

谈自动转账的全通用

武警长沙指挥学院 李伟

【摘要】我国商品化会计软件一般都有自动转账的功能,其缺陷是仅限于结转损益方面,并没有作为一种凭证输入的通用方法。实际上,自动转账不仅能够用于期末结转损益和年终的利润结转,而且可用于单向编码的结转,甚至可以由用户现场指定自动转账的内容,实现自动转账的全通用。

【关键词】自动转账 单向编码 综合编码 全通用

自动转账是指在计算机中预先一次性地定义转账方法,然后由计算机自动编制凭证,将指定的某一账户余额全部转入另一指定账户,自动转账后转出账户一般无余额,从而实现凭证数据的自动高速输入,自动转账功能只涉及账户之间的余额结转。

我国商品化会计软件一般都有自动转账的功能,其缺陷是仅限于结转损益方面,并没有作为一种凭证输入的通用方法。如“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目按现金流量表的行号设计的底层单向编码年终向综合编码的结转;又如“应付福利费”科目的单向编码年终向综合编码的结转;再如按成本项目归集陆续发生的费用时,“基本生产”账户(4101)按照明细编码归集间接费用[直接材料(410101)、直接动力(410102)、铸造燃料(410103)、锻造燃料(410104)、直接工资(410105)、制造费用(410106)]月末向中转编码[成本中转(410111)]的结转;再如集合分配账

户(如制造费用)所归集费用的月末结转等。这些固定的、规范化的转账内容都被排除在商品化会计软件的自动转账之外,从而使得自动转账功能大打折扣。因此,全通用电算化会计应大大扩充自动转账的功能,尤其应将其扩大到单向编码的自动转账方面。

一、将自动转账运用于单向编码的结转

“单向编码”是指有些明细编码平时只有借方发生额而无贷方发生额,或只有贷方发生额而无借方发生额,待期末将其转平,转入相应的综合编码。单向编码期末(年末或月末)必须转平,而接受单向编码转平的对应编码称为综合编码,有单向编码就必然有相应的综合编码,两者互相依存。

使用单向编码主要是为了满足编制某些特定会计报表的需要。如为编制现金流量表(直接反映部分),可在“现金(1001)”、“银行存款(1002)”和“其他货币资金(1009)”三个科目的编码设计中,直接运用现金流量表的行号作为它

4.财务公司模式。财务公司大多是在公司发展达到一定水平后,由公司提出申请,政府相关部门批准成立的非银行金融机构,它主要是为集团提供财务管理服务、设计结算方案并提供结算服务。财务公司的显著特征:一是财务公司是一个独立的法人企业,它与公司其他成员单位的关系是一种等价交换的市场竞争关系;二是财务公司是经营部分银行业务的非银行金融机构,它可以行使银行的部分职能,如结算、贷款和资金内部融通等。

设立财务公司是将完全市场化的银企关系引入到集团内部的资金管理。在这种模式下,下属的集团成员单位具有完全独立的财权,可以对资金的使用行使决策权,因此,它是一种相对分权的资金集中管理模式。

三、企业集团资金集中管理模式选择应注意的问题

1.组织条件。在以上的四种模式中,报账中心模式和资金结算中心模式一般适用于总分公司或总分支机构,下属单位不是独立的法人,尤其是报账中心模式下部门没有财务部门,因此机构的设立比较简单,只需在总公司或企业总部设立财务部门即可。在内部银行模式和财务公司模式中,各分公司和子公司都是独立的法人,因而自身利益并不会完全一致,也

就是说母公司在选择资金集中管理模式时,必须考虑其他股东的权益,在平衡各方利益的同时,最大限度地实现预期目标。另外,我国对内部银行和财务公司的设立,在组织结构及人员配备上都有较高的要求,并出台比较严格的管理措施,一般的集团公司很难在短期内达到这些要求,现阶段资金结算中心模式应该成为优先考虑的模式。

2.技术条件。技术条件是指支撑财务运行所需的设备、场所等硬件条件与管理技术经验等软件条件。报账中心模式通过现有的会计信息系统就可以实现绝大多数目标,因而在软硬件方面投资较小;其他几种模式都需要建立先进的结算技术、手段和防护措施,稳定的结算场所和足够的分支网点,先进的计算机软硬件系统和网络技术等,只有具备了这些条件,企业总部才可能以较低的成本迅速获得所需分公司的财务信息。其中财务公司需要建立自身的资金结算平台,在建立初期需要投入巨额资金,非一般企业所能承受。因此,企业集团必须结合往来业务的金额大小、复杂程度、时间紧迫性等多方面因素选择合理的资金管理模式。

