

财务基础知识

813,000

453,000

236,000

217,000

+9.1

+6.6

+1.5

+12.9

10.9

6.1

3.2

2.9

3.5

Contents

1

👉 会计基础概念

2

会计要素及会计等式

3

会计科目及其性质

4

借贷记账法

5

会计分录及会计凭证

6

会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

（一）会计的概念

1、会计的定义

会计：以货币计量为主要形式，采用专门方法，对企业、机关、事业单位或其他经济组织占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析、报告和监督，并为有关方面提供财务状况和经营成果等经济信息的一种**管理活动**。

2、会计的作用

第一

财务会计有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为。

第二

财务会计有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。

第三

财务会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

2、会计的作用

通俗地说，对于以盈利为目的的企业来说，它的经营目标是利润最大化，那么对于这个利润是如何衡量的，就需要用一个大众广泛接受的方法去计量它。

所以在现代经济中需要会计这样一项工作，有了它就可以提高企业的经济效益，对于整个社会经济也可以起到维持秩序的作用。


（二）会计的四个基本假设（也称基本前提）



内部讲义, 切勿外传

(三) 会计原则

会计的十三条原则



衡量会计信息质量的一般原则：

- 1客观性原则
- 2可比性原则
- 3一贯性原则
- 4相关性原则
- 5及时性原则
- 6明晰性原则

确认和计量的一般原则：

- 7权责发生制原则
- 8配比原则
- 9历史成本原则
- 10划分权益性支出与资本性支出原则

起修正作用的一般原则：

- 11谨慎性原则
- 12重要性原则
- 13实质重于形式原则

内部讲义, 切勿外传

会计原则的举例解释

这13条会计原则是会计核算和记录的基础，对于这13条规则的运用也是可以在会计记账中体现出来的。

举例说明1：权责发生制原则

指会计核算应当以权责发生制作为会计确认的时间基础，亦即费用或收入是否计入某会计期间，不是以是否在该期间内收到或付出现金为标志，而是依据收入是否归属该期间的成果，费用是否由该期负担来确定。权责发生制是一种记账基础，建立在该基础之上的会计模式可以正确地将收入与费用相配合，正确地计算损益。

举例说明2：及时性原则

及时性原则：会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

根据及时性原则可以解释在基金会计中，当购入股票或债券等金融产品时，为什么资金和证券的入账不在同一天。

（四）会计核算的基本内容

会计核算的基本内容：以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的生产经营活动或预算执行的过程与结果进行连续地、系统地记录，定期编制会计报表，形成一系列财务、成本、成本指标，据以考核经营目标或计划的完成情况。

其基本方法主要有设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

（五）会计准则

1、会计准则定义

会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南。按其使用单位的经营性质，会计准则可分为营利组织的会计准则和非营利组织的会计准则。按其所起的作用，可分为基本准则和具体准则。

2、我国的会计准则

现行的最新的《企业会计准则》是财政部于2006年发布于2007年1月1日起实施的。对于目前公司财务估值系统中所涉及的基金的会计处理等业务，也都是在遵守最新的《企业会计准则》的基础上进行会计记录的。

内部讲义, 切勿外传

Contents

1

会计基础概念

2

☞ 会计要素及会计等式

3

会计科目及其性质

4

借贷记账法

5

会计分录及会计凭证

6

会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

二、会计要素及会计等式

（一）会计对象

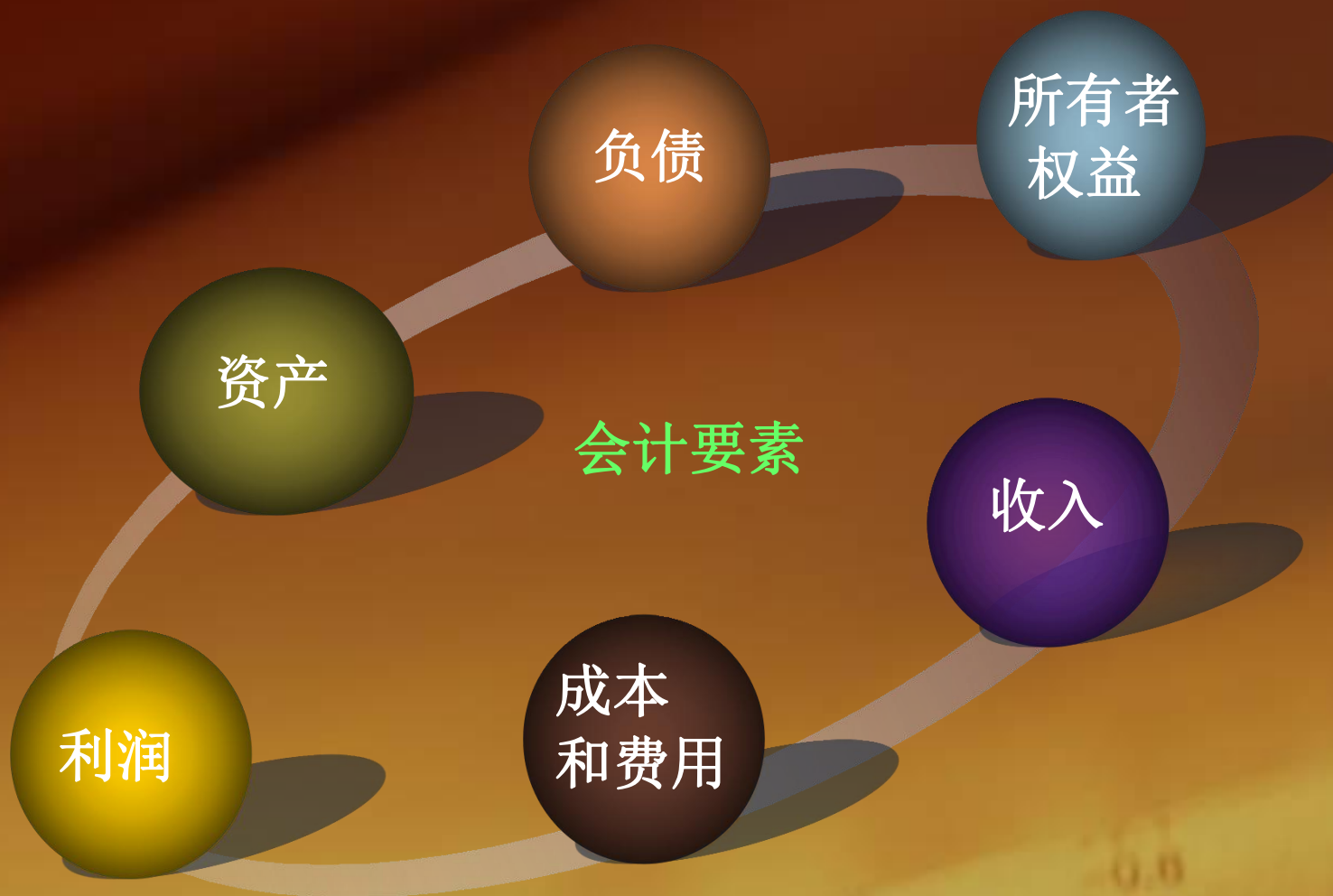
会计对象：企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的**资金运动**。

