



第4章 出纳管理

知识模块：4-1 出纳管理功能

4-2 出纳账表

4-3 银行对账



第4章 出纳管理

基本要求：要求学生掌握如下内容：

- (1) 出纳管理功能；
- (2) 出纳签字；
- (3) 支票登记簿基表的作用与数据结构；
- (4) 支票管理；
- (5) 现金和银行存款总账；
- (6) 现金和银行存款日记账；
- (7) 资金日报；
- (8) 银行对账单基表的作用与数据结构；
- (9) 银行对账。



第4章 出纳管理

本章重点：

- (1) 支票管理；
- (2) 现金和银行存款日记账；
- (3) 资金日报。

本章难点：

- (1) 现金和银行存款日记账；
- (2) 银行对账。



第4章 出纳管理

知识模块4-1：出纳管理功能

知识点：4-1-1 出纳管理功能设计

4-1-2 出纳签字

4-1-3 支票管理



知识点4-1-1：出纳管理功能设计

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-1-1	073	出纳管理功能设计

知识点学习任务：

- 1、明确“出纳岗位”的职责
- 2、掌握“出纳管理”的功能



知识点4-1-1：出纳管理功能设计

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。

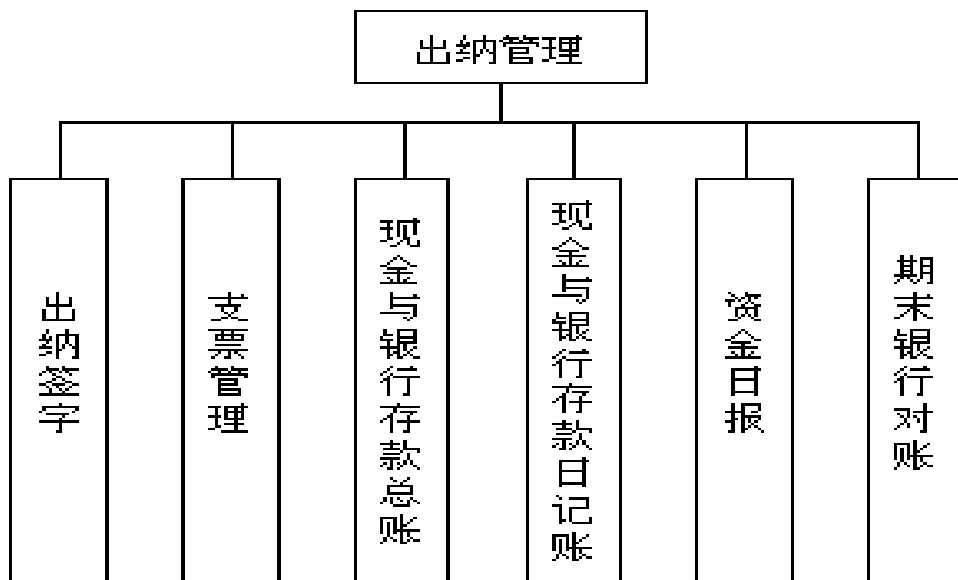


知识点4-1-1：出纳管理功能设计

现金和银行存款是企业的重要货币资金。出纳管理系统是有效工具。包括出纳签字、支票管理、现金与银行存款总账和日记账、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。其功能模块划分如下图。



知识点4-1-1：出纳管理功能设计





知识点4-1-1：出纳管理功能设计

手工方式出纳员不能对现金和银行存款总账实施管理，在信息化环境下，统一进行数据处理，出纳员有必要对现金和银行存款总账进行监管。此外，出纳员还可以对现金和银行存款明细账进行监管，但由于日记账反映的信息更加全面具体，便于实行日清日结，因此，在出纳管理中并没有单独设计“现金与银行存款明细账”功能。



哈爾濱工業大學
Harbin Institute of Technology



谢 谢 !



知识点4-1-2：出纳签字

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-1-2	074	出纳签字
知识点学习任务： 1、明确“出纳签字”的目的、对象和形式 2、掌握“出纳签字”的功能与处理流程		



知识点4-1-2：出纳签字

出纳通过出纳管理对制单人填制的带有现金或银行存款科目的凭证进行检查核对，核对收付款凭证的金额是否正确，对审查认为有错误或有异议的凭证，应交予制单人修改。收付款凭证只有经出纳签字后才能记账。



知识点4-1-2：出纳签字

对收付款凭证进行出纳签字，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，凡是签字的收付款凭证将拒绝任何人修改；其二只有经出纳签字的收付款凭证才能进行记账处理。



知识点4-1-2：出纳签字

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，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。



知识点4-1-2：出纳签字

出纳签字有两种形式：其一，做不到每人一台机时，凭证处理先由手工进行，在适宜的情况下录入计算机，在记账处理之前，用“成批出纳签字”进行批量处理。此时出纳签字只是一种形式和步骤，以便于进行记账处理；其二，在每人有一台机时，出纳可直接用“出纳签字”逐个进行签字。



知识点4-1-2：出纳签字

用“出纳签字”逐个签字，用“成批出纳签字”将所有未签字的凭证全部签字。用“成批取消签字”取消其签字，也可用“取消签字”逐个取消其签字。

出纳签字应在审核签字之后进行，签字时先要定义查询条件，找到签字对象，然后再对其进行签字。其查询条件定义如下图。



知识点4-1-2：出纳签字

出纳签字 ✕

凭证标志
 全部 作废凭证 有错凭证

凭证头尾内容

凭证类别 日期 -

月份 2014.01 凭证号 -

审核日期 —

制单人 出纳人

审核人 会计主管

来源

确定
取消
辅助条件
自定义项



知识点4-1-2：出纳签字

- (1) 查询对象：单选组，包括未签字、已签字、全部。
- (2) 凭证号、日期、制单人：与凭证审核相同。
- (3) 其他查询条件项：意义不大。

按定义的查询条件，在凭证基表（Pz）中输出满足条件的收付款凭证。查询结果如下图。

出纳签字



凭证共 5张

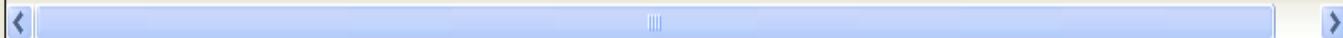
已签字 0张

未签字 5张

凭证号排序

制单日期排序

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	系统名	备注	审核日
2014-1-1	记 - 0001	提取现金	10,000.00	10,000.00	李洪峰				2014-1
2014-1-1	记 - 0002	提取现金	12,000.00	12,000.00	李洪峰				2014-1
2014-1-1	记 - 0003	提取现金	10,000.00	10,000.00	李洪峰				2014-1
2014-1-17	记 - 0004	产品销售收入	200,000.00	200,000.00	李洪峰				2014-3
2014-2-3	记 - 0001	提现金备用	10,000.00	10,000.00	杨帆				



确定

取消



知识点4-1-2：出纳签字

出纳签字与凭证审核类同，图中显示满足条件的待签字凭证。可用“**出纳签字**”逐个签字，也可用“**成批出纳签字**”将所有未签字凭证全部签字，但需谨慎。



知识点4-1-2：出纳签字

1. 出纳签字

选定一个凭证，即选择一行，用鼠标双击选定的行，或选“出纳签字”，则显示该行所对应凭证的完整信息，如下图所示。除出纳签字外，其他数据只能查阅而不能修改。



出纳签字

文件(F) 出纳 查看(V) 工具(T) 帮助(H)



- 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

查询 流量 备查 退出

记账凭证

制单日期: 2014-1-17

审核日期:

附单据数:

科目名称		借方金额	贷方金额
产品销售收入	银行存款/工大西桥办	2000000	
产品销售收入	主营业务收入		2000000
合计		2000000	2000000

票号

日期 2014.02.03

数量

单价

合计

个人

备注

项目
客户

部门
业务员

记账

审核

出纳

制单 李洪峰



知识点4-1-2：出纳签字

查阅详细内容后进行签字，签字时，将出纳姓名写入Pz基表，写入时按凭证号找到该凭证，将该凭证所有记录的出纳员字段全部填入出纳姓名；选“取消签字”时，将Pz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，然后将其清空。用“首张”、“末张”、“上张”、“下张”寻找要签字的凭证。



知识点4-1-2：出纳签字

2. 成批出纳签字

只有出纳签字对象全部为未签字时，才可用此功能。选“成批出纳签字”将所有凭证的出纳员姓名写入Pz基表，写入时按凭证号逐个找到对应的凭证，将找到的所有凭证的出纳员字段全部填入出纳员姓名。



知识点4-1-2：出纳签字

3. 成批取消签字

记账前可将出纳签字取消，但需谨慎。“成批取消签字”将出纳签字对象的所有凭证的出纳员姓名全部清空，并写入Pz基表，清除时先按凭证号逐个找到对应的凭证，然后将其清空。



哈爾濱工業大學
Harbin Institute of Technology



谢 谢 !



