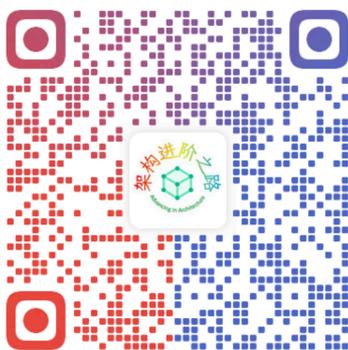




跟着小帅学账务

关于作者

- 1 # 作者 : Louis XIV
- 2 # 公众号 : 支付进阶之路
- 3 # 视频号 : 支付进阶之路
- 4 # 知识星球 : 支付进阶之路
- 5 # 个人主页 : www.louis-xiv.cn
- 6 # 交个朋友, 聊支付, 聊技术, 聊梦想



欢迎转发, 如需引用请保留版权信息 ©支付进阶之路 ©Louis XIV

推荐序

当今时代，数字支付和数字金融的发展日新月异，随着数字货币的发展，信息技术的变革也正在以前所未有的速度深刻影响着各行各业，本书首先是本金融方面专业和架构的书籍，他从当今世界各国应用最广泛、最科学记账法复式记账法开始，到清结算、会计分录等把资金金融领域最基础的核心业务和流程剖析给到读者，其次就是本书的作者历经蚂蚁、腾讯等支付大厂，而他本人也是随着金融业务的发展，系统的不断演化，成长为公司的核心架构师；最后就是本书围绕小帅开包子铺的事情，让我们脱离高大上的业务概念，用鲜活的日常的事例，用领域建模的架构思想完成例子，在我看来对于大部分刚刚加入金融领域的从业者非常受益，这是一本很棒的启蒙之书。

王伟 蚂蚁金服高级技术专家

账务是支付系统的基石，却又深奥难懂。许多摸爬滚打十余年的老支付人都未必懂账务。《跟着小帅学账务》以图文并茂、循序渐进的方式，将复杂账务逻辑拆解得浅显易懂，是入门学习账务的极佳选择。

隐墨星辰

本书深入浅出、化繁为简，描绘了一幅资金账务山水画。书中小帅包子铺的故事，将会帮助你快速构建清晰的账务管理框架，了解内部户记账、资金清算，以及各种核算对账是如何完成的。作者是一个非常资深的大厂资金架构师，我惊诧于他对账务领域的深入程度甚至超过了许多专业财务人员。相信本书一定能让你受益匪浅。

gigi 腾讯财付通高级财务专家

序

这是我的第一本“书”，我觉得勉强算吧 😊😊😊

账务管理是一个非常冷门且艰深的领域，即便是在支付这个必须与钱打交道的行业，人们更多关注的也是“获客”、“成交”、“支付”、“渠道”、“用户”，对于账务管理所知者寥寥。我不止一次向工作了十多年的老支付科普账务知识，讲得多了我就想能不能给想入门账务管理的朋友一个0基础的手册，内容不需要特别深入，能带着入门就好。从去年开始我就着手开始写，打磨了小半年总算完成了第一版。截止到今天在公司内网已经有1万+，公众号有6千+阅读量（确实印证了账务管理是一个冷门的领域）。我很感谢在这过程中每一位读者对本书的支持和关注。

“账务管理”的范畴可大可小，如果一定要深究，本书的内容还未完全覆盖账务管理的全部细节。但我至少把主体部分全部都讲到了，围绕“账”，应该如何去记、如何记得准确，账应该怎么管，账有什么作用.....通过本书，你应该能初窥账务管理的门径，但如果你想更加深入到细节，可能还需要阅读更多的资料。后续我也会进一步再写账务管理的进阶版，你可以关注我的网站和公众号，我会持续更新文章。

为了便于阅读，我会在文章中添加一些额外标记，我会尽量保持标记的用法一致性。根据我自己的习惯，我会把需要**重点关注的用红色粗体**或**马克笔**来标记，**专有名词用青色斜体**，**公式或行内代码背景高亮**，**文章内部引用用下划线表示**，我还会用下面这种样式进行一些扩展信息说明：

