

数字经济下的会计预言

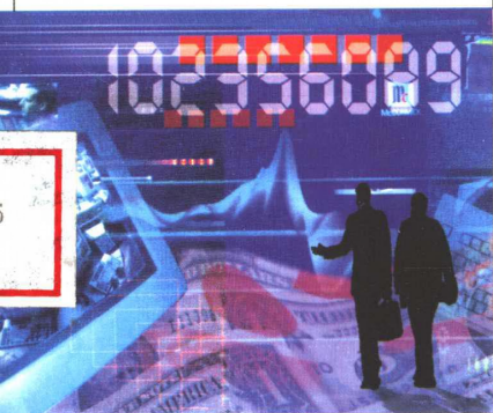
电子货币

DIANZI HUOBI

电子货币的出现，
从根本上改变了商务
的模式，为电子商务
铺平了道路。

Shuzi Jingji Xia De

Kuaiji Yuyan



金光华
田昊箭
王蓓
邢林明

● 著

立信会计出版社

E-mail: lxaph@sh163c.sta.net.cn

丛书策划：戎其玉

责任编辑：戎其玉

封面设计：周崇文

数字经济下的会计预言

- 《会计理念》
- 《会计频道》
- 《网络财务》
- 《网络审计》
- 《自助式会计系统》
- 《电子商务会计》
- 《会计教育》
- 《电子货币》
- 《人力资源会计》
- 《网络安全与会计控制》

ISBN 7-5429-0820-0



9 787542 908209 >

ISBN 7-5429-0820-0/F·0756

定价：18.80 元

电子货币

DIANZI HUOBI

金光华
田昊箭
王蓓
邢林明

• 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

电子货币/金广华等著. —上海:立信会计出版社, 2001. 1

(数字经济下的会计预言)

ISBN 7-5429-0820-0

I. 电… II. 金… III. 电子货币-研究
IV. F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第
01313 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/32
印 张	9.875
插 页	2
字 数	114 千字
版 次	2001 年 1 月第 1 版
印 次	2001 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0820-0/F·0756
定 价	18.80 元

如有印订差错 请与本社联系

序 一

在新旧世纪交替之际，我们看到了一个全新的字眼“数字经济”。与此同时，一个个与数字化相连的新名词让我们目不暇接，数字化企业的设计，数字化银行业的转型，数字化时代的基础教育，数字经济的审计与会计，数字经济的全方位模型构造，所有这些都预示着这样一个现实，人类已进入了数字经济时代。

以数字经济为主要特征的电子商务在西方已非常普遍。在美国，“Pizza！”匹萨饼店外送工人将热腾腾的匹萨饼送上顾主家门，是司空见惯的商业行为；“汽车！”汽车经销商业务员将车子钥匙送到客户手中，将是 21 世纪里如同匹萨饼外送般的生意模式！

作为现代商业的第三次革命，是产生于 20 世纪末的电子商务（人们习惯把现代化商

场的崛起看成是现代商业的第一次革命,又把跨区域连锁经销看成是现代商业的第二次革命)。有关资料表明,1998年全球网上贸易为430亿美元,1999年为1450亿美元,今年估计达到2~4千亿美元,未来5年网上贸易额将达到全球贸易额的1/4。

中国作为世界经济的一部分,加入WTO之后,电子商务必然会出现爆炸式的发展。中国电子商务网的调查报告显示,中国网上商店已从1999年初的100家发展到现在的600家,预计年终开通的电子商务网站将超过1000家。1999年交易总额达2个亿,预计今年达到8个亿,2001年达到100个亿。电子货币和电子支付、电子结算等的发展也将为我国经济的发展提供巨大的动力。

