

中国会计电算化

月 刊

总第 36 期

2001 年第 6 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 许建钢

石钟韶 刘古权

刘建平 杨英选

杨宝刚 张振川

张瑞君 徐少春

郭延生

主 编 吴文凯

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

学术讨论

会计信息化的内容及特征刍义 雷 虹 5

会计电算化的市场化 董黎明 7

建立管理型会计信息系统之探讨 张斗胜 8

百家争鸣

打造 e 时代的 CFO 吴 非 葛俊明 10

数字化定制经济启迪财务报告模式革命 李 霞 12

供应链管理

基于全球供应链管理的财务系统 韩庆兰 隋 慧 14

供应链管理技术及其对财务决策支持系统结构的影响

李 勤 16

网络财务

利用 IP 宽带网实现会计工作网络化的探讨 王明清 18

论网络时空的财务管理创新 董世敏 21

管理信息化案例

北京工商行政管理局网络财务信息系统成功案例评析

张瑞君 曹 敏 姚余宝 张克勇 24

财务软件论坛

2000 年度预算单位会计报表软件存在的问题及对策

李崇科 26

电算化名人

我国会计电算化事业和软件产业的推动者——许建钢 30

刊 中 报

综合报道 31

白领生活 32

名人轶事 33

幽默与笑话 34

教 与 学

- 对财务软件应用与维护课程教学的探讨 张俊霞 35
- 电算化理论教学中的一个问题及解决方案 张英哲 37

电算化实务

- 如何用 Excel 进行投资方案的评价 于 福 吴安平 39
- 利用 Excel 进行元件的购买与自制决策 田大红 41

审计电算化

- 浅析电算化审计 夏 宇 43

经验交流

- 利用用友 UFO 电子表系统编制内部报表 李桂芳 46
- 如何做好会计电算化的帐务审核工作 明 哲 49
- 谈财务软件在使用中遇到的几个问题 钟奎武 50
- 调整集成帐务中会计科目的方法 叶长发 51
- 会计软件运行常见问题诊断与解决方法 赵 阳 胡 冰 52

设计与开发

- 个人所得税单位代扣代缴系统的设计与实现 刘 继 李 磊 54

数 字 生 活

- 数字电视 舍我其谁 周劲飞 56

电脑百事通

- 修复损坏的 Excel 文件的两种方法 57 ● Word2000 的两种水印 58 ● 巧测 Excel 数据 58
- Windows98 使用小技巧 58 ● 巧用 Word2000 繁简转换功能 59 ● 为什么 Word 不能自动保存文档 59 ● 如何延长系统录音时间 59 ● 乾坤大挪移——Word 表格转换为 Excel 表格 59 ● 挽救有划痕的光盘 60 ● 小心 WindowsMe 的系统还原 60 ● 严重误操作后的奇迹 60 ● 奇妙的 DOSKEY 60

网上风景线

- 安全保险使用免费电子邮箱一法 61 ● 在 OE 中只能收邮件不能发邮件 61 ● 让系统自动中断拨号连接 61 ● 闪烁的超链接 62

财会天地

- 浅谈新旧非货币性交易准则之比较 梁 珩 余 华 62

新 闻

- 用友软件 5 月 18 日挂牌上市 38

欢迎订购易赛微公司 计算机财务数据自动备份系统

由北京易赛微信息技术咨询有限公司开发并申请专利的计算机财务数据自动备份系统,经过广大财务人员的使用测试,现已在全国进行销售。

现易赛微公司同《中国会计电算化》合作成立北京会计电算化联络处。使用任何财务软件的公司和企事业单位可向此联络处订购备份系统产品。单价:内置 1680 元,外置 2280 元。

汇款方式:

1. 邮局汇款:寄北京市海淀区中关村东路 123 号都市网景 A 座 608 室,刘晓晶(收),并必须在附言中注明你购买的型号。邮编:100086,电话:010-62649233,传真:010-62142641。

2. 银行转帐:户名:北京市易赛微信息技术咨询有限公司,帐号:0406130103020001083,开户行:北京市海淀区东升农信社大钟寺分社,行号(394-7)70004。必须在备注栏注明你购买的型号。银行汇款后,请将汇款单及收货单位、地址、邮编、联系人一并传真至我处,以便查询来款并及时、准确发货。

会计信息化的内容及特征刍议

□ 雷 虹

随着计算机技术和网络技术的广泛应用,正改变着会计工作的手段。我们应改革传统的会计理论体系,变革当前的会计电算化模式,运用现代信息技术,建立新型的会计信息化体系。

会计信息化是采用现代信息技术,对传统的会计模型进行重整,并在重整的现代会计基础上,建立信息技术与会计学科高度融合的现代会计信息系统。这种会计信息系统将全面运用现代信息技术,使业务处理高度自动化,信息高度共享,能够进行主动和实时报告会计信息。会计信息化是会计与信息技术融合的过程,是将会计信息作为管理信息资源,全面运用以计算机、网络与通讯为主的信息技术对会计信息进行获取、加工、传输、存储、应用等处理,为企业内部的经营管理者、企业外部的信息使用者提供全面和及时的信息,是一个充分开放的信息系统。

一、会计信息化的内容与表现形式

会计与信息技术结合,即会计信息化,是通过建立现代会计信息系统,将会计学的内容与日新月异的信息技术完美的结合起来,要求在会计的所有领域充分依靠和应用现代信息技术,对会计领域的工作内容、方法、程序进行调整,通过会计与技术的融合来满足信息社会的管理要求。其包括的具体内容可以有以下几个方面:

一 会计基本理论的信息化

基于工业经济社会的传统手工会计基本理论,如何适应和建立在信息社会和知识经济社会下的信息化会计基本理论问题,是目前会计学界正在探讨的问题。信息技术的发展正在改变着传统会计理论体系,应根据信息社会的特点,在会计基本假设、会计一般原则、会计职能、会计任务、会计核算方法、会计报告原则等方面形成新的会计理论体系,并将这些新会计理论体系的内容录入财务网络系统,让全社会的人都可以上网查询,还可就有关理论问题在全社会探索

二 会计实务工作的信息化

会计业务流程的建立是会计工作的基础,企业会计组织机构、会计工作岗位、会计人员职责、会计的内部控制制度等方面都是根据会计的业务流程来确定的。会计理论体系的变革与信息技术手段在会计领域中的广泛运用,对手工会计模型下的会计业务流程将产生深刻的影响和变革。会计业务流程的改变又将使会计核算方法也随之改变,同时建立在手工会计模式基础上的传统会计组织也将进行适应性变革,会计岗位将根据新的会计业务流程和新的内部控制制度的要求进行重新设计,还可建立跨会计主体的社会集团内部的集中的公共会计部门来开展会计工作,对信息社会中出现的新的企业形式,如虚拟企业,将采用新的会计理论体系来处理。由此可看出,会计实务工作的信息化实际是社会信息环境导致企业财务管理组织的创新和会计实务工作手段与方法的创新。

三 会计教育的信息化

在信息环境下,传授给会计系学生的应该是与信息技术完美结合的现代会计理论体系,学生学到的不仅仅是现代会计的基本理论与方法,而且还要学会对会计信息的处理、利用、监督和控制,即建立与企业相适应的会计信息系统。此外,应充分利用信息技术的成果,建立会计教育网络系统,面向学校、面向社会,不但要让学校会计系的学生,而且还能让社会各界的会计理论和实务工作者,都可以通过网络在会计教育网上学习最新的会计知识,并为之展开讨论,使会计理论和实务工作得以快速的发展。此外,利用先进的视频信息技术,在电视频道中开设会计频道,面向会计人员和会计爱好者,系统地播出信息化的会计知识,让全社会的人都可以有机会接受正规的会计知识教育。

四 会计管理的信息化

会计管理是指政府有关财政管理部门对会计管理工作,包括会计人员管理与会计信息管理两方面。

会计人员管理信息化不仅指利用现代信息技术建立会计人员信息系统和会计证管理系统,对会计人员进行有效的管理,还指通过发达的教育培训网络,对在职会计人员进行会计知识的继续教育,使政府行政管理机关新制定的业务处理规则,运用现代化的网络培训及时地传达到广大的会计人员中。通过会计培训网络,让会计人员的业务素质和综合技能符合会计信息化发展的需要。会计信息管理主要是通过会计法、会计准则、财务通则、财务法规、会计制度、财会规定等方面,对会计工作进行规范化管理。这种规范和要求必须充分考虑信息技术环境的影响,为会计理论与会计工作的信息化提供合法性支持和发展动力。

二、会计信息化的实现进程及其特征

会计电算化基本上可用以机代帐来表达其特征,其目标比较单一,企业一旦实现了以计算机来处理帐务、甩掉手工帐,就可认为实现了会计电算化。而会计信息化的目标是通过将会计学科与现代信息技术有机地融合在一起,对会计基本理论、会计处理方法、会计实务工作、会计教育以及会计管理等多方面都有重大的影响,再据以建立满足现代企业管理要求的会计信息系统。因而,会计信息化的本质是会计与信息技术相融合的一个发展过程。作为会计的一个发展过程,会计信息化具有以下特征:

一 会计信息化是通过分步骤、分阶段的渐进发展,最终实现会计全面而又多层次的信息化

会计信息化不可能同时在各方面都一步到位。它首先从会计工作与信息技术的结合开始,以信息技术为手段进行会计工作的处理。会计电算化在这方面已经进行了大量的探索和实践并且已经取得了阶段性的成果。由于这种实践是将传统手工会计与信息技术结合,信息技术的优势不能完全体现,建立的信息系统有较多矛盾,对传统会计理论、实务操作、政府会计管理、会计教育都产生冲突。这种冲击将首先在会计理论界进行会计与信息技术融合的变革探讨,会计实务工作与政府管理都将更多的利用信息技术。最终,理论界的探讨将逐渐地被政府管理部门纳入会计准则体系,会计与信息技术的融合被合法化。据此建立现代会计信息系统,以满足信息环境下企业对会计工作的管理需要。在不同阶段,会计信息化有不同的内容与表现,在企业中主要表现为建立新一代的会计信

息系统及相关内容。

二 会计信息化具有全面参与和全面发展的综合发展过程

从其涉及的范围来看,会计信息化涉及会计基本理论、会计处理方法、会计实务工作、会计教育以及政府对会计的管理等所有会计领域,是对会计进行系统的、全面的发展。从参与者来看,会计研究人员、会计教育工作者、会计专业学生、企业会计工作人员、政府会计管理者及会计信息系统开发商等都参与了会计信息化的发展进程。

三 在较长的时期内将出现会计电算化和会计信息化并存的局面

由于我国地域辽阔,东西方的经济发展差距较大,此外各行业经济发展程度严重不平衡,其业务信息化水平及应用信息技术的能力也严重不平衡,因此就不可能在短期内以会计信息化完全取代手工会计。会计信息化的全面性与渐进性又决定不可能在短时间内让所有的会计领域全面实现信息化。所以,在相当长的历史时期内,传统手工会计理论体系与信息化会计理论体系必将并存,会计信息化必然要兼容传统手工会计。当然,随着社会及企业信息化的发展,会计信息化必将使传统手工会计被淘汰。

四 信息技术的不断发展使会计信息化的发展呈现动态性和长期性

现代信息技术本身日新月异,它对社会经济生活产生的影响也是层出不穷的。信息技术对会计的影响、会计与信息技术的融合也是一个不断发展、不断变化的动态过程。只要会计信息的处理还主要依赖信息技术,会计信息化发展过程就不会结束,最终将经历一个比较长的历史时期。所以,现代信息技术的发展,决定会计信息化的呈动态发展。而会计信息化的动态性和其发展的渐进性又决定了会计信息化必然是一个长期发展过程。

会计信息化实际上是通过将会计与信息技术结合的方法进行全面发展的过程,它体现的是会计的全面创新、变革与发展。所以,只有认识到会计信息化是一个长期的发展过程,才能以持久、务实的态度来进行会计信息化建设,才能使会计信息化得以健康发展,并最终建立满足企业经营管理需要的会计信息系统。

作者单位 广东嘉应学院财经系

会计电算化的市场化

□ 董黎明

第一代电子计算机在 20 世纪 40 年代诞生后,主要目的是军事领域的应用,在向民用领域的转化中,最先应用的就是会计领域。在 20 世纪 50 年代,美国通用集团就利用计算机进行有关工资方面的核算。这就标志着会计电算化的产生。以后随着计算机技术的发展,会计电算化的技术也不断成熟和完善,并和计算机技术的发展紧密相连。我国会计电算化产生于 20 世纪 70 年代末,由于当时我国计算机硬件和软件发展水平不高,计算机软件人员匮乏,了解会计知识的软件人员更是少而又少,再加上汉字的处理在当时还是一个难以逾越的障碍,这些都极大的影响了计算机在会计中的应用。另外,在当时计划经济的情况下,中央国务院有电子振兴领导小组,地方也设置了相应的机构,以推动计算机的发展和在各行各业的应用。在这种条件下,会计理论界将计算机在会计中的应用也就是会计电算化作为自己的一个发展研究方向,以致作为一个专业来看待也是比较符合当时的现状,并且在会计电算化的发展和推广中起了很重要的作用。我国会计电算化核算软件的形成由该概念的产生而推动,并且其理论和实践的发展也以此为名。这一点我们是可以肯定的。但也正因为如此,而导致了这样一种不正确的观念:会计电算化是一种专业或专业发展方向。

在过去的十几年中,计算机技术发展的局限性、我国软件技术水平的不足、市场经济的不完善以及政府的一些计划经济行为或多或少的掩盖了这种错误的观念,随着近几年计算机技术的飞速发展,软件设计水平的迅速提高,尤其是市场经济的逐步完善,使这种错误的观念愈来愈明显的显露出来。

首先我们从理论的角度出发来考察一下会计电算化的理论依据。我们可以在各种有关会计电算化的教材以及专业著作中找到相类似的说法,那就是会计电算化在原理、目的、作用等方面和实际中的会计专业是相同的,不同的是实现结果的方法不同,以及由此而产生的若干会计电算化和手工会计比较出的进步性和数据处理过程的不同。并将这些对比的结果作为会计电算化专业存在的依据。我们纠其根源可以看出所有的这些不同都正是使用计算机后的结果,是因为计算手段的改进而带来的便利。退一步讲,如果把会计电算化看作是一门专业或专业发展方向的话,它是缺乏自身的理论基础和发展方向的。主要依赖会计本身的理论发展来不断完善自己以适应社会发展的要求,是对会计理论的应用和转化。任何新的会计理

论的产生和发展,都会产生实践的应用。应用的方式要由市场来决定,计算机技术是首选的方式,具体的实现的过程也由市场来决定。从这个角度来讲,会计电算化也就是来完成会计理论到实践转化的一个工具。

另一方面从其本身内容的构成上来看,虽然理论和教学上都把会计电算化看作是一个专业或专业方向,但其内容构成只是其他学科的一种演化。主要有会计方面的知识,管理信息系统的理论,计算机程序设计原理(如数据结构等),和一些诸如 C 语言、Foxpro 数据库语言、Basic 语言等基础性的计算机程序设计语言。而这些决不能构成一个系统的学科体系,只是一般性的基础课程,是在校的大学生都要学的内容。掌握这些基础知识的会计人员可以很好的应用一般的会计核算软件,可以在会计核算软件设计过程中和软件设计人员进行很好的沟通。要想完成正式的通过各种评审和测试的会计核算软件则需要专门的计算机和网络方面的人才,非一般的所谓会计电算化专业的人员所能胜任的。据了解,现在有关学校所招收的会计电算化专业的硕士或博士和会计学专业的硕士或博士的考试课程是一样的,数学是经济数学,专业课主要是会计方面的。以此基础来完成有关计算机在会计中的应用问题则不能不让人产生怀疑。

另外我们可以将会计电算化和别的领域应用计算机的情况做一个比较。纵观各行各业利用计算机进行业务处理的例子,我们不难看出,所有这些运用都是将计算机作为计算的工具,而这正是现在计算机技术的本质所在。这一点,会计电算化和它们没有本质的区别。为何别的领域中应用计算机没有形成所谓的电算化的理论研究发展方向,仅仅停留在业务处理手段的变化上。也许有人会说这是由于会计信息的质量特征和会计制度的规范所决定的。但其他行业在应用计算机处理业务时也有数据准确性的要求,也有有关数据校验和遵守一定制度的要求。如银行电脑储蓄和证券交易系统对信息的正确性和内控制度健全性的要求就不亚于会计对信息的要求程度,并且一个会计主体核算系统的影响面和它们的影响面是无法相比的。另外诸如统计、保险等行业的计算机数据处理都有同样的要求,不能说谁比谁要求更高,这是一个应用计算机作为信息处理工具时的一个共性要求。

由此我们可以看出,会计电算化的发展其实不应该由会计理论界来完成,它是市场化的行为。它的发展方向是满足各行各业对会计信息处理的需要,不断

建立管理型会计信息系统之探讨

□ 张斗胜

一、建立管理型会计信息系统的必要性

随着知识经济时代的来临,新型的知识产业日益激增,旧的管理模式也渐渐被新的科学管理方法所替代。为了迎接 21 世纪的挑战,在会计软件领域也将掀起一场革命。改革开放以来,我国会计逐渐与国际会计接轨,电子计算机在会计中运用已发挥越来越重要的作用。但目前的会计电算化还局限于会计核算这个环节,仅仅是手工会计模式与计算机的简单捏合,远远不能满足企业全方位管理的需要。1996 年 4 月,我国电算化会计界专家根据国外会计信息系统的发展和计算机技术的完善及时提出我国会计电算化要向管理型会计信息系统提升、发展的问题进行了研讨,管理型会计信息系统设计正式提到日程上来。随着我国入世时间表日益临近,世界经济一体化终将实现。企业不仅仅面临国内同行业竞争,而且还面临世界列

强的吞噬。为了在竞争中争得一席之地,并且力图不断发展壮大,在会计管理领域,建立一套较完整的会计管理信息系统是十分必要的。

二、建立管理型会计信息系统的可行性

企业是一个开放的系统,这个系统又处于社会的大系统之中,它的经营活动与外部环境,特别是商品市场经济环境息息相关,企业不能脱离外部环境而独立存在。而企业内部按其管理职能又分为若干个子系统,这些子系统对外(内)部信息源进行接收、整理、加工、输出信息,为企业经营决策服务。这样便形成了会计信息系统。由于现代科学技术日益发展,电子计算机、电子商务、全球网络系统在企业会计领域中逐渐推广应用,对企业外部和内部信息能够反映灵敏、判断准确、控制及时,为企业经营决策者决策提供及时可靠的科学依据,亦为管理型会计信息系统的建立奠

以新技术、新方法来完成对新的经济业务的反映和处理。这些都是由市场来决定的。单纯的会计理论界对会计理论的研究仅限于会计本身,对它的实现工具的发展和具体实现工具的使用是不能完全了解的,更不用说去完成理论到实践的转换。因为这里涉及到两个都非常前沿的学科:会计和计算机(包括网络)。

从目前的情况来看,会计软件的市场还是非常巨大的。国有大中型企业真正实现会计电算化的也只有 30~40%,中小企业还不到 20%。市场的存在就意味着商机的存在,不用政府规定和行政命令,就一定会由企业和产品去占据这个市场来完成会计核算软件的开发和推广。在市场的作下,所有会计软件方面的技术创新和发展都会和市场紧密联系,都会适应市场的需求。这一方面包括软件系统的不断完善和发展,也包括硬件设施的升级和换代,一个比较典型的例子是网络技术在会计上的应用和不断发展。网络技术在会计中的应用也从一个方面说明了会计电算化的发展是市场化的表现。另外,当今会计核算软件企业的表现也充分说明了会计电算化的市场化。作为一个有着广阔市场前景的产业,一些会计软件公司已经开始打破原来高高在上的姿态,以通用适用的产品,接近中小企业的价格来开辟会计软件的潜在市场。如江苏省会计软件公司推出的降龙 99 和北京润恒的轻松会计都在百元以下,以低价格、高质量策略进军会计电算化市场,并收到良好的效果。

市场化的会计电算化除在技术和理论上的发展

由市场来决定外,对它的规范和管理也应按市场规律来办。对诸如会计制度改变的情况,会计软件企业要想生存,就必须对新的制度进行消化吸收和转化,以实现会计软件应有的功能。这一方面可以完全由市场机制来完成。另外,政府可以制定相应的法律法规来对该行业的市场行为进行规范,防止诸如暴利、垄断、恶性竞争等现象的发生,以维护广大用户的利益和促进会计核算软件行业的健康有序发展。同时,为了保证会计软件的合法合规性,除了在软件上市前进行相关的评审和测试外,可以建立公正独立的第三方来予以监督和评价,就象注册会计师行业一样形成一种监督体系。

当会计电算化真正走向市场化以后,人们对它的态度也会改变,不用再把它当做是一门高深的专业敬而远之,对它的使用和学习也会面向市场,就象 Wps、Office 等实用软件一样,直接通过各种渠道进行自学。而会计软件企业为了占据市场,相应的也会出版各种辅导资料和教学软件。这种局面对普及和发展我国会计软件产业将会有很大的推进作用。

会计电算化的提出对中国的会计软件的发展起到了非常关键的作用。促进了计算机在会计中的应用,并促进了会计软件产业的产生和发展。但作为计算机技术实际应用领域的一个方面,应该在市场机制的作用下来满足社会需求和自身发展的需要,真正走向市场,实现市场化。

作者单位:郑州航空工业管理学院会计学系

定了先进的科学硬件基础。

由于系统论、信息论、控制论的兴起,为建立管理型会计信息系统提供了科学理论依据和方法,开拓了会计管理的新领域。现代软件设计科研人员在利用现代管理设备,现代管理科学技术的基础上,运用集体智慧,借鉴西方管理软件设计经验,不断探索与创新,一定能设计出较先进的、适合我国国情的管理型会计信息系统软件的。而企业可根据自身管理的需要选择其中某个或几个子系统软件加以运用,使会计信息系统化、数量化,达到解决问题方案的最优化,实现方案过程的自动化和高效化,还可以使信息化了的管理过程实现最佳控制等。总之,管理型会计信息系统是运用现代科学管理设备和技术,对企业经营管理所涉及的外部、内部信息源(包括已发生的、正在发生的和将要发生的)尽可能进行定量分析、计算、对比和评价,为企业经营决策提供最佳方案的选择,以达到提高企业适应市场环境、提高企业市场竞争的能力。综上所述,建立管理型会计信息系统条件已具备,只待开发与运用。

三、管理型会计信息系统要素的分类设计

如何分类设计?首先应从思想上跳出会计只是记帐、算帐这个传统观念圈子,根据企业经营管理方方面面的需要,大胆地运用现代科学管理技术和方法,以系统论、信息论、控制论为指导思想,对企业经营中各种信息尽可能进行定量分析,即使是定性问题也要量化、条理化。由于篇幅原因,笔者仅对管理型会计信息系统中诸要素进行分类或划分若干个子系统,目的是引起会计同仁及软件开发设计人员关注,达到抛砖引玉之目的。

(一) 软科学子系统

此系统属于定性分析范畴。由于科学管理、科学决策作为软性科学事关重大,在管理型会计中不能不提及。该子系统要素组成内容包括:管理者、机构机制、政策与法规、被管理者、财、物、信息、时间、效率等九大要素。(见《知识经济时代的来临》一书153页)每个要素又可分为若干个分子系统。如管理者这个分子系统,应包括:管理者的来源、素质、既往业绩、现代管理知识、专业技能、管理和组织能力、开拓精神、决策能力、办事效率,特别是对企业中长期规划及经营决策诸多问题提出构想和有效解决办法等。企业在招聘管理人员时应进行全面测试、评估打分,以便优胜劣汰。

此系统,可用表格等多种形式输入微机对信息进行接收、分类、加工、综合处理,为企业多层次决策者提供软科学信息。

(二) 日常会计核算、财务管理子系统

该系统在我国发展日趋成熟,许多企业已实现了会计核算电算化,用计算机代替了人工完成了手工会计核算的大部分工作,减轻了人工核算繁重的任务,但这仅属于核算型会计信息系统。管理型会计信息系

统应实现会计核算与相应管理功能的结合与统一。

该系统组成要素有:①帐务处理分子系统;②人力资源与工资核算管理分子系统;③固定资产核算与管理分子系统;④采购、应付帐款核算与管理分子系统;⑤存货核算与管理分子系统;⑥成本核算与管理分子系统;⑦销售、应收帐款核算与管理分子系统;⑧会计报表编制分子系统;⑨特殊行业、特殊业务核算、管理分子系统;⑩财务指标分析考核分子系统。

该系统在完善会计业务核算功能的基础上,还应加强会计数据分析、预测、计划和控制,支持企业各层次人员的管理决策。

(三) 长期筹资、投资决策子系统

长期投资是企业经营过程中一个重要环节。企业要长期发展壮大,就必须进行长期投资。投资决策是对投资机会或投资方案进行比较、评价和优选的活动。

该系统组成要素有:资金的时间价值;长期筹资决策;长期投资决策;长期投资财务分析等。

1. 资金的时间价值包括:现金流量的时间分布;将来值和现值;年金、单利、复利和利息率;风险投资报酬率等。

2. 长期筹资决策包括:长期筹资方式(有:吸收投资、发行股票、发行债券、长期借款等);资本成本的确认;财务风险的衡量;资金成本与筹资决策等。

3. 长期投资决策包括:投资决策的基本方法;资本成本;投资规模;投资结构;投资项目决策;投资的实施与回收;投资调控等。

4. 长期投资财务分析方法有:投资回收期法;净现值法;内部收益率法;投资收益率法;收益成本比较法等。

(四) 市场营销子系统

企业经营与市场营销是息息相关的,必须建立市场情报网络,对市场进行调查研究,预测分析,并在此基础上对产品生产结构、产品质量、外观设计、售后服务诸多问题根据市场需求进行必要的调整。

该系统组成要素有:市场情报网络;广告设计;产品策略(包括产品组合、商标、包装服务等);定价策略;销售策略等。在实际运用中应对每项决策的实施成本与效益进行认真对比分析。

该系统运用的科学管理方法有:市场调查技术;各种预测技术(包括购买力指数法、因果法、平均法、时间数列分析法等);损益平衡分析法;产品销售分析等方法。

(五) 资源供应子系统

企业的经营过程实质上是投入与产出过程,而投入总是与一定的资金、材料物资、人才、信息分不开的。但投入与产出并不是成正比的。如果企业经营不善就不可能达到预期效果。因此,企业要想以有限的投入取得较大的经济效益,就必须加强对资源系统科学管理,使有限的资源达到合理配置,充分发挥其潜能。

打造 e 时代的 CFO

□ 吴 非 葛俊明

电子商务将成为新世纪知识经济的主流形态,随着 IT 行业的快速发展,已是一个不争的事实;加上中国加入 WTO 在即,经济的全球化更是让我们面临重大的机遇与挑战。而在新经济时代如何造就新型的财务主管,让更多的 CFO Chief Financial Official——首席财务官 脱颖而出,形成具有财富增值力的职业 CFO 阶层,无论对于微观经济的基本细胞——企业来讲,还是对于财务人员个体成长来讲,都是一个不容忽视的既是“将来时”,更是“现在时”的话题。

首先,让我们探讨一下新经济时代 CFO 应具备的素质:

一 CFO 需要有较扎实的会计基本功,应该是会计领域的通才

这是其职业生涯的基础。我们知道,作为一位 CFO,仅有一个专业领域的技能是远远不够的。比如,除了精通工业会计,还要熟悉商业会计等其他行业会计,因为 CFO 供职的企业很可能是一家跨行业经营的集团公司;同时,除了国内的专业会计,还要了解某

该系统组成要素有:财物资源;人才资源;信息资源;知识资源等。

财物资源包括:物资、资金来源渠道的选择;物资、资金投入成本与取得的经济效益分析比较。此分子系统应利用已设计的系统处理,不必重复。

人才资源包括:人才的开发途径与引进渠道;人才开发引进的成本;人才使用效益评估。

信息资源包括:信息收集的途径;信息收集的成本;信息的利用及其效益。

知识资源包括:知识的来源与积累(建立知识库);新知识的开发使用成本及带来的效益评估。

(六) 生产经营子系统

该系统组成要素包括:生产组织;生产计划;人力资源管理;物资采购决策分析;设备管理及技术改造决策;产品的品种、系列品;产品生产批量决策;产品质量分析等内容。

该系统应运用的管理方法有:生产系统设计;组成技术应用;生产规模的最优决策;设备更新决策;自制或外购决策;产品产量、质量、成本依存关系分析决策等。

(七) 新技术应用及开发子系统

新技术包括:信息科学技术;生命科学技术;新材料科学技术;人工智能技术;新能源和可再生能源科学技术;空间科学技术;环境保护科学技术;软科学等内容。

企业可根据自身所处的行业,开发和研究相关的新技术,建立风险投资基金,加强对新技术投入产出分析预测或及时引进和应用新技术。必要时还可以与科研单位联营或重组,加入科技行业。

该系统组成要素有:科技信息网络;人才的引进

与使用;科研设备、资金的投入;新技术应用、开发成本与效益分析;新产品开发中量、本、利分析等。

(八) 质量保证子系统

质量是企业的生命。在市场竞争中企业只有靠新技术、靠质量才能生存发展,只有靠质量才能立于不败之地。质量问题在企业经营中是十分重要的。这里所涉及的质量是指广义质量。

该系统包括:产品质量(主要指产品科技含量,新技术、新材料的应用等);服务质量;管理质量;质量与成本、效益关系等。

(九) 决策支持子系统

在管理型会计信息系统中,决策支持子系统应包括以上 8 个方面的内容,并在此基础上建立数据库、决策模型库和对话管理三个模块。决策者通过对话管理调用模型库中恰当的数学模型,对数据库中提出的有关方案进行筛选,必要时利用专家系统协助,从中找出最佳方案支持各层次管理部门决策。

四、管理型会计信息系统的主要特征

1. 系统要素组成内容的全面性。管理型会计信息系统是把企业作为一个整体,在此基础上根据企业所处的外部环境与内部关系,设计若干个子系统,以满足企业全方位管理的需要。

2. 以系统论、信息论、控制论为系统设计的指导思想,并将“三论”原理实施到每一个子系统之中。

3. 运用现代科学管理设备、技术和方法,全面吸纳了管理系统中的定量部分,并进行分析、比较,以满足决策者需要。

4. 时空性。在事前、事中、事后三阶段,有预测、计划、分析、评价和控制等基本功能和决策支持功能。

作者单位:安徽大学

些外国的会计政策以及做为协调规范的国际会计准则,因为CFO供职的企业很有可能就是一家跨国经营的集团公司,跨国经营是e时代的企业轻而易举的事情。

计算机技能亦是会计基本功中的重点,CFO必须象拨打算盘一样熟练地操作计算机,它是新经济时代最为普通的会计工具,能否通晓网络财务电算技能将直接影响着CFO有效职能的实现。

二 CFO 需要有前沿的理论构架

在信息资讯左右着企业成长的新经济状态下,一位合格的财务掌舵人必须时刻用革命性的学习来丰富自己的理论知识。笔者认为,CFO高层次的理论结构知识体系应为:经济法及国际商法包括税法、财务管理或管理会计、计算机管理与网络电算化、宏观经济学、国际会计准则及比较、电子商务实务与国际贸易规则、管理心理学、人员管理与业务培训、成功学、外语至少一门等方面;而CFO基础性理论结构应为:至少大学专科的财务专业课程及公共科目的系统掌握。

三 CFO 需要有很强的理财能力

网络经济条件下,企业的竞争会更加激烈,尤其是传统经济与新经济碰撞与磨合时期,如何使企业在竞争中生存、发展及至取得财富最大化的整体目标,很大程度上取决于企业的理财思路,一位优秀的CFO要有强烈的理财意识,善于在网络信息及其他渠道的信息数据中发现商机,随时调整理财风格,使企业的资金流与物资流循环顺畅,并使企业的投资组合更具魅力。可以说,理财是CFO的核心工作。

四 CFO 需要有创新能力

创新是一个企业发展之魂,企业的财务创新更重要的是筹资、投资及资金有效运用等方面的创新。尤其是大型集团企业的CFO,要妥当布局全球范围内的财务信息反馈结点,并要创造性地设计适合本企业的个性化财会制度,在制度创新和制度效益的层次上,实现财会人力资源与信息财富的有效结合。与此同时,建构优秀的理财文化,成为企业文化的有机成份。当然,CFO创新能力的培植也依赖于基础管理能力的提高,包括:1. 分析能力;判断、分析、解决问题的能力;2. 人际能力:控制、监督、影响、指导他人的能力;3. 心理适应能力:有能力在面对危难事件时不沮丧、不退却,能自我调节和正常宣泄;4. 沟通与交流能力:与政府职能机构、所有者、债权人、供应商、销售商等的协调及公关能力;5. 使用与培养人的能力:

