

图书在版编目 (CIP) 数据

销售人员必知的财务知识/徐慧霞编著. —北京: 经济管理出版社, 2013.1
ISBN 978-7-5096-2307-7

I. ①销… II. ①徐… III. ①企业管理—财务管理—基本知识 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 014390 号

组稿编辑: 何 蒂
责任编辑: 杨国强
责任印制: 木 易
责任校对: 超 凡 曹 平

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 北京世知印务有限公司
经 销: 新华书店
开 本: 720mm×1000mm/16
印 张: 18.75
字 数: 294 千字
版 次: 2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5096-2307-7
定 价: 39.80 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

销售人员必知的财务知识

前言

在如今这个市场经济飞速发展的时代，会计作为商业通用语言，早已不再是“账房先生”的专利，财务知识在经济往来中的作用和影响力也越来越大。不论是公司总裁、高层经理，还是销售人员，抑或是其他相关经济工作者，都迫切需要了解一些基本的财务知识。本书就是在这样一种大背景下完成的，主要是写给那些在市场前沿辛勤耕作的销售人员看的。

华为总裁任正非说：“在国外做销售有两个条件：一是把技术澄清，讲清楚是怎么一回事；二是把商务讲清，商务澄清就是商务承诺，讲好融资条件和手段。”由此可见，财务知识对于销售人员而言是多么重要。如果销售人员欠缺起码的甚至专业的财务知识，为了规避财务风险，签订合同时就得让财务人员或专业顾问参与了，这既麻烦又不现实，不是吗？经济越发展，财务越重要，作为销售人员，你可以不是财务专家，但不能不懂财务。

因此，掌握基本的财务知识是销售人员必备的职业素质之一。在市场竞争及商业活动中，财务的价值越来越凸显，财务素养已经成为销售人员成功的重要砝码之一。销售人员只有不断提升自身的财务素质，才能为业务的成功奠定良好的基础。

《销售人员必知的财务知识》共分八章内容，每章介绍一个财务专题。第一章介绍了销售人员必知的会计基础知识，第二章介绍了销售人员必知的证账与账务处理程序，第三章介绍了销售人员必知的财务术语和支付、结算手段，第四章介绍了销售人员一定要懂得的财务报表知识，第五章介绍了销售人员怎样使用和保管发票，第六章介绍了销售人员必知的税务常识，第七章介绍了销售人员如何做好应收账款管理，第八章介绍了销售人员如何掌控现金和现金流。本书几乎涵盖了销售人员需要掌握的基本财务知识的方方面面。

本书从第一章到最后一章全程图解，内容紧扣新准则，贴近销售工作，易学易懂，能让销售人员轻松上手，是销售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，也结合销售本身的特点，对销售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销售人员掌握财务知识，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销售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，这给销售人员的学习造成了很大的困难。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。通常的财务书形式上都比较死板，阅读时会给人一种压抑的感觉。本书采用图表的形式展现销售方面的财务知识，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，结合销售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