提示

这是一些扩展信息说明

我知道这本“书”还有很多地方写得不够好，如果你有关于本书的建议、勘误反馈，欢迎通过封面的联系方式找到我。我会持续进行修订。🙏

最后，感谢我的好友王伟、gigi、隐墨星辰为本书推荐~

Louis

2025年7月12日

- 推荐序
- 序
- 一 复式记账法
- 二 资金流
- 三 清算
 - 资金清算
 - 清算涉及的资金流
 - 清算和结算的区别
- 四 对账
 - 资金对账
 - 对账涉及的资金流
- 五 账户体系
 - 客资&财资
 - 客户账&内部户
- 六 凭证管理
 - 红冲和蓝冲
 - 凭证
 - 挂销登调
- 七 账龄管理
- 八 余额调节表
- 九 会计核算
 - 科目
 - 会计核算原理
 - 会计核算流程
- 十 资产负债表
 - 三大会计报表
 - 资产负债表

一 复式记账法



注意看，这个男人叫**小帅**，最近小帅意气风发，毕竟在大城市开一个包子铺是他一直以来的梦想，是的，现在他实现了。



最近刚开张的包子铺

川流不息的街道，人来人往，小帅包子铺的生意一直很火爆，但有个问题一直困扰着他，就是包子铺的账算不清楚！每天有大量的收入和支出，还有些老熟人经常赊账，还有买原料的支出，还有店面的租金、水电费等，账目一多管不过来了。这是小帅原来的账本：

包子铺0701账目
9:01 卖包子+2
9:03 卖包子+2

包子铺0701账目
9:04 包子+4
9:06 包子+5 (铁牛赊账)
...
11:00 交租金-5000
11:03 包子+10 包含大壮昨天包子钱4元+今天6元
...
20:00 买面粉 -200
20:00 买猪肉 -300

这个账本管理起来太麻烦了，今天收入多少钱？扣除赊账的部分，实收多少？支出是多少？利润是多少？感觉一团乱麻。

不过，谁在大城市还没有一两个懂财务的朋友呢，小帅找来了他的大学同学阿四来支招。阿四在大厂做支付，这点事情对他来说小菜一碟，于是就给小帅介绍起了[复式记账法](#)。

复式记账法

小帅原来的记账方式是单式记账法，也叫“流水账”，流水账的特点就是1个账户，记录资金的加减，在业务量小的情况下用没有问题，一旦业务量上来就管不清了。

可能会有人要问，那我能不能开多个账户分别记流水账？答案是：可以，但不够科学。例如你按类型开了多个账户，收入账户、支出账户、余额账户等，且为了便于管理把收入和支出分开记，怎么保证记账的准确性呢？例如购买原材料用了200元，怎么保证不会记错为300元？此外基于安全性的考虑，假如有一天张三窃取了你的账本，他把自己的账户余额改为100万，基于流水账应该如何发现问题？这里面涉及到会计核算的知识后面再说，人类聪明的智慧早就考虑到了这些问题，并引入了一套复式记账法来解决。

[复式记账法](#)，也叫借贷记账法，需要遵从[一个会计原则和三个会计恒等式](#)。

会计原则： 有借必有贷，借贷必相等

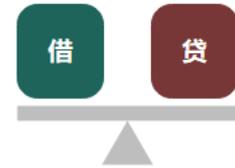
会计恒等式1： 资产 = 负债 + 所有者权益

会计恒等式2： 利润 = 收入 - 支出

会计恒等式3： 资产 + 支出 = 负债 + 所有者权益 + 收入

借记账户
反映资金去脉

贷记账户
反映资金来龙



1. 会计原则说的是每次记账都要记双边，一边是**借记**（简写为Dr或D），一边是**贷记**（简写为Cr或C），注意D或C只是一个记账符号，不代表金额的增减，会计原则要求借记和贷记的金额必须相等
2. 会计恒等式1是最常见的说法，**资产 Assets**和**负债 Liabilities**都很好理解，把资产-负债以后剩下的就是**所有者权益 Equity**，也就是归属于股东的利益。小帅开包子铺的初始资金是10万元，其中6万是他自己出的现金，4万元是向银行借的。这里等式就可以写为：(资产)10w = (负债)4w + (所有者权益)6w，随着包子铺的运营会不断产生利润，**这些利润会进行分配，其中一部分利润又会转为所有者权益。**
3. 恒等式2比较好理解，不多介绍了
4. 由恒等式1和2可以推导出恒等式3（所有者权益一部分来自原始投资，一部分来自于经营利润），我们通常会**把资产和支出放在一起**，开一类账户叫**借记账户 Debit Account**，简称D类账户，另一类账户叫**贷记账户 Credit Account**，简称C类账户，会计恒等式3总体反映了所有资金的来龙去脉。

