

中国会计电算化

月 刊
总第 32 期
2001 年第 2 期

特聘高级顾问 阎达五
王景新
杨周南
编委会主任 单书健
编委 按姓氏笔划排列
马志龙 王兴山
冯延明 刘古权
刘建平 杨英选
张振川 张瑞君
徐少春 郭延生
主 编 吴文凯
副主编 徐宪明
执行编辑 王 法 成 功
版式编辑 董 飞
主 办 吉林科学技术出版社
编 辑 《中国会计电算化》编辑部
出 版 中国会计电算化杂志社
地 址 长春市人民大街 124 号
出版大厦 8 层
邮 编 130021

电 话 0431 5635173
传 真 0431 5635185
电子信箱 ZGKJDSH@public.cc.jl.cn
网 址 www.zgkjds.com.cn
印 刷 长春方圆印业公司
发 行 长春市报刊发行局
邮局发行代号 12 - 175
订 阅 全国各地邮政局 所
刊 号 ISSN1007 - 614X
CN22 - 1134 / F
广告登记证号 2200004200123
出版时间 每月 10 日
定 价 4.50 元

专家论坛

企业管理从客户关怀开始 张后后 4

企业与电子商务

电子商务与 ERP 的整合 高绍华 6
中小企业与电子商务 刘满成 孙维琦 7

百家争鸣

网络经济时代企业会计人员的任务 陈华东 唐 丽 10
IT 环境下会计信息披露的目标模式 张美红 12

会计法与电算化

贯彻新《会计法》实现企业财务管理信息化 迟丽华 14

会计数据接口

呼吁尽快建立会计数据接口规范 顾 抗 胡仁昱 17

用友网络财务天地

企业管理 无“网”不利 20

中级培训——基础知识

第十讲 计算机替代手工记帐及管理咨询 22

中级培训——会计软件知识

第十讲 会计软件综合应用案例 一 用友公司 26

刊 中 报

综合报道 31
科技新知 32
白领生活 33
幽默与笑话 34

教 与 学

谈会计电算化教学中的几个关系 赵 伟 张树庆 牛红军 35
网络技术与会计电算化教学试探 姜永德 莫 云 37

审计电算化

电子商务环境下审计理论的构建 陆 斌 39

电算化实务

出口退税电子申报系统常见问题及其解决 陶秋鹤 43
也谈 Excel 编制科目汇总表 林玉华 44
再谈费用冲减会计分录在会计电算化中的处理办法 罗天圣 46

经验交流

初探会计软件版本升级的管理 赵 阳 胡 冰 47
财务软件不连续打印问题的解决方法 纪金莲 48
企业会计软件初始化中应注意的几个问题 李艳西 49

设计与开发

计算机会计系统中‘跨月记帐’功能的分析 王景新 蒋砚章 50
基于 Web 的量本利分析预测与决策系统的设计 钱 锋 52

数字生活

MP3——传统随身听的终结者 54

电脑百事通

●绿、金、蓝—家庭 CD - R 盘片的选择 55 ●你用这些技巧吗 55 ●Win98 中如何输入冷僻字 56
●如何知道启动盘是否运行正常 56 ●电脑污染 56
●一般系统维护措施 57 ●双光驱的安装实例 57

网上风景线

●怎样读‘网大’ 58 ●你会用‘电子信箱’吗 58
●会变色的超链接 58 ●让邮件带上手写签名 59

电算化术语

会计电算化标准术语 九 60

财会天地

关于投资化转的会计处理 张建国 62
短期投资的会计处理 子 衿 63

休闲岛

●便携电脑 30 ●黑客 30 ●电脑时代的故事 46
●副机在哪 49 ●新邮件 49

《中国会计电算化》杂志

关于在西欧召开‘中西方财务与会计国际接轨研讨会’的通知

我国即将加入 WTO,入世后我国面临的首要任务就是对外经贸活动的大量增加,对外经贸活动首先遇到的问题就是财务往来。然而,由于我国长期处于计划经济体制下,而欧美国家长期处于市场经济体制下,中西方财务、会计制度、会计准则、财务往来方式、运作方法具有巨大的差异。面对入世后对外贸易往来业务量的猛增,会计人员业务能力必须尽快适应与西方交往的需要。因此,《中国会计电算化》杂志经与西欧有关部门及财务会计领域专家协商,决定拟于 2001 年 9 月在西欧召开“中西方财务与会计国际接轨研讨会”,并安排赴西欧 8 国考察,在外停留 15 天,费用由派员单位负担。

欢迎财务部门工作人员和有意与西欧企事业单位建立联系的领导参会。有意参会者请与本刊联系并索取有关资料。联系人 吴文凯,电话 0431 - 5635173。报名截止日期 2001 年 4 月 30 日。

企业管理从客户关怀开始

□ 张后后

蒸汽机革命使得人类社会从农业经济时代进入到工业经济时代。工业经济时代是以‘产品’生产为导向的‘卖方市场’经济,也可以说是产品经济时代。产品生产的标准化及企业生产的规模大小决定其市场竞争地位,“大鱼”可以吃掉“小鱼”。企业管理最重要的指标就是成本控制和利润最大化。

随着工业经济时代生产力的不断发展,导致了全社会生产能力的过剩和商品极大的丰富。在这种情况下,客户选择空间及选择余地显著增大,客户需求开始呈现出个性化特征。市场竞争变得异常残酷,只有最先满足客户需求的产品才能实现市场销售。因此,企业管理不得不从过去的“产品”导向转变为“客户”导向,只有快速响应并满足客户个性化和瞬息万变的需求,企业才能在激烈的市场竞争中得以生存和发展。标准化和规模化生产方式不得不让位于多品种小批量的生产方式,企业管理最重要的指标也从“成本”和“利润”转变为“客户满意度”。

为了提高“客户满意度”,企业必须完整掌握客户信息,准确把握客户需求,快速响应个性化需求,提供便捷的购买渠道、良好的售后服务与经常性的客户关怀。在这种时代背景下,客户关系管理理论不断完善,并随着 Internet 技术的广泛应用而推出了客户关系管理系统。

一、企业的核心

一 客户是企业最重要的资源之一

企业发展需要对自己的资源进行有效地组织与计划。随着人类社会的发展,企业资源的内涵也在不断扩展。早期的企业资源主要是指有形的资产,包括土地、设备、厂房、原材料、资金等,随后扩展到无形资产,包括品牌、商标、专利、知识、产权等。再后来,人们认识到人力资源成为企业发展最重要的资源。时至工业经济时代后期,信息又成为企业发展的一项重要资源。由于信息存在一个有效性问题,只有经过加工处理变为“知识”,才能促进企业发展,为此,“知识”成为当前企业发展的一项重要资源。

在人类社会从“产品”导向时代转变为“客户”导向时代的今天,客户的选择决定着一个企业的命运,因此,客户已成为当今企业最重要的资源之一。CRM

系统中对客户信息的整合集中管理,体现出将客户作为企业资源之一的管理思想。完整的客户档案或数据库就是一个企业颇具价值的资产,通过对客户资料的深入分析并应用销售理论中的 2/8 法则将会显著改善企业营销业绩。

二 对企业与客户发生的各种关系进行全面管理

企业与客户之间发生的关系,不仅包括单纯的销售过程所发生的业务关系,如合同签订、订单处理、发货、收款等,而且要包括在企业营销及售后服务过程中发生的各种关系,如在企业市场活动市场推广过程中与潜在客户发生的关系。在售后服务过程中,企业服务人员为客户提供关怀活动、各种服务活动、服务内容、服务效果的记录等,这也是企业与客户售后售后服务关系。

对企业与客户间可能发生的各种关系进行全面管理,将会显著提升企业营销能力,降低营销成本,控制营销过程中可能导致客户抱怨的各种行为。

三 进一步延伸企业供应链管理

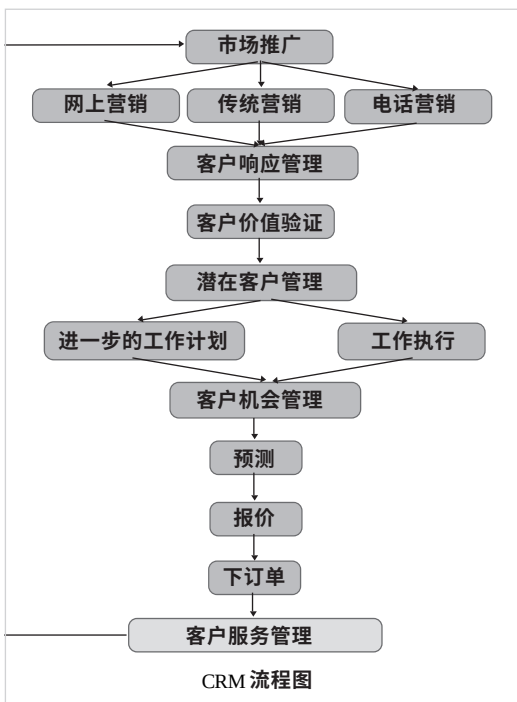
90 年代提出的 ERP 系统,原本是为了满足企业的供应链管理需求,但 ERP 系统的实际应用并没有达到企业供应链管理的目标,这既有 ERP 系统本身功能方面的局限性,也有 IT 技术发展阶段的局限性,最终 ERP 系统又退回到帮助企业实现内部资金流、物流与信息流一体化管理的系统。

CRM 系统作为 ERP 系统中销售管理的延伸,借助 Internet 技术,突破了供应链上企业间的地域边界和不同企业之间信息交流的组织边界,建立起企业的 B2B 网络营销模式。CRM 与 ERP 系统的集成,才真正解决了企业供应链中的下游链管理,将客户、经营商、企业销售部全部整合到一起,实现企业对客户个性化需求的快速响应,同时也帮助企业消除了营销体系中的中间环节,通过新的扁平化营销体系,降低销售成本。

二、CRM 的四大功能

客户关系管理就是要通过对企业与客户间发生的各种关系进行全面管理,以赢得新客户,巩固已有客户,并增进客户利润贡献度。客户关系管理的主要

流程如图所示。CRM 的主要功能分为四大部分。



一 客户信息管理

整合记录企业各部门所接触的客户资料进行统一管理,这包括对客户类型的划分、客户基本信息、客户联系人信息、企业销售人员的跟踪记录、客户状态和合同信息等。

二 市场营销管理

制定市场推广计划,对传统营销、电话营销、网上营销等渠道接触的客户进行记录、分类和辨识,提供对潜在客户的管理,并对各种市场活动的成效进行评价。CRM 营销管理最重要的是实现 1 对 1 营销,从“宏营销”到“微营销”的转变。

三 销售管理

销售管理包括对销售人员电话销售、现场销售、销售佣金等管理,支持现场销售人员的移动通讯设备或掌上电脑设备接入。销售管理扩展的功能还包括帮助企业建立网上商店、网上结算管理及与物流软件系统的接口。

四 服务管理与客户关怀

服务管理与客户关怀包括产品安装档案、服务请求、服务内容、服务网点、服务收费等管理,详细记录服务全程情况,支持现场服务与自助服务,实现客户关怀。

CRM 可以集成呼叫中心 Call Center 技术,以快速响应客户需求。CRM 系统中还要应用数据仓库和数据挖掘技术进行数据收集、分类和数据分析,以实

现营销智能。

三、CRM 应用的四大要点

一 转变管理思想,建立新的管理理念

CRM 系统的应用不仅仅是一项技术工程,而且是企业管理思想的转变。企业在实施 CRM 应用之前,需要接受 CRM 系统中的管理思想,建立以“客户”为导向的管理理念,不断提升企业的客户满意度。

二 CRM 应用成功的关键在于营销体系重组。

众所周知,业务流程重组 BPR 是 ERP 应用成功的前提,而 BPR 可采用两种方式:一是渐进改良,二是彻底重新设计。而 CRM 应用成功的前提也取决于 BPR 过程,但是,在应用 CRM 过程中的 BPR,必须要对企业原有的营销体系进行一次彻底的重新设计,因为 CRM 应用将要帮助企业建立一套崭新的 B2B 扁平化营销体系,这将会涉及到企业原有分公司和办事处岗位和职能的重新定位、销售体系与物流体系的分离、第三方物流的引入与银行结算体系设计、供应链上分布库存控制策略调整以及企业营销组织架构的重新设计等。CRM 应用能否取得成效在很大程度上取决于 BPR,这也是 CRM 应用成功难点之所在。

CRM 应用成功意味着企业成功实现营销电子化,并为企业未来进入网上电子市场 eMarketplace,迎接电子商务时代的到来作好充分准备。

三 CRM 应用的基础是企业内部 ERP 系统

CRM 系统的应用主要是提升企业营销能力,改善销售绩效,因此 CRM 应用会给企业带来直接经济效益,这一点不同于关注内部成本控制与工作效率的 ERP 系统应用。CRM 系统作为 ERP 系统销售管理功能的延伸,一般要求企业应在 ERP 实施成功之后再应用 CRM 系统。但由于 ERP 在中国企业的应用普及率尚不到 1%,这会导致很多企业会先上 CRM 再考虑 ERP,可能的风险将是企业从网上接收众多订单,而靠手工方式难以进行高效处理,甚至会造成业务的混乱。最好的办法应是在 ERP 系统的基础上扩展应用 CRM 系统。

四 CRM 应用宜采用 ASP 模式

在 CRM 应用帮助企业建立 B2B 或 B2C 的营销模式情况下,由于第二个“B”或“C”的访问数量较多而要求企业有一定的带宽接入,才能保证 CRM 系统的运行。为此,大多数企业会将自己的服务器托管到 ISP 处。既然企业考虑了托管自己的服务器,则 ASP 模式应是 CRM 应用的最佳选择。基于 ASP 模式的 CRM 系统在企业防火墙之外运行,透过防火墙与企业内部 ERP 系统集成,这是 CRM 系统应用的主导模式。

摘自《中国计算机报》

电子商务与 ERP 的整合

□ 高绍华

一、电子商务与 ERP 的关系

电子商务是指所有利用 Internet、Intranet、Extranet 来解决商业交易问题,降低产、供、销成本,开拓新的市场,创造新的商机,通过采用最新网络技术手段,从而增加企业利润的所有商业活动。其实质是企业经营管理各个环节的信息化过程,但却不是简单地将过去的工作流程和规范信息化,而是依靠新的手段和条件面对旧有的流程进行变革的过程。企业电子商务的发展有一个循序渐进、从基础到高级的过程,典型的企业电子商务发展模式应该包含几个步骤:构建网络基础设施;实现办公自动化(OA);建设企业核心的业务管理和应用系统,此环节中最有代表性的是 ERP 和外部网站的建设;然后是针对企业经营三个直接增值环节设计的客户关系管理 CRM、供应链管理 SCM 以及产品研发管理 PLM。

如果说企业信息化建设的第三个阶段是建设企业核心的业务管理和应用系统阶段。而在这个阶段最有代表性的是企业内部的资源计划系统 ERP(ERP 是一种科学管理思想的计算机实现,他对产品研发和设计、作业控制、生产计划、投入品采购、市场营销、销售、库存、财务和人事等方面以及相应的模块组成部分,采取集成优化的方式进行管理。ERP 不是机械的适应企业现有的流程,而是对企业流程中不合理的部分提出改进和优化建议,并可能导致组织机构的重新设计和业务流程重组。那么我们不难得出一个结论,即电子商务是建立在 ERP 的基础之上的应用。也就是说 ERP 是企业实施电子商务的支撑系统。但从另一个角度来看,电子商务与 ERP 又可以被归于同一个层次的应用,只是侧重点不同——ERP 主要针对于企业内部的管理,而电子商务是以与外部交互为主。因此,由于电子商务与 ERP 之间存在着种种密切的联系,我们不能再把它们简单地看作是独立的两个对象,而是应该用联系的观点去认识和研究它们。

二、电子商务与 ERP 的整合

制造或生产企业使用电子商务是至关重要的,因为它可以:减少流通环节,降低交易成本;加快资金周转速度;提高市场营销能力,拓展国内外市场;方便客户信息记录,改善客户服务体系,增强客户关系管理;

促进企业从面向生产的管理转为面向市场的管理。

三、电子商务与 ERP 的关系体现

1. 基于供应链的兼容性。一般来说,企业中存在三种流:物流、资金流和信息流,其中,信息流不是孤立存在的,它与物流和资金流密切相关,反映了物资和资金流动前、流动中和流动后的状况。对应于这三种流分别存在三条供应链,即物资供应链、资金供应链和信息供应链。

由于电子商务主要涉及到采购与销售业务,因此网上采购部和网上销售部将成为企业的新物流与资金流的一部分。虽然 ERP 首先使用了供应链管理思想,但供应链并不依赖于 ERP 而存在,供应链是企业的一种客观存在,任何企业应用系统都可以使用供应链管理的思想与方法。这样,通过组织结构和业务流程的重组,电子商务就可以纳入供应链中。

2. 基于业务流程的辅助性。ERP 系统作用于企业的整个业务流程,它的应用层次有三个:决策层的数据查询与综合分析、中间层的管理与控制、作业层的业务实现。而电子商务则可以为各个层次提供辅助性支持,比如,对于作业层而言,可以为市场营销提供网上广告发布、网上消费问卷调查等辅助手段。

3. 基于应用的互补性。根据企业目前的内外部条件,企业在引进电子商务时,不会完全摒弃传统的采购与销售模式,而是两种模式、两个系统的共同存在和互为补充。

四、电子商务与 ERP 的整合可以通过以下的途径实现

“整合”是从企业管理学中借用而来,是指企业根据发展战略和业务流程,合并、撤消或增加一些业务部门,包括水平整合和垂直整合。电子商务与 ERP 的整合需要有业务流程重组相配合,同时,也要求应用软件各模块的合理划分和有机集成。

在实现两者整合时,ERP 方面应优先考虑采购、生产计划、市场营销、销售、库存、财务等与物流、资金流密切相关的模块,电子商务方面应考虑网站管理、网上销售、网上采购和网上资金收付等模块,把这些模块集成到一起,构成一个新的应用系统,即为整合系统。整合系统要为今后模块的扩充留有接口。

中小企业与电子商务

□ 刘满成 孙维琦

Internet 作为电子商务的载体,已成为企业必不可少的信息采集、传输和交换的工具,网络(信息)时代的到来为基于 Internet 的 IT 服务业注入了新的活力,其中电子商务(Electronic Commerce EC)更是备受瞩目,已被公认为是影响 21 世纪世界经济格局的新型经济模式和催化剂。在它经历了三个艰难的发展历程——电子零售、电子贸易和网上交易市场——之后,逐渐成熟起来,它的核心是运用现代计算机通讯技术,尤其是网络技术为企业进行社会生产经营活动服务,使企业提高生产效益、降低经营成本、优化资源配置,从而实现社会财富的最大化。众多著名企业在经历一段徘徊观望之后,已从盲目地追求时尚发展成为自觉的企业投资行为,电子商务时代已由时髦的空中楼阁转变为现实的摩天大厦,而且以迅猛的速度发展着,深刻地影响着整个小小地球村,谁也不可回避,也无法抗拒,他的发展前景不再是愁云惨雾,而是艳阳高照,人们认识世界的观念发生了巨大的变化。

有关统计资料显示,我国工商注册的中小企业有 1000 多万家,占我国企业的绝大多数。根据入网状况调查,许多中小企业面对日益繁荣的互联网经济,感到无所适从、困难重重:缺乏专业人才和独立构筑网络系统的能力;没有充足的资金投入;难以有效地利用网上信息资源;以致企业想融入国际市场却举步艰难。目前,我国中小企业大多没有开展电子商务,这不仅是一个尚待开发的巨大市场,更关系到我国在经济全球化过程中的国际地位。为此,笔者认为,一个崭新的全球性网络经济正在迅速增长,并且以不可逆转的意念改变着整个世界的经济格局和冲击着全世界脆

弱的政治格局,随着网上交易越来越频繁,这对我国企业特别是占全国企业总数 99% 的中小企业意味着什么?已不言自明。WTO 的加入,必将无情地加剧冲击的力度。互联网,是对中国企业的严峻挑战,同时也带来更多的发展机遇,失之交臂必将导致处处被动局面,这与两军对垒似有雷同之处,这是对立统一规律最典型的表现形式,我国为数众多的中小企业应将高度重视电子商务进程的议案转变为实实在在的企业行为,跨越一切障碍,立即加入网络经济队列中去,和发达国家一起分享新经济“蛋糕”,而决不是局外看客。

中国的中小企业如何实现电子商务?首先让我们看看互联网能给中小企业带来哪些益处。

一、互联网创造了新的市场竞争环境

互联网以其大容量、高速度的信息传递方式迅速渗透到社会经济的各个环节,逐步成为信息经济和知识经济的基础,它对社会的经济结构、产业结构和国际间交往的许多方面已经产生了深刻的影响,就中小企业而言,互联网创造了一个完全崭新概念化的市场竞争环境。

一 构筑全球化的大市场

作为覆盖全球的开放型网络,互联网把每一种企业经营活动从其所在的地理范围内彻底解放出来,突破了传统市场的狭隘的地域限制和权力封锁,形成全球化的、统一的大市场。在这个虚拟而又现实存在的市场中,地理概念已经无法限制某个企业的发展方向和市场规模,用户和企业都将完全摆脱除法律之外的一切界定的束缚,可以“足不出户”地进行灵活便捷的

在进行系统设计时,要充分考虑到:传统销售模式和网上销售模式都必须能够为市场需求和供给分析提供数字依据;两种模式可以共享现有的和未来的数据库;两种模式下的资金收入与支出都应该反映到财务分析中去。

所以,在两种模式并存的情况下,如果制造业的电子商务与 ERP 不进行整合,就很难保证企业物流、资金流和信息流的有机统一,也很难保证数据的一致性、完整性和准确性。

新的整合系统可以分为七个层次,即网络层、数

据库层、公共层、总线层、中间件层、表现层和应用层。电子商务与 ERP 的整合不仅需要应用层各模块的重新组合与集成,而且也必须要有数据库层和操作系统层来做支持。开放式数据库互连(ODBC)和不同操作系统间的互访性则可以为电子商务与 ERP 的整合提供这种技术支撑平台。

总之,把电子商务和企业资源计划的整合系统引入企业,既是一种技术上的创新,也是一种经营管理上的创新,可以为企业强大有效的网上业务辅助支持。作者单位 财政部财政科学研究所研究生院

网上交易活动。

二 完成市场资源的优化配置

互联网上的信息种类繁多、数量极大,而且增长速度惊人,使这个新兴的虚拟市场拥有着十分丰富的市场资源。并且由于网络信息的共享性,中小企业能与大企业一样具有平等权利,接触他所需要拥有的各类市场信息,可以非常方便地通过交流和协商与用户达成各种商业交易,从而使市场资源配置不再受到传统的门户限制,真正能为全社会所共享,打破一切垄断行为,达到优化资源配置的目的。

三 创造完全透明的市场结构

互联网将众多的企业和用户纳入网络系统后,利用极度丰富的共享的信息资源和快捷及时的通讯技术,可以完全摆脱它们之间的中间环节,实现了市场中的两位主体——企业和所有用户之间的透明交往,从而构造出一个真正透明的市场结构。在这个市场结构中,众多的商品供给信息和需求信息都在网上公开,不仅让企业直接面向供应商和用户,而且供应商和用户也可以直接深入到企业内部,极大地缩短了企业与用户之间的距离,使企业之间的竞争成为直接面对面的、透明的、真正意义上的公平的竞争。

四 形成多极化的市场竞争机制

随着互联网的触角遍及全球的每一个角落。各类企业不论规模大小,都能在世界市场上同台竞技。一般来说,大企业的组织结构相对臃肿,如果不能及时把握和传递瞬息万变的市场信息,就可能来不及调整产品结构而蒙受无限损失。相反,一些勇于创新、大胆变革、善于发现商机的小公司只要寻找到开发利用互联网的恰当方式,就可以通过构筑网络虚拟大型企业而迅速发展壮大,长成为实体型的、多元化的大型企业。任何一个企业或市场主体,在这个多极化的世界市场中,只是无限参与排列组合的元素之一,这是构筑虚拟企业的基础。互联网能够避免少数企业垄断市场的局面,形成多极化的市场竞争机制。

雅虎公司,它免费协助网民在互联网中搜寻信息,将广告作为其主要收入来源。在短短的5年中,就从名不见经传的小公司成为全球知名企业。

二、互联网能够有效地弥补中小企业的先天不足

在工业经济时代,中小企业和大企业相比,明显存在着先天不足。比如:市场狭窄、信息不灵、人才奇缺和资金匮乏等。然而,随着网络时代的到来,这些缺陷将在很大程度上能够得到弥补。因此,经济学家认为,互联网能使中小企业得以与大企业平等地在同一起跑线上竞技。

一 扩大市场,获得新的商业机会

互联网延伸到哪里,市场就能扩展到那里。利用互联网做生意,中小企业能够摆脱原有狭小生存空间的限制,将市场扩展到过去依靠人员推销或广告推销所不能有效到达的遥远的地方,中小企业凭借便捷而廉价的网络信息服务,可以频繁地接触国内外的潜在客户,向他们介绍自己的产品、服务和企业文化,或及时地答复客户的咨询,从而发现更多的潜在目标顾客群,获得新的商业机会。

二 共享信息,实现公平竞争

正是由于信息的共享,互联网才能为中小企业赢得与大企业相抗衡的可能性。通过互联网的信息资源共享,中小企业获得对现代企业至关重要而又以常规方式无力收集的市场信息,比如本行业的发展趋势;各个竞争企业的产品特征与竞争战略;产品的最新市场需求动态;各个国家或地区新的政策法律的出台等等。这样,中小企业能够更加及时地了解全行业的竞争态势,从而进行正确的企业战略调整定位和战术决策。所以说,互联网为中小企业提供了和大型企业集团及跨国公司完全平等的竞争机会,使行业竞争更加透明和公正。

事实上,一些中小企业正是充分利用了互联网所提供的公平竞争机会而迅速发展成为利润丰厚的大公司。例如:美国的普马体育用品公司曾经是个濒临破产的小企业,上网后,它的老板约亨·蔡茨把企业的生产、后勤和销售分配给互联网上80个相关的企业,结果普马从一只病病歪歪的小猫变成了吃人的猛兽。

三 降低成本,提高产品竞争力

资金缺乏是制约中小企业发展的重要因素,然而,如果中小企业充分利用互联网通讯工具,就能有效地降低成本,提高资金的利用率。一是降低营销成本和采购成本:中小企业通过互联网与客户进行联络、了解和洽谈业务,可以大幅度减少差旅费、传真费、邮寄费等费用;并省去许多中间环节,使企业既能向原料产地直接采购原材料,又能将产品直接销售给用户,从而极大地降低了营销成本和采购成本,并赢得了更多的利润。二是减少库存:电子商务为企业提供了一种“零库存”的理想模式——企业按照客户的订制,及时生产,及时销售,库存为零。这种模式为企业节省大笔的材料费、仓储费和管理费,加速了资金的流转,非常利于中小企业的发展。例如,著名的戴尔电脑公司就是运用“零库存”直销模式获得巨大成功,使戴尔公司的股票价格从1988至1998年的10年中上涨了100倍,在互联网上的日销售量突破1000万美元。并且,一旦经营成本降低,中小企业便可将宝贵的资金用于技术创新、产品开发等领域,促进产品升级换代,更具有竞争力。

三、提升企业优势,发挥竞争优势

俗话说,“船小好掉头”,中小企业正是由此而能够拥有经营灵活、市场适应性强的竞争优势。但是,由于信息不灵、市场狭窄等缺陷,其竞争优势难以发挥。然而,互联网作为强大的信息通讯工具,为发挥中小企业的竞争优势创造了优良条件,提高了它的竞争力水平。

一 决策快速灵活

中小企业组织机构简单,管理层次及人员少,内部信息损耗和失真小,传递敏捷,使它更易于强化内、外协调能力,并能在短期内迅速作出决策,机动灵活地处理问题。上网后,中小企业得以与大企业一同共享市场资源,获得至关重要的经营决策信息。而且以其快速灵活的决策优势,能够比大企业更快地根据市场需求变化调整经营方针、产品结构,开拓新的市场。

二 更容易采用新技术

在通常情况下,大企业是行业中高新技术的开创者和领头人,中小企业由于人才和资金的缺乏而无力开发高新技术。然而,互联网提供的信息高速公路,使中小企业能够方便地查阅各类大专院校和科研院所的研究成果,还可以与同行企业进行技术交流,从而获得行业中最最新的应用型技术,借调外脑发展自己。另外因为中小企业的规模小、投资少、生产设备简单,所以它更容易转产,能够尽快地将相关院校、研究所的科研成果和先进的工艺技术转化为生产力,进行产品改良和创新,不断地推出新型品种来满足日益变化的市场需求,同时节约大量稀缺的开发资金。

三 适合发展个性化营销

这是个消费时尚的年代,消费者越来越追求具有个性化、情感化的商品,而不再满足于一般的大众化商品。互联网以其及时互动的特点,使消费者能够与企业直接交流信息,向企业详细说明自己所需要的商品。中小企业善于对市场变化作出快速反应,能够按照消费者的要求,进行小批量甚至单件产品试制,生产出与众不同的商品,满足消费者个人的口味,实行个性化营销。这样,消费者将会成为中小企业的忠实顾客,中小企业也能更加有效地占领目标市场,在网络中树立“小企业”的“大形象”。

面对互联网和电子商务为中小企业带来如此良好的发展前景,我们的中小企业应该立即采取如下可行性措施。

首先,完成商务环境的建造,打好电子商务的基础。真正的电子商务绝对不仅仅是企业前台的商务电子化,更加重要的是包括后台在内的整体运作体系的全面信息化、建立电子商务高效运作所必须的、高效率的、信息化的管理体系。有大量前期工程需要完成,

包括艰巨的组织结构、业务流程、工作规范、协作环境……的重组优化,经营理念的根本转变和网络文化建设及企业核心业务管理,实施企业资源计划系统(ERP,建立健全客户关系管理(CRM)、供应链管理(SCM Supply Chain Management),实现企业内部的信息化与外部环境的无缝对接,完成网上电子协作环境的改造,这是前提,之后才能谈得上互联网对电子商务技术支持问题。

在技术上,具有中国特色的企业电子商务应为三步走:第一,海量或适用的数据化信息;第二,通过信息应用平台使信息优化配置、移植;第三,最终为电子商务服务,实现信息增值。对应这三步,数字方舟公司分别推出了“数字图书馆”、“数字城市”和“数字理财”技术。其中最关键的“数字图书馆”技术已获得业界的广泛关注。这项技术具有高速录入、先进高压缩比,国际标准格式、完善的用户认证和加密措施等优点,可以将各种纸质信息数字化,服务于财政、金融、税收等,可以作为企业电子商务的基础。

其次,将互联网的优势低成本地迅速转化为企业效益。笔者认为应该依靠电子商务服务提供商,通过它为中小企业提供全线产品和全程服务。

联想推出的“联想 IT 1 for 1”不仅将大大简化中小企业实施 IT 的难度,加速推进 IT 技术在企业中的运用和社会信息化进程,而且将带动中国的 IT 企业从单纯的技术和产品导向,向产品和服务并重的方向转移,帮助中小企业获得更集成化的、能把复杂的 IT 实施变得简单的服务品牌。

最后,中小企业所具有的特色,使它在使用互联网时需要讲究一定的技巧。如果各方面运作得当,中小企业可以取得立竿见影的效果,否则就会浪费网络投资而不能达到预期目标。而且这些技巧在上网初期就应予以注意。

1. 中小企业可以联合上网

如果所有的中小企业都单独上网,会造成网上地址泛滥,网络访问者若要查找某类产品,将会花费大量时间。同时,单独上网不仅需要一大笔费用,还需要专门的计算机技术人员进行维护,又将增加中小企业的负担。如果中小企业能够联合起来上网,则可以克服上述弊端。其办法是:中小企业先按照行业标准分类,再自由组合,联合租用数据专线上网,并在互联网上制作联合主页,存放各个企业的信息。这样既降低了中小企业的上网成本,又便于网络访问者查询企业的情况。在没有建立有效的信息管理体系之前,不可把自行车驶入高速公路,以至企业形象遭受毁灭性的损坏,因为管理良好的主页是企业 CI 战略的重要组成部分。

2. 聘请专业人士制作网页

网络经济时代企业会计人员的任务

□ 陈华东 唐 丽

随着 Internet 技术的飞速发展与广泛运用, 互联网对经济的影响力越来越大, 推动着人类社会由工业经济时代步入了网络经济时代。从企业的角度来说, 网络经济给企业组织结构、经营理念、内部管理和价值链带来了全方位的影响, 有些甚至是相当深远的和革命性的。毫无例外, 作为企业重要职能部门的财务部门也同样受到来自网络经济浪潮的猛烈冲击, 企业理财的内外部环境、理财工具、理财对象、信息收集、加工和披露等方面都发生了巨大变化。而从会计人员自身角度来说, 网络经济带来的不仅有机遇, 同时也

