

731

新编实用会计电算化教程

麦慧仪 编著

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编实用会计电算化教程/麦慧仪编著. —广州: 暨南大学出版社, 2001.9
ISBN 7 - 81079 - 020 - X

I. 新…

II. 麦…

III. 计算机应用—会计—教材

IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 050062 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学 510630

电 话: 编辑部(8620) 85220289/85225262/85225277

发行部(8620) 85223774/85225284/85220602(邮购)

传 真: (8620)85221583(办公室)/85223774(发行部)

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 中国人民解放军第四二三二工厂

印 张: 14.75

字 数: 383 千

规 格: 787 × 1092 1/16

版 次: 2001 年 9 月第 1 版

印 次: 2001 年 9 月第 1 次

印 数: 1—5000 册

定 价: 25.00 元

暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社发行部联系调换。

前 言

会计电算化是会计领域的一场技术革命，其目标是通过建立电子计算机会计信息系统，实现会计工作的现代化。国家财政部规划到 2010 年全国 80% 以上的单位要实现会计电算化，同时也在《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》中对人才培养作出了明确的规划和要求。《新编实用会计电算化教程》是一本内容新颖、实用、理论与实践相结合的最新会计电算化教材，本书根据作者多年的教学经验，通过账务处理子系统和会计报表子系统开发的实例，系统地剖析了计算机会计信息系统开发的原理、方法和步骤，并以金蝶会计软件为例，详细地介绍了计算机会计软件的功能和使用方法，使读者便于理解和掌握。全书包括：会计电算化及其发展；中文电子表格 EXECL97；Visual FoxPro 应用基础；计算机网络；计算机会计信息系统开发方法；计算机会计信息系统的基本结构；账务处理子系统实例；会计报表子系统实例；金蝶会计核算软件使用说明以及上机练习数据资料。

全书力求以通俗易懂的语言，在有限的篇幅内把基础和实用的知识阐述清楚，引导读者能尽快入门，较快应用，并在应用中提高。

本书体现了高等职业技术教育的特点，基础理论以“够用”为度，重点在于实际操作和上机训练，并配以练习习题，以便读者理解和掌握。

本书可作为高等职业院校会计电算化专业的教材，也可以作为会计电算化培训班的培训教材或参考书。

在本书编写过程中，得到广东省科技干部学院领导和同仁的支持与帮助，在此表示衷心感谢。限于水平，书中难免存在缺点和错误，欢迎读者批评指正。

编 者

2001 年 6 月

目 录

第一章 会计电算化及其发展	(1)
1.1 会计电算化概述	(1)
1.2 企业计算	(2)
1.3 信息基础设施	(2)
1.4 电子商务的基本概念	(3)
1.5 电子商务的发展与会计电算化的变革	(7)
第二章 中文电子表格 EXCEL 97	(12)
2.1 认识 EXECL 97	(12)
2.2 用 EXCEL 97 制表	(13)
2.3 编辑电子表格	(20)
2.4 管理电子表格	(28)
2.5 电子表格中数据的计算与加工	(31)
2.6 电子表格的打印输出	(37)
2.7 电子表格的图表显示	(43)
第三章 Visual FoxPro 应用基础	(54)
3.1 Visual FoxPro 基本概念	(54)
3.2 Visual FoxPro 应用基础	(56)
3.3 如何建立 Visual FoxPro 表文件	(63)
3.4 表记录的基本操作	(72)
第四章 国际互联网 Internet 的使用	(85)
4.1 计算机网络常识	(85)
4.2 Internet 的过去、现在和未来	(87)
4.3 Internet 基础	(88)
4.4 成为 Internet 用户	(91)
4.5 漫游万维网	(100)
4.6 电子邮件 E - mail	(111)
4.7 利用 FTP 进行文件传输	(115)
4.8 网络安全	(119)
第五章 计算机会计信息系统开发方法	(122)
5.1 计算机信息系统的构成	(122)
5.2 会计信息系统开发的方法和步骤	(124)
5.3 系统分析	(127)
5.4 系统设计	(137)
5.5 系统实施	(145)
5.6 系统运行和维护	(149)

第六章 会计信息系统的基本结构	(150)
6.1 会计信息系统的总体结构	(150)
6.2 账务处理与会计报表子系统	(153)
6.3 工资核算子系统	(158)
6.4 固定资产核算子系统	(164)
第七章 账务处理子系统实例	(175)
7.1 系统分析	(175)
7.2 系统设计	(177)
7.3 系统实施	(184)
第八章 会计报表子系统实例	(196)
8.1 电算化会计报表的编制方法	(196)
8.2 专用报表的编制	(196)
8.3 通用报表的编制	(201)
8.4 报表的合并、汇总	(208)
第九章 金蝶财务软件使用说明	(210)
9.1 系统的运行环境和安装	(210)
9.2 账务处理的初始化练习	(210)
9.3 账务处理的日常处理练习	(219)
第十章 上机练习数据	(222)
10.1 账务处理初始化练习题	(222)
10.2 账务处理日常使用练习题(标准版)	(226)

