

管理人员

徐慧霞 编著

必知的 财务知识



最实用的财务知识培训读物

提升管理水平 规范决策行为 降低职业风险



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

前言

管理大师、现代管理学之父彼得·德鲁克经过多年潜心研究发现，在企业经营和管理的过程中，最重要的事情有两件：一是不断创造客户，二是减低成本。在这里，德鲁克提到的减低成本是需要管理人员懂得相关的财务知识的，不懂财务知识的管理人员是很难做到的。

我们知道，企业主要是以创造价值为目的的，而财务的终极目标也是创造价值。非财务专业的管理人员学习和掌握一些基本的财务知识，可运用财务工具，进行商业决策，继而为企业创造价值；还可以运用财务工具，分析企业历史经营表现，预测未来经营策略，从而制定具有竞争优势的商业决策，继而再为企业创造更多的价值。

任何企业，都离不开管理人员。企业的管理人员既是企业的领导者，又是企业的决策者和经营者，可谓企业的顶梁柱。管理人员必须带领企业的员工共同努力应对激烈的市场竞争，不断开拓业务争取订单，不断地做经营决策，这就需要掌握和运用财务知识，以便获取足够的对决策有用的信息对未来的业务进行规划和作出正确的选择。

在经济发展越来越快的今天，财务的价值越来越凸显，财务素养已经成为管理人员成功经营企业的重要砝码之一。身为企业的管理者，你可以不是财务专家，但不能不懂财务。可以说，财务管理是管理人员日常管理工作的一个重要方面，你必须知道钱从哪里来，又流往哪里去。为此，你必须通晓一些最基本的会计基础知识和证账与账务处理程序，能够读懂会计报表，掌握一些查账方面的知识，知道如何进行成本控制，怎样使用和保管发票。同时，你还应掌握各种最基本的税收常识和避税策略、手段与技巧，并了解各种财务制度……只有这样，你才能适应新经济时代的基本要求，成为新世纪高素质的管理人才！

本书是专门写给管理人员阅读的基础性财务读本，共分八章，内容涉及管理人员必知的会计基础知识、管理人员必知的证账与账务处理程序、管理人员怎样看财务报表、管理人员必知的查账知识、管理人员如何掌控现金和现金流、管理人员如何进行成本控制、管理人员怎样使用和保管发票、管理人员不可不懂税务常识。本书几乎涵盖了管理人员需要掌握的基本财务知识的方方面面，是管理人员学习财务知识的最佳读本。

本书从第一章到最后一章全程图解，内容紧扣新准则，贴近管理工作，易学易懂，能让管理人员轻松上手，是管理人员做好工作的实用财务读本。本书不仅介绍了通用的财务知识，也结合管理本身的特点，对管理方面的财务知识进行了详尽的介绍。本书的真正目的在于帮助企业管理人员掌握财务知识，从而了解企业的整体及本部门的财务状况。

本书具有以下特点：第一，语言简洁。本书突破了财务理论的框架，用最简洁、最精练的语言介绍了管理人员应掌握的财务知识，把财务知识点精化，从而避免了理论方面的深奥介绍。第二，通俗易懂。我们知道，财务知识本来专业性较强，而会计语言本身也比较晦涩难懂，这给日理万机的管理人员造成了很大的学习困难。为了解决这个问题，我们把原来条例化、教材化的语言通俗化，使之读起来轻松易懂。第三，形式直观。通常的财务书都比较死板，阅读时会给人一种压抑的感觉。本书采用图表的形式展现管理方面的财务知识，使知识点看起来层次分明、脉络清晰。第四，实战实用。本书理论与实践相结合，更注重实际工作的需要，结合管理人员在工作中经常会遇到的财务问题深入浅出地介绍了相关财务知识。

