

学术讨论

信息技术环境下会计理论基础的 认定、特点及研究方法	吕 博 5
会计电算化发展的影响因素分析	江 勇 10
电子商务要求企业财务管理创新	陈柳钦 14

百家争鸣

会计电算化条件下商业银行存款应付利息 核算方法探讨	张新存 16
谈会计电算化的工作交接问题	杜万新 杨泽利 17
上市公司年报发布与 PDF 文件格式	朱建国 18
清理会计电算化法规 发展会计电算化事业	励景源 20

教与学

企业管理专业计算机不断线教学研究	贺新闻 22
------------------	--------

设计与开发

“对应科目汇总单”系统开发实例	刘欣前 姜凌沛 25
-----------------	------------

服务箱

速达软件问答	28
金蝶软件问答	29
用友软件问答	30

刊中报

综合报道	31
社会经纬	32
世界博览	33
艺术人生	34

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

电算化实务

用 Excel 画本量利分析图	徐京耀 35
Excel 在会计核算中的应用	周立辉 38
运用 Excel 模型确定企业合理的 财务杠杆	姜 潇 41
用 Excel 多条件求和解决库存商品 核算一例	付丽华 43
Excel 在财政报表汇总中的技巧	黄忠界 45

经验交流

用友 U8 管理软件系统问题汇总	卡 夫 49
如何解决项目余额表和项目明细表发生额 及余额不一致问题	49
建设银行总帐管理信息系统维护技巧	张建鹏 50
会计集中核算下网络财务 数据备份方案	魏军利 寄烈林 51

数字生活

性命悠关的实时性 ——太空救生船中的操作系统	53
猪哥的故事	54

网络安全

网上行骗面面观	55
一个黑客的“突然死亡”	56

电脑百事通

给含公式的单元格点颜色看看	王 东 57
不用等号输入算式	杰 子 57
增加 Excel2000 的还原次数	57
Excel XP 中的函数及其输入	58
显示器常见故障的维修与检测	

翟嵩岩 刘彦力 59

网上风景线

你的邮件发出去了吗 ——认识和设置 SMTP 认证	黄家贞 60
Foxmail 自动收发电子邮件	郭 倩 61
“猫”不掉线的技巧	吴捷凯 61
Foxmail 问答一则	61
自动添加网页更新日期	61

财会天地

对非货币性交易的所得税调整	陈玉琢 62
集团内部债券投资的抵销分录一例	王丽明 63

欢迎订购易赛微公司 计算机财务数据自动备份系统

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

现易赛微公司同《中国会计电算化》杂志社合作成立北京联络处。使用任何财务软件的公司和企事业单位可从此联络处订购备份系统产品。单价：内置 1 800 元；外置 2 800 元。

汇款方式：

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

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

信息技术环境下会计理论基础的认定、特点及研究方法

□ 吕 博

人类社会的发展曾先后经历了农业经济时代 体力驱动型经济、工业经济时代 动力驱动型经济，今天信息技术经济时代 知识驱动型经济 已经到来了，作为“以知识为基础的经济” 联合国组织，1996 给人类社会带来的是以农业为基础的经济和以工业为基础的经济变革之后的第三次经济变革或革命，而“信息与信息技术正是这场变革的主导力量”，“如同劳动力、原材料和资金一样，信息最终将成为资本。与此同时，信息部门自身也正在经历爆炸性的发展。”今天，由通信技术和计算机技术有机结合而形成的现代信息技术 IT 正在日益成为我们生活和工作中的一个重要部分，它以 Internet 作为网络经济的基础，正在改变着人类社会传统的工作方式、管理方式、生产方式、消费结构，甚至整个社会经济结构，极大地加速了社会、经济、科技、文化等领域内发生深层次制度变革与创新。信息技术的飞速发展，一方面适应了世界经济的全球化、高科技化、多样化和虚拟化的客观要求；另一方面，信息技术本身的发展也提供了促进社会经济发展的多种工具与手段，极大地推动了社会的进步与发展，使其迅速成为现代社会经济增长的发动机。

一、信息技术环境下会计理论基础的重新认定

会计理论基础是支撑会计理论大厦的根基、支撑点，同时也是会计理论产生、发展、丰富和完善的的力量和源泉。二者的辩证关系具体表现在：一方面，会计理论基础的完善与否直接制约着会计理论的发展与完善；另一方面，完善的会计理论在一定程度上也巩固了会计理论基础，使得会计理论基础更加坚实、雄厚，更好地促进会计理论的发展和完善。在高科技信息技术时代下，信息技术以其特有的高速化、集成化、虚拟化和智能化等特点加速了各国在政治、经济、社会、文化等各个领域内的相互交流与合作，产生了既有冲突又有合作，既有同化又有异化的新一轮人类融合过程。就会计领域而言，从处理基本的经济

数据到形成复杂的帐目，再到财务报告生成与披露，人们无时无刻地需要利用信息技术手段处理各种经济信息。会计理论基础作为支撑会计理论大厦的根基、支撑点，必然也受到了信息技术的巨大冲击，其内涵、外延均发生了巨大的变化，因此我们对于在信息技术环境下会计理论基础的重新认定就显得尤为必要。

一 信息技术环境下会计理论基础的界定

信息技术环境下，为了正确的对会计理论基础进行界定，我们有必要先澄清会计理论基础与会计理论以及会计基础理论的关系：这三者之间有无区别，它们的关系是什么以及它们在会计理论大厦中的地位和作用各是什么等。

1. 会计理论基础与会计理论的关系

会计理论基础是会计理论研究的根本和出发点，它与会计理论的关系十分密切。就本质而言，会计理论基础和会计理论都是会计实践经验的总结和成果，只不过会计理论基础比较直接、具体，而会计理论相比较则较为间接、概括。从整体考虑，会计理论基础应该是会计理论学科体系的一个重要的组成部分。我们要想系统、透彻地研究会计理论的实质、精髓，必须要将会计理论基础纳入到会计理论学科体系当中，因为离开了会计理论基础而单纯的、孤立的研究会计理论，无啻于是纸上谈兵、空中楼阁，没有任何实际意义。从局部出发来考虑，会计理论基础还应该是会计理论研究者着重研究的课题，因为会计理论基础的稳定与否，将会直接影响到会计理论大厦的稳定和完善。然而会计理论基础并不等同于会计理论，它不具备会计理论所特有的高度抽象性、普遍适用性、严密逻辑性和普遍指导性等特征。因此，会计理论基础只能是连接会计理论与其他学科理论之间的桥梁和纽带。换句话说，会计理论基础是其他学科和会计理论体系之间相互交叉、相互渗透的交集。笔者认为，二者之间的关系可以概括为以下几点：①先有会计理论

基础,再有健全的会计理论学科体系;②会计理论基础是会计理论的一部分,它们之间是局部和整体的关系;③会计理论基础是会计理论主体与其他学科理论之间的关节点,类似于桥梁。

二者的关系具体如图1所示:

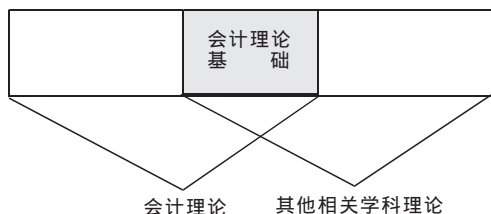


图1 会计理论基础与会计理论的关系图

2. 会计理论基础与会计基础理论的关系

会计基础理论是通用于任何独立于会计活动的各种具有普遍指导性的理论,是与会计应用理论相对应的一个概念范畴。作为指导性的理论,会计基础理论同样也具有高度的抽象性、普遍适用性和严密的逻辑性等特点,就内容而言,具体包括会计目的、会计概念、会计原理、会计原则等多个方面的内容。因此,会计基础理论并不同于会计理论基础,它是对会计理论的高度概括与抽象的总结的基础上形成的会计一般概念和原理,用于规范会计应用理论,进而指导会计实践活动。就本质而言,会计基础理论仍然属于会计理论体系的范畴,它与会计理论、会计理论基础的关系如图2所示:

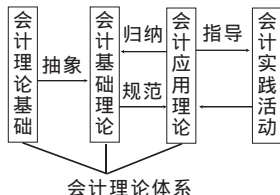


图2 会计理论体系图

二 信息技术环境下会计理论基础的选择与确认

信息技术环境下,信息技术凭借其特有的高度渗透性特性广泛地应用于社会生活的各个领域,从微观的企业发展到宏观的国民经济各部门,几乎都受到了信息技术的巨大的经济影响。信息技术不但在技术上提高了生产率,改进了产品性能,提高了生产的敏捷

性与适应性,减轻了人们的劳动强度以及劳动性质,而且在管理上还提高了效率和效能。改变了人们的工作方式、消费方式、受教育方式以及生活方式。会计理论基础作为会计理论研究的起点,同时也是会计理论体系与其他学科体系的交叉点,必然也发生了巨大的变化,它需要不断地吸收新的知识、观念、理论,并广泛地渗透到新的研究领域,来不断地补充新鲜的血液,以便更好地为会计理论大厦服务。同时,随着会计服务范围的不断扩大,服务手段不断改进,会计人员观念、素质以及工作方式、技术手段均发生了重大的变革。笔者认为,信息技术环境下会计理论基础应该从以下几个方面进行选择 and 确认:

1. 多角度、全方位为会计理论服务

随着信息技术在会计领域的广泛应用,会计理论基础的内涵和外延都发生了质的变化,其内容不但包容了传统会计理论基础的基本内容,而且还将与会计学科相关的其他学科理论、新兴学科观点、高科技信息技术理论均引入会计理论基础的范畴,相互交融、渗透,从多角度、全方位为会计理论服务。具体表现在:首先,会计理论基础决定着会计理论发展的方向和趋势,会计理论基础的完善与否直接制约着会计理论的发展与完善,会计理论基础的每一次变革都会引起会计理论发生相应的变化;其次,完善的会计理论在一定程度上也巩固了会计理论基础,使得会计理论基础更加坚实、雄厚,进而更好地促进会计理论的发展和完善。因此,我们判断某一理论、学科是否是会计理论基础,首先要看它是否全方位、多角度地为会计理论的发展服务。

2. 充分实现与会计环境互动性

会计环境是会计理论乃至会计理论基础发生变迁的外在动因,在信息技术环境下,先进的通信技术和计算机技术广泛地应用到会计领域中,促使着会计理论基础发生着巨大的变革。著名会计史学家迈克尔·查特菲尔得曾经说过:“会计的发展是反应性的”,“会计主要是应一定时期的商业发展需要而发展的,并与经济的发展密切相关”查特菲尔得,1989。一方面,信息技术刺激了会计理论基础的变革,它将先进的信息技术理论、网络时空观深层次的植根于会计理论基础,将先进的高科技信息技术应用于会计实务工作之中,加速了会计理论与会计技术服务手段的飞跃性发展;另一方面,会计理论基础发生变化以后,也会通过权能传递、信息交换和功效联动等方式与会计环境发生物质、能量和信息的交换,最终使得会计

环境发生所预期的变化,并与会计理论基础处于协调的统一体之中。会计环境对会计理论基础的作用可以看作是环境特性的变化引起会计理论基础特性的变化,而会计理论基础对会计环境的反作用则是会计理论基础自身内部结构的调整以及有关效能的丧失和获得,进而又会在满足社会需要程度方面发生的连锁性变化。因而能否与会计环境之间具有动态互动性的关系,也是判断会计理论基础的重要标准。

3.作为会计理论基础,必须是沟通会计理论与其他学科领域的桥梁、纽带

会计理论基础为会计理论与其他学科理论提供了一个公共区域 见图1,在此区域内,各个学科理论知识相互交叉、渗透、融合,共同为会计理论服务。因而就内容上讲,会计理论基础仍然是会计理论学科体系的研究内容,但它本身并不纯粹是会计理论,它是连接会计理论与其他学科体系的桥梁和纽带,同时也是会计理论与其他学科理论的交叉渗透区。会计理论与其他学科理论之间渗透的方式主要有感染、借用、移植等,通过这些方式使得会计理论基础同时具有了会计理论和其他相关学科理论体系的某些优势特性,而正是这些优势特性推动了会计理论不断地发展、完善、变革。同时,作为桥梁和纽带,会计理论基础自身还具有自我更新、自我完善功能。根据系统论的观点,物质运动的源泉不在物质之外,而在物质本身之中。也就是说,会计理论基础变化的原因首先是自身内部矛盾不平衡而引起的自我修复和自我更新,外部环境变化对会计理论基础的影响最终也是通过会计理论基础内部矛盾的不可调和性而实现的。

二、 信息技术环境下会计理论基础的特点

在高科技信息技术时代下,信息技术以其特有的高速化、集成化、虚拟化和智能化等特点加速了各国在政治、经济、社会、文化等各个领域内的相互交流与合作,产生了既有冲突又有合作,既有同化又有异化的新一轮人类融合过程。会计理论基础作为支撑会计理论大厦的根基、支撑点,其主要具有以下几个方面的特点:

一 内容多样性

作为会计理论的根基,会计理论基础在信息技术环境下得到了不断的增强和巩固。信息技术学、信息经济学、信息博弈论、经济学理论、知识经济、电子商务以及基因技术、纳米科技等尖端学科理论广泛地

渗透与会计理论基础之中,与传统的会计理论基础共同支撑着日益发展、完善的会计理论体系。同时国外的一些先进管理理论的新思想和新模式,比如,企业再造工程理论 将主要绩效指标定位于服务质量、顾客满意度、成本以及员工工作效率等、虚拟企业理论 主要强调组织虚拟化、功能虚拟化和地域虚拟化,实现以信息技术为连接和协调手段的临时性的动态联盟、学习型组织理论 主要从系统基本模型角度阐述团队学习效应和系统思想理念 等都将广泛地融入到会计理论基础之中,促使会计理论基础不断地完善、健全和充实。因此,会计理论基础的不断扩张、膨胀,意味着会计理论获得了更加充足的养分,得到了更充分、更完善的发展。

二 动态性发展性

纵观会计的发展史,我们可以看到,会计发展的外部动力主要来自于两个方面:一是社会经济环境的变化;二是会计信息使用者信息需要的变化。前者要求会计充分发挥其反映的职能,不断地将新的、变化了的经济业务反映出来;后者则要求会计自身的内容、性质等发生实质性变革,努力满足信息使用者的客观需求,便于广大信息需求者准时做出决策。因此,多年以来,以上两个方面的发展动力相互交织在一起,共同推动着会计不断地向前发展。在信息技术环境下,随着社会经济环境的不断完善,会计信息需求者对会计信息的客观要求越来越高,必然会促进会计向广度和深度方向全面发展。会计理论基础也随之不断地发展完善,在充分的汲取新的学科理论养分的同时,也摒弃了一部分不适合于信息技术环境下陈乏的、过时的理论。并且会计理论基础的发展变化决定着会计理论的发展方向、趋势,同时会计理论的不断发展、完善,也是进一步加强和巩固会计理论基础的过程,二者的关系是辩证统一的。

三 交互渗透性

会计理论基础的内涵非常广泛,几乎涉及了各个学科、领域,而这些学科、领域的理论并非简单的叠加构成会计理论基础,它们是按照一定的秩序、规则进行有效地组合而形成的有机整体。在信息技术环境下,社会生活的空间相对缩小,各学科领域之间的渗透也日益频繁、紧密,它们通过移植、借用、感染三种方式共同组成了一个有序的、交互渗透的、相互关联的动态网络,共同服务于会计理论。就移植方式而言,主要是指会计理论基础将其他相关学科领域的内

容直接引入会计领域之内，促使会计理论朝着粗放型方向发展。在这里，笔者并不否认移植方式会促使会计理论基础的局部性变革；借用方式则是指利用其他学科理论的观点、方法分析会计问题，从前沿、更广泛的角度来研究会计问题比如产权会计。伍中信，1999、会计准则与制度变迁。刘峰，2001，促使会计理论的不断发展和完善；感染方式则是指会计理论经过长期的、不断地与他学科理论相互交融，不断地吸收先进的思想观点、文化模式，运用高科技技术手段促使会计理论基础的内涵与外延发生实质性变革。由此可见，会计理论基础通过移植、感染和借用三种方式大大地促进了会计理论与其他学科理论的交互渗透性。

四 质量性

信息技术环境下，质量非常重要，我们可以毫不夸张地说，质量是信息技术环境的生命。会计理论基础作为会计理论的根基，其质量性就显得尤为重要，概括而言，具体表现在稳定性、安全性和品质性三个方面。就稳定性而言，尽管会计理论基础在整个会计理论发展的历史长河中呈现出动态性和发展性，但是就某一时间段、期间而言，会计理论基础还是具有相对的稳定性的，否则会计理论根本就无从发展；就安全性与品质性而言，这两个方面的因素同样是保证会计理论基础质量的关键性因素，因为缺乏安全性、品质性的会计理论基础根本就不具备支撑会计理论大厦的能力。

五 虚拟性

会计理论基础并不像实体组织那样具备有形的、规模化的根基，它是通过将多个相互关联的学科的经济资源迅速相结合而成的一种没有围墙、超越空间约束、依靠信息网络手段联系和统一协调的，具有抽象性、概括性和逻辑性的客观存在的无形的根基。这里的虚拟性有两层含义，即一是会计理论基础内部的虚拟化，主要是指会计领域内支撑会计理论大厦的纯会计理论基础的虚拟化；二是会计学科与其他相关学科领域之间交互渗透关系的虚拟化，即以信息技术为连接和协调手段的动态联盟式的虚拟组织系统。

三、信息技术环境下会计理论基础的新内容

信息技术环境下会计理论基础除了具有传统意义上的财会理论、哲学理论以外，还融入了信息技

术学、经济学理论、司法诉讼学理论等多个方面的内容：

1. 信息技术学 含通信、计算机、微电子、自动化

信息技术学是以通信技术与计算机技术为基础相结合而成的一门新兴学科和科技领域，它既包容了通信系统的数字化、软件化、智能化和光纤化等方面的优势，又同时兼有计算机科学技术在设备资源与信息资源的共享性、系统交互性以及处理能力和存储能力等领域独特的优点。因此，以计算机技术与通信技术的有机结合促成了现代信息技术的建立和发展，其影响范围包括经济、军事、社会生活、科学文化的各个方面，而且涉及宏观和微观的各个层次。现代信息技术理论的内容主要包括：网络技术理论、信息技术理论、数据挖掘理论、系统集成理论、多媒体理论、人工智能技术，具体的应用法则包括了摩尔法则 Moore's law、基尔德法则 Gilder's law 和麦特卡夫法则 Metcalfe's law。这些理论、技术广泛地应用于会计领域之中，与传统的会计理论进行不断地分化与组合，使得会计理论基础从广度和深度上得到了不断地扩张。

2. 司法诉讼学

司法诉讼学与会计理论体系相结合是现代会计理论发展的新趋势，西方发达国家已经出现了“诉讼”会计 Forensic Accounting 这一特殊的会计发展分支。它是针对于在现代竞争日趋激烈的社会中，由会计人员对于特定的经济犯罪、经济过失和经济纠纷案件进行会计反映，对法庭和诉讼当事人提供专门服务的一种特殊会计工作。在信息技术环境下，随着企业之间的交易广泛的在网络上进行，经济组织之间的联系更加紧密，它们所面临的经营环境日益复杂化。与此同时，企业之间的纠纷趋于多样化和复杂化，经济犯罪的形式也越来越多，因此由会计人员对经济案件中涉及经营财务事项和经济损失部分加以计算，并进行正确的会计分析，为法庭的裁决提供依据就显得尤为必要。然而诉讼会计既不同于一般的财务会计，也不同于一般审计，它通常涉及财务证据的调查和分析、运用电脑进行分析和陈述、以财务呈报形式进行说明以及在必要时在法庭上以专家的身份出庭作证等。总之，在涉及经济案件的诉讼中，诉讼会计应对复杂的财务和经营问题进行全面的分析解释、总结和陈述。

3. 经济学与计量经济学理论

经济学理论是会计理论基础的重要组成部分，它可以开阔我们的视野，转变我们的思维方式，为我们分析问题、解决问题提供可供选择的理论依据和方法。在与会计理论基础进行交互渗透时，经济学理论将许多经济学的思想、观点大量地引入到会计理论之中，为广大的会计学者从经济学视角来分析会计问题，寻求提高会计工作效率、改善会计信息以及完善会计信息披露制度提供了一个更新的思路。比如：交易成本经济学理论、产权理论、契约经济学理论和委托-代理理论等这些新制度经济学的理论体系与会计理论体系相结合均从不同角度丰富和完善了会计理论基础的内涵和外延。同样，由统计知识、数学方法和经济理论相结合而成的计量经济学理论也是会计理论基础的组成部分。计量经济学通过运用数学工具来考察和研究经济社会中各种经济变量之间的数量关系，预测经济发展的趋势，检验和预测经济政策效果。在信息技术环境下，由于会计人员面临的是非常庞大的经济业务及非常繁杂的经济数据，而这些信息、数据往往要经过一定的数据处理才能为人们所使用。因此，通过充分应用计量经济学理论，我们可以构建经济模型，预测企业乃至整个宏观的经济发展趋势，模拟会计政策执行的经济效果，使得广大的会计信息需求者得到更加准确、有用的财务信息资料。

四、信息技术环境下会计理论的研究方法

关于会计理论的研究方法的分类，学术界比较普遍的观点是分为规范分析法和实证分析法。前者强调应用规范性的方法，即运用演绎推理 Deductive reasoning 的方法分析和研究会计问题，它主要主张会计理论的发展不应受制于会计实务的发展，会计理论应当高于会计实践并指导会计实践；后者则是在规范推理 Inductive reasoning 的基础上，运用实验技术和数理统计等方法，在一定的经济假设条件下研究有关会计问题，它主要强调会计实务是发展会计理论的基础。由上述对两种研究方法的阐述，我们可以看出，二者的优缺点是比较明显的：规范会计研究方法是在先假定会计目标再继而进行逻辑推理的结果，再加上它缺乏有关的数据、模型来支持其观点、论断，这种会计理论研究模式的有效性已经受到了现实生活的挑战和怀疑；实证会计研究方法则过分依赖于有关

的经济假定条件 而现实生活中，这些假定条件往往是不存在的，而且现阶段虚假的信息资料、经济数据充斥会计市场，再加上经济计量方法或经济模型自身就存在着无法消除的局限性，因而利用虚假的信息资料，借助于不完善的经济模型分析得出的结论、结果，确实有待于广大的学者和专家进一步深思熟虑。

从上面的分析我们可以看出，孤立地运用哪一种分析方法都会造成我们不能正确、完整、透彻地分析问题、解决问题。会计理论研究方法是否适当、科学，直接影响着会计理论研究的质量和效果，它是促进或制约会计理论研究水平提高的重要因素。正如巴甫洛夫所说，“初期研究的障碍，乃在于缺乏研究法。无怪乎人们常说，科学是随着研究法所获得的成就而前进的。研究法每前进一步，我们就更提高一步，随之在我们面前也就开拓了一个充满着种种新鲜事物的、更辽阔的前景。因此，我们头等重要的大事乃是制定研究方法。”笔者认为在信息技术环境下，随着信息技术广泛的应用到会计领域之中，我们既要充分发挥实证分析法的优点，构建数学模型，运用经济计量方法测算、预期有关数据、指标以及经济走势，还要重视对规范研究方法的进一步探索和运用。实证会计研究和规范会计研究并不排斥，而是相辅相成的。实证会计研究是在规范会计的指导下进行的，它是对规范会计理论的进一步完善；而规范会计研究则是在实证会计研究的基础上进行的，缺乏实证会计研究支持的规范会计研究可能是盲目的或不具有指导意义的。因此，正确的方法应该是将这两种研究方法进行恰当的综合运用。我们在具体研究会计理论问题时，首先，研究人员应尽可能排除自己的个人偏见与主观的价值判断，通过实证研究，对会计实务及相关现象“是什么”做出客观、准确的解释和预测。在此基础上，可以采用一定的价值判断标准，利用规范的方法得出“应该是什么”的会计规范理论。然后，还需在会计实践中检验会计规范理论的科学性与有效性，这又成为实证研究的任务。总而言之，笔者认为整个会计理论的研究应该遵循着“实证研究——规范研究——再实证研究——再规范研究”这条形式循环往复的展开，使得会计理论在密切联系实际的过程中不断地得到发展和完善。

（作者单位：审计署驻西安特派员办事处）

会计电算化发展的影响因素分析

□ 江 勇

将计算机应用到会计实务中,实现会计数据处理电算化,在我国始于上世纪70年代末80年代初,经过近20年的发展历程,会计电算化的发展从专用会计软件的开发研究到商品化会计软件的应用,从单一的核算型会计软件到以财务为中心的管理型会计软件,对推动广大企事业单位向管理现代化转变起到了很大的促进作用。

到目前为止我国已有数百万家企事业单位使用了会计核算软件处理会计工作,依靠这些会计核算软件的有效运行完成日常记帐、算帐、报帐任务,把广大财会人员从烦琐的手工会计工作中解脱出来,极大地提高了工作效率。同时还有相当数量的单位正准备购买会计核算软件,实现本单位的会计电算化。其发展势头要求我们针对影响会计电算化发展的诸多因素进行全面、深入、及时、细致的分析研究。

笔者在从事会计电算化工作中接触到不少的企事业单位,无论是已经实现会计电算化的单位,还是即将实现、或未实现会计电算化的单位,在对会计电算化工作的理解认识上,日常工作中的业务处理上,都还存在不少的问题,或多或少的影响着会计电算化的进一步发展,为此,笔者深感有必要深入分析和探讨影响会计电算化发展的诸多因素。

本文主要分析影响会计电算化发展因素中有关人的因素进行分析探讨,力图从企事业单位中管理者、会计人员、会计电算化人才的角度加以分析,归纳总结目前企事业单位这些方面存在的不足,分析其原因所在,探索出路。同时也应该看到,会计电算化的发展不仅取决于人的有关因素,而且受制于相应的制度规定、管理环境、软件水平、基础工作、售后服务等,本文也将就此方面的影响因素加以深入分析探讨。

一、管理者因素

会计电算化工作开展的成功与否很大程度上取决于单位领导者的参与程度,虽然会计工作的重要性已经愈来愈为广大管理者所认识、重视,但是他们对会计电算化工作的认识、理解还远远不够,片面的理解、感性的认识往往导致会计电算化工作开展的初期热情高涨,工作走上正轨过问很少,出了问题就停步不前。

管理者对会计电算化的认识大都停留在对会计电算化工作的表层认识上,即无外乎听取财务部门同志的汇报、软件推销人员的介绍,甚至还可能存在某些“关系单位”特别推荐的“关系软件”、“人情软件”,以及管理者自己的个人认识等。管理者方面的影响因素大致有以下方面。

一是管理者往往将建立企业(单位)办公信息系统的认识移植到本单位会计电算化的实现上来,简单地认为会计电算化就是计算机加上会计软件。

二是管理者认为会计电算化在本单位实现起来有困难,会计人员水平问题、机器硬件问题、会计基础工作问题、软件实施问题、人员安排问题、以及资金问题等,存在畏难情绪。

三是管理者不信任计算机,磁性存储介质的看不见、摸不着特性,使得管理者认为计算机还不如算盘、计算器好用,不如用纸介质可靠、可信。

四是管理者对单位实现会计电算化的必要性认识不够,认为本单位目前状况不错,在现有的条件下会计工作就已经很好了,没有必要再投资花钱进行会计电算化,增加本单位负担。只要维持现状就行,目前用不着实现会计电算化。

另外,不可否认还存在这样一些管理者,他们生怕实现电算化后,自己原来可以在帐上做手脚的机会没有了,影响到自己切身的利益,这是我们在任何时候都坚决反对的错误作法。

综合以上分析我们可以看到,企事业单位管理者对会计电算化的含义及其相关工作理解不够。计算机作为一种工具,自从其诞生到现在几十年的时间里,迅速渗透到各行各业,发挥着巨大作用。计算机在会计领域中的应用是一种必然趋势,实现会计电算化所能带来的益处有目共睹:提高会计人员的工作效率,提供的会计信息准确及时、全面深入、高效精确、方便有效,规范会计人员工作,带来一系列工作效率的提高,为企业带来效益。

随着社会主义市场经济的发展、完善,尤其是在当今数字化革命正在进行、知识经济时代的到来,会计电算化已是管理现代化和会计自身改革和发展的客观需要是时代发展的必然。管理者应高瞻远瞩,着

眼于本单位长远发展,紧跟时代步伐,不断提高自身素质,排除自身干扰因素,支持会计电算化工作的开展。

二、会计人员因素

单位会计电算化的实现必然会带来会计部门岗位分工的调整,会计人员的变动,对会计人员知识结构的新要求。

通过近几年会计电算化初级知识培训的广泛开展,广大会计人员对会计电算化的认识有所提高,但是由于相当数量单位的会计部门配备微机有限,会计人员对会计电算化的理解、态度方面还存在一些问题。如许多会计人员在对会计电算化工作抱支持态度的同时,还存在一些顾虑或误解:工作强度降低了,是否会减少会计人员;会计电算化涉及一些新知识、新技术的应用,会计人员对自己能否学好存在畏难情绪;会计电算化同原来手工会计区别不大,就是手工会计的计算机化;实现会计电算化后劳动强度减轻了,许多的工作都可以由计算机来完成,月底月初的加班加点不再有,会计人员终于可以“歇一歇”了。

从经济发展的历史来看,每一种重要的生产工具的引进,都会引起产业结构的重新调整,从而引起结构性失业。欧盟国家近年来失业率一直居高不下,其中一个重要的原因就是产业结构性调整引起的。它们正处在由后工业阶段向信息经济、知识经济的过渡阶段。我们国家由于历史的原因存在低素质会计人员绝对过剩、高素质会计人员相对缺乏的问题,会计电算化后会计人员的相对调整是必要的,会计人员应正确对待,努力提高自身素质,适应会计电算化的要求,而不是悲观等待甚至抱有抵触情绪,人为阻碍会计电算化的发展。

会计电算化的实现必然会带来对广大会计人员提高自身业务水平、加快知识更新速度的更高要求。根据笔者调查取样分析,目前从事会计工作的同志中,约9.6%为本科学历,41.8%为大专学历,34.6%为中专学历;处于20~25岁的会计人员约占27.3%,处于25~30岁的占19.9%,处于30~35岁的占21.1%。以上数字说明,广大会计人员的学历结构还不高,但年龄结构的主流还是以青年同志居多,在岗的会计人员不论原来专业是财会专业的、计算机的、管理的、还是其他专业的,都应当抓住机遇、克服困难,发挥自身优势、弥补自身不足。年轻同志应加强财会业务学习、紧跟软件技术更新速度;年纪稍大的同志应发挥业务熟的优势,强化计算机知识的学习。

