

BANANA 财务会计软件 中文使用手册

目录

第一章 BANANA 财务会计软件的安装及卸载.....	4
1.1 BANANA 财务会计软件的安装.....	4
1.2 BANANA 财务会计软件的卸载.....	16
第二章 主界面.....	18
2.1 单元格.....	23
2.2 文件.....	28
2.3 数据菜单.....	59
2.4 格式菜单.....	67
2.5 工具栏菜单.....	69
2.6 应用程序菜单.....	79
2.7 帮助菜单.....	89
2.8 收藏夹菜单.....	95
2.9 导出.....	102
2.10 导入.....	113
2.11 打印/预览.....	137
第三章 表格.....	144
3.1 列设置.....	144
3.2 表格设置.....	149
第 4 章 财务会计(复式记账).....	152
4.1 开始创建一个新的会计文件.....	152

瑞士 Banana 财务会计软件公司

4.2 文件和账户属性	153
4.3 会计计划	154
4.4 发生业务表格	170
4.5 报告	174
4.6 检查账务	183
4.7 年底结账，以及建立新账	187
第五章 高级财会功能	191
5.1 成本中心	191
5.2 部门	201
5.3 客户和供应商	209
第六章 增值税	230
6.1 增值税代码及增值税代码表	230
6.2 文件和账户属性（增值税标签）	234
6.3 将增值税代码与账户建立连接	236
6.4 在发生业务中输入增值税代码	238
6.5 增值税报表	244
第七章 多种货币记账	247
7.1 理论部分	247
7.2 开始多种货币会计记账	255
7.3 多种货币会计账户科目表	262
7.4 文件和账户属性-外汇标签	266
7.5 汇率表格	266

瑞士 Banana 财务会计软件公司

7.6 发生业务	271
7.7 账户明细	279
7.8 在初期余额中的差额	281
7.9 资产负债表和损益表	283
第八章 财务计划(预算)	286
8.1 功能概述	286
8.2 功能使用	286
8.3 打印预算表	298

第一章 Banana 财务会计软件的安装及卸载

1.1 Banana 财务会计软件的安装

当用户下载 Banana 财务会计软件的时候，它将自动保存在用户的下载文件夹中。下载之后，如果用户没有指定其它的目标文件夹，按默认的设定，软件程序将被安装在相对应的文件夹中(Windows: C:\Programs; MAC OSX: /Applications; Linux: /bin)。

1.1.1 系统配备要求

Banana 财务会计软件 9 可以在 Windows、Mac 和 Linux 系统上进行安装和使用。为了能够获得其最佳功能，我们为用户推荐以下的系统配备：

(1) Banana 财务会计软件 9 对于 Windows 系统

- 1) Windows 7, 8, 8.1, 10 "Fall Creators Update" (Windows 手机和 RT 不被支持)
- 2) 200 MB 的磁盘空间
- 3) 通过网络直接点击进入程序的帮助功能及在线模板/示例

(2) Banana 财务会计软件 9 对于 Mac OS X 系统

- 1) Mac OSX 64 位 10.10, 10.11, 10.12, 以及 macOS 10.13 "High Sierra" (iOS, iPad 和 32 位不被支持)
- 2) Intel 处理器 (不支持 PowerPC 处理器)
- 3) 200 MB 的磁盘空间
- 4) 通过网络直接点击进入程序的帮助功能及在线模板/示例

(3) Banana 财务会计软件 9 对于 Linux 系统

- 1) Ubuntu 14.04 或者更新的版本，以及相关的兼容发行；
- 2) 相关性: libc6 (≥ 2.19), libstdc++6 ($\geq 4.8.2$), libfontconfig1, libfreetype6,

libglib2.0, libgtk2.0, libz.1, libpng12-0

- 3) 200 MB 的磁盘空间
- 4) 通过网络直接点击进入程序的帮助功能及在线模板/示例

(4) Banana 9 财务会计财务会计软件对于 Android 及 iOS

- 1) Android 4.2 或更高版本。
- 2) iOS 8.4 或更高版本。

(5) 网络系统

- 1) 可以在一个服务器上安装 Windows 版本，在客户电脑上运行应用软件；
- 2) 此程序可以用终端服务器或类似的远程桌面技术。用户也可以查阅在一个服务器或 U 盘上安装的页面。

1.1.2 许可证密钥

(1) 什么是许可证密钥？

用户购买软件后会收到的一个代码，可用于操作软件的所有功能。许可证密钥可以下面几种方式发送：

- 1) 在 Banana 财务会计软件的包装盒内；
- 2) 当用户在网上付款后，公司以电子邮件方式发送（适用于在我们经销商网站 Share.it 或 Ateneoweb 上购买的用户）；
- 3) 打印在发票上（适用于直接向我们购买的用户）。

(2) 精简版是免费的

如果用户安装了系统，但是没有输入许可证密钥，那么系统将以**精简版**的模式运行。在精简版本内发生业务表格中最多可以输入 70 行的业务，如果超出了 70 行，那么用户将不能够保存或导出该文件，并且在打印出的文件中将出现“精简版”的字样。

在用户输入许可证密钥之后，Banana 财务会计软件会从精简版本转换到完整版。

(4) 输入许可证密钥

- 1) 打开 Banana 财务会计软件；
- 2) 从“帮助”菜单中选择“管理许可证密钥”的命令；
- 3) 如图 1-1 所示，在对应栏中输入许可证密钥；
- 4) 点击“保存许可证密钥”按键；
- 5) 如果被询问，请确认操作。

重要信息： 只为当前使用该电脑的用户保存许可证密钥。

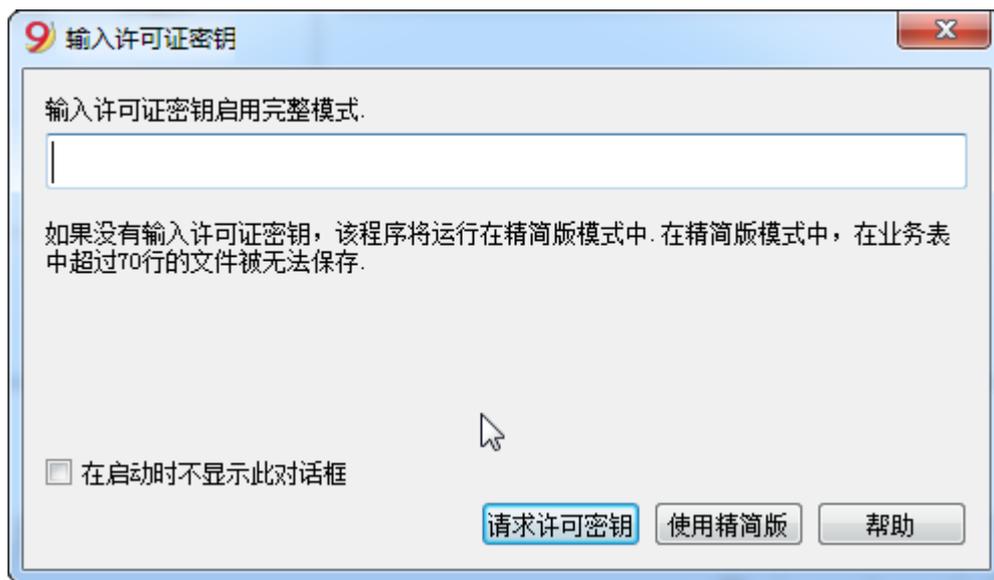


图 1-1 输入许可证密钥

(5) 修改许可证密钥

在用户输入了许可证密钥之后，当用户再从“帮助”菜单中选择“管理许可证密钥”命令的时候，将出现以下的管理许可证密钥的对话框，如图 1-2 所示：

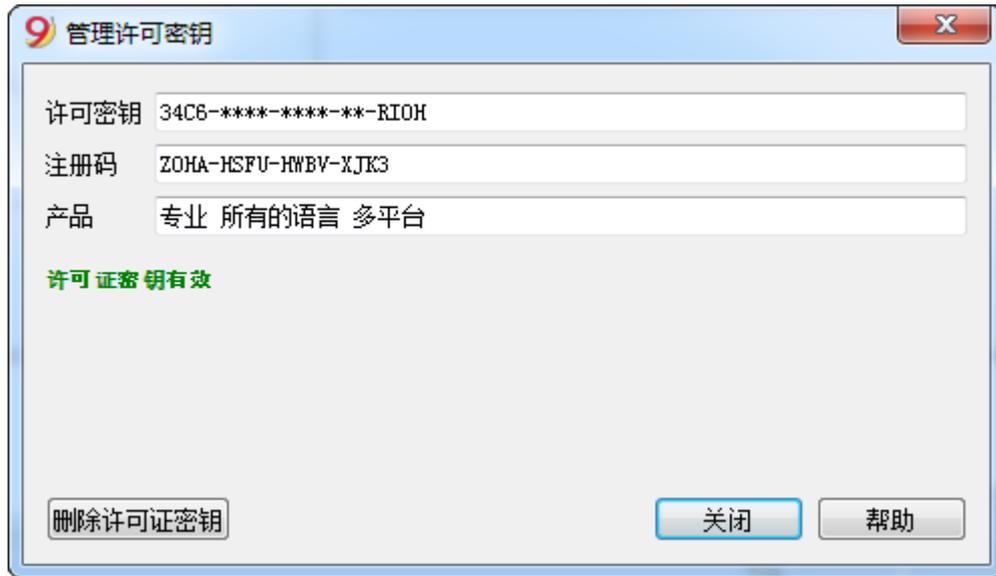


图 1-2 管理许可证密钥

注册码

一旦许可证密钥被输入，程序将显示注册码。此代码被用来查找被用户输入的许可证密钥。

删除许可证密钥

此功能被用来删除许可证密钥。

如果没有输入许可证密钥，在系统标题文件名称的旁边和信息窗口中会出现一个信息提示，该信息提示会指出该用户正在使用精简版进行工作。

(6) 许可证密钥丢失

用户可以通过电子邮件向我们询问，我们将向用户重新发送许可证密钥。为了使能够找到用户的许可证密钥，请把相对应的注册码发送给我们，该注册码可以通过“帮助”菜单中的“管理许可证密钥”窗口找到。或者用户也可以发送给我们相同的“管理许可证密钥”窗口的截屏。

如果用户无法向我们提供购买的凭证和注册码，那么需要购买新的许可证密钥。

1.1.3 安装在 Windows 系统中

安装 Banana 财务会计软件 9 程序仅需短短几分钟的问题，并且一切都是自动完成的。

下载该软件，用户要接受 Banana 财务会计软件第 9 版本用户许可协议。

当下载完成后，用户只需双击下载的文件，如图 1-3 所示。

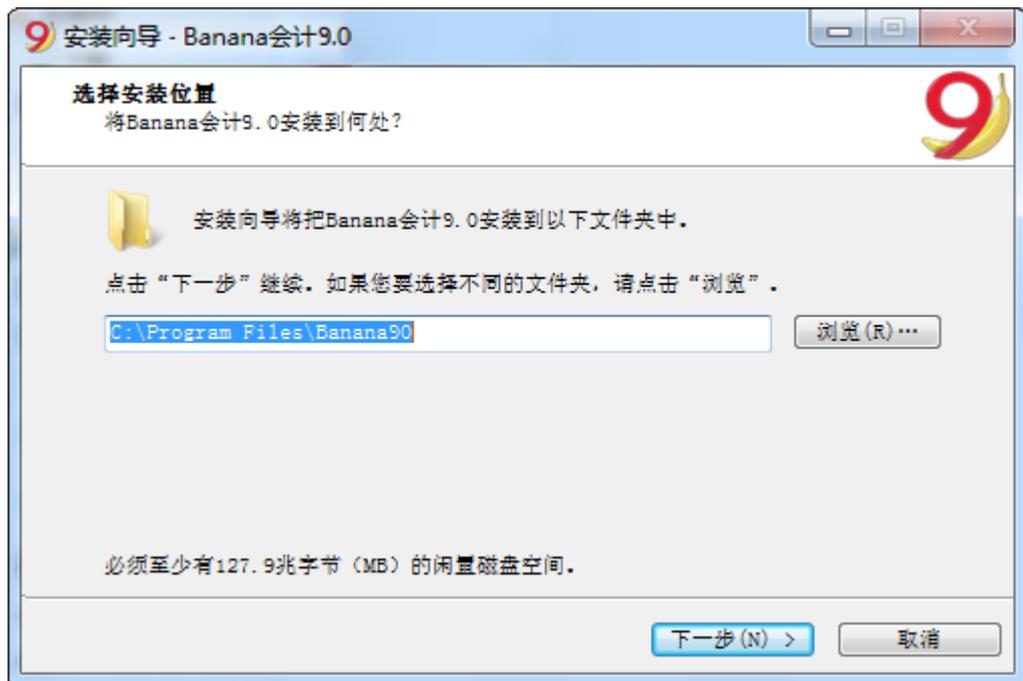


图 1-3 安装向导 1

软件将被以默认的方式保存在 C:\Program Files\Banana 90 的文件夹中。如果用户希望将其保存在不同的文件夹内，那么请用户点击浏览键，然后选择用户想要选择的路径。

通过点击下一步键，用户将进入下一个窗口，如图 1-4 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司



图 1-4 安装向导 2

程序可以激活默认创建桌面快捷方式与将 Banana 9.0 财务会计软件和 AC2 文件扩展名关联的选项；如果用户不想要拥有这些选项，只需取消对它们的选择。

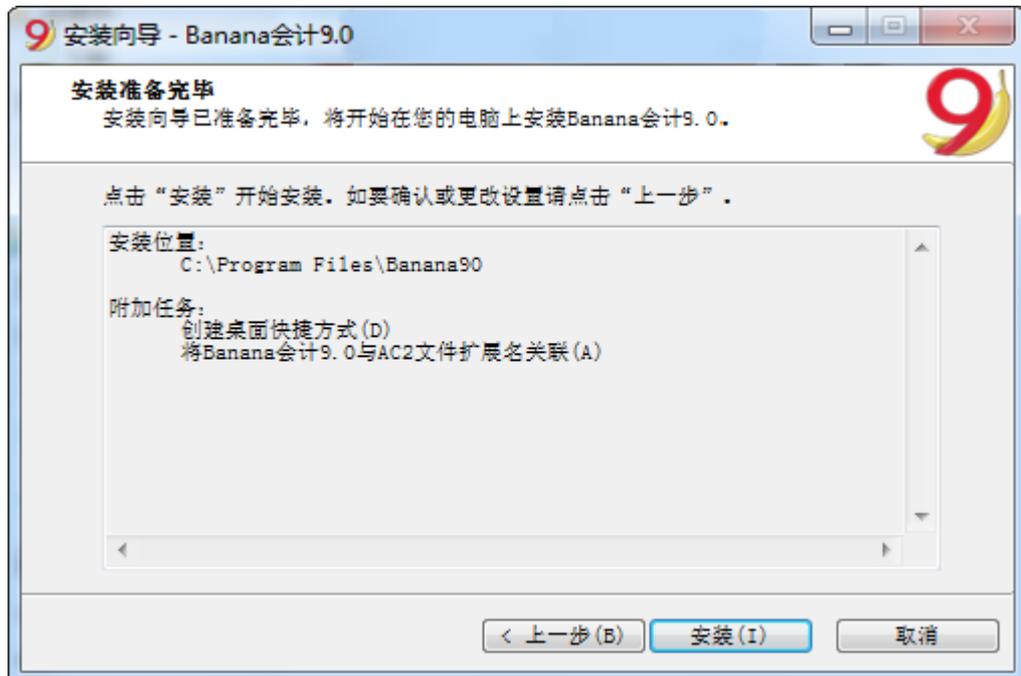


图 1-5 安装向导 3

瑞士 Banana 财务会计软件公司

点击安装键来开启安装的进程，如图 1-5 和图 1-6 所示。

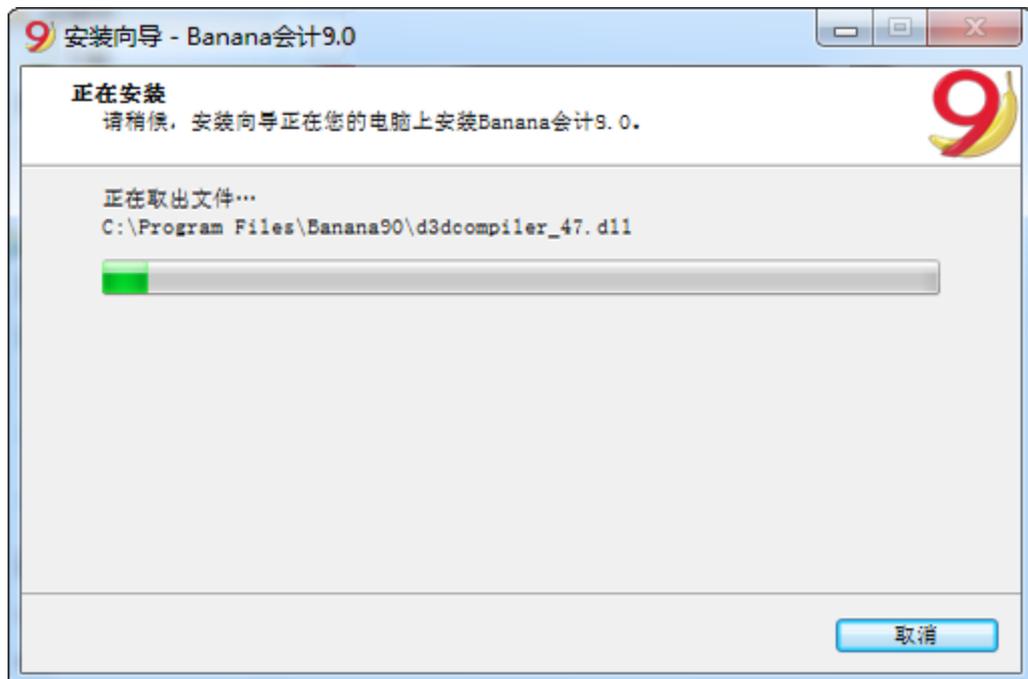


图 1-6 安装向导 4

安装完毕，点击**结束**运行 Banana 会计 9.0，如图 1-7 所示。



图 1-7 安装向导 5

瑞士 Banana 财务会计软件公司

勾选我已阅读并同意许可协议的条款，点击继续，如图 1-8 所示。



图 1-8 安装向导 6

在第一次打开程序的时候输入许可证密钥，并且确认保存，如图 1-9 所示。

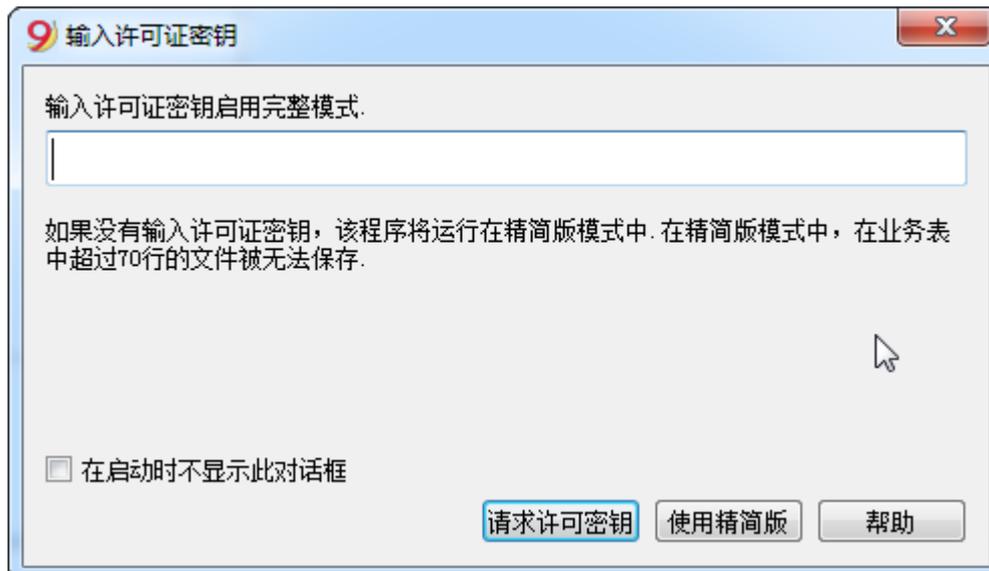


图 1-9 输入许可证密钥

在用户输入许可证密钥之后，Banana 财务会计软件会从精简版转换到完整版。如果没有输入许可证密钥，在系统标题文件名称的旁边和信息窗口中会出现一个信息提示，该信息提示会指出该用户正在使用精简版进行工作。

用户可以随时通过选择工具栏菜单中的基本设置命令，在跳出的软件系统选项窗口中改变程序语言的设定，如图 1-10 所示。

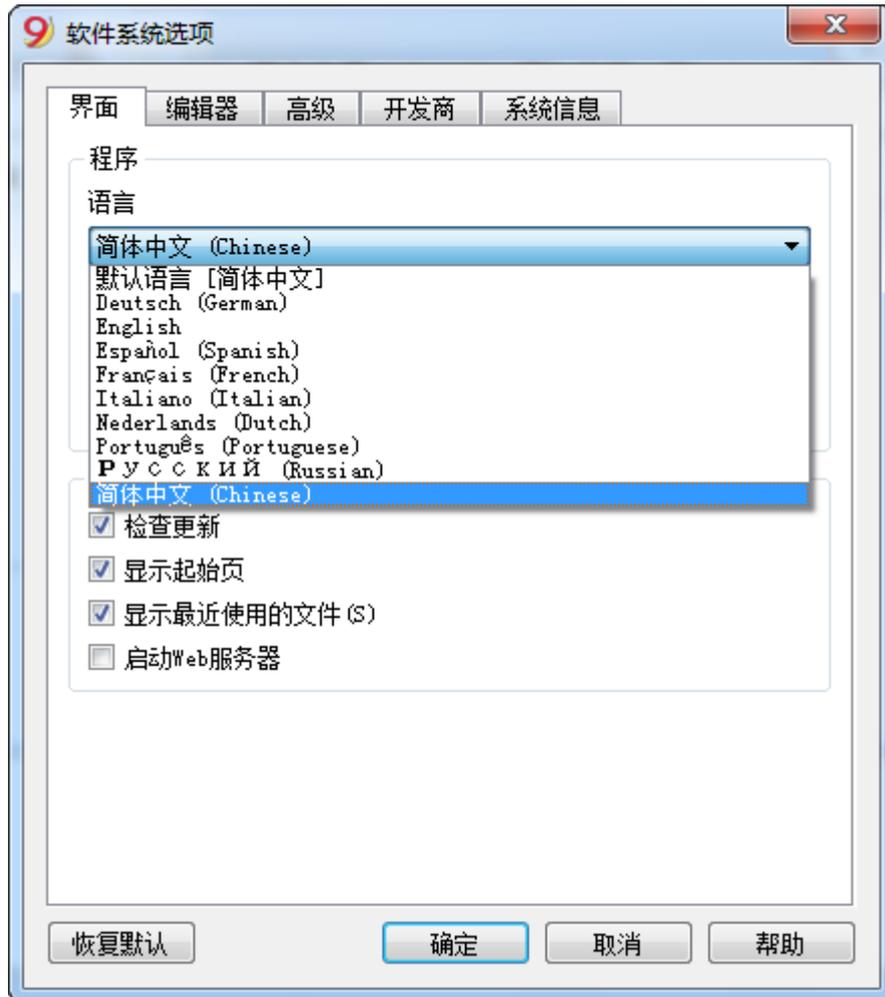


图 1-10 软件系统选项

1.1.4 安装在 Mac 系统中

请用户遵循以下的步骤：

- 1) 通过点击保存文件（Save file）键来下载.dmg 文件。

2) 当用户将该文件保存入已下载的文件夹以后，用户只需双击用户下载的文件。

3) 把 Banana 财务会计软件 9 的图标拖入应用程序的文件夹。

4) 现在用户就可以使用 Banana 财务会计软件 9 了。双击在应用程序文件夹中的 Banana 财务会计软件 9 的图标。程序将在用户的操作系统语言环境中被自动安装。

在第一次打开程序的时候输入许可证密钥，并且确认保存，如图 1-11 所示。

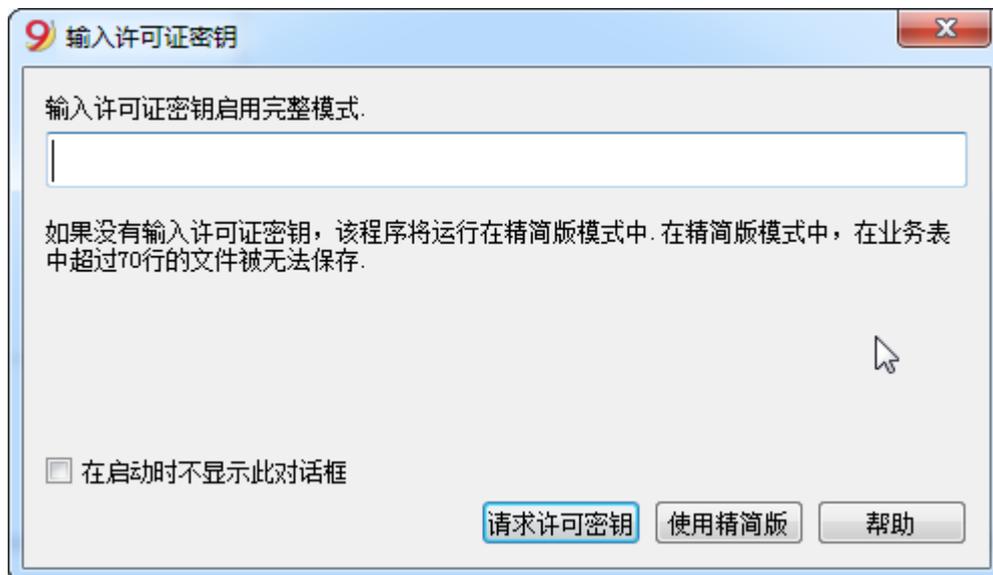


图 1-11 输入许可证密钥

用户可以随时通过选择工具栏菜单中的基本设置命令，在跳出的软件系统选项窗口中改变程序语言的设定，如图 1-12 所示。

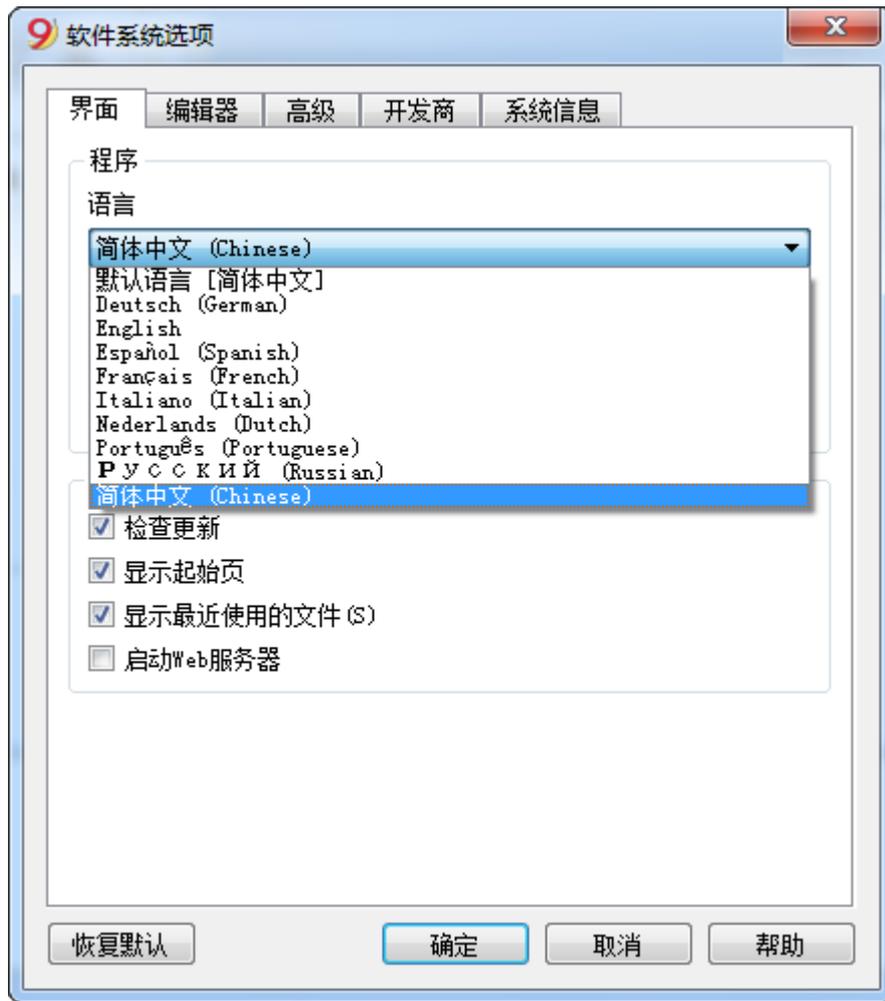


图 1-12 软件系统选项

如果在安装的时候出现了问题，用户可以选择苹果菜单>“系统偏好设置”，点按“安全性与隐私”，取消对苹果应用商店和确定的开发商的选择，允许来自任意位置。用户也可以查阅 Apple 公司网页上的相关信息。

提示：如果用户想要卸载程序，用户只需简单地将应用程序文件夹中的 Banana 财务会计软件 9 的图标拉入废纸篓中。

1.1.5 安装在 Linux 系统中

(1) .deb (Ubuntu) 和 .rpm (OpenSUSE)

- 1) 为用户的配送下载该程序包

- 2) 双击打开该程序包
- 3) 按照屏幕上的指示
- 4) Banana 财务会计软件 9 将被放置在 Office 应用软件之下的菜单中
- 5) 启动程序
- 6) 为了能够启动完整模式，请输入并保存许可证密钥

如果用户想要卸载程序，请打开 application Manager（Ubuntu 软件中心，OpenSUSE 安装/删除软件，…），选择程序被选择删除。

(2) Packages .tgz

- 1) 下载 .tgz 程序包；
- 2) 提取 .tgz 程序包；
- 3) 运行文件 Banana 9/bin/Banana 9.sh；
- 4) 为了能够启动完整模式，请输入并保存许可证密钥。

如果用户想要卸载程序，请删除含有 Banana 财务会计软件 9 的文件夹。请注意不要删除用户数据。

1.1.6 在服务器上安装

(1) 对于 Windows

请注意，如果用户想要从多部电脑中执行和使用 Banana 财务会计软件，那么用户就需要购买与用户想要使用的电脑相同数量的许可证密钥。

(2) 技术因素的考量

Banana 财务会计软件之所以可以被安装在服务器，终端服务器，以及外部磁盘上或者也可被包装为配送，是因为：

- 1) 执行 Banana 财务会计软件的所有必要措施都已经安装在了安装目录中（exe, dll, 示例）；

2) Banana 财务会计软件不写在系统目录和系统注册表中；

3) 用户设置被存储在每个用户的注册表中；

4) 对于每一个会计文件，有一个单独的文件（像在 Excel 中的）可以驻留在本地磁盘、网络、USB 闪存驱动器或者在 Dropbox 的目录、Google drive、或其它相同的系统中；

5) Banana 财务会计软件与远程桌面系统兼容。

(3) 直接在服务器目录或 U 盘上安装

1) 请遵循正常的安装程序，指定服务器或 U 盘作为目标目录；

2) 输入许可证密钥；

3) 创建和 BananaXX.exe 程序的连接（XX 代表了版本号），以便于使用本地电脑的用户们或使用 U 盘的用户们可以运行该程序。

(4) 在服务器或 U 盘上安装和复制该程序：

1) 请遵循在本地磁盘上的正常安装程序；

2) 输入许可证密钥；

3) 复制目录 C\Program Files\BananaXX\（XX 代表了版本号）在网络磁盘或 U 盘上；

4) 创建和 BananaXX.exe 程序的连接（XX 代表了版本号），以便于使用本地电脑的用户们可以运行该程序。

(5) 对于苹果机/Mac

如果不能在服务器上安装 Banana 财务会计软件，程序和许可证密钥必须被安装和输入在每一台电脑上。然而，用户可以在网络磁盘上保存会计文件。

1.2 Banana 财务会计软件 的卸载

(1) 在 Windows 操作系统上卸载 Banana 财务会计软件

- 1) 从开始菜单中选择 ->控制面板
- 2) 选择 ->程序->卸载程序
- 3) 选择用户想要卸载的程序，例如旧版的 Banana 财务会计软件
- 4) 点击卸载键

通过卸载 Banana 财务会计软件程序，用户只将删除此程序；用户个人的.ac2 文件将不会被修改。

(2) 在 Mac 操作系统上卸载 Banana 财务会计软件

- 1) 打开 Finder
- 2) 选择应用程序文件夹
- 3) 选择用户想要卸载的程序，例如旧版的 Banana 财务会计软件
- 4) 把所选的程序拉入废纸篓中

通过卸载 Banana 财务会计软件程序，用户只将删除此程序；用户个人的.ac2 文件将不会被修改。

(3) 在 Linux 操作系统上卸载 Banana 财务会计软件

请用户参阅 1.1.5。

第二章 主界面

当新建文件或者打开已存在文件的时候,软件的结构中会呈现出有下列的元素,如图 3-1 所示:

菜单栏

在菜单栏中包含有由菜单来分组的命令。菜单的改变是由选定的账户类型来决定的。

工具栏

在工具栏中所包含的图标允许用户可以进入最常用的命令和对话中。如果用户把鼠标摆在相应的图标上,那么用户将看到一个对该图标简单的描述。

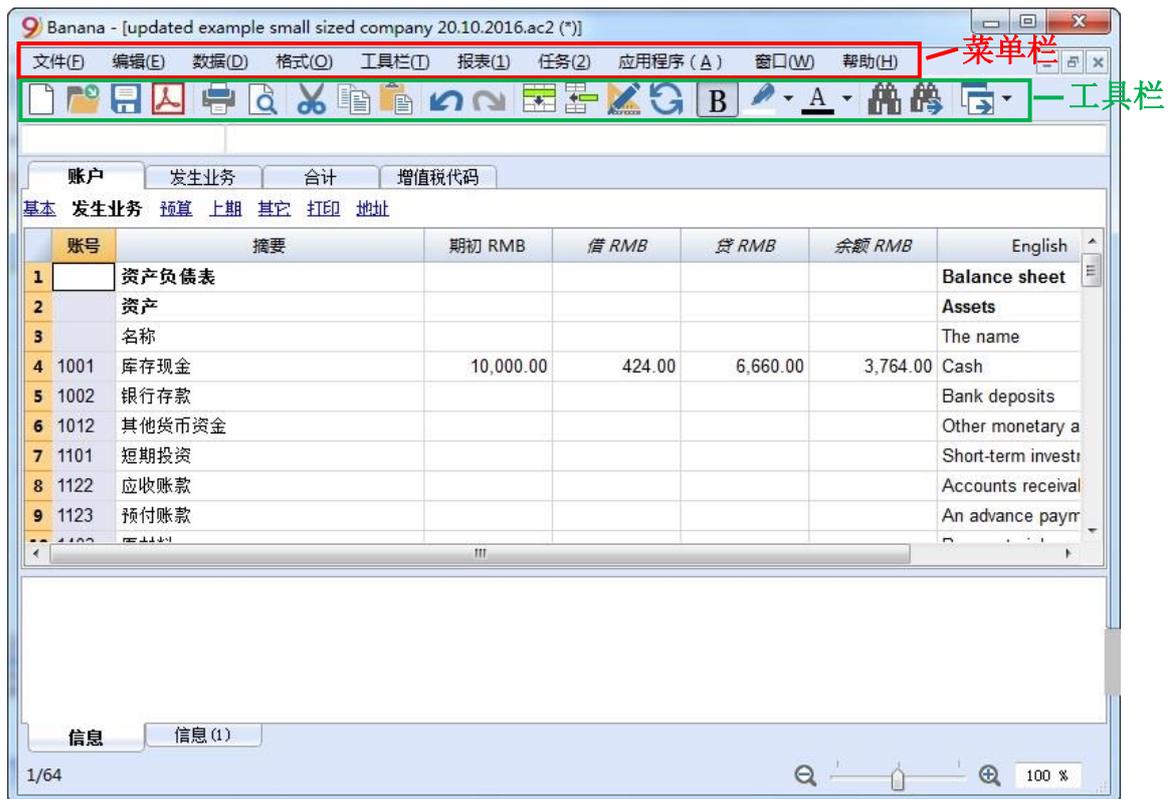


图 3-1 主界面

文字输入区

用户可以在单元格中直接输入文字。如图 3-2 所示,被输入的文字也会在文

瑞士 Banana 财务会计软件公司

字输入区显示出来，文字输入区在工具栏的正下方。用户也可以在文字输入区或者单元格内直接编辑文字，或通过双击的方式直接编辑，或使用 F2 键。

如果智能填充选项被激活的话(工具栏菜单-基本设置命令-编辑器标签-自动填充文本选项)，在单元格中会出现一个下拉菜单式的文字选项；用户只需选择自己想要输入的文字信息，然后单击回车键或者 F6 键。

智能填充（自动填充）

当用户输入一个文本的时候，程序会向用户建议不同的选择：

- 与输入的文字相似的发生业务
- 账户的列表：在用户输入文本之后，该单元格的下拉菜单中会列出包含该文本的所有账户。

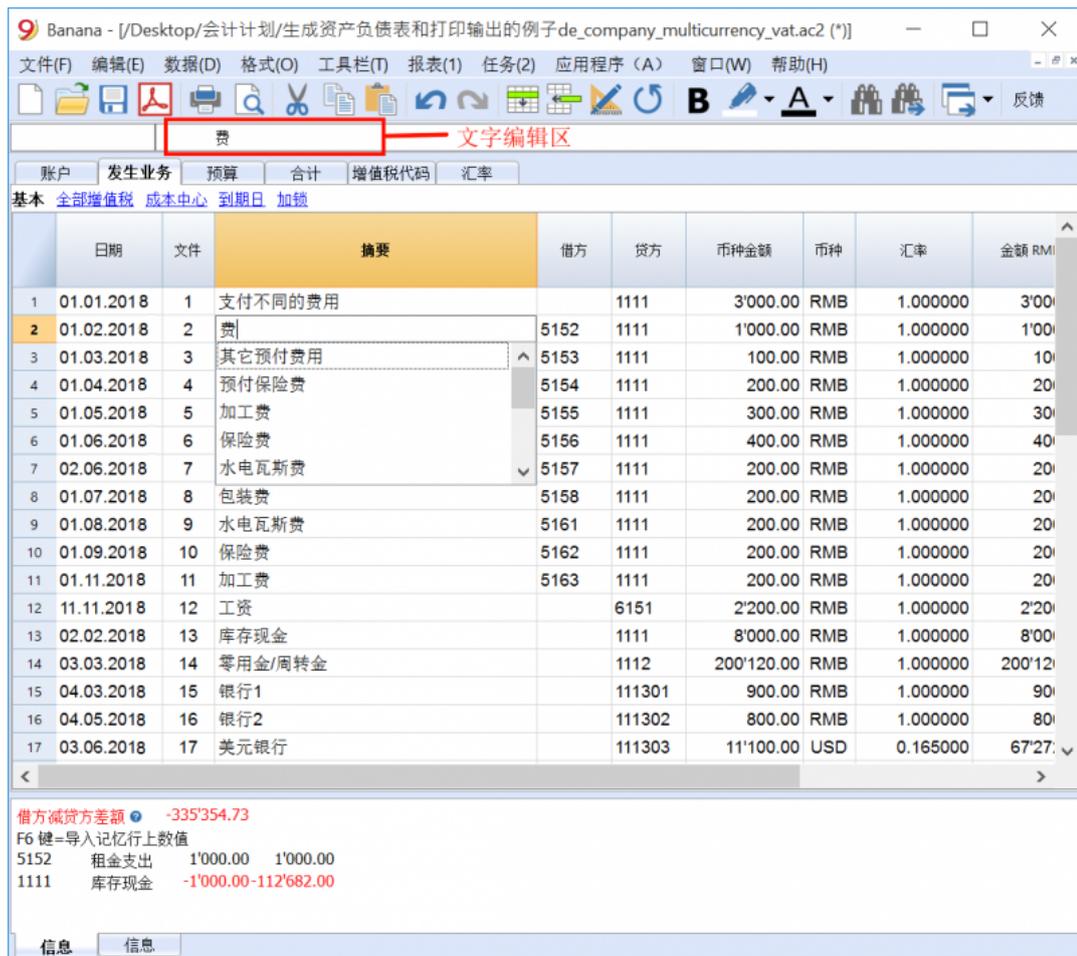


图 3-2 文字输入区

表格

每个会计文件都拥有很多表格。一些是主要的表格，一些是选项表格。根据选择的账户类型不同，表格也有所不同。

视图

视图是用特定的列来呈现会计数据的方式。对于每个表格来说都有不同的视图，当用户想要以不同的方式展示数据，不改变基本设置的情况下是非常有用的。视图栏在表格栏的正下方，通过使用**数据**菜单中**表格设置命令**内的**视图设置**选项，用户可以进行个性化设置。

列

列是表格内的垂直元素。如图 3-3 所示，每个表格中都有其特定的列，且该列都拥有其特定的标题。在数据菜单中的列设置命令中，用户可以编辑其的呈现方式、大小、摘要、样式、风格、长度等元素。

一些列包含的数据可以被用户编辑，一些列包含的数据只能被使用，而不能被用户编辑（例如账户明细列）。

为了添加附加的信息，用户可以添加新的列（通过数据菜单中的列设置命令），但是输入的数据将不被程序所处理。

一组特定的列组成的视图只显示特定数据。

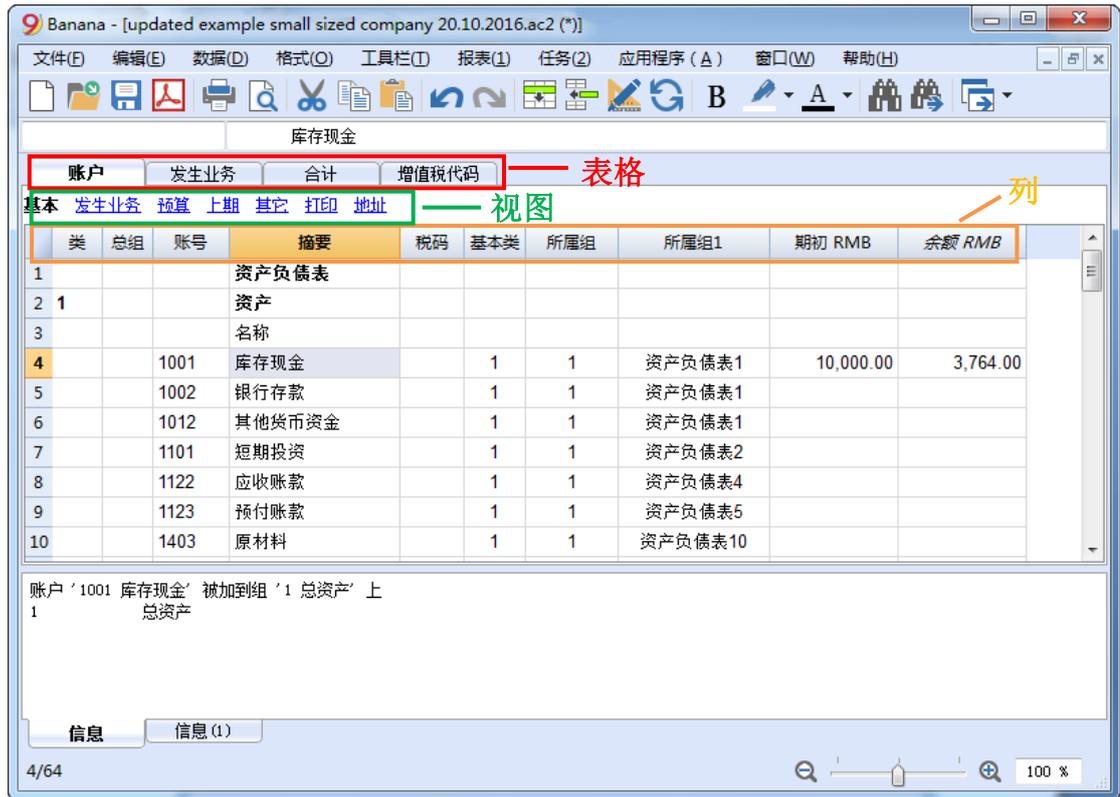


图 3-3 列

信息窗口

如图 3-4 所示，该窗口位于屏幕的下方，在此信息窗口中会展示出与激活的表格和单元格相关的有用信息。错误信息是红色的。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率				
日期	文件	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇率	金额 RMB	
1	01.01.2015	1	支付不同的费用		1111	3'000.00	RMB	1.000000	3'000.00
2	01.02.2015	2	租金支出	5152	1111	1'000.00	RMB	1.000000	1'000.00
3	01.03.2015	3	文具用品	5153	1111	100.00	RMB	1.000000	100.00
4	01.04.2015	4	旅费	5154	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
5	01.05.2015	5	运费	5155	1111	300.00	RMB	1.000000	300.00
6	01.06.2015	6	邮电费	5156	1111	400.00	RMB	1.000000	400.00
7	02.06.2015	7	修缮费	5157	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
8	01.07.2015	8	包装费	5158	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
9	01.08.2015	9	水电瓦斯费	5161	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
10	01.09.2015	10	保险费	5162	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
11	01.11.2015	11	加工费	5163	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
12	11.11.2015	12	工资		6151	2'200.00	RMB	1.000000	2'200.00
13	02.02.2015	13	库存现金		1111	8'000.00	RMB	1.000000	8'000.00
14	03.03.2015	14	零用钱/周转金		1112	200'120.00	RMB	1.000000	200'120.00
15	04.03.2015	15	银行1		111301	900.00	RMB	1.000000	900.00
16	04.05.2015	16	银行2		111302	800.00	RMB	1.000000	800.00
17	03.06.2015	17	美元银行		111303	11'100.00	USD	0.165000	67'270.00

借方减贷方差额		-335'354.73	
F6 键=导入记忆行上数值			
5152	租金支出	1'000.00	1'000.00
1111	库存现金	-1'000.00	-112'682.00

—— 信息窗口

图 3-4 信息窗口

错误信息窗口

如图 3-5 所示，错误信息窗口的信息向用户展现出系统为用户找到的错误信息提示。点击信息(1)来阅读相关的错误信息提示。在信息窗口，用户可以通过双击错误的信息而连接至出现错误的行，并通过点击错误信息最后的蓝色问号来链接至官网上的解决方案。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率			
日期	文件	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇	
1	01.01.2015	1	支付不同的费用		1111	3'000.00	RMB	1.
2	01.02.2015	2	租金支出	515299	1111	1'000.00	RMB	1.
3	01.03.2015	3	文具用品	5153	1111	100.00	RMB	1.
4	01.04.2015	4	旅费	5154	1111	200.00	RMB	1.
5	01.05.2015	5	运费	5155	1111	300.00	RMB	1.
6	01.06.2015	6	邮电费	5156	1111	400.00	RMB	1.
7	02.06.2015	7	修缮费	5157	1111	200.00	RMB	1.
8	01.07.2015	8	包装费	5158	1111	200.00	RMB	1.
9	01.08.2015	9	水电瓦斯费	5161	1111	200.00	RMB	1.
10	01.09.2015	10	保险费	5162	1111	200.00	RMB	1.
11	01.11.2015	11	加工费	5163	1111	200.00	RMB	1.
12	11.11.2015	12	工资		6151	2'200.00	RMB	1.
13	02.02.2015	13	库存现金		1111	8'000.00	RMB	1.
14	03.03.2015	14	零用金/周转金		1112	200'120.00	RMB	1.
15	04.03.2015	15	银行1		111301	900.00	RMB	1.
16	04.05.2015	16	银行2		111302	800.00	RMB	1.
17	03.06.2015	17	美元银行		111303	11'100.00	USD	0.

[发生业务: 行 2, 列 借方] "515299" 借方账户未找到

错误信息窗口

信息 信息(1)

图 3-5 错误信息窗口

2.1 单元格

一、复制、剪切和粘贴

正如 Excel 电子表格一样,用户可以复制或粘贴单元格、行或者选定的文本:

- 选择用户想要复制的行或区域的数据
- 在编辑菜单中,选择复制或剪切的命令
- 移动至用户想要复制的行或区域
- 在编辑菜单中,选择粘贴的命令

用户也可以通过使用  的图标来进行复制、剪切或粘贴。或者

使用 **Ctrl+C** 来复制，以及使用 **Ctrl+V** 来粘贴。

还有**复制行**，**删除行**和**粘贴行**的命令：在这些情况下，所指的是整行，或一些行，而不是对于单元格的选择。因此不应该使用复制、剪切和粘贴的命令。

二、输入文本文字

请用户位于想要输入文本的单元格，通过双击该单元格，用户可以看到一个下拉菜单，在此下拉菜单中将显示以前输入的所有文本；在用户输入文字的同时，系统会自动的建议用户一些和用户正在输入的文本相似的，之前输入过的文本；选择适合的文本，然后：

- 使用**回车键** - 为了能够自动输入所选的文本
- 使用**F6 键** - 为了能够自动输入所选的文本 + 以及其它行的数据（贷方账户，借方账户，金额，…）

三、编辑文本文字

从 Banana 7 版本开始就可以在单元格内直接编辑文本；用户只需双击合适的单元格（或者使用 **F2 键**）然后输入新的文本。除非用户关闭了智能填充功能，不然其将帮助用户完成。

通过选择单元格来编辑文本并在文字编辑区输入新的文本是可能的。如图 3-6 所示，当用户点击文字编辑区的文本时，在其最左边用户会看到一个绿色的对号和一个红色的叉号，其分别代表了：接受所输入的文本和撤销所输入的文本。

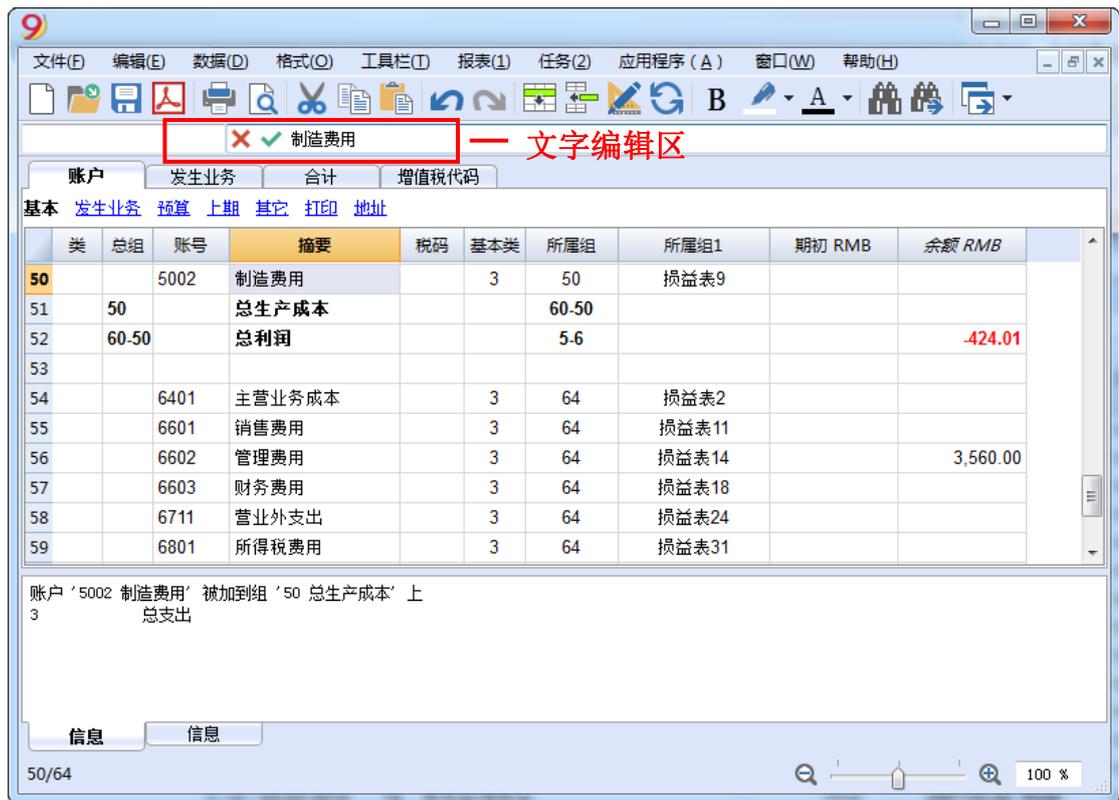


图 3-6 文字编辑区

四、文字换行

在一行的文字信息非常长的情况下，通过使用**格式**菜单中的**计算行高度**命令，不仅可以使用户们看到完整的信息，而且还可以调整行的高度。

如图 3-7 所示，为了能够配合文字的内容来调整行的高度，用户应该：

- 在**数据**菜单中选择**列设置**的命令；
- 选择合适的区域名称；
- 在**显示**标签中激活**文字换行**的选项；
- 每次需要时召回**计算行高度**的命令。

计算行高度命令和上述的是相等的，在表格内的所有行的运作是有差异的。

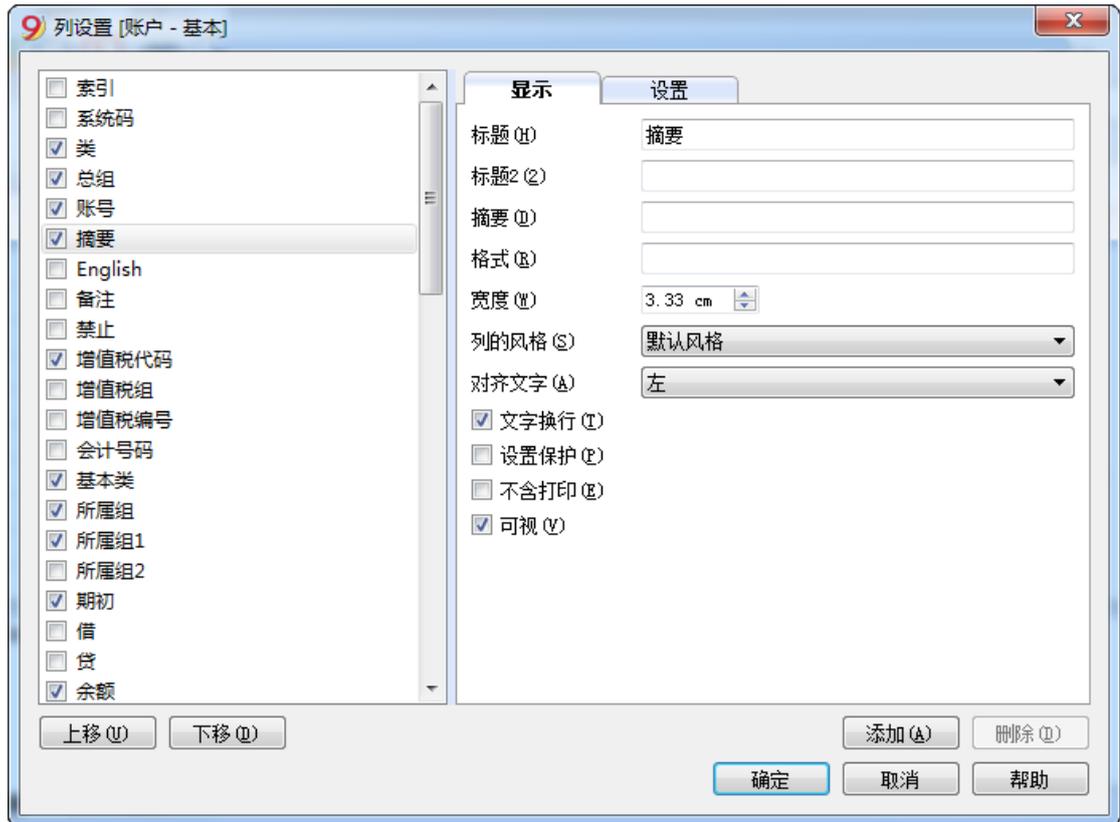


图 3-7 文字换行

五、输入账号

把鼠标置于借方账户或贷方账户的列，并开始输入账户的号码或摘要；系统会为用户建议与该账号或摘要相同的账号或摘要。通过使用向下键以及回车键来选择合适的账号或摘要。如图 3-8 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率				
日期	文件	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇率	金额 RMB	
1	01.01.2015	1	支付不同的费用		1111	3'000.00	RMB	1.000000	3'000.00
2	01.02.2015	2	租金支出	5152	1111	1'000.00	RMB	1.000000	1'000.00
3	01.03.2015	3	文具用品	5153	1111	100.00	RMB	1.000000	100.00
4	01.04.2015	4	旅费	51	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
5	01.05.2015	5	运费	5111	销货成本				200.00
6	01.06.2015	6	邮电费	5112	分期付款销货成本				200.00
7	02.06.2015	7	修缮费	5121	进货				200.00
8	01.07.2015	8	包装费	5122	进货费用				200.00
9	01.08.2015	9	水电瓦斯费	5123	进货退出				200.00
10	01.09.2015	10	保险费	5162	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
11	01.11.2015	11	加工费	5163	1111	200.00	RMB	1.000000	200.00
12	11.11.2015	12	工资		6151	2'200.00	RMB	1.000000	2'200.00
13	02.02.2015	13	库存现金		1111	8'000.00	RMB	1.000000	8'000.00
14	03.03.2015	14	零用金/周转金		1112	200'120.00	RMB	1.000000	200'120.00
15	04.03.2015	15	银行1		111301	900.00	RMB	1.000000	900.00
16	04.05.2015	16	银行2		111302	800.00	RMB	1.000000	800.00
17	03.06.2015	17	美元银行		111303	11'100.00	USD	0.165000	67'272.73

图 3-8 输入账号

注意:

要想停用去年的智能填充，用户必须到文件菜单中选择文件和账户属性命令（如图 3-9），然后在选项中取消对智能填充上年发生业务一栏的选择。

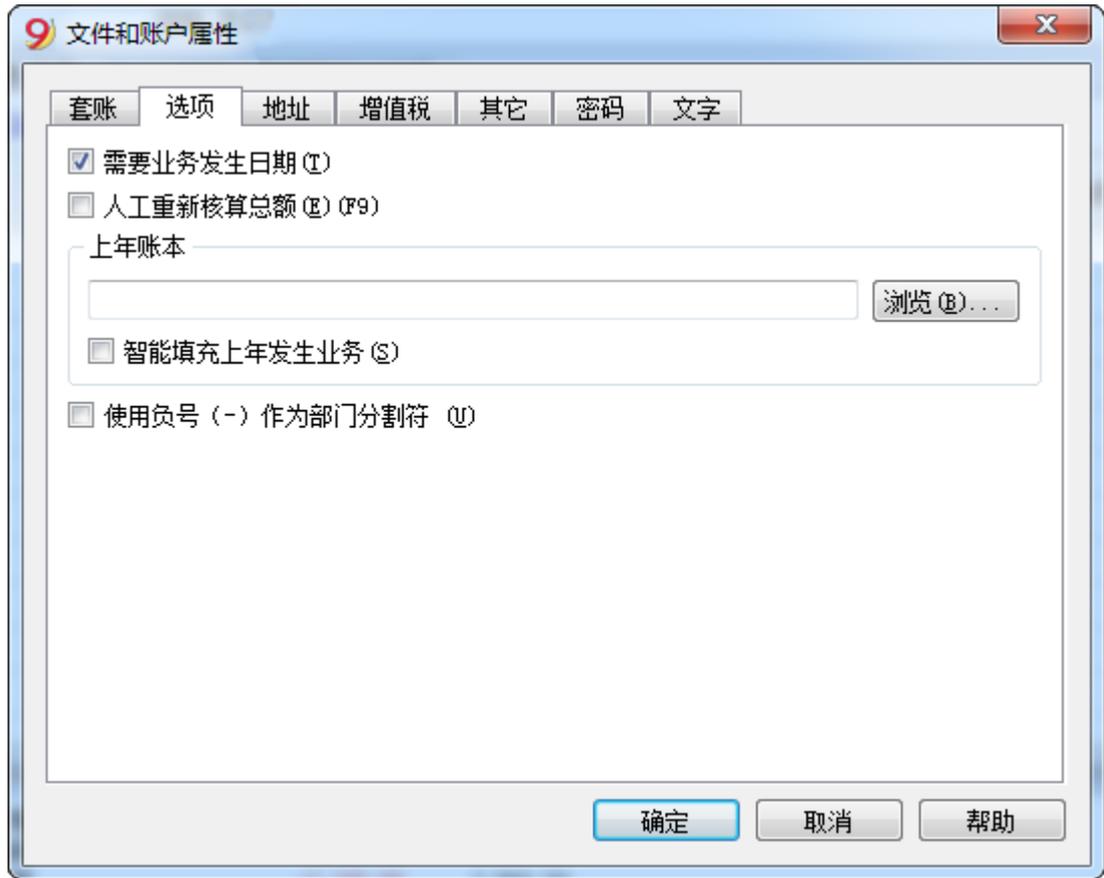


图 3-9 文件和账户属性

2.2 文件

2.2.1 新建文件

如果用户想要创建新的文件，可以使用以下不同的方法：

- 从程序中为用户提供的示例及模板中进行选择；
- 使用现有的文件或模板（不对其进行编辑）：
 - 使用用户的操作系统复制该文件；
 - 使用文件菜单中的另存为命令；
 - 通过使用工具栏菜单中的备份文件命令，用户可以选择想要保存的数据；
 - 通过使用工具栏菜单中的转换到新套账的命令，可以在保持当前数据的

瑞士 Banana 财务会计软件公司

情况下创建具有不同特性的新文件；此命令通常被用作把增值税的管理或者把多种货币的功能添加到现有的会计文件中，或者用于更改文件的语言；

- 新建空白账本
- 创建一个新的文件，并且从一个会计文件加载数据，但使用不同的会计科目表。

当转至新一年的时候，为了创建新一年的文件以及自动结转初期余额，有要依循的特定程序。

当创建具有新特点的新文件时，用户需要进行文档初始设置。

一、新建

为了创建新的会计文件，请用户从文件菜单中点击**新建**命令，然后再从跳出的窗口中选择适合用户的模板。如图 3-10 所示。



图 3-10 建立新文件

从模板中选择，用户可以从超过 500 多个模板中，按照国家，语言，类别和文件类型进行划分。

国家

在国家一栏内，列有十几个不同国家的名称。请用户选择所需的。

语言

在语言一栏内，列有近十中不同的语言。请用户选择所需的。

类别

在类别一栏内，列有不同的类别。请用户选择所需的。

文件类型

在该窗口的右边，用户可以根据已选的应用类别选择更加具体的类型。用户可以选择普通版本，含增值税管理的版本，以及含一种或多种外汇的版本。

从文件中选择，点击右边窗口的**浏览**选项，用户可以选择已经保存了的模板和我们发布了的所有免费模板。

空文件，用户可以创建一个新的会计文件，并选择所需要的类型。选择所需使用的**实用程序**

工作时间表

用户可以通过管理日历来计算工作时间。该应用程序使用简单的工具来保持和更新员工的工作时间，以及从雇主那里即时获得计算工资的有用信息（例如加班费）。

该功能还可以生成月度报告，指示正常工作时间，结转前一个月超出的时间，已使用和未使用的假期。

资产登记

在工具栏里可以建立一个资产折旧登记，并有不同类型的摊销可用。在所有资产折旧的日记列表里，包括其初始价值，新的投资，撤资和剩余价值。

折旧记录在年底会被自动计算和处理。

二、创建备份文件

- 1) 打开源文件：此文件将不会被更改或编辑；
- 2) 使用工具栏菜单中的创建备份文件命令；
- 3) 选择用户想要保留的数据：对于会计文件来说，选择用户想要保留的现有金额。如图 3-11 所示。