第一章 会计电算化及其发展

1.1 会计电算化概述

1.1.1 会计电算化的含义

1. 什么是会计电算化

会计电算化就是以电子计算机为主的电子信息技术在会计实务中的应用。

在会计实务中应用电子计算机是计算机应用的一个领域，也是会计电算化最基本的概念。通俗地说，用电子计算机进行记账、算账、报账以及部分替代人脑完成对会计信息的分析、判断、预测和决策的过程称为会计电算化。

2. “会计电算化”一词的缘起

目前，我国财会领域广泛使用的“会计电算化”这个词语最早是在 1981 年 8 月提出来的。当时，在财政部、原第一机械工业部、中国会计学会支持下，中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了“财务、会计、成本应用电子计算机”专题研讨会，在会上有关专家把“电子计算机在会计中的应用”简称为“会计电算化”。

1.1.2 实现会计电算化的意义

会计电算化已成为一门融电子计算机科学、信息科学、会计科学为一体的边缘学科，在经济管理诸领域中处于应用电子计算机的领先地位。具体地讲，实现会计电算化有以下几方面的意义。

- (1) 提高工作效率，减轻会计人员劳动强度。
- (2) 加强会计基础工作，实现会计工作规范化。
- (3) 促进会计队伍素质的提高。
- (4) 加快信息传递，提高共享程度。
- (5) 促进会计理论研究和会计实务的不断发展。
- (6) 促进企业管理现代化。

1.1.3 人工系统与人机系统的异同

会计是一个信息系统。会计信息系统在使用计算机前——人工系统与使用计算机后——人机系统，既有相同之处，也有很大差异。

1. 共同点

- (1) 系统目标一致。
- (2) 遵守会计法规。
- (3) 遵循基本的会计理论与会计方法及会计准则。
- (4) 信息系统的基本功能相同。
- (5) 保存会计档案。
- (6) 编制会计报表。

2. 差异

- (1) 运算工具不同。

- (2) 信息载体不同。
- (3) 登记规则不同。
- (4) 账务处理程序（会计核算形式）不同。
- (5) 会计工作组织体制不同。
- (6) 人员结构不同。
- (7) 内部控制方式不同。

1.2 企业计算

企业管理，特别是经历了库存管理、物料需求计划（MRP）、制造资源计划（MRP—Ⅱ）等发展阶段，如今发展到了企业资源计划（ERP）。企业在生产计划、物资需求、成本核算、营销管理、市场策略等方面的需求构成了企业计算。

企业计算机应用环境由计算机运行平台和计算机应用平台两部分组成。计算机运行平台是计算机产品的集成系统，包括硬件和软件两部分。硬件包括计算机设备、一系列网络与通讯的连接部件；软件包括操作系统、网络与通讯软件、数据库及其他支持软件。计算机应用平台是指实现企业管理功能的应用软件部分。

企业计算机应用环境的发展经历了以下三个阶段：第一阶段是主机结构的计算机系统；第二阶段是基于个人计算机的局域网运行环境；第三阶段是企业网络计算机环境，它是把不同的主机计算机系统与基于 PC 的计算机局域网连接在一起而构成的。

当前，企业网主要面临着以下问题：网络的规模越来越大，企业内部用户增多，信息量增大，处理模式也趋于复杂，因而对响应时间和运算精度的需求也越来越高。网络结构、通信介质和方式越来越复杂，既有广域通信和移动通信，也有局域通信；既有拨号低速通信介质，也有高速光纤介质。

1.3 信息基础设施

由多媒体技术触发的最新一轮信息高技术创新活动，将使现有的三电（电话、电视、电脑）逐步融合为一体。这项重大的技术创新客观上需要更加有效的通信工具。因此，近年来诸如 SDH 传输、ATM 交换等一些多媒体业务的宽带综合业务数字网（B-ISDN）的关键技术的研究取得了飞速进展。随着技术的发展和成熟，使用电子技术进行商务运作的成本不断下降。特别是 20 世纪 90 年代中期以来，Internet 网络爆炸性发展，PC 机大量进入家庭。于是，在美国等经济发达国家，因强大商业利益的驱动，除了长期从事通信生产的通信企业以外，其他许多商业部门纷纷利用 Internet 开展商业活动，电子商务市场就这样不知不觉地兴起和发展起来。

1.3.1 国家信息基础结构

国家信息基础结构的俗称是：“信息高速公路”，它是指全国性的四通八达的信息网络。信息资源、信息网络、计算机、信息主体（人）以及软环境是它的五大要素。未来的信息高速公路不仅仅是缩短人与人之间的距离，它还将导致信息技术与商务活动的融合，导致电子货币和网上大学的出现，从而从根本上改变我们的生活。

国家信息基础结构的建立不仅将从根本上改变人们的工作与生活方式，而且也将对一个国家的产业结构、就业结构、行业管理体制等产生重大的影响。根据著名经济学家波拉特的观点，信息产业可以分为直接从事商业性信息产品开发、信息支援产业。其中信息支援产业又可细分为生

产面向信息产品开发、处理、存储、传输等装备的信息支援工业和通信、咨询等信息服务业。从经济学角度看,通信产业与计算机产业在国民经济体系中有着各自不同的地位和作用。

计算机产业的作用在于开发、利用各种信息资源;而通信的作用则在于实现信息的交流。二者共同为社会净产值的增加作出贡献,只是后者的作用更为强烈。两者不是相互替代而是互为应用、相互促进、共同发展的关系。