知识点4-1-3：支票管理

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-1-3	075	支票管理

知识点学习任务：

- 1、理解“支票登记簿基表”的作用和数据结构设计
- 2、掌握“支票管理”的功能



知识点4-1-3：支票管理

出纳若要对开具的支票实施管理，则需要设计支票登记簿基表（Zpdjb），用该基表记录开具的支票信息，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，该基表的作用是对开具的支票进行登记和管理。该基表的数据结构如下表。



支票登记簿基表（Zpdjb）的数据结构

列名	含义	数据类型	长度	主键	完整约束
Zth	账套号	字符型	3	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	20	组合主键	非空
Lyrq	领用日期	日期型			非空
Lybm	领用部门	字符型	20		
Lyr	领用人	字符型	12		非空
Je	金额	数值型	15.2		非空
Yt	用途	字符型	20		



支票登记簿基表（Zpdjb）的数据结构（续）

列名	含义	数据类型	长度	主键	完整约束
Skdw	收款单位	字符型	40		
Skr	收款人	字符型	12		
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		



知识点4-1-3：支票管理

为了加强银行支票管理，需建立支票登记簿，以便登记支票的领用人、日期、用途等。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。“支票管理”不仅在出纳管理总控菜单下可以调用，而且在出纳签字界面也可调用。



知识点4-1-3：支票管理

当凭证涉及到银行科目时，要求输入支票登记信息，其信息存入支票登记簿基表。如下图。银行科目根据出纳签字凭证的银行科目自动填入，可用下拉列表从科目字典科目账类为“银行”的末级科目中选取，根据选择的银行科目列示支票登记信息。当凭证涉及到多个银行科目时，需逐一输入支票登记信息。



知识点4-1-3：支票管理

支票登记簿							
科目：工行西桥办(100201)				支票张数：2(其中：E			
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
2014.02.09	财务部	王晶	XJ001	10,000.00	备用金		
2014.03.06	供应部	白雪	ZZ001	50,000.00	采购原料		
2014.03.18	供应部	李平	ZZ002	30,000.00	购材料		



知识点4-1-3：支票管理

支票管理应设计在出纳管理和出纳签字中。在进行出纳签字时输入有关支票登记信息，并可在此查询支票登记信息。当然在出纳管理中也可直接调用支票管理功能。



知识点4-1-3：支票管理

1. 增加支票登记信息

选“增加”则在数据区的最后一行之后增加一空行，可直接在空行输入新增支票登记信息。

(1) **账套号、科目编号**：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科目产生。

(2) **支票号**：必须输入。

(3) **领用日期**：必须输入，可用日历表输入。默认为系统日期。



知识点4-1-3：支票管理

(4) **领用部门**：支票领用人员所在的部门名称。用值列表从部门字典中选取。

(5) **领用人**：必须输入。用值列表从个人往来字典（或职员字典）中选取。

(6) **金额**：必须输入。支票金额或预计金额。



知识点4-1-3：支票管理

- (7) 用途：支票的用途，以便对支票进行管理。
- (8) 收款单位、收款人、对方银行、银行账号：直接输入。
- (9) 对方科目：系统可根据凭证中银行存款科目的对方科目自动填入，可用下拉列表从科目字典中选取。



知识点4-1-3：支票管理

(10) **报销日期**：当领出支票没有报销时，此项为空，当报销时，**由记账处理**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，用户可补充输入。

(11) **备注**：输入与该支票有关的说明信息。



知识点4-1-3：支票管理

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。



知识点4-1-3：支票管理

3. 删除支票登记信息

删除分逐个删除和成批删除，删除具有一定限制，若某支票登记没有报销，则不允许删除。选择某一（或某些）已报销支票信息记录，选“删除”被选中支票登记信息就被删掉。选“批删”要求输入起止日期，确认后即可删除此期间已报销的支票信息。



哈爾濱工業大學
Harbin Institute of Technology



谢 谢 ！



第4章 出纳管理

知识模块4-2：出纳账表

- 知识点：4-2-1 现金和银行存款总账功能
4-2-2 现金和银行存款总账生成
4-2-3 现金和银行存款日记账功能
4-2-4 “按月查”日记账生成
4-2-5 “按日查”日记账生成
4-2-6 资金日报功能
4-2-7 资金日报生成



出纳账表功能

出纳账表包括现金和银行存款总账、现金和银行存款日记账、资金日报三个功能。出纳账表与第5章账簿管理中的各种账表功能类似，其数据生成也大体相同。查询账表时，**首先**，定义查询条件，**然后**，系统按查询条件读取相关发生额与余额基表，以及凭证基表中满足条件的数据，**最后**，按账表格式输出账表。



出纳账表功能

根据当年数据与历史数据分开存储的设计思想，对于这些账表的查询也应区分当年账表查询和历史账表查询，其查询功能相同，只是数据来源不同，历史账表数据来源于相关历史数据基表，且历史账表查询时需定义年份，系统按年度账表实施查询。为便于阐述会计信息系统中账表生成机理，出纳账表和第5章账簿管理都以当年账表查询来加以论述，且默认起始会计期为年初（1月初）。



知识点4-2-1：现金和银行存款总账功能

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-1	076	现金和银行存款 总账功能
知识点学习任务： 1、明确“总账”的查询条件定义 2、掌握“总账”的功能		



知识点4-2-1：现金和银行存款总账功能

现金和银行存款总账可以查询各级科目的年初余额、各月发生额、累计发生额和月末余额。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管控。其查询条件定义如下图。



知识点4-2-1：现金和银行存款总账功能

总账查询条件

我的账簿

科目 1001 现金

- 1002 银行存款

科目自定义类型

级次 1 - 1 未级科目

包含未记账凭证

增加 保存 删除 确定 取消



知识点4-2-1：现金和银行存款总账功能

(1) 科目选择：按定义的级次，列示科目字典中科目账类为“现金”和“银行”的所有科目。

(2) 级次：确定科目级次范围，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。

(3) 包含未记账凭证：如果希望在总账的当前月份中包含未记账凭证数据，则可选择此选项。

现金和银行存款总账如下图。



金额式

现金总账

科目

1001 现金

2014年		凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日						
			上年结转			借	105,000.00
01			当前合计	2,000.00	4,500.00	借	102,500.00
01			当前累计	2,000.00	4,500.00		
02			当前合计	10,000.00	5,000.00	借	107,500.00
02			当前累计	12,000.00	9,500.00		
03			当前合计	1,000.00	3,500.00	借	105,000.00
03			当前累计	13,000.00	13,000.00		



知识点4-2-1：现金和银行存款总账功能

输出：打印输出；**明细：**联查所选科目的日记账；**科目选择：**查询所选科目总账；**账簿格式：**选择账簿格式，**根据科目的外币核算标志列出账簿格式。**当选外币式时，图中的借方栏、贷方栏、余额栏，除列示本位币外，还需列示外币。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢 谢 ！



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-2	077	现金和银行存款 总账生成
知识点学习任务： 1、理解“总账”数据来源与生成机理 2、掌握“总账”数据生成流程与步骤		



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

总账程序需一次性创建所有总账列示项，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，根据用户选择的账簿格式输出总账，如此设计可以简化编程，并可提高系统的运行速度。现金和银行存款总账的数据生成流程与普通科目总账（第5章）的数据生成流程相同，其步骤如下：



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

(1) 创建总账数据窗口（显示对象），数据项包括日期、摘要，借方：外币、金额，贷方：外币、金额，方向，余额：外币、金额共9项，定义对应的列标题，年份填入当前年份；



金额式

现金总账

科目 1001 现金

2014年		凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日						
			上年结转			借	105,000.00
01			当前合计	2,000.00	4,500.00	借	102,500.00
01			当前累计	2,000.00	4,500.00		
02			当前合计	10,000.00	5,000.00	借	107,500.00
02			当前累计	12,000.00	9,500.00		
03			当前合计	1,000.00	3,500.00	借	105,000.00
03			当前累计	13,000.00	13,000.00		



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

(2) 按科目编号和科目级次，用一条SQL语句，从科目字典（**Kmzd**）中读取该科目各月份的全部发生额和余额（包括：年初余额、各月份借贷方发生额、各月份累计借贷方发生额、期末余额等）。如果此科目为外币科目，则还需一条SQL语句，从外币发生额与余额基表（**Wbyeb**）中读取该科目各月份的全部外币发生额和余额（数据项与本币相同）；



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

(3) 将读取的数据按月份排序填入总账数据窗口，方向、余额填入总账的方向和余额栏，各月份借、贷方发生额填入对应的借方和贷方栏，本币和外币一同填入（栏目不同），填入发生额时先本期，后累计，使各期的累计数排在本期数之后；



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

(4) 第1行日期栏为空，摘要栏填入“上年结转”，之后各行每2行一组，日期栏填入对应的会计期，组内第1行摘要填入“本月合计”，第2行摘要填入“本年累计”；



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

(5) 若选“包括未记账凭证”，则还需一条SQL语句，按所选科目编号和当前月份，对凭证基表（Pz）中“记账人”为空各行的借、贷方发生额（包括本币和外币）求和，并将其加入总账最后2行的借方栏和贷方栏，将借、贷方发生额之差（借方-贷方）加入总账最后2行的余额栏。