当然，由于时间和精力有限，本书在编写过程中难免会存在一些不足和瑕疵，希望广大读者朋友能够谅解，多提宝贵意见，并批评指正。谢谢！

目录

第一章 管理人员必知的会计基础知识..... 5

第一节 会计的含义和职能..... 6

第二节 会计六要素及其相互之间的关系..... 8

第三节 会计科目和会计账户..... 12

第四节 借贷记账法..... 16

附 录 详细会计科目表..... 23

第二章 管理人员必知的证账与账务处理程序 30

第一节 会计凭证..... 31

第二节 会计账簿..... 35

第三节 记账、结账和对账..... 39

第四节 会计核算形式 45

第五节 会计核算方法 47

第三章 管理人员怎样看财务报表 51

第一节 财务报表的概念及作用 52

第二节 财务报表的分类 53

第三节 财务报表分析指标..... 55

第四节 管理人员如何看资产负债表 58

第五节 管理人员如何看利润表..... 66

第六节 管理人员如何看现金流量表 76

第七节 财务报表的审核、报送与汇总..... 88

第四章 管理人员必知的查账知识 92

第一节 什么是查账..... 93

第二节 查账的对象、目的和作用 94

第三节 查账依据和查账证据..... 96

第四节 查账的原则和程序..... 98

第五节 查账主要采用的方法..... 101

第六节 查账常用技巧 109

第五章 管理人员如何掌控现金和现金流..... 116

测一测 你企业的现金流有没有问题 117

第一节 看透现金和现金流..... 118

第二节 现金管理的有关规定..... 122

第三节 现金的内部控制 125

第四节 如何做好现金预算..... 131

第五节 现金流的循环	144
第六节 改善现金流的策略与技巧	148
第七节 现金风险防范	152
附 录 《中华人民共和国现金管理暂行条例》	159
第六章 管理人员如何进行成本控制	162
第一节 采购成本控制	163
第二节 生产成本控制	167
第三节 销售成本控制	172
第七章 管理人员怎样使用和保管发票	178
第一节 发票的概念、内容和作用	179
第二节 发票的种类及适用范围	180
第三节 普通发票和增值税专用发票的区别	184
第四节 发票的领购	185
第五节 发票的填开	188
第六节 代理发票的审查	195
第七节 发票的保管与处罚	197
第八节 发票的检查	201
第九节 伪造发票和违章发票的鉴别	205
附 录 《中华人民共和国发票管理办法》	207
第八章 管理人员不可不懂税务常识	211
第一节 何为税务？何为税收？	212
第二节 税务认定资格的纳税人	216
第三节 我国现行税收管理体制	218
第四节 管理人员如何报税	221
第五节 了解偷税、避税、骗税、抗税与欠税	223
第六节 做好筹划，合理避税	229
第七节 税务风险防范	234
附录 I 《中华人民共和国税收征收管理法》	239
附录 II 我国现行税率表	248
附录 III 最新个人所得税税率表	250
【参考文献】	251

第一章 管理人员必知的会计基础知识

第一节 会计的含义和职能

会计，这个词永远是管理人员最熟悉的字眼。企业离不开会计，管理离不开会计，一切经济活动也离不开会计，可以说，没有会计，企业的管理和经济活动便无法很好地运行下去。那么，什么是会计呢？它的含义是什么？它的职能是什么？会计的含义和职能是管理人员必须要了解的最基本的财务知识。只有懂得会计的真正含义和职能，管理人员在工作中才能以此为准绳，规范自己，正确处理与管理相关的各种财务事务。

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计是经济管理的重要组成部分。任何社会都离不开物质资料的生产，在物质资料的生产过程中，人们都十分关心生产中的消耗和生产的成果，总希望用尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质资料。为此，就必须对生产活动加强管理，即对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析，借以掌握、控制生产活动的过程和结果。正因为管理要求对生产活动进行观察、计量、记录、汇总、分析，于是就产生了会计。

在任何企业，会计都起着举足轻重的作用，它主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

当然，如果加上职业这一含义，会计就有了两种含义：第一种含义作动词讲，是指监督和管理财务的工作，包括填制各种记账凭证、处理账务、编制各种有关报表等。作动词时，会计的专业定义是这样的：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门的方法和程序，对经济交易或事项进行连续、系统、综合地核算和监督，提供经济信息，参与预测决策的一种管理活动。第二种含义作名词讲，是指担任会计工作的人员，如张会计、李会计、赵会计。

为了简明扼要地表示会计的含义，我们用图 1-1 来表示它。

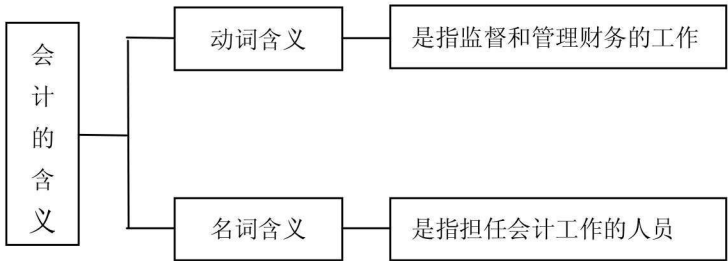


图 1-1 会计的含义

在本书里，我们所讲述的是与第一种含义相关的各种会计工作。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督，即核算职能与监督职能。除此之外，会计还具有预测职能、决策职能、控制职能和分析职能。会计的职能如图 1-2 所示。

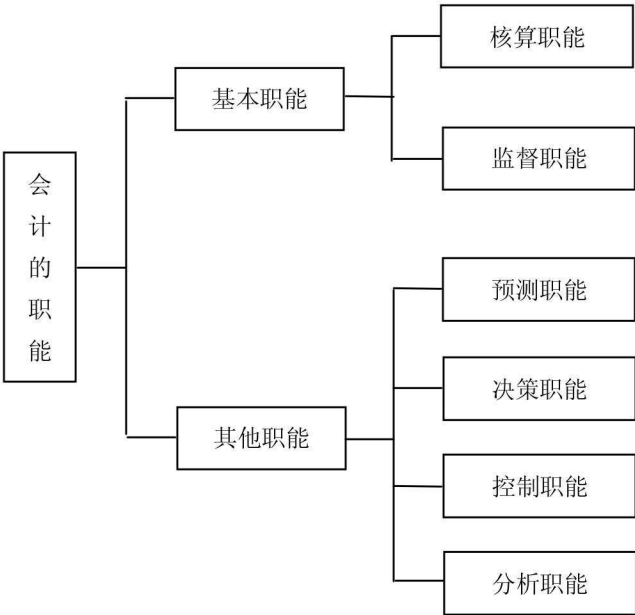


图 1-2 会计的职能

通常，管理人员最常接触到的是会计的基本职能，而会计的其他职能却不常用到。因此，我们在这里主要详细介绍会计的核算职能和监督职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能就是为经济管理搜集、处理、存储和输送各种会计信息。会计的核算职能是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。其基本特点如图 1-3 所示。