前言	1
目录	2
第一章 销售人员必知的会计基础知识	3
第一节 会计的含义和职能	3
第二节 会计六要素及其相互之间的关系	6
第三节 会计科目和会计账户	8
第四节 借贷记账法	12
第五节 会计规范——随心所欲不逾“矩”	16
附录 I 详细会计科目表	18
附录 II 《中华人民共和国会计法》	24
第二章 销售人员必知的证账与账务处理程序	29
第一节 会计凭证	29
第二节 会计账簿	33
第三节 记账、结账和对账	36
第四节 会计核算及形式	41
第五节 会计核算方法与原则	43
第三章 销售人员必知的财务术语和支付、结算手段	46
第一节 销售人员必知的财务术语	46
第二节 销售人员必知的支付、结算手段	49
第四章 销售人员一定要看懂财务报表	54
第一节 财务报表的概念及作用	54
第二节 财务报表的分类	55
第三节 资产负债表的编制与分析	57
第四节 利润表的编制与分析	63
第五节 现金流量表的编制与分析	67
第六节 财务报表的报送与审核	81
第五章 销售人员怎样使用和保管发票	83
第一节 发票的概念、内容和作用	83
第二节 发票的种类及适用范围	85
第三节 增值税专用发票和普通发票的区别	87
第四节 发票的领购	88
第五节 发票的填开	91
第六节 代理发票的审查	97
第七节 发票的保管与处罚	98
第八节 发票的检查	101
第九节 伪造发票和违章发票的鉴别	105
附录 I 《中华人民共和国发票管理办法》	106
附录 II 《中华人民共和国发票管理办法实施细则》	110
第六章 销售人员必知的税务常识	113
第一节 何为税务？何为税收？	113
第二节 我国现行税率	117
第三节 税务认定资格的纳税人	119
第四节 纳税人的权利和义务	121
第五节 纳税申报的方式和内容	123
第六节 了解偷税、避税、骗税、欠税与抗税	125
第七节 运筹帷幄，合理避税	129
第八节 销售行为与纳税筹划	132
附录 I 《中华人民共和国税收征收管理法》	136
附录 II 《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》	144
第七章 销售人员如何做好应收账款管理	155
第一节 应收账款及形成	155
第二节 应收账款管理的现状	157
第三节 应收账款怎样管	158
第四节 销售人员收款守则	161
第五节 分析应收账款拖欠的原因	162
第六节 做个“催账”高手	163
第七节 巧妙识别信用风险	168
第八节 维护企业信用风险“防火墙”	169
第八章 销售人员如何掌控现金和现金流	174
第一节 看透现金和现金流	174
第二节 现金管理的有关规定	179
第三节 现金销售应注意的问题	182
第四节 差旅费及报销流程和规定	186
第五节 人民币的防伪与鉴别	189
第六节 现金流的循环	192
第七节 改善现金流的策略与技巧	194
附录 I 《中华人民共和国现金管理暂行条例》	198
附录 II 《中华人民共和国现金管理暂行条例实施细则》	201
【参考文献】	204

第一章 销售人员必知的会计基础知识

第一节 会计的含义和职能

在销售人员必知的财务知识中，会计的含义和职能是必须首先要了解的内容。会计的含义和职能是销售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，销售人员在工作中才能以此为准绳，规范自己，正确处理与销售相关的各种财务事务。

