

行业新闻

5

学术讨论

加入 WTO 后我国财务软件业应如何面对
国际竞争

刘承焕 6

EVC 图在会计信息系统开发管理中的应用

王海林 8

百家争鸣

建立会计从业资格管理系统实现财政部门

会计工作管理科学化

孙芳城 杜春年 10

网络经济对会计发展的影响

李晓玲 王淑华 12

第三只眼看企业信息化

——写给软件商和欲上马信息化
之企业的逆耳忠言

温 文 15

政策法规

关于大力推进企业管理信息化的指导意见

16

网络财务

网络财务的安全构想

尚 杰 王永库 19

关于构建网络会计信息披露规范

体系的思考

贾 烈 李金顺 22

审计信息化

浅谈网络会计的审计

郭益和 25

服务箱

金蝶软件问答

28

用友软件问答

29

速达软件问答

30

中国会计电算化

(月刊)

特聘高级顾问 阎达五

王景新

杨周南

编委会主任 单书健

编委(按姓氏笔划排列)

马志龙 王兴山

冯延明 许建钢

石钟韶 刘古权

刘建平 杨英选

杨宝刚 张振川

张瑞君 徐少春

郭延生 彭易清

主 编 吴文凯

执行编辑 王 法 成 功

版式编辑 段 冰

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 ISSN1671-4377
CN22-1332/TP

广告登记证号 2200004200123

出版时间 每月 10 日

定 价 4.50 元

刊中报

综合报道	31
财经聚焦	32
社会经纬	33
人生百味	34

电算化实务

利用 Excel 创建灵活的固定资产 折旧模型	胡 伟 35
浅析 Excel 在投资决策中的运用	杨定泉 37
在 Excel 中如何用假设方法分析数据	王华丽 40
巧算现金支付的面额搭配	陈树德 42
如何运用 Excel 进行设备最优 使用寿命决策	任 强 罗 燕 田大红 44

经验交流

一种简便的 U8 备份方法	钟川江 46
金算盘固定资产系统的使用技巧	46
甩帐前的准备工作	薛 鹏 47
安易 2000 电子报表系统中如何 准确定义资产负债表	王剑盛 49

网络安全

网络黑客落网记	52
英国黑客手眼通天从苏丹银行 盗走拉登存款记录	52
黑客名人录	53
贝文：黑客大哥大	53

数字生活

用电脑给手机充电	54
木马来袭	55

电脑百事通

三键定乾坤	56
把秘密藏起来 ——在 Word 中隐藏文字	56
Excel 文本函数用法	57
快速退出 Word 两招	57
单元格巧填充	58
Office XP 的几大技巧	59

网上风景线

两台计算机之间网卡对连	60
ADSL 经常掉线故障排除一例	60
IP 设置惹的祸	61
注意 Foxmail 的网络安全	61

财税实务问答

62

欢 迎 订 阅 《中国会计电算化》杂志

本刊可随时在全国各地邮局订阅，邮发代号 12-175。也可随时向本刊发行部订阅。

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：4200220309000026428，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。



产品与方案

用友发布 ERP-NC 全线解决方案

4月16日用友公司在京举行用友ERP-NC系列产品及解决方案推介会。用友ERP-NC产品及解决方案是用友结合国际先进管理思想历时6年的成果。其中涵盖了从集中财务管理、供应链管理、生产管理、人力资源管理等全面应用和10多个行业的解决方案。

ERP-NC是基于全WEB J2EE技术的ERP软件，在Internet上进行部署和运行，支持多种操作系统和数据库，提供符合国家电子政务标准的安全协议，并能够和第三方软件产品无缝连接。

会上，来自安永、德勤、普华、IBM、西门子、Sun等管理咨询机构和IT厂商的代表均表示将与用友公司在高端ERP应用中密切合作。

速达 3000XP 软件上市

速达公司在速达3000PRO专业版的基础上融入先进的数据核心理念新推出速达3000XP。该软件融进销存财务、人事工资、决策支持、客户关系、报表中心、数据中心功能模块于一体，针对客户的要求，把进销存财务、客户关系和数据中心相结合，能轻松建立与客户的良好关系，随时掌握供应商和客户情况，对企业销售前景进行预测分析，真正体现管理帮助决策。同时增加客户关系管理的基本思想，帮助企业更好的管理好客户。

佳软推出“协力商霸.net”

北京佳软信息技术有限公司召开了“协力商霸.net商业应用高峰论坛暨2002佳软增值渠道大会”。会上，佳软公司隆重推出了“协力商霸.net”系列产品。

作为微软.net在中国应用最早、应用最成功的战略合作伙伴，佳软终于开发出了基于微软.net的“协力商霸.net”系列应用软件，该产品已经成为佳软公司产品研发的.net平台。在国内的所有软件开发商中，佳软公司在跟随世界先进技术方面已经抢先了一步，成为佳软公司在管理软件领域占领更大市场份额的加速器。

签约快递

中远集团与 SAP 签订合作协议

3月25日，中国最大的综合运输企业——中国远洋运输集团总公司（简称中远集团）与SAP公司正式签订战略合作协议。这是SAP公司在中国签署的仅次于红塔集团的第二大单，也是SAP的客户中惟一总部设在中国的跨国企业集团。根据协议，中远集团将首先在中远集团总部和中远集运公司利用mySAP.com软件建设财务信息系统，包括财务会计、管理会计、物料管理、资金管理和投资管理五个模块，预计今年12月份上线。据悉，中远的财务系统肩负着企业重要的财务管理、物料管理、资金管理、投资管理等职能，它所反馈的信息是企业决策的重要依据。中远集团是中国最大的综合运输企业，在全球39个国家和地区设有300多个分支机构，从事跨国、跨行业的航运及物流经营。

神州数码易飞 ERP 狂签 9 单

近日在“神州数码‘易飞ERP’助力双鹤药业”新闻发布会上，得到来自神州数码管理系统公司的消息，其ERP产品目前已签约双鹤药业国内上市公司、上海荣欣装饰等9家企业，涉及医药、建筑装潢、化工、机械制造、建材等多个行业，签约金额累计超过1000万元，引起了IT业界和用户的极大关注。

在发布会现场，双鹤药业财务总监曲洋先生介绍说，选择神州数码的原因主要在于神州数码多年来“负责任”的品牌积累，在于神州数码专业人员的高素质和良好的服务水准，以及易飞系列ERP产品的极高性价比与适合国情。神州数码管理系统公司李绍远总经理表示，希望通过扎实的努力，与双鹤药业和广大的用户携起手来，共同推动ERP在中国企业的应用，让ERP在中国普遍成功。

世纪证券采用浪潮通软 ERP

最近，世纪证券决定采用浪潮通软的全面财务集中管理解决方案与成熟的行业ERP产品。世纪证券有限责任公司是在其收购的江西证券公司为壳的基础上，吸收合并国内数家金融机构证券资产，经中国证监会批准增资扩股到15亿元的一家大型综合类证券公司，目前已在深圳建立了总部，在北京、上海、南昌等地同时建立了地区业务总部。随着世纪证券经营规模的不断扩大，逐步实施一套以财务核算和管理为核心，包含各种证券业务处理的财务管理信息系统已成为其完善财务管理体制，提升管理能力的必要环节。

金蝶与中国人寿保险正式签约

日前，中国人寿保险公司资金运用中心正式与金蝶软件北京公司签约，在公司财务及证券核算系统中启用金蝶K/3系统金融证券版产品，替换其已经使用了两年多的用友U8产品，以实现其财务管理、证券核算与金融业务的集成管理。

加入 WTO 后我国财务软件业应如何面对国际竞争

□ 刘承焕

2000 年中国通用管理软件市场销售总额为 22.9 亿元人民币。用友软件以销售额 5.19 亿人民币, 市场份额 22.7% 的业绩居第一位, 市场占有率比全球软件业巨头 SAP 和 Oracle 分别高出 13.5% 和 15.3%; 金蝶软件居第二, 浪潮国强、新中大和安易则排在 SAP 和 Oracle 之后。10 多年来低端软件市场一直由国产软件控制, 市场占有率已高达 90% 以上。在国内 IT 产业界, 惟财务软件堪称一枝独秀。以美国 SSA 为代表的大型国际公司, 一次又一次地被国内市场摒拒在外。在国内 IT 产业 20 多年的发展历程中, 还从未出现过任何一个领域能够像国产财务软件那样取得如此辉煌的市场业绩。然而随着加入 WTO, 我国财务软件业所面临的将不再仅仅只是国内的竞争对手, 而有可能是来自欧洲、北美或者东亚, 全世界最庞大的市场竞争对手。为了应付更加激烈的全球化竞争的态势, 国内的财务软件业应当高瞻远瞩, 制定发展规划, 快速提高自身的管理水平与竞争实力, 方能在即将来临的国际化竞争中立于不败之地。笔者认为国产财务软件业应当采取以下几大策略。

一、坚持技术创新, 提高国产软件业的品牌质量

中国财务软件业要发展, 技术创新是必由之路。只有抓住技术发展的主流, 方能与国外软件市场竞争。网络和植根于 Java 技术的财务软件, 在以后成为主流。为适应这种趋势, 财务软件应向国际互联网发展, 向多媒体方向发展, 向大型数据库、多平台发展。此外, 财务软件还应有广泛的适应性。在开发时, 应考虑到使财务软件具有多国语言和多种货币的处理能力, 在会计核算与财务管理方面符合国际惯例和国际会计准则。立足于财务软件, 向企业管理纵深发展, 向业务、生产、管理等相关领域渗透, 进军企业级管理软件市场。随着中国企业管理水平的提高和财务电算化事业的发展, 相关的应用模块如采购、仓储、销售、应收应付、成本管理、内部银行、制造业

ERP/MRP II 以及综合分析查询等会越来越有迫切的需求, 这要求国内财务软件企业调整产品策略, 早日拿出适合国内用户的产品, 以图在新的企业级管理软件市场占有一席之地。目前我国大部分大中型企业已经开始使用 WPR II /ERP 系统, 并已取得了一定的成果, 同时相当大部分的中小企业仍处于手工核算阶段。因此, 考虑到国内企业的实际应用水平, 未来的财务及管理软件市场将不断细分化, 形成系列化、组件化的软件产品, 即软件产品不仅分为高中低端三大类, 而且每一类又可根据规模分为大中小三类, 以满足不同规模、不同管理模式和企业不同部门的应用需求。软件商可根据高低端软件产品的不同特点, 采取不同的经营策略, 开发出多品种、多系列的满足市场需求的软件产品。

二、国内软件商应当携手联合, 实施规模化和集团化的战略, 壮大国产财务软件业的实力

财务软件的市场竞争是产品与技术的竞争, 而技术领先须有相当的实力作保障。国内财务软件公司数量虽多, 但真正上规模成气候, 能打“阵地战”的只有几家, 不足以和境外实力雄厚的财务公司抗衡。软件产业是典型的资本密集型和技术密集型产业, 没有雄厚的实力作后盾, 很难做到技术上的持续领先。因此, 中国众多的财务软件商应放弃成见, 取长补短走向联合, 集成人才、技术和资金; 加强协作分工, 减少重复开发、节约资源, 实现规模效益, 这是在短期内迅速提高国内财务软件整体竞争水平的最有效途径。在国内走向联合, 规模集团化的同时, 与实力雄厚的国外公司进行合作, 吸收其先进的技术和成熟的管理经验, 也不失为一条增强自身实力的方法。近日, 用友与 IBM, 金蝶与微软达成合作协议。通过利用其先进可靠的技术平台、市场支持, 必将大大加快用友、金蝶向企业级应用软件市场全面进军步伐。

三、尽快建立和完善软件业风险投资机

制，为我国财务软件业建立良好的资金基础

在我国，除了用友、金蝶、浪潮等几家财务软件公司已经上市，资金实力较雄厚外，其他财务软件商资金实力相对较弱，这就要求我国尽快建立必要的风险投资机制。风险投资机制不仅仅适用于财务软件产业，也适用于中国整个软件产业。软件公司风险较高，而资金缺乏又是财务软件业面临的一大难题，风险资金可以说是一剂良方。美国的软件公司便是由风险投资商支持而成长壮大的，他们支持有选择的项目或有前途的公司。这一机制使软件开发商有进行开发所需的足够资金，而无后顾之忧；对于风险投资商，尽管有风险，但高科技的高投入将带来高回报，即使投资的 10 家公司中只有一家赢利，也有钱可赚。

四、积极采取低价位价格策略进一步扩大市场份额

降价是一种很正常的促销手段，用不着遮遮掩掩。过去 10 多年来，国内财务软件市场一直由国产软件称雄，市场占有率高达 95% 以上。占尽了天时、地利、人和优势的中国财务的价格长期居高不下，每套几千元到 1 万多元不等，利润率也高得惊人。近年来，随着人力成本和服务成本的上涨，利润率虽然有所下滑，但财务软件仍是软件行业内公认最赚钱的产品之一。去年以来，随着中国加入 WTO 步伐的加快，国外财务软件商对中国市场日益重视；国家和地方财政部门也有意放开直至取消对财务软件的行政指导，逐步改由市场调节。在这种情况下，软件商把过高的价格降下来，把部分利润让给客户，是很合理的事，也是在竞争日趋激烈的情形下的一种明智之举。

五、尽快实现战略目标的转移，将单一的产品营销创收重心转向服务创收

世界未来学泰斗托夫勒曾经预言，服务将是未来社会经济中最具活力的一种产业。就 IT 产业目前的发展来说，服务在 IT 企业中的战略地位越来越重要。微软两年前就提出了“以客户为中心”的软件服务战略，把软件服务的营业指标定为总收入的 80%。软件服务产业化成为大势所趋。但是，从目前国内软件厂商的情况来看，形势并不如我们想像的那么乐观。包括用友、金蝶、安易等这些国内比较知名的软件厂商在内，服务在还没有形成产业规模的时候，很有可能成为企业发展的包袱。就目前情况来看，国内的服

务收费还停留在初级阶段，部分企业用户的观念依然停留在免费服务阶段。一项调查显示，在很多地区，愿意主动交纳服务费的客户只占 10%~20% 的比例。由于服务业务量的大幅度增加，这一块日益成为企业的成本中心，如果在企业的发展过程中不能把这个成本中心转变成为利润中心，软件企业就很可能被服务这个需要高成本的包袱给压垮。而目前通过分离软件与服务，使得软件服务有偿化，软件企业不仅可以弥补厂商的服务成本，而且还可以实现“软件价值的增量扩张”。从各个软件公司目前的动作来看，软件业“服务大战”一触即发。对于目前的市场竞争来说，由于国外公司在服务上没有沉下心来研究中国企业的现状和运作情况，中国软件企业在这方面有极大的优势。因此，规范服务、把服务当做一项核心产品来经营，是中国软件企业“翻身”的最佳方法。

六、中国财务软件业应大胆走出国门，积极开拓国外市场

有句话说得好，最好的防守就是进攻。WTO 规则是一种多方互惠机制。中国加入 WTO，不仅为外国企业进入我国打开了大门，而且也为企业打入他国创造了契机。走出去，实现国际化经营，是我国财务软件业的一条重要出路。走出去要实现两个明确的目的，一是接近软件开发资源供应市场，增强资源的供应能力，如资金供应、人才供应。据统计，我国有 5 年以上经验的软件开发人员 52% 流入了外国软件公司。我们可以在东道国开办软件开发企业，以利用其丰富的人才资源。二是接近软件销售市场。我们必须分享世界市场的利益。应注意的是，走出去不单是融资，到国外上市，更重要的还有软件产品的出口、设立境外开发基地、利用境外的人才资源等。

要坚持国际化共享战略，即在重视引进国外先进技术知识、管理方法的同时，重视引进国外先进人才，走国际化道路。采用开放、合作、广泛的动态联盟来彼此增强创新能力，正日益成为现代企业适应激烈的全球竞争的有效措施。而在知识经济时代，联合的中心目标从生产的分工协作转向了通过知识、管理和人才的共享与相互学习，以共同培养和提高企业的创新能力。“国际化共享战略”的要义正在于此。

（作者单位：桂林电子工业学院）

EVC 图在会计信息系统开发管理中的应用

□ 王海林

会计软件的开发中,必须对软件开发项目的工作范围、可能遇到的风险、需要的资源(包括人力资源、软件资源和硬件资源)、要实现的任务、开发中经历的重要阶段、花费的成本、工作量以及开发过程的进度安排等进行管理,作到心中有数。由于会计信息系统结构复杂、处理的数据量大、综合性强、对系统的准确性、安全性要求高等特点决定了对会计软件的设计开发过程的管理更为重要。

EVC图是20世纪90年代后期在发达国家产生并逐渐应用发展起来的一种进行项目管理的新方法。通过对计划价值、获得价值和实际花费的工作量进行定期地跟踪,就可以了解当前计划执行的情况,与计划相比是提前还是落后、提前和落后多少、工作量投入是否恰当等等,是项目管理和决策的有效方法。

本文将示例给出EVC如何应用于会计信息系统的开发管理。

一、EV、EVC及应用过程

获得价值EV, Earned Value是指通过劳动得到的成果。在项目管理中,获得价值就是我们已经完成的活动。具体地说EV是一种测量方法,它可以用一种统一的单位——工时数表示项目的进展情况。

获得价值图EVC, Earned Value Chart是指利用图表工具直观表达获得价值EV的方法。

一 EV方法的特点

1. EV方法的最大特点是它可以用统一的工时数来度量一个项目的进展,这就可以使管理人员在项目进行中及时、准确地掌握项目的总体情况,调整和开展下一步的工作。比如,假设一个项目包括:A.制定计划;B.需求分析;C.系统设计;D.程序编码;E.系统测试5项活动,显然这5项活动的价值是不相等的,也就是每完成一个部分并不等于完成了整个项目的20%。因此如果没有统一量度,项目进行中将无法评价项目完成情况。

2. EV方法的另一个特点是直观、可操作性强、注重实效。在项目进行中的任何时候,通过获得价值图我们都可以直观地了解项目的进展;同时由于原始数据可以来源于项目组每个员工的日常工作记录,然后借助像Excel这样的软件工具进行分析,因此不会增加过分的工作负担和难度,应用起来较简单。

二 采用EV方法进行项目管理大致包括如下步骤

1. 制定项目计划,得到项目的计划价值PV;

2. 定期收集汇总工作量数据得到实际耗费工作量信息;

3. 确认所有已经完成的活动得到获得价值EV

4. 绘制获得价值图EVC,并根据获得价值图分析项目进展情况,调整项目的后续任务分配。

三 采用EV方法需要注意的问题

1. 获得价值EV的计算有两种方法。一种是从50%到50%的方法,即如果一项工作的计划工时数是20小时,这项工作一旦开始进行,则认为获得了10小时的价值,即获得价值是50%,工作完成后认为获得价值是100%,此法较简单;另一种是从0到100%的方法,即一项工作只有全部完成以后才能获得100%的获得价值。

举例来说,如果A模块的编程计划用200小时完成。用方法一,在编程阶段开始时就认为获得了100小时的价值;用方法二,只有在编程被批准通过之后才获得了200小时的价值。

2. 取得相同的获得价值不一定耗费同样的工作量。如前面的例子,如果A模块编程阶段的计划价值PV是200工时,但实际工作中,由于各种原因,如制定计划时估计的过于乐观或者过于谨慎,或者工作量投入不足,或者开发人员的能力存在问题等等出现了偏差,实际上可能使用了240个工时或180个工时。但A模块的编程阶段完成,仍然获得200小时的价值,所以在获得价值图EVC中,除了计划价值曲线、获得价值曲线外一般还应加实际投入曲线,通过这三条曲线的对比,可以得到项目的实际运行状况,看出项目存在的问题。

3. 合理划分一个项目包含的活动。为了便于划分各阶段的工作任务、方便统计各阶段工作和真实反映项目的进展,项目中的每个活动最好是能够在40小时内完成的任务。如前面的例子,如果计划A模块的需求分析阶段需要200工时,系统设计阶段需要300工时,程序编码阶段需要100工时,系统测试需要300工时。那么如果仅仅把获得价值划分在软件开发的需求分析、系统设计、程序编码、系统测试阶段上,则获得价值图EVC中每个阶段都将有1个多月的时间获得价值没有增长。也就是说,虽然我们可能已经做了很多工作,但获得价值上没有得到体现。为了尽可能反映项目进展的真实情况,我们可以进行如下处理:第一,把各阶段的工作进行细化,详细列出此阶段需要的活动及每个活动计划需要的时间,一般每项活动应不超过40小时的工作量。如需求分析阶段可以进一步划分成以下活动:阅读用户需求文档30小时、阅读用户提供的接口文档20小时、讨论确认需求及接口中疑问20小时、编写需求报告初稿30

小时等等；第二，在各阶段进行过程中，每完成一个活动，开发人员就要上报，项目主管确认后，可以相应的认为已经获得此活动的价值，并把它反映在EVC图中。

二、EV方法在会计信息系统开发管理中应用举例

会计信息系统的开发一般包括 A.可行性分析；B.需求分析；C.概要设计；D.详细设计 E.程序编码；F.单元测试 G.集成测试 H.系统测试 8 个阶段，下面说明 EV 方法的应用。限于篇幅，本例数据没有细化。

任 务	计划时间（工时）	累计时间（工时）	计划价值（%）	累计计划价值（%）
A 可行性分析	50	50	3.57	3.57
B 需求分析	200	250	14.29	17.86
C 概要设计	300	550	21.43	39.29
D 详细设计	300	850	21.43	60.71
E 程序编码	200	1050	14.29	75.00
F 单元测试	100	1150	7.14	82.14
G 集成测试	50	1200	3.57	85.71
H 系统测试	200	1400	14.29	100
总计	1400			

（二 收集汇总工作量数据得到实际耗费工作量，并计算获得价值 EV

设计日志表，表中横向统计各成员各项工作在每天的分配情况，纵向统计每天处理各项分配的工作所花费的时间。项目组包括所有成员每周都要填写日志表，项目主管根据日志表统计出每个人本周的工作量，并作为调配任务及统计工作量的基础，运用 Excel 工具，计算出整个项目组本周的实际工作量，将每周数据汇总计算得到整个项目本周实际耗费的工作量，绘制实际投入曲线。

列出本周已经完成的活动的，采用 0% 到 100% 方法，找到每个活动对应的计划价值作为此活动完成后的获得价值，并汇总得到累计获得价值。

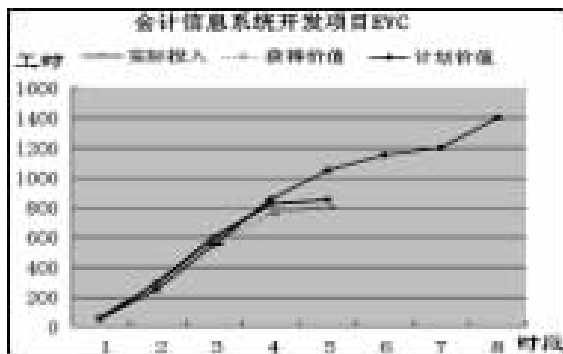
如前面的例子，假设经过计算得到我们实际花费了：A60 工时，B240 工时，C300 工时，D220 工时，E30 工时，合计 850 工时，完成了 A、B、C 三项，及 70% 的 D 和 20% 的 E，则无论完成 A、B、C 三项我们花费了多少工时，我们都得到了 550 工时的价值，即完成了整个项目的 39.29%，70% 的 D 对应得到 210 工时的价值，20% 的 E 对应得到 40 工时的价值，这样 $550+210+40=800$ 小时，除以计划总工时 1400，等于 57%，这就是获得价值，说明我们完成

一 制定计划，计算项目的计划价值 PV

首先制定项目开发各阶段计划，制定计划时可以先进行规模的估计，然后估计作业量和进度，一般采用 WBS 的方法，将工作任务进行细分到可以管理和度量的粒度，并明确每个活动的工时，然后以周为单位对计划的工作量汇总，并累加得到累计计划价值 PV。假设某个开发项目所需计划工时如下表第 2 列所示，则第 4、5 列是计算得到的计划价值，然后利用 Excel 工具绘制出计划价值曲线，见 EVC 图。

了整个项目的 57%。

三 根据上述数据绘制获得价值曲线，见下图，并分析项目进展情况，根据需要调整项目的后续工作



在一个项目的整个实施过程中，每周的获得价值图（EVC）可以作为项目监控的一个必要手段。

（作者单位：首都经贸大学）

建立会计从业资格管理系统 实现财政部门会计工作管理科学化

□ 孙芳城 杜春年

《会计法》明确规定：“国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”财政部门如何行使这一职权 我们认为会计从业资格管理系统是其突破口。

一、建立会计从业资格管理系统的必要性

1.《会计法》、《会计从业资格管理办法》及《财政部门实施会计监督办法》等系列法规赋予了县级以上财政部门负责管理本行政区域内国家机关、社会团体、企业、公司、事业单位和其他组织会计工作的重要职责。会计从业人员地位特殊，层次结构复杂，流动性强，管辖人员多，管理难度随之加大。而随着财政部门机构改革的推进，人员精减与调整已成为必然，要确保财政部门在会计工作中各项监管职能的顺利实施，不借助于计算机系统的合理利用是很难有效地搞好会计工作管理的。

2.建立会计从业资格管理信息系统是当今信息化管理、网络经济时代发展的客观需要。信息化浪潮席卷全球，全国都在加快信息化进程，以提高国家的综合国力。江泽民总书记指出：“四个现代化，哪一个也离不开信息化。”会计管理工作如何与之相适应 我们认为只有通过会计从业资格管理信息系统的建立，才可能做到完整、准确、及时的组建会计管理工作所需的各项基础数据库，并通过网络实现各管理数据信息的共享，达到科学管理，全面提升我国会计工作的管理质量，才能建立一个良好的会计工作秩序，保证国民经济健康发展。

3.以会计从业人员个人和单位为基础的档案信息，能确保全国会计工作管理原则与方法执行的统一、规范，进而达到对会计从业人员的有效管理。《会计从业资格管理办法》和《财政部门实施会计监督办法》实施近一年，客观上要求各地建立一套适应当地管理特点，同时又能满足财政部组建全国会计工

作管理信息网需要的管理系统。会计从业资格管理系统将使财政部门通过辖区内一体化档案库和网站，非常方便地为社会提供会计从业资格真伪的鉴别查询服务，这是当今各级政府部门管理方式转变的发展趋势。

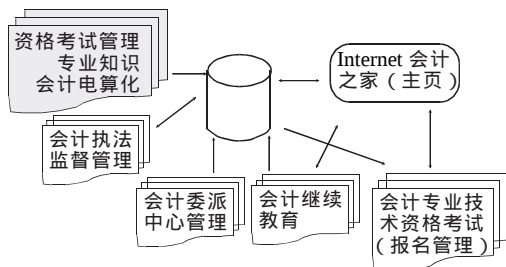
4.会计从业资格管理信息系统的开发是实现财政职能的基本要求。配置资源、调节收入和稳定经济是财政的三大基本职能。要更好地实现财政三大基本职能，财政部门必须从繁琐的事务性工作中解放出来，集中精力搞好宏观经济决策工作。政府部门对会计工作的指导和管理，包括会计政策、标准的制定，政策、标准贯彻执行情况的检查，会计专业资格的确认和会计从业资格的管理，督促基层单位加强会计工作和提高会计工作水平等，头绪多，事情繁琐，特别是有关政策、标准的执行情况，会计执法大检查等，没有先进的计算机管理系统，财政部门将陷入庞大的具体事务之中，其他工作将无法正常工作。

二、会计从业资格管理系统是政府部门实现会计工作指导与管理科学化的有效途径

只要有组织，就会有会计，我国号称拥有1200万会计从业人员，这一数据可靠性如何 他们的年龄结构、学历结构、职称结构等如何 我们无从知晓。可见，会计工作管理是一个复杂的系统工程。我国作为社会主义市场经济国家，会计工作在维护社会主义市场经济秩序中有其特殊的作用，要求基层单位的会计工作在为本单位的经营管理和业务活动服务的同时，要为国家宏观调控服务。基于会计工作的重要性，新《会计法》赋予财政部门更强大的管理职能，各省、市、自治区建成的档案库容量、管理模式等均无法满足新形势下财政部门对会计工作管理信息网的需要，开发全国统一的会计工作管理信息系统十分迫切。我们认为可以从会计从业资格管理系统入手，建立以会计从业资格管理为中心库的会计工作管理数据信息网络系统，辅以Internet基础上的“会计之家”

信息发布网站,做到资源共享、数据共享,方便各管理部门、用人单位、会计人员查询检索,使之成为宣传会计政策法规的窗口,搭建起政府与社会有效沟通的桥梁,从而实现财政部门会计工作指导与管理科学化。

拟建的“会计工作管理信息系统”主要由以下几个子系统组成:



一 会计从业资格管理子系统

本子系统是整个管理信息系统的核心,它以每个会计从业人员的个人信息为主线,全面记录和追踪反映其从业经历情况,为管理者及时提供全市会计从业人员的动态分布情况和构成状况。它既依赖于相关子系统的数据库支持,又为其他系统提供必不可少的基础数据。

二 资格考试管理子系统

本子系统实现会计从业资格考试科目 4 科 和会计人员继续教育的无纸化考试管理,包括题库建立、考题抽取、考题传送、判分、考生个人信息及证件打印功能。

三 会计执法监督管理子系统

本子系统实现会计执法监督管理工作中受表彰与处罚的单位和个人情况的记载。

四 会计委派中心管理子系统

本子系统主要完成对委派人员、被委派单位等情况的管理和考核工作。

五 会计继续教育管理子系统

编制继续教育的培训计划,设置考核内容,实现对会计从业人员参加继续教育情况的记载,接收处理网上自学人员的考核登记。

六 会计专业技术资格考试 报名管理子系统

本子系统是为减少报考时的信息录入量而开发的数据接口程序。要求考生通过 IC 卡查询到有关个人信息后,仅在终端机上输入报考科目完成会计专业技

术资格考试的报名工作,系统应提供所报考科目信息的打印输出功能,以便于考生核对。

七 Web 主页输出子系统

为“会计之家”网站提供必要的数据转换程序,如公开当地会计工作的政务,宣传会计法规、交流经验,为社会提供会计从业资格证、会计电算化证的查证,会计专业技术资格考试成绩查询等服务。

三、会计从业资格管理系统的业务流程

会计从业资格管理系统的设计涉及财政部、市、省、省级财政部门、区、县级财政部门之间的信息传输,需要明确各级财政部门之间在信息采集与传输中的职责,以及对有关会计工作的指导与监督等程序。我们认为会计从业资格管理系统由两大系统组成,基本内容有:

一 市、省、本级财政和区县财政管理部门

1.市、省、局、厅 将集中建立的从业资格考试库的必要信息,通过网络传送到各办证单位的计算机中;

2.审核与信息输入

1 新申请并同时注册登记者:填写申请表,并提供相关证件 原件和复印件;办证部门认真审核申请内容,通过个人信息卡的录入,及时发现数据有无错误,若系填写错应立即更改;若系历史档案有误,请作好记录通知市局更改;可通过扫描仪或数据摄像机将申请者的相片录入计算机;由计算机给出从业人员的档案号,并完成注册登记操作。若暂无工作单位者不能进行此操作。

2 只注册登记者:通过档案号的输入查询资格证真实无误后,直接给予注册登记。

(3) 个人信息变更、参加继续教育学习和年检需登记者:填写有关表格,出示证明材料;办证部门审核,并通过档案号查询后作修改或作记录。

3.传送与接收共享数据

各办证部门将一定时期内 最多不能超过 3 天的人员库变动信息,通过拨号或直接登陆的方式传送到市、省、财政局、厅 的中心库,同时接收全市(省)其他办证单位发送的变动数据。

4.收到统一制作的证件,盖公章后颁发给会计从业人员。

二 市、省、财政局、厅 中心库

1.制定和下发全市、省 会计从业人员管理库的

网络经济对会计发展的影响

□ 李晓玲 王淑华

20 世纪 90 年代以来,随着网络通讯和多媒体技术的迅速普及和发展,新的企业系统如网上企业,网际企业,虚拟企业等应运而生,网络经济逐渐形成,并进入了飞速发展的时代。网络经济是相对于农业经济、工业经济的一个新概念,是信息经济的一个别称,其受信息网络影响而形成诸多特点,有大量的不确定因素。它对传统会计的基础理论和组织管理都将提出更高、更深的要求,对会计的未来发展将产生深刻而广泛的影响。与传统的工业经济相比,网络经济具有如下特征:第一,知识资本化。网络经济中起主导作用的资本不再是土地和金融资本,而主要是知识资本。知识作为生产投入将显得越来越重要,知识资本在社会经济发展过程中的地位日益增加,知识资本将成为网络经济时代的核心资本、战略资本。第二,人力资源价值日益显著。在网络经济时代,产品逐渐由劳动或资本密集型向知识密集型转化。知识生产、分配、使用密不可分,网

