

会计核算微机应用程序设计和编写中的「三工序」原理

铁一局三处总会计师 张周宽

一个微机应用程序是一件产品,会计核算程序也不例外。这件产品的质量高低,标志是其适用性和满足用户要求的程度。这个总的质量标准,一般说来起码要体现出三个原则:一、经济性——尽量少的键盘输入和计算机运行时间;二、自控性——严密的检验纠错控制系统以保证输入数据正确;三、目的性——圆满完成用户要求的工作内容。

这三个原则几乎要体现在一个程序的设计和编写的全过程和各个方面,同时也总是相互交织在一起。有时候,满足了这样一种功能,会产生另一个负效应,甚至会破坏另一种功能,这也可以说是编写程序最感头疼的问题。不过,“三工序”原理给我们提供了解决这些问题的方法和步骤。所谓“三工序”原理,就是在设计和编写程序的时候,设置某一“工序”的功能,要坚持这样的原则:能对上一道“工序”运行结果或提供的数据进行复查检验;保证正确实现本道“工序”的功能;为下边各道“工序”提供所需服务和正确传递信息数据。下边,就以我处会计收务处理程序中输入本期业务这道“工序”为例说明如何用“三工序”原理来保证实现程序质量的三原则。

问题 1:在会计帐务处理程序中,每一笔业务都要记入一定的帐户中,在每个帐户的 9 个字段中,有科目编号和科目名称。如果省略不输入这两个字段,则计算凭证证明明细帐、总帐、试算平衡、打印科目余额表和结帐等功能都不能实现。如果每一笔帐都输入这两个字段,又会出现三个问题:(1)键盘输入业务量大,太浪费时间;(2)科目编号和名称输入上的任何一点差异,都会被当成一个新科目处理;(3)新增加的帐户如果在上期余额数据库中,那么在试算平衡和结帐时容易被漏掉。

问题 2:借贷记帐法要求同一笔业务要记入两个及两个以上的帐户,但摘要的内容一样。有的会计分录一借多贷或多借一贷,同样内容的摘要得重复几次、十几次甚至几十次,键盘输入不堪其苦。

问题 3:手工记帐规定既要登明细帐,又要登总帐,即所谓明细帐和总帐“平行登记”。计算机记帐,自然应设法一次解决问题。

问题 4:铁路工程——成本帐户要求其帐户设置既要有明细帐、总帐,又要有分成本核算对象(即工号)的多栏式明细帐,一般中又产生“特殊”问题。

运用“三工序”原理,可以从以下几个方面解决上述四个问题:

(1)建立会计科目“标准”数据库,以科目代号为关键字段,除摘要之外按科目编号、科目名称、借或贷和金额等建立完整的科目名称和余额数据库。科目代号由科目名称特别是科目编号确定,下边各道“工序”如本期业务处理、记明细帐和总帐、试算平衡、结帐和为下期建立新帐等都以科目代号进行识别和工作。至于记帐期间、凭证号和摘要三个字段又增设于本期工作数据库,以减少占用字节。科目代号由 7 位组成,前三位是总帐科目号,中间两位是明细科目编号,后两位是三级子目号。如“4010211”,“401”是“工程施工”,“02”是“京九线”,“11”是一个具体的单位工程如“新集隧道”。这样就与会计科目编号的构成取得一致,同时满足后继各功能帐务处理工作的需要。

(2)输入时只键入会计科目代号,程序中设置以下对上一道“工序”的复查和对本期输入工作的控制机制。

```
P='@15,12 say'
&p' 打入科目代号:'get m2
read
d2=m2
sele 2 &&. 自输及检验控制工作区
USE MX.DBF &&. MX.DBF 为“标准”科目库
LOCA ALL FOR M2=D2
```

IF EQF O

&P '科目库内没有本科目,你本次输入的'+STR(D1,3)+'号凭证无效,请检查有无错误,属新科目先增加于科目库!'

(3)若输入正确,自动从“标准”科目库中取出科目编号、科目名称输入本期工作库中,既减少键盘输入时间,又保证了工作质量。

SELE 1 && 输入本期业务工作区

USE MG.DBF && MG.DBF 为本期业务过程库

ZAP

D3=M3

D4=M4 && D3、D4 及 M3、M4 为本科目编号和科目名称互换

REPL M3 WITH D3

REPL M4 WITH D4 && 将科目编号和科目名称自输到本期业务过程库

摘要的重复,由于重复多少次是个随机变量,采用以下办法减少输入和“借用”问题:

NY=' '

&t '摘要内容变化,打入 Y,不变打入 N'

GET NY

READ

IF NY='y' OR NY='Y'

DS=' '&& 内容不变的摘要取上次输入的自动

在本次输入

&P '请打入新摘要内容' GET D5

READ

ENDIF

REPL M5 WITH D5 && M5 为摘要字段

以上功能属“三工序”原理第二点,保证输入的正确性,又满足了经济性要求。

(4)运用“特控”建立“工程施工”帐户的多栏式明细帐。

IF D2)4009999. AND. D2(4019999&&“工程施工”科目编号为 401

DO MZ1.PRG && MZ1.PRG 为输入多栏式明细帐子程序

ENDIF

(5)根据一次输入的数据,自动建立总帐科目库,并为后继进行总帐科目平衡、打印总帐等功能服务。

USE MCC.DBF && MCC.DBF 是总帐科目名称库,根据“标准”科目库左截建立的

COPY STRU TO MW

USE MW

APPE FROM MY.DBF &&MY.DBF 是本期业务库输入总帐过程库,自动截掉明细科目右侧编号

SORT ON M3 TO M3Z.DBF

USE M3Z.DBF

INDE ON M3 TO MW.DBF

USE M3Z.DBF INDE MW

TOTAL ON M3 FIEL M6,M7 TO MZ.DBF

USE MZ.DBF

SORT ON M3 TO M3CC.DBF && M3CC 总帐科目库建成

(6)输入过程对“借贷必相等”的借贷记帐原理的正确性建立三控制制。

A:在一个凭证输入完成后自动检验是否“有借必有贷,借贷必相等。”