1.3.2 信息产业简介

信息产业一般是指与信息生成、采集、传递、处理、存储及服务直接相关的产业的总称。信息产业是一个国家构筑信息基础设施并使其正常运行发挥效益所必须的产业。只有在信息产业的支持下,一个国家的信息基础设施才能得以正常运行、发挥效益和不断完善。反过来,信息基础设施的正常运行和不断完善又给信息产业带来生机,促进信息产业的发展。

目前,信息产业正处于巨大变革之中,其主要驱动力是通信与计算机技术的快速发展与融合。微电子技术是现代通信与信息业的硬件基础,目前每 9~18 个月其集成度就提高一倍。到 2010 年,每个芯片最多将包含 100 亿个元件,是现在的 60 余倍。利用分子键存储数据的“生物芯片”,以及使用光子而非电子处理信息的计算机,也将投入使用;智能媒介、计算机识别、神经网络等软件将被广泛应用。这将极大地提高信息处理、存取的速度,同时,也对信息高速交换、宽带传输提出了新的要求。

通信与信息技术的进步和网络的发展,使得发达国家的经济正从以钢铁、汽车及公路为基础的工业经济向着以硅芯片、软件和通信网络为基础的信息经济转变,信息与信息网络正成为最重要的战略物资和竞争要素。信息技术部门在国内生产总值(GDP)中所占的比重越来越大。回顾美国 1900 年最大的 12 家公司,其中有 10 家是做自然资源生意的。如今生存下来的只剩一家了。而在 1996 年美国进入全球 500 强的 162 家公司中,70% 以上都与信息业密切相关。十年前,世界十大富翁的头衔还几乎被那些石油大王、船舶大王等所垄断,而如今,微软公司的总裁比尔·盖茨已经赫然名列前茅。据美国商务部统计,20 世纪 60 年代,信息技术设备的投资仅占总设备投资的 3%,到 1996 年,其所占比重升至 45%。在某些产业(如通信、保险、投资、金融等)中,信息技术设备占了总体投资的 75% 以上。

微软、Intel、康柏、Dell 和 Cisco 五大信息产业公司 1997 年的总体市场赢利为 5 880 亿美元,十年内增长近 50 倍。目前,全球信息产业的市场规模已接近 3 万亿美元,成为最大且最具活力的产业。

信息技术和信息产业的迅猛发展,为电子商务的发展奠定了基础,促进了电子商务的兴起,也为电子商务的进一步发展提供了难得的机遇。这是一个历史的转折点,越来越多的企业开始运用电子商务解决业务中的实际问题,提升企业管理水平,更大地降低成本,更快地占领市场,进而建立长期的、可持续赢利的、面向客户的商务模式,从此,全球进入了一个电子商务的时代。

1.4 电子商务的基本概念

目前,世界上对电子商务尚无统一的定义,以下是较为流行的几种说法:

电子商务是通过电子信息网络从事交易的活动;

电子商务是通过互联网络以极快的速度实现电子的商品交易过程;

电子商务是指从售前到售后支持的各个环节实现电子化、自动化;

电子商务 = 电子化的市场 + 电子化的交易 + 电子化的服务。

将以上的定义归纳如下:电子商务是一种商务活动的新形式,它通过采用现代信息技术手

段,以数字化通信网络和计算机装置替代传统交易过程中纸介质信息载体的存储、传递统计、发布等环节,从而实现商品交易、服务交易以及交易管理等活动的全过程无纸化,并达到高效率、低成本、数字化、网络化、全球化等目的。

1.4.1 电子商务的系统特性

电子商务系统具有以下几个特性:

①高效性;②方便性;③集成性;④可扩展性;⑤安全性;⑥协作性。

1.4.2 电子商务的交易过程

电子商务是一种多技术的集合体,包括获得数据(如共享数据库、电子广告牌),处理数据(如认证、加密),交换数据(如 EDI、电子邮件),以及自动捕捉数据(条形码)等等。

对于一般的商品交易,电子商务的交易过程可分为三个阶段。

第一阶段,即交易前,主要是指交易双方在交易合同签订之前所进行的一些活动,包括在因特网及其他商务网络上,买卖双方通过电子网络交换信息,比较商品价格和交易条件,了解对方国家、地区的有关贸易政策,从而选择合适的贸易对象。

第二阶段,即交易中,主要指签订合同,进行交易的过程。这一过程涉及面很广,如金融机构、运输部门、税务机关、海关等进行电子单证的交换,即电子数据交换(EDI)和电子支付等。

第三阶段,即交易后,主要指在交易双方完成各种交易手续之后,商品交付运输公司起运或通过邮寄或者直接通过电子化方式传送数字产品或提供服务,并向用户提供方便、及时、优质的售后服务等。

1.4.3 电子商务的涵盖范围

电子商务是 21 世纪信息化社会贸易活动的主要表现形式,它包括了通过网络来实现从原材料的查询、采购,产品的展示、订购到发货、储运以及电子支付等一系列的贸易活动。除了货物贸易的电子交易外,电子商务还将包括许多服务贸易活动在内,如数字化信息的联机传送、资金的电子转拨、股票的电子交易、电子提单、网上商业拍卖、合作设计和施工、远程联机服务以及文件共享等。它既涉及到产品的买卖(如各种生产物资、消费品等),又涉及到服务的提供(如信息服务、金融服务、中介服务);既有传统的社会活动内容(如医疗保健、教育等),又有新兴的社会活动内容(如虚拟商店、虚拟贸易团体等)。