简单的把会计电算化认为是手工会计的计算机化,是对会计电算化的片面理解,是一种误解。手工会计是对所发生经济业务的事后反映和监督,会计电算化则是在原有会计方法基础之上的改进、吸收、补充和广泛采用一些新方法,对所发生经济业务适时进行事前、事中、事后控制,由过去的单纯核算分析,转变为全面核算分析。会计电算化使用的会计软件在核算形式、核算方式上、内部关系稽核上都与手工会计有所不同。

会计电算化实现后确实大大减轻了会计人员的工作量,提高了工作效率,改变了以往会计人员月底月初的忙碌,随时可以计算有关数据(如果有必要的话),方便查询各种数据,这是否意味着会计人员的工作仅局限于平时录凭证、结帐、出报表就可以了呢?回答当然是否定的。笔者认为,单位实现会计电算化以后,会计人员的负担不是变轻了,而是变得压力更大了,任务更重了!会计电算化实现后,企业要求财务部门进行全面财务核算,不仅对内编送报表,而且要对外编送报表,加大参与企业内部经营管理的力度,由过去会计部门只是反映财务情况、提供财务信息,转化为干预生产,推动经营和参与决策。要求财务部门全面、及时、准确地提供会计信息,要求会计人员提高会计人员素质,促进会计工作规范化。尤其是目前新制度、新准则不断地推出,更加要求广大会计人员加强学习、接受培训、更新知识,成为一支高素质的会计队伍。

会计人员是会计电算化工作的主体,直接影响着会计电算化工作开展效果的好坏,需要大家重视,并作好充分的思想准备。会计人员素质的全面提高需要有一个过程,任何期望一蹴而就或经过短时间培训就能达到会计电算化实施效果的想法和作为都是不切实际的。经常、细致、持久的会计人员继续教育势在必行,可喜的是这一工作已开始在全国广泛开展起来。

三、会计电算化人才因素

虽然前文对影响会计电算化发展的诸多因素中的会计人员因素做了一些分析,但是会计电算化人才对推动以后会计电算化工作的向前发展起着举足轻重的作用,因此,单独对会计电算化人才因素加以分析就显得非常有必要。

目前从事会计电算化工作的人员绝大多数是由原来的会计人员经过短期培训上岗的,通过对21000多接受会计电算化初级培训、考试会计人员的抽样

分析,我们发现会计人员中专或大专学历的占到76.4%,这其中的许多同志计算机文化素质较低,有相当数量的会计人员甚至在接受培训前没有接触过计算机,更不要说会计软件了,以至于出现这样的现象:在使用会计核算软件的过程中,遇到一点小问题,即使是一些常识性的问题或者是一些与软件不相干的问题,如因操作系统、机器硬件等而引起的问题,都需要等软件维护人员的到来,对出现的问题不知如何应付,更别谈自己动手解决了。一些软件公司的技术维护人员经常奔波于各处,很多时候就是在处理此类问题,结果用户觉得软件有问题、不好用,软件公司售后服务差;维护人员感到许多时候根本就不是软件的问题,不属于他们维护、服务的职责范围之内。

从以上我们可以看到,广大的会计人员在结束会计电算化初级培训后应继续加强会计电算化知识的深入学习。短期的培训只是入门的学习,系统、全面的掌握会计电算化知识,跟上会计电算化的发展还需要持续不断地学习和提高。大多数单位的会计人员中会计学、经济管理专业的占多数、甚至还有不少计算机专业的,真正会计电算化专业的人员寥寥无几。会计专业的人员对会计业务知识熟悉了解,但对计算机知识的了解不多;计算机专业的人员能解决计算机出现的一些问题,但对会计知识、会计制度的理解认识不够,容易从计算机技术角度考虑会计工作中出现的问题,常出现违反财会制度的事情。虽然目前一些高校已开设会计电算化专业,但是所培养毕业生的数量远远不能满足实际工作的需要,同时应看到高校会计电算化专业的教学思路、教学方法、教学内容、教学目的等还存在一些有待商榷的问题,培养具有多学科知识综合理论功底、精通会计与计算机的理论和实务的复合型人才,乃是目前及其以后推动会计电算化向更高、更深层次发展的主要动力。

四、单位会计电算化管理制度因素

会计电算化工作的落实必须依据会计电算化管理制度。1996年财政部颁布了《会计电算化规范》(简称《规范》),指导和规范基层单位会计电算化工作。《规范》中明确要求开展会计电算化的单位应根据本单位实际情况,建立健全包括会计电算化人员岗位责任制、操作管理制度、计算机硬件和数据管理制度、电算化会计档案管理制度等。

笔者在实际工作中接触到不少的单位,它们在会计电算化管理制度方面大多存在这样那样、或多

或少的问题,具体分析有:

(1)单位的会计电算化管理制度沿用的是原来手工会计管理制度;

(2)会计电算化管理制度的制订不够全面、严格;

(3)制订的会计电算化管理制度中存在不符合《规范》之处;

会计电算化的实现同手工会计在记帐处理、报表计算、内部稽核等方面都是有所不同的。像第一种情况,笔者就接触到一家单位,他们在岗位分工上沿用手工会计的分工方式、业务流程也未有大的改变,内部管理制度的制订只不过是更改了一个名称而已。单位的会计人员感到会计电算化后,工作变化不大,工作量未能减少多少,只是计算方便许多;单位负责同志感到手工会计的管理制度已经很细致,足够涵盖电算化的了。这是停留在表面层次看待会计电算化所导致的问题,通过全面、深入、细致的分析手工会计同会计电算化的区别与联系,单位的领导同志认识到了不足,改进了管理制度。

会计电算化制度制订得不全面这种情况存在于大多数单位,薄弱之处大体有:缺少制度中规定的岗位分工与具体岗位人员的一一落实,即只知具体岗位分工,不知具体岗位是谁;岗位责任制的要求过于泛泛,具体人员的权限分工设置没有书面材料记录;操作管理规定较为模糊,可操作性不强;未按规定操作日志的具体要求;机房管理要求不严格;具体报表帐簿的打印时间过于笼统;电算化档案管理的内容、时间不明晰等等。之所以会出现以上种种情况,笔者认为,其原因在于有关单位会计电算化工作处在开展的初期阶段,对《规范》中要求的方方面面认识还不清,理解不够全面,针对有些问题重视不够。

在实际工作中,笔者发现一些单位的会计电算化管理制度存在同《规范》相抵触的规定。这些不符合《规范》、会计制度的地方大多出于计算机技术的角度考虑问题、处理问题,而对于会计制度的要求考虑得过少或根本就没有考虑,也有对会计制度的理解过于机械的情况。如有些单位的会计电算化管理制度中规定,只有系统管理员才有资格打开数据库进行操作。这种情况是对系统管理员权限的误解。我们知道,即使是系统管理员也是没有权力去直接对有关数据库进行操作的,针对出错的凭证等,应依照会计制度的规定采取相应的补救处理措施,而不是想到去修改数据库,任何人在任何时候都不应有这种思想。

有关会计电算化管理制度方面的因素，值得一提的是，会计电算化管理制度的落实远远不够。普遍存在制度贴在墙上，工作由我自便的现象，希望大家对此引起足够的重视。

五、会计软件因素

会计信息系统是企业信息管理的核心系统，会计核算软件的应用推广，为推动整个企事业单位实现信息管理系统又向前迈出了坚实的一步。会计信息系统的电算化依靠的是会计核算软件，它具有反映信息全面，数据处理准确、及时、高效等特点。

商品化会计核算软件在近几年得到了较快发展，应该说会计核算软件在推动会计电算化的发展、提高上功不可没。会计核算软件的功能日渐完善，大大方便了会计工作。然而，笔者发现一些会计核算软件多少还存在一些问题亟待解决。之所以会出现这样那样的问题，笔者认为一则是因为会计软件的某些功能还有待进一步完善；二则在于会计软件开发人员未能依照会计制度、会计规范的要求处理问题，一味满足用户提出的某些要求，为追求软件销售数量目的，甚至不惜置制度、规范于不顾；三则由于会计软件在一些会计处理上对会计制度、会计规范的理解不够，造成应用受到限制。

所有这些都在影响着会计电算化的健康发展，广大财会人员日常接触最多的是所使用的会计软件，软件的某些不足之处不仅会误导会计人员的思想认识、会计处理，甚至造成一些不应有的依赖习惯，而且更为严重的是，软件的不规范之处还会给不法之徒提供作案机会，值得大家对此引起重视。现仅举几例如下。

(1)会计核算软件中针对操作日志的处理不够理想。

操作日志记录内容不全面，不能全面、如实地反映真实的软件操作情况。有些软件的操作日志内容甚至允许任意修改而无任何限制措施。

(2)会计核算软件功能项中不乏类似数据反过帐、试入帐等功能。

这些功能的提供造成许多会计数据经处理后反而都变成灵活可变的了，单位领导、会计人员都可以据此功能“适当调整”某些会计数据，以利于本单位或本部门利益之用。加之，会计电算化数据存储于磁性介质之上，修改、篡改会计数据可以不留任何痕迹，如若再无任何限制措施，相反还提供有助此的功能，其后果不堪设想。

(3)一些会计核算软件对拥有记帐凭证稽核权的

人员不能再授权制单。

这种情况的出现，是软件开发人员未能全面正确的理解制单和稽核的关系问题造成的。会计制度规定：本人不能稽核自己所制作的凭证。在授权制单权、稽核权时并非是互斥的非此即彼关系，一个人是允许同时拥有制单权、稽核权的，只是本人无权稽核自己制作的凭证。当然，软件中对拥有记帐凭证稽核权的人员不能再授权制单权肯定不会违反会计制度要求的，但是这并不能完全反映《会计基础工作规范》对此所要求的全部内涵。例如在会计人员较少的单位，如仅有两名会计人员，若遵循会计软件的这一设置要求，就必须再安排一个会计人员才行，笔者认为这实在没有必要。

六、其他因素

影响会计电算化的诸多因素，除上述分析探讨的方面以外，笔者感到还有以下几点需要加以说明。

1. 单位的会计基础工作

笔者在协助单位实现会计电算化的工作中发现一些单位，尤其是一些新建单位，会计基础工作，从会计帐簿的装订到帐簿的登记工作，做得都很不够，并且对新会计制度的规定要求还存在理解上的出入。有相当数量的单位还在按照旧思路、旧制度的规定，或者想当然处理会计工作。他们觉得实现电算化以后，许多工作的处理都由计算机来完成，用不着再去加强会计基础工作了。而恰恰是这样的单位，计算机替代手工记帐的验收工作迟迟不能通过。

会计工作的基本要求是认真、严谨、一丝不苟，日常工作应严格按照会计基础工作规范、会计电算化工作规范来处理，会计电算化的实现并非削弱了会计工作规范的要求，而是更有条件来实现会计工作的规范化，会计工作规范化同会计电算化是相辅相成、相互促进的关系。只有会计工作规范化了，会计电算化的工作才能有序健康地发展。

2. 主管部门的管理

会计电算化工作有目前的良好发展现状，得益于财政部门多年来的有序引导、支持和关心。同时也不可否认，一些地方的行业主管部门对待会计电算化工作，要么关心、支持不够，要么过问、约束太多。某些行业的单位连选择适合自己实际情况会计软件的自主权都没有，以至于出现买的不被说好，用的抱怨不少的尴尬局面，可想而知这些单位会计电算化工作开展的效果了。

主管部门是管理、监督机构，应本着公开、公

电子商务要求企业财务管理创新

□ 陈柳钦

一、电子商务使企业财务管理从桌面走向网络

传统的财务管理最基本的特点是对财务信息处理的事后处理,并且财务信息的处理方式是单机的、封闭的,即使是会计电算化,也只不过用电脑代替了手工处理而已,并没有改变信息处理的方式。随着电子商务在电子交易环节上的突破,网上银行、银行卡支付网络、银行电子支付系统以及电子钱包、电子支票、电子现金等服务,将传统金融业带入一个全新的领域。电子商务的发展要求财务管理从静态的事后核算向实时动态的、参与经营过程的财务管理方向发展;从内部的、独立的职能管理向开放的,物流、信息流、资金流“三流合一”的集成管理方向发展;从传统的利润目标向企业未来价值包括无形资产价值的方向发展;从单机、封闭式的财务数据处理方式向联网的、集成化的财务数据处理方式发展。总之,适应电子商务发展要求的财务管理必须具有实时性、预测性、智能性和战略性的特点。因此,基于互联网的

网络财务的概念与电子商务相伴而生。电子商务的兴起将使企业从传统的桌面财务管理走向网络财务。网络财务是一种基于互联网络和计算机技术,适应电子商务运作的新的会计核算与财务管理系统。它将使企业财务从管理模式和工作方式将实现全新的改变。“网络财务”是电子商务的重要组成部分,它基于网络计算技术,将帮助企业实现财务与业务的协同以及远程报表、报帐、查帐、审计等远程管理,实时动态会计核算与在线财务管理,实现集团型企业对分支机构的集中式财务管理,支持电子单据与电子货币,改变财务信息的获取与利用方式,财务数据将从传统的纸质页面数据、电算化初步的磁盘数据发展到网页数据。

二、电子商务使企业财务管理模式发生变化

(一)集中式财务管理

随着市场竞争的加剧,企业为了整合财务资源,

平、开放、自由竞争、认真负责的思想创造良好的环境,促进会计电算化工作良性发展。

3.软件开发商的售后服务

笔者接触到一些单位,他们在购置了会计核算软件(当然是费用已经交过),使用上软件之后,大都有这样的感受,就是软件的售后服务跟不上了,软件商的热情不如刚开始了,当初的一些承诺不再提了。一些单位的会计人员感到软件出了问题后,售后服务人员不能及时帮助处理是他们最大的担心,常常有些软件公司、代理公司总以这样或那样的理由推脱服务责任,或者干脆指责用户操作有问题,应该自负其责。

会计软件使用效果的好坏,离不开会计软件本身的编制水平、会计人员的素质高低、会计基础工作的落实与否、管理制度的制订与执行情况等。同时也离不开软件开发商的售后服务情况,尤其是在目前国内现状之下,广大的用户应用水平、使用经验都还不高,需要软件开发商售后的关心、指导、帮助、提高,而不可形成用户既爱又怕的局面,影响会计电算化的正常发展,带来不应有的误解和顾虑。

综上所述,会计电算化是管理现代化和会计自身改革和发展的客观需要是时代发展的必然。日本早在1986年就有80%以上的大型企业实现了会计电算化,50%以上的中小企业实现了会计电算化。而我国财务软件的普及率还很低,总体水平不到30%,无论在会计核算软件的开发环节,会计软件的使用环节,还是会计软件的管理环节都存在着影响会计电算化发展的诸多因素,作为会计电算化工作者的广大会计人员,应努力提高自身素质,适应时代发展要求,持久地学习各项业务知识;有关部门、单位的管理者应切实支持、关心电算化工作,建立良好环境促进会计电算化工作大发展;软件开发应本着认真负责的态度完善软件功能、提高软件水平,推动核算型软件向着管理型软件的方向发展;广大理论工作者应加强理论研究,注重理论同实际的协调发展,培养更多、更高水平的会计电算化人才。大家共同努力消除影响会计电算化发展的不利因素,推进会计电算化工作更快更好地向前发展。

(作者单位:同济大学经济与管理学院)

提高竞争力越来越多地采用集中式的财务管理模式。网络化财务是集中式财务管理的理想模式。集团型企业可以利用网络财务系统对所有分支机构实现集中记帐、集中资金调配。下属机构成为一个财务报帐单位,还可以节减基层单位财会人员和会计费用支出。

(二) 财务和业务的协同

财务与业务的协同一直是企业管理工作中的一个重要命题。在互联网之前,因为信息传递的时效性,财务很难做到与业务的一体化。网络财务作为企业电子商务的重要组成部分,从根本上促进了财务与业务的协同,包括与企业内部部门的协同、与供应链的协同和与社会部门的协同。内部协同业务包括对企业全程业务的协同,从网上采购、到网上销售、网上服务、网上考勤等;财务部门的预算控制、资金准备、网上支付、网上结算等工作与业务部门的工作协同进行。与供应链的协同如网上询价、网上催帐等。与社会部门的协同如网上银行、网上保险、网上报税、网上报关等。

(三) 远程处理

在互联网之前对异地机构的财务管理由于受传统方式的空间局限,其技术难度或管理成本都是高昂的。基于互联网的财务管理系统突破了这一空间局限,使物理距离变成鼠标距离,使管理能力能够延伸到全球任何一个结点。众多的远程处理功能得以轻易实现,特别对于集团型等多分支机构的企事业单位具有重要的现实意义。

三、电子商务使企业财务工作方式发生变化

(一) 财务工作由离线变为在线方式

基于动态会计信息,企业主管和财务主管将能够及时地作出反应,部署经营活动和作出财务安排。通过各种经营和财务指令实现在线管理,如在线资金调度、异地转帐、在线证券投资、在线外汇买卖等。网络财务下利用工作流使各种财务审批全部在网上进行,财会制度可以在线更新。财务人员可以联网在线查询各种财税法规。财会人员的知识更新也可以利用网上教育系统学习更新。

(二) 财务工作介质电子化

会计电算化的第一阶段促进了会计工具和介质的改变,如从算盘到键盘,从帐本到磁盘文件。网络财务将使会计介质继续发生变化。不仅是帐表,更多的介质将会电子化,出现各种的电子单据(如各种发票、结算单据)。单据的电子化将进一步促进财务运作的速度和效率。货币的电子化以及网上支付、网上结算,不仅极大地提高结算效率,更重要的是加快了资金周转速度,降低企业资金成本。电子货币使纸面现金逐渐消失,单位出纳岗位的职能随之改变。

(三) 网页数据

网络财务下财务信息提供方式也发生较大改变。从传统的纸质页面数据、电算化初步的磁盘数据,到现在的网络页面数据。网络页面数据与传统财务信息提供方式的最大区别是信息的时效性显著增强,此外还带来7天24小时的便利。越来越多的上市公司已经在公司网站上放置企业财务报告供股东查考。

(四) 移动办公

网络财务使得财会工作方式改变,可以真正实现财务工作的移动和在线办公。库存和销售部门的业务员可以使用手持信息设备输入各种商品/劳务数据,再联网传送给财务系统。公司职员可以借助联网的信息终端申请借款、填报各项收支。财务和企业主管可以利用移动终端联网查询各种财务数据。财务人员在受权情况下也可以实现家庭办公。

四、实现并完善网络财务化的途径

电子商务对财务的影响是显而易见的,主要是企业财务管理模式的改变,促进企业财务管理水平的提高,包括提高财务的监控能力,提高资金的调度能力,从而提高整个集团的财务资源运作的的能力。另外,财务工作方式的改变带来工作效率的提高,使企业资金周转加快。

那么,如何使企业在电子商务条件下,真正实现网络财务化并得到极大的完善呢?根据电子商务交易和结算电子化程度的高低,大致可分为三个阶段:1.注册阶段。这一阶段,企业在网上注册登记,建立企业网页以宣传企业形象和产品,有条件时建立企业局域网来处理 and 存储商务资料。同时,企业充分利用互联网“即时互动、跨越时空和多媒体展示”等特性来开展售前服务,但并不涉及交易本身。此时,网络财务主要应用于按会计准则要求披露会计信息,如在网发布企业的资产负债表、损益表和现金流量表等报表信息,各项经济技术指标和财务分析资料,以及收集有关市场、价格、购货等信息,发布产品价格和销售等信息。2.网上交易阶段。这一阶段包括在线式交易(网上订购、网上售货、网上结算、网上支付等),交易各方之间文件交换,网上有偿信息服务等。其特点是企业从售前服务发展到售中服务,进一步利用互联网优势开展售后服务。此时,企业财务管理应从桌面系统走向互联网系统,从而才能消灭信息孤岛现象,实现信息合成,也才是真正意义上的网络财务。3.完全电子商务阶段。这一阶段现在还很难对其作出全面恰当的描述,只是作为在相当长时期发展后的目标而提出来的。设想在完全商务阶段,企业最大限度地实现了企业内部办公自动化和外部交易网络化,而且企业管理的理念、组织结构和管理体系等都将发生根本的变化。

(作者单位:中国天津国际经济技术合作公司)

会计电算化条件下商业银行存款 应付利息核算方法探讨

□ 张新存

存款是商业银行最主要的资金来源,存款利息也是商业银行成本构成的最重要部分,因此正确核算存款应付利息是商业银行如实反映经营业绩、及时调整存款结构、积极改善经营成果的最基本要求之一。然而,从中央银行的监查结果来看,各商业银行对存款应付利息的核算方法五花八门,核算结果也因而相差甚远。归纳起来,目前的做法主要有以下几种。

一是采用平均余额和平均利率每季核算一次。即每季以每月月末余额加以平均作为基数,然后乘以一个平均利率。平均利率的取得是根据近期不同阶段所使用利率的加权综合平均,而且一旦确定,全年内一直使用,不作任何调整。这样做的好处是简便易行,但根本无法反映真实的应付利息水平,因为此种方法使用的既非每日连续不间断的余额,又非与真实交易匹配的利率,加之平均利率不考虑利率年内变化因素,据此核算出来的成本水平偏颇极大,不足取。

二是采用月末余额,乘以月末日挂牌利率。这样做尽管更加简单,但由于仅采用月末的余额这一时点数,因此不能反映存款的动态变化,存在扩大利息支出的问题,因为月内新发生存期不足一月的存款也按足月核算了应付利息。另外,由于统一采用月末日挂牌利率,而近几年来各种本外币存款利率调整比较频繁,对于存期较长的存款,采用月末挂牌利率计提应付利息则与存单利率就会产生较大的差异,造成虚增或虚减成本。

三是未采用权责发生制预提存款应付利息,而是存款到期实际支付利息时直接列支利息支出科目,使得存款到期前这块应付未付的存款利息未在银行帐务中予以核算,造成盈亏不实,会计信息严重失真。

四是月末按存单利率计提未到期的定期存款利息,下月初冲回,到下月底重新计提,这种方法看起来比较合理,但每月需要计提和冲提两步,操作起来不太方便,而且只有月末日反映全部应付利息水平,若在月内了解以前月份累计计提的存款利息,则是无法实现的,造成利息核算的一段真空。上述问题的存在,严重扭曲了各商业银行真实的收支水平,造成会计信息的极度不实。然而在当前计算机在银行系统急速推广、银行业会计电算化水平不断提高的条件下,解决这一问题是不太困难的。关键是对商业银行存款应付利息的核算确定统一的核算原则,并制订相应的比较规范严密的核算办法,而这种核算无疑是要通过电子计算机完成的。

一是要严格坚持权责发生制原则,对应计入当期的成本,一定全额计入当期核算。对商业银行的各种存款,包括活期存款,一定坚持计提存款应付利息,并将计提结果列支银行的利息支出,形成当期损益。

二是坚持按日计提的原则。通过电子计算机,罗列出每日的各档次存款余额,根据每日余额计算存款应付利息,避免按月末或季末余额作为计提基数的做法,只有按当日余额计提,才能真实反映商业银行的存款水平,正确核算利息支出。

三是采用存单利率。由于根据当前的计息规定,无论存期长短,一律按存入日的银行挂牌利率计付定期存款利息,即使存期内发生了利率调整,仍然执行存单利率。因此,在计提定期存款应付利息时,一定要按照存单利率。

四是对于提前支取的定期存款所预提的利息要及时冲回。由于定期存款提前支取一律按活期利率实付利息,而在存款人支取日之前银行已按定期存款存单利率计提了应付利息,并列支成本,因此在向存款人支付活期利息直接列支利息支出的同时,应将此前预提的定期存款利息冲回销帐。

五是计提活期存款利息时要注意计息期间的利率变化。由于活期存款是按结息日的银行挂牌利率付息,而储蓄存款每年才支付一次利息,对公存款每季支付一次,因此遇有利率调整,一定要将调整前计提的利息改按调整后的利率重新计算,利率调整一次,计提利息就应调整一次,并对利息支出等帐务进行相应处理,直至实际结息日为止。

(作者单位:中国工商银行天津市分行会计结算处)

谈会计电算化的工作交接问题

□ 杜万新 杨泽利

会计是管理经济的工具，会计人员在现实经济生活中必须及时提供客观、完整的会计信息，为政府部门、经营者、债权人、投资者等了解与掌握企业经济状况服务。因此，会计核算以及数据分析等技术性问题受到人们高度重视，但是却往往忽视一些基础工作。随着会计人员流动机会增加以及会计舞弊问题频繁发生，在会计岗位变动时办理会计工作交接可以分清过失与成绩，便于追究责任，特别是实现会计电算化后可以无痕迹修改数据更应该对交接工作引起足够重视。

一、会计电算化与传统手工记帐模式的岗位设置不同

目前，传统的会计核算工作已经被电子数据处理系统所代替，人们利用计算机的记忆功能、数据计算和逻辑运算功能基本代替了传统的会计手工记帐，会计数据处理方式也由原来的手工编制记帐凭证到逐本登记会计帐簿并编制会计报表，演变为计算机对输入的会计信息进行处理、输出的过程，而会计人员在电算化后工作主要是数据输入，过去登记各种明细帐、总帐、编制报表以及进行数据分析等繁杂的数据处理工作则由运算速度快、计算精度高的计算机完成，这不但大大提高了会计工作质量，改变了会计工作面貌，也为会计人员参与管理提供了更大空间。因此，会计电算化后的工作增添了许多新内容——数据安全等问题，数据及程序管理岗位应运而生，所以说会计电算化的出纳、审核、制单、记帐、报表等工作岗位的实际意义已经不同于手工记帐模式。比如记帐环节可以由许多具有记帐权限的会计人员交叉进行，即手工记帐是由某个会计人员登记具体某本帐簿，而会计电算化是某些人通过计算机登记全部帐簿，不能明确分清具体哪个人曾经具体登记过银行帐还是材料等明细帐簿。因此，会计电算化后岗位交接工作会出现新的内容。

二、应该做好会计电算化岗位交接前的准备工作

会计人员的工作交接是因为岗位发生变动引起的，由于实行向计算机录入数据并由计算机处理记帐、报表等工作程序的电算化后，打破了原有手工

记帐形成的传统模式，会计分工以及各环节工作量与侧重点发生了变化。因此，实现会计电算化后，会计交接工作内容和侧重点与以往手工记帐时期也不尽相同。

（一）搞好财务负责人离任审计工作

首先，重点检查有无违反财经法律法规行为，如挪用公款、滥发钱物、私设小金库以及公款私存等问题。其次，审计当事人在任期间对外投资等项目，看是否存在不正当投资行为，在对外投资具体运做过程中是否存在受贿行为。

（二）结清业务

1.一般会计人员。由于会计电算化后，实现了多个制单人员同时在不同终端上录入记帐凭证，计算机通过数据库记帐后生成总分类帐、现金日记帐、银行存款日记帐以及其他明细帐，现实中已经不能分清哪个会计人员具体登记哪本帐簿的界限了，帐簿启用登记表中交接人登记记录已经失去原有意义。所以，一般会计人员办理会计工作交接时，必须对已经受理而尚未填制记帐凭证的会计事项，要填制记帐凭证，并将手中业务处理完毕。

2.出纳人员办理交接手续。应该按照《会计法》第十七条规定，会计人员要做到“帐帐相符、帐证相符、帐实相符、帐表相符。”核对库存现金与当天现金日记帐余额是否一致。发现问题应当及时妥善处理。

3.系统维护人员。财务系统维护人员岗位发生变动，必须对系统维护人员交出系统维护工作权限前的数据记录，在完成当天记帐工作后制作全面备份软盘或者光盘，以备日后随同交接清册一同移交档案室。

4.财务负责人。对尚未处理完的经济业务以及文件做出详细记录，并注明每项经济业务的发生经过以及处理意见。

（三）编制“会计人员移交表以及移交清册”

依据当日现金库存额以及其他实物结存情况，移交人认真填写“会计人员移交表以及移交清册”一式三份，准备正式进行移交时使用并留做存档记录。

上市公司年报发布与 PDF 文件格式

□ 朱建国

中国证监会于 2001 年 12 月 10 日发布了新修订的《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》》，并在 2001 年 12 月 20 日公布了《关于做好上市公司 2001 年年度报告工作的通知》。通知中的第七条中规定如下：

“上市公司应当在提交上述文件并经本所登记确认后，自行在指定报刊公布年度报告摘要，同时在中国证监会指定的国际互联网站 网址为：<http://www.cninfo.com.cn> 公布 PDF 格式的年度报告正文。”

从而，正式强调了便携文件格式 PDF Portable Document Format 是中国证监会指定的上市公司在网上披露信息的文件格式，规定了 2001 年年报的上报文件中必须包括 PDF 格式的年报全文。并在《关于

做好上市公司 2001 年年度报告工作的通知》的附件中特别指明：上市公司必须使用由 Adobe 公司开发的 Adobe Acrobat 软件来制做 PDF 格式年报。

PDF Portable Document Format 格式文件是 Adobe 公司开发的“文本+图像”电子文件格式，是目前公认的最适合于互联网应用的标准传输文件，其主要优点是具有独有的平台无关性、打印机无关性、文档一致性、高清晰和高压缩比以及保密性等优越性能，它能够较有效地避免病毒在计算机系统之间和 Internet 上的传播，它可以将文字、字型、格式、颜色等文件基本要素以及与设备和分辨率独立的图形图像等都封装在一个文件中，该格式文件还可以包含声音、图像、动态影像和超文本链接等电子信息，并支

三、正式移交的具体做法

（一）确定交接工作监交人员

按照《会计法》以及《会计基础工作规范》规定，会计人员由于工作变动，办理交接事项必须有专门人员按照一定程序与步骤负责监交。

（二）会计移交人和接管人在监交人监督下认真核对移交清册与实物后，移交人、接管人和监交人分别签字

1. 出纳人员的工作交接。接管人员要按照移交清册核对，核对内容包括库存现金的数额是否与计算机当天打印现金帐一致、空白支票号码是否连续、实有页数是否与清册登记相同、银行未达帐项调节表是否已经调平、未达帐项原因是否与清册记录一致，有价证券是否与有价证券登记簿相符，做到帐实相符、帐帐相符。对核对不相符的事项要由移交人说明并妥善处理，再移交。最后在监交人监督下由财务系统管理人员注销原出纳人员权限，设定接管人工作权限，并分别在移交清册监交人、移交人、接管人位置分别签字。

2. 会计档案人员办理移交，要对现有会计档案按照《中华人民共和国档案法》规定分类注明凭证、帐表、其他会计档案以及会计系统软件、数据备份是否与清册一致，表实相符。

3. 系统维护人员。要对移交工作截止日做出数据备份，并将维护记录簿以及所有会计软件一并交出，由接管人核对无误后接收并签字。

4. 其他会计人员。其他会计人员办理交接，应将手头尚未结清业务办理完毕，对当时办理有困难的业务，应该写明原因以及处理意见与接管人达成接收一致意见后，在监交人监督下，由系统管理人员注销移交人员岗位权限 记帐、复核、工资或者审核等，并将接管人工作权限输入计算机，然后在移交清册上监交人、移交人和接管人的位置分别签名。