络经济在资源配置上,以智力资源为第一要素,以人力资源为第一资源;在经营决策和管理上,以知识化为基本特征;在经济增长途径上,以知识密集型产品为主渠道产品。第三,资产无形化。网络经济中无形资产的比例和重要性日益提高,与固定资产相比而言,知识资本、知识产权、技术、人力资本是企业未来资产价值的主要发展动力。第四,创新成为网络经济的主要特征。创新是网络经济的特色,是高科技企业生存发展的基础。创新包括技术创新、组织管理创新和运行机制创新等。通过创新使高新技术迅速转化成产品,及时占领市场以适应经济发展需要。

一、网络经济的产生和发展对传统会计的影响

一 网络经济对传统的会计模式提出挑战

传统的会计模式虽然是建立在借贷记账法、历

会计从业资格管理系统流程图

统一指标和标推;

2.建立资格考试成绩库,并随时下
发;

3.建立会计职称考试成绩库;

4.接收各办证部门传送的个人信息;

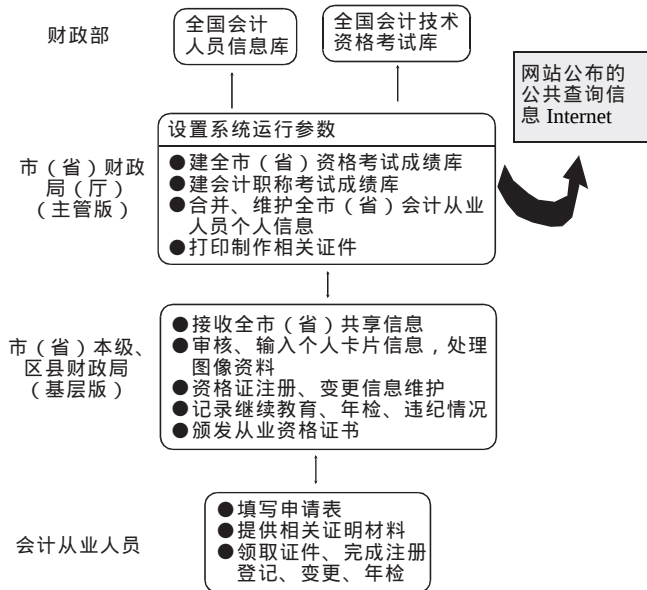
5.统一制作证件、成绩单,并寄各
办证部门;

6.将中心库中的更新数据下发各办
证部门;

7.为“会计之家”网站提供更新内
容,接收网友信息;

8.定期给财政部转换全国人员库所
需的接口数据。

纵观两个系统内容,我们将会计从
业资格管理系统的业务流程图示如右图:



（作者单位：重庆工学院 重庆市财政局）

史成本原则和权责发生制基础上的,它以企业有形资产的确认、记录、计量、报告为核心,没有考虑网络经济的新特点。在进入网络经济时代以后,由于在经济发展过程中物质资产的作用减弱而知识资产的作用增强,企业资产的增值和财富增加的主要作用不是物质资产,而是取决于知识资产。这时,信息使用者所关注的重点,也不再是企业的“现金流转”,而是转向“知识增进”。知识资产作为企业财富增加的主要直接力量,由于其资本和所有者属于同一主体。企业所有者地位的变迁,必然要求会计的目标进行变革,形成以计量企业主体资源、权益的变动情况、收益的形成过程和有效控制企业组织内部的人力资源为主的企业主体性会计目标模式。

二 网络经济中对传统会计假设的冲击

会计理论与实务是建立在一系列会计假设的基础之上的,会计假设的提出,对会计理论研究和会计实务都起到了不可估量的作用。网络经济对会计主体、持续经营、会计分期、货币计量这四项假设均产生了一定的冲击,会计主体假设从空间上界定了会计工作的具体核算范围,只有在这个假设基础上,资产、负债及所有者权益等会计要素才有了空间归属。然而,随网络经济发展而来的虚拟企业不同于传统意义上的企业组织,其“主体”是寿命与空间随时间而变化的松散联盟。对一个持续时间较长的项目如大型施工项目而组建的虚拟企业,其会计主体将不同于传统意义上的主体即相对稳定的联盟体;但对临时组建的短暂联盟,其会计主体并无多大实际意义。持续经营假设是以主体在今后可预见的一段时期不存在清算与破产的可能,假定企业将持续不断地经营下去。企业资产价值以历史成本计价,而不是采用现行市价;收入与费用的确定采用权责发生制,而不是收付实现制。对随时可能解散的虚拟企业而言,持续经营假设面临挑战。由于网络经济基于高速网络,交易双方的项目或交易在极短的时间内就可以完成,虚拟企业就有可能解散,会计分期假设也面临挑战。网络经济对货币计量假设的要求相对传统要求也提高了,将传统意义上的货币计量发展成为电子货币计量,使货币出现无纸化的趋势。此外,电子商务的应用给企业带来了应变能力、服务质量以及企业竞争能力等方面的提高,这些因素对信息社会的企业的生存至关重要却无法用货币形式衡量。

三 知识经济对会计要素理论的挑战

在网络经济时代,企业无形资产的比例日益提高,而传统会计在无形资产的计量和核算方面明显滞后,对无形资产计量提出挑战。现行无形资产计量范围过于狭窄,网络经济条件下无形资产种类繁多。一是专利权、专用技术、商标、商誉、信息等以知识为基础的无形资产对经济增长起着决定性作

用,把人力资源和知识纳入企业资产的范围,无疑是对会计观念的重大挑战。其次,网络经济对所有者的权益要素产生影响。在传统的工业经济社会,企业的产出主要取决于资本的投入,出资者享有企业的剩余索取权,排斥劳动对企业剩余的分配权;网络经济条件下知识资本成为企业未来现金流量的主要决定因素。随着知识在经济中的地位日益提高,要求确立知识的资本地位,消除传统产权理论中资本控制劳动的弊端,使知识和利用知识、创新知识的能力成为网络经济的重要分配依据,使知识资本的所有者在更大的程度上和更大的范围内参与企业收益的分配,以促进企业持续地发展。再次,对会计要素理论中利润的影响也是显而易见的,传统的会计理论认为利润是实体资本创造的,因而属于实体资本的出资者。要求会计重新明确利润的含义,划分员工劳动报酬和智力资本回报的界限,确认和计量智力资本带来的利润。这些必然引起会计要素理论的修正和发展。

四 对会计原则理论的影响

网络经济导致会计的原则重新分化与组合。具体表现在:一是在知识经济时代,传统的历史成本原则将会对不断涌现的新的会计事项感到束手无策。在网络经济时代,企业知识资本作为企业资本源泉,以知识创新作为其发展动力。对知识资本的计价,按照传统计价原则,无疑会极大歪曲知识资本的价值。网络经济时代较为理想的对各类资产的计量基础是“公允价值”。二是谨慎性原则在会计理论中的地位大大提高。目前,谨慎性原则的使用范围受到诸多限制,其主要理由是会导致对财务状况和经济成果发生误解,但在网络经济时代,网络经济的速度性及高风险性,加大了企业经营的市场风险,实行会计风险管理成为必然,谨慎性原则的地位必然提高。三是权责发生制、配比原则受到冲击。网络经济无形性、虚拟性增加了收入确认和收益计算的难度。四是相关性原则需要重新认识。根据会计相关性原则的要求,会计信息必须与即将进行的活动或预期产生的结果完全相关,以便信息使用者作出正确决策。而在网络经济时代,由于网络经济的无形性导致企业大量的资产没有充分计量和确认,从而使会计信息在某些方面失去了这一标准。

五 网络经济对财务报告的实用性、时效性、预测性提出挑战

传统财务报告模式把重点放在有形资产上,而在网络经济时代、知识资本、知识产权、人力资源等无形资产才是企业未来现金流量和市场价值的动力所在,其重要性日显突出,在企业总资产中所占份额越来越大。网络经济时代要求财务报告主要以现实成本为基础反映当前、预测未来。

六 网络经济时代对会计人员的素质提

出挑战

网络经济对会计人员的新要求。电子商务信息的传递与处理均要通过对计算机的操作来完成,这就要求会计人员既是一名出色的计算机操作员,又是一名高水准的会计师并能熟练掌握各种会计软件的操作。此外,Internet上的公司多数是国际企业间的相互合作,涉及不同的语言、商务、会计处理方法和企业文化背景,这同样要求网络会计人员必须熟悉国际会计及商务惯例,并具有较为广博的国际社会文化背景知识。

二、网络经济要求会计创新

一 会计模式的创新

现有的会计模式是工业经济的产物,许多方面与网络经济不适应,迫切需要对会计目标、会计观念、会计管理体制、会计规范体系、会计技术方法的各方面和各组成要素赋予新的含义,重新构建符合网络经济要求的会计模式。

二 会计基本假设的创新

网络经济时代社会经济环境发生了很大的变化,会计假设也应针对网络经济的运行特点及时作出相应调整和创新。

1.会计主体假设。在网络经济时代,会计主体的外延不断变化,结构和功能都有极不稳定性,“网络公司”可借助计算机网络把千万个个体联系起来,一旦业务完成又可瞬间解除这种关系。如何对不确定性的会计主体进行有效的核算和管理,以降低其带来的风险,这是网络经济下会计应该解决的问题。

2.持续经营假设。网络经济即分即合的经营性质决定了“网络经济”不适合用持续经营假设,而适用破产清算与破产期间假设。同时按公允价值 and 收付实现制解决财产的估价和费用的分配问题,将会更加具有相关性,更有利于风险控制。

3.会计期间假设。在网络信息时代,企业对会计信息的需求将朝着多层次、多元化方向发展,对前瞻性信息要求迫切,因此,以交易期间做为会计分期似乎更加合理,以此为基础编报的会计报表,更能满足会计信息使用者的要求。

4.货币计量假设。由于网络经济的经营期极短,而网上银行、电子货币的出现,使得以观念中的货币量成为交易中的累赘,用电子货币进行交易省时、省力,方便快捷,这无疑是对货币计量假设的一种创新。

三 无形资产计量的创新

网络经济中,以知识为基础的无形资产正日益成为决定企业现金流量与市场价值的主要动力。而无形资产会计核算却滞后于网络经济的发展。无形资产真正价值无法在会计报告中充分反映出来。面对网络经济的挑战,传统会计要在资产定义、历史成本原则、权责发生制及财务报告结构与内容等方面适当创新,使企业核算以无形资产核算为重心,

详细反映企业无形资产的构成、取得、使用和摊销,建立无形资产会计。

四 会计报告及时性及充分性的创新

知识经济时代,由于产品生产周期的不断缩短,衍生金融工具的不断出现,使企业的生产经营活动的不确定性增大。为满足会计信息使用者的要求,应对会计报告及时性、充分性适当创新。网络环境为会计信息系统提供了全方位信息支持。网络会计信息系统实现了会计信息的网上发布,投资者及相关利益集团可随时上网访问企业的主页,以获取企业最新的及历史的财务信息,从而减少了外部信息使用者的决策风险。同时,利用网上报告的方式,可以有效的扩大会计报表及附注的信息容量,从而使信息使用者做出正确的决策。

五 人力资源会计研究的创新

知识经济时代,人力资源会计研究扩展到人力资源成本会计和人力资源价值会计。随着高新技术日益发达,人的知识、技能成了生产活动的第一要素,人力资源成本会计和人力资源价值会计成为会计研究领域的新课题。对这一理论的探索,理顺了产权关系,明确了劳动者的主人翁地位,促进了合理分配,极大地调动了劳动者、管理者的积极性。因此,知识经济条件下,应把人力资源成本和人力资源成本纳入财务会计系统进行核算。

三、建立发展科学的网络财务

网络经济对会计理论和实务的冲击,促使未来的会计内容及会计软件必须适应未来会计复杂化、多样化及网络化的需求,开发适应网络经济发展的网络财务软件,由于网络财务是网络经济的重要组成部分。网络财务软件必须提供适合网络经济发展的各项功能,具有不同于传统会计软件的全新特性。首先,从管理方式上,它必须实现业务协同、远程处理、在线管理、集中式管理等管理模式,在工作方式上必须支持在线办公、移动办公等方式,同时能够处理电子单据、电子货币、网页数据等新的介质。其次,从软件功能上,网络财务软件必须在现阶段财务软件的基础上提供如远程报表、远程查账、网上支付、网上财务信息查询等功能,支持网上询价、网上采购、网上服务、网上银行等。第三,网络财务软件必须以网络计算为技术核心,采用互联网和电子商务应用系统的主流开发和运行平台开发和运行。规范科学的网络财务是网络经济迅速发展的内在需要,也是规范网络经济健康运行,继续发展的有力保障。随着网络技术的进一步发展,网络财务进一步完善,计算机应用范围和水平的提高。网络财务与网络经济会同互联网一样有着广阔的前景,走进社会每个角落,改变我们的生活。

(作者单位:长春市财政科学研究所
吉林 大学 商学院)

第③只眼看企业信息化

——写给软件商和欲上马信息化之企业的逆耳忠言

□ 温文

时代的主题词代表了这个时代发展的热点。上个世纪末叶，伴随着门户网站的“圈地运动”和“眼球游戏”，互联网无疑成为时代的主题词。但好景不长，随着纳斯达克股市忽悠而下，新千年之初，它已经让位于一个新的时代。

信息化取而代之成为刚刚开始的时代的主题词。以此为主题在“赛迪网”或“计算机世界网站”检索，五位数的相关文献足以使其无愧于这一称谓。伴随着中国梦圆多哈步入后WTO时代，信息化作为提升国际竞争力的利器开始被提升到空前的高度。上至“居庙堂之高”的官员，中至提供解决方案的软件商，下至“处江湖之远”的中小企业，都将注意力投向这剂“灵丹妙药”。官员希望以此为契机打造中国企业整体的国际竞争力，软件商则试图“借此东风”构建百年基业，而众多欲上马信息化的企业呢？则希望以信息化脱颖而出。虽“各怀心腹事”，但在全力推进信息化上却是空前一致。于是举国上下，信息化一浪高过一浪。

互联网噩梦纵然让无数业界精英至今不堪回首，但它也留下了一份宝贵的财富：越在一片轰轰烈烈的热潮中，越要保持一份难得的冷静与思索，以略带超然的观察和思索，理清发展的思路。

于是，笔者将目光投向信息化的深处，我们发现：几年下来，轰轰烈烈的企业信息化远未达到预期效果；而当我们走进企业和管理软件提供商，发现双方都存在着自身的认识误区和实践中难念的经。

一、上马信息化企业的困惑

企业信息化的根本动力应在于对运用已经成熟的信息技术来提高企业运作效率的期待。但遗憾的是，随着企业信息化浪潮的兴起，它被罩上了一层耀眼光环。软件厂商不惜血本的广告攻势、大众媒体铺天盖地的追踪炒作以及诸如MRPII、ERP等舶来的新名词，都使那些尚未对计算机摆脱神秘感的企业昏了头脑。很多企业还没有搞清楚什么是企业信息化，为什么要上马信息化这些基本问题，就被懵懵懂懂的卷入洪流之中。

相对保守的企业上马了基于业务和部门概念的进销存、会计、人力资源等信息系统，虽不尽如人意，但多多少少提高了办公效率；而一些“先锋”企业不惜重金上马ERP和CRM项目，巨额资金投入结果却不了了之，先锋反倒成了先驱。随着失败案例大大多

于成功案例，一些企业甚至开始怀疑是不是陷入了管理软件企业厂商善良的谎言编织的迷网中。于是“不搞信息化等死，搞信息化找死”成为企业信息化的一大困惑。

中国企业在信息化中还面临着另一困惑：即选择市场中流行的标准管理软件产品还是委托管理软件厂商为自己量身定制个性化的企业信息化系统？标准的管理软件产品由于软件零成本复制的规模效应，价格不会高得离谱；但由于中国企业发展的多样性和管理软件提供商在行业知识上的缺陷，使用中总感觉隔靴搔痒，效果大打折扣，有时甚至成为一种昭示现代意识的摆设。而委托管理软件厂商根据自身特点定制信息化系统则会使成本大大增加。后者似乎是联想这类大企业选择的主流，但对于资金并不充裕的大多数企业而言，无疑是可望而不可及。

二、软件厂商的两难选择

已上马和欲上马信息化的企业提到信息化总有道不完的满腔苦水，而管理软件提供商也有着自家难念的一本经。

受全球范围的信息化大潮的感召，中国管理软件厂商在信息化之初可谓是意气风发、踌躇满志。曾经的一种估计代表了管理软件厂商对于国内企业信息化市场的乐观估计：中国目前有800万家企业，如果每家投入10000元资金做信息化，就可形成800个亿的市场规模。800个亿！这对于一度低迷的全球IT市场而言，该是一幅多么诱人的图景。

于是，许多系统集成商和传统的会计软件厂商纷纷向管理软件转型，力图在企业信息化这块“急剧膨胀”的市场中分得一杯羹。各种规模不一的企业无论自己产品功能如何，纷纷贴上ERP、CRM的招牌，管理软件市场陷入了空前的热闹、空前的混乱。

但信息化市场热闹的景象并不能掩盖管理软件厂商发展中所面临的困境。随着上马信息化企业逐渐走向理性，管理软件厂商越发觉得自己陷入了一种两难选择：即走通用化还是定制化的道路。

受比尔·盖茨发迹史启发，绝大部分管理软件厂商选择走通用化的道路。他们试图通过对中国企业管理过程的极大抽象，以现代软件技术建立起标准的、具有普适性的企业管理软件架构和产品，进而投入巨额营销费用来向市场强力推广，以单个产品占领所有领域的企业。这种JUST COPY代表了理想的赢利模

国家经贸委 国家信息产业部

关于大力推进企业管理信息化的指导意见

各省、自治区、直辖市、计划单列市及新疆生产建设兵团经贸委（经委）、信息产业厅（办），有关直管协会，国家重点企业：

为进一步贯彻落实党的十五届四中全会、五中全会精神，推动企业管理信息化建设健康发展，提高企

业管理水平和市场竞争力，提出以下意见，请结合实际组织实施。

一、充分认识企业管理信息化的重要意义

（一）加快国民经济和社会信息化，以信息化带动工业化，是覆盖我国现代化建设全局，实现社会生产力跨越式发展的战略举措。企业是国民经济的基

础。但理想与现实的脱节却是梦想永远的成了遥远的梦想。因为由于行业、规模的不同，不同类型的企业具有不同的竞争态势。如果让不同类型的企业上马相同的企业信息化产品，无疑于削足适履，结果可想而知。

也有一些企业走向了另一个极端。他们完全摒弃了开发通用软件的模式，走向以项目为基础的完全定制化。对于每一个企业，管理软件厂商根据其自身要求量身定制完全个性的信息化系统。这种模式乍看很有道理，但却隐含着更多问题。一方面对于每个企业量身定制的信息化系统价格很高，对于绝大多数企业用户难以承受；同时，由于厂商选择的领域过于分散，对每个用户都要另起炉灶，系统开发成本很高。等到项目结算，很多软件企业发现自己甚至是赔钱赚吆喝。

三、行业信息化柳暗花明

从我们对上马信息化的企业和管理软件厂商的访谈和分析，可以看出双方作为企业信息化的两个主角都面临着各自的困惑和困难，每家都有一本难念的经。中国企业信息化建设在一片繁荣中陷入了“山重水复”的尴尬境地，市场空前沉寂。

在沉寂中，有些业界资深专家和厂商提出了行业信息化概念并付诸实践，为走出市场低迷注入了新的动力，笔者认为这有望成为当前中国信息化建设的主流，并引导企业信息化高潮的来临。

所谓“行业信息化”是指根据特定行业内企业的业务需求，将企业微观应用和宏观架构紧密结合，并把IT管理思想的协调性和具体应用融入，实现行业内企业的信息化建设目标。笔者认为行业信息化代表了中国企业信息化发展的方向，因为它为解决上述上马信息化的企业和管理软件厂商的双重困惑开辟了新的道路，具体而言，包括以下几个方面：

首先，行业信息化通过对行业特性的抽象，融

合了困扰企业信息化发展中应用性与成本、标准化和定制化的矛盾。前面我们提到，由于企业千差万别，这两者成为陷上马信息化的企业和管理软件厂商于“泥潭”的瓶颈。企业的差别固然和规模相关，但更重要的是行业特性。例如作为机械行业中的企业由于规模不同，复杂程度有所差异，但基本的业务流程却有着惊人的相似。因此，以行业为主线，将信息化建设沿行业深化，在抽象其共性的基础上进行定制，将会更好的满足用户的要求，同时也节约了管理软件厂商的开发成本，降低软件价格。这将是“双赢”的战略。

再者，行业信息化有助于管理软件厂商在某一行业领域内的知识积累，有助于实现“软件创新管理”。目前，由于信息化的摊子铺得太大，软件厂商难以通过知识积累对某一行业形成深刻的认识，这是制约中国管理软件水平提高的主要因素。通过走行业信息化的道路，软件厂商能通过丰富的案例形成行业知识优势，做到“比用户更理解用户需求”，从而帮助用户在信息化过程中提高管理水平。

因此，基于如上的分析，我们对管理软件厂商提出如下建议：改变以往“铺摊子”式的“圈地运动”的做法，以行业信息化为主线积淀行业知识、深入理解行业特点，从而为用户提供量身定制而又价格合理的软件产品；对于欲上马信息化的企业，我们建议其摒弃以往对管理软件厂商品牌和市场份额的盲目崇拜（市场份额只代表过去），选择那些具有行业积淀，熟谙行业特点的管理软件厂商，以此在价格和应用性之间寻找最佳的平衡点。

或许，这对于热衷于“圈地运动”的管理软件厂商和追逐品牌的欲上马信息化的企业而言，不是那么动听，但笔者相信“忠言逆耳”，经过时间的检验，独立的思考会散发出应有的光芒。

础,大力推进企业管理信息化,是加快国民经济信息化的一项重要任务。

(二)改革开放以来,我国企业管理水平有了很大提高,但是决策随意、制度不严、财务账目不实、采购和销售“暗箱操作”等问题仍很突出,严重制约企业经济效益改善和市场竞争能力提高。管理信息化能够大大提高企业收集、传递、处理、利用信息的能力,为决策提供充分、可靠的依据,增强制度的约束性,提高管理的透明度,是解决企业管理突出问题的有效措施。

(三)推进管理信息化需要转变经营观念,再造业务流程,优化组织机构,减少管理层次,严格规章制度,分流富余人员。因此,推进管理信息化的过程,是对传统的、落后的管理思想、管理方式的改造过程,是深化企业改革的过程,是一场革命。

(四)管理信息化的核心是运用现代信息技术,把先进的管理理念和方法引入到管理流程中,提高管理效率和水平,促进管理创新。企业资源计划(ERP)、供应链管理(SCM)、客户关系管理(CRM)等综合性管理信息化系统涉及企业生产经营的全过程,对管理基础工作的规范性和各项管理业务的协同性要求很高,这些综合系统的实施将全面提高企业管理水平。因此,推进管理信息化是促进企业管理创新和各项管理工作升级的重要突破口。

(五)推进管理信息化是增强企业市场竞争力的客观需要,是企业参与国际竞争的重要条件。目前,我国涌现出联想集团有限公司、海尔集团公司、黑龙江斯达造纸有限公司等一批先行企业,通过管理信息化,提高了管理水平,改善了经济效益,增强了市场竞争力。但总的看,我国企业管理信息化建设仍处于起步阶段。有的企业只能用计算机代替手工劳动;有的企业在局部应用了信息技术,但信息不能集成、共享;有的企业虽然实施了ERP等系统,但由于种种原因效果并不理想。广大企业尤其是国家重点企业要积极应对经济全球化和我国加入世界贸易组织的挑战,充分认识管理信息化重要性,增强紧迫感,大力推进管理信息化建设。

二、明确企业管理信息化的指导思想和工作目标

(六)紧紧围绕党中央关于加快国民经济和社会信息化、以信息化带动工业化的战略部署,大力推进企业管理信息化,通过加快管理信息化建设,提高企业的市场竞争力,应对经济全球化和我国加入世界贸易组织的挑战。

(七)推进管理信息化要以实现管理科学、向管理要效益为宗旨,优化企业资源配置,提高效率,降低成本,改进质量,改善营销服务,增强透明度,加强内部制衡,完善决策程序,增强企业的市场应变能力,全面提高企业管理水平,促进管理创新。管理信息化要与转换经营机制、建立现代企业制度、推进技术进步相结合,通过管理信息化促进机制创新、制度创新和技术创新。

(八)推进管理信息化要以企业为主体,以市场为导向,政府积极发挥引导和服务作用。既要加快步伐又要从企业的实际出发,讲究实效,防止走形式。要科学规划,分步实施,扎扎实实地做好管理信息化的各项基础性工作,确保质量,及时改进,不断提高管理信息化水平。

(九)国家重点企业管理信息化的起点要高,步伐要快。到“十五”末期,大多数国家重点企业要基本实现企业管理信息化,其中制造类企业可以应用ERP为主,同时结合自身情况选用SCM、CRM、PDM等管理信息化系统,并取得显著成效。

(十)其他国有大中型企业要努力实现比较完善的财务、营销管理信息化,建立企业网站及主页,不断拓宽和提高电子商务的范围和水平。

三、切实做好企业管理信息化的基础性工作

(十一)把管理信息化作为企业的“一把手工程”。企业主要负责人要切实增强信息化意识和紧迫感、责任感,坚定推进管理信息化的信心,重大事项要亲自决策,重点工作要亲自推动,人力、财力上要予以保障。要建立企业主要负责人亲自抓,企业信息主管负责实施的组织领导保证体系。

(十二)深化内部改革、转换经营机制是实现管理信息化的重要保证。要按照国家经贸委、人事部和劳动部《关于深化国有企业内部劳动、人事、分配制度改革的意见》(国经贸企改[2001]230号)的各项要求,建立管理人员竞聘上岗、能上能下,职工择优录用、能进能出,收入能增能减、有效激励的人事、劳动、分配制度。要狠抓经营思想的转变和更新,改变不适应市场竞争要求的管理方式和流程,为实现管理信息化创造条件。

(十三)建立健全各项规章制度,实现定额、计量、标准、统计、物料及产品编码的规范化管理。对照先进企业找差距,提高定额、计量、标准的水平。数据的采集、统计和录入必须建立严格的责任制度,确保数据的真实性、准确性、一致性和适时性,重要数据要尽量实现自动采集和生成。建立应用信息技术的企业内标准和有关规章制度。

(十四)把人才培养作为管理信息化的重要基础工作来抓。大力引进和培养既懂企业经营管理、又懂信息化的复合型管理人才,努力培育和建立自己的软件开发、应用和维护队伍。对在管理信息化建设中起重要作用的关键人才,要加大收入分配方面的激励。加强全员培训,提高全员信息化意识和运用信息技术的能力。

(十五)建立企业内部单一的、可拓展的公共基础网络,增强网络的智能服务功能,确保各软件之间的兼容以及管理系统的相互对接和有效集成。采用先进、高效的方式,将企业内联网与外联网包括互联网连接。运用先进的数据库技术等,实现数据全面整合和信息共享。运用先进的防火墙、过滤网等系统安全技术,提高网络的安全性。

四、实施企业管理信息化系统的基本要求

(十六) 推进管理信息化要根据企业发展战略制定整体规划,避免孤立地设计或实施某项管理,防止形成信息孤岛和重复投资。整体规划要以应用综合性系统为重点,实现主要业务流程电子化以及人力、物力、财力的优化配置和信息资源的高效利用。

(十七) 在整体规划和健全信息技术标准的基础上,管理信息化系统的实施要循序渐进。充分考虑管理流程变化和工作量大小,根据企业承受能力分系统实施;对于有多个功能模块的综合性系统,可按功能模块分步实施,确保实施一个,成功一个。

(十八) 积极引入国内外管理思想先进、水平较高、便于应用且价格合理的管理软件。引入管理软件要注意区分离散集成生产与连续流程生产企业的不同特点,比较不同软件的实际应用效果。有条件的企业可自主开发管理软件,但要注意融入先进的经营思想和理念。对引进或自主开发的管理软件,要结合企业实际情况,不断完善、创新。

(十九) 充分认识管理软件应用于管理业务的艰巨性,企业的业务部门要同信息技术部门密切合作并发挥主导作用。狠抓管理信息化系统的实施,确保管理信息化系统上线成功运行。认真梳理和改造现有业务流程,调整组织机构,减少管理层次,实施“扁平化”管理。以最大限度地满足用户需求为目标,对设计、采购、加工、库存、销售、配送、财务等业务运作进行系统整合,提高业务运作的效率,确保在交货期内为用户提供满意的产品。

(二十) 实施财务管理信息化系统。企业内部各单位应使用统一的财务管理软件,财务会计部门要能同步得到采购、生产、销售等各个环节的每一次业务活动的信息,并实时进行核算,提高会计核算的速度。严格控制录入数据的更改,对更改的数据要作特别标识以备核查,做到会计核算包括生成会计报告的软件程序不可随意更改,杜绝人为调账,确保会计核算的真实性。实行目标成本管理,通过信息化手段实时反映和分析实际成本与目标成本的差异,及时采取降低成本的措施。实施预算管理,把采购、销售等环节的各项资金的收支纳入信息化系统,进行集中、实时的监控和调度,使不进入系统或不符合规定的开支无法实现,提高资金的使用效率,加快资金周转。

(二十一) 实施采购管理信息化系统。采购管理要实现内部各相关程序和权力的公开、透明和有效制衡,采购物资的价格质量等信息要在企业内部网上公开,做到采购人员掌握的信息,监督和管理人员也能掌握,防止“暗箱操作”,堵塞采购漏洞,降低采购成本,确保采购物资质量,防止过高的库存。有条件的企业要通过互联网及其他专业网络广泛收集采购物资的市场价格和质量信息,努力实现网上招标采购;其他企业要实现比质比价采购。

(二十二) 实施营销管理信息化系统。营销管理要建立覆盖各销售网点的计算机网络,将产品销售、

售后服务、客户需求、市场变化等信息纳入计算机网络,即时进行监控、调度、响应和分析。防止个人垄断客户资源,杜绝挪用、占用货款,避免人为压价,提高售后服务质量和水平,最大限度地满足客户需求,不断开拓新的市场。有条件的企业要积极开展网上营销、企业对企业(B to B)、企业对消费者(B to C)等电子商务。

(二十三) 实施质量管理信息化系统。质量管理的业务流程要符合质量体系认证的要求,采购、加工、检测、出厂、售后服务过程中的关键环节或重要工序的质量数据,以及大型、复杂机电产品的逐个产品的质量档案,要纳入管理信息化系统,实行动态分析和监控。

(二十四) 管理信息化要与技术改造相结合,促进产品设计、开发和制造信息化。要重点推广管控一体化、计算机辅助设计(CAD)、计算机辅助制造(CAM)、计算机辅助工艺计划(CAPP)、计算机辅助工程(CAE)、计算机集成制造系统(CIMS)以及CAD、CAPP、CAM、CAE一体化技术,加快传统产业的改造。

五、推进企业管理信息化的政策措施

(二十五) 组织开展企业管理信息化示范工程,及时总结管理信息化先进企业的经验,通过新闻宣传、经验上网、现场培训、交流会等各种形式,大力宣传和推广先进企业的经验。

(二十六) 从履行出资人职能出发,各级政府可对国有企业财务管理信息化的内容、质量、进度等提出要求,提高财务管理的透明度,便于外部实施监督,增强内部制衡,确保财务会计信息真实可靠,不做假账。

(二十七) 企业可以将管理信息化资金列入技改项目总投资。今后新建项目要安排一部分管理信息化配套资金。对于经营管理比较好、选用软件水平高、整体规划比较完善、组织得力的国家重点企业,其管理信息化技术改造项目,将给予重点支持。

(二十八) 对于水平较高、适应性强、具有示范或推广价值的管理信息化系统或软件的开发,各地可通过多种途径筹集必要资金进行导向性资助。

(二十九) 开展企业管理信息化人才培训工程。从部分经营状况较好的企业中选拔一批具有实践经验的技术骨干和管理骨干送有关院校进行管理信息化知识培训,争取用一年左右时间培养一批管理信息化急需专门人才。对国有大中型企业的厂长(经理),2003年底前要基本完成普及性知识培训。有条件的地方要充分利用各种社会资源,对企业分管负责人和组织实施人员进行专业知识和实务操作培训。

(三十) 行业协会等中介机构要充分发挥协调服务作用,总结推广先进经验,积极开展培训,开发或推广行业性软件,发布有关信息,提供咨询服务。

二〇〇二年三月七日

网络财务的安全构想

□ 尚 杰 王永库

一、问题的提出

我国加入世贸组织后，国际资本和商品的进入必将进一步加剧企业的市场竞争，谁能迅速地获取更多有价值的信息并作出及时正确的决策，谁就能在竞争中抢得主动权，信息流便成为了企业的生命线。这就要求企业加快信息管理的现代化进程，建设一条能迅速感知其所处的环境、察觉竞争者的挑战和客户的需求、并作出及时反应的“数字神经系统”，而这个系统的核心应是财务系统。据统计，企业管理信息的70%与会计信息有关。

