

*编辑导语：本文从业财产品规划和产品设计两个方面的内容展开讲解了业财的整体设计、科目场景分录的设计，后续也会继续分享相关的经验内容，感兴趣的朋友快来看看吧。*

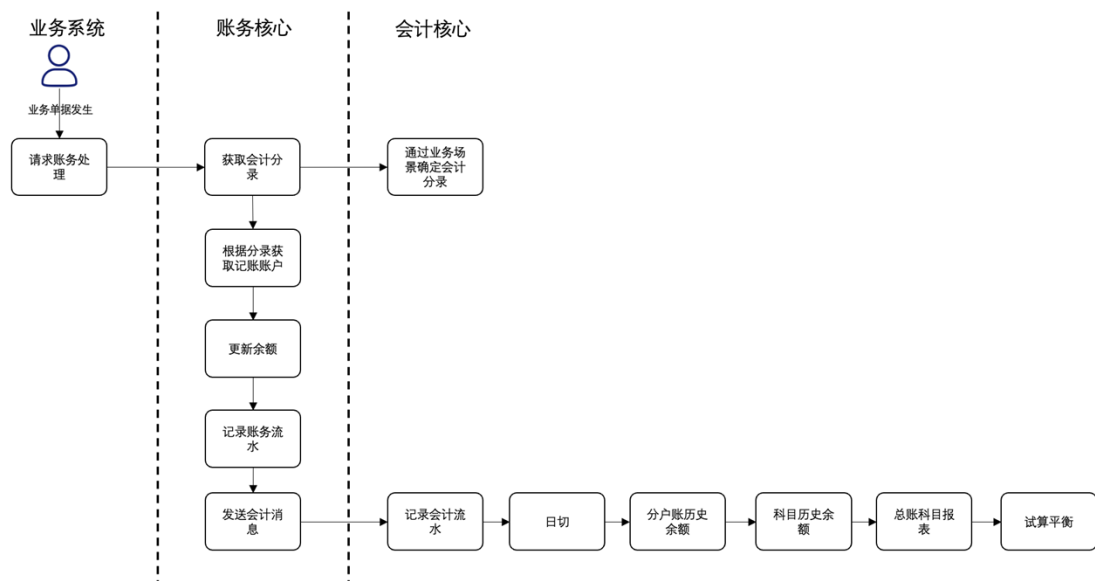


上一篇讲解了什么情况下需要业财产品，在规划之前项目团队的小伙伴一定要达成一致的内容，即财务主体。本篇来讲解详细的业财产品设计。

## **一、业财产品规划**

如果是个集团型的公司，一般会涉及多个财务主体，可以在前期就规划成支持多个财务主体的 sass 产品，否则后面做好了，其他财务主体想接入的时候，会非常麻烦。

业财整体规划：



按照上述流程，如果需要在支持多主体，只需要在记账主体上区分，可以把账务和会计核心看作是通用的能力，支持多个业务系统的接入。例如订单产生的收入需要记账到 A 公司，A 公司会有自己需要管理的账户、科目和分录，当订单的流水过来的时候，就按照分录规则记入 A 公司下。

## 二、产品设计

### 1. 会计科目

会计科目是对会计要素对象的具体内容进行分类核算的类目。会计要素包含：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。会计科目就是将这些要素对应的具体内容分门别类的进行核算的时候需要用到的类目。科目也是整个业财的基础。

以下为会计科目一般会包含的属性：

科目编号	科目名称	余额方向	是否透支	科目属性	科目级别	币种	是否末级科目	科目业务类别	余额为零	账户类型	记账类别
1011	其他货币资金	借	否	资产类	一级	CNY	否	内部科目	不为零		实时记账
1011001	其他货币资金-A公司	借	否	资产类	二级	CNY	否	内部科目	不为零		实时记账
1011001001	其他货币资金-A公司-微信	借	否	资产类	三级	CNY	是	内部科目	不为零		实时记账

余额方向。一般与科目对应会计要素的余额方向保持一致，如果是共同类科目，与财务确认余额方向即可。是否透支。一般与这个科目对应的账户用途有关，例如科目对应的账户是可以支持透支/欠款的，那么就标记为透支。科目级别。科目一共要设置三级、四级