那么，会计的含义是什么？它有哪些职能呢？下面我们就来介绍这两点内容。

一、会计的含义

会计有两种含义：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。

为了简单明了地表示会计的含义，我们用图 1-1 来表示它。

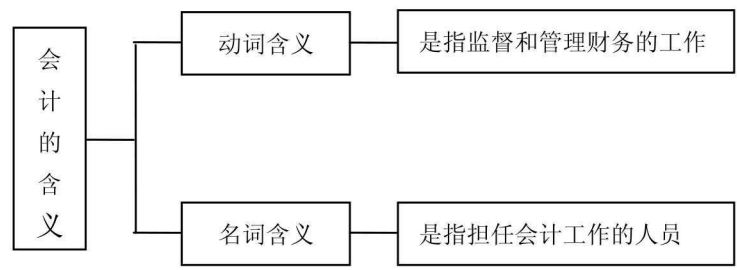


图 1-1 会计的含义

本书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。

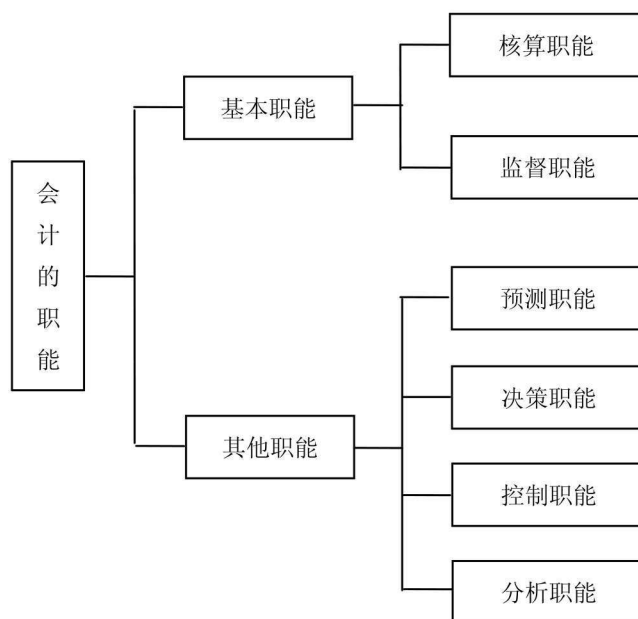


图 1-2 会计的职能

一般而言，销售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。

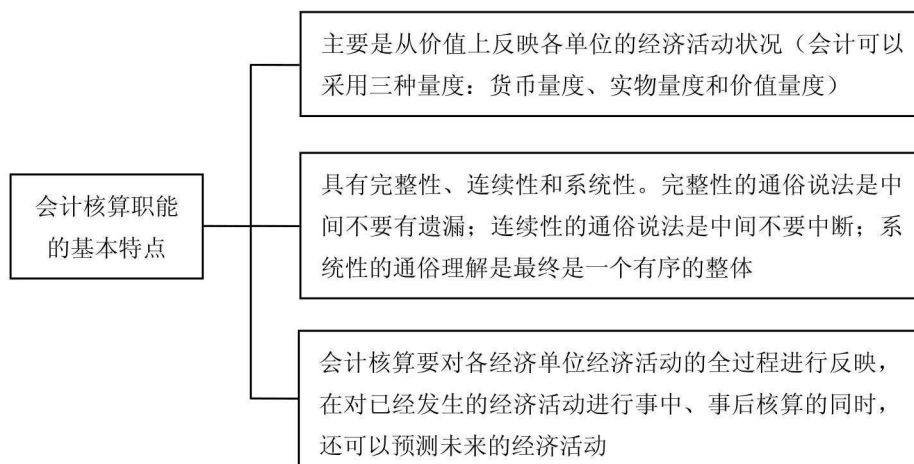


图 1-3 会计核算职能的基本特点

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。

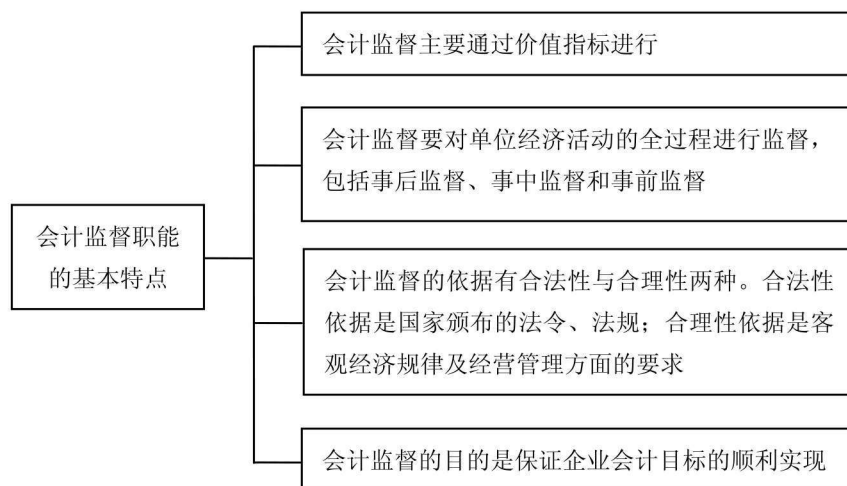


图 1-4 会计监督职能的基本特点

值得提醒的是，由于会计具有监督职能，销售人员在处理财务问题时定会受到财务纪律的约束，因此，销售人员在处理与销售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

会计要素是销售人员应该了解和掌握的基本财务知识之一。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。

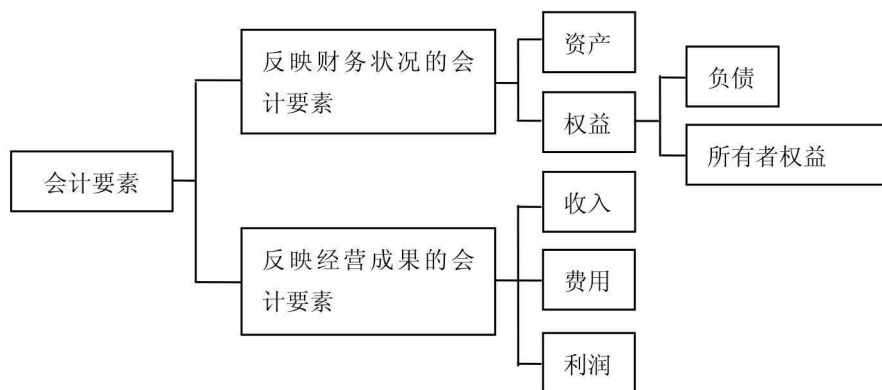


图 1-5 会计要素的构成

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。

会计六要素的具体涵义如表 1-1 所示。

表 1-1 会计六要素的具体涵义

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。
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。
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。
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。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。收入包括主营业务收入和其他业务收入，不包括为第三方或者客户代收的款项、处置固定资产净收益、出售无形资产所得等。
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。
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=权益=负债+所有者权益	收入-费用=利润
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