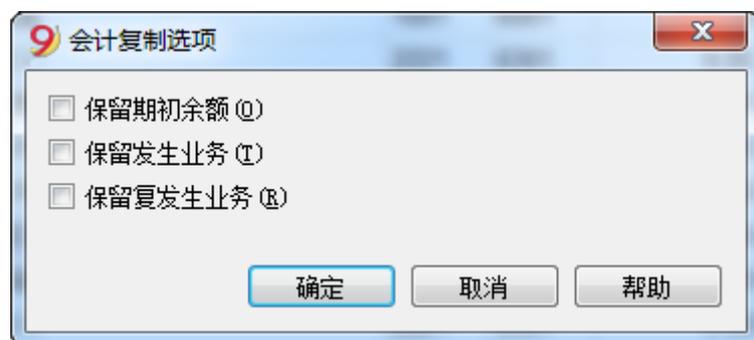


图 3-11 会计复制选项

- 4) 保存文件在用户所选择的文件夹中（通常在文档文件夹中），输入公司的名字以及会计年份作为文件的名称，例如史密斯_公司_2017。

三、使用网上的模板创建新的文件

- 1) 下载文件，然后使用 Banana 财务会计软件，打开该文件；

根据用户所使用的浏览器，可以使用不同的方法下载该文件。

- 点击文件链接；
- 点击鼠标右键，从弹出的菜单中选择保存文件的命令；
- 保存文件到指定的地址中；
- 打开 Banana 财务会计软件，然后打开该文件。

- 2) 保存文件名

在用户用 Banana 财务会计软件打开文件后，用户需要使用文件菜单中的另

存为命令：

- 选择目标文件夹；
- 为每年创建一个单独的文件夹是有用的，以便用户可以在其中保存与那年相关的其它文件；
- 为文件选择一个包含有公司名字和会计年份的名称，例如：史密斯_公司_2017；
- 软件会为文件添加.ac2 的扩展名，成为典型的 Banana 财务会计文件。

3) 调整模板

- 编辑文件属性
 - 输入标题和会计文件的时期
 - 输入地址
- 现在可以开始调试账户表
 - 输入用户的银行账户
 - 根据用户的需要输入和编辑账户表。当用户有新需求的时候，在工作期间用户依然可以进行添加或编辑。

如果用户正在接管一个现有的会计文件，用户还需要在**初期**列中输入初期余额。如果用户正在编辑一个多货币的会计文件，那么用户需要更新汇率。

四、转换到新套帐

此命令把已存在文件转换为具有不同特征的新文件：

- 改变语言
- 改变进位
- 改变文件的类型。例如：
 - 从不含增值税的账户转换到含增值税的账户

➤ 从复制记账转换为多种货币记帐

就好像用户已经创建了一个新的空白文件，然后手动传输了数据。已存在文件的特征可以通过工具栏 ->套账信息来进行参考。

创建和数据传输

从工具栏菜单中选择**转换到新套账**的命令：

- 创建一个含有预定义列设置的，指定类型的文件
- 将数据转移到新的文件中，然后提供必要的转换
- 保存并指示出新文件的名称

当把一个拥有更多选项的文件转换成更少选项文件的时候，在转换过程中会失去一些数据。例如，当把一个含有增值税的会计文件转换成不含增值税的会计文件的时候，在转换过程中会失去所有增值税列内的数据。

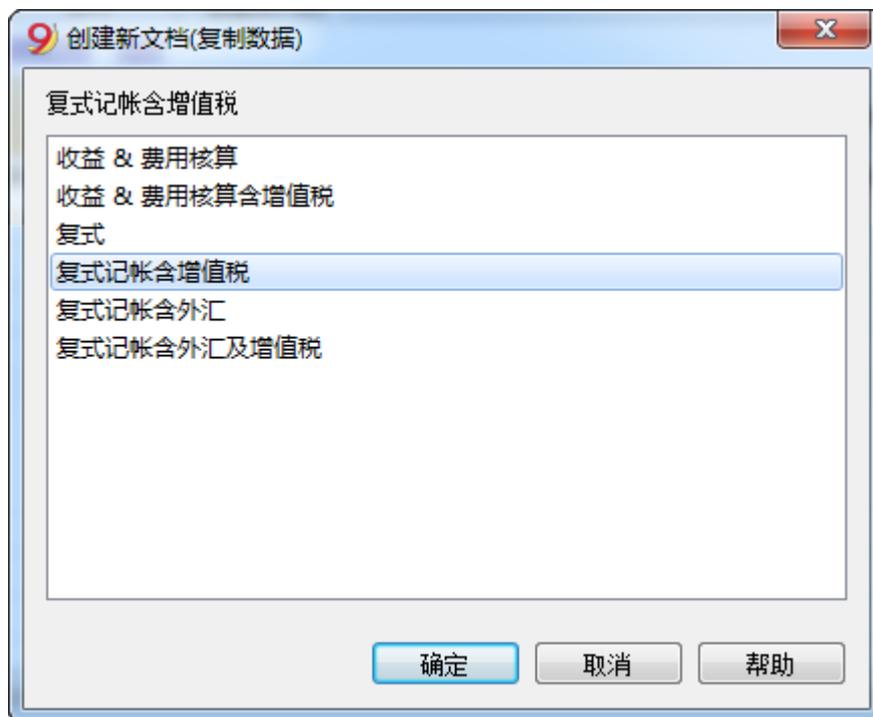


图 3-12 创建新文档

从复式记账转换为多种货币记帐

- 请确保在**文件菜单的文件和账户属性**命令中已选择了记账本位币 (成为基础货币的币种)

- 请选择多种货币记账为目标账户

- 系统会创建一个多种货币账户，并恢复已存在的数据：

- 发生业务表格包括了管理多种货币账户的列，作为当前的基础货币，兑换率为 1.000；

- 在账户表中已存在的账户将由本位币符号来完成；

- 汇率表将为空；因此在发生业务内加入使用的货币和汇率是必要的；

- 在账户表内要添加外汇的账户；

把不含有增值税的会计文件转换成含有增值税的会计文件

- 选择用户所需的含有增值税的账户类型

- 系统会创建一个含有增值税的账户，并恢复已存在的数据：

- 需要完成关于增值税的文件属性，并且指出默认账户的增值税记录

- 增值税码表需有必要的增值税代码

- 使用导入到套账命令 -> 增值税码, 已存在账户的增值税码表将被导入 (例如可以从默认的增值税会计模板中导入)。

对话框

- 用户正在使用的文件类型将被指示出来

- 请在**文件菜单的文件和账户属性**命令中查看更多关于语言，进位和小数点方面的信息

- 呈现出不同选项的列表

五、转换至最新的会计计划

下面我们将介绍如何处理以下情况：

- 传递一个不同的编号到会计科目表
- 检索和转换现有的会计数据，包括发生业务

转换为新的一年

本程序会把文件转换为所选定的年份。如果现在已经进入 2014 年，用户可以转换 2014 的文件。如果用户希望用一个新的账户分类表来开始新的一年，这里有两种可能（使用 2015 年为新的一年进行举例）：

转换前一年（2014）的文件并创建新一年（2015）的文件。用户将会有两个不同的 2014 年文件（一个是包含旧的账户科目表的文件，一个是新的文件），以及 2015 年的单一文件。当用户需要两个文件拥有相同的账户科目表时，该操作会非常有用。

创建新一年的文件（2015），并将它转换为新的系统。在该案例中，2014 文件将保持不变。对于 2015 文件，用户将会有包含旧账户科目表和更新的期初余额的过渡文件。2015 文件的转换可以在一开始就完成，但是也可以在输入一些发生业务后完成。

步骤 1：创建一个新的会计文件

- 创建一个新的会计文件，并选择所需要的类型。
- 根据用户的需求来修改账户科目表。

步骤 2：添加匹配的账户

- 在**账户表格**中增加一个新的列并命名为**账户_1**（**数据菜单**；点击列设置窗口内的**添加按钮**，然后输入**账户_1 摘要**）；
- 在**账户_1**列中，在旧账户分类表中为每一个账户输入相应的账户；
- 如果有些账户需要被分在同一个组内，输入分离账户时请输入一个分号，例如“1000; 1000”。
- 如果同一个账户需要被细分为几个账户，用户需要进行手工处理，详情

参见下文。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码				
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印								
类	总组	账号	账号1	摘要	基本类	所属组	期	
3				名称				
4		1111	1110;1111	库存现金	1	111		
5		1112	1002	零用金/周转金	1	111		
6		111301	111301	中国农业银行	1	1113		
7		111302	111302	UBS Bank	1	1113		
8	1113			银行存款		111		
9		1116	1115	在途现金	1	111		
10		1117	1119	约当现金	1	111		
11		1118	1114	其它现金及约当现金	1	111		
12	111			现金及约当现金		11~12		
13		1121	1122	短期投资-股票	1	112		
14		1122	1124	短期投资-短期票券	1	112		
15		1123	1126	短期投资-政府债券	1	112		
16		1124	1127	短期投资-受益凭证	1	112		

图 3-13 摘要

步骤 3: 开始导入操作

- 在**报表 1** 菜单中，选择**导入套账**，然后选择**导入文件**的命令
- 使用**浏览按钮**，选择旧的会计文件

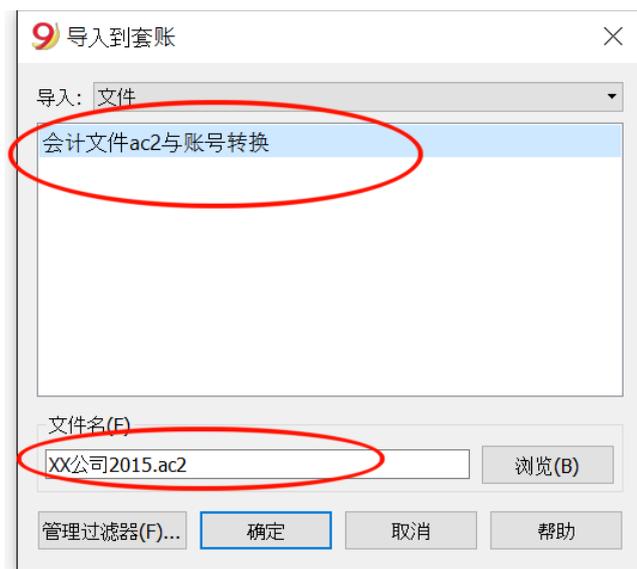


图 3-14 导入到套账

- 点击 OK 按钮确认，并进入下一个窗口；
- 定义导入选项；
- 激活账户号码选项，表明该账户匹配在目标文件中。

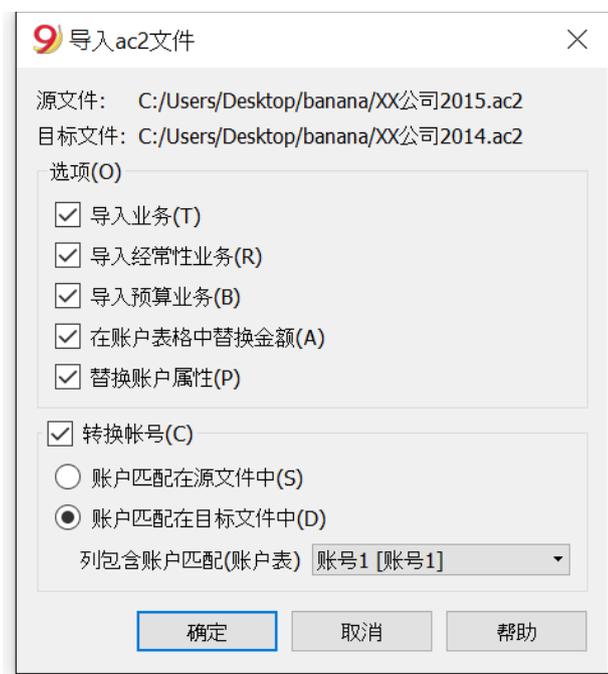


图 3-15 导入 ac2 文件

一个账户细分成几个账户

当一个账户需要被转换成更明细的账户科目表时，把一个账户细分成几个账户是必要的。在导入操作完成后，用户可以从以下几个方式进行手工操作：

- 在账户科目表中，把一个账户的期初账户、预算金额和先前金额细分到几个账户中；
- 一个账户中的过去的交易，需要一个接一个地被细分，并将其分配到具体的账户中，或者当一个数额需要被细分为更详细的金额时，则需要创建额外的发生业务；
- 用相同的方式对预算表格中的发生业务进行处理。

结果和可能出现的错误

假如程序报告错误（账户缺失或其他原因），导入操作可能需要被取消，需要完成匹配；然后重复导入操作。

当本程序面临不同的账户科目表时，不能自动完成广泛的核查，因此不能保证所有的数据都可以被导入或是被正确的分组。

因此，我们强烈建议用户人工核查结果，确保资产负债表和损益表的总额是正确的。

六、新建空白账本

在下图看到的空文件部分，请用户选择所需的语言，以及选择右边的空白账本（无会计数据，无账户目录）。

如果用户所选的文件不包含任何的数据，那么用户需要从零开始创建一个新的会计账户。

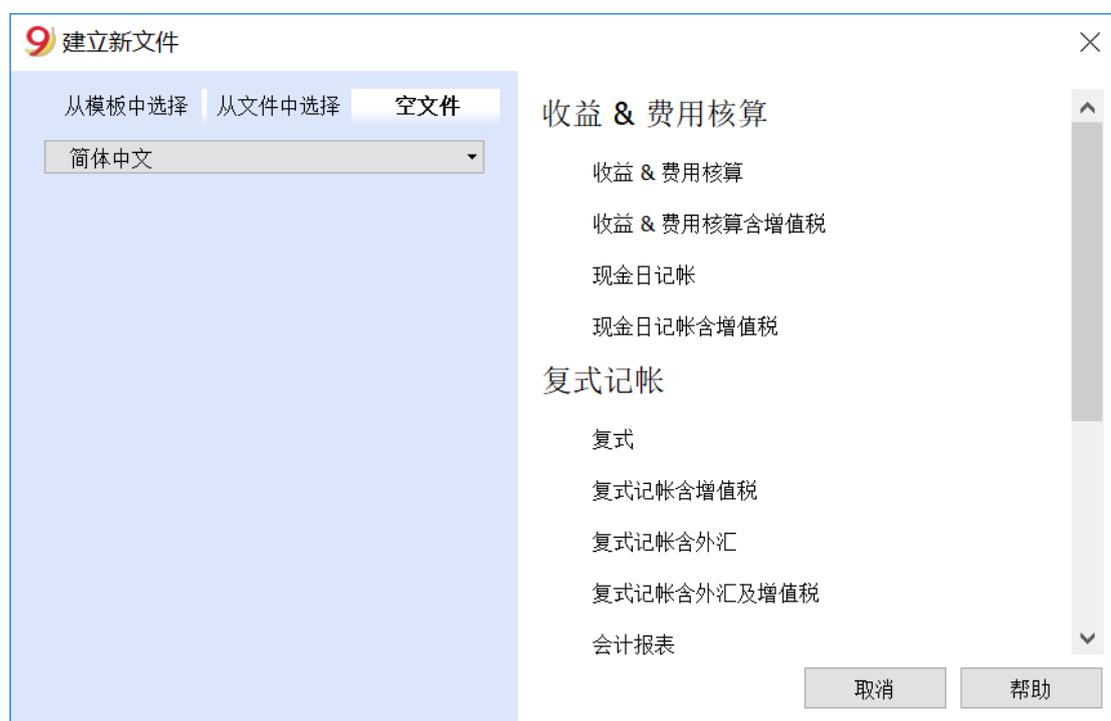


图 3-16 建立新文件

- 进行文档初始设置的设定。

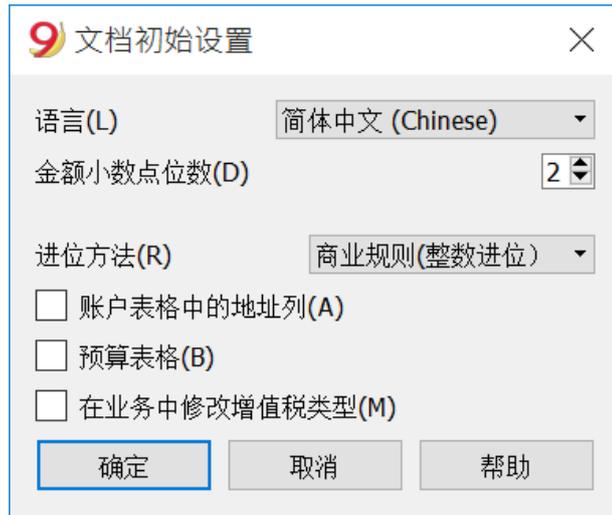


图 3-17 文档初始设置 1

- 设置文件和账户属性
- 创建账户计划结构

七、文档初始设置

如果用户选择了空文件信息框中空白账本部分的新建空白账本(无会计数据, 无账户目录), 那么会出现下面的窗口。

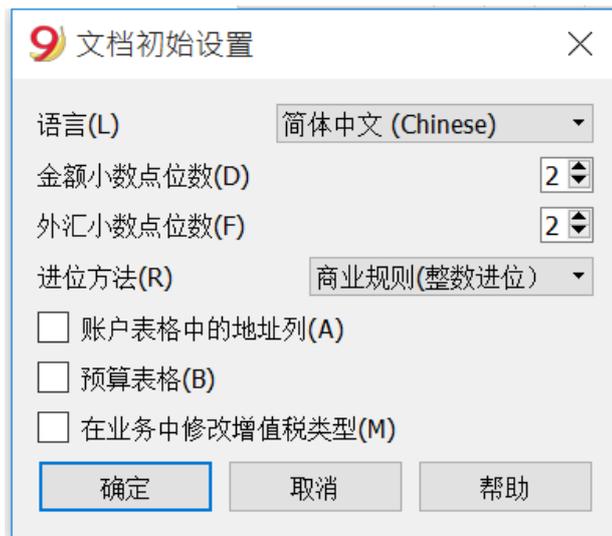


图 3-18 文档初始设置 2

语言

此处语言的选择被用在各个表格的列标题上。

金额小数点位数

为了避免会计账户的差异，每个文件的金额小数点位数是固定的。通常使用的是十进制（两位小数），但是有的货币不需要小数点，而是需要插入零。

外汇小数点位数

如果使用的是多种货币记帐，那么在外汇中定义外汇小数点的位数也是必须的。

进位方法

数额将被四舍或五入到最接近的整数。如果数额中出现刚好一半数额的情况（例如： 100.5 / 101.5 / 102.5 / 103.5），那么下列的系统将会被使用：

- **银行规则（四舍五入）** 会被四舍或五入到最接近的偶数（100 / 102 / 102 / 104）。
- **商业规则（整数进位）** 会被四舍或五入到下一个最接近的整数（101 / 102 / 103 / 104）。这也是在会计记账中最常用到的。
- **从第 4 版软件开始**，小的精确度被使用，在非常特殊的情况下，可以产生不同的舍入。

账户表格中的地址列

当此选项被激活的时候，**地址视图**将在账户表中被创建。在此视图中，用户可以进入客户，供应商以及成员的地址。

预算表格

当此选项被激活的时候，预算表会被创建，在那里用户可以输入他们的预算业务。

用户可以创建不同的会计文件，使用不同的语言，以及选择不同的小数点。

为了能够在会计文件建立后改变语言或小数点的设置，必须通过使用**工具栏**菜单中的**转换到新套帐**命令来转换账户类型。

2.2.2 保存、复制和备份

打开一个文件

- 如果会计文件在本地计算机上或者它们可以通过网络访问，那么就可以在 Banana 财务会计软件中被打开。

- 如果它们通过电子邮件被发送，那么在打开它们之前，用户需要把它们移动到一个计算机文件夹中。

- 在同一时间只能有一个用户编辑文件。

- 如果用户要编辑受保护的文件或者其他用户正在使用该文件，那么为了保存用户进行的更改，用户需要使用另外的名字来保存该文件。

- 在下列情况中，Banana 财务会计软件会通知用户打开了一个只读文件：

- 该文件位于不可写的磁盘上（CD-ROM）
- 该文件位于临时不可写的文件夹中
- 该文件被保护或用户没有编辑的权限
- 该文件已被另一个用户打开
- 该文件已被同一用户打开，但是在另外的会话中

如何查找 .ac2 文件

如果用户忘记了文件所在的位置，那么用户可以使用 Windows 资源管理器或 Mac 搜索功能来进行搜索。

在 Windows 系统的电脑上寻找用户的会计文件

Banana 的会计文件拥有 .ac2 或 .sba 的扩展名。Windows 的搜索工具将根据用户的 Windows 版本而有所不同。

- **Windows 10:** 单击应用程序栏上的搜索图标，然后输入“ac2”或“sba”或用户的文件名，并单击文档箭头。
- 从 Explorer 文件管理器中输入“*.ac2”扩展名，“*.sba”扩展名或用户的文件名，并让 Windows 来寻找它。
- 当用户位于 Banana 财务会计软件内的“打开”对话框时（文件菜单 -> 打开命令），在右上角的搜索框中输入“*.ac2”或“*.sba”扩展名，然后点击搜索的图标，或者选择要让 Windows 查找用户文件的目录。

在 Mac 电脑上寻找用户的会计文件

- 当用户位于 Banana 财务会计软件内的“打开”对话框时（文件菜单 -> 打开命令），在右上角的搜索框中输入“*.ac2”，“*.sba”扩展名或者文件名称中的一部分。通过使用图标，选择要在哪里查找用户的文件（在整个计算机或选定的文件夹内）。
- 打开 **Finder**，在搜索框中输入“ac2”或“sba”或属于文件名的单词。
- 右键单击 **Finder** 图标，然后单击**搜索**，然后输入“ac2”或“sba”或属于文件名称的单词。

保存一个文件

使用**保存**或**另存为...**的命令，数据将被存储在硬盘上。现有的磁盘数据被替换为新的。

- 一个用户可以在同一时间保存一个单一文件。在文件没有被其他用户使用 的情况下，该文件可以被该用户保存。
- 文件可以被保存在任何地方。用户可以在首次保存文件时输入文件名和存储文件的位置，或者在“文件”菜单中使用“另存为”命令的时候输入。作为第一选项，Banana 财务会计软件会建议用户将**我的文档**文件夹作为.ac2 文件的目标文件夹，但用户也可以通过使用**浏览**进行更改。

- 如果用户正在管理不同的会计文件，我们建议用户为每个公司和每个会

计年度创建一个单独的文件夹。

- 每个文件可以受密码保护。

会计文件 (*.ac2)

- 不论用户使用哪种操作系统,由 Banana 财务会计软件创建的文件都会有一个“*.ac2”的扩展名。.ac2 文件格式是 Banana 财务会计软件所特有的。当文件被保存的时候,所有的数据都会被压缩,可以最大限度的节省空间。

- ac2 会计文件与不同的操作系统兼容 (Windows, Mac 和 Linux)。用户可以把这个文件保存在 Window 的操作系统中,然后在 Mac 机上将其打开和进行编辑,之后也可以再在 Linux 或 Windows 机上将其打开。

- 每个文件都可以电子邮件附件的形式进行发送,也可以在不同的操作系统上进行编辑,以及重新回传至发送者。

- 会计文件与 Banana 软件本身是完全分开的,在 Windows 操作系统的扩展名为.exe。

- Mac 的安装文件以.dmg 为扩展名,而 Linux 操作系统的则以.deb, .rpm 或 .tgz 为扩展名。

自动保存

Banana 财务会计软件会把用户的工作自动创建和保存在以“自动保存_” (“autosave_”)为名称开头的临时文件中。在用户点击了**保存**键进行保存或退出程序的时候,此临时文件会被删除。如果用户的电脑在用户工作期间出现了死机或关机的情况,通过打开此文件来恢复用户的数据是可能的。

为了使系统能够自动创建这个临时的自动保存的文件,在程序选项中(用户可以通过**工具栏**菜单进入)相应的选项应该被激活(通常是默认)。

当程序在突然关闭后再重新打开,发现自动保存的文件(临时)没有被删除的时候,会出现一个提示信息询问用户是否要检索该文件。如果用户确认恢复,则原始文件将以此格式重命名: < file_name.ac2 >.>date + time >. bak.

如何复制或移动用户的会计文件

Banana 财务会计软件可以把用户的文件存储到任何一个可以由操作系统找到的单位中，也可以将其存储在可重写的光盘上。

从不可被重写的光碟中（CDs or DVDs），Banana 财务会计软件可以把文件以"只读"模式打开。

可以用不同的方式来移动所有的 .ac2 文件：

从一个目录移动到另一个：

- 使用 Windows 资源管理器或 Mac 搜索功能来寻找用户已保存文件的所在目录。
- 将它们复制并粘贴到新的目标目录中（一旦用户粘贴成功，就可以把其从原始目录中删除）。

从一台电脑到另一台：

- 先将文件存储在记忆棒上，然后再存储在新电脑上：
 - 打开要被移动的文件。
 - 从**文件**菜单中选择**另存为**的命令，然后把记忆棒选择为目标存储单位。
 - 此复制也可通过直接从资源管理器中把会计文件拉到记忆棒中的方式来完成。
- 以添加附件的方式发送电子邮件，然后把它们存储在新电脑上。

安全副本（备份）

我们强烈建议用户创建会计文件的外部备份文件，此举是为了防止可能的数据丢失，例如出现计算机报废或其它的原因。

- 在 Mac 机上用户可以使用“Time Machine（时间机器）”

- 在 Windows 系统的电脑上用户可以使用“File history”的时光机器备份功能

用户可以在市场上找到允许用户自动创建数据备份的其它程序。

保存以及 .bak 文件

当进行保存的时候，Banana 财务会计软件会使用最近的数据来替换现存文件的内容，如果保存过程是成功的：

- 数据被保存在一个临时文件上。只有当保存过程成功的情况下，在用户磁盘中的数据才会替换成现有的。

- 只有在 创建备份 (.bak) 选项被激活的情况下（工具栏菜单 -> 基本设置命令 -> 高级标签），程序会使用相同的名字来重命名已存在的文件，添加.bak 扩展名。一个新的名为“文件名称.ac2.bak”的文件会被创建，其包含在保存过程之前的数据。

如果在保存过程中发生了错误，如果例如网络磁盘不再可用，那么请用户选择另一文件名来保存用户的数据。

从一个.bak 文件中恢复用户的数据

不论出于任何原因，当用户找不到文件的时候，用户可以使用由系统自动为用户创建的备份文件中恢复用户的数据。下面是如何进行的具体步骤：

- 打开保存用户会计文件的所在目录
- 打开以 .bak 为扩展名的文件。如果其没有在对话框中显示出来，那么用户需要在窗口的右下方选择“显示全部文件 (*.*)”的选项
- 一旦用户打开了此文件，那么用户需要使用和丢失文件一样的名称对其进行保存。

损坏的 .ac2 文件

有时候由于技术问题或病毒的原因，电脑会出现死机的情况。有时候通过电

子邮件收到的数据也会出现损坏的情况。基于以上这些原因，我们强烈建议用户为文件备份。如果是技术原因使文件损坏，那么我们的技术支持团队可以进行验证，并帮助恢复数据。

2.2.3 文件属性

当一个新文件被创建后，需要通过使用文件菜单中的文件和账户属性命令来填写基本的数据信息，如图 3-19 所示。

文件属性取决于所选择的会计类型。

图 3-19 文件和账户属性 1

一、套账标签

左抬头栏和右抬头栏

它们是两个在上面的空的单元格，任何的文本都可以被输入，其会被作为标题打印出来（左和右）。

开账日期

开账日期指的是会计账户开始的日期。当然此项也可以是空白的。如果用户输入了一个早于会计账户开始前的日期，那么系统将会自动出现一个错误信息的提示。

结账日期

这是会计账户结束的日期。当然此项也可以是空白的。如果用户输入了一个晚于会计账户结束时的日期，那么系统将会自动出现一个错误信息的提示。

记账本位币

当前账户处理货币代码。用户可以输入任何货币代码，即使是不在列表中的货币代码。当本位币的代码被改变的时候，为了本位币的金额，系统会使用新的代码来改变列的标题。

在多币种会计文件中，必须对本位币做出选择，因为本位币作为功能货币，用于计算资产负债表和损益表。

更改本位币符号

如果用户更改了本位币的符号，程序不会改变现有的金额。我们建议用户在没有输入任何初期余额和发生业务的情况下更改用户的本位币符号。

无外币的会计文件

用户可以使用新符号来替换本位币的符号。

含外币的会计文件

从文件菜单中选择**文件与账户属性**的命令，然后在跳出的窗口中更改**记账本位币**的符号。

- 在**账户**表格中
 - 选择整个**货币**列（双击列标题）
 - 使用**数据**菜单中的**查找或替换**命令，然后在跳出的窗口中输入旧的

和新的货币符号——确保用户选择了**只搜所选范围**的选项，然后点击**替换全部**。

- 在汇率表格中为所有的货币输入新的汇率。
- 从**报表(1)**菜单中选择**检查账务**的命令。
- 如果存在初期余额或发生业务，则必须手动更改金额和汇率。

二、选项标签

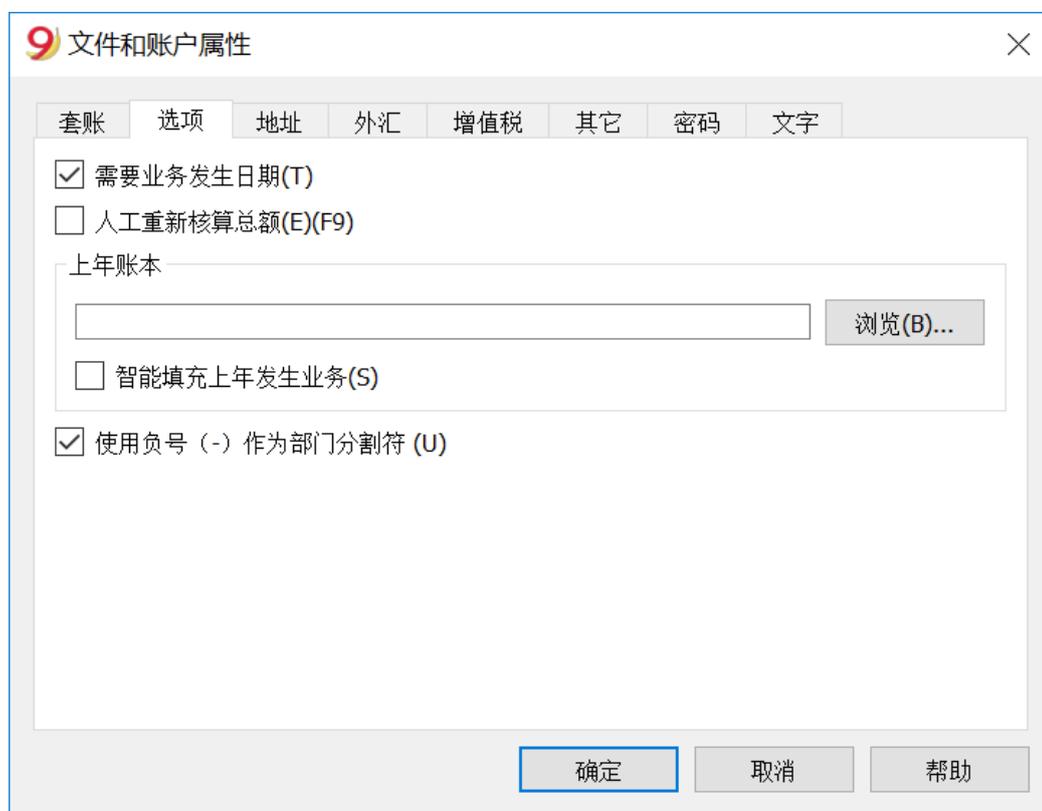


图 3-20 文件和账户属性 2

需要业务发生日期

一旦此项功能被激活，如果输入的发生业务没有相应的日期，那么系统会出现一个错误信息的提示。

人工重新核算总额 (F9)

如果此项功能被激活，那么系统将不能够自动重新核算会计账户主要组内的信息，用户则需要使用 F9 键。

上年账本

通过点击浏览键，用户可以从上年中选择文件。

智能填充上年发生业务

如果用户选择了此项功能，系统会内存上年的发生业务，并且在用户输入新业务的时候提供它们作为智能填充。

使用负号 (-) 作为部门分隔符

一旦此项功能被激活，那么在发生业务表格内输入的部门代码前面就要使用负号 (-)。当此项功能没有被激活的时候，在会计科目表中的部门代码前面要使用冒号 (:)。并且冒号始终要在部门代码前使用。

根据科目记录 (+/-) 成本中心

只有在收支记帐和现金日记帐中此功能才能被激活。通过激活此选项，在成本中心中输入的金额（正或负）根据科目而定。

如果不是如上所述，此选项并未被激活的话，为了能够输入负值，在成本中心前输入负号是必要的 (-CC)。

三、地址标签

在此标签中可以填入有关于该会计文件的公司或个人的地址信息。

The screenshot shows the '文件和账户属性' (File and Account Properties) dialog box with the '地址' (Address) tab selected. The dialog has a title bar with a close button (X) and a logo. Below the title bar are tabs for '套账', '选项', '地址', '外汇', '增值税', '其它', '密码', and '文字'. The '地址' tab contains the following fields:

公司	<input type="text"/>
尊称	<input type="text"/>
名	<input type="text"/>
姓氏	<input type="text"/>
地址1	<input type="text"/>
地址2	<input type="text"/>
邮编/城市	<input type="text"/>
省/国家	<input type="text"/>
网页/电子邮件	<input type="text"/>
电话/手机/传真	<input type="text"/>
会计号码	<input type="text"/>
增值税编号	<input type="text"/>

At the bottom of the dialog are three buttons: '确定' (OK), '取消' (Cancel), and '帮助' (Help).

图 3-21 文件和账户属性 3

四、外汇标签

The screenshot shows the '文件和账户属性' (File and Account Properties) dialog box with the '外汇' (Foreign Exchange) tab selected. The dialog has a title bar with a close button (X) and a logo. Below the title bar are tabs for '套账', '选项', '地址', '外汇', '增值税', '其它', '密码', and '文字'. The '外汇' tab contains the following fields:

汇率利润账户(A)	7131 兑换利益
汇率损失账户(L)	7531 兑换损失
货币2(2)	
小数点货币2(D)	2

At the bottom of the dialog are three buttons: '确定' (OK), '取消' (Cancel), and '帮助' (Help).

图 3-22 文件和账户属性 4

要想使**外汇标签**出现在**文件与账户属性**的信息窗口中,就要在**建立新文件的**

信息窗口中选择包含有外汇的记账方式。

五、增值税标签

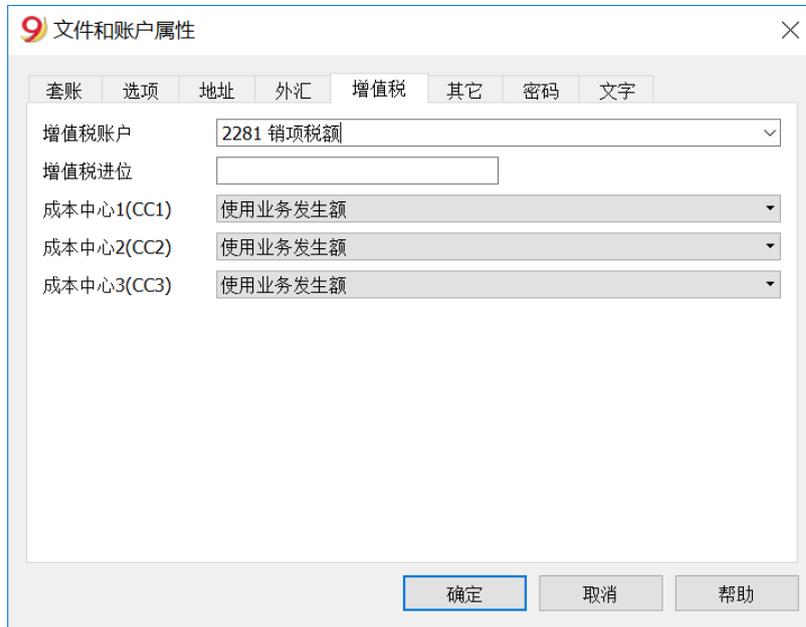


图 3-23 文件和账户属性 5

六、其它标签

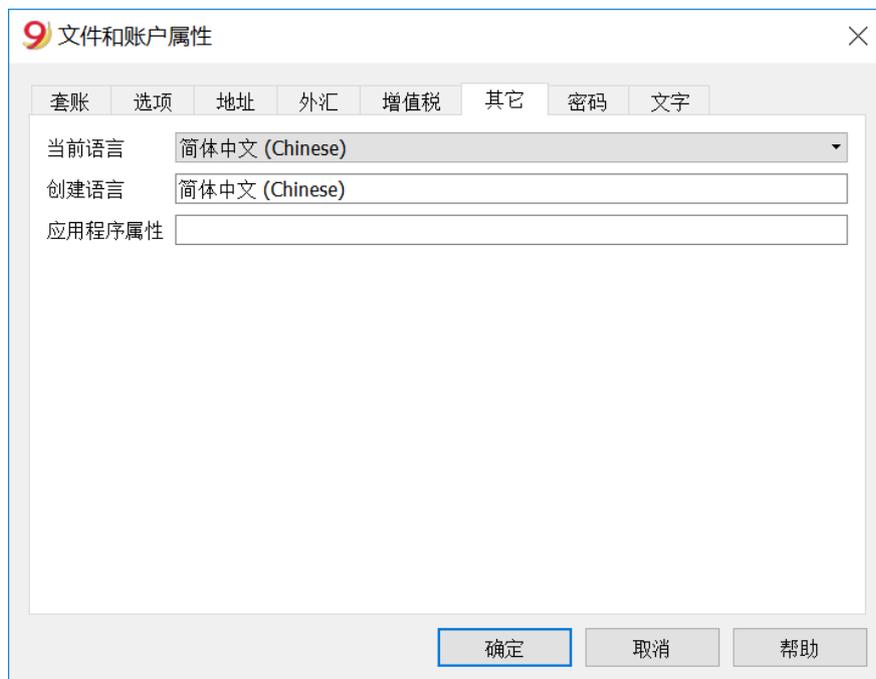


图 3-24 文件和账户属性 6

当前语言

有一些系统自动生成的文件文本（例如：在总计表中的行，账户明细中的发生业务，以及生成资产负债/损益表的打印输出）；在此标签中，用户可以为这些文本指示出语言（通常与创建语言相同）。

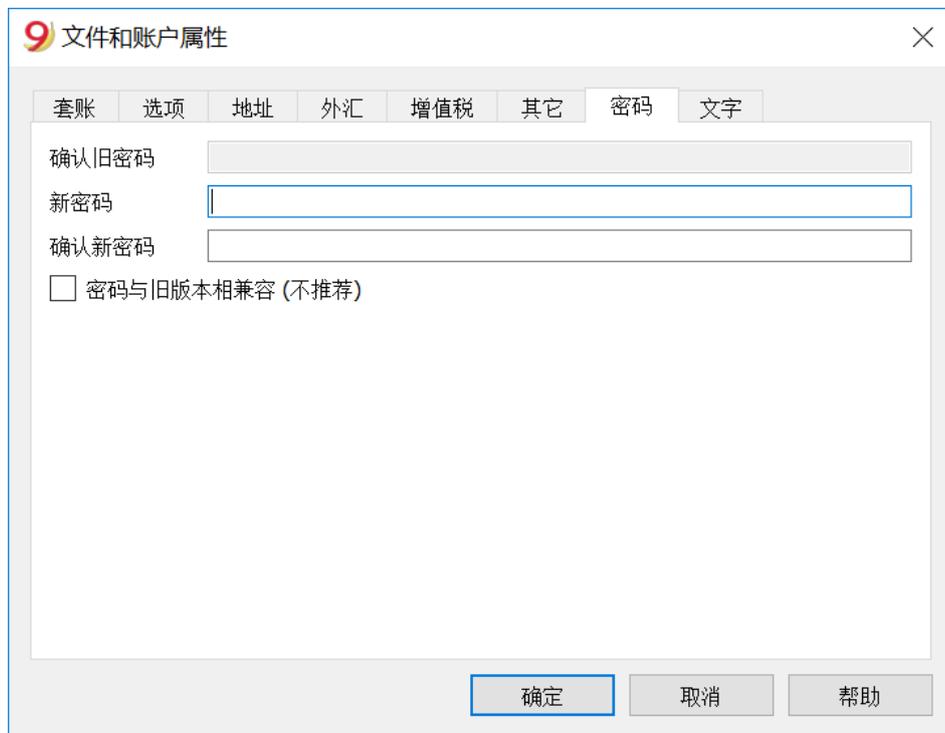
创建语言

这是当用户创建会计账户时所选择的语言；此语言会被用作列标题。如果用户想要改变创建语言，使用工具栏菜单中的**转换到新套帐**命令来转换至新文件是必要的。

应用程序属性

在管理应用程序对话框中被激活的属性列表。为了移除一个应用程序，请删除相应的属性。

七、密码标签



文件和账户属性

套账 选项 地址 外汇 增值税 其它 密码 文字

确认旧密码

新密码

确认新密码

密码与旧版本相兼容 (不推荐)

确定 取消 帮助

图 3-25 文件和账户属性 7

可以使用密码保护文件。

在没有密码的文件中输入密码

- 在**确认旧密码**一栏中的显示是灰色的。
- 需要填写用户的新密码两次（分别填入**新密码**和**确认新密码**一栏中）。
- 点击**确定**。

更改现有的密码

- 输入现有的密码。
- 填写用户的新密码两次（分别填入**新密码**和**确认新密码**一栏中）。
- 点击**确定**。

如何取消密码

- 输入现有的密码。
- 在**新密码**一栏中留为空。
- 点击**确定**。

2.2.4 文字标签

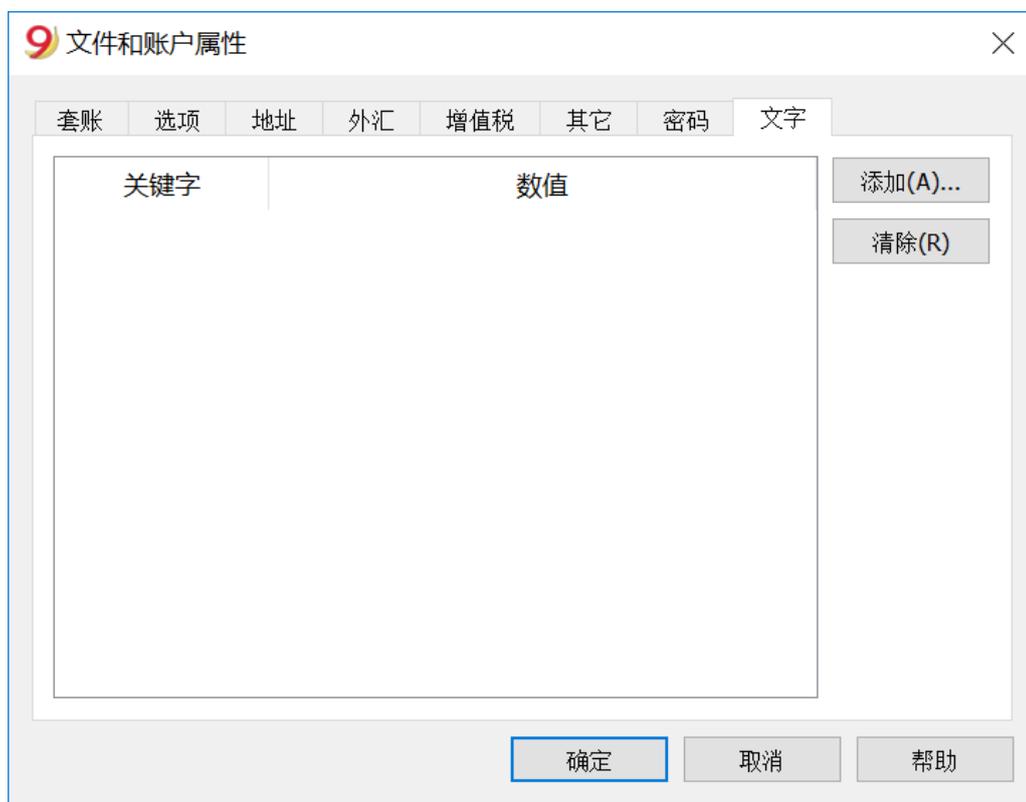


图 3-26 文件和账户属性 8

在此标签中为了节省额外的信息而输入不同的关键字是可能的，例如会计的名字。

关键字

在此区域内，输入相关的文字（例如：地址）。

数值

在此区域内，输入与关键字相关的数值是必要的（例如：海洋大道，...）。

添加

此键可以保存新输入的数据。

清除

此键可以清除所选择的关键字。

2.2.5 创建 PDF 档案

通过从文件菜单中选择**创建 PDF 档案**的命令,用户就可以看到如下窗口(或者在工具栏中点击相应的图标)。



图 3-27 创建 PDF 档案

文件名

在此区域内,用户需要输入程序将创建导出数据的新文件的名称。如果通过使用浏览键选择了一个已经存在的文件,程序将用新数据覆盖它。

立即显示

一旦 PDF 文件被创建,查看它的软件将被启动。这样一来,导出的结果将

立马可视。请用户留意像 Mozilla 和 MS 资源管理器这样的文件浏览器使用缓存机制。当第二次导出的时候，可能会出现直至浏览器的重新加载按钮被按下前用户仍看到上一版本的的情况。

创建文件选项

标题 1, 2, 3

这些是表格的标题。

页选项

通过激活页选项中的各个选项，可以包括的功能为：

- 页码
- 每部分重新编号
- 日期

纸张大小

用户可以选择页面的格式。

2.2.6 最近打开的/收藏夹文件

此命令显示出最近打开的文件以及收藏夹文件的列表。

为了能够清除最近打开的文件列表，请用户点击文件菜单，然后选择最近打开的文件命令中的清除最近文件列表的命令。

如图 3-28 所示，用户可以在刚刚打开的 Banana 财务会计软件程序的起始页中找到最近打开的文件列表，然后在最近打开的文件列表中用户可以进行仅清除一个单独文件的选择，具体做法为：把光标放在用户要清除的文件上，然后点击鼠标右键，之后选择点击清除。（使用 Mac 机的用户请使用 Ctrl + 鼠标右键的组合键方式来执行此操作）。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

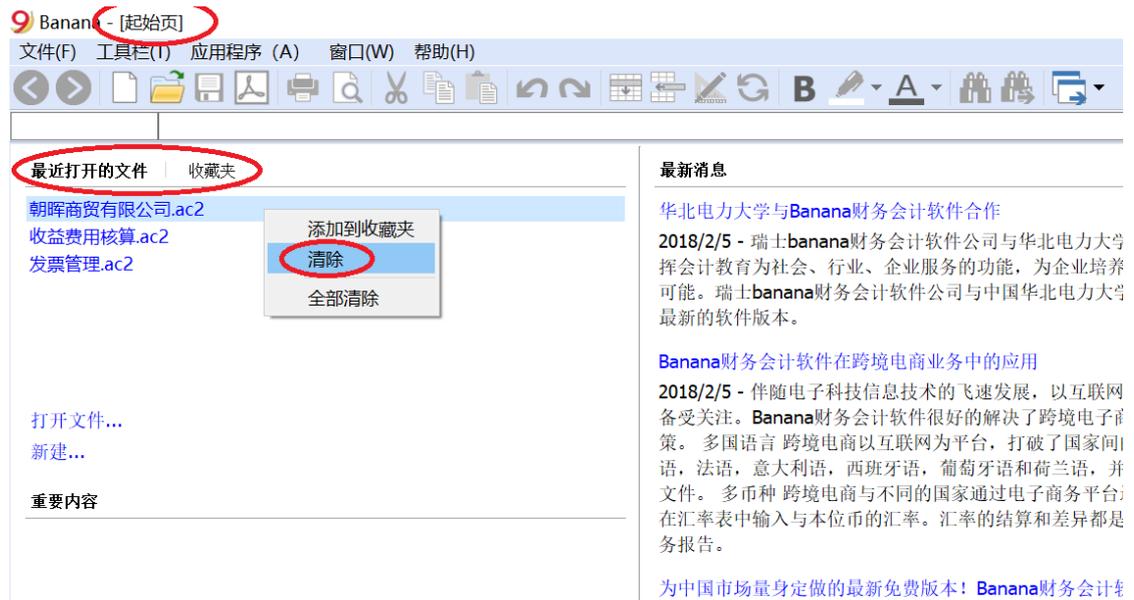


图 3-28 最近打开的文件

把文件添加到收藏夹：

- 打开用户想要的文件
- 点击文件菜单
- 点击收藏夹文件命令中的添加到文件夹选项

编辑收藏夹文件的列表，请用户按一下步骤：

- 点击文件菜单
- 点击收藏夹文件命令中的编辑收藏列表选项
- 在出现的收藏夹窗口中，通过使用其中的添加，清除，打开文件所在位置等功能键来编辑收藏夹。

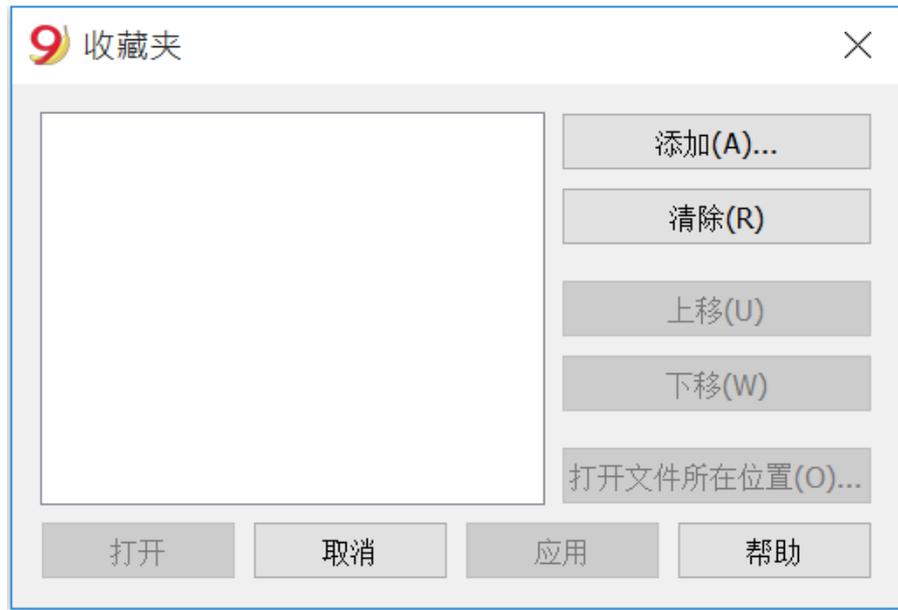


图 3-29 收藏夹

2.2.7 把.ac2 文件与最新的 Banana 财务会计软件版本相结合

当安装了 Banana 财务会计软件程序之后，“.ac2 文件的扩展名与 Banana 财务会计软件 9 版本相结合”的选项会以默认的方式被激活；作为结果，所有的会计文件都将被在新版本中打开。

若用户在打开程序之前直接点击了该文件，在出现了文件被之前的 Banana 财务会计软件版本打开的情况下，请使用以下的方法来解决此处所出现的问题：

Windows:

- 使用鼠标右键来单击文件图标
- 在出现的对话框中选择“打开方式”
- 选择最新安装的 Banana 财务会计软件程序

Mac:

- 使用鼠标右键（或“ctrl”+单击）来单击文件图标
- 在出现的菜单上选择“获取信息”

- 在“打开…”下选择最新安装的 Banana 财务会计软件 9 版本，然后单击“全部更改…”的选项。

在一个单一的文件上只运行一次此项操作；在此之后所有的文件都将会在最新的版本中被打开。

2.3 数据菜单

2.3.1 查找和替换



图 3-30 查找和替换

需要查找的文本和被用作替代的文本应该与在文本输入区所显示的拥有相同的格式。例如，在千位数的数额中不应该插入分隔符。

查找

输入要查找的文本。

替换为

输入替代文本。

区分大小写

如果此选项被激活，系统会为用户区分大写字母和小写字母。

选项

如果此选项被激活，系统将仅在选定区域搜索信息。

整个单词

如果此选项被激活，系统会为用户找到全字匹配。例如，用户搜索的是“银”，那么将不会找到“银行”。

查找全部

使用此键会开始搜索全部数据。如果搜索中的数据不存在，那么会出现“未找到该内容”的信息。

替换

使用此键可以一次替换一个数据。

替换全部

使用此键可以一次性的替换整个文件中所需的数据。

2.3.2 查找



图 3-31 查找

点击数据菜单中的查找命令。若用户想继续查找，还可以直接使用数据菜单中的 键，查找下一处或查找上一处命令。

搜索文本

输入要搜索的文本。必须输入不带分隔符的数额。

2.3.3 重命名



图 3-32 重命名

此命令允许用户无须在发生业务内输入必要的修改就可以改变账户或科目的数字（账户表或科目表）以及增值税代码（增值税代码表）。

为了能够重命名，用户需要：

- 把鼠标置于用户需要改变的单元格(账户表或科目表号码, 增值税代码)；
- 从数据菜单中点击重命名的命令；
- 在出现的窗口中输入新的名称。

然后，该软件将运行如下（例如用户想要重命名一个账户）：

- 验证没有其他的账户或组拥有相同的数字；如果有，那么软件会提醒并且询问用户是否还想继续。请注意：在会计账户中不可能有相同的账号；
- 验证需要被重命名的地方地被使用，并且确保行没有被保护或阻止；如果它们被保护或被阻止的话，那么会出现重命名的操作不可被继续执行的提醒；
- 在表格中以及在文件属性中，用新的账号来替代已被使用的账号。

此软件不重新计算总计，只需重命名账号。

2.3.3 转入



图 3-33 转入

在**数据**菜单中点击**转入**命令之后，系统会弹出一个窗口，在此窗口中用户可以转到所需的行。当选定的表格处于激活状态的时候（例如，账户明细），通过使用在**数据**菜单中的**转入原始行**命令，系统会自动把用户带到发生业务表格中相应的行。

2.3.4 提取和排序行（提取）



图 3-34 提取和排序行（提取）

在**数据**菜单中可以找到**提取和排序行**的命令。此命令和**数据**菜单中的**行排序**命令是不同的，因为它会创建一个新表，其中显示提取或排序的结果。原始表格的行将不会被改变。

提取

在提取表中，用户可以单击行号（带下划线）返回到原始表的行。

列

用户需要选择要从中提取数据的列。

条件

用户需要选择提取的条件（例如：大于，小于，包含文本，开始，结束，...）

数值

在此区域内，用户必须输入用户想要使之与条件相比较的文本（例如，如果条件是等于=，输入 25.01.2015 作为数值，系统将提取 2015 年 1 月 25 日的所有发生业务）。如果被选择的列为日期，那么数值也是日期；如果选定的是量，那么数值将以值的形式表现出来；如果选择列是摘要，那么数值将为文字。

添加

此键允许用户为提取添加新的区域。

全部清除

点击此键会清除用户之前在提取中填写的所有信息。

仅选定行

此选项仅在已有选定行的情况下可用。一旦被激活，仅选定的行会被排序。

总行

如果此选项被激活，该系统将显示提取行总行的金额。

排序

列排序会被指示。其选项与行排序命令中的是一样的。

合成

可以在合成页面上找到更多的信息。

帐户列表示例

有时候用户仅需含有账户的列表。

- 请用户处于账户表的位置。
- 使用“提取和排序”的命令。
- 在列中，选择“账户”。
- 根据条件，注明“不空”。

如果用户想拥有按摘要排序的账户：

- 请用户处于“排序”的部分。
- 在“排序依据”一栏中，注明“摘要”列。

如果用户仅想显示特定的列，用户可以使用表格设置的命令创建一个新的视图。

2.3.5 提取和排序行（排序）



图 3-35 提取和排序行（排序）

在数据菜单中可以找到提取和排序行的命令。此命令和数据菜单中的行排序命令是不同的，因为它会创建一个新表，其中显示提取或排序的结果。原始表格的行将不会被改变。

排序依据

用户可以选择所需的排序标准。

然后按照

除了主要的排序标准外，系统还允许用户选择另外的两个排序标准。

递增

行排序以递增的顺序完成，同时也考虑到所选的排序标准（日期，文件，...）

递减

行排序以递减的顺序完成,同时也考虑到所选的排序标准(日期,文件,...)

