

证的保证人在主合同纠纷未经审判或仲裁,并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前,对债务人可以拒绝承担保证责任;连带保证责任的债务人在主合同规定的债务履行期届满,没有履行债务的,债权人可以要求债务人履行债务,也可以要求保证人在其保证的范围内承担保证责任。当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的,按照连带责任保证承担保证责任。

(3)债权人与债务人协议变更主合同应当取得保证人的书面同意。《担保法》第24条规定,债权人与债务人协议变更主合同的,应当取得保证人书面同意,未经保证人书面同意的,保证人不再承担保证责任。保证合同另有规定的,按照约定。

(4)注意保证的时效期限。《担保法》第25条、第26条规定:一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的,保证期间为主债务履行期满之日起6个月。在合同约定的保证期间和前款规定的保证期间,债权人未对债务人提起诉讼或者申请仲裁的,保证人免除保证责任;债权人已提起诉讼或者申请仲裁的,保证期间适用诉讼时效中断的规定。连带责任保证的保证人与债权人未约定保证期间的,债权人有权自主债务履行期届满之日起6个月内要求保证人承担保证责任。在合同约定的保证期间和前款规定的保证期间,债权人未要求保证人承担保证责任的,保证人免除保证责任。上述条文明确规定债权人未在保证的时效期内主张权利,保证将失去效力。

(5)注意是否有物的担保。《担保法》第28条规定:同一债权既有保证又有物的担保的,保证人对物的担保以外的债权承担保证责任,债权人放弃物的担保的,保证人在债权人放弃权利的范围内免除保证责任。

责任编辑 周文荣

行政事业汇总 会计报表软件 探析

秦发成 李崇科

1999年度行政事业单位实行统一汇总会计报表制度,有关方面为此编制了“行政事业单位汇总会计报表软件”。笔者作为参与汇总会计报表录入和编制工作的基层工作者,现根据我们使用汇总会计报表软件的一些感受和体会,就“行政事业单位汇总会计报表软件”存在的问题及改进办法谈点意见。

一、存在的问题

(一)设计不严谨,功能不齐全。缺少储存功能,整套软件在汇总使用时,不能将各个专业口输入的信息分开,集中存储在同一任务管理方式下。卸入、卸出程序复杂,并且在卸入、卸出时必须删除某一专业口的信息才能装入另一专业口的信息,稍有不慎,容易产生数据混乱和丢失,删除不当便会将以前的工作成果全部丢失,造成功亏一篑的现象。

不同专业口径代码相同单位的数据输入到行政事业单位类(以下简称单位类)后,汇总到同一任务中时,代码一致的单位数据全部覆盖后,专业口径报表无数据的自动抵销另一专业口径报表的数据,使已输入的数据全部消失,无法解决卫生、民政以及其他涉及多个专业口径报表类型单位既有文教、行政事业支出,又有支农支出,还有社会保障支出的汇总问题。在单位类与行政事业科目类(以下简称科目类)、任务与任务之间,报表与报表之间的转换程序烦琐,运行较慢,影响工作进度。打印程序设置不合理,烦琐复杂,在打印时每次必须设置多次才能达到理想的打印效果。

(二)分析测算公式错误多,内涵不清晰,外延无限制。整套报表无任何运算公式,并且不能设置和加入计算公式,严重削弱了计算机的功能。审核公式不完整,一些相关指标之间,表内有逻辑关系的指标之间缺乏审核公式,如行政单位收入支出表中的结余数与资产负债表中的结余数缺乏校核,补充资料中的人员数不能从基本数字表中直接提取有关数据,基本情况表中的固定资产有关指标

不能从资产负债表中提取有关信息,影响和制约了数据的准确性。

部分报表分析测试无数据,测算公式漏项,公式设置越位。分析测试出的行政单位资产负债表与直接输入的资产负债表格式设计不一致,影响核对和使用,社会保障机构基本数字表却涉及到了教育部门,社保口的资产负债表将存货公式误列为存货加固定资产加在产品成本,资产小计就自然而然出现错误结果。