（二）会计要素

会计要素：组成会计报表的基本单位，是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。

我国《企业会计准则》规定会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六个方面。

(二) 会计要素



内部讲义, 切勿外传

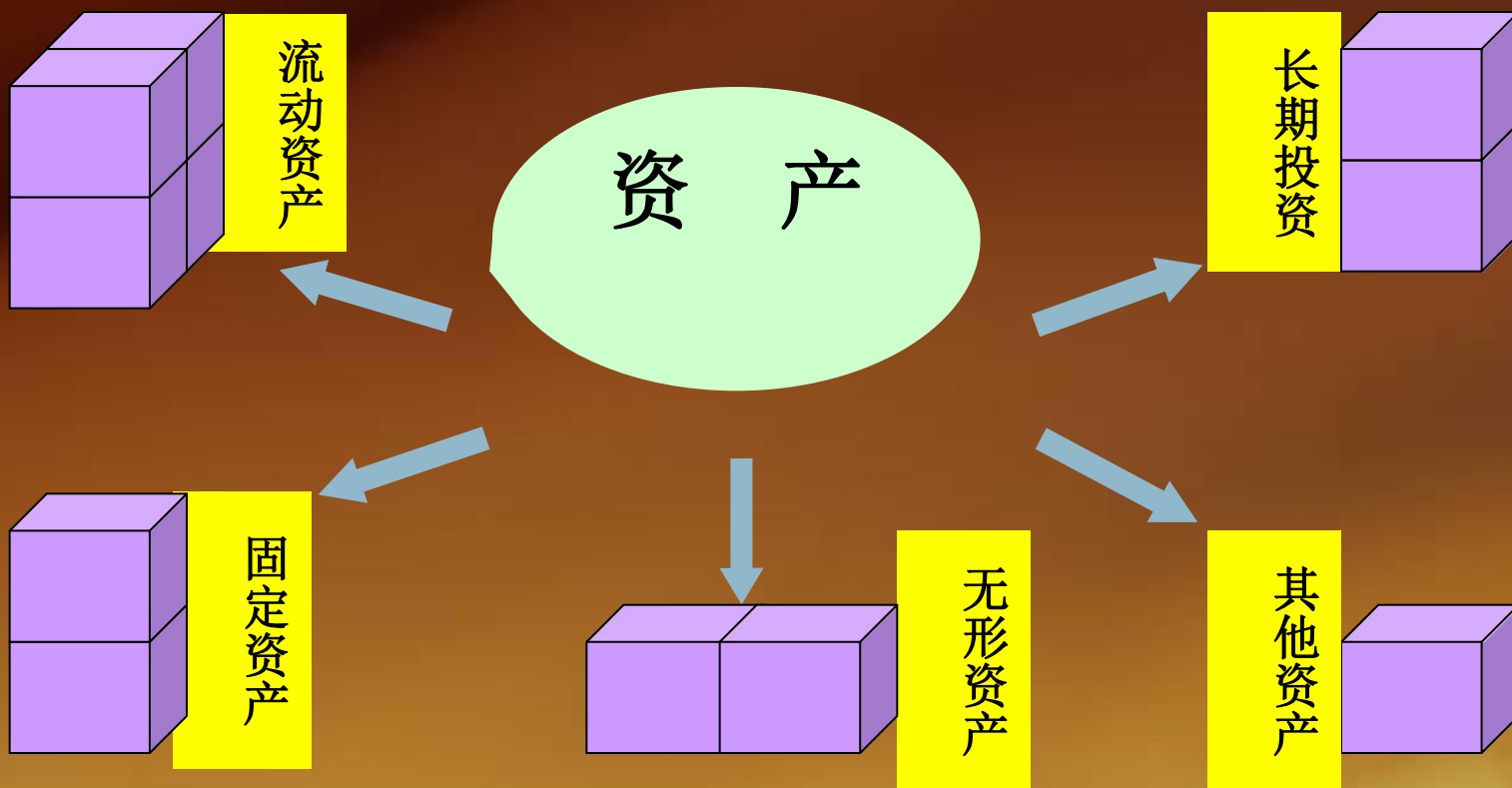
1、资产

资产：指企业**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。

如何认定：

- (1) 企业购买、生产、建造等**过去**的交易或事项形成的。
- (2) 企业拥有或者控制
- (3) 预期会给企业带来经济利益

1、资产



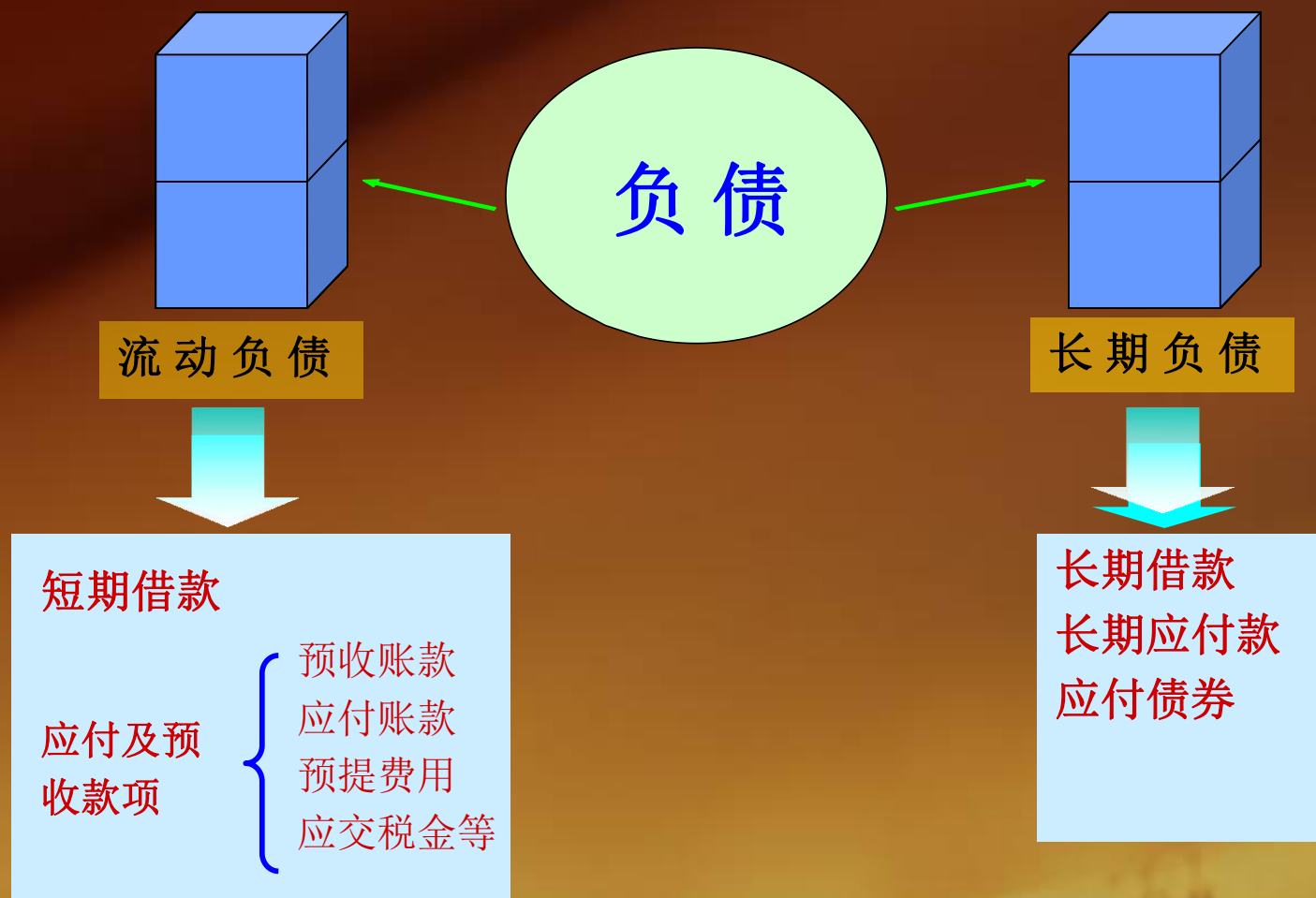
内部讲义, 切勿外传

2、负债

负债：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。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。