爱惜骨干集众人之长,使人尽其才并提拔与培训共进,使财务系统成为优秀团队的能力;6. 生理适应能力:即具有健康的体魄,能有效抵御繁重工作及心理压力。

五 CFO 更需要具有良好的职业道德素质

新经济是一个以人为本的经济,人才资源成本是企业的重要成本项目,具备职业道德是对身居企业重要战略职位的CFO来讲更为主要。CFO应具有实事求是、遵纪守法、按章办事以及忠于企业、保守商业机密等方面的良好品德。

而接下来我们就要关注如何培育出符合上述素质要求的职业CFO了。这包含了社会重视与个人努力两个方面的内容:

一 社会及至政府职能部门的高度重视是CFO行业形成规模的基础

职业CFO的发育成长离不开社会环境的保障。因此,国家可对CFO阶层的执业制定相应的制度,如职业准入、人才流动、行业规范等方面建立法规,一方面确保CFO的合法权益不被侵犯,另一方面也约束CFO的职业行为,使CFO职业沿健康轨道发展。同时,还可建立CFO职业协会来进行行业自律性管理,以更好促进CFO对职业道德的遵守。此外,政府可在财经类院校中设立CFO专业或专门建立CFO学院,象锻造MBA一样,锻造CFO,并提供系统的后续培训。

二 CFO 的诞生离不开财会执业人员自身的努力。

由于新经济时代传统会计的大部分工作要被计算机替代,如帐务处理、货币电子支付、业务结算、往来对帐以及与银行、保险、税务、审计、海关、联运等业务或政府机构的业务联结大都要由网络财务的电子软件自动完成,一般意义的会计人员已隐含于其他业务职能部门中。这样,理财型会计、分析型会计及他们的领袖CFO才是新经济时代的宠儿。而由一般意义的会计人员转型为CFO或人才的核心途径就是不断学习,勇于实践。学习的内容和锻炼的能力前已述及。学习的方式可采取专业培训或自学以及利用网络远程教育等诸多方式。对于有志于从事财会职业的非财会人员,也可通过这些途径将自己锻炼成具备CFO素质的人才。

作者单位:哈尔滨华富新材料公司
佳木斯市金天集团财务部

数字化定制经济启迪财务报告模式革命

□ 李 霞

大规模数字化定制是在高效率的大规模生产的基础上,运用现代信息、新材料等一系列高新技术来实现的。由于它能使企业达到满足消费者的特殊需求和提高投资效益的双重目标,形成“大规模定制”这一看似矛盾的全新概念,同时为强调大规模定制对数字信息技术的依赖关系,称为大规模数字化定制。大规模数字化定制经济作为一种新的产业秩序和产业组织形式,与大批量生产相比都将发生质的变化,将成为新世纪产业组织的主流形式。而由此产生的理念也对如何改进现行的通用财务报告模式带来新的启示。

通用财务报告(GENERAL PURPOSE REPORTING, GPR)本质上是一种大批量生产型的报告模式,即大量生产一种标准产品。在这种模式下,公司向不同的使用者提供相同的财务报告,不同的公司向所有的使用者提供标准的财务报表。然而,报告使用者们的信息需求是多种多样的,通用报告模式不能充分满足使用者的需求,“对谁都有用,对谁都不完全有用”是通用性财务报告的致命缺陷。

现代信息技术的发展和应用为这一存在的矛盾提出了可操作的解决方案。建立一种财务报告机制,使之能满足共同的和不同的、稳定的和变化的、已知的和未知的信息需求。大规模定制就为这样一种机制提供了一个架构。大规模定制报告模式旨在通过提供按需编制的报告来满足不同使用者多样化的信息需求。做到这一点,公司报告系统必须具有充分的灵活性,并允许报告单位与使用者之间相互沟通。

财务报告的灵活性给大规模定制提供很大空间。而且灵活性并不影响信息的可比性。因为,如果使用者能得到关于编报方法的信息,他们自己便可以对报告进行调整。另外,如果将定制报告连同标准报告一起提供给信息使用者,可比性同样可以得到保持。

信息比物质产品更适合于采用定制化生产。这是因为数据和信息具有:(1)不灭性,即原始数据,中间信息和最后的报告可以在加工过程中共存;(2)共享性,数据是可以由多个人共享的;(3)易复制性;(4)可拆分性,可以不断地合计与分解或分类与再分类;(5)可重述性,以不同时表达方式和在不同媒体上再现;(6)可规范性,易于模块化和组合。这些特征使信息提供者能以相对低的成本满足不同的信息需求。

那么,如何创建大规模定制报告模式呢?主要从以下几个方面入手:

首先,要考虑将这种模式和思想融入企业的会计信息系统中。系统的目标决定系统的功能和运行方向。会计信息系统的目标是要解决“谁是财务报告的

使用者,他们需要哪些信息,企业应该提供哪些信息”,原来的“受托责任观”和“决策有用观”都把信息使用当作一个完整的群体来看待,因此会计信息系统的产出自然是一种“通用”财务报告。造成这一结果的主要原因是,财务信息提供者不能及时得知某一特定信息、使用者的决策模型和相应信息需求。网络与通讯技术的应用使得信息提供者能够同信息需求者及时双向交流,使企业根据不同使用者的要求,提供专用性财务报告,会计信息系统的目标完全可以发展为从属于不同决策模型的分目标并存的格局。

于是,会计信息系统必须是网络化的,全方位开放的体系。系统的开发设计应用都定位在网络环境上,采用客户/服务器体系结构以及全新的N层体系结构的产品开发思想,全面支持Internet/Intranet/Extranet,用户可以通过各种远程通讯方式,如PSTN、DDN、Frame Relay(帧中继)、ISDN等各种模拟或数字专线进行远程服务器连接,还将支持GSM、CDMA等无线通讯方式,使远程单个工作站点或远程分支子网络可以通过各种方式很方便地与总部的网络系统连为一个整体,从而可以完成与本地站点一样的数据录入、修改、查询、打印等所有工作。实现远程实时监控和远程处理如实时录入、远程报表、远程查询以及各种网上运作,真正具备网络化管理功能,实现真正的互联网风格,最终实现人财物、产供销信息的高度集成,达到财务业务的协同处理和财务信息的集中管理。

其次,涉及大规模定制化报告的生产还需考虑以下专门因素:

一、定制报告编辑器

信息提供者需要在因特网上为信息使用者提供报告编辑器。报告编辑器是信息提供者与使用者交流的界面,并帮助和引导信息使用者编制其所需财务报告。使用者可以通过它选择具体的信息项目、类型和表述形式。

一 前台界面

大规模定制能充分了解、捕捉与满足顾客的真实需求,因而报告编辑器中必须要设置与信息使用者交互的界面,界面设计要友好,也就是除了外表美观之外,要注重实用性,网页上的项目要一目了然、井然有序,链接信息要方便快捷。前台界面的设置可采取两种方式:可以包含于企业的财务信息系统的功能中,作为财务信息系统功能模块的一个部分,这也是最常见的方式;另外一种方式可以挂设于网络客户呼叫中心,由客户呼叫中心实时受理信息使用者发出的请求后,再将控制权移交给财务信息系统进行后台处

理。

二 表述架构

报告编辑器中嵌有报告架构。建立于会计报告准则及法规基础上的财务报表可被用作标准架构。架构列有会计信息系统中与要素模块相应的信息项目。架构中的项目与含有多种会计核算方法和不同计量属性的对话框或列表框相联,以便信息使用者选择他们需要的会计方法来处理其选择的信息项目。

三 组件

我们知道,基于现代先进科技的定制不是倒退回传统的手工作坊式经营,商家也不会无限度地为顾客提供选择,效率也是其兼顾的一个重要方面。生产者要提供一系列适当数量的标准部件,在有限的选择中组合出更多的可能。所以,定制化财务报告的编制也需要将报告组件标准化,这样减少报告提供者的信息成本,带来规模效益。这些标准化组件可以划分为几大类别:①财务报表要素;②非财务信息项目;③不同的计量属性和计量基础;④不同的会计方法;⑤不同的表述方法等等。如果细致划分还有一些分类,而且每个大的类别中还能向下分层。

四 可选择项目

为了简化整个需求判断的过程,报告编辑器还提供可选择项目来满足使用者的不同信息需求。这些可选择项目放在对话框或列表框中,以便使用者加以选择。提供可选择项目使定制报告编辑器具有交互性或对话特征。

定制化编辑器要区分普通信息需求与特殊信息需求。为方便信息使用者,编辑器应该设定可选择项目的默认设置。现行的会计准则和法规可被视作使用者普通信息需求的标准集合。在报告编辑器中,这些准则和法规作为默认设置放置于对话框或子对话框中。如果不进行任何特定选择,使用者可以得到一份通用的标准财务报告。

除了满足使用者的特殊信息需求,可选择项目的提供还减少了使用者的信息负担以及信息使用者的盲目性。可选择的项目和类型有很多,比如说:会计准则和法规可以是美国、英国或国际会计准则委员会的;计量和估价方法可以是历史成本、重置成本、可变现净值或企业的价值;会计方法包括先进先出、后进先出或平均成本以及直线折旧法或加速折旧法;财务信息的类型有资产负债表项目、利润表项目或现金流量表项目;非财务信息的类型有董事长报告,董事会报告与财务分析家和机构,投资者会谈的细节、重大事项的描述;详细程度可以达到财务报告的项目、子项目或子项目的实例;报告期间可以是年度、季度、月度甚至实时;合并范围覆盖集团、公司或分部;报告语言可采用英语、德语或法语;列报形式主要有线形或超文本、文字或超媒体等等。

二、数据源

信息提供者需要维护用来保存其可披露信息的数据源,即生成定制化报告的数据来源。该数据源包括财务和非财务数据,这些数据以最原始的水平加以保存,以便根据使用者的信息请求生成不同的报告。该数据源的形成可以采取不同的途径:一种途径是建

立专门存储可披露信息的数据库或数据库群。在网络财务信息系统的运行过程中,由系统所包含的自处理程序将发生的经济业务所产生的会计处理记录和相应数据,依据报告生成系统预先设定的可披露信息标准存入这些数据库。另一种途径就是在数据库中只存储可披露信息的存储地址,该数据库与真正的可披露数据源建立索引关系。当报告编辑器需要生成定制报告时,按照数据库中存储的索引关系去真实的可披露数据源读取数据。所谓的真实可披露数据源就是网络财务信息系统中的数据仓库,但也要按照预定的判别标准对每一条记录设置专用标识以区分该记录是否可以对外披露。前一种途径是个真实的数据源,存取直接,但需要单独设立一套可披露信息体系,容易造成网络财务信息系统的数据冗余;而后一种途径可以说是个虚拟的数据源,这样与网络财务信息系统的数据管理可实现同步动态更新,减少数据冗余度和维护成本,但在读取大量的数据时相对于前者要花费的时间可能长一些。

需要注意,无论采用何种途径,都要确保数据源不能被使用者直接进入,以保证报告提供者对数据的保密控制。

三、在线帮助

系统应提供在线帮助来协助信息使用者使用报告编辑器,特别是帮助他们选择会计方法。在线帮助主要包括以下几个部分:(1)针对术语的概念解释,在线帮助应该对隶属于财务和经济范畴的术语提供专业准确的阐释,并且利用标签自动显示概念对应的解释内容,或者在帮助菜单中设置术语索引以供查询;(2)在对话框中提供相应的功能介绍和操作引导,在对话框环境下,只要使用者点击问号图标就可以得到相关的详细介绍;(3)全面的报告生成系统操作指南,包括如何应用较复杂的会计核算技术和报表编制方法、如何选用适当的会计原则等等;4 深入的理论探讨,主要阐述不同的可选择项目和类型各自的使用情况、属于哪些国家或地区的法定要求、所包含的经济意义和采用后带来的经济分析影响,如果属于理论前沿尚在探讨的话题,则可以和学术性的网站链接,以保证最新的信息动态。周到细致的在线帮助系统可以帮助使用者不至于被许多可选择项目搞得不知所措,帮助他们明确自己真正的信息需求、选择其真正需要的信息,这样也可以减少信息过量的问题,使得定制化报告模式真正能够满足信息使用者的个性化信息需求。

大规模定制的成功还在于能够将顾客发出的定制要求迅速实现,驰名世界的 DELL 电脑公司已将对每一份个性化订单的交货期缩短为 24 小时,向有效的供应链迈进的第一步是重组并稳定内部作业流程。定制化财务报告的编制过程也可以分为若干阶段,主要是接受定制申请、进行需求分析、加工数据、生成财务报告、审计定制信息和发送定制化信息产品。在原有会计信息系统处理流程中这些阶段是顺序进行的,然而,从定制化生产的组织中可以得到启示,这些步骤的同步处理会加速报告的定制过程,比如,即时审计技术的出现就加快了这一进程。

基于全球供应链管理的财务系统

□ 韩庆兰 隋 慧

一、引言

Internet 与计算机技术的发展引导世界进入了网络时代,电子商务的日益广泛更引起了全球供应链的兴起。探索全球供应链模式下的财务系统是会计研究和系统开发人员面临的新的任务和挑战。本文尝试探讨全球供应链管理对企业经营和管理理念的改变和重心的转移,以及在全球供应链管理模式下的财务系统的发展和结构模型。

二、全球供应链管理对企业财务系统的影响

一 全球供应链的兴起和企业管理重心的转移

供应链最初是指产品生产的完成需要经过许多个厂家(例如,供应商、制造商、销售商)进行原料提供、产品生产和销售而形成的一个链状的供需过程。而后,随着网络技术和电子商务的发展,它演变成为围绕核心企业,通过信息流、物流、资金流的控制,从采购原材料到制成产品,最后由销售网络把产品送到消费者手中,将供应商、物流商、服务商直到最终用户连成一个整体的功能网链结构。即全球供应链。

供应链的核心思想是:充分利用现代各种先进技术(如:CRMS、CSCW、ERP),采取多个生产基地和销售网点,联合众多企业,组成供应链,并实现供应链的优势互补和集成,以降低生产成本、营运成本等,联手面对竞争,合理利用资源,尽可能多地获得更多的利润。

可见,在全球供应链管理模式下,管理已从单一企业内部的管理过渡到了整个供应链上的有效管理。管理的关键转移到了对公司间信息流、物流进行协调和集成上,即供应链伙伴应分享业务计划、预测

信息、库存信息等,从而建立一体化协调的供应链,以此来共同对付竞争对手。

二 全球供应链管理对财务系统的新要求

在全球供应链下,企业间的联系体现为“一对多网络”和“多对多网络”的交易平台。要结成高效运转的供应链要求企业建立一种战略联盟来共享信息(如:业务计划、预测信息、库存信息、资金收付信息)。这就对控制企业主要对外信息的财务系统提出了新要求。

从管理方式上,要求财务系统实现业务协同、远程处理、在线管理、集中式管理。

从信息流协调方面,在企业内部,要求信息流、物流、资金流协调一体化,即要实现内部信息集成,财务系统不再是信息孤岛,而要将财务系统与企业其他子系统有效集成,一体化协调发展企业 MIS;在供应链上,则要求信息流在各企业之间公开、顺畅、协调流动。希望建立第三方信息管理平台,进行合作过程监控,并在供应链合作伙伴间公开信息,加强合作,消除信息不对称带来的风险。

从信息披露上,希望有充分能力的财务人员充当向导,在他们对信息进行查询和使用时,引导他们构建一定的输出模型,在此基础上对数据库的基础数据进行操作,以获得需要的信息,减少信息的处理时间和成本。

从软件功能上,财务系统必须支持远程查帐、远程审计、网上支付、网上报税、网上采购、网上销售等功能。

由以上分析可知,在全球供应链管理模式下,应从供应链的整体出发,发展新一代的财务系统。

四、自我学习功能

自我学习功能可采取两种形式实现。一方面,可建立一个反馈渠道,以便信息使用者对如何处理及如何改进报告系统向报告提供者提出建议。这个反馈渠道的建立完全可以借助于定制报告编辑器的用户界面,在其中设立专栏供信息使用者发表意见,抑或利用网络客户呼叫中心的与用户进行交流的渠道,允许财务信息使用者进入专区留言或向呼叫中心值班的席位代表发出反馈要求。另一方面,可设置一个记忆库,专门按照细分化的标准组件为对象,统计其相应的使用次数、频率、使用者等有关数据,然后通过

数据建模分析最常被选用的信息、项目、方法和选择者。这些信息为法规及准则制定者改进现行法规及准则提供了真实可靠的需求偏好统计数字,有助于会计信息市场的进一步完善。

大规模定制经济是产业组织原则的一场革命,它对于财务报告模式的启迪也是深刻的。企业可以利用计算机、互联网、电子邮件等数字信息技术和信息传递方式建立“数字神经系统”,使企业经营管理的整个过程数字化。结合大规模定制的思想,财务报告模式也将发生变革。

作者单位 天津财经学院会计系

三、基于全球供应链管理的财务系统的构思和设计

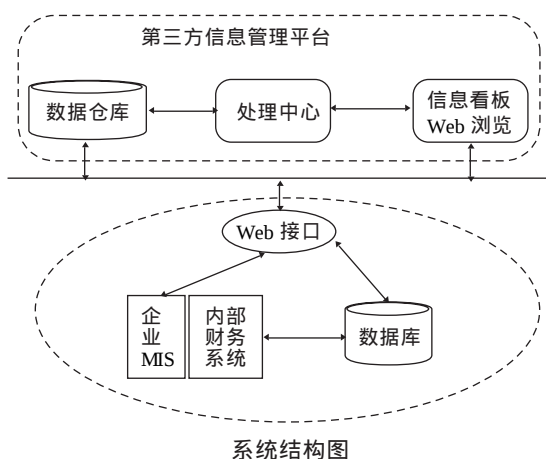
一 系统的体系结构

基于全球供应链管理的财务系统由基于网络的各个结点企业的内部财务系统和构建在互联网上的第三方信息管理平台两部分组成。其结构模型如图。

供应链各结点企业的内部财务系统是全球供应链管理模式下的财务系统的基石,也是设计的重点。结点企业的财务系统由五部分组成:财务管理模块、成本管理模块、分析预测、决策模块和数据库管理模块。数据库是企业信息集成管理的基础。Web 接口则是企业与外部交互的窗口。

第三方信息管理平台是为解决信息共享、信息流协调而设计的提供冲突消解和合作过程监控的平台。它由三个部分组成:数据库管理模块、事物处理模块和信息看板模块。同样通过 Web 接口提取网上各结点企业的信息进行处理加工。

企业中的财务系统和 MIS 均用 Powerbuilder 编写,Web 接口用 Frontpage 编写,数据库采用 Oracle 分布式数据库。



二 系统设计

1. 数据库设计

在日益激烈的买方市场竞争中,任何与生产、消费、销售有关的信息对商家来说都是非常宝贵的。因而,企业中的后台数据库应记录下丰富、完整的交易信息和顾客信息。同时,这种基于网络的全球供应链结点企业的数据库,还必须在服务于本企业 MIS 的同时兼有网络查询、增、删、改的功能。

为了记录下企业活动的丰富完整的信息,由事项理论可以得到启示,将信息按活动代码,分事项特征,细化存储。因此,要建立一个分层次的数据库体系,包括基层数据库(存储活动代码、活动类型、数据结构、数据关系等,这是一个活动结构库)、数据结构库、数据关系描述库和基本数据库四个结构层次以及早

期数据库、中期数据库、综合数据库三个时间层次。通过活动代码可以对企业的经济活动信息产生的全过程进行跟踪记录,然后再由时间分层提炼、综合,既支持传统的日常财务处理,又能满足企业分析、决策时的数据挖掘需求。

2. 内部财务系统设计

企业内部的财务系统由四部分组成:财务管理模块、成本管理模块、分析预测、决策模块和数据库管理模块。

财务管理模块,负责进行日常的会计记帐、报表编制、资金收付、往来款项管理等。它通过活动代码、凭证号与成本、销售、物资、能源等系统信息集成。

成本管理模块,负责进行产品的成本计算、跟踪成本变化,提供成本报表等。它通过票号或产品号、活动代码与生产、物资、财务、计划等系统信息集成。

数据库管理模块,负责对数据仓库的维护,数据清理,数据冗余管理等。

分析、预测、决策模块,负责应用数据挖掘工具,针对企业的财务状况、成本水平等,帮助决策者对信息进行分析,提供辅助决策和预测信息。

活动代码充当企业 MIS 中信息流的传递码,它贯穿于企业的各个系统中,以期记录经济活动的各种事项特征,丰富基础数据,协调企业内部信息流。

3. 第三方信息管理平台设计

第三方信息平台的实质是一个收集供应链结点企业信息进行集成处理加工的浏览平台,它通过从供应链上个结点企业的数据库中提取并集成数据,应用 Web Mining 技术向用户提供信息浏览。因此,它需要 Web 服务器,Web 数据库的支持。

数据仓库中存储各结点企业在网上公开发布的财务信息、其他有关供应链联盟企业间公开的预测、业务计划等等以及网站上所有遗留信息。

信息处理模块是平台的中枢,它应用数据挖掘工具,运用其关联分析、序列分析、分类分析、聚类分析四种分析方法,对后台数据库的信息进行过滤和挖掘,再通过从方法库中以插件方式形成各种算法的灵活组合,最后,通过方法驱动,对挖掘出的数据进行加工处理,用直观图、统计图、报表的形式面向访问者输出。访问者亦可输入自己的需求,由平台管理员引导其组织方法模型,导出其需求信息,满足访问者的个性化需求,从而达到增加财务信息的针对性,减少了供应链上信息不对称,降低供应链成员信息收集、处理成本和时间,提高供应链的协作效率。

四、结束语

这种基于全球供应链的财务系统,是综合运用了会计理论、网络技术、人工智能等的产物,它能有效地促进了网上信息的共享和交流,协调供应链上物流、信息流、资金流,加强供应链管理的效率。

作者单位:中南大学工商管理学院

供应链管理技术及其对财务决策支持系统结构的影响

□ 李 勤

在管理技术和信息技术发展的推动下,国际管理软件的发展在经历了 MRP(物料需求计划)、MRPII(制造资源计划)阶段后,目前正处于 ERP 即企业资源计划阶段。ERP 阶段在 MRPII 基础上扩展了管理范围,将经营过程的有关各方如供应商、制造商、分销网络、客户等纳入一个供应链中,体现了完全按用户需要制造的思想;同时将内部划分成相互协作的子系统,如财务、市场营销、生产制造、人力资源、质量控制、服务维护等。由于市场全球化和客户需求多样化日益加强,作为 ERP 核心技术的供应链管理技术近年来已成为各国研究的热点,而网络技术的发展与运用进一步加快了供应链管理技术不断地完善及更广泛地应用。这必将对 ERP 的核心部分——财务管理系统,特别是对财务管理最高层次的财务决策支持系统提出新的要求。

一、供应链管理技术及其特点

供应链(Supply Chain)是跨越企业中多个职能部门活动的集合,包括了从订单的发送与获取、原材料的采购、产品的制造到产品配售给用户的整个过程。高效的供应链管理技术强调供应链上的各实体及其活动的整体集成,以协调其相互关系,有效地控制供应链上的物流、信息流、资金流,从而建立灵活、稳定、高效、弹性的供应关系,降低企业成本,提高企业经济效益。它可以帮助企业随时掌握各地各网点的销售情况,全面掌握所有供应商及客户的详细情况,合理规划企业的广告策略和价格政策,向供应商及客户提供信息服务、网上订货和电子贸易等。可见,供应链管理技术使多个企业能够象一个企业一样有效地运作,因此从某种意义上讲,供应链就是虚拟企业。

供应链管理技术与传统的企业信息管理技术的区别在于:传统的企业信息管理技术仅限于根据单个生产企业内部生产管理的需要开发与设计系统功能,侧重于制造相关环节的信息处理和信息集成,对上游的供应商和下游的销售商的需求不够重视;而供应链管理技术是根据上游的供应商和下游的销售商的需求调整企业内部生产管理,更侧重于供销环节的信息化和自动化。

供应链管理技术具有两方面的主要特征:一是随着市场条件与产品结构的变化,供应链中结盟企业的个数和性质可能发生变化,因此供应链作为协调结盟企业协同运作的机制,能够迅速在双盈互利前提条件

下在不同层次上实现重组或重构,这就要求供应链必须具有良好的动态可重构性;二是为了优化结盟企业运作、实现双盈互利,要求通过与供应商和销售商的信息系统集成,使企业根据上游厂家和下游厂家的情况及时调整采购与销售计划,帮助相关配套企业相应调整生产与销售计划,而不同结盟伙伴各自的信息系统间必然存在的异构性,限制了动态联盟的灵活构建。对此,供应链通过设置信息中心代理,以建立各个厂家信息系统当前位置、服务功能及数据描述方式的档案,执行结盟配对与信息转换的职能,使每一个企业都可以感到自己是整个供应链服务的核心,这种对等信息集成的机制是实现动态联盟的关键。

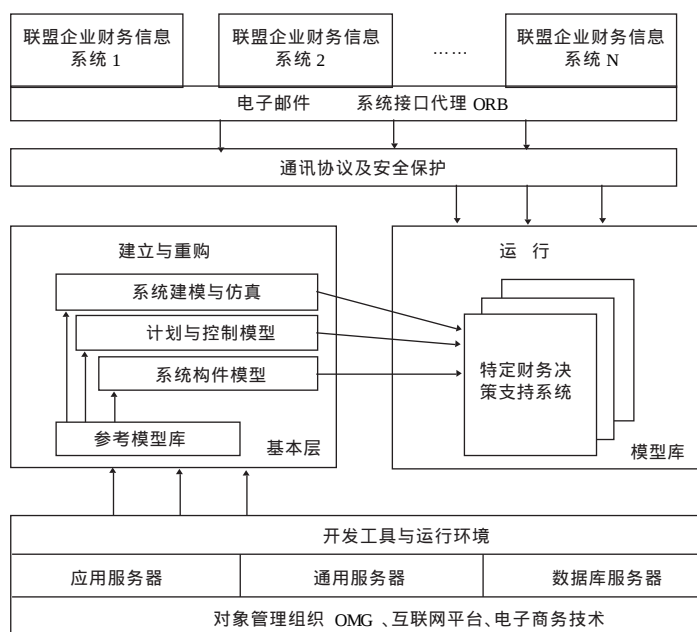
二、供应链管理技术对财务决策支持系统体系结构的影响

为了有效地支持动态企业联盟的优化运作,供应链管理技术客观上要求对传统的财务决策支持系统体系结构改进,使其相应地具有更良好的动态可重构性、集成性和开放性。为此,笔者提出建立以 Internet、CORBA 公共对象请求代理体系结构、标准协议、电子商务等信息技术及相关标准为基础,系统的建立、运作、重构为核心的新的财务决策支持系统体系结构,如图所示:

该体系结构由信息基础结构,系统的建立、运作、重构过程,系统集成等组成。

一 信息基础结构

财务决策支持系统的信息基础结构由支撑环境、系统服务、开发环境与工具构成。在支撑环境中,选择 Internet / Intranet 及其支持下的电子商务平台,利用最新信息技术进行经营决策,符合网络财务管理的发展模式。选择对象管理组织(OMG)的分布式对象技术 CORBA 作为实现异构环境的信息与应用集成,建立分布式应用平台。系统服务分为数据服务、通用服务和应用服务,数据服务通过数据库服务器提供数据管理服务;通用服务通过通用服务器提供电子邮件、数据转换、文档管理等服务;应用服务通过应用服务器提供应用领域的特定功能。系统开发环境与工具包括系统建模、应用开发等工具与平台。系统通讯采用 TCP / IP、IIOP、EDI、KQML 等标准或协议,保证系统的开放性。采用 Internet / Intranet 环境下的网络安全技术,保证不同层次上的通讯安全。



二 系统的建立、运作与重构

供应链管理技术下财务决策支持系统的主要任务是,根据系统参考财务决策模型及参考财务计划与控制模式,利用系统构件构造满足要求的特定的财务决策模型,通过仿真办法进行 What - if 分析,对供应链系统中的物流与资金流加以优化,辅助企业管理人员进行经营决策。传统财务决策支持系统采用数学规划方法进行建模,一般将复杂的目标问题分解成多个按顺序求解的简单问题,必须设定一些使问题简单化的假设,而这些假设往往与实际不符,从而造成决策偏差甚至决策错误,无法适应供应链管理技术应用的需要。

供应链管理技术下需要解决两类问题:战略决策问题和运作决策问题。战略决策是对供应链网络的设计与优化,包括确定供应链中各个实体的数量、位置和大小;确定供应链中的物流、信息流和资金流,包括各实体间的对应关系、各种产品的采购策略、各网点的库存水平及库存管理策略、主要的运输方式等。这些决策问题直接关系到供应链系统内的利益分配及运作效率问题,因为供应链系统是有多个自主实体组成的,它们都会从自身利益出发进行决策,只有实现最大化整体利益的同时每个成员的利益也得到最大地提高,才可能建立相对稳定高效的供应网络联盟。为此,要求财务决策支持系统必须提供相关的财务信息,预测供应链整体利润及各实体利润,通过仿真模拟评价各成员对供应链的贡献,制定联盟内部利益合理分配方案,而不是仅仅局限于传统的个体利益预测分析。

运作决策,是指供应链在运作的过程中需要确定许多具体问题,以保证供应链在运作范围的效率。这些问题一般包括:确定库存补给策略(连续补给或定时补给),确定运输策略(满载运输或非满载运输),确定各个环节的提前期,确定选择供应商或销售商的价格、品种、质量、时间等标准,确定与供应商或销售商的协调规则(如基于时间的折扣、基于数量的折扣和基于价格的折扣)等,这些都是决策变量。在仿真模拟过程中,由于受到供应商或销售商的可靠性、产品的需求变化及客户要求的服务水平等因素的影响,对这些变量进行及时调整,从而使最终决策结果随着外界环境的变化而变化。成本指标是运作决策的关键因素,具体包括企业内部及其他各个实体的原材料采购成本、产品生产成本、储备成本、运输成本、销售成本、退货成本、脱销的机会成本及资金成本等。

三 系统集成机制

由于参与供应链的各个实体之间的协作关系、密切程度不同,财务决策支持系统提供了通过电子邮件、接口代理及 ORB 等不同系统集成方式。

对于具有松散的一般供应关系的实体之间,通过电子邮件的方式实现财务信息交换。这种方式由于有人的参与,财务系统集成具有最大的柔性 with 适应性,同时也很容易控制有关安全性问题,但响应速度及效率较差。

对于具有密切供应关系且属于异构财务信息系统的实体之间,通过系统封装工具,将异构财务信息系统封装成接口代理的形式实现信息或应用的集成。接口代理起着一种转换器的作用,它接受来自其他实体的财务信息后,将其转换成符合本企业内部协议的形式,然后进行相关处理,包括对企业内部的应用或数据的访问;或者接受企业内部的财务信息,将其转换成供应链实体见通讯协议的格式,然后发送给其他相关实体的接口代理。在接口代理中添加访问控制规则,可以比较方便地进行访问与安全控制。

对于具有密切供应关系且均属于 CORBA 应用的财务信息系统的实体之间,可以通过 ORB 实现财务信息 and 应用集成。根据 ORB 互操作的体系结构,属于不同域的 ORB 可以通过 IIOP(Internet Inter - ORB Protocol)进行直接或间接的联系。IIOP 定义了如何通过 TCP/IP 连接交换 GIOP(General Inter - ORB Protocol),GIOP 定义了用于在 ORB 之间通信的标准语法和一组信息格式)消息,为 ORB 之间通过 Internet 进行互操作提供了一种标准化协议。

作者单位 杭州电子工业学院财经学院

利用 IP 宽带网实现会计工作网络化的探讨

□ 王明清

一、会计工作必须走向网络化

网络化是当今时代发展的必然趋势。网络经济已悄悄走进我们的生活,打电话要进入电话网,看电视也有电视网,就连购买商品也要上网络。整个生活、整个世界已经被一重重的网笼罩着。每个人都在网里生活、工作、学习。最近,德国西门子公司发明了“蓝牙”技术,是继 WAP 技术以来的更完美的网络技术,欲把整个世界纳入他的网中。我国的家电业巨头海尔公司新近成立了研究中心,将“蓝牙”产品的开发放在重要位置,推出了“E-海尔、E-家庭”的新概念。长虹公司也推出了“AV 无线通”和“无线保姆”等蓝牙技术产品。清华、中科大等名牌大学也纷纷成立研发中心,研究蓝牙技术。广州市专门辟了 300 多亩地开辟了中国第一个“蓝牙”科技园。看来,网络这匹狼真的来了。谁不尽快掌握网络,运用网络技术,谁就会被时代所淘汰。

会计工作是经济领域的核心工作,是所有经济信息的集散地,掌握着每个单位的经济命脉。如果会计工作不实现电算化,走上网络化,即使其他领域网络建得再好,也不能推动经济腾飞。举个例子来说吧,就说网上购物。如果选购商品已实现网络化,而货币结算仍是手工进行的,则还不如到超市去购买更来得方便、快捷。所以,会计工作必须实现网络化,而且应该是首先实现网络化,否则,会计工作就会成为经济发展的阻力。最近,国家经贸委组织召开了一次专题座谈会,有关专家学者对企业信息化问题进行了深入的探讨。国家经贸委常务副主任李荣融作了《财务资金需要规范化管理》的报告,指出:建立现代企业制度的关键是从机制上解决规范化问题,应把对财务资金的管理和监督放在首位,应通过规范的财务软件来提高财务的透明度和真实性。看来,会计电算化、网络化问题已经提到议事日程上了。