从广义上来讲,电子商务不仅是指基于因特网的交易,而且还包括以因特网、内联网、外联网以及其他广域网、局域网为工具来进行交易,从而做到降低经营成本、增加商业价值并创造新的商机的所有商务活动。其中包括从销售到市场运作以及信息管理的各个环节。而目前人们所说的基于因特网上的交易活动,应称为因特网电子商务,即 I—Commerce。

通常,一般意义上的电子商务主要是面向商贸机构和服务商的。但是,在技术不断进步,观念、体制不断转变的环境下,电子商务的发展将会渗透到十分广阔的业务领域、行业以及机构,如各种类型的设计、制造、生产企业以及销售机构;出版、医疗、旅游、运输、税收、法律、政府监管以及检查机构、金融服务业等。同时,电子商务也将对社会经济活动的法规框架,如国际间电子商务活动协调机构、电子商务法律法规制定与执行机构、电子商务市场监管、控制与服务机构等提出要求。

1.4.4 电子商务的服务功能

真正意义上的、完善的电子商务可以提供网上交易和管理等全过程的服务。电子商务的服务功能主要体现在以下几个方面。

1. 网上广告宣传服务

电子商务可以使客户借助网上的检索工具迅速地找到所需的商品信息,而商家则可以利用网上主页和电子邮件在全球范围内作广告宣传。

2. 网上咨询和交易洽谈服务

电子商务可以使企业借助非实时的电子邮件、新闻组和实时的讨论组来了解市场和商品信息,洽谈交易事务,假如有进一步的需求,还可以用网上的白板会议来交流即时的图形信息。

3. 网上产品订购服务

借助网络中的邮件系统,电子商务可以实现实时的网上订购。在有关产品介绍的页面上,可以同时提供订购提示信息和订购对话框。当客户填完订购单后,系统会回复确认信息框,保证订购信息单的获悉。订购信息还可以采用加密的方式来防止信息泄漏。

4. 网上货币支付服务

电子商务要成为一个完整的过程,实现网上实时货币支付是一个重要的环节。客户和商家之间可以采用信用卡、电子货币、智能卡等多种方式来实现网上支付。在网上直接采用电子支付手段,不但可以为买卖双方节约交易中很多人员和其他开销,使货款支付更加灵活、方便,而且可以加速资金的周转速度。在电子商务系统中要实行网上支付服务,需要有更为可靠的信息传输的安全控制机制,以防止交易信息被篡改、泄漏、冒用等非法行为。

5. 电子账户管理服务

网上货币支付的实行必须要有电子化的金融系统来支持,即银行、信用卡公司及保险公司等金融单位要提供网上支付的服务。而电子账户管理是其基本的组成部分。信用卡或银行账号都是电子账户的一种标志,而其可信度要有必要的技术措施来保证,数字凭证、数字签名、数据加密等手段的应用保证了电子账户操作的安全性。

6. 网上商品传递及查询服务

在客户支付了交易货款之后,商家应该将客户所订购的货物尽快地传递到客户手中。对于一些以实物形式提供的商品,商家可以通过其在本地的或异地的分销系统将商品送货上门,也可以委托有关货运公司或邮政部门将货物递送或邮寄到客户手中。客户可通过信息网络来及时了解自己所购商品的运送情况及到达时间。对于一些信息产品,如软件、电子读物、信息服务、数据库检索等,它能通过网络提供从商家一端到用户一端的直接、实时的全过程服务。

7. 用户意见征询服务

电子商务能让企业十分方便地运用页上的“选择”、“填空”等格式来及时收集用户对企业及产品、服务的反馈意见。使企业的市场运营形成一个良性的循环。客户的反馈意见不仅能提高售后服务的水平,更使企业获得改进产品、发现市场的商业机会,从而树立企业的良好形象。

8. 交易活动管理服务

整个交易的管理涉及到人、财、物以及企业和企业、企业和客户及企业内部等各方面的协调和管理。因此,交易管理可以说是涉及电子商务活动全过程的管理,包括有关市场法规、税务征管及交易纠纷仲裁等等。

1.4.5 电子商务的基础结构

要实现完善的、真正意义上的电子商务,需要有一个完善的电子商务技术体系作为基础。概括起来,电子商务的基础结构包括以下几个方面的内容:

1. 网络基础

- (1) 因特网 (Internet)。
- (2) 内联网 (Intranet)。

(3) 外联网 (Extranet)。

(4) 其他网络及通信终端。

2. 应用信息系统

(1) MIS——管理信息系统。

(2) DOS——信用卡服务系统。

(3) EOS——电子订货系统。

(4) EDI ——电子数据交换系统。

3. 信息安全体系。

(1) 基本的安全技术。

(2) CA (网上安全交易认证) 体系。

4. 电子商务支付系统

(1) 电子货币。

(2) 信用卡。

(3) 智能卡。

5. 电子商务业务系统

(1) 网上购物。

(2) 网上银行。

(3) 电子订货。

上述各项技术基础及其相互间的关系, 可用图 1.1 列示。

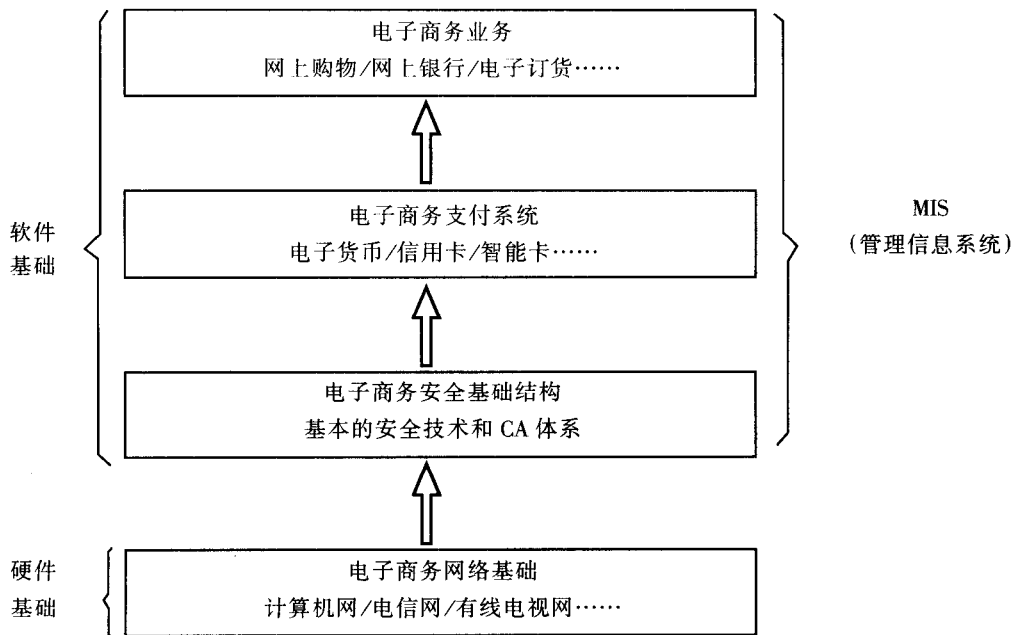


图 1.1 电子商务体系结构示意图

1.5 电子商务的发展与会计电算化的变革

1.5.1 电子商务的现状和发展

信息技术的进步和网络的发展,促进了全球范围内生产要素的流动与优化配置,提高了整个世界的运转效率。

电子商务的迅速增长不仅是因为其将商务流程电子化、数字化可以提高效率,而且在于其创造了更多的贸易机会。这是一个发展迅速的新市场,将形成一套全新的贸易活动框架。如同集装箱给交通运输业所带来的巨大变革一样,电子商务的发展将给整个社会系统的运转与信息产业的发展带来革命性的冲击。

目前,基于因特网等信息网络的电子商务活动日趋活跃,全球电子商务网络的用户已达数千万户,2000年全球电子商务的交易量约在4 500~6 000亿美元之间。越来越多的企业开始运用电子商务解决业务中的实际问题,提升企业管理水平,更大地降低成本,更快地捕捉市场,进而建立长期的、可持续赢利的、面向客户的商务模式,电子商务的巨大力量被真正释放出来,全球进入了一个电子商务时代。

1. 迈入电子商务时代的三大要素

(1) 整合。必须确保现有的业务流程与网络赋予的强大功能优势完美结合,将每个人、每个部门、每个伙伴甚至每个顾客都连起来,令企业进化为从内到外浑然一体、无懈可击的电子商务有机体。这样,不但能将企业运营的内耗降至最低,并能保证每一项决定都是基于最新、最完整的信息作出的。

(2) 革新。在这个倍速发展的网络时代,一夜之间就可能涌现出某种新技术,使我们能更有效地运用各种资源,对市场变化作出更机敏的反应。因此,我们必须尽可能地运用更高、更新的科技手段,为企业创造更多的机会来吸引新用户,并提高老用户的忠诚度,从而确保自己的竞争优势。

(3) 根基。整合和革新都是建立在电子商务基础设施之上的。这并不是一堆硬件和软件的简单拼凑,而是一个有机结合的强大整体,能将任何复杂交易和海量运算在瞬间轻松解决;能保证所有的解决方案和客户服务日夜不停。

2. 电子商务基础设施

越来越多的商务活动已经转移到网络上进行,建立安全、可靠、可扩展的商务基础设施已经刻不容缓。不论是构建局域网、内联网还是做ISP/ICP,也不论是运行客户服务,供应链管理还是将来的无线应用,网络公司都能为我们快速部署适合企业发展的电子商务基础设施,并以良好的安全性、可靠性、可扩展性、开放性、可操作性,以及天衣无缝的整合,为企业的电子商务建设提供全方位的保证。同时,网络公司一般都有一支强大的电子商务服务机构,帮企业测试、监察基础设施的整合性和安全性,保证企业的电子商务奔腾不息。

3. 电子商务解决方案(即电子商务系统)

