

剖析会计软件中设计的银行对账功能

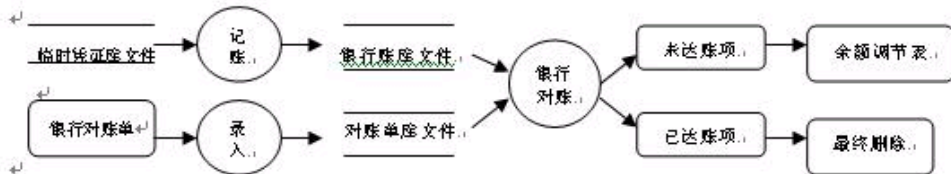
文/钟齐整

按照《现金管理暂行条例》、《银行账户管理办法》和《支付结算办法》的规定，单位除了在规定的范围内使用现金和不得直接坐支现金外，还要在银行开立账户，办理存款、取款和转账业务。由于单位与开户银行的账务处理和入账时间不一致，往往会发生双方账面对银行业务记录的不一致而产生“未达账项”。为了能够准确地掌握银行存款的实际余额，防止记账发生差错，各单位必须定期把银行日记账与银行出具的对账单进行相互核对。

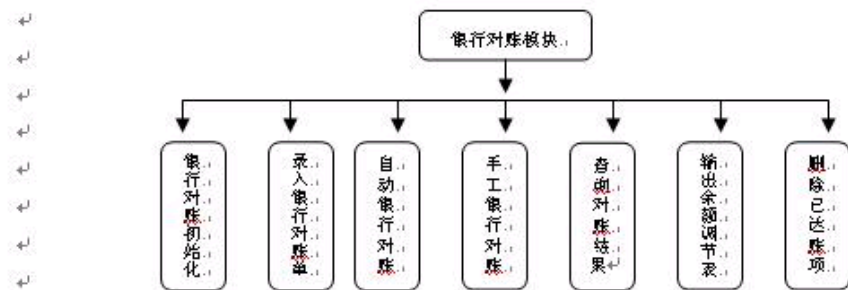
银行对账是出纳员的一项基本工作，也是会计软件应具备的一个基本功能。为了使用户能够正确地理解“银行对账”功能模块的设计思想和工作原理，充分发挥会计软件中设计的“银行对账”功能，本文从数据流程、初始设置、数据来源、数据关系、对账方式和结果处理六个方面对“银行对账”功能进行了详细的分析。

一、银行对账的数据流程

在电子账套中，单位和开户银行记录的银行业务数据被分别存储在“银行账库文件”和“对账单库文件”之中。利用会计软件进行银行对账，实质上就是把单位与开户银行之间的已达账项，从“银行账库文件”和“对账单库文件”的记录中快速、准确地核对出来，并将未达账项自动生成银行存款余额调节表，使用户能够及时掌握银行存款的实际余额，其内部数据流程如下图所示。



从银行对账的数据流程图来看，会计软件要实现银行对账功能，设计的“银行对账”模块就必须具备如下图所示的功能。



二、银行对账的初始设置

现行会计软件虽然提供了“银行对账”功能模块，但用户要利用这一功能辅助出纳员进行银行对账，还必须进行必要的初始化设置，主要有建立“银行账”属性科目和录入初始余额调节表数据两项内容。

会计软件中设计的“银行对账”功能，对于用户刚刚新建的电子账套来说是关闭的而不能启用。只有在电子账套中建立了至少一个“银行账”属性的会计科目，才能激活“银行对账”功能来继续使用。凡是需要利用“银行对账”功能进行自动对账的银行科目（例如100201工行存款），都必须在建立过程中设置为“银行账”属性。对于那些日常业务较少的银行科目（例如100202建行存款、100203中行存款），用户如果不利用“银行对账”功能进行银行对账，就不要设置成“银行账”属性，否则，电子账套就会因该科目不利用“银行对账”功能而沉积一些未达账项。可见，会计实务中的银行存款明细科目并非都要设置成“银行账”属性。

另外，第一次启用“银行对账”功能之前，用户必须把手工会计最后一次编制的银行存款余额调节表中的银行日记账余额和初始未达账项（即企收银未收和企付银未付两类），逐笔录入到对应的“银行账库文件”之中；把银行对账单余额和和初始未达账项（即银收企未收和银付企未付两类），逐笔录入到对应的“对账单库文件”之中；并要求电子账套中的初始银行存款余额调节表必须平衡。只有这样，才能使银行业务数据从手工账套连续地过渡到电子账套中，从而也为电子账套继续进行银行对账提供了可靠的数据基础。

三、银行对账的数据来源

要实现会计软件自动银行对账，用户除了要录入账套初始数据外，还必须把日常发生的银行

业务数据在对账之前，全部归集到“银行账库文件”和“对账单库文件”之中。

从上述的数据流程图中可以看出，“银行账库文件”的数据来自于“临时凭证库文件”，即通过记账功能把“临时凭证库文件”中有关“银行账”科目的数据自动传递过来。也就是说，日常发生的银行业务同其他业务一样，也要通过“凭证输入”功能以“记账凭证”的方式录入系统，不需要用户在“银行账库文件”中来单独录入，否则，一笔银行业务数据将在电子账套中被重复的反映。

