

运用计算机对帐的尝试

曾颂恩

目前国内的对帐单还是以文本方式转交给客户,这种方式已不适应新的形势了,能不能直接将存有对帐单数据的磁盘片转交给客户或以通信线传输?

以南宁市纺织站为例,过去是用手工勾对银行日记帐和对帐单,银行用文本方式把对帐单交给客户是很自然的,使用计算机对帐后,银行还是把计算机存贮的对帐单数据打印出来转交给客户,为了用上计算机对帐,只好再将这些对帐单数据输入到计算机内,这很明显是重复劳动,而且每月的对帐单有两千条左右,输错的可能性也存在。随着越来越多的企事业单位开发计算机在财会方面的应用,解决这一问题势在必行,因此在推广计算机对帐之前,对帐单的数据结构要有一个比较统一的标准。

根据对帐单每条帐的内容,我们设计的数据结构是:

项目	收付日期	凭证号码	结算方式	金 额	增(减)方
字符数	4	4	1	11(2位小数)	1

说明:(1)收付日期:用以查找未达帐某条帐的收付日期。输入时,按月二位、日二位输入,若收付日期是2月7日,则输入0207,若收付日期是8月27日则输入0827。

(2)凭证号码:计算机对帐时,作为关键字,只有银行日记帐的凭证号码、增(减)方金额和对帐单的凭证号码,增(减)方金额相同时,计算机才作消除标记。

(3)结算方式:将银行的几种结算方式分别对应为1、2、3、4……用来了解金额的结算方式,减少汉字的输入。

(4)金额:由于在一条帐中或是增方金额,或是减方金额,为了减少存贮空间,在输入时,还是在增方金额栏输入增方金额,在减方金额栏输入减方金额,但在数据文件中仅是金额数,其增或减由增减方

式标识。金额的位数根据经营情况加以确定。南宁市纺织站的增方金额和减方金额,一般在百万元以下,偶尔有千万元的金额,所以定为十一位,其中二位小数。

每月余额存放在另一个数据文件中,每月一条记录,长度定为十二位,其中二位小数。

(5)增减方式:执行程序时用,根据操作者输入的增方或减方金额,自行处理为“+”或“-”,以标识金额是增方金额还是减方金额,如在增方金额栏输入增方金额1000元时,在数据文件中反映的是金额为1000,增减方式为“+”,如在减方金额栏输入减方金额1000元时,在数据文件中反映的是金额为1000,增减方式为“-”,以后调用数据时,根据“+”和“-”判断增方和减方金额。它是计算机内部进行处理的手段,可以减少存贮空间,对于使用者没有任何影响。

除数据结构标准化以外,还有磁盘、通讯协议、计算机型和计算机语言的同一,以利于减少在这方面的开发费用。

南宁市纺织站经过一年试用计算机对帐,认为其数据其结构是合理的,两千条左右的银行日记帐和两千条左右的对帐单,计算机勾帐仅需40分钟。

我国目前对帐单数据由客户二次输入,从整体上看是费时费钱的事,能解决这一问题,就能避免重复性劳动,节省人力物力,也为我国计算机应用开辟了新的领域。

