利用银行结算网络构建高校后勤集团虚拟会计结算中心

江苏食品职业技术学院　武海景

随着高校后勤集团的逐步社会化，对后勤集团所属经营实体采取的单独核算形式已不能满足需求，从而需要将集团内各经营实体均作为独立企业来管理。因此，高校后勤集团要模拟企业集团进行会计核算与管理，在会计结算方式上依托商业银行结算网络构建虚拟会计结算中心，加强资金管理，增强资金调控能力，提高资金的使用效率。

一、高校后勤集团构建虚拟会计结算中心的要点

1.结算中心与下属企业分别在同一银行的不同网点开立账户，选择银行网点的标准首先是与自己的距离以及是否方便；其次是银行网点的服务质量。

2.银行在结算中心账户和下属企业账户之间建立关联关系，将结算中心账户视同一个网点来管理，给予一个独立清算号，下属企业则在该网点开立账户。

3.下属企业仍按传统的方法到开户银行办理结算和获取原始凭证，有关内部清算和控制都通过银行主机系统在后台自动处理；下属企业开立的银行账户属于名义账户，其收入实时划转到结算中心账户，支出由结算中心账户实时划拨，其账户余额始终为零。

4.结算中心根据财务管理的要求，确定每个下属企业的用款和贷款额度，然后录入结算中心的电脑核算系统，并将生成的数据包传送给银行。银行在其主机系统内对这些关联账户设置相应参数来控制下属企业的支付和贷款权限，每月的授权额度是一定的，如有临时变动，结算中心应及时通知银行做相应改变；结算中心对下属企业的内部资金拆借审批后，将有关数据传送到银行主机系统执行。

5.结算中心能通过互联网与银行主机系统实时连接，实现账户查询和数据传送功能，银行对此应有物理和软件上的安全设置。

二、高校后勤集团虚拟会计结算中心账户设置、运作方式及账务处理

(一)高校后勤集团虚拟会计结算中心账户设置

首先，必须保证一个独立经营实体只能有一个基本银行

资——华堂公司(股权投资差额)45 万元。2004 年年末摊销股权投资差额：借：投资收益 1 万元[(54-45)÷9]；贷：长期股权投资——华堂公司(股权投资差额)1 万元。

若 2003 年 12 月 31 日华联公司此项投资的可收回金额为 564 万元，其他资料不变，则华联公司 2003 年应编制的会计分录如下：2003 年 1 月 1 日投资时：借：长期股权投资——华堂公司(投资成本)660 万元；贷：银行存款 660 万元。借：长期股权投资——华堂公司(股权投资差额)60 万元；贷：长期股权投资——华堂公司(投资成本)60 万元。2003 年年末摊销股权投资差额：借：投资收益 6 万元；贷：长期股权投资——华堂公司(股权投资差额)6 万元。

此时，长期股权投资的账面价值为 654 万元，应计提减值准备 90 万元（654-564），大于尚未摊销的股权投资差额 54 万元。借：投资收益 90 万元；贷：长期股权投资——华堂公司(股权投资差额)54 万元，长期投资减值准备 36 万元。

由上面的举例和分析可以得出，当长期股权投资发生减值时，应将计提减值准备和该项投资所产生的股权投资借方差额或贷方差额联系起来，计提的减值准备应先冲销尚未摊销的股权投资借方差额或先冲销股权投资贷方差额资本公积，然后再根据借贷平衡原理计入投资收益。计提的减值准备小于尚未摊销的股权投资借方差额的，剩余的借方差额应在剩余的摊销年限内继续摊销。

4.企业长期股权投资采用权益法核算的，如果前期计提减值准备时冲减了资本公积项目的，长期股权投资的价值于以后期间得以恢复，在转回已计提的减值准备时，应首先转回原计提减值准备时计入损益的部分，差额部分再恢复原冲减的资本公积项目，恢复的资本公积项目金额以原冲减的资本公积金额为限。

例 6：接例 4，2004 年 12 月 31 日，因市场因素好转，华联公司此项投资的可收回金额为 550 万元，其他资料不变。华联公司 2004 年应编制如下会计分录：借：长期投资减值准备 100 万元；贷：投资收益 10 万元，资本公积——股权投资准备 90 万元。

如果企业已计提减值准备的长期股权投资，其价值直至处置时尚未完全恢复，应将处置收入先恢复原提取减值准备时冲减的资本公积金额。同时，将与所处置的股权投资相关的已记入“资本公积——股权投资准备”科目的余额一并转入“资本公积——其他资本公积”科目。

例 7：接例 4 和例 6，2005 年 8 月 1 日，华联公司董事会决定将该项投资对外转让，转让价款所得为 750 万元，假定没有发生其他相关税费。华联公司应编制如下会计分录：

2005 年 8 月 1 日处置时：借：银行存款 750 万元，长期投资减值准备 50 万元；贷：资本公积——股权投资准备 50 万元，长期股权投资——华堂公司(投资成本)600 万元，投资收益 150 万元。借：资本公积——股权投资准备 140 万元；贷：资本公积——其他资本公积 140 万元。

账号。后勤集团内的各经营实体作为集团的下属企业,为方便开展业务,需要就近在银行开设基本银行账号,这个基本银行账号的账户属于名义账户,其收支由结算中心划转,账户余额始终为零。

其次,必须保证各经营实体在同一银行下属的各分支机构设置基本银行账号。在虚拟会计结算中心运作之前,后勤集团必须向银行申请将其下属企业账户设置为结算中心账户的子账户,在下属企业账户与结算中心账户之间建立关联关系。