以上表格中，将等式“收入－费用＝利润”代入“资产＝负债＋所有者权益”中，则可得出如下等式：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) = \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}) \\ \text{或} \quad \text{资产} + \text{费用} &= \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} \end{aligned}$$

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。

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：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

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：

$$\text{收入} (60000) - \text{费用} (40000) = \text{利润} (20000)$$

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某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	
-5000	利润 20000	
<u>355000</u>		
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：

$$\text{资产} (405000) = \text{负债} (85000) + \text{所有者权益} (300000) + \text{利润} (20000)$$

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：

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

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

在销售工作中，销售人员常常会用到会计科目和会计账户方面的知识，因此，了解一些会计科目和会计账户方面的基础知识，对销售工作将会十分有益。

一、会计科目

1. 会计科目的含义

会计科目也叫总账科目，是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的科目。设置会计科目具有以下意义。如图 1-6 所示。

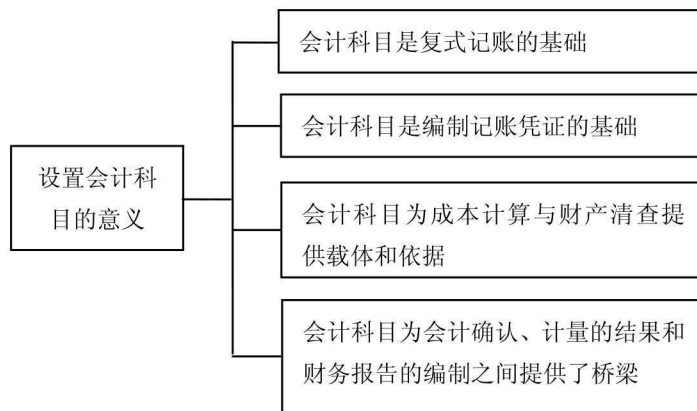


图 1-6 设置会计科目的意义

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

按照不同的分类标准，会计科目的分类也不同。在这里，我们主要介绍两种常用的基本的分类方法。这两种分类方法的分类标准和详细分类如图 1-7 所示。

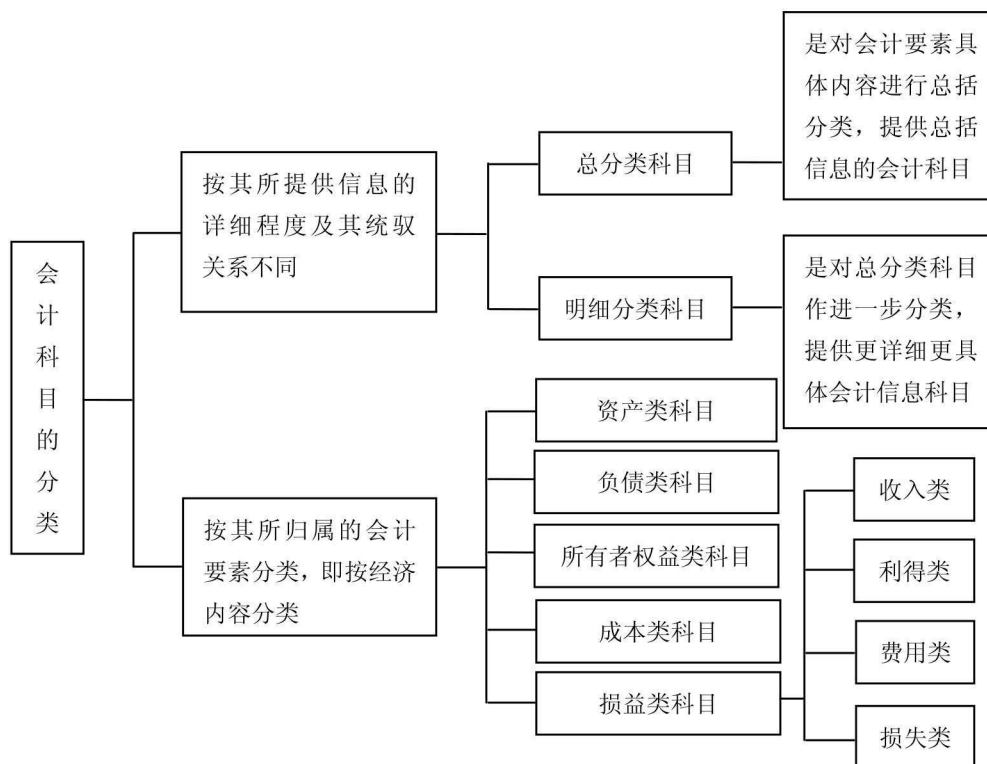


图 1-7 会计科目的分类

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

会计科目作为提供会计信息的重要手段，在其设置过程中应努力做到科学、合理、适用。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以下原则。如图 1-8 所示。

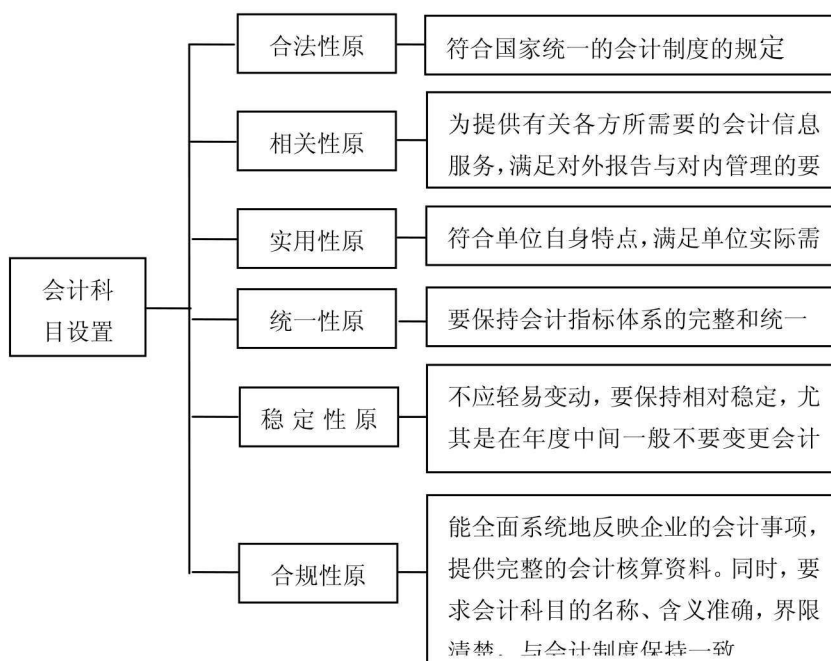


图 1-8 会计科目的设置原则

二、会计账户

1. 会计账户的含义

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。

2. 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 1-9 所示。

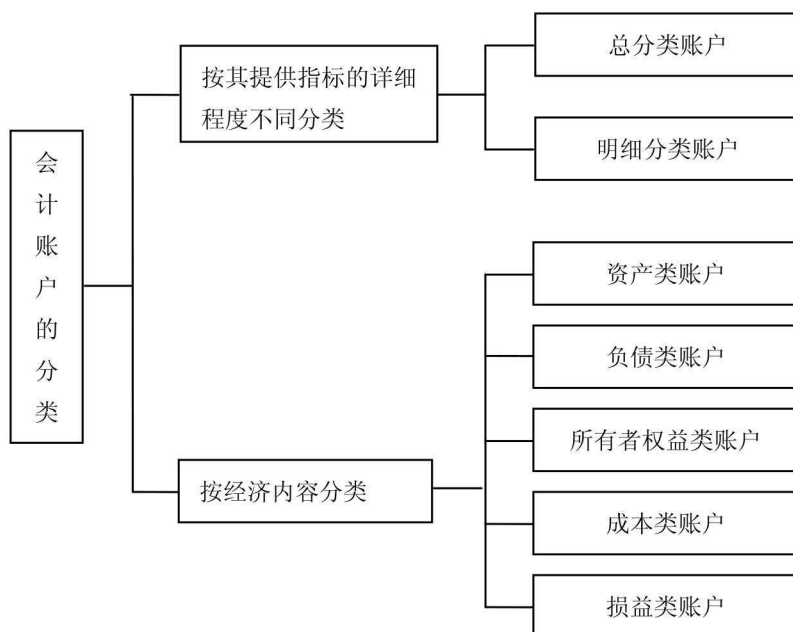


图 1-9 会计账户的分类

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 1-5 所示。

表 1-5 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。

三、会计科目和会计账户的联系和区别

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，会计科目与会计账户是既有联系又有区别的两个不同概念。这一点销售人员务必要搞清楚。