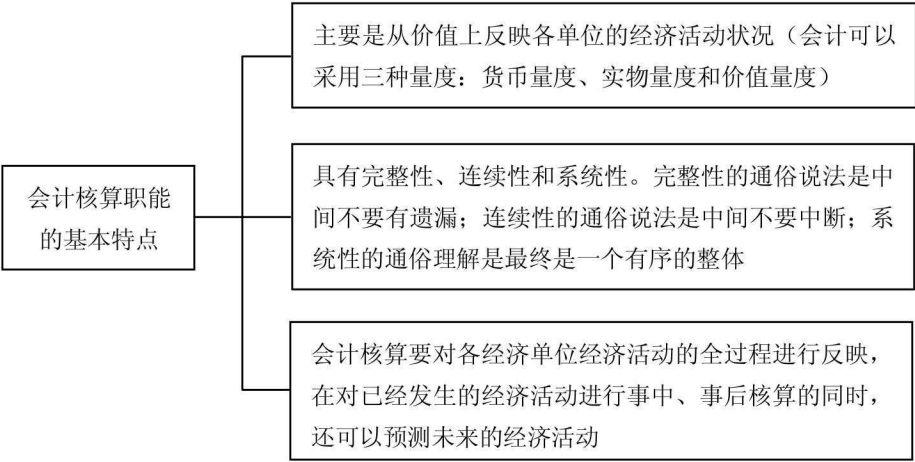


图 1-3 会计核算职能的基本特点

2. 会计的监督职能

会计的监督职能就是在对经济活动进行正确、及时、完整核算的同时，还要以国家的财经方针、政策、法规、制度和纪律以及财务计划和有关预算为依据，对各单位的经济活动进行全面的和经常的监督，以保证经济活动的合法性、合理性，制止各种违反财经纪律的行为。通过归纳与总结，我们发现，会计的监督职能有如下基本特点，如图 1-4 所示。

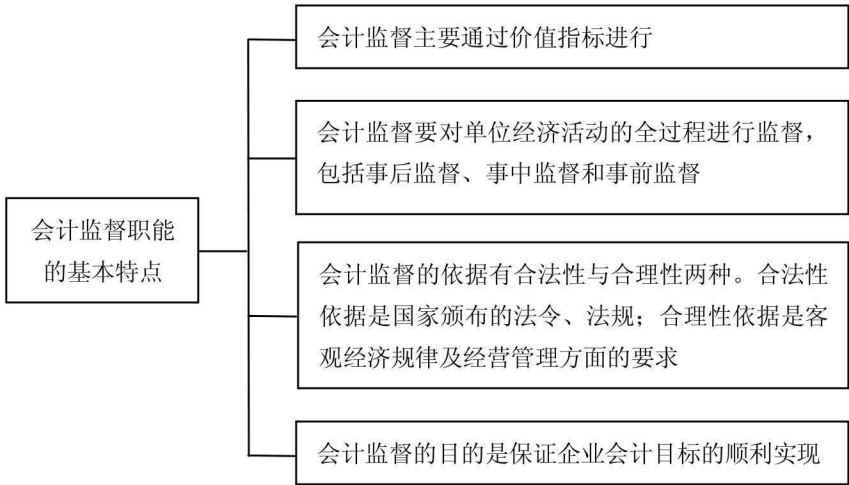


图 1-4 会计监督职能的基本特点

特别要指出的是，由于会计具有监督职能，管理人员在处理财务问题时定会受到财务纪律的约束，因此，管理人员在处理与工作相关的财务问题时，一定要遵守财经纪律，规避不法行为。否则，与国家法律和财务纪律相抗衡，必定会受到国家和所在单位的严惩和制裁。

第二节 会计六要素及其相互之间的关系

作为一名财务知识并不专业的管理者，你或许对会计要素并不熟悉。那么，什么是会计要素？会计要素之间有什么关系呢？这一节我们就来详细介绍这方面的知识。

一、会计要素

会计要素，即会计对象要素，是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类，也是指对会计对象按经济性质所作的基本分类，是会计核算和监督的具体对象和内容，是构成会计对象具体内容的主要因素，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。

会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。我国《企业会计准则》将会计要素界定为六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计六大要素的构成如图 1-5 所示。