有挑战。

计算机网络技术的运用对企业会计工作所带来的巨大影响, 一个突出的表现就是会计工作已经由传统的手工会计转变为电算化会计。相对于手工会计业务量大、效率低、出错率高、重复劳动严重等缺陷而言, 电算化会计是对手工会计的极大解放。当前学术界有一种观点认为实现电算化后, 会计处理将越来越“傻瓜”化, 会计工作将越来越轻松, 甚至认为在不远的将来“现在意义上的会计职业和会计职业教育将完全失去其存在的意义”。是不是真如上述观点所言在

网页是企业在互联网上的形象, 网页制作的效果直接关系到企业的网上经营业绩。虽然目前出现了 Microsoft Front Page 等简便易行的网页编辑器, 但制作网页还需要有较高的艺术品位和营销才能。中小企业很难熟悉全套的技巧, 必须聘请有经验的网页设计专业人士制作网页。专业人士能将图形处理、艺术品位和营销思维精密结合, 制作出独具一格的网页, 从而美化中小企业的形象, 提高经营业绩。

3. 积极宣传企业网站

中小企业建立网站后, 如果不进行一系列的宣传策划活动, 网站的被访问率就会很低, 其利用效果也必然大打折扣, 白白浪费了网上的投资, 所以, 中小企业必须通过各种渠道宣传自己的网址及电子信箱。在不需大幅度增加宣传费用的条件下, 可以采取两种途径宣传网站: 一是在传统媒体广告、产品包装、名片及一切有可能被用于交流的办公用品上, 加印企业网址和电子信箱; 二是在一些知名的网站, 如搜狐、新浪、搜索客和 Yahoo! 等网站上登记企业网址和产品关键字, 或者打出企业的旗帜广告。

4. 选择虚拟主机提供商为您建立网站

虚拟主机提供商, 就是专业为企业提供虚拟主机空间租用业务的网络服务商, 又称为“互联网平台提供商” Internet Presence Provider, 简称 IPP。主要业务就是帮企业建立网站, 提供从域名注册、虚拟主机租用、网页设计、网站推广一直到电子商务的企业建网全流程服务。在我国, 硬件费用、网络维护费用、通信线路费用是企业上网的最大障碍。虚拟主机提供商针

对这一问题为企业准备了强大的、有高带宽与骨干网链接的服务器空间, 供企业租用, 并负责虚拟主机的维护和升级。这样就免去了企业自己购买专用设备和分派专业人员维护的高额费用。由于多台虚拟主机共享一台真实主机的资源, 每个用户承受的硬件费用、网络维护费用、通信线路费用均大幅度降低; 同时, 由于一般企业都不愿意专门设立一个部门去自行建设、维护网站, 所以虚拟主机业务在国内外受到企业用户的普遍青睐。

作为中国电子商务的先行者与推动者, 8848 选择网上交易市场作为我们下一个战略发展的目标, 其研发的网上交易市场交易平台与标准体系, 不但在技术上不逊于 Commerce One 这个国际顶级厂商, 而且更贴近中国企业的实际应用, 符合推动电子商务在中国实际应用的精神。

互联网蓬勃发展的态势, 织就了五彩缤纷的商机, 为中小企业的发展创造了良好的环境。我国的中小企业应借此发展良机, 勇于树立在世界市场上成为各个行业的排头兵高品质形象。面对新经济局势的挑战, 中小企业要有强烈的历史责任感和危机感, 变压力为动力, 确立明确的战略目标, 量力而行, 稳步发展, 决不能放弃这个能与发达国家和地区平分秋色的大好战机, 努力强化自身, 勇敢地接受时代的挑战, 主动出击, 和大型企业集团争夺世界市场的制高点, 在激烈地搏斗中取得优良的生存与发展空间。

作者单位: 江苏省淮阴工学院经济管理系

不久的将来企业会计人员可以“解甲归田”了呢?答案显然是否定的。其错误之处在于过分夸大技术的作用,片面理解了会计的职能而忽视了会计人员的能动性。

由手工会计到核算型会计软件再到管理型会计软件的开发使用从而建立会计信息系统(AIS),再到进一步建立管理信息系统(MIS)、ERP系统、决策支持系统(DSS),企业会计环境发生巨大变化。而通过 Internet / Intranet / Extranet 和 Web 技术实现企业全面电子商务,企业经营管理正向网络化、数字化、信息化方向发展。企业管理者不仅要关注物流、资金流,而且要关注 bit 流、信息流。随着企业全面电子商务的展开,网络财务必将成为未来财务的主流。一方面网络经济带来会计工作的革新,使会计人员从繁杂的做帐、报帐中解放出来,另一方面网络经济又对会计人员提出了新的要求,为会计人员提供了更大的活动舞台。笔者认为,网络经济时代企业会计人员的工作主要体现在以下几方面:

1. 在归集、加工、披露会计信息时发挥主观能动性,实现会计的记录、报告等基本职能。实行电算化后会计所需的原始信息可以通过网络方式适时在线录入,可以由计算机进行分布或集中处理,并按选定的会计政策和报告格式自动生成不同类型的会计报表。但这并不意味着会计可以完全被计算机所取代,仍有许多重要的“后台”工作需要会计人员完成。例如在信息归集阶段需要会计人员对数据的真实性进行审核与确认;在加工与披露阶段需要会计人员面向顾客(信息使用者),按需提供信息产品(会计报告),也就是说除提供通用会计报告外,会计人员还要按顾客的不同需求,选择相应的会计政策,提供适合不同决策需要的会计信息。

2. 针对企业管理的需要,发挥会计人员的主动性与创造性,突出其辅助经营决策的职能。与工业经济时代相比,网络经济时代企业的理财环境发生了巨大变化,会计工作的重心也相应发生转移。传统的财务模式下,由于受主客观条件的限制,人们对会计职能存在狭隘理解,往往只注意到会计的记录和报告职能,而忽视了其参与管理、辅助决策的职能。在网络财务模式下,除了发挥前述基本职能外,更重要的是发挥其参与管理、辅助决策的职能。一方面,参与管理和辅助决策是网络经济时代会计重要性更突出的体现,另一方面,网络和数据库技术的运用又为会计人员参与管理、辅助决策提供了强大的技术支撑,从而有助于会计人员更好的发挥其职能。

3. 网络财务模式下,会计人员既是会计信息系

统的使用者同时也是系统的维护者。在系统开发初期,会计人员应充分考虑本单位经济业务与管理活动发展的需要,参与会计信息系统的需求分析和设计,在考虑成本效益的基础上进行系统优化,兼顾会计信息系统的通用性与专用性。在系统建成并投入使用之后,应由专职会计人员进行系统维护以保证系统安全、高效运行。此外,网络经济时代加强内部控制具有更加紧迫和现实的意义,网络财务带来内部审计工作的变革,给审计工作带来了新的挑战,从而对企业会计人员提出了更高的要求。

4. 网络经济时代的会计人员应该具有全局观念,要从企业战略全局出发,实现 AIS 与 MIS 的协调一致,发挥财务战略与研发战略、采购战略、生产战略、营销战略、人力资源战略的协同效应,为实现企业价值链各环节的一体化和提高企业的整体竞争优势,发挥会计人员的作用。

5. 此外,互联网使企业边界进一步扩大,网络公司 Virtual Corporation 这种虚拟组织形式的兴起不仅带来企业组织理论与管理理念的巨大变化,而且对传统会计与审计理论和方法都带来巨大冲击。网络经济时代企业有形资产的比重相对下降,人力资源等无形资产越来越重要,衍生金融工具广泛运用,社会责任意识逐渐加强……,这些变化都为会计提出了新的研究课题。分部会计、人力资源会计、绿色会计、无形资产会计、R&D 会计、衍生金融工具会计、诉讼会计等都需要企业会计人员和学者来从事相关的理论研究和实务工作。

由上观之,虽然市场对从事简单操作的会计人员的需求呈下降趋势,但对高层次会计人员的需求将会越来越大。网络经济时代企业会计人员的作用不是下降了而是提高了,会计人员应当增强紧迫感,找准自己的角色和定位。为了适应网络经济时代市场对会计人员的需求,广大会计人员应该加强自身素养,不断提高服务水平。

具体而言,网络经济时代企业的会计人员应该具有以下基本素质:(1)精通会计、审计、财务管理理论与方法,熟悉企业经营管理的全过程和与企业经营管理有关的法律规范,具有厚实的理论基础和娴熟的实践技能;(2)具有利用计算机网络和财务软件熟练进行业务处理的能力;(3)能够比较流利的使用一门外语进行交流,以适应企业国际化发展;(4)具有全局观念、公关协调能力、组织管理能力、对资本市场的敏锐洞察力,要有开放性思维和创新意识;(5)具有良好的职业道德和敬业精神。

作者单位 武汉大学商学院会计系

IT 环境下会计信息披露的目标模式

□ 张美红

一、IT 环境下会计信息披露的突出特点

(一) 时效性强

网络页面数据在互联网上的传递与传统会计信息披露方式相比,前者最大的特点是没有时间和空间的限制。只要给网络内输入会计信息,任何地点的信息使用者在任何时候都可以在网上查询到相应的会计信息。因而,在 IT 环境下,日常会计信息的披露将变成现实,极大地增强了会计信息披露的时效性,能够满足决策者的及时需要。日常会计信息的披露,相对传统会计信息披露具有革命性的意义。

(二) 超大容量

传统会计信息披露信息量少,信息结构简单,而计算机储存设备所具有的强大储存功能几乎能够满足一个企业披露任何会计信息容量的需要。未来社会里,经济环境更加复杂,技术含量更高,情况更加多变,简单的会计信息无法支持未来有效的经济决策。只有计算机所具有的储存能力才能满足未来信息披露结构复杂、超大容量的需要。

(三) 获取信息的直接性

信息使用者能够在网上直接获得日常信息,如实时信息,并可从中提炼出自己需要的相关信息,而不只是从信息提供者那里获得现成的信息,那些现成的信息往往带有信息披露者的某些偏向。直接获取信息还对信息披露者的偏向起到制约作用。因为如果信息提供者进行带有某种偏向性的操作,往往需要对前期已公布的日常信息进行修改和调整,这必使其操作留下痕迹。

二、IT 环境下会计信息披露的目标模式

(一) 会计信息披露的内容

未来会计信息基本可以分为两大部分,一部分是与日常决策相关的信息,即日常信息。这部分信息实时反映企业经营成果和财务状况的变化情况,将成为信息使用者日常作出决策的主要依据,它能够满足各方面多用途的需要。另一部分是与总体反映和评价有关的信息,即定期信息。它主要反映企业当期经营成果和期末财务状况,提供的是通用信息,信息使用者

依据它作出对企业现行价值的评价。

第一部分:与平时决策相关的日常信息,它一般应包含以下内容:1) 即时发生的原始信息和由财务系统处理生成的即时会计信息;2) 重要事前会计信息、重要交易或事项成立或发生的信息;(3) 对以上基础会计数据及交易和事项进行说明的信息;(4) 适时预测和分析信息;(5) 其他信息,如重要事项公告等。

第二部分:与总体反映和评价有关的定期信息。在 IT 环境下的定期会计信息与传统定期会计信息相比存在以下特点:1) 报告周期缩短,如一个月披露一次;2) 信息披露的格式特别是基本会计报表的格式发生变化,如增加报表内容、报表层次和报表种类;(3) 内容增加,加附注部分对企业财务状况和已实现经营成果作出详尽的说明,避免传统避重就轻、避实就虚的做法;(4) 满足多种用途的信息增多,如预测报告、改善企业财务状况报告、融资能力报告、人力资源信息报告、社会责任信息报告等。

期限较短的定期会计信息也可以把它看成是日常信息,是日常信息与定期信息的结合部。可以看出,未来会计披露在时间上是贯通一气的,不会给决策需要留下间断点。

(二) 会计信息披露规范的变革

IT 条件下会计信息披露将发生两个重要转变,一是从披露事后会计信息向既披露事后会计信息又披露事前会计信息的转变;二是从注重年度会计信息向既注重年度会计信息又注重日常会计信息的转变。这两个转变将对会计发展产生深远影响,进而导致会计信息披露规范的重大变革。

1. 对日常会计信息披露的规范。日常会计信息是 IT 环境下会计信息披露的重点信息,它成为对决策有用的主要信息。过去对日常会计信息披露得极少,因此也很少对此作出规范。对日常会计信息披露的规范将成为整个会计规范的重点和难点,笔者认为应包括:1) 日常会计信息应包含的内容;2) 各类日常信息应披露的内容或方面;(3) 各类日常信息应披露的条件及时间;(4) 企业机密对日常会计信息披露的影响;(5) 前后期日常会计信息的联系。

2. 对定期会计信息披露的规范。IT 环境下的定期会计信息相对传统定期会计信息来讲,主要特征是周期缩短、内容增多、详细程度加深。基于此,定期会计信息披露的规范应予改进:一是增加周期短的会计信息的披露,如季度、月度会计信息;二是增加个别报表信息的披露。传统会计信息披露主要是合并报表,由于合并数据使许多重要的信息丢失,不能满足经济决策的需要,因此应披露个别报表信息;三是增加会计报表信息的明细程度,传统的会计报表数据是一种总括性的数据,应对数据合成的来源及有关情况作进一步说明 四是增加专项信息的披露。

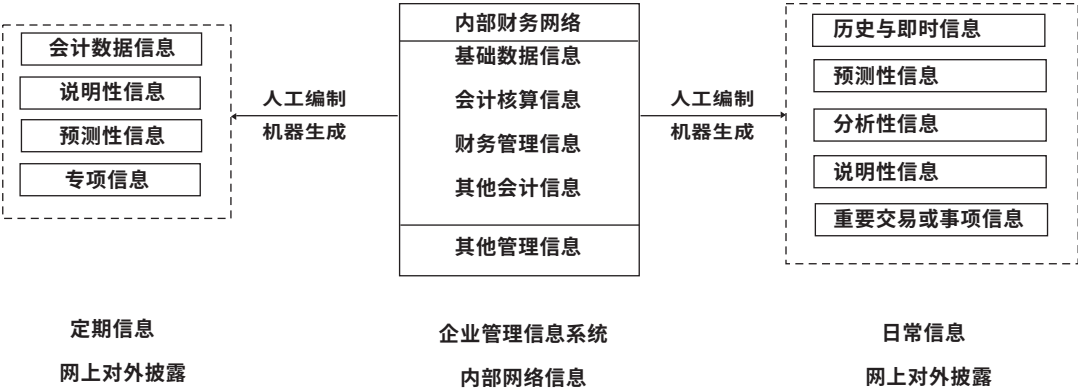
3. 对会计信息披露监督的规范。未来的会计信息监督可以采用网上监督、网上和实地共同监督、实地监督三种方式来进行。监督主体有三个层次:一是信息使用者自行监督。信息使用者能够获得实时会计信息和其他日常信息,这些信息真实性、基础性强,后期的各种会计信息是在前期信息的基础上累积和转化而来的,信息使用者可以掌握其变化的轨迹,发现不正常的情况,并能自行纠正。二是会计师事务所的监督。由于会计信息披露的内容、方式、时间、范围等发生了一系列深刻的变化,所以独立审计人员的审计程序、审计报告内容和形式、工作方式也将相应的得到改变。难点仍然在于对日常会计信息的审计监督,鉴于日常会计信息的特点应以网上审计为主,被审企业应向审计人员开放网络财务帐目,提供有关证据,作出有关解答,企业使用的网络财务软件应增设便于独立审计人员审计的相关功能,对于网上无法取证的交易应进行实地审计。独立审计人员要就每次的日常审计情况发布审计报告。由于注册会计师进行了日常审计,对以日常会计信息为基础的各种定期会计信息

的审计也就简单多了,只需作一些补充性的审计,这样可以缩短会计报表决算日与公布日之间的时间间隔,各上市公司可以在网上同时发布会计信息,无须分期分批进行。三是证券监管机构的监督。证券监管机构的监督主要有三方面: 1) 接受信息使用者及其他有关方面的投诉; (2) 对会计师事务所审计监督的再监督; 3 处理上市公司违规披露会计信息的事件。

（三）会计人员的工作

IT 环境下,企业会计人员需在两个网络上工作:一是企业自行使用的内部财务网络,它主要是企业用以进行会计核算、财务管理、会计监督、信息传递等,是企业管理信息系统的一部分,它是一个内部封闭的系统;另一个是对外开放的互联 网络即 Internet 网,企业通过这个互联网披露其应披露的会计及相关信息。对外会计信息生成过程如文后图所示。

就对外披露会计信息而言,由于披露的时间、内容、方式发生了根本性的改变。会计人员的工作也会相应地发生重大变化,主要体现在:(1)会计核算会因网络财务软件及其他相关应用程序的强功能、高效率而变得较为简化,会计人员在会计核算中的任务主要是按会计规范对基础会计数据进行处理,使之符合软件要求的有序数据。(2)会计人员应根据会计信息披露规范的要求,面向信息使用者经济决策的需要,下载与编制相关信息,要充分发挥其主动性,提高其责任意识。 3 为了取得和披露与经济决策相关的会计信息,要求会计人员更多地参与企业经营管理活动,取得企业内外多方面的信息,提高对企业信息系统和经济资源的分析和评价能力。



摘自《会计通讯》

贯彻新《会计法》实现企业财务管理信息化

□ 迟丽华

2000年7月1日《会计法》正式实施。新《会计法》的颁布与实施是我国会计界的一件大事,它对加强企业财务管理,推动财务管理信息化的发展创造了良好的法律环境和基础。

一、贯彻新《会计法》促进企业财务管理发展

60年代初,党中央就提出了“经济越发展,会计越重要”的著名论断,会计管理是一个十分重要的经济管理手段,会计工作对维护国家经济秩序、规范社会经济生活、优化资源配置、提高经济效益有着不可或缺的作用。近年来,随着改革开放和社会主义市场经济的不断发展,会计工作中出现了许多新情况、新问题,突出表现在:假帐严重;会计基础工作和内部控制制度薄弱;单位负责人违法干预会计工作;会计执法环境差,会计监督弱化。会计工作和经济工作中出现的问题,引起了党中央、国务院和全国人大的高度重视,果断决定再次修改《会计法》。

新《会计法》的主要宗旨是从法律角度遏制和解决当前会计信息严重失真问题,在若干问题上实现了重要突破,主要有:(1)增加了关于公司、企业会计核算的内容:建立全国统一的会计核算制度,取消原行业会计制度,企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的确认和计量应按国家统一的会计制度来进行,不能多计或少计,进一步完善我国会计准则体系;(2)增加了会计监督内容:主要提出各单位要建立健全本单位内部会计监督制度,按照现代企业制度的要求,加强内部控制,强化外部监督职能,各单位要积极配合外部有关方面对本单位会计资料实施监督检查;(3)法律责任方面更加明确、严格了:规定了单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责,并承担相应的法律责任。

新《会计法》对企业会计工作提出更高要求,有效地保障了会计工作秩序,强化了会计监督,进一步提高了会计信息质量,制止会计领域的造假行为,是加强企业财务管理、建立现代企业制度、促进经济持续

健康发展的重要措施。

二、企业财务管理信息化是保证新《会计法》实施的必要手段

企业财务管理信息化是指在财务管理各环节运用现代信息技术及会计管理软件,及时为企业管理局、投资者、债权人提供富有意义的财务信息,为他们的决策提供依据。

(一) 会计电算化是企业管理信息化的核心内容

信息化技术在财务会计领域发展的重要标志是会计电算化在企业的全面推广及应用。建立以财务成本管理为核心的信息管理系统,是降低采购、销售、管理等各项费用的重要措施和保障。企业要以财务成本管理为核心,逐步建立起涉及产品开发、生产流程和质量控制等完整的企业信息管理系统。可以说,会计电算化是企业管理信息化的基础和核心。新《会计法》对企业会计核算、会计控制与监督提出了新的要求,企业要尽快适应新《会计法》的要求,就应充分利用会计电算化技术,即会计电算化应用将更有利于对新《会计法》的贯彻与实施。

(二) 财务管理软件是企业实现会计电算化的重要手段

随着会计电算化的发展和普及,财务管理软件成为决定电算化成败的关键,企业财务管理软件的应用,极大提高了会计工作的效率和质量,使企业财务管理工作有了较明显的变化。

1. 减轻了财会人员劳动强度,提高了财会人员工作效率
2. 促进会计职能的转变
现代社会中,激烈的企业竞争要求会计职能从简单核算型向企业管理和决策方向发展,通过财务管理软件的应用,使得广大财务人员从繁重的手工操作中解脱出来,有时间和精力参与企业管理与决策,为提高企业现代化管理水平和经济效益服务。
3. 准确、及时地提供会计信息

4. 提高人员素质,促进会计工作规范化

财务管理软件的应用,给会计工作增添了新内容,这就要求会计人员不断更新知识结构,提高自身素质。不仅学习管理知识、会计知识,还必须掌握电子计算机有关知识。好的会计基础工作规范,是实现会计信息化建设的前提条件,因此,财务管理软件的应用从客观上也促进了会计工作的规范化。

(三) 应用财务管理软件促进新《会计法》在企业的贯彻实施

1. 财务管理软件是企业会计核算达到新《会计法》要求的重要有效工具和手段

为了保证会计资料真实、完整,新《会计法》对企业会计核算提出了更高要求,会计核算是会计的基本职能,是会计工作的基础,只有以真实的会计业务为核算对象,严格遵守统一的会计准则、会计制度,选择一贯的会计方法,才能保证会计信息的真实、可靠、可信。信息化技术在会计领域的应用,以财务管理软件最为典型,在会计核算方面,财务管理软件各项会计核算功能,从实现手段上保证了最有效地达到新《会计法》的要求。具体体现在:

1 更有效地规范会计资料

新《会计法》规定企业的会计凭证、帐簿、报表和其他会计资料必须符合国家统一的会计制度规定。同时要求财务管理软件核算方式和功能都必须符合新《会计法》的规定。因此应用财务管理软件生成的会计资料,可以避免手工核算上的随意性和不一致性,保证企业会计信息和会计资料符合会计制度的要求。

2 使会计凭证更加准确

新《会计法》第十四条对会计凭证特别是原始凭证提出了更高的要求。如:原始凭证记载的各项内容均不得涂改;原始凭证有错误的,应当由出具单位重开或更正,并在更正处加盖印章。原始凭证金额有错误的,应由出具单位重开,不得在原始凭证上更正。随着企业管理信息化的发展,会计核算中许多原始凭证资料都来源于如供应链系统等其他系统,对需要处理的原始凭证的正确性和完整性,具有智能化校验功能,能够及时有效地发现原始凭证的错误,确保会计凭证的质量,减少审核工作量。

3 规范了会计帐簿登记,极大方便了企业内部及企业内部与外部定期对帐。

2. 财务管理软件应用有助于建立科学有效的企业内部控制系统

新《会计法》对于单位内部会计监督,突出了内部控制要求。在企业内部,为了保护资产的安全完整,保证会计信息的真实、合法、完整,必须制定各种规章制度,以保证内控有效地实施。财务管理软件的权限管理和内部控制功能,有助于帮助企业建立科学有效的内部控制体系,规范企业会计行为,防止会计信息失真,从而真正贯彻实施新《会计法》的有关精神。主要表现在:

1 促使企业建立、健全各项相关管理制度。

财务管理软件能否在企业成功地应用,其前提条件之一是建立一套与财务管理软件相适应的管理制度,如数据管理制度、操作管理制度、系统文档管理制度等,这些制度构成企业内控体系的重要组成部分,也是新《会计法》在企业真正得以贯彻执行的保证之一。

(2) 授权控制

财务管理软件利用权限控制功能,通过对不同人员权限的分配、密码等手段对上机操作和动用系统资源加以控制,这些权限控制在系统程序中会自动加以固定,操作人员只能进行主管会计或系统管理员授权的操作,从而达到防止非法介入、篡改或舞弊行为的目的。这在客观上保证了企业内部控制的有效性,进而保证了会计信息和会计资料的真实性、合法性。

3 内部牵制

财务管理软件的应用,要求企业对内部职能进行分隔,根据新《会计法》内部监督制度要求,按内部牵制原则合理分工,从而可以在工作中互相制约、互相监督,防止无意差错和故意舞弊等现象的发生。

(4) 防错纠错措施

财务管理软件可以预先设置非法对应科目、凭证必有必无科目、计划定额指标等,具有防错、纠错、提示、预警等功能,使企业会计处理的所有步骤都必须经过相应程序的检验,如出现错误不进行纠正,则系统会拒绝进行下一步骤的操作,对偏离计划定额的情况,可予以警示,这样,就防止了错误和舞弊,保证数据处理、预算制度的可靠性。

(5) 修改限制

在财务管理软件中,会计资料输入机器并经审核记帐后,不能修改,如需修改,则需要重新输入一张红字冲销凭证和一张正确凭证,再据以记帐,这种处理方式对修正内容,修正理由及相关责任人留下痕迹,以备事后查实。

综上所述,财务管理软件为企业建立科学有效的内控提供了保障,可防止差错和舞弊,在出现问题时,查出原因,分清责任。因此,可以说财务管理软件帮助企业有效地运用内控,达到新《会计法》的要求。

三、新《会计法》与网络化、信息化财务

回忆我国财务管理软件的发展过程,经历了三个阶段,第一个阶段是模仿人的手工;第二个阶段发生了根本变化,会计核算加上管理;随着信息技术与网络化的飞速发展,使得会计信息的处理、传递方式等正发生着深刻的变化,外部与企业间的信息交流日益增多,网络财务软件应运而生,网络会计将成为信息时代会计发展的新领域。网络财务是一种基于网络计算技术,以实现企业电子商务为目标,能提供互联网环境下的会计核算、财务管理模式及各种功能的财务管理软件系统。它与传统财务管理相比,不论在管理模式上还是在管理空间、时间、效率上都有很大的区别。在空间上,它使企业财务管理更加从企业内部走向企业外部;在时间上它使得会计核算从事后反应达到实时跟踪,从静态走向动态,财务管理时空的改变,将极大提高财务管理的水平与效率。

(一) 新《会计法》指导网络财务模式的建立

网络财务是伴随着互联网技术和电子商务应用而发展的,企业通过国际互联网同外部进行信息交流和信息共享,通过企业内部网络结构,实现企业内部各部门信息交流和共享,会计核算与财务管理将会出现新的发展。但在处理会计凭证,登记帐簿,编制会计报表和其他会计资料时,必须符合新《会计法》的要求。同时在企业内部控制制度的建立和管理上,也必须符合新《会计法》的规定。

电子商务加快了企业信息流速度,对于网络财务中出现的新内容:会计凭证的新形式、电子订单、电子发票等电子单据;新会计核算方式:网上采购核算、网上销售核算、网上对帐、网上结算等,也应根据新《会计法》中相关内容的规定,结合业务核算的新特点制定出符合新《会计法》要求的核算管理体系。

(二) 网络财务促进新《会计法》的完善发展

互联网的广泛应用和电子商务的推广,使得会计工作方式与内容发生了变化,特别是电子订单、电子发票等新的原始凭证的出现,网上结算、网上核算等新的会计处理方式的产生必将对会计法规制度的完善产生深远影响,它要求《会计法》及会计制度必须关注网络业务的发展,及时制定出适应网络财务发展的相应法律条文及检查方法,以利于企业财务管理全面

信息化。具体体现在以下几个方面:

1. 物流、资金流、信息流充分结合

财务与业务的协同一直是企业管理工作中一个重要命题。网络财务作为企业电子商务应用的重要组成部分,从根本上促进了财务与业务的协同,使得会计信息提供更及时、会计信息资源利用更充分。例如:一张确认的定单被计算机接收后,可以自动产生提货单、发票等单据,自动产生会计凭证、记帐、输出信息,而且可以通过线路传送到有关部门,实现供应链之间无缝连接,减少数据录入次数,使决策者全面、及时把握信息,实现利润最大化目标。物流、资金流、信息流充分结合包括从网上采购,到网上销售、网上服务与财务部门的预算控制、资金准备、网上支付、网上结算等工作的协同;网上询价、网上催帐等与供应链的协同;网上银行、网上保险、网上报税、网上报关等与相关业务单位的协同,这些协同业务,都应当在新《会计法》指导下,制定出满足需要的有关会计核算具体办法和财务管理制度。

2. 远程处理

网络财务将实现远程报表汇总或合并、远程报帐、远程查帐、远程审计等多种远程处理功能,大力加强母公司对子公司、主管单位对下属部门的财务监控。而在远程处理方式下,远程报表与远程报帐的格式和范围、远程查帐与远程审计的方式和内容与传统的会计处理方式会有很大区别。所以,需根据新《会计法》的规定,制定出满足界面交互处理方式下有关会计核算具体办法和财务管理模式。

3. 书写电子化,传送数据网络化

随着网络技术的发展,企业与世界各地商品生产、销售、消费者进行交易,实现快速、准确信息交流,资金结算在网络上实现,使得企业业务流程中各种书面凭证都被电子凭证所替代,产生各种电子单据,如电子发票、结算单据等。单据的电子化将进一步促进财务管理的速度和效率。需根据新《会计法》及相关制度中对会计资料的规定,结合电子凭证的特点,建立起一套行之有效的电子会计核算处理、电子会计档案管理制度。

4. 电子货币

随着电子商务的迅速发展,产生了电子货币。电子货币是电子商务的重要条件,也是网络财务的重要基础。货币电子化及在此基础上产生的网上支付、网上结算,使各企业出纳岗位职能随之改变。应根据新《会计法》的规定,建立起适应电子商务发展的管理办法。

作者单位 大连财贸职工学院

呼吁尽快建立会计数据接口规范

□ 顾 抗 胡仁昱

随着信息时代的到来,人们的时间观念、空间观念、思维模式、工作方式、生活方式等都将随之发生巨大的变化。现代信息技术的发展远远超出了我们常规的梦想,未来的社会就是一个信息经济的社会,现代信息技术的发展同样也为我们构造了一个崭新的现代会计新体系。会计作为市场经济生活中不可缺少的一部分,必将极大程度地迅速与信息技术相融合。从上海各行各业的情况来看,不同程度上采用计算机进行财务会计方面的管理和核算的单位正在大幅度增加。传统会计的记帐、算帐、报帐得到极大的规范和效率的提高;适应市场经济的现代理念上的会计,正在高效地通过信息技术作用于在世界范围内跨国、跨地区运作的集团公司的人、财、物;供、产、销的调控和运作中。然而,由于各集团公司、各企业的信息均各自运行在各自的一套特定的系统中,甚至一个集团公司所属的各个子公司也各自在操作一套信息系统。这种情况给政府财政、税务部门、政府审计部门的政府审计;社会中介机构如会计师事务所、银行金融有关部门的社会审计带来越来越高的难度,也给集团公司对各子公司的信息监控增加了麻烦。对此,我们迫切需要有一个有权威的行业公认的会计信息技术标准——会计管理及核算系统的标准数据接口规范。

一、制定标准数据接口规范是政府审计和监督的需要

新形势下的政府审计首先是政府财政部门对企业执行有关统一会计制度、会计准则及执行《会计法》过程中的审计和监督;第二是政府税务部门对企业在整个经营、纳税期间有关税务方面的审计和监督,包括各种应纳税经营收入正确与否、进销项税抵扣有关计算、税额及时足额入库等方面的审计;第三是政府审计部门的审计和监督,包括效益审计、离任审计、资金运作审计、违纪违法方面的审计及一些特定的重大项目审计和监督。这些政府审计和监督的依据极大部分是企业的相关信息,也就是企业经营活动过程中的数字记录。然而,随着企业信息化程度的加深,企业内外部交换信息的载体已不可能再停留在传统的纸

张介质上,取而代之的是磁介质载体,信息的传递也不再是传统的人工交接方式,而是在互联网或企业的局域网中以电讯号的形式瞬间进行传递。企业信息载体及传递方式的变更,客观上要求政府审计部门的传统审计方式同步作相应的调整,然而,由于各企业的信息各自运行在各自的信息系统中,必然会在不同程度上增加政府审计和监督的难度,尤其是目前财政部门正在进行的对企业的财政监管,如果无法全面掌握企业的供、产、销经营活动,无法全面掌握企业原始凭证的取得、记帐凭证的记录、分类归集和会计核算、财务报表的产生过程等,则很难想象财政的监管能获得理想的效果。所以要使财政监管获得理想的效果,除了组织一支经过培训的专业队伍之外,借助于《标准数据接口规范》以全面获得企业的经营活动状况,再通过运用现代计算机工具,才是防止会计信息失真的可取之路;《标准数据接口规范》在实际应用中帮助解决了不同格式数据可以进行转换的难题,这使标准接口的设想从理论到实践发生了巨大的转变,所有的新生事物总是在不断的发现、实践、总结中逐渐壮大、成熟的,《标准数据接口规范》的建立在理论研究上向前迈进了一大步,也使得会计电算化理论研究更系统,更完善。制定《标准数据接口规范》文件有利于规范各种数据信息,为在信息领域规范更多的数据接口标准提供了样板;有利于国家税务部门的数据统计,防止偷税漏税现象的产生;有利于国家财政部门防止利用电算化软件做阴阳两本帐,帮助国家财政部门对会计软件进行监督管理;有利于国家财政税务部门对企事业单位进行统一的电算化审计等等。因此,在社会的各个领域建立一整套数据接口的标准,将大大提升社会的信息化程度。