我国著名的财务软件开发公司如“用友”、“金蝶”等把握时代脉搏适时推出了“网络财务”战略，为企业构建自己的“数字神经系统”提供了契机。

所谓“网络财务”是基于 Internet/Intranet 技术，以财务管理为核心，业务管理与财务管理一体化，支持电子商务，能够实现各种远程操作和事中动态会计核算与在线财务管理，能够处理电子单据和进行电子货币结算的一种全新的财务管理模式，是电子商务的重要组成部分。目前企业大都具有会计电算化系统，这是建立“网络财务”的物质基础。“网络财务”是以企业现有的会计电算化系统（硬件、系统软件及应用软件）为基础，引进 Internet 技术，使企业的局域网 Intranet 与互联网 Internet 连接，企业的 Intranet 能与 Internet 上的任何用户（包括系统内的上下级子系统、工商、税务、银行、商家和企业自己的异地网站等）进行信息通讯。从而使企业财务管理能实现远程记账、报表、查账、对账、催款、审计和监控，并能进行电子单据的处理和电子货币的结算，同时也为企业的采购、销售和广告宣传提供了更为广阔的空间。

世界上的任何人，只要他（她）具备上述的基本条件都有可能成为 Internet 的公民（用户），可以在网上做他（她）想做的任何事情，而且没有任何的限制和保护。因此，国外专家在谈到 Internet 时把它称为一个“没有法律、没有警察、没有国界和没有总统的自由世界”，也有人把 Internet 称为由用户自己进行管理的“自治网络”。使用 Internet 的用户必须了解一点，那就是在 Internet 的环境下数据的安全性

应该由数据的拥有者自己负责。开放性是 Internet 的最大优点，而在信息通信的安全性要求较高的情况下这一优点也是它的致命弱点。

二、网络财务面临的安全问题

（一）信息传输的安全问题

网络财务的上述所有远程操作均属远程信息传输，由于使用的是开放式的 TCP/IP 协议，信息的传输路线是随机的，也就是由互联网中的路由器依据距目标地址的距离和线路的忙闲情况来决定信息的传输路线。因而可能出现搭线窃听、口令字试探、信息窃取、身份假冒。

搭线窃听有物理窃听（Active Wire Tap）和感应被动式窃听（Passive Wire Tap）两种。

物理窃听是指窃听器同通讯线路某部分接触，然后将信号收集起来。因此在通讯线路出本单位建筑物到本地电话交换局之间都存在被窃听的可能。感应被动式窃听，则不需要与线路直接接触，只要有一个盒式录音机、一个麦克风、一个 AM/FM 小收音机、一个 Modem 即可对窃听信号进行处理。

另外，Internet 电子邮件并不是直接送到目的地，而通常要经过几台计算机利用 SMTP 协议中转，由于中转计算机可能属于背景完全不同的人，这从另一个角度增加了信息被截取及窃听的可能性。

（二）非法操作

TELNET 远程登录，允许使用基于文本界面的命令（如 DOS 命令）联机并控制其他计算机，使那些不怀好意的人对系统侵害成为可能。

（三）身份识别

由于“网络财务”使企业的财务管理突破了时空的界限，企业财务管理人员可以在家、在企业里或其他任何地方及任何时间利用网络终端进行财务管理工作，其身份的识别与企业内部网 Intranet 相比更加困难。

（四）计算机病毒

企业的内域网与互联网连接，计算机系统感染病毒的几率和病毒防范的难度大大增加。不论是在互联网上进行浏览、下载文件、收发 E-mail，还是利用 BBS 进行信息发布，都有可能使企业的计算机

系统感染计算机病毒。

（五）陷门与特洛伊木马

1. 陷门 (TRAP DOOR)

当程序员设计一个功能庞大的软件时，会将整个软件分为若干个模块，每个模块单独设计、调试。而陷门是一个模块的秘密入口，这个秘密入口并未记入文档，因此，用户并不知道陷门的存在。在程序开发期间陷门是为了测试这个模块或是为了来更改和增强模块的功能而提供的“勾子”（hooks）。在软件交付使用时，程序员应该去掉陷门，但由于种种原因，并未去掉。可能是程序员忘了去掉，或故意留在程序中有助于测试其他模块或维护已完成的程序，但也有可能故意留在程序中，以使此程序成为可接受的生产程序后，可以对此程序进行隐蔽的访问。

这样，陷门就可能被程序的作者使用，也可能被利用穷举搜索方法发现陷门的人利用。试想，如果用户的服务器运行着有陷门的软件，结果会怎样。

2. 特洛伊木马 (TROJAN HORSE)

提示用户输入账号和口令，然后将账号和口令保存至一个文件中，显示登录错误，退出特洛伊木马程序。用户还以为自己输错了，再试一次时，已经是正常的登录了，用户也就不会有怀疑。其实特洛伊木马已完成了任务躲到一边去了。更为恶性的特洛伊木马则会对系统全面的破坏。

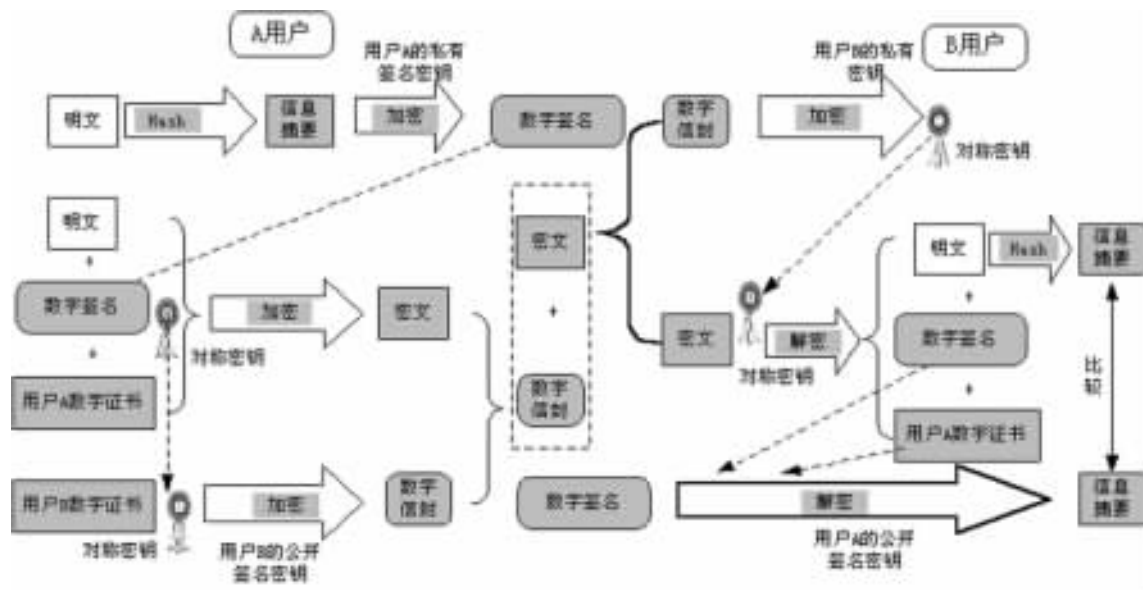
（六）真实性确认

电子货币、电子单据、电子提单、信用卡等的真实性确认；验资报告、产品质量说明书、售后服务保证体系等是否真实有效，总之，网上信息的可信度及其法律效力问题。

三、网络财务的安全对策

（一）广泛采用新技术

在技术上对整个网络财务系统的各个层次（通信平台、网络平台、应用平台）都要采取安全防范措施和规则，建立综合的多层次的安全体系。目前常用的网络安全技术一般有安全网关（防火墙）技术、访问



信息加密、数字签名应用示意图

特洛伊木马是指一个程序表面上在执行一个任务，实际上却在执行另一个任务。它同一般程序一样，能实现任何软件的任何功能。例如，拷贝、删除文件、格式化硬盘、甚至发电子邮件，依它对系统的破坏作用，也有人把他列为计算机病毒。

典型的特洛伊木马是窃取别人在网络上的账号和口令，它有时在用户合法的登录前伪造一登录现场，

控制技术、数据加密技术、身份认证技术、隧道技术（VPN）等。

防火墙技术和访问控制技术可以在相当程度上解决非法操作问题；数据加密技术能够解决网络财务中会计信息传输的安全问题。对于安全性要求较高的信息传输，可利用对称密码体系将信息加密，然后再利用非对称密码算法将对称密码加密后一并传输给信息

的接受方。而对于只要求证明信息是可靠的情况（能证明信息的出处，传输过程中未被改动），则可采用数字信封技术（数字指纹和数字证书）来解决。

（二）强化安全管理制度

防范计算机病毒从系统建立之初就应摆在重要的位置，系统硬件（硬盘）、系统软件、应用软件、免格式化软盘等，都有可能含有陷门、特洛伊木马和计算机病毒，系统在运行过程中也会通过各种渠道感染病毒，或受到“黑客”攻击而被植入陷门和特洛伊木马。因此，建立严密的安全防范制度并强化执行是解决此类安全问题的最有效方法。

（三）建立必要的法律法规

“无规不成方圆”，建立相应的法律、法规，对于“网络财务”的健康发展是必要的。我国国务院于2000年12月出台的“关于网上信息发布的真实性管理规定”，对于“网络财务”和“电子商务”的健康发展起到了积极的推动作用。

（四）建立必要的网上机构

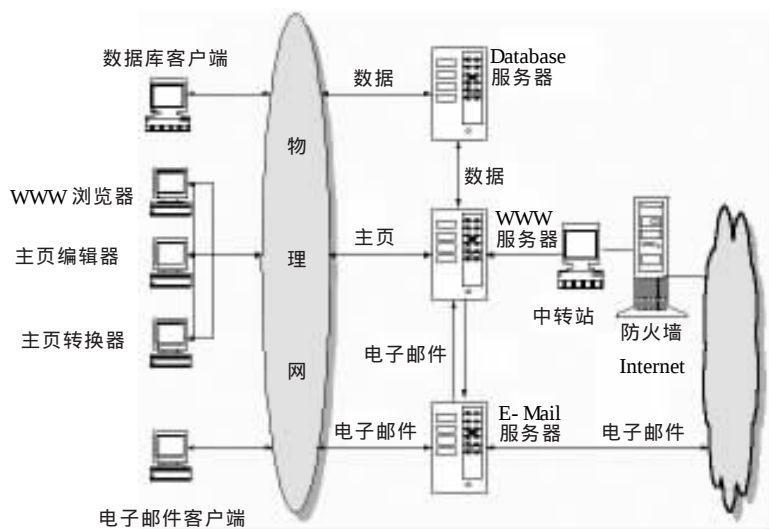
建立必要的网上机构是身份认证和信息安全传输

的重要保证，如“认证中心”、“网上公证”、“网上仲裁”等。

（五）建立半开放式结构

企业的内域网 Intranet 与互联网 Internet 的连接，由于防火墙只允许符合过滤条件的信息通过和对已知密码的授权用户按所设置的服务类提供服务，而对信息内容则无法识别和控制，因此，窃取合法用户密码的人便可通过防火墙对内域网进行攻击。解决的办法是在 Intranet 与防火墙之间建立“门户网站”并安装监测软件（见下图）。它起到“中转站”的作用。无论是从 Intranet 一方还是从 Internet 一方访问对方时，均需在“中转站”上登录。“中转站”是受控网站，当有登录请求时可报警，由 Intranet 的“值班”人员进行身份认证和服务内容审批，批准后（附加审批密码）方能通过“中转站”，这样可大大提高系统的安全性。

企业有关商业秘密的信息、企业的经营战略、组织机构、人事档案等必须采取封闭式管理。当必须向网上提供时，应在确认信息需求者合法身份后，以



“密件”形式发送到“中转站”。当然，信息需求者解读的前提是其具有“密钥”。

（六）严密规范的系统管理

无论网络财务的应用软件如何获得，都必须具有真实可靠的源码文档，在系统安装时严格核对，这样便可发现并去掉陷门。

（七）由点到面逐步发展

系统投入运行的初期，其物理半径应在一个可控的范围内，如先在一个城市（或一个省）的范围内试行（称为一个点）。当得到满意的效果后，随“游戏”规则的认同范围（尤其是国际间）的逐步扩大而扩大系统的范围（物理的）。目前我国的“三金工程”等就属此类。

（作者单位：抚顺石油学院）

关于构建网络会计信息披露规范体系的思考

□ 贾 烈 李金顺

21 世纪是 e 的时代, 网络技术的飞速发展带来了经济环境的变革。经济交易活动真正可在弹指一挥间(鼠标的点击)实现。作为“商业语言”的会计信息, 其生成和传递方式也将从时间、空间和速度进行全方位的更新, 网络会计悄然走近。所谓网络会计, 是指在互联网环境下对各种交易和事项进行确认、计量和披露的会计活动。它是建立在网络环境基础上的会计信息系统, 是电子商务的重要组成部分, 是基于会计电算化和网络技术的又一发展。它将帮助企业实现财务与业务的协同, 远程报表、报账、查账、审计等远程处理, 事中会计动态核算与在线财务管理, 支持电子单据与电子货币。网络环境为会计信息系统提供了全方位的技术支持, 使会计信息的生成模式与传递模式发生了质的变革, 同时也使网络环境下会计信息披露的规范问题进一步凸显出来。对此, 本文拟从我国网络会计信息披露的现状分析入手, 对制定我国网络会计信息披露规范体系略陈管窥之见。

一、我国网络会计信息披露的现状

目前我国网络会计信息披露的现状基本上处于初级阶段——网上信息披露, 即仅仅是依靠网络介质将纸质的财务报表转换成电子文档在网上发布, 成本较低, 操作的技术含量不高。我们通过访问证监会指定的两个上市公司信息披露网站, 发现目前我国上市公司的网上信息披露存在着以下几个问题:

一是披露的内容不全面。偏重于有关经营活动的财务会计数据, 对于非经营性信息和反映经营风险程度的信息的披露比较少且不够及时。结合上市公司目前公布的年报看, 多以笼统概括内容为主, 未能深入地涉及会计信息。同时我们利用搜索引擎访问上市公司自建的网站时, 发现在自建网站上主动披露财务数据的上市公司的比例偏低, 究其原因, 一方面由于证监会对上市公司网上信息披露的现有规范中有特殊要求: 在指定网站上披露后才可以其他网站公布信息; 另一方面也表明上市公司不愿意主动披露相关信息。

二是披露的对象模糊化。信息披露的对象模糊为广大信息使用者, 而对于具体利害关系人(如项目投资入、债权人、担保人等)则未能专门提供相关会计

信息, 披露的信息内容与特定使用人的决策分析相关性不强。这与具体会计信息的生产成本较高有一定关系, 但对象的模糊化也给上市公司会计信息操纵提供了滋生的温床。

三是披露的时间滞后。按照规定, 上市公司应当每个会计年度结束之日起 4 个月内将年度报告刊登在中国证监会指定的网站上, 对于广大信息使用人来说, 4 个月的时间将大大降低信息的使用价值。即使按照证监会的财力报告预警规定, 上市公司本年度经营状况的重大变化也要等到第二年的 1 月份才能全部披露出来, 这对于信息瞬息万变的时代, 显然是不够及时的。

四是披露的报表格式单一。目前国内网上披露的报表多是将现存的纸质财务报表转换成电子文档在网页上进行公布。报表格式基本与纸质财务报表相同。格式的单一使内容难以适应信息多样化的需求。

五是披露的质量保障体系与安全体系不健全。目前, 对于我国上市公司网上信息披露质量的规范与罚则还没有详细的规定, 对于诸如“故意”、“虚假”等也未规定量化的界限, 有关电子商务交易的法律法规体系也不健全, 因此, 在网络会计信息披露的质量和安全防范方面有待完善。

随着全球经济一体化的推进以及信息技术的发展, 网络会计披露规范问题亟待解决, 研究和建立我国网络会计信息披露规范体系已迫在眉睫。

二、我国网络会计信息披露规范体系的框架设计

针对我国网上会计信息披露的具体情况, 笔者从网络环境下适用的法律、披露遵循的原则和具体操作准则三个层面考虑, 构架我国的会计信息披露规范体系。

(一) 第一层次: 法律层面

法律处于规范体系的最高层面, 它的强制性和规范性都是不容置疑的。法律层面建设的最终目标是实现司法公正, 营造一个健康、宽松、竞争有序的市场环境, 推动经济发展。网络环境下的经济活动有其复杂性, 对法律的适用问题, 应该做出专门规定或立法解释以指导实践。笔者认为, 法律层面的建设主要有

三方面：一是修订《公司法》、《证券法》和《会计法》；二是制定《电子商务法》；三是由证监会适时发布通知和公告作为有益的补充。

1.在《公司法》、《证券法》和《会计法》中，应增加对网络会计信息披露进行规范的法律条款，明确界定披露的对象和披露的内容和法律责任。从披露的对象上看，应改变以往的笼统概括性，具体化为相关的利益者：投资人、债权人、监管机构等等；从披露的内容上看，应建立在不同信息使用者的基础上；应明确各方的法律责任，增强网络会计信息披露的强制性，特别是对披露虚假会计信息或者在披露上有重大遗漏行为时应承担的法律责任和处罚方式要有明确的量化规定，减少模糊性条款。

2.应尽快制定《电子商务法》，规范网上交易的购销及支付、核算行为。电子商务是网络环境下建立在电子信息技术平台上的数字化商业活动。现有的商法对此往往捉襟见肘无以应付。因此有必要根据电子商务的特殊性建立与之相适应的《电子商务法》，其内容至少应包括：电子商务市场的准入制度；电子商务运行模式的选择规范，以及相应的网络会计信息生成模式与传播模式的规范问题；电子商务认证制度和密钥管理制度。

3.证监会作为监管部门，可根据法律法规的运行情况及时迅速发布规范性质的通知或公告，以指导上市公司的信息披露行为，填补法律和准则的空白处。我国证监会为网上信息披露规范体系的初建工作做了大量努力。从1999年末证监会发布的《关于做好上市公司1999年度报告工作的通知》和2001年12月18日最新发布实施《公开发行证券的公司信息披露的内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2001修订稿）》中均对上市公司会计信息网上披露作出明确规定。这些已颁布实施的和即将颁布的法规作为法律和准则的有益补充，与《公司法》、《证券法》、《电子商务法》、《会计法》一起构成了我国网络会计信息披露规范体系的最高层面。

（二）第二层次：原则层面

主要是从大的方面入手对网络会计信息披露进行规范。笔者认为，从理论上分析，网络会计信息披露除了应满足传统会计中对信息质量的一般要求外，还应遵循以下原则：

1.决策有用性原则。会计信息的价值就在于为信息使用者决策提供分析依据。网络经济环境下，信息使用者更加关注公司经营状况和投资风险方面的信息，在充分掌握的基础上以此来进行决策。因此，通过网络向信息使用者传递信息，首要原则便是决策有

用性，同时还应关注信息的充分性、相关性和及时性。

2.成本收益原则。会计信息是一种商品，它需耗费资源。从经济学的角度看，只有当会计信息的收益大于生产成本时，其供给才能正常完成。然而传统会计信息披露是基于政府的强制性要求，无偿提供给信息使用者，在信息生产成本和收益严重不对等的基础上，企业毫无主动性而言。在网络经济环境下，信息的供给动力不足问题可以通过设定访问权限、会员登记等网络技术操作有偿提供得以缓解，这样既可弥补会计信息生产成本，也可确定由信息质量引发的民事诉讼案中受偿主体。遵循成本收益原则将使上市公司有动力主动提供会计信息。

3.时效性原则。网络经济环境下，信息传递的速度呈乘数递增，“时间就是效益”，时效性将使信息更具有价值。对于企业内部管理部门和外部监管部门而言，增强时效性有助于改善管理措施的滞后。对于利益相关者（投资人、债权人等）来说，时效性更意味着决策的有效性。可以预测，这一原则将对传统的定期报告周期产生影响——缩短报告的披露周期。

4.预警原则。包括三方面内容：①风险公告（重大事件的发生），实质在于督促企业加强内部风险管理，提醒信息使用人在投资时应关注企业的基本面，慎重决策。②公司利润的可实现程度预告，这会使上市公司业绩从基本明朗到报表正式对外公布的时间空档缩短，可以缓解由于报表公布时滞导致的信息使用价值的丧失问题。③信息的鉴证性提示，即注明披露的信息是否经独立的注册会计师审计等。这是因为网络环境下，虽然会计信息可以实时提供，但针对信息质量的鉴证还有一个时滞问题，应该向广大信息使用者提示哪些信息是经过鉴证的。预警原则也是证券市场信息披露制度、法人治理结构逐步完善、走向国际化的一种体现。

（三）第三层次：准则层面

准则层面主要是通过制定网络会计信息披露具体准则，对上市公司网络会计信息披露的主体、客体、内容、格式等问题进行统一规范，从而指导实际操作。准则的制定旨在规范信息提供者的披露内容和形式，保护信息使用者的合法权利，为鉴证机构和监管机构提供一个衡量信息质量的基准。笔者认为，准则的制定应考虑如下问题：

1.披露的主体

即谁应在互联网上披露会计信息。根据我国的实际情况，可以将上市公司和高科技企业纳入网上会计信息披露的主体。上市公司对会计信息的需求量大，

而且其经营规模和技术实力强,它有能力也有动力构建一个网络会计信息生成和披露系统,有利于促进网络会计信息披露体系的发展。同时,大多数上市公司拥有自己的网站,具备了会计信息网上披露的物质条件。高科技企业技术含量高,无形资产所占比重重大,经营风险大,客观上对高科技企业要求详细披露其财务及非财务信息。而且高科技企业也具备网络会计信息供给的技术条件。

对于其他类型企业考虑到其经济实力和成本效益原则,可暂不强制要求网上披露信息,各企业也可以根据自己的实际情况向证监会申请在指定网站上披露信息。

2.披露的客体

也就是披露的内容,即应披露什么的问题。笔者认为至少应包括如下内容,但决不限于这几方面:

(1)定期的会计信息披露

传统的会计信息定期披露主要指季度报告、中期报告和年度报告。在网络经济环境下,缩短披露报告的周期具有技术上的可操作性,可考虑增加月报、周报,甚至更短周期的报告;定期披露的信息除传统上的反映财务状况信息外,借助网络技术还可及时披露风险状况和风险管理方面的定量与定性附注信息。

(2)临时的会计信息披露

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

(3)特殊目的的会计信息披露

按照不同信息需求者的特殊使用目的,网络环境下可以对信息进行低成本重组,形成不同的新报表。如对于债权人,可以生成突出其偿债能力和偿还期内现金流量情况的报表;对于二级市场上投资者,可以提供载有企业产品市场资料的未来盈利预测报表;而对于特殊项目投资入,可以提供反映生产力资源状况及生产潜力企业生产资源报表等。

(4)非会计信息的披露

网络经济环境下,企业可在网站上披露各种类型

的信息,包括非财务信息的供给,如员工的素质构成、员工培训计划、企业文化、员工福利的信息等——这些信息是不能单纯以货币计量的,而在现有报表附注中也未能将之列入其中——从而实现对企业经营活动的全面反映;也可提供整个供应链的信息,还有企业与中介机构,监管部门、税务部门、工商管理部门及其他职能部门互动的信息;也有某一特殊项目的历史信息、现在信息和未来信息的提供;既有绝对指标信息,也有相对指标或其他分析性信息。

3.披露的对象

即应向谁披露。传统会计信息披露对象过于模糊化,无论是对银行、其他债权人、投资者、和信贷者以及其他用户均提供同样的一套报表。在网络经济环境下,可以针对不同的信息使用人报送相关报表,供给更具有相关性的信息。新的报表应体现利益相关人不同的信息需求,如下表所示:

披露对象	侧重关注的具体内容
银行和其他债权人	偿债能力、现金流量、企业信誉情况及以往的借偿债记录
特定项目投资者	特定项目的盈利能力、企业生产能力和潜在销售市场空间
二级市场上的股票投资者	长期盈利能力、短期盈利预测、受经济政策影响幅度
审计部门	会计报表及附注的合法性、公允性、一贯性

4.披露的方式

网络环境下,可从上市公司信息数据库提取相关信息以供决策,满足外部信息使用者对“上市公司”数据信息的查询和下载及分析使用。

(1)主要报表的简化。一方面应注意避免信息冗余,加大信息生产成本。另一方面由于会计信息对于非专业人士的使用仍有一定局限性,因此建议主表在列出数据外给予足够的文字说明,在表述上应求简单化通俗化,同时也要保持信息的充分性和相关性。

(2)附注信息的详细化。网络环境下,上市公司应在附注中详细补充披露主表内未能列入的项目信息,诸如公司的经营风险、人力资源状况、公司财务情况的补充说明、风险提示等方面信息。这些信息往往更能反映企业的现状,详细披露有助于增强信息的相关性、有效性。

网络信息时代,企业面临的不仅仅是机遇,还有挑战——来自其拥有信息的质量和数量的挑战,为此我国应尽快建立网络会计信息披露规范体系,以适应网络经济环境下的会计信息需求与供给的新要求,在世界经济大潮中立于不败之地。

作者单位:西安交通大学会计学院)

浅谈网络会计的审计

□ 郭益和

随着计算机网络的广泛应用,网络会计及网络会计审计已经成为人们关注的热门话题。同时,它也正在极大地改变着传统会计和传统审计的工作方式。本文就网络会计及网络会计审计从特点、内容、原则及应注意的有关问题几方面谈一下个人看法。

一、网络会计的特点、风险及其审计特点

(一) 网络会计的特点

与单机处理方式相比,网络会计的特点如下:

1.会计数据共享。网络上的每一台工作站,不仅可以使本站点上的会计数据,还可以使用服务器中存放的有关会计数据;而服务器中的会计数据,又可以由一台或某台工作站输入和处理产生。网络上的各个工作站被授予不同的权限,对服务器中的会计数据进行读写操作,会计数据在服务器存储器中的位置不需改变,也不需复制,各工作站共享一份完整的会计数据。在网络会计系统中,会计数据共享的具体运用,集中体现为反映会计信息的时序性。例如,只要在管理者的办公室装一台工作站,授予其权限,管理者就可随时查询和掌握企业的各个时点的财务状况。

2.会计功能共享。网络上的任何一台工作站,都享有系统的全部功能。即在任何一个工作站上,都能启动和运行计算机会计系统中某一子系统并正常工作。例如,某部门要进行二级核算,只要在这个部门配备一个网络工作站,由网络管理员授予部门用户一定的权限,由财务系统的主管设置分配一个账套,确定操作员的姓名、口令和建账权限,这个操作员就可以处理本部门的全部账务。在进行必要的权限设置后,主管部门可随时对二级核算部门的账务数据进行查询。

3.会计数据分布式输入。会计数据量大,在输入过程中耗费了大量的时间,会计数据的输入速度直接影响会计数据处理的进程。在大型企业中,输入会计数据占用了极大的时间,而会计数据的处理却由于计算机的高性能而用时很少。计算机网络会计系统中会计数据输入速度和处理速度的矛盾已不明显,可以将不同部门收集的数据由各收集部门分别输入,并大大减少输入人员对数据所涉及的业务不熟悉造成的差错,进而提高了工作效率。

4.会计数据安全性要求高。在网络会计系统中,

会计数据的安全性问题显得尤为突出和重要。网络环境下,系统的安全主要通过网络硬件环境和软件环境本身具有的一套安全保障机制来实现。例如,用户注册必须输入口令,对多次注册失败的非法入侵者,网络可在一段时间内暂停该工作站注册入网。

(二) 网络会计的新风险

计算机网络的发展使计算机在会计中的应用日益广泛与深入,同时也使计算机网络会计系统的风险防范难度加大。计算机网络会计系统所带来的新风险主要表现在以下几个方面:

1.物理风险。物理风险主要包括:(1)计算机网络会计系统硬件选配不合适,致使网络功能发挥受阻;(2)网络工作环境电源等不合要求直接影响网络的可靠性;(3)网络设备安装不规范,导致网络运行不稳定;(4)网络设计不规范,缺少风险防范措施;(5)网络操作系统的安装、维护不善;(6)网络管理制度不健全;(7)对计算机病毒的侵蚀不重视,没有必要的防范措施等。

2.对会计信息保密性的破坏。从技术上说,任何传输线路都可能被“窃听”。对会计信息的窃听不但可以窃听信息的内容,还可以在了解信息内容的情况下窃听信息的流量和流向、通信的频度和长度,由此推定有用的信息。对会计信息的截取还包括合法用户采用不正当的手段读取本人权限之外的信息。对会计信息保密性的破坏属于被动型的破坏,不改变会计信息的内容、形式与流向。

3.对会计信息完整性的破坏。对于计算机网络会计系统来说,会计信息完整性的破坏是系统的主要风险。对会计信息完整性的破坏有人为和非人为的因素。非人为因素表现在通信传输中的干扰、系统硬件或软件的差错等。人为因素又包括有意和无意两种。有意者如非法对计算机网络会计系统的侵入、合法用户越权对网络内会计数据的处理以及隐藏程序对会计数据的破坏等。对会计信息完整性的破坏属于主动型破坏,可以篡改会计信息的内容、形式与流向。

4.对系统运行的干扰。对计算机网络系统运行的干扰包括合法用户不能正常访问网络的资源和有严格时间要求的服务不能得到及时的响应。影响计算机网络会计系统正常运行的因素也有人为和非人为两种。人为因素如非法占用网络资源、切断或阻塞网络通信、通过计算机病毒降低网络的性能、致使网络瘫痪等。非人为因素如灾害事故、系统锁死、系统故障等。

(三) 网络会计审计的特点

由于网络会计实现了资源(硬件、软件、信息等)的通讯和共享,从而给审计工作带来了新的特点。

1.审计的地理范围扩大

在单机系统中,电算化会计工作一般集中在会计

部门的一台计算机上,审计人员只需要对这台计算机的控制问题以及其中的程序、数据进行审查即可。但在网络系统中,电算化会计工作有可能并不在会计部门,而是在企业的电算化部门,而且,各个终端在地理位置上也是分散的。因此,审计人员必须到更多的地方去了解每一个终端的使用情况。

2. 审计的业务范围扩大

在单机会计软件中,一般只有单纯的会计核算功能,但在网络系统中,可以实现各个业务功能之间的数据传递和共享,功能更加全面,有的甚至于形成了MIS、MRP、ERP系统。这样,会计系统和其他信息系统就存在着密切的信息传递关系。因此,审计人员必须熟悉更多的企业业务,才能理清会计数据的来龙去脉。

3. 审计的频度增大

在网络系统中,由于各个部门可以随时将本部门的数据输入并进行处理,因此,数据的更新速度快。如果审计人员不能跟上系统更新的频率,不能及时调查和获取一些中间结果,就很难作出审计判断。从而使审计工作也具有了“实时”的特点。

4. 审计的技术手段更高

网络系统较单机环境面临更多的安全问题,因而,与单机环境相比较所采取的内部控制更为复杂。因此,审计人员要了解更多的控制和有关的控制制度,就必须掌握更多更先进的知识和审计技术手段。

5. 审计的风险增大

在单机环境下,可以为计算机创造一个相对独立、良好的环境,防止无关人员的物理接触和非授权使用。但在网络系统中,由于各终端的分散,对各终端的控制变得很困难。因为可能会有未经授权人员利用终端访问系统。另外,网络中的传输线路、接口等都可以成为安全隐患。此外,由于在网络系统中可以由各个终端输入数据,使得输入出错率增大。如果在网络系统中处理的实时性差,又会使有些错误很快蔓延,从而使网络中的错误更难查找和纠正。

二、网络会计审计的内容及其应遵循的控制原则

1. 审查计算机网络会计系统的硬件。计算机网络会计系统硬件的主要控制问题是硬件的责任性与相容性。硬件的责任性是指硬件应具有明确的控制特性,能让经授权的使用单位或人员在其授权范围内有效地使用硬件,并能预防、制止及记录非法的接触和破坏,使硬件的管理和使用的责任能明确划分。硬件的相容性是指系统内所有节点的计算机及外围设备,均可不经转换,即可接受或处理另一节点计算机所产生的会计数据的能力。

计算机网络会计系统的硬件是否具有合理的责任区分能力,是确定系统可靠性与完整性的主要依据。审计时应应对硬件的责任性与相容性进行测试。应选择

适当的测试方式,并选择该方式使用的审计工具与技术,确定其是否遵循以下控制原则。

(1) 制定适当的硬件责任性与相容性功能的验收标准,使计算机网络会计系统的控制处于一定的水准之上。

(2) 各节点的使用者,应保存完整的硬件使用记录,以便事后检查和明确责任。

(3) 硬件所具有的各种控制特性,应充分加以利用,以防止非法破坏。

(4) 使用或改变系统内所存储的会计数据时,应事先经过允许,并记录使用或变更情况。

(5) 规定设置若干备用硬件,以供紧急使用。

2. 审查计算机网络会计系统的控制事项。控制分散是计算机网络会计系统的最主要问题。由于控制的分散和缺乏控制标准,使得计算机网络会计系统处理结果的正确性与完整性受到影响。审查计算机网络会计系统的控制事项,应就控制的适当性、控制标准的制定以及控制的主动性等方面进行测试。应选择适当的测试方式,并选择该方式使用的审计工具与技术进行审查,以确定其是否遵循以下控制原则。