四、清册移交完毕，其他相关问题

（一）移交清册保管问题

双方交接完毕后，接管人、移交人和监交人需要在移交清册上分别签字盖章。移交清册一式三份，交接双方各执一份，另一份交档案室存档，作为日后会计工作评价和责任界定的依据。

（二）责任划分问题

《会计基础工作规范》第三十五条规定，移交人对移交的会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料的合法性、真实性承担法律责任，这是分清会计人员交接双方责任的法律依据。

（作者单位：天津青年干部政治学院）

持长文件。任何文件、图表转换成 PDF 格式后都能较完整地保留文件、图表原有的风格、字体、颜色和图像等。因此 PDF 格式文件目前已成为电子文档发行和数字化信息传播事实上的一个标准。非常适合上市公司在网上发布中报、年报。越来越多的电子图书、公司文告、网络资料、电子邮件都开始使用 PDF 格式文件。目前,国际上几乎所有的上市公司的中报和年报都是利用 Adobe PDF 格式来发布的。

我国证监会决定采用 PDF 格式的文件作为上市公司年报公布格式,既是与国际接轨的实际做法,也是由于 PDF 格式文件本身具有上述优点所决定的。采用 PDF 格式文件作为上市公司年报公布格式主要有以下几方面的好处。

1.有利于网上传输。网上传输的文件一般不宜太大,PDF 文件使用了工业标准的压缩算法,通常比 PostScript 文件小,易于传输与储存。用 PDF 格式的上市公司年报一般只有 50K 左右,能够很容易在网上传输,下载速度也比较快,便于投资者在线浏览和下载分析。

2.能保持年度报表的原貌。年报是投资者了解企业营运状况和财务状况、进行投资决策的重要依据,企业年度的财务会计报表可能包含着一些图形、表格等,如果不能按原样在网上发布或发布时模糊不清甚至无法显示,股东或投资者就不能在网上即时查阅到准确、完整的企业信息,就很难做出更有利的投资决策。同时通过使用 Acrobat Reader 的工具栏,可以提高文件导航能力,可以很方便地在年报中快速查找到投资者感兴趣的信息。而显示大小的任意调节,也给投资者提供了个性化的阅读方式。

3.由于 PDF 文件可以不依赖操作系统的语言和字体及显示设备,阅读起来很方便。它与投资者的计算机系统的环境没有关系,无论投资者计算机采用什么操作系统,也不论投资者使用哪种类型的显示器或打印机,都可以相当完整地浏览和打印用 PDF 格式制作的上市公司年度财务报表。

4.能够很方便地浏览。投资者只要下载了免费的 Adobe Acrobat Reader 软件就可以随时到证监会指定的网站 巨潮资讯网站 <http://www.cninfo.com.cn> 或上市公司的网站上进行查看、浏览或打印。Adobe Acrobat reader 是一个用于浏览 PDF 的免费软件。可以到 <http://www.chinapdf.com> 网站免费下载。利用 Acrobat reader,除了可以浏览各种 PDF 格式的文档以外,还可以在自己的桌面上打印 PDF 文档。Acrobat reader 4.0 的插件(plugin)能够在安装时添加到 Netscape 或 IE 的插件包中,在浏览器界面中会增加一排 Acrobat Reader 4.0 中特有的工具栏。因此,投资者可以使用自己熟悉的浏览器如 Netscape 或 IE 来阅

读网上的 PDF 格式的各种文档文件。

5.上市公司能够方便地将各种格式的年度财务报表文件转换为 PDF 格式的文件。上市公司只要有中文操作系统(如中文 Windows 98/95、任何字处理软件、排版软件、图形软件和中文 Adobe Acrobat 3.0/4.0 就能完成 PDF 文件的制作和格式转换工作。目前,制作 PDF 文件的方法一般有三种:

- 直接运用应用程序制作。
- 从包含 Postscript 页面描述语言的文件转换生成。
- 应用转换工具由其他格式文件 如 DOC、HTML 等 生成。

可以制作或转换生成 PDF 格式的文档的应用程序很多,其中中文 Adobe Acrobat 是证监会指定的应用软件。Adobe 公司的 Adobe Acrobat 3.0/4.0 是一个集成了 Postscript 和 PDF 相关工具的软件开发包,这是一个商业产品,其中包括有制作和转换 PDF 文件所需要的 PDF Writer、Acrobat Distiller、Acrobat Exchange、Acrobat Catalog、Acrobat Capture Plug-ins、Acrobat Scan、Adobe Postscript Printer Driver 等软件,它不仅可以直接制作 PDF 文档,而且可以将其他格式文件 如 DOC、HTML 等 转换成 PDF 文档。它是 Adobe 公司的文档排版编辑工具,功能强大,可以排版制作出精美的图文并茂的文档,非常适合于上市公司年报等的大型文档排版印刷制作。

除此之外,还有其他一些制作 PDF 的工具软件。如:

txt2pdf 这是一个自由软件,用于将 TXT 文件转换为 PDF 文件。

Pdf Builder:这是一个共享软件,用于将 HTML 文件转换为 PDF 文件。

PDFMaker for Microsoft Word97 这是一个自由软件,转换 Word97 的 DOC 文件为 PDF 格式文件。

Pstill:这是一个自由软件,可以转换 PS 到 PDF。

随着 Adobe 公司推出的 Adobe Acrobat Reader for Palm OS 和支持微软 Pocket PC 平台的 PDF 阅读软件 Adobe Acrobat Reader for Pocket PC 等新版软件,PDF 格式已能够支持掌上电脑领域的两大操作平台,使更多的人能够在任何地方、任何时间通过掌上电脑查看 Adobe 便携文档格式 PDF 信息。

由此可见,中国证监会指定的上市公司在网上披露信息的文件格式为 PDF 格式、并使用由 Adobe 公司开发的 Adobe Acrobat 软件来制做 PDF 格式年报这一举措,是与国际接轨的实际做法,更有利于上市公司的信息披露。

(作者单位:上海理工大学商学院)

清理会计电算化法规 发展会计电算化事业

□ 励景源

自 1986 年起，各省、市、自治区、直辖市、以及财政部出台了一系列有关会计电算化的法规。这些法规对于规范会计软件的功能、规范会计软件的使用、规范会计软件的市场，起到了积极的作用。

随着时间的推移，市场经济的发展，软、硬件性能的改善，这些法规逐渐暴露出它的不足，如不及时清理，将会阻碍会计电算化事业的发展。

一、关于会计软件功能的问题

(一) 期初数据初始化

《上海市会计电算化实施办法》中关于商品化软件的标准指出：“系统提供的期初余额设置功能模块必须独立于整个系统之外，一旦使用此模块进行期初余额设置，并经确认后，此模块应自行封闭”。财政部文件中无此规定。此规定的本意是，期初数据包括科目编号、科目名称、金额等。一旦确认，就无法修改。

事实上，用户在实施初始化时，难免有输入错误、考虑不周的情况，例如，科目编号、科目名称输错，金额上下行错位；此外，使用过一段时间后，要调整个别科目号、科目名。而这些问题，因为软件按此规定封闭了该功能模块，用户则无法修改，只得将错就错，或者另建一本新帐。

事实上，软件公司为了方便用户，提供了“反结束初始化”的功能，一旦用户发现初始化数据有错，可以利用此功能修改初始化数据。

上述规定由于不切实际，在实践中已经被否定。

(二) 总帐与明细帐可以不同时结帐

财政部《会计核算软件基本功能规范》第二十八条指出：“机内总分类帐和明细分类帐可以同时结帐，也可以由处理明细分类帐的功能模块先结帐，处理总分类帐的功能模块后结帐”。

事实上，用户采用总帐与明细帐可以不同时结帐的软件，往往会发现总帐与明细帐数据不一致，然后才想起要结另一类帐。

事实上，软件公司为了避免不必要用户的指责，早已摒弃总帐与明细帐两个数据库文件的结构。甚至摒弃“结帐”这个手工记帐状态下的步骤，而采用实时累计的计算方式，这样既减少了操作步骤，

又使数据的查询更快捷。

智者千虑，必有一失。指导性文件是无须规定得那么细的，否则，执行者无所适从，只得自行其事。

(三) 结帐后，上一会计期间的凭证不能输入

财政部《会计核算软件基本功能规范》第二十八条指出“结帐后，上一会计期间的会计凭证即不能再输入，下一个会计期间的会计凭证才能输入。”会计年度结束时的情况除外。

事实上，用户在结帐后，发现漏输凭证的情况时有发生，如果不能反映在上一会计期间，会计信息就会失真。此规定的原意是防止使用者做假帐，杜绝会计信息失真的渠道，结果是因噎废食。

事实上，软件公司在听取用户的反映后，提供了“反结帐”功能，让用户还能补输上一会计期间的凭证。

现实生活中，做假帐的人往往是处心积虑的，在结帐前已经设计好要制作哪些假凭证。用软件功能是不能实现控制做假帐的目的的，这是有识之士的共识，否则财政部早就会下令一定要使用会计软件做帐了。

二、关于使用会计软件替代手工记帐验收的问题

(一) 验收的软件必须先通过评审

单位使用会计软件替代手工记帐，必须通过财政部门的验收，而验收的前提是其使用的软件必须通过评审。《上海市会计电算化实施办法》、《北京市关于计算机替代手工记帐的审批办法》等省市的文件均有“验收的软件必须先通过评审”的规定，而财政部《会计电算化管理办法》1994 年 7 月 1 日起施行无此规定。

事实上，此规定抑制了许多单位自行开发会计软件的积极性和创新精神，只得购买通用性较强但无法体现特殊业务的商品化软件。

何况，验收时完全可以考察软件是否符合财政部关于会计软件功能规范的规定。人为地把一个环节拆成两个环节，给使用者、开发者设置了诸多障碍。

(二) 申请验收的单位必须打印三个月以

上的凭证、帐、表

财政部《会计电算化管理办法》第九条指出：“用电子计算机进行会计核算与手工会计核算同时运行三个月以上，取得相一致的结果。”而各地的财政厅、局则具体规定要打印三个月以上的凭证、帐册、报表。有的地方则规定必须套打，即打印在事先印刷的凭证、帐册上才能验收。

事实上，为了验收通过，全国多少个单位花了多少时间打印了多少纸张，而这些时间与金钱最终却毫无价值。规定的制定者们如果细算这笔帐，是否会追悔莫及呢？何况，即使验收时三个月的电脑与手工的结果一致，就能推定，三个月以后电脑与手工的结果就一定一致。

事实上，在市场经济时代，使用者用什么软件、何时替代手工记帐，是使用者的事，只要使用者认为该软件可靠、正确，外界不必多加干涉。软件不可靠，使用者自然会与开发者理论：数据不正确，会计主管、内审机构、单位负责人也会发现；弄虚作假、营私舞弊法律会予以制裁。

事实上，“验收”是计划经济时代政府直接管理企业的产物。在已经加入WTO的今天，各地财政部门还在对隶属企业会计电算化的使用，采取“验收”的办法，而竟然没有一家企业站出来抵制这一明显带有计划经济痕迹的错误做法，可见计划经济的传统观念还是多么深刻地影响着我们的企业管理人员。

令人感到欣慰的是，目前江苏等省、市已经认识到这一问题的严重性，取消了“验收”这一环节，而财政部至今没有在此问题上表明态度。

三、关于商品化软件的问题

（一）商品化软件的界定

财政部《会计电算化管理办法》第六条指出：“在我国境内销售的商品化会计核算软件应当经过评审。”就是说，“评审”是商品化会计软件的必要前提。

事实上，自行开发的会计软件，再移植到另一单位，不在少数。而商品化软件评审的条件一时又无法达到，那么，按上述规定就不能销售，只能赠送。按劳取酬的原则何以贯彻？

事实上：个人开发的会计软件用于销售的也不在少数。如果用商品化软件评审的条件去制约他们，恐怕像比尔·盖茨这样的天才早已被埋没了。

事实上，商品化软件与评审是两码事，根本不当扯在一起。商品化软件就是公开在市场上销售的软件，不当有任何附加条件。

（二）商品化软件的评审

财政部《商品化会计核算软件评审规则》一文，专门对商品化软件的评审作了规定。各地则有更详细、更严格的条文。

事实上，在计划经济条件下，财政部门的评审可能会对商品化软件的评价起很大的作用，影响软件的销售量，但是在市场经济条件下，对于商品化会计软件的优劣，人们不会被这些评审所左右，市场会作出正确的选择与评价。

事实上，财政部在几年前就撤消了“会计电算化管理处”，没有专门机构，谁来主持评审工作？近几年各地财政厅、局也不再对软件组织评审。

事实上，各地的会计电算化培训教材中还有这样的是非题：“商品化软件必须通过财政部门的评审”①正确；②错误；“外商投资企业在我国境内开发的商品化会计软件，按外国商品化会计软件的程序评审”①正确；②错误；还有这样的选择题：“商品化会计软件的评审费用”①由申请评审单位负担；②由财政部门负担；③共同负担。评审机构早已撤消，评审规则已是一纸空文，但是各地的会计电算化培训学校，还在用实际上不被执行的评审规则来考核莘莘学子和会计人员，这样的局面不仅是误人子弟，甚至在愚弄民众。

综上所述，在会计软件已经由核算型发展为管理型，由会计信息系统发展为ERP的今天，有关部门应当根据市场经济的特点，审视自己在计划经济传统观念下制定的会计电算化法规，清理某些不合时宜的文件，修订出一套具有前瞻性、指导性的法规，为发展会计电算化事业作出贡献。

（作者单位：立信会计高等专科学校）

IBM 联袂南北共建信息化通途

近日，IBM公司在中国七个城市举办了IBM“蓝色通途”解决方案巡展。北京南北天地科技有限公司作为唯一一家企业管理软件解决方案供应商应邀参会，并在会上做了外贸、物流、烟草等多个行业的信息化解决方案介绍。

南北公司不断满足行业用户的个性化需求，其独特的行业针对性赢得了社会各界的认可，尤其是在外贸行业，南北公司的市场占有率达到90%。从中国华润到中国纺织、中国建材、中国烟草、中国汽车，带“中国”字头的大型进出口集团公司几乎都是南北的用户。在此次IBM企业主办的企业信息化解决方案巡展会上，南北公司向企业分析了各行业信息化建设的需求特性，并介绍了南北多个行业的信息化解决方案，赢得了参会企业的高度认可。部分企业与南北公司已经进入了前期的合作阶段。

张文镐/文

企业管理专业计算机

不断线教学研究

□ 贺新闻

一、企业管理专业计算机不断线教学的目标

自从 20 世纪 50 年代中期计算机进入管理领域以来,随着经济、管理等社会因素的快速变革,计算机软硬件及信息通讯等相关技术的飞速发展,管理工作越来越离不开具有强大信息处理功能的计算机,而面临着市场需求多变、竞争激烈的现代企业在生产过程机械化、自动化、电子化基础上更是迫切需求管理决策信息的计算机化,可以说,目前把计算机用于管理,是管理现代化的主要内容之一。为适应企业的这种需求,各大院校在所开设的企业管理中相应增加了计算机课程教学。

在专业课程设置的早期阶段,往往是在传统的经济管理课程的基础上,拼合浓缩计算机软件课程和一部分硬件课程,当时,曾在一定程度上缓解了社会上对企业管理领域计算机应用人才的需求,起到积极的作用。但随着管理中计算机应用已从开始阶段,推广阶段逐步转入综合阶段、成熟阶段,这种课程设置明显暴露出诸多问题:基础课,专业课以及选修课中计算机课程比例过小,且具有随意性、无序性、过时性;理论较多,应用,开发工具类较小等,严重影响了专业培养目标的实现,学科水平的提高,企业管理现代化的实现。

为适应企业管理现代化的要求,实现企业管理专业的培养目标 即培养具备管理,经济、法律、企业管理等方面的知识和能力,能在企事业单位从事管理以及计算机辅助管理方面工作的工商管理学科高级专门人才,应用系统化的思想,结合当今计算机的先进技术,在企业管理专业设置具有相对稳定课目结合动态内容、具有前后衔接顺序。并与时代一致、适用于管理现代化的计算机课程,实行不断线教学。这样,就进一步使得企业管理专业学生不仅具有扎实的经济管理科学知识,还具备计算机科学技术基本知识及应用能力,能在管理活动中借助于计算机技术的支持,实现管理现代化,如掌握办公自动化技术,程序设计技术,数据库技术,信息系统分析设计,电子商

务等,由此,毕业生在就业时才有广阔的就业前景,发展方向也较为灵活,甚至可以在各产业的信息部门就业。

二、在课程体系构建中计算机课程的设置

结合我校实际,企业管理专业的教学分为四大部分:公共课、基础课、专业课、选修课。公共课包括政治、外语、体育等方面的课程;基础课包括自然科学基础、经济学基础、计算机基础和政策、法律、社会学基础;专业课主要为经济管理课,加一小部分计算机专业课程;选修课主要为管理包括计算机方面向更细方向发展的课程。其中,公共课旨在为学生提供最为基础的知识背景和相关技能,一般为国家部分指定或学校统一规定,与专业教学关系不大,在此不做分析。而基础课与专业课和选修课之间好比地基与建其上房屋之间的关系,两者共同构筑了企业管理专业的知识与技能大厦,在此,着重对这一部分课程中的有关计算机课程设置及体系构建进行分析。

(一) 在基础课中的设置

尽管不同的学校因各自背景和优势不同,所侧重的基础教学也各有不同,但应该说,尺有所长,寸有所短,基础课内部课程分配比例可视各校的具体情况而定。此时,值得指出的是,这种因教学宗旨、培养目标及师资来源等因素不同,教学有所侧重,具有个性化色彩的教学模式是可取的,对学校,学生和用人单位都有利。在此,对于基础课中计算机课程可选择这些基本课程 按由浅入深、相关联衔接的顺序:《计算机应用基础》、《办公自动化基础》可具体为 Microsoft office 软件包系列、《程序设计基础》可为具体程序设计语言如 Pascal 语言或 C 语言, C++ 等,《数据库系统概论》可结合 Visual FoxPro 系列或其他、《信息技术导论》等,这些构成了计算机理论的基础体系。

(二) 在专业课中的设置

专业课是专业中最为基础的,处于核心地位的课

程,这类课程在各校企业管理专业中都是大同小异,并且都是必修课程,当然部分专业课程还在选修课中出现,以方便学生自由选择发展方向。其中,专业课中涉及计算机的课程设置应以企业应用系统操作、分析、设计和计算机网络为核心,主要包括财务管理系统、库存管理系统、生产管理系统、销售管理系统、人事管理系统。各管理应用系统操作、分析、设计的课程是基础课的自然延伸,也是传统管理理论与计算技术的融合,达到开拓学生视野的目的。计算机网络是对各管理应用系统的一种环境支持,是企业各部门进行信息交换、数据共享的技术手段,随着 Internet 的广泛流行,企业更需要借助网络技术与外部环境沟通。在此,计算机课程可设有:《计算机组成原理》、《操作系统》、《数据结构》、《管理信息系统》可结合各管理职能领域进行系统分析、设计与实施、《计算机网络》可具体结合 Novell 网、Windows NT 网进行操作、权限设置,可借助 IE 浏览 Internet 网。

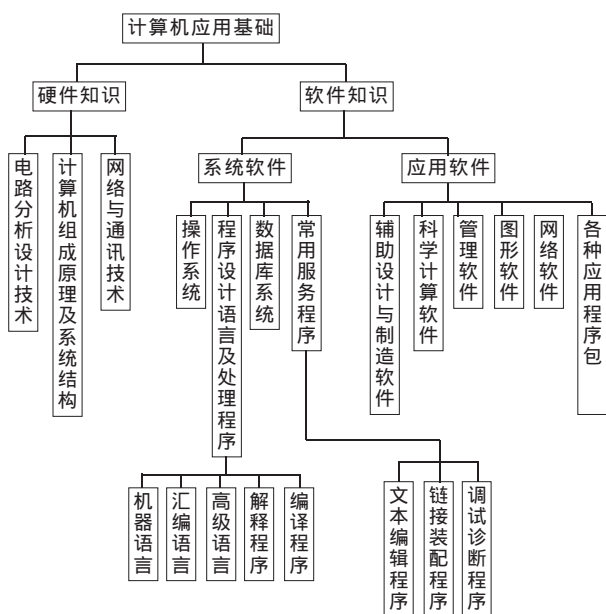
三) 在选修课中的设置

对于选修课的设计就可以显得非常灵活和多样化,可使学生依据自己的兴趣爱好选择。课程设计应注意涉及专业方面新兴、前沿性课题,这样将极大地开阔对新事物有极强认知与接受能力的大学学生的视野和启发学生对本专业的兴趣。同时,课程设计还可以涉及范围非常广泛,分支更加细化,这就给学生一个极好的机会,涉及与专业相关分支学科的知识,更为学生发展自己的专有才能提供了极大的便利,并且分支细化可使教学内容相对而言就更为深入和透彻。对于计算机课程可设有系统信息资源管理、网络资源规划、决策支持系统、专家系统、人工智能、电子商务等方向,这些是管理现代技术的丰富和提高。

三、不断线课程设置及教学中应注意的相关问题

(一) 课程设置应遵循系统性,衔接性原则

课程设置不仅要考虑到专业的发展方向,同时要考虑知识的衔接与融合,形成一个体系。尽管企业管理专业以培养懂管理,会经营,善营销的高级管理型人才为目标,但其中计算机教学以培养学生先进的计算机操作技术、实现管理现代化为目标,这样,计算机课程设置时应由浅入深,前后衔接对学生进行较



系统化的教育,达到对计算机基本理论及先进技能的掌握。课程设置可参照计算机知识结构体系 如下图所示,设计课时量可占总课时量的 15%左右。当然,学时数是有限的,不可能把计算机理论研究得很深很透,否则还要专门设置计算机专业或信息管理与信息系统专业做什么 岂不是抢了这些专业的地盘,其教学重点以够用,适用为原则。

(二) 加强教学方法的改进

计算机课程是一种实践性极强的课程,无论相关理论的理解,还是有关应用软件、工具平台的掌握,都要与计算机上机实践操作密不可分,这种理论和实践的结合是提高计算机课程教学的极重要的手段,同时,企业管理专业教学还要与现代管理模型与方法的实现相结合。但是,目前一些院校的教学实践,要么偏重于计算机理论的讲解,实践上机内容极少,且过于随意;或者实践上机限于编程,与实际管理理论模型相脱离,尤其是在进行计算机理论教学时,局限于书本、黑板和文字,缺乏生动典型的实例,变成枯燥,呆板的说教。

根据长期企业管理专业计算机课程教学的体会,我们认为,计算机课程的理论教学,如程序设计,数据库技术,系统分析与设计等,在讲解时建议采取“实例贯穿始终”教学法,即在讲授理论的过程中引入一个学生易于理解的具有代表性的教学模型如线性回归分析模型程序设计,财务、人事管理系统演示或

学生档案管理系统设计等,诱导学生主动思考,理论向前一步,实例如何与之同步 如此这般,当整个理论内容授完时,实例这根线也就穿起了理论与实践融合的珠,它已在学生潜意识中留下了很深的印象,在未来工作中遇到计算机应用软件操作,甚至于分析设计时,这个实例会成为设计向导的。同时,对于确定的教学内容,还可建立多媒体教学系统,将其形象化、具体化,尤其是使难于理解的抽象,空洞条文变得生动、具体起来。利用一台多媒体 PC 机和投影仪就可以实现多媒体教学。

现代教育提倡学以致用,在讲解后,给学生提供全面的上机操作环境。首先,由浅入深进行演示操作,让学生在上机环境下进行验证,得到感性认识,此时再进行理论分析,则可突破书本知识的束缚,变注入式教学为生动活泼的启发式教学。随后进一步的有着多种解决方案的操作实验,可培养学生的创新精神和综合解决问题的能力,实验完毕后,还可由教师主持,学生自己分析总结各种解决方案的优缺点,实现协同学习。最后,再让部分学有余力的学生接触社会实际,设置管理系统开发项目 可为学校的科研项目,在教师亲自指导下让学生亲自承担企业管理系统设计实际课题 选修的一种方向,这段时间可为学生专业课和毕业设计的时间,上课课下的教学相结合,可以丰富学生实际工作经验,培养学生独立工作能力,加强学生对课堂讲授的理论方法的理解和认识。教学实践证明,积极、认真、成绩较好且具有计算机浓厚兴趣的学生,毕业后不仅具有丰富的管理理论,同时还能很好地胜任各产业信息部门的相关岗位。

(三) 选择和建立管理适用,内容新颖的教材

教材是提高专业水平,规范教学内容的关键条件。为了突出企业管理专业的特点,必须使各门计算机课程都选用与管理适应,具有鲜明点,深度适中的教材,这恰恰是目前国内企业管理专业建设中面临的较大问题,计算机课程往往与管理科学课程相脱节,并且内容陈旧,有些还论述不够规范,尤其缺少贯彻全课程的具有指导意义与管理结合的典型实例,难以满足经济发展的需要,

企业管理专业包括其他管理类专业缺少适用计算机教材 或偏难,或偏易,或相脱离 是从事企业管理专业计算机教学的所有教师的共同感受,也是影响该专业教学水平的主要障碍,还望全国所有管理类

专业中计算机教学的教师们共同携手,同心同德,从教学侧重点出发,精心组织教材,为建立和发展更符合我国企业管理专业的计算机教材体系而努力。

由于目前教材的编写和修改涉及面广,及时性差,不能适应技术的迅速变化,因此必须跟踪技术的发展,及时修改教学内容,甚至教学大纲,这也就注定了企业管理专业中计算机教学计划乃至整个计划的安排是动态的,不断变化的“软计划”。针对教学内容,为进一步达到新颖,还可采用减少,压缩,创新方法,如计算机硬件知识,电路分析方面知识可不讲,仅设置计算机组成原理即可;编译原理与程序设计方法可合为一门课;可增开《管理系统中计算机应用》,《现代管理技术决策系统》,《信息技术与生产力》,《信息经济学》,《Internet 中的信息,技术和经营活动》,《人工智能在企业中的应用》等。同时,计算机课程内容还应尽量反映新的研究成果和新的技术。《计算机应用基础》可由原来的以 DOS 操作系统为主改为以 Windows98 为主,《程序设计语言》由原来的 C 语言改为 C++,《数据结构》可用 c 语言描述的教材等。

(四) 采用多种考核方式

对企业管理专业计算机课程的考核应配合教学的侧重点进行,一般的闭卷和开卷形式难以考核出该专业学生对计算机的掌握程度,可尝试一下命题论文,自选命题论文,设计一个小型管理系统软件等方式,密切结合管理专业内容。笔者曾尝试着利用自由选题论文方式考核学生,效果非常理想,学生们在准备论文过程中主动从实践角度学习了若干遍 或部分或全部 管理和计算机内容,并将之转化为自己知识结构中的一个元素,而不是从教师授课中“借来”不久又“还回去”,这在随后的毕业设计中得到了充分的证明。也曾尝试用开发设计一个小型管理信息系统如人事管理系统 方式考核学生,效果更明显,不仅培养了学生对计算机的浓厚兴趣,同时也不感到管理理论的枯燥,培养了其创新应用能力。

课程设置不仅要考虑到专业的最新技术利用和发展方向,同时还要考虑到知识的衔接与融合。教学计划要做到稳定与动态相结合,符合专业培养目标,注重培养学生的综合能力,并在教学实践中将多学科的教学有机地融合在一起,利用合适的教学方法和手段,最终使我国的企业管理专业的教育工作走上不断创新的道路。

(作者单位:攀枝花大学经济管理系)

“对应科目汇总表”系统开发实例

□ 刘欣前 姜凌沛

经过几十年的努力，我国的会计电算化工作取得了长足的进步。财务软件应用十分广泛，其中商品化软件占了很大比例。究其原因，采用商品化软件的投资相对较小，建设时期短，见效快，质量有保证，而且比较规范、通用，能满足大多数企业的大部分需求。这是其优势，但由此也带来了它的缺点。由于商品化财务软件讲究规范通用，所以它不能提供个性化的专用功能，而用户的需求却是多样化的。如何解决这个矛盾呢？一种方法是推倒重新来量身定做；另一种方法则是在当前的基础上给它来个功能扩充。在个性化的专用功能不是很多的情况下，采用第二种方法相对而言比较适宜。笔者曾参与一个“对应科目汇总表”的开发实例，下面就介绍我们是如何来满足实现客户个性化的功能需要。

某公司基于其内部管理的需要，每月都要打印各科目的对应科目汇总表（见下表）。它的要求是将各科目的对应科目按指定区间进行汇总，归并到一级科目，并统计其发生频率（计算凭证张数）。对此，通用的财务软件没有提供相应的功能（明细帐虽提供了对应科目的明细信息，但无汇总信息和频率统计），所以要进行二次开发，进行功能扩充。

对应科目汇总表：

对应科目汇总表

（ 年 月 日至 年 月 日 ）

借 方			贷 方		
期初金额			期初金额		
对方科目	金额	凭证张数	对方科目	金额	凭证张数
.....					
本期合计			本期合计		
累 计			累 计		
期末余额			期末余额		

首先我们到现场进行调查，发现该公司使用的商品化软件的开发工具是 Power Builder，数据库使用的是 Sybase，就此我们也决定使用 Power Builder 6.5 作为二次开发工具，由于是单机版，所以为简单起见，扩充程序不单独建立使用专用数据库，直接共享使用财务软件的数据库，只是在库中再建立几个专用的数据表（若为网络版，则最好建立使用本地专用数据库）。各表的作用如下：

1. Dykmb，该表用于存储含指定科目归并汇总后的对应科目信息

2. Result，该表用于存储对应科目的统计汇总信息

3. Hz，该表用于最后的对应科目汇总表的输出
其中，前两个数据表的结构分别为：

Dykmb 表：

字段	字段名	字段类型	长度	备注
1	Pzbh	Char	10	凭证编号
2	Kmdm	Char	20	科目代码
3	J	Double		借方金额
4	D	Double		贷方金额

Result 表：

字段	字段名	字段类型	长度	备注
1	Kmdm	Char	20	科目代码
2	Kmdm_j	Char	20	借方的对应科目的代码
3	Sum_j	Double		借方的对应科目发生的金额
4	Num_j	Integer		借方的对应科目发生的凭证数
5	Kmdm_d	Char	20	贷方的对应科目的代码
6	Sum_d	Double		贷方的对应科目发生的金额
7	Num_d	Integer		贷方的对应科目发生的凭证数