二、制定标准数据接口规范是社会审计和监督的需要

根据国际惯例和先进国家的经验,维护国家或一个地区的市场经济秩序,不可能仅依赖于政府审计和监督,还必须有一支“不拿国家工资的经济警察”,即“注册会计师”——CPA。根据专家的估计,我们国家

的市场经济秩序需要有 30 万个 CPA 协助政府进行社会审计和监督,才能得以维持良性循环。CPA 进行社会审计和监督的极大部分依据也同样是企业在经营活动过程中的数字化记录。CPA 进行社会审计存在着审计风险,所谓审计风险是指 CPA 对含有重要错误的财务报表表示不恰当审计意见所构成的风险,要避免审计风险,除了职业道德之外,CPA 必须全面掌握企业的经济活动。目前 CPA 最常用的审计方法是抽样审计。抽样审计的可靠性除了审计本身的质量之外,另一个因素就是样本的数量。样本数量越多,CPA 掌握的情况越全面,则审计可靠性越高,CPA 的风险也越小,反之,样本数量越少,CPA 掌握的情况越不全,则审计可靠性越低,CPA 的风险也越大。而抽样样本数量的多少,取决于 CPA 投入的劳动,CPA 投入的劳动又取决于其能得到的报酬。在报酬既定的情况下,也就是在一定的收费标准下,CPA 社会审计的抽样样本不可能无限地扩大。换句话说,CPA 的社会审计必定存在一定的可靠性范围,也就是说抽样审计必定会在不同程度上给 CPA 带来审计风险。如何解决这个问题,使 CPA 社会审计能最大限度地真实反映企业的经营活动状况,避免审计风险,上海大华会计师事务所与博科软件公司合作研制的“审计之星”,上海会计软件专业委员会、西南高校会计学会电算化分会和上海大学海天公司共同研制的《标准数据接口规范》就为 CPA 的进行全面审计奠定了基础。“审计之星”融合绝大多数 CPA 长期实际工作的经验和有关国家独立审计准则的要求,提供给 CPA 一个进行全面审计的工具,然而“审计之星”与企业信息系统之间的沟通却需要将企业信息系统中的相关数据摘抄下来,并只能采用人工的方法输入到“审计之星”之中。这种方法一是人工太大;二是介入人工的摘抄与输入不可避免地加大了出错的机会。《标准数据接口规范》要求企业的信息系统数据定期按一个特定存储形式,转存在磁介质上,供另一软件系统来调用。目前《标准数据接口规范》已成功地运用在 SAP 世界第二大规模的德国管理软件提供商 在中国的用户中,为 SAP 及国外软件供应商的中国用户利用另一个系统打印输出符合中国国情的财务会计报表作出了表率。如果“审计之星”与《标准数据接口规范》能有机地结合在一起,则 CPA 的审计将会更加有效、真实和及时,并可将审计风险控制在最小限度,这就能实现真正的审计电算化。审计电算化,是指针对已实现会计

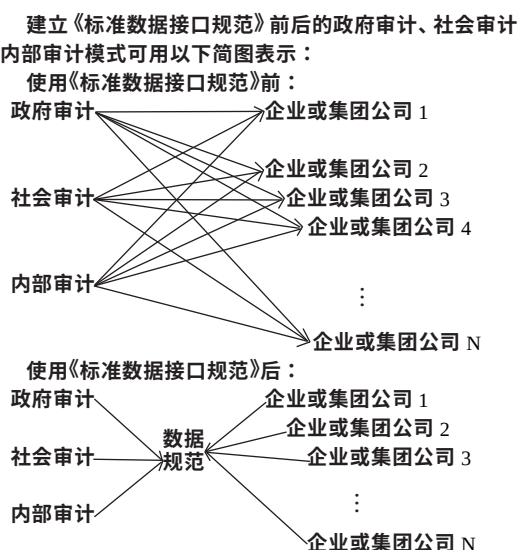
电算化的客户进行审计时,利用计算机技术等信息技术对客户的会计信息系统进行分析和测试,形成一定的审计结论。审计首先是建立在会计核算的基础之上的,要想成功地发展审计电算化,统一各行各业的会计核算系统的数据标准是必不可少的。由于审计业务大部分必须到客户那里去完成,并且是对在客户的计算机上的会计信息系统进行分析和测试,在项目的进行过程中还会不断有数据更新和交换。设想一下,如果各行业运用不同的财务软件,数据格式五花八门,那对审计电算化工作来讲就要为其每一个会计核算系统匹配一个相适应的审计软件,才能正常地进行工作,那将造成多大的麻烦和经济浪费,阻碍了审计电算化的发展。通过《标准数据接口规范》将不同格式的数据转换成同一格式,使得审计中的数据不仅可以从跨年度的帐簿中获取,也可以从不同版本的会计软件中直接取得,还可以从标准凭证数据库中取得。总之,不必强行改变已有的审计软件去迎合各单位的会计核算软件,既节省时间和精力,提高工作效率,又实现了全面审计,促进了审计方法的发展。

三、制定标准数据接口规范是内部审计和监督的需要

随着计算机的应用与迅速发展,企业会计电算化的水平日益提高。目前大多数企业都已实现了会计电算化,运用会计核算系统软件帮助企业管理日常的财务经营活动。然而,由于企业管理水平的提高,对信息的要求越来越高。越来越多的企业都需要开发适合本企业特点的会计管理系统、会计决策支持系统。会计信息系统要提高管理层次,就要和企业管理信息系统的其他子系统进行有机结合,并且这种结合是密切而不是松散的,各系统之间的数据应充分共享和交换。因而,拥有一个数据接口规范正是财务软件使用者目前所急需解决的问题。有了统一的、公认的《标准数据接口规范》,使企业在选用或开发管理型财务软件时,不必更换已有的财务软件,就可以顺利地实现系统集成,随着信息技术的发展,即使系统不断地更新,这些数据资料也能长期保存下来并有效利用。进入信息时代后,以互联网为载体的电子商务等先进电子技术改变了传统企业的运作模式;市场经济客观上也促使企业及集团公司为了生存而对企业及集团公司内、外有关部门加强整合、调换和监督,并进行有效的资金运作,以提高工作效率和经济效益。集团公司对下属子公司有效的调控和监督的方法是内部审计和监督,内

部审计和监督的手段和方式必须随信息时代的电子技术发展而发展,才能保证调控和监督有效进行。从现状分析,集团公司对子公司调控和监督形同虚设的主要原因,排除人为因素之外,就是集团公司的子公司或企业的各部门各自在不同的范围内运行各自的信息系统而造成的反馈信息滞后或信息不真实。所以企业及集团公司的内部审计和监督一定要采用先进的网络通信技术、计算机技术和《标准数据接口规范》。

建立《标准数据接口规范》前后的政府审计、社会审计和内部审计模式可用以下简图表示：



四、制定标准数据接口规范是我国进入 WTO 的需要

随着中国即将加入 WTO,对外经济开放速度的加快,将会有越来越多的中外合资企业和独资企业。世界著名的管理软件厂商,都在开拓我国市场。我国的各大财务软件企业,也需要开拓国际市场。由于中外会计制度的不同,公司通常同时采用两种财务软件对同一数据进行操作管理。一方面,利用外方的会计软件产生报表,进行会计信息汇总,提供给高层管理人员,进行管理、分析、决策;另一方面,公司利用我国的会计核算财务软件,对公司日常的财务经营状况进行处理等。然而,这两者之间由于缺乏《标准数据接口规范》而无法实现数据的共享。财务软件应有广泛的适应性,既要有处理国内事务的能力,还应考虑处理国际事务的能力。随着我国改革开放步伐的加快,国际间的交流合作不断增加,国外的管理软件进入国内

市场,带来了国外企业的许多新的管理思想,如果实现了标准数据接口对数据的转换,不仅可以提高我国会计软件的水平,同时也促进了中外软件的交流。因此,为了提高我国会计软件的性能,使我国的会计软件能早日达到国际先进水平,有必要参照国际惯例,制定商品化会计信息系统的《标准数据接口规范》。进入 WTO 将给我国的经济提供提供一个难得的机遇,大量的国外资金将进入我国,世界各大著名的管理软件供应商也将随同大批的合资、独资企业在我国建立并发展。在这规范、开放的全球一体化的世界经济大家庭中,我们就更需要运用 WTO/TBT(世界贸易组织贸易技术壁垒),建立我们自己的拥有自主知识产权的标准,来保护我们国家经济信息的安全;防止利用财务会计信息披露的欺诈行为。同时,《标准数据接口规范》也将为我国民族软件产业的主力军——财务软件行业参与公平的市场竞争创造有利的环境。利用《标准数据接口规范》,各种软件公司都可以开发有自己特色的专家型会计软件。这样,商品化会计软件也就能更好地满足各种单位的管理需要。同时,使本来具有自己特色的小型软件公司看到自己的优势,不必强行加入无谓的竞争中,弄得自己伤痕累累;而一些具有优秀软件模块的软件公司可以通过制定标准数据接口联合起来,在公平竞争的基础上共同发展,为我国的软件行业贡献自己的力量。有理由相信,在我国出现像 SAP 那样具有世界级规模的软件集团将为期不远了。

《标准数据接口规范》是一种数据信息在磁介质中存储的统一形式,也就是计算机术语中的“数据结构”;数据接口规范基本上应包括数据项的名称和含义、长度和排列顺序。《标准数据接口规范》主要的思想是:对于所有正在使用的会计软件(包括商品化会计软件和定向开发的会计软件)规定统一的数据输入输出格式,输入输出的信息可以包括必不可少的会计信息甚至是会计软件包含的所有信息。这次制定的《标准数据接口规范》支持的数据接口方式是文件方式的。文件分为两类:格式定义文件和数据文件。一类是各系统导出的数据文件,文件格式必须是以字段以跳格键(TAB)分隔的文本文件,另一类只有一个文件,称为格式说明定义文件,包括了对所有导出的数据文件及其字段意义的说明和其他附加信息。具体的内容可到 www.fait.org.cn 网站上去浏览。

作者单位:上海市财政局会计处
华东理工大学会计系

企业管理 无‘网’不利

互联网作为人类历史上最重要的技术革命正在深刻而广泛地改变着社会结构、商务模式和生活方式,成为社会进步、发展和变革的源动力之一。互联网经济成为继农业经济、工业经济之后的新经济。

以互联网为代表的 IT 技术的发展将对商业方式和企业形态带来有史以来最重大的改变。企业内部的运营模式和企业间的交易方式发生重大改变,基于网络技术的虚拟企业已经成为现实,越来越多的经营将在网络中完成,“网上企业”应运而生。网络化已经是企业经营管理的新的模式。

所有企业都将主动或被动地参加到这一商业变革过程。不论是传统的“水泥”企业还是以 IT 业为代表的高科技企业,都在调整自己的战略方向。

一、网络化:企业经营管理新模式

任何一个组织,无论规模大小,只要一建立,就存在着管理的问题。小组织的管理问题可能会比较简单。而组织长大之后,对管理手段和水平的要求会越来越高。因此,管理手段和水平,必须也同时随着组织的成长而成长,随着科技水平的发展而发展。管理手段的发展,从最早的传统、普通的管理,到专业化的管理,一直到最新的科学管理体系,始终没有停滞。并且这种发展是与企业所处的环境的发展变化分不开的。早在互联网普及之前,信息流就成为了企业管理体系中,除资金流和物流之外的最重要的一个管理环节。而网络技术的出现,特别是全球性的互联网的普及,为我们解决信息流的管理问题提供了一个有效的解决方案,那就是经营管理的网络化。

纵观 IT 产业的发展,由个人电脑引发的革命推动了 IT 产业的第一次腾飞;互联网和电子商务的迅猛发展则掀起第二次革命的浪潮,其影响将远远超出第一次,并将带来 IT 产业以及全球经济和社会的巨大变化。在这一浪潮的影响下,整个 IT 产业的技术和产品都改变为以网络计算为核心,IT 及其相关产业的规模将成级数增长。互联网在不断影响人类生活和工作方式的同时,将催生新的产业形态——网上产业和新的经济形态——网络经济。企业作为经济的主体,受到的影响将是深远的。无论是大企业还是小企业,互联网都是不可避免的,它在经营和管理两个层面深

刻影响着企业,即:经营的电子商务化和管理的数字化。互联网使企业成为全球网络供应链中的一个结点,企业经营和管理信息都将会以电子方式运行,企业的管理对象和管理流程都可以数字化,管理成为可计算的活动。管理的可计算性促进管理的自动化,从而实现数字化管理。综观企业经营模式的发展,可以发现每种新技术新科技的出现,都会直接或间接的影响着企业,有些甚至是革命性的。象电、电话、电报、传真到眼下炙手可热的互联网,都使得商务信息传递和交换效率越来越高,企业的商务活动越来越电子化自动化,企业经营电子商务化成为必然趋势。

二、企业网络化的实现之道

如何将先进的信息技术和管理思想融入已有的企业管理体制,顺利实施网络化是所有企业必须考虑的问题。总结长时间以来众多企业开展信息化的得失成败,应该遵循“高起点、大规划、分步走”的九字方针。首先,要完成管理转型的企业必须站在一个“高起点”上来考虑问题。后来者同先行者的差异就是,后来者可以借鉴相当多的经验。今天的企业应该首先选择一个主流、成熟的技术方案,比如全面基于互联网的技术。其次,要做到“大规划”。企业管理是一个全面、完整的系统工程,绝不应该将企业分割成为若干个独立的“部门”或“区域”,而应该进行一次“总体级”的规划和设计。最后,一定要“分步走”。企业网络化管理系统的建设也决不是一蹴而就的事情,要有步骤地进行。企业管理信息系统从应用角度大致可分为五个发展阶段:财务管理阶段、业务管理阶段、财务业务管理一体化阶段、ERP 阶段、电子商务阶段。企业应根据自身发展情况选择不同的方案,循序渐进,绩效推动,以免陷入误区,流于形式。

财务及企业管理软件是 IT 技术在企业管理应用中的重要领域,也是企业实现网络化的重要手段。每一次 IT 技术或市场的变化都影响着财务及企业管理软件的发展进程,其中互联网和电子商务的影响尤为深远,它将引发财务和企业管理软件发展进程中最大的一次浪潮。与以往的几次变革不同的是,本次浪潮不仅影响软件产品的形态,更将带来厂商业务形态和运营方式的变革。

作为财务及企业管理软件领域的领导厂商,用友一直关注和追踪互联网/电子商务的发展,适时制定了互联网战略。该战略包括用友软件走向电子商务,发展新的基于互联网的服务业务,以及用友企业自身运作的电子商务化。其中软件产品的转型是核心。用友软件的主导产品包括财务软件、企业管理软件和电子商务软件。用友财务软件将基于“网络财务”模式发展,用友企业管理软件将按照“iERP”的线路发展,用友电子商务软件将以“iCRM”为核心发展。上述三个产品在技术上全部基于 Web - base,既可独立应用,又可整合使用,为企业和行政事业单位提供从前端到后端、从内部到外部的完整的电子商务、电子政务解决方案。

三、软件变服务 服务走网络

从用户角度看,购买软件实际就是购买软件的应用。相对来讲,用户的技术水平比较低,即使在应用中也经常会遇到各种各样的问题,企业的经营管理活动是持续进行的,这就要求提供的应用服务也是持续的。现在的用户越来越多的是关心软件的应用效果而不是软件本身,说到底软件也是一种经营管理的工具和手段,而应用效果的充分体现是离不开服务的,包括产品升级、解决使用中的问题等都是服务。所以就有“软件就是服务”的说法,软件变服务是发展的必然趋势。在互联网时代,服务的手段也有了新的发展,其中 ASP 就是最新发展潮流。

我国中小企业的运营和管理应用在经历了自行开发软件、购买套装软件两种离线应用方式后,将走向在线租用的 ASP 方式。ASP 的应用提供模式将成为未来我国中小企业运营和管理应用的基本模式,并由此带来中小企业信息化和 ASP 厂商及网络服务产业的大发展。针对中小企业市场的应用服务将从软件产

品提供模式转变为在线应用服务提供模式,对客户的服务支持从现场服务方式转变为在线支持方式,即“软件变服务,服务走网络”。

2000 年 4 月,用友集团投巨资组建 ASP,进军网络服务产业,该业务网站伟库网(wecoo.com)已经投入运营。伟库网是中国第一家具有应用软件厂商背景的 ASP,也是中国最早的 ASP 之一。其服务内容主要由软件类服务产品和咨询类服务产品来支撑,用友伟库网络公司按照统一的数据接口和先进科学的系统架构,根据中国中小企业运营和管理的实际要求,逐步开发提供面向中小企业的财务、会计、进销存、客户关系管理和人力资源等系统,并最终将这些系统以标准化方式在统一的数据中心进行配置,用户可以通过网络直接访问这些应用系统。用户只需要录入自己的各种业务数据,通过在线运行各个系统,可以直接获得最终需要的结果,包括经营过程中的各种数据、报表以及辅助支持决策信息。这些应用对于最终用户而言,不仅具备简单易用的特点,而且没有时间、地域的限制,它大大的降低了用户的总体拥有成本,用户不再需要单独采购具备复杂计算能力的硬件设备,不再需要聘请专业的 IT 技术人才,不再需要支付各种升级和维护成本。另外,用户可以根据自己的需要灵活选择应用厂商,降低了系统实施的风险和成本。伟库网的软件服务产品在保证满足客户需求的基础上,采用最先进的计算体系和 IT 技术,是一套互联网时代的解决方案。

对企业来说,互联网浪潮既是难得的发展机遇,更是严峻的挑战。所有企业都应积极参加到这一商业变革过程,以保持持续竞争力,主动适应时代变化,并在变化中创造新的业务和价值。



用友软件



企业应用为先

用友将中国财务及企业管理软件带入Web时代

北京用友软件股份有限公司

www.ufsoft.com

第十讲 计算机替代手工记帐及管理咨询

一、计算机替代手工记帐

计算机替代手工记帐是会计电算化的目标之一,从广义上讲,替代手工记帐是指将各种会计数据输入计算机,采用电子计算机设备和会计软件对输入的会计数据进行处理(计算、分类、汇总、转存等),生成会计信息并存储在磁性或光盘等介质上,根据需要输出各种会计凭证、帐簿、报表,即采用电子计算机替代手工记帐、算帐、报帐这一过程。

根据财政部颁发的《会计电算化工作规范》,替代手工记帐的单位,应具备三个方面的条件:第一,配备了计算机硬件设备和适用的会计软件;第二,配备了相应的会计电算化工作人员;第三,建立了严格的内部管理制度。在《会计电算化工作规范》还指出:“替代手工记帐是会计电算化的阶段性目标,各地区、各部门要对这一工作加强指导和监督,制定替代手工记帐的管理办法,保证这一工作的顺利实施”。对此,各省、市财政部门针对各地情况都已制定了相应的管理办法,即财政部门对单位计算机替代手工记帐制定的验收审查管理办法。

(一) 计算机替代手工记帐审查的意义

用计算机替代手工记帐不仅仅是会计核算和分析手段的变革,还会涉及到会计核算单位内部和外部的各个方面。由于我国商品化会计软件质量水平高低不一,也有不少单位自己组织开发会计软件,数据处理准确性以及软件系统质量难以保证,此外,各单位会计人员应用计算机的水平也有很大差别,为了提高会计电算化后会计工作质量,并保证符合国家的有关法规,得到财政部门 and 上级管理部门的认可,单位在正式使用计算机替代手工记帐之前,应通过财政部门的审查验收。

从长期来看,随着单位会计电算化应用水平的不断提高以及我国会计人员计算机应用水平的不断提高,政府财政部门对计算机替代手工记帐进行审查管理将会进行改革,即从目前对会计电算化应用过程的管理转变为对会计电算化应用结果的管理。财政部门对计算机替代手工记帐的审查是政府对会计电算化应用过程的审查与应用咨询,是对电子数据的初始(而非期末)审计。随着我国注册会计师对电子数据审计水平的提高,以及国家有关电子数据审计方面准则的出台,财政部门将会通过注册会计师对电子数据的准确性与合法性进行结果(或期末)审计。例如,美国注册会计师协会(AICPA)审计准则委员会(ASB)认识到将电子证据概念编入业务准则的需要,发布了一个修订已有文件的审计准则公告(SAS),即1996年12月发布,1997年1月开始生效的SAS第80号,它是对SAS第31号《证据文件》的修订。另外,美国注册会计师协会在1月份还发表了一个“审计程序研究(APS)”

报告——《信息技术时代:电子环境下的证据文件》,为审计人员应用SAS第80号文件提供非官方指导。

我国财政部门对单位计算机替代手工记帐的审查到让位于注册会计师对电子数据的期末审计尚需一段时日。这将取决于我国注册会计师协会在今后几年时间里能否制定出有关电子数据审计方面的准则以及如何提高注册会计师在电子数据审计方面的能力。

(二) 计算机替代手工记帐审查工作形式

计算机替代手工记帐审查工作主要从两个方面进行:第一,对软件的评审测试;第二对计算机替代手工记帐的审批验收。对会计核算软件的评审测试主要是对使用的会计软件数据处理的正确性、是否符合现行会计制度、软件的安全性和可靠性进行评价。商品化会计核算软件的评审工作主要由各级财政部门、各级主管部门单独进行,对已通过评审的会计核算软件在审查验收过程中可不再组织对软件进行评审测试工作。除软件评审测试工作外,审查验收工作主要是检查会计核算软件的运行环境、会计电算化人员的配置与分工以及会计电算化管理制度的建立情况等。

目前计算机替代手工记帐工作的开展主要有两种形式:一是由财政部门直接负责对申请替代手工记帐的单位进行审查,一般的作法是财政部门会同国税、地税、审计等部门实地进行审查验收,验收合格后办理计算机替代手工记帐的审批手续并发给计算机替代手工记帐的许可证;另一种形式是,财政部门间接管理,由申请替代手工记帐的单位委托专业化咨询公司或会计师事务所出具计算机替代手工记帐审查报告,财政部门只负责审批从事计算机替代手工记帐审查业务的咨询公司或会计师事务所的从业资格,对他们的工作质量进行监督和检查,并对这些中介机构出具的审查报告审核后作出正式批复。例如,北京汉普管理咨询有限公司在全国各主要城市的分支机构已经受各地财政部门的委托开展了这方面的工作。

由于第一种工作形式受到财政部门人手不够的限制,在实际工作中经常会导致申请计算机替代手工记帐的单位不能即时得到审批。此外,随着会计软件产品的快速发展,政府部门从事会计电算化管理的人员的专业化水准与素质高低不一,有时会导致验收审查过程流于形式甚至导致一些不规范的做法。因此,计算机替代手工记帐工作从第一种形式转变为第二种形式势在必行。

对替代手工记帐的单位不论采取何种形式进行审查,依据的标准都是《会计电算化管理办法》和《会计电算化工作规范》。审查计算机替代手工记帐的过程是对替代手工记帐单位在双轨并行期间会计工作全面的检查和总结,既能帮助企业达到会计电算化工

作规范的要求,也起到咨询服务或交流经验的作用。因此,审查计算机替代手工记帐工作不应马马虎虎走过场,而应认真真地对待。

(三) 计算机替代手工记帐审查的目标与内容

审查会计电算化信息系统的合法性、可靠性与正确性是计算机替代手工记帐审查的主要目标,具体包括以下十个方面:

1. 审查会计电算化系统运行环境及其合法性;
2. 审查会计软件系统的合法性;
3. 审查会计电算化系统操作人员的操作水平;
4. 审查会计电算化系统运行管理制度的建立与执行情况;
5. 审查会计电算化系统操作规程的正确性;
6. 审查会计电算化系统的并行运行情况;
7. 审查会计软件系统数据处理的正确性;
8. 审查会计软件与中国会计制度的符合性;
9. 审查会计电算化系统数据的安全性;
10. 审查会计档案管理的规范性。

为了达到以上十个方面的审查目标,要求审查人员运行软件测试技术和审计技术对以下五个方面内容进行测试:

1. 一般控制的符合性测试。具体内容包括:
 - (1) 会计软件的合法性
 - (2) 硬件环境情况
 - (3) 人员配备情况
 - (4) 内部管理制度
2. 应用控制的符合性测试。具体内容包括:
 - (1) 应用系统运行安全控制
 - (2) 应用系统输入控制
 - (3) 应用系统处理控制
 - (4) 应用系统输出控制
 - (5) 电子数据安全控制
3. 应用程序的实质性测试

具体内容是指审查人员运用软件测试技术对应用软件某个功能模块或某段程序进行检测,证实程序是否变动,或者程序变动后的影响是什么,以及影响程度。

4. 电子数据的实质性测试
- 具体内容是指审查人员运行审计方法对存放在计算机内的电子数据正确性进行测试,包括被审单位各类总帐、明细帐户余额和发生额,凭证、报表的数量金额及其勾稽关系,各种存货、应收、应付帐款的余额是否正确、可靠、合规。

5. 对会计制度的符合性审查
- 主要审查会计信息系统是否符合我国现行会计准则和会计制度的要求。

对已通过省级以上财政部门评审的会计软件进行计算机替代手工记帐审查工作时,可以不用进行上述 4、5 两项工作。而对未通过省级以上财政部门评审的会计软件进行计算机替代手工记帐审查工作时,应

特别加强上述 4、5 两项工作,这两项工作也即是对会计核算软件进行评审测试所要做的部分工作。

二、会计电算化系统应用与管理咨询

随着我国市场经济体制的建立与完善,企业竞争环境正在发生重大变化。面对市场竞争日益激烈,客户需求瞬息万变,国际化竞争压力越来越大,企业迫切需要通过引入新的管理思想和现代化管理手段来改变传统的管理模式,提高企业管理水平,以期在市场中取得竞争优势。在这种时代背景下,会计电算化系统的应用必然会扩展到企业业务处理的整个流程,在这种情况下也就成为大型企业管理软件的应用。

许多企业在购买和应用大型企业管理软件时目标很明确,就是要规范企业管理、提高生产效率,取得更好的经济效益。但企业在购买软件后却发现软件很难真正运行起来,有的企业既使按要求进行了软件实施,让系统运行起来了,但效果并不像软件开发商当初描述的那样优化流程、产生利润?不明白的厂长、经理很多,他们或者是认为大型企业管理软件不好用,不符合本企业管理模式,或者是不愿意让计算机软件改变自己的工作习惯,换句话说,他们购买和应用大型企业管理软件系统,并没有真正领会这些软件系统所提供的规范管理模式与先进的管理思想,还是习惯于自己的传统的落后管理模式与决策程序。

(一) 大型企业管理软件应用失败的教训——缺乏管理咨询

建立大型企业管理信息系统的关键性工作就是购买和应用大型企业管理软件,具体包括软件选型前的调研、软件系统实施以及对系统运行的后续管理这三项工作。决定大型企业管理系统建设成败主要有三个因素:

1. 企业决策层是否明白自己真正需要什么样的大型管理软件

大型企业管理软件实际上就是企业管理信息系统,其实处落在管理上。而许多企业在选购大型企业管理软件时,就是让软件开发商在半天、一天之内将软件演示一遍,然后决定买或者不买。一套大型企业管理软件往往大到有上千个屏幕,在一天或半天之内看一看演示都让人头大,怎么能决定这套软件适合还是不适合自己企业呢?还有一点,对于企业本身的需求,企业有没有做过细致的分析?没有充分的调研,怎能确定什么样软件适合自己?当然,企业在实施大型企业管理软件之前,多少都做过一些需求分析,但往往是一些懂计算机的人和懂业务的人各自在自己的专业领域进行分析和猜测,真正知道企业管理存在的问题又懂得现代管理软件的人并不多。概括来说,需求不明晰,调研不充分,是大型企业管理软件应用失败的一个重要原因。

2. 企业决策层是否真正明白和接受大型企业管理软件提供的管理思想

一个大型企业管理软件通常都带有着自己的管理思想和管理模式,企业在准备购买和应用大型企业

管理软件之前,就应清楚地意识到即将应用的大型企业管理软件将会对自己原有的管理思想与管理模式产生冲击。

在实施大型企业管理软件过程中一项很重要的活动就是要对原有的全部业务流程进行重整(西方称之为 Reengineering),包括对业务流程的定义、评价与调整,以建立新的规范化业务处理流程。一般来说,这项工作既复杂,又耗费资金和人力,通常需要专业化管理咨询公司的管理专家提供帮助。

一个新的管理软件系统的实施是改变和优化业务处理过程的催化剂。整个软件实施过程要求将业务流程的调整和重新设计与软件功能应用紧密在一起,同步进行。其中对企业管理将要产生的冲击可能包括:对竞争策略的改变、组织机构的调整及各部门职责的重新界定、对每个人工作职责及怎样完成自己工作的改变等。这些变化会更有利于企业商业目标的实现,同时也是对每个员工包括所有管理人员和业务人员的挑战,企业决策层能否理解和接受这种改变对于软件实施的成功至关重要。

3. 企业决策层是否真正明白对职工培训的内容及其意义

这就是大型企业管理软件应用过程中人的因素。在生产过程中,复杂的数据处理要靠计算机,生产的流水线可以靠计算机控制,但企业的生产作业计划、在制品定额和原材料采购等环节的控制决策却需要人来完成,人可以根据数据作判断。大型企业管理软件应用失败的很多原因是没有将人和计算机有机结合起来。大型企业管理软件应用的是其管理思想,而不仅仅是软件的安装和初始化。许多企业在应用大型企业管理软件时,只是将以前手工的数据处理变为计算机处理,业务处理人员并没有真正按照软件要求的规范流程去工作。而且大多业务人员用起计算机后,对待工作的认识还是以前沿袭的那一套,整个工作流程没有按照现代管理思想去改造,大型企业管理软件应用也就失去了意义。实施大型企业管理软件的同时也是对人的大改造和人员素质的培训与提高,如果在系统应用过程中不将人与计算机整合为一个整体,指望软件系统发挥效率就很难了。许多软件开发商在实施大型管理同时,对企业员工进行培训,培训内容是教他们如何操作那些名目繁多的屏幕功能及其操作,培训结果只是教会用户操作技能,而不能掌握软件中所包含的先进管理思想,不能真正体会认真处理的数据会产生什么样的管理价值。业务人员在软件流程中的作用没有充分体现出来,操作者的责任心和对待数据的态度不认真,将会使管理软件的信息流质量大打折扣。不是因为有了计算机,就可以使人的工作量减轻,或进行裁员,从而获得更高利润。使用计算机的目的是使人的作用发挥更大,生产效率得到真正提高。

大型企业管理软件应用的失败大多是在上述三个方面出了问题,主要原因也就是在大型企业管理软

件和企业之间缺乏一个环节,这就是对大型企业管理软件应用的咨询工作。企业在实施企业管理软件前进行专家咨询,实施过程交给咨询专家组织,系统交付运行后进行专家不定期审核是至关重要的。在国外,任何一家企业在实施大型企业管理软件之前,他们首先要找的不是软件开发商,而是专业的管理咨询公司,聘请深具行业知识和企业管理软件知识的专家组来对企业进行充分调研和需求分析,甚至对管理流程重新设计,将企业的核心问题归纳出来,分析企业最需要什么样的管理和什么样的管理软件。对企业员工进行管理意识的培训,而不完全是手把手的操作技能培训。在企业实施管理软件过程中,管理咨询专家又会根据自己的丰富经验为企业进行业务流程重整和监督软件系统的实施进度,看是否偏离管理目标。在系统交付运行之后,又会定期进行系统运行效率评估,及时调整管理软件在企业管理中出现的误区。目前国内许多企业尚未认识到管理咨询的这种重要性,而不愿将钱花在“看不见摸不着”的咨询上,这种价值观本身就不利于大型企业管理软件系统的成功应用。

(二) 大型企业管理软件应用的关键环节——软件实施过程

大型企业管理软件在功能、系统结构、数据关联复杂性以及软件应用难度等方面完全不同于众所周知的财务软件或其他小型应用软件,主要表现在以下几个方面:

1. 管理领域扩大。财务管理只是企业管理的重要组成部分之一,主要是对企业资金流的管理,而企业管理软件则是对企业进行全面管理的计算机软件系统,涵盖企业管理全部业务流程,包括企业资金流、物流、信息流的全面一体化管理。

2. 功能齐全。大型企业管理软件一般包括四个方面功能:财务管理、供应链管理、生产管理和人力资源管理。由于企业管理模式千差万别,企业管理软件的商品化需要软件适应各种企业管理模式的要求,这对于企业管理软件功能的适应性提出了很高要求。

3. 数据关联复杂。大型企业管理软件是一个一体化设计、集成运行的软件系统,由于涉及到企业整个业务流程或多个部门(传统管理方式是以部门划分),系统内不仅要实现数据共享,还要对数据一致性与安全性进行严格控制,因此,整个系统内的数据关联关系复杂。

4. 软件应用难度大。由于大型企业管理软件功能丰富、结构复杂,每个人很难在一两年内掌握系统全部功能的操作使用(事实上也没有必要)。一般情况下,应用大型企业管理软件的企业,每个业务部门或岗位上的人只能掌握自己的业务处理功能,数据在系统内形成一个流程,与企业实际业务处理流程相匹配。业务处理的各个环节要相互配合,才能使整个软件系统正常运行,从而规范企业管理。

一般的财务软件或其他小型应用软件,只要软件

开发商或经销商对用户稍做培训，用户便可以操作软件，软件应用效果好坏主要取决于软件本身的质量，软件‘实施’这个环节基本上不存在。企业管理软件则迥然不同，企业管理软件能否成功应用受诸多环节和诸多因素的影响，事先不进行充分的准备和制定缜密的计划，往往会导致应用失败。领导重视并作为‘一把手工程’来抓，是企业管理软件成功应用的前提，对应用软件进行规范化‘实施’则是其中最重要的环节。这正是人们通常所说的‘三分软件，七分实施’的道理。

大型管理软件“实施”(Implementation)这个概念目前在我国尚不能被社会广泛接受，甚至连大多数计算机技术人员也不能理解其内涵。对大型企业管理软件‘实施’这个概念的理解应该包括以下几个方面：

1. 企业管理软件的实施难度很大，需要有实施方法论的指导，需要一支职业化专门从事软件实施的队伍，需要针对软件编制标准化培训教材。

2. 企业管理软件实施不仅仅是对用户进行软件操作培训，更重要的是应首先对企业进行业务流程重组(Reengineering)，理顺和规范企业管理。这是企业管理软件实施的一个重要步骤。

3. 企业管理软件实施不仅仅是指导用户如何使用软件，而且要协助用户进行信息标准化和规范化编码。

4. 企业管理软件实施不仅仅要求企业适应软件提供的规范管理模式，还要求在实施过程中也能根据用户的特殊业务处理需求对软件进行客户化改造。

5. 企业管理软件的实施是一个耗费时间、人力与资金的过程，实施周期短则半年，长则达两至四年。实施费用少则与软件价格相当，多则达到软件购买价的数倍。

(三) 大型企业管理软件实施成功的保障——专业咨询公司

对于一般的小型应用软件，软件开发、经销、技术支持与运行维护一般可以由软件开发商(软件公司)一体化完成，而对于大型企业管理软件而言，软件开发和经销一般由软件开发商完成，而软件实施、技术支持与运行维护则需要一支专业化咨询服务队伍，这些咨询专家组成独立的管理咨询公司，为企业应用大型企业管理提供专业化咨询服务。这不仅是大型企业管理软件“实施”过程的复杂性所要求的，也是符合企业管理软件国际发展经验以及现代产业发展分工细化原则。

1. 组织软件实施的咨询顾问一般具备多方面综合能力与素质，主要包括：财务知识与财务管理能力、对各行各业企业实际管理模式与业务处理流程的理解能力与经验、对计算机技术的综合运用能力、与客户交往及对客户心理的把握、培训与讲解能力等。这是专门从事计算机软件产品开发公司技术人员不完全具备的。

2. 管理咨询公司培训和拥有一支专业化实施顾问队伍，可以为多家企业管理软件组织实施，进而可

以掌握各家企业管理软件产品的特点，从而可以根据企业特定的业务需求为企业选择合适的软件产品。

3. 根据产业分工细化原则，专业化发展有利于发挥各自的优势。软件开发商在开发软件方面占具优势，在软件产品激烈竞争的市场中，可以集中精力不断改进和完善自己的产品。管理咨询公司则在软件实施方面占有优势，可以不断改进软件实施方法，积累在各行各业实施管理软件的经验，提高软件实施成功率。

管理咨询公司作为企业管理软件开发商与应用企业之间的桥梁，不仅对企业管理软件开发商在推出软件产品之后的进一步发展起推动作用，而且对于推动企业管理软件能够在企业进行成功应用，从而实现企业管理规范化与现代化也是非常必要的。

在企业选择和应用大型企业管理软件时，专业咨询顾问人员的主要工作内容包括：

1. 准确把握和描述企业应用需求；
2. 为企业制定合理的技术解决方案；
3. 辅助企业选择合适的应用软件；
4. 辅助软件在企业的安装、调试和系统集成；
5. 对企业原有业务处理流程进行重组，制定规范合理的新的业务处理流程；
6. 结合软件功能和新的业务处理流程，组织软件实施过程；
7. 组织用户培训；
8. 负责应用软件系统在企业进入正常运转；
9. 根据应用软件，为企业编制衡量管理绩效的数据监控体系和内部管理报表体系；
10. 为企业编制决策数据体系和决策数据分析方法；
11. 辅助企业建立计算机信息系统的管理制度；
12. 负责系统正常运行后的运行审查。

在经济发达的西方国家，咨询业也都相当发达，这对于推动大型企业管理软件的成功应用，提高企业管理水平起到了积极的推动作用。目前，我国的咨询业发展尚处在起步阶段，特别是专门从事大型企业管理软件实施与咨询这个领域的发展还是一片空白，面临国产化大型企业管理软件的即将推出，作为国家产业政策应该积极扶持国内的管理咨询公司尽快发展起来，以利于国产化大型企业管理软件今后的良性发展。设想一下 如果国内大型企业管理软件面市时，没有一支专业化软件实施队伍，如何推动软件在企业的应用？没有应用或者更坦白地说软件销不出去，软件开发商又从何处获得进一步发展的资金？这样中国民族企业管理软件产业发展就会受到软件实施环节的瓶颈制约。汉普管理咨询就是考虑到今后我国国产大型企业管理软件健康发展的需要率先成立的，并已在全国各主要城市建立了自己的分公司，其目标就是为2000年我国国产的大型企业管理软件全面推向企业应用建立一支专业化软件实施与管理咨询队伍。

第十讲 会计软件综合应用案例 一

初始设置和初始设置资料

1. 基础资料

账套号 : XXX

账套名称 : 北京市鹏程机电厂 (简称 : 鹏程机电)

启用日期 : 1999 年 01 月 01 日

会计期间设置 : 01 月 01 日 ~ 12 月 31 日

地址 : 北京朝阳区管庄路甲 2 号, 法定代表人 : 张力, 邮政编码 : 100024, 联系电话及传真 : 65791188, 电子邮件 : JDPC@163.net, 纳税人登记号 : 110108200711013。开户银行 : 工行北京分行朝阳支行管庄办事处, 账号 : 089-03191032 (人民币户)。本币名称 : 人民币 (代码 : RMB), 行业性质 : 工业企业 (建账时按行业性质预置会计科目)。

进行经济业务处理时, 需要对存货、客户、供应商进行分类。存货分类编码级次 : 1223, 客户分类编码级次 : 223, 供应商分类编码级次 : 223, 收发类别编码级次 : 12, 部门编码级次 : 122, 结算方式编码级次 : 12, 地区分类编码级次 : 12, 成本对象编码级次 : 122, 会计科目编码级次 : 32222。存货数量、存货单价、开票单价、件数及换算率的小数位均为 2。无外币核算业务。

2. 财务人员及其权限

会计主管 - 赵琳 口令 : 1

(1) 负责会计软件运行环境的建立, 以及各项初始设置工作 ;

(2) 负责会计软件的日常运行管理工作, 监督并保证系统的有效、安全、正常运行 ;

(3) 审核业务兼负责财务分析、决策支持和行业报表管理。

(4) 负责分销链管理 ;

(5) 负责财务链 (含成本管理) 工作。

出纳 - 李丹 口令 : 4

(1) 负责现金、银行账管理工作, 具有出纳签字权、现金和银行存款日记账的查询及打印权、资金日报查询权、支票登记权以及与银行对账有关的操作权限 ;

(2) 审核业务

3. 机构设置

表 1 部门档案

编 号	名 称	部门属性	负责人	电 话	地 址
1	行政科	管理兼技术	张力	100	厂内
101	厂办	管理	李菲	101	厂内
102	财务室	财务	赵琳	102	厂内
103	总务	库房	刘英	103	厂内
2	生产科	生产	张力	200	厂内
201	金装车间	基本生产	李荣	201	厂内
202	辅助车间	辅助生产	梁兵	202	厂内
3	供销科	供销	张力	300	厂内
301	销售组	销售	马同	301	厂内
302	供应组	供应	李维	302	厂内

表 2 职员档案

职员编号	职员名称	所属部门	职员属性	职员类别	工龄	基本工资
101	张力	厂办公室	负责人	企业管理人员	25	500
102	李菲	厂办公室	厂办秘书	企业管理人员	18	400
103	赵琳	财务室	会计主管	企业管理人员	30	400
104	李丹	财务室	出纳	企业管理人员	13	350
105	刘英	总务	保管员	企业管理人员	16	300
201	李荣	金装车间	车间主任	车间管理人员	15	400
202	张笛	金装车间	工人	基本生产人员	6	300
203	周生	金装车间	工人	基本生产人员	3	300
204	朱涛	金装车间	工人	基本生产人员	9	300
205	郭铭	金装车间	工人	基本生产人员	4	300
206	张颖	金装车间	工人	基本生产人员	7	300
207	梁兵	辅助车间	车间主任	辅助车间人员	14	400
208	邹亮	辅助车间	工人	辅助车间人员	5	300
301	马同	销售组	组长	销售人员	8	400
302	李维	供应组	负责人	企业管理人员	21	400

一、总账系统

1. 业务控制参数

凭证制单时, 采用序时控制 (不能倒流), 进行支票管理与资金及往来赤字控制, 可使用其他系统受控科目, 制单权限不控制到科目, 不可修改他人填制的凭证, 打印凭证页脚姓名, 凭证审核时控制到操作员, 由出纳填制的凭证必须经出纳签字, 进行预算控制方式。

账簿打印位数、每页打印行数按软件的标准设定, 明细账查询控制到科目, 明细账打印按年排页。

数量小数位和单价小数位 2 位, 部门、个人、项目按编码方式排序, 会计日历为 1 月 1 日 ~ 12 月 31 日。

2. 会计科目及期初数据

表 3 会计科目及期初数据

科目名称	方向	辅助账类型	账页格式	年初余额
现金 101	借	日记	金额式	3430.50
银行存款 102	借		金额式	576180.00
工行存款 10201	借	银行日记	金额式	576180.00
其他货币资金 109	借		金额式	50000.00
银行汇票存款 10901	借		金额式	50000.00
应收票据 112	借		金额式	280800.00
银行承兑汇票 11201	借	客户往来	金额式	280800.00
应收账款 113	借	客户往来	金额式	444600.00
坏账准备 114	贷		金额式	2223.00
预付账款 115	借	供应商往来	金额式	20000.00
其他应收款 119	借		金额式	4400.00
应收职工借款 11901	借	个人往来	金额式	4400.00

续表				
科目名称	方向	辅助账类型	账页格式	年初余额
在途材料 121	借		数量金额式	
原材料 123	借		数量金额式	1045312.00
包装物 128	借		数量金额式	1200.00
产成品 137	借		数量金额式	197500.00
待摊费用 139	借		金额式	6000.00
财产保险费 13901	借		金额式	2400.00
报刊费 13902	借		金额式	3600.00
长期投资 151	借		金额式	
固定资产 161	借		金额式	4333000.00
累计折旧 165	贷		金额式	1390179.00
固定资产清理 (166)	借		金额式	
在建工程	借		金额式	
无形资产 171	借		金额式	
待处理财产损益 191	借		金额式	
待处理流动资产损益 19101	借		金额式	
待处理固定资产损益 19102	借		金额式	
短期借款 201	贷		金额式	100000.00
应付票据 202	贷	供应商往来	金额式	40950.00
商业承兑汇票 20201	贷	供应商往来	金额式	40950.00
应付账款 203	贷	供应商往来	金额式	275740.00
应付货款 20301	贷	供应商往来	金额式	259740.00
暂估应付款 20302	贷		金额式	6000.00
其他应付款 209	贷		金额式	27000.00
应付工资 211	贷		金额式	
应付福利费 214	贷		金额式	50000.00
应交税金 221	贷		金额式	122895.50
应交所得税 22101	贷		金额式	37412.50
应交个人所得税 22102	贷		金额式	395.00
应交城建税 22104	贷		金额式	5566.00
未交增值税 22105	贷		金额式	79522.00
应交增值税 22106	贷		金额式	
进项税额 2210601	贷		金额式	
销项税额 2210602	贷		金额式	
已交税金 2210603	贷		金额式	
进项税额转出 2210604	贷		金额式	
转出多交增值税 2210607	贷		金额式	
转出少交增值税 2210608	贷		金额式	
其他应交款 229	贷		金额式	2385.00
预提费用 231	贷		金额式	
借款利息 23103	贷		金额式	
长期借款 241	贷		金额式	400000.00
长期借款本金 24101	贷		金额式	400000.00
长期借款利息 24102	贷		金额式	

续表				
科目名称	方向	辅助账类型	账页格式	年初余额
实收资本 301	贷		金额式	4000000.00
国家投资 30101	贷		金额式	4000000.00
外单位投资 30102	贷		金额式	
资本公积 311	贷		金额式	200000.00
盈余公积 313	贷		金额式	289050.00
一般盈余公积 31301	贷		金额式	200000.00
公益金 31302	贷		金额式	89050.00
本年利润 321	贷		金额式	
利润分配 322	贷		金额式	62000.00
应交所得税 32201	贷		金额式	
提取盈余公积 32204	贷		金额式	
应付利润 32205	贷		金额式	
未分配利润 32207	贷		金额式	62000.00
生产成本 401	借		金额式	
基本生产成本 40101	借	部门核算	金额式	
辅助生产成本 40102	借	部门核算	金额式	
制造费用 405	借		金额式	
折旧 40501	借	部门核算	金额式	
管理人员工资 40502	借	部门核算	金额式	
其他费用 40503	借	部门核算	金额式	
产品销售收入 501	贷		金额式	
产品销售成本 502	借		金额式	
产品销售费用 503	借		金额式	
产品销售税金及附加 504	借		金额式	
其他业务收入 511	贷		金额式	
材料销售 51101	贷		金额式	
其他 51102	贷		金额式	
其他业务支出 512	借		金额式	
材料销售 51201	借		金额式	
其他 51202	借		金额式	
管理费用 521	借		金额式	
财务费用 522	借		金额式	
利息支出 52201	借		金额式	
筹资 5220101	借		金额式	
投资 5220102	借		金额式	
经营 5220103	借		金额式	
手续费 52202	借		金额式	
筹资 5220201	借		金额式	
投资 5220202	借		金额式	
经营 5220203	借		金额式	
其他 52203	借		金额式	
筹资 5220301	借		金额式	
投资 5220302	借		金额式	
经营 5220303	借		金额式	
投资收益 531	贷		金额式	
营业外收入 541	贷		金额式	

续表

科目名称	方向	辅助账类型	账页格式	年初余额
固定资产盘盈 54101	贷		金额式	
处理固定资产净收益 54102	贷		金额式	
罚款净利收入 54103	贷		金额式	
其他 54104	贷		金额式	
营业外支出 542	借		金额式	
固定资产盘亏 54201	借		金额式	
处理固定资产净损失 54202	借		金额式	
罚款支出 54203	借		金额式	
捐赠支出 54204	借		金额式	
非常损失 54205	借		金额式	
其他 54206	借		金额式	
所得税 550	借		金额式	

注：个人往来期初数据：10901 其他应收款 - 应收职工借款；12月31日，付 - 18号凭证，供应组李维出差借款4400元。

3. 凭证类别

表 4 凭证类别表

类 型	限制类型	限制科目
收款凭证	借方必有	101,102
付款凭证	贷方必有	101,102
转账凭证	借贷必无	101,102

4. 结算方式

表 5 结算方式表

编 码	结算方式	票据管理标志
1	现金结算	
2	支票	√
201	现金支票	√
202	转账支票	√
3	商业汇票	
301	商业承兑汇票	
302	银行承兑汇票	
4	银行汇票	
5	其他	

注 部门档案、职员档案见企业概况。

二、工资管理

1. 业务控制参数

工资类别个数：1个，核算币种：人民币 RMB，实行代扣个人所得税，不进行扣零处理，人员编码长度：3位。

2. 人员档案及类别

部门档案、人员档案见企业概况 全部人员均为中方人员，计税，通过工商银行代发工资，个人账号为7位，按人员档案编号顺序分别为：0087101 ——

0087115，人员类别分为：企业管理人员、基本生产人员、车间管理人员、辅助车间人员、销售人员五类。

3. 工资项目及公式

表 6 工资项目表

项目名称	类型	长度	小数位数	工资增减项
工龄	N	3	0	其他
基本工资	N	10	2	增项
岗位工资	N	10	2	增项
奖金	N	10	2	增项
交补	N	6	2	增项
应发合计	N	10	2	增项
病假扣款	N	8	2	减项
事假扣款	N	8	2	减项
养老保险金	N	8	2	减项
扣款合计	N	8	2	减项
实发合计	N	10	2	增项
日工资	N	8	2	其他
事假天数	N	8	0	其他
病假天数	N	8	0	其他
计税基数	N	8	2	其他

● 计算公式

岗位工资：IFF(人员类别 = “企业管理人员”，800, IFF(人员类别 = “辅助车间人员”，700, 750))

奖 金：IFF(人员类别 = “企业管理人员”，150, 200)

交 补：IFF(人员类别 = “销售人员”，200, 150)
计税基数：基本工资 + 岗位工资 + 奖金 - 病假扣款 - 事假扣款

日 工 资：基本工资 + 岗位工资 + 奖金 / 21.17
病假扣款：IFF 工龄 > = 10, 日工资 * 病假天数 * 0.2, IFF 工龄 > = 5 AND 工龄 < 10, 日工资 * 病假天数 * 0.3, 日工资 * 病假天数 * 0.5

事假扣款：事假天数 * 日工资
养老保险金：基本工资 + 岗位工资 + 奖金 * 0.03

4. 银行设置与所得税项目

通过工商银行代发工资，单位编号为610101010。
录入日期为：19990105。

所得税项目为：工资；对应工资项目：计税基数。

5. 工资分摊——均指企业负担的部分

● 分摊计提月份：01月。

● 核算部门：行政科、金装车间、辅助车间、销售组、供应组。

● 计算公式

应付工资总额 = 计税基数 * 100%
应付福利费 = 计税基数 * 14%
工会经费 = 计税基数 * 2%
教育经费 = 计税基数 * 1.5%
养老保险金 = 基本工资 + 岗位工资 + 奖金 * 17%

表 7		工资分摊表					
工资分摊 车间、部门		工资总额		应付福利费		工会经费、 教育经费、 养老保险金	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
行政科	企业管理人员	521	211	521	214	521	209
生产科	基本生产人员 金装车间	40101	211	40101	214		
	辅助车间人员 辅助车间	40102	211	40102	214		
	车间管理人员 金装车间	40502	211	40502	214		
	供应组 企业管理人员	521	211	521	214		
	销售组 销售人员	503	211	503	214		

三、固定资产管理

1. 业务控制参数

按平均年限法（一 计提折旧，折旧分配周期为 1 个月，类别编码方式为 2112，固定资产编码方式：按“类别编码 + 部门编码 + 序号”自动编码，卡片序号长度为 3；要求与账务系统进行对账，固定资产对账科目：161 固定资产，累计折旧对账科目：165 累计折旧，在对账不平情况下不允许月末结账；业务发生后立即制单，月末结账前一定要完成制单登账业务；已注销的卡片 5 年后删除；固定资产缺省入账科目：161，累计折旧缺省入账科目：165；当（月初已计提月份 = 可使用月份 - 1）时，要求将剩余折旧全部提足。

表 8		资产类别表		
编码	类 别 名 称	净残值率	单位	计提属性
01	房屋及构筑物	4		总计提
011	房屋	4		总计提
012	构筑物	4		总计提
02	通用设备	4		正常计提
021	生产用设备	4		正常计提
022	非生产用设备	4		正常计提
03	交通运输设备	4		正常计提
031	生产用运输设备	4	辆	正常计提
032	非生产用运输设备	4	辆	正常计提
04	电子设备及其他通讯设备	4		正常计提
041	生产用设备	4	台	正常计提
042	非生产用设备	4	台	正常计提

表 9		部门及对应折旧科目表	
车间、部门	对应折旧科目		
1 行政科	管理费用	521	
201 金装车间	制造费用 - 折旧费用	40501	
202 辅助车间	辅助生产成本	40102	
301 销售组	产品销售费用	503	
302 供应组	管理费用	521	

4. 增减方式设置：默认系统提供的常用增减方式

5. 原始卡片								
表 10		固定资产卡片表						
固定资产名称	类别编号	所在部门	增加方式	使用年限	开始使用日期	原值	累计折旧	对应折旧科目名称
办公楼	011	厂办	在建工程转入	30	1988. 3. 1	1500000	522450	管理费用
厂房	011	金装车间	在建工程转入	30	1988. 3. 1	1200000	417960	制造费用
厂房	011	辅助车间	在建工程转入	30	1988. 3. 1	500000	174150	辅助生产成本
车床	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	80000	21120	制造费用
铣床	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	180000	47520	制造费用
刨床	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	20000	5280	制造费用
钳工平台	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	70000	18480	制造费用
专用量具	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	15000	1320	制造费用
磨床	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	50000	13200	制造费用
吊车	021	金装车间	直接购入	10	1996. 3. 1	100000	26400	制造费用
原料库	011	总务	在建工程转入	30	1988. 3. 1	100000	34830	管理费用
成品库	011	总务	在建工程转入	30	1988. 3. 1	250000	87075	管理费用
汽车	032	厂办	直接购入	10	1998. 3. 1	250000	18000	管理费用
复印机	042	厂办	直接购入	6	1998. 10. 1	12000	1596	管理费用
微机	042	财务室	直接购入	6	1998. 10. 1	6000	798	管理费用

注：净残值率均为 4%，使用状况均为“在用”；折旧方法均采用平均年限法（一）。卡片项目与卡片样式采用软件的标准设定。

四、采购管理

1. 业务控制参数

存货不使用辅助计量单位，允许零出库，无外币业务。

表 11		地区分类表	
地区分类编码		地区分类名称	
1		本地	
2		外地	

表 12		供应商与客户分类表	
供应商(客户)分类编码		供应商(客户)分类名称	
01		工业企业	
0101		重工业企业	
0102		轻工业企业	
02		商业企业	
03		其他企业	

表 13		存货分类表	
存货分类编码		存货分类名称	
1		原材料	
101		原料及主要材料	
102		辅助材料	
103		外购半成品	
2		包装物	
3		产成品	
4		应税劳务	

3. 编码档案

表 14 供应商档案表

编号	名称	简称	分类	税号	开户银行	账号	地址
001	郑州铸造厂	郑铸	0101	31022553341504	工行郑州支行	86730123	郑州北京路 6 号
002	石家庄轴承厂	石轴	0102	700812943100782	工行石家庄支行	360001234	石家庄平安路 38 号
003	唐山胜利厂	唐胜利	0102	010233511415054	工行唐山支行	030112345	唐山四会路 116 号
004	北京华强木器厂	华强厂	0102	101234567890098	工行北京支行	67890	北京劲松路 17 号
005	北京市华北电子元件厂	华北元件	03	10235696332352	建行丰台分理处	12345	北京丰台大江门 90 号
006	北京五金交化批发市场	五交化	02	110987654321123	工行朝阳分理处	34567	朝阳路 18 号
007	北京工具厂	工具厂	0102	110876543211234	工行香山分理处	45689	香山路 6 号

表 15 存货档案表

存货编号	所属分类码	存货名称	规格型号	计量单位	计划价	参考成本	参考售价	最新成本	最低售价	供应单位	税率 %
001	101	铸铁件	ZTJ	吨	3000	3100	3600	2900	3500	郑铸	17
008	101	铸铝件	ZLJ	吨	2000	20000	38000	21000	37500	郑铸	17
003	101	钢材	GC	吨	8000	7800	8800	7900	8600	郑铸	17
004	102	润滑油	YH	千克	3.9	4	4.8	4	4.6	五交化	17
005	102	油漆	YQ	千克	10	11	17	10	16	五交化	17
006	103	电动机	DJ	台	800	810	880	810	860	唐胜利	17
007	103	轴承	CC	套	350	360	450	240	430	石轴	17
008	103	电器元件	YJ	个	20	22	30	21	22	华北元件	17
009	2	木箱		个	400	410	490	400	480	华强厂	17
010	4	甲 A 产品		台	30000	31000	48000	30500	47500		17
011	4	甲 B 产品		台	14500	15000	22000	15000	27500		17
012	5	运输费		公里	200	200		200			7

表 16 仓库档案表

仓库编码	仓库名称	所属部门	仓库地址	电话	负责人	计价方式
1	材料库	总务	厂内	103	刘英	移动平均
2	成品库	总务	厂内	103	刘英	移动平均

4. 收发类别

表 17 收发类别表

收发类别编码	收发类别名称	收发标志
1. 入库分类		
101	生产采购入库	收
102	产成品入库	收
2. 出库分类		
201	销售出库	发
202	生产领用出库	发

5. 付款条件

表 18 付款条件表

编码	信用天数	优惠天数 1	优惠率 1	优惠天数 2	优惠率 2	优惠天数 3	优惠率 3
01	30	5	2				
02	60	5	4	15	2	30	1
03	90	5	4	20	2	45	1

6. 采购类型

表 19 采购类型表

采购类型编码	采购类型名称	入库类别	是否默认值
1	生产采购	生产采购入库	是

7. 发运方式

表 20 发运方式表

发运方式编码	发运方式名称
01	公路
02	铁路

8. 期初数据

表 21 期初数据表

单位名称	单据类型	入库日期	供应商名称	业务员	货物名称	数量	单位成本	金额
暂估入库单	普通入库单	12. 31	唐胜利	李维	电动机	20 台	800	16000

便携电脑

1. 一种可以用一只手拎起来的电脑，通常具有如下特征：
- a. 如果你能拎着它走一百米，你就是真正的大力士。
 - b. 在你最需要使用它的时候电力耗尽。
 - c. 为了保护你的视力，你必须正对屏幕，不允许斜着看屏幕。
 - d. 你必须将你的所有手指紧密地聚集在制造商称之为键盘的狭小的地方。
2. 一种强迫商务人员在家、休假和旅行的途中工作的发明。
3. 可以方便地拎回家去用的公家电脑。

黑客

某大学的一位同学刚买了一辆新自行车，为了防盗，他用了三条铁链把车锁在柱子上。一天早上，他下楼来骑车，却发现三条铁链都被人弄断了，但自行车还在，车上留着一张字条：你以为我校没人了？

这位同学大为不解，有人为他解释道：这就是黑客。注：黑客——破坏别人的防护措施以显示自己的水平，但自己也很“无私”，并不要求什么好处。

刊中报

KAN ZHONG BAO

2001 年第 2 期(总第 32 期)

北京管理网上人才市场

《北京市人才信息网络市场管理暂行办法》于近日发布执行。这是北京市人事局与北京市工商行政管理局、北京市信息化工作办公室联合制定的。网上人才服务机构因此将在更加规范的管理背景下运行。

此次出台的《办法》规定,北京市人事局为人才网站的管理机构,北京市工商局和北京信息化工作办公室则负责经营者主体资格注册、网站备案登记、网络信息安全等的监督管理工作。

已取得《北京市人才市场中介服务许可证》的人才服务机构,向北京市人才市场管理部门备案登记,即可领取《北京市人才信息网络市场服务登记证》。

据了解,国家人事部目前正在着手拟定针对全国的网上人才服务的相关规定,预计不久也将推出。 摘自《上海微型计算机》

出借有毒软件——违法

中国公安部近日重申:将含有病毒的软件借给他人,并因此侵害了他人电脑,这种无意识行为已属违法,公安机关对病毒的传播者可处 3 万元人民币以下的罚款。

有关部门介绍,目前在已掌握的计算机犯罪中,制作病毒的案例其实很少,但通过传播侵害其他网络用户的则占了犯罪总量的 98% 至 99%。 摘自《上海微型计算机》

女鬼病毒现身内地

最近网络上盛传一个叫女鬼的病毒,该病毒继在台湾和香港地区发作之后,现已悄悄登陆内地。据报道,该病毒出现后引发了多起致人惊吓过度甚至死亡的案例。

女鬼的国际标准命名为 JodeGhost,它发作时首先会显示一个关于美食家杀害妻子的故事,然后后台运行的程序会定期显示一张恐怖照片并配以声响效果。

严格意义来说,这并不是一个病毒,只是一个恶作剧程序,但是从危害程度和对社会产生的影响上来看,各防病毒软件公司还是在升级版中纳入它的特征码,以防止产生不良的社会影响。

2001 年中央预算单位 全面推行政府采购

2001 年开始,我国中央预算单位将全面推行政府采购。

据来自财政部的消息,目前有关部门正在加快制定《政府采购法》,完善有关法律法规体系。进一步扩大政府采购的范围和规模,在编制政府采购预算和政府采购计划的基础上,2001 年在中央预算单位全面推行政府采购工作,明确集中采购和财政直接支付的项目范围。能实行公开招标的,都要以公开招标的方式,按规范的程序实施采购。

据不完全统计,去年 1 月至 10 月份,全国政府采购资金规模已超过 100 亿元,资金节约率平均在 10% 以上。为适应推行政府采购的要求,有关部门将改革政府采购资金支付办法,推行国库集中支付办法。

摘自《经济日报》/ 柴今

我国正在酝酿会计改革

财政部会计司司长冯淑萍透露,我国正在酝酿又一次大的会计改革,有关方面正在草拟一套新的会计制度,以使我国的会计制度基本上能与国际通行的做法相协调。冯淑萍介绍说,新的统一的会计制度将取代现在带有所有制企业组织形式的会计制度,也要取代现行的行业会计制度。

今后除金融企业和小企业 即不对外融资、规模很小的企业 外,都要执行统一的、综合的会计制度。她说,新的会计制度改革将不仅仅是簿记意义上的改革,而是一种内涵的、本质的改革。但新的会计制度与现行的股份有限公司会计制度比较接近,只是在固定资产、无形资产等核算方面会有些改进和完善。因此,上市公司如执行这一新制度不会有什么障碍的。据悉,新的会计制度目前正在加紧制定,可望近期出台。在经过各种法定程序批准后,有可能会在上市公司等条件具备的企业先期实施。

摘自《信息日报》

机器人可随意进入人体各部位

纳米：改变我们生活的“小东西”

提起纳米技术，人们可能还很陌生，其实，纳米技术正在悄悄渗透到老百姓衣、食、住、行各个领域：化纤布料虽然艳丽，但磨擦后容易产生静电，而在生产时加入少量的纳米微粒，就可摆脱静电；冰箱、洗衣机等一些电器用的时间长了容易产生细菌，而采用纳米材料可除味杀菌；许多化妆品正是因为加入了纳米微粒才具备了防紫外线的功能；在涂料生产中运用纳米技术，耐洗刷性会提高十倍，飞机上涂有吸收雷达波的纳米涂料，就成了隐形战斗机……

在电子信息、医学、新材料

等领域，纳米技术的开发更是前景诱人。不久的将来，现有的硅质芯片将被体积缩小数百倍的纳米管元件代替；美国国会图书馆的全部信息，将被压缩到一颗糖果大小的设备中；纳米机器人可随意地进入我们身体的任何地方，帮助消除垃圾和病灶……很多未来学家乐观地预测：纳米技术在今后二三十年内，将从根本上改变人类的处境。

