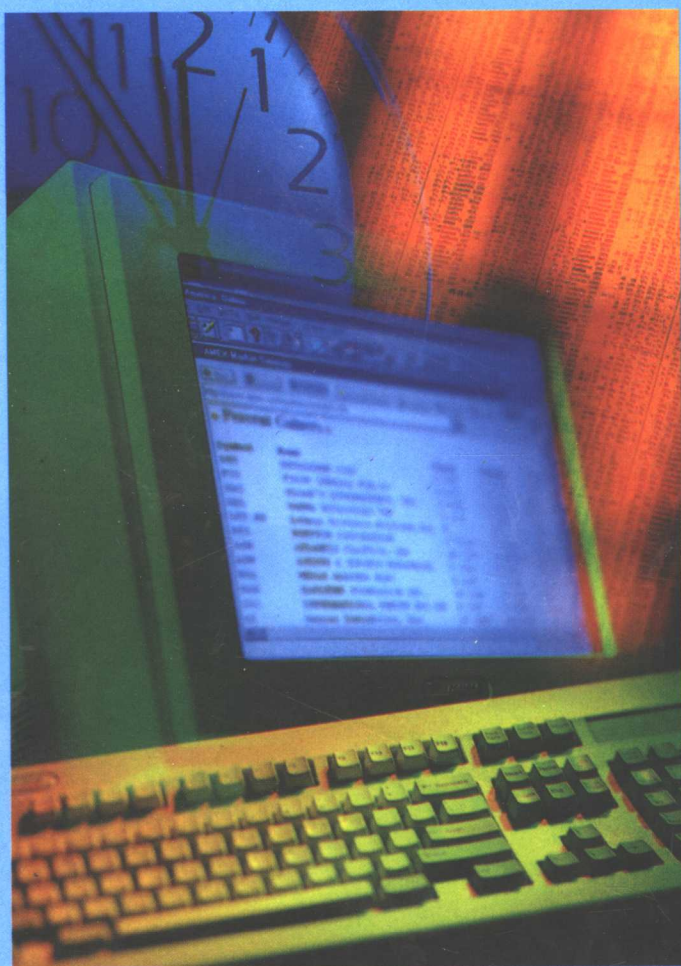


《江苏省财会理论与实践》编写组 编

江苏省财会理论与实践

2005 年
(二)



《江苏省财会理论与实践》编写组 编

江苏省财会理论与实践

2005 年
(二)

图书在版编目(CIP)数据

江苏省财会理论与实践. 2005 年/《江苏省财会理论与实践》编写组编. —南京:江苏人民出版社, 2006. 7

ISBN 7-214-04498-6

I. 江... II. 江... III. 财务会计—文集
IV. F234.4-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 083737 号

书 名 江苏省财会理论与实践
编 著 者 《江苏省财会理论与实践》编写组
责任编辑 彭晓路 许尔兵
出版发行 江苏人民出版社(南京中央路 165 号 邮编:210009)
网 址 <http://www.book-wind.com>
集团地址 凤凰出版传媒集团(南京中央路 165 号 邮编:210009)
集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
照 排 南京水晶山制版有限公司
印 刷 者 南京人民印刷厂
开 本 850×1168 毫米 1/16
印 张 65.625
印 数 1—2 000 册
字 数 1 500 千字
版 次 2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷
标准书号 ISBN 7-214-04498-6/F·808
定 价 75.00 元(共三册)

(江苏人民出版社图书凡印装错误可向本社调换)

序

会计管理是《会计法》赋予财政部门的重要职能。在建设公共财政制度过程中,从2000年7月修订后的《会计法》的实施,乃至整个“十五”期间,我国会计行业以改革促发展,从竞争求进步,取得了很大成绩。近年来财政部相继颁布实施的企业内部控制制度、《民间非营利组织会计制度》、会计人员从业资格管理、会计专业技术资格管理等规章和制度,不断规范行业管理,加强会计队伍建设,有力地保障和服务了我国的经济建设。特别是以2006年2月15日财政部发布新的企业会计准则体系为标志,我国构建起了与中国国情相适应,同时又基本与国际趋同的会计准则体系,不仅促进了我国市场经济的健康发展,也为我国经济参与国际竞争创造了条件,为经济全球化作出了贡献。

当今,会计已不仅是财政管理的基础,更是经济管理的基础。会计与经济关系密切,相辅相成,我赞成“经济越发展,会计越重要”这一观点。搞好会计工作,培养一支德才兼备的会计队伍,发挥广大会计人员的聪明才智,为我省经济建设作出应有的贡献,是我们各级财政部门的义务,更是责任。

我省会计人员近70万人,包括企业会计、政府会计、民间非营利组织会计和社会中介机构会计等等,这是一个庞大的专业队伍。广大会计人员在平凡的岗位上辛勤耕耘,默默奉献,在实践中不断总结和创新,为所在企业、单位提高管理水平和经济效益发挥了重要作用。

