贷：融资租入固定资产 US $ 40 000@3.75 ¥150 000

7. 现汇抵押人民币贷款业务

(1)假定某企业以 3.5 万美元作抵押，向中国银行借入为期 1 年的 20 万元人民币贷款。银行存款美元户帐面汇率为5.50，分录是：

A. 借：银行存款——人民币户 ¥200 000

贷：短期银行借款——人民币户 ¥200 000

B. 借：银行存款——现汇抵押(美元户)

US $ 35 000@5.50 ¥192 500

贷：银行存款——美元户

US $ 35 000@5.50 ¥192 500

(2)如企业按期偿还人民币贷款，并收回抵押现汇。

A. 借：短期银行借款——(人民币户) ¥200 000

贷：银行存款——(人民币户) ¥200 000

B. 借：银行存款——(美元户) US $ 35 000@5.50 ¥192500

贷：银行存款——现汇抵押(美元户)

US $ 35 000@5.50 ¥192 500

8. 货币兑换业务

假定某企业用港币 10 万元(帐面汇率为 0.62)兑换美元(当月记帐汇率为 5.65)；银行按兑出港币 10 万元的 2‰收取手续费 200 元港币(当月港币记帐汇率为 0.64)。按当月银行牌价，美元卖出价 5.67 元，港币买入价 0.6237 元，换得美元 11 000($\frac{100\ 000\times 0.6237}{5.67}$)。分录是：

借：银行存款——美元户 US $ 11 000@5.65 ¥62 150

借：管理费用——其他 HK $ 200@0.64 ¥128

贷：银行存款——(港币户) HK $ 100 200@0.62 ¥62 124

贷：汇兑损益 ¥154

9. 现钞存取业务

(1)假定某企业将港币现钞 2 000 元(帐面汇率为 0.65)存入银行。银行按 3%收取手续费 60 元港币。本月港币记帐汇率为 0.66，分录如下：

借：银行存款——(港币户) HK $ 1 940@0.66 ¥1280.40

借：管理费用——其他 HK $ 60@0.66 ¥39.60

贷：现金(港钞) HK $ 2 000@0.65 ¥1 300

贷：汇兑损益 ¥20

(2)假定某企业从银行存款美元户(帐面汇率为 5.61)提取 1 000 美元现钞，银行按 5‰收取手续费 5 美元。本月美元记帐汇率为 5.70，分录如下：

借：现金(美钞) US $ 1 000@5.70 ¥5 700

借：管理费用——其他 US $ 5@5.70 ¥28.50

贷：银行存款——(美元户) US $ 1 005@5.61 ¥5 638.05

贷：汇兑损益 ¥90.45

如何设计适应企业经营管理需要的核算软件

李 彤

企业经营管理对会计核算工作提出的要求，主要包括以下三个方面：(1)提供准确、完整的会计信息，保证预测、决策的准确性。(2)及时提供会计信息，提高会计信息反馈的灵敏度，为企业及时作出预测、决策、实施控制服务。(3)提供更多的企业内部管理所需的信息，为加强企业经营管理，提高经济效益服务。为了满足以上方面的要求，核算软件应按如下要求进行设计。

第一，会计科目及其编码的设计应适应企业经营管理之需。在满足合法性的前提下，按管理的要求设计科目及其编码，可提供更多的管理所需的信息，从而为考核、分析企业经营情况，实施控制，作出预测、决策提供依据。比如，一级会计科目按统一会计制度要求设计之后，在设置二级科目时，费用科目按部门设置，可考核各个部门的费用开支情况；材料类科目按存放地点设置，可考核各类材料的保管情况；销售类科目按地区设置，可了解企业的市场情况；固定资金、折旧按部门设置，可了解各部门固定资金占用情况；应收销货款按供销人员设置，可加强应收帐款的管理。

第二，在满足合法性的前提下，采用更精确的核算方法，在会计制度中，对一些业务的核算提供了几种可选方案，以保证一些企业在人员有限时，有一简便易行的方法可用，保证核算工作的正常进行。但这些简便易行的方法提供的会计信息往往不够细致精确。由于计算机有处理速度快，处理业务量大等特点，因而在设计核算软件的算法时，应采用能提供最精确的会计信息的