2、负债



内部讲义, 切勿外传

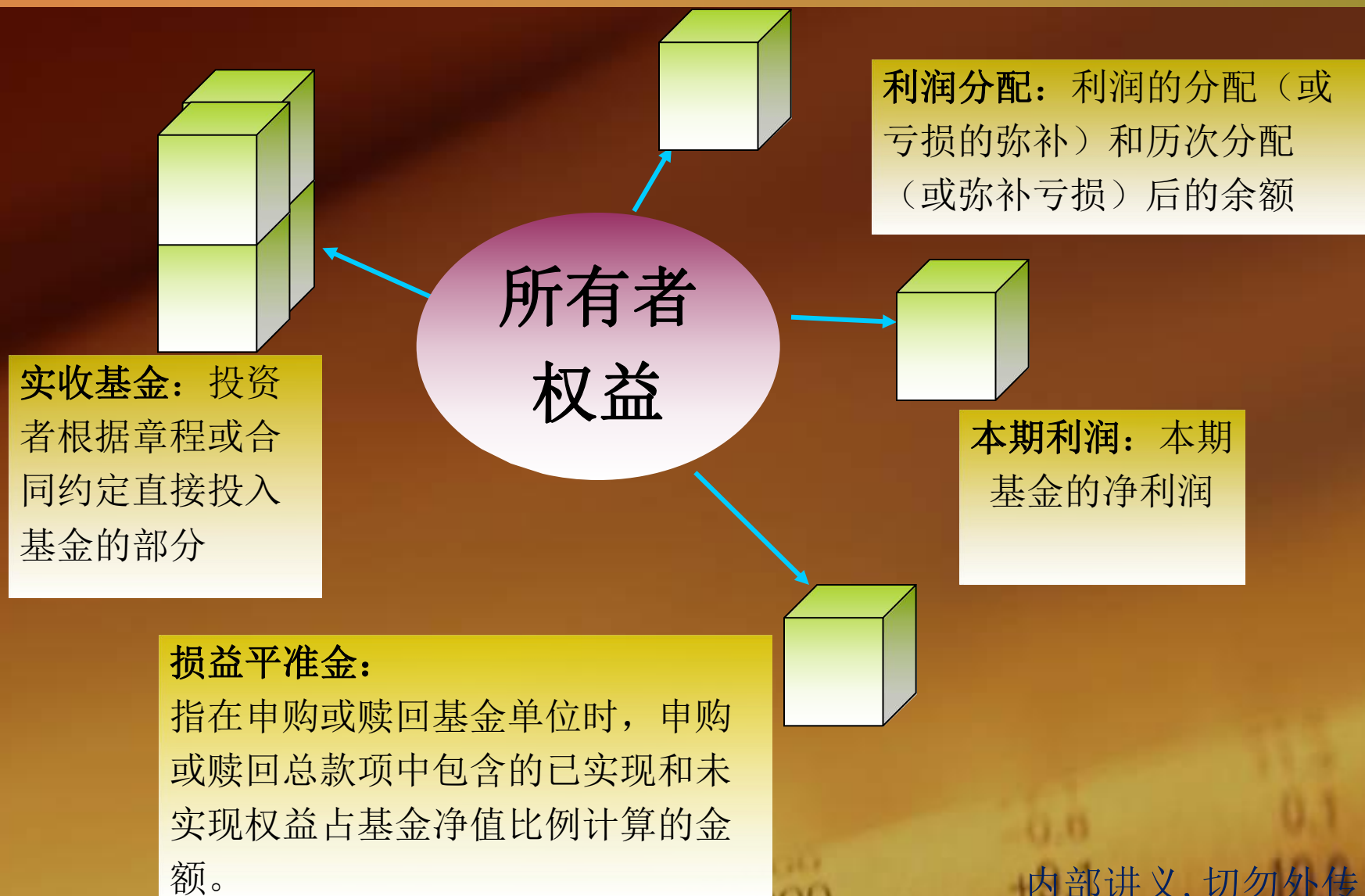
3、所有者权益

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**。

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。

直接计入所有者权益的利得和损失：指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

3、所有者权益：在基金会计中



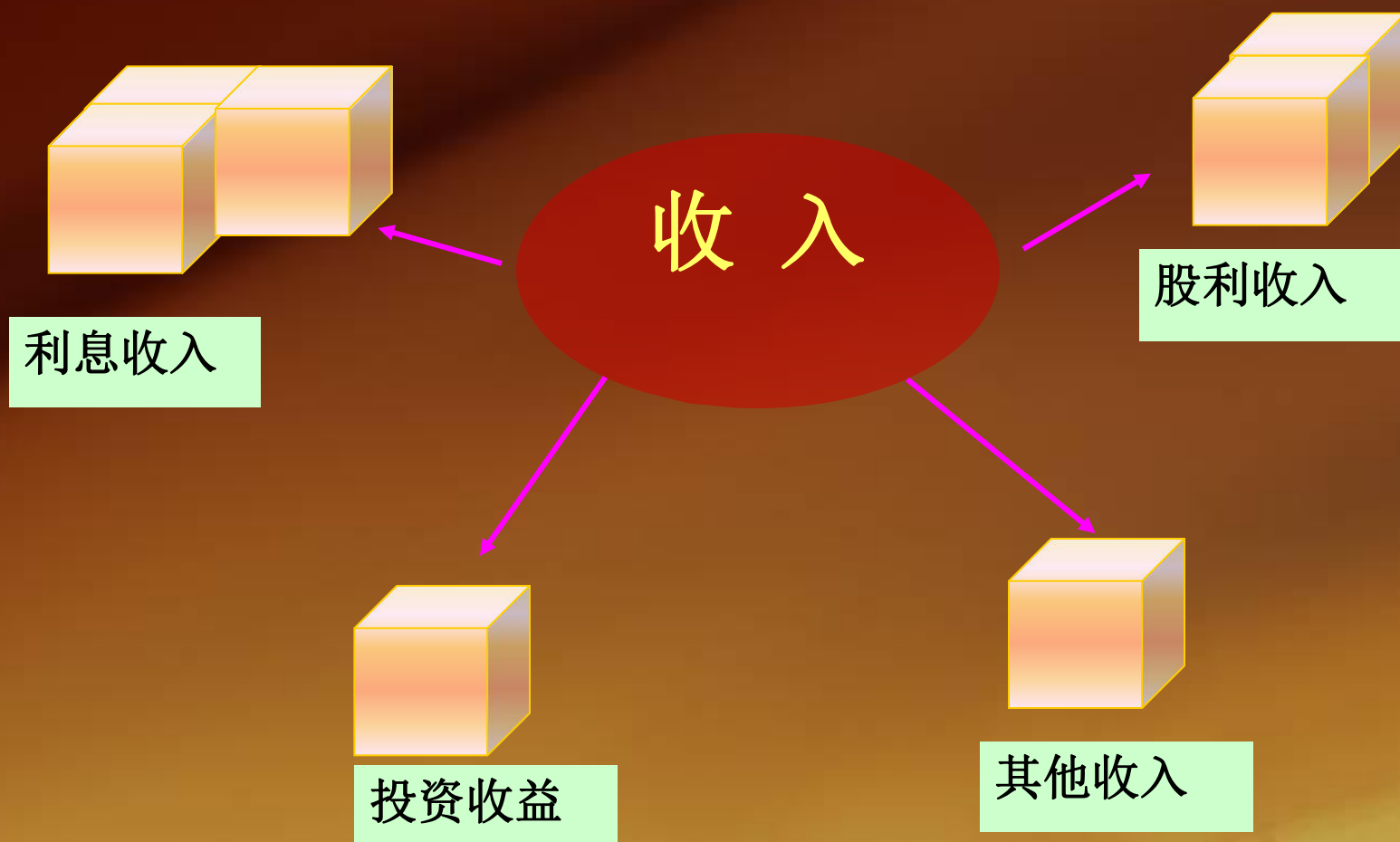
内部讲义, 切勿外传

4、收入

收入：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。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认符合收入定义和收入确认条件的项目。

4、收入：在基金会计中



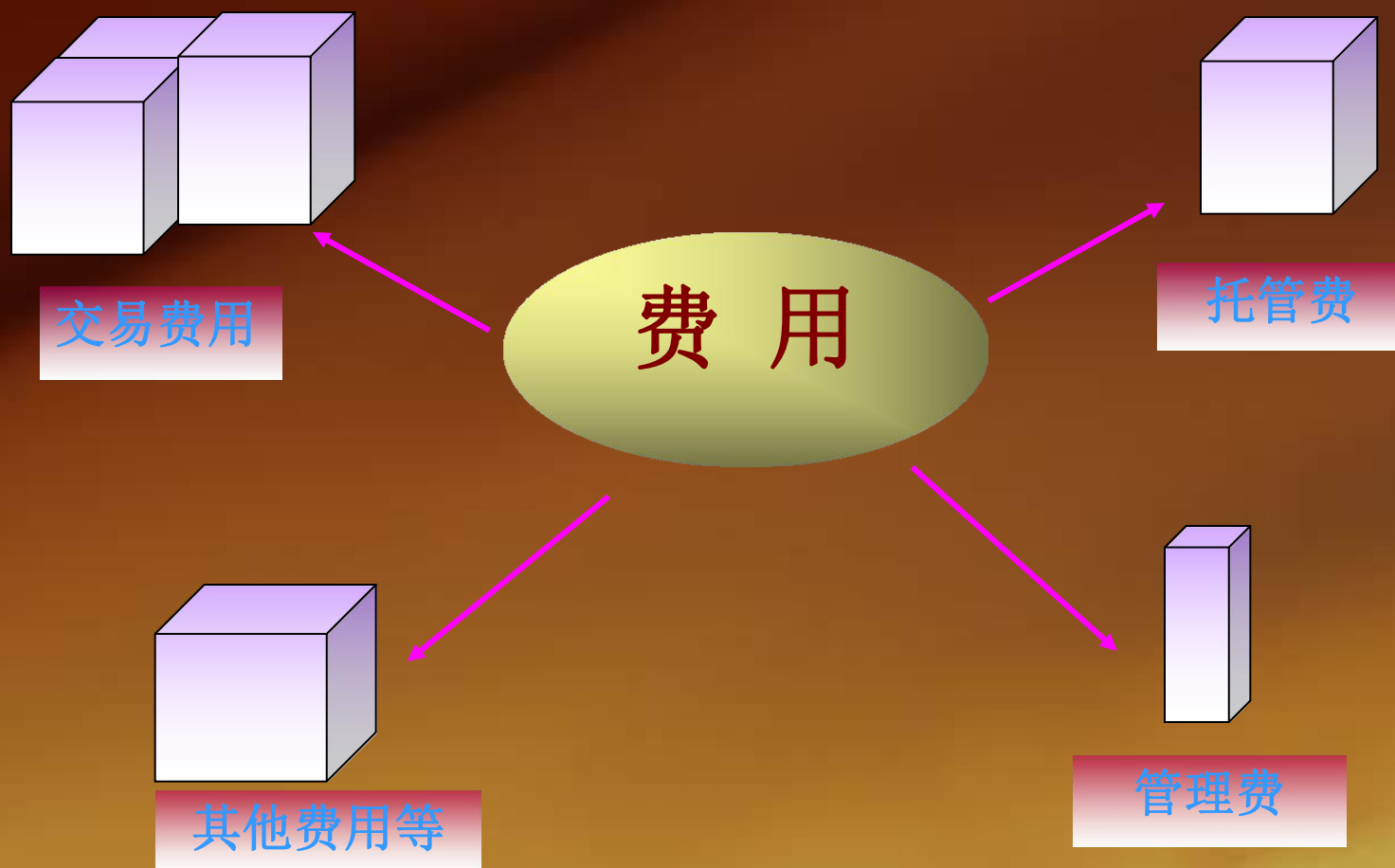
