

中国会计电算化

月 刊
总第 31 期
2001 年第 1 期

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

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

学术讨论

网络域名及其会计确认 周正深 曹庆华 4
计算机辅助应收账款管理问题初探 俞丽辉 丁伟丽 6

百家争鸣

企业应用 ERP 需注意的若干问题
冯巧根 冯 隽 郝 桑 10
对财务管理软件未来发展的几点看法 陈春伟 13

企业与电子商务

迈向电子商务,你准备好了吗 严绍业 15

网络财务

Internet 时代财务及管理软件的新特点 刘 英 19

用友网络财务天地

中国农村信息化 广东农民 e 马当先 21

中级培训——基础知识

第九讲 会计电算化系统的实施与运行管理 二 23

中级培训——会计软件知识

第九讲 决策支持 二 用友公司 28

刊 中 报

综合报道 31
成功之道 32
海外名人 33
幽默与笑话 34

教 与 学

会计案例教学法在会计电算化专业中的应用 张俊霞 35
改进会计电算化上机辅导教材 徐京耀 37

审计电算化

会计师事务所与互联网 覃志刚 38

烟草行业电算化内部审计状况的调查与分析

许立新 杨小平 朱道才 41

电算化实务

利用 Excel 设计灵活的固定资产更新决策模型

桂良军 44

现金流量日报表的连环编制法 李春友 周雪辉 47

经验交流

浅谈医院财务计算机系统的建设

韩 倩 陈国军 49

会计数据电子化处理中“一分钱问题”解决方法

王正忠 50

设计与开发

电力行业财经信息存储结构解析 姚光文 51

电脑百事通

●电脑显示器外壳会释放有害气体 55 Windows98

的 MS - DOS 方式汉字的输入 55 ●防喷头堵塞小

技 55 ●在 Word2000 中如何比较文件的两个副本

55 ●Excel 中特殊数据填充法 56 ●常见 PC 开

机报警 56 ●在 Excel 中利用自定义完成自动变更

日期 56 ●智能 ABC 输入法实用技巧 57 ●关闭

Windows98 检测光驱功能 57 ●为 Word 文档添点

动感 57

网上风景线

●用好 Outlook Express 通讯簿 58 ●在网页中播

放音乐 59 ●小知识 :什么是后 PC 时代 59

电算化术语

会计电算化标准术语 八

60

财会天地

国有独资企业改制后相应问题的会计处理

慕 恭 章程海 62

长期债权投资的会计处理

子 衿 63

休闲岛

●屏幕保护 30 ●电脑时代的故事 30

欢迎补订

《中国会计电算化》杂志

有漏订 2001 年《中国会计电算化》杂志 ,和补订本刊 1998 年 半年、1999 1~2 期已无货、2000 年 1~2 期已无货 的朋友可向本刊发行部订购。单价 :4.50 元 ,年价 :54 元含邮资。

汇款方式 :

1. 邮局汇款 :寄长春市人民大街 124 号 8 层,《中国会计电算化》杂志社收,并必须在附言栏中注明“×年会计电算化××份”。邮编 :130021 ;电话 :0431 5635173 ;传真 :0431 5635185。

2. 银行转帐 :户名 :吉林科学技术出版社 会计电算化 ,帐号 :20322506097 ,开户行 :工商银行长春市人民广场支行。必须在备注栏注明“××年会计电算化××份”。银行汇款后,请将汇款单复印件及收刊单位、地址、邮编、联系人姓名一并寄至我社,以便查询来款并及时、准确发刊。

网络域名及其会计确认

□ 周正深 曹庆华

《计算机世界》2000年1月24日第四期介绍了这样5个域名: business.com、loans.com、banks.com、drugs.com、question.com, 他们的价值 交易价格 分别是750万、300万、160万、82.345万和17.5万, 货币单位是美元, 加起来的总价值是1340万美元, 而注册的时候, 它们都只需要70~100美元。由此可见, 在互联网时代, 域名已经成为企业或个人的一种新的资产。然而, 就注册域名这一事项企业如何进行会计处理, 域名作为何种会计要素加以记录和报告, 也应引起会计界的关注。

一、网络域名的概念及其特征

(一) 什么是IP地址

要想知道什么是域名, 首先要知道什么是IP地址。我们知道, 在互联网上有千百万台主机, 为了区分这些主机, 人们给每台主机都分配了一个专门的地址, 称为IP地址。通过IP地址就可以访问到每一台主机。IP地址由4部分数字组成, 每部分都不大于256, 各部分之间用小数点分开。例如“南海网络”主机的IP地址就是“168.160.181.8”, 在浏览器上打入这个IP地址, 就可以访问到该主页。

(二) 什么是域名

虽然可以通过IP地址来访问每一台主机, 但是要记住那么多枯燥的数字串显然是非常困难的, 为此, Internet提供了域名 Domain Name。域名也由若干部分组成, 各部分之间用小数点分开。例如“南海网络”主机的域名就是“nanhai.gd.cn”, 显然域名比IP地址好记忆多了。域名前加上传输协议信息及主机类型信息就构成了网址 URL, 例如“南海网络”的WWW主机的URL就是“http://www.nanhai.gd.cn”。当网际网路先驱在80年代中期设计出DNS时, 他们的目标是去建立“一个规划适当而且结构适切的命名系统”。其构想是将使用者容易识别的名称与一长串辨识个人电脑线上位置的数字相连结。因此, 从狭义上讲, 域名是互联网上一个企业或机构的名称, 是互联网上相互联络的网络地址, 不过在离线时, 企业可以共用名字, 只要他们身处不同的市场。但是在线时, 一个名字仅适用一家公司, 因为网址是个独一无二的定位点。企业需要一个好的网路名称, 因为那将有助吸引网路流量。Barnes&Noble与亚马逊搏斗的弱点之一, 即在于该公司的网址实在相当笨拙。

(三) 域名的分类

由于Internet最初是在美国发源的, 因此最早的域名并无国家标识, 人们按用途把它们分为几个大类, 它们分别以不同的后缀结尾: .com用于商业公司; .org用于组织、协会等; .net用于网络服务; .edu用于教育机构; .gov用于政府部门; .mil用于军事领域。随着Internet向全世界的发展, 除了edu、gov、mil一般只在美国专用外, 另外三个大类com、org、net则成为全世界通用, 因此这三大类域名通常称为国际域名。

由于国际域名资源有限, 各个国家、地区在域名最后加上了国家标识段, 由此形成了各个国家、地区自己的国内域名, 如: com.cn中国的商业; .org.hk香港的组织; .net.jp日本的网络。显然国际域名具有比国内域名更高的级别, 更有利于企业的形象。

(四) 域名的特征

域名是互联网上最基本的东西, 其具有以下特征:

1. 没有实物形态

域名是一种产品或一个企业、机构在互联网的联络标识或名称, 它所体现的是一种权力或获得超额利润的能力, 它没有实物形态, 但具有价值。其在企业的生产经营中对劳动对象也不直接发挥作用。

2. 能在较长时期内使企业获得经济效益

经过注册的域名, 每年只需交纳一定数量的费用, 即可继续使用。也就是说, 域名可在多个生产经营周期内使用, 使企业长期受益, 因而, 域名是企业的一项长期资源。

3. 所能提供的未来经济利益具有不确定性

域名只具有潜在获得收益的可能, 并非一经注册域名, 就能获得巨大的收益。它的价值很大程度上受企业外部因素的影响, 其预期的获利能力不能准确的加以确定; 它一般需要借助于有形资产才能发挥作用。其获得成本并不代表其经济价值, 一项取得成本较高的域名, 可能为企业带来较少的收益, 而取得成本低的域名, 可能为企业带来较高的收益。

4. 具有独占性和公开性

域名注册审批机构是美国的互联网中心及其下属的分支机构, 近两年来, 我国也有不少域名注册公司。申请人具备必要的网络设备, 并确认所要注册的

域名尚未被他人注册,一般就可以申请到该域名在互联网上的注册。虽然目前还没有关于域名注册的国际性法律,但由于互联网域名在全世界是统一注册的,在互联网上,如果一个域名被注册,其他任何机构都无权也无法再注册相同的域名,所以域名是唯一的。同时,拥有域名后,用户即可申请开通域名服务网络,进行文件传输,向全球发放电子邮件,用户的域名也就得到公开。

二、域名的确认与计量

(一) 域名确认为资产的理论依据

通过上述对域名的特征分析,域名应确认为企业的一项资产,其满足了资产的确认标准即:第一,是由于过去交易或事项所形成的;也就是说,域名是现实的资产,而不是预期的资产,是由于过去已经发生的交易所产生的结果。第二,是企业拥有或控制的,一项资源要作为企业的资产加以确认,应该拥有此项资源的所有权;但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,如融资租入固定资产,按实质重于形式的原则,也应当确认为企业的资产。第三,能给企业带来未来的经济利益。不能带来未来经济利益的,就不能确认为企业的资产。

(二) 域名确认为无形资产的理论依据

域名作为企业的一项资产,虽然是网络中的概念,但它已具有类似于产品商标和企业标识物的作用,具备了无形资产的基本特征,是一个全新的属于域名所有者的无形资产。其理论依据如下:我国无形资产具体准则征求意见稿规定:“无形非货币性项目满足以下条件量,应确认为企业的无形资产:第一,该项目在促成企业获得经济利益方面的作用,以及发挥这种作用的能力能够被证实;第二,取得该项目的成本能够可靠地计量。

首先,域名在促成企业获得经济利益方面的作用,以及发挥这种作用的能力是显而易见的:一个知名度较高的域名,是企业的巨大财富。例如第一家在互联网上销售酒的商店——山姆酒城(SAMS WINE WAREHOUSE)于1994年11月注册 HTTP // WWW. SAMWWINE. COM/ 后,生意大幅度上升,1995年,因山姆域名的出台使酒城销售额增加了10%以上,价值约200万美元,据总经理布莱恩讲“赚的钱数倍于投入的”。

其次,域名的成本能够可靠的计算。域名虽然有不同的取得方式,但其成本都能可靠的计量:对于企业自行申请的域名其成本主要是域名的注册费及其他支出;对于购买的域名其成本要高一些,主要包括买价、手续费和域名买卖代理商的利润等。

(三) 域名的计量

域名既然是一项无形资产,其入账价值就应按其

实际成本计价。不同来源的域名,其价值也有不同:第一,企业自行申请或购入的域名,按其申请或购入的实际成本计价,包括注册费、手续费、买价、域名买卖代理商的利润和其他支出等;第二,其他单位作为资本投入或者合作条件投入的域名,应根据评估确认的价值作为域名的入账价值;第三,企业接受捐赠的域名的成本,应根据域名的市场价格,或根据所提供的有关凭证确认的价值和接受捐赠时所发生的各项费用确定。

三、网络域名的价值摊销

《企业财务通则》规定:“无形资产从开始使用之日起,按规定期限平均摊销;没有规定期限的,按预计使用期限或不少于10年的期限分期摊销”。笔者认为,这一规定及其账务处理办法对于域名这一项特殊的无形资产来说值得探讨,理由如下:第一,域名成本不一致。企业注册域名的成本与外购域名的成本相差几十倍或几百倍,前者是以“投入价值”为计量基础,后者是以“产出价值”为基础,确定其销售价格,即域名的成本。第二,域名在使用期内,其价值逐渐减少的现象与实际情况相去很远。若域名被消费者所认可,它为企业带来的收益将越来越多。这时域名的实际价值,随着时间的推移,不仅不减少,而且有可能越来越大。第三,域名逐期摊销,会使域名的账面价值越来越少,使人员放松对其的管理。企业的产权发生变动时,如果不对域名进行评估,仅按账面作价,或评估时以账面价值为基准,则会使大量的无形财富拱手让与他人,造成资产流失。

基于上述理由,笔者认为,域名这一无形资产不一定在资本化后分期进行摊销。对其不同来源的域名可采用不同的处理方法。

1. 企业申请注册的域名,在其使用期限内始终以其实际成本在“无形资产——域名”科目借方加以反映,这样,企业在使用域名的时期内,无形资产账面价值不会发生减少,也便于企业加强无形资产的管理。同时,域名使用费是每年交纳,企业在交纳的域名使用费,可先通过“待摊费用”进行核算,每期摊销时计入管理费用,这样符合配比原则(期间配比)。

2. 对于外购的域名,也不作摊销,也不必根据使用年限降低该项无形资产的账面价值。为了对其进行价值补偿,可设置“无形资产准备——域名”这一账户,做为“无形资产——域名”的备抵账户,每年可根据企业产品销售收入,按一定比例提取准备金,并摊销成本。计提的准备金达到了该域名的入账价值后,就不再计提。对于每年交纳的域名使用费,与申请的域名使用费一样处理。若该项域名不想继续使用,可借记“无形资产准备——域名”,贷记“无形资产——域名”,其差额计入“资本公积”,这时该项无形资产从账面上消除。作者单位:山东经济学院会计系

计算机辅助应收账款管理问题初探

□ 俞丽辉 丁伟丽

我国的应收账款状况一向不容乐观,企业之间的相互拖欠货款,逾期应收账款居高不下,已成为经济运行中的一大顽症。据专业机构统计分析,在发达市场经济中,企业间的逾期应收账款发生额约占贸易总额的 0.25%~0.5%,而在我国,这一比率高达 5% 以上。应收账款管理的有效与否直接影响着企业的资金流动和收益实现,只有对应收账款采取科学的管理才能实现赊销目标,也使企业保持良好的财务状况。现在,企业界大多已经认识到了这一点,从而采取了一系列的措施来加强企业应收账款的管理,许多企业已经建立了应收账款管理系统作为企业会计管理系统中重要的一环。然而,伴随着网络的飞速发展和不断普及,Internet/Intranet 日益深入人心并得到广泛的运用,毋庸置疑,广域网、局域网对应收账款的管理也将起到巨大的推动作用。那么,Internet/Intranet 如何应用于应收账款的管理?在这种情况下,原有的应收账款管理系统应该如何加以完善以适应网络时代的新要求呢?

一、网际飞梭——让因特网成为企业应收账款管理的助推器

(一) 通过因特网上的电子邮件管理来对赊销业务进行全程跟踪管理

在应收账款无法收回的诸多原因中,跟踪不利是一个十分重要的原因。在网络化步伐不断加快的今天,企业可以建立客户的电子通讯录,通过电子邮件完成下列功能来加强对应收账款的跟踪管理:

1. 合同成立后即发出的确认信;
2. 在货物发出的第二天向客户及时报告货物发出的时间、路径、运输工具等信息;
3. 在货物发出一星期后发出询问函以确定客户是否完好的收到货物以及货物是否符合合同要求;
4. 应收账款到期前的一周询问客户对于这项交易的满意度及对这次交易有何意见,起提醒付款的作用;
5. 收到款项的谢函;
6. 如果客户未按时付款,一周内,询问客户是否已经发出支票、汇票;
7. 到期后 10 天后发出请求函;
8. 到期后 20 天后发出催款函,根据实际情况跟踪发出相应各类动态处理意见;
9. 定期向客户发出往来对账单,客户意见调查表等必要的文件;
10. 对于客户要求查询或获得的信息,在信箱中进行回复。

(二) 在网上寻找信用调查,追讨代理以及专业咨询

随着电子技术、通讯技术的不断发展,与企业发生业务往来的客户范围不断扩大,而企业由于所在专业领域的限制和地域的限制,对于信用调查,商账追讨并不十分在行,不知从何入手,对于不同地区的相关法律及操作规范也不尽了解,因此往往处于不利地位,常常花费甚大却走了很多弯路难以实际奏效。对于海外客户来说,如若派人前往调查处理应收账款代价更大,搞不好还会得不偿失。企业里寻找征信机构,主要是希望透过征信机构的专业知识以及长期以来积累的各行各业的财务总分析的数据、财务报告等资料,较公正的诊断被调查者的财务状况,给企业提供有关客户资信的意见,并且提供专业咨询服务。在企业对于过期账款催讨不利时,通过专业化合法化的步骤和方式有效的替企业收回欠款、挽回损失。在互联网迅猛发展的今天,通过互联网与指定地区的专业信用管理机构取得联系已变得十分便利。

(三) 移动办公、远程传输和查询使应收账款即时信息成为可能

企业的赊销业务可能不在销售部门发生,而是随着业务员的东奔西走不定点的发生,而传统会计报表只是在一定时期后的总结归纳,时效性不强,因而缺乏查询价值和决策价值,对企业、客户及业务员来说帮助不大,不能满足其对信息的需求,现在,随着 Internet 在管理中的运用,这一现象将一去不返了,业务员无论何时何地,只要带上笔记本电脑,连接上因特网,即可随时将发生业务的详细资料传往其所属销售部或总部,使企业信息适时更新,动态的反映应收账款的实际情况,这不但是远程业务人员的方便,也为经常出差的管理人员、领导人带来福音,通过网络,企业的管理人员可以随时了解各业务部门的应收账款发生状况及总部汇总,运筹帷幄,并迅速把有关指示和工作安排下发到下属各部门。各业务单位每天发生的业务、客户往来情况通过 Internet 准确、自动的汇总到总公司的数据库中,实现企业内部数据汇总的自动化。另外,客户在授权的条件下也能进行即时查询,获得一份时效性很强的应收账款详细材料及对账单,这对于客户随时了解自身的应付款情况,及时发现问题有重大的实践意义,甚至可以说,这一功能使得企业应收账款各项数据有了时效价值,更具可用性,提高了整个应收账款管理系统的动态应变能力。

二、退而结网——构建企业的 Intranet 来加强应收账款的内部监管与交流

(一) 设置业务员个人管理功能

有效的应收账款管理,最终往往要落到业务员身上,讲究谁发出的货谁负责收回货款。然而,在现实中,业务员通常较重视销售业绩,认为达到预定的目标已经足够了,造成了盲目赊销,缺乏理性管理,造成了不必要的损失。要知道,销货机会的丧失只不过是潜在利益未能获得,但是一旦发生坏账,损失的又岂止是潜在的利益?连生产产品的成本与分摊的营销费用也一并损失掉了。所以企业应督促业务员对其业务状况随时进行分析、总结、管理,减少坏账发生的可能性。现在,Intranet 技术的发展,使得业务员随时可与企业各部门取得联系,获得各种信息,在 Intranet 中设置业务员自我管理板块在应收账款管理中有重大的实践意义。比如说,可在 Intranet 业务员个人板块中设置与应收账款实时数据库相连的个人查询端口,可以让业务员随时查询其销售货物产生的应收账款回款情况、账龄分析、客户交易回款历史记录、信用等级、信用额度使用状况、销售目标完成情况甚至是业绩评比表等信息,让业务员对自己的业务及相关客户的状况能随时进行全面了解,对于有可能发生坏账的环节,及时采取相适应的措施进行调整和处理,杜绝原本可避免的坏账发生。除此之外,在 Intranet 业务员个人管理模块中设置内部邮件系统,使业务员随时获取企业相关业务员的各项最新规定、政策(比如业务员奖惩条例、客户信用额度最新变化)、事务安排及对其业务状况的评价和建议,以便使业务员明确相关信息,集中精力,更好的进行业务操作。这些功能的引进在业务员环节将会有效的对应收账款的管理起促进作用,从根本上加强了应收账款的控制。

(二) 在 Intranet 上营造应收账款管理“知识花园”,随时使有关人员进行在线学习

Intranet 的服务对象是企业内部员工,对于应收账款管理相关人员来说,随时随地的进行在线学习,提高管理水平是十分必要的,企业可设兼职的人员对应收账款管理的“知识花园”进行维护,定期从因特网上下载一些最新应收账款管理的相关讨论、案例分析、经验交流,或是从书刊报纸上剪贴一些相关文章及企业优秀业务人员的实际操作经验交流,把这些内容列示在内部网上的“知识花园”中随时供员工访问,在“知识花园”中吸取营养,提高应收账款管理质量。J. D. Edwards(美国一家企业软件供应商)就曾经营造过一个类似知识花园的内部知识发布栏,其公司职员 Globe 说:“你并不生活在 Web 之外而每天要多次去拜访 Web 站点,而是在一个地方,每天都生活在线上,通过网络你走出去,抓住你需要的东西,进而提高竞争能力,这就要感谢你所在的那个环境了。”这充分说明了“知识花园”对员工运作的推动作用,我常常来往于网上,常会看到网上的一些文章大有可以学习借鉴之处,比如说《金塔王集团 ABC 信用评级法》、《秦川发展应收账款让人眼晕》、《信用及信用管理》及一些英文文章等,若是挂在应收账款的“知识花园”中相信会对企业应收账款管理质量的提高大有裨益,而且,这无疑显示了知识与信息的影响和力量,在企业员工中营造一种良好的管理氛围。

(三) 通过 Intranet 上的信息传递,内部讨论组,加强应收账款的内部协作管理

在传统的企业内部,信息传递结构是金字塔型的,如:上级对下级下达命令,下级将信息反馈到上级,同级之间的信息沟通往往由于企业金字塔型的企业组织结构产生了信息传递缓慢,信息更新周期长等弊病,造成内部推诿,互不通气。销售业务部门只管销售,不管回笼资金,讨债是财务部门的事情,财务部门只管记账,不报账,应收账款余额高低事不关己,高高挂起。引入了 Intranet 以后,上述情况将会大为改观,监督部门制定信用额度,赊销数量时,财务人员和一线的业务人员有权通过内部讨论组甚至虚拟办公室进行在线协商,共同制定。对一些前款不清,业务人员连续发货的行为,财务人员足不出户就可以通过 Intranet 内部讨论组进行咨询,了解实际情况,发现问题及时解决。Intranet 大大推动了内部联系的紧密度,克服了人员由于地理距离的原因缺乏沟通的弊病,Intranet 使地理距离变成了鼠标距离,这样一来,不同部门的工作人员好像就在身边一样。财务部门还可以利用 Intranet 技术每日或者每几日,通过内部网把应收账款各单位欠款时间和余额明细表,各种分析数据送到相关负责人手中电脑的终端,使他们随时了解有关欠款情况,以便安排清欠工作,有效的降低因账款时间长可能形成的坏账风险。总而言之,利用 Intranet 上的新闻讨论组(News Group)、电子公告版(BBS)、谈话软件(Chat Software)等工具可建立企业内部社区与协同工作环境,召开应收账款专题讨论会或组织清欠小组,使处于不同地方的工作群体都能利用网上的 www 项目页面交流思想,开展讨论,协同工作从而促进企业内部的沟通与交流,提高企业的管理水平与技术水平,基本上杜绝由于内部沟通不畅造成的应收账款内部监管不利的现象。举一个例子:早上, Xerox 公司的应收款负责人 Cynthia 来到自己的办公室中,打开电脑,进入内部网中自己的工作界面,两份报告已经摆在了眼前,一份是昨天已到期而仍未回款的交易汇总;一份是业务员 Randy 发来的邮件,说 Sun Microsystems 公司近来一向回款情况良好,但其信用额度已满,不能继续赊销,不知可否加大信用额度。对于第一份报告,也许,公司已经发来了汇票、支票,只是仍在途中,于是 Cynthia 批示:二天后发出 E-mail 询问是否这些交易的货款已经发出,对于第二份,似乎超出了职权范围,在线取得了 Sun Microsystems 公司近三个月的交易、回款状况汇总表,好像不错,附在该邮件后,鼠标轻点,转发财务部信用监控部门,也许要召开一次小型的在线讨论会吧!注意,这绝不是神话,而是来自于网上的一个真实的故事。怎么样,内部网的作用不容小觑吧!

(四) 使集中核算成为可能

一个公司的门市或销售点往往是分散的,甚至是自立门户独立核算的,这对于应收账款的集中控制是十分不利的,而 Intranet 连接着企业的各个部门,各部门经过授权都可以成为企业总数据库的一个端口,通过网络,销售点可将应收账款的发生情况及时送到公司数据库中,而不必分别核算,这是应收账款总控的一个福音。举一个例子来说,美国 Chdin 电器公司的业务员欲向一家销售部赊销一批商用空调器,在向总部报告请示时却被告知,该销售部已向公司的另一个销售部门赊购了一批电控饮水机,并且已经超过了公司业务部门制定的该销售部门的信用额度,所以不予批准赊销。这就是应收账款集中核算的一个例子,企业在应收账款管理中往往制定了一些信用政策,信用期限细则,对应收账款进行管理。而各部门业务发生的情况如果不能及时汇总而一定要一定时期后才开始汇总,那么这不但不利于应收账款的控制,还会让客户在想与公司核对时往往要奔走几个部门才可以拿到正确的数据;领导者在查阅客户往来款数据时也要查阅几个部门才行。通过集中核算还可以降低营运成本和提高效率,这样看来,Intranet 的引进不能说不是一项进步。

(五) 其他功能

Intranet 在应收账款管理中还有其他一些应用,比如说在内部网上设置业务员、销售部回款率评比表、光荣榜,以激励员工在赊销的同时亦考虑回款的可能,也鼓励员工多动脑筋想办法以使客户的款项及时入账。Intranet 还可以实现员工合理化建议上传,俗话说:众人拾柴火焰高,集思广益也是成功的重要因素,在以往,员工由于与领导者、负责人接触不多,要提建议又往往瞻前顾后,无法畅所欲言,在 Intranet 中,员工意见可以随时上传,认为应收账款事前、事中、事后整个管理中有何需要改进之处可以随时发表自己的见解,领导者可以在方便的时候随时打开建议栏。在 Intranet 上还可以实现公用信息发布,客户信息系统导入端口(及时了解每一家客户的情况和历史交易状况),负责人甚至可以通过 Intranet 对销售部门进行随时访问。

三、开放平台应收账款管理系统设计的初步设想

(一) 该系统的新特点

同已经存在的应收账款管理系统相比,我所设想的这个系统有如下两个最新的特点:

第一,在传统应收账款管理系统的基础上渗入了国际信贷管理的全程信用管理思想

全程信用管理模式的出发点是控制企业与客户交易过程中的各个环节,从事前控制、事中控制和事后控制三个基本环节,进行四个方面的管理,即:客户信息管理、客户信用分析、应收账款监控、拖欠账款追收。

第二,支持其内外平台(Intranet/Internet)作用的发挥,功能支持与接口支持

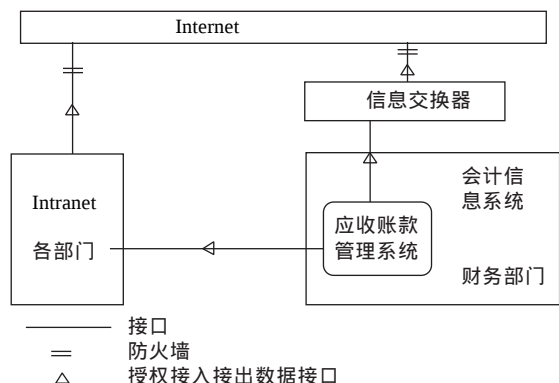
Internet 作为该系统的外部平台,主要发挥的作用是与企业外部的整个大环境建立联系,比如说:通过因特网上的电子邮件管理来对赊销业务进行全程跟踪管理;移动办公、远程传输和查询使应收账款即时信息成为可能。

Intranet 作为该系统的内部平台,主要发挥的作用是架起企业内部各部门之间、员工之间联系的桥梁,比如说:设置业务员个人管理功能,在 Intranet 上营造应收账款管理“知识花园”,随时使有关人员进行在线学习,通过 Intranet 上的信息传递,内部讨论组,加强应收账款的内部协作管理,使集中核算成为可能。

既然作为应收账款管理系统内外平台的 Intranet/Internet 将对应收账款管理日益发挥巨大的推动作用,那么,应收账款管理系统也理所当然的应该作好其内外平台的坚强后盾,在内外平台需要特定的信息时能自动汇总得出,比如说业务员销售回款统计表、领导者报告单等。同时,为了实现系统的实时性、适时自动更新性亦应设内外接口,以做到业务在线汇总,即时处理。

(二) 应收账款管理系统的全局图(接口示意)

下面就是开放平台应收账款管理系统的全局图



说明:

1. 在 Internet 与 Intranet 之间设置防火墙,既可以防止内部人员随意访问 Internet,又有效的防御了来自网上的攻击和恶意信息窃取;

2. 设置信息交换器作为 Internet 与会计信息系统的门户主要是为了安全考虑,从 Internet 端远程传来的信息要确保无重复性和安全性,各种样式的要发往 Internet 的确认函、催款函在信息交换器中作以审查和核实,客户查询端所需的信息通过信息交换器发出,以确保信息的正确以及没有非相关不必要的信息流出;

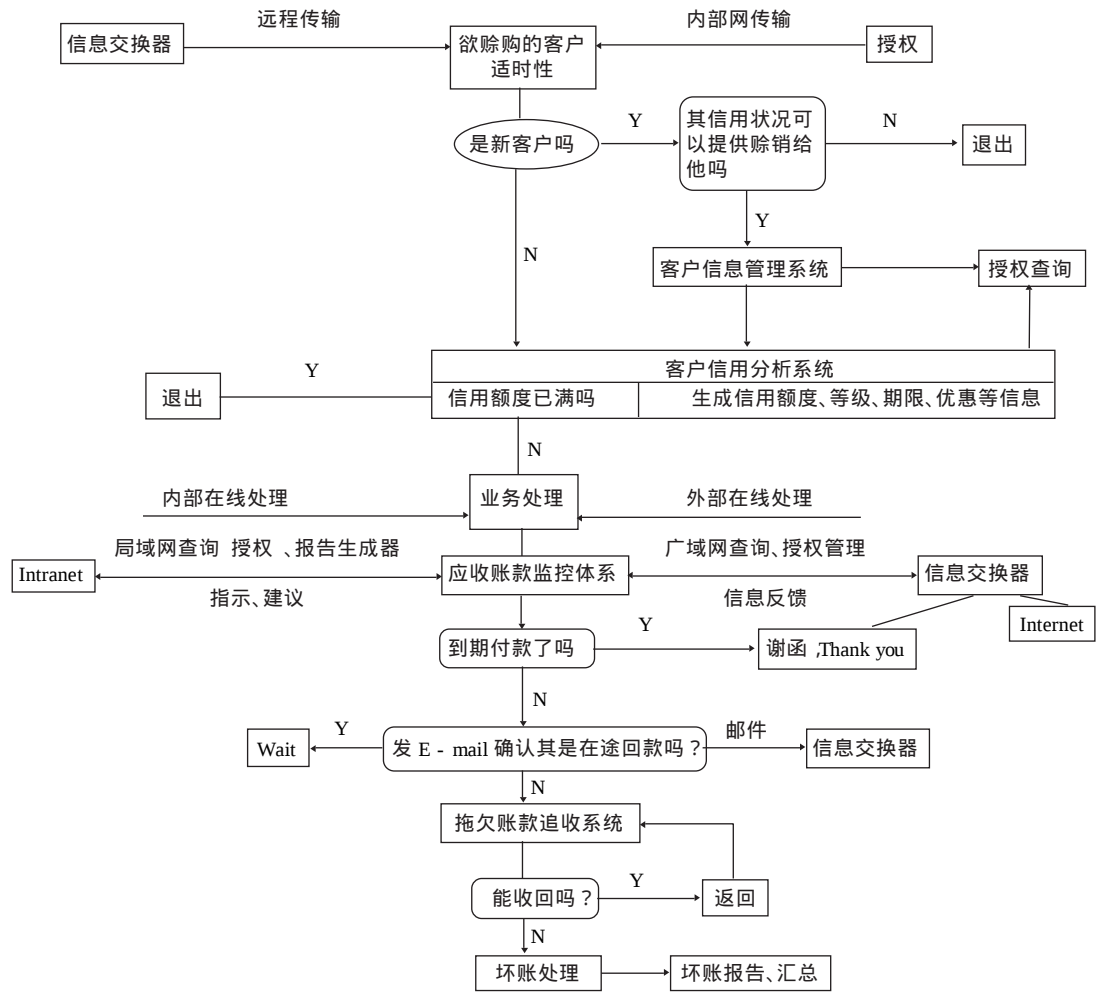
3. Intranet、信息交换器与应收账款管理系统之间设有输入输出通道来实现总部核算、相关人员查询以及应收账款相关信息部门间流通。同时也要有授权权限管理和控制,防止信息的重复,也防止信息的随意流动给企业造成损失。