中国财政杂志社

方案。比如计算折旧费用时，可采用“个别折旧率”计提折旧，而不应采用“分类或综合折旧率”计提折旧；在分配辅助生产费用时，采用“代数分配法”进行分配，而不采用“交互分配法”、“顺序分配法”等方法来进行分配。显然，采用更精确的核算方法，能更真实地反映企业经营情况，提供更精确的会计信息，从而提高预测、决策的准确性。

第三，设置及时反馈“例外信息”的功能。企业管理者在日常业务管理中，可据核算工作反馈的例外情况，对业务经营活动进行控制，达到提高经营效果，促进各项计划、预算、定额顺利贯彻执行的目的。在设计软件时，应设计程序，自动对比核算出的实际情况与事先输入的标准，一但出现例外情况，立即反馈出例外信息，给及时实施控制提供依据。比如，企业库存超限时，自动报警，同时输出超储的产成品或材料的种类、规格、超储的数量等信息。又如，每周输出拖欠企业资金超过一定天数的企业名单，与相应的本企业销售人员名单，以便收回资金。

第四，设置详细的查询功能。设置该项功能，一方面可让企业领导随时了解其所需某一方面的会计信息，比如查询某月固定资金占用情况，某科室某月某日止的费用开支情况等；另一方面可让企业领导同时了解更多的企业管理所需的会计信息。这主要是由于在核算软件中既可设置有针对性的查询功能，也可设置组合条件查询功能，因而查询方便灵活，可了解的业务量大，获取的会计信息多。

第五，设置及时打印输出重要的会计信息的功能。这一条主要是指及时输出企业经营管理急需的会计信息，比如现金、银行日记帐、超储情况表，每日商品销售状况表等。及时输出这些信息，可给企业领导及时作出预测、决策、实施控制提供数据依据。

第六，设置针对不同的需要，输出更多的内部报表的功能。企业会计核算工作是对企业的经济活动情况进行完整地、连续地和系统地记录和反映。而企业领导精力有限，不可能了解所有核算工作反映的会计信息，他们往往是针对不同的管理需要来了解不同的信息。核算软件应针对不同的管理需要，设置输出相应的内部报表的功能，从而让管理者了解更多、更全面的企业经营情况，为解决经营管理中的各种问题服务。

第七，以管理者更加易读、易懂的形式提供会计信息。由于会计核算工作专业性强，许多会计信息反映在帐簿之中，不利于管理人员利用。在使用计算机后，可利用计算机输出的灵活性，以更利于管理人员利用的形式，提供信息。这要求在设计查询时，一方面设计出的核算软件应易学，易操作；另一方面设计的查询和打印输出格式应适应管理人员的需要。

第八，合理设计各子系统之间的接口。会计核算软件由几个子系统组成，而会计核算软件是会计信息系统的一个组成部分，会计信息系统又是企业管理信息系统的一个子系统。因此，应合理设计各子系统之间的接口，以保证产生的会计信息为核算软件中的各子系统以及企业管理信息系统的其它子系统所用。

按企业经营管理的需要设计核算软件，提供更多、更好的企业经营管理所需的会计信息，是提高电算化核算信息系统实用性的重要方面。以上仅是一些原则上的要求，仅供参考，在具体设计时，各个企业还需根据本企业管理上的特点，设计出既能供宏观管理需要又能为本企业经营管理服务的核算软件。

中国财政杂志社

简讯

漳州市建立扭亏奖罚责任制

为促进扭亏工作的开展，漳州市市政府及有关部门领导建立扭亏奖罚责任制。主要内容是：从7月份起，将市长、分管工业的副市长、财政局及工业主管部门领导每月30%的基本工资，与国营工业企业今年扭亏目标的实现情况挂钩考核，并给予适当奖罚。年底全市预算内工业企业亏损户数及亏损金额若完不成省下达的扭亏目标，市长、分管工业副市长和经委正、副主任，财政局正、副局长每月预扣的30%基本工资全部上缴市财政，作为市工业发展基金管理使用。市建委和各工业主管局、公司所属的市直预算内国营工业企业亏损企业数和亏损金额若完不成市下达的扭亏目标，则该委、局、公司领导每月所预扣的基本工资全部上缴财政，作为市工业发展基金管理使用。若完成省(或市)下达的扭亏目标，则在将每月预扣的30%基本工资连同所计利息全部返还外，另从市长奖励基金中酌情给予适当奖励。

（林良云）