

# 一种往来结算明细帐户的设置方法

汪文弦

“购货应付款”和“销货应收款”是工业企业常用的两个结算类帐户，一般称为“往来结算帐户”。与其他类型的帐户相比，它的明细帐户的设置，有以下两个特点：一是明细帐户的名称在各个企业之间是不同的，帐户的数量也不相等。二是明细帐户的设置时间不固定，既可能在年初，也可能在年末。

由于以上两个特点，对于明细帐户的设置，在方法上就必须与这些特点相适应，才能达到加强统驭和方便日常结算的目的。在一般情况下，如果经济业务往来不多，可按各有关单位或个人与本企业发生经济往来的时间顺序来设置，采取在总帐科目下按顺序统一编号的方法。但是当有一个企业有往来结算业务的单位多达几十个甚至上百个，明细帐户名称和数量处于变动的情况下，仍然按统一编号的方法来设置明细帐户，就会产生记帐和结算时查找帐户的困难，甚至会出现重复设置帐户或漏清往来或串户等差错。为了防止以上弊端，可采取一种专门的明细帐户的设置方法，叫做“划分区域、四位编号”。

“划分区域”，就是根据本企业购销业务活动范围的大小，将与本企业有往来结算业务的单位按其所在的省、市（或按地区、县）划分归类。

“四位编号”，就是在帐簿目录上和帐页中的帐户名称前，都编制代表该明细帐户的四位号码，其中，前两位号码代表该帐户所在的区域，后两位号码代表该帐户在区域下的顺序。同时，还要写明该帐户的全称，不要任意简化。

这种方法的实质，就是按一定的规律把往来结算

一级帐户下的所有明细帐户进行分割和有序排列，使范围适当，方便查找。

这里应当说明一点：所谓“四位编号”，其中的区域编号位数并非一成不变的，当区域划分小于10个时，可采用“三位编号”，它的前一位数码代表区域；当划分的区域多于9个时，则必须用“四位编号”。如果在大区域下还需要划分小区域，则可以用在大区域编号后增加小区域编号位数的办法来解决。总的原则，就是使范围适当，通常采用“四位编号”即能满足这一要求。举例如下：

设某企业1990年上半年“应收销货款”帐上有40个往来单位（其中上年结转的有10个），分别属于江西、浙江、上海、江苏、安徽五省、市，按照常年情况预计，下半年往来单位所属区域可达到10个省、市以上。该企业将这些区域分别编号为：01（江西）、02（浙江）、03（上海）、04（江苏）、05（安徽）。年初，在地域编号下，首先将该区域内的上年结转帐户从01起顺序编号、过帐；年内，将新增加的帐户按发生的时间顺序连续编号、登帐。在帐簿目录上每个区域编号下已有的顺序号后面，都预留一定的空行，以备后来的帐户编号。

根据目录，按同样的区域划分和编号顺序，依次在有关帐户的帐页上记载有关事项。并在每个区域的首页上粘贴一张口取纸，上书代表该区域的编号，以便查找所需的帐户。在年度内，可将帐簿用一只铁夹夹住，不要用帐带装订，这样当需要增添新的帐页时就方便了。

当我们日常使用往来帐簿时，只要在目录上先找有关帐户所在区域，再找该帐户在区域内的编号，就可以迅速地找到所需要的帐户，而不必从头至尾地在目录上寻找，用起帐来十分方便。同时从各个区域下帐户编号的多少，可以大致判断本企业购销业务活动的主要范围在哪里。此外，由于上年结转的帐户都是编在区域下的头几位，这就便于掌握旧欠的清理情况，当该帐户接连几年以相同金额结转下年时，我们还可以因此而大致判断该帐户可能是呆帐甚至是坏帐。总之，采用以上介绍的方法设置往来结算类明细帐户，在实践中是行之有效的，同行们不妨一试。