(三) 应收账款管理系统总控图



(四) 流程图

应收账款的全程管理是通过这样一个过程实现的：



经过本文一系列的描述,我们似乎看到了这样一种状态,企业通过 Internet / Intranet 与应收账款管理系统对应收账款进行全面的、全程的监控,用最先进的武器加强应收账款管理的有效性,本文的题目是:计算机辅助应收账款管理初探,所以本文基本上涉及了所有计算机所能达到的领域:科学计算、统计、分析、计算机联网。同时,本文所述的内容都与计算机技术的发展息息相关,相信不久的将来,伴随着网络化、信息化、数字化的步伐,上述的作用将会越来越得到全面的展现。

(作者单位:上海华东理工大学)

企业应用 ERP 需注意的若干问题

□ 冯巧根 冯 隽 郝 桑

企业资源规划 ERP 系统是在 MRP II 的基础上发展的。有人认为“ERP 是‘交易的中枢’或‘营运中枢’或者是一种‘信息骨干’。将企业的基本流程连结在一起,来自顾客的订单进而控管库存数量到账上记录,无论资料透过会计、制造或材料管理系统,ERP 系统可以自动记录且执行计划并产生报表,使企业能即时掌握内部资源运转的信息”。ERP 最大的功能在于,能够以最快的速度提供产品、物资或劳务,以满足企业或顾客的需要。优化企业资源配置是 21 世纪财务管理发展的一个新趋势。

ERP 系统是按计划展开的,以制造型企业为例,一般可设计出如下应用领域:

一 财务会计模组

集中企业所有相关的会计信息,以此作为企业执行营运规划与控制和管理参考资料。

二 财务管理模组

提供完整的财务管理信息,对企业财务管理结构能进行利润管理并提高财务周转率。

三 成本控制模组

实施责任中心绩效衡量,企业营运成本控制与管理,提高企业竞争优势,并协调企业内部业务处理。

四 企业控制模组

重点监控企业的关键因素与业绩指标,通过有效措施推进企业不断改进与改善。

五 专项管理模组

协调与控制各专项管理的进度,如成本、质量与资源管理等的情况。

六 营销配送模组

客户订单管理、出货处理、验货管理、包装处理、账单处理。

七 采购管理模组

采购及物料评估,库存管理、仓储管理、各种交易

与凭证管理。

八 生产管理模组

提供各种制造类型相关的生产业务处理,包括销售预测与生产计划、需求管理、经营规模、材料需求规划、生产流程管理等,还可以选择连接 CAD、PDC、PDM 和有关的制造控制系统。

九 质量管理模组

质量规划、质量检验、质量保证、质量成本管理与实验室信息的整合。

十 服务管理模组

服务保证、服务落实程度管理、服务流程、服务契约规划。

十一 工厂维护模组

工厂与机器设备维护清单及维护计划、维护流程等。

十二 人力资源模组

人事管理、财务与绩效奖励、福利制度、人力资源规划、人力资源开发计划书与招募计划。

不同企业在上述模组的应用中,应结合自身的实际需求,按优先顺序,以及企业的资金预算,结合自己的管理体制及管理能力的决定,是全部采用这些模组还是分批采用这些模组。总之,在执行企业资源规划的过程中需要注意处理以下几方面的问题:

一 选择一位卓越的领导者

据美国、台湾等学者的研究,企业在推行 ERP 过程中,存在着很高的失败率,究其原因主要是企业经营者与 ERP 领导者间的关系处理没有把握好。这两个角色可能由一个人扮演,也可能由两个人分别负责。在两人负责的情况下,只要两人的意见基本一致,不致使部下为难,就可以减少失败的风险。此外,在意见和作法得到统一的情况下,领导者还必须树立企业的整体观念,即避免只空谈再造,而不切实际。企业实

施 ERP 必须以人为本。人的因素比其他因素都重要,企业在导入 ERP 系统时,各组织单位的每一个人都将对该系统的有效运行产生影响。

二 树立基于全员意义的 ERP 观念

企业在应用 ERP 过程中,首席执行官 CEO 的参与极为重要,如果没有 CEO 的参与,企业的全面计划将丧失动力,且屈服于行政组织单位的争论。CEO 应在全员实施的 ERP 动员大会上表明,企业目前面临的是网络、信息经济的时代,不论我们是否感受到了这一点,都必须去学习与使用信息技术,使企业更有效率。因此 CEO 是否能敞开心胸,以全新的观念来看待改革,给予最大的鼓励并坚持下去,将影响 ERP 的实施效果。同样,基于全员的角度,作为信息部门的主管,即 CIO 应当发挥信息技术推动业务发展的功效。信息部门要从业务部门的作业流程中,了解他们的真正需求,并结合业务部门的信息系统了解业务部门的专业知识与作业流程。信息部门的主管不再只是技术人员,必须从企业家的角度来看待事物。CEO 和 CIO 之间的互动也很重要,他们彼此需要经验的共享,使彼此能同时站在使用者和系统设定者的统一立场上,这将有助于推动 ERP 系统的执行。相关人员的积极参与是关系到 ERP 成败的重要因素。这是因为,新科技的导入将使组织发生变革,如组织扁平化、权责重新划分、工作项目改变、新的流程与新的作业方式等。当开始实施 ERP 时,一定会遇到阻力,缩短流程必然会发生精简,被裁减的人员一定会反对,而留任的员工必然会面临调整和重新学习的压力。这时,加强沟通与教育十分重要。对下岗人员进行适当处理,对留任人员定期培训,使他们接受新的思维与新的流程,进而拥有新的能力,这是实施全员意义上的 ERP 系统应当具备的内在条件。

三 合理筹划 ERP 系统的执行

企业通常需要组织“执行小组”,全权负责内部作业规划,必须保持客观、公正的态度。应将每一项作业中的关键人物抽调到小组中去,小组的主要工作是:

1. 制定实施方案;
2. 各部门需求的界定;
3. 专项资料的掌握;
4. 在各部门、软件公司、顾问之间进行协调、沟通;
5. 专项开发进度的控制与管理;
6. 确保目标能如期完成;
7. 制定作业监督管理条例;
8. 协调解决各部门之间的分歧。

当企业引入 ERP 系统时,其所耗的费用主要包括三个部分,一是 ERP 软件费

用,二是顾问费用,三是内部参与人员的费用。一般而言,内部人员的参与费用较难估计,可暂不予计算,但前两者的比例一般为 3:7。所以企业要明确,当考虑购置 ERP 系统时,除了昂贵的系统费用之外,还须考虑顾问辅导的费用。顾问与小组之间常常会发生矛盾,这有两个原因,一是企业往往注重及时性,要求在最短的时间使系统运行,因此,顾问公司有时间压力;二是顾问所了解的是 ERP 系统,而不是公司的作业系统,在时间的压力下,顾问也只有要求公司人员完全以 ERP 系统方式作业。对此,执行小组与 ERP 顾问应共同拟定各部门最佳管理实务与流程,并需不断地沟通以迅速解决各部门间的分歧,跨模组、跨流程的协调、整合,负责找出未来最佳的流程,同时必须不断地持续地提高与改善。

四 检查公司现有组织与流程

必须首先检查公司的结构,ERP 系统不能支持松散的组织,必须明确界定公司整个组织架构与营运目标,因为在建立的系统执行后,公司架构就无法中途改变。这个组织包括企业领导者、外部顾问、企业流程再造主体和再造团体。要求 ERP 系统中的每位成员能充分了解流程再造的范围,仔细分析现有流程不合时宜之处,同时在拟定新流程之前,要明白企业未来的发展趋势。同时,注意将企业再造与财务管理有机地加以融合。企业要了解本身的需求、流程现状和本身的竞争优势,掌握哪些流程需要变革、哪些流程需要保留既有的特性及功能,以避免失去原有的竞争力。

五 建立企业未来流程

企业 ERP 小组要预计企业未来的流程,讨论每一个可缩短流程的方式,电脑系统配合作修改,使表单一致化、流程简单化、组织扁平化。若原先的电脑系统无法配合时,则需要电脑系统升级或是更新。为提高 ERP 的有效性,应当注意倾听员工的意见。可在企业组织内加强与 ERP 信息反馈员的沟通,保持良好的协调关系,减少未来不必要的争议。此外,ERP 的实施应符合企业文化和发展目标,应当具有一定格式和表达方式的流程再造计划书,提高员工执行的效率;要加强对 ERP 系统的控制,编制明确的控制图表,并在其上标明各项工作的内容、负责人、执行时间、预期成果、完成时间,以便于领导者随时掌握和控制 ERP 的进度。

六 选择合适的软件供应商

选择适合公司需要的 ERP 供应商,并非追求流行品牌,必须针对企业所处的产业环境,可以访问那些已经开展 ERP 的企业,学习他们的经验,外部顾问应选择对企业内部作业流程了解并熟悉 ERP 技术的人才。对于 ERP 软件切不可先入为主。

七 注意 ERP 实施的可行性

如果公司无法提出 ERP 方案,或许该公司根本不需要实施 ERP。当前适合采用 ERP 的公司主要是:

1. 有销售渠道的公司;2. 接单后制造的生产厂家;3. 跨国企业。对于有销售渠道的公司,随着消费者行为的多变,经营者所要掌握的是最下游的客户信息,若有一套 ERP 作业系统,不但可以使分公司的作业一致,经营者可以在最短的时间里,取得所有公司销售、财务信息,做出最好的决策。对于接单后生产(BTO)的公司,借助于 ERP 系统,可以了解客户或供应商目前库存的最新情况,在达到安全库存量前,透过 ERP 就可通知供应商送货,对双方都有能达到降低库存量的好处。不过前提是客户与供应商都同样使用 ERP 系统。对于跨国经营的公司,其 ERP 系统通常由总公司为首,各地区派人员,组成工作小组,一同来设计。但需注意,由于各地作业流程不同,由各地派出适当人员参与讨论,可能设计出一个四不象的流程,所以原则上应以企业整体为规划,再搭配各地区因区域性的差异而加以补充。通过 ERP 系统,可以在最短的时间内,将所有分公司的资料汇总,提供给经营者作决策参考。

八 强化 ERP 系统与财务的集成

目前,比较流行的技术方法是将 ERP 与企业全面流程管理(TPM)和供应链统筹管理(SCM)有机结合。ERP 是以预算来统领企业管理,同时辅以一套严密的管理体系来协调企业资源管理,提高企业在市场中的竞争地位。也就是说,企业资源规划的基本框架与整体预算框架相似;但两者也有所区别,企业预算是依据内部物资需求来估计采购金额的,并由此编制各种物资供应预算;而企业资源系统不仅用于预算的编制,它还需要将每天的物资采购资料及时归类整理,使管理者随时掌握企业的物资采购状况,并通过拟定相应的策略来提高企业竞争力。全面流程管理(TPM)的思想是,企业的每一项作业(包括采购作业)

均应有标准和预定的目标,监控系统要及时、灵敏,对存在的问题要能迅速加以处理。全面流程管理导入企业资源配置系统,有助于提高企业经营管理的水平。供应链统筹管理(SCM)是与价值链管理相配合的一个概念,它所注重的是,企业要以最有效率和生产率的方式,采购到良好的产品,加以制造和包装,再销售给消费者。其与企业资源配置的共同点都在于要满足顾客的需求。将这两者加以结合,可以实现整个价值链,即包括研制开发、设计、制造、销售、配送、售后服务等各环节,使之得到通盘考虑,以发挥整体功效。

九 完善公司激励机制

ERP 的实施,使企业不同职能得到简化和合并,从而极大地改变了企业信息流状况,也改变了由此产生的激励结构,原先建立在个人基础上的激励在这里失去了效力。随着财务集成度的提高,企业业务流程将变得越来越复杂,确认每个员工的努力程度也越来越困难,这使得难以进行团队的有效监督。在 ERP 条件下,企业惟一可度量的是团队的产出,而个人的业绩却无法由这一产出推断出来,在员工的贡献难以观测的情况下,客观存在着员工逃避责任的动机,很容易出现“搭便车”现象。为此,必须重构激励机制,即激励机制设计的重点应放在对团队的激励上,而不仅仅是补偿个人的努力。如果直接和个人的业绩挂钩,团队中的合作和协调将会受到严重的制约。

结束语:ERP 系统与财务集成的有机融合,提高了财务资源配置的效率,促进了企业管理的不断完善与发展。ERP 系统的优越性就在于它能够为企业经营管理者需要的各种即时营运信息,使管理者能适时作出最好的决策,有效地适应市场变化的需要,为公司获取丰厚的利润。对于全球经营的跨国公司来说,经营者要想即时掌握企业信息,ERP 系统可以说是最佳的全方位解决方案。这表明,ERP 系统的应用面相当广泛,具有非常广阔的发展前景。但需要说明的是,完整的 ERP 系统的构建是一项十分复杂的工作,它除了公司本身需要投入人力、物力外,还需要借助于相关软件公司、专业顾问群、电脑信息厂商的协助。各企业在借鉴应用这一系统构想的过程中,应结合自身情况,量力而行。一种现实思路是,先考虑在某一方面、某一局部开展此项工作,待时机成熟后再全面推开。

作者单位 杭州商学院会计系

对财务管理软件未来发展的几点看法

□ 陈春伟

随着经济的全球化步伐的加快,竞争已不再仅仅局限于一个国家,而是世界范围内的,加上中国加入WTO的进程的加快,国际化竞争将变成国内企业不得不面对的现实,但机遇与挑战共存。随着信息技术的发展,信息在全球范围内的传播、共享已变成可能,信息不对称所造成的企业竞争劣势已在很大程度上被弱化,企业如何利用现代的IT技术来增强自身的竞争力,已变成一个非常紧迫的问题。随着IT技术的传播,中国软件产业的发展,财务软件已在我国部分企业应用,并取得了一定的经济效益。财务软件经历了从DOS到Windows到现在的基于Web的发展历程,从当初的纯电算化软件发展到现在的基于价值链的ERP(Enterprise Resource Planning 企业资源计划系统,并且中间经历了MRP(Manufacturing Resource Planning 制造资源计划)、MRP-II等发展历程。可以说中国的财务软件的发展始终是与技术的发展同步的,但企业财务管理软件光有先进的技术而没有与管理目标、管理思想相融合是不能给企业带来大的价值增值的。本文试图通过对现在企业财务管理软件存在的几点缺陷的探讨,已对未来企业财务管理软件的构建应注意的问题有所认识。

一、现在我国财务管理软件存在的几点问题

综观国内的企业财务软件,无论是基于Web的网络财务软件,还是基于业务流程的ERP系统,都存在以下几点不足:

一 对手工流程的依赖性太强,没有从根本上考虑为什么采用这一流程以及采用这一流程有哪些缺陷

就拿会计软件为例,现在的会计软件仍然是从记账凭证到明细账、总账,最后到报表,虽然明细账、总账已名存实亡(因为明细账、总账在大多数会计软件中并不实际以单独的表存储,只是在需要时从流水账中提取),但记账凭证的存在必要性却没有被考虑,这一方面是受现行的财会制度的约束,另一方面也表现对如何真正利用IT技术来实现管理的认识不足。我们知道,记账凭证是会计政策和会计方法的具体体

现,根据现行制度规定,企业不得对会计政策或会计方法随意变更,当然会计的一惯性原则是会计管理和监督的重要手段,但恰恰是现在的财务软件对这一制度理解上存在偏颇,导致现在企业财务管理软件只提供基于一种企业选定的会计政策和会计处理方法而产生的记账凭证,从而产生一套惟一的报表。而让我们看一看基于这种思路的财务软件能作为企业管理的有力工具吗?例如,有两个经营范围、规模等相似的,可以相互列为竞争者的上市公司作一下比较,假如两家公司在做记账凭证时由于所选用的会计政策或会计处理方法不同(譬如存货计价方法或固定资产折旧方法等),这是完全可能的,最终产生了各自的资产负债表、损益表等报表,而两家公司利用报表数据各自进行财务比例的计算并进行对比,最后来分析自身存在的优势与劣势,并作出决策。细想一下,这样的比较又有多大的可靠性、可比性。由于存货计价方法的不同,很可能导致存货周转率缺乏可比性。由于最初处理过程的不同,导致产生的报表数据缺乏可比性,并在此基础上进行相关的决策,这样的决策是多么的危险。然而现在的公司就正在冒着这种风险。因为对于一个大型企业来说,不可能重新做一套账去以竞争对手的会计政策或会计方法记自己的记账凭证,因为对于每月有几万张凭证,每年有上百万张凭证的企业,此工作量是无法想象的,况且这只是与一家公司进行对比,假如与几家甚至几十家呢。

二 基于核算的部分占绝大部分,而真正提供管理和决策的部分却很少

现在的财务软件都是基于这样的简单的流程,记账凭证的输入到各种固定(或有一些灵活性)报表的输出,即使有少量的分析功能,也只产生一些基于OLTP(联机事务处理)的让管理人员看了只觉得新鲜而无太大实用价值的图表。而把全部其他问题留给了管理者,让管理者对着一大堆数据和报表不知如何下手,往往深入下去的话很有可能被数据(而非信息)所淹没。

三 审计系统的不完善普遍存在于现在的财务管理软件之中

现在绝大多数财务管理软件只提供以下审计线索：

1. 何时、何人进入系统；
2. 此人对哪几个模块进行了操作；
3. 何时退出了系统。

以上还是较大型的软件公司提供，对于小型的软件公司，根本就不提供审计功能。而我们知道审计线索对于一个企业的内部控制和管理是相当重要的。审计系统的完善与否对于数据的可靠性是一个严肃的考验。

二、对未来财务管理软件的几点建议

以上谈了现在财务管理软件存在的几点不足，如何克服这些不足呢？下面我想就针对以上三点不足谈谈自己的拙见。

一 第一个问题概括起来就是如何实现会计信息的可比性

而要实现可比性，我们就必须对以记账凭证为起点的财务软件处理流程进行再思考。其实，在手工条件下之所以以记账凭证为汇集数据的起点，主要是出于工作量的考虑，假设本企业再以需比较的企业的会计政策和会计方法为基础记本单位的账，其工作量是任何企业都无法承受的，其成本与效益是完全不成比的。而计算机在企业会计系统中的应用完全可以解决工作量繁重的缺陷。但现在的财务软件都是建立在面向过程的设计方法基础之上的，把数据仅看成是处理的结果，而要真正解决会计信息的可比性，可以看出这种以过程处理为基础的开发方法是无法从根本上解决这一问题的，必须有一种更先进的开发方法来代替，而这种方法就是面向数据的开发方法，一切都是以数据为中心，处理过程只是建立在数据基础之上的加工，可以以任意种不同的加工方法（也就是不同的会计政策或会计处理方法）来对原始数据进行符合不同需求的处理，从而实现会计信息的可比性，并最终为企业的管理与决策提供可靠的、坚实的基础。

二 第二个问题就是如何有效地为管理和决策服务

基于本文主要论述财务管理软件未来发展应注意的问题，所以此处的管理与决策主要是指财务管理与决策，而不是指设计为整个企业管理与决策提供服务的 ERP 系统。当然，企业的财务管理与决策是与企业的其他业务职能的管理与决策紧密相关的，例如，销售、生产、采购等等。上文提到的报表格式的单一化、僵硬化是现在财务软件的一大缺陷，往往只提供一大堆的报表，而不提供基于此表财务人员可以进行

哪些方面的思索的指引以及此表反映了什么问题。为了实现这一点，显然现在的 OLTP（联机事物处理系统）已满足不了这一要求，因为 OLTP 只是基于某种流程把企业的业务事项作记录，而这一系统既不能有助于为企业管理与决策提供充分的内部信息，更不能把外部有用信息整合进来，而我们知道，现代的企业管理光有内部信息是远远不够的，因为现在的企业生存法则不是“我比过去做的好”，而是“我比竞争对手做的更好”，所以企业必须把外部和内部信息进行融合，从而为管理和决策提供有力的支持。而要做到这一点，企业必须建立自己的数据集市或数据仓库，因为数据集市或数据仓库既能对企业一段时间内的大量数据进行符合需求的归纳和提取，又能把外部信息整合到本系统中。下面用图示列出了一个简单的数据集市或数据仓库模型：

下图中 OLTP 系统主要提供企业日常业务信息，通过一定程度（以管理和决策需求为标准）的汇总被抽取到数据集市或数据仓库。这里需要说明的是，到底企业是建立数据集市还是数据仓库？为回答这一问题，首先必须明白数据集市是面向部门管理与决策的，而数据仓库是面向整个企业的管理与决策的。企业选择建立数据集市还是数据仓库，这要根据企业的具体情况而定，这里要考虑的因素主要有以下几点：

1. 企业的组织结构，集权还是分权；
2. 企业的规模，如跨国公司，最好就是两者兼有；
3. 维护成本与效益；
4. 经营范围等等。

以上对企业建立数据集市或数据仓库进行了探讨，其目的就是要达到信息表达的多样化和灵活性以及广泛性，最终为企业的管理与决策提供强有力支持。

三 第三个问题是如何增强财务管理软件的审计功能

我们知道就审计主体而言，审计被划分为政府审计（也称国家审计）、内部审计和注册会计师审计（也称独立审计、民间审计）。就财务软件的应用对象而言，笔者认为软件设计中应以内部审计为基础。计算机在企业财务管理中的应用，虽没有改变审计的目标，但在一定程度上改变了审计线索的收集方法，并可在一定程度上利用计算机扩大审计的范围，使企业内部审计发挥更大的作用。未来的财务软件应不仅仅只是记录上机人员的操作情况，更重要的是对企业的计划的执行情况、内部控制是否合理与健全以及会计报表的合法性、公允性和会计处理方法的一贯性进行

迈向电子商务,你准备好了吗

□ 严绍业

今天,许多人都在传播关于电子商务的一个又一个神奇的故事。

位于美国旧金山的 CISCO 公司是以生产通信设备为主要业务的公司,由于采用基于 Internet 的电子商务,在过去的一年,销售额增长了 500%,达到 121 亿美元,销货周期从过去的 3 周降为 3 天,客户满意度提高 52%,节约采购成本 10% ~ 20% (约 2 亿美元)。在 2000 年 3 月 28 日,曾一度在美国的股市市值超过世界巨人 Microsoft,达到 5554 亿美元。(摘自《计算机世界》2000. 4. 24)

同样是美国的 Dell 公司,由于通过互联网进行 PC 机的直销,不仅减少了中间销售环节的成本,而且可以接受客户个性化订制,其 PC 机销售量已成为美国第一,全球第二,平均每天通过 Internet 的销售额达

3500 万美元,成为 PC 机发展最快的厂商,令昔日的 PC 机巨子 Compaq、IBM 等望网兴叹。(摘自《网络世界》2000. 1. 31)

但是中国还没有出现因为采用电子商务而成为神奇故事的企业。

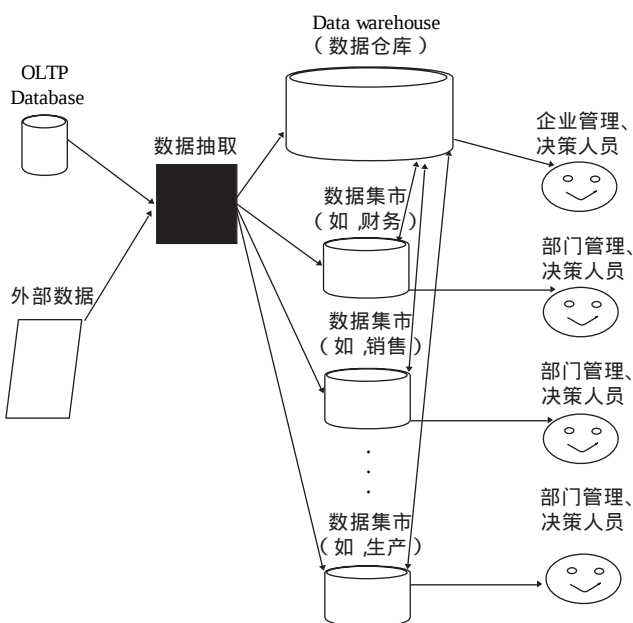
那么,究竟什么是电子商务?电子商务对传统企业有何影响?传统企业如何实现电子商务呢?

一、什么是电子商务

电子商务(e-commerce)意指以电子信息技术为工具开展商务活动。

电子商务 = 电子信息技术 + 商务

电子商务起源于七、八十年代,那时,世界一些著名的大公司为了加快企业与企业(B To B)之间的贸易速度,节约交易成本,建立了属于自己公司及相关公



入 WTO 后,金融、资本市场的开放只是个时间问题,那时,融资渠道的多样化必然成为可能,所以未来的财务软件必须在资金的有效筹集与使用进行审计。当然,计算机的应用对内部审计人员提出了更高的要求,例如,在手工条件下,内部审计人员可以通过会计报表、总帐、明细帐、记帐凭证、原始凭证来收集审计线索,而当实现计算机处理后,尤其当在不久的将来实现原始凭证的电子化后,内部审计人员不仅要审计的处理方法精通,而且必须对计算机的处理流程、内部数据的存储及管理方式等等有很好的了解。可以想象,未来的财务管理软件中,审计将占有重要的位置。

以上对现在的财务管理软件存在的三大问题以及未来的财务管理软件应如何在内容及表现形式上满足管理与决策的要求进行了探讨。未来的财务软件必须在内容和形式上有很大的突破,所谓内容,即信息的准确性、相关性和完整性,所谓形式,即信息以令人满意的详细程度及格式被表达,只有这样,财务管理软件才能在企业的管理与决策中真正发挥其强大作用。

作者单位 财政部科学研究所研究生部会计专业

审计。例如,当企业的会计处理方法本期发生变动时,软件应能以适当的形式在一些报表中自动反映由于会计处理方法的变更对本期的影响。另外,当中国加

司专有的计算机通信网络,在这个自有网络上进行采购、销售、合同管理、支付结算等商务活动,以取代手工商务。

我们将这个时代的电子商务称之为传统电子商务或 EDI 电子数据交换。

显然,传统电子商务有下列缺点:网络建设成本高,涉及的商家范围窄,不能全球化,不能全天候……。

九十年代互联网的迅速发展,为电子商务向广度和深度发展奠定了坚实的技术基础。所以,今天我们所讲的电子商务一般是指基于互联网技术的商务,即

电子商务 = 互联网 + 商务

由于互联网的全球性、便捷性和低成本,现代电子商务已不再局限在世界的一些大公司之间,而是可以被世界上任何两个或多个个体(包括企业、个人、社会团体)共同使用,所以,电子商务就有了许多模式,例如:企业与企业(B To B)、企业与消费者(B To C)、消费者与消费者(C To C)、企业与政府(B To G)等等。

而对于传统企业而言,电子商务最重要的应用模式是两个:企业与企业(B To B)和企业与消费者(B To C)。

企业与企业(B To B)应用模式主要应用在企业与供应商之间的采购商务和企业与客户之间(分销商)的销售商务,通过 B To B,实现企业基于互联网的供应链管理(iSCM),它是传统企业电子商务的基础和核心。

企业与消费者(B To C)应用模式主要应用在企业与消费者之间的零售业务,对于商场、分销商、服务等类型的企业,B To C 将是主要的电子商务模式。

那么现代电子商务对传统企业究竟有哪些影响呢?

二、电子商务对传统企业的影响

无论是相对于手工商务还是传统电子商务,基于互联网的现代电子商务至少有如下 5 个方面的优势:

一 空间优势

由于互联网的无国界性,世界已成了“地球村”,这意味着企业通过互联网可以与全球的任何供应商或客户进行贸易,采购空间和市场空间将随着互联网的无限延伸而延伸。也正因为如此,全球经济一体化将成为必然,而不论是大企业还是小企业都将面临着相同的挑战与机遇。

二 时间优势

今天,传统企业是每周 5 天,每天 8 小时工作制,而在其他时间将很难进行商务工作。但由于互联网能够 365 天每天都能全天候不知疲倦地自动工作,所以,7 × 24 × 365 也就成了电子商务时代的作息时

间。

三 速度优势

由于互联网的高速度和广泛性,基于互联网的电子商务可以迅速传播企业的新产品信息;可以迅速为客户提供服务;可以迅速了解竞争对手的信息;可以迅速搜集消费者的需求;可以迅速进行网上支付和结算……。如此之多的商务活动都可以在瞬间完成。

四 成本优势

基于互联网的电子商务可以实现许多商务活动的自动化,例如:订单的自动搜集、服务的自动提供、催款单的自动发送等等,这些无疑会节省大量的人工成本。

更为重要的是,由于互联网的全球性,基于互联网的采购空间为我们提供了在全球范围内自动寻找原材料或服务供应商的可能,采购质优价廉的原材料和服务将会为企业节省大量的采购成本。

五 个性化优势

网络的多媒体功能,不仅可以多角度向用户展示企业的产品和服务,也为消费者开通了向厂商提出自己个性化需求的通道,企业为消费者量身定制将成为一种趋势。

电子商务给企业带来的竞争优势给我们敲响了警钟,失去这些优势,企业在激烈的市场竞争中必无生存之地。

正因为如此,全球电子商务将蓬勃发展。根据美国 Forrester Research(福里斯特)提供的资料,全球 B To B 交易额将爆炸性增长。在美国,1998 年为 430 亿美元,而在其后的每年大约以 100% 的速度增长,到 2003 年将达到 13000 亿美元(约合人民币 11 万亿元)。

面对电子商务大潮,有识之士已经意识到“要么电子商务,要么无商可务”。

那么,身为传统企业如何实现电子商务呢?

三、传统企业如何实现电子商务

传统企业实现电子商务通常需要 4 大阶段:

一 第一阶段:全面规划

一张白纸可以画最美的图画,但是如果没很好地去规划,也许最后画出了一个丑八怪。

在全面规划企业电子商务时,要坚持分步实施,效益驱动,逐步推广的 12 字方针。

分步实施:才能积累经验,防范风险,紧跟国际最新技术;

效益驱动:才能防止走过场,防止搞花架子,防止“泡沫”;

逐步推广：才能以点带面，少走弯路，效益最大化。

二 第二阶段 建立基础电子商务平台

没有路，汽车就无用武之地，没有高速公路就没有高速奔跑的汽车。

电子商务平台就是电子商务运转的公路，它包括：

- 基于 Internet 的数据库
- Web 服务器
- 应用服务器
- 网络通信设备
- PC 机及输入输出设备
- 电子商务开发工具

.....

有了电子商务平台，就可以建立企业电子商务的基本应用：

- 动态 Web 站点，企业主页——企业介绍、产品介绍、企业新闻
- 广告服务——本企业广告、相关企业广告
- 搜索引擎——本企业信息检索，相关企业网站信息检索
- 电子邮件——企业全体员工电子邮件收发，工作流管理

.....

三 第三阶段 建立后台应用系统

企业电子商务活动是以信息流为核心的商务活动，信息流不畅就必然导致资金流和物流的阻塞。

后台应用系统是以 ERP 为基础的企业管理信息系统，用于处理电子商务活动中的大量信息。其中与电子商务紧密相关的是以资金管理为核心的财务管理系统和以物流管理为核心的购销链业务系统，财务和业务的应用一旦实现了信息化，企业电子商务就有了基础和保障。

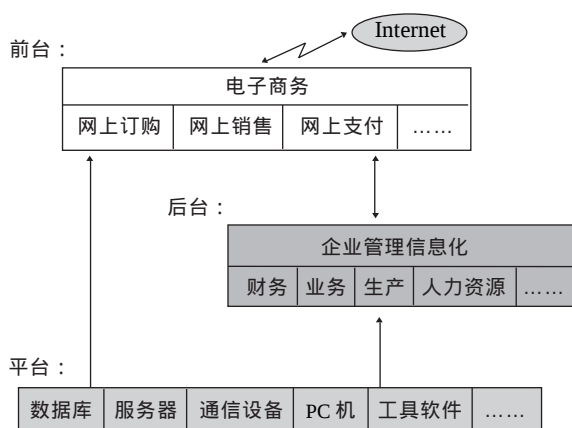
四 第四阶段 构造前台电子商务应用

前台电子商务应用是指为开展商务活动而建立的与企业供应商、客户、合作伙伴、消费者、银行等相关的应用，这些应用包括：

- 供应商管理
- 客户管理
- 网上采购、招标
- 网上销售、投标
- 在线服务
- 网上支付、结算

.....