在发展市场经济过程中,他们也时常会遇到各种各样的新情况、新问题,在坚持依法循规原则做好本职工作的同时,他们不断研究新情况,探索解决新问题的措施、方法,努力创新成为广大会计工作者的执业精神。财政部门作为会计工作的主管部门,应为广大会计工作者探索、创新搭建展示和交流的平台。近几年,江苏省会计学会与江苏人民出版社密切合作,将各地、各部门推荐的会计理论和实务工作者的研究成果编辑出版,供广大会计工作者和相关

的管理人员阅读、学习与借鉴,在为会计理论与实践探索搭建平台的同时,也为开拓会计人员视野,提高会计人员素质,增强服务本领发挥了重要作用。

本次编辑的论文集涉及面广,对企业、单位和政府部门的会计管理问题,对加强廉政建设、会计诚信和内部控制等问题,做了多方面、多视角的研究,理论性和实践性都较强,向广大会计人员和有关管理人员展现了会计行业最新的研究与探索成果。开卷有益,我相信大家读一读会从中汲取许多有益营养。

我希望有更多的财会人员将自己积累的知识和心得提炼、发表,与大家共享!希望各级财政和主管部门进一步重视、支持会计管理研究与创新实践活动,宣传和推广先进会计研究成果,为江苏经济又快又好地发展作出新的贡献!

江苏省财政厅厅长

2006 年 7 月

目 录

江苏省工商系统财务信息化建设的实践与思索·····	王晓云(1)
完善工商系统财务信息化的实践思考·····	王素军(5)
浅谈会计电算化工作中的“反审核”与“反记账”·····	杨 静(8)
工商系统财务信息化发展刍议·····	汪友庆(10)
浅析当前工商部门财务管理的主要问题及对策·····	朱昌兵(13)
对工商系统会计集中核算模式的探讨·····	渠开森 田 彬(17)
工商系统会计集中核算模式探析·····	刘菲菲(20)
对工商系统会计集中核算问题的思考·····	李晓晨(23)
浅谈基层工商分局(所)的经费保障·····	李 君(27)
南通工商系统经费保障的现状与对策·····	王志清(30)
严格财务支出控制 加强基层经费保障·····	谢鸿鸣 薛海燕(33)
工商系统经费保障现状与对策·····	汤云波(36)
工商系统实行垂直管理后财务管理的利与弊·····	张正军(39)
围绕四个重点 提升基层财务管理工作水平·····	周平安 高海燕(43)
浅谈如何加强工商行政管理部门财务管理·····	汤云波(45)
以“八统一”规范城区分局财务管理·····	缪长林(48)
浅谈工商系统基层分局经费保障机制的建立和实施·····	张 斌(50)
浅谈基层工商分局(所)经费保障·····	史春华(53)
基层工商分局民主理财制度探索·····	鲍汉俊(55)
浅谈《民间非营利组织会计制度》执行过程中的几点体会·····	时 宇 吴颖萍(58)
非营利组织会计制度执行难点和对策·····	张小满(61)
有效实施内部会计监督制度·····	金燕琴(64)
浅谈行政事业单位的内部控制制度·····	陈洽乔(66)
浅谈往来账款核算中的漏洞及对策·····	袁家琰(68)
浅析会计工作诚信弱化的原因与对策·····	王 飞(70)
发挥出纳作用 规范财务运行·····	崔琳琳(73)
深化罚缴分离改革的思考·····	王泉春(75)
当前部门预算编制与执行中存在的问题及对策·····	王泉春(77)

关于深化部门预算改革的思考·····	颜美薇(79)
对完善部门预算的几点建议·····	朱建新(81)
部门预算编制和执行中的问题及建议·····	袁兰珍(83)
编报单位部门预算的一点思考·····	田彬(86)
进一步提高部门预算编制和执行水平·····	裴蓓(88)
关于实施国库集中支付制度改革思考·····	王素军(91)
完善国库集中支付制度的思考·····	张正军(94)
完善国库集中支付制度的探讨·····	方昉 陈新圆(98)
基层工商分局票据管理现状分析及对策·····	王小娟(101)
浅析票据分析指标体系的建立及其在票据收费管理中的运用·····	陈勇(104)
基层工商分局票据管理现状及对策·····	耿月建 李翔(108)
也谈基层工商分局票据管理的现状及对策·····	王元群 薛海燕(111)
加强票据管理 促进廉政建设·····	张正军(114)
对加强票据管理的几点建议·····	王庆涛(118)
切实加强票据管理工作·····	姜长标(120)
加强收费管理 确保应收尽收·····	沈文丽(122)
以信息系统为依托 切实加强收费管理·····	倪年绪(124)
关于“两费”征收方式的探讨·····	丰寄新(128)
以经济户口管理为依托 搭建阳光收费平台·····	秦华(130)
浅谈在个体工商户中推行自缴费制度·····	陈亚佩(133)
对合伙企业、个人独资企业能否收取开业登记费等注册费用·····	徐志雄(136)
浅议自缴费工作的现状与对策·····	杜保新(138)
依托信息系统 加强收费管理·····	马昭明(141)
“两费”征收方式探讨·····	鲍汉俊(144)
强化管理监督 规范收费行为·····	韩朝东 刘春(148)
规范收费行为 促进依法征收·····	朱乐明 徐恩滢(151)
也谈依托信息系统 加强收费管理·····	王志新(153)
提高个体工商户自缴费率的途径和措施·····	仲玉仙(155)
努力规范收费行为·····	陈建国(157)
认真落实收费优惠政策浅析·····	沈桂明(160)
规范收费行为 促进依法征收·····	王庆涛(163)
浅谈领导干部任中经济责任审计·····	王晓云(165)
关于全省工商系统内部审计工作的几点思考·····	朱昌兵(168)
工商系统内部管理审计初探·····	徐嵘(172)
加强工商系统基建项目审计工作的思考·····	李锋(176)
关于工商系统经济责任审计评价若干问题的探讨·····	史会林(179)
浅谈工商系统离任经济责任审计存在的问题及对策·····	刘祥(185)

