



哈尔滨工业大学

第四章 出纳管理的详细设计

艾文国

<http://www.hitce.net>

全国迷你型MBA职业经理双证班

- 学习方式：全国招生 函授学习 权威双证 国际互认
- 认证项目：注册职业经理、人力资源总监、品质经理、生产经理、营销策划师、物流经理、项目经理、企业管理咨询师、企业总经理、营销经理、财务总监、酒店经理、企业培训师、采购经理、IE工业工程师、医院管理、行政总监、市场总监等高级资格认证。
- 颁发双证：高级注册 经理资格证+MBA研修证+人才测评证+全套学籍档案
- 收费标准：仅收取1280元 招生网址：www.mhjy.net
- 报名电话：13684609885 0451—88342620
- 咨询邮箱：xchy007@163.com 咨询教师：王海涛
- 学校地址：哈尔滨市道外区南马路120号职工大学（美华教育）



美华论坛
www.mhjy.net

- 颁证单位：中国经济管理大学
- 主办单位：美华管理人才学校

全国职业经理MBA双证班

精品课程 火热招生

函授学习 权威双证 全国招生 请速充电



- 近千本**MBA**职业经理教程免费下载
- -----请速登陆: www.mhjy.net

第四章 出纳管理的详细设计

本章主要内容

- 出纳管理的总体设计
- 出纳签字与支票管理的详细设计
- 出纳账表的详细设计
- 银行对账的详细设计

第一节 出纳管理的总体设计

本节主要内容

- 一、出纳管理的功能模块划分
- 二、出纳管理的数据存储设计

第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计

出纳管理是会计核算与财务管理的最基本、最重要的工作之一，按照内部控制制度的要求，应单独设置出纳岗位，有的单位甚至按现金和银行存款分别设置岗位，进行现金与银行存款的核算与管理工作的。

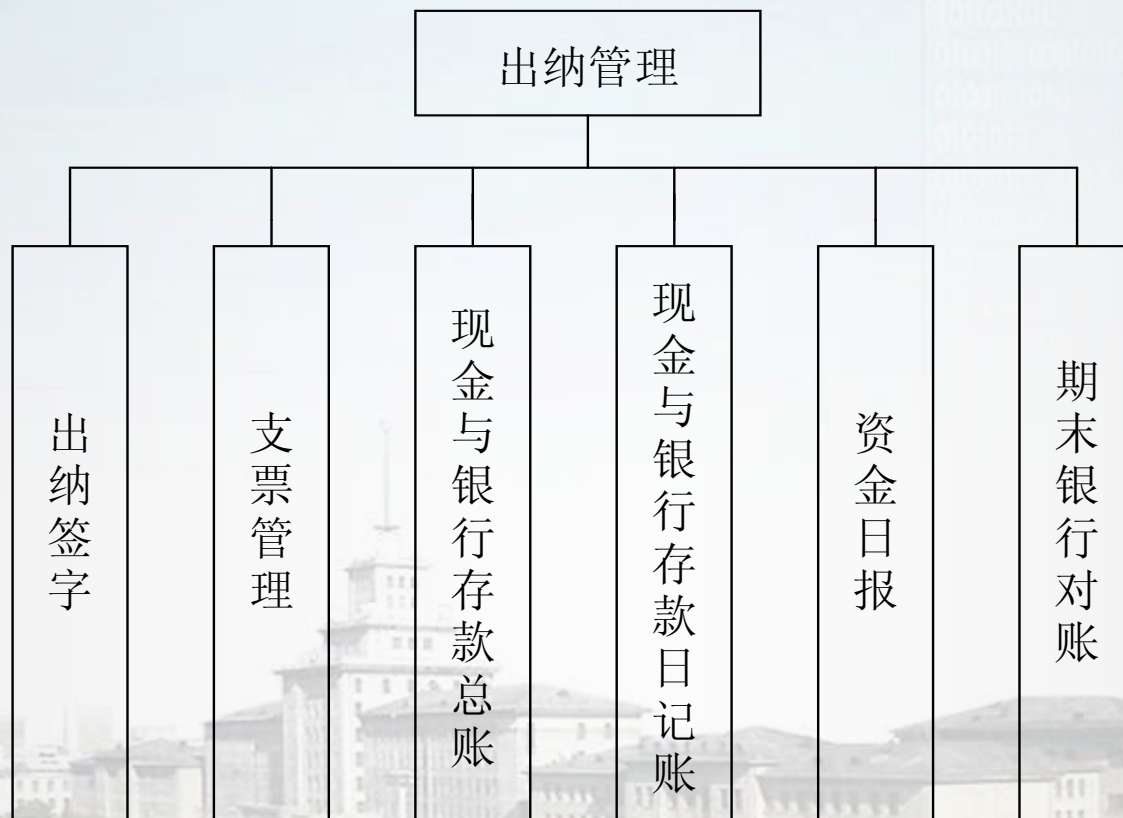
现金和银行存款是企业的重要货币资金，由于它们具有一些特殊的性质，管好、用好这类货币资金是企业管理的一项重要内容。出纳管理功能是出纳员对此类资金进行管理的有效工具。它包括出纳签字、支票管理、现金和银行存款总账和日记账的查询与输出、资金日报、期末银行对账等功能，并可对现金、银行存款的收入与支出，以及长期未达账项等提供审计报告。出纳管理的功能模块划分如图4-1所示。

第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计



第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计

出纳管理所涉及到的数据基表，绝大多数在系统管理和凭证管理中已经给出，没有给出的有支票登记簿数据基表和银行对账单数据基表。

支票登记簿和**银行对账单**两个数据基表的名称分别为Zpdjb和Yhdzd。在Zpdjb基表中存储支票登记数据，包括已报销的支票和未报销的支票，支票登记簿不设计历史数据基表，该基表的作用是对领用支票进行登记和管理。在Yhdzd基表中存储银行对账单期初未达项数据和银行对账单数据，该基表的作用是在期末进行银行对账，编制余额调节表，对长期未达账进行审计等，银行对账单不设计历史数据基表。Zpdjb和Yhdzd两个基表的数据结构分别如表4-1和表4-2所示。

第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计

表4-1 支票登记簿基表的数据结构

列 名	含 义	数据类型	长度	主键	完整性约束
Zth	账套号	字符型	2	组合主键	非空
Kmbh	科目编号	字符型	20	组合主键	非空
Zph	支票号	字符型	6	组合主键	非空
Lyrq	领用日期	日期型			非空
Lydw	领用部门	字符型	16		
Lyr	领用人	字符型	8		非空
Je	金额	数值型	15.2		非空
Yt	用途	字符型	20		

第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计

表4-1 支票登记簿基表的数据结构

Skdw	收款单位	字符型	40		
Skr	收款人	字符型	8		
Dfyh	对方银行	字符型	40		
Yhzh	银行账号	字符型	20		
Dfkm	对方科目	字符型	20		
Bxrq	报销日期	日期型			
Bz	备注	字符型	40		

第一节 出纳管理的总体设计

本小节主要内容

出纳管理的功能模块划分

系统管理的数据存储设计

表4-2 银行对账单基表的数据结构

列 名	含 义	数据类型	长度	主键	完整性约束
Zth	账套号	字符型	2	组合主键	非空
Kmbh	科目编号	字符型	20	组合主键	非空
Ph	票号	字符型	6	组合主键	非空
Rq	日期	日期型			非空
Jsfs	结算方式	字符型	8		
Jfje	借方金额	数值型	15.2		
Dfje	贷方金额	数值型	15.2		
Ye	余额	数值型	15.2		

第二节 出纳签字与支票管理的详细设计

本节主要内容

- 一、出纳签字的详细设计
- 二、支票管理的功能设计

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

为加强企业现金收入和支出的管理，出纳员可通过出纳管理功能对制单人员填制的带有现金或银行存款科目的凭证进行检查核对，主要核对收付款凭证的科目金额是否正确，对于审查认为有错误或有异议的凭证，应交与制单人员修改后再核对。收付款凭证只有经出纳签字后才能进行记账处理。这样才能确保登记到账簿的每一笔收付款业务的准确和可靠。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

在计算机上对收付款凭证进行出纳签字，并将出纳签字结果存入计算机，其目的有两个：其一是防止其他人员对已出纳签字的收付款凭证进行修改，凡是经出纳签字的收付款凭证，系统将拒绝任何人对其进行修改；其二只有经出纳签字的收付款凭证才能进行记账处理，因此，达到了防止未经出纳签字的收付款凭证进入会计信息系统。

在系统中需要进行出纳签字的收付款凭证有两种：其一是未进行出纳签字的收付款凭证；其二是经出纳签字，但在记账前发现有疑义，利用出纳签字功能将其出纳标志改为未签字，但这种情况一般不会发生，一旦发生可能意味着现金损失，必须及时挽回。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

出纳签字具有两种形式：其一，在不能做到每个财会人员都具有一台专用计算机的单位，出纳员一般也不具有专用计算机，此时，整个凭证处理过程都先以手工的方式进行，在适宜的情况下，再将手工填制的凭证录入计算机，在记账处理之前，在计算机上用“成批审核凭证”和“成批出纳签字”功能进行批量处理，此时出纳签字已无多大意义，只是一种形式和步骤，以便于进行下一步的记账处理；其二，在每个财会人员都具有一台专用计算机的单位，出纳员可直接在计算机上用“出纳签字”功能逐个进行出纳签字。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

总之，对于未出纳的凭证既可以使用“出纳签字”功能逐个签字，也可以使用“成批出纳签字”功能，一次将所有出纳未签字的凭证全部签字。对于出纳已签字的凭证，可以用“成批取消签字”功能，取消其出纳签字，也可以使用“取消签字”功能逐个取消其出纳签字。

出纳签字一般应在审核签字之后进行，在进行出纳签字时，首先要定义查询条件，找到出纳签字对象，然后再对查询出来的收付款凭证进行出纳签字。在出纳签字中，收付款凭证查询条件的定义界面如图4-2所示。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

出纳签字

凭证类别

☒ 全部

☐ 作废凭证

☐ 有错凭证

☐ 月份

凭证号

 -

制单人

☒ 日期

 - 

审核人

☐ 来源

出纳人

确定

取消

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

在图4-2中，各查询条件项如下。

1. **查询对象选择**：查询对象为一组单选项，包括未出纳签字、已出纳签字、全部三项，从中选择且必须选择一项。该单选项不应该是全部、作废凭证、有错凭证三项，按照本教材的设计思想，在凭证基表（PZ）中不可能、也不允许出现作废凭证和有错凭证。

2. **凭证号、日期、制单人**：这三查询条件项与凭证审核的对应查询条件项相同。

3. **其他查询条件项**：意义不大，可不设计。

系统按定义的查询条件，在当年凭证基表（Pz）中，输出满足条件的收付款凭证。查询结果如4-3所示。

第二节 出纳签字的详细设计

出纳签字

凭证共 1张

☒ 已签字 1张

☐ 未签字 0张

☒ 凭证号排序

☐ 日期排序

制单日期	凭证编号	摘要	借方金额合计	贷方金额合计	制单人	签字人	
2007.08.17	记 - 0004	产品销售收入	200,000.00	200,000.00	李洪峰	杨帆	

< ||| >

确定

取消

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

出纳签字功能与凭证审核功能类同，在图4-3中，显示满足条件的待出纳签字凭证。对于出纳未签字的凭证既可以使用“出纳签字”功能逐个凭证签字，也可以使用“成批出纳签字”功能，一次将查询出来的所有出纳未签字凭证全部签字，以便加快出纳签字速度，但此功能必须谨慎使用。在出纳签字过程中可使用“成批取消签字”功能，将已出纳签字但未记账的所有凭证，取消其出纳签字，也可以使用“出纳签字”功能逐个取消其签字。

1. 出纳签字

在图4-3界面选定一个凭证，即选择一行，用鼠标双击选定的行，或者选择“出纳签字”，则系统会显示该行所对应凭证的完整信息，如图4-4所示。在该界面除出纳签字外，其他数据只能查阅而不能修改。

第二节 出纳签字的详细设计

出纳签字

文件(E) 出纳 查看(V) 工具(T) 帮助(H)

流量 备查

出纳签字
取消签字
票据结算 Ctrl+Z
成批出纳签字
成批取消签字

记账凭证

制单日期：2007.08.17 附单据数：2

科目名称	借方金额	贷方金额
产品销售收入	20000000	
产品销售收入		20000000
票号 2 - XJ009 日期 2007.08.17 数量 单价	合计 20000000	20000000

备注 项目 部门 个人
客户 业务员 制单 李洪峰

记账 审核 出纳 杨帆

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

在图4-4中，可以查阅凭证的详细内容，查阅后可对当前凭证进行出纳签字。当选“出纳签字”时，系统将出纳员姓名写入Pz数据基表中，写入时按凭证号找到该凭证，并将该凭证所有记录的出纳员字段全部填入出纳员姓名；当选“取消签字”功能时，系统将Pz数据基表中该凭证的出纳员姓名字段清空，清除时先按凭证号找到该凭证，然后将该凭证所有记录的出纳员姓名字段赋空值。在出纳签字过程中，可利用“首张”、“末张”、“上张”、“下张”来寻找要出纳签字的凭证。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

2. 成批出纳签字

在图4-3中，只有在出纳签字对象全部为未出纳签字凭证时，才可用此功能，否则，若系统发现具有已出纳签字的凭证时，此功能失效。当选“成批出纳签字”功能时，系统将所有凭证的出纳员姓名写入Pz数据基表中，写入时按凭证号逐个找到对应的凭证，并将此凭证所有记录的出纳员字段全部填入出纳员姓名。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