经分析，该系统的数据流程图如图 1 所示：

在上述 3 个处理中，处理 1 的“过滤合并”是该系统的核心模块。它的作用是从财务软件的凭证库中选取含指定科目的已记帐的凭证，并将其按一级科目进行归并，找到对应科目、方向和计算所对应的金额，并再填入到 dykmb 中。因为这里需要使用编码长度规则等，所以在这里财务软件的帐套参数表也是一个数据输入。

在此模块中，包括了两个步骤：一是按凭证和借贷方向进行归并汇总到一级科目，二是找对应科目和方向并计算对应金额。

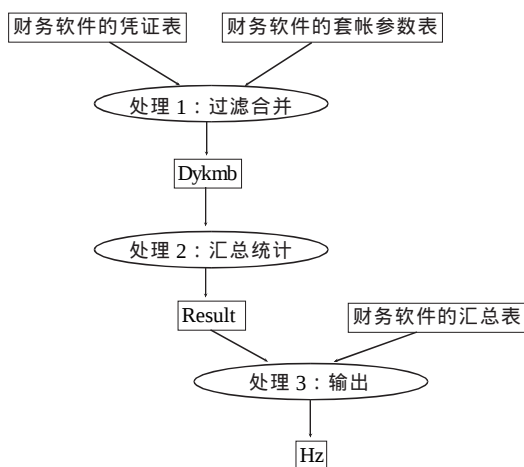


图1 对应科目汇总数据流图

对于第一步所做的处理，我们举个例子来说吧，若现在要统计101科目——现金的对应科目情况。假设在指定期间凭证库有张凭证为

借：其他应收款——张三（11901） 400

其他应收款——李四（11902） 600

贷：现金（101） 1000

则经过第一步处理后，该张凭证要变成：

借：银行存款（119） 1000

贷：现金（101） 1000

这里要说明的是这里的归并汇总，首先是按凭证，即归并汇总同一张凭证的各科目，然后是按借贷方向，即归并汇总同一方向的各科目。

第二步则相对比较复杂，在这我们假设指定科目为A，其他科目为B、C、D，现列举分析一下可能出现的几种典型情况，其他的与此类似。

(1) 借：A 贷：B	(2) 借：A 贷：B D	(3) 借：A C 贷：B	(4) 借：A C 贷：B D	(5) 借：A 贷：A C
----------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------	------------------------------

对于（1）、（2）两种情形我们可以合并，因为一方只有一个科目且就是指定科目，那么其对应科目就是另一方的所有科目，对应方向和对对应金额直接照搬就是了；对于情形（3），处理就稍微复杂点，这时的对应科目是B，但金额不是B科目的金额，而应该是A科目的金额，且对应方向是B科目所在的方向；对于情形（4），这属于多借多贷，无法确定对应科目和金额，应该也是不允许的；对于情形（5），借贷方都有指定科目，处理与（2）类似，只是不要将贷方的那个A科目的算进去，其他科目的照抄就是了。这里要说明的是，情形（5）是排除了多借多贷的情形，这也就是要求在判断是否为情形（5）

时，不能仅因为借贷方都有指定科目就简单认定为情形（5）。总结一下（1）、（2）、（5）三种情况，就是若一方只有一个科目且就是指定科目，则对应科目就是非指定科目的其他的科目，对应方向就是这些其他科目的方向，对应金额也就是各科目的金额。

综合以上分析，该模块的加工处理逻辑可如下描述：

对于归并汇总后的每一张凭证

按方向汇总除去指定科目的其他科目的金额到sum_j, sum_d

如果sum_j, sum_d中有一方为0

将除去指定科目的其他科目的科目代码和金额插入到dykmb表中

否则

计算借贷双方的记录数到num_j, num_d

如果num_j和num_d都大于等于2

提示“多借多贷”，退出

否则

取指定科目借贷方金额，赋给tmp_d tmp_j（注意借贷方向置反）

如果num_j=1（即指定科目在贷方，对应科目该在借方）

取贷方科目的科目代码，即为对应科目

否则

取借方科目的科目代码，即为对应科目

将对应科目和tmp_j、tmp_d按序插入到dykmb表中

解释说明：

按方向汇总除去指定科目的其他科目的金额到sum_j, sum_d，这步的作用是判断是否属于（1）、（2）、（5）及其相对的总共6种情形。大家注意看，

在这6种情形下，sum_j和sum_d至少有一个会等于0，所以只要这个条件符合，那我们可判定它属于这六种情形之一。举例来说，假设归并汇总后有张凭证为：

借：A 200

贷：B 150

C 50

相对应的这张凭证在内存中存储的内容是：

科目代码	借方金额	贷方金额
A	200	null
B	null	150
C	null	50

汇总得到了sum_j=0, sum_d=200，因此属于这6种情形之一，处理结果是把B和C两行直接插入到dykmb中，当然凭证编号也要一起插入。

假若判断出不属于上述6种情形，则要判断排除是否属于多借多贷情形，若是则提示退出即可，

否则就属于情形(3)及其相对的情形。同样举个例子来演示一下这时的处理过程。

假设归并汇总后有张凭证为：

借：A 100

C 50

贷：B 150

相对应的这张凭证在内存中存储的内容是：

科目代码	借方金额	贷方金额
A	100	null
C	50	null
B	null	150

汇总得到了 sum_j=50, sum_d=150, 两者都不为 0, 所以继续计算借贷双方的记录数, 得到 num_j=2, num_d=1, 不是多借多贷。这时就要判断指定科目所在的借贷方向, 判断标准就是 num_j 和 num_d 中哪个为 1, 在这里 num_d 为 1, 说明指定科目在借方, 而对应科目就在贷方, 且只有一个, 则直接取这个贷方的科目代码, 在这就是取到 B 的科目代码, 接下来就是取金额, 金额应该是 A 科目的金额, 但方向要置反。处理过程是取到指定科目 A 的借方金额赋给 tmp_d, 贷方金额赋给 tmp_j (注意: 借方金额

不是赋给 tmp_j, 贷方金额不是赋给 tmp_d, 因为要置反)。用 INSERT 语句依次插入凭证编号、B 科目代码、tmp_j、tmp_d 到 dykmb 中, 即为 PZBH, B, null, 100。这样一张凭证就处理完了, 接下来就是循环处理其他凭证就是了, 直到结束。

处理 2 的“汇总统计”的作用是对 dykmb 中的对应科目的记录进行汇总与统计, 然后将结果存入到 result 表中。处理过程就是用两个基于 SQL 汇总语句的 cursor, 汇总借贷双方的对应科目的金额和凭证张数, 然后平行插入到 result 表中。

处理 3 的“输出处理”所处理的操作是计算指定科目的期初余额、期末余额和累计金额等, 并与 result 联合起来进行打印输出, 相对而言比较简单, 在这就不做具体解释说明了。

以上是“对应科目汇总单”系统的主要部分。系统运行后用户对使用效果都很满意。这种 2 次开发方法比较简单, 开发周期也比较短, 能比较好地解决用户提出的个性化需要, 其他与此类似的分析处理系统也都可采取该方法来进行开发实现。

(作者单位: 武汉大学商学院)

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

速达软件问答

问：企业要对部门、项目或是数量进行核算在凭证录入中如何操作？

答：对企业的部门或是项目进行核算，只需在会计科目中设置核算部门、项目或是数量，这样在做凭证时会自动出现一个部门或是数据的对话框录入金额。

问：我想对企业的部门进行核算，如何查询部门总帐？

答：在帐务系统的帐务报表中有部门总帐报表，选取后填入相关信息，就可以进行查询。

问：为什么在部门总帐中没有要核算的部门科目？

答：主要是因为会计科目中没能对需要核算部门帐的科目进行核算。在会计科目进行设置就可以了。

问：在部门总帐中可不可以直接对明细帐进行查询？

答：可以的，在部门总帐报表中有明细帐功能模块，可以对所需的明细帐进行穿透查询。

问：部门总帐与其他数据有什么联系？

答：部门总帐所反映的内容是单个核算部门中全部的资金往来汇总 所有会计科目，数据来源由会计科目定义时定义了核算部门，并且在会计凭证录入时输入了部门核算资料后，经过登帐产生了明细帐后再将明细帐进行汇总而产生，如果前几个条件中有一个条件未满足，部门总帐都将不能产生。

问：要对部门中的科目进行查询与打印，如何操作？

答：可以在帐簿报表中的部门科目总帐中查询。

问：企业只是对单个部门进行核算，在哪个模块进行查询？

答：您的公司如果是按单个部门核算资金的往来和使用情况，则每一笔业务的发生都将在明细帐中登记反映，并随时可以查看。

问：企业对项目帐进行查询，如何操作？

答：在帐务系统的帐务报表中有项目总帐报表，选取后填入相关信息，就可以进行查询。

问：在一张报表上反映货品的收入支出的数量与金额，可不可以？

答：当然可以，在软件中有数量金额总帐与明细帐可供查询。

问：我使用速达财务，登帐后，点击“试算平衡表”，即出现警告：

tblTryTable YDebit not found

答：请将您例子帐中的 TryTable.db 和 TryTable.px 覆盖

到当前帐套中来。

问：SD2000+中记帐凭证只能一张一张打印，实在麻烦，有什么办法能实现连续打印（最好能按指定的从第几张到第几张）

答：在凭证审核中可以连续的打印序时帐簿。

问：怎样把资产负债表横向打印到一张 A4 打印纸上，并去掉表头及表尾？

答：横向打印只要在打印设置中方向设置为横向，纸张大小设置为 A4 就行了。表头表尾格式为系统自动设定，不允许修改。

问：为什么试算平衡表不对？

答：请将您的帐用帐务菜单中的反结帐、反登帐、反审核，再登帐、结帐。

问：用“红字”反映会计科目中的发生额？

答：先输入负号再录入数字，便会显示红字。

问：如果以前做过的凭证发现错误，没审核之前如何修改，审核以后如何修改？

答：录入凭证出错，未审核前可到凭证录入中，找到需要修改的凭证后，直接修改。

审核后，可用帐务菜单中的反审核功能，使凭证处于未审核状态，然后再修改。

问：小数点为何输不进？

答：在进行小数录入时，请用 CTRL+SPACE 键调出输入法，将数字全角转换为数字半角。

问：在初始化会计科目时 如生产成本科目提示为系统保留科目 这是什么意思 想在其下开设明细科目 如直接材料 直接人工等 该如何设？

答：初始建帐时，选择进销存与财务相连接项，便会有这样的限制。您可以新增加一个相类似的一级科目，但以后凡是涉及到生产成本科目时都要手动地调阅凭证修改成相应的会计科目。

问：我已完成了初始化工作 在开工准备中我选中了“帐务系统与进销存系统分开使用”，现在我想在不重新进行初始化的情况下。如何将“帐务系统与进销存系统分开使用”更改为“帐务系统与进销存系统结合使用”？

答：分开使用改为结合使用，容易造成帐务处理的混乱，在初始建帐时最好选用结合使用，如有必要可以在以后业务处理时改为分开使用，具体方法是：将帐套备份，在确保恢复成功的情况下，写明要求，用电子邮件发到我公司技术部，我们用工具处理。

问：速达 2000+在科目初始数据设置中无应收帐款，该如何解决？

答：在会计科目中增加应收帐款明细科目，在应收帐款科目在科目初始数据录入中出现后，再将会计科目模块中增加的应收帐款明细科目删除。

金蝶软件问答



问 K/3V8.8.2SP1 的工业存货核算系统中，物料采用计划成本法，但系统计算出来的成本差异率与手工计算结果明显不符。如：2000 年 10 期 物料：ABS002 的成本差异率手工计算结果为：-0.16，而 K3 的计算结果为：-0.54。

答 用户做了如下操作，导致成本计算有误：先录入发出单据，并且进行出库核算，然后生成凭证。然后用户又录入了“入库单”，然后再做出库核算，但是由于在此之前的出库单已生成凭证，所以单价不再回填。删除本期所有出库单对应的凭证，重新做出库核算。（建议：用户可以随时进行出库核算，但不要在“期中”生成出库凭证。）

问 在 K3 结算中心系统（截止 V8.8.2）中，定期存款的“存期”系统只是枚举了 7 天、1 个月、1 年等有限存期选项，现银行定期存款业务已拓展到例如 7 个月等软件中没有的选项，请问如何处理？

答 定期存款期限，可在录入定期存款存单时选择存期为“空”（在 5 年下面），然后在到期日期输入到期日即可实现非系统预设存期的业务。此处已建议改为“其他”，以方便理解。

问 在 K3 的仓存管理（工业）系统中帐簿报表“物料收发汇总表”按“仓库管理员”汇总不能正常显示其管理员的名字（汇总依据选“采购负责人”）显示为 而使用 AIS.EXE 解开的演示帐套能正确显示，原因何在？

答 “采购负责人”系统是取基础资料物料上的信息；而“仓库管理员”是取基础资料仓库上的信息，都不是单据上的信息，如果用户没有录入，系统则无法取到对应信息。

问 K3 8.8.1 应付系统，请问是否可将相等金额的一张购货发票和一张负数发票对冲核销？因我公司将退货业务做红字购货发票。

答 可以。直接将这两张发票选上，点核销。

问 在自定义报表中，用批量填充功能如何使用得一个项目与多个科目对应，我看金蝶

K8.82 版只能是一个科目对应多个项目，因为我需要对于一个项目的所有明细对应多个会计科目的报表，只能用手工制作吗？

答 通过 SHIFT 键可以选择多个会计科目对应一个项目或是多个项目。

问 在 K3V8.8.2 工业供需链系统中，采购发票先到 运费发票在下月或再下月才到 运费发票到时所做凭证为

借 材料成本差异--某物料（为计划成本法核算的物料）

应交税金

贷 银行存款或应付帐款

但采购发票已经在上月录入 本月收到的对应以前月份的运费发票应如何处理？

答 将运费手工分配到各物料后，录入金额调整单，调整相应的凭证模板生成凭证。税金通过总账或应付系统处理。

问 K/3 总账模块中，数量金额明细帐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，可使用仓存模块的相应查询分仓库存情况。

问 K3 固定资产系统中，管理报表——折旧汇总表的过滤条件如何能直接过滤出所有类别的固定资产？

答 目前版本已实现自定义级次的汇总，具体操作为：在“级次”栏选“指定”，再在“级别显示为”中输入“1 级”即可。

用友财务软件问答

问：1. 由于本厂业务量大，当初建帐时没有选择从应收应付中生成凭证，但是有关存货方面的凭证，都是从存货核算系统内生成凭证，使税金无法生成，也不能增加分录，致使多借多贷或一借多贷的凭证不能生成。

2. 进入存货核算系统记完帐后，发现输入有错，并已有生成的凭证，如何取消记帐。

答：1. 如果未使用应收、应付，税金的数据可以在总帐系统中填制凭证 存货系统中生成的凭证仅仅是存货的物流走向。

2. 可以将生成的凭证在存货核算系统中先删除掉 然后在存货记帐功能中取消记帐后 可以修改单据。

问：凭证作废后，凭证产生断号，能否取消断号？

答：进入菜单“填制凭证”下菜单“制单”下“整理凭证”功能可以重新编排凭证号。

问：总帐的反记帐功能如何激活？

答：进入“对帐”菜单界面，然后按Ctrl+H。

问：只有年初数，无发生数的科目，无法在帐簿打印中打印明细帐，“若期初无余额，本月无发生也打印”及“若期初有余额，本月无发生也打印”选项为灰色，能否将其变为可选？) 怎么办？

答：在帐套参数处选择按月打印即可。

问：以会计主管的身份制证后，任何人都无法对其填制的凭证进行审核，即将重新赋权也无法。

答：在系统管理中对操作员设置“审核凭证”权限即可解决。

问：运行环境 NT4.0；商业企业。应收应付受控于总帐系统。按 Ctrl+L 不能启动“恢复记帐前状态”。

答：按 Ctrl+H 恢复记帐前状态。不是 Ctrl+L。

问：总帐在套打凭证时提示：发生未知错误-107，但并不死机。

答：若套打凭证，必需选用 LQ-1600K 针式打印机。且在打印参数设置的地方按如下参数设置：金额式左、上、右、下边距分别为 279、5、8、8；外币金额式-左、上、右、下的边距分别为 258、5、8、8。

问：当总帐里的科目如在演示帐套 999 中的银行存款/工行存款/人民币（1020101）设置为项目核算后，在应收帐款系统对某一经过核销的单据进行制单时出现如下错误，即：不能保存。原因是该科目项目不能为空。但在操作过程中系统没提示输入项目，且不能在此作出任何修改。

答：生成凭证时，在备注下点击，可以弹出需要录入的辅助项窗口。直接录入项目内容即可。

问：如何调整凭证打印模板。

答：用友公司 UFERP8.0 的总帐

系统中的凭证打印格式（包括套打和非套打的凭证打印格式）如果不能满足用户需要，可以进行适当调整。方法如下：

1. 首先，必须在您的系统中安装用友公司的 UFO 简版电子表，建立调整工具的运行环境。有了运行环境后，可向用友公司技术支持部门或开发部门要调整工具——UFO 简版。这是一个可执行文件。运行此执行文件，屏幕将显示 UFO 的执行界面，用该工具打开凭证打印模板文件，就可以进行调整了。

2. 凭证打印模板文件放在 Windows 的 system 目录下，一共有四个文件，分别是：glpzje.rep（金额式凭证非套打打印模板）、glpzb.rep（外币数量式凭证非套打打印模板）、glpzjtd.rep（金额式凭证套打打印模板）、glpzbtd.rep（外币数量式凭证套打打印模板）

3. 使用 UFO 简版工具对打印模板可进行如下调整：

(1) 选择要打印的内容：即可以取消或加入一些要打印的内容，如：经办人等等。

(2) 改变现有打印内容的位置：如将“附单据数”移到凭证右边打印等等。

(3) 调整凭证各部分的打印字体：如将金额的字号加大，将标题的字形改为楷体等等。

(4) 调整行高、列宽。

注意，此工具的使用方法与 UFO 的基本使用方法一致，因此，最好由会使用 UFO 的人进行操作。

4. 模板文件符号说明：

(1) 非套打模板：

直接在模板文件中显示的文字，如：“摘要”、“会计科目”、“借方金额”、“贷方金额”等文字将在打印时直接打印出来。

“@1”、“@2”等为打印内容，数字编号与实际打印内容有对应关系，如：“@4”为凭证标题，“@21”为附单据数，“@25”为制单人。

“ ”表示此处打印大写金额。

“/1”、“/2”表示第一行的数据、第二行的数据。

“#15”、“#16”表示合计金额

(2) 套打模板：

直接在模板文件中显示的文字，如：“摘要”、“会计科目”、“借方金额”、“贷方金额”等文字为套打纸的套打表样，由套打纸印制，打印时不被打印出来。

“@s”后加一段文字，如“@s 核算单位”表示这段文字不是套打纸的套打表样，需要打印出来，即在打印时，这样的文字将被直接打印出来。

“@1”、“@2”等为打印内容，数字编号与实际打印内容有对应关系，如：“@4”为凭证标题，“@21”为附单据数，“@25”为制单人。

“ ”为大写金额。

“/1”、“/2”表示第一行的数据、第二行的数据。

“#15”、“#16”表示合计金额。

刊中报

KAN ZHONG BAO

2002 年第 4 期 (总第 46 期)

外企高管年薪曝光

一直令外界猜测的外资企业老总及高级管理人员的年薪数字在广州曝了光。广州劳动管理协会公布的 2001 年至 2002 年度广州外资企业薪酬调查结果显示,当地外企总经理的平均年薪为人民币 39.9 万元,副总经理的平均年薪为人民币 32.5 万元。

调查结果显示,外企总经理一职中,年薪最高的为 154.67 万元,最低为 20.6 万元;副总经理一职中,年薪最高为 82 万元,最低为 13.6 万元。年薪从高到低的职位依次是总经理、副总经理、人力资源总监、销售总监、财务总监、销售经理、计算机操作经理、人力资源经理、办公室经理、财务总经理。(林炜/文)

学术腐败十丑图

全国政协委员、原江苏省政协主席孙领向记者透露说,受一些不良风气的影响,加上有关体制和章程的欠缺,腐败之风已在学术领域蔓延滋长。学术腐败可以概括为:一是追名逐利,二是弄虚作假,三是浮躁浮夸。主要表现不外乎有 10 种:

一是为个人晋升和发展而钻营。职称的评定、课题的设立、成果的鉴定等都与教研人员的各项待遇和一生事业密切攸关,因此一些不老实的申请者小则托人情、开后门,大则送红包、行贿赂。

二是剽窃他人成果和“学术泡沫”。

三是现在教授贬值。一些长期,甚至从未与学术沾边的干部,或虽从事教学科研但水平不高的,一旦当上地方和部门的领导,马上就当上教授甚至博导。

四是博士热潮。实行学位制以来,一时把博士捧上了天,且成为就业、提拔的硬资本。即使是已经工作多年并有相当成就的副教授,也得补上这一课。

五是垄断学报。现在考核教研人员,往往以发表过几篇论文为首

要标准。于是学报的身价猛增,有些刊物甚至明码标价,刊登两页收费上万元。

六是假借“学术活动”敛财。

七是名牌院校的高科技产品也有假冒伪劣。

八是开学店盈利。有少数民办院校,原来毫无基础,只是集资盖了校舍,拼凑的师资队伍素质不高,为了急于收回投资,进一步再获取盈利,收费很高。有些公立大学,也为此而搞“一校两制”,在大学内办起附属的民办高校。

九是开始出现“学霸”和“大腕”式的人物。极少数名家,主持了某个重大的项目或“工程”,计划、经费就大权独揽,协作单位和参与人员只能仰人鼻息。

十是虚夸报道科学成果和人物。有些媒体动辄“世界领先”、“国际首创”、“科学奠基人”等等。有的人还有偿请人写报道,出钱登广告,自吹自擂。

(刘志华/文)

中注协新秘书长上任

日前,陈毓圭同志正式就任中国注册会计师协会秘书长。

他现年 41 岁,是博士生导师,为中注协历任秘书长中最年轻和学历最高的一位。在就任中注协秘书长前,任财政部会计准则委员会副秘书长,分管会计制度改革和会计准则建设工作。

目前,他兼任财政部财政科学研究所博士研究生导师,是中国人民大学等高等院校的兼职教授和中国中青年财务成本研究会会长。

《福布斯》公布 2002 年全球富豪榜 看全球谁最有钱

世界首富仍是美国人比尔·盖茨
香港首富李嘉诚排名第 23 位
内地首富刘永好兄弟首次上榜

美国权威财经杂志《福布斯》近日发表了今年的“全球亿万富豪榜”,微软老板比尔·盖茨以 528 亿美元的身价依然保持着世界首富的头衔。

《福布斯》最新报告显示,虽然微软创办人盖茨的资产较去年缩水了近 60 亿美元,但他仍然连续第 8 次夺得全球富翁榜的头筹位置。中国内地首富刘永好兄弟首次跻身全球亿万富豪榜,排名第 445 名。

在这个拥有 497 名富翁的名单中,排名前 25 位的富豪中美国人占了 14 名,德国人有 2 名,瑞典人 2 名,中国香港人 2 名,沙特阿拉伯、法国、加拿大、西班牙、墨西哥各 1 人,香港两位分别为长实的李嘉诚和新鸿基的郭炳湘兄弟。长实的李嘉诚排在第 23 位,身价 100 亿美元,成为亚洲首富;新鸿基的郭炳湘兄弟排第 24 位,资产超过 90 亿美元。

香港有 13 位富豪资产超过 10 亿美元,全球近 500 名富豪中,港人富豪大部分排名滑落,其中排行最高的首富李嘉诚滑落 5 名,其子李泽楷大跌 43 名。

(摘自《华商报》)

微软 任用有冒险精神的人。要成为闻名世界的美国微软公司的一员,绝非易事。你不但要对软件有浓厚的兴趣,还要有一定的理解力、丰富的想象力和敢于冒险的精神。另外,工作中善于与他人合作也是微软应聘的一个条件。

英特尔 得3分的人也许更可取。英特尔在人们的印象中是一个不断推陈出新、升级换代的品牌,其创新精神在招聘过程中也有充分的体现。美国英特尔公司在各高校招聘应届毕业生时,愿意招各科虽是3分却富于创新意识的学生,最好在校期间完成过颇有创造性的项目。

IBM 专用实事求是的人。世界上最大的电子计算机公司——美国IBM公司成功的经验之一,是不录用恭顺的人,专用实事求是的人。IBM第二代领导人沃森说:“最容易使人上当受骗的是那些盲听计从、唯唯诺诺的人,我宁愿用那种虽然脾气不好;但敢于讲真话的人。作为领导者,你身边这样的人多,办成的事情也越多。”敢讲真话、不迷信权威的人,不计较个人得失,能很好地贯彻企业经营理念,树立良好的企业形象,推进企业各项工作的发展。

麦当劳 不以貌取人。麦当劳的管理者认为,麦当

劳首先应该是培养人的学校,其次才是快餐店。因为麦当劳是服务性行业,只有具备优良职业道德的人,才堪称为一流的员工。所以他们用人对相貌不苛求,但应具有吃苦耐劳和创业精神。并以公司自身的经验和“麦当劳精神”来培训自己的员工,这种管理为麦当劳赢得了极大的成功。

宝洁 热心社会活动者优先。如果你去美国宝洁公司应聘,常常会被问到是否经常参加学校里的活动或组织过哪些活动,千万要据实以告。因为,考官会接着问你许多相关的细节问题,如活动的程序、内容、参加的人数、活动过程中突发事件和你的应变方法等。以生产“飘柔”著称的宝洁公司对那些热心组织公益活动的应聘者特别青睐。

松下 人才再生产。日本松下公司以生产电视和录像器材蜚声世界。其成功的经营管理经验就是重视对人才的培养和“再生产”。公司建有36个实验室,培养了2.2万名研究员、工程师,使企业获得了5.5万项专利产品。

西武 连同父母家人一同考核。日本西武集团总裁提升主管人员或高级经理时,一定先跟被提升者的父母和儿女谈话,了解其家庭情况。他认为,一个不能让父母双亲、妻子儿女感到安心和满意的人是不可能承担企业重托的。

(摘自《中国民族报》丁树青/文)

重视解决“社会焦虑”问题

当前,为数不少的社会成员正陷入一种焦虑的状态之中,出现烦躁、压抑以及非理性冲动等紧张心理。

中国社会20年来发生的急剧变化是社会焦虑出现的重要原因。社会的急剧变动,意味着社会成员原来所熟悉的社会环境发生了大规模、急速的变动,这必定会出现大量的新事物、新观念、新的行为规范和新的规则。人们对这些新事物的认同需要经过一个时期,在此期间,社会成员对于新的社会环境往往存在着一种抗拒或认同的复杂心理状态。不少人对社会的未来前景没有十分的把握,难免出现焦虑心理。

另外,在市场经济条件下,社会充满了风险,个人的事情一般只能靠自己来解决。况且,很多必要的规范制度以及必不可少的“社会安全网”社会保障制度尚未建立起来。在此情形下,社会焦虑有着明显的负面效应。它使得人们缺乏一种应对社会变化的从容心态,缺乏从长计议的理性安排。于是,就会轻视社会规则意识,进而在行为取向上选择短期行为。而短期行为一旦成为普遍的现象,对社会的正常运转是十分不利的。更重要的是,社会焦虑还会加重社会成员间的紧张关系,助长某些越轨行为。

为此,应当尽快建立起系统有效的社会规范体系,使人们“长期化的行为”能够在制度层面支撑下,得到应有的回报;应当尽快建立起完善的社会保障制度,尽可能地减少社会成员的后顾之忧。

(摘自《南方周末》吴忠民/文)

外经贸部一位参与WTO谈判十多年的处长被一家外国公司以年薪100万元挖走、中科院一些研究所内的人才流失严重、一些军工企业的高级人才也开始跳槽到外国公司。人才安全问题最近被人才专家频频提起。全国博士后管委会主任徐颂陶在日前召开的中国人才研究会会议上称,人才安全问题在我国已经到了相当严重的程度,危及到科技、经济、国防等各方面的安全。目前,在我国建立人才的安全保障机制已经十分迫切。

专家指出,在加入WTO后,人才的竞争加剧,人才流失的情况比较严重。高级人才方面,中科院物理所由原来的700人下降到400多人;在西部某省承担国家某国防项目的3个主任设计师也被外国机构挖走。如果再不把人才安全问题提上日程,这些人才的流失将使我国的高科技项目受到严重威胁。

北京市人才服务中心主任韩光耀在接受记者采访时说,涉及到国家机密岗位、掌握国家核心技术的人才出现流失将发生人才安全问题,人才安全问题说到底实际是国家安全问题。

记者获悉,目前国家有关部门正在起草重要文件,保障人才安全。

我国建立人才安全保障机制已十分迫切

老外出百万年薪挖走我WTO专家

美国总统身边拿黑提箱的人

在美国卸任总统克林顿和继任总统布什的交接仪式上,人们又看到了那只神秘的黑色手提箱。

从白宫向国会山进发的一辆黑色大轿车里,除了坐着两个“第一家庭”的所有成员、卸任副总统戈尔,继任副总统切尼以外,还有一个看似不相干的人——一名提着黑色手提箱的军官。这只黑色手提箱就是美国总统的“核按钮”,而那名军官则是24小时不离总统左右的“核按钮”操作员。他不仅具有渊博的知识,还要始终保持清醒的头脑,并能熟练操作各种军用仪器。

当布什跨出轿车后,“核按钮”操作员已经站在了他的身边,标志从这一刻起,布什已经开始掌管美国庞大的核武库。

在美国,使用战略核力量的决定权集中控制在总统手中,投射第一枚核弹的命令由总统通过国防部长再通过参谋长联席会议下发。参联会下设“联合战略目标计划参谋部”,其职责是选定战略核攻击目标,排列打击目标的顺序,确定攻击各目标的兵力。拟定战略核袭击部队的统一作战计划。作战命令下达的程序是:由国家军事指挥中心下达给战略司令部,再由战略司令部下达给核攻击部队;紧急情况下,则由国家军事指挥中心直接向战略空军核攻击部队和有关战区总部所辖的弹道导弹潜艇部队下达。

核战争也可能在美国总统远离指挥所的情况下爆发。为了保证总统随时随地都能对核攻击部队实施指挥,美国为总统专门设计了一种发令装置,放在一只黑色的箱子里,由专人携带,紧随总统。这就是人们所说的“核按钮”。