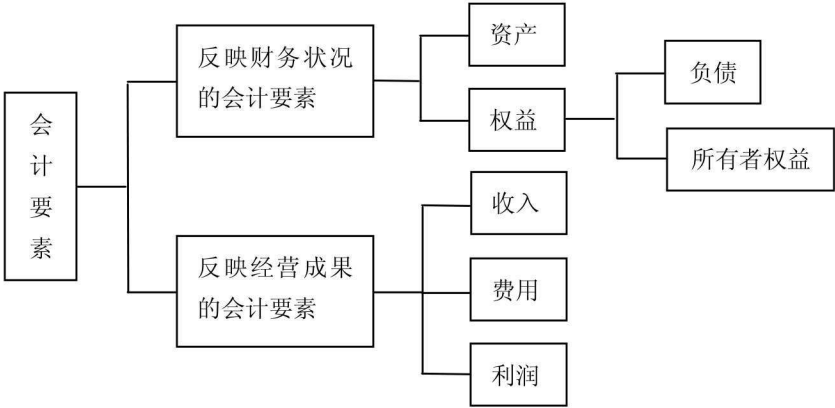


图 1-5 会计要素的构成

在会计六大要素中，资产、负债和所有者权益三项会计要素是组成资产负债表的会计要

素，也称为资产负债表要素。资产是资金的占用形态，负债和所有者权益是与资产相对应的取得途径。收入、费用和利润三项会计要素是组成利润表的会计要素，也称为利润表要素。收入是经济活动中经济利益的总流入，费用是经济活动中经济利益的总流出，收入与费用相比，即形成经济活动的利润，利润是资金运用的成果。

会计六要素及其具体涵义如下表所示。

表 1-1 会计六要素及其具体涵义

会计要素	具体涵义
资产	资产是指企业过去的交易或事项所形成的，由企业所拥有或控制的，能以货币计量的，并预期会给企业带来经济利益的经济资源。 资产按照流动性进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。其中，流动资产包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预收款、存货等；非流动资产包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。资产按照有无实物形态进行分类，可以分为有形资产和无形资产。其中，有形资产包括存货、固定资产等，而专利权、商标权等则称为无形资产。
负债	负债是指由于过去的交易或事项所形成的现时义务，履行该义务会导致经济利益流出企业。 负债按照流动性进行分类，可以分为流动负债和非流动负债。其中，流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利及应交税费等；非流动负债包括长期借款、应付债券及长期应付款等。
所有者权益	所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益表明了企业的产权关系，即企业归谁所有。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益。
收入	收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。 收入按照日常活动进行分类，可以分为主营业务收入和其他业务收入。其中，主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目，如工商企业的销售商品、银行的贷款和办理结算等；其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动，如工业企业销售材料、提供非工业性劳务等。
费用	费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常经济活动中所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。 按照费用与收入的关系，费用可分为营业成本和期间费用。其中，营业成本是指销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位，可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用；销售费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费；财务费用是企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。
利润	利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的余额、直接记录当期利润的利得和损失。它是反映经营成果的最终要素。

二、会计要素相互之间的关系

会计六要素，可以从不同的角度反映企业的财产关系和财务状况，在经济内容上各有所专，具有相对的独立性，但它们不是孤立存在的，彼此之间在量的方面存在着内在的联系。

会计要素相互之间的关系可以用会计等式来表示。会计等式又叫做会计平衡公式，它是反映各个会计要素在价值总额上必须相等的关系式。

会计六大要素之间的关系如表 1-2 所示。

表 1-2 会计六要素之间的关系

资产=负债+所有者权益①	收入-费用=利润②
资金运动的静态表现	资金运动的动态表现
表明资产的来源和归属	表明经营成果与相应期间收入和费用的关系
编制资产负债表的依据	编制利润表的依据

以上关系式，将等式②代入等式①中，则可得出如下等式：

资产=负债+（所有者权益+利润）=负债+（所有者权益+收入-费用）③

或 资产+费用=负债+所有者权益+收入

或 资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

这一等式称为扩展会计等式，表明企业的财务状况与经营成果之间的相互关系。

公式①在任何时点均成立，称为会计恒等式。它既反映会计基本要素（资产、负债和所有者权益）之间的数量关系，又反映企业资产的归属关系（即企业资产总是归属于所有者和债权人），同时，它还是设置账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法建立的理论依据，在会计核算体系中具有非常重要的地位。

公式②旨在通过收入与费用的比较，计算确定一定期间的盈利水平。这是因为，企业在生产经营过程中获取盈利的同时，必然发生相应的费用。它主要通过企业经营成果（利润或亏损）的变动来影响所有者权益的变动。

由于会计期末收入和费用要经过结算转入所有者权益之中，因此，扩写的等式又回到了等式①。我们不难发现，会计六要素不管如何转变，最后都会回到“资产=负债+所有者权益”这一等式。如果在实际工作中发生等式不平衡的情况，那就说明记账有错误。

销售人员必须明白的是，企业的业务经营活动过程也是提供商品或劳务的过程。随着企业商品或劳务的提供，一方面取得各类收入，另一方面为取得收入会发生相关的各种耗费（即费用）。在一定会计期间内，企业获得的总收入扣除相关的总费用就形成了企业的利润，用公式可以表示为：

收入-费用=利润

可见，当总收入大于总费用时，企业的资金流入大于流出，则形成利润；反之，当总收入小于总费用时，企业的资金流入小于流出，形成负利润（即亏损）。

【例 1-1】 富强公司在 2011 年开业后，全年共取得业务收入 60000 元，发生职员工资 30000 元，办公费、税金及其他费用 10000 元。这样，该公司本年获得利润 20000 元。其收入、费用、利润的数量关系如表 1-3 所示。

