

用友企业级
财务软件

V8.10

资金管理

For Windows9X/NT

管好业务理好财



北京用友软件[集团]有限公司

90669574

04465

江南大学图书馆



90669574

资 金 管 理 使用手册



北京用友软件（集团）有限公司

一九九九年六月

未经北京用友软件（集团）有限公司事先书面许可，本手册的任何部分不得以任何形式进行增删、改编、节选、翻译、翻印或仿制。

本手册的全部内容北京用友软件（集团）有限公司可能随时加以更改，此类更改将不另行通知。

©本手册的著作权属于北京用友软件（集团）有限公司

版权所有·翻制必究

1999 年 6 月第一次印刷

用友、Users'Friend、UFO 为北京用友软件（集团）有限公司的注册商标。

UCDOS 是北京希望电脑公司的注册商标。

中国龙是昆明明星电脑公司的注册商标。

Windows,MS-DOS,Foxpro,FoxBase,Microsoft C 是 Microsoft Corporation 的注册商标。

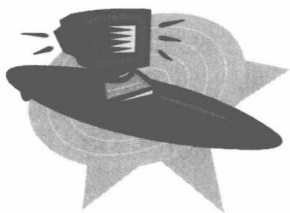
PC-DOS 是 IBM 公司的注册商标。

Novell,Netware 是 Novell 公司的注册商标。

dBASE,TurboC,Borland C++是 Borland 公司的注册商标。

本书中涉及的其他产品商标为相应公司所有。

在中华人民共和国印制。



如何使用本手册

本手册对 UFERP-M 资金管理系统的功能和使用方法作了较为详细、全面的介绍。认真阅读本手册将使您更快、更好的掌握本系统。

为了帮助您更方便的阅读，首先简单介绍手册的内容结构、常用术语、图形符号约定及与系统管理手册的关系

本手册的内容结构

本手册共分三部分

第一部 应用方案

通过本部分的介绍，将使您对资金管理系统有一个大概的了解。

第 1 章 系统介绍

介绍资金管理系统能完成什么功能，与用友其他系统的关系，并给不同类型的企业提供解决方案。

第 2 章 系统操作流程

介绍新、老用户在使用本系统时的操作流程。

第 3 章 应用准备

介绍在使用本系统前应做哪些准备工作。

第二部 应用操作

本部分主要具体介绍系统内各个功能的使用方法。要想掌握本系统，必须仔细阅读该部分的内容

本手册对 UFERP-M 资金管理系统的功能和使用方法作了较为详细、全面的介绍。认真阅读本手册将使您更快、更好的掌握本系统。

为了帮助您更方便的阅读，首先简单介绍手册的内容结构、常用术语、图形符号约定及与系统管理手册的关系

本手册的内容结构

本手册共分三部分

第一部 应用方案

通过本部分的介绍，将使您对资金管理系统有一个大概的了解。

第 1 章 系统介绍

介绍资金管理系统能完成什么功能，与用友其他系统的关系，并给不同类型的企业提供解决方案。

第 2 章 系统操作流程

介绍新、老用户在使用本系统时的操作流程。

第 3 章 应用准备

介绍在使用本系统前应做哪些准备工作。

第二部 应用操作

本部分主要具体介绍系统内各个功能的使用方法。要想掌握本系统，必须仔细阅读该部分的内容

第 4 章 系统初始

本章介绍使用者必须首先做的工作。里面介绍的各种设置是资金管理系统能够正常运转的基础。所以做好系统初始有着十分重要的意义。

第 5 章 单据操作

本章介绍在系统中录入、查询单据时可能遇到的功能操作。

第6章 存款操作

本章介绍涉及存款的业务单据的录入、查询。

第7章 贷款操作

本章介绍涉及贷款的业务单据的录入、查询。

第8章 结算操作

本章介绍涉及结算的业务单据的录入、查询。

第9章 其它业务单据

本章介绍利息单、利息通知单、催款通知单、内部对账单的录入查询。

第10章 处理

本章介绍本系统处理功能，包括：日记账、利息计算、凭证批处理、结转下年。

第11章 报表

本章介绍本系统的相关报表定义及各类账表。账表包括：资金状况表、各银行存款动态余额表、客户资金明细表、客户资金动态汇总表、账户余额日报表、报警单、序时账、贷款账、账户利息明细表、账户利息汇总表、单位利息汇总表、贷款利息表。

