

中国会计电算化

(月刊)

特稿

- 杨纪琬奖学金设立 5
关于杨纪琬奖学金 5

学术讨论

- 论社会保险基金财务会计的信息化 麦玉年 6

百家争鸣

- 会计核算中心管理探讨 毛华扬 李 焱 10
敏捷供应链的信息集成模型 韩庆兰 黎 昱 13

审计信息化

- 试论我国大型会计师事务所开展
计算机审计 严婉婷 16
利用 Excel 在审计实质性测试中进行抽样 郭长城 19

企业管理信息化

- 企业信息系统的的发展规律 杨周南 21
ERP 实施是“推”还是“拉” 叶宜强 23
企业信息化的六大误区 易观咨询公司 25

设计与开发

- 预算管理软件开发特点 孙彦永 28

服务箱

- 安易 2000ERP 加密卡安装释疑
北京安易公司技术支持部 30

刊中报

- 综合报道 31
会计人生 32
百姓与财经 33
社会经纬 34

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

- 运用 Excel 进行多单位、多报表汇总
袁文华 35
- 三个 Excel 函数在财务会计中的应用
杨鉴淞 36
- 关于如何巧用 Excel 电子表格编制
集团合并报表
潘岩 39
- 巧用 Excel 速算工资所得税
林斌 40
- 利用 Excel 进行企业追加筹资
决策分析
刘国英 42

经验交流

- 结转类会计科目的设置技巧
王湘志 45
- 谈辅助核算在会计电算化运用中应注意
的几个问题
华晓梅 陈莉 46
- 用友财务软件教学版安装使用技巧
尹建武 47
- 用友软件使用中的若干问题
及其解决方法
孙昌言 沈康利 48
- 常用财务软件的数据恢复方法
蒋文 50

数字生活

- 升级记
王孝国 51
- 走近人体芯片
周国卿 51
- 我用电视卡的一天
王春明 52

网络安全

- 个人安全三部曲
施建强 53
- 美国布局未来信息战
54

电脑百事通

- v 和 i 的秘密
王保林 55
- 巧调 Word 字符间距
55
- 问答四则
56
- 巧设每页表头打印
56
- Excel 应用技巧几则
57
- 电脑安全问答
57
- 快速平衡各栏的长度
57
- Office 文档如何加密
57
- 压缩文件如何加密
57
- 处理电脑软故障的七大原则
罗庆烽 58

网上风景线

- 搜索专家谈技巧
59

财会天地

- 论人力资源信息的确认、计量
与披露
翟敏锋 61
- 试析应交增值税及未交增值税
的核算
周浩然 64

业界新闻

- 上海试行“会计信用等级管理办法”
15
- 国家信息化专家咨询委员会成立
38
- 财政部下文中天勤正式“死亡”
41

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在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

发扬优良学风 激励会计学子

杨纪琬奖学金设立



我国会计界的一代宗师杨纪琬教授虽然已经离开我们，但他那认真、严谨的治学精神仍为会计界所深深敬仰和怀念。

为纪念杨纪琬教授，继承他的遗志，完成他未竟的事业，促进我国高级会计人才的培养，由李勇、冯淑萍、王世定、李爽、汪建熙等同志发起，经财政部同意，“杨纪琬奖学金”日前在京设立。

财政部部长项怀诚、教育部部长陈至立出席了“杨纪琬教授会计奖学金”新闻发布会。项怀诚说，作为新中国会计制度重要的奠基人，杨纪琬教授为我国会计制度建设和会计改革作出了突出的贡献。从上世纪50年代的我国第一部《国营工业企业会计制度》到后来的《成本管理条例》，再到80年代的《中外合资企业会计制度》和我国第一部《会计法》，直到90年代的《注册会计师法》、《企业会计准则》，无不渗透着他的心血。至去世前，他仍然关心着会计改革的发展和进程，真正做到了鞠躬尽瘁、死而后已。作为会计理论家，他倡议设立了中国会计学会，大力推动了我国会计理论研究和繁荣，他和阎达五教授创立的会计管理学派已成为我国会计界的主流学派，并在国际会计学界产生影响。他学贯古今，兼顾中外，在会计基础理论、会计改革理论、会计法制理论、会计准则理论、成本管理理论以及注册会计师和审计理论等诸多领域都卓有建树，是理论与实践相结合的典范。作为会计教育家，他培养了一大批会计学博士和硕士。在教学过程中，他强调基础理论，坚持理论与实践相结合，要求学生灵活运用基本概念、基本理论研究解决经济发展过程中出现的新情况、新问题。他的启发式教学方式深受学生们的欢迎。

项怀诚部长说，他与杨纪琬教授共事多年，杨教授工作认真、治学严谨、虚怀若谷、孜孜以求的精神给他留下了深刻的印象。他的优良作风激励着全国一代又一代的会计工作者。我们支持设立“杨纪琬奖学金”，除了他的高风亮节和突出的贡献之外，还因为我国社会主义建设需要大批高质量的会计专业人才。所谓高质量，就是指德才兼备。我国会计工作者大约1500万人，尽管如此，仍然满足不了经济发展的需要，特别是高质量的中、高级会计人才十分缺乏。江泽民总书记要求我们培养30万注册会计师，目前只有13万名，其中执业的只有5万多人，这与江总书记的要求和经济发展的需要仍有不少差距。这一切表明了大力发展会计教育的必要性和紧迫性。治理整顿会计工作秩序、维护和保障会计信息的真实性是巩固和发展社会主义市场经济的本质要求。“杨纪琬奖学金”的设立正是适应了这一客观需要。

关于杨纪琬奖学金

奖学金的规模及资金筹措办法

“杨纪琬奖学金”由与会计有关的社会团体、会计师事务所、会计软件公司及杨教授的弟子和社会公众以单位或个人名义捐赠方式筹集。

1. 团体捐赠最低限额为人民币5万元。
2. 个人捐赠最低限额为人民币1000元。

3. 凡捐赠的团体或个人均登记在册并颁发捐赠证书留念。团体捐赠在20万元以上，个人捐赠在1万元以上者颁发纪念铜牌。巨额捐赠者可聘为“杨纪琬奖学金”顾问，或者尽可能尊重捐赠人意愿采取适当的致谢方式。

奖学金的奖励范围及奖项设置

1. 指导教师奖。用于奖励博士生、硕士生成绩突出的指导教师。每次获奖人数2~10名。
2. 研究生学术奖。奖励在学术活动中成绩突出的在校博士生和硕士生。每次获奖人数5~20名。
3. 优秀学位论文奖。奖励优秀博士、硕士学位论文的作者。每次获奖人数5~20名。

管理机构及奖励办法

1. 本奖学金由财政部（2名）、财政部财政科学研

究所（1名）、中国注册会计师协会（1名）、中国证监会（1名）和教育部财务司（1名）推荐专人组成“杨纪琬奖学金”管理委员会。该委员会下设办公室负责奖学金的日常工作。该办公室设在财政部财政科学研究所会计研究室。

2. 奖学金各类奖项每年评选一次，4月份申报，7~9月份评选。

3. “杨纪琬奖学金”评委会由11名专家组成，管委会成员为当然委员，其余6名由管委会聘任。

4. 经评委会三分之二以上票数通过即为获奖，由管委会发布公告，每年11月10日杨纪琬教授诞辰日颁奖。

5. “杨纪琬奖学金”管委会成员及其他工作人员均为自愿奉献，不得从奖学金中获取任何报酬，亦不得申请本奖学金的各种奖项。

6. “杨纪琬奖学金”帐目报表，由会计师事务所审计。

捐赠办法

通过银行汇款，请汇入中国注册会计师协会帐户。单位名称：中国注册会计师协会，帐号：0200049309024905616，开户银行：工商银行海淀支行四道口分理处。通过邮局汇款，请寄：北京市海淀区广源闸5号广源大厦6层中国注册会计师协会财务部王玲同志收，邮政编码：100081。

论社会保险基金财务会计的信息化

□ 麦玉年

进入 21 世纪,人类开始了一个全新的以网络化为主角的信息化时代。财务会计作为生产力发展的产物,在网络化掀起的技术革命中,财务会计软件也正处于由 PC 平台向网络平台迁移的技术变革中,并不可避免地产生了新的财务会计思想,那就是财务会计的信息化。

财务会计信息化的主要特征是财务会计信息的高度共享和深度利用,是核算型的财务会计电算化系统 Electronic Data Processing System 向基于网络应用的决策管理型财务会计信息化管理系统 Computerized Accounting Information System 发展。同样,笔者认为,社会保险基金以下简称“基金”财务会计的信息化就是基金财务会计电算化系统的发展方向,是社会保险管理部门和经办机构管好、用好基金的必由之路。

一、基金的会计核算特征

基金会计核算的最主要特征就是会计核算主体是基金本身,而不是社会保险经办机构。

基金会计核算的这一特征是由基金的性质所决定的。其所说明的内容是:1.基金既不属于政府,也不属于社会保险经办机构,而是属于全体参保人员;2.基金财务会计工作首先是要对所有参保人负责;3.基金财务会计信息必须具备开放性;4.基金会计核算的对象是海量的数据;5.基金的安全管理及保障支付能力必然是政府和社会各界关注的焦点。相应地,其对基金财务会计信息管理子系统(以下简称“财务会计子系统”)建设的要求是:1.必须满足管好、用好基金,确保基金安全的需要。2.必须满足明细核算到个人帐户(养老保险和医疗保险)的收入、支出、结余的需要;3.必须满足参保人员缴费情况、待遇享受情况的历史查询需要;4.必须满足安全、快捷、甚至实时地处理海量数据的需要;5.必须满足为政府部门制定社会保险政策提供预测、决策支持的需要;6.必须满足接受社会各方监督的需要。

显然,要做到这些,财务会计子系统必须与社会保险业务信息管理系统(以下简称“业务子系统”)实现无缝连结、数据共享、互相支持和监督,并能提供决策支持。也就是说,基金财务会计必须实施信息化管理,是由基金会计核算特点决定的。

二、社会保险财务会计电算化系统的现状

社会保险业务从单位、个人参保登记到享受待遇,是一个相互联系、相互制约的有机整体。基金财务会计从价值方面核算反映基金收、支的财务状况,反映社会保险事业的管理工作成果,从而形成了社会保险业务部门和财会部门之间互相支持、互相监督的工作关系,并决定了财务会计子系统和业务子系统两者密不可分。只有建立一套与业务子系统互联互通、资源共享、互相有效支持和监督、电子化数据处理,并提供预测、决策管理支持的快速、高效的基金财务会计信息化管理子系统,才能满足基金财务会计信息化的需要。

但是,基金通用会计电算化系统从一开始就是与社会保险业务子系统互相隔绝,不相往来。这与基金财务会计核算特点需要相比,存在着明显的缺陷。

首先,对于社会保险财务会计来说,电算化系统的应用,只是部分地减少了会计人员记帐、填制报表的工作量而已。而对于大量的社会保险会计核算数据资料仍依赖人工逐笔输入,特别是成千上万张社会保险费征收、拨付单据的到帐处理仍需手工进行逐笔确认计算,并要在业务部门和财会部门之间进行传递,既重复劳动,又容易增加出错的机会,造成收、付信息的不真实。

其次,通用会计电算化系统,根本无法满足基金会计核算海量数据的需要。例如,《社会保险会计制度》规定,养老保险个人帐户和医疗保险个人帐户,应按社会保险对象个人设置明细帐,核算每一个社会保险对象的个人帐户收入、支出和结余情况。经办机构财务部门的总帐上不单独反映的,应以建立个人帐户台帐的方式,单独反映个人帐户的缴纳及积累情况。对于这些以十万、百万计算的会计核算数据,比如,参保单位的缴费数据,个人帐户的收入、使用、结存情况,离退休个人应付台帐等大跨度的历史查询,传统的通用财务会计电算化系统根本没有能力处理,也无法向有需要的社会保险对象提供开放性的信息查询需要。

再次,通用会计电算化系统,无法实现财务会

计与业务部门的相互监督。由于财务会计电算化系统与社会保险业务子系统两者互不相通,财会部门无法监督业务核定的每一个单位、个人的收、付数据与会计收、付数据是否一致,而业务部门又无法监督财会部门是否按业务收、付数据进行收、付款处理。财会部门与业务部门之间相互脱节、无法监督,不能满足基金的规范管理需要。

最后,传统的通用财务会计电算化系统是财会部门级的系统,与业务信息管理系统没有数据联接口,信息仅限于财会部门使用,电算化系统成了事实上的信息孤岛。财会电算化系统进行预测、分析时,无法取得业务数据的直接支持,直接削弱了财会电算化系统参与决策管理的能力。

可见,传统的通用财务会计电算化软件无法满足基金财务会计信息化的需要。

三、基金财务会计信息化的主要内容

正如前面所述,基金会计核算的特点决定了基金财务会计必须实施信息化管理,社会保险财务会计信息化就是社会保险财务会计电算化系统的发展方向。在现代信息技术的支持下,社会保险财务会计电算化系统,一方面要向业务子系统的互联互通横向扩展,另一方面也要向财务会计子系统的决策管理纵向延伸,其最终目标是要实现基金财务会计的信息化。

(一)与业务子系统无缝连结,数据完全共享和高度统一

在网络运行环境下,基金财务会计子系统不再是一个封闭的信息孤岛,而是与社会保险业务子系统有着“血缘关系”的社会保险信息管理系统的核心子系统。

社会保险业务子系统负责按照严格的数据生产流程产生基金应收、应付数据源,并存放在中心数据库。基金财务会计子系统则从中心数据库中完整地将来业务子系统产生的应收、应付数据(表现为各种应收、应付台帐等),以电子数据的形式提供给外部关联单位,如银行、地税机关等进行收、付款处理,并负责将外部关联单位对数据的处理结果,如成功或失败原因等信息反馈给业务子系统。这个信息的反馈是通过基金财务会计子系统对数据的到帐确认处理来完成的。

从业务子系统到基金财务会计子系统的整个数据处理流程中,基金财务会计子系统在进行到帐确认时,只是将数据的到帐标识、到帐时间等更新到中心数据库的应收、应付台帐数据表中的相关字段,并从中心数据库的应收、应付台帐中直接读取相关数据,生成会计记帐凭证,进行会计核算。

从业务产生应收、应付数据的金额,到产生会计的核算金额,自始至终都没有人工的介入点,会计的核算金额与业务最初的数据源金额保持绝对一致。基金财务会计子系统和业务子系统通过共享一个中心数据库中的各种数据信息,实现两者的无缝连结和数据的完全共享及高度统一。

(二)与外部关联单位的数据信息实行电子化处理

基金财务管理的全过程涉及财政部门、劳动保障部门及其经办机构、税务机关、银行、邮政、医院等众多部门。不但数据处理的环节众多,而且数据量庞大。其中,医疗保险的个人帐户卡注资数据、养老保险的离退休金社会化发放数据往往是以数十万、上百万计算的。要做到成千上万条数据处理得既快捷,又安全准确,靠人工传递、处理是绝对做不到的。在社会保险事业蓬勃发展,需处理的征收、拨付数据不断增加的情况下,实行电子化数据处理才是财务会计人员安全、有效、准确地处理数据和进行会计核算的惟一出路。

要实现数据信息的电子化处理,就要将财会部门需要对外处理的数据进行合理、细致的分类,然后按分类数据的处理方法提出相应的电子化数据处理程序开发要求,并与数据对应的外部关联单位约定统一的电子数据处理及结果反馈格式等,从而实现磁盘文件或网络电子数据交换。在成熟的电子化数据处理条件下,社会保险经办机构与银行、地税机关、邮局等外部单位交接的数据资料可以简化为一张软磁盘,一张汇总表、一张支票或进帐单。

另外,基金财务会计子系统可以与外部关联单位进行网上的实时数据信息交换和核算。实时交换应收、应付数据信息和核算征收、拨付到帐数据,不仅是为了提高社会保险费的征缴效率,缩短社会保险费的征收到帐周期,确保各项社会保险待遇足额和按时支付的必要技术手段,而且是社会保险制度内在的要求。社会保险制度规定社会保险权利和义务相对应,先缴费,后享受待遇。这也是社会保险制度得以存续的基础。社会保险经办机构在办理参保人待遇时,必须先确认参保单位、个人已经缴交了社会保险费,才可能准确计算其所享受的各项待遇。比如,基本医疗保险的个人帐户注资额,基本养老保险的退休金额,失业救济金额等等计算都与其实际的缴费年限、缴费额多少直接挂钩。必须实时进行核算、记录参保单位、个人已缴纳的社会保险费,特别是计算待遇当月缴费的实时到帐,才能准确计算其享受的待遇,最终解决社会保险待遇的实帐计算和支付问题。否则,在未能见其缴费的情况下,就按参保年限来足额计发参保

人的待遇，必然会造成基金不同程度的损失。

（三）与社会保险业务子系统互相支持和监督，形成一套有效的系统内部控制制度

毋庸置疑，基金无论是对参保人，还是对国家、对社会，都有着非同寻常的作用。完善内部管理，加强内部监督，是基金财务管理的重点工作之一，也是基金管理监督机制的基础环节。各级社会保险经办机构作为基金收支管理的主体，必须加强财务规章制度建设，健全内部财务监督，形成财务和业务相分离的自我约束机制。但是，在社会保险收、付数据量十分复杂、庞大，以及数据实施信息化管理的条件下，要建立一套有效的基金财务会计子系统的内部控制制度并非易事。

基金财务会计子系统的内部控制制度实施的重点和难点在于，面对基金收支发生的海量数据，如何实现基金财务会计的实收实付金额、到帐标识、到帐时间与业务部门经办的应收应付台帐的金额、到帐标识、到帐时间保持一致，防止重复、甚至虚假收入和支付的情况发生。显然，靠手工操作来实现有效的监督和管理有很大的困难，必须借助电子化监督。况且，社会保险收支业务，并不像一个生产企业般有看得见的生产流程、产品实物、产品数量等。业务部门又是凭财务部门对参保单位、个人的缴费记录来办理其社会保险待遇。只有基金财务会计子系统和社会保险业务子系统实现相互间的有效监督，才能有效堵塞社会保险事业管理中的漏洞。为此，基金财务会计子系统必须精心设计数据处理的应用程序，严格业务和财务会计的数据处理操作流程，使之环环相扣，互相监督。

具体来说：1. 财务会计部门所要征收或拨付款项的应收、应付数据必须取自社会保险业务子系统形成的应收、应付台帐资料。2. 财务会计部门对实征的数据和实付的数据通过基金财务会计子系统进行到帐确认和会计核算处理时，在共享数据库中直接取其对应的数据生成常设会计记帐凭证。也就是说，会计核算的收、支数据首先是业务办理产生的，其次是会计核算的每笔收支业务只能在共享数据库中取数一次性生成会计凭证；若有重复收、付处理，系统则会自动会报警。3. 基金财务会计子系统在自动生成常设会计记帐凭证的时候，将会计的到帐时间、记帐凭证号、财会操作人等信息反馈到共享数据库中，并能在共享数据库中查询到上述信息。4. 业务部门通过统计报表的基金实收、实付金额与财务会计的基金实收、实付金额进行核对和监督。

其中，通过常设会计记帐凭证金额与业务数据应收、应付金额的惟一性的对应确认，是堵塞基金收

支业务漏洞，实现严格的系统内部控制的最直接和最有效的手段。一方面，基金财务会计子系统在进行应收、应付数据到帐确认处理时，直接由成功收付款的业务应收、应付台帐数据自动生成常设会计记帐凭证。另一方面，由纸质会计原始凭证创新出电子化会计原始凭证的概念。即，凡是涉及基金正常收付（指有业务应收、应付台帐）的会计记帐凭证，都必须附有一张电子原始凭证，列示该张会计记帐凭证的明细组成资料。这些资料是电脑直接在共享数据库取数生成，没有人工介入点。因此，如果会计主管审核某张会计记帐凭证金额的真实性，只要点击出该张会计记帐凭证的电子原始凭证查看便可辨别出来。再一方面，会计记帐的信息也会同时反馈到共享数据库中，业务部门可以看到会计部门在何时做实收实付处理和进行会计核算，或者收付不成功的原因，并对会计部门的处理结果进行监督。

可以这样说，基金财务会计子系统的内部控制制度是基金管理成败的关键；不建立基金财务会计子系统有效的内部控制制度，管好用好基金就只能是一句空话。

（四）基于网络应用

网络平台是基金财务会计实现信息化的基础。基金财务会计子系统是基于社会保险机构局域网 LAN 或内部网 Intranet 的应用，并可向 Internet 延伸。

首先，社会保险经办机构总部本身要建有一套网络系统，包括中心数据库服务器 Data-base Server、应用程序处理服务器 Transaction Server、Web Server 等。数据和应用程序集中存放在社会保险经办机构总部各专用服务器中。

其次，下属分支机构通过宽带网、光纤网，或者是帧中继、拨号上网等方式与上级机构联网。下属分支机构财会人员可以通过基金财务会计子系统进行远程数据传输、查询打印、到帐确认、填制记帐凭证、记帐、结帐等并发操作。

再次，基金财务会计子系统还可以为 Web Server 提供开放性信息，通过 Intranet 接入 Internet，向外界发布可开放性的信息。例如，参保人员的个人帐户应收、实收、余额资料，参保单位的应缴、已缴、欠缴资料，单位和个人的应付待遇和实付待遇资料等。参保单位、人员可以通过 Internet 进行参保情况的网上查询、打印、对帐和办理有关业务等。

最后，基金财务会计子系统还可以与外部相关单位网 Extranet 连接，如银行电脑系统、地方税务部门电脑系统（如果实行税务机关征收社保费）等进行数据信息的加工、交换和查询。

（五）支持决策管理

基金财务会计信息化的最主要特征是数据的高度共享和信息的深层利用。基金财务会计子系统利用财务和业务各种历史数据信息,进行基金的收入、支出走势分析,找出基金收支的盈亏临界点,为决策管理提供支持。

首先,要建立财务预测模型和财务预测功能模块。在定量预测分析法的基础上,按照财务预测的目的和项目,根据可利用数据信息与预测目的之间的数理和逻辑关系,建立财务预测模型,并据以组合成财务预测功能模块,通过人机对话的交互方式实现预测功能,而且可以进行反向预测。

财务预测功能模块有效运行的前提是比较全面地占有历史数据,要求社会保险信息管理系统有足够时间段的历史数据。在与社会保险业务子系统数据信息共享的情况下,基金财务会计子系统很容易从中心共享数据库中准确地取得各时期社会保险参保人数、参保人员年龄分布、平均缴费工资、平均缴费比例、征缴率,待遇享受人数、享受待遇人员年龄分布、平均待遇水平、待遇标准等指标数据。同时,人工可以输入必要的宏观政策变量指标和调整、剔除一些不可比因素等。预测的结果包括输出预算报表、基金收支的未来走势、某个时间的基金收支平衡点、达到某个基金收支规模需要的社会保险缴费和待遇支付的政策措施等等。通过建立测算模型进行财务预测的好处是比较科学,避免人工预测的主观随意性,精确度较高。

其次,要建立社会保险财务分析功能模块。就是将财务分析的专门方法,如比较分析法、因素分析法、趋势分析法等程序化,系统地对社会保险财务结果进行分析和评价。利用财务分析功能模块,可以准确对基金财务状况进行科学的分析,反映财务管理、预算执行中的成绩、问题、差距,从而分析原因,掌握规律,为管理层提供决策依据。

完整的财务分析功能模块必须包括财务报表、财务状况说明书、财务指标体系、财务分析报告等内容。财务分析功能模块可以输出社会保险各种报表,计算基金各种财务指标,提供各种一目了然的图形分析图等。通过财务分析模块,建立一套完整的基金财务历史指标数据库,随时为决策管理提供支持。

基金财务会计子系统提供决策支持的关键,就是利用财务和业务各种历史数据信息,建立合理的测算模型,对基金短、中、长期的收入、支出走势进行分析,找出基金收支的盈亏临界点,为社会保险管理部门制定社会保险政策提供科学依据,从而减少人为主观意志的决策行为。

四、基金财务会计信息化的实现方案

基金财务会计子系统信息化的实现形式主要有两种。一种是社会保险经办机构技术人员根据社会保险财务会计信息化的需要自主开发;一种是与专业财务会计软件公司合作,进行二次开发。

第一种实现方案,功能设置、操作界面等完全按财会人员的要求量身订做,应该说能够按照财务会计信息化的需要进行开发。问题在于,一是多数社会保险经办机构没有足够的技术力量进行自主开发;二是就算有技术力量进行开发也会因为经验等方面的原因,造成程序实际运行不稳定,要经常进行小修小补,操作用户使用并不满意。三是在通用会计核算功能和操作界面的友善性上,更难以达到通用财务会计软件的性能指标。

第二种实现方案应该是最佳的方案。这种方案,在两年前还是不可行的。专业财务软件公司当时尚无法解决好通用财务软件与社会保险业务子系统数据接口的技术问题。但是,现在一些专业财务会计软件公司已经解决了通用财务会计软件与大型数据库接口的技术问题,并在市面上推出了一些以“大型数据库技术”+“三层结构技术”+“组件开发技术”+“Web技术”+“财务管理技术”开发的集团级网络财务软件,可以实现财务会计子系统与业务子系统的无缝连结和数据高度共享。无论是在功能的齐备性和性能的稳定性,还是界面的友善性方面都十分优秀。这些通用财务会计软件所缺少的只是与业务子系统实现互联互通、数据共享、互相支持和监督的数据接口模块和实现支持预测、决策管理的方式。这些功能,则完全可以借助专业财务会计软件公司雄厚的技术力量,丰富和成熟的开发经验,通过二次开发来解决。通过二次开发,既能享受到通用财务会计核算的完美功能,又可以满足社会保险财务会计信息化管理的特殊需要,是基金财务会计信息化的最佳实现方案。

在基金财务会计子系统的二次开发过程中,关键是要做好系统建设分析,按照基金征收、拨付业务和决策管理的需要提出正确、详尽的功能模块设计需求,开发好与业务子系统实现互相支持和有效监督的业务数据接口处理模块,如,征收数据处理、社会化退休金发放、单位待遇拨付、医疗保险个人账户注资、失业救济金发放等等。通过这些数据接口处理模块,基金财务会计子系统与社会保险业务子系统才得以实现互联互通、数据共享、互相支持和监督。

(作者单位:广州市社会保险基金管理中心)

会计核算中心管理探讨

东软金算盘软件有限公司 毛华扬 李焱

在实施会计核算中心后，管理是保证会计核算中心正常运行的关键。我们通过几年实施数百家会计核算中心后，总结出了一些管理经验，在此提出来供大家参考。

一、管理模式

会计核算中心的管理模式通常是由其应用模式包括规模、业务流程、内部岗位设置等因素而产生的。会计核算中心统管单位的数量以及是否设立二级会计核算中心，核算中心是开设单一银行帐户还是分散开户集中核算管理，内部管理结构的不同，都会产生不同的管理方法和模式。

尽管各地在建立“会计集中核算”时，对核算中心的岗位、业务流程的设置不尽相同，出现了多种设置方式。通过比较分析，我们认为产生差异的因素是会计集中核算的内部管理结构的不同而产生的，归纳起来主要有“柜台分组式”、“柜台流程式”、“柜台集中式”。下面予以简要分析。

（一）柜台流程式

各单位报帐员在核算中心报帐时，可以到任何柜台报销，均可以得到同样的服务。各报销人员的服务对象不固定。

主要特点有不论在哪一个柜台，均能提供相同的报帐服务，而且其报帐的标准和结果相同。效率高、快捷方便，特别是在某个柜台因故不能营业时，其他柜台可以自动代替。对于每一个审核员/复核员的要求相对较高。每一个柜台都存有不同单位的报帐单据，需要进行分别的整理和汇总，并向相应的不同统管会计移交。

（二）柜台分组式

各单位报帐员在核算中心报帐时，到指定的柜台报销。各柜台的服务对象相对固定。

主要特点有效率高、快捷方便。特别是在某个柜台因故不能营业时，可以指定其他柜台代替。每一个柜台结存相对固定单位的报帐单据，便于整理

和汇总，并向相应的统管会计移交。对于每一个审核员/复核员的要求相对较低。

（三）柜台集中式

柜台集中式也叫简单集中应用模式，也就是将各单位的报帐、算帐、会计核算和财务管理均集中在指定的柜组或柜台进行。在会计集中核算下，分设若干柜组，每个柜组设置审核会计、记帐会计和主管会计，承担对指定单位的费用报销、会计核算等服务，有的会计集中核算甚至将预算指标的控制和管理，也放在柜组进行。

主要特点有报帐和会计核算高度集中，业务处理方便。其核算更容易实现对单位特殊性的照顾。审核员和记帐会计之间同属于一个主管，一般不需要进行严格的单据交接，减少了内部手续，提高了工作效率。对于审核员、统管会计和主管的要求相对较低。由于审核员、统管会计和主管均集中在前台，并且服务对象相对固定，容易产生新的内部“管理问题”。由于审核员和记帐会计之间同属于一个主管，不可能实行严格的审核员和记帐会计之间的单据交接手续，不便于内部的业务监督。即使进行严格的交接，其监督的有效性也大大减低，不便于核算中心的管理向规范化、制度化和标准化过渡和发展。可能会出现审核员/复核员个人对不同单位的“亲疏”而出现不同的报销标准、松紧不一的情况，从而，造成各柜台之间的矛盾。加之统管会计和主管均在前台，这种矛盾更具有“隐性”和难以调解的特性。

以上几种核算模式各有特点，利用“逐步运行，平滑过渡，完善提高”的思想。即：实施初期，采用“柜台分组式”的核算模式，核算单位报销指定柜台，柜组人员定期对调。随着正式业务的顺利开展、各业务人员的业务素质和熟练程度的提高、内部管理的加强，再对业务的核算方式进行调整和完善，平滑过渡到“柜台流程式”。理由是，在建立“会计集中核算”时，在提倡和履行好会计服务职责的同时，如何建立起对外部被统管单位的预算控制和监督功能、以及核算中心内部的相互制约、相互协作的全新的内部管理体制。特别是在会计集中核算建立的初期，来自各单位的压力比较大，会计人员的业务还不是很熟练的情况下，如何避免因为疏忽或人为的预算控制失控，如何避免核算中心对各单位的报销标准不一、松紧不一而造成的外部和内部的矛盾，加之，核算中心集中的资金量较大，权力较为集中，如果因为内部控制不严而造成资金流失和新的“问题”。问题处理的妥当与否，不但影响到建立“会计集中核

算”的运行和形象，而且影响财政改革的效果及政府的形象。

二、整体管理

建立会计核算中心管理制度，其主要内容包括会计核算中心的职责（如贯彻执行国家财经法律、法规和制度，依法监督各有关单位的财务收支活动，维护财政纪律。实行单一帐户，集中支付制度，统一办理纳入中心管理单位的资金结算等经济业务事项，并按照财政部门拟定的单位年度预算，对各单位的资金使用情况进行监控，提高财政性资金的使用效益等）、会计核算中心的权限（如监督各有关单位的财务收支活动，制止单位和个人违反国家财经纪律、法规和制度的行为。依法进行会计核算，并按照政府关于财务公开的要求统一办理公布财务公开有关资料等）、内部管理机构及运作方式（如报销组的职责、会计核算组的职责等）、会计核算中心工作流程、核算中心领导岗位职责等。