内部讲义, 切勿外传

5、费用

费用：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。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

5、费用：在基金会计中



内部讲义, 切勿外传

6、利润

利润：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。

直接计入当期利润的利得和损失：应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利润金额取决于收入和费用。

注：利润类并不是会计科目的分类，没有利润类的科目，这里利润类的意思就是将收入减去费用后的剩余部分作为企业的利润进行记录。

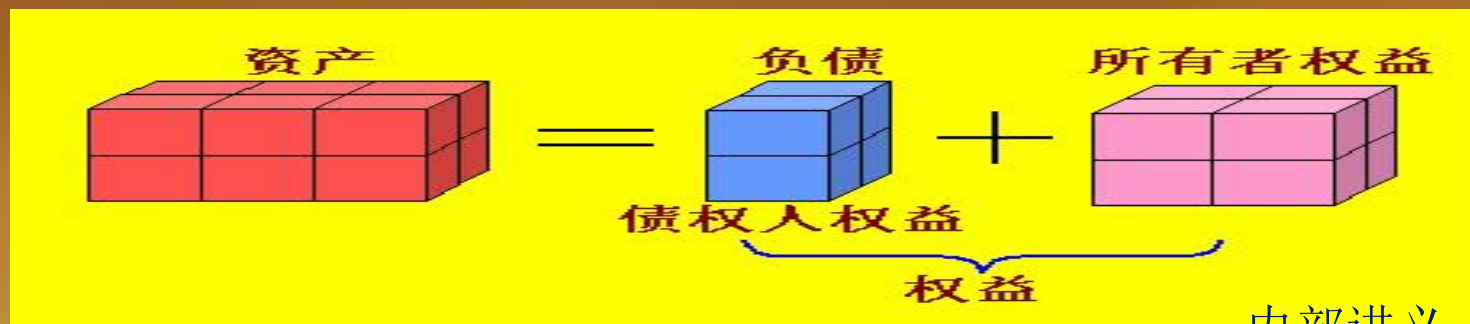
(三) 会计等式

会计等式：也称会计平衡公式，或会计方程式，它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所作的概括表达。