中国纳米材料的研究一直走在世界前列。每一次新材料新技术革命都会极大地改变人们的生活，纳米技术的革命也是如此。 摘自《解放日报》

大西洋的百慕大三角神秘地带闻名遐迩，现在英国北海也发现一个“新百慕大三角”。

最新一期《新科学家》刊登了英国森德兰大学海洋地理学家尤德的研究报告，指这个神秘区域位于北海的炮台油田附近。科学家指该处海 有一个海底沼气 甲烷 的喷口，名为“巫婆洞”，相信是从该洞大量喷出的沼气的船只沉没。科学家利用迷你微型潜艇，在500米深海底的洞口附近发现一艘拖轮的残骸，认为是沼气把船“拉往”海底的证据。该艘75米长的钢制拖轮估计建于1930年间。

尤德说：“那船并非船头或船尾先下沉，而是像突然坐了升降机，直沉海底。我们可以肯定，它不是因为相撞或船身穿了洞，因为那会像‘泰坦尼克’号一样，其中一头先入水。”要解释这个现象，沼气是极可能的“元凶”。当沼气大量冒升，会令周边的海水密度大为降低并浮力大减，轻微者会令船身下沉，严重者更会因浮力不足，令船只在数秒间瞬间沉进海底。

摘自《江南时报》2000年12月3日

步行发电鞋

英国发明家贝利斯最近宣称，他发明了一种使用步行鞋发电的装置。其原理是将一种微型发电机安装在经过加工的普通鞋底中，当人们穿着这种鞋行走时，将产生的机械能转化为电能，它可以为手机和笔记本电脑充电。这一新发明在供电不足的地区将有很大市场潜力，也特别适合从事野外作业和爱好运动的人士，其最大的优点是不会造成任何环境污染。

摘自《工人日报》黄良德 / 文

牙刷带电流

俄罗斯研究人员最近开发出一种具有微电流的新型牙刷。此种牙刷的秘密在于刷柄中置有微型集成电路和微型电池，刷牙时电池向牙刷毛不断传送微电流。研究者称人的口腔带有正电，而带电的牙刷毛在刷牙时带有负电。这样，正负电荷相吸，把残留在牙齿和牙床上的碎屑吸到带有负电荷的牙刷毛上，使牙齿得到清洁。

摘自《上海科技报》

基因研究发现人类可冬眠

美国和德国的科学家近日发现两种引发冬眠的基因，或许可以促使人类进入冬眠状态。德国马尔堡大学动物生理学教授兼国际冬眠学会主席黑尔迈尔称：已经找出两种相信可以触发冬眠的基因，可以控制或“开关”人体内的酶，好让进入冬眠的身体停止依赖碳水化合物，改以燃烧脂肪维生。

摘自《齐鲁晚报》2000年12月5日

现代办公室五大恶习

许有点帮助。

坏习惯三 迟到

习惯性迟到，却丝毫不以为然，不管上班或开会，老是让同事

苦等你一人，也许你认为小小迟到一下，没什么好大惊小怪。但经常性的迟到不仅是上司，可能连同事都得罪了而不自知。

坏习惯四 不负责

把“都是你的错”挂在嘴上，千错万错就是没有我的错。其实每个人都会犯错，主管应该也能容忍体谅下属犯错，重要的是能否由错误中归纳出对的方法，下次不再重蹈覆辙。无论犯了什么样的错，通常只是要勇于承认，愿意负责，都能博得大家的谅解甚至尊敬。

坏习惯五 过分积极

你可能会很不解：积极难道也是一种错？这倒也未必，积极基本上是值得鼓励的，除非太过火以至于激起公愤。譬如看到同事聚在一块，非得凑过去生怕漏掉什么重要消息，明明没你的事却老想插手、喜欢发表长篇大论……诸如此类，对分内的事积极绝对值得赞赏，但若积极到过界，那可能招致人际关系恶化。

黄碧青

你有没有注意到自己在办公室里小小的恶习呢？当然这些要通过别人地眼睛才会反射出来，你知道怎样才能看到别人眼中的你吗？

首先，试着以上司的角度诚实地评估自己的表现，有时角度不同，可能得到完全相反的结论；其次，不防恳请同事给你建议，正所谓当事者迷，旁观者清。或者，你可参考以下归纳出的现代办公室恶习排行榜，看看你到底犯了哪几项？

坏习惯一 偷懒

偶尔偷懒是人之常情，紧张的工作总要适度放松，通常如果不是很离谱，主管多是睁只眼闭只眼也就罢了。但是偷懒上了瘾可就不是件好事了，可能主管早已对你有了戒心，你就很难翻身了，没有处置你已算幸运，升职加薪就免提了。

坏习惯二 情绪化

人难免有情绪，但是老是把情绪和工作搅和在一起，老是用“最近情绪低潮……”、“失恋了……”、“和家人冷战……”当做借口，主管是会反感的。要是情绪管理的本领太差了，可以看看“心灵小品”类的书籍或

如何在企业中获得晋升

据调查，企业的高层管理人员中有一半左右来自企业内部，只要你积极准备，晋升的机会就有可能垂青于你。

那么，你应该从哪些方面入手呢？

1. 了解企业的文化。你可以通过阅读企业历史书籍，熟悉企业的历史，逐渐认同本企业的文化和价值观。
2. 了解自己的职业兴趣。你可以参加一些比较正规的职业兴趣测验，了解自己的兴趣所在，以便在工作中有意识地将自己的兴趣、职业爱好、能力倾向同企业的发展需要结合起来。
3. 与他人建立良好的人际关系。个人的成功往往和其所处的团队是分不开的。积极健康的人际关系，愉快的工作环境，能有效地促进你工作的发展和你的成功。
4. 积极参加企业的各种开发活动。通过这些活动，你可以发现自己的不足，并进行修正；你还充分调动了自己的潜能，锻炼了从事新工作的能力，并获取了更多的经验，另外你对企业的目标有了更清楚的认识。
5. 了解你所在的领域内的最新潮流。通过继续教育等方式，学习和掌握有关技能，并想办法应用在目前的工作中，以不断适应本领域变化。
6. 善于表现自己。向你的上司提出更好的建议、申请更多的工作，并希望更多地分担他的压力。用行动向他表明你已经具备了承担更高职务的能力。程实

IT 抢手人才：敬业胜过“花心”

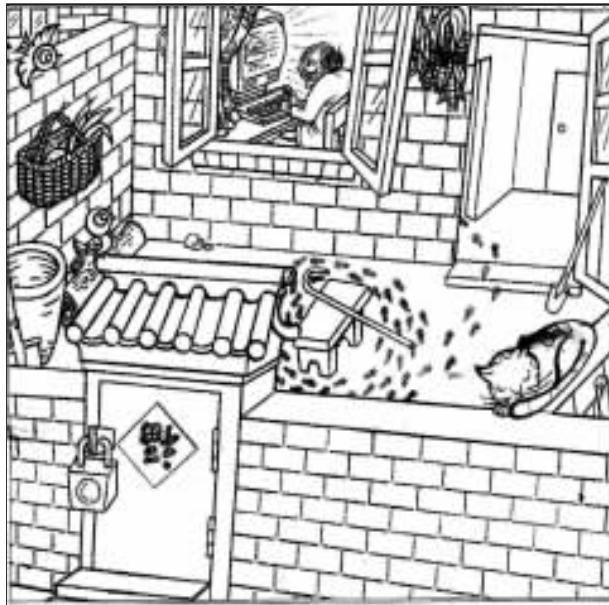
“经验胜过学历”，不少 IT 业公司表示，在业内，最重视实务经验，学历只是升职的踏脚石，起到辅助性质而已。

通才胜过专才。大部分新兴的网络公司规模较小，为控制资金及成本，会趋向雇用多才之士。老板们最看好商业与计算机技能的专业，如管理学和信息系统专业，计算机与心理学专业等。一才多用的用人要求向那些复合型人才频频出招。

敬业胜过“花心”。网络企业是高风险、高回报的新企业，在这种新的职业环境中，敬业精神尤为关键。是否具有对默默无闻和工作变动的忍耐力，快速学习能力，沟通能力以及团体合作精神，是敬业素质的重点。

创造胜过平庸。许多年来，人们一般认为企业成功与否不在于雇用人员的多少，而在于如何引导普通人员做出最出色的贡献。微软用人的原则很简单，那就是找最聪明的。每年在十几万份送来的求职简历中，微软只选少数聪明者。盖茨对软件开发人员说：“4~5年后，现在的每句程序指令都得淘汰。”这么快的更新速度，要求程序设计员必须有良好的创新能力。

摘自《计算机世界》



上班的走了，上学的也走了

王铁金

放在口袋里

汤姆把报上的一则新闻剪下，那段新闻讲一名男子因太太经常搜查他的口袋而离婚。“你剪这段新闻有什么用？”杰克奇怪地问。

“放在口袋里！”汤姆答道。

认得

审讯者问嫌疑犯：“你见过这把刀子吗？”

“当然”

“这么说你认得这把刀子！”

“一连三天了，你每天都把它拿给我看，我怎么会不认得它呢？”

好狗

一个男子在海滨浴场对另一个男子夸奖道：“您真是养了一条好狗，它为您看管衣服，寸步不离。”

另一个男子说：“可惜不是我的狗，我在这里等了两个多小时了，就是不敢上前去拿自己的衣服。”

科西嘉人的道歉

在巴黎街头，一位行驶的汽车溅了一科西嘉人满身泥。科西嘉人对着从车里下来的司机大喊大叫：

“真不像话！要是在我们科西嘉，遇到这种情况，司机会立刻从车上下来，向人家道歉，还要将人家接到自己家里，为人家洗干净衣服，留人家过夜。到第二天早晨，还要请人家吃早饭，送给一些钱，然后才送人家上路。”

“那怎么可能呢？”司机不信。

“确有其事！”

“这是你亲身经历的？”

“不，是我老婆经历的。”

盗亦有道

深夜，蒙面劫匪在街上拦截一位衣冠楚楚的男子，用枪顶着那个人说：“把你的钱给我！”那人勃然大怒，回答：“你怎么可以这样做，我是国会议员！”

“那么，把我的钱给我！”

懒樵夫

有人问一个懒汉：“你为什么老是坐着砍柴？”

懒汉回答：“没有办法啊，我想躺着砍的，可是办不到啊。”

推车

一辆军用卡车车轮陷入了泥坑开不起来了。这时，后面来了一辆吉普车，车上跳下几名军官，他们费了九牛二虎之力才把卡车推出泥坑。

“我的天啊！”一名年轻军官气喘吁吁地问：“车子真够沉的！车上装的什么东西呀？”

司机回答道：“报告长官，是30名新兵。”

诊费太贵

心理医生对朋友说：“我近来过于急躁，精神太紧张了，得找个心理医生看看……”

朋友说：“可是，你不就是同行里最好的吗？”

“我知道。可我的诊费太贵了。”

预备一个

“听说你丈夫对跳伞很有兴趣？”

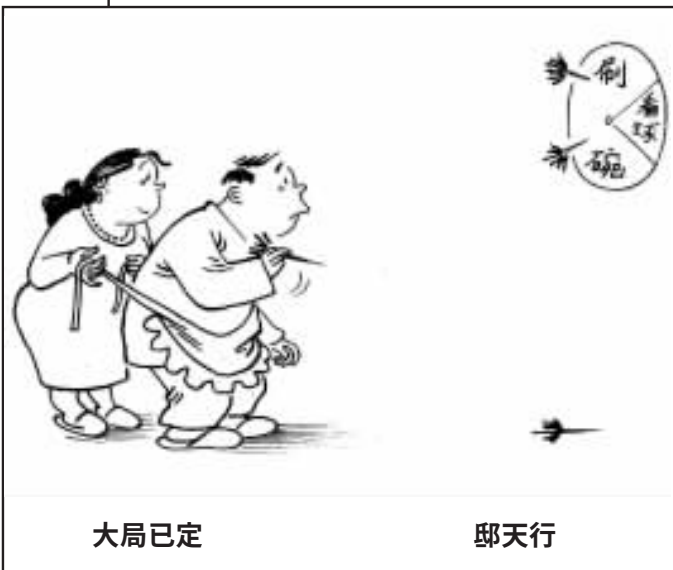
“是啊！”

“可是，那好可怕啊！如果那伞怎么也打不开的话，……”

“不是还有一个预备伞吗？”

“如果那个也打不开，怎么办呢？”

“老实说吧，我还预备了一个丈夫。”



大局已定

邱天行

摘自《讽刺与幽默》

谈会计电算化教学中的几个关系

□ 赵 伟 张树庆 牛红军

在我国,会计电算化发展成为一门独立的学科不过才二十几年的时间,但是目前已经建立起了比较成熟的学科体系,会计电算化已经成为会计专业的必修课程,在部分学校还发展成了较为独立的专业或专业方向。这对于二十年前几乎还是一片空白的会计电算化教学来说,无疑是取得了很大的成绩。同时我们也应该看到整个计算机行业正在迅速的发展,作为我国第二大软件产业的会计软件也在不断地更新换代,推陈出新,会计电算化教学滞后于实际应用的矛盾日益突出。当前的人才需求对我们毕业生的计算机技术水平要求越来越高,在现有条件下,如何尽可能地缩短学校教育和实际应用之间的距离,我认为处理好以下几个方面的重要性是非常重要的。

一、教学现状和技术发展的关系

在本文讨论到的几个关系中,电算化教学现状和高速发展的技术之间的关系是当前矛盾比较突出的一个问题,是其他矛盾的集中体现。主要表现在以下几个方面:一是教学内容有待更新,随着计算机技术和会计管理的迅速发展,目前会计信息系统的主流技术趋势已经由以往的单机、单任务的操作系统逐步发展到了目前以 Windows NT 系统为代表的局域网络操作系统,并且还在向企业局域网和广域网络操作系统进一步发展。而电算化教学的内容仍然以单机系统为主,缺少网络系统的教学内容;二是课程设置不尽合理,和电算化相关的课程一般只有计算机文化基础和一门计算机语言课,学生普遍感到内容太少,对于电算化这样一门多学科交叉的边缘学科来讲,计算机学科方面的支撑基础还欠薄弱;三是教学手段需要完善,用黑板加粉笔的手段来讲述电算化课程,将原来生动和形象变成了呆板的描述,教学效果无法和笔记本电脑加投影仪相比。

二、深度和广度的关系

在财经类专业中,会计专业和计算机学科的结合相对来说还是比较紧密的,但安排的与计算机相关的课时数还是有限的。在有限的时间内,教学内容在深

度和广度间存在着矛盾,不可能每门课程都讲得很深。加强理论深度的重点应放在会计信息系统设计课上,力争通过设计开发一套系统,对系统设计形成比较全面、深入的了解。对会计软件操作和计算机类课程,可以以拓宽应用基础,学习实际操作为主。从社会需要情况来看,主持或参与系统开发的毕竟是少数,多数单位还是需要熟悉各种流行软件,动手能力比较强的学生。因此在深度和广度相矛盾的情况下,宁可使学生的知识面宽一点,广度优先。可以采取必修课和辅修课结合的方式,根据社会需要,拓宽学科跨度,注重介绍流行技术,让学生形成多元化的知识结构。

三、传授知识和培养学习能力的关系

学生在学校里所学到的知识总是有限的,而且会随着技术的发展而落后,因此我们的教育目标应当是培养具有独立学习能力的学生。传统的教学模式表现为以教师为主体的课堂教学观念和灌述式的讲课方法,将教学内容固定化,论述过程同类化,形成了学生接受知识的被动模式:获取信息→幅合思维(即引导学生按教材和教师的既定模式来思考问题)→巩固和应用;将知识表现为固定的理论和众多的答案,要求学生先掌握理论,通过不断地反复使用来加深印象;以课堂讲述为主,把上机作为检验理论的手段,来证明讲授内容的正确性;没能抓住学生作为教学主体的能动性,忽略了培养学生的创造性思维能力。要通过教育观念的转变来改变目前的这种不利情况。学校教育的目的应是教会学生学习新知识的方法,而不是把今后要用到的知识都教给学生。比如在会计软件教学中,现在的软件都带有说明、演示、帮助、安装、设置等很多辅助文件,如果教会了学生利用这些文件来学习软件操作的技能,那么他们以后就具备了学习各种软件的能力了。在电算化程序设计教学中,我们的目的也不是教会学习使用某种语言,而是培养学生进行计算机思维的能力。

四、师资现状和技术发展的关系

目前,中老年教师多数没有学习过计算机知识,



在青年教师中,也存在着知识老化的问题。去年上海市所做的一个调查显示,教师对于计算机技术的总体认知水平不如学生。当然计算机是一门新兴学科,年轻人掌握起来比较容易,但是缺乏系统的学习,也是教师计算机知识水平低的一个主要原因。从教师个人来讲,学习的主动性还是较高的,但缺乏积极引导。学校可以加强在职培训,让所有教师都拿出一段时间来进行有组织的系统学习。教学内容应以文字处理、题库开发、计算机辅助教学、网络检索等实用技术为主。在普及计算机知识的基础上,重点组织青年会计专业课教师的计算机培训,腾出一年左右的时间专门学习计算机知识,造就一批复合型专业人才。

五、强化实践技能和教学设备不足的关系

会计电算化是一门实践性很强的课程,但设备不足和设备落后,成为培养学生实践技能的一个障碍。虽然许多学校增加了对计算机的投入,但设备因素的解决并非国家财政单方面所能够实现的,需要多渠道筹措资金。一方面可以通过联合,把学校建成会计软件企业的技术培训中心和产品推广中心,吸引企业的资金。另一方面允许和鼓励学生购买计算机,学校可以加强服务和管理。机房要延长开放时间,通过提高设备利用率,尽快的回收资金,这些资金应专项用于增加设备。

六、硬件和软件的关系

计算机软件是会计电算化教学中的基础内容,其版本更新的周期比较短,所需投入的资金比较少。计算机硬件是软件运行的物质基础,虽然发展速度也很快,但硬件使用寿命长,占用资金量大,不可能很快淘汰。由于两者更新的不均衡性,造成了目前硬件设备水平落后于软件配置的情况,因而限制了讲授一些较先进的、对硬件配置比较高的软件。关于如何挖掘潜力、增加投资的问题,上文已经谈过,不再重复了。

七、教学内容稳定和改进的关系

由于处在计算机产业迅速发展的大环境中,会计电算化的发展速度也很快。比如会计软件的主流技术已经转向以网络为基础的 ERP 软件了,而我们教学内容的更新明显地跟不上技术的发展速度。现在的情况可以说是教材的内容落后于教学内容,而教学内容又落后于社会应用水平。所以解决问题的重点在于改进教材内容。首先是内容上要适当超前,主要内容不

要以社会上已经普及的软件为主,而应定位于那些刚刚推出不久但有市场潜力的应用软件。其次,推出和教材配套的实验教材。再次,加快教材的编写和出版速度。最后,教师可以在教学时融入一些新技术。这样教学内容在三四年左右的时间里,既保持相对稳定,又不落后于技术发展水平,应该是可以做到的。

八、校内课程设置和社会等级考试的关系

我国的计算机等级考试和各省组织的会计电算化等级考试已经在社会上得到了广泛地承认。但这类考试均属于水平考试,考试的范围和学校的教学内容还有很大的差距。有的考试内容狭窄,技术水平落后,其中的初级考试更属于对计算机技术的最低要求,其成绩并不能代表学生对课程的掌握情况,以此来衡量教学,会造成教学质量的滑坡。因此学校在教学和考试环节上均不宜向等级考试靠拢。而应根据专业需求和社会需要来设置课程和教学内容。

九、电算化课程和会计专业课程的关系

电算化教学是层次化的教学,要以会计电算化为核心,加强会计专业课和电算化的联系。会计专业的计算机教学可分为以下三个层次:第一个层次是计算机技术基础,内容包括计算机基础知识、应用软件和计算机语言;第二个层次是会计电算化教学,内容包括会计软件和会计信息系统设计;第三个层次是在各专业课中将计算机技术引入教学的问题。如结合审计课程学习审计电算化,在财务管理、成本会计、管理会计中学习运用计算机辅助预测、决策、复杂计算和内部管理表格的设计、生成,结合会计制度设计学习电算化环境下会计制度的设计等等。目前第三个层次的教学总体水平不太高,还处于计算机技术和专业课两张皮,互不牵扯的情况。因此在会计专业课教师中普及计算机知识是必要的。在此基础上,电算化教学应渗透到每一门课程中。建立试题库,多媒体投影教学,编写电子教案和计算机辅助教学软件等是每一门课程都可以采用的现代化教学手段。在大力倡导素质教育的今天,在教学中形成一种高科技、现代化的校园文化氛围,对于完善会计专业学生的知识结构,进而提高学生的整体素质无疑是非常重要的。

作者单位 山东农业大学经贸学院

网络技术与会计电算化教学试探

□ 姜永德 莫 云

一、网络技术的发展对会计教育的影响

一 传统会计电算化教学的局限性

进入 21 世纪,科学技术的发展时刻改变着人们的生产生活方式。特别是以 Internet 为标志的新信息技术革命,对社会各领域产生更为重大的影响。历史发展表明,Internet 的运用,在 70 年代就冲击了工业界,企业通过用网络来组织生产,大大降低了生产成本;在 80 年代,服务业通过网络可以提供和组织全方位和高效的服务;现在有远见的企业都努力向网络信息产业进军和向电子商务发展,在全球特别是发达国家的经济和股票市场上,网络科技企业迅猛发展及其股价的牛气冲天也证明网络科技已成为了世界发展的主流。对于教育而言,受 Internet 的影响毫不亚于其他行业。有人预言,在 21 世纪,Internet 对传统产业冲击最大的将是教育和医疗行业。由此可见,教育作为社会发展的先导,在教学中运用科技的程度将对社会各领域产生更为直接的影响。

包括会计教育在内我国传统的电化教学采取的是以教师为中心的班级授课形式,教学手段主要是投影设备、单体计算机和财务软件教学版。教学安排主要是在一般会计课程中运用投影设备等代替黑板和粉笔,会计实务中专门开设一门会计电算化课程或会计电算化实验课,主要内容是熟悉财务软件的操作。这在过去曾发挥了积极的作用,但随着科技的日益发展,其局限性越来越明显,主要表现在:(1)传统会计电算化教学只局限在校园和教室内,教学范围和教学信息量小;(2)教学过程仍然是一个老师对一班学生、教学内容统一化的形式,不能因材施教;(3)教学方式固定,在教学中仍然采用和黑板式教学模式一样,不能展开多元性案例研讨,教学方法主要采用描述归纳来讲解;(4)受时间、空间限制,不能实施远程教学。显然,这种传统的校园式和教室式的会计电算化教学形式很难满足现代会计教育的要求,加之极度规范的考试制度更不能给学生提供充分的条件学习广阔的知识来面对激烈的市场竞争。因此以科技教育为目标导向,利用科技改革传统的会计电算化教学手段和教学方法是当务之急。

二 网络技术的发展对会计教育的影响

随着网络技术的普及,未来的知识传授将以网络为主要手段。在美国,几十所高校已经普遍运用网络手段来扩大学校的影响力和实施远程教育,全世界的学生可以在其网上学校攻读学位。我国有些高校也开始进行远程教学的尝试,许多组织也开始在 Internet

网上开辟学术论坛,开展各种咨询活动,并取得了良好的效果。可以想象,今后大学的教学形式将主要以局域网、校园网、Internet 方式进行,大学的教师 90% 以上的课程将在网上完成教学任务。局域网、校园网可以完成校内教学的需要,而 Internet 则可以实现虚拟教学和实现远程教学,并且成人和在职教育大部分将在 Internet 网上进行,因此远程教育将成为大学教学向纵深发展的主要形式。大学如果不发展远程教育方式,在科技飞速发展的知识经济时代,终将被淘汰。对于大学的教师而言,不管从事专业教学的教师,还是基础学科教学的教师,不管是教学型的教师还是科研型的教师,都必须具备较强的计算机网上操作能力。大学的改革和发展也将以不断应用新的信息技术,改善网络教学设施、大力开发网络教学管理软件为主要工作。

会计作为以“数字”为主表现的信息管理技术,其与科技的关系比其他学科也将更为密切,因此在会计教学中运用科技手段将对会计教育和会计的发展起直接作用。我国高校培养人才是为社会主义建设服务的,现代会计人才服务的对象主要是企事业单位、政府部门、会计师事务所以及各类教学科研单位。而高等教育作为会计教育的核心,是奠定基础、培养能力、提高素质的阶段,其毕业生有鲜明的就业对象。因此,结合网络信息技术的发展看,我国社会对高校会计毕业生的素质要求主要是:(1)会计基础扎实,熟悉实际操作,知识面广;(2)熟悉计算机技术,能应用现代数据处理技术对会计数据进行收集、加工和综合分析;(3)掌握科技发展的动态,具有较强的创新能力;(4)有较强英文水平,能阅读网上信息。另一方面,在职人员的后续教育已被列入国家文件,会计的后续教育在会计法中明确提出,财政部也专门制定了关于会计人员后续教育的有关规定,因此后续教育作为今后发展的另一主要形式,由于其特有的对象,实施远程教学将更加迫切。

因此,网络科技的发展特别是 Internet 的发展将给我国现代会计教育提出了新的要求,要完成网络技术条件下会计的教学和科研等工作,必须改革和更新传统的会计电算化教学手段和教学方法,在教学科研中运用网络技术和开发会计教学软件。

二、会计电算化教学手段的改革

教学手段是指在教学过程中所借用的辅助手段或媒介,以达到师生之间交流思想和知识的目的。在传统的会计电算化教学模式下,教材、教案、幻灯和投



影设备等是基本的教学工具。在 21 世纪的信息时代, 计算机的广泛应用、网络技术的高速发展对传统的会计电算化教学手段产生了强大的冲击, 要求采用更先进的电算化教学手段以实现会计教学的高效性和实用性。现代的会计电算化教学手段包括硬件系统和软件系统两部分。

一 硬件系统

现代会计电算化教学手段的硬件系统主要包括会计多媒体教室和会计电算化模拟实验室:

1. 会计多媒体教室

一般要根据学生数目, 设计成标准的网络教室。一般每人一台电脑, 采用星型结构把教室内电脑连成室内局域网, 然后与校园网连结, 校园网再和本地区网连结, 进而连接到中国教育主干网, 实现会计基本理论和知识的教学。对于室内局域网, 笔者认为, 不宜采用 T 型连结法, 因为某一台电脑出现了故障, 就会影响整个网络工作。多媒体教室应该是一个小型信息通讯中心, 包括的硬件设施有电脑、视频播放系统(录像机或 CD-ROM、音频系统(立体声多维音频)、扫描仪等, 教室前方应设置大屏幕电视墙, 以便于公共教学, 这样, 通过声音、文字、图像等多种信息要素在教学过程中对学生进行感官刺激, 从而大大提高教和学的效率, 在娱乐中传授知识。

2. 会计电算化模拟实验室

这是一种在学生走向工作岗位前对会计实务进行体会、了解的一种有效方式。许多学校的实践表明, 这种教学手段不但要继续下去而且还要大力发展, 同时, 应在实验室内增加一些电教设备, 以便存在确实无法模拟的会计环境或问题时, 用电教设备教学。需要指出的是, 在配备硬件系统时, 既要考虑计算机技术、有线电视(CATV)技术和网络技术, 也要考虑今后发展的趋势, 具有一定的超前性; 既要考虑学校自身教育、科研水平, 也要考虑文化科技发达国家和地区的特点。

二 软件系统

相对硬件设备而言, 现代会计电算化教学手段的软件系统更不易实施。制约硬件系统的瓶颈可以说只是资金, 而软件则涉及到资金、知识、软件开发能力与信息技术的融合等多种因素。特别是在我国软件事业又不太发达的情况下更加困难。因此笔者仅对会计软件的设计走向作一适当展望。

1. 会计教学软件

这是会计软件中最重要的软件, 是会计教育活动的主体软件。一般要由教师根据教学内容、课时安排、课堂交流等方面和开发软件人合作进行。软件可以按会计章节教学分步进行, 也可以专题形式进行开发。比如可分为会计制度软件、案例集锦软件等。为使软件生动活泼, 中间最好设计一些有趣的财务问题或财务案例和会议报道等。当然这对教师的素质有很高的要求。

2. 会计教学管理软件

这是根据课时安排、课程分配时间、学生学分数籍情况而设计开发的软件, 并设计内部操行量化系统, 对学生操行进行量化管理, 从而使会计教学软件具有学籍及档案管理功能、自动排课功能、可视对讲功能、评课功能等。

3. 会计考试题库和习题软件

这种软件应具有三个功能: 1 智能组卷功能, 即能充分考虑学校现状, 运用智能分析技术按教师要求, 在较短时间内生成难度相同而题目不重复的试卷, 并可自动或半自动转换题目或自编题目; 2 自动评卷功能, 能够对学生答题情况进行评改, 并对题目答案作出一些启发性的解释; 3 分析评测功能, 能够在较短时间内向教师提供各班级、各学生对知识点的掌握情况。并具有成绩录入与输出查询功能。

三、会计电算化教学方法的改革

教学方法是指为实现教学目的, 即传授知识, 培养学生素质而采用的方法。对于课堂教学而言, 课堂应是教师和学生共同研究学习问题的场所, 不应只是老师讲、学生记, 老师写、学生看的形式。过去那种单向的填鸭式教学方法不利于发挥学生的主观能动性和积极性, 更不利于培养学生的创造性思维。我们的教学方法应从“满堂灌”向“少而精”; “教为主”向“学为主”转变。对于远程教学, 应开发适合各种会计课程的网络教学软件, 能实现对不同学历、不同层次的学生授课。在教学方法的选用中, 笔者认为以下教学方法值得提倡和推广。

一 案例教学法

案例教学法是一种具有启发、诱导、决策等功能的新颖教学法。可以分为三个步骤: 首先, 由教师根据会计的教学内容、重点、难点、目的编制一定案例(最好从现实生活中选取典型实例, 经过一定修改补充); 其次, 案例在课堂上由学生讨论, 老师引导、提示、总结; 最后由学生撰写报告, 对案例的认识和所学到的知识等进行总结。案例教学是传统教学手段下的新方法。它具有四个作用: (1) 巩固学生所学理论, 增强学生操作能力; (2) 使学生成为主角, 调动学生积极性; (3) 既可传授知识, 又可培养学生智能; (4) 提高学生口头表达能力和书面表达能力。虽然对案例教学闻达五教授等已提出了初步设想, 但教学案例的编写种类、编写格式、编写原则以及与其他教学方法的配合及关系问题还需我们的进一步研究。

二 在线教学法

我们前面已经提到, 多媒体教室是一个“局域网”, 在此处老师和学生通过网络紧密联系起来, 即“老师-网络-学生”。师生由此可以实现双向交流和多向交流, 例如师生之间通过电子邮件(E-mail)传输信息; 利用电子公告板(Broad Bulletin System 简称 BBS)公告信息; 可以通过设定频道 IRC 进行实施接洽交谈和讨论。同学们之间也可以分组进行讨论。老

电子商务环境下审计理论的构建

□ 陆 斌

一、电子商务对传统审计的影响

传统审计是由独立的专职机构或人员接受委托或授权,对被审单位特定时期的会计报表及其他有关资料的公允性、真实性以及经济活动的合规性、合法性和效益性进行审查、监督、评价和鉴证的活动,其目的在于确定或解除被审单位的受托经济责任。随着网络技术的发展,企业的经营方式和管理模式发生了重大变化,财务管理系统逐渐由手工模式向网络自动模式发展,在自动化、无纸化、数据化的电子商务和高度信息化的网络财务系统下,传统审计面临巨大的挑战。

一 审计内外环境的变化

传统审计是在企业的手工会计信息系统环境下进行的。由经济业务产生纸性的原始凭证,会计人员根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记明细账和总账,期末根据账簿编制会计报表。企业从原始凭证到报表每一步都有文字记录,都有经手人签字,

整套账务系统都有纸介质保存,以便审阅。在传统经营条件下,企业资产和经营的安全可以通过建立健全的内控制度得以保证,企业根据《企业会计准则》和本单位实际情况所制定的会计政策中,明文规定内控制度,并可由审计人员通过盘询、模拟等方法进行内控制度的评审。

电子商务环境下,客户可以从网上了解商品、询问价格、签订合同、发送订单,企业可以通过网络确认交易、出口报关、发送商品(仅限于信息产品)、传递发货单,划账结汇等。经济业务产生的原始凭证以电磁信息的形式在网上传递并存储于磁性介质中,会计的确认、计量、记录和报告都集中由计算机按程序指令执行。因此审计人员面对的是企业的电算化会计信息系统和网络账务系统,企业的账务系统以程序语言的形式存放于计算机中,肉眼难以对会计处理流程及内控制度形成全面的感性认识。网络审计面对的企业内部环境是一整套电算化会计信息系统,它的合理有效

师可以根据教学要求同时向多个同学提问,也可以只提问某一个同学;可以通过双向在线给某一位落后同学补课;可通过多向在线给多位进步较快同学“开小灶”;真正的实现“教育平等,因材施教”的原则。这样就把教学、练习融为一体,极大提高了教学效率。