浅谈工商行政管理离任经济责任审计.....	相咸平(189)
浅谈影响内部审计工作效果的因素及对策.....	任向东(192)
进一步深化内部审计的几点认识.....	聂元鑫(194)
强化内部审计监督 促进财务管理规范.....	赵卫中(196)
坚持五个结合 强化内部审计.....	盛 萍(198)
浅谈行政单位会计集中核算制下的内部审计.....	丁 宁(201)
对完善工商行政管理系统内部审计的建议.....	高建春(204)
加强内部审计 规范财务管理.....	张一明(207)
工商系统内部会计控制制度审计初探.....	张 建(209)
做好工商系统内部审计工作的几点思考.....	王晓江(212)
谈谈原始支出凭证的审计技巧.....	韩朝东(214)
关于内部审计促进工商所财务管理规范的思考.....	刘 旭 王 春(216)
基层内审工作存在的问题及对策.....	张小满(219)
强化审计监督 促进会计规范化建设.....	石丽丽(221)
浅析审计银行存款的技巧.....	李 娟(224)
浅谈审计手段在票据管理上的应用.....	陈 勇(228)
工商系统审计结果落实存在的问题及对策.....	李 锋(230)

江苏省工商系统财务信息化建设的实践与思索

王晓云

为适应全省工商系统实行省以下垂直管理后新的财务管理体制需要,根据全系统信息化建设整体规划,江苏省工商局从 2003 起开始建立一个符合国家财经法规要求,适应财政预算、会计改革方向,满足全省工商系统垂直管理和事业发展需要,与江苏工商信息系统相适应,集中管理与分级负责相结合,及时为各级领导决策提供数据的财务(资产)管理信息子系统。通过全省工商系统两年多的共同努力,不仅初步实现财务管理信息子系统的规划目标,而且正因为这个系统的成功实施,江苏省工商局获得了由中国权威评测机构计世资讯从所有的用户中精心评选出来的“用友 2005 年杰出应用奖”,40 万用友软件用户中只有 20 个单位获此殊荣。本人作为江苏工商财务管理信息系统建设的组织者谈建设财务信息化的实践及思索。

一、编写好需求是建设好的财务管理信息化体系的基础

财务管理信息化是一项系统工程,涉及系统内外各个方面,建设前必须进行广泛的需求调研,认真编写需求,为建设好的财务管理信息化体系打下坚实基础。

(一) 认真进行需求调研

进行财务管理信息系统建设,首先必须弄清我们需要什么样的系统,系统面临什么样的环境等,为了弄清这些问题,我们在编写需求前进行了充分的需求调研并进行了分类分析:一是全省工商系统的所有行政性收费、罚没收入全部缴入省财政金库,所有行政经费由省财政保障并逐级下拨,全省工商系统实行统一领导、分级负责的四级财务管理体制。二是全系统有 1 个主管会计单位、13 个二级会计单位、130 个基层会计单位与视同基层会计单位管理单位、770 个报销单位、挂靠社会团体 401 个,共 1000 多个单位。三是新财务管理信息系统将包括票据管理、会计核算、报表与分析、固定资产管理、内部审计、预算管理、账户管理、工商所财务管理等八个模块。四是全系统业务信息化系统正在建设中,绝大部分软件已投入使用,部分业务模块操作平台不同,全系统已建成省到市、市到县、县到所的 2 兆带宽的光纤。五是全系统早在 1996 年就建立了局域网式财务管理信息系统,广大的财务人员已经具备了一定计算机操作水平。六是从纷繁复杂的财务软件市场中选择规模大、信誉好、市场占有率高、具有发展潜力的几个备选软件商。

(二) 需求必须具备的主要内容

1. 明确总体建设目标。在需求调研的基础上确定总体建设目标:建立省、市两级财务数据库和数据中心,全省工商系统县级局财务数据实时集中在省辖市局,市、县级局财务基础数据定期同步至省局,实现网上报账、查询、审计和财务监控。实现各级工商局内部财务管理与人事管理、办公自动化、工商业务管理的数据和业务关联。实现工商系统财务与财政、银行等外部相关系统的网络联接。