(1) 明确规定哪些业务应纳入计算机网络会计系统进行处理;对于计算机网络会计系统的建立,应制定详细的计划和进度表;每项业务在转入计算机网络会计系统时,应制定详细的转换计划。

(2) 应制定详细的人员培训计划,使应用计算机网络会计系统的所有人员都能够接受适当的训练。

(3) 在计算机网络会计系统正式投入使用前,应建立适当的验收标准。

(4) 应建立适当的监督程序,以监督错误处理发生的次数和时间等。

(5) 严禁一个工作站逾越另一工作站的处理规则,或代为输入主要指令,以避免计算机网络会计系统处理上的混淆。

(6) 各工作站发出的信息,应坚持是否均含有有效的目的地址。

3. 审查计算机网络会计系统的处理事项。计算机网络会计系统的处理事项,包括系统使用的应用程序、操作系统以及操作人员操作设备。这三部分的结合运用,使计算机网络会计系统的硬件能有效地运转。审查计算机网络会计系统的处理事项,应就系统处理能力的完备性与可制定性、操作人员训练的适当性等进行测试。应选择适当的测试方式,并选择该方式使用的审计工具与技术,确定其是否遵循以下控制原则。

(1) 各工作站处理单位间通信的接收与传输方法、系统停顿后重新开始与恢复的步骤等,均应编成作业手册分送各处理单位。

(2) 基于审核与备用的目的,从其他工作站所收到的信息,均应记入日志中,以供审查。

(3) 计算机网络会计系统的各种处理要求, 均应制定详细的处理计划。

(4) 计算机网络会计系统信息处理的优先性应予明确, 使最重要的信息与处理能优先传送或完成。

4. 审查计算机网络会计系统的数据。数据定义的一致性为计算机网络会计系统的主要问题。计算机网络会计系统的各个节点之间虽然有一定的独立性, 但数据的定义方式应有统一的规定, 并应禁止各节点按本身的需要擅自定义。

审查计算机网络会计系统的数据, 应就数据的共同使用、数据库的控制方法以及数据定义等方面进行测试。应选择适当的测试方式, 并选择该方式使用的审计工具与技术, 确定其是否遵循以下控制原则。

(1) 为使各个工作站明确数据正确性的责任, 应设定适当的锁定措施, 以防止两个以上应用作业同时存取同一数据的情况发生。

(2) 为提高数据的使用价值, 计算机网络会计系统的任一工作站的会计数据, 应能与其他工作站相互流通。

(3) 由各工作站送出的每一信息, 均应附有发送单位及该信息预期接受者的识别码。

(4) 建立数据定义的统一规范, 规定所有使用单位均应采用标准的数据定义, 并禁止任何使用单位任意重新定义数据。

(5) 计算机网会计系统内的数据库, 在需要时, 应能重新归并为以整个机构为范围的数据库。

(6) 当共同数据需要更新时, 应规定同时更新其他数据库内所有相同的数据。

5. 审查计算机网络会计系统的安全事项。在网络环境下, 随着处理的分散, 各终端负责数据处理的人员平均技术水平将下降, 对通信线路的依赖程度加重, 增加了安全上的隐患。由于硬件、数据、处理以及控制的分散, 计算机网络会计系统需具备的安全性, 大大超过单机计算机会计系统应具备的安全标准。大量的会计信息穿梭于计算机房与其通信线路之间, 因此, 必须兼顾通信线路与计算机机房的安全。审查计算机网络会计系统的安全事项, 应就传输线路的安全、资源指派的灵活性等方面进行测试。应选择适当的测试方式, 并选择该方式使用的审计工具与技术进行审查, 以确定其是否遵循以下控制原则。

(1) 各工作站处理应放置于安全场所, 只有经过授权批准的人员才能使用该设备。

(2) 各工作站处理机, 仅供该工作站经授权的应用作业使用。

(3) 记录使用者的用户口令, 以有效识别使用单位, 防止未经授权的人员滥用计算机网络会计系统资源。

(4) 在未经授权企图由一工作站处理单位接触另一工作站处理单位的数据时, 系统应立即中止企图获

取数据的工作站处理机的使用。

(5) 为保护机密性和敏感性数据, 计算机网络会计系统应采用如回叫技术、密码技术、特殊接触控制等控制措施。

(6) 在工作站处理单位不运行的时间, 计算机网络会计系统应予关闭。

(7) 各工作站的安全处理程序应作成“书面”规定, 如有变化, 应随时更新, 同时定期进行复核, 以确定实际作业符合规定的安全目标, 如遇有妨碍安全的事项, 应自动载入控制报告, 以便于追查。

(8) 计算机网络系统的所有指令应完整地载入计算机日志中, 以便监督人员复核。

(9) 建立比单机系统更完整的意外事件应变计划, 并经常测试。

三、网络会计审计应注意的几个问题

对计算机网络会计系统的审计目的与单机会计系统审计的目的相同。但是在执行计算机网络会计系统审计时, 应注意以下几方面问题。

1. 审计范围的问题。在单机会计系统中, 审计人员关注重点在于内部控制的符合性测试和数据文件的实质性测试, 而在计算机网络会计系统中, 各工作站所执行的只是整个子系统中的一部分功能, 任何一个工作站所提供的信息都是日常经常活动中不可缺少的组成部分。因此, 要对计算机网络会计系统作出评价, 审计的范围将涉及服务器、工作站、传输介质、计算机网络会计软件等部分。

2. 审计方式的选择。随着计算机网络会计系统的发展, 系统中的审计线索将会转瞬即逝, 为了对计算机网络会计系统进行审计, 审计工作应采用在线实时审计的方式。采用这种方式, 既可以及时收集审计证据, 也能得出可靠的审计结论, 还可以极大地提高对计算机网络会计系统审计的效率。目前应考虑审计机关的计算机系统如何及时监督被审计单位的计算机网络会计系统, 这就需要被审计单位的计算机网络会计系统具有相应的接口。

3. 审计方法的选择。在对计算机网络会计系统进行审计时, 非网络环境下的审计方法随着审计对象的改变而改变。主要表现在对计算机网络会计系统进行审计时, 所有测试都必须在不改变数据库或记录的条件下的具体测试方法。由于网络系统的持续运行, 使审计人员很难让其在某一特定的时间停下来以接受大规模测试, 如果测试的数据会改变数据记录, 就意味着审计人员可能给系统带来差错。因而就审计方法而言, 采用受控处理法和虚拟单位法等进行系统测试的审计方法, 在系统运行的同时进行审计, 对审计人员审查和评价整个计算机网络会计系统显得尤为重要。

(作者单位: 长春税务学院)

金蝶软件问答



问：K/3 工业系统，单据套打当字段值很长时，套打设计中设置字段属性时选择自动换行，在相应模块中引用该套打文件，预览时无法自动换行。

答 请在套打设置中把字段的边框高度拉高一点就可以了。

问：K/3 总账模块中，数量金额明细账中单位会自动换算成基本计量单位，而不是以科目属性中的计量单位中的缺省单位显示。

答 在选滤条件项目有一个按科目定义单位核算，如果选这个选项则系统将按照科目设置的数量单位进行核算，否则将会以默认的缺省单位进行核算。

问：K/3 工业系统中，存货核算→核算报表→存货收发汇总表→过滤条件：按“缺省仓库”查询，显示均为空值，是何原因？

答 缺省仓库指的是物料资料中的缺省仓库，若新增物料时未录入此资料，当然按缺省仓库汇总时此栏均为空值。因系统采用总仓核算，核算模块并不反映分仓数据，可使用仓存模块查询分仓库存情况。

问：K/3 总账模块中，数量金额明细账中单位会自动换算成基本计量单位，而不是以科目属性中的计量单位中的缺省单位显示。

答 在选滤条件项目有一个按科目定义单位核算，如果选这个选项则系统将按照科目设置的数量单位进行核算，否则将会以默认的缺省单位进行核算。

问：K/3 工业受托加工业务处理方法是怎样的？

答：可以通过虚仓来实现，受托加工物料不是本企业存货，只对它进行数量上的管理，同时在加工的过程中有可能要耗用原材料，并且在加工完成交付后要向委托方收取加工费用和耗用的材料费。具体实现过程如下：

(1) 收到客户加工材料：做一张收货通知单，仓库为虚仓（只进行数量管理）

(2) 加工过程耗用材料：做一张其他发出单，凭证模板为

借：其他业务支出

贷：原材料

(3) 加工完成交付时，把加工品发回委托方，与原来收入到虚仓的受托加工材料对应，做一张退货通知单，仓库为同一虚仓。

(4) 收到加工费（包括材料费）：直接在总账做凭证

借：现金（银行存款）

贷：其他业务收入

(5) 查看加工情况时，可以通过采购系统业务报表中的代检代管日报表和台账来反映。

问：GUI 可以查询出凭证，在 K3WEB 系统中同样的查询条件却查不出凭证，提示“无数据”，是何原因。

答：经查找发现，凭证有几条分录的摘要有“引号”，把引号删除即可。

问：K/3 总账中，科目余额表核算项目无排序功能查找起来很不方便

答：在查询账簿或是报表显示相应的核算项目显示时，系统默认是按核算项目代码顺序进行降序的排列。

问：在 K/3 结算中心系统新建一账号，保存后再修改时（未发生任何业务），“科目代码、客户代码”等无法修改，需求能提供修改的功能。

答：在新增账号时，为了稳定性，系统控制新账号中的科目代码和客户代码不能随意改动。若要改动，可通过删除并重输入变通处理！

问：有一 k3882 商贸账套，在采购系统中采购订单不能自动核销。

答：应为采购入库单都不是关联采购订单产生，而采购订单和采购入库单的自动核销必须是采购入库单要有采购订单号，所以这种情况是不能自动核销。建议可以在订单的核销界面通过查看菜单的全选功能来一起核销。

问：在业务系统传入应收应付的发票，在应收应付中能看，但审核人就是没有，是何原因？

答：审核人不能显示，可能是业务系统与应收应付不在同一期间所致。应收应付目前只能审核当前期间的单据（9.0 中会放开此限制），对此类单据只需结账后进行补审即可。

问：在工资模块中，当用户自己新建过滤器“固定项目”确定时，会出现“工资项目或变量未定义”并且进入数据录入时，每输入一项均会出现此对话框。

答：在不全选所有的工资项目时，如果计算公式中含有未选的项目则会出现所描述的情况，处理方法为新增一个计算公式的名称，计算方法为空，在复制数据时选择这个计算方法为空的计算公式则不会有这个问题出现。

用友软件问答

问：销售管理系统 8.0 中填制销售发票时，客户名称为简称，而我们需要的是全称，怎么办？

答：用户在填制发票时，参照录入的客户名称是简称。而当您将发票打印出来，打印出来的发票上的客户名称将是全称。目前系统允许定义的客户名称长度为 30 个汉字。

问：发货审核失败（由集成销售管理 8.0 升级到 V8.10）？

答：在销售类型中添上出库类别。

问：固定资产累计折旧表、固定资产折旧计算明细表、固定资产清单、固定资产统计表中原值不一致？

答：这几个表中的“原值”概念不同，固定资产累计折旧表、固定资产折旧计算明细表中原值是所有折旧资产的原值，而固定资产清单、固定资产统计表中原值是所有资产的原值，其中包括不折旧资产和退役资产。

问：各子系统向总账系统 8.0 传递凭证后，总账系统与子系统的账对不上，为什么？

答：这是因为用户在向总账系统传递凭证保存后非正常关机造成的。各子系统向总账系统传递凭证后，按保存按钮后，凭证的相关数据存入到总账系统中的相关表中，凭证保存后退出操作界面时，凭证中的相关数据才保存到各子系统的相关表中。如果在退出时死机，则造成总账系统与子系统的账对不上。

问：在销售管理 8.0 模块中的基础设置——客户档案——信用中录入折扣率、但在销售定货、销售发票、销售开票中单击鼠标右键选择“单笔商业折扣”菜单项或自动套用基础设置中的折扣率，如输入 0.85 折的扣率或 0.95 折的扣率，但生成的结果始终是在 0.9905-0.9906 之间，几乎没有什么折扣，不知问题出在何处？对于软件中默认扣率 0.9905-0.9906 使工作无法继续下去。

答：目前 V8.0A 销售系统中的折扣率输入是这样规定，如输入“10”则表示折扣率为 10%，输入“0.85”，则表示折扣率为 0.85%。

问：销售系统 8.0 连续月份开发票单或发票时，如 1999 年 1 月份 2 月份 3 月份，在开 3 月份发货单或发票时提示：“‘发货日期’或‘开票日期’不在当前会计日期”，造成不能保存单据。

答：原因是做销售业务时有连续两个月的数据没有进行结账，如 1 月份 2 月份没有进行月末处理所致。目前销售系统只能做连续两个月没有结账的业务。

问：如何把某年度账数据备份到软盘，而不备份其他年度的数据。

答：以该账套的账套主管的身份选定用户备份数据库进入系统管理，进入一级菜单“年度账”下的二级菜单“输出”，确认之后，先对数据库进行压缩，压缩完之后，把软盘插入软驱即可进行年度数据备份（此操作只备份所选年度的数据）。

问：在存货核算 8.0a 系统中进行单据

记账处理时，对于采购退货、销售退货的单据为什么不允许进行单据记账。

答：在存货核算系统中单据记账时，如果单据列表显示的记录是白色的，系统允许记账，如果显示的记录是蓝色的，表示系统目前不能对此类单据进行单据记账处理。（1）对于采购退货业务，只有在采购系统进行了单据结算，存货核算系统中采购退货的单据才能记账。（2）对于销售退货业务不能记账的原因是此单据的出库单价和金额为空，在出库单中填入出库单价和金额后，即可进行单据的记账。

问：1. 发票制单时，外销发票生成凭证后，应自动转为外销收入，现自动转为内销收入。

2. 查询客户往来的发生及余额时，设置的科目为外币金额式时，查账却无外币金额式账簿。

3. 个人往来科目参照个人时，无法过滤或排序，您说点过滤按钮，输入条件，可以过滤。

4. 应收应付系统中，生成凭证时，原始单据无法联查，上次您说可以查到，还望赐教。

答：1. 回复：您可以在应收系统重新定义生成凭证时的科目或生成凭证时重新选择科目。

2. 回复：我们在应收系统查询科目余额表或客户余额表，并且选择既是外币又是往来核算的科目，进入后在右上角的下拉框中可选“外币金额式”。注意：如表内有非外币的科目则不能选择。

3. 回复：单击“过滤”按钮，然后双击“ORDER BY”，然后再双击“职员编码”，然后再单击“返回结果”，就可以按职员编码排序。

4. 回复：生成凭证的界面无此功能，但您可以到进入“凭证查询”功能（统计分析 h 单据查询菜单下），进入后单击“单据”按钮。

问：在存货档案中已录入该材料，但在录入出库单时却无法参照到。

答：这是因为存货属性未设置或未设置正确，例如需销售的货物应定义为具有“销售”属性的存货。

问：1. 在库存管理模块中：

A 原材料核算使用的移动加权平均的方法，在填制材料出库单中原材料单价不能自动生成。

B 出入库单中设置的自由项无法使用。

答：单据记账后，自动写入移动平均单价。（手工输入单价的出库单以手工输入为准）

单据设置中一定要增加上自由项。

问：8.X 销售系统注册时出现“内部出现异常错误，请重新启动”

答：通过用友提供的数据库检查工具，使 ufmodel.mdb 和 ufddata.mdb 文件进行比较，系统在检查完成后，会提示你相关的索引和表不存在或丢失，只要从 ufmodel.mdb 导入相关表后，一般问题就可解决！

速达软件问答

问：进入自定义报表功能后，如何在各报表之间自由切换操作生成各种报表？

答：“进入自定义报表后 您可以用文件菜单中的打开功能 实现各报表之间的转换操作”。

问：资产负债表打印问题。

答：可以在生成正确的资产负债表数据后，用文件菜单中的另存为项，将该资产负债表导出成 Excel 格式，然后再用 A3 纸打印。

问：什么是账务数据初始化？

答：就是将手工账的数据转入电脑财务软件，作为软件初始数据的过程。

问：如何进行科目数据初始化？

答：首先对会计科目进行初始化，软件中对于不同的行业已经根据财务制度的规定设定了一套总账科目，每个企业要根据自己的企业特点增设下级科目，然后根据企业的科目明细账录入每一个明细科目的从年初至开账当天的借贷方累计发生数、贷方累计发生数及期初余额。

问：当科目数据初始化完毕，系统提示不平衡，不能开账怎么办？

答：打开初始数据的试算平衡表，将滚动条拉到最下方，将借贷方金额相减，将差额与明细账比较，检查其中的错误。

问：初始化工作完成以后如何用财务软件做企业的账务？

答：传统的手工账是在取得原始凭证编制记账凭证，然后再记账，编制会计报表，用财务软件以后，同样也是取得原始凭证，在软件中编制记账凭证，然后记账、编制会计报表的工作由软件自动完成。

问：如何在财务软件中编制记账凭证？

答：点击导航图中“凭证录入”出现一张标准的记账凭证，根据原始凭证，对凭证日期、摘要、会计科目、金额作相应的录入，对于不小心录错的凭证在该张凭证上方有插入分录、删除分录、删除凭证、借贷方金额转换等相应的功能键对该张凭证作相应的修改将电脑系统中的字体设置改小字体即可。

问：当点击“凭证录入”时出现的记账凭证是一张不完整的凭证，即凭证右边有一部分不显示怎么办？

答：更改屏幕的显示分辨率，改为小字体，即 96dpi 显示即可。

问：当凭证录入过程中或录入完毕保存时出现“TableRef Field credid not found”怎么办？

答：关闭该张凭证，重新进入即可。

问：对于已经录入的凭证如何查找？

答：点击导航图中“凭证查找”出现一个对话框，这时可以点击右上方的“查找”键，出现已经录入的所有凭证，通过滚动条查看，或根据左上的各种查找条件进行查找。

问：如何在财务软件中完成记账凭证的审核工作？

答：点击导航图中“凭证审核”，然后选择月份，便出现当月所有需要审核的记账凭证，选择其中一张，再点击下方的“审核”，进入该张凭证的编辑状态，对凭证的会计科目、金额等相关内容进行审核，审核完毕，点击右上方的“审核”，即完成该张凭证的审核工作，其他凭证审核同样完成。

问：如何在财务软件中完成记账凭证的登账工作？

答：点击导航图中“凭证登账”，出现登账方式选择界面，再按下“登账”，当前会计期间的所有凭证就全部完成了登账工作。

问：如果在凭证登账过程中出现“凭证在 号凭证后不连续，终止登账”如何处理？

答：1 检查是否有凭证被删除，如果是，插入相应凭证，如果不是，将其他凭证号码作适当修改；

2 在点击“凭证登账”以后，选择“允许凭证不连续登账”。

问：会计账簿中多栏账是如何产生的？

答：在导航图中点击“多栏账”，出现对话框，点击

“增加”然后选择需要增加的多栏账科目名称，再点击“自动编排”即完成一个多栏账的设置，以后查询时只要选择到它，点击确定即可产生多栏明细账。

问：对于有外币核算的单位期末如何调汇？

答：点击“账务”菜单，选择“期末调汇”出现对话框，填入相应的汇率，再选择相应的科目，点击确定即可。

问：凭证登账、结账以后资产负债表不平是怎么回事？

答：这是由于资产负债表中公式和企业的实际情况有所区别，需要将资产合计与负债、所有者权益合计相减，根据得出的差额修改相应的公式。

问：账务报表与账簿如何生成？

答：速达软件账务系统中的报表与账簿的生成都是系统自动完成的，只需将企业的经济业务用凭证的方式录入软件中即可。

问：账务系统中的自定义报表有何用途？

答：用户可以自定义报表来自定义企业的有关账务报表。

问：什么是凭证摘要，企业的凭证摘要有很多是相同的，有没有保存的功能，对摘要进行保存？

答：为了使您在录入会计凭证时能够方便快捷地输入凭证摘要的内容，提高凭证录入的速度，系统为您提供了一个摘要库模块。您可以预先将摘要的内容编辑好并保存起来，以便需要时调用。在资料菜单中单击摘要就可以进入该模块。

问：什么是会计凭证？如何录入会计凭证？

答：会计凭证是会计做账的基础，它汇总反映了企业在一定时期内发生的经济业务，并提供必要的原始单据作为证明和备查。当有经济业务发生时，您可以使用凭证录入模块。会计凭证的录入很简单，先录入凭证摘要，选取会计科目，录入借贷方金额。

问：删除凭证后出现断号现象，该如何处理？

答：删除凭证造成的断号，在新增凭证时，系统并不自动去填充该断号，您可以用手工编号的方法去填充该断号。

问：发现凭证录入错误，但本期已经结账，可不可以修改凭证？

答：可以，用反结账、反登账、反审核反到上期就可以修改了。

问：企业的凭证很多，如何进行查询？

答：在软件的账务系统模块有凭证查询选项，进行凭证查询模块后按照系统提供的多种查询条件进行查询。

问：凭证登账的在会计上的作用是什么，在软件中如何使用凭证登账模块？

答：凭证登账是凭证处理的最后一道工序，系统将记账凭证中各分录登记到各相关账簿中。经过登账处理后的凭证将成为历史凭证，不允许进行修改，但本财务软件为您提供“反登账”操作。即返回登账前状态，为您增、删、改凭证提供方便。

问：为什么账务中的有些报表没有数据？

答：查看一下是否已经将所有凭证登账，如果没有请将本期的所有凭证审核登账，就会自动产生账务报表与账簿。

问：凭证审核的作用是什么？

答：本模块的主要作用是为了在登账前对已编制的记账凭证由专人进行认真、严格的审核，保证编制的记账凭证不产生错误。

问：做完凭证，想直接审核，不想另换操作员，软件中如何实现？

答：本系统默认的工作环境为会计制度规定的制单与审核不可以是同一人。考虑到中小企业特殊的处理方式，系统又提供“制单与审核可以是同一人”的工作环境供您选择使用。

问：凭证审核分为几种方法？

答：软件中对凭证的审核分为单张审核和成批审核两种方法。

刊中报

KAN ZHONG BAO

2002 年第 5 期 (总第 47 期)

对企业家的调查表明 信用缺失付出四大代价

最近,中国企业家调查系统以信用为主题对近五千名企业家作了调查。结果显示,我国信用状况已经恶化到严重影响经济运行的程度。

第一,信用缺失大大增加了整个社会的交易成本。六成多的企业经营者认为在商务活动中跟人打交道“需要提防”;三分之二以上的企业经营者在购买原材料和生产设备时都要“经过调查再买”或“直接去生产厂家购买”。而选择“直接去市场购买”、“参加展销订货会”、“朋友介绍”等购买方式的比重在1%到12.7%之间。

第二,信用缺失使得新的更快捷更现代化的交易手段和交易方式得不到发展,从而制约了新经济的成长。例如,选择“网上采购”的比重仅为1.2%。原因在于人们不放心。

第三,已成家常便饭的拖欠贷款、合同纠纷等信用缺失让人不敢投资,影响了民间投资的启动。

最后,信用缺失不利于企业自身的发展。调查显示,企业的信用等级与盈利状况有明显的相关关系,A级以上信用的企业中,盈利的占69.3%,亏损的只占17.8%,其他企业盈利的占49.8%,而亏损的则占32.1%。企业信用对企业发展至关重要。

我国信息产业未来将在三个方面取得突破

信息产业部部长吴基传说,如何抓住机遇,实现跨越式发展,是我国信息产业在未来5到10年面临的重大课题。为此,我国将努力在带宽“瓶颈”、核心技术、信息技术应用三个方面取得突破。

吴基传是在出席全球信息基础设施委员会2002年年会开幕式时说这番话的。他指出,虽然我国信息产业规模较大,技术水平也在提高,但总的看与国家信息化建设的要求相比,与发达国家的信息化水平相比,还存在很大的差距。

他说,在带宽“瓶颈”上取得突破,就要加快建设超大容量、技术先进、灵活高效、安全可靠的信息基础设施。

在核心技术突破方面,吴基传说,要基本建立自主创新、结构合理、规模效益、具有较强国际竞争力的科研生产体系。形成若干国家级开发与生产基地,造就一批具有国际竞争力的大型企业集团。

吴基传还表示,在信息技术应用上要实现网络的

中资银行服务也想收费

随着花旗、汇丰等外资银行在国内打出服务要收费的旗号,银行服务收费的问题又引起社会广泛关注。记者了解到,银行业协会已于去年8月份向人民银行上交了一份《调整中间业务收费的建议》,其宗旨首先是建立起银行收费的基本理念,因为在我国,银行服务是免费大餐已经成为习惯。该《建议》共涉及四十多项业务。目前,对银行收费具有决定权的两家主管部门——人民银行和国家计委正在协调。

银行服务收费主要集中在中间业务一块。中间业务的定义为:不构成商业银行表内资产、表内负债,形成银行非利息收入的业务。简单地讲就是银行利用场所、网络、技术等设施为客户提供服务,收取手续费的各种业务。我国中间业务发展缓慢,在国外银行40%的利润都来自服务收费,花旗银行高达70%,而国内四大国有商业银行这一比例仅为1%至2%,其他股份制商业银行大约达到10%。其中一个重要的原因就是服务不收费,银行缺乏创新的积极性。除了结算业务无论金额大小一笔收取0.5元外,其它很多业务例如代收手机费等业务都是不收费的。

建设银行中间业务部总经理顾伟国说,银行收取服务费符合国际管理和发展趋势。

积极财政政策将淡出

财政部部长项怀诚日前表示,我国正在执行的积极财政政策会逐步淡出。他表示,任何一个政策都有利有弊,没有一个国家的政府,也没有一个国家的财政部长能够长期地执行积极财政政策而不出问题,但要逐步淡出,这是一个渐进过程,不可能一下子解决。

点评:过犹不及。积极财政政策伴随中国经济走过了4个年头,起初确实对经济增长下滑起到了明显的抑制作用。但随着经济发展,其弊端也越来越突出,比如快速增长的财政赤字和债务余额。最近有关经济专家又对积极财政政策影响民间投资的积极性、挤出民间用于投资的资金、削弱社会投资效率等局限性和负面效应做了具体阐述。看来,积极财政政策的退场已是大势所趋。

说白了,政策就是国家或政府进行宏观经济调控不可或缺的一种选择。尽管积极财政政策的退出对缓解财政压力、促进民间投资有一定的好处,不过,由于任何政策都有一定的惯性,选择稳健的“淡出”是明智的。

统一协调与信息共享,以改造传统产业为重点全面推进信息化建设。加快建立和完善各部门、各行业的信息系统,大力组织重点领域信息资源的开发利用,鼓励发展各类公共数据库,实现资源共享。以政府上网、企业上网、家庭上网工程为载体,全面推进各个领域的信息化进程。

入关：开创日本经济新时代

1955年9月，日本成为关贸总协定的正式成员。入关以后，由于应对措施较为得当，日本从此进入了长期的经济高速增长时期。

首先，日本积极利用最惠国待遇，大量采用优惠金融和财税政策来扩大本国轻工纺织等优势产品的出口，导致出口规模迅猛扩张。

其次，实行以产业振兴为核心的经济振兴政策。通过金融机构提供长期资金支持，实行加速技术、设备更新的特别折旧制度、对国外先进技术的进口实行免税支持等政策来促使合成纤维、石油化工、机械、电子等劣势行业尽快具备国际竞争力。

再次，日本开始实施贸易自由化。为避免贸易自由化对国内产业造成严重冲击，日本政府一是继续推行产业振兴计划，尤其是重点扶持大企业集团，形成规模经济、生产集中和有效竞争的产业组织结构；二是制定了《中小企业现代化促进法》，提供了多种鼓励政策，扶持中小企业发展；三是大力引进国外的先进技术，尽快提升本国产业的技术水平和国际竞争力。1955年至1970年间，日本用60亿美元引进了世界上几乎所有的主要先进技术，因此节省了2/3的研究开发时间和9/10的开发费用；四是建立和完善社会保障体系，防止因贸易自由化而发生的社会动荡。1959年实行全民退休金制度，1961年普及全民保险制度。

（摘自《学习时报》）

我国跻身初等发达国家

3月21日，作为国家科技部“十五”科技攻关课题以及国家自然科学基金资助项目、中国科学院国家创新工程资助项目的《中国现代化报告2002》，在北京以研讨会的形式公之于众。

中国处于第一次现代化的发展期，实现程度为76% 100%为完成；虽然第一次现代化进程还没有完成，但第二次现代化的许多因素已经被引入中国，如知识化、信息化、网络化和全球化等，现代化建设正步入快车道。

第一次现代化以发展工业经济为基本特征，第二次现代化以发展知识经济为基本特征。

到1999年，世界上有61个国家已经基本完成第一次现代化，24个国家进入第二次现代化轨道，排名前10名的国家是美国、芬兰、瑞典、挪威、丹麦、瑞士、澳大利亚、日本、德国和荷兰。可以预计，再过50年，发达国家将完成第二次现代化，中等发达国家基本实现第二次现代化。这就是说，中国要在2050年赶上那时的世界中等发达国家水平，就必须在全面完成第一次现代化的基础上，基本实现第二次现代化。

1999年世界有发达国家15个，中等发达国家31个，初等发达国家29个和欠发达国家51个。中国处于初等发达国家水平，其中北京、上海、天津、广东、澳门、台湾、香港、辽宁已经完成或基本实现第一次现代化。

爱立信倒戈奔花旗 南京银行业震惊

入世后外企转投“洋”银行？

近日，南京爱立信公司突然作出惊人之举，凑足巨资提前还完了南京工商银行、交通银行19.9亿元贷款，转而再向花旗银行上海分行贷回同样数额的巨款。

爱立信为何倒戈，目前尚不得而知。有代表性的分析是，外资银行贷款条件可能更优厚，提供的金融产品齐全，服务水平高等。此外，也不排除外资银行与外资公司在国外业已建立起来的良好感情基础。

据了解，爱立信倒戈事件已在江苏金融业产生激烈震荡。交通银行南京分行已经完成了数万字的《关于爱立信事件引发的思考》研究报告，其他各商业银行也开始深刻反省各自的服务质量和水平，抓紧制订

对策。

根据我国加入世贸组织的承诺，中国人民银行规定，设在上海的外资银行经营人民币的业务范围可由上海市扩大至江苏、浙江两省。花旗银行是第一家全面参与江苏金融市场竞争，并取得如此巨额贷款的外资银行。

据了解，近段时间，上海的其他外资银行纷纷来江苏做“市场调查研究”，准备争夺金融市场。像爱立信、摩托罗拉这样有外资背景的企业，将会是“洋”银行首先锁定的目标。

目前，江苏共有渣打等3家外资银行分行和5家外资银行代表处。由于他们现在主要从事外汇存款和放款等业务，尚未对本地金融市场产生大的冲击。但是，随着上海外资银行的涌入和加入世贸组织一年后南京外资银行经营业务的开放，南京金融市场将不可避免地重新分割。

各国病人拟去『受死』 荷兰安乐死合法

4月1日,荷兰安乐死法律正式生效。从这一天起,荷兰成为世界上第一个承认安乐死合法的国家。

去年4月,荷兰议会上议院以46票赞成28票反对通过了安乐死法案,同时也为实施安乐死规定了3个条件,即:病人的病情必须是不可治愈的、病人必须在意识清醒的情况下完全自愿地接受安乐死、病人所遭受的痛苦被认为是难以忍受的。

据悉,在荷兰,安乐死其实一直在施行之中,每年大约有千余起安乐死。荷兰社会已经默认了患者用这种方式来结束自己的生命。荷兰安乐死志愿者协会统计说,仅1999年就有4000多名患者被施以安乐死或者辅助性自杀。一些来自欧洲地区、美国以及加拿大的患者,已经开始考虑前往荷兰接受安乐死。一些绝症患者不断打听荷兰安乐死法律的细节,以考虑自己是否要前往那里“受死”。

公车开支大于国防开支

1984年以前,国家对公车控制较严。按照当时的规定,只有党和国家的高级干部才有资格配备专车,县团级以下的官员只能使用吉普车和自行车。1984年,这项规定被取消,公车消费犹如脱缰野马,一发不可收。1985年,全国进口的轿车、面包车达20万辆,耗资近20亿美元,超过了前30年的总和。巨大的市场容量和利润空间,不仅使各地争相上马轿车项目,汽车走私活动也因此与日俱增。

20世纪90年代以来,公车消费持续升温。据统计,“八五”期间集团购买小汽车的数量平均每年以16.2%的速度增长,购买金额则保持年均26.99%的增幅。公车几乎垄断了国内的汽车消费市场,以1993年为例,当年全国生产轿车22.5万辆,加上进口的18.1万辆,共40.6万辆。其中竟有98%为公款购买!当年用