三 虚拟现实教学法

虚拟现实技术(Virtual Reality Technology)起步于80年代中期,是建立在计算机、机器人科学、控制技术之上的一种技术。在会计教学中应用,就是建立一种会计人工环境(虚拟世界 Virtual World),设置几个会计要素,视学生为其中要素之一,以自然的方式参加,实施教学,这样会很容易使学生有一种“身临其境”的感觉(虚拟现实技术的特征之一就是沉浸特征),从而很好地使学生学到会计理论和实践的知识,为社会培养出面向社会的实用性人才。

四 远程教学法

在日本又叫“空中大学”^①The University of Air。远程教学法是真正地发挥网络优势,不管天南地北,国内国外都近如眼前。运用这种方法学生可以在网络上,去世界各地的图书馆查阅资料,阅览图书,可以与他仰慕的学者交谈,可以在不同的学校攻读自己喜欢的

专业,了解本学科世界发展趋势及新观点等。例如可以用网络 BP 机 ICQ 与交流对象进行联系、交谈、留言或互转文件;也可以仿照 www 环球网(又叫万维网)上聊天室,设置网络课堂;可以在网络自由论坛(U-SENET)上进行教师与教师、学生与学生、教师与学生之间交流。当然这些有别于其他一般性商业性行为。要保持教育的独立性和抗干扰性,应建立起“教育信息高速公路”。笔者认为在我国第一步应把中国人民大学、中南财经大学、厦门大学、上海财经大学等连成“高校会计教育主干网”,然后再与其他各高校形成全国高校网。

五 游戏教学法

当各类游戏软件风靡大学校园的时候,我们不由这样思考,若把我们的会计理论及知识设计成游戏的形式,定会取得良好的教学效果。其实这并不难,只要根据会计知识设置成合理的会计软件,引入课堂,学生为了追求某种游戏的“高分”或获得某种奖励或想知道某种结果定会竭尽所学会计知识进行“学习”,无形中会激发起学习的热情,并会牢固记住和学会实践运用。

作者单位 重庆商学院会计系



性、安全程度直接影响到审计工作的质量和效率,如硬件设备的稳定性,上下兼容性,软件本身质量的高低及对企业实际情况的适应性等。而这些又受技术和人为的诸多因素影响,审计环境中不定因素增加。

我国目前已基本形成了以《中华人民共和国会计法》为中心,国家统一的会计制度为基础的相对较完整的法规体系,各行各业的会计处理都有一定的准则为指导,因此传统审计面对的是相对有序的外部环境。而网络经济时代,传统企业纷纷上网开展电子商务,参予竞争,甚至出现了没有经营场地,没有物理实体,没有确定办公地点的虚拟企业。这些企业只要在Internet的一个结点上租用一定的空间经过数字认证机构的认证即可在网上接受订单、寻找货源、进行买卖。正是由于市场准入条件的放宽和有关商务法律的不健全,外部环境的不稳定因素剧增,来自企业外部经营风险凸现,原有的内控制度效果减弱,从而增加了审计的风险。

二 对审计目标的影响

根据我国独立审计准则,独立审计的目标是对被审单位会计报表的合法性、公允性及会计处理方法的一贯性表示意见。注册会计师收集证据的惟一目的就在于使自己能够对会计报表的合法性、公允性和一贯性表示意见并出具真实合法的审计报告。高质量的信息必须具备可靠性、及时性、相关性。在以历史成本和权责发生制为原则的传统会计中,会计报表作为对企业经济状况和经营成果的事后反映,主要考虑了可靠性,而及时性相关性不足。

电子商务环境下,企业可以把公司简介、产品信息等放在企业网页上,普通客户随时上网查询,了解情况,且由于网络账务系统的共享性,投资者、有关特定信息使用者可随时通过获得授权上网查询企业的财务状况和经营成果,信息的及时性大大提高。作为事后反映的会计报表对投资者、信息使用者的重要性大大降低。在信息技术飞速发展的电子商务环境下,传统审计已不适应信息时代审计要求。

三 审计风险复杂化

审计风险是指会计报表存在重大错报、漏报而审计人员审计后发表不恰当审计意见的可能性。传统审计中,注册会计师主要通过评审被审单位内控制度来确定实质性测试的性质、时间和范围,以此将审计风险降到最低,由于企业内控制度的有效性、完善性在传统会计系统中有据可查,较易检测。

电子商务环境下,传统的会计岗位职责被打破,内部控制制度发生了变更与转移,安全已不是企业内部所能完全控制的。以数据库为基础的实时审计发展使审计风险中包含的固有风险、控制风险、检查风险日益复杂化。计算机病毒和黑客攻击都可以从地球上任何一个角落通过网络威胁到会计信息系统的数据安全,网络审计的固有风险增大;由于在计算机中可以为篡改数据且不留痕迹,企业在电子商务中要面对如何确认没有白纸黑字和签字盖章的电子订单交易,网上信息传递的保密等问题,控制风险更难确定,检查风险增大。且由于电子商务实行无纸化贸易,如果账务系统设计时考虑不周,可能到审计时才发现只留下业务处理的结果而不能追溯其来源,缺少审计线索。主要的审计证据来自于系统网络,属间接证据,其可靠性依赖于网络内控制度的健全有效性,审计人员仅仅通过常规的审计测试程序,难以确定企业有多少重大错报或漏报,会计报表的部分或全部认定是否真实、公允,审计风险难以控制。

四 审计报告时效性滞后

传统的审计一般是在企业会计报表完成后进行,审计人员完成外勤工作后经过一段时间的整理,编制审计报告。从企业会计报表报送到审计报告完稿,往往间隔几个月,其时效性不强,且往往发生期后事项,必须在审计报告中加以披露,而在电子商务环境下,由于企业的会计信息随时可通过授权获取,滞后几个月的审计报告对信息使用者用处已不大,为发挥审计报告的应有作用,必须加快审计报告的报告速度。

五 传统审计业务受冲击

传统审计中,国内审计机构的主要业务是报表审计和验资,而会计咨询、会计服务业务发展缓慢。在电子商务环境下,由于信息实时性特点,信息使用者可随时通过获得授权查询相关信息,报表审计的作用下降。而同时信息使用者直接上网查询必然会遇到许多专业化问题,因而如何在网络中准确、及时地提供专业咨询服务成为审计机构的主要问题。并且其他行业利用网络也正逐步提供类似的信息咨询服务,如银行联网咨询等,审计业务受到前所未有的冲击。

六 审计人员素质问题

传统审计的账账核对、账证核对、帐表核对等重要的审计工作,必须由有丰富财会知识和经验的审计人员完成,而这些工作在网络化条件下将失去意义,因为在计算机信息系统中,原始凭证、记账凭证、各种

帐簿、会计报表等只是系统中同一个数据库，甚至是同一个数据表的数据按不同方式的输出，这些会计信息的正确与否，首先确定于计算机系统功能的正确性，因此网络审计对审计人员的计算机应用水平提出很高要求。

目前国内的审计人员不论在数量上还是质量上仍有较大不足，审计人员老龄化现象突出，部分审计人员虽在财会审计领域经验丰富，但对计算机技术、网络知识了解不多，这造成审计人员因为不懂网络经营与网络财会的特点，缺少应有的风险意识和安全控制知识，而不能识别审查和评价企业的风险与内控制度，难以对复杂的网络会计系统进行有效的评审，难以应付电子商务环境下的审计风险。而计算机专家可能不懂审计，审计人员之外的辅助人员越多，越依赖于他们，审计人员的独立性、客观公正受到威胁。因此迫切需要一大批既懂审计、又懂计算机网络技术的复合型人才。

二、网络审计理论体系的构建

(一) 网络审计的目标

审计目标经历了详细审计、资产负债表审计、会计报表审计三个阶段后，停留在鉴定被审单位一定时期内的会计报表是否公正地反映其财务状况和经营业绩，以及所采用的会计政策和会计处理方法是否符合国家的会计准则，即仅是查错防弊目标上。在电子商务环境下，网络审计将由揭露会计资料的错弊转向包括揭露并指出其根源与后果，增加相关利益审计的多元化目标。

具体来说，原先的查错防弊目标仍存在，但应增加指出在系统中产生差错的根源以便完善系统和分析对利益相关者产生何种影响等内容。网络财务报告产生差错，有两种可能性。一是由于经济业务本身的处理差错，如记帐凭证出错、人为漏帐、多记业务等，这些出错原因与传统审计出现差错一致，需通过内控制度评测和抽样检查等传统方法，加以审计并作相应调整即可；另一种情况是经济业务本身处理是正确的，且不存在人为过失，而是由于网络财务系统中存在程序错误或安全漏洞使运行中产生错误结果。因为记帐凭证输入后，入账、汇总、结账到产生报表都是由计算机在设定的程序指令下自动完成，因此财务系统设计的完善性及在使用过程中程序指令是否被改变等问题直接影响到最终网络财务报告的正确性。对后一种错误原因，审计人员应指出在哪段程序指令中出

错或哪个财务子系统中有问题，找出差错源头，以便完善系统。

由于网络环境中，会计主体具有多元化和不确定性，被审单位的经济状况与其他利益相关者有着互动的联系，股东、合作企业、投资机构等成了相关利益群体，他们关注被审企业的财务状况，分析被审单位的经营业绩和发展趋势，并据以调整与被审单位之间的各种互动联系，因此需要在网络审计报告中分析对相关利益产生的影响。

一 网络审计的假设

1. 被审主体假设

电子商务环境下有两大类企业，一类是传统企业实现信息化，通过构建网站等方式参与电子商务，其财务系统是在原有手工财务系统的基础上发展起来的。另一类是虚拟企业，这些企业只是在 Internet 上租用空间，寻找资源、发布广告，或是整合信息并出售或是与网下的生产企业、运输企业等联合；或是“1+1”型网网联合。虚拟企业通过合作进行竞争，具有高度的弹性与灵活性，在网络空间中迅速重构和解散，导致会计主体的多元化和不确定性。针对这类虚拟企业，被审单位主体应假设为“经济利益相关的独立体”。

2. 审计环境假设

实现网络审计必须要有一个良好的环境，一是被审单位网络财务体系的建立和完善 企业内部实现数据一体化管理，建立网上交易活动的授权、确认制度以及相应的电子文件接受、签定、验证制度。并建立网上信息发布功能，实现网上在线信息披露机制，企业外部信息使用者可随时登录企业网站读取网页上的信息或根据授权通过防火墙身份检查，合法地利用数据库中心获取所需数据。二是企业网络财务系统中建立了审计子程序和审计接口。审计子程序中提供审计管理程序、审计执行工具、审计档案库，即在系统中建立内部审计系统；审计接口是指从被审单位的财务系统向审计应用软件中传送审计数据的规范和程序，即信息交换的通道。包括传送数据的格式、规范和完成传送作业的程序。

3. 货币结算假设

电子货币是实施电子商务的重要条件，它采用电子技术和通讯手段，在信用卡市场上流通，以法定货币单位去反映和实现商品的价值。电子货币的运用大大加快了资金流通速度，使资本市场交易更活跃，各



种现实货币之间汇率变动更频繁。因此需要一个网上结算中心 网上银行。自从 1996 年美国纽约的安全第一网络银行 (SFNB) 成为全球首家 Internet 电子银行至今,已有 1500 多家网络银行在开展业务。网络企业的交易范围涉及全球,各种货币汇率不同,因此需要由一种统一计量单位,即电子货币来进行交易,网络审计要正常开展必须有一个完善的网络银行体系支持。

三 网络审计的对象

电子商务环境下,网上经济交易、资本决策均可以瞬间完成,网络系统中各工作站同时使用一个信息来源,资源共享造成对网络系统的依赖性增大,因此网络审计的对象应从传统审计的会计报表及其他资料转为原始资料和系统功能。包括经济业务本身的合法性和真实性、原始凭证的录入工作准确性、网络会计信息系统的可靠性,系统研制开发的合理性、应用程序与数据文件的安全性等。并从侧重对历史评价转为对未来预测即从事后审计转为实时审计、全方位评价财务报告存在重大错误的风险要素等。

知识作为一种资本,逐渐超越了传统意义上的资本和劳动力两大生产要素,成为经济发展的第一要素,网络企业的主要资产也由传统的生产资料变成知识及其载体,会计信息使用者为满足竞争需要,关注无形资产的价值构成、收益情况和增值能力方面的信息,以及要求审计为经济决策的正确性和监控手段的有效性进行监督和评价,因而审计的工作重心转向无形资产,服务功能大为提高。

四 网络审计组织

审计机构建立网络审计中心,配备功能强大的服务器、中继器等硬件设备和系统审计软件,开发面向不同对象信息系统的审计接口,并在审计机构和签字确认的单位同时形成原始数据的备份,在不同部门各自生成相关数据库,形成互相监督和牵制,保证审计线索的完整。审计组织内可分设工程技术部、程序检测部、财务审计部等。工程技术部负责被审单位网络财务系统硬件环境的审查;程序检测部负责对被审单位网络财务系统的运行情况审查;财务审计部在前面部门工作的基础上,完成对具体业务的审查。接到审计任务时,由各审计部门派员组成审计小组协作完成工作。

五 审计方法程序

1. 接受委托

连接网络审计中心与被审单位网络财务系统的审计接口,进行数据传输初测,了解被审单位基本情况。

2. 对被审单位网络财务系统功能进行评测

由工程技术部人员对网络硬件环境审查,包括各部件的兼容性,信息通道的畅通性,有无可疑的多余接口等;由程序检测部人员对系统功能检测,包括程序设计的合理性、可行性,操作的权限问题,实时监测系统的完善性等。结合两部门工作系统地分析审核客户服务器环境,进行风险评测。

3. 对被审单位网络财务系统进行数据通讯的控制测试

1 抽取一组会计数据进行传输,检查由于线路噪音造成数据失真的可能性。2 检查有关的数据通讯记录,证实所有的数据接受是否有序、正确。3 通过假设系统外一个非授权的进入请求,测试通讯回应技术的运行情况。4 针对系统的安全性,对本次审计风险进行估测,决定下步审计工作的重心。

4. 对原始资料进行实质性测试

在前几步骤中确定了财务系统的可信赖性后,由财务审计部人员调用审计系统的审计功能或使用审计软件对原始数据库审计,利用计算机强大的计算功能,对每笔重要业务审查、核对和分析,测试其原始凭证、入账、汇总的正确性,使用电子邮件向网络银行中心、客房单位进行函证,取得有关数据文件作为审计证据。对无形资产进行审计时,从无形资产的取得、保护、创新等方面入手,审查其经济性和效益性。

5. 结合整理,编制审计报告与管理建议书。网络审计可实现在线实时报告。网络审计中心报告系统中设置有多种不同类型的报告模式。在线审计时,有关的汇总数据自动传输到报告系统,并经系统逻辑判断,分别填入报告模式,留下工作底稿,最后生成审计报告。

审计报告分为三部分。第一部分与传统审计报告一致,反映被审单位财务状况和经营业绩;第二部分是针对被审单位网络财务系统的合理性、安全性进行分析评析;第三部分由专门的财务分析系统对企业未来形势进行分析,并指出每个重大变化,对相关利益者产生何种影响。管理建议书,主要针对被审单位网络财务系统在安全性、稳定性上的改进意见。

作者单位 杭州商学院会计系

出口退税电子申报系统常见问题及其解决

□ 陶秋鹤

目前,出口企业使用的大连市国税局设计的电子退税系统(V4.1)功能较强,易于操作。现将在实际操作工作中所常见的且在操作手册中未见说明或详尽说明的某些问题及解决方法总结如下:

一、商品代码输入时显示“Invalid Input”

原因:(1)输入错误;(2)商品代码库未及时更新;(3)海关商品代码遇基本商品标志BC为空的未补位(未按明细录入)。

解决办法:(1)正确输入商品代码;(2)与退税处联系及时更新商品代码库;(3)录入时用F2键查询代码项中的代码库(也可查询“代码维护”菜单中海关商品码库),若基本商品标志BC为空;则要按其所属明细即BC为“*”的区分录入。如:商品代码43040020录入无效,而430400201或430400202则可顺利录入。

二、进货出口数量关联检查时或生成本次申报后,进货明细数量与退税申报明细数量不一致,并导致进货申报与出口退税申报二者之间退税额不一致

原因:数量录入错误,如误录、重录、少录。

解决办法:(1)申报记录少时可以“退税申报明细录入”和“退税进货明细录入”中逐单核对;(2)申报记录多时用“退税申报明细录入”及“退税进货明细录入”中“T:扩展功能”中的“分层次数据统计”选项,可比较容易和方便地按商品代码及关联数量进行查询、核对。

三、生成本次申报时出现“本次申报库已有申报数据,无法生成”

原因“生成退税申报软盘”中已有预申报数据。

解决办法:(1)若进入系统的统计时间(如2000.06.30)与上次进入系统的统计时间(如2000.05.30)不一致,退出系统,以上次统计时间(如2000.05.30)进入系统,在“生成退税申报软盘”中进行正式申报后退出。再按本次统计时间(2000.06.30)重入系统,生成本次申报。(2)若本次进入系统时统

计时间与上次预申报时进入系统的统计时间一致,如同为2000.06.30,则直接在“生成退税申报软盘”中进行正式申报后再生成本次申报。

四、生成本次申报后的退税进货明细记录或退税申报明细记录与所录入的记录不符(不全)

原因:(1)数据审核/设置出错,如只选了“(·)仅当前记录”;2 录入记录时申报年月>系统统计时间。

解决办法:(1)正确选择“数据审核/设置标志”(2)撤消本次申报,退出系统后重入,重入时的统计年月应≥申报年月,重新按正常程序生成本次申报。

五、不能正常打印、不能正常打印表格及打印错行

原因:1 打印机连接出错(或打印头断针);(2)打印机配置不正确;(3)“选择打印表格”或“选择打印项目”设置出错。

解决办法:(1)检查打印机连接情况及打印头;(2)正确配置打印机驱动程序,驱动程序不能为“空打印机”;(3)选择打印项目正常设置一般应为下列各项选项:[×]表体为封闭线;(·)表体内加表线:[×]分页;(·)整页推进;(·)页不固定行数:[×]按数据项分页:[×]分页小计:[×]打印数值项合计:[×]数字输出加分隔符。

六、“退货送货汇总并查询”中出现错误信息,但录入的数据规范正确并无不正常数据

原因:(1)修改数据后未重新计算;(2)不明

解决办法:(1)不论是否修改了数据,建议都选择重新计算;(2)若确认录入正确,可按正常操作生成本次申报。本人通过几次实践证明,生成申报后的退税进货本次申报明细及退税申报本次申报明细各项数据并无错误,不影响申报。

(作者单位 陕西省纺织品进出口公司)



也谈 Excel 编制科目汇总表

□ 林玉华

笔者所在单位 福建省交通规划设计院 现已实现会计电算网络化, 自然不存在编制会计科目汇总表的烦恼, 但本人是长期使用电子表格的受益者, 在此也想与同行分享电子表格带来的快捷, 向各位推荐自己编制的科目汇总表, 希望能给你的工作带来方便。

这是一张很符合会计人员工作习惯的, 界面简单, 不仅方便地提供汇总结果, 还能对每笔会计分录进行稽核, 可防止在输入过程出现的差错。因为采用会计科目号输入方式, 所以也不分会计的行业, 只要是借贷记账法即可, 而且编制过程简单易懂, 下面就具体介绍操作过程。

一、汇总表编制与公式

1. 打开 Excel 工作表, 在 A1 单元格输入“凭证汇总表”作为标题、在 A2 单元格输入“月份”、B2 输入“凭证号”、C2 输入“科目号”、D2 输入“借方发生额”、E2 输入“贷方发生额”, 完成了表头的设计。

2. 在 A4 输入“=A3”、B4 输入“=B3”, 然后选定 A4 B4 单元格 (用鼠标指向 A4, 然后按住鼠标左键并拖曳到 B4, 再释放鼠标, 以下简称选定), 选择菜单栏编辑 / 复制, 再选定 A5 B150 单元格, 选择菜单栏编辑 / 粘贴 (以下简称选定 A4 B4 复制到 A5 B150)。平时需要操作的部份已全部完成 这里假设每本需要汇总的凭证的行次为 148 行, 如果不够, 只要在粘贴时多选上单元格就行。

3. 光标移到 C2, 选定 C2 E2 复制到 F2 H2, 光标移到 I2, 输入“科目名称”, 将所有设置的会计科目号输入到 F3 F62 之间, 将科目号对应的科目名称输入到 I3 I62 之间 假设使用的科目只有 60 个, 以上的表格根本上没有特别的地方, 只是将表体 A2 F150 设置为凭证输入区域, F2 I62 设置为科目汇总结果的区域, 下面就介绍计算的部分, 也就是关键的部分。

4. 光标移到 G3, 选择菜单栏插入 / 函数 出现粘贴函数对话框 / 常用函数 / 选函数名 SUMIF / 确定, 出现对话框, 点击 Range 引用栏 用于条件判断的单元格区域 的引导小框, 编辑栏出现 =SUMIF, 光标

移到 C3 选定 C3 C150 击回车键, 又回到对话框, 光标移到 Criteria 任意栏 数字表达式或文字形式的判定条件, 输入 F3, 光标移到 Sum - range 引用栏 用于求和计算的单元格 的引导小框, 屏幕出现 =SUMIF c3 c 150, f3, , 光标移到 D3, 选定 D3 D150 击回车键, 再击确定键, 这时函数引导已基本完成。为了方便复制还要做一些修改, 光标移到 G3 双击, 就会显示所有的公式, 光标移到公式内 C3 击“F4”键将 C3 改成 \$C\$3、c150 改成 \$C\$150、F3 改成 \$F3、D3 改成 D\$3、D150 改成 D\$150 击回车键, 完成了本栏的设置。

以上在 G3 单元格的操作, 似乎太复杂了, 看来一时难以理解, 也不易掌握。但如果你操作熟练以后, 这是一种很好的方法。这里再介绍一种简单的方式, 也就是光标移到 G3 栏, 直接输入 =SUMIF \$C\$3 \$C\$150 \$F3 D\$3 D\$150 击回车键 这里 \$ 号的位置有讲究, 不要随意变动与增减。

5. 光标移到 G3, 选定 G3 复制到 G3 H62。

6. 光标移到 F63 输入“合计”, 光标移到 G63 输入 =SUM G3 G62 击回车, 再选择 G63 复制到 H63, 全部的汇总设置已完成。

7. 现在设置凭证自动校对部分, 光标移到 F65, 输入“凭证自动校对”, 选定 F2 H2 复制到 F66, 光标移到 I66 输入“差额”。

8. 光标移到 F67 输入 =B3 击回车键, 光标移到 F68 输入 =F67 + 1 击回车键。

9. 光标移到 G60, 选定 G60 复制到 G67, 双击 G67 单元栏 显示 =SUMIF \$C\$3 \$C\$150 \$F67 D\$3 D\$150, 将光标移到 \$C\$3 \$C\$150, 改成 \$B\$3 \$B\$150 也就是把 C 改成 B, 击回车键。

10. 光标移到 G67, 选定 G67 复制 G67 H150。

11. 光标移到 I67 输入 =G67 - H67 击回车键。

12. 光标移到 I67, 选定 I67 复制到 I68 I150, 全部的校对设置已搞定。

二、表格的修饰

1. 选定工作表列标“D”, 然后按下 Ctrl 键, 再选

定列标“E”“G”“H”“I”(选定的列显示黑色)之后,释放 Ctrl 键,选择菜单栏格式/单元格/数字/负数、小数点保留 2 位数。

2. 分别选定 A1 H1、F65 I65,选择菜单栏格式/单元格/对齐/合并单元格。

3. 选定 B1 I150,选择工具菜单/边框/田,确定。

4. 最后光标移 B3,选择菜单栏/窗口/冻结拆分窗口/修饰中其他部分可以不做,可这一条一定要做,便于今后操作。修饰的内容很多,根据个人的爱好,如颜色等等。

5. 打印设置。选择菜单栏/文件/页面设置/工作表/打印区域/输入\$A\$3 \$I\$150、顶端标题/输入\$1 \$2/确定。

三、输入数据与校对

1. 在输入凭证的数据时,输入月份和凭证号,就会自动复制到 150 行,当一张凭证所有科目号及借、贷方发生额输完后(如凭证的金额红字,请输入负号),在下张凭证开始时,输入新的凭证号,又会将余的凭证号改过来,这样的设置,主要使输凭证的时间节省 50% 以上。

2. 当每本凭证输完后,光标移到 F63,就可以看出借贷方合计是否平衡,再往下移动,还可以分别看出输入的每一张凭证,借贷方是否平衡。如不平衡可根据提供的凭证号,直接修改原来数据,对虚增的金额可改为 0,漏登的凭证可在汇总表最后行,补登有关的数据,它不影响数据的汇总。

3. 经修改后每一张凭证全都平衡,而 F63 行的借贷合计还是不平衡,那就是你输入不正确的科目

号,或者是新增的科目号。

四、附注

1. 本表格设计,是以一本凭证的科目汇总为基础,如果你单位的凭证每月基本上为 5 本,建议你将工作簿设为 5 页,并选定全表 单击工作表左上角方块,然后按住 Shift 同时选中 2 页,再选中 5 页,选择菜单栏编辑/填充/至同组工作表/全部/确定,还可以在第 1 页前,插入一页,采用“三维引用”方式,进行总汇总。

2. 每次汇总,将本表打开,并根据汇总凭证的月份,选择菜单栏/文件/另存为“凭证汇总 XX 月”;这样的设定是为了你在年末时或者根据工作的需要,将所有的凭证汇总数据连接起来,不就成为全年的凭证数据库!那你也就可以用 Excel 的其他功能,完成排序、查找,就可模拟会计电算化的操作(当然由于汇总中没输入摘要,也就没有这个信息)。

3. 本汇总表是以科目号方式输入的,而大部分会计人员并不重视科目号,这就对本汇总表的实用范围提出疑问,在此也提供两种方式,克服科目号的问题:

1 编制凭证时,采用带有科目号的科目印。

2 将光标移到 A1,选定 A1 A10,选择菜单栏/插入/行,在插入的部分输入所用的科目名称及科目号,作为提示,如 B1 输入“科目号”、C1 输入“科目名称”,排列可采用“科目号”顺序排列,也可采用“常用”科目的顺序排列,也可对常用的科目用颜色表示。

以上是笔者使用 Lotus 1 - 2 - 3 与 Excel 兼容,编制固定资产明细表,所用的一个函数,在此借题发挥,希望你带来启示,如有兴趣可来信联系,笔者的电子信箱 Lin088@email.com.cn。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	凭证汇总过录表								
2	月份	凭证号	科目号	借方发生额	贷方发生额	科目号	借方发生额	贷方发生额	科目名称
3	9	1	101	1000		101	=SUMIF \$C\$3 \$C\$150,\$F3,D\$3 \$D\$150	=SUM	现 金
4	=A3	=B3	102		1000	102	=SUMIF \$C\$3 \$C\$150,\$F4,D\$3 \$D\$150	=SUM	银行存款
	⋮	⋮							
63	=A62	=B62				合计	=SUM G3 \$G62	=SUM H3 \$H62	
64	=A63	=B63							
65	=A64	=B64				凭证自动校对			
66	=A65	=B65				科目号	借方发生额	贷方发生额	差 额
67	=A66	=B66				1	=SUMIF \$B\$3 \$B\$150,\$F67,D\$3 \$D\$150	=SUM	=G67 - H67
68	=A67	=B67				=F67 + 1	=SUMIF \$B\$3 \$B\$150,\$F68,D\$3 \$D\$150		

作者单位 福建省交通规划设计院



再谈费用冲减会计分录在会计电算化中的处理办法

□ 罗天圣

拜读了《中国会计电算化》2000年第10期《费用冲减会计分录在会计电算化中的处理办法》一文(以下简称《处理办法文》),对文中所谈的处理办法有不同的意见,在此提出来与《处理办法文》作者一起探讨,并请大家指正。

正如《处理办法文》所述:在用手工办法进行会计核算中,当发生某一项需要冲减费用成本的经济业务时,可以根据借贷记帐法“有借必有贷,借贷必相等”的记帐原则,作与费用支出相反的会计分录即可。就如《处理办法文》所举例子:收到黎明同志退回的差旅费,计现金50元,平时手工操作可做分录如下:

借 现金 50
贷 管理费用 - 差旅费 50

正如《处理办法文》所说,这样做在会计电算化操作中就会给报表自动取数带来困难,因为费用报表是按借方发生额取数的,而费用冲减分录是从贷方转出应冲减的数据,并没有减少费用的借方发生额,所以报表自动生成的数就与实际不相符。《处理办法文》介绍两种方法:

第一种方法:用红字冲销费用支出数,同时用红字冲销现金支出数,即:

借 管理费用 - 差旅费 - 50
贷 现金 - 50

第二种方法:在借方用红字冲减费用支出数,用蓝字借记现金的增加数,即:

借 管理费用 - 差旅费 - 50
贷 现金 50

正如《处理办法文》所说:第一种方法虽然满足了报表自动取数的要求,但对现金收入用红字在贷方反

映叫人难以理解和接受;第二种方法冲减费用支出在借方用红字反映,符合会计原理对“管理费用”科目的定义解释,也满足报表自动取数的要求。收到现金做借方增加符合会计原理对它的解释和人们的习惯。但它违背了借贷记帐法的记帐原则,然而《处理办法文》还是倾向选择使用第二种方法。我国《企业会计准则》有明确规定:会计记帐采用借贷记帐法。也就是会计核算必须遵守借贷记帐原则,显然第二种方法也是不可取的。

笔者在实际工作中也遇到过此类问题。笔者认为还有另外一种方法解决,那就是另外设一个过渡性科目作为中转,假如设“其他应付款 - 其他”(设其他明细科目)为过渡性科目,上例处理方法如下:

首先,收到50元现金做分录:

借 现金 50
贷 其他应付款 - 其他 50

然后做一笔分录冲减其应付款 - 其他,同时冲减管理费用 - 差旅费,即:

借 管理费用 - 差旅费 - 50
贷 其他应付款 - 其他 - 50

这样,收到的现金记借方,费用冲减也在借方,既满足了报表自动取数的要求,又符合借贷记帐法原则和人们的习惯,也易理解,因为其他应付款 - 其他科目既时冲销,不影响此科目,每一次只多了一笔转帐分录。

收入类帐务的类似冲减分录,也可以参照此种方法处理。

作者单位 广东省佛开高速公路有限公司

电脑时代的故事

一、冤家路窄

众所周知 MICROSOFT, NESCAPH 是一对冤家对头,他们的软件也不例外。网民 B 在装有 NAVIGATOR 的机器上安上 IE 以后,只见两个软件的图标在屏幕上扭打成一团,接着 VB, VISUAL FOXPRO 也加入了。对 NAVIGATOR 的拳打脚踢, B 只得关机。重新启动后,只见 E 重新安排了桌面, NAVIGATOR 已被赶到回收站里。

二、监控

随着 INTERNET 的普及,某国家政府为控制言论,颁布了一个法令。规定所有拥有微机的集体、个人必须为每台 486 以上微机再购买一台配置不低于 PENTIUM 200 带 MMX 的微机,专做监控使用。

三、不笨

某政客参加竞选,为了向选民显示自己不笨,特意订做了 T 恤衫一件,上书: NOT A FOOLE

初探会计软件版本升级的管理

□ 赵 阳 胡 冰

随着计算机应用的不断深入,社会上商品化通用会计软件也日益增多。迄今为止,国内通过财政部评审的商品化会计软件已将近 40 家,通过地方财政部门评审的会计软件也多达 200 多家。而且大多数专业软件开发公司开发的会计软件产品既通用,又稳定实用。因此,购买成型的商品化通用会计核算软件,已成为企业开展会计电算化应用的一种重要方式。同时,随着国家有关制度法规的变更,会计软件的功能、性能总是在不断地进行改进和扩充。因此,会计软件生产厂商对合法用户的软件版本进行升级服务就显得尤为重要。

一、版本升级——软件公司售后服务内容之一

如其他计算机软件一样,会计软件升级也是软件公司提供的售后服务内容之一,每当新的软件版本推出时,会计软件公司将会通过各种渠道向经销单位及用户公告出版信息。此时,会计软件公司的老用户可将原购买软件时由该公司提供的“用户服务卡”,寄送到原经销单位或就近的经销单位,会计软件公司将在核实确认用户的合法身份后以最优惠价格向老用户提供最新版本。会计软件升级的主要原因包括以下几点:

(一) 会计软件由于改错进行版本升级

新会计软件在开发过程中,由于人为因素导致程序中不可避免地存在着一些或大或小的错误,这些错误在产品发布推出后逐步暴露出来,因此,软件公司将会针对改错免费为用户进行版本升级,用户基本上不用改动原有账目。