那么，会计科目和会计账户的联系和区别有哪些呢？如下表所示。

表 1-6 会计科目和会计账户的联系和区别

联系	会计科目是设置账户的依据，前者的经济内容和分类方法决定后者的内容和分类方法。
	会计科目和会计账户分类的最终目标是一致的。它们都被用来反映会计对象的具体内容，所反映的经济内容相同。
	会计科目和会计账户的分类标准一致。
	会计科目和会计账户的分类结果一致。企业的会计科目在数量上与会计账户数量相等。
区别	会计科目和会计账户的具体内容不同。会计科目仅体现了会计对象的经济内容，账户不仅包括会计对象的经济内容，而且还是系统反映和控制其增减变化和结余的工具；设置账户的内容包括会计科目设置的一些内容。
	会计科目和会计账户在形式上不同。前者没有一定的结构，而后者必须具有一定的结构。
	会计科目和会计账户的直接用途不同。会计科目为开设账户、填制记账凭证所运用，而账户主要是系统提供某一具体会计对象的会计资料，为编制会计报表和经济管理所用。
	设置会计科目不是会计核算的一种专门方法，设置账户则是会计核算的一种专门方法，是登记会计账簿的前提条件。

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，销售人员很有必要了解一下这方面的知识。

一、借贷记账法的含义

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：

期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-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：

期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额-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：

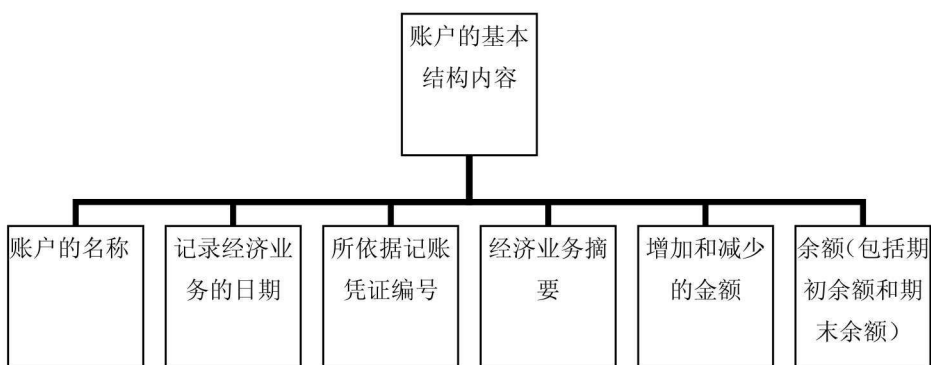


图 1-10 账户的基本结构内容

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 1-7 “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。

表 1-8 借、贷的真正含义

借方	贷方
资产的增加 成本、费用的增加 负债的减少 所有者权益的减少 收入、收益的减少	资产的减少 成本、费用的减少 负债的增加 所有者权益的增加 收入、收益的增加