3. 成批取消签字

凭证在记账之前，可以将出纳标志取消，使其变为未出纳签字。同样，使用此功能时也必须谨慎，否则，可能会使已做的出纳签字工作作废。在出纳签字对象中包含未出纳签字的凭证时，此项功能可以正常进行。当选“成批取消签字”功能时，系统将所有凭证的出纳员姓名全部清空，并将Pz数据表中对应凭证的出纳员姓名字段清空，清除时先按凭证号逐个找到对应的凭证，然后将此凭证所有记录的出纳员姓名字段赋空值。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

为了加强企业的银行支票管理，出纳员通常**需要建立支票登记簿**，以便详细登记支票的领用人、领用日期、支票用途和报销情况等。**只有对科目字典中科目账类设置为“银行”的科目，才能启用支票登记簿功能登记支票。**“支票管理”功能不仅在出纳管理总控菜单下可以调用，而且在出纳签字的图4-3和图4-4界面中也可调用。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

当需要出纳签字的凭证涉及到银行科目时，系统要求输入支票登记信息。支票登记信息存储在支票登记簿基表中。支票管理界面如图4-5所示。此界面的银行科目由系统根据出纳签字凭证的银行科目自动填入，以作为默认科目，用户可根据需要选择银行科目，选择时系统将科目字典中所有科目账类为“银行”的末级科目全部列出，用户可在下拉式列表中选择，系统根据选择的银行科目列示支票登记信息。当出纳签字凭证涉及到多个银行科目时，系统逐一要求输入支票登记信息。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

这样设计与管理业务相适应，如果将支票登记设计在制单时进行，则不尽合理，因为制单多由会计人员进行，而支票登记应由出纳员登记，因此，支票管理设计在出纳管理和出纳签字中较为合理。在进行出纳签字时输入有关支票登记信息，并可在此进行查询输出支票登记信息。当然在出纳管理子系统中也可直接调用支票管理功能。

当需要出纳签字的凭证涉及到银行科目时，系统要求输入支票登记信息。支票登记信息存储在支票登记簿基表中。支票管理界面如图4-5所示。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计



支票登记簿

科目：工行西桥办(100201)

支票张数：2(其中：已

领用日期	领用部门	领用人	支票号	预计金额	用途	收款人	对方科目
2007.08.06	财务部	王晶	XJ001	10,000.00	备用金		
2007.09.09	供应部	白雪	ZZ001	50,000.00	采购原料		
2007.10.18	供应部	李平	ZZ002	30,000.00	购材料		

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

此界面的银行科目由系统根据出纳签字凭证的银行科目自动填入，以作为默认科目，用户可根据需要选择银行科目，选择时系统将所有科目字典中所有科目账类为“银行”的末级科目全部列出，用户可在下拉式列表中选择，系统根据选择的银行科目列示支票登记信息。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

当出纳签字凭证涉及到多个银行科目时，系统逐一要求输入支票登记信息。这样设计与管理业务相适应，如果将支票登记设计在制单时进行，则不尽合理，因为制单多由会计人员进行，而支票登记应由出纳员登记，因此，支票管理设计在出纳管理和出纳签字中较为合理。在进行出纳签字时输入有关支票登记信息，并可在此进行查询输出支票登记信息。当然在出纳管理子系统中也可直接调用支票管理功能。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

1. 增加支票登记信息

在图4-5界面选“增加”则系统在数据区的最后一行之后，自动增加一个空行，可直接在此空行内输入新增支票登记信息。

(1) **账套号、科目编号**：由系统自动赋值，账套号根据登录的账套产生；科目编号根据所选择的银行存款末级科目产生。

(2) **领用日期**：必须输入，可用系统日历表参照输入，也可直接输入。其默认值为系统日期。

(3) **领用部门**：可为空，可输入支票领用人员所在的部门名称。可采用值列表方式从部门字典中选取。

(4) **领用人**：必须输入。最多可输入4个汉字。可用值列表从个人往来字典中选取，如果建立了核算单位职员字典，也可用值列表从职员字典中选取。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

(5) 支票号：必须输入。输入支票号码。

(6) 金额：必须输入。输入支票金额或预计金额。

(7) 用途：可以为空，可在此输入支票的用途，一般要求输入此项，以便了解支票用途，便于对支票进行管理。

(8) 收款单位、收款人、对方银行、银行账号：这些数据项可以为空，但一般情况下要求输入此项。可直接输入。

(9) 对方科目：可以为空，可直接输入，也可用下拉列表方式从科目字典中选取，无论如何输入，该数据项都必须根据支票产生的凭证来输入对方科目。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

(11) 报销日期：由系统自动填写，也可由用户手工输入。当领出支票没有报销时，此项为空，当支票已报销时，此项由**记账处理功能**根据银行科目编号和支票号自动填写，但对于有些已报销而由于其他意外因素造成系统未能自动填写时，用户可进行手工输入。手工输入时可用系统日历表参照输入，也可直接输入。

(12) 备注：可为空，也可输入与该支票有关的说明信息。

第二节 出纳签字的详细设计

本小节主要内容

出纳签字的详细设计

支票管理的功能设计

2. 修改支票登记信息

在查询状态下，数据不允许修改，只有选择“修改”功能时才可修改，可直接在图4-5界面进行修改。

3. 删除支票登记信息

删除分**逐个删除**和**成批删除**两种功能，删除具有一定限制，若某支票登记没有报销，则该支票登记信息不允许删除。可直接在图4-5界面进行删除。选择某一（或某些）已报销支票登记信息记录，选“删除”后，被选中的支票登记信息就被删掉。当选“批删”功能时，系统要求输入被删除已报销支票的起止日期，经确认后即可删除此期间的已报销支票信息。“批删”功能应慎重使用。

第三节 出纳账表的详细设计

本节主要内容

- 一、现金和银行存款总账的功能设计
- 二、现金与银行存款日记账的功能设计
- 三、资金日报的功能设计

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

现金和银行存款总账查询不仅可以查询到总账科目（一级科目）的年初余额、各月发生额、累计发生额和月末余额，而且还可以查询到各级现金和银行存款科目的年初余额、各月发生额、累计发生额和月末余额。在手工核算方式下，由出纳负责登记、查询现金和银行存款日记账，而总账由总账会计负责登记、查询。在实现信息化以后，出纳有必要了解现金和银行存款的总账信息，以便于对现金和银行存款进行有效的控制和管理。在进行现金和银行存款总账查询时，首先要进行查询条件定义，其定义界面如图4-6所示。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

总账查询条件

 我的账簿

科目



—



科目自定义类型

级次

—

☐ 末级科目

增加

保存

删除

☐ 包含未记账凭证

确定

取消

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

在查询科目选择中，系统根据科目字典中的科目账类将所有现金和银行存款科目全部列出，包括一级科目和明细科目以供选择。总账查询时，科目可以是一级科目，也可以是明细科目，还可以是末级科目。如果希望在总账查询中包含未记账凭证，则可选择包括未记账凭证。现金和银行存款总账显示界面图4-7所示。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计



现金总账

科目 1001 现金

2006年		凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日						
			期初余额			借	6,875.70
08			当前合计	10,200.00	200.00	借	16,875.70
08			当前累计	29,089.65	19,060.65		

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

在图4-7中，设计了“输出”和“明细”功能，查阅总账时也可随时输出，也可用“明细”功能查阅所选现金或银行存款科目的日记账。在图4-7中，利用科目选择可以逐一查阅所选科目的现金和银行存款总账，在各科目总账的查看过程中，还可以用账簿格式选择功能来随时改变账簿格式，系统根据科目的外币核算标志列出账簿格式（无外币核算为金额式，有外币核算为金额式和外币金额式）。当选外币金额式时，在图4-7的借方栏、贷方栏、余额栏中，除显示本位币金额外，还需要增加一栏以显示外币额。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

总账生成程序需要一次性创建所有总账数据项，并在有关科目发生额与余额数据填入时，将该填入的数据全部填入，然后根据用户选择的账簿格式显示总账，将与格式要求无关的数据屏蔽掉（即变为非显示项），这样根据用户选择的账簿格式，由程序控制显示那些数据项和不显示那些数据项，如此设计可以简化程序设计，并可提高系统的运行速度。现金和银行存款总账的生成步骤如下。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

1. 创建总账屏幕显示对象，其数据项包括日期、凭证号、摘要，借方：外币、金额，贷方：外币、金额，方向，余额：外币、金额共10个数据项，并定义对应的列标题，年份填入系统参数中的当前核算年份（历史数据查询时根据年份选择填写）。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

2. 按选择的科目编号，从科目字典中读取该科目的余额方向和期初余额（一般为1月份的月初余额；若非年初启用且生成当年账页时，则读取启用月份的月初余额），如果此科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额基表中该科目的外币期初余额，将其分别填入总账第一行的“方向”和“余额”栏中，同时将该行的日期填入“01”，摘要填入“上年结转”（若非年初启用且生成当年账页时，则日期填入启用月份，摘要填入“上期结转”）。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

3. 按选择的科目编号，从科目字典中读取起始月份该科目的借方发生额、累计借方发生额、贷方发生额、累计贷方发生额、方向、月末余额，如果此科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额基表中起始月份该科目的外币借方发生额、累计借方发生额、贷方发生额、累计贷方发生额、月末余额。

在总账数据最后增加一空行，将日期的月份填入起始月份，将本位币借方发生额、贷方发生额、方向、月末余额分别填入该行的本位币借方、贷方、方向、余额栏，将外币借方发生额、贷方发生额、月末余额分别填入该行的外币借方、贷方、余额栏，同时将摘要填入“本月合计”。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

再在总账数据最后增加一空行，同样将日期的月份填入起始月份，将本位币累计借方发生额、累计贷方发生额、方向和月末余额分别填入该行的本位币借方、贷方、方向、余额栏，将外币累计借方发生额、累计贷方发生额和月末余额分别填入该行的外币借方、贷方、余额栏，同时将摘要填入“本年累计”。

4. 在凭证基表中，按选择的科目编号统计起始月份涉及到该科目的凭证个数，统计时将相同的凭证号按一个凭证计算，即统计不同凭证号的个数，将统计得出的凭证个数分别填入“本月合计”和“本年累计”行的凭证个数栏。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

5. 重复第三、四步，再读取并填入下个月份的本期发生额、本年累计发生额和余额，统计并填入下个月份凭证个数和累计凭证个数等等，直至当前月份为止，若选包括未记账凭证，则当前月份的本期发生额、本年累计发生额和余额还要将未记账凭证数据计算在内。

6. 按照选择的账簿格式显示总账。若选金额式则只显示本位币借、贷、余数据。若选外币金额式则除显示本位币借、贷、余外，还需显示外币借、贷、余数据。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

现金和银行存款日记账与普通科目明细账是有区别的，在日记账中要有日合计数，而在明细账中不要求有日合计数，日记账只能按日期和凭证号排序，而明细账可以按其他条件排序。值得指出的是现金和银行存款科目不仅可以输出日记账，而且还可以输出明细账，在输出明细账时，现金和银行存款科目与其他科目等同处理即可。

现金日记账和银行存款日记账的功能相同，在进行现金和银行存款日记账查询时，首先要进行查询条件选择，其查询条件定义界面如图4-8所示。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

银行日记账查询条件

我的账簿

科目 1002 银行存款

☒ 按月查 2006.08 — 2006.09

☐ 按日查 2006.08.07 — 2006.08.07

科目自定义类型

对方科目显示

☐ 编码

☒ 名称 + 编码

☐ 一级

☒ 末级

☐ 是否按对方科目展开

☐ 包含未记账凭证

增加

保存

删除

确定

取消

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

(1) **现金或银行科目选择**: 系统根据菜单中“现金日记账”或“银行日记账”的选择, 以及科目字典中的科目账类来列示现金科目或银行存款科目, 包括一级科目和明细科目以供选择。

(2) **按月查**: 与按日查构成单选组, 即只能选择按月或按日一种方式输出日记账, 按月查询条件定义用月份下拉列表选择起止月份。

(3) **按日查**: 与按月查构成单选组, 按日查询条件定义需要输入起止日期, 输入时可用系统日历表参照输入。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

(4) 对方科目显示: 具有“编码”和“名称+编码”单选组, 选择“编码”时, 日记账中只显示对方科目编号; 选择“名称+编码”时, 日记账中显示对方科目名称和编号。因为在查看日记账时可以随意查阅感兴趣的凭证信息, 所以该选项意义不大。

(5) 是否按对方科目展开: 意义不大。

(6) 包括未记账凭证: 与图4-6种此选项意义相同。

选择完各项查询条件并经确认后, 系统将按查询条件输出现金或银行存款日记账, “按月查”和“按日查”的查询结果分别如图4-9和图4-10所示。

金额式

银行日记账

科目

月份：2006.08-2006.08

2006年		凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
月	日								
			月初余额					借	511,057.16
08	03	付-0002	提现金备用_201_XJ001_2006.08.03	现金支票-XJ001	现金(1001)		10,000.00	借	501,057.16
08	03		本日合计				10,000.00	借	501,057.16
08	05	收-0001	收外币投资_202_ZZW001_2006.08.05	转账支票-ZZW001	实收资本(或股本)	82,750.00		借	583,807.16
08	05		本日合计			82,750.00		借	583,807.16
08	08	付-0003	采购原纸_202_ZZR001_2006.08.08	转账支票-ZZR001	生产用原材料(50,000.00	借	533,807.16
08	08		本日合计				50,000.00	借	533,807.16
08	12	收-0002	收到前欠款_202_ZZR002_2006.08.12	转账支票-ZZR002	应收账款(1131)	99,600.00		借	633,407.16
08	12		本日合计			99,600.00		借	633,407.16
08	16	付-0004	业务招待费_202_ZZR003_2006.08.16	转账支票-ZZR003	招待费(550205)		1,200.00	借	632,207.16
08	16		本日合计				1,200.00	借	632,207.16
08			当前合计			182,350.00	61,200.00	借	632,207.16
08			当前累计			651,601.88	431,200.35	借	632,207.16