这只密码箱装有4把密码锁,可以从上、下两个方向开启。它具有自我保护系统,只有知道密码的人(“核按钮”的主人——总统)才能打开。如果有人试图启动它,在几次输

入错误的密码后,核武器将自动进入休眠状态。“核按钮”总共有3个,启动核打击力量时,并不需要3个同时按动。

现在可以看出,美国总统身边的这只黑色手提箱实际上在美国战略指挥与控制系统中扮演着发令器的角色,它在美国的国家安全中所占的地位是极其重要的。

虽然只有美国总统一人把持着核攻击的决策权,但并不意味着只要他不动用“核按钮”,就不会有发生核战争的危险。

《摘自《中华读书报》



美国人的处世理念

美国人做事各凭本事,极少攀什么关系。对双方有利,生意就谈成了,讲究的是双赢,没有谁会去做亏本的买卖。因为美国人不讲关系,所以社会现实冷酷,没有我们人情味浓。但是,美国人有服务的观念。随便你到哪里,询问台的小姐会马上起立,笑脸相迎,问:“有什么事要为您效劳吗?”只要有疑问问到人家,大多数美国人会很热情的,甚至会不厌其烦地给你解释清楚。

“优胜劣败”、“弱肉强食”、“适者生存”,这些都是美国社会的准则。美国人各凭聪明才智参与竞争。因此,只要有本事,凭诚实赚来的钱,尽可带走;只要有本事发明出东西来,尽可申请专利;只要有本事追得上美国女子,尽可跟她结婚,绝对没有人“看不惯”或挤兑你。

美国人从小就培养出了权利义务观念。一个人有多大权力,尽多大义务,他们是心知肚明的。所以一个美国人在办事的时候除了权力范围以外的事,是不会层层请示的。此外,美国的法规铺天盖地,任何人都得依法行事,这就不会出错。即便有上司给你扣帽子,你也不用怕,因为有法律为你撑腰和主持公道。一件事情保罗来了是这么做,彼得来了也是这么做,玛丽来了还是这么做,绝不会因人而异。

美国人不会在见过一两次面之后,随便乱问属于个人的私事或秘密。每个人都有他自己的秘密,你问我:“一个月赚多少钱”我告诉你“马马虎虎过得去”。问话的人白问,回答的人白答,多没意思!为了充分尊重个人的私生活,美国人在去看朋友或有事登门拜访之前,事先会先打个电话联系一下,约好时间见面。突然造访会被认为是打扰别人的私生活,是一件很不礼貌的事情。他们非常守时,约好几点就是几点。

(摘自《中国民族报》庚晋/文)

章子怡眼中的张艺谋和巩俐

第一次见到张艺谋时,我感觉他比我想象中的要亲切得多,但我从未敢存有演张艺谋电影的奢望……

那是1997年年初,张艺谋的公司要拍一个洗头水的广告,想找长头发的年轻女演员。副导演胜至明向张艺谋推荐:“那个拍‘京酒’广告的女孩不错。他把我的名字告诉了张艺谋。”

那天参加面试的人很多,我们班同学就去了好几个。大家都知道那天要见张艺谋,所以特激动。而我那天恰恰把时间记错了,所以迟到了。副导演将张艺谋请出来,向他介绍说:“这就是章子怡。”

“对不起,导演。我记错时间了。”我急忙向张艺谋道歉。

张艺谋伸出手来和我握手,神态极其平易,说:“来了,进屋坐吧。”

我感到有点受宠若惊。

他那天穿着一件黑色的夹克,两只手背在后面。我的心情很激动,张艺谋比我想象中的要亲切得多。遗憾的是,这次我未能有幸同他合作。

后来,张艺谋又挑选《我的父亲母亲》女主角,我有幸被选中。后来我问张艺谋:“为什么挑中了我。”张艺谋说:“因为你那次简简单单就来了,脸上也没有那么多风尘感……”后来我才知道:因为《我的父亲母亲》要表现的是纯真年代的纯真爱情,需要一张纯情的面孔,一双清澈的眼睛。张艺谋说:“女孩子的眼睛最能表达心里的内容。所以他们想找一个很朴实,很单纯,没有太多社会阅历的女孩子。”

我以自己单纯的美丽胜出。

在柏林国际电影节的庆功Party上,张艺谋和巩俐一前一后分别进舞池跳了舞,但两人没有共舞。

2000年的柏林国际电影节是一次电影的盛会,又逢该电影节50岁的生日,主席德哈登不但准备了很多纪念活动,而且力邀巩俐担任评委会主席。《我的父亲母亲》

举行首映式那天,我和张艺谋踏着红地毯步入会场时,来参加首映式的观众人数之多,现场反响之强烈实在出乎我的预料。

令人期待的颁奖典礼在晚上7点半开始。当巩俐宣布《我的父亲母亲》获银熊奖时,一束追光灯打过来,张艺谋在前、我在后走上领奖台。对我来说这毕竟是第一次,我非常兴奋。那天,我穿着红兜肚手举银熊,和张艺谋并肩站在柏林电影节领奖台上的照片,当晚就出现在全球的各个报纸的娱乐版。

颁奖会结束后的当晚,电影节组委会举行了庆功会,在Party上,巩俐、张艺谋、我和其他评审团成员以及演员们在贵宾室里相谈甚欢,分享各自的参展心情。张艺谋和巩俐还一前一后分别进舞池跳了舞,但两人没有共舞。

巩俐是中国惟一一个很全面的女演员。我十分崇拜巩俐的艺术,也从来没有想过自己要 and 巩俐比。

进《我的父亲母亲》剧组后,很多记者都问过我同一个问题:“你对巩俐有何评价。”

我说:“巩俐确实是个好演员。我看了五遍《活着》,特别欣赏她。巩俐的成就是国内外有目共睹的,大家都很接受她,我也很喜欢她。”

记者又问我:“你想过要接巩俐的班,做巩俐第二吗。”

我说:“我没想过要接她的班。我想我可能没有巩俐那样的本事,能做国际明星。我现在还只是一个学生,而巩俐已经有了那么多出色的作品。我会尽自己最大的努力去做,我会走自己的路,尽量做到最好,最终让大家接受。但我没想过做第二个巩俐。”而这一次,在我飞赴柏林之前,很多记者再次问到我对巩俐的评价。我说:“我很欣赏巩俐的演技。她的作品我全都看过。她表演的爆发力很强,这是国内许多女演员欠缺的素质。我觉得中国的女演员很少有人像她那样,每一部戏在她身上都能体现得很全面。她是惟一的一个很全面的女演

员。”而对于“主席”巩俐是否会客观、公正地对待《我的父亲母亲》,我没有丝毫的担心。

在国内,我只是看过巩俐的电影,却从未和巩俐见过面。在柏林,我才见到了巩俐。

我记得很清楚,开幕式上,在电影节组委会主席的介绍下,巩俐款款地从后台走了出来,她不仅很有风度,而且很高贵的样子,特别是她身上浓郁的女人味,魅力四射。第一次见到自己的偶像,我很激动。我觉得巩俐的性格不像有些媒体上写的那样难接触,她是很爽朗的一个人,我和巩俐见面很开心。有人老是拿我和巩俐比,其实,我十分崇拜巩俐的艺术,很难说中国演员再有谁能达到巩俐那样的地位,所以我自己没有想过非要和巩俐比。我觉得没有必要这样做。

我对张艺谋确实有一种由衷的崇拜和尊敬。跟张艺谋一起工作,我感到特别踏实。

尽管我和张艺谋之间没有传闻所说的那种所谓恋情,但我对张艺谋确实有一种由衷的崇拜和尊敬。这种情感是毋庸置疑的。

“张艺谋品格超群,思想超人。他很朴实,作品就是他的孩子。”这是我对张艺谋的总体评价。

张艺谋是一个有本事的好人,所有和他合作过的人对他都这么评价。

我尊敬张艺谋,是因为张艺谋是我的恩师和伯乐。他对我的提携我终身难忘。

我感激张艺谋,是因为张艺谋有好人品,有少见的艺术才华。

我感激张艺谋,张艺谋也很关心我的成长。他对我说:“你和巩俐有很多很像的地方,你们都单纯、执著、性子直,你们也都很可爱。但你和巩俐又不像,不是一种感觉的。记住,你就这几年好时光,千万别学人家那样把自己打扮得怪里怪气的。你就是你,越简单越好,一定要留下自己最青春、最灿烂的时刻,好好珍惜。”说到接戏,张艺谋还嘱咐我:“千万千万不能乱接戏,别接有损你自己形象或印象的片子。如果有可能,一定要多问问有能力做出判断的人。”

我把张艺谋的这番话牢记在心。

摘自《文汇报》

用 Excel 画本量利分析图

□ 徐京耀

本量利分析是管理中常用的一种基本的分析方法,用 Excel 进行本量利分析事半功倍,已有不少资料进行了这方面的探索,比如用公式计算保本点、进行敏感性分析等,但都未涉及作本量利分析图,本文以图为例,说明如何利用 Excel 作本量利分析图。

在本文作图中,都是采用本量利分析公式从销售量或销售额为 0 开始利用相同的间隔推算出一组数据后再作图的。如果间隔不同,比如利用图 3 中 I9:K14 区域的数据,则所得到的线是曲线,无法进行分析。即使将数据进行排序,然后利用数据填充功能得到一组数据,再依此作图,由于间隔不同,且所得数据可以小于 0 但很难刚好等于 0,故所得之图不过原点,又可能不是直线(视所取数据而定),价值不大。

一、本量利分析图的基本模型

作图步骤如下:

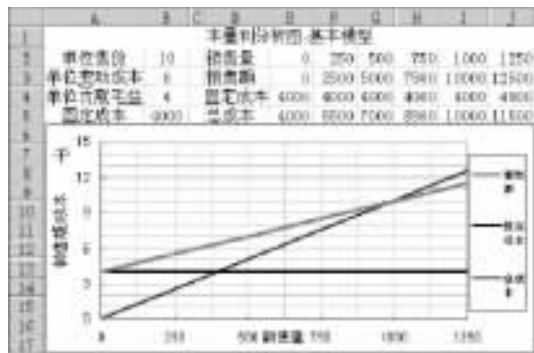


图 1 基本模型

1. 启动 Excel, 将 Sheet1 重命名为基本模型, 输入基本的数据。

图 1 之作为基本模型是因为单价、单位变动成本、固定成本等数据都已给出, 并假设只有一种产品。

本例中, A6: J17 为图表区, A1: J5 为基本数据区, 其中, E3=\$B\$2 E2, F3=\$B\$2 F2, G3: J3 类推; E5=\$B\$3 E2+\$B\$5, F5=\$B\$3 F2+\$B\$5, G5: J5 类推, 其余各单元系手工输入。此处用\$是为了用 Ex-

cel 的填充功能, 可不加, 但要注意使用填充功能后数据是否正确, 或者不用填充功能直接输入也可以, 但用了公式和填充功能后, 只要修改 B2: B5、E2: J2 的数据即可得到新的本量利分析图, 可省去不少麻烦, 故建议用。

2. 单击工具栏中的“图表”快捷按钮(或选择主菜单中的“插入”→“图表”), 出现“图表向导—4 步骤之 1—图表类型”, 在“自定义类型”标签中选择“平滑直线图”, 单击“下一步”。具体图例略, 下同。

此处如果选择“标准类型”中的“折线图”, 其效果略差, 可比较一下。

3. 在“图表向导—4 步骤之 2—图表源数据”中:

① 在“数据区域”标签中选择 E3: J5, 系统会自动提示数据在行产生。如果数据是纵向排列, 选择数据区域后会提示数据在列产生, 区域选对即可, 对结果无影响, 后面的值域选择类似。

数据区域选择方法: 单击数据区域输入框右边的标志, 出现类似图 2 的窗口(此窗口可以随意移动, 刚出来时编辑框中为空), 用鼠标选择 E3: J5 区域后单击图 2 右边的  标志后返回。后面的区域选择类似, 不再重述。



图 2 区域选择

② 在“系列”标签中将“分类(X)轴标志”选择为 E2: J2 区域。(此处不可少, 否则图形不直观)。“系列 1”、“系列 2”“系列 3”的名称分别命名为“销售额”、“固定成本”和“总成本”, 可直接输入汉字也可选择 D3、D4、D5 单元(选择方法同①), 值分别选择为 E3: J3、E4: J4、E5: J5(注意不要弄错对应关系, 以颜色为准), 选择完后单击“下一步”。

4. 在“图表向导—4 步骤之 3—图表选项”中:

① 在“标题”标签中, 将“分类(X)轴”命名

为“销售量”，将“数值(Y)轴”命名为“销售额/成本”。此处什么都不输入则出来的绘图区较大，但不输入汉字则图形不易理解，建议分类轴输入而“图表标题”处不输入任何东西，否则可能会使出来的图表中的绘图区显得极小而无法进行调整。标题可以如图中所示在表外最顶行设置。

②在“图例”标签中，“显示图例”前的小方框中的√建议不要去掉，这样对直线可作出说明。

③其余各标签可不输入或不调整。尤其是“网格线”标签不能选择有，如果在此选择了有网格线，后面调整绘图区域的大小时颇为费事。

④单击“下一步”，再单击“完成”，或直接单击“完成”，在本表中生成基本模型。

5.调整。当图形出来以后，有可能图表区较大而绘图区很小(可能是在“标题”标签中输入汉字，多了图文框而占用了较多的图表空间)，即本量利分析图看不清楚，此时需要进行调整。

①单击图表区后进行调整，使图表区的大小、位置符合自己的要求。本例中为A6:J17。

②单击绘图区，调整绘图区在图表区的位置和大小，使之符合要求。本例中，是将其往上、下、左尽量扩大，右边给图例留一点位置。坐标的横轴纵轴标题都可如图中所示浮于绘图区上方。

③单击绘图区，再单击右键，选择“图表选项”，在“网格线”标签中选“次要网格线”，确定。不要网格线也是可以的，有网格线则对保本点的坐标看得清楚些。

④单击数值轴区域后再单击右键，选择“坐标轴格式”，在弹出的编辑框中调整字体、选择自动缩放、设置坐标轴的刻度，如本例中最大值为15 000，主要刻度单位为3 000，次要刻度为1 000，显示单位为千。

⑤还可以调整绘图区的底色，在右键快捷菜单中选择“绘图区格式”后即可调整。其余细节可根据自己需要调用右键快捷菜单进行调整，如网格线和销售额线的大小、颜色等。

6.将文档存盘。当源数据区的数据发生变化以后，只要一确定，坐标系也会跟着发生变化，极其方便，即只要建立一个基本模型后就可广泛使用。

二、多因素变动模型

在实际中，产品的售价可能是变动的，单位变动成本也可能是变动的，并不是绝对的直线关系。在进行本量利分析时，由于不能直接取得、输入单价等数据，需要进行回归分析以得到所需要的数据。

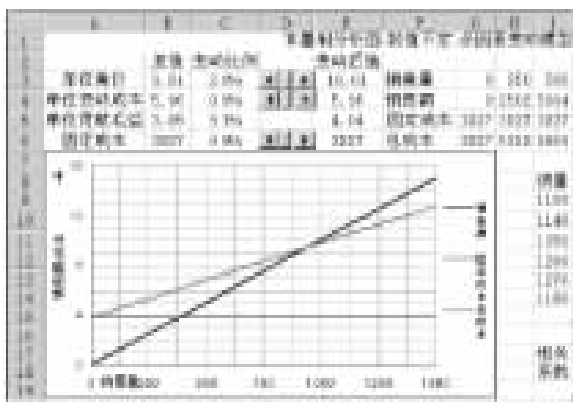


图3 多因素变动模型

在图3中：

1. I9:K14 系手工输入数据(也可链接企业的内部报表取得)。

2. J16:M19 为计算销售收入和总成本与销售量之间有无线性联系。只有当相关系数>0.5(最好0.8以上)，数据分析才有意义。

进行相关系数分析的方法是：选择“工具”→“数据分析”→在分析工具中选择“相关系数”→“确定”→在输入区域中选择或输入“I9:K14”→在输出选项中选择“输出区域”为“J16:M19”→“确定”。

3.确定数据具有线性联系后，令M9=LINEST J9:J14, I9:I14, 0, M10=INTERCEPT K9:K14, J9:J14, M11=SLOPE K9:K14, I9:I14以分别求出综合单价、单位变动成本、固定成本。函数的输入可使用函数向导：选择“插入”→“函数”→在“常用函数”或“全部”中选择LINEST→在Y值区域选择J9:J14，在X值区域选择I9:I14，CONST值中输入0→确定。其余类推。

由于销售收入在销量为0时也为0，故M9采用LINEST函数而不用SLOPE函数，并输入0参数以强制直线通过原点。

4.令B3=M9, B4=M11, B6=M10。在D列建立滚动条。方法是：单击(“视图”→“工具栏”→“窗体”→)工具条中的“滚动条”→移动鼠标到D3，按住左键拖动到合适的尺寸释放形成矩形的滚动条控制按钮→右键单击→选择“设置控件格式”→当前值为30，最小值为0，最大值为60，步长为1，页步长为10，单元格链接D3→确定→完成。

令C3=D3/100-30%，E3=B3-1+C3。其余各单

元类推。

5.其余单元与图1相同,略。作图步骤同前,略。

在本模型中,可以利用各因素的滚动条进行敏感性分析,如图中售价上升2%,则在M14、M15单元反映出保本点的变动数据:下降4.85%,减少49件。还可反映当多个因素同时变动时对保本点的影响有多大。

三、多产品下的模型

当企业有多种产品时,前面的模型就不适用了。此时,销售量由于产品不同已不再具有代表性,作图时只能采用销售额,画利量式本量利分析图。综合贡献毛益率的计算由图中体现,具体计算略。

图4中,作图采用的销售额为综合三种产品的销售额,并利用综合贡献毛益率进行变动成本总额的计算,即 $G5=G3 \times (1-B12)$, $G6=G3+G4-G5$,其他单元类推。这里注意:为了保证固定成本的线段在第四象限,令 $G4:L4=-B9$,故加上 $G4$ 。

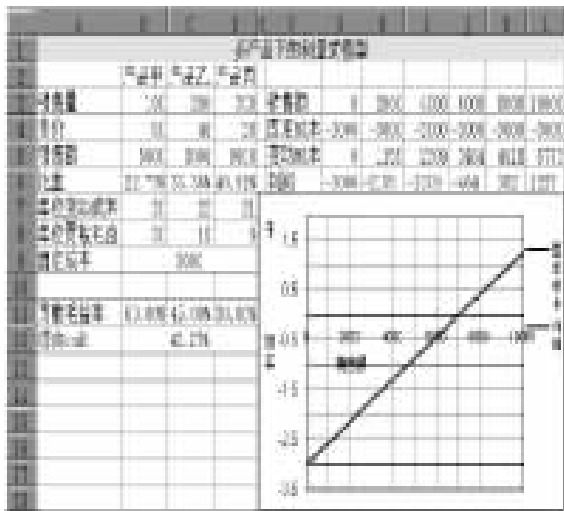


图4 多产品下的利量式模型

作图步骤同前,只要在刻度处调整即可。

四、非线性模型

前面三种模型都是假设销售量、销售收入、总成本都是线性的或基本上是线性的,实际中还存在非线性关系的,可能是销售收入也可能是总成本,还可能两者都是非线性的。在本量利分析时,我们同样需要对此进行分析。本文不讨论如何利用数据推算出曲线公式,而是直接用现成的公式进行作图。

在图5中,令 x 代表销售量,销售额 $=5.6x-0.05x^2$,总成本 $=10-0.4x+0.7x^2$,则可得E2:L4的数据,据此可作出图5,作图方法同前。

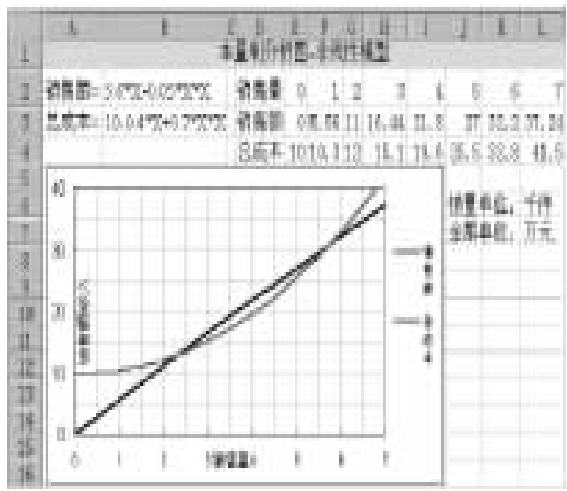


图5 非线性模型

由图5我们可以很清楚地看到有两个保本点,总成本线为明显的曲线,收入线则不甚明显,仍大致为直线。

由上述可见用Excel建立模型不难,对使用人员的要求不高,并能适合不同的需求,而建成一个模型以后,只需改变一下源数据,就可以得到一个全新的模型,而这只需要鼠标点几下或手工输入几个数据即可,如果要扩展数据也可调用菜单轻松实现而不必重做模型。因此,建立一个模型后可重复使用或进行多方案的比较,非常方便。

前面给出了本量利分析图的作图步骤和四种模型的图例,对不同的企业而言,可以根据不同的情况进行选择,还可以进一步加工,因为本文仅仅给出了本量利分析图,还可以在模型中利用单变量求解、方案管理器寻找为达到目标利润、降低保本点等目标可采取的各种措施等等。

(作者单位:桂林航天工业高等专科学校经济管理系)

新经济时代会计的变革与发展

一、更新会计思想和理念,拓展会计要素的范围和空间。

二、知识资本。(1)如果采用合理计量的思想,则知识资本是可以计量的。因为我们可以用相对合理、精确的方法估计出知识资本的取值区间。(2)知识资本应该既包括知识产品的价值也包括知识本身的价值,改革点应放在知识本身的价值计量上。(3)知识资本应是企业整体的资本。(4)人力资本是在人力资源形成过程中投入的价值,按投入基础计量。

三、研究知识产品的成本特点,建立新的控制理论与方法。(1)研制成本如何控制,会计上怎样处理;(2)知识产品的加工成本如何控制,其控制点放在何处;(3)知识产品的成本与效益的关联性如何,连接点在何处,如何建立成本——效益的预测模型。

Excel 在会计核算中的应用

□ 周立辉

随着社会和经济的发展,私营和民营企业越来越多,中小型企业也越来越多,有的企业由于业务量不多,再加上其他多方面的原因,会计核算还大多停留在手工会计核算阶段,为了提高会计人员的工作效率,现介绍一种利用 Excel 系统、在一个工作簿内进行有关会计核算的方法。

资料(来源具体会计准则讲解与操作,可省略):2001 年 ABC 公司发生的有关交易或事项如下:

- 1.职工张强报销差旅费 8 000 元。
- 2.用银行存款支付 234 000 元支付购买原材料的价款和增值税(增值税率 17%,下同),材料已验收入库。
- 3.摊销已列入待摊费用的印花税 10 000 元和固定资产修理费 30 000 元,其中生产车间和行政管理部门分别负担 20 000 元和 10 000 元。
- 4.银行存款偿还到期长期借款本金 300 000 元和已计利息 30 000 元(其中 20 000 元已计入有关固定资产成本)、短期借款本金 400 000 元和已计入预提费用的利息 40 000 元。
- 5.购入一台设备,用银行存款支付设备价款 100 000 元和增值税 17 000 元,设备已交付使用。
- 6.本期发出原材料 800 000 元,其中生产产品领用 600 000 元、生产车间一般领用 80 000 元、企业管理行政管理部门消耗 10 000 元、用于在建工程 110 000 元。
- 7.本期固定资产折旧 80 010 元,其中生产车间 70 000 元,行政管理部门 10 010 元。
- 8.接受捐赠原材料一批,确定的实际成本为 180 000 元(该企业所得税率为 33%,采用递延法核算所得税业务,下同)。
- 9.提取现金 600 000 元。
- 10.发放工资 510 000 元,工资费用分配如下:生产工人 200 000 元、车间管理人员 100 000 元、行政管理人员 110 000 元,在建工程人员 80 000 元、福利部门人员 20 000 元。另外,支付退休人员退休金 90 000 元。
- 11.按工资总额的 14%计提职工福利费。
- 12.将未到期的应收票据办理贴现,贴现息为 600 元。
- 13.借入长期借款 700 000 元(用于固定资产建造工程)、短期借款 180 000 元。
- 14.计提长期借款利息 50 000 元(计入在建工程成本)和短期借款利息 2 000 元(计入预提费用)。
- 15.毁坏一台设备,其帐面原始价值为 60 000 元、累计折旧为 40 000 元,用现金支付清理费用 800 元,处置残料取得变价收入 15 000 元,存入银行。
- 16.收到被投资方分来的现金股利 20 000 元(本公司对长期股权投资采用成本法核算,被投资方所得税税率为 33%)。
- 17.计提无形资产摊销 20 000 元。
- 18.按每股 1.1 元的价格发行面值为 800 000 元的普通股,有关金融机构扣除附加费用 5 000 元。
- 19.收到应收帐款 200 000 元;收到以前年度已核销坏帐 9 000 元;本年发生坏帐 70 000 元。
- 20.分配制造费用,计算并结转完工产品成本。本期没有期初在产品 and 期末在产品。
- 21.将本期生产的产品销售 70%,销售收入 1 200 000 元,货款及增值税款的 30%尚未收到,70%已收妥并存入银行。
- 22.计算并结转应交城建税 60 000 元和应交教育费附加 30 000 元。
- 23.银行上交本期应交增值税 90 000 元、城建税 60 000 元、教育费附加 35 000 元。
- 24.用银行存款支付广告费等销售费用 40 000 元。
- 25.用银行存款退还客户的押金 40 000 元。
- 26.用银行存款购置国债 250 000 元,并准备长期持有。
- 27.盘盈固定资产一台,重置完全价值 189 130 元、估计折旧 3 000 元,已处理。
- 28.用银行存款 400 000 元偿还应付帐款。
- 29.按应收帐款余额的 10%调整坏帐准备余额。
- 30.计算所得税费用及应交所得税,并用银行存款上缴所得税 20 000 元。
- 31.结转各损益类帐户余额。

32.将本年利润结转至“利润分配-未分配利润”明细帐。

33.按净利润的15%计提盈余公积。

34.将“利润分配”有关明细帐户余额结转至未分配利润明细帐。

一、科目汇总表的编制

第一步：编制会计分录一览表（工作表标签名称为bz，见下图1）；

图1

第二步：在会计分录表中增加两栏：

“方向”栏 E 列，表明该会计科目是借方发生额还是贷方发生额，借贷方向通过设置公式进行，如记1号凭证，“管理费用”方向栏公式为： $=IF(C4>0, “借”, “贷”)$ ，即：如果C4栏金额大于0，则E4栏方向为“借”，否则为“贷”，其他栏通过拖动E4栏公式进行，有关公式如下图2所示。

“金额”栏 F 列，借方和贷方发生额都集中一栏，同样通过公式取数，如记1号凭证，金额栏F4公式为： $=IF(C4>0, C4, D4)$ ，即：如果C4栏金额大于0，则F4栏金额等于C4栏金额，否则，等于D4栏金额，其他栏通过拖动E4栏公式进行，有关公式如图2所示。

图2

第三步：根据会计分录一览表，通过“数据”菜单中的“数据透视表和图表报告”功能（按设置向导提示步骤进行）建立新的科目汇总表 见图3



图3

步骤如下：

- 1.将对话框“会计科目”置于A4行字段区域；
- 2.将对话框“方向”置于B3列字段区域；
- 3.将对话框“金额”置于数据区域。

此时，电脑自动计算出每一会计科目的汇总数，然后对该表稍许修饰，即形成标准的科目汇总表（见图4）。当会计分录一览表有关发生额发生变动时，点击数据区任一数据，单击右键，点击“数据更新”，则自动产生新的科目汇总表。

图4

二、利润表的编制

第一步：在与会计分录相同的工作簿下建立利润表（工作表标签名）工作表，其结构为：

表头：第一行为报表名称“利润表”；第二行为会计期间；第三行为编报单位：ABC公司。

主表：第一列为“项目”栏，按利润表规定格式设置；第二栏为“行次”栏；第三栏为“金额”栏。

第二步：在会计分录一览表中增加“利润表”一栏，按利润表的编制原理对有关记帐凭证所涉及的损益类会计科目进行归类，归类的技巧是采用“数据”菜单中的“筛选”功能，将相同的会计科目列在一起，在“利润表”栏标注相应的代码，如主营业务收

入代码为“1”，表示主营业务收入的发生额将填列在利润表金额栏的第1行；主营业务成本代码为“2”，表示主营业务成本的发生额将填列在利润表金额栏的第2行；依此类推，直至所有的损益类会计科目代码标注完成。需要特别注意的是，涉及结转利润的记帐凭证（根据会计凭证摘要判断，本会计分录一览表省略了摘要），其会计科目不能标注代码（见图1）。

第三步：利润表公式的设置。

通过函数（fx）功能，建立SUMIF函数，按操作步骤进行：

Range用于条件判断的单元格区域为——会计分录一览表（工作表标签名为bz）“利润表”栏，即G列，从G4开始到G136（终点取决于会计分录的多少，如G9999，下同）；

Criteria数字、表达式或文字形式判断条件为——G列所标注的代码，主营业务收入代码为1，主营业务成本代码为2，依此类推；

Sum_range用于求和计算的的实际单元格为——会计分录一览表借方金额C列（从C4开始到C136）和贷方金额D列（从D4开始到D136）。

具体计算方法为：当报表项目为增加项时，为D列求和减C列求和，即贷方发生额之和减借方发生额之和；当报表项目为减少项时，为借方发生额之和减贷方发生额之和。如：

“主营业务收入”项目第1行金额栏（C5）公式为：

=SUMIF bz!\$G\$4 bz!\$G\$136 1 bz!\$D\$4 bz!\$D\$136 - SUMIF bz!\$G\$4 bz!\$G\$136 1 bz!\$C\$4 bz!\$C\$136

公式含义：利润表C5栏（金额栏第1行）等于bz工作表第G列代码为1的D列贷方金额之和减bz工作表第G列代码为1的C列借方金额之和。

图5

“主营业务成本”项目第2行金额栏（C6）公式

为：

=SUMIF bz!\$G\$4 bz!\$G\$136 2 bz!\$C\$4 bz!\$C\$136 - SUMIF bz!\$G\$4 bz!\$G\$136 2 bz!\$D\$4 bz!\$D\$136

公式含义：利润表C6栏（金额栏第2行）等于bz工作表第G列代码为2的C列借方金额之和减bz工作表第G列代码为2的D列贷方金额之和。

其他“金额”栏行次公式依此类推（有关利润表的公式设置见图5）。当有关损益类科目金额发生变动时，利润表金额栏相关金额会随之变动。

三、总分分类帐

此方法适应帐务处理程序为记帐凭证核算程序的小型企业即总分分类帐的登记根据记帐凭证进行。具体步骤为：

第一步：将“bz”工作表复制名为“总分分类帐”

图6

的工作表。

第二步：按帐簿格式调整有关栏目，排列顺序为：帐户名称、日期、凭证字、凭证号码、摘要、借方、贷方、借或贷、余额，并在最后增加科目代码栏，便于将帐户按科目代码排序。

第三步：将有关帐户年初余额录入“总分分类帐”工作簿，并在凭证号码栏加注0和余额栏后加注科目代码。

第四步：点击“数据”菜单，对“总分分类帐”工作簿按“科目代码”、“日期”、“凭证号码”等“主要关键字”按“递增”排序，即形成帐簿的基本格式所有帐户按科目代码顺序排列。

