

会计实务丛书

企业兴衰，财务为本

要住房还是拿房贴？
应该增产利润多的产品吗？
企业的资金从哪儿来？
某股票市价28元，购买合算吗？
翻修方案可行吗？
现金周期等于或小于零意味着什么？

洛维格的借钱赚钱术
谨防不正当竞争
蛋糕做大，分割棘手

● 陈玉菁 编著

献给平凡而卓越的非财务人员



猎人与猎狗
无知是最大的成本

女白领小发票上栽跟头
合理避税，智慧的选择
由“一元空调”看商场税务筹划

财务快车道

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



会计实务丛书

● 陈玉菁 编著

献给平凡而卓越的非财务人员



财务快车道

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 陈玉菁 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

财务快车道: 献给平凡而卓越的非财务人员 / 陈玉菁编著.
—大连: 东北财经大学出版社, 2011. 5
(会计实务丛书)
ISBN 978-7-5654-0353-8

I. 财… II. 陈… III. 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 061916 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 372 千字 印张: 18 1/4

2011 年 5 月第 1 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 王纪新

责任校对: 贺 鑫

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0353-8

定价: 36.00 元

前 言

企业兴衰，财务为本。财务对于企业的重要性不言而喻。近年来，因授课和工作关系等，我接触到一些企业家和经理人。他们中有相当一部分人越来越感觉到，在企业的经营管理中，必须了解会计，必须懂得财务，才能在市场竞争中成为佼佼者。因此，他们渴望了解财务、掌握财务、运用财务，但却往往又因缺乏会计基础而对那些专门的会计术语、计算公式和概念望而生畏，无所适从。也许，您就是他们中的一员。

本书就是专门为您这种平凡而卓越的非财务人员编写的。第1~2章主要介绍会计核算的专门方法、企业日常账务处理程序和财务报表阅读与分析技巧等财务基础知识。第3~8章主要介绍财务管理的基本内容、理财策略和决策方法。第9~11章主要介绍成本核算、精益化管理、内部控制的内容和方法等财务控制知识。第12~13章主要介绍税务筹划的常用方法和实例等税务筹划知识。

本书文字浅显易懂，图表形象生动，内容丰富实用，理念隽永深刻，并辅以大量具体的可操作案例，以便日理万机的您能在有限的空闲时间里一目了然，充分领会，轻松掌握，运用自如。

希冀本书能为您在市场竞争激烈的当今指点迷津，成为您把握机遇、迎接挑战的不可或缺的指南。希冀本书对您如何聚财、生财、用财，略尽绵薄之力。

本书在写作过程中得到了东北财经大学出版社各位编辑的热情帮助，从书名到内容多次探讨、切磋和推敲，最后得以成书，在此表示衷心的感谢。

在本书的编写过程中，编者虽然为之付出了不懈的努力，但由于水平所限，不足之处在所难免，在此恳请广大读者批评指正。无论有任何问题、意见和建议，都可通过邮件与我联系，以便今后修订。

E-mail: chenyujiang1011@163.com

陈玉菁

2011年1月28日

目 录

财务基础篇

1 会计入门	1
引言：轻松跨过会计门槛	1
1.1 会计对经商的重要性	1
1.2 会计记账方法	6
1.3 会计记账依据	12
1.4 会计业务法律规范	15
案例分析：经济业务的发生会影响会计等式的平衡关系吗	16
2 财务报表分析技巧	18
引言：通往财富自由之道	18
2.1 认识财务报表	18
2.2 资产负债表分析	23
2.3 利润表分析	29
2.4 所有者权益变动表分析	34
2.5 现金流量表分析	35
案例分析：公司财务经理 VS 银行客户经理	44

财务管理篇

3 财务管理的基本理念	46
引言：走进财务管理奥妙的世界	46
3.1 财务管理的概念	46
3.2 货币的时间价值	54
3.3 投资的风险价值	66
案例分析：要住房还是拿房贴	68
4 本量利分析	69
引言：掌握本量利分析的神来之笔	69
4.1 成本习性	69
4.2 边际贡献	72
4.3 本量利分析案例	74
案例分析：应该增产利润多的产品吗	81