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

在信息系统的数据处理中，**SQL**语句的应用必须考究，想尽一切办法尽可能减少**SQL**语句的使用频次，最大限度地减少与数据库的交互次数，以提高运行速度。应避免在循环语句中内嵌**SQL**语句。总体原则是在信息系统中，无论**输出任何信息，必须零等待**，即确认查询条件后即刻输出信息。



知识点4-2-2：现金和银行存款总账生成

在会计信息系统的最复杂账簿查询中，最多只需要几条**SQL**语句即可。因凭证基表的数据量最大，固在查询凭证基表时，对**SQL**的使用应特别考究。一个有效的方法是用一条**SQL**语句将应该读取的数据一次性读出，如果能直接填列需要生成的账表则直接填列，否则，先将读取的数据放入临时数据窗口，再按账表数据输出要求进行处理，逐项填列到待输出的账表中。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢 谢 ！



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-3	078	现金和银行存款 日记账功能
知识点学习任务： 1、明确“日记账”的种类和格式 2、掌握“日记账”查询条件定义和功能		



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

日记账与明细账有区别，日记账中要有日合计，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。现金和银行存款科目不仅可以输出日记账，还可以输出明细账。

在输出日记账时，先要定义查询条件，如下图。



银行日记账查询条件



我的账簿

科目 1002 银行存款

按月查 2014.01 - 2014.03

按日查 2014-01-15 - 2014-03-31

科目自定义类型

对方科目显示

编码

名称 + 编码

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



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

(1) **现金或银行科目选择**：从科目字典中选取科目账类为“现金”或“银行”的科目。

(2) **按月查**：月份下拉列表选择起止月份。

(3) **按日查**：输入起止日期，可日历表输入。



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

(4) 对方科目显示：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：以不同颜色列示未记账凭证数据。

定义各项查询条件并确认后，系统按查询条件输出现金或银行存款日记账，“按月查”和“按日查”结果分别如下图。

银行日记账

金额式

科目

月份：2014.01-2014.03

2014年		凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
月	日								
			上年结转					借	2,765,000.00
01	01	记-0001	*提取现金_2014.01.01		1001		2,000.00	借	2,763,000.00
01	01	记-0002	*采购钢铁、水泥原材料_2014.01.01		21710101		2,500.00	借	2,760,500.00
01	01		本日合计				4,500.00	借	2,760,500.00
01	03	记-0003	*销售手机零部件一批_2014.01.03		5101, 21710105	10,500.00		借	2,771,000.00
01	03	记-0004	*销售小米手机一批_2014.01.03		21710105	1,650.00		借	2,772,650.00
01	03		本日合计			12,150.00		借	2,772,650.00
01	10	记-0005	*提供加工修理修配劳务_2014.01.10		21710105	3,500.00		借	2,776,150.00
01	10		本日合计			3,500.00		借	2,776,150.00
01	20	记-0006	*收回欠款_2014.01.20		1131	25,000.00		借	2,801,150.00
01	20		本日合计			25,000.00		借	2,801,150.00
01	31	记-0008	*缴纳1月增值税_2014.01.20		21710102		3,150.00	借	2,798,000.00
01	31		本日合计				3,150.00	借	2,798,000.00
01			当前合计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
01			当前累计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
02	10	记-0002	*提取现金_2014.02.10		1001		10,000.00	借	2,788,000.00
02	10	记-0003	*采购原材料_2014.02.10		21710101		3,260.00	借	2,784,740.00
02	10		本日合计				13,260.00	借	2,784,740.00
02	20	记-0004	*代销儿童服装一批_2014.02.20		21710105	4,890.00		借	2,789,630.00
02	20		本日合计			4,890.00		借	2,789,630.00
02	28	记-0005	*缴纳2月增值税_2014.02.28		21710102		1,630.00	借	2,788,000.00
02	28		本日合计				1,630.00	借	2,788,000.00
02			当前合计			4,890.00	14,890.00	借	2,788,000.00
02			当前累计			45,540.00	22,540.00	借	2,788,000.00
03	05	记-0001	*进口原装手机屏幕_2014.03.05		21710101		12,500.00	借	2,775,500.00
03	05		本日合计				12,500.00	借	2,775,500.00
03	15	记-0002	*销售联想电脑_2014.03.15		21710105	25,600.00		借	2,801,100.00
03	15		本日合计			25,600.00		借	2,801,100.00
03	31	记-0003	*缴纳3月增值税_2014.03.31		21710102		13,100.00	借	2,788,000.00

严格 功夫到家

银行日记账

金额式 ▼

科目 1002 银行存款 ▼

日期: 2014. 01. 15-2014. 03. 31

2014年 月 日	凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
		昨日余额					借	2,776,150.00
01	20	记-0006 *收回欠款_2014.01.20		1131	25,000.00		借	2,801,150.00
01	20	本日合计			25,000.00		借	2,801,150.00
01	31	记-0008 *缴纳1月增值税_2014.01.20		21710102		3,150.00	借	2,798,000.00
01	31	本日合计				3,150.00	借	2,798,000.00
01		当前合计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
01		当前累计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
02	10	记-0002 *提取现金_2014.02.10		1001		10,000.00	借	2,788,000.00
02	10	记-0003 *采购原材料_2014.02.10		21710101		3,260.00	借	2,784,740.00
02	10	本日合计				13,260.00	借	2,784,740.00
02	20	记-0004 *代销儿童服装一批_2014.02.20		21710105	4,890.00		借	2,789,630.00
02	20	本日合计			4,890.00		借	2,789,630.00
02	28	记-0005 *缴纳2月增值税_2014.02.28		21710102		1,630.00	借	2,788,000.00
02	28	本日合计				1,630.00	借	2,788,000.00
02		当前合计			4,890.00	14,890.00	借	2,788,000.00
02		当前累计			45,540.00	22,540.00	借	2,788,000.00
03	05	记-0001 *进口原装手机屏幕_2014.03.05		21710101		12,500.00	借	2,775,500.00
03	05	本日合计				12,500.00	借	2,775,500.00
03	15	记-0002 *销售联想电脑_2014.03.15		21710105	25,600.00		借	2,801,100.00
03	15	本日合计			25,600.00		借	2,801,100.00
03	31	记-0003 *缴纳3月增值税_2014.03.31		21710102		13,100.00	借	2,788,000.00
03	31	记-0005 *提现_2014.03.31		1001		1,000.00	借	2,787,000.00
03	31	本日合计				14,100.00	借	2,787,000.00
03		当前合计			25,600.00	26,600.00	借	2,787,000.00
03		当前累计			71,140.00	49,140.00	借	2,787,000.00

格 严 格 功 夫 到 家



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

图中，“结算号”应为票号，对方科目无意义（可联查凭证）。应该设计输出、摘要锁定、凭证、总账等功能。

(1) 科目：可查阅科目字典中科目账类为“现金”和“银行”的所有科目日记账。

(2) 账簿格式：“金额式”和“外币式”两种，默认金额式。选“外币式”时需在借方、贷方、余额栏中增设外币栏，并在借、贷、余栏前增设汇率栏（币种可由科目得知）。



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

(3) 输出：打印日记账或另存为其他格式文件。

(4) 摘要锁定：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，当需要将摘要栏锁定时，可用“摘要锁定”功能锁定或解锁摘要栏。



知识点4-2-3：现金和银行存款日记账功能

(5) 凭证：查阅日记账时，如果需要查看某凭证信息，可用鼠标双击该凭证所在行或选“凭证”功能，系统根据凭证号，调用凭证查询功能，从凭证基表查出对应的凭证。

(6) 总账：当需了解日记账科目对应的总账信息时，选“总账”功能查阅其总账。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