会计工作实现电算化、网络化,主要有以下六个方面的意义:

一 实现资源共享

会计数据作为商业秘密,不能随便对外公开,但是上市公司的年报、半年报以及重大经济活动必须向全社会公开,其他企业的报表也要向有关部门报送。再说了,报表对外公开,还会有利于企业发展。大家来

关心你,千万双眼睛盯着你,你不发展行吗?况且,公开的是报表,并不是具体经济业务,不存在泄露商业秘密之说。

资源共享,不仅仅是指报表数据共享。资源共享分为内部共享和外部共享两种。内部共享的意义更为重要。外部共享是指企业外部报表使用单位共同使用企业报表数据,目的是制定对企业的政策,对企业产生外部的动力或制压力。内部共享是企业内部各部门,共同使用财务详细数据来研究工作目标、工作方法,提高工作效率和经济效益,对企业产生内在的动力,纠正错误,弥补不足,使企业发展得更快。事物的发展变化,内因是起决定性作用的,所以内部共享更为重要。而会计电算网络能够满足内部共享的需要,因为其包含了企业内部所有的财务数据,包括物资进、销、存,资金的来源、占用、结余,费用的支付、结转,产品的成本、价格、利润等等数据。但外因的推动力也不可缺少,所以,会计数据的外部共享也非常重要。

二 提高办事效率

建立全市的会计网络,能够在很多方面提高办事效率:

1. 企业记帐、算帐速度加快,大大改变手工记帐慢、错、糊的弊端,使帐务处理更快,数据更准确,帐务更清楚。会计人员受益匪浅。
2. 企业领导索取数据的时间大大减少。领导用数据,可以直接进入网络,查看报表、帐务和每一笔经济业务,不需要等会计人员报送手工报表、帐务清单,速度更快,内容更详尽,能够迅速作出企业对策,大大提高时间效益。
3. 银行、财税等部门要用企业数据,也可以上网轻松取得,不必等、靠、要。而且,报表不再虚假,还可以避免因虚假报表带来的灾难。
4. 国民经济综合部门,可以迅速汇总企业报表,得到国民经济归集数据,研究制订下一步经济政策。
5. 数据档案保管工作更加轻松、省钱。把全部数据备份在一个服务器或多个服务器上,既省钱、省力,又安全。

三 减少费用支出

费用支出包括有形和无形两种,也包括活劳动和

物化劳动两种。有形支出减少如纸张费用、人工费用等,无形支出减少如时间节约。实现会计网络化后,数据实现无纸化传送、处理,减少了纸张使用;办事效率提高了,可以裁减大批冗员,减少人工费用;数据取得、处理速度提高了,在相同时间里,可以处理更多的数据,办更多的事情,相对时间效益会大大提高。

四 更好地执行会计监督

政府机构改革后,财政部门人员也会相应减少。实现会计网络化后,财政部门可以在人员相对不足的情况下,实施好会计监督。主要是可以帷幄运筹,在办公室里上网查帐、审计,发现问题后:一般问题可以直接通知企业更正,重大问题再去企业调查取证,大大缩短审计时间,而且效果会更好。

五 通过相互学习、交流,促进会计人员业务素质提高

会计人员可以上网交流、聊天、学法规、学业务,能促进自身业务素质提高。

六 将会计服务送到会计面前

可以在网上开发考试、培训、办证、通知等服务项目。会计人员不必老远到财政局来,只要上会计工作网络就可以享受诸多会计服务,省力、省钱、省时间。

总之,会计工作网络化能够把会计工作带向新世纪,把会计工作做得更好,更令群众满意。

二、会计工作网络化的目标

笔者认为,从财政部门 and 会计人员两个角度出发,建立会计工作网络必须实现以下八个目标:

一 报表取数、汇总自动化

财政部门不需要手工汇总快报,汇企业报表,而只需在网上取数完成汇总即可,大大方便报表工作。

二 查帐网络化

向企业查询一般帐务,不需驱车前往,只需在网上调用某企业帐务即可。

三 培训网络化

财政部门实施的业务培训,可以先将培训教材制成有声、有像课件,参加培训人员可直接在网上接受培训,不需要组织什么专门的培训班,会计人员可灵活掌握自己的时间。

四 考试网络化

包括电算化考试及各种继续教育考试及报名工作,都可以在网上进行。考试完毕,即可自动阅卷,得到考试成绩,打印成绩通知单,考生凭此通知单到财政部门办理合格证即可。

五 文件网络化

财政部门发放文件不需印刷,只将文件公布于网上即可,对于绝密文件,可以进行加密,用户凭密钥使用文件,即安全又快捷,还可查询历史文件。

六 信息化

包括会计人员变动信息,会计招聘、求职信息,历史资料等,均可在网上建立数据库存贮及查询。

七 会计交流网络化

可在网上开辟会计论坛栏目,供各会计人员发表文章,交流心得之用。这样,既能融洽会计人员之间的感情,又可以锻炼会计人员的写作才能,提高业务素质 and 道德修养。

八 资源共享化

网上资源的使用,均是共享的。资源可以分为有偿和无偿两种。对于重要信息应设为有偿;对于一般信息应设为无偿,免费让大家使用;对于保密信息,应设置密级,分配权限,按权限使用。

总之,会计工作网络化的目标很多,但主要的笔者认为有以上八条。

三、实现会计工作网络化的途径

综上所述,会计工作网络化非常必要,其前景非常灿烂。但是,要把宏伟蓝图变为现实,还得有很多条件,需经很多努力。关于实现会计工作网络化的要求,笔者在第四部分阐述,本部分主要比较各种途径,以及进行取舍问题。

实现会计工作网络化的途径很多,但主要的有四种:

一 Modem 联接,数据传输。如图 1:

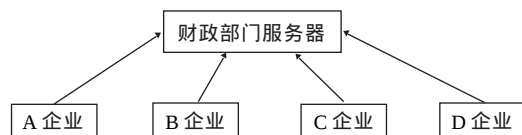


图 1

说明:这实际上是点对点 Modem 链接,通讯线路具有独占性,传输速率低,传输成本高,起到事后传输数据作用,适用于报送数据较少的单位之间的连接,如证券公司的远程委托系统,就是采用这种方式。

二 专线局域网。如图 2:

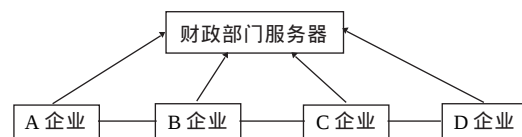


图 2

说明:该网络结构图与前一个图相比,初看起来没有多少差别,只不过在企业和企业之间多了一条线而已,实际上却有很大的差别。该网络采用在服务器和各企业内连网之间以及企业与企业之间都用专线

连接,替代第一图中用电话线连接的方法。在理论上讲,这种网络是可行的,而且很好。但实际上,局域网的通讯距离最多只有 2.5Km,传送率通常每秒 0.1M 到 100M/秒,是由网线和集线器 HUB 所决定的。因此,这种网络不适用于会计工作网络。

三 拨号上网

主要做法是通过电话线拨入服务器,来完成会计工作网的功能。可以分成两类:一是拨入服务器,二是拨入因特网。拨入服务器的,与第一种方案相同,只能单向完成任务。拨入因特网的,要求财政部门在因特网上建立网站,然后用户上网访问,也只有完成单向访问。要实现双向访问,惟有把所有会计单位数据搬上因特网。这实际上是不可能的,不仅成本高,而且很难保证数据安全。所以,这种方式也不适用。

四 利用 IP 宽带建立城域网

主要是利用 IP 宽带和城域网技术解决网络问题。城域网是介于局域网和广域网之间的一种网络,用 1000M 交换机和宽带同轴电缆建立的城域网其通讯距离一般在 300 公里以内,解决了局域网所不能解决的问题。而且,这种网络具有 3 个优点:(1)用 IP 宽带作网络线路,通讯速度快、信号接收好、保密性能强,不会掉线;(2)线路具有双向性、共享性,不会因为某一用户使用了,其他用户就不能使用;(3)具有 Internet 功能,可以建立 Intranet(企业内联网),可以发布文件资料,召开网络可视会议,办事直接、高效。但任何事物都不可能完美,这种网络也有缺点:一是使用宽带和信号接发器等做材料,建设成本高;二是怕网路故障要卡壳,所以可设计成环形回路结构(如图 2),避免网路故障造成通讯中断的问题。

目前,这种城域网试点成功的有政府办公网,广电局内部网以及广电财务专用网。为解决建设成本高的问题,可以采用统一规划,与其他几个单位(如税收申报网)共建的办法,成本会大大降低。

图 3 是广电局财务专用网的网络连接图。会计工作网与该图结构基本相似,只是多了几个层次而已。

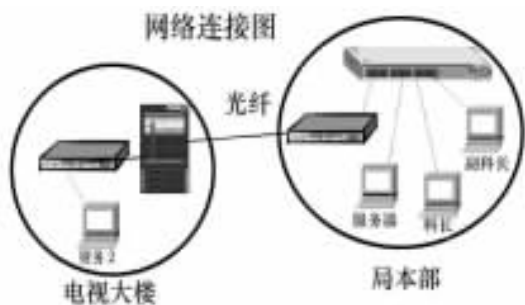


图 3

图 4 是会计工作网结构图

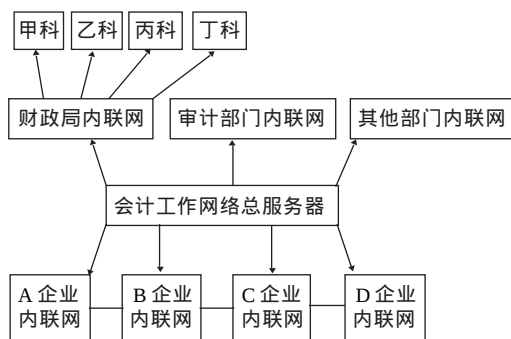


图 4

四、会计工作网络化的要求

一 环境要求

环境包括硬件环境和软件环境。硬件包括网路、信号接收器、主服务器、通讯服务器、终端等。网络包括城域网和内部局域网两个部分。软件包括网络操作系统、终端操作系统、应用软件(即会计工作软件)。网络工程建设和应用软件开发都是纯技术问题,可委托专业公司完成。

二 人员要求

包括维护人员和用户。维护人员要求精通网络技术和应用软件的操作、数据处理,需要专业技术人才或接受专业培训。对用户的要求,只包括计算机操作技能和应用软件操作技能。

三 会计工作网络主管部门应做好哪些工作

- (1)搞好网络建设;
- (2)搞好软件开发;
- (3)及时发放和回馈资料;
- (4)做好数据处理工作;
- (5)做好网络维护工作,包括修理、升级、杀毒、技术指导等。

五、工作计划

以点带面,逐步推开,推广到政府发文单位。

六、实现会计工作网络化后,应特别注意两个问题

第一,安全问题。包括:(1)权限控制;(2)防毒;(3)非法操作拒绝;(4)上机记录登记。

第二,资料处理问题。包括:(1)及时收取资料;(2)及时处理资料;(3)及时回复用户问题;(4)及时更新资料;(5)做好档案保管。

所有这些,都必须事先制定严密的管理制度,用制度来规范工作。只有这样,才能达到会计工作网方便、快捷、廉洁、高效的目标,才能推动经济不断腾飞。

作者单位:江山市财政局会管科

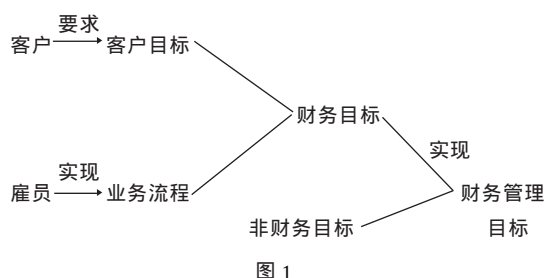
论网络时空的财务管理创新

□ 董世敏

Internet 是冷战时期的产物,其前身是美国国防部于 1969 年开发并资助的 APPANet。然而,自从 Internet 建立之后,发展非常迅速。尤其是进入 90 年代以来以 IT 产业为代表的信息技术与网络更呈现指数性发展的趋势,整个社会的生产方式、生活方式以及思想观念都在经历着一场史无前例的深刻变化。上网企业、上网人数以及网上买卖急速增加,Internet 正在逐渐成为一个真正的全球化“信息市场”。网络经济的迅速发展,给企业参与市场竞争带来新的机遇与挑战,对企业经营管理也带来了全新的变革。由于财务管理是企业管理的重要组成部分,笔者拟就财务管理的几点变化进行以下分析。

一、财务管理目标多元化

现代财务管理目标是以“股东财富最大化”、“利润最大化”等为代表,它与计划经济体制下的管理目标相比,确实前进了一大步。其由于物质资源的稀缺性和使用上的实际排他性等原因,与物质资本占主导地位的工业时代极其适应。然而,由于财务目标是通过客户目标和业务流程来实现的。如图 1



随着网络时代的到来,客户目标、业务流程发生了巨大变化,必然要求企业考虑以下几个重要因素,对其财务管理目标重新定位:

一 相关利益主体的利益及其利益协调化

在网络时代下的资本结构中,物质资本与虚拟资本的地位将发生重大变化。虚拟资本的地位显著上升,这一重大变化,日益改变着企业各要素所有者的地位。不同的所有者如:股东、债权人、经营者、职工等对企业的要求是不相同的,它们之间有相融合的一面,也有相矛盾的一面。而作为财务管理目标应满足各个相关者的利益需要,才能促使企业的财务管理走上良性循环的轨道。

二 企业的前瞻经济及其增加值 Value Added

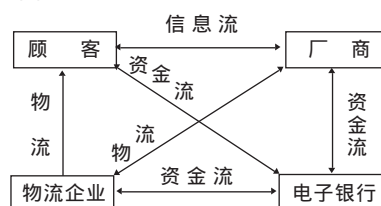
前瞻经济是企业的预期成长效益,是可以预测的未来收益的程度。这一目标在网络经济条件下,体现了企业通过产品销售、风险投资等充分实现了技术产业化、市场化、收益最大化的可能程度。网络时代,企业前瞻经济及“增长动力”、未来增加值的重要性将大于目前收益。

三 社会责任

在网络经济下,知识资本占主导地位,知识具有可享性和可转移性,使得企业和社会的联系更加广泛而深入。企业的成败更加取决于社会对知识形成和发展所做出的贡献,从而要求企业更加重视其社会责任。同时,企业履行社会责任,如:保护生态平衡,维护社会公众利益、支持社会福利、慈善事业等,既有助于实现经营目标,也有助于在社会大众中树立良好形象。

二、财务管理重心将着重在企业流程的重整与改造,进行价值链分析上

网络经济是一种全新的贸易服务方式,它以数字化网络和设备替代了传统的纸介质,这种方式突破了传统企业中以单向物流的运作格局,实现了以物流为依据,信息流为核心,资金流为主体的全新运作方式。如图 2



在这种新型运作方式下,顾客对供应商提供设计和工程服务的要求将增加,厂商将外包更多的非核心业务;同时客户将要求他们的供应商提供更多的存货管理服务,如:数据库仓库和订单管理;厂商需要更多地使用自动化制造技术,为集成外部数据和内部操作提供更大的机会,如:EDI 和 MPR II 系统的集成。这就使企业必须对现有业务流程进行重组,即企业业务流程重组 BPR Business Process Reengineering,以加强管理水平,从而适应经济发展的需要。正如:哈佛大学的

哈默博士 1990 年初提出 BPR 时指出：企业的使命是为顾客创造价值，能为顾客带来价值的是企业流程；企业的成功来自于优异的过程业绩；优异的过程业绩需要有优异的过程管理与过程再造。

要对企业进行业务流程重组，必须进行价值链分析 其在迈克尔·波特所著的《竞争优势》中首次阐述，1995 年，罗伯特·斯莱特对价值链进行了全面论述。价值链分析就是要通过从战略上对产业价值链 原材料供应商→产品制造商→销售商 进行分析，以了解企业在行业价值链中的位置，以判断企业是否有必要沿价值链向前或向后延伸，以实现企业管理目标；从企业内部价值链 订单↔产品研究设计→生产制造→销售→售后服务 分析，以判断如何降低成本，使企业流程更优化；从竞争对手价值链分析，通过与竞争对手的相应指标进行比较，以找出与竞争对手的差异和自己的成本态势 Cost Position，从而提高整体竞争力。

三、风险管理和风险预警系统的建立将成为企业财务管理的重要内容

在工业经济时代，企业通常遇到的风险有 4 种：经营风险、金融风险、灾害风险、环境和法律风险。而随着互联网在商业中的广泛应用。对内，作为数据管理的计算机往往作为逃避内部控制的工具，同时，经济资源中智能因素的认定将比无形资产更加困难，其随着技术环境和信息环境的改变而发生价值波动；对外，由于“媒体空间”的无限扩大，信息传播、处理和反馈的速度大大加快，出现了“网上银行”、“电子货币”、交易无地域化和无纸化，这使得国际间资本流动加大，资本决策可在瞬间完成。总之，由于网络经济的非线性、突变性和爆炸性等特点。企业将增加诸如：资讯保护风险、内部和外部侵入风险、破坏与舞弊风险、交易完整风险，以及无形资产投入速度快、知识积累更新加快、产品的寿命周期不断缩短等风险。

由于风险的不确定性、复杂性，网络时代建立新的风险管理模式就势在必行了。如下表

旧 模 式	新 模 式
风险评估是特指的	风险评估是持续的
寻找机会是冲动的	按风险和回报来评估机会
绝大部分由财务部门负责	以财务部门负责为主
每个部门独立运行	重视风险评估和各部门间的合作
重点控制财务风险和财务结果	重点控制各种非财务风险
应取消错误或改正错误	应避免错误
风险的主要因素是人	风险的主要因素是业务流程

美国伊利洛斯大学 E·贝尔考教授所著的《会计未来趋势》一书中，对网络经济的风险问题进行了分析，指出风险管理的重要性，并提出了未来会计发展的六大趋势，其中之一就是财务风险预测及其模型的建立。建立财务风险预测模型 对企业风险进行评估，是网络时代风险管理模式的重要部分。其主要由监测

范围与定性分析、预警指标选择、相应阈值和发生概率的确定等方面的内容组成，并将对企业经济运行过程中的敏感性指标，如保本点、收入安全线、最大负债极限等予以反应。工业经济时代，企业的风险管理往往局限在某几个高层管理人员之间，而且多是“亡羊补牢”的措施，并有很大的随意性，即所谓的“救火队操作”。而网络经济时代，由于技术的进步，风险管理将变为主动的风险管理，其要求有预见性，有系统地辨认可能出现的风险。

四、财务管理走向集中式管理，改变了企业的组织结构

过去，企业缺乏支持集中式管理的技术手段，企业的发展受到物理地域的限制，许多大型企业不得不采取分散式管理。由于监管信息反馈滞后，从而导致对下属机构的控制不力、企业出现危机的例子屡见不鲜。

互联网的出现，小企业变成了“大企业”，桌面管理转化成非桌面化的网络方式。这使得集中式管理成为可能，尤其是企业可以综合动用各种现代化的电子信息工具，诸如：POS 收款机、BBS 电子货币、EDI 电子数据交换、E-mail 电子邮件、EFT 电子资金移动、BBS 电子公共系统、Bar-code 条码 等系列化、系统化的工具，为整合企业财务资源，加强对下属机构的财务监控，企业的管理层随时随地将企业整体信息掌握在手中，降低运营成本，提高效率创造了有利条件。

财务集中式管理又可分为三点：

一 会计核算的集中化

财务数据处理的实时性，这是网络财务的一大特点。无论发生在企业外部还是内部，一旦确认都将存入相应的服务器并主动送财务信息系统随时检测，业务信息实时转化且自动生成。

二 财务控制的集中化

中层管理人员减少，会计核算信息直接送达高层，最高决策层可与最基层人员直接联系，对财务的支出与收入进行控制。企业所属各单位、部门，包括关联公司实行“大财务”管理，这样就可以达到提高闲置资金的使用效果、增强内部资金余额调剂能力、更好地杜绝腐败等目的。

三 财务决策的集中化

由于财务资料时刻处于高级管理人员控制之中，管理人员就可以根据需求进行虚拟结算，几乎可以即刻发现市场情况的变化。亚太总部设在香港的可口可乐公司就利用公司内部网对中国各分公司送达资料进行分析，其决策直接下达各分公司执行。

网络时代，企业的组织结构已不再受到管理幅度的限制，纵横交错的信息渠道造就了一座崭新的企业组织结构，形成了一种水平管理模式，这种结构具有敏捷、灵活、快速高效的特点。同时网络办公、电脑会议的普及，公司的组织结构将成为一种象征性的虚拟，类似网络中的一个网站。

五、财务管理中的企业评价指标体系多样化、复杂化

财务报告较之以前将有如下变化：

一 在会计报告的目标上

传统会计报告模式着重为投资者和债权人提供反映管理人员经营责任的信息。未来的网络会计报告模式则更侧重于向使用者提供有助于决策的相关信息。

二 表现在报告周期上

由于网络经济下,采用事项会计核算模式 由素特首先提出“事项会计”思想,企业可以实时提供有关事项信息并实现了由信息使用者自己加工信息,进行信息多元重组,这样就打破了会计报表时间上和空间上的界限,可以提供一天、三天、一个月等任何地点、任何时期的信息,即实时会计报告系统 Real-time Reporting System,并实现网上的在线 on-line 披露机制。

三 表现在报告要素上

在网络社会中,大部分虚拟企业 Virtual corporation 尤其是高科技企业,它们增值最快并最为重要的是知识产权和人力资源等。而知识资本若在传统的会计报告中,则得不到反映。像网络先锋微软公司这样大型的跨国企业,其资产负债表的净资产额象是小型公司,而据纳斯达克公布的正式数据显示其目前股票市值竟达 6000 亿美元。由此可见,传统模式的会计报告划分的六大要素已无法满足决策有用性的要求。其应在原有六大要素基础上进一步细化,如可将权益细化为“物质资产所有者权益”、“知识资产所有者权益”,同时将人力资产划归企业的资产处理。会计恒等式变为:

资产 = 人力资产 + 物力资产 = 负债 + 物质资产所有者权益 + 知识资产所有者权益

四 表现在“利润分配”方式上

在网络经济中,物质资本的增值要以人力资本的增值为支撑。从资本能带来剩余价值的角度看,知识劳动者应参与分配。

未来的评价体系中,如果没有反应客户的满意度、雇员的成就感、雇员的投资、企业长期增长等其他一些因素,光有会计报表中的财务指标是行不通的,企业还需要提供多种非财务信息的综合管理考核表 ESB,比如:新产品的开发情况,产业结构调整对企业的影响等背景信息,企业甚至还可能需要提供就业人数、工资福利、工作条件和职工培训等反映其社会责任的信息。综合管理考核表 ESB 的建立一方面可以评估企业的发展潜力与社会的和谐程度;另一方面对指明企业存在的缺点以及将来发展的方向具有“导航灯”的作用。

六、信息理财在财务管理中日趋重要

以数字化技术为先导,信息高速公路为主要内容的网络经济,其经济活动可以通过在线进行,如:在线订货、在线资金调度、异地转账、在线证券投资、在线外汇买卖等。因而产生的会计信息都是动态的,更具

有不可捉摸性;同时,市场需求信息的公开化,会计信息公平、均匀分享,形成了多层次、立体化的信息格局。谁能占领信息的制高点,谁就将在市场竞争中占优势。世界三大汽车制造商之一福特公司目前就拥有一个庞大的内联网,有 50 万种产品设计资源、生产管理工具和战略信息资源等储存信息系统,从而可以根据每个顾客的个性化要求设计产品。如目前最抢手的新型“美洲虎”系列车。

企业财务信息系统将建立在 Internet、Extranet 企业外联网 和 Intranet 企业内联网 基础之上的。会计信息传递模式将从“报告主体→信息通道→信息使用者”变为“报告主体→信息通道↔信息使用者”。网络方式从企业内部财务信息“孤岛”直接转向客户、供应商、政府部门及其他相关部门。而财务管理信息系统 AIS,则以价值形式综合反映企业人力、物力和财力资源运动的事前、事中、事后控制与实际生产经营过程及其业绩的全部信息。在网络经济中,信息理财将综合运用计算机网络的超文本、超媒体技术,使信息更形象、直观,提供多样化的各类信息,包括数量信息与质量信息、财务信息与非财务信息、物资层面的信息 and 精神层面的信息。

七、财务预算在财务管理中的基础性作用得以加强

网络经济时代,虚拟企业普遍存在,各公司有时甚至竞争对手之间,通过采用信息技术提供各自的核心优势而进行合作,既由最好的制造商生产产品,最好的市场销售商来销售产品等以达到共同的目标;同时,“负债经营”、“风险经营”在企业中更为突出,企业需把握适度的负债与风险。在这种环境下,就要求企业需以战略的眼光从事企业的综合协调管理。它强调企业计划、采购、控制等职能的一体化,使所有子公司、职能部门的子目标与企业整体目标相趋同,这样多层委托代理关系下的累加代理成本才能最小。这就需要财务管理有一条“事前计划—执行过程中控制—事后分析”的主线,各个部门都围绕这条主线展开,而事前分析、财务预算作为基础性工作更重要。网络经济财务预算将依据企业年度目标利润按“目标利润—销售预算—成本预算—采购预算—现金流量预算”等进行编制,改变了过去一味地以生产为中心的编制方法。财务预算一经确定,由于财务业务在线操作,网络将像一只无形的手监督着企业财务预算的执行情况;同时由于网络具有高速传递性,对财务预算管理中出现的“例外管理”、特殊异常业务将可迅速传达到高级责任人例外审批。这样既确保了财务预算在企业内部所具有的约束力,又可依据市场情况而适时予以调整。

在网络社会中,一个财务预算管理良好的企业,完全可以实现“零库存”。可以制订定量化的甚至更小周期的生产采购计划,加强成本核算,企业不必承担任何压力,从而实现了信息时代商业流通的“Just in time”。即“何时需要货物,何时才进货”。

作者单位:杭州商学院

北京工商行政管理局网络财务信息系统成功案例评析

□ 张瑞君 曹 敏 姚余宝 张克勇

一、北京市工商行政管理局概况

北京市工商行政管理局(简称北京市工商局),是北京市人民政府负责市场监管的行政执法机关和综合经济管理部门,现有局机关 18 个处室,19 个区县分局,230 个工商所,还有 9 个直属事业单位,管辖北京市辖区内的工商行政管理工作。(如图 1 所示)

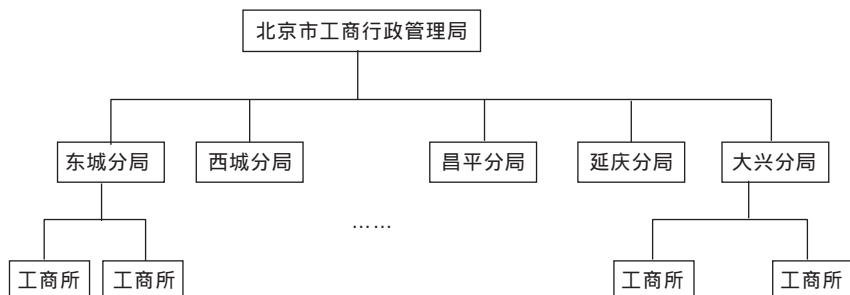


图 1 北京市工商行政管理局组织结构图

二、建立网络财务管理信息系统的动因分析

北京市工商行政管理局多年来一直十分重视管理信息化工作,1992 年就已开始了财务电算化在全市工商行政管理系统(辖 18 个区县局)的应用普及;1996 年,已基本实现了全市工商行政管理系统各单位会计工作中的手工核算向计算机核算的转变。但是,随着近年来国家行政事业单位体制的不断改革及行政单位会计制度和财务制度的改革,特别是最近中央关于工商行政管理机关实行垂直领导的决定以及行政性收费实行“收支两条线”的规定以来,给工商行政管理部门的财务管理提出了新的要求:加强财务信息的集中统一管理,明晰财务收支两条线的原理,实施有效的预算监控,进一步加强预算管理,已成为新形势下工商行政管理部门财务管理的新特点。在新形势下,原有的财务管理信息系统已经不能满足管理的需求,主要表现在:

一 无法实现上级单位对下级单位财务收支两条线的监控

在传统的单机账务处理和财务部门内部的局域网环境下,各个部门的账务系统是孤立的、封闭的信

息系统,各个单位的财务系统只是整个工商系统的信息孤岛,无法满足财务信息集中式管理的要求,也就更无法实现上级单位对下级单位财务收支两条线的监控。

二 无法满足规范化统一管理需求

当系统管理环境中缺乏网络通讯技术的支撑时,

各种管理方法和制度在所属的下级单位中的应用往往都处于一种缺乏规划的随意状态,各个所属的下级单位应用的管理方法和制度的目标通常是满足各自管理的目的或局部的利益,而无法从整个系统的需要出发,满足系统管理的需要。

三 无法控制数据的真实性、有效性

传统单机账务处理和财务部门的局域网的环境下,财务监控受到时间、空间、及人力上的限制。由于单机或局域网的固有限制,市工商局对所属下级单位的财务监控只能采取派人深入现场去实地考察,或是上传报表的方式。在所述两种方式下,要满足新形势的管理需求存在以下问题。费时:通常对下级单位的监控检查必须花去大量的时间用于路途的奔波,而检查所余就相对大大减少;费力:同样道理,辛苦的奔波往往使查账人员精疲力竭,劳民伤财;人员的限制:特别是随着机构改革的开展,精简人员的逐步推广,人员分身乏术,一个人不可能同时检查几家的工作情况,于是检查工作往往只能局限于抽查式的检查方式,造成了极大的检查风险。因此,传统的财务管理信息系统无法控制数据的真实性、有效性,风险巨大。

四 财务监控上存在漏洞

在传统环境下,财务监控不仅受到时间、空间、及人力方面的限制,更为重要的是,它无法实现行之有效的、事前或事中的财务监控。事前、事后监控通常要求信息通道的畅通,信息反馈的及时与迅速,而单机或局域网环境下无法进行。

通过分析可以看出,为了有效地支持国家行政事

业单位体制的不断改革及行政单位会计制度和财务制度的改革,必须建立一套先进高效的网络财务管理信息系统。1999年6月北京市工商局再攀一个新高峰,决定选择用友网络财务软件,建立覆盖局机关19个处室,19个区县分局,230个工商所,9个直属事业单位的网络财务管理信息系统。

三、网络财务管理信息系统的解决方案

基于上述问题以及随着国家行政预算单位体制以及会计制度和财务制度的改革,财务收支管理逐步向国库单一账户制的方向发展,北京工商行政管理局为了实现垂直化财务管理以及对预算资金管理实行统一核算、集中支付的要求,经过慎重评估,最终选择了用友网络财务软件9.10(Web版),并依托北京市工商局全系统广域网“红盾网”,购建了北京市工商局网络财务管理信息系统。硬件平台是基于Intranet网,利用了广域网“红盾网”的传输线路,采用国际领先的B/S(浏览器/服务器)网络体系结构,应用软件采用用友公司财务软件9.10(Web版),构成了“市局——分局——工商所”的三级分布式体系结构模式。网络拓扑图如图2所示 其功能模块、站点数和使用部门情况如下表所示。

运行模块	站点数	使用部门
总账	20个	市局及19个区县分局
项目管理	20个	市局及19个区县分局
现金银行	20个	市局及19个区县分局
UFO报表	20个	市局及19个区县分局

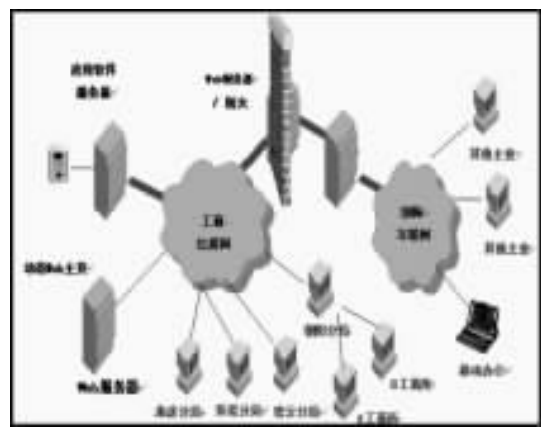


图2 网络拓扑结构图

四、运用总体效果评述

北京市工商行政管理局财务管理信息系统正式运行以来,真正实现了全系统范围内财务信息的异地实时查询、统计分析和管理工作,加大了市局的财务监控力度,加强了财务信息的集中统一领导,为各级领导及时提供了第一手的财务管理数据,并且充分适应了

工商行政管理部门实行垂直管理的要求,成功树立了行政事业单位应用网络财务软件的典范,主要效果体现在:

一 突破传统单机或局域网在时间、空间及人力上的限制

网络化财务实现了全系统财务信息的远程处理、数据的及时传递、远程报表、报账、查账、审计及财务监控的同步运作,使物理距离变成了鼠标距离,真正实现了“天涯咫尺”的网络化财务管理。在远程查账方式下,上下级单位无论相隔多远,鼠标轻轻一点,一切尽收眼底,几秒钟的时间就可以详细阅览下属单位的各种账表甚至凭证,节省了大量的时间,解脱了大量的人力,提高了整个系统的效率。

二 消灭信息孤岛,实现信息集成

网络技术在北京工商管理系统的广泛渗透,把市工商局的各个部门都集成了一个相互联系的整体,市局的管理、监控能力因此而延伸到全市的各个分局、各个站点,解决了财务预算、资金控制、异地实时查询、统计、分析和监督管理等在传统桌面型财务软件中无法有效完成的功能。在不影响下级单位工作的前提下,上级单位能够及时获取有效信息,及时发现下级单位在财务管理中存在的问题并及时解决,充分发挥了上级单位财务监控的职能。

三 实现真正的事前、事中控制

网络环境下,全系统网络化的实现使异地实时查询、统计、分析和监督管理变得简单、现实和更具操作性,便于及时进行事后控制分析,使事前、事中控制成为可能,实现真正意义上的事前、事中控制:通过权限的设置,资金的统一管理,使下级单位在资金支用前必须通过上级单位的授权,杜绝了先斩后奏现象;实时监控不仅可以随时纠正下级单位在预算执行过程中的偏差和错误,更对其造成了一定的威慑力,使其“心有余悸”;而事后分析功能在网络化环境下更是被大大加强。从某种意义上而言,网络化管理是系统管理的一次质的飞跃。

四 支持自动转账、对账、汇总报表、并账

财务报表上报制度大为简化,财务报表汇总程序发生了革命性变革,财务报表传递周期明显缩短,从而为上级领导决策提供高效、准确、实时、完整的财务信息。财务分析图表内容丰富,形式简洁,使决策层对下级单位的财务信息有更深层和更全局性的把握。

五 提供远程穿透式查账功能

网络化财务还提供了远程穿透式查账的功能,即可以根据报表反映出来的结果追溯到业务发生的最原始单据,有利于实时监控全系统的预算内、外资金的流动;有利于加强“收支两条线”的规范化;有利于

2000 年度预算单位会计报表软件存在的问题及对策

□ 李崇科

一、设计优点及运行结果评价

2000 年度预算单位会计报表软件 以下简称软件 在实际的使用过程中,体现出设计比较合理,功能性增强,信息量增加,数据处理方式先进、迅速,表内自动运算、审核便捷、准确。报表间的关系直观、明确,补充设置了高级管理、财务软件对接功能,新增和补充了定义版及分析版;新增了数据库管理,在一定程度上方便了基层人员掌握使用的优点。

软件是上级财政部门从加强财政财务管理,提高理财水平,防止财政会计信息失真而采取的一项有力措施。从实际运行情况看,在一定程度上减轻了基层工作的负担,减少了国家及企业、行政事业单位的资源浪费,降低了会计信息采集与运用的成本,为强化财政监督,提高会计信息的利用率,避免多头布置、多头管理、重复上报多套报表的局面做出了积极的努力;从转变政府职能,向着“精简、高效、规范、统一”的会计信息管理系统迈出了坚实的步伐。

同其他报表软件相比,其优点比较突出。但是,在其可操作性、业务信息量的处理,使用的便捷性等方面存在着不容忽视、亟待解决的问题。从基层人员的掌握使用情况看,没有取得事半功倍,减少重复、多口径填报的目的,未能真正实现减轻基层工作负担的良好愿望;在某种程度上形成了人人对决算报表填报工作敬而远之的局面。

二、存在问题及不足

(一) 表式设计不完善

1. 报表设计中的一些指标和信息重复反映,如

财政拨款指标、一些支出指标要在收入支出决算表、收入决算表、支出决算表、财政拨款支出决算表或者基本建设支出决算统计表、其他生产性建设支出决算统计表、事业发展支出决算表等多头反映,填报、录入时必须多次将此指标数额重复反映。并且在录入时不能一次录入,其他报表中同一指标直接自动运算、提取。加重了基层的工作量,使计算机的科技生产力功能没有充分发挥。

2. 部分报表指标表式设计定义错误,如 07、09 类支农资金支出,需要强制录入在表 7 其他生产性建设支出表中,而其资金却没有形成基本建设投资,表中的建设性质、建设周期等指标迫使基层工作者必须选择,使其成为了一张名不符实的报表,违背了报表设计者的初衷和本意。

3. 部分主表、附表设置重复,意义和价值不大。如行政经费补充资料与单位固定资产情况表内容重复,表式设计不合理,表面布局不均匀。部分报表表面占用空间过大(尤其是补充资料表),给录入工作带来了许多困难,在屏幕上无法整屏了解报表的录入情况及全貌,在录入数据时无法拆分窗口,显得特别别扭,艰难,严重影响了录入的速度及准确性。

4. 主表副表的排列顺序不合理,如财政拨款支出表列为表 9,而其在收支决算表中的地位却十分重要,基本数字表与机构人员情况表,单位资产负债表与单位固定资产情况表中间隔开、不连续,并且这些同一指标数据在多张报表之间不能自动提取、运算,加大了录入时的难度;让基层人员做了不必要的无效

银行账户及存款的管理。

六 提高预算管理质量

细化的预算管理,使行政预算单位能够更加严格地控制预算的执行,减少了不必要的管理环节,有效提高了工作效率,节约了资源。(详见第 5 部分集中式管理专项分析)

七 改变了财务信息的获取方式

财务数据将传统的纸制页面数据、磁盘数据发展到网页数据,通过 Internet 和构建 Intranet,工商总局、

分局和工商所之间可以使用电子邮件系统进行相互沟通,向无纸化办公迈向了可喜的一步。另外,这种信息获取方式还有利于信息的多元化利用。

随着北京市工商局红盾网的建设成功,财务信息系统也由核算型向管理型、决策型转变并最终形成了以财务管理为核心的系统全面管理信息系统,而财务人员的工作职能也发生了巨大的转变,成为了真正的管理人员。

作者单位 中国人民大学、北京市工商局、用友软件公司

劳动。一些指标中不应有数据的项目中没有“打叉”，造成录入时不慎错输或基层填报错误。如离退休人员费用中的除了人员经费外，无公用经费及其他费用开支；其他支出及专项支出中无人员经费等，但其审核公式却提示其无排斥性错误，影响了正常审核结果的查看。

5. 一些报表的设计与基层的实际情况有很大的区别及误差，如行政事业性收费收入明细表将预算外资金的管理方式固定限制在是否纳入在预算内缴入国库、纳入在预算外管理，二者只能选择其中之一。而基层的实际情况则千差万别，有些是应纳入国库的资金却纳入了预算外管理，有些是应纳入预算外的资金却纳入了国库管理。虽然上级部门设计了报表的定义版，但因具体情况不一样，或因时间的关系没能层层下发至基层正常使用，迫使一些单位强制录入在其他收费项目中，影响了指标、数据的准确性和真实性，形成了口径不一致的问题。

6. 报表的设计连贯性、一致性较差，同 1999 年度行政事业单位汇总会计报表、软件相比，2000 年预算单位会计报表由于兼顾了部门预算单位的决算，因而报表及软件的变动较大，是近几年来变化较多的，让基层单位的人员无法迅速适应。给人的感觉是，报表刚有一些熟悉，却又改变了口径、使用范围及方法。上年设计中的科目类基础准确、测算汇总迅速、效率高的特点没有继续保持，一些优点没有继续加强，反而荡然无存，如各种收支总决算表由基础表分析测算产生全部取消等。

（二）功能不完善

1. 在输入过程中，一些报表中的数值栏内如为零时，如果输入科目编码及名称错误，则清除无效，必须删除才能够保存，尤其是一些单位的报表中如果输入一个零的数据，则也被当做表内有数据，必须全部删除这些报表及数据，审核方能通过。迫使基层工作人员做了毫无意义、无价值的工作。

2. 在复制科目代码及名称时，在复制好的报表中不能直接保存，一些复制不完整，造成漏项、缺项现象；而且出现了不应该有的混乱、错误内容，重复了一些类级、款级科目代码及名称，必须删除这些行内及其重复内容后才能够保存，造成复制、粘贴功能混乱、形同虚设。

3. 整套报表表间无任何自动运算公式，并且不能直接设置和加入自动计算公式，严重削弱了计算机的功能。审核公式不完整，一些主表与副表的相关指标之间，表间有逻辑关系的指标之间缺乏审核公式，如行政事业性支出应为公用经费支出与人员经费支

出之和；支出决算表与支农补充资料表中的支农相关指标等。

4. 在高级管理的公式中，增加运算公式比较复杂，不能实现直接定义浮动表间的自动运算取数功能，而必须设置为非自动运算，并且在录入完成任务以后才能执行，使用方法比较繁琐、复杂，影响了计算机优势的发挥和效率的提高；无法让其象自动汇总出本单位的所有收支数据处理那样，自动汇总、输入到相关指标数值里。

5. 查询、条件查询设置复杂化，提示语言直观性差。条件查询设置好后不易执行，尤其是浮动表查询指标数据时无法直接掌握查询结果，没有象 1999 年行政事业单位报表中那样查询定义直观、明确、便利。

6. 打印程序设置不合理，在套表打印的情况下，除收入支出决算表、基本数字表外，汇总出的其他浮动表只是在第一张报表上有表头及横向指标，而在其他以后连续的报表中则无横向指标，只有科目代码、科目名称及具体数值。并且表里无任何页码设置，给查找使用带来许多麻烦和不便，并且打印固定设置成为 B4 以上的纸型。一些有浮动行的汇总及单位报表自动分成了两张表，不利于连贯性使用和查找、分析研究。在某种情况下，直接点击打印机图形却显示的是鼠标所在的单元，而不是目前所显示的整个报表，需要将光标移至其他报表中，再从其他报表移回，才能正常打印；系统设置中的无数据的零不打印不能实现。

另外，将全部报表的录入一律设置在基础户，一些单位人员及经费较少，但其自成独立体系的也必须填报、录入整套报表，加重了基层及汇总单位的负担，浪费了一定的人力、物力和财力，影响了领导、财政管理人员对其他管理工作的精力投入，不利于财政宏观调控职能的发挥。

以上问题的存在，影响和制约了指标数据的准确性及严肃性，极大地影响了决算报表准确、及时、完整、真实的填报。不利于财政工作的正常运转。这些都与江泽民同志“三个代表”重要思想的要求有一定差距。为使财政管理中的重要环节之一决算报表的编制工作通畅运转，为今后的各种报表工作打下坚实的基础，需要进一步修改和补充。

三、解决办法及措施

（一）充分总结 1999 年行政事业、2000 年预算单位会计报表软件在创意、设计、操作使用中的经验，分析存在的优点、缺点和不足，以“三个代表”重要思想为理论指导，从财政改革、报表改革、体制创新，服务

财政中心工作,便于管理,方便基层使用操作为核心;把报表软件的设计工作做为搞好财政统计评价工作的核心任务的高度,当作重中之重,务必扎实做好。深入到基层开展调查研究,从财政规章制度的执行、资金管理运作,到资金实际收支等方面进行分析对比,准确把握基层工作的具体情况。

(二)努力做到会计报表软件设计的理想化、智能化。在广泛征求上级主管部门、各方面技术专家、基层实际工作者意见和建议的基础上,在设计版式时,充分考虑基层工作的实际情况,只要基层和有关方面提出的意见及建议理论上可行、合理,就要从有利于决算报表编报工作为基点,在报表的结构、布局、传输、汇总、录入等的设计方面狠下功夫,组织设计人员和专家进行科技攻关,发扬近二年来财政统计评价及报表编报人员任劳任怨、忍辱负重的工作作风和拼搏精神;广泛吸收、借鉴优秀、成功的会计及其他软件设计经验和成果,保持近年会计决算软件的优点,认真研究,保持相对稳定性,做到连续性和一贯性的统一。对其缺陷不足进行修改、补充、完善;并且在有关地区试点检验,确保其全面、彻底成功。

(三)在填报录入的先后顺序上,建议增加设置“请先录入财政拨款支出表或者人员经费表、公用经费表等明细报表”及其他提示性语言,设计成为各种明细报表录入完成之后,表内关系审核平衡保存以后,自动将以上明细表数据自动汇总传输至收入支出决算表、收入决算表、支出决算表等反映总体情况的报表中。行政事业性收费明细表、预算外资金收入支出等中的预算外资金收支数值能够在录入完成以后自动传输至收入支出决算表等相关的报表指标之中,只有上年结余采用手工或从上年报表数据中导入。涉及资产负债等与上年年末数、本年年年初数的指标则全部设置导入参数,能够从上年报表中导入。

(四)设置将财政拨款支出表的科目代码及名称录入完成以后,能够将这些科目代码及名称全部自动分离传输到所有涉及到的相关报表中去,减少基层录入时的工作量。比如 180102 款行政单位退休人员费用,在录入完成财政拨款支出表以后,能够将此科目代码及名称自动传输在收入支出决算表、收入决算表、支出决算表、人员经费表、基本数字表等报表中的相关栏目内。

(五)增加高级管理中报表之间的自动运算设置,允许用户自由设置报表之间的自动运算公式,将这些运算设置为象汇总所有单位的数据一样便捷、迅速。比如 2000 年预算单位类会计报表软件中的表内分项指标自动处理成为汇总指标;可以设置汇总命令

直接为“单位汇总”,汇总出行政事业各单位类数据(比如收入、支出、人员等明细指标),汇总出所录入的各个单位收入支出总量指标,设置成为 Windows 方式下的编辑窗口等命令形式,双击鼠标就可以执行。

(六)将今年报表间的所有审核公式加入到运算公式当中。既然全部汇总能够从所有基层单位的报表中提取数据,同一单位的不同报表之间同一指标数据应该能够提取到相关表中;应当设计出象 2000 年报表软件中的表内汇总指标从表内分项指标自动运算那样副表能从主表中直接提取相同指标的数据。比如公用经费表、人员经费表里的支出数传输至支出决算表中的行政事业性支出相关指标中等,改变今年所有报表表间只能设置非自动运算公式,全部不能设置直接运算公式的缺点,充分发挥计算机的巨大作用,以减少基层录入的工作量,并在全部相关报表指标之间设置审核公式,减少和避免报表数据误差。

(七)在录入数据时增加设置分割、撤消分割窗口的命令,在临时运算、“十字复制”、移动、替换、清出内容等方面进行增加、修改,改变 2000 年预算单位会计报表软件在复制时的混乱现象,设计成为正常的粘贴参数,充分发挥 Windows 中 Excel 的功能,使其更好的方便基层工作。设置能够在录入数据时录入完成并且在本张、本套报表审核、保存通过以后自动转入下一张、下一套报表甚至下一级工作任务中。或者设置报表前部分录入完成以后自动移向后部分的功能;必须、而且设置能够在录入数据时的多台计算机联网、声音输入的公式和参数,在录入数据时更加方便使用。完善查询功能,增加提示语言,将条件查询中的命令设计为直观明确的定义选择方式。

(八)设置一些只有人员经费而无公用经费,或者有公用经费而无人员经费的排他性科目的表式,只将其应输入栏允许输入数据,对其他的表式栏目则进行封锁设计,限制其输入数据,减少因录入失误而产生不应有的错误。如离退休人员费用科目,只有而且惟一能够录入在人员经费表的社会保障费用中,应该封锁在该科目条件下的其他栏目;支农类的一些资金支出按照惯例录入在公用经费的其他栏目中,因而应将这类科目下的其他表内栏目全部进行封锁设计,使其不能填入数据;取消审核公式中的排斥性指标不存在的设置。将补充资料表及其内的项目设置成为非汇总录入单位(县级以下)时只能查看,封锁其可填报数据栏目,使其不能录入或者使用,只有上级(县级以上)财政部门才能录入、使用。

(九)精简压缩报表的信息量,将一些无关紧要,无碍大局,使用次数不多,频率较低的,重复的指标和

信息压缩、精简。同一指标只应在本套报表中反映一次,在其他报表中就应该不再重复填报;或者在主表中一填入,副表及其他报表就能够自动提取主表的价值量指标数据,而只填副表中的实物量指标数据。基层录入填报时,计量单位统一规定设置为元,舍去角分和元以后的零。将表中没有录入数据的栏目内的零全部取消,只保留自动汇总(有公式)栏目内的设置,以减少占有栏目空间。

(十)调整报表的排列秩序,将基本数字表与机构人员情况表,单位资产负债简表与单位固定资产情况表连续排列在一起。在报表表式上进行修改 将其其他非生产性建设支出决算表取消,或者改变名称为其他非生产性支出表,也可精简表内项目;如取消建设项目、性质、期限等。

(十一)将预算外资金收支、政府性基金收支全部纳入收入支出决算等相关表中,只保留行政事业性收费明细表、政府性基金收入明细表,取消预算外资金收支决算汇总表、行政事业性收费收支表、政府性基金(资金、附加)收支分项目明细表,将其支出全部列入到支出明细决算表中,减少重复、多口径填报工作。取消行政事业性收费明细表中的纳入预算管理或者纳入预算外管理单一限制参数,允许单位采取其中的任何一种方式进行管理、录入。

(十二)取消行政经费补充资料表,在确实无法取消时,将其由单位固定资产表中的行政单位中指标数据分离传输进来,公检法司的资产状况资料上移,与行政机关的补充资料平行排列,而将着装人数、诉讼费 etc 补充资料指标全部下移至资产状况资料之后。

(十三)将财政总决算报表、预算单位会计报表软件设计为能够相互兼容、直接对接、相互提取数据,尤其是将预算单位会计报表中的支出数据能够自动传输在财政总决算报表支出的相关栏目里,或者将财政总决算报表中只填报支出的总指标数据,不再填报明细指标数据,最好是要求基层只填报一套支出报表。充分发挥预算单位会计报表录入基础准确的优势 真正实现数据多口共享的愿望 切实减轻基层的工作负担。

(十四)增加设置能够反映全部财政收支指标的报表。在今年预算单位会计报表的基础上,在测试分析或者总决算软件中增加反映财政收入、财政支出指标的表式 就能够自动分析测算生成各地区的财政总决算。尽量避免如今年这样上报两套报表的重复工作,不要再布置其他专业报表。

(十五)设置能够在单位代码的排序窗口 分列

出按“汇总在前”、“汇总在后”、“录入先后”等的排序方式 双击选择命令就可执行排序功能,以单位代码为排列顺序,改变只有录入先后顺序排列显示,以便查找使用,在本单位所有指标录入完成以后,自动排列显示在单位代码相关的区间中。

十六 改变打印纸张设置固定的问题 将决算、汇总报表的软件里设置成为 Windows 中的 Excel 方式的打印窗口,任意选择纸张及打印方式,方便打印。将汇总所有报表的横栏打印参数设置进去,在录入单位及汇总出的全部报表中及其他运行任务中打印出的报表应该编有页码及标识 将打印方式设置在正常状态下 将零不打印设置为更简单易行的方式,在窗口下点击打印机就可执行打印命令。

十七 按照财政部 2001 年国家预算科目,设置全部财政支出(基金及附加等)科目及代码,将上年漏列的录入科目代码不能显示科目名称全部补充上去,应该能够显示出全部科目名称及科目代码来,保存其所有的信息。保持 1999 年只有技术监督部门颁发的代码证书方能输入数据的优点,取消单位可以任意填报单位代码允许输入数据的设置,以保持数据的可靠性、真实性。

(十八)改变报表审核时强制要求基层必须全面、准确无误地执行上级规章制度的做法,允许基层反映正常的收支情况。如资金上缴、提取、开支使用的标准及比例超过规定的标准及比例,应让基层原汁原味地反映实际的财务收支,避免和克服在填报、录入过程中的数据包装、润色等现象。

(十九)改革报表布置牵头单位和运行机制,最好由国库或者预算部门牵头组织开展决算的布置汇编工作,彻底解决基层工作中的推托、制肘现象,上级业务主管部门要全心全意大力支持决算报表的编报工作,在下级请示时不能一推了之。如实在必须由统计评价口牵头组织,则应由上级领导及核心部门坚决要求其他业务部门扎实配合,彻底杜绝填报、审核不认真、不细致的敷衍了事的工作作风,真正形成合力。

(二十)增加填报报表资金、设备投入力度,在计算机、打印机等设备配置上提高档次,用原来多口填报节约的资金补充、增加现有设备,解决上级只要报表,不顾设备增加的问题。

总之,报表改革是一项复杂而艰巨的工作,只要我们充分发扬中华民族勤劳勇敢的光荣美德,经过各方面的共同努力,就能实现“口径一致、一表多用,数据共享”的宏伟目标,更好地促进财政管理迈上新的台阶。 作者单位:宁夏回族自治区中卫县财政局

我国会计电算化事业和软件产业的推动者——许建钢

谈到我国会计电算化事业的发展,人们都会想到许建钢这个名字,他虽然不是软件公司的创始人,也不是应用单位的负责人,但是他对我国会计电算化事业的整体发展做出了特殊的贡献,也对中国软件事业的发展进程发挥了重要的影响,他的工作得到了软件业界和有关领导的高度评价。

一、对推动我国财务软件产业的发展作出重大贡献

许建钢 1984 年从清华大学毕业后,师从我国著名会计电算化专家王景新教授,在财政科学研究所从事会计电算化研究,1987 年获得经济学硕士学位后,由我国已故著名经济专家、全国政协常委杨纪琬教授推荐分配到财政部会计司工作。在财政部的 11 年里,他勤勤恳恳为我国财务软件事业的发展付出了巨大的努力,取得了令人瞩目的成绩。

1989 年在余秉坚、王军等的领导下,提出了发展我国商品化财务软件的设想,并建立了商品化会计核算软件评审制度,具体组织了几十家财务软件的评审,使包括用友、金蝶、安易等我国一大批财务软件企业脱颖而出,率先在国内树立了国产软件的良好形象,并逐步推动形成了规范的财务软件市场。许建钢提出的对会计核算软件十条基本要求,成为当时我国财务软件的实际标准。

1994 年财政部会计司成立电算化处,许建钢担任主要负责人,在贾谡司长的领导下加强了会计电算化的管理工作,许建钢先后起草了《会计核算软件基本功能规范》、《会计电算化工作规范》、《会计电算化管理办法》等重要文件,对于规范财务软件行业发挥了关键性的作用。

1995 年许建钢提出了在全国大规模开展会计电算化培训的计划,用了几年的时间,在全国各地共培训 200 多万财会人员,奠定了财务软件大规模应用的人才基础,得到了广大财会人员的欢迎。培训在全国范围内采用统一培训大纲和管理办法,具体培训工作采用市场化的办法,由各地各类培训单位负责,由各级财政部门负责监督,保证了培训工作有序快速地发展,培训在 1996 和 1997 年达到高潮。

1995 年 10 月中国软件行业协会财务软件分会成立,许建钢当选第一任理事长。在他的倡议下,财务软件行业开始向企业管理软件发展,迈出了财务软件行业进一步发展的关键性一步。许建钢在 1998 年 6 月发表的“向企业管理软件领域全面进军”的演讲,成为财务软件行业转型的重要标志,随后财务软件分会也更为“财务及企业管理软件分会”。

在知识传播和理论研究方面,许建钢也投入了大量精力,1993 年具体策划组织了《会计电算化系列教材》(11 本)的编写,主编《商品化会计软件》一书,1995 年组织编写《会计电算化初级培训教材》,1997

年组织编写《会计电算化中级培训教程》、《基层单位会计电算化》,1995 年应日本三和银行的邀请,赴东京和大坂发表“中国会计电算化的管理制度和管理方法”的演讲。

二、在中国软件行业协会的工作中发挥重要作用

在市场经济的环境下,行业协会起着重要作用。为了发挥中国软件行业协会财务及企业管理软件分会的作用,在陈冲、胡昆山等协会领导的支持下,许建钢组织制定了《行约》、《财务软件服务公约》等行业自律办法,并组织制定了《财务软件数据接口标准》等技术标准,为规范我国财务软件开发工作作出了努力。

许建钢 1999 担任中国软件行业协会副秘书长后,将原由财务及企业管理软件分会组织的企业管理信息化“技术支持”考试提格为由中国软件行业协会直接组织。几年来,全国共有 5000 多人参加考试,3000 多人获得了“技术支持”资格证书,满足了部分企业管理信息化急需技术支持人员的需求。为了进一步提高企业管理人员对信息化的认识,许建钢正在组织策划在全国范围内开展大规模的对企业领导和普通企业管理人员的培训活动,培训将得到国家经贸委和有关行业协会的大力支持。

许建钢对软件行业的贡献不仅仅局限在财务及企业管理软件领域,对于在软件行业引进风险投资、Linux 软件的发展等方面,也作出了很大的努力。对于软件行业协会的自身建设,他也提出了许多建设性的意见。

三、结束语

许建钢一直保持着谦虚谨慎的作风,他认为自己的知识和能力是有限的,要不断地向其他人学习。作为一名共产党员,他总是严于律己、宽以待人,与他人发生争论或有不同意见,需要批评其他人时,许建钢总是本着“对事不对人”的态度,为开展工作带来许多好处。在财政部和中国软件行业协会的工作中,许建钢总是保持客观公正的立场处理问题,不会因为一点小利而丧失公正原则。

许建钢在政府部门和行业协会的工作中,对我国软件产业的发展作出了贡献,与软件公司的领导,和软件开发技术专家相比,许建钢的贡献具有宏观效应,他的影响力是面向整个行业的。许建钢 1999 年创办北京亿坤管理技术咨询有限公司,许建钢最近又加盟刚刚在 A 股上市成功的北京用友软件股份有限公司,直接参与软件企业的经营,仍然在不遗余力地为我国软件产业的发展勤奋耕耘。



刊中报

KAN ZHONG BAO

2001 年第 6 期(总第 36 期)

AMD 推出 1GHz 移动型 A4 芯片

AMD 公司推出第一批移动型 Athlon 处理器“Mobile Athlon 4”，打算以此打破 Intel 对笔记本市场的垄断。这批芯片共有四枚，速度为 850/900/950MHz 和 1GHz，带 AMD 的“PowerNow”节能技术。与 Intel 只能在两种频率间切换的“SpeedStep”技术不同，PowerNow 可以让笔记本制造商能在从 300MHz 到 1GHz 间的 32 档中任意选择。A4 的对手是 Intel 的移动型 PIII；AMD 不久还将推出与移动型赛扬同档次的移动型 Duron。

AMD 学 Intel 把处理器的名称取为“A4”，主要是出于营销上的考虑，但该公司也认为这确实是第四代 Athlon：1999 年出的第一批是 Slot 接口的；第二代则从 .25 微米工艺过渡到 .18 微米；第三代增加了片上二级缓存（256KB 增至 512KB）并改用 Socket A 插座（这一代的代号叫“雷鸟”）；而最新的“A4”采用新内核、多项性能都有提高，带提高 3D 性能、并能与 Intel 的 SSE 兼容的“3DNow 专业版”新指令集。

另据美联社报道，移动型 A4 850MHz - 1GHz 的价格在 240 到 425 美元之间，远低于移动型 PIII 850MHz、1GHz 的 348 美元和 722 美元。

美国宽带网民已近 1600 万

尼尔森 / NetRatings 公布的调查报告显示，美国宽带联网用户有一成是纽约市的居民，近 1/3 的宽带网民集中在 5 大都市：纽约 10.2%，洛杉矶 5.9%，旧金山 5.8%，波士顿 4.7%，西雅图 3.6%；排行前 10 名和前 30 名的城市则分别占了 45% 和近 2/3；美国的宽带联网人口已从去年 4 月的 680 万增至上月的将近 1600 万。

ICANN 批准 .Biz 和 .Info 新域名

互联网域名管理机构 ICANN 新批准了两个顶级域名 .biz 和 .info，它们的注册将分别由设于美国弗吉尼亚州的 NeuLevel 和另一家叫“Afiliat”的注册商集团经办，据说 .biz 域名的“预注册”申请已经超过 100 万个。去年 11 月 ICANN 批准增加了 7 个新域名，

据新华网 2001 年 3 月 15 日报道，前不久，当江泽民主席为两名科学家颁发高达五百万元奖金的国家最高科学技术奖时，包括科技工作者在内的中国广大知识分子意识到，政府和市场都在鼓励他们用自己的智慧创造价值。

越来越多的知识分子包括国有上市公司的经理和骨干技术人员将成为中国新的富裕阶层中的新成员。朱基总理的报告使知识分子进一步确信，他们用自己的智慧掀起的中国新一轮致富浪潮，将受到政府的保护。

这份鼓舞人心的报告提到，“鼓励资本、技术等生产要素参与收益分配”，“要提高国有企业高层管理人员、技术人员的工资报酬，充分体现他们的劳动价值，可以试行年薪制”，“对国有上市公司负责人和技术骨干，还可以试行期权制”。

“这些表述是前两年法规政策的延续。”厦门大学教授邓力平代表说。国家有关部门前年颁布的《关于促进科技成果转化的若干规定》中，已将技术资本在总资本中的比例从 20% 提高至 35%。

中国将造就大批知识富翁

久还将对另外 5 个 .aero、.coop、.museum、.name（面向个人姓名）和 .pro（面向医生、律师、会计师等专业人士）亮出绿灯。

江苏一网络行窃者被判死缓

新华网消息：江苏省首例利用计算机盗窃犯罪的被告人浦平波，被无锡市中级人民法院一审以盗窃罪判处死刑，缓期两年执行。据《扬子晚报》报道，浦平波现年 26 岁，原是某公司停薪留职职工。

浦于 2000 年 9 月 26 日上午在江阴市信托投资公司证券营业部用打听到的登录密码进入该公司计算机网络系统，并用自己推测的密码首次进入该公司资金管理系统。几天后，他再次非法进入江阴证券公司资金管理系统，盗用证券公司资金 78.49 万元，购买了雅戈尔等股票。去年 10 月 9 日，浦某到江阴证券公司进行股票交易查询时被抓获。

加薪招数

最令主考官反感的面试者

每年公司是否给所有员工统一加薪？或者每名员工要自行和公司讨价还价？一般说来，许多公司都综合两种做法，而且对表现突出的员工额外发放奖金，每个公司都有本身的政策，你可以从人事主管那里打听得到。同时需要特别留意因功获奖的例子。

掌握最新薪金情报

和你担任职位相同的人，平均薪金多少？要知道最新的行情，你可翻看报纸的招聘广告栏，其中所给的与你相似职员的薪金多少，可以帮助你决定自己能够再争取多少薪金。

列出加薪理由

试问自己为什么值得加薪？由于在目前的经济情况下，公司不可能再浪费金钱。因此，假如你向上司提出加薪要求时，他也许要你写下自上次加薪后，你曾有什么突出成绩，因而，你必须先想一下这个问题。

你必须记住这一点，确保到时需自己应付多少工作，以及替公司挣回多少钱。你有没有为完成一些重要文件以致超时工作，有没有编订一套省时的新档案编排和记录系统，有没有提出减少生产成本的建议，或者你接手了一些原来由别人担任的工作？上司都非常关心公司的收支平衡账目，你需要让他们知道你为公司省了或赚了多少钱。

强调自己的新技能

设法提高自身的技能，也是使薪金提高的一种办法。接受训练十分重要，通常公司也愿意支付所需的费用。修读一种电脑文字处理课程，学习一种新语言或攻读市场营销学，均可能使你获得加薪。此外，让上司知道你有意进修，足以显示你胸怀大志，这肯定会给领导一个良好的印象。

坦白说明自己的优点

在公司众多的职员中，你为何比其他同事更应该得到较高的加薪幅度？你是否工作效率更高？是否更乐意助人？现在不是隐藏优点的时代，如果你工作表现很好，大可坦白明言。

职责扩大理应加薪

假如你的责任日益繁重，而待遇却没有随之改变，你应该及时争取。工作范围扩大，说明你为公司节省或赚得更多金钱。此时，你当然可以提出加薪要求。

额外支出应予考虑

承担新的责任后，你是否负担额外的支出？也许你需要接待更高规格的客户，这表示你要另外添置新装。

明确是谁决定你的薪金

是谁决定你的薪酬呢？这个人未必就是你的上司，可能是公司内其他部门的人员。即使你有十全十美的理由，找错了倾诉的对象，那么任你费尽口舌也是枉然。如果你不清楚谁在决定你的薪酬，最好事先应该打听一下。

对 IT 企业招聘经理们来说，最令他们反感的也许莫过于这类求职者：面试一开始，就谈论工资。一位招聘经理说：“如果这是他们惟一所期望的东西，他们可能也会很快跳槽到其他公司。我们感兴趣的是敬业的职业人士，而不是某些只想要钱的人。”

面试者一定要等到适宜的时候谈论工资问题。“这好比谈恋爱。如果招聘公司确定你能解决他们所有问题，那么你就可以谈论工资了。”

一位招聘人员说：“在电话筛选面试期间，我会马上探问工资情况。如果对方期望值很高或者有个人要求，而我们又远远无法满足，我不想浪费彼此的时间。”

同样重要的是，求职者切忌对自己为何一心想辞去现有工作而说些过于否定他人的话。说现任主管坏话会使未来的主管怕你离开后也会说他们坏话，或生怕你是一个惹是生非的人。

求职者不要说老板坏话，应该说“我觉得缺乏挑战性，我想寻找新的工作环境。”

并非所有主考官都期望面试者会描绘美好情景，但他们关注求职者如何讲述经历。大多招聘人员都喜欢诚实的面试者。如果求职者说：“我与老板存在意见分歧，我再也不愿在那里工作。”这么说，就是实话实说，易于被接受。

求职者不要把自己没有的学业证书也写在简历上，因为即使再好的面试也无法弥补这种过失。专家劝告：许多公司会核对这些内容，所以如果你撒谎，你与这家公司间的信任就会荡然无存。我见过不少求职者因此而失去机会。”

在简历上弄虚作假的现象很常见，但这在面试期间会给予求职者招来麻烦。专家说：“如果我提出些技术问题，而对方不知道答案，这无意漏了马脚。”伪造简历是个严重问题，因为许多公司的一项重要招聘标准就是“诚实”。

另外一些 IT 求职者则为了掩饰自己缺乏技术专长，试图蒙混通过面试。一位对此深恶痛绝的招聘经理说：“无论是应聘程序设计员还是 IT 经理，我们经常遇到这种人——声称自己完全有这方面经验，能处理任何事情，但你试着让其谈论详情时，他就不会。这让我们感到厌烦。我猜想有 25% 的求职者在这么做。”

名人婚恋趣闻

尤金·奥尼尔

尤金·奥尼尔 1888~1953,美国现代戏剧的奠基人和最重要代表,他的创作对美国现代和当代戏剧有深远的影响。

1936年,奥尼尔荣获诺贝尔文学奖。他不喜欢出名,因此不愿到斯德哥尔摩去领奖。

奥尼尔爱喝酒,而且经常喝得一醉方休。新婚之夜,他又喝得不省人事。第二天早上醒来,他发现身旁躺着一个女人。“你究竟是谁?”他问。“你昨天晚上娶的我。”她回答。

毛姆

英国作家毛姆 80 岁时曾收到一位女读者的来信,此信写得很有趣,写信者是位年轻的女性,在信中,她写道:“我读了你的作品,觉得你一定是一个了不起的大情人,很想爱你。后来我查阅《名人大辞典》,发觉你比我的祖父年岁更大,我只好放弃这念头了。”

毛姆后来说,由此可知,爱情绝不是属于精神的,而是与肉体分不开的。

海曼

被誉为“世界女排第一重炮手”的海曼生前曾和一个白人恋爱,但最终却因肤色种族问题分手,海曼成名后,这个白人去找她说:“亲爱的,我们和好吧,现在你已经是世界闻名的大球星了,我非常渴望和你在一起。”海曼轻蔑地一笑,说:“不知道你爱的是我的名气还是我这个人?如果爱的是我本人,我现在仍然这么黑。如果爱的是我的名气,那么,这个问题很好解决,请去买球票看球吧!”

