

运用计算机建立企业流动资金有问题信息反馈系统

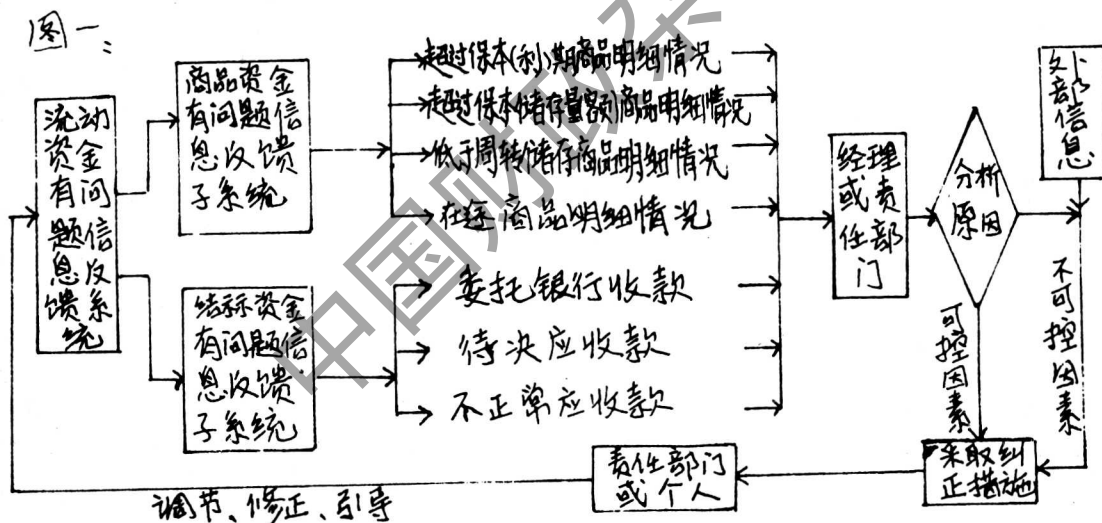
张家龙 王 瑛

随着改革的深化,对会计管理要求越来越高,会计工作不仅要及时地、正确地记录、计算、反映企业经济活动的情况,更应进一步在事先、事中、事后分析、考核企业的财务状况,包括资金来源与运用情况,经营收支和盈亏的情况,以便及时发现企业在经营活动中的问题,分析其原因,提出改进的建议,提高经济效益。要完成上述任务,需建立起强有力的企业有问题信息反馈系统,要做到能在事先、事中及时准确地反映问题,需要借

助计算机这一现代化手段。本文就如何利用计算机建立企业流动资金运行中有问题信息反馈系统,阐述一些看法和做法,供商榷。

一、企业流动资金有问题信息反馈系统的构成

其构成分成两个子系统,一是商品资金运行有问题信息反馈子系统,一是结算资金运行有问题信息反馈系统。(见图一)



二、利用计算机建立企业流动资金有问题信息反馈系统的实现

1. 问题反馈报表的设置

图一所示表明,该系统从商品的保本利期、商品的储存量(额)、商品运输在途、委托银行收款挂帐部分、待决应收款挂帐部分,这几方面整理取得流动资金有问题信息,而这些方面的内容都分散在会计核算信息资料之中,需进行必要的归集整理,为此,首先应设立下列反馈

表式:

- 1) 超过保本(利)期商品明细情况表(见表一);
- 2) 超过保本储量(额)商品明细情况表(见表二);
- 3) 低于周转库存商品明细情况表(见表三);
- 4) 逾期运输在途商品明细情况表(见表四);
- 5) 逾期委托银行收款明细情况反馈表(见表五);
- 6) 待决应收款明细情况反馈表(见表六①②);
- 7) 不正常应收款明细情况反馈表(见表七①②)。

表一、超过保本(利)期商品明细情况表

报告期:19××年××月××日

金额单位:元

类别	品名规格	产地	单价 (1)	单位	数量 (2)	金额 (3)	进货日期 (4)	保本期天数 (5)	保利期天数 (6)	超保本 期天数 (7)	超保利 期天数 (8)

