电算化会计中的会计方法

一、电算会计中的借贷记账法
　　在借贷记账法中，借既可以表示增，也可以表示减，而贷既可以表示减，也可以表示增。尽管我国会计实务也曾一段时间对增减记账法和收付记账法情有独钟，但最终仍达成共识，采用了国际上通用的借贷记账法。有人以会计软件常以正、负号分别替代借、贷符号为由，企图说服人们相信这一记账法已经难以胜任新形势。应当注意的是，即使借、贷符号在数据库中不采用“借”和“贷”加以表示，也并不表明借贷记账法就可放弃。不可否认，在将借贷记账凭证的发生额登录到总账之后，对于登账后所结计的期末余额往往以正数表示借方余额，而以负数表示贷方余额，甚至在借贷库文件中只设一个金额字段，在该字段中分别以正负号表示借贷方。但所有这些标记都没能改变“有借必有贷，借贷必相等”的规则，其实质仍然是借贷记账法。这里的正、负号与增减记账法的增减符号的属性风马牛不相及。
　　从长远来看，随着原始凭证的逐步电子化，记账凭证的自动生成势在必行，届时，何种记账方法使自动生成更可行，当然要根据其科学性而定。智能软件的设计凭借的是科学的方法和严密的思维与推断，而经过了数百年磨练的借贷记账法，无疑是未来智能专家设计会计软件的最佳选择。当然，一味否定增减记账法的科学性也是错误的。在计算机之中，当采用增减记账法填制记账凭证之后，我们完全可以编写一段简短的程序将其转换为借贷记账法下的相应记账凭证。其转换的主要依据是各该科目的记账符号与所属科目类别。以从银行提取现金为例，在增减记账法下，增记“现金”，减记“银行存款”。现金和银行存款都是资产类科目，对资产类科目，其增加就转换为借，其减少就转换为贷。依此，也可将借贷记账法下的凭证转换为增减法下的凭证。
　　二、反结账、反记账、取消审核
　　至今，尚有不少会计核算软件设置“取消审核”“反记账”、“反结账”的功能。在实际工作中，這些设置的确给会计人员的会计处理带来许多方便，尽管许多学者对此提出异议，但不少实务工作者却对其依依不舍。有的学者甚至认为，在计算机特定的工作环境中，反记账的作用不可替代。其理由是，在实际工作中存在大量错误的记账凭证，如果不施行反记账的做法，则将导致账簿中存在大量无用的冗余信息，影响对会计信息的使用。
　　所谓电算化会计中反记账，事实上也就是将一批原先已经登录到账簿上的发生额从各该账户再予以扣减，使各该账簿恢复至该批凭证登账之前账簿的发生额和余额状态。毋庸置疑，没有人会赞同手工会计下采用反记账。对手工的账簿记录，为了保证其有案可稽，当其发生错误时，不准涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹，不准重新抄写。同时，对两种出错情况的更正应当分别加以严格处理：一是登记账簿时所发生的错误，应当将错误的文字或者数字划红线注销，但必须使原有字迹仍可辨认；在实际工作中，由于记账凭证出错而导致账簿记录发生差错时而发生。一般采用两种方式进行相应的修改：一是红字冲销法，二是补充更正法。这些详细而又具体的规定所强调的一点，那就是对出错之处必需留有修改的痕迹。
　　在电算会计之中，记账错误和记账凭证填制错误仍然在所难免。虽然红线注销法在电算会计中难以操作，但对出错的电子数据，却不能不留下修改的痕迹。解决的办法只有一个，保留错误电子数据，另作更改的记账凭证，并据以登录账簿，换言之，要将正与误两张凭证同存于会计档案之中，同时，其所登录的正与误两处账簿记录并存于同一账簿之中。《会计核算软件基本功能规范》第十八条也作出与上相同的规定：“发现已经输入并审核通过或者登账的记账凭证有错误的，可以采用红字冲销法或者补充凭证法进行更正；记账凭证输入时，红字可用”-’号或者其他标记表示”。
　　由上可见，不管是手工会计，还是电算化会计，对出错的修改均强调留有痕迹。事实上，电算化会计中，由于电子数据的修改在技术上可不留痕迹，因而更需要对留有痕迹予以强调。
　　三、产品成本计算方法是否改弦易辙
　　在成本核算过程中，由于各企业生产组织特点和生产工艺流程的不同，致使至今难有通用的成本核算软件面市。首当其冲的是，定制式的生产方式及由此而形成的“适时生产控制”等生产理念和生产模式。在定制式生产情况下，按批量计算的分批法似可适用，然而，由于成本计算方法的选择除了要考虑生产组织特点之外，还应当视企业的生产工艺流程而定，即使未来企业生产快捷，但其各自的生产工艺流程的差异却永远存在。无论是单步骤连续式生产。还是多步骤连续式生产，抑或是多步骤装配式生产，都必须在这分批法前提之下再根据各自的生产工艺流程以及管理要求确定各车间、部门的成本计算方法。看来，传统成本计算方法诸如逐步结转分步法、平行结转分步法等仍有其存在的必要，只是面对日新月异的外部环境，考虑如何将新酒装入旧瓶而已。
　　成本信息细化也许是未来发展的趋势。未来市场的竞价、压价的竞争使企业不得不从内部挖掘潜力。在这一背景下，以作业成本管理与“成本企画”为代表的两大成本管理方法崛起并表现出卓越的成效，并以此为基础，“作业量基准成本计算”和“目标成本计算”崛起而成为成本计算的生力军，传统的成本计算方法无论从其形式还是内容都面临着挑战。例如，采用分批法虽然按产品生产周期计算产品成本计算最终产品，但借助于计算机的海量存储的优势，将周期再分割成若干时间段（甚至以天为单位）进行明细计算、汇总与报告，无疑更能适应成本管理的需要。同时，以最终产品为计算对象也显得粗糙与不适时宜，代之而起的则可能是细分至工序、半成品、在产品的成本计算，如此，生产费用在完工产品和在产品之间分配也必然要赋予新的内容。
　　EXCEL表处理软件在会计中的使用似乎给了我们许多的启迪。财务会计报表上的各项信息，尽可以通过公式定义的方式对其取数来源详加规定，继而运行报表生成模块，瞬间编制出所需的报表。从本质上说，辅助生产费用分配、制造费用分配以及成本计算单等账表数据都是一系列关系型二维数据，均可以使用EXCEL软件定义、计算并生成用户所需的成本信息。随着表处理软件功能的日益增强，各种产品成本的计算可望实现真正意义上的“频道点播”。