各阶段之间的相互关系如下：



由此可见，电子商务系统不是简单的建网站、做主页，也不是简单的网上商店、网上广告，而是在统一的平台下建立的，以前台电子商务应用为先导，后台企业管理信息化为基础的互动式信息系统。

正是因为如此，中国政府提出了电子商务的宏伟规划：

- 1999 政府上网年(政府部门信息化)
- 2000 企业上网年(企业信息化)
- 2001 家庭、社区上网年(家庭、社区信息化)
- 2002 电子商务年

由此可见，对中国绝大多数企业而言，当务之急是实现企业内部信息化，否则，2002 年实现电子商务化就只能是一种幻想。

根据国家经贸委信息中心提供的一项调查资料，至 2000 年 9 月，全国大中型企业只有 1000 多家开始实施 ERP，占所有企业的 2.9%。而其中已实施成功的不到 20%。

面对中国企业信息化这种落后的状况和实现电子商务的紧迫性要求，我们认为，对大部分企业来说，企业管理信息化应从财务、业务信息化开始，而不是从很难实施成功的 ERP 开始。

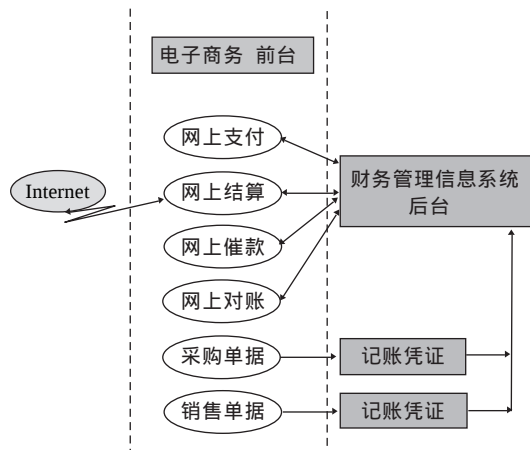
因为财务、业务是企业最容易成功进行信息化的部分；因为财务管理的是资金流，业务管理的是物流，他们是企业管理的基础工程；还因为财务和业务是电子商务必不可少的部分，而诸如人力资源管理、生产管理等是与电子商务基本不相关的部分。

四、财务、业务与电子商务的关系

我们知道，财务管理的信息化是中国企业管理信息化中最成功的部分，目前，约 70% 左右的大中型企业，20% 左右的中小型企业已经实现了财务管理信息化。

财务管理通过资金流与电子商务协同。网上支付、网上结算、网上催款、网上对账等需要通过财务信息系统进行,而网上采购、网上销售等业务交易活动产生的销售单据、采购单据亦是财务管理系统记账、计算成本的依据。

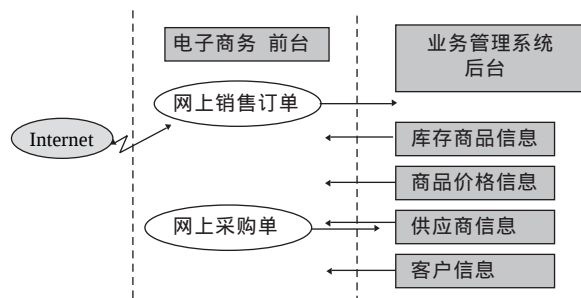
由此可见,没有后台财务管理信息系统作支持,电子商务就成了一句空话。



财务管理系统通过资金流与电子商务协同

业务管理通过物流与电子商务协同。它用于管理原材料、产成品等的价格、入库、出库、存货等信息。商务活动的主要结果是商品交换和服务提供,当前台电子商务收到一个网上订单时,需要通过业务管理信息系统检查库存商品是否有足够的商品数量,否则,就会给用户开空头支票;同样,业务管理系统发现库存原材料低于最低储量时,必须向前台电子商务系统发出采购请求,通知采购的数量、品种、历史价格和供应商等。

由此可见,没有后台业务管理系统,就不能在网上自动完成电子交易活动。



业务管理系统通过物流与电子商务协同

基于以上考虑,安易提出了中国企业迈向电子商务的“四务”解决方案。

五、安易“四务”与电子商务

四务 = 财务、业务、电子商务 + 服务

财务:实现财务管理信息化是每个企业可以做、必须做而其可以先做的工作。与其相关的软件是财务软件。

业务:业务管理信息化可以与财务管理信息化同步进行,亦可分步进行,最终实现财务、业务一体化。与业务相关的软件是购销链管理软件。

电子商务:在财务、业务管理信息化的基础上,企业下一步即可实现电子商务,并最终使电子商务与财务、业务协同和集成。

服务:无论是财务信息化、业务信息化还是电子商务都与日新月异的 IT 技术紧密相关,没有很好的服务与之相伴相随,犹如缺了一个轮子的汽车,将不能稳定行使在互联网的信息高速公路上。

财务、业务是基础,电子商务是先导,服务是保障,这就是“四务”。

在财务、业务领域,安易拥有获得国家“863”高科技计划的优秀产品——安易 2000 财务软件和安易 2000 购销链软件。

在电子商务领域,安易拥有以集中式财务管理为核心的集团 ASP 应用模式。同时,安易和全球著名的电子商务厂商 CA 公司已结成合资合作关系,共推中国的电子商务应用。

在服务领域,安易一直倡导服务产品化的经营理念。1999 年,安易总部通过 ISO9001 认证,今年有五家子公司已通过 ISO9002 认证,明年计划有 10 家子公司通过 ISO9002 认证。同时,在 2000 年 9 月,安易推出的“券式服务”方法已成为业界领先方法。

可以说,今天已没有人怀疑电子商务必将成为 21 世纪的大趋势,也没有人怀疑它关系到企业的存亡与发展,关系到国家的富强与进步。

中国的网民在 2000 年 6 月已达到 1690 万,是去年同期的 4 倍;中国各种企事业单位的网站在 2000 年 6 月已达到 27000 个,比去年同期增长 275% (CNNIC 资料)。但遗憾的是,我们还没有听到关于中国传统企业电子商务的神奇故事。

希望社会各界共同努力,一起编著明天中国企业电子商务动人的传奇故事。

作者单位:安易软件有限公司

Internet 时代财务及管理软件的新特点

□ 刘 英

综观人类发展史,任何技术上的变革与前进都会带动整个世界的各行各业的革新及人们意识的革新。随着信息技术以前所未有的速度发展,Internet 成为改变人类生活和经营方式的最强有力的因素,它将作为人类社会的基础设施无处不在,并且带动经济增长成长为信息经济(也可称之为网络经济)。同时作为实现人类全球平台的必要条件,Internet 也将成为知识经济中最活跃的因素。受信息的智力增值和智力预测的推动及经济模式和企业管理模式的变化影响,应用软件的发展必须面向未来。

一、Internet 时代传统财务及管理软件 ERP 系统的不足

众所周知,传统 ERP 系统是由 MRP、MRP II 等企业管理理论发展而来的,他们都不约而同地注重了企业内部管理的改革和理论变迁,无法考虑到整个市场“价值链”给企业带来的影响和冲击。福克斯梅尔曾是美国最大的药品批发公司,为了提高竞争优势,公司准备实施时髦的 ERP 系统,以求更高的营运效率。公司在一家声誉极佳的系统集成公司的帮助下上马了。结果到 1997 年,花费两年半时间和 1 亿多美元,效率毫无改善,使公司陷入破产,仅以 8000 万美元被人收购。是传统 ERP 应用的失败加速了其经营失败。著名的 Dell 公司在度过了疲惫不堪的两年及耗资 2 亿美元后,公开宣布取消了它的 ERP 实施计划。而更多的企业骑虎难下。据调查,有 70% 以上的实施效果无法达到基本的预定目标,平均成本超出率 178%,平均时间延期为计划的 230%。而失败的一个重要原因就是脱离实际,反而造成经营脱轨。因为传统 ERP 为公司(千篇一律)锁定了营运原则和程序,不但缺乏入乡随俗的灵活性,也缺乏与互联网发展相适应的灵敏度。

首先,不适用企业内外部的运作方式的改观。由于 Internet 大大缩小了时间和空间的距离,企业内部部门和员工之间的沟通模式将有很大变化。在内部工作和业务流程的控制方面,企业将会主动地大量采用电子商务模式进行交流。无论该项业务涉及的员工或经理是否在同一物理位置或网络上,业务的处理将会

同样顺利进行。例如,传统管理系统模式下,一个财务或采购单据的审批,如果审批人/经理出差在外,单据的执行或入帐只有等待他回来或远程登录到系统。可是,有了电子商务模式,即使出差非洲也可以通过电子邮件方式同样审批这个单据,而不会延误业务。传统 ERP 系统几乎没有涉及或考虑到这些需求和功能,特别是一些国际性的大型系统更是“船大难掉头”,来不及从根本上改变。大多数宣称电子商务的系统模块只是提供了 Web 页面的查询或订单输入,无法在全部环节面向新的需求。而一些中小型系统供应商也无力照顾这个事实,仍以传统的方式和内容交付 ERP 系统和应用。例如,还是要求所有使用者主动进入各级程序菜单去发现是否有业务需要处理。

其次,系统使用形式的不足。随着 Internet 和电子商务的广泛应用,企业对外接口界面大大扩展。传统的系统一般只能提供电脑终端给系统使用者,而 Internet 时代的终端可以是多种多样的。除了固定的或可以移动的电脑之外,还有更广泛的各类数字终端,如:电话、电视、PDA、BP 机等等,要求新一代系统也能很好地利用这些资源,更加方便系统用户的使用。在 ERP 系统涉及的内部和外部用户当中,对这种新型的系统使用形式的需求是十分强烈的。

再者,ERP 软件管理内涵的限制。Internet 环境下,企业管理的内涵也在进一步的延伸,除了传统的企业财务、库存、销售、采购、生产等管理以外,涉及整个企业价值链的许多环节也被要求进入管理范畴。“呼叫中心”就是典型的例子之一。呼叫中心也称为客户服务中心,企业建立呼叫中心能够更好地、更有效地与客户沟通,了解客户的需求和市场的变化,从而在销售和服务等方面提高企业服务水平和整体形象。通过电话或 Internet 等各种不同类型的接口,企业可以提供大量的、连续不断的此类服务。而提供这样的服务的数据来源就是企业管理系统中各方面的信息,如产品价格、序列号、维修记录等等。传统的 ERP 系统在这方面存在明显不足。

Internet 环境下,传统的财务及管理软件 ERP 系统存在明显不足,未来财务及管理软件到底应具备哪

些新特点？

二、Internet 时代财务及管理软件的新特点

一 为了支持无所不在的交易与联系，财务及管理软件全部运行在 Internet 环境下

本来虚拟企业盛行，结构上一个庞大的企业组织不会象今天这样显得臃肿；在组织联系上，虚拟企业通过互联网或者其他的更迅捷的交互设施与外界进行迅捷的沟通并做出适时决策，任何地方的任何人都可能成为企业的雇员或者顾客。为追求进一步的高效、简洁与安全，未来的企业功能外包成为潮流，Internet 则为这一潮流提供了支持平台。以财务为例，即使是一个大规模的虚拟企业集团也不需要一批庞大的财务人员队伍，技术上，所有的财务数据通过 Internet 可以存放在一个安全的“数据银行”服务器上，当然也可以根据数据类型的不同存放于不同服务器。电子计量单位或者电子货币是中间介质；财务和管理软件作为提供这种联系、交易的基础工具，就像工业时代的机械厂一样将成为经济的支柱。伴随着虚拟企业的盛行，会产生相应的新职业比如网络会计事务所以及网上的管理咨询公司，这些网络会计事务所或者网上管理咨询公司通过 Internet 从不同的数据银行取数据，经过相应的计算和分布式处理，整理分析为不同的企业服务，甚至可以根据企业的特定需求提供特定的财务报表和特定的财务分析，网络财务软件就成为这些网络会计事务所经营的工具。

二 财务与企业管理软件的应用空间将前所未有的扩大

在美国，用户通常是租用软件供应商的软件，而软件供应商则通过其客户租用空间的大小及其每月所发生的交易量来收取几美金的费用。在这种应用模式下，而用户在硬件方面的投资也越来越少，甚至可能趋向为免费。由于方便、实用，越来越多的小企业甚至小小的百货店也都来应用这样的平台来管理自己的业务和财产。就软件的功能来说，本着易用就是最大的普及措施的原则，前台使用变得非常的简单，界面非常的清晰，用户只要输入自己的数据，结果自动生成，几乎不用培训。但是此类软件模型对开发的要求越来越高，后台技术变得越来越复杂。

三 从财务及企业管理软件的服务方式来看，财务及企业管理软件供应商将从提供产品转换为给客户提供一个全面的应用平台

软件供应商及关联公司必须跨出现有的销售模

式，向全面服务转移，为客户提供一个全面的平台与所有的服务：将来软件公司会以一个大大的网络平台的样子出现在众多的用户面前，任何一家客户只需在此平台申请自己的帐号和空间就可以使用该公司的财务和企业管理软件，而不再构建自己的系统。在线服务成为软件供应商和应用者合作的流行方案，此平台将随着用户量的增加和应用范围的增加而无限扩大。它还可以联接所有的 Internet 资源。用户可以在任何时间、任何地点使用。

四 要求财务及管理软件具有易于扩展的框架结构及标准的对外接口

管理思想的发展、用户需求的变化与多样性，使得任何的应用系统都无法覆盖所有用户的所有实际需求，因此管理软件应当有一个易于扩展的框架结构。Internet 时代尤其强调这一点。就如一幢大楼，地基、整体结构、上下水、电路等基础设施全部都完成了，而内部的分隔与精装修可以根据使用者的需求、资金状况和个人爱好来决定。这种框架结构使得开发商今后对软件的维护和扩展变得更为容易，也使应用系统的客户化和二次开发变得简单。还可以为将来实现多种管理软件系统（来自于不同供应商，应用于不同行业）的彼此衔接，即所谓 EAI（企业应用集成）打下基础。

五 财务及管理软件中电子商务比重将增加

利用 Internet 技术，最大程度地满足客户需求，开拓市场、增加盈利目标，财务及管理软件中的网络营销将作为电子商务的一部分锋芒毕露。其功能的实现可由浅入深，由简到全：从做一个主页到经营网站；从做广告到建立客户关系管理系统（CRM）；从发电子邮件到建立供应链管理系统（SCM）。网络营销具备其他直接市场营销形式的一切优点，诸如直接面向客户、可定向服务、可获得反馈信息、无地域限制、相对成本较低等。同时网络营销又具有自身特有的优势：广域性——覆盖全球，交流通畅；实时性——即刻送达，即刻反馈；互动性——客户参与，充分沟通；低成本——建设费少，维护费低，可扩展。网络营销功能的逐步完善将使财务及管理软件具有更加旺盛的生命力。

当然，在互联网时代，要纵横企业财务及管理软件市场，还要求每一个软件厂商有明确的互联网战略。令人欣慰的是，许多国内厂商在今年以来纷纷吹响了向互联网进军的号角。

作者单位：武汉理工大学马房山校区管理学院

中国农村信息化

广东农民 e 马当先

一、数字化中国 先要数字化中国农村

如果评选 20 世纪最具革命性的发明, 互联网肯定榜上有名。它的出现, 其影响的深刻性决不亚于发明 PC 本身。它不仅给 IT 业, 更将会给人类社会的政治、经济、文化、生活等各方面带来巨大的变革。

面对数字化时代带来的机遇和挑战, 今年 5 月, 中国一百个城市的市长与一百家信息产业精英企业的代表将聚首北京, 就“城市的可持续发展与信息技术”进行对话, 共商中国城市数字化的进程方略。中国建设部、信息产业部、科技部正在研究推出数字城市工程的示范城市, 实现生态环境监测、产业布局、交通、资源、人口、公安、消防、社会服务的信息化, 开展电子商务、远程教育、远程医疗, 改变传统的城市管理模式与生活方式, 缔造城市新文明。目前北京、上海、深圳、广东南海等城市已经率先启动这项工程。

然而在我国, 作为国民经济的基础, 农业不仅提供食品, 还提供 40 % 的工业原料, 直接影响 1 / 4 以上工业总产值的形成; 农村市场占全国市场份额的 44%, 农村市场总需求对二、三产业, 对整个国民经济增长具有重大影响, 这种影响还将日益扩大, 逐步占据主导地位; 农村人口占全国人口的 3 / 4, 农村经济对国民经济的贡献份额也达 60%。可以说, 没有农业和农村的信息化, 就谈不上整个国民经济和社会的信息化。要数字化中国, 必须先把中国农村信息化。专家指出, 以网络为载体, 以信息为中介, 用现代网络技术整合我国农产品生产及流通是我国农业发展的一条新路。农业竞争力的提高 = 信息 × 技术 × 管理。

为了让更多的农民真正享受农业信息化带来的快捷、便利、实用, 从我国农村的现实出发, 采用高科技信息技术手段, 营造一个便捷、实用、廉价的中国特色的农业信息环境, 创造出以农产品市场信息为导向、以农业科技信息为动力、以信息网络为纽带的集约化的持续高效的现代化中国农业, 这无疑是一条“信息致富”的康庄大道。充分利用卫星电视、有线电视的数据广播技术、互联网技术, 加上专业接收设备和标准化加工的信息产品, 构建三网合一的农业数据信息系统, 将信息“傻瓜化”进行分层处理, 提供农民每日关心的种植、养殖、科技、销路信息到虚拟农产品预订市场, 为农产品生产者提供明智超前的决策依据, 各级决策者制定农业发展战略政策提供严谨准确的科学依据, 为农产品销售商提供瞬息万变的市场信

息, 为农民提供实用致富的技术信息……使农民得到农业信息就像看电视、报纸、杂志一样容易, 让他们真正享受看得见、看得起的专业化信息。

二、建设农村信息化 广东农民 e 马领先

2000 年 10 月底, 广东省政府携手中国最大的财务及企业管理软件厂商用友公司, 拉开共同推广广东农村信息化的第一幕。广东用友将协同省农办共同推进广东近 2 万个农村信息化的工作, 全面推广历时一年半, 整体成交金额将过千万元。这将是广东财务及企业管理软件市场普及面最广、成交金额最大的项目。广东省作为全国经济实力较强的省份, 其农村的经济水平也较高, 尤其以珠江三角洲等城市为最, 这些地区的农村具有较好的推广会计电算化的条件: 电脑普及化程度较高、电讯通讯较发达、电子设备较为齐全。自 1995 年起, 广东省委、省政府就启动珠江三角洲“信息高速公路”的建设, 率先进行宽带网建设和宽带多媒体通信业务的试验; 1996 年开始建设广州、深圳、东莞等城市的 ATM 宽带骨干网, 1997 年底扩展到珠江三角洲 10 个城市, 1999 年底全省的 ATM 骨干网建成。ATM 网络覆盖全省, 信息网(163)也已覆盖全省的所有市、县和重要区镇, 其网络正向宽带化方向发展。全省建成以 DWDM 系统为骨干的传输网络, 在珠江三角洲, 光纤网络已延伸至所有村镇, 全省的光缆芯公里数达到 80 多万公里。目前, 广东省内所有节点将实现宽带化, 全省城市间的网络互联带宽将拓宽至 2.5G; 年内将开通广州至北京、上海的 2.5G 线路, 并在深圳建立 2.5G 省网出口连接至国家骨干网, 广州作为三个国际出口局之一, 将陆续开放高速线路, 提升到达美国、新加坡、香港及台湾等国家和地区的出口带宽, 目前 Chinanet 国际出口已达到 1.2G。

为了加速农村的发展, 实现对农村的信息化管理, 广东省政府委托省农业厅农办在全省范围内全面推广会计电算化。由于农村信息化个性特征多、普及面广, 各农村信息基础参差不齐, 因此在信息化进程中存在战线宽、培训量大、维护成本高等特点, 这就要求软件供应商具有强大的开发实施力量和完善的营销与服务队伍。省农办对该项目高度重视, 先后对多种软件进行慎重的调研、测试、对比分析等综合考察, 并选择广东若干个农村作为试点村进行阶段性试用。广东用友凭借广东最大的营销与服务网络、广东 2 万个成熟用户的成功案例和业界技术领先的用友

软件最终中标。该套广东用友农村经营管理系统是由北京用友开发人员、广东用友开发实施部在广东省农办相关技术人员的积极配合下,以用友管理型财务软件为核心开发的,全面满足了广东农村村务公开和财务电算化的需要。目前,广东省南海市被农业部确定为全国农村经营管理电算化3个试点市之一。近年来,南海市先后投入数亿元人民币资金,建成全市统一的宽带网络,实现了村村通光纤和户户可上网,在全市农村财务管理中实现了财务电算化,部分镇(区)还实现了触摸屏查询村务、财务。

三、网络财务——农业信息化的基石

农业信息化并不只是在互联网上信息共享,而是综合运用信息技术、以提高贸易伙伴间商业运作效率为目标,将交易全过程中的数据和资料用电子方式实现,在商业的整个运作过程中实现交易无纸化、直接化,在全球范围内选择贸易伙伴,以最小的投入获得最大的利润。农村作为农业最基础的组织机构——已经成为农业信息化的一个结点。在这种全新的竞争规则下,农村要求农村内部商务活动,如生产、管理,尤其是财务等各个环节的网络化,否则,面对着一些传统落后不知网络化为何物的农村,农业信息化再美好也只能是一座海市蜃楼罢了。

农村的财务、村务公开与生产相比,前者更具有外向性。由于它包括的记帐、支付、结算及农业信息等内容,都是商务活动需要实现的关键环节,农村财务的网络化首先就是要摆脱手工记帐和与银行对帐时具体工作的繁琐,因此作为农业信息化的前提和必由之路的网络财务,其迫切性和必要性突出的表现出来。

1999年底,中国最大的财务软件厂商用友公司明确提出了“网络财务”的概念,举起了网络财务的大旗。紧跟其后。其他厂商纷纷响应,在用友的强力推动下,网络财务深入人心。2000年成为了网络财务软件大行其道的一年,成为了今年的市场主流产品。农业要向信息化进军,首先要使内部财务业务、前台后台的管理系统建起来,而只有网络财务才能帮助农村建立起以财务为核心的信息系统,作为农业信息化的第一步,网络财务已经被广大农村接受。作为财务软件的大哥大,用友以其雄厚的技术实力从1999年就致力于网络财务软件的研发。用友发布的网络财务产品V8.1X(Web版)和V9.X(Web版),该产品是国内第一套Web平台、采用B/S结构、100%纯Java开发的网络财务软件,由于其先进的技术而被业界称为网络财务软件的代表。

在农业信息化时代,农业基层单位可以利用网络财务软件作为了解、控制市场和供应资源,建立资金周转新方式,从而奠定农业信息化的基础。

农业可以利用实时监控财务状况以规避高速运营产生的巨大风险。通过简单的Web登录,农业系统即可轻松实现农村的财务公开化,农业管理部门可控制所有基层单位,操纵全局。解决农业产业化与开放的大市场之间的衔接问题。使龙头企业、农户与开放的大市场之间能较好地衔接,农业产业化健康地发展。

农业的财务、业务可以在Web的层次上协同运作,统筹资金与存货的力度空前加大。网络财务软件财务业务信息一体化的特性,使得农村基层能够整合供应链资金资源,充分利用生产资料信息化,可以减少市场存在的种子、化肥、农药、农业机械、农用薄膜等各种生产资料的供需矛盾,实现在农业系统内部资源的最优组合。这就充分解决了现在中国农业所面临的严重问题:人口、耕地、资源之间的矛盾与可持续发展问题。人口不断增长、耕地面积减少、资源不合理利用造成环境污染,效益下降,严重阻碍了农业的可持续发展。使得中国农业在即将面对的开放性大环境中,能充分挖掘出有限资源中所蕴藏的潜在经济优势,转化为现实经济优势。

用友网络财务与网络资源计划系统 IERP、网络客户关系管理软件 ICRM 一起构成了用友农业应用软件的重要资源。将实现数据的远程处理、数据的及时传递、远程报表、远程报帐、远程查帐、远程审计以及财务监控的同步运作!网络财务同时还可以集成许多管理以及财务功能的相关功能,诸如:网上支付、网上催帐、网上报税、网上报关、网上法规及财务信息查询,网上询价、网上采购、网上销售、网上服务、网上银行、网上理财、网上保险、网上证券投资和网上外汇买卖等等。在开放性的国际大环境中,农业市场供求动态信息服务并以订单方式确定,根据当地土壤特点、基础肥力状况、土壤水分和养分动态、品种特性、气象预测、病虫害发生预测等指导作物布局和作物生产中的肥水管理和农药使用等,就可以避免种植和管理上的盲目性,保护和节约资源,减少环境污染,提高效益,从而保证农业的可持续发展。

广东省农业厅相关领导指出,中国入世在即,农业将面临严峻挑战,怎样务实强化农村信息化建设,提高农业整体生产、管理及运营能力必将提上日程。用友软件股份有限公司广东公司总经理吴健对此表示赞许,认为建立基于网络应用、有发展性的财务业务一体化信息平台,做好农村必需的财务业务信息管理,这是农业信息化的构建基础。此次广东用友与省农办的合作,不仅开辟了用友软件应用的全新领域,而且也为其他各省份的农村信息化提供了宝贵的经验,为中国农村全面电算化和信息化奠定了坚实的基础。

第九讲 会计电算化系统的实施与运行管理 二

四、会计电算化系统的运行管理

会计电算化系统投入运行后,为了保证系统的长期稳定运行,必须要对会计电算化系统的运行进行管理。系统运行管理的基础工作首先是要建立会计电算化内部管理制度,对于大型会计电算化系统的运行,甚至还要建立相应的管理岗位或专门的管理部门。

(一) 建立会计电算化内部管理制度的必要性

财政部制定的《会计电算化工作规范》指出:“开展会计电算化的单位应根据工作需要,建立健全包括会计电算化岗位责任制、会计电算化操作管理制度、计算机软硬件和数据管理制度、电算化会计档案管理制度的会计电算化内部管理制度”。实践证明,建立良好的会计管理工作是会计电算化工作顺利进行的重要保障,制定和严格执行会计电算化内部管理制度,是会计电算化工作成功的基础。

财政部 1996 年 6 月 17 日发布的《会计基础工作规范》第八十六条至第九十七条示范性地提出了应当建立的 12 项内部会计管理制度程序制度,如:内部牵制制度、稽核制度、原始记录管理制度、财务收支审批制度、成本核算制度、财务会计分析制度等。单位实行会计电算化后,更准确地说是使用计算机替代手工记帐后,会计工作的工具、会计信息的表现形式、会计档案的存放介质、甚至会计工作的程序都将发生了变化,具体表现以下七个方面:

1. 会计部门必须对计算机系统的硬件和软件进行管理

会计部门必须要针对计算机系统的特点,制定对用于会计工作的计算机硬件和软件的有关操作、管理和维护的制度。

2. 会计工作流程和工作重点发生了变化

实行会计电算化后,会计人员只需输入记帐凭证后,登记各类帐簿和编制报表工作由计算机完成,凭证的输入和审核成为主要任务,操作计算机成为会计人员的基本技能;存货采用实际成本计价,对大量的固定资产进行个别计提折旧,进行详细的部门核算等,会计人员可以从繁重地重复性工作中解脱出来,参与企业的经营管理和决策。

3. 对会计人员的协作性要求更强了

会计软件通常由帐务处理、工资、材料、固定资产

核算等多个功能模块组成,每个模块处理特定的会计信息,各功能模块之间通过信息传递相互联系,完成日常的会计核算和管理工作。因此,不同岗位的会计人员在不同的或同一个工作站上共同使用一个会计软件,彼此之间的工作联系将主要通过计算机传递信息来实现,如果一个人出现问题,会影响其他工作的顺利进行,这就要求各岗位的会计人员之间必须加强协作。

4. 内部控制的内容和重点也有所变化

例如:实行电算化后,总帐和明细帐都由计算机根据审核后的会计凭证自动登记和归集的,手工条件下的二者的核对工作可以取消,但同时记帐凭证的审核工作变得更加重要;再例如:计算机软件开发人员对软件结构和设计的熟悉程度,使得他们有能力进行非正常的数据修改,因此,必须限制他们操作会计软件进行会计记帐工作,尤其是不能兼任出纳工作。

5. 会计人员分工和职责发生了变化

实现会计电算化后,会计人员必须人人操作会计软件才能够进行会计核算工作,会计人员必须改变原来自己的工作习惯,以适应会计电算化工作的要求;必需增设一些新的工作岗位,如电算化系统维护岗,同时需要减掉一些不适应电算化工作的岗位,如总帐管理岗。会计人员的分工、工作职责都发生了很大的变化。

6. 对会计人员素质的要求提高了

一是因为会计软件的许多种自定义功能,要求会计人员定义各种转帐公式、数据来源公式、费用分配公式等;二是会计人员更多地参与企业的经营管理和决策,需要提高对会计信息进行综合分析和利用的能力。

7. 会计档案的形式和内容发生了变化

会计电算化的会计档案包括打印输出的各种帐簿、报表、凭证和存贮在计算机软硬件和其他存贮介质中的会计数据、程序,以及软件开发运行中编制的各种文档以及其他会计资料。这些存放在磁性介质中的会计档案,更容易被损坏和修改,必须建立严格管理制度。

针对上述实行电算化后出现的新特点,手工条件下会计工作中的有关内部会计管理制度也必须随之进行完善和相应的调整。目前,许多单位开展会计电算化的经验不多,还没有形成一套合理的工作习惯,

没有建立健全管理制度,工作上易出现很多漏洞,有的已对正常的会计工作秩序产生了不利的影响。因此,实行会计电算化后,建立健全会计电算化内部管理制度是十分必要的。

(二) 会计电算化内部管理制度的种类及其主要内容

从广义上说,一个单位的会计电算化就是单位实行会计电算化后完整的内部会计管理制度体系。但目前一般所说的会计电算化内部管理制度是指与会计电算化有关的内部管理制度。

财政部 1996 年 6 月 10 日发布的《会计电算化工作规范》提出“开展会计电算化的单位应根据工作需要,建立健全包括会计电算化岗位责任制、会计电算化操作管理制度、计算机软硬件和数据管理制度、电算化会计档案管理制度的会计电算化内部管理制度,保证会计电算化工作的顺利开展”。并提出了各项会计电算化内部管理制度的基本要求和基本内容。

1. 会计电算化岗位责任制

实行会计电算化的单位,要建立会计电算化岗位责任制,要明确每个工作岗位的职责范围,切实做到事事有人管,人人有专责,办事有要求,工作有检查。建立会计电算化岗位责任制,定人员、定岗位、明确分工,各司其职,有利于会计工作程序化、规范化,有利于落实责任和会计人员钻研分管业务,有利于提高工作效率和工作质量。

按照这一原则和会计电算化工作的特点,实施会计电算化过程中,各单位可以根据内部牵制制度的要求和本单位的工作需要,对会计岗位的划分进行调整和设立必要的工作岗位。会计电算化后的工作岗位可分为基本会计岗位和电算化会计岗位。

基本会计岗位可分为:会计主管、出纳、会计核算各岗、稽核、会计档案管理等工作岗位。电算化会计岗位是指直接管理、操作、维护计算机及会计软件系统的工作岗位,电算化会计岗位和工作职责一般可划分如下:

(1) 电算主管。负责协调计算机及会计软件系统的运行工作,要求具备会计和计算机知识以及相关的会计电算化组织管理的经验。电算化主管可由会计主管兼任,采用中小型计算机和计算机网络会计软件的单位,应设立此岗位。

(2) 软件操作。负责输入记帐凭证和原始凭证等会计数据,输出记帐凭证、会计帐簿、报表,和进行部分会计数据处理工作,要求具备会计软件操作知识,达到会计电算化初级知识培训的水平。各单位应鼓励基本会计岗位的会计人员兼任软件操作岗位的工作。

作。

(3) 审核记帐。负责对输入计算机的会计数据(记帐凭证和原始凭证等)进行审核,以保证凭证的合法性、正确性和完整性,操作会计软件登记机内帐簿,对打印输出的帐簿、报表进行确认。此岗位要求具备会计和计算机知识,达到会计电算化初级知识培训的水平,可由主管会计兼任。

(4) 电算维护。负责保证计算机硬件、软件的正常运行,管理机内会计数据。此岗位要求具备计算机和会计知识,经过会计电算化中级知识培训。采用大型、小型计算机和计算机网络会计软件的单位,应设立此岗位,此岗在大中型企业中应由专职人员担任。维护员一般不对实际会计数据进行操作。