金额式

银行日记账

科目

1002 银行存款

日期: 2006.08.05-2006.08.20

2006年		凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
月	日								
			昨日余额					借	501,057.16
08	05	收-0001	收外币投资_202_ZZW001_2006.08.05	转账支票-ZZW001	实收资本(或股本)	82,750.00		借	583,807.16
08	05		本日合计			82,750.00		借	583,807.16
08	08	付-0003	采购原纸_202_ZZR001_2006.08.08	转账支票-ZZR001	生产用原材料(50,000.00	借	533,807.16
08	08		本日合计				50,000.00	借	533,807.16
08	12	收-0002	收到前欠款_202_ZZR002_2006.08.12	转账支票-ZZR002	应收账款(1131	99,600.00		借	633,407.16
08	12		本日合计			99,600.00		借	633,407.16
08	16	付-0004	业务招待费_202_ZZR003_2006.08.16	转账支票-ZZR003	招待费(550205		1,200.00	借	632,207.16
08	16		本日合计				1,200.00	借	632,207.16
08			当前合计			182,350.00	61,200.00	借	632,207.16
08			当前累计			651,601.88	431,200.35	借	632,207.16

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

在图4-9和图4-10中，应该设计输出、摘要锁定、凭证、总账等功能。可用科目选择逐一查阅所选科目的现金和银行存款日记账，账簿格式选择包括金额式和外币式两种，其默认值为金额式。可用“输出”功能将显示的日记账内容打印输出或另存为其他格式文件。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

当显示现金或银行存款日记账数据时，**账簿格式不同**，所显示的内容也不同，如果账簿栏目较多，需要设计水平数据滚动条来左右移动查看数据，移动时系统将“日期”和“凭证号”两栏锁定不动，当用户需要将摘要栏锁定时，可用“**摘要锁定**”功能锁定或解除锁定摘要栏。在查看现金或银行存款日记账时，如果需要查看凭证信息，可用鼠标双击凭证所在行或选“**凭证**”功能，则系统根据光标所在行显示凭证号对应的凭证内容。当需要了解日记账科目对应的总账信息时，选“**总账**”功能来查看其总账。按月份生成日记账的过程与生成总账的过程有类似，其步骤如下：

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

1. 创建日记账屏幕显示对象，其数据项增加“币种/汇率”数据项外，其他数据项与总账相同；

2. 按选择的科目编号和月份范围，将凭证基表中该科目，该月份范围内的凭证数据记录全部填列到日记账中（是否包括未记账凭证视终止日期和该选项而定），其内容有日期、凭证号、摘要，本位币：借方或贷方、币种/汇率，外币：借方或贷方，其中无论是本位币还是外币，凭证的一条记录只能填列其借方数和贷方数中的一方；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

3. 在日记账中按日期计算各日的借方、贷方合计数，并将计算得出的各日合计数全部填列到日记账中，填列的内容有日期、凭证号、摘要，本位币：借方、贷方、币种/汇率，外币：借方、贷方共8个数据项，其中各日合计数的摘要全部填入“本日合计”；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

4. 按选择的科目编号和月份范围，从科目字典中读取该科目的余额方向和起始月份该科目的月初余额，如果此科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额基表中起始月份该科目的外币月初余额，并在日记账中新增一行，将其分别填入日记账中本位币的方向和余额栏，以及外币的方向和余额栏，将该行的摘要填入“上期结转”（若起始月份为“01”则填入“上年结转”）；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

5. 按选择的科目编号和月份范围，从科目字典中读取起始月份该科目的借方发生额、累计借方发生额、贷方发生额、累计贷方发生额、方向、月末余额，如果此科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额基表中起始月份该科目的外币借方发生额、累计借方发生额、贷方发生额、累计贷方发生额、月末余额，并在日记账中新增一行，将本位币借方发生额、贷方发生额、方向、月末余额分别填入日记账中该行本位币的借方、贷方、方向、余额栏，将外币借方发生额、贷方发生额、月末余额分别填入日记账该行外币的借方、贷方、余额栏，同时将摘要填入“本月合计”。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

然后再在日记账中新增一行，将本位币累计借方发生额、累计贷方发生额、方向、月末余额分别填入日记账该行的本位币借方、贷方、方向、余额栏，将外币累计借方发生额、累计贷方发生额、月末余额分别填入日记账该行的外币借方、贷方、余额栏，同时将摘要填入“本年累计”；

6. 重复第五步，再读取并填入月份范围中下一月份的本月合计数和本年累计数等等，直至月份范围的终止月份为止，若选包括未记账凭证，则当前月份的本月合计数和本年累计数中还要将未记账凭证数据计算在内；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

7. 分别将摘要为“本日合计”行、“本月合计”行、“本年累计”行的日期和凭证号填入适当的数值，使其按日期和凭证号排序时，能够排在正确的位置，经排序后再将这些行的凭证号清空，将“本月合计”和“本年累计”行的日期列中的日列数据清空，将月列数据保留，即对于合计和累计行只需说明月份；

8. 根据期初余额，将凭证号为空的行剔除，按凭证号不为空的行逐行计算余额；

9. 按照选择的账簿格式显示日记账。其中外币式只有对外币核算科目才有意义。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

与“按月查”生成的日记账不同，“按日查”生成的日记账不应该具有“本月合计”行和“本年累计”行，“本月合计”和“本年累计”数据可在总账或在“按月查”日记账中查阅。但应计算当期合计数据。“按日查”日记账的生成步骤如下：

1. 创建日记账屏幕显示对象，其数据项和列标题定义与“按月查”日记账相同；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

2. 按选择的科目编号和日期范围，将凭证基表中该科目，该日期范围内的凭证数据记录全部填列到日记账中，其内容、填列方法、及其数据计算等都与“按月查”日记账的第2步相同；

3. 本日合计数据的计算与生成与“按月查”日记账的第3步相同，除此之外，还需计算当期合计数据，其计算比较简单，只需对各日合计数相加即可，并按日合计数的生成方法将计算得出的当期合计数填列到日记账中，再将该行的摘要填入“当期合计”；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

4. 首先按选择的科目编号和起始日期的月份，从科目字典中读取该月份、该科目的余额方向和月初余额，如果该科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额基表中此月份该科目的外币月初余额；然后再根据选择的科目编号和起始日期对凭证基表中该科目的借方发生额和贷方发生额进行汇总，其汇总的起始日期为此月1号，终止日期为条件选择起始日期的前一日，最后根据此月的月初余额和汇总得出的借方发生额、贷方发生额就能计算出昨日余额。在日记账中新增一行，将科目余额方向和计算得出的昨日余额分别填入日记账中本位币的方向和余额栏，以及外币的方向和余额栏，同时将该行的摘要填入“昨日余额”；

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

5. 将摘要为“本日合计”和“当期合计”行的日期和凭证号填入适当的数值，使其按日期和凭证号排序时，能够排在正确的位置，经排序后再将这些行的凭证号清空；

6. 根据期初余额，逐行计算各行的余额，但应注意摘要为“本日合计”和“当期合计”行的余额计算与其他行余额计算的区别，虽然都采用“上期余额+本行借方-本行贷方”公式进行计算，但“上期余额”数据有所不同；

7. 按照选择的账簿格式显示日记账。其中外币式只有对外币核算科目才有意义。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

该功能用于查询某日现金及银行存款科目的发生额及余额。在查询之前，首先要定义资金日报的查询条件，然后根据查询条件输出资金日报，其查询条件定义界面如图4-11所示。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计

现金与银行存款
日记账的功能设计

资金日报的功能设计

资金日报表查询条件

日期 2006.08.05



级次 1 — 4

☒ 包含未记账凭证

☒ 有余额无发生也显示

确定

取消

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计







现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

在图4-11中，**首先**确定资金日报的查询日期，可用系统日历表参照输入（可以为以前年度日期）；**然后**确定资金日报的科目级次，如输入1-3，则输出1~3级现金和银行存款科目的当日资金状况。如果要输出的资金日报包括未记账凭证，则可选择包括未记账凭证。如果要输出只有余额而发生额的现金和银行存款科目，则可选择对应的选项。资金日报如图4-12所示。

第三节 出纳账表的详细设计

    输出  日报   >> 昨日  还原  

资金日报表

日期: 2006.08.05

科目编码	科目名称	币种	方向	昨日余额	今日共借	今日共贷	方向	今日余额
1001	现金		借	16,675.70			借	16,675.70
1002	银行存款		借	501,057.16	82,750.00		借	583,807.16
100201	工行存款		借	501,057.16			借	501,057.16
100202	中行存款		平		82,750.00		借	82,750.00
		美元	平		10,000.00		借	10,000.00
合计			借	517,732.86	82,750.00		借	600,482.86
		美元	平		10,000.00		借	10,000.00

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

资金日报的生成步骤如下：

1. 创建资金日报的屏幕显示对象，其数据项包括科目编号、科目名称、币种、方向、昨日余额、今日共借、今日共贷、方向、今日余额等。资金日报的日期根据选择的日期自动生成；

2. 按条件定义所选的科目级次，将科目字典中科目账类为“现金”和“银行”的科目编号和科目名称全部填列到资金日报的科目编号和科目名称栏中。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计



资金日报的功能设计

3. 根据所选日期所在月份，对科目字典中科目账类为“现金”和“银行”的科目逐一进行处理，读取各科目的余额方向和此月份各科目的月初余额，如果某科目为外币科目，则还要读取外币科目发生额与余额表中此月份该科目的外币月初余额，然后再根据选择的日期对凭证基表中各现金和银行存款科目的借方发生额和贷方发生额进行汇总，其汇总的起始日期为选择日期所在月份的1号，终止日期为条件选择日期的前一日，最后根据选择日期所在月份的月初余额和汇总得出的、各科目的借方发生额和贷方发生额计算出昨日余额，并将各科目的余额方向和各科目的昨日余额填列到资金日报的“方向”和“昨日余额”栏中。

第三节 出纳账表的详细设计

本小节主要内容

现金和银行存款
总账的功能设计



现金与银行存款
日记账的功能设计

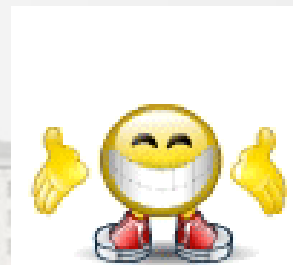


资金日报的功能设计

再按条件选择日期对现金和银行存款科目进行汇总，将汇总得出的、各科目的借方发生额和贷方发生额分别填列到资金日报的“今日共借”和“今日共贷”栏中；

4. 在资金日报表中，根据已填列的昨日余额方向和余额、今日共借、今日共贷，计算出今日余额方向和余额，并将其填入资金日报的今日余额方向和余额栏中；

5. 输出生成的资金日报。



第四节 银行对账的详细设计

本节主要内容

- 一、对账期初未达账项处理
- 二、转入或录入银行对账单
- 三、对账
- 四、编制余额调节表
- 五、查询对账情况
- 六、核销已达账
- 七、长期未达账审计

第四节 银行对账的详细设计

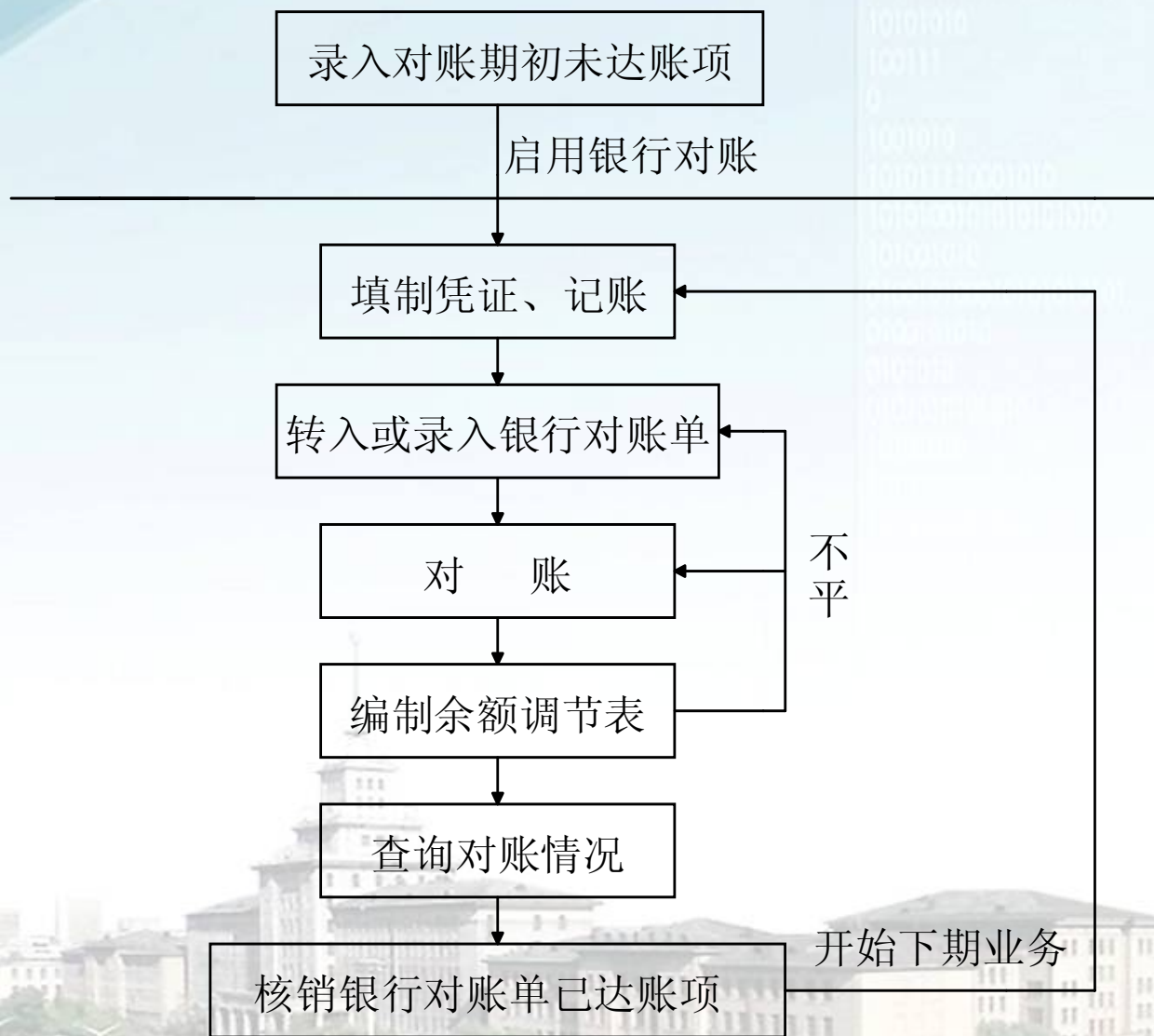
由于企业的银行存款收付业务比较频繁，而且企业与银行之间的账务处理和入账时间不同，**往往会发生双方账面记录不一致的情况**，产生“未达账项”。为了防止记账发生差错，准确掌握银行存款的实际余额，了解企业可以运用的货币资金余额，企业必须定期将企业的银行存款日记账与银行对账单进行核对，并编制银行存款余额调节表，这就是银行对账。