2. 明确财务管理信息系统内外的各种关联关系。一是财务管理信息系统内各模块

之间的关联关系,根据业务内容、业务流程等确定各模块间的数据传输及共享。二是财务管理信息系统与江苏工商信息系统的关联关系,既满足业务流程的数据传输需要,又保证系统安全。三是财务管理信息系统与银行、财政等外部信息化系统的关联关系。

3. 详细准确地编写具体模块需求。一是从管理功能、管理范围、管理权限描述模块要实现的目标。二是从模块与财务管理信息系统内部各模块间、与工商信息系统间、与工商信息系统外部如财政、银行等数据传输与共享内容方面,确定各种关联关系。三是详细描述业务流程及功能要求。

二、选择好的软件是建设好的财务管理信息化体系的关键

财务软件是财务管理信息化建设的基础,软件的好坏对财务管理信息化建设的成败起着关键性的作用。一方面为减少使用成本,提高新的财务管理信息化系统的上线效率;另一方面基于通用的财务管理信息化软件已经成熟,我们确定选择通用软件。根据需求确定的总目标、各个模块的功能要求及与工商业务软件的衔接等,我们在选择软件时主要考虑:一是技术上要先进具有前瞻性,B/S架构,能基于互联网应用;二是可跨平台操作,基于J2EE技术体系,以便于财务管理信息化系统内部及外部数据的关联与传输;三是软件生产商具有相当规模、信誉好、服务好并有发展潜力;四是现有软件能满足或基本满足需求,最起码是能满足重要模块或基本软件模块的需求等。

在对财务软件市场调研的基础上,我们选择规模大、信誉好、市场占有率高、具有发展潜力的用友等五个软件供应商作为被邀请招标单位参与投标,并从技术、服务、价格等方面最终确定采用了用友公司的NC软件。

三、成功的实施,真正实现财务管理信息化的价值

1. 做好实施规划,明确各种关联关系的衔接办法。根据全省工商系统财务工作的实际,我们明确财务管理信息化系统建设分两期进行,第一期完成票据管理、会计核算、报表与分析、固定资产管理等四个模块的开发、测试、试用、培训;第二期完成内部审计、预算管理、账户管理、工商所财务管理等四个模块的开发、测试、试用、培训。为了保持财务管理信息化系统内外部数据的衔接,我们在招标文件及合同中都规定,凡先期开发的模块与后期开发的模块之间存在数据关联关系的,先期开发有关模块时统一规划架构,留有数据接口,具体开发工作列入后期开发的模块;凡涉及与工商系统信息化系统中有关子系统数据关联的模块都应留有数据接口。

2. 对照招标需求,做好软件测试。由于软件本身的特殊性,我们必须严格对照招标文件、合同等对软件商提供的软件进行认真详细的测试。主要由技术人员对照技术标准,查软件技术体系、架构、平台等技术上的先进性;由会计人员对照招标文件,查软件流程是否规范流畅、功能是否强大;另外测试时还要特别关注软件的安全性及运行速度。通过软件测试,把好软件质量关。

3. 做好试点工作,进一步完善软件。根据江苏省工商行政管理财务管理信息系统建设合同,规定财务管理信息化试点工作主要是组织培训、安装软件、录入资料、数据转换、上机操作、实测数据、提出问题。为便于试点工作顺利进行并提高试点工作效率,我们选择了开发数适中,当时的网络及硬件符合技术要求、会计基础都比较好的单位进行试点。试点前,省工商局会同软件商、试点单位进行了充分的准备。编写了试点培训手册;对试点单位的服务器、终端、网络及操作系统提出统一要求;规范各级的会计核算流程、上下级

报表报送及汇总合并关系、资金上缴下拨关系、财务监督关系等各项业务流程;准备需转换的历史数据、需初始化的数据等。省工商局还统一制订了《试点问题报告》,各试点单位组织相关人员参加培训,培训后认真负责地进行试用操作,及时记录试用中发现的问题,省工商局再对各试点单位汇总上报的问题进行分析研究,分别处理。对试点中发现的问题,若属软件性能和招标需求规定的问题,由软件公司自行完善和补充;属需求以外的功能问题,由双方协商解决。

4. 做好培训,为全面实施打好基础。按照简明、实用、层次性原则,分两个步骤按两个层次培训,一是由中标软件公司培训江苏省工商行政管理局系统管理员、省直属局及使用软件的省级事业单位、社会团体的财务处长和主办会计;二是由中标软件公司培训江苏省工商行政管理局直属局及所属局、分局、工商分局及使用软件的市、县级事业单位、社会团体的所有财务人员。

四、建立严格的内控制度,保证财务管理信息化的健康运行

由于江苏工商财务管理信息系统是 B/S 架构,能基于互联网应运,在系统的开放性、处理的分散性、数据的共享性等方面大大超过了以往任何类型的会计信息系统,极大地改变了以往计算机系统的应用模式,扩展了系统运行的环境。从而大大改变了以往财务信息化系统内部控制的内容和方法。因此,我们需要根据新的财务信息化系统的特点及其风险来源,重新确立系统的内部控制点,并建立相应的内部控制方法和措施体系。