第五步：在需要计算余额和判断借贷方向的栏目内设置有关公式，以计算有关帐户的余额和确定余额方向。余额的计算，根据帐户的性质设置相应的公式，如：I5栏银行存款余额=I4+F5-F6；借或贷的方向同样根据帐户的性质设置相应的公式确定，H5栏余额方向（见图6地址栏）=IF（I5>0“借”，IF（I5=0“平”，“贷”）），其他栏的公式利用已设好的公式拖动即可完成。

根据总分分类帐的生成方法，同样可以生成有关明细帐（本文略）。

（作者单位：深圳南油（集团）有限公司）

运用 Excel 模型确定企业合理的财务杠杆

□ 姜 潇

众所周知，杠杆的作用是在某一点上施加一个较小的力就可以改变或放大为另一点上更大的力或运动。在财务管理中把使用固定成本融资（通过发行固定利率的债务或固定利率的优先股所取得的资金）称为财务杠杆。尽管企业可以通过内部来源和发行普通股为经营和资本支出融资，但是不存在财务杠杆的企业却很少。这正是因为当企业按固定成本融资取得的资金所获得的利益超过所支付的固定融资成本时企业就具有了正的杠杆效应，这种效应可以放大普通股东的每股收益。

一、财务杠杆的双重作用

使用财务杠杆，也就是通常所说的“举债经营”，是一把双刃剑。一方面，适当利用债务融资不仅可以放大每股收益，还可以起到税盾（Tax Shield）作用，固定融资费用可以在计算税前扣除，该项费用减少应税收入使相同数额的收益免征所得税，从而增加公司的总价值降低综合成本，给公司带来有利的影响。但从另一方面来看，企业加大财务杠杆，如果产生负杠杆效应同样也会放大对企业的负面影响，而企业增大债务融资比例不可避免地会加大企业的财务风险即不能支付到期债务的危险，同时伴随财务杠杆的上升企业破产成本和代理成本等也会随之上升，进而降低企业的总价值，给企业带来不利影响。使用财务杠杆所带来的正负两方面的影响（如图1所示），使最优举债度的存在成为可能并使为企业确定合理的财务杠杆成为财务管理的迫切需求。

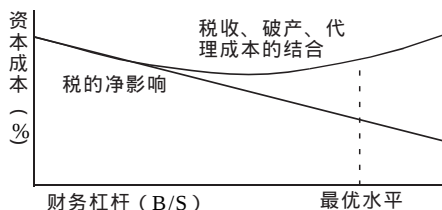


图 1

二、确定财务杠杆的方法

为确定企业的合理举债度 财务人员应综合运用多种方法 如分析每股收益无差异图 EBIT-EPS 根

据不同的息税前利润（EBIT）水平确定应持有的合适的债务数额 也可以分析企业的偿债保障比率 偿债保障比率=税前收益/[利息费用+本金支付/(1-税率)]。我们发现持续经营的企业长期履行债务的能力是与收益联系在一起的，但 EBIT 下降到债务负担之下并不会立即给企业带来厄运，因此对于企业来说分析企业丧失偿债能力的可能性有多大更加重要。丧失偿债能力的可能取决于用于支付固定融资费用的支付来源（收益、现金、新的融资安排和资产的销售）总体上是足够的。分析这一问题必须取得现金流量对预期值可能偏差的信息，这就要求为一定范围内的种种结果编制现金预算，每一种结果都附有一个概率。给定一定的现金序列的概率，财务人员就可以确定在管理当局可以忍受的丧失偿债能力的范围内，企业可以承担的固定融资费用，从而确定企业的举债度。但这一过程较之 EBIT-EPS 法和偿债保障比率法要复杂得多，因此借助于 Excel 模型解决将事半功倍。

三、概率债务水平 Excel 模型的逻辑设计

管理当局可以忍受的丧失偿债能力的最大概率是因企业的不同而不同的，这一最大概率会受诸多主客观因素的影响，包括企业所属的行业、企业经营所处的政治经济环境、企业管理者对风险的偏好等等。因此需要确定管理当局所能忍受的丧失偿债能力最大概率的范围，根据最大范围内的每一个概率确定不同的固定债务费用水平，这一概率与在悲观假定下编制的现金预算相一致。在这种情况下，所承担的债务就可能达到悲观现金预算下充分补偿固定费用所需的现金余额点。企业可以根据主客观情况随时调整最佳债务水平，这也正是建立 Excel 模型的主导思想。

四、概率债务水平 Excel 模型的物理设计

企业债务的概率分析应为 12 个月，但因篇幅所限本文仅以 1~3 月为例。

（一）建立现金概率预算图表

新建工作簿，命名为“概率债务水平模型”。将 sheet1、sheet2、sheet3 工作表分别更名为“一月现金概率预算”、“二月现金概率预算”、“三月现金概率预算”；在 B 列输入各种可能的现金余额出现的概率，C 列输入各种可能的现金余额，D 列计算累计概

率,定义公式 $D4=B4+D3$,这时使用相对地址引用单元格,然后使用填充柄对 D5~D13 单元格进行公式的自动填充;根据 B、C 两列运用 Excel 图表制作一张“一月现金余额概率预算”图表(如图 2 所示)。使用同样方法制作二月、三月的现金余额概率预算图表。

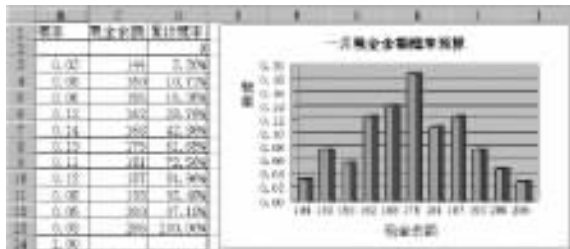


图 2

(二) 建立概率债务水平图表

将 sheet4 更名为“概率债务水平”。在 A、B、C 三列中输入 1~3 月的概率现金余额;在 D、E、F 三列中输入 1~3 月的累计概率;然后 H 列输入月份名称,在 I 列中输入 1~3 月现金余额在最大概率下的三个数值即 175, 100, 18。用 H1:I4 区域建立现金余额图表(如图 3 所示)。

(三) 设计窗体

在“视图”菜单栏中选择“工具栏”中的“窗体”工具栏,选中窗体中的微调器在 Excel 表格中拖动鼠标至适当大小释放鼠标;选中微调器,单击鼠标右键,选择“设置控件格式”命令,在“控制”选项卡中设置最小值为 0,最大值为 60,步长为 3,单元格链接为 \$A\$16;由于控件步长不能为小数,所以令 $A15=\$A\$16/100$ 将整数转化为小数,并将 A15 的数字格式设置为百分数;再画两个文本框,其中一个输入文本“丧失偿债能力的概率”,选中另一个文本框在编辑栏中输入公式“ $=\$A\15 ”用于显示微调器的调整结果;然后再画一个带阴影的圆角矩形框,最后将这四个对象组合,并将“叠放次序”设置为“置于顶层”。如图 3 所示。



图 3

(四) 设计公式

为使窗体能够控制图形中表示现金余额的柱体的高低,还要为 I2~I4 单元格设计公式。此处可以使用 IF 语句嵌套,如:

“ $I2=IF \ A15<D3 \ 144 \ IF \ A15<D4 \ 150 \ IF \ A15<D5 \ 156 \ IF \ A15<D6 \ 162 \ IF \ A15<D7 \ 168 \ IF \ A15<D8 \ 175 \ IF \ A15<D9 \ 181 \ IF \ A15<D10 \ 187$ ”“负债额过大”。I3、I4 单元格只需将公式中的 D 列分别改为 E、F 即可。但 IF 语句嵌套最多为 7 层。

另一种方法可以使用控件中的微调器而不使用窗体中的微调器,设置微调器的属性 $MAX=60$, $MIN=0$, $SMALLCHANGE=3$ 并为控件编写 VBA 宏代码:

```
Private Sub SpinButton1_Change
For i = 1 To 3
j = 3
Do While j < 14
If SpinButton1.Value / 100 < Cells j 3 + i Then
Cells 1 + i 9 .Value = Cells j i .Value
Exit Do
Else
j = j + 1
End If
Loop
Cells 15 1 .Value = SpinButton1.Value / 100
Next i
End Sub
```

这一部分是此模型的核心部分,其意义是:例如,企业可以忍受的丧失偿债能力的概率为 5%时(参见图 3),将 5%与一月现金余额累计概率相比较,小于 5%的累计概率为 3.2%,其对应的现金余额为 144 也就是说 95%以上的可能现金余额大于固定费用 144,则 144 被赋值给工作表“概率债务水平”中的 I2,因此如果企业的固定债务费用小于或等于 144,则其丧失偿债能力的概率小于 5%。依此类推比较二月、三月的情况改变 I3、I4 的数值。

运用这一模型,财务人员可以通过点击微调器来观察由于所能忍受的丧失偿债能力的概率的变化所引起的企业债务水平的变化情况,结合其他方法使财务人员能科学、准确地确定企业的合理举债度,从而更加有效地预测和控制企业的财务风险。

作者单位:天津财经学院会计系

用 Excel 多条件求和解决库存商品核算一例

□ 付丽华

阅读了 2002 年 3 期《中国会计电算化》编辑部的公告,引起共鸣,贵刊选择 Excel 电子表格的应用进行交流与服务,无疑是给财会人员办了件实事。通过交流和服务,充分利用和挖掘出 Excel 电子表格的强大软件功能,能够弥补部分专业人员对财务软件二次开发能力的不足,对提高专业人员数据处理质量,减轻工作负担,具有现实意义。为表示对这项工作的支持,现将笔者工作中用 Excel 解决库存商品管理一例介绍给大家。

一、问题的提出

企业的库存商品管理工作繁杂,特别是多品种、多规格的生产企业,管理工作更繁杂。部门和企业领导每天需要库存商品信息,用来指导生产,进行决策。这给库存商品管理工作带来很大压力。在没有库房管理软件的情况下,利用 Excel 电子表格的软件功能,很容易解决这一问题。避免了人工核算的差错,并能及时、准确提供信息,满足工作的需要。

二、方案设计

如何将各种型号、规格的商品的上千张出入单据分类汇总,这涉及一个多条件求和问题。运用 Excel 对多条件汇总有多种解决方法,本文是通过引用数组来实现的。

根据实际工作,我们设计三张工作表,即“商品入库录入表”(简称入库表)、“商品出库录入表”(简称出库表)和“库存商品报表”(简称日报表),入库表和出库表是用来输入出入库单据时使用,它可以不分品种,不分规格无序输入。日报表汇总时数组公式会在录入表中按条件求和。以日报表为例,汇总时对数据有四个限制条件:第一,要月相同;第二,要日相同;第三,要型号相同;第四,要规格相同。满足上面四个条件的数据汇在一起,数组公式能够满足多条件求和的要求,所以笔者采用“数组”形式进行汇总计算。

为解决录入表全年使用内容冗长,原始数据不易保存,采用复制工作表的办法保存每月录入表的原始数据。保存后的原工作表,清除其内容就可以进行下月录入。

(一) 工作表格式设置

1. 建立工作簿

建立工作簿的方法很多,如直接查找“程序”中的 Excel 便可进入新工作簿。也可单击“开始”菜单标签,在“开始”菜单项目中单击“新建 Office 文档”出现对话框,在对话框中双击“空工作簿”。出现名为 book1 的空工作簿。

打开“文件”菜单,单击“另存为”,出现对话框,先选择存放位置,再将文件名“book1”改为“库存商品报表”,然后单击“保存”,这样工作簿建立完毕。

2. 建立商品出入库录入表

双击工作表标签“Sheet1”成反白,键入“1 月入库”,并在该表中 C1 单元格键入“商品入库录入表”在单元格 A2、B2、C2、D2、E2 对应键入“日”、“编号”、“型号”、“规格”、“数量”,如图 1。同样,双击“Sheet2”工作标签成反白,键入“1 月出库”。在该表 C1 单元格键入“商品出库录入表”。单元格 A2、B2、C2、D2、E2 对应键入“日”、“编号”、“型号”、“规格”、“数量”。

日	编号	型号	规格	数量
1	3000	3000	3.5kg	1.0
2	3000	3000	3.5kg	1.0
3	3000	3000	3.5kg	1.0
4	4000	4000	3.5kg	1.0
5	4000	4000	3.5kg	1.0
6	3000	3000	3.5kg	1.0
7	3000	3000	3.5kg	1.0
8	4000	4000	3.5kg	1.0
9	3000	3000	3.5kg	1.0
10	4000	4000	3.5kg	1.0
11	4000	4000	3.5kg	1.0
12	3000	3000	3.5kg	1.0

图 1

3. 建立库存商品报表

双击“Sheet3”工作表标签成反白,键入“报表”在该工作表的 A1 间隔格键入“() 月 () 日库存商品报表”。在 C2 单元格键入“日”。在单元格 A3、B3、C3、D3、E3、F3、G3、H3 分别键入“型

号”、“规格”、“当月入库量”、“当日入库量”、“期初余额”、“月累计入库存量”、“月累计出库存量”、“实际库存量”，见图2。

（二）公式的输入

1. 数组的概念及使用规则

数组就是单元的集合或是一组处理的值集合。可以形成一个数组公式，即输入一个单个的公式，它进行多个输入的操作并产生多个结果——每个结果显示在一个单元格中。数组公式可以看成是有多重数值的公式。与单个公式的不同之处在于它可以产生一个以上的结果。一个数组公式可以占用一个或多个单元格。数组的元素可多达6500个。

对于数组常量的常用内容构成规则一般为：

- （1）数组常量可以是数字、文字、逻辑值或错误值；
- （2）数组常量中的数字，要以使用整数、小数或科学记数格式；
- （3）文字必须以双引号；
- （4）同一数组常量中可以含有不同类型的值。
- （5）数组常量中的值必须是常量不可以是公式。
- （6）数组常量不能含有货币符号、括号、百分比符号。
- （7）所输入的数组常量不得含水量有不同长度的行或列。

2. 数组公式输入

采用手工输入公式。点选“报表”工作表，单击A4单元格键入商品型号“30SD”，在B4单元格键入商品规格“3.5kg”。选择C4单元格，输入公式“=SUM IF 1月入库!\$A\$3:\$A\$21=\$B\$2 IF 1月入库!\$C\$3:\$C\$21=\$A4 IF 1月入库!\$D\$3:\$D\$21=\$B4 1月入库!\$E\$3:\$E\$21 0 0 0”，公式表示在“1月入库”工作表中A3：A21范围内判断出与报表中B2单元格日期相同、在C3：C21范围内型号相同、在D3：D21范围内规格相同的单元格，将它们在“1月入库”工作表中E3：E21范围内对应的数量相加，结果存放在“报表”的C4单元格内。

公式中的“21”要根据实际入库录入所需行数而定。这里确定“21”考虑取图方便所为。写完的公式还不能输入，也不能同普通公式一样按[Enter]键完成输入。数组公式输入其特殊性也在于此，它必须有一对大括号将公式括起来，但大括号手工键入则无效。具体操作是在键入完公式后，按下[Ctrl] + [Shift] + [Enter]键，我们就会看到公式外面加上了一对大括号如图2。此时的公式才具有运算功能。用同样方法设置D4公式为“=SUM IF 1月出库!\$A\$3:\$A\$21=\$B2 IF 1月出库!\$C\$3:\$C\$21=\$A5 IF 1月出库!\$D\$3:\$D\$21=\$B5 1月出库!\$E\$3:\$E\$21 0 0”，F4公式为“=SUM IF 1月入库!\$C\$3:\$C\$21=

A4 IF 1月入库!\$D\$3:\$D\$21=\$B4 1月入库!\$E\$3:\$E\$21 0 0”，G4公式为“=SUM IF 1月出库!\$C\$3:\$C\$21=\$A4 IF 1月出库!\$D\$3:\$D\$21=\$B4 1月出库!\$E\$3:\$E\$21 0 0”。



图2

3. 公式的复制

点击已经输入公式的C4单元格，用鼠标指向框右下角出现的“十”字的复制柄，按左键拖至所需位置，放开左键，公式复制完毕。其他单元格公式输入方法同上面操作。

4. 工作表的使用

在“报表”工作表中，“当日入库量”、“当日出库量”的数据可随B2单元格的日期变化相应显示，可以查找当月某日的出、入库量。而“月累计入库量”、“月累计出库量”中的数值是本月录入表中已录入的全部量之和，它不随日期变化而变动。报表在核算截止日时便为月报表，“期初金额”为月初时手工输入。

资料存储。前面建的三张工作表为基础工作表。当完成录入工作，并将“报表”打印完毕后，将入库、出库录入表复制、保存备查。

最后，为了避免误操作带来不必要的麻烦，可将工作表及无需输入的单元格保护起来。

三、公式中所涉及的常用知识

（一）公式位置引用

1. 绝对地址（如：\$A\$3）

不希望单元格地址变动时使用。

2. 混合地址（如：\$A3 或 A\$3）

在拷贝公式时，只有行不变或只有列不变时使用。

3. 相对地址（A3）

在拷贝公式时行和列都随之变化时使用。

4. 三维地址（如：1月入库！）

Excel 在财政报表汇总中的技巧

□ 黄忠界

Excel2000 以它的稳定性、易用性，吸引了许多用户，在财政系统的使用也很广泛。如预算司用它来编制旬报、月报，预算处也用它来报送旬报、月报和工资报表。但在实际使用中存在着一些问题。

1. 随意改动下发的表格式样。如收入报表要求从 C5 开始填报数据，有的单位却删除一行从 C4 开始，有的则增加一行从 C6 开始，造成汇总结果数据错行。

2. 删除项目行。有的单位将表中的数据行任意删除，如“收入”表代码为“298”是一空行，有的单位认为没有用处就予以删除，造成汇总数据不正确。

3. 更改工作簿中的工作表名称。如收支月报表工作簿中有两张工作表分别为“收入”和“支出”，有的单位将其重新命名为“收入月报”，有的命名为“收入月报.xls”。

4. 报表带有宏命令，汇总时会询问是否要执行宏。

5. 报表中带有汇总过程的取数公式。如：B15 单元格出现公式“=C:\My Documents\工资表\hl-9h[工资月报表.xls] 市本级 !B15+...”长长的一大列，每次打开都会提示你是否要更新链接。如果按“Y”应会

找不到源表。如果有源表则会更新报表，造成不必要的错误。

6. 报表中没有按要求保留小数位。有的报表从表面上看似乎没有小数，可点击增加小数位后出现的不是“.00”而是“.22”“.33”之类的数据，造成汇总结果出现小数。

如何克服上述问题呢？解决方法如下：

一、严格按照上级布置的表格格式制作报表

由于上报市级的各县级数不一，当下发的报表中没有采用自动保护工作表功能时，市级有可能进行修改。

以收入表为例，省级收入表是取 C5 到 C151 的数据（通常叫取行成表），C 列应为合计数。“合计列”的开始位置不能改变，从 D 列开始可以改为各县市名称。

如收到 A 省财政厅表格式样如下（见图 1）。可以看到该工作簿中有两张工作表分别为“收入”和“支出”，为了保证汇总数据的一致，请不要更改工作表名称。

同一工作簿中表与表间取数，在取数工作表后加“！”，代表三维地址符号。

（二）工作表的复制

1. 工作表复制

按鼠标左键点住“1月入库”工作标签，当出现“黑三角”后，按 [Ctrl] 键，拖动标签至预定位置释放按键。出现“1月入库（2）”工作标签松开鼠标，工作表“1月入库”复制完毕。同样方法完成“1月出库（2）”的复制工作。

2. 期初余额复制

然后打开“报表”工作表，在“实际库存量”报

表点选 H4：H20 复制范围。在点选范围上单击右键选复制，再选取“期初余额”栏中 E4：E20 粘贴范围，用右键点击该区域，在菜单中点击“条件粘贴”，出现对话框，选择点击“数值”项，按“确定”，此时只将数值粘贴上，备下月使用。在完成上述工作之后，将“1月入库”中数值清除，并将工作标签改为“2月入库”，同样将“1月出库”同样清除完成。这些准备工作完毕后，要进行2月分录。以后每月以此类推。

（作者单位：一汽四环油品实业公司）

项目	代码	合计
一般预算收入	289	
增值税	295	
国有企业所得税	223	
集体企业所得税	224	
私营企业所得税	207	
企业所得税	226	
营业税	294	
金融保险业营业税(地方)	165	
一般营业税	215	
营业税附加收入、罚收入	216	
企业所得税	207	
国有工业企业所得税	61	
国有房地产开发企业所得	48	

图 1

二、制作 A 市汇总表

从收入表可以看出，上级是取 C5：C19 的数据为汇总数据，因此不能更改开始单元格，所以不能在此之前插入或删除列，否则会造成数据汇总错位。在



图 2

项目	代码	合计
一般预算收入合计	289	=C4+C12+C16
增值税	295	=SUM(C7:C11)
国有企业所得税	223	
集体企业所得税	224	
私营企业所得税	45	
企业所得税	207	
企业所得税	226	
营业税	294	=SUM(C13:C15)
金融保险业营业税(地方)	165	
一般营业税	215	
营业税附加收入、罚收入	216	
企业所得税	207	
国有工业企业所得税	61	
国有房地产开发企业所得	48	

图 3

制作前要查看表中是否预设公式。查看的方法：可执行工具→选项→视图→公式（图 2），所有的公式都显示在屏幕上（图 3）。

1.制作模表头：A 市有 6 个县名，分别填入 D6、E6、F6、G6、H6、I6 中。

2.编写从各县报表中的取数公式。

为了全局管理和建立分析表的需要，在 C 盘建立一个“YBHZ”子目录存放报表文件，并按年度和月份建立子目录。如收到 2001 年 8 月各县上报的报表，应将其保存在“C:\YBHZ\0108”目录下，同时在窗口中并排打开 A 县报表和 A 市报表，选择 D5 单元格输入“=”再点击 A 县报表的“C5”单元格，完成公式内容的输入，然后按 Enter 键回车，公式自动成为“=[A 县月报.xls] 收入!\$C\$5”，此时生成的公式是绝对引用“\$C\$5”，要把它改为相对引用“C5”才能用于复制，改好后的公式为：“=C\ybhzh\0108h[A 县月报.xls] 收入!C5”。再将 D5 公式进行复制：选中

项目	代码	合计
一般预算收入	289	
增值税	295	
国有企业所得税	223	
集体企业所得税	224	
私营企业所得税	45	
企业所得税	207	
企业所得税	226	

项目	代码	合计
一般预算收入合计	289	
增值税	295	
国有企业所得税	223	
集体企业所得税	224	
私营企业所得税	45	
企业所得税	207	
企业所得税	226	

项目	代码	合计
一般预算收入合计	289	
增值税	295	
国有企业所得税	223	

图 4

包含公式的单元格 D5，在“编辑”菜单上单击“复制”，选择目标单元格 D6 到 D19，单击“粘贴”。就可将公式复制 D6 到 D19。

将鼠标移到 D5 的右下角,出现实心的“十”字后(见上图)按住鼠标左键向下拉也可以完成复制。用同样的办法,编写 B 县到 F 县的公式,也可以将 D5 单元格的公式复制到 E5,修改公式中的“=Clybhzl0108h[A 县月报.xls] 收入 !D5”的“A 县”为“B 县”、“D5”为“C5”。

如果该表是从各县报表相同的单元格累加生成,可以这样写公式:“=Clybhzl0108h[B 县月报.xls] 收入 !C7+Clybhzl0108h[C 县月报.xls] 收入 !C7+Clybhzl0108h[D 县月报.xls] 收入 !C7+Clybhzl0108h[E 县月报.xls] 收入 !C7+Clybhzl0108h[F 县月报.xls] 收入 !C7”

3.编写表内计算公式。在此列表中,只要编写 C 列的公式,其中 C5、C6、C12 和 C16 都是上级制订的审核公式,请不要修改。只要编写 C7 到 C11、C13 到 C15、C17 到 C19 的公式。先编写 C7 单元格公式“=SUM D7 I7”,再复制到其他单元格即可。如果县级报表的单位是万元,需保留两位小数,而上报省里的报表单位是万元,则保留整数。可以这么写公式:C7 单元格公式改写为“=ROUND SUM D7 I7 0”。

三、编写审核公式

如果要审核县级报表数据是否正确,可以在“D20”单元格填上这样的公式“=IF D5=D6+D12+D16""合计错",如果 D5 不等于三项之和就会提示“合计错”,同样编写第 6、12 和 16 行的审核公式,编写好后的公式见(图 5)

图 5

四、将表格保存为模板

方法如下:文件→另存为,文件名为月报,类型为模板 .xlt 见(图 6)



图 6

五、汇总报表

各县报来 9 月份的报表,当然可以拷到 0108 目录下就不用修改公式,但会覆盖 0108 各县的数据,不利于日后报表分析。可在 YBHZ 目录下新建一子目录取名为 0109 把各县的报表拷到 0109 子目录下,报齐报表后就可以进行汇总。

启动 Excel 选择菜单中的文件→新建打开“月报”模板,这时模板是从 0108 月份取数,询问更新链接?选择“Y”或“N”都可以,而我们要从 0109 取数,选择编辑→替换,输入查找内容“0108”替换为“0109”点击全部替换就可以将 9 月份的数据取过来。见(图 7)

如果县级数字有错误,则会显示在 20 行以下设



图 7

置的公式栏中,D20 栏“合计错”和“增值税错”,这时就要修改 A 县数字(图 8)。

图 8

删除公式。数据审核无误后,点击“A1”单元格,按<Ctrl>+a 全选(或点击行号 1 和列标 A 相交处的“全选按钮”),选择菜单中的“编辑”→复制→选

择性粘贴→数值→确定(见图9),删除公式。保存到“0109”目录下,文件名为“A市月报”。

这时,就可以将报表报送给A省,打开报表时,就不会询问你是否要更新链接了。

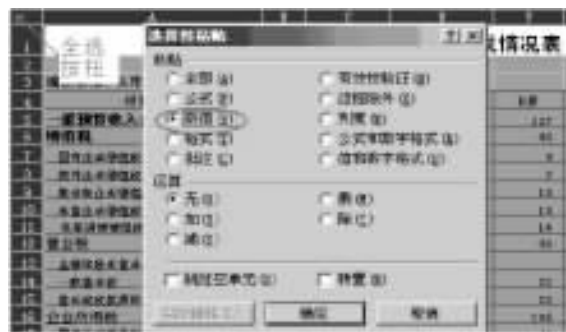


图9

六、建立每月收支分析表

你可以建立一张收入分析表(如图10),从本月征收数C列取数的公式:=Clybhzl0109h[A市月报.xls]收入!\$C5-Clybhzl0108h[A市月报.xls]收入!\$C5

本月止累计收入公式:=Clybhzl0109h[A市月报.xls]收入!\$C5

本月止累计收入公式:=Clybhzl0109h[A市月

报.xls]收入!\$C5

上年同期数公式=Clybhzl0109h[A市月报.xls]收入!\$C5

比上年同期增减数额公式=D5-E5

增减%公式:=ROUND(IF(E5=0,0,F5/100/E5

2

填写好公式,保存为模板,每个月就可以用它生成月报表了。

图10

(作者单位:福建省财税信息中心)

关于本刊开设服务站的通知

应读者朋友要求,本刊聘请了各方面专家于本月起设置服务站,为读者朋友提供技术咨询服务,大家可向本站询问计算机软硬件及在工作中遇到的财务会计方面的问题,我们将竭诚为您服务。

1.服务内容不限于财务软件范围,各行业的非财务报表汇总、统计以及财务软件不提供的数表统计分析(如不超过百种的材料日报表,仓库只统计数量,月末与财务对帐)等,本服务站可用电子表格或开发小型应用程序实现,免费提供给大家。

2.凡刊登在本刊的应用电子表格解决实际工作中问题的文章,读者朋友可免费向本刊索取电子表格文件。

3.如果您工作中有成功解决这类问题的经验、技巧,可向我们投稿,我们将给予优先考虑发表,来稿请注明您的联系方式。

本站联系方式:

地址:长春人民大街124号出版大厦8层《中国会计电算化》杂志社服务站收

电话:0431-5635173

电子邮件:zgkjds@public.cc.jl.cn(邮件主题:服务站)

邮编:130021

中国会计电算化杂志社服务站

用友 U8 管理软件系统问题汇总

做服务器，应添加 Win2000 SP2，如果使用 Web 功能，应在安装 WIN2000 的时候选择安装 IIS，并增加安装 IE5.5SP1。

□ 卡夫

随着 U8.20 管理软件的推向市场，近期有关 U8 的系统方面的问题逐渐增加。技术支持部收集了部分紧急问题的解决方案，汇总出来以供大家使用。

一、U8 管理软件的软硬件要求

首先谈硬件。因为 U8 使用 SQL SERVER7 或 SQL SERVER2000 数据库，所以根据站点数和数据量以及并发量的不同，应选择不同的硬件配置。因 SQL 数据库本身就要求了 64M 基本内存和至少 Pentium233 MMX 的 CPU，所以在存在用友软件、数据、以及其他服务器承担的服务情况下，至少应提供 128M 以上的内存和 PIII300 以上的 CPU。可以如下判断：在服务器安装数据库和软件之前先通过任务管理器检查内存的使用量和 CPU 的使用率，计算一个大概平均值。例如 90M 内存，那么在安装 SQL 后需要的内存再加上预留的额外内存至少 64M，总数为 154M，那么应该配 192M 内存比较合理。配置完成后，还要经常检查任务管理器，看是否随着业务量增加，内存逐渐不够使用。当平均内存使用率（实际内存占用数/总物理内存数）>75 的时候，应考虑再增加内存。如果 CPU 的平均使用率在 50 以上，也应考虑更换 CPU 或采用对称多处理器（双 CPU 或更多）形式。至于硬盘，如果考虑自动备份的话，应规划好硬盘分区，以免以后需要。从软件上要求，服务器端应采用 Winnt4.0+IE5+SP6+Sql7 或 SQL2000 的基本环境，如果要使用 Web 功能的话，还应安装 IIS4.0 和 IE5.5 以上版本的软件。如果使用 WIN2000 SERVER

二、关于安装过程

U8 软件安装过程与以前版本软件没有什么差别。需要注意的是，如果该机器以前安装过其他版本软件（尤其是 812ACC），则安装过程中必须有人职守安装。可能出现以下文件在安装时报错：sgv.dll, registry.exe, msvcrt.dll, msvcr7.dll, mfc42.dll。报错一般分两种情况：1.该文件被设置成只读状态；2.目标文件正在被使用。一般 sgv.dll 和 registry.exe 出现第一种提示，其他文件出现第二种提示。对于第一种提示，只要同时打开资源管理器，找到这些文件，取消它们的只读属性即可继续安装。对于第二种情况，一般不会有太大问题，可以点“忽略”继续安装。如果出现其他文件不能正确安装，特别是 UF 打头的文件，则最好退出安装程序，将这些文件都删除以后再安装。