说明:单价为移动加权平均单价,报告期为最后一次入帐时间,(3)=(1)×(2),(7)=[报告日期-(4)]-(5),
(8)=[报告日期-(4)]-(6)。

表二、超过保本储存量(额)商品明细情况表

类别:××××

报告日期:19××年××月××日

金额单位:元

品名规格	产地	单位	单价 (1)	库存数量 (2)	库存金额 (3)	保本期天数 (4)	日平均销售量 (5)	日平均销售额 (6)	保本储存量 (7)	保本储存额 (8)	超保本 储存量 (9)	超保本 储存额 (10)
合计												

说明:本表分类分表输出,最后分类合计;报告日期、单价计算方法同表一;(3)=(1)×(2),(7)=(4)×(5),(8)=
=(4)×(6),(9)=(2)-(7),(10)=(3)-(8)。

表三、低于周转库存商品明细情况表

类别:××××

报告日期:19××年××月××日

金额单位:元

品名规格	产地	单位	单价 (1)	库存数量 (2)	库存金额 (3)	进货周期天数 (4)	日平均销售量 (5)	日平均销售额 (6)	周转库 存量 (7)	周转库 存额 (8)	低于周转 库存量 (9)	低于周转 库存额 (10)
合计												

说明:本表分类分表输出,最后分类合计;报告期与单位计算方法同上表。进货周期天数由人机对话输入;(3)=
(1)×(2),(7)=(4)×(5),(8)=(4)×(6),(9)=(7)-(2),(10)=(8)-(3)。

表四、逾期在途商品明细情况表

报告期余额:××××元

报告日期:19××年××月××日

金额单位:元

在途超过×××天以上明细情况

付款日期	对方单位	类别	品名规格	单价 (1)	数量 (2)	金额 (3)	已过 天数
	单位(1)						
	:						
	合计						
	单位(2)						
	:						
	合计						
	总计						

说明:报告期余额为帐面全部在途余额(下同),在
途超过天数下限=报告期-付款日期,超过天数通过人
机对话自定输入;已过天数=报告期-付款日期,付款
日期以美式日期形式输出(即月/日/年形式),单价为进
价,(3)=(1)×(2)。

表五、逾期委托银行收款明细情况反馈表

报告期余额:××××元 报告期:19××年××月××日 金额单位:元
超过××天未回笼单位明细情况

托收日期	电划邮划	对方单位 及内容	已过天数	金额
		单位(1)		
		:		
		合计		
		单位(2)		
		:		
		合计		
		总计		

说明:报告期和超过天数通过人机对话自定输入;
已过天数=报告期-托收日期。

表六(1) 待决应收款明细情况反馈表

报告期余额:××××元 报告期:19××年××月××日 金额单位:元
超过××天未处理待决应收款明细情况

拒付日期	拒付原因	拒付单位 及内容	已过天数	金额
		单位(1)		
		:		
		合计		
		单位(2)		
		:		
		合计		
		总计		

说明:报告期和超过天数通过人机对话自定输入;
已过天数=报告期-拒付日期。

表六(2) 待决应收款汇总情况反馈表

报告日期:19××年××月××日 金额单位:元

拒付原因	金 额
合同纠纷	
质量问题	
运输差错	
帐号不符	
仓库误发	
无理拒付	
其它原因	
合 计	

说明:表六(1)和表六(2)连续输出,拒付原因可根据业务发生需要编码自定。

表七(1) 不正常收款明细情况反馈表

报告期余额:××××元 报告期:19××年××月××日 金额单位:元
挂帐超过××天应收款明细情况

挂帐日期	应收单位 及内容	经手人	已过天数	金额
	单位(1)			
	:			
	合计			
	单位(2)			
	:			
	合计			
	总计			

说明:超过天数通过人机对话自定输入;已过日期=报告期-挂帐日期。

表七(2) 不正常应收款按经手人汇总表

报告期:19××年××月××日 金额单位:元
挂帐超过××天应收款汇总情况

经手人	金 额

说明:表七(1)与表七(2)连续输出。

2、问题反馈报表内容资料的取得

1)表一资料取得

移动加权平均单价:计算机在对原始凭证进行逐笔登帐时,按下列公式计算得到:

$$\text{移动加权平均单价} = \frac{\text{期初库存金额} + \text{本期收入金额} + \text{本期非销售付出金额}}{\text{期初库存数量} + \text{本期收入数量} - \text{本期非销售付出数量}}$$