第四节 银行对账的详细设计

为了辅助企业出纳人员完成银行对账工作，出纳管理提供了银行对账功能，即将系统登记的银行存款日记账与银行对账单进行核对。在科目字典中，凡是科目账类设置为“银行”的末级科目均需要进行银行对账。为了保证银行对账的正确性，在使用银行对账功能前，必须在开始对账的月初先将日记账和银行对账单双方的未达账项输入到系统中，即在启用系统对账功能前，将手工对账所编制的最后一张银行存款余额调节表输入到系统中。

对账处理流程如图4-13所示。

第四节 银行对账的详细设计



第四节 银行对账的详细设计

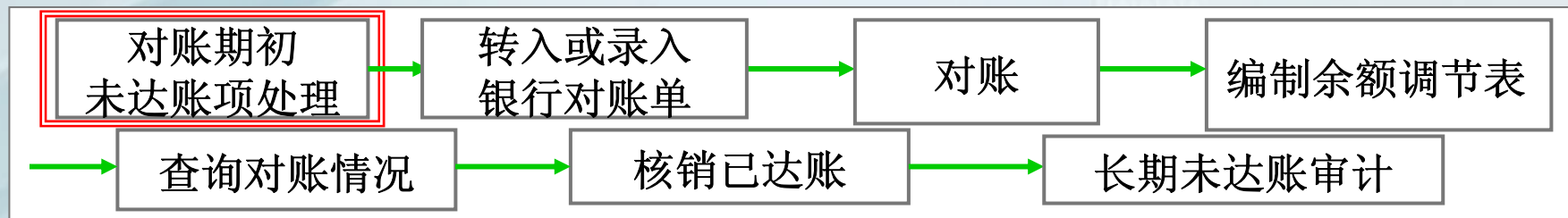
在图4-13中，在正常启用银行对账之后，其对账程序首先是填制凭证并进行记账处理；然后在期末时转入或录入银行对账单；第三将转入或录入银行对账单与登记的银行存款日记账进行勾对，产生余额调节表，若余额调节表不平，则需要反复核对银行对账单数据并进行反复勾对，直到平衡为止；最后可对对账情况进行查询，并核销银行对账单已对账记录。

第四节 银行对账的详细设计

由银行对账的处理流程可知，如果企业能够实现与银行通过网络来传递对账所需要的数据，并能够将银行对账单数据转换到系统中，那么无疑启用系统对账功能是明智之举，否则，就需要手工录入银行对账单数据，在这种情况下出纳一般不愿启用系统对账功能，其原因是花费很大精力录入的银行对账单数据，一旦核准后就无任何用处，就要将其删除，因此，在这种情况下使用系统对账，还不如手工对账更加实用和有效。

第四节 银行对账的详细设计

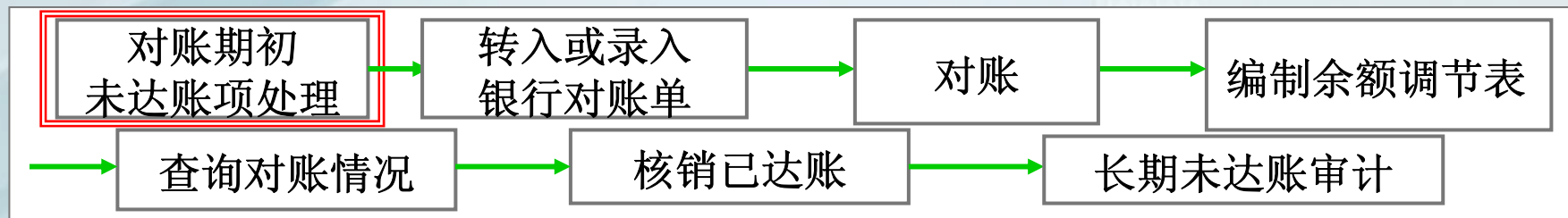
本小节主要内容



对账期初未达账项是指在启用系统对账功能前，手工方式所编制的最后一张银行存款余额调节表上的未达账项，为了确保银行对账的正确性，顺利完成手工对账向系统对账的转换，在使用“银行对账”功能前，必须首先将银行未达账项和企业未达账项录入到系统中，并勾对确定单位记账的未达账项。

第四节 银行对账的详细设计

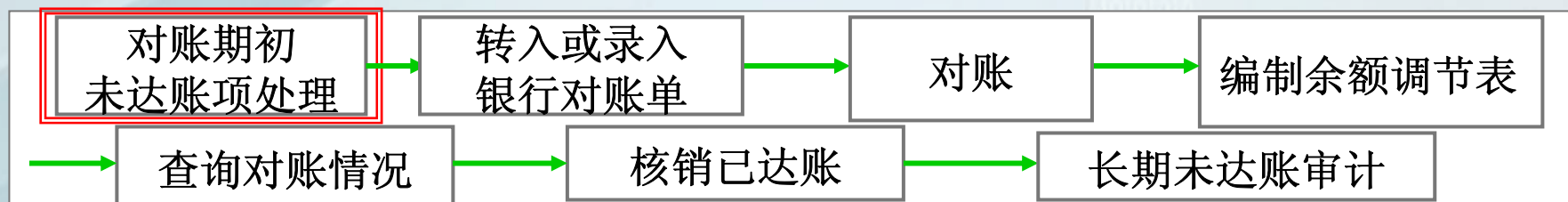
本小节主要内容



通常企业在使用会计软件时，并不一定马上启用银行对账功能，待系统正常运行一段时间之后才启用“银行对账”功能，启用时各银行存款科目应可分期启用，但**必须**在某月份的月初启用。因此，“银行对账”功能的启用日期应该与账套的启用日期无关，有些软件将这两个日期关联起来，甚至设置许多限制是完全没有道理的。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



录入对账期初未达账项时，要选择银行存款科目，选择时系统用下拉列表方式列示科目字典中，科目账类是“银行”的所有末级科目以供选择，选定某一银行账户后，即进入对账期初未达账项录入界面，如图4-14所示。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

对账期初
未达账项处理

转入或录入
银行对账单

对账

编制余额调节表

银行对账期初

输出 方向

科目：工行西桥办(100201)

对账单余额方向为借方

启用日期：2007.01.01

单位日记账

银行对账单

调整前余额 0.00

调整前余额 0.00

加：银行已收
企业未收 0.00

加：企业已收
银行未收 0.00

减：银行已付
企业未付 0.00

减：企业已付
银行未付 0.00

对账单期初未达项

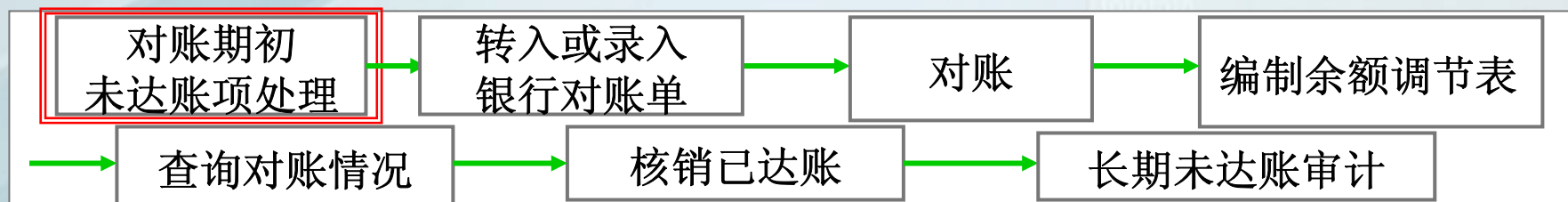
日记账期初未达项

调整后余额 0.00

调整后余额 0.00

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

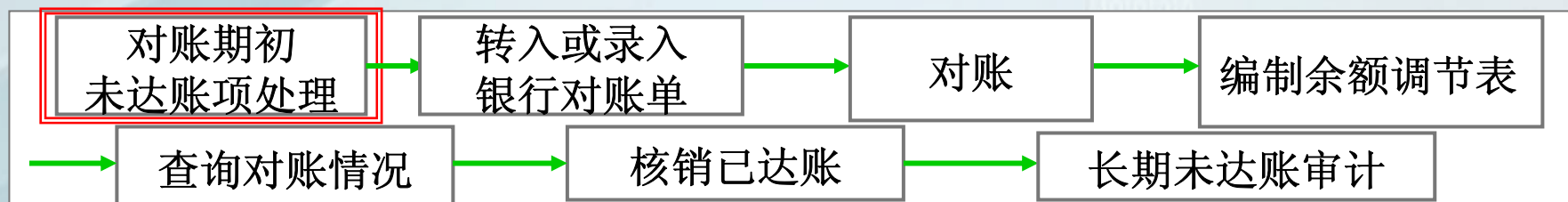


在图4-14中，应设计科目选择下拉式列表，以便于在不退出界面的情况下选择其它银行存款户，同时，还应设计启用月份选项，利用此选项定义银行对账功能的启用月份，其默认值为当前月份，此项可用下拉式列表从12个月份值中选取。

单位日记账方的各项数据不需输入，其调整前余额由系统根据选择的银行科目和启用月份从科目字典中取出，其加、减数据项由录入的对账单期初未达账项产生，其调整后余额自动计算得出。银行对账单方的调整前余额需录入，其加、减数据项由录入的日记账期初未达账项产生，其调整后余额自动计算得出。

第四节 银行对账的详细设计

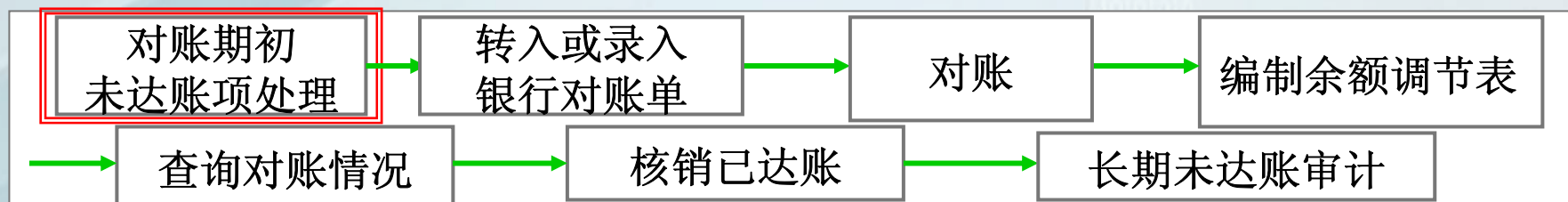
本小节主要内容



总之，在图4-14界面还应设计“确认”和“取消”功能，选择银行科目和启用月份，并输入银行对账单方的调整前余额后，只能选择“确认”或“取消”两个功能之一，其他功能失效，选择“确认”时系统显示单位日记账方的调整前余额数据，并将输入的银行对账单方的调整前余额存储到银行对账单基表中，其中“票号”可存入一个特殊值以便区分（如“000”），然后根据选择银行科目和启用月份，将凭证基表中该科目、该日期（启用月份的1号）之前所有记录的对账标志全部设置为已勾对（即置为“√”），同时激活“对账单期初未达账项”、“日记账期初未达账项”两个功能，利用前两个功能可以输入对账单期初未达账项和日记账期初未达账项；选择“取消”则所做的选择和输入数据作废。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



1. 银行对账单期初未达账项处理

该功能用于录入对账单期初未达账项数据，其录入界面如图4-15所示。利用“增加”功能可新增一空行，在此空行内可输入一条银行对账单期初未达账项信息；利用“删除”功能可删除一条银行对账单期初未达账项信息。

第四节 银行对账的详细设计

银行方期初



科目：工行西桥办(100201)