家住山西省晋中市榆次区的一对夫妇双双下岗后,开了一间酱肉店。尽管苦心经营,但名目繁多的各种税费,使他们的利润所剩无几。除了纳税之外,这对夫妻还向记者列举了2001年的主要交费项目:卫生费,每月60元;排污费,每年至少300元;防疫化验费,每季度取样一次,每个样品化验费480元;房屋租赁管理费,每年30元;工本费10元;还有一项费用是城建占道费,每月交费一次,交费60元,但交完费后需盖章生效,还得再交盖章费5元。男主人找出一大摞交费单据和开店必办的各种证件。“别看这些证照不过是一张纸、一个本,本身也全要钱。健康合格证,一年一办,每人65元;卫生许可证,去年把小证换成大证,又收了200多元。组织机构代码证每年一审,贴个花,也要再交100多元。”每年到工商局审验营业执照,都要我订报刊,不订不办手续。”我到地税局,又要订税务报,第1个月我没订,把税票压在那里了,第2个月去了又让订,后来我跟他们磨,总算答应我花72元钱订了个便宜的《税务公告》。粗略计算,去年共交纳各种税费约8000元。记者在这家小店采访了一个下午,发现只有两个顾客光顾,一共也只卖了十几元钱,去掉成本,只能挣2至3元钱。

(摘自《新民晚报》2002.3.22)

一对自谋职业的下岗夫妇谈税费之重

一毛一毛挣钱 一沓沓交钱

于公车的消费达700多亿元,相当于1996年的国防开支。近两年,虽然政府大力推进机构改革,减员增效,但公车消费仍然居高不下。1998年,全国新增公车82万辆,用于买车支付的金额高达1000亿元。加上司机工资、燃油费、保险费、维修费等,则当年用于公车的支出近2000亿元,而据2000年10月16日公布的《2000年中国的国防》白皮书,1998年中国的国防开支只有934.7亿元,仅相当于当年公车支出的一半。

应聘时被问及“绝对隐私”,欲用录音起诉某企业侵犯个人隐私权 重庆刘女将成偷录举证第一人

女大学生在求职应聘时,主考官竟对其“绝对隐私”打破沙锅问到底。4月1日,忍无可忍的重庆市某高校学生刘丽欲向法院起诉用人单位侵犯其个人隐私权。据称,法院一旦受理此案,刘丽将成为此类事件的“全国第一告”。

刘丽是重庆市某重点高校中文系应届毕业生,3月22日,她经系里推荐到某合资企业面试,凭着自己的实力,刘丽一路过关斩将,直到最后一关,与部门负责人单独面谈。应聘时常遇到尴尬的事件,以前媒体曾多次报道,同寝室的室友也曾遇到过类似的事情,于是刘丽便偷偷带上自己的微型录音机。

经过几个一般性的提问后,中年男考官突然单刀直入:“你有男朋友吗?”尽管有一定的心理准备,刘丽仍有些措手不及,不知如何回答才能让负责人满意,

她只得硬着头皮回答:“有。”男考官似乎并不满足,接下来的一系列问题让刘丽心慌脸热:“你赞成婚外性行为吗?”“你现在与男朋友过同居生活吗?”今后如果客户对你提出性要求,你选择合作还是拒绝?”面对不断的发问和男考官那咄咄逼人的眼光,刘丽只好搪塞应付了事。对刘丽的回答,男考官显然不满意,意犹未尽的他居然拿起手中的尺子站起来,欲给刘丽测量“三围”。实在无法忍受,刘丽只得抓起背包,冲出办公室。

当她得知最高人民法院日前出台的《关于民事诉讼证据的若干规定》4月1日正式施行,其中明文规定“录音、录像等可作呈堂证供”。刘丽决定充当第一个“吃螃蟹”者,她要以自己偷录的那盒录音带为据,状告那个男考官和用人单位侵犯个人隐私权。

偷偷回国的少女在哭泣： 别逼我留学

在北京奥运会体育中心东门附近的一家饭店里，有一位来自沈阳的23岁的服务员刘菁芸。她在这里打工已经三个月了，而她的父母却始终认为自己的女儿正在德国留学。心事重重的刘菁芸常常以泪洗面：为了她去德国留学，父母欠下了10万元的债务，而她却瞒着父母悄悄地回国了。

这是怎么回事呢？

望女成凤，下岗夫妇借钱送女去留学

刘菁芸的父母都是工人，前几年，因工厂倒闭，双双失业，家里的生活过得比较清贫，两口子的最大愿望就是把独生女儿培养成才。1998年，刘菁芸因为考分太低，只考上了东北大学的工业经济大专班。2000年毕业后，没有找到工作，在家里复习功课，准备考专升本的本科班。

2000年9月初的一天，爸爸从外面回来，手里拿着一张《沈阳晚报》，上面有一条赴德留学的广告，广告的大致意思是：招本科一年级或专科毕业生赴德留学，先在语言学院学习，一年后免费进德国大学攻读硕士。

到德国留学去。爸爸作出决定。

20多岁的刘菁芸从未离开过家，没有主见，只好听父母的。

家里只有两万元存款。爸爸妈妈动员亲戚朋友，这家借一万，那家借五千，居然凑了10万元钱。交了15 000元中介费，给DID汇去了8 000马克学费，在德国银行存了12 000马克的自保金，再加上8份学历等证件的公证费、签证费以及购买要带的东西，10万元都花光了。

2001年1月5日，在首都机场，刘菁芸登上了赴德的飞机。

苦苦挣扎，异国他乡弱女子度日如年

真正开始上课了，刘菁芸才发现原来在国内的一些打算，根本实现不了。中介公司轻描淡写地说通过了德语，秋天就可以进大学了。可是，通过“二字，”实际上是那么困难呀。德国大学入学DSH考试是一项非常严格的考试，只有熟练地掌握了德语，才有可能通过。可是，要达到这个水平，至少要学两年德语。她一核算，吓出了一身冷汗：每月500马克房租，300马克吃饭，加上交通费、保险费、书费等必要的开支，一个月花费将近1 000马克。这就是说，一年之后，存在银行的自保金将不会有什么剩余。可是，12000马克支完后，怎么办呢？

在国内听说在德国打工每年能挣两三万马克，现在看来简直是做梦。更何况，念语言期间，德国法律是严禁打工的。如果被抓住，毫无商量余地，遣返回国。

为了挣钱，经人介绍刘菁芸找了份黑工，帮一位土耳其老妇人打扫卫生，一小时才6马克。

有一次，老妇人要刘菁芸去家里打扫卫生。这个老妇人似乎有虐待狂，跟在刘菁芸的身后，不停地催促她，连直一下腰都要受到呵斥。由于老妇人在旁边监视，刘菁芸浑身不自在，干起活来笨手笨脚。她把吸尘器伸到一个柜橱后面吸尘时，不小心把柜橱碰了一下，划了一个小小的印子。老妇人大怒，夺过吸尘器，狠狠地刘菁芸的手臂上划着，一边划一边喊：“你弄坏了我的柜子，我要弄坏你的胳膊。”刘菁芸流着泪，任她把自己的胳膊划出一道道红印子，也不敢反抗，

因为她还没有从老妇人那里得到自己的工资呢。

她课余时间打黑工，没时间做作业，只好晚上熬夜。别人都睡着了，她在走廊里一学就学到凌晨两三点钟，她早晨去上课就犯困，用手使劲掐一掐大腿，才能提起精神来。

日子一天天过去了，每到月末从银行里支出1 000马克后，刘菁芸看着剩下的存款在一次次减少，心中的安全感就一点点消失，阵阵焦虑像一块大石头压在她的心头。她深深明白，打黑工挣来的那一点钱，绝对不能支撑她的生活。

天涯末路，进退两难，归国不敢归故乡

8月24日，她从DID学院毕业了。虽然通过了考试，得到了德语中级证书，但想考过DSH进入大学，还差得很远。

9月初，她参加斯图加特大学的语言班入学考试，结果失败了。当她知道自己没有被录取时，她的第一反应就是完了。

她的银行账户里只剩3 000马克了，坚持不了多长时间。她的签证也将在9月25日到期，要想获得续签，必须再参加一个语言学校。继续在DID念，每月1 000马克的学费，太高了，找个便宜点的也得600马克。就她那点钱，能坚持多久？

父母在电话里问她续签的事，她闪烁其词，不敢正面回答。她想张口再要一点钱，但鼓足很大的勇气也没说出口。父亲曾说：“你需要钱就来电话，爸爸手里没有钱，但可以把房子卖了。只要把你供出来，什么都有了。”听着这些话，她无论如何也无法再向父母说出想回国的意思。只要她在德国，父母的心里就有一盏明灯在亮着，美好的向往会使他们幸福。

最难受的还是住宿问题。毕业后的刘菁芸，只好从原来学校安排的宿舍里搬出来。在德国，最大的问题就是找房子。

她在寂静冷清的慕尼黑大街上踟蹰。一个警察叫住她，检查完她的护照，告诉她一个人在街上走有危险。她在冷风中又走了一段路，选择了路边的一张长椅躺上去。刚刚睡着，就被警察轰走了。她又累又困，来到一条小巷里，找到一只垃圾箱，爬到垃圾箱后边。这里又避风又安静，她刚把手里的报纸铺好，一个高大的警察就走过来，告诉她离开这里。她又困又累，心里升起一股怒火，大声冲警察吼道：“这也不准，那也不准，你们是让我死吗？”警察愣了一会，默默地走了。

第二天清晨，刘菁芸被倒垃圾的人惊醒。她揉揉眼睛，望着美丽的慕尼黑，突然哭了，边哭边说：“德国，我没法在这里站住脚，我回去了。”她怕自己的决心再动摇，跑到电话亭里，拨通了旅行社的订票电话。

她知道，父母根本承受不了她回国的打击，她没敢回沈阳。留在北京打工。还像过去一样，每个星期，她给父母打一次电话。父母根本不会想到女儿已经回到国内。他们仍然会生活在美好的希望中，也会在别人的羡慕中继续得到满足。

笔者谨以此文提醒那些准备留学的学生和家长：自费留学，要做好吃苦的思想准备，要有雄厚的经济实力做后盾，要在国内就把外语掌握好。这三个条件如果不具备，到了国外，必然会陷入困境之中。望子成龙的家长们，在欢送你们的独生子女登上飞机时，不要以为只要把孩子送出去就成功了。你们是否想到，你们那在家里娇生惯养的孩子，能否面对一个陌生的世界，能否应付一场艰苦的挑战？

（摘自《人生与伴侣》会美 洪余/文）

利用 Excel 创建灵活的固定资产折旧模型

□ 胡 伟

企业的固定资产具有潜在的获益能力,可供长期使用并保持其实物形态不变,但其获益的潜能随着其使用时间的增加而不断的衰减,直至完全消失。因此,固定资产的价值损耗就成为管理层必须考虑的重要因素。但由于固定资产折旧计算比较复杂,在实践中造成了很多时间和精力浪费,导致效率低下。利用 Excel 建立起灵活的折旧计算模型,只要点击鼠标即能达到计算折旧的目的。

一、固定资产折旧的性质

固定资产折旧是指固定资产在使用过程中,由于有形损耗和无形损耗而逐渐消失的那部分价值。该部分价值应当在固定资产的有效使用年限内进行分摊,形成折旧费用,计入各期成本。从本质上讲,折旧也是一种费用,只不过这种费用没有在计提期间付出实实在在的货币资金,但这种费用是前期已经发生的支出,而该种支出所产生的收益是在资产投入使用后的有效使用期内实现,因而,根据权责发生制和收入与费用配比原则,必须对固定资产计提折旧,以利于计算产品成本和损益。

二、固定资产折旧模型结构设计

根据企业会计理论,影响固定资产折旧的因素一般有以下三个:一是固定资产的原始成本,即折旧的基数;二是固定资产的估计净残值,即估计残余废料回收的价值减去估计拆迁费用后的价值;三是固定资产的预计使用年限,即考虑有形损耗和无形损耗后的有效使用年限。这三个因素是计算一项固定资产折旧额时的可变参数,它只能留待财务人员根据具体情况来确定。模型设计的目的——计算折旧额则可以通过一些宏代码来进行相应的运算。在实际工作中固定资产的折旧方法有平均年限法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法,相应的就有四个模块,其中平均年限法和工作量法模块比较简单,下面以双倍余额递减法和年数总和法两个模块为例进行设计。

(一) 双倍余额递减法模块

新建一个 Excel 工作簿,并取名为“固定资产折旧模型”;将 sheet1 工作表更名为“双倍余额递减法模块”;在 A1 单元格中输入模块标题“固定资产折旧模型——双倍余额递减法模块”,并把它合并到 A1:D1 区域中。该模块的设计包含两部分:上部分为参数定义区,下部分为折旧计算分析区。

1. 参数定义区的设计:在 A2 单元格中输入“参数定义区”,并把它合并到 A2:A3 的区域中,该部分用来输入计算折旧所需要的全部参数;在 B2 单元

格中输入“固定资产原值”;同理在 C2 和 D2 单元格中分别输入“固定资产净残值”和“固定资产折旧年限”。以上参数的实际值由用户在需要计算折旧时输入到 B3:D3 区域,即相应指标的下一行。

2. 折旧计算分析区的设计:在 A5、B5、C5、D5 单元格中分别输入“期次”、“折旧率”、“折旧值”、“账面净值”,其下的区域用来归集计算折旧时得到的全部必要数据。在视图菜单的工具栏下选择窗体工具,然后在 A4 单元格中画一命令按钮,并将其命名为“折旧计算”,并建立相应的宏(有关宏代码的编写在后文阐述)。设计好的工作表如图所示:



(二) 年数总和法模块

将 Sheet2 工作表更名为“年数总和法模块”;在 A1 单元格中输入模块标题“固定资产折旧模型——年数总和法模块”,并将其合并到 A1:D1 区域中。本模块的参数定义区和折旧计算分析区的设计与双倍余额递减法类似,设计好的工作表也与其类似(在此从略)。

三、VBA 宏代码的设计

VBA 宏是存储在 Visual Basic 模块中的一系列命令和函数,是一个或多个操作命令的集合,与该集合相联系的是一个相关事件。在录制宏时,Excel 会存储在执行一系列命令时所进行的每个步骤的信息。当需要执行该项任务时可随时运行宏(如单击“折旧计算”按钮),使其重复执行或“回放”这些命令。

(一) 双倍余额递减法模块宏代码设计

```
Range "a6:d1000".Clear
For i = 1 To Cells 3 4 .Value + 1
    Cells i + 5 1 .Value = i - 1
    If Cells i + 5 1 .Value = 0 Then
        Cells i + 5 2 .Value = ""
        Cells i + 5 3 .Value = ""
```

```

Cells i+5 4 = Cells 3 2 .Value
Else
  If Cells i+5 1 .Value > Cells 3 4 .Value
- 1 Then
    Cells i+4 2 .Value = " —"
    Cells i+5 2 .Value = " —"
    Cells i+4 3 = Cells i+3 4 .Value -
Cells 3 3 .Value / 2
    Cells i+4 4 = Cells i+3 4 - Cells i
+ 4 3
    Cells i+5 3 = Cells i+4 3
    Cells i+5 4 = Cells i+4 4 - Cells i
+ 5 3
  Else
    Cells i+5 2 = 2 1 / Cells 3 4
    Cells i+5 3 = DDB Cells 3 2 Cells
3 3 Cells 3 4 Cells i+5 1 2
    Cells i+5 4 = Cells i+4 4 .Value -
Cells i+5 3 .Value
  End If
End If
Next i
Range "b6 d1000" .Select
Selection.NumberFormatLocal = "0.00"
Range "b6 b1000" .Select
Selection.Style = "percent"
Range "c6 d1000" .Select
Selection.Style = "currency"
Range "a1 d1" .Select
(二) 年数总和法模块宏代码设计
Range "a6 d1000" .Clear
For i=1 To Cells 3 4 .Value + 1
  Cells i+5 1 .Value = i- 1
  If Cells i+5 1 .Value = 0 Then
    Cells i+5 2 .Value = ""
    Cells i+5 3 .Value = ""
    Cells i+5 4 = Cells 3 2 .Value
  Else
    Cells i+5 2 .Value = Cells 3 4 .Value
- i+2 / Cells 3 4 .Value Cells 3 4 .Value +
1 / 2
    Cells i+5 3 = SYD Cells 3 2 Cells
3 3 Cells 3 4 i- 1
    Cells i+5 4 = Cells i+4 4 - Cells i+
5 3
  End If
Next i
Range "b6 d1000" .Select
Selection.NumberFormatLocal = "0.00"
Range "b6 b1000" .Select
Selection.Style = "percent"

```

```

Range "c6 d1000" .Select
Selection.Style = "currency"
Range "a1 d1" .Select

```

这些代码将需要计算的各种结果以工作表函数的形式存入不同的单元格中。用户可以直接改变参数定义区 B3:D3 区域中不同参数, 然后点击“折旧计算”按钮, 即可在折旧计算分析区中得到相应的折旧值。

四、模型应用举例

[例 1] 某项固定资产的账面原价为 100 000 元, 预计使用年限为 5 年, 预计净残值为 2 000 元, 请按双倍余额递减法计算每年计提的折旧额。

具体步骤: (1) 在 Excel 中打开“固定资产折旧模型”工作簿; (2) 用鼠标左键单击工作表标签“双倍余额递减法模块”; (3) 在 B3、C3、D3 单元格中分别输入固定资产原值 100 000 元、净残值 2 000 元、折旧年限 5 年; (4) 单击“折旧计算”按钮。可得到如下的计算结果:

年	折旧率	折旧额	账面净值
1	40%	40,000.00	60,000.00
2	24%	24,000.00	36,000.00
3	14%	14,000.00	22,000.00
4	8%	8,000.00	14,000.00
5	5%	5,000.00	9,000.00

[例 2] 仍以例 1 为例, 假设采用年数总和法计提折旧。选取“年数总和法模块”, 其他操作步骤与例 1 大致相同, 计算结果如上图所示:

通过以上的模型结构及宏代码的设计, 建立起固定资产折旧计算模型, 有利于提高折旧计算的准确性和速度, 使财会人员从繁琐的计算中解脱出来, 真正体现了计算机辅助会计工作的简单、适用的优点。

(作者单位: 四川工业学院管理系)

浅析 Excel 在投资决策中的运用

□ 杨定泉

企业在其存续期间，将不断为获取收益而进行各类投资，不同的投资内容，所采取的投资决策方法是不同的，这给企业的决策部门带来了较大的困难和工作量，利用 Excel 的数据处理、分析能力则可灵活的解决这一问题，达到既方便又快捷的目的。围绕生产性固定资产的投资，如何以 Excel 为数据处理手段，运用净现值法、现值指数法、内含报酬率方法，会计收益率法等方法进行投资决策，笔者将根据其特性，阐述投资决策方法在 Excel 中的实现过程。虽然具体的操作可以有不同的先后顺序，实现的方式可以采用不同的方法，但为了清楚，笔者利用连续的步骤记录整个过程，并使用了固定的操作方法。

一、建立工作簿

首先在 Excel 中建立一个工作簿，在工作簿中用工作表管理投资决策方法的实现。同时，在工作簿建立一个“总投资方案”的工作表，对应的决策方法的工作表，将动态的引用该表数据，当修改总投资方案

数据时，各决策方法的数据随之相应的变化，并将进行四种决策方法数据动态比较。这样，利用 Excel 进行投资决策的优势才能真正体现出来。其操作步骤：

1.单击“文件”，选择“新建”命令，在对话框中击“常用”选项卡，然后双击“工作簿”图标，打开工作界面。

2.右击任一工作表标签选项，选择“插入”命令，插入新的工作表，使工作表的数量达到五个即可，并重命名工作表标签分别为“总投资方案”、“净现值法”、“现值指数法”、“内含报酬率法”、“会计收益率法”。

3.存盘，给这个工作簿命一个名字，本操作命名为“投资决策方法”。

4.点击“总投资方案”的工作表标签，打开“总投资方案”工作表。

5.在工作区建立下列内容：

二、净现值法的设置

净现值法，是指用某一具体方案未来现金流量的现值减去未来现金流出的现值，根据净现值的正、负来判断投资是否可取的方法。如果净现值为正数，意味着在偿还本息后该方案仍有剩余的收益；如果为零，则偿还本息后一无所获；如果为负数，则该方案收益不足以偿还本息。当运用这种方法时，首先要按照预定的贴现率计算所有未来的现金流入量和流出量的现值，然后再计算其现值的差额。其操作步骤如下：

点击工作表标签“净现值”，打开“净现值法”工作表，在工作区建立表格并进入公式输入状态，在单元格中输入公式如下：

	A	B	C	D	E	F	G
1	总 投 资 方 案						
2	期间	A 方案		B 方案		C 方案	
3		净收益	现金净流量	净收益	现金净流量	净收益	现金净流量
4	0		- 20000		- 9000		- 12000
5	1	1800	11800	- 1800	1200	600	4600
6	2	3240	13240	3000	6000	600	4600
7	3			3000	6000	600	4600
8	合计	5040	5040	4200	4200	1800	1800
9	如果你想完全实现自动化，请认真在下面填入数据：						
10							
11	用“会计收益率法”时，你预定的资本成本：						10%
12	用“净现值法”你预定的贴现率：						10%
13	用“现值指数法”时，你预定的贴现率						10%
14	用“内含报酬率法”时，你预定的资金成本：						10%

4	0		=总投资方案！C4		=总投资方案！E4		=总投资方案！G4
5	1	=总投资方案！B5	=总投资方案！C5	=总投资方案！D5	=总投资方案！E5	=总投资方案！F5	=总投资方案！G5
6	2	=总投资方案！B6	=总投资方案！C6	=总投资方案！D6	=总投资方案！E6	=总投资方案！F6	=总投资方案！G6
7	3	=总投资方案！B7	=总投资方案！C7	=总投资方案！D7	=总投资方案！E7	=总投资方案！F7	=总投资方案！G7
8	预定的贴现率=						
9	A 方案净现值流量=						
10	B 方案净现值流量=						
11	C 方案净现值流量=						
12	报 告						
13	&						
14	☆						
15	※						

注：“&”处输入公式“=IF B9<0,"A 方案净现值为负数，低于预定报酬率，应该放弃!!", IF B9>0,"A 方案净现值为正数，达到预定报酬率，可以接受。”，“”

“☆”处输入公式“=IF B10<0,"B 方案净现值为负数，低于预定报酬率，应该放弃!!", IF B10>0,"B 方案净现值为正数，达到预定报酬率，可以接受。”，“”

“※”处输入公式“=IF B11<0,"C 方案净现值为负数，低于预定报酬率，应该放弃!!", IF B11>0,"C 方案净现值为正数，达到预定报酬率，可以接受。”，“”

三、现值指数法的设置

所谓现值指数，是未来现金流入的现值与现金流出现值的比率，可以简单认为，收益现值与成本现值之比，亦称现值比率、获利指数、贴现后收益成本率。一般以现值指数与 1 大小相比，若大于 1，说明其收益超过成本，即投资报酬率超过预定的贴现率，

则该方案可行；如果小于 1 说明，成本超过了收益，显然该方案不可行。其操作步骤如下：

点击工作表标签“现值指数法”，打开“现值指数法”工作表，在工作区建立下列内容并进入公式输入状态，在下列单元格输入公式如下：

4	0		总投资方案！C4		总投资方案！E4		总投资方案！G4
5	1	总投资方案！B5	总投资方案！C5	总投资方案！D5	总投资方案！E5	总投资方案！F5	总投资方案！G5
6	2	总投资方案！B6	总投资方案！C6	总投资方案！D6	总投资方案！E6	总投资方案！F6	总投资方案！G6
7	3	总投资方案！B7	总投资方案！C7	总投资方案！D7	总投资方案！E7	总投资方案！F7	总投资方案！G7
8	贴现率=						
9	A 方案现值指数=						
10	B 方案现值指数=						
11	C 方案现值指数=						
12	报 告						
13	&						
14	☆						
15	※						

注：“&”处输入公式“=IF B9<1,"A 方案收益小于成本，即其报酬率低于预定的贴现率，应该放弃!", IF B9>1,"A 方案收益大于成本，即其报酬率超过预定的贴现率，可以接受。”，“”

“☆”处输入公式“=IF B10<1,"B 方案收益小于成本，即其报酬率低于预定的贴现率，应该放弃!", IF (B10>1,"B 方案收益大于成本，即其报酬率超过预定的贴现率，可以接受。”，“”

“※”处输入公式“=IF B11<1,"C 方案收益小于成本，即其报酬率低于预定的贴现率，应该放弃!", IF B11>1,"C 方案收益大于成本，即其报酬率超过预定的贴现率，可以接受。”，“”

四、内含报酬率法的设置

内含报酬率也称内部报酬率，是指能够使未来现金流量现值等于未来现金流出量现值的贴现率，或者说是使投资方案净现值为零的贴现率。其实质是将投资项目的内含报酬率与投资的资本成本比较，以确定投资项目是否可行的一种方法。通常求内含报酬率是采用“逐步测试法”经过反复测试找到内

含报酬率后，将其与投资的资本成本相比较，若内含报酬率大于投资的资本成本，则此项目可取，否则，则此项目应舍弃。在 Excel 中利用其内置的财务函数 IRR，可方便、快捷地求出项目的内含报酬率，大大减少了“逐步测试法”的工作量。其操作步骤如下：

点击工作表标签“内含报酬率法”，打开“内含

报酬率法”工作表，在工作区建立下列内容并进入 公式输入状态，在下各单元格输入下列公式：

4	0		总 投 资 方 案 ！ C4		总 投 资 方 案 ！ E4		总 投 资 方 案 ！ G4
5	1	总 投 资 方 案 ！ B5	总 投 资 方 案 ！ C5	总 投 资 方 案 ！ D5	总 投 资 方 案 ！ E5	总 投 资 方 案 ！ F5	总 投 资 方 案 ！ G5
6	2	总 投 资 方 案 ！ B6	总 投 资 方 案 ！ C6	总 投 资 方 案 ！ D6	总 投 资 方 案 ！ E6	总 投 资 方 案 ！ F6	总 投 资 方 案 ！ G6
7	3	总 投 资 方 案 ！ B7	总 投 资 方 案 ！ C7	总 投 资 方 案 ！ D7	总 投 资 方 案 ！ E7	总 投 资 方 案 ！ F7	总 投 资 方 案 ！ G7
8	资 金 成 本 =	=总 投 资 方 案 ！ F14					
9	A 方 案 内 含 报 酬 率 =	=IRR（ C4 ： C7 ）					
10	B 方 案 内 含 报 酬 率 =	=IRR（ E4 ： E7 ）					
11	C 方 案 内 含 报 酬 率 =	=IRR（ G4 ： G7 ）					
12	报 告						
13	&						
14	☆						
15	※						

注：“&”处输入公式“=IF B9<\$B\$8，“A 方案内含报酬率低于预定资金成本，应该放弃!!”，IF B9>\$B\$8，“A 方案内含报酬率高于预定资金成本，可以接受。”，“”

“☆”：处输入公式“=IF B10<\$B\$8，“B 方案内含报酬率低于预定资金成本，应该放弃!!”，IF B10>\$B\$8，“B 方案内含报酬率高于预定资金成本，可以接受。”，“”

“※”处输入公式“=IF B11<\$B\$8，“C 方案内含报酬率低于预定资金成本，应该放弃!!”，IF B11>\$B\$8，“C 方案内含报酬率高于预定资金成本，可以接受。”，“”

五、会计收益率法的设置

会计收益率法是指各方案的平均投资所获取的平均净收益，由于这种方法计算简单，所以被大量使用，它在计算时，可以使用会计报表上的数据，以及

普通会计的收益和成本观念。它具体就是将投资方案的会计收益率与该项投资的资本成本加以比较，若会计收益率大于企业拟定的资本成本则该方案可行，否则不可行，其操作步骤如下：

4	0		=总投资方案！C4		=总投资方案！E4		=总投资方案！G4
5	1	=总投资方案！B5	=总投资方案！C5	=总投资方案！D5	=总投资方案！E5	=总投资方案！F5	=总投资方案！G5
6	2	=总投资方案！B6	=总投资方案！C6	=总投资方案！D6	=总投资方案！E6	=总投资方案！F6	=总投资方案！G6
7	3	=总投资方案！B7	=总投资方案！C7	=总投资方案！D7	=总投资方案！E7	=总投资方案！F7	=总投资方案！G7
8	预计资金成本=	=总投资方案！F11					
9	A 方案	=AVERAGE（B5：B6）/C4 - 1					
10	B 方案	=AVERAGE（D5：D7）/E4 - 1					
11	C 方案	=AVERAGE（F5：F7）/G4 - 1					
12	报 告						
13	&						
14	☆						
15	※						

注：“&”处输入公式“=IF B9<\$B\$8，“A 方案收益率小于投资成本，是不可行方案!!”，IF B9>\$B\$8，“A 方案收益率大于投资成本，为可行方案。”

“☆”处输入公式“=IF B10<\$B\$8，“B 方案收益率小于投资成本，是不可行方案!!”，IF B10>\$B\$8，“B 方案收益率大于投资成本，为可行方案。”

“※”处输入公式“=IF B11<\$B\$8，“C 方案收益率小于投资成本，是不可行方案!!”，IF B11>\$B\$8，“C 方案收益率大于投资成本，为可行方案。”

点击“会计收益率法”的工作表标签，打开“会计收益率法”工作表，在工作区建立下列内容并进入公式输入状态，在下列单元格输入公式如下：

综上所述，在进行具体的投资中，应结合各项目的实际情况和企业自身的条件来选择适合的一种或几种方法来进行投资决策，这在利用 Excel 进行处

理时，是很容易实现的。我们只需在工作表“总投资方案”中输入相应的数据，就可轻而易举的得到多种方案的评价结果。这样，企业可在综合评价中获得最多的投资决策信息。

（作者单位：郑州航空工业管理学院会计学系）

在 Excel 中如何用假设方法分析数据

□ 王华丽

在实际工作中,有时会遇到为了达到一个预期的结果或理想的目标,往往需要事先做出一些假设,希望知道在各种假设条件下达到一个什么样的标准,才能实现目标,从而为决策者提供决策依据。下面笔者就向大家介绍几种在Excel中用假设的方法对数据进行分析,为决策者提供决策理论依据的方法。

一、单变量求解

Excel提供的“单变量求解”是一个简单的假设分析工具,它能对一个公式计算的结果指定一个期望值,观察它影响公式的某个变量值的变化。比如,已知所售商品的单价和数量,就能计算出该商品所能带来的利润(不考虑对该商品的其他投入)。如果我们对该商品带来的利润有一个固定的期望值,那么销售数量或单价就应该有所变化。用“单变量求解”工具能让我们给定最终期望值,观察它所影响的一个变量的情况。

下面就以如图1所示的某商场电器组的商品价目表为例,说明若对所有的电器打折为95%时,电器组总的销售额为1 235 000,我们想知道当电器组的销售额为1 200 000时,它对商品的“打折”会有什么影响。(说明:表中所有商品的“总计”、“打折后单价”、“打折后总计”、“电器组销售总额”、“电器组打折后销售总额”必须通过相应的公式计算而得。)

商品名称	单价	数量	总计	打折后单价	打折后总计
洗衣机	2000	100	200000	1900	190000
电风扇	2000	50	100000	1900	95000
电冰箱	2500	70	175000	2375	166250
微波炉	800	200	160000	760	152000
空调	1500	150	225000	1425	213750
VCD	1200	300	360000	1140	342000
电器组总额			1200000		1200000

图 1

具体操作方法如下:

(1) 在“工具”菜单中选择“单变量求解”命令,弹出如图2所示的“单变量求解”对话框。

(2) 在“目标单元格”的框内输入假设分析的公式所在的单元格地址“F11”,即输入电器组打折后总的销售额计算公式所在的单元格地址。



图 2

(3) 在“目标值”的框内输入F11单元格中公式的期望值“1 200 000”。

(4) 在“可变单元格”的框内输入要观察的数据所在的单元格地址(必须是目标单元格中公式引用的单元格)“B1”,即打折数据所在的单元格。

(5) 单击“确定”后,在B1单元格立即显示公式值发生变化(公式引用的其他单元格不变的情况下)后的结果值。见图3所示:

商品名称	单价	数量	总计	打折后单价	打折后总计
洗衣机	2000	100	200000	1846.15	184615.38
电风扇	2000	50	100000	1769.23	88461.54
电冰箱	2500	70	175000	2307.69	161538.46
微波炉	800	200	160000	738.46	147692.31
空调	1500	150	225000	1353.85	203076.92
VCD	1200	300	360000	1107.69	332307.69
电器组总额			1200000		1200000

图 3

从图3中可以看到B1单元格的值已经由“95%”自动改为“92.31%”,同时在F11单元格内的数据由原来的“1 235 000”自动变为“1 200 000”,这是假设F11单元格的计算结果为1 200 000后的计算结果。

二、模拟运算表(预测分析表)

Excel提供的模拟运算表功能是对制定计划、预测分析十分有用的工具。模拟运算表根据发生变化的变量的个数不同,又分为以下两类:

1. 单变量模拟运算表

单变量模拟运算表是用于对一个变量值的变化,得出它所影响的一组公式的观察结果。例如,还以图

1所示的表为例,观察当商品折扣为80%、85%、90%时,折扣对电视机打折后的单价、销售总额以及电器组总销售额的影响。建立单变量的模拟运算表的具体操作方法如下:

(1) 在一个空白区域A14:A16中依次输入要观察的可变数据序列(习惯上按“列”存放),即折扣数据的变化值:80%、85%、90%。

(2) 在B13单元格及以右的单元格内依次输入要观察的计算公式所在的单元格地址这些公式应该直接或间接地引用了折扣数据所在的单元格。即在B13、C13、D13单元格依次分别输入“=E5”、“=F5”、“=F11”。它们分别是:电视机“打折后单价”的地址、“打折后销售总额”的地址,以及电器组“打折后销售总额”的地址。见图4所示。

商品名	单价	数量	总计	打折后单价	打折后总计
洗衣机	2000	100	200000	1800	180000
电视机	3000	50	150000	2550	127500
电冰箱	2500	70	175000	2375	166250
微波炉	800	200	160000	760	152000
空调	1500	150	225000	1425	213750
VCD	1300	300	390000	1235	370500
电器组总额			1300000		1235000
80%	2400	120000	1040000		
85%	2550	127500	1105000		
90%	2700	135000	1170000		

图4

(3) 选定模拟运算表区域,即选定A13:A16单元格区域。

(4) 在“数据”菜单中选择“模拟运算表”命令,弹出如图5所示的“模拟运算表”对话框。

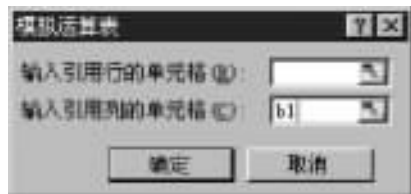


图5

(5) 在“输入引用列的单元格”框内输入可变变量所在的单元格地址“B1”。

(6) 单击“确定”按钮,在模拟运

商品名	单价	数量	总计	打折后单价	打折后总计
洗衣机	2000	100	200000	1800	180000
电视机	3000	50	150000	2550	127500
电冰箱	2500	70	175000	2375	166250
微波炉	800	200	160000	760	152000
空调	1500	150	225000	1425	213750
VCD	1300	300	390000	1235	370500
电器组总额			1300000		1235000
80%	2400	120000	1040000		
85%	2550	127500	1105000		
90%	2700	135000	1170000		

图6

算表中模拟数据与公式的相交单元格中由系统自动填充计算结果。见图6所示。

从图6的A15:D15单元区域中可以看出,当商品折扣为85%时,电视机打折后单价变为2550,打折销售总额变为127500,电器组销售总额变为1105000。其他依此类推。由此可见,单变量模拟运算表中计算的结果是该结果所在的行的模拟数据,应用到与它所在“列”上的公式计算的结果。

2. 双变量模拟运算表

双变量模拟运算表是对公式中引用的两个变量值的变化,观察它们对一个公式的影响。例如,再以图1所示的表为例,观察当商品折扣分别为80%、85%、90%,微波炉的单价分别为600、650、700、750、800时,它们对微波炉打折后总额的影响。建立双变量的模拟运算表的具体操作方法如下:

(1) 在A14:A16单元区域中依次输入第一组模拟值,即折扣数据的变化范围:80%、85%、90%。

(2) 在B13:F13单元区域中依次输入微波炉的单价数据变化范围:600、650、700、750、800。

(3) 在行和列的交叉处A13单元格内输入要观察的计算公式所在的单元格地址“=F7”,即微波炉“打折后总计”单元格地址。

商品名	单价	数量	总计	打折后单价	打折后总计
洗衣机	2000	100	200000	1800	180000
电视机	3000	50	150000	2550	127500
电冰箱	2500	70	175000	2375	166250
微波炉	800	200	160000	760	152000
空调	1500	150	225000	1425	213750
VCD	1300	300	390000	1235	370500
电器组总额			1300000		1235000
80%	2400	120000	1040000		
85%	2550	127500	1105000		
90%	2700	135000	1170000		

图7

巧算现金支付的面额搭配

□ 陈树德

在现金支付中总会遇到钞票面额的搭配问题：银行在付款时要搭配不同面额的钞票，商店找零时要搭配不同面额的钞票，单位向员工支付工资或奖金也要搭配不同面额的钞票。支付1 000元，搭配10张100元钞票，这很简单，但支付9 876.5元，该如何搭配不同面额的钞票呢？顾客购买货物的价格是176.6元，而顾客拿出的是2张100元的大票，又该如何找零？又如何搭配找零的钞票呢？这些问题虽然可以用手工进行

计算，但总不是十分方便，也未必可靠。更复杂一点的情况是：一个部门要对职工分发工资或奖金，而这些工资或奖金都要事先装袋，不能临时找零，那么会计人员到银行取款，对不同面额的钞票应该各提取多少，才能满足分发工资的需要呢？人数越多，越是麻烦。如果我们利用Excel这个有效的工具，以上问题都可以迎刃而解。具体方法如下：

1.打开Excel，按图1所示作好“找零”的表格。

1.打开Excel，按图1所示作好“找零”的表格。在A2单元格输入“应付款”，B2单元格输入顾客的“整付款”，C2单元格设置“找零款”，并输入公式“=B2-A2”，D1：M1分别显示100元、50元、20元……0.1元的面额值。0.1元以下的钞票在现金支付中已不使用，故省略。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	应付款	整付款	找零款	100	50	20	10	5	2	1	0.5	0.2	0.1	找零校对
2	157.7	200	42.3			2			1			1	1	42.3

图 1

2.在D2单元格输入公式“=INT (C2/\$D\$1)”，计算搭配100元钞票的数量。

在E2单元格输入公式“=INT ((C2- D2 * \$D\$1) / \$E\$1)”，计算搭配50元钞票的数量。

在F2单元格输入公式“=INT ((C2- D2 * \$D\$1- E2 * \$E\$1) / \$F\$1)”，计算搭配20元钞票的数量。

在G2单元格输入公式“=INT ((C2- D2 * \$D\$1- E2 * \$E\$1- F2 * \$F\$1) / \$G\$1)”，计算搭配10元钞票的数量。

在H2单元格输入公式“=INT ((C2- D2 * \$D\$1- E2 * \$E\$1- F2 * \$F\$1- G2 * \$G\$1) / \$H\$1)”，计算搭配5元钞票的数量。

(4) 选定模拟运算表区域，即选定A13：F16单元格区域。见图7所示。

(5) 在“数据”菜单中选择“模拟运算表”命令，弹出如图5所示的“模拟运算表”对话框。

(6) 在“输入引用列的单元格”框内输入折扣数据所在的单元格地址“B1”。

(7) 在“输入引用行的单元格”框内输入微波炉单价所在的单元格地址“B7”。

(8) 单击“确定”按钮，在模拟运算表中“行”模拟数据与“列”模拟数据的相交单元格中会由系统自动填充计算结果。见图8所示：

从图8的A15：D15单元区域中可以看出，当商品折扣为85%，微波炉的单价为600时，微波炉打折后的销售总额变为102 000，其他依此类推。由此可见，

	A	B	C	D	E	F
3	商品名	单价	数量	总计	折扣后单价	折扣后总计
4	洗衣机	2000	100	200000	1900	190000
5	电视机	3000	80	240000	2880	230400
6	电冰箱	2500	70	175000	2375	166250
7	微波炉	600	200	120000	510	102000
8	空调	1500	150	225000	1425	213750
9	VCD	1300	300	390000	1235	370500
10	电脑组总计			1380000		1235000
11						
12	152000	500	650	700	750	800
13	85%	95000	100000	112000	120000	128000
14	85%	100000	110000	119000	127000	136000
15	85%	105000	117000	126000	135000	144000

图 8

双变量模拟运算表中计算的结果，是该结果所在行的模拟数据与列上的模拟数据，应用到模拟运算表左上角公式得出的计算结果。

(作者单位：新疆乌鲁木齐市广播电视大学)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	序号	姓名	工资	100	50	20	10	5	2	1	0.5	0.2	0.1	校对
2	1		1781.3	17	1	1	1		1		1	1		1781.3
3	2		789.3	7	1	1	1	1	2			1	1	789.3
4	3		1234.6	12		1	1		2		1		1	1234.6
5	4		3589.1	35	1	1	1	1	2				1	3589.1
6	5		123.0	1		1			1	1				123.0
7	6		471.3	4	1	1				1		1	1	471.3
8	7		8107.9	81				1	1		1	1	2	8107.9
9	8		321.9	3		1				1	1	1	2	321.9
10	9		654.2	6	1				2			1	0	654.2
11	10		753.9	7	1				1	1	1	1	2	753.9
12	合计		17826.5	173	6	7	4	3	11	5	4	7	11	17826.5

图 2

在I2单元格输入公式“=INT((G2-D2*\$D\$1-E2*\$E\$1-F2*\$F\$1-G2*\$G\$1-H2*\$H\$1)/\$I\$1)”,计算搭配2元钞票的数量。

在J2单元格输入公式:“=INT((C2-D2*\$D\$1-E2*\$E\$1-F2*\$F\$1-G2*\$G\$1-H2*\$H\$1-I2*\$I\$1)/\$J\$1)”,计算搭配1元钞票的数量。

在K2单元格输入公式=INT((C2-D2*\$D\$1-E2*\$E\$1-F2*\$F\$1-G2*\$G\$1-H2*\$H\$1-I2*\$I\$1-J2*\$J\$1)/\$K\$1)”,计算搭配0.5元钞票的数量。

在L2单元格输入公式“=INT((C2-D2*\$D\$1-E2*\$E\$1-F2*\$F\$1-G2*\$G\$1-H2*\$H\$1-I2*\$I\$1-J2*\$J\$1-K2*\$K\$1)/\$L\$1)”,计算搭配0.2元钞票的数量。

在M2单元格输入公式“=(C2-D2*\$D\$1-E2*\$E\$1-F2*\$F\$1-G2*\$G\$1-H2*\$H\$1-I2*\$I\$1-J2*\$J\$1-K2*\$K\$1-L2*\$L\$1)/\$M\$1”,计算搭配0.1元钞票的数量。

其中INT为取整函数。

在N2单元格输入公式“=SUMPRODUCT(\$D\$1:\$M\$1,D2:M2)”,用来校对各面额钞票的组合是否等于应支付的金额。SUMPRODUCT是计算数组乘积和的函数。

3.D2:M2各单元格还要做点技术处理,让这些单元格在数值为0时,什么都不显示,以便让有数字的单元格更加突出。处理的办法是:点D2单元格,点“格式”菜单的“条件格式”,将“单元格数值”定为“等于”并设置为0,然后将该单元格“文字格式”的颜色设置成白色。这样,当数值为0时单元格的内部就什么也看不到了。接着点D2单元格,再点一下“格式刷”,再在E2:M2区域上“刷”一下,D2:M2

各单元格的“条件格式”就全部设置完成。

提示:上述公式中使用绝对地址(加符号\$),是为了分发工资计算表格(图2)复制公式的需要,就本表格而言,因为不复制公式,所以可以全部使用相对地址(不加\$符号)。

4.应用时,在A2单元格输入应付款,在B2单元格输入顾客的整付款,余下的事就由Excel去完成了。例如应付款是157.7元,顾客拿出200元,计算机显示“找零款”=42.3元,须搭配20元钞票2张、2元钞票1张、0.2元钞票1张、0.1元钞票1张。

如果不是计算“找零”,直接将支付数目输入C2单元格,就可以获得结果。

图2是发放工资钞票面额搭配的计算实例表格。D2:N2的公式可以沿用上图“找零”计算表格的公式,直接复制过来就行。选取D2:N2,同时点住N2右下角向下拖动,即可复制所有公式。根据需要,有多少员工就复制多少行(本例共10个员工),十分方便。最后一行(本例为第12行),设置“合计”计算。在C12输入公式“=SUM(C2:C11)”,点住C12右下角向右拖至N12,完成全部公式复制。

计算显示,1号员工工资1781.3元,应搭配100元钞票17张、50元、20元、10元、1元、0.2元、0.1元钞票各1张。2号员工工资789.3元,应搭配100元钞票7张、50元、20元、10元、5元、0.2元、0.1元钞票各1张,2元钞票2张……该部门10名员工的工资共计17826.5元,共需100元钞票173张、50元钞票6张、20元钞票6张、10元钞票4张、5元钞票3张、2元钞票11张、1元钞票5张、0.5元钞票4张、0.2元钞票7张、0.1元钞票11张。

如何运用 Excel 进行设备最优使用寿命决策

□ 任 强 罗 燕 田大红

对任何一个企业或公司来说,在使用设备的过程中必有两大成本,即:运行成本和持有成本,这两大成本构成了设备的年均总成本。通过对运行成本和持有成本的研究,我们很容易发现,任何设备的使用初期运行费用比较低,以后随着设备逐渐陈旧,性能变差,维护费用,修理费用,能源消耗等会逐步增加。与此同时,设备的价值逐步减少。随着时间的递延,运行成本和持有成本呈反方向变化,两者之和(年均总成本)呈马鞍形,这样必然存在一个最经济的使用年限,即设备最优使用寿命(见图1)。下面举例说明如何用 Excel 进行设备最优使用寿命决策。

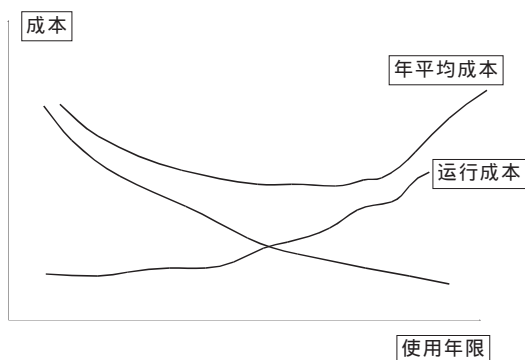


图 1

某电力企业在使用中所使用的一台设备购置费为 30 000 元,该费用在设备的使用中被平均分摊至每年(即折旧费用)。此外,除了在购买的第一年不需要维修费用(即运行费用)外,该设备的运行费用随着使用年限的增加,每年要增加 1 450 元。要求:

1. 确定使包括分摊到每年的购置费用与年均维修费用之和在内的年均总成本达到极小的最优使用寿命。

2. 绘制一个当设备使用寿命在 2~12 年之间变化时年均维修费用、年折旧费用以及年均总成本随之变化的曲线图形,增添一条经过最优使用寿命的垂直参考线,并在图形中叠放一个可在 800~1 800 元范围内对购置费用(步长 1 000)和年维修费用增量进行调节(步长 50)的控制面板。

我们首先来说明在设备使用寿命等于 N 年时各

项费用的计算公式。

1. 如果在第 0 年(崭新)设备的年维修费用为零,而维修费用的增量为 K,则第 N 年的年维修费用等于 K(N-1),因此,年维修费用(C_1)为:

$$C_1 = \frac{K(N-1)}{2} \dots\dots\dots \text{公式 1}$$

2. 如果用 P 表示设备的购置费用 假定采用直线法将费用分摊为各年的折旧费用 则当设备使用寿命等于 N 年时 其年折旧费用 C_2 为

$$C_2 = \frac{P}{N} \dots\dots\dots \text{公式 2}$$

3. 年均总成本(C)就为:

$$C = \frac{P}{N} + \frac{K(N-1)}{2} \dots\dots\dots \text{公式 3}$$

4. 根据最优订货量理论,在 N 只能取整数值的情况下,借用经济订货量公式,就可以得知设备的最优使用寿命公式:

$$N = \text{ROUND}(\sqrt{2P/K}, 0) \dots\dots\dots \text{公式 4}$$

注:ROUND() 为四舍五入函数,该公式的推导见王兴德著《现代管理决策的计算机方法》。

根据上述四个公式,可在 Excel 工作表中建立一个如图 2 所示模型。

	C	D
1		
2	设备最优使用寿命决策模型	
3	购置费用	30000
4	年维修费用增量	1450
5	使用寿命	3
6	年折旧费用	10000
7	年维修费用	1450
8	年均总费用	11450
9		
10	最优使用寿命	6
11	最优寿命下年总费用	8625
12		
13		
14	最优使用寿命为6年	

图 2

第一,在 D3 和 D4 中输入设备购置费用 30 000 元和年维修费用增量 1 450 元等已知参数值。

第二,分别在 D3 和 D4 的左上角制作两个进行调节的微调器。其方法:选择菜单命令“视图”——“工具栏”——“窗体”,在接着出现的“窗体”工具栏中选中“微调器”按钮,此时鼠标形状改变为“+”,

将鼠标拖到 D3 单元格并单击左键, 微调器就生成在 D3 单元格左上角了。然后将鼠标移到微调器上单击右键, 在出现的下拉菜单中, 选中“设置控件格式”, 在出现的对话框中选择“控制”标签, 最小值输入 10 000, 最大值输入 30 000, 步长输入 1 000, 单元格链接输入 D3, 设置完后按确定, 这样购置费用微调器的设置就完成了。对年维修费用增量微调器的设置方法相同, 在此不再赘述。

第三, 在 D5 中键入一个代表设备使用寿命的数字 (例如 3), 在 D6、D7 和 D8 中求出年折旧费用、年均维修费用与年均总成本, 再在 D10 和 D11 中键入按照公式 3、公式 4 计算设备最优使用寿命与最小年均总成本的 Excel 公式, 所键入的有关公式是;

$D6=D3/D5$; $D7=D4 \cdot (D5-1)/2$; $D8=D6+D7$;

$D10=ROUND(SQRT(2 \cdot D3/D4))$; $D11=D3/(D10+D4 \cdot (D10-1)/2)$

C14=C10&" 为" &" 年"。

第四, 为了绘制年均维修费用、年折旧费用以及年均总成本随之变化的曲线图形, 在 H2:K13 中, 将 D6、D7 和 D8 三项年费用相对 D5 中的使用寿命做一个灵敏度分析, 见图 3。

	H	I	J	K
1				
2	年数	10000	2450	11450
3	2	15000	775	15725
4	3	10000	1450	11450
5	4	7500	2175	9675
6	5	6000	2900	8900
7	6	5000	3625	8625
8	7	4286	4350	8636
9	8	3750	5075	8825
10	9	3333	5800	9133
11	10	3000	6525	9525
12	11	2727	7250	9977
13	12	2500	7975	10475
14				
15	垂直参考线数据源			
16	5	15000		
17	5	0		

图 3

图中单元格数据分别来源于: $H2=D6$; $J2=D4$; $K2=D8$; $H3:H13$ 分别输入 2—12 (常数); $I3:I13$ 分别输入公式 $\$D\$3/H3$ $\$D\$3/H13$; $J3:J13$ 分别输入公式 $\$D\$4 \cdot H3-1/2$; $K3:K13$ 分别输入公式 $(I3+J3): (I13+J13)$; $H16=\$D\10 ; $H17=\$D\10 ; $I16=16000$ (自变量常数); $H17=0$ (自变量常数)。

第五, 在工作表中插入可调的曲线图形, 选择菜单命令, “插入”——“图表”——“标准类型”——“XY 散点图”——“折线散点图”——“下一步”。在“图表源数据”对话框中, 选择系列标签, 分别添加系列 1、系列 2、系列 3、系列 4, 其 X 值和 Y 值按下表选定单元格。

取值	系列 1	系列 2	系列 3	系列 4
X 值	H16: X17	H3: H13	H3: H13	H3: H13
Y 值	I16: I17	I3: I13	J3: J13	K3: K13

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

第六, 曲线图形制作完成后, 再叠放一个带有分别对购置费用和年维修费用增量进行调节的控制面板, 并添加一个与 C14 链接的动态文字框, 就得到了所举例要求的可调曲线模型, 见图 4。

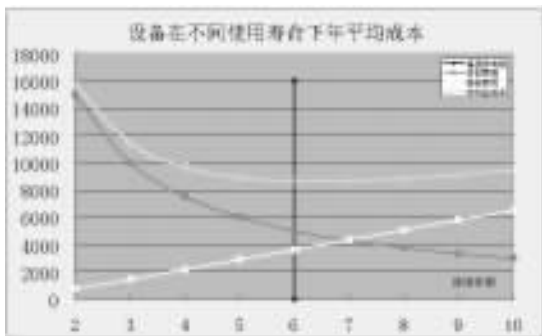


图 4

微调器的制作方法: 1. 首先从工具菜单中调出绘图工具按钮; 2. 利用“文本框”按钮工具, 在工作表中制作四个文本框, 见图 5, 注意文本框的动态数字分别与 D3 和 D4 单元格链接; 3. 分别将 D3 和 D4 单元格中的微调器复制到文本框的相关位置, 见图 6; 4. 用“选择对象”按钮选定图形对象, 右击选定的图形对象, 从出现的下拉菜单中, 选定“组合”命令, 将图形对象进行组合; 5. 将组合后的图形对象拖到可调图中, 微调器控制面板制作就完成了。



图 5



图 6

与 C14 链接的动态文字框制作方法: 1. 选定 C14 单元格; 2. 从“编辑”菜单中选择“复制”命令; 3. 在工作表中选定一个准备用来粘贴图片的单元格; 4. 按住“Shift”键然后从“编辑”菜单中选择“粘贴图片”命令; 5. 最后将粘贴链接图片拖到可调图中适当位置, 与 C14 链接动态文字框就制作完成了。

通过上述设备最优使用寿命决策模型, 不难看出, 如果用人工计算就显得繁琐和不适应, 用 Excel 该问题就迎刃而解了。因此, 该模型在实际的工作中非常适用。

(作者单位: 贵州省黔东南州地方电力总公司)

一种简便的U8备份方法

□ 钟川江

由于U8采用的是SQL SERVER数据库导致了数据量的大幅度增加,备份就显得更加重要,一般单位账套少通过输出备份就可以解决问题,可大型用户例如会计核算中心、大型工矿企业,他们的账套多,大多在60~100左右数据都在3G、4G甚至10G以上,这样一来输出备份的劣势就显现出来了。我在实践中发现了一种针对这样的用户比较简便的备份方法,即数据库备份。

条件:

- 1.必须有两台高性能的服务器,一台做主服务器,一台做备份服务器,或是一台高性能的服务器,一台高性能的PC机。
- 2.操作系统必须同为NT或2000,且NT安装路径,用友的数据路径必须一致。
- 3.备份服务器的D或E盘空间应在10G以上。

操作:每天或3~4天左右,将主服务器的SQL服务停止,把UFADMSQL文件夹和ZT账套文件夹通过网络直接拷贝至备份服务器的相同路径的相同文件夹下即可。恢复时如果主服务器正常则只须将备份

服务器上备份的数据回拷即可,如主服务器崩溃则只须在备份服务器上执行UFATTACH命令即可将备份的数据恢复至备份服务器上,马上备份服务器就可工作。优点:省时省力,以某会计核算中心为例,115套账输出备份大约需要5小时,其间可能会出错,数据库备份只须1~2小时(100M网速),还不会出错,恢复起来也比输出备份简单。缺点:备份服务器所需的硬盘空间要求比较大;要求备份操作人员有一定的用友软件的使用基础和数据库知识。

1.此项工作比较适合网络版用户,在服务器上运行。

2.单机版用户,要先在system下先建一个ufadmsql文件夹,再把UFSYSTEM.LDF、UFSYSTEM.MDF、UFSUB.LDF、UFSUB.MDF拷到此文件夹内再执行UFATTACH命令。

3.恢复时要先在备份服务器上运行系统管理再执行UFATTACH命令。

4.关于备份的时间,可以天天做也可以隔几天做一次。

5.两台服务器名、IP地址不必相同,平时可以同时开机。

6.笔者只进行了NT环境的测试,2000环境没有试过。

7.备份服务器上不需要像8.X一样先建账,有账套信息后再引入备份,直接运行UFATTACH命令即可。

金算盘固定资产系统的使用技巧

“计提折旧”功能就显得尤为重要,在使用固定资产折旧时,需注意以下几个方面:(1)折旧资料

账务系统中的科目期初余额与固定资产系统中的固资期初数据的衔接

账务与固定资产之间的数据衔接分为两种情况:账务启用时间与固定资产启用时间一致;账务启用时间与固定资产启用时间不一致。无论账务启用时间是否与固定资产启用时间一致,在账务系统中都需输入“固定资产”和“累计折旧”科目的期初余额。当两者启用时间一致时,除了输入在账务中“固定资产”和“累计折旧”科目的余额外,还需在固定资产系统的“固资期初”窗口中输入固定资产卡片的首期余额,在账务系统结账时,系统将自动检查账务中的“固定资产”和“累计折旧”科目的期初余额与固定资产中固资卡片的首值和累计折旧的首期余额是否一致,若不一致,系统将不允许结账;当两者启用时间不一致时(如先启用账务,后启用固定资产),在固定资产系统中不再输入固资期初(因为系统结账后将不允许再输入期初数据),而是把固资启用日期前的固定资产在“固定资产增加”窗口中输入,输入时需注意的是:在卡片录入中选择“不生成凭证”,这样才不至于两边的数据重复。

使用固定资产折旧时的注意事项

固定资产系统的主要功能在于计提折旧,因此,

的所有变动只对下月的折旧计算有效,并不影响当月的折旧。(2)从以前固定资产不计提折旧,到现在要提折旧的单位,如果以前未计提的折旧不再补提,那么对“最后一期提完折旧”选项,不应作选择。否则,在最后一期间时,系统将自动进行补提。补提数=应提折旧-已提折旧。(3)固定资产的“折旧费用”科目若需要有辅助核算,只能有“部门”辅助核算属性,而不能具有其他的辅助核算性质,如:单位、统计等,因为固定资产折旧费用只需记入本单位不同的部门。(4)固定资产的最后一个折旧期间计提折旧时,系统会增加“折旧报告”页,计算出最末期间应提折旧与已提折旧的差。(5)录入本期的变动资料之前,须先进行计提折旧。(6)如果系统前一个期间没有计提折旧,在第二个期间系统将计提这两个期间的折旧。(7)删除计提折旧的凭证,只能以期间从大到小的顺序删除。(8)平均年限法的折旧计算采用通过修改后的计算公式:月折旧率=(1-净残值率)/(使用年限*12);月折旧额=(月初原值-月初累计折旧-月初净残值)/(使用年限*12-已计提月份)。

甩账前的准备工作

□ 薛 鹏

随着 21 世纪信息化浪潮的滚滚到来,会计电算化作为会计改革的重要内容和必要补充正受到广大会计人员的重视,许多单位正陆续用计算机替代手工记账以下简称“甩账”。但在这一过程中,有部分单位并不知道甩账前应做好哪些准备工作,如何甩账,笔者就多年的实践和财政部门的要求提出以下几点看法,与大家商榷。

一、熟悉甩账流程

单位甩账大致要经历以下几个流程:第一步购买软件并从软件销售单位获取软件合法使用权证书并签订相应技术服务合同;第二步建立会计电算化各项管理制度;第三步手工账和计算机账双轨并行至少三个月;第四步到财政局会计处送交甩账申请报告并提供甩账资料;第五步由财政局会计处组织专家小组实地验收并打分;第六步验收报告报财政局领导审批;第七步对符合甩账条件的单位颁发《计算机替代手工记账许可证》;第八步正式甩账。

二、检查软件的合法性、合规性、易用性

目前,市场上的会计软件品种繁多,功能各异,但对一个单位而言,其使用的会计软件只能来源于两个方面:一是购买的商品化会计软件;二是单位自行开发或委托开发的会计软件。对于前者应达到财政部门发布的《会计核算软件基本功能规范》中的要求,并具有软件合法的使用权。至于后者,须经省及省以上财政部门具备条件的计划单列市财政局经财政部批准也可组织评审评审通过。若使用盗版或非经财政部门评审通过的会计软件,将承担相应法律责任和不必要的麻烦。同时单位应结合自身实际情况详细了解软件操作的每一个环节,在合法、合规的基础上寻找最适合本单位会计人员操作的实用软件。

三、操作人员要持证上岗

会计电算化是一门融会计学、管理学、计算机学和信息学于一体的边缘学科。因此对从事电算化工作的会计人员,既要掌握计算机的基本操作方法,又要

了解会计电算化的一些基本理论。为此单位除应配有专用或主要用于会计核算工作的电子计算机或电子计算机终端,还应配备熟练的专职或兼职操作人员,操作人员应持有“会计电算化初级知识培训合格证”。但由于目前的会计电算化培训存在着一定的滞后性和普遍性缺少对单位个性化的考虑,因此操作人员应及时更新计算机知识,迅速掌握最新的电算化理论和实际操作方法。

四、双账并行不少于三个月

会计电算化工作是一个系统工程,不是一朝一夕就能完成的,在这一过程中要耗费大量的人力和物力。当一个单位硬件、软件、人员到位后,就应着手将原手工核算下已形成的各种账簿资料输入到电脑中。为了确保计算机账和手工账的一致,单位在用计算机记账初期时,手工账必须与计算机账同步进行至少三个月,并且两者之间的数据结果要保持一致。在这一过程中,如发现计算机核算与手工核算有不一致和脱节的地方,应及时总结和调整。

五、完善的人员分工体系

目前部分单位实现会计电算化后,会计人员仍机械地套用原来的分工模式,这种传统的分工模式不利于会计电算化工作的顺利开展。根据会计电算化工作要求财务部门应配备以下人员:1.总会计师:负责会计业务工作。2.会计主管:负责管理会计日常工作。3.数据操作录入员:是指有权进入账务系统调用部分功能完成数据录入的人员,主要负责凭证的制作和录入。4.数据审核员:是指对录入数据和输出数据正确性审核的工作人员,主要负责对凭证的合法性、正确性和完整性的审核。5.出纳人员:负责现金与银行的收支及银行对账等工作。6.系统管理员:是账务管理系统的管理人员,主要负责系统软、硬件的正常运行。7.系统维护员:负责硬件和软件设备的日常维护。8.档案管理员:负责会计档案和磁性介质的会计档案的保管工作。9.数据管理员:负责已复核数据的入账、入账后凭证、账簿、报表的打印输出工作。协助系统管理员做好数据备份、保密安全工作。10.其他财务人员:包括出纳和凭证处理人员等。

六、加强会计电算化基础管理工作

单位实现会计电算化后,传统的会计分工模式将被打破,会产生许多新的岗位,也带来了许多新的要求,提出了新的问题。而目前,在许多企业仍在机械模仿手工的管理方法对现行的会计电算化工作进行管理,甚至部分企业存在着这样一个错误思想:实现电

算化后,所有操作基本上都在电脑上进行,基础工作不需要再强调。这些做法和想法都严重导致了会计电算化工作不能正常健康地发展。因此准备或已实现会计电算化的单位应着手制订一些相应的管理制度 见下文,以保障会计电算化工作的顺利开展。

七、健全的管理制度

会计电算化这项工作对于大多数会计人员来说是一门陌生的工作,要能更好地做好这项工作,就必须制定以下一些管理制度,并严格地加以执行。

一 会计电算化操作管理制度

- 1.操作人员的工作职责和权限
- 2.预防原始凭证和记账凭证等会计数据未经审核而输入计算机的措施;
- 3.预防已输入计算机的原始凭证和记账凭证等会计数据未经核对而登记机内账簿的措施;
- 4.必要的上机记录制度。

二 硬件、软件管理制度

- 1.保证机房设备安全和电子计算机正常运转的措施;
- 2.防止断电造成数据丢失的措施;
- 3.会计数据和会计核算软件安全、备份和保密的措施;
- 4.修改会计核算软件的审批和监督制度。

三 会计档案管理制度

- 1.计算机打印出的各种会计资料的保管期限与手工操作形成的会计资料的保管期限要一致;
- 2.当同一张磁盘存有保管期限不同的会计信息时,应按保管期限最长的要求保管;
- 3.备份的磁盘应定期 间隔期一般为一年 重新复制,以防消磁致使会计数据丢失。

四 会计核算方法变更内部审批制度

本单位会计核算方法如需变更,由财务部门根据会计核算和财务软件的实际情况,在保证数据安全可靠的基础上 最好先备份,进行可行性研究,并作出可行性研究报告。然后提出书面申请,报办公会议讨论审批后可实施。

五 操作人员上岗培训制度

单位一旦实现电算化后,基本上所有的操作和核算都在电脑上进行,为了保证会计核算的安全、完整、及时、准确的要求,就非常有必要提高上岗操作人员的素质,不断提高操作人员业务水平。该制度可

着重从以下两方面强调:

- 1.操作人员上岗前,必须经过有关岗位培训,考核合格后方可上岗工作;
- 2.操作人员根据会计软件运作需要,应积极接受各种不定期培训。

六 会计资料安全保密制度

财政部门明确规定:单位实现电算化后,由计算机生成和输出的各类会计资料保管要求、保管期限与手工操作形成的会计资料一致。但由于电算化后,会计资料存储介质是以磁性材料和光电材料为主。因此其安全保密措施要跟上,具体可以从以下几方面考虑:

- 1.建立备用应急方案
- 2.进行多重备份
- 3.定期更改操作口令,并将更改情况及时存档;
- 4.严禁使用外来盘,并定期查杀病毒
- 5.实行专机专用。

八、详细的备查资料

为了配合财政部门电算化甩账的检查,基层单位必须准备好以下一些资料: 1 会计核算软件简介; 2 会计核算软件合法使用权证书; 3 本单位的甩账申请报告; 4 计算机替代手工会计核算申报表; (5) 本单位制订的各种内部管理制度; (6) 三个月人机并行的账、证、表; ①总账; ②明细账 应收账款、应付账、数量金额式明细账、管理费用、销售费用、财务费用、制造费用等费用类账; ③日记账 现金、银行日记账; ④凭证; ⑤报表; ⑥三个月双重备份的软盘; ⑦初始化科目一览表; ⑧会计电算化管理制度,包括操作管理制度、硬件、软件管理制度和会计档案管理制度等; ⑨本单位财会人员通过省财政厅统一组织的会计电算化初级培训合格复印件; ⑩财政部门要求提供的其他有关资料。

总之,只有当以上八项工作都准备好了,单位才可以依据有关法规提请财政部门验收或自行脱离手工账 如江苏省财政厅就明文规定单位可按规范自行脱离手工账。对于未按规定而擅自甩账的单位,会计电算化管理法规中作出了明确的规定,即其计算机输出的各类资料和档案不予承认;若因脱离手工账而发生重大失误和损失,将追究有关责任人的法律责任。

(作者单位:盐城工学院工商管理学院)

安易 2000 电子报表系统中 如何准确定义资产负债表

□ 王剑盛

会计报表功能模块是会计核算软件中的核心模块,而会计报表计算公式定义则是会计报表功能模块中的核心功能。能否为各种报表项目定义出准确的取数公式,直接关系到能否正确展示企业会计工作的最终成果,即企业的财务状况及经营成果。本文按照新《企业会计制度》规定的会计科目和资产负债表的格式及填列方法,以北京安易软件有限责任公司的“安易 2000 电子报表系统”为例,把资产负债表中容易出错项目的报表计算公式定义方法解析如下。

一、涉及需要划分资产和负债界限的项目

借贷记账法允许会计科目具有双重属性,资产和负债类科目中有许多是既核算资产,又核算负债,其真实的属性只有根据其余额方向来判别:凡余额在借方的为资产,凡余额在贷方的为负债。因而,在编制资产负债表时,为了正确划分资产和负债的界限,需要对这些科目所属的明细科目进行分析填列。主要有应收账款和预收账款、应付账款和预付账款、待摊费用和预提费用等。

(一) 应收账款 (1131) 和预收账款 (2131)

1. “应收账款”项目。应该根据“应收账款”、“预收账款”科目的明细账分析填列,凡是余额在借方的列入“应收账款”项目,凡是余额在贷方的列入“预收账款”项目。新《企业会计制度》的资产负债表中,将企业计提的“坏账准备”按计提渠道分别抵减“应收账款”和“其他应收款”项目。为便于报表编报,可在“1141 坏账准备”科目下设置两个明细科目:“114101 坏账准备”和“114102 其他应收款”。可见,“应收账款”项目由“应收账款”科目所属各明细科目的借方余额之和、“预收账款”科目所属各明细科目的借方余额之和、“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备等三部分内容组成。安易电子报表的计算公式可定义为:

年初数=ZWKM XJB 1131 C +ZWKM XJB 2131 C -ZWKM CJB 114101 C
期末数=ZWKM XJC 1131 C +ZWKM XJC 2131 C -ZWKM MJC 114101 C

注:(1)若企业不是每月计提调整坏账准备,当大

量转销坏账而所提坏账准备不足时,则“坏账准备”科目可能出现借方余额,将这部分金额列入“应收账款”项目虽然会使资产虚增,但是出现这种情况而不加以处理,势必影响资产和负债的平衡。

(2)若“应收账款”科目不设置明细科目,而是通过设置往来客户进行核算,则可采用往来表取数函数定义。“应付账款”等科目也相同,下文不再说明。

2. “预收账款”项目。应根据“预收账款”、“应收账款”科目所属明细科目贷方余额之和填列。安易电子报表的计算公式可定义为:

年初数=ZWKM XDB 2131 C +ZWKM XDB 1131 C
期末数=ZWKM XDC 2131 C +ZWKM XDC 1131 C

(二) 应付账款 (2121) 和预付账款 (1151)

1. “应付账款”科目。应根据“应付账款”、“预付账款”科目所属明细科目贷方余额之和填列。安易电子报表的取数公式可表达为:

年初数=ZWKM XDB 2121 C +ZWKM XDB 1151 C
期末数=ZWKM XDC 2121 C +ZWKM XDC 1151 C

2. “预付账款”项目。应根据“预付账款”、“应付账款”科目所属明细科目借方余额之和填列。安易电子报表的取数公式可表达为:

年初数=ZWKM XJB 1151 C +ZWKM XJB 2121 C
期末数=ZWKM XJC 1151 C +ZWKM XJC 2121 C

(三) 待摊费用 (1301) 和预提费用 (2191)

1. “待摊费用”项目。应根据“待摊费用”、“预提费用”科目所属各明细科目借方余额之和填列。“长期待摊费用”科目中一年内到期的部分,也在待摊费用项目反映。安易电子报表取数公式可表达为:

年初数=ZWKM CJB 1301 C +ZWKM CJB 2191 C +IN 年初一年内到期的长期待摊费用

期末数=ZWKM MJ C 1301 C +ZWKM MJ C 2191 C +IN 期末一年内到期的长期待摊费用

2. “预提费用”项目。应根据“预提费用”、“待摊费用”科目所属各明细科目贷方余额之和填列。安易电子报表取数公式可表达为：

年初数=ZWKM CDB 2191 C +ZWKM CJ B 1301 C

期末数=ZWKM MDC 2191 C +ZWKM MJ C 1301 C

二、涉及需要划分流动与非流动界限的项目

流动资产与长期资产、流动负债与长期负债的划分，通常以一年为界，一年以内（含一年）为流动资产（或流动负债），一年以上为长期资产（或长期负债）。原来在长期资产（或长期负债）科目核算的事项，随着时间的推移，将在一年内到期，其性质已经变成流动资产（或流动负债），而会计核算上却仍保留在原科目中。在编制资产负债表时应该对这些科目的明细科目余额进行分析填列，分别列入有关流动资产（或流动负债）项目和长期资产（或长期负债）项目。按新《企业会计制度》规定的资产负债表编制方法，需要划分流动与非流动界限的项目可见下表：

对这类项目的取数公式定义，可采用数学函数中的输入数函数 IN STRING 即编制报表时，这个项目的金额由会计人员查询相关账簿取得准确数据后从键盘输入，其中“STRING”为字符串，提示会计人员应输入何种数据。如取“一年内到期的长期债券投资”项目金额时，可定义为：“IN 一年内到期的长期债券投资”。为了减少键盘输入的次数，可将这类项目的年初数采用本表表间取数函数进行定义。在报表格式和填报要求相同的情况下，年初数应该与上年年末数一致，年度内各期报表中的年初数也应该一致。如上年末资产负债表已存在，则可取上年度12月份资产负债表该项目期末数作为本年

度该项目的年初数。下面以“短期投资”项目为例说明，其余项目不再逐一列出。“短期投资”项目，应根据“短期投资”科目的期末余额，减去“短期投资跌价准备”科目的期末余额，加上“委托贷款”科目中一年内到期的委托贷款净额后的金额填列。安易电子报表的取数公式可表达为：

年初数=BJ E 00- B001 E8

式中，“E”表示取上年末数据，“00-B001”为资产负债表代码，“E8”为短期投资项目期末数所在的报表单元。

期末数=ZWKM MJ C 1101 C -ZWKM MD C 1102 C +IN 一年内到期的委托贷款净额

三、需要分析填列的资产减值准备

八项资产减值准备中，只有固定资产减值准备在资产负债表中单独设立项目列示，其余资产减值准备都是按原计提对象抵减相关资产的价值。其中坏账准备和长期投资减值准备较特殊，按“应收账款”科目计提的坏账准备应当冲减“应收账款”项目，按“其他应收款”科目计提的坏账准备应当冲减“其他应收款”项目；按“长期债权投资”科目计提的长期投资减值准备应当冲减“长期债权投资”项目，按“长期股权投资”科目计提的长期投资减值准备应当冲减“长期股权投资”项目。为便于安易电子报表系统取数，可采用增设下级明细科目的方法来明确各项资产减值准备的来源。例如：在“坏账准备”科目中下设“应收账款”和“其他应收款”两个明细科目，在“长期投资减值准备”科目中下设“长期债权投资”和“长期股权投资”两个明细科目。这样，就可以和其他资产减值准备科目一样，使用安易2000函数中的账务取数函数进行定义。

四、其他项目

（一）“存货”项目

以工业企业为例，“存货”项目应根据“物资采购”、“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“材料成本差异”、“自制半成品”、“库存商品”、“委托加工材料”、“生产成本”等科目的期末借方余额合计，减去“存货跌价准备”、“材料成本差异”科目期末贷方余额后的金额填列。安易电子报表的取数公式可表达为：

年初数=ZWKM CJB 1201 C + ZWKM CJB 1211 C +ZWKM CJB 1221 C +ZWKM CJB 1231 C + ZWKM CJB 1232 C -ZWKM CDB 1232 C +ZWKM CJB 1241 C + ZWKM CJB 1243 C +ZWKM CJB 1251 C +ZWKM CJB 4101 C - ZWKM CDB 1281 C

期末数=ZWKM MJ C 1201 C +

会计科目名称	应填列的资产负债表项目	
	一年内到期部分	一年以上部分
委托贷款	短期投资	长期投资
长期债权投资	一年内到期的长期债权投资	长期债权投资
长期待摊费用	待摊费用	长期待摊费用
长期借款 应付债券 长期应付款 专项应付款	一年内到期的长期负债	长期借款 应付债券 长期应付款 专项应付款
长期投资减值准备	一年内到期的长期债权投资	长期债权投资 长期股权投资

ZWKM MJ C 1211 C +ZWKM MJ C 1221 C
 +ZWKM MJ C 1231 C +ZWKM MJ C 1232 C
 -ZWKM MDC 1232 C +ZWKM MJ C 1241
 C +ZWKM MJ C 1243 C +ZWKM MJ C
 1251 C +ZWKM MJ C 4101 C -ZWKM MD
 C 1281 C

若已将各存货构成项目定义成科目组，则可用科目组取数函数定义，假设存货科目组的代码为“002”，则“存货”项目的计算公式可定义为：

年初数=ZWKMZ CJB 002

期末数=ZWKMZ MJ C 002

(二) “未分配利润”项目

年度终了，企业将全年实现的净利润（或净亏损）转入“利润分配——未分配利润”科目，同时，将“利润分配”科目下的其他明细科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目，结转后，除“未分配利润”明细科目外，“利润分配”的其他明细科目均无余额。因而，“未分配利润”项目的年初数可直接取自“利润分配——未分配利润”科目的

余额。安易电子报表的取数公式可表达为：

年初数=ZWKM CDB 314115 C -ZWKM
 CJB 314115 C

如“利润分配——未分配利润”科目为贷方余额，则式中后半部分为零，反之，则式中前半部分为零，结果为负数，表示未弥补亏损，符合报表填列规则。

“未分配利润”项目的期末数应根据“本年利润”和“利润分配”科目的差额计算填列，同时，还要综合考虑盈利和亏损两种情况下的填报方法。计算公式可表示为：“本年利润”科目期末贷方余额-“利润分配”科目期末借方余额——“本年利润”科目期末借方余额——“利润分配”科目期末贷方余额。这样，不论企业是盈还是亏，都可以准确计算出“未分配利润”项目的数额。安易电子报表的取数公式可表达为：

期末数=ZWKM MDC 3131 C -ZWKM MJ
 C 3141 C -ZWKM MJ C 3131 C +ZWKM
 MDC 3141 C

（作者单位：浙江省丽水师专职业技术学院财贸系）

当你的财务数据丢失时！当打印和装订帐册不规范时！

聪明的财务人员您该怎么办？请选择：

1. 易备——计算机财务数据自动备份系统（国家实用新型专利产品）

易备是我公司自行开发的具有自主知识产权的新一代财务数据自动备份工具，数据备份过程彻底全自动，硬件采用高科技光盘存储技术，存储设备一机两用（可读写专用盘片和读取普通光盘）；软件功能非常先进，您可以选择要备份的财务数据帐套及备份数据存放的位置，然后设定自动备份的间隔时间，如几分钟，几小时，甚至自定几天或每月等等。它同时支持退出应用程序备份。对于大容量财务数据可以进行压缩备份。同时保存多个备份副本，避免财务数据和重要资料的流失。此系统适用于用友、万能、金蝶、新中大、浪潮国强、金算盘、安易、神犬、通用、南北等财务软件的数据备份存储。

2. 易赛微财务配套办公用品（获国家专利产品）

电算化伴侣——热敏装订机、帐皮、凭证皮、帐页纸、凭证纸，财务配套用品现已被用友、万能、浪潮国强、金蝶等软件用户采用。

直接用户可到当地分销商或北京易赛微公司订购，凡直接购买者均有精美礼品赠送！

分销商：哈尔滨万能 0451-2544548 沈阳九鼎财经 024-22875430 攀枝花鸿铭 0812-2240112

山东万能 0531-6087284 西安纵横 029-8314117 太原园方 0351-3189198

内蒙天虹 0477-8338167 大连申马 0411-2884552 广东刘鑫 013502752761

青岛新大家 13012509982 杭州恒天 0571-85105574 江阴恒联 0510-6873993

Eserve
 Information Connecting

北京易赛微信息技术咨询有限公司 地址：北京海淀中关村东路123号都市网景A座608

www.eserve.net.cn 电话：010-62129233 传真：010-62142641 Email eserve@eserve.net.cn

易备—EasyBackup

计算机财务数据备份系统

诚征全国代理 惊喜价格



网络黑客落网记

当武汉警方将市人民检察院下达的《批准逮捕证书》送到面前时，今年以来曾多次充当网上黑客的在读大学生王群，一下子瘫倒在地。

“防范和打击利用高科技手段实施网上犯罪，至今仍是一个世界性难题。”但这位大学计算机专业的高材生仍然心有余悸地说：“我做梦也没有想到，武汉警方会这么快掌握我这么多的犯罪事实。”

2001年8月2日下午，武汉市武昌区政府网站遭遇一署名“花花公主（Hacked by playgril）”的黑客侵袭，其主页被一从网上下载的色情淫秽图片覆盖达几十分钟。

当天，湖北大冶市政府网站的主页被同一色情淫秽图片覆盖。更为可恶的是，“花花公主”非法进入网站后，对载有当地领导人照片和《领导致词》等内容的首页进行了恶意篡改：市委书记的名字被换成了“王八蛋”，市长的名字被改成了“傻子”，而《领导致词》的标题则被改成了《我们是一群大冶猪》。

8月3日，湖北省人才信息网和福建省一证券网同时被“黑”。证券网的主页被“黑”成了一串颇具煽动性的政治口号。

当日中午时分，“花花公主”闯入全国最大的科普网站——武汉电视台所属的科技之光网站，将那幅色情淫秽图片贴在了主页上。

8月4日，重庆市人民政府下属的“数字重庆”网站

的首页被篡改，在以黑色为背景的首页上写下了“让你不听我的话，不听我的话就黑你”等文字。

更为猖狂的是，这一网上黑客一边疯狂为害社会，一边假名“花花公主（Playgril）”在网上聊天，向网友炫耀自己高超的黑客技艺，并以此为资本，培植新生力量。

在攻击武昌区政府网站的当时，这一网上黑客一边用黑客软件扫描国内外网站的漏洞，一边与一化名“冰河美女”的网友聊天。“冰河美女”见其“黑”的是政府网站，帮其恢复后说：“你这样很危险，马上可以查出来的！”

“花花公主”反问道：“你说他怎么查呀？”“我用的不是本地的IP（服务器地址）。”

通过境外代理服务器中转，隐藏真实的IP地址后在网上从事非法活动时，网络管理部门一般很难进行追踪。因此，通过服务器中转，成了境内外网上黑客从事网络犯罪时惯用的伎俩。

正是自以为掌握了这一技术，这位自称自己是警务人员的“花花公主”在与网友“Corpse”聊天时，一边攻击国内网站，一边让其参观自己的网上杰作，令其拜自己为师。

果然，8月4日晚，“Corpse”在黑了一家网站后，就要求把自己的“作业”传给“师傅”看……就这样，“花花公主”在网上不断传播着非法入侵、破坏政府或社会公益网站的罪恶。

英国黑客手眼通天 从苏丹银行盗走拉登存款记录

英国某黑客组织，于近日潜入苏丹 Alshamal 伊斯兰银行，搜集并盗走了本·拉登及其恐怖组织的存款记录。该消息来源于德国黑客出身的巨富 Kim Schmitz。

9·11事件后，Schmitz 悬赏 1 000 万美元捉拿本·拉登，并声称将所有搜集到的信息转交给美国联邦调查局。本·拉登原来是沙特的百万富翁，后来流亡到世界各地从事恐怖活动，现在的基地在阿富汗。美国政府当局怀疑本·拉登与 9·11 事件有直接关系，正准备将其缉拿归案。

但是到目前为止，尚不能确认 Schmitz 的消息是否属实。FBI 的发言人的态度很暧昧，既不承认也不否认，他说“对收集到的信息不做任何表态”是政府当局的一贯做法。

“我们已经收集许多关于此事（9·11 事件）的信息。”该发言人说，“我们当然欢迎公众向我们提供更多有关的线索，但我们不能透露任何内容，也不能泄露消息来源。”

Schmitz 现年 27 岁，曾被称为“天才少年黑客”，后来“弃暗投明”组建了自己的信息安全公司，并一举成为亿万巨富。他宣称自己现在的举动并非“做秀”，而是出于内心

真实的愿望。在悬赏缉拿本·拉登之后，他已经收到了许多来自中东国家的恐吓信。

Schmitz 也表示，自己不能透露黑客们窃取证据的细节，更要对黑客们的身份保密。但他还是介绍了有关此事的大致经过。

Schmitz 在自己的网站上贴出了悬赏捉拿本·拉登的广告，号召黑客们利用自己的技术为反恐而战斗。

“世界各地的黑客给我寄来了大量的电子邮件，他们愿意提供帮助。”在所有的来信中，Schmitz 发现了一个叫“智慧青年反恐怖”的黑客组织，他们的大本营在英国，共有 23 人。

在上周五，苏丹的某银行职员为了得到赏金，向 Schmitz 提供了本·拉登在 Alshaml 银行有存款的线索。随后，英国的这个黑客组织即展开了对 Alshaml 银行电脑系统的进攻。他们黑掉了防火墙，进入银行的内部网络并成功窃取了超级用户的账号，然后又利用八个有效的用户名搜集了本·拉登及其恐怖组织的存款记录……

Schmitz 说，“收集到的证据已经交给了美国政府有关当局。”当问及是那一家“当局”时，他毫不犹豫地说“是 FBI”。

出于黑客本能，事后 Schmitz 还给苏丹 Alshaml 银行发了电子信件，内容如下：

“亲爱的苏丹 Shamal 银行网管：

贵银行已经被黑掉了，我们收集到了本·拉登及其手下组织的有关信息。这些内容已经交给了美国有关当局。

最后感谢你们使用的防火墙，祝今天过得愉快！

‘智慧青年反恐怖’组织 创始人 Kim Schmitz”

黑客名人录

●李察德·斯托曼 自学成才的黑客代表：哈佛没毕业就上街当起了小混混，1971 年幡然悔悟，在麻省理工学院人工智能实验室弄了份差事。从此开始在网上慷慨发送被认为是私人财产的免费软件，后来创建免费软件基金会。大概没有多少人知道他是迈克·阿瑟基金会的 24 万美元天才奖金受益人。

●丹尼斯·瑞齐、肯·汤普森 作为贝尔实验室富于传奇色彩的电脑科学操作系统开发小组的骨干，瑞奇和汤普森于 1969 年共同创造了一流的开放式微机操作系统 UNIX。虽然瑞奇是 C 编程语言的作者，他本人最喜欢的程序语言却是 Alef。汤普森是疯狂的业余飞行员，曾远行莫斯科，体验驾驶苏联米格—29 战斗机的乐趣。

●约翰·德拉浦 琢磨出了用盒装爆米花附赠塑料口哨打免费电话的方法。德拉浦将一代代黑客后辈引入盗用电话线路的“光荣”时代。1968 年在越南战场仅执行一次任务后，就被美国空军体面地开除。

●马克·阿本 作为“骗术大师”的创始人之一，成千

上万美国青少年从阿本处得到灵感，开始潜心研究国家电话系统的互联网络。为了让他给其他黑客捎个口信儿，一名联邦法官把阿本请进监狱作了一年客。谁知口信传达有误：阿本出狱那天，数百人为他在曼哈顿一家精英俱乐部举行了隆重的欢迎宴。不久《纽约》杂志提名他为 100 位最聪明的市民。

●凯文·米特尼克 第一个使自己的尊容在 FBI 的“通缉犯”榜上亮相的黑客。从屡教不改的少年黑客到案底如山，他为自己赢得了“网络迷途羔羊”的绰号。

●凯文·保尔森 1990 年，保尔森拦截了所有打进洛杉矶 KIIS 调频电台的电话，以确保自己成为第 102 名打进电话的听众。保尔森的努力没有白费，他如愿以偿成为“热心听众 102 号”获得大奖——一辆保时捷。

●瓦尔德米尔·列文 毕业于圣彼得堡科技大学。据说这名数学天才才是欺骗美国西特银行电脑系统吐出 1 千万美元的俄罗斯黑客团伙的军师。1995 年于伦敦希思罗机场被国际刑警逮捕。后来，列文指控指派给自己的辩护律师实际上是 FBI 探员。

贝文：黑客大哥大

年仅 23 岁的英国小伙子贝文可以说是世界最著名的电脑黑客之一，他自小性格孤僻，在学校经常被同学欺负。为了逃避现实，贝文沉醉于互联网中的电子邮件、网上聊天等活动，认识了不少可以“理解”他的网友。日子久了，贝文开始入侵大商业机构的电脑系统，黑客技术也随之突飞猛进，他利用电脑模拟出来的电话信号，成功地骗过了英国电话公司的电脑系统，使其长期占用电话线，而电话费单却从来不超过 60 英镑。

作为一名黑客，贝文曾神不知鬼不觉地闯进过世界上最严密的电脑网络，其中包括美国太空总署、美国空军及北约军事总部的网络，这是贝文最值得骄傲的“战绩”。贝文做这些事的目的是很简单，不带有任何政治色彩，他说，“我做黑客，偷阅美国空军电脑系统的档案，是要搜寻外星人存在的证据。”

曾被称为“比希特勒还要危险的人物”的贝文，每月收到超过三千多封来自世界各地的电子邮件，大多数都是慕名向他讨教攻击网络技术的。为这些邮件，贝文编写了一个程序，如果该程序发现收到的电子邮件只是向他请教攻关技术，电脑会自动回复一封早已写好的信：

“黑客行为能令你坐牢，我不过是侥幸而已。”

贝文认为“黑客出少年”除了容易受金钱引诱外，不少国家都规定 15 岁以下可免受刑事处罚，这让很多少年黑客可无后顾之忧。他说，别以为小孩子只会用电脑玩游戏，他们可能做出你做梦也想不到的事，由于小孩不清楚入侵敏感网络的严重后果，以及他们对电脑系统了解不全面，所以对社会造成的危害也特别严重。



用电脑给手机充电

现代人快节奏的工作方式常常会导致生活上的忙

乱，忘记给手机充电而带来工作不便的人不在少数。由于许多人不习惯随身携带充电器，一旦忘记给手机充电，别人找不到自己着急，自己找不到别人也麻烦。因为手机没电耽误的事情或是造成的误会想必大家都经历过。那么，有没有一种东西能够帮助我们在办公时，就能轻松应对手机没电带来的麻烦呢？

现在有了一种仅重25克，名叫USB充电线的产品，就能让你的办公电脑自觉自愿地给你的手机输送“新鲜血液”。听起来是个很高科技的东西，实际上它只是很简单的一根线。你可别小看这根连线，如果你没带原配的充电器，却又天天和电脑打交道，这真的是很方便的好东西。

虽然USB充电线使用很方便，你肯定还有一个顾虑，那就是自己的手机是不是也适用呢？这个你不用担心，USB充电线有很多型号，只要你买对型号的就成。怎么样，不错吧，以后出差就不用带充电器了。

现在让我们教你如何使用：首先，把充电线的一头与电脑的USB相接（如图1），把线的另一头与手机连接（如图2），就OK了，这时可以看见手机屏幕已经显示处于充电状态了（图3）。

疑问1：USB充电线对手机的充电线路安全有影响吗？

回答：不会。因为手机的供电系统先要经过电脑的稳压系统，而电脑的稳压要求比手机更高，所以不会存在安全隐患。

疑问2：USB充电线对电脑USB接口的安全有影响吗？

回答：不会。因为大部分手机的充电电压只有3.6V，这么低的电压对电脑USB接口的安全性不会有任何影响。

疑问3：电脑是否需要驱动程序？

回答：不需要。直接拔插即可直接充电，不需要任何驱动，只需要有USB接口的电脑：手提电脑、PC台式电脑、苹果电脑……

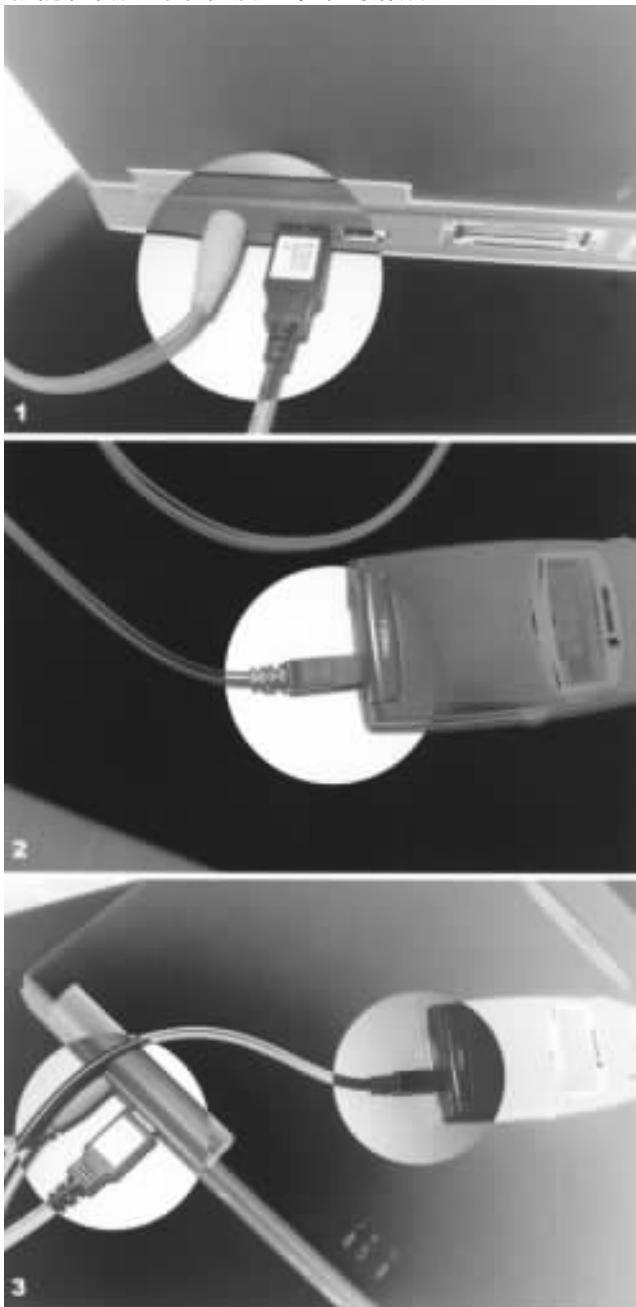
疑问4：机器在睡眠状态下能否充电？

回答：不能。建议在充电时电脑设置为永不进入睡眠状态。

疑问5：充电时间要多长？

回答：充电时间随具体电池容量及电池新旧而不同，约1~2小时。

在这里，我们还要提醒大家注意，手机充电时间长短很关键，过长或过短的时间都会缩短手机电池的使用寿命。所以，这里再教你一个关于手机充电计时的小窍门。电池充电时间长短可以进行这样的简单计算：电池容量除以充电器充电电流，再乘以系数1.2，时间单位为小时。例如：电池容量为1200毫安，充电器充电电流为600毫安，充电时间即为2.4小时。



木马来袭

我承认自己是只菜鸟，我对电脑的理解仅限于可以打字、上网。只要电脑一有风吹草动，我立刻魂飞魄散，马上打电话给当初卖电脑给我的小林。

小林在那个炎热的夏天里被我骚扰了足足8次，我在电话里哀求他过来帮我装“超级解霸”、“东方快译”、“网络蚂蚁”……

他几欲发疯，痛苦地说，小姐，网络蚂蚁网上可以下载！

我尖叫着——你必须过来，顺便帮我装五笔字型4.5版本，我不要5.0版本！

他昏倒，为什么

我恋旧，我振振有词。

现在赚钱的确不容易，小林卖给我电脑后就成了我家座上客，多次绕城半圈跑过来解决点小毛病，这让他一个堂堂电脑工程师很没有成就感。

他向我哭诉说，小姐，你可不可以永远忘记我

我琢磨了一下，觉得要装的软件都齐全了，只要不把电脑砸了，半年内不会有问题。我小手一挥说，你蒸发吧。

但是在两个月后，我碰到了一件极其棘手的大问题，我怀念小林随叫随到的售后服务，因为面临的问题已经严重到让我崩溃——有个关系平平的网友在QQ上给了我一个信箱的用户名和密码，说信箱里有写给我的信。我跑进去后，长了个心眼，没有点击任何信件。隔了会他说，哈哈，你完了！

我嗤之以鼻，你这号不入流的小黑客我见多了，姑娘我没点击！接着我把那个可恶的家伙拖进黑名单里关禁闭。

事情慢慢不对了，我的鼠标猛然失去控制，满屏幕乱走，按任何键都不能阻止它发疯地狂窜。我只好关机重来，可是仅仅隔了二十分钟，鼠标又故伎重演，它就像患了间歇式神经病，每隔20分钟发作一次，搞得我悲痛欲绝。

我利用那珍贵而短暂的安稳时间向网友诉苦、求助、请教，并且说，如果我不幸消失了，就是被鼠标谋杀了我。

线上的网友按照电脑水平可以分为三类：第一类，高明的专业人士，比如大侠，说出来的专业名词很唬人，我理解不了。

第二类是老网虫，他们没吃过猪肉也见过猪跑，有长期的上网经验，可是他们只是叫我去更新杀毒软件。

最末流的就是和我一样的，先是劝慰我，然后

只能叫我节哀，并且祝福我。

我又跑到论坛上去请求支援，据几个有丰富对敌经验的行家会诊，初步确定我中了鼎鼎有名的木马病毒。他们在坛子里恭喜我说，这病不是想得就有的，我们还得上呢！

我气得呲牙咧嘴，问题是我不想得。我只想太太平平顺顺畅畅地上网！

接着他们开始危言耸听，告诉我说，木马这东西啊，母木马会生许多小木马，杀不尽赶不绝。黑客能远程控制你电脑，你电脑的一举一动都甭想瞒过他，他要是乐意了就帮你统统删光。你要不就把那黑客找回来，和他套套近乎，培养点感情，说不定他意志一弱心肠一软，就不多折磨你，起码调整到半小时才闹一次吧……

上帝，我听得头晕目眩，那我怎么办

后面的帖子眼看就从助人为乐发展成调侃了：他们说，多给木马吃点草，别饿着它，别杀它了，它也算客气的病毒了，黑客又没把你的电脑搞残，就是想关心关心你，分享一下你的资源，你又没啥见不得人的事……

刚看完这些站着说话不腰疼的帖，我就又一次壮烈牺牲了。我再爬上线，去QQ上找专业人士大侠，这次得到了比较直接的答案：把有用的东西复制好，C盘格式化，顺便重装系统，彻底和黑客斩断血缘关系。

好麻烦啊，我苦着脸，这些我自个儿肯定干不了，大侠，有没有我自己可以干得了的

大侠果断地回了个字，有！

我眼睛一亮，是什么

切断电源！这招够损吧，置黑客于死地，使其无用武之地！大侠开心地打了个笑脸给我。

我悲伤地回论坛去看，果然，他们已经在探讨如何养好一只木马的问题了，甚至有人回帖对我说，请不要再喂杀毒软件，木马不吃这个。

无奈，没等木马发作我就自己下线，拿起电话拨小林的号码，喂，您好，请问是小林吗？对，是我，我中木马了。

电话那端传来小林的一声惨叫。

（江苏/菊开那夜

三 键 定 乾 坤

运行Word程序,打开控制面板,打开硬盘上的某个文件夹如“我的文档”,大多数人都是用鼠标点击打开。那么我呢?看我的,分别按住Ctrl+Alt+W、Ctrl+Alt+C、Ctrl+Alt+M,上述三个目的就达到了。

