能,若要利用会计数据作分析、预测、优化等工作,可以在性能更好的计算机上做,这台机器只要与会计专用机联网便能实现信息资源的共享。

此外,为了加快数据的输入速度,输入仅靠键盘的方式也亟待改进,国外条形码技术的应用已相当普遍,该技术输入数据的速度是键盘输入的5倍以上,其准确性更是键盘输入的几百倍、上千倍。

(3)推行网络化。国外许多大公司往往拥有几十个甚至几百个子公司,这些子公司遍布本国和全球,单用户的会计软件对这些公司来说没有多大的价值。和发达国家相比,我国的会计电算化还只是处于一个初级阶段,在这个阶段中,会计软件的供求两方都在作各自领域的探索,不免带点盲目性,因而开发和使用的会计软件单用户居多,随着电算化的不断深入,越来越多的人会渐渐懂得,如果要在本行业内、企业和银行、税务等相关部门达成信息的共享,软盘传送总是不便且不当的,只有用计算机联成网络,才会真正感到省时又省力。

(责任编辑 余玉苗)