(5) 电算审查。负责监督计算机及会计软件系统的运行,防止利用计算机进行舞弊。审查人员要求具备会计和计算机知识,达到会计电算化中级知识培训的水平,此岗可由会计稽核人员兼任。采用大型、小型计算机和大型会计软件的单位,可设立此岗位。

(6) 数据分析。负责对计算机内的会计数据进行分析,要求具备计算机和会计知识,达到会计电算化中级知识培训的水平。采用大型、小型计算机和计算机网络会计软件的单位,可设立此岗位,由主管会计兼任。

(7) 会计档案资料保管员:负责存档数据软盘、程序软盘,输出的帐表、凭证和各种会计档案资料的保管工作,做好软盘、数据及资料的安全保密工作。

(8) 软件开发。由本单位人员进行会计软件开发的单位,还可设立软件开发岗位,主要负责本单位会计软件的开发和软件维护工作。

实施会计电算化过程中,各单位可根据内部牵制制度的要求对上述电算化会计岗位进行必要的调整,基本会计岗位和电算化会计岗位,可在保证会计数据安全的前提下交叉设置,各岗位人员要保持相对稳定。中小型单位和使用小规模会计电算化系统的单位,可根据本单位的工作情况,设立一些必要的电算化岗位,可由一人兼任多个岗位。

2. 会计电算化操作管理制度

单位实现会计电算化后,会计人员必须操作计算机才能进行会计核算工作,如果操作不正确会造成系统内数据的破坏或丢失,影响系统的正常运行。因此,必须通过对系统操作的管理,保证系统正常运行,完成会计核算工作,保证会计信息的安全与完整。会计电算化操作管理制度的主要内容包括:

(1) 明确规定上机操作人员对会计软件的操作工作内容和权限,对操作密码要严格管理,指定专人

定期更换操作员的密码,杜绝未经授权人员操作会计软件。

(2) 预防已输入计算机的原始凭证和记帐凭证等会计数据未经审核而登记机内帐簿,保证会计数据正确合法。

(3) 操作人员离开机房前,应执行相应命令退出会计软件,否则密码的防线就会失去作用,会给无关人员操作软件留下机会。

(4) 根据本单位实际情况,由专人保存必要的上机操作记录、记录操作人、操作时间、操作内容、故障情况等内容。

(5) 必要的防范计算机病毒的措施和制度。

3. 计算机硬件、软件和数据管理制度

主要包括:

(1) 计算机硬件设备维护管理。保证机房设备安全和计算机正常运行是进行会计电算化的前提条件,要经常对有关设备进行保养,保持机房和设备的整洁,防止意外事故的发生。

硬件维护工作中,小故障一般由本单位的电算化维护人员负责,较大的故障应及时与硬件生产或销售厂家联系解决。

(2) 会计软件和系统软件的维护管理。系统软件维护的主要任务是,检查系统文件的完整性,系统文件是否被非法删除和修改,以保证系统软件的正常运行。会计软件的维护是会计电算化软件系统维护的主要工作,包括操作维护与程序维护两方面。会计软件维护主要有以下内容:

● 操作维护是日常维护工作,如通过操作软件进行索引、删除系统垃圾文件等。

● 在日常使用软件过程中发现的问题,如不及时解决,将影响到企业正常的会计工作。在这种情况下,系统维护员应尽早排除障碍,如不能排除,应马上求助于财会电算公司的专职维护人员或本单位的软件开发人员。

● 对于使用商品化会计软件的单位,软件的修改、版本升级等程序维护是由软件开发厂家负责的,单位的软件维护人员的主要任务是与软件开发销售单位进行联系,及时得到新版会计软件。

● 对于自行开发软件的单位,程序维护则包括了正确性维护、完善性维护和适应性维护等内容。正确性维护是指诊断和改正错误的过程;适应性维护是指当单位的会计工作发生变化时,为适应变化了的工作而进行的修改活动;完善性维护是为了修改已有功能的需求而进行的软件修改活动。单位一般应配备专职系统维护员进行程序维护。

● 对正在使用的会计核算软件进行修改,对通用会计软件进行升版和计算机硬件设备进行更换等工作,要有一定的审批手续。在软件修改、升版和硬件更换过程中,要保证实际会计数据的连续和安全,并由有关人员进行监督。

● 系统维护员负责会计软件的维护工作,及时排除故障,确保系统的正常运行。

(3) 会计数据的安全维护管理。会计数据的安全维护是为了确保会计数据和会计软件的安全保密,防止对数据和软件的非法修改和删除,主要包括:必须经常进行备份工作,以避免意外和人为错误造成数据的丢失。每日必须对计算机内的会计资料在计算机硬盘中进行备份。对磁性介质存放的数据要保存双备份。系统维护一般由系统维护员或指定的专人负责,数据录入员、系统操作员等其他人员不得进行维护操作。另外,应制定会计电算化系统发生意外事故时会计数据的维护制度,以解决因发生意外事故而使数据混乱或丢失的问题。

总之,实现会计电算化的单位,必须健全计算机硬件和软件出现故障时进行排除的管理措施,保证会计数据的完整性。

4. 电算化会计档案管理制度

电算化会计档案,是指存储在计算机中的会计数据(以磁性介质或光盘存储的会计数据)和计算机打印出来的书面等形式的会计数据。会计数据是指记帐凭证、会计帐簿、会计报表(包括报表格式和计算公式)等数据,以及会计软件系统开发运行中编制的各种文档以及其他会计资料。电算化会计档案具有磁性化、不可见及易修改的特点,因此,电算化会计档案管理是非常重要的会计基础工作,单位必须加强对会计档案管理工作的领导,建立和健全会计档案的立卷、归档、保管、调阅和销毁管理制度,并由专人负责管理。主要包括:

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

(2) 采用磁性介质保存会计档案,要定期进行检查,定期进行复制,防止由于磁性介质损坏,而使会计档案丢失。大中型企业应采用磁带、光盘、微缩胶片等介质存储会计数据,尽量少采用软盘存储会计档案。

(3) 会计软件的全套文档资料及会计软件程序视同会计档案保管,保管期截止该软件停止使用或有重大更改之后的5年。但一般情况下,单位如遇到会计软件升级、更换以及会计软件运行环境改变的情况时,旧版本会计软件及相关的文档资料应与该软件使用期的会计资料一并归档。

单位内部会计管理制度包括哪些内容,主要取决于单位内部经营管理的需要,不同类型的单位对内部会计管理制度有不同的要求,各单位在开展会计电算化工作过程,应结合本单位的实际情况,参照上述四个方面的制度,制定适合本单位经营管理需要的内部会计管理制度,并在工作中逐步完善。另外,建立会计电算化内部管理制度,除了要遵守手工方式建立内部会计管理制度的原则外,还要充分考虑计算机信息系统管理的特点。具体来说,一方面要保证利用计算机进行会计核算数据的真实性、正确性和完整性,保证会计工作秩序的正常进行,维护单位财产和货币资金的安全与完整;另一方面还要保证应用到会计工作中的计算机硬件设备、计算机软件 and 计算机中会计数据的安全可靠。最后,电算化内部制度建立后,抓落实是非常重要的环节,要定期对各项制度的执行情况进行检查,并有相应奖惩措施。

(三) 大型会计电算化系统运行与企业信息资源管理

对于仅在财务部门内部应用的单一会计软件系统,由于系统功能有限,易于运行维护和管理,一般来说,只要有人能担负起电算化维护人员的职责,便可以保证会计电算化系统的正常运行。但对于大型会计电算化系统而言,它对企业的物流和资金流进行了集成化管理,整个系统的功能几乎可以覆盖企业绝大部分业务处理流程,因此,大型会计电算化系统中在管理企业物流和资金流的同时,也实现了对企业信息流的管理,大型会计电算化系统中的信息已成为企业管理信息的核心组成部分。

在当今社会已经进入全球信息化的时代,可以说信息已经成为企业除人力资源、物质资源、资金资源之外的一种新资源,是企业决策科学化的重要依据。企业的竞争就是信息的竞争,因为信息来自于过去的信息,运用于现在的决策,更体现在未来的发展之中,所以,我们说信息是一个企业的过去、现在与未来,是企业的重要资源之一。对大型会计电算化系统的运行管理不仅要建立内部管理制度,更重要的是要从信息资源管理的角度来认识和建立信息技术管理岗位(或机构)的重要性。

人类对信息的重视,与现代文明中管理与竞争的演变和进展息息相关。从工业革命以来,人类曾以其关注的目光从自然资源转向工业资源,然后是金融资源,紧接其后,人力资源成为工业社会中最重要制胜筹码。有经济学指出:当今社会正面临着以全球贸易自由化为主流的市场革命,以信息技术为核心的科技革命,以提高人力资本增值量为核心的管理革

命”。随着信息的日益重要,获取信息和管理信息的技术开始成为一切的关键,信息技术资源最终成为竞争的最新热点。

伴随着这样的演变过程,信息获取和加工管理的技术以及组织方式也经历了巨大的变更。在很长一段时间内,人们对信息的理解局限在数据的收集处理阶段,即 DP(Data Processing)。事实上,这仅仅是整个信息管理中的一个组成部分。完整的信息管理应该是首先从大量翔实的数据中经过处理获取有关信息,然后通过有效的分析处理系统对信息进行再加工和提炼,作为知识与决策的依据,最后结合我们的经验和领导者的智慧作出一个重要的决策。这个过程除了 DP 之外,还有我们所熟知的许多技术和管理内容。

因此,过去以电子数据处理为主的 DP 和今日以信息系统为核心的企业信息管理是两代信息管理类型,两者在诸多方面有着显著的差异。前者被企业视为一种辅助性的工作,只有支出不见效益;而后者则是一种对企业发展具有“关键性意义的战略投资”,企业决策层对此高度重视并亲自领导执行。

可见,信息技术在一个机构或企业中所扮演的角色越来越重要,恰恰来自于自身业务结合的日益紧密。如果一个制造企业准备应用 MRP II 或 ERP 系统,实际上就是准备接受 MRP II 或 ERP 系统中所推崇的企业管理模式。信息技术不是一个企业的锦上添花,而日益成为它生存和改造自身的根本需求。

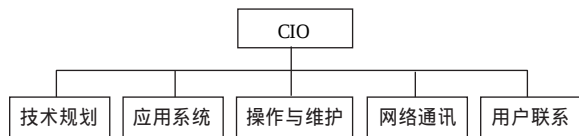
由于对信息的日益重视和信息处理技术的不断发展,信息管理人员的地位发生了迅速的变化,置身于企业高层领导角色的信息技术主管 CIO(Chief Information Officer)的出现成为必然。CIO 是现代信息技术管理和战略的一个标志。CIO 的产生是信息技术发展和不断向企业管理深层次渗透的必然结果。在本世纪五、六十年代,当信息开始为人们所关注时,信息管理人员仍以执行日常技术性操作的“数据处理员”或“数据处理经理”的角色出现,而后,在 70 年代中期, MIS 系统出现,信息管理人员常常被冠以“信息系统经理”开始控制性的管理工作,直至 80 年代末和 90 年代初,“信息技术执行官”或更高级的“信息技术主管”的概念变得明朗,信息管理人员开始以 CIO 的身份进行战略性的信息技术规划工作,至此, CIO 的地位已经仅次于企业的最高行政官(CEO, Chief Executive Officer)进入管理决策层,起着举足轻重的作用。

我国还没有真正形成 CIO 阶层,但促进国内 CIO 阶层的形成肯定是推进企业信息技术应用水平的关键环节。CIO 从事的是一项创造性的工作,他并非只把那些用手工完成的工作用电脑来代替,而是在不断

发现改进企业运作流程的方法,使企业改变业务处理和经营管理的方式,这是永远需要创造力的工作。

(四) 信息技术管理的组织结构与职能

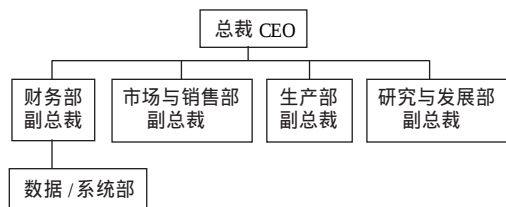
随着信息技术管理与信息技术的演变,CIO 的地位发生了极大的变化,而 CIO 统辖之下的信息技术部门的内部组织结构以及在整个企业管理结构中的地位也随之产生变化。就信息技术部门内部而言,它的组织结构一般如下图所示:



从图中看出,信息技术部门的主管是 CIO,在其之下,一般设置技术规划、网络通讯、应用系统、操作与维护、用户联系等职能部门,其中技术规划是整个信息技术管理结构的核心,它负责规划制定公司的信息技术战略,对信息技术部门乃至整个公司的长远发展都有非常重要的作用。

从信息技术部门外的组织结构来看,我们知道,一个企业其主要的业务(职能)部门主要有四个:财务部、市场与销售部、生产部、研究与发展部。CIO 与这些部门间的关系,构成了一个企业信息技术部门外的组织结构。

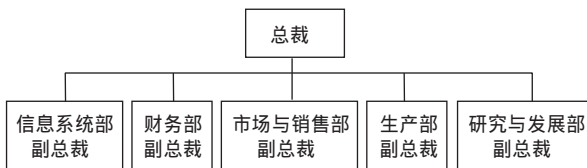
信息技术部门外的组织机构一般有两种模式:一是将 CIO 所领导的信息技术部门放在财务部门里,由财务部副总裁负责,CIO 的地位也仅仅是一个数据/系统经理,这通常是一些小型公司至今仍沿用的一种结构模式。见下图:



这种模式的产生缘于信息技术部门的职能一般最先都用于财务部所需数据的统计和分析。按发展的眼光来看,这是一种较为落后的组织模式,不能有效地满足公司其他业务部门,特别是市场、研发等部门对信息技术日益迫切的需求。但这种模式对一些小型企业仍有一定的可取之处。

信息技术部门外的第二组织机构是充分肯定信息技术部门及 CIO 个人在公司组织结构中的地位,CIO 与财务部门、市场销售部门并列、可称之为信息

系统部副总裁,即:



需要注意的是,以上所谈的信息系统部职能不同于目前各单位内部设置的“计算中心”或“信息中心”,这些“计算中心”或“信息中心”大多重视自己组织力量开发软件。而以上我们谈到的信息系统部其主要职责是制定信息系统建设规划、注重业务处理知识学习以及建立与业务部门间的合作关系,并本着产业分工原则,选择商品化软件组织在本单位实施应用,或与专业软件开发公司合作,定点开发能够满足本单位业务处理要求的应用软件系统。

在企业信息技术管理工作中,CIO 是核心,其担负的管理角色与职能如下:

CIO 的使命:具有深刻的技术洞察力,对信息系统规划、开发和运行具有充分的领导能力,以使企业在快速变化和激烈竞争的市场中保持活力。

责任:技术策略的规划者和实施组织者。制定恰当的信息技术策略,把信息技术战略和企业的业务发展战略结合起来,对于一个组织来说非常重要。对信息技术基础设施和结构(包括计算机和网络)及应用软件系统的稳定运行负责,并确保投资有效。

外包:决定信息系统基础设施建设、应用系统开发、实施和服务中的哪些部分需要自己完成,哪些需要外包。

合作伙伴:与关键的信息技术产品及技术提供商和顾问公司建立战略伙伴关系。

培训:向信息技术用户提供有效的培训,使他们能高效运用现有和新建的系统。

所需技能:强有力的行业背景(具有管理信息技术部门的广泛经验),或者相关工作,如咨询顾问。被证明有能力用信息技术来解决业务问题,同时能够评估新技术开发的费用和风险,以及他们对业务发展带来的好处。有与内部非技术用户进行沟通,同时理解他们需求的能力;很强的组织能力和管理信息系统核心资源及应用的能力;有在预算范围内规划、启动和实施多个项目的能力;作为一个好的聆听者,一个团队的建设者和信息技术的洞察力,还要有与现存管理团队和谐相处的能力。

个性:超群的领导力和沟通及人际交往能力;优秀的判断力;有战略眼光;善于产生信任,与同事建立合作。

第九讲 决策支持 二

2. 销售收入完成情况查询实例

“销售收入完成报告”的决策分析操作过程一般包括：报表初始、报表调用、报表分析、保存与打印。其中的保存与打印功能与“收支分析表”操作一致，在此省略。

在完成对“收支分析表”的决策分析后，需予注意的是“收支分析表”只提供了企业一定期间总括的经营成果，却未能反映企业主要产品或各职能部门的计划执行情况。为此，决策支持软件应能提供相关的分析表。如“销售收入完成报告”、“产品分类销售报告”、“成本分析表”等供你继续分析。以下是调用“销售收入完成报告”的操作步骤：

(1) 销售收入完成报告初始化：由于“销售收入完成报告”是企业经营活动客观、实际的反映。因此，一般无需进行初始化。

(2) 销售收入完成报告决策调用：例如，调用1999年11月份企业按部门、产品的销售收入完成报告绝对数分析表。

操作步骤：

① 在系统定义(内置)分析表组中，双击销售收入完成报告。

② 在系统弹出的“报表分析”1/2对话框中，如图5所示。选择“绝对数分析”，然后单击“确定”按钮。

③ 在系统弹出的“报表分析”2/2对话框中，选择“启始期间”与“终止期间”为1999年11月。如图1所示。



图1 选择分析期间

④ 在“界定范围”中，单击某“账套”前面的“+”按钮。然后在“全部部门”下选定“业务科”，并通过中间的“箭头”按钮将其选入到右侧空白显示框中。如图2所示。

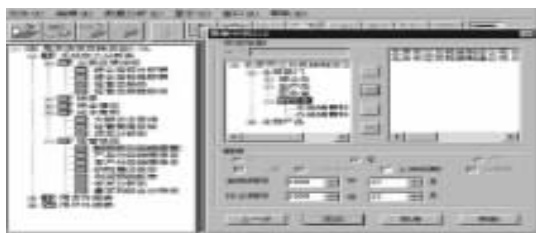


图2 选择界定范围

⑤ 单击“完成”按钮。系统则自动生成企业按部门、产品的1999年销售收入完成报告绝对数分析表。如表1所示。

销售收入完成报告

表1 1999年/11月——1999年/11月

产品名称	职能部门	计 划			实 际	
		售价	数量	金额	数量	金额
A 产品	外地销售科	2892			4000	11568000.00
	本地销售科	2892			6220	17988240.00
B 产品	外地销售科	2028			8160	16548480.00
	本地销售科	2028			10000	20280000.00
C 产品	外地销售科	4000			1140	4560000.00
	本地销售科	4000			400	1600000.00
D 产品	外地销售科	56			44643	2500008.00
	本地销售科	56			13487	755272.00

(3) 销售收入完成报告的决策分析：销售收入完成报告显示了企业按部门、产品的11月份销售情况，其中的11月份计划数额来自于UFERP的“销售管理”软件，实际数额取自于企业的“总账”等软件。

从报表显示的数据可见，该企业目前的主要产品由A与B所组成，占企业总销售额的87.5%以上。因此，应成为决策者分析的重点。

3. 调用本量利分析表实例

通过“销售收入完成报告”的分析调用，已可获得对各部门经营状况及主要产品的销售情况的了解。这样就可以进行本量利分析。以下例中只对产品A与B进行分析，其决策分析操作过程一般包括：报表初始、报表调用、报表分析、保存与打印。其中的保存与打印功能与“收支分析表”操作一致，在此省略。

(1) 本量利分析初始化：本量利分析初始化的目的在于设定需予分析的主要产品及各产品应分摊的固定成本总额(系统会自动提供各产品的销售量、单位售价及企业固定成本总额，如果企业在“成本核算”软件中已设定各产品的单位变动成本，系统也将提供各产品的单位变动成本)。因此，进行本量利分析企业需有总账软件、销售管理软件和成本核算等软件的支持。

例如，选择A产品、B产品作为本量利分析的对象。

操作步骤：

① 进入本量利分析初始设置

本操作在于从系统内置的分析表组中选取本量利分析表进行初始设置。

其操作步骤为：单击系统定义(内置)分析表组中本量利分析表。然后在菜单栏“数据分析”中单击“表



项初始”。进入本量利分析表表项初始对话框。

② 在表项初始对话框中,利用键盘输入 A 产品的明细科目代码,A 产品需分摊的成本项目的科目代码及百分率。必要时输入其单位变动成本。通过“增加”按钮,重复以上操作输入 B 产品的相应信息等等。

③ 单击“确定”按钮,完成表项初始。

(2)调用本量利分析表

操作步骤:

① 双击系统定义(内置)分析表组中本量利分析表。弹出报表分析对话框。如图 3 所示。



图 3 分析期间选择

② 在报表分析对话框中,选择按月分析,及 1999 年 11 月。

③ 单击“确定”按钮,系统则自动生成 1999 年 11 月本量利分析表。如表 2 所示。

本量利分析表

表 2 1999 / 11——1999 / 11

项 目	B 产品		A 产品	
	实际	预测	实际	预测
销售数量(台)	10220	11000	18160	18000
销售单价	2892		2028	
单位变动成本	735		718	
单位产品贡献毛益率	74.6%		64.6%	
产品固定成本总额				
企业固定成本总额	34553910			
综合贡献毛益率	60.5%			
综合保本销售额	57113900			
各产品保本销售额	22274421		27757355.40	

(3)本量利分析表分析:从上表提供的数据可见,企业 B 产品实际略高于预测,但是 A 产品实际比预测有较大的波动,应引起重视。

(4)本量利分析的数据调整:在本量利分析表中,产品固定成本总额单元格的数据可以通过键盘操作予以修改调整。而预测数据栏的数据可通过“数据调整”对话框予以完成。在完成各产品固定成本总额的数据调整及预测数据输入后,即可进行本量利的灵

敏度分析等等。

操作步骤:

① 在本量利分析表参考样表中,单击某一需进行数据调整的单元格。

② 在菜单栏“数据分析”中,单击“数据调整”,进入数据调整 1/2 对话框。如图 4 所示。



图 4 进入数据调整

③ 在图 4 中,利用键盘操作输入计划调整数值,然后单击其他需调整的项目,例如“变动成本”、“固定成本”等等,同时利用中间的“单箭头”按钮,将其选到右侧的空白框中。如图 5 所示。在完成其他项目的选择后,单击“下一步”,进入数据调整 2/2 对话框。



图 5 选择其他调整项目

④ 在数据调整 2/2 对话框中,输入其他需调整项目的计划调整数值,然后单击“下一步”按钮,系统将显示调整后的本量利分析表,如表 2 所示。

4. 投资项目决策实例

投资项目决策一般属于企业战略性决策,是企业高层管理者工作的又一重心。我们以企业对固定资产投资决策的事中决策为例说明其实现过程。

例如,某企业 C 产品系投资项目甲的主要产品,其建设期为一年,前例“销售收入完成报告”列示的数据为投产第一年的经营情况。C 投资项目建设期投资额为 1.5 千万,经营有效期为 5 年,第一年一次性流动资金垫支 4 百万,决策期市场利率为 10%。投产第一年市场利率为 10%,分析期市场利率为 9%。预计期末无残值。其他数据资料见以下投资项目 C 净现值分析表。

进行投资项目分析,企业需有总账软件、销售管

投资项目 C 净现值分析表

表 3

1999 / 12

项 目	年销售收入金额	年销售收入预测金额	年付现成本金额	年付现成本预测金额	现金净流量现值	现金净流量预测现值
第一年	6160000.00		2800000.00		3054240.00	
第二年						
分析期	9664000.00		4392700.00		4438434.60	
第一年	11560000.00		5254500.00		4867846.00	
第二年	11560000.00		5254500.00		4464294.00	
结束期	11560000.00		5254500.00		4098575.00	
合计金额	50504000.00		22956200.00		20923389.6	
净现值	现金净流量现值合计 - 投资额 - 流动资金垫支现值 + 期满残值、流动资金收回现值 883389.6					
预测净现值	现金净流量预测现值合计 - 投资额 - 流动资金垫支现值 + 期满残值、流动资金收回现值)					

理软件和财务分析软件等的支持。

操作步骤：

(1) 投资项目初始化：本功能用以设定需予分析的投资项目生产的主要产品、确定分析期及以后各期付现成本的组成及市场实际利率(系统应能自动提供各产品分析期以前各期的销售收入和付现成本。对于分析期及以后各期的销售收入和付现成本,系统自动将分析期前一期的销售收入和付现成本作为分析期及以后各期的销售收入和付现成本)。其选择方法可以通过[投资项目初始]对话框中[增加]或[删除]按钮进入[项目选择]与[产品选择]对话框,然后通过键盘操作或经由系统提供的产品明细科目表输入各产品对应的科目代码。最后单击[确定]按钮,即完成[项目初始化]工作。

操作步骤：

- 1 进入“投资项目初始”功能；
- 2 选择决策项目及产品名称；
- 3 输入分析期付现成本组成公式及市场利率；

4 进入分析期间选择；

5 选择分析期的起始期间与终止期间；

6 进行报表分析。

在投资项目 C 净现值分析表中,系统自动提供投资项目 C 预测净现值以供比较。预测数据栏中各值取自于财务分析软件。从净现值可见投资项目 C 是可行的,然而应注意的是预测销售额的可达性。

5. 调用财务软件外接表实例

本例属于对系统内存报表的直接调用,因此无需进行初始化工作及数据的调整。

其操作步骤：

① 进入系统内存报表区域

作为用户您可能只购置了财务软件的某几个子模块,为此,只要双击已购置的任一模块即可。例如,双

击“销售管理系统”,进入[报表选择]对话框。如图 6 所示。



图 6 报表选择

② 在其中的文件夹内双击对话框中某一报表,即可进入选中报表的分析显示。

对话框中列示文件可能是软件提供的报表体系及用户按管理的需要保存的报表。也可能是从其他财务软件中挂接而得。

屏幕保护

我识有一女子,搞计算机的,程序员,此女甚是可爱。

近几日,一项目使伊每日对着计算机的时间大大多于面对活人的时间,便落下电脑综合症,症状之一如下:

晚上,想看电视放松一下,中途到另外一个房间做了点什么。约 4 到 6 分钟的时间,返回到电视机前重新坐好,心里便感到有些不对劲,思来想去,最后,终于自言自语出来:

“我的屏幕保护哪去了?”

摘自《上海微型计算机》

电脑时代的故事

一、气功大师

网络的速度简直太慢了。网民 A 每日上网操练,面对每秒几十 K 的传输速率,他不得不吸气凝神,耐心等待。一年以后,A 成了当地的网络高手,同时也成了一位闻名遐迩的气功大师。

二、信任危机

某国政府显然正面临信任危机,因为在过去的 6 个月里,其官方网站仅被访问过 7 次,其中 6 次是网络管理员。

三、罪名

一位计算机行业的风云人物,在非洲某国被逮捕并驱逐出境,罪名是“贩卖一种叫作比特的毒品,使许多青少年上瘾”。

摘自《上海微型计算机》

刊中报

KAN ZHONG BAO

2001 年第 1 期(总第 31 期)

IBM 总裁惊人预言：

PC 即将寿终正寝

IBM 总裁 Louis Gerstner 在 2000 年的秋季证券分析会议上表示, IBM 在 2000 年的经营状况, 验证了个人电脑已经走上了下坡路的预言。IBM 今后将致力于从传统的个人电脑业务转移到电子商务的模式。

他强调：“整个 IT 产业的投资热点, 已经不再是个人电脑了。早在两年前, 我就说过个人电脑已经到了寿终正寝的时刻。它已经不再是人们思考的焦点, 也不再是未来将要发展的增长点, 而且也不再是投资会流向的地方。”

他表示, 高科技公司应该关注的问题是, 这个产业究竟会如何改变, 以及到底有哪些部门在未来数年内会出现增长。他预期, IBM 将持续高指数地增长, 但可能会稍微低于业界 10% 的增长率。

目前, IBM 已经推出多种新软件、服务和硬件, 以迎合那些希望将互联网普及到所有业务的企业需求。Gerstner 同时指出, 由于 IBM 早在 7 年前就开始进行业务转移, 因此面对未来, 它比许多公司更具优势。他表示：“我们已经从旧经济转移, 进入了一个旧经济和新经济融合的时代。”

我国信息安全产业大有可为 产值已达 50 亿

我国的网络信息安全产品市场正呈现快速增长的势头。据联想电脑公司大客户应用集成部助理总经理王俊峰先生介绍：“信息安全产品的营业额目前约占整个网络产品的 10%, 据此估计全国网络信息安全产品 1 年的营业额将在 50 亿元左右！”

另据公安部田期玉副部长介绍, 截至 2000 年 9 月底, 在中国从事计算机信息系统安全产品研究开发、生产的企业达到 230 家, 已经领取销售许可证的安全专用产品达 335 个。

全国财政工作会议透露

社会保障支出比重将提高

记者在全国 2000 年 12 月 14 日在全国财政工作会议上获悉：我国明年将积极推进社会保障体系建设, 进一步提高社会保障支出在财政预算中的比重, 确保企业离退休人员基本养老金和国有企业下岗职工基本生活保障按时足额发放, 支持国有企业重组改制和产业结构调整。

据财政部负责人称, 我国明年将支持建立统一、规范的社会保障体系。逐步将目前的“三条保障线”转化为失业保险和城市居民最低生活保障“两条保障线”。进一步完善社会统筹与个人账户相结合的城镇企业职工基本养老保险制度, 适当缩小个人账户规模, 全部由职工个人缴费, 用于养老金积累, 并与社会统筹账户资金分别核算, 分别管理。我国财政明年还将落实国家统一的工资政策, 保证职工工资及时足额发放。

信息产业已成为我国工业第一支柱

据国家统计局最新公布的数据表明, 90 年代以来, 随着全球信息化时代的步伐, 我国信息产业得到了迅速发展和壮大。

1999 年, 我国电子及通信设备制造业完成工业总产值 8189 亿元, 平均每年递增 32.1%, 远远高于同时期的全部工业年均增长 14.2% 的速度。

在工业经济 40 个大类行业中, 电子及通信设备制造业是发展速度最快的行业。其中, 电子计算机和交换设备制造业表现更为突出。1999 年与 1990 年相比, 电子计算机及外部设备生产年平均增长 54.6%, 在整个电子及通信设备制造业中所占比重由 4.4% 上升为 18.1%; 2000 年 1 至 10 月, 电子及通信设备制造业增长明显领先, 生产增速高于全国 20 个百分点以上, 仍高居工业各行业首位。

“德尔”的“特种部队”

电脑制造商德尔公司在世界各地的分公司都聘用当地的人才做经理，假如需要，同时为他们配备从美国总公司派去的长期驻外经理主管人员。不过，“德尔”还有一支“特种部队”，它由专业人员组成，常常从一个市场到另一个市场，帮助那里的经理拓展“德尔”在当地的业务。

“微软”的内部推荐

“微软”认为，公司的首要任务就是寻找致力于通过软件的开发来改善人们生活的人才，不管这样的人生活在何处，“微软”都要将他们网罗至旗下。“微软”主要依靠公司内部员工的推荐，特别是当公司进入一个新的市场时。“微软”有将近 40% 的员工是通过这个

途径进入公司的。

当开发美国以外的市场时，“微软”宁愿启用当地的人，而不愿从总公司派人。因为“微软”认为只有当地的人才了解当地的价值观、工作方式、人们如何使用技术、谁是主要的竞争对手。

“通用”的不拘一格

连续 3 年名列最受推崇公司榜首的通用公司，向来以拥有一支高素质的管理团队而著称。“通用”的主席杰克·韦尔奇强调，“通用”从不在意员工来自何方、毕业于哪个学校、出生在哪个国家。年轻人在“通用”根本不需要论资排辈的等待，“通用”有许多 30 刚出头的经理人。他们中的大部分是在美国以外的国家受的教育，在提升为高级经理人

之前，他们至少在“通用”的两个分公司工作过。在世界各地的“通用”的经理主管人员都接受同样的培训。“通用”还有一些制度，让年轻人所取得的成就在公司内能被其他人所知。

“英特尔”的工作调换

为了让员工保持最佳的工作状态，英特尔公司经常让员工调换工作。去年，公司的 6.7 万名员工中，有 10% 曾在公司内部进行了工作调换。这个做法让“英特尔”的组织保持一种流动状态。因为公司一直在超速运行，它的产品开发周期为 6 个月。每一个身处其中的人也要求有极强的适应力，如果做不到这点就无法在公司里生存。