三、前台管理

（一）岗位管理

前台的岗位主要有审核员、复核员、资金会计、前台主管等，所以需建立《审核员岗位职责》、《复核员岗位职责》、《前台主管岗位职责》、《资金会计岗位职责》等。

《审核员岗位职责》的主要内容有工作范围（如原始凭证的内容、手续、程序等进行严格的合规、合法性审核等）、工作流程（如审核—数据录入—打印—传递的过程）、注意事项（如电脑操作方面的注意事项）、权限约束（超过审核标准则不允许报销，未经许可不允许报销本柜组以外的单位业务，打印后的单据不允许修改等，有些软件可通过“权限分工”自动控制）、结合管理软件系统制定其主要操作步骤等。

《复核员岗位职责》的主要内容有工作范围（如支付通知单和原始凭证的内容是否一致、审核员是否按规章办事等）、工作流程（如复核—签章—传递的过程）、注意事项、权限约束（超过复核标准则不允许报销，未经许可不允许复核本柜组以外的单位业务等，有些软件可通过“权限分工”自动控制）、结合管理软件系统制定其主要操作步骤等。

《资金会计岗位职责》的主要内容有工作范围（如负责会计核算中心的资金结算业务和资金的全面管理，努力提高资金使用效果等）、工作流程、注意事项、权限约束、结合管理软件系统制定其主要操作步骤等。

《前台主管岗位职责》的主要内容有工作范围（如组织、协调、管理前台审核人员和会计报销业务等）、结合管理软件系统制定其主要操作步骤等。

（二）业务流程管理

1. 预算管理业务流程

预算编制→指标到帐→预算执行（前台报销）→预算报表

相关制度：《预算管理办法》的主要内容有工作原则及目标、工作流程（主管部门纳入会计核算中心管理后，其下属单位的经费由核算中心负责转拨。核算中心将根据主管部门报送下属单位的年度预算及分月用款计划，向市财政申请经费，经市财政审核同意后由会计核算中心直接下拨给用款单位。因特殊需要临时增加拨款，用款单位提出申请，经主管部门审核由核算中心上报市财政同意后，按上述程序办理等）、注意事项等。

2. 前台报销业务流程

单据审核→单据录入→资金、预算控制→单据复核→支付确认→对帐→单据移交→报销数据（或凭证）向记帐会计传输

相关制度：《费用报销管理办法》的主要内容有工作原则及目标、报销程序、报销内容、注意事项等。

3. 资金管理业务流程

资金控制→汇总支付确认单→对帐→与银行结算

相关制度：《资金结算管理办法》的主要内容有工作原则及目标、资金来源、结算程序、特殊要求、注意事项等。

4. 票据管理业务流程

票据购入→票据发出→票据对帐→票据核销→票据交回→报表

相关制度：《票据管理办法》的主要内容有工作原则及目标、票据的种类、票据的存档、工作流程、注意事项等。

5. 档案管理业务流程

档案接收→档案整理→档案登记→档案查阅→档案移交（档案销毁）

相关制度：《会计档案管理办法》的主要内容有工作原则及目标、档案类别、档案性质、存放地点、工作流程、注意事项等。

6. 有关业务流程的说明

整体业务流程

各核算单位报帐员→审核会计→银行出纳→回

单（现金支付）或主管会计→总出纳→银行出纳→回单（转帐支付）。

四、后台管理

（一）岗位管理

后台的岗位主要有记帐会计、后台主管等，需要建立《记帐会计岗位职责》、《后台主管岗位职责》。

《记帐会计岗位职责》的主要内容有工作范围（如负责按月办理各单位的财务收支核算工作，编制财务报表。逐月分析各单位预算执行、资金运转等情况，负责监督各单位出纳或报帐员报来的收支单据等）、工作流程、注意事项（如电脑操作方面的注意事项等）、权限约束（未经许可不允许制作本柜组以外的单位记帐凭证，未经许可可自动生成的凭证不允许修改等，有些软件可通过“权限分工”自动控制）、结合管理软件系统制定其主要操作步骤等。

《后台主管岗位职责》的主要内容有工作范围（如全面负责和管理本柜组工作，组织柜组人员完成中心交办的各项工作任务等）、权限约束等。

（二）业务流程管理

记帐会计业务流程

对报销单据进行二次审核→（对报销数据进行帐务处理）→收支结转→报表→预算指标的执行分析→（预算指标的申报）

相关制度：《会计统一核算管理办法》的主要内容有工作原则及目标、管理机构及方式、工作流程、相适应的国家规章制度（如行政、事业会计制度）、注意事项等。

《会计工作交接管理办法》的主要内容有工作原则及目标、适用范围、准备工作、监督方式、工作流程、相适应的国家规章制度（如《会计基础工作规范》）注意事项等。

国家有关规章制度如《会计法》、《会计电算化管理办法》等。

会计核算中心的管理离不开规范的管理制度，但光有制度是不可靠的，一定要加强各岗位人员对各种制度的学习，使其能够逐步掌握，并深入人心。其次还要有相应的奖罚机制，促进会计核算中心的管理。

（作者单位：东软金算盘软件有限公司）

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

敏捷供应链的信息集成模型

□ 韩庆兰 黎 昱

为了应对新的全球竞争环境，加强企业对市场变化的快速反应能力，人们提出了敏捷供应链管理思想。敏捷供应链，就是在竞争、合作、动态的市场环境中，通过对信息流、物流、资金流的有效集成与控制，将供应商、制造商、分销商直至最终用户连成一个整体有较好的柔性 with 快速反应能力的动态供需网络。而供应链管理，就是对通过前馈的信息流和反馈的物流及信息流将供应商、制造商、分销商直至最终用户联系起来的一个整体模式的管理。其目的是围绕供应者与需求者之间的物流、资金流进行信息共享和经营协调，实现稳定、高效、柔性的供需关系。由此可见，建立面向整个供应链的分布式的信息集成系统，有效的实现整个供应链上的信息采集、传递及沟通是敏捷供应链成功运作的首要条件与关键因素。

一、敏捷供应链信息集成系统

(一) 敏捷供应链的特点

- 第一，敏捷供应链所处的环境是动态变化的；
- 第二，构成供应链的实体间有竞争、合作、动态等多种性质的供需关系；
- 第三，对环境的变化具有快速的响应能力。总的来说，敏捷供应链区别并优于一般供应链的特点在于，敏捷供应链可以根据动态联盟的形成和解体 企业重组 进行快速的重构和调整。

(二) 敏捷供应链信息集成系统的特点

- 第一，可重构性：即在系统原有软硬件资源基础上，通过调整系统的结构、功能等使系统具有快速适应需求变化的能力。敏捷供应链组织机构的动态性要求供应链管理系统应具有良好的可重构性；
- 第二，异构性：供应链由多个企业构成。不同企业各自信息系统基础设施，应用系统的结构和功能、系统接口等可能千差万别；
- 第三，敏捷性：通过发达的现代信息技术及合理的组织，使整个系统具有很好的快速反应能力。

三、敏捷供应链的信息集成系统的三层结构

根据以上敏捷供应链信息集成系统的特点，以 Internet、CORBA 公共对象请求代理体系结构、标准协议等信息技术及相关标准为基础，我们提出了如下的支持动态企业联盟的三层敏捷供应链信息集成系统体系结构：运作控制层——决策支持层——技术支撑层，如图 1 所示。

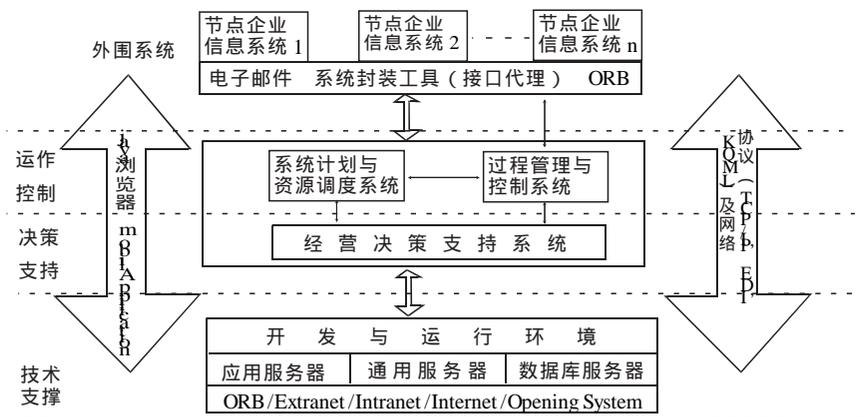


图 1 敏捷供应链信息集成系统的三层结构

(一) 运作控制层

运作控制层包括过程管理与控制、系统计划和资源调度两个子系统。

系统计划与资源调度子系统的任务是对供应链中的物料、资金进行合理的计划与调度。为达到这一目的，系统的功能由多个可相互通信的代理系统完成。多个代理系统便于通过代理的不同配置重构敏捷供应链信息集成系统。处在运作控制层的各个代理主要是解决结构化决策。客户/供应商/运输商的相关信息通过 Internet、EDI 等传递给相关代理。在多个代理中，计划代理是根据各功能代理提供的数据信息流制定计划。各功能代理则依据当前资源状况审核计划并与计划代理交互，对计划进行修订。对于确认的指令，各功能代理对指令进行分解，形成可执行的任务下达给过程管理与控制子系统。如果信息超出了结构化决策的范围，则交由决策支持层最终决策。决策支持层的智能代理主要支持半结构化和非结构化决策，或中止订单，或通过 Internet 或 EDI 与客户/供应商/运输商协商修改订单。

过程管理与控制子系统采用过程管理的思想，在 workflow 管理系统的帮助下，完成系统计划与资源调度子系统下达的任务执行信息。任务执行过程中，适时监控任务的执行情况。对不能按计划完成的任务进行调整、协调，中止无法继续执行的任务，并适时反馈到计划与资源调度子系统。

在两个子系统中均采用协调助理模块，这是由于敏捷供应链的特点决定的。供应链实体的自主性及供应链信息的不确定性、滞后性使得协调机制的引入变得必不可少。通过协调处理各种不确定性或例外情况，使得系统计划具有更大的可靠性和柔性。敏捷供应链运作控制层结构如图 2 所示：

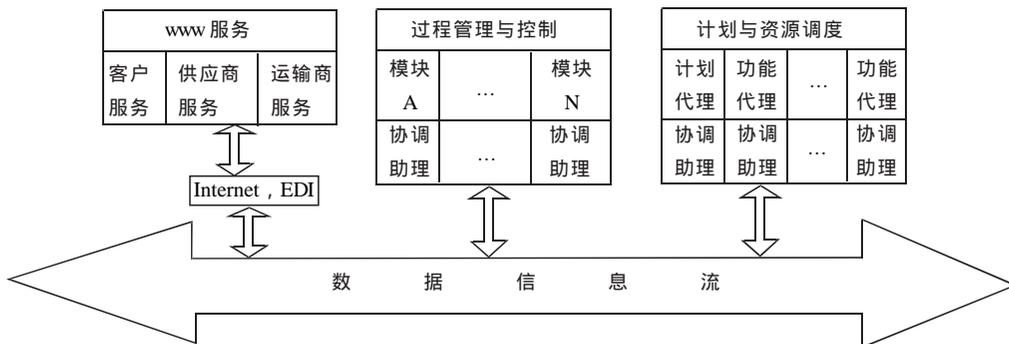


图 2 敏捷供应链运作控制层结构图

(二) 决策支持层

决策支持层即经营决策支持系统 DSS Decision Support System，如图 3 所示。它是面对复杂的决策问题，扶助中高层决策者决定活动的，具有一定智能行为的人机交互系统。敏捷供应链的信息集成是企业及企业间的信息集成，供应链上节点企业地理上的分散性及各自信息系统的异构性决定了供应链管理决策支持系统是分布式、集成化的智能型群体决策支持系统。经营决策支持层采用 CORBA 规范和智能代理 (Agent) 技术来解决信息系统的异构性和决策的复杂性问题。采用 CORBA 规范实现在异构环境下的信息和软件资源的共享，解决了异构环境下的应用间互操作的问题，应用系统可以透明的访问位于不同计算机和不同操作系统环境下的对象。

智能代理 Agent 是智能型群体决策支持系统中分布的相互合作解决问题的节点，是具有特定功能和相对自主性的信息处理中心。智能代理能以智能的方式响应用户的需求并具有学习能力及与其他代理协商、沟通以对复杂问题进行联合求解的能力。

该系统由多个分布的智能代理组成，各智能代理间通过多种方式进行信息的交流与沟通，并由一个协调智能代理负责协调多个智能代理的行动，消除彼此间冲突，最终得出对特定问题的最满意的解决方案。

(三) 技术支撑层

因为供应链各组成部分地理上的分散性即组织管理上的分布性，其信息基础结构必须是开放的和基于标准的，即使用标准的或通用的通信协议。使用通用的信息、知识描述方法，便于实现信息共享；应用标准的分布

式对象技术，集成异构的、分布的过程、数据和计算环境，以便供应链的参与者能够在不同的数据结构、过程及计算环境中进行协作；此外，这种结构还应提供最新的支持经营过程的环境与技术。

基于以上要求，敏捷供应链的技术支撑层由支撑环境、系统服务及开发环境与工具构成。在支撑环境中，选择 Internet/Intranet 及其支持下的电子商务平台使企业能够利用最新信息技术进行经营和管理，符合信息技术及经营模式的发展趋势。选择 OMG 对象管理组织的分布式对象技术 CORBA 规范作为异构环境的信息与应用集成，建立分布式应用的平台。系统服务包括数据服务，通用服务和应用服务。系统通信采用 TCP/IP EDI 和 KQML 等标准协议或标准，保证系统的开放性。采用 Internet/Intranet 环境下的网络安全技术，保证不同层次上的通信安全。

在整个系统的集成机制上，根据供应链上各实体间的协作关系及密切程度的不同，系统提供电子邮件、接口代理及通过 ORB 集成的不同集成方式。电子邮件方式适合于具有一般供需关系的实体。对于具有密切的供需关系且含有异构信息系统的实体，通过系统封装工具，将异构信息系统封装成接口代理的形式实现信息的集成。对于具有密切的供需关系且均含有基于 CORBA 应用的实体，可以通过 ORB 实现信息集成。

组建动态企业联盟，以敏捷供应链的管理思想指导企业的经营管理实践，从而在日益激烈的市场竞争中取得竞争优势已成为一种趋势。有效的敏捷供应链信息集成体系的建立，将有助于提高整个供应链的柔性与敏捷性，提高供应链的整体运作水平。以上提出的敏捷供应链的三层体系结构将有助于实际应用的信息集成系统的建立。

(作者单位：中南大学工商管理学院)

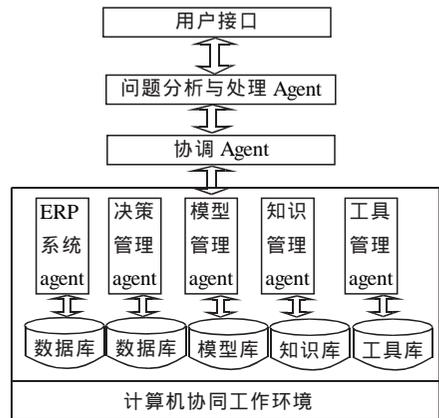


图3 决策支持系统结构

上海试行“会计信用等级管理办法”

上海市日前在全国率先试行了“财务会计信用等级管理办法”，使投资者可以借助政府部门对上市公司财务会计信用的权威评定，更好地了解上市公司会计信用等级。

为了进一步规范各单位财务会计行为，提高财务会计信息质量，上海市财政局于2001年12月10日下发了《上海市财务会计信用等级管理试行办法》。根据该《办法》，包括上市公司在内的各单位将被主管财政机关客观公正地评定财务会计信用等级，即从高到低依次分为A、B、C、D四类，并相应实施A、B、C、D四类分类管理。据悉，该《办法》评定的主要内容包括：财务会计信

息的真实性和完整性情况，单位年度财务会计报告依法实施注册会计师审计情况等共七项。根据规定，有包括单位年度财务会计报告未依法实施注册会计师审计或未能在最近两年内被出具无保留意见报告等情形的，将不得被评定为A类。

日前一批上市公司的财务会计信用状况已经被评定为A级。有业内人士表示，对于政府部门的这一权威认定，上市公司无论是被评为A级还是D级，都应该及时公告，以使投资者及时了解这一重要信息。业内人士还认为，上海市的这一做法值得全国借鉴。

(摘自《粤港信息日报》)

试论我国大型会计师事务所开展计算机审计

严婉婷

在我国，随着计算机技术的提高和经济改革的深化，会计电算化迅速发展，计算机审计应运而生。国内越来越多的会计师事务所关注到了计算机及网络的作用。本文拟分析我国会计师事务所对计算机的利用现状，借鉴国际会计公司的情况，就我国大型的会计师事务所开展计算机审计进行初步的探索。

一、国内大型的会计师事务所开展计算机审计的必然性

(一) 会计电算化的发展要求开展计算机审计

目前，全国近千万家企事业单位的40%已实现会计电算化，根据财政部的规划到2010年这一比例要达到85%以上。会计电算化的发展给审计工作带来很大的影响，如出现了包括程序化控制在内的新的内控措施；审计线索在电算化条件下可能会中断甚至消失；产生了具有严重危害性的计算机舞弊等等。CPA要对电算化系统输出的报表发表独立、公正的意见，就必须重视计算机审计。我国较大型的会计师事务所面对的客户主要是上市公司、三资企业、大型国有企业、证券公司、银行等，大部分都已经或即将全面施行电算化，此类事务所开展计算机审计是必然的。

(二) 信息技术的发展要求开展计算机审计

随着Internet、Intranet等技术的不断成熟以及电子商务的广泛运用，网络经济这一概念开始渗透到企业中。大型事务所面对的客户中，就有不少已经站到了信息技术应用的最前线。随着企业局域网的建立和完善，其与外部网络的沟通将更加普遍，企业与客户、供应商、银行、证券公司、税务局等外部组织的联系会越来越多地通过网络来进行，将出现实时业务处理及无纸原始数据。审计环境的巨大变化，必将推动事务所对审计业务进行创新，开展计算机审计。

(三) 资本市场对审计信息的需求要求开展计算机审计

随着我国资本市场的纵深发展，投

资主体逐渐呈多元化，并具易变性，要求更加可靠、及时、相关的信息。在较大型的会计师事务所中，绝大部分审计收入来自上市公司，即其提供的审计信息中有很大部分直接面对敏感的证券市场，更需要适应市场对信息的要求。然而，使用传统的人工审计技术以及审计工具效率相当低下。目前全国78家具证券、期货相关业务许可证的事务所要应付1100多家上市公司的年度审计，每年的1~4月份工作压力特别大，审计质量也得不到很好的保证。这一状况再不得到改善将影响注册会计师职业前途。计算机的应用在这方面能提供了一定的发展空间。

(四) 会计市场的竞争要求开展计算机审计

脱钩改制的完成将会计师事务所推上了市场经济的第一线，向国际会计公司进一步开放中国会计市场也是迟早的事情。国际会计公司、国内同一层面事务所间的竞争愈演愈烈。目前，这类事务所正面临着一大批准备上二板市场的潜在客户，但时间和人手方面却限制了业务数量上的扩展。若在二板市场上失利，其在会计市场上的竞争力无疑大打折扣。开展计算机审计能提高事务所的竞争力，巩固其市场地位。因此，这类事务所都有开展计算机审计的主观愿望。

二、国内大型会计师事务所开展计算机审计的可行性

(一) 计算机审计的开展具备技术方面的可行性

经过10年多的发展，我国目前已有40多个审计软件通过了审计署组织的鉴定，逐步实现审计软件的市场化。审计软件的开发在特定条件下完成特定任务的各种专用审计程序，逐渐向集审计管理、数据转换、审计处理、文字处理等功能于一体的大型审计系统过渡，并具有向网络化发展的趋势。市场中互有优势、各有着重的审计软件给予了事务所更大的选择空间。而且，我国开展商品化会计软件评审工作已有10多年历史，对电算化会计系统的评审发展出一套较为完善的规则，对系统应用程序的审计也发展出检测数据法、整体检测法、受控处理法等多种计算机辅助方法，标志着我国计算机审计技术已开始步入成熟。另外，国际上已形成一套比较完整的计算机审计理论和方法，有关准则与

规范为电子数据处理环境下的审计工作以及计算机辅助审计技术的应用提供了必需的指南。

（二）全球“五大”国际会计公司在业务上对计算机的成功应用

在五大会计师事务所中，笔记本电脑的普及率达到100%，并拥有全面、完整的大型审计系统。整个审计过程都围绕系统运作，完全实现了工作底稿的无纸化以及数据传输的自动化。工作程序完全由系统去引导，通过网络进行项目管理，现场审计人员和项目负责人之间能进行即时的双向沟通，随时跟踪了解每个项目的完成情况。在利用计算机和网络来规划、组织和协调审计工作方面，“五大”积累了充分的经验，可为国内有实力的事务所提供一定的借鉴。

（三）我国大型会计师事务所应用计算机的优势

此类事务所有的是国内业界数一数二的大所，有的则是由几间有实力的事务所经重组合并而成。在经历了清理整顿、脱钩改制的浪潮后，这类事务所更加适应市场经济的要求。丰富的市场经验、充足的客户资源和较强的经济实力，使得他们在开展计算机审计方面有着一定的优势。首先，这类事务所拥有一批已实行会计电算化的客户，使得将大批的会计数据导入审计系统成为可能。其次，市场压力使他们主观上对计算机审计给予了一定的重视。计算机在这些事务所中已得到普遍应用，笔记本电脑的普及率达到50%以上，不少事务所建立了内部网以方便信息传递和资源共享，有的甚至设立了专门的IT部。再次，在这类事务所的执业人员中，学历较高的年轻人占了大多数。相关的高校教育越来越重视电算化会计与审计，不少高校毕业生对这方面都有一定的了解和认识，而且谙熟计算机与网络的运用技能，这批新生力量不可忽视。

事实上，这类事务所在对一些电算化单位进行审计时，在风险评估、内控测试阶段已开始关注其信息系统与相关的内控措施，在实质性测试阶段还会利用电算化系统的某些功能来开展审计工作。不少事务所自己开发了一些专项应用程序，利用计算机实施某些需大量计算的审计程序、进行复杂的报表合并等，并为一些常用表格设置模板以方便操作。随着审计软件市场的出现，越来越多的大型事务所已选用或打算选用一定的审计软件来辅助其工作。

三、国内较大型的会计师事务所开展计算机审计的制约因素

（一）观念上的制约

首先，计算机审计在我国还处于探索阶段，尤

其是对信息系统的审计。有关人员对其是支持还是压制，无疑是计算机审计发展过程中的一大影响因素。不少执业人员有着丰富的财务审计、验资、评估等经验，但对信息系统审计却从未接触。由于不了解系统的安全性、可靠性与企业所面临的各种风险的联系，他们对企业信息系统的关键性作用不以为然、掉以轻心，未能评估出客户的真实风险所在，无法进行真正意义上的“风险基础模式”的审计。而且，并非每个执业人员都会赞同并积极利用计算机作为审计辅助工具。尤其是在审计软件应用的最初阶段，审计人员需要额外的时间去适应相关审计程序和熟悉系统的操作，可能会因此对软件产生抵触情绪。观念上的约束直接导致了人员素质跟不上，对信息系统、网络知识、计算机技术了解不多，难以对复杂的电算化系统（特别是网络会计系统）进行有效的评审。若是聘用计算机专家则又会产生相应的沟通困难和成本，而且“审计人员之外的辅助人员越多，越依赖于他们，审计的独立性、客观公正就会越多地受到威胁”。长此下去，CPA职业只能被淹没在信息技术浪潮之中。

其次，审计是CPA与客户间的互动过程，客户对计算机审计的态度在很大程度上影响着工作的开展。客户认同了计算机在会计信息处理中的作用，却并不意味着会主动配合计算机审计的工作。当CPA提出将会计信息系统的数据导入审计系统，或要利用企业的信息系统辅助一些审查工作时，某些客户会显得相当谨慎。若企业使用的是管理型信息系统，情况会更加突出。一方面，客户有对信息保密的要求；另一方面，客户会认为若CPA可以接触系统的所有数据，则整个企业会完全暴露于CPA眼下，他们将更容易发现这样那样的问题。因此，不少客户在这方面不是很合作，不会让审计人员接触整个电子帐。客户的这种观念若不转变过来，真正意义上的计算机审计难以开展。

（二）在成本效益方面的讨论（主要针对利用计算机辅助审计）

事务所利用计算机辅助审计的成本主要在硬件配备（或系统开发）以及人员培训等方面，这无论在财力还是时间上都会是很大的投入。即便是对大型的事务所，成本仍会是一大制约因素。在效益方面，由于受到审计人员自身工作习惯及计算机技术的限制，有时却不那么明显。这给规范计算机在审计过程中的应用带来了一定困难，也使这部分成本承担了一定风险。主要的判断有以下两个：

1.关于节约审计工作时间的判断。审计工作需要大量的专业判断，计算机的应用因此受到一定程度的限制，其审计程序往往不像手工审计那样具有较强的

机动性。而且还会增加开发程序、培训、熟悉软件应用等时间成本。由于使用审计软件而减少的工作量是否能弥补这些时间成本显得难以判断。系统设计人员必须审慎地在审计程序中做出选择,并对能够明显取得时间优势的审计程序采用计算机辅助审计。

2.关于提高审计工作质量的判断。由于手工审计对信息处理速度的制约,往往手工审计程序选择的是审计程序决策中的次优方案,这就使得计算机审计有了提高审计工作质量的空间。然而,注册会计师进行审计并不是要求100%的确认被审计单位没有会计核算上的错误,而只是将审计风险控制在接受的程度即可。这样的话,计算机审计带来的审计质量提高是否对注册会计师有帮助是一个难以抉择的专业判断。

四、我国较大型的事务所开展计算机审计的几点对策

在事务所中开展计算机审计,最终是为了提高审计效率和审计质量。考虑到前述制约条件,在目前情况下全面施行计算机审计可能并不符合成本效益原则,尤其是人员素质方面会跟不上。因此,以下讨论只是针对一些突出的现状和迫切的市场需求,以及我国较大型会计师事务所的自身特点,提出几点构想,其目的更重要的是提高审计人员的计算机审计意识和积累有关计算机审计的经验。

(一) 重视网络建设与利用,强化事务所的组织管理能力

事务所管理层应高度重视事务所的上网工程,尤其是内部网的建设及其与Internet的资源共享,为注册会计师营造一个利于吸收新知识、提高执业水平和及时解决问题的现代化工作环境。第一,利用先进的计算机数据库技术和网络通讯技术创建执业数据库,将注册会计师执业可能用到的资料数字化,包括法规汇编、客户资料、以前年度审计情况和审计案例等,使审计人员不论外勤内勤,都能通过计算机网络方便地查询到想要的资料。第二,通过网络实现项目管理,将计算机的应用贯穿于从签订业务约定书到出具审计报告的整个过程中。审计经理可同时远程管理多个审计项目,利用计算机组织和协调审计人员的工作,通过远程复核工作底稿动态掌握每个人完成审计程序的情况及发现的问题,及时将修改或追加的审计程序传递给每个项目组,避免了完成外勤后才发现问题的尴尬。第三,建立审计程序管理功能。事务所可依据审计准则的要求和

本所的审计经验建立具有本所特点的审计程序库,使CPA根据每个项目的具体情况,选择合适的审计程序,通过网络发送到各个工作站,以引导审计人员的工作。在上述这些方面,“五大”国际会计公司有不错的成效,可与之进行沟通与咨询,借鉴其经验。

(二) 对未实现电算化的单位,规范利于计算机执行的审计程序,扩大电子表格的应用范围

对于被审计单位未实现会计电算化的情况,大量的会计信息未以电子数据的形式存在,数据的输入在这里是制约审计程序执行速度及其结果准确性的一大瓶颈。只有在输入的时间比利用计算机取证、分析所省下的时间少时,这一行动才是可取的。例如执行分析性程序、计算折旧、匡算各种应计项目的计提、编制合并会计报表等。这类原始数据不多但计算过程费时易错的工作,正适合用计算机强大的计算功能加以完成。在较大型的事务所中,项目负责人或审计人员一般都建立了某些审计模板,其中应用最多的是Excel电子表格。电子表格软件最大的优点是根据人们处理数据或事务时运用表格形式的习惯,直接把表格显示在屏幕上,通过设置项目和公式,输入原始数据,不用编程,就能自动计算和生成表格以至显示分析图表,既快又方便。这种方法具有更强的机动性,可由审计人员根据审计工作的具体情况及时调整表格设置,使其更适合于审计工作。在目前审计人员未能熟练操作通用审计软件时,利用电子表格软件做辅助审计工具是比较符合实际和比较好的选择。事务所应对这些表格进行系统的整理与重新设计,以求得出一套系统有效的表格模板,在更广的范围中应用。

(三) 考虑多方因素,谨慎选用审计软件

作为辅助审计工具来说,审计软件可提供比较专业的服务。目前,通用审计软件主要有两个发展方向。一是功能全面、贯穿从计划到报告整个审计工作过程的完整系统;二是具强大审计及合并功能、专注于审计实施阶段的工具箱式通用审计软件。由于审计计划阶段运用专业判断多,计算工作少,电算化后工作效率提高不大,但对工作的一致性、完整性有重要意义。审计实施和报告阶段计算工作量大,电算化后效率提高幅度极其显著。事务所对软件选型时要考虑的因素有很多,如事务所的整体组织规划能力、现行项目管理制度、业务人员的知识结构及素质、用于培训的经济资源、客户结构以及

利用 Excel 在 审 计 实质性测试中进行抽样

□ 郭长城

为了规范注册会计师在审计过程中合理运用审计抽样方法,提高审计效率,保证审计质量,中国注册会计师协会拟定了《独立审计准则第4号——审计抽样》。抽样技术的运用,使注册会计师在合理控制审计风险的前提下大大降低了审计成本。在实质性测试中运用的审计抽样技术,主要是变量抽样法。变量抽样是对审计对象总体的货币金额进行实质性测试所采用的抽样方法。变量抽样法可用于确定帐户金额是多是少,是否存在重大误差等。变量抽样方法通常用于:(1)检查应收帐款的金额;(2)检查存货的数量和金额;(3)检查工资费用;(4)检查交

易活动,以确定未经适当批准的交易金额。下面以检查应收帐款的金额为例,说明用 Excel2002 辅助单位平均估计抽样的具体步骤:

假定某公司 2000 年 12 月 31 日期末应收帐款有 2 000 户顾客,注册会计师欲通过抽样函证来审查应收帐款的帐面价值。

一、打开 Excel2002 建立应收帐款抽样工作簿

二、建立样本量及抽样结果工作表

在 Sheet1 中建立如下的工作表,(如图 1)并在

客户的电算化状况等等。对于那些经重组合并形成的大所,在资源整合方面还存在问题,效率主要浪费在对工作的组织和协调方面;或那些“新力军”多的大所,需对其工作加以引导,对审计程序的选用有严格的要求和规范,则选用第一类审计软件会对工作效率有更大的贡献。管理层必须清楚制约事务所效率的主要因素在哪里以及本所的经济资源、人力资源、客户资源如何,考虑推行过程中的各种制约因素,了解各种审计软件的特点和不成熟之处,谨慎地权衡,进行详细和实际的比较。

4.设立专项业务,重视对电算化系统内部控制的评审

如果审计人员计划实施审计时依赖内部控制,则应当考虑影响整个电算化系统的各种人工控制和计算机控制。在电算化的环境中,若内控措施设置恰当、有效,并被一贯地执行,整个系统发生舞弊或错误的可能性将大大降低。但同时,内控中的一点漏洞就可能造成难以挽救的损失。针对这一特点,CPA 可以对电算化系统内部控制进行专门的审查,对此发表独立意见。当被审单位的电算化系统具备

可靠的内部控制时,可以减少实质性测试的广度和深度,从而提高审计效率。目前,我国商业银行、保险公司、证券公司的信息披露编报规则都要求注册会计师对公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性进行评价,提出改进建议,并出具“内部控制评价报告”。这些公司大都具备大型的电子数据处理系统,对其内控的审查决不能忽略与计算机系统相关的内控。所以这并不是 CPA 的一项全新业务,现只是将其范围扩大,使其成为较大型会计师事务所的一个专项业务。

五、结束语

目前,国内业界对计算机审计尚处于探索和尝试阶段,在应用程度上与外国有一定的差距。笔者认为,现在最重要的是转变国内执业人员的观念,提出对计算机审计的关注,加强人员培训。这将是事务所的一项长远战略(尤其是信息系统审计),必须根据客观实际,审时度势,切勿盲目、教条地使用,否则将事倍功半,与抓住机遇、寻求发展的初衷相悖。

(作者单位:广州中山大学管理学院会计系)



图 1

放回抽样的样本量 $n = \left(\frac{U_r \cdot S \cdot N}{Pa} \right)^2$ 和不放回抽样的

样本量 $n = \frac{n}{1 + \frac{n}{N}}$ 及实际抽样误差 $P_1 = U_x \cdot \frac{S_1}{\sqrt{n_1}} \cdot N \cdot$

$\sqrt{1 - \frac{n}{N}}$ 后的单元格中建立相应计算公式 $\{ = ROUND ((B5 - B6 - B3/B4)^2, 0) \}$ $\{ = ROUND (B11 / (1 + B11 / B3) - 0) \}$ $\{ = B5 - B9 / B7 - 0.5 - B3 - 1 - B7 / B3 - 0.5 \}$ 。

注册会计师根据判断确定计划抽样误差为 ±60 000 元；可信赖程度为 95%，则可信赖程度系数为 1.96；估计总体的标准差为 150 元。将以上数据填入表中，就会产生抽样的样本量。

三、利用工具菜单中的加载宏加载分析工具库（如图 2）

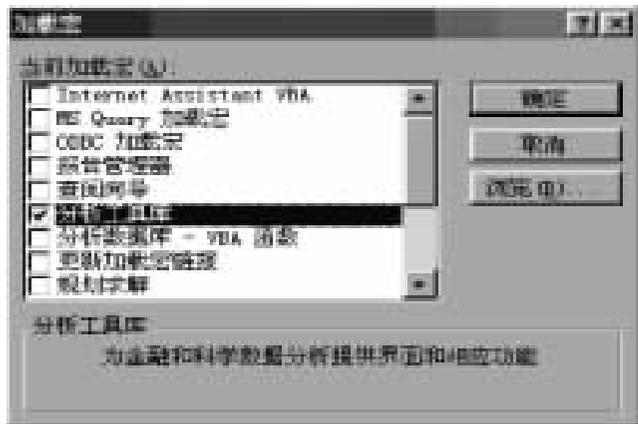


图 2

四、建立随机抽样工作表抽取样本

在 Sheet2 中建立应收帐款业务编号表，利用数据分析中的抽样分析工具抽取样本量。（如图 3）



图 3

五、建立抽样调查结果工作表

注册会计师对选取的 92 个顾客发出函证，函证结果输入 Sheet3 用以计算样本平均值和样本标准离差。样本平均值函数是 Average 样本标准离差的函数是 Stdev，假定样本平均值为 4 032.36 元，样本标准离差为 136 元，然后将结果转入 Sheet1 的表中。在 Sheet1 的样本量及抽样结果分析表中就会产生实际抽样误差，算出估计总体金额及上下限，根据以上的结果注册会计师就可以做出职业判断，提出审计意见。

以上方法简便易行，平时做好准备，以后可重复使用，注册会计师在实质性测试中运用抽样技术时不妨一试。

（作者单位：保定职业技术学院经管系）

企业信息系统的 发展规律

□ 杨周南

信息系统的发展规律

企业的管理基础和技术基础决定了企业能够建立和应用怎样的信息系统，信息系统应该与企业的管理基础和技术基础相适应，这就是企业信息系统的发展规律。和生产力与生产关系相互作用的机制一样，企业管理理论和实践以及信息技术的发展不断推动着信息系统的模式、结构和功能的发展。当信息系统能够与企业的管理基础和技术基础相适应时，它能够促进企业管理水平和技术水平的提高，从而间接地提高企业的经济效益；反之，如果信息系统落后于或者超过了企业的管理基础和技术基础，就会阻碍企业的管理水平和技术水平的提高，甚至会使企业的正常生产经营活动陷入困境。与生产力和生产关系相互作用的机制不同的是，企业的管理基础和技术基础以及信息系统可以被人的主观意志所支配，可以在一定的条件下实现跳跃式发展，例如引进先进管理思想和改革管理方法，并且引进管理软件来实现这种管理思想。但是要说明的是，企业建立和应用信息系统的最低管理基础是：应用计算机进行管理的部门必须实现业务流程的规范化和基础数据的规范和统一。不达到这个要求企业根本不可能建立起信息系统，更谈不上实现先进的管理思想了。

从计算机投入商业使用到现在，企业信息系统的发展过程可以分为三个阶段：

1. 面向事务处理阶段

面向事务处理阶段也是部门内的信息集成的阶段，它还可以进一步细分为开始阶段和扩展阶段。在开始阶段，信息系统的目标是提高业务处理的工作效率，使员工从机械重复的工作中解脱出来。处于开始阶段的信息系统的典型例子是独立的会计核算系统。到了扩展阶段，信息系统的目标是在业务处理自动化的基础上，对业务数据进行事后分析，向个别的部门提供一些管理和决策的信息。1996年，我国所提出的从核算型向管理型转变的财务软件就属于扩展阶段的信息系统产品。

2. 面向系统阶段

面向系统阶段也是企业内过程集成的阶段，此时信息系统的目标是提高信息处理的实时程度，为企业提供战术决策的相关信息。MRP II、ERP等管理软件属于面向系统阶段的信息系统产品。

3. 面向决策阶段

面向决策阶段也是企业间的过程集成阶段，这个阶段的信息系统的目标是为企业提供战略决策的相关信息。各种各样的电子商务解决方案、CRM系统和电子政务系统等都是企业内部信息系统与外部实体实现集成的途径。

我国会计电算化工作在历经20多年后，已经进入面向事务处理阶段的后期，即扩展阶段。该阶段的主要矛盾在于充分发挥IT技术以满足会计核算和财务分析的需要，是以如何充分利用IT技术作为关键点。但出于各种原因，我国多数企业尚难以步入更高的发展阶段。

ERP实施的成功与失败是一个老生常谈的问题，国人也在一次次的经验总结中逐渐认识到ERP对企业的正负面作用。但是，这些针对具体企业的经验有时却让人迷惑不解：有些人认为中国企业体制的健全程度不足以实施ERP，而另一些人却认为仅有ERP还不够，解答这些疑惑的关键在于全面地理解企业信息系统的发展规律，ERP实施的经验也要结合这个规律才更具有说服力和指导意义。

区分信息系统发展阶段的意义

首先,明确区分信息系统发展阶段有利于进行正确的经验总结。处于不同发展阶段的企业的信息化建设基础不同,对信息系统产品和服务有着不同层次的需求,因此它们实施 ERP 的成败原因也各不相同。一定不要将不同发展阶段的企业的成败经验生搬硬套地用来指导所有企业的实施。

其次,明确信息系统的发展阶段对企业和软件生产厂商有着重要的指导意义。对于企业而言,明确了自身所处的发展阶段,就能够对实施过程的困难和复杂性有充分的准备,能正确地确定工作重点,而且有利于形成对实施成果的合理预期,这些都是 ERP 实施极为重要的条件。一些没有条件上 ERP 的企业,也可以避免盲目听从厂商宣传给企业带来的不必要的损失。

对于厂商而言,可以进一步对市场进行细分和定位,避免接受可能带来纠纷的订单。根据我国目前大部分企业的实际情况来看,一步到位地实施 ERP 的难度比较大,实施过程中精力主要都集中于基础数据的规范和管理制度的重新建立上,ERP 软件中蕴涵的先进管理思想不能有效地贯彻到企业中。建议软件厂商提供单独的、将来可以方便地整合的软件模块,如单独的生产系统等。企业可以逐步进行实施,待条件成熟时再进行升级和整合。

ERP 实施的关键因素

从客观条件来看,我国企业信息系统还不能够自然发展到面向系统阶段。但是通过主观的努力,一些基础较好的企业还是可以通过实施 ERP 软件实现跳跃式发展的。下面从企业和软件厂商这两个方面来论述实施 ERP 的关键因素。

1. 企业方面

1 对 ERP 的认识和合理的期望。企业应该自上而下地全面理解 ERP 的内涵和外延,清楚 ERP 给企业带来的各种变化和实施过程中的各种困难,并且根据自身的情况对 ERP 实施成果作出合理的预期。企业对 ERP 实施成功的定义直接决定了对 ERP 实施成果的评价。

2 企业领导的支持与参与。许多文章把 MRP II、ERP 实施都称为“一把手工程”,强调企业最高领导者的支持与参与的重要性。

3 良好的管理基础。企业管理基础涉及许多方面,总结起来较为关键的有以下几点:①制度基础,特指企业的产权制度、法人治理结构和激励约束机制等企业基本制度;②业务流程基础,应该较为固定而且固化成为管理制度;③数据基础;④人力资源基础,包括企业员工素质、能力、责任心以及各种人力资源政策。

2. 软件供应商方面

1 提供恰当的软件产品。软件开发商应该总结各个行业的各个阶段企业的特点,细分市场,考虑客户逐渐升级的需求,有针对性地进行产品开发。应该避免向基础较差的企业推销过大过全的产品,同时也不能向有着良好基础的企业推销功能不完备的产品。

2 提高产品质量。优秀的软件产品应该有完备的功能、优良的性能和合理的结构,但国内的软件产品质量一直不能让人满意。国内软件产品厂商还应该从开发方式、质量体系等方面入手,苦练内功,切实提高软件产品的质量。

3 建立完善的服务体系。产品服务问题一直是国内软件厂商“心中说不出的痛”。ERP 实施需要大量的专业咨询人员,而且最终用户也需要一定的应用基础,这些人的培训费用和技术支持的费用非常高昂。国外的产品不仅价格高,而且咨询人员和用户自发地学习产品,各种资料费、培训费和认证费又是很大的一笔收入。而国内厂商的情况恰好与此相反,任此恶性循环下去,国内厂商恐怕永远竞争不过国外厂商。

(作者单位:财政科研所研究生部)

ERP 实施是“推”还是“拉”

□ 叶宜强

尽管在国际上企业把 ERP 当做数字时代企业生存的支柱，认为它实际上是必不可少的业务操作系统 Business OS，就像电脑中的 Windows 操作系统一样。但 ERP 在中国的推广和应用却步履维艰。失败有各种各样的原因，虽然企业不能与 ERP 接轨作为原因之一经常被提及，但并没有得到足够的重视！

症结：需求与实施不能“接轨”

这些年来，中国企业实施 ERP 的动力主要来自三个方面：一是业界、媒体的宣传和推广；二是国家政策的扶持和推动；三是企业发展和竞争的需要。不少高速增长的企业意识到，要保持竞争优势，必须实施 ERP，以规范业务流程，实现增值目标。然而，企业实施 ERP 的低成功率却使良好的愿望与现实产生了较大的反差。今天，人们在总结失败的原因时常常会提到以下几个方面：

1. 企业对 ERP 期望过高，以为 ERP 是企业管理的灵丹妙药；
2. 把 ERP 项目看做一个传统的 IT 信息工程，只注重技术因素，忽略了非技术因素；
3. 不到位的实施机制，包括不恰当的策略；
4. 由于软件定制的成分太多，使 ERP 本身应有的效果不能充分发挥出来，系统的抗风险能力差。

但在笔者看来，企业实施 ERP 不成功的症结在于企业与 ERP 之间没能实现良好的对接。这个对接是指企业应用需求与软件实施要求的接轨，这实际上就是企业在过渡到拥有 ERP 的新企业时所产生的种种矛盾。可从四个方面来解读这个对接的内涵。

对接什么 传统的 IT 信息工程主要是实现业务流程的自动化，旨在提高企业的运营效率，不会改变企业的运行机制和组织结构。而 ERP 则不同，它不仅涉及技术因素，更涉及许多非技术因素，后者往往是实施成功的关键。ERP 将借助包括计算机和

通信在内的技术，对企业的业务流程进行重组。企业在实施 ERP 时，至少要实现以下几个方面的对接：管理思想和方法的对接、企业文化和观念的对接、业务流程的对接、组织机构的对接、商业模式的对接。

有效实现上述对接特别是业务流程的对接是成功实施 ERP 的重点和难点。业务流程重组是实施 ERP 的基础，但许多企业特别是中小型企业却很难做到这一点，因此选择恰当的实施战略是很重要的。

动态的对接 对接是动态的，这可从以下三点去理解：

1. “接轨”的标准是动态的。任何优秀企业的管理思想、方法和手段只是某个阶段或历史时期的产物，时过境迁，它当然要发展、变化。
2. 对接的过程是动态的。不能指望一步到位地实现全面接轨，因为这个过程是复杂、艰难的，必须把接轨看做一个过程，分阶段、分步骤完成。而且，即便企业现在实现了接轨，但随着企业经营环境、业务过程发生变化，必然要求进行新的接轨，河南许继集团便是这样的例子。
3. 对接的方式是动态的。不同的企业在不同的时期实现对接时，要采用不同的方式和策略。

谁对接谁 “谁对接谁”的问题可表述为：是改造企业以适应 ERP 应用的需要，还是降低 ERP 的要求以满足企业的要求。

有些企业强调 ERP 软件要适应中国的实际情况，这话听起来并没有错。问题的关键在于，企业是否对软件要求过多的定制，而企业自身的业务流程并没有进行必要的优化，这样 ERP 的实施成功率即使提高了，但效果也会大打折扣。要知道，中国的不少企业就像是由各种不标准和不规范的组件所构成的机器，长期以来在马马虎虎地运转，必须要用 ERP 的思想方法和技术使之走上了标准化、规范

化，而不是迁就这种方式。

企业与ERP厂商、实施商在如何对接的问题上的要求、标准如果不一致，将导致实施思想贯彻不坚决，项目可能由此失败。事实上，并没有属于国内或是国外的“轨”，“轨”只有一个，就是公认的最优秀、标准化、规范化的企业管理思想、方法和手段，它没有国界，无论是哪个企业，若要参与国际一体化市场竞争最终都要接上这条“轨”。

解决方案：以“拉”代替“推”

由于ERP系统实施过程复杂，大多数企业对ERP实施了解甚少、甚至一无所知。在部署或导入ERP时，为了避开风险，企业通常的做法是，把整个ERP项目外包给咨询公司，即采用一种所谓的“推”战略。如图1。



图1 “推”战略

“推”战略意味着企业外部的咨询公司将以企业最高层的名义实施项目，并在项目结束时向企业交付。这种战略从理论上讲有利于帮助企业完成一个革命性 Big Bang 的ERP工程，建筑一个高度集成的、优化的新ERP企业。但这种方法需要付出高昂的实施费用，需要一个运转高效的项目小组和高层领导的大力支持。而实际情况是，项目小组常常由于庞大而难于管理，高层的支持通常也不能真正到位。如果这种情况发生，项目将难以进行下去。

于是，我们可以考虑一种被称之为“拉”的战略，它意味着企业在外边专家或咨询公司的帮助下自己实施ERP。见图2。



图2 “拉”战略

“拉”战略的要点可归结为，在项目实施初期，无论是组织机构还是软件系统本身都不需做实质性的改变，如果不能实现对接，就暂时放弃有关模块，或做必要的临时性开发。显然，这有助于快速而成功地实施ERP系统，这个战略基于以下两点考虑：

1. 实施ERP系统是企业一项长期性的战略工程，不可能一蹴而就。

完善的ERP系统涉及复杂的业务流程重建和盘根错节的结构调整，时间跨度大、实施过程复杂。面对这样的系统，咨询公司一开始不可能对企业有透彻的了解，其设想很难反映企业真实的情形；另一方面，企业对ERP系统可提供的功能了解甚少，可能对应用提出一些不合情理的要求。一个ERP系统将由若干个项目组成。初始项目虽然只是整个系统的一部分，但却是基础，所以快速实施初始ERP项目将有利于让企业了解系统，有助于推动后续项目的进行。

2. 实施ERP的企业实际上最终对项目“负责”。

企业“愿意”在外部咨询机构的帮助下实施自己的系统，这表明企业真正有决心改造自己，并会对项目负责。

“拉”战略的成功要旨为：

1. 真正落实“一把手”工程。
2. 整体设计、分步实施。
3. 简化初始项目。企业、ERP厂商、咨询公司走“中间路线”，适当降低标准，确保快速实施，增强企业信心。
4. 在专家的帮助下，由企业自己管理项目。
5. 选择具有很好适应性的管理软件。
6. 企业应与一个熟悉ERP、经验丰富的实施商“捆绑”在一起。

企业信息化的

六大误区

□ 易观咨询公司

误区 1 企业信息化策略是孤立的

企业信息化是公司战略发展的支持平台。
企业的 IT 策略是在经营战略的基础上制定的。

企业信息化策略制定所考虑的因素

企业信息化的目标直接对其信息化策略产生影响。从经营的角度看，企业信息化是为了获得足够的投资收益，或降低其他业务的运作成本。因此企业信息化策略的制定过程应该从企业的战略出发，结合自身的业务特点和实力来设计、制定策略，同时它应该随着企业业务流程的调整而调整。

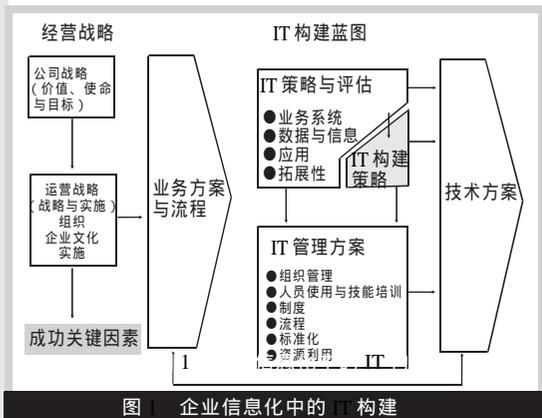


图 1 企业信息化中的 IT 构建 T 策略与评估

● **业务系统** 业务系统方案主要确定企业的业务功能，确定不同部门之间的交叉需求。企业在采用 IT 技术构建信息化基础时，需要考虑现有业务系统的构造、流程。企业的信息化过程将通过对现有业务系统的整合，减少部分不合理的业务流程。

● **数据与信息** 该方案主要是确定关键数据与信息流以及由此产生的数据需求。在采用重整业务系统的基础上，IT 构建需要考虑各种数据与信息是如何在业务系统上流动、传递与应用的。

● **应用** 企业应在正确理解业务及数据需求的基础上，考虑关键应用方案。在进行 IT 评估时，需要对 IT 的具体应用过程与应用内容进行考察，

选取合适的 IT 技术提供商，确保能够降低企业运作成本。

IT 构建策略 在确定企业的 IT 策略之后，应考虑如何利用该策略构建 IT 设施。企业 IT 构建策略的制订原则是：

● 通过 IT 技术和手段对企业的业务与技术进行优化，从而增强企业竞争力。

● 企业的核心业务是信息化的关键。信息化不应减弱企业的核心竞争实力。

企业在针对最初的经营战略完成 IT 的构建之后，就需要随时针对企业业务流程的调整，重新规划和调整信息化实施的技术方案。IT 构建与业务流程调整两者相互促进相互依赖，企业信息化建设与业务流程之间相互对应并共同发展。

误区 2 信息化对企业而言是万能灵药

企业在运营过程中强调物流、资金流、信息流和工作流的协同（四流协同）。企业经营风险（如财务风险、市场风险、渠道风险、产品风险等）的产生可以归结为四流不协同。企业信息化只能解决由于信息流不畅通或与其他流程不匹配带来的问题。

以往制约企业信息化发展的重要因素包括企业的管理观念、管理水平以及信息技术，具体表现在涉及信息流的业务环节都比较落后，而其他“三流”发展也因此受到制约。企业信息化可以弥补因信息流而产生的差距，协同信息流与另外“三流”之间的关系，从而解决企业运营过程中的具体问题。

尽管对于制造型企业和服务型企业而言，信息化的作用都集中在客户的保持能力、降低成本以及增加销售收入上，但具体的表现手段与侧重点也不相同。对制造型企业来说，降低成本是最重要的，通过 BPR 和各种应用软件（如人力资源自动化、CAD、SCM 等）企业有效地控制降低了生产成本、管理成本，并通过电子商务降低交易成本。在降低成本的同时，企业利用低价策略迅速占领市场、快

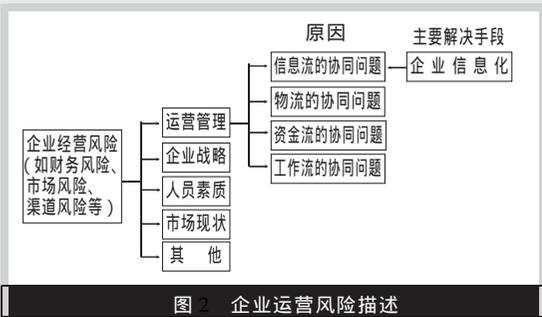


图2 企业运营风险描述

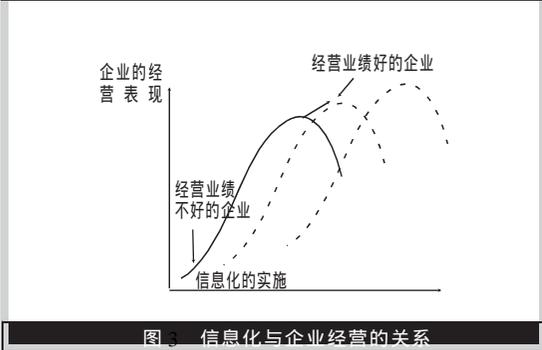


图3 信息化与企业经营的关系

速推出新产品，并与客户保持深入的联系从而获得更多的市场机会。与制造型企业相比，服务型企业信息化的主要作用是客户的保持能力和价值再造方面。服务型企业的产品是无形的，客户需求不太明确，按照客户需求定制产品（服务）需要信息化的有力支持，这也是服务型企业信息化的主要作用。

误区3 信息化在短期内就能改变经营状况

对经营状况良好的企业可以保持或使企业寻找新的发展高峰；而对经营状况不好的企业，只依赖信息化在短期内是无法改变市场状况的。

很多企业在经营上出现问题时，都希望通过信息化来改善市场表现。然而信息化只能帮助企业构筑可持续发展的竞争力，是锦上添花，而不是企业的救命稻草。首先，信息化并不能解决企业经营层面的问题。在企业的风险中，只有一部分由信息不顺畅或延滞造成的风险可以通过信息化来规避，而大部分风险和问题还需要通过其他方法加以解决。其次，信息化需要一定的投入，而且信息化效果需要在一段时间的运营后才能显现，所以希望在短期内用信息化来解决经营问题是不现实的。因此，对大多数企业而言，信息化不可能从本质上改变企业在市场中的竞争地位。

误区4 企业信息化立足于自主开发

在企业实施信息化的过程中，各个独立的专业公司会在每一环节上以公正、独立的立场为企业提供策略与建议。独立专业公司的帮助会使企业信息化过程事半功倍。

制订信息化决策需要专家与咨询机构的支持

ERP 涉及管理科学、通信技术、网络技术、计算机技术、信息工程、信息安全、质量管理、数据库、数据仓库、人工智能、精良生产、敏捷制造、并行工程、Internet/Intranet、Web 技术以及开发技术等先进的学科。国内外众多 ERP 公司提供了各种品牌的 ERP 产品，但其水平参差不齐，而且都有一定的局限性，因而要求企业领导层独立作出正确的抉择是件非常困难的事情。技术路线的偏差将产生极其严重的后果，甚至导致整个实施计划的失败，在这方面我们有许多惨痛的教训。实施 ERP 是一项庞大的系统工程，为了减少投入、保证质量和缩短工期，在实施 ERP 的前期取得咨询公司和专家的合作是一件至关重要的事。

采用成熟的产品，保证企业信息化可持续发展

企业自己开发系统，不但要解决软件技术问题也要形成完善的管理流程，这对于一个从未涉足该领域的企业来说无疑是致命的。ERP 并不是一套简单的 IT 系统，它需要对企业现状进行全面评估、分析后制定出科学、完备、有效的实施方案来监管项目实施，这是企业自身或是软件企业都无法做好的。

企业自主开发产品虽然成本相对较低，但是也带来了一系列的应用问题，如系统的局限性、升级困难、程序人员变动带来的空缺、不能适应标准化管理要求等，更不能满足企业向高端发展的需要。相比之下专业管理软件厂商则更加专注于产品的精雕细琢，产品也相对成熟、可扩展性强，而且能够根据企业自身的情况进行不同程度的二次开发和调整。

信息管理工具是随着信息技术的发展而衍生

误区5 企业信息化可以一挥而就

企业信息化需要分阶段、按步骤实施。根据企业在不同阶段的不同状况对症下药。如果追求一步到位的 ERP、KM，而忽略了企业本身的实际情况，就可能起到拔苗助长的负作用。

的。目前，企业信息化的最先进的管理思想体现就是 eERP 和 KM 系统。在我国，有许多企业、咨询

公司和软件公司都认为,企业信息化就是引进最全面的、最先进的管理软件,引进最综合的管理系统。在企业界、咨询界和管理软件界,持有这种看法的公司非常多。

企业信息化建设的目标

企业信息化建设的目标是企业利用先进的管理思想,对业务流程中的不协调和浪费之处进行改造,利用先进的管理思想改进企业管理,降低内部的交易成本和管理成本,降低企业与外部伙伴之间的信息传递成本,从而提高企业的整体效益,增加赢利。

在明确了企业信息化建设的终极目标后,必须考虑信息化建设的成本和收益。所谓信息化建设的收益不能明确,收益只体现在企业商誉和品牌价值增长中的说法,明显违背了企业追求收益与利润的初衷。同样,企业的信息化建设,也必须考虑到实际情况,考虑企业的承受能力,从而为企业在目前或未来的赢利提供服务。

信息化建设必须针对企业的实际,采取相应的建设策略

目前,我国企业管理水平和信息化水平各异,因此需要制定合适的信息化策略。在投入方面必须能够评估信息化的收益,并且能够弥补信息化建设的成本,同时还有一定比例的回报。根据我国企业信息化建设状况和企业发展水平,应该将企业信息化建设划分为三个阶段:管理标准化阶段、资源数字化阶段和综合信息化阶段。

1. 企业管理标准化阶段

企业管理标准化阶段主要是指企业的管理水平较低,内部信息流动缓慢,需要改进经营管理手段以提高企业的生存能力和生存质量。与企业的管理标准化阶段相对应,企业的IT建设水平也较低。管理标准化阶段的企业,在管理水平、市场份额等方面的特征是:管理水平较低,市场份额较小,IT应用水平较低,企业内部人员的IT知识不足,内部没有配备或较少配备IT设备,企业与上、下游厂商的信息交流等成本较高。在这个阶段,如果把企业信息化目标设定为建立ERP、KM或电子商务系统,则企业将面临诸多问题。

所以,管理标准化阶段企业的信息化目标应该是建设初步的IT基础设施,并设立独立的IT部门,对企业员工进行初步的IT培训。采用的信息化手段主要是在企业内部重要部门引入一定的计算系统,同时建设一定的数据存储,确保企业重要数据的安全。

2. 资源数字化阶段

在资源数字化阶段,企业拥有了一定的市场份额,但市场地位受到来自各个方面的冲击,企业拥有了一定的IT架构;企业各部门内部已经完成了基础IT设施建设,部门内部已能够实现信息的及时、有效传递。但企业的不同部门之间信息传递不畅,形成了像生产、财务、人事、销售等信息孤岛。

资源数字化阶段的企业,其信息化目标应该是

建立较完备的管理信息系统,建立企业内部局域网,促进企业内部的信息交流与信息传递。在管理信息化阶段,如果将企业的信息化目标设定为引入ERP或CRM,则企业的一次性投入较大。如果引入大型信息化系统,就需要对企业内部员工、业务流程进行大幅度的调整,这样的调整成本可能会使企业面临很大的困难。

3. 综合信息化阶段

综合信息化阶段,企业内部的IT应用水平限于办公自动化,能够进行简单的市场与产品预测。但是从企业的市场表现来看,企业在现有的市场上已经达到了一个高峰,需要进一步开拓新的市场,或进一步在现有市场上巩固自身的竞争优势,企业与上游的原材料供应厂商、下游的销售厂商之间,在信息、物资与技术的传递上仍存在着不畅通的现象。从企业内部来看,企业的管理信息系统已经建设完成,同时企业内部的局域网系统已经有一定的建设。在这样的情况下,引入大型的信息化系统,比如ERP、MRPII、KM、CRM或者SCM等,才会对企业发展起到一定的促进作用。

误区6 进行彻底变革

企业通过BPR对原有业务流程进行优化,其目的是要降低或消除信息成本,而不是为变革而变革。

实施信息化必须对原有业务流程进行优化

根据Hammer与Champy定义,“BPR就是对企业的业务流程进行根本性再思考和彻底性再设计,从而获得在成本、质量、服务和速度等方面业绩的显著改善”。BPR可以是激进的,强调业务流程重新设计,以期从根本上改善企业的经营业绩;BPR也可以是循序渐进的,强调业务流程的适度优化,对企业经营有实实在在的改进。对多数企业而言,实施BPR并不需要对全部流程进行重建,而只需诊断出核心流程和瓶颈环节,适当投资。而对于核心流程瓶颈环节的判断标准是:

- 该流程是否已成为企业发展的“瓶颈”
- 该流程重建后能否解决企业面临的危机
- 该流程重建成功的概率有多大
- 该流程重建失败的后果有多严重

根据企业信息化的应用基础,BPR可采用改进Improvement、优化Optimization、再造Reengineering三部曲式的渐进策略,其目的就是从数据到业务环节逐步树立规范,通过业务流程的调整为信息化的全面实施做好充分的准备。

对于一般企业来说,在起步阶段,BPR应该在较小范围内,程度缓和地进行,重要的是坚持不懈,不断改进,一劳永逸的想法是不现实的。企业要紧跟时代的步伐、不断创新,使之处于领先地位,就需要随时根据竞争环境调整策略,并时刻审查这些流程以确保其发挥最大的作用,因此,BPR要保持一种动态性。

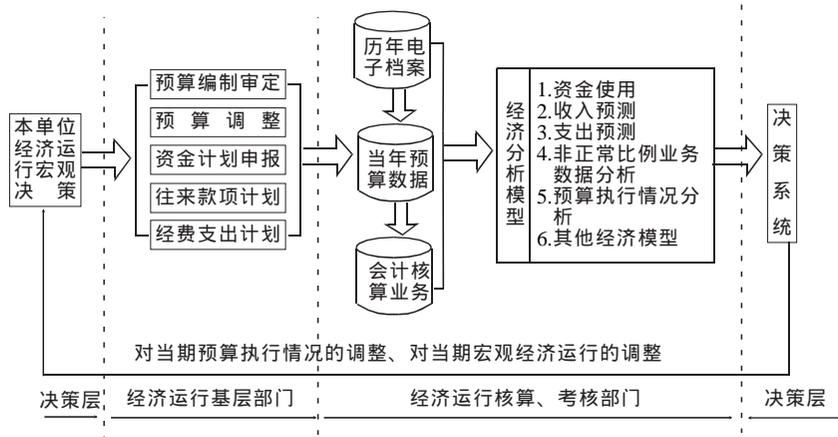
预算管理软件开发特点

□ 孙彦永

预算是一种传统的控制手段，无论过去还是现在都得到了广泛的应用。预算同时也是一种计划，它是用数字编制反映组织在未来某一时期的综合计划。因此，是按财务项目——例如收入、费用、资金；或是按非财务项目——例如直接工时、材料、实物销售量、生产量等表明组织的预期成果。预算是对未来经营状况和预测指标的“货币化”度量。随着组织规模的越来越大，分工越来越细，产生信息也越来越多，控制的方法和技术也得到很大的丰富和发展。信息科学和计算机技术等管理领域广泛研究和应用为预算管理手段的提高创造了很好条件。

一、业务内容流程

如下图所示，预算管理软件开发具有三个数据源入口，一个数据出口。三个数据入口中只有计划数据申报审定是人机交互式录入界面，接收实时调整情况和资金使用计划。历年电子档案数据和会计核算业务数据则是通过调用相关电子帐务数据，作为当期预算制定的参考依据，并对当期预算执行情况进行评测和控制。预算管理系统、历年电子档案数据以及会计核算数据的输出共同构成经济分析模型的数据源端口，生成供决策使用的有用信息。



二、数据的构成

1. 历年电子档案数据。历年电子档案数据是一个综合财务信息库。内容包括往年不同时间点帐务核算情况；历年预算数据及预算执行情况；历年报表数据和各种重要的文档文件保存情况；以及建立的定额数据库等。这一类数据是生成增量预算数据的基础，同时也是分析预算执行情况和各类对比经济指标的数据。

2. 当年预算编制数据。当期预算数据是经过单位领导层批复的当年预算，由基本预算数据与预算调整数据两部分构成。

3. 会计核算业务数据。是指在当年预算指导下当年经济实际运行情况，也就是当年会计核算数据。该业务是企业经济运行的真实写照，通过预算数据（计划）与历年同期（历史）数据对比，可以很容易发现当期经济运行中的非正常情况，并能及时反映到企业决策层，通过一定的经济运行手段反馈到经济运行中，对经济运行进行调度和调控。

4. 申报、批复、分析数据。是指各预算执行部门进行预算的申请批复文档，以及生成的供决策层分析使用的经过加工后的文档数据和图形表格等资料的统称。主要都是文字性信息构成，也是财务管理人员与非财务人员进行沟通的界面与管道。

5. 经济模型建立。经济模型是人们在认识经济领域事物过程中，对某一事物或某一系统形成的抽象的、一般化的概念框架。是人们在长期的实践活动中形成认识客观世界的方法与工具，是与实际企业经济运行情况符合的管理经验的提炼，并在实际理论思想的指导下根据实际情况不断修正。经济模型的建立依据和方法选择决

定了生成决策信息的质量。

三、功能类型划分

1. 控制功能：依据当年批复的各项预算实际数额对当期实际支出费用和成本实施实时控制，加强预算执行时控制力度。

2. 计划功能：主要是依据各部门对当期经营收入情况中收入到帐情况进行计划考核。并通过项目生产的具体进度执行情况对当期核销收益进行总体评测。

3. 资金调度功能：对货币资金类业务发生实行计划申报审批制度，提高资金的使用效率，并为短期资金的调度和中长期资金运作提供保障。

4. 分析功能：利用经济业务数据和数据模型对当期经济运行的总体情况进行分析和评价。

5. 自动生成当年基本预算报表情况：依据当年申报数据和历年电子帐务数据生成当期基本预算数据，构成增量预算的基本框架。依据定额数据、生产计划、资源分配信息等生成零基预算。

四、数据组织类型

1. 数据库。是指在文件系统基础上发展起来的一种数据管理技术，重点在于合理的组织数据，体现出数据的逻辑关系，并尽可能帮助用户检索，减少冗余。该类数据是进行数据加工和处理的基础，是由能够采用计算机进行逻辑处理和算术运算处理的主要数据构成。

2. 文档数据。一般是指采用 Word、Excel 等通用办公软件填写的计划报告数据和供决策分析生成的图表、表格、说明等文档文件。

在预算管理软件中数据管理与一般的数据库管理系统有以下两点不同，这两点是预算管理软件使用效率的保障和运行质量的前提。

首先，信息之间逻辑联系的识别与记录。例如在系统运行中间，某一外界条件发生变化，这时，一方面要记下这一变化情况，同时，又要对与该系统状况有关的原有各条记录进行修改，或者至少要加上已经变化的标志，否则今后调用该信息时会出现问题。会计业务事例：例如在做资产负债表日后调整事项时，调整事项业务数据是上年资产负债数据的调整，同时牵涉当年数据调用。所以，预算管理软件必须“记住”信息之间的逻辑联系。

其次，如何实现定量信息与文字信息的协调一致。因为在数据库中一般采用定量信息进行存储运算，在文档文件中采用文字的方式进行表述。文档是基础数据，如何协调文档字符与数据将是数据采集的关键。可以采用定制文档的方式，把文档的内容分为定制格式数据与说明性描述数据两类，便于计算机进行采集，利于管理。

五、业务类型

1. 限定性业务数据

主要是指通过审批预算数据对各单位具体帐务核算中的支出情况进行实时控制，进一步加强预算执行情况的监控力度。并能分析出当年预算的执行情况，通过与历年同期数据进行对比，及时控制显示出异常情况的业务内容。

2. 模糊类业务数据

该业务主要是相关预算执行单位对于当年预算的申报说明、批复手续等。主要采用文档类文件上报，一般无固定的数据格式。该类数据是当年预算制定和预算调整的基础依据。主要的难度在于如何将文档中的说明信息转化成为定量数据并加以处理利用。可采用尽量规范数据上报内容的方式，将数据内容设为定制数据，限制任意格式录入，只供管理人员选择使用。另外一部分数据是对预算申报和调整相关的必要性说明数据。

3. 标准裁定数据

对于单位的费用和成本各方面业务制定定额标准，该标准是构成产品报价、成本核算和零基预算的基础数据，该数据库的内容应该是历史数据内容。由专业人员定期更新，且随着数据量增加和数据种类的扩大而扩充，是预算管理由增量预算向零基预算过渡的基础，也是成本核算和产品报价体系建立的基础。同时，便于零基预算与增量预算进行互补。该业务是一个逐步完善的过程，并伴随着相应管理制度改革不断调整，以支持业务管理功能和管理范围。

预算管理软件使得财务管理事后分析变为事后分析与事前控制更好结合。预算管理系统的编制目标是更好的为单位宏观经济决策和微观经济运行服务。同时，预算管理系统与会计核算系统以及各物流业务系统是构成会计管理决策数据的基础，是实现 ERP（企业资源计划，Enterprise Resource Planning）的重要组成部分。

（作者单位：信息产业部电子第五十四研究所）

安易 2000ERP 加密卡安装释疑

北京安易公司 技术支持部

一、如何判断加密卡是否正确

正确的操作步骤

- (1) 从光盘中复制安易加密服务程序 AnyiServer.exe 以及 Anykey.id 到 Windows 目录下。
- (2) 安装精灵狗的驱动程序。
- (3) 启动安易加密服务程序 AnyiServer.exe, 如果不能启动, 则证明加密卡或驱动程序有问题。
- (4) 不能运行的现象为: 安易加密服务程序 AnyiServer.exe 一闪即过。

解决办法:

a. 检查是否安装了正确的加密卡驱动程序。解决方法如下: 帐号在安装完毕“服务程序”以后, 会在相应的 Anyi2000ERP 目录里面形成一个相应的 Driver 目录, 至于购锁链则会在光盘上直接有这个目录。所以帐务系统需要先安装“服务程序”, 购锁链系统则可以直接运行光盘中的驱动程序。运行 DRIVER 目录里面的 HDriver\GeniusDog\Hnstdrv.exe 正确的安装精灵狗驱动程序即可。MicroDOG 是以前加密卡的驱动程序。

b. 保证加密卡已安装在当前机器的并口 打印机端口。决不能在带电的情况下插拔加密卡。安易加密服务程序 AnyiServer.exe 只是寻找本地计算机打印机端口。

c. 检查是否打印机端口坏。可通过打印文件或换机器测试。

d. 在机器的 BIOS 内检查打印机端口模式是否为 ECP 或 Normal。(Bi-Direction 模式下不能使用, 个别笔记本电脑默认此模式)

e. 不推荐将加密服务程序放在“启动”程序 因为加密程序本身有一个自动运行的功能。

f. 因为这个程序与加密卡无关, 所以可以到网站上下载最新的 Anyiserver.exe, 网址为: WWW.anyi.com.cn。

g. Anyiserver.exe 和 AnyKey.id 通常在更新光盘上的 KEY 目录有, 或者 Anyiserver.exe 在新发版光盘的根目录下, AnyKey.id 在相对应卡号的子目录下。需要将这两个文件通过复制、粘贴的方法复制到您计算机的硬盘的操作系统 Windows 所在的目录下。

h. 单用户有一个特殊问题: 以前的客户使用的单机加密卡, 安装新的软件以后, 需要再次把加密卡初始化, 才可以正确启动 Anyiserver.exe。因为以前通过查询流水号时, 对加密卡进行了初始化, 那么原来的微狗修改成精灵狗了, 为了保证能够继续使用, 所以应再次把加密卡初始化。

二、如何判断用户许可文件 AnyKey.id) 是否正确

正确的操作步骤:

(1) 启动安易加密服务程序 AnyiServer.exe, “文件”菜单项上选择“输入用户加密狗序列号”, 输入您的正确的序列号。

(2) 然后在“文件”菜单项上选择“指定使用许可认证文件 AnyKey.id”重新指定其位置。

(3) 如果不能正确显示您购买的模块及用户数, 则说明用户许可文件有错误。或者启动了两个加密服务程序。

解决办法:

a. 检查您指定位置上 AnyKey.id 文件和光盘上的文件的大小、日期是否一致, 如不一致, 则重新复制光盘上的文件到您的硬盘上。

b. 注意复制前后文件大小日期是否有变化, 个别杀毒软件或病毒会改变其大小和日期导致文件不可用。

c. 如果您的操作系统是 WIN2000, 请检查在 WIN2000 中看到的该文件日期, 与 WIN98 操作系统中看到的该文件日期是否一致。应该采用 WIN98 中的文件日期。

d. 如果以前已经运行过和指定过这个文件, 那么删除和 Anyiserver.exe 文件在一个目录的 config.ini 文件, 再次指定卡号和 ID 即可。

三、常见问题

1. 出错提示: Windows socket error: No such host is known (11001, On API) Async lookup

原因: 指定的加密服务程序机器名错误 不存在或机器未启动。

解决办法:

a. 删除 windows 目录的 AnyClient.ini 和 config.ini 文件, 重新启动软件并输入正确的机器名或 ip 地址。

b. 注意没有其他原因和解决办法, 请仔细检查机器名是否正确。

2. 找不到加密服务, 你是否愿意将其作为试用版本使用

原因: 加密服务程序未启动, 或网络连接有问题。

解决办法:

a. 检查制定加密服务的机器名是否正确 保存在 windows 目录下的 AnyCline.ini 文件内。

b. 检查加密卡号是否输入正确。

c. 检查服务器端的计算机名称或者 IP 地址是否正确。

d. 检查网络是否畅通, 可联系网络管理员。保证 TCP/IP 协议通畅

3. 读本地的用户文件时出错。

原因: 序列号错、使用许可认证文件 AnyKey.id 错或加密狗错。

解决办法:

a. 如果不是单机版, 请将 windows 目录内的 AnyKey.id 文件删除 服务器不要删除。

b. 如果是单机版请按问题 1、2 的方法检查加密卡和许可文件是否正确, 如果都正确, 则是制定的用户序列号或加密服务程序机器名错误, 删除 AnyClient.ini 文件, 重新输入用户序列号、机器名。

c. 拿到新的 ID 文件以后, 请把原来的 ID 文件删除, 并且需要把 Anyclient.ini 和 config.ini 文件删除。

4. 不能获得程序版本信息。

原因: 用户许可文件内不包含您正在使用的文件许可。

解决办法: 购买该产品使用许可。其他原因和解决办法同常见问题 2。

刊中报

KAN ZHONG BAO

2002 年第 3 期 (总第 45 期)

世界经济四个支点

中美日欧

2001 年诺贝尔经济学奖获得者, 现任美国哥伦比亚大学教授的斯蒂格里茨, 近日就世界经济四个支点——中、美、日及欧盟的经济发展前景阐述了精辟的观点。

中国经济前景看好 这次世界经济衰退虽会对中国产生不利影响, 但中国经济仍会保持较高的增长速度。在 1997 年的亚洲金融危机中, 中国严格按照经济规律办事, 实施扩张性的财政与货币政策来刺激经济发展。这样做既在短期内刺激了国内需求, 又为国民经济的长期发展打下良好基础。

美国复苏不乐观 美国这次经济衰退也许最终会变成 20 年来最为严重的一次衰退。衰退的时间可能会持续一年或更长, 美国经济也许要等一两年才能真正恢复较快增长。美国经济长期以来形成的结构性问题将会加重这次衰退的程度。

日本调整结构艰难 日本经济目前正处于非常困难的阶段。日本经济的问题主要在于结构性问题, 在经济衰退的情况下解决结构性问题是非常困难的。一般情况下, 银行结构改革往往会导致

经济下滑。

欧洲需要防止通胀 欧洲中央银行现在惟一的重点是防止通货膨胀。欧洲中央银行具有很大的独立性, 不会因经济陷入衰退而像美联储这样持续大幅度放松银根。

(祺文 h 文)

面对外资银行的挑战 中资银行准备好了吗

“‘鬼子’已经进村了……”这是我在所在的中信实业银行郑州分行负责人近日常挂在嘴上的一句话。

从 2001 年 12 月 11 日开始, 全国第一批城市: 上海、深圳、大连和天津的中资银行已经正式与外资银行处于短兵相接状态。

大连一家商业银行的朋友说, 花旗银行已经把他们的许多客户拉走了。他们行长亲自出马游说, 客户表示, 只要国内银行能提供花旗银行那样的服务, 就马上回去, 否则就只能说声对不起了。而外资银行的服务措施和效率以及规范化程度, 显然是国内银行望

尘莫及的。外资银行有较强的综合竞争能力, 其不良资产率一般不会超过 1%, 而中资银行财务困难重重, 其中四大国有银行不良资产率在 30% 以上。

花旗银行机构已遍布我国沿海各主要城市; 德国商业银行正在给中国的许多大型企业提供全球性服务。

目前, 有 400 家外资银行进入中国, 其中 200 家已经开始营业, 30 多家开始了人民币业务试点。几乎所有中资银行都知道入世之后冲击难免, 但几乎没有一家银行提出具体有效的应对措施, 特别是四大国有商业银行。中国人民银行行长戴相龙目前表示, 中资银行再企盼政府的庇护已极不现实。

面对外资银行这支虎狼之师, 中资银行能否顶得住?

(李景辉 h 文)

公安部将 1 亿人
『装』进计算机

目前, 公安部有关部门会同各地公安机关经过不懈努力, 已经实现了将我国 10 亿人的信息储存进计算机管理系统的工作, 这标志着我国公安机关人口信息计算机管理迈上了一个新台阶。

这是公安部治安局副局长鲍遂献宣布的消息。他同时指出, 这 10 亿人当中有 6 亿左右人的资料实现了在网上的信息查询, 这一点在打击流动犯罪等治安工作上发挥了极其重要的作用。

我国不会取消户口簿

并将进一步放宽对居民户口迁移的限制

公安部治安局副局长鲍遂献今天强调, 户籍管理制度作为我国行政管理的一个重要组成部分, 将长期存在, “户口”现在、将来都不会取消。我国将进一步放宽对居民户口迁移的限制, 最终实现有固定住处、有工作、有生活来源的中国公民都可以到当地派出所落户。

鲍遂献指出, 我国的户口登记管理制度不可能取消, 因为户籍管理是国家行政管理的重要组成部分, 为政府制定各种政策、配置劳动力提供基础性数据, 而且人口管理是社会治安管理的基础。身份证也不可能完全替代户口簿, 虽然它们都是证明公民身份合法的证件, 但户口簿除了身份证具有的证明个人身份的功能外, 还具有证明家庭关系甚至血缘关系的特殊作用, 其作用目前是无法替代的。

据说双鱼座的人，都是充满矛盾的结合体。我便是其中的一个典型。相信不进高等学府也可做一番事业的我曾立志不考大学，但现在却已经取得了硕士学位。曾经最痛恨与数字打交道，如今却进入一家会计师事务所，每天乐此不疲地工作。

我通过了澳大利亚会计师公会评估，成为一名ASA后，受雇于萨理德中瑞会计师事务所。工作感受已然颇丰。首先，备感经验的匮乏以及现实与课本的距离。在澳洲，各项法规制度的相对完善使得企业运作较为规范，对注册会计师行业的管理也相对成熟。然而当我真正开始工作时，企业对审计意识的淡漠导致的审计程序无法顺利执行，公司各异的帐务处理方式使我脑海中那种完美的印象大打折扣。一点点蛛丝马迹都可能诱发一个大漏洞，经验积累引发的职业判断在此刻显得尤为重要。为了不出错误，只能多提问题。其次，感到学习无处不在。办公室的公告栏上贴出的剪报提醒着我去学习一下变动后的准则与制度。现场工作是对书本知识最大的补充。比如说虚增费用在我的印象里曾是一个很抽象的概念，直到在一次审计中才感受到了它的“具体”。当时发现企业其他应收款余额与其关联方其他应付款余额之间存在着较大差距，起初会计解释为记错了明细科目，但最终查证的结果却是：该企业为了降低利润虚增了150万的费用冲减了其他应收款。经历过这样几次如同破案似的过程，我渐渐感到那些看似无生命的数字是如此具有魔力，它们决定着企业的价值，也决定着无数人的前程。无声的数字背后可能是掏心的真话或者美丽的谎言，这些数据神秘地引诱着我的好奇心，让我按捺不住要与之周旋到底……于是，我把这项工作想象为我最喜欢的拼图游戏。

以选择会计为傲

事业的选择，让我体验到会计嬗变之美。今后要走的道路还很漫长、很曲折，但我相信这条路的两边是迷人的风景

回想起第一次做审计的时候，我看着满满一桌子凭证和帐册不知所措。庆幸的是我身在一个热情的集体。他们帮助我鼓起继续工作的勇气。我被他们的敬业精神、朝气与激情所感染。他们的经验与智慧启发着我，激励我不断挖掘自己的潜质。

至于累，当然是在这个行业中工作不可避免的感受。它几乎成了这一行业的特征。我已经体会到加班至凌晨三四点钟的劳累，以及深夜在偏僻的火车站等车的倦意。然而，愉快的心情始终伴随着我，我变成了工作的一部分。

新的一年，我会更累，除了工作，参加澳大利亚注册会计师的考试是在这一年里要完成的计划。我坚信，人的一生最累的时候，也是一生中最难忘、最有意义的时光，特别是经历了这样的辛劳后才更能感受生活的甜美。作为跨入这个行业的新人，要走的道路还很漫长、很曲折，但我相信这条路的两边是迷人的风景。

事业的选择，让我体验到会计嬗变之美。有人说成人的眼睛不像婴儿的那样清澈，是因为看过太多的阴霾。我希望终有一天，这一行业可以荡涤污浊，让所有业内人士的眼睛如同婴儿般清澈。而作为其中的一员，我终将以今日的选择为傲。（钟晋/文）

中央地方所得税分享方案出台

国务院发出通知，从今年1月1日起，对企业所得税和个人所得税收入实行中央与地方按比例分享的办法，这标志着酝酿已久且争议颇多的中央与地方所得税收入分享改革方案终于有了明确说法。

铁路运输、国家邮政、工行、农行、中行、建行、开发行、农发行、进出口行以及海洋石油天然气企业缴纳的所得税继续作为中央收入，其他企业所得税和个人所得税一律由中央和地方分享。

今年中央与地方按五五比例分享，明年按六四比例分享，2003年以后的分享比例根据实际收入情况再行考虑。此项改革以2001年为基数，中央保证各地区分享所得不低于2001年所得税收入基数。

杨全生/文

会计的路

你手中的算盘、计算器、微机，
还有那支沉甸甸的笔；
你胸中的凭证、帐簿、汇总表，
还有那串从0到9的数。
你不停地排列，
你不断地组合，
沿着一条规则的路，
一年一站，走着你的人生——
走过了青春，
走过了盛年，
走出了满脸的沧桑，
走尽了一头黑发……

也许你走的是满身泥污，
朋友、家人也不愿近前；
也许你走不出完整生命，
半道上成为国家和人民的罪人！

人生虽短
但身后世长，
既然你选择了会计的路，
就应该一路走好。
走出你自己的铮铮铁骨，
走出你自己的1、2、3、4……
走出一条清白的人生之路。

也许你走的是一生清白，
成为有利于人民的好财神；

所有银行的储蓄利率都一样的时代随着入世即将结束，“利率市场化”这个金融领域的专业词汇，离咱老百姓的生活越来越近。

看好利率再存钱

在人们对“商品市场化”、“服务市场化”等词语耳熟能详时，“利率市场化”对许多人来说仍是个陌生的字眼。

什么是利率市场化，利率市场化就是利率随市场上资金的供求状况上下浮动、不断变化。如果市场上资金供给大于需求，利率就会随之下降；反之，如果借钱难了，表明市场资金供不应求，利率就会上升。

我国利率市场化改革已经拉开帷幕。2000年9月，中国人民银行作出决定，改革我国外币利率管理体制，由金融机构根据国际市场利率的变动情况、资金成本、风险差异等因素，自行确定外币利率及其结算方式；同时，300万含300万美元以上或等值的其他外币的大额外币存款，其利率水平由金融机构和客户协商确定，小额外币存款利率由中国银行业协会统一制定。

事实上，利率市场化包括同业拆借市场利率市场化、债券利率市场化、银行存贷款利率市场化等几个方面。其中，对老百姓影响最大的莫过于银行存款利率的变化。

我国现在实行的是管制利率，人民币存款的基准利率由中国人民银行统一制定，不论你到哪家银行存款，利率都是相同的。而利率市场化后，银行将实行差

别化经营，不同的银行同一种币种和档期将会执行不同的利率，同一银行相同的币种、相同的档期可因存款金额的大小有几种存款利率档次。比如，实力强、信用度高、服务优及电子化程度高的银行存款利率可能略低一些，但这些银行大多经营管理严谨科学，风险低，存款的安全系数高，而实力较弱的银行则可能用高利率吸引储户。

利率说白了是资金的价格，那么银行间为了争夺客户，会不会像彩电行业一样打出几乎接近、甚至低于成本的“跳楼价”？

著名金融专家、中国社会科学院金融研究中心主任李扬教授认为，这种商业银行间恶性竞争的局面不会出现。因为银行用什么样的利息贷款、什么样的利息吸收存款，都要经过非常严格的核算，以控制存款利率的最高限和贷款利率的最低限，自身风险性本来就比较强的银行，更不会做赔本买卖。

中国银行有关人士也告诉记者，目前的实际情况也根本不允许银行打“外币利率战”。现在客户在外币贷款方面非常谨慎，许多企业怕承担风险，不贷或尽可能少贷外汇。在这种情况下，商业银行如果仅仅为了吸收存款而给付高额利息，则势必造成经营亏损。

在迈出外币利率市场化改革的第一步后，我国实行利率市场化的步伐将进一步加快。今天有着300万美元以上存款的大企业到银行已经可以“挑肥拣瘦”。不久的将来，选择什么样的利率，将钱存在哪家银行更值，就是咱百姓自己的事了。

李棠棣/文

今年百姓关注的十大财经热点

市场打假

据专家估计，因假冒伪劣产品泛滥，全国每年仅税收流失至少上千亿元。制假者丧心病狂，卖假者惟利是图，护假者不择手段。老百姓希望管理部门将假冒伪劣打得无处藏身，希望花钱时再也不用提心吊胆。

失业就业

据国家有关部门统计，今年就业基数高、压力大。一项调查表明，54.4%的城镇居民对于下岗失业表示担忧，失业已成为人们最揪心的事。有专家预计，今年信息、保险、家教、中介、休闲、报刊、民企、轻纺等行业发展势头较好，就业机会将有所增加。

居民收入

入世以后，农民增收难度有可能加大。老百姓希望国家在制订经济发展的系列政策中，加重增加居民收入，抓紧调整整个税征收基数，保护工薪阶层利益，用税收杠杆的调控手段，形成利益再分配机制。据调查，超过50%的老百姓对今年收入预期持积极态度。

物价指数

2001年仍是国家继续实施积极财政政策和扩大内需之年，全国物价指数稳中微升。2002年由于受入世影响，部分商品价格将下降，物价上涨不会过快，涨幅预计仍在2%以内。

个人创业

去年国家颁布实施了《个人独资企业法》，有效地调动了个人投资创业的积极性，全国新增个人独资企业近8万家。投资者盼望国家对个人创业实行“国民待遇”，拆除垄断行业“门槛”，让更多的行业允许个人和民资介入，为个人创业打造公正的“平台”。

教育收费

国家统计局中国经济景气监测中心在北京、上海和广州3市部分居民中进行的调查表明，对各类教育向学生收取费用的增长速度，54.3%的居民认为过快。对此，老百姓希望国家至少今后5年内不再出台教育收费新政策，不提高教育收费标准，并尽可能地实行城市和农村两个收费标准。

就医费用

国家有关部门统计资料显示，现在老百姓看一次病平均花费78元，住院2100多元。这对于下岗职工和没有享受医疗保险的广大农民来说还是很重的经济负担。老百姓反映，如今医生看病动辄就让病人花冤枉钱进行各种并非必要的昂贵检查，这个问题不解决，就医费用难以降下来。

住房价格

国家统计局有关负责人称，按现在全国城镇居民收入水平，一个家庭不吃不喝，买一套60平方米的住房大概要6年时间。现在买房的多是有钱人，普通老百姓买不起房。房价日日涨，老百姓很着急：什么时候才能买得起房呀！

社会保险

社会保险是国家赋予每个劳动者的一种权利。农民期盼国家早日出台的《社会保障法》中能有个明确的法律规定，圆祖祖辈辈农民们的社保梦。

外出打工

专家分析认为，2002年东部沿海城市打工热度不减，西部地区仍将成为人们“淘金”的热点地区。

(摘自《团结报》)

《玫瑰之约》被她当做哄抬“二奶”价码的工具

1999年3月,女孩小丹结识了珠海某公司长沙分公司的老总林某,两人很快打得火热。但林某毫不隐瞒地告诉小丹,她只能做“二奶”,他愿意每年为她支付6万元的“青春损失费”。小丹不甘心自己的价码,到处寻找提高自己价码的机会。后来,她决定去《玫瑰之约》试试,说不准能拿回个“玫瑰小姐”。

为了提高自己的“含金量”,小丹花120元买了个大专文凭,还专门学唱了一首流行歌曲,便满怀信心地去《玫瑰之约》报名了。由于她准备充足,外形条件也不错,没费多少周折就上了节目,还真的荣膺“最佳印象小姐”。但在此后的环节中,她表现平平,特别是在“玫瑰话题”中,知识的贫乏和强烈的表现欲让她出了不少洋相,好在播出时都被剪掉了。

节目播出后,小丹一下子成了公司里的名人。很快,先前弃她而去的“男友”们一个个回心转意,要与她重修旧好。特别是林某,每天下班都捧着玫瑰花来接她,带她出席各种酒会、Party,并不再为她的身份遮遮掩掩。

与此同时,林某一掷30万元,为她购置了一套豪华别墅,正式将她包养起来。

“玫瑰小姐”为何惨遭殴打

1998年11月中旬,湖南郴州市传出一条新闻:刚刚当选“玫瑰小姐”的碧雪被一妇人指为“第三者”而遭殴打,大腿被划了一条30厘米长的口子。

家住湘中某县城的碧雪才貌双全,婚变引起的风风雨雨让她成了小县城的名人。好强的她更努力地充实、完善自己,在报刊上发表了多篇优美的散文,还在地区和省的演讲比赛中屡屡获奖。1998年10月,她参加了《玫瑰之约》再次寻觅“专辑”。她美丽的容貌、素雅的装束以及出色的现场表现、诚恳的爱情态度,赢得了高度好评,以绝对优势当选为“玫瑰小姐”。

节目播出后,不少观众来信向她表示爱慕之情。其中,一个来自郴州市的长途电话为她介绍一位“事业有成且善于照顾人”的张副局长,说他与妻子离异,至今独身。她答应与张副局长“试着交往”。

1998年11月7日,碧雪与张某相约在长沙见面。张某特别热情,一见面就给她送贵重礼物,还温情脉脉地对碧雪说:“你比电视上看起来还要漂亮,还要聪明,你正是我多年来寻找的梦中情人。”第二天,得知碧雪要去参加嘉宾聚会,他当即一掷千金,让她“好好包装一下自己”。被“浪漫爱情”冲昏了头脑的碧雪只是略加推辞,便欣然收下了。因为在她眼里,张某是一个诚恳、实在、重情的好男人。

当天夜里,张某盛情邀请碧雪去郴州看看他的家和他可爱的孩子。

当夜,张某的同居人晓丽破门而入,直扑碧雪,当场把碧雪拖翻在地,用脚踩住,捡起地上的碎玻璃,在碧雪的大腿上狠命一划,顿时血流如注,又朝碧雪的脸上划去……幸

好“110”干警及时赶到,才没发生更大的悲剧。

躺在郴州医院的病床上,碧雪欲哭无泪。她很张某的虚情假意,也恨自己冒冒失失地踏进了别人的“玫瑰陷阱”,险些成了第三者。张某并不死心,送来一条沉甸甸的金项链,求碧雪原谅,说他会摆平与晓丽的事儿。碧雪愤然拒绝了。几天后,一个人情伤意冷地返回家乡。

遭遇“情骗”

胡云是一家电脑公司的白领,在《玫瑰之约》上,他公开了自己的电子信箱,每天能收到几十件电子邮件。胡云实心眼儿,他总是诚心相待。

一个网名叫“小娜”的女孩子引起了他的特别注意。小娜不仅文化素养好,措辞得体,而且非常善解人意。好几次,他都忍不住要与她见面,但小娜总是羞涩婉拒。

一天,小娜无意中透露将在7月初到湖南株洲出差。胡云一阵狂喜,盛情邀请她顺便到长沙玩。小娜犹豫再三,说到时看吧。

7月3日那天是星期一,胡云突然接到一个寻呼,赶忙回话。原来是小娜到了长沙。小娜带着哭腔叫他赶快来火车站接她。胡云吓了一跳,当即请假,骑上“铃木王”赶往火车站。在出口处左边的电话亭边,果然亭亭玉立站着一位清纯秀丽然而神情沮丧的女孩,胡云心想她一定是小娜了。一见胡云,小娜顿时流下了委屈的眼泪,她指着被划了一道长口子的挎包给胡云看:“1万元的现金和一张5万元的长城卡都被偷走了,那都是公款啊!叫我怎么交差?”