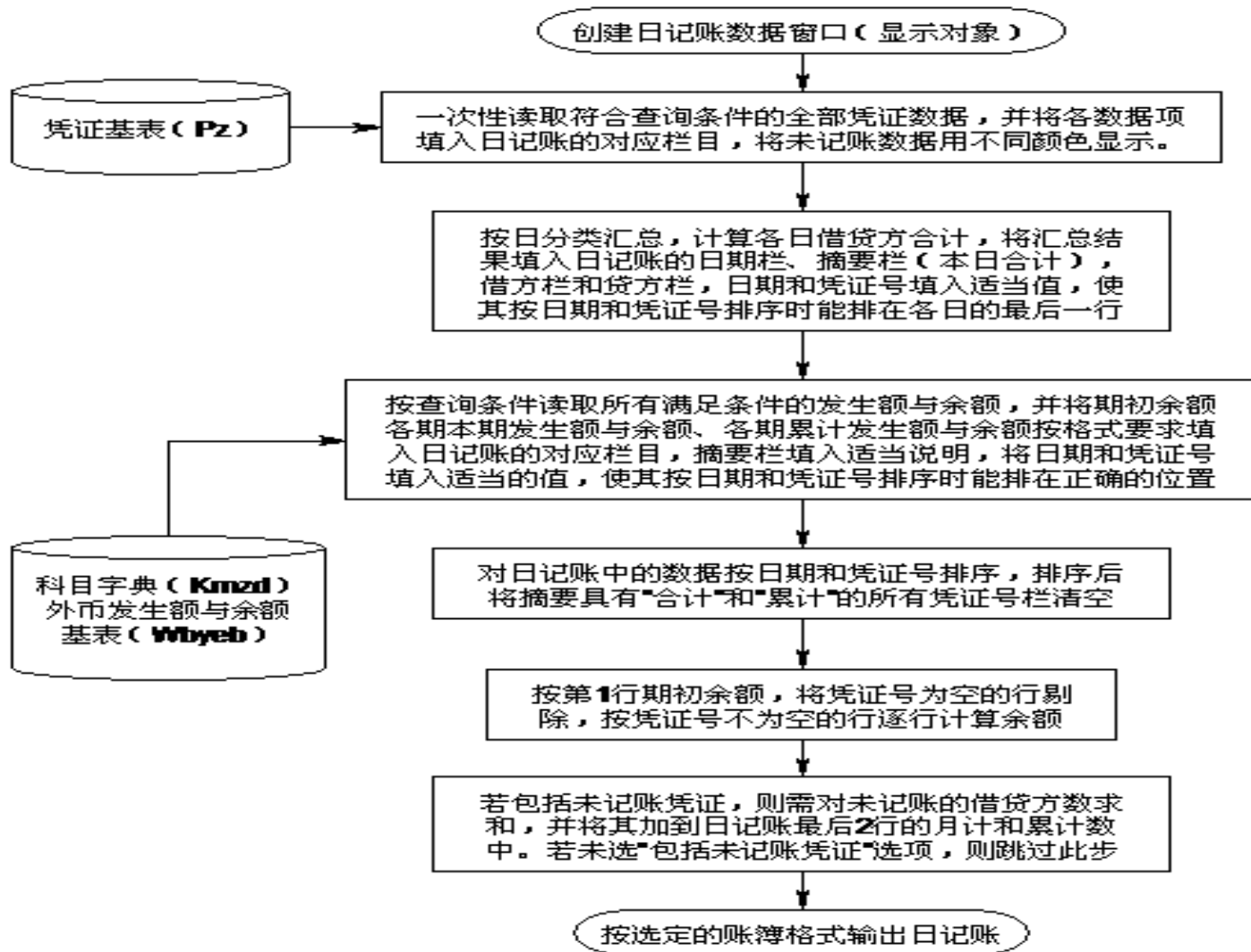
知识点4-2-4：“按月查”日记账生成

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-4	079	“按月查” 日记账生成
知识点学习任务： 1、掌握日记账生成流程与步骤 2、理解日记账的数据来源与生成机理		



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

“按月查”日记账的数据生成流程与总账的数据生成流程类似，只是增加了凭证明细数据而已。其数据生成流程如下图所示，处理步骤如下。





知识点4-2-4：“按月查”日记账生成

(1) 创建日记账数据窗口，除在“摘要”栏后增设“票号”和“汇率”栏外，其他栏目与总账相同。

(2) 按定义的科目编号、起止月份、包括未记账凭证等查询条件，用一条SQL语句从凭证基表(Pz)中读取满足查询条件的所有凭证分录（内容包括日期、凭证号、摘要、本币：借方或贷方、汇率、外币额、记账人），并将除“记账人”之外的各数据项填入日记账的对应栏目，将“记账人”为空（未记账）的各行以不同颜色加以显示。



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

(3) 对日记账中的所有数据按日期进行分类汇总，计算各日借、贷方合计数（包括本币和外币），并将计算结果填入日记账的借方栏和贷方栏（包括本币和外币），各日合计数的日期为各自对应的日期，凭证号填入适当值，使其按日期和凭证号排序时能排在各日的最后一行，摘要全部填入“本日合计”，余额栏为空。



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

(4) 按科目编号、起止月份等条件，用一条SQL语句，从科目字典中读取该科目各月份的全部发生额和余额（期初、各月借贷方、各月累计借贷方、期末）。如果为外币科目，还需用一条SQL语句，从外币科目发生额与余额表中读取该科目各月份的全部外币发生额和余额，并将读取的数据填入日记账。填列过程如下：



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

① 期初余额：摘要填“上期结转”（1月为“上年结转”），方向和余额栏填入对应的方向和期初余额（包括本币和外币），其他栏为空（使其能排在第1行）；



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

② 本期发生额与余额：日期栏的月份按对应的月份填入，摘要栏全部填入“本月合计”，各月借、贷方发生额和余额分别填入对应的借方栏、贷方栏、方向和余额栏，本币和外币一同填入（栏目不同），将日期和凭证号填入适当值，使其按日期和凭证号排序时能排在各月数据的倒数第2行；



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

③ 累计发生额与余额：日期栏按对应的月份填入，摘要栏全部填入“本年累计”，各月借、贷方累计发生额和余额分别填入对应的借方栏、贷方栏、方向和余额栏，本币和外币一同填入（栏目不同），将日期和凭证号填入适当值，使其按日期和凭证号排序时能排在各月数据的最后。



知识点4-2-4：“按月查”日记账生成

(5) 对日记账中的全部数据按日期和凭证号排序，排序后将摘要为“本日合计”、“本月合计”和“本年累计”所有行的凭证号栏清空。

(6) 根据第1行的期初余额，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（包括本币和外币）。

银行日记账

金额式

科目

月份：2014.01-2014.03

2014年		凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
月	日								
			上年结转					借	2,765,000.00
01	01	记-0001	*提取现金_2014.01.01		1001		2,000.00	借	2,763,000.00
01	01	记-0002	*采购钢铁、水泥原材料_2014.01.01		21710101		2,500.00	借	2,760,500.00
01	01		本日合计				4,500.00	借	2,760,500.00
01	03	记-0003	*销售手机零部件一批_2014.01.03		5101, 21710105	10,500.00		借	2,771,000.00
01	03	记-0004	*销售小米手机一批_2014.01.03		21710105	1,650.00		借	2,772,650.00
01	03		本日合计			12,150.00		借	2,772,650.00
01	10	记-0005	*提供加工修理修配劳务_2014.01.10		21710105	3,500.00		借	2,776,150.00
01	10		本日合计			3,500.00		借	2,776,150.00
01	20	记-0006	*收回欠款_2014.01.20		1131	25,000.00		借	2,801,150.00
01	20		本日合计			25,000.00		借	2,801,150.00
01	31	记-0008	*缴纳1月增值税_2014.01.20		21710102		3,150.00	借	2,798,000.00
01	31		本日合计				3,150.00	借	2,798,000.00
01			当前合计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
01			当前累计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
02	10	记-0002	*提取现金_2014.02.10		1001		10,000.00	借	2,788,000.00
02	10	记-0003	*采购原材料_2014.02.10		21710101		3,260.00	借	2,784,740.00
02	10		本日合计				13,260.00	借	2,784,740.00
02	20	记-0004	*代销儿童服装一批_2014.02.20		21710105	4,890.00		借	2,789,630.00
02	20		本日合计			4,890.00		借	2,789,630.00
02	28	记-0005	*缴纳2月增值税_2014.02.28		21710102		1,630.00	借	2,788,000.00
02	28		本日合计				1,630.00	借	2,788,000.00
02			当前合计			4,890.00	14,890.00	借	2,788,000.00
02			当前累计			45,540.00	22,540.00	借	2,788,000.00
03	05	记-0001	*进口原装手机屏幕_2014.03.05		21710101		12,500.00	借	2,775,500.00
03	05		本日合计				12,500.00	借	2,775,500.00
03	15	记-0002	*销售联想电脑_2014.03.15		21710105	25,600.00		借	2,801,100.00
03	15		本日合计			25,600.00		借	2,801,100.00
03	31	记-0003	*缴纳3月增值税_2014.03.31		21710102		13,100.00	借	2,788,000.00

严格 功夫到家



知识点4-2-4：“按月查” 日记账生成

(7) 若择“包括未记账凭证”，则需对“记账人”为空各行的借、贷方发生额（本币、外币）求和，并将其加入日记账最后2行的借方栏和贷方栏，将借、贷之差加入日记账最后2行的余额栏。

(8) 按照选择的账簿格式显示日记账。外币式只对外币核算科目才有意义。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢 谢 ！



知识点4-2-5：“按日查”日记账生成

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-5	080	“按日查” 日记账生成
知识点学习任务： <ol style="list-style-type: none">1、掌握日记账生成流程与步骤2、理解日记账的数据来源与生成机理		