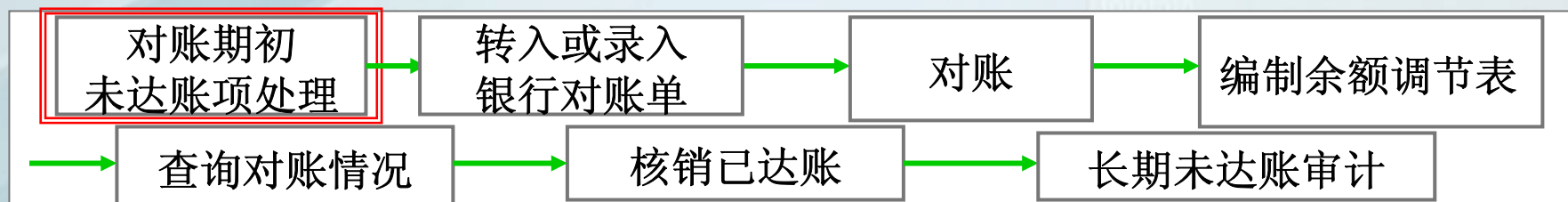
银行方期初

调整前余额： 780,000.00

日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额
2006.11.01	202	ZZ001	10,000.00	
2006.12.06	202	ZZ005	20,000.00	
2006.12.20	202	ZZ010		30,000.00

第四节 银行对账的详细设计

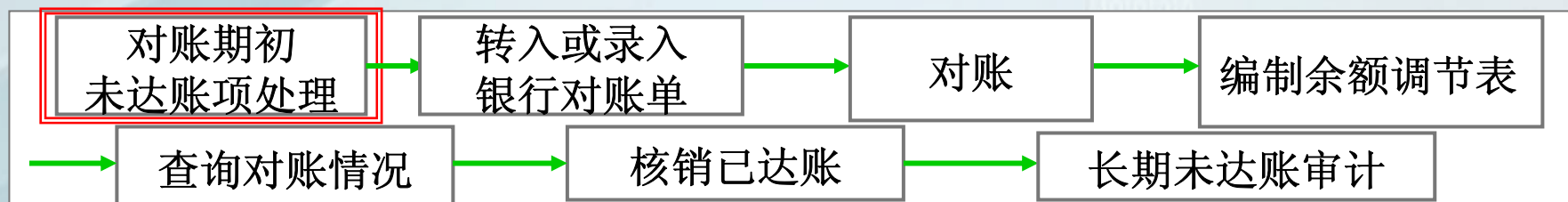
本小节主要内容



在图4-15界面录入完对账单期初未达账项之后，退出时返回到图4-14界面，并且系统根据录入的对账单期初未达账项自动计算得出日记账方的加、减数据项，加项（银行已收企业未收）等于对账单期初未达账项的借方合计，而减项（银行已付企业未付）等于对账单期初未达账项的贷方合计，系统根据日记账方的调整前余额（日记账账面余额）、加项、减项自动算出调整后余额。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



2. 单位日记账期初未达账项处理

该功能用于录入并确认单位日记账期初未达账项，其录入界面如图4-16所示。其“增加”和“删除”功能与对账单期初未达账项数据录入相同。

第四节 银行对账的详细设计

企业方期初




科目：工行西桥办(100201)

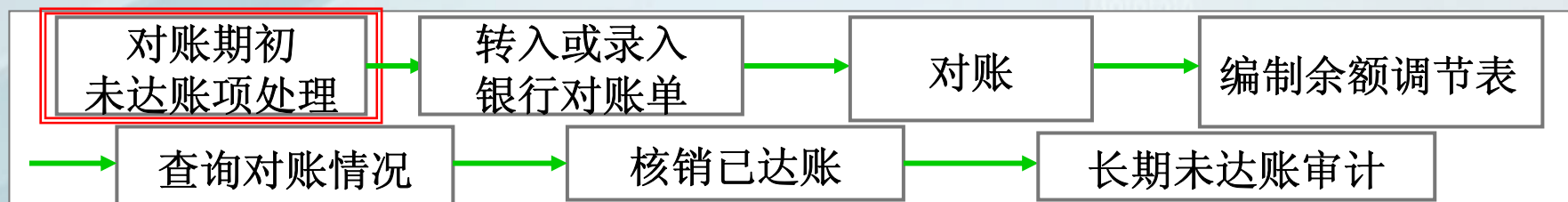
企业方期初

调整前余额： 800,000.00

凭证日期	凭证类别	凭证号	结算方式	票号	借方金额	贷方金额	票据日期	
2006.11.10	记	11009	202	ZZ007	20,000.00		2006.11.10	销
2006.11.28	记	11121	202	ZZ034		20,000.00	2006.11.28	
2006.12.10	记	12023	202	ZZ058	20,000.00		2006.12.10	

第四节 银行对账的详细设计

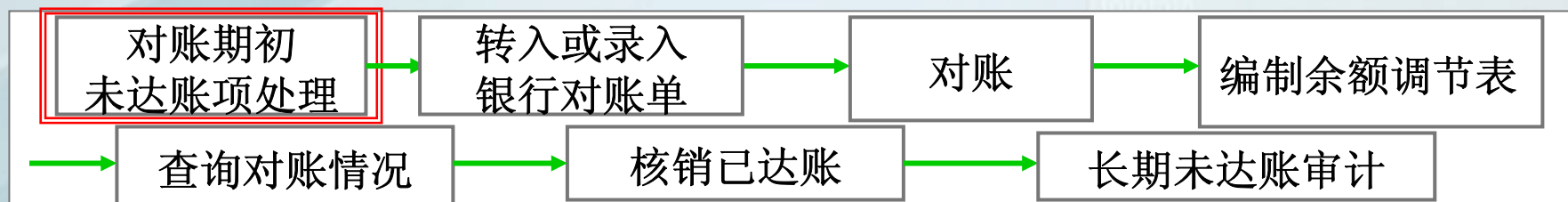
本小节主要内容



在输入完成之后“保存”时，系统并不保存录入的信息，所录入的凭证数据在凭证基表中已经存在，由于在图4-14中“确认”时已将凭证基表中启用月份之前的，有关所选科目的凭证记录全部设置为已勾对，而此时所录入的是日记账期初未达账项，所以要根据此时录入的信息，在凭证基表中查询与之对应记录，并将其已勾对标志改为未勾对，即将其置为空。

第四节 银行对账的详细设计

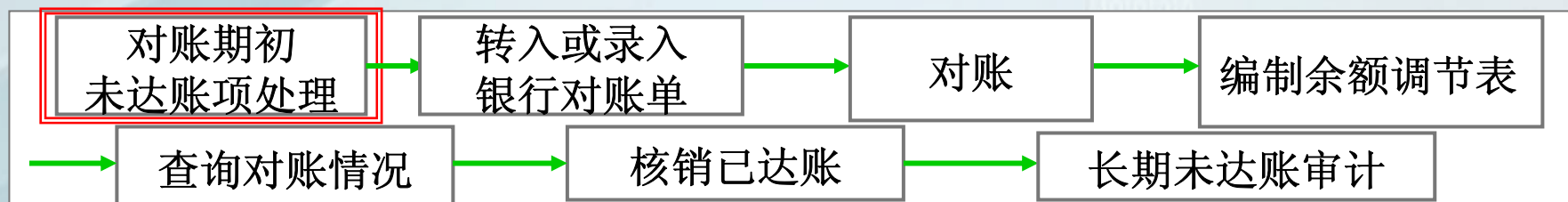
本小节主要内容



此过程是自动对账的反过程，在核实时科目编号、日期、凭证号、结算方式、票号和借贷方金额各数据项必须完全相符，对于检查相符的凭证，将其对应的记录勾对标志置为空，即变为未达账项，同时在图4-16中，将其核对标志置为“○”，说明该笔业务为未达账项，否则对于检查不相符的凭证应对图4-16中的各有关数据进行修改，直到与凭证基表中的对应数据相符为止。

第四节 银行对账的详细设计

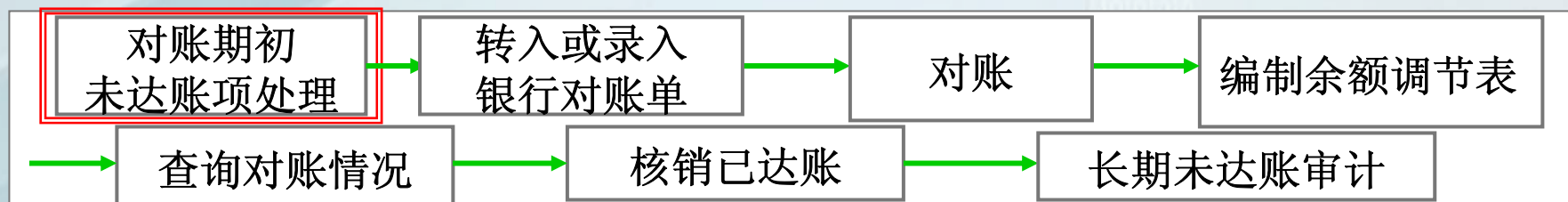
本小节主要内容



因为此时录入的全部是未达账项，所以**必须在凭证基表中找到与之相符凭证**。也就是说在图4-16中所录入的各项数据只是为了在凭证基表中找到与之对应记录，而系统并不保存日记账期初未达账项数据，其原因很简单，因为这些数据在凭证基表中已经存在。

第四节 银行对账的详细设计

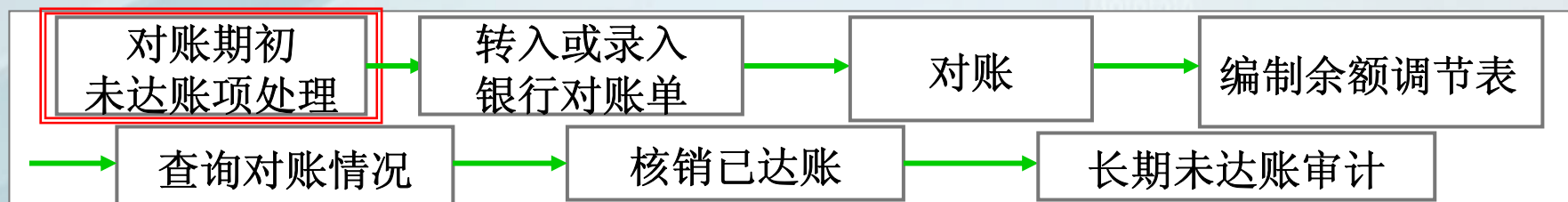
本小节主要内容



在图4-16界面录入并确认完日记账期初未达账项之后，退出时返回到图4-14界面，并且系统根据录入并核定的日记账期初未达账项自动计算得出对账单方的加、减数据项，加项（企业已收银行未收）等于日记账期初未达账项的借方合计，而减项（企业已付银行未付）等于日记账期初未达账项的贷方合计，系统根据对账单方的调整前余额（银行账面余额）、加项、减项自动算出调整后余额。

第四节 银行对账的详细设计

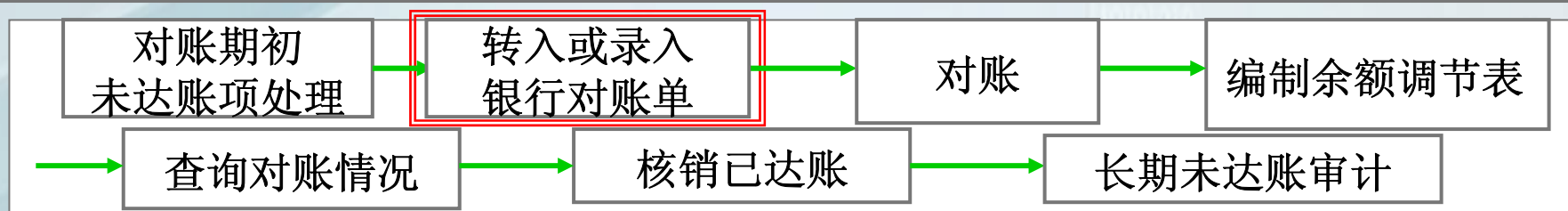
本小节主要内容



单位日记账和银行对账单双方的**调整后余额必须相等**。如果不等，则银行账面余额，或对账单期初未达账项，或日记账期初未达账项必有错误，需要对这些数据进行逐项检查改正，直至调整后余额相等为止。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



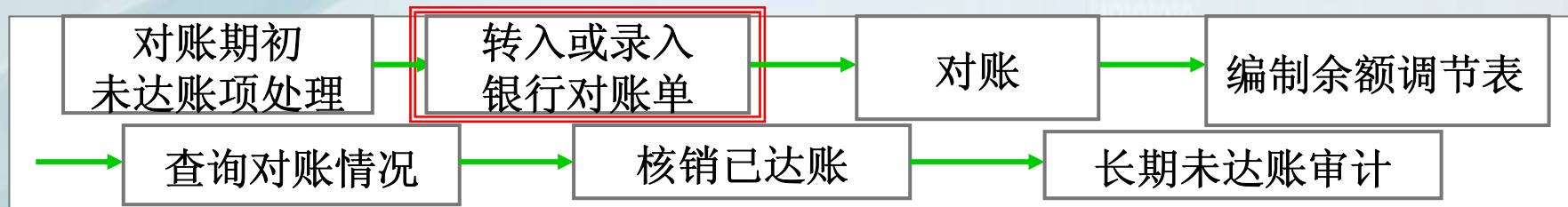
该功能在银行对账期初数据处理完成，银行对账功能正常投入运行之后才可使用，该功能用于转入或录入期末银行对账单数据。

1. 转入银行对账单数据

如果企业与银行实现联网或通过其他数据传输手段，能够将银行对账单数据传输给企业，那么企业就能更加有效地实施银行对账。不过需要对传输的银行对账单数据有一定的规范性要求：