摘自《辽宁经济日报》

克服怯懦

一、径直迎着别人走上去，好像他欠了你的钱。

二、训练自己盯住对方的鼻梁，让人感到你在正视他的眼睛。

三、开口时声音宏亮，结束时也会强有力；相反，开始软弱，那么闭嘴时也就软弱。

四、有时，为了在喧哗中让别人听见，有必要轻轻讲话。

五、学会适时地保持沉默，以迫使对方讲话。

六、会见一位陌生人之前，先列一个话题单子。

七、熟记演讲的首尾，那么你从头至尾都会口若悬河。

八、想方设法接触伟人，和比自己年纪大，比自己强的人交往，这样，你会学到知识；同时还可以观察强者的弱点和缺点，从而增强信心。

九、不断给自己出难题，不断实践克服怯懦的方法。

十、注意，这些只是窍门与法则，首先还需精通本职工作，有能力才会有信心，也才有自己做为一个人在社会上的价值。

一个秘诀

开学第一天，古希腊大哲学家苏格拉底对学生们说：“今天咱们只学一件最简单也是最容易做的事儿。每人把胳膊尽量往前甩，然后再尽量往后甩。”说着，苏格拉底示范作了一遍：“从今天开始，每天做 300 下。大家能做到吗？”

学生们都笑了。这么简单的事，有什么做不到的？过了一个月，苏格拉底问学生们：“每天甩手 300 下，哪些同学坚持了？”有 90% 的同学骄傲地举起了手。又过了一个月，苏格拉底又问，这回，坚持下来的学生只剩下八成。

一年过后，苏格拉底再一次问大家：“请告诉我，最简单的甩手运动，还有哪几位同学坚持了？”这时，整个教室里，只有一人举起了手。这个学生就是后来成为古希腊另一位大哲学家的柏拉图。

世间最容易的事是坚持，最难的事也是坚持。说它容易，是因为只要愿意做，人人都能做到；说它难，是因为真正能够做到的，终究只是少数人。

成功在于坚持。这是一个并不神秘的秘诀。

摘自《文化报》2000 年 3 月 30 日

萨达姆鲜为人知的一面

蓝图，一旦成形，这座
圣殿将是世界之最。一
位负责设计的建筑师
说，他接到总统的指

善与西方对抗的伊拉克总统萨达姆，个人生活一向鲜为人知。然而，最近法国记者若埃尔·扎勒拍摄的一部有关萨达姆个人生活的纪录片在华盛顿公映时令人们大开眼界，萨达姆性格中确实有其特别的一面。

如果萨达姆心血来潮想钓鱼了，不用钩子不用竿他就能钓到鱼。用什么？手榴弹。往河里扔一颗手榴弹，成群的死鱼就会浮出水面，萨达姆身边的随从们直接用网捞就行了。

据说，萨达姆还非常讲卫生。对个人卫生有洁癖之嫌。他曾专门给手下的大小官员们上过卫生课。他曾教导某市市长说：“每天最好洗两次澡。”他还说，女人应该比男人洗澡的次数更多些。“因为女人比男人更精致，她们的气味也更迷人。如果一个女人没钱买牙膏牙刷的话，她也应该用手指来刷牙。”为了说明这一要点，萨达姆还用手指在嘴前比划。

当然，萨达姆最大的痴迷是建一座纪念其统治地位的宏大的建筑。他已经为这座心目中的圣殿画好了

示，这座纪念建筑的高度应该超过法国的埃菲尔铁塔，因为这代表着萨达姆的英雄地位。

圣殿中规划了代表伊拉克忍受十年制裁之苦的《圣经》中的巴别塔。建筑计划还包含了世界最大的清真寺，一位法国建筑师已被委任为主设计，这座清真寺将有 12 个足球场那么大。此外，清真寺将被一座按萨达姆手指形状设计的环形城墙围绕，这样当真主俯瞰清真寺的时候，他同时也就看见了萨达姆。

扎勒花两个月在伊拉克拍摄的这部纪录片，确实饶有趣味。扎勒最初的拍摄动机是揭发美英对伊拉克实施经济制裁的恶劣影响，但不料在拍摄的过程中他完全被萨达姆奇特的个人生活所吸引，于是决定改弦易辙，拍摄一部“对邪恶人性调查”的片子。扎勒冒着被杀头的危险，从伊拉克的当地档案馆的纪录片中偷出了很多珍贵的镜头。在伊拉克，私拍总统的个人生活是要被处死的。拍摄完毕后，心有余悸的扎勒逃离了巴格达，同时他也知道自己已是不受伊拉克欢迎的人了。

摘自《济南时报》

奥尔布赖特胸针心声

美国国务卿奥尔布赖特女士，可算是当今世上最有权权威的女性。她的一言一行备受瞩目。意大利服装界最近发现，除了实际的权力以外，她还有一套服装语言，那就是可以从她所佩戴的胸针中找出她的行事准则和企图。

在她担任美国驻联合国大使，因波斯湾战争和伊拉克政府开始接触以后，就因为强硬的作风，被伊拉克人形容像一条蛇一样。一个月后，当她和伊拉克外长阿齐兹会面时，就是戴着一个蛇形的胸针。从此，她的“胸针哲学”开始引人注目。当她和前俄罗斯总统叶利钦会面时，佩戴的是一个象征美国权势的老鹰别针；每次出使中东地区，通常会戴着象征和平的金色鸽子，或是不达目的绝不终止的山羊造形胸针。在欢乐的场合，奥尔布赖特会戴个热气球在胸前；有时候为了表达诚意，就别个小天使。下次当你在荧屏前再看到奥卿时，可以稍微注意一下她的胸前，试着猜猜她的内心意图。

摘自《西安晚报》

爱因斯坦差点当总统

1952 年 11 月，以色列总统魏兹曼病逝，总统职位出现空缺。

11 月中旬的一天，以色列驻美国大使埃班接到国内发来的一份急电。这是本·古里安总理发来的密码电报要求大使拜会爱因斯坦教授，询问对方是否愿意担任以色列总统。

这位 73 岁的自然科学家接到大使的电话时非常惊讶，他的第一个反应就是“怎样让大使先生不要感到拒绝的难堪”。

生活中的爱因斯坦，身材矮小、禀性温和，头发杂乱得像灌木丛。平常爱穿一件洗得发白的马球汗衫，业余时间拉一拉小提琴。

爱因斯坦对总理的好意十分感动。他接到电话时说了一句非常值得玩味的話“我对自然懂一点，对人基本上一窍不通”。

摘自《家庭报》

谁最当家

弟弟 姐姐 ,你说在咱们家谁最当家 ?

姐姐 这还用问 ,当然是爸爸最当家。

弟弟 :不对 !你有没有注意到每次爸爸在外喝的烂醉如泥回到家里 ,妈妈总是说他当不了酒老爷的家。

姐姐 这.....

小姐上饭

某局年近 60 的李局长由于经常出入宾馆酒楼 ,使唤小姐做这做那已成自然。

一日 ,李局长在家里请人喝酒 ,推杯换盏结束后 ,就大声冲老伴喊道 :“小姐上饭 !”

轮流盘问

警长向上司报告 :“ 我们不能再盘问那个被控犯有谋杀罪的推销员了 ,我们整队兄弟轮流盘问了他 3 个小时 ,叫他自首 ,而他已经卖给我们 3 部吸尘器、2 部洗碗机和 5 个电吹风了。 ”

条件与请求

女 :亲爱的 ,我只有一个条件 ,只要你被提拔为经理 ,我就嫁给你。

男 :亲爱的 ,我也有个请求 ,如果我被提拔为经理 ,就求你勇敢地嫁给别人。

同是十字

汤姆在十字路口抢行 ,被撞伤 ,送进了医院。他躺在病床上感慨地说 :“ 十字路口真不吉利。 ”医生问他为什么 ,他回答说 :“ 那路口的形状和你们医院的标志太相似了。 ”

快按停

一男子搭乘计程车与一辆客车相撞 ,被抛出车外躺在人行道上呻吟。司机急忙跑上前问他要怎么帮忙。他央求地说 :“ 快按停计费表。 ”

摘自《讽刺与幽默》

屠夫的账

一个刚做了爸爸的屠夫气愤地说 :“ 简直是太贵了 !加上产科医生的诊费、住院费和护理费 ,这个孩子竟然要八百元钱 1 公斤 ! ”

习惯

丈夫出差归来 ,风尘仆仆 ,倒头就睡。睡醒 ,妻子端来热水一盆让其洗脸、洗脚。洗毕 ,丈夫抓起床单一角擦脚 ,妻大怒 :“ 你这是..... ”夫惊喊 :“ 我还以为是在旅社..... ”

股东

热恋中的儿子哀求父亲 :“ 爸爸 ,谈恋爱是要花好多钱的 ,再给我 2000 元吧 ,您就当是感情投资嘛。 ”父亲很生气 :“ 投资 ,将来你俩结婚了 ,会承认我这个股东吗 ? ”

摘自《妇女生活》第 9 期

保密

罗斯福任总统之前 ,在海军部供职。某日 ,一朋友问及海军在大西洋的一个小岛筹建基地的秘密计划。罗斯福特意向四周望了望 ,然后压低声音问 :“ 你能保守秘密吗 ? ”当然能。 ”那么 ,罗斯福微笑着说 :“ 我也能。 ”

第一道难题

有一次考试 ,老师问林肯 :“ 你愿意答一道难题 ,还是两道容易的题目 ? ”答一道难题吧。 ”林肯很有把握地说 :“ 那你回答 ‘鸡蛋是怎么来的 ? ’鸡生的。 ”那鸡又是从哪里来的呢 ? ”老师 ,这已经是第二道题了。 ”

摘自《今晚报》

“样品”与“说明书”

一个媒人给某商人介绍一位女朋友 ,可是这位商人很古怪 ,说 :“ 我买东西之前总是先看样品。 ”

“ 我的天 ,这种事怎么能向小姐开口呢 ? ”介绍人说。

商人说 :“ 我是做生意的 ,要么照我的做 ,要么拉倒。 ”

于是 ,介绍人向小姐说 ,我看这个男的还不错 ,也有钱 ,可他是做生意的 ,不想冒险 ,所以他要先看样品。

那小姐生气地说 :“ 你听着 ,我是做生意搞推销的 ,在货物售出之前 ,我不会给他样品 ,只能给他说明书。 ”

摘自《讽刺与幽默》



会计案例教学法在会计电算化专业中的应用

□ 张俊霞

会计电算化专业是近几年来新兴的一门边缘学科,随着计算机在会计领域中的应用不断扩大,对此专业的课程设置,组织实施,教学方法等都提出了更高的要求。会计电算化专业是一个实验性很强的专业,要求学生具有较强的动手能力,但目前在本专业的教学方面存在着很多弊端,特别是在实验教学方面力度不够大,仍然是重理论、轻实验的教学模式,这就不能全面启发学生的思维,忽视了学生在学习上的积极性,不能激励学生的创新精神,很难培养出动手能力强并具有开拓创新型会计人才。特别是在我国参加新经济的竞争中,迫切需要新兴的会计电算化人才,因此传统的会计课堂教学模式急需改进。笔者在总结了近几年会计教学的改革实践经验,并吸取了国内外的成功经验,认为,会计案例教学法是会计电算化专业教学的一种行之有效的教学模式。

在会计学专业运用会计案例教学法,组织会计教学是从本世纪 70 年代开始,以美国哈佛大学为代表的许多著名高等学府从培养学生的实践能力和增强学生的积极进取精神的目的出发,率先推出了会计案例教学法,实验已经证明,会计案例教学法,可以充分调动学生的学习积极性,增强学生的独立思考和独立决策能力,使学生能将所学的知识直接用于实际工作中。

所谓会计案例教学法既在学生学习和掌握了一定的会计与理财理论知识的基础上,通过剖析会计案例,让学生把所学的理论知识运用于会计与理财的“实践活动”中,以提高学生发现、分析和解决实际问题的能力的一种会计教学方法。

会计电算化专业是计算机进入会计领域之后新兴的会计专业,自从 1979 年计算机进入我国会计领域使会计领域发生了质的飞跃,传统的手工会计已逐步被计算机会计所代替,特别是全球互联网的建立,国内外的会计软件公司纷纷推出了基于互联网的会计信息系统,这一切突飞猛进的发展即对会计电算化专业培养的学生提出了挑战,也对会计电算化专业教学提出了新的挑战,而会计案例教学法能够为我们改

进教学迎接挑战提供有力的武器。

一、会计案例教学法中案例的选择

会计案例的选择,应依据会计电算化专业的培养目标、课程内容和教学目的,以及会计案例教学法的特点进行选定。在选择会计案例时必须遵循以下几个原则:

一 实用性原则

即教学案例必须符合社会经济工作的实际,不能随意主观臆造脱离实际。

二 典型性原则

即应从千变万化、错综复杂的会计与理财的实际活动中,分门别类地选择和整理出具有代表性的会计与理财实例,并能反映同类事物的一般特性,对学生能起到举一反三触类旁通的作用。

三 综合性原则

即教学案例要具有一定的难度,不要过于简单。应有意识的选择一些有一定难度的案例;针对这些具体、生动、形象的综合会计案例,可激发学生进行深入仔细的调查研究和分析评价,便于对这些难点和重点问题的认识和掌握,从而取得更好的整体教学效果。

四 理论性原则

会计案例要将固定的会计与理财基本理论和方法融汇于具体实际之中,以便学生掌握并善于运用所学的理论知识,通过定性和定量的分析方法,对会计与理财实际工作的各种复杂情况进行科学系统的论证,提出正确的处理措施。

二、为案例教学创造应用环境

基于以上会计案例的选择原则,我们应该进行以下几项工作:

一 建立教学案例库

实现案例教学要运用到大量的教学案例,这就要求我们建立教学案例库,而库中的资料来源有以下几种方法:

1. 教师通过参加社会实践活动,深入企业,收集实际工作中的案例。也可动员学生参加社会实践,例

如,在企业实行会计电算化初期帮助进行软件的初始设置,从而收集会计资料作为教学案例。

2. 教师根据教学内容,参考有关资料结合社会经济实际状况,设计教学案例。

3. 从有关资料中收集教学案例。例如,我校在会计教学中教师把第一拖拉机制造厂的会计资料,经过整理做为教学案例进行教学,教学效果比较理想。

4. 建立校际之间的合作,相互交流教学案例。例如:我校在会计模拟实验室中采用秦晋豫吉四省财专教材编委会编写的《企业会计实验教程》做为案例进行教学,效果也比较理想。

二 建立会计实验室

在会计电算化专业中应建立两个会计模拟实验室,一个是手工模拟实验室,主要用于手工会计的实验,且实验项目不能仅用于会计核算上,财务管理、管理会计、审计、税收、金融等均应设置。另一个为会计电算化实验室,最好是局域网,主要用于财务软件的演示应用与维护,且在实验室中备有各种商品化财务软件,例如:我校投资百万元以上建立了多媒体网络教学系统,学生在此可以利用多媒体网络教学系统提供的各项功能,进行演示和利用财务软件,利用教学案例进行电算化会计的实际操作,这样做一方面课堂教学的知识输出量增加,教学效果大大提高,另一方面学生不易疲劳,以新颖的视觉刺激学生大脑兴奋点,可以提高教学效果。

三、案例教学法的组织实施

会计案例教学旨在配合课堂理论教学的内容和进度,使学生所学的理论知识在实际中得以应用。

一 准备工作

在已建立的会计案例库中教师可以选择一个或几个案例(根据教学进度而定)提前一周左右发给每一位学生,并且简明的向学生介绍所选择会计案例的种类、性质、内容和分析评价的要求,让学生仔细阅读会计案例和一些参考文献,这有助于学生运用所学的理论知识,正确分析和评价会计案例,并写出会计案例的分析和评价报告。

二 案例分析

在教师的引导下,通过对案例的广泛讨论,根据学生自己的分析和评价报告,各抒己见,教师进行归纳总结,做出恰如其分的评判,阐明会计案例的重点和难点,指出学生分析评价报告中的优、缺点,还可以

提出需要深入思考的问题,让学生进一步自己分析和评价是否正确。通过分析和评价复杂多变的会计和理财实际问题,掌握正确处理和解决问题的思路和方法。

三 把会计案例用于具体的实验

首先,将教师所提供的会计案例,首先在手工会计模拟实验室中利用其所提供的凭证、帐本、报表等实验工具,使得教师所提供的会计案例得以重演,从而使理论与实际有机的结合在一起,不断发现问题和解决问题,达到举一反三的目的;并且提出最优的解决方案。

其次,把手工会计中所用到的会计案例,再在电算化模拟实验室中,利用财务软件再次得以重演,从而使学生进一步了解会计实行电算化的必要性以及电算化给会计领域带来的革命。

四、会计电算化案例教学的意义

第一,有利于会计电算化专业教学方法的改革。会计案例教学法既注重会计理论教学环节,更注重实验教学环节,抛开了几十人看一块黑板,“老师讲,学生听;教师写,学生抄;老师考,学生背;”的比较呆板的公式化的教学模式。通过这种教学方法,可以使具有“实战”的经历,促使学生勤于思考、善于决策,变学生被动听课的过程为积极思维、主动实践的过程,是一种比较好的启发式教育方法。

第二,电算化会计案例教学,可在一系统中设计数个案例,避免了原会计案例片面、孤立的教学情况,使各门课程的内容相互渗透、综合运用,避免了学生无系统性、学后忘前、学东忘西的情况。

第三,电算化会计案例教学可分时进行,学生根据各自的实际情况安排自己的学习、研究,从而激发学生的学习兴趣,自觉运用所学的理论知识。

第四,电算化会计案例也可对学生分组进行协作教学。学生对一个系统各自分工、协作进行,最后合作完成,从而锻炼了学生的分工协作能力。

会计案例教学法,是在会计专业教学改革不断深入发展中摸索出的一种重要的实践教学方法,可以说是对传统会计课堂教学的一次革命,无论对学生还是对教师都提出了更高的要求,都有一个适应过程,实施的具体办法和措施还有待进一步的探索和完善。相信不久的将来会计案例教学法在会计电算化专业中会被广泛应用,并能取得很大进展。

作者单位:洛阳大学经济系



改进会计电算化上机辅导教材

□ 徐京耀

目前,有关会计电算化的上机辅导教材一般是介绍某种会计软件如用友、金蝶等的使用,然后再给出一些资料如简化的一个月的模拟会计分录和根据这些分录编制的报表,以供学生上机。在教学过程中,考虑到各种情况,对现有的上机教材内容可以作一些适当的调整,更有利于学生学习和教师辅导。

本文中所称的会计软件,仅指教学时所用的核算软件(教学版或演示版),其内容以账务处理为主。

一、介绍的会计软件应不只限于一种

不管学生来自全国各地还是局限于某一个省市,毕业后都可能去全国各地,而各个地方财政局电算化上岗证考试考的软件不同,更重要的是同一地方的不同公司使用的软件不同。为了能适应各种情况,学生可以以学一种软件为主,同时也要适当的了解一下其他软件,做到触类旁通,拓宽知识面,扩大求职范围。

根据软件市场情况,教材中应该有用友、金蝶、安易三种最流行的软件,还可以有当地流行的其他软件,如新中大等。

在软件的版本上,应以介绍单机版为主。网络版一是过于复杂不好学,二是企业中更多的还是中小企业,且目前整体电算化水平不高,单机版即可。一般情况下,应选择标准版或工业版,事业版或英文版等仅用于了解或让学生自学;至于具体的哪个版本并不是太重要,因为企业并不会随着软件公司的每次升级而升级,且不同版本的核算基本上差不多,学会一种就能举一反三。

二、介绍软件和提供上机资料时应当尽可能详细并傻瓜化

会计软件由于要符合会计制度,基本的核算步骤是不能有一点错的,但学生的专业基础不一定很扎实,上机时教师又不可能一直在旁,并且学生更多的是自学,因而教材在介绍软件时应详细地按顺序介绍各个处理步骤的先后,哪些步骤是必须做的,哪些步骤是只要看看或可做可不做的,并将各步骤的图形及结果在教材中一一标出供学生学习对比(即傻瓜化),如各版本有细微差别最好也指出来,不能象一般的计算机书籍那样可以跳着看、跳着学。

提供上机资料时也应当尽可能详细,做到应由学

生输入的数据都已给出,不用学生临时编(会计分录和会计报表需学生练习,可于上机后期给出供学生核对)。比如固定资产卡片,用友在单独进行账务处理时是不用做的,而金蝶单独进行账务处理时则是要做的;如教材在提供上机资料时未将各种数据给全,则至少给出1张图片、说明、主要数据,否则初始化时做不平或初始化平了,由于设置不对,进行业务处理时还会出错,学生将无所适从(初始化平了,但折旧率未设对,则自动计提折旧时会与答案不一致);又如往来信息,最好也给全,如银行账号等,学生自己编一个会因临时想而浪费时间,二是不规范,易产生误导。

三、应有出错处理

学生以自学为主,不可避免会出很多错,因而在各章节中都应针对本部分内容中易犯的错误给出错误的形式、原因和解决方法。如无法修改凭证的原因有无权修改凭证、只有权修改自己输入的凭证、已经审核或过账、结账等,应指出各种可能的原因,学生才可能按图索骥。当然,在相关章节中还应写明如何授权以修改另一操作员输入的凭证等。

从本校的实践看,如果以前的会计专业知识掌握不牢或对不同的会计软件的功能不熟,出错以后学生常束手无策(计算机知识不够带来的问题不多,如找不到汉字输入法等)。如果是非会计专业学生学习时问题更多,教师上机辅导时最大的工作量也是帮学生解决问题,如果有了出错处理的内容,学生就不必事事问教师,既增强了学生的自学能力,又减少了教师的工作量。从现有的教材来看,极少涉及出错处理,因而这一点亟待加强。

四、准备两套上机资料

一般凭证输入时可以根据填制好的凭证照输。这样仅仅是输入,不用考虑凭证是否正确,输入速度较快,但需另有人事先填制凭证;根据原始凭证直接输入,输入人员要自己做分录,输入速度较慢,但教学时可以让学复习一次专业知识,有真实感,有利于提高实际动手能力。针对上述两种情况应准备两套上机资料。第一套上机资料中会计分录已出好,没有原始凭证。第二套上机资料没有会计分录,只有原始凭证,会计分录答案由教师于上机后期另外给出。第二套上



会计师事务所与互联网

□ 覃志刚

90年代以来,互联网 Internet 呈指数性发展,每年有几百万个新站点加入。目前,连入互联网的国家和地区超过 160 个,站点达 9000 多万个。专家预测,2000 年全球互联网用户将突破 3.2 亿。根据 CNNIC (中国互联网信息中心)在今年 7 月公布的第四次网络调查结果显示:截止 6 月 30 日,我国上网人数已经达到 400 万人,专家预测到年底可能达到 1000 万人。

互联网带来的不仅仅是一场信息革命,更重要的是它将引起人类经济活动方式的深刻变革。互联网正在逐渐成为一个真正的全球性的“新兴市场”。互联网所能带来的巨大经济价值,促使国内外众多商家投身于网络浪潮。

随着互联网的蓬勃发展,国内越来越多的会计师事务所关注到了网络的作用,开始有所行动,也出现了事务所通过网络成功洽谈业务的案例。本文拟分析互联网对于会计师事务所的作用和我国会计师事务所对互联网的利用现状,借鉴国际会计公司的情况,就我国会计师事务所如何充分利用互联网进行初步的探索。

一、互联网对会计师事务所的作用

对会计师事务所这样的知识型、信息型的企业而言,作为现代信息技术的互联网,必将发挥难以估量

的作用。互联网对会计师事务所的作用,大体上可分为对内作用和对外作用两个方面。

(一) 对内作用:指会计师事务所的工作人员利用互联网获取信息和传递内部信息

主要表现为以下两点:

1. 通过互联网,可以及时快速地获取大量的信息。互联网连接了全球众多的政府机关、企业集团、社会团体、教育科研机构以及数据库等,是一个迅速膨胀的信息网,其内容包罗万象,日新月异。通过互联网获取信息,具有许多传统方式难以比拟的优点(1)及时迅速。通过互联网,我们能够以光速传递信息。特别是国家目前正在大量出台财政、税收、财会、审计等方面的新法规,原有的获取渠道严重滞后,不能很好地为审计人员提供最新的执业参考。随着政府上网工程的逐步发展,可以通过互联网及时迅速地获取最新的法规,为审计人员提供资料支持。再者,利用互联网能及时、迅速地了解全球经济动态,国内外同行的发展趋势,为事务所适时调整发展战略提供信息支持。(2)面广量大。通过互联网能获取的信息涉及面较广,数量较多。目前,互联网上的英文等外文信息已经是十分丰富了。随着我国“政府上网工程”带来的 3000 多个数据库的互联和政府可公开信息的发布,以及中文站点的增加,中文信息也将是日益丰富。而且,通过互

机资料也可用学生进行《会计学原理》或《财务会计》手工模拟实验所用的资料,稍加调整,如减少题量等。两套上机资料中初始余额、总账余额、会计报表数据都应给出让学生核对对错。正常教学时,如果上机的课时不够,可以按第一种方法做,如课时够或者说是自学,第二种方法更能锻炼学生。为了能按时做完全套上机资料,会计分录可适当出少些。

如果学生有足够的时间,如自己有电脑,用第一种软件做第一个月的资料时可以按第二种方法慢慢做,目的是使能力全面些,到学习其他软件时可以按第一种方法做,大致了解即可。

五、启用期间应明确

启用期间可分为年初启用和年中启用两种。为了满足学生需要,初始余额也可给出两套资料,一套比

较简单,从 1 月启用,仅有年初初始余额,另一套设为 12 月启用,还要给出前面期间各科目的累计发生额,稍复杂些,不过可以让学生学习年度结账和第二年的年初转账。

六、不应再介绍 Windows95 或 98

Windows95 或 98 还有汉字输入技术等是前面课程中已介绍过,学生应已掌握的知识,没必要再在本门课中介绍。

现在自己买计算机的学生越来越多,到机房课外上机的也不少,自学的作用越来越大。如果上述内容全部列入教材则教材显然较碎较杂,但这样可以适合于各种能力、各种水平的学生甚至社会人员,更具通用性,宁可让学生挑着学,不可想学找不到资料。

作者单位:桂林航天工业高等专科学校经济管理系



联网上的搜索引擎,我们还可以在大范围内进行所需信息的自动搜索,帮助我们获取所需的信息。(3)成本较低。网上有许多信息是低成本,甚至是免费的。(4)没有国界。通过网络可以非常方便的获得国外同行的信息、国外的相关法规、企业集团的情况等信息。这些信息通过传统渠道是较难获得的,或是需要较长的时间。

2. 利用互联网传递内部信息,可以节约可观的通讯费用、复印费用等,而且具有方便及时的优点,有助于提高执业质量。(1)执行外勤工作的现场审计人员,可以通过电子邮件或 FTP 文件上传等方法,将审计工作底稿和待决问题迅速发送给事务所的主任会计师等项目负责人。项目负责人可以及时地对工作底稿进行复核,发现存在的问题和不足之处,对外勤工作进行及时的指导,避免了外勤工作结束后才发现重大问题的尴尬。对于大型的审计业务,在外地进行外勤工作而言,以上优点更具意义。另外,利用互联网传递信息,比起电话、传真等手段,能节约大量的费用。(2)利用互联网,可以通过群组电子邮件,向各有关人员发送通知,方便快捷,成本低廉。利用交互式通话技术、视频会议系统技术,可以召开在线会议,节约可观的通讯费用。对于大型的审计项目,审计人员分布在多个地点进行外勤工作,更具意义。(3)如果事务所将以前年度工作底稿等资料存入计算机,建立执业资料数据库,则可以通过互联网,利用 FTP 文件下载等技术,将以前年度工作底稿等资料,迅速地传送到现场审计人员的计算机上,避免了携带大量资料的不方便,同时亦能节约复印费用、传真费用等。

(二) 对外作用:指会计师事务所利用互联网,对事务所外界产生的影响

主要可以归纳为以下六个方面:

1. 互联网有助于事务所及时与客户相互沟通,了解客户的意见、问题和需求,为客户提供更好更及时的服务。通过电子邮件或在事务所网页上留言等方式,客户可以把他们的问题和需求,以及对事务所的意见,及时地反馈给事务所。这样,事务所可以及时地解决客户提出的问题,根据客户的需求和意见,进一步提高服务的质量。互联网使信息传递更加迅速,使相互的交流不受时间和空间的限制,因而最大限度地为客户提供了便利,确保工作的高效率。

2. 事务所利用互联网可以获得良好的广告宣传效应。与传统媒体相比,网络的优势十分明显,建立自己的网站无疑是一种低成本、大范围、目标群准确的宣传方式,使全世界能够通过网络认识和了解你。从而有助于通过互联网吸引新客户,承接新业务、招聘新员工,促进事务所的发展。

3. 事务所利用互联网有助于充实自身的形象。作为知识型的服务机构,会计师事务所出现在先进的

网络上是十分必要的。通过建立网站,提供一系列的信息服务,刊登电子广告,发布电子杂志,通过电子渠道洽谈业务等,可以树立自身紧跟技术,追求进步的企业形象,使事务所获得良好的声誉,为长期发展打下基础。

4. 互联网为会计师事务所提供了新的服务方式。通过网络,注册会计师可以足不出户就给客户提供多方面的咨询服务。与传统的上门或电话方式的咨询服务相比,可以节省人力、物力成本。同时,能突破固有的地域限制,促进业务得到发展。网上咨询将发展成为注册会计师的一种特殊但重要的新业务。

5. 互联网为会计师事务所提供了新的审计领域。随着互联网的迅猛发展,越来越多的企业涉足电子商务,给会计师事务所和注册会计师们带来了挑战,也带来了新的审计领域。为涉足电子商务的企业提供审计、咨询等服务,必须具备电子商务能力,否则将不能利用技术上的便捷,提供高质量的服务。电子商务也为注册会计师带来了全新的审计领域,其中之一是“网誉认证 Webtrust”。网誉认证是注册会计师按严格标准,对从事网上商务活动的网址进行检查,评价它是否与其自称的商务活动及安全标准相符。如果相符,注册会计师就发表相符的报告,该网址就拥有注册会计师网誉认证的“认可章”。截止 1999 年底,美国有 1500 多名 CPA 被 AICPA 授权从事该项业务,五大国际会计公司均已开展了该业务。已有 4 个国家 20~25 个网站得到了这种认证。会计师事务所网站还可开展在线记账业务,为中小型企业、网络公司及刚成立的公司提供服务。如美国的 eledger.com 网站就开展了这方面的业务,东莞长安会计师事务所利用计算机系统为三来一补企业代理记账。

6. 会计师事务所还能利用互联网,提供网上报告鉴别服务,避免可能的假冒现象。目前存在着一些企业篡改注册会计师报告的情况,出现了新设立的公司使用假冒的验资报告进行注册的现象。如何防范自己被假冒或自己的报告被篡改,已经成为会计师事务所面临的一个实际问题。利用互联网,会计师事务所可以将自己所出具的报告的情况发布在网络上,访问者可以通过报告的编号判断自己有怀疑的报告的真实性。随着网络技术的发展,将来的企业完全有可能在互联网上提供实时报告。会计师事务所则可以通过互联网,对实时报告实施实时审计,为报告使用者提供及时便捷的服务。

二、目前我国会计师事务所利用互联网所存在的问题

(一) 网站少

建立网站(或主页)的会计师事务所还很少。据不完全统计,到目前为止,我国大陆地区建立自己的网站(或主页)的事务所没有超过 100 家。其中申请注册



自己的域名的事务所只有半数左右。利用搜狐 SOHU 的搜索引擎,只能搜索到 95 家会计师事务所,其中注册独立域名的不到 60 家。而中文 Yahoo 只能搜索到 48 家会计师事务所,163 搜索引擎只能搜索到 19 家。

迄今为止,全球域名数量已逾 1000 万个,每天全球增加 13000 多个域名。我国注册的国内域名也有 3 万多个。通过 www.cpafrms.com 可以找到全球 3000 多家会计师事务所的网址;通过 Yahoo、AltaVista、Excite、HotBot 四大搜索引擎,可以找到数十万的有关会计师事务所的网站和网页。相比之下,我们的事务所网站太少了。