或者更多，每个公司情况不同，按照业务需要设置即可。上级科目可以设置多个下级科目，但是下级科目只能关联一个上级科目。是否末级科目。这个是非常重要的属性，例如这套科目级别一共有三级，那么三级科目就是末级科目。记账时，只会记录在末级科目下，末级对应的上级科目的发生额和余额，是根据所有末级科目汇总而来。科目业务类别。如果公司同时代管了一些外部账户，例如供应商的保证金等，这个是用来区分科目是内部科目还是外部科目。余额为 0。有些科目可能是过渡科目，这类科目日终余额为零，如果标记为零，每天日切后需要对上一日的科目余额进行检查。如果标记为零但实际不为零，那就说明可能记账错误或者遗漏了某些流水。账户类型。一般账户都会涉及到类型，例如主账户、待结算账户等，这里根据实际情况标记即可。记账类别。分为实时记账和缓冲记账，如果是实时记账，账务需要接到流水后立即进行处理。如果是缓冲记账，可将业务流水缓存下来，定时轮训缓存明细，再更新余额和记录账务流水。实时记账和缓冲记账，取决于业务要求的及时性。

## 2. 记账场景

记账场景是用来区分所有需要记账的业务场景，例如支付、分账、清分、结算、提现、充值、转账等。

如何划分记账场景？记账场景需要细到什么程度。最简单的划分方法就是，一笔业务中的一个费用类型，可以作为一个记账场景。例如分账业务中，可能会包含供应商货款、平台服务费、提成等。那供应商货款为一个场景，平台服务费为一个场景。

如果觉得直接在记账场景的维度上这样划分过于详细，财务还需要统计订单的数据。那么可以按照业务类型 - 记账场景 - 记账子场景来划分。以上面的例子来说，业务类型（订单） - 记账场景（分账） - 记账子场景（供应商货款）。

## 3. 会计分录

分录是基于科目和记账场景产生的。分录也可以叫做“记账公式”，也就是说这个场景对应的经济业务会引起哪些科目的变动。实际会计做账的时候，会有简单分录和复合分录两种。“一借一贷”的分录称为简单分录，“一借多贷”或者“一贷多借”的分录称为复合分录。复合分录也可以拆分为简单分录，为了方便系统处理，全部设置为简单分录即可。

以订单分账为例，下表为这个记账场景的分录信息，记账场景和分录一定要跟财务同学达成一致，因为最后的会计报表都会根据分录流水来出。如果这里不仔细确认，后期出报表时才发现某些场景出不来，这个时候再调整场景和分录，会很困难。

业务类型	记账场景	记账子场景	借贷方向	科目名称	科目编号	余额类型	收支类型	记账类型	余额变动
订单交易	订单分账	订单分账	借	其他货币资金-A公司-微信	1011001001	当前余额	支付交易	实时记账	借借一致余额增加
			贷	其他应付款-待结算总账户-微信	2241001001	当前余额	支付交易	实时记账	贷贷一致余额增加

#### 4. 分录的另一个用途

分录除了是记账公式之外，也可以作为余额变动的规则。大家可以回想一下，如果新开展一项业务，账务核心为了处理，是不是需要开发同学重新编码。如果每切入一个业务场景，账务就需要改动代码，这不仅会延长项目周期，也会浪费大量的开发资源。

这个问题完全可以通过规则来解决。前面我们已经做好了科目和账户的映射关系，也维护了场景和会计分录，当出现一个新业务时，只需要新增场景和对应的分录即可。账务核心通过分录获取账户变动的规则，再根据这个规则记录账务流水。

对上表的一些重要属性说明：

收支类型。即这个场景变动后，余额需要记录的流水类型。这个很可能不等同于记账场景，根据实际需要设置。余额变动。例如“借借一致余额增加”，这笔分录的其他货币资金-A公司-微信的借贷方向为借方，同时其他货币资金这个科目的余额为借方，当这两个方向一致时，余额增加。

这一篇讲了业财的整体设计、科目场景分录的设计，下一篇会讲解会计日、日切和相关报表。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议