1、静态等式

反映企业在某一特定日期财务状况的会计等式，是由静态会计要素组合而成。

公式：资产=负债+所有者权益



内部讲义, 切勿外传

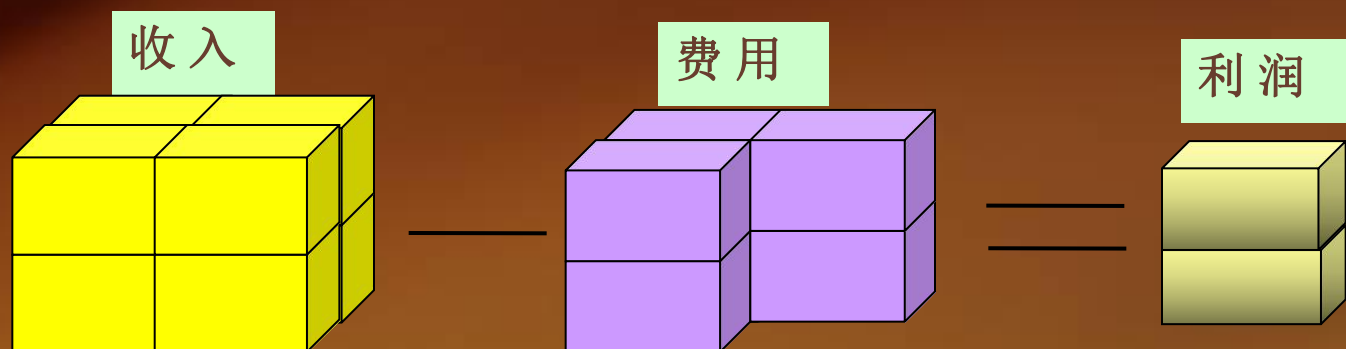
1、静态等式

这一等式，称为**财务状况等式**，它反映了资产、负债和所有者权益三个会计要素之间的关系，揭示了企业在某一特定**时点**的财务状况。具体而言，它表明了企业在某一特定**时点**所拥有的各种资产以及债权人和投资者对企业资产要求权的基本状况，表明企业所拥有的全部资产，都是由投资者和债权人提供的。

2、动态等式

动态会计等式：反映企业在一定会计期间经营成果的会计等式，是由动态会计要素组合而成。

公式：收入－费用＝利润



这一会计等式，称为**财务成果**等式，它反映了收入、费用和利润三个会计要素的关系，揭示了企业在某一特定期间的经营成果。

Contents

1

会计基础概念

2

会计要素及会计等式

3

 会计科目及其性质

4

借贷记账法

5

会计分录及会计凭证

6

会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

三、会计科目及其性质

（一）会计科目的定义

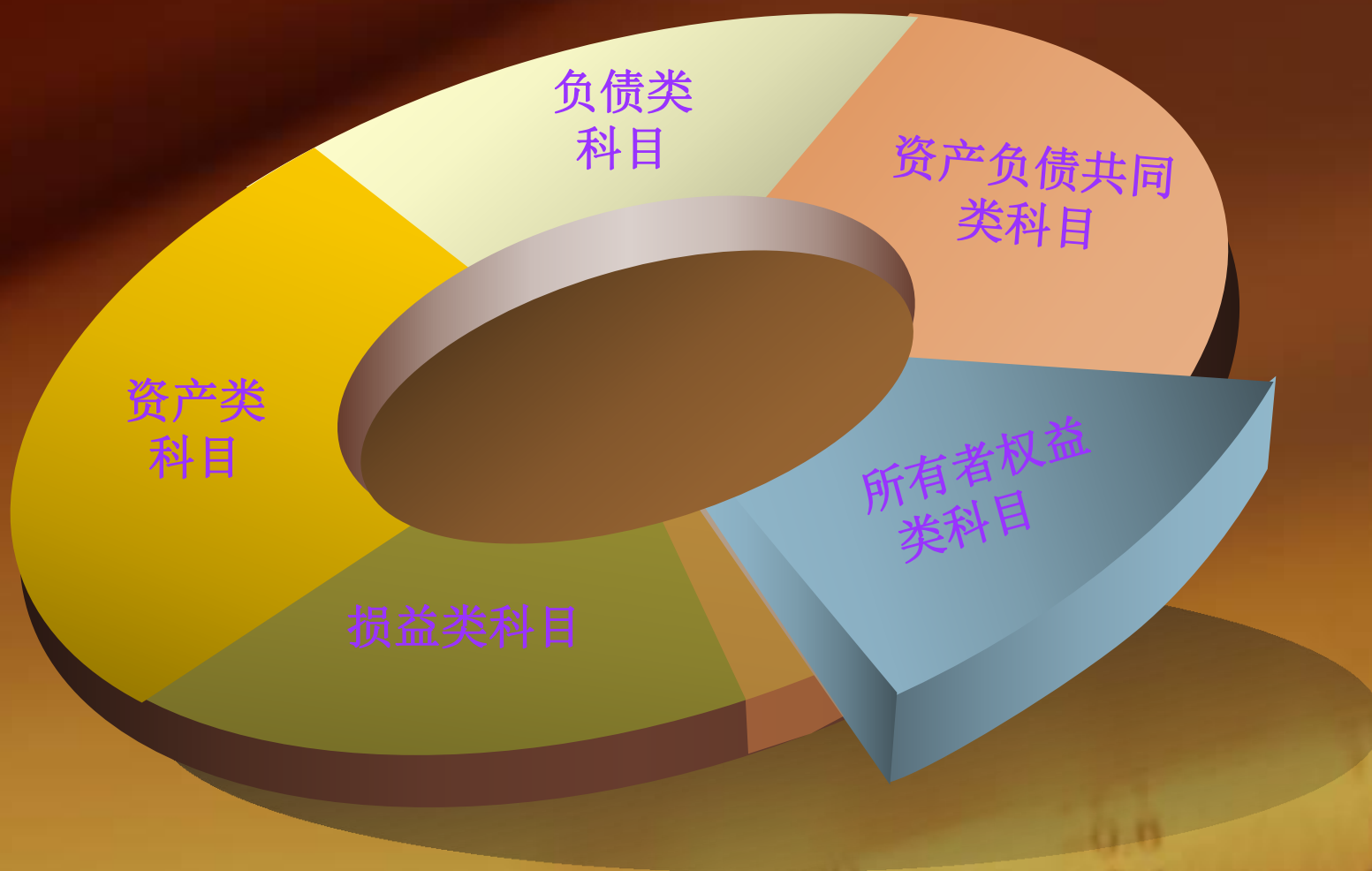
会计科目：按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的科目，称为会计科目