(二) 会计软件由于功能改进、扩充而进行版本升级

近几年来,随着国内会计制度改革的深入实施,国家有关的会计制度和法规相应有所更改,根据实际情况需要和软件公司开发水平的不断提高,会计软件公司不断地对原有会计软件功能模块进行改进和完善,以便推出更优秀、更加符合用户需要的产品,从而为用户提供升级服务。此类升级,会计软件公司将会根据软件功能的增加程度或扩充内容收取一定的升级费用,用户可能会针对实际情况对原有的账目进行

少量改动。

(三) 会计软件由于运行平台升级而进行版本升级

由于计算机硬件技术的飞速发展和操作系统软件的不断升级,会计软件也将随着运行平台的升级而推出新版本,如从 DOS 系统升级到 Windows9. X 平台。新软件将会充分利用新技术改善自身性能,在易用性和功能扩充方面有很大提高。此类升级一般改变较大,用户的升级费用将高于前两种情况,且更新软件所投入的精力和原账目需改动的信息将大大增加。

二、用户版本升级需考虑的因素

用户在购买会计软件公司产品后,首先应填写并寄送回“用户登记卡”,向会计软件公司换取“用户服务卡”,确认合法身份以便获得及时服务。用户一般在下列情况下需考虑将现有软件升级:

(一) 原有软件功能已不能满足实际需要

随着用户自身的业务发展和会计电算化的逐步深入实施,用户原有会计软件的功能已不能满足实际需要,或希望由原有单个软件功能模块应用转换到多个软件功能模块的应用。此时,用户应在原有软件基础上进行升级。

(二) 软件自身存在一定缺陷

用户通过使用会计软件,发现一些软件自身不应有的缺陷,此时,用户应进行升级。不过,这种情况一般是由会计软件公司主动提供升级服务。

(三) 经审核新版软件确实能够更好地处理现有业务

新会计软件出版后,用户经认真审核认为新版软件确实能够更好地处理现有业务,同时运行更稳定、速度更快捷、界面更美观、操作更简便时,可以考虑进行升级。如果原有软件能够很好地处理现有业务,并且运行情况良好,用户就没有必要盲目跟随潮流而更换软件进行升级,以免升级后出现其他问题,干扰正常工作或增加不必要的工作量。

三、会计软件版本升级注意事项

以“安易 V3.0 For windows 版本升级到 V3.1 版本”为例



财务软件不连续打印问题的解决方法

□ 纪金莲

经不住 win 版本财务软件的诱惑,于几年前由 dos 版本换为 win9x 版本财务软件之后,经过细心琢磨,用起来得心应手,操作简便,使单位的财务处理由繁变简,既节省了时间,减少了差错,又使领导在使用数据时拈手既来,着实赢得了一片赞美声。虽然在使用过程中也出现过几次问题,但留心研究一番也就解决了,几年来使用一直比较顺畅。

随着经济的发展,近几年下属单位和邻近单位也陆续购买了财务软件,在使用中我们常被别人叫去处理一些操作上的问题,解决起来倒也没费多少力气。但在近期有好几个单位在打印凭证、帐簿时,启动打印命令,出现计算机不连续打印,而是不断显示:“**缺纸、请加纸**”,点击“**继续**”又打印一张,为此,人常静坐在计算机旁边,机械地点击“**继续**”。

对此问题处理,我们曾试图修改打印设置,但各种参数变来变去,打印动作依然如故,看来不是打印参数的问题,难道是打印机出了问题?于是将打印机驱动程序删除,重装一遍,启动、打印,问题依旧。这一

次没辙了,折腾半天,试印纸张都堆了一片,干脆关机打道回府。回到单位启动本机,打印一切正常,仔细检查打印设置一切相同,难道还有什么不同吗?这时突然发现我们的打印机与出问题的打印机型号不同,我们用的是 EPSON LQ-1600K,而出问题的打印机用的是 AR-3200, NEC PC3300 等机型。难道是这些打印机驱动程序不太支持连续打印吗?返身去解决,从 win9x 调打印机驱动程序,安装 EPSON LQ-1600K 打印驱动程序,显示 LQ-1600K 打印机安装成功,然后选此打印机为默认打印机,调财务软件改变打印设置,进行打印,OK,连续打印成功。用此办法一路将好几个单位的设置进行变动,一切正常,恼人的“**缺纸**”提示再未出现。

在这里给广大的财务软件使用者提个醒,当你的打印机是 AR-3200 等机型,在打印不连续时,不防将默认打印机改为 LQ-1600K,也许手到病除,一切正常。

作者单位 甘肃张掖农校

(一) 单用户版本升级注意事项

1. 检查安装的软盘是否正确。
2. 检查升级后的数据是否正确。
3. 在进行覆盖安装时,一定要注意您的数据不是在 00 账套,就是说:您的核算账套单位编号不要是 00,因为 00 账套是模拟练习用数据所在的目录。如果您单位的数据在 00 账套,建议将数据备份到另外一个您新建立的账套中,账套单位编号为非 00 的任意两位编号。
4. 在软件进入其他年份的时候,软件不允许进入与当前年份相隔一年的日期,不过您可以直接手工输入相应的年份;或者通过直接修改计算机当前日期的办法,来输入与当前年份相隔一年的日期,并且进入帐套。

(二) 网络版本升级注意事项

1. 建议您还是同安装方法一样,从工作站将程序安装到已经将服务器映射为本地工作站驱动器盘

符的网络盘符。

2. 其他每个站点,必须象账务系统的安装方法,需运行工作站安装程序 \NSETUP.EXE。
3. 在覆盖安装之前,需将数据进行备份。
4. 检查硬盘空间等,检查网络连接的正确与否;
5. 在进行覆盖安装时,一定要注意您的数据不是在 00 账套,就是说:您的核算账套单位编号不要是 00,因为 00 账套是模拟练习用数据所在的目录。如果您单位的数据在 00 账套,建议将数据备份到另外一个您新建立的账套中,账套单位编号为非 00 的任意两位编号。
6. 检查数据是否正确,检查打印是否正确。
7. 在软件进入其他年份的时候,软件不允许进入与当前年份相隔一年的日期,不过您可以直接手工输入相应的年份;或者通过直接修改计算机当前日期的办法,来输入与当前年份相隔一年的日期,并且进入账套。

作者单位 河北省邢台市财贸学校

企业会计软件初始化中应注意的几个问题

□ 李艳西

现在,越来越多的中小企业购买会计软件以辅助会计核算、加强企业管理。他们在会计电算化过程中遇到的第一个问题就是如何处理好初始化,如果初始化处理不当,将对后续的电算化管理造成不利影响。为此,笔者提出自身的工作经验与同行交流,期望对诸君有所裨益。

在初始化开始之前,软件公司的指导人员会要求企业准备好会计科目名称表。实际上,仅有科目表是不够的。如果企业是在会计年度中期初始化,并打算利用软件实行分客户、分项目、分个人等细化管理,企业的会计人员不仅要做好按明细项目拆分初始余额的准备,还要拟好客户清单、业务项目清单等;如果企业还打算使用工资、固定资产等管理系统,那么最好由软件公司的指导人员根据该软件的特点列出项目,例如固定资产的存放地点、制造商、供应商等,员工的学历、生日、居所、电话等。总之,综合考虑企业管理和会计软件的要求来准备资料。这样在初始化中,才不会由于资料不全而手忙脚乱。

初始化首先进入维护系统,从会计科目的设置开始。这里需要注意的问题是 1 辅助核算项目的设置。在有的会计软件中,辅助核算项目的设置是单独进行的,还必须通过设置科目属性,选定辅助核算项目,才能与科目设置连接起来。笔者就曾遇到这种情况,软件公司的指导人员一时大意,未提示将二者连接,直到初始化后进行凭证录入时,实现不了辅助核算,才发现这一问题,只好返工,重新初始化而加大了工作量。2 如果某些明细项目的资料来不及准备,可采取的变通办法是设置一个过渡的明细项目,取名“初始”。将一些暂时来不及细分的余额放入其中,待以后细分完成,再通过填制调帐凭证,把它们从“初始”项目转入各相关明细项目。

接着总帐系统中最关键的步骤就是初始余额的录入。对于新建企业,由于初始余额为零,则没有这一步;对于在会计年度中期电算化的企业则很重要。如果此前的科目及辅助明细项目设置得当,初始余额的录入工作会比较顺利。仍需提醒的地方是不要误解“期初余额”。资产、负债、权益类科目的初始余额需要录入本年借方发生额、本年贷方发生额、期末余额,但对于第三项,软件显示的是“期初余额”。

总帐系统的初始化结束后,应录入第一期凭证、结帐、生成科目余额表等以测试系统状态。这里会发现的问题是:如果企业没有借款,其“财务费用”的二级科目“利息”在贷方反映利息收入,但科目设置时,作为期间费用,确定的结转损益方向是贷方,那么在结转损益后,科目余额表不会显示“利息”的发生额。解决的办法是将二级科目“利息”的结转损益方向定为借方,或者将二级科目“利息”改为一级科目,再将其结转损益方向定为借方。

接下来的报表系统、固定资产系统、工资系统等初始化,只要资料准备齐全,就容易多了。不过,常常可能在这一阶段,才发现初始余额录入的某些错误,而此时重新初始化,就要删除、重做许多步骤。为避免返工,可以通过在第一期填制调帐凭证,来弥补初始余额录入的错误。

最后还值得建议的是:在初始化过程中,企业的会计人员和软件公司的指导人员应在每天的工作结束后进行总结,及时调整工作进度以确保初始化尽快地有效完成。

作者单位 北京财政部科研所研究生部

副机在哪

新春佳节,老爸为我买了一台机器。

姨妈和妹妹来我家走亲戚。

妹妹对姨妈说:“妈,我去和我哥玩计算机”

姨妈说:“行”。

当我在给妹妹讲:“这是主机,这是显示器,这是鼠标,这是键盘……”姨妈问:“那副机在哪?”

摘自《电脑报》

新邮件

一大早,邻居看见丫头好几次出门查看她家的信箱,觉得很奇怪,因为邮差通常下午才来。

不久,丫头再次去看信箱时,邻居忍不住问:“等重要信件吗?”

丫头说:“奇怪!我的电脑干嘛不断提醒我有新邮件?”

摘自《中小学电脑报》



计算机会计系统中“跨月记账”功能的分析

□ 王景新 蒋砚章

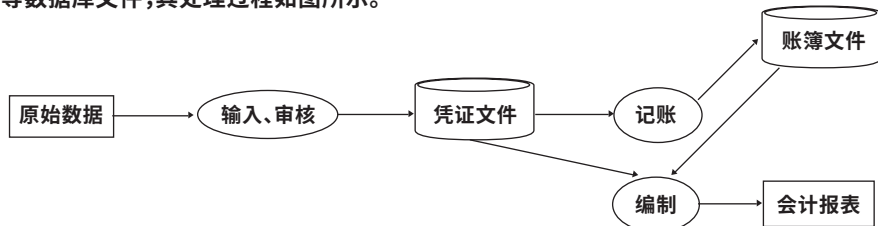
“跨月记账”是计算机会计信息系统特有的功能。《会计核算软件基本功能规范》第二十九条规定：“会计核算软件可以提供在本会计年度结束，但仍有一部分转账凭证需要延续至下一会计年度第一个月或者第一个季度进行处理而没有结账时，输入下一个会计年度第一个月或者第一个季度会计凭证的功能”。之所以这样规定是因为：在结账前，会计软件应当自动检查本期输入的会计凭证是否全部登记入账，全部登记入账后才能结账；在结账后，上一会计期间的会计凭证即不能再输入。

在手工会计系统中，必须在会计期末进行结账，不能为赶编会计报表提前结账，更不得先编制会计报表后记账。计算机会计系统中的“跨月记账”功能为用户使用系统提供了极大的方便，用户可以在上一个会计期间未结账的情况下，进行下一个会计期间的会计凭证的输入和记账等处理，甚至在去年 12 月份的账未结的情况下输入今年的会计凭证并记账。但若对这项功能运用不当，将由此引出会计核算问题，下面以一个典型案例说明。

甲公司 1999 年 12 月 31 日和 2000 年 1 月 31 日的资产负债表如表 1 和表 2 所示。表中有些没有数据的项目被省略。

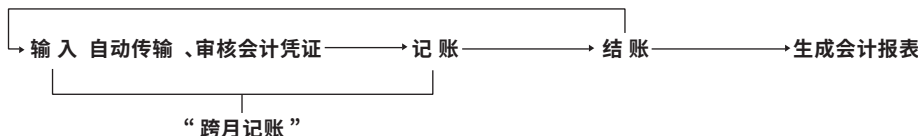
这是两张跨年度的会计报表，从报表中可以看到：甲公司 1999 年 12 月 31 日的报表是平衡的，而 2000 年 1 月 31 日的报表数据不平，不但本期报表数据不平，负债和所有者权益合计年初数亦不等于上年的年末数。

造成上述问题的原因为：在计算机会计系统中，“记账”是将凭证数据库文件中的数据记录分解，将其传输到账簿等数据库文件，其处理过程如图所示。



计算机会计系统中，“记账”工作由系统自动、高效、准确按程序完成，“记账”可以进行实时处理，也可以批处理。即可以填制完一张凭证后进行记账，也可以填制完一天的凭证后记一次账，还可以一个月记一次账。换句话说，可以一天记数次账，也可以多天记一次账。但是，无论如何，只有已入账凭证上的业务数据才能反映在账表之中。如果上个会计期间没有结账，就意味着上一个会计期间的结账凭证没有入账，其结账数据自然不会反映在账表上，使用“跨月记账”功能后，便会将上期的结果顺延至以后各期。案例中的企业在没有执行“年度结转”功能的情况下，执行了“跨月记账”功能，并以当前系统中的数据编制了会计报表。所以，从数据关系上看，2000 年 1 月 31 日期末资产总计与负债和所有者权益总计的差额 13 889.65 千元为上一年度的利润，应于上年末转入“未分配利润”，年初资产总计与负债和所有者权益总计的差额 13 927.48 千元为上一年度的利润 13 889.65 千元与 2000 年 1 月初“本年利润”绝对值 37.83 千元，此数据为对上年度利润的调整数，被误记在“本年利润”项目之和，而期末“本年利润”229.96 千元则为 2000 年一月份的当期利润。

解决问题的方法：由于计算机会计系统“记账”的特点，企业在使用“跨月记账”功能时应注意会计数据在连续的会计期间的衔接。当企业由于某种原因不能按期结账时，在当前会计期间已经开始，而上一个会计期间尚未结账的情况下，可运用“跨月记账”功能先处理本期的会计数据，以避免“输入”、“审核”会计凭证的工作积压。但是如果要求出当期的会计报表，则必须首先完成上期的结账工作。因此，无论上一个会计期间是否结账，账务处理流程都是：



相关问题：计算机会计系统在执行了“记账”功能后，未结账时，可以依据系统现在已记账数据随时生成会计报表。而实际应用中，由于输入人员往往将记账凭证的日期录为当月的最后一日，并在审核通过后据以入账。所以，在会计期中查询当时的财务状况和经营成果时，除了要保证截止该时点的全部会计凭证均已输入并记账，还应关注报表日期及相关报表数据的认定。



表 1		资 产 负 债 表			
编制单位 :甲公司		1999 年 12 月 31 日		单位 :人民币千元	
资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益	年初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	18 878. 46	26 549. 67	短期借款	56 858. 96	57 520. 44
短期投资	54 025. 61	143 719. 21	应付账款	3 100. 68	381. 35
应收账款	11 449. 08	13 430. 53	其他应付款	32 956. 42	25 454. 78
减 坏账准备			应付工资	302. 35	132. 81
其他应收款	26 313. 67	45 599. 00	应付福利费	- 108. 16	- 25. 99
存货	1 075. 57		未交税金	7 553. 61	- 11 957. 23
流动资产合计	111 724. 39	229 298. 41	其他流动负债		
长期投资：			流动资产合计	100 663. 86	71 506. 16
长期投资	1 083 140. 91	1 032 283. 79	长期负债：		
固定资产：			长期借款	139 400. 00	135 000. 00
固定资产原值	11 516. 32	12 943. 88	应付债券	34 999. 99	109 581. 39
减 累计折旧	2 443. 84	2 931. 42	长期应付款	19 458. 27	19 458. 27
固定资产净值	9 072. 48	10 012. 46	其他长期负债		
固定资产清理			长期负债合计	193 858. 26	264 039. 66
在建工程	4 351. 85	4 740. 84	负债合计	294 522. 12	335 545. 82
长期资产合计	1 096 565. 24	1 047 037. 09	所有者权益：		
无形资产及递延资产：			实收资本	231 106. 18	474 437. 72
无形资产	36. 83	33. 47	资本公积	476 453. 38	381 674. 66
递延资产	5. 26	4. 56	盈余公积	50 637. 96	62 647. 15
无形资产及递延资产合计	42. 09	38. 03	本年利润		13 889. 65
其他长期资产：			未分配利润	155 612. 08	8 178. 53
其他长期资产			所有者权益合计	913 809. 60	940 827. 71
资产总计	1 208 331. 72	1 276 373. 53	负债和所有者权益总计	1 208 331. 72	1 276 373. 53

表 2		资 产 负 债 表			
编制单位 :甲公司		2000 年 1 月 31 日		单位 :人民币千元	
资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益	年初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	26 549. 67	24 015. 02	短期借款	57 520. 44	77 319. 33
短期投资	143 719. 21	144 719. 20	应付账款	3 810. 35	368. 52
应收账款	13 430. 53	13 430. 53	其他应付款	25 454. 78	25 513. 07
减 坏账准备			应付工资	132. 81	132. 81
其他应收款	45 599. 00	47 999. 69	应付福利费	- 25. 99	- 25. 99
存货			未交税金	- 11 957. 23	- 12 161. 66
流动资产合计	229 298. 41	230 164. 44	其他流动负债		
长期投资：			流动资产合计	71 506. 16	91 146. 08
长期投资	1 032 283. 79	1 032 283. 79	长期负债：		
固定资产：			长期借款	135 000. 00	135 000. 00
固定资产原值	12 943. 88	12 947. 73	应付债券	109 581. 39	109 581. 39
减 累计折旧	2 931. 42	2 931. 42	长期应付款	19 458. 27	458. 27
固定资产净值	10 012. 46	10 016. 31	其他长期负债		
固定资产清理			长期负债合计	264 039. 66	245 039. 66
在建工程	4 740. 84	4 740. 84	负债合计	335 545. 82	336 185. 74
长期资产合计	1 047 037. 09	1 047 040. 94	所有者权益：		
无形资产及递延资产：			实收资本	474 437. 72	474 437. 72
无形资产	33. 47	33. 47	资本公积	381 674. 66	381 674. 66
递延资产	4. 56	4. 56	盈余公积	62 647. 15	62 647. 15
无形资产及递延资产合计	38. 03	38. 03	本年利润	- 37. 83	229. 96
其他长期资产：			未分配利润	8 178. 53	8 178. 53
其他长期资产			所有者权益合计	926 900. 23	927 168. 02
资产总计	1 276 373. 53	1 277 243. 41	负债和所有者权益总计	1 262 446. 05	1 263 353. 76



基于 Web 的量本利分析预测与决策系统的设计

□ 钱 锋

一、前言

本世纪 40 年代,特别是二战以后,企业规模日益扩大,国际国内市场竞争激烈,失业率增加,经济危机发生频繁。企业管理层在这种形势下,为了战胜对手,增加竞争能力,就不得不提高内部工作效率,广泛推广职能管理,行为科学管理,想方设法改善人际关系,调动全体职工的主观能动性,引导并激励职工质量意识,降低产品成本,扩大企业利润。于是便产生了与之配合的“责任会计”和“业务量——成本——利润分析”等专门办法。其中“量本利分析”发展到已经成为管理会计中一个重要原理和依据,用来把会计工作的重点从对外服务转向对内服务,以改善经营管理,提高经济效益。

理论上,“量本利分析”有一个完善的数学模型,即:“销售单价 * 销售数量 - 固定成本总额 + 单位变动成本 * 销售数量 = 利润”。根据各因素的内在联系,加以变通便能进行相应的预测与决策分析。如:当利润等于零时,便能求得保本点 保本销售量;而当其他因素知道时,便可预测利润;根据提供的模型参数,利用这些原理也可为一些实际问题的决策提供参考方案。

另外,当今全球经济日趋一体化,企业的规模日益庞大,经济业务逐渐扩展到世界范围。原先传统的财务或会计软件由于开发时代技术上、设计思路上的限制,往往只考虑到局域网的范围内,因而表现出许多不足之处:首先是由于企业的各个部门实际地理位置相距甚远,以至相互间信息传递延时严重,甚至根本无法沟通;其次,由于企业的各个部门开发信息系统时各自为政,采用的系统平台各异,数据组织也各具自己的特点,这也给相互间的信息共享带来困难;最后,原先传统的财务或会计软件着重于核算与业务处理,缺乏管理功能,功能也多按照处理流程线性组织,不利于预测、决策的开展。互联网迅猛发展给上述部分问题的解决提供了可能,这就是 Web 站点开发技术和与

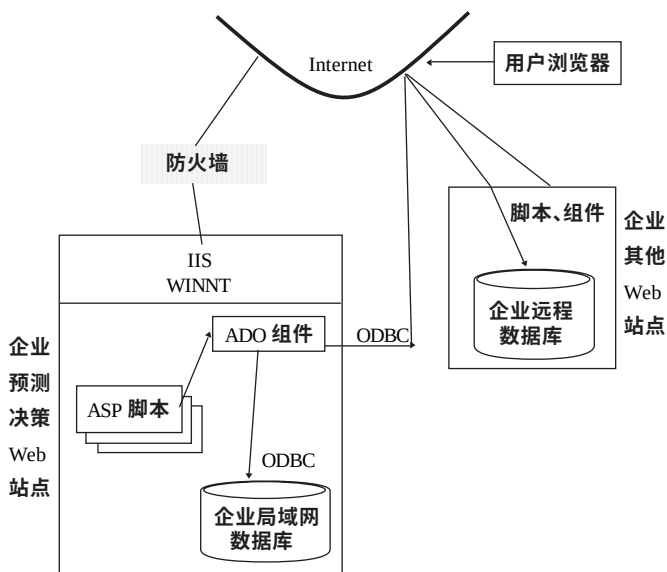
之对应的 B/S 软件框架结构。建筑在 Internet 上的 B/S 结构的最大优点是操作统一简便、无时间上限制,从而可以用来克服信息传递延时的不足;利用 ADO 组件,Web 站点脚本可以直接访问远程网任何站点的数据库文件,从而克服地域上的限制;利用 ODBC 技术,Web 站点可以直接访问其他异构的数据库文件,从而实现一定程度上的异平台数据交流。最后,本文所述系统采用计算机决策支持系统的框架,着重于预测、决策模型的构造和良好的用户界面构造,以加强企业开展财务管理的能力。

二、功能分析和系统设计

一 系统结构

系统动用 ASP 编程技术,以 VB Script 作为内嵌脚本语言,后台挂接 SQL 数据库系统。ASP 脚本利用 ADO 组件和 ODBC 与本地或远程数据库建立连接,进而取得预测、决策所需的基础数据,并经过分离、整合、提取等预处理,形成满足“量本利分析”要求的数据库,然后有关人员运行相应的模型,得到预测、决策结果。结果通过 Internet 网络供满足权限的有关方面查询。

下图表达了系统的系统结构:



二 功能分析

“量本利分析”是建立在变动成本之上的,而我国现行具体会计准则要求企业用完全成本法核算。所以,企业如果进行“量本利分析”要么是“双轨制”;即在期末产品成本和存货成本的计价、税前净利的计算、以及基本财务报告编制中均采用完全成本法;而在日常对内强化经营管理方面如:预测、决策、信息反馈、业绩评价等等,则采用变动成本法。另一种是实行“单轨制”,即把日常的核算工作建立在变动成本计算方法的基础上,对产成品和在产品均按变动成本计算,但同时变动成本法计算的成本资料作适当的调整和变通,以适应编制对外财务报表的需要。本文假设企业成本核算建立在完全成本法基础之上,而系统利用企业已有的财务会计的数据,对之进行提取、分解、整合,从而得到相当于在变动成本法下核算所得到的数据,为系统提供数据支持平台,并在此基础上进行预测、短期决策和信息查询。

系统的主要功能包括两大方面:数据获取、基于量本利分析的预测、基于量本利分析的决策和信息查询。

数据获取功能主要从企业销售部门和会计部门取得原始数据,并对之进行提取、分解、整合,形成预测、决策模型所需要的历史的和本期实际的销售、成本等数据。

系统提供的预测模型包括销售预测、保本预测、保利预测、经营杠杆分析;决策模型包括外购自制决策、追加订货决策、停产转产决策。其中销售预测模型根据历史的和本期实际的销售数量,预测下期的产品销售数量;保本预测模型进行保本销售量和保本销售额的预测,并把预测同实际数据对比,也即进行敏感性分析,得出相关结论;保利预测模型通过对销售量和销售额的预测,确定目标利润,并进行敏感性分析,得出相关结论,找出可能引起差异的原因,提出适当建议;经营杠杆分析模型计算得出经营杠杆和企业安全边际量、安全边际额的有关参数,根据历史经验得到企业经营风险的大小,提出参考意见;外购支持决策模型运用量本利分析法,决定产品的“成本分界点”“成本平衡点”,确定在什么业务量范围内,外购和自制方案哪个较优;追加订货决策模型确定企业能否利用剩余生产能力,接受客户的追加订货,通过把客户的开价和单位变动成本及其专属固定成本相比,决定是否可行;停产转产决策模型决定由于产品不能适销对路或质量较次、款式陈旧等原因而造成的市场滞

销、仓库积压、发生亏损情况,通过看产品能否提供贡献毛利,决定是否停产和转产。

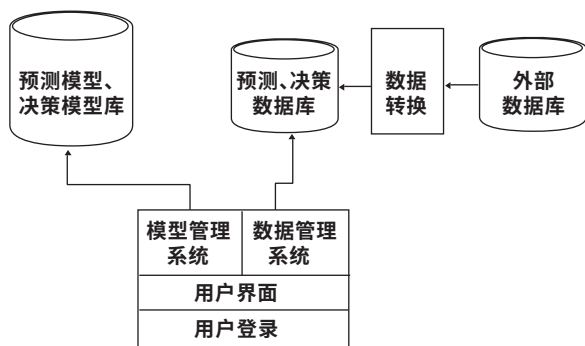
数据查询部分主要提供用户数据检索功能,检索的范围包括报表和预测、决策参数及结果。

良好的用户界面能帮助使用者把握问题、激发灵感。因此,系统在这环节给予了较大的关注,运用了菜单、引导式会话、报表和图形的格式自定义等方面的技术。

为保证系统的安全和保密,使某些敏感的企业信息有控制的被访问,也为了根据不同的用户类别有针对性地提供相关信息,从而实现一定程度上的个性化,同时也方便管理员进行维护,系统设计了用户登录控制。用户在登录系统时,被要求首先注册,输入有效的用户名和密码,管理功能或管理员根据相应的情况赋予该用户一定的访问权限。

用户登录模块完成对用户身份的检验,并根据不同的用户类别确定展示给用户的功能界面和随后用户可访问的数据。

综上所述,系统的功能结构如下图所示:



三、结论

本系统在当今 Internet 飞速发展,企业上网势在必行的大环境下有较强的现实意义和应用价值。基于 Web 的 B/S 结构应用系统由于克服了时间上和地域上的限制,成为现在的财务与会计软件首选的一种框架结构。本文设计的基于 Web 的预测、决策系统将财务与会计软件的功能作了有益的扩充,迎合了目前要将财务与会计软件从事后被动反映上升到事前有计划的控制管理的趋势。系统的结构设计具有较强的灵活性和安全可靠,系统的功能设计吸取了计算机决策支持系统的特长,并在模型上为今后的扩充维护留出了接口,也为系统今后提供个性化服务留出了接口。

作者单位 杭州电子工业学院工商管理分院

MP3

——传统随身听的终结者

1998 年 世界上第一台便携式 MP3 播放器诞生在韩国的 Seahan 公司。这之后的短短两年里 各家纷纷推出 MP3 播放器 并且在款式、功能上不断更新,大有一统便携音乐播放器市场之势。国内方面,方正科技电脑公司是国内最先推出 MP3 的厂商之一,到目前为止共成功推出了 5 款产品。

MP3 播放器增长势头如此迅猛,传统的 Walkman(随身听)和 Discman CD 随身听 都感受到了它的逼人气势。很多音乐爱好者在火爆的 MP3 热潮中,对这个新兴的数字音乐产品颇有好感,但内心仍存有一丝疑问 到底 MP3 播放器和传统的 Walkman 和 Discman 有哪些区别? MP3 有何优势?