(三)科目类设置不科学,表式设计漏洞多。单位类与科目类的关系不明确、不清晰,并且在报表说明中没有阐述清楚。尤其是单位类与科目类中均设置了一些相同的报表和补充资料,使这些报表主次不明,造成了混乱,极大地影响了汇报工作顺利进行。设置和选取的科目及代码不完整,遗漏了部分国家预算支出科目及代码。基层单位增加设置录入的科目及代码在其他未修改或者汇总单位的计算机中装入后,只保留科目代码,而无科目名称。另外,表式设计不合理,表面布局不均匀。在屏幕上无法整屏了解报表的录入情况及全貌,在录入数据时无法拆分窗口,录入方向限制规定太教条、太固定,留给基层人员的空间、余地狭小,严重影响了录入的速度及准确性。

出现以上问题,有时间仓促等多方面的原因,但主要是测试不严格和软件推广部门把关不严。为了使统一报表软件更加完善,为2000年的统一报表编报工作打下坚实的基础,笔者认为需要做以下修改和补充。

二、解决对策

(一)软件推广部门在广泛征求有关主管部门、各方面技术专家、基层实际工作者意见和建议的基础上,组织设计人员和专家进行科技攻关,广泛吸收、借鉴成功的会计及其它软件设计经验和成果,继承1999年度汇总会计软件的优点,对其缺陷不足进行修改、补充、完善;并且在有关地区组织试点检验,确保其适用性。

(二)增加汇总命令,科目类数据(比如收入、支出、人员等)可以设置为“单位汇总”,或者“单位代码汇总”即汇总行政事业各单位类数据,汇总出所录入的各个单位收入支出总量指标。“科目汇总”即以科目为对象进行汇总,汇总出各个地区所输入科目的收入支出人员等指标数据,能够像分析测算窗口中的测算分析一样方便,以供在汇总时选择;设置成为windows方式下的编辑窗口等命令形式,双击鼠标就可以执行。

(三)取消在录入数据时双重显示各专业报表类型,改设为窗口显示,将类型管理设置在最底部,直接以鼠标双击点出录入报表,改变目前报表之间相互转换复杂的选择方式,并可将左侧专业报表类型窗口取消,直接以鼠标双击点出录入报表,并且在录入数据时分割窗口,录入方向能够

上下左右自由选择,取消单一方向录入限制设置,在临时运算、“十字复制”等方面进行增加、修改,充分发挥windows98中excel的功能,使其更好地方便基层工作。

(四)设置相同代码装入不同专业报表数据后相同代码自动相加汇总的参数,解决好目前单位类报表不同专业口径因单位代码相同而造成装入各专业口径数据相抵销的问题。或是改用装入后分别列出,输入汇总命令后才进行数据处理的方式。系统应能够自动汇总不同专业口径的单位类表式相同的数据,并且不能抵销不同表式的数据。要解决汇总后封面信息全部消失的现象。

(五)采用windows下的excel方式保存窗口,在窗口下设置能够保存不同地区、单位和行政事业各专业口径的数据,并且能够直接调入、调出,方便存储、提取使用。避免和减少任务之间须重新装入报表参数、决算参数的工作。另外要解决1999年汇总软件在录入、查看、使用时只能卸出、卸入的弊端。

(六)在单位类、科目类数据之间,增加传输功能。科目类数据应如同汇总报表数据能够传输到决算报表中一样,能够传送到单位类指标当中,避免重复输入,以减少基层汇总单位的工作量。

(七)解决单位代码、单位名称占有屏幕太多,影响录入的问题,录入完成并且在本张、本套报表审核、保存通过以后应能自动转入下一张、下一套报表甚至下一级工作任务中。在输入单位代码、预算科目后应能自动进入该科目的下级任务或表式。增加设置分割、撤消分割窗口的命令,或者报表前部分录入完成以后应能自动移向后部分的功能。

(八)将1999年报表软件中的所有审核公式加入到运算公式当中。改变运算公式取代了审核公式功能的错误看法,运算公式解决的是相关指标间数字输入以后的运算填入数字问题,而审核公式则解决的是报表相关指标间的逻辑关系审查是否正确的问题,其功能各异、意义不同。应在全部相关报表之间设置审核公式,尤其是在单位类与科目类相关指标之间应设置审核公式,以减少和避免报表数据误差。