“对账单库文件”的数据源是开户银行出具的对账单，用户可以通过两种方法把对账单中的数据录入其中：一种是通过键盘由用户直接录入；另一种是通过磁盘拷贝或者网络传输来自动装入，它是目前应用最多的一种数据采集方法，这种方法虽然方便快捷，但要求单位和开户银行双方所用的“对账单库文件”结构必须相同，否则，对账单上的数据将不能全面或者正确的录入到电子账套之中。

为了使用户能够详细地进行银行对账，不论在编制银行业务记账凭证过程中，还是在录入银行对账单时，都应该将银行业务的结算方式、结算号、结算时间和结算金额等信息来真实、全面地反映。

四、银行对账的数据关系

在“银行账库文件”和“对账单库文件”中同时记录的银行业务数据，可能会存在唯一对应、多个对应和实质对应三种关系。分析这些对应关系，有利于用户彻底进行银行对账。

唯一对应：是指在“银行账库文件”中的一条银行业务记录只与“对账单库文件”中的一条银行业务记录相同。这是单位与开户银行记录银行业务数据时最常见的一种对应关系，一般要占银行业务记录的95%以上。

多个对应：具体来讲又有一对多、多对一和多对多三种情况。所谓一对多是指在“银行账库文件”中有一条银行业务记录与“对账单库文件”中多条银行业务记录相同；多对一是指在“银行账库文件”中多条银行业务记录与“对账单库文件”中一条银行业务记录相同；多对多是指在“银行账库文件”中多条银行业务记录与“对账单库文件”中多条银行业务记录相同。产生多个对应关系的根本原因，是各种银行结算方式（如支票、汇票、本票、委托收款等）分别采取连续编号，而相同编号的银行业务之间又可能出现大小相同的金额。

实质对应：是指同一笔银行业务在“银行账库文件”和“对账单库文件”中作了不同的处理和记录，从表面上看不存在对应关系，实际上它们就是同一笔银行业务。例如，“银行账库文件”中一条银行业务记录是“对账单库文件”中两条银行业务记录的合并结果。

五、银行对账的两种方式

在“银行账库文件”和“对账单库文件”中，凡是参与“银行对账”过程的银行业务记录，都被系统默认为是“未达账项”。只有经过“银行对账”过程，才可能成为“已达账项”。银行对账有自动对账和手工对账两种方式，而且这两种方式经常被结合应用。

所谓自动对账，是指计算机系统自动根据用户选择的对账依据将“银行账库文件”和“对账单库文件”中的银行业务记录进行核对和勾销。为了保证自动对账的正确性，必须合理选择对账依据，它是系统自动判断已达账项的标准。对账依据通常有金额、结算方式、结算号、方向和时间等，其中金额是银行对账的最主要的内容，所以无论哪些对账依据的组合，都必须有“金额”这一指标。自动对账虽然快捷方便，首选使用，但它只能将“唯一对应”关系的银行业务确认为已达账项。为了用户及时了解银行对账的结果，系统不仅对已达账项做出“○”或“√”标记，而且还统计和显示出本次核销已达账项的数目。

手工对账是对自动对账的补充。采用自动对账后，可能还有“多个对应”和“实质对应”这类特殊的已达账项没有核对出来，而被视为未达账项。对于这些虚假的未达账项，只有通过手工对账来强制勾销，才能彻底找出已达账项。同时，手工对账还可以把自动对账产生的虚假已达账项恢复成未达账项。手工对账虽然灵活性强，但不能随意勾对，它要求每次在“银行账库文件”和“对账单库文件”中勾销的金额必须相等且方向一致。

六、银行对账结果的处理

银行对账后，系统自动将银行业务划分成已达账项和未达账项两大类型。其中大部分银行业务属于已达账项，只有一小部分银行业务还是未达账项。在电子账套中，可以随时通过“查询银行对账结果”功能来详细了解和具体掌握银行对账的结果。

已达账项是银行对账期望的结果。银行业务一旦成为已达账项，它将在电子账套中属于一些辅助数据，而且不再参与以后的银行对账过程，因此没有长期保留的必要。为了减少磁盘空间占用，提高软件的运行速度，已达账项经确认属实后，用户可以通过“删除已达账项”功能从“银行账库文件”和“对账单库文件”中彻底删除。为了不影响银行日记账和其它账证表的正常输出，建议已达账项最好在每月月末结账后再删除，因此，会计软件设计的“银行对账”功能对删除已达账项应有时间的限制和要求。

从长远来看，未达账项最终要变成已达账项，因此还应该继续参与以后的银行对账过程。在电

子账套中，未达账项是单位与开户银行双方余额不相等的主要原因，成为单位调节银行存款余额的依据，被系统自动归集到“余额调节表库文件”之中。从而用户就可以直接输出系统自动生成的“余额调节表”来用户来检查银行对账的结果是否正确。如果“余额调节表”不平衡，应从初始数据、对账单数据、凭证数据和手工勾对数据来进一步检查和调整，最终要使“余额调节表”达到平衡（作者单位：陕西财经职业技术学院）

相关链接

浅议电子商务下的网上支付
信息系统规划探讨
谈图书馆网络信息资源建设
剖析会计软件中设计的银行对账功能

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心