

信息化条件下会计实时控制的三层次观

徐刚 姜喜臣 万伟

(重庆工学院 重庆 400050)

【摘要】 信息时代的来临要求企业全面实现系统集成与信息共享。信息技术与先进会计控制方法的融合为会计从三个层次发挥实时控制职能提供了可能:第一个层次的实时控制通过预算管理子系统实现,第二个层次的实时控制通过账务处理子系统实现,第三个层次的实时控制通过资金集中管理子系统实现。

【关键词】 信息技术 会计实时控制 会计信息系统

会计具有两项基本职能,即核算职能与控制职能。随着经济环境的变化以及内部管理的发展,从20世纪中期开始会计控制职能逐渐被人们重视。其中,美国注册会计师协会(AICPA)在1958年发布的审计程序第29号首次明确定义了会计控制的概念,“会计控制由组织计划和所有保护资产、保证会计记录可靠性或与此有关的方法和程序构成”,并明确了会计控制作为重要的内部控制方式,是企业中既相对独立,又与其他管理活动密不可分的一项重要管理工作。经过半个世纪的发展,会计控制逐步从保护性控制、指导性控制发展为效益性控制。随着信息技术对会计工作的影响,一种新的会计控制观——会计实时控制观逐渐受到关注。

一、会计实时控制的含义

在手工会计和电算化会计条件下,会计的核算职能和控制职能没有实现与经济活动同步,而是滞后于经济活动。同时,由于核算工作占用了财会人员的绝大部分时间,造成会计的控制职能薄弱。

随着信息时代的到来,企业经营环境以及竞争环境都在发生变化。一些有条件的企业已经从会计信息化走向了管理信息化,即将会计信息系统(AIS)融入管理信息系统(MIS),构建了财务和业务的一体化平台,实现了实时采集业务数据并自动生成会计核算信息。这不仅大大缩短了会计核算时间,还保证了信息的实时传递与共享以及会计信息与业务信息的一致性,因此也对会计发挥实时控制职能提出了强烈要求。无疑,会计实时控制职能的充分发挥将促进企业整体管理水平和能力的提高。

那么,什么是会计实时控制呢?阎达五、张瑞君教授(2003)认为,会计实时控制是指在网络环境下财会人员利用“三量”(时间量、实物量、货币量)信息,对企业的经营活动过程进行实时对比和分析,通过指导、调节、约束和促进经营活动,实现提高企业经营效率和效益的目标。可以说,信息化的发展促使会计控制职能发生了质的改变。

二、信息化条件下会计实时控制的方法

会计控制方法是用来反映会计控制内容、完成会计控制

目标的手段。随着会计控制要求的不断提高,一些传统的会计控制方法的控制力度逐渐减弱,要求更先进的会计控制方法的运用。然而,目前国内对于会计实时控制方法的研究十分匮乏。由于很多企业仍旧停留在把人作为主要的会计控制实施者阶段,因此一些先进的会计控制方法比如预算控制、责任会计控制、作业成本控制等始终得不到重视,在我国企业的运用率也仍然很低。如果能够将信息技术同这些先进的会计控制方法相结合并融入企业管理信息系统之中,则既可以生成有效的会计实时控制方法,又能充分运用这些先进的会计控制方法提高企业的经营管理效率。

接下来本文就从预算管理入手,探讨在信息时代如何通过先进的会计控制方法实现会计实时控制。

三、会计实时控制的三个层次

会计实时控制是通过对企业的经营活动过程进行实时对比和分析来完成的。这种通过实时对比和分析来实现的会计实时控制可以从以下三个层次实现。

(一)会计实时控制的第一个层次

会计实时控制的第一个层次是将预算管理的理念与方法集成于企业的管理信息系统之中,实现预算管理子系统与业务系统的集成与信息共享,发挥预算管理的实时控制功能。其控制原理如图1所示。

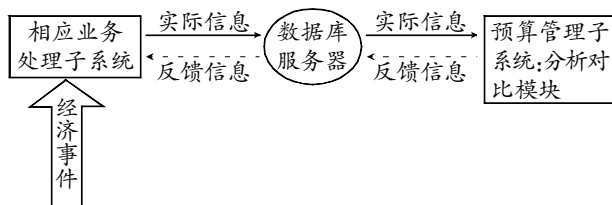


图1 预算实时控制原理

当业务系统中的经济事件发生时,由业务系统中的相关功能模块进行处理并将该事件的信息保存在数据库中,同时驱动预算管理子系统分析对比模块,自动将实际数据信息与相应的预算数据进行实时对比和分析,并且将分析结果

反馈回业务系统。业务系统根据收到的反馈信息进行相应的处理。

目前,预算管理受到企业的广泛关注 and 运用,但是由于很多企业没有将预算管理与信息技术很好地融合,所以很难发挥预算管理的控制职能,使之流于形式。如果能将网络信息技术与预算管理相结合,就可以获得动态的实时数据,从而实现按照各个部门、各个岗位乃至个人的具体预算标准进行实时控制。

