

论电算会计中帐簿的地位与作用

● 庄明来

在计算机特定的工作环境中,重新认识与评价会计帐簿的地位和作用,有利于系统数据的生成与输出,有利于会计档案的保管,同时也有利于企业单位的经济信息网络的数据传递。在信息技术日新月异的今天,笔者俾望通过对帐簿功能的探讨,抛砖引玉,以求对电算会计格局有一新的认识。

在手工会计之中,帐簿组织、记帐程序和记帐方法相互配合的方式,组成了会计核算形式。这一核算形式有机结合的结果,便完成了第一次的会计确认。帐簿,作为存放输入会计数据并经分类汇总的载体,是一个承前启后、不可缺少的桥梁与纽带,它作为第一次确定在会计上正式加以记录的书面记载,又为第二次确定在会计报表上正式予以揭示的信息提供直接的数据源。手工会计离开帐簿,其会计报表的编制便成了无本之木,无水之鱼。

现阶段的会计电算化工作,基本上沿用手工会计的基本格局:在手工填制的记帐凭证输入机内并加验证后,其登帐、银行存款月末对帐、结帐以及报表编制等工作便交由计算机系统自动完成。从而,实现会计数据处理的规范化,提高会计信息的时效性。电算化系统的这种高效和准确是手工会计所望尘莫及的。

会计选择复式记帐,符合人们对会计信息质量特征的要求。实践证明,复式记帐的基本原理不仅是科学的,而且是切实可行的。它不仅适用于手工处理会计数据,而且适用于电子计算机处理会计数据。当我们选择了复式记帐之后,对会计数据进行分类、归集,就必须依赖于帐户的设置与运用,在电算会计系统中,会计信息的生成仍然离不开帐户这样最基本

的存储单元。但帐户的存储并不一定要借助于帐簿来完成。

1. 帐簿信息的输出方式逐渐改变,手工会计中的帐簿名存实亡。

手工会计中帐簿的帐户记录和纸介质,在电算会计中正在逐步分离。由于计算机和打印机的特定的工作环境,作为帐簿要素之一的纸介质,却不再作为帐户的分类和汇总数据的唯一载体,计算机屏幕的敏捷多姿,正博得人们的青睐。相形之下,打印输出却生出许多掣肘:现金日记帐只好由订本式改为活页式,明细分类帐只好从每月打印改为“满页打印”,而总分类帐在平时月份则采用“总分类帐户本期发生额对照表”的形式予以打印输出,如果不采用这样的处理,则所形成的帐页总数就可能比手工会计中的帐页多出几倍,给会计档案的保管带来极大的困难。

实践已经证明,采用打印的方式输出帐簿资料并非良策,所有帐簿记录完全可以在屏幕上显示。在磁、电、光等介质保存帐簿文件的可靠性得以保证的前提下,人们需要的帐簿资料尽可通过这些介质上的帐簿文件调用并加以显示,完全不必使用纸张作为帐户记录的载体。

既然纸介质可以完全由屏幕显示加以替代,手工会计中关于所定义的帐簿也就不存在了。从这一点讲,“帐簿”一词在电算会计中已无存在之必要了。

2. 电子帐簿信息的机内存在,反成为正确的企业报告之羁绊

谁也不能否认,对存储在电磁介质上会计数据的修改可不留痕迹。这便迫使我们不得不对肉眼看

不见的证帐表数据严加看管,加强电算会计的内部会计控制。但即便如此,非法篡改也时有发生。因为,电算会计的内部控制与手工会计中那种仅依靠帐簿控制和组织控制,便可确保数据安全可靠的做法是大相径庭的。不法分子只要修改磁性介质上的帐簿文件,就会使企业的会计报表失真。

