



也谈提高会计软件的标准 化和通用化水平

尚 华

经过了近十年的奋斗，我国目前的会计电算化水平已经有了很大程度的提高，EDP会计（即电子计算机会计数据处理）已经产生，并且在某些部门已初步形成了相对独立的体系。在现阶段，对于提高会计软件标准化和通用化水平的问题，不应再局限于几条原则和几种方法上，应该从另一个较高的层次即通过建立会计核算软件包去解决它。在实际工作中，财务会计的工作内容基本上可以划分为日常帐务处理和成本计算两大部分。日常帐务处理的工作，也就是我国现行统一会计制度所规定的内容。化工行业推行会计电算化的具体实践证明，日常帐务处理部分的会计软件，是完全可以做到全社会通用的，因此，建立会计核算软件包是可行的。现详述如下。

第一，各专业会计在会计帐务处理软件中，主要区别表现为会计科目的不同。但是，不管是什么专业会计，其所使用的会计科目都只有科目名称和科目编码两个要素。在会计软件中，无论是总帐科目还是明细科目，科目名称都是由科目编码所表现的。这对任何专业会

计都是一致的。至于因各企事业单位的具体情况不同而导致明细科目设置的不同，则因其数据结构相同而不影响会计软件的通用性。例如一切总帐科目都可以描述为这种形式（以COBOL语言为例，下同）：

01 一级科目号 plc ×××
01 一级科目 plc × (20)

同样，所有的明细科目也都可以这样描述：

01 科目号
02 一级科目号 plc ×××
02 二级科目号 plc ××
02 三级科目号 plc ××
02 四级科目号 plc ××
01 明细科目
02 二级科目 plc × (15)
02 三级科目 plc × (15)
02 四级科目 plc × (15)

事实上，会计科目在计算机会计系统中，只是一种系统数据。至于明细科目的设置和编码则是任何手工会计系统都不可少的。因此，这一部分会计软件在使用时不存在二次开发的问题。

务性国际会计所采用的是实用法，它的目的主要是研究制定最有效的跨国公司内部会计实务。

尽管上述三种不同方法存在着一定的差别，但应该指出，它们的目标则是一致的。即建立有效的跨国公司会计实务是国际会计的近期目标；比较和协调国家之间的会计制度和办法，是国际会计的中期目标，而建立一套全世界各国均适用的会计原则和办法，则是国际会计的长远目标。

从目前情况来看，在国际会计准则的制定和理论

研究方面，已经取得了相当大的进展。所不足之处，是国际会计准则的实际贯彻执行，收效尚不显著。其主要原因是各个国家的政治、经济和文化教育背景各不相同，有些国家的立法阻碍国际会计准则的执行，还有不少国家推行国际会计准则的阻力是来自经济和企业界。因而，除少数发起国，如英国和美国外，国际会计准则尚有待积极贯彻执行。由此可见，国际会计的标准化乃是会计界的一个长远奋斗目标。

商业票据承兑处理程序

方培新

商业票据是具有一定格式的债务凭证。它载明一定的金额，到期时持票人可向发票人或指定付款人支取款项。它是在商业信用活动中产生和发展起来的一种商业信用的凭证和工具。商业票据经过承兑后，称为“承兑汇票”。承兑是指承兑人对票据承担保证付款的义务，通常由承兑人在票据上签字盖章。承兑汇票分为“银行承兑汇票”和“商业承兑汇票”两种。工、农、商企业承兑的汇票叫“商业承兑汇票”，由银行

第二，会计核算形式的不同，是可以由会计软件统一的。在手工会计系统中，采用不同核算形式的重要原因，是为了减少登记总账的工作量，在计算机会计系统中，不存在这一问题。

第三，尽管在实际工作中，记账方法因单位而异，但究其种类不过主要是借贷、增减和收付三种。在计算机会计系统中，人机分工的界限，一般至记账凭证止。计提折旧、结转利润等从账簿中提取数据经再加工后又返回账簿的部分会计业务，可以根据记账方法和标准的会计分录让计算机自动结转。在会计软件中建立反映同一内容的三个不同的功能模块，供实际使用部门选择。

第四，在账单表格的格式上，具体表现有两种情况：1. 账单的格式，包括记账凭证格式和账页格式及其他表格的格式，在会计软件中是完全可以统一的。在现实工作中，大部分企事业单位使用的都是财政部推行的统一账单格式。另一方面，这些账单格式所反映的经济业

承兑的汇票叫“银行承兑汇票”。

一、“银行承兑汇票”的处理程序

“银行承兑汇票”的出票人，可以是销货单位，也可以是购货单位，这里先介绍由销货单位出票的“银行承兑汇票”处理程序。由于银行承兑票据是以银行为付款人，所以商品交易的购销双方达成使用银行承兑票据时，必须事先经银行审查同意。具体处理程序如下：

1、出票。销货单位按照合同或协议，填具“银行承兑汇票”并签章后，送购货单位。

2、申请承兑。购货单位收到销货单位送来的汇票后，经审核无误，即可向其开户银行填具银行承兑汇票申请书（代契约），银行经审查同意承兑后，在汇票上签章承兑。申请承兑人应向承兑银行交付手续费，标准按承兑银行标准计算。

3、申请人（购货单位）转给销货单位。

4、交存票款。申请承兑人（购货单位）应在汇票到期之前，按承兑契约规定将票款交存承兑银行，以备银行到期支付。

5、委托收款。汇票到期，销货单位委托其开户银行向承兑银行收取票款。

6、通过银行清算。

务的要素，各企事业单位也都是是一致的。只要按最大长度（在现阶段，最大长度不超过13位）定义数据长度，那么表现账单格式这部分功能的会计软件，也是完全可以在全社会范围内通用的。2、会计报表的格式，因其相对账单格式具有极不稳定性，因地区而异，因时期而异，所以，在会计软件（无论是通用软件还是个别软件）中，是属于日常维护范围内的工作。因此，除了按会计报表要素，从集合角度建立通用的报表中间文件外，不必考虑打印程序的通用性。

第五，应计基础和收付基础等矛盾，在计算机会计系统中，可以通过人工干预实现。

第六，对于先进先出和加权平均两种库存产品成本的结算方式，在个别计算机会计系统中也可能是并存的，因此，其矛盾应统一于同一会计软件中。

第七，在日常账务处理中，各专业会计核算的数据流程都是一致的。