胡云赶忙安慰她,说两人见面应该开心才对,至于出差办公事的费用他可以先借给她。小娜一听,才破涕为笑。

接下去的两天,他们登岳麓山,漫步橘子洲,胡云还为小娜买了一套1200元的高档服装。

7月5日那天,小娜离开了,从此便再无音讯,他发的“伊妹儿”也如石沉大海。胡云为自己的轻信感到深深的后悔。

“采花”黑手

《玫瑰之约》的女嘉宾几乎个个美丽大方,才艺双全,正因此,她们成了“登徒子”们垂涎的对象。

张某是广东一家著名企业的总裁,他非常留心《玫瑰之约》每一期的女嘉宾,但凡有合他心意的女孩,就记下联系方式,并想尽办法与之取得联系。他还录下每期节目,反复揣摩“目标”的心态和兴趣爱好,以投其所好。

小文是较早上《玫瑰之约》的女嘉宾,她容貌清秀,谈吐高雅,引起了张某的“关注”。他精心炮制了一封热情洋溢的信,十分肉麻地吹捧小文,并寄上有关自己的报道,希望与她成为朋友。

一次夜深人静时,他甚至在电话里喘着粗气大说下流话,还要小文配合。小文又羞又气,没想到这个表面儒雅端正的成功人士竟这样丑陋不堪。她终于明白他同她交往,完全是为了渔色猎艳。愤怒的她正告张某:“别拿我当那种轻浮、浮浅的女子,玫瑰嘉宾是纯洁的、正派的,快收起你的如意算盘。”

媒体经过深入了解发现,张某竟用同样的方式先后向多位“玫瑰嘉宾”下饵,并专程从广东飞赴长沙,企图分头与她们见面,以达到掠色的目的。幸好几位“玫瑰嘉宾”洁身自好,没有上当受骗。

魏创美/文

运用 Excel 进行多单位、多报表汇总

□ 袁文华

事业单位每年均要编制许多报表用手工汇总，不但工作量大，而且容易出错，尤其是遇到多单位、多报表汇总时，更是麻烦。运用 Excel 进行多张报表、多个单位汇总，不但可以减轻工作量，而且可以提高准确度。本人结合自身运用 Excel 对 2002 年单位预算报表汇总的体会作些介绍。

2002 年共有 8 张预算报表，有 14 个二级预算单位。编制报表前要考虑将预算表之间、预算表与预算汇总表之间以及汇总单位与二级预算单位之间通过工作簿、工作表建立起关系。预算表 01—08 等 8 个报表设置于一个工作簿内，用不同的标签标明；8 个预算报表的汇总表分别设置于 8 个不同的工作簿二级单位用 14 个标签标识。

一、建立“预算表”工作簿

1. 打开 Excel，选“工具”菜单中的“选项”，在“选项”对话框的图表|常规选项中设置“新工作簿内的工作表数”，设为 15 个，“确定”后退出 Excel 返回 Windows 桌面。用鼠标右键点击 Excel 图标出现一个下拉菜单选“复制”后重新打开 Excel 窗口这时 Excel 标签栏出现 15 个标签，对其中 8 个标签依次重命名为预算表 01、预算表 02、.....预算表 08，方法是：用鼠标双击标签 sheet1 在 sheet1 处输入预算表 01，然后用同样方法分别命名预算表 02—08，保存该工作簿并命名为“预算表”。

2. 报表编辑及格式、打印等设置。将上级部门（财政厅）发来的 8 张报表格式分别输入预算表 01—08 工作表，然后进行文字修饰、单元格设置及页面设置，设置完后点击保存。注意：在编制有类、款、项的报表时，将类、款、项栏对应的单元格数字应设置为文本形式，并将本单位所有的类、款、项预算编码输入报表，这样定义是便于主管部门汇总。比如设定预算表 02 第 9 行对应的类、款、项单元格为 05、45、00，第 10 行为 14、01、03。二级单位录入预算表 02 数据时将 05 类 45 款 00 项及 14 类 01 款 03 项

的预算数输在第 9 行、第 10 行。

3. 报表公式定义（以预算表 01、02 为例，见附表）。这是根据上级部门编制报表的要求进行的定义。（1）表内公式定义。对表内公式进行定义分两种：一是定义求和公式栏。如预算表 01 左边收入栏 B21 本年收入合计公式定义，选中 B21 单元格，点编辑栏“=”按钮，输入公式“=B7+B12+B13+B16+B17+B18+B19”，确定后 B21 单元格公式定义完成。C21、D21 单元格公式定义相同，可用填充柄进行公式复制；同样方法定义收入总计栏 B24 单元格公式，用填充柄复制 C24、D24，这样左边收入栏就定义好了求和公式。右边支出栏中的合计也可采用同样方法进行定义。二是表内附有条件的公式定义。如预算表 01D7 单元格数值存在“D7>D8+D9+D10+D11+D12”关系，设置如下：选定 D7 单元格，用鼠标选“格式”中的“条件格式”，在“条件格式”对话框中条件列表框中选“单元格数值”，在“介于”处选“小于等于”在条件格式输入栏中输入“=D8+D9+D10+D11+D12”，点“格式”复选框，出现“单元格格式”对话框，在字形列表框中选“常规”，在“颜色”中选红色，这样设置目的是在出现 D7≤“D8+D9+D10+D11+D12”即出现错误时，用红色显示数字。用同样方法可以设置预算表 01 内其他有这种关系的单元格，这样预算表 01 表内公式定义完成，用同样方法也可以对预算表 02—08 进行公式定义。（2）表间公式关系定义。如预算表 01 中财政拨款收入 2002 年预算数即 D7 单元格“=预算表 02 合计栏 2”是这样定义的：选中预算表的 D7 单元格，输入公式“=预算表 02!F24”，确定后，就把预算 01 表与预算 02 表之间的数据联系起来。同样也可以在其他有表间关系的报表之间定义好表间关系公式，这样预算表设置工作就完成了。当二级单位录入预算表 02 和预算表 04 时，预算表 01 及预算表 03 就能自动生成，然后将设置好的“预算表”工作簿存入软盘，并复制 14 张软盘分发给二级预算

三个 Excel 函数在 财务会计中的应用

□ 杨鉴淞

Excel 在财务、会计的应用中，VLOOKUP 函数、HLOOKUP () 函数和 SUMIF () 函数是三个用途比较广泛的函数。初学者往往搞不清它们的具体用法，使本来非常简单的运算复杂化。本文主要举例介绍这三个函数的用法。

一、VLOOKUP () 函数

1. 作用

在表格或数值数组的首列查找指定的数值，并由此返回表格或数组当前行中指定列处的数值。

2. 语法

VLOOKUP (lookup_value table_array col_index num range lookup

其中：

(1) Lookup_value 为需要在数据表第一列中查找的数值。它可以为数值、引用或文字串。在 Excel 表

中查找信息时，一般用行下标和列下标来定位一个特定的单元格，用 Lookup_value 的值作为找到第一个下标索引。

(2) Table_array 为需要在其中查找数据的数据表。可以使用对区域或区域名称的引用，例如数据库或数据清单。

如果 range_lookup 为 TRUE，则 table_array 的第一列中的数值必须按升序排列；否则，函数 VLOOKUP () 不能返回正确的数值。如果 range_lookup 为 FALSE，table_array 不必进行排序。Table_array 的第一列中的数值可以为文本、数字或逻辑值，且不区分文本的大小写。

(3) Col_index_num 为 table_array 中待返回的匹配值的列序号，用它来作为第二个下标索引。Col_index_num 为 1 时，返回 table_array 第一列中的

单位并标明单位名称。

二、建立“预算汇总 01 表—08 表”工作簿并完成汇总

二级预算单位用软盘录入数据后，主管部门首先建立预算汇总 01 表工作簿，在簿内用标签标明汇总单位和 14 个二级预算单位，保存预算汇总 01 表，再复制 7 个工作簿，分别命名为预算汇总 02—08 表。下面介绍一个二级预算单位（设为甲单位）数据导入预算汇总 01—08 表中。打开“预算汇总 01 表”工作簿，在软驱中插入甲单位的磁盘，打开该单位的“预算 01 表”，击“窗口”菜单“重排窗口”，出现“重排窗口”对话框，选“垂直重排”确定后，这时屏幕出现两个重叠的工作簿，即预算汇总 01 表及甲单位的预算表 01，用鼠标右键点击“预算表 01”标签，在下拉菜单中选“移动或复制工作表”，在弹出的“移动或复制工作表”对话框中的“将选定工作表移至工作簿”下拉列表框中，选择“预算汇总 01 表”；在“下列选定工作表之前”选“乙”单位，在“建立副本”框选中确定后，甲单位预算 01 表就复制到“预算汇总 01 表”工作簿。关

闭预算汇总 01 表工作簿窗口，然后打开预算汇总 02 表，点中“预算表”工作簿窗口，选甲单位的预算表 02 标签，用预算表 01 的方法导入“预算汇总 02”表工作簿。以此类推，甲单位的 8 张预算表就全部导入了对应的预算汇总表工作簿中。用同样的方法可依次导入其他 13 个二级预算单位报表。导入工作完成后就可以对汇总单位的工作表进行汇总。定义预算汇总 01 表左栏公式，选中汇总单位 B7 单元格，点击编辑栏“=”按钮，出现公式输入框，用鼠标点击甲单位工作表 B7 单元格，公式输入框出现“=甲！B7 按“+”，用鼠标点击乙单位工作表 B7 单元格，公式输入框又出现“=甲！B7+乙单位！B7……+”选第 14 个单位 B7 单元格，公式确定后这时汇总表 B7 单元格就定义完成，用填充柄进行其他单元格公式复制，这样汇总 01 表左栏都完成了汇总。用同样的方法，可以定义汇总 01 表的右栏，并汇总。以此类推也可以建立起预算汇总 02—08 表的汇总表。这样主管单位对 8 张预算报表及 14 个二级单位的汇总工作就完成了。

(作者单位：江西省农业科学院会计服务中心)

数值：col_index_num 为 2，返回 table_array 第二列中的数值，以此类推。如果 col_index_num 小于 1，函数 VLOOKUP () 返回错误值 #VALUE!；如果 col_index_num 大于 table_array 的列数，函数 VLOOKUP () 返回错误值 #REF!。

(4) Range_lookup 为一逻辑值，指明函数 VLOOKUP () 返回时是精确匹配还是近似匹配。如果为 TRUE 或省略，则返回近似匹配值，也就是说，如果找不到精确匹配值，则返回小于 lookup_value 的最大数值；如果 range_value 为 FALSE，函数 VLOOKUP 将返回精确匹配值。如果找不到，则返回错误值 #N/A。

3. 说明

(1) 如果函数 VLOOKUP () 找不到 lookup_value，且 range (lookup 为 TRUE，则使用小于等于 lookup_value 的最大值。

(2) 如果 lookup_value 小于 table_array 第一列中的最小数值，函数 VLOOKUP 返回错误值 #N/A。

(3) 如果函数 VLOOKUP 找不到 lookup_value 且 range_lookup 为 FALSE，函数 VLOOKUP 返回错误值 #N/A。

4. 示例

表 1 科目汇总表 (简)

	A	B	C	D	E	F
1	科目名称	科目代码	借贷	借方	贷方	余额
2	现金	1001				
3	银行存款	1002				
4	其他货币资金	1009				
5	短期投资	1101				

在根据科目汇总表编制资产负债表时，货币资金期末余额计算公式为 B4 为货币资金年初余额：

B4+VLOOKUP “现金”，科目汇总表!\$A\$1:\$F\$200 6 FALSE

+VLOOKUP “银行存款”，科目汇总表!\$A\$1:\$F\$200 6 FALSE

+VLOOKUP “其他货币资金”，科目汇总表!\$A\$A\$1:\$F\$200 6 FALSE

在根据科目汇总表编制利润表时，其他业务利润的计算公式为：

VLOOKUP “其他业务收入”，科目汇总表!\$A\$1:

\$D\$200 4 FALSE

-VLOOKUP “其他业务支出”，科目汇总表!\$A\$1:\$D\$200 4 FALSE

二、HLOOKUP () 函数

1. 作用

在表格或数值数组的首行查找指定的数值，并由此返回表格或数组当前列中指定行处的数值。当比较值位于数据表的首行，并且要查找下面给定行中的数据时，使用函数 HLOOKUP。

2. 语法

HLOOKUP lookup_value table_array row_index_num range_lookup

其中：

(1) Lookup_value 为需要在数据表第一行中进行查找的数值。Lookup_value 可以为数值、引用或文字串。

(2) Table_array 为需要在其中查找数据的数据表。可以使用对区域或区域名称的引用。Table_array 的第一行的数值可以为文本、数字或逻辑值；如果 range_lookup 为 TRUE，则 table_array 的第一行的数值必须按升序排列：... -2、-1、0、1、2、...、A~Z、FALSE、TRUE；否则，函数 HLOOKUP 将不能给出正确的数值。如果 range_lookup 为 FALSE，则 table_array 不必进行排序；不区分文本的大小写。

可以用下面的方法实现数值从左到右的升序排列：先选定数值，并于“数据”菜单中单击“排序”命令。然后单击“选项”按钮，再单击“按行排序”选项，最后单击“确定”按钮。在“主要关键字”下拉列表框中，选择相应的行选项，然后单击“递增”选项。

3 Row_index_num 为 table_array 中待返回的匹配值的行序号。Row_index_num 为 1 时，返回 table_array 第一行的数值，row_index_num 为 2 时，返回 table_array 第二行的数值，以此类推。如果 row_index_num 小于 1，函数 HLOOKUP 返回错误值 #VALUE!；如果 row_index_num 大于 table_array 的行数，函数 HLOOKUP 返回错误值 #REF!。

(4) Range_lookup 为一逻辑值，指明函数 HLOOKUP 查找时是精确匹配，还是近似匹配。如果为 TRUE 或省略，则返回近似匹配值。也就是说，如果找不到精确匹配值，则返回小于 lookup_value 的最大数值。如果 range_value 为 FALSE，函数

HLOOKUP 将查找精确匹配值，如果找不到，则返回错误值 #N/A!。

3.说明

(1) 如果函数 HLOOKUP 找不到 lookup_value，且 range_lookup 为 TRUE，则使用小于等于 lookup_value 的最大值。

(2) 如果函数 HLOOKUP 小于 table_array 第一行中的最小数值，函数 HLOOKUP 返回错误值 #N/A!。

4.示例

假设有一张关于汽车零配件库存清单的工作表：A1：A4 的内容为"Axles"、4、5、6。B1：B4 的内容为"Bearings"、4、7、8。C1：C4 的内容为"Bolts"、9、10、11。

HLOOKUP "Axles", A1 : C4, 2, TRUE 等于 4

HLOOKUP "Bearings", A1 : C4, 3, FALSE 等于 7

HLOOKUP "Bearings", A1 : C4, 3, TRUE 等于 7

HLOOKUP "Bolts", A1 : C4, 4, 等于 11

Table_array 也可以为数组常量：

HLOOKUP 3, {1, 2, 3; "a", "b", "c": "d", "e", "f"}, 2, TRUE 等于 "c"

VLOOKUP () 和 HLOOKUP () 函数之间的差别是这两个函数使用的表类型：VLOOKUP () 使用垂直表 按列排列的表；HLOOKUP () 使用水平表 按行排列的表。

一个表被当作垂直表还是当作水平表，依赖于比较值所处的位置。如果他们在表的最左列，这个表则是垂直的：如果他们在表的第一行，这个表则是水平表。比较值可以是数字或文本。在任何情况下。他们都必须按升序排列。另外比较值不能在表

中多次出现。

col_index_num 和 row_index_num 参数提供第二个表索引，它告诉查找函数到表中的哪行或哪列查找函数的结果。表的第一行或第一列的下标值为 1，因此如果 Index_number 参数为 1，该函数必须为比较值之一。这两个参数必须大于等于 1，并且不能大于表中的行数或列数；也就是说，如果一个垂直表有三列宽，下标索引值则不可能大于 3。如果不遵守这些规则，函数返回一个出错值。

三、SUMIF () 函数

1.作用

根据指定条件对若干单元格求和。

2.语法

SUMIF range criteria sum_range

其中：

(1) Range 为用于条件判断的单元格区域。

(2) Criteria 为确定哪些单元格将被相加求和的条件，其形式可以为数字、表达式或文本。例如，条件可以表示为 32、“32”、“>32”、“apples”。

(3) Sum_range 为需要求和的实际单元格。只有当 Range 中的相应单元格满足条件时，才对 sum_range 中的单元格求和。如果省略 sum_range。则直接对 Range 中的单元格求和。

3.说明

Microsoft Excel 还提供了其他一些函数，它们可以根据条件来分析数据。例如，如果要计算单元格区域内某个文本字符串或数字出现的次数，则可使用 COUNTIF 函数。如果要让公式根据某一条件返回两个数值中的某一值 例如，根据指定销售额返回销售红利，则可使用 IF 工作表函数。

(作者单位：焦作工学院经管系)

国家信息化专家咨询委员会成立

国家信息化专家咨询委员会日前成立。中共中央政治局委员、国务院副总理、国家信息化领导小组副组长吴邦国向受聘的各位专家颁发聘书。

据悉，国家信息化专家咨询委员会经国家信息化领导小组批准成立，是国家信息化领导小组决策咨询机构。经过考察遴选，委员会首批聘请了来自各方面专业覆盖经济、技术、法律等领域的 38 名委员。他们中间既有多年从事信息技术研究的资深院士，有国内知名经济学家，也有不少后起之秀。

关于如何巧用 Excel 电子表格编制集团合并报表

□ 潘 岩

笔者通过利用 Excel 编制集团合并报表，深感用此步骤模式使此项工作变得便捷，希望能与会计同仁交流共享，共同提高！

一、利用 Excel 表格制作统一的报表格式

利用 Excel 编制合并资产负债表、合并利润及利润分配表及相应的内部表格表样，若涉及有众多子公司的集团在未实行统一的企业会计制度前，采用财政部会计报表软件 V2000（即：通常每年向财政部门报送年报的软件）表样格式为佳，可以按下列步骤操作：例如先选重财政部会计报表年报的资产负债表样，利用表格工具栏中的文本引出，引出区域：起始行：1，起始列：A，总行数和总列数取最大值，引出文本格式用分隔字符/Tab 键，以文本文件格式自定义名称后先保存，再在 Excel 中打开此文本文件另存成 Excel 格式，再根据企业的特点及要求进行会计栏目的增减、公式运算设置及排版，同理可得其他相关的报表表样，另外利用 Excel 直接编制表样在此不赘述；

此外，母公司将下发的表样根据子公司的数目、合计栏、抵销分录借贷栏、少数股东权益、合并栏增添列数编制出集团合并工作底稿样表，有子公司的集团子公司也可以采用此底稿。

二、利用 Excel 功能进行数据采集

（一）母子公司本企业数据的采集

通过下发上步骤编制的表样，由各子公司采用同样的表样格式提供单户或（合并）报表，以下操作就相对顺畅，利用编辑工具栏的复制、粘贴命令或通过视图工具栏中的编辑栏创建公式进行数据链接（例：目标表单元格=源目标表！源目标表单元格，A3=sheet1!A3）采集报表数据，通过创建公式进行数据汇总“sum”或自动求和方式“Σ”得到集团母公司和子公司的数据汇总数。

（二）母子公司合并抵销数据的采集

在同一文档中创建抵销分录工作表，分摘要、科

目、借方、贷方四栏，将母子公司的抵销分录输入此表中，利用数据工具栏中数据透视表功能：“创建数据透视表的数据源”，选 Excel 表数据清单或数据库选项，点击“下一步”，“选定区域”，将光标移到抵销分录工作表选重科目、借方、贷方三栏已填列区域，点击“下一步”，用光标将右边的字段“科目”拖动至行位置，字段“借方，贷方”拖动至数据位置，分别点击“计数项借方金额”、“计数项贷方金额”，都将“汇总方式”选为“求和”方式后，点击“确定”命令，点击“下一步”，“数据透视表显示位置”选“新建工作表”选项，点开“选项”栏：至少“格式选项”选“行总计，列总计，自动套用格式”栏，其他可暂忽略，选定“完成”，得到抵销分录按会计科目进行分类汇总数，可自定义工作表文件名为抵销汇总。利用编辑工具栏的复制、粘贴命令或通过视图工具栏中的编辑栏创建公式对分类汇总的数据根据相同会计科目进行数据链接，从而采集到抵销数据。（例：目标表单元格=源目标表！源目标表单元格，实收资本栏 M123=抵销汇总!A3）

（三）母子公司合并数据的采集

通过对合并抵销数据与母子公司汇总数据根据会计科目借贷性质进行加减运算求出合并报表的汇总数。

（四）合并报表数据的采集

母公司可以用已编制的报表格式，通过同上的方法：复制粘贴命令或创建公式来建立链接的方式采用母公司数据和合并报表数据，然后填列好已编制好的期初数据，即可得到资产负债表、利润及利润分配等表；

利用 Excel 编制合并报表特点，通过设置数据的层层链接，可使数据进行互动，也就是说基础工作底稿等完成，报表就可自动产生数据，若某一数据需变动调整，底稿等一经调整，相关报表随之更改变动，不需逐步更改，给合并报表工作带来便捷。

（作者单位：江西江中制药（集团）有限责任公司）

巧用 Excel 速算工资所得税

□ 林 斌

工资薪金所得税（以下简称：工资所得税）是个人所得税中涉及面最广、最经常发生的税目。实现快速而准确地计算工资所得税有着较大的现实意义。如何利用 Excel 计算工资所得税的问题，已有不少论述。结合实际经验，本文拟对这一问题再做探讨，以满足不同方面的需要。

一、工资所得税税率表（如下表）

级数	全月应纳税所得额	税率（%）
1	不超过 500 元的部分	5%
2	超过 500 元~2 000 元的部分	10%
3	超过 2 000 元~5 000 元的部分	15%
4	超过 5 000 元~20 000 元的部分	20%
5	超过 20 000 元~40 000 元的部分	25%
6	超过 40 000 元~60 000 元的部分	30%
7	超过 60 000 元~80 000 元的部分	35%
8	超过 80 000 元~100 000 元的部分	40%
9	超过 100 000 元的部分	45%

二、建立个工资所得税计算模型

1. 建立工资所得税计算基本模型：打开一张空白的工作簿，将工作表（SHEET1）命名为“工资所得税”，在表格中输入模型的基本内容（如图 1）。输入内容后，将工作簿保存为“工资所得税计算模型”；

图 1

2. 给模型输入相关计算公式：

（1）打开基本模型工作簿，进入公式输入方式

打开“工具”菜单，弹出下拉菜单——选择下拉菜单中的“选项”命令，弹出“选项”对话框——在“选项”对话框中单击“视图”标签——在“视图”选项卡的“窗口选项”区域中选中“公式”复选框（如图 2）——单击“确定”按钮；



图 2

（2）输入计算公式：各单元格计算公式分别如图 3 所示。

C2	D2	
=IF (B2>800, B2-800, 0)	=IF (C2>500, C2-500, 0)	
E2	F2	
=IF (C2>2000, C2-2000, 0)	=IF (C2>5000, C2-5000, 0)	
G2	H2	
=IF (C2>20000, C2-20000, 0)	=IF (C2>40000, C2-40000, 0)	
I2	J2	
=IF (C2>60000, C2-60000, 0)	=IF (C2>80000, C2-80000, 0)	
K2	L2	M2
=IF (C2>100000, C2-100000, 0)	=SUM (C2 : K2) * 5%	=B2-L2

图 3

（3）取消公式输入方式

重复上述 1 中的有关步骤，在“视图”选项卡的“窗口选项”区域中撤消“公式”复选框的选定；

3. 再次保存模型

三、模型应用

(一) 在职工人数较少的单位中应用时

1. 隐藏工作表中第 C 列至第 K 列的内容以减小工作表的显示篇幅, 如图 4 所示;

	A	B	C	D
1	姓名	税前工资	应交税金	税后工资
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

图 4

2. 通过记录单, 连续输入原始数据, 如图 5、图 6 所示;



图 5



图 6

3. 输入完毕后, 关闭记录单, “应交税金”及“税后工资”自动计算完成;

(二) 在职工人数较多的单位中应用时

1. 原始数据的输入

采用复制或链接方式, 从已有数据库中获得“姓名”和“应税工资”的原始数据;

2. 利用填充柄复制公式

用光标同时选定 (C2:M2) 区域, 再拖动填充柄将前面输入的各计算公式向下复制到最后一行, “应交税金”及“税后工资”将自动计算完毕, 如图 7 所示;

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	姓名	税前工资	应交税金	税后工资									
2	职工1	150000	51765	98235									
3	职工2	80000	21345	58655									
4	职工3	60000	14385	45615									
5	职工4	40000	8425	31575									
6	职工5	20000	3465	16535									
7	职工6	5000	505	4495									
8	职工7	850	3	847									
9													
10													

图 7

3. 隐藏第 C 列至第 K 列的内容。

(作者单位: 江西农业大学经济贸易学院)

财政部下文中天勤正式“死亡”

2月24日, 深圳注册会计师协会收到财政部有关中天勤会计师事务所的行政处罚决定。这份正式下达的行政处罚文件, 认定中天勤存在重大审计过失, 中天勤执业资格及两位签字会计师刘加荣、徐林文的注册会计师资格被正式吊销。

早在去年9月, 财政部、证监会就已查明, 中天勤会计师事务所及其签字注册会计师违反法

律法规和职业道德, 为银广夏公司出具严重失实的无保留意见的审计报告, 为此, 财政部拟对中天勤和相关注册会计师进行处罚, 在前天, 深圳商报的记者因为其他事情要对深注协进行采访, 无意间在郑学定的办公桌上看到了这份文件, 财政部的这份正式处罚决定才为人所知。

(辛朝兴 h文)

利用 Excel 进行企业 追加筹资决策分析

□ 刘国英

企业无法以某一固定的资本成本来筹措无限的资金，当其筹集的资金超过一定限度时，原来的资本成本就会增加，在企业追加筹资时，需要知道筹资额在什么数额上便会引起资本成本怎样的变化。这就要用到边际资本成本。边际资本成本（Marginal cost of Capital 缩写 MCC）是指资金每增加一个单位而增加的成本，是企业追加筹措资本的成本。边际资本成本是按加权平均法计算的，是追加筹资时所使用的加权平均资本成本。企业在追加筹资和追加投资的决策中必须考虑边际资本成本的高低，

企业追加筹资，有时可能只采用一种筹资方式。在筹资数额较大，或在目标资本结构既定的情况下，往往通过各种筹资方式的组合来实现。这时，边际资本成本需要按加权平均法来计算，其权数必须为市场价值权数，而不应采用帐面价值权数。这种计算手工操作非常麻烦，又十分不准确。笔者认为可以利用“Microsoft Excel 2000 电子表格（以下简称‘Excel 电子表格’）”进行筹资决策分析，这将简化大量计算工作，同时又非常准确，大大提高工作效率和工作质量。

在未来追加筹资过程中，为了便于比较选择不同规模范围的筹资组合，企业可以预先计算边际资本成本，并以表或图的形式反映，以备决策使用。

下面结合具体实例说明利用“Excel 电子表格”计算并应用边际资本成本进行筹资决策的过程。

某公司目前拥有资本 100 万元，其中长期借款 20 万元，资本成本 6%，长期债券 15 万元，资本成本 10.8%，普通股（含留存收益）65 万元，资本成本 14.8%，平均资本成本为 12.44%。由于扩大经营规模的需要，拟筹集新资金，确定筹集新资金的资本成本——边际资本成本，可以按下列步骤进行。

某公司筹资资料

资本种类	目标资本结构	新筹资额	资本成本
长期借款	20%	10 000 元以内	6%
		10 000~40 000 元	7%
		40 000 元以上	8%
长期债券	15%	15 000 元以内	10%
		15 000 元以上	12%
普通股	65%	19 500 元以内	14%
		19 500~65 000 元	15%
		65 000 元以上	16%

1. 确定目标资本结构

经公司财务人员分析，认为公司目前资本结构较为合理，筹集新资金后仍保持目前的资本结构，即长期借款占 20%，长期债券占 15%，普通股占 65%。

2. 确定各种资本的成本

公司财务人员分析了资本市场状况和企业筹资能力，认定随着企业筹资规模的增大，各种资本成本也会发生变动。测算资料见表。

3. 计算筹资突破点

因为花费一定的资本成本只能筹集到一定限度的资金，超过这一限度多筹集资金就要多花费资本成本，引起原资本成本的变化。于是就把在保持某资本成本的条件下可以筹集到的资金总限度称为现有资本结构下的筹资突破点。在筹资突破点范围内筹资，原来的资本成本不会改变；一旦筹资额超过筹资突破点，即使维持现有的资本结构，其资本成本也会增加。筹资突破点的计算公式为：

$$BP_j = \frac{TF_j}{W_j} \quad \text{式中：} BP_j \text{——筹资总额突破点}$$

TF_j ——可用某一特定成本筹集到的第 J 种资金的比重

W_j ——目标资本结构中第 J 种资本的比重

启动 Excel 2000，将表中资料输入，按上述公式计算筹资突破点，计算结果详见图 1。

其中，各单元格中输入的公式如下 E3=10 000/20%、E4=40 000/20%、E6=15 000/15%、E8=19 500/65%、

	A	B	C	D	E
1	筹资突破点计算表				
2	资本种类	目标资本结构	资本成本	新筹资额	筹资突破点(元)
3	长期借款	20%	6%	10 000 元以内	50 000
4			7%	10 000~40 000 元	200 000
5			8%	40 000 元以上	
6	长期债券	15%	10%	15 000 元以内	100 000
7			12%	15 000 元以上	
8	普通股	65%	14%	19 400 元以内	30 000
9			15%	19 400~65 000 元	100 000
10			16%	65 000 元以上	