知识点4-2-5：“按日查” 日记账生成

与“按月查”日记账不同，“按日查”日记账没有“本月合计”行和“本年累计”行，但应计算当期合计数据，“按日查”日记账可以跨月份。其生成步骤如下。



知识点4-2-5：“按日查”日记账生成

(1) 与“按月查”日记账第(1)步相同。

(2) 按科目编号、起始月份的1日至终止日期、包括未记账凭证等条件，用一条**SQL**语句从凭证基表读取满足条件的所有凭证分录（包括日期、凭证号、摘要、本币：借方、贷方、汇率、外币额、记账人）。

银行日记账

金额式 ▼

科目 1002 银行存款 ▼

日期: 2014. 01. 15-2014. 03. 31

2014年 月 日	凭证号数	摘要	结算号	对方科目	借方	贷方	方向	余额
		昨日余额					借	2,776,150.00
01	20	记-0006 *收回欠款_2014.01.20		1131	25,000.00		借	2,801,150.00
01	20	本日合计			25,000.00		借	2,801,150.00
01	31	记-0008 *缴纳1月增值税_2014.01.20		21710102		3,150.00	借	2,798,000.00
01	31	本日合计				3,150.00	借	2,798,000.00
01		当前合计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
01		当前累计			40,650.00	7,650.00	借	2,798,000.00
02	10	记-0002 *提取现金_2014.02.10		1001		10,000.00	借	2,788,000.00
02	10	记-0003 *采购原材料_2014.02.10		21710101		3,260.00	借	2,784,740.00
02	10	本日合计				13,260.00	借	2,784,740.00
02	20	记-0004 *代销儿童服装一批_2014.02.20		21710105	4,890.00		借	2,789,630.00
02	20	本日合计			4,890.00		借	2,789,630.00
02	28	记-0005 *缴纳2月增值税_2014.02.28		21710102		1,630.00	借	2,788,000.00
02	28	本日合计				1,630.00	借	2,788,000.00
02		当前合计			4,890.00	14,890.00	借	2,788,000.00
02		当前累计			45,540.00	22,540.00	借	2,788,000.00
03	05	记-0001 *进口原装手机屏幕_2014.03.05		21710101		12,500.00	借	2,775,500.00
03	05	本日合计				12,500.00	借	2,775,500.00
03	15	记-0002 *销售联想电脑_2014.03.15		21710105	25,600.00		借	2,801,100.00
03	15	本日合计			25,600.00		借	2,801,100.00
03	31	记-0003 *缴纳3月增值税_2014.03.31		21710102		13,100.00	借	2,788,000.00
03	31	记-0005 *提现_2014.03.31		1001		1,000.00	借	2,787,000.00
03	31	本日合计				14,100.00	借	2,787,000.00
03		当前合计			25,600.00	26,600.00	借	2,787,000.00
03		当前累计			71,140.00	49,140.00	借	2,787,000.00

格 严 格 功 夫 到 家



知识点4-2-5：“按日查” 日记账生成

按起始月份的1日至起始日期的前1日，对凭证数据汇总，计算此时段的借、贷方合计数（本币、外币），并将其赋值给（**Bb1**、**Bb2**、**Wb1**、**Wb2**）。将各数据项填入日记账的对应栏目，将“记账人”为空的各行以不同颜色加以显示。



知识点4-2-5：“按日查” 日记账生成

(3) 与“按月查”日记账第(3)步相同。

(4) 对日记账中所有摘要为“本日合计”的行求和，计算本期借、贷方合计数（本币、外币），并将结果填入日记账的借方栏和贷方栏，将日期和凭证号填入适当值，使其按日期和凭证号排序时能排在日记账的最后一行，摘要填入“本期合计”，余额栏为空。



知识点4-2-5：“按日查” 日记账生成

(5) 按科目编号、起始月份等，用一条SQL语句，从科目字典读取该科目起始月份的期初余额，将其赋值给（**Bb0**）。如为外币科目，则还需用一条SQL语句，从外币科目发生额与余额基表读取该科目起始月份的外币期初余额，将其赋值给（**Wb0**）。在日记账中填入一行，摘要栏为“昨日余额”，方向为“借”，本币余额为 **$Bb0+Bb1-Bb2$** ，外币余额为 **$Wb0+Wb1-Wb2$** ，其他栏为空（使其能排在第1行）。



知识点4-2-5：“按日查” 日记账生成

(6) 对日记账中的全部数据按日期和凭证排序，将摘要为“本日合计”所有行的凭证号清空，将摘要为“本期合计”的日期和凭证号清空。

(7) 根据第1行的昨日余额，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（本币、外币）。

(8) 与“按月查”日记账第(8)步相同。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-2-6：资金日报功能

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-6	081	资金日报功能

知识点学习任务：

- 1、明确资金日报的查询条件定义
- 2、掌握资金日报的格式和功能



知识点4-2-6：资金日报功能

查询某日现金及银行存款科目的发生额及余额。首先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，其查询条件定义如下图。



知识点4-2-6：资金日报功能

资金日报表查询条件

日期

级次

包含未记账凭证 有余额无发生也显示



知识点4-2-6：资金日报功能

首先确定查询日期（可用日历）；然后确定科目级次，如1-3则输出1~3级现金和银行存款科目的当日资金状况。可包括未记账凭证。可输出只有余额而无发生额的现金和银行存款科目数据。资金日报如下图。



输出 日报 >> 昨日 还原

资金日报表

日期: 2014.02.15

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



知识点4-2-6：资金日报功能

图中，币种栏无意义（币种可由科目得知），在昨日余额、今日共借、今日共贷、今日余额栏应分设本币栏和外币栏。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-2-7：资金日报生成

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-2-7	082	资金日报生成

知识点学习任务：

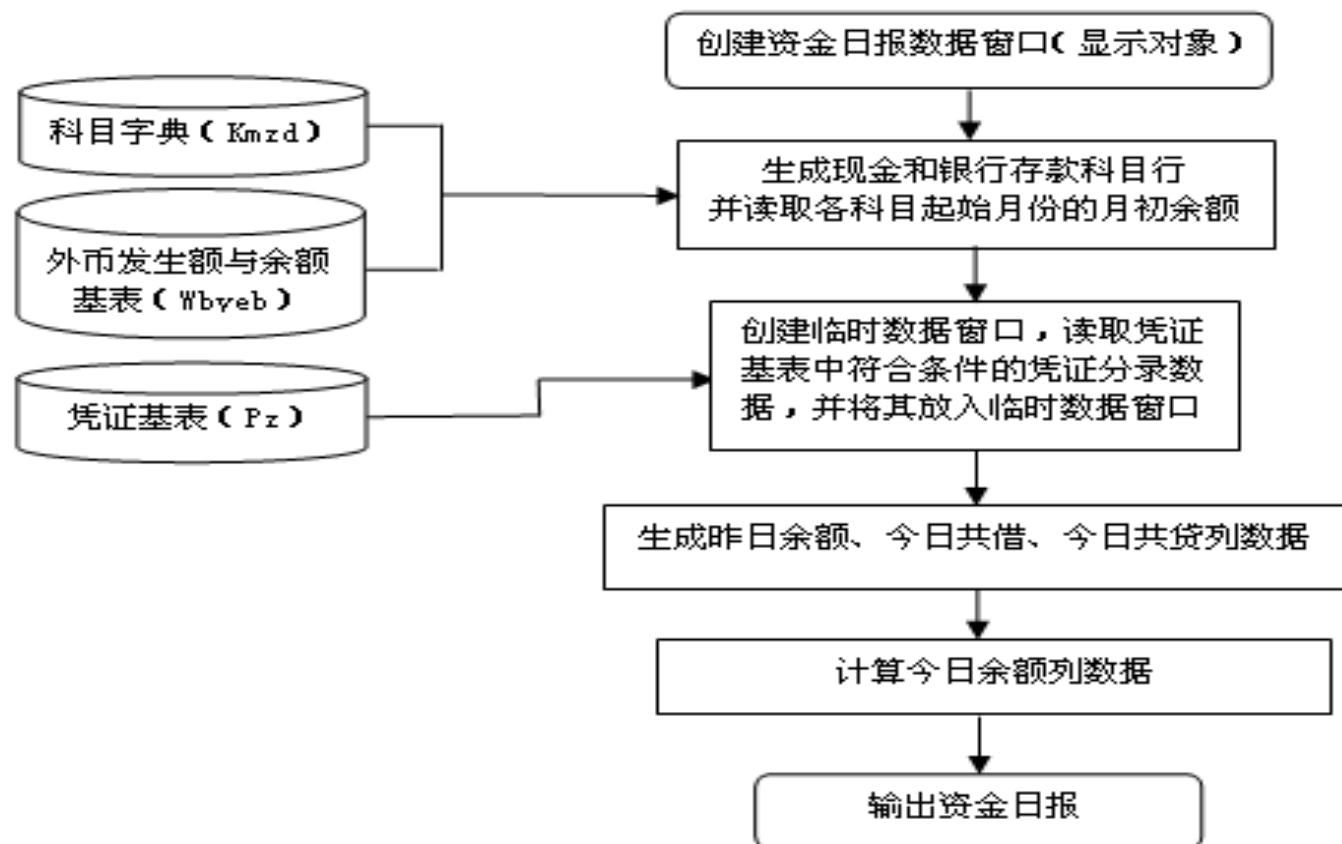
- 1、掌握资金日报的生成流程与步骤
- 2、理解资金日报的数据来源与生成机理



知识点4-2-7：资金日报生成

资金日报的数据生成流程如下图。

其生成步骤如下：





知识点4-2-7：资金日报生成

(1) 创建资金日报数据窗口，包括科目编号、科目名称、昨日余额（本币、外币）、今日共借（本币、外币）、今日共贷（本币、外币）、今日余额（本币、外币）等。日期根据选定的日期自动生成；