主要参考文献

王玲.集团公司资金集中管理模式探析.财会月刊,2004;B12

们的底层明细编码。反映现金流入的那些明细编码为借方单向编码,平时只有借方发生额,当发生对借方的冲销数时,只能在借方用负数冲销,不可在贷方用正数冲销,如销货退回付现;反映现金流出的那些明细编码为贷方单向编码,平时只有贷方发生额,当发生对贷方的冲销数时,只能在贷方用负数冲销,不可在借方用正数冲销,如购货退回收现;当发生现金及现金等价物之间的内部转化时,属货币资金形态的变化,既无现金流入,又无现金流出,可单独设计一个底层明细编码核算“内部结转(98)”;最后必须设计一个底层综合编码“上年结转(99)”,年末将所有单向编码都转入该综合编码,全部单向编码转平,只有综合编码可能有余额结转到下年。现以“应付福利费明细表”为例,设计的单向编码与综合编码如表1所示。

表1 应付福利费明细表

编 码	项 目	行 次	本月数	本年数
215301	一、上年结转	11		
215302	二、本年来源	21		
21530201	1、按工资提取	22		
21530202	2、其他来源	23		
215303	三、本年支用	31		
21530301	1、住院费	32		
21530302	2、医药费	33		
21530303	3、医务经费	34		
21530304	4、幼儿经费	35		
21530305	5、团委经费	36		
……	……	37		
	四、期末结余	41		

这些应付福利费单向编码和综合编码的核算方法可规范如下:①平时增加应付福利费时,借:有关科目;贷:21530201,21530202。②平时支用应付福利费时,借:21530301~21530305;贷:有关科目。③年终单向编码转入综合编码,借:21530201,21530202(结转后无余额);贷:215301。借:215301;贷:21530301~21530305。每期期末单向编码都要转入综合编码,单向编码必须转平,这样完全可以纳入自动转账的范围。

二、自动转账的设计原理

自动转账的理论基础是“三库理论”。“三库”是指数据库、方法库和目的库。该理论认为,会计核算信息系统所提供的大量数据被存放在有关的数据库中,报表模块不必另行加工;而各种管理方法和数学模型的数据则存放在方法库中;不同会计期的数据库与方法库相结合,从而产生管理所需信息的目的库。对自动转账而言,待转平编码就是转出编码,它的最新余额已经加工产生,存储在中央数据表内,不必另外加工,自动转账时可从中取出指定转平编码的余额。预先一次性地定义自动转账的凭证输入程序,包括指定要转出的前导编码和转出方向、接受转入的编码全称、转账时的摘要信息。将不同会计期分类账待转平账户的余额数据与相对稳定的自动转账方法结合起来,就能产生目的库数据。自动转账的三库就是中央数据表、方法数据表和凭证数据表。其中,关键是方法数据表的定义,主要是表结构和表记录的定义。

自动转账表(PAZ.DBF)结构定义如下:

字段	字段名	类型	宽度
1	序列号	字符型	3
2	摘要	字符型	20
3	转出编码	字符型	10
4	转出方向	字符型	2
5	转入编码	字符型	10
6	执行登录	字符型	50
	总 计		95

以转平应付福利费单向编码和综合编码为例,定义的自动转账方法如表2所示。

表2

序列号	摘 要	转出编码	转出方向	转入编码	执行登录
1	转平增加的福利费	215302	借	215301	2004年4月 通用108号
2	转平支用的福利费	215303	贷	215301	2004年4月 通用109号

表2中的“转出编码”是指定自动转账的转平编码,可用前导匹配的方法指定,不必指定到底层编码,程序代码设计反而会更灵活,如表2中指定“215302”和“215303”。表2中“转出方向”是指从转出编码的借方还是贷方转出,这里有四种组合:①转出编码为贷方余额与转出方向为借方,则借方正数转出;②转出编码为借方余额与转出方向为借方,则借方负数转出;③转出编码为借方余额与转出方向为贷方,则贷方正数转出;④转出编码为贷方余额与转出方向为贷方,则贷方负数转出。表2中“转入编码”必须指定到底层编码,即指定惟一的一个编码全称接受数据转入,从而避免转账数据在几个转入编码之间的分割,如表2中指定的“215301”。表2中“执行登录”将登记最近一次自动转账的日期和凭证类别号码,以防止在同一会计期内的重复自动转账,如上次自动转账是2004年4月,则本次自动转账应为2004年5月。用户可定义和编辑自动转账的方法数据。在自动转账的输入界面中,各序列号的方法数据应赋值给一个组合框供执行时选择。

自动转账的过程是:首先,在自动转账界面的组合框中选择一项自动转账内容,并从方法数据表中取出该自动转账内容的信息,判断是否为当前会计期的重复自动转账,“是”则返回,“否”则可继续执行。其次,用前导匹配函数在当前中央数据表中寻找要转出的底层编码及其期末余额,根据定义的转出方向决定是正数转出还是负数转出。最后,将自动转账的这些信息自动输入到凭证数据表中,在自动转账的执行界面中可形象地观察到这些自动转账输入的凭证数据。

主要参考文献

- ①黄昌勇.电算会计基础.上海:立信会计出版社,2002
- ②张晓琼,黄昌勇.电算化会计的表格输入法探讨.中国会计电算化,2003;3
- ③张晓琼,黄昌勇.电算化全通用成本核算新思路——利用编码技术和报表模块实现成本核算通用化设计.中国会计电算化,2004;1