托马斯·杰斐逊

托马斯·杰斐逊在向后来成为他妻子的玛莎求婚时有两个情敌。一个星期天,这两个情敌很偶然地在玛莎的家门口碰上了。两个人死死盯看了一会儿,接着,想起那富有竞争力的杰斐逊,就决定联合起来,一同去看玛莎。他们走到了门廊——但在这里停了下来。

原来里面有声音传出,是乐声——小提琴的乐声。一个甜美的声音在伴唱,这声音是玛莎的。小提琴演奏是谁?正是托马斯·杰斐逊。

两个人心照不宣地离去了,再也没回来过。杰斐逊单个人虽然不怎么样,但加上他的小提琴就不可战胜了。

蒙哥马利

英国著名的军事家蒙哥马利的笔迹很难辨认。有一次,他去参观设在伦敦的布置得十分漂亮的纪念非洲战争的博物馆。

他一边在大厅里漫步,一边饶有风趣地参观展品。突然,他愣住了,问管理人员:

“这封信是从哪儿弄到的?”

“啊?!”管理人员得意地回答说:“这是您亲自制定的著名的托布鲁克进攻计划呀!”

“糊涂!”蒙哥马利发火了:“这是我写给我老婆的一封信。”

海涅

1841年,海涅跟巴黎皮货店的一个女营业员欧仁妮结婚,这是一个不幸的结合。欧仁妮愚蠢无知,而且虚荣心极强。海涅对她的爱情没有能够使她克服自己的缺点。诗人临死时把所有的财产都留给了她,条件是她必须再嫁一个人。海涅解释说:“这样至少会有一个人会因为我的死而感到遗憾。”

名人书趣

△茹志鹃“煮书” 当代著名作家茹志鹃的书室里挂着“煮书”二字的条幅。她说:“书,光看是不行的,看个故事情节,等于囫圇吞枣,应该精读。然而还不够,进而要‘煮’;煮‘是何等的烂熟、透彻。”

△华罗庚“猜书” 我国著名的数学家华罗庚,阅读前总要对书思索一番,猜想书的谋篇布局,如果作者的思路与自己猜想的一致,就不再读了。这种“猜书法”,有利于培养自己的思维力和想象力,不致于使自己沦为书的奴隶。

△闻一多“醉书” 闻一多新婚那天,亲朋好友纷纷前来贺喜,却好久不见他出来,以为他更衣打扮去了。当迎亲的花轿快到家时,人们才在书房里找到他,他仍旧穿着旧袍在看书。家里人说他一看书就“醉”。

△王夫之“嫁书” 清初的著名思想家王夫之,一生著书 224 卷,代表作有《读通鉴论》、《尚书引义》等。他的大女儿出嫁时,陪送的嫁妆是一箱书稿。他说:“这就是我多年来为女儿准备的嫁妆。”

△袁枚“吃书” 清代诗人袁枚说:“读书如吃饭,善吃者长精神;不善吃者生痼瘤。”袁枚把书当饭吃,而且是“善吃”,就是咀嚼得法,品味有方,取其精华,去其糟粕。

摘自《安徽青年报》

便衣警犬

毛姆夫人看到报纸广告上说一只受过严格训练的警犬才卖 10 美元,觉得绝对值。于是她寄出现金要求送货上门,几天后家门口放着一只癞皮杂种狗。她怒冲冲打电话质问广告商:“你怎么可以称这条癞皮狗为受过严格训练的警犬?”

广告商说:“没错,它是便衣。”

两个疯子

一天国王去视察疯人院。疯人院的主管陪他看了每个房间。

一个男人正流泪哭泣,把头往栅栏上撞,他的愤怒如此强烈,他的痛苦如此之深,以致国王想听听这个人是怎样发疯的全过程。主管说:“这人爱上一个女人又得不到,所以就疯了。”

然后他们走到另一间。里面有个男人向一幅女人的画像吐唾沫。国王问:“这个人的经过呢?看来也与一个女人有关。”

主管说:“是同一个女人。这个人也爱上了她,而且得到了她。”

白板

某青年教师喜爱麻将。有一次,他玩了一通宵。第二天早上有课,他七点半下了麻将桌,就赶去上课。正好这天值日生未擦黑板。他大叫一声:“哪一个做庄?”值日生不敢应声,他只好自己擦。可是黑板擦子找不着,他又大叫了一声:“白板放到哪儿去了?”……

集体活动

春游前老师教诲:“这次春游大家要集体活动,不能象上次两个两个地在一起,我都不好意思说你们。这次至少要十个人一起行动!”

春游这天,一切如老师所愿,时近中午,突然一个同学捂着肚子大叫:“谁还去厕所,我们已经组织 9 个人了啊!”

什么是抽象

老师:珍妮,什么是抽象名词?”

珍妮:我不知道,老师。”

老师:什么!你不知道?抽象名词指的是那种能

想象而不能摸到的东西,你明白了吗?”

珍妮:明白了。”

老师:你能举个例子吗?”

珍妮:烧得又红又烫的钳。”

演习

漂亮的导游小姐带队到部队营地参观。突然,旁边的一队士兵放了一排枪,小姐一惊之下倒入陪同的连长怀里。

导游小姐赶紧红着脸说:“真对不起,我被你们的枪声吓着了。”

连长忙说:“没关系的,你愿意看大炮演习吗?”

酒后少将

有个士兵喝醉了,值班中尉把他叫去训话,向他历数了喝酒的种种害处:“假如你不喝酒,说不定现在已经当上少尉了,难道你不喜欢提升吗?”

那个士兵回答说:“说实在的,我每次一杯酒下肚后,就觉得自己已经是少将了。”

警察与酒鬼

银行遭抢劫,保险柜里一串价值连城的项链丢了。警察没有发现嫌疑人,只发现大厅里躺着一个酒鬼,就拿他审问。警察把酒鬼的头闷进水桶里一分钟,问一句:“项链在哪儿?”再闷进水里,再问。反复了几次,酒鬼实在坚持不住了,大喊起来:“停!停!停!你们换别的潜水员找项链吧。”

无题

一个美国人走进枪支商店:

“给我拿一支威力最大的手枪。”

“您需要多少发子弹?”

美国人走到公用电话旁打电话:“喂,银行吗?请问你们有多少人?”

尴尬

C 君携妻出差,公务毕,奔某海滨浴场游泳,不想在沙滩上发现本单位的头头也在此消暑,且与一妙龄女郎麻花般地扭在一起。C 急避之,妻见状惊问,为何怕见头头?C 道:不是我怕见头头,是怕头头看见我。



对财务软件应用与维护课程教学的探讨

□ 张俊霞

目前,会计电算化专业随着社会对会计电算化人员的需求,正在突飞猛进的向前发展,通过几十年的历程,会计电算化专业无论是从课程设计或是教学方法都已形成了一套比较系统的、完善的教学体系,但是此专业毕竟是一个新兴的边缘学科,再加上随着计算机技术的飞速发展,新的会计软件不断推出,对会计电算化人才的需求不断的提出新的挑战,这一切就要求我们会计电算化专业教学的内容和形式要不断的加以调整和更新,在教学中应不断地充实、丰富,以适应会计电算化工作的需要。

为了使会计电算化专业的课程设置更加细化,更加合理,更能适应新世纪对会计人员的需要,笔者认为应把会计电算化这门专业课分为两门课来进行,即会计电算化程序设计和财务软件应用与维护。

财务软件的应用与维护应是大专院校会计电算化专业的一门集会计理论与会计实验为一体的一门实验性极强的课程,是对学生会计理论知识和计算机知识的检验,一般此课程开设在三年级的第一学期,本人通过几年的潜心研究和实际教学经验总结出了一套行之有效的教学方法,并取得了比较理想的教学效果,旨在为会计电算化教学尽微薄之力。

一、财务软件应用与维护课程的教学目标及课时安排

对会计电算化专业的学生,此门课程主要是以学会使用商品化财务软件为主,以软件维护为辅。那么究竟应掌握到何种程度?对我们大专院校来说最高应达到财政部颁布的《会计电算化知识培训管理办法(试行)》中第三条规定的“中级”水平,最低应达到“初级”培训水平。即学生通过学习不仅能够掌握计算机和会计核算软件的基本操作技能,而且大部分同学能够对会计软件进行一般维护或对软件参数进行设置。

一般来说,该课程的课时为周六,按标准学期20周,其总课时为 $18 \times 6 = 108$ 学时,在授课过程中四分之一用来讲述理论课,四分之三上机实际操作。

二、财务软件应用与维护课程理论部分的教学要求

1. 首先向学生讲述会计软件的概念、分类、开发过程、功能结构特别是账务处理模块和报表模块的功能结构。

2. 在回忆手工会计业务处理流程的基础上,向学生讲述财务软件的业务处理流程,使学生对财务软件的业务处理流程有一个理论上的了解。

3. 目前,我国的财务软件已经从部门级过渡到企业级,不仅能满足财务上的基本核算要求,而且增加了计划和控制功能,软件涉及的模块更多,不仅模块间存在着复杂的数据关系,而且还要考虑到提取、利用系统外部资源,应向学生讲述各个模块之间的关系,使学生对各模块的联系有所了解。

4. 作为教学用的商品化通用财务软件,其功能规范国家财政部有要求,初始化工作是我们正确使用商品化财务软件的必要条件,应重点向学生讲述初始化功能的具体使用(账务处理子系统),并帮助学生做好初始化的准备工作,以备上机使用。

5. 学生使用财务软件完成初始化工作后,经过教师的讲评总结可以开始下一部的工作即日常业务处理,向学生讲述日常业务处理的操作流程及应注意的事项。

6. 日常业务处理完成后,讲述月末业务处理模块的使用,特别是月末转账,最后完成结账。

7. 账务处理完成后讲述报表子系统的使用,特别是涉及到的十几个名词,从而实现账表一体化。

三、教学软件的选择及教学安排

根据财务软件的应用与维护课程的教学目的,选择怎样的商品化财务软件为教学软件是我们这门课程的关键,因为软件选择的好坏直接影响着我们的教学效果。我国会计电算化的发展,经过了十多年的艰苦历程,中国的财务软件产业已经发展成为国内应用领域最广、影响面最大和商品化销售额最高的民族软件产业。到目前为止通过国家财政部验收的商品化软件已经有三十多种,通过各省市(自治区)财政厅验收的达一百多种。如此众多的财务软件,有限的课时,我们根据在会计电算化概论中学习的商品化财务软件的选择方法,确定了处于我国财务软件产业“大哥大”



地位的用友财务软件的账务处理子系统和报表子系统为我们的主要教学软件,以实力很强的金碟财务软件为辅进行该门课程的实际上机操作,同时还为同学们提供了河南省财政厅指定的初级培训软件,即润嘉财务软件、金石财务软件、信德财务软件,从而为学生顺利考取“会计电算化初级合格证”及从事实际工作打下了坚实的基础。

为了使学生对财务软件的使用有一个全面的、系统的了解,必须准备一套从初始化开始到经济业务发生等一套完整、准确的会计资料,启用期间可分为年初启用和年中启用两种。而会计资料的取得必须遵循:使用性原则;典型性原则;综合性原则;理论性原则等。遵照这些原则,会计资料来源于两个方面:

(1)我们在进行会计理论教学中采用会计案例教学,已经建立了丰富的教学案例库,可以从案例库中挑选一种企业的案例,学生根据财务软件初始化要求整理出会计资料作为使用财务软件的会计资料。

(2)我们的学生在做会计手工模拟实验时,每人都做了一套手工会计模拟账,要求学生把手工模拟账的期末数作为计算机会计的期初数,通过整理会计资料利用财务软件提供的初始化功能,顺利完成财务软件的初始化工作,使手工会计和计算机会计顺利衔接,从而保证了会计业务的连续性。

四、财务软件应用与维护课程的教学环节

(一) 教学环境

《财务软件应用与维护》是一门实验性很强的课程,四分之三的内容在实验室中进行,所以它的教学环境应该在多媒体教室(例如我校的多媒体教室有100台计算机供学生使用),我们所要用到的财务软件均安装在教师机上,学生可以通过局域网访问教师机从而获得自己需要的财务软件。

(二) 教学内容及程序

在多媒体教室的教师机上安装了用友、金碟、信德、金石、润嘉五种财务软件,并且大部分软件是以单机版安装,学生通过局域网访问教师机,把单机版的用友软件安装到自己的计算机上,利用自己准备好的会计资料开始用友财务软件的使用(账务处理子系统的使用)。具体步骤:

第一部分:财务软件的初始设置。在会计电算化信息系统中初始设置是一项即繁重又繁琐的工作,并且是正确使用财务软件的前提条件(必要条件),一般由经验丰富的会计和会计主管来完成,作为大专院校的学生也应该学会使用该功能。它同时也是对学生所学会计理论知识的检验,教师可以在多媒体教室向学生演示初始化的设置,使学生有一个感官上的认识。

在初始化工作完成后手工会计模拟账和计算机模拟账同时进行,并行一段时间(因为授课时间的限制并行时间为一个会计期)后,把二者的处理过程和结果进行比较,符合甩账要求后即可实现甩账。通过这一过程使学生熟练掌握会计业务的操作流程,深刻认识到计算机会计的优越性,并对甩账加深了解。

第二部分:日常业务处理。这一部分是会计人员的日常工作,学生必须熟练掌握,特别是凭证的录入工作及错误凭证的修改。

第三部分:期末业务处理。使用软件进行月末凭证的自动结转、试算平衡、结账等工作。

第四部分:会计报表的制作:利用用友财务软件UFO电子表系统成功的完成资产负债表和损益表的制作,通过编辑取数公式实现账表一体化。

至此,用友财务软件的单机版使用结束。

第五部分:在学生熟练掌握了用友软件的单机版的使用以后,可以操作网络版,我们知道网络版财务软件是财务软件的发展趋势,并且目前在许多大型企业特别是有跨国公司的企业已经开始使用,给学生提供这方面的练习环境是非常必要的,把教师机作为主服务器,每个学生机作为终端,商品化财务软件的初始化工作在教师机上进行,通过建账正确性检查后,各个终端可以把本期所发生的经济业务,通过网络传递到教师机以便教师机进行各种业务处理,并把处理的结果以账簿的形式打印输出供学生查看,在月末各个终端分别作出自己的报表,通过网络传递给教师机由教师机对其进行报表的合并,并通过打印机输出以供学生参考使学生对报表的汇总有一定的了解。

(三) 软件的日常维护

财务软件与其他的应用软件一样,都有自己的使用环境,即:计算机硬件环境和软件环境。为了保证财务软件的顺利运行,学生在上机操作过程中还必须学会解决在软件使用过程中遇到的常见问题,对于计算机的软、硬件问题学生在学习《计算机基础知识》课程中已经掌握,而对于商品化财务软件厂家并没有向用户提供源程序代码说明,所以软件的主要维护工作由生产厂家或代理商来完成,一般易出现的问题厂家已逐一向用户以回答问题的方式提供,若遇到问题可以通过访问教师机上的有关软件,使问题得以解决,从而掌握财务软件的一般维护工作。

(四) 成绩考核

做为 一门实验性很强的课程我们应主要考核学生的实际上机操作能力,所以应准备考试软件,内容与电算化上岗证的形式相似,分为理论部分和实务部分,其中理论部分占30分,实务部分占70分,满分为100分。如果没有考试软件也可以把考试分为两部



电算化理论教学中的一个问题及解决方案

□ 张英哲

一、问题的提出

在会计电算化理论教学中,会计电算化信息系统的开发设计原理是一个重点,因此很有必要讲好它,但在实际教学中它往往又是一个难点。使其成为教学中难点的因素主要有两方面。其一、会计电算化信息系统是一个非常庞大的系统,一个完善的系统功能很多,设计它是要由具备多方面知识、多种人才共同完成。而在教学中,绝大多数的会计电算化教材虽然在编写上有主有次,突出主要功能模块的讲解,但用作范例的模块设计、数据库设计、程序设计仍然是以一个功能完善的系统为基础,往往涉及到十几个数据库,几十个甚至更多个模块和程序,学生很难从整体上把握。其二、由于近几年来学校招生规模普遍扩大,从而使学生整体素质相对下降,基础较差,学习会计电算化这门以多种学科为基础的课程,难度相对更大。

二、解决方案

为了使学学生能通过对会计电算化的学习达到理解并掌握会计电算化信息系统的设计原理,进而能参与会计软件的设计、有必要对教学中作为范例的模块设计、数据库设计、程序设计进行精简,使其简化为一个非常简单,学生能够通过一个学期上机练习完成的精简小系统,在学生切实掌握这个精简的、有完整(非完善)会计处理功能的电算化系统的设计方法后,来体会一个完善的、功能强大的电算化系统应该怎样设计。

(一) 精简原则

1. 保留中心子系统——帐务处理子系统。
2. 保证基本功能原则。帐务处理子系统仍然是

一个庞大的系统,教学中需对其作进一步精简,但精简后要保证建帐→填制凭证→审核凭证→记帐→结帐这一帐务基本处理流程的完整。

3. 精简辅助模块。在设计电算化系统时,有时要设计几个不同的模块来完成同一功能。比如凭证输入模块、凭证修改模块、凭证删除模块,这三个模块都是为了保证能正确输入凭证而设计的,其中输入模块为主功能模块,修改模块、删除模块实际上是凭证输入模块的补充,可以看作是凭证输入模块的辅助功能模块,在让学生练习时可不用设计。

4. 同类型模块可只设计一个。

(二) 根据上述原则精简后系统的数据流程图

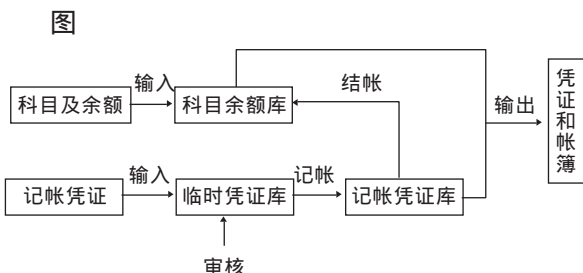


图1 会计电算化精简系统数据流程图

(三) 精简后的模块结构图

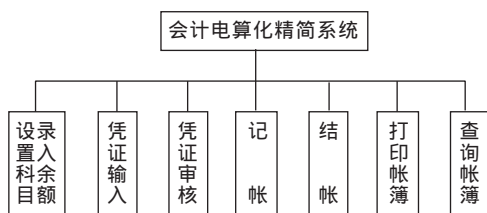


图2 会计电算化精简系统模块结构图

分,即上机考试占70分,理论考试占30分。上机具体考核学生平时的上机表现及最后形成的账簿和报表。理论部分主要考核学生对财务软件的概念、开发过程、操作流程及功能模块等的掌握情况。

总之,会计电算化课程的设置及每个课程的具体

教学方法,随着社会对会计电算化人才的需要会逐步的完善和提高,特别是随着电子商务的到来,电子商务会计也随之而来,电算化会计专业的教学设置和内容会更加细化和伸展,这一切都有待各位同仁的进一步努力。

作者单位 洛阳大学经济系

(四) 精简后的数据库设计

1. 科目余额库 KMYEK.DBF

序号	字段名	类型	宽度	小数	含义
1	KMLX	C	1		科目类型
2	KMDM	C	7		科目代码
3	KMMC	C	20		科目名称
4	JFQC	N	12	2	借方期初余额
5	DFQC	N	12	2	贷方期初余额
6	JFFS	N	12	2	借方本期发生额
7	DFFS	N	12	2	贷方本期发生额
8	JFQM	N	12	2	借方期末余额
9	DFQM	N	12	2	贷方期末余额

此库中的科目类型、代码、名称及借贷方期初余额(指手工帐余额)由设置科目录入余额模块完成输入,借贷方本期发生额由结帐模块根据记帐凭证库中凭证分类汇总生成,期末余额由结帐模块根据期初数和本期数计算生成。根据此库可打印输出或查询输出“科目表”、“试算平衡表(总帐)”等,此库每月存储一次,新的一月月初余额由上月月末余额生成。

2. 临时凭证库 LSPZK.DBF

序号	字段名	类型	宽度	小数	含义
1	RQ	D	8		日期
2	PZH	N	4		凭证号
3	ZY	C	40		摘要
4	FJ	N	1		附件
5	KMDM	C	7		科目代码
6	JFJE	N	12	2	借方金额
7	DFJE	N	12	2	贷方金额
8	ZD	C	8		制单人
9	SH	C	8		审核人

此库用于存放已输入但未记帐的凭证,利用此库可完成凭证输入,凭证审核操作,并可由此库向记帐

凭证库追加记录(这项工作由记帐模块完成,称“记帐”。

3. 记帐凭证库 JZPZK.DBF

库结构同临时凭证库。

此库数据来源于临时凭证库,根据此库当月数据可以生成科目余额库的结帐数据,并和科目余额库结合输出各类帐表。

(五) 说明

1. 精简后的帐务处理系统仍是一个完整(非完善)的系统,它可以完整实现“建帐→填制凭证→审核凭证→记帐→结帐→输出帐表”这一帐务处理主过程。

2. 精简并不是完全摒弃系统中的其他部分,而是对系统中的其他部分只作理论上的讲解,不要求学生通过上机予以实现,在学生通过上机把握一个精简系统的设计后来体会一个完善的电算化信息系统是怎样设计的。

3. 精简后的系统仅设计三个数据库,不足十个小程序,作业量很小,绝大多数学生在一个学期的上机中可以完成。

三、效果

学生通过上机完成一个精简系统的设计,切实地了解了计算机是如何进行会计工作的,面对会计电算化原理不再感到是空洞的理论,而是一种非常实用的技能。在参加工作后使用商品化会计软件,因为了解了商品化会计软件的工作原理,从而提高了软件维护水平。有一部分学生甚至能够参与或独立设计软件,为自己的工作提供方便,或者为社会提供软件设计服务。

作者单位 河北邢台财贸学校

用友软件 5 月 18 日挂牌上市

用友软件股份有限公司 A 股股票 5 月 18 日在上海证券交易所正式挂牌上市,股票名称“用友软件”(股票代码 600588)。北京市副市长刘志华、北京市政协副主席、北京市工商联会长孙安民等领导出席了挂牌仪式。用友软件股票当天的开盘价为 76 元,最高达 100 元,收于 92 元,成交量 2139.90 万股,成交额 173648.10 万元。用友软件是我国第一家按照核准制新要求发行的股票,首次发行 2500 万股,发行价格为 36.68 元,筹集资金 9.17 亿元。

用友软件股份有限公司是中关村科技园区的高

科技企业,是一家纯软件公司。是中国最大的独立软件厂商、最大的管理软件厂商和最大的财务软件厂商。公司的主营业务为自有知识产权的财务及企业管理软件的研究与开发、销售、服务。公司具有较完整的产品线,并拥有较为健全的全国销售服务网络,其财务及企业管理软件在国内广泛应用。

本次股票发行的募集资金将主要用于财务软件、管理软件和其他企业应用软件的研究与开发,以及用于研究开发的配套设施等相关投入。此外部分资金将用于管理软件类企业和产品的收购。



如何用 Excel 进行投资方案的评价

□ 于 福 吴安平

在投资决策过程中,需要根据投资方案的现金流入量、现金流出量,在充分考虑货币的时间价值的基础上,运用投资决策贴现的净现值法、现值指数法、内含报酬率法对投资方案进行综合评价,以便确定最优投资方案。这些投资决策的分析方法手工计算时特别麻烦,又十分不准确。特别是在投资方案每年的现金净流量不相等时,又考虑货币的时间价值的情况下,这些投资决策的分析方法就更难以计算,那么对于内含报酬率法就更难上加难。笔者认为可以利用“Microsoft Excel 2000 电子表格(以下简称‘Excel 电子表格’)”进行投资决策分析,这将简化大量计算工作,同时又非常准确,大大提高工作效率和工作质量。

对一个项目投资方案进行评价需要提供的资料有:项目投资期限、每年投资额、项目经济寿命、每年现金净流量、经营期满残值、资金成本等资料。每年现金净流量可以根据每年该项目所获得营业收入(销售收入)和每年该项目的营运成本确定,也可以根据每年该项目所获得净利和每年该项目固定资产折旧确定。某一个建设项目1年投资完成,总投资额600万元,其中固定资金投入390万元,流动资金投入210万元,使用期满后无残值。该项目的经济寿命为3年,资金成本为12%。在经济寿命周期内的销售收入如图1所示。

	B	C	D	E	F	G
2		销售收入估算表				
3						
4	序号	项目	2001年	2002年	2003年	合计
5	1	产量(套)	100	200	300	600
6	2	单价(万元)	10	10	10	10
7	3	销售收入(万元)	1 000	2 000	3 000	6 000

图 1

该项目的单位产品生产成本和总费用的构成估算情况如图2所示。

	B	C	D	E	F	G
10		单位产品生产成本估算表				
11						
12	序号	项 目	单位成本(万元)			
13	1	直接材料费			0.25	
14	2	直接人工费			3.00	
15	3	维护费			1.00	
16	4	低值易耗品			0.10	
17	5	固定资产折旧			1.00	
18	6	无形资产摊销			0.25	
19	7	其他支出			0.15	
20	8	合 计			5.75	
23		总成本费用估算表				
24						
25	序号	项目	2001年	2002年	2003年	合计
26	1	直接材料费	25	50	75	150
27	2	直接人工费	300	600	900	1 800
28	3	维护费	100	200	300	600
29	4	低值易耗品	10	20	30	60
30	5	固定资产折旧	100	100	100	300
31	6	无形资产摊销	25	25	25	75
32	7	其他支出	15	30	45	90
33	8	其他费用	125	250	375	750
34	9	总成本	700	1 275	1 850	3 825
35	10	经营成本	375	1 150	1 725	3 450

图 2



该项目的产品损益情况预测表如图 3 所示。

	B	C	D	E	F	G
40		项目产品损益预测表				
41						
42	序号	项目	2001年	2002年	2003年	合计
43	1	销售收入	1 000	2 000	3 000	6 000
44	2	销售成本	700	1 275	1 850	3 825
45	3	销售税金	55	110	165	330
46	4	销售利润	245	615	985	1 845
47	5	所得税	0	0	148	148
48	6	净利润	245	615	837	1 697

图 3

根据上述资料,采用投资决策的净现值法(Net Present Value ,是指一项投资的未来报酬的总现值超过原投资额的现值的金额,用以判定投资方案是否可行的方法)内含报酬率法(Internal Rate of Return ,是一种能使投资方案的净现值等于零的报酬率,用以判定投资方案是否可行的方法)现值指数法(Present Value Index ,是投资方案的未来报酬的总现值与原投资额的现值之比,用以判定投资方案是否可行的方法)对投资方案进行综合评价,通过编制现金流量计算表完成,现金流量计算表包括计算现金流量和计算评价指标两部分。首先利用 Excel 电子表格编制该项目的现金流量计算,然后再进行该项目是否可行的评价。上述图 1、图 2、图 3 和图 5 都建立在一个工作簿中,其中图 1、图 2、图 3 在工作表 A1 中,图 5 在工作表 A2 中,图 4 将现金流量计算表中各单元格的定义方法予以列示。

	B	C	D	E	F	G	H
		现金流量计算表					
3	序号	项目	合计	建设期 2000年	2001年	2002年	2003年
5	一	现金流量					
6	1	现金流入					
7	1	销售收入	SUM(F9:H9)		SHEET1!\$D7	SHEET1!\$E7	SHEET1!\$F7
8	2	回收固定资产余值					
9	3	回收流动资金					
10		流入小计	SUM(D9:D11)		SUM(F9:F11)	SUM(G9:G11)	SUM(H9:H11)
11	二	现金流出					
12	1	固定资产投资	SUM(E14)	录入			
13	2	流动资金投入	SUM(E15)	录入			
14	3	经营成本	SUM(F16:H16)		SHEET1!\$D35	SHEET1!\$E35	SHEET1!\$F35
15	4	销售税金	SUM(F17:H17)		SHEET1!\$D45	SHEET1!\$E45	SHEET1!\$F45
16	5	所得税					
17		流出小计	SUM(D14:D18)	SUM(E14:E18)	SUM(F16:F18)	SUM(G16:G18)	SUM(H16:H18)
18	三	净现金流量	D12:D19	E12:E19	F12:F19	G12:G19	H12:H19
19	四	累计净现金流量			F12:F19	G21+G20	H21+H20
20		指标计算					
21	一	净现值					
22		折现系数(1=)		折现系数	1/(1+E24)	1/(1+E24)*(1+E24)	1/(1+E24)*(1+E24)*(1+E24)
23		净现值	SUM(E25:H25)	E20	F20*F24	G20*G24	H20*H24
24		累计净现值		E20	F25+E26	G25+G26	H25+H26
25	二	内含报酬率	E28				
26		折现系数		IRR(E20:H20)	1/(1+E28)	1/(1+E28)*(1+E28)	1/(1+E28)*(1+E28)*(1+E28)
27		净现值	SUM(E29:H29)	E12:E19	F20*F28	G20*G28	H20*H28
28		内含报酬率=	IRR(E20:H20)			现值系数=	G25/E19

图 4

现金流量计算表中的销售收入是从工作表 A1 的 D7、E7 和 F7 单元格中取得;经营成本是从工作表 A1 的 D35、E35 和 F35 单元格中取得;销售税金是从工作表 A1 的 D45、E45 和 F45 + F46 单元格中取得;计算现金流量部分的其他各项都是表内计算。

现金流量计算表中计算评价指标部分的净现值计算,根据资金成本确定各年收益的折现系数(现值系数)各单元格的定义: E24 = 折现系数, F24 = 1 / (1 + E24), G24 = 1 / (1 + E24) * 1 + E24, H24 = 1 / (1 + E24) * 1 + E24 * 1 + E24; 每年现金净流量的现值各单元格的定义: F25 = F20 * F24, G25 = G20 * G24, H25 = H20 * H24; 主要是内含报酬率单元格的定义,在 Excel 电子表格中提供了此项函数的定义,IRR values guess, 其中 Values 为数组或单元格的引用,包含用来计算内含报酬率的数字。Values 必须包含至少一个正值和一个负值,以计算内含报酬率。函数 IRR 根据数值的顺序来解释现金流的顺序。故应确定按需要的顺序输入了支付和收入的数值。Guess 为对函数 IRR 计算结果的估计值。在大多数情况下,并不需要为函数 IRR 的计算提供 guess 值。如果省略 guess,假设它为 0.1(10%)。在实例中的定义: E28 或 D31 = IRR E20 H20。现值指数的定义: G31 =