第三部 附录

介绍本系统的图标的使用方法。

系统和手册中术语的解释

1、利息：

俗称“子金”，是货币所有者因贷出货币资金（即本金）从借款人手中获得的报酬。在企业内部核算中，利息是指资金使用者因有偿使用资金而付出的成本。利息的计算方法一般分为单利、复利两种。单利是指无论期限长短，仅按本金计算利息，其所生利息不再加入本金重复计算利息；复利是指经过一定时期（如一年）将所生利息加入本金再计息，逐期滚算。

2、利率：

也称利息率，是一定时期内利息额与本金的比例。

利率一般分为年利率（通常以百分数表示）、月利率（通常以千分数表示）和日利率（通常以万分数表示）三种：日利率=月利率/30=年利率/360。

“提前年利率”是指当定期存款提前支取时采用的利率。

“逾期年利率”是指定期存款到期未支取或借贷款到期未还清时采用的利率。

“超定额利率”是指企业活期存款中超过定额的部分所采用的利率。

3、计息：

在一定时间内按照本金金额和已定利率，给本金计算利息，称为“计息”。

目前，我国计息方法主要有两种：一种是逐笔计息，利息=本金×时期×利率；另一种是按积数计息，利息=计息积数×日利率。

计息积数，简称“积数”，是指账户每天最后余额的逐日累计数。

4、分段计息：

是指在利率调整时，一般以调整日为界限进行计息，调整前按原定利率计息，自调整日始按新利率计息。

本手册中图形符号的约定

大项说明（●）：表示无先后顺序的条目说明。

小项说明（◆）：用于在大项说明中又需分项说明的各项。

操作步骤（1、2）：操作步骤以阿拉伯数字以表明次序。

操作小步骤（1）、2）：每步操作步骤的小步骤。

举例：（【例 X-N】）：按章编号。【例 3-1】、【例 3-2】。

技术细节（）：这个图标提醒你，这段讨论还是跳过去为好。

提示（）：这个图标提醒你，就要有捷径或其它与论题有关的有用线索了。

注意（）：这个图标提醒你，如果你想把事情做得好些，就要牢记这些信息。

警告（）：如果你想避免灾难，就要牢记这些信息。

本手册与系统管理手册关系

除了资金管理系统，您可能使用多个用友公司的产品，如总账、工资管理、固定资产管理、成本管理系统等。这些系统的公共信息的管理使用在《系统管理手册》中介绍，本手册只介绍资金管理系统的特有功能和使用方法。在阅读资金管理系统使用手册前请一定要认真阅读系统管理手册。

- 资金管理系统使用过程中涉及到的各系统共性的内容，如使用单位的建立和维护、会计期间、币种、操作员、数据管理等，在系统管理中作介绍，本手册不再重复叙述。
- 资金管理操作过程中涉及的基本操作，如系统安装、启动、退出、鼠标和键盘的使用、窗口的操作和管理、如何打印、如何使用帮助、工具的使用等在系统管理中介绍，本手册不再重复叙述。

目 录

第一部分 应用方案

第 1 章 系统介绍	1
1.1 系统功能.....	1
1.1.1 概述.....	1
1.1.2 功能说明.....	2
1.1.3 与资金计息 7.0 产品比较	4
1.2 产品接口.....	4
1.2.1 接口图.....	5
1.2.2 接口说明.....	5
1.3 如何使用本系统功能.....	5
1.3.1 一般企业.....	5
1.3.2 设立内部银行或结算中心的企业	6
1.3.3 金融企业.....	6
第 2 章 系统操作流程.....	7
2.1 新用户操作流程.....	7
2.2 老用户操作流程.....	8
第 3 章 应用准备	10
3.1 基础设置准备.....	10
3.1.1 开户单位设立	10

3.1.2	利率设置.....	10
3.1.3	结息日设置.....	10
3.1.4	账户定义.....	10
3.1.5	账户科目定义.....	10
3.1.6	单据类型设置.....	11
3.1.7	选项设置.....	11
3.2	原始数据准备.....	11
3.2.1	原始定期存款单.....	11
3.2.2	原始贷款单.....	11
3.2.3	原始内部拆借单.....	11
3.2.4	原始利息单.....	11
3.2.5	原始本金还款单.....	12
3.2.6	原始利息还款单.....	12

