启用会计电算化系统管见

河北昌黎　高建立

“启用会计电算化系统”有两种含义:一种是广义的,指用会计电算化系统完全取代手工会计处理系统,将原手工方式下进行的会计核算和会计管理等工作完全转移到会计电算化环境下进行;另一种是狭义的,指会计核算和会计管理等工作由手工方式向会计电算化方式过渡的阶段,即刚刚“启用”的阶段。笔者所要分析的是后一种情况下应注意的问题。

启用会计电算化系统是一项复杂的工程,涉及方方面面的工作。笔者拟对其中手工会计资料的整理、会计电算化系统的建账和各子系统的启用三个问题进行分析。

一、手工会计资料的整理

1.手工会计资料整理的必要性。第一,会计处理从手工方式转换到会计电算化方式,改变的不仅仅是工作环境,而且随着环境的改变,一些手工方式下不便于采用的先进的抑或计算结果更准确的会计处理方法和处理技术都可以采用。企业要采用这些方法和技术,就必须重新整理手工方式下按传统方法反馈的信息资料,为后期的会计电算化工作奠定基础。第二,在手工方式下,由于各种主观、客观因素的影响,可能会出现账账不符、账实不符的现象。如果在启用会计电算化系统的时候没有对这些不符做出调整,那么一方面会影响到会计电算化系统的建账操作,给期初建账带来麻烦,另一方面在期末对账时可能会出现不同子系统间对不上账的情况,总账子系统也会由于借贷方金额不等而无法结账。第三,如果将账实不符的信息输入会计电算化系统,不仅会影响到会计信息的真实性,也会给后期会计电算化调账带来很多麻烦。

2.手工会计资料整理的原则。第一,全面性原则。所谓全面性原则,是指企业要站在开展会计电算化工作全局的高度上,通盘考虑企业各方面的情况,全面整理企业的财务信息和业务信息资料。和手工操作相比,计算机处理具有运算速度

展示一下实物,或者让学生实际操作一下就能很快掌握,达到事半功倍的效果。目前,大多数院校是在主要专业课学完后,集中一段时间在会计实验室进行模拟实习,解决理论与实践结合的问题。其优点是比较系统,缺点是滞后于课程,而且通常只针对会计核算内容。实际上,除了会计核算外,资本运作、财务管理、预测决策、信息分析等都有必要让学生实践一下。因此,笔者建议把实验分散在每门课中进行。

此外,财务会计中的很多问题可以一题多解,通过课堂讨论来开阔学生思路,培养学生的创新精神和分析解决问题的能力是很必需的工作。我国高校专业课的学习一般安排60~80个学时,均为上课时间,自学时间长短完全由学生自己掌握,这使自学往往流于形式。因此笔者建议,增加专业课的学时数,给学生预留充分的实验、讨论和自学时间。在教学方式上,采用讲授、研讨与自学相结合的方式,每门课程讲授和研讨时间可占60%左右,其余时间安排自学。研讨可由学生以自由结合方式组成小组,每个小组应安排单独的研讨室,教师当堂布置习题或案例,学生进行讨论,然后讲解自己的思路,最后由教师做总结。自学则由教师指定章节和参考书,学生在讲授研讨时间之外完成。笔者认为,把学生自学的时间纳入教学计划,可以在客观上起到督促学生自学的作用。

5.改革专业课的考核内容和考核方式。考核内容和考核方式体现了学校对学生的基本要求,并影响课堂教学的内容和方式,科学的考核内容和考核方式将有助于引导学生树立良好的学习风气。因此,可以采用“六加四”或“五加五”形式,增加平时成绩占总分的比重,并将参考书内容纳入平时作业和期末考试范围,平时成绩包括作业、研讨会、测验等;同时规定只有平时成绩合格的学生才能参加期末考试,从根本上改变目前学生平时不学、期末突击的状况。