利用 Excel 进行元件的购买与自制决策

□ 田大红

对于一个生产企业来说,经常要对自己生产产品的某些元件,进行该元件是购买还是自制的决策。购买与自制的决策属于盈亏平衡分析的范畴,是财务管理的一项重要内容。其实质是当生产数量一定时,对购买元件和自制元件两种方案的成本进行比较(成本较小方案为优)。但在市场竞争日趋激烈的今天,产品的生产数量,外购元件的单价随市场供求情况瞬时万变,如果用人工计算就显得非常繁锁和不适应。用 Excel 该问题就迎刃而解了。下面举例说明:

某企业生产一种电能计量箱,该电能计量箱每台需要使用一个关键元件,这一元件既可自制也可购买。如果购买的话,其单价是 100 元/个,如果自制的话,现需要的材料费用、人工费用及可变动制造费用分

别为 30 元/个、20 元/个及 10 元/个,追加的固定成本为 60000 元。要求 1. 构造一个在不同电能计量箱生产数量和购买元件不同单价下,对购买元件和自制元件两种方案的成本进行比较的成本计算模型,并且生产数量和购买元件单价两单元格内制作两个微调器,针对微调器的变化,生成优选方案的自动答案。2. 制作一个显示生产数量和购买单价变化时,两种方案成本变化状况的可调图形,图中应具有一个显示应该自制还是应该购买结论的动态文字。

在制作该模型之前,首先应明确如果用 V_1 代表购买时的单价, V_2 和 F 代表自制时的单位可变成本和追加固定成本,则两种方案成本相等的生产数量计算公式为(盈亏平衡点): $Q = F / (V_1 - V_2)$,为解决此

D25/E19。计算结果如图 5 所示。

现金流量计算表							
年份		项目	合计	单位: 万元			
				2000年	2001年	2002年	2003年
一		现金流量					
		1 销售收入	6 000.00		1 000.00	2 000.00	3 000.00
		2 固定资产投资					
		3 固定资产投资					
		收入小计	6 000.00		1 000.00	2 000.00	3 000.00
二		现金流量					
		1 固定资产投资	290.00	290.00			
		2 流动资金投入	210.00	210.00			
		3 经营成本	2 450.00		512.00	1 150.00	1 725.00
		4 销售收入	220.00		55.00	110.00	165.00
		5 资源税					
		现金流小计	4 350.00	600.00	620.00	1 260.00	1 890.00
三		净现金流量	1 620.00	- 600.00	270.00	740.00	1 110.00
四		累计净现金流量			270.00	1 110.00	2 220.00
五		指标计算					
一		净现值					
		折现率选 (12%)		0.12	0.59	0.50	0.71
		净现值	1 110.36	- 600.00	220.36	559.92	190.05
		累计净现值		- 600.00	- 269.64	220.28	1 110.36
二		内含报酬率	0.84				
		折现率选		0.84	0.84	0.80	0.16
		净现值	0.00	- 600.00	201.46	219.28	179.17
		内含报酬率	0.84				
		净现值					

图 5

通过 Excel 电子表格的应用,可以看出不难解决投资方案评价中各项指标的计算,如净现值、现值指数和内含报酬率,十分便于判定投资方案的可行性。在上述实例中,净现值为 1 110.36 万元大于零,现值指数为 1.85 大于 1,内含报酬率为 83.66% 大于资金成本 12%,所以此投资方案可行。利用 Excel 电子表格在管理会计定量分析中的应用有着广阔的发展前景。

作者单位: 长春大学

问题，可在 Excel 工作表中建立一个如图 1 所示模型。

	A	B
1	电能计量箱元件自制与购买的 决策模型	
2		
3	计量箱生产数量	3200
4	购买元件方案	
5	购买单价	100
6	购买元件方案成本	320000
7	自制元件方案	
8	固定成本	60000
9	单位材料费用	30
10	单位人工费用	20
11	单位变动制造费用	10
12	单位可变成本	60
13	自制元件方案成本	252000
14	两种方案的盈亏平衡点	1500.00
15	盈亏平衡点处共同成本	150000.00
16	优选方案	自制方案
17		
18	优选方案为自制方案	

图 1

第一，在 B5 和 B8 B11 中，键入问题给定的购买单价与各种自制成本数据；在单元格 B6 和 B13 中针对单元格 B3 和 B5 中的生产数量和购买文件的单价，分别计算出购买元件与自制元件两种方案下的成本。这里在有关单元格键入的公式是： $B6 = B5 * B3$ ， $B12 = B9 + B10 + B11$ ， $B13 = B8 + B12 * B3$ ， $B14 = B8 / (B5 - B12)$ ， $B15 = B14 * B5$ ， $B16 = IF(B6 < B13, "购买元件", "自制元件")$ ， $A18 = A16 & "为"& B16$ 。

第二，分别在单元格 B3 和 B5 的左上角制作两个进行调节的微调器。其方法：选择菜单命令“视图”——“工具栏”——“窗体”，在接着出现的“窗体”工具栏中选中“微调器”按钮，此时鼠标形状改变为“+”，将鼠标选中 B3 单元格单击左键，微调器就生成在 B3 单元格的左上角了。然后将鼠标移到微调器上单击右键，在出现的下拉菜单中，选中“设置控件格式”，在出现的对话框中选择“控制”标签，最小值输入 100，最大值输入 30000，步长输入 100，单元格链接输入 B3，设置完成后按“确定”，这样生产数量微调器的设置就完成了。对购买元件单价微调器的设置方法同生产数量微调器设置相似，为此不再赘述，设置完后的模型见图 2。

最后来制作显示当电能计量箱生产数量在 0 ~ 30000 范围内变化时两种方案成本变化状况的可调图形。

	A	B
1	电能计量箱元件自制与购买的 决策模型	
2		
3	计量箱生产数量	3200
4	购买元件方案	
5	购买单价	100
6	购买元件方案成本	320000
7	自制元件方案	
8	固定成本	60000
9	单位材料费用	30
10	单位人工费用	20
11	单位变动制造费用	10
12	单位可变成本	60
13	自制元件方案成本	252000
14	两种方案的盈亏平衡点	1500.00
15	盈亏平衡点处共同成本	150000.00
16	优选方案	自制方案
17		
18	优选方案为自制方案	

图 2

第一，为了获得可调图型的生成数据，在 H1 K9 范围内分别制作三个表见图 3

	H	I	J	K
1	灵敏度分析表			
2	生产数量	购买方案成本	自制方案成本	
3		250000	210000	
4	0	0		
5	30000	3000000	1860000	
6				
7	盈亏平衡参考线		当前生产数量参考线	
8	1500.00	0	2500	0
9	1500.00	350000	2500	350000

图 3

图中单元格数据分别来源于： $H4 = \alpha$ （自变量常数）， $H5 = 3000\alpha$ （自变量常数）， $I3 = B6$ ， $J3 = B13$ ， $I4 = B5 * H4$ ， $I5 = B5 * H5$ ， $J4 = B12 * H4 + B8$ ， $J5 = B12 * H5 + B8$ ， $H8 = H9 = B14$ ， $I8 = \alpha$ （自变量常数）， $I9 = 35000\alpha$ （自变量常数）， $J8 = J9 = B3$ ， $K8 = \alpha$ （自变量常数）， $K9 = 35000\alpha$ （自变量常数）。

第二，在工作表中插入可调图型，选择菜单命令，“插入”——“图表”——“标准类型”——“XY 散点图”——“平滑线散点图”——“下一步”——“数据区域”——“数据范围”，选定 H4 J5 单元格数据后，单击“数据范围”框，返回“数据源”对话框，选择系列产生在“列”。



浅析电算化审计

□ 夏 宇

随着中国加入世贸组织步伐的加快,经济技术的发展日新月异。审计电算化作为一种提高审计效率和质量的重要方法,其应用的范围正越来越广泛。电算化审计是与传统的手工审计相对应的概念,是审计人员用手工的或电算化的审计方法、技术和程序对电算化或手工信息系统所进行的审计。其范畴可有以下三种:

方式 1: 用手工的方法对电算化信息系统进行审计;

方式 2: 用审计软件对手工信息系统进行审计;

方式 3: 利用电算化审计方法对电算化信息系统进行审计。

它可在审计项目安排、方案设计、审计取证、汇总

分析和跟踪反馈等多方面发挥作用,把审计人员从费时费力的手工劳动中解放出来,逐步解决审计系统人员少、任务重的矛盾,并可大量地节省成本。因此必须加强审计电算化的研究,积极探讨在会计电算化系统中,如何实施审计的问题。

一、实施电算化审计的必要性

一 传统审计方法工作量大、效率不高

传统审计方法中一百多张工作底稿主要靠手工完成,底稿中的数据勾稽关系是通过标注交叉索引连接的,工作量大且易出错,如有反复(审计实务中这是常有的事)就会一动百动逐张修改,稍有疏忽,就会顾此失彼,出现数据不衔接的情况。

随着会计师事务所脱钩改制,审计工作必须改变

第三,在“数据源”对话框中,选择系列标签,分别添加系列 3、系列 4、系列 5、系列 6,其 X 值和 Y 值按下表选定单元格。

取值	系列 3	系列 4	系列 5	系列 6
X 值	H8 H9	J8 J9	B3 和 B3	B14
Y 值	I8 H9	J8 K9	B6 和 B13	B15

添加系列完成后,可按图表向导对图表的标题、坐标轴、主要和次要网络线、图例位置、数据标志的显示以及数据表的显示与否进行定义。定义完后按“完成”按钮,可调图形就自动嵌入在工作表中了。

第四,图形制作完成后,再叠放一个带有分别对计量箱生产数量和元件购买单价进行调节的微调器的控制面板,并添加一个与 A18 链接着的动态文字框,就得到了所举例要求的可调图形模型,见图 4。

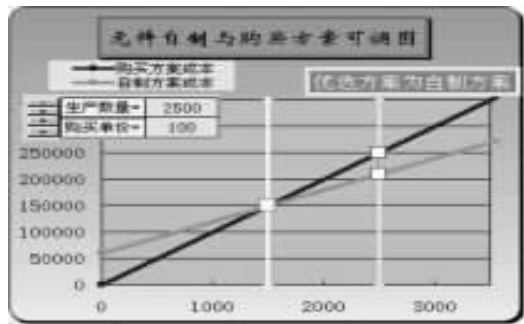


图 4

微调器控制面板制作方法: 1. 首先从工具栏中调出绘图工具按钮; 2. 利用“文本框”按钮工具,在工作表中制作四个文本框,见图 5,注意文本框中的动态数字分别与单元格 B3 和 B5 链接; 3. 分别将 B3 和 B5 单元格中的微调器复制到文本框的相关位置,见图 6; 4. 用“选择对象”按钮选定图形对象,右击选定的图形对象,从出现的下拉菜单中,选定“组合”命令,将图形对象进行组合; 5. 将组合后的图形对象拖到可调图中,微调器控制面板制作就完成了。

与 A18 链接的动态文字框制作方法: 1. 选定 A18 单元格; 2. 从“编辑”菜单中选择“复制”命令; 3. 在工作表中选定一个准备用来粘贴链接图片的单元格; 4. 按住“Shift”键,然后从“编辑”菜单中选择“粘贴链接图片”命令; 5. 最后将粘贴链接图片拖到可调图中适当位置,与 A18 连接的动态文字框就制作完成了。



图 5

图 6

上述元件自制与购买决策模型的精髓,就在于它上面的生产数量和购买单价两个微调按钮,不管市场对生产数量和元件购买单价怎样变化,只要用鼠标点一下微调器,优选决策答案就自动生成。因此,该模型在实际的财务管理决策工作中非常适用。

作者单位: 贵州省黔东南州地方电力总公司

工作方法,改进工作手段,实现电算化审计来完成日益增长的任务和要求。

二 会计电算化发展迅猛,客观上要求审计工作加快实现电算化

会计电算化从1979年进行试点,伴随着我国的改革开放得到了很大的发展。许多单位在会计工作中摆脱了手工记帐,建成了电算化信息系统。传统审计中抽查会计记录、帐帐核对等方法已难适用于会计电算化系统。因此,会计电算化的发展使审计环境更为复杂,风险更大,必须大力降低审计风险,利用专门的计算机审计技术加强对系统设计、软件规范及运行过程的审计与监督,防止企事业单位在经济活动中不正常现象的发生。

三 同国际审计准则接轨必须加快实现电算化审计

随着经济的全球化和国际一体化的发展,我国对外交往日益增加,不断加强与经济、文化、技术、法律等方面的国际交流。与国际接轨是国家的既定方针,会计工作中早已提出向国际会计准则靠拢,同样审计工作也需要向国际审计准则靠拢。当前国际上计算机运用于会计、审计工作中已相当普遍,会计、审计准则的制定大部分是按计算机应用后的需求来考虑的。我们必须加快实施审计工作的电算化,否则很难向国际审计准则靠拢。与国际审计工作不协调一致,就不能很好的为对外开放服务。

二、我国电算化审计的现状成因浅析

一 电算化审计方法名不副实,审计处于被动局面

一般来说,电算化系统的审计经历三个阶段:

- (1) 绕过计算机审计阶段(Auditing Around the Computer)
- (2) 透过计算机审计阶段(Auditing Through the Computer)
- (3) 利用计算机审计阶段(Auditing With the Computer)

而在我国审计实务中,对大多数计算机信息系统的审计还停留在绕过计算机审计的阶段,即审计人员不审查机内程序和文件,只审查输入的数据和打印输出的资料。这实际上是审计人员对当前会计电算化系统所采用的一种手工审计方法,不涉及计算机软硬件知识,因此可能不彻底,具有片面性。审计对象受到计算机操作人员的限制,后者完全可以只提供他们愿意被审查的信息,其他敏感性信息则极有可能被人为掩藏。这样审计人员处于被动地位,难以获取充足的审计证据支持其审计结论,难以保证计算机环境下的审计质量,只是一种过渡性的被动审计方法。这种方法必将被计算机审计所替代。

我国审计实务中主要采用这种绕过计算机的审

计方法有其存在的信赖基础:我国企业在启用会计软件时须经主管财政部门评审,验收合格后才能甩掉手工帐。这种评审在某种程度上是对企业计算机信息系统进行内控评价与风险评估,使得审计人员可以在某种程度上信赖这一评审结果,相对减少了审计风险。但是,国际上并没有这种评审做法,随着对外开放与国际接轨,这种绕过计算机的方法终会失去信赖基础。

二 计算机辅助审计停留在浅层次运用,专业审计软件市场不完善

目前计算机在审计中的运用主要是通用的办公自动化软件,这些软件定义方便、自由度较大、不易统一,难以形成统一的操作模式,规范程度较低,缺乏系统性,难以做到各底稿间的有机连接,尤其是难以做到与被审计单位的计算机信息系统连接以直接获取审计所需数据。

计算机辅助审计停留在浅层次运用,主要原因是专业审计软件市场不完善。审计软件开发周期长,使用周期短,市场容量狭窄,需求又有不确定性和不断增长性,造成审计软件的开发难度远远大于财务软件,这就使众多的软件开发公司热衷于利润高、难度小、维护少的财务软件,而轻易不敢涉及审计软件。同时,由于我国各部门之间的财务软件基本上是自行开发,独立一套体系,通常不会留出数据接口,也给开发计算机审计软件造成一道不可逾越的鸿沟。整个软件市场缺乏高质量的通用审计软件来配合通用会计软件的使用。

三 审计人员队伍整体计算机知识缺乏

即使有先进的电算化审计方法、功能完善的专业审计软件,仍需由专业审计人员制定审计计划,执行审计程序,分析审计结果,出具审计报告。计算机技术不能替代专业人员审计,这就要求审计人员不仅要有丰富的会计、财务、审计知识和技能,熟悉财经法律以及其他的审计准则,而且还应当掌握计算机知识及其应用技术,掌握数据处理和管理技术。不仅要掌握审计软件的操作方法,而且还应当能根据审计过程中所出现的种种问题及时编写出各种测试、审查程序模块。

然而我国目前的审计人员总体水平远远没有达到这一程度。究其原因,一方面是由于审计人员队伍老龄化较严重,相当大部分审计人员虽然有丰富的财会审计知识和经验,但由于当时的人才专业细分和国情使他们没有机会接触计算机,造成一些知识结构上的欠缺,而目前的注册会计师考试及职业后续教育中也未涉及计算机知识。另一方面年轻的审计人员(特别是科班出身者)虽然掌握一定的计算机知识,但由于非计算机专业毕业,仅掌握浅层次的计算机基础知识和运用技能,缺乏深层次的计算机系统设计、程序



编译检测技能,不能有效分析系统结构。因此要真正运用计算机软件完成难度较大的实质性审计程序尚有难度,需依赖专业的计算机技术人员协助,造成审计人员独立性减弱。

三、大力发展我国电算化审计的对策

(一) 完善电算化审计标准与准则

计算机审计准则是对电算化审计的标准化,是衡量审计工作的标准、提高审计质量的保证。计算机审计是随着会计电算化而产生的利用计算机技术所进行的审计。在会计电算化信息系统中被审计系统的可见审计线索减少,电算化系统中的审计证据更具易逝性,经济犯罪更具隐蔽性,因此,审计难度更高,审计风险更大,在这种情形下,显然,过去手工会计系统的审计标准和准则中部分内容已不适应,而新的关于计算机审计的程序标准和准则还没有出台,在计算机审计的实际工作中。审计人员往往苦于无严谨的规程可循,只好凭经验各显神通。加之,审计人员队伍整体计算机水平不高。因此,在制定标准和准则时要在考虑我国国情的前提下大力吸收借鉴国外先进经验。主管财政部门在评审某会计软件时应同时规范、指定与之相适应匹配的审计软件。在制定具体准则时应侧重于对计算机系统内部控制的评价、对审计人员应具备的资格、电算化审计过程和相关的审计技术以及证据收集等方面做出规范。顺应经济全球化趋势,我国的电算化审计准则应逐步向国际审计准则靠拢,使我国的审计工作与国际审计工作协调一致,更好的为对外开放服务。

(二) 大力发展审计软件专业公司, 实行审计软件商品化

借鉴推行会计电算化实践经验,实行软件商品化是电算化审计的有效途径。在实施会计电算化初期,会计软件自行开发自行使用,发展缓慢。1988年实行会计软件通用化、商品化后,组建了几百家专门开发与营销会计软件的专业公司,开发出一批通用软件,形成庞大的会计软件市场,在激烈的竞争中促进了会计软件整体水平的提高,推动了会计电算化事业的迅猛发展。

因此我国发展电算化审计需要大力发展审计软件专业公司,推行审计软件的商品化,培育完善的审计软件市场。即组建一批既懂财会审计业务,又熟悉计算机应用技术,专门从事审计软件的开发与营销。把审计软件推向市场,通过竞争促进审计软件水平的不断提高和审计工作电算化的迅速发展。

(三) 提高从业人员素质, 培养电算化审计专业人才

制约我国电算化审计进一步发展的关键环节是高素质专业人才缺乏。针对这一现状从两方面入手改善:(1) 审计机构和会计师事务所应积极引进既有丰

富会计、审计知识和经验又具备深层次计算机知识技能的复合型人才,同时积极开展有关计算机方面的后续教育。(2) 加快发展审计后备力量,尤其是高校大学生。(3) 加大计算机的培训力度,让审计人员真正看到计算机的好处。

(四) 在审计过程中, 运用不同的电算化审计方法

1. 制度审计:在会计电算化开展后,整个审计工作的基础,仍然是内部控制制度,制度审计要求我们审查整个会计电算化系统的内部控制制度是否建立,是否完善。从一定程度上讲内部控制的重要性,并不因采用计算机数据处理系统而降低,相反计算机的应用使内部控制制度,显得更为重要,并为内部控制的实施提供了新天地。

我们可以从下列几个方面予以审查:

(1) 职权制审查:即从组织机构角度审查会计电算化系统中各种人员的职责与权力,联系与牵制。可以查阅书面订立的制度文件,实地查看业务文件编制、传递、审核、输入、输出等流程的手续是否完备。

(2) 人员素质审查:即是否有以提高人员素质为目的控制措施。从是否坚持职业道德教育制度,职工是否接受过正规业务培训,是否定期岗位轮换等。

(3) 硬件及环境控制审查:即对存档的系统设计文本中有关硬件的资料审查。定期检查硬件设备,通过测试“写后读取”“双重读取”等组成控制,保证硬件可靠性。同时,对计算机工作的自然环境,如温度、湿度、防尘、防磁等情况审查。

(4) 运行审查:即对计算机在输入、处理、输出过程中的运行情况审查。根据“系统设计”文本,实地了解输入设备。根据上机操作记录簿、科目编码簿,发现有无错误记录,有无不经审核会计科目编码,也可采用逻辑性人工屏幕等。

(5) 修改方式及保密措施审查:审查操作修改程序是否只有一个入口,即凭证输入口,发现错误是否采用,重新输入凭证的方式加以修改,是否修改后有修改痕迹。各主要功能模块是否设置操作口令,程序是否建立保密制度。

2. 技术审计:在制度审计中发现问题时或者认为有必要对系统设计程序进行实际测试时,需用一系列计算机技术进行技术审计。方法是抽查的形式。可以聘请计算机专业人员与审计人员一起开展工作。可按以下顺序进行:

(1) 阅读原系统设计的作用范围,注意数据共享的分配方式和传递路线。

(2) 阅读程序一览表和变更情况及程序流程图。这里应该知道程序的审计是会计电算化的核心。可采用:①人工检查;②设计验证数据;③用专门审计程序取代被审程序,数据仍用被审计数据,观察结果



利用用友 UFO 电子表系统编制内部报表

□ 李桂芳

会计是组织并总结经济活动信息的主要工具 会计数据就是收集记录下来的有关会计业务的属性和属性值。近几年来,通过深化改革,地勘单位的生产经营活动由过去单一从事地质勘查工作扩展到工业、商业、勘察施工、旅游饮食服务业等多种领域,为满足地勘单位走向市场,参与竞争,逐步向企业化管理过渡的现实要求,会计信息和数据的需求变得越来越重要。因此,要求会计人员充分利用手中工具,为经营者提供更准确、及时、全面、具体的会计信息。

随着计算机与商业会计软件的推广应用,会计工作发生了质的变化,从简单的以核算汇总为目的,变为分析、预测、决策为目的。2000年7月,我院购买了用友企业级财务软件,在财务工作中使用。每月结帐后,打开UFO电子表系统,录入单位名称、月、日关键字,整表重算,即得到资产负债表、损益表等报表。日常工作中,院领导除了要掌握以上报表的有关数据外,还要掌握某个部门或某个项目的成本费用开支情况、收入利润情况及资金情况,这就要求会计人员必须自行设计相应的内部报表,来满足单位内部管理的要求。下面就以编制部门成本费用明细表为例,说明利用UFO电子表系统取得特定会计信息的过程。

方法之一 运用复制功能完成计算

一、利用 UFO 电子表系统 设计部门'成本费用明细表'表式

1. 打开用友网络财务软件 8.12 进入 UFO 电子表系统。
2. 打开文件菜单,选定并单击“新建”命令,进入下一个界面。
3. 选定格式菜单,单击“表尺寸”命令,进入表尺寸对话框,输入行数 19、列数 7,然后单击“确认”按钮。
4. 在格式状态下,选中 A3 G17 区域,单击格式菜单下“区域画线”命令,进入区域画线对话框,选定“网线”,然后单击“确认”按钮。
5. 在格式状态下,选中 A3 G17 区域,单击格式菜单下“行高”命令,进入行高对话框,输入行高 7,然后单击“确认”按钮。
6. 在格式状态下,选中 A3 G17 区域,直接拖动鼠标,调整列宽为要求的尺寸。
7. 在格式状态下,选中 B1 F1 区域,单击格式菜单下“组合单元”命令,进入组合单元对话框,单击组合单元按钮,然后输入表头“成本费用明细表”。
8. 在格式状态下,选定 A2 单元格,输入“部门名称 地调所”字符,选定 D2 E2 区域,进行单元组合,然后输入“年、月、日”字符,选定 G2 单元格,输入“单位 元”字符。
9. 从 A3 单元格起,横向顺序分别输入“成本项目名称”、“行次”、“上年实际数”、“本年计划数”、“本月发生数”、“累计发生数”、“备注”字符。
10. 从 A4 单元格起,纵向依次分别输入“工资及津贴”、“材料费”、“折旧及修理费”、“运输及差旅费”、“电话

是否一致。

3. 数据审计:即审核会计报表及经济业务处理真实性、合法性。对会计电算化的数据可以用人工审查,如费用分摊、利润分配等进行抽查,验证两者结果是否相符,在实际工作中,进行抽样检查,仍出现差错,可辅以计算机审计,利用计算机的存贮、运算、判断等功能,可以很快缩小审计对象发现问题。一般来说,电算化审计也可采取重点审计的方式。通过以上分析,我们应当明确,会计电算化系统的内部控制方法与会计电算化系统的组织形式直接相连,不同的会计电算化系统处理程序,应选择不同的会计电算化审

计方法,会计电算化的程序审计是会计电算化系统审计的主要内容。

会计电算化的发展,要求电算化审计工作跟上它的发展,要求我们做好会计电算化审计的各种准备。审计人员应扫除思想顾虑,加强学习,要求审计人员对计算机有一定的了解,具有应用计算机数据处理系统的丰富知识,要求能够使用或设计计算机系统使用的审计程序,培训能应用计算机的审计人才。在当前实现审计技术现代化必须加强会计电算化抽样审计软件的开发和应用,会计电算化抽样审计是实现审计方法现代化的关键。作者单位 杭州商学院会计系



费”、“外部施工费”、“报告出版费”、“测试费”、“提取经费”、“招待费”、“提取管理费”、“内部劳务费”、“其他”、“合计”字符。

11. 在格式状态下,选中 E17 单元格,打开“数据”菜单,单击“编辑公式”命令,接着单击“单元公式”命令,进入定义公式对话框,单击“函数向导”命令,进入函数向导对话框,在函数分类处单击统计函数,然后将鼠标选中函数名“total”,单击“下一步”按钮,进入立体区域统计函数对话框,在区域空白处输入“E4 E16”,单击“确定”按钮;重新回到定义公式对话框,单击“确认”按钮,第一个公式设置完毕。选中 E17 单元格,单击鼠标右键并单击“复制”命令,粘贴至 F17 单元格内,然后双击 F17 单元格,进入定义公式对话框,将“E4 E16”改为“F4 F16”,单击“确认”按钮,第二个公式设置完毕。

12. 在 A18 单元格内输入“部门领导”字符;在 E18 单元格内输入“审核”字符;在 G18 单元格内输入“制表 李桂芳”字符。

13. 选中 A19 F19 区域,进行单元组合,然后输入“注 提取经费指提取的福利费、工会经费、教育经费及各项职工保险”字符。

上述操作完成后,屏幕上应出现下列报表的表式,如图 1

	A	B	C	D	E	F	G
1	成 本 费 用 明 细 表						
2	部门 地调所	2001 年 2 月 28 日				单位：元	
3	成本项目名称	行次	上年实际数	本年计划数	本月发生数	累计发生数	备 注
4	工资及津贴	1					
5	材料费	2					
6	折旧及修理	3					
7	运输及差旅费	4					
8	电话费	5					
9	外部施工费	6					
10	报告出版费	7					
11	测试费	8					
12	提取经费	9					
13	招待费	10					
14	提取管理费	11					
15	内部劳务费	12					
16	其他	13					
17	合计	14			公式单元	公式单元	
18	部门领导				审核		制表 李桂芳
19	注 提取经费指提取的福利费、工会经费、教育经费及各种职工保险。						

图 1

二、从用友财务软件的总帐系统中取数

方法一:

1. 上述表式建成以后,打开文件菜单,单击“另存为”命令,输入自己熟悉的名称保存,然后退出本系统。
2. 打开用友财务软件 v8.12 系统,进入总帐系统,打开部门管理,单击部门总帐,进入部门总帐条件对话框,输入部门名称“地调所”,输入月份 2001 年 02 月,单击“确定”按钮。
3. 进入地调所总帐界面,单击鼠标右键,选中并单击“数据输出”命令,屏幕上出现“另存为”对话框,在名称处输入文件名称“123”,单击“保存”按钮,接着屏幕上出现输出文件对话框,选定并单击“是”按钮,屏幕提示输出到文件顺利完成,单击“确定”按钮。
4. 选定工具菜单,单击“帐表管理”命令,进入帐簿对话框,选定并双击 UFO 报表程序,进入 UFO8.12 电子表系统。
5. 打开文件菜单,单击“打开”命令,进入打开对话框,选定文件 123.rep 并打开,如图 2

A	B	C	D	E	F	G	H
1 科目编码	科目名称	方向	期初余额	本期借方发生	本期贷方发生	方向	期末余额
2 231	预提费用	贷	273118. 73	40000. 00		贷	233118. 73
3 40104	其他拨款	平			21500. 00	贷	21500. 00
4 501	地勘生产	平		80999. 61		借	80999. 61
5 50101	工资及津贴	平		54257. 40		借	54257. 40
6 50102	材料费	平		426. 18		借	426. 18
7 50103	折旧及修理费	平		100. 00		借	100. 00
8 50104	运输及差旅费	平		3055. 50		借	3055. 50
9 50107	电话费	平		838. 35		借	838. 35
10 50109	报告出版费	平		216. 50		借	216. 50
12 50111	提取经费	平		17091. 08		借	17091. 08
13 50113	招待费	平		2434. 60		借	2434. 60
14 50116	提取管理费	平		2580. 00		借	2580. 00
15 合计		贷	273118. 73	120999. 61		贷	1736. 12

图 2

6. 选定 E5 单元格 ,打开编辑菜单 ,单击“ 复制 ”命令。
7. 打开文件菜单 ,单击“ 打开 ”命令 ,选定“ 成本费用明细表 ”. rep 文件并双击 ,屏幕上显示出图 1 所示的报表表式。在数据状态下 ,选中此表 E4 单元格 ,单击鼠标右键 ,接着单击“ 粘贴 ”命令 ,图 2 表中的工资及津贴 54257. 40 粘贴完成。至此 ,第一个数据采集完成。依次类推 ,其他成本项目的取数 ,比照“ 工资及津贴 ”的操作进行即可 ,所有数据取完以后 ,合计数自动按照公式单元计算出来。如果图 1 与图 2 的项目顺序一致 ,可以成批复制与粘贴 ,以便提高速度。
8. 累计发生数的取数 ,如上所述(列标应选 H 列 ,期末余额的数值)。最后制作完成的报表如图 3 :

	A	B	C	D	E	F	G
1	成 本 费 用 明 细 表						
2	部 门 地调所		2001 年 2 月 28 日			单 位 : 元	
3	成本项目名称	行次	上年实际数	本年计划数	本月发生数	累计发生数	备 注
4	工资及津贴	1			54257. 40	54257. 40	
5	材料费	2			426. 18	426. 18	
6	折旧及修理	3			100. 00	100. 00	
7	运输及差旅费	4			3055. 50	3055. 50	
8	电话费	5			838. 35	838. 35	
9	外部施工费	6					
10	报告出版费	7			216. 50	216. 50	
11	测试费	8					
12	提取经费	9			17091. 08	17091. 08	
13	招待费	10			2434. 60	2434. 60	
14	提取管理费	11			2580. 00	2580. 00	
15	内部劳务费	12					
16	其他	13					
17	合计	14			80999. 61	80999. 61	
18	部门领导				审核		制表 李桂芳
19	注 提取经费指提取的福利费、工会经费、教育经费及各种职工保险。						

图 3



如何做好会计电算化的帐务审核工作

□ 明 哲

企业财务的帐务审核工作,是整个财务稽核工作的一个重要部分。实现会计电算化,计算机替代手工记帐,会计核算工作由繁重变得简单了。财务人员只要录入完记帐凭证,记帐凭证的汇总和所有帐目的登记,只需点一下鼠标在几秒钟内就完成了。汇总、记帐之快,计算之准确是手工核算无法相比的。但是,有一个突出的问题也相应地暴露出来,那就是会计电算化的帐务审核工作显得尤为重要。

我们对比手工和电算化两种核算形式就不难发现,在手工核算下,填制记帐凭证,科目汇总,登记日记帐、总分类帐、明细帐,往往都是由多人分别进行,每一个人都要翻阅记帐凭证,都要进行帐证相对,帐