表 1-3 富强公司利润表（简化）

2011 年

单位：元

项目	金额
收入	60000
费用	40000
利润	20000

富强公司的利润用公式可表示为：

收入（60000）－费用（40000）＝利润（20000）

从上述例子可以看出，收入、费用、利润所列示的数据是企业在一会计期间内累计的实际发生数，是收入、费用、利润在这一年的动态状况。三者的关系是企业计算最终经营成果的依据，也是会计信息使用者最为关注的内容。

此外，经济业务的发生虽然会导致资产、负债、所有者权益的增减变动，但不会打破三要素之间的平衡关系。那么，如果将引起收入、费用、利润三要素增减变动的经济业务与会计等式联系起来，会计等式的平衡关系是否仍然恒等呢？

【例 1-2】富强公司 2011 年的 60000 元业务收入已收到款项存入银行，工资费用已从银行提取现金后发放给职员，除 5000 元税金尚未交纳，其余 5000 元费用都已用银行存款支付。则 2011 年 12 月 31 日资产、负债、所有者权益的数量关系如下表所示。

表 1-4 富强公司资产负债表（简化）

2011 年 12 月 31 日

单位：元

<u>资产</u>		<u>负债</u>	
银行存款	300000	短期借款	100000
	+100000		—20000
	—50000	应交税费	5000
	—20000		
	+60000	<u>所有者权益</u>	
	30000	实收资本	300000
	<u>—5000</u>	利润	20000
	355000		
固定资产	50000		
合计	405000	合计	405000

以上表格用会计恒等式可以表示为：

资产（405000）＝负债（85000）＋所有者权益（300000）＋利润（20000）

因此，六大会计要素的数量关系存在内在的联系，把它们结合起来，会计等式可表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

其实，任何经济业务的发生都不会破坏会计等式，在任何一个时点上观察资产、负债、所有者权益的静态状况，其数量关系总是保持平衡。因此，会计等式既能反映资本运动的起点，又能反映资本运动的终点，它是设置账户、复式记账及编制资产负债表的理论基础。

其实，任何经济业务的发生都不会破坏会计等式，在任何一个时点上观察资产、负债、所有者权益的静态状况，其数量关系总是保持平衡。因此，会计等式既能反映资本运动的起点，又能反映资本运动的终点，它是设置账户、复式记账及编制资产负债表的理论基础。

第三节 会计科目和会计账户

会计科目和会计账户，是管理人员必知的会计基础知识之一。只有掌握了这方面的知识，管理人员才能更好地了解 and 掌握其他财务知识。那么，什么是会计科目？什么是会计账户？它们之间有什么区别与联系？这一节我们就来详细介绍这方面的内容。

一、会计科目

会计科目，是指对会计对象的具体内容进行分类核算的项目，它是设置账户、处理账户所必须遵守的规则和依据，是正确组织会计核算的重要条件。

对于企业的资产，通过设置会计科目，还可以把价值形式的综合核算和财产物资的实物核算有机地结合起来，从而有效地控制财产物资的实物形态。

在不影响对外提供统一财务会计报告的前提下，企业可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目。《企业会计制度》统一规定了会计科目的编号，以便于编制会计凭证、登记记账簿、查阅账目、实行会计电算化。企业不应当随意打乱重编。