事实上,MP3 播放器较之传统随身听的优势非常多,我们以方正新出的 MP3 数字随身听 8280 为例:

功能丰富

由于 MP3 播放器是数码产品,因此在功能上可以有更大的扩展: 8280 除具有数码录音、FM 调频、电话本外,还能升级为数码相机;而另一款新产品方正 MP3 - 8180 是国内第一个磁带式 MP3,可以在录音机或汽车音响中使用。

无机机械元件,不存在防震的问题

现在的 Walkman 和 Discman 尽管制作精良,但只要有机机械元件

就不可避免受震动的影响,最好的 Discman 防震也不过 40 秒,这样必然影响到音质。MP3 随身听没有机械元件,根本不存在防震问题,更适合运动时欣赏音乐。

无机机械元件不易损坏

MP3 随身听都采用集成芯片,没有机械转动装置,因此不存在磁头磨损或歪斜的问题,较之传统随身听要结实得多。

体积小重量轻

8280 只有 75 克,和磁带一样轻,相对于现在的随身听而言更便于携带。音质同 CD 一样。MP3 随身听不像磁带一样,时间久了磁性会减弱,或者像 CD 一样易划伤,从而影响音质。经过 MP3 软件压缩后的音质同 CD 几乎一样,用同一首歌将 MP3 随身听和 Discman 进行盲听测试,很难分辨出音质差异。

轻松下载歌曲,无需购买磁带和 CD

MP3 音乐的获得可以通过网上下载经过允许的歌曲,或通过网络付费购买;也可以购买正版 MP3 歌曲光盘 一张光盘可以存放上百首歌 或通过软件将 CD 歌曲转换成 MP3 歌曲。

可自己选择歌曲

通过电脑,可以将自己喜欢的歌曲下载到 MP3 随身听上,相比之下磁带和 CD 上的歌都是定制好的,不能更换。

多种播放格式

MP3 随身听采用数码技术,具有比 Discman 更多的播放模式,比如随机播放、循环播放等自由度更大。

作为活动硬盘

与下载歌曲的方法一样,同样可以将电脑上的文件下载到 MP3 随身听中,再上传到其他电脑上。如 8280 采用了 32M 内存,除了娱乐外,相当于一个 32M 的活动硬盘,可以很方便地携带文字和图像。需要提醒的是限于版权问题,MP3 格式的歌曲文件不能上传到电脑中 可以扩充容量。大多数 MP3 随身听,带有内存扩展槽,如想携带更多的歌曲,可以购买 SMC 卡进行扩容,目前市场上的 SMC 卡主要是 16M。

省电

现在的 Discman 大都一次需要 2~4 节电池,使用几小时就用完了。通常 8280 只需要 2 节 5 号电池,时间可达 10 小时以上。

唱片业发行的趋势

越来越多的唱片公司愿意将新歌用 MP3 格式在网上发布,供人下载,既扩大推广范围,又节省成本,相信在不久的将来歌迷会在网上最先听到新歌。

正是有了这些显而易见的优势,随着互联网的深入人心,与网络时代的“自由、开放”精神相符的 MP3 音乐和 MP3 播放器取代传统随身听已不言而喻。

在不久的将来,MP3 必将大行其道,而在这方面走在中国 IT 行业前列的方正科技电脑公司将不断推出更新更好的 MP3 播放器,给我们的生活带来全新的数字音乐享受。

摘自《电脑知识与技术》

绿、金、蓝

——

家庭 CD-R 盘片的选择

现在，刻录机的价格一天比一天低了，好多家庭都配备了它。可在使用上就不那么方便了，特别是 CD-R 盘片，市面上就有几个种类，选择起来比较费心，大部分家庭都是选金盘，认为其是用黄金做的、质量好，其实不然……

CD-R 盘片使用有机染料作为记录层的主要材料。目前，市场上最常见的是绿盘和金盘，它们分别是用青蓝色与金黄色两种有机染料制作的。另外，市场上还出现了一种蓝盘，它使用了一种叫 AZO 的有机染料，用银作为反射层。那么到底哪种盘片好呢？

金盘 这种 CD-R 盘片呈现金黄的颜色，是因为制作金盘的有机染料本身是接近透明的浅黄色。制造金盘的公司主要有 Kodak 柯达与 MitsuiToatsu 三井。他们认为制作金盘的这种有机染料有更好的抗光性，能延长存放资料的时间在 100 年以上。记录方式与绿盘完全一样。此外，金盘的反射层是以黄金作为原料，但极薄，没有回收价值。其实，在 CD-R 空白片上，最贵的部分不是黄金而是有机染料层。

绿盘：绿盘在市场上非常普遍，价格也很便宜。制作绿盘的有机染料叫 Cyanine，非常怕强光，制作盘片时要加入适当的铁金属来降低对光的敏感程度。绿盘的颜色有翡翠绿、蓝绿、深蓝色等颜色，这是与黄金反射层组合成的不同颜色。生产公司主要有理光、TDK 与 Mitsubishi 三菱，许多公司都建议使用绿盘，原因是这种材料可以接受较广泛的激光读取范围，兼容性较好。

蓝盘：这是比较新的一种，它使用金属化 AZO 有机染料加上低价银材料作为反射层的光盘片，写入与读取数据有较高的准确性，可以保存 100 年。

目前，很多光盘刻录机都用绿盘来进行测试，就是因为其便宜、兼容性高。因此，我认为家庭使用刻录机时，如果是刻一般的碟子就用经济的绿盘；如果是刻需要永久保存的重要资料或个人档案就用抗光性强、保存时间长的金盘或蓝盘吧。同时，也要注意观察自己的刻录机对哪种类型的盘片比较适合。

摘自《电脑爱好者》灿星 / 文

你用这些技巧吗

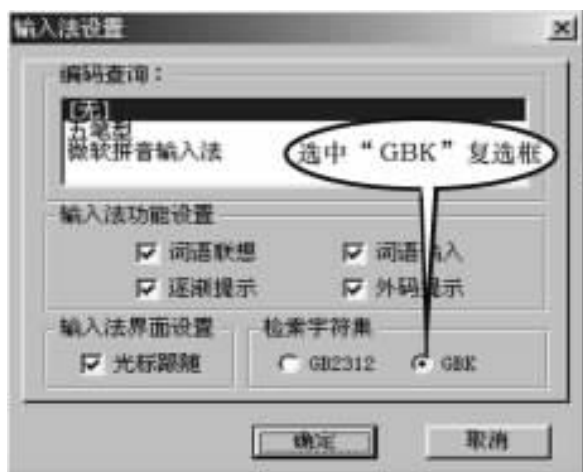
提起 Excel，大家一定会对其强大的表格和数据处理能力赞叹不已，而如果你掌握了以下技巧，使用起来就会更加得心应手。

1. 将上一单元格的内容复制到下一单元格：选中下一单元格，在按住“Ctrl”键的同时，按下“”单引号键。
2. 快速调整列宽或行高至合适程度：将鼠标移至需调整的列行标的右下边与下一列行标交界处，双击左键。
3. 选定不连续的单元格：在用鼠标选定单元格的同时，按住“Ctrl”键就可以选取不连续的单元格。
4. 在多个单元格中输入同一内容：选取需要输入同一内容的多个单元格，在“编辑栏”输入内容后，按住“Ctrl”键的同时，按下“Enter”键。
5. 给制作好的表格所有单元格一次性加上边框：选中需要加边框的所有单元格，按工具栏上的“边框”命令旁的下拉按钮。如果没有，可到“其他按钮”里找，点击“所有框线”选项。
6. 身份证号码的正确输入：在一个单元格中输入身份证号码或 12 位及以上数字时，在它的前面加一个英文状态下的单引号“'”，身份证号码才能正确显示，否则 Excel 将以科学记数法的形式显示这一串数字。
7. 快速输入职工姓名：将职工姓名输入连续的单元格中，并选中他们，用“工具→选项”命令打开“选项”对话框，选“自定义序列”标签，“导入”→“确定”。以后在任一单元格中输入某一职工姓名，将鼠标移到该单元格的右下角成细十字状时，按住左键向右或向下拖拉，则该职工后面的职工姓名会自动填入后续的单元格中。

摘自《电脑爱好者》陈秀峰 / 文

Win98 中

如何输入冷僻字？



很多人不知道在中文 Win98 中如何输入像‘ ’等冷僻字，他们往往会想到 Win98

提供的“造字程序”自己造出这些冷僻字。其实，Win98 本身提供的输入法中，除了区位码和智能 ABC 即标准输入法 之外，其他输入法都能够直接输入那些不常用的字。

以“全拼”为例 Win98 中已经没有了“GBK 全拼输入法”了，它将此输入法与全拼结合到了一起，操作步骤如下：

激活“全拼”为当前输入法，用鼠标右键单击状态条上“铅笔”图标，在弹出的菜单中单击“配置输入法”，出现“输入法设置”对话框，在其中的“检索字符集”栏单击“GBK”选项使之选中，接下来就可以通过输入拼音的方式来输入上述这些冷僻字了。不过要注意的是，只能将 6763 个常用字以外的冷僻字体设置成“宋体”、“黑体”、“隶书”或“幼圆”四种，因为只有这几种字体的字库

中才收集了那些冷僻字。

冯小民

如何知道启动盘是否运行正常

关闭 Windows，将启动盘插入 A 驱动器，按下热启动按钮 如果你的硬盘使用了 Ontrack 或 EZ - Drive 磁盘分区程序，可按照屏幕指令从软盘启动。在 Windows98 中，选择 Start Computer with CD - ROM support 选项。当 A > 提示符出现时，通过键入驱动器标识符后跟一个冒号并回车来测每个驱动器。对于每个驱动器在命令行键入 dir 命令并回车，确保光驱中有光盘，再验证你能否看该光盘上文件的目录列表。

电脑污染

眼睛 近年来研究表明，电脑终端可引起视觉疲劳，又称 VDT 综合征。

VDT 综合征的主要眼部症状有：眼酸、眼胀、眼累不适；注意力难以集中；结膜或角膜炎，甚至视力减退，眼压升高，形成近视。目前的对策是：操作电脑时要掌握距离，标准一般为 33cm 配戴防护眼镜，坚持做视力保健操；定时举目远眺；注意选择优质的显示器，不要让它对着窗户，以免反光刺激眼睛。

皮肤 长时间操作电脑，会使皮肤老化，甚至萎缩，失去皮肤应有的正常活力。

在操作电脑期间，要常用清水洗脸，抹一些护肤霜，同时勤抹一些保湿霜。

呼吸道 因电脑是室内操作，操作时间过久，屋内空气会浑浊，容易感染呼吸道。

平时要注意通风，可考虑安

装负离子发生器，保持空气清新。勤走出室外透一透空气。

脊柱、肾 长时间久坐易造成脊柱强硬和驼背。久坐还伤肾。要想预防这些疾病的发生，首先要保持正确的坐姿，应当臀部尽量后移，直腰靠椅背，保持腰椎的自然生理弯曲度，这样才不容易疲劳。另外还要经常参加体育锻炼。

心脏 美国心脏学会说，久坐不动是患心脏病的主要原因。所以在电脑前工作 2 个小时左右，就应起身走走哪怕是倒杯水，站着打个电话都能有一定的缓解作用。

心理 长时间操作电脑，可能会使人出现精神或神经方面的障碍，医学家称之为“电脑后遗症”。长期操作电脑的人，由于被已数据化的事实困住了自己的兴趣、精神能力，所以很难有意识地努力觉察外界。为了加强对“电脑后遗症”的防范，电脑操作人员要注意劳逸结合，定期检查身体，以便及时发现问题，及时治疗。

摘自《今日商报》宋健顺 / 文

一般系统维护措施



沈兆卫

首先要讲的是常用的磁盘扫描和碎片整理。这两个程序都是在 Windows 中附带的,但是前者可以查看出硬盘中所存在的问题或者是安全隐患,要是你发现硬盘可用的空间突然由几个 G 下降到只有几百兆了,那么多半是由于非正常关机等原因造成引导区出错。

最简单的解决办法就是通过这个扫描程序来对硬盘进行修复。

而当你经常安装或者删除文件的时候就会在硬盘中留下间断不连续的磁道,此时就可以利用磁盘碎片整理将整个分区的文件集中放置,一方面能够减少调用程序时候的巡道时间,加快运行的速度,另外一方面也能够延长磁盘的使用寿命。因为 Windows 号称能够自动记录应用程序的运行频率,所以在进行磁盘碎片整理的时候,通常调整文件的存放顺序来使得那些经常使用的文件更快的启动。不过这样一来就会浪费许多时间,所以我们可以运行磁盘碎片整理的时候点击“设置”按钮,进入对话框之后清除“重新安排程序文件以使程序启动得更快”选项,然后再进行磁盘碎片整理,你会发现所耗费的时间减少了许多!另外一个等效的方法是将 Windows 文件夹下的“applog”目录

中的所有文件删除,这些文件是用来记录应用程序运行频率的,此法不仅能够取得相同的碎片整理加速效果,还可以清除硬盘中的垃圾文件,又是一箭双雕的好事。

接着就是如何设置交换文件。

众所周知,即使计算机配置了 512M 内存,在运行一些程序的时候还是不够,这时就需要用硬盘来模拟内存,这就是交换分区的由来。通常 Windows 默认的交换分区是在系统盘中,需要的时候就由 Windows 来自动分配并产生一个名为 win386.swp 文件。如果你的计算机内存比较少的话,交换分区可以达到一百兆以上,长此以往,硬盘中的碎片文件也会因此而增加。所以有条件的话请大家不要将交换分区设置在系统盘内,而是在控制面板中双击“系统”图标,然后在“性能”标签下选中“虚拟内存”,接着再选择“用户自己指定虚拟内存设置”,并在下面的对话框中选择有比较多可用空间的分区,指定最大值和最小值均为 400M,最后点击“确定”重新启动计算机即可。这样处理后,系统就在另外的分区中指定一块 400M 的空间专门用于虚拟内存,而系统盘也就不会产生过多的磁盘碎片了。作者单位:山东枣庄矿业集团公司煤炭运销处

双光驱的安装实例

□ 赫建

光驱属于一种易损设备,根据质量与使用情况决定其寿命,一般 3~5 年就衰老了(有的甚至 1~2 年),对于已经衰老的光驱可以调整激光头的功率,使其超期服役(或者说苟延残喘)。总之,增加新生力量(新光驱)是势在必行,但是衰老的光驱也还可以对付用(或者是打点小工 比如听听 CD、MP3CD 看看 VCD 之类),于是提出双光驱的安装课题。下面是笔者的安装实例,供您参考。

将一台 32 倍速光驱设置为第 2 硬盘的主动盘,另一台 4 倍速光驱设置为第 2 硬盘的从属盘,相应的跳线分别为“MA”与“SL”,数据线当然是插在第 2 个 IDE 的硬盘插槽。开机自检时的显示信息为:

Found CDROM CRD - 8322B

Found CDROM MATSHITA CR - 581

硬件配置的有关信息为:

Sec. Master Disk CDROM Mode 4

Sec. Master Disk CDROM Mode 3

Win98“控制面板”-“系统”-“设备管理器”中“CDROM”信息为:

LG 32X CD - ROM CRD - 8322B

MATSHITA CD - ROM CR - 581

实例中硬盘有 3 个分区,所以主光驱为 F 盘符,从光驱为 G 盘符。MS - DOS 下的配置与单个光驱差不多,需要注意的是 config.sys 文件中的光驱驱动程序应该能够同时支持 2 个光驱,如本例采用的是 btc-cdrom.sys(需要经过实践检验),否则将不能获得 2 个光驱。另外,硬盘的盘区符号也需要满足实际需求,如“LASTDRIVE = Z”这样的类似语句。

本实例在奔腾赛扬 300A 超频 450 组装机下安装成功。

作者单位 中国一汽模具制造有限公司

你会用『电子信箱』吗

现阶段“网大”多采取“宽进严出”的培养方式，如果你有兴趣，不防上网一试。

入学方式 网络教育学院可通过国家统一考试来录取学生，也可自行组织考试，招生形式和入学标准由学校自行规定。

学历证书 网络教育实行学分制，对学历教育实行弹性学制，修业年限由学校决定。对达到本、专科毕业要求的学生，颁发何种形式的毕业证书，由学校慎重

研究后自行决定。

学习方式 由于各学校的基础不同，所采取的方式也有所差别。人大通过与中华学习网近三年的合作，推出了完全基于互联网的现代网络教育，并采用完全的学分制；而清华大学则采用的是卫星与互联网相结合的方式；北大网络学院在各地的学生也需要到授课点进行集中授课，目前还未采用学分制。

学习费用 网络教育一般比传统教育的学费低 10% 左右。以人大为例，根据统计，高中起点本科完成全日制普通高等学校教育，一名学生需付出的学费总额是 19200 元，完成成人教育脱产需要学费 16600 元，而远程网络教育的学费总额是 14400 元。而北大在校生每年的学费是 4800 元，网络教育的这一标准一般在 3000 ~ 4500 元之间。

摘自《信息日报》

1. 如何设置信箱？
在 NETSCAPE 菜单中的 OPTIONS 下选 MAIL AND NEWS PREFERENCES 命令，在随后出现的对话框中“SERVERS”和“IDENTITY”页中正确填入自己的电子邮件信息。

2. 回信时用不用写回信地址？

首先点中你要回的信，然后在工具栏中选“REPLY”，此时会弹出一个填好来信人地址的窗口，你只要写信即可。

3. 如何离线写信，以节省上网费？

方法 1. 在 NETSCAPE 的参数设置中不要选择立即发送。先用 TO MAIL 写一封信，按“SEND”发送键后，首先发到本机的“OUT BOX”中，再拨号上网，进入“OUT BOX”选中欲发送

的信件，单击“SEND”键，即可发出此信。

方法 2. 先用任一文字编辑工具如“写字板”写好信件后，再启动 NETSCAPE 或 IE 上网并打开发信功能，将信件粘贴到邮件上，填好发送地址和标题后，即可发送。

4. 为什么有时 E-mail 会被退回？

原因可能如下：电子邮件地址有误，此时应更正电子邮件的地址后重新发出；对方邮件服务器关闭，等待一段时间后再发；由于对方邮件服务器忙，而造成连接超时。

付斌

会变色的超链接

只要你把下面的这段代码粘贴到网页 HTML 代码的 <head> 与 </head> 之间，你页面上的超链接就会一直自动变色，动感十足哦。

代码如下：

```
<script Language = "JavaScript">
<! - - Begin
function initArray {
for var i = 0 i <initArray. arguments. length i + + {
this[i] = initArray. arguments[i]
}
this. length = initArray. arguments. length
}
var colors = new initArray
"red" "blue" "green" "purple", "black" "tan" "red"
delay = .5 //seconds
link = 0
vlink = 0
function linkDance {
link = link + 1 % colors. length
```

```
vlink = vlink + 1 % colors. length
document. linkColor = colors[link]
document. vlinkColor = colors[vlink]
setTimeout "inkDance " delay * 1000
}
linkDance
// End
- - >
</script>
```

摘自《中国电脑教育报》

让邮件带上手写签名

发 E-mail 一定是你每次上网的第一件事，但你是否想过要给你的信件加个密码，以免被人偷看；或是给信件签上名，以显示你的独特个性？

onSign for MS Outlook and Outlook Express 就可以让你的每一封电子邮件都带上自己的手写数字签名！而且这个签名还可以检查你的邮件有没有被篡改喔！

下载安装后，要设计一个别具一格的签名，首先请进入设置向导，点[下一步]。

接下来你可以选择是用扫描仪、现成的图文件还是鼠标，来产生你的“手写”签名 如图 1，最简单的方法当然就是用你手上的鼠标啦，不过如果有手写输入设备 比如手写板 就更好了，那样签名不是更潇洒？



图 1

如果对这个签名不满意还可以按下面的 [Clear] 清除重新签。瞧我的这个签名就是用鼠标滚出来的…

接着你必须输入一组密码才能使用这组签名，以防止他人盗用 如图 2。



图 2

当以上步骤都完成后，设置向导提示签名设置成功！

这时候，在你的 Outlook Express 邮件程序中，你会发现“插入签名”中多了一个 My onSign 签名 如图 3，以后你写邮件时，只要插入新增加的这个签名，就能为你的每一封电子邮件都带上这个独特的属于自己的手写数字签名！



图 3

不过你还要注意一点，就是你的邮件必须是 HTML 格式，纯文本的可不行。而且收件者也要安装 onSign viewer 在每个签名底下都有 onSign 的连结，可以方便让你去下载，不然他就看不到你的签名。

而要检查签名也很简单，只要在签名上的蓝色问号上按一下，程序就会自动为你检查，若是文件有问题，签名上就会出现红色的“禁止”标志，这就表明这封信并非是你的原装……。就算是多了一个空格，onSign 也查的出来。

按一个钮，输入密码，onSign 就会帮你在邮件上加一个手写签名，就这么简单！

下载地址 <http://www.onsign.com>

摘自《中国电脑教育报》/陈楚楚 /文



会计电算化标准术语 九

61. 替代手工记帐

是指应用会计软件输入会计数据,完全由电子计算机替代手工对会计数据进行处理,并打印输出会计帐簿和报表。财政部 1994 年 6 月 30 日颁布的《会计电算化管理办法》中规定,替代手工记帐的单位,应具备以下基本条件:

一 使用的会计核算软件达到财政部发布的《会计核算软件基本功能规范》的要求。

二 配有专门或主要用于会计核算的电子计算机或电子计算机终端并配有熟练的专职或者兼职操作人员。

三 用电子计算机进行会计核算与手工会计核算同时运行三个月以上,取得相一致的结果。

四 有严格的操作管理制度。主要内容包括:

1 操作人员的工作职责和工作权限。

2 预防原始凭证和记帐凭证等会计数据未经审核而输入计算机的措施。

3 预防已输入计算机的原始凭证和记帐凭证等会计数据未经核对而登记机内帐簿的措施。

4 必要的上机操作记录制度。

五 有严格的硬件、软件管理制度。主要内容包

括:

1 保证机房设备安全和电子计算机正常运转的措施。

2 会计数据和会计核算软件安全保密的措施。

3 修改会计核算软件的审批和监督制度。

六 有严格的会计档案管理制度。

62. 会计电算化内部管理制度

是根据国家有关法规、制度的规定,结合本单位实际而制定的会计软件操作、管理办法,是保证电算化会计信息系统正常运行的可靠保障。其主要内容应包括:

1 岗位设置与职责权限。会计电算化后的工作岗位可分为基本会计岗位和电算化会计岗位。基本会计岗位包括会计主管、出纳、会计核算、稽核、会计档案管理等;电算化岗位包括电算主管、软件操作、审核记帐、系统维护、电算审查、数据分析、会计档案管理等。

2 操作管理制度。包括有关操作规范、内部牵制制度等。

3 软硬件管理制度。主要内容包括:保证机房设备安全和计算机正常运转的措施、会计数据和会计核算软件安全保密的措施、修改会计核算软件的审批和监督制度等。

4 会计档案管理制度。

63. 会计电算化档案管理

会计电算化档案是指以磁性介质存储在计算机中的会计数据和计算机打印的书面形式的会计信息,包括记帐凭证、会计帐簿、会计报表 包括报表格式和计算公式 等,以及会计软件系统开发运行中编制的各种文档程序和其他会计资料。财政部 1996 年 6 月 30 日颁布的《会计电算化工作规范》中规定:

1 电算化会计档案管理是重要的会计基础工作,要严格按照财政部有关规定的要求对会计档案进行管理,由专人负责。

2 对电算化会计档案管理要做好防磁、防火、防潮和防尘工作,重要会计档案应准备双份,存放在两个不同的地点。

3 采用磁性介质保存会计档案,要定期进行检查,定期进行复制,防止由于磁性介质损坏,而使会计档案丢失。

4 通用会计软件、定点开发会计软件、通用与定点开发相结合会计软件的全套文档资料以及会计软件程序,视同会计档案保管,保管期截止该软件停止使用或有重大更改之后的五年。

64. 会计电算化内部控制

会计电算化后,由于大部分会计信息由计算机处理,产生了一系列原来控制制度所不能解决的问题,因而内部控制制度也要作相应的修改。其主要内容有:

1 操作人员权限的控制。明确电算化会计信息系统中各操作员的职责与权限,不允许任何失职与越权行为,严格上机管理,建立严格的岗位责任制。

2 硬件控制。采取严格的管理措施,避免各种故障对硬件的破坏而造成信息的丢失,防止计算机病毒对系统的破坏。

3 运行控制。包括输入控制,修改控制,核算程序控制,建立严格的内部审查原则。

4 会计核算资料控制。严格会计核算资料生成管理制度,定期数据备份,妥善保存系统输出的凭证、帐簿及报表等会计资料,对存放在各种磁性介质上的会计信息由专人保留,严防损坏。

65. 电算化审计

是对电算化会计信息系统的审计。电算化审计与审计电算化不同,后者是指将计算机技术应用于审计工作之中,是审计工作的电算化。

会计电算化的发展给审计工作提出了新的问题,即电子计算机会计信息处理下的审计技术问题。会计电算化环境下审计的总体目标没有改变,但审计的内容、技术和方法等与手工审计有一定的差异。

会计电算化后,审计的内容主要包括内部控制制度审计、系统开发审计、会计软件审计、数据文件审计

等；审计的方法主要有：绕过计算机的审计，即“黑箱方法”、验证方法、透过计算机的审计等；电算化审计一般要遵循以下步骤：明确审计任务，对内部控制系统进行初步审核和评价，对内部控制系统进行详细审核和评估，进行符合性测试，进行实质性测试，编制审计报告。

66. 会计信息中心

利用计算机为主的当代电子技术和信息技术，搜集、存储、处理微观会计信息，为宏观经济管理提供科学依据，同时向社会提供信息服务的一个计算机经济信息系统。会计信息中心的主要职能：

1 为财政、财务管理部门提供全方位信息。会计信息中心的建立实现了基层单位会计信息的“带上来，存起来、汇起来、用起来”，全面、详细、准确、及时地为财政、税务部门提供经济信息，使其管理、决策更加科学化、现代化。

2 为各级政府、综合管理部门宏观规划提供科学依据。会计信息是经济活动信息的重要组成部分，是经济信息的主要来源。会计信息中心的建立实现了“数出一门、资料共享”，促进了宏观经济管理决策的科学化、现代化。

3 面向全社会提供信息咨询服务。

67. 核算型会计软件

主要完成会计核算工作的软件。核算型会计软件以帐务处理系统为核心，其主要功能包括凭证输入、登记总分帐、明细分类帐以及输出帐簿和会计报表以及其他业务核算等。核算型会计软件主要特点如下：

(1) 以财务部门为核心，模仿、替代手工为主，其目标与手工会计的会计目标没什么差别，只是利用计算机处理日常会计核算业务。这类软件没有充分发挥计算机信息处理的优势，仅仅完成事后核算，无法完成事前预测、事中控制。

(2) 各业务核算模块如工资、固定资产、材料以及销售之间彼此分离等，没有形成一个有机的整体，与帐务处理之间仅仅通过转帐凭证传递数据，缺乏信息传输的一致性、系统性。

(3) 系统只满足了财务部门会计核算业务的需要，没有考虑相关部门如人事、仓库、生产等部门之间的信息共享，从而难以为决策提供科学的信息。

由于我国会计电算化起步较晚，会计电算化初期，会计软件以核算为主，1996 年开始，我国开始管理型会计软件的研究，已经在实践中得到应用，决策型会计软件也在探讨之中。

68. 管理型会计软件

利用会计核算业务提供的信息以及其他生产经营活动资料，采用各种管理模型、方法，对经营状况进行分析和评价，具有事前预测和事中控制功能的会计软件。

管理型会计软件不仅使用了财务会的核算方

法和原理，而且运用了管理会计的方法和原理，以及决策科学的思想、技术、方法，将业务处理中的核算型会计软件上升至管理信息系统中的管理型会计软件。管理型会计软件有如下功能：分析功能、控制功能和预算功能。

(1) 分析功能：包括对各种财务报表和预算报表的比较、结构、比率、绝对数趋势、定基、环比等多项分析；

(2) 预算功能：管理型会计软件提供从一般科目到投资、筹资、资本支出、销售收入、成本乃至现金流量的全面预算；

(3) 控制功能包括通过保本点、固定成本、变动成本、预计流动比率、预计投资报酬率等计算控制，通过预算报表与实际中执行的反馈结果进行控制。

管理型会计软件的目标是提高企业的经济效益，对企业生产经营过程中人、财、物和供、产、销以及其他经营进行全面管理。它的使用对象不仅是会计人员，而且还包括企业管理者乃至企业的最高层领导，从某种角度来说，它更主要的是面向企业的高层领导。

69. 会计决策支持系统

决策支持系统是综合利用各种数据、信息、模型以及人工智能技术，辅助管理者进行决策的一种人机交互的计算机系统。会计决策支持系统是决策支持系统在会计领域的应用，是电算化会计信息系统的进一步发展。

会计决策支持系统以管理科学、运筹学和行为科学等为基础，以人工智能和信息技术为手段，充分利用会计信息系统提供的各种信息，辅助高级决策者进行决策。如构造各种经济模型，对未来财务状况进行预测等。

决策分为结构化决策、半结构化决策和非结构化决策三类。结构化决策是日常重复性的决策，有一定的规律可循，可预先作出有序的安排而达到预期的结果或目标，如财务管理中的最优库存模型的确定、求解等；非结构化决策是指以前从未出现过，或其决策过程过于复杂以至毫无规律可循，或特别关键一旦出现必须立即予以解决的问题，一般用常规的数学方法难以描述或解决，必须借助人工智能技术，如国家颁布了对企业有重大影响的政策等；半结构化决策介于结构化决策和非结构化决策之间，如原材料价格变动等。

会计决策支持系统主要解决半结构化决策和非结构化决策问题，它由数据库、模型库、方法库和知识库四个基本部分构成。其中数据库提供会计数据，来源于会计核算系统；模型库存放管理模型，如预测模型、筹资模型等；方法库存放常用的计算方法，如量本利分析方法、各种成本计算方法等；知识库存放日常会计核算知识，包括有关定义、规则等。

关于投资划转的会计处理

□ 张建国

企业管理当局根据市场的变化,有时会将短期投资划转为长期投资,或者将长期投资划转为短期投资。

《企业会计准则——投资》规定:短期投资划转为长期投资时,应按成本和市价孰低结转,长期投资划转为短期投资时应按投资成本和账面价值孰低结转。下面笔者试举例说明两者之间划转的会计处理。

一、短期投资划转为长期投资

例1:甲公司通过对近期证券市场分析,在×9年2月用闲置资金购买了股票A 700000股,每股25元不考虑相关税费,准备短期持有。在×9年12月,因与A公司发生业务关系,经董事会批准决定长期持有该股票。在12月31日,该股为26元/股,有关会计处理如下:

购买时 投资成本 = 700000 × 25 = 17500000 元

借 短期投资——股票 A 17500000 元

贷 银行存款 17500000 元

年终划转时:

借 长期股权投资——A公司 17500000 元

贷 短期投资——股票 A 17500000 元

例2:假设上述甲公司购买的股票A在×9年6月30日的市价为23元/股,甲公司对此项投资计提了跌价准备,8月15日A公司公布每10股派现金红利1.00元,甲公司9月12日收到现金红利,因上述同样原因、经董事会批准决定长期持有股票A,该股票在12月31日市价为24元/股。

中期计提跌价准备时:

应计提跌价准备 = 25 - 23 × 700000 = 1400000 元

借 投资收益——短期投资跌价准备 1400000

贷 短期投资跌价准备——股票 A 1400000

8月15日A公司公布派发现金红利时:

借 应收股利 70000

贷 短期投资——股票 A 70000

9月12日收到现金红利时:

借 银行存款 70000

贷 应收股利 70000 元

12月底时,应冲减跌价准备

140000 - [17500000 - 70000 - 24 ×

700000] = 770000 万元

借 短期投资跌价准备——股票 A 770000

贷 投资收益——短期投资跌价准备 770000

划转时:

借 长期股权投资——A公司 16800000

短期投资跌价准备 630000

贷 短期投资——A股票 17430000

注:本例中收到的现金红利作为投资成本的收回,冲减短期投资账面价值,与本价进行比较时应以冲减投资成本后的短期投资账面余额作为新的投资成本进行比较。

二、长期投资划转为短期投资

例3:A公司由甲、乙、丙三公司在×7年12月投资设立。

甲公司以厂房、机器设备作价出资占股份总额40%,甲公司厂房、设备账面原值为600万元,已计提折旧250万元,评估作价400万元。×8年度,A公司因经营管理不善亏损100万元,甲公司对此项投资计提减值准备50万元,×9年5月甲公司决定将持有的A公司股份全部转让给乙公司,到6月底甲、乙公司正在谈判中。甲公司有关会计处理如下:

×7年投资时:

借 长期股权投资——A公司 74000000

累计折旧 2500000

贷 固定资产 6000000

递延税款 165000

资本公积 335000

×8年12月底计算投资收益时:

借 投资收益——股权投资收益 400000

贷 长期股权投资——A公司 400000

计提长期投资减值准备:

借 投资收益——长期投资减值准备 165000

资本公积 335000

贷 长期投资减值准备 500000

×年6月底划转时:

借 短期投资——A公司 3100000

长期投资减值准备 500000

贷 长期股权投资——A公司 3600000

注:在实际处理该项投资时再结转“递延税款”科目余额。

企业在进行长、短期投资划转时,主要取决于管理当局意图,投资的划转要有充分的理由和适当的程序,且这种划转应该在中期期末和年度终了时进行。

摘自《中国财经报》

短期投资的会计处理

□ 子 衿

某股份有限公司对短期投资采用按单项投资计提跌价准备,1998年4月7日以银行存款250万元购买了A公司发行在外的普通股12万股,占A公司全部股份的5%,不准备长期持有,并支付了相关税费2万元。当年3月26日,A公司宣告派发现金股利,每股0.5元。定于5月10日支付。该公司购买A公司的股票后,发生了如下经济业务:

1 1998年6月30日,该股票的市价为230万元。

2 该公司认为,A公司的股票市价虽然下跌,但仍然具有相当的潜力,故于1998年7月1日再用银行存款280万元购买了15万股,占A公司全部发行在外普通股的8%,并支付有关税费2万元。

3 1998年12月31日,该公司购入的A公司的股票市价为480万元。

4 1999年5月5日,该公司出售A股票10万股,获得扣除税费后净收入200万元。

5 1999年6月5日,该公司再出售其余A股票17万股,获得扣除税费后的净收入400万元。

要求 根据上述业务作出必要的会计分录。

答案:

1998年4月7日:

投资成本 = $250 + 2 - 12 \times 0.5 = 246$ 万元

借 短期投资——A股票 246

 应收股利 6

贷 银行存款 252

5月10日,收到股利:

借 银行存款 6

贷 应收股利 6

1 1998年6月30日:

应提短期投资跌价准备 = $246 - 230 = 16$ 万元

借 投资收益——短期投资跌价准备 16

贷 短期投资跌价准备——A股票 16

2 1998年7月1日再购买股票:

借 短期投资——A股票 282

贷 银行存款 282

3 1998年12月31日:

应提短期投资跌价准备 = $246 + 282 - 480 - 16 = 32$ 万元

借 投资收益——短期投资跌价准备 32

贷 短期投资跌价准备——A股票 32

4 1999年5月5日,出售A股票10万股。

应结转投资成本 = $246 + 282 \times 10 / 27 = 195.56$ 万元

应结转跌价准备 = $16 + 32 \times 10 / 27 = 17.78$ 万元

应计投资收益 = $200 - 195.56 - 17.78 = 22.22$ 万元

借 银行存款 200

 短期投资跌价准备——A股票 17.78

贷 短期投资——A股票 195.56

 投资收益 22.22

5 6月5日再出售其余股票:

应结转投资成本 = $246 + 282 - 195.56 = 332.44$ 万元

应结转跌价准备 = $16 + 32 - 17.78 = 30.22$ 万元

应计投资收益 = $400 - 332.44 - 30.22 = 97.78$ 万元

借 银行存款 400

 短期投资跌价准备——A股票 30.22

贷 短期投资——A股票 332.44

 投资收益 97.78

点评:短期投资取得时的成本,是为取得短期投资实际支付的全部价款,包括现金、手续费等相关费用。实际支付的价款中若含有已宣告尚未领取的现金股利或分期付息债券自发行日至购买日的利息,应作为应收项目单独核算。

部分处置某项短期投资时,应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本,同时对该项短期投资已按单项投资计提的短期投资跌价准备应按出售比例相应结转已提的跌价准备,或在期末时一并调整。

摘自《中国税务报》