会计科目按其反映会计对象具体内容的不同可以分为不同的类型

在**企业**会计中分为：资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类、损益类

在**基金**会计中分为：资产类科目、负债类科目、共同类、所有者权益类科目和损益类科目。

基金会计中的会计科目按其反映会计对象具体内容不同可以分为



内部讲义, 切勿外传

（二）会计科目的分类及意义

1、会计科目的分类

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，又分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目：又称一级科目，是指对会计要素的具体内容进行总括分类的项目。

明细分类科目：也称明细科目，它是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目，是对总分类科目的具体化和详细说明。

2、会计科目的意义

会计科目的意义

会计科目是
复式记账的
基础

会计科目是
编制记账凭
证的基础

会计科目为
成本核算及
财产清查提
供了前提条
件

会计科目为
编制会计报
表提供了方
便

内部讲义, 切勿外传

（三）会计科目的设置

1、会计科目的设置原则



内部讲义, 切勿外传

1、会计科目的设置原则

对于不同类型企业的会计记录，有可能涉及到的会计科目及明细科目不完全一样，但他们都符合以上科目设置的原则。

也就是说，会计科目的设置是需要根据自身企业特点的，企业与企业之间会计科目上有差别也是很正常的。

2、证券投资基金会计的会计科目设置举例

证券投资基金法要求每支基金都需要进行会计核算，中国证券业协会于2007年5月发布了最新的证券投资基金会计核算业务指引，该指引自2007年7月起开始实施。

指引中要求：基金管理人和基金托管人应按本指引的规定设置和使用会计科目。在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的财务会计报告的前提下，可以根据实际情况自行增设、分拆或合并会计科目。对不存在的交易或者事项，可不设置相关科目。

下面是基金会计中涉及到的一些会计科目。

内部讲义, 切勿外传

2、证券投资基金会计的会计科目设置举例

科目类别	科目编号	科目名称
资产类	1002	银行存款
	1021	结算备付金
	1102	股票投资
	1103	债券投资
	1106	权证投资
	1202	买入返售金融资产
	1204	应收利息
	1207	应收申购款
负债类	2202	卖出回购金融资产款
	2203	应付赎回款
	2209	应付交易费用
	2231	应付利息
	2232	应付利润

科目类别	科目编号	科目名称
共同类	3003	证券清算款
所有者权益类	4001	实收基金
	4011	损益平准金
	4103	本期利润
	4104	利润分配
损益类	6011	利息收入
	6101	公允价值变动损益
	6111	投资收益
	6302	其他收入
	6404	托管费
	6406	销售服务费
	6407	交易费用
	6411	利息支出

内部讲义,切勿外传

Contents

1

会计基础概念


2

会计要素及会计等式

3

会计科目及其性质

4

 借贷记账法

5

会计分录及会计凭证

6

会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

四、借贷记账法

（一）定义

借贷记账法：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。

（二）借贷记账法的内容

- 1.记账符号：借贷记账法为“借”、“贷”二字。
- 2.符号含义：表示“增加”或“减少”，但对于五类性质不同的账户具有不同的含义。
- 3.有借必有贷——账户登记方向
- 4.借贷必相等——账户登记金额