另外,期末考试范围要广,教材和参考书上的内容都要考,而且尽量减少判断题和选择题比例,大部分考题应要求学生对计算结果进行解释和说明,以考察学生的知识面和实际运用知识的能力。考试成绩好坏应取决于学生对书本知识的综合运用能力和对课堂知识的扩展能力,而后者取决于参考书的阅读数量和质量。如果教师认为学生的试卷答案仅限于教材,则只能给基本分(实行这种做法的前提是学生能够借到足够的参考书);对于特别优秀的学生,应给予奖励,如授予“优秀毕业生”称号等,以增强学生的荣誉感。

6.加强教学管理。教学管理对提高教学质量有着举足轻重的作用,对此笔者认为可以借鉴国外大学的做法。例如英国South Bank大学的管理方法是:每学年开始,给每个学生发一册详细的本学年专业教学指南,说明本学年课程设置、每门课程的学时数、教学目的、教学方式、教学管理要求以及教学管理部门各个岗位的职责等,使学生了解本学年的课程安排和要求,知道有问题应该去找谁解决。每门课程在上课前,主讲教师还要发给学生一本装订成册的课程教学指南,详细介绍本课程的性质、目标、应掌握的知识点、参考书目、周学时安排、学习本课程后应具备的技能及考试方式和题量、考试时间、计分方法、及格分数线等,使每个学生对本课程的要求一目了然,心中有数,同时也便于学生对教师的教学进行监督,充分体现了学校教育以学生为本的精神。

快、存储量大、计算精度高等显著特点,结合企业级的财务软件,手工方式下无法实现的财务信息与购销存等业务的协调管理在会计电算化方式下将得以实现。因此,企业在整理手工会计资料的时候,要抛开单纯整理财务资料的观念,一并整理财务信息和业务信息资料。第二,实事求是原则。对于账账不符、账实不符的情况,应具体区分是何种原因造成的,并作相应处理。如果是凭证、总账、明细账之间转抄错误,而实际数量无误,则应调整账簿资料;如果是实际数量与账面资料不符,发生了盘亏或盘盈的情况,则应以实际数量为过账依据,至于发生盘亏或盘盈的原因,企业可作进一步调查。对于企业发生的一些呆坏账,如果确实无法收回,则转作坏账损失,不再作为应收账款转入会计电算化系统。同理,企业也应及时核对银行账,对于未及时核销的未达账项,应及时清理,以保证在会计电算化环境下进行银行对账时初始余额的正确性。第三,岗位责任制原则。为了保证手工会计资料能及时、高效、准确地整理完毕,可以按照业务种类对整理工作进行分工,将整理任务分解到各岗位,责任落实到个人。

二、会计电算化系统的建账

1.建账时间的选择。建账时间指启用会计电算化系统的时间。笔者认为,启用会计电算化系统的时间最好在年初,即1月份。理由如下:第一,便于整理手工会计资料。1月份启用会计电算化系统,需要整理的手工会计资料基本上是上年末结转的各项业务数据,资料少且集中,便于整理。第二,便于账务调整。1月份是一个新的会计年度的开始,按照《企业会计制度》的规定,企业可以在新的一年开始时进行各项账务的调整。第三,初始化工作简便。1月份启用会计电算化系统,在录入期初余额时,只需录入年初余额即可满足会计工作需要。第四,便于排查错误。1月份启用会计电算化系统,涉及的业务少,便于在和手工处理系统并行过程中相互核对,从而及时发现问题并解决问题。

2.编码方案的设置。会计电算化环境下广泛应用代码,如会计科目代码、材料代码、部门代码等。企业如何设置编码方案,取决于企业相关业务的多少和使用何种核算方法。以会计科目设置为例,企业可以采用4-1-2-2-2结构,即一级科目四位数,二级科目一位数,三级及以后各级科目均为两位数。在这种方案下,企业可以最多设置9个二级科目,99个三级科目、99个四级科目、99个五级科目。如果企业某项业务很多,需要设置的二级科目多于9个(假设少于100个),则4-1-2-2-2结构不能满足需要,需将二级科目改为两位数,即科目结构改为4-2-2-2-2。材料代码、部门代码等其他代码的设置同理。值得注意的是,设置编码方案时,要考虑到企业未来业务发展的需要而留有扩展的余地,尽量避免随意调整编码方案。