5 筹资决策与管理	83
引言：企业的资金从哪儿来	83
5.1 资金需要量的预测	83
5.2 融资租赁	87
5.3 商业信用	92
5.4 资金成本和杠杆效应	96
案例分析：洛维格的借钱赚钱术	103
6 投资决策与管理	105
引言：某股票市价 28 元，购买合算吗	105
6.1 项目投资	105
6.2 投资决策评价方法	114
6.3 证券投资	119
6.4 期权投资	126
案例分析：翻修方案可行吗	130
7 营运资金决策与管理	132
引言：现金周期等于或小于零意味着什么	132
7.1 营运资金管理策略	132
7.2 应收账款决策与管理	142
7.3 存货决策与管理	150
案例分析：谨防不正当竞争	156
8 收益分配决策与管理	158
引言：蛋糕做大，分割棘手	158
8.1 收益分配政策	158
8.2 收益分配的程序和方案	162
8.3 股票股利	164
案例分析：猎人与猎狗	166

财务控制篇

9 成本控制及预算管理	169
引言：无知是最大的成本	169
9.1 企业成本计算和控制	169
9.2 标准成本控制	173
9.3 责任成本管理	180
9.4 全面预算管理	185
案例分析：开除了一条看门狗	196

10 战略成本与精益化管理	198
引言：战略成本管理的目标是用户满意	198
10.1 战略成本管理的内容	198
10.2 精益管理方式	205
10.3 适时制存货管理	208
10.4 目标成本管理	210
10.5 作业成本管理	213
案例分析：戴尔的“零库存”	219
11 企业内部控制基本规范	222
引言：没有规矩不成方圆	222
11.1 认识内部控制	222
11.2 货币资金内部控制	229
11.3 采购与付款内部控制	235
11.4 销售与收款业务内部控制	240
案例分析：女白领小发票上栽跟头	241
税务筹划篇	
12 透视税务筹划	245
引言：合理避税智慧的选择	245
12.1 税务筹划的概念和产生的原因	245
12.2 税务筹划的主要方法	249
12.3 税务筹划的目的与节税方案	250
案例分析：由“一元空调”看商场税务筹划	252
13 税务筹划技巧与实例	254
引言：实现社会利益与纳税人利益的平衡	254
13.1 增值税税务筹划	254
13.2 营业税税务筹划	259
13.3 企业所得税税务筹划	264
13.4 个人所得税税务筹划	267
案例分析：不同结算方式的纳税筹划	272
附录 1 1 元复利终值系数表	275
附录 2 1 元复利现值系数表	277
附录 3 1 元年金终值系数表	279
附录 4 1 元年金现值系数表	281
参考文献	283

财务基础篇

1 会计入门

引言：轻松跨过会计门槛

本章对您——踌躇满志、欲展才华的企业当家人——非财务经理而言，是一道崭新的门槛。跨过这道门槛，闪现在您眼前的将是一道亮丽的风景，它将指引您掌握企业管理人员必须具备的基本会计知识，了解会计核算的专门方法，知晓账务处理的一般程序。相信您读完本章，会蓦然发现——您已经轻松跨过会计这道高高的门槛。

1.1 会计对经商的重要性

1.1.1 会计的基本职能

意大利人很早就认识到会计对于经商的重要性。中世纪著名数学家巴其阿勒提出：凡是希望获得经营成功的商人，必须具备三个条件：

第一个条件：现款，或某些与此等值的经济实力。

第二个条件：商人必须是精明的会计员和敏捷的数学家。

第三个条件：所有商业事务必须采取有条不紊的方式加以记录，使商人能一目了然地了解自己的经营活动。应该使用借贷记账法，因为借贷记账法是记述经营活动的最有效的办法。

那么，什么是会计？千万不要理解为单位里的张会计或李会计，那是对会计人员的简称。这里所说的会计，是指专门运用会计的方法，对企业的经济活动进行核算与监督的一种经济管理活动。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能（如图 1—1 所示）。