1. 设置会计科目的意义

设置会计科目具有以下意义，如图 1-6 所示。

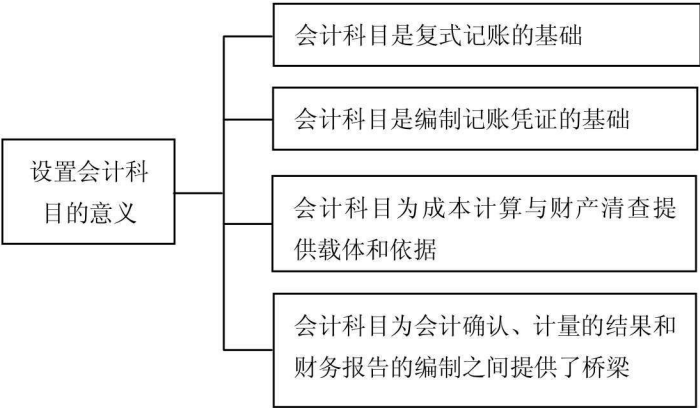


图 1-6 设置会计科目的意义

总的来看，设置会计科目可以在账户中分门别类地核算各项会计要素的具体内容的增减变化，能够为企业内部经营管理和外部有关各方面提供一系列具体的分类指标。

2. 会计科目的分类

按照不同的标准，会计科目的分类也不同，会计科目的分类如图 1-7 所示。

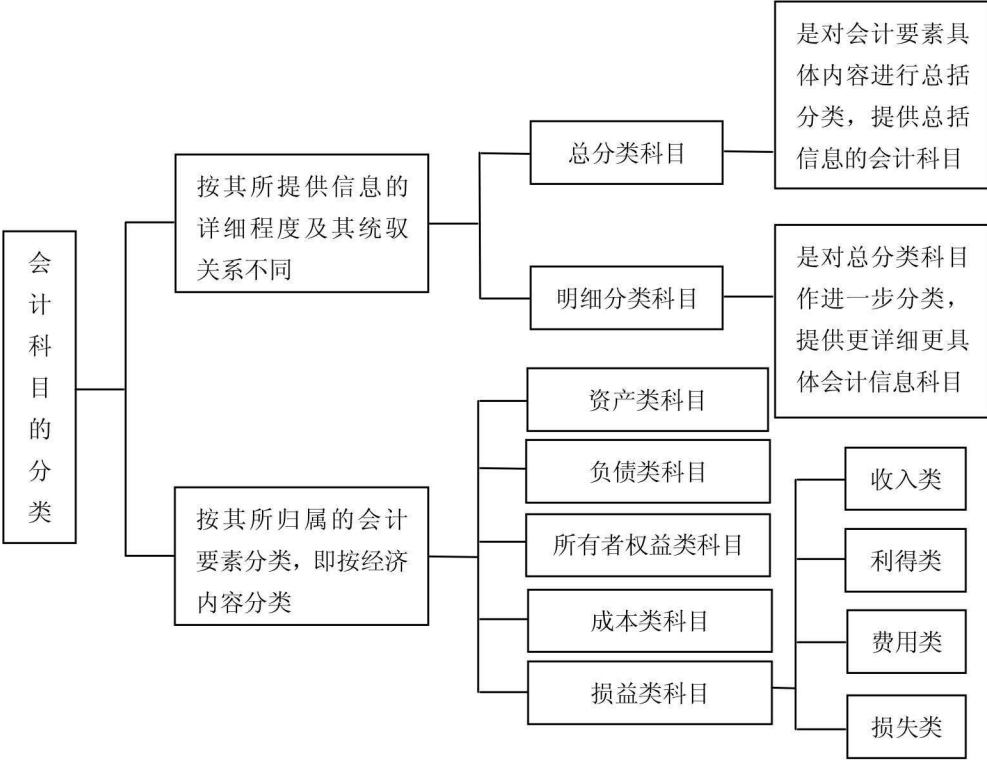


图 1-7 会计科目的分类

会计科目的详细分类——详细会计科目表见本章附录。

3. 会计科目的设置原则

设置会计科目是会计核算的一种专门方法，为了更好地发挥会计科目在核算中的作用，正确使用会计科目，在设置会计科目时应遵守表 1-5 所示的原则。

表 1-5 会计科目的设置原则

设置原则	具体内容
合法性	所设置的会计科目应当符合国家统一的会计准则规定。为了保证会计核算指标口径的一致，便于不同企业的会计指标的可比性和逐级汇总的需要，提供宏观经济管理所需要的会计信息，企业应统一按企业会计准则要求设置会计科目。
相关性	所设置的会计科目应为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。会计信息应满足企业各个相关方面和人员对会计信息的需要，因此在设置会计科目时，不仅要能全面正确地反映企业的财务状况和经营成果，满足外部的投资者和债权人等的需要，也应当有利于企业内部的管理活动的开展。
实用性	所设置的会计科目应符合企业自身特点，满足企业的实际需要。由于各企业的经营特点不同，内部经营管理对会计信息的要求不同，允许企业在不违背会计准则的前提下，在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总的条件下，根据实际情况自行设置一些科目进行会计核算。
统一性	会计科目的设置要保持会计指标体系的完整和统一。由国家企业会计制度规定的统一的会计科目表，考虑了统一会计报表的指标要求，能为国家的宏观经济管理提供口径一致的指标信息。

稳定性	会计核算资料是企业进行不同时期对比分析的依据，因此，会计科目设置后不应轻易变动，要保持相对稳定，尤其是在年度中间一般不要变更会计科目。
合规性	规范设置会计科目，能够全面系统地反映企业的会计事项，提供完整的会计核算资料。同时，要求会计科目的名称，含义准确，界限清楚，与会计制度保持一致，以便提供符合规范的财务会计信息，以满足国家宏观经济管理要求和有关方面使用者了解企业财务状况，经营成果和现金流量的需要。

总之，会计科目的设置必须结合会计对象的特点，全面反映会计对象的内容；既要满足对外报告的要求，又要符合内部经营管理的需要；既要适应经济业务发展的需要，又要保持相对稳定；做到统一性与灵活性相结合，并要具有可操作性。

二、会计账户

会计账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。它是对各种经济业务进行分类和系统、连续地记录，反映资产、负债和所有者权益增减变动的记账实体。