数字

如果所选列的排序标准只含有数字,那么用户需要查看此选项。

全部清除

点击此键会清除用户之前在提取中填写的所有信息。

2.3.6 行排序



图 3-36 行排序

在数据菜单中可以找到行排序的命令。请注意行排序的命令和数据菜单中提取和排序行的命令是不同的,因为其会根据用户所输入的排序关键词,改变用户当前正在使用中的表格内列的顺序。我们建议用户在点击确定键之前要非常小心,尤其当用户在账户表中工作的时候,因为用户有可能会改变整个会计计划的结构。

表格内的行可以根据列的内容被排序。可以最多输入三个排序关键词：

排序依据

从下拉列表中选择用户所需的排序关键词。

然后按照

除了第一个排序关键词之外，用户还可以选择另外的一个排序关键词。

递增

行排序以递增的顺序完成，同时也考虑到所选的排序关键词（日期，文件，...）

递减

行排序以递减的顺序完成，同时也考虑到所选的排序关键词（日期，文件，...）

数字

如果所选列的排序关键词内只含有数字，那么用户需要激活此选项。

全部清除

点击此键会清除用户之前所选的全部排序标准。

仅选定行

此选项仅在已有选定行的情况下可用。一旦被激活，仅选定的行会被排序。

2.4 格式菜单

在格式菜单中存在以下命令：

默认风格

这是整个文件的默认风格。

点数

使用不同的点数来定义字体的大小。

加粗和倾斜

修改默认风格

改变默认风格：把所需的风格归为一行，在格式菜单中选择修改默认风格的命令，所有拥有原始默认风格的行将被显示在新的默认风格中。

计算行高度

在一行的文字信息非常长的情况下，通过使用格式菜单中的计算行高度命令，不仅可以使户们看到完整的信息，而且还可以调整行的高度。激活此功能的条件是，在字段属性（数据菜单，列设置的显示标签中），选择文字换行的选项。

计算所有行的高度

此命令和上面计算行高度的命令有着相同的操作方法，除了它适用于表中的所有行，而不是只有一个这点除外。

分页符

在文件中的任何地方，用户都可以插入分页符。

插入分页符：

- 将光标放在被创建的新页面的第一行；
- 打开格式菜单；
- 选择分页符命令

移除分页符：

- 把光标放在有分页符的那一行；
- 打开格式菜单；
- 再次选择分页符命令

突出标记所选行

为了能够突出标记所选行，用户需要：

- 选择用户需要突出标记的行，然后在工具栏找到这两个图标 ，如果用户想为所选行的背景替换颜色，那么请点击第一个图标进行选择；如果用户想为所选行的文字替换颜色，那么请点击第二个图标进行选择。

- 要停用或更换此颜色，选择相对应的行，然后点击自动的或其它的颜色。

2.5 工具栏菜单

2.5.1 添加新的功能

点击工具栏中**添加新功能**的命令。

可供使用的选项根据不同的文件类型也会有所不同。

一、添加一个新的简单表格

其允许用户添加完全由用户管理的表格。一旦被添加，表格就不能够被删除。

用户需要指示出表格的名称。

该表格将有两个预定义的列：

- 识别号码列 - 指示出所选的组
- 摘要列 - 输入文本

在此表格内，使用**数据**菜单中的**列设置**命令来添加新列。

二、新建表格文件

在新建的文件表格中，可允许包含文本，图片或编程代码，以及创建资产负债表的附件以及其它的附件。

文件表格中包含下面的列：

- 识别号码列

其指的是文件的名称。

以“_”号开头的文件有特定的含义。

➤ "_budget.js"用户输入为预算所创建的特定功能。

- 摘要列

其指的是对文件的摘要及描述。

- 附件列

显示对内容的摘要及描述。

如果用户选择双击单元格，会跳出**选择数据**的窗口供用户选择；如果用户选择点击单元格，用户会看到在该单元格右上角的小图标，点击此图标，会跳出**选择数据**的窗口供用户选择。

三、在账户表格中添加地址列

此功能是针对会计文件而言的。

此功能允许用户在账户表格中添加特定的列用来输入客户，供应商或会员的地址。

在账户表中，程序会添加以下的项目：

- **地址**视图，在其中地址列是可见的

- 在此列中允许用户输入地址的数据以及其它的信息

➤ 为了使这些列中的一个或多个在其它视图中可见，用户需要使用**数据**菜单中的**列设置**命令。

➤ 为了能够使用特定的列来创建视图，用户需要使用**数据**菜单中的**表格设置**命令。

三、添加预算表格

此功能是针对会计文件而言的。

使用此功能将添加一个**预算**表格，在预算表格内用户可以输入预计要发生的业务。程序将执行以下的操作：

- 添加预算表格，在其中将指示出在账户表格内所示的预算数据（如果存在的话）。
- 锁定账户表中的预算列。

从现在起，此列中的金额，将根据预算业务以及在文件和账户属性中所定义的期间来计算。

四、在发生业务表中修改增值税金额类型列

此功能是针对含有增值税管理的会计文件而言的。

此功能允许用户编辑在**发生业务**表格内的**金额类型**（增值税金额类型）。

此列允许用户在必要的情况下，为每笔发生业务输入以下所示其中之一的增值税金额类型：

- 0（或者空的单元格） - 意味着包含增值税（包含增值税/税）
- 1 = 不含增值税 - 意味着不包含增值税（不包含增值税/税）
- = 税额 - 发生业务金额被认为是 100%的增值税/税额

对每笔发生业务，像在增值税码表中的设置，程序会自动填充数据（为每个代码）。然而，在特殊情况下，当其需要改变的情况下，在金额类型列中用户可以手动输入 1 或 2。

2.5.2 套账信息

工具栏菜单中的**套账信息**命令会为用户显示出文件的特点。

列

通过激活**完整的**视图，Xml 列也会被呈现，通过这些可以在导出表格的时候自动传输数值。

- 类：数值的组名称
- 标识（ID）：具体和明确的数值标识
- 摘要：包含对数值的解释
- 以粗体打印的行是由不同元素组起来的类标题
- 数值：格式化值
- XML 部分：此部分的名称为英语
- XML 标识：英语的标识
- Xml 数值：此字段的内容为 Xml 格式

XML 部分和 Xml 标识定义了明确的标识值。

2.5.3 软件系统选项

通过点击**工具栏**菜单中的**基本设置**命令，便会出现**软件系统选项**的窗口。

一、界面

通过点击**工具栏**菜单中的**基本设置**命令，便会出现**软件系统选项**的窗口。



图 3-37 软件系统选项（界面）

程序

语言

这里的语言指的是被程序所使用的语言。如果默认语言不可用或者用户想要选择和默认不一样的语言，那么可以通过使用下拉菜单来进行选择。

字体

通过下拉菜单用户可以选择其想要的字体。

缩放%

如果用户想要使在表格中所显示的数据呈现不同的尺寸，那么可以通过调节缩放功能来实现。

负数显示为红

在表格中的负数及其数额将显示为红色。

启动

检查更新

此选项和 Banana 会计公司的网站建立了连接, 会及时的比较与用户当前使用的版本相比是否有新的更新。

显示起始页

起始页会被显示。

显示最近使用的文件

在文件菜单的**最近打开的文件**选项中, 用户会看到最近被使用过的文件列表。

启动 Web 服务器

这项功能使从外部程序进入 Banana 会计数据成为可能。

二、编辑器

通过点击**工具栏**菜单中的**基本设置**命令, 便会出现**软件系统选项**的窗口。



图 3-38 软件系统选项（编辑器）

状态

单击编辑表格

通过激活此选项，只需在所选的单元格进行单击便可进入修改模式。如果此功能没有被激活，那么用户则需要双击所选的单元格才能进入修改模式。

自动填充文本

通过激活此选项，程序会自动在下拉列表中选择第一个草案文本，并且会在用户所在的位置自动填充文本。

被选范围金额汇总

通过激活此选项，程序将会加总所选的金额。如果这项操作减缓了某些操作的速度，那么请用户停用此选项。在用户使用鼠标左键选择单一单元格的同时，用户可以通过按住 **Ctrl** 键来选择不相邻的数额。

进入下一行

通过激活此选项，在用户点击回车键之后，光标将出现在下一行上。

输入

撤销次数限制

当使用**编辑**菜单中的**撤销**命令时，用户可以插入撤销操作的最大数目（一次一个）。

记忆行输入限制

当输入数据的时候，该程序读取已输入的数据，并试图建议如何完成输入。在有很多行的情况下，此功能可能会减慢此进程。用户们可以定义行数的限制，上面的智能填充将不能被使用。如果没有数值被输入，或者为零，那么智能填充则会永远被使用。

三、高级

通过点击**工具栏**菜单中的**基本设置**命令，便会出现**软件系统选项**的窗口。

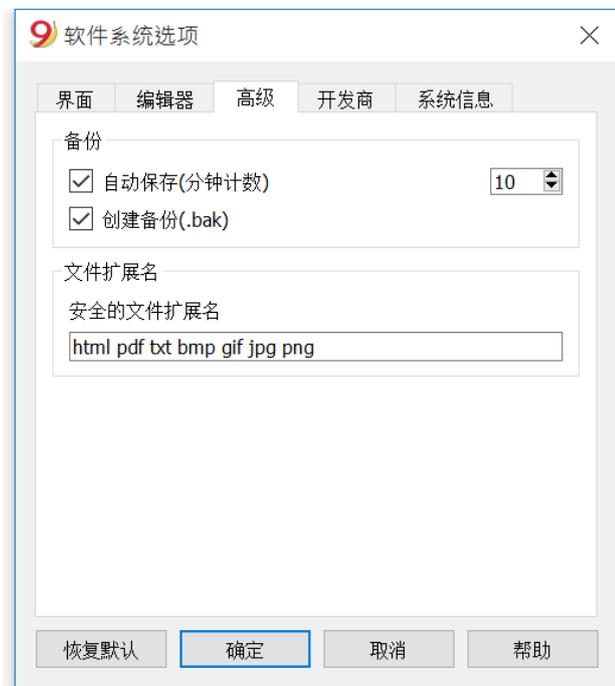


图 3-39 软件系统选项（高级）

备份

自动保存（分钟计数）

此选项允许根据所需频率自动保存文件（在几分钟内）。该程序将数据保存在一个叫做自动备份 + 文件名称的文件中。如果程序或电脑死机，打开此文件可以恢复数据，并且可以通过**文件**菜单用一个名称对其进行保存（**另存为...**）。

创建备份（.bak）

当用户使用同样的名称保存至磁盘的时候，已经存在的文件版本会被以.BAK 扩展名为结尾的文件重新命名。

文件扩展名

安全的文件扩展名

此选项定义软件同意在发生业务表格的文件链接列通过双击打开的文件类型。这可以防止由程序打开非安全文件。

恢复默认

如果某些设置已被更改，通过使用此按钮，将恢复默认设置。

四、开发商



图 3-40 软件系统选项（开发商）

开发商选项

此标签包含了有用的脚本选项和应用程序,以及 Banana 财务会计软件的 http 页面开发人员。

启用截屏功能（Ctrl+3）

在此功能被激活后,使用 Ctrl+3 的快捷键方式,将可以对当前的表格或对话框进行截屏及保存。

显示调试信息

如果这个选项被激活,将向用户显示调试消息。此选项仅在被 Banana 财务会计软件技术人员询问之后才需要被激活。

五、系统信息



图 3-41 软件系统选项（系统信息）

系统信息一栏显示出操作系统和工作环境的信息。我们的技术支持可能会要求用户提供此信息。在此种情况下，请用户点击“复制到剪贴板”的按钮把数据复制在电子邮件或者联系表中。

2.6 应用程序菜单

应用程序菜单

应用程序菜单允许用户运行应用程序以及管理它们（添加，清除，启用...）。只有满足了必要需求的应用程序才会被列在应用程序菜单中：

- 和当前文件同样类型的应用程序
- 在文件属性中，它们应该有 **Banana** 应用程序说要求的属性。用户可以通过使用**应用属性**按钮来将所需属性分配给当前文件。



图 3-42 应用程序菜单

添加/安装一个 **Banana** 应用程序

为了能够使用一个 **Banana** 应用程序，用户首先需要在“应用程序”菜单的“信息窗口”列表中添加它：

(1) 把应用程序文件下载并且保存在用户的电脑上

1) 用户可以自由选择保存 **Banana** 应用程序文件的地方。通常来说：

- 在文件中涉及到一个特定的会计文件的情况下，使用会计目录
- 为 **Banana** 应用程序创建一个目录，在那里被用于多个会计的应用程序可以被保存。

2) **Banana** 应用程序是一个文本文件

如果用户点击包含 **Banana** 应用程序的链接，那么用户将看到 **Javascript** 程序。

- 使用用户浏览器中**保存页面**的命令
- 或者，不直接点击链接，而是把鼠标放在链接上，点击右键，并且选择**另存**的命令

(2) 添加 **Banana** 应用程序至可用的应用程序列表，

- **应用程序**菜单 -> **管理应用程序** -> **添加**
- 选择之前已保存的文件（.js 扩展名的文件）
- 点击**打开**

如何执行 Banana 的应用程序

- 打开 Banana 财务会计软件 9
- 打开所需的财务会计文件
- 点击应用程序的菜单
- 点击在菜单中出现的应用程序

程序会自动执行应用程序。

开发/创建一个新的应用程序

用户需要创建一个文本 Javascript 文件，用来与 Banana 应用软件的需求相匹配。

为了能够写此文本，我们建议用户使用一个文本编辑器（Text Editor）来进行具体的编程，也有免费使用的（比如说例如，Notepad++）。

为了能够开发一个 Banana 应用程序，最好从一个已经存在的项目开始。

- 从 [github.com\BananaAccounting](https://github.com/BananaAccounting) 网址中选择一个现有的项目形式开始
- 我们网站上的 软件开发者的参考文献
- 使用**管理应用程序**命令来安装应用程序

2.6.1 管理应用程序

在下面的对话框中允许用户安装，清除和执行 Banana 应用程序。

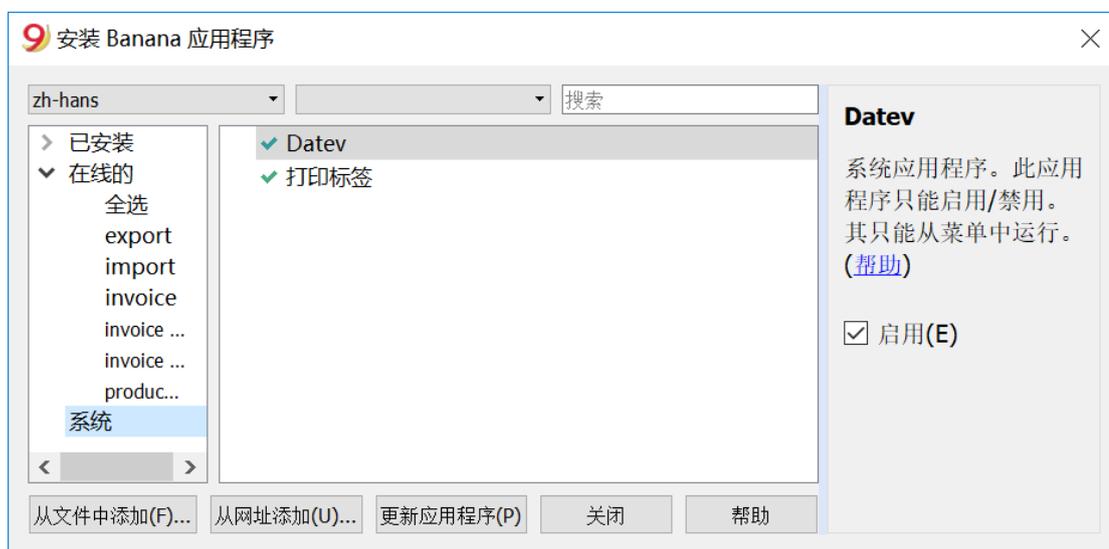


图 3-43 管理应用程序

可用的应用程序的列表

在此列表中用户可以找到之前你所添加或安装的所有应用程序。

启用/禁用

通过勾选右边信息框中启用/禁用功能，用户将启用（禁用）该应用程序。只有启用的应用程序将在应用程序菜单中可见。如果一个应用程序的颜色为浅灰色，那么意味着此程序没有找到 Banana 应用程序文件。如果此文件被移动了，那么用户需要清除该程序，然后再进行添加。

所选应用程序的信息

程序给出了以下信息：

系统应用程序

系统应用程序是那些可以启用或禁用的软件中的应用程序

- 打印标签
- 标签格式
- 意大利增值税管理
- 德国 DATEV
- 瑞士增值税管理

其它应用程序的列表是由用户安装的。

应用程序标识 (ID)

内部应用程序标识被用于保存应用程序设置。

所需文件类型

应用程序所需执行的文件类型。这是目录号。100.*意味着应用程序需要一个复式记帐文件。

所需文件的属性

必须使用**应用属性**按钮或手动在文件属性中输入的文本。

应用属性

它将包括在当前文件中应用程序所需要的属性。如果此键没有激活，那么意味着此应用程序不支持当前的文件。

从文件中添加

允许用户添加应用程序至应用程序列表。用户需要在本地磁盘上指示出已存在的文件。

从网址中添加

允许用户添加应用程序至应用程序列表。用户需要在网络上指示出已存在的文件。

更新应用程序

从 Banana 财务会计软件服务器下载最新的应用程序版本。如果有新的应用程序，将被添加到列表中。已被导入的应用程序将不会被修改。

帮助

打开该应用程序的帮助页面。

2.6.2 打印标签

从应用程序菜单中**标签**命令的**打印**命令中，用户可以打印地址。在不同的标签中，用户可以选择不同的设定，从标签格式到选择地址的排序和打印。每一个设置都可以用合成来保存。

一、选项

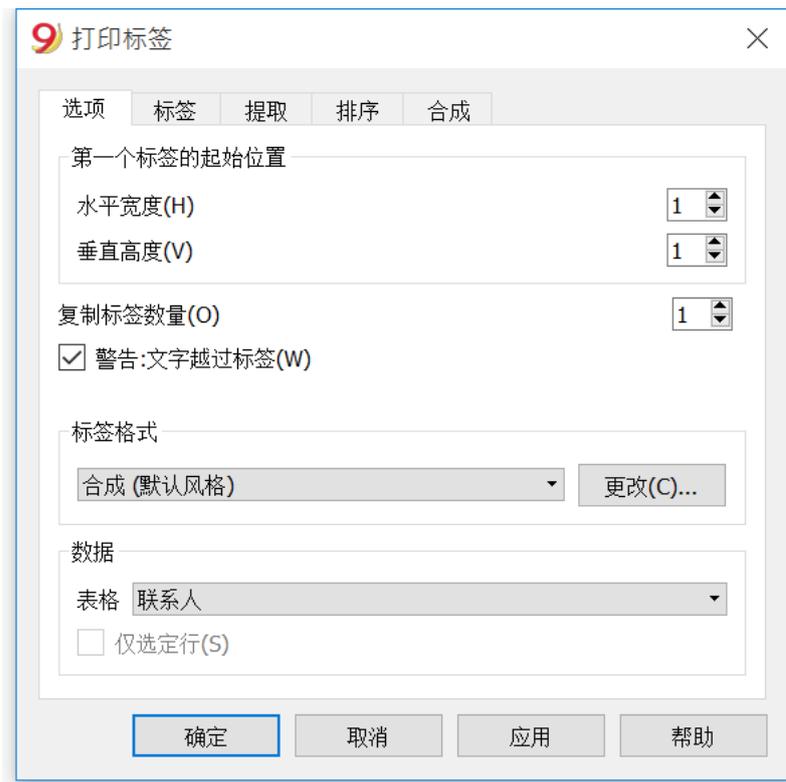


图 3-44 打印标签（选项）

第一个标签的起始位置

决定第一个标签的位置。例如，如果 1 是在水平和垂直领域被输入，它指的是左上角的页面。

复制标签数量

1 的值，在这个领域，意味着对于每个标签只有一个副本被需要。

警告：文字超过标签

如果该文本超出了标签的边缘，在该单元格被激活的情况下，程序将通过发送错误消息的方式来通知用户。

标签格式

用户可以在列表中所提供的标签格式之间进行选择。如果列表中没有内所需的格式，通过**更改**键，用户可以进入标签格式的对话框，在那里用户可以选择所需的设定。

数据

指示要打印的标签的数据源：

- 表格 - 当前的表格数据将被打印。如果发生了数据提取，只有被提取的数据可以被打印出来。
- 地址 - 所有表格的地址会被打印出来。
- 仅选定行 - 只有选定的地址会被打印出来。

二、标签

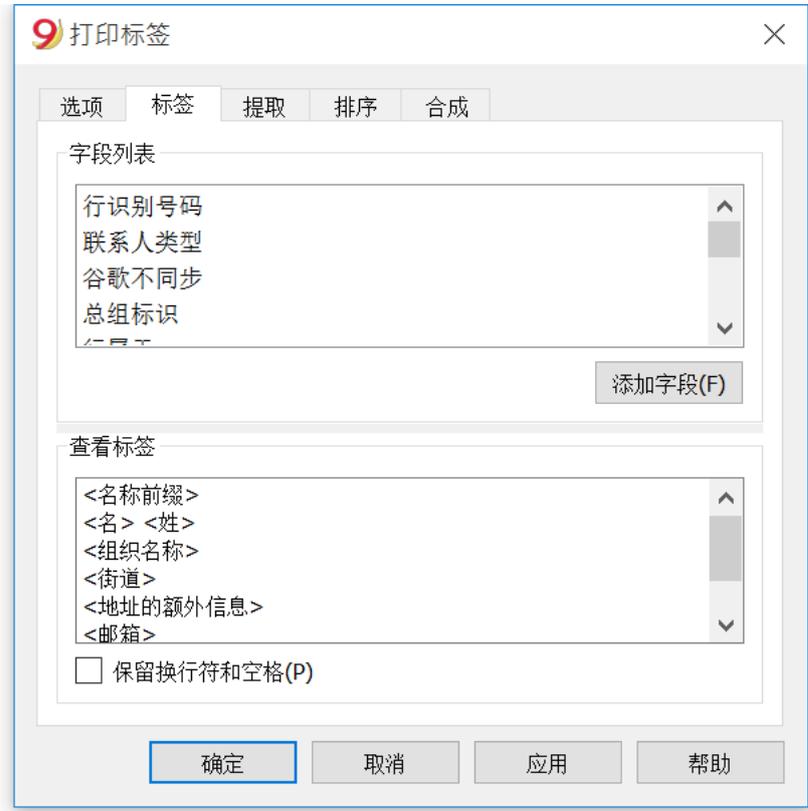


图 3-45 打印标签（标签）

字段列表

这是一个拥有所有可能标签字段的列表；如果用户想插入一个字段，可以通过以下两种方式来实现：

- 双击列表中的元素
- 首先点击列表中的元素，然后通过使用**添加字段**键来确定。

所选择的字段将被插入到**查看标签**区域中的光标所在位置。用户可以用在“<”和“>”号之间填写字段名称的方式来直接插入字段。

查看标签

显示字段的配置。条目“<名称域>”将被表格内的相应值所替换。

大于号和小于号被用作字段的分隔符。为了使它们出现在文本中，

- 把 “<” 写成 “\<”
- 把 “>” 写成 “\>”
- 把 “\” 写成 “\\”

保留换行符和空格。

在此功能不被激活的情况下，该程序不考虑最终的空格和空行。

2.6.3 标签格式

通过应用程序菜单中标签命令中的格式选项，用户就可以选择进入标签的设置。

程序已经为用户提供了许多预定义的标签格式；但是用户仍然可以通过格式命令中的合成（默认风格）选项来编辑或客制化参数。



图 3-46 标签格式

一、页面设置 - 选项



图 3-47 页面设置-选项

页面

边距

输入的大小以厘米为单位；如果没有输入尺寸，那么边距的大小为 0。

水平标签号

输入页面上的水平标签的数量。

垂直标签号

输入页面上的垂直标签的数量。

横向打印

如果此单元格被激活，那么页面将被横向打印。

从右到左排列标签

标签将被以从右到左，从上到下的方式打印。

标签

边距

为每个标签输入一个边距是可能的；标签边距的数值必须以厘米为单位。

水平居中

选择此选项使单元格中每个标签文本水平居中。

垂直居中

选择此选项使单元格中每个标签文本垂直居中。

字体

基本大小

此字段显示默认字体大小。

调整到正好，但不少于

程序对给定的标签计算出可能的最大字体大小，从 14pt 到 8pt。该计算考虑了标签的高度和宽度。如果一个标签太长（或者有太多行）需要被打印，那么一个错误信息提示将会出现在信息窗口中。即使不完整，标签仍然会被打印出来。

注意：打印机无法打印整个页面的表面因为它们需要最小边距。该程序试图将单一标签调整到打印机所需的边距数值。

2.7 帮助菜单

在**帮助**菜单中用户可以选择以下的命令：

- 使用手册 - 访问所有的必备文件以及所有的技术和会计话题的解释说明

- 键盘快捷键 - 所有键盘快捷键的使用细节列表
- 查询更新... - 进入我们的网站查询是否有更新的软件版本
- 支持中心 - 进入 Banana 支持网页
- 反馈 - 链接到我们网站的联系表格，在那里用户可以留下反馈意见
- 注册 - 进入 Banana 网页进行用户注册
- 管理许可密钥 - 允许输入系统的许可密钥
- 关于 Banana 会计 - 访问关于系统的技术信息，比如版本号，序列号，版权...

2.7.1 键盘快捷键

通过帮助菜单中的**键盘快捷键**命令，用户可以看到具体的键盘快捷键的一系列信息。

快捷键

会计键	摘要
F9	执行简单的复核.
Shift+F9	进行全面复核.
F6	根据用户正在工作的列,此键执行不同的功能.在信息窗口中对此功能进行了说明.
Alt+ 左击	当点击帐号时,显示提取行表格或帐户卡表格.
.(句号)	在日期列插入当前日期.

编辑键	摘要
Enter, Tab	确认键入的文本和推进一个单元格.

瑞士 Banana 财务会计软件公司

Alt+Enter	确认键入的文本和推进一行.
Shift+Tab	确认键入的文本并回到上一单元格.
F2	编辑单元格内容.
双击	编辑单元格内容.在程序选项下用户可以用单击来选择编辑单元格的内容.
Backspace, 空格	删除当前单元格的内容并编辑内容.
Backspace	删除前面的字符.
Del	删除后面的字符.
Ctrl+C	复制已选文本或单元格.
Ctrl+V	粘贴已复制的文本或单元格.
Del	删除所选内容.
F4	复制同一列的上一单元格.
Shift+F4	从同一列和推进单元格复制上一单元格.
Ctrl+Shift+C	复制选定行.
Ctrl+Shift+V	插入已复制行.
Ctrl+-	删除已选行.
Ctrl++	在光标位置前插入行.
Ctrl+Enter, Ctrl+Return	在光标位置下插入一行.

瑞士 Banana 财务会计软件公司

移动键	摘要
Left	向左滚动.
Right	向右滚动.
Up	向上滚动.
Down	向下滚动.
PgUp	向上滚动一页.
PgDown	向下滚动一页.
Home	滚动至行的开始.
End	滚动至行末.
Ctrl+Home	滚动到表的左上角.
Ctrl+End	滚动到表的右下角.
Ctrl+Left	向左移动到当前数据区域的边缘.
Ctrl+Right	向右移动到当前数据区域的边缘.
Ctrl+Up	向上移至当前数据区域的边缘.
Ctrl+Down	向下移至当前数据区域的边缘.
Alt+PgDown	下一个视图.
Alt+PgUp	上一个视图.
Ctrl+PgDown	下一个表格.
Ctrl+PgUp	上一个表格.
Ctrl+Tab	下个窗口.
Ctrl+Shift+Backtab	上一窗口.

瑞士 Banana 财务会计软件公司

F5	通过在活动窗口中键入行的号码来滚动到所需行.
Shift+F5	转入原始行.

选择键	摘要
Shift+PgUp	选择列向上移动,一页一页.
Shift+PgDown	选择列向下移动,一页一页.
Shift+Left	选择行向左.
Shift+Right	选择行向右.
Shift+Up	选择上面的列.
Shift+Down	选择下方的列.
Shift+Home	选择回到起始行.
Shift+End	选择转向行末.
Ctrl+Shift+Home	选择回到表的顶部.
Ctrl+Shift+End	选择转至表格末.
Ctrl+A	选择整个表格.

其它键	摘要
Ctrl+F4	关闭活动窗口.
Ctrl+N	新文件.
Ctrl+S	保存.

瑞士 Banana 财务会计软件公司

Ctrl+O	打开.
Ctrl+P	打印.
Esc	取消操作.
Ctrl+Z	撤消操作.
Ctrl+Y	恢复上一次操作.
Ctrl+F	查找.
F3	查找下一处.
Shift+F3	查找上一个.
Ctrl+B	粗体.
Ctrl+I	斜体.
F1	查看帮助.
Ctrl+3	保存当前对话框或表格的屏幕截图.

多媒体键盘	是由
功能键(例如:F6)	按下 fn 键以及相应的功能键(例如:Fn+F6).

2.7.2 错误信息

信息列表

- 错误信息的完整列表
- 没有文字的错误信息列表

如果程序显示了错误信息：

- 把用户的软件更新至最新的软件版本，用户可以通过[点击此处](#)进行下载
- 检查初期余额是否正确
- 使用 Shift+F9 键来重新核算会计文件
- 如果用户拥有一个多货币的会计记账文件，请用户检查是否已经计算了汇率差
- 使用**报表(1)**菜单中的**检查账务**的命令来进行错误的核查

2.8 收藏夹菜单

所有被创建的合成文件的名称都会显示在“收藏夹”中。如果需要显示或者打印某一个收藏夹中的合成文件，只需要在收藏夹中选中它，无需编辑或修改任何配置。

如果用户是第一次创建合成文件，并且想要将它们显示在收藏夹中，用户需要关闭并重新打开会计文件。

2.8.1 合成

在合成中保存的个性化设定可以被之后的日期使用。

为下列会计数据创建合成是可能的：

- 账户明细
- 增值税报告
- 生成资产负债表
- 按组生成资产负债表
- 报表
- PDF 档案

- 导出文件
- 导出行
- 地址 / 标签

一、怎样获取合成

当关于账户明细，生成资产负债表，按组生成资产负债表，报表和增值税报告，还有从文件菜单中关于 **PDF 档案**和**导出文件**的合成的时候，要获得合成，主要是通过**报表(1)**的菜单。

- 一旦要被创建的文件被选择之后，从对应的菜单开始（例如账户明细或者按组生成资产负债表…）然后点击**默认**
 - 在出现的对话框中点击**合成**标签后再点击**新建**按键
 - 输入新合成的名称
 - 检查所需的选项
 - 点击**应用**按键

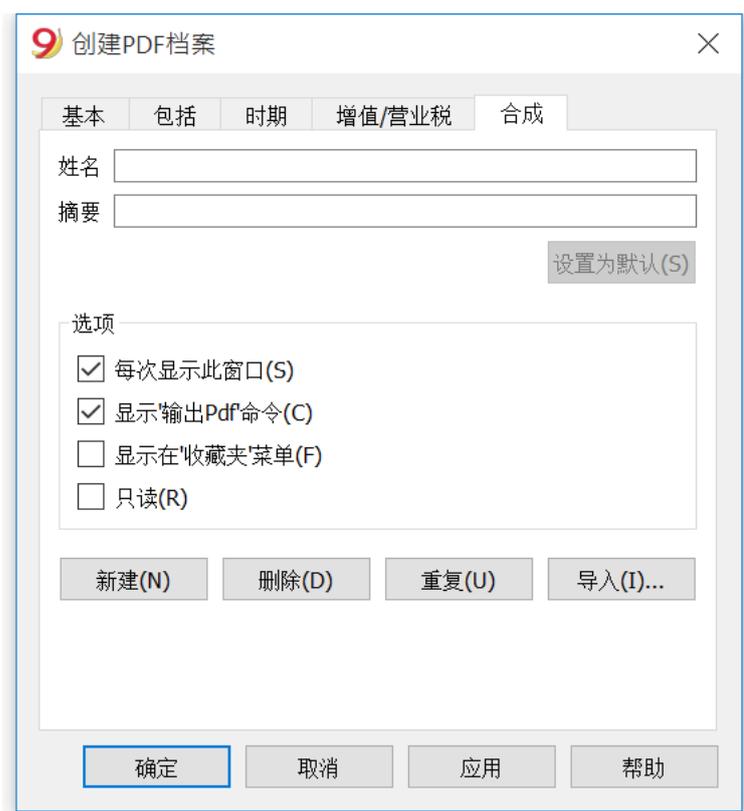


图 3-48 创建 PDF 档案

每一个合成，一旦被创建，将出现在相应的菜单的命令中，可以被编辑，被重命名，被重复以及被删除。

名称

输入名称来识别此合成（例如，季度报表）。

摘要

输入该合成的摘要。

打开设置对话框

如果已被激活（默认），当从菜单中选择一个合成的时候，编辑设置的对话框将被显示。如果没有被激活，那么被需要的报表预览将直接被显示（资产负债表，报表，等等）。

显示在“收藏夹”菜单

如果此选项被激活，那么合成将被显示在收藏夹菜单中。

只读

如果此选项被激活，编辑设置将是不可能的。

新建

此键允许用户创建一个新的合成。

删除

此键允许用户删除已经存在的合成。

重复

此键允许用户重复一个合成。

导入

此键允许用户从其它的 Banana 会计文件中导入一个合成。

应用

此键允许用户为新合成保存选定的设定。

二、在开始菜单中显示

根据用户所在的菜单，默认合成和用户个人保存的合成将被显示。

合成（默认）

如果没有其他合成被创建，这是在系统中所使用的默认合成。

在下面的例子中，会计报表的菜单会被显示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

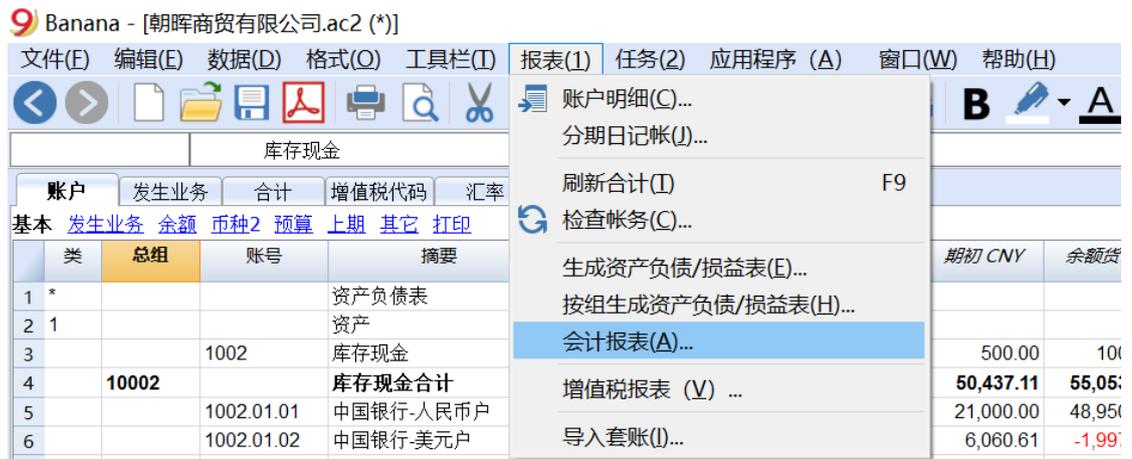


图 3-49-1



图 3-49-2

三、直接进入合成

默认合成按键也可以直接在表格中被呈现出来。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

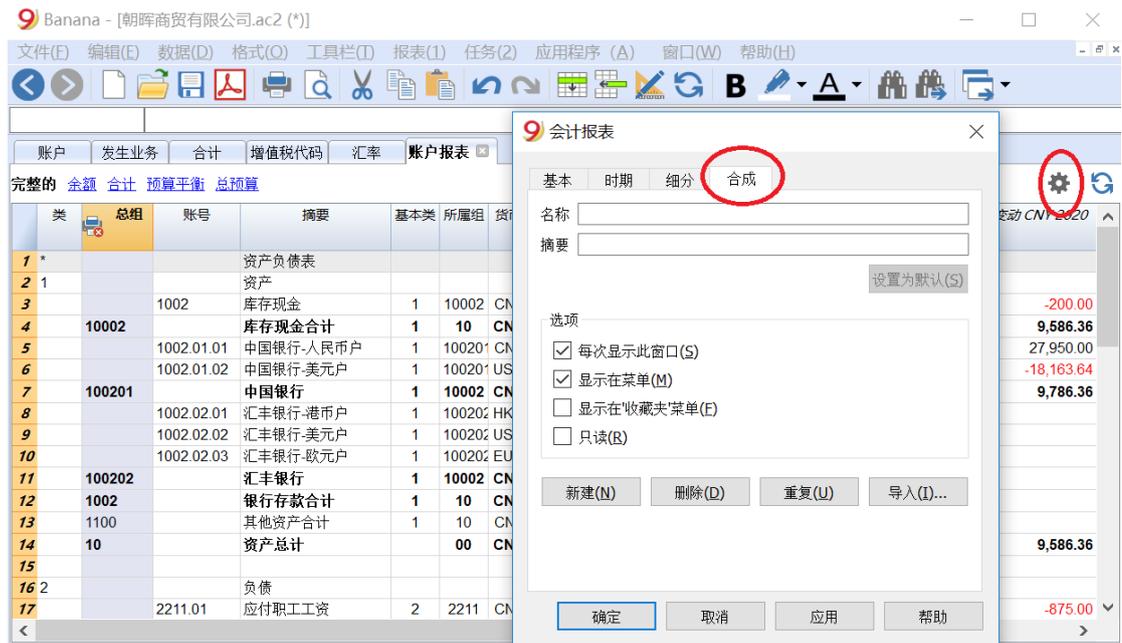


图 3-50 合成

四、管理合成

合成菜单

在菜单中，已保存的合成将被显示，默认合成和管理合成命令。

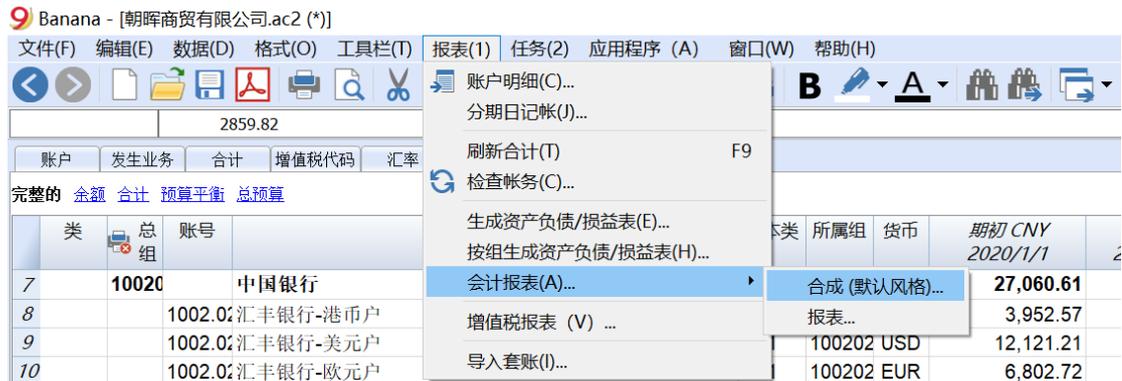


图 3-51

默认

默认合成是在没有其它合成被创建的情况下系统所使用的。

当此功能直接被表格调用出来的时候使用的也是默认合成。

管理合成

此对话框允许用户新建，删除，重复，导入合成。



图 3-52 会计报表

新建

一个新的含有基本设定的合成被创建。

删除

所选合成将被删除。

重复

通过重复所选的，一个新的合成会被创建，而且编辑其设置也是有可能的。

导入

此键允许用户从其他的 Banana 会计文件中导入一个合成。

应用

此键允许用户为新合成保存选定的设定。

直接进入合成

为了能够简便的从一个动到另一个合成，以及快速的进入设置按键进行编辑，合成按键也可以直接在表格中被呈现出来。



图 3-53

2.9 导出

使用 Banana 财务会计软件，用户可以把文件导入到不同的格式，不论是表格的数据还是整个文件：

导出行

为了导出单一表格的内容，请在**数据**菜单中选择**导出行**命令。如果用户在执行此命令前选择了一些行，那么**导出选定区**的选项将被激活。

导出文件

为了能够导出多于一个表格，请从**文件**菜单中选择**导出文件**的命令。在出现的对话框信息框中，用户将看到以下的标签：

- 导出格式的特定标签
- 包括标签，用来定义必须要包含在导出文件中的表格和报表
- 时期标签，用来定义期间
- 增值税标签（拥有增值税管理的会计文件）
- 合成标签

导出格式

有不同的格式可供选择，每种都有其特定的选项：

- **Pdf**

此格式允许用户把所有的会计文件导入到一个独一无二的 PDF 文件中。

- **Excel**

此功能允许用户创建 Excel 电子表格、比较、预算、指数计算，资产负债表分析、直接连接到账户值的图表。

- **HTML**

使用此格式，通过网络浏览器将很容易访问数据和会计报表（Explorer, Mozilla, Opera）。这格式完全符合法律关于会计数据的长期归档的要求。

- **XML**

此格式是交换数据的使用标准。会计数据可以被简单的读取，或者使用其它的程序或 XSLT 风格的表格被重复使用。

- 导出到 TXT

此功能允许把表格行导入到文字格式中。

2.9.1 “包括” 标签

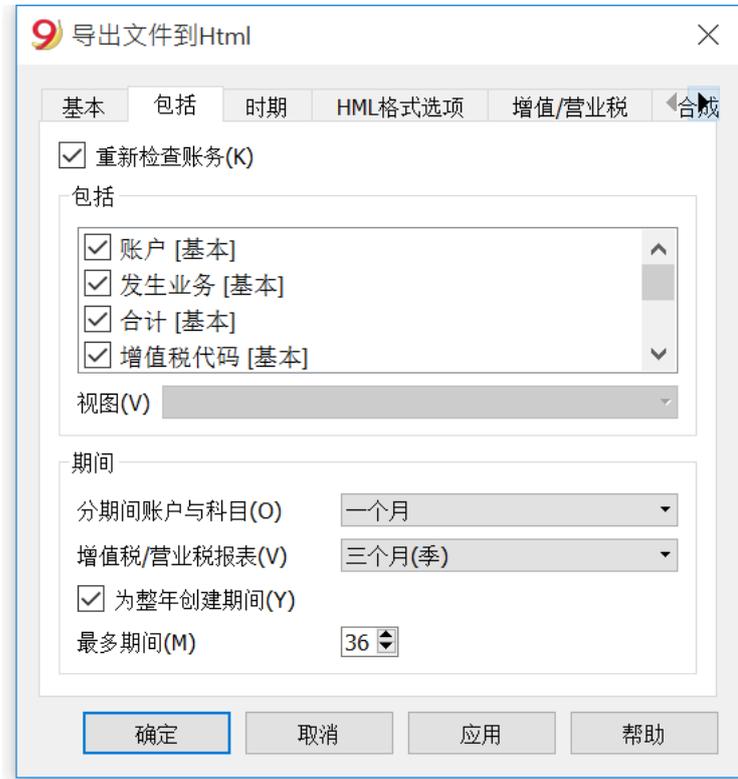


图 3-54 导出文件到 Html（包括）

重复检查账务

在此框中打钩之后, 在导出之前账务将被重新检查。

包括

通过在不同的框中打钩, 用户可以把文件导出至 MS Excel Xml 多种表格和/或所有的账户明细以及增值税报告。

视图

选择数据被导入的视图是可能的。此选项可提供把文件导入到 PDF, Html 和 Xml 的格式中。

时期

此功能允许用户导出会计期间的细分数据。

分期间账户与科目

此功能允许根据所选期间导出账户与科目的余额。

增值税报表

此功能允许根据所选期间导出增值税。

为整年创建期间

通过选择此功能，全年的部分余额将被导出，不仅仅是选定账户的期间或是选定导出的期间。

最多期间

期间最大的可能数字。

2.9.2 导出文件到 Excel

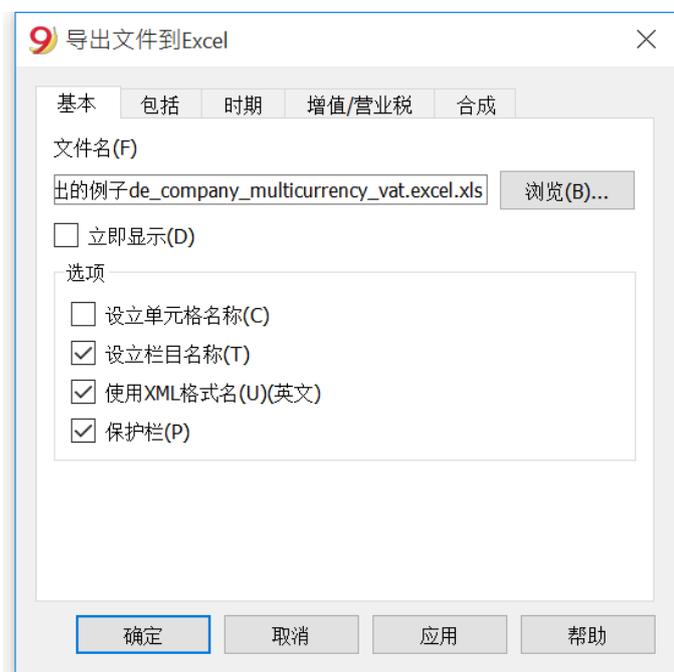


图 3-55 导出文件到 Excel

导出选定区

在此选项被激活之后，程序仅会导出选定的区。

文件名

在此区域输入系统将创建导出数据的新文件的名称是必要的，不然的话，一个已存在的文件将通过使用浏览键而被选择，系统将使用新数据覆盖它。

立即显示

一旦 MS Excel 文件被创建，软件会启动查看该文件。这样一来，导出的结果将立马被显示。

选项

设立单元格名称

当文件被导出之后，此选项将自动的给每个单元格一个名称。例如，包含余额的账户 1000 的单元格 Excel 中的名称将为“账户_1000_余额”。这意味着用户可以从其立场，从表格中独立的，全面的识别每个单元格，因此即使会计计划被改变也无需更改创建的 Excel 报告。用户因此不必手动把会计数据存储到 Excel 当中。然而，输入单元格的名称会使打开 Excel 文件的速度变慢。

设立表格名称

使用此功能，当文件被导出的时候，系统会自动为属于表格的整个单元格区域给出一个名称。例如，属于账户表的单元格区域的名称将被识别为 DB_Accounts。当创建 Excel 文件，数据库功能被使用的时候此功能是必须的。

使用 Xml 格式名（英文）

单元格名称可以被定义为它们原始的账户语言，或者被定义为英文名称。在原始的语言中，该名称将被使用该种语言的用户所理解，但是其英语名称将不会被普遍理解。通过选择此项功能，用户将获得，例如“Accounts_1000_Balance(英文)”来取代“Conti_1000_Saldo（意大利文）”。

保护表格

当选择这个选项的时候这个单元格的内容都会被锁住，所以只能编辑格式。这可以防止由于任何意外更改而影响导出数据的可能性。通过使用 Excel 中适当的命令，用户可以随时取消这个保护功能。

导出选定区

如果此单元格被激活，仅选定的区域将被导出。

2.9.3 导出文件到 Html

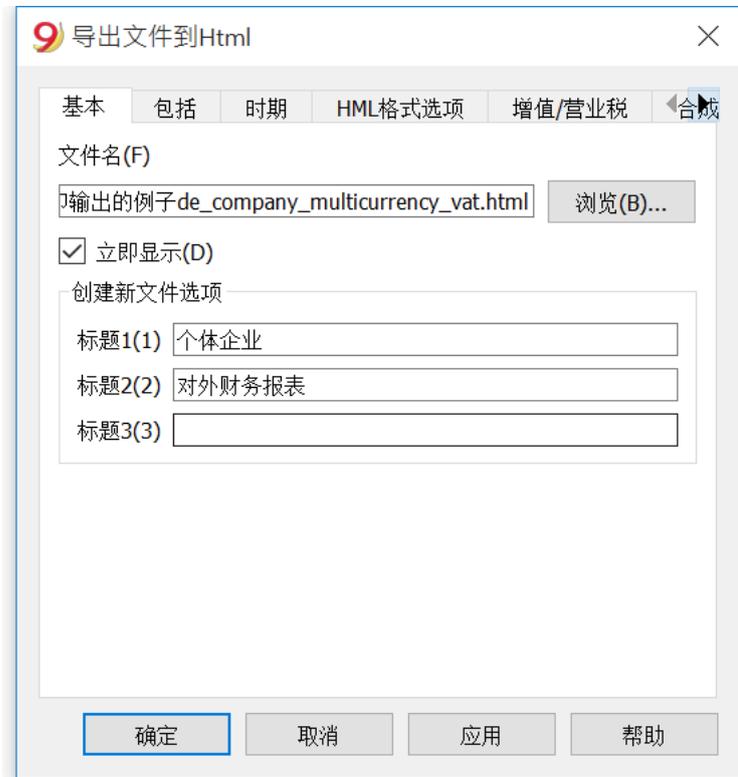


图 3-56 导出文件到 Html（基本）

文件名

在此区域输入系统将创建导出数据的新 Html 文件的名称是必要的，不然的话，一个已存在的文件将通过使用浏览键而被选择，系统将使用新数据覆盖它。

立即显示

一旦 Html 文件被创建，软件会启动查看该文件。这样一来，导出的结果将立马被显示。最好使用像 Mozilla 和 MS Explorer 这样的浏览器来为文件使用缓存机制。当第二次被导出后，在浏览器重新加载按键被使用之前用户有可能看到先前的版本。

表格创建选项

标题 1, 2, 3

这些是表格的标题。

导出选定区

如果此单元格被激活，仅会导出选定的区域。

一、Html 格式选项



图 3-57 导出文件到 Html (HML 格式选项)

使用样式表 CSS 格式

选择此单元格将允许用户连接样式表至导出的文件。通过默认的设置，系统会自动使用它自己的样式表并且合并到文件中。

使用预定义的样式表

系统默认的样式表将被使用。停用该单元格将自动激活外部样式表选项。然后用户则可选择其个人的样式表。

系统外样式表

在一个系统外的样式表被使用的情况下，请使用浏览键来选择样式表的名称。

在 Html 文件内包含样式表

当数据已被发送至 Html 格式，样式表文件必须也已被发送。为了避免发送两种分开的文件，用户可以通过激活此单元格，把样式表合并到 Html 会计文件中。

选择单元格将允许该程序将数据文件拥有各种图形选项：

- 导出仅可见列
- 带有边框的表格
- 标题列
- 保存表格内的分页符

如果在原始的会计文件中有分页符，那么也将出现在导出的文件中

- 输出为数据 - 不带任何格式化的数据将被输出

2.9.4 导出文件到 Xml



图 3-58 导出文件到 XML

文件名

在此区域输入系统将创建导出数据的新文件的名称是必要的，不然的话，一个已存在的文件将通过使用浏览键而被选择，系统将使用新数据覆盖它。

立即显示

一旦文件被创建，软件会启动查看该文件。这样一来，导出的结果将立马被显示。

样式表 XSLT 格式

在此区域内，用户可以根据系统应当组织会计数据的图形显示标准来选择样式表。由于样式表，用户可以输入其自己的数据以及符合当局所需的打印件。在 www.banana.ch/zh-hans 的网站上用户可以找到关于样式表多样的例子和更多的信息。

选项

在下列选项中选择是可能的：

- 导出仅可见列
- 含视图名单
- 输出为数据

导出选定区

如果此单元格被激活，仅选定的区域将被导出。

2.9.5 导出行到 txt

为了导出行，请用户在**数据**的菜单中选择**导出行**的命令。不同的选项可供用户选择：

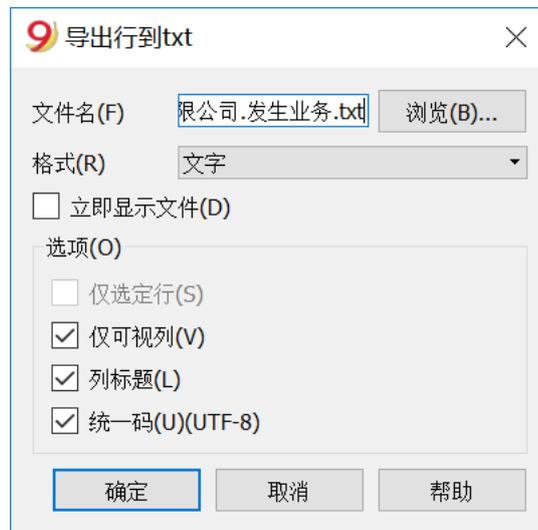


图 3-59 输出行到 Txt

文件名

输入文件名或者点击**浏览**键来选择一个已经存在的文件。

格式

选择用户需要的格式。

立即显示文件

一旦文件被创建，软件会启动查看该文件。这样一来，导出的结果将立马被显示。最好使用像 Mozilla 和 MS Explorer 这样的浏览器来为文件使用缓存机制。在第二次导出后，在没有使用浏览器的刷新键之前用户看到先前的版本是可能的。

选项

如果被激活，不同的可导出的选项为：

- 仅选定行
- 仅可视列
- 列标题
- 统一码 (Utf-8)

2.9.6 保存

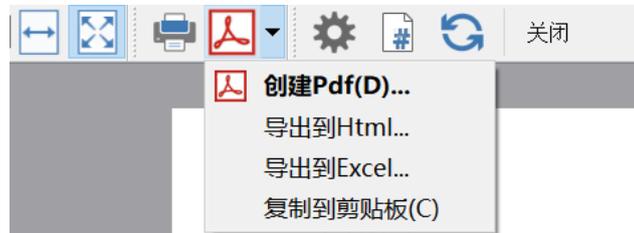


图 3-60-1 保存

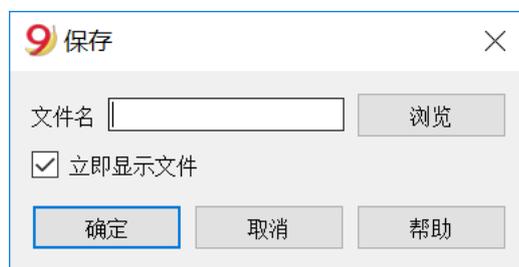


图 3-60-2 保存

选择**报表(1)**菜单中的**生成资产负债/损益表**，在生成报表后，点击创建 PDF

文件的图标, 选择导出文件到 Html 或者 Excel 格式, 或者复制到剪贴板的时候此窗口会出现。

文件名

在此区域内需要输入系统即将创建并导出数据的新文件名称。不然的话, 一个已存在的文件将通过使用浏览键而被选择, 系统将使用新数据覆盖它。

立即显示文件

一旦文件被创建, 软件会启动查看该文件。这样一来, 导出的结果将立马被显示。

2.10 导入

2.10.1 银行对账单 SEPA/ISO 20022

Banana 财务会计软件允许用户查看和导入 ISO20022 和 MT940 文件的内容, 即使在 Banana 财务会计软件的**免费版本 (精简版)** 中也一样。

一、显示 ISO 20022 或 MT940 银行对账单

为了能够打开和查看该文件:

- 把用户的银行对账单下载到 ISO 20022 的格式中。如果它是一个压缩文件, 提取时使用其自身实用程序显示的 XML 文件 (p.es. 7zip)
- 安装并打开 Banana 财务会计软件
- 把该文件拖入 Banana 财务会计软件: Banana 软件程序会立刻显示出拥有文本和日期, 金额和渐进余额的所有条目
- 银行对账单的日期可以被打印或复制入 Excel 或其它的程序

在下面的图片中, 用户可以看到示例文件是如何被显示的。

	日期	文件	摘要	收入 RMB	支出 RMB
1					
2	05.01.2018		首付	1'316.05	
3	10.01.2018		收入支付 C/CN61082520239104P000C, 租金	2'820.00	
4	10.01.2018		收入支付 C/CN670024724714023840Q, 租金	1'400.00	
5	22.01.2018		收入支付 C/CN910024724713355040Y, 租金	3'570.00	
6	24.01.2018		首付	1'419.05	
7	30.01.2018		首付	1'123.95	
8	31.01.2018		银行利息	39.80	
9	31.01.2018		银行费用		87.55

图 3-61

附加指示

- ISO 20022 文件中的初期余额被输入在账户表格中。
- 使用鼠标可以调整列的宽度。
- 将几行摘要的文本对其，使用格式命令->计算所有行的高度。
- 对移动分类，并得到陈述，在科目表中输入合适的科目，并且通过列设置命令在发生业务表格中显示科目列。或者，通过现有的样本和科目，以及已经设定好的账户来创建一个新的文件，然后按照在下一段中所解释的情况来导入银行对账单的数据。
- 在免费的精简版本中，超过 70 笔业务的文件不能被保存。

二、当前会计中的数据导入

按照导入到套账命令所指示的进行。通过该功能，压缩文件也可以被打开。在这种情况下，程序将提示用户从文件中选择数据，然后导入到该压缩文件中。

三、银行对账单的 ISO 20022 标准

通过 SEPA（单一欧元支付区），自 2014 年 1 月 1 日起，ISO 20022 标准已在欧洲强制执行，并且迅速取代 MT940 格式。

ISO 20022 camt. 052, camt. 053 和 camt. 054 格式，为账户对账单的电子数据交换和账号状态的确认服务。

SEPA 区银行要确保电子账户对账单在此格式内可用。

使用 Banana 财务会计软件，其数据可以被导入在账户中，或只是被打开以及查看 ISO 20022 和 MT940 文件的内容。

四、关于转换 ISO 20022 的技术说明

ISO 20022 标准很准确地对银行报表的会计数据进行编码。然而，其也为插入关于账户及其活动的附加信息而留下了一定的空间。当 Banana 财务会计软件读取文件的时候，其试图适应 ISO 20022 文件已经被预先安排好的方式。

- 读取初期余额相似的编码
- 读取期末余额相似的编码
- 所有的内容都被读取并且在移动中被处理
 - 发生业务日期（日期）
 - 货币日期
 - 发生业务金额（正或负）
 - 摘要（目前 Banana 财务会计软件把各种摘要整合成一个单一文本）。

将来更具体的提取该信息，并且指示出需要被输入的列是可能的。

当打开一个 ISO 20022 文件的时候，Banana 财务会计软件：

- 创建一个新的现金日记账文件
- 把所有银行对账单的发生业务添加到该文件中
- 与在银行对账单中找到的初期余额数值一起定义初期余额（账户表）
- 用在文件中找到的文本定义文件标题以及定义 IBAN 账户号
- 用在 ISO 20022 文件中找到的相关信息定义货币
- 计算渐进余额

2.10.2 导入到套账

从报表(1)菜单中选择导入套账的命令，可以导入下列数据：

- 发生业务 - 从另一个 Banana 财务会计文件或银行对账单中传输发生业务
- 账户 - 从另一个 Banana 财务会计文件或文本文件中传输账户
- 增值税代码 - 从另一个 Banana 财务会计文件或文本文件中传输增值税代码
- 文件 - 传输一个完整的文件，以转换会计科目表

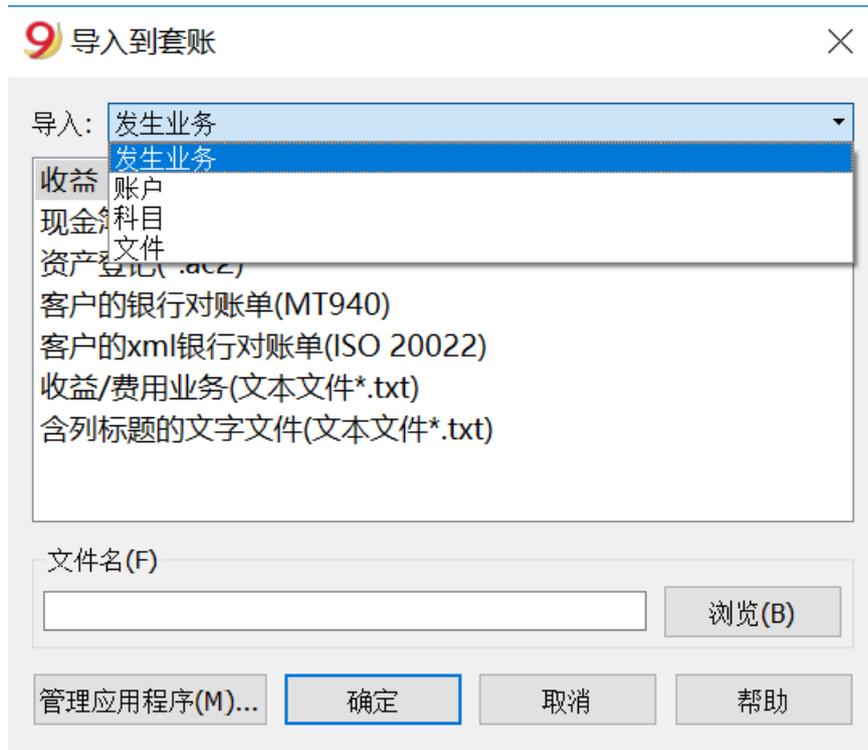


图 3-62 导入到套账 1

导入的程序

- 选择数据的目标表格
- 选择要从中导入的文件类型
- 指示文件名称
- 选择要被导入的业务

目标表格

对于每种数据类型，都有其特定的页面：

- 导入发生业务
- 导入账户
- 导入增值税码
- 导入汇率

导入格式

根据目标表格的类型，有不同的导入格式可供选择。

然而，下列格式可以被用于**所有的**选项：

- 含有列标题的文字文件。特别是与其它程序一起创建的文件（例如，一个创建发票的程序），以便于其数据可以被传入 **Banana** 会计文件中。
- 也有已存在的或已被创建的一个特定的导入过滤器的其它文件类型。

文件名

需要被导入数据的文件名称要被指示出来。

管理应用程序

添加或更新导入应用程序。用户可以创建一个解码文件类型的脚本。

确定键

一、导入发生业务

导入的程序：

- 1) 从下拉菜单中，选择**导入发生业务**
- 2) 选择要从中导入的文件类型（现金簿业务，复式记账套账的发生业务）
- 3) 使用**浏览**键，选择要导入发生业务的文件



图 3-63 导入到套账 2

可以被导入的文件类型：

1) 导入收益&费用核算业务

为了能够把收益&费用会计文件内发生业务导入到复式记账的会计文件中，收益&费用核算会计文件的目录与复式记账会计文件内的账户相对应是必要的。

2) 导入现金簿业务

除了导入发生业务之外，每月或每季度的导入概述也可被获得。

3) 导入复式记账套账的发生业务

为了能够把复式记账会计文件中的发生业务导入到另一个复式记账会计文件中，账户相对应是必要的。

4) 从银行对账单 ISO 20022 或者 MT 940 导入发生业务

5) 在 Txt 导入数据

此文件类型被用作从其它程序导入数据，例如：

- 为了能够从用户的工资软件中导入每月的发生业务
- 为了能够导入使用开票软件而开具的发票
- 为了能够导入使用用户的开票软件制作的付款
- 为了能够从用户的在线商店中导入用户的销售业务
- 为了能够从另外的财务会计软件中导入数据
- 为了能够从另外的现金管理软件中导入数据（例如一间饭店或一间酒店）。

其它格式（导入过滤器）

根据已安装的导入文件，如在页面管理过滤器上所述，可提供其它的导入过滤器。

选择要被导入的行

在选择了被导入的行之后，程序将出现一个窗口，在那里用户们也可以选择使用其它的功能。

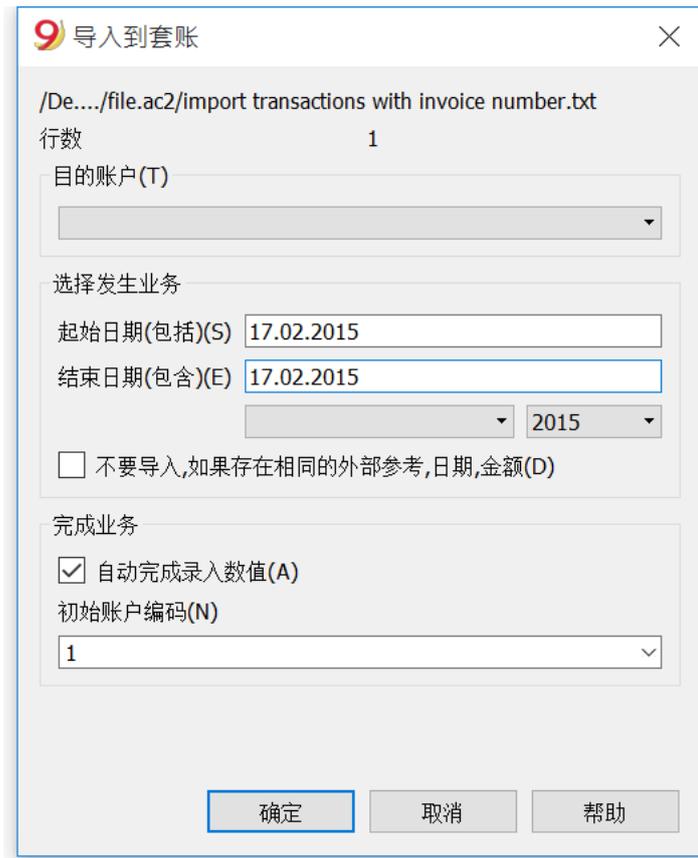


图 3-64 导入到套账 3

目的账户

当被导入的银行账户（或者邮政）对账单，或者一个账户的收益&费用发生业务是文本格式的时候，此选项将出现。插入与被导入报表相关的，账户表的银行账户号码。

选择发生业务

起始日期，结束日期

输入与发生业务转换相关的起始日期和结束日期。在日期区域下方的框中也可以自动选择期间。

不要导入已存在的，相同的外部参考，日期，金额。

一旦被激活，此功能允许用户不导入已输入的发生业务，以避免业务被记录两次。此选项仅在要被导入业务的“外部参考”列出现的时候才能被激活。否则

此选项将被关闭。

使用以下方式来完成业务

自动完成录入数值

此选项只有在包含增值税和多种货币的会计账户内是必要的，一旦被激活，其将允许在被导入数据中缺失的自动完成录入数值（例如，在汇率表格中的汇率）。

初始账户编码

当被导入的银行账户（或者邮政）对账单，或者一个账户的收益&费用发生业务是文本格式的时候，此选项将出现。这是分配给第一个导入业务的文档编号。

按发票号码来组业务

如果导入文件在“发票文件”列包含数值，将出现的对话框可能指示出：

按发票号码来组业务

在这种情况下，相同发票的行会被组在一起，这样一来，对于相同的账户和相同的增值税码来说就只有一个发生业务。

目的账户余额差

当增值税码被应用的时候，可能存在几美分四舍五入的差异。在这种情况下，Banana 财务会计软件会为每一个发票创建一个额外的发生业务，差异会被记录下来。当然，有必要注意被导入的数据要在借贷之间保持平衡。如若不然的话，发生业务行将在借贷之间包含差额。

编辑被导入的发生业务

程序会创建一些发生业务并把它们添加到**发生业务**表格内。发生业务可以被编辑或删除。在复式记账的会计文件中，程序会在借方列和贷方列添加一些符号；在收益&费用核算文件中，程序会将符号添加在账户列和科目列中。符号应替换为合适的帐户或科目。

[A]

当对话框中没有指示任何帐户的时候，会显示该符号。用户需要将[A]替换为相应的银行帐户。

[CA]

当此符号出现的时候，用户需要将其替换为适当的抵销账户，以便平衡借方业务和贷方业务。

在只有一个抵销账户的行中，用户可以在同一行中同时找到 [A]和 [CA]的符号。在具有多个抵销账户的行中，每行都将有其自己的 [CA] 符号。在没有符号-[CA] 的情况下，将无法了解其是借方业务还是贷方业务。

二、从现金日记账文件中导入数据

当用户管理会计工作的时候，单独管理现金日记账以及定期把发生业务导入在主要的会计文件中是有可能的，根据所选的期间进行分组。

在这种情况下，会有两个单独的文件：一个包含一般会计文件数据的文件，以及另一个只包含现金日记账管理数据的文件。

为了能够把现金日记账文件中的数据导入到主要的会计文件中，那些文件需要被连接。可以通过以下两种方式进行：

- 现金日记账文件目录的相同账号（对于复式记账来说），或者，与在主要会计文件中所使用的相同的科目号（对于收益&费用核算会计文件）。

- 在现金日记账文件中，在科目表格的“科目 2”列中，输入与主要会计文件相同的账号（如果是复式记账的话）或者相同的科目号（对于收益&费用核算会计文件）。如果用户在科目表格中看不到“科目 2”列，那么用户需要在数据菜单中选择列设置的命令，然后在跳出的窗口中对“科目 2”选项进行选择。

示例：

在下面的例子中，与主要会计文件相关的账号被输入在“科目 2”的列中。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		科目		发生业务			
基本 预算 上期 其它 打印							
	类	总组	科目	科目2	摘要	所属组	收入 R
2							
3					收入		
4			100	7111	利息收入	7	
5			110	7122	股利收入	7	
6			122	7481	捐赠收入	7	
7			112	7482	租金收入	7	
8			133	7483	佣金收入	7	
9		7			收入合计	00	
10							
11					费用		
12			600	6251	薪资支出	6	
13			200	6252	租金支出	6	
14			513	6253	文具用品	6	

图 3-65

为了能够导入数据，请按照下列指示进行操作：

- 打开主要的会计文件，然后从报表(1)菜单中选择导入套账的命令；
- 在出现的对话框中，在导入一栏中选择发生业务选项；在下面的列表中选择现金簿业务 (*.ac2)，然后使用浏览键来选择现金日记账文件。

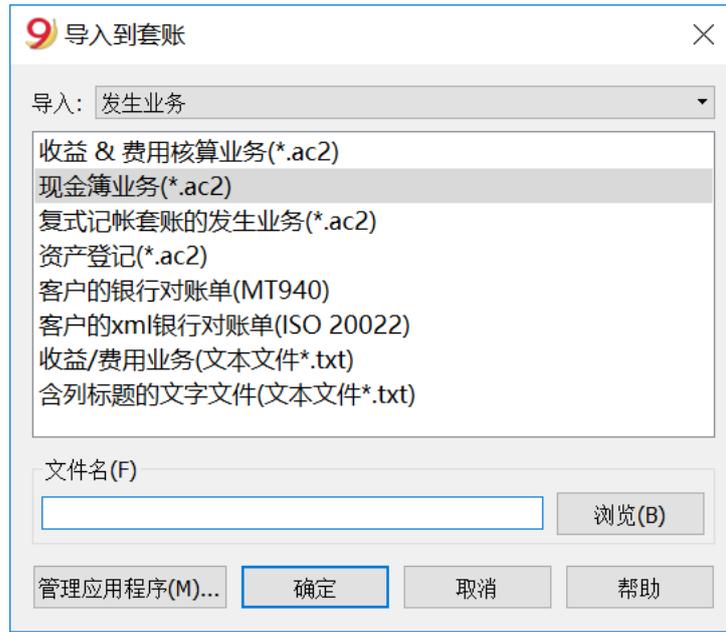


图 3-66 导入到套账 4

用户可以在导入到套账页面上找到关于下列窗口的更多信息。

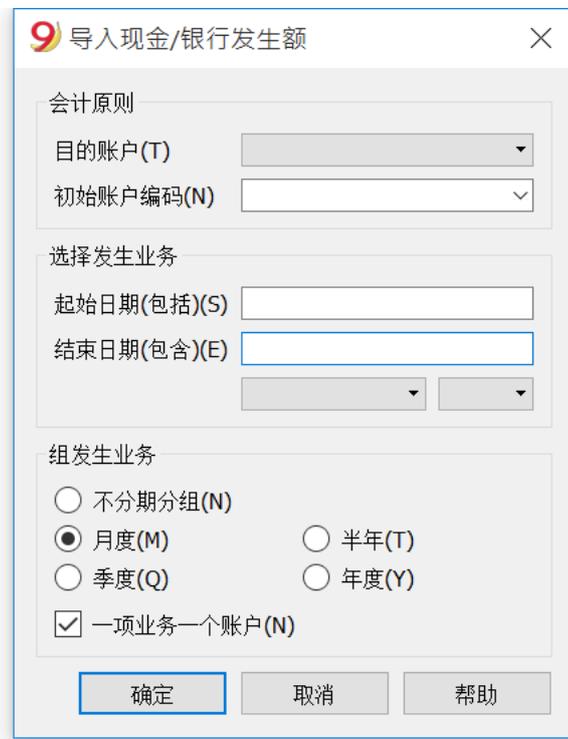


图 3-67 导入现金/银行发生额

会计原则

目的账户

这是复式记账或简单会计账号的数据会被结转。

初始账户编码

这是给发生业务结转的文档编号。

选择发生业务

起始日期/结束日期

这些下拉菜单指定了导入数据的起始日期和结束日期。

组发生业务

在这个部分，用户具体指定发生业务期间被分组的方式：

- 不分期分组 - 所有会计期间都会被显示
- 月度 - 发生业务按月进行分组
- 季度 - 发生业务按季度进行分组
- 半年 - 发生业务按半年进行分组
- 每年 - 发生业务按年分组

一项业务一个账户

如果一个以上的科目被分组在单一账户内，但是用户需要为每个科目分离业务，那么此单元格必须被激活；然后程序会为每个科目创建发生业务。当增值税码被使用的时候，发生业务不仅会被科目所创建，也会为在同一科目中的每个不同的增值税码所创建。