(二) 会计实时控制的第二个层次

具有会计实时控制功能的现代管理型会计信息系统在管理思想上采用了全面预算管理方法,其结构如图2所示。

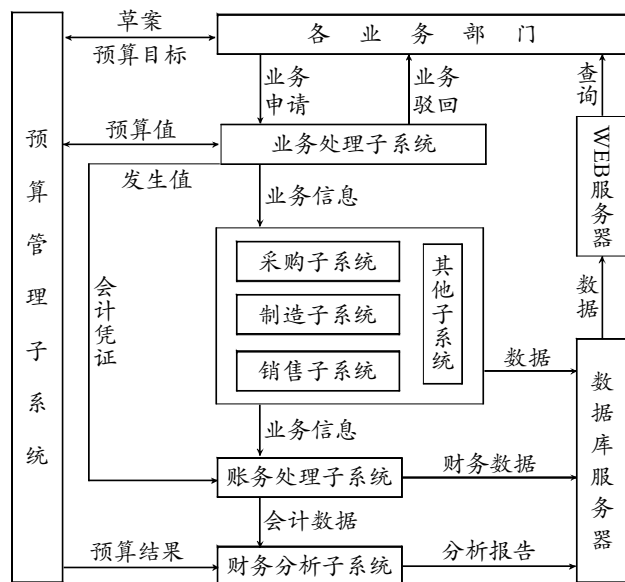


图2 管理型会计信息系统结构

在每个预算期间,各业务部门或责任中心都要将预算草案提交给预算管理子系统,预算管理子系统汇总预算草案,向企业最高管理层提交,经批准的预算目标值通过预算管理子系统向各业务部门或责任中心下发。各业务部门或责任中心可以通过查询系统从客户端在数据库中检索相关信息。此外,现代管理型会计信息系统可以实现业务系统与账务系统的集成与信息共享,这也是实现会计实时控制的第二个层次,即:当业务系统中的经济事件通过了第一个层次的实时控制后就会在业务系统中得到确认、处理,然后将该经济事件的信息保存在数据库中,同时激发账务处理子系统从数据库中获取该经济事件信息并对其进行确认、处理,完毕后账务处理子系统又通过数据库将处理后的信息反馈给业务系统,业务系统再根据账务处理子系统的反馈信息进行正确的业务决策。这一过程体现了会计通过账务处理子系统对经营活动过程的实时控制。如果业务系统与账务处理子系统没有实现集成与信息共享,各业务部门或责任中心之间的沟通不能顺利进行,会计就无法发挥第二个层次的实时控制职能。

例如,某汽车销售公司,销售部在一楼,会计部在二楼,仓

库在办公楼后面。顾客在销售部开出销售单后,没有上二楼会计部交款,而是伪造了会计部的收款单据,然后将伪造的收款单据返给销售部换取提货单,最后用提货单到仓库顺利地提出一辆小汽车,等到公司相关人员当天下班对账发现伪造事件时,该“顾客”已不知去向。从本案例可以看出,该公司三个部门的物理空间虽然近在咫尺,但由于系统没有集成、信息没有共享,使这三个部门的沟通难以顺利进行,结果导致会计无法发挥实时控制职能。

(三) 会计实时控制的第三个层次

对于企业集团来说,顺畅的资金流是其生存和发展的基础。目前,一些企业集团的资金管理水平较为低下,表现在预算制度形同虚设,资金的收支缺乏统一的筹划和控制,应收账款居高不下,不良资产有增无减,对子、分公司监督控制和考核不力等。

随着信息时代的到来,企业集团可以依托网络对成员企业的资金使用进行集中管理,这可以说是会计第三个层次的实时控制。其模式可以是和银行合作在集团总部建立结算中心,集团内各成员企业都要在结算中心开户,用于内部结算。结算中心在协议银行开设一级账户,成员企业在结算中心一级账户下开设二级账户。二级账户实行收支两条线管理:收入户中的资金每天定时上划到结算中心的一级账户中,而支出户实行定额管理,超出定额要向结算中心申请。在协议银行各账户的资金上划和下拨的同时,结算中心的内部账户也要进行相应的结算登记。由此,通过结算中心子系统可以实现对各分部资金使用状况的随时查询,并对其进行实时控制管理,既可以有效地防止资金流失,又方便各分部和集团总部之间调剂资金余缺,提高资金的使用效率。资金集中管理子系统(结算中心子系统)和其他各子系统应该建立在一个服务器平台上,或者通过数据接口将它们连为一体,以便会计能多层次地发挥实时控制职能。

总之,会计在信息时代、网络环境中面临着巨大挑战,财会人员的核算职能在计算机的辅助下已经被严重弱化。“如果会计行业不按照信息技术重新塑造自己的话,它将有可能退到一边,甚至被另一个行业——对提供信息、分析、鉴证服务有着更加创新视角的行业所替代”(Robert Mednick, 1988)。因此,财会人员要想寻求自我提升和发展的空间,必须顺应时代要求,充分利用信息技术与网络环境,使会计的控制职能大放异彩。

主要参考文献

1. 阎达五,张瑞君.会计控制新论——会计实时控制研究.会计研究,2003;4
2. 张瑞君.网络环境下会计实时控制.北京:中国人民大学出版社,2004
3. 杨芳.现代管理型会计信息系统结构模式研究.市场论坛,2004;9
4. 刘路冰等.信息集成环境中的会计实时控制.财务与会计,2006;12