(二) 质量差 效用低

有些事务所虽然已经申请了域名,建立了网站,但不是光有一个空架子,没有任何有效的信息;就是千篇一律的事务所简介、业务范围、准则法规、行业新闻等,没有什么实质性的信息。各事务所网站之间内容雷同,缺乏创意,大部分的财经新闻也是从其他门户网站转抄而来的,内容更新慢,导致站点缺乏吸引力,访问者寥寥无几。国内事务所站点累计访问量最高的也只有 1 万人次左右,少的一天只有 1、2 个访问者,造成网站效用低,发挥不出应有的作用。

反观各大国际会计公司的站点,精致美观的网页,生动丰富的内容无不给每个访问者留下深刻的印象。访问者可以通过诸如公司介绍、服务范围、公司最新动态、研究报告、业内新闻、招聘信息以及在线答疑等内容详细地了解他们。国际五大会计师事务所之一的安达信会计公司在互联网的工作也是出类拔萃的,在美国跨国公司网站客户服务满意评比中,该公司的网站名列五星级客户服务满意网站之一,成为首家入选的会计公司网站。一位安达信的客户说“他们将自己在全球所能获得的资讯放置在网络上让我们唾手可得……我们再不能要求更多的东西了。”显然,成功的事务所应该有自己成功的网站。

三、问题产生的原因浅析

(一) 未从战略高度认识互联网的意义

不少会计师事务所认为:就目前的发展而言,网络经济在我国,尚处起步阶段,虚拟的成分很多。会计师事务所设立网站并不能为事务所招揽新的客户,不会带来业务收入,因而没有经济价值,建立网站不符合成本效益原则。大多数的会计师事务所尚未感受到互联网带来的挑战与机遇,还未高瞻远瞩地从战略的高度审视互联网的意义和作用。

(二) 缺乏人才

会计师事务所要建立高质量的网站,必须有同时精通会计、审计、咨询业务和计算机网络技术的复合型人才。事务所如果没有自己的专业人士,很难对网站进行快速的更新和有效的维护。

四、对会计师事务所如何利用互联网的几点建议

(一) 积极接触使用互联网,加深对互联网的认识,了解网络经济,才能提高应变能力

注册会计师只有多接触互联网,多使用互联网,通过对互联网的接触和使用,加深认识,才有可能进一步思考探索利用互联网的对策,才有可能提高应变能力。

(二) 从战略高度重视网络资源的开发和利用

互联网与经济的融合,网络经济时代的到来,是不可逆转的潮流。网络世界同样存在着资源的有限性与需求的无限性的矛盾。在互联网迅猛发展的今天,域名已经成为像商标、品牌一样的无形资产了,而且其价值难以估量。如今国内有些知名企业的域名已被抢注,像 www.chinesecpa.com、www.chimacpa.com、www.ccpa.com,已经分别被美国、韩国及加拿大的单位(或个人)抢注了,这无疑是中国会计师事务所的一大损失,给还未注册自身域名的事务所和组织敲响了警钟。国际域名组织于近日宣布开始进行亚洲文字国际域名注册的服务,这无疑给中国的会计师事务所提供了极好的机会。“机不可失,时不再来”,失去注册域名的机会将失去在互联网的主动权。

会计师事务所应该高瞻远瞩,从战略的高度重视网络资源的开发和利用,尽快进入互联网这一领域。现在,注册一个域名的年费仅为人民币 300 元,注册时间仅为 1~3 个工作日。会计师事务所应该尽快注册自己的独特域名,推出自己的网站,保护自己的无形资产不被侵犯。从长远来看,其价值是无法估量的。

(三) 重视网站的质量和更新维护

申请了域名,建立了网站并不是工作的全部,而仅仅是工作的开始。

事务所站点的内容是很关键的,要实用、新颖,尽可能满足上网者的需求。目前,国内的事务所网站的建设多存在一个误区,就是建立大而全的法规政策数据库。这类数据库的成本高,建设难度大,不是一般事务所能单独完成的,应该由中国注册会计师协会统一建设。会计师事务所不应花大力气进行重复建设,而应该致力于从这些法规中查找出与客户相关的信息,向客户提供专业的建议。

同时,应该及时对网站进行更新维护。不断更新的站点才能吸引新的访问者,留住老的回头客。对访问者留下的问题应尽快认真地答复,把网站建成与客户相互交流,为客户提供指导咨询服务的场所,给访问者留下高效、新颖的印象才能吸引更多的访问者,从而为网站发挥更大的作用打下基础。



烟草行业电算化内部审计状况的调查与分析

□ 许立新 杨小平 朱道才

由于资金和人才方面的优势,烟草行业在我国属于会计电算化开展的时间较早、面较广的一个行业。据有关资料显示,烟草行业中除了少数基层烟叶收购站以外,几乎所有的单位都开展了不同层次的会计电算化。随着会计电算化的开展和深入,出现了有别于手工系统下的系统控制、人机控制、电子数据等系列新概念、新事物,这一切都给充当经济监督者角色的内部审计人员带来了新的难题,迫使他们想方设法尽快提高自己的业务水平,从而能认识并解决新问题。为了提高整个行业内部审计人员在会计电算化方式下的审计水平,国家烟草专卖局财务司委托中国科技大学商学院会计学系从2000年5月至9月连续举办了四期烟草行业内部审计人员电算化中级知识培训,与会学员共240余人,涵盖全国烟草行业大多数单位(指省公司、地市公司、生产企业等)。

为了准确摸清全国烟草行业电算化内部审计状况,以便促进这一项培训工作更好地开展,中国科技

大学商学院会计学系在认真组织教学,妥善安排学员生活的前提下,开展了烟草行业电算化内部审计状况调查。这次调查采用开座谈会和问卷等形式,共发出调查问卷180份,收回120份,其中有效问卷74份(调查表中所列项目填列齐全方为有效问卷)。调查的对象为烟草行业来参加培训的各单位内部审计人员,这些人员大多数具有专科以上文凭或具有初级以上专业技术职称,且正在从事会计或内部审计实际工作,有较高的思想觉悟和判断能力,因此,这次调查形成的资料应是真实的、可信的(调查时,采用的是无记名问卷形式,可能在统计时,出现同一单位问卷重复统计的情况;但同一单位多人参加培训情况极少,所以,重复统计并不足以影响资料的真实性),基本上反映了烟草行业电算化内部审计的状况。

一、电算化内部审计基本状况

1. 会计电算化普及程度高,对开展电算化内部审计的要求迫切

(四)网络人才的培养和引进

会计师事务所的工作人员的素质都比较高,事务所应鼓励他们积极学习和运用网络技术,参与事务所网站的建设,例如:对某些版面进行管理、在网站上发表论文、对网站的建设发展出谋划策、回答客户的咨询等等。另外,可以引进专门的计算机网络技术方面的人才,进行网站的建设与维护。国内有些大会计师事务所已在这方面先行一步,例如重庆天健会计师事务所、河南金桥联合会计师事务所就有自己的专职网络维护人员。

(五)选择合适的网络推广方式,通过网络合理宣传自己,树立网络品牌

目前,我们可以通过以下途径进行事务所网站的推广:

1. 在著名的网络搜索引擎上注册。这样,便于上网者通过搜索引擎链接到事务所。这是行之有效的办法,搜索引擎是网络用户寻求信息的重要来源地。

2. 会计师事务所应鼓励本所的注册会计师在网络电子杂志、网上会计论坛多发表文章,多发言。这实际上是对事务所人力资源、事务所的实力进行一种无形的宣传,可以扩大事务所的影响,给访问者留下对该事务所能力的良好印象,从而吸引上网者浏览事务

所的网站。

3. 在访问量比较大的综合网站或专业网站发布广告,在其他同业网站、门户网站建立链接。注册会计师职业道德基本准则规定注册会计师及其所在的会计师事务所不得对其能力进行广告宣传以招揽业务,但笔者认为,只要不在网站上做内容虚假、自我夸大、自我标榜或抵毁同业的广告以期招揽业务,则应该不受此限。国际会计公司在这方面已有先例,如安达信在 www.accounting.com 上做过广告,毕马威曾在 www.yahoo.com 上做过站点宣传。

4. 通过网络加强与客户的联系。尽可能通过互联网与客户联系。另外,可以定期或不定期地编辑电子杂志,通过邮递列表发送给客户,刊载一些新出台的政策法规讲解、实务问题研究、理论专题探讨、行业动态新闻等等,起到巩固原有客户,发展新客户的作用。

5. 同时,仍应在传统媒体上宣传自己的网址和电子邮件信箱,具体包括:注册会计师的名片、事务所介绍的印刷品、出具的各种报告、报纸、电台、电视等。传统媒体对扩大网址的知名度具有十分重要的作用。

作者单位:厦门大学会计系

在收到的 74 份有效问卷中, 标明单位未开展会计电算化的只有 6 家, 占被调查总数的比例不到 10%, 而单位开展会计电算化的有 68 家, 所占比例超过了 90%。在 68 家开展会计电算化的单位中, 有 54 家单位的电算化会计信息系统为完整的系统, 即开展了以帐、表系统为中心的, 包括固定资产、库存商品、工资、销售等子系统在内会计核算系统。相比之下, 这些指标远远超过全国同类指标的平均数, 可见烟草行业会计电算化开展的普及程度高、层次也高。

单位开展会计电算化以后, 打破了原有的数据收集、输入、处理、输出的传统理念, 使内部审计人员愈发觉得有必要对包括会计电算化系统在内整个会计电算化工作开展审计。同时, 顺应时代, 探索广泛使用计算机作为辅助手段的新型审计模式也被提到议事日程上来。

2. 电算化审计手段还是以手工为主

上海财经大学袁树民教授认为, 如果审计的对象为电算化会计信息系统, 尽管审计的手段是手工的, 也可称为电算化审计。据此观点, 目前我国烟草行业已开展了电算化内部审计, 只不过在已开展的电算化内部审计中, 以手工审计为主(即先由计算机打印出有关会计资料, 然后审计人员对此纸质形式的会计资料进行审计)。调查资料显示, 具体审计时, 审计手段为手工的有 54 家, 占 72.9%, 而使用计算机作为辅助手段进行查询、函证、统计、生成随机数表等的只有 17 家, 占 23%, 真正意义上利用计算机技术进行审计软件的设计与使用尝试或使用了审计软件的只有 3 家, 仅占 5%。

3. 机构设置不很规范, 内部审计人员少, 素质有待进一步提高

在实际经济生活中, 保证审计公正性的前提是审计必须具有独立性。就内部审计而言, 独立性主要是指内部审计机构应独立设置, 内部审计人员在有关单位负责人直接领导下工作, 审计人员对单位领导负责人和企业负责。通过调查, 我们发现在 74 份问卷中, 有 63 家会计机构和审计机构是分立的, 另有 11 家会计机构和审计机构是合署的, 更有甚者, 有的单位的内部审计工作干脆由会计人员兼任, 这种机构设置违背了审计的独立性原则, 很难保证审计的公正性, 是不规范的。

烟草行业内部审计机构设置存在着不很规范问题的同时, 人员配置也不同程度地呈现过少的特征。据表一显示, 在被调查的 74 家单位中, 内部审计机构人员数量在 6~10 人之间的有 4 家, 在 11~15 人之间的仅有 1 家, 15 人以上的无, 5 人以下的有 69 家, 其中 3 人以下的 49 家, 只有 1 人的, 则占 11 家。

表 1 内部审计人员配置情况表

人员配置情况	单位数量(家)	所占比例(%)
5 人以下	69	93.2
6~10 人	4	5.4
11~15 人	1	1.4

在为数不多的内部审计人员中, 能熟练使用计算机的仅有 7 人, 而大多数内部审计人员只对计算机知识有所了解或没有接触过。随着科学技术的进步, 会计电算化的日益发展, 内部审计人员的工作量、工作难度越来越大, 对内部审计人员素质中技术含量要求也有所提高。据调查资料分析, 目前, 我国烟草行业的内部审计人员状况, 无论从数量上, 还是从素质上都不能满足现代电算化内部审计工作的要求, 有待进一步改善。

4. 实施审计的难度大, 审计范围狭小

由于受人力及人的素质的影响和缺乏电算化方式下审计理论的指导, 更由于领导重视不够等其他原因, 烟草行业电算化内部审计在实施时的难度比较大, 很难达到预定的目的。另外, 在被调查的 74 家单位中, 只对违规违纪、计划完成情况等事后事项进行审计的就占 66 家, 而很少有对供、产、销等环节及事前、事中事项进行审计, 审计范围显得狭小。

二、原因分析

从以上烟草行业电算化内部审计基本状况分析可知, 烟草行业电算化内部审计工作开展的情况应该说不尽人意, 与工作的要求和领导、群众的希望有一定的差距。究其原因, 主要有以下几个方面。

1. 领导重视不够, 是焦点问题

领导重视不够, 是指单位领导对电算化内部审计的重要性和作用认识不够或认识不全面, 从而对电算化内部审计机构、人员和工作轻而视之, 没有把内部审计工作放在应有的位置, 甚至让内部审计机构形同虚设。这一方面很难调动电算化内部审计人员工作的积极性, 另一方面, 也让内部审计工作难以开展, 即便开展了, 审计的结论和审计报告也缺乏权威性, 无人理睬, 这事实上等于为单位的一些不合理、不合法的行为撑开了一把“保护伞”。在这次调查中, 认为单位领导对电算化内部审计工作非常重视的仅有 16 人, 而认为领导态度一般、不重视的则分别有 49 人和 9 人, 由此可见, 单位领导重视不够是导致电算化内部审计工作不力的焦点问题。

2. 会计人员配合不够, 是不可忽视的因素

不管从理论上还是从实际上讲, 电算化内部审计的主要对象应是会计人员及其从事的工作和工作的结果(指会计资料), 这就需要会计人员在审计人员实施审计时加以配合。通过调查和问卷分析, 我们认为



在烟草行业电算化内部审计工作中,会计人员配合不够,阻挠审计甚至恶意篡改数据的现象仍有发生,这无疑地给内部审计工作增添了很大的麻烦。在 74 份有效问卷中,认为审计时会计人员比较配合(或主动配合)的只有 11 人,所占比例不到 20%,而认为会计人员一般配合(或被动配合)肆意阻挠的则分别有 58 人、5 人,所占比例分别为 78%、7%。可见电算化内部审计工作开展难度大、绩效不明显,会计人员不配合是不可忽视的因素。

3. 内部审计人员素质低,是重要原因

内部审计人员素质低,是相对会计人员的素质和现代科学技术而言的,主要指烟草行业中某些单位的电算化内部审计人员缺乏业务知识,尤其缺乏电算化审计所必需的计算机知识、软件知识等。人员素质低,就使得内部审计人员很难开展好针对电算化会计信息系统的审计,即便勉为其难,也很难作出正确的评价和判断,更谈不上对企业经营管理提出合理化建议。表 2 为烟草行业电算化内部审计人员素质测算表,表中人员素质峰值越大,素质越高,工作绩效或完成工作的可能性越大。从表中,我们不难看出烟草行业电算化内部审计人员素质状况令人堪忧。

表 2 烟草行业电算化内部审计人员素质测算表

	人员素质峰值	工作绩效	所占比例(%)
甲	70~100	85	3
乙	40~70	55	65
丙	0~40	20	32

4. 缺乏理论指导,也是值得注意的方面

目前,关于电算化审计的理论与方法,在我国尚处于研究阶段,许多方面还很不成熟。至于烟草行业的电算化审计,理应结合烟草行业的经营特点,构建有烟草行业特色或符合烟草行业审计实际的审计理论与方法,包括电算化内部审计工作在内的所有审计工作都应在这些理论的指导下进行。但由于我国电算化审计理论的建设性特征,烟草行业电算化审计理论尚属空白。

马克思主义哲学认为,理论来源于实践,反过来又指导实践。由于没有成熟理论的指导,烟草行业的电算化内部审计工作在一定程度上呈现盲动性、无序性和低效率性的特征。

三、适用的对策

1. 加大宣传力度,引起领导的广泛重视和群众的普遍认同

关于电算化内部审计的重要性和作用,领导和群众在某些方面可能认识不全面或认识上有所偏差,这

就需要加大宣传力度。通过广泛的宣传,一方面可让烟草行业的各级领导转变观念,真正关心并重视电算化内部审计工作;另一方面也让包括会计人员在内的广大群众提高认识,以致于在实际工作中,理解并主动配合电算化内部审计人员的工作。今后,宣传工作的重点应放在新《会计法》上。通过新《会计法》精神的进一步宣传、学习与领会,让领导和会计人员对各自的权利、义务和法律责任有更清楚、透彻的理解,使他们学法、守法、维护法律的自觉性大大加强。

2. 加强人员培训,全面提高电算化内部审计人员的素质

面对新技术的挑战,只有全面提高电算化内部审计人员的素质,才能满足工作的需要。提高电算化内部审计人员素质的途径有两条:一是通过自主学习,二是通过人员培训。考虑到电算化内部审计人员工作的特点,自主学习很难有时间保证,另外,个体的学习难度大、进步慢、周期长,所以,相比之下,人员培训是条见效快、投资少、周期短的有效途径。

今后,烟草行业电算化内部审计人员的培训,应统筹规划,合理安排,并努力向高层次、高水准迈进。具体地说,首先,要对审计人员的素质进行彻底摸排,对急需培训的人员和培训内容作出合理计划和安排;然后,对急需培训的素质不高的审计人员,可安排参加普及和提高知识的培训,培训的重点放在计算机、财务软件、审计等的基础知识上,培训的任务可由有较高水准师资队伍的高等院校来承担。目前,中国科技大学商学院承担的培训便是此类培训。对于那些已熟练掌握了计算机技术的有较高素质的审计人员,所进行培训的内容应重点放在财务软件开发、审计软件开发、审计理论与方法研究上,只有这样,才能培养出烟草行业高层次、高水准的电算化内部审计人员。目前,我国烟草行业的此类培训尚未开展,若开展起来,培训的难度较大,对培训教师的要求较高,所以,此类培训任务宜由高水平、科研能力强的高等院校来承担,方能达到目的。

3. 加强理论研究

没有好的理论的指导,就不可能有有效的社会活动。考虑到目前烟草行业电算化内部审计工作的盲动性、无序性等特征,加强理论研究,尤其是电算化内部审计理论的研究,成为当务之急。今后,烟草行业电算化内部审计理论的研究应借鉴国外的先进经验和理论,立足本行业特点,重点放在解决已有的实际问题。只有这样,理论才能在实践中得以检验和发展,理论研究才具有较强的实效性。

作者单位:中国科技大学商学院

利用 Excel 设计灵活的固定资产更新决策模型

□ 桂良军

一、固定资产更新决策原理

固定资产更新是对技术上或经济上不宜继续使用的旧设备用新的资产更换,或用先进的技术对原有的设备进行局部改造。

固定资产更新决策主要研究旧设备是否更新,即继续使用旧设备,还是更换新设备。在决策过程中通常会遇到新设备的经济使用寿命与旧设备尚可使用的寿命相等与不相等两种情况,对前一种情况下的决策,可采用净现值法(NPV),分别计算新旧两种设备的净现值,通过比较净现值大小来做出决策,如果新设备的净现值大于旧设备的净现值,则进行更新,反之则继续使用旧设备。

对于后一种情况下的决策,可以采用平均年成本法。固定资产平均年成本是使用年限内现金流出总现值与年金现值系数的比值,即比较新旧设备在各自使用年限内的平均年成本大小,新设备的平均年成本低,则进行更新,反之,则继续使用旧设备。

上述原理在手工决策过程中的计算比较困难,特别是存在多种新设备可供选择时,更是需要重复计算。以上述的第一种情况为例,有人用 Excel 提供的 NPV 函数设计了固定资产更新决策模型(如图 1)本文试着从固定资产更新决策模型的建立步骤探索建立一种更加灵活的固定资产更新决策模型。

固定资产更新决策模型					
1	资金成本:	10%	所得税率:	30%	
2	旧设备:		新设备:		
3	初始投资	40000	初始投资	60000	
4	预计使用年限	11	预计使用年限	5	
5	已使用年限	6	已使用年限	0	
6	残值		残值	10000	
7	折旧方法	直线法	折旧方法	年限总和法	
8					
9	旧设备现金流量表				
10	旧设备:剩余使用年限	1	2	3	4
11	销售收入	50000.00	50000.00	50000.00	50000.00
12	付现成本	20000.00	20000.00	20000.00	20000.00
13	折旧额	8000.00	8000.00	8000.00	8000.00
14	税前净利	22000.00	22000.00	22000.00	22000.00
15	所得税	6600.00	6600.00	6600.00	6600.00
16	税后净利	15400.00	15400.00	15400.00	15400.00
17	营业净现金流量	23400.00	23400.00	23400.00	23400.00
18					
19	新设备现金流量表				
20	新设备:剩余使用年限	1	2	3	4
21	销售收入	80000.00	80000.00	80000.00	80000.00
22	付现成本	40000.00	40000.00	40000.00	40000.00
23					

图 1

二、固定资产更新决策模型的建立

资料,某公司考虑用一台新的设备来代替旧设备,为的是减少成本,增加收益,当时的资金成本为 10%,所得税率为 30%,新旧设备有关资料如图 2。

项 目	旧 设 备	新 设 备
原值	40000	60000
预计使用年限	11	5
已使用年限	6	
年销售收入	50000	80000
每年付现成本	20000	40000
残值		10000
目前变现价值	10000	
折旧方法	直线法	年限总和法

图 2

图 1 模型的建立步骤简略如下:

1. 由于采用双倍余额递减法计算固定资产折旧的 Excel 中的 DDB 函数存在一些缺陷(见陈纯,《中国会计电算化》,2000.1 P40)在工作簿中自定义 CDDB 函数。

2. 在 A1 中输入“固定资产更新决策模型”,并居中于 A1:F1。

3. 在 A2 中输入“资金成本”,将 B2 单元命名为“资金成本”并输入“10%”,在 C2 中输入“所得税率”,将 D2 单元命名为“所得税率”并输入“30%”。

4. 在其他单元格中设置如图 1 中相应的文字内容,新旧设



备现金流量表的数据区某些计算公式设置如下(以旧设备现金流量表 B 列为例):

- (1) 折旧额栏 : 依据相应的折旧方法设置折旧函数公式 ;
- (2) 税前净利 $B12 - B13 - B14$;
- (3) 所得税 $IF(B15 > 0, B15 * \text{所得税率}, 0)$;
- (4) 税后净利 $B15 - B16$;
- (5) 营业净现金流量 $B17 + B14$;
- (6) 将上述公式复制到 B 后相应的栏。

5. 在 A30、A32 中分别输入“分析结果 :”和“净现值(NPV)”,在 B31、C31 分别输入“旧设备”和“新设备”;在 B32、C32 分别输入计算净现值的函数。

这种模型虽然方便财务管理人员从事固定资产更新决策,但这种模型不够灵活,主要存在以下问题:一是折旧方法改变时,就要重新设置其相应的折旧计算公式;二是尚可使用年限一旦变化,就需要重新设计模型,计算各年的现金流量。这种模型适用性不强,通用性差。作者采用 Excel 提供的窗体和 VBA 中的宏,设计了更灵活的固定资产更新决策模型,并将其保存为应用模板。财务管理人员在进行固定资产更新决策时,只要多次使用该模板就可以进行一种旧设备和多种新设备更新决策,折旧方法和使用年限可以任意选择。

三、新固定资产更新决策模型的设计

将上述模型作如下改进,改进的步骤如下:

1. 在 B 栏“预计使用年限”行放置微调按钮,将其格式中的“步长”设为“1”,并将其链接到 B6 单元格中。
2. 在 H2 :H4 中分别输入可供选择的折旧方法,如直线法、双倍余额递减法和年限总和法。
3. 在 B 栏“折旧方法”行放置下拉组合框,将其格式中的“数据源区域”设为“H2 :H4”,并将其链接到 B8 单元格中。
4. 增加“计算”按钮,并建立相应的宏,为了能在工作表实现自动计算,在宏中实现将计算公式加到工作表中,以便于用户在按下“计算”按钮后,改变工作表新旧设备现金流量表区域中的销售收入和付现成本,就能自动得到相应的净现值(NPV)宏代码如下:

```
Dim NpJ, NpX
Worksheets "新模型".Select
Range "b11 :Z11".Clear
Range "b14 :Z18".Clear
Range "B24 :Z28".Clear
Range "b21 :Z21".Clear
zjcb = Range "b2".Value
sds = Range "d2".Value
yz1 = Range "b4".Value
yj1 = Range "b5".Value
ys1 = Range "b6".Value
cz1 = Range "b7".Value
yz2 = Range "f4".Value
yj2 = Range "f5".Value
ys2 = Range "f6".Value
cz2 = Range "f7".Value
ff1 = Range "b8".Value
ff2 = Range "f8".Value
If yj1 <= ys1 Or yj2 <= ys2 Then
    MsgBox "已使用年限应小于预计使用年限"
    Exit Sub
End If
If yj1 - ys1 <> yj2 - ys2 Then
    MsgBox "新旧设备尚可使用年限应该相等"
    Exit Sub
```



```

End If
n = yj1 - ys1
If n > 25 Then 'n 只能小于等于 25 ,否则 chr 函数表示的不是字母 A ~ Z
    MsgBox "新旧设备尚可使用年限不能超过 25"
Exit Sub
End If
For i = 1 To n
    '旧设备
    Cells 11 1 + i . Value = i
    Cells 14 1 + i . Value = If ff1 = 1 SLN yz1 cz1 yj1 If ff1 = 2 CDDDB yz1 cz1 yj1 i + ys1 SYD yz1
    cz1 yj1 i + ys1
    COL = Chr 65 + i
    Cells 15 1 + i . Value = "=" & COL & "12" & "-" & COL & "13" & "-" & COL & "14"
    Cells 16 1 + i . Value = "=" & if " & COL & "15" & "> 0 " & COL & "15 * 所得税率 " & "0 "
    Cells 17 1 + i . Value = "=" & COL & "15" & "-" & COL & "16"
    Cells 18 1 + i . Value = "=" & COL & "17" & "+" & COL & "14"

```

'新设备

```

Cells 21 1 + i . Value = i
Cells 24 1 + i . Value = If ff2 = 1 SLN yz2 cz2 yj2 If ff2 = 2 CDDDB yz2 cz2 yj2 i + ys2 SYD yz2 cz2
yz2 i + ys2
Cells 25 1 + i . Value = "=" & COL & "22" & "-" & COL & "23" & "-" & COL & "24"
Cells 26 1 + i . Value = "=" & "if " & COL & "25" & "> 0 " & COL & "25 * 所得税率 ," & "0 "
Cells 27 1 + i . Value = "=" & COL & "25" & "-" & COL & "26"
Cells 28 1 + i . Value = "=" & COL & "27" & "+" & COL & "24"

```

Next

'计算 NPV

'旧设备

```

ReDim NpJ 1 To i - 1
For J = 1 To i - 1
    NpJ J = Chr 65 + J & "18"
Next
Nppj = NpJ 1 & " " & NpJ J - 1
Cells 32 2 "=" = NPV 资金成本 " & Nppj & " " & "-" & "$B$4"

```

'新设备

```

ReDim NpX 1 To i - 1
For J = 1 To i - 1
    NpX J = Chr 65 + J & "28"
Next
Nppx = NpX 1 & " " & NpX J - 1
Cells 32 3 "=" = NPV 资金成本 " & Nppx & " " & "-" & "$F$4"

```

说明 :上述代码没有包含输出数据的格式化 ,尚可使用的年限不超过 25 年。该代码在 Excel97、Excel2000 中运行通过。

这样设计后 ,使用年限、折旧方法等无论怎样改变 ,只要按下“ 计算 ”按钮 ,就可自动生成相应各年的各项指标和旧设备的净现值(NPV);同时 ,若用户修改某年的销售收入和付现成本 ,其他相应的指标和净现值 NPV 也随着相应的变化 ,从而更好地帮助用户进行固定资产更新决策。

(作者单位 :中国煤炭经济学院会计系)



现金流量日报表的连环编制法

□ 李春友 周雪辉

随着企业对现金管理要求的日益提高,详细、即时的现金流量信息在企业内部管理特别是日常资金管理中来越来越重要。统一的现金流量表专门反映现金信息,但是,根据《企业会计准则——现金流量表》的要求,企业对外报告的现金流量表往往是每年或者每半年编报一次,表内各项目反映一年内或半年内的累计数。而且,现金流量表按标准项目和统一口径编制,难以适应具体企业日常管理的实际要求。例如,企业采购材料的现金支出,可能需要按照主要材料品种进行反映和分析,发生差旅费、业务招待费支付的现金要求按部门反映和控制。而且这些项目需要逐日列示“本日数”、“本月数”和“本年累计数”。上述要求是统一现金流量表难以胜任的。因此,有必要推出一种详细、即时而且准确的现金流量日报表,作为现金管理和控制的重要信息反馈手段。

一份完整的现金流量日报表,既要按照内部管理需要设置编报项目,又要逐日、逐月计算和汇总,其编制的工作量是惊人的,因此在手工核算方式下很难既准确又及时。在会计电算化的条件下,由于计算机处理的快速精确,使得顺利编制这一报表成为可能。在财务软件的报表处理系统中,通过对每一报表项目定义其取数公式,以决定报表项目的填报方法。现金流量日报表需逐日计算输出,因此要求报表系统提供按日取数的功能。为此,笔者了解了国内的主要财务软件的报表子系统,发现所了解的各种品牌的软件产品均没有在报表取数函数中提供按日期取数的功能,最短的取数期间是月份,最详细只能提取某月发生数,而不能提取某日的发生数(如本日收回的货款)。这样,就限制了报表系统对编制各类详细日报表的支持。为了在现有条件下实现“现金流量日报表”,笔者经过反复比较和测试,在“新中大”软件环境下,找到解决这一问题的一种方法——现金流量日报表的连环编制法。

新中大报表系统的文件管理功能封装在系统内部,报表文件的名称由系统自动生成,文件名由三个

部分组成:“文件类型代码”+“月份代码”+“单位代码”。在报表系统主窗口中,报表文件可按月列表显示,也可按树型方式显示年内所有报表。我们设定每天的现金流量日报表作为一个单独的报表类型,为每天建立一个独立的现金流量日报表文件。如“0109.fmt”,其中“01”表示01类报表,可以事先被定义为“每月1日的现金流量表”类型;“09”表示9月份;“.fmt”是文件扩展名。“0109.fmt”就是9月1日的现金流量日报表文件。在一个月的报表窗口或目录中,这类文件共有31个,对应着月内每一天。每个现金流量日报表文件根据本日收付款凭证入账后的科目发生额计算“本月合计”,用本日该报表的“本月合计”减去前一天该报表“本月合计”,得到“本日发生”的现金流入或现金流出数额。具体办法如下:

(一)设计现金流量日报表的格式和项目:该报表的项目应包括三大部分:现金流入、现金流出和现金账户,各部分的栏目应分为“本日发生”、“本日月计”、“昨日月计”、“本年累计”。表1是笔者为某公司设计的一种(经过简化的)现金流量日报表:

(二)现金流量各栏目指标的计算方法

1.“本日月计”和“本年累计”:即截止本日的本月发生数和本年累计数。可以用新中大软件提供的“对方科目取数法”计算。对方科目取数函数共有四个:

(1)zjzc(主科目代码,对方科目代码,月份,部门代码,年度,账套号)

(2)dzjc(主科目代码,对方科目代码,月份,部门代码,年度,账套号)

(3)ljzjc(主科目代码,对方科目代码,月份,部门代码,年度,账套号)

(4)ljdzjc(主科目代码,对方科目代码,月份,部门代码,年度,账套号)前两个函数取主科目中与对方科目对应的月内借方(zjzc)和贷方(dzjc)发生额。后两

表 1 现金流量日报表
编制单位 年 月 日 单位 元

项 目	本日发生	昨日月计	本月月计	本年累计
一、现金流入量				
一 预收及销货款				
二 金融机构贷款				
三 其他				
现金流入合计				
二、现金流出量				
一 原辅材料				
其中 兰钨				
金属钴				
其他				
二 动力费用				
三 工资奖金				
四 上缴税费				
五 制造费用				
1 车间				
2 车间				
六 管理费用				
其中 办公费				
招待费				
七 销售费用				
八 财务费用				
九 福利支出				
十 还贷				
十一 固定资产				
十二 其 他				
现金流出合计				
三、现金净流入量				
四、现金各账户	基本户	工资户	库存现金	合计
昨日余额				
今日收入				
今日支付				
今日余额				