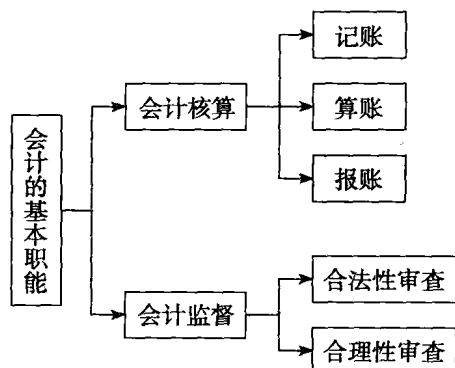


图 1—1 会计的基本职能

所谓会计核算，通俗地讲，就是记账、算账、报账。会计核算贯穿于企业经济活动的全过程，是会计最基本的职能。

所谓会计监督，通俗地讲，是指在进行会计核算的同时，对企业经济活动的合法性和合理性进行审查。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

【学与用】您可能常常发现下列让人头疼的现象：采购员舍近求远，购买的材料质次价高；办公人员把为自家孩子购买的文具列入办公费；原材料浪费严重……作为企业的经营管理者，您应该把宝贵的时间用在企业的生产和发展决策上，不能在这些小事上花费太多时间。但我们又必须看到这些现象会导致企业资产流失，会降低企业的经济效益。解决这些问题的关键，在于实施会计监督。

1.1.2 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容，即企业能够用货币表现的经济活动。用货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。图 1—2 是工业企业资金运动简图。

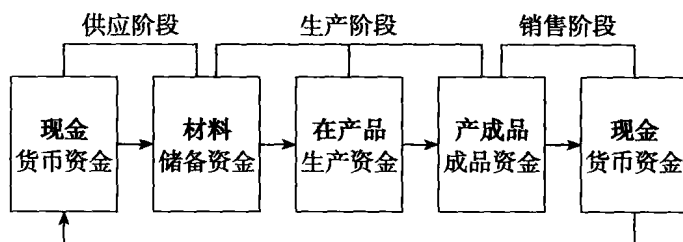


图 1—2 工业企业资金运动简图

工业企业的资金运动分为供应、生产和销售三个阶段。随着经济活动的进行，

企业的经营资金也顺次经过这三个阶段并不断改变形态，周而复始地循环周转。

1.1.3 会计要素

企业资金运动的具体内容可以用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素来表现。这六个会计要素又可以划分为两大类，一是反映财务状况的会计要素，二是反映经营成果的会计要素。如图 1—3 所示。

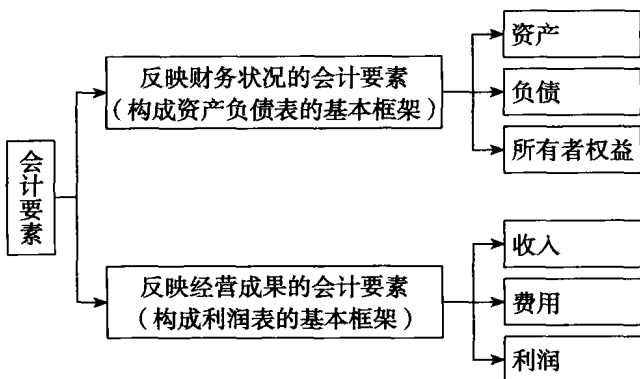


图 1—3 会计要素

1. 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

这里的“拥有”，是指企业对其具有所有权。例如现金、银行存款等“活钱”，设备、材料等物品，以及看不见、摸不着的专利权、商标权等无形资产。

这里的“控制”，一般指融资租入的固定资产，企业虽然尚未获得所有权，但该固定资产被企业占有，受企业实际控制，因此也应确认为企业的资产，每月要计提折旧。

【学与用】资产一定要能以货币计量，可以给它估价。比如说，企业拥有一座矿山，由于我们无法为其估价，所以这座矿山就不是企业的资产。但如果探明该矿山含有黄金 10 吨，价值 2 000 万元，则可将其称为资产。

【问与答】某企业的某工序上有两台机床，其中 A 机床型号已经淘汰，自 B 机床投入使用后，一直未再使用。B 机床是 A 机床的替代产品，目前承担该工序的全部生产任务。A、B 机床是否都是企业的固定资产？