实相对和帐帐相对,可以说层层相扣,基本上能把审核后仍存在错误的记帐凭证发现出来;而在会计电算化核算下,工作只剩下了填制记帐凭证,由于敲击键盘和点击鼠标容易出错,对于录入计算机的记帐凭证,无论是会计科目用错,还是借贷方向搞错,只要借贷平衡,计算机都会认为是正确的记帐凭证加以汇总和登记帐目,同时,财务人员翻阅记帐凭证和帐簿的次数相应减少,如果不加强帐务审核工作,对于错帐有可能过很长时间后才发现,或者将永远发现不了,给会计核算的真实性带来隐患。

那么,如何做好会计电算化的帐务审核工作呢?笔者认为:

9. 报表制作完成后,应认真检查核对,以确保数据准确完整。

方法之二:设置公式自动取数计算

1. 如方法之一所述步骤,设计一部门“成本费用明细表”表式(如图1),然后作如下修改:

1. 在格式状态下,选定 B2 D2 区域,进行单元组合,然后打开数据菜单,单击“关键字”命令,并单击“设置”命令,进入设置关键字对话框,选定“单位编号”关键字,单击“确定”按钮。

2. 在格式状态下,选定 E2 单元格,将图1表输入的“2001年2月”字符清除,设置关键字“年”。

3. 在格式状态下,选定 F2 单元格,设置关键字“月”,然后运用“偏移”命令,调整合适位置。

2. 设置公式

1. 在格式状态下,选定 E4 单元格,打开“数据”菜单,单击“编辑公式”命令,接着单击“单元公式”命令,进入定义公式对话框,单击“函数向导”命令,进入函数向导对话框,在函数分类处选定用友帐务函数,在函数名处选定“发生(FS)”,然后单击“下一步”,进入用友帐务函数对话框,单击“参照”命令,进入帐务函数对话框,在科目空白处,录入科目编码“50101”,在辅助核算部门编码空白处,录入“000001”,单击“确定”按钮,屏幕重新回到用友帐务函数对话框,单击“确定”按钮,再回到定义公式对话框,单击“确认”按钮,第一个公式设置完毕。

2. 在格式状态下,选定 F4 单元格,将 E4 单元格公式复制粘贴,双击 F4 单元格,进入定义公式对话框,将“FS”改为“LFS”,单击“确认”按钮,第二个公式设置完毕。

3. 在格式状态下,从 E5 单元格起,纵向依次复制公式单元,并且依次将科目编码改为“50102”、“50103”、“50104”、“50107”、“50108”、“50109”、“50110”、“50111”、“50113”、“50116”、“50119”、“50120”、“501”。

4. 在格式状态下,从 F5 单元格起,纵向依次复制公式单元,并且依次将科目编码改为“50102”、“50103”、“50104”、“50107”、“50108”、“50109”、“50110”、“50111”、“50113”、“50116”、“50119”、“50120”、“501”。

三、自动取数计算

在数据状态下,打开数据菜单,选定“关键字”命令,并单击“录入”命令,进入录入关键字对话框,依次录入关键字单位编码:“000001”,年:“2001”,月:“2”,然后单击“确认”按钮。此时屏幕上出现提示“是否重算第一页”,单击“是”按钮,屏幕上出现了如图3一样的报表。

以上两种方法都是仅以编制部门“成本费用明细表”为例,说明 UFO 电子表系统如何获取特定会计信息的过程,本文不重复报表的美化、字体设计、打印设置等内容。

本文提及的操作方法并非是最好的,只是作者本人在实际工作中的一点心得体会,两种方法笔者都用过,本人倾向第二种方法。其实,只要掌握了报表设计的基本知识,随时都可以挖掘 UFO 电子表系统的巨大潜能,自行设计各种各样的报表获取需要的会计信息,不仅可以把自己从繁琐的日常工作中解脱出来,而且可以快速准确地提供数据信息,更好地为企业经营服务,起到预测、决策的作用。

作者单位:山东省第四地质矿产勘查院

谈财务软件在使用中遇到的几个问题

□ 钟奎武

笔者在使用小蜜蜂财务软件的实践中遇到了几个具体情况经过反复试验得到了解决,供同行参考。

一、工资核算中的报盘问题

目前各单位为了让多数职工领取工资更为方便,单位开工资时减少提取大数额的现金,避免恶性事故发生,各单位把工资款转到各银行储蓄所,过去是由储蓄所或开工资单位填写活期储蓄存款单,后来各专业银行开发了为发工资而填制储蓄存款单的工作软件,以工商行为例,要求各单位在报工资盘时,使用统一的文件名 DFGZ,又规定了 12 位储蓄号之后,留一个空格之后为工资共九位,不足九位的用零顶位,保留小数但不要小数点,开始实行的几个月时间,我单位用手工在微机上按规定分别输入储蓄号、空格和九位不含小数点的金额。每个月在输入时一怕储蓄号和金额输错,又怕储蓄号和金额填串了人员,在微机输入后又打印出来反复核对,由于单位职工人数较多,稍有疏忽就出错,有一个月就是因为一个职工的储蓄号输错了,造成了很大的麻烦。这样输需要花费很多的时间又容易出错。

最近我们经过反复试验,从工资数据库直接转换成文本文件,稍加修改就可以向工商行微机室报出合乎规定要求的工资储蓄盘。

从工资数据库直接转换成文本文件非常简单,首先定义工资报盘的两项内容,即储蓄号和金额,执行查询命令,这时界面提示工资表输出文件定义,1. 储蓄号栏设定为 13 位,在储蓄号后用 * 顶位;2. 金额栏设定为 10 位,在金额前用 0 顶位,定义后执行转换命令另存为,起名 DFGZ.TXT 回车后确定就完成了工资数据库转换成文本文件的工作。这时候就可以退出小蜜蜂软件,重新进入我的电脑,打开 C 盘,找到 XMF 目录,再打开 DFGZ 文件,去掉 * 号留下一位空格,删除小数点,就完全符合工商行储蓄所的报盘要求,前后只需 8 分钟即可准确完成工资报盘工作,不会出现任何差错。过去用手工输入需用 8 个小时的时间还容易出错,凡是银行要求报文本文件的,此办法都有参考价值,请同行试一试方便又好用。

二、工资核算中工资结构挂起栏应注意的问题

第一,财务人员除了具备过硬的专业技能外,还要从思想上认识到,实现会计电算化后财务人员得到了解放,但并不是无事可干了,除了进一步加强学习把工作重心转向财务管理外,还要全力加强帐务审核工作,不要在思想上和行动上给自己松劲。相反,针对计算机记帐的特殊性,还要进一步提高工作的责任心,对帐务审核工作给予高度的重视。

第二,无论是先手工填制记帐凭证再录入电脑方式,还是直接由原始凭证录入电脑方式,都应该建立双审核人制度。对前一种方式,可由第一审核人对手工填制的记帐凭证进行审核并签字,第二审核人对录入电脑中的记帐凭证进行审核并签字,同时在手工填制的记帐凭证上签字;对后一种方式,可由第一审核人对录入电脑中的记帐凭证进行审核并签字,第二审核人对打印输出粘贴原始单据的记帐凭证进行审核并签字。这样,就能基本上杜绝错误的发生。

第三,现金日记帐和银行存款日记帐应每日打印输出,业务量小的单位可每周或每旬打印输出。通过现金日记帐与库存现金相核对,银行存款日记帐与银行对帐单相核对,从而可发现“现金”和“银行存款”两帐户发生的错误。日常工作中,财务人员很容易把“现

金”科目错用成“银行存款”科目,或是把“银行存款”科目错用成“现金”科目。

第四,尽管不要求每月都打印输出明细帐,但应该每月都要通过查询功能审阅明细帐。通过明细帐前后数字变化对比,也能发现帐务错误,特别是一级科目下二级科目的错误。笔者就是通过查询“管理费用”多栏帐,发现当月水电费数额较大,登帐笔数增多,进一步查询相应记帐凭证,发现误把电话费记入了水电费,进而进行了更正。

第五,有“应收款”“应付款”模块核算的企业,财务部门应该经常与企业相应的业务部门进行帐目核对,防止在“客户”或“供应商”中发生张冠李戴的错误。笔者单位“应收款”核算的客户非常多,有三百多家,笔者就是通过每月向本单位销售部门提供打印输出的“客户明细帐”与其业务帐相核对来杜绝上述错误发生的。

总之,企业实现会计电算化后,并不意味着帐务不出现错误,相反,可能出现的还会很多。我们录入一篇稿子,还要经过反复校对,何况重要而复杂的财务核算呢?只要财务人员提高认识,增强责任感,建立一个合理的财务稽核制度,杜绝错帐的发生是完全能够做到的。

作者单位:内蒙古科学技术出版社



调整集成帐务中会计科目的方法

□ 叶长发

根据《企业会计制度》规定,企业不应当随意打乱重编统一规定的会计科目编号。为此,实行会计电算化的企业需要对某些已使用、但与《企业会计制度》统一规定编号不同的会计科目进行调整,并且要对会计报表进行修改。由于《企业会计制度》要修改已经使用过原来的会计科目,有些企业可能会遇到一些难以处理的问题;有些企业虽有能力进行调整,但要经历多次反复操作才能完成;还有的企业采取进入数据库修改的办法,风险很大,给数据的安全性带来威胁。同时,如果直接进入“会计科目”进行修改,往往会得到不能操作的提示,需退出来先进行其他修改。如此情况会反反复复地出现,势必影响工作效率。各企业要顺利完成此项调整工作,有必要采取以下操作顺序和

方法:

1. 务必先作好帐务数据备份,以防意外。
2. 打印出 2001 年的年初余额表。供重新输入有变动会计科目的余额时使用。
3. 由主管人员进行取消 2001 年各月份的结帐、从最后月份开始逐月恢复记帐前状态。这样才能进入“期初余额”进行修改数据。
4. 取消审核 可成批取消、取消月末转帐定义 注意事先打印 1 份备用、取消常用凭证定义、取消多栏帐格式定义等。这些定义不取消,将会遇上不能删除会计科目等问题。
5. 增添新的会计科目。若遇到有的会计科目暂时不能增加的,暂缓处理。对“坏帐准备”科目要设置

小蜜蜂软件说明中介绍说,挂起栏不显示也不参与计算,在实际工作中容易造成误解,我单位在一次更改工资表时,其中有一栏“福利补助”过去输入了内容,结转下月时没有清零,在没有清零的情况下做了挂起处理。这时打开数据管理工资表是看不到被挂起的栏目了,可是一执行计算命令,实发工资总数里却反映出被挂起栏参与了计算,每个人多计的数额又不相同,开始认为是计算机出了毛病,经过反复试验查证才发现是被挂起栏参与了计算,如果被挂起栏没有使用价值,最好先清零再做挂起处理,避免出错,请同行引以为戒。

三、工资核算中事先做定义方便又快捷

工资打印的种类很多,打印汇总表,打印员工工资表,打印员工工资条,打印储蓄号核对表,打印员工公积金核对表等等。因为每一类打印需要的项目不同,打印汇总表时不需要年月、部门编码、员工编码、储蓄号、领款人签字等等。打印员工工资表则需要签字栏,打印员工工资条又需要年月,打印储蓄号核对表只要储蓄号和金额,打印员工公积金核对表只要姓名、公积金号和金额,在每一次打印时部门又有所选择,打印正式职工时就只选各科室,不选离退休和临时工两个部门,打印离退休时又只选一个部门,如果每打印一次都反复筛选一次科室工资项目,需要耗费一定的时间,如果在事先定义好各类打印的内容,即省时又省力。

定义的方法非常简单,把要打印的内容定义一次,例如:打印汇总表,先挑选出要汇总的部门,再挑选出要汇总的工资内容,再选定年月,执行查询命令,再执行保存自定义设置命令,界面提示请选择自定义设置:输入要保存的代码 001,再输入要保存的名称汇总表之后保存,这个定义一经确定就可以永远使用,在下一次要打印汇总表时,进入查询状态,选择工

资表,年月,执行自定义命令,选 001、汇总表,执行查询命令,即可进行打印或报盘,免去了选择部门工资表项目的时间,非常方便又快捷,其他各类的定义与上述方法相同,请各位同行不妨一试。

四、财务核算中登账出现的一个问题

输入会计凭证时一般习惯在一张凭证中使用同一个内容的摘要,这样即迅速又准确。可是在实际工作中,这样输入摘要在登账时容易出毛病,比如在开工资时做一张传票,同在专用基金一个科目,第一笔借方发生支付住房基金,第二笔贷方发生代扣房租费,本来是两笔业务,由于在输入凭证时使用了同一个内容的摘要,造成在登账时两笔业务合并为一笔业务登账,开始我们以为是软件出了毛病,经过反复试验查证,才弄明白是摘要相同造成的,提醒同行注意不要发生此类问题。

五、关于打印纸的位置

如何设置好打印纸,我们摸索了很长的时间,才实现比较理想的连续打印,过去由于打印纸的设置不合理,只能单张打印,浪费时间又耗损打印机,每打印一页就必须调整一次打印纸。

我们使用的是 LQ-1600KIII 打印机,操作系统是 Windows98。过去我们是把所有规定打印纸设置的规格类型反复的试验了多次,在打印纸范围栏打√和不打√,打印纸高度反复调换,都是无效的,连续打印出的结果都不理想。

最后经过多方讨教和反复的研究实践找到了理想的办法。在打印机属性设置栏,把纸张宽定为 3060,高定为 1100,这时候再回到打印设置中,在打印纸范围栏取消√,自己定义实际需要的宽度和高度,这时连续打印出的结果非常理想。

作者单位:吉林省人民医院

会计软件运行常见问题诊断与解决方法

□ 赵 阳 胡 冰

会计软件在日常使用过程中,经常会出现这样那样的问题,一旦会计软件出现问题,首先,应该诊断硬件上的问题,硬件环境是软件正常运行的基础,如果硬件有问题软件很难运行正常。确定硬件是否存在问题一般采取两种办法:

第一,依靠经验判断,比如硬盘的声音异常很可能是硬盘出了问题,显示器颜色异常变化可能是显示卡或显示器有问题;

第二,通过一些常用的测试软件测试计算机的硬

件是否有问题,现在有很多这种软件,利用它们可以很方便的测试计算机。

其次,应该查看一下操作系统是否有问题,主要检查以下两个方面的问题:

第一,检查操作系统是否存在人为缺损,是否是最新版本,及时对自己的操作系统进行更新;

第二,严格检查计算机系统中是否有病毒,现在市场上流行的“瑞星”或“KV3000”等杀毒软件都不错,可以及时检测操作系统中是否有病毒。

“应收帐款的坏帐准备”和“其他应收款的坏帐准备”二级科目;累计折旧“原来未分类的,要进行分类,增设下级科目;对“主营业务收入”与“主营业务成本”要分设对外销售与内部销售的下级科目。要注意《企业会计制度》中报表与披露表格的项目内容要求。

6. 修改编号继续使用、但会计科目名称变动的部分,以新会计科目替换原会计科目。例如,将原来的“5502 营业费用”直接改为“5502 管理费用”;将原来的“5503 管理费用”直接改为“5503 财务费用”。

7. 删除不用的、旧的、未经使用的会计科目。例如,删除原来的“5504 财务费用”。对于已经使用的、或有余额的会计科目暂时不能删除的,暂缓处理。例如,将原来的“5503 管理费用”直接改为“5503 财务费用”后,一些子细目暂时无法删除,可以先通过修改方法在这些子细目后面加上“X”,给下一步修改会计凭证时提供明确的“提示”。值得注意的是,已设置往来核算的原“1191 其他应收款”等年初有余额的,因年初数是由财务软件自动结转生成的,无法删除!新会计科目“1133 其他应收款”可以设置。但应将“1191 其他应收款”取消“往来核算”,并将“1191 其他应收款”及其下级科目改为“1191XXXX”类型的形式,以示与正常使用的会计科目有区别。有能力修改数据库的,要在保证不影响软件程序正常运行的前提下进行,若没有把握的就不要随意修改。

8. 修改“期初余额”,同时将要准备删除的会计科目的余额改为“0”,并“刷新”。此时“期初余额”不平衡。对“坏帐准备”科目要分别输入“应收帐款的坏帐准备”和“其他应收款的坏帐准备”的期初余额;累计折旧“要按分类输入期初余额”。

9. 删除尚未删除的、未经使用的会计科目。

10. 修改会计凭证,使之符合原会计科目名称。这是因为会计科目编号发生变化,在会计凭证中就会出现会计科目错误的情况,必须进行调整。检查要认真仔细。对含有“X”符号的会计科目一律替换成正确的会计科目。对在增加下级会计科目时不能添加的子

细目,在修改会计凭证时先用相近的会计科目暂时顶替,最好作出记录。例如,此时的“财务费用/利息支出/银行借款利息支出”在会计科目中还未设置完成,先以“财务费用/金融机构手续费”顶替在会计凭证内。

11. 删除含有“X”符号的会计科目与其他尚未删除的会计科目。这时,可以添加尚未增加的会计科目。例如,“财务费用/利息支出/银行借款利息支出”。

12. 再次修改凭证,将此前修改会计凭证时先暂时顶替的会计科目进行纠正。

13. 补充调整“期初余额”,并试算平衡。

14. 进入帐簿,应包含未记帐凭证,进行检查,确认无误后,再进行审核、记帐、结帐等工作。

15. 重新定义自动转帐公式、多栏帐格式等需要使用的功能。

16. 将原会计报表另存为“新报表”,在新报表内修改报表格式与单元公式定义,并进行试算,发现运算错误,应继续修改至完全正确为止。同时,必须注意对“应收帐款”等项目的年初数要作出相应调整。

至此,会计科目调整与报表修改工作已经完成。

需要一提的是,对某些特殊情况的处理问题。《企业会计制度》中未将房地产开发企业运用的“开发产品”、“出租开发产品”、“开发成本”、“开发费用”以及“内部往来”等会计科目列入“会计科目名称与编号”内,拟可继续沿用原编号,不作调整。会计报表格式修改后,对财务分析用的数据对比产生了极大影响,原来可以整列取数的,现在不能方便地使用这些数据了。对此新老会计报表格式不同难以对比这一问题的解决办法,可以运用 Excel 电子表格来进行技术处理。将 UFO 中的新老报表分别运用“数据输出”功能导入 Excel,然后新建一个分析表,设置从前述两个文件表中取数的公式定义,问题还是可以解决的。

作者单位:浙江金发股份有限公司



第三,检查一下会计软件出问题之前曾经进行过什么操作,比如安装了什么应用软件?更改了什么设置?删除了什么文件等等操作。进而谋求代理商的技术支持,这样针对性比较强,解决问题也迅速。

第四,对于会计软件本身存在的缺陷,应及时和会计软件的代理商联系,查询是否有改错版、升级版软件推出,如果有需及时更新。

下面就列举几种常见问题,并简单分析问题原因及解决方法,希望对大家有所帮助:

1. 硬件环境引起的问题

(1) 串并口问题引起的异常

问题现象:用户计算机测不到加密盒、无法连接 Modem 或无法正常打印。

问题原因:兼容主板质量不过关、用户使用问题或 CMOS 设置不正确。

问题解决:计算机的串并口主要负责通讯及打印,如果是主板质量问题请找经销商更换。另外,现在有很多主板串并口可以通过 CMOS 进行设置,不同模式对应不同使用方法,请在 CMOS 中更改串并口模式。

(2) 显示卡问题引起的异常

问题现象:显示不正常、颜色不正确,在应用软件中只显示部分内容(如数字显示不全等),而打印时却可以打印出来。

问题原因:兼容显示卡质量不过关、显示卡驱动程序版本太低造成与操作系统不匹配。

问题解决:如果是显示卡质量问题必须更换显示卡,如果是因为显示卡驱动程序的版本问题,应及时与硬件厂商联系或从网络上下载升级程序,更新驱动程序即可。

(3) 软驱、光驱、软盘及光盘问题所引起的异常

问题现象:安装软件时出现 I/O 读写错误,安装失败;备份数据时出现异常错误,错误信息因所使用的软件不同而不同;恢复备份数据时出现 I/O 读错误或类似的信息。

问题原因:软驱或光驱的质量不好,无法正常读出软盘或光盘中的信息;软盘或光盘质量有问题,保存的数据有误;光驱兼容性不好,某些格式的光盘无法正确读出。

问题解决:更换有质量问题的软驱或光驱,选择质量有保障的备份软盘,使用之前一定要先格式化再使用。

(4) 与打印机有关的异常

问题现象:打印机打印不正常,有纸但缺纸灯亮;打印机已经打开,但计算机提示“打印机没有准备

好”,偶尔打印出乱字符。

问题原因:考虑打印机信号线(即和计算机相连线)是否有问题、打印机的驱动程序是否有问题。

问题解决:更换打印机的信号线;更新打印机驱动程序或者重新适配打印驱动程序。

2. 软件环境引起的问题

(1) Windows 操作系统本身设置问题

有时用户在使用会计软件当输入小数点时,在屏幕上显示的却是“,”(逗号)或输入的时间显示方式和我们习惯的方式不同,诸如此类的错误一般都和操作系统的设置有关。可以在 Windows 的“控制面板”中的“区域设置”中更改相应的设置以纠正错误。

(2) 会计软件文件出现错误:Windows 版会计软件和 DOS 版软件的最大区别是:Windows 版会计软件不仅要建立软件安装目录,还要安装一些共享的控件、动态链接库到 Windows 系统目录,并把一些初始化信息放到注册表中,这样应用软件才能正常运行,任何一个共享的控件、动态链接库或注册内容发生异常都会影响会计软件的正常运行。如果用户在安装其他应用软件时覆盖了会计软件的共享控件、动态链接库或改变了注册表的初始化信息,会计软件均会出现异常。特别建议,用于进行会计软件处理的微机必须保证专机专用,尽量不要进行其他目的的使用。

3. 网络环境所引起的问题

网络环境问题涉及的因素相当多,出了问题也不容易诊断,也不是本段文字所能叙述清楚的,以下只能简述一些常见的问题及解决办法:

问题现象:

1 网络速度奇慢,有时还出现磁盘写错误等错误信息;

2 读写大数据库时经常出现网络的读写错误;

3 对于 NOVELL 网络,读写大量数据时出现记录被锁定的错误。

问题原因:

1 网络硬件连接或配置出现问题,导致速度及效率降低;

2 网络不稳定,造成数据传输时经常出错丢失;

3 这是因为 NOVELL 的缺省设置记录锁定数比较小,无法同时传输大量数据库记录。

问题解决:

1 检查网络硬件(网卡、网线、连接器、T 型头、匹配器、RJ45、集线器)连接是否符合技术规范;

2 检查网络连接是否完好,排除不稳定因素;

3 改变 NOVELL 缺省值,使其适应数据库记录的频繁操作。作者单位:河北省邢台市财贸学校



个人所得税单位代扣代缴系统的设计与实现

□ 刘 继 李 磊

一、系统开发的必要性

征收个人所得税是组织财政收入的重要手段之一,它对于调节社会分配,调整社会消费都有重要的意义。特别是在当前收入差距不断拉大,贫富悬殊日益加剧的情况下,加强个人所得税的征管更有重要的现实意义。

由于我国个人收入一般隐蔽分散,公民自觉纳税意识薄弱,税务征缴力量不足,个人所得税通常是由单位代扣代缴的。目前,一般单位都用本单位的工资管理系统或其他财务软件来进行计税,但这些软件大多只涉及个人工资所得计税,而不涉及其他各项收入所得。此外,由于计税过程比较繁琐,许多单位并未将职工的工资、薪金所得、补贴性工资收入所得累计分档计税,而对劳务收入所得,稿酬收入所得等收入一般也是手工填表计税。这样,一方面增加了各单位财务部门的工作负担,另一方面造成所得税扣缴的随意性较大,个人所得税大量流失,单位代扣代缴制度难以真正得到落实。另外,随着企业规模的日益庞大,单位各子部门地域上的限制使得个人所得税的计税比较困难,同时也给财务管理带来许多不便。

本系统正是针对这种现状开发的。基于 B/S 的个人所得税单位代扣代缴系统不仅能克服信息传递延时的不足,而且利用 ADO 组件,可访问远程的任何站点的异构数据库中的数据,还能利用相当于 SMART AGENT(智能代理)的应用程序服务器来控制远程数据通讯,使网络电算化应用更加智能化。

二、系统设计思想

我们设计系统的指导思想是建立一个网络化管理的个人所得税单位代扣代缴系统。该系统的功能包括:计算机打印部门各类收入发放表;计算机按个人所得税法规进行税率计算;个人所得税代扣情况查询;部门收入核算;按月自动向当地税务机关报税等。这样,各子部门在本地浏览器中输入部门发放额,系统能自动将人员分开,并按个人累计收

入中应纳税额分级计算个人所得税,职工可通过浏览器查询本人的扣税情况。

系统的工作流程为:①自当月发工资之日起到下一个发工资前一天,算作当月个人所得税计税区间,将发放的工资进行计税。其他各类薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴等与任职或受雇有关的收入的发放由各子部门申报发放额,将发放数据发往本单位的财务部门,财务部门的数据服务器自动按个人分别统计总收入并与工资收入累计起来,扣除相应的费用,按超额累进税率进行计税。②个人对企、事业单位的承包经营和承租经营所得按年计入一独立的库中,按超额累进税率计税。③劳务收入所得、稿酬收入所得仍分次计税,但将劳务收入所得与工薪收入所得存入同一库中,以税别科目号分开,以便适应新的个人所得税税收政策。④其他收入所得因分项太细,故只将科目号,发放额,发放日期刷入库中,按适用税率计税。⑤任何时候,职工可查询任一项所得收入扣税情况。各部门可在本地打印发放表,可在不提高本次适用税率的情况下发放适当的收入额。⑥下个月初,财务部门可将个人所得税代扣代缴情况自动上报当地税务机关。年末,财务部门可核对单位各子部门财物发放情况。

三、体系结构

本系统采用 C++ BUILDER 5.0 作为开发工具,并利用其强大的 Web 控件功能建立 Web 应用模块。直接利用 ADO 组件和后台 MS SQL SERVER 数据库挂接。由 MIDAS 多层分布式应用程序服务套件提供

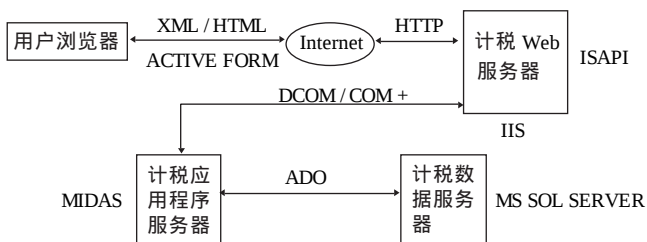


图 1 系统的体系结构



交易管理、安全机制、容错和负载平衡等功能。

四、系统功能设计

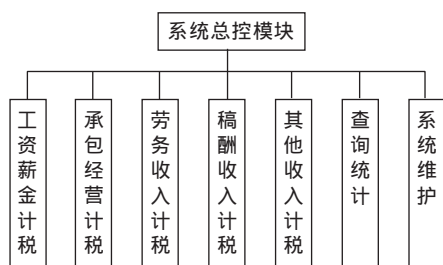


图 2

本系统主要包括七个模块(如图 2 所示),模块的主要功能如下:

(一) 工资、薪金性收入所得税

①工资计税:职工工资按工资额进行计税。鉴于我市各单位工资是由区财政厅统发工资系统管理的,故本计税系统只需将工资库数据转入即可。其中,与计税有关的数据有:姓名,身份证号码,住房公积金,失业保险金,教育基金,工资额。将数据从工资库自动转入计税系统中进行计税,同时用职工的身份证号,姓名刷新本月计税人员代码库(该库存放所有人员代码:包括本单位职工和非本单位职工的基本情况)。由当月个人工资收入(应发工资—住房公积金—失业保险金—医疗保险金—养老保险金—教育基金)减去费用,乘以适用税率,减去速算扣除数进行计税。

②其他各类薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴等与任职或受雇有关的收入与工资收入累计起来进行计税。其计算公式如下:

累计所得应纳税额 = 累计收入 - 费用

累计应缴税 = 累计所得应纳税额 × 适用税率 - 速算扣除数

累计已缴税 = 自本月计税之日起已经缴纳的个人所得税总额

本次应缴税 = 累计应缴税 - 累计已缴税

本次税后实发额 = 本次发放额 - 本次应缴税

各部门发放各种收入时,只需输入职工编号、本次发放额,系统可直接算出各员工的税后实际发放额,并打印出发放表,然后由职工签名后领取收入。

(二) 个人对企事业单位的承包经营、承租经营所得,以年度收入总额减去费用,按适用税率计税

(三) 劳务收入所得税

目前,劳务报酬所得还未与工资收入合起来累计分档计税。每次收入不超过 4000 元的,减除费用 800 元;4000 元以上的,减除 20% 的费用,其余的为应纳税所得额,税率为 20%。各部门发放劳务收入时,只需

输入发放人员编号、发放额,系统可直接打印出发放表。

四 稿酬收入所得税

稿酬收入目前按适用比例计税,税率为 20%,并按应纳税额减征 30%。如我院有《新疆财经》《财经学报》两种刊物,该扣税部门主要是院编辑部。编辑部在浏览器中输入人员发放编号、稿酬发放额后,系统即进行稿酬计税,打印稿酬发放表。

(五) 其他收入计税

其他收入的随意性较大,以每次发放额按适用税率进行计税。

(六) 计税查询统计

①个人所得税计税查询:当用户由一定的身份登录,经验证后,服务器可根据其身份查出其个人所得税缴税情况。但一般不能查询别人的缴税情况,除非用户以优先权很高的身份登录后方可查阅。用户可根据实际情况打印缴税明细单。

②所得税代扣代缴报表:按税务机关的有关规定进行自动报税,而不用手工计算不同税率的人次和填写代扣代缴报表。

③汇总统计:将个人所得税项目、个人所得收入发放额进行汇总,为财务监控部门提供有效数据,为财务审计带来方便。

(七) 系统维护

①人员代码维护:对人员代码进行不定期刷新,对非本单位人员进行编码。

②用户维护:利用存储矩阵将不同的人员和部门统一编码,并对不同的操作赋以不同的权限。这样,不仅可解决个人与单位部门核算员对系统应用程度不同的矛盾,而且还能对数据进行安全性维护。

③数据转入转出处理:可将数据存储在本地软盘或远程数据存储介质上。

五、结束语

加强个人所得税管理是当今社会关注的一个焦点,该系统是针对企、事业单位的个人所得税代扣代缴而设计的。基于 Web 的 B/S 结构应用系统克服了时间上和地域上的限制,成为现在的财务和会计软件的首选框架结构。我们设计的个人所得税代扣代缴系统对一般的财务与会计软件作了有益的扩充。其中具有 SMART AGENT(智能代理)功能的应用程序服务器的加入,使会计电算化的应用更加智能化。

经过这半年的推广使用情况表明,该系统具有明显的社会效益。随着各单位工资体系的改革和财税管理进一步网络化,该系统在所得税征管中会起到更大的作用。

作者单位:新疆财经学院统计与信息管理系统



引言：数字多媒体技术的发展日新月异，在逐渐改变着人们的生活方式，同时也为有线宽带网带来了巨大的产业机会。电视数字化正在成为一种潮流，推动着市场的发展。数字电视的市场有巨大的增长潜力，全球的互动式数字电视业务正在各地迅速普及。

新兴产业

随着全球信息产业的数字化、网络化、综合信息交互化，广播电视全数字传输技术在卫星传输通道中、有线和地面传输通道方面的突破，为建立广播电视互动业务搭建了直通平台。基于此平台的广播电视业务服务的需求正在成为一种潮流，推动着市场的发展。互动式的服务正在全球各地迅速普及，尤其在中国，有线电视被看作是家庭接入互联网的主要途径之一，数字电视的市场有巨大的增长潜力。

电视数字化传输的目的单纯理解为改善图像清晰度、图像传输质量、增加节目套数容量是远不够的。数字化传输的真正好处和意义在于能达到多媒体综合信息服务的目的，是具有集视、音、图、文、数据各种信息在内的交互功能，也就是开通走向信息高速公路的宽带互动增值业务平台。基于此平台，可使有线电视网络的经营者在投入较少的资金情况下，迅速开展数据、语音和视像等多媒体应用服务。

当美日欧在数字电视传输制式上的争论不休的时候，在客观上延误了世界统一数字电视标准的形成，也为中国数字电视的发展提供了一个前所未有的机遇。经过技术跟踪研究，1994年，中国确定了研究开发数字HDTV（高清晰度数字电视）地面广播系统以带动整个数字电视产业发展的政策。1998年夏我国HDTV功能样机系统研制成功，并于9月初通过中央电视台进行了实况开播演示。与此同时，中央电视台从英国购进DVB-T设备，进行数字电视广播实验。在卫星方面，以中央电视台4套数字卫星电视节目为先导，1997年我国又有10省市节目以DVB-S格式上星。卫星数字电视广播采用DVB-S标准已成定局。在有线电视方面，数字电视多功能网络的应用已受到重视。有人认为，中国数字电视业务可能首先起于有线电视。这主要是因为有线网在中国大多是局域网，展开新业务实验和运营有较好的管理机制和资金保障。目前，一些地区已计划建立集模拟有线电视、数字有线电视、Internet网接入、可视电话等综合双向业务的先导网，这些网的建设大都采用DVB-C标准。可以看出国内已开始考虑有线和地面广播业务和标准的结合问题。