请注意：当用户在使用含增值税的会计文件时，增值税的计算可能会略有不同。如果发生业务金额作为净金额被插入，现金帐户的余额也可能会因为四舍五入而不同。

会计文件随零用现金的数据更新。

账户	科目	发生业务		
基本 成本中心 到期日期 加锁				
	日期	文件	摘要	收入 RMB
1	30.01.2015		导入汇总: 110 股利收入	2'000.00
2	30.01.2015		导入汇总: 122 捐赠收入	1'000.00
3	31.01.2015		导入汇总: 112 租金收入	11'601.30
4	31.01.2015		导入汇总: 600 薪资支出	
5	31.01.2015		导入汇总: 513 文具用品	

图 3-68 发生业务

选择**报表(1)**菜单中的**导入套账**命令，然后在跳出的窗口中选择**导入账户**选项来激活此功能，程序将从当前的会计文件中提取账户或目录，并且允许从以下窗口中选择所指示的选项：

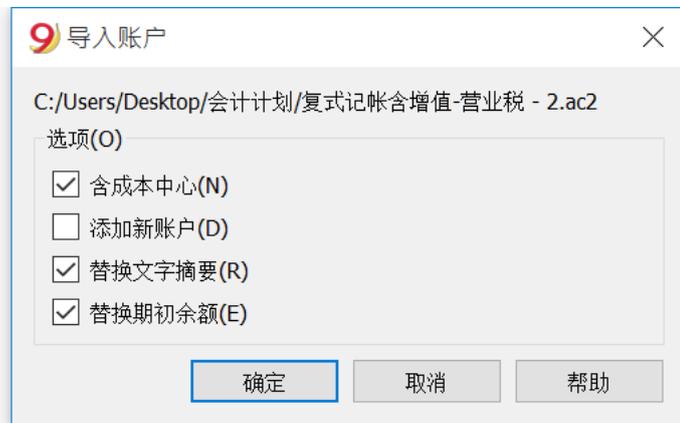


图 3-69 导入账户

选项

含成本中心

添加新账户

当此选项被激活后，所有新的账户将被加到会计计划中。

替换文字摘要

如果已经存在的账户被导入，但是拥有不同的摘要，当此选项被激活之后，被导入的摘要会取代已存在的摘要。

替换初期余额

如果已存在的账户被导入不同的初期余额，那么当此选项被激活之后，被导入的初期余额会取代已存在的初期余额。

三、导入增值税码

此功能仅在含有增值税管理的会计文件中可用，并且允许其用户从以下方式中导入增值税码：

- 其它的会计文件 (*.ac2)
- 带有列标题的文本文件 (文本文件 *.txt)

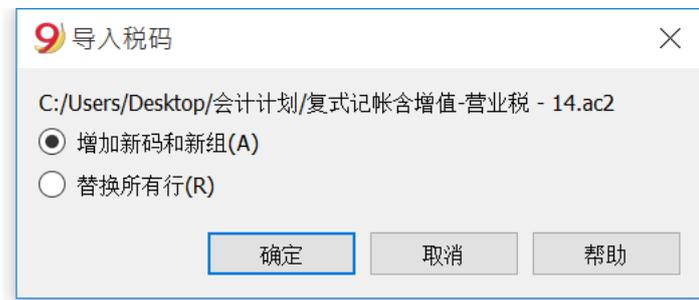


图 3-70 导入税码

添加新码和新组

新码和新的增值税组会被添加，且无需删除已存在增值税码表格内的。

替换所有行

完整的增值税代码表格会被取代。

请注意：如果，在导入之后，用户收到了一条未找到增值税账户的错误信息提示，那么用户需要选择文件菜单-文件和账户属性命令-增值/营业税选项-自动增值税账户。

四、导入汇率

只有在**复式记账- 复式记账含外汇**的会计文件中才拥有此选项。其特点与导入发生业务功能中的是一样的。

它可以使其用户从以下方式中导入汇率：

其它文件的汇率表格或者是汇率历史文件（*.ac2）

带有列标题的文本文件（文本文件 *.txt）

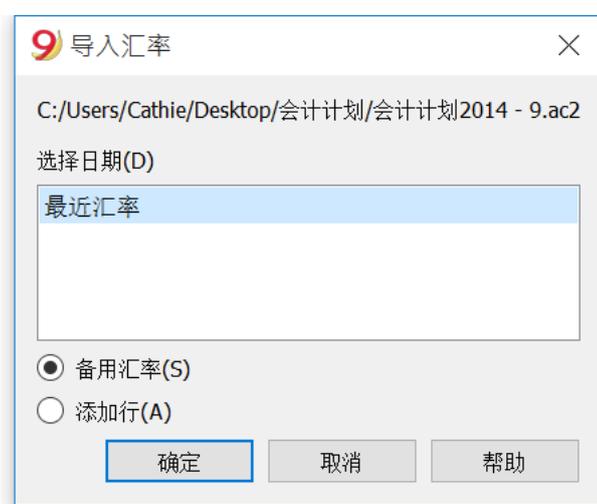


图 3-71 导入税率

请注意： 汇率历史文件仅会显示外汇表格以及记录过去的汇率。

五、导入文件

此功能允许用户从另一个同一类型的 **Banana** 会计文件（拥有 **ac2** 扩展名的文件）中导入数据。

其使用的时间是当用户从一个账户科目转到另一个账户科目的时候，以及当账号的转换是必要的时候。

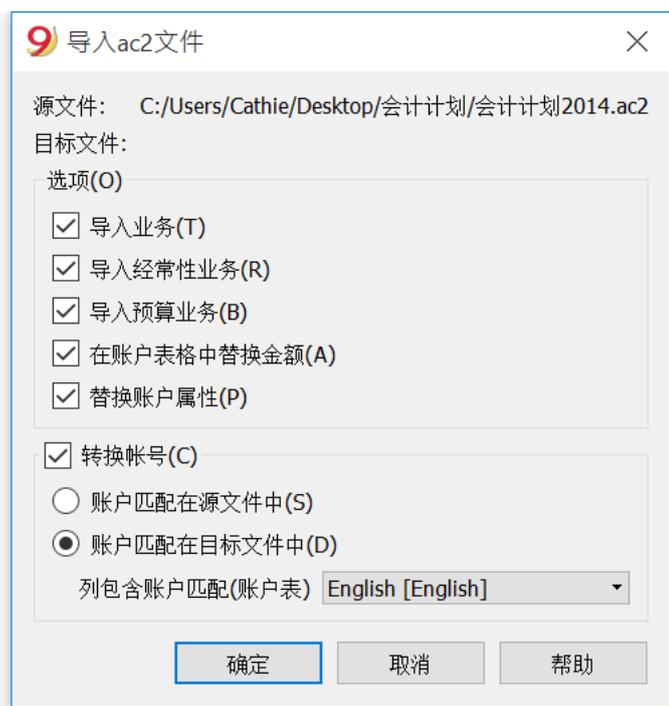


图 3-72 导入 ac2 文件

源文件

这是数据来源的文件。

目标文件

“接收”数据的文件。

选项

导入业务

出现在源文件中的发生业务表格中的所有行，都将被导入。

导入经常性业务

出现在源文件中的经常性业务表格中的所有行，都将被导入。

导入预算业务

出现在源文件中的预算表格中的所有行，都将被导入。

在账户表格中替换金额

初期的金额，预算的金额以及之前在目标文件中的账户表格内的列都会被删除，并且它们都会被在源文件中出现的金额所替代。

由于是同一个账号，账户需要相互对应。或者当有替代品出现的时候，“转换账号”的选项应该被使用。

替换账户属性（基本数据）

目标文件的文件和账户属性会被源文件的文件和账户属性所取代。

转换账号

通过使用此功能，被导入的账户号将被在另一个可供选择的列中的账户号所取代。如果用户使用了此功能，那么用户还必须指示出在导入时被使用的包含有账号的列，而不是现有的。在账号列的旁边，应该有一列，该列会指出在导入时会被使用的替代号。如果没有指定另一个号码，那么源文件中的原始账号将被使用。

账户匹配在源文件中

此功能被使用的情况是：例如当用户把一个会计文件放在了一个国家里，其拥有一个特定的数字系统，然后用户需要使用拥有不用数字系统的账户科目，定期的把用户的发生业务表格导入到一个不同的会计文件中。

用户需要把一个新的文本列添加到会计计划中（列设置命令）。

对于每一个账户，指示出在表格中的目标账号。

账户匹配在目标文件中

比如在用户想用一个新的编号和分组来切换到一个账户科目的时候，此功能会被使用。

用户创建一个含有新的账户科目的新的账户文件。

在账户科目中，用户创建一个新的列，在那里用户指示出账户匹配（列设置

命令)。

在此列中，指示出源文件的账号。使用分号来分隔账户“1000;1001”指示出几个账户需要被分组到此账户中。

列包含账户匹配（账户表）

指示出被用户添加的账户科目的列，以及包含账户匹配。

结果和可能的错误

在程序指示出错误的情况下（缺失账户或其它），取消导入操作的可能是必要的，完成账户匹配，以及重复导入操作。该程序，查找不同的账户科目，不能自动执行扩展检查以确保所有导入的数据已被正确的分组。因此如果出现了**请手动检查结果**的建议，请核实资产负债表和损益表的总数是否是正确的。

高级导入选项

对于不同的和更复杂的，以及自动化的转换需求，我们建议使用脚本，因为其可以实现转换和导入的完全客制化。

六、管理应用程序

管理应用程序是扩展，其可以把新的格式加入到“导入到套账”对话框中。在 Banana 财务会计软件 9 中，可以通过一些小的 javascript 程序来扩展一些功能。

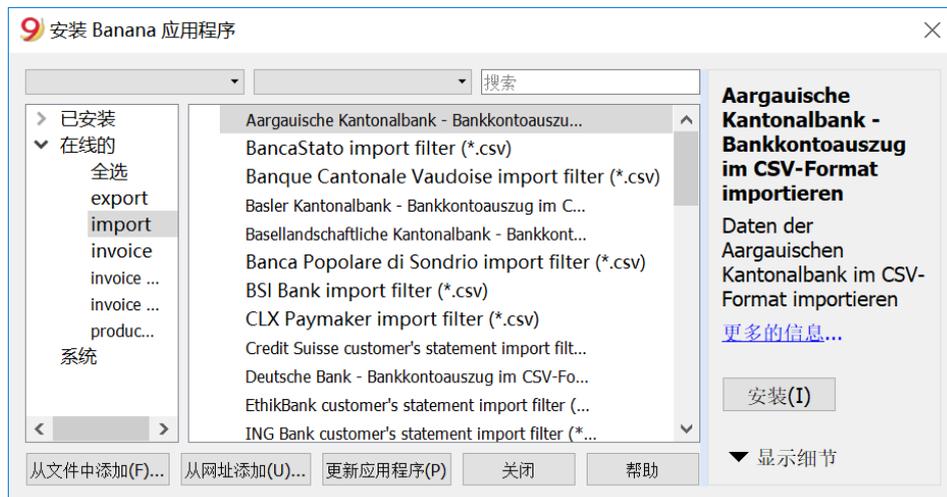


图 3-73 管理应用程序

启用

启用所选的过滤器，并且使其在“导入到套账”的对话框中可视。

禁用

禁用所选的过滤器。禁用的过滤器在“导入到套账”的对话框中不可视。

从文件中添加

允许用户添加应用程序至应用程序列表。用户需要在本地磁盘上指示出已存在的文件。

从网址中添加

允许用户添加应用程序至应用程序列表。用户需要在网络上指示出已存在的文件。

更新应用程序

从 Banana 财务会计软件服务器下载最新的应用程序版本。如果有新的应用程序，将被添加到列表中。已被导入的应用程序将不会被修改。

主要信息：

应用程序将被安装在用户文件夹中。因此只有导入了新应用程序或更新了可用应用程序的用户才能看到它们。为所有用户安装应用程序或者在一个系统上安装应用程序的时候，手动安装应用程序是要被遵循的。

邮政储蓄导入应用程序

此应用程序可以使用户从邮政储蓄 csv 文件以及从其它的电子金融服务网站内导入发生业务。

从电子金融导入发生业务

登入电子金融服务网站，列出要被导入的发生业务，复制用户所需的发生业

务（通过鼠标）或者是整个页面（Ctrl-A + Ctrl-C）。

选择**报表(1)**菜单中的**导入套账**命令，然后在跳出的窗口中选择**导入发生业务**，接着再点击**管理应用程序**，在跳出的窗口列表中选择“Postfinance (*.csv)”，之后再选择**从文件添加**的选项，最后点击**确定**键。

2.10.3 从 Paypal 中导入发生业务

现在对于 PayPal 的发生业务可以使用新的导入应用程序。现在用户可以直接把 Paypal 的发生业务导入到用户现有的 Banana 财务会计文件中（按照说明如何进行操作）。我们已经为复式记账和多种货币记账准备了模板和示例，用户可以将其视为一个例子，或者将其作为只为 Paypal 的会计业务而准备的单独的会计文件。

2.10.4 合并账本

合并两个文件是有可能的，但是它们必须属于同一组（例如两个复式记账的会计文件）。不同组的会计文件是不能被合并在一起的（例如，一个复式记账文件和一个简单记账文件）。

为了能够成功的合并两个文件，至关重要的一点是它们具有相同的账户编号：

- 打开含有两个文件的文件夹
- 从工具栏菜单中选择合并账本的命令
- 选择要被合并文件的路径和名称
- 确认合并操作

● 如果文件和之前的有所不同，即使它们属于同一组，（例如，含有增值税的会计文件和不含增值税的会计文件），系统会出现一条提醒用户可能会有数据丢失的信息。

2.10.5 导入行

为了能够导入行，请选择数据菜单中的导入行命令。

用户可以在下面的对话框内选择激活不同的选项：

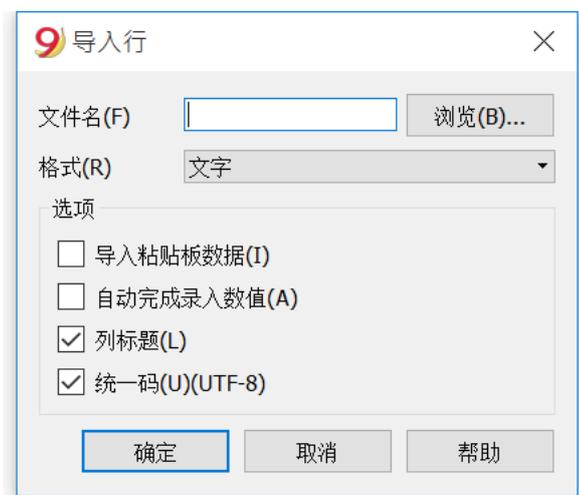


图 3-74 导入行

文件名

通过点击**浏览**键，选择要从中提取数据的文件。然后通过确认键来确认被选定的选项。

格式

此区域包含有可以导入数据至表格的格式列表。其中包括：ASCII 格式，文字, CSV。

导入剪贴板数据

通过对此框的选择，用户可以从 Windows 剪贴板中导入数据。

自动完成录入数值

当需要从一个不太复杂的会计文件导入到一个更复杂的会计文件时，选择此功能是可取的。在这种情况下，在被导入的行中，一些列将是空的。通过选择此功能，程序将从当前会计文件中自动完成那些缺失的数值。

列标题

通过对此框的选择，不仅是数据，字段标题也将被包括在导入中。

统一码 (Utf-8)

通过对此框的选择, 所有的数据将被导入到可以被统一码程序读取的格式中。

2.10.6 从其它财务会计软件传输数据

一、从其它程序导入经常性数据

从其它程序定期导入数据的现象是经常发生的。

例如:

- 为了能够从用户的工资软件中导入每月的发生业务
- 为了能够导入使用开票软件而开具的发票
- 为了能够导入使用用户的开票软件制作的付款
- 为了能够从用户的在线商店中导入用户的销售业务
- 为了能够从另外的财务会计软件中导入数据
- 为了能够从另外的现金管理软件中导入数据 (例如一间饭店或一间酒店)。

在这些情况下, 用户可以按以下所述:

- 通过创建一个设置被导入 **Banana** 财务会计软件内的 **txt** 文件来适应用户的数据生成应用程序。
- 创建一个导入脚本, 其将转换从另一个程序导出的数据, 以便将其导入到 **Banana** 财务会计文件中; 根据被安装的导入应用程序, 有很多可用的格式。

二、从其它程序导入一次数据

如果这是用户第一次使用 **Banana** 财务会计软件, 并且用户需要从另外一个软件中导入用户的数据, 用户可以通过 **MS-Excel**, 轻松地从任何会计程序中传送数据。

- 1) 使用旧的财务会计软件, 把数据导出成可以被 **Excel** 读取的格式 (**CSV, txt, ...**)

- 2) 使用 **Excel** 打开被导出的文件
- 3) 在 **Excel** 中, 把数据 (列) 组织成与在 **Banana** 表格中所出现的一样的顺序 (账户, 发生业务)
- 4) 在 **Banana** 财务会计软件中打开用户新的会计文件
- 5) 在账户或发生业务表格中, 添加空行的行数应该与从 **Excel** 中被传输的行数一致
- 6) 在 **Excel** 中, 选择要被复制的数据, 并且使用**复制**命令
- 7) 进入 **Banana** 财务会计软件中, 并且执行**粘贴**命令。

此方式在从 MS-Money, Intuit Quicken 和 Quickbooks 中, 以及其它绝大多数的会计程序中传输数据的情况下是很有用的。

2.11 打印/预览

打印预览

不同会计文件的打印输出都可以被保存在 PDF, HTML, MS Excel 的格式中, 也可以被复制到剪贴板中, 即使在很多年后, 用户仍然可以访问这些文件。

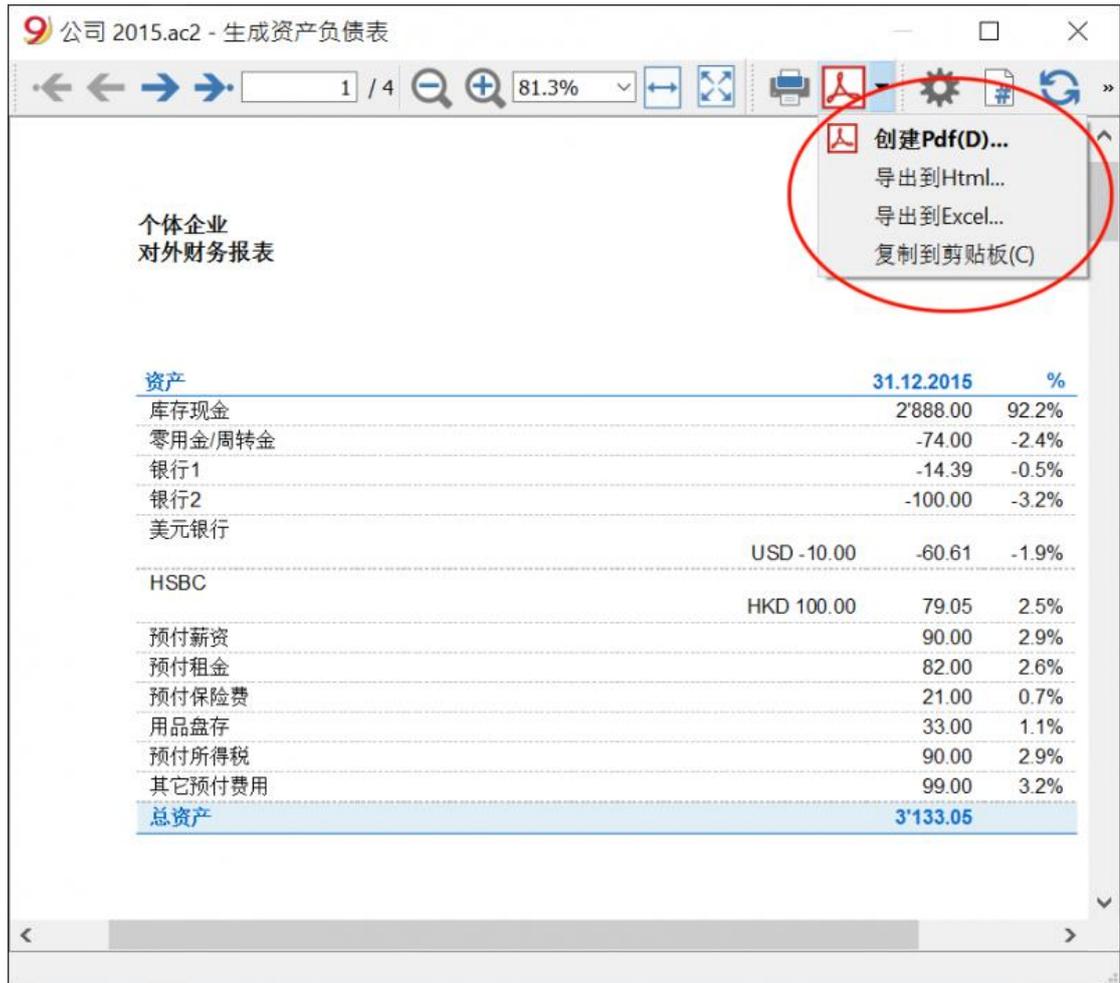


图 3-75 打印预览

2.11.1 页面设置

请选择文件菜单中的页面设置命令。



图 3-76 页面设置（基本）

左抬头栏

这里会显示出当前视图的标题。标题可以被编辑，将出现在打印出来页面的左上方。

右抬头栏

输入一个打印出来在页面右上方的不同文本是可能的。

边距

在此输入页面的边距是可能的。测量是以厘米为单位的。

缩小页面到可打印区域

当打印区域超过了预定义页面边距的时候，此功能可以使其调试至可打印的区域。

打印范围

文件抬头栏

这将是输入在文件菜单的**文件和账户属性**命令中内的文本。

表格抬头栏

这是在文件菜单的**页面设置**命令中的文本输入（左抬头栏和右抬头栏）。

自动文本

这是由程序自动归于表格的文本。此文本不能被用户编辑。例如，如果现金账户明细被打印了，那么“账户明细：现金”将被打印。

列标题

这些是各种表格的列标题。

大字体

该程序打印出的标题字体稍大。

分页符

当被激活后，此选项包含了被输入的分页符；如果没有的话，它们将被忽略，即使它们存在。

页码

激活此选项来要求将页面编号。

打印时间

激活此选项可以在打印时包含时间。

打印日期

激活此选项可以在打印时包含日期。

行号

激活此选项若一个渐进的号码被给予每行。

格框

可以和屏幕上看到的一样打印出格框。

缩放

字体大小 %

在百分比的基础上，可以增加或减少被打印的字体的大小。

缩减至页面宽度

如果一些列超出了页面的宽度，系统会将其缩减至页面的宽度（使用缩放功能进行减少），那么在打印的时候所有的列将被以页面相应的尺寸正确的打印出来。

打印如屏幕显示

打印出来的文件将和屏幕上显示的一样。

如果内容超出了页面的尺寸：

一旦激活了“**缩减至页面宽度**”的选项，字体大小将会被压缩；

如果选项“**打印如屏幕显示**”未被激活，则不会打印超过纸张的部分。

打印黑白

所有的颜色将被转换成黑色和白色。

横向打印

横向打印的格式使页面呈现水平方向的阅读模式。

2.11.2 页码

在打印预览的工具栏内，用户可以点击此键  来进入页码编辑的窗口。

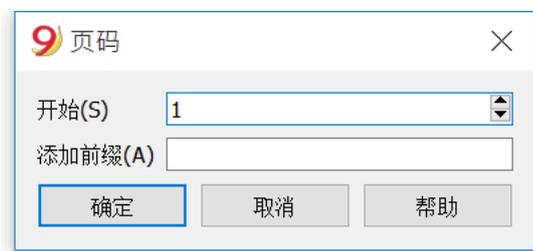


图 3-77 页码

在此对话框中，用户可以设置页码的选项。通过使用页面设置或报表的设置来启用或禁用打印的页码。

开始是指页码开始的数字。添加前缀是指在页面中添加的前缀。

2.11.3 时期

此标签出现在很多的对话框中（例如在账户明细中），此标签还可以特定想被显示或被计算的期间。例如，如果选择了一个季度：在账户明细中只有被选定季度中的发生业务会被显示，而在资产负债表中只有被选定季度的结果会被计算。

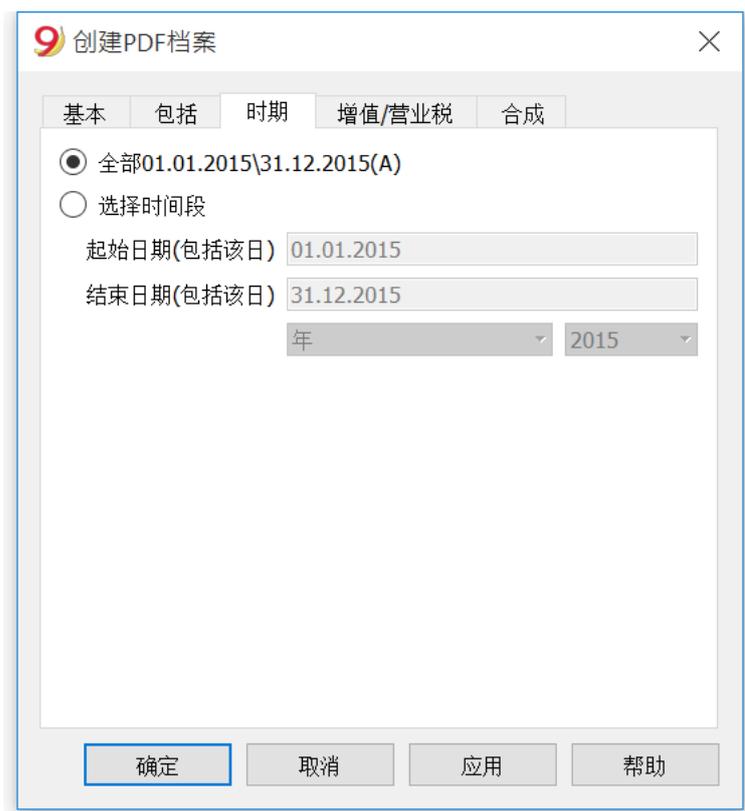


图 3-78 创建 PDF 档案

全部

如果选择了此功能，那么整个会计报表的期间都会被包含在内。

选择时间段

如果用户需要一个特定的期间，那么请用户指示出起始日期和结束日期。

无日期的发生业务

如果存在没有日期的发生业务，只有当用户关闭所有期间的时候它们才会被考虑（全部...）。然而，尽管用户输入的起始和结束日期为 1 月 1 日和 12 月 31 日，无日期的发生业务也将不包含在报告中。

第三章 表格

3.1 列设置

点击数据菜单中的列设置命令，如图 3-1 所示。

3.1.1 显示标签

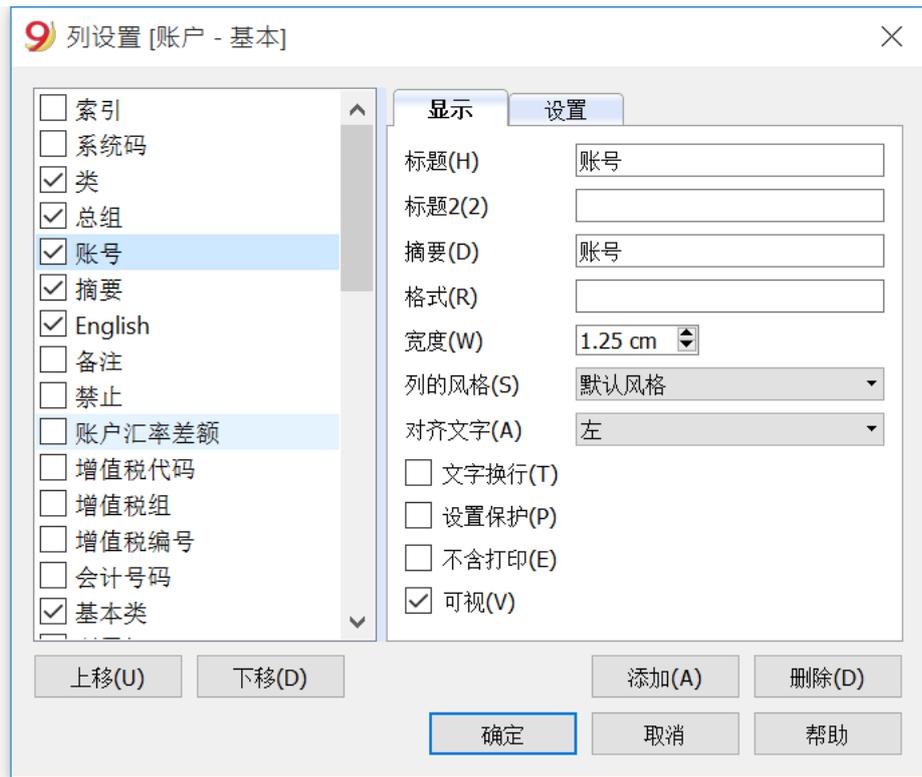


图 3-1 列设置 1

标题

这是列的标题。

标题 2

被系统作为一些区域的标题来使用（例如：金额列）。

摘要

这是此区域的摘要。此摘要将被作为提示信息而显示。

格式

此格式被用来显示数字、日期和时间（查看本页面的最后一章节）。

宽度

此部分定义了列的水平尺寸。

列的风格

这是一个下拉菜单，指示出被使用的风格（格式，菜单，查看分章节）。这个风格优先于行的风格。

对齐文字

用户可以选择或左对齐，或右对齐文本，或在下拉菜单中居中。

文字换行

此选项允许用户可以查看多于一行的文字输出。

设置保护

此选项允许用户保护整列，以便没有数据可以被输入或编辑。

不含打印

当此选项被激活后，打印时该区域将被排除在外。

可视

此选项允许用户自主选择可被显示的列。表格可以被改变。可以添加字段，可以改变标题，也可以改变显示出来的列的大小和顺序。

上移，下移

在列设置窗口左侧所列出来的各个字段的顺序正是它们在表格中所变现出来的顺序。可视的字段前面会有一个对勾。为了能够改变它们的顺序，用户只需要选择用户想要改变顺序的相应字段，把其进行上移或下移。

添加

使用此键可以在当前表格中添加新的字段（列）。被用户添加的字段只是信息字段；系统不做任何数值型数据的计算。

删除

使用此键可以从列设置窗口左侧所列出来的字段列表中删除字段（列）。系统自身的字段（列）不能被删除。

3.1.2 设置标签

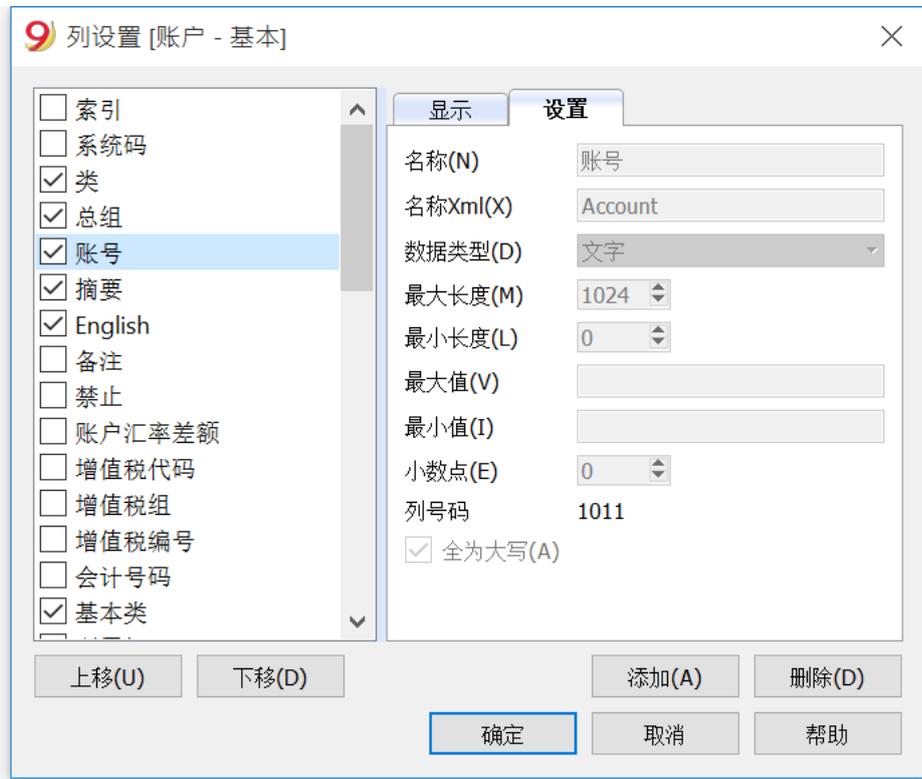


图 3-2 列设置 2

名称

这是已激活的字的名称，被系统自动输入，不能被更改。

名称 Xml

这是已激活的 Xml 格式字的名称，被系统自动输入，不能被更改。

数据类型

从以下预定义的类型中选择是有可能的：文字，数字，金额，日期，时间。

最大和最小长度

字段的最大和最小的长度。

最大和最小值

输入最大和最小值是可能的（数字或字符）。

小数点

定义该字段小数点是可能的。

列号码

这是为字段自动给定的数字，并且具有独特的技术目的。

全为大写

点击此选项，所有的字段数据将显示为大写。

3.1.3 日期、小时和数字格式

当格式被修改，日期、时间和数字显示的方式也会随之改变。如果没有特别指定的格式，那么将使用 Windows 默认的格式（日期、时间和数字都在控制面板中有所指示）。

在设置字段/编辑属性的格式区（数据菜单）用户可以使用其它的格式。关于格式的类型，以下我们为用户列出了一些例子：

格式日期	日期例子
d mm yy	1 01 15
dd m yy	01 1 15
ddd mmm yyyy	星期五一月 2015
dddd mmmm yyyy	星期五一月 2015

字母“d”（日）指示的是“日”，字母“m”（月）指示的是“月份”，字母“y”（年）指示的是“年份”。

格式时间	时间的例子
hh:mm:ss:zzz	04:04:36:089
h:m:ss:zz	4:4:36:89

自然，用户也可以按照自己的需求改变日期和时间因素的顺序（例如：mm dd yyyy）。至于分隔符，用户可以选择在键盘上可供选择的（例如：#，@，-，/，.，等等）。

数字格式	数字的例子
0.	259
0.00	258.85
0.000	258.848

数字字段中的十进制空间数可以根据用户的需要进行编辑。实际的计算是通过输入十进制的数字来实现的。四舍五入只是完成了屏幕上所显示的部分。

3.1.4 新列

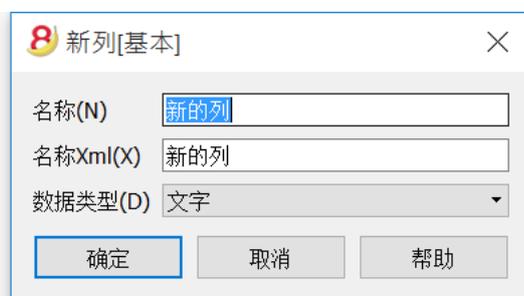


图 3-3 新列

名称

输入要被添加的新列的名称。

名称 Xml

导出在 Xml 和脚本（scripts）中的新列的名称。

数据类型

从以下预定义的类型中选择是有可能的：文字，数字，金额，日期，时间。

3.2 表格设置

点击数据菜单中表格设置的命令，如图 3-4 所示。此命令允许用户管理：

表格

这些元素包含格式或行和列中的数据。

视图

被指示在每个表格下。这些因素用来定义表格内列的呈现方式。通过对视图的设置，用户可以定义可视的列，被展示列的序列以及展示其的形式。

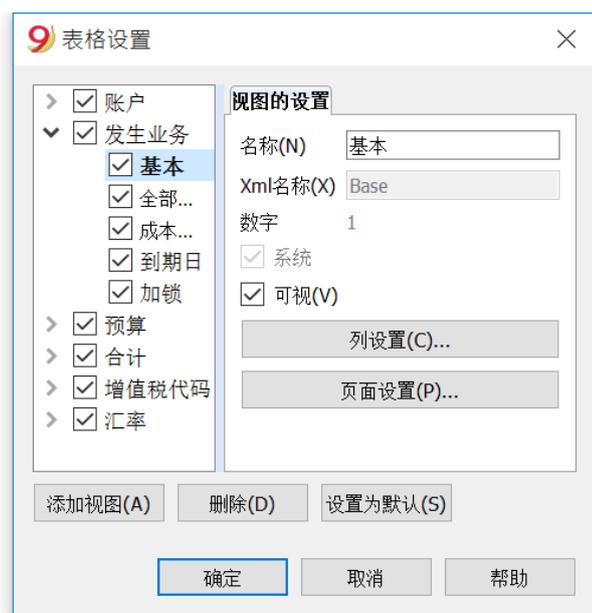


图 3-4 表格设置

3.2.1 视图的设置

对于每个表格，用户可以定义：

名称

文件语言中表格的名称。在此区域内所输入的信息不能含有空格或特殊符号。只有被添加的表格才可以更改名称。

Xml 名称

此名称被用于编程。在此区域内所输入的信息不能含有空格或特殊符号。只有被添加的表格才可以更改名称。

标题

出现在表格列表中的名称。

可视

指示出该表格是否可视。

3.2.2 管理视图

名称

为所选的视图输入新的名称是可能的。

Xml 名称

这是导出的 Xml 的视图名称。系统视图不能更改此名称。

数字

这是程序自动给予视图的数字。

可视

在选择此功能后，此视图将可视。

系统

如果此选项被选择后,那么该视图将成为系统视图,并且不能被删除或编辑。

列设置

显示允许编辑列的列设置页面,在其中既可显示,也可对其进行设置。

页面设置

点击该键进入页面设置。

添加视图

使用此键为有效表格添加新视图。

删除

使用此键删除视图。

设置为默认

定义被使用的视图。

3.2.3 新视图

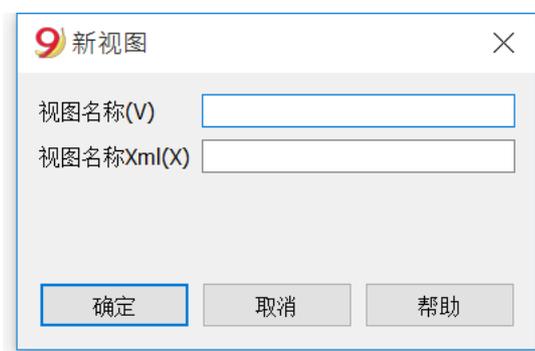


图 3-5 新视图

视图名称

输入用户想添加的视图的名称。

视图名称 Xml

这是 Xml 导出的视图名称。

第 4 章 财务会计(复式记账)

4.1 开始创建一个新的会计文件

创建一个新的会计文件，从包含在程序中的模板开始。

操作步骤

- (1) 请从**文件**菜单中选择**新建**命令；
- (2) 在**从模板中选择**窗口中选择国家，语言及类别；
- (3) 在**记账类型信息框**中选择用户所需的记账类型，如图 4-1 所示，选择**含增值税的复式记账**；
- (4) 在右边的信息框中，选择最接近用户自己需要的模板，例如，选择**小规模纳税人企业会计报表示例**或**一般纳税人企业会计报表示例**的模板；
- (5) 用户可以访问我们的网站，下载并保存我们发布的所有免费模板，通过点击**从文件中选择**的选项来打开。



图 4-1 建立新文件

开始建立一个新的会计文件有两种可能性：

- (1) 从预定义的例子开始，根据用户的需求进行编辑——推荐方法；
- (2) 创建一个新的空白文件，从头开始创建会计计划。

提示：首先选择语言，如：中文简体，再选择**会计模板信息框**，不同的语言可能对应不同的**会计模板**。

4.2 文件和账户属性

在这里输入会计文件的主要数据，例如打印的标题，开账日期和结账日期，本位币，公司地址，外汇利润和亏损账户(如果用户有多汇率的会计文件)，增值税账户(如果用户选择了增值税管理选项)、密码，等等。

文件和账户属性的信息窗口含有以下标签：

操作步骤

(1) 套账标签。请从**文件**菜单中选择**文件和账户属性**，单击**套账**标签，如图 4-2 所示。

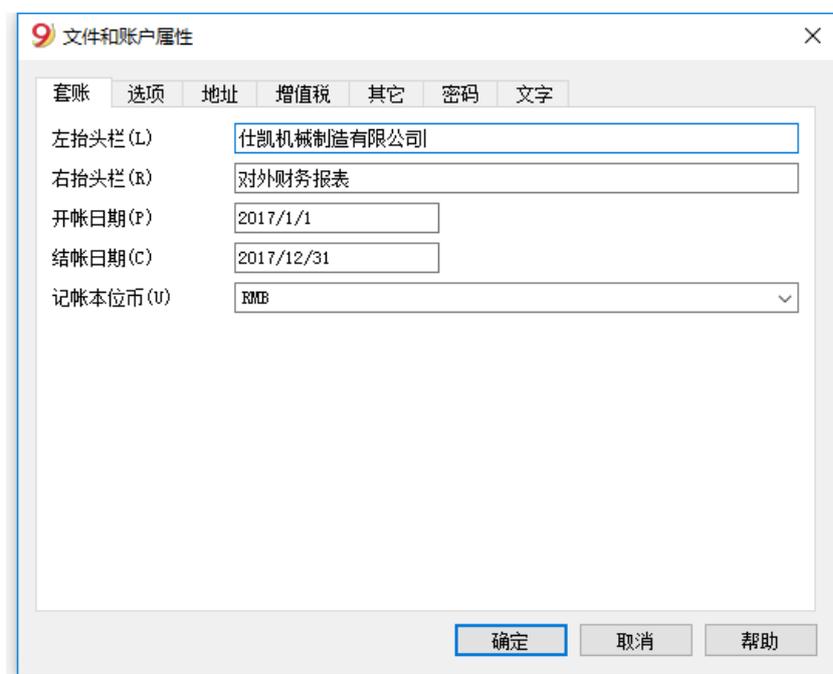


图 4-2 文件和账户属性-套账

(2) 选项标签。请从文件菜单中选择文件和账户属性，单击选项标签，如图 4-3 所示。

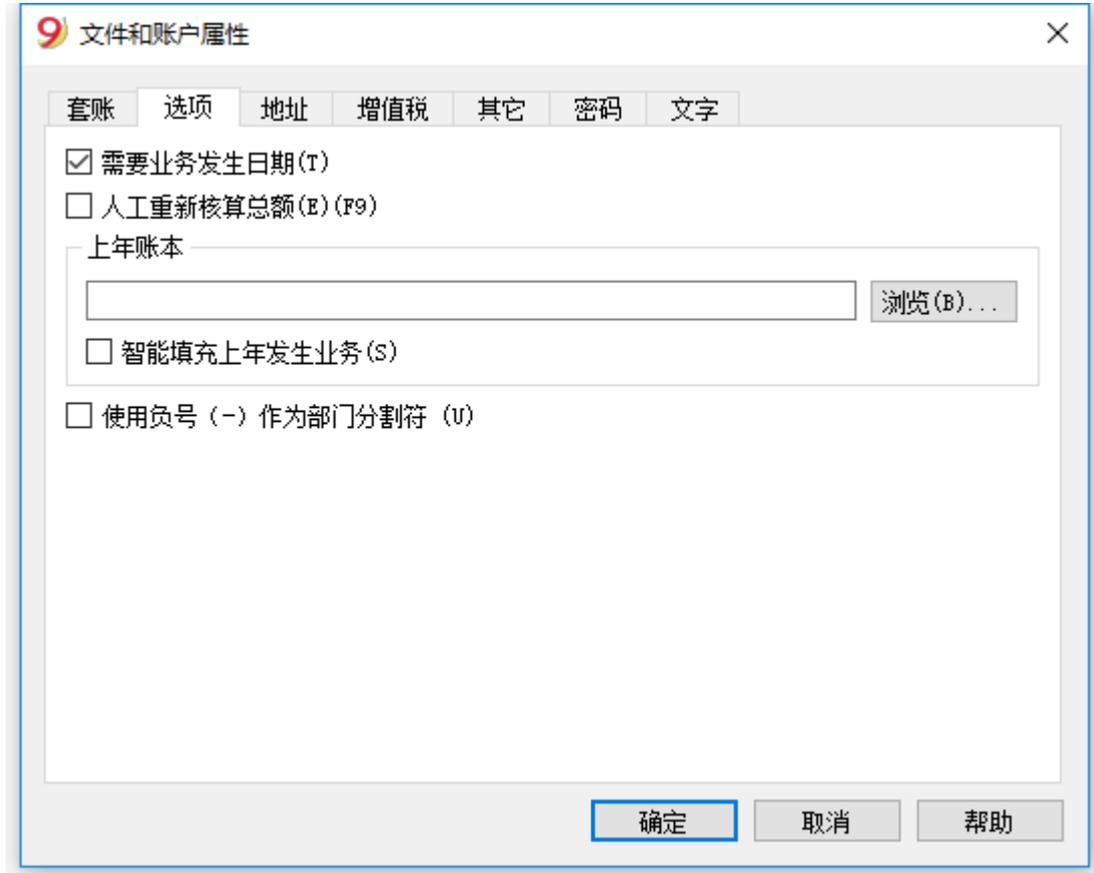


图 4-3 文件和账户属性-选项

4.3 会计计划

4.3.1 会计科目表

操作步骤

1、会计科目表使用默认的视图，如图 4-4 所示

基本：显示主要的列，分组列和余额。

发生业务：显示拥有借贷业务的列。

预算：显示的是预算列和预算差额列。

上期：显示的是前一期和上年前列的差异。

其他：禁用列，显示增值税号码和会计号码列。

打印：只是账户列，显示描述和余额。

类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
2	1		资产				
			名称				
4		1111	库存现金	1	1113		
5		1112	零用金/周转金	1	1113		
6		111301	中国农业银行	1	1113		
7		111302	UBS Bank	1	1113		
8	1113		银行存款		111		
9		1116	在建现金	1	111		
10		1117	约当现金	1	111		
11		1118	其它现金及约当现金	1	111		
12	111		现金及约当现金		11-12		
13		1121	短期投资-股票	1	112		
14		1122	短期投资-短期债券	1	112		
15		1123	短期投资-政府债券	1	112		
16		1124	短期投资-权益凭证	1	112		

图 4-4 会计科目表默认视图

注意：

- 可以进行定制化视图操作，以及通过**视图设置**添加其它的项目。

2、在会计科目表 (账户表)输入以下数据：

账户

每个账户有一个号码或数字 (账号)，摘要，一个基本类和其所属的组；同时也拥有一个初期余额，当前余额、预算等等。

成本和利润中心

它们是特殊的账号，在数字之前有一个句号“.”，一个逗号“,” 或一个分号“;” 它们的目的是在基本会计账户之外给一些特殊账户分配一些数额。

部门

(1) 部门简介

它们类似于子账户，在数字之前有一个“:”。其目的是能够为会计计划的子类别分配一些业务。

正在使用的分部对成本进行更详细的分类，并且还可以获得公司组件或部门的计算。通过使用分部，用户可以获得每个单位，部门或分支机构的损益表，而无需为每个单位创建特定的账户。

例如，博物馆可以使用分部来了解每个展览的收入，人事费用或设置费用。

当需要系统归因时，在借方或贷方业务之后，将使用分部。相反，成本中心通常用于额外的编目，结构较少，也不一定遵循账号。

成本中心和分部可以同时使用。

(2) 部门的特征

部门必须配置在账户表中，在会计科目表的末尾，指示列中的账户

部门是前面有冒号的账户“:”。

部门代码可以由数字或字母组成。

可能有多达 10 级的部门。

部门前面符号冒号的数量指示了级别的数量。

: 1 级 10 部门

:: 2 级 10 部门

::: 3 级 10 部门

对于每个级别，可能会有无限数量的分部。

不同级别的部门是相互独立的。

部门没有基本类或货币符号。

部门的计算是由本位币来完成的。

在发生业务中，部门跟随着借方和贷方账户。在没有账户的情况下无法记录

部门。

如果在文件和账户属性内的选项标签下，已经激活了使用负号(-)作为部门分隔符的选项，那么在发生业务中，用户可以使用”-“作为分隔符而不是”:”。

可以获得单个部门业务的账户明细。

(3) 部门的配置

部门必须配置在**账户表**中，如图 4-5 所示。

在**类的列**中输入一个星号，以便定义与部门相关的部分。

在**摘要列**输入部门的标题。

输入第一级别部门的摘要，并在**账号列**输入”:”。

列出第一级别的部门，在**账户列**为每一个输入一个识别码，并在前面输入”:”。

输入第二级别的部门 (以及，再输入第三级别的，如果有需要的话)，同输入第一级别的步骤一样，唯一不同的是在部门的代码前要输入”::”或“:::”，具体情况要根据不同的级别而定。

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码				
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印									
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB		
434		6278	劳务费	3	625~62				
435		6288	其它管理及总务费用	3	625~62				
436	625~6		管理及总务费用		62				
437	62		管理及总务费用		6				
438 *			部门						
439		:1	人力资源部						
440		:2	财务计划部						
441		:3	采购供应部						
442		:4	市场营销部						
443		::401	营销一部						
444		::402	营销二部						
445		5	生产计划部						
446		::501	基本生产车间						
447		6	行政管理部						
448									

图 4-5 部门配置

(4) 部门余额

部门是指在账户上输入的细分。因此部门的金额总是与账户相关联的，为了得到部门的总计，用户需要点击**报表(1)**菜单内**会计报表**中不同的**细分**命令。

在会计科目表中指示出了部门的余额。如果在借方和贷方的账户有部门，那么余额为零，因为金额会自行补偿。只有在损益表账户相关联的借贷账户使用时，该部门的余额才可见。

总组

目的是创建行，而该行是程序加起来的其它行的总量。

类

指示会计计划对资产负债表和损益表的打印输出。

4.3.2 账户表和账户

操作步骤

(1) 记账账户

为了创建一个账户，请到账户表，在**账户**列输入一个数字或账号。同样的账号会在**发生业务**表内的借方和贷方栏内使用。

提示

- 该账号可以由数字，字母和分离字符所合成。
- 同一个号码不可能由多于一个的账户所使用。
- 每个账户必须拥有一个基本类，必须属于一个总组。

(2) 基本类

每一个账户必须归属于下列的任一基本类：

- 1 是资产
- 2 是负债
- 3 是费用
- 4 是收入

基本类号码必须如所指示的，无关账户或组的账号。创建表外账户是可能的(例如为了保证首期付款，以及有条件的承诺)，其必须有下列基本类：

- 5 是表外账户： 资产
- 6 是表外： 负债

(3) 初期余额

在**初期 + 货币符号**列输入每个账户的**初期余额**。

- 正常显示资产余额。
- 负债余额的前面增加负号。
- 通常只输入资产和负债的初期余额。
- 为了能够自动转至下一年的初期余额，请参详**建立新账**。

(4) 拥有地址的账户

在会计科目表中可以添加新的列，包括对地址的管理，如图 4-6 所示：

选择菜单中的**工具栏** ->选择命令**添加新功能**

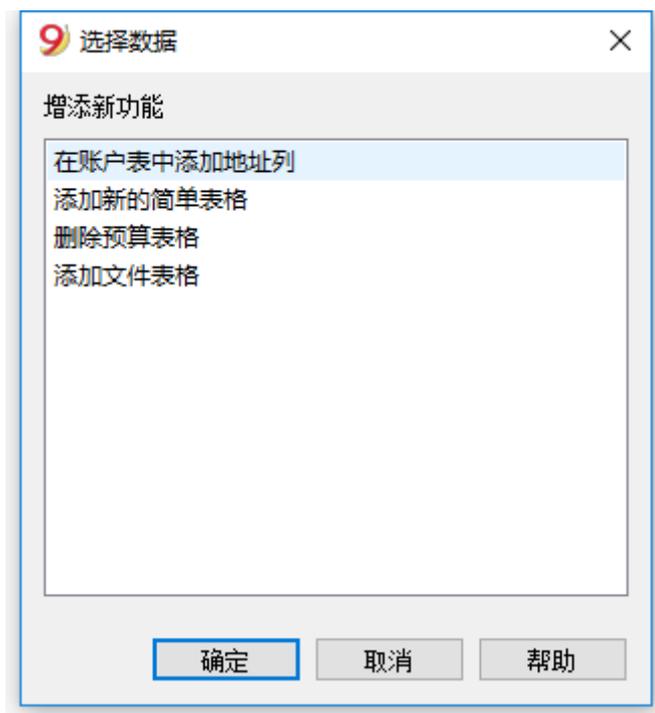


图 4-6 添加地址

提示

- 在会计计划中，用户需要管理客户/供应商注册，这意味着一个为所有客户的特定账户列表，用户需要拥有地址，电话号码，电子邮件，增值税号，

等等的完整数据。所以添加地址列是很有用的。

4.3.3 总组与分组

操作步骤

增加一个总计的等级。当我们希望为**现金及现金等价物**账户创建一个子组时：

在一个空帐户后输入一个空的行

在**组列**中输入数值 111

在**所属组列**输入数值 11~12

明确账户 1116 至账户 1118 在**所属组** 111 中

则计算序列变为：

1116 账户 ->组 111（现金及现金等价物） ->组 11~12（流动资产） ->组 1（资产） ->组 00（两者之差额应等于零或无），如图 4-7 所示。

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码		
类	总组	账号	摘要		基本类	所属组	期初 RMB
1	*		资产负债表				
2	1		资产				
3			名称				
4		1111	库存现金		1	1113	
5		1112	零用金/周转金		1	1113	
6		111301	中国农业银行		1	1113	
7		111302	UBS Bank		1	1113	
8	1113		银行存款			111	
9		1116	在途现金		1	111	
10		1117	约当现金		1	111	
11		1118	其它现金及约当现金		1	111	
12	111		现金及现金等价物			11~12	
73		1292	递延兑换损失		1	128~12	
74		1293	业主往来(股东往来)		1	128~12	
75		1294	同业往来		1	128~12	
76		1298	其它流动资产-其它		1	128~12	
77	128~129		其它流动资产			11~12	
78	11~12		流动资产			1	
172	1		资产			00	
527	00		科目之差额应等于零(或无)				

图 4-7 总组与分组的关系

4.3.4 类与类的逻辑

1、类

为了能够自动创建按组生成资产负债/损益表，会计科目表需要在类的列中配置特殊的代号，如表 4-1 所示：

*	标题 1	*号作为各类之间的分隔符，并指示主标题
**	标题 2	为副标题而输入
1	资产	在资产行中输入标题
2	负债	在负债行中输入标题
3	费用	在费用行中输入标题
4	收入	在收入行中输入标题
01	客户组	在客户组行中输入标题
02	供应商	在供应商行中输入标题
03	成本中心	在成本中心行中输入标题
04	利润中心	在利润中心行中输入标题
#	附注	在附注行中输入标题
#X	隐藏数据	在此行中输入的数据必须是要被隐藏的

操作步骤

(1) 资产的类

在资产负债表标题的同一行输入一个 * 号

在资产标题的同一行输入 1，如图 4-8 所示

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码			
基本		发生业务	预算	上期	其它	打印	地址	
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB	
1	*		资产负债表					
2	1		资产					
3			名称					
4		1111	库存现金	1	1113			
5		1112	零用金/周转金	1	1113			
6		111301	中国农业银行	1	1113			
7		111302	UBS Bank	1	1113			
8	1113		银行存款		111			
9		1116	在途现金	1	111			
10		1117	约当现金	1	111			
11		1118	其它现金及约当现金	1	111			
12	111		现金及现金等价物		11~12			
13		1121	短期投资-股票	1	112			
14		1122	短期投资-短期票券	1	112			

图 4-8 资产的类

(2) 负债的类

在**负债**标题的同一行输入 2

(3) 损益表的类

在**损益表**标题的同一行输入一个 * 号

在**损益表**标题的下一空行输入 4

提示

当会计科目表中的收入和费用之间有一个明显区别的时候，用户需要：

- 在费用标题的同一行输入 3
- 在收入标题的同一行输入 4

(4) 客户/供应商的类

在**客户/供应商**标题的同一行或空行中输入一个 * 号 (如示例所示)

在**客户组**标题的同一行输入 01

在**供应商**标题的同一行输入 02

金额的显示方式与资产和负债的是相同的。

当客户和供应商都配置为成本中心时，此编码也是有效的。

(5) 成本或利润中心的类

在**成本和利润中心**标题的同一行或空行中输入一个 * 号

在**成本中心**标题的同一行或之前提到的空行中输入 03

在**利润中心**标题的同一行或之前提到的空行中输入 04

成本中心的金额和费用一样显示为正（黑色）； 利润中心的金额和收入一样显示为负（红色）；

2、类的逻辑

在类的列中输入的不同编码决定了打印输出的结果。

每一类都是按一个分开的表打印出来。

(1) 目录

* 标题 1 创建一级目录。

它可以包含 2 级类或目录。

把所需打印的类组合在一起是很有用的，例如资产负债表，其包含了资产和负债。

** 标题 2 创建 2 级目录。

(2) 基本类

1 资产 (金额在会计计划中，余额列)

2 负债 (反向金额，余额列)

3 费用 (金额在会计计划中，总活动列)

4 收入 (反向金额, 总活动列)

也可以单独使用此类, 可以包括费用和收入。此种情况下收入显示为正, 费用为负。

这些类必须是唯一的。因此只能有一个“1 资产”, 或者一个“2 负债”。对于其他的类, 可以使用比如客户/供应商组或成本中心相似的类。

(3) 衍生类

这些类与基本类相似

01 与资产相似 (金额在会计计划中, 余额列), 在客户组中使用。

02 与负债相似 (反向金额, 余额列), 在供应商组中使用。

03 与费用相似 (金额在会计计划中, 总活动列), 在成本中心中使用。

04 与收入相似 (反向金额, 总活动列), 在利润中心中使用。

(4) 其他类

指示一个附注类 (只打印摘要列), 在资产负债表的附件中使用

#X 表示隐藏类此类, 不包括在所选类中, 不能打印出来。通常指示不需要打印的部分。

4.3.5 初期余额

操作步骤

(1) 进入**账户表格的基本**内的**期初列**

(2) 手动输入资产和负债账户内的**期初**余额, 如图 4-9 所示, 负债的前面要加负号 (-)。

(3) 检查总资产和总负债的总额是否相同, 以便确保用户的账户平衡。如果初期余额有差额, 需要对它们进行检查并修改。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码		
基本		发生业务	预算	上期	其它	打印	
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
1	*		资产负债表				
2	1		资产				
3			名称				
4		1111	库存现金	1	1113	6,500.00	1,500.00
5		1112	零用金/周转金	1	1113		
6		111301	中国农业银行	1	1113	297,000.00	379,100.00
7		111302	UBS Bank	1	1113		
8	1113		银行存款		111	303,500.00	380,600.00
9		1116	在途现金	1	111		
10		1117	约当现金	1	111		
11		1118	其它现金及约当现金	1	111		
12	111		货币资金		11~12	303,500.00	380,600.00
13		1121	短期投资-股票	1	112		
14		1122	短期投资-短期票券	1	112		
15		1123	短期投资-政府债券	1	112		
16		1124	短期投资-受益凭证	1	112		
17		1125	短期投资-公司债	1	112		
18		1128	短期投资-其它	1	112		

组 '111 货币资金' 被加到组 '11~12 流动资产' 上

信息 信息

图 4-9 期初余额

(3) 对于有客户或者供应商往来交易管理的账户，需要选择**任务(2)**->客户->设置，如图 4-10 所示，以及选择**任务(2)**->供应商->设置，如图 4-11 所示，在**总的**页签下，在**组或账户**下拉菜单中选择对应的组或账户，如图 4-10 所示。

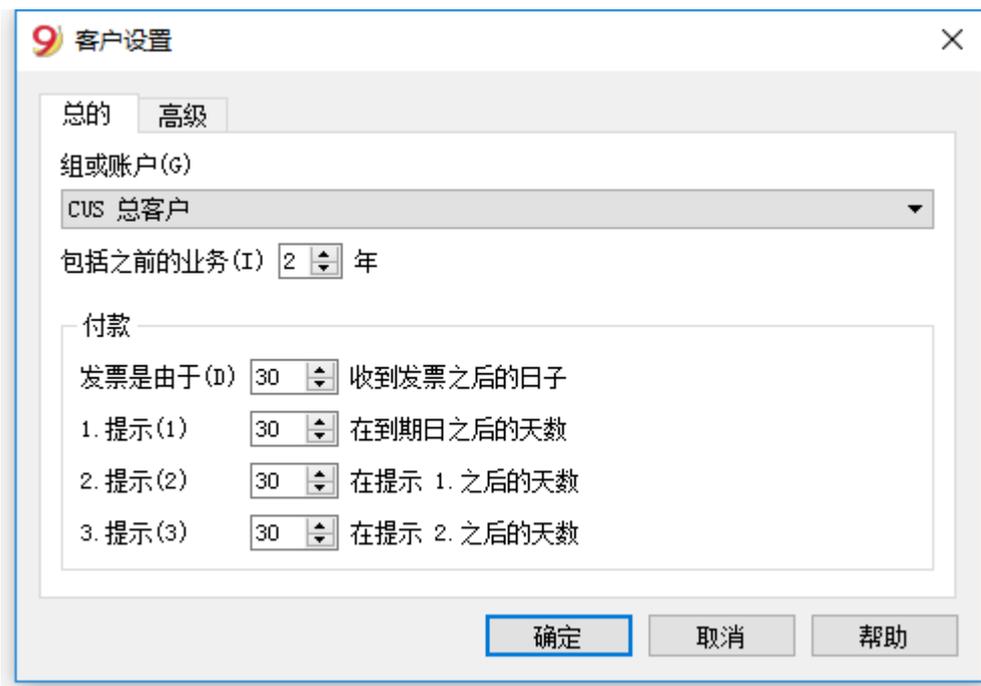


图 4-10 客户设置

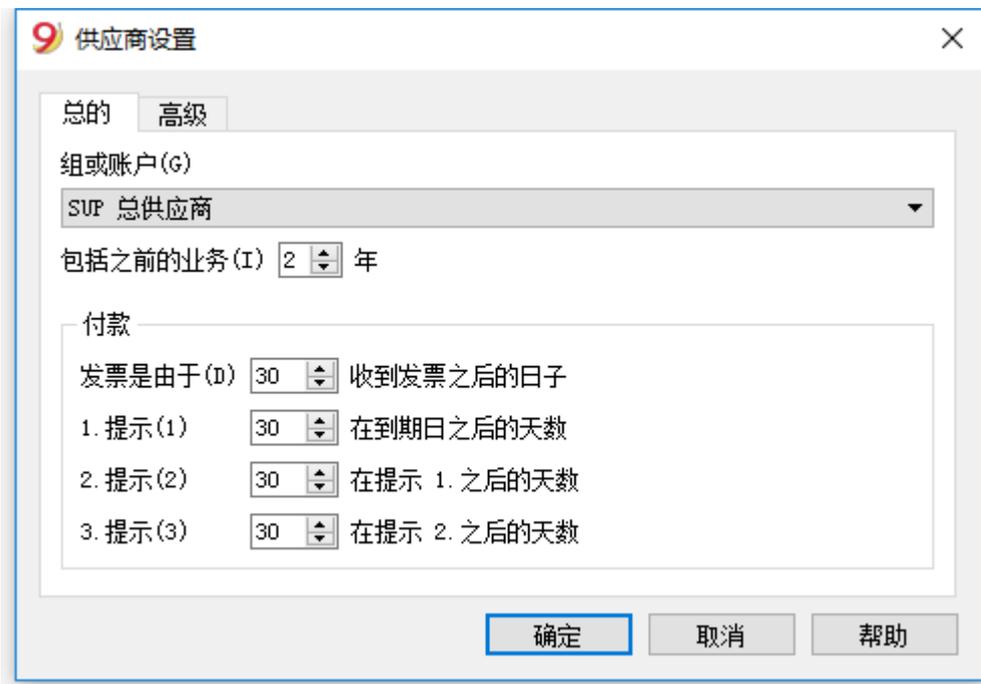


图 4-11 供应商设置

在类似于资产的客户账户手动输入期初余额正数表示，如图 4-12 所示

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码		
基本		发生业务	预算	上期	其它	打印	
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
29		1147	应收帐款-关系人	1	114		
30		1149	备抵呆帐-应收帐款	1	114		
31	114		应收帐款		CUS	200,000.00	317,000.00
32	*						
33	01		客户/债务人				
34		CUS01	应收账款-上天机械	1	114	156,522.00	156,522.00
35		CUS02	应收账款-正红机械	1	114	43,478.00	160,478.00
36	CUS		总客户		11~12	200,000.00	317,000.00
37							
38		1181	应收出售远汇款	1	118		
39		1182	应收远汇款-外币	1	118		
40		1183	买卖远汇折价	1	118		
41		1184	应收收益	1	118		
42		1185	应收退税款	1	118		
43		1187	其它应收款-肖学军	1	118	10,000.00	10,000.00
44		1188	其它应收款-其它	1	118		
45		1189	备抵呆帐-其它应收款	1	118		
46	118		其它应收款		11~12	10,000.00	10,000.00