不同行业、不同规模的企业,需要不同的电子商务解决方案,来满足自身的独特需要。网络公司提供的电子商务解决方案覆盖企业经营的整个过程,从供应链管理(SCM)到企业资源规划(ERP);从客户关系管理(CRM)到电子交易市场(E-Marketplace),总能为我们提供恰到好处的支持。使企业从内到外加速信息流、物流、资金流的循环,全面降低经营成本,开拓全新的市场。网络公司会以广泛的行业知识、丰富的实践经验,帮助我们理清思路,找到最适合自己的切入点,建立高效的电子商务系统。

4. 建立电子商务系统前必须了解和解决的几个问题:

- (1) 企业业务与互联网整合性情况究竟如何?
- (2) 企业的基础设施是否已做好准备? 它是否足够可靠、开放、安全、灵活?
- (3) 是否找到了合适的解决方案, 让企业向电子商务平稳过渡?
- (4) 企业是否有一个值得信赖的电子商务合作伙伴?

1.5.2 电子商务对传统财务会计理论的影响

1. 电子商务给企业带来的影响是直接和深远的

首先, 电子商务成为网络时代的商业方式和企业生存形式; 其次, 企业经营和管理信息都以电子方式运行, 实现数字化管理; 第三, 网上企业、网际企业、虚拟企业等新的企业系统开始出现, 新的经济形态, 如直接经济、网络经济等逐步形成。

2. 电子商务使财务会计系统的环境和内容都发生了深刻的变革

会计数据的载体由纸张变为磁介质和光电介质载体; 会计数据的处理工具由算盘、草稿纸变为高速运算的计算机, 并且可以进行远程计算; 会计信息的输入输出模式由慢速、单向向高速、双向转变。

3. 电子商务对传统财务会计理论的影响

(1) 对会计主体假设的影响。会计主体又称会计个体, 是指会计工作特定的空间范围, 它为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供了基础, 从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。这个个体是有形的实体。

电子商务的运用, 使得电子商务的网络十分普及。网络公司存在于网络计算机之中, 它是一种临时结盟体, 没有固定的形态, 也没有确定的空间范围。网络公司是一个虚拟公司, 它可以根据市场变化或业务发展的需要, 由各个相互独立的公司, 经过整合、重组而成, 甚至经常解散或重新构建。因此, 企业在网络空间中非常灵活, 会计主体变化频繁, 传统会计主体在这种条件下已失去意义, 如何在电子商务环境中对会计主体作出新的界定或对会计主体假设本身进行修正, 是网络会计无法回避的问题。

(2) 对持续经营假设的影响。持续经营假设, 是指会计上假定企业将持续经营下去, 在可以预见的未来, 企业不会被清算或破产。

在电子商务环境下, 会计主体十分灵活, 存在的时间长短很不确定。虚拟公司可以随时成立, 也可以随时终止。持续经营假设将不再适用。

(3) 对会计分期假设的影响。会计分期假设, 是指在会计主体终止之前, 人为地将持续不断的经营过程按照一定的时间间隔分割开来, 形成一个个的会计期间。

电子商务网络的采用, 可以使一笔交易在瞬间完成, 网络公司可能在某项交易完成后立即解散。网络公司存在的时间长度伸缩性很大, 长达多年或更长, 也可以是很短的时间。在存在时间长短不确定的情况下, 尤其是在存在时间很短的情况下, 要将它进行人为地分割开来, 不仅十分困难, 而且实际意义也不大。

(4) 对货币计量假设的影响。倾向计量假设, 是指会计核算以货币作为计量的最好单位。货币计量假设有两层含义:

第一, 货币是众多计量单位中最好的计量单位; 第二, 货币价值稳定不变。

网络会计不会对货币计量假设造成很大的冲击。但是, 由于电子商务网络突破了时间和空间的限制, 不同货币之间的交易变得非常容易, 尤其是在通过互联网进行跨国金融交易时, 传统货币计量假设的含义是会受到影响的。

1.5.3 电子商务对传统财务会计实务的影响

网络会计对传统财务会计实务的影响十分广泛,例如,权责发生制、历史成本、财务报告、会计职能、会计模式、会计核算手段等方面都会受到一定的影响。下面就网络会计对历史成本计量属性和财务报告的影响作一些分析。

1. 网络财务对历史成本原则的影响

历史成本原则是指在进行资产计价时,不考虑资产的现时成本或变现价值,而是根据它的原始购置成本计价。

在电子商务环境下,这一原则将受到较大的冲击。首先,网络公司的交易对象大多是在活跃市场里的商品或金融工具,其市场价格波动频繁,历史成本信息不能公允地反映其财务状况和经营成果,与会计信息使用者决策的相关性很小;第二,网络公司从成立到解散可能只有较短甚至很短的时间,在这种情况下,尽管历史成本计价的时点与清算的时点相距不远,但此时已属非持续经营阶段,历史成本不能反映公司的现金流量信息;第三,历史成本是一种静态的计量属性,它对网络公司经营业绩的反映是滞后的,公司管理者无法及时调整经营策略,财务会计为企业提供决策支持的职能无法发挥出来。