数字经济的崛起,为各行各业都带来了一场新的革命,而首当其冲的是数字经济时代的会计革命。

对于这场人们期待已久的会计革命,会计界正在不断思考、探索,新型的经济业务的

出现已经使我们手足无措,而未来的更大变化必将使我们对整个会计的架构进行重新的设计,这不仅是预言,而且是一个已经向我们走来的活生生的现实。

由同济大学金光华教授以及上海财经大学、复旦大学、华东理工大学、上海理工大学、杭州商学院等一批中青年会计教授、副教授、会计博士与立信会计出版社联合推出的这套《数字经济下的会计预言》丛书,从各个方面向人们展示了面临数字经济的企业财务与会计、审计所遇到的各种前沿课题,是国内目前较早出现的全面阐述数字经济时代的会计理论与实务丛书。

这套丛书的出版,我认为填补了我国这一研究领域的空白,综观这套丛书,感到有以下几个特点:

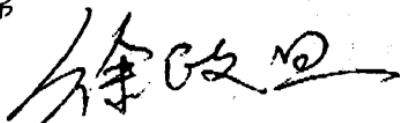
一是新颖。丛书打破了传统写作范例,配备了丰富多彩的数字经济案例,给人们以深切的感受,使读者对书中的内容有更为深入的了解。具有一定的前瞻性。

二是务实。丛书的各分册从不同角度向人们介绍了我国会计革命在数字经济时代所面临的理论与实务问题,并作了理论与实践的探索和研究。

三是系统性。丛书既有理论阐述,又有实际操作;较为全面系统地分析了我国各行各业如何在数字经济时代开展企业财务与会计管理的作法。

我高兴地看到,丛书的作者在长期从事会计理论研究的同时,近年来又深入实践,掌握了大量第一手资料,为这套丛书的推出起了关键作用。立信会计出版社对《数字经济下的会计预言》丛书的精心策划和组织出版,也保证了这套丛书的整体水平。我认为《数字经济下的会计预言》丛书的出版将大有裨益于会计教学与会计实务。

乐为序



2000年6月

序 二

当今世界,以核子技术、生命科学、电子计算机技术为代表的高科技产业以几何级数爆炸增长。以现代科技为基础的新兴产业已在世界经济发展中占据了主要地位,推动和促进了世界经济的向前发展,创造了一个又一个奇迹。尤其是以计算机网络为代表的信息技术的迅猛发展,标志着知识经济的到来。在知识经济时代,知识资源成为促进经济发展的重要因素,原有的行业旧知识亟待更新。正如“世界未来学会”(World Future Society)会长爱德华·科尼什说的:“资讯革命对当今经济的改革,就如同工业革命对18世纪农业经济的改造。”人类社会正由工业社会向信息社会过渡,进入了以网络经济为代表的数字经济时代。

作为网络经济的基础,Internet 正在改

变着人类社会的传统的工作方式、管理方式，甚至人们的生活方式。这一切，都极大地挑战着传统的财会工作的理论和实践。

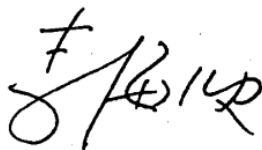
传统的财务会计理论是建立在一系列假设的基础上，即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。传统财务会计的四个假设适应传统的社会经济环境，并为会计实践检验，证明了它的合理性。但是，当互联网走进现代人们的日常生活，并充斥于社会经济活动的各个方面时（如办公无纸化的实现、电子商务的普及等），使以前会计假设所依据的社会经济环境发生了翻天覆地的变革。

数字经济下的会计将何去何从？

本着“励精图治、开拓进取”的“立信会计”精神，未敢忘却“中国现代会计之父”潘序伦先生的教诲，“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成”。为促进中国会计革命的早日到来，立信会计出版社策划了《数字经济下的会计预言》丛书的选

题,并在同济大学金光华教授等的大力协助下,组织了会计界理论与实践方面的专家、学者,共同撰写了此套丛书。此丛书是这些专家、学者近年来勤奋研究的成果,也是他们对会计革命的展望。丛书涵盖了会计领域的各个方面:从《会计理念》开始,讲到《会计教育》;从会计新概念《会计频道》,讲到网络会计实践《财务会计》、《网络审计》、《自助式会计系统》、《网络安全与会计控制》;从新兴起的《电子商务》,讲到《电子货币》;直至近年来颇受人们关注的《人力资源会计》。