由于会计科目的名称就是会计账户的名称，会计科目规定的核算内容就是会计账户应记录反映的经济内容，因此，会计账户应该根据会计科目的分类相应地设置。

1. 会计账户的分类

会计账户可以按不同的标准、从不同的角度进行分类，其中最基本的是按其提供指标的详细程度不同进行分类、按经济内容进行分类。如图 1-8 所示。

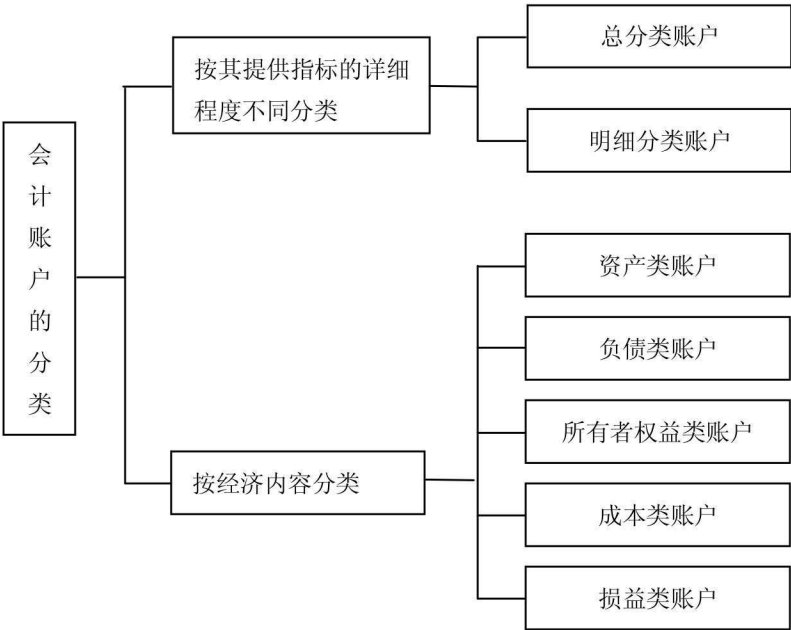


图 1-8 会计账户的分类

其中，按经济内容分类时，资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户的具体内容如表 1-6 所示。

表 1-6 按经济内容分类的会计账户

账户类别	具体含义
资产类账户	资产类账户是用来反映和监督企业各项资产的增减变动及其结存情况的账户。按其流动性不同，资产类账户又可分为反映流动资产的账户和反映非流动资产的账户。
负债类账户	负债类账户是用来反映和监督企业各项负债的增减变动及其结存情况的账户。按其流动性不同，负债类账户又可分为反映流动负债的账户和反映非流动负债的账户。
所有者权益类账户	所有者权益类账户是用来反映和监督企业所有者权益的增减变动及其结存情况的账户。按其来源和构成的不同，所有者权益类账户又可分为反映所有者原始投资的账户和反映所有者投资收益的账户。
成本类账户	成本类账户是用来反映和监督企业生产费用，计算产品、劳务成本的账户。按其是否需要分配，成本类账户又可分为反映不需要分配，直接计入产品、劳务成本的账户和反映需要分配，不能直接计入产品成本的账户。
损益类账户	损益类账户是用来反映和监督应直接计入当期损益的各项收入和费用的账户。按性质和内容的不同，损益类账户又可分为反映收入的账户和反映费用、支出的账户。

2. 会计账户的基本结构

会计账户的基本结构如图 1-9 所示。

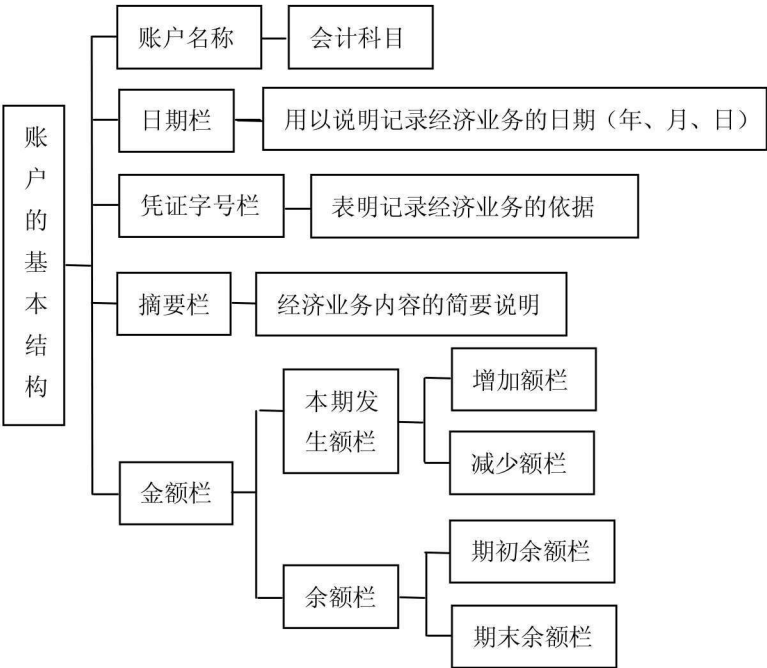


图 1-9 账户的基本结构

以上基本结构图中，登记本期增加的金额，称为本期增加发生额；登记本期减少的金额，称为本期减少发生额；增减相抵的差额，称为余额，余额按照表示的时间不同，分为期初

余额和期末余额，在下一个会计期间开始时就成为期初余额，因此，期初余额和期末余额是相对于一定的会计期间来说的。其基本关系如下：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