图 4-12 客户往来期初余额

在类似于负债的供应商账户手动输入期初余额负数表示，如图 4-13 所示

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码		
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印							
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
205	211		短期借款		21~22	-60,000.00	-60,000.00
206		2121	应付商业本票	2	212		
207		2122	银行承兑汇票	2	212		
208		2128	其它应付短期票券	2	212		
209		2129	应付短期票券折价	2	212		
210	212		应付短期票券		21~22		
211		2131	应付票据	2	213		-70,200.00
212		2137	应付票据-关系人	2	213		
213		2138	其它应付票据	2	213		
214	213		应付票据		21~22		-70,200.00
215		2141	应付帐款	2	214		
216		2147	应付帐款-关系人	2	214		
217	214		应付帐款		SUP	-103,500.00	-103,500.00
218 *							
219 02			供应商/债权人				
220		SUP01	应付账款-正品备件厂	2	214	-75,273.00	-75,273.00
221		SUP02	应付账款-灵丹备件厂	2	214	-28,227.00	-28,227.00
222	SUP		总供应商		21~22	-103,500.00	-103,500.00

组 '227 一年或一营业周期内到期长期负债' 被加到组 '21~22 流动负债' 上

信息 信息

图 4-13 供应商往来期初余额

4.4 发生业务表格

操作步骤

1、发生业务表格内的列（参照列的页面以及发生业务等页面）

通常列出在此之下的列或之前有 * 号的列是不可视的。为了使它们可视，请使用数据菜单内的列设置命令。

日期

在发生业务表内使用的日期必须在一定的时间框架内。在此处使用的日期必须限定在会计账户的基本数据内定义的时间内。在选项标签，可以指示出是否需要发生业务的日期，如果不需要可以为空。

如果有枷锁业务，如果输入比枷锁同等的或更早的日期，程序会出现一条错误的信息提示。

日期文件

可以输入文件的日期，例如发票的日期。

文件

凭证的数量作为账户业务的基础。当输入发生业务的时候，在文件上最好指示出一个连续的编号，以便可以从发生业务轻易的追踪会计文件。

摘要

发生业务的文本。

自动完成特性提出了一个已经进入发生业务的文本，或一个已输入在前一年中的，激活适当的选项。当使用 F6 键的时候，程序会用相同的摘要检索上列中的数据并且完成活动行中的列。

借方账户

在借方账户列输入一个部门是可能的。这些通常用一个 “:” 或一个 “-” 分隔。

在账户列表中，点击有部门分隔符的键，其将迅速的到下一个部门。

如果点击了输入键，输入结束并将移动到下一列。

自动完成特性会向账户和部门提出建议。用户也可以输入搜索文本，程序会显示出所有包含在其中一列中的文本的所有账户。

提示

- 必须在发生业务表内输入发生的业务。
- 程序提出的下一个文件的号码，可以使用 F6 键来继续。

2、发生业务类型

(1) 简单的发生业务（一借一贷，借贷在同一行）

简单的发生业务涉及到两种账户（一个是借方账户，一个是贷方账户）并且

瑞士 Banana 财务会计软件公司

在一个单独的行中输入，如图 4-14 所示，图中记账凭证号 4 与 5 的两笔业务；每笔业务有其自己的文件号码。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码		
基本 全部增值税 成本中心 到期日期 加锁						
日期	记账凭证号	发票	摘要	借方	贷方	金额 RMB
1 2017/1/5	1		现金存入银行	111301	1111	3,000.00
2 2017/1/7	2		用银行存款购买材料	122601		40,000.00
3 2017/1/7	2		应交增值税-进项税额	217401		6,800.00
4 2017/1/7	2		银行存款支付材料款		111301	46,800.00
5 2017/1/8	3		用应付票据购买材料	122602		60,000.00
6 2017/1/8	3		应交增值税-进项税额	217401		10,200.00
7 2017/1/8	3		应付票据支付材料款		2131	70,200.00
8 2017/1/9	4		财务计划部用现金购买文具	6253:2	1111	2,000.00
9 2017/1/10	5		营销一部用现金支付广告制作费	6159::401	111301	3,000.00
10 2017/1/15	6		用银行存款支付员工薪酬	217101	111301	81,700.00
11 2017/1/16	7		销售A产品100台,往来挂账	CUS01		210,600.00
12 2017/1/16	7		销售A产品100台,确认收入		4111	180,000.00
13 2017/1/16	7		应交增值税-销项税额		217402	30,600.00
14 2017/1/16	7		销售A产品100台,款项存银行	111301	CUS01	210,600.00
15 2017/1/16	8		销售B产品200台,款项未收	CUS02		117,000.00
16 2017/1/16	8		销售B产品200台,确认收入		4111	100,000.00
17 2017/1/16	8		应交增值税-销项税额		217402	17,000.00

键F6=逐日递增			
6253	管理费用-文具用品	2,000.00	
1111	库存现金	-2,000.00	1,500.00
:2	财务计划部		

图 4-14 简单的发生业务

(2) 多次发生业务（一借多贷，或一贷多借）

多次发生业务涉及两个以上的账户，所以要输入在几行内。用户应该每行输入一个账户，我们建议用户在第一行中输入整个发生业务的对应账户。

在不同行中所输入的文件号码是相同的，因为在此处用户所处理的业务是相同的，如图 4-15 所示，图中记账凭证号 2, 3, 7, 8 等业务。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		预算	合计	增值税代码	
基本 全部增值税 成本中心 到期日期 加锁							
日期	记账凭证号	发票	摘要	借方	贷方	金额 RMB	
1 2017/1/5	1		现金存入银行	111301	1111	3,000.00	
2 2017/1/7	2		用银行存款购买材料	122601		40,000.00	
3 2017/1/7	2		应交增值税-进项税额	217401		6,800.00	
4 2017/1/7	2		银行存款支付材料款		111301	46,800.00	
5 2017/1/8	3		用应付票据购买材料	122602		60,000.00	
6 2017/1/8	3		应交增值税-进项税额	217401		10,200.00	
7 2017/1/8	3		应付票据支付材料款		2131	70,200.00	
8 2017/1/9	4		财务计划部用现金购买文具	6253:2	1111	2,000.00	
9 2017/1/10	5		营销一部用现金支付广告制作费	6159::401	111301	3,000.00	
10 2017/1/15	6		用银行存款支付员工薪酬	217101	111301	81,700.00	
11 2017/1/16	7		销售A产品100台,往来挂账	CUS01		210,600.00	
12 2017/1/16	7		销售A产品100台,确认收入		4111	180,000.00	
13 2017/1/16	7		应交增值税-销项税额		217402	30,600.00	
14 2017/1/16	7		销售A产品100台,款项存银行	111301	CUS01	210,600.00	
15 2017/1/16	8		销售B产品200台,款项未收	CUS02		117,000.00	
16 2017/1/16	8		销售B产品200台,确认收入		4111	100,000.00	
17 2017/1/16	8		应交增值税-销项税额		217402	17,000.00	

F6键=自动编号或复制经常性业务			
122601	原材料-甲材料	40,000.00	104,000.00

图 4-15 多次发生业务

提示

- 在多次发生业务中，业务的日期应该是相同的，否则，当按期间进行计算的时候，在会计核算中可能会出现差额。

(3) 与部门相关的发生业务

在发生业务表内输入的部门，遵循主账户，从账户部门而来。

每个部门都以冒号或者负号(-)为开头，在此种情况下使用负号(-)作为部门分隔符在文件和账户属性中完成激活(文件菜单)。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

如果在会计科目表中的账户含有“-”或者“_”，例如在客户/供应商注册账户中所示，用户就不能够使用相同的符号作为部门分隔符；在这种情况下用户需要停用相应的选项，并使用“:”符号。

当一个部门属于多级别的时候，第一级别的部门需要在主账户之后完成输入；然后，用第二级别的代码继续；如图 4-16 所示，图中记账凭证号 11 等业务。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码		
基本	全部增值税	成本中心	到期日期	加速		
日期	记账凭证号	发票	摘要	借方	贷方	金额 RMB
28 2017/1/28	10		计提1月份职工工资	5151::501	217101	5,000.00
29 2017/1/28	10		计提1月份职工工资	5151::501	217102	500.00
30 2017/1/28	10		计提1月份职工工资	6251:6	217101	16,700.00
31 2017/1/28	10		计提1月份职工工资	6251:6	217102	1,670.00
32 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	5168::501	143901	12,000.00
33 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	5168::501	144901	4,000.00
34 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	5168::501	144902	2,667.00
35 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	5168::501	144903	1,333.00
36 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	5168::501	144904	1,400.00
37 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	6268:2	143902	8,300.00
38 2017/1/29	11		计提1月份资产折旧	6268:2	144905	6,000.00
39 2017/1/29	12		按生产工时归集1月份制造费用	514003		24,720.00
40 2017/1/29	12		按生产工时归集1月份制造费用	514003		6,180.00
41 2017/1/29	12		按生产工时归集1月份制造费用		5151::50	5,500.00
42 2017/1/29	12		按生产工时归集1月份制造费用		5168::50	21,400.00
43 2017/1/29	12		按生产工时归集1月份制造费用		5177::50	4,000.00

F6 键=导入记忆行上数值
5168 制造费用-折旧 12,000.00
143901 累积折旧-房屋及建筑物-1# -12,000.00 -35,529.00
::501 基本生产车间

信息 信息

图 4-16 与部门相关的发生业务

4.5 报告

4.5.1 账户明细

操作步骤

(1) 点击**报表(1)**菜单中的**账户明细**命令进行选择。

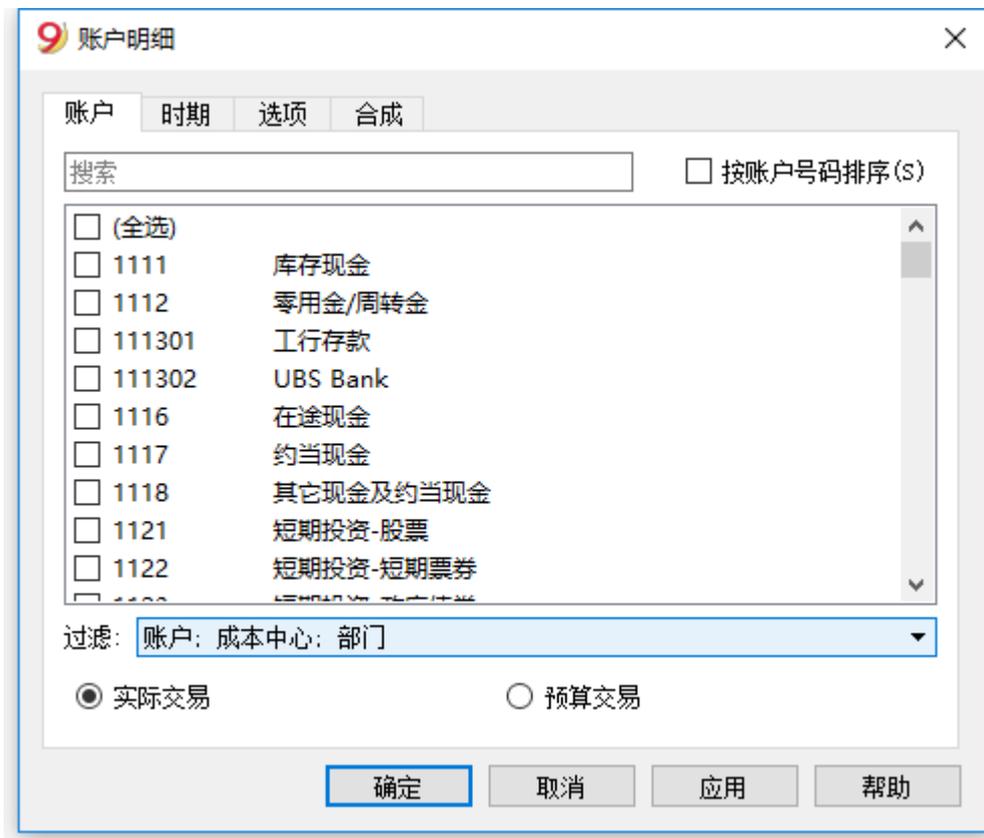


图 4-17 账户明细

(2) 搜索

输入账户或摘要用来过滤账户列表。

用户还可以输入要与分部一起显示的账户 (仅限实验版本)。

可以组合账户和分部：

例如：如何获知 1 月份 A 产品与 B 产品的完工产品成本与未完工产品成本分别是多少？可以将过滤条件设定为成本中心，如图 4-18 所示；同时选择 PA 与 PB，如图 4-19 所示；查询结果如图 4-20 所示。

(3) 过滤

此功能允许用户可以过滤所有的账户明细，或是一个选项，设定方式如图 4-18 与 4-19 所示，过滤结果如图 4-20 所示：

- 账户；成本中心；部门 - 如果没有做出选择，它们将会为默认过滤
- 账户 科目 (排除现有的成本中心和部门)
- 账户 成本中心 (仅排除部门)
- 成本中心(排除账户和/或科目以及部门)
- 部门(排除账户和/或科目以及成本中心)
- 组-显示现有的组-选择用户需要打印的
- 类-显示所有的类-选择用户需要打印的

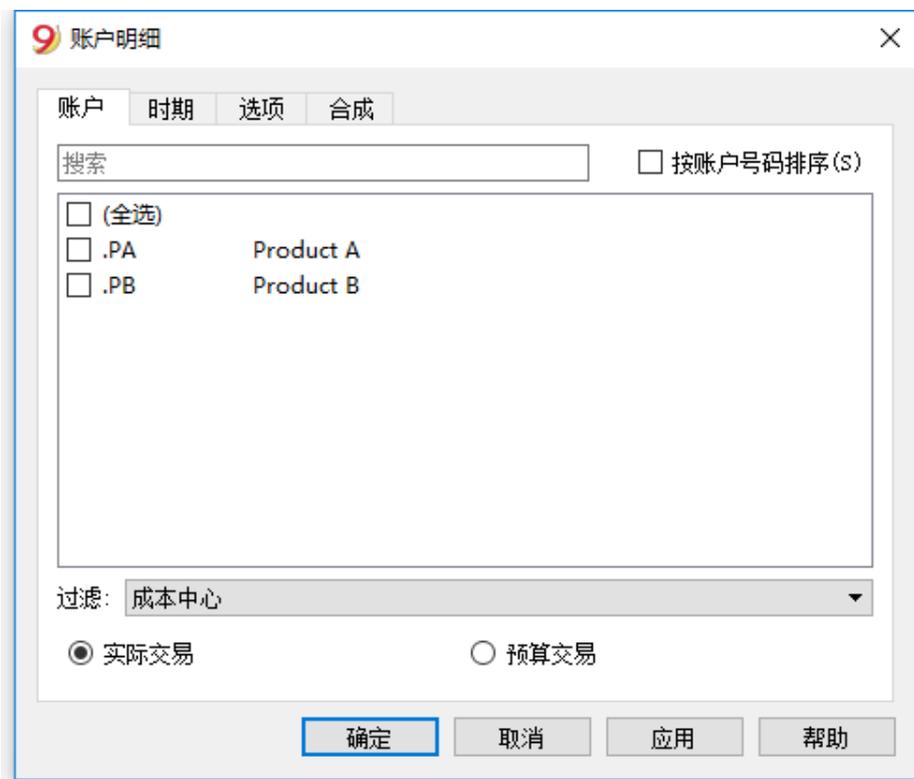


图 4-18 设定过滤方式

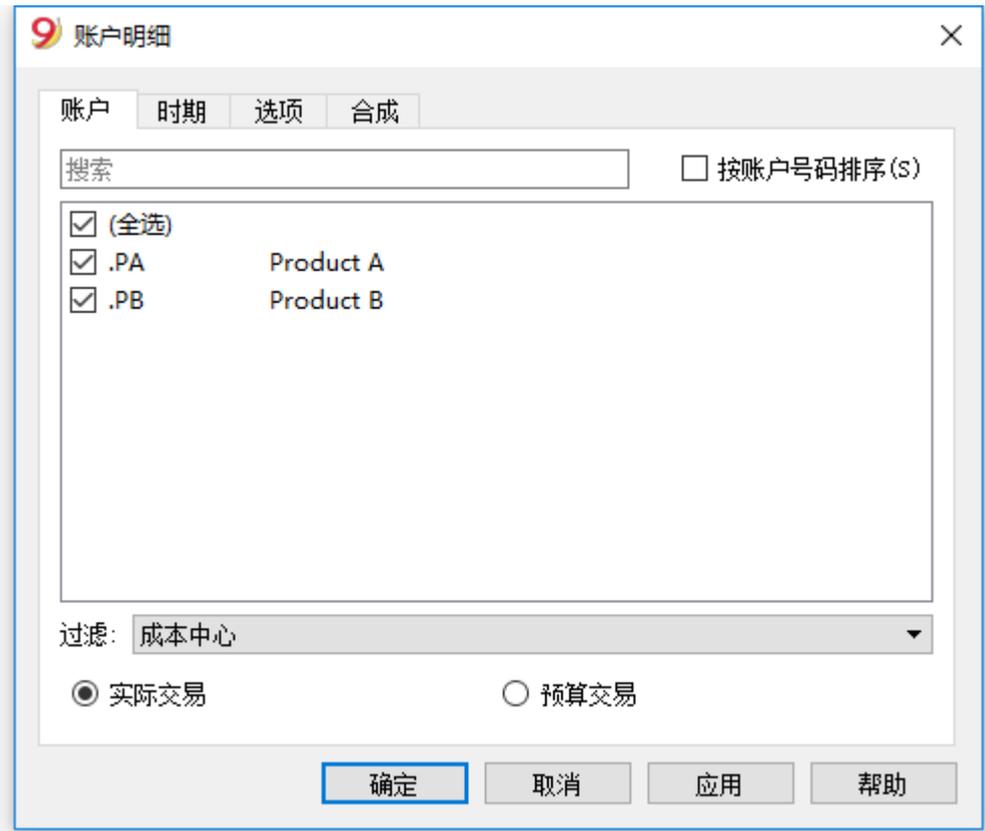


图 4-19 选择相关内容

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		预算		合计		增值税代码		账户卡	
基本 增值税 成本中心 到期日期 ⚙️ ↺											
日期	记账凭证	摘要	辅助科目	借方 RMB	贷方 RMB	余额 RMB					
1 .PA Product A											
2017/1/17	9	领用材料一批		28,000.00		28,000.00					
2017/1/17	9	领用材料一批		30,000.00		58,000.00					
2017/1/28	10	计提1月份职工工资		40,000.00		98,000.00					
2017/1/28	10	计提1月份职工工资		4,000.00		102,000.00					
2017/1/29	12	按生产工时归集1月份制造费用		24,720.00		126,720.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			36,000.00	90,720.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			31,500.00	59,220.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			18,000.00	41,220.00					
2017/12/31		发生额汇总		126,720.00	85,500.00	41,220.00					
11											
12 .PB Product B											
2017/1/17	9	领用材料一批		20,000.00		20,000.00					
2017/1/17	9	领用材料一批		37,500.00		57,500.00					
2017/1/28	10	计提1月份职工工资		20,000.00		77,500.00					
2017/1/28	10	计提1月份职工工资		2,000.00		79,500.00					
2017/1/29	12	按生产工时归集1月份制造费用		6,180.00		85,680.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			45,000.00	40,680.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			15,000.00	25,680.00					
2017/1/29	13	1月份完工产品入库			5,000.00	20,680.00					
2017/12/31		发生额汇总		85,680.00	65,000.00	20,680.00					

图 4-20 账户明细查询结果

4.5.2 资产负债表和损益表

操作步骤

点击**报表(1)**菜单中的**生成资产负债/损益表**命令，按需设置相关参数点击确定，资产负债表的设定如图 4-21 所示，资产负债表的结果如图 4-22 与图 4-23 所示，损益表的设定如图 4-24 所示，损益表的结果如图 4-25 所示；

9 生成资产负债表

基本 时期 风格 文字 边距 附件 合成

页标题

行1 (1) 士凯机械制造有限公司

行2 (2) 资产负债表

行3 (3)

行4 (4) 2017/1/1\2017/1/31

打印封面(O) 打印日期(E)

打印页码(R)

列标题(余额/损益)

本年(C) 2017/1/31 / 2017/1/1\2017/1/31

上年(U) 2017/1/1 / 2016

打印页

资产(A)

负债(T)

支出(E)

收入(N)

资产负债表外资产(5)

资产负债表外资产(6)

负债损失(L)

每页双类(S)

打印范围

账号(O)

百分比(G)

零余额账户(Z)

外汇(Y)

前一年度余额(V)

含业务发生额账户(H)

确定 取消 应用 帮助

图 4-21 生成资产负债表

瑞士 Banana 财务会计软件公司

103.4% 生成资产负债表 关闭

1 / 2 82.6% 生成资产负债表 关闭

仕凯机械制造有限公司
资产负债表
2017/1/1-2017/1/31

资产		2017/1/31
1111	库存现金	1,500.00
111301	中国农业银行	379,100.00
CUS01	应收账款-上天机械	156,522.00
CUS02	应收账款-正红机械	160,478.00
1187	其它应收款-肖学军	10,000.00
121101	库存商品-A产品	69,012.00
121102	库存商品-B产品	34,488.00
122601	原材料-甲材料	104,000.00
122602	原材料-乙材料	82,500.00
143101	房屋及建筑物-1#	134,454.00
143102	房屋及建筑物-2#	92,997.00
143901	累积折旧-房屋及建筑物-1#	-35,529.00
143902	累积折旧-房屋及建筑物-2#	-24,575.00
144101	机(器)具-生产线-全自动	44,818.00
144102	机(器)具-生产线-半自动	29,879.00
144103	机(器)具-生产线-手工	14,939.00
144104	机(器)具-办公设备-电脑-brand1	15,686.00
144105	机(器)具-办公设备-电脑-brand2	67,227.00
144901	累积折旧-机(器)具-生产线-全自动	-11,843.00
144902	累积折旧-机(器)具-生产线-半自动	-7,896.00
144903	累积折旧-机(器)具-生产线-手工	-3,947.00
144904	累积折旧-机(器)具-办公设备-电脑-brand1	-4,145.00
144905	累积折旧-机(器)具-办公设备-电脑-brand2	-17,765.00
514001	基本生产成本-直接材料费用	34,500.00
514002	基本生产成本-直接人工费用	19,500.00
514003	基本生产成本-制造费用分摊	7,900.00
总资产		1,353,800.00

图 4-22 资产负债表-总资产

瑞士 Banana 财务会计软件公司

103.4% 生成资产负债表 关闭

2 / 2 82.6% 生成资产负债表 关闭

仕凯机械制造有限公司
资产负债表
 2017/1/1\2017/1/31

负债		2017/1/31
2112	银行借款	60,000.00
2131	应付票据	70,200.00
SUP01	应付账款-正品备件厂	75,273.00
SUP02	应付账款-灵丹备件厂	28,227.00
217101	应付职工薪酬-工资	--
217102	应付职工薪酬-福利费	8,170.00
217401	应交税费-应交增值税-进项税额	-20,683.00
217402	应交税费-应交增值税-销项税额	71,283.00
217403	应交税费-应交城市维护建设税	2,142.00
217404	应交税费-应交教育费附加	918.00
217405	应交税费-应交地方教育费附加	306.00
217406	应交税费-应交所得税	21,991.00
3115	实收资本	400,000.00
3311	法定盈余公积	150,000.00
3352	利润分配	420,000.00
	利润 一月 2017]	65,973.00
总负债		1,353,800.00

图 4-23 资产负债表-总负债

生成资产负债表

基本 时期 风格 文字 边距 附件 合成

页标题

行1 (1) 仕凯机械制造有限公司

行2 (2) 损益表

行3 (3)

行4 (4) 2017/1/1\2017/1/31

打印封面(O) 打印日期(E)

打印页码(R)

列标题(余额/损益)

本年(C) 2017/1/31 / 2017/1/1\2017/1/31

上年(U) 2016/12/31 / 2016/1/1

打印页

资产(A)

负债(T)

支出(E)

收入(N)

资产负债表外资产(5)

资产负债表外资产(6)

负债损失(L)

每页双类(S)

打印范围

账号(O)

百分比(G)

零余额账户(Z)

前一年度余额(V)

含业务发生额账户(H)

确定 取消 应用 帮助

图 4-24 生成损益表

仕凯机械制造有限公司
损益表
2017/1/1\2017/1/31

支出		2017/1/1\2017/1/31
5111	主营业务成本	147,000.00
5151	制造费用-薪资支出	--
5168	制造费用-折旧	--
5177	制造费用-材料费	--
6150	营业税金及附加	3,366.00
6159	销售费用-广告费	3,000.00
6251	管理费用-薪资支出	18,370.00
6253	管理费用-文具用品	2,000.00
6268	管理费用-折旧	14,300.00
6270	管理费用-材料费	4,000.00
8111	所得税费用(或利益)	21,991.00
总支出		214,027.00
收入		2017/1/1\2017/1/31
4111	主营业务收入	280,000.00
总收入		280,000.00
利润[一月 2017]		65,973.00

图 4-25 损益表

4.6 检查账务

操作步骤

(1) 初级会计复核

用户可以使用不同的方法重新核算套账以及检查用户的会计文件：

使用 **Shift + F9** 键 (Windows 和 Mac) 或者使用 **Cmd + 9** (Mac)

此命令将执行以下操作：

- 其将会重新设置账户余额，以及成本中心和分部的余额。

- 其会验证及报告是否在各个表格中存在错误 (账户, 发生业务, 增值税代码以及汇率表)。
- 其将重新输入所有的操作, 就好像是第一次输入它们一样。
 - 对于多货币会计核算, 其将使用最新的汇率来重新核算基础货币的初期余额;
 - 如果没有对发生业务行实施加锁, 那么其将重新核算所有的发生业务行:
 - 其将更新账户余额, 以及成本中心和分部的余额。
 - 在现金账簿中, 重新核算发生业务表内的渐进账户余额。
- 其将重新核算账户表和科目表的合计 (收益和费用)。
 - 其将更新预算差额以及前一年的列。
 - 在多种货币核算中, 其将使用最新的汇率和汇率差来更新已核算的余额。

(2) 大量会计复核

使用**报表(1)**菜单中的**检查账务**命令, 如图 4-26 所示。

如果存在错误信息提示或者差额, 用户可能需要纠正它们。

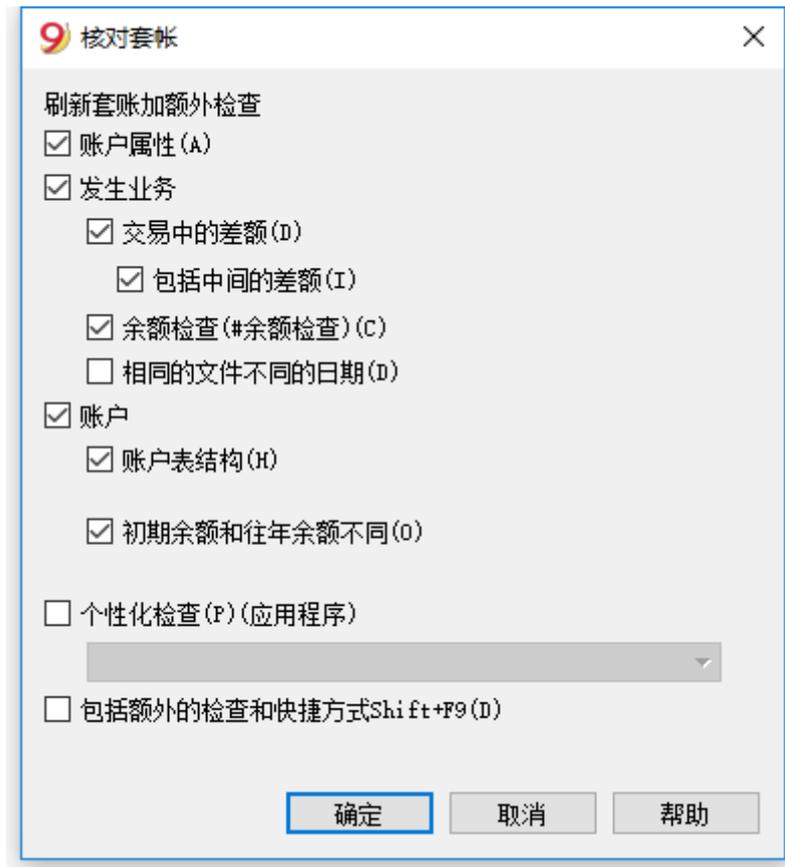


图 4-26 大量会计复核

刷新套帐加额外检查

这是最有用的功能之一：会重新检查整个会计文件，重新计算所有的余额，如果错误则通知用户。

账户属性

此选项默认是激活的状态。程序会验证输入文件和账户属性的数据是否与实际的会计文件相符 (例如： 开账日期和结账日期，增值税账户，汇率差额账户，等等)。

发生业务

交易中的差额

在激活了此选项后，程序就会验证收益&费用核算记账中的借与贷之间，或账户和科目之间是否有差额。在软件程序最下面的信息窗口中会指示出有差

额的行。而且，在程序最下面的信息窗口中也会显示出总差额 (仅在用户处于发生业务表格的时候)。

包括中间的差额

在激活了此选项后，程序就会验证在组合发生业务的借与贷之间是否有差额 (多行发生业务)。差额通常是由不完整的条目或错误的金额而造成的 (例如在下面的图例中所示的文件编号为 3 的发生业务)。

检查余额(#checkbalance)

通过激活检查余额(#checkbalance)的功能，程序将会验证及检查所插入的余额是否与账户的余额相同 (例如，在账户表中的各个银行账户之间的余额)。如果余额不相符，那么就会在系统中出现一个错误信息的提示窗口。

账户

账户表结构

在激活此项功能后，程序会检查账户表的结构是否正确。

汇率差额的存在

在激活此项功能后，程序会检查是否有记录的汇率差存在。

初期余额和往年余额不同

在激活此项功能后，程序会验证新年的初期余额是否与上年的末期余额相匹配。

个性化检查 (附加)

在激活此项功能后，程序会运行检查由用户附加上的其它功能，为自定义做验证。

包括额外的检查和快捷方式 Shift + F9

在激活此项功能后，通过按下 Shift+F9 键，程序将在对话框窗口中启动所有已激活的检查；否则只会做会计的重新核算(Mac 版本：Shift + Cmd + 9)。

4.7 年底结账，以及建立新账

操作步骤

(1) 创建新年

为了能够开始记录新的一年，通过点击**任务(2)**菜单中的**建立新账**命令，如图 4-27 所示，从当年的文件开始，创建一个新的会计文件。一旦创建了新一年的会计文件，就会以新的名称保存文件，用户可以在新一年的文件中工作，也可以在前一年的文件中工作。

创建拥有账户科目表，与当前文件具有相同设置，但是没有会计业务的新文件 (没有名称)。

把用户当前文件余额列的数据复制到新文件的**初期**列中 (仅为选定的类)。

把选定的金额添加到新文件中**上年利润或亏损**账户的初期余额中。

把用户当前文件**余额**列的数据复制到新文件的**上年**列中 (对于所有的账户)。

在新文件的**文件和账户属性**窗口中 (点击**文件**菜单中的**文件和账户属性**命令)，更新开账日期和结账日期。

在多种货币记账中，把上年的收盘汇率输入为初期汇率。

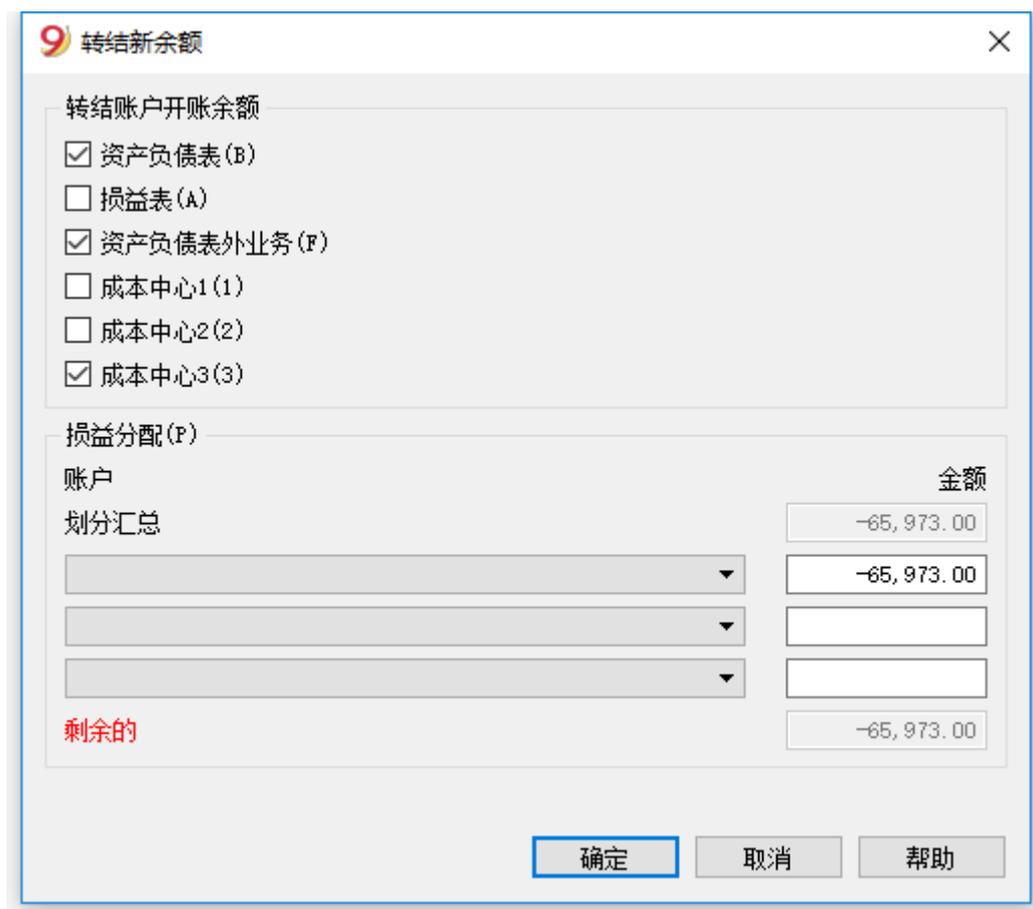


图 4-27 结转新余额

结转账户开账余额

结转所选定选项的初期余额。

指示出哪些账户需要结转初期余额。通常来说，不会结转损益账户的余额。对于特定的需求，用户总可以激活相关的选型。

损益分配

划分汇总

程序将指示出需要在各种账户之间共享的盈利/亏损。

账户/金额

如果仅选定了一个账户，那么会自动的输入金额。选择账户或者选择会计期间，所分配的账户最多三个。如果对于会计期间结果存在多个目的账户，那么应

该在不同的单元格内手动输入金额，程序会对初期余额进行自动的更新；总资产将与总负债完全匹配。

把会计期间的结果分配至多于 3 个的账户

在这种情况下，像平常一样，把会计期间的结果自动分配到损益结转的账户，然后继续建立新年的会计核算文件。

在新的一年（新的文件）中，在发生业务表格中继续进行业务是为了能够把损益结转账户会计期间的结果分配到不同的目的账户中。

确认新一年的文件和账户属性。

从文件菜单中，激活另存为...的命令，以指示出新的会计文件所保存的文件夹。

（2）更新初期余额命令

- 打开当前的会计文件，然后从**任务(2)**菜单中的更新初期余额的命令来检索初期余额以及再次归属去年的利润，如图 4-28 所示。
- 通过在下图中所看到的**浏览**键来选择上年的会计文件；
- 遵从之前提到的**建立新年/建立新账**命令的步骤。

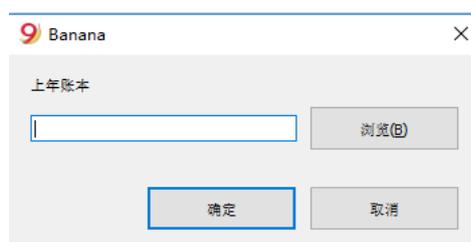


图 4-28 更新初期余额

提示

更新初期余额的命令：

用来检索指定文件的结束数据，并把它们当做上年的数据复制在当前的文件中 (查看建立新账的命令)。

此命令不影响已经输入的记录。事实上，当用户在创建新一年会计文件的时候，就像用户在记录当年的是一样的。

必须在下列情况中更新初期余额：

用户已经创建了新的一年，然后用户输入了更多的业务-或者进行了改正-在上年中；

或者当上年的盈利/亏损没有给予分配。

第五章 高级财会功能

5.1 成本中心

5.1.1 在会计计划中的定义

责任中心是指承担一定经济责任,并享有一定权利的企业内部(责任)单位。责任中心可以划分为成本中心、利润中心、收入中心、费用中心和投资中心。其中,成本中心是指只对成本或费用负责的责任中心。成本中心的范围最广,只要有成本费用发生的地方,都可以建立成本中心,从而在企业形成逐级控制、层层负责的成本中心体系。

5.1.2 发生业务表内的成本中心

在 Banana 财务会计软件中,成本中心允许用户使用不同于普通账户的标准来分类发生业务。

(1) 成本中心的特点

在 Banana 财务会计软件中,成本中心是前面有“.”和“,”以及“;”标识的账户。这里有三级成本中心,分别是:成本中心 1 前面是一个句点“.”;成本中心 2 前面是一个逗号“,”;成本中心 3 前面是一个分号“;”。这三级成本中心,每一级都是彼此独立的,并且每一个级别中,都可以有无限数量的成本中心。

高级别的成本中心可以在不使用低级别的成本中心时使用,成本中心的代码可以是字母或数字。

与普通账户不同的是,成本中心可以有他们自己的组。同一级别下的成本中心可以创建子组。注意不要将不同级别的成本中心组混淆,也不要与普通账户或部门混淆。

每个成本中心都有属于自己的账户卡,用于完成业务往来和余额记录。

根据成本中心记录的账户与根据借方和贷方记录的账户是独立的。也可以记

录一个没有任何借方和贷方列账户的成本中心。

(2) 何时使用成本中心

成本中心通常被用于分类某些特定活动的费用，这些活动之间不一定相互关联。比如项目，活动，建筑工地；客户和供应商，会员，销售代理，以及某些支出额外的细节。相反地，部门需要遵守借方和贷方账户规则，并被用于支出和收入的进一步细分。

也可以将成本中心和部门同时使用。

5.1.3 用途

1、在账户表格中设置成本中心

创建成本中心特定的类

操作步骤：

(1) 单击“**账户**”选项卡，单击“**基本**”按钮，在**类**这列中，输入一个带有*的类，如图 5-1 所示；

(2) 在下一行中，输入 **03**（或者 **04** 来表示利润中心）表示成本中心；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY
1							
2	*		资产负债表				
3							
4	1		资产				
5		1000	库存现金	1	1		32,000.00
6		1010	邮政银行储蓄账户	1	1		37,000.00
7		1020	银行账号	1	1		9,000.00
8		1090	内部转账	1	1		18,000.00
9							
10		1100	从客户或债务人	1	1		
11	110		总客户 CNY		1		1,000.00
12		1170	应退增值税	1	1		
13		1176	预扣税	1	1		
14							
15		1200	转售货物	1	1		

信息 信息

32/128

图 5-1

- (3) 添加一些空的行用于成本中心；
- (4) 在总组列中，输入成本中心账户所属的组，如图 5-2 所示；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码				
基本		发生业务	预算	上期	其它	打印			
类	总组	账号	摘要			基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
545	03		成本中心						
546			商品成本						
547		,MA	商品类别 A				M		1'500.00
548		,MB	商品类别 B				M		186.00
549		,MC	商品类别 C				M		631.00
550	M		商品成本合计						2'317.00
551									
552			建筑工地成本						
553		.C1	建筑工地 1				CAN		2'500.00
554		.C2	建筑工地 2				CAN		890.00
555		.C3	建筑工地 3				CAN		1'600.00
556	CAN		建筑工地成本合计						4'990.00
557									
558			车辆成本						
559		;VA	车辆 A				VE		690.00
560		;VB	车辆 B				VE		795.00
561		;VC	车辆 C				VE		445.00
562	VE		车辆成本合计						1'930.00

图 5-2

(5) 在**账号**列中，在那些需要被记录在**成本中心 1**列（发生业务表）的内容前输入前面带有**句号“.”**的成本中心账户（.CC1），在需要被记录在**成本中心 2**列的内容前输入前面带有**逗号“，”**的成本中心 2 账户（,CC2）；类似的，在需要记录在**成本中心 3**的内容前输入前面带有**分号“;”**标识的成本中心 3 账户（;CC3），如图 5-3 所示；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码			
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印								
类	总组	账号	摘要		基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB
545	03		成本中心					
546			商品成本					
547		,MA	商品类别 A			M		1'500.00
548		,MB	商品类别 B			M		186.00
549		,MC	商品类别 C			M		631.00
550	M		商品成本合计					2'317.00
551								
552			建筑工地成本					
553		.C1	建筑工地 1			CAN		2'500.00
554		.C2	建筑工地 2			CAN		890.00
555		.C3	建筑工地 3			CAN		1'600.00
556	CAN		建筑工地成本合计					4'990.00
557								
558			车辆成本					
559		;VA	车辆 A			VE		690.00
560		;VB	车辆 B			VE		795.00
561		;VC	车辆 C			VE		445.00
562	VE		车辆成本合计					1'930.00

图 5-3

(6) 在所属组列，明确需要累计数额的组，如图 5-4 所示；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码				
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 RMB	余额 RMB	
545	03		成本中心					
546			商品成本					
547		,MA	商品类别 A		M		1'500.00	
548		,MB	商品类别 B		M		186.00	
549		,MC	商品类别 C		M		631.00	
550	M		商品成本合计				2'317.00	
551								
552			建筑工地成本					
553		.C1	建筑工地 1		CAN		2'500.00	
554		.C2	建筑工地 2		CAN		890.00	
555		.C3	建筑工地 3		CAN		1'600.00	
556	CAN		建筑工地成本合计				4'990.00	
557								
558			车辆成本					
559		;VA	车辆 A		VE		690.00	
560		;VB	车辆 B		VE		795.00	
561		;VC	车辆 C		VE		445.00	
562	VE		车辆成本合计				1'930.00	

图 5-4

提示:

- 这种设置对于成本中心在增强的资产负债表组中的展示是必要的;
- 在多种货币会计中, 请明确账户使用的货币;
- 在一个或相同的组中, 只计算特定级别的总数;
- 在普通账户中, 可以创建不同级别的成本中心组。

2、文件属性（增值税金额）

在文件和账户属性命令的增值税标签下（注意，只有选择含增值税的会计核算时，该表格才会出现），可以使用以下选项来设置成本中心的数额。

操作步骤:

瑞士 Banana 财务会计软件公司

(1) 单击“文件”选项卡，打开“文件和账户属性”对话框，如图 5-5 所示；

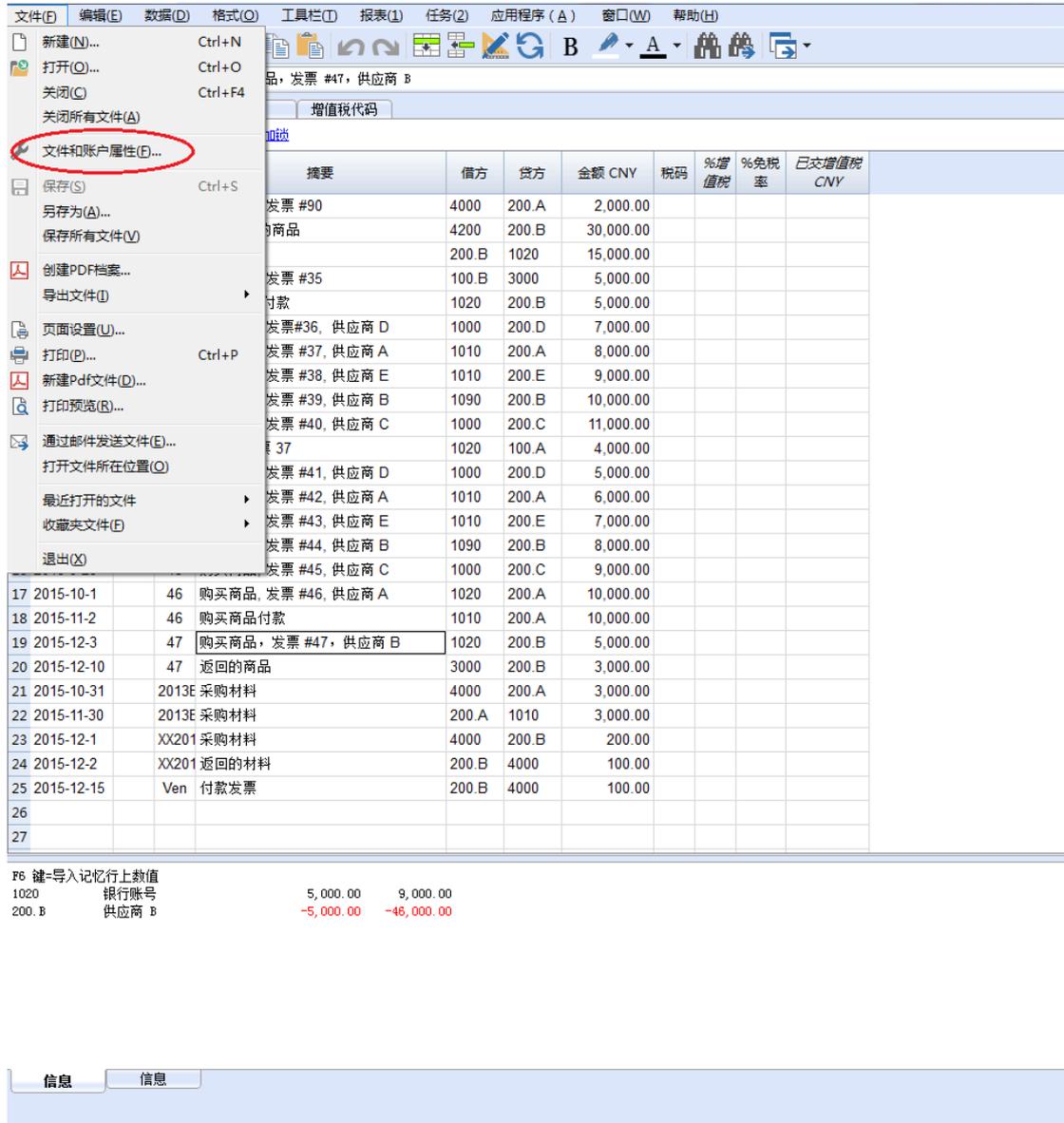


图 5-5

(2) 选择所需的文件属性，如图 5-6 所示。

使用业务发生额：成本中心的金额根据注册金额来记录；

使用不含增值税的金额：成本中心记录不含增值税的金额；

使用含增值税的金额：成本中心记录包含增值税的金额。

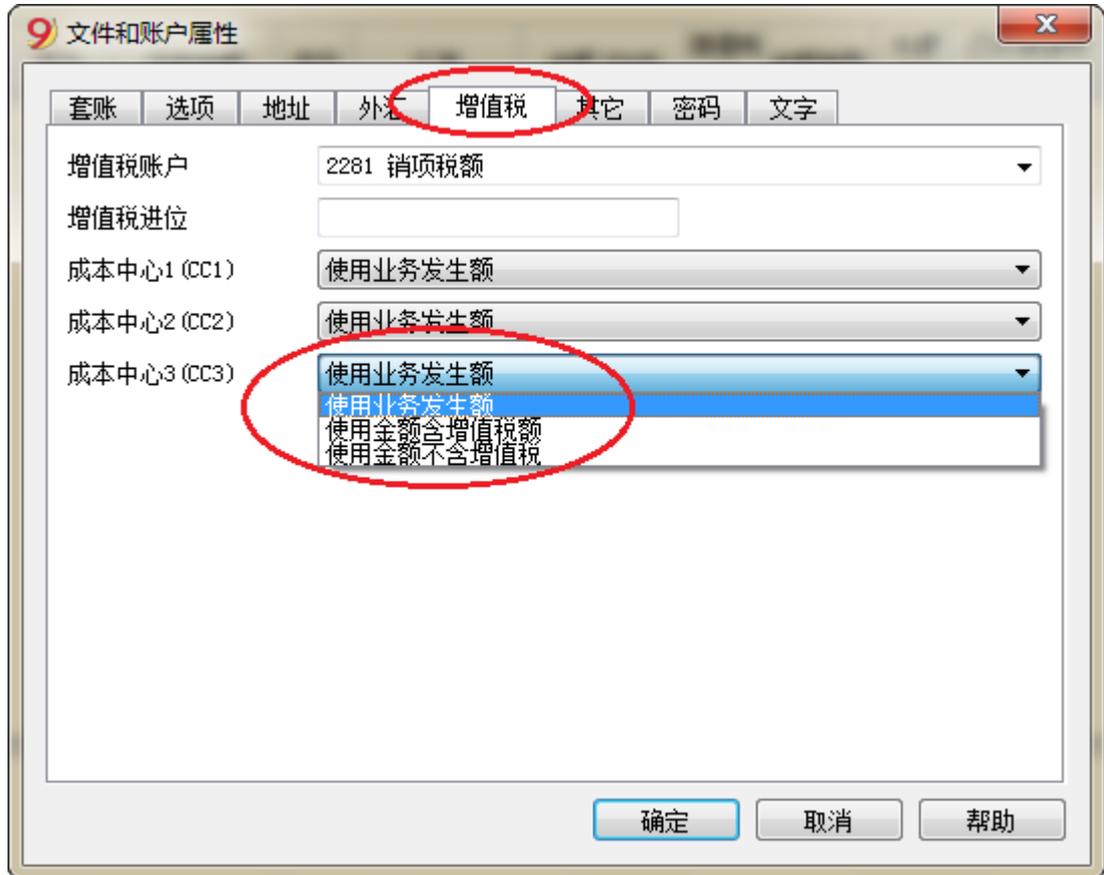


图 5-6

提示：

- 每种类型的成本中心，都可以由用户自主选择何种数额被用于记录业务往来的成本中心；
- 当其中任何一个参数被修改时，会计核算数额一定会被再次计算。

3、发生业务

为了在成本中心中记录，假定成本中心账户已经被输入到表账户中。就需要在发生业务表下的成本中心视图中处理这些记录；在**成本中心 1**，**成本中心 2**，**成本中心 3** 列中，需要输入前面不包括标点符号的成本中心账户，如图 5-7 所示。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码					
日期	文件	摘要	借方	贷方	金额 RMB	成本中心 1	成本中心2	成本中心3	秒
10 01.03.2015	15	为建筑工地1购买材料	5122	1111	2'500.00	C1			
11 02.03.2015	16	为建筑工地2购买材料	5122	2111	890.00	C2			
12 03.03.2015	17	为建筑工地3购买材料	5122	2111	1'600.00	C3			
13 04.03.2015	18	车辆A保险	6362	1111	690.00			VA	
14 05.03.2015	19	车辆B保险	6362	1111	795.00			VB	
15 06.03.2015	20	车辆C保险	6362	1111	445.00			VC	
16 07.03.2015	21	购买商品类别A	5122	2111	1'500.00		MA		
17 08.03.2015	22	购买商品类别B	5122	2111	186.00		MB		
18 09.03.2015	23	购买商品类别C	5122	2111	631.00		MC		

图 5-7

提示:

- 为了在成本中心的贷方账户进行记录，用户需要在成本中心前输入负号（-）；
- 对于收益&费用核算，在文件和账户属性中，用户可以为成本中心定义所遵循的类的符号；
- 为了在同一级别内的多个成本中心记录全球金额，用户需要创建不同的行来记录不同的成本中心。

4、成本中心账户卡

成本中心被视为任何其他账户，因此，每个成本中心都有属于自己的账户卡用来记录账户余额和账户内的发生业务。

操作步骤:

- (1) 点击“**报表 (1)**”选项卡, 选择“**账户明细**”命令;
- (2) 选择所需的会计科目;
- (3) 通过**过滤器**, 可以自动选择需要完全或部分打印的所有账户明细(例如, 仅账户, 成本中心, 部门), 如图 5-8 所示;
- (4) 程序会显示出用户所选的账户明细, 可从“**文件**”菜单中选择“**打印**”的命令进行打印。

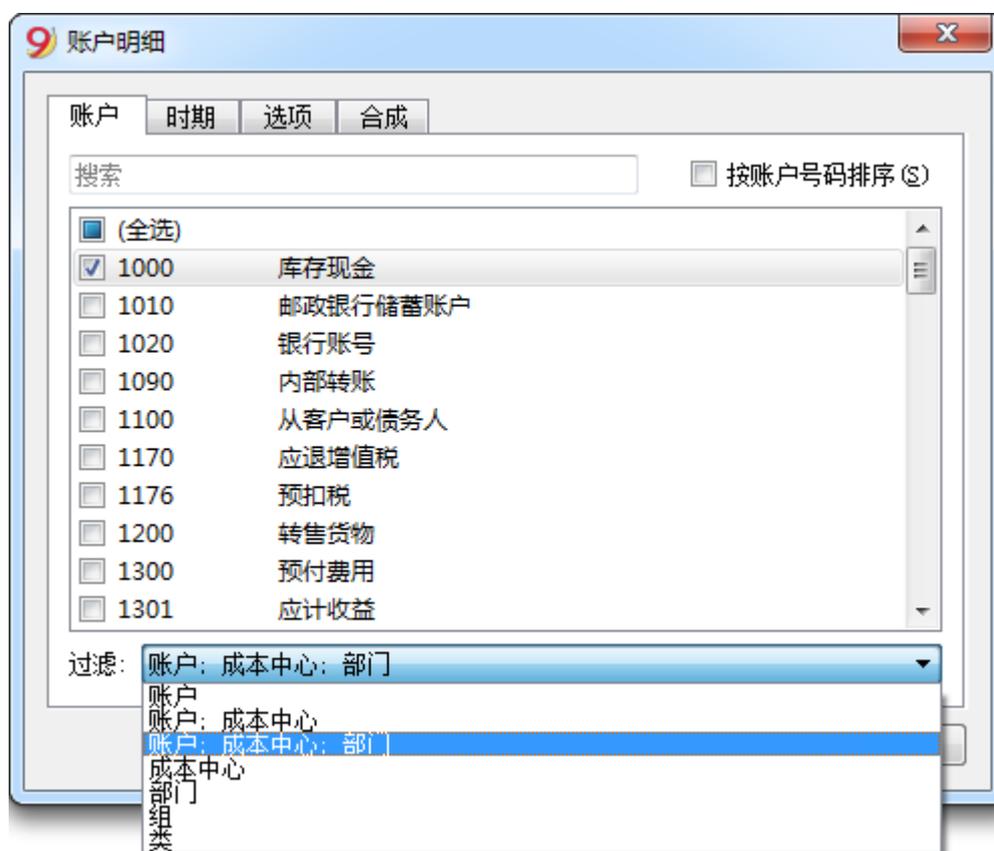


图 5-8

提示

如果定期打印特定账户的账户明细, 例如, 所有与销售账户相关的账户明细, 那么创建特定的**合成**是很有用的。

创建特定合成的步骤，首先，点击“合成”的标签，使用“新建”的选项键来创建新的合成；其次，指示出合成的名称，例如在“摘要”栏中填入“销售账户”；最后，选择出想要打印的账户，如图 5-9 所示。

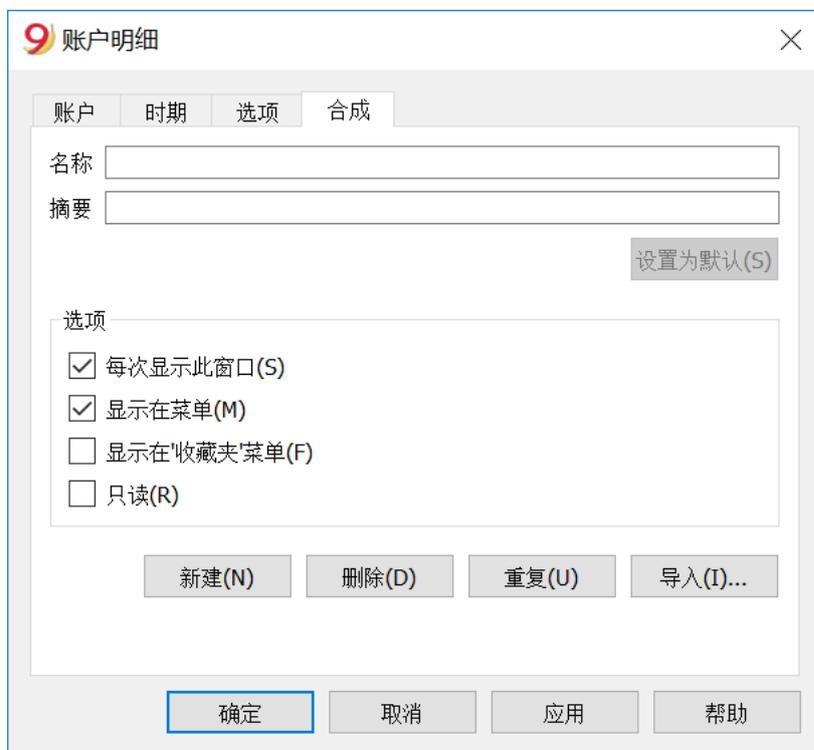


图 5-9

5.2 部门

5.2.1 在会计计划中的定义

正在使用的分部对成本进行更详细的分类，并且还可以获得公司组件或部门的计算。通过使用分部，可以获得每个单位，部门或分支机构的损益表，而无需为每个单位创建特定的账户。

例如，博物馆可以使用分部来了解每个展览的收入，人事费用或设置费用。当需要系统归因时，在借方或贷方业务之后，将使用分部。相反，成本中心通常用于额外的编目，结构较少，也不一定遵循账号。成本中心和分部可以同时使用。

5.2.2 在发生业务表内的体现和应用

1、部门的特征

部门必须配置在账户表中，在会计科目表的末尾，指示列中的账户。部门的特点有以下几个：

- 1) 部门是前面有冒号的账户 ":";
- 2) 部门代码可以由数字或字母组成；
- 3) 可能有多达 10 级的部门；
- 4) 部门前面符号冒号的数量指示了级别的数量，例如：
: 1 级 10 部门
:: 2 级 10 部门
::: 3 级 10 部门
- 5) 对于每个级别，可能会有无限数量的分部。
- 6) 不同级别的部门是相互独立的。
- 7) 部门没有基本类或货币符号。
- 8) 部门的计算是由本位币来完成的。
- 9) 可以获得单个部门业务的账户明细。

在发生业务中，部门跟随着借方和贷方账户。在没有账户的情况下无法记录部门。

如果在文件和账户属性内的选项标签下，已经激活了使用负号(-)作为部门分隔符的选项，那么在发生业务中，用户可以使用"-"作为分隔符而不是": "，如图 5-10 所示。

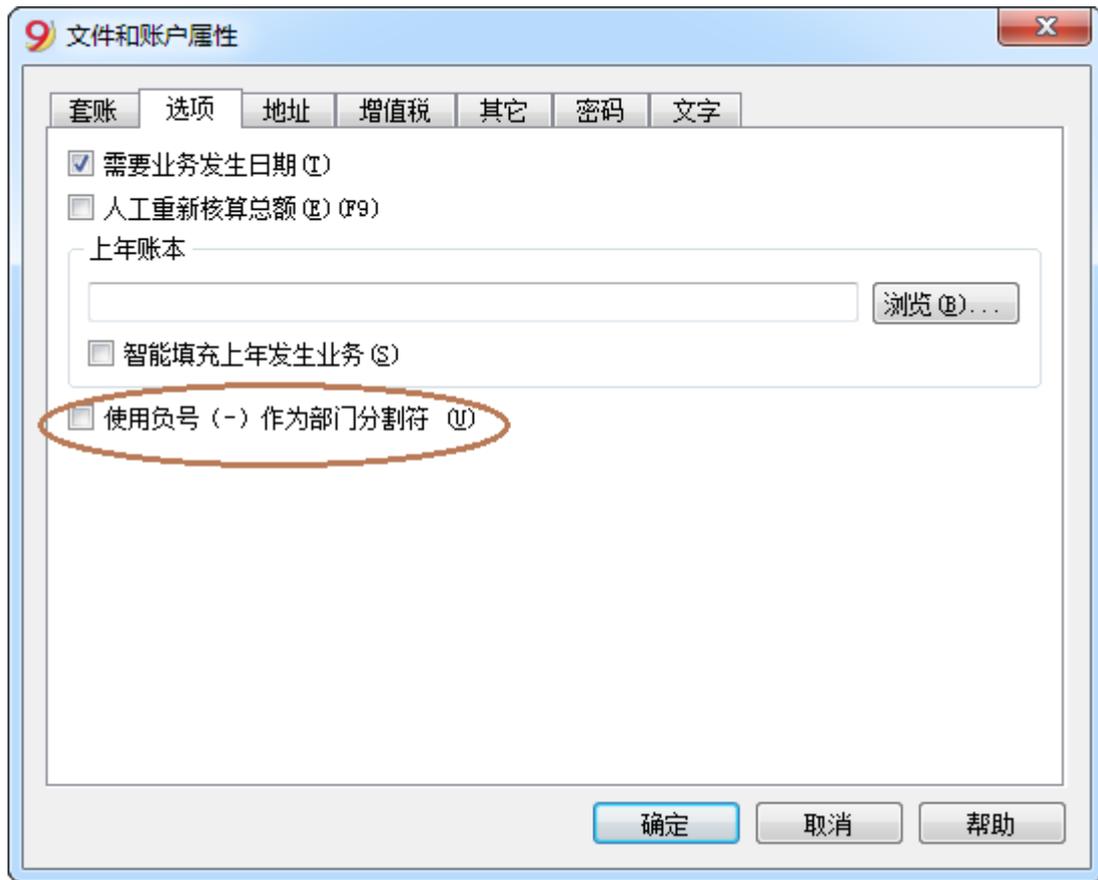


图 5-10

2、部门的配置

操作步骤：

- (1) 单击“账户”选项卡，点击“基本”命令；
- (2) 在类的列中输入一个星号，以便定义与部门相关的部分；
- (3) 在“摘要”列输入部门的标题；
- (4) 输入第一级别部门的摘要，并在账号列输入“:”；
- (5) 列出第一级别的部门，在账户列为每一个输入一个识别码，并在前面输入“:”，如图 5-11 所示。

类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY
116		200.C	供应商 C	2	200A		-20,000.00
117		200.D	供应商 D	2	200A		-12,000.00
118		200.E	供应商 E	2	200A		-16,000.00
119	200A		总供应商		200		-130,000.00
120							
121 *			部门				
122							
123		:	分支				
124		:BJ	北京分支				
125		:SH	上海分支				
126		::	项目				
127		::P1	项目1				
128		::P2	项目2				
129							
*							

图 5-11

提示

- 部门必须配置在“账户”表中；
- 输入第二级别的部门（以及，再输入第三级别的，如果有需要的话），同输入第一级别的步骤一样，唯一不同的是在部门的代码前要输入“:”或“::”，具体情况要根据不同的级别而定。

5.2.3 用途

1、部门余额查询

部门是指在账户上输入的细分。因此部门的金额总是与账户相关联的，为了得到部门的总计，需要点击**报表(1)**菜单内会计报表中不同的细分命令。

操作步骤:

- (1) 单击“账户”选项卡，点击“基本”命令；

(2) 选择所需查询的部门分支，如“北京分支”；

(3) 点击“**报表 (1)**”选项卡，选择“**会计报表**”命令，打开“**会计报表**”窗口，如图 5-12 所示；

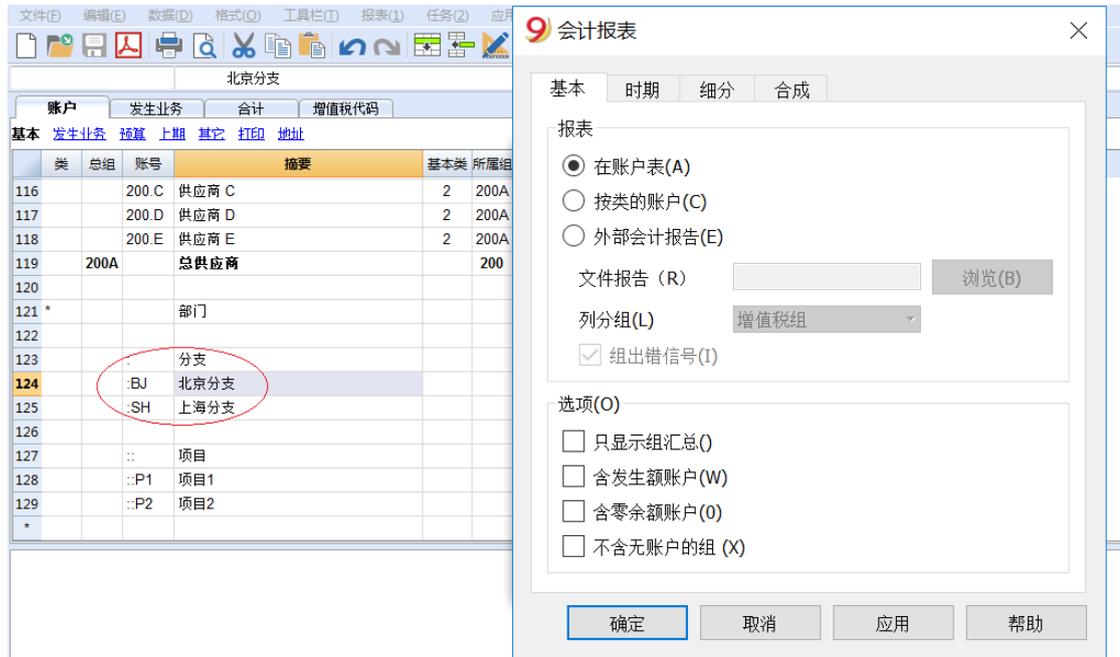


图 5-12

(4) 点击“**细分**”命令，选择“**按分部细分**”，继续选择所需显示的分支名称，如“北京分支”，点击“**确定**”，如图 5-13 所示；

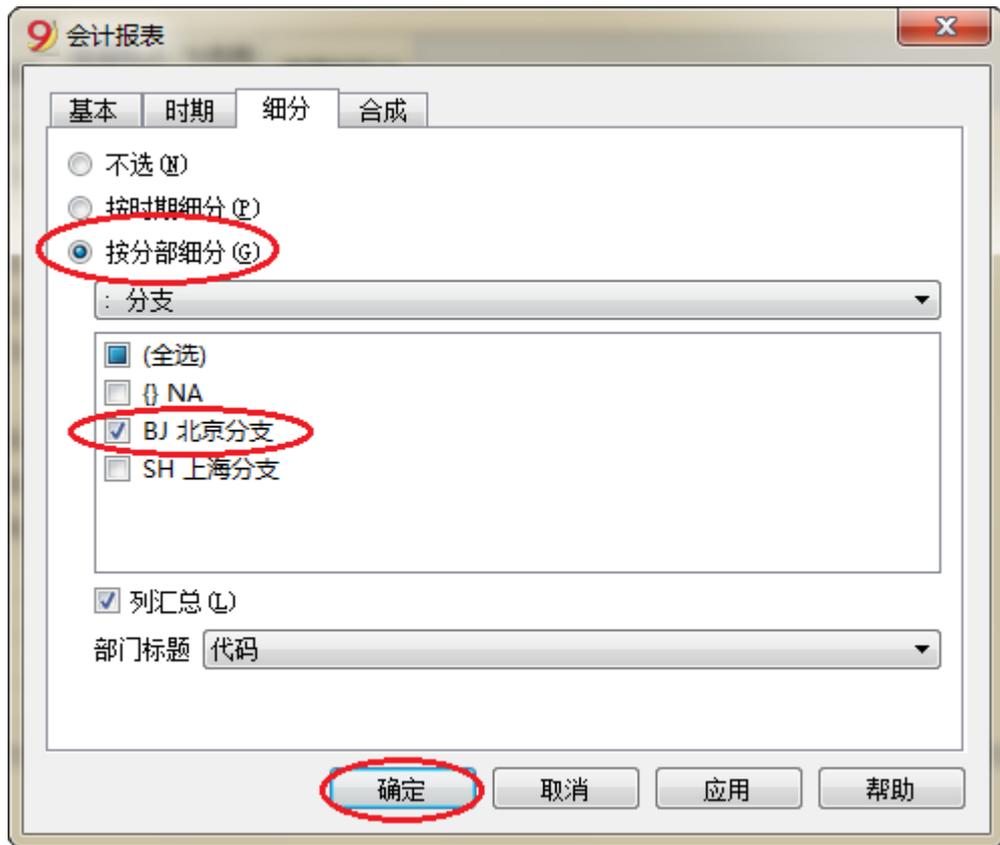


图 5-13

(5) 系统会显示出用户所选的账户明细。

提示

在会计科目表中指示出了部门的余额。如果该部门被用于借方和贷方的账户中，那么余额为零，因为金额会自行补偿。只有在损益表账户相关联的借贷账户使用时，该部门的余额才可见。

2、发生业务

操作步骤：

- (1) 单击“发生业务”选项卡，点击“基本”命令；
- (2) 在最后一行内输入本期各个部门所发生的业务，如图 5-14 所示；

日期	文件	发票	摘要	借方	贷方	金额 CNY	税码	%增 值税	%免税 率	已交增值税 CNY
16	2015-09-23	45	购买商品, 发票 #45, 供应商 C	1000	200.C	9,000.00				
17	2015-10-01	46	购买商品, 发票 #46, 供应商 A	1020	200.A	10,000.00				
18	2015-11-02	46	购买商品付款	1010	200.A	10,000.00				
19	2015-12-03	47	购买商品, 发票 #47, 供应商 B	1020	200.B	5,000.00				
20	2015-12-10	47	返回的商品	3000	200.B	3,000.00				
21	2015-10-31	2013E	采购材料	4000	200.A	3,000.00				
22	2015-11-30	2013E	采购材料	200.A	1010	3,000.00				
23	2015-12-01	XX201	采购材料	4000	200.B	200.00				
24	2015-12-02	XX201	返回的材料	200.B	4000	100.00				
25	2015-12-15	Ven	付款发票	200.B	4000	100.00				
26	2015-01-02	27	北京分支的收入, 项目1	1000	1100:BJ:P1	5,300.00				
27	2015-03-02	28	上海分支的收入, 项目2	1020	1200:SH:P2	3,600.00				
28	2015-04-08	29	为项目1购买的材料, 北京分支	4000:BJ:P1	1020	2,500.00				
29	2015-04-09	30	为项目2购买的材料, 北京分支	4000:SH:P2	1020	1,250.00				

图 5-14

提示

- 在“发生业务表”内输入的部门，遵循主账户，从账户部门而来。
- 每个部门都以冒号或者负号(-)为开头，在此种情况下使用负号(-)作为部门分隔符在文件和账户属性中被激活(文件菜单)。
- 如果在会计科目表中的账户含有“-”或者“_”，例如在“客户/供应商”注册账户中所示，那就不能够使用相同的符号作为部门分隔符；在这种情况下就需要停用相应的选项，并使用“:”符号。
- 当一个部门属于多级别的时候，第一级别的部门需要在主账户之后被输入；然后，用第二级别的代码继续。

5.2.4 按照部门细分的报告

部门的报告可以通过“按组生成资产负债表/损益表”或者“会计报表”的命令来获得。这些命令中有细分的标签，在那里可以找到为部门创建列的指示，选择用户需要的部门。

操作步骤:

(1) 单击“**报表 1**”按钮，选择“**按组生成资产负债表/损益表**”或“**会计报表**”，如下图所示；

(2) 在这些命令中，选择“**细分**”标签，选择“**按分部细分**”，即可为部门创建列指示，如图 5-15 所示。

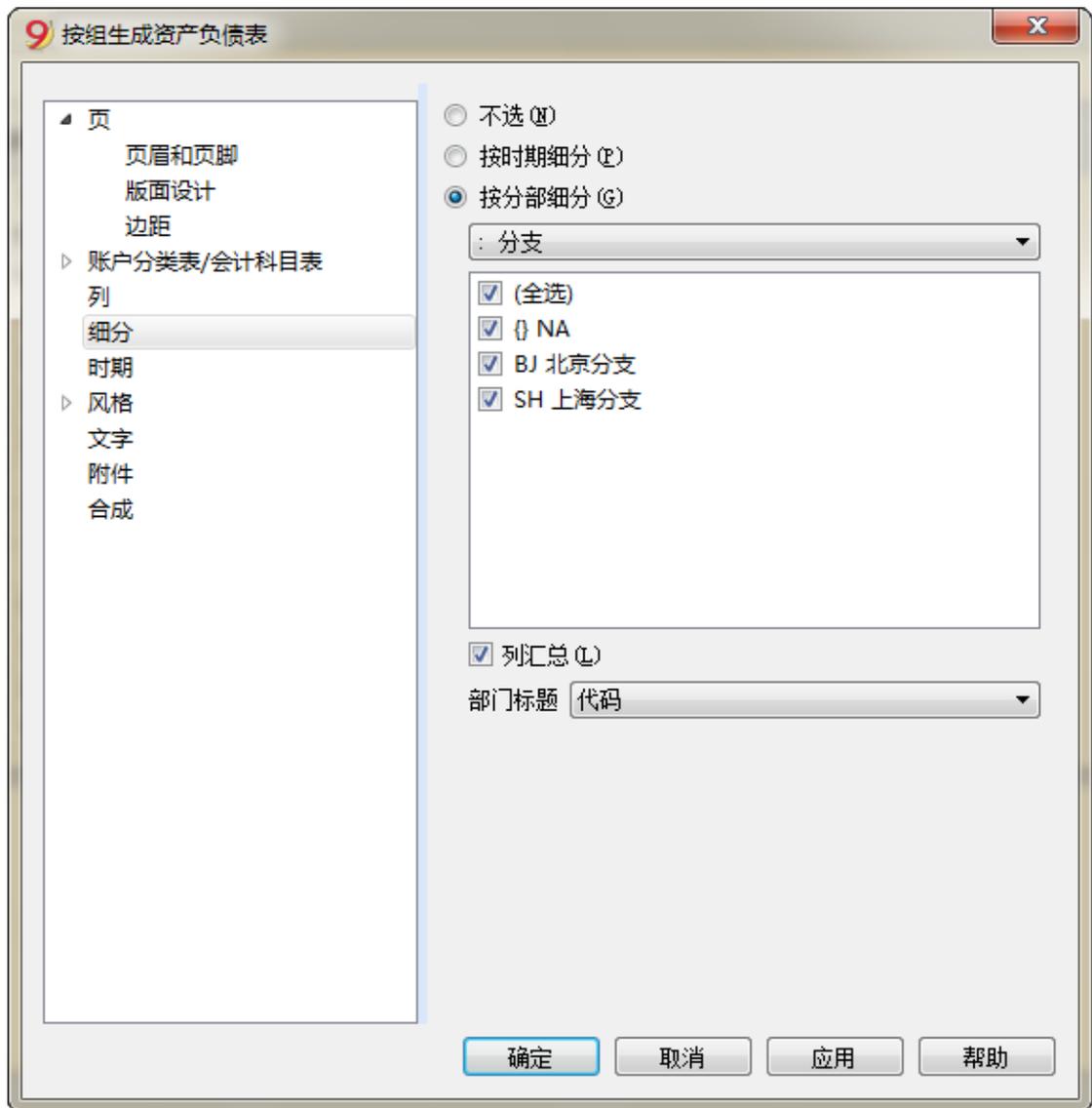


图 5-15

5.3 客户和供应商

5.3.1 设置客户账户

1、设置客户的参数

操作步骤：

- (1) 单击“任务(2)”菜单的“客户”命令中选择“设置”；
- (2) 在“组或账户”的选项中指示出不同的客户组，如图 5-16 所示。

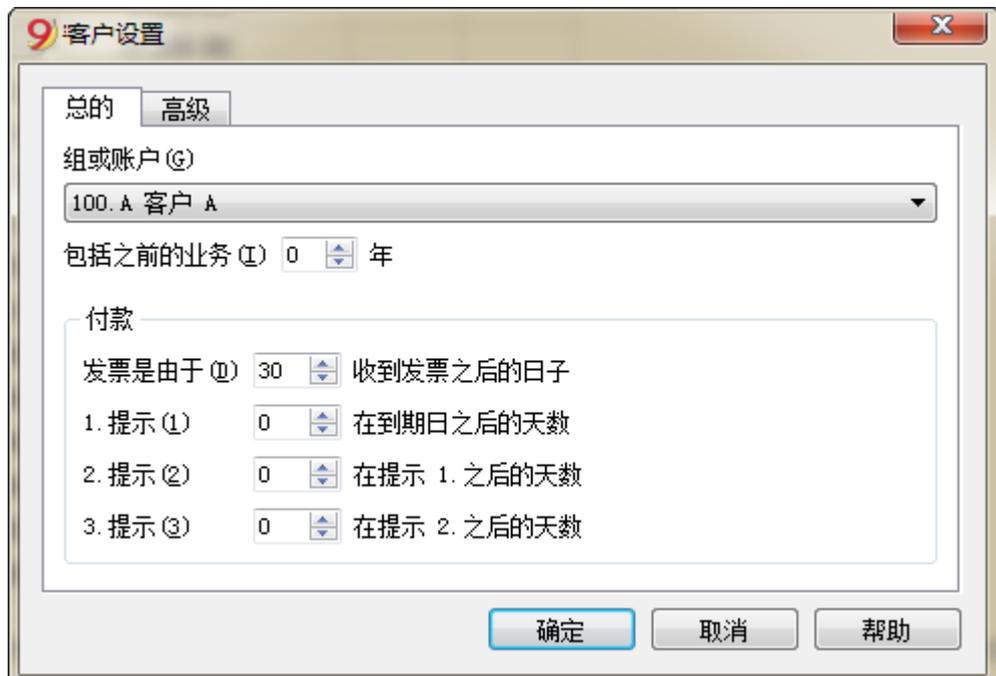


图 5-16

提示

- 组或账户。选择包含客户或供应商列表的通用组或账户。该组或账户需要已经存在于账户表中。
- 发票到期（天数）。当在发生业务中没有日期被指示出来的时候，使用此功能来计算逾期的天数。
- 包括之前(几)年的业务。包括出现在前(几)年的会计文件内的发生业务，

其被指是在会计文件的基础数据（文件和账户属性）内。

- 连接至发票文件。可以插入一个链接至一个发票文件（pdf， doc 或者其它的）。当链接被打开的时候，程序会使用在行中出现的发票号来替代 <DocInvoice>。

链接可以包含：

- <DocInvoice> XML 名称或者是包含在<>之间的另一列的名称；
- 如果使用 “<DocInvoice>.pdf” 的命令，所处行的发票号为 100，程序会尝试打开 “100.pdf” 的文件。用户也可以在文件名前加上一个目录的名字；
- 用户可以使用任何文件扩展名。但是这个扩展名必须包含在“安全的文件扩展名”列表中（用户需要点击工具栏菜单中的基本设置命令，然后在跳出的软件系统选项窗口中选择高级标签，在文件扩展名一项中添加安全的扩展名）；
- 也可以在该字段名称之前指示一个路径，其包含要被打开的文档的名称；
- 通过链接 “c:\temp\<DocInvoice>.pdf”，以及发票号码 100，程序会打开文件 “c:\temp\100.pdf”。
- 目录的名称与该文件所在的目录是相对的。

2、设置登记

操作步骤：

- (1) 在“账户”科目表的最后，添加一个 * 号（标题）；
- (2) 在客户的“类”一列中输入 01；
- (3) 添加客户的账户，可以自由选择账号，如图 5-17 所示。

类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY
97	C		总费用		02		38,750.00
98							
99	02		损益表的利润 (-) / 损失 (+)		2991		36,750.00
100							
101	00						
102							
103	*						
104	01		客户/债务人				
105		100.A	客户 A	1	110A		-4,000.00
106		100.B	客户 B	1	110A		5,000.00
107		100.C	客户 C	1	110A		
108		100.D	客户 D	1	110A		
109		100.E	客户 E	1	110A		
110	110A		总客户		110		1,000.00
111							

图 5-17

提示

- 总客户将被归在号码为 110A 的总组中，如图 5-18 所示；
- 在总组中所使用的相同的号码或代号 (110A)，也必须使用在资产总组的列中，在与总客户相对应的行中。可以自由的选择组的号码（查看总组）。

类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY
4	1		资产				
5		1000	库存现金	1	1		37,300.00
6		1010	邮政银行储蓄账户	1	1		37,000.00
7		1020	银行账号	1	1		8,850.00
8		1090	内部转账	1	1		18,000.00
9							
10		1100	从客户或债务人	1	1		-5,300.00
11	110		总客户 CNY		1		1,000.00
12		1170	应退增值税	1	1		
13		1176	预扣税	1	1		
14							
15		1200	转售货物	1	1		-3,600.00
16							
17		1300	预付费用	1	1		
18		1301	应计收益	1	1		

图 5-18

3、记录付款

操作步骤:

(1) 输入发生业务的日期;

(2) 点击相应的发票单元格, 然后使用 F2 键或者空格键, 就会看到如下图所示的下拉菜单: 会出现一系列的发票信息。如果使用了 F2 键却没有反应, 那么需要点击“任务(2)”菜单中“客户/供应商”中的设置命令, 然后输入登记的组, 如图 5-19 所示;

	日期	文件	发票	摘要	借方	贷方	金额 CNY	税
1	24.01.2015		90	购买材料, 发票 #90	4000	200.A	2'000.00	
2	25.01.2015			购买转售的商品	4200	200.B	30'000.00	
3				36 [100.D];客户 D;销售商品, 发票#36, 客户 D;7000.00				
4				37 [100.A];客户 A;销售商品, 发票 #37, 客户 A;4000.00				
5				38 [100.E];客户 E;销售商品, 发票 #38, 客户 E;9000.00				
6				39 [100.B];客户 B;销售商品, 发票 #39, 客户 B;10000.00				
7				40 [100.C];客户 C;销售商品, 发票 #40, 客户 C;11000.00				

图 5-19

(3) 作为一种替代方案, 也可以开始输入发票号码, 客户/供应商登记或者金额, 然后根据搜索数据, 程序会为用户展示一系列的发票信息;

(4) 选择所需的发票, 然后使用回车键;

(5) 在程序中通过摘要列, 贷方账户, 金额等列来完成相应的发生业务, 如图 5-20 所示。

Banana - [客户菜单.ac2 (*)]							
文件(F) 编辑(E) 数据(D) 格式(O) 工具栏(T) 报表(1) 任务(2) 应用程序(A) 窗口(W) 帮助(H)							
1020							
账户 发生业务 预算 合计 增值税代码							
基本 全部增值税 成本中心 到期日期 加锁							
	日期	文件	发票	摘要	借方	贷方	金额 CNY
1	29.01.2015		35	销售商品, 发票 #35	100.B	3000	5'000.00
2	31.01.2015		35	客户 B 付款	1020	100.B	5'000.00
3					1020	银行账号	
4					1090	内部转账	
5					1100	从客户或债务人	
6					1170	应退增值税	
7					1176	预扣税	
8							

图 5-20

4、与成本中心一起管理客户登记

如果不想在资产负债表中看到“客户”的信息（例如，对于增值税的业务收到的现金），可以使用成本中心（CC3）来创建客户账户。

5、设置客户/供应商登记为成本中心

作为成本中心来管理客户/供应商登记也是可以的（也可查看成本和利润中心的页面），如图 5-21 所示：

可以使用 CC3 成本中心（在账户前添加一个“;”号）；

在资产负债表中不会出现客户和供应商的成本中心余额。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码				
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY	
104	01		客户登记					
105		;100A	客户 A		CLI		10'000.00	
106		;100B	客户 B		CLI		20'000.00	
107		;100C	客户 C		CLI		20'000.00	
108		;100D	客户 D		CLI		12'000.00	
109		CLI	总客户		110A		62'000.00	
110								
111								
112	02		供应商登记					
113		;200A	供应商 A		SUP		-2'000.00	
114		;200B	供应商 B		SUP		-15'000.00	
115		;200C	供应商 C		SUP			
116		;200D	供应商 D		SUP			
117		SUP	总供应商				-17'000.00	

图 5-21

5.3.2 设置供应商账户

1、设置供应商参数

操作步骤:

- (1) 从“任务(2)”菜单的“供应商”命令中选择“设置”;
- (2) 在“组或账户”的选项中指示出不同的供应商组,如图 5-22 所示;

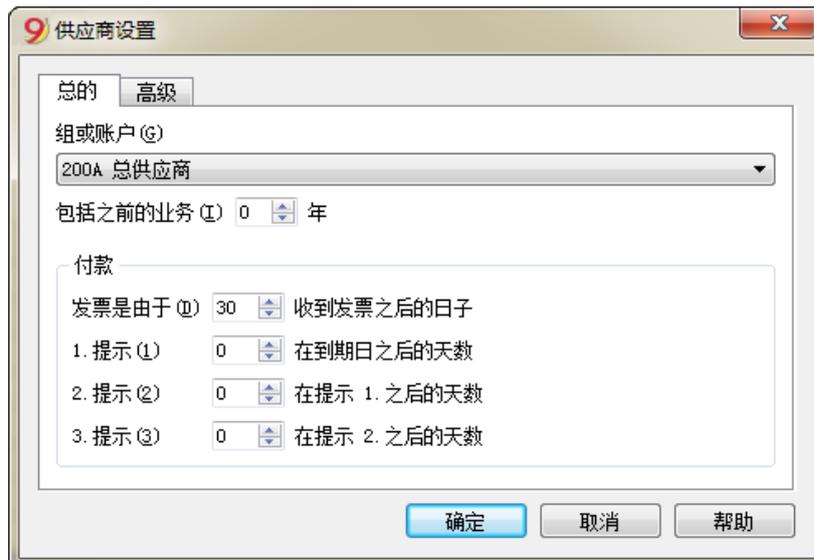


图 5-22

2、设置供应商登记

操作步骤:

- (1) 在**账户科目表**的最后，添加一个 * 号 (标题) (查看类)；
- (2) 在**供应商的类**一列中输入 02 (查看类)；
- (3) 添加需要的**供应商的账户** (查看添加一个新的账户)，可以自由选择**账号**，如图 5-23 所示。

账户		发生业务	合计	增值税代码				
基本		发生业务	预算	上期	其它	打印	地址	
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY	
113	02		供应商/债权人					
114		200.A	供应商 A	2	200A		-36'000.00	
115		200.B	供应商 B	2	200A		-46'000.00	
116		200.C	供应商 C	2	200A		-20'000.00	
117		200.D	供应商 D	2	200A		-12'000.00	
118		200.E	供应商 E	2	200A		-16'000.00	
119	200A		总供应商		200		-130'000.00	
120								

图 5-23

提示:

- 如果要在**账户科目表**中为**供应商登记**创建一个单独的部分。首先要注意，第一，在**账户科目表**中每位**供应商**都是单独的一行，并且拥有它们自己的**账号**；第二，有一个**总组**会把所有的**供应商账户**都组在一起。
- **总供应商**将被归在号码为 200A 的**总组**中，如图 5-24 所示；
- 在**总组**中所使用的相同的**号码或代号** (200A)，也必须使用在**负债总组**的列中，在与**总供应商**相对应的行中。也可以自由的选择**组的号码** (查看**总组**)。

账户	发生业务	合计	增值税代码						
基本				发生业务	预算	上期	其它	打印	地址
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY		
32	2		负债						
33	200		供应商或债权人		2		-130'000.00		
34		2100	总供应商 CNY	2	2				
35		2170	由于银行短期	2	2				
36		2200A	自动增值税	2	2				
37		2200	应付增值税	2	2				
38		2300	应计费用	2	2				
39		2400	由于银行长期	2	2				

图 5-24

3、与成本中心一起管理供应商登记

如果不想在资产负债表中看到“供应商”的信息（例如，对于增值税的业务收到的现金），可以使用成本中心（CC3）来创建供应商账户。此操作程序与客户成本中心非常相似。

5.3.3 在发生业务表格内输入发票的数据

1、创建发票

操作步骤：

(1) 在 Banana 财务会计软件中创建一个会计文件或者打开一个已存在的文件。如果选择创建一个新的会计文件，那么在点击了“文件”菜单中的“新建”命令后，在跳出的窗口中用户可以找到一些包含有客户/供应商登记的例子；

(2) 在“文件”菜单的“文件和账户属性”中，可以设置公司的地址和数据，以便在发票的抬头中使用，如图 5-25 所示；

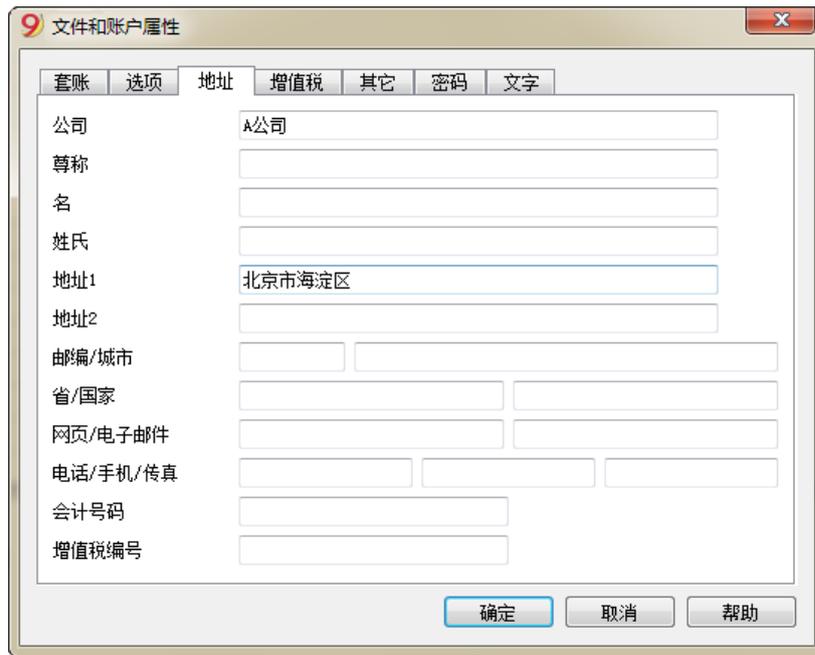


图 5-25

在“账户”表格中，可以通过地址视图来添加客户的地址。如果地址视图不可见，那么需要通过“工具栏”菜单 - “添加新功能” - “在账户内添加地址列”的命令来添加。

(3) 通过“任务(2)”菜单-“客户”-“设置”的命令，就可以设置客户/供应商登记及管理客户设置。如图 5-26，图 5-27 所示。

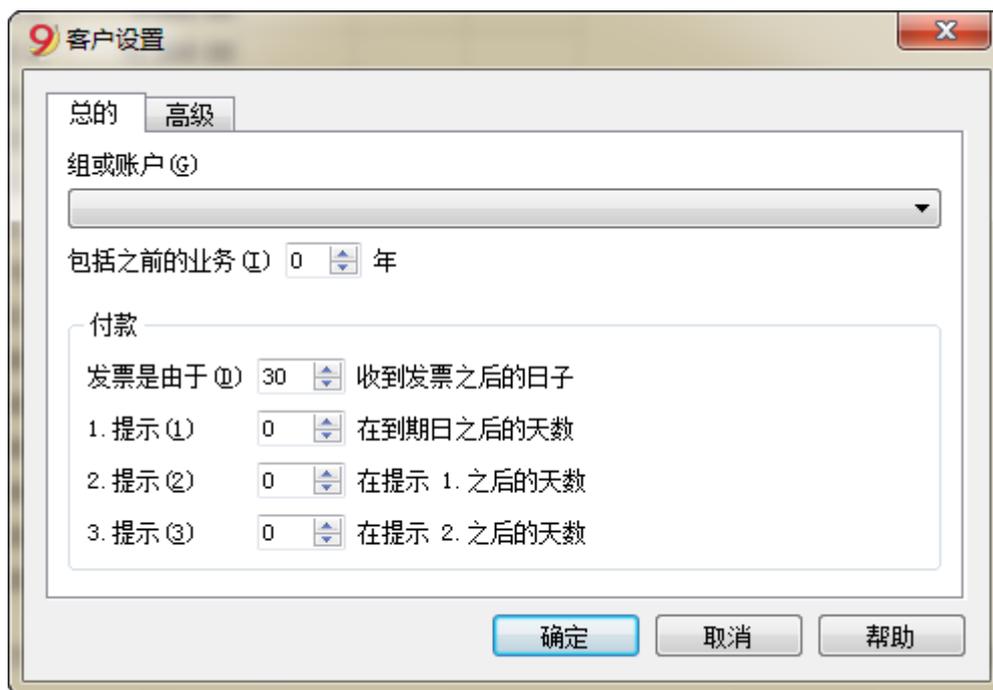


图 5-26

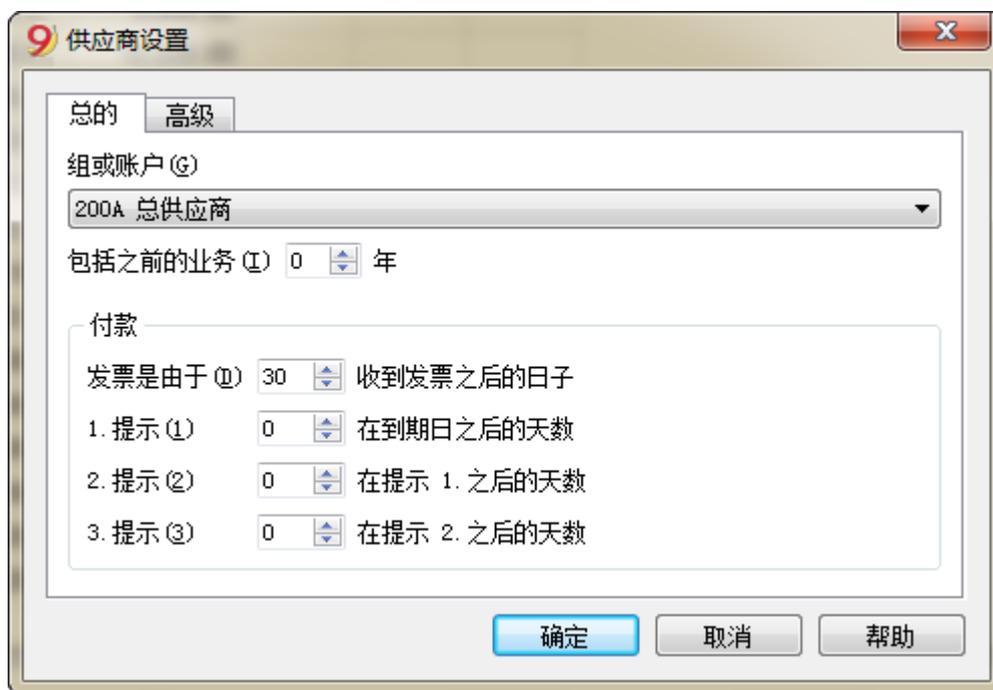


图 5-27

(4) 在“发生业务”表格中，需要激活**发票列**；如果在发生业务表格内没有

发现发票列，那么可以通过**数据**菜单中的**列设置**命令来添加，或者通过双击任意列标题来进行添加。之后就可以在被激活的**发票**列中输入相应的数据，如图 5-28、图 5-29 所示。

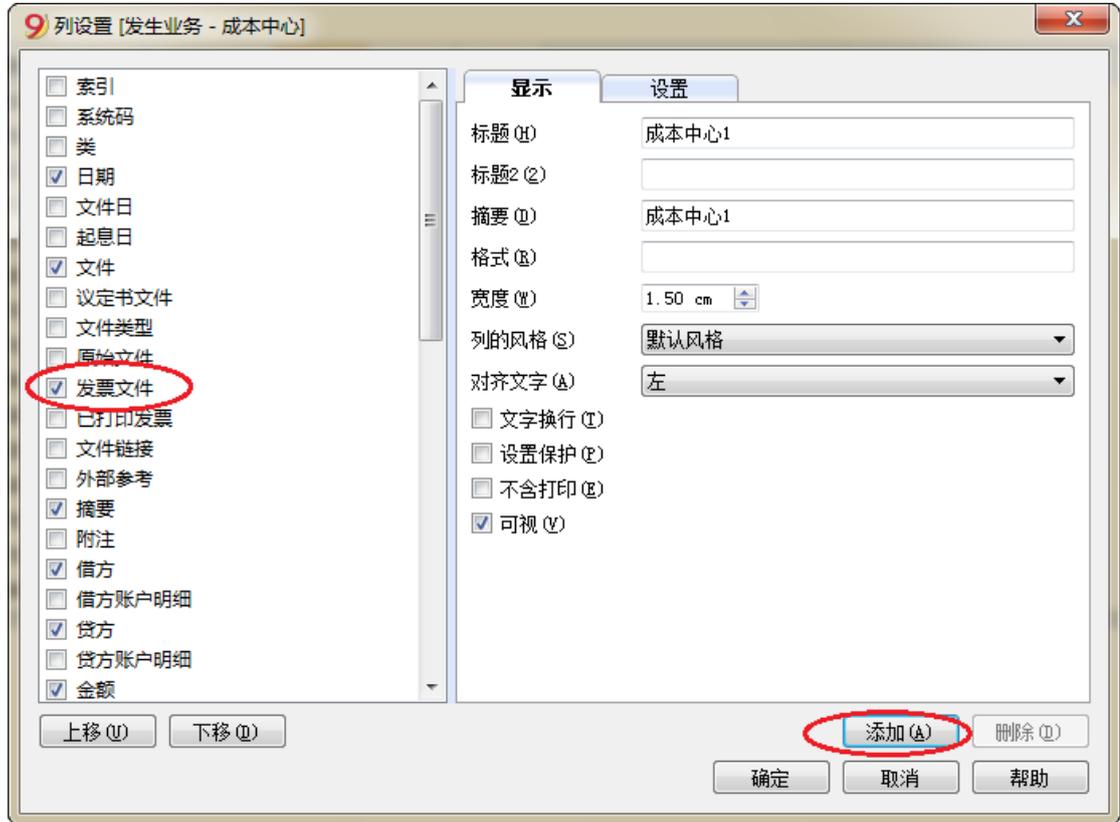


图 5-28

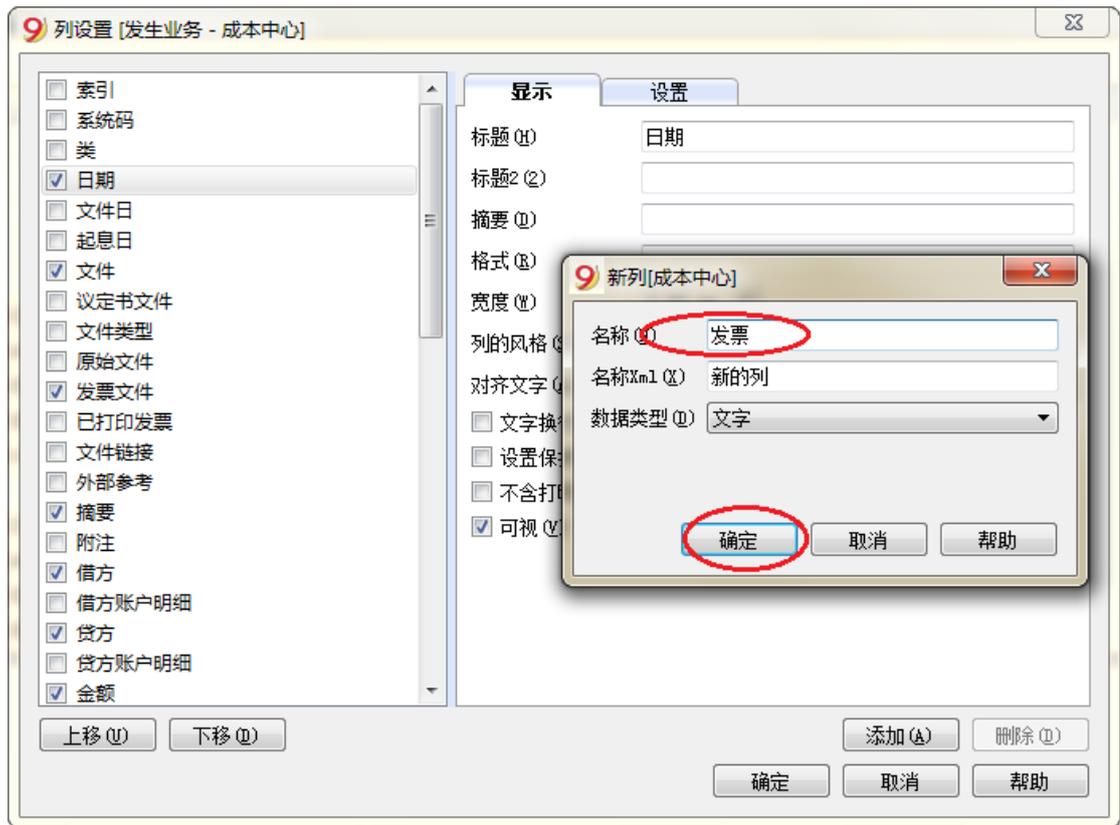


图 5-29

(5) 如果需要输入更多的细节，也可以添加其它列（数量，价格，单位）。具体的添加步骤为：工具栏菜单 - 增添新功能的命令 - 在发生业务表格内添加数量列。添加类型列是同样的步骤。

2、发票号码

在发票列内所显示的列表中既包括客户的发票，也包括供应商的发票。一个供应商的发票可以拥有与另一个供应商相同的发票号码，因为该标准不仅考虑发票号码，也考虑供应商账户的因素。

3、文件类型

操作步骤：

(1) 单击“数据”命令，选择“列设置”，选择“文件类型”，单击“添加”，修改名称为“文件类型”，点击“确定”，如图 5-30 所示；

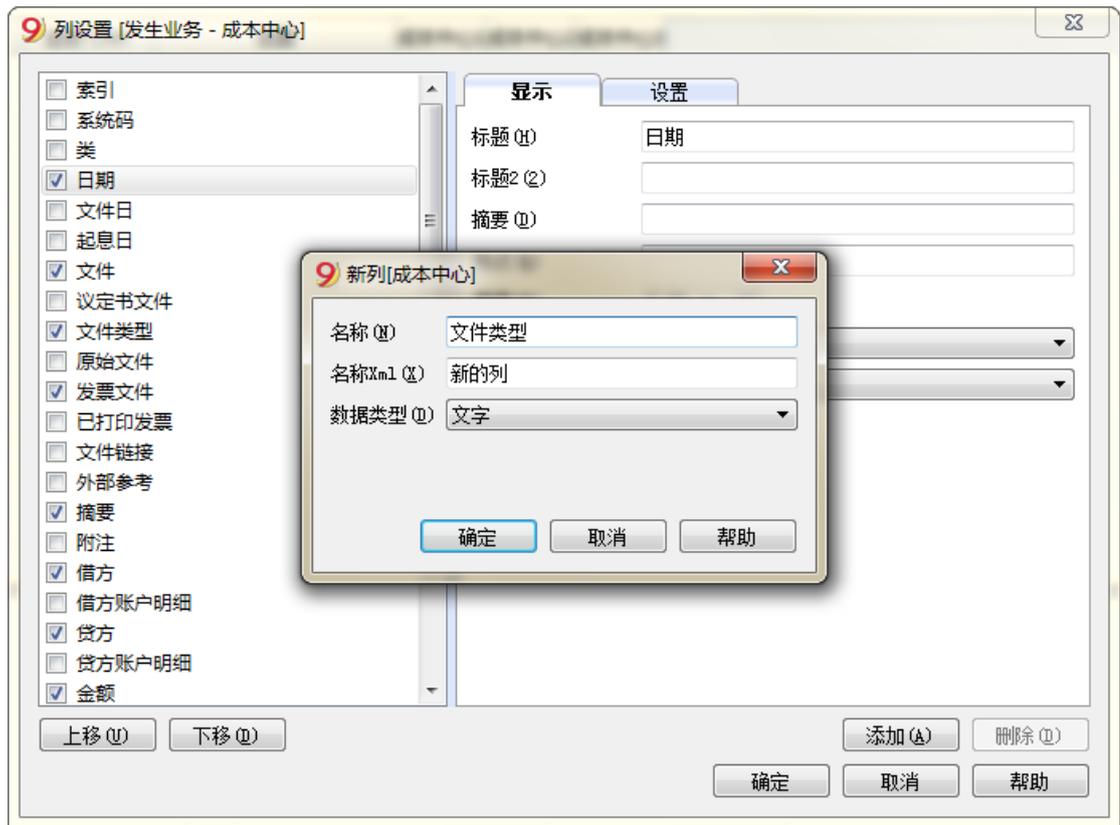


图 5-30

- (2) 在文件类型列中输入 '10:', 然后从出现的下拉菜单中选择“Total”, 在相对应的单元格内就会出现 “10:tot” 的文本信息;
- (3) 在摘要列中输入总的适当的摘要 (例如: 全部商品);
- (4) 输入发票的号码 (如果想要打印发票, 则必须填写发票的号码), 如图 5-31 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

日期	记账凭证号	文件类型	发票	摘要	借方	贷方	数量	单位	价格/单位	金额 CNY	税
1 24.01.2015		10:tot	90	购买材料, 发票 #90	4000	200.A				2'000.00	
2 25.01.2015			244	购买转售的商品	4200	200.B				30'000.00	
3 31.01.2015			244	首付	200.B	1020				15'000.00	
4 29.01.2015			35	销售商品, 发票 #35	100.B	3000				5'000.00	
5 31.01.2015			35	客户 B 付款	1020	100.B				5'000.00	
6 01.02.2015			36	销售商品, 发票#36, 客户 D	100.D	3000	11.00	件	567.00	6'237.00	
7 01.02.2015		10:ter	36	30天							
8 01.09.2015			36	付款销售商品, 发票#36, 客户 D	100.D	100.D	79.00	个	867.00	68'493.00	
9 01.09.2015		10:tot	36	客户D总的销售							
10 03.02.2015			37	销售商品, 发票 #37, 客户 A	100.A	3000				8'000.00	

图 5-31

4、显示过期发票

操作步骤:

点击“任务(2)”菜单, 选择“客户”中的“按支付日期开发票”命令。如下图所示的表格中所示, 含有余额的发票会被列出来, 并且按照时期被组在一起, 如图 5-32 所示。

签发日期	发票	摘要	日记账账户	日记账客户摘要	日记账借方金额	日记账贷方金额	日记账余额	支付日期	到期日	日记账发票过期天数
	>90									
2 01.02.2015	36	销售商品, 发票#36, 客户 D	100.D	客户 D	7'000.00		7'000.00		03.03.2015	384
3 03.02.2015	37	销售商品, 发票 #37, 客户 A	100.A	客户 A	8'000.00	4'000.00	4'000.00		05.03.2015	382
4 05.02.2015	38	销售商品, 发票 #38, 客户 E	100.E	客户 E	9'000.00		9'000.00		07.03.2015	380
5 10.02.2015	39	销售商品, 发票 #39, 客户 B	100.B	客户 B	10'000.00		10'000.00		12.03.2015	375
6 12.02.2015	40	销售商品, 发票 #40, 客户 C	100.C	客户 C	11'000.00		11'000.00		14.03.2015	373
7 01.09.2015	41	销售商品, 发票 #41, 客户 D	100.D	客户 D	5'000.00		5'000.00		01.10.2015	172
8 15.09.2015	42	销售商品, 发票 #42, 客户 A	100.A	客户 A	6'000.00		6'000.00		15.10.2015	158
9 16.09.2015	43	销售商品, 发票 #43, 客户 E	100.E	客户 E	7'000.00		7'000.00		16.10.2015	157
10 21.09.2015	44	销售商品, 发票 #44, 客户 B	100.B	客户 B	8'000.00		8'000.00		21.10.2015	152
11 23.09.2015	45	销售商品, 发票 #45, 客户 C	100.C	客户 C	9'000.00		9'000.00		23.10.2015	150
12		总计 >90			80'000.00	4'000.00	76'000.00			
13										
14		61-90								
15 03.12.2015	47	销售商品, 发票 #47, 客户 B	100.B	客户 B	5'000.00	3'000.00	2'000.00		02.01.2016	79
16		总计 61-90			5'000.00	3'000.00	2'000.00			
17										
18		总体合计			85'000.00	7'000.00	78'000.00			

图 5-32

5.3.4 发票的报告及打印

1、设置

在 Banana 财务会计软件中创建一个会计文件或者打开一个已存在的文件。如果用户选择创建一个新的会计文件,那么在用户点击了文件菜单中的新建命令后,在跳出的窗口中用户可以找到一些包含有客户/供应商登记的例子。

在文件菜单的文件和账户属性中,用户可以设置公司的地址和数据,以便在发票的抬头中使用。

在账户表格中,通过**任务(2)菜单-客户-设置**的命令,就可以设置用户的客户/供应商登记及管理用户的客户设置。

同样是在账户表格,可以通过地址视图来添加客户的地址。如果地址视图不可见,那么需要通过**工具栏菜单-添加新功能-在账户内添加地址列**的命令来添加。

在发生业务表格中,需要激活发票列;如果在发生业务表格内没有发现发票列,那么可以通过数据菜单中的列设置命令来添加,或者通过双击任意列标题来进行添加。之后就可以在被激活的发票列中输入相应的数据。

如果需要输入更多的细节,也可以添加其它列(数量,价格,单位)。具体的添加细节为:**工具栏菜单->增添新功能的命令->在发生业务表格内添加数量列**。添加类型列是同样的步骤。

2、报告

(1) 显示客户开发票

操作步骤:

点击“**任务(2)**”菜单,选择“**客户**”中的“**按客户开发票**”命令。如下图的表格中所示,含有余额的发票会被列出来,如图 5-33 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	按客户开发票					
签发日期	发票	摘要	日记账账户	日记账账户摘要	日记账借方金额	日记账贷方金额	日记账余额	支付日期	到期日	日记账发票过 期天数
1		客户 A	100.A	客户 A						
2	03.02.2015 37	销售商品, 发票 #37, 客户 A	100.A	客户 A	8'000.00	4'000.00	4'000.00		05.03.2015	382
3	15.09.2015 42	销售商品, 发票 #42, 客户 A	100.A	客户 A	6'000.00		6'000.00		15.10.2015	158
4		总计 客户 A	100.A	客户 A	14'000.00	4'000.00	10'000.00			
5										
6		客户 B	100.B	客户 B						
7	10.02.2015 39	销售商品, 发票 #39, 客户 B	100.B	客户 B	10'000.00		10'000.00		12.03.2015	375
8	21.09.2015 44	销售商品, 发票 #44, 客户 B	100.B	客户 B	8'000.00		8'000.00		21.10.2015	152
9	03.12.2015 47	销售商品, 发票 #47, 客户 B	100.B	客户 B	5'000.00	3'000.00	2'000.00		02.01.2016	79
10		总计 客户 B	100.B	客户 B	23'000.00	3'000.00	20'000.00			
11										
12		客户 C	100.C	客户 C						
13	12.02.2015 40	销售商品, 发票 #40, 客户 C	100.C	客户 C	11'000.00		11'000.00		14.03.2015	373
14	23.09.2015 45	销售商品, 发票 #45, 客户 C	100.C	客户 C	9'000.00		9'000.00		23.10.2015	150
15		总计 客户 C	100.C	客户 C	20'000.00		20'000.00			
16										
17		客户 D	100.D	客户 D						

图 5-33

(2) 显示为客户们开具的发票

操作步骤:

点击“任务(2)”菜单, 选择客户中的“为客户开具发票”命令。如下图的表格中所示, 所有属于客户登记一部分的发票, 或者属于单个客户的发票会被列出来, 如图 5-34 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户 发生业务 预算 合计 增值税代码 为客户们开具发票												
基本	签发日期	发票	摘要	日记账账户	日记账账户摘要	日记账借方金额	日记账贷方金额	日记账余额	支付日期	到期日	日记账发票过天数	状态
1			客户 A	100.A	客户 A							
2	03.02.2015	37	销售商品, 发票 #37, 客户 A	100.A	客户 A	8'000.00	4'000.00	4'000.00		05.03.2015	382	
3	15.09.2015	42	销售商品, 发票 #42, 客户 A	100.A	客户 A	6'000.00		6'000.00		15.10.2015	158	
4	01.10.2015	46	销售商品, 发票 #46, 客户 A	100.A	客户 A	10'000.00	10'000.00		02.11.201			paidInvoice
5			总计 客户 A	100.A	客户 A	24'000.00	14'000.00	10'000.00				
6												
7			客户 B	100.B	客户 B							
8	29.01.2015	35	销售商品, 发票 #35	100.B	客户 B	5'000.00	5'000.00		31.01.20			paidInvoice
9	10.02.2015	39	销售商品, 发票 #39, 客户 B	100.B	客户 B	10'000.00		10'000.00		12.03.2015	375	
10	21.09.2015	44	销售商品, 发票 #44, 客户 B	100.B	客户 B	8'000.00		8'000.00		21.10.2015	152	
11	03.12.2015	47	销售商品, 发票 #47, 客户 B	100.B	客户 B	5'000.00	3'000.00	2'000.00		02.01.2016	79	
12			总计 客户 B	100.B	客户 B	28'000.00	8'000.00	20'000.00				
13												
14			客户 C	100.C	客户 C							
15	12.02.2015	40	销售商品, 发票 #40, 客户 C	100.C	客户 C	11'000.00		11'000.00		14.03.2015	373	
16	23.09.2015	45	销售商品, 发票 #45, 客户 C	100.C	客户 C	9'000.00		9'000.00		23.10.2015	150	
17			总计 客户 C	100.C	客户 C	20'000.00		20'000.00				
18												
19			客户 D	100.D	客户 D							

图 5-34

3、打印

在把发票输入在发生业务表格之后，用户需要点击**任务(2)菜单-客户-打印**发票的命令。在执行此操作之后，就会出现一个对话框。

点击显示更多的细节的选项后，在模板框架的下面，可以对不同发票的风格进行选择。

操作步骤：

- (1) 在“**账户**”表内进行客户/供应商登记，如图 5-35 所示；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户 发生业务 预算 合计 增值税代码 文件									
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印 地址									
	类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	期初 CNY	余额 CNY	
101		00							
102									
103	*								
104	01			客户/债务人					
105			100.A	客户 A	1	110A		9'110.00	
106			100.B	客户 B	1	110A		15'900.00	
107			100.C	客户 C	1	110A		20'000.00	
108			100.D	客户 D	1	110A		9'183.00	
109			100.E	客户 E	1	110A		16'000.00	
110		110A		总客户		110		70'193.00	
111									
112									
113	02			供应商/债权人					
114			200.A	供应商 A	2	200A		-160.00	
115			200.B	供应商 B	2	200A		-15'000.00	

图 5-35

(2) 在**账户**表的地址视图内输入相关客户或供应商的地址及其它信息（如果地址视图不可见，那么需要通过**工具栏菜单-添加新功能-在账户内添加地址列**的命令来添加），如图 5-36 所示。

账户 发生业务 预算 合计 增值税代码 文件									
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印 地址									
	账号	摘要	称谓	家庭或公司的名字	名	街道	邮政编码	所	
101									
102									
103									
104		客户/债务人							
105	100.A	客户 A	王先生	上海太阳公司	小明	第五大道31号	21000	上海	
106	100.B	客户 B							
107	100.C	客户 C							
108	100.D	客户 D							
109	100.E	客户 E							
110		总客户							
111									
112		供应商/债权人							
113	200.A	供应商 A							

图 5-36

(3) 在发生业务表内输入了相关的发票业务后，点击“**任务(2)**”菜单，“客

户”选项卡，“打印发票”的命令，如图 5-37 所示。

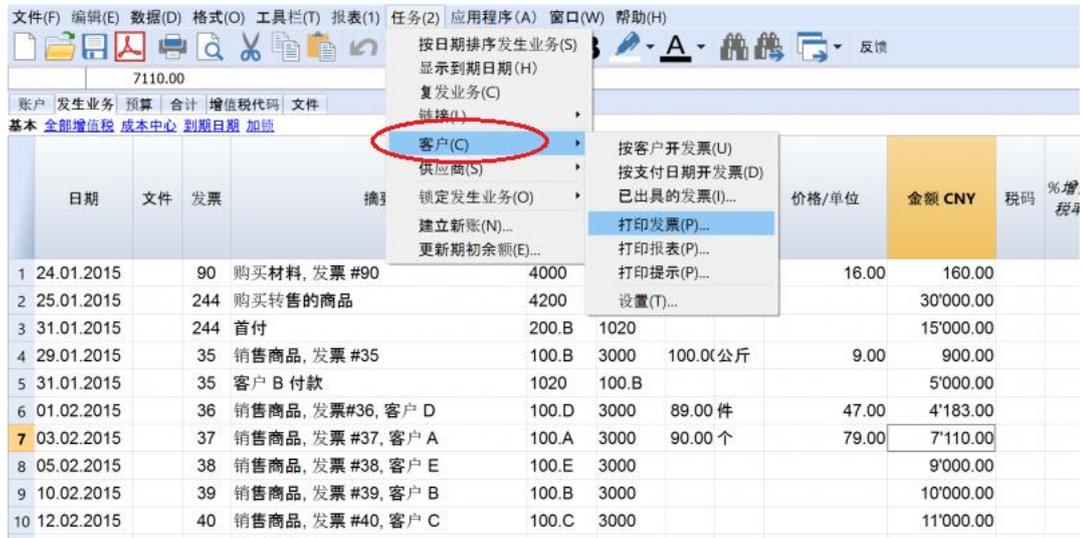


图 5-37

(4) 在跳出的打印发票的窗口中进行选择及设置，也可以通过窗口中显示更多的细节选项来进行更多附加功能的选择及设置，如图 5-38 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

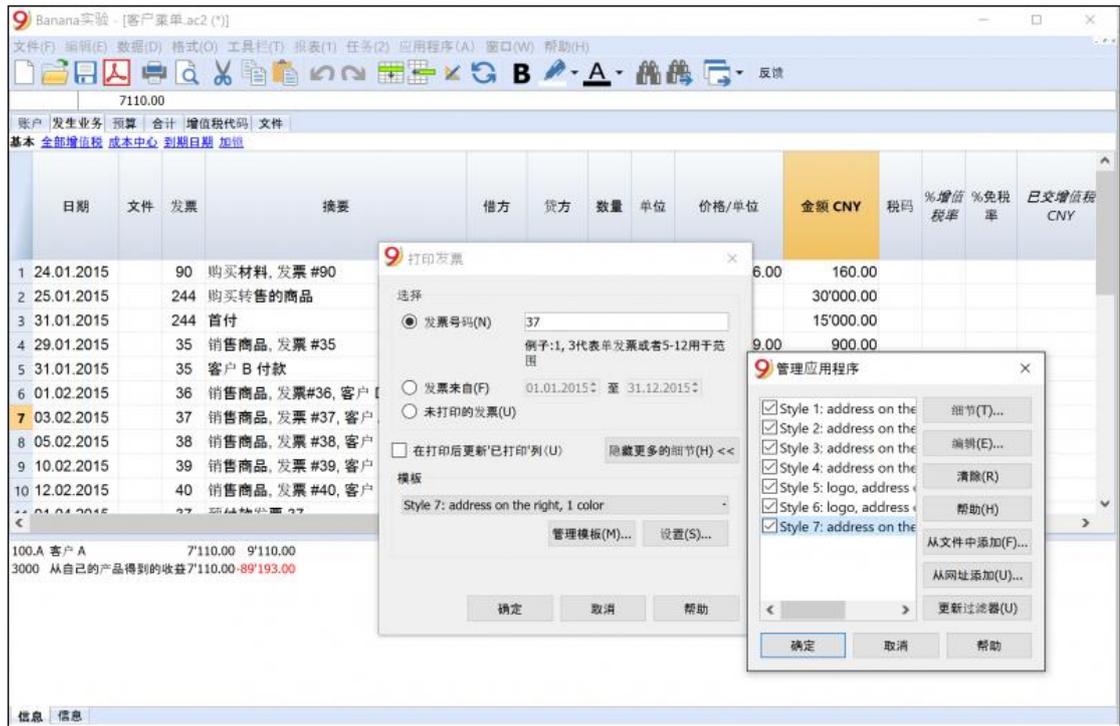


图 5-38

(5) 在选择完毕后，点击“确定”来查看发票的打印预览。

第六章 增值税

6.1 增值税代码及增值税代码表

6.1.1 增值税

增值税是对在我国境内销售货物或者进口货物、提供加工、修理修配劳务以及销售服务、无形资产或者不动产的单位和个人，就其取得的货物、应税劳务、应税服务、无形资产或不动产的销售额以及进口货物的金额计算税款，并对上一生产流动环节已纳税款实行抵扣的一种商品劳务税。

在我国，小规模纳税人适用征收率，征收率为 3%；一般纳税人适用的税率有：17%、11%、6%、0%。

6.1.2 增值税代码

增值税代码指的是不同税率所对应的编码，在账务处理填列发生业务时，如发生相应的增值税业务，可输入增值税代码，系统将根据增值税代码所对应的税率自动计算相应的进、销项税额，如图 6-1 所示。

账户		发生业务		合计		增值税代码				
基本	全部增值税	成本中心	到期日期	加选						
日期	记账凭证号	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税率	已交增值税 RMB	
1 2016/1/25	1	销售商品	1001	6001	235.00	销项3		-3.00	-6.84	
2 2016/1/25	2	免税收入	2221	6301	6.85					
3 2016/1/30	3	员工出差	6602	1001	100.00					
4 2016/1/30	4	计提本月工资	6602	2211	3,000.00					
5 2016/1/31	5	发放本月工资	2211	1001	3,000.00					
6 2016/1/31	7	结转 本月费用	4103	6602	3,100.00					
7 2016/2/25	8	销售商品	1001	6001	189.00	销项3		-3.00	-5.50	
8 2016/2/25	9	免税收入	2221	6301	5.50					
9 2016/2/26	10	招待客户	6602	1001	270.00					
10 2016/2/26	11	支付本月费用	6602	1001	290.00					
11 2016/2/29	12	计提本月工资	6602	2211	3,000.00					
12 2016/2/29	13	发放本月工资	2211	1001	3,000.00					
13										
*										

图 6-1 增值税代码

提示

- 增值税代码销项代码所对应的增值税率及已交增值税数值以负数表示，使用负号 (-)，以红色标识；进项代码所对应的增值税率及已交增值税数值以正数表示，以黑色标识。
- 增值税代码可以根据用户的需要自由定义，以下图为例，可以以销项+数字、进项+数字来表示，也可根据用户的喜好或者工作习惯来自行定义，如图 6-2 所示。

账户		发生业务	合计	增值税代码										
总组	税码	摘要	禁止	所属组	所属组1	所属组2	应付增值税	金额类型	%税率	增值税占发生额比例	%免税率	增值税账户	小数点后进位	取消警告
1	销项	销项税率												
2	销项0			1			确定							
3	销项2			1			确定		2.00					
4	销项3	小规模纳税人		1			确定		3.00					
5	销项4			1			确定		4.00					
6	销项5			1			确定		5.00					
7	销项6			1			确定		6.00					
8	销项11			1			确定		11.00					
9	销项13			1			确定		13.00					
10	销项17			1			确定		17.00					
11	1													
12														
13	进项	进项税率												
14	进项2			2					2.00					
15	进项3	小规模纳税人		2					3.00					
16	进项4			2					4.00					
17	进项5			2					5.00					
18	进项6			2					6.00					
19	进项11			2					11.00					
20	进项13			2					13.00					
21	进项17			2					17.00					
22	2													
*														

图 6-2 定义增值税代码

- 关于增值税代码以及所对应的税率，用户可以在增值税代码表格对应处直接填入或者修改，也可以从外部导入完整的增值税代码表。

6.1.3 增值税代码表

此功能仅在含有**增值税管理**的会计文件中可用，并且允许其用户以下列方式导入增值税码：

- 其它的会计文件 (*.ac2) ；
- 带有列标题的文本文件（文本文件 *.txt）。

操作步骤

- (1) 请从**报表 (1)** 菜单中选择**导入套账**命令；
- (2) 如图 6-3 所示，在**导入**内选择**增值税代码**；
- (3) 选择需要导入的文件；
- (4) 在选定文件后，根据用户的需要选择**增加新码和新组**或者**替换所有行**。

- **添加新码和新组**：新码和新的增值税组会被添加，且无需删除已存在增值税码表格内的码和组，如图 6-4 所示；

- **替换所有行**：完整的增值税代码表格会被取代。



图 6-3 导入增值税代码

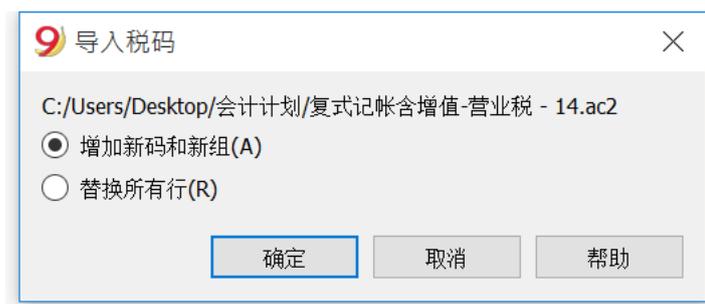


图 6-4 导入增值税代码-选择

提示

如果，在导入之后，用户收到了一条未找到增值税账户的错误信息提示，

那么用户需要选择文件菜单-文件和账户属性命令-增值税选项-自动增值税账户，如图 6-5 所示。

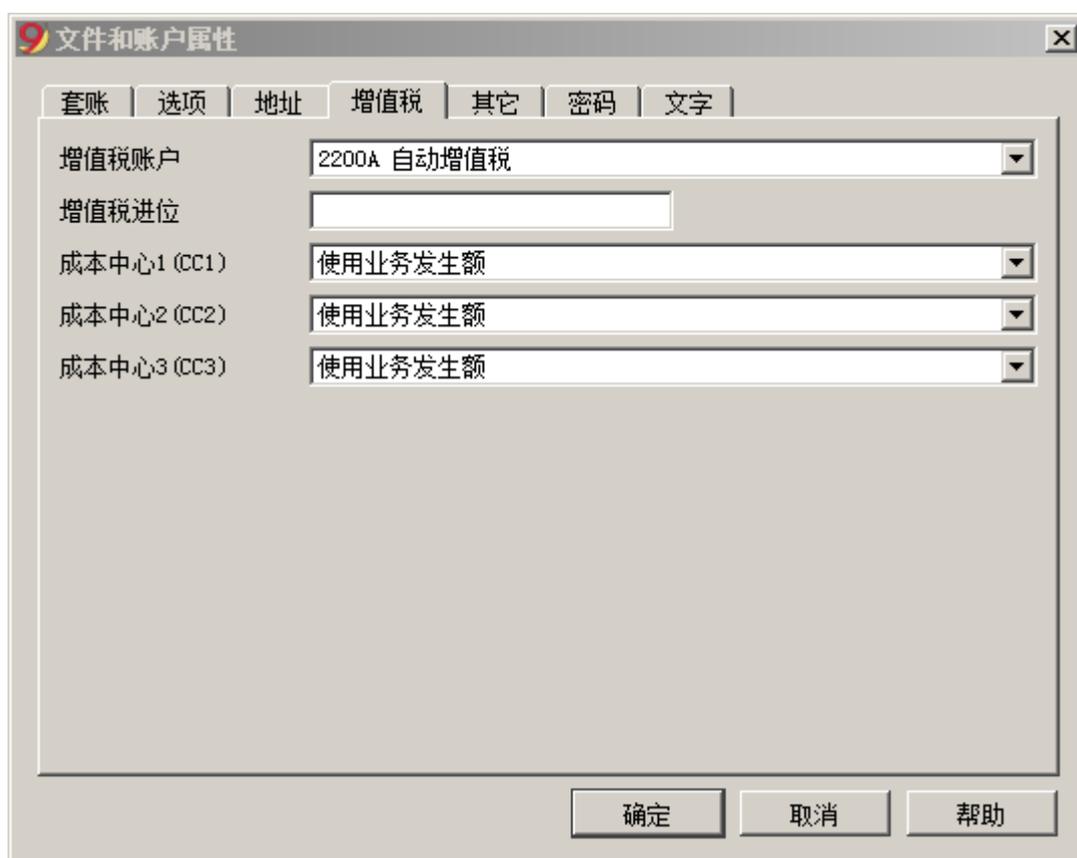


图 6-5 自动增值税

6.2 文件和账户属性（增值税标签）

只有选择含增值税的会计核算时，该表格才会出现。请从文件菜单中选择文件和账户属性，单击增值税标签，如图 6-6 所示。



图 6-6 文件和账户属性-增值税

- **增值税账户**：存在会计科目表中的，自动增值税账户，在这里被设置为默认项。因此，增值税账户不需要被插入到增值税代码表格中。

- **增值税进位**：在这个标签下，用户可以自行设置增值税的小数点舍入规则；例如，用户输入 0.05，则表示增值税的数额将舍入到 0.05 的倍数。

- **成本中心 1 (CC1)，成本中心 2 (CC2)，成本中心 3 (CC3)**：每种类型的成本中心，都可以由用户自主选择何种数额被用于记录业务往来的成本中心。