图 1

$E_9=65\,000/65\%$ 。

4. 根据筹资突破点划分筹资各区间

根据上一步计算出的筹资突破点,可以得到 5 组筹资总额的范围:

- (1) 30 000 元以内;
- (2) 30 000~100 000 元;
- (3) 50 000~100 000 元;
- (4) 100 000~200 000 元;
- (5) 200 000 元以上。

5. 计算各区段的加权平均资本成本

对以上 5 组筹资总额范围分别计算加权平均资本成本,即可得到各种筹资总额范围的边际资本成本。计算结果见图 2。

	A	B	C	D	E	F
1	边际资本成本计算表					
2	筹资总额范围	资金种类	目标资本结构	个别资本成本	加权平均资本成本	边际资本成本
3	30 000 元以内	长期借款	20%	6%	1.20%	11.80%
4		长期债券	15%	10%	1.50%	
5		普通股	65%	14%	9.10%	
6	30 000~50 000 元	长期借款	20%	6%	1.20%	12.45%
7		长期债券	15%	10%	1.50%	
8		普通股	65%	15%	9.75%	
9	50 000~100 000 元	长期借款	20%	7%	1.40%	12.65%
10		长期债券	15%	10%	1.50%	
11		普通股	65%	15%	9.75%	
12	100 000~200 000 元	长期借款	20%	7%	1.40%	13.60%
13		长期债券	15%	12%	1.80%	
14		普通股	65%	16%	10.40%	
15	200 000 元以上	长期借款	20%	8%	1.60%	13.80%
16		长期债券	15%	12%	1.80%	
17		普通股	65%	16%	10.40%	

图 2

在编制如图 2 所示的边际资本成本计算表时,笔者利用了 Excel 电子表格的单元格合并居中、数据填充、公式复制等功能。首先输入表头的内容,并将标题栏合并居中,在 A3、A6、A9、A12、A15 各单元格中输入筹资总额范围的各区间,分别选中 A3:A5、A6:A8、A9:A11、A12:A14、A15:A17 各单元格区域并合并居中。在资金种类一栏,由于各筹资区段包含的筹资渠道均相同,笔者首先在 B3、B4、B5 单元格中分别输入“长期借款”、“长期债券”、“普通股”,然后选中 B3:B5 单元格区域,拖动填充柄至 B17 单元格即可填充好

这一栏。目标资本结构一栏，由于各筹资区段都具有相同的资本结构，也可采用上述填充的方法，只是拖动填充柄时需要按住 Ctrl 键，否则不能填充相同的数据。个别资本成本一栏，则需要根据筹资各区段各筹资渠道的资本成本录入。加权平均资本成本是通过公式计算得来的，首先在 E3 单元格中输入公式“=C3/D3”并确认，然后选中 E3 单元格，拖动填充柄至 E17 单元格即可。各筹资区段的边际资本成本，是该筹资区段各种筹资渠道的加权平均资本成本，也是通过计算得来的。首先在 F3 单元格中输入公式“=E3+E4+E5”并确认，然后选中单元格区域 F3:F5 进行合并居中，再拖动填充柄至 F17 单元格。至此一张准确的边际资本成本计算表就编制好了。

6. 边际资本成本的应用

企业筹集资金是为了满足投资项目的需要，因此，边际资本成本不仅是选择资金来源，确定追加筹资方案的重要标准，而且也是评价投资项目，决定投资取舍的重要依据。边际资本成本还可用来作为评价投资项目经营成果的尺度，即新增利润率应高于边际资本成本，否则表明业绩不佳。

假如该公司有以下六项独立投资机会，所需追加筹资额、累计筹资额、边际资本成本、内含报酬率情况如图 3。

	A	B	C	D	E
1	投资项目资料				
2	投资项目	所需资金(元)	累计筹资额(元)	边际资本成本	内含报酬率
3	A	40 000	40 000	12.45%	14%
4	B	20 000	60 000	12.65%	13.5%
5	C	30 000	90 000	12.65%	13.2%
6	D	50 000	140 000	13.6%	12.5%
7	E	50 000	190 000	13.6%	12%
8	F	40 000	230 000	13.8%	11.5%

图 3

因为以上六个投资机会是独立的，公司筹集资本应首先用于内含报酬率最大的 A 项目，然后有可能再选择 B 项目，依此类推。

以上边际资本成本的计算结果用图形表达，可以更形象地看出筹资总额增加时，边际资本成本的变化（见图 4）。企业可依此作出追加筹资的规划。图中同时显示了企业目前的投资机会 A 到 F 六个项目，边际资本成本与内含报酬率的折线相交点，是适宜的筹资预算。此时可选择 A、B、C 三个项目，它们的内含报酬率高于相应的边际资本成本。D 项目的内含报酬率为 12.5%，虽然高于目前的资本成本 12.44%，但低于其筹资所需的边际资本成本，则是不可取的。

图 4 是根据图 3 中的投资项目资料制作的 Excel 图表，笔者选用的图表类型是自定义类型中的两轴折线图。

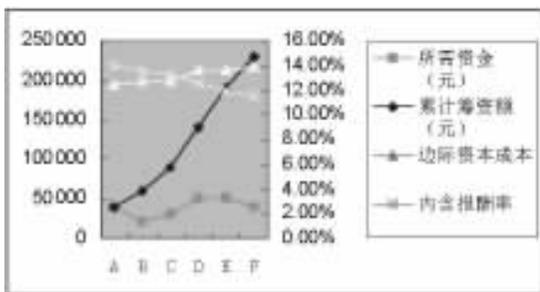


图 4

本文利用 Excel 对企业的追加筹资决策进行了计算和分析，说明了企业管理者在进行追加筹资决策时，既要考虑投资项目，又要讲求经济效益，避免盲目扩大投资。要以边际资本成本作为确定筹资组合方案的标准，并以此对投资项目进行取舍。本文对 Excel 电子表格的应用，充分显示了 Excel 电子表格在企业财务管理定量分析中的广阔发展前景。

（作者单位：山东潍坊学院）

结转类会计科目的设置技巧

□ 王湘志

会计科目的设置是总帐系统初始化的一项重要内容，直接关系到以后总帐系统日常使用的方便与否。本文拟从结转类会计科目的设置方面，谈谈其设置技巧。

结转类会计科目是指在期末需要转帐的科目。包括资产结转类科目，如产成品科目；成本类科目，如生产成本、制造费用科目；全部损益类科目，如产品销售收入、管理费用等科目。

会计科目的设置，除了满足通用性、系统性、惟一性等要求以外，笔者认为它还应满足期末转帐的需要。

一、扩展性

随着生产的发展和管理要求的提高，会计科目也必定会有所增减。因此，制定会计科目代码时，应该预先考虑代码的扩展性，使代码能够增补或削减。如我们可以将所有的结转类科目的最后一个二级科目编码设置为 99，如 137 产成品科目的设置 见下表，在 13702 B 产品和 13799 结转产成品 之间，留有余地，随着业务发展的需要，可增加 13703 C 产品、13704 D 产

级次	科目编码	科目名称	外币核算	辅助核算
1	137	产成品		
2	13701	A 产品		
2	13702	B 产品		
2	13799	结转产成品成本		
3	1379901	A 产品		
3	1379902	B 产品		

品 ……。

二、满足管理人员日常使用的需要

结转类科目有一个共同特点，一方面登记该科目的发生数额，另一方面登记结转数额，如：资产结转类科目、成本结转类科目、损益—支出性质结转类科目，它们的借方登记这些科目的发

生数，贷方登记结转数；损益—收入性质结转类科目，它们的借方登记结转数，贷方登记发生数。在会计电算化环境中，当发生经济业务填制记帐凭证时，要求输入的会计科目是最末级科目，如管理费用科目，下设十几个有的甚至二十几个二级科目，在每期期末结转管理费用时，将这十几个甚至二十几个二级科目一一结转，不仅繁琐、工作量大，而且也没有必要这么做。如果我们在设置管理费用二级科目时，单独设置 52199 结转管理费用 科目，那么在期末转帐时，可以直接

借：321 本年利润

贷：52199 管理费用——结转管理费用

那就简单多了。同理，其他的结转类科目在期末结转时，也能得到同样的效果。部分结转类科目的设置见下表：

级次	科目编码	科目名称	外币核算	辅助核算
1	401	生产成本		项目核算
2	40101	直接材料		项目核算
3	4010101	A 材料		项目核算
3	4010102	B 材料		项目核算
2	40102	直接人工		项目核算
2	40103	制造费用		项目核算
2	40199	结转生产成本		
3	4019901	A 产品		
3	4019902	B 产品		
1	405	制造费用		部门核算
2	40501	工资		部门核算
2	40502	福利费		部门核算
2	40503	办公费		部门核算
2	40504	折旧费		部门核算
2	40505	水电费		部门核算
2	40598	其他		部门核算
2	40599	结转制造费用		
1	501	产品销售收入		
2	50101	A 产品		
2	50102	B 产品		
2	50199	结转产品销售收入		
3	5019901	A 产品		
3	5019902	B 产品		

(作者单位：永州职业技术学院)

谈辅助核算在会计电算化运用中应注意的几个问题

□ 华晓梅 陈 莉

目前有许多企事业单位使用了电算化，现参照用友软件 8.11A 以事业单位为例谈一谈电算化初级用户在运用辅助核算时容易遇到的几个问题。

一、电算化科目可同时定义两种核算专项

电算化核算方式是科目—部门—项目三维模式。有些单位在设置电算化帐套时，完全照搬手工帐的科目—项目二维模式，或只设置电算化科目帐。如果一个单位不需要辅助核算，帐套也不必刻意的设置辅助核算项目，增加会计核算成本。但在电算化实务操作中，核算单位的部门、项目往往较多，设置辅助核算可即时获取企业各部门、项目的经营管理信息，也符合会计核算的相关性和重要性原则。

二、在设置辅助核算时，如果对已有数据科目的辅助核算进行修改，很可能会造成总帐与辅助帐对帐不平

辅助核算项目的设置还应注意上下级科目之间的辅助项目保持一致。系统规定各辅助项目必须设在末级科目上，如果上级科目设置了辅助核算项目，而其末级科目没有设置，系统将不与处理。虽然系统允许末级科目设置辅助项目而上级科目不设置，但在今后的查询、出帐过程中，往往会出现调不出一级科目的项目总帐。举例说明：事业收支末级科目设置辅助项目，一级科目不设置，系统将调不出事业收入、事业支出一级科目的项目总帐，或调出错误的数据。因此，电算化初始建帐时应特别注意那些需要查询部门、项目总帐的科目与末级科目之间辅助项目保持一致，避免调不出各部门、项目的一级科目总帐。

三、辅助核算项目的设置还要注意项目大类的设置

帐套应将具有相同特性的一类项目定义成一个项目大类。如果项目大类设置过粗，把完全不同特性的几类项目定义成一个项目大类，将导致一种科目对应所有的辅助核算项目，实务操作非常不便。如果项目大类设置过细，例如帐套分别设置事业收入和事业支出大类，事业收、支科目不能共享同一辅助核算项

目，在查询部门、项目收支分析表时，只能分别调出事业收入分析表和事业支出分析表。因此这类具有相同特性的辅助核算项目，应尽量设置为同一项目大类，以反映单位各部门、项目的总体财务状况和经营成果，提供较高质量的财务会计信息。

四、辅助核算项目的结转也是电算化实务操作中经常遇到的一个问题

在手工记帐过程中，大部分年末结转仅涉及科目的结转。电算化制单须逐笔录入末级科目及辅助项目，实务操作非常繁琐。现以事业支出为例介绍运用自定义转帐快捷公式进行事业支出辅助核算项目的年末结转。假设事业支出科目有末级科目，且有部门、项目辅助帐，事业结余科目无末级科目和辅助核算项目。

1. 进入自定义转帐设置窗。增加一张转帐凭证。
2. 转帐序号：01；转帐摘要：年终结转事业支出；凭证类别：转帐凭证；摘要：年终结转事业支出；科目：事业支出的科目代码 504；部门：默认；项目：默认；方向：贷；公式：参照录入公式，选用期末余额，QH。
3. 公式 QM 选用后，将会弹出对话框，其中：科目：默认；部门：默认；项目：默认；期间：年；方向：默认；且不按辅助项总数取数。回车。
4. 在弹出对话框中，将弹出的所有末级科目全选。第一笔分录完成。
5. 如上所示，第二笔分录的科目为事业结余的科目代码 306，方向为借方，公式为 CE，取借贷平衡差额。
6. 将转帐凭证选入，确定。即生成一张本年事业支出的所有科目、部门、项目的年终转帐凭证。调用事业支出部门、项目总帐即可看出，各个事业支出科目的部门、项目余额都为零，即转帐成功。

这种辅助核算项目的自定义转帐的公式，可以很轻松的完成各辅助项目的转帐，是提高电算化实务操作效率的有力手段。

（作者单位：湖北省农业科学院）

用友财务软件教学版安装使用技巧

□ 尹建武

我校在会计电算化教学中采用了用友 UFSOFT V7.0 教学版软件,结合着配套学习光盘《星光灿烂—会计电算化即学即通》的讲解,收到了良好的教学效果。由于学生使用的是公用电脑,不同专业不同班级的学生在其上运行不同的软件,各学生操作水平亦有很大差异,造成机器软件环境不尽一致,给财务软件的安装使用带来了一些异常问题。下面结合实际谈谈解决方法。

一、安装

1.在 Windows 95/98 对等网络上安装时出现了读共享光盘冲突问题。安装时把用友软件光盘放在教师机共享后,由各学生机调用安装,安装时出现了读共享光盘冲突问题,有些机器安装中找不到必须的文件,有些机器速度奇慢甚至死机。后经过分析发现是由于 Windows 95/98 对等网的自身缺陷造成的。解决方法: 1 由学生机逐个调用教师机光盘逐个安装,避免同时调用冲突; 2 如果该对等网已连入了 Windows NT 局域网,也可把光盘放在 NT 服务器上共享,由多个学生机同时调用安装。

2.在安装过程中出现“不能创建某文件”等错误提示信息问题。如在有些学生机上安装报表 UFO V7.0 软件时出现“Cannot create File c:\hwindowsh\systemholeaut32.dll”提示信息,这是由于该文件正在被系统调用,解决方法;重新启动 Windows 95/98 转换到 DOS 状态下将上述文件改名或删除,再次启动后安装即可。

二、使用

1.初次使用帐务系统建立帐套前应先修改机器系统日期为 1997 年或以前年份,否则无法建立新帐套。这是因为用友公司对该教学软件的使用日期作了限制,帐务日期只能为 1997 年或以前年份。若未修改机器系统日期 假设系统当前日期为 2001 年,则在建立新帐套时将出现“实时错误‘380’非法属性值”错误提示信息导致异常退出,无法生成新帐套。

2.在使用帐务系统中某功能模块时,窗口文字乱码不能正常显示问题。如在执行“项目核算”时“增加项目大类”窗口汉字显示乱码。重装帐务软件问题依旧,重装 Windows 95/98 后,再重装帐务软件问题解决。

3.帐务数据混乱的处理。在使用中个别学生期初建帐数据出现混乱,如:辅助核算科目总帐金额与下

属的明细科目金额合计不平衡。这可能是由于其他班级学生使用电脑时无意中打开了帐务数据文件 zw.mdb 修改了其中的数据造成的,也可能是由于其他某种原因造成的。解决办法: 1 利用先前备份软盘上正确的帐务数据进行恢复; 2 启动 Microsoft Access 软件打开“UFSoft\ZW\DEMO\H\ZT006\2000h\ZW.MDB”帐务数据文件,找到相应数据库表进行修改。

4.用同一个备份数据恢复多台机器帐务数据。练习中常常出现个别学生机器帐务数据被别人误删并且备份软盘又恰好损坏的情况,由于每个学生练习内容一样,为了保持进度一致,可把其他学生的备份数据恢复到该机器中。备份盘上的 zwsetup.lst 文件记录了帐务帐套路径、名称、年份等设置信息,恢复时先修改 zwsetup.lst 文件内容使设置信息与目标机器上的一致然后进行恢复。

5.数据备份。通常把帐务数据备份到软盘上,也可以备份到硬盘上。若备份到硬盘上,在选定目标文件夹子目录时,注意不能采用长文件夹名超过 8 个字符。

6.帐务窗口遮盖了任务栏,为用鼠标选取汉字输入法带来了不便。不论 Windows 95/98 任务是否设置为总在前面,帐务运行窗口都会将遮住任务栏,这为习惯用鼠标点击选取输入法造成不便。解决方法: 1 打开“控制面板”设置“输入法”属性使得可以按键盘上的组合键如:Ctrl+shift 来切换输入法; 2 设置“任务栏”属性为“自动隐藏”,当需要利用鼠标选取输入法时,把鼠标指针移向任务栏位置,此时任务栏会自动弹出,从而选取所需的输入法。

7.使用 UFO v7.0 进行报表核算时,在格式状态下修改了某运算公式然后切换到数据状态,报表中的数据应重新按新的运算公式运算更新,但常常出现原数据未立即更新情况。对此,可在修改公式后退出报表系统重新启动 UFO 报表系统,这样做一般可以解决问题。

以上谈了我们在安装使用用友财务软件教学版过程中遇到的问题及其解决方法,实际上由于软、硬件环境的差异和使用操作水平的差异出现的问题不尽相同,可参考上述解决方法进行处理。

(作者单位:山东省机电学校)

用友软件使用中的若干问题及其解决方法

□ 孙昌言 沈康利

用友软件是目前国内应用得最为广泛的财务及企业管理软件,其国内用户总量已达10万家以上,国内市场占有率超过40%,行业覆盖率达100%,许多指标都高居国内同行业之首。但用户在使用用友软件过程中会产生不少问题和困惑,其原因一方面是由于大多数用户不熟悉软件某些功能的原理和细节,另一方面则是软件自身存在的一些缺陷和不足(包括其较早推出的集成帐务处理系统6.0、7.0等版本,以及近年推出的针对中小企业的最新企业管理软件U8)。此外,在软件使用中还存在一些需要特别注意并使用特殊技巧处理的共性问题。本文将对用友软件使用过程中会遇到的一些普遍性问题提出解决方法,供广大用友软件用户在使用中参考,其中属于软件本身的缺陷问题则供今后用友软件版本升级时参考改进。

一、帐务处理及报表编制中应注意的问题及其解决方法

帐务处理系统和UFO报表软件,是所有用友软件用户都要使用的必不可少的用友软件的核心模块。无论是目前用户量最大的用友集成帐务处理系统的各个版本,还是近年最新推出的U8中的总帐模块,在使用中都应特别注意以下几方面的问题:

(一)与正确编制利润表有关的问题

由于损益类帐户在期末都要将余额结平,为了在期末使用UFO报表软件正确编制利润表,就只能使用某一方向的发生额函数取得有关报表数据,这就需要在填制凭证和期末生成自动转帐凭证时特别注意以下问题:

1.对收入收益类科目,在平时业务发生时应严格记在贷方;费用支出类科目则严格记在借方,要冲减的则应填制红字凭证。

2.在填制红字收、付款凭证时,由于系统要检查“借方必有”或“贷方必有”科目,因此需要对分录作特殊处理。例如,收到银行存款利息1000元,需要按如下方法填制红字银行收款凭证:

借:银行存款	-1
财务费用—利息支出	-1000
贷:银行存款	-1001

如不作上述处理,则该银行收款凭证因借方没有银行存款科目而通不过凭证类别的检查。

3.在使用汇兑损益自动结转功能时,若发生的是汇兑收益,则用友系统生成的凭证是用蓝字记在“财务费用”贷方的,此时需要再用手工将该类凭证修改为红字凭证以改变借贷方向。因此每次期末汇兑损益自动结转后,都需要仔细检查,以免发生差错。这是有待解决的软件缺陷。

(二)使用UFO编制资产负债表报表时应注意的问题

用UFO编制资产负债表,主要使用期初和期末余额函数。以期初余额函数为例,其格式为:

QC <科目> <会计期> [<方向>] [<帐套>]

其中“方向”是可选项,有方向时返回该科目所有下级科目指定方向上的期初余额之和(无下级科目则返回该科目指定方向的期初余额);若缺省方向,则返回该科目的期初余额(若该期实际余额方向与该科目在【期初余额】功能中设定的方向相反,则以负值给出;否则以正值给出)。期末余额函数的语法规则完全相同。因此,在设置报表取数公式时,应特别注意上述两个函数中“方向”的使用,具体要求如下:

1.对大多数资产负债表项目,相应科目的余额函数都应缺省方向,否则在某些特殊情况下会错误地取到0值。例如,设某企业某年“未分配利润”科目的年末余额为-100000元(查发生额余额表时该科目的年末余额为借方100000),若在该科目的期末余额函数中给定“贷”方,则返回的是0,而缺省方向后则返回其正确值-100000。

2.对资产中的“递延税款借项”和负债中的“递延税款贷项”,则在该科目的余额函数中应分别使用“借”和“贷”的方向。

3.若不使用【单位往来】辅助核算功能,各往来科目分别按债权人和债务人设置明细科目,则应收帐款项目的取数公式应是“应收帐款”与“预收帐款”两科目的借方余额之和;预收帐款项目的取数公式应是“应收帐款”与“预收帐款”两科目的贷方余额之和。同样,应付帐款项目是“应付帐款”

与“预付帐款”两科目的贷方余额之和；预付帐款项目是“应付帐款”与“预付帐款”两科目的借方余额之和。

4.若使用【单位往来】辅助核算功能，则应收帐款、预收帐款、应付帐款、预付帐款这4个项目的取数公式就应使用“单位往来帐余额函数”的格式2，其中期初余额函数的格式为：

BQC <科目><会计期><方向> [<帐套号>]

其中方向不可缺省，其功能是返回该科目下所有往来单位指定方向的期初余额之和。BQM()则是相应的期末余额函数。其他注意事项与3中相同。

(三) 如何使用集成帐务处理系统各版本及 UFO 编制现金流量表

用直接法编制现金流量表的基本原理，是在帐务处理系统中填制收、付款凭证时，直接记录该项业务所对应的现金流量表项目的信息。对于使用用友集成帐务处理系统各版本的大量用户，可以利用系统提供的【项目管理】辅助核算功能，在系统初始化时通过建立现金流量表项目大类、录入现金流量表项目目录，并对“指定科目”作适当处理后，期末就可以使用 UFO 方便、准确、快速地编制出现金流量表。其具体操作过程及报表的取数公式等详细内容，请参阅笔者在《中国会计电算化》2000年第10期上发表的《现金流量表的实用电算化编制技术》一文。注意，使用用友公司先前推出的现金流量表专用软件是无法正确编制出现金流量表的。

(四) 如何准确编制出现金流量表附注(补充资料)

要准确编制出现金流量表附注，使利用间接法得到的“经营活动产生的现金流量净额”与使用直接法编制的现金流量表中的该项目完全一致，是所有会计报表编制中难度最大的部分。其关键在于能否在帐务处理中将各调整项目分别登记入帐，这就需要对所涉及的科目作必要的调整，以确保报表软件能从有关科目的发生额中读取各调整项目的数据。基本思路是将经营活动与非经营活动在有关科目中分别登记。要详细了解这方面的内容、注意事项及具体的报表取数公式，请参阅笔者在《财务与会计》2000年第7期上发表的《现金流量表附注的电算化编制技术》一文。

二、U8 软件购销存模块使用中存在的问题及其解决方法

U8 是用友近年推出的针对中小型企业的最新企业管理软件，主要包括基础设置、财务系统、购销存、决策支持、行业—集团管理等五个模块。在使用中我们发现其购销存模块中存在较多尚待改进之处。以下是用户在使用中通常会遇到的一些问题及其解

决方法。

(一) 在销售时如何处理单价及收入均为 0 的赠品业务

许多企业为了促销或其他目的，在销售产品或进行广告宣传时经常会向客户提供一些赠品，这些赠品在发送后需要修改库存和结转成本，故需要填制发货单和出库单，但单据中的单价应该为 0，其销售收入也为 0，即不记收入。但在 U8 购销存的销售和库存系统中不允许输入单价为 0 的发票、发货单及出库单等单据，这样这类赠品业务在系统中就无法处理，这是该系统未考虑周全的一个问题。在目前情况下，可以采用如下方法来处理这类业务：在填制发货单、出库单及发票时，将赠品的单价输入为 0.00 001 元，对于单价小于 0.01 元的商品，开发票后系统不会生成相应的记帐凭证，从而不会产生收入和应收帐款，但不影响其生成相应的发货单和出库单。

(二) 销售订单在开发票或发货单后不会自动关闭所产生的问题

在购销存的销售系统中，提供了两种销售处理模式：一种是先发货后开销售发票（指根据销售订单或其他销售合同，向客户开出发货单，发货后根据发货单开发票并结算）；第二种处理模式是开发票后直接发货（指根据销售订单或其他销售合同，向客户开发票，客户根据发票到仓库提货，审核后的销售发票由系统自动生成相应的发货单、出库单及应收帐款凭证）。在第二种模式下，在根据销售订单开发票时，需要打开该订单，但开票后该订单不会自动关闭，而必须由人工进行关闭操作。如果操作员没有及时或忘记关闭已开票的订单，则以后就可能发生按该订单重复开票的问题。由于增值税发票的冲销处理在会计上要求很严格，会造成不必要的麻烦。同样在第一种模式下，也会造成重复开发票的问题。如果系统在开发票或发货单后能将订单自动关闭，就可避免上述问题。

(三) 要慎用单据的删除功能

在购销存模块中提供了对出、入库单及发票的删除功能，这虽然方便了用户对错误出、入库单及发票的处理，但同时也会造成一些问题：错误出、入库单及发票被删除后不留任何痕迹，且如果被删除的出、入库单及发票不是最后的单据，还将造成单据号不连续的问题，这对整个系统的职责和内部控制非常不利。因此建议操作人员不要使用出、入库单及发票的删除功能，对错误的出、入库单应作反向的单据冲销处理，对错误的发票则可使用发票的作废功能。

(四) 关于存货编码及其查找的问题

在购销存的采购系统中填制采购订单时，对材料物资的查找只能按编码进行，不能按存货名称查找，这样就需要操作员记住存货代码。通常企业的存

常用财务软件的数据恢复方法

实现财务工作电算化，通常在年终决算后统一打印帐本，平时工作中保护好会计数据就显得格外重要，财务系统被损坏后如何恢复帐套数据，有以下几种方法供探讨：

一、做好会计数据的日常备份工作，注意备份数据的校对。使用备份盘恢复是最简捷的办法。

二、在计算机上应注意帐套数据的存放，按默认路径：C：\Program file\安装财务软件，帐套数据通常存放在财务软件文件夹内，为安全起见，新建帐套时可在除 C 盘的其他逻辑盘上修改帐套存放位置，重装操作系统或财务软件后，对启动时在帐套目录中选中帐套才能进入操作的财务软件，不用备份数据而直接恢复帐套数据，有以下方法：

1.用友企业级财务软件 8.10、8.11a、8.12

安装软件后将在 C：\windows\systemh 目录下生成三个文件夹：ufsystem、ufsystem22、ufsystem33，其中 ufsystem 文件夹为建立帐套的默认路径，ufsystem 文件夹内有一文件 ufsystem，是 Access 数据库，重装财务软件将覆盖该文件，因此新建帐套启用后，应将该文件备份到安全

地方。当重装财务系统后，只要将备份的文件拷回 C：\windows\systemh\ufsystem 进行覆盖，即可正常使用已建立的帐套及数据。如没备份，可用 Access97 打开它找到名为 UA-account 的表并打开，照原样重写目录信息也可，重要的是帐套路径要写正确，用此法可修改帐套存放位置。但只能用 Access97 不可用 Access2000 和 AccessXP，因数据库转换后，用友系统不能正常工作。

2.速达系列财务软件

安装软件时，财务系统安装路径应修改到其他非 C 盘的逻辑硬盘上，建帐时，帐套路径可修改，启用后帐套路径不能修改。如 C 盘格式化重装系统后，恢复原帐套的方法是：重装财务软件，安装路径不能与原来的相同，安装完毕后，找到原来安装的帐套系统文件夹，运行其快捷方式即可找回原来的帐套及数据。

三、金蝶、和诚等财务软件运行后，须寻找帐套打开操作，只要帐套存放得当，均可顺利找回原来的帐套。

(蒋文 h 文)

货都非常繁杂，要记住所有代码是极其困难的，因此在实际操作中很不方便。在目前情况下要解决这个问题，可以在设置存货代码时，考虑把存货名称的拼音首字符插入各存货代码之前，以达到增加助记性、便于查找的目的。

(五) 库存系统使用中存在的主要问题

1.存货的库存短缺报表没有提供按仓库进行统计的功能，只能按所有的仓库进行统计，这对企业生产或采购部门编制生产或采购计划可能问题不大，但对各仓库的存货管理就很不方便。企业的存货大部分是按仓库进行管理的，显然每个仓库的管理人员需要随时掌握其存货库存短缺的情况。

2.无法以产品为条件在一张表上查询某一产品在多个仓库中的总库存情况，只能按仓库分别查找，这在实际使用中非常不便。在实务中，许多企业的一种产品往往会存放于多个不同仓库中，销售部门需要随时了解各种产品的总库存数据。在查询那些存放于多个仓库中的产品库存时，就必须按各个仓库分别查询，然后手工进行汇总，显然非常麻烦。其实在软件中很容易实现按产品查询总库存数据这

一功能。

(六) 关于业务员的输入问题

在采购和销售系统中填制采购及销售订单时，系统允许不输入业务员。可能有些企业并不要求按业务员进行订单汇总，但多数企业有这方面的严格要求，软件不强制输入业务员，业务员就很容易被忽略输入，这对日后的汇总管理将造成很大不便，也不便于经济责任制的落实。故建议用户在操作中应注意输入业务员，软件也应有强制输入业务员的要求。