第二部分 应用操作

第4章	系统初始.....	13
4.1	开户单位定义.....	13
4.2	利率设置.....	16
4.3	结息日设置.....	18
4.4	常用单据设置.....	19
4.5	账户定义.....	19
4.6	账户科目设置.....	22
4.7	选项.....	23
第5章	单据操作.....	25
5.1	如何录入单据.....	25
5.2	如何增加一张单据.....	25
5.3	如何在单据录入中查找已录入的单据.....	25
5.4	如何修改一张单据.....	26

5.5	如何删除一张单据.....	26
5.6	如何保存一张单据.....	26
5.7	如何复制、粘贴一张单据.....	26
5.8	如何编写单据的编号.....	27
5.9	如何审核单据.....	27
5.10	如何取消审核.....	27
5.11	如何制作某张单据的凭证.....	28
5.12	如何翻页.....	29
5.13	如何查询单据.....	29
5.14	如何增减单据查询结果的项目.....	29
5.15	单据查询条件输入的细节及注意事项.....	30
5.16	如何输出单据.....	31
5.17	如何批打印单据.....	31
第 6 章	存款操作.....	33
6.1	银行存款单.....	33
6.1.1	银行存款单录入.....	33
6.1.2	银行存款单查询.....	34
6.2	银行取款单.....	36
6.2.1	银行取款单录入.....	36
6.2.2	银行取款单查询.....	37
6.3	内部存款单.....	38
6.3.1	内部存款单录入.....	38
6.3.2	内部存款单查询.....	40
6.4	内部取款单.....	41
6.4.1	内部取款单录入.....	41
6.4.2	内部取款单查询.....	42
第 7 章	贷款业务.....	44
7.1	银行贷款单.....	44

7.1.1 银行贷款单录入.....	44
7.1.2 银行贷款单查询.....	46
7.2 内部贷款单	47
7.2.1 内部贷款单录入.....	47
7.2.2 内部贷款单查询.....	49
7.3 内部拆借单	50
7.3.1 内部拆借单录入.....	50
7.3.2 内部拆借单查询.....	52
7.4 银行贷款本金还款单	53
7.4.1 银行贷款本金还款单录入	53
7.4.2 银行贷款本金还款单查询	54
7.5 银行贷款利息还款单	56
7.5.1 银行贷款利息还款单录入	56
7.5.2 银行贷款利息还款单查询	57
7.6 内部贷款本金还款单	58
7.6.1 内部贷款本金还款单录入	58
7.6.2 内部贷款本金还款单查询	60
7.7 内部贷款利息还款单	61
7.7.1 内部贷款利息还款单录入	61
7.7.2 内部贷款利息还款单查询	62
7.8 内部拆借本金还款单	64
7.8.1 内部拆借本金还款单录入	64
7.8.2 内部拆借本金还款单查询	65
7.9 内部拆借利息还款单	67
7.9.1 内部拆借利息还款单录入	67
7.9.2 内部拆借利息还款单查询	69

第8章 结算操作71

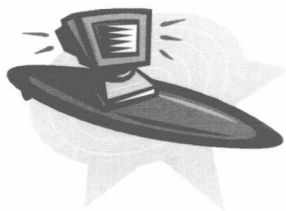
8.1 内部结算单	71
8.1.1 内部结算单录入.....	71

8.1.2 内部结算单查询	72
8.2 对外结算单	74
8.2.1 对外结算单录入	74
8.2.2 对外结算单查询	75
第9章 其它业务单据	78
9.1 利息单	78
9.1.1 利息单录入	78
9.1.2 利息单查询	80
9.1.3 利息通知单查询	81
9.2 催款通知单	83
9.2.1 催款通知单生成	83
9.2.2 催款通知单查询	84
9.3 内部对账单	85
9.3.1 内部对账单查询	85
9.3.2 凭证查询	88
第10章 处理	90
10.1 日记账	90
10.2 利息计算	91
10.3 凭证批处理	92
10.4 结转下年	94
第11章 报表	95
11.1 如何定义报表的项目	95
11.2 如何查询账表	99
11.3 资金状况表	99
11.4 各银行存款动态余额表	101
11.5 客户资金余额明细表	102
11.6 客户资金动态汇总表	103

11.7 账户余额日报表	105
11.8 报警单	107
11.9 序时账	108
11.10 贷款账	110
11.11 账户利息明细表	111
11.12 账户利息汇总表	112
11.13 贷款利息表	114
11.14 贷款利息表	115