解答：A 机床不应再确认为该企业的固定资产，因为 A 机床已被淘汰，预期不会再给企业带来经济利益，因此应尽快进入清理程序。

【问与答】甲企业与乙企业签订了一项经营租赁合同，乙企业将其持有使用权的一块土地出租给甲企业，以赚取租金，为期10年。甲企业又将这块土地转租给丙企业，以赚取租金差价，为期3年。假设不违反国家有关规定。这块土地使用权属于哪一个企业的资产？

解答：这项土地使用权属于乙企业的资产。自租赁开始日起，乙企业应将这项土地使用权作为其投资性房地产进行核算。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

这里的“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

【问与答】甲公司涉及一起诉讼，而且有可能败诉。如果败诉预计要赔偿200万元左右。甲公司能否将预计的200万元赔款作为负债反映在资产负债表中？

解答：不可以。因为此案件发生败诉的可能性 $\leq 50\%$ ，不一定会导致企业经济利益的流出，因此预计的赔偿金额，不能确认为企业的一项负债，但要在资产负债表的附注中加以反映。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

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、留存收益等。通常由实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等构成。

（1）实收资本是指投资者按照企业章程，或者合同、协议的约定，实际投入企业的资本。

（2）资本公积是企业收到投资者出资额超出其注册资本（或股本）中所占份额的那部分，即资本（股本）溢价，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。

（3）盈余公积是指企业按照有关规定从净利润中提取的积累资金。公司制企业的盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。

（4）未分配利润是指企业期末尚未分配的利润。相对于所有者权益的其他部分，企业对于未分配利润的使用有较大的自主权。

盈余公积和未分配利润之和也叫作企业的留存收益，即企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累。

【学与用】利群公司由两位投资者投资 400 000 元设立，每人出资 200 000 元。两年后为扩大经营规模，经批准利群公司注册资本增加到 600 000 元，并引入第三位投资者张某加入。按照协议，张某需缴入 250 000 元，才能享有该公司 1/3 的股份。

本例中，A 公司收到张某的现金投资 250 000 元中，200 000 元属于张某在注册资本中所享有的份额，记入“实收资本”科目，50 000 元属于资本溢价，记入“资本公积”科目。

【问与答】资本公积与实收资本（或股本）、留存收益有哪些区别？

解答：1. 资本公积与实收资本（股本）的区别

（1）从来源和性质看：实收资本（或股本）是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定，实际投入企业并依法进行注册的资本，它体现了企业所有者对企业的基本产权关系。资本公积是投资者的出资中超出其在注册资本中所占份额的部分，以及直接计入所有者权益的利得和损失，它不直接表明所有者对企业的基本产权关系。

（2）从用途看：实收资本（或股本）的构成比例是确定所有者参与企业财务经营决策的基础，也是企业进行利润分配或股利分配的依据，同时还是企业清算时确定所有者对净资产的要求权的依据。资本公积的用途主要是用来转增资本（或股本）。资本公积不体现各所有者的占有比例也不能作为所有者参与企业财务经营决策或进行利润分配（或股利分配）的依据。

2. 资本公积与留存收益的区别

留存收益是企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累，来源于企业生产经营活动实现的利润。资本公积的来源不是企业实现的利润，而主要来自资本溢价（或股本溢价）等。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、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。

收入包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，也不包括企业非日常活动取得的收益。如企业出售固定资产取得的净收益，属于偶发性的收入，应作为营业外收入。

【问与答】企业出售和出租固定资产、无形资产的收入，以及出售不需要的材料收入，是否都应确认为企业的收入？

解答：出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动，这种偶发性的收入不应确认为收入，而应作为营业外收入。

出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权，应确认为收入。出售不需要的材料属于企业的日常活动，应确认为收入。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、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。

以工业企业为例，费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成。产品生产成本主要由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成。期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。

费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等营业外支出。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

与利润构成相关的计算公式如下：

(1) 营业利润

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (-\text{公允价值变动损失}) + \text{投资收益} (-\text{投资损失})$$

(2) 利润总额

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

(3) 净利润

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

1.2 会计记账方法

1.2.1 会计恒等式

1. 会计的基本等式

企业经营必须要有资金，而企业的资金最初进入企业的渠道不外乎两种：一是从债权人那里借入，二是由所有者提供。在会计上，把来源于债权人的资金，叫作负债，把来源于所有者的资金，叫作所有者权益。这些资金就构成了企业的资产。所以，企业的资产不是从负债中形成的，就是从所有者权益中形成的。这样，资产总是等于负债加所有者权益之和，用公式表示出来，就是通常所称的会计的基本