(九)增加设置能够反映全部财政收支指标的报表。如无主管部门的企业直接拨款也应设计出反映财政支持企业的有关报表。

(十)严格设置能够准确分析测算各专业口径决算的全部财政收支指标的报表参数,严密其口径,限制其外延,改变1999年报表软件分析测算中分科目指标、项目指标与汇总指标存在的不足。

(十一)将单位类和科目类的关系明确界定为单位类是主体、全貌,从单位类就可以了解每个单位的全部情况及信息。科目类是细化、补充,在科目类只设置收入支出表、支出明细表和基本数字表(改称机构人员情况表)三张报表,取

面向电子商务时代的企业管理软件的特点及实施原则

张 坤 蕴

一、企业电子商务

在方兴未艾的全球电子商务发展浪潮中,企业电子商务以迅猛的发展速度成为电子商务发展和应用的主角。而我国企业普遍落后的管理理念、较低的管理水平与全球先进的电子商务应用模式形成巨大的反差,许多企业的管理处于主观、随意的经验管理阶段,而管理程序化、科学化是实现企业电子商务的基本要求。传统企业管理软件能够促进企业实现管理信息化,改变企业管理模式,但它只能使计算机简单模拟原有的手工操作流程,难以满足企业电子商务中面向更为复杂的客户关系、面向经销体系的产成品库存、面向供应商动态采购等管理的需求。因此研究企业电子商务的本质和特点及与之相应的企业管理软件的特点和实施原则有着重要意义。

1、企业电子商务的含义。

本文中“企业电子商务”的含义主要包括三个方面:

(1)企业对企业电子商务(B to B),或企业间电子商务;
(2)企业对消费者电子商务(B to C);(3)企业与政府间的电子商务。在这三个方面中,其中以企业间电子商务的发展最为迅速。企业电子商务是以企业内部信息化(即企业管理系

统)为前提的,从广义上讲,企业内部信息化也应属于企业电子商务的范畴,是企业内部电子商务,没有企业管理系统的电子商务是先天不足的电子商务。

2、企业电子商务的本质。

电子商务的本质是一种全新的市场运作方式,它的核心仍然是“商务”。它的重要意义在于:通过互联网,传统的商业行为找到了新的载体和工具,使社会经济资源得到更有效的配置。因此企业电子商务的本质是企业利用电子商务的信息中介功能、“最短路径连接”功能和替代中间环节功能,进行商务活动,实现企业与供应商、销售商和客户的商业互动,促进企业内外部协同工作,使企业内部和外部资源得到更有效的配置,达到延伸服务、增加利润空间的目的。

3、中国企业电子商务的特点。

电子商务技术寻找商务需求是目前中国企业电子商务的重要特点。“电子商务”作为一个概念在中国和美国几乎是同时提出的,即大抵在1996年前后开始提出、传播和推广。我们所采用的技术也与美国相差无几。但是应该看到的是,现代意义上的电子商务实践在美国的80年代甚至60年代(例如EDI)就已经开始了。如美国的沃尔玛从80年代

消科目类报表中的资产负债表、净资产变动表及其他补充资料表。

(十二)设置在科目类中能够多种排序的窗口,能分列出按“汇总在前”、“汇总在后”、“混合排序”(同一单位科目类、科目类汇总)、“录入先后”等的排序方式,改变只有录入先后顺序排列显示,以便查找使用。在本科目所有指标录入完成以后,自动排列显示在单位代码相同的区间中。

(十三)按照财政部2000年国家预算科目,设置全部财

政支出科目及代码,将上年漏列的财政支出科目全部补充上去,只要某一户增加科目,上级汇总里面也应该能够显示出科目名称及科目代码来,保存其所有的信息。

(十四)完善售后服务措施,加强软件使用培训,增加软件说明和充实教材内容,在操作演示盘中详细介绍其功能和作用,以利基层人员更好地掌握。

(作者单位:宁夏回族自治区中卫县财政局)

责任编辑 王教育