

# 财政零余额额度实时反映的账务设计

张润舒 汪虹希

(广东石油化工学院 广东茂名 525000 广东省社会科学界联合会 广州 510050)

**【摘要】** 本文针对单位财政“零余额”额度余额在实际工作中与账务处理系统脱节的问题,在天大天财财务管理系统4.1版本环境下,设计一种利用现有软件功能实现“零余额”系统信息与财务系统信息接轨,“零余额”系统信息可在财务系统中实时反映的方案。

**【关键词】** 零余额 账户用款额度 财务系统

## 一、目前应用的财政拨款额度管理方法及其缺点

为了核算零余额账户用款额度,在账务处理系统中特设有资产类科目“103 零余额账户用款额度”,用于反映本单位零余额账户额度变动情况。“103”科目对本单位财政拨款额度的下达、使用情况可通过摘要等加以详细反映,但尚未使用的额度余额则只能反映总额,对于分项目下达的专项额度余额情况无法实时、直接、分项在财务系统中反映。为了更准确地按专项额度使用财政拨款,较常用的方法有以下三种:

1. 增设下级科目。在“103”科目下增设子科目来核算各专项额度余额,但对于专项资金较多的单位,往往会产生科目太庞大的问题,此外很多项目都具有阶段性,项目一旦完成,科目也只有随之作废,对科目设置来说缺乏严谨性。所以较少单位采用增设下级科目的方法。

2. 实时查询额度余额。实时上零余额支付系统查询各项目额度余额,可以得到最准确的实时资料,但实际工作中实时上网难以操作,原因有三点:一是零余额网上操作系统采用专用电话拨号连接,很多单位都不是长时间连线;二是零余额上网由专人操作,而不是每个制作会计凭证的人员都具有零余额系统操作权限;三是如果一笔拨款对应多个项目,则难以一目了然地反映各个项目的未使用额度。

3. 建立辅助台账。建立辅助台账又分手工台账和电子台账。手工台账和电子台账的共同缺陷是:台账记录与凭证制作为两个独立步骤,容易漏记台账。手工台账一般由专人负责,实时收集和发布信息都涉及信息共享问题,即记账人员难以及时收集全部零余额变动信息,也较难及时让多个制单人员获得实时信息并运用于制单中。电子台账涉及数据安全性问题。电子台账可通过局域网解决信息共享,由多人操作记录台账,但因为无痕迹操作可能带来数据更改安全性问题,一旦有人不当操作,则可能导致信息失真。但相对前两种方法而言,辅助台账的方法操作简单,实际工作中采用较多。

## 二、基于天大天财财务管理系统的新技术设计

1. 新技术设计思路。利用天大天财财务系统的部门经费管理功能,将零余额系统中的拨款额度下达、使用、结余情况,

在财务系统中进行实时反映。实现联系的关键点:在天大天财财务系统中,一个项目由项目代码和项目名称两个数据组成,汉字名称利于人工记忆与识别,数字代码利于电脑录入、识别与统计。在零余额系统中,每笔额度则只有汉字名称,没有数字代码。在虚拟部门和实际管理部门用相同的项目代码时,即可以实现项目名称与额度名称的联系,也就是实现财务系统与零余额系统的联系,并且实现在财务系统下实时反映零余额系统中各项拨款额度的使用、结余情况。

新方案简述:在财务系统设置一个代表零余额的虚拟部门,对于零余额拨款的项目同时在实际管理部门和虚拟部门中进行项目管理控制设置。实际管理部门下的项目数据反映的是该项目资金的实际下达、使用和结余情况,在虚拟部门中相同项目代码下的项目数据则反映零余额系统中该项目额度的下达、使用与结余情况。

### 2. 在财务系统中完成参数设置。

(1)完成科目字典设置:在财务处理模块“科目设置”菜单下,选中“103 零余额账户用款额度”科目,勾选“部门核算”和“项目核算”,即对“103”科目增加部门和项目参数控制。

(2)增设虚拟部门“零余额”:在辅助账务处理模块,点击“部门设置”菜单,再点击任意部门代码行,点击“增加同级”,输入“部门编码”及“部门名称”。部门编码最好与实际部门编码规则有别,用以区分“零余额”为虚拟部门的特性。

(3)对项目参数进行设置:第一步,在辅助账务处理模块,“设置”菜单下,点击“项目属性设置”,在“项目类别”界面,点击“增加”按钮,新增项目类别。为方便记忆,项目类别代码设为“103”、“项目类别名称”设为“零余额资金项目”,“收入控制科目”及“支出控制科目”必须设为“103”。第二步,在同上的界面中点击“转账分类”,点击“增加”按钮,新增年终转账类型。为方便记忆,“转账分类编号”也设为“103”,“转账分类名称”设为“零余额资金项目”。第三步,同一零余额拨款项目需同时在实际管理部门和虚拟部门进行设立项目操作。

举例说明如下:有零余额拨款“会计电算化研究资助资金3万元”,资助项目有两个,一是项目名称为“零余额控制研

究”,责任人为“张某”,二是项目名称“电算化内控点研究”,责任人为“汪某”。实际管理部门“科研处”代码为“702”,项目一代码为“811001”,项目二代码为“811002”。

