



加快资金周转一法

——集中统一办理同城票据结算

《瞭望》周刊1987年第20期发表了华惠毅同志《看不见的节约》一文。文章说：每天清晨和中午，南京市各个专业银行基层单位的工作人员，带着工商企业委托他们办理的收款、付款票据，汇集到南京同城票据交换、清算中心进行交换和结算，然后带着新的票据回去，把应付、应收的款项立即转到企业帐上，让企业使用。用这种集中、统一办理票据交换的办法，替代过去由各企业开户银行分散交换和通过邮局传递交换的办法，使同城票据在途时间缩短了一二天，每天可为企业增加6000万元流动资金。被企业称为：“看不见的节约”、“不需要投入的效益”。

文章说，从江苏省10个多月的实践来看，开办票据集中交换业务，可以在两个方面给企业带来好处：一是票据结算渠道畅通。目前，全省已有31个同城票据交换中心和交换所，平均每天可为企业结算5万

笔，达4.12亿元的资金，仅由于票据当日抵用率的提高，就相当于有一亿元的资金提前一至三天到达企业。二是有利于企业增收节支，缓和当前资金紧缺的矛盾。据省人民银行统计，全省票据交换所每天清理资金按平均提前一天入帐计算，每天就为企业节约利息支出近10万元或增加利息收入2万多元。

(郑 炜)

· 百花园 ·

帐 簿

李官明

你没有书本式的精致装潢，
也没有小说般的故事情节，
更没有散文诗的感人笔触，
只有纵横交织的崎岖小路。
就因为你没有这些，
有人就说你枯燥无味，
也有人对你不屑一顾。

你没有因受人误解而自卑，
却为自己所处的地位欢欣鼓舞。
你把人民用心血和汗水创造的成果，
连同财会人员的理想和追求，
凝结成亿万个数字，
深深地铭刻在永志不忘的帐页。

借：费用—工资	4 350
借：福利基金	100
贷：其他应付款—代扣互助储金	150
贷：其他应付款—代扣国库券	200
贷：现金	4 100

在这笔分录下面，附以工资表，把资金运动的来龙去脉，交代得一清二楚，怎么能说帐户对应关系不清呢？

此外，在工业企业里，每逢月底，都要根据“材料耗用汇总表”分配当月费用。借方一般要牵涉到“基本生产”、“辅助生产”、“车间经费”、“企业管理费”、“待摊费用”和“销售”等科目；贷方

要牵涉到“原材料”、“包装物”“低值易耗品”等科目。如果按“一借多贷”或“一贷多借”的要求去做，就要拆成多笔会计分录，使本来就复杂的经济业务，更加复杂化。月终产品成本的计算，也有类似情况，为节省篇幅，不再举例。

当然，“多借多贷”分录的帐户对应关系，确实不及“一借多贷”或“一贷多借”那样一目了然，因此我主张用“多借多贷”，也是在以下特定条件下才成立：即一项经济业务，牵涉到多项借方和贷方，应完整地予以反映，不应人为地予以割裂。除此之外，为了贪图省事，把互不相干的多项经济事项，硬扯在一起，也要加以反对。