期初数是指本笔凭证登帐前的库存数,用计算机进行商品帐处理后,每笔帐都按平均单价结出库存金额和成本金额。

每批进货商品的保本(利)期天数:在每批商品进货(调入)凭证输入时,按下列公式计算得到:

商品储存保本(利)期天数=

$$\frac{\text{售价} - \text{进价} - \frac{\text{运费}}{\text{售价}} - \text{固定费用率} - \text{税金率} - (\text{目标利润率})}{\text{现行日利息率} + \text{日保管费用率}}$$

每批商品进货时进价为已知数,售价将以前同种商品的售价自动取得代入公式;若是新品种,以企业核定售价代入公式;运费采用人机对话输入,可根据具体情况分摊。固定费用率,目标利润率,日保管费用率按商品体积、重量、售价大致相同的“同类商品”的历史资料测定取得,它们都相对固定,采用半年或一年测算调整一次,存入计算机中,计算时自动取出代入公式。税率、日利息率,根据有关部门的变动及时调整存入计算机内。每批商品进货时,计算机自动判别归属类别,代入公式计算存入输出。

同种商品分批进货,在发生销售(调出)时,减少的数量、金额,适用“先进先出”的原则。

在输出表一时,以(7)项或(8)项大于零为条件即便得到表一。

2)表二资料的取得

单价、库存数量、库存金额、保本期天数的取得与表一同。

日平均销售量为以季度为期限的移动日平均销售量,即:

$$\text{日平均销售量} = \frac{\sum \text{季累计销售量}}{\sum \text{季累计天数}}$$

$$\text{日平均销售额} = \text{移动平均单价} \times \text{日平均销售量}$$

在输出表二时,以(9)项或(10)项大于或等于零为条件输出即可得到表二。

3)表三资料取得

与表二相同指标名称的数据取得与表二同。

进货周期天数的输入,是在计算该表前,计算机显示要求自定输入,可以是15天、30天、40天……,输入后计算机自动计算,以(9)项或(10)项大于等于零为条

件打印输出。

4)表四资料的取得

计算机在处理在途商品帐时,与商品明细帐同步进行,建立平行式帐本,采用自动抽单的方法,自行抽单转销,对于已转销的帐项,在该数据文件中自动删除,留下的是挂帐部分。在输出该表前,先取出在途未转销增加部分,按对方单位排序,然后要求输入超过天数的下限,最后以已过天数大于等于超过天数的下限为条件打印输出。

5)表五资料的取得

计算机建立平行式委托银行收款帐,采用自行抽单转销的方法。取数过程、输出条件与表四基本相同。

6)表六(1)与表七(1)资料的取得

计算机建立平行式帐本,采用自行抽单的转销方法。取数过程、输出条件与表四、五基本相同。

7)表六(2)资料的取得

拒付原因采用二位数编码,可编100个原因词组,各原因词组自行建立存入计算机中,在输入拒付凭证时,要求输入拒付原因代码,由计算机自动译成中文,每笔拒付凭证都注明了原因。输出表六(2)前,在输出表六(1)的文件中按拒付原因排序汇总,然后输出表六(2)。

8)表七(2)资料的取得

经手人采用四位数编码,可编1万人,本单位的职工可按职工号存入计算机中(可直接从工资档案中取得)。在输入凭证时,只要输入职工号,计算机自动译成中文姓名。在输出表七(2)前,利用输出表七(1)的数据文件,按经手人排序汇总输出。

本文介绍的内容和方法,已经过实际运用取得了较好的经济效益和社会效益。

在实际使用中,各表所输出的栏目,不是一成不变的,可根据需要自行增加或减少栏目。输出的条件也可以改变,根据需要确定输出部分商品或部分单位,并且部分反馈表可以合成一张表输出,如表一、二、三,可以自行选择栏目将三张表合一输出反映。