个用来取年度累计数。现金流量日报表的“本日月计”栏取有关科目与现金科目相对应的本月发生额，如“收到货款和劳务费”的本月合计数，应取“501#主营业务收入”、“502#其他业务收入”、“2210104#应交税金 - 应交增值税 - 销项税额”、“113 应收账款”、“112 应收票据”等科目本月贷方与“101 货币资金”下属的“10101 现金”、“10102 银行存款”、“10109 其他货币资金”等科目相对应的发生额，再减去相反的退款金额即可。列式如下：“预收及销货款”项目的“本日月计”栏 = $dze(501, 101) + dze(502, 101) + dze$

$(2210104, 101) + dze(112, 101) + dze(113, 101) - jze(501, 101) - jze(502, 101) - jze(2210104, 101) - jze(112, 101) - jze(113, 101)$

又如：“工资奖金”项目的“本日月计”栏 = $jze(211, 101)$

各项目的“本年累计”只需把上述表达式中的函数名改为“ljje”即可。

2. “昨日月计”：用新中大软件间取数函数 ref（类别码，月份，“单元”，...），提取昨日“现金流量日报表”文件的“本日月计”相应单元的数值，作为本日的“昨日月计”。计算该栏指标是为正确计算“本日发生”做准备。

3. “本日发生”：按同一指标的“本日月计”减去“昨日月计”计算。正确计算该栏指标是本报表的主要目的，它提供了企业当天的详细现金流量情况。

4. 各现金账户的项目，参照现金流量指标的取数方法计算，但现金增减合计应剔除现金账户发生额中各现金账户之间的转账数，因为诸如“送存现金”、“提取现金”的事项并不形成真正的现金增加或减少。

（三）日常运行的注意事项

1. 所谓循环编制法，是指每天日报表的计算依赖上一天日报表的正确结果，因此每月的现金流量日报表必须从本月 1 日开始逐日正确计算并保存，以供下一天报表计算时取数，以此类推，直至月末。

2. 如在账务系统中逐日输入凭证，在报表系统可以按“包括未记账凭证”逐日计算当日“现金流量日报表”。

3. 如在账务系统中集中输入多日凭证，则需逐日对当天凭证审核、记账，按“不包括未记账凭证”计算当日“现金流量日报表”。

4. 计算正确的报表保存后不要再行修改。如对以前凭证进行修改，可能影响已经计算的现金流量日报表，这些报表就需要重新处理。

5. 现金流量日报表存在以下内在的勾稽关系：
“现金流入合计” - “现金流出合计” = “现金净流量”
“现金净流量” = “各现金账户的净增加额合计”

这种勾稽关系可以定义为审核公式，报表每次计算时均会校验审核公式。如计算有误，系统将提示错误情况。

作者单位 株洲市交通局财务科



浅谈医院财务计算机系统的建设

□ 韩 倩 陈国军

我国医疗体制改革正在向纵深方面发展,作为这项改革的主体——医院面临着新的挑战。如何在激烈的市场竞争中求生存,是摆在每个医院面前急需探讨的课题。同时,我们也清醒地认识到,这是一个千载难逢的发展机遇,只有把握机会迎接挑战才能立于不败之地。如果说外部大环境对医院的发展产生巨大的压力而产生推动力的话,那么医院内部的管理也在起着相辅相成的作用。在医院管理中,经济管理 with 医院职工的自身利益息息相关,占有相当大的比重。为使经济管理更加科学化、规范化,我院从 1990 年开始,进行财务计算机系统的规划和建设工作,取得了可喜的效果。

一 总体目标

1. 向科学管理要效益,弥补缺陷,实现医院经济核算的现代化管理。
2. 保证医院医疗、科研、教学等活动顺利进行,提供更科学便利的服务。
3. 为医院领导层决策提供科学准确的财务指标。

二 网络建设

1. 我院财务计算机系统的建设遵循“分步实施、后期集成”的原则,按着医院工作的轻重缓急和经济情况,分期建设。

1 一期工程:职工工资微机化管理。自 1990 年起,我院开始使用微机对全院职工工资进行管理,实现了工资调整、工资核算、工资条打印及其他一些基本功能。1995 年以后加入个人所得税调整功能。

2 二期工程:财务科内部网络的建设。根据卫生部、财政部等主管部门的指示精神,我院从 1998 年开始建设并投入使用财务管理网络系统。通过该网络,可实现报帐、审核、财务统计、帐务报表、固定资产核算、应收帐款管理等功能,基本取代了传统的财务手工工作,使我院的财务管理提高到一个新的水平。该软件由国家财政部指定软件公司开发。

3 三期工程:全院经济核算子系统的建设;该系统是我院医院信息系统的一个子系统,对全院的医疗收入、日常支出、科室奖金分配等起到了至关重要的作用。该系统的数据来源于医院信息总网,可准确、科学的反映科室的收入,按照我院的奖金分配方案自动生成科室应得奖金额。

4 四期工程:财务软件系统集成。即将进行的工作,为使我院的信息系统更为完整,把目前财务相对独立的三个系统合成,并入医院信息总网,将与医院经济挂钩的所有科室的经济管理统一,做到资源共享、统计准确、标准统一。

三 硬件配置

由于财务管理关系到整个医院的经济命脉,财务数据就显得极为重要,在硬件端首先就要把好关。由于财务科内部网络是一个相对独立的系统,我们配置

了专门交换机和服务器,采用星型布线,每个工作站独享十兆带宽。我们把硬件的挑选当作重点,选择质量信誉好、售后服务好的国际或国内的名牌产品。网线采用加拿大产 IBDN 超五类双绞线,主交换机、集线器、网卡和服务器系列选用美国 IBM 产品,工作站端则选用国内金长城系列产品。

四 软件环境、系统软件平台

- | | |
|----------|--------------------|
| 网络操作系统: | 微软 WindowsNT |
| 数据库管理软件: | 微软 SQL Server7.0 |
| 前台开发软件: | 微软 Visual Basic5.0 |
| 其他应用软件: | 微软 Office97 |
| 工作站操作系统: | 微软 Windows98 |

五 系统维护和安全

1. 医院信息系统建成后能否达到预期效果,取决于后期的使用和维护。使用得当维护及时,就会使系统发挥应有作用,否则,会给医院造成不可弥补的损失。我院财务管理人员都持有财务人员电算化上岗证书,为我院财务软件的顺利运行提供了可靠保证。同时,我们有专业计算机人员负责维护财务系统。

2. 为确保整个计算机系统安全运行,我们制定了严格的管理制度,做到专机专用,对硬件和软件都采取了充分的安全措施。服务器与网络及设备采用双线连接,服务器采用双机热备份,双 CPU,双硬盘;工作站无软盘驱动器和光盘驱动器;服务器、交换机及工作站都由长时不间断电源供电,8 小时不间断电源。应用软件采用访问控制、身份认证、密匙及系统容错等基本网络安全技术进行安全监控,服务器安装防火墙网络版软件,起到主动防御的作用。系统集成到医院总网后,将由网络管理中心的磁盘阵列备份财务数据。

六 使用效果

1. 实现了财务的正规化管理,堵住了原有的管理漏洞。
2. 提高了工作效率,体现了以病人为中心、一切为前勤服务的宗旨。
3. 为医院的整体管理提供准确的财务数据。针对国家关于药品收支两条线的规定,医院领导直接在网络终端随时查询药品收支的变化,便于调控,动态管理。

七 今后工作

1. 配合医疗体制改革及医疗保险制度的改革,进一步完善财务计算机系统,增加必要的功能模块,如学术会议经费管理子系统等,真正实现财务管理的无纸化办公。
2. 由于现在财务内部网络和经济核算软件由不同的软件公司开发,需要我们管理人员做好协调组织工作,顺利完成系统集成工作。
3. 医院每年需要追加一定的网络维护费用。

作者单位:吉林大学白求恩医学部

会计数据电子化处理中“一分钱问题”解决方法

□ 王正忠

科技的发展日新月异,计算机的触角已经伸到日常工作、学习和生活的每一个角落,Internet 浪潮正以不可阻挡的汹涌之势席卷全球。如今,我们工作中的数据处理,尤其是会计工作,已经变得越来越离不开计算机和其他电子化工具了。

在日常的会计数据处理过程中,非特殊情况(计算折旧率、内部收益率等),一般计算结果只要小数点后保留两位有效数字,如金额一般精确到分就可以了。然而计算机在无人干预的情况下,其计算结果是极其精确的,有效数字不作取舍,这种“过分较真”有时却往往给我们带来麻烦,比如账务处理和会计报表中的平衡校验问题等,明明目测或手算已经平衡,但计算机却提示差额为 0.01 元或 0.00... N 个 0 ... 001 元。这些问题就是通常所说的“四舍五入”问题,或称“一分钱”问题,它是由于计算精度未作预先设定和控制而引起的。下面通过笔者实际工作中遇到例子,说明上述问题的解决方法。

一、运用 Excel97 处理合并会计报表遇到的问题

一日,上级单位的财务部门告知,已报出的合并会计报表不平,差一分钱,笔者百思不得其解,表中数据除手工输入,全是由公式自动计算得来,手工输入错误已排除,结果怎么会不平呢?经过对合并底稿和调整会计分录的仔细检查,最后发现问题出在对子公司当期损益进行调整的计算过程上,计算表格如图 1 所示。

	A	B	C	D
		子公司当期损益	股权比例 %	母公司长期股权投资—损益调整
1	A 公司	97758.54	100.00	97758.54
2	B 公司	12697.40	85.00	10792.79
3	C 公司	1071444.61	65.00	696429.00
4	D 公司	152040.73	62.50	95025.46
5	E 公司	340233.00	70.00	238163.10
7	合 计	—	—	1138178.83

图 1

在图 1 所示的表中, D2 单元格中的公式为“=B2*C2/100”, D3~D6 单元依此类推, D7 单元格内的公式为“=SUM D2:D6”, 公式均正确无误,然而计算结果从目测就可发现:尾数相加应为 9 分,公式计算却为 8 分,将“损益调整”所在的 D 列小数位增加一位后,原因暴露无疑,原来在 Excel 中,默认情况下单元格内所存数据的精度为完全精度,而显示则根据用户设置采用显示精度,两者并不一致。如图 2 所示。

	A	B	C	D
		子公司当期损益	股权比例 %	母公司长期股权投资—损益调整
1	A 公司	97758.54	100.00	97758.540
2	B 公司	12697.40	85.00	10792.790
3	C 公司	1071444.61	65.00	696429.000
4	D 公司	152040.73	62.50	95025.456
5	E 公司	340233.00	70.00	238163.100
6	合 计	—	—	1138178.886

图 2

解决方法是点击菜单“工具”→“选项”,在弹出的表单中选中页面“重新计算”,将其中“以显示值为准”

选项选中,并单击“重算活动工作表”按钮。需要注意的是,此举人为降低了计算精度,但对于报表合并这样的工作来说完全可以满足要求。结果如图 3 所示。

	A	B	C	D
		子公司当期 损益	股权比例 %	母公司长期股 权投资—损益调 整
1	A公司	97758.54	100.00	97758.54
2	B公司	12697.40	85.00	10792.79
3	C公司	1071444.61	65.00	696429.00
4	D公司	152040.73	62.50	95025.46
5	E公司	340233.00	70.00	238163.10
6	合计	—	—	1138178.89

图 3

二、运用 Access97 和 VB6 开发账务系统中遇到的问题

笔者为某企业结算中心(内部银行)开发账务处理系统时也曾被上述问题困扰,由于事前没有考虑到此类问题,对交易录入、总账等一些模块中涉及到的借贷平衡校验、透支检查等功能简单采取了用“是否 X=Y”或“X-Y 是否等于零”的方法来实现,导致软件调试过程中吃尽了苦头,有时明明借贷平衡,可系统硬是无法通过,经单步调试,发现差额常常为 10 的负 N 次方数量级。由于这一原因,原先已经做好带到现场的模块不得不重新进行修改,有的甚至推倒重来。现将本人摸索的解决方法叙述如下,供同行们借鉴。

1. 把住“源头”,控制数据录入时的有效数字位数。通过在数据录入表单中将有关控件的属性进行设置,如将“输入掩码”设置为“999 999 999.99”,将“小数位”属性设为 2,来防止在数据录入时人为输入小数点后两位以后的数字;

2. 把住“出口”,控制数据计算结果保留的有效数字位数。运用适当的函数对计算结果进行处理,来将小数点后两位以后的数字截断。如: $X = \text{Int } X * 100 / 100$ 或 $X = \text{Fix } X * 100 / 100$, 含义为将计算结果 X 乘以 100 后取整数部分,然后再除以 100

3. 降低校验标准。将原标准 $X=Y$ 或 $X-Y=0$ 改为 $\text{Abs } X-Y < 0.01$, 意为 X 与 Y 差的绝对值小于 1 分钱即可,即忽略小数点后两位以后的不相等部分。这种做法“治标不治本”,在软件长时间的使用过程中容易造成误差的不断累积,尽量少用。

三、在 Visual Foxpro VFP 中的处理方法
尽管微软公司已经宣布 VFP6.0 为最后一个版本,但国人对其钟爱的程度仍未下降,上述在 Access97 和 VB6 中使用的方法在 VFP6 中同样适用,但在 VFP 中还可以在应用程序初始化系统环境时对运算精度进行设定。如用语句“SET DECIMALS TO 2”将小数位数设为两位。

综上所述,我们在开发或运用各种软件进行会计数据处理时,如果仅仅是账务或报表处理这类简单运算即可解决的问题,数据计算的精度和有效数字的位数应做到满足要求辄止,并非越高越好,而且,计算结果所保留有效数字的减少对于提高整个系统的运算速度,减少存储空间都大有裨益。作者单位:中国石化集团管道储运公司多种经营财务部



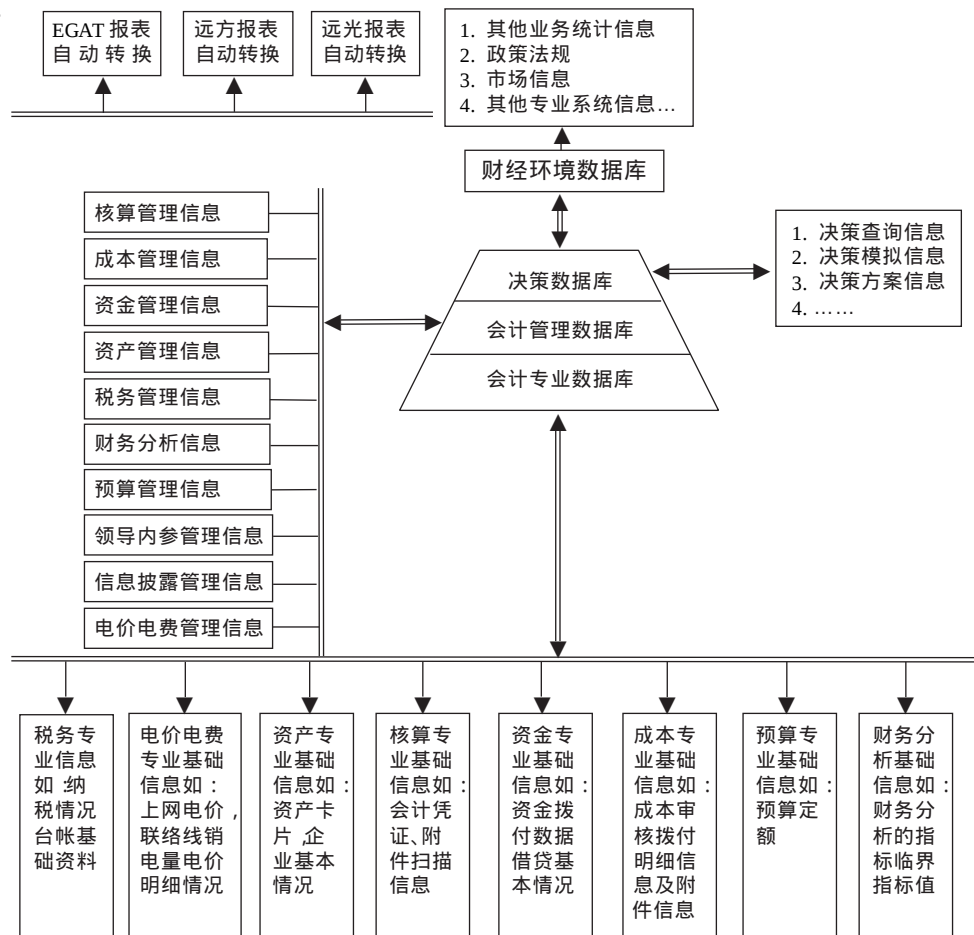
电力行业财经信息存储结构解析

□ 姚光文

财经信息系统是企业信息系统的神经中枢,是最敏感、最综合的信息系统,是企业经营管理决策的重要信息来源,是企业的一种资源财富。它辅助企业或组织进行决策,利用它过去的的数据预测未来,预测企业或组织的功能情况,利用它控制企业的一些行为,以期达到企业或组织的长远目标。财经信息存贮管理是财经决策支持系统的重要组成部分。现在大部分企业所建立的数据库多是对应于财经业务数据这种级别的,即对业务数据实现统一管理,这种业务级别上的统一型数据库可能具有对管理者有用的潜在可能性,但实际上都不具备起作用的性质。

本文试图围绕财经信息存贮结构模型,针对不同层次的数据库的构成、特征、逻辑结构进行深入分析,以利于设计出优良的财经数据库体系,使财经信息合理、有效地组织,让使用者方便高效地运用,为提高企业经济效益服务。

通过对财经信息特性、结构模型的研究,针对电力行业的特点,我们设计出电力行业财经信息存储结构如图所示。



电力行业财经信息存储结构图



下面对财经信息存贮结构模型予以解析。

一、财经信息存贮结构

分为四类:第一,财经专业数据库;第二,财经管理数据库;第三,财经决策数据库;第四,财经环境数据库。其中,财经专业数据库是稳定的、不变的历史数据库,它是客观经济活动连续、系统、全面综合的反映与记录。它是企业内部财经部门、执行会计部门产生的。财经环境数据库亦是稳定的,不能为会计工作者改变的历史数据库,进行财经分析预测决策时可以利用它,按不同的要求条件提取一个数据集。财经管理数据库是按照不同的管理要求,对财经专业数据库及财经环境数据库进行提炼、分类、加工、聚合而成的数据库,它也接收决策数据库最优决策方案与计划数据。财经决策数据库是按照特定的决策项目及特定的预测决策模型对数据的要求从财经专业数据库、财经环境数据库、财经管理数据库中提取、改制、加工、分类、聚集而成的数据库。

二、从不同层次数据库的特点考察

财经专业数据库是历史的实绩型数据,是稳定的、准确的、具体的。现在正在从集中型转向分散型。各个分散型数据库所操作的内容一般仅限于在该场所收集和使用的数据。财经专业数据库的使用者只使用财经专业电算化程序,而没有必要了解数据库中存在什么样的数据,只要能高效地对数据库进行输入、输出操作就足够了。因此,只要程序员和数据库管理者能理解,其数据的表示取何形式是不重要的。

财经管理数据库是从财经专业数据库、财经环境数据库通过抽取、归纳、累积而得到。由于它的使用对象是企业内部的广大管理人员,所以其使用频率相当高,它对于促进企业内部的信息交流是十分有益的。它实现的可能性和利用价值很高,所以作为数据库管理系统中的数据库存贮是可行的。正由于它的使用者是企业内部的广大管理人员,因此财经管理数据库应具有如下特点:

(一)数据的表示应尽量自然,以便管理对数据库更易理解

对管理者来说,他们每天处理的并不是完全相同的事情,而是要解决一些新的问题。这些问题涉及的范围很广泛,所需信息也来自许多方面。对他们来说,即使关心数据库中存放的数据,也不会去关心接近这些数据的方法。因此要接近数据库中的数据,需要相应的技术和知识,而这将耗费管理者大量的时间,使之难以专心致力于他们所从事的管理工作,这当然是不希望的。

为了使管理者易于接近所需数据,希望数据库的逻辑组织与管理者对现实世界的认识相一致,或者比较接近。一般地,对业务数据库主要考虑处理的高效率,因此其数据库的组织不一定与管理者对现实的认识一致,而管理数据库与处理效率的提高比较起来,更重视对数据接近的容易性。这样,如果数据的表示比较自然,数据库的逻辑结构易于理解,管理者就可以用他们通常使用的日常用语和形式接近其所需的数据。

(二)财经管理数据库要把数据作为真正的资源来保管

在决策时所要求的信息往往随管理者所处的环境的变化而变化。而环境表现为不稳定的情况,因此对信息的要求往往伴随环境的变化和管理者所关心的问题而变化。这表明,数据亦如组织中的其他资源一样,过去的东西在陈腐,新的东西不断涌现。因此,设计财经管理数据库时应考虑到作为真正有用资源的数据使之更新、存贮能较平稳地进行。

另外,仅靠在设计业务数据库时所进行的输入、输出分析来决定管理者所必须的数据是不充分的,甚至是十分危险的。对于管理者来说,提供那些供其参考的数据或作为分析问题入口的数据是很有必要的,逐步发掘他们对数据的要求也是必要的。

因此,为了使数据真正作为资源存贮,必须找出稳定的数据结构。在大多数数据情况下,所需数据种类是变化的,但数据的类型并不怎么变化。不受数据种类变化的影响,而主要着眼于数据的类型,对于找出稳定的数据结构是十分重要的。总之,在设计数据库时,不是只考虑一时的要求,而是从更广阔的视野去考察组织的整体活动,就可以确保数据作为独立的信息资源存贮而起作用。

至于财经决策数据库,由于制订战略计划时所需的数据和模型在事前并不十分清楚。其数据的使用频度低,涉及的数据量小。另外,数据被多个管理者所共用的情况也较少。他们所需的大多数数据往往是一些非计数性数据。

从数据的事前判别度低及使用频度低等特性来看,将决策数据库作为数据库管理系统的数据库来存储是不甚合理的。



财经决策数据库的实现应从更广阔的视野出发去考虑。即使是战略计划,也不是完全不需要内部数据,而是有可能以某种形式使用。另外,由于这些内部数据多是归纳、加工的,所以通过财经管理数据库得到或生成的可能性很大。

假如财经决策支持系统中具有某种机构使得能把外部数据转换成系统所需要的和可利用的形式,加之能从财经管理数据库取出所需的内部数据,就可以借助这种机构实现财经决策数据库。

三、从不同层次数据库的逻辑结构来考察

财经专业数据库的设计目前已有一套较成熟的理论与方法。其逻辑结构比较灵活,但目前关系数据库理论应用最广,一般属财经关系数据库的理论规范化后的二维表结构形式。

财经管理数据库基本上可采取与财经专业数据库同样的方法进行设计。但在设计时应充分考虑到财经管理数据库的特点。

在经营管理级所使用的数据,可被管理者从多方面运用。这主要是由于管理人员对某一问题可能要从很多不同角度去观察研究。另外,管理人员还经常在时间轴方向上去观察、分析问题。例如,电力公司在考察有关售电情况的信息时,对这种信息的关心角度将因管理者不同而不同。有的管理者主要关心不同地区售电的情况,从而把售电数据排成地区——售电类别表格形式;而另外的管理者可能关心各地区不同时期的售电量等。如果将地区、售电类别、时间视为三维坐标体系,则这些以帐表形式表示的销售信息,可以看成按管理者各自希望的形式从立方体(三维坐标体系)中切出的横断面。对应于三维空间上的特定点,就表示该情况下的销售数据(售电量)。

考虑到实际经营情况,除了前述的3个轴之外,有时还需要表示数据计量单位的轴,表示计划值和实际完成值的轴等。这样,财经管理数据库往往具有下列所示的3维以上的性质:销售单位、售电类别、时间、计量单位、计划值、实际完成值等。

管理级的数据应该以逻辑的立方体或超立方体结构存贮在财经管理数据库中。由于管理数据库是公用数据库,因此要求数据库具有一致性。

由决策数据库的特点,决策数据必须是能够提供各管理者个人自由使用的数据库。另外,战略决策数据与管理级的数据不同,它的重点主要不在于“观察”这些数据,而在于对它们进行分析、加工。为了使管理者直观地了解和掌握决策数据库的内容,其数据的逻辑结构以二维形式,即表状结构为好。如果决策数据库中的数据能以表状形式进行处理。管理者如同对日常写在纸上的数据那样感到十分熟悉和自然,因而很容易对这种数据进行加工、分析。考虑到决策数据库中数据的高度概括性、面向使用者的个人要求、表格形式的数据结构以及高度的灵活性,要设计兼有这种特征的会计决策数据库,就不只是单独的设计数据库本身,而要同时考虑到对数据库进行访问的模式及相应功能,即从综合立场出发进行设计是十分重要的。

四、从会计核算数据处理模式的本质来考察

引起会计数据库表达形式根本变化的只有两步:一是将经济事项分类转化为一定帐户的借项和贷项的会计分录形式;二是分期间对帐户进行浓缩提炼。所以从会计核算系统的数据库来看,本质上是形成如下数据库:

- (一) 从原始会计数据到分录数据库
- (二) 从分录数据库到科目数据库
- (三) 从科目数据库到会计报表库

五、从执行会计的执行情况来考察

由于执行会计是围绕各责任中心来组织,以各个责任中心为对象进行有关资料的收集、整理和分析对比,反映责任中心及投资中心分别建立的执行情况进行系统的记录与计量,然后形成责任报告库。在企业不同层次上,责任报告的侧重点不同。最低层次的责任中心的报告库应是最详细的,例如直接材料可以进一步分解为价格差异及用量差异,并且进一步追溯到各种原材料上去。随着层次的升高,其责任报告库的内容更为简明。

六、从财经管理数据库的形成来考察

以财经专业数据库为基础,结合财经环境数据库,形成综合管理指标数据库提供多种财务指标,以利决策者把握经营重点,如安全性指标、收益性指标、流动性指标等财务指标及经营指标与市场指标;对主要财务经营指



标未来趋势进行预测形成财经管理预测库 ;对财经专业系统基本数据按标准的数据代码和报表信息生成关系自定义形成会计分类报表库表 ;对责任预算库及责任预算执行情况库进行分析及评价形成责任预算执行情况分析库及业绩评价数据库。

七、从财经决策数据的形成考察

由于会计决策主体是特定的决策项目 ,故针对不同的决策项目就从财经专业数据库、财经管理数据库及财经环境数据库中抽取、改制、加工形成特定决策项目的决策数据库 ;同时对相关的主要指标进行预测形成决策层的预测数据库 ,最后对形成的决策最优化方案进行企业经营预算 ,形成相应的预算数据库。

八、从财经环境数据库内容考察

由于目前企业外部数据库建立无统一标准 ,这里主要论述政策法规、市场信息数据库究竟存放哪些内容。至于其他信息系统不是本文论述的内容。

一 政策法规数据库

主要存放国家为加强宏观管理而制定的各项与企业有关的政策、法规、制度等数据。详述如下 :

1. 经济体制方面的政策 :指关系到国家根本的制度变革或政策调整。
2. 宏观经济政策 :主要指财政政策、金融政策、货币政策等。如物价上涨率、银行息率、各种税率等。
3. 产业政策与技术政策 :是指导国家产业发展的政策性文献 ,它规定了哪些是基础产业 ,哪些是支柱产业 ,并以产业组织、产业技术、产业布局做出规划。技术政策规定了国家鼓励创新和推广的技术 ,以及相应的鼓励措施。
4. 其他经济政策 :指一些部门、行业的政策法规等 ,如会计准则、行业会计制度等。

二 市场信息数据库

指除政策法规数据库之外的所有企业外部信息。主要包括 :

1. 企业间交流的信息 :指企业与同行业其他企业或有业务往来的企业间相互交换的报表及业务核算资料等信息。
2. 综合部门发布的信息 :主要指国家统计局定期发布的统计报告和统计分析 ;国家经贸委的经济形势分析 ,国家计委的国民经济计划 ;有关部门或专家的经济形势预测等。
3. 证券市场信息 :指各证券市场和资金市场的有关股价、债券利息等方面的信息。
4. 其他市场信息 :指生产资料市场信息、物资市场信息、劳动力市场信息 ,以及有关信息市场或信息部门提供的各种信息。
5. 其他有关信息 :指除上述市场信息之外的有关信息。如购买国外经济信息报刊杂志、国际会议交流等方式从国外获得的各种经济信息资料 ,以及国内有关部门的评比、会议交流信息等。

以上论述了财经信息存贮结构的内容 ,下面对其存贮结构特征进行描述。

第一 ,层次性。财经信息是分层的 ,不同层次的管理者所需信息的详略程度不同 ,其数据的稳定程度亦不相同。财经专业数据库是稳定的 ,而财经管理数据库、会计决策数据库则随财经环境数据库、决策模型方法等不同而有所变化。

第二 ,可互访性。除非有权限限制 ,否则该存贮结构中的一数据库通过定义数据库视图或选择命令或萃取程序可以为另一数据库访问 ,选取一个数据子集。

第三 ,可冗余性。该存贮结构模型中 ,财经管理数据库、财经决策数据库是对财经专业数据库、财经环境数据库中的数据提取、改制、加工而成 ,其中有一部分信息是多处存贮(即冗余存贮)的 ,这对决策者来说 ,数据平时积累使用时作少量收集 ,对作出及时决策是十分有利的。

在财经信息体系中 ,如果针对特定项目 ,规定特定的数据结构 ,将财经数据合理的按该存贮结构模型存贮 ,就为利用计算机快速选取数据 ,运用模型进行分析决策奠定了基础。

财经信息作为一种商业语言 ,随着国际贸易与投资的增长 ,国际金融市场的形成与发展 ,以及中国公司的出现已日益国际化。如何把财经信息真正作为企业的一种资源财富充分有效地运用 ,加速我国经济的国际化进程 ,提高企业的经济效益 ,是一项十分迫切而艰巨的任务。本文所讨论的内容仅算抛砖引玉 ,供同行批评指正。

作者单位 :国家电力公司华中公司财务及资产经营部)



电脑显示器外壳会释放有害气体

瑞典科学家最近说, 电脑显示器的外壳会释放出对人体有害的三苯基磷酸盐气体, 引起皮肤发痒、鼻塞、头痛等过敏症状。而且显示器越新, 释放出的有害气体越多。

据报道, 科学家对 18 个品牌的显示器进行了测试, 结果发现, 有半数的显示器会释放大三苯基磷酸盐, 用户处在该位置上, 吸入的三苯基磷酸盐远远高于在正常生活中的正常吸入量。试验还发现, 全新的显示器刚刚投入使用, 释放出的有害物质最多。

科学家说显示器外壳上涂覆的化学物质中, 含有广泛用于电子设备的耐火材料有机磷酸酯。显示器工作时会发热, 导致有机磷酸酯释放出三苯基磷酸盐气体。科学家建议, 新显示器投入使用之前, 最好先“预热”十天, 把大部分有害物质挥发掉。此外, 房间应保持良好通风。

摘自《黑龙江日报》2000 年 9 月 21 日

Windows 98 的 MS - DOS 方式汉字的输入

○ 孟令波

我们在 Windows98 的 MS - DOS 方式中使用某些需要输入或显示汉字的软件时, 如果计算机安装有 UC DOS、中国龙等汉字系统, 则是一件很简单的事情。若计算机中没有安装外挂于 DOS 的汉字系统, 我们可利用 Windows98 自带的 MS - DOS 汉字处理功能代替。此方法简单易学, 但鲜为人知。具体方法如下:

1. 选择开始——关闭系统——重新启动计算机并切换到 MS - DOS 方式。

2. 进入 C : \hWindows \hCommand 目录。

3. 键入 PDOS95. BAT。

这时屏幕上将出现拼音输入法已安装成功, 区位输入法已安装成功等字样, 屏幕右下角显示 Windows95 中文 DOS 方式。同时按下 Ctrl + Shift 可在国标、区位、双拼、拼音四种输入法下切换。输入方法与 UC DOS 的输入方法基本一样, 只是不能实现联想或词组的输入。此外, 此方式下的区位法不能使用数字小键盘输入。

退出时只需在此目录下键入 QUIT 即可。实践证明此方法在 Windows95 方式也可使用。

作者单位: 河北省保定螺旋桨制造厂民品设计所



● 王永

喷墨打印机最容易发生的问题, 就是喷墨头墨孔的堵塞。这一问题在那些不经常打印的家庭使用者那里, 就更是容易发生了。当喷墨孔堵塞后, 自己拆卸下来清洗不但麻烦, 也会因为由于无专用的清洗疏通工具而造成损坏; 如是送到专业修理店去清洗疏通吧, 又费时费钱。