首先,在辅助账务处理模块,点击“项目设置”菜单,进入设置界面,正常增设项目,在下拉菜单中选择相应的日常管理部门“科研处”,并置光标于任意项目,点击“增加同级”按钮,录入项目一的相关信息:项目编号“811001”,项目名称“零余额控制研究”(其他信息略述)。再点击“增加同级”,录入项目二的相关信息:项目编号“811002”,项目名称“电算化内控点研究”(其他信息略述)。然后,选虚拟部门“零余额”(假设部门代码为“001”),置光标于任意项目,点击“增加同级”按钮,录入项目编号“811001”,项目名称“会计电算化研究资助资金”,收入科目、支出科目皆为“103”。保存后,再增加同级,录入项目编号“811002”,项目名称“会计电算化研究资助资金”,收入科目、支出科目皆为“103”。

比较在日常部门和虚拟部门中项目增设操作:一是“收入科目”、“支出科目”,日常部门对应的是真正的收入费用科目,虚拟部门对应的科目为“103”零余额账户控制额度;二是同一个项目的代码在实际部门和虚拟部门同时存在,但项目名称不一样,在日常部门项目名称是实际的项目名称,在虚拟部门是拨款额度的项目名称(当一项拨款只对应一个项目时,在两个部门的名称也可能一致)。

(4)项目代码设计技巧。为了方便凭单制作人员区分零余额项目与其他项目,在项目代码设计中,最好能有代表“零余额”性质及拨款年度的标识码,比如“811001”,第一位“8”代表零余额拨款项目,第二、三位“11”代表拨款年度为2011年。

### 三、日常账务处理举例

1. 收到银行的财政授权支付额度通知书“会计电算化研究资助资金3万元”。在账务处理模块,进入凭证制作界面,录入分录(摘要略),收入科目代码,部门代码702,项目编号811001,贷方金额20000元。即在702部门811001项目收入2万元,为该项目的可使用经费增加2万元。再录入(摘要略),科目代码103,部门代码001,项目编号811001,借方金额20000元。即在零余额系统中,项目811001有财政授权支付额度2万元。项目二的录入同上,只是项目码改为811002,金额为1万元即可。

为了清晰说明下次制作记账凭证涉及本项目时系统将显示的提示内容,可在凭证制作界面来测试操作结果。

科目编号录入任意费用科目代码。部门编号录入702,项目编号录入811001时,记账凭证界面右下角的信息提示“项目余额”为“20000.00”。科目编号录入103,部门编号录入001,项目编号录入811001时,记账凭证界面右下角“项目余额”为“-20000.00”。比较两个部门代码下的项目余额,实际部门下的项目余额为正数反映,虚拟部门的可用零余额额度用负数反映。这需要会计人员在工作中人工记忆修正。

2. 张某报差旅费3500元。记账凭证界面录入分录:费用科目代码,部门编号702,项目编号811001,借方金额3500元;科目编号103,部门编号001,项目编号811001,贷方金额

3500元。

3. 张某预借款2000元。在当前零余额系统对预借款与直接列支未作区分处理的情况下,为方便对账,建议零余额专项的多退少补借款事项在其他账户单独完成借与还,即项目借款时不走103零余额科目。

在记账凭证界面录入分录:往来款科目代码,部门编号702,项目编号811001,借方金额2000元;现金科目代码,贷方金额2000元。再次在凭证制作界面来测试操作结果:702部门下,项目余额为14500元(20000-2000-3500),即本项目尚可使用经费控制数为14500元,在“001零余额”部门,项目余额为-16500元(即20000-3500),即在零余额系统中,项目经费可使用额度为16500元。差额产生原因是预借款没使用财政授权支付额度。

4. 报销1500元,冲借款,采用先还再报的方法:录入偿还借款分录:现金科目代码,借方金额2000元;贷往来款科目代码,部门代码702,项目代码811001,贷方金额2000元。

录入报销费用分录:经费支出科目,部门代码702,项目代码811001,借方金额2000元;零余额科目103,部门代码001,项目代码811001,贷方金额2000元。经四次业务后测试结果:在702部门下,项目余额为15000元(20000-2000-3500+2000-1500),即本项目尚可使用经费控制数为15000元,在“001”部门,项目余额为-15000元(20000-3500-1500),即在零余额系统中,项目经费可使用额度为15000元。

通过对以上几次测试结果的分析可以看出,在预借款不走零余额科目的特殊处理情况下,借款未偿还前,实际部门和虚拟部门下的两个项目余额不相等,实际部门下的项目余额反映项目尚可使用经费余额,虚拟部门下的项目余额反映零余额系统下本项目尚可使用额度,只有借款归还后,两绝对值才相等,即额度余额等于该项目的经费余额。

### 四、新方案的优点及不足之处

新方案的优点:一是利用天大天财财务软件的现有项目管理功能,无需新增资金投入;二是以电脑控制功能代替人工控制,减少工作量的同时达到更精细地管理零余额专项资金的目的;三是财务系统直接在制单界面提示制单人员零余额项目额度结余情况,简洁明了;四是经此方案连接后,通过利用天大天财财务软件的其他查询功能,还可以方便地查询更多更全面的零余额系统的信息。

新方案的不足:一是方案应随“零余额”系统对多退少补预借款事项处理程序的改进随时进行优化;二是虚拟部门下的项目余额显示为负数,不符合大家日常思维习惯;三是一个项目是否是零余额项目不能由电脑直接控制,只能依靠一些技巧或备注提示,但仍然须由会计人员人工记忆区分,希望今后有更好的方案,以减轻一线会计人员的工作压力。

### 主要参考文献

1. 李德永. 事业单位零余额账户用款额度如何记账. 财会月刊, 2010; 25
2. 颜复勇. 行政事业单位零余额账户用款额度的内部控制. 中华会计网校, 2010-02-03