你可能已经猜到了,这不就是用的快捷方式里的快捷键嘛。可是只要隐藏了桌面上的快捷方式,快捷键也就失效了。

其实,这些快捷方式是在“开始”程序里的快捷方式”这个文件夹里放着呢。

具体制作过程如下:展开“开始”设置任务栏和开始菜单”开始菜单程序”高级”单击“Programs”,实际上也就是打开资源管理器中的“C:\Windows\Start Menu\Programs”文件夹,在右侧窗口的空白区域单击鼠标右键,新建一个文件夹,命名为“我的快捷方式”,并单击打开。

将你准备建立快捷方式的程序文件或者文件夹用鼠标右键将其拖放到“我的快捷方式”文件夹中,在弹出的对话框中选择“在当前位置创建快捷方式”一项即可。右击刚刚建立的快捷方式,在快捷键一栏按下你希望用的快捷键,最好是用易记的键,如“Word”程序用W,打开“网上邻居”用N(NET),打开“控制面板”用C(Control)等,这样,你就随时可以三键定乾坤了。

把秘密藏起来

——在 Word 中隐藏文字



图 1

Word目前应该算是最普及的字处理软件,用它写点文章、草拟一个文件等等都是十分简便的。但是,我们难免会有一些东西不愿意让别人看见,谁没有一点自己的小隐藏呢?有没有想过把自己写的一些东西隐藏起来呢?肯定不少人有此想法,下面我就向您传授两招隐藏Word中文字的小妙招:

一、利用“显示/隐藏编辑标记”按钮

1.将自己准备要隐藏的文字选定:

2.单击常用工具栏上的那个双向小箭头的“显示/隐藏编辑标记”图标。你会发现选定的那些文字立刻

Word目前应该算是最普及的字处理软件,用它写点文章、草拟一个文件等等都是十分简便的。但是,我们难免会有一些东西不愿意让别人看见,



图 2

没有。

二、给常用工具栏加“隐藏”图标

现在介绍的这个方法比第一个保险系数又更大一些,它不仅瞒住人的肉眼,还可以瞒住打印机的“眼睛”,打印时就可以不必打印出来。

1.在工具栏上单击右键从弹出的菜单里选择“自定义”(或者执行“工具/自定义”命令亦可);

2.弹出“自定义”对话框,单击“命令”选项卡;

3.在左边的“类别”中选定“格式”,在右边的“命令”中选择“隐藏”(图1);

4.将“隐藏”拖动到工具栏上成为一个图标,再关闭“自定义”对话框;

5.选定文字后,按下“隐藏”按钮就看不见刚才选定的那些文字了;

6.如果想要看到隐藏文字,执行“工具/选项”命令,弹出“选项”对话框;

7.单击“视图”选项卡,在“格式标记”里将“隐藏文字”前打上钩(图2)(注意:要再次隐藏文字时必须进行反向操作,将钩去掉);

8.单击“确定”按钮关闭对话框就可以看到隐藏文字了;

9.要想能打印出来,重复前面的操作弹出“选项”对话框;

10.单击“打印”选项卡,在“打印文档的附加信息”里将“隐藏文字”前打上钩(图3)(注意:要再次隐藏文字的被打印功能则必须进行反向操作,将钩去掉);

11.单击“确定”按钮关闭对话框就可以打印隐藏的文字了。

其实,上述两个方法的确是简单得不得了,只不过有很多使用Word的人压根儿就没有想到过它们,因为有太多人没有使用过这些功能,运用它们自然是不可能的了。今天,我在这里向各位朋友介绍了一下,就不知能否给您带来帮助,希望您能好好地使用它,好歹也能给您保住小秘密呀。

(重庆/陈佳)



图 3

Excel

文本函数用法

Excel是办公应用中的常用软件，它不光有统计功能，在进行查找、计算时，Excel也有诸多的函数可以简化我们的操作。需要注意的是对中英文的处理是不大相同的，中文的一个字是按两个字节计算的，稍不注意就可能忽略这一点，造成错误。其实Excel函数中有专门针对双字节字符的函数。

让我们先来看看函数FIND与函数FINDB的区别。

语法：

FIND (find_text , within_text , start_num)

FINDB (find_text , within_text , start

_num)

两个函数的参数相同。

作用：

FIND函数用于查找文本 (within_text) 中的字符串 (find_text)，并从within_text的首字符开始返回find_text的起始位置编号。也可使用SEARCH查找字符串，但是，FIND和SEARCH不同，FIND区分大小写并且不允许使用通配符。

FINDB函数用于查找文本 (within_text) 中的字符串 (find_text)，并基于字节从within_text的首字符开始返回find_text的起始位置编号。此函数用于双字节字符。

示例：

在图中，单元B2中的公式为“=FIND(“雨”，A2)”

单元格B3中的公式为“=FINDB(“雨”，A2)”

两个函数公式得出的结果不一样，这是因为在FIND函数中，“雨”位于“吴雨峰”串中的第二个位置，故返回“2”；而在FINDB函数中，每个汉字按2个字节算，所以“雨”是从第三个字节开始的，返回“3”。

同理：LEFT与LEFTB、RIGHT与RIGHTB、LEN与LENB、MID与MIDB、REPLACE与REPLACEB、SEARCH与SEARCHB的关系也如此。即不带字母B的函数是按字符操作的，而带字母B的函数是按字节进行操作的。

我们在编辑、修改、计算工作簿数据时，经常会用到许多汉字字符，如果使用以上带字母B的函数对汉字字符进行操作，就会很方便。



(江苏/吴雨峰)

快速退出Word两招

Word是多文档界面程序，允许用户同时打开多个文档，而不必每次都重新启动Word。从Word2000开始，用户每打开一个文档，都会在Windows任务栏上显示一个代表该文档的图标按钮。这在同时打开多个Word文档的情况下，确实方便了用户切换当前文档，但是同时也带来了另一个问题，就是在你不能一次操作即关闭所有打开的文档并退出Word。在此，愿笔者所述以下方法，可以帮助你快速退出Word。

一、选项设置法

可能微软也意识到每个Word文档在Windows任务栏均显示为一个图标所带来的副作用，于是在其最新版本Word2002中，微软增加了让用户自行决定是否打开的每个Word文档都在任务栏显示为一个图标，设置方法是：

- 1.单击“工具”菜单中的“选项”命令，系统弹出“选项”对话框。
- 2.单击“视图”选项卡，在“显示”标题下，清除“任务栏中的窗口”复选框。
- 3.单击“确定”按钮。

之后，无论你打开几个Word文档，在Windows任务栏上只显示一个Word程序图标。这样，你就可以单击Word程序的“关闭”按钮或者“文件”菜单中的“退出”命令，快速退出Word程序了。

二、Shift键辅助法

上述的“选项设置法”仅适用于Word2002，不过，我们还有另一种方法即“Shift键辅助法”，却是在Word97/2000/2002中都能够使用。该方法是：按住Shift键，同时单击“文件”菜单中的“退出”命令。

“Shift键辅助法”简单实用，同时又不会影响到你通过单击Windows任务栏上的图标来切换Word当前文档，所以即使你在用Word2002，你最好也不要使用“选项设置法”来快速退出Word。不过，笔者发现“Shift键法”却费过一番周折。大家知道，在Word中，按住Shift键，同时单击“文件”菜单，则其下拉菜单中的原“保存”命令会变为“全部保存”命令，原“关闭”命令变为“全部关闭”命令。受此启发，笔者在按住Shift键的情况下，单击了“文件”菜单中的“退出”命令。没成想，就这一试，笔者竟然发现，此时“退出”命令已实际上成为“全部退出”命令了。

笔者以上所述，除介绍具体方法外，还想提醒大家，在使用电脑时，不妨进行一些尝试，或许你会发现有发现新大陆般的感觉，而且说不定该发现能够大大提高你的工作效率呢！

(西贝)

单 元 格 巧 填 充

我们在使用 Excel 制作办公报表的时候，常常会遇到重复数据的填充或是在一列中填入序列号，这时总不免想到，要是 Excel 可以自动完成该多好，其实，这点雕虫小技 Excel 还是有的，让我们来看看在 Excel 2000 中是怎样实现的吧？

在开始自动填充之前，需先认识 Excel 的填充柄。选择单元格或区域后，选定的区域出现一个粗线型的矩形框，在该矩形框的右下角有一个小黑四方块，这就是填充柄 如图 1。当把鼠标指向填充柄后，它变成一个黑十字，此时表示可以向任何方向拖拉并填充数据了。

使用自动填充功能，按住填充柄拖拉，当释放鼠标按键后，所选区域的单元格会自动填充某个值，这一般取决于第一个单元格中的内容。

重复值填充

在需要重复填充的第一个单元格中输入希望重复的文本或数字，然后按住填充柄开始拖拉 只能向一个方向进行拖拉，则选中的单元格自动填充上第一个单元格相同的内容 如图 2。

在要重复填充数值的起始单元格 可多个单元格 中输入各单元格的数值，然后按住填充柄并同时按下 [Ctrl] 键开始拖拉，则选中的单元格自动填充起始单元格对应的数值 如图 3 本例中先输入了三个单元格的数值 2、4、5。

序列值填充

在要填充序列数值的第一个单元格中输入序列的第一个值，然后按住填充柄并同时按下 [Ctrl] 键开始拖拉，则该序列从第一个单元格开始每个单元格加 1 如图 4。

在要填充序列数值的第一个单元格中输入序列的第一个值，在第二个单元格中输入序列的第二个值，然后选中这两个值，按住填充柄开始拖拉 只能向一个方向拖拉，则该序列从第二个单元格开始填充，每个单元格加上第一个单元格和第二个单元格值的差 如图 5。

李佳良/文

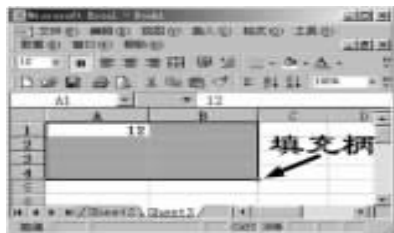


图 1

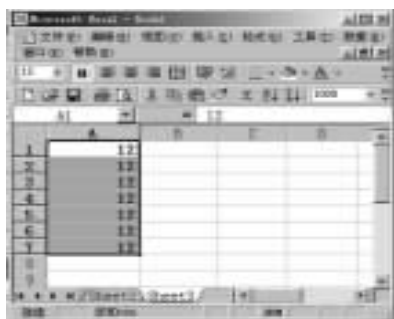


图 2

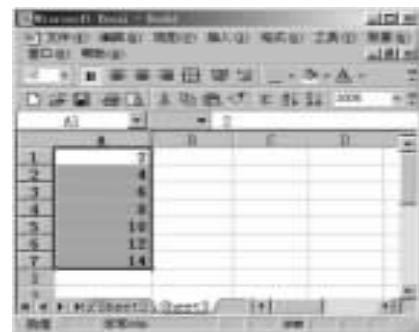


图 3

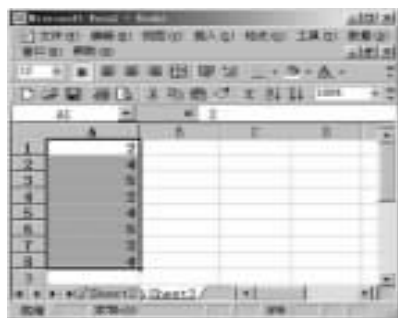


图 5

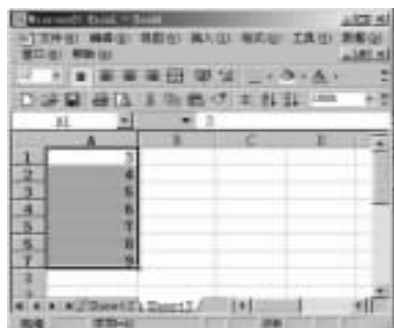


图 4

Office XP 深受用户的青睐，如果你能很好地利用，那么就会带来很大的方便。有道是熟能生巧，笔者在使用 Office XP 中一些常用办公软件的时候得到了一些经验，希望能和大家一同分享！

一、重叠字输入

输入重叠字时，如“加加、减减”等，在录入前一个字按下 F4 键即可得到该字的重叠字。

二、快速关闭所有文件

要快速关闭所有文件，可先按下 Shift 键不放，同时再用鼠标选择“文件”菜单中“全部关闭”命令。

三、用翻译功能

单击“工具”中的下一级菜单中选择“语言”中的翻译即可。在文字栏中输入“大众电脑”并回车，则在结果栏中显示其翻译的结果。

四、快速返回到首次的编辑位置

Word 可跟踪键入或编辑文章的最后三个位置。如果需要回到前次的编辑位置，可以直接按 Shift+F5 组合键，可使光标在最后编辑过的三个位置间循环。

五、Word 文档也能瘦身

在使用 Word XP 编辑文本时，有时一插入图片，马上大得不得了，现在给大家讲讲怎样为其减肥。

在 Word 的“文件”菜单中有一个“另存为”命令。巧妙利用它，也可以使包含图片的文档规模减小。在文档编辑完成后，用“编辑”中的“全选”选定整个文档并复制文档内容。然后粘贴入 Word 中的新开文档并另存为新的文档。打开看看，新文档是不是减小了很多啊？原来在旧的文档中除了我们需要的文档内容外，还有一些用户编辑过程中的记录信息。当另存为新文档后，新文档中不再包含这些记录信息，因此文档规模就减小了。用这种办法有时可使文档减小一半以上。

六、用 Word XP 在文件中添加个人信息

在处理文档中，我们的首选是用微软的。然而当你完成一篇文稿时，假如你是给一些报社写稿件，总少不了在文章里附加你的个人资料：如姓名、单位、邮编、地址、电话等等，让编辑更好地和你联系沟通，如果不断地重复的添加是很麻烦的一件事情！那么可以使用 Word XP 的域来转换功能实现个人信息的输入：

一 先制作用户信息

1. 运行 Word xp 单击“工具”菜单，选择“选项”。
2. 在出现的窗口中选择“用户信息”项，在姓名中输入你的姓名，在通讯地址 M 中输入你的详细资料。填写好后，单击“确定”，保存你的个人信息。

二 用域的功能添加用户信息

假如你写完一篇文章，在文章的最后按下“回车”，单击“插入”中的“域”在选择“用户信息”，单击“确定”。

怎样 你的文稿是不是添加了你的信息啊！

七、在工具栏上添加一个计算器图标的技巧

1. 执行 Excel XP “工具”菜单的“自定义”命令，系统弹出“自定义”对话框；
2. 在“自定义”对话框中选择命令选项卡；
3. 从“类别”列表框中选择“工具”选项，从“命令”列表选择一个计算器样式的“自定义”命令，注意：该列表框中有几个“自定义”命令按钮，我们应该选择那个在“说明”按钮中显示为“计算器”的按钮，不要弄错；
4. 用鼠标将该命令拖到 Excel XP 快捷工具栏的适合位置；
5. 此时 Excel XP 的快捷工具栏上就会出现一个计算器样式的“自定义”命令按钮，用鼠标右击按钮，打开鼠标右键菜单；
6. 执行快捷菜单中的“命令”命令，将其改名为“计算器”；
7. 用户如果需要，可以采用类似方法为 Excel xp 的菜单栏中添加一个“计算器”命令菜单；
8. 单击“关闭”按钮，这样便做成了一个计算器。

八、文件的“打开并修复”模式

在你试图打开一个 Word 2002 文档时，如果系统没有响应，则可能的原因是该文件已经损坏，你可以在任何时候使用“恢复文本转换器”来打开被损坏的文档并恢复文本。此外，你也可以进行以下操作：

1. 单击“文件”菜单中的“打开”命令，在“打开”对话框中选定要恢复的文件。
2. 单击“打开”按钮旁边的箭头，选择“打开并修复”命令。

此时，Word 将检测文档中的问题，并显示是什么错误及出错的部位。同时，Word 会对错误进行修复并提示用户保存修复结果。

Office XP 的几大技巧

□ 洪宝光

两台计算机之间 网卡对连

两台计算机通过网卡连接是一种简单高效的连机方式。需要的设备很简单：两台都装有网卡的计算机，以及一根足够长的交叉线（具体做法见小资料）就行了。下面就来介绍一下它的配置方法。

首先要安装好网卡，在网上邻居的“属性”中选择安装“Microsoft 网络用户”，接下来就是安装协议了，需要安装“TCP/IP 协议”和“NetBEUI 协议”，为了支持联机游戏，建议再添加“IPX/SPX 兼容协议”（如图1）。

然后就是对TCP/IP协议“属性”的设置。在“IP 地址”面板中，指定计算机的IP地址，这个地址可以随意指定，只要两台机不相同就行，例如：可以将两台机的IP地址分别

设为192.168.0.1和192.168.0.2。子网掩码都设为255.255.255.0（如图2）。

设置“网关”面板：两台机设置相同的虚拟网关，如：设置网关为192.168.0.10（图3）。

其他面板无须改变。做完这一切，两台机就处在对连的状态下了，但要相互访问对方的话，还别忘了把“文件及打印共享”中的“允许其他用户访问我的文件”选中，并在允许对方访问的文件加上设置共享。大功即将告成。最后还得提醒一点，两台机的工作组最好相同（工作组在网上邻居“属性”中的“标示”面板中设置），这样就能很容易地通过“网上邻居”访问对方电脑上的资源了。

（江苏/夏威）

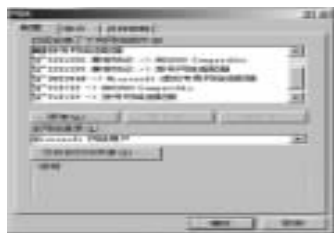


图 1



图 2



图 3

ADSL 经常掉线故障排除一例

病 因

前两天一老同学来找我诉苦，原来他最近用上了ADSL，可是安装ADSL之后上网速度是快了，但是，同时也出现了一个令人心烦的问题，就是用ADSL MODEM能成功拨号登录，但上网的时候数据流传输突然中断，没有反应。过一阵子又自动恢复正常，表现为网页打不开，下载中断，在线收看或收听的视频或音频中断。这种现象令他疑惑不解，这次特意来找我这个电脑医生帮忙。

诊 断

我根据他说的故障现象并根据以往的经验，可以判断是典型的ADSL的断流问题。因为可以引起ADSL断流的软硬件因素非常多，为了更好地查看有故障电脑的相关情况，于是我就到了他的家里实地查找原因，经过仔细检查发现线路已经按照说明书上的指引

正确连接（不同的是话音分离器的连接方法有所不同，请务必按照说明书指示正确连接），同时线路通讯质量良好没有干扰，也没有连接其他会造成线路干扰的设备，例如电话分机、传真机等，电脑接ADSL MODEM的接线也是用ADSL MODEM附带的双绞线。表面看来没有什么问题，可是在开机上网后没有几分钟就发生了ADSL MODEM断流现象。

处 方

这时我在无意中发现他将手机放在了ADSL MODEM的旁边，我赶忙将手机拿走并告诉他不能将手机放在ADSL MODEM的旁边，在以后的时间里没再出现ADSL断流问题。这是为什么呢？因为每隔几分钟手机会自动查找网络，这时强大的电磁波干扰足以造成ADSL MODEM断流。

忠 告

本医生提醒用ADSL上网的朋友注意：在上网的时候，一定不要将打开的手机放在ADSL MODEM的旁边，否则很容易造成ADSL MODEM断流。

IP 设置惹的祸

近日，朋友的爱机出了点问题，故障现象表现为：拨号上网时，已经拨号成功了，但打开IE浏览网页时，却提示“该页无法显示”；用Foxmail收邮件时，也显示“解析服务器的IP地址失败……”，QQ也用不了，没法上网了……

分析：首先是怀疑“拨号连接”的属性设置有问题，但检查后没发现有何不对；接着怀疑误删了TCP/IP协议或TCP/IP协议出了问题（如文件损坏等）。进入“控制面板”-“网络”-“配置”，发现TCP/IP协议没被删除，删除后重新添加，故障还是依旧。因为朋友是通过拨号上网，并没有设置代理服务器，所以也不存在代理服务器设置出问题的可能。难道是猫或电话线有问题？把猫拆到别的机子上却能正常上网，电话也能够正常使用，说明电话线也是正常的，由此可以排除硬件方面的问题。一定是软件设置方面有问题！仔细问了朋友最近都装了什么软件，对电脑都进行了哪些设置，朋友说最近和一帮兄弟联网玩《暗黑》，每人的机子都设了IP地址——对了，可能是IP设置惹的祸！进入“控制面板”→“网络”，查看“配置”项，已安装的网络组件中包括以下两项：TCP/IP→3COM Fast Etherlink XL 10/100Mb TX（只要安装了网卡，且添加了TCP/IP协议，就会有类似的项），TCP/IP→拨号网络适配器。查看TCP/IP→3COM Fast Etherlink XL 10/100Mb TX的属性，发现其中的“IP地址”设置为“自动获取IP地址”；而TCP/IP→拨号网络适配器的属性中却设置了IP地址“192.168.0.1”。哈：），问题就出在这里了，局域网中的IP地址应设在TCP/IP→3COM Fast Etherlink XL 10/100Mb TX属性下的“IP地址”中，而TCP/IP→拨号网络适配器中的“IP地址”是机器在Internet中的IP地址，对于拨号用户来说，一般是由服务器自动分配的，而我的朋友却将机器在局域网的IP地址设在了TCP/IP→拨号网络适配器上，所以出现了不能浏览网页、收发邮件的故障。

解决：知道了问题所在，解决起来就容易了。将TCP/IP→拨号网络适配器属性中的“IP地址”设为自动获取IP地址，将TCP/IP→3COM Fast Etherlink XL 10/100Mb TX属性中的“IP地址”设为“192.168.0.1”，这样就既不影响联网玩《暗黑》，也不影响上网了。照以上想法设好，再次拨号，连通后，打开IE浏览网页，正常！QQ和收发邮件也正常了！至此，故障解决。
(追日/文)



注意 Foxmail 的网络安全

Foxmail是一个很优秀的互联网邮件收发工具，在我用这个软件很长的时间中，发现了一个信件泄密的漏洞，用此软件的朋友们可要当心你们的重要信件（比如给N多MM的情书）被窃取。

Foxmail是多用户的，可以多人使用，每个人的信箱都是可以通过加密来保护的。而只需多建一个不加密的账户，复制、粘贴一下即可窥视到其他人的信件。例如：D:\Foxmail是你的Foxmail安装目录，在此目录下还有一个用户W，其账户加密了，在Mail子目录下就有W这个文件夹，而你想知道W的邮件信息，可以再建立一个账户，假如是Z，在Mail子目录下就有W和Z两个文件夹，把W里的文件全选复制，然后覆盖到Z目录下，对方的邮件便完整无缺地列在Z账户中了。

在当今信息化时代的社会，一个小小的失误会造成无法计算的损失，导致严重的后果。这就迫切要求我们的软件业还要更加努力，走向成熟，为广大用户提供更为可靠的安全系统，使网民们用得安心，解除不必要的后顾之忧。

另外，在Foxmail4.0中个人账户中设有访问口令，如果忘记口令怎么办？其实只要删除Mail下个人账户目录下的Account.stg文件，然后在浏览栏的个人账户中点击右键菜单中的属性，填入相关信息即可。

财 税

问

答

◆在中国境内与外国公司签订的技术咨询合同是否需缴营业税

问：我公司为一中外合资企业，与某一外国公司签订了一份技术咨询合同，并在付款的同时为其代扣代缴了金额为合同总价款10%的所得税，交当地国税。在这种情况下，试问：是否还需征缴营业税？

答：根据《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》第七条规定，中外合资企业与外国企业签订技术咨询合同，提供技术咨询劳务的发生地在“中华人民共和国境内”，应按照营业税暂行条例中的“服务业”税目中的“其他服务业”缴纳营业税。

◆职工购买住房可否在交纳个人所得税前抵扣？

问：职工购买的住房，产权归个人所有，是否可以在交纳个人所得税前抵扣。如果可以，应如何操作？

答：国家目前没有关于职工购买住房在交纳个人所得税前作扣除的规定。

◆定额发放补贴应如何纳税？

问：为了减少核算的工作量，拟将原来实行的凭发票定额报销部分员工的交通、通讯费，改为定额发放补贴，范围和标准不变，该项补贴应否纳入工资收入，如何计算个人所得税？

答：据个人所得税法应计入工资薪金所得计征个人所得税。按工资薪金收入标准计算个人所得税。

◆工伤人员取得的补偿费是否缴纳个人所得税？

问：工伤人员取得的补偿费是否缴纳个人所得税？

答：中华人民共和国个人所得税法第四条明确规定：抚恤金不缴纳个人所得税。抚恤金是指个人因公伤、亡或意外事故造成的生活特殊困难而取得的一部分经济补偿。

◆从销售方取得的返利应如何冲减进项税额？

问：根据国税局《关于平销行为征收增值税问题的通知》国税发〔1997〕67号文规定，从销售方取得的各种形式的返还资金，均应冲减当期进项税金。我公司与一企业有长期的代理合作关系，该企业应允在我公司进货销售达到一定数量后，按每吨原料返利，销售厂家需开出红字发票给我公司，我公司凭红字发票冲减当期进项税金。但现在手续上有不明之处，主要问题是销售方开具红字发票需我方到税务局开具《进货退出及索取折让证明单》，现税务局以返利不属于折让为由不开具《证明单》，因我公司无法开出《证明单》，致使返利迟迟不能收回。现特征询

以上情况的解决办法。

答：你公司从销售方取得返利属于平销行为，不是进货退出或折让，不应开具《进货退出及索取折让证明单》。国税发〔1997〕167号文明确规定：一般纳税人购买货物而从销售方取得的各种形式的返还资金，均应依所购货物的增值税税率计算应冲减的进项税金，并从其取得返还资金当期的进项税金中予以冲减。应冲减的进项税金计算公式如下：

当期应冲减进项税金=当期取得的返还资金×所购货物适用的增值税率。

◆代销手续费是否可以计入销售费用？

问：为了扩大我单位产品销售份额，提高企业经济效益，我单位与其他单位及个人签订了书面或口头协议，对方每为我单位销售一定的产品，我单位按一定比例的百分比给对方提成，请问：这提成费用能否计入销售费用？如不可以的话应计入什么费用？

答：代销手续费可以计入销售费用。

◆不能抵扣的广告部分如何做账？

问：我日报社的报纸版面广告部分20%不能抵扣，如何做账？

答：应先将进项税额转出。这20%的不能抵扣部分应计入成本。

◆业务宣传费是否可在所得税前做调整？

问：我公司是金融保险企业，请问业务宣传费是否应在交纳企业所得税前做纳税调整，如果要的话，那么比例是多少？

答：国税发〔2000〕84号文第四十二条明确规定：纳税人每一纳税年度发生的业务宣传费（包括未通过媒体的广告性支出），在不超过销售营业收入50%范围内，可据实扣除。

◆总机构管理费的税收处理及是否可按比例在税前列支？

问：总机构管理费的交纳在税法上有何规定？是按何种比例上缴可在税前列支？

答：国税函〔1999〕136号明确规定，管理费提取比例一般不得超过总收入的2%。所属企业和分支机构超过税务机关审批标准上交的管理费，应进行纳税调整，不得在税前扣除；低于标准上交的管理费，按当年实际上交数额据实扣除，其差额不得在以后年度补扣。

◆税法规定证券行业计提坏账准备的比例是多少？

问：税法规定证券行业计提坏账准备的比例是多少？

答：国税发〔2000〕84号文明确如下：纳税人发生的坏账损失，原则上应按实际发生额据实扣除。经报税务机关批准，也可提取坏账准备金。提取坏账准备金的纳税人发生的坏账损失，应冲减坏账准备金；实际发生的坏账损失，超过已提取的坏账准备的部分，可在发生当期直接扣除；已核销的坏账收回时，应相应增加当期的应纳税所得。经批准可提取坏账准

备金的纳税人，除另有规定外，坏账准备金提取比例一律不得超过年末应收账款余额的50%。计提坏账准备的年末应收账款是纳税人因销售商品、产品或提供劳务等原因，应向购货客户或接受劳务的客户收取的款项，包括代垫的运杂费。年末应收账款包括应收票据的金额。

◆资金占用费是否征收营业税问题？

单位或个人提供营业税应税劳务，因对方没有及时付款，取得了除对方付给的劳务报酬以外的资金占用费。这种资金占用费实际上是营业税暂行条例中所指的价外费用，应并入其提供应税劳务报酬中一并征收营业税，但不能按金融业征税。

如果单位或个人仅提供资金而取得资金占用费或类似性质的收费，则要按“金融业”税目、税率征收营业税。

◆政府奖励金未分配到个人是否需缴纳个人所得税

问：我公司是一家中外合资企业，当地政府为鼓励企业领导人，特给予了奖励批复，但我公司把奖金未分配到个人，请问这样是否缴纳个人所得税

答：如你企业已将此笔收入记入个人工资项目，但没有发放则应缴纳个人所得税。如没有，则可不缴纳个人所得税，应缴纳企业所得税。

◆“以前年度损益调整”增加额是否可作为当期纳税调减项目

问：我公司2000年度营业利润是135万元，“以前年度损益调整”增加58万元，利润总额为193万元。我公司今年进行纳税所得额调整，“以前年度损益调整”增加额是否应作为当期纳税调减项目

注：我公司去年已足额交纳所得税

答：企业所得税暂行条例第15条规定，年度终了后四个月内汇算清缴。你公司现在正处在2000年度企业所得税汇算清缴期。你公司“以前年度损益调整”增加额应计入2000年营业利润中计算缴纳企业所得税。汇算清缴时，税务机关将依据企业预缴情况，多退少补。

◆甲方付款、乙方供货、丙方开票这种做法是否正确

问：甲单位欠乙单位货款，乙单位将债务转给丙单位，甲单位将货款付给丙单位，丙单位给甲单位开具增值税发票，请问是否符合增值税条例，是否有具体文件

答：乙方供货，甲方付款，丙方开票是明显不符合有关税务规定的。

国税发[1995]192号文明确如下：纳税人购进货物或应税劳务，支付运输费用，所支付款项的单位，必须与开具抵扣凭证的销货单位、提供劳务的单位一致，才能申报抵扣进项税额，否则不予抵扣。

增值税暂行条例明确规定：纳税人销售货物或者应税劳务，应当向购买方开具增值税专用发票，并在增值税专用发票上分别注明销售额和销项税额。

国税发[1997]134号文规定明确如下：在货物交易中，购货方从销售方取得第三方开具的专用发

票，或者从销货地以外的地区取得专用发票，向税务机关申报抵扣税款或者申请出口退税的，应当按偷税、骗取出口退税处理，依照《中华人民共和国税收征收管理法》及有关规定的追缴税款，处以偷税、骗税数额五倍以下的罚款。

◆待处理财产损失是否要经税务部门批准

问：待处理财产损失是否要经税务部门批准

答：待处理财产损失科目核算企业在清查财产过程中查明的各种财产物资的盘盈、盘亏和毁损。企业清查的各种财产物资的损益，应于办理年终决算前查明原因，并报经批准处理，未能在年终决算前处理完毕的，应在会计报表附注中予以说明；

纳税人发生的财产损失，应及时向所在地主管税务机关报送财产损失税前扣除书面申请，注明财产损失的类型、程度、数量、金额、税前扣除理由和扣除的期限，并填报相关确认审批表。申请日期，一般不得超过年度终了后四十五日。纳税人确因特殊情况，不能及时申报的，经主管税务机关批准可延期申报，但最迟不得超过年度终了后的三个月。超过规定期限的，税务机关不予受理。

纳税人在报送财产损失税前扣除申请的同时，须附有关部门、机构鉴定确认的财产损失证明资料以及税务机关需要的其他有关资料。

◆住房公积金、医疗保险金、养老保险金征收个人所得税问题

根据财政部和国家税务总局《关于住房公积金、医疗保险金、养老保险金征收个人所得税问题的通知》财税字[1997]144号规定，企业和个人按照国家或地方政府规定的比例提取并向指定金融机构实际缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，不计入个人当期的工资、薪金收入，免于征收个人所得税。超过国家或地方政府规定的比例缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，应将其超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税，个人领取原提有的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金时，免于征收个人所得税。企业以现金形式发给个人的住房补贴、医疗补助费，应全额计入领取人的当期工资、薪金收入计征个人所得税。但对外籍个人以实报实销形式取得的住房补贴，仍按照《财政部、国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知》财税字[1994]020号的规定，暂免征收个人所得税。

◆如何处理“三包”收入的税收、账务问题

问：关于“三包”收入的税务、账务处理问题

答：“三包”收入，它其实是经销企业为用户提供修理修配劳务而预先获取的收入，只不过支付这项费用的是生产企业而不是消费者。

国税函发[1995]288号文明确规定，货物的生产企业为搞好售后服务，支付给经销企业修理费用，作为经销企业为用户提供售后服务的费用支出，对经销企业从货物的生产企业取得的“三包”收入，应按“修理修配”税目征收增值税。

在账务上应作收入处理。