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



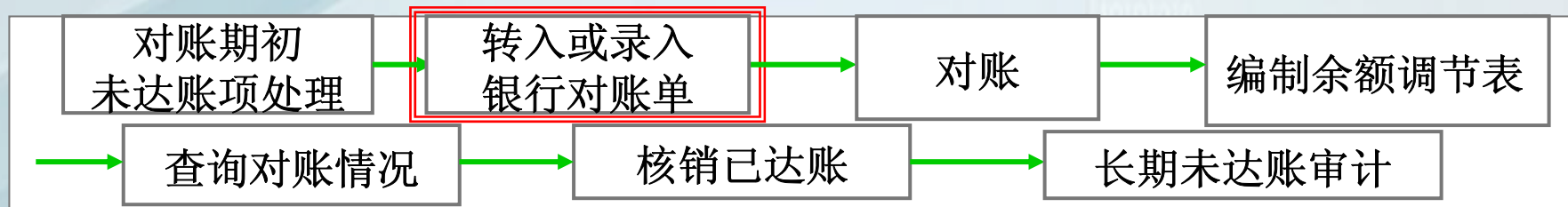
第一，对传输数据的格式有一定要求，必须是通用的数据格式，如文本文件（txt文件）、Excel文件等；

第二，对传输数据的数据项也有一定要求，在信息化环境下，开户行最好是将对应银行存款科目的明细账数据传输给企业，而不应该是日记账数据或凭证数据，因为日记账中的日合计数企业对账无用，而凭证中的数据又没有余额，所以明细账数据最为合适，需要传输的银行对账单数据包括：日期、结算方式、票号、借方金额、贷方金额、余额。

在企业会计软件的银行对账功能中，应该设计银行对账单数据的转入功能，将银行对账单数据自动引入到银行对账单基表中，从而有效实施银行对账。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

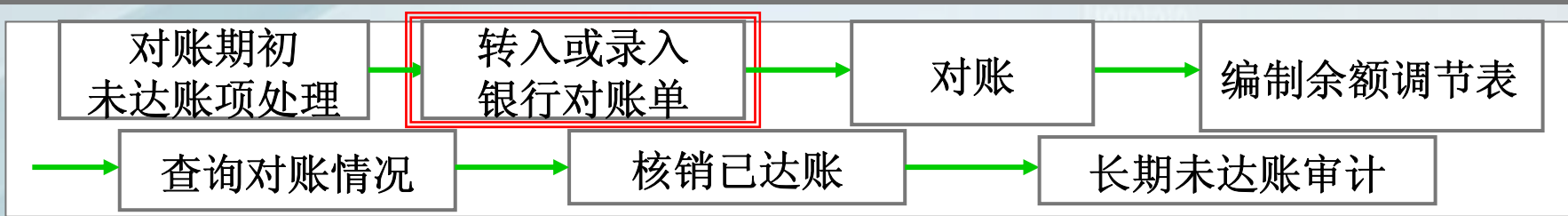


2. 录入银行对账单数据

录入界面如图4-17所示，其录入功能与银行对账单期初未达账项录入类同，所不同的是在图4-15中不输入，**也不计算余额**，其原因是**对账期初银行账面余额中已包含对账单未达账项**，而在图4-17中**需要根据对账单期初余额计算每笔对账单余额**，该余额数据由系统自动计算，不需录入。在“保存”之前，操作员必须认真检查最后余额数据**是否与银行账面余额数据相等**，若不等则录入的对账单数据必有错误，需要仔细核对每笔数据的正确性，核对无误后可选“保存”，系统将录入的对账单数据和此次计算得出的银行账面余额数据存储到银行对账单基表。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



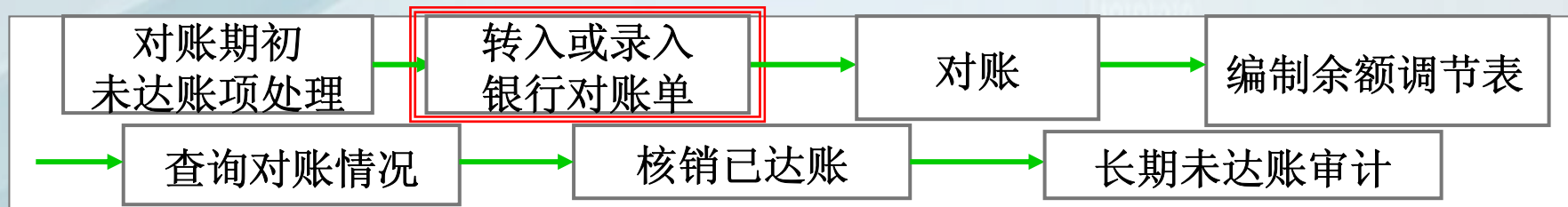
银行对账单

科目：工行西桥办(100201)

日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额	余额
2006.11.01	202	ZZ001	10,000.00		790,000.00
2006.12.06	202	ZZ005	20,000.00		810,000.00
2006.12.20	202	ZZ010		30,000.00	780,000.00
2007.01.01	201	XJ001		10,000.00	770,000.00
2007.01.01	201	XJ002	10,000.00		780,000.00
2007.01.01					

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

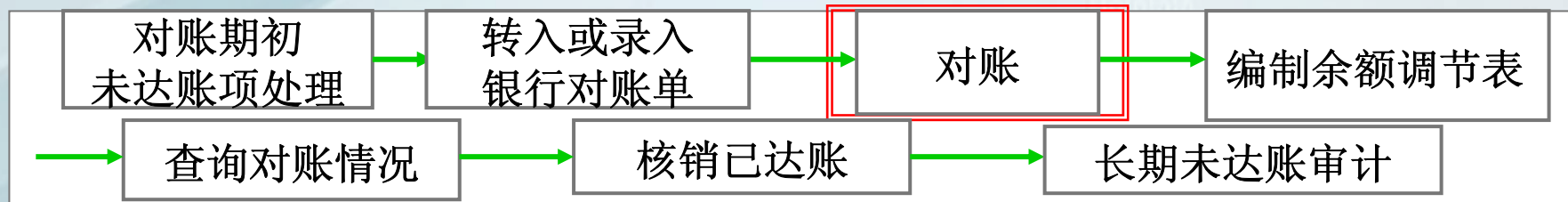


在图4-17中，不仅包括本期银行对账单数据，而且还包括前期银行对账的所有未达账项，即银行已经登记入账，而企业还没有登记入账的数据。

银行账面余额数据是不断更新的，每一次录入银行对账单数据其数值都会发生变化，但其值始终与银行存款对账前的账面余额相等，也就是说某账套、某银行存款科目，其票号为“000”的记录始终存储该账套、该银行存款科目对账前的账面余额数据，该数据只随银行对账单的数据更新而更新，而与对账单未达账项无关，既该数据只在录入期末银行对账单数据时发生变化，而与银行对账期初未达账项和对账结果数据无关。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

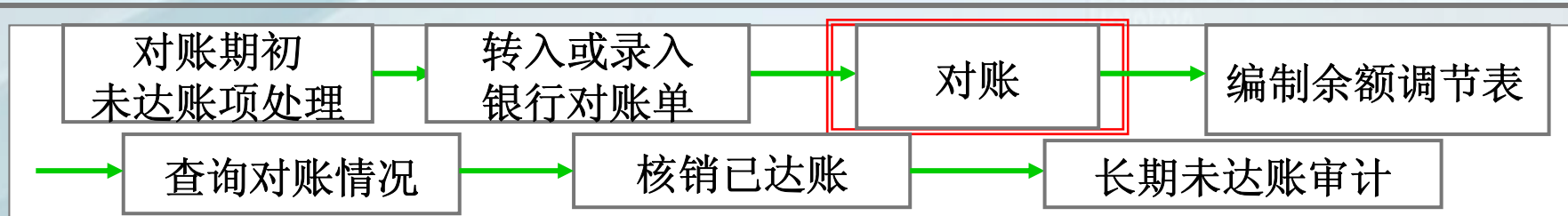


企业的大量经济业务要通过银行结算，银行要为每个企业记录这些经济业务，**银行对账是指银行记载的银行存款收付记录和企业记载的银行存款日记账相互核对**，目的就是将企业银行账与银行对账单进行核对，不仅要找出相同的经济业务进行核销，而且还要找出**未达账项和造成未达账项的根源**。

为了提高银行对账的速度和效率，系统提出了两种对账方式：即**自动对账**和**手工对账**。银行对账一般采用自动对账与手工对账相结合的方式。

第四节 银行对账的详细设计

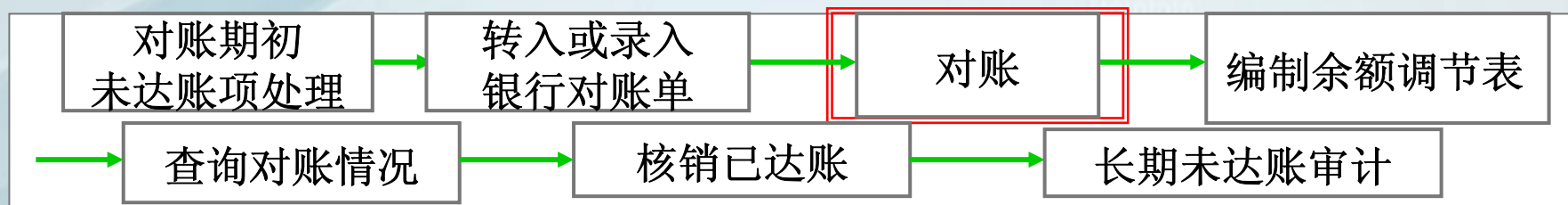
本小节主要内容



自动对账是计算机根据对账依据自动进行核对与勾对，在核对与勾对中，**借贷方向相同和金额相等是必要条件**，其他可由用户选择的条件包括**结算方式相同、票号相同、日期在多少天之内**。对于已核对上的业务，系统将自动在银行存款日记账和银行对账单双方写上两清标志，并视为已达账项。对于在两清栏未标有两清标志的记录被视为未达账项。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

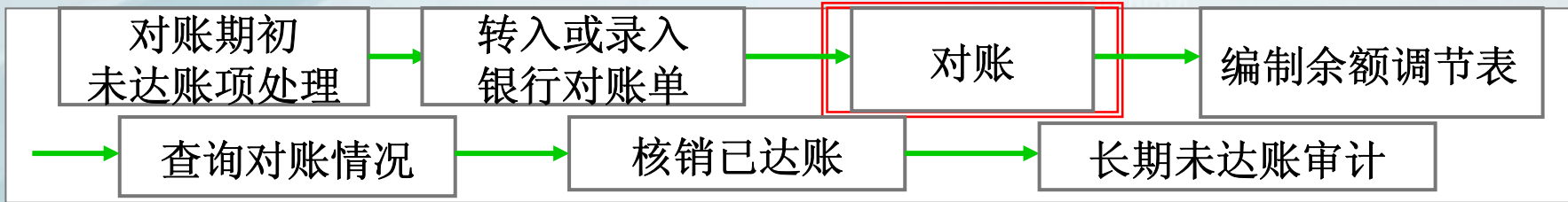


由于自动对账是以银行存款日记账和银行对账单双方对账依据完全相同为条件的，所以为了保证自动对账的正确和彻底，**企业和银行必须保证对账数据的规范与合理**，如银行存款日记账和银行对账单的票号编码规则必须统一等。

手工对账是自动对账的补充，使用自动对账后，可能还有一些特殊的已达账项还没有核对出来，而被视为未达账项，可用手工对账功能来加以补充和更正，以确保对账的正确性。对账界面如图4-18所示。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



对账 对照 方向 检查

科目：100201 (工行西桥办)

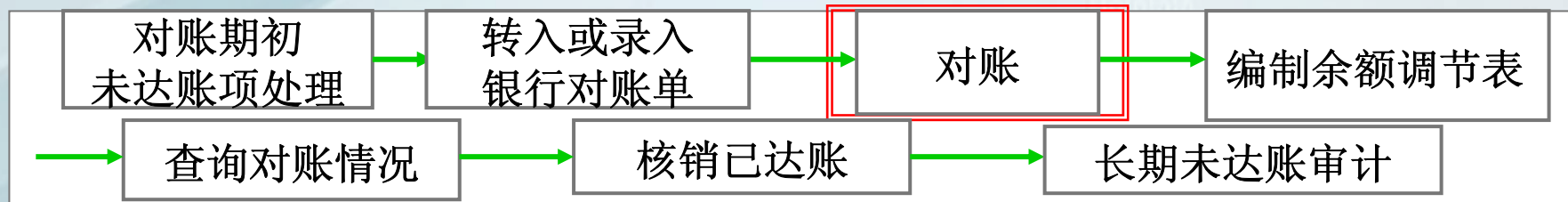
单位日记账

银行对账单

凭证日期	票据日期	结算方式	票号	方向	金额	两清	凭证	日期	结算方式	票号	方向	金额	两清
2006.11.10	2006.11.10	202	ZZ007	借	20,000.00		记-11	2006.11.01	202	ZZ001	借	10,000.00	
2006.11.28	2006.11.28	202	ZZ034	贷	20,000.00		记-11	2006.12.06	202	ZZ005	借	20,000.00	
2006.12.10	2006.12.10	202	ZZ058	借	20,000.00		记-12	2006.12.20	202	ZZ010	贷	30,000.00	
2007.01.02				贷	10,000.00		记-0	2007.01.01	201	XJ001	贷	10,000.00	
2007.01.04				借	20,000.00		记-0	2007.01.01	201	XJ002	借	10,000.00	Y
2007.01.10				借	10,000.00	Y	记-0						