(三) 记账符号

借方

贷方

资产(共同)	+
费用	+
负债	-
所有者权益	-
收入	-

资产（共同）	-
费用	-
负债	+
所有者权益	+
收入	+

内部讲义, 切勿外传

余额方向

借方

贷方

资产

负债
所有者权益

注：收入类和费用类的科目期末将余额转入“本年利润”科目，结转后无余额

内部讲义, 切勿外传

（四）借贷记账法举例

业务举例：企业以银行存款支付之前的应付账款50000元。

在该笔经济业务中，在会计上表现为资产类会计科目的减少；同时负债类会计科目也是减少，按上页中的记账方向：

借	银行存款	贷
	50000.00	

借	应付账款	贷
50000.00		

内部讲义, 切勿外传

Contents

1

会计基础概念

2

会计要素及会计等式

3

会计科目及其性质

4

借贷记账法

5



会计分录及会计凭证

6

会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

五、会计分录及会计凭证

（一）会计分录

1、定义

会计分录：对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。

2、会计分录中的要素

- （1）记账符号：借、贷
- （2）会计科目：如上页例举
- （3）借贷方金额

3、会计分录的表现形式

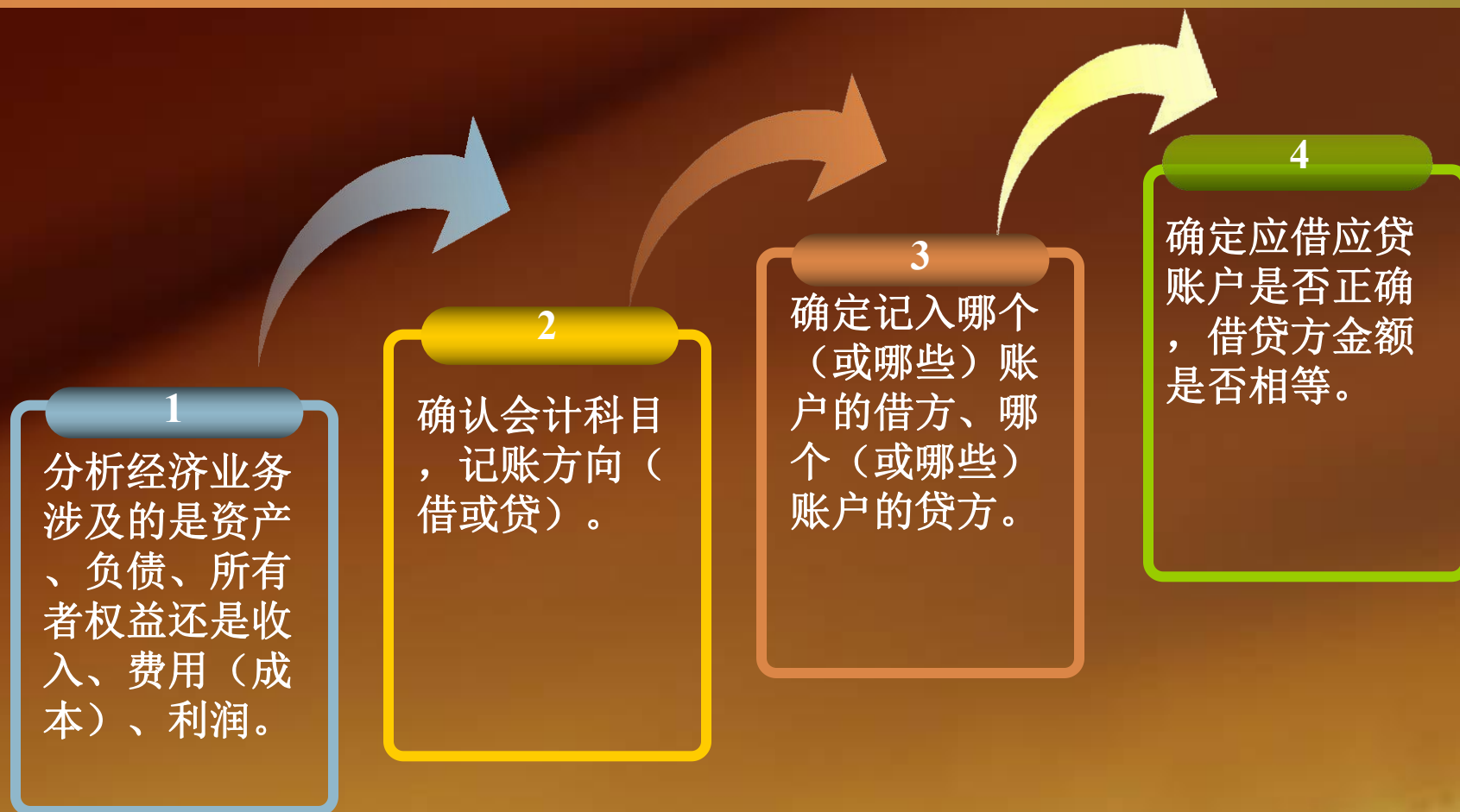
一借一贷 —— 简单会计分录

一借多贷 —— 复合会计分录

一贷多借 —— 复合会计分录

多借多贷 —— 复杂会计分录（复合会计分录）

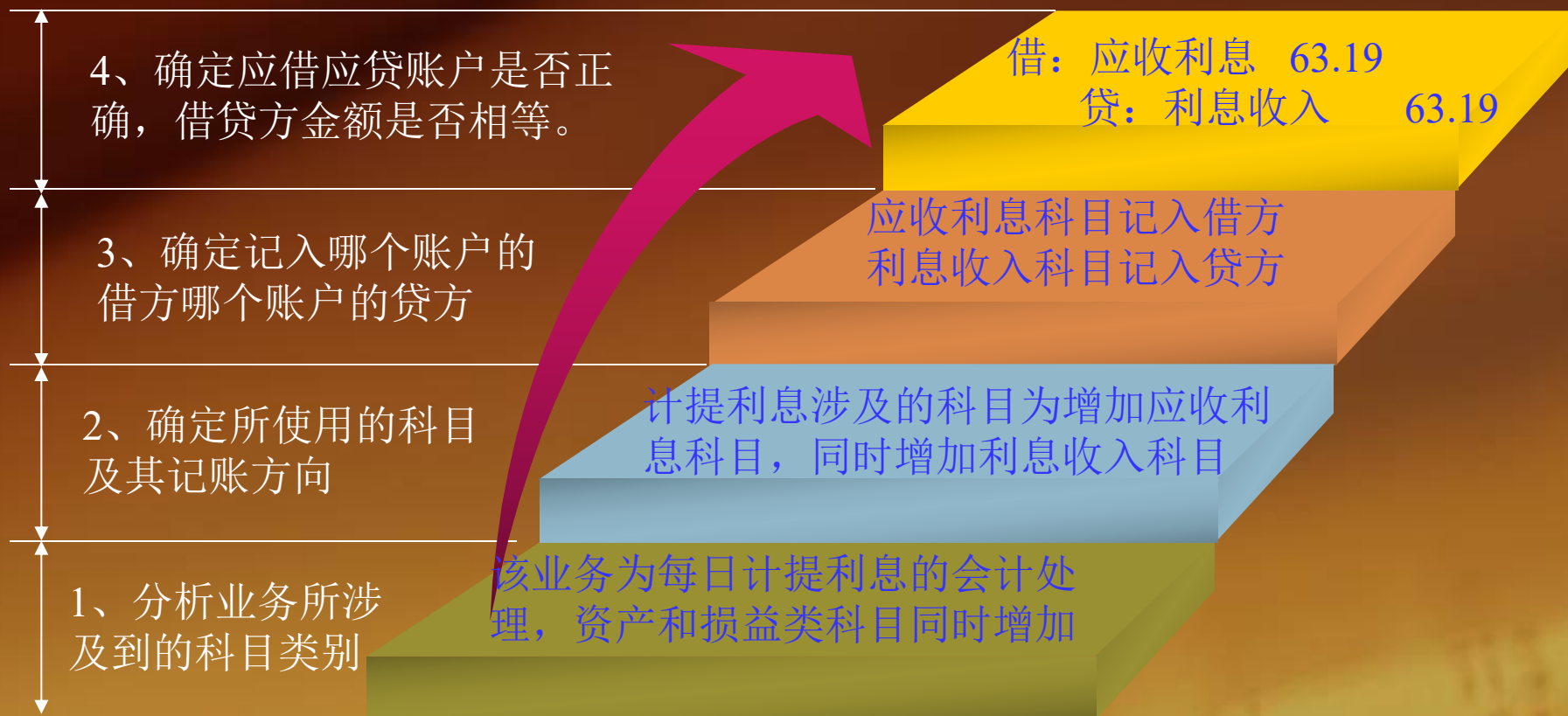
4、会计分录的编制步骤



内部讲义, 切勿外传

5、编制会计分录举例

经济业务：11月15日股票型基金A计提当日利息金额为63.19元



内部讲义, 切勿外传

（二）会计凭证

1、会计凭证的定义

会计凭证：是记录经济业务、明确经济责任、按一定格式编制的据以登记会计账簿的书面证明。用来记载经济业务的发生，明确经济责任，作为记账依据的书面证明。

2、会计凭证的分类

按照会计凭证的填制程序和用途一般可以分为原始凭证和记账凭证两类。

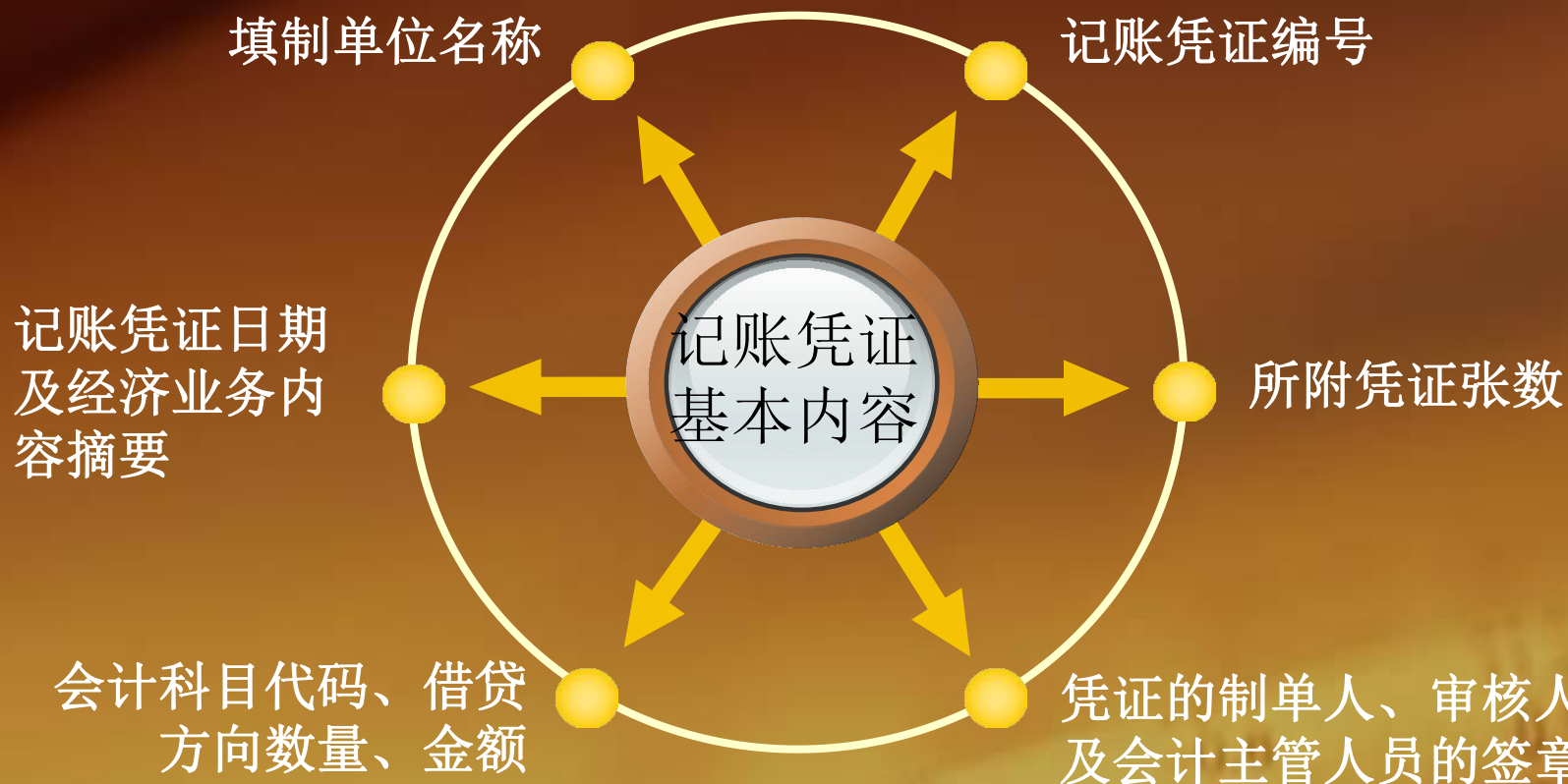
2、会计凭证的分类

➤ 原始凭证：记录经济业务已经发生、执行或完成，用以明确经济责任，作为记账依据的最初的书面证明文件，

➤ 记账凭证：会计人员根据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证，用来确定经济业务应借、应贷的会计科目和金额而填制的，作为登记账簿直接依据的会计凭证。

3、记账凭证的填制

记账凭证的主要作用都在于对原始凭证进行分类、整理，按照复式记账的要求，运用会计科目，编制会计分录，据以登记账簿。因此，记账凭证一般具备以下基本内容：



内部讲义, 切勿外传

4、记账凭证样张

填制凭证

文件(F) 制单(N) 查看(V) 工具(T) 帮助(H)

打印 预览 输出 增加 保存 放弃 查询 余额 插分 删分 流量 前页 上页 下页 末页 帮助 退出

记 账 凭 证

字 制单日期: 附单据数:

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
票号	单价	合 计	
日期	数量		
备注	项 目	部 门	个 人
客 户	业务员		
记账	审核	出纳	制单

5、会计凭证与会计分录

会计分录是填制会计凭证的基础，会计凭证是用一定的格式将会计分录表现出来，凭证是格式化的书面证明，但编写会计分录是填制会计凭证的基础。

会计凭证的编写要求要素齐全，并有严格的审核与编制程序，而会计分录则只表明会计凭证中应借应贷的科目与金额，是会计凭证的最简化形式。

会计分录通常只为了讲解方便而出现的书本的讲解中，在会计实务中很少出现会计分录。

内部讲义, 切勿外传

Contents

1

会计基础概念

2

会计要素及会计等式

3

会计科目及其性质

4

借贷记账法

5

会计分录及会计凭证

6



会计账簿及会计报表

内部讲义, 切勿外传

六、会计账簿及会计报表

（一）会计账簿

1、定义

会计账簿：简称账簿，是由具有一定格式、相互联系的账页所组成，用来序时、分类地全面记录一个企业、单位经济业务事项的会计簿籍。

2、会计账簿的作用

将分散在会计凭证上的大量核算资料，加以集中和归类整理，生成有用的会计信息，从而为编制会计报表、进行会计分析以及审计提供主要依据。

3、会计账簿常用的分类