三、U8 系统各模块接口中存在的问题

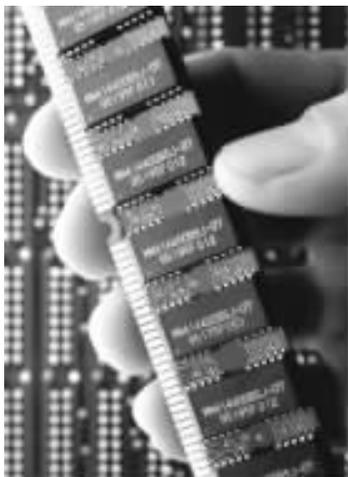
U8 系统在模块间的接口上也存在一些有待改进的问题。如在总帐模块中生成的应付帐款无法在应付模块中的“预付冲应付”中体现，“预付冲应付”中的应付只能在应付模块中产生。这说明软件的总帐模块和应付模块的接口没有做好。其他各模块间也存在类似的接口问题，这些都有待软件进一步改进和完善。

(作者单位：同济大学经济与管理学院)

谁能想到电脑的升级与职务上的升迁有必然关系 嘻，不知道吧。

当初为了升级，一沓钞票换成一条内存，像捧着心肝一样回到家。小心翼翼地打开机箱，却是“狗咬刺猬，没处下嘴”，看哪儿都不敢动。手里的内存条都让我攥出汗来了，无奈之下打电话给销售商请求帮助。还是商人精明：你就找那个和你手里一样的东西，把它拆下来换上不就行了嘛！说得也是，我怎么傻到这种程度。遂以外科大夫的勇气与胆量将电脑大卸八块，又以内科大夫的精细将它们攒到一起。再开机，当我听到 Windows98 那熟悉动听的开机音乐时，心里美得就像亲自完成一台高难度的手术一般。

走近人体芯片



美国科幻系列片“X档案”中曾有过这段剧情：女主角史卡利被外星入绑架，当她被释放后，身体的外观看不出丝毫异样，但她却无法通过 FBI 的金属安全检测。后来，经过医生的检查，才发现她的后颈被植入了一块小小的金属片。有一次她到超市购物，好奇地把金属片往结帐用的条码扫描器上一刷，竟然读出了许多数据符号。原来外星人在她后颈植入了记录芯片，作为编码识别的一种标志。外星人是把我们人类当成商品而植入了条码芯片，想起来就令人毛骨悚然。但事实上，正有一批我们地球上的科学家在探求在人体植入芯片的可能性。尤其在网络、通讯及生物科技一日千里的今天，用人体植入芯片作为医疗或识别使用，并非是个遥不可及的梦。

英国一位科学家 Kevin Warwsick 就身体力行，在自己的手臂上植入了一枚硅芯片，当芯片收到无线电波的刺激时，就会送出 64 位的识别资料。在他的实验过程中，只要有人接近实验室大门，芯片就会向实验室的电脑发出无线电信号，大门、电灯就自动打开，比喊“芝麻开门”还有效。

在这位科学家的想法中，电脑既然能接收到人体芯片的信息，说不定也可以通过它来传达思想。譬如当电脑传达同一项信息给一个不同的人时，植入者就会像使用同一家电信服务系统的大哥大一样，同时接收到系统传来的广告简讯。延伸下去，说不定将来的人类再也用不着带着钱包、信用卡了，只要举起手臂往感测器上一刷，你的身份资料、消费金额就能全部记录到电脑里。要是小孩子在外面走失了，也不用太（转 52 页）

闹笑话的时代早已经成为过去，随着对电脑的投入，我格式化硬盘、装系统，甚至自己动手编写一些小程序。应用已经不是问题，我便往网络上发展。在 BBS 上与网友唇枪舌战，聊天室里打情骂俏，我的主页还常引来多情女孩的青睞。网络的知识是建立在金钱基础之上的，我的钱在不知不觉中都转到网络服务商的囊中。随着自己电脑技艺的增长，名气也远扬四方。先是在网上无偿地给网友们回答问题，花自己的银子做指导；后来学精明了，让他们打电话过来，最远的我接过贵州网友的电话咨询，似乎能感觉到他的话费哗哗流进中国电信的帐上，深切体会到知识就是金钱的真理，尽管我没有挣到。

咱绝不是那种见钱眼开的主，也有既搭时间又搭钱的时候。

有一次一个网上的 PLMM 来电话，说她的猫光吃“饭”不干活。她在电话里泣不成声：“鸽哥，我想把电脑砸了，可我搬不动那显示器。”我决定做一回英雄救美，忙说，假如你不嫌我丑的话，我愿上门服务。虽然那次我只喝了 MM 的几杯香茗，但她一句一个老师，实在让我受用。其实她的机器只是风扇有点问题，散热不够，那问题也就够喝人家一杯茶。

单位领导的千金买了台电脑。大小姐无论如何无法实现网络链接，逼着老爸请高人来指点。长我三阶的处长自然找到我，第一次柔声细语地说：下班我请你吃饭。处长家的电脑只是网络协议出了错误，这样的问题对我来说易如反掌。将网络搞定之后，喝了他半瓶茅台，临走时千金还硬塞给我一条三五香烟，出门就让我换了钱。

年底单位进行人事调整，恰巧处里又要实行计算机管理。在处长的推荐下，计算机管理辅助巡视员的重任落到我名下，于是我也升级成为正科级主任科员。

（王孝国/文）

我用电视卡的一天

先说，本人不想和谁争是电视卡好还是电视盒好！因为我很早就买了一块电视卡，现在它已经成了我生活中不可或缺的东西，在此想用自己一天的生活来描述一下电视卡对我的重要性。

话说……周日早晨7点，正当我迷迷糊糊地起了床在刷牙时，隐约听到“滴”的一声，随后我的音响里发出了熟悉的电视早新闻节目，原来这是让我电脑定时开机，让电视卡播放程序定时播放。

几分钟后，刷完牙，洗完脸，来到电脑前开始上网，什么早新闻不看了 No，不但要看，而且是边看新闻边上网，把电视屏幕窗口缩小设置为“总在最前”或者不缩小，在听到你关心的新闻时切换到电视屏幕窗口 要是愿意，你可以边看球赛边和网友侃球。

下网后，吃完早饭，当我看着刚才下载的论坛网页时，已经关了电视播放程序突然自动启动了，播放着我想看的连续剧，这是我前几天设定好的一个播放任务（要不是它自动播放了，我还差点忘了我要看呢！）

渐渐地，剧情达到最精彩的部分，可偏偏在这个时候——老爸叫我没办法，父命不可违。这时候，要是以前，只能以最快的速度飞奔过去，又以最快的速度#@\$&……然后又急跑回来，尽管如此，还是漏掉了几个精彩的镜头和对白。但现在有了电视卡可就鸟枪换炮了，它有一个“延时播放”的功能，比方说，在你出去前按下“延时播放”按钮，几分钟后回来，你就可以像放 VCD 那样“后退”到你走之前的那一刻，怎么样，是不是有一种“时光倒流”的感觉 它的原理就是将电视节目临时保存为一个视频文件到你的硬盘上，等于你在看刚刚录的录像，这和你自己录像不同的是：在你看的同时，它仍在录实际正在播放的节目。

过了一会，厨房里又传出老妈叫我吃午饭的声音，没关系，把没看完的那段节目录下来，吃完饭慢慢欣赏。下午，在看一部一个地方台转播的热门电影时，突然想起有一场球赛马上就要开始了，鱼和熊掌能兼得吗 当然能。于是，用电视卡录那部电影，以后再反正是电影晚点看无所

谓；打开电视机看球赛。

晚上，老妈要看一部每天必看的电视连续剧，但我要看音乐台的任贤齐的演唱会，没关系，她看她的，我看我的，再也不用和她争遥控器了，呵呵呵！

时间过得真快，已经到了周日的晚上，由于我是住宿的，所以明天得回到学校了。可是，下周有几个我很想看的电视节目，很简单，让电脑定时开机，并“预约录像”，等到下周末回来再看，哦，对了，晚上还有一部精彩的电影要在凌晨 1:xx 转播，我老妈一定不会让我看的，这可难不倒我，定时开机，预约录像。

这就是我用电视卡的一天。当然，现实生活中不可能一天中发生那么多事，但这些事却浓缩了电视卡的种种优点，这些事，相信在你平时看电视时也常常会遇到吧，有了电视卡，就能轻而易举地解决。

另外，有一点我想再强调一下，电视盒播放时的刷新率仅有 50Hz，而电视卡的刷新率和 Windows 下的刷新率是一致的，只要你的显示器够好，在 85Hz，100Hz 甚至 120Hz 下看电视都不是问题，让你知道——原来，看电视，眼睛也是那么舒服。

顺便介绍一下，我的电视卡是 ATI 的 TV-Wonder，自带的软件功能很强也很实用，能收到电视机上的所有电视台，效果达到 VCD 画面的质量，若用 PowerVCR B3.0，效果绝对超过 VCD 效果，但一些增补频道收不到。

（王春明 h文）

（接 51 页）担心，反正只要来到服务台的终端机前，就可以通过芯片感测，迅速找到他所在的位置。

另外，美国哈佛大学和麻省理工学院也在尝试用微型硅芯片帮助盲人恢复视力。研究人员将芯片植入患者眼中，当视网膜中的神经组织受到微型硅芯片的刺激时，被植入芯片者就有可能看见光亮点、昏暗的轮廓，甚至英文字母的形状。而这项技术也可能应用到瘫痪者身上，协助他们用意念去驱动肢体的动作。

2001 年，我国的台湾一家公司研制出了体积细微的“星云芯片”，除了可在体外检测各种疾病，等技术成熟后还可移植到人体内，检测出癌细胞或其他病源的位置、集散程度，甚至活动方式。将来还有可能直接通过光或配合磁场导向功能，让“星云芯片”负载治疗用的药物直接命中病源。

（摘自《电脑报》周国卿 h文）

个人安全三部曲

网络安全是一种相对的安全，并没有绝对的安全，网络的安全系数越高，需要付出的代价就越高。对个人用户来说，更应该注意个人电脑“卫生”。

一、个人电脑使用对策

1. 慎用软件

因为不管是病毒程序还是黑客程序首先都要骗你在自己的机器上运行它，所以对来历不明的软件不要轻易尝试，并且定期用不同版本的杀毒软件杀毒。

2. 检测并清除木马程序

一旦被人操纵，上网会出现很多奇怪的现象，比如突然出现蓝屏，然后死机；CD-ROM莫名其妙地自己弹出；文件被删除等。这时最好查一查你的注册表，看看 HKEY_LOCAL_MACHINE\HKEY_LOCAL_MACHINE\Software\Microsoft\Windows\CurrentVersion\Run 或 Run Services 下面有没有类似 Netspy.exe、空格.exe 或其他可疑的文件名，如果有，需要删除相应的键值，再删除相应的程序。也可以使用一些清除软件，比如 The Cleaner www.homestead.com/moostoft 清除。

3. 保护 E-mail

可将电子邮件内容加密，用加了密码的 zip 文件做附件是一个很好的办法。当然，也可以使用专用加密软件，使用有过滤功能和远程邮箱管理功能的邮件服务软件。如果想用软件清除，可以选用 Spam Fxterminator www.anisyn.com 等。

4. 安全设置浏览器

设置安全级别，关掉 Cookies。Cookie 是在网页浏览过程中被有些网站往硬盘写入的一些数据，往往给病毒留下入口，所以要格外小心，干脆关掉这个功能！

以 IE5 为例，设置步骤如下：启动 IE5，选择“工具”菜单下的“Internet 选项”，选择其中的“安全”标签，就可以为不同区域的 Web 内容指定安全设置。点击下面的“自定义级别”，可以看到对 Cookies 和 Java 等不安全因素的使用限制。

二、个人电脑防黑

1. 扎好自己的篱笆，看好自己的门

要想使自己的电脑安全，就要扎好自己的篱笆，看好自己的门。电脑也有自己的门，我们把它称为端口。你在网络上冲浪，别人和你聊天，你发电子邮件等，必须要有共同的协议，这个协议就是 TCP/IP 协议。TCP/IP 协议规定，电脑可以有 256×256 扇门，即从 0 到 65535 号“门”，即“端口”。当你发电

子邮件的时候，E-mail 软件把信件送到了邮件服务器的 25 号端口；当你收信的时候，E-mail 软件是从邮件服务器的 110 号端口进去取信。新安装好的个人电脑打开的端口号是 139 端口，你上网的时候，就是通过这个端口与外界联系的。

黑客是怎样进入你的电脑的呢？答案是通过特洛伊木马进入你的电脑。如果你不小心运行了特洛伊木马，你的电脑的某个端口就会开放，黑客就通过这个端口进入你的电脑。

2. 处理“中招”的端口

以 Netspy.exe 为例，现在知道 Netspy.exe 打开了电脑的 7306 端口，要想知道自己的电脑是不是中了 Netspy.exe，只要敲敲 7306 这扇“门”就可以了。先打开 C:\Windows\Winipcfg.exe 程序，找到自己的 IP 地址 比如你的 IP 地址是 192.168.0.1，然后打开浏览器，在浏览器的地址栏中输入 <http://192.168.0.1:7306/>，如果浏览器告诉你连接不上。说明你的电脑的 7306 端口没有开放；如果浏览器能连接上，并且在浏览器中跳出一排英文字母，说的是 Netspy.exe 的版本，那么你的电脑就中了 Netspy.exe 木马。这是最简单最直接的办法，但是需要你知道各种木马所开放的端口，已知下列端口是对木马开放的 7306、7307、7308、12345、12346、12346、31337、6680、8111、9910。

要知道自己的电脑中有没有木马，只要看看有没有可疑端口被开放。用“代理猎手”、Tcpview.exe 就可以知道。要查找木马，一是可以到注册表的指定位置去找；二是可以查找相应的可执行程序，比如，被开放的端口是 7306，就找包含“Netspy”的可执行程序；三是检视内存，看有没有可疑的程序在内存中。

三、保障“个人卫生”的方法

1. 不要“引狼入室”

从网上下载软件时应该注意：

① 下载软件应尽量选择流量大的专业下载站点。因为它们大都有专人维护，提供的软件一般不会有问題，同时速度也很快。

② 下载的软件不要立即使用，Word 文档也不宜直接打开，而应先用杀毒软件检测一番。建一个专门的目录，设置你的下载软件使其下载时将文件下载到那个目录，以便于统一杀毒。对于下载的自解压文件，不管你的杀毒软件是否支持查杀压缩文件中含的病毒，建议你先自行解开，以防止杀毒软件漏报。至于杀毒软件当然应始终保持最新版本。

2. 保护上网帐号和口令

对于个人用户来说，上网帐号与口令是侵入者最感兴趣的東西。用于破解这类密码的程序大体分为两类：一类较为简单，主要用于单机 Windows 版，它破解 Win95/98 的 Pwi 文件，速度很快，从中可读出写入 pwl 的开机口令、联入网络的用户名，口令，需要注意的是，由于连接的拨入电话号码是不记入

美国布局未来信息战

日益不安的网络空间

“9·11”事件发生之后，一些亲美国的网络黑客开始对中东地区的网站进行大规模的攻击，一些线索也表明，恐怖分子利用了网络作为通讯工具。美国联邦调查局开始担心，互联网攻击未来有可能成为国家之间冲突的导火索。美国电脑安全专家纷纷向国会指出，美国目前还没有足够的人才和资金来面对潜在的信息战威胁。他们还警告，自“9·11”事件以来，互联网和美国关键电脑系统受到的威胁程度已经升高。

为了应付未来可能发生的大规模信息战，美国总统布什准备任命几位高技术行业的重量级人物加入科技顾问委员会。这些重量级人物包括 AOL 时代华纳的董事会主席斯蒂夫·凯思、戴尔公司的首席执行官迈克·戴尔以及已退休的洛克希德·马丁公司前董事会主席诺曼·阿西斯汀。据称，布什将就如何在节约成本的情况下尽可能地加速宽带技术发展以及如何利用高技术采取反恐行动等问题征求巨头们的意见。

美国联邦调查局也开始公开进行一向讳莫如深的网络窃听计划。12月12日，美国联邦调查局发言人证实，美国政府目前正在从事一项有争议的互联网“幻灯”侦察技术的研究，该项技术可以用于监听嫌疑犯通过计算机进行的通讯。

利用这项“幻灯”技术，FBI 可以通过 Internet 以传播病毒的方式在目标计算机上植入一种类似“特洛伊木马”的击键记录器。这遭到隐私保护组织强烈反对，一些大型反病毒软件商也表示他们不会与 FBI 配合，他们的反病毒软件仍然会继续更新并检测各种病毒或木马，而不管木马是谁制造的。

建立政府专用网络

布什的电脑安全特别顾问克拉克日前还鼓吹：当前的互联网基础设施十分脆弱，极易被恐怖分子利用。他认为应该建立一个政府专用网络——Govnet，它将从互联网中分离出来。

他表示，Govnet 计划不是要摒弃互联网，而是为政府职能部门创建专用的局域网，例如航空和载人太空飞行等关键性项目都应通过专线网络通信。另外，

对于使用 Govnet 网络的机构，也将有更多的准备时间来应付迅速传播的蠕虫病毒。

由于目前美国政府的所有网站都与互联网连接，因此经常发生包括白宫、五角大楼和中央情报局等政府要害部门的网站遭到世界各地黑客攻击的事件。有专家警告说，如果将来恐怖分子发动网络恐怖袭击，有可能导致美国政府机构瘫痪。如果建成“政府网”，那么就可以切断网络攻击的途径。

互联网之父文顿·瑟夫对此提出质疑，他认为该网络建成后，难免会有人为贪图方便而违反规定，通过笔记本电脑或其他电脑接入网络，或者通过其它方法在该网络与公共网络间传递信息，而这些举动势必降低 Govnet 的安全性。另外，尽管现在美国的一些机密网络没有与公共网络相连，但这些网络内还是偶尔发现存在病毒或其他恶意程序。

针对白宫提出的“让软件公司实现产品在出现漏洞时自动修复”的建议，瑟夫笑称，想法不错，但难以实施。代表白宫方面的克拉克表示，将在明年就此事进行公众辩论，届时再做定夺。

先绘制互联网“地图”

为了更深入、更全面地了解互联网的结构，美国准备于下月启动一项工程浩大的计划——绘制互联网“地图”。

负责此项计划的美国国家基础设施模拟和分析中心官员表示，绘制互联网地图意义十分重大。它不仅可以让美国政府对互联网的发展状况和当前形势有全面的了解，而且还能够帮助政府的安全部门更好地进行网络基础设施保护工作。布什政府负责网络安全的高级顾问克拉克也认为，互联网地图能够帮助有关人员更加全面地了解不同网络之间的联系情况，从而提高对网络攻击事件的防范能力和效率。

目前计划列入互联网地图绘制范围的网络包括电信网络、电力网络、运输系统网络以及油气管道网络等等。

(摘自《电脑报》)

pwl 文件的，故 pwl 破解软件显示不出来。另一类则专业多了，主要用于网上服务器解密。它一般先利用一些侵入技术获取这些远端主机的帐号、口令信息，这类程序运用字典穷举法解密。它们的效率完全取决于用户密码的好坏，好的密码往往会令这些破解软件无功而返。面对这些，我们保护自己的措施是：

①对付 pwl 破解程序，最安全的做法是不让

Win95/98 替我们记密码。这样 pwl 文件中空空如也，破解程序也就无从下手了。

②密码要设得有技巧，不要只顾好记。像与用户名相同、纯数字，由英文单词组成的密码、6 位以内的密码都有问题。好的密码最好能有 8 位以上，且数字字母相间：中间还代上“.”号之类的怪符号。

(摘自《计算机世界》施建强 h 文)

v和i的秘密

许多朋友在输入中文时，都使用智能 ABC 输入法，可是要想更快速，更方便，你就一定得了解其中“v”和“i”这两个字母的秘密。

“v”的妙用

用智能 ABC 输入含有英义的中文语句时，使用 Ctrl+Space 切换中英文输入状态十分麻烦，其实智能 ABC 在输入拼音的过程中，如果需要输入英文，可以不必切换到英文方式。键入“v”再输入想输入的英文，按空格键，英文字母就会出现，而“v”不会显现出来。比如输入“venglish”按空格，就会得到“english”。

“v”也可输入图形符号。在智能 ABC 输入法的中文输入状态下只要输入“v1-v9”就可以输入 GB-2312 字符集 1-9 区各种符号。比如想输入“△”，就可以输入“v6”然后选择“4”就得到了“△”；想输入“&”，输入“v3”然后选择“6”等等，非常方便。

“i”也神奇

智能 ABC 还提供了阿拉伯数字和中文大小写数字的转换能力，可以对一些常用量词简化输入。“i”为输入小写中文数字的前导字符，“I”为输入大写中文数字的前导字符。比如输入“i7”就可以得到“七”，输入“I7”就会得到“柒”。输入“i2000”就会得到“二〇〇〇”这几个困扰很多人的数字。输入“i+”会得到“加”，同样“i-”、“i”、“i/”

对应“减”、“乘”、“除”。

对一些常用量词也可简化输入，输入“ig”，按空格键，将显示“个”；“ij”得到“斤”。“i”或“I”后面直接按空格键或回车键，则转换为“一”或“壹”；“i”或“I”后面直接按中文标点符号键除“\$”外，则转换为“一+该标点”或“壹+该标点”。

(王保林/文)

档，选择“格式→段落→其他”，在“其他”选项卡中取消“字符间距”设置框下面的“中、英文间自动调整间距”和“中文、数字间自动调整间距”选项。

2.任意修改字间距

在 Word 中修改字间距很不直观，有的用户甚至不知道该如何设置字间距，而不得不使用系统默认值。Word 的字距有“标准”、“加宽”、“紧缩”等三种，其中“标准”字距即默认字间距，它的实际距离不是一成不变的，而是与文档中字号的大小有一定的关系。“加宽”间距是在“标准”的基础上再增加一个用户指定的数值，“紧缩”则是在“标准”的基础上减去一个用户指定的数值。由于“加宽”和“紧缩”都是在“标准”的基础上进行调整，字号变化时，间距也会自动调整，不至于出现字号与字间距不匹配的情况。

调整字间距的方法如下：选定文本，点击“格式→字体”，选择“字符间距”选项卡；在间距下拉列表中选择适当的类型和增添或减小的间距数值，最后点击确定即可。

3.任意修改行距

Word 中提供了多种标准的行距供选择，在“格式→段落”的“缩进和间距”选项页中，“行距”框里提供了行距的选择列表，包括“单倍行距”、“最小行距”等。可是标准行距并不一定符合我们的需要。例如，当我们希望行距尽可能小时用“最小行距”就满足不了要求。如果我们想要任意设置行距的大小，可以将行距设置为“固定值”，然后在右边的“设置值”对话框里任意输入行距的磅数即可做出相应的调整。

(摘自《电脑报》)



巧调 Word 字符间距

1.调整汉字与英文字母间的距离

Word 中汉字与英文字母和数字之间一般都存在一小段间隔，这个间隔有一个空格大小，但我们却无法删除掉。例如：我们输入“中文 Word 2000 技巧”，在“中文”和“Word”之间以及“2000”与“技巧”之间都有这段间隔。如果我们不需要这段间隔，可按如下方法消除：按“Ctrl+A”选定全部文

? 我听人说在 Windows 98 安全模式下也可以使用光驱, 请问如何实现

答: 您可以进行如下操作:

(1) 接通电脑电源后在 Windows 98 启动前按下 F8 键调出启动菜单。

(2) 选择启动菜单中的 DOS prompt 选项并按回车键, 使启动到 DOS 状态。

(3) 在系统提示符后键入 win/d : m 即可进入可以使用光驱的安全模式状态。

? 我经常重新安装 Windows98 操作系统, 因为安装过程中需要进行手工操作而不得不在电脑旁长时间守候到安装结束, 请问有没有办法能让系统自动进行安装

答: 方法如下:

(1) 将 Windows 98 的安装光盘放入光盘驱动器, 打开系统的“资源管理器”。

(2) 进入 Tools\Sysrec 文件夹找到 pcrestor.bat, 双击该文件, 这样系统会自动复制一个 Msbatch.inf 文件到 C:\Restore folder 文件夹, 接着该文件会自动运行 setup.exe, 自动在您的操作系统上进行更新安装并修复潜在的错误。

? 我的 Windows 有时出现 Explorer 出错的问题, 当选择“关闭”按钮关闭后, 其他一切程序还能正常运行, 但系统托盘区中

的图标却都消失了, 必须重新启动操作系统才能恢复正常, 请问有什么办法能在不重新启动系统的情况下找回消失的图标

答: 您应该在 Explorer 出错的时候, 不选择“关闭”按钮, 而是再启动几个资源管理器程序, 然后单击“关闭”按钮关闭那个出问题的 Explorer 程序即可找回消失的图标。

? 为何我的 Foxmail 只能接收电子邮件, 在发送电子邮件的时候提示: 553 Authentication is required... 并无法继续执行?

答: 您使用的邮件服务器已经使用了 ESMTP 认证功能, 您应该使用 Foxmail 3.11 Build 0108 或以上版本, 安装完毕并运行后, 在 Foxmail 界面中选择“帐户”——“属性”菜单, 打开“帐户属性”对话框, 选择“邮件服务器”选项, 并选中“SMTP 服务器需要认证”复选框。如果用于验证的帐号、密码与当前的 POP3 帐号、口令不同。请点击“设置”按钮重新进行设置。

巧设每页表头打印

Word 和 Excel 是目前使用最为广泛的办公软件了, 用这两个办公软件制作的跨页表格在打印时都要解决一个表头输出问题, 即怎样实现在每一页表格输出时让其自动带上表头部分, 从而使输出的表格更加美观实用, 下面就这个功能的实现方法分别介绍一下。

一、在 Word 中实现此功能

输入完表格后, 首先选中要重复打印的表头部分, 然后单击“表格”菜单, 选中其中的“标题行重复”, 对于使用 Word97 的用户只要选中其中的“标题”就可以了, 这样在 Word 中就完成了此功能的操作, 是不是十分简单

二、在 Excel 中实现此功能

在 Excel 中要实现此功能, 操作步骤比上面要多几步, 具体方法是: 打开工作表, 设计好一个表格, 并确定要重复的表头部分, 单击“文件”菜单, 选择“页面设置”, 在“页面设置”对话框中选择“工作表”, 此时会出现一个打印标题栏目, 在顶端标题行输入要重复打印的表头行范围, 如第一行为表头内容, 是需要重复打印的, 可输入 \$1 : \$1, 最后单击“确定”按钮就可以了。

Excel 应用技巧几则

一、输入以“0”开头的数字

在 Excel 单元格里直接输入类似“00457”这样以“0”开头的数字时，会发现前面的“0”消失了。如果先输入一个单引号，再输入你想输入的数字，这样前面的“0”就不会消失了。

二、设置打印多页表格表头

如果输入了很长的一个表格，在打印时你会发现除了第一页有表头，从第二页开始都没有表头，这样打印出来的表格很不美观。这时要使打印的每页都有表头，你可以点击“文件→页面设置”，然后选“工作表”项，在“顶端标题行”中输入“\$1:\$3”后按确定即可（“\$3”表示表头实际的行数，如表头有4行，则输入\$1:\$4”。

三、巧用格式刷

在制作一个比较复杂的表格时，有时会对多个单元格进行相同的操作，如果一个个地去设置单元格，不但麻烦，效率又低，这时你可以利用格式刷来完成多个单元格的设置：首先设置好一个单元格，然后双击“格式刷”工具，一定要双击，如果是单击，那么只能“刷”一次而不能连续“刷”，接下来，你就可以对需要作相同设置的单元格进行大批量“刷”了！

（摘自《电脑报》）

电脑安全问答

问：目前在防火墙技术上，企业可以采用哪些技术能够更好地抗击类似 Java Applet、ActiveX 等一些小程序的恶意攻击

答：执行恶意攻击的 Java Applet、ActiveX 等小程序多是利用系统漏洞或语言安全模型本身的不足。通过添加、修改、删除等操作故意危害信息系统的安全。实质上，这些程序与病毒、蠕虫、特洛伊木马等均属于恶意代码的范畴。目前，主要防范的措施包括代码扫描技术和代码签名技术。对于恶意的小程序而言，很多病毒防火墙或个人安全平台均有应用层过滤功能，用户可以检查 WWW 页面中是否包含 Java Applet、JavaScript ActiveX 等代码。如果有这些恶意代码，用户只需设置相应的规则即可以把它们过滤掉。

但是，这种设置相应规则的方法会禁止所有的这类程序。一般兼顾安全性和灵活性的折衷办法是：用户可以只过滤那些已被证明是恶意的代码，可采用防病毒网关等产品。但是这样又会导致系统对新出现的恶意代码没有任何防护能力。所以，一个比较有前景的解决方向是采用强类型安全语言开发 Web 应用，这样可以从根本上防止恶意代码的产生。

快速平衡各栏的长度

在 Word 文档中，有时我们需要将文本分成两栏或多栏排版，如果文档最后一页的文字较少，分栏后就会出现左边一栏或几栏有文字、而右边一栏或几栏没有文字的现象。我们可以通过如下操作，快速平衡各栏的长度：在页面视图下，将光标放在要平衡的栏的结尾，执行“插入/分隔符”命令，打开“分隔符”对话框，选中“分节符类型”下面的“连续”项，单击“确定”按钮即可。

Office 文档如何加密

Office 文件的加密比较简单，因为软件本身就带有加密的功能，下面以 Office 2000 中的 Word 2000 为例，Office 2000 中的其他组件如 Excel 2000，PowerPoint 2000 等的密码设置基本相同。

打开需要加密的 Word（Excel、PowerPoint 等）文档，选择“工具”菜单的“选项”命令，出现“选项”对话框。在“选项”对话框中选中“保存”选项卡。如果想设置文档打开时的密码，则在“打开权限密码”中输入密码，点击“确定”会提示再输入一遍密码，无误后，文档即得到了密码保护。另外我们还可以设置“修改权限密码”。该密码的功能是可以保护文档不被任意修改。

压缩文件如何加密

Winzip 的加密方法：右键点击所需要加密的文件或文件夹，选择弹出菜单中的“Add To Zip”（添加到压缩包中），弹出“Add With Password”窗口，选择窗口最下方右角的“password”按钮，然后输入密码，最后点击窗口上方的“Add”按钮，压缩及加密操作就大功告成了！

WinRAR 的加密方法：用右键选择需要压缩的文件或文件夹，选择弹出菜单中的“Add to archive”添加到档案文件，在弹出的窗口中选择“Advanced”标签，再点击“Set Password”设置密码，输入密码后，点击确定就开始压缩和加密。下次打开这个压缩包时，会提示你输入密码。

处理电脑软故障的七大原则

在电脑使用过程中，我们经常会碰到许多电脑故障。我们根据这些故障产生的原因不同，把它们分为硬故障和软故障两种。一般说来，一台正常使用的电脑，产生硬件故障的可能性会小一点，而软故障是防不胜防的，电脑病毒、软件的安装、误操作以及脆弱的 Windows 操作系统，都会给我们带来死机、蓝屏、自行重新启动或其他各种故障。我把自己多年来处理各类软故障的经验，总结并撰写了以下这篇文章，希望能对广大饱受电脑故障困扰的朋友有所帮助。