知识点4-2-7：资金日报生成

(2) 按定义的科目级次和日期所在月份，用一条SQL语句读取科目字典中所有科目账类为“现金”和“银行”的科目编号、名称和月初余额，并将科目编号和科目名称填列到资金日报的“科目编号”和“科目名称”栏；



输出 日报 昨日 还原

资金日报表

日期: 2014.02.15

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



知识点4-2-7：资金日报生成

(3) 创建临时数据窗口（不显示），数据项包括科目编号、借方金额、贷方金额、外币额。用一条**SQL**语句，按资金日报中的所有科目编号和日期范围（选定日期所在月份的1日至选定日期），一次性读取凭证基表的对应科目的科目编号、借方金额、贷方金额、外币额，并将其填入临时数据窗口的对应数据项；



知识点4-2-7：资金日报生成

(4) 对资金日报中的各行数据逐条处理：根据所选日期和资金日报中的科目编号，对临时数据窗口中对应科目的借方金额和贷方金额汇总，汇总日期为选定日期所在月份的1日至选定日期的前一日，根据科目月初余额和汇总得出的借方合计和贷方合计计算昨日余额，并将其填入资金日报“昨日余额”栏（本币、外币）。



输出 日报 昨日 还原

资金日报表

日期: 2014.02.15

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



知识点4-2-7：资金日报生成

再按选定日期对临时数据窗口中对应科目的借方金额和贷方金额汇总，将汇总结果填列到资金日报“今日共借”和“今日共贷”栏（本币、外币）；



知识点4-2-7：资金日报生成

(5) 在资金日报中，根据已填列的昨日余额、今日共借和今日共贷，计算今日余额（本币、外币）。

(6) 删除临时数据窗口，输出资金日报。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢 谢 ！



第4章 出纳管理

知识模块4-3：银行对账

- 知识点：4-3-1 银行对账流程
- 4-3-2 对账期初处理功能
 - 4-3-3 对账期初未达账项处理
 - 4-3-4 银行对账单数据处理
 - 4-3-5 对账
 - 4-3-6 对账查询



知识点4-3-1：银行对账流程

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-1	083	银行对账流程

知识点学习任务：

- 1、了解银行对账的概念
- 2、明确银行对账单基表的作用和数据结构
- 3、掌握银行对账流程



知识点4-3-1：银行对账流程

由于企业的银行存款收付业务比较频繁，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，产生“未达账项”。为了防止发生差错，准确掌握银行存款的实际余额，企业需定期（月末）将企业的银行存款明细账（或时序账）与银行对账单核对，并编制银行存款余额调节表，这就是银行对账。



知识点4-3-1：银行对账流程

对账时，企业银行存款数据由凭证基表生成，不用日记账是因为日合计数无用且混淆对账，银行对账单由银行提供，需设计一个基表来存储银行对账单数据。基表名为**Yhdzd**，在**Yhdzd**中存储银行对账前期未达项和当期银行对账单数据，该基表的作用是期末进行银行对账，编制余额调节表，对长期未达账进行审计等，不设计历史数据基表，其数据结构如下表。



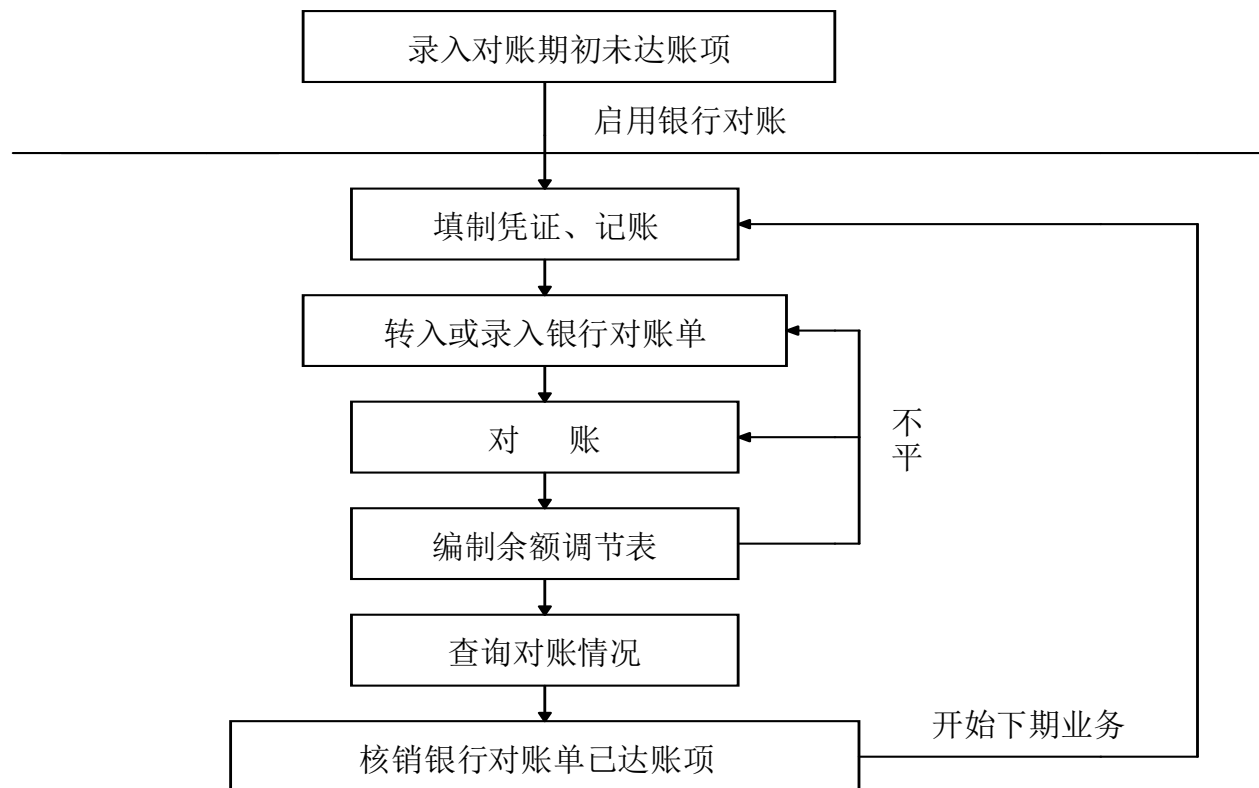
银行对账单基表的数据结构（Yhdzd）

列名	含义	数据类型	长度	主键	完整约束
Zth	账套号	字符型	3	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	20	组合主键	非空
Rq	日期	日期型			非空
Jsf	结算方式	字符型	12		
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		
Dzbz	对账标志	字符型	2		



知识点4-3-1：银行对账流程

银行对账是将系统中的银行存款明细账（或时序账）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。在使用银行对账功能前，必须在开始对账的月初先将企业银行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数据输入到系统中。对账处理流程如下图。





知识点4-3-1：银行对账流程

在正常启用银行对账之后，**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企业银行存款明细账进行勾对，产生余额调节表，若余额调节表不平，则需反复核对银行对账数据并进行勾对，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数据。



知识点4-3-1：银行对账流程

如果企业能实现与银行通过网络传递对账数据，并能将其转换到系统中，无疑启用系统对账是明智之举，否则，就需要手工录入银行对账单数据，在此情况下**出纳一般不愿启用系统对账**，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。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-3-2：对账期初处理功能

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-2	084	对账期初处理功能

知识点学习任务：

- 1、了解“未达账项”的含义
- 2、明确“未达账项”的数据存储机制
- 3、掌握对账期初处理功能



知识点4-3-2：对账期初处理功能

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，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，并勾对确定单位记账的未达账项。



知识点4-3-2：对账期初处理功能

通常企业在使用会计软件时，并不马上启用银行对账，待系统正常运行一段时间之后才启用，各银行存款科目可分期启用。

录入期初未达账项时，需选择银行存款科目，用下拉列表从科目字典中选取科目账类为“银行”的末级科目，选定某一科目，即进入对账期初未达账项录入界面，如下图。



银行对账期初

设置 输出 引入 方向 退出

科目：工大西桥办(100201)

对账单余额方向为借方

启用日期：2014.01.01

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



知识点4-3-2：对账期初处理功能

图中，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的启用月份，其默认值为当前月份，可用下拉式列表从12个月份中选取。