- 👉 1) 序时账簿：又称日记账，是按照经济业务发生或完成时间的先后顺序逐日逐笔进行登记的账簿。序时账簿按其记录内容的不同，又分为普通日记账和特种日记账两种。
- 👉 2) 分类账簿：对全部经济业务事项按照会计要素的具体类别而设置的分类账户进行登记的账簿。分类账簿按其提供核算指标的详细程度不同，又分为总分类账和明细分类账。
- 👉 3) 备查账簿：对某些在序时账簿和分类账簿等主要账簿中都不予登记或登记不够详细的经济业务事项进行补充登记时使用的账簿。如设置租入固定资产登记簿、代销商品登记簿等。

4、账簿样张举例

[illegible]

（二）会计报表

1、会计报表定义

会计报表：企业财务报告的主要部分，是企业向外传递会计信息的主要手段。

会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。它是企业财务报告的主要部分，是企业向外传递会计信息的主要手段。

2、企业会计三大报表

此为企业会计的三大报表，
对于基金产品的财务报告，
《基金会计核算指引》中
规定：基金产品的财务报
表包括资产负债表、利润
表、所有者权益（基金净
值）变动表



内部讲义, 切勿外传

3、会计报表介绍及样张

(1) 资产负债表

<1>定义及作用

以货币为主要计量单位，以“**资产=负债+所有者权益**”会计方程式为理论依据，综合反映企业某一特定时点资产、负债、所有者权益三个基本会计要素的相互关系，是反映企业经济资源的构成和来源渠道的**静态报表**。

<2>定义及作用

第一

提供企业资源总量及其分布状况，有助于了解企业资产使用的效率。

第二

反映资本结构情况，有助于分析和预测财务风险。

第三

反映流动资产和流动负债的对应关系，有助于分析和评价企业的短期偿债能力。

<3>表样 资产负债表

资 产 负 债 表

会企 01 表

编制单位：

____年____月____日

单位：元

资 产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末 余额	年初 余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益（或股东权益）：		
无形资产			实收资本（或股本）		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益（或股东权益）合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益 （或股东权益）总计		

内部讲义, 切勿外传

(2) 利润表（又称损益表）

<1>定义及作用

以**货币**为主要计量单位，以“**利润=收入-费用**”会计方程式为理论依据，综合反映企业某一特定**时期**收入、费用、利润三个基本会计要素的相互关系，是反映企业经营资金循环的**动态报表**。



<2>定义及作用

1

有助于分析和
预测企业的获
利能力。

2

有助于分析与
预测企业的长
期偿债能力。

3

有助于考核管
理经营业绩。

4

有助于合理地
分配经营成果
。

内部讲义, 切勿外传

<3>表样 利润表

利 润 表

会企 02 表
单位：元

编制单位：_____年____月

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减：营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

内部讲义, 切勿外传

表样 所有者权益变动表

所有者权益（基金净值）变动表

项 目	本期金额			上期金额		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）						
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期净利润）						
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（减少以“-”号填列）						
其中：1、基金申购款						
2、基金赎回款						
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动数						
五、期末所有者权益（基金净值）						

内部讲义, 切勿外传

Ysstech

Thank You !

813,000

453,000

236,000

217,000

+9.1

+6.6

+1.5

+12.9

10.9

6.1

3.2

2.9