三、会计科目与会计账户的关系

会计科目与会计账户的关系如图 1-10 所示。

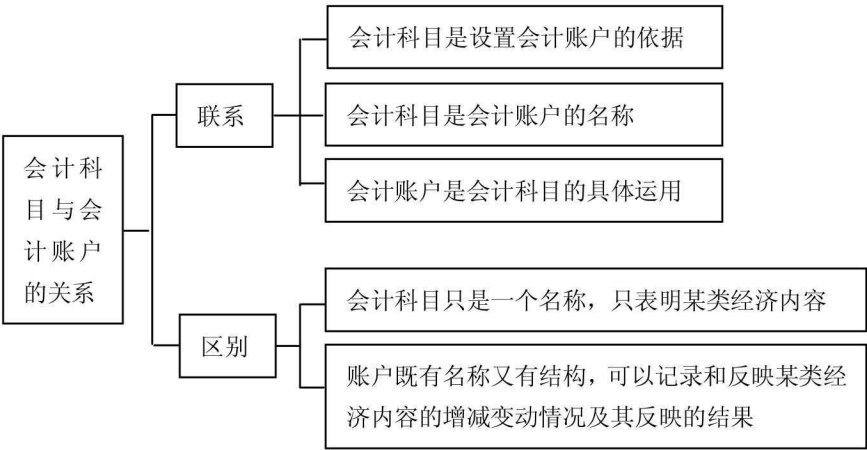


图 1-10 会计科目与会计账户的关系

在实际工作中，会计科目和会计账户常被作为同义词使用，但是，它们是既有联系又有区别的两个不同概念。这一点管理人员务必要搞清楚，决不能将之混为一谈。

第四节 借贷记账法

借贷记账法是一种最基本的、也是人们最熟悉的会计核算方法，该方法在日常财务工作中经常用到，因此，管理人员很有必要了解一下这方面的知识。

一、什么是借贷记账法

借贷记账法，是以“借”、“贷”为记账符号，记录经济业务的复式记账法。借贷记账法是复式记账法的一种，通常又全称为借贷复式记账法。它是以“资产=负债+所有者权益”为理论依据，以“借”和“贷”为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则的一种复式记账法。借贷记账法以“借”、“贷”二字作为记账符号，并不是“纯粹的”、“抽象的”记账符号，而是具有深刻经济内涵的科学的记账符号。

借贷记账法有利于分析经济业务，加强经济管理；有利于防止和减少记账差错；有利于会计电算化；在账户设置上也较为灵活。

借贷记账法的科学性也就在于利用“借”和“贷”这一对立的记账符号，恰当、全面地表示了会计对象运动的方向和过程，而且还使不同性质账户的增减变动内容得到了充分反映。正确理解借、贷的含义对充分掌握和准确运用借贷记账法具有重要的意义。

二、借贷记账法的账户设置

在借贷记账法下，账户的设置基本上可分为资产（包括费用）类和负债及所有者权益（包括收入）类两大类别。资产类账户的借方登记增加额，贷方登记减少额，一般为借方余额（账户余额一般在增加方，下同）。资产类账户的期末余额公式为：

$$\text{期末借方余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

负债及所有者权益类账户的贷方登记增加额，借方登记减少额，一般为贷方余额。负债及所有者权益类账户的期末余额公式为：

$$\text{期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

三、借贷记账法的结构

在借贷记账法的账户设置中，公式中的四个部分称为账户的四个金额要素。账户的格式尽管有各种各样，但一般说来账户的基本结构具体包括以下内容，如下图所示。

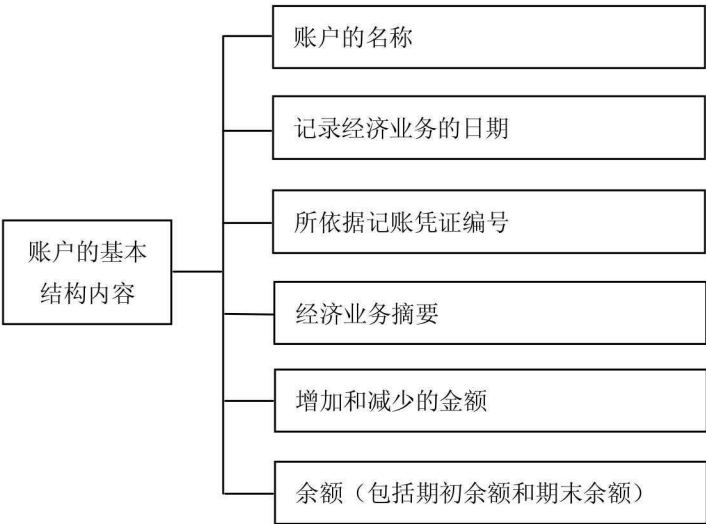


图 1-11 账户的基本结构内容

由于设置账户的目的是按照会计要素的具体类别记录经济业务并提供其动态和静态指标，而会计要素的具体类别的内容的变动又总是以“增加”、“减少”的形式表现出来的，因此，在设计账户结构时，一般应有三个基本部分：即账户名称、账户方向和账户余额。

为了使用方便、简单明了，人们通常将借贷记账法下会计账户的基本结构简化为“T”字形账户或者“丁”字形账户。每一账户分为“借方”和“贷方”，“T”字形账户或者“丁”字形账户中，左方为“借方”，右方为“贷方”。此时，借贷记账法账户的基本结构如下。

表 1-5 “T”字形或“丁”字形账户的基本结构

账户	
记录增加 (或减少)	记录减少 (或增加)
余额	或余额

这里，要牢记一条不变的定律：借方＝贷方。换句话说，在任何交易中，都必须同时登记到账簿的左右两侧。借、贷记账符号与不同性质的账户相结合所表示的具体内容如下。