等式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产、负债和所有者权益本身的变化不会影响会计平衡。

【例 1—1】2010 年 9 月 1 日，王鸿、张良、刘明三人各出资 10 万元成立华美贸易公司，专门批发出售儿童玩具。公司成立后，向银行借款 20 万元。该公司目前手头上共有 50 万元现金，这 50 万元现金来源于两个渠道，用会计等式可表示如下（以下金额单位均为万元）：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$50 = 20 + 30$$

【例 1—2】2010 年 9 月 12 日，华美公司购入玩具 9 万元，款未付。这笔经济业务的发生，使会计等式发生如下变化：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$59 = 29 + 30$$

会计的基本等式是编制资产负债表的基础。

2. 会计基本等式的派生

会计期末，一个企业的经营成果，可表示为如下的会计等式：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这一等式是从基本等式中派生出来的。由于企业取得的利润属于所有者，要赚钱就会有费用，这些费用也需要所有者承担，因此，这一等式是对基本等式中的所有者权益在会计期末发生增减变化的进一步说明。这一会计等式也是编制利润表的基础。

【例 1—3】2010 年 9 月 25 日华美公司将购入的玩具全部出售，售价 14 万元，款项已收到。该笔经济业务导致如下会计等式成立：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

$$5 = 14 - 9$$

3. 两个等式的合并

一般来说，企业在会计期初（如 2010 年 9 月 1 日），既无收入也无费用，因而对会计基本等式没有影响，但随着生产经营活动的进行，在会计期中（如 2010 年 9 月 1 日~9 月 30 日），企业不仅会取得收入，因此而增加资产（或减少负债），而且还会发生各种各样的费用，并因此而减少资产（或增加负债）。因此，企业在会计期中（结账之前），上述两个等式可合并表示为以下等式：

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

【例 1—4】仍以前例，2009 年 9 月 1 日—9 月 30 日，即期中公司结账前两个等式可合并如下：

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

$$64 = 29 + 30 + (14 - 9)$$

$$64 = 59 + 14 - 9$$

公司出售玩具，使公司现金（资产）增加 14 万元，同时使存货（资产）减少 9 万元。

期末，如 2010 年 9 月 30 日，公司计算出利润（或亏损）后，归入“所有者权益”项目。所以，在会计期末结账之后，会计等式又恢复为期初的形式。

仍以上例，2010 年 9 月 30 日公司结账后，会计等式如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$64 = 29 + 35$$

1.2.2 会计科目和账户

1. 会计科目

会计要记账，就要用到会计科目。当股东需要了解企业资产的分布情况，如企业究竟有多少固定资产，有多少材料等。当债权人需要了解企业负债的构成情况，如企业究竟有多少短期借款，有多少长期应付款等。此时，六项会计要素就显得过于粗略，难以满足有关方面对会计信息的需求。因此必须对会计要素作进一步分类。这种对会计要素的具体内容进行分类反映的项目，称为会计科目。

《企业会计准则》颁布了企业常用的会计科目，并将会计科目按资产、负债、所有者权益、成本、损益分为五大类。如资产类科目有库存现金、银行存款、应收账款、固定资产等。负债类科目有应付账款、应交税费、应付职工薪酬等。

2. 账户

会计科目只是对会计要素进行具体分类的项目和名称，不能用来对具体项目进行核算，因此，必须根据会计科目设置账户，才能进行会计核算。

同会计科目的分类相对应，账户可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户五类。

(1) 账户的基本结构

从数量上看，企业发生经济业务所引起的会计要素变动，无非是增加和减少两种情况，因而账户就分为左右两个方向，左方称为借方，右方称为贷方。记账时一方用来登记增加，另一方用来登记减少。至于哪一方登记增加，哪一方登记减少，取决于所记录经济业务和账户的性质（详见本节“借贷记账法”）。图 1—4 为账户的基本结构。