从上表可以看出，在借贷记账法下，列表原则如下图所示。

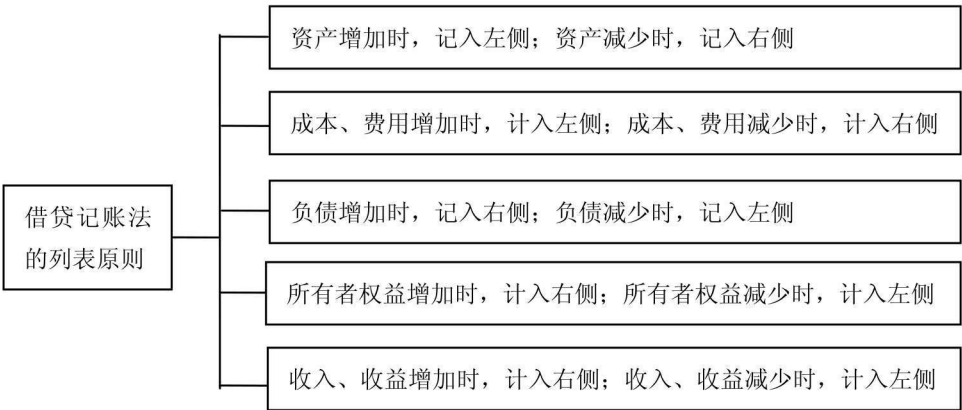


图 1-11 借贷记账法的列表原则

可以看出，借和贷两个符号规定了相反的含义：借对于会计等式左边的账户是表示资产、成本、费用类账户的增加，对于会计等式右边的账户表示负债、所有者权益、收入、收益类账户的减少。贷正好相反。因此也就有了下述的记账规则。

四、借贷记账法记账规则

借贷记账法的记账规则为“有借必有贷，借贷必相等”。具体表现如图 1-12 所示。

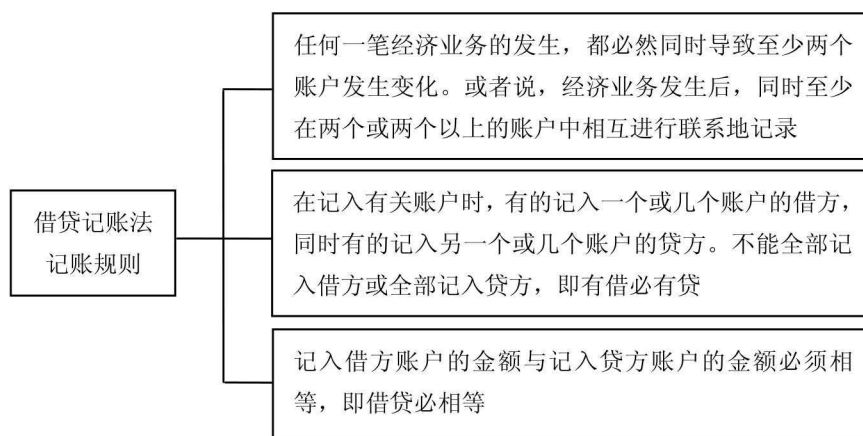


图 1-12 借贷记账法记账规则

五、借贷记账法运用举例

为了进一步了解借贷记账法，下面我们举例说明它在会计实务中的运用。

【例 1-3】鑫龙公司以现金购买原材料，现金减少 500 元。

分析：现金科目属于资产类，“贷”方记录减少，同时原材料增加 500 元，原材料也属于资产类科目，“借”方记录增加。因此，会计分录如下：

借：原材料	500
贷：库存现金	500

【例 1-4】某食品公司购买固定资产 100000 元，用现金支付 40000，以银行存款支付 60000 元。

分析：固定资产增加 100000 元，固定资产为资产类科目，“借”方记录增加，借记 100000 元；现金和银行存款均为资产类科目，“贷”方记录减少，应该贷记现金 40000 元和银行存款 60000 元。因此，会计分录如下：

借：固定资产	100000
贷：库存现金	40000
银行存款	60000

其中，40000 元 + 60000 元 = 100000 元，这就是借贷必相等。

【例 1-5】某科技公司以 50000 元购买一批数码相机，贷款未付。

分析：公司买入商品，即“库存商品”增加 50000 元，库存商品为资产类科目，借方记录增加，借记 50000 元；贷款未付，公司应付账款增加即负债增加，负债类科目，贷方记录增加，应贷记 50000 元。此笔经济业务的会计分录为：

借：库存商品	50000
贷：应付账款	50000

【例 1-6】某企业收到投资人投资的资金 2000000 元，并将其存入银行。

分析：银行存款和实收资本分别属于资产类科目和权益类科目，因此会计分录为：

借：银行存款	2000000
贷：实收资本	2000000

【例 1-7】某饮料公司销售产品 40000 元，货款尚未收到。

分析：该公司销售收入为 40000 元，即主营业务收入 40000 元，主营业务收入属于权益类会计科目，贷方记录增加；货款没有收到，是应收账款增加，应收账款是资产类科目，借方记录增加。因此，会计分录如下：

借：应收账款	40000
贷：主营业务收入	40000

【例 1-8】 某公司收到应收账款 100000 元，直接用于偿还银行借款。

分析：公司收到应收账款表明应收账款的减少，应收账款属于资产类科目，贷方记录减少；偿还了银行借款是负债减少了，负债类科目借方记录减少。所以，这笔业务的会计分录应为：