第四节 银行对账的详细设计

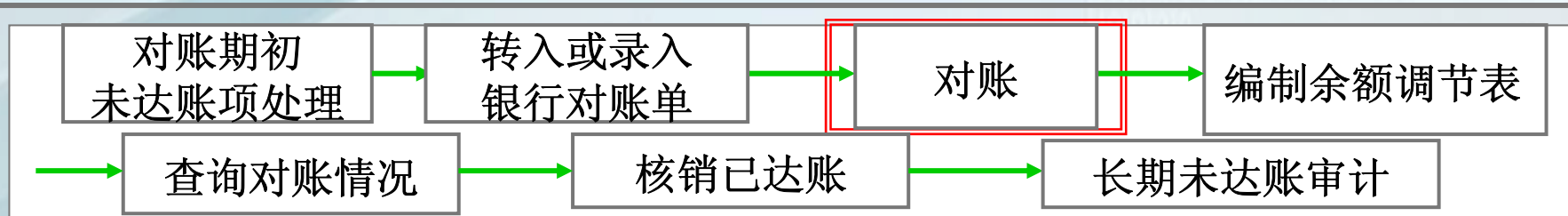
本小节主要内容



在图4-18中，首先，系统根据选择的银行科目，在凭证基表中将该科目的所有对账标志为空（未勾对）的记录全部列出，生成单位日记账方数据，以便与银行对账单方的数据进行勾对；然后，系统再根据选择的银行科目，从银行对账单基表中将该科目的所有本期对账单数据和上期未达账项数据全部列出，生成银行对账单方数据，以便与单位日记账方的数据进行勾对。

第四节 银行对账的详细设计

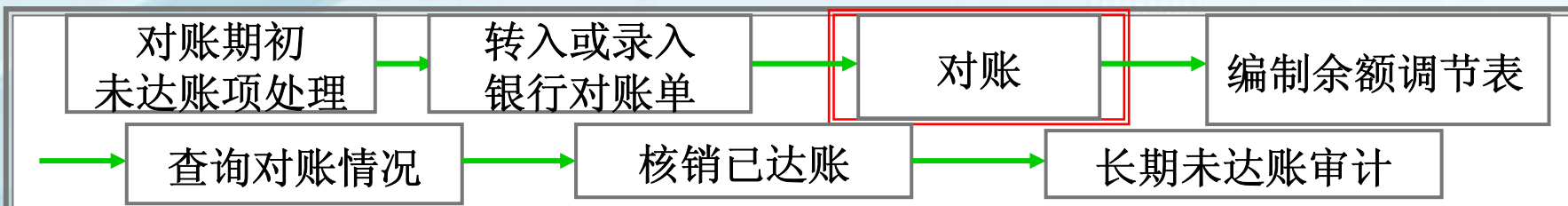
本小节主要内容



但在银行对账单方列示的数据中不包括票号为“000”的记录，票号为“000”的记录存储所选科目的银行账面余额数据，而此余额数据不需与单位日记账进行勾对。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

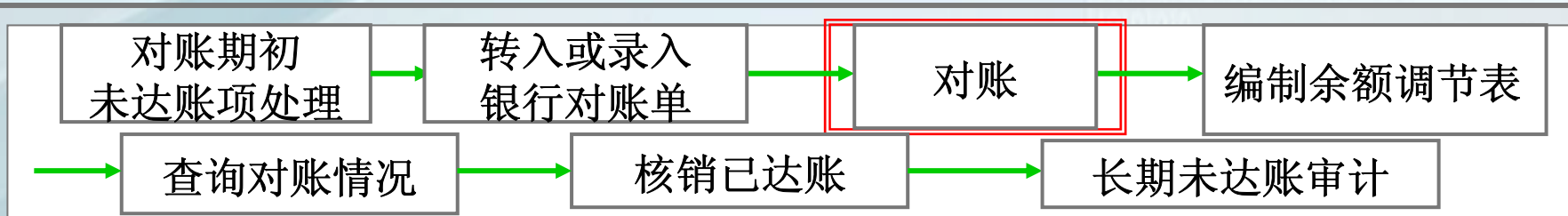


1. 自动对账

自动对账就是由计算机自动在凭证基表和银行对账单基表中，寻找完全相同的经济业务进行核对和购销。所谓完全相同的经济业务是指经济业务发生的时间、内容、摘要、结算方式、票号、金额等均类同的经济业务。由于同一笔经济业务在银行和企业间分别由不同的人员进行记录，经济业务发生的时间、摘要等不可能完全一样，因此，经济业务是否相同，需要由对账人员进行设置，如图4-19所示，系统在进行自动对账前需要定义对账条件，除借贷方向相同和金额相等外，还有其他条件需要定义。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



自动对账 ✕

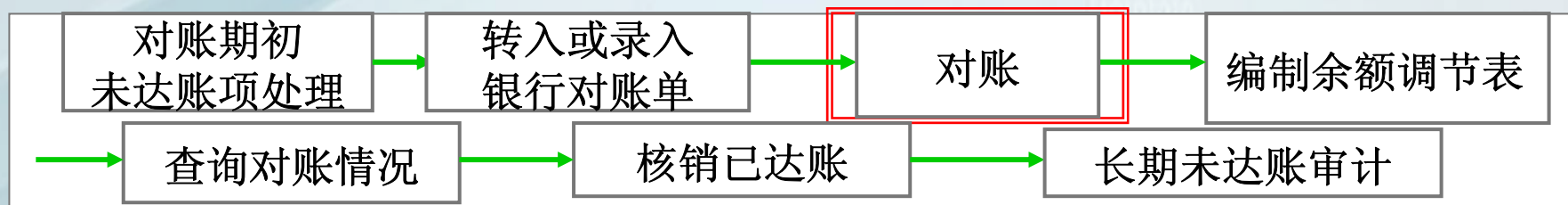
截止日期

对账条件

- ☒ 日期相差 之内
- ☒ 结算方式相同
- ☒ 结算票号相同
- ☒ 方向相同，金额相同

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



(1) 在截止日期处直接或用系统日历表参照输入对账截止日期，对账截止日期不输则按所有日期进行核对，一般可不输对账截止日期，如果用户输入对账截止日期，则系统按至截止日期之前的日记账和对账单进行勾对。

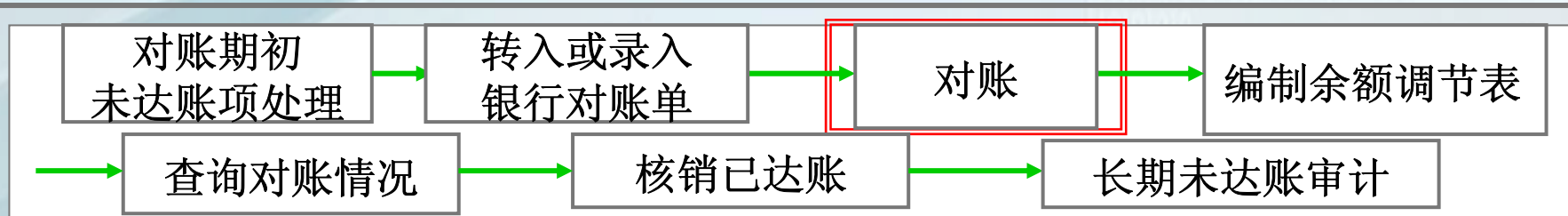
(2) 系统默认的对账条件为日期相差12天之内，结算方式和票号相同，此三项条件为复选项，用户可以根据业务需要确定自动对账条件。日期相差天数可直接修改。

(3) 输入对账条件并“确定”后，系统按用户设定的对账条件进行对账，并将本次对账结果分别存入凭证基表和银行对账单基表。

自动对账后，可能还有一些特殊的已达账项没有核销，仍列入未达账项中，这时可以采用手工对账来补充。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容

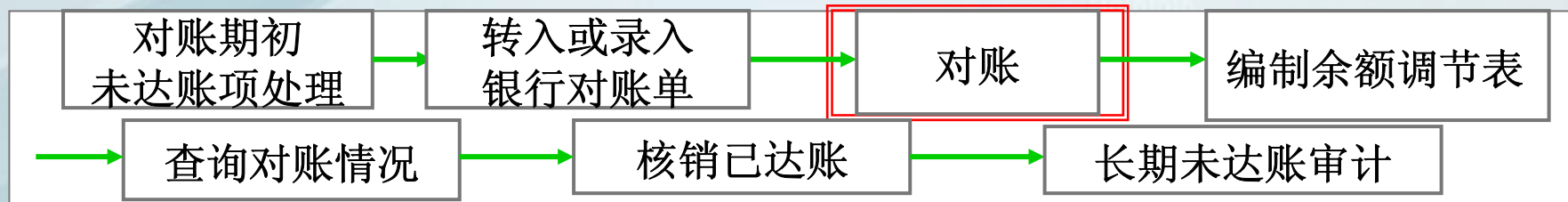


2. 手工对账

手工对账的目的是核对自动对账未能核准的已达账项。由于同一项经济业务在银行日记账和银行对账单上的记录内容有可能不完全相同。自动对账不能核销这些本来相同的业务，从而无法实现彻底对账，需要通过手工来核销这些特殊业务。手工对账直接在图4-18界面进行，其对账步骤如下：

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



(1) 在单位日记账中选择要进行勾对的记录;

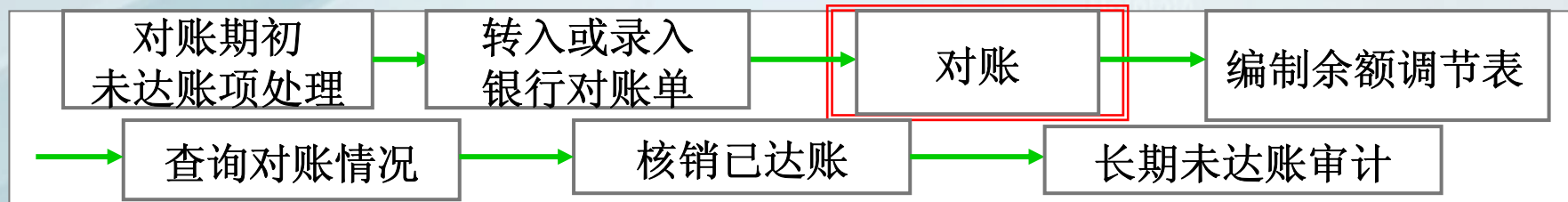
(2) 选择“对照”功能后系统将在银行对账单区显示票号、金额和方向同单位日记账中当前记录相同或相似的银行对账单数据，用户可参照进行勾对。再选择“对照”则为取消对照，银行对账单区又将显示所有数据;

(3) 如果对账单中有同当前日记账相对应的记录，但却未勾对上，则在当前单位日记账的“两清”区双击鼠标，将当前单位日记账标上对账两清标记，同样用鼠标双击银行对账单中对应的对账单的两清区，也标上两清标记;

(4) 重复作第2、3步，直到找出所有的已达账项为止。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



3. 取消对账

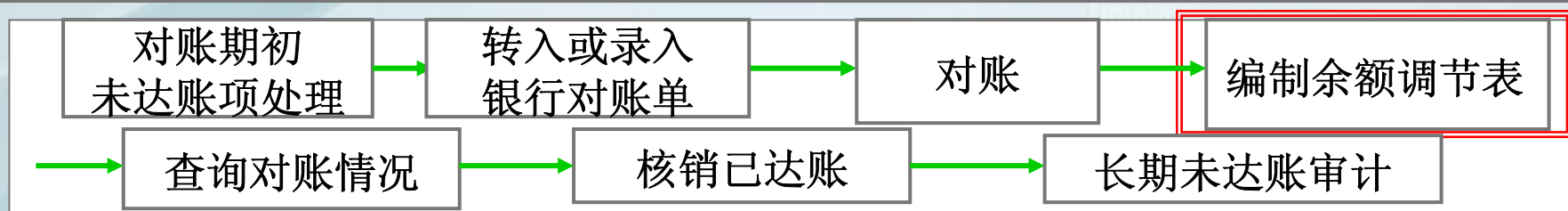
在图4-18界面，系统提供两种取消对账标志的方式，即手工取消某一笔对账标志和自动取消指定时间内的所有对账标志。

(1) 手动取消勾对：用鼠标双击要取消对账标志业务的“两清”区，将其两清标志由（已两清）改为空（未达账项）即可。

(2) 自动取消勾对：在系统中设计“取消”功能，系统提示输入反对账的日期期间，系统将自动对此期间内已两清的银行账取消其两清标志，然后可重新进行勾对。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



用户完成对账之后，便可调用“余额调节表查询”功能，以检查对账是否正确。运行此功能时，系统首先将科目字典中科目账类为“银行”的末级科目全部列出，然后根据各银行存款科目的科目编号，分别从科目字典和银行对账单基表中，读取各银行存款科目的账面余额。选定某一银行科目后，即可查阅该科目的余额调节表，如图4-20所示。

银行存款余额调节表

银行科目（账户）	对账截止日期	单位账账面余额	对账单账面余额	调整后存款余额
工行西桥办(100201)		820,000.00	780,000.00	810,000.00
中行南直办美元户(100202)		0.00	0.00	0.00

银行存款余额调节表



银行账户： 工行西桥办(100201)

对账截止日期：

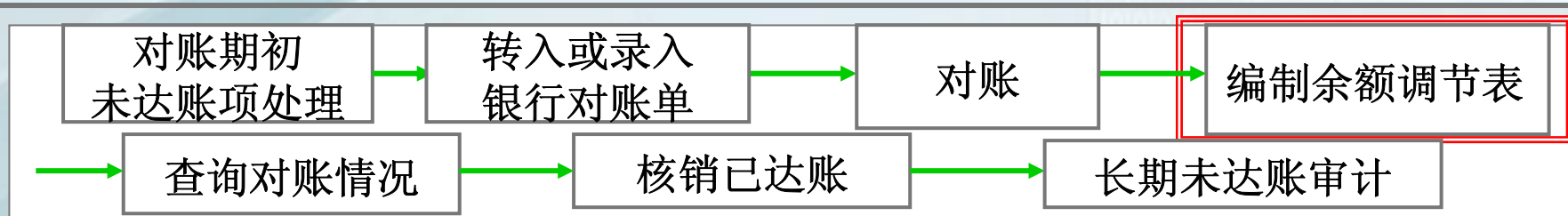
单位日记账

银行对账单

账面余额	820,000.00	账面余额	780,000.00
加：银行已收 企业未收	30,000.00	加：企业已收 银行未收	60,000.00
减：银行已付 企业未付	40,000.00	减：企业已付 银行未付	30,000.00
调整后余额	810,000.00	调整后余额	810,000.00