2. 网络会计对财务报告的影响

财务报告由财务报表和附表、附注组成,包括定期报告和重大事项报告。

在传统财务会计中,财务报表是财务报告的核心,附表、附注是财务报表的重要补充,它们提供财务报表以外的信息。

电子商务的运用,一方面,使得财务数据的收集、加工、处理,都可以适时进行,不仅迅速,而且可以双向交流,财务信息的及时性得到极大提高;甚至报表阅读者还可以根据自身的需要,以财务会计的原始数据作为基础,对数据进行再加工,获取更加深入的信息。另一方面,电子商务网络是高科技的产物,并将日益成为人类经济生活中不可或缺的一部分。在以知识为基础的知识经济社会,财务报告中包含的人力资源、环境保护等信息的重要性迅速提高,以附表、附注形式披露的信息不再只是会计报表的补充,以前并不重要的信息,都必须进行充分、及时的披露。因此,传统财务会计报告的结构和内容都需要进行大的变革。

电子商务对传统财务会计的理论和实务都带来了广泛和深刻的影响。目前企业所使用的财务软件都是建立在传统财务会计理论的基础上的,电子商务对目前财务软件的冲击,绝不是一般的软件升级所能达到的,它要求网络会计使用这种新的网络财务软件后,能够进行动态核算,并且能随时为企业管理者提供实时报告。

1.5.4 电子商务时代的会计电算化变革迫使财务会计迅速向着网络会计的方向转变

所谓网络会计是指在互联网环境下,对各种交易和事项进行确认、计量和披露的会计活动。网络会计必将以其先进性和对环境的适应能力,成为财务会计发展的必然趋势。

网络会计应该具备的功能是:建立网络系统,实现财务会计核算的电算化、网络化、全球化、数字化。对照上述功能目标,当前的“会计电算化”仅仅只是实现了其中的第一个功能——电算化,而后面的几个功能:网络化、全球化和数字化,就理所当然地成为网络会计下一步新增的功能目标,或者说,它们已成为电子商务时代财务会计的改革目标。

为了实现网络会计新增的功能目标,根据电子商务的技术结构,必须对当前会计电算化的硬件、软件环境作出重大改革。

1. 硬件环境的变革

(1) 建立电子商务网络。电子商务的网络发展,一般要经过这样几个阶段:

- ①企业信息管理系统的发展;
- ②国家基础通信网络的发展;
- ③因特网与内联网的改造与升级;
- ④商业电子化和金融电子化所需的基础设施的完备;
- ⑤电子支付手段的实现;
- ⑥电子商务的成功、完善。

要实现大规模的电子商务,必须有先进、可靠的信息交换网络平台作为支撑。电子商务所需的网络平台主要有:因特网、内联网、外联网以及其他一些通信网,如:固定或移动电话网;分组交换网、数字数据网、帧中继等数据通信网。

因特网(Internet)是一个规模大的网络,它由遍布于世界各地的大大小小的网络和计算机等终端设备,通过光缆、卫星及其他远程通信信息系统相互连接而成。因特网支持声音、数据、文本、图像、视频等多媒体通信,是未来世界信息联络的一种功能丰富的网络模式。

内联网(Intranet)是传统企业网与因特网相结合的新型企业网络,是在传统企业自动化系统和管理信息系统的基础上,采用因特网的TCP/IP协议标准和WWW技术与设备,来构筑或改建成的企业内部互联网。

外联网(Extranet)是内联网的延伸和扩展,被视为企业信息系统的一种新的应用形态,是企业之间为了满足安全通信、合作和商业需要而对因特网技术的使用。外联网通常被看作是企业内部联网的延伸,用“防火墙”等技术将它与企业内联网上的重要资源隔开,以保证企业内部联网的安全,避免黑客的侵入。它允许企业的客户和贸易伙伴获得企业内部联网上的一些重要信息,在保证企业内部联网核心数据安全的同时,扩大了对网络访问的范围。

(2) 购置网络财务软件。目前,国内电子商务、网上商场已悄然兴起,并逐渐发展成为网络营销中的一个主流平台。电子商务对传统的财务软件提出了新的、更高的要求。

①网络财务软件必须具备的功能:第一,能对会计业务进行动态核算,大大改善会计信息的价值;第二,能给企业的管理人员及时提供实时的财务报告,极大地提高会计信息的质量,更有效地为信息使用者提供决策服务;第三,由核算型向管理型发展。

②网络软件的核心技术,主要包括四个方面:第一,大型数据库技术;第二,三层结构技术;第三,WEB技术;第四,财务管理技术。财务软件专家认为:财务软件是典型的大型数据库应用。三层结构中的MIS中间件是网络财务软件的内核,它集中处理业务运算,使内部网与互联网数据处理协调一致,是一项成熟且先进的数据库应用结构,是实现WEB应用的必由之路。

③网络财务软件与传统网络版财务软件的联系和区别:

a. 联系

使用传统网络版财务软件的用户,如果要增加Internet的应用,只需扩充ASP,就可以同时具备适合在局域网上频繁的数据操作的界面,以适应于决策人员及时查询公司的信息,获得丰富的分析报告。

b. 区别

网络财务软件与传统的网络版财务软件相比,前者除了能够解决单一会计实体的会计处理外,主要还有以下三方面的应用;第一是移动办公;第二是电子商务;第三是集团应用,即集中式的集团应用和分布式的集团应用。集中式的集团应用是指子公司通过专线或Internet在总部做账,而分布式的集团应用则是指子公司自己做账,通过数据库复制技术达到数据整体的处理,最后通过报表合并等手段来达到整个集团的会计信息的处理。