3.辅助账的建立。在会计电算化环境下,财务软件一般都提供了辅助核算功能,如个人往来账、客户往来账、供应商往来账、部门账、项目账等辅助账项的处理功能。建账过程中企业可以根据自身实际情况,选用这些辅助核算功能,从而既可以加强某些业务的管理,又可以简化企业的会计科目设置。例如企业核算应收账款时,将"应收账款"科目设置成客户往来总账,将应收账款单位设置成客户名称,这样既可简化会计科目体系,又能够加强对应收账款的管理。

4.操作员及其权限的设置。权限设置和岗位分工联系紧密,但并不是说每个岗位都一定要设置一个操作员,具体设置操作员时可以根据企业实际情况和内部牵制原则,设置一人多岗或一岗多人。另外,操作员权限正确履行的重要保证之一是对操作员口令的管理。为了保证操作员口令严格保密,口令管理可以采取由系统管理员初次分配口令、再由各操作员重新修改口令(使用过程中不定期修改口令)、然后由系统管理员为保存口令的文件设置打开密码的管理方式,这样操作基本上能够保证口令的安全性。

5.凭证类型的设置。有观点认为,在会计电算化系统中,将凭证类型设置为一种(即记账凭证)最好,理由是计算机存储量大,计算速度快,多少凭证都能保存,而且这样操作省去了填制凭证过程中选择不同凭证类型的麻烦。笔者认为,这种设置方法是不可取的,除非企业业务很少,否则企业最好仍然采用根据经济业务性质不同而设置不同凭证类型的方法,具体可设置收款凭证、付款凭证、转账凭证三种凭证类型或现金、银行、转账凭证,抑或其他凭证类型。理由如下:

第一,有利于凭证填制和审核。大型企业业务量大、分工细致,凭证填制工作可能由多个不同的操作员来完成,凭证分类设置以后,可以明确哪些操作员填制哪些类型的凭证,不具有该种类型凭证填制权限的操作员根本不能执行该种类型凭证的填制功能,由此可以明确责任,保证信息安全。同理,在进行凭证审核时,根据审核权限不同,不同的审核员可以很容易找到自己审核权限范围内的凭证,而不用从全部凭证中挑选。

第二,有利于保证工作质量。设置了多种凭证类型后,可以分别对不同类型的凭证进行控制,如收款凭证借方必须出现"现金"、"银行存款"科目,付款凭证贷方必须出现"现金"、"银行存款"科目,转账凭证不许出现"现金"、"银行存款"科目等,这些控制可以避免在凭证填制过程中出现由于手误或其他原因导致错用会计科目的情况,也可以避免出现会计科目正确而选错凭证类型的情况。另外,信息查询的时候,也可以有目的地查询收款业务或付款业务。这些都得益于凭证的分类管理,既可以保证操作的质量,也可以在一定程度上为加强资金管理服务。

三、各子系统的同时启用

启用会计电算化系统时,同时启用哪些子系统也是企业面临的一个非常重要的问题。这一方面影响到会计岗位、购销存业务核算岗位的设置,另一方面也影响到企业内部财务、业务信息资料的传递,而且还会影响到企业会计账户体系的建立。各子系统启用合理,则能减轻会计人员业务核算的工作量,保证信息资料准确可靠、提供的信息清晰明了;启用不合理,则不能充分发挥会计电算化系统的优势,甚至会导致会计电算化系统启用失败。笔者认为,企业启用哪些子系统不能一概而论,而要根据不同企业的具体情况而定。如果企业规模很小、业务很少,则只启用总账系统、报表系统即可满足企业需要;反之,企业应同时启用采购管理系统、销售管理系统、库存系统、存货核算系统、工资系统、应收账款系统、应付账款系统、报表子系统等诸多子系统,通过各子系统的专项核算,来加强对各项经济活动的核算和管理。