1. 加强组织控制。在原有的基于单机或局域网的财务信息系统中,已经采取了一套比较全面的组织控制措施,如机构设置与人员安排、职责分离等,为全系统财务信息系统的实施在组织上提供了保证。但在新的财务信息系统中,由于其系统运行环境的变化,使得其组织控制的内容与范围更广泛,除保留了原组织控制的上述两个基本内容外,还需要根据新系统的特点,加以扩充与完善,制定相应的组织和管理控制,明确职责分工,加强组织控制,保证将财务管理信息系统中不相容的职责进行分离,即在系统中的各类人员之间进行分工,并以相应的管理规章与之配套。其目的在于通过设立一种相互稽核、相互监督和相互制约的一个严谨的组织体系来保障会计信息的真实、可靠,减少发生错误和舞弊的可能性。

2. 建立切实可行的内部审计制度。在新的财务管理信息化建设过程中,由于是“人机”对话的特殊形态,因而对内部审计提出了更高、更严格的要求。主要包括以下几个方面:(1) 对会计资料定期进行审计,查计算机会计账务处理是否正确,是否遵照《会计法》及有关法律、法规的规定,审核费用签字是否符合单位内控制度,凭证附件是否规范完整。(2) 审查机内数据与书面资料的一致性,如查看账册内容,做到账表相符,对不妥或错误的账表处理应及时调整。(3) 监督数据保存方式的安全、合法性,防止发生非法修改历史数据的现象。(4) 对系统运行各个环节进行审查,防止存在漏洞。

3. 软件维护控制。由于新的财务管理信息系统是 B/S 架构,能基于互联网应用的,只有及时对财务管理信息系统加以更新,进行维护,才能保证整个财务管理信息系统的安全顺利运行。

4. 财务信息化系统安全控制。互联网是一把双刃剑,在享受它给我们带来好处的同时,必须承担安全风险。随着社会信息化程度的不断提高,安全问题将会日益突出。根据互联网系统的特点及其风险来源,考虑网络系统中工商系统内网与互联网、内网与外网之

间的关系,应该重新确立系统安全控制的控制点,并建立相应的内部控制方法。主要有:网络安全控制,为了防范不速之客的干扰和破坏,我们需要采用先进的网络安全控制技术。就目前来说,主要有防火墙技术、信息加密技术等;软件安全控制,软件是组成网络会计信息系统的主要方面。由于软件程序容易被复制、易于在终端被任意调用,因而,就难以保证整个财务信息化系统的处理控制与数据不被泄露、非法篡改,不被恶意破坏。这样就要求对系统的软件程序有一系列的安全防范措施,保证整个财务信息化系统软件程序正常、安全地运行;病毒防治,对付病毒的基本策略有两种:一是利用现成的杀病毒软件对病毒进行检测并消灭,或是在系统中安装一些检测程序的技术手段。二是对病毒采取预防性的管理措施,如尽量不用或慎用公用软件、外来软件和共享软件,尤其是游戏软件;定期对系统进行检查;经常性地对一些重要的文件进行备份;对软盘加以保护等。

(江苏省工商局)

完善工商系统财务信息化的实践思考

王素军

近十年来,科学技术的突飞猛进为人类社会带来了一系列的深刻变革。知识经济初露端倪,信息化浪潮波及到了世界的每一个角落。信息通信技术和互联网的广泛应用,正在改变着人类的生产方式、生活方式、交往方式、学习方式和教育方式。利用信息技术创新财务管理程序,规范财务行为,增强财务决策能力,提高管理和服务水平,是工作创新的要求,也是社会发展的需要。工商系统财务信息化建设是全省工商系统信息化建设的重要组成部分,也是全省工商系统财务管理的重点工作和基础工作。财务信息化的推广,不单纯是推广软件本身,更重要的是推广一种科学、先进的管理理念、管理方法和管理技术。

一、江苏省工商系统财务信息化的现状及存在的问题

作为一个行业的信息化,工商系统财务信息化同样包含信息资源、信息网络、信息技术应用、信息技术和产业、信息化人才以及信息化政策、信息化法规和标准等六个要素。该六要素是一个有机的整体,构成完整的信息化体系。该体系中,信息网络是基础,信息资源是核心,信息技术的应用是目的,而信息化人才、信息技术产业、信息化政策、法规和标准是保障。按照“六要素”的基本要求分析,江苏省工商系统财务信息化的现状及存在的问题如下:

1. 资源信息化程度高,但资源共享不足。江苏省工商系统现行的财务信息化程度已经完全超出了传统意义上的单纯会计电算化,包含的内容更丰富、更全面。按照开发主体分类,现有财务软件可分为:(1) 财政软件:部门预算、决算和国库集中支付软件。(2) 国家总局报表软件。(3) 单位软件:会计核算、报表与分析、报账中心、票据管理、固定资产和审计等软件。(4) 人事部门工资统发软件。(5) 其他外部软件,如罚缴分离查询系统等。现行软件已经基本上涵盖了所有财务管理工作,信息资源也比较全面和完备。但由于软件开发主体的不统一,各自为政,缺少统一规范,造成各类信息资源共享困难。现有的财务信息化只是各项业务工作的简单信息化,仅完成了第一步,离理想的信息化还有很大的差距。理想的工商系统财务信息化应该是将全系统内部会计核算、票据管理、资产管理、银行账户管理、预算管理等系统有机融合;将财务管理与人事管理、办公自动化、工商业务管理的数据关联;实现单位财务软件与财政、银行等外部相关系统的网络联接,使各系统之间相关协同,形成资源共享的统一体。