2. 软件环境的变革

(1) 熟练掌握和运用各种应用信息系统去处理电子商务中的各项业务。电子商务的发展,需要有许多完善的信息应用系统作为支撑。发展电子商务所需的信息应用系统主要包括:管理信息系统(MIS),以及在MIS之内的一些彼此独立、又相互协调的其他应用系统,如电子数据交换系统(EDI)、信用卡服务系统(POS)、电子订货系统(EOS)等等。这些应用系统,作为电子商务的几大支柱体系,是整个商业流通运作过程中不可缺少的部分。

(2) 建立信息安全体系。安全问题是电子商务系统所要解决的核心问题。电子商务对网络及应用系统提出了许多安全要求,只有建立起科学、合理的安全体系结构和控制机制,才能保证电子商务交易的安全性。

(3) 使用电子商务系统,实现安全的在线支付功能。如何实现完全的在线支付功能,并保证交易的安全、保密,是实现电子商务最关键的问题之一。

最初的电子商务并不包括在线支付功能,在线商务只负责商品浏览和下订单,付款则通过其他方式解决,如电话、传真、传统支付手段等。随着发展,支付工具在过去的十几年中已经成功地从钞票、支票转换为信用卡。而完全意义上的电子商务必须是一种新型的支付工具,它能够使交易跨越时空,实现安全、方便的实时在线支付。目前,网上交易的支付手段有:电子现金、智能卡(电子钱包)、信用卡。

3. 财务人员的知识更新和“会计电算化”专业课程内容的改革

(1) 电子商务对财务人员的素质要求。在电子商务环境下,为适应网络会计工作的需要,对财务人员的素质提出了更高的要求,归结起来,他们必须具备以下几方面的专业知识:

①会计专业知识和技能;②信息技术;③网络技术;④软件技术;⑤经营管理知识;⑥电子商务以及有关国际电子交易法律法规等。

总之,他们必须是既懂得网络信息技术,又具备商务经营管理知识,而且又精通会计知识的,具有创新能力的复合型人才。

(2) 适应电子商务环境的要求,“会计电算化”专业的课程设置及内容应进行重大改革。

①增设课程:电子商务,计算机网络;②在“会计电算化”课程中扩充以下内容:信息技术、网络财务软件技术以及国际电子交易中有关的法律法规等。

(3) 学习网络财务软件的使用,组织财务人员进行培训。

第二章 中文电子表格 EXCEL 97

2.1 认识 EXCEL 97

表格是人类处理数据的一种有力工具，利用计算机去处理表格能成倍地提高工作效率。用计算机处理表格的软件叫电子表格处理软件。Excel 是一个优秀的电子表格处理软件，Excel 97 是其最新版本。本节主要简单介绍 Excel 的发展过程，Excel 97 新增功能，运行 Excel 97 需要什么样的软、硬件条件以及如何启动、退出 Excel 97。

1. Excel 的发展

Excel 家族是美国微软公司开发的一种电子表格软件，主要用于处理办公环境中的各种表格。Excel 的中文含义是“杰出”，该软件功能强大，确实杰出。

Excel 的发展过程是这样的：

1987 年，Excel 2 for Windows 问世。

1990 年，经重大改进的 Excel 3 开始发行。

1992 年，Excel 4 成为畅销软件。

1994 年，微软推出 Excel 5，开始有中文版 Excel。

1995 年，Excel 7.0 诞生，运行平台移至 Windows 95，并开始使用 32 位代码。

1997 年，Excel 97（或称 Excel 8.0）成为办公人员的新宠。

2. Excel 97 的功能与特点

Excel 的核心功能是电子表格处理，同时兼顾统计计算、图表处理、数据分析等功能。电子表格是对纸页表格的模拟，但它可以自动完成表格中的计算，并且当表格中的数据有所变化时，它可以自动重算。

Excel 能做什么事呢？国家政府机关的公务员可以用它处理日常办公事务，传递各种各样的数据、制作各种各样的统计报表；公司、企业可以用它管理各类财务数据；软件开发人员可以用它设计数据库软件的输出报表界面。

在 Excel 97 中，在许多方面都对旧版本作了改进，本书不打算将细节一一罗列。在 Excel 97 中特别值得一提的两个新增功能是：

(1) 网络功能 Excel 97 新增超级链接功能。利用该功能，用户可以方便地打开内部局域网或因特网上的文件。

(2) 病毒检查 Excel 97 具有病毒检查功能。如果工作簿包含宏程序，打开工作簿时，系统将提示用户宏程序中可能含有病毒。“病毒搜索”加载宏可以检测并清除已知宏病毒。

3. 什么样的计算机能用 Excel 97

运行 Excel 97 的计算机要满足下列条件：

(1) 运行环境 中文 Windows 95 或西文 Windows 95 + 汉字平台。

(2) CPU 80386DX 以上，建议 80486 DX2—66 以上。

(3) 内存 至少 4M，内存在 8M 以上，会明显提高系统运行速度。

(4) 硬盘 大于 200M，并至少有 15M 的剩余空间。