- (1) 使用业务发生额；
- (2) 使用包含增值税的数额（当成本中心被用于客户/供应商账户时）；
- (3) 使用不包含增值税的数额（当成本中心被用于利润和费用账户时）。

注意

当其中任何一个参数被修改时，会计核算数额一定会被再次计算。

6.3 将增值税代码与账户建立连接

在有增值税的会计文件中，在账户表格中，增值税代码可以被添加到收益/费用核算账户中，因此，当销售和采购活动被记录时，程序会自动插入增值税代码并完成包含增值税数据列的计算，并将结果输入账户中，如图 6-7 所示。

账户 发生业务 合计 增值税代码										
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印 地址										
类	总组	账号	摘要	税码	基本类	所属组	所属组1	期初 RMB	余额 RMB	
42	4		收入							
43			名称							
44		6001	主营业务收入	销项3	4	60	损益表1		-411.66	
45		6051	其他业务收入		4	60	损益表22			
46		6301	营业外收入		4	60	损益表22		-12.35	
47	60		成本类			60-50			-424.01	
48			名称							
49		5001	生产成本		3	50	损益表9			
50		5002	制造费用		3	50	损益表9			
51	50		总生产成本			60-50				
4 总收入										
60 成本类										
'6001'的账户将被加到 '60'组上										
信息 信息										

图 6-7 基本视图-增值税

点击账户表内的其它视图，在此视图中，在默认情况下便可视增值税代码列，如图 6-8 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	合计	增值税代码							
基本	发生业务	核算	上期	其它	打印	地址				
账号	摘要	备注	禁止	税码	增值税组	增值税编号	会计号码	English		
35 4002	资本公积							Capital reserve		
36 4103	本年利润							Current profit		
37	当前利润 (自动计算)							Current profit (calculated)		
38	所有者权益总计							Total owners equity		
39	总负债和私人股本							Total liabilities and Priv		
40										
41	损益类							Profit and loss		
42	收入							Revenues		
43	名称							The name		
44 6001	主营业务收入			销项3				The main business incom		
45 6051	其他业务收入							Other business revenue		
46 6301	营业外收入							-Operating income		
47	成本类							Total revenues		
48	名称							The name		
49 5001	生产成本							Cost of production		
50 5002	制造费用							Manufacturing costs		

图 6-8 其他视图-增值税代码

如果用户想在账户表的基本视图表格中呈现增值税代码列，那么用户需要点击数据菜单中的列设置命令，勾选增值税代码后，增值税代码列将呈现在基本视图中，如图 6-9 所示。

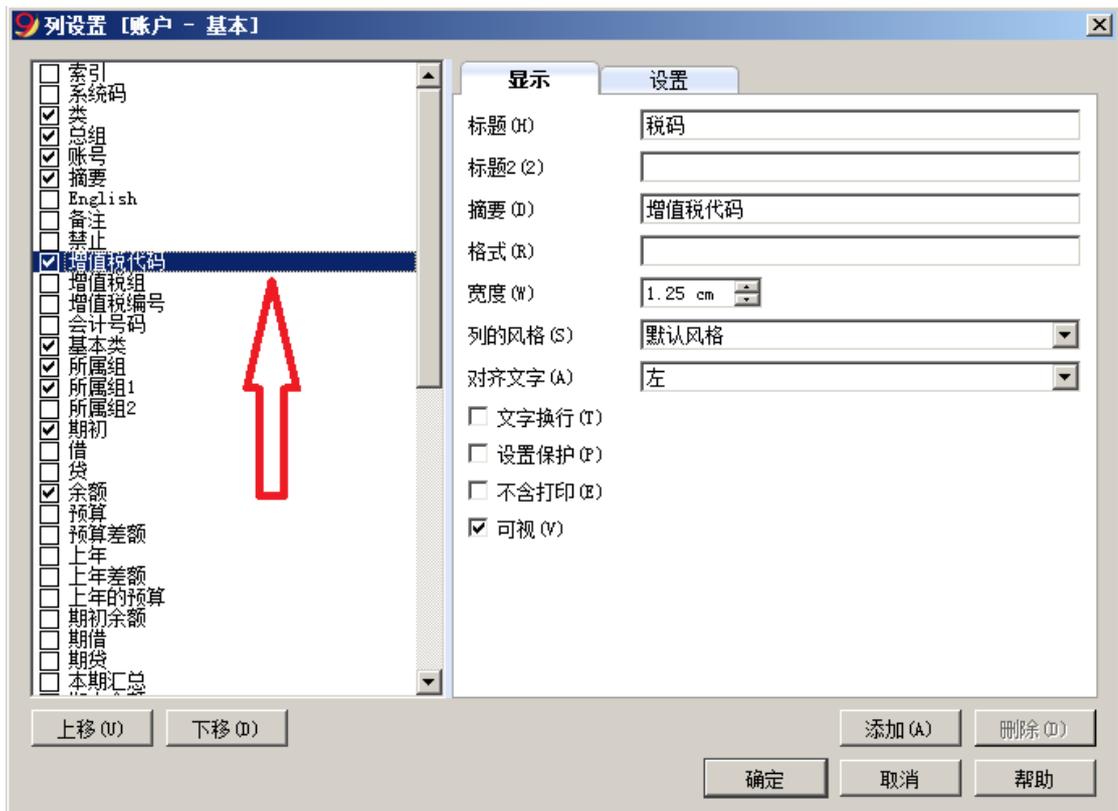


图 6-9 增值税代码呈现

在**增值税码**列中为收益/费用核算输入增值税码后，系统将自动计算增值税。

6.4 在发生业务中输入增值税代码

6.4.1 增值税账户

在 Banana 财务会计软件内的会计科目表模板中已经包含了增值税的账户，此增值税根据增值税报表的账户（自动），存在于会计科目表以及**文件和账户属性的（点击文件菜单）-增值税标签中**（在这种情况下，用户不需要在增值税代码表中输入任何增值税账户）。

如果用户没有使用已存在于软件中的会计科目表，那么请用户确保在用户自己的会计科目表内包含所有必要的增值税账户。建议用户使用的增值税账户是根据增值税报表而得来的，并且将其输入在**文件和账户属性的（点击文件菜单）-增值税标签中**。

账户		发生业务		合计		增值税代码											
日期	记账凭证号	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税率	%有价税率	总应税 RMB	增值税金额 RMB	增值税账户	%免税率	%免税率	已交增值税 RMB	增值税编号	
1	2016-01-25	1	销售商品	1001	6001	235.00	销项3	-3.00	-3.00	228.16	-6.84	222101			-6.84		
2	2016-01-25	2	免税收入	2221	6301	6.85											
3	2016-01-30	3	员工出差	6602	1001	100.00											
4	2016-01-30	4	计提本月工资	6602	2211	3,000.00											
5	2016-01-31	5	发放本月工资	2211	1001	3,000.00											
6	2016-01-31	7	结转本月费用	4103	6602	3,100.00											
7	2016-02-25	8	销售商品	1001	6001	189.00	销项3	-3.00	-3.00	183.50	-5.50	222101			-5.50		
8	2016-02-25	9	免税收入	2221	6301	5.50											
9	2016-02-26	10	招待客户	6602	1001	270.00											
10	2016-02-26	11	支付本月费用	6602	1001	290.00											
11	2016-02-29	12	计提本月工资	6602	2211	3,000.00											
12	2016-02-29	13	发放本月工资	2211	1001	3,000.00											
13																	
*																	

F6	键=导入记忆行上数值			
4103	本年利润	3,100.00	3,100.00	
6602	管理费用	-3,100.00	3,560.00	

图 6-10 全部增值税视图

在**增值税代码表**中有销售和采购的代码。在输入发生业务的时候，请使用适

当的增值税代码。

软件会自动分配增值税金额，并将其记录在“**增值税根据增值税报告**”账户或用户在文件和账户属性中指定的增值税账户中。

在含有增值税的复式记账会计文件中，或含有增值税的收益&费用核算中，用户可以找到下面的增值税列：

税码：对于每笔拥有增值税的业务，用户需要从增值税代码表中输入一个增值税代码。

增值税%：程序会自动输入与用户输入的增值税代码相关联的增值税百分比。

增值税附加信息：与增值税额外信息有关的代码仅供在非常特殊的情况下使用。可以输入一个符号来识别具体的增值税案例。软件程序建议的选项对应于以冒号“:”开头的增值税代码。

%有效税率：程序自动输入增值税百分比，称为净额。当这个百分比指的是总额的时候，这个百分比与正常百分比不同。

应征税：一旦用户输入增值税代码，软件会自动显示应征税的金额（不含增值税）。

增值税金额：程序自动显示增值税的金额。

增值税账户：自动注明增值税登记的账户；此账户之前已输入在“文件和账户属性（文件菜单）”的增值税标签中。

金额类型：此代码指示出该软件是如何考虑业务金额的：

- 0（或空单元格）含增值税，业务金额包含增值税。
- 1 = 无增值税，业务金额不含增值税。
- 2 = 增值税金额，业务金额被视为 100%的增值税金额。
- 金额类型不可编辑：默认模式。
 - 列被保护
 - 该程序使用增值税代码表的相关值

➤ 当用户辑增值税代码表中的值，并重新计算会计文件的时候，程序将使用与此增值税代码相关联的新值。

● **金额类型可编辑：**此选项可以通过**添加新功能**的命令激活。在激活该选项后命令无法撤消。

➤ 当编辑增值税代码的时候，程序将使用与此代码相关联的金额类型。

➤ 该值可以手动编辑。

➤ 当会计文件被重新计算的时候，在发生业务表内指示的值也会被重新检查。

免税率%：指的是不可扣除的%

当用户输入或更改增值税代码的时候，程序将使用在增值税代码表中与此增值税相关联的免税率%。

● 用户可以手动编辑该值。

已交增值税：这是登记在增值税账户中的增值税金额。其由程序根据发生业务的金额来计算，金额类型和不可扣除百分比。

增值税编号：这是用户的客户/供应商的代码或增值税号。当用户输入含增值税的业务时，也可以输入交易对手的增值税号。在账户表格中，在用户的客户/供应商登记中，用户也输入了他们的增值税号码，这些将自动加载到发生业务表格内的增值税编号列中。

6.4.2 包含增值税的发生业务

输入增值税业务最常见方法是输入总金额（含增值税），然后向其提供相应的增值税代码，根据用户的业务类型（购买，销售，折扣，...）然后从增值税代码表中选择，如图 6-11 所示。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

日期	凭证号	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税率	%考察税率	应征税 RMB	增值税金额 RMB	增值税率	%免税率	已交增值税 RMB	增值税编号
1 25.01.2016	1	销售商品	1001	6001	235.00	S3		-3.00	-3.00	228.16	-6.84	222101		-6.84	
2 25.01.2016	1	给客户王先生开的发票	1002	6001	1'000.00	S3		-3.00	-3.00	970.87	-29.13	222101		-29.13	
3 25.01.2016	2	免税收入	2221	6301	6.85										
4 30.01.2016	3	员工出差	6602	1001	100.00										
5 30.01.2016	4	计提本月工资	6602	2211	3'000.00										
6 31.01.2016	5	发放本月工资	2211	1001	3'000.00										
7 31.01.2016	7	结转本月费用	4103	6602	3'100.00										
8 25.02.2016	8	销售商品	1001	6001	189.00	S3		-3.00	-3.00	183.50	-5.50	222101		-5.50	
9 25.02.2016	9	免税收入	2221	6301	5.50										
10 26.02.2016	10	招待客户	6602	1001	270.00										
11 26.02.2016	11	支付本月费用	6602	1001	290.00										
12 29.02.2016	12	计提本月工资	6602	2211	3'000.00										
13 29.02.2016	13	发放本月工资	2211	1001	3'000.00										
14 01.03.2016		给客户李先生开的发票	1002	6001	900.00	S3		-3.00	-3.00	873.79	-26.21	222101		-26.21	

F6 增=在业务单上加入增值税
为了对增值操作,在增值税代码前使用负号(-)
1002 银行存款 900.00 1'900.00
6001 主营业务收入 -873.79 -2'256.32
222101 应交税费-应交增值税 -26.21 -67.68
S3 小规模纳税人

图 6-11 包含增值税的发生业务

提示

如果用户在当下发现了错误，那么用户可以通过编辑行的方式来纠正错误；但这仅在增值税报表未发送以及没有对发生业务加锁的情况下可使用。

如果用户已经对会计文件上锁或用户已经发送了增值税报表，那么用户将无法单纯的删除出现错误的发生业务，用户需要取消出现错误的业务，并重新输入正确的。

为了能够执行纠正增值税的操作，用户需要：

- 1) 通过交换在错误发生业务中的借方和贷方来制造一个新的发生业务；
- 2) 输入相同的金额；
- 3) 输入相同的增值税代码，但前面加上减号（例如：-销项 3）；
- 4) 输入拥有正确账户的发生业务，金额和增值税代码。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		合计		增值税代码											
日期	记账凭证号	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税税率	%容差税率	应纳税 RMB	增值税金额 RMB	增值税账户	%免税率	%免税率	已交增值税 RMB	增值税编号	
1	2016-01-25	1 销售商品	1001	6001	235.00	销项3		-3.00	-3.00	228.16	-6.84	222101			-6.84		
2	2016-01-25	2 免税收入	2221	6301	6.85												
3	2016-01-30	3 员工出差	6602	1001	100.00												
4	2016-01-30	4 计提本月工资	6602	2211	3,000.00												
5	2016-01-31	5 发放本月工资	2211	1001	3,000.00												
6	2016-01-31	7 结转 本月费用	4103	6602	3,100.00												
7	2016-02-25	8 销售商品	1001	6001	189.00	销项3		-3.00	-3.00	183.50	-5.50	222101			-5.50		
8	2016-02-25	纠正增值税操作	6001	1001	189.00	销项3		3.00	3.00	-183.50	5.50	222101			5.50		
9	2016-02-25	9 免税收入	2221	6301	5.50												
10	2016-02-26	10 招待客户	6602	1001	270.00												
11	2016-02-26	11 支付本月费用	6602	1001	290.00												
12	2016-02-29	12 计提本月工资	6602	2211	3,000.00												
13	2016-02-29	13 发放本月工资	2211	1001	3,000.00												
14																	
*																	

图 6-12 纠正增值税业务

6.4.3 拥有不同增值税代码的发生业务

当发票总金额是由适用不同的增值税税率组成的时候，用户需要如下列步骤进行操作：

(1) 每个具有特定增值税税率的金额需要和它相对应的增值税代码一起输入在不同的行中（输入总额）；

(2) 一旦完成了多次的操作，请检查不同金额和增值税金额的总和对应的发票总额。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	合计	增值税代码								
日期	记账凭证号	发票	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税税率	已交增值税 RMB	
1 2016-01-25	1		销售商品	1001	6001	235.00	销项3		-3.00	-6.84	
2 2016-01-25	1	1	给客户王先生开的发票	1002	6001	1,000.00	销项4		-4.00	-38.46	
3 2016-01-25	2		免税收入	2221	6301	6.85					
4 2016-01-30	3		员工出差	6602	1001	100.00					
5 2016-01-30	4		计提本月工资	6602	2211	3,000.00					
6 2016-01-31	5		发放本月工资	2211	1001	3,000.00					
7 2016-01-31	7		结转 本月费用	4103	6602	3,100.00					
8 2016-02-25	8		销售商品	1001	6001	189.00	销项3		-3.00	-5.50	
9 2016-02-25	9		免税收入	2221	6301	5.50					
10 2016-02-26	10		招待客户	6602	1001	270.00					
11 2016-02-26	11		支付本月费用	6602	1001	290.00					
12 2016-02-29	12		计提本月工资	6602	2211	3,000.00					
13 2016-02-29	13		发放本月工资	2211	1001	3,000.00					
14											
*											

发生额等于0 (或无)=含增值税额, 等于1=无增值税额, 等于2=增值税额
 0或1 = 发生额含增值税额
 6602 管理费用 100.00 3,560.00
 1001 库存现金 -100.00 3,764.00

图 6-13 同一张发票上不同税率业务处理

提示

如果在发票中还有一些增值税豁免的项目，则需要按照上述规定运行，从增值税代码表中选择增值税免税的代码。

6.4.4 销售折让、退货的处理

如果需要取消较早日期中输入的操作，则需要使用负号 (-) 置于与之前相同的增值税代码前。这样才能纠正相应的增值税。

除了在增值税代码前使用负号，也可以使用在增值税代码表格中特定的含有折扣的增值税代码。

- 销售折让的例子

销售折让是指销货之后，作为已售产品出现品种、质量问题而给予购买方的补偿，是原销售额的减少，折让额可以从销售额中减除。因销售折让、中止或者退回而退还给购买方的增值税额，应当从销项税额中扣减。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	合计	增值税代码									
基本	全部增值税	成本中心	到期日期	加纳								
日期	记账凭证号	发票	摘要	借方	贷方	金额 RMB	税码	金额类型	%增值税税率	已交增值税 RMB		
1 2016-01-25	1		销售商品	1001	6001	235.00	销项3		-3.00	-6.84		
2 2016-01-25	1	1	给客户王先生开的发票	1002	6001	1,000.00	进项4		4.00	38.46		
3 2016-01-25	2		免税收入	2221	6301	6.85						
4 2016-01-30	3		员工出差	6602	1001	100.00						
5 2016-01-30	4		计提本月工资	6602	2211	3,000.00						
6 2016-01-30	5		给客户王先生开的退货处理	6001	1002	1,000.00	-销项4		4.00	38.46		
7 2016-01-31	6		发放本月工资	2211	1001	3,000.00						
8 2016-01-31	7		结转 本月费用	4103	6602	3,100.00						
9 2016-02-25	8		销售商品	1001	6001	189.00	销项3		-3.00	-5.50		
10 2016-02-25	9		免税收入	2221	6301	5.50						
11 2016-02-26	10		招待客户	6602	1001	270.00						
12 2016-02-26	11		支付本月费用	6602	1001	290.00						
13 2016-02-29	12		计提本月工资	6602	2211	3,000.00						
14 2016-02-29	13		发放本月工资	2211	1001	3,000.00						
15												
4103	本年利润		3,100.00	3,100.00								
6602	管理费用		-3,100.00	3,560.00								

图 6-14 销售折让的增值税处理

提示

如上图所示，对于销售折让的增值税额扣减，需要在销售的增值税代码前加负号。

6.5 增值税报表

用户可以根据用户的需要选择期间和参数进行增值税汇总计算，生成用户所需要的增值税报表。

操作步骤

- (1) 请从**报表 (1)** 菜单中选择**增值税报表**命令；
- (2) 在**增值税**选项内根据你的需要进行选择；
- (3) 在**时期**选项内选择用户期望生成增值税报表的期间；
- (4) 生成增值税报表。

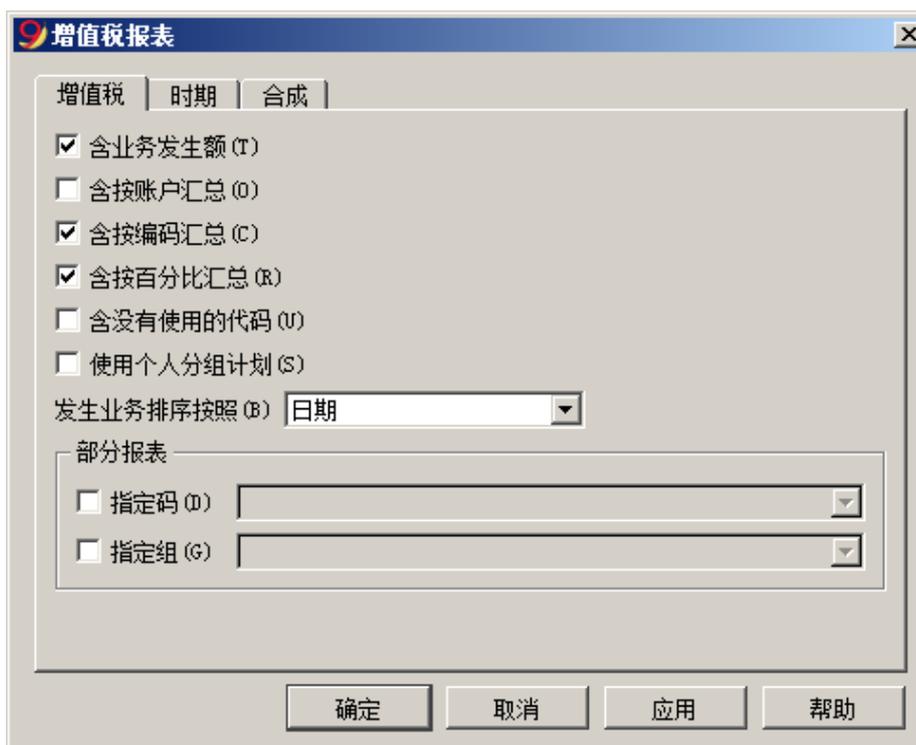


图 6-15 增值税报表-增值税选项



图 6-16 增值税报表-时期选项

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		合计		增值税代码		增值税报表								
基本 会计 增值税 部分增值税																
日期	记账凭证号	摘要	税码	金额类型	%增值税者	%有效税率	应征税 RMB	增值税金额 RMB	增值税账户	%免税率	%免税率	已交增值税 RMB	增值税编号	进项	销项	余额
2016-01-25	1	销售商品	销项3		-3.00	-3.00	-228.16	-6.84	222101			-6.84			6.84	-6.84
2016-02-25	8	销售商品	销项3		-3.00	-3.00	-183.50	-5.50	222101			-5.50			5.50	-12.34
		代码汇总: 销项3 小规模纳税人					-411.66	-12.34				-12.34			12.34	-12.34
		百分比汇总: 3.00%					-411.66	-12.34				-12.34			12.34	-12.34
		应付汇总:					-411.66	-12.34				-12.34			12.34	-12.34
		可退回汇总:														
		所有汇总(应付-可退回):						-12.34				-12.34			12.34	-12.34

图 6-17 增值税报表

当启用该功能后，选择下面的这些选项可以使用户在增值税报告中包含以下数据：

含业务发生额：所有增值税的业务发生额都被包括。

含按账户汇总：所有含增值税/营业税的营业额，按照账户汇总后被包括。

含按编码汇总：所有含增值税/营业税的营业额，按照独有的增值税编码被包括。

含按百分比汇总：所有含增值税/营业税的营业额，按照百分比被包括。

含没有使用的代码：所有未被使用的增值税代码表格将会被列出。

使用个人分组计划：包含增值税/营业税的营业额根据增值税代码表进行分组。

发生业务排序按照：通过激活该功能，发生业务可以按照之前预设的选项来进行分类（如日期，文件，摘要等……）。

部分报表：通过指定一个代码或一个组并且激活必要的选项，本软件可以计算出包含增值税/营业税的营业总额：

- 仅指定码（从列表中选择该选项）
- 仅指定组（从列表中选择该选项）

第七章 多种货币记账

7.1 理论部分

在这一部分，会解释有关货币兑换的基本理论及概念。

7.1.1 汇率和会计问题

每个国家都有自己的货币，要获得另一种货币，就必须用合适的汇率购买它。汇率是一种货币兑换另一种货币的比率，也就是用一种货币表示另一种货币的价格。由于世界各国（各地区）货币的名称不同，币值不一，所以一种货币对其他国家（或地区）的货币要规定一个兑换率，即汇率。兑换的意思是指把一种货币的金额转换成另外一种货币的金额。货币的兑换率（汇率）不断的变化，并会显示出转化率。例如，在 1 月 1 日

- 1 欧元 (EUR) 等于 1.32030 美元 (USD)
- 1 美元等于 0.7580 欧元
- 1 欧元等于 1.60970 瑞郎 (CHF)
- 1 欧元等于 157.2030 日元 (JPY)

当保留有不同货币账户的时候，多种货币记账指的是多货币核算或者多值核算。当一个公司拥有超过一种货币的银行存款、现金以及债务人账户的时候，必须使用多种货币记账。哪怕只存在一个外币账户，也有必要进行多种货币会计核算。

(1) 基本货币

不能直接合计不同货币的金额。有必要使用一种基本货币作为进行合计的参照货币。会计的主要观点是“借方”的余额必须相当于“贷方”的余额。为了验证会计核算是否平衡，必须使用一种用于合计的单一货币。如果存在其它的货币，必须首先指示出基本货币。在选择基本货币，并且执行了一些操作之后，便不可以再改变基本货币。如果想要改变基本货币，用户必须关闭当前的会计文件，然后再打开一个拥有不同基本货币的会计文件。也可以用基本货币建立资产负债表

以及进行损益操作的计算。

为了能够添加汇总以及验证会计核算是否平衡，每一笔业务中都应该有以基本货币形式存在的汇率值。在这种情况下，用户就可以查看借方的总计是否等于贷方的总计。如果基本货币为欧元，但是存在使用美元的业务，用户需要在汇率表格内输入美元与欧元之间的汇率，用来替换业务内存在的美元金额。所有欧元的金额都会用来验证会计核算的余额。

(2) 账户货币

每个账户都有自己的货币符号，该符号代表了管理该会计账户的币种。因此用户必须指示出会计账户所使用的货币。每个账户都会有用自己的货币表示出来的余额，那么在此账户上则仅允许使用该货币的条目存在。如果账户的货币为 Euro (欧元)，那么在这个账户上只能看到以 Euro (欧元) 显示数额的条目；如果账户的货币为 USD (美元)，那么在这个账户上只能看到以 USD (美元) 显示的条目。如果用户想以 RMB (人民币) 管理该会计账户，那么用户需要拥有货币符号为 RMB/YUAN 的账户。

(3) 基础货币的账户余额

对于每个账户来说，为了计算基本货币内的资产负债表，除了账户本身货币的余额，基本货币的余额也将被保留。美元银行账户明细中的数据要与银行对账单中有关美元的金额相一致。如果账户的货币为 USD (美元)，在所输入的数据中，除了美元的金额，如果也存在欧元的金额，欧元的余额将由所输入欧元的合计来决定。基本货币的实际余额取决于使用汇率来计算的每个不同货币的值。如果在某一天，用户使用美元作为实际余额的货币，然后按每日汇率把其转换为欧元，那么用户将获得一个与在基本货币的账户余额中不同的汇率值。造成此差异的原因是由于在之前所使用的日汇率与实际上的每日汇率是不一样的。因此，在每日汇率的实际值与基本货币的账户余额之间存在着差，而这个会计核算的差异就被称为汇率差。其中与基本货币余额之间的差额和被计算的值要被注册，当关闭会计文件的时候，作为汇率的利润或亏损。

(3) 其它货币的余额 (货币 2)

所有的会计报表都会以基本货币为单位进行计算。如果用户使用基本货币作为基本单位,然后把它们转换为另一种货币,那么用户将得到另一种货币的余额。在 **Banana** 财务会计软件程序中存在着货币 2 的列,在此列中所有的数值都是被自动输入的,然后以指定货币 2 的形式出现。对金额转换的逻辑如下所述:如果货币 2 与账户的货币或操作的货币是一致的,那么将使用原始值。如果账户货币是 USD(美元),那么将使用 USD(美元)的金额。在其它的情况下将使用基本货币的金额,并且换算成货币 2。即使对于过去的条目,也将以最新的汇率为基础来表述货币 2 的值,而不是使用在过去输入该条目当天的汇率。用户需要注意的是:被转换为另一种货币的余额在总计中会出现小的差额。一般说来,总转换值不等于拆分交换值之和。

在基本货币中,总资产等于总负债。可以允许在资产负债表中包含差额的情况仅为:如果它们是可以理解的,以及如果差额是由另一种货币的计算所造成的。

图 7-1 为币种 2 表格的示例:

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率		
基本	发生业务	余额	币种2	预算	上期	其它	打印
	账号	摘要	期初 RMB	借 RMB	贷 RMB	余额 RMB	换算余额 RMB
2		资产					
3		名称					
4	1111	库存现金	120.00		112'802.00	-112'682.00	-112'682.00
5	1112	零用金/周转金			205'531.00	-205'531.00	-205'531.00
6	111301	银行1	500.00		122'799.00	-122'299.00	-122'299.00
7	111302	银行2			800.00	-800.00	-800.00
8	111303	美元银行	606.06		249'090.91	-248'484.85	-248'484.85
9	111304	HSBC	79.05			79.05	79.05
10		银行存款	1'185.11		372'689.91	-371'504.80	-371'504.80
11	1116	在途现金					
12	1118	其它现金及约当现金					
13		现金及约当现金	1'305.11		691'022.91	-689'717.80	-689'717.80
14		存货					
15	1251	预付薪资		9'900.0		9'900.00	9'900.00
16	1252	预付租金		88'902.		88'902.00	88'902.00
17	1253	预付保险费		21'000.0		21'000.00	21'000.00

图 7-1 币种 2 余额换算

7.1.2 转换货币

出现在自由市场上购买或销售的资金，基于供求规律波动的汇率会造成或多或少的兑换值差额。

1、汇率基础

根据作为基本货币的货币不同，在两种不同的货币之间总是存在着两种不同的兑换值。

例如，对于美元 (USD) 和欧元 (Euro) 这两种货币来说，存在着两种不同的汇率：

- 如果在兑换中的基本货币为欧元 (Euro)，那么汇率为 1.32030，1 欧元 (EUR) 对应 1.32030 美元 (USD)
- 如果在兑换中的基本货币为美元 (USD)，那么汇率为 0.75800，1 美元 (USD) 对应 0.75800 欧元 (EUR)

在现有文件中，通常使用欧元 (EUR) 作为与其它货币进行比较的基本货币。

2、反向汇率

欧元/美元的汇率为 1.32030，可以通过 1 除以汇率的方式得到美元/欧元的汇率。使用反向汇率计算出的兑换值可能与原始值之间存在着差额，这是因为在中间过程中运用了四舍五入的缘故。

为了不产生差额，请用户避免使用反向汇率。例如，向欧元的换算就禁止使用反向汇率。

3、乘数

在兑换某些货币的时候，存在着大额的汇率值，这时可以使用乘数处理大额汇率值。

例如，以 1 月 1 日的汇率作为基准：

- 1 美元 (USD) = 670, 800 土耳其里拉 (TRL)

- 1 土耳其里拉 (TRL) = 0.00000149 美元 (USD)

为了不输入那么多的“0”，也可以用以下的形式表现：

- 1000 土耳其里拉 (TRL) = 0.00149 美元 (USD)

在这种情况下，所使用的乘数为 1000，而不是 1。

4、精确度

作为规则，汇率的数值至少要精确到小数点后的第 6 位数字。在有必要的情况下，需要精确到小数点后更多位的数字，例如：

- 1 土耳其里拉 (TRL) = 0.00000149 美元 (USD)

当精确度改变后，汇率以不同的方式四舍五入的时候，兑换的金额也会随之改变。因此，汇率的精确度是非常重要的。

5、汇率和数值的计算

当欧元是基本货币的时候：

欧元兑美元 (EUR/USD) 的兑换率是 1.32030；

1 欧元 (EUR) 对应 1.32030 美元 (USD)

兑换值的计算用兑换率乘以基本货币金额：

100 欧元 x 1.32030 = 132.03 美元

计算基本货币金额用目标货币金额除以汇率：

132.03 美元 / 1.32030 = 100 欧元

计算兑换系数用基本货币金额除以目标货币金额：

100 欧元/132.03 美元 = 0.7574

6、购买和销售的汇率

银行进行购买和出售货币时需要有盈余的利润，因此，购买或销售货币时，它们会应用不同的汇率。

销售：银行接收国内货币，并提供（销售）外国货币。

购买：银行接收（购买）国外货币，并提供国内货币。

货币兑换和纸币兑换（溢价）

货币兑换：书面交易的兑换（从一个账户到另一个）。

纸币兑换：兑换纸币。

溢价：书面金额转换为现金的佣金。

要兑换货币，与兑换纸币相比，银行会维持较小的保证金（购买/销售之间的差额）。当书面值（账户的信贷）需要转换成现金的时候，银行会申请一个佣金，叫做溢价。

7、转换回基本货币时的差额

当一个金额被兑换成另一种货币的时候，人们会预期反向兑换也会呈现与原始值相同的金额。

然而，当用户把货币兑换回去的时候，不总会得到相同数目的金额。由于四舍五入的误差，有的时候不能得到与原始额相同的返回值。

8、通过拆分的总计差额

一个数额的组成部分的总交换价值不总是拥有与总金额相同的兑换值。如果它们没有被正确的记录，就不可能消除在数学上的差额。

7.1.3 重估和汇率差

由于汇率时刻都在变化，因此兑换到基本货币的值也会随之不断的变化。在一个时期和另一个时期之间，必然会有不同的汇率差。

汇率差并不是会计错误，而是为了保持会计数据与正常波动相协调而对数值所做出的简单调整。

当用户打开会计文件之后，在余额列中的数字与在初期列中的是一致的。当有条目的时候，它们会更新在余额列中的数字。

计算出的余额列包含了对账户余额基本货币的兑换值，计算时使用的是每日的汇率。在基本货币的余额与计算出的余额之间的差额就是汇率差。

1、汇率利润

当出现以下情况的时候，用户会得到汇率利润：

- 用户资产的兑换值增加 (投资的增加)
- 负债的兑换值减少 (贷款的减少)

2、汇率损失

当出现以下情况的时候，用户会得到汇率损失：

- 用户资产的兑换值减少 (投资的减少)
- 负债的兑换值增加 (贷款的增加)

3、汇率差的会计特征

汇率可以有不同的发展趋势，有时上升，有时下降。会计的原则是，资产负债表上写的数据必须是真实的。当用户展示资产负债表的时候，外币账户的兑换值必须是由当天的汇率得出的。如果用户已经明确地将金额转换成基本货币时，就要计算汇率差。在现实中如果没有明确转换，那么用户所处理的仅是对会计的更正。

4、收盘汇率

在每年的年末有必要准备完整的资产负债表，因此汇率要与收盘汇率一起更新。也有必要一次性的输入汇率差。如果没有输入这些汇率差，那么在初期余额中将存在差额。

5、输入汇率差

当输入汇率差的时候，用户需要确保基本货币的兑换值与实际的兑换值是相当的，无论是通过每日汇率还是收盘汇率来进行计算。

账户货币中的数字不得更改，因此用户所输入的条目必须仅在特定的账户中改变基本货币的余额。

对于另一方的账户，用户将拥有汇率盈利或损失账户。

7.1.4 在购买时含汇率的业务

1、使用购买时的汇率来计算输入的账户值

当使用购买时汇率输入的账户值 (历史上的) 发生增加或减少的时候，用户就必须考虑到在金额向前发展的同时计算出汇率表中的兑换率。

7.1.5 投资和特殊汇率

1、按购买时的汇率来衡量的投资值

某些投资 (股票、海外房地产) 的值不是由当前的汇率来计算的，而是由购买时的汇率来衡量的 (历史汇率)。汇率的利润和损失在真正发生的时候才会核算。因此，用户必须确保这些账户不使用当前的汇率来核算相关的值。

为了输入一个固定的、历史的汇率，用户需要使用固定的汇率在账户表内创建一个补充货币 (如美元 1/USD1)。此货币只会用于这个拥有固定汇率的账户。如果用户想从美元 (USD) 账户转账至美元 1 (USD1) 的账户，那用户需要将其看作两种货币一样进行相关操作，并需要使用两行式的条目。

2、特殊汇率下的初期

在“初期”列中输入初期余额，外币的金额就会通过初期汇率转换成基本货币的金额。如果能证明这个系统不够灵活，用户可以通过使用正常的条目手动来完成，用户需要指示出每个账户所需的金额和汇率。在这种情况下，账户表格内的“初期”列将为空。

7.2 开始多种货币会计记账

7.2.1 创建一个会计文件，选择程序中包含的模板示例

为了创建一个新的会计文件，有不同的模板供用户选择。在这里，我们将向用户解释如何从程序中选择现有的模板来编辑会计文件。

- (1) 从文件菜单中选择**新建**的命令；
- (2) 在**从模板中选择**窗口中选择国家，语言及类别；
- (3) 在**记账类型信息框**中选择用户所需的记账类型，如图 7-2 所示，选择**含外汇的复式记账**；
- (4) 在右边的信息框中，选择最接近用户自己需要的模板，例如，选择**出口公司会计报表示例**的模板；
- (5) 用户可以访问我们的网站，下载并保存我们发布的所有免费模板，通过点击**从文件中选择**的选项来打开。

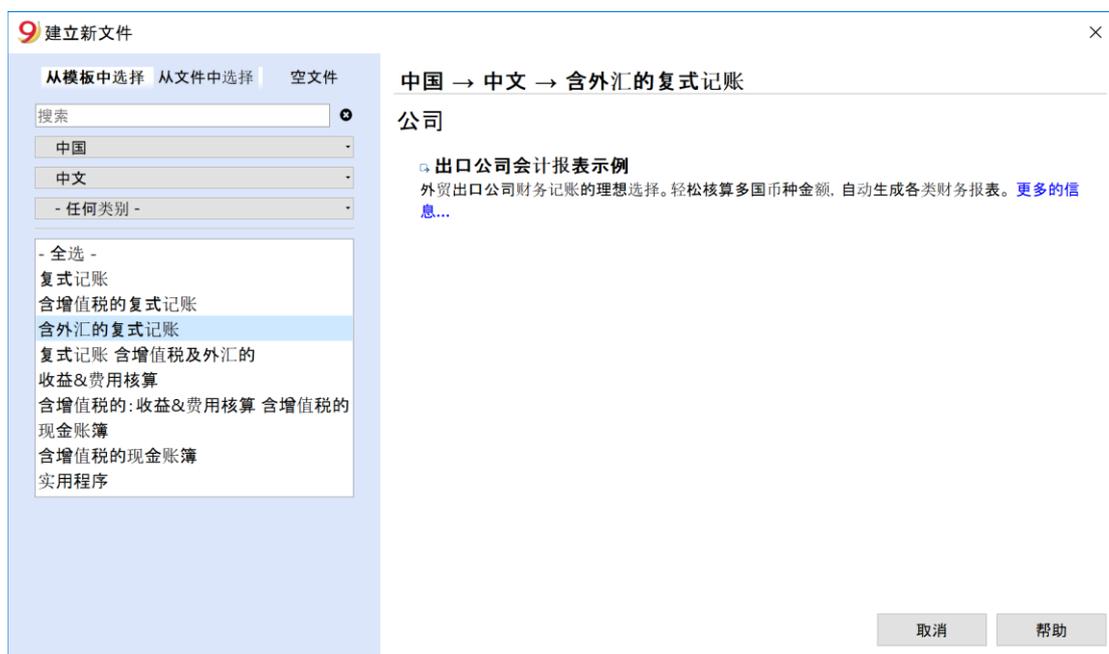


图 7-2 创建新会计文件示例

7.2.2 设置文件和账户属性内的信息 (基本数据)

从文件菜单中点击**文件和账户属性**的命令，并在其跳出窗口中输入基本的数

据。

1、套账标签

- 在抬头栏中输入在打印输出的文件及其它地方出现的公司名称。
- 选择在会计文件中将使用的记账本位币。

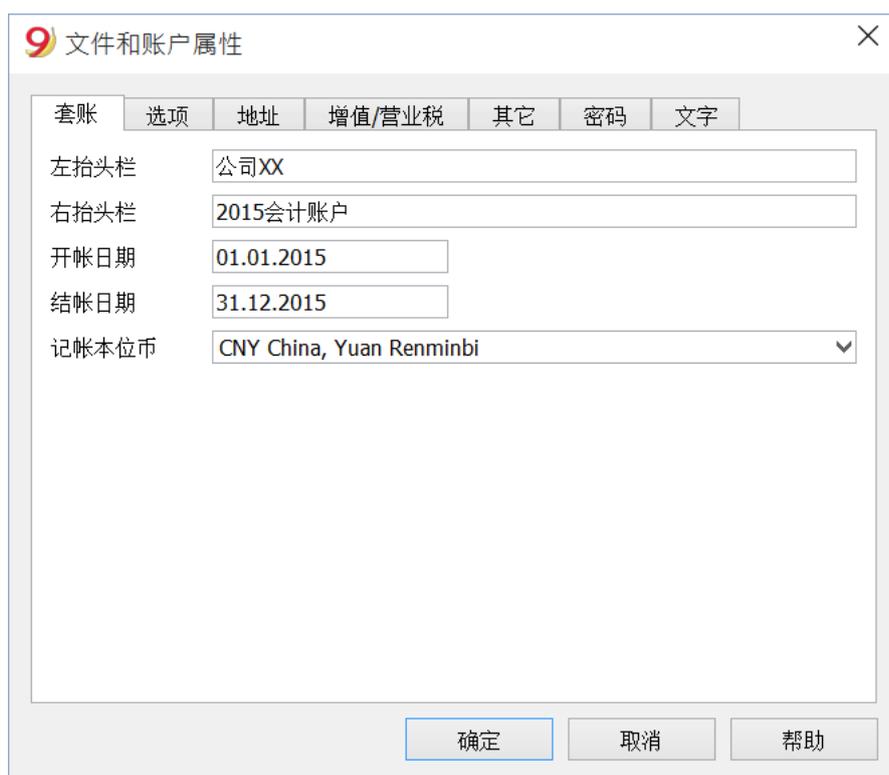


图 7-3 设置文件和账户属性信息示例

2、程序信息

Banana 财务会计软件受到 Excel 的启发。用户指南和命令尽可能保持了与 Microsoft Office 相似的格式。

软件是由不同的表格所组成的，各个表格之间自动连接，实现了智能化的核算，所有的表格都具有相同的操作方式。

3、保存文件

(1) 从文件菜单中选择另存为...的命令，最好指示出公司的名称和当年的年份 (例如， "XX 公司_2017")；

- (2) 选择文件应该保存的文件夹；
- (3) 程序会为被保存的会计文件自动添加上"ac2"的扩展名。

7.2.3 汇率表

在输入多币种的发生业务之前，有必要在**汇率表**中定义要使用的货币参数。

日期	基准货币	货币	文字	乘数	汇率	期初汇率	小数点
1	RMB	USD	美元	-1.00	0.165000	0.165000	2
2	RMB	HKD	港币	-1.00	1.265000	1.265000	2
3	RMB	EUR	欧元	-1.00	0.147000	0.147000	2
4 15.01.2017	RMB	USD	美元	-1.00	0.165000		
5 03.03.2017	RMB	HKD	港币	-1.00	1.265000		
*							

图 7-4 汇率表定义货币参数示例

7.2.4 自定义会计科目表

在**账户表**中，自定义会计科目表，并按照用户的需要进行调整：

- 添加账户和/或删除现有账户(请参阅**添加新行**的信息)。
- 修改账号、摘要 (例如，输入用户自己银行的账号名称)、输入其它组等等。
- 要创建子组，请用户参阅**总组**的页面信息。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率						
基本	发生业务	金额	币种2	预算	上期	其它	打印				
	类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	货币	期初货币	期初RMB	余额货币	余额RMB
1	*			资产负债表							
2	1			资产							
3				名称							
4			1111	库存现金	1	1113	RMB				
5			1112	零用金/周转金	1	1113	RMB				
6			111301	银行1	1	1113	RMB				
7			111302	银行2	1	1113	RMB				
8			111303	美元银行	1	1113	USD	100.00	16.50	11'100.00	1'831.50
9			111304	HSBC	1	1113	HKD	10'000.00	12'650.00	19'900.00	25'173.50
10		1113		银行存款		111			12'666.50		27'005.00
11			1116	在途现金	1	111	RMB				
12			1117	约当现金	1	111	RMB				
13			1118	其它现金及约当现金	1	111	RMB				
14		111		现金及约当现金		11-12			12'666.50		27'005.00
15			1121	短期投资-股票	1	112	RMB				

图 7-5 自定义会计科目表示例

在会计科目表中，用户还可以定义**成本中心或部门**，用于以更详细或具体的方式对金额进行归属。

7.2.5 发生业务表格

多币种业务必须输入到发生业务表格中； 在一起它们将合成为**日记账**。

日期	记账凭证号	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇率	金额 RMB
1 15.01.2017	1	给王先生的货物费用	111303	4111	11'000.00	USD	0.165000	1'815.00
2 03.03.2017	2	薪资支出	111304	6151	9'900.00	HKD	1.265000	12'523.50
3 01.04.2017	3	电费和电话费付款	1111	5156	300.00	RMB	1.000000	300.00
4 02.04.2017	4	电费	1112	5153	200.00	RMB	1.000000	200.00
5 05.04.2017	5	电话费	1111	5122	100.00	RMB	1.000000	100.00

键F6=逐日递增
 111304HSBC 12'523.50 25'173.50 HKD9'900.0019'900.00
 6151 薪资支出 -12'523.50-12'523.50 RMB

图 7-6 多币种业务输入发生业务表格示例

7.2.6 加快发生业务的录入

为了加快发生业务的录入，用户可以使用：

- **智能填充**功能，允许其自动填充已经在较早日期输入的数据。
- **经常性业务**的功能，用于将经常性业务记录到单独的表格中。
- 从网上银行导入用户银行或邮政储蓄的报表。

7.2.7 检查客户和供应商发票

Banana 财务会计软件允许用户关注及查看已支付的发票、应收的发票和已出具的发票，详情请参阅公司官网上客户子菜单及供应商子菜单的页面信息。

7.2.8 账户明细

账户明细会自动显示在同一账户上所记录的所有业务。

当用户点击账号的单元格时，在其的右上角会出现一个**蓝色的小箭头**，点击此箭头便可获得该账号的明细表。

1、按时期划分的账户明细

如果用户想要显示特定期间内含余额的账户明细，那么用户需要点击**报表(1)**菜单中的**账户明细**命令，然后在跳出的账户明细窗口中，点击**时期**的标签，然后激活**选择时间段**的选项，用户便可以输入起始日期和结束日期。

2、打印账户明细

为了打印一份账户明细，只需从**账户表格**或**发生业务**表格中显示该账户的明细，然后点击**文件**菜单中的**打印**命令。

若想要打印几个或全部的账户明细，用户需要点击**报表(1)**菜单中的**账户明细**命令，然后在跳出的账户明细窗口中选择用户想要打印的账户明细。通过过滤器可以自动选择需要打印的所有账户明细或者其中一部分内容。

7.2.9 资产负债表及损益表

资产负债表显示所有**资产和负债**的余额，资产与负债之间的差额决定**资本**。

用户可以使用**报表(1)**菜单中的**生成资产负债表/损益表**或**按组生成资产负债表/损益表**的命令来显示和打印资产负债表/损益表。

- **生成资产负债表的命令**列出所有的账户，而不区分总组和子组。
- **按组生成资产负债表的命令**列出所有的账户，同时又细分了总组和子组；另外，还提供了许多功能来自定义演示文稿和在生成资产负债表中未提供的功能。

7.2.10 在 PDF 格式中归档数据

在年末，在整个会计文件都已完成、已更正、已审计的情况下，所有会计数据都可以通过**文件**菜单中的**创建 PDF 档案**命令归档。

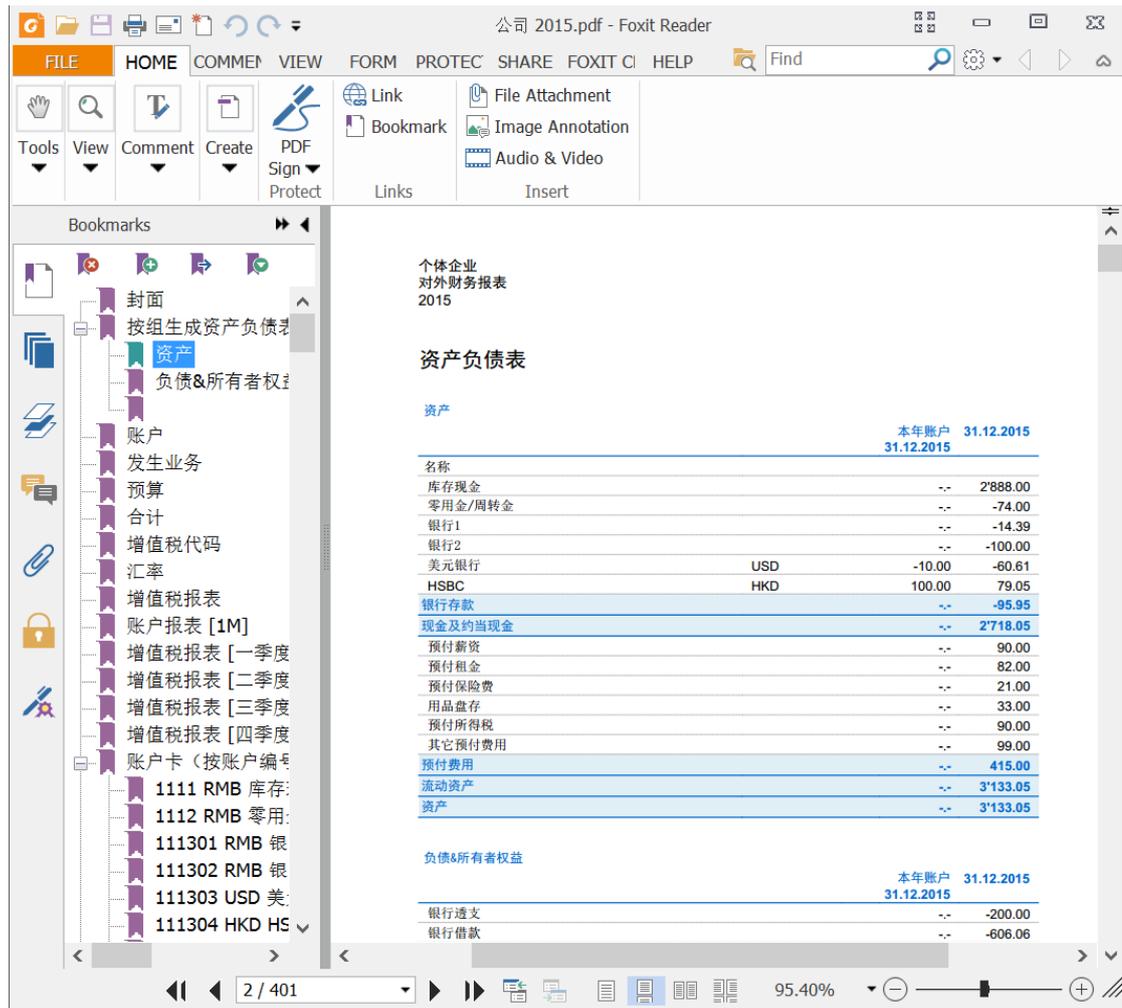


图 7-7 PDF 格式归档数据示例

7.2.11 预算

在用户开始财政年度之前，用户可以估算成本和收入，从而使贵公司的经济和财务状况得到很好的掌控。预算可以通过两种不同的方式来设置：

- **账户表格， 预算列。**对于每个账户，会指示出**年度预算**的金额。
- 在这种情况下，当用户点击报表(1)菜单内的按组生成资产负债表命令，在其中设置预算，预算列将显示整个年度的金额。
- **预算表格**可以通过**工具栏菜单**中的**添加新功能**命令进行添加。

在**预算表格**中，用户可以通过输入发生业务从而输入所有预算成本和预算收入。如果用户激活了此表格，那么账户内的列将自动停用。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

在这种情况下，用户可以设置详细的预算，同时考虑到一年中可能发生的变化以及一年中的不同时期。

	日期	期末	重复	摘要	借方	贷方	金额 RMB	总金额 RMB
1	10.01.2016		M	租金	5152	111301	800.00	9'600.00
2	30.01.2016		M	员工薪金	2171	111302	20'000.00	240'000.00
3	30.01.2016		M	办公室咖啡费用	6272	1112	100.00	1'200.00
4	01.02.2016		M	水电费	5161	1111	300.00	3'300.00
5	02.02.2016		M	保险	5162	1111	700.00	7'700.00
6	03.02.2016		3M	原料费	1226	1111	7'800.00	31'200.00
7				收入				
8	01.02.2016		M	租赁资产收入	1111	1511	1'600.00	17'600.00
9	03.02.2016		3M	预收货款	111301	2261	98'000.00	392'000.00
10	01.03.2016		6M	各种基金	111302	1318	7'000.00	14'000.00
11	02.03.2016		3ME	催收的账款	111301	1843	12'000.00	48'000.00
12	04.03.2016		3M	股利收入	1111	7122	1'000.00	4'000.00
13	01.05.2016		6M	佣金收入	111301	7483	60'000.00	120'000.00
14	01.01.2016		Y	其它收入	111302	7488	50'000.00	50'000.00

1111	库存现金	1'600.00
1511	租赁资产	-1'600.00

图 7-8 预算表格示例

欲了解更多细节，请用户参阅[预算页](#)的信息。

7.3 多种货币会计账户科目表

除了以下所指出的内容，多种货币会计核算的账户科目表与不含外汇的会计科目表是一样的。

(1) 基本货币

在文件和账户属性中，应该定义外汇，在[汇率表](#)中应该定义基本货币。

(2) 账户货币

每个账户都有一个货币符号，其可以与基本货币或货币符号相同，但与显

示在汇率表中的基本货币不同。

- 资产和负债 (资产负债表账户) 可以使用基本货币或外币;
- 成本 (费用)和收入账户必须使用基本货币。

在资产和负债账户中,除了基本货币,也可以存在其它的货币种类。

收入和费用账户必须使用基本货币。

(3) 对多种货币会计记账列的解释

- 初期余额中使用的是基本货币

初期列是被保护的列,系统对其结果的计算基于货币初期余额和初期汇率(在行中指出的汇率表中不含日期的汇率)。

- 余额货币

由程序通过初期余额和在发生业务行中所指示的货币金额来计算的。

- 余额 RMB (示例中使用 RMB 作为本位币)

由程序通过使用基础货币的初期余额和在发生业务行中所指示的货币金额来计算的。

- 换算余额

其指的是账户货币的余额按当前的汇率进行转换。

如图 7-9 所示,在**账户表格**下的**其它表格**中,存在一个名为**账户汇率差额**的列。

在此列中,对于特定的账户/账户,用户可以输入一个账户 (或几个账户,用逗号分隔) 用来输入汇率差。这些账户与在**文件和账户属性**中的是不同的(汇率损益账户)。

如果在**账户汇率差额**列中没有任何账户,那么程序会在**文件和账户属性**中所指示出的账户中注册汇率差;如果账户在**文件和账户属性**及**账户汇率差额**列中都被指示了出来(在**账户表格**下的**其它表格**中),那么程序只会考虑在**账户汇率差额**

列中的账户，而忽略在文件和账户属性中的账户。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率		
基本 发生业务 余额 币种2 预算 上期 其它 打印							
	账号	摘要	禁止	账户汇率差额	税码	增值税组	增值税编号
1		资产负债表					
2		资产		<input type="text"/>			
3							
4	1111	库存现金					
5	1112	零用金/周转金					
6	111301	银行1					
7	111302	银行2					
8	111303	美元银行					
9	111304	HSBC					
10		银行存款					
11	1116	在途现金					
12	1117	约当现金					
13	1118	其它现金及约当现金					

图 7-9 账户汇率差额示例

(4) 初期余额

- 在输入初期余额之前，要在汇率表中输入不同货币的初期汇率。初期汇率指的是在不含日期的汇率行中及初期汇率列中所输入的数据。
- 初期余额要输入在账户表格-基本视图表格内的初期货币列中。基本货币及外币账户都需要执行此操作。
- 初期基本货币列是被保护的，程序会自动计算在汇率表中所显示的以初期汇率为基础的基本货币值。
- 对于负债中的初期余额，在金额前要加负号 (-)。
- 资产和负债的期初余额必须平衡；如果想要了解更多的信息，请用户访问[检查账务](#)的页面。

(5) 重估账户和历史汇率

汇率存在着波动性。账户货币余额的实际价值取决于外汇的波动。

一个账户的基本货币金额是通过在发生业务中所指示的初期汇率和汇率计算而来的。由于此值对应对等于今日的汇率，所以重新评估账户是有必要的。通

过记录汇率差进行评估。我们需要记录的账户只是一个基本货币的金额(汇率差),使得基本货币余额结果对等(计算的余额)。

这项调整操作会在年底完成,在关闭账户之前或者在用户想要打印资产负债表(该资产负债表含有与目前情况相对应的兑换值)的时候。

有些账户(例如与投资相关的)使用的是历史汇率。这里所说的历史汇率指的是一个不随时间而变化的汇率。为了能拥有不变化的汇率,必须要在汇率表中创建一个额外的货币符号(例如欧元 2/EUR2)。对于这种货币,同样的汇率会一直被应用。通过历史汇率,用户可以根据自己的需求,为不同的账户创建很多个货币符号。

(6) 外币总计

正常情况下,含有外汇金额的列是没有总计的,因为计算不同货币的总计并没有多大的意义。

如果用户所拥有的组仅包含特殊货币的账户,可以在组的级别指示货币符号,在账户表格中,程序会合计这些金额。如果有不同货币符号的账户,将没有被指示的金额(该程序也不会报告错误)。

7.4 文件和账户属性-外汇标签

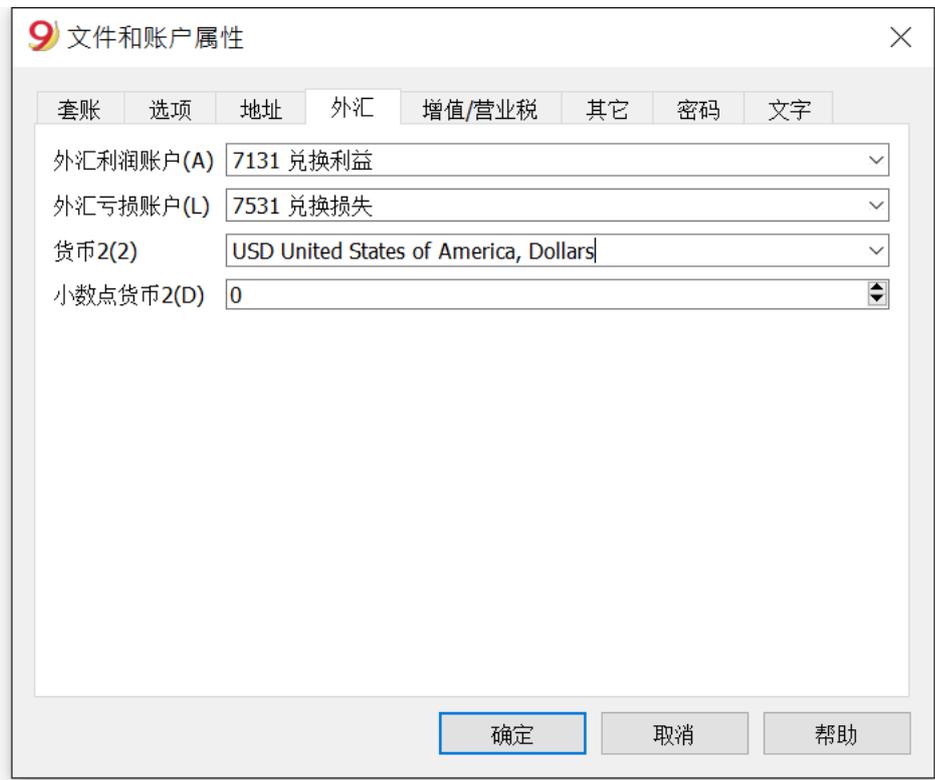


图 7-10 文件和账户属性示例

- **外汇利润账户**

从账户列表中，选择一个用于外汇利润的账户。

- **外汇亏损账户**

从账户列表中，选择一个用于外汇亏损的账户。

- **货币 2**

选择一个第二种的货币是可能的，以便在一种不同于基本货币的货币中查看余额。

7.5 汇率表格

在输入多币种的发生业务之前，有必要在**汇率表**中定义要被使用的货币参数。

账户		发生业务		预算		合计		增值税代码		汇率	
基本 历史 生成散列函数											
日期	基准货币	货币	文字	固定	乘数	汇率	期初汇率				
1	RMB	USD	美元			0.165000	0.165000				
2	RMB	EUR	欧元			0.147000	0.147000				
3	RMB	YEN	日元			20.150000	20.150000				
4	RMB	AUD	澳元			0.224000	0.224000				
5	RMB	SGD	新加坡币			0.224000	0.224000				
6	RMB	HKD	港币			1.265000	1.265000				

图 7-11 定义货币参数示例

1、汇率表中的列

(1) 日期

此日期为汇率的日期。

对于每一种外币，必须有一行没有日期的交易/业务。

(2) 基准货币

此货币作为汇率的基础货币 (示例中为 RMB)。

(3) 货币

此货币指的是目标货币，其是通过汇率，从基准货币转换而来的。

(4) 文字

此文字用来指示说明用户正在进行处理的外币。

(5) 固定

真或假。如果存在固定的汇率，在此列中输入是 (Yes)。在汇率列中会指示出所使用的汇率。

(6) 乘数

乘数通常为 1, 100 或 1000, 乘数的使用是为了获得有效汇率。另外, 使用乘数也是为了避免在兑换一些非常低币值的货币时输入太多的零。乘数也可以

为负数 (-1)。在这种情况下，程序会使用一个反向汇率，或者表现为使输入在货币和基准货币列中的货币进行实际上的反转。当同一种货币已存在发生业务的时候，**请不要改变乘数**，否则程序会显示错误信息的提示。

(7) 汇率

此列中显示出目标货币根据基准货币所得出的实际汇率。

此汇率也用来计算汇率差。在计算汇率差或关闭会计账户之前，必须通过输入收盘汇率来更新对应的值。

通过以下的公式来应用汇率和乘数：

当乘数 > 0 的时候

货币金额 = 基准货币金额

当乘数 < 0 的时候

基准货币金额 = 货币金额

(8) 初期汇率

此汇率指的是在会计账户刚开始时的汇率。仅在不含日期的行中被指示。

其用来把货币的初期余额转换为会计账户基础货币的初期余额。

应该与上一年的收盘汇率相一致。

在这一年的过程中，初期汇率不应该改变，否则汇率差就会在总的初期余额中创建。

当创建新的一年或更新初期余额的时候，程序会根据在上一年会计记账汇率列 (不含日期的行) 中所指示的值来定义初期汇率。

(9) 最低

此列显示可被接受的最低汇率。如果在输入或记录的过程中使用了更低的汇率，会出现警告的信息。

(10) 最高

此列显示可被接受的最高汇率。如果在输入或记录的过程中使用了更高的汇率，会出现警告的信息。

(11) 小数点

此列显示在对货币 2 进行四舍五入时所需要的小数点后的位数。

2、行

(1) 没有日期的行

对于每种所使用的货币，有必要在汇率表格中拥有不含日期的行，如下所示值：

- **初期汇率**

其用来把初期余额转换为基本货币。

初期汇率应该在年初的时候被设定，然后整年无变化。

- **当前汇率和收盘汇率** (在计算汇率差及关闭会计账户前被更新)。

(2) 有日期的行

从 Banana 财务会计软件第 7.04 版本开始，对于每种货币，可以保存含有相关日期的汇率列表。可以在历史或完整视图中查看数据列。

- 当用户输入一个新业务的时候，在汇率列中的值将作为默认的更改。程序选择含有日期的汇率，与业务行或与最接近该日期的行相当。

- 当输入含有日期的业务的时候，不应该指示出初期的汇率。

(3) 在汇率表中的修改

在业务中输入的汇率是单独的，独立于汇率表中所示的汇率。如果用户在汇率表中改变了汇率，在已提交的交易中不会有任何影响。

然而，以下的修改确实会产生影响：

- **对初期汇率的修改**

在下次用户重新计算会计核算的时候，账户的基本货币余额将使用新的汇率重新计算。因此，在用户输入了初期余额之后，请注意对初期汇率的更改。如果用户修改了初期汇率，并且存在初期余额，那么对会计核算进行重新计算是非常重要的。

- 对乘数的修改

当改变一个已经在发生业务表格中使用的货币乘数的时候，当会计文件重新计算或移到业务行后，程序将显示一个警告的信息。业务额和基本货币的正确金额将重新输入。当会计文件重新计算之后，将重新计算基本货币余额。

