

数字控制法在银行 会计核算中的应用

庄惠清

在银行会计核算中，为消灭串户，一直沿用事后勾帐的方法，使用这种方法，不能及时纠正差错。如应用数字控制法，就能当日发现串户的差错，当日更正。

※

※

※

※

数字控制法的做法是：每天结帐时由记帐员把本科目每一变动户帐号的有效数乘以该户发生的笔数得的积相加求和；复核员把该科目的凭证的帐号有效数相加求和。例如记帐员求和如下：

科目代号	年	月	日
帐 号 b	笔 数 B	帐号积数 n	
001	2	2	
025	6	150	
⋮	⋮	⋮	
合 计	25	246	

复核员把凭证上的帐号相加得：

$$001+001+025+\cdots=246,$$

记帐员与复核员在总帐余额核对相符后又用上述方法核对，双方数字相等了，说明帐目记载无误。应用数字控制法，它实质上是对专柜复核工作的自行再复核和验收。因此，数字控制法是提高银行会计核算工作质量的有效方法。

年度资金平均占用计算表

月 份	全部流动资金		定额流动资金		固定资金	
	期末数	平均占用额	期末数	平均占用额	期末数	平均占用额
1 月	150	125				
2 月	200	150				
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
12 月						

介绍一种农机供销企业 “资金平均占用计算表”

冯培任

在财务分析中，有几个经济指标的计算都需要平均占用额。如流动资金周转率，流动资金占用率和资金利润率等指标的计算。由于农机供销系统的财务分析表是采用累计数字进行分析、比较的，根据此特点，现介绍一种适用于农机供销企业的“资金平均占用计算表”。格式如下：

除1月份的资金平均占用额是按月初余额加月末余额之和除以2计算填列外，其余各月均用下列公式计算：

$$\begin{aligned} \text{某月平均} &= \left(\frac{\text{上月平均} \times \text{某月月数} + \text{某月末}}{\text{占用额} \times \text{份数} + \text{余额}} \right) \\ &\div (\text{某月月数} + 1) \end{aligned}$$

假如1月初全部流动资金余额为100万元，1月底余额为150万元，则1月份平均占用额为125万元。如果2月末余额为200万元，至2月末的平均占用额则为：

$$(125 \times 2 + 200) \div (2 + 1) = 150 \text{ (万元)}$$

这种方法简便、准确、清楚，也为下年度积累了必要的资料