帐簿文件与报表文件形成的时间差,以及报表编制前帐簿文件正确性验证的困难性(目前大部分会计软件均无此设置),给不法分子的非法修改提供机会。帐簿文件设置得越多,被非法修改的可能性就越大。为此,许多会计软件只设一个科目汇总库(或称科目余额库等)文件,用于登录企业会计期间内各科目发生额的汇总数,并结出各科目的余额,月末再据以编制会计报表。这固然方便会计信息的生成,但仍然难以避免这一库文件被非法修改。只要这一文件被非法修改,失真的将不仅是某一会计报表,而是为数众多的各种报表。另外,即使是只设置这样一个文件,由于其登录是在月份的平时,而报表生成又都是在月末完成。这一较长的时间差,也就不免令会计人员处处设防,唯恐帐簿文件被他人非法改动而导致报表失真。

3. 变“帐簿”取数为“帐户”取数的可行性

帐簿上反映的数据不外有两类,一类是发生额,一类是余额。作为记帐对象的发生额数据,来自于记帐凭证,而作为记帐结果的期末(或期初)余额,则是在帐簿被登录之后形成的。如上所说,在会计信息系统中,作为会计信息雏形的帐户记录,是企业会计报告的信息源。帐户的载体,首先是记帐凭证,而帐簿记录,只不过是记帐凭证上帐户记录的分类、汇总罢了。在计算机以其神速、准确的处理功能展现在世人面前之后,会计软件对记帐凭证库文件的分类、汇总不过是举手之劳。而对于帐户余额,只要保证其建立电子帐第一个月份的期初余额正确无误,以后各个会计期的期末余额也便唾手可得了。为此,我们完全可以将会计数据的保护对象追溯到其信息源——记帐凭证库文件,通过备份、隐含、核对等措施,竭力保护这一文件的安全可靠,也便不必为企业最终的会计信息是否失真而担忧。

事实上,目前许多会计软件并无设置平时登录日记帐和明细帐的功能模块(只是设置这两类文件的数据结构)。当需要输出日记帐和明细帐之际,再采用瞬间成帐的做法:根据科目汇总文件的期初余

额,和记帐凭证库文件的科目发生额,当即形成并予输出。这种瞬间成帐的方式无疑也为会计报表瞬间形成首开先河。帐簿可在输出之际调用凭证库文件当即形成,会计报表待输出之际也可藉以形成。计算机的神速准确,使会计报表的形成不必凭借所构筑的帐簿“桥梁”,而直取于记帐凭证文件成为可能。当人们需要日报、旬报、月报等各种报表输出时,调用记帐凭证库和科目年初库文件当即形成相应的报表文件,并将其当场输出,企业报告的正确可靠也就有了保证。

至于帐证、帐帐之间的核对,则应该认为是设置帐簿的产物。如果没有设置帐簿,也就无所谓帐证和帐帐的核对了。而帐款、帐物的核对,本质上说,是书面记载与实际数额的核对,作为第一次会计确认的重要内容,不管采用什么样的处理手段,这一对帐工作都是必不可少的。但既然帐簿只是记帐凭证的分类、汇总的结果,如果我们将这两个核对改为证款、证物的核对,不是更为直接吗?即使是根据对帐的结果所作的帐项调整,最终也需要通过记帐凭证加以进行。借助于计算机的神速处理,可在转瞬之间输出货币资金的余额或是某一盘存帐户的结余数,再藉以进行对帐,第一次的会计确认仍可完成。

当前电算报表形成,多采用项目公式定义的做法。在不设置帐簿文件的条件下,这种公式定义的方式仍然可行,只要用户对企业单位的科目详加设计,不管是外送的会计报表,还是提供内部分析使用的管理报表,都可已随时形成。实践证明,摒弃“帐簿”取数,而采用“帐户”取数,通过记帐凭证直接提供明细信息,既可保证综合信息的可靠性,也使综合信息的形成具有更大的灵活性,它提供更为宽阔的组合空间,对围绕会计信息需求,改进企业报告具有很大的意义。

注释:葛家澍主编《会计学导论》第 221页 立信会计图书用品社 1998年 6月版

(作者单位:厦门大学会计系)

更 正

本刊 1997年第三期第 1页倒数,第 9行“指导”应为“指示”;第 2行“12万”应为“1200万”。特此更正。 本刊编辑部