借：短期借款	100000
贷：应收账款	100000

【例 1-9】 某公司以现金支付以前所欠的货款 1000 元。

分析：该项业务是以公司的资产偿还债务，引起货币资金的减少，对应的债务被偿还，负债减少，涉及的账户是资产类中的“库存现金”和负债类中的“应付账款”，库存现金的减少应记入其账款的贷方，应付账款的减少记入其账户借方。因此，会计分录如下：

借：应付账款	1000
贷：库存现金	1000

【例 1-10】 某化工企业从银行提取现金 50000 元，以备使用。

分析：这笔业务从银行提取现金，引起资产类内部结构的变化，涉及资产类中“库存现金”和“银行存款”两个账户。提取现金使企业库存现金增加，相应的银行存款余额减少。现金的增加记入该账户借方，银行存款减少记入其贷方，记入对应账户的金额为 50000 元。其会计分录如下：

借：库存现金	50000
贷：银行存款	50000

通过以上几个实例可以看出，无论发生什么样的经济业务，在采用借贷记账法进行会计处理时均适应于“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，也符合会计恒等式的平衡关系。

第五节 会计规范——随心所欲不逾“矩”

会计规范，是指人们在从事与会计有关的活动时，所应遵循的约束性或指导性的行为准则。学习一些会计规范方面的知识，有助于销售人员在工作中按照会计准则办事，规范自己的行为。销售人员在涉及财务问题时，应该做到随心所欲不逾“矩”——法则、规则。

一、会计规范的提出

我们知道，一个企业需要得到许多人或机构的支持，而且还要为许多人或机构提供他们之所需。这些与企业关联的人群或机构，不仅有股东、投资人、经营者，还有供应商、银行、税务部门、政府监督部门、消费者、企业职工等。这些利害关系者将根据各自的目的来利用企业的会计信息。为了能够使企业的会计信息被有关人员或机构所利用，就必须确保信息的公平性，同时为了使信息有助于有关人员或机构的决策，必须对会计信息的形成和传递方式加以社会性的约束。它们期间的关系如图 1-13 所示。

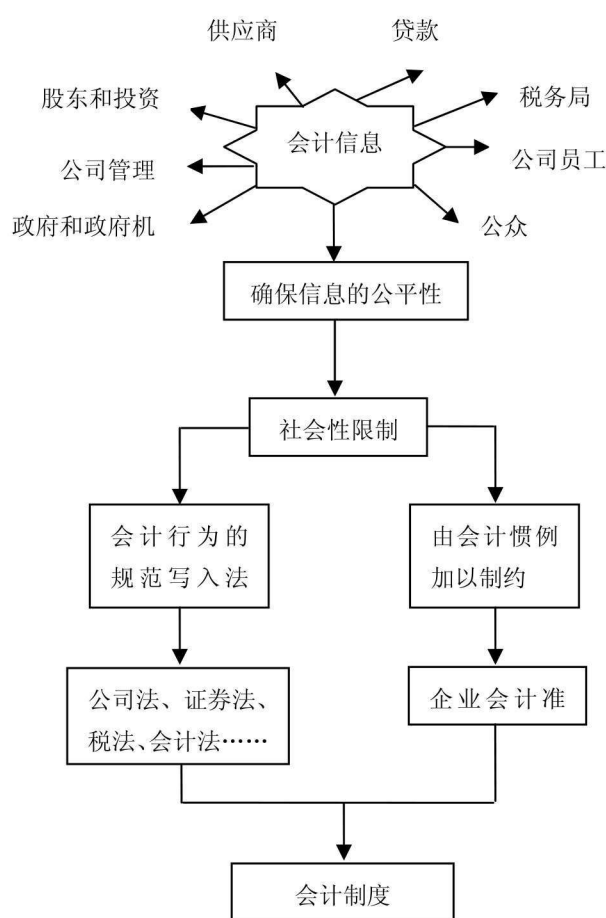


图 1-13 会计信息需求、披露与约束关系图

因此，对外披露的会计信息应当有一套基本规则，通称为公认会计原则，即会计规范。

二、会计规范分类

从会计规范的形成看，其可以分为以下两大类：