三、关于第一次启动系统管理提示 SA 口令被修改的问题

安装完 U8 管理软件后，需要重新启动操作系统，然后必须启动系统管理，以便系统管理建立系统数据库和演示数据库。如果启动系统管理提示“SA 口令被修改过”则可以使用 SQL 的“Enterprise Management”（企业管理器）工具进行设置调整。方法是：打开“企业管理器”，在服务器上点鼠标右键，点 Properties 或属性，点 Security 或安全性页签里，将口令验证方式由“Windows Only”方式改为“Sql Server and Windows NT”方式。然后，重新启动 MsSqlServer 服务或干脆重新启动服务器再启动系统管理。

如何解决项目余额表和项目明细表发生额及余额不一致问题

用户案例：

操作员在做记帐、取消记帐等向数据库添加和改写记录的操作时，系统运行突然中断，造成数据错误，需要对总帐余额表及项目余额表进行检查和调整。

检查和调整的办法：

一、对总帐余额表（zz_ye）的检查和调整

1.首先取消当月及以后月份的全部凭证的记帐；
2.然后进行总帐余额表的查询，查询条件为当期已记帐凭证。

3.如果发现当期的借方、贷方发生额有发生数，则可以断定产生了数据错误，从后台数据库的查询中可以发现 zz_ye 表中有的借方发生额和贷方发生额不为 0。

调整办法：

1.确保没有人在进行记帐操作；
2.执行语句：update zz_ye set jfse1=0 jfse2=0

jfse3=0 dfse1=0 dfse2=0 dfse3=0 where dwbm= 单位编码 and kjnd= 会计年度 and kjqj>= 出错月份

3.进入界面，执行总帐余额表校验和调整，系统将自动计算和更新表

中的期初余额。

二、对项目余额表（zz_xmye）的检查和调整

1.首先取消当月及以后月份的全部凭证的记帐。
2.然后进行科目项目余额表的查询，查询条件为当期已记帐凭证。
3.如果发现当期的借方、贷方发生额有发生数，则可以断定产生了数据错误，从后台数据库的查询中可以发现 zz_xmye 表中有的借方发生额和贷方发生额不为 0。

调整办法：

1.确保没有人在进行记帐操作；
2.执行语句：delete from zz_xmye where dwbm= 单位编码 and kjnd= 会计年度 and kjqj>= 出错月份
以上两项全部检查和调整完以后，重新进行记帐处理。

为了迎接我国加入 WTO 的挑战,建设银行实行了统一会计制度并配套开发了新总帐管理信息系统。新总帐管理信息系统通过企业内部网进行传输,系统采用 C/S 模式,客户端软件平台为 Windows 平台,服务器端采用 UNIX 平台、Informix online7 数据库。该系统的开发和使用,为建设银行各级领导的决策提供了准确的基础数据。在该系统的维护中,笔者积累了一些经验,以下就系统常见的几种故障提出解决方案,供大家参考。

一、文件引入成功后,接收状态为未处理

原因:引入文件的日期和当前工作日期不一致。

解决方法:检查引入文件的日期和当前工作日期是否一致,如果不一致,若当前工作日期错,则按照正确的日期重新做工前准备;若需引入的文件日期错,则可将文件名称中的日期标志改为正确的文件日期。

二、下级行上报的文件已经上报,在 RCVDIR 目录下也有该文件;并且在用 comm 登录后也能打开数据库,但接收状态仍为“未处理”

原因:1.下级行是用 cnet 的 ComAdm 界面中文件发送功能上报文件,不是通过总帐系统上报;

2.comm 用户的 .profile 中 InformixServer 和 onconfig 变量设置不正确;

3.comm 用户对 mis2 数据库没有权限;

4.在启动 Online 之前启动了 Cnet;

5.建 comm 用户和 ccbzz 用户时,组设置不正确。

解决方法:1.如果下级行不是通过总帐系统传输的数据,通知下级行通过总帐系统的数据上报把文件传到上级行主机,或通过别的介质上送上级行,由上级行通过文件引入的方式把数据发送到后台;

2.重新设定 comm 用户的 .profile 中 InformixServer 和 onconfig 变量设置;

3.检查 comm 用户是否能读写 mis2 数据库;

4.用 comstop 杀掉通讯后台进程,启动 online 之后再用 comstart 重新启动;

5.用超级用户登录,执行 scoadmin 检查用户 comm 和 ccbzz 的 login group 和 member group,如果不是 Informix,则改为 Informix,并相应修改该用户目录文件的组属性。

三、在做数据装入时,出现错误:启动后台进程失败 派生、审核等其他业务处理也可能出现类似错误

原因:socket 端口号配置错误。

解决方法:在系统初始化配置时,socket 端口号

应配为 6699,用户应设为 ccbzz,或者修改文件 mis2-proc-account/mis2.ini:

[ServerApp]

PORT=6699

后台 Informix server 的 service 端口为 6789,6699 和 6789 这两个端口不能混用。

四、数据装入进程提交成功,但处理状态总是未处理 派生、审核等其他业务处理也可能出现类似错误

原因:1.Informix 的语言支持包未装,导致往数据表里插入有中文的操作日志时出错退出;

2.用 dbaccess 打开 mis2 数据库错误:can't load locale categories,错误码为 23101,说明数据库建的有问题。

解决方法:1.安装 Informix 的语言支持包;用 ccbzz 用户登录,删掉 mis2 数据库,修改 ccbzz 的 .profile,将 DB-LOCALE 与 CLIENT-LOCALE 及对应的 export 先屏蔽,存盘退出,执行 .profile 后,执行后台安装程序,ccbininstall,再修改 .profile,将上面屏蔽掉的几句重新启用,存盘退出,执行 .profile 即可。最好用 dbaccess 打开 mis2 数据库,检查是否安装成功;

2.用 ccbzz 用户登录,删掉 mis2 数据库。用 dbaccess 手工重新建库,利用 install 目录下的 creatdb 文件建数据表,注意先屏蔽掉该文件中的建库命令。

五、文件引入时出现:文件引入失败

原因:1./home/comm/rcvdir 的各层目录处理权限不够;

2.系统初始化参数中 FTP 服务器配置的登录用户不是 ccbzz;

3.数据文件的通讯标志不正确,导致系统在行别字典中找不到该通讯标志对应的行号,无法进行状态设置。此时在文件引入界面,该文件对应的行号为 0;

解决方法:1.设置 /home/comm/rcvdir 目录读写权限,使 ccbzz 用户可以在该目录读写文件。设置后可以用 ftp 命令把文件发送到 /home/comm/rcvdir 进行测试;

2.修改系统初始化参数或直接修改安装目录中的文件 mis2.ini;

3.检查数据文件名后 3 位的通讯标志和行别维护,使数据文件可以通过通讯标志对应出行别。

六、启动后台应用程序时,系统提示不能打开动态链接库 libixsql.SO。

原因:后台没有安装 ESQL/C。

解决方法:在安装 Online 的之后安装 ESQL/C,或者将库文件拷贝到 \$INFORMIXDIR/lib/esql 目录下。

(作者单位:建设银行河北省张家口分行)

建设银行总帐管理信息系统维护技巧

张建鹏

会计集中核算下网络财务数据备份方案

□ 魏军利 寄烈林

机关事业单位实行会计集中核算以后，会计核算中心一般采用局域网硬件系统和网络财务软件系统，统管几十个，甚至上百个行政事业单位的会计工作。因此财务数据的安全显得尤为重要。本文拟以用友公共财政管理软件 8.01 版为例，谈谈网络财务数据的备份方案的设计。

会计核算中心的数据备份基本情况是：

1.中心的数据备份对象是财务数据，由于财务数据本身的特点，数据安全性显得尤为重要。相对而言，备份方案要比较周密细致。

2.财务数据文件是数据库格式文件，数据库文件比较复杂，数据文件和相应的基础设置在磁盘的不同位置，属于不同的文件，备份时尤其要注意全面性。

3.会计中心实行一厅式管理，柜台式作业，每天都有报帐业务，数据的增加也是随机随时的，考虑数据量的大小和数据重要程度诸因素，备份应及时。从实践看，合理的间隔时间是，短则一天，最长不能过一周。

综上，会计中心的财务数据备份总体上要求周密细致，要考虑种种可能事件，动态备份和静态备份相结合，不同介质备份相补充。每种备份在操作时注意数据完整性。综合各种因素，确定一天到一周的备份间隔，把损失限定在可控制范围内（以下以一天为限讨论）。

一、备份设备配置方案

备份的介质有磁带、光盘、磁盘和网络磁盘。会计中心一般都配有磁带机和刻录机，所以这三种基本介质均可使用。方案可以是：以磁带备份为主体，磁盘备份和光盘备份为附，譬如，每天进行磁带备份。每周做一次磁盘备份，通过网络存在网络磁盘上。月末将数据压缩打包，刻在光盘上做永久保存。

下面是几种介质情况比较：

备份介质	容量	备份速度	费用	用于何备份*
磁带	大，一张 24GB 左右	慢	高	日、周、月
光盘	小，一张 650MB	较快	低	月
网络磁盘	较灵活，可大可小	快	较高	周、月

注：该栏目内日、周、月分别指日备份、周备份、月备份。

二、备份软件方案

备份软件可以用操作系统自带的，如 NT4 的备份软件。财务软件基于的数据库备份功能，如 MS SQL SERVER7 备份数据库软件，财务软件一般提供数据备份功能，如用友输出功能。也可以用第三方备份软件（以 TapeWare6 为例）。下表是几种软件的比较：

软件名称	单键恢复	备份形式	占用服务器时	占用人时	多帐套操作	额外费用	用于何备份
TapeWare	是	静态	多	少	简单	高	周、月
NT4 下备份工具	否	静态	多	少	简单	不增加	日
SQL Server 备份	否	动态	少	多	多	不增加	可选用
用友输出备份	否	动态	少	多	多	不增加	月

注 1：对 HP-Server 惠普服务器而言，TapeWare6 支持单键恢复功能。

注 2：用友将推出多帐套一次备份功能的升级版，届时占用的人时将大为减少。

第三方软件专门用于备份功能，功能比较强大，专业性强，所以月备份用专业软件比较好。在选择时，注意和硬件相配合，譬如对惠普服务器，就要选择支持服务器单键恢复功能的软件，如 TAPEWare。作月备份时，用 TAPEWare 作全盘备份。如果服务器发生灾难，将月备份磁带插入磁带机，只需轻轻一按，整个系统就恢复了。如果每月的数据要存光盘，由于光盘容量的限制，财务数据就需要压缩，从完整性考虑，用财务软件的输出功能比较好，例如 4GB 左右 SQL 财务数据，经输出压缩后只有 500MB 左

右，刻在一张光盘上刚好。

第三方软件有诸多方便，但增加了额外成本，全盘备份比较费时，专业软件比较难掌握，备份的数据庞杂。而 NT 下的备份功能，方便易用，适用于日备份。

使用不同的软件作备份，好处在于软件发生故障或破坏时还有其他的替补，多一层保护。更重要的是可以使你更灵活的操作。上述第三方软件和 NT 下备份软件只能关闭数据库，停止服务以后进行，也就是静态备份，而财务软件和数据库的备份功能一般是在线的、动态备份。选择不同的软件，你可以在进程中备份，也可以停止服务专门备份。

综合上述备份介质和备份软件各种因素，备份软硬件方案可以设置如下：

月备份 (磁带) → 第三方备份软件
 月备份 (光盘) → 用友输出功能
 周备份 (磁带) → 第三方软件或 NT 备份功能
 周备份 (磁盘) → 网络复制
 日备份 (磁带) → NT 备份功能

三、备份实施方案

备份一般采用“祖父/父亲/儿子”世代备份策略，祖父一代是月备份，父亲一代是周备份，儿子一代是日备份。如果一盘磁带对整个服务器备份可以全备份，那么 10 盘磁带可以做一个循环。4 盘用于日备份，即星期一、二、三、四各一盘，3 盘用于周备份，3 盘用于月备份。磁带上标号如下：

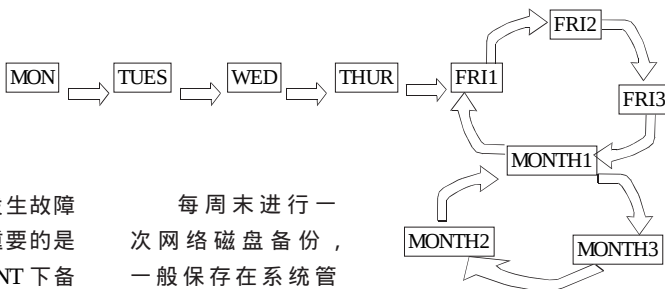
星期一 (MON)
 第一个星期五 (FRI1)
 第一个月 (MONTH1)
 星期二 (TUES)
 第二个星期五 (FRI2)
 第二个月 (MONTH2)
 星期三 (WED)
 第三个星期五 (FRI3)
 第三个月 (MONTH3)
 星期四 (THUR)

在每个星期一、星期二、星期三、星期四工作结束后，使用标有当天标签的磁带进行完整日备份。

在每月的第一、第二、第三个星期五工作结束后，使用标有当天标签的磁带进行完整周备份。

在每月第四个星期五工作结束后，使用标有当月标签的磁带进行完整月备份。

在四个月结束后，循环使用各月的磁带。



每周末进行一次网络磁盘备份，一般保存在系统管理员的网管机上。

月份	六	日	mon	tues	wes	thur	五	备份磁带
一月				1	2	3	4	FRI1
	5	6	7	8	9	10	11	FRI2
	12	13	14	15	16	17	18	FRI3
	19	20	21	22	23	24	25	FRI1
	26	27	28	29	30	31		
二月							1	MONTH1

每月末利用用友财务软件的输出功能，压缩打包，刻录在光盘上。

在磁带备份的具体实施中，每月不一定正好用四盘，存在本月的月备份可能到下月初的现象，制作以下全年磁带—日期对应表（以一月份为例），利于操作。

注意在作永久备份存档时，磁性介质要做两份，异地存放。不管是磁带，还是磁盘，一定要建立相应的备份档案，基本的信息如备份人身份，登录密码，备份日期，备份用软件等。刻录光盘时，还可以把操作日志也作为备份数据的一部分。

（作者单位：陕西宝鸡县会计核算中心）

信息时代的营销流程重组

一、以顾客需求、为顾客创造价值、使顾客便利及与顾客沟通为核心的市场营销组合策略取代以产品策略、价格策略渠道策略及促销策略为核心的市场营销组合策略。

二、抛弃传统的产品开发概念，建立以顾客需求为中心的营销流程。

三、抛弃传统的定价方式，建立为顾客创造价值的营销流程。

四、抛弃传统的营销渠道思考方式，建立使顾客便利的营销流程。

五、抛弃传统的单向传播方式，建立与顾客双向互动沟通的营销流程。

探险的欲望始终伴随着人类文明的脚步：远古的穴居者试图越过山顶去观望远方的火光；欧洲的航海家远涉重洋去寻找新的大陆；美洲的拓荒者不远千里去发掘西部的宝藏；勇敢的宇航员冒死登上月球，只是为了向地球上的同类挥一挥裹在太空服里那笨拙的双手。

就在此刻，许多人正在同心协力预备着人类的又一次探险——国际空间站 ISS, International Space Station)。ISS 将于 2005 年正式投入运行，在外层空间为 7 名科学家提供生活和工作的特殊环境。这些科学家每次逗留的时间可以长达几个月。正常情况下，他们在地球与 ISS 之间的往返是搭乘美国的航天飞机或者俄罗斯的宇宙飞船。但是，如果发生意外紧急情况，必须放弃 ISS 的时候，谁来保证他们的生命安全并把他们带回地球呢？是 X-38 乘员返回舱。

X-38 类似于一个迷你型的航天飞机，附着在国际空间站的外面。在宇航员不得不放弃 ISS 逃生的时候，它就是一个“救生艇”。宇航员进入 X-38，关上舱门，只要按下发射键，此后所有的操作全部都是自动完成，直到他们安全返回地面。

显然，我们不能要求这些空间科学家都是合格的飞行员，不能要求他们自己驾驶这个小型航天飞机返回地面。他们的生命将托付给 X-38，其中操作系统软件显然是最关键的部分之一。

如果你知道了 X-38 飞行过程的复杂性，就会发现它对操作系统的苛求绝不是危言耸听。首先，它必须像宇宙飞船一样在外层空间飞行；进入大气层以后，飞行的方式又像一架普通飞机；在接近地面的时候，它必须像跳伞运动员一样，借助于降落伞缓缓着陆。这就是说，X-38 必须以多种不同的方式飞行，而且飞行方式的变换时机必须根据当时的飞行状况和外部环境予以精确控制，控制机制的反应速度必须与宇宙速度相匹配。除了对 X-38 的飞行过程进行全面操控以外，其中的嵌入式操作系统还负责通信和救生系统。

NASA 美国国家航空航天局 X-38 的项目经理 John Muratore 说：“我们正在使用的操作系统堪称软

——太空救生船中的操作系统 性命悠关的实时性



件代码的奇迹！”看看传统桌面 PC 的操作系统是如何控制软件加载的——同一个软件，每次加载所用的时间都是不同的。对此，你不会在意。然而如果是在 X-38 这样的飞行器中发生同样的事情，那绝对是一场灾难。各种操作之间的时间和顺序必须是严格控制的，这就是所谓的“实时性”。

NASA 的许多飞行器都是以每秒 25 次的速度来实施控制操作，但 X-38 是以每秒 50 次的速度进行类似的操作。X-38 在整个飞行过程中，必须不断感知自己在星座中的相对位置。从而决定对哪一个发动机发出“点火”指令。它还要测试舱内温度和压力，据此控制内部环境系统。另外，它还要从全球卫星定位系统获取数据，并与内部数据进行综合，以便控制导航系统。所有这些操作必须以每秒钟 50 次的速度循环进行，也就是说，必须在 1/50 秒之内完成。

所以对于 NASA 来说，操作系统的可靠性是最基本、最重要的要求。面对如此苛刻的条件，NASA 评估考察了无数的候选软件，最终选择了 Wind River 公司的 VxWorks 作为 X-38 控制计算机的操作系统。这让人想起，已经成功发射并顺利完成使命的火星探测器“探路者”同样也是由 Wind River 公司的 VxWorks 操作系统控制的。Wind River 的 VxWorks 实时操作系统是完全商业化运作的，已经运行在全球 1.5 亿个智能装置之中，例如 MP3 播放器、智能电话、PDA、数码相机等。它还被 Cisco 用来控制路由器，被 Siemens 用来控制移动通信设备。



猪哥的故事

猪哥没什么爱好，就喜欢玩射击类游戏。

猪哥是个搞 IT 业的小青年，每天下班后必做的一件事就是去精英网吧找台机器和别人厮杀《反恐精英》，在计算机面前敲打了一整天，下班本该轻松一下，他却选择让自己的眼睛继续受累四五个小时。网吧的老板和猪哥极熟悉，上网人多的日子经常给猪哥留有位置，网吧老板也是射击类游戏迷，经常会陪猪哥“单挑”，所以建立起了深厚的感情。

以前在《三角洲》盛行的时候，猪哥是“铁杆狙击手”；后来慢慢的这个游戏再也没人欣赏和留恋了，猪哥也只有转行玩《反恐精英》，可惜转业的时机晚了点，

在单位里经常被同事们打死了都不知道子弹怎么射过来的。于是猪哥跑到网吧去苦练技术，到了网吧，才发现什么叫真正的高手，坐在椅子上脚都够不着地的小孩竟然拿着狙击步枪冲在最前面。从此猪哥就只在网吧玩射击游戏了。

由于和游戏关系“过密”，猪哥的老婆说：“你娶台电脑每天玩游戏就行了，别来找我了。”对此猪哥有自己的解释，IT 行业压力很大，竞争也很激烈，猪哥每天承受很大的心理压力，加上忙碌和高压与下班后的空虚形成强烈的对比，为了填补这个落差，猪哥只有让自己在下班后继续忙碌。不同的是，这时可以做自己喜欢的事，在网吧熟悉的空气中，在枪战和炮火激烈的轰轰声中猪哥才会找到自己的快乐。或许愤怒的子弹从枪口射出去的时候，“敌人”已经由土匪变成了现实生活中每一件不愉快的事。用两个字可以概括这样的情形——发泄！

猪哥对游戏如此钟情，以至于走在路上眼角扫到一个黑影就习惯性地想做个组合动作：蹲下——瞄准——扣扳机。慢慢地猪哥成了射击类游戏的强手，甚至有一次游戏结束后网吧中坐在里间的几个小伙子跑出来问：“谁是 333 猪哥的游戏 ID 怎么打都打不死”不过真正使猪哥的技术提升到高手的境界，却是另外一件事：

单位组织出去玩“真人射击游戏”，就是穿上迷彩服，拿着特制气枪对着另一队人射彩色颜料弹的那种。和猪哥一样喜欢玩射击游戏的同事们自然是开心前往，可是让猪哥和同事们大出意料的是，这个游戏与战争的真实场景太相像了。真正让这群人体验到了战争的残酷和无情，一个 183cm 高的同事自己承认说当时有想哭的感觉，大家不要觉得这个同事太“那个”了。确实太像真的战争，用的枪是价值 1 000 多元的特制枪，而子弹打在身上竟然产生了青肿块。听着子弹在树林里左右呼啸，心里不禁也有了点恐惧感，正在躲闪的猪哥迎面挨了一下，头盔后的嘴巴一阵麻木，玩具枪怎么这么恐怖……游戏结束后，猪哥觉得战争是残酷的，战争中惟一需要的是冷静，得排除一切干扰因素。

在游戏中也是一样。游戏中声音最大的好处本来是让玩家判断敌人的脚步声和枪声，但听声音会让猪哥感觉紧张，一紧张手就会抖，瞄不准，更不要说什么战术策略的考虑了。于是猪哥将耳机从头上拿了下来。从那天开始，猪哥开枪的狠和准就成了网吧里的传说。

同时，猪哥的工作也开始顺利起来，猪哥不再听生活中谣传的小道消息，而是用自己的眼睛去看去观察，用猪哥的话说就是：“游戏就是生活，生活就是游戏”。生活离不开游戏，从游戏中体会生活，这就是猪哥的生活方式。

网上行骗面面观

近几年来,一些不法之徒,利用人们渴望致富的迫切愿望和侥幸心理以及对互联网运作机制的不熟悉,利用种种方式和手段,进行网上行骗,致使不少人上当受骗。下面把近些年来网上行骗者的伎俩公之于众,以增强人们对网上行骗的鉴别能力。

免费中奖行骗

某一天你可能“喜从天降”,一封主题为“恭喜你中大奖!”电子邮件通知你,你在某项抽奖活动中得了大奖,但因该网站只是活动的组织者,所以你要获得奖品,还要支付一笔不多不少的“邮资”,可是付钱后,奖品就不知到哪去了。如果你没有主动参加正规网站的抽奖活动,千万不要被这样的邮件冲昏了头脑,俗话说“天上不会掉馅饼”。因此,面对眼花缭乱的中奖邮件,保持一种理性的心态是非常重要的,还是一笑置之为好。

虚假公司行骗

现在有一种行骗形式,就是国外的一些骗子公司,利用我们急于引进外资的心理,向你发来电子邮件,说某国有大量的自由资金,如果你感兴趣请和他们取得联系。一旦你和他们联系,他们自然是同意投资,但要你先交一笔保证金,这时候你通过国外的银行能看到他们所说的那一大笔“外资”确实存在,但如果你交了保证金就会发现,这笔“确实存在的外资”却是划不过来。这时候,你再去找他们已经不可能了。如哥斯达黎加破获的“金融投资公司”案,被捕的两名主犯是55岁的美国人詹姆斯·迈克尔·韦布和39岁的加拿大人阿利布·理查德·瓦格。他们在因特网上建立了一个以优惠条件招揽投资者的公司。投资者在交纳1000美元的投资费后就能成为该公司的股东并可享受每月10%至15%的高额利息。如果投资者能够介绍新人入股,可获得15%的额外奖励。当他们成功地骗取一部分人的信任后,该公司却突然在网上消失,然后再到另一国家行骗。

虚假广告行骗

现在报刊广告都有比较严格的审查,做虚假广告

相对较难。而利用互联网做虚假广告则容易得多。骗子们在自己的网站上夸大产品的功效和销售业绩,虚假成分很多,所以对网上广告要识别真假。正规网站上的广告可信度较高,个人网站、企业自建网站和以经营广告获

取收入的网站上的广告不可轻信,须通过其他有关渠道加以调查,才可作出判断。特别是一些专利类广告,把功能吹得神乎其神,你要与他合作,他们却以保护技术秘密为由,要求你先寄款购买专利说明书之类资料,价格比一般资料贵得多,但买来的还是没有价值的资料,实际上他们也没有什么真正的专利要出售,只是利用这种方式骗钱而已。

低价销售行骗

低价销售行骗者充分利用了人们贪图便宜的心理,用很大的价格优惠诱使人们上当。如发生在美国西雅图市的网上行骗案,作案者伊桑·艾伦被捕时他刚年满20岁。他一共骗了全美各地50多名受害者。他行骗的手段非常简单,就是在网上发布虚假的低价电脑销售广告,等待别人上钩。当有人与他接洽时,他便要求对方预付一部分款项,为了诱骗对方上钩,他会给对方寄去包裹,他在包裹上编造货物承运商的号码,以使对方相信货物即将发出。其实他寄给受害者的是空纸箱,有时他甚至啥都不寄。在18个月的时间里,他一共骗到了12万美元。当前在国内,也有网民经常收到来自广东、福建一带低价销售信息,他们大多称有大量的走私货和二手低价电脑配件出售,价格非常诱人,当你要定购时,对方则要求预付一定订金,有的在付订金之后,再无音讯,有的收到的货物实际上就是进口的电子垃圾。

利用名人行骗

2001年有人利用歌星任贤齐名义在网上行骗。一名自称是任贤齐表弟的朋友透露,他们拟定成立小齐俱乐部北京网络有限责任公司,第一期投资10万元人民币,现有股东



3名,小齐持股50%以信息入股,表弟楚剑持股30%投资6万,站长Pinpin Tang持股15%,另外5%的股份面向小齐的歌影迷,投2000元人民币占1%。电子邮件的最后还附有中国银行北京石景山支行的银行帐号,并注明股东可以拥有特别权利参加小齐演唱会,每个月收到小齐的电子邮件等等。事实根本没有这回事,任贤齐根本没有表弟,也不认识发电子邮件的人。再说,亚洲各地的“小齐家族”都是不收费的,会员交的基本会费是用作办会员证和制服的费用。以前也发生过以刘德华、张信哲的名义来行骗的事件,所以对于网上以名人名义进行的活动,不要贸然参加,特别是需要交钱的,大都是行骗无疑。

发展会员行骗

近一两个月来,不少网友都收到了大量的邀请加入致富网站的电子邮件。简单说来,就是要求你参加他们的致富网络,

通过注册,会员邮钱购买几份网上致富之类的电子说明书,即分别给4个上线会员寄去10元钱,合计40元,获得会员资格后,将取得自己的宣传网页,再去发展自己的下线会员,通过上层会员代理不断地发展下层会员,上线会员就取得源源不断的收入。他们宣称“正是以这样一种简单有趣的方式让每一位代理足不出户轻轻松松就可以赚取丰厚回报”。这个网站鼓动说:“只须告诉别人你的这个网站,你便可以拥有源源不断的收入……在不到1年的时间里,你就有可能赚到100万元人民币。”多么美好的致富前景,多么诱人的天文数字啊,难怪有许多网友误入圈套。发财真的如此容易吗实际上,

这个被称为“多层次网络代理营销”的活动,完全是一个类似于传销的金字塔发展会员行骗邮件式的骗局。这些网站抓住了人们都急于致富的心理,以一变十,十变百的数字游戏,诱导人们积极参加。他们是金字塔的底部,会员发展的愈多,他们的金钱基础就会愈厚实,焉有不富之理至于有的网友担心,致富网站解释说“失去了金钱,失去得很少,失去了希望,将会失去一生……”于是乎,一些网友生怕失去了致富的大好时机,时不我待地向上线邮去了钱,也给自己的网友发去了发展下线的电子邮件……

另外,网上行骗的方式还有代办手续行骗、募捐活动行骗、网上交友行骗、炒股信息行骗、推销“神龙卡”、“轻松卡”等网上传销行骗等,这里就不一一列举。随着时间的推移,网上行骗还会出现新的形式。我们必须不断地戳穿他们的把戏,以防止更多的网友上当受骗。

有些骗术也并不高明,但为什么如此简单的骗术会使许多人上当如何防止网上受骗呢这关键是要有健康的心态,不要迷信网上致富的宣传,迷信就是执迷不悟,不然就会成为被骗子骗的傻子。为了不做傻子,一是牢记“天上不会掉馅饼”,不要抱有任何侥幸心理;二是多了解一些骗子骗人的手法和伎俩,增强真假识别能力;三是多学习一些网络和电子商务方面的知识,增强自我保护能力。上当受骗的群众多数对网络知识知之甚少,搞欺诈的人就是利用人们对网络的不了解搞欺诈活动的。行骗手法千变万化,但万变不离其宗,网上行骗也是如此,只要你识破了他们的伎俩,就不会上当,因为你的钱本来就是装在你的腰包里。

一个黑客的“突然死亡”

今年1月中旬,史密兹离开德国,搬迁到泰国首都曼谷居住。也许是当大亨过足了瘾,或许是因悬赏缉拿拉登的事受到了恐吓和威胁,上星期,访问史密兹网站的人突然发现,史密兹已经给自己定下了死亡时间,并且恰恰就是他28岁生日。打开史密兹的网站,首先映入访客眼帘的是一个巨大的虚拟墓碑,上面写着“金·史密兹,生于1974年1月21日,卒于2002年1月21日”。

另外,金·史密兹还给来访者留言道:“金·史密兹将在下星期一死去。您可以通过网络免费观看这次死亡直播,……希望您能来观看这场真人秀”。

史密兹即将通过网络直播他自杀过程的消息引起了德

国政府和警方的高度关注,他们要求泰国警方给予协助,以“威胁国家安全罪”逮捕史密兹,并将他移交德国警方。1月18

日,当史密兹在做“离开人世”的最后准备的时候,泰国警方在曼谷一家饭店逮捕了他。

22日,史密兹个人网站www.kimble.org上的墓碑自动消失,取而代之的是一幅图片和“现实中的史密兹已经不复存在……”等字样,相信这是预先设定的程序运行的结果。