2. 网络覆盖率高,但网速及安全程度不够。江苏省工商系统财务信息化已实现了省、市、县、所四级联网,实现了两级数据集中(省级和省直属局),通过数据初始化和新业务软件的使用,形成了较为规范、完整、动态的数据库,构建了一个完整可用的、动态实时更新的信息管理系统。但由于种种原因,网络速度还不够快,限制了财务软件的使用效率,有时甚至影响到财务工作的完成。另外软件具体操作人员网络安全意识还很欠缺。

目前,在网络安全问题上还存在不少认知盲区和制约因素。网络是新生事物,许多人一接触就忙着用于学习、工作和娱乐等,对网络信息的安全性无暇顾及,安全意识相当淡薄,对网络信息不安全的事实认识不足。网络信息安全处于被动的封堵漏洞状态,从上到下都普遍存在侥幸心理,没有形成主动防范、积极应对的抗风险意识,更无法从根本上提高网络监测、防护、响应、恢复和抗击能力。

3. 软件普及率高,但软件应用水平低。现有财务管理软件普及率比较高,已经涵盖了市局、县局和基层工商所,所属的事业单位和挂靠的社团也采用了统一的财务核算软件,实现了财务数据的全面集中。据统计,已经开设了 1000 多个账套,有 2000 多人在使用财务软件。日常财务管理工作几乎全部实现了信息化软件管理。但现行财务管理软件管理模式仅仅解决了日常工作数据的收集、统计和计算,基本上处于信息化的初级阶段,尚未上升到信息化管理阶段,还不能为管理制度和措施的制定、实施和监管提供强有力的决策信息;使用人员对软件还不熟悉,还未充分挖掘软件的各项功能和潜力;现有财务软件缺乏个性化,影响到软件功能的充分使用。

4. 信息化管理规范,但制度建设尚不完备。“制度”即规程,是指在一个社会组织或团体中要求其成员共同遵守并按一定程序办事的规程。制度建设则是通过组织行为改进原有规程或建立新规程,以追求一种更高的效益。江苏省工商系统财务信息化是依据现有的相关规章制度,按照具体的工作流程开发设计的,是在以前使用润嘉财务软件的基础上,进行的扩展、创新和整合;从整体看,财务信息化管理还是比较规范和全面的。近几年财务信息化的发展比较快,使用的业务软件越来越多,这要求我们及时修改现有的过时落伍的制度和制订满足新的软件和业务需求的新制度。但由于这两年财务信息化的重心放在了各业务模块的开发上,大部分时间用于软件的试用和推广,在制度建设方面做得还不够。随着财务各业务软件的逐步到位,信息化制度建设显得越来越重要。

二、完善工商系统财务信息化的具体建议

1. 加大部门之间协调,进一步整合共享软件资源。开展了若干业务软件应用后,信息的共享与整合问题就凸显出来了,消除信息孤岛的要求应运而生。对于行业信息化建设而言,当信息和应用资源的数量达到一定程度后,规范化的信息基础设施建设就成了重中之重。加大对各相关部门之间的协调,进一步整合共享软件资源,促使财务信息化系统上升到一个全新的高度,使其不仅满足各单位本身财务管理的需求,而且能满足政府全面信息化管理的需求,使单位的财务与财政、人事、办公等系统有机融合,达到横向拓展、纵向延伸的效果,是完善工商系统信息化的当务之急。信息化除了要加强整合以外,还需要处理好以下几个关系:一是要处理好“超前性”和“脱离实际”的关系。如果建立的系统不具有一定的超前性,就不具有先进、适用的功能,这个系统就缺乏创新的活力,可能很快就被淘汰;但如果盲目追求“超前性”,则也很容易脱离实际,造成设备上的浪费。二是要处理好效率和成本之间的关系。急功近利,好比是在沙滩上盖高楼,没有加倍用心夯“地基”,而忙着建楼层和装修房间,房间还没装修完毕,楼却快倒塌了,势必造成不必要的损失。

2. 加大网络安全维护,确保财务信息化顺利实施。一是通过广泛开展计算机信息网络安全宣传,提高全员信息安全意识。二是健全网络安全规章制度,落实安全防范责任制。建立、健全安全管理制度,是安全管理的关键,主要包括保密制度、安全培训制度、综

合考评制度、人员调离规定、应急计划与备份制度、日志审计制度、网络安全控制制度等。三是运行安全管理,即加强风险管理意识,深入开展安全检查,切实整改安全隐患,积极改善安全措施。规范化的安全管理,能够最大限度地遏制或避免各种计算机危害,是保障计算机信息网络系统安全的最重要环节。