借方	账户	贷方	借方	账户	贷方
期初余额				期初余额	
本期增加额	本期减少额		本期减少额	本期增加额	
期末余额				期末余额	

图 1—4 账户的基本结构

图 1—4 是账户结构的简化形式。由于它的形状像英文字母“T”和中文文字“丁”，故被称为“T”字形账户，或“丁”字形账户。这种形式多用于教学当中。实际工作中运用的账户格式如表 1—1。

表 1—1

××总分分类账

年		凭证号	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						

(2) 总分分类账户和明细分类账户

在实际的会计处理过程中，对某些账户如原材料、应收账款、应付账款、固定资产等，还需要进一步了解其详细的信息。如原材料，必须知道具体各种材料的种类、数量、单价和金额等信息，管理当局才能进行原材料的优化管理。对应收账款则必须掌握各债务人所欠的款项、期限，以便于应收账款的管理。为此，对某些账户就需要在原有的账户下再根据其用途和需要具体设置细目。原有的基本账户（直接根据会计科目所设置的账户）称为“总分分类账户”或“一级账户”，简称为“总账”，而根据用途和需要具体设置的细目则称为“明细账户”，如图 1—5 所示。

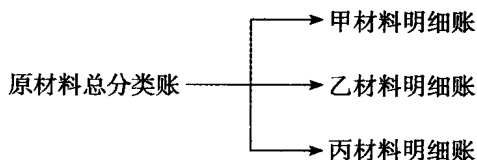


图 1—5 总分分类账户与明细分类账户

从数量关系上看，总分分类账户的借方、贷方发生额合计和期初、期末余额，应当与它所属的全部明细分类账户的借方、贷方发生额合计和期初、期末余额合计相等。例如，企业甲乙丙三种材料明细账的借方余额如果分别为 10 000 元、62 000 元和 21 000 元，则原材料总分分类账的借方余额应为 93 000 元。

1.2.3 复式记账法和借贷记账法

1. 复式记账法

根据会计必须平衡的要求，产生了复式记账法。复式记账法是指对发生的每一笔经济业务都必须以相等的金额，在相互有联系的两个或两个以上的账户中同时进

行登记的记账方法。

例如，企业用银行存款 105 万元购买设备一台，记账时一方面要在固定资产账户中登记增加 105 万元设备，另一方面同时要在银行存款账户中登记减少银行存款 105 万元。

采用复式记账法进行记账，不仅能反映经济业务的来龙去脉，保持账户之间的相互对应关系，而且不会破坏会计基本等式的平衡关系，有利于检查有关记录的正确性。

复式记账法主要有借贷记账法、增减记账法和收付记账法三种。我国目前规定企业采用借贷记账法。

2. 借贷记账法的基本内容

借贷记账法产生于 1494 年的意大利，尽管十分古老，但却十分严密。在借贷记账法下，“借”和“贷”仅仅是一种记账符号，与其字面所表达的含义完全不相干。借贷记账法的基本内容如图 1—6 所示。

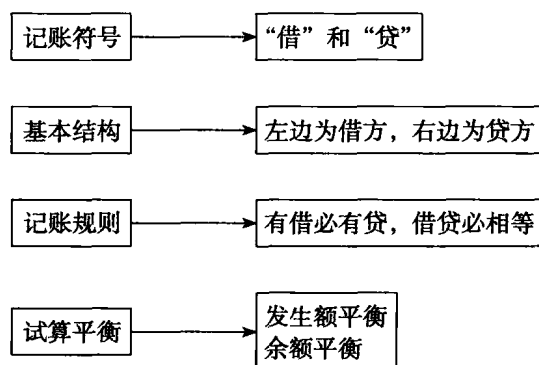


图 1—6 借贷记账法的基本内容

3. 借贷记账法下账户登记规律

为了保持会计上的平衡，会计等式两边就必须同增同减，或者一边有增有减。借贷记账法下账户登记增减的一般规律如表 1—2。

表 1—2 各类账户的基本结构

账户借方登记	账户贷方登记
资产 (+)	资产 (-)
成本、费用 (+)	成本、费用 (-)
负债 (-)	负债 (+)
所有者权益 (-)	所有者权益 (+)
收入 (-)	收入 (+)