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



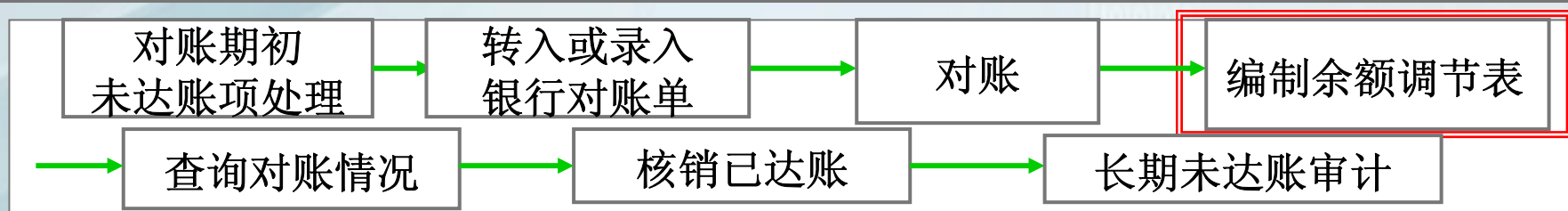
在图4-20中，各数据项全部由系统计算得出。其中单位日记账方：

“账面余额”根据选择的银行科目从科目字典中取出；“加：银行已收企业未收”等于对账单未达账项的借方合计；“减：银行已付企业未付”等于对账单未达账项的贷方合计；“调整后余额”根据账面余额、加项、减项自动算出。

银行对账单方：“账面余额”根据选择银行科目从银行对账单基表中取出；“加：企业已收银行未收”等于日记账未达账项的借方合计；“减：企业已付银行未付”等于日记账未达账项的贷方合计；“调整后余额”根据账面余额、加项、减项自动算出。

第四节 银行对账的详细设计

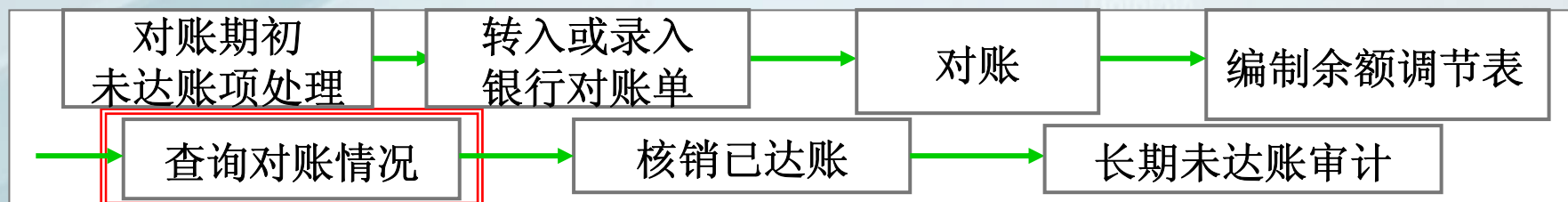
本小节主要内容



单位日记账和银行对账单双方的**调整后余额必须相等**。如果不等，则对账单未达账项，或日记账未达账项必有错误，即对账中出错，需要对这些数据进行逐项检查改正，直至调整后余额相等为止。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



该功能用于查询单位日记账和银行对账单的对账结果。其查询界面如图4-21所示。在图4-21中，设计了银行科目选择下拉列表，用此列表可以选择科目字典中所有科目账类为“银行”的末级科目；还设计了“银行对账单”和“单位日记账”两个活页夹，利用这两个活页夹可以查询单位日记账数据和银行对账单数据；还应设计全部、已达账、未达账单选组，以便实现对查询数据的筛选。

银行对账单

科目 工行西桥办(100201)

银行对账单 | 单位日记账

日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额	两清标志
2006.11.01	202	ZZ001	10,000.00		
2006.12.06	202	ZZ005	20,000.00		
2006.12.20	202	ZZ010		30,000.00	
2007.01.01	201	XJ001		10,000.00	
2007.01.01	201	XJ002	10,000.00		Y
合计			40,000.00	40,000.00	

单位日记账

☐ 已对账

☐ 未对账

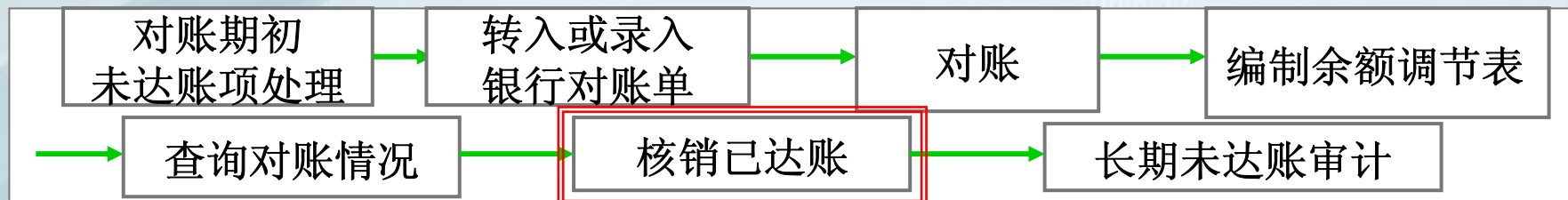
科目 工行西桥办(100201)

银行对账单 | 单位日记账

凭证日期	票据日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额	两清	凭证号数	摘要
2006.11.10	2006.11.10	202	ZZ007	20,000.00			记-11009	销售A产品收到货款
2006.11.28	2006.11.28	202	ZZ034		20,000.00		记-11121	
2006.12.10	2006.12.10	202	ZZ058	20,000.00			记-12023	
2007.01.02					10,000.00		记-1	提取现金
2007.01.04				20,000.00			记-2	销售A产品收到货款
2007.01.10				10,000.00		Y	记-3	提取备用金
合计				70,000.00	30,000.00			

第四节 银行对账的详细设计

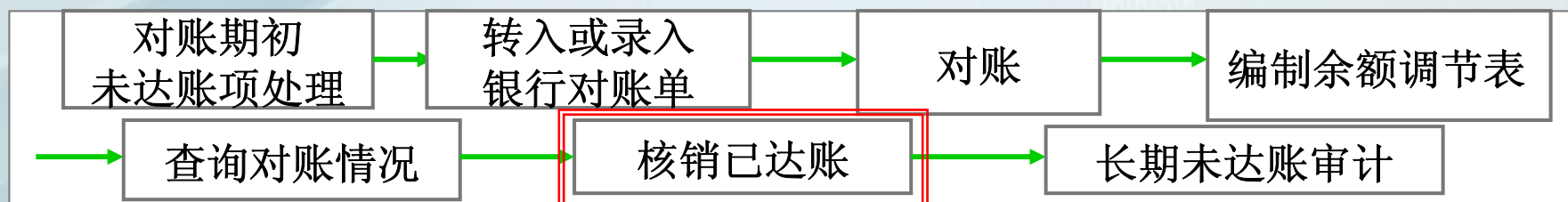
本小节主要内容



本功能用于将核对正确并确认无误的已达账项从银行对账单基表中删除。在银行对账正确后，如果想把已达账项从银行对账单基表中删除而只保留未达账项时，可使用本功能。如果某一银行对账不平衡时，不能使用本功能核销，否则将造成以后对账错误。核销已达账界面如图4-22所示。

第四节 银行对账的详细设计

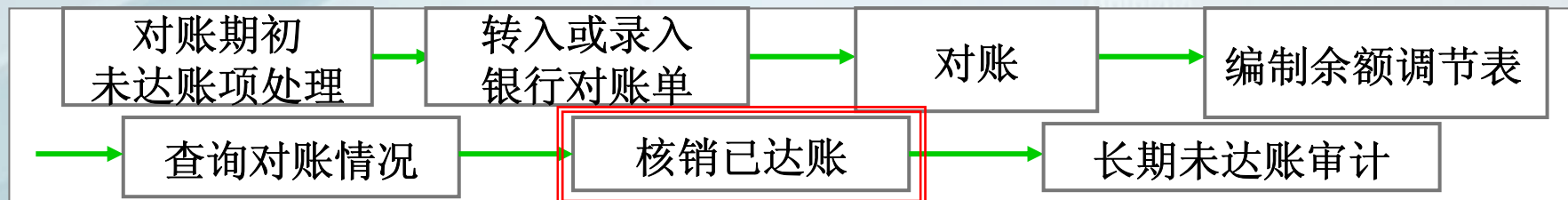
本小节主要内容



The screenshot shows a software window titled '核销已达账项' (Cancel Confirmed Items). It contains two radio buttons: '逐个银行科目核销' (Cancel by bank account) which is selected, and '所有银行科目全部核销' (Cancel all bank accounts). Below these is a '科目选择:' (Account Selection) label followed by a dropdown menu showing '10201 银行存款-工行人民币户' (10201 Bank Deposit - Industrial Bank of China RMB Account). There is also a '截止日期:' (Cut-off Date) label followed by a text box containing '2002-01-31'. At the bottom, there are four buttons: '确认' (Confirm), '取消' (Cancel), '帮助' (Help), and '退出' (Exit).

第四节 银行对账的详细设计

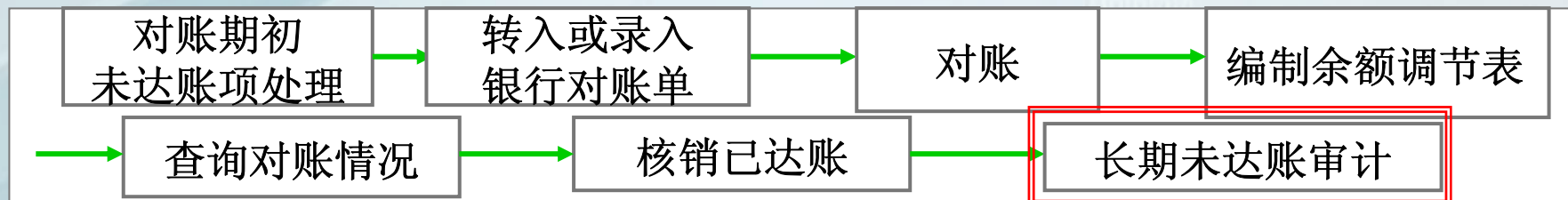
本小节主要内容



在图4-22中，当选“逐个银行科目核销”时，激活科目选择列表，可从科目字典中选择末级银行科目进行已达账项核销。当选“所有银行科目全部核销”时，科目选择列表失效，此功能可对所有银行科目的已达账项进行核销，此功能应谨慎使用。可在截止日期编辑框内直接输入核销的截止日期，也可用系统日历表来参照输入，核销时系统将对截止日期之前的已达账进行核销。核销已达账功能对单位日记账无任何影响，凭证基表中的数据也不发生改变。

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



本功能用于查询至截止日期为止未达天数超过一定天数的银行未达账项，以便企业分析长期未达原因，避免资金损失。查询长期未达账项时需定义查询条件，录入查询的截止日期和至截止日期超过的天数。系统根据定义的查询条件输出查询结果，如图4-23所示。

长期未达审计

截止日期：2007.01.31

至

银行对账单

单位日记账

科目编码	科目名称	日期	结算方式	票号	方向	金额
100201	工行西桥办	2006.11.01	202	ZZ001	借	10000.00

长期未达审计

截止日期：2007.01.31

至截止日期未达天数超过 60 天

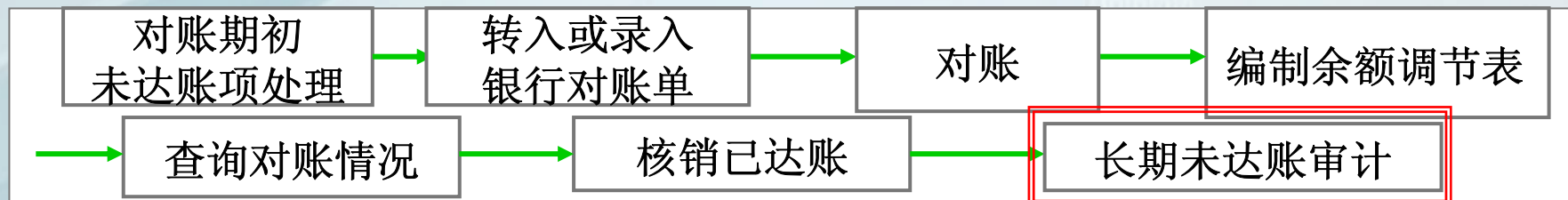
银行对账单

单位日记账

科目编码	科目名称	凭证日期	票据日期	结算方式	票号	方向	金额	凭证号数	摘要
100201	工行西桥办	2006.11.10	2006.11.10	202	ZZ007	借	20000.00	记-11009	销售A产品收到货款
100201	工行西桥办	2006.11.28	2006.11.28	202	ZZ034	贷	20000.00	记-11121	

第四节 银行对账的详细设计

本小节主要内容



在图4-23中，可以通过“银行对账单”和“单位日记账”页签切换查阅。当选“**银行对账单**”时，系统根据定义的“截止日期”和“至截止日期超过的天数”对银行对账单基表中的日期字段进行计算，查询截止日期之前的，到截止日期超过多少天的未达账项；当选“**单位日记账**”时，系统根据定义的“截止日期”和“至截止日期超过的天数”对凭证基表中的日期字段进行计算，查询截止日期之前的，到截止日期超过多少天的未达账项。