3. 全面加强软件培训,进一步提升软件使用水平。人才是关键,有了必要的技术人才也就是有了技术。财务信息化同样要注重人才培养。人才培养应该注重两个方面:第一是有关观念、知识结构的提升,让财务人员接受新观念、新方法。第二才是有关操作技能的改善。培训的方法应该是多样的:一是定期与不定期培训相结合。定期开展各项软件的普及和升级培训,提高财务人员操作软件的能力;不定期开展软件的问题培训,针对一段时期软件的使用情况,有针对性的对那些容易或经常出现的问题进行培训,提升财务人员应用软件的水平。二是初级与高级培训相结合。初级培训是指对财务人员的日常操作业务的培训,是最基础的培训,这类培训往往涉及的人员比较多;高级培训是指对系统管理员的日常维护及高级操作培训。三是系统培训与自主培训相结合。系统培训是指省局和市局组织的软件培训;自主培训是指各核算单位自行组织的培训。

4. 加强各项制度建设,逐步规范财务信息化管理。财务信息化的策略是“统筹规划、阶段实施、循序渐进、逐步升级”。“统筹规划”指制定信息化的整体规划;“阶段实施”指在整体规划指导下,结合企业自身的现状,划分出信息化的阶段目标分别实施;“循序渐进”指围绕着整体规划和阶段目标,渐进地推进信息化建设;“逐步升级”指信息化要坚持发展的原则,实现技术和应用的不断升级。针对财务信息化的策略,我们也要制订出相对应的各项制度。制度建设重点应该有两个方面:一是对人的行为规范,二是对技术(设备)的标准规范,两条缺一不可。制度建设应该遵循以下原则:一是合法性原则。只有在国家现行法律、法规及上级文件有关规定允许的前提下才能自行制定或修订财务信息化管理制度。二是合理性原则。制定或修订财务信息化管理制度必须切合自身的实际情况,要综合考虑财务人员素质、财力状况和人员承受能力等多种因素,要尽可能地使制度合理,利于贯彻执行。三是及时性原则。制定或修订财务信息化制度必须及时,因为财务部门亟待运用制度监督管理具体业务,另一方面在某一时期科学、合理的制度随着时间的变化,可能会丧失其科学性、合理性,应及时出台新的制度。

5. 建立问题反馈系统,促进财务信息化个性发展。主管部门与下级单位之间,甚至同一单位内部不同业务部门之间,信息沟通往往比较困难,容易形成各种信息壁垒,管理措施难以有效落实,业务信息难以及时反馈到决策层。财务信息化也存在着类似问题。为了更好地解决这个问题,我们必须及时建立信息反馈系统,及时发现问题,及时解决,为领导决策提供可靠高效的信息。一是建立畅通的信息传输渠道。基层发现具体问题和建议,能通过该渠道及时传递到上级,并让基层知道反馈问题的解决情况和建议的落实情况,便于上下的信息沟通。例如:在用友核算软件开发时,基层提出了100多个问题,最后用友软件公司立项开发的就有79个,为会计核算软件的顺利推广应用奠定了坚实的基础。二是建立责任落实制度,由专人负责收集和分析信息,并提出可行性意见。三是要及时汇总分析,形成新的修改意见。

(江苏省工商局)

浅谈会计电算化工作中的 “反审核”与“反记账”

杨 静

我局自 2001 年起,采用用友财务软件代替手工账,利用电子计算机进行会计核算、实施预算管理。经过这几年的运行和摸索,我们也深刻地体会到,从手工记账到会计电算化的过渡,可以说是会计职业领域中的一次重大革命。我们丢掉了手中惯用的算盘和熟悉的手工账簿,而开始使用具有电子记忆和数据处理能力的电子计算机,不仅为我们的工作带来了新的思路、新的方式,而且也向我们提出了新的要求、新的挑战。无论是手工记账还是计算机记账,都有可能会产生原始凭证录入错误,记账凭证编制中科目运用错误,会计账簿设置不合理等各种情况。于是,为了方便财会人员纠正会计电算化核算中的差错,在我们使用的会计电算化软件中均设置了“反审核、反记账”的功能。这些功能的使用确实给财会工作带来了诸多方便,但也产生了一些负面效应,应该认真研究,积极应对。

一、“反审核、反记账”功能的应用情况及其弊端

我们目前在会计电算化中经常使用的“反审核”,又称“消审”,实质上就是将已经审核过、并已作审核标记的会计凭证取消审核标记,以便对其进行修改或增删。同理,“反记账”就是把已经登记到会计账簿的记账凭证的发生额从其各自账簿中予以扣除,使各账簿恢复到这些会计凭证登账前的状态。总的来说,在会计电算化过程中使用“反审核、反记账”功能为的就是更正会计电算化中的工作差错,保证会计电算化核算的准确性,提高会计基础工作的质量。但是,我们也要明确地认识到,使用这两项功能的前提条件应当是会计软件必须提供能反映更正会计事项来龙去脉的完整痕迹记录,以便将来对更改会计事项的目的和内容进行审核查验,明确责任,防止弄虚作假行为的发生。具体来讲,尽管会计电算化工作中的“反审核”与“反记账”功能为我们的实际工作解决了诸多问题,也提高了我们的工作效率,但是随着“反审核、反记账”功能在会计信息处理过程中的广泛使用,我们也觉得其弊端正在日益显现,归纳起来主要表现在以下几个方面:

1. 与现行的会计法规、会计制度相违背。按照规定,“在已经输入的原始凭证审核通过或者相应记账凭证审核通过或者登账后,原始凭证确需修改,会计核算软件在留有痕迹的前提下,可以提供修改和对修改后的机内原始凭证与相应的记账凭证是否相符进行校验的功能”,“发现已经输入并已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更正法进行更正,记账凭证输入时可用‘—’号或者其他标记表示”。而使用“反审核、反记账、反结账”功能更正会计工作差错,不仅违背了上述有关会计差错更正方法的规定,而且在原始凭证、记账凭证、会计账簿等方面,大多数的会计软件没有或很少提供必要的痕迹记录。

2. 为做假账、提供虚假会计信息及经济违法犯罪打开了方便之门。由于“反审核、反记账、反结账”功能的使用,大大提高了会计工作效率,使得会计人员为同一单位做几套账、编制几套会计报表变得轻而易举。以前的手工账由各人分别编制凭证、记载账簿,如

果发生会计造假,通过墨迹或笔迹可以较容易地识别和鉴定。而目前我们使用的会计软件对更改的会计事项没有提供完整的、真正意义上的痕迹记录。现在,会计凭证、报表、账册也都可以通过计算机打印出来,如果单位缺乏严格周密的会计电算化内部牵制手续,别有用心的就会在会计业务发生时蓄意留下伏笔,经过一段时间后,神不知鬼不觉地篡改部分会计凭证、报表和账册,这样就使得会计造假、造假和经济违法犯罪变得更加隐蔽,给会计、审计监督工作和防范违法犯罪增加了技术难度。

3. 如果软件功能使用不当,可能会导致账务混乱。在使用“反审核、反记账”功能时,由于财会人员会计电算化业务水平以及对软件功能理解的偏差,如果发生误操作,很可能导致账务混乱,甚至可能导致整个账务系统的瘫痪,造成不应有的损失。

二、相应的完善措施及建议

通过分析不难发现,会计电算化工作中的“反审核、反记账”功能并非十全十美,但也不是一无是处。因此,对其应取的正确态度简单地说就是“去偏存真,加栅防护”。

1. “去偏存真”,就是去掉那些不合规的功能,保留有用且合规的功能。这是因为:在日常会计核算工作中,无论是手工操作还是会计电算化核算,存在差错是在所难免的,其差错必须通过规范的会计差错更正方法来纠正。会计电算化工作可能产生的差错,归纳起来主要有以下五种类型:一是会计科目运用错误;二是发生额多记或少记;三是编制记账凭证时借贷方用错;四是有关经济事项没有完整反映;五是会计摘要或原始凭证附件数量发生录入差错等。至于在手工会计核算中出现的诸如借贷不平衡、会计账簿登载笔误、跳行、隔页等差错,由于计算机自动记账、结账,已不可能再出现。在手工会计核算常用的会计差错更正方法中,除“红字划线更正法”不再适用会计电算化核算外,其他如“红字冲销法”、“补充更正法”依然适用于会计电算化核算,以上提及的五种类型的差错基本都可通过这两种方法进行更正。此外,关于冗余会计信息问题,相对于整个会计核算工作而言,发生会计差错的数量毕竟是有限的,不会出现有的同志担心的形成大量冗余会计信息的情况,而且通过规范的会计差错更正方法更正以后,不会影响到会计信息的质量及其使用,会计账簿、会计报表完全能够做到真实、完整、准确地反映单位的财务状况。

2. “加栅防护”。当前,会计工作中普遍存在着会计信息失真和会计造假的问题。而某些人利用会计电算化“反审核、反记账”功能造假、造假,使之变得越来越普遍,从一定程度上讲,起到了助纣为虐的作用。因此,从加强会计电算化法规建设、堵塞制度漏洞和提高会计信息质量的角度讲,对会计核算软件“反审核、反记账”功能作出“加栅防护”的规定显得尤为重要。在实际会计工作中,我们对可以实施的逆向会计操作功能,必须要慎重,要提供能够反映经济事项来龙去脉的痕迹记录;对会计人员使用“反审核、反记账”功能要制定相应的内部牵制制度。通过严密法规和道德制度建设,促进财会人员遵章守纪,加强规范的职业道德教育,使会计电算化真正达到朱镕基同志提出的“诚信为本、操守为重、遵循准则、不做假账”的要求。

会计电算化软件是为会计工作服务的,要提高会计工作水平,在采用先进的会计软件的基础上,还必须发挥主观能动性,必须深入研究应用技术,不能仅仅满足于会操作,必须做到一方面成为会计软件的操作者和使用者,另一方面也要成为会计电算化的维护者和监督者。只要我们高标准、严要求地进行会计电算化核算,我们的会计工作必将步入一个更加广阔的天地。

(无锡工商局)