第三部分 附录

附录	117
图标操作一览表	117



系统介绍

第 1 章

1.1 系统功能

1.1.1 概述

随着经济的高速发展，市场竞争的加剧，如何合理安排资金资源，有效控制资金使用，加速资金周转，使有限的资金得以充分利用并获取最佳的经济效益，已经成为企业管理日益关注和迫切设法合理解决的问题。许多企业相继引进银行机制进行企业资金管理，成立内部银行或结算中心，与账务核算相联系，实行“双轨制”核算（即账务核算与内部银行核算分开）或“单轨制”核算，来归集各种形态的资金，实现资金管理及占用计息等功能。

在经过大量的调查研究和收集用户反馈信息，汲取资金计息 7.01 版成功经验的基础上，我们开发出了更加有效的帮助广大企业进行资金管理的软件。

- 本系统着重实现工业企业或商业企业、事业单位等对资金管理包括结算中心、内部银行的需求。
- 本系统以银行提供的单据、企业内部的单据、记账凭证等为依据，记录资金业务以及其他涉及资金管理方面的业务。
- 能够处理对内、对外的收、付款、转账等情况。
- 提供逐笔计息管理处理功能，实现了对每笔资金的管理。
- 提供积数计息管理处理功能，实现往来存贷资金的管理。
- 提供各单据的动态查询以及各类统计分析报表。

1.1.2 功能说明

- 利率设置
 - ◆ 设置各时间段利率。
 - ◆ **设置多种利率**：包括年利率、提前（支取）年利率、逾期年利率、超定额利率。
- 结息日设置
 - ◆ 设置企业的结息周期及结息日。
- 单位定义
 - ◆ 能够定义开户单位编号、类型、名称。
 - ◆ 可以引入系统管理中定义的部门、个人、银行、项目、客户、供应商的名称及编码数据。
- 单位账户定义
 - ◆ 能够定义某开户单位下的账户号、账户名称。
 - ◆ 定义账户计息时采用的某种利率。
 - ◆ 定义账户使用的币别。
 - ◆ 定义账户的性质。
 - ◆ 录入开户日期的期初余额（只限数据直接来源为本系统的账户）及期初积数。
 - ◆ 定义账户的数据来源。
- 账户科目设置（数据来源为总账的账户才需设置）
 - ◆ 设置开户单位账户中所要包含的计息科目。
 - ◆ 设置相关计息科目的辅助账类计息。
 - ◆ 可以设置任意一级科目。
- 利息计算
 - ◆ 可以计算各单位、各账户、每笔业务的应收、应付利息。
- 利息单
 - ◆ 生成各账户各时期的应收、应付利息。
 - ◆ 生成某笔业务某时期的利息。
- 利息通知单查询
 - ◆ 查询、打印某开户单位某时期的应收、应付利息。

- 催款通知单
 - ◆ 生成某内部贷款或内部拆借业务的利息或本息催款通知单。
- 账户利息明细表
 - ◆ 生成账户每日发生额、余额、累计积数、应计利息列表。
- 账户利息汇总表
 - ◆ 生成各账户某段时间的利息汇总。
- 单位利息汇总表
 - ◆ 生成各单位某段时间的利息汇总。
- 贷款利息表
 - ◆ 生成某时间段每笔贷款业务的应计利息、已收利息、结欠利息。
- 凭证批处理
 - ◆ 生成业务单据的凭证。
 - ◆ 传送已生成的凭证。
- 凭证查询
 - ◆ 联查本系统所生成的凭证。
 - ◆ 进行凭证的修改、作废、冲销等操作。
- 内部对账单
 - ◆ 对账户每满一定笔数生成一页列示有业务日期、摘要、借贷余（或收支余）的对账单。
 - ◆ 提供查询及批量打印内部开户单位的账户对账单功能。
- 内部结算
 - ◆ 提供内部之间的清算、结算功能。
- 对外结算
 - ◆ 提供对外单位业务的清算、结算功能。
- 贷、还款
 - ◆ 提供对外、对内贷、还款以及内部拆借管理功能。
- 存、取款
 - ◆ 提供对外、对内存、取款管理功能。
- 报表自定义
 - ◆ 定义某些报表所需统计的项目、字段及表名等。