知识点4-3-2：对账期初处理功能

企业方：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读取，其加、减数据项由录入的银行方期初未达账项产生，其调整后余额自动计算得出。

银行方：调整前余额需录入，其加、减数据项由录入的企业方期初未达账项产生，其调整后余额自动算出。



知识点4-3-2：对账期初处理功能

企业方和银行方的**调整后余额必须相等**。如果不等，**则**银行账面余额，**或**银行方期初未达账项，**或**企业方期初未达账项**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。



知识点4-3-2：对账期初处理功能

选择银行科目和启用月份，并输入银行方调整前余额，
选“确认”系统显示企业方的调整前余额，并将输入的银行
方的调整前余额存储到银行对账单基表。



知识点4-3-2：对账期初处理功能

“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、该启用月份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“银行方期初未达账项”、“企业方期初未达账项”两个功能，分别输入银行方期初未达账项和企业方期初未达账项。



银行对账单基表的数据结构（Yhdzd）

列名	含义	数据类型	长度	主键	完整约束
Zth	账套号	字符型	3	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	20	组合主键	非空
Rq	日期	日期型			非空
Jsf	结算方式	字符型	12		
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		
Dzbz	对账标志	字符型	2		



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-3	085	对账期初未达账项处理
知识点学习任务： 1、掌握银行方期初未达账项处理的功能 2、理解企业方期初未达账项处理的方法和机理		



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

1. 银行方期初未达账项处理

录入银行方期初未达账项数据，如下图。**增加**：新增一行，可输入一条银行方期初未达账项信息；**删除**：删除一条银行方期初未达账项信息。录入的数据**存储在银行对账单基表**。



银行方期初

设置 输出 增加 删除 过滤 退出

科目：工大西桥办(100201)

银行方期初

调整前余额：0.00

日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额
2013.11.30	101	ZZ007	20,000.00	
2013.12.10	102	ZZ102		20,000.00
2013.12.26	202	ZZ109	5,000.00	



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

银行方期初未达账项录入完后返回期初试算平衡界面，系统根据录入的银行方期初未达账项计算企业方的加项、减项，**加项**（银行已收企业未收）等于银行方期初未达账项的借方合计，**减项**（银行已付企业未付）等于银行方期初未达账项的贷方合计，系统根据企业方的调整前余额、加项、减项算出调整后余额。



银行对账期初

设置 输出 引入 方向 退出

科目：工大西桥办(100201)

对账单余额方向为借方

启用日期：2014.01.01

单位日记账

银行对账单

调整前余额

调整前余额

加：银行已收
企业未收

加：企业已收
银行未收

减：银行已付
企业未付

减：企业已付
银行未付

调整后余额

调整后余额



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

2. 企业方期初未达账项处理

录入并确认企业方期初未达账项，如下图。其“增加”和“删除”功能与银行方期初未达账项数据录入相同。



企业方期初

设置 输出 增加 删除 过滤 退出

科目：工大西桥办(100201) **企业方期初** 调整前余额：0.00

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	摘要
2013.12.01	记		102	ZZ001	10,000.00			预付房租
2013.12.15	记		101	ZZ005	20,000.00			资本金结汇
2013.12.30	记		201	ZZ010		30,000.00		应付账款



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

输入完“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，由于在期初试算平衡界面“确认”时已将凭证基表中启用月份之前的，所选科目的凭证记录全部设置为已勾对，而此时需要根据所录入的企业方期初未达账项，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。



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

核对时科目编号、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。对于检查不相符的凭证应对录入的各项数据进行修改，直到与凭证表中的对应数据相符为止。



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

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，**其原因在于这些数据在凭证基表中已经存在**。



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

如果用户喜欢在系统启用的同时启用银行对账功能，那么此时的企业方期初未达账项均发生在系统启用日期之前，凭证基表中就不存在这些期初未达账项信息。



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

解决的方法有两个：

(1) 将其存入凭证基表，标以特殊标志，待对账后将其删除，但这样处理不利于凭证基表规范化。

(2) 一般情况下，企业为稳妥起见，要与银行联系，银行已收付相应款项后企业才能入账，因此，“企业方期初未达账项”很少发生，即使发生也可暂不启用自动对账功能，待其抵达后启用。



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

完成企业方期初未达账项处理后，退回到**期初试算平衡界面**，系统根据录入并核定的企业方期初未达账项计算对账单方的加、减项，**加项**（企业已收银行未收）等于企业方期初未达账项的借方合计，**减项**（企业已付银行未付）等于企业方期初未达账项的贷方合计，系统根据银行方的调整前余额（银行账面余额）、加项、减项算出调整后余额。



银行对账期初

设置 输出 引入 方向 退出

科目：工大西桥办(100201)

对账单余额方向为借方

启用日期：2014.01.01

单位日记账

银行对账单

调整前余额

调整前余额

加：银行已收
企业未收

加：企业已收
银行未收

减：银行已付
企业未付

减：企业已付
银行未付

调整后余额

调整后余额



知识点4-3-3：对账期初未达账项处理

双方调整后余额必须相等。如不等，则需对银行账面余额、银行方期初未达账项、企业方期初未达账项等数据进行逐项检查，确保调整后余额相等。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-4	086	银行对账单 数据处理
知识点学习任务： <ol style="list-style-type: none">1、掌握银行对账单数据处理功能2、理解银行账面余额的处理方法和机理		



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

银行对账期初数据处理完成，银行对账正常投入运行之后，才能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。需要对传输的银行对账单数据有一定的规范性要求：



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

第一，必须是通用数据格式，如文本文件（.txt）、**Excel**文件等；

第二，开户行最好将对应银行存款科目的明细账数据传输给企业，而不是日记账数据，因为日记账中的日合计数对企业对账无用。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、余额等。



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

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。

2. 录入银行对账单数据

如下图，其功能与银行对账单期初未达账项录入类同，所不同的是期初未达账项不输入，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。



银行对账单

科目：工大西桥办(100201)

日期	结算方式	票号	借方金额	贷方金额	余额
2014.01.13	101	ZZ001		30,000.00	14,748.01
2014.01.13		XJ001		1,192.88	13,555.13
2014.01.23		ZP001		119.29	13,435.84
2014.02.10		ZP002	29,900.00		43,335.84
2014.02.13		XJ002	1,647,025.00		1,690,360.84
2014.03.11		XJ005		45,364.00	1,644,996.84
2014.03.13	101	XJ101		20,000.00	1,624,996.84
2014.03.13		ZZ005	160,000.00		1,784,996.84
2014.03.26		ZP005			



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

图中需要根据对账单期初余额计算每笔对账单余额。在“保存”前，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“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。



知识点4-3-4：银行对账单数据处理

银行账面余额在每一次录入银行对账单数据时都发生变化，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。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-3-5：对 账

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-5	087	对 账
知识点学习任务： <ol style="list-style-type: none">1、明确自动对账的条件定义与功能2、掌握手工对账的功能3、理解对账数据的来源和处理方法		



知识点4-3-5：对 账

银行对账是指银行记载的收付记录和企业记载的明细账相互核对，就是将企业银行账与银行对账单进行核对，找出相同的经济业务核销，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效率，提出了两种对账方式：即自动对账和手工对账。一般采用自动对账与手工对账相结合。



知识点4-3-5：对 账

自动对账是根据对账依据自动勾对，勾对时借贷方向相同和金额相等是必要条件，其他可选条件为结算方式相同、票号相同、日期在多少天之内。对核对无误的业务，系统自动在企业银行账和银行对账单双方做两清标记，并视为已达账项。对两清栏未标记的记录被视为未达账项。



知识点4-3-5：对 账

由于自动对账是以企业银行账与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。

手工对账是自动对账的补充，自动对账后，可能还有一些特殊的已达账项还没有勾对，可用手工对账加以补充，如下图。



单位日记账

凭证日期	票据日期	结算方式	票号	方向	金额	两清	凭证号数	摘要	对账序号
2014.03.06				贷	10,000.00		记-0001	上缴2月份增值税	
2014.03.06				贷	220.00	○	记-0002	上缴12月份城建税	2014031800006
2014.03.11				贷	200.00	○	记-0003	上缴12月份教育费附加	2014031800005
2014.03.11				贷	1,000.00	○	记-0004	付出应付账款	2014031800007
2014.03.11				借	1,000.00	○	记-0005	销售商品A	2014031800001
2014.03.11				借	1,000.00	○	记-0007	销售产品B	2014031800002
2014.03.11				借	3,000.00	○	记-0010	收到利息	2014031800003
2014.03.11				贷	1,170.00		记-0012	采购原材料	
2014.03.11				借	10,000.00	○	记-0013	收回应收票据	2014031800004

银行对账单

日期	结算方式	票号	方向	金额	两清	对账序号
2014.03.13	101	ZZ001	贷	10,000.00		
2014.03.13			贷	220.00	○	2014031800006
2014.03.13			贷	200.00	○	2014031800005
2014.03.13			借	1,000.00	○	2014031800001
2014.03.13			借	1,000.00	○	2014031800002
2014.03.13			贷	1,000.00	○	2014031800007
2014.03.13	101	XJ101	贷	1,170.00		
2014.03.13			借	3,000.00	○	2014031800003
2014.03.13			借	10,000.00	○	2014031800004