另据来自德国方面的消息,史密兹被捕还可能涉嫌另一桩股票交易暗箱操作案件。据称他在一次暗箱操作中,非法获取150万欧元。目前,德国司法机关正就此案进行调查。

给含公式的单元格点颜色看看

第一种方法是利用“定位”功能，按照以下步骤操作：

1. 打开“编辑”菜单中的“定位”命令；
2. 在对话框中选择左下角的“定位条件”按钮，打开“定位条件”对话框；
3. 选中“公式”，按“确定”退出，这样所有含公式的单元格就被选中了；
4. 在工具栏中选择背景颜色为浅绿色。

这种方法简便易学，缺点就是如果增加或删除一个公式，那么这个单元格不会按照您所希望的那样添加背景颜色或清除背景颜色。

另一种就是我想要着重讲解的方法，请按照以下步骤操作：

1. 打开“插入”菜单“名称”命令中的“定义”子命令。

2. 在定义名称的对话框中输入“含公式的单元格”，然后在“指向”输入“=GET.CELL(48, INDIRECT("RC"), FALSE)”，如图 1。

3. 点击“添加”按钮，“确定”。

4. 选中所要寻找的数据范围，打开“格式”菜单中的“条件格式...”命令。

5. 在“条件格式”对话框中，在左栏用下拉列表选择为“公式”，在右栏中输入“=含公式的单元格”（不包括引号）。点击“格式”按钮，在随后弹出的“单元格格式”对话框中选择“图案”标签，在调色板中选择合适的背景色，我们一般选择浅而亮的颜色，如浅绿色。

6. 按“确定”按钮退出“单元格格式”对话框，再按“确定”按钮退出“条件格式”对话框。如图 2，凡是应用了公式的单元格



图 1



	A	B	C	D
1	星期	车间一	车间二	总产量
2	一	450	476	926
3	二	320	350	670
4	三	457	468	925
5	四	403	456	859
6	五	325	289	614
7	六			0
8	日			0
9	合计	1955	2039	3994

图 2

的背景都变成了浅绿色，再也不会分辨不清了。这个应用是动态的，只要是在应用范围之内增加或减少公式，它都能随时反应出效果来。

(王东/文)

如果你在 Excel 工作表中需要输入大量的诸如：

“3+7+9”之类的算式，而且要求单元格中显示其计算结果，于是你在每个算式前都得键入一个等号“=”，确实稍嫌麻烦。在此，笔者告诉你一个方法，让你可以省去这个等号的输入过程，该方法是：

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“1-2-3 的帮助”选项卡，选中“转换 Lotus 1-2-3 公式”复选框。

3. 单击“确定”按钮。

之后，当你在单元格内键入“3+7+9”后，系统便将其当作算式处理，并计算出其结果。当然，如果你本意就是要在单元格中输入“3+7+9”，那么请在输入前加上一个单引号，即需要输入“'3+7+9'”。此外，还请注意：如上设置仅适用于全部为数字的算式，如果要输入包含单元格引用的公式，还请在公式前键入等号“=”。

(杰子/文)

在 Excel 2000 中，撤消功能可以帮助我们轻松恢复操作，下面教大家一个方法，来增加 Excel 2000 的还原次数。打开注册表编辑器，找到 HKEY_CURRENT_USER/Software/Microsoft/Office/9.0/Excel/Options，再查看其中是否有 UndoHistory 键，如果没有则添加一个新键，然后将数值修改成自己想要的数值，这样 Excel 就可以拥有更多的还原次数了。

的增加
还原
Excel 2000
次数

(happy/文)

一、函数的基本概念

1. 函数的结构

函数的结构以等号(=)开始,后面紧跟函数名称和左括号,然后以逗号分隔输入的参数,最后是右括号(图1)。



图1

(1) 前导符号。任何函数都必须以“前导符号”(也就是等号“=”,这个名称是笔者起的

的)为开始,否则函数不起作用(Excel把输入的内容当作文本来处理)。

(2) 函数名称。函数名称(如COUNT、SUM等)用来描述该函数所要执行的操作(通常是函数名的英文缩写)。

(3) 参数。参数(值或引用的单元格)是指函数处理的对象。

小技巧:如果要查看可用函数的列表,请先选中一个单元格,然后按下“Shift+F3”组合键即可。

2. 参数的类型

(1) 数值型:普通的阿拉伯数字。

(2) 文本型:中、英文或其他文本字符。

(3) 逻辑型:TURE(逻辑真)和FALSE(逻辑假)两个。

(4) 引用型:工作表中的单元格。

(5) 数组型:由数值、文本、逻辑值构成的数组参数。

(6) 表达式型:可以用一个函数作为另一个函数的参数(我们通常称其为函数的嵌套)。

上述各种类型的参数可以在一个函数中混合使用,但是,所指定的参数都必须为有效参数值。

3. 参数的使用

(1) 要用圆括号“()”将参数括起来(当有嵌套函数时,需要使用多重括号的,仍然使用圆括号)。

(2) 左括号必须紧跟函数名称后面,二者之间不得有空格或其他字符。

(3) 当有多个参数时,参数之间要用逗号“,”隔开。

小技巧:在键入函数时,系统智能化地出现一个带有语法和参数的工具提示。例如,键入“=SUM(”时,工具提示就会出现。

二、函数的正确输入

要在Excel中的某个单元格输入一个函数,先要选中该单元格,然后任选下述两种方法中的一种,都可以完成函数的正确输入。

1. 向导法。启动Excel XP,执行“插入→函数”命令(或按“Shift+F3”组合键,或按工具栏上的“自动求和”按钮旁的下拉按钮,并选“其他函数”选项),打开“插入函数”对话框(图2),选中你需要的函数后,按向导提示操作即可。



图2

小技巧:如果你不知道应该使用何种函数的话,可以在“搜索函数”中输入相应的要求(如“最大值”),然后按“转到”按钮,系统会将相关的函数列出来供你选择。

2. 输入法。如果你经常使用某种函数,对其结构比较熟悉,这时你在选中的单元格中直接输入即可。

小技巧:①如果你对输入的函数参数或格式不太清楚,在输入“前导符号”和“函数名称”后(如“=SUM”),按下“Ctrl+A”组合键,系统则会显示“函数参数”对话框,引导你对函数参数的正确输入。②在单元格中输入函数名称(如“=IF”)后,按下“Ctrl+Shift+A”,系统自动为该函数插入变量名和括号(图3)。

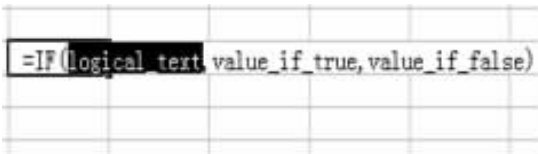


图3

注释:①如果一个函数带有多个同类型的参数(如=AND(logical1,logical2,...)),其参数一般限定在30个以内。②函数输入时,其名称、参数等不需要区别大小写,输入完成后,Excel会自动将他们转换成大写形式。③函数输入时,其中的引号、逗号均须在英文状态下输入,否则会出错。

(摘自《电脑报》晓风/文)

显示器常见故障的维修与检测

□ 翟嵩岩 刘彦力

第一例：故障现象：电脑在开机后，发现屏幕右上角是粉红色的。

解决方法：立即把微机移到别处。

操作步骤：把电脑主机和各外围设备拆开，移到别的地方再重新装上。

故障原因：很可能是显示器被磁化了，可以检查显示器前面板是否有消磁按钮，既 DRG 标志按钮。多数新显示器有这样的按钮或功能，按一下，整个屏幕就晃动一下，异常颜色就应该消失了。如果显示器没有消磁按钮，每次开机也都可以自动消磁，只不过这个过程比较缓慢，不会马上见效。如果想通过多次开机/关机的方法来消磁，就应该注意下次开机时，要等显示器凉了再开机才能有效消磁。值得注意的是，显示器的磁化可能是电脑使用的音箱所致，可以把音箱靠近显示器，若屏幕颜色有变，表明是音箱影响所致。应该更换音箱或把音箱离显示器 20 厘米以上。

第二例：故障现象：开机自检时，屏幕一闪，出现一个黄色的亮块后就正常显示了。

解决方法：更换更高档次的显示卡。

操作步骤：换一个显卡。装入 AGP 上。

故障原因：多数低中档显示卡都会出现这样的问题，属于正常现象。

第三例：故障现象：当设置新分辨率和颜色后，需要重新启动。但启动后，一个屏幕被分成了四个小屏幕，鼠标也有四个指针，每个屏幕上都有许多白色的竖线，很难看清楚屏幕上的内容。

解决方法：进入安全模式重新设置分辨率。

操作步骤：开机时按 F8 键，然后选择“Save Mode”进入后，用鼠标右键单击桌面，选择“属性”、“设置”，把分辨率修改一下。确定后，系统提示在安全模式下不能修改分辨率，将以缺省的 640 480 分辨率取代。重新启动后，显示正常，你就可以重新设置新的分辨率。

故障原因：这是一代显示驱动程序的故障。新的显示驱动程序，多有一个预览过程。即先显示修改后的效果，然后问您是否保留。这样就基本上杜绝了这种现象的发生。

第四例：故障现象：开机后是深蓝色，不能正常显示。

解决方法：检查显示器信号线。

操作步骤：关机后，拔下显示器的信号线，看是否有缺针或某个针弯曲的情况。

故障原因：可能是显示器与显示卡连线有缺针或某个针弯曲的情况，请仔细检查。注意与正常显示器信号线对比，因为显示器信号线本身就有几根针不用。

第五例：故障现象：显示器使用了一段时间后，图像开始变得模糊。

解决方法：调节聚焦和对比度。

操作步骤：新的显示器多在前面板调节，老显示器多在显示器后面调节。如果表面没有旋钮，需要打开显示器调节，请专业人员处理，以防显示器内高压伤人！

故障原因：调节聚焦和对比度都可能使显示器显示图像模糊。对比度的调节就在显示器前面板，但聚焦电路通常在显示器内部，因此，调节对比度不成功就应该送修，好的情况是内部灰尘太多，不好的情况是内部多个元器件老化，显示器寿命已尽。

第六例：故障现象：显示器的屏幕边缘有闪烁现象。

解决方法：进入 Win 9x 的安全模式检测效果。

操作步骤：开机出现“Starting Windows 95”或刚准备进入 Win98 时，按 F8 键，选择“Safe Mode”进入安全模式。若不出现闪烁，就可能是显示器类型不匹配。以鼠标右键单击桌面上非图标部分，选择“属性”、“设置”、“高级”、“监视器”、“更改”并按照提示操作可以更改显示器类型。请准备好 Win9x 的系统光盘。

故障原因：有条件可以把显示器拿到其他电脑上试验，如果还是闪烁，可能是显示器本身的故障。在 Win9x 里，如果显示器的类型识别不正确就可能出现边缘闪烁的故障。个别的时候可能出现显示卡驱动程序故障，请更换新的显示驱动。也应该检测插座电压是否正常。

第七例：故障现象：整个屏幕闪烁。

解决方法：检查电源插座。

操作步骤：使电脑独立使用接线板。

故障原因：请先使显示器独占一个电源插座，必要时可以换较高级的电源插座。另外，一些家用的装饰灯，风扇都可能使显示器整个画面闪烁。如果不是这些硬件原因，设置更高的刷新频率也可以有效地降低闪烁程度。

（作者单位：东北师范大学图书馆）

你知道为什么国内免费电子邮箱纷纷增加了 SMTP 认证功能吗？是为了避免垃圾邮件的骚扰吗 那么 SMTP 认证到底是什么意思呢 增加 SMTP 认证功能就能防止垃圾邮件吗 那么该怎样进行 SMTP 认证设置呢 在本文中你就会找到答案。

SMTP 认证的由来

用过电子信箱的朋友都知道，电子邮件系统支持两个传输协议：一个是 POP3 Post Office Protocol 3，它是接收电子邮件的协议。在其中电子邮件由服务器接收并保存，在一定时间之后，你检查邮箱并下载邮件；另一个协议就是 SMTP Simple Mail Transfer Protocol。即简单信件传输协议。它是发送电子邮件的通讯协议，电子邮件程序也在使用者端使用 SMTP 来发送邮件给服务器。

在邮件客户端软件 如：Outlook Express 6.0 中，我们配置 POP3 即接收邮件服务器 时要求输入口令，但配置 SMTP 即发送邮件服务器 时却不用输入口令。也就是说我们无须拥有任何信箱也可以给他人发送信件。也许你觉得没有信箱，那该如何在邮件客户端软件中进行配置呢 其实很简单！你杜撰一个并不存在的信箱，然后再胡乱输入 POP3 地址和口令即可，最后输入正确的 SMTP 地址，你就可以发信了！这就是为什么很多报纸上说：为了使免费信箱发信更快请使用当地电信部门提供的 SMTP 服务器地址。

在早些时候，免费邮局的 SMTP 服务器地址是公开的，也无须认证，这就为垃圾邮件打开了方便之门。任何一个别有用心者只要填入任一个免费电子邮箱的 SMTP 地址，就可以借用他人的名义向你发送垃圾邮件了。

大量的垃圾邮件令我们防不胜防，只有通过过滤主题或邮件地址的方法进行堵截。然而这种方法收效不大，这是因为垃圾邮件发送者只须更换一下

邮件地址与主题，过滤功能对它就束手无策了，因此起不到有效过滤作用。

在这种情况下，需要认证的 SMTP 服务器就应运而生。SMTP 的认证使得发信者必须像收信一样，只有拥有了合法的帐号名和密码之后才能发送电子邮件，这就使得那些垃圾邮件发送者无机可乘了。



□ 黄家贞

— 认识和设置 SMTP 认证 —

你的邮件发出去了吗

SMTP 认证的设置

目前流行的邮件客户端程序主要有 Foxmail 和 Outlook Express 5.0 OE 5，现在就让我们来看看在这两种主流邮件程序如何设置 SMTP 认证。

需要注意的是，因各人免费电子邮箱基本上都增加了 SMTP 认证功能，因此，如果你不进行相关的设置的话，你可以正常接收邮件，但不能发送邮件了！

1.OE5 的设置

在 Outlook Express 或通讯簿中，单击“工具”菜单，然后单击“帐号”。选定要设置认证的帐号 如：163.com，单击“属性”，然后再选中“服务器”菜单，可以看到弹出框下部有“外发邮件服务器”，选中“我的服务器要求身份验证”项，并单击右边的“设置”按钮。在弹出的对话框中将登录信息选择“使用与接收邮件服务器相同的设置”即可。

2.FoxMail 的设置

在 Foxmail 中单击“帐户”菜单，选择“属性”。在弹出窗口“帐户属性”里选定“邮件服务器”，然后在右边“SMTP 服务需要身份验证”栏前的空格打勾。再点击旁边的“设置”按钮，在弹出窗口“SMTP 服务器验证”里，选择“使用与 POP3 服务相同的信息”。最后点击“确定”按钮，设置就完成了。

看了上面的文字，你对 SMTP 认证的设置及其作用都有了一个详细的了解了吧。什么 你用的免费信箱现在还不能发信 赶快设置 SMTP 认证吧！

Foxmail

自动收发电子邮件

每次收信都要先拨号上网,再打开 Foxmail,真是烦透了!还是设置一下 Fox mail,让它自动连接网络收发邮件吧!

启动 Foxmail 4.0,单击菜单栏的“选项”中的“系统设置”,弹出“设置”对话框,然后打开“网络”标签,选择“自动拨号上网”。如果你有两个拨号连接的话,还要在“使用的连接”中选择进行自动拨号,最后再勾选“使用任何一个已上网的拨号链接”。这样做的目的是防止在已经上网的情况下 Foxmail 重复拨号。“收发邮件后自动断线”可以使 Foxmail 在完成任务后断开与网络的连接。如果你在收取信件后不再做其他的事情,就选择此项吧。

同样是在“设置”对话框中,点击“常规”选项卡,选择“系统启动时,自动运行 Foxmail,让 Fox-

mail 自动运行,这样就可以达到一开机即自动拨号上网收发邮件的目的了!最后还要设置一下你的邮件帐户,打开“帐户属性”对话框“选项”“当前帐户属性”,输入邮

箱密码,为了能够同时收取多个邮箱中的新邮件,还要在“其他 POP3”中输入其他的邮箱地址,当然不要忘了输入口令啊!

经过以上的设置,你就可以免去手工点击之苦了,一切都交给 Foxmail 去做吧!但是还有一点问题,就是你还要打开电脑, Foxmail 才能自动运行收发邮件,怎么办呢?没关系,让电脑也自动运行吧!进入 BIOS,在“PowerManagement Setup”找到“Auto Power Up”项,在这里可以设置好时间让电脑自动开机。根据主板的不同和 BIOS 的不同,此处可能有些差异。这样当你刚坐到电脑前的时候, Foxmail 已经把邮件放到你的面前了,是不是很贴心啊!

(郭倩/文)

“猫”不掉线的技巧

各位用 Modem 上网的用户是不是经常有掉线的苦恼?现在我就向大家介绍一种方法,保证绝对不会掉线。

打开“我的电脑里”的拨号网络,然后右键单击你平时上网所用到的连接(大多数用户是“我的连接”),选择属性,在新开窗口中点击“设置”,于是出现了 Modem 属性窗口,在最快速度中选择“115200”,然后在“仅以该速度连接”处打上钩。OK,大功告成。现在开始拨号上网。注意,这时你会发现 Modem 的连接速度只有 31200bps。

不要担心,只要你试试浏览网页就知道了,速度一点也没减,唯一不同的是,不会掉线了!这对于在家玩网络游戏的玩家特别有用。

另外说一点,大家可以参考,现在有很多提高网速的方法,可是我建议大家最好不要尝试那些修改脚本之类的操作,因为这样会造成一些 Modem 无法使用的后果。我的实达“网上之星”就这样,修改脚本后提示找不到调制解调器,所以请大家慎重。

(吴捷凯/文)

Foxmail 问答一则



我使用的是 Foxmail4,发现收到的一些电子邮件没有内容,可发邮件的朋友都说有内容啊,请问这是为什么?

答:您很可能收到的是 HTML 格式的电子邮件。处理这种邮件时,您可以看到邮件预览框右上方的手指图标和地球图标,单击地球图标可以切换显示邮件的文本内容或者 HTML 内容,这样您就可以看到这些邮件的内容了。

当然,您也可以通过选择“帐户”菜单进入“属性”对话框,然后选择“字体与显示”,选中其中的“使用嵌入式 IE 浏览器显示 HTML 邮件”复选项, Foxmail 4 将自动显示邮件的 HTML 部分内容。

(庞彬/文)

自动添加网页更新日期

网页更新的速度是衡量一个网站的重要标准之一,站长对网页频繁更新时,都要在页面上写上网页更新的日期,其实,在网页中添加一小段 JavaScript 代码,就可以在页面中自动添加网页的更新日期,免去了每次都要修改的操作。方法如下:

在<body>区域中加入如下代码:

```
<script language="JavaScript">
```

```
document.write "本站最后更新日期:<br>" + document.lastModified + "<br>"
```

```
</script>
```

对非货币性交易的所得税调整

□ 陈玉琢

财政部公布的非货币性交易准则主要解决换入、换出非货币性资产的计价,以及相关损益确认等会计核算问题。这一准则与现行企业所得税制度对收益和成本的确认规则有所差异,在计算企业所得税时应注意调整。现举例分析如下。

资料:A公司、B公司和D公司为制造业企业,C公司为商品流通企业,A、B、C、D公司均系增值税一般纳税人。假设以下经济业务中的甲材料、乙材料、丙产品增值税税率均为17%,且没有发生除增值税外的相关税费。

A公司在2001年3月发生下列非货币性交易业务:

1. 3月10日,以外购的甲材料400千克与B公司交换乙材料500千克。甲材料帐面价值每千克17元,公允价值每千克15元;乙材料帐面价值每千克11元,公允价值每千克12元。

2. 3月18日,以本企业生产的丙产品200件与C公司交换丁设备1台,丁设备为C公司经营用旧设备。丙产品帐面价值每件100元,公允价值每件120元;丁设备帐面原值40 000元,已提折旧15 000元,公允价值23 000元,C公司另外支付银行存款5 080元。

3. 3月27日,以本企业生产的丙产品100件与D公司交换乙材料1 000千克,D公司购入丙产品作为生产用料。丙产品帐面价值每件100元,公允价值每件115元;乙材料帐面价值每千克10元,公允价值每千克11元。D公司另支付差价款585元。

交易双方的会计处理

第一笔业务

1. A公司

借:原材料——乙材料	6 800
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 020
贷:原材料——甲材料	6 800
应交税金——应交增值税(销项税额)	1 020

2. B公司

借:原材料——甲材料	5 500
------------	-------

应交税金——应交增值税(进项税额)	1 020
贷:原材料——乙材料	5 500
应交税金——应交增值税(销项税额)	1 020

第二笔业务

A公司

借:固定资产	19 846.67
银行存款	5 080
贷:产成品——丙产品	20 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	4 080

营业外收入 $846.67 = 5\,080 - 20\,000 \times 17\%$

C公司

借:固定资产清理	25 000
累计折旧	15 000
贷:固定资产	40 000
借:库存商品——丙产品	26 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	4 080

贷:固定资产清理	25 000
银行存款	5 080

第三笔业务

A公司

借:原材料——乙材料	9 576.3
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 870
贷:产成品——丙产品	10 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	1 955
营业外收入 $76.3 = 10\,000 - 9\,576.3 - 1\,870$	

D公司

借:原材料——丙材料	10 500
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 955
贷:原材料——乙材料	10 000

集团内部债券投资的抵销分录一例

□ 王丽明

合并报表在编制过程中涉及许多内部经济事项的抵销问题，一般以抵销分录的形式实现。公司债券在我国尚未多见，因而一般的会计书在谈及集团内部债券的抵消时，举的例子出于实用角度，稍偏简单。但随着债券市场的发展，在发生集团内部债券投资时，应该考虑的问题将比较复杂。出于这个考虑，本文从实务角度，尝试通过举例来说明集团内部债券投资的抵消处理，有待探讨。

一、案例及总括分析

假设凌云公司为石井公司的母公司，凌云公司在1996年1月1日发行总面值为5 000 000元的公司债券，发行价格为6 000 000元，票面利率为6%，期限为5年，每年年末付息一次。石井公司于1997年7月1日购入凌云公司发行在外的公司债券，票面价值为1 000 000元，购入成本为1 205 000元，准备持有到期。

对于所举的例子，从个别公司而言，是债权债务

的关系，分别体现在各自报表中的应付债券和长期债券投资，以及相应的财务费用和投资收益，然而从集团一体化的角度而言，相当于在1997年7月1日回购发行在外的债券，因此，应减少部分负债，并反映回购中发生的损失。

为了从集团角度反映债券业务，在编制合并报表之前，应在个别报表的基础上，编制抵消分录，消除影响，以使合并报表能够公允反映集团的财务状况和经营成果。

二、抵消分录

石井公司在1997年7月1日购入债券，这将影响集团1997年及以后的合并报表，相应的，抵消分录也应从1997年度开始编制。具体如下：

1. 1997年抵消分录。

(1) 1997年7月1日

石井公司以1 205 000元购入债券，其中：

面值 1 000 000元

应交税金——应交增值税（销项税额）

1 870

银行存款

585

解题指导：

企业换出非货币性资产在税收上应作销售处理，确认其计税收入和计税成本，调整应纳税所得额；换入非货币性资产的计税成本应按接受的增值税专用发票中反映的公允价值确认；因为补价是由于换出资产的公允价值大于换入资产的公允价值而取得的，所以，对换出资产已确认了计税收入和相应的应纳税所得额，对补价收益就不应再计入应纳税所得额，否则就会重复计算收益，已计入“营业外收入”科目的补价收益应调减应纳税所得额。

1. 第一笔业务。A公司换出甲材料应确认计税收入6 000元，计税成本6 800元，应调减应纳税所得额800元；换入乙材料的计税成本应为6 000元，应调减800元。B公司换出乙材料应确认计税收入6 000元，计税成本5 500元，应调增应纳税所得额

500元；换入甲材料的计税成本应为6 000元，应调增500元。

2. 第二笔业务。A公司换出丙产品应确认计税收入24 000元，计税成本20 000元，应调增应纳税所得额4 000元；换入丁设备的计税成本应按公允价值23 000元确认，应调增3 153.33元；“营业外收入”反映的补价收益846.67元调减应纳税所得额。C公司换入丙商品的计税成本应为24 000元，应调减2 000元；固定资产清理的计税收入应以公允价值23 000元确认，应调减应纳税所得额2 000元。

3. 第三笔业务。A公司换出丙产品应确认计税收入11 500元，计税成本10 000元，应调增应纳税所得额1 500元；换入乙材料的计税成本应为11 000元，应调增1 423.70元；“营业外收入”反映的补价收益76.30元调减应纳税所得额。D公司换出乙材料应确认计税收入11 000元，计税成本10 000元，应调增应纳税所得额1 000元；换入丙产品的计税成本应为11 500元，应调增1 000元。

溢价 175 000 元

应计利息 30 000 元

当日, 母公司的帐上反映的这部分负债总额为
 $(5\,000\,000 + 1\,000\,000 \times 3.5 \div 5 + 5\,000\,000 \times 6\% \div 2) \div 5 =$
 1 170 000, 其中:

面值 1 000 000 元

溢价 140 000 元

应计利息 30 000 元

那么相应的回购损失为 35 000 元。

(2) 1997 年 12 月 31 日

石井公司长期债券投资 1 150 000 元, 其中:

面值 1 000 000 元

溢价 150 000 元 (半年溢价摊销 $175\,000 \div 3.5 \times 0.5$)

母公司相应的应付债券 1 120 000 元, 其中:

面值 1 000 000 元

溢价 120 000 元 (半年溢价摊销 $200\,000 \div 5 \times 0.5$)

(3) 经过以上的具体分析, 1997 年应作抵消分录如下:

借: 应付债券——债券面值 1 000 000
 ——债券溢价 120 000
 财务费用——回购损失 30 000
 贷: 长期债权投资——债券投资 (面值) 1 000 000
 ——债券投资 (溢价) 150 000

注: 抵消债权债务。

借: 投资收益——债券投资收益 5 000
 财务费用——回购损失 5 000
 贷: 财务费用——利息费用 10 000

注: 投资收益 = 应计利息 - 溢价摊销 = $30\,000 - 25\,000$ (半年)

利息费用 = 应计利息 - 溢价摊销 = $30\,000 - 20\,000$ (同上)

这样, 通过抵消分录反映了个别报表没有体现的回购损失, 抵消了个别报表中反映的内部债权债务以及相应的内部损益。

2. 1998 年抵消分录

(1) 1998 年 1 月 1 日

由于上年度的债券交易从集团角度是发生了 35 000 元回购损失, 应在上年度的损益表中反映, 这应减少年初未分配利润 35 000 元; 另一方面由于上年度个别报表分别多反映了 10 000 元的财务费用和 5 000 元的投资收益, 这已经减少了年初未分配利润 5 000 元, 因此, 在编制抵消分录时只需减少 30 000 元年初未分配利润。

(2) 1998 年 12 月 31 日

石井公司长期债券投资 1 150 000 元, 其中:

面值 1 000 000 元

溢价 100 000 元 (1 年溢价摊销 $175\,000 \div 3.5$)

母公司相应的应付债券 1 120 000 元, 其中:

面值 1 000 000 元

溢价 80 000 元 (1 年溢价摊销 $200\,000 \div 5$)

(3) 经过以上具体分析, 1998 年应编制如下抵消分录:

借: 应付债券——债券面值 1 000 000
 ——债券溢价 80 000
 年初未分配利润 20 000
 贷: 长期债权投资——债券投资 (面值) 1 000 000
 ——债券投资 (溢价) 100 000

注: 抵消债权债务。

借: 投资收益——债券投资收益 10 000
 年初未分配利润 10 000
 贷: 财务费用——利息费用 20 000

注: 投资收益 = 应计利息 - 溢价摊销 = $60\,000 - 50\,000$ (1 年)

利息费用 = 应计利息 - 溢价摊销 = $60\,000 - 40\,000$ (同上)

这样, 通过抵消分录反映了个别报表没有体现的上年度的回购对年初未分配利润的影响, 抵消了个别报表中反映的内部债权债务以及相应的内部损益。

以此类推, 1999 年的抵消分录与 1998 年相比, 不同之处在于抵消的溢价和年初未分配利润的金额, 2000 年债券到期, 只需抵消投资收益、财务费用和年初未分配利润, 这与 1998 年的第二笔分录相同。

本文的目的是针对一般教材较少关注的涉及折溢价的内部债券交易, 具体说明编制合并报表之前应作的抵消分录。其中的不足之处, 有待大家提出宝贵意见。

(作者单位: 厦门大学会计系)

我国政府会计的构建

1. 随着我国政府会计的建立和完善, 其会计规范必将从制度模式逐步向准则模式转变。应尽快制定政府会计准则规划, 循序渐进, 逐步落实, 力争在 5~10 年内, 制定出一套结构科学、内容完整、先后有序、概念统一的适合我国国情的政府会计准则。

2. 在政府会计准则制定与实施之前, 政府会计规范仍应采用会计制度模式, 但应根据公共财政体制框架的建立和预算管理制度改革出现的新情况和新问题, 及时修改、补充和完善。

3. 加强政府会计准则理论结构的研究, 特别是政府会计理论中的一些基本问题, 如政府会计目标、会计假设、会计信息质量特征、会计要素、会计报告等, 为构建前后一致, 逻辑严密的科学的政府会计准则体系打下坚实的基础。

投 稿 须 知

1.本刊内容以会计电算化、财务信息化、管理信息化知识为主,兼顾财会业务与计算机知识。稿件内容及风格要求实用,可读性强,篇幅短小、精练,一般不超过4 000字。程序须调试通过。

2.稿件可为手写、打印、传真、软盘、E-mail。软盘及E-mail稿件优先录用。电子稿要求纯文本方式,插图用常用格式如:BMP、JPG、TIF等。本刊E-mail:ZGKJDSH@public.cc.jl.cn

3.稿件文后应注明作者的真实姓名、地址、邮编、电话、E-mail等,以便联系及付酬。

4.稿件不得一稿多投,投稿3个月未见刊发,可另投它刊。本刊恕不退稿。

5.本刊对有一稿多投、剽窃或抄袭行为者,将保留追究由此引起的法律、经济责任的权利。

6.稿件一经发表,即寄稿酬和样刊。

7.作者如有写作计划,欢迎联系商洽。

欢 迎 补 订 《中国会计电算化》月刊

有漏订2002年《中国会计电算化》杂志和补订1998、1999、2000(1、2、3、8期没有)、2001(1、2期没有)年本刊的朋友可向本刊发行部订购。单价:4.50元/年价:54元(含邮资)。

汇款方式:

1. 邮局汇款:寄长春市人民大街124号8层《中国会计电算化》杂志社收,并须在附言栏中注明“××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,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。