

当对银行转账付款进行时，提示信息：**银行账户 XYZ 金额不足**

问题描述：

虽然在**流动性管理 -> 银行对账单**中查看到银行账户的当前余额是足够支付的，但系统在对转账付款的过账时还是返回消息：**银行账户 XYZ 金额不足**。

问题重现：

1. 进入工作中心**付款管理 -> 常规任务 -> 新建银行转账付款**；
2. 选择**银行账户 XYZ** 并输入借方科目，且该借方金额不超过此**供应商/客户**账户中最后一笔银行对账单上的期末余额；
3. 单击**过账**，返回消息：**银行账户 XYZ 金额不足**。

根本原因：

除了税务支付和现金转账外，系统对转账付款的过账也是会默认进行流动性检测的。系统增设交易金额是为了确认余额和**银行账户 XYZ** 的计划流动性的，并检验其是否与银行账户编辑选项中的**透支限额**相冲突。

因此，当信息提示**银行账户 XYZ** 流动性不足时，一般有以下原因：

- 当新建银行转账付款时，没有勾选**无需流动性分配**；这将会激活上述的流动性检测过程。
- 存在相关的付款记录还未被确认，其在**付款监控**中的状态往往是**可转账或转账中**，且这些银行账户的流动性状态是根据它们的单据日期而决定的。
- 如果当前流动性状态出现上述情况时，**透支限额**将不会被应用在转账付款中。

解决方案：

您可以根据实际情况选择下述操作：

- 如果您不希望在此银行转账付款中应用流动性检测的话，您需要在新建表单中勾选**无需流动性分配**。

- 如果要考虑某一特定日期该**银行账户 XYZ** 的流动性状态，以及所有尚未确认的相关付款，则相关操作需要在工作中心**付款管理** -> **付款监控**或者**流动性管理**中进行。
- 结合当前的流动性状态，在**银行账户 XYZ** 中重新定义适用的**透支限额**。