USE MO.DBF

STOR. T. TO U

DO WHILE U

SUM M6 TO M8

SUM M7 TO M9

E=M8-M9

IF E)0.01 OR E(-0.01

@10,B SAY '借贷不平,差额:' +STR(E,15,2)+' 请改'

J=RECC

K=1

DO WHILE K(=J

GO K

SET FORM TO MJ.FMT && 将原输入重新逐项显示,

供修改

READ

K=K+1

IF K)j

EXIT && 全部修改完反复检验

ELSE

LOOP

ENDIF

ENDDO

ELSE

@12,20 SAY '本凭证经检验平衡'

EXIT

ENDIF

ENDDO

B:在每次修改错误之后或执行打印帐页,结转余额等各个功能时检验和控制所有会计凭证借贷平衡。

C:在打印明细帐、总帐、结帐等工作之前,检验当期全部业务是否总的试算平衡。

“三工序”原理可用图形表示如下:

本道工序

(图见第 39 页右下)

影响上市公司财务 报表的因素分析

赵俊秀

上市公司的财务报表是对证券投资对象进行财务分析的主要信息来源。股份上市公司发布的主要财务报表有资产负债表、损益表(利润表)、财务状况变动表(或现金流量表)。投资者可利用财务报表所提供的历史数据分析公司的财务状况及经营成果,从而预测未来。财务报表分析的一般方法有比率分析法、比较分析法和趋势分析法。

这三种分析方法都是以财务报表中各项目反映的数据来分析上市公司的财务状况及经营成果,作为投资决策的依据。无疑,投资者能否作出正确判断依赖于报表数据的真实、客观、可比。由于受各种因素的影响,上市公司财务报表提供的信息并非绝对真实、客观与可比。在进行财务报表分析前首先要分析影响财务报表的因素,对报表数据知其然还要知其所以然,才不致为数字所误。

影响财务报表的因素主要有下面几种。

1. 短期有价证券投资。作为短期投资购入的证券,和购入其它资产一样通常按成本入帐,包括证券的买价、经纪人佣金和其它有关费用。但是当市场价格大大低于成本时,应当采用成本与市价孰低法计价调整。短期有价证券是现金的后备来源,市价下跌表明不能照原投入的成本转换为现金。此外,市价下跌所发生的损

失,应计入发生跌价时的那一会计期,而不应等到出售时再予以入帐。

2. 存货计价。存货计价方法多种多样。收入存货的价格可按取得时的成本或市价或成本与市价孰低法计价;发出存货及库存存货的成本计价有先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、后进先出法等。不同的计价方法一会影响销售成本,从而影响净收益;二会影响存货成本从而影响资产。其中,后进先出法和成本与市价孰低法都可以减轻价格变动对企业后期收益的影响。

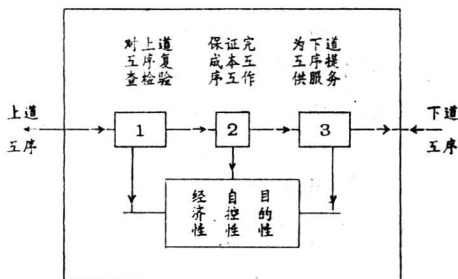
3. 长期投资。包括长期债券投资和对其公司的股权投资。股权投资的核算方法,根据控股程度不同有成本法、权益法和财务报表合并等法。如果公司是母公司,则其长期投资的数目很大,一定要明确其估价基础,估计过高或过低都会影响企业的实际资产价值。

4. 固定资产净值。主要考虑使用年限不同和折旧方法不同对资产的影响。使用年限的估计受主观因素影响,期限长,每年折旧额少,净值大,反之,净值小;采用直线折旧法时折旧速度慢,固定资产净值大,采用加速折旧法时折旧速度快,固定资产净值小。

5. 无形资产。有些公司,以稳健为理由,取得无形资产不久,不问资产价值是否发生变化,便整笔地把为数较巨的金额一次全部转销或按任意决定的极短期限分期予以摊销。这样处理严重歪曲净收益的计算。公司应在考虑各种因素的基础上,确定无形资产有效期限,对其直线摊销。但是,无形资产价值会发生变动,应当定期审查无形资产估计有效期限是否恰当,以确保它们的帐面价值和现实情况相符合。如果情况表明无形资产的价值已经大部分丧失或持久地贬低,一般可将其归由当期收益负担。

6. 递延所得税。当公司为了纳税的目的而采用加速折旧法时,它向股东报告仍然采用直线折旧法,于是就产生了一笔递延所得税。目前国外对递延所得税有三种处理方法:递延法、债务法和资产净值法。税金

(上接第38页)



本道工序