再次,必须保证各下属企业与结算中心在同一银行设置基本银行账号。利用银行的结算网络建立虚拟会计结算中心,银行将结算中心账户视同一个网点来进行管理。

(二)高校后勤集团虚拟会计结算中心运作方式及账务处理

1.经营实体收入资金的归集。银行网络结算系统利用下属企业账户与结算中心账户之间的关联关系,自动对经营实体每一笔账务进行处理并转入结算中心账户,同时生成经营实体在结算中心的内部存款记录,并将其收入金额、对方户名、对方账号等信息传送给结算中心,结算中心根据收到的信息自动进行账务处理。银行网络结算系统给经营实体出具银行进账单的同时出具划转收入到结算中心的特种转账单。例如,每日经营实体在存入资金时,结算中心的财务核算系统根据银行网络结算系统传送过来的收入信息的数据文件自动进行账务处理,借记"结算中心存款"科目,贷记"银行存款 1"或"银行存款 2"科目;而经营实体根据银行存款回单,借记"银行存款 1"或"银行存款 2"科目,贷记"主营业务收入"科目,并定期与银行、结算中心对账。

2.经营实体支付资金的划转。结算中心每月根据各下属企业的用款预算计划,通过银行网络结算系统将用款额划转到各下属企业的银行账户上。经营实体对外付款时,如果属于其预算权限内的款项则由其直接到开户银行办理。开户银行接到付款单后,对后勤结算中心银行存款账户情况及预先设定的权限等做出判断,如满足上述条件,银行网络结算系统将款项从结算中心账户通过经营实体账户对外支付。与此同时,银行网络结算系统将经营实体的支出金额、对方户名、对方账号等信息传送给后勤结算中心,结算中心的财务核算系统根据收到的支付信息自动进行账务处理,借记"银行存款 1"或"银行存款 2"科目,贷记"结算中心存款"科目。银行网络结算系统在受理经营实体付款通知的同时生成划转支出的特种转账单。

3.银行存款利息、结算费用的结算。银行网络结算系统每月或每季与后勤结算中心进行银行存款利息、结算费用的结算,结算中心的财务核算系统根据各下属企业应得利息和应承担费用自动进行账务处理,借记"结算中心存款"科目,贷记"银行存款 1"或"银行存款 2"科目。

4.银行借款的结算。经营实体在出现经营资金短缺时,首先向后勤结算中心申请,结算中心根据自身银行存款情况签署意见后报总公司审批。审批同意后,由结算中心填写内部借款指标单。然后,结算中心将该内部借款金额、期限、利率、到期日等信息传送到银行网络结算系统,银行网络结算系统根据相关信息将资金划入经营实体的银行账户,此时结算中心借记"内部银行借款 1"或"内部银行借款 2"科目,贷记"结算中心存款"科目。而经营实体借记"银行存款 1"或"银行存款 2"科目,贷记"内部银行借款"科目,借款利息由银行网络结算系统直接从经营实体的银行存款账户中扣除,并将信息回送给后勤结算中心,结算中心的财务核算系统自动进行账务处理。

5.各经营实体之间往来业务的结算。各经营实体之间的业务往来结算方法与同外单位开展业务时的结算方法一致。

三、高校后勤集团虚拟会计结算中心应遵循的原则

1.一体性原则。后勤集团由多个开展不同经济业务并施行独立核算的经营实体组成。对后勤集团与下属经营实体以及各经营实体之间发生的经营业务活动,应视为同一会计主体下的不同核算单位的内部业务进行处理。

2.重要性原则。后勤集团下属的经营实体经营活动范围广,往往跨越不同行业。为综合反映后勤集团的财务情况,下属经营实体要按重要性原则对某些项目进行取舍。

3.实质重于形式原则。在实际工作中,要想反映业务活动拟反映的交易或事项,后勤集团和下属经营实体就必须根据业务活动的实质和经营现实而不能仅仅根据其法律形式进行核算和反映。

四、高校后勤集团虚拟会计结算中心构建过程中应注意的问题

1.进一步加强后勤集团内部控制。只有全面加强内部控制,才能保证企业资产的安全、完整及其有效使用,才能保证会计信息及其他各种管理信息的可靠和及时提供,才能保证企业制定的各项管理方针、制度和措施的贯彻执行。加强企业的内部控制是指在对具体业务进行分工时,不能由一个部门或一个人完成一项业务的全过程,必须有其他部门或人员的共同参与,并且与之衔接的部门或人员能自动地对前面已完成工作的正确性进行检查。

2.加强后勤集团财务内部控制。建立科学、严密的企业财务内部控制制度是安全、有效地进行财务管理的基础。其控制要点是:抓好关键人,如分支机构负责人;把握住关键环节,如审批程序、资金调度、交接手续、电脑操作密码等;管好关键物件,如重要发票,银行票据、印鉴等;控制住关键岗位,如出纳、收支事项及凭证的核准负责人等。

3.加强后勤集团内部审计工作。内部审计作为企业内部控制体系的一个重要方面,在监督经济活动、加强经济管理、提高经济效益等方面发挥着重要作用。从体制上将内部审计人员从会计、财务人员中分离出来,直接对后勤集团董事会负责,这样才能真正发挥内部审计的作用。

4.强化后勤集团下属各经营实体银行账户管理。为加强下属各经营实体的财务管理,杜绝其多头开立账户、私设"小金库"的行为,保证资金的及时回笼,要求下属各经营实体只能开立一个基本账户用于正常的业务结算,但可开立多个只能存款不能提款的临时账户开展经营业务活动。

5.银行在受理各经营实体对外付款业务时,不仅要对单个经营实体的内部存款和权限进行判断,而且必须确保结算中心账户总体上在银行不透支。