(4) 管理间接汇率

直接汇率是指基本货币和外币在同一行上所示的汇率。在图 7-12 的例子中，存在直接汇率 RMB->EUR 以及 RMB->USD。

间接汇率是指在两种货币之间没有指示出直接的汇率 (不推荐)。根据所输入的其它汇率的组合，程序将扣除该汇率。在图 7-12 的例子中，EUR->USD 间的汇率没有定义，程序依赖于 RMB->EUR 以及 RMB->USD 的组合。

该会计程序支持间接汇率。然而，我们建议用户**仅使用直接汇率**。避免使用在基本货币和账户货币间未被指定的账户汇率。间接汇率并不总能明确的指出所使用的汇率。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率	
基本 历史 生成散列函数						
	基准货币	货币	文字	乘数	汇率	期初汇率
1			直接和反向汇率的例子			
2	RMB	EUR	1 RMB == 0.14000 €	1.00	0.140000	0.140000
3	RMB		1 € == 7.14000 RMB	-1.00	7.140000	7.140000
4						
5			使用乘数的例子			
6	RMB	USD	1 RMB == 0.15000 USD	1.00	0.150000	0.150000
7	RMB		1 USD == 6.52000 RMB	-1.00	6.520000	6.520000
*						

图 7-12 管理间接汇率示例

7.6 发生业务

7.6.1 多货币列

1、关于列的解释

在多种货币会计记账的**发生业务表格**中，除了复式记账的列外，还存在以下的列：

(1) 币种金额

其指的是在列中所标记出来的各个币种的金额。程序用该金额更新相关货币账户的余额。

(2) 币种

此货币符号是货币金额所指的货币。这里的货币符号必须是在文件与账户属性中设置的基本货币，或者是显示在借方或贷方账户中的货币符号。只要所示的借方和贷方是基本的货币账户，用户还可以使用不同的货币。在这种情况下，货币的金额会作为参考，但不会用作会计核算的目的。

(3) 汇率

用于将外币金额折算为等值的基本货币。

(4) 基本货币金额

用基本货币来表示的业务金额。程序用此金额更新相关账户基本货币的余额。

(5) 兑换乘数

通常在视图表格中是不可见的，此值由汇率相乘而得。

2、在多种货币记账中输入业务

注意：

所有的金额，不论是本位币还是外币，用户都需要将其相应的数额输入在**币种金额**列中。

对于每笔业务来说，都存在两个账户（借方账户和贷方账户）。在 Banana 财务会计软件的程序中，每一行的业务只能使用一种外币。所以可以有以下的直接组合：

- 在该笔业务中：借方和贷方账户都为基本货币账户，业务的金额也为基本货币。

- 在该笔业务中：借方和贷方账户都为基本货币账户，但是业务的金额为外币。

所显示的账户为基本货币账户，但是在此业务行中所指示的货币及其符号并不是基本货币，而是某一种外币。

在该行的币种一列中，用户需要手动输入不同于基本货币的外币符号。

此种组合在用户出国，要把货币兑换成当地货币的时候使用。在这种情况下没有特定的金额。

对于余额的计算（借方和贷方账户都为基本货币），仅使用基本货币列的金额。

- 在该笔业务中：一个账户为外币账户，另一个账户为基本账户。

该业务中的货币符号使用的是外币账户中的货币。对于外币账户的余额计算，程序使用基本货币的金额以及以基本货币为单位来计算余额。

- 在该笔业务中：借方账户和贷方账户为同一种外币账户。

借方账户和贷方账户所使用的货币应为同一种外币。

- 在该笔业务中：借方账户和贷方账户为不同的外币账户。

例如，银行在两种外币之间进行外汇交易：

在这种情况下，该业务需要被分成两行记录。

在基本货币中的金额应该是相同的。使用一个接近于当前汇率的金额，以避免过多的汇率差是非常有用的。

为了能够使在基本货币单元格中的金额是相等的,用户可以手动在两行中输入相同的基本货币额,之后系统便会计算出汇率。

- 该笔业务所显示的是汇率差。

此业务/交易的目的是为了在使用今日汇率的前提下,重新调整基本货币账户与等值的外币账户之间的余额。在外币账户上,只记录与汇率差相关联的基本货币额。通过使用**任务(2)**菜单中的**汇率变动更改设置**命令,可以自动生成:

- 对于汇率利润,账户的重新评估显示在借方,汇率利润账户在贷方。
- 对于汇率损失,账户的重新评估显示在借方,汇率损失账户在贷方。
- 货币金额为空。
- 货币符号为基本货币。
- 在基本货币金额列,会指示账户的重新评估金额(利润或损失)。

(3) 建立汇率

会计是决定每笔单向操作使用哪个汇率的人员。一般来说,会使用以下的规则:

- 对于一般的操作,使用的是当天的汇率。
- 对于货币的出售或购买,会使用由货币兑换处或银行所指示的值。在程序中,会首先指示外币的金额,然后是基本货币的金额。程序会计算汇率由银行所指示的汇率会有稍许的不同,因为银行经常会对金额进行四舍五入的计算,并且明确规定小数点后的数字。
 - 当记录几个拥有相同汇率的操作的时候,在汇率表中更新汇率是非常有用的,以便程序可以对其自动的应用。
 - 对于来自海外,涉及增值税的操作,国家的相关机构可能会制定一个标准的汇率。在这种情况下,应该在发生业务表格中的汇率列中输入汇率。
 - 要购买房地产或股权投资,会使用历史汇率。在此种情况下,需要在汇率表中使用历史汇率创建一个货币符号(例如:美元 1/USD1),其不受汇率波动的影响。
 - 用户可以根据自己的需要,为所有的历史汇率创建尽可能多的货币符号。

(4) 含有增值税的发生业务

增值税账户以及从中扣除增值税的账户必须是基本货币账户。使用增值税代码把增值税从外币账户中扣除是不可能的。为了记录拥有外币账户作为其对应的增值税的操作，必须使用两行的发生业务：

- 首先，在一个基本货币的内部转账账户记录购买的金额，会应用相关的增值税代码。基本货币的金额必须通过按照税务局要求的汇率进行计算。
- 在第二行中，内部转账账户的余额输入为零；作为其对应物，应输入外币账户。用于本次业务/交易的金额，包括基本货币和外币，必须不包括增值税。很明显，在这里需要使用的汇率与前一业务/交易中所使用的汇率是一致的。

在图 7-13 的例子中，基本货币为 RMB。我们正在处理一个国家的购买行为，但是从一个外币账户支付（欧元）。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率							
基本	全部增值税	成本中心	到期日	加锁								
日期	文件	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇率	金额 RMB	税码	%增值 税率	已交增值税 RMB	
43	31.12.2015	58	用欧元购买电脑	1751	1111	1'000.00	RMB	1.000000	1'000.00	180	8.00	74.07
44	31.12.2015	58	支付电脑的发票	1131	1112	1'000.00	EUR	0.147000	6'802.72			
45												
F6 键=计算汇率和金额 1131 应收票据 6'802.72 6'802.72 1112 零用金/周转金 -6'802.72 -6'802.72												
信息		信息										

图 7-13 使用外币账户支付示例

(5) 输入多货币发生业务时的自动化操作

当输入一个新的发生业务之后，要完成以上所提到的列中的数据。当更改业务行的某些值之后，程序会使用预定义的值来完成业务。如果这些值不能够满足用户的需求，那么需要在业务行中进行更改。

汇率表中值的更改对于已经输入的发生业务行没有任何的影响。因此，当修改**汇率表**中的汇率的时候，对于已经输入的业务来说并没有任何的影响。

- 当输入货币的金额，或是贷方账户，或是借方账户，并且没有其它被输入的值，程序操作如下：

- 从当前使用的账户中检索货币符号，优先考虑不以基本货币为基础的账户；
 - 被定义在汇率表中的汇率，应用以下的逻辑：
 - 历史汇率被应用，使用的是较早的或与业务日期相同的日期；
 - 如果没有找到任何的历史汇率，会应用行中没有日期的汇率。
 - 会应用定义在**汇率表**中的乘数，如果是基本货币，乘数则为 1；
 - 需要计算基本货币金额。
- 当更改货币金额之后（目前还有其它的值），程序会进行以下的操作：
 - 使用现有的汇率计算基本货币的金额。
- 如果更改了货币符号，程序会进行以下的操作：
 - 含应用有乘数的汇率，会计算基本货币的金额(同上)。
- 如果更改汇率，程序会进行以下的操作：
 - 使用输入的汇率计算基本货币的金额。
- 如果更改基本货币金额，程序会进行以下的操作：
 - 重新计算汇率。

(6) 更多的帮助

- 当用户处在**币种金额**列的时候，通过使用 **F6** 键，就像没有其它值的存在一样，程序会使用之前所解释的逻辑来重写所有的值。当修改借方账户或贷方账户的时候，此功能是非常有用的。

- 如果使用单一的本位币账户进行注册（以“多次发生业务” - 见**发生业务类型**），并且“货币”列的价值以外币的货币符号进行手动更改，则有必要位于“货币”列的单元格上，然后按 **F6** 键以更新汇率，并用基础货币计算金额。

- **汇率列的智能填充**

- 程序会建议多个汇率，这些汇率是从汇率表或从之前在发生业务表内所使用的汇率中所选择的。

(7) 信息窗口

在信息窗口中，程序指示出：

- 借方或贷方基本货币总额之间的差额，如果存在的话；
- 对 **F6** 键不同用途的解释。

如果用户点击发生业务表格内，业务行中的借方或贷方账号，在程序下方的信息窗口中会指示出：

- 账户号码；
- 账号摘要；
- 用基本货币表示的业务金额；
- 用基本货币表示的当前账户余额；
- 账户货币符号；
- 用账户货币表示的业务金额（如果不同于基本货币）；
- 当前账户余额（如果不同于基本货币）。

(8) 从早期版本中传输数据

在第 4 版或更早的版本中，将解读发生业务表格中货币符号的缺失为在基本货币中的业务。

在 Banana 财务会计软件 第 7 和第 8 版本中，每一笔业务都需要拥有自己的货币符号。因此，当用户从第 4 版本更新至第 7 版本的时候，在会计文件中，需要完成没有货币符号的业务。

7.6.2 汇率差

在关闭最新的会计期间的时候，由于汇率的波动，需要在基本货币中重新评估货币，作为汇率损失或盈利创造业务。

从**任务(2)**菜单中选择**汇率变动更改设置**的命令，用来计算外币账户的重估。

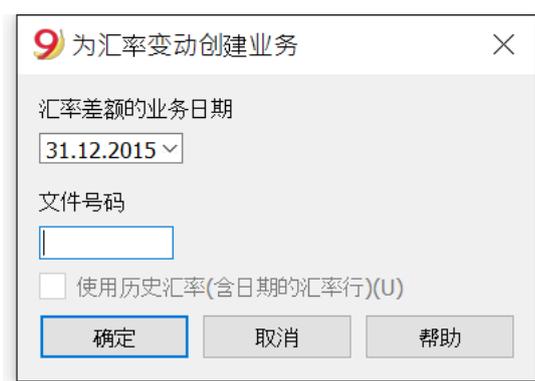


图 7-14 汇率变动创建业务示例

- **汇率差额的业务日期**

输入用户的汇率差业务应该有的日期。

软件会根据最后一笔业务的日期建议当月的最终日期。

如果存在相同日期的汇率差业务，那么程序会询问是否要替换。

如果汇率差具有相同的日期、文档、摘要、账户和货币以及账户币种中没有金额，那么软件将该汇率差业务视为现有的。

- **文件号码**

输入用户的汇率差业务应该有的文件号码。

- **使用历史汇率 (含日期的汇率行)**

对于汇率差的计算，程序使用汇率表格中不含日期的汇率 (最新的汇率)。通过使用历史汇率的选项，程序不使用所指示的汇率，而是使用在汇率表格内拥有相同或较早日期的汇率。

1、用来创建业务的值

要想获得更多的信息，请用户参阅**多货币记账发生业务**的页面。

(1) 业务的金额

汇率差业务仅为拥有指定日期的外币账户而创建，此外币账户与被计算的账户相比拥有不同的基本货币余额。

对于在基本货币中的金额，使用的是基本账户的账户余额与外币账户余额之间转换成基本货币的差额。

(2) 账户余额

对于汇率差的计算，指定日期的账户货币与基本货币的余额被使用。

(3) 汇率盈利和汇率亏损账户

作为汇率盈利和亏损账户使用的账户优先顺序为：

- 1) 在**会计账户科目表**的**特定列**中输入所指示的账户；
- 2) 在**文件和账户属性**中所指示的汇率盈利和亏损账户。

(4) 被插入行的位置

如果在传递命令的时候，用户发现自己处在发生业务表中，那么在业务表中的行会插在光标所处的位置。否则，在它们取代现有业务的情况下，它们会插在最后或之前的位置上。

2、在使用命令之前

(1) 在**文件菜单**的**文件与账户属性**中，在**外汇**标签部分确保已指示出来汇率利润账户和汇率亏损账户。同样也可为汇率盈利和亏损指示相同的账户。

(2) 请确保外汇账户已经更新，以及这些账户的外币余额（例如银行账户）与银行所指示的余额相符。

(3) 更新汇率表中的当前汇率。

(4) 用户应该指示出收盘汇率，或者在**汇率列**中的，**不含日期行**的一个期间末尾的汇率（不要更改初期汇率列中的初期汇率）。为了计算汇率差，程序会使用不含日期的汇率行。如果这些不存在，那么程序会给出错误信息提示。

3、新年的汇率

为了能够使在基本货币中的新年余额与在前一年中的收盘余额完全符合，指示在汇率表中的新年初期汇率必须与用来关闭会计核算文件的相一致，因此：

- 必须把收盘汇率指示在汇率列的行中，并且不含日期；
- 必须把初期汇率指示在初期汇率列的行中，并且不含日期。

创建新的一年或更新初期余额的时候，把上年余额收盘（汇率列、不含日期的行）复制至新一年文件的初期汇率中（汇率表、初期汇率列、不含日期的行）。

7.7 账户明细

1、列和账户明细的视图

在账户明细中，存在着三组借方列、贷方列、以及不同货币的余额列。

- 基本货币

所指的是初期余额、发生业务以及在基础货币中的余额。

- 账户货币

指示出使用账户货币的业务。当账户是基本货币的时候，这些值与基本货币相同。

- 币种 2

对于每笔业务来说，会指示币种 2 的金额。币种 2 的金额相当于使用实际汇率转换后的基本货币内的金额。

- 基本视图

在同一时间，基本货币列和账户货币列是可视的。在列标题中，相关的货币会被指示。使用适当的命令，可以修改该列的配置并创建其它视图。

账户		发生业务		预算		合计		增值税代码		汇率		111303 USD 美元银行1	
日期	文件	摘要	抵销科目	借方 RMB	贷方 RMB	余额 RMB	借方 币种 USD	贷方 币种 USD	余额 币种 USD				
1	01.01.2015		期初余额			16.50			100.00				
2	10.11.2015	5	兑换损失	7531	12'424.24	-12'407.74		400.00	-300.00				
3	11.11.2015	6	从美元1账户转账至美元2账户	111306	1'733.80	-14'141.54		700.00	-1'000.00				
4	15.11.2015	8	从美元1账户转账至欧元账户	1111	10'000.00	-24'141.54		1'650.00	-2'650.00				
5	31.12.2015	5	汇率盈利	7131	12'704.29	-11'437.25			-2'650.00				
6	31.12.2015		发生额汇总		12'704.29	24'158.04		2'750.00	-2'650.00				

1111	库存现金	10'000.00	16'893.44						
111303	美元银行1	-10'000.00	-11'437.25	USD	-1'650.00	-2'650.00			

图 7-15 列和账户明细的视图

2、数据编辑

在账户明细中编辑数据是不可能的。当用户在账户明细表格的时候，双击位于表格最左侧的行的数字，就可返回到在发生业务表格或预算表格内相对应的行。更多的细节请点击查看[账户/科目明细](#)（有关更新账户明细的段落）。

3、信息窗口

信息窗口的位置处在程序屏幕的下方，在信息窗口中会显示与对应业务相关的账户值：

- 账户号码
- 账户摘要
- 业务账户的基本货币金额
- 以基础货币为单位的实际账户余额
- 账户的货币符号
- 业务账户的账户货币金额
- 以账户货币为单位的实际账户余额

7.8 在初期余额中的差额

如果在上年的时候，汇率差没有被计算，那么程序会发出相应的信号，在新的一年里，初期余额中会有差额。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率					
基本 发生业务 余额 币种2 预算 上期 其它 打印										
类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	货币	期初货币	期初RMB	余额货币	余额RMB
1	*		资产负债表							
2	1		资产							
3			名称							
4		1111	库存现金	1	111	RMB	120.00	120.00	564'652.44	564'652.44
5		1112	零用金/周转金	1	111	RMB			-54.00	-54.00
6		111301	银行1	1	1113	RMB	1'042.11	1'042.11	11'463.11	11'463.11
7		111302	银行2	1	1113	RMB			12'067.00	12'067.00
8		111303	美元银行1	1	1113	USD	50.00	8.25	-2'810.00	-24'816.46
9		111306	美元银行2	1	1113	USD			700.00	1'733.80
10		111304	HSBC	1	1113	HKD	100.00	126.50		-64.91
11		111305	欧元银行	1	1113	EUR			360.00	-18'435.24
12		1113	银行存款		111			1'176.86		-18'052.70
13		1116	在途现金	1	111	RMB				

期初科目差额(应为0) -8.25

1 总资产
1113 银行存款
USD 美元
'111306'的账户将被加到'1113'组上

图 7-16 初期余额中的差额示例

想要解决这个问题，有以下两种可能：

如果前一会计年度未经审计，那么就要计算在前一年的汇率差：

- 在汇率表的汇率列中，插入 12 月 31 日的官方汇率；
- 从任务(2)菜单中激活汇率变动更改设置的命令；
- 打开新一年的文件，并且更新初期余额。

如果前一年已经被关闭和修改，那么用户必须对新一年的初期余额进行调整：

- 打开新一年的文件；
- 根据当下的情况，在账户表的资产或负债中插入一个新的账户未记录的

瑞士 Banana 财务会计软件公司

汇率差，或者如图 7-17 所示：输入 1120-内部转账账户以及在初期货币列输入与汇率差相等的金额 (在图 7-17 中为 8.25 元，因为在图 7-16 中的初期账目差额为 8.25 元)。

账户		发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率					
基本		发生业务	余额	币种2	预算	上期	其它	打印			
	类	总组	账号	摘要	基本类	所属组	货币	期初货币	期初RMB	余额货币	余额RMB
2	1			资产							
3				名称							
4			1111	库存现金	1	111	RMB	120.00	120.00	564'652.44	564'652.44
5			1112	零用金/周转金	1	111	RMB			-54.00	-54.00
6			111301	银行1	1	1113	RMB	1'042.11	1'042.11	11'463.11	11'463.11
7			111302	银行2	1	1113	RMB			12'067.00	12'067.00
8			111303	美元银行1	1	1113	USD	50.00	8.25	-2'810.00	-24'816.46
9			111306	美元银行2	1	1113	USD			700.00	1'733.80
10			111304	HSBC	1	1113	HKD	100.00	126.50		-64.91
11			111305	欧元银行	1	1113	EUR			360.00	-18'435.24
12		1113		银行存款		111			1'176.86		-18'052.70
13			1116	在途现金	1	111	RMB				
14			1117	约当现金	1	111	RMB				
15			1118	其它现金及约当现	1	111	RMB				
16		111		现金及约当现金		11~12			1'296.86		546'545.74
17			1120	内部转账	1	112	RMB	8.25	8.25	8.25	8.25
18			1121	短期投资-股票	1	112	RMB				

1 总资产
112 短期投资
RMB
'1121'的账户将被加到'112'组上

信息 信息

图 7-17 初期余额调整示例

- 在日期为 1 月 1 日的发生业务表的行内，通过使用与其相对应的、在损益表内与汇率差相关联的账户 (兑换盈利/兑换损失)，以业务的方式把汇率差账户变为零 (发生业务表)。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率				
基本 全部增值税 成本中心 到期日 加锁									
日期	文件	摘要	借方	贷方	币种金额	币种	汇率	金额 RMB	移
1 01.01.2015	1	在上年中没有被计算的汇率差	7531	1120	8.25	RMB	1.00000	8.25	
* < >									
键F6=逐日递增									
7531	兑换损失	8.25	8.25						
1120	内部转账	-8.25							
信息		信息							

图 7-18 汇率差调整示例

在输入业务完成之后，使用过的账户会被设为零，或者是发生业务之前同等的金额。

账户	发生业务	预算	合计	增值税代码	汇率	1120 RMB 内部转账				
基本 本位币 货币 币种2 增值税 成本中心 到期日										
日期	文件	摘要	据销科目	借方 RMB	贷方 RMB	余额 RMB	借方币种 RMB	贷方币种 RMB	余额币种 RMB	
1 01.01.2015		期初余额				8.25			8.25	
2 01.01.2015	1	在上年中没有被计算的汇率差	7531		8.25			8.25		
3										
7531 兑换损失 8.25 8.25										
1120 内部转账 -8.25										
信息		信息								

图 7-19 汇率差调整结果示例

7.9 资产负债表和损益表

7.9.1 生成资产负债/损益表

多种货币会计记账中生成资产负债/损益表的步骤与在复式记账中的是一样的。欲了解详情，请用户查阅生成资产负债/损益表的页面。

如图 7-20 所示，在用户点击了菜单**报表(1)**中的**生成资产负债/损益表**命令之后，系统会跳出以下的窗口，用户可以在其中选择需要被打印的项。

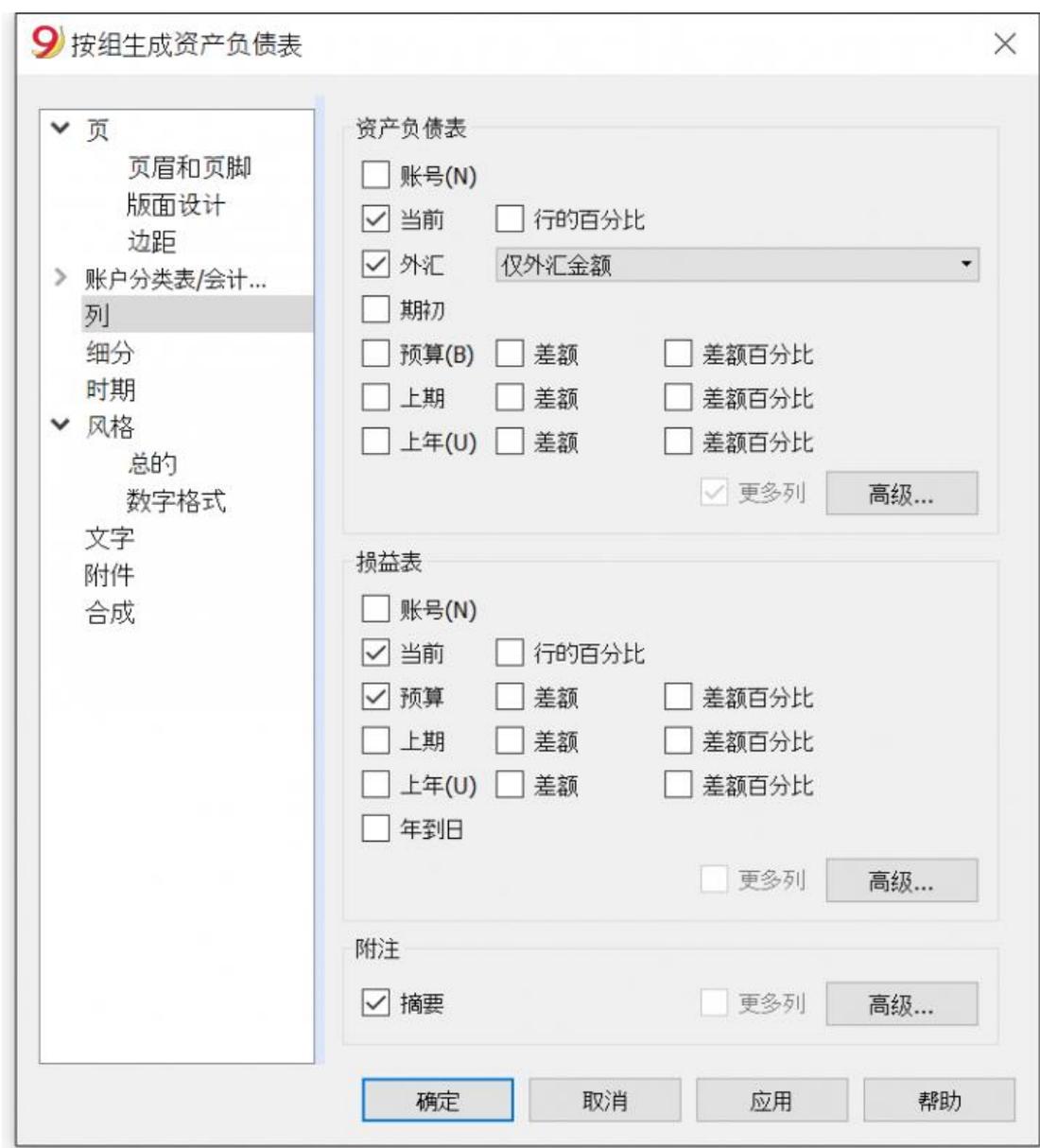


图 7-20 按组生成资产负债/损益表示例

事实上的区别在于：外币账户报告中的金额为外币及本位币（被转换的金额）。

7.9.2 按组生成资产负债/损益表

在多种货币记账中的按组生成资产负债表与在复式记账中的按组生成资产负债表的方式方法是一样的。

区别在于，事实上外汇账户报告外汇以及本位币的金额（被转换的金额）。

按组生成资产负债/损益表与生成资产负债/损益表的不同特点如下：

- 在打印中也包含了在会计科目表中所提到的分组 (不仅仅是总组)。
- 提供了排除总组和账户的可能性 (例如，只展示组的汇总，而不是汇总已经合成的账户)。
 - 在**会计科目表 - 类**的部分，想要选择在打印中出现或不出现的账户是可能的。
 - 在一个给定的区间内，选择用户想要的细分是可能的 (例如在第一的半年中，用户可以选择获得每月或每季度的数据)。
 - 通过部门获得细分是可能的。

为了计算，展示和打印出按组生成资产负债/损益表，请用户激活菜单**报表 (1)**中的**按组生成资产负债/损益表**命令；之后将出现一个信息窗口，在那里用户可以定义想在打印文件中出现的不同部分。

7.9.3 会计报表

在多种货币记账中的会计报表与在复式记账中的会计报表完成的方式是一样的。请查阅复式记账中的**会计报表**和**外部会计报表**完成方式。

第八章 财务计划(预算)

8.1 功能概述

使用 Banana 财务会计软件 9 进行财务计划（预算）的主要功能有：

- 可以准备每项预算的细节
- 程序会顾及到经常性业务的操作
- 预算也可指示部门和成本中心的部分
- 可以提供非常详细的信息 (例如: 当用户需要退还贷款的时候)
- 可以按月输入预算, 为每月创建一个特定的表达方式
- 除了成本和费用的预算外, 用户还可以获得资产负债表和流动资产的预算
- 可以准备好几年的财务计划
- 可以根据自己的喜好选择在报告中的显示方式 (按月, 按季度或按年)

具体我们从三个方面进行学习：1.创建预算表格，2.新增预算业务，3. 打印预算表。其中第 2 项功能具体包括：（1）现金增加业务预算，（2）现金减少业务预算，（3）预算与账户之间的关联，（4）重复项定义与解释。

8.2 功能使用

1、创建预算表格

操作步骤：

文件-新建-空文件-建立新文件-文档初始设置-选中预算表格—确定

方法一：

第 1 步：单击文件，选新建，在左侧信息栏中单击“空文件”，右侧文件选中“复式”，单击确定；

瑞士 Banana 财务会计软件公司

第 2 步：弹出对话框——文档初始设置。选中进位方法下方的“预算表格”小方框（打勾），单击确定；

第 3 步：弹出对话框——文件和账户属性。填写套账中的企业属性、开账日期、结账日期及记账本位币选项，补充其他选项，单击确定；

第 4 步：预算表格已建立。

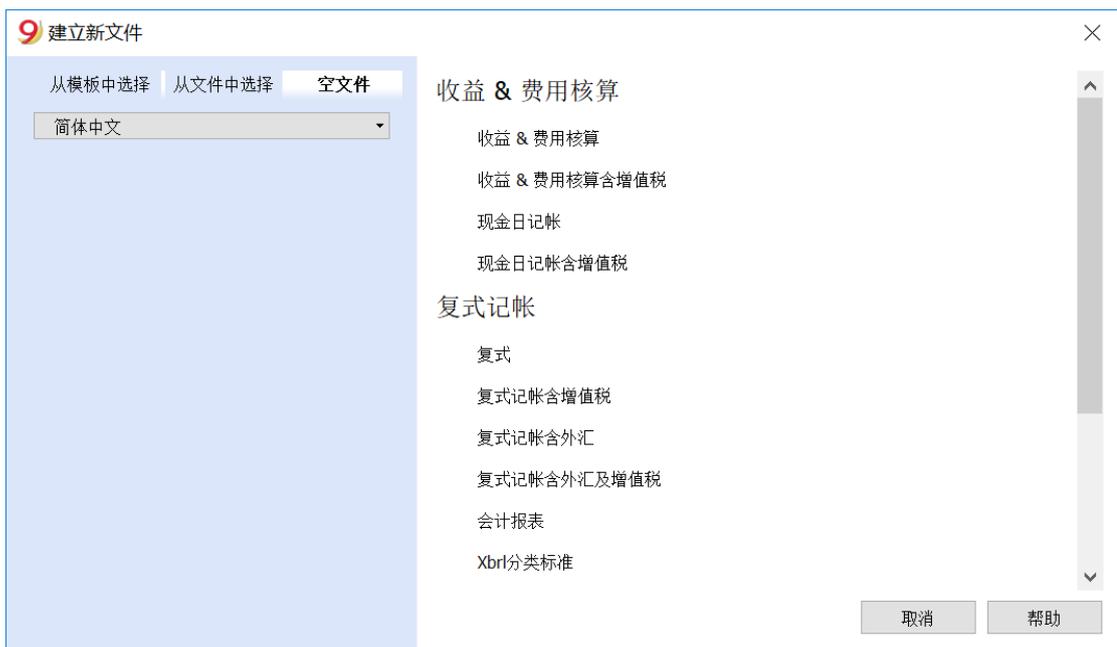


图 8-1 建立新文件

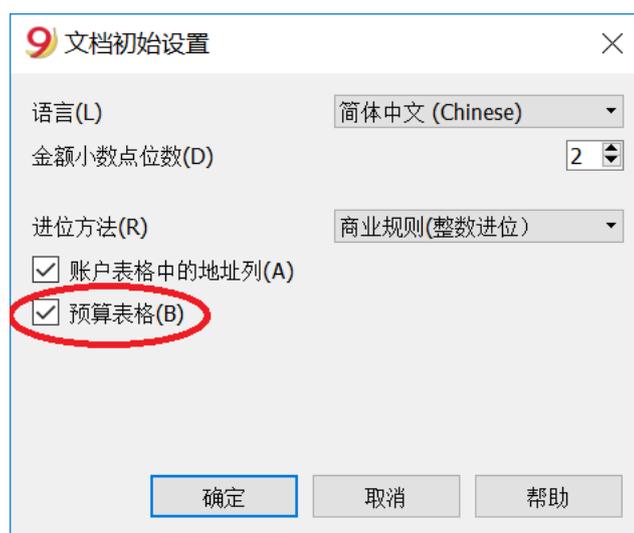


图 8-2 文档初始设置中添加预算表格



图 8-3 文件和账户属性



图 8-4 新建预算表格

方法二：

第 1 步：单击文件，选新建，在左侧信息栏中单击“空文件”，右侧文件选中“复式”，单击确定；

第 2 步：弹出对话框——文档初始设置，不选中进位方法下方的“预算表格”

瑞士 Banana 财务会计软件公司

小方框（不打勾），单击确定；

第 3 步：将文件和账户属性中的空白栏填写完整，单击确定；此时建立的文件不含有预算功能。

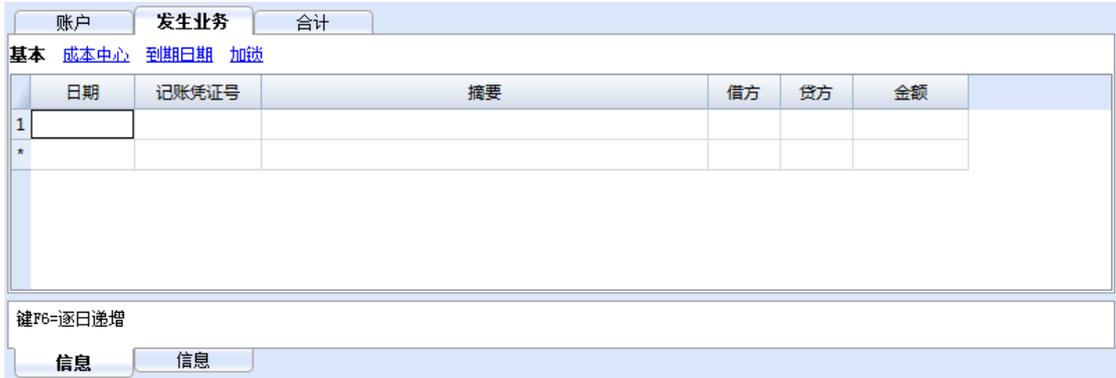


图 8-5 不含预算表格的新建文件

第 4 步：单击工具栏，在下拉菜单中选中“增添新（w）功能”，在选择数据对话框选择“添加预算表格”，单击确定，提示警告：无法取消本操作，让想继续？单击确定。

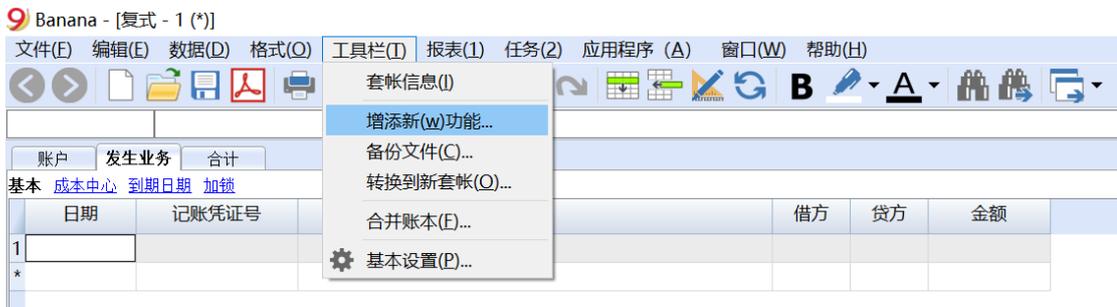


图 8-6 添加预算表格新功能

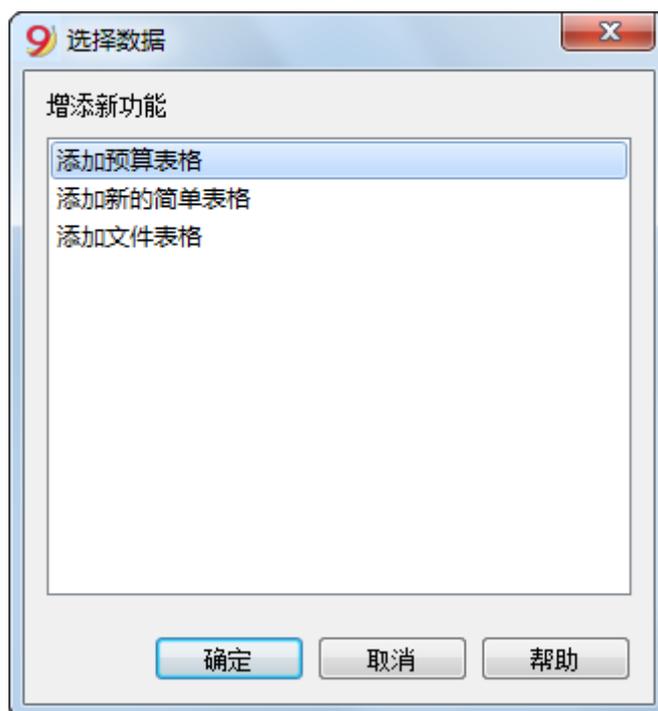


图 8-7 选择数据添加预算表格

第 5 步：预算表格已建立。

提示

- 如果在用户打开的会计文件中已存在预算表格的话，那么当用户在预算表格中输入相关的业务及金额之后，在账户表格的预算列中会自动显现出相应的金额，在预算表格已激活的情况下，在账户表格的预算列不可以手动输入数据。
- 如果账户表格中没有出现预算列，还可以点击数据菜单中的列设置选项进行添加。

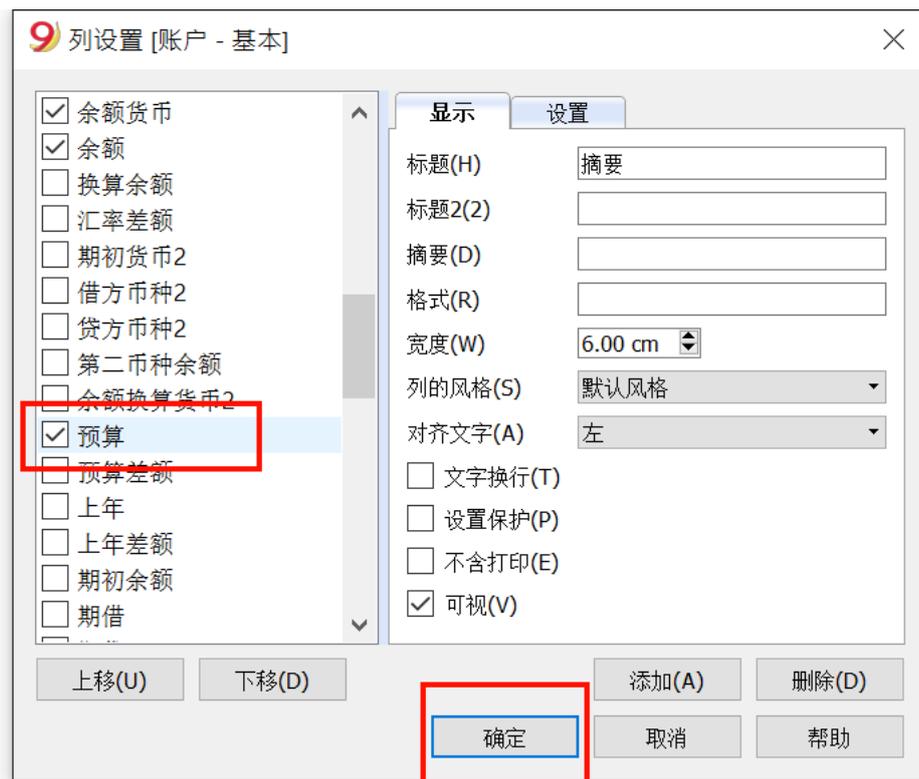


图 8-8 列设置选中预算列

- 在账户表格中的预算列中:
- 费用显示为正，收入显示为负；
- 为部门添加预算目前来说是不可能的；
- 在预算差额列中，会显示出与账户余额相比下的差额；
- 在显示期间的会计报表中，程序会细分在开账日期和结账日期之间的给定月数的预算数额；
- 在预算表格已激活的情况下，在账户表格的预算列不可以手动输入数据。当用户在预算表格中输入相关的业务及金额之后，在账户表格的预算列中会自动显现出相应的金额。

2、新增预算业务

(1) 现金增加业务：销售收入、银行借款

例 1：2017 年 1 月 1 日，龙翔公司（一般纳税人）预计每月销售商品所得不

瑞士 Banana 财务会计软件公司

含税销售额为 60000 元，款项将立即收到并存入银行。

操作步骤（下同）：

第 1 步：填制日期，输入 2017-1-1；

第 2 步：输入摘要“销售商品”；

第 3 步：输入借方、贷方；

第 4 步：输入金额。

日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 7-1-1			销售商品	111301	中国农业银行	4111	销货收入	60,000.00	60,000.00
2 7-1-1			销售商品	111301	中国农业银行	2281	销项税额	10,200.00	10,200.00

111301	中国农业银行	10,200.00	70,200.00
2281	销项税额	-10,200.00	-10,200.00

图 8-9 新增销售收入预算

例 2：2017 年 1 月 6 日，龙翔公司申请到银行短期贷款一笔，金额 100000 元，年利率率为 4.25%，期限为 12 个月，每月付息，到期还本。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		预算		合计			
基本 成本中心 公式									
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000
4									
*									

图 8-10 新增短期借款预算

(2) 现金减少业务

采购原材料、发放工资、支付租金、支付水电费、新增设备、支付短期借款利息等。

例 3: 2017 年 1 月 10 日, 龙翔公司采购原材料一批, 不含税价格 30000 元, 材料已入库, 款项立即支付。

账户		发生业务		预算		合计			
基本 成本中心 公式									
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100
*									

图 8-11 新增采购原材料预算

瑞士 Banana 财务会计软件公司

例 4：2017 年 1 月 15 日发放工资 54256 元。

账户	发生业务	预算	合计						
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100
6 2017-1-15			发放工资	2171	应付职工薪酬-工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256
*									

图 8-12 新增发放工资预算

例 5：2017 年 1 月 18 日，支付 1 月份办公楼租金 6400 元。

账户	发生业务	预算	合计						
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100
6 2017-1-15			发放工资	2171	应付职工薪酬-工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256
7 2017-1-18			支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	6,400
*									

图 8-13 新增支付租金预算

例 6：2017 年 1 月 19 日，支付 2017 年 1 月水电费 893 元。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户		发生业务		预算		合计			
基本 成本中心 公式									
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000.00
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200.00
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000.00
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000.00
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100.00
6 2017-1-15			发放工资	2171	应付职工薪酬-工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256.00
7 2017-1-18			支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	6,400.00
8 2017-1-19			支付水电费	6261	管理费用-水电费	111301	银行存款—农行	893.00	893.00
*									

图 8-14 新增支付水电费预算

例 7：2017 年 1 月 24 日，新增设备一台，价值 46200 元，使用期 5 年，到期无残值。设备款项以银行存款支付。

账户		发生业务		预算		合计			
基本 成本中心 公式									
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000.00
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200.00
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000.00
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000.00
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100.00
6 2017-1-15			发放工资	2171	应付职工薪酬-工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256.00
7 2017-1-18			支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	6,400.00
8 2017-1-19			支付水电费	6261	管理费用-水电费	111301	银行存款—农行	893.00	893.00
9 2017-1-24			新增设备	1441	机(器)具	111301	银行存款—农行	46,200.00	46,200.00
*									

图 8-15 新增采购设备预算

例 8：计提例 2 中 1 月份短期借款利息 354.17。

瑞士 Banana 财务会计软件公司

账户	发生业务	预算	合计						
基本 成本中心 公式									
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000.00
2 2017-1-1			销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200.00
3 2017-1-6			短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款-银行	100,000.00	100,000.00
4 2017-1-10			采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000.00
5 2017-1-10			采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100.00
6 2017-1-15			发放工资	2171	应付职工薪酬-工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256.00
7 2017-1-18			支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	6,400.00
8 2017-1-19			支付水电费	6261	管理费用-水电费	111301	银行存款—农行	893.00	893.00
9 2017-1-24			新增设备	1441	机(器)具	111301	银行存款—农行	46,200.00	46,200.00
10 2017-1-30			计提短期借款利息	7511	利息费用	2173	应付利息	354.17	354.17
*									

图 8-16 新增短期借款利息预算

(3) 预算与账户之间的关联

输入的预算业务，在账户表格的预算列中系统会自动显示相关的数据（费用显示为正，收入显示为负）。

账户	发生业务	预算	合计	[预算] 银行 银行	
基本 发生业务 预算 上期 其它 打印 地址					
账号	摘要	预算 本位币	称谓	名	家庭或公司
18	费用				
19 个人费用	个人费用	59,500.00			
20 购买商品	购买商品的费用	29,000.00			
21 租金	租金和它的费用	23,000.00			
22 行政费	行政费用	6,600.00			
23 贷款利息	贷款的利息				
24 折旧	折旧费	12,000.00			
25	总费用	130,100.00			
26					
27	收入				
28 销售	销售收入	-123,800.00			
29 银行利息	银行的利息				
30	总收入	-123,800.00			
31	损益表中的收益(-) 损失(+)	6,300.00			
32					
33	差额应为 0				

图 8-17 预算与账户的关联

瑞士 Banana 财务会计软件公司

同时，对实际发生业务数据与预算数据能够自动计算预算差额，进而有助于进行差异。

科目	摘要	余额 RMB	预算 RMB	预算差额 RMB
2	收入			
3 4111	销货收入	20,000.00	18,900.00	1,100.00
4 4112	分期付款销货收入			
5 4113	额外收入			
6 4114	其他收入			
7	收入合计	20,000.00	18,900.00	1,100.00
8				
9	费用			
10 5152	租金支出	-3,000.00	-3,000.00	
11 5153	文具用品			
12 5155	运费			
13 5156	邮电费			
14 5157	修缮费			
15 5158	包装费			
16 5161	水电瓦斯费	-654.00	-800.00	146.00
17 5162	保险费			
18 5163	加工费			
19 5168	折旧			
20 5188	其它制造费用			
21	费用合计	-3,654.00	-3,800.00	146.00

图 8-18 实际数据与预算数据差额

4、重复项定义与解释

重复列

可以输入重复码，重复码前面可能会有数字。例如，3M 代表的是季度，6M 代表半年，7D 代表每周的，3ME 代表的是每季的月末。

- 空 (Empty): 代表没有重复发生
- "D" 代表每日重复 (天)
- "W" 代表每周重复 (周)
- "M" 代表每月重复 (月)
- "ME" 代表每月重复，但在月末有一个日期

瑞士 Banana 财务会计软件公司

例如，如果开始日期为 28.02.2017，那么下个日期为 31.03.2017。

- "Y" 代表每年重复 (年)
- "YE" 每年的，但在月末会有一个日期

例如，开始日期为 28.02.2015，那么下一个日期为 29.02.2016。

账户	发生业务	预算	合计						
日期	期末	重复	摘要	借方	借方账户明细	贷方	贷方账户明细	金额 RMB	总金额 RMB
1			一月						
2	2017-1-1		销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	60,000.00
3	2017-1-1		销售商品	111301	银行存款—农行	2281	销项税额	10,200.00	10,200.00
4	2017-1-6		短期借款	111301	银行存款—农行	2112	短期借款—银行	100,000.00	100,000.00
5	2017-1-10		采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	30,000.00
6	2017-1-10		采购原材料	1281	进项税额	111301	银行存款—农行	5,100.00	5,100.00
7	2017-1-15		发放工资	2171	应付职工薪酬—工资	111301	银行存款—农行	54,256.00	54,256.00
8	2017-1-18		支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	6,400.00
9	2017-1-19		支付水电费	6261	管理费用—水电费	111301	银行存款—农行	893.00	893.00
10	2017-1-24		新增设备	1441	机(器)具	111301	银行存款—农行	46,200.00	46,200.00
11	2017-1-30		计提短期借款利息	7511	利息费用	111301	银行存款—农行	354.17	354.17
12			从二月开始每月重复						
13	2017-2-18	M	支付办公楼租金	2172	应付租金	111301	银行存款—农行	6,400.00	70,400.00
14	2017-2-19	M	支付水电费	6261	管理费用—水电费	111301	银行存款—农行	893.00	9,823.00
15	2017-2-28	M	销售商品	111301	银行存款—农行	4111	销货收入	60,000.00	660,000.00
16	2017-2-28	M	采购原材料	1226	原材料	111301	银行存款—农行	30,000.00	330,000.00
17	2017-3-30	ME	计提短期借款利息	7511	利息费用	111301	银行存款—农行	354.17	3,541.70
18	2017-3-30	ME	计提设备折旧	5168	折旧	1449	累积折旧—机(器)具	770.00	7,700.00
19			年末						
20	2017-12-31		偿还短期借款	2112	短期借款—银行	111301	银行存款—农行	100,000.00	100,000.00

图 8-19 重复项预算

8.3 打印预算表

1、打印预算表

操作步骤

第 1 步：点击预算表格—打开工具栏：报表（1）—选择按组生成资产负债表\损益表

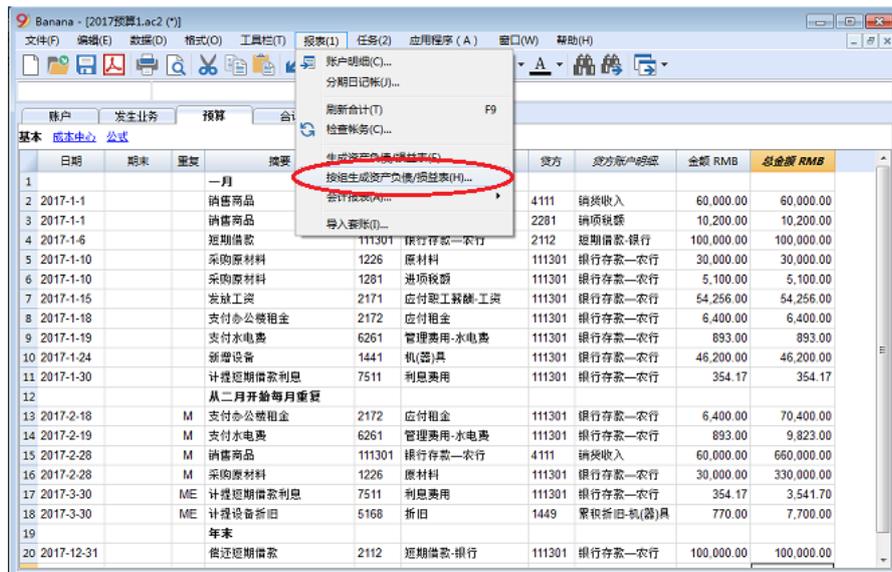


图 8-20 生成预算资产负债表

第 2 步：选择账户分类表/会计科目表，以及类、行要素

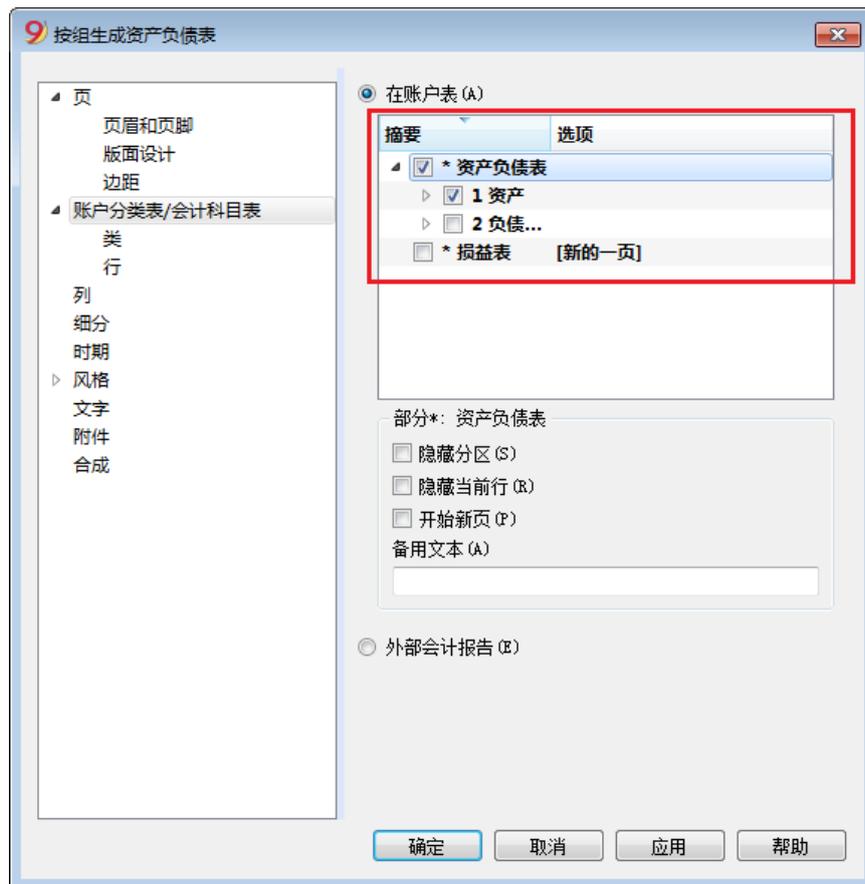


图 8-21 选择账户分类表/会计科目表

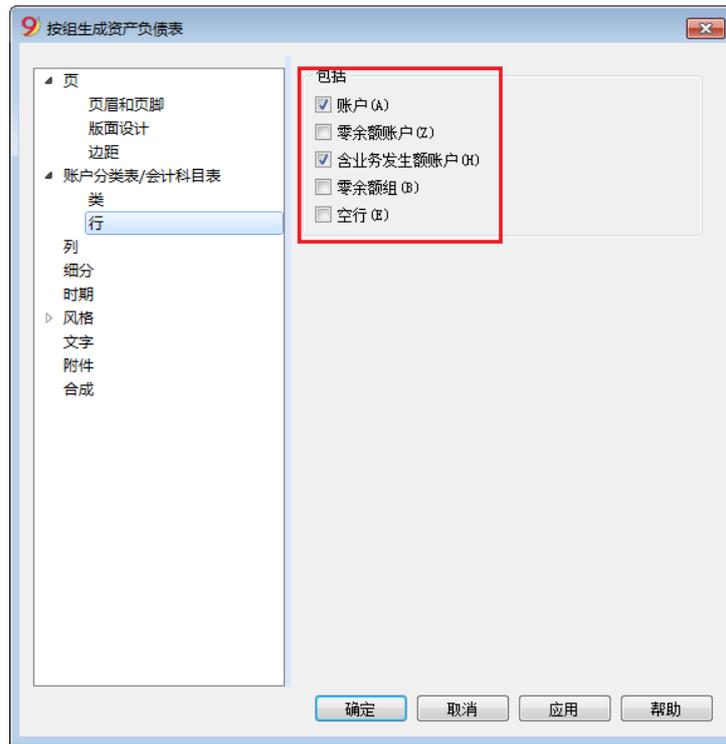


图 8-22 选择行显示

第 3 步：选择列，尤其选中预算列打印

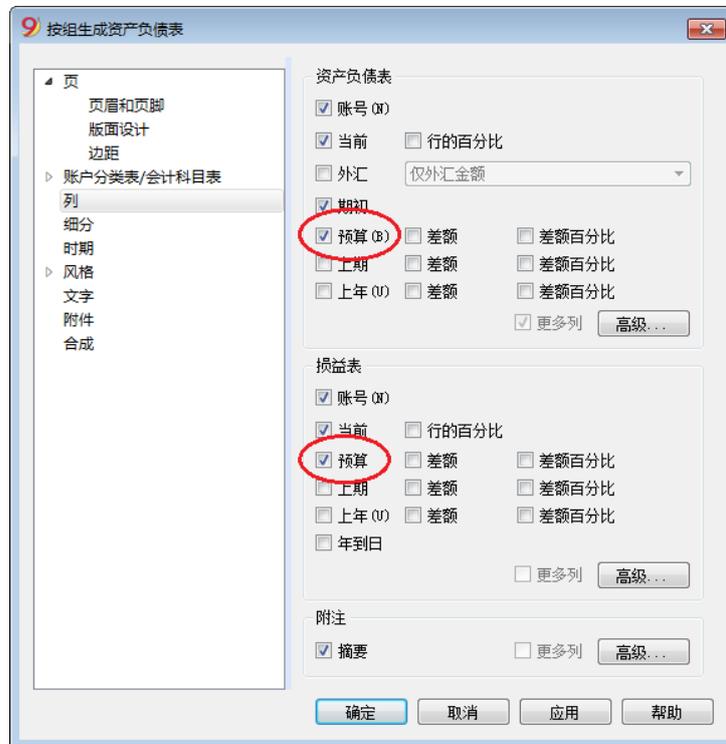


图 8-23 选择预算列

第 4 步：选中细分，即选中按年度、按季度、按月份及其他选择进行打印

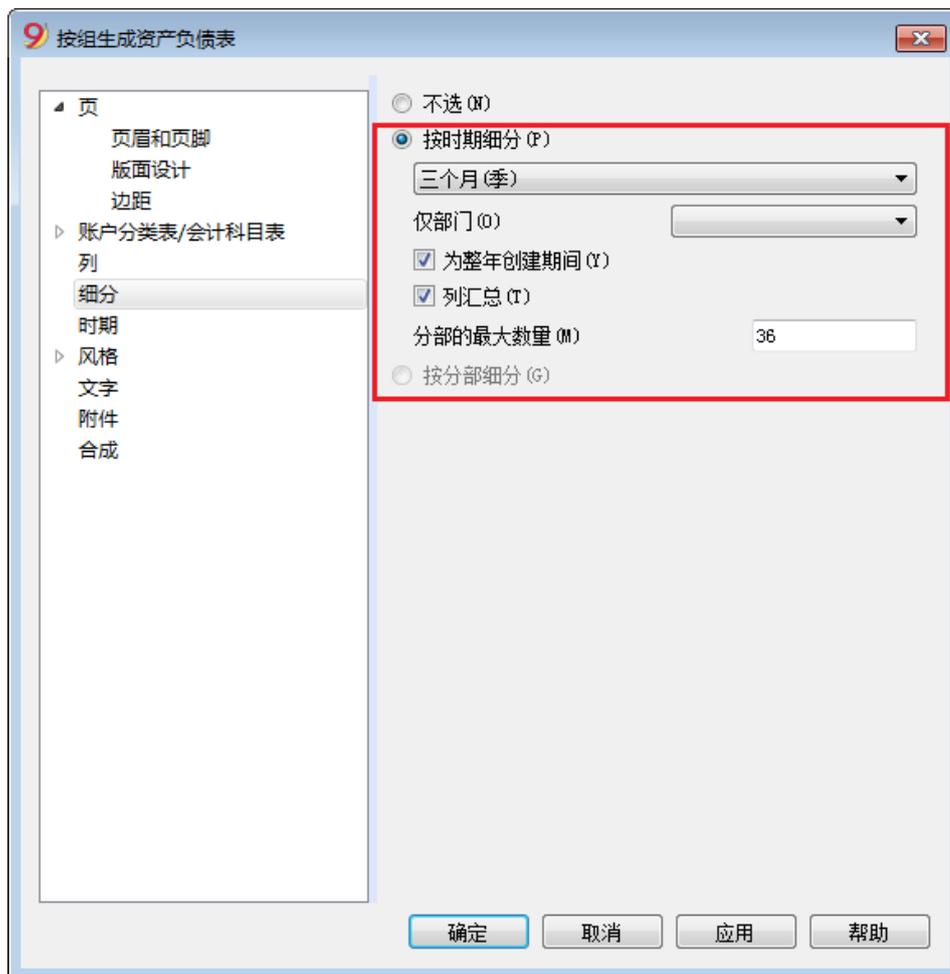


图 8-24 按时期细分

第 5 步：其他选择条件

第 6 步：打印

示例 1：分季度打印资产预算表

个体企业
对外财务报表
列 季度

资产负债表

资产

名称	2017/3/31 预算	2017/6/30 预算	2017/9/30 预算	2017/12/31 预算	2017/12/31 预算	2017/12/31 预算
111301 银行存款—农行	-- 72,056.66	-- 139,115.15	-- 206,173.64	-- 173,232.13	-- 173,232.13	-- 173,232.13
银行存款	-- 72,056.66	-- 139,115.15	-- 206,173.64	-- 173,232.13	-- 173,232.13	-- 173,232.13
现金及约当现金	-- 72,056.66	-- 139,115.15	-- 206,173.64	-- 173,232.13	-- 173,232.13	-- 173,232.13
1226 原材料	-- 90,000.00	-- 180,000.00	-- 270,000.00	-- 360,000.00	-- 360,000.00	-- 360,000.00
存货	-- 90,000.00	-- 180,000.00	-- 270,000.00	-- 360,000.00	-- 360,000.00	-- 360,000.00
1281 进项税额	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00
其它流动资产	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00	-- 5,100.00
流动资产	-- 167,156.66	-- 324,215.15	-- 481,273.64	-- 538,332.13	-- 538,332.13	-- 538,332.13
1441 机(器)具	-- 46,200.00	-- 46,200.00	-- 46,200.00	-- 46,200.00	-- 46,200.00	-- 46,200.00
1449 累计折旧-机(器)具	-- -770.00	-- -3,080.00	-- -5,390.00	-- -7,700.00	-- -7,700.00	-- -7,700.00
机(器)具及设备	-- 45,430.00	-- 43,120.00	-- 40,810.00	-- 38,500.00	-- 38,500.00	-- 38,500.00
固定资产	-- 45,430.00	-- 43,120.00	-- 40,810.00	-- 38,500.00	-- 38,500.00	-- 38,500.00
资产	-- 212,586.66	-- 367,335.15	-- 522,083.64	-- 576,832.13	-- 576,832.13	-- 576,832.13

图 8-25 分季度资产负债表预算打印

示例 2：分季度打印负债及所有者权益预算

个体企业
对外财务报表
列 季度

资产负债表

负债&所有者权益

	2017/3/31	预算	2017/6/30	预算	2017/9/30	预算	2017/12/31	预算	2017/12/31	预算
2112 短期借款-银行	-- 100,000.00	--	100,000.00	--	100,000.00	--	--	--	--	--
短期借款	-- 100,000.00	--	100,000.00	--	100,000.00	--	--	--	--	--
2171 应付职工薪酬-工资	-- -54,256.00	--	-54,256.00	--	-54,256.00	--	-54,256.00	--	-54,256.00	--
2172 应付租金	-- -19,200.00	--	-38,400.00	--	-57,600.00	--	-76,800.00	--	-76,800.00	--
应付费用	-- -73,456.00	--	-92,656.00	--	-111,856.00	--	-131,056.00	--	-131,056.00	--
2281 款项税额	-- 10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--
其它流动负债	-- 10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--	10,200.00	--
流动负债	-- 36,744.00	--	17,544.00	--	-1,656.00	--	-120,856.00	--	-120,856.00	--
负债	-- 36,744.00	--	17,544.00	--	-1,656.00	--	-120,856.00	--	-120,856.00	--
利润	-- 175,842.66	--	349,791.15	--	523,739.64	--	697,688.13	--	697,688.13	--
未分配盈余(或累积亏损)	-- 175,842.66	--	349,791.15	--	523,739.64	--	697,688.13	--	697,688.13	--
保留盈余(或累积亏损)	-- 175,842.66	--	349,791.15	--	523,739.64	--	697,688.13	--	697,688.13	--
业主权益	-- 175,842.66	--	349,791.15	--	523,739.64	--	697,688.13	--	697,688.13	--
负债&所有者权益	-- 212,586.66	--	367,335.15	--	522,083.64	--	576,832.13	--	576,832.13	--

图 8-26 分季度负债及所有者权益预算打印

示例 3：分季度打印损益表预算

个体企业
对外财务报表
列 季度

损益表

	一季度 '17	预算 一季度 '17	二季度 '17	预算 二季度 '17	三季度 '17	预算 三季度 '17	四季度 '17	预算 四季度 '17	2017 预算 2017
4111 销售收入	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--
销售收入	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--
销售收入	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--
营业收入	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--	-180,000.00	--
5168 折旧	--	770.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--
制造费用	--	770.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--
制造成本	--	770.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--
营业成本	--	770.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--	2,310.00	--
毛利	--	-179,230.00	--	-177,690.00	--	-177,690.00	--	-177,690.00	--
6261 管理费用-水电费	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--
管理费用	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--
管理费用	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--
营业费用	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--	2,679.00	--
税前折旧及摊销前利润	--	-176,551.00	--	-175,011.00	--	-175,011.00	--	-175,011.00	--
7511 利息费用	--	708.34	--	1,062.51	--	1,062.51	--	1,062.51	--
利息费用	--	708.34	--	1,062.51	--	1,062.51	--	1,062.51	--
营业外费用	--	708.34	--	1,062.51	--	1,062.51	--	1,062.51	--
营业外收入及费用	--	708.34	--	1,062.51	--	1,062.51	--	1,062.51	--
p2 - 除税及利息前盈利	--	-175,842.66	--	-173,948.49	--	-173,948.49	--	-173,948.49	--
税前利润	--	-175,842.66	--	-173,948.49	--	-173,948.49	--	-173,948.49	--

图 8-27 分季度损益表打印