知识点4-3-5：对 账

首先，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；然后，再根据选择的银行科目，从银行对账单基表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。



知识点4-3-5：对 账

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，而此余额数据不需勾对。



知识点4-3-5：对 账

1. 自动对账

系统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勾销。由于同一笔业务在银行和企业间分别由不同的人员记录，因此，业务是否相同，需要设置核对条件，如下图，除借贷方向相同和金额相等外，还有其他条件需要定义。



知识点4-3-5：对 账

自动对账

截止日期 2014-03-30

对账条件

- 按票据日期对账
- 日期相差 12 之内
- 结算票号相同
- 结算方式相同
- 方向相同，金额相同

确定

取消



知识点4-3-5：对 账

(1) 定义截止日期：按至截止日期之前的企业银行账和对账单进行勾对。不定义则按所有日期核对。

(2) 默认日期相差12天，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。



知识点4-3-5：对 账

(3) 输入对账条件并“确定”后，系统按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，这时可用手工对账补充。



知识点4-3-5：对 账

2. 手工对账

核对自动对账未能核准的已达账项。由于同一项业务在企业 and 银行的记录内容可能有所不同。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。其对账步骤如下：



知识点4-3-5：对 账

- (1) 在单位日记账中选择要勾对的记录；
- (2) 选择“对照”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，可参照进行勾对。
- (3) 如果对账单中有同日记账相对应的记录未勾对，则在单位日记账和银行对账单的“两清”区双击鼠标，将其标上对账两清标记；
- (4) 重复第1、2、3步，直到找出所有已达账项为止。



单位记账

凭证日期	票据日期	结算方式	票号	方向	金额	两清	凭证号数	摘要	对账序号
2014.03.06				贷	10,000.00		记-0001	上缴2月份增值税	
2014.03.06				贷	220.00	○	记-0002	上缴12月份城建税	2014031800006
2014.03.11				贷	200.00	○	记-0003	上缴12月份教育费附加	2014031800005
2014.03.11				贷	1,000.00	○	记-0004	付出应付账款	2014031800007
2014.03.11				借	1,000.00	○	记-0005	销售商品A	2014031800001
2014.03.11				借	1,000.00	○	记-0007	销售产品B	2014031800002
2014.03.11				借	3,000.00	○	记-0010	收到利息	2014031800003
2014.03.11				贷	1,170.00		记-0012	采购原材料	
2014.03.11				借	10,000.00	○	记-0013	收回应收票据	2014031800004

银行对账单

日期	结算方式	票号	方向	金额	两清	对账序号
2014.03.13	101	ZZ001	贷	10,000.00		
2014.03.13			贷	220.00	○	2014031800006
2014.03.13			贷	200.00	○	2014031800005
2014.03.13			借	1,000.00	○	2014031800001
2014.03.13			借	1,000.00	○	2014031800002
2014.03.13			贷	1,000.00	○	2014031800007
2014.03.13	101	XJ101	贷	1,170.00		
2014.03.13			借	3,000.00	○	2014031800003
2014.03.13			借	10,000.00	○	2014031800004



知识点4-3-5：对 账

3. 取消对账

提供两种取消对账方式，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，将其两清标志改为空。

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



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！



知识点4-3-6：对账查询

知识点学习任务单		
知识点编号	知识点序号	知识点
4-3-6	088	对账查询

知识点学习任务：

- 1、掌握对账查询的功能
- 2、理解对账查询的数据来源和生成机理



知识点4-3-6：对账查询

1、余额调节表

完成对账后，可用“余额调节表”检查对账是否正确。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，如下图。



输出 查看

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

输出 详细

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

账面余额

加：银行已收
企业未收

加：企业已收
银行未收

减：银行已付
企业未付

减：企业已付
银行未付

调整后余额

调整后余额



知识点4-3-6：对账查询

企业方：“账面余额”根据选择的银行科目从科目字典中读取（当期期末余额）；**“加：银行已收企业未收”**等于银行方未达账项的借方合计；**“减：银行已付企业未付”**等于银行方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。



知识点4-3-6：对账查询

银行方：“账面余额”根据选择银行科目从银行对账单基表中读取（票号“000”）；**“加：企业已收银行未收”**等于企业方未达账项的借方合计；**“减：企业已付银行未付”**等于企业方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。



知识点4-3-6：对账查询

企业方和银行方的调整后余额必须相等。如果不等，则银行方未达账项，或企业方未达账项必有错误，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。



知识点4-3-6：对账查询

2、对账情况

查询企业银行明细账和银行对账单的对账结果。如下图，用科目下拉列表选择科目字典中科目账类为“银行”的末级科目；用“银行对账单”和“企业明细账”两个活页夹，可分别查询企业明细账数据和银行对账单数据；设计全部、已达账、未达账单选组，以实现查询数据的筛选。



银行对账单

已对账

科目

未对账

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	对账序号
2014.03.06	101	zz001		30,000.00		
2014.03.06				1,000.00	○	2014032000006
2014.03.06			100.00		○	2014032000001
2014.03.06			160,000.00		○	2014032000005
2014.03.06				125,000.00	○	2014032000008
2014.03.06			100,400.00		○	2014032000004
2014.03.06			15,000.00		○	2014032000003
2014.03.06			2,000.00		○	2014032000002
2014.03.06				2,500.00	○	2014032000007
2014.03.06			160,000.00			
合计			437,500.00	158,500.00		



单位日记账

 已对账

 科目
 未对账

 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	对账序号
2014.03.06					1,000.00	○	记-1	上繳12月份增值税	2014032000006
2014.03.06				100.00		○	记-2	上繳12月份城建税及附加	2014032000001
2014.03.06				160,000.00		○	记-5	收到长江公司货款冲应	2014032000005
2014.03.06					125,000.00	○	记-6	购买固定资产	2014032000008
2014.03.06				100,400.00		○	记-7	收到投资	2014032000004
2014.03.06				15,000.00		○	记-8	销售货物预收黄河公司	2014032000003
2014.03.06				2,000.00			记-9	销售松花江公司货物预	
2014.03.06					2,500.00		记-11	购进包装袋	
2014.03.06					30,000.00		记-12	购入库存商品	
2014.03.06					4,000.00		记-14	租用乙公司油桶	
2014.03.06				2,000.00		○	记-15	收到现金存入银行	2014032000002
2014.03.06					1,500.00		记-16	从银行取出现金	
2014.03.06				5,000.00			记-17	收到拖欠货款	
2014.03.06					2,500.00	○	记-18	购买商品预付货款	2014032000007
2014.03.06				500.00			记-19	捡到钱	
2014.03.06				1,200.00			记-20	销售商品	
2014.03.06	2014.03.06			1,647,025.00			记-22	资本金结汇25万美元	
2014.03.06					377.00		记-26	公司支付程控电话费	
2014.03.27	2014.03.27				5,000.00		记-33	差旅费	
合计				1,933,225.00	171,877.00				



知识点4-3-6：对账查询

3、核销已达账

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。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，可用本功能。如果某一银行对账不平衡时，不能核销，否则将造成以后对账错误。核销已达账如下图。



知识点4-3-6：对账查询

核销已达账项

逐个银行科目核销 所有银行科目全部核销

科目选择: 100201 银行存款-工行西桥办

截止日期: 2014-02-28

确认 取消 帮助 退出



知识点4-3-6：对账查询

逐个银行科目核销：激活科目选择列表，从科目字典中选择末级银行科目进行核销。

所有银行科目全部核销：科目选择失效，对所有银行科目的进行核销，应谨慎使用。在截止日期编辑框内输入核销的截止日期，对截止日期之前的已达账进行核销。**核销已达账对凭证基表数据无任何影响。**



知识点4-3-6：对账查询

4、长期未达账审计

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。需定义查询条件，定义查询的截止日期和至截止日期超过的天数。系统根据定义的条件输出查询结果，如下图。



长期未达审计

截止日期：2014-03-31

至截止日期未达天数超过12天

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	工大西桥办	2013.11.30	101	ZZ007	借	20000.00
100201	工大西桥办	2013.12.10	102	ZZ102	贷	20000.00
100201	工大西桥办	2013.12.26	202	ZZ109	借	5000.00

长期未达审计

截止日期：2014-03-31

至截止日期未达天数超过12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	工大西桥办	2013.11.13	2013.11.13	102	ZZ201	贷	5500.00	记-12	公司购买计算机
100201	工大西桥办	2013.11.18	2013.11.18		XJ003	贷	5000.00	记-15	提现
100201	工大西桥办	2013.12.13	2013.12.13		ZP001	借	500000.00	记-10	收到资本金



知识点4-3-6：对账查询

银行对账单：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。

企业明细账：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。



哈尔滨工业大学
Harbin Institute of Technology



谢谢！