一、“盖茨有绝招”——重新启动

有个笑话，有个人问比尔·盖茨，洗衣机出现故障怎么办。比尔的回答是“把衣服取出，拔下插头。然后再把衣服放入，插上插头，按下 POWER 就可以了！”。虽说这里有讽刺的意思，但无可否认，重新启动是解决电脑软故障最方便也是最实用的方法。系统启动时，特别是我们运行许多程序时，要往内存中调入大量的数据，占用了大量的内存空间，而当我们关闭程序时，系统并没有释放所有被占用的内存，慢慢地，从而导致了内存空间的严重不足，系统性能下降，并因此容易让我们的电脑产生故障。虽说现在有不少好用的内存释放软件，如 FreeRAM 等，可以帮助我们的系统清理出不再使用的内存，但要想彻底地释放内存，最好还是要选择重新启动。

二、“先过我这关”——杀毒

电脑病毒是我们碰到电脑故障时应当最先考虑的因素。由于电脑病毒的传播途径多种多样，特别是计算机网络的高速发展更是为病毒的传播提供了温床。如果有一天你发现你的电脑出现了经常死机，硬盘可用空间突然变小，硬盘上的坏簇莫名其妙增多，文件丢失等等故障，那你的首要任务就是找张杀毒盘，在你整个硬盘进行查毒杀毒。即使你的系统中已经安装了某著名的病毒防火墙之类的防病毒软件，你还是要小心不要中了病毒的“招”，俗话说“道高一尺，魔高一丈”嘛，拥有一套杀毒软件并不是就可以高枕无忧，你还必须对软件不断地升级才能杀除越来越厉害的电脑病毒和近年来欲演越烈的黑客程序。

三、头痛的时候也医医脚

为医者最忌的是“头痛医头，脚痛医脚”，因为这样做会导致“舍本逐末”。我们处理电脑故障时也要注意这类情况。举个例子来说，很多时候电脑提示你内存不足时，你先别急着去买内存，而是检查一下硬盘 C 盘是否还有足够的空间供 Windows 使用虚拟内存；有时上网拨号出现故障并提示确认电话线是否接在调制解调器上时，你可以不用怀疑线路故障，而先进入拨号连接属性去看看你使用的猫是否与你设置的猫相同等等。应当说，在处理电脑故障时，头痛医头是无可厚非的，但当我们医头无法

医好时，有时也可以把范围适当扩大，所以说有时头痛也试着医医脚。

四、故障是怎么发生的

发生故障时，千万不要慌乱，而是要尽可能去回忆一下故障是怎么发生的，故障发生时你正在干什么。上一次你正常使用电脑是在什么时候。上一次使用电脑时你有没有删除什么重要文件。最近有没有安装什么可能会导致故障的新软件等等，如果你能把这些问题都搞清楚，那么你的电脑故障也就解决了，不是吗？删除了什么就给它恢复回去，安装了什么就给它卸载掉，还有比这个更简单的吗？

五、“千金方”——替换大法

在电脑硬件故障诊断中，有一个最重要的方法，叫做替换法，它的操作主要就是拿一个正常的硬件替换掉出现故障的硬件，目的就是判断是否故障出现在该硬件身上。我们也可以把它应用到电脑软故障的诊断上来，你的 IE 出现故障，你完全可以考虑重新安装过 IE，看看故障是否还存在。WinZip 工作不正常，你也可以把它卸了，重新安装一遍，看看好了没有。

六、电脑告诉你了什么

应当说我们的电脑本身也不希望产生故障，所以它会千方百计地告诉我们一些出错信息，诸如 XXXX 发生了致命错误，XXX.dll 文件丢失等等，在系统看来，这些信息就和“我肚子痛，请到药房买两片止痛片给我。”一样的简单，可惜我们大多数用户往往认为自己看不懂或者是根本没有引起注意。医生看病也要认真听听病人的症状，电脑更聪明，它自己开好药方，甚至告诉我们买药地点和药名，可惜很多人因为“听不懂”而不这样做。

七、别叫“HELP！”先看看“Help”：

很多朋友已经养成一个习惯，电脑一出现故障就大叫“HELP！”，请一些电脑高手帮忙解决。其实电脑故障，特别是电脑软故障的解决方法很多就写在软件的 Help 文件中，只是你安装使用软件时从来都没有打开来看看而已。现在有多少用户使用 Windows 又有多少用户看过 Windows 的帮助文件 Windows 帮助文件中提供了一整套“疑难解答”的方案，出现电脑故障时又有几个用户想到从中找到解决办法。现在绝大多数软件都附有帮助文件，我们使用这些软件之前，特别是使用过程中出现问题时，的确应当先看看它们的 Help 文件。

什么是电脑高手？其实你自己就可以成为高手。当电脑出现故障时，就是我们自己成为高手的机会，可惜很多朋友却浪费了这个机会，请别人帮忙排除故障，这样做只是在培养别人成为高手。实践出真知，要想让自己电脑水平提高，还是要“DIY”啊。

（摘自《电脑商情报》罗庆烽/文）

搜索专家谈技巧

经常有人向笔者请教搜索技巧,虽然,要成为一个搜索专家远非学几条技巧那么简单,但确实有些精彩的搜索技巧能够极大地提高你的搜索能力。

最重要的搜索工具,是搜索引擎。人们经常把人工编辑的网站分类目录也叫做搜索引擎,但那是错误的,真正意义上的搜索引擎指的是网页全文搜索引擎。网页全文搜索引擎,其实是个大的索引表,记录了每个网页上出现过哪些关键词,当你输入某个关键词搜索的时候,所有含有这个关键词的网页就被找出来,并按一定顺序排列。网页全文搜索引擎的信息量大、准确性高、功能强、搜寻资料的速度也快,可以搜到你从未想过,甚至你不敢想象的内容,但前提是你掌握一点使用技巧。下面笔者就来介绍几种最基本也是最有效的搜索技巧。

搜索之前先思考

搜索引擎本事再大,也搜索不到网上没有的内容,而且,有些内容虽然存在网上,却因为各种原因,而成为漏网之鱼。所以在你使用搜索引擎搜索之前,应该先花几秒钟想一下,我要找的东西网上可能有吗?如果有,可能在哪里,是什么样子的?网页上会含有哪些关键字?

有些东西你根本用不着麻烦搜索引擎的,比如要找公司的电话,打个114的速度大概比搜索引擎快得多。又有些问题,可能很难用合适的关键字描述,或者不能直接用搜索引擎搜到,那你可以尝试找个精通这个问题的朋友,或者寻找这方面的热门论坛来问,这也是一种搜索方法。有时,你能选择的最好搜索方法是放弃网络,跑一趟附近的图书馆,图书馆里有网上找不到的成吨的“信息”。

当你确认你要找的信息适合通过搜索引擎在网上找之后,搜索到满意结果的概率就大多了。各种搜索引擎的特点泾渭分明,如果你没有为每次搜索分别选择正确的搜索工具,你将浪费掉大量的时间。这次搜索,你应该使用新浪还是搜狐?Google还是百度?分析你的需求,比较不同搜索引擎的强项和弱点,然后为这次搜索选择最适合的搜索工具。

学会使用两个关键词搜索

如果一个陌生人突然走近你,向你问道:“北京”,你会怎样回答?大多数人会觉得莫名其妙,然后会再问这个人到底想问“北京”哪方面的事情。同样,如果你在搜索引擎中输入一个关键词“北京”,搜索引擎也不知道你要找什么,它也可能返回很多莫名其妙的结果。因此你要养成使用多个关键词搜

索的习惯。当然,大多数情况下使用两个关键词搜索已经足够了,关键词与关键词之间以空格隔开。

比如,你想知道北京旅游方面的信息,就输入“北京旅游”这样才能获取与北京旅游有关的信息;如果想知道北京暂住证方面的信息,可以输入“北京暂住证”搜索;如果要下载名叫“XXXX”的MP3,就输入“XXXX 下载”来搜索。

学会使用减号“-”

“-”的作用是为了去除无关的搜索结果,提高搜索结果相关性。有的时候,你在搜索结果中见到一些想要的结果,但也发现很多不相关的搜索结果,这时你可以找出那些不相关结果的特征关键词,把它减掉。

比如,你要找“申花”的企业信息,输入“申花”却找到一大堆申花队踢足球的新闻,在发现这些新闻的共同特征是“足球”后,输入“申花-足球”来搜索,就不会再有体育新闻来麻烦你了。

点击搜索结果前思考

一次成功的搜索由两个部分组成:正确的搜索关键词,有用的搜索结果。在你点击任何一条搜索结果之前,快速地分析一下你的搜索结果的标题、网址、摘要,会有助于你选出更准确的结果,帮你节省大量的时间。当然,到底哪一个是你需要的内容,取决于你在寻找什么,评估网络内容的质量和权威性是搜索的重要步骤。

一次成功的搜索也经常是由好几次搜索组成的,如果对自己搜索的内容不熟,即使是搜索专家,也不能保证第一次搜索就能找到想要的内容。搜索专家会先用简单的关键词测试,他们不会忙着仔细查看各条搜索结果,而是先从搜索结果页面里寻找更多的信息,再设计一个更好的关键词重新搜索,这样重复多次以后,就能设计出很棒的搜索关键词,也就能搜索到满意的搜索结果了。

善于改正错误

经常会有这样的事情发生:你似乎已尽了全力来搜索,但是依然没有找到需要的答案。这个时候,请不要放弃,认真回顾检查你的搜索过程,也许只是因为一个小差错。一个看上去毫无希望的搜索,很有可能在你检讨完自己的搜索策略后获得成功。

下面描述了初学者搜索时容易犯的5个低级错误和解决方法,正是因为你经常犯这些错误,所以你总是得到无用的、荒谬的或者完全没有意义的搜索结

果。而一旦你认识到这些错误，将很容易把这些小鬼从你的搜索经历中永远驱逐出去。

常见错误 1：

错别字

经常发生的一种错误是，你输入的关键词含有错别字。笔者所做的统计表明，常有大量的错误搜索，光一个谢霆锋就有“谢霆锋”、“谢庭锋”、“谢霆峰”、“谢廷锋”、“谢庭峰”、“谢廷峰”6种查法，还有什么“星际争吧”、“以德制国”之类的，这样的关键词能搜索到什么有用资料吗？所以每当你觉得某种内容网上应该有不少，却搜索不到结果时，你应该先检查一下是否有错别字。

常见错误 2：

关键词太常见

搜索引擎对常见词的搜索存在缺陷，因为这些词曝光率太高了，以至于出现在成百万网页中，使得它们事实上不能被用来帮你找到什么有用的内容。比如，搜索“电话”，有无数网站提供跟“电话”相关的信息，从网上黄页到电话零售商到个人电话号码都有。所以当搜索结果太多太乱的时候，你应该尝试使用更多的关键词或者减号来搜索，不使用过于通用的词汇来搜索，设计一个类似“上海常用电话”这样特殊的搜索关键词，会给你真正有用的结果。当然，如果你想找的是一串汽车网站或一串MP3网站，那么用“汽车”、“MP3”搜索就是正确的。

常见错误 3：

多义词

要小心使用多义词，比如搜索“Java”，你要找的信息究竟是太平洋上的一个岛、一种著名的咖啡、还是一种计算机语言。搜索引擎是不能理解辨别多义词的。最好的解决办法是，在搜索之前先问自己这

停用词

停用词主要见于英文搜索引擎中，指的是使用过于频繁的单词，如：“is”、“i”、“what”、“it”等。一些搜索引擎在它的网页库里碰到这些词时不会搜索。如果你的搜索关键词中使用了停用词，那么很可能得到大量毫不相关的搜索结果。比如，短语“searching the Web”包含了两个停用词，“the”和“Web”，实际搜索效果等于关键词“searching”，这是很难得到相关搜索结果的。在大多数搜索引擎中，碰到停用词时你可以使用加号“+”来解决。

个问题，然后用短语、用多个关键词或者用其他的词语来代替多义词作为搜索关键词。比如用“爪哇印尼”、“爪哇咖啡”、“Java语言”分别搜索可以满足不同的需求。

常见错误 4：

不会输关键词，想要什么输什么

搜索失败的另一个常见原因是类似这样的搜索：“现代爱情故事歌词”、“信息早报在济南发行情况”、“铃羊车的各种图案”、“上海到成都列车时刻表”。

网友错把搜索引擎当成是听话的服务员了，其实搜索引擎是很机械的，当你用关键词搜索的时候，它只会把含有这个关键词的网页找出来，根本不管网页上的内容是什么。

而问题在于没有一个网页上会含有“现代爱情故事歌词”和“上海到成都列车时刻表”这样的关键词，所以搜索引擎也找不到这样的网页。但是真正含有你想找的内容的网页，应该含有的关键词是“现代爱情故事”、“歌词”，“上海”、“成都”、“列车”、“时刻表”，所以你应该这样搜索：“现代爱情故事歌词”、“信息早报 济南 发行”、“铃羊车图案”“上海 成都 列车时刻表”。

明白了吗？不要用你心中想的大白话去搜索，当搜索结果太少甚至没有的时候，你应该输入更简单的关键词来搜索，猜测你找的网页中可能含有的关键词，然后用那些关键词搜索。

常见错误 5：

在错误的地方搜索

2001年7月23日这一天，正逢高考发榜，各大搜索引擎竟有超过100万次以上的搜索跟高考查分有关。考生们不知道，搜索引擎从抓取网页、解析、索引到提供检索是有一个周期的，各搜索引擎的信息滞后周期从一周到一月不等，所以找最新内容应该去看新闻，用搜索引擎是找不到最新内容，只能找到一个星期或一个月以前的内容。另外，搜索引擎对动态内容，如：论坛，数据库内容，以及带frame结构的网页检索能力较弱，所以这类信息也不适合用搜索引擎搜索，而是应该去相关的网站寻找，当然，寻找相关网站的任务搜索引擎是当仁不让的。

在你逐渐获得网络搜索经验的过程中，避免这些常见的搜索错误将成为一种自然而然的习惯。无论何时，当你得不到或得到意料之外的搜索结果时，记得检查一下你用的搜索关键词，分析一下搜索结果，弄明白发生了什么事，你可能会发现又一个需要避免的搜索错误。

搜索引擎是个好东西，掌握使用技巧后，你会发现互联网远比想象中的精彩，而你竟能自由自在地翱翔于互联网之上。让笔者用一句话表达自己的感受——“我们若能更妥善地搜寻资料，实在已经改变世界。”

论人力资源信息的确认、计量与披露

□ 翟敏锋

迄今为止，关于企业拥有或控制的人力资源尚未在我国企业的对外公布信息中出现。但事实上，人力资源信息对于企业的相关利益者意义非常重大。获悉企业的人力资源的数量、质量，有助于外界更全面、更有预见性地评价一个企业的发展、收益能力，是衡量及维持对企业信心的重要因素。人是生产力的决定性因素，所控制的人力资源的多寡则是企业竞争力的关键性因素，这一特征在新经济时代尤其突出。正如朱总理在 2001 年中国经济论坛上所说，现代科技的竞争实质上是人才的竞争。在当今的证券市场上，因某企业管理层变动引致股价剧烈波动的案例已显见不鲜。将人力资源纳入现代会计体系的范畴，对人力资源信息予以客观、规范的反映，已经成为经济界必须面对的问题。那么，人力资源的准确内涵是什么 应对之如何确认、计量和披露 本文试图对此进行初步探讨。

一、人力资源的内涵

确认人力资源的内涵，是计量和披露企业人力资源信息的前提。近年来，在各种经济文献甚至人们的日常生活中可以频繁地听到提及“人力资源”这一概念。但仔细考察不难发现，人们对它的理解并不相同，这直接影响了以此作为逻辑起点的人力资源会计的可行性。

目前主要有两种人力资源的概念。一种是投入观的人力资源概念。美国经济学家舒尔茨在其名著《论人力资本投资》一书中，从宏观经济的角度谈论国家和社会对人的投资，并认为这些投资会提高一个国家和社会人力资源的质量，形成能提高生产能力意义上的人力资源。这种经济理论认为，用于人身上的支出就是人力资本投资，包括企业所支付的人力资源取得成本、开发成本、替代成本和日常人事管理成本。人力资源就是对人力资本投资进行资本化处理，按照权责发生制的原则，先物化确认为一项资产，再按配比的原则将资产化的金额在人力资源的效益期内摊销计入当期损益。

另一种是产出观的人力资源概念。这种观念认为，企业进行了人力资本投资并不意味着有了人力

资源的终生使用权，更谈不上对其拥有所有权。因此，人力资本投资的数额代表不了人力资源的价值。从人力资源所有者主体投入价值保值增值的角度，人力资源应是指企业所拥有或控制的可望向企业流入未来经济利益的以劳动力体现的经济资源，这种经济资源能够直接和间接增加企业的现金或其他经济利益的潜力。以这种理论确定的人力资源，不是以人力资本投资的摊销计量，而是以未来收益中人力资源预期能产生的经济利益的现值作为计价的尺度。

笔者认为，产出观的人力资源概念更能体现人力资源的特性。人力资源的本质是人的能力，这种能力与特定的经济资源相结合便能创造价值。人是人力资源的载体，但人不能等同于人力资源。当某一人力资源被企业拥有或控制，就形成了企业的人力资本。由其属性所决定，人力资源的价值很难用货币反映，对人力资源的确认与计量长期以来是一个难题。

二、人力资源的确认

人力资源确认首先要解决的问题是：将人力资源作为何种要素加以确认 较为流行的观念认为，企业的人力资源是企业投资所形成，因此对人力资源用所发生的开支确认为“人力资产”或“无形资产”，有的主张直接借记资产科目，贷记现金或银行存款，有的主张采用成本科目作为过渡，然后确认资产。这种计量方法简便易行，但其理论基础是投入观的人力资源概念，且所计入的投入成本范围过于狭窄，不能揭示人力资源的本质。从产出观的人力资源概念来看，人力资源应按其预期产生利益的价值确认为资产，不过，资产的对应方是什么 这就涉及到“人力资本”的确认与否。

人力资本是与人力资源密不可分的一个概念，是劳动者投入企业的人力资源价值。当劳动者被企业录用，他就把他的生产能力投入到企业，恰如股东将物化资产投入到企业一样。企业因此取得劳动者的生产能力的支配权，这种支配权因其现实和或潜在的经济利益内涵被确认企业的人力资源。劳动者具有人力资本所有者的身份，并与企业所有者、债权人一起构成企业的支撑体系。可以认为，企业是各种要素投入

者为了各自的目的而联合起来缔结的契约关系网络。在此网络中, 股东已被公认为剩余权益索取者, 债权人则是固定权益索取者。人力资本所有者是否能拥有剩余索取权, 取决于其是否和非人力资本的所有者一样是企业风险的真正承担者, 并且这种承担是否获得社会的承认。这是一个已经证明非常漫长的人力资本所有者与财务资本所有者的博弈过程。以往的工业经济时代, 财务资本的稀缺性确保了财务资本所有者对人力资本所有者的权益的排斥。随着人类逐步步入知识经济时代, 知识成为最稀缺的生产要素, 最先进的知识的载体——人力资本所有者日渐具备了成为企业的剩余权益索取者的条件。

根据这一观点, 人力资源在资产方应以无形资产或单列人力资产列示, 在负债或所有者权益方则以“长期应付款”或“劳动者权益”确认。

三、人力资源的价值计量与披露

人力资源计量的对象是人力资源的价值。人力资源价值可以分为两个组成部分: 基本价值部分和变动价值部分。任何能从事简单劳动的劳动者都有其基本价值, 它首先由维持劳动者生存的报酬所决定。通过货币和非货币的投入, 劳动者的价值可以增值, 这一部分构成人力资源的变动价值。人力资源价值的大小主要由三个因素决定: 技能、知识和业绩。在劳动力市场上, 用人单位一般通过这三个因素加以限定来定位要录取的劳动力的价值。

人力资源价值的实现有赖于与其他经济资源结合的方式及程度。在与其他经济资源结合之前, 劳动者个体只具有期望价值, 并可以通过教育、培训等方式提高自身的期望价值。在劳动者受聘于企业之后, 得到与其期望价值相称的报酬, 从而使其期望价值转变为现实价值。一般而言, 耗费在人力资源上的支出由两部分组成: 增加人力资源期望价值和增加人力资源期望价值的支出。在增加人力资源期望价值的支出中, 有个人投资部分和企业投资部分。企业投资部分则称为人力资源投资。虽然在产出观的人力资源概念下, 人力资源投资与人力资源的价值不存在直接的转换关系, 但前者对后者的正向影响是无庸置疑的。

在考察人力资源的价值的构成及影响因素后, 对其价值的计量就提上了日程。目前对人力资源计量的探索主要有两种方法, 一种是建立和完善具体价值计量模型, 另一种是放弃货币的计量基础, 试图创立一个人力资源的评价指标体系。笔者认为, 从目前的情况看, 后一种方法更有助于避免陷入某些难

以解决的细节性问题的困扰, 推进人力资源会计工作。但是应该意识到, 对人力资源进行货币计量始终是将人力资源信息纳入会计体系进程中难以回避的基础问题, 是非货币化的指标体系难以替代的。

对人力资源进行基础性计量遇到的第一个难题是: 由于个人禀赋在客观上的巨大差异, 人力资源具有鲜明的非同质性。这就需要对人力资源进行合理、适当的分类。根据一般能力、完成特定工作的能力、组织管理能力及资源配置能力的不对称分布, 可将企业的人力资源分为两类: 一类是生产型人力资源, 即具有社会平均的知识存量和一般能力水平。另一类是经营管理型人力资源。对生产型人力资源, 由于其承载者的受教育程度不高, 能力和努力程度一般置于一种基本可观测的状态, 市场基本趋同于完全竞争市场, 其价值可用固定工资的贴现值来体现:

借: 无形资产—人力资源 $a+b$

贷: 长期应付款—吸收人力资源投资应付款 a
银行存款 b

长期应付款核算一个在本企业供职 n 年、平均工资为 w 的职工价值的贴现, 具体体现为: $a = \sum_{t \in [1, n]} w / (1+r)^t$, ($t \in [1, n]$)。 b 代表企业在吸引人力资源投资过程中发生的各项相关费用, 具体表现为传统意义上的招聘、考核费用。

人力资源的嗣后计量必须考虑到时间推移所造成的影响。一方面, 人力资源的价值在于其主体蕴涵的知识、技能的时效性, 因此其价值遵循负指数分布, 随着时间的流逝价值逐渐减少, 因此要进行适当的摊销; 另一方面, 人力资源的价值也可以在企业中得到增值, 如果劳动者主动或被动实现了“干中学”, 那么人力资源的价值可能象物质资本一样, 在特定的时点上价值出现上升的趋势。人力资源的嗣后计量和确认如下:

摊销时:

借: 长期应付款——吸收人力资源投资应付款
财务费用

贷: 应付工资

借: 生产成本

贷: 无形资产——人力资源

人力资源实现“干中学”而增值时:

借: 无形资产——人力资源

贷: 银行存款

经营管理型人才资源在企业内部处于多重代理链的中心环节, 他们相对于企业的股东与债权人而言为受托方, 同时又是团队委托之一, 他们的努力程度

不能够进行观测,而且产出也不是独立变量,而是取决于这个团队的总产出。因此,对这类人才不宜实行固定工资制,而应该进行激励,即让这些人力资源所有者享有企业的剩余索取权。并且,鉴于此类人力资源的稀缺性,应该将其纳入财务报告,以向外界传递企业可持续发展的信号。

具体会计核算如下:

借:无形资产——人力资源

贷:长期应付款——吸收人力资源应付款

人力资本

银行存款

每年摊销无形资产——人力资源时:

借:管理费用

贷:无形资产

借:长期应付款

财务费用

贷:应付工资

年末,按照管理当局分享的税后利润:

借:利润分配——未分配利润

贷:应付利润

目前在西方会计实务中,人力资源信息一般只

是内部使用,并不对外公布,主要原因是人力资源会计信息还不能满足公认会计原则对会计信息的质量要求。但这并不意味着外部利益集团不需要这方面的信息。恰恰相反,外部利益集团越来越意识到人力资源信息的重要性。美国注册会计师协会财务报告委员会曾做过一项调查研究,研究结果认为,信息使用者需要且企业能够提供的信息主要包括三部分:可靠的历史性信息,估计和预测性信息,叙述性信息。第一部分包括现行的财务报告等信息,第二部分包括传统会计不能确认和计量的企业软性资产的估计价值和一些前瞻性信息,第三部分包括一些不能用货币表示的定性信息。

根据上述信息使用者的需求,在当前人力资源计量模式的探索阶段,可以先将人力资源信息分成不同类型加以披露。对于企业拥有或控制的人力资源存量、流量及投资信息,进行审慎计量后可以纳入第一部分,人力资源的预期产出可以纳入第二部分,其他相关背景则纳入第三部分,探索阶段成功过渡后,则应将人力资源主体信息全部纳入第一部分,同时适当辅以叙述性信息加以补充。

(作者单位:北京畅流科技有限公司)

Eserve
Information Consulting

为您提供全方位财务数据备份解决方案 www.eserve.net.cn



计算机财务数据自动备份系统

当你的财务数据不断增多的时候……

当你的存储数据不经意丢失或损坏的时候……

聪明的财务人员您该怎么办?

软盘备份?数据不连续,易损坏,不安全;

光盘刻录?复杂又慢,且一张光盘只能刻录一次;

磁带机?安全性不够,造价大;

本系统安全、连续、快速、灵活,只有财务软件退出运行,您的数据就自动备份到该设备上。

省区总代理

黑龙江省总代理 哈尔滨万能科技 0451-2544548 周岩

辽宁省总代理 沈阳九鼎财经电子科技 024-22875430 李志勇

四川省总代理 攀枝花鸿铭有限公司 0812-2240112 江渝

山东省总代理 山东万能软件有限公司 0531-6087284 韩步云

陕西省总代理 西安纵横资讯有限公司 029-8314117 汤永社

特约经销商

太原园方科技 0351-3189198 伊盟天虹科技 0477-8338167

大连科恩博大 0411-4753818 杭州恒天科技 0571-85105574

青岛新大家 13012509982 大连申马科技 0411-2884552

广东汕头刘鑫 013502752761

北京易客微信息技术有限公司

地址:北京海淀中关村东路都市网景A座608室

电话:010-62129233 传真:010-62142641 邮编:100086



此系统为专利产品
(此图为外置)

系统说明:

此设备为松下技术;

备份光驱+普通光驱双功能;

平均无故障时间3万小时;

备份盘片存储容量达650M;

最大传输速度5M字节/秒;

适用于任何财务软件数据备份;

如:用友,万能,金蝶,安易等;

详细订购事宜见本刊目录



诚征全国经销商
数据无限 备份永恒

试析应交增值税及未交增值税的核算

□ 周浩然

为了分别反映企业欠交增值税款和待扣增值税情况,根据企业会计制度的有关规定,在“应交税金”科目下设置“应交增值税”和“未交增值税”两个明细科目进行核算。

一、应交增值税明细科目的核算

在“应交增值税”明细科目下设置“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”等专门项目,用于详细地核算一般纳税人发生的有关应交增值税各项目的经济业务。

进项税额、销项税额、出口退税、进项税额转出等项目的核算内容及方法,按企业会计制度的有关规定办理。本文对此不加论述。

如果企业当月的进项税额大于销项税额,应交增值税明细科目期末会形成借方余额。该明细科目期末的借方余额反映企业尚待抵扣的增值税,可留待以后各月份继续抵扣。

如果企业发生向当地税务机关上交本月增值税事项,在“应交增值税”明细科目核算。其帐务处理是:缴纳时,借记“应交税金——应交增值税 已交税金”科目,贷记“银行存款”等有关科目。

如果企业发生欠交税务机关本月增值税,月度终了,将当月发生的欠交的增值税额,自“应交增值税”明细科目转入“未交增值税”明细科目内。其帐务处理是:借记“应交税金——应交增值税 转出未交增值税”科目,贷记“应交税金——未交增值税”科目。

如果企业发生了当月多交增值税,月度终了,将当月发生的多交增值税额,也自“应交增值税”明细科目转入“未交增值税”明细科目内。其帐务处理是:借记“应交税金——未交增值税”科目,贷记“应交税金——应交增值税 转出多交增值税”科目。

月度终了企业将发生的欠交的增值税或者多交的增值税自“应交增值税”明细科目转出后,“应交增值税”明细科目期末应无余额。

二、未交增值税的核算

“未交增值税”明细科目核算一般纳税人月度终了自“应交增值税”明细科目转入的未交增值税额。月份终了自“未交增值税”明细科目转入的多交增值税额也在“未交增值税”明细科目核算。

企业发生当月上交上月未交的增值税,应在“未交增值税”明细科目核算,其帐务处理是:缴纳时,借记“应交税金——未交增值税”科目,贷记“银行存款”等有关科目。

“未交增值税”明细科目期末可能无余额,也可能有余额,可能是贷方余额,也可能是借方余额。期末如为贷方余额,反映企业未交的增值税额。如为借方余额,则反映企业多交的增值税额。

三、应交增值税及未交增值税的核算举例

1.待扣增值税的核算

例 1.裕兴公司元月份“应交增值税”明细科目期初无余额,本月发生进项税额 34 000 元,销项税额 17 000 元。

待扣增值税=17 000-34 000=-17 000 元

待扣增值税不作任何帐务处理,“应交增值税”明细科目的借方余额即为待扣增值税,可留待以后月份继续抵扣。

2.已交税金的核算

例 2. 接例 1 2 月份发生销项税额 25 500 元,用银行存款向税务机关上交增值税 6 000 元。

借:应交税金——应交增值税(已交税金)

6 000

贷:银行存款

6 000

3.转出未交增值税的核算

按例 2 计算:

欠交增值税=25 500-17 000-6 000=2 500 元

借:应交税金——应交增值税(转出未

交增值税 2 500

贷:应交税金——未交增值税 2 500

2 月份终了转出未交增值税后,“应交增值税”明细科目期末无余额。

2 月份期末“应交增值税”明细科目的贷方余额 2 500 元,即为未交的增值税额。

4.交纳上月未交增值税的核算

例 3.(接例 2)3 月份向税务机关上交 2 月份增值税 2 500 元。3 月份又发生进项税额 17 000 元,销项税额 25 500 元,向税务机关上交 3 月份增值税 10 000 元。

借:应交税金——未交增值税 2 500

贷:银行存款 2 500

上交本月增值税:

借:应交税金——应交增值税(已交税金)

10 000

贷:银行存款

10 000

5.转出多交增值税的核算

按例 3 计算:

多交增值税款=10 000-(25 500-17 000)=1 500

元

借:应交税金——未交增值税 1 500

贷:应交税金——应交增值税(转出多交增

值税 1 500

3 月份终了,转出多交增值税后,“应交增值税”明细科目期末无余额。

3 月末,“未交增值税”明细科目的借方余额 1 500 元,即为多交的增值税额。

(作者单位:河南省社旗县乡镇企业局)

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。