我衷心希望《数字经济下的会计预言》这一“石”,能激起会计革命的千层浪,作好准备,迎接会计革命的到来。



2000年6月

目 录

0 引言 1

网络经济时代,电子货币将成为一种重要的流通、结算和支付手段,必将给金融业务,包括银行及其他金融单位的财务会计工作以及金融体制与金融政策带来重大的影响。

1 电子货币与电子商务 7

货币总是顺应经济的发展而发展,电子商务作为一种新的经济形式,必然要求有与之相适应的新的货币种类,而电子货币的出现填补了这一空缺,反作用于新的经济形式,推动了电子商务走向更高的层次。

电子商务及其瓶颈	7
电子货币的定义及其机制	20
电子货币的种类	37
电子货币与央行的关系及相关法律 问题	51
 2 电子货币与网络支付	 86
支付手段是货币的基本职能之 一,而网络支付的实现需要利用电 子货币这样的支付工具,如何安全 有效地在 Internet 上完成支付行为 是电子商务迫切需要解决的一个问 题。	
网络支付的需求	86
网络支付的过程	98
网络支付的方式	103
网络支付环境和技术安全	113
国外现有支付软件简介	130
 3 电子货币与网上银行	 162

网上银行的出现彻底解决了电子商务中资金流支付的瓶颈问题,从而实现了真正的电子商务,它自出现起就引起了广泛的关注——强大的市场潜力和优越性,同时更对现有的银行运行机制提出了挑战,银行界将重新洗牌,一场新的金融革命已经在虚拟世界中悄悄地展开。

E-bank 定义	165
E-bank 的系统优势	165
E-bank 的系统功能	170
E-bank 的特点	198
网上银行的运作及安全	206
网上银行建立和发展中的一些问题	226
电子货币对现有银行体制的冲击	231
网上银行的发展趋势	239
 4 电子货币在无线交易系统的展望 ...	 248
无线交易将大大减少电子支付	

所需要的时间和成本,而且将为满足未来的电子货币应用提供充足的容量。无线交易的曙光已从地平线上升起,并呈现出欣欣向荣的景象。

无线交易中的支付..... 248

无线交易的现状和发展趋势..... 272

主要参考文献..... 297

后记..... 299



引 言

网络经济时代,电子货币将成为一种重要的流通、结算和支付手段,必将给金融业务,包括银行及其他金融单位的财务会计工作以及金融体制与金融政策带来重大的影响。

随着 20 世纪 70 年代开始的电子通信技术与计算机技术的一体化,特别是以因特网为代表的网络技术的迅速普及,给直接依赖于信息技术的金融业带来了巨大的冲击,同时也带来了前所未有的机遇,形成了金融业的一次新的技术革命,其结果是,促进金融

电子化的实现。其中最为引人注目、也是最具独创性的首推电子货币(e-Money 即 Electronic Money)的诞生与发展。而电子货币的进一步发展不仅仅是电子数据交换(Electronic Data Interchange, EDI)技术在银行及其他金融单位业务服务方式上的具体应用。其深远的影响是:一方面,电子货币在信息经济时代将代替传统纸币而成为未来人类社会流通和支付手段的主要货币,为走向无现金社会创造了条件;另一方面,电子货币将对金融业的财务会计和审计工作带来完全崭新的面貌,可以这样说:“数字经济下会计的变革首先将在金融业得到实现,然后再逐步推广到其他行业。”建立在因特网基础上的金融电子化系统,还将对我国的金融体制的改革与金融政策的制定有着直接的作用,从而对整个国民经济产生深刻的影响。

在目前阶段,电子货币一般是指“通过电子数据交换完成结算的系统”,包括在某个地区内或地区之间,甚至在全球范围内的电子