如何才能时刻保持喷墨孔的通畅呢? 根据笔者平时保养的经验, 可用以下这一简单的方法解决。首先, 在拥有喷墨打印机后, 可另备一只与打印机所配的相同型号的空墨盒, 将其洗干净后装上蒸馏水, 用来做清洗喷墨孔的工具。当每次打印结束时, 就用装有蒸馏水的墨盒去替换打印机上那有墨水的墨盒, 然后设置打印操作。这时的打印, 实际上是清洗喷墨孔。打印时的设置, 最好设为图片打印, 并且以彩色和密度较大的图片为好。当打印的“图”在白纸上已完全无色彩痕迹时即可。其次, 在平时的打印中应注意的是, 尽量做到

把需要打印的图片、文稿相对集中地作一个批次性的打印, 并在打印时进行先彩色后黑白、先图片后文稿、先密度大后密度小的调剂, 以减轻打印完毕时对墨孔的清洗时间, 同时也可减少墨水的消耗量。

作者单位: 贵州省毕节地区航务处

在 Word 2000 中如何比较文件的两个副本

在工作中, 有时希望知道修改后的文件与原文件相比, 有哪些改动, 在 Word 2000 中提供了这个功能, 步骤如下:

1. 打开编辑后的文档副本。
2. 指向“工具”菜单中的“修订”子菜单, 然后单击“比较文档”命令。
3. 打开原始文档。
4. 如果文档的原始版本和编辑过的版本都未标记修订, Microsoft Word 在编辑过的副本中用修订标记标明区别于原始文档的修订。

如果两个版本之一有修订标记, Word 将显示一个消息框。请单击“是”来比较文档。 王玉军

Excel 中特殊数据填充法

我们经常需要往 Excel 中输入具有特殊规律的数据,这时候就可以采用填充技术,让这些数据自动出现在一系列单元格中。

比如当我们需要在一系列单元格中输入“1”“2”“3”“4”“5”“6”时,最简单的方法是在“A1”格中输入“1”,在“A2”格中输入“2”,然后用鼠标选中“A1”和“A2”单元格,这时框线右下方会出现一个黑点,我们称之为“填充柄”。用鼠标按住“填充柄”拉到“A6”单元格,就可以自动生成所需的“1”“2”“3”“4”“5”“6”。其实,这只是 Excel 填充技术中最基本的一个功能。对数字的填充,Excel 能够按照三种方式进行;等差数列、等比数列和自动填充。更为复杂的功能需要通过“填充序列对话框”来完成。比如在填充等差数列时,在第一个单元格内填入初值,然后打开对话框,选择序列类型为“等差数列”,输入步长和终值就可以了。在这里,步长可以是任意一个有理数,比如负数、小数都可以。如果序列到达终值仍未填满所选的单元格位置,将在余下的单元格内留空,而如果填满单元格后仍未达到终值,填充工作将自动停止。等比数列的填充基本和等差数列相同,只是“步长”改为“公倍数”,同样可以是任意一个有理数。自动填充的功能更简单,就是在所选单元格内统统填上初始单元格内的数值。

Excel 的这种填充功能不但对数字有效,对日期同样有效。如果你在初始单元格内填上了日期,在“填充序列对话框”中,类型就自动设定为“日期”,步长单位则有 4 种方法可以选择:“日”、“工作日”、“月”、“年”。

除了上述两种情况,碰到“第 1 页”、“第 2 页”、“第 3 页”……这类情况,也可以使用 Excel 的自动数据填充功能。这时,单元格内的文字部分将不会改变,而数字部分会按照步长为一的等差数列变化。

小山

常见的 PC 开机报警

计算机开机自检时,要是发生故障,便会响铃不断,而不同的响铃代表不同的错误信息,根据这些铃声的含义,再做诊断就不难了。下面就以较常见的两种 BIOS 芯片 AMI BIOS 和 Award BIOS 为例,介绍常见开机自检响铃代码的具体含义:

Award BIOS

1 短:系统正常启动。表明机器没有任何问题。
2 短:常规错误,请进入 CMOS Setup,重新设置不正确的选项。

1 长 1 短:内存或主板出错。换一条内存试试,若还是不行,只好更换主板。

1 长 2 短:显示器或显示卡错误。

1 长 3 短:键盘控制器错误。检查主板。

1 长 9 短:主板 Flash RAM 或 EPROM 错误, BIOS 损坏。换块 Flash RAM 试试。

不断地响 长声:内存条未插紧或损坏。重插内存条,或更换内存。

AMI BIOS

1 短:内存刷新失败。更换内存条。

2 短:内存 ECC 校验错误。在 CMOS Setup 中将内存关于 ECC 校验的选项设为 Disabled 就可以解决,不过最根本的解决办法还是更换一条内存。

3 短:系统基本内存检查失败。换内存。

4 短:系统时钟出错。

5 短:CPU 出现错误。

6 短:键盘控制器错误。

7 短:系统实模式错误,不能切换到保护模式。

8 短:显示内存错误。显示内存有问题,更换显卡试试。

9 短:BIOS 芯片检验和错误。

1 长 3 短:内存错误。内存损坏,更换即可。

1 长 8 短:显示测试错误。显示器数据线没插好或显示卡没插牢。

你记住了吗?

摘自《少年电脑报》

在 Excel 中利用自定义完成自动变更日期

○ 黄明义

在日常工作中,报表的表头的设置常与当时的年月有关,而设置后的表格常常是重复使用,在表格中输入某些需要的数字完成后,由于表头日期未改就开始打印,造成了不必要的浪费,实现自动变更日期后,可以避免这一疏漏。具体操作为:将光标移至操作表头,选日期函数“=TODAY”,确定后,再选格式菜单→单元格→数字→自定义→选择以 YYYY 年 M 月的自定义栏,再将有关表头的文字输入,加引号,确定后退出。这样,一个自动变更日期的表头就完成了。

作者单位:成都外东十陵三五四厂新厂



智能 ABC 输入法实用技巧

右键单击智能 ABC 的浮动工具条, 选择“属性设置”, 便进入了“智能 ABC 输入法设置”对话框。选择“笔形输入”, 则可使用笔形输入。如输入“124”则会出现“下”字如图 1。因为“1”代表横; “2”代表竖; “3”代表撇; “4”代表点; “5”代表横折; “6”代表竖弯钩; “7”代表十部; “8”代表口部。“下”字是由一横一竖一点组成的, 所以“124”就可得到“下”字了。如果这时候要输入数字的话, 就按 Caps Lock 键。



图 1

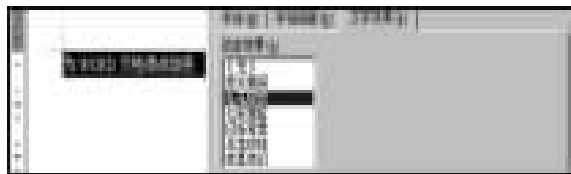
选择“词频”, 则近期使用频率高的字会首先出现。即如果输入“shi”再回车的话, 本来输入栏应该出现“是”字, 但如果你前几次输入“shi”时选择的都是“事”字, 则这次出现在输入栏的就会是“事”字了。这种设置在有大量重复字的时候是很有用的。如果不选择“词频”功能, 则表示输入栏出现的永远是输入法最初定义好的那个使用频率最高的字, 即字表中标号为 1 的字。

选择“风格”选项中的“光标跟随”, 则表示输入提示栏会跟随光标的位置, 且字表为竖条状; 选中“固定格式”如图 1, 则表示输入提示栏默认在屏幕最底下, 且字表为横条状。

智能 ABC 并不只是纯粹的拼音码, 由于数字代表了一些简单的笔画, 所以可以把音码和型码结合起来使用, 比如说输入“事”字, 可以打“shi1”, 则出现的一定是“事”字, 而不是“是”。因为“1”代表的是横, 也就是“事”字的第一笔。若打“shi18”则可进一步缩小范围了, 因为“事”的第二部分是“口”, 而“8”代表了“口”。

怎么样? 是不是一个小小的输入法也有很多技巧呢? 赶快试试吧! 摘自《电脑报》/ 韩文琳

平时我们看的文档都是静止而缺乏生气的, 现在 Office 2000 出现后, 就可以使文章里的字体变得生动了, 要想知是如何将字变生动了的, 那么请往下看吧。



1. 启动 Office2000 里的 Microsoft Word。

关闭 Windows98 检测光驱功能

一般来说, Windows98 每次启动时都需要花一定时间检测光驱, 这就影响了系统启动速度, 用户若对系统启动速度很在意, 并且只是偶尔使用一下光驱, 则可采用下述方法关闭 Windows98 对光驱的检测功能:

1. 按正常方式安装并启动 Windows98。
2. 单击“开始”菜单, 依次选择“设置”控制面板, 启动 Windows98 的控制面板。
3. 在“控制面板”窗口中双击“系统”图标。
4. 在弹出的“系统属性”对话框中选择“设备管理”选项卡。
5. 展开设备列表中的“CD-ROM”项, 找到用户所使用的光驱。
6. 选中用户所使用的光驱后单击“属性”按钮。
7. 在弹出的光驱属性对话框中选择“常规”选项卡。
8. 在“设备使用情况”框中复选“在该硬件配置中禁用”选项。
9. 单击“确定”按钮, 系统自动返回“系统属性”对话框, 此时用户就会发现, 在设备列表中选光驱的前面被加上了一个红色的小叉, 它即表示光驱被禁止使用。

10. 关闭控制面板并重新启动计算机。

此后 Windows98 在启动时就会跳过对光驱的检测, 从而加快启动速度 3~5 秒的时间, 效果还是不错的。当然, 此时 Windows98 将不承认光驱, 用户若想使用光驱, 则可重复执行上述步骤, 并取消第 8 步中所复选的“在该硬件配置中禁用”选项, 无需重新启动计算机即可直接使用光驱, 非常方便。

摘自《上海计算机报》

为 Word 文档添点动感

2. 新建一个文档, 在上面键入你想动态的文字, 然后按住光标左键在所选文字上拖动选定。

3. 选取“格式/字体”, 选取“字体”对话框里的“文字效果”选项卡, 然后在“动态效果”栏里选择一种你喜爱的动态效果, 单击[确定]返回。

看看, 文字的背景是不是在跳跃着, 嘻嘻……

摘自《中国电脑教育报》/ 廖年旺

用好 Outlook Express 通讯簿

Outlook Express 以下简称 OE 是目前最流行的电子邮件软件,许多用户都是通过它迈入广阔的 E-mail 世界的,OE 本身附带了一个非常优秀的通讯簿,我们除可利用它记录亲朋好友的各项联系信息之外,还可对这些联系信息直接进行查询、打印、共享以及邮件的撰写、电话的呼叫等操作,功能非常强大。

OE 通讯簿是 OE 的一个附件,我们既可在 OE 中使用它,单击 OE 快捷工具栏上的“通讯簿”按钮即弹出界面,如图 1,又可单独使用。启动 OE 安装文件夹下的 Wab.exe 文件,这使 OE 通讯簿成为一个实用的工具。



图 1

基本操作

与类似软件一样,使用 OE 通讯簿时的第一步也是输入有关原始信息,不过其操作却非常简单——只需执行“文件”菜单的“新建联系人”命令,打开相应联系人的属性设置框,然后再将其姓名、别名、职务、电子邮件、家庭及单位的地址、电话、传真、IP 电话、网址、会议信息、即时消息地址以及个人信息(如生日、周年纪念日 and 家庭成员等)逐一输入到计算机中即可。

OE 提供了一个强大的信息查询系统,我们只需执行“编辑”菜单的“查找用户”命令,打开“查找用户”对话框,然后就可以通过地址、姓名、电话、电子邮件等项目快速对所需联系人进行查找了。

OE 通讯簿在方便用户快速处理电子邮件方面做得非常出色。点击 OE 程序界面窗口左下角的“联系人”,OE 通讯簿中建立的联系人信息都会显示到联系

人窗口中。如图 2,我们只需从中单击相应的联系人,系统即会快速打开一个新邮件撰写窗口,然后我们就可以直接进行邮件的撰写、发送了。也可直接在 OE 通讯簿中选择某个收件人,然后执行“工具/操作/发送邮件”菜单命令为其撰写邮件。同时,系统还提供了快速将有关邮件的发件人添加到 OE 通讯簿中的功能,我们只需在 OE 右击相关邮件,然后从弹出的快捷菜单中执行“将发件人添加到通讯簿”命令即可。



图 2

使用技巧

OE 通讯簿特意提供了直接拨打电话的功能,我们只须选择某个包含电话信息的联系人,然后执行“工具/操作/拨号”菜单命令,OE 通讯簿即会调用 Windows98 自带的拨号程序通过 Modem 拨号,我们只需拿起话筒就可以进行通话了。

OE 通讯簿专门提供了将电子通讯簿以“备注”、“名片”及“电话簿”等三种不同的形式打印出来供用户随时查阅的功能。

上面介绍的只是 OE 通讯簿的常用功能,都非常实用。至于它的“组”、“文件夹”等高级处理功能都还未涉及到,况且它还是免费的,真是“不用白不用,用了不白用”。

摘自《电脑报》



在网页中播放音乐

HTML 给我们提供了丰富的标记来进行多媒体的表现,其中就包括声音媒体的播放。浏览器支持的音乐文件有 MIDI, AU, WAV 等格式,使用声音可以使你的页面更加的活泼,更加的“DHTML”。下面就是在做网页过程中的一点小经验与大家共享。

一、由浏览者控制的音乐播放

说是可控制的播放其实就是在播放音乐的同时出现控制的界面,浏览者可以进行相关的调节,如音量,时间拖动,播放,暂停等,HTML 提供了一个很方便的标记:<EMBED>。基本的语法是 <EMBED SRC = "音乐文件的 URL">, 同时有丰富的属性:

VOLUME = 0 - 100 设定初始音量的大小,缺省值是系统的音量;

HEIGHT 和 WIDTH 设定播放界面的尺寸;

HIDDEN = TRUE / FALSE 播放界面的可视性 TRUE 表示界面隐藏;

AUTOSTART = TRUE / FALSE 是否自动播放,缺省值为 FALSE;

LOOP = TRUE / FALSE 设定播放循环,LOOP 等于一个数值表示循环的次数,TRUE 表示一直循环播放, FALSE 表示播放一次后就停止;

STARTIME = "MEN : SEC" 设定音乐下载后的开始播放时间,如 10 秒后播放写 STARTIME = 00 :10

如果要播放一段音乐就可以用如下的语句:

<EMBED SRC = "MISSING. mid" loop = true Width = 120 height = 45 STARTIME = 00 :10> 这个语句的意思就是播放 URL 为"MISSING. mid"的文件,始终循环,播放界面的宽度为 120 像素,高度为 45 像素,在文件下载后 10 秒开始播放。

这个标记在实际使用当中考虑到网络的速度,一般都使用 MID 等体积小的格式,但是由于浏览者的音频设备的问题,我们不能保证最终听到的声音质量。不过你可以把 MID 转成 MOV 的格式,让浏览者用 QUICKTIME 播放,虽然没装 QUICK TIME 的人就听不到了,可是这样也要比让别人听到类似弹棉花的声音好得多。MID 转成 MOV 的方法很简单,只要用 QUICK TIME 打开 MID 文件一次就会在与 MID 文件相同的路径下生成一个名为“*. mid. mov”的文件,没写错,确实是 *. mid. mov 而且体积只是稍大一点点。

二、背景音乐

我们通常使用的背景音乐方式一般有两种,其中简单一点的方式就是写如下的一个标记:<bgsound src = "音乐文件的 URL" loop = 循环的次数>

比如:<bgsound src = "MISSING. MID" loop = 6> 不过有一个小小的问题就是这种方式的播放只有在 IE 中才可以听到 微软 VS 网景受害者是我们,呜呜呜.....

另外一种是使用 <EMBED> 标记:

<EMBED SRC = "音乐文件的 URL" autostart = true hidden = true loop = true>

三、多个音乐文件的播放

实现多个音乐文件的播放很简单,只要做个链接就可以了。这样我们就可以把平时收集的好听的音乐都放到自己的网页上做成一个音乐库 千万注意是谁的 COPYRIGHT, 让别人一起来分享你的快乐了。

 音乐的名字

比如播放一段叫做“MISSING”的 MID 文件:

 MISSING

当浏览者单击这个链接的时候就会自动启动 Windows 的媒体播放器来播放音乐文件了。

摘自《电脑报》/周六宇

小知识:

什么是后 PC 时代

后 PC 时代没有一个明确的定义。大致可以认为后 PC 时代的电脑是将电脑 Computer、通信 Communication 和消费产品 Consume 的技术结合起来的,具有多功能、便携和网络化特性的消费电子产品,即 3C 产品 因为以上三者英文都是以“C”字母开头的。后 PC 时代的到来并不意味着 PC 时代的结束,而是意味着多元化新 PC 时代的开始。目前已有手机、寻呼机、PDA 和部分家电产品已经向 3C 产品靠拢,并且势头越来越猛,已经喊了两年的后 PC 时代终于悄悄地到来了。



会计电算化标准术语 八

53. 商品化会计软件

是指由软件开发单位专门研制的、用于公开在市场上销售的会计软件。其主要特点是通用性强、水平高、投资少、见效快,单位买回即可投入使用,解决了会计软件低水平、重复开发的问题。因而,购买商品化会计软件已成为企事业单位实现会计电算化的一条重要途径。

商品化会计软件由于其影响范围比较广,财政部专门规定:商品化会计核算软件必须通过财政部或省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)的评审,同时对其功能、试运行时间、范围以及售后服务也有专门要求。

随着会计电算化的发展,我国专业从事商品化会计软件开发的单位日益增加。截止1998年底,已有38个商品化会计软件通过了财政部的评审,160个软件通过了省级财政部门的评审。

54. 商品化会计软件的评审

商品化会计软件由于使用范围广,影响大,财政部规定必须经过评审才能销售,并制定了商品化会计软件评审规则。财政部《商品化会计核算软件评审规则》(1994年6月30日发布)中规定:

(一)商品化会计核算软件的评审由省、自治区、直辖市财政厅(局)或者财政部组织。具备条件的计划单列市财政局经财政部批准也可以组织评审。

(二)申请评审的商品化会计核算软件,应当具备以下基本要求:

(1)软件开发研制单位是在我国注册的经济实体,具有与软件开发规模相适应的专职软件开发人员;

(2)软件经销单位(包括分支机构和代理销售机构),其经营范围包括软件产品,且具有与软件销售规模相适应的专职售后服务人员。

(3)软件开发和经销单位(包括分支机构和代理销售机构)能够依法开展经营活动。

(三)申请省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)评审的商品化会计核算软件,除具备第二项要求外,还要达到以下基本条件:

(1)有三种或者三种以上功能模块,其中包括账务处理功能模块;

(2)在三个或者三个以上单位运用并与手工会计核算同时运行三个月,取得与手工会计核算相一致的数据,且至少有两个单位运用了软件的全部功能模块;

(3)各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)要求的其他条件。

(四)申请财政部评审的商品化会计核算软件,除具备第二项要求外,还要达到以下基本条件:

(1)有六种或者六种以上功能模块,其中包括账务处理和报表处理功能模块;

(2)有十个或者十个以上单位运用并与手工会计核算同时跨年度运行,取得与手工会计核算相一致的数据,且至少有五个单位运用了软件申请评审的全部功能模块并已经开始替代相应模块的手工记帐;

(3)通过省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)的评审一年以上。

55. 商品化会计软件的选择

选用商品化会计软件是企事业单位实现会计电算化的一条主要途径。由于商品化会计软件比较多,分别适用于不同的行业和运行环境,其功能和性能也各具特色,在选择商品化会计软件时应进行全面的考察,主要包括以下几个方面:

(1)满足会计制度的要求。会计软件一般按行业分为不同的版本,如工业版、商品流通版、行政事业版等,应选择适合本行业特点的会计软件。同时,应充分考虑软件是否满足会计制度的要求。

(2)满足会计核算与会计管理的需要。企事业单位的规模、管理模式和业务处理的程序不同,对会计软件的要求也不相同。会计软件所提供的功能必须满足本单位具体会计业务和管理的需要,特别是一些特殊的业务要求,如外币核算、自动处理汇兑损益、部门管理、项目管理、预算管理等。

(3)满足会计业务变化和发展的需要。单位经济业务的发展可能引起会计业务的变化,如业务量的增加、业务处理流程的调整等。会计软件应当能够根据经济业务的变化进行灵活的设置和扩充,适应经济发展的需要。

(4)会计软件的易用性、稳定性和安全、可靠性。会计软件的易用性是指软件是否操作方便,界面是否友好等,是否符合会计人员的习惯等,直接影响会计软件的使用。会计软件的安全可靠性是指会计软件防止会计信息被泄漏和破坏的能力,以及会计软件防错、查错和纠错的能力。稳定性也是评价会计软件的一项重要指标,指软件运行过程中是否意外中断等。

(5)会计软件需要的计算机硬件和软件环境。包括计算机硬件、网络体系结构以及操作系统和数据库等,不同的软件有不同的要求,应在保证软件要求的



基础上充分利用现有条件,减少投资。

(6) 会计软件售后服务。会计软件售后服务对用户来说至关重要,会计信息系统是一个连续运行的系统,不能间断,一旦系统中断正常运行,会给用户带来重大的损失。因此,认真考查会计软件售后服务情况,包括技术力量、响应时间等。

56. 会计电算化后的岗位设置

会计电算化后,由于会计业务处理方式的改变,引起了会计岗位的重新设置。会计电算化后的工作岗位可分为基本会计岗位和电算化会计岗位。基本会计岗位包括会计主管、出纳、会计核算、稽核、会计档案管理,与手工会计的各会计岗位相对应。电算化会计岗位是指直接管理、操作、维护计算机及会计软件系统的工作岗位。电算化会计岗位可设立如下:

1 电算主管:负责协调计算机及会计软件系统的运行工作。

2 软件操作:负责输入记帐凭证和原始凭证等会计数据,输出记帐凭证、会计帐簿、报表和进行部分会计数据处理工作。

3 审核记帐:负责对输入计算机的记帐凭证和原始凭证等数据进行审核。

4 系统维护:负责保证计算机硬件、软件的正常运行,管理机内会计数据。

5 电算审查:负责监督计算机及会计软件系统的运行,防止利用计算机进行舞弊。

6 数据分析:负责对计算机内的会计数据进行分析。

7 会计档案资料保管员:负责存档数据盘、程序软盘,输出的帐表、凭证和各种会计档案资料的保管工作,做好软盘、数据及资料的安全保密工作。

基本会计岗位和电算化会计岗位,可在保证会计数据安全的前提下交叉设置,保持相对稳定。中小型企业和使用小规模会计电算化系统的单位,可根据本单位的工作情况,设立一些必要的电算化岗位,许多岗位可以由一个人担任。

57. 操作权限

会计软件中,为保证系统的安全性,防止非法操作,明确职责范围,根据会计电算化后岗位的划分,对所有操作员分配一定的权限。

操作权限的设置通过软件提供的“操作权限设置”功能实现。通过操作权限设置,一方面可以防止无关人员进行操作,另一方面可以防止操作员越权操作。

操作权限应根据岗位分工进行设置,并遵循会计内部牵制制度。操作员应使用真实姓名,严禁设置不存在的操作员。设置完毕,应将系统默认操作员删除或取消其所有权限,防止使用默认的操作员进行实际

业务操作。

58. 操作日志

是系统对软件操作情况以及运行情况的自动记录。其主要内容包括:操作员姓名、执行功能、进入日期、时间、退出日期、时间以及系统运行状况等。

操作日志有手工操作日志和机内操作日志二种形式。手工操作日志是由操作员使用软件时手工登记的,而机内操作日志在会计软件运行时由计算机自动登记。

操作日志是进行系统管理、维护的主要依据,也是对会计业务处理情况实行监督的重要手段,同时为审计提供线索。因而应认真登记,严格管理。会计期间结束后,机内操作日志应打印输出,同手工操作日志一起随其他会计档案装订、保存,打印前不能删除。

58. 会计软件的初始化

是确定会计软件的核算方法与输入基础数据的过程。会计软件应用前,应根据本单位的业务性质、规模以及管理要求等因素,选择核算方法,输入基础数据。

以帐务处理系统为例,初始化工作的主要内容包括:系统总体参数设置,如核算单位、启用日期、编码规则等,设置凭证类别、会计科目,输入期初余额,定义自动转帐分录等;工资核算系统设置部门编码、职工类型,以及工资项目、运算关系定义等;会计报表中的报表注册,设置报表格式,设置计算公式和审核公式;成本核算中的设置产品目录代码,输入期初在产品成本,输入定额资料等。

60. 人机并行

是指会计软件使用的最初阶段人工与计算机同时进行会计处理的过程,又称试运行。会计软件在正式运行前,必须经过试运行。其主要目的如下。

1 检验核算结果的正确性,试运行阶段手工处理和计算机处理同时进行,以检验手工运算结果与计算机运算结果的一致性。

2 检验核算方法的正确性,试运行阶段通过查询、打印、会计报表等来检查会计核算方法能否满足会计核算和管理的要求。

3 检验人员分工的合理性。

4 提高软件操作的熟练性。

5 逐步建立比较完善的电算化内部管理制度。

试运行的时间,可以在年初、年末,季初、季末等特殊会计时期,这样才能取得全面的人机比较数据。在试运行阶段,前期应以人工为主计算机为辅,后期逐渐以计算机处理为主。并行一个阶段后,应开始建立各项管理制度,并根据实际运行中出现的问题,不断改进完善。试运行的时间一般为3~6个月,最好能跨越一个会计年度。

国有独资企业改制后相应问题的会计处理

□ 慕 恭 章程海

一、资料

1999 年年初，某国有独资企业经主管部门批准改组为股份有限公司，有关资料如下：

1. 改制前该企业的资产、负债和所有者权益的余额见表 1。

表 1

资产	余额	负债和所有者权益	余额
现金	75000	短期借款	3750000
银行存款	6600000	应交税金	582000
原材料	1950000	其他应交款	18000
生产成本 在产品	270000	应付福利费	30000
产成品	695000	利润分配	1310000
固定资产	12000000	实收资本	11550000
减：累计折旧	1200000	资本公积	2700000
		盈余公积	450000
合计	20390000	合计	20390000

2. 经资产评估机构评估确认的资产价值的增减额为：固定资产增加 210 万元，原材料增加 70 万元，产成品减少 20 万元。所得税率为 33%。

3. 该企业核定的股本总额为 3000 万元，股份总额为 3000 万股，每股面值 1 元。改制前原国有独资企业的资产和负债全部转归改组后的股份公司所有。

4. 超过原企业净资产金额的股份通过对外发行股票募集获得，每股实收金额 1.5 元。对外发行的股票发行完毕，股款已全部收缴，支付手续费、佣金 20 万元。

二、要求

1. 编制该企业改制后的资产、负债和所有者权益余额表：

2. 编制该企业改制会计分录。

三、答案

1. 计算资产评估后有关资产项目增减后的数额及递延税款、资本公积数额：

1 资产评估后有关资产项目增减后的数额：

固定资产：1200 + 210 = 1410 万元

原材料：195 + 70 = 265 万元

产成品：69.5 - 20 = 49.5 万元

2 资产评估后资产净增额：

210 + 70 - 20 = 260 万元

3 资产增值部分的应纳所得税额：

260 × 33% = 85.8 万元

4 资产增值部分应计入资本公积的数额：

260 - 85.8 = 174.2 万元

2. 资产评估后的调整会计分录：

借：固定资产 2100000

原材料 700000

贷：产成品 200000

资本公积 1742000

递延税款 858000

3. 按资产评估后的数额调整的资产、负债和所有者权益余额表 见表 2：

表 2

资产	余额	负债和所有者权益	余额
现金	75000	短期借款	3750000
银行存款	6600000	应交税金	582000
原材料	2650000	其他应交款	18000
生产成本 在产品	270000	应付福利费	30000
产成品	495000	递延税款	858000
固定资产	14100000	利润分配	1310000
减：累计折旧	1200000	实收资本	11550000
		资本公积	4442000
		盈余公积	450000
合计	22990000	合计	22990000

4. 计算原国有独资企业净资产折股数：

131 + 1155 + 444.2 + 45 = 1775.2 万股

5. 计算折合股本金额：

1 × 1775.2 = 1775.2 万元

6. 原企业净资产折股会计分录：

借：实收资本 11550000

利润分配 1310000

资本公积 4442000

盈余公积 450000

贷：股本 17752000

7. 计算对外发行募集股份数额：

3000 - 1775.2 = 1224.8 万股

8. 计算对外发行股票募集金额：



长期债权投资的会计处理

□ 子 衿

A 企业 1997 年 1 月 5 日购入 B 企业 1997 年 1 月 1 日发行的 5 年期债券,票面利率 12%,债券面值每张 1000 元,企业按 1060 元的价格购入 60 张,另支付有关税费 5000 元,该债券每年付息一次,最后一年归还本金并付最后一次利息。假设 A 企业按年计算利息,A 企业计提利息并按直线法摊销溢价的会计处理如下:

1 投资时

债券溢价 = $60 \times 1060 - 60 \times 1000 = 3600$ 元

借:长期债权投资——债券投资 面值 60000

长期债权投资——债券投资 溢价 3600

长期债权投资——债券费用 5000

贷:银行存款 68600

2 年度终了,计算并摊销溢价及债券费用

应收利息 = $60 \times 1000 \times 12\% = 7200$ 元

应摊销溢价 = $3600 \div 5 = 720$ 元

应摊销债券费用 = $5000 \div 5 = 1000$ 元

应计投资收益 = 当期应收利息 - 债券溢价摊销

- 债券费用摊销 = $7200 - 720 - 1000 = 5480$ 元

作分录如下 每年相同

借:应收利息 7200

贷:投资收益——债券利息收入 5480

长期债权投资——债券投资 溢价 720

长期债权投资——债券费用摊销 1000

3 各年收到债券利息 除最后一次付息外

借:银行存款 7200

贷:应收利息 7200

4 到期还本并收到最后一次利息

借:银行存款 67200

贷:长期债权投资——债券投资 面值 60000

应收利息 7200

点评:

此题主要考查长期债权投资的会计核算。解答此类题目时必须掌握以下几个方面的内容。

一、长期债权投资实际支付的价款中包含已到期而尚未领取的债券利息,作为应收项目单独核算;实际支付的价款中包含尚未到期的债券利息,构成投资成本,并在长期债权投资中单独核算。对购入长期债券所发生的相关费用如金额较小可于购入时一次计入损益;如金额较大,计入投资成本,并单独核算此题在投资成本中单独核算。

二、持有的一次还本付息的债权投资,应计未收利息于确认投资收益时增加投资的账面价值;分期付息的债权投资,应计未收利息于确认投资收益时作为应收利息单独核算,不增加投资的账面价值。此题属分期付款的情况。

三、长期债券投资溢价或折价的计算公式:“债券投资溢价或折价 = 债券投资成本 - 包含在投资成本中的相关费用 - 包含在投资成本中的债券利息 - 债券面值”。

摘自《中国税务报》

1. $5 \times 1224.8 = 1837.2$ 万元

9. 计算实收股款数额:

$1837.2 - 20 = 1817.2$ 万元

10. 对外发行股票收缴股款的会计分录:

借:银行存款 18172000

贷:股本 12248000

资本公积 5924000

四、解题指导

1. 在企业改制过程中,资产评估价值高于原账面价值的差额扣除未来应缴所得税后的余额计入资本公积。

2. 《公司法》规定,有限责任公司 含有独资公

司 依法经批准变更为股份有限公司时,折合的股份总额应当等于公司净资产额。

3. 按我国《公司法》规定,发行股票募集股本,股票的发行价格可以等于或高于票面金额,但不得低于票面金额。超过票面金额发行股票所得的溢价款在扣除发行费用后计入资本公积。

4. 原国有独资企业改组为股份制企业,可以仍沿用原企业账册,也可以结束旧账,重立新账。本题采用前者。在原企业净资产换取的股份登记入账时,将净资产换取的股份总额与股票票面金额的乘积作为股本入账,同时注销原企业所有者权益。

摘自《中国税务报》