数字电视 舍我其谁

□周劲飞

进入互联网的接口

目前基于有线骨干网出现的宽带业务应用主要有：数字高清晰度电视、高速因特网接入、远程办公、远程医疗、远程教学、电视会议、电子商务、高速局域网互联、影视点播、交互游戏等。这些应用分别服务于人类的工作、生活、学习，具有较好的发展前景。这些业务或多或少的具有多媒体性质，常被称为宽带多媒体业务。

经常使用Internet的人都知道，为了访问一个网站长时间的等待是很平常的事情。如果访问的是国外网站，或选择文件下载服务等，速度之慢常常令人不可忍受。虽然服务商们也不断推出各种新措施来提高上网速度，但改进并不大。对广大“网民”来说，高速上网仍然是可望不可及的事情。尽管目前有ISDN、ADSL接入等手段对电话线上的接入速率进行改进，实际上还是很有限的。因此针对这样的状况，利用有线网上行、电缆下行的上网方式，可以彻底解决上网速率瓶颈。由于在上网过程中数据的传输速率上下行是不对称的，通常上行数据量都很小，而下行的数据量很大，要求的速率也高。因此利用电缆网下行可以充分利用有线网的带宽优势。系统采用数据海量存储、镜像技术，更具访问统计概率把经常访问的网站内容镜像到本地，把数据放到离用户最近的地方，让绝大多数访问在本地进行，从而实现高速上网。电子技术、计算机技术、存储技术的进步及器件价格的不断下降，为海量存储和镜像技术带来了可能。

机顶盒也可以实现高速上网，其上网方式基于标准浏览器结构，可浏览所有网页。系统采用数据海量存储、镜像技术，把经常访问的网站内容镜像到本地，不经常访问的网站通过代理服务器的方式，速度比传统的拨号方式快数百乃至上千倍，而费用更低。这样突破传统的上网方式，为更多的人提供了上网途径，而且还不受带宽限制。

冲击传统产业

传统的电视产业经过这么多年发展，似乎已有新的突破，而新兴的数字电视产业对传统提出了挑战。目前，国际上许多著名电子厂商正在开发生产数字电视产品，以尽快地进入潜力巨大的数字电视市场，这

除了太太不要变，别的都要变。

——方正的高层风波引人瞩目。日前，王选再次表明自己淡出的决心



修复损坏的 Excel 文件的两种方法

Excel 电子报表软件是应用最广泛的软件之一，它的数据处理、图表功能及各种函数和工具深受广大用户的喜爱。Excel 的文件是一个工作簿，一个工作簿可以包含 255 个工作表，每个工作表中可以包含大量的数据。如果一个 Excel 文件有点损坏，则不能正常打开，这时该怎么办呢？

方法一：手动处理

进入 Word，打开指定要修复的 .xls 文件，打开后，如果 Excel 只有一个工作表，会自动以表格的形式装入 Word，若文件是由多个工作表组成，每次只能打开一个工作表，将文件中损坏的数据删除。

用鼠标选中“表格→表格菜单→表格转文本”，注意可用“，”间隔符或其他分隔符。另保存为一个文本文件 .txt。在 Excel 中直接打开该文本文件，另存为其他的 Excel 文件即可。

注意：这种修复的方法是利用 Word 的直接读取 Excel 文件的功能实现，该方法在文件头没有损坏，只是文件内容有损坏的情况下比较有效，若文件头已经损坏时的 Excel 文件，此方法可能不成功，必须借助于其他方法。

方法二：用 Excel 修复工具

Concept Data 公司提供了一个专门用于修复 Excel 损坏文件的修复工具——ExcelRecovery，能够对 Excel 5.0/95/97 的文件进行恢复处理的软件，该软

件的网址是 <http://www.excelrecovery.com>，可以下载该软件的演示版。

下载该软件并安装后，可以自动将 Excel 的修复程序合并在 Excel 应用程序中，在文件菜单下，多出一项 Recovery 选项，若有损坏的文件，可以用该选项进行修复。使用方法是：

1. 打开 Excel；
2. 单击“文件”菜单下的“Recover”选项，Excel Recovery 的对话框将打开；
3. 指定要修复的 Excel 文件，然后按 Recover 按钮；
4. 自动修复；
5. 另存为一个新的文件名，即可完成文件的修复工作。

注意：该演示版本只能修复普通文件，不能修复带 Visual Basic 代码、图表以及包含口令的 Excel 文件，如果需要修复这些文件，请进行注册。

文件修复的方法比较多，如果是 Word 文件，也有专门用于修复 Word 文件的工具 WordRecovery。应该注意的是：保存在软盘中的文件极易损坏，损坏后可用以上方法修复，但如果保存文件的磁盘 0 磁道损坏或不能正确读写等问题时，就必须先修复磁盘和文件，再用上述方法修复 Excel 文件。

些产品包括普通数字电视（DTV、高清晰度电视（HDTV）和数字电视机顶盒等。韩国三星电子公司宣布，在 2002 年前，该公司的数字电视总销售量将达到 135 万台，在世界市场所占的份额将达到 14%，成为全球数字电视生产领域内最大的生产企业。日本松下也宣称，他们已研制成适合全球各种制式的数字电视，并为开发这一巨大的市场作好了充分的技术储备。中国目前拥有模拟电视 3.17 亿台，并以每年 2000 万台的速度递增，电视广播覆盖了全国 70% 的国土面积，有线电视光纤达 100 万公里，有线电视用户 8000 万，并以每年 500 万户的速度递增，中国是世界上最大的模拟电视生产国，尽管数字电视在中国的发展还需要一定的时间，但中国无疑是世界上最大的电视产品市场。据测，中国从模拟电视向数字电视的过渡大约需 10 年的时间，这意味着每年平均有 3000 万台以

上的数字电视市场需求，其规模可达数千亿元人民币。中国的电视机厂商已有能力生产数字电视产品，但数字电视的关键器件，如解码器、IC 和显示器件仍依赖进口。因此，中国的企业希望在数字电视技术上与国外企业进行合作，以共同开发国内的数字电视市场。

传统的家电行业在数字化大潮的冲击下正在发生革命性的变化，几乎是一夜之间，高清晰度电视、等离子电视、DVD 播放机、MP3 播放机、数码相机、数码摄像机、网络手机、数码音响等数字高科技产品出现在人们面前。人类已进入了一个充满 0 和 1 两位编码的数字化时代。由于数字技术本身特有的无可比拟的优越性，它逐步取代模拟技术产品也是必然的发展趋势。

摘自《电脑知识与技术》

Word 2000 的两种水印

Word 2000 的水印有两种,一种是文字水印,一种是图片水印,它们的插入与编辑方法是不同的。

1. 文字水印

插入文字水印的步骤:单击“格式”菜单的“背景”子菜单中的“水印”命令,可以插入不同颜色、样式、大小、方向和字体的水印,还可以根据需要选择或输入要作为水印的文字。

编辑文字水印的方法:单击“视图”,选中“页眉和页脚”出现“页眉和页脚”工具栏,把鼠标移到文字水印处单击,再单击“艺术字”工具栏,可以设置艺术字格式、艺术字形状、对艺术字作方位旋转、进行绕排等编辑操作,选中水印文字,单击右键,选择“设置艺术字格式→版式”,选择“衬于文字下方”,满意后,打开“视图”菜单,取消对“页眉和页脚”的选中,即去掉该项目前面的钩。

2. 图片水印

单击“插入→图片”,视图片的来源选“剪贴画”或“来自文件”,选定图片后向文档中插入图片,在图片插入处单击鼠标左键,出现“图片工具栏”,如果没有,请依次打开“视图→工具栏→图片”。在“图片工具栏”要进行的几个关键编辑操作是:“文字绕排”选“衬于文字下方”;“图像控制”选“水印”。此外还可以对图片亮度、对比度、尺寸等进行设置,满意后在文档其他处单击即退出水印编辑,一幅图片水印就制作好。

摘自《电脑报》

巧测 Excel 数据

在使用 Excel 2000 时,我们有时需要在某个单元格内连续输入多个测试值,以查看引用此单元格的其他单元格的结果。但每次输入一个值按 Enter 键后,活动单元格均默认下移一个单元格,非常不便。多数人的解决方法是重复地输入、删除该单元格内容,或者是通过选择“工具”→“选项”→“编辑”,取消“按 Enter 键移动”选项的选定。不过,以后每次都要将此选项选定才能达到你的目的,显得比较麻烦。

其实,采用两次选定单元格的方法就可以轻松解决问题了。方法十分简单:单击鼠标选定单元格,然后按住 Ctrl 键再次单击鼠标选定此单元格,此时,单元格周围将出现实线框。这样可以在同一单元格内输入许多测试值,而按一次 Enter 键则单元格内容刷新一次,非常灵活。

摘自《中小学电脑报》

一、拷贝 DOS 窗口信息到 Windows 剪贴板

1. 单击“开始”菜单,单击“程序”下的“MS-DOS 方式”,进入 Windows 98 的 MS-DOS 窗口模式。若进入全屏模式的 DOS 状态,按组合键 Alt + Enter 可将其转换为窗口模式;

2. 执行 DOS 命令或应用程序,屏幕显示出执行的结果信息;

3. 单击 DOS 窗口工具栏上的“标记”按钮,然后按下鼠标左键,拖动鼠标,将需要拷贝的内容定义为块;

4. 单击 DOS 窗口工具栏的“复制”按钮,将标记的块拷贝到 Windows 的剪贴板中。

二、窗口标题栏的设置

Windows 98 窗口标题栏的默认颜色是左边深蓝、右边浅蓝的过渡色,如果你不喜欢这种颜色的话,可以在“显示器属性”窗口中的“外观”选项卡中改变它。

1. 在桌面的空白处单击鼠标的右键,单击“属性”命令,在弹出的“显示器属性”窗口中选择“外观”选项卡;

2. 单击“预览”窗口中的标题栏,或在“项目”列表中选择活动的标题栏;

3. 单击“颜色 1”右边的小三角,从颜色列表中选择一种颜色。如果没有你喜欢的颜色,请单击“其他”;

4. 单击“颜色 2”右边的小三角,选择另一种颜色;

5. 单击“应用”按钮,单击“确定”。

此时,标题栏的颜色就变成你刚才设置的了。

摘自《中小学电脑报》

Windows 98 使用小技巧



巧用 Word 2000 繁简转换功能

当计算机里没有安装繁体字的时候,你有没有想过要用它呢?

其实只要安装了 Word 2000 就可以很容易地做到这一点,在 Word 2000 里输入的简体汉字可以转换为繁体,转换后的繁体字不仅可以在 Word 2000 里正常显示,在其他的程序窗口照样可以显示。举个例子:如果你想在 Dreamweaver 里输入繁体字“电脑好者”,可以在 Word 2000 中点击  按钮转换后,再复制粘贴到 Dreamweaver 中,粘贴后的文字照样可以定义字体和字号。如果你对字体的要求并不是太多,就没有必要安装那么庞大的字体库了。

摘自《电脑爱好者》

为什么 Word 不能 自动保存文档?

问:有一次,我用 Word 输入一篇文档,输了很久,突然断电。来电后,为什么我输入的文件都不在了?而我已将自动保存功能打开了。

答:其实,Word 对你所编辑的文件是进行了自动保存的。Word 定期地对你的文档做拷贝,并将其存放于后缀名为 .asp 的文件中。实际上,它对你对文件多次修改后的文档都是保存了的,但是这种 *.asp 文件是临时文件,当你正确保存或者关闭文件时,它就会被自动删除。这种设计主要是针对突然断电、系统崩溃而进行的。如果突然断电,你可以找到相应的 *.asp 文件并将其改名

为 *.doc 文件,就可以找到你原来的 Word 文档了。

如何延长系统录音时间

问:我买的主板上集成了声卡,只有驱动程序,没有录音应用程序,没法进行录音。WIN98 所带的录音程序不能满足录音长度及质量要求。我该怎么办?

答:最好的方法是去下载最新的驱动程序试试,你也可以尝试使用其他录音软件。你也可以通过下面的方法来改变录音长度:先进行一次空白录音,录音后,点击“效果”中的“降速”,此时录音时间会长,当达到你所要求的时间后,再进行正式录音。但这种方法可能会影响你的录音质量。

乾坤大挪移

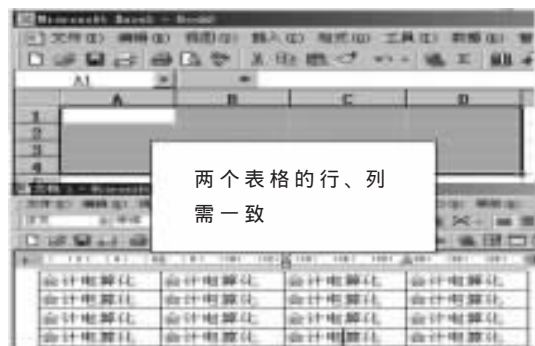
——Word 表格转换为 Excel 表格

在操作过程中,我们经常会碰到需要将 Word 表格转换到 Excel 中进行处理的情况,对此,许多用户采用的都是先通过将 Word 表格转换为带分隔符的 TXT 文件,然后利用 Excel 打开该文件,并利用它的带分隔符文本文件转换功能再将其转换为表格,从而实现将 Word 表格转换为 Excel 表格的目的。该方法虽然具有一定的可行性,但其操作步骤显然过于麻烦了一些!其实还可以使用更简单的方法。具体步骤为:

1. 启动 Word,并打开包含有需要转换表格的文档。
2. 将光标移至 Word 表格的任意单元格中,然后执行“表格”菜单的“选定表格”命令,选定整个表格。
3. 执行“编辑”菜单的“复制”命令,将 Word 表格拷贝到剪贴板中。
4. 启动 Excel,然后打开需要转换的工作簿,用光标划定与原表格相同的单元格,行、列需一致,如果选区过小,粘贴时只粘贴一部分内容;若选区过大,则

粘贴时系统会提示是否继续粘贴。

5. 执行“编辑”菜单中的“粘贴”命令,即可将剪贴板中的信息,即我们所需的表格内容,粘贴到 Excel 中。



除了将 Word 表格转换到 Excel 中之外,我们在日常的文字处理工作中还可能碰到将 Excel 表格转换为 Word 表格、将 WPS 97 表格转换为 Excel 表格、将 Excel 表格转换为 WPS 97 表格,以及将 WPS 97 表格与 Word 表格之间相互进行转换等表格转换问题,它们的操作方法都与上面基本类似。

挽救有划痕的光盘

当光盘用久了之后,在光盘数据面 无字的一面 会出现或多或少的划痕,这样不仅影响盘上存储的数据,而且也影响光驱的光头寿命,现介绍一种用牙膏来修复这种盘的方法。

首先用清水洗净光盘表面,然后将少许牙膏涂抹在有划痕的地方,浇上一点水,然后用柔软的布轻轻打磨。打磨方向应该是沿直径进行,千万不能进行圆周打磨。由里至外再由外至里,反复多次,直到划痕变浅、消失。

但是,不能磨光盘有字的一面,哪怕它上面也有划痕。磨好后的光盘用水将多余的牙膏冲去,然后将光盘放在报纸中间吸干水份,再用布轻轻拭去水渍,这时便可将光盘放入光驱进行读操作了。

摘自《中国电脑教育报》

严重误操作后的奇迹

众所周知,在计算机操作命令中 Fdisk 分区命令是个危险的命令,一旦用 Fdisk 误删了分区,而分区表信息又没有备份,其后的损失是惨重的。但是有一天笔者却昏了头用 Fdisk 误删了一个分区,而且这个分区存放着大量重要数据,面对不幸的事真是百感交集。着急和后悔是不能解决问题的,还是想办法解决吧!经过我的努力,这个分区奇迹般地恢复了,现将这个经验教训总结出来,以供大家参考。

由于删除分区后,及时发现不该删除该分区,所以就一直没有再重新分区,我想只要不重新分区和格式化,硬盘中的信息应该不会丢失,只要恢复原来分区就应该可以恢复数据。根据这个想法,我先执行 Fdisk 重新分删除的分区,并使之与原分区大小完全一致,完成分区后用 MS - DOS 盘重启,并执行格式化命令 :Format D /u /q 假设 D 区是误删除的硬盘分区。此时系统会出现一个警告信息,提示如果执行格式化,该区数据将全部丢失,选择 "Yes" 让其执行,但这时系统又提示无法进行快速格式化,问是否进行完全格式化,这时一定要选择 "No",否则就真的完了。选择 No 后系统就会退出格式化程序,也就在此时奇迹出现了,退出后键入 "D:"进入 D 区后用 Dir 命令查看,结果发现所有数据奇迹般地恢复了。真不敢相信这是真的,我赶紧将 D 盘数据备份到别的盘。然后重新启动计算机,想再次查看 D 盘,结果

小心 Windows Me 的系统还原

系统还原是 Windows Me 的一大卖点,它的确给系统维护工作带来了很大的方便,但在使用系统还原时,如果你不小心,它会把你很多的有用的文件"还原"得无影无踪。虽然它承诺保证我们的文档类文件、E - mail 文件的安全,但对于其他类型的文件,在使用系统还原时你就不得不慎重了。

笔者曾有过这样的经历:一次花了三四个小时,从网上下载了许许多多让我心醉的软件,在这之后进行了一次系统还原工作,结果我那些宝贝文件全部遇难。也许你会感到奇怪:系统还原的操作不是可逆的吗?话虽然不错,但当时还原之后,我哪能想起来去看看我的那些宝贝文件,等到我需要它们的时候,才发现它们早已命丧黄泉。

通过试验,我发现可以通过以下办法保住那些我们不希望被还原掉的文件:比如你可将所有下载的文件全部保存在名为 Download 的文件夹中,在进行还原操作之前,你可以把这个文件夹用 Zip 打包,这样 Windows Me 就不会对它进行还原操作了。

奇妙的 DOSKEY

在纯 DOS 环境下 也可以是 MS - DOS 方式,我们可以用 DOSKEY 命令把一些非常具有破坏性的命令锁定,譬如 :FORMAT、DEL、DELTREE 等对硬盘、系统有杀伤作用的命令。锁定命令如下:

C :h> DOSKEY FORMAT = Bad command or file name! 回车

当别人恶意格式化你的硬盘时,系统将会显示: "Bad command or file name!",拒绝执行格式化命令。

如果在某种特殊情况下,你自己需要格式化硬盘,那该怎么办呢?你可以输入下面的命令:

C :h> DOSKEY FORMAT = 回车

这样你就可以格式化你的硬盘了。

摘自《电脑爱好者》李常东 / 文

系统提示不能进入,于是再执行以上命令,才又可以进入 D 盘。看来要想恢复 D 盘只好来一次完全格式化了。

原来执行 Format /q 只是进行一次假的快速格式化,这样会把原先的分区信息恢复出来,保证你可以进入 D 盘备份数据。这真是一个奇迹!

摘自《中小学电脑报》翁元祥 / 文



安全保险使用免费电子邮箱一法

使用免费电子邮箱的朋友可能都遇到过这样的问题：当你兴致勃勃地通过 Web 页收发电子邮件时，输入网址后却发现网页打不开；当你通过邮件软件收发免费电子邮箱里的邮件时，系统给你的是出错信息……

那么，如何做到在使用免费电子邮箱时既安全又保险呢？笔者的做法就是：申请两个以上的免费电子邮箱，并对常用的那个免费电子邮箱的“自动转发”功能进行设置，将来信转往另外一个或者两个免费电子邮箱中，这里需要切记：设置好常用免费电子邮箱“自动转发”功能后，一定要选中“保留邮件在服务器上”否则就没有意义了，这样，别人给你发来的电子邮件，你至少可以在两个或两个以上的免费电子邮箱里进行收取。

例如：笔者在 www.21cn.com、mail.wx88.net、www.363.net 等网站上申请了邮箱，并将 xxx@21cn.com 作为常用邮箱，在设置时将其转往 xxx@wx88.net、xxx@363.net 等邮箱中，如果在使用 xxx@21cn.com 邮箱收发邮件不顺利时，就可以直接进入 xxx@wx88.net 或 xxx@363.net 等邮箱，收取朋友发来的邮件或给朋友发出邮件，这样就为你在使用免费电子邮箱时做到了安全、保险！赶快行动吧！

摘自《中国电脑教育报》薛勇 / 文

让系统自动中断拨号连接

我们知道，在使用 FlashGet 和 NetAnts 下载软件时，可以设置下载完毕后让系统自动挂断线路连接，但是，在你拨号上网浏览新闻或查找资料时，是否有遇急事未断开连接而离开爱机的时候，造成“银子”的浪费，应该怎么办呢？不要紧，你只需使用下述的方法即可让系统自动中断连接：

1. 右键单击你的拨号连接图标，再单击“属性”，系统弹出连接属性设置对话框。
2. 单击“设置”按钮，系统弹出调制解调器属性对话框。
3. 单击“连接”选项卡，选中“闲置超过下面时间，就中断电话”复选框，如图，然后在其后的“分钟”框中输入一个较短的时间，比如键入“5”，系统默认为 30 分钟，单击“确定”按钮。如果“闲置超过下面时间，就中断电话”显示为灰色即不可用，则说明你的调制解调器不支持该功能。

在 OE 中只能收邮件不能发邮件

问：我是通过 OE5.0 收发邮件的，以前都能正常收发邮件。最近不知什么原因，只能够收取邮件，可是邮件却发送不了。对了，我使用的是 163.net 的信箱，而且也确认 POP3 与 SMTP 服务器没有设置错误。请问这是怎么回事？

答：原因有很多，首先应该确认邮箱地址是否有误、书写是否规范，如信箱地址书写成全角符号。若确认 SMTP 服务器没有设置错误，请按下列步骤设置好后再试试。在 OE5.0 主界面中，点击“工具”菜单，选择“账号→邮件”，选中该信箱，点击“属性→服务器”，勾选“我的服务器要求身份验证”，点击右边的“设置”按钮，如图 1，勾选“使用与接收邮件服务器相同的设置”。

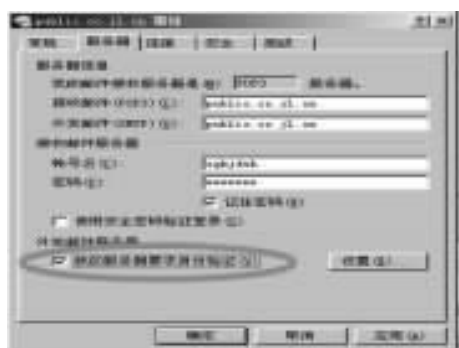


图 1

摘自《中国电脑教育报》



4. 单击“确定”按钮，关闭连接属性设置对话框。

这以后，如果你没有断开连接就离开了电脑，则系统将在机器闲置时间超过指定时间（分钟）时，就会自动挂断。

摘自《中国电脑教育报》杰子 / 文

浅谈新旧非货币性交易准则之比较

□ 梁 珩 余 华

财政部日前正式发布了《企业会计准则——无形资产》等 8 项准则,其中包括了对原有《企业会计准则——非货币性交易》的重新修订,修订后的《企业会计准则——非货币性交易》已于 2001 年 1 月 1 日起在所有企业施行。非货币性交易准则主要规范的是企业非货币性交易的会计核算和相关信息的披露问题。非货币性交易是指交易双方以非货币性资产进行的交换,这种交易最大的特点是以物易物,不涉及或只涉及少量的货币性资产(补价)。所以非货币性交易会计核算的主要问题是换入、换出非货币性资产的计价及相关损益的确认。本文拟就该准则修订前后不同之处作一比较并举例说明。

一、新旧准则的比较

首先,相对于旧准则来说,新准则充分体现了简化原则。在旧准则中,企业非货币性资产按照其持有的目的不同,划分为待售资产和非待售资产两种,相

应的企业非货币性交易也就有了同类和不同类之分,而在同类或不同类非货币性交易中又按照其是否产生补价而分别规定了不同的会计处理方法,其会计核算规定较为繁琐,而新准则对待售和非待售资产的差别不再区分,只是将非货币性交易按照其是否产生补价分别规定了不同的会计处理方法,其规定简洁明了,统一了同类和不同类非货币性交易的会计核算,既便于实务操作,同时也节省了核算成本。

其次,稳健的会计处理原则是新、旧准则最根本的区别所在,它主要体现在相关损益的确认问题上。旧准则在对不同类非货币性交易的会计处理上,采用公允价值作为计量标准,公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益,这项规定无形之中为许多企业突击增长利润提供了帮助,它们往往通过以低价资产与其关联方换取高价资产的方式虚增利润。而新准则明确规定非货币性交易以账面价值为计量标准,企业只

闪烁的超链接

在网上冲浪,常常看到一些网页的超链接光彩夺目,十分好看。不要认为那很难,只要你将下列代码加入你网页中的 <HEAD> ... </HEAD> 标签中,即可产生同样的效果。

```
<script language = "JavaScript">
<! - -
function initLink {
for var i = 0 i < initLink. arguments. length i + +
{
this[i] = initLink. arguments[i]
}
this. length = initLink. arguments. length
}
var colors = new initLink
"#000000" "#FF0000" "#00FF00" "#0000FF" "#
66AAFF" "# FF0099" "# FF00FF" "# FFFF00" "#
```

00FFFF"

// 其中颜色 用六位表示,每一位可以是 0~9 和 A~F 中的任意一个 可以任意定制,个数也不限制,但最好不要太多。

```
link = 0
vlink = 0
function linkFlash {
link = link + 1 % colors. length
vlink = vlink + 1 % colors. length
document. linkColor = colors[link]
document. vlinkColor = colors[vlink]
setTimeout "linkFlash " 100 // " 100 " 是上面
定义颜色变化的时间间隔,此处单位换算是" 1000 " =
1 秒,因此"100"就表示 0.1 秒。这个时间你可以自己
定义。
}
linkFlash
// - - >
</script>
```



有在收到非货币性资产交易的补价时,才能确认收益,同时这种收益最多不能超过补价的金额,至于未产生补价的非货币性交易则均不计算损益。因此,新准则将在较大程度上堵住企业利用资产置换虚增利润的漏洞,大大压缩企业包装利润的空间,提高财务报表数据的可信度,它充分体现了会计处理中的稳健原则。

再次,与旧准则相比,新准则统一了非货币性交易的计量标准,淡化了交易中公允价值的基准作用,更具规范性。按照旧准则的规定,企业非货币性交易的会计处理存在公允价值和账面价值两种不同的计量标准。其中不同类非货币性交易以公允价值作为计量标准,同类非货币性交易虽以账面价值作为计量标准,但如果换出资产的公允价值低于其账面价值,即发生了减值,此时仍应以公允价值作为计量标准。由此可见,在旧准则中公允价值有其基准作用。而新准则统一了非货币性交易会计处理的计量标准,明确规定非货币性交易以账面价值作为计量标准,公允价值不再作为计量标准,它仅在收到补价方确定其换入资产的入账价值和交易收益时才被加以考虑。因此,新准则淡化了公允价值的基准作用,这不仅在制度上避免了企业的过度调账行为,同时对非货币性交易的会计处理也具有很好的规范作用。

最后,在确定换入资产的入账价值时将支付的税费因素考虑在内,也是新旧准则相比之下一个明显不同之处。新准则规定:“企业发生非货币性交易时,应以换出资产的账面价值,加上应支付的相关税费,作为换入资产的入账价值。”而在旧准则中确定换入资产的入账价值时未考虑税费因素。可见,新准则实施后,因非货币性交易发生的税费将从直接影响企业的当期损益转为影响企业的资产总额,这也反映了新准则在换入资产价值确认上的谨慎态度。

二、举例说明

例:甲公司与乙公司进行不同类非货币性资产交易。甲公司资产账面价值为300万元,公允价值为500万元;乙公司资产原值为800万元,在交换日的累计折旧为550万元,公允价值为400万元。乙公司向甲公司另外支付银行存款100万元。假设整个交易过程没有发生相关税费。要求:确定甲、乙公司换入资产的入账价值及相关损益。

(1)旧准则的做法

甲公司:

换入资产的入账价值 = 换入资产的公允价值 = 400万元

应确认的收益 = 换入资产的公允价值 + 补价 - 换出资产的账面价值 = 400 + 100 - 300 = 200万元

乙公司:

换入资产的入账价值 = 换入资产的公允价值 = 500万元

应确认的收益 = 换入资产的公允价值 - 补价 - 换出资产的账面价值 = 500 - 100 - (800 - 550) = 150万元

(2)新准则的做法

甲公司:

换入资产的入账价值 = 换出资产的账面价值 - (补价 / 换出资产的公允价值) × 换出资产的账面价值 + 应支付的相关税费 = 300 - (100 / 500) × 300 = 240万元

应确认的收益 = 补价 - (补价 / 换出资产的公允价值) × 换出资产的账面价值 = 100 - (100 / 500) × 300 = 40万元

乙公司:

换入资产的入账价值 = 换出资产的账面价值 + 补价 + 应支付的相关税费 = (800 - 550) + 100 = 350万元

不确认收益

由上述计算可知,与旧准则相比,新准则下甲公司换入资产的入账价值将减少160万元(240 - 400),少确认收益160万元(40 - 200),乙公司换入资产的入账价值减少150万元(350 - 500),少确认收益150万元(0 - 150),因此,新准则颁布实施后,能有效地防止企业利用非货币性交易操纵利润,保证企业资产、盈利状况的真实性。

三、结论

通过上述比较及举例说明可知,新颁布实施的《企业会计准则—非货币性交易》与旧准则相比,具有更简化、稳健、规范、务实的特点,它不仅简明易懂,便于实务操作,还能够有效地防止企业利用非货币性交易操纵利润,客观真实地反映企业财务状况和经营成果情况,更好地规范企业非货币性交易业务的会计核算。但是我们还应该看到,新准则仍有其需要完善的地方,如准则中没有规定补价的规模或者占总交易的比例,如果企业加大补价比例,同时低估换出资产公允价值,那么也能起到调节收益的效果等。希望准则制定部门对此作出相关指导或建议,进一步提高企业会计信息的质量,完善对企业非货币性交易行为的规范。

作者单位:江西财经大学会计学院





数据无限 备份永恒

诚征全国经销商 **E-serve**



当您的财务数据不断增多的时候.....
当您的存储数据不经意丢失或损坏的时候.....
聪明的财务人员您该怎么办?
光盘刻录?复杂又慢,且一张光盘只能刻录一次;
软盘备份?数据不连续,易损坏,不安全;
磁带机?安全性不够,造价大;
本发明安全、连续、快速、灵活,只要财务软件退出运行,您的数据就会自动备份到该系统上。

经销商:太原园方 0351-3189198 大连科恩博大 0411-4753718
内蒙古天虹科技 0477-8338167 哈尔滨万能 0451-2544548

北京易赛微信息技术咨询有限公司

地址:北京海淀区中关村东路 123 号都市网景 A 座 608
电话:010-62649233 传真:010-62142641 www.eserve.net.cn

计算机财务数据自动备份系统



系统说明:
平均无故障时间 3 万小时;
盘片存储容量达 668M-5G;
最大传输速度 5M 字节/秒;
使用寿命 30 年以上;
适用于任何财务软件数据备份;
如:用友、万能、安易、金蝶等;
详细订购事宜见本刊目录



此系统为专利产品

主要特点

- 100% 的 B/S 结构,完全支持 Internet,首推“零客户”技术,方便操作和维护。
- 服务器端多层分布式设计,大大提高了企业网的业务处理能力。
- 使用 XML, CSS, XSL, COM+ 等业界新技术及标准,使客户感受前沿技术的优势。
- 总账系统凭证制作不受时空限制,同时做全年凭证,而不影响数据准确性;无汇总记账等中间过程,只要输入凭证,账本报表同时自动产生,会计核算期间可达到 365 个。
- 报表系统使用经济指标作为报表单元数据的新模式,有利于企业建立经济指标体系;可以通过 Internet 实现异地取数和异地上报;可以方便地同 Excel 交换报表格式或

数据。

- 固定资产系统能多次计提折旧。工资系统多种工资类型能不同日期发放,而所得税一起计算。
- 根据不同行业、不同大小、不同管理要求的企业,制定针对性的解决方案。

主要模块

易统 iERP 家族之财务管理软件 V2.1

Internet 时代之杰出应用软件 企业管理之优秀解决方案

总账系统,报表系统,固定资产系统,工资系统,查询系统,出纳管理,应收款系统,应付款系统。

易统 iERP 家族其他模块

总预算管理系统,销售管理系统,主生产计划系统,资产管理系统,人力资源管理系统,物料需求管理系统,库存管理系统,采购管理系统,资金管理系统,电子商务系统,客户关系管理系统,统计分析系统,ERP 评价。

珠海易统软件有限公司 联系电话 0756 - 2613294

通讯地址:广东省珠海市健民路 111 号 13 栋 403

网址: www.easetopsoft.com www.chinaerpsoft.com

Email:服务 service@chinaerpsoft.com 销售 sale@chinaerpsoft.com