提示

账户的类型有D和C（表示类型），记账方向也有D和C（表示记账动作），这不是巧合，为了便于记忆，**同号就是给账户加钱，异号就是给账户扣钱。**

小帅已经迫不及待了，把他今天的账改为了复试记账法，一目了然。（为了简便，除了赊账以外，其余卖包子的收入汇总记一笔）

包子铺0701账目-复试记账法：

记账事件	账面余额 D类	铁牛赊 账 D类	卖包子收 入 C类	大壮赊 账 D类	租金 D 类	各种原 料 D类
卖出包子 (汇总)	D 600		C 600			

记账事件	账面余额 D类	铁牛赚 账 D类	卖包子收 入 C类	大壮赚 账 D类	租金 D 类	各种原 料 D类
铁牛买包 子/结账		D 5	C 5			
大壮买包 子	D 6		C 6			
大壮还钱	D 4			C 4		
交租金	C 5000				D 5000	
买面粉	C 200					D 200
买猪肉	C 300					D 300
汇总	-4890	5	611	-4	5000	500

每一笔记账都满足借贷平衡，检验一下借方余额 $= -4890 + 5 - 4 + 5000 + 500 = 611$ ，刚好与贷方余额（卖包子收入）相等。有了这一套复式记账法，小帅更加意气风发了，感觉成为高富帅，迎娶白富美，走上人生巅峰指日可待。



但是他不知道，前面有更大的困难等着他。（未完待续）

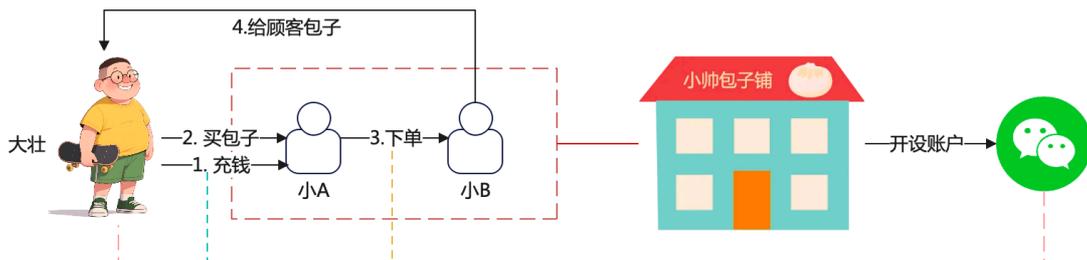
课后思考

大壮的赚账账户为什么是属于D类呢？

二 资金流



注意看，这个男人叫**大壮**，最近小帅包子铺生意大火，每天都大排长龙。大壮慕名而来，也想尝尝看小帅的包子是不是有传言的那么好吃。好不容易排到了，大壮惊喜地发现最近刚好在做营销，充100送10元，限前500名。还有这等好事，大壮赶忙通过微信支付向收银员小A付款了100元，又花2元买了一个包子，拿着收银机打印出来的单据，从店员小B这里拿到了包子。



看到生意红火，店长小帅别提多开心了，但转念一想，小帅又发现了几个新问题：

1. 营销费用只有5000，在账务上要怎么管理才不会导致超支？
2. 顾客充了钱不会一次用完，这些钱应该放在哪里？
3. 大壮充了100元，赠送了10元，又买了2元的包子，这种相对复杂一点的账要怎么记？或者说**在资金上应该怎样完整地表述这样的一个业务过程**？

小帅只好再次找来了大学同学阿四来帮忙，聪明的阿四只看一眼就有了解决办法：

1. 营销费用的问题，只需开一个“营销户”，事先往营销户里存入5000元，顾客每次充值只需判断营销户余额是否充足，如果充足则从营销户出资进行营销
2. 给每一位充值的顾客开一个**余额户**即可，充值即往余额户加钱，消费即扣钱
3. 这个问题会稍稍复杂一点，要用到**资金流**来解决

提示

通常在银行每开一个账户，内部就会开设一个**头寸户**与之对应，以便于内部的账和银行真实资金做核对，这里把微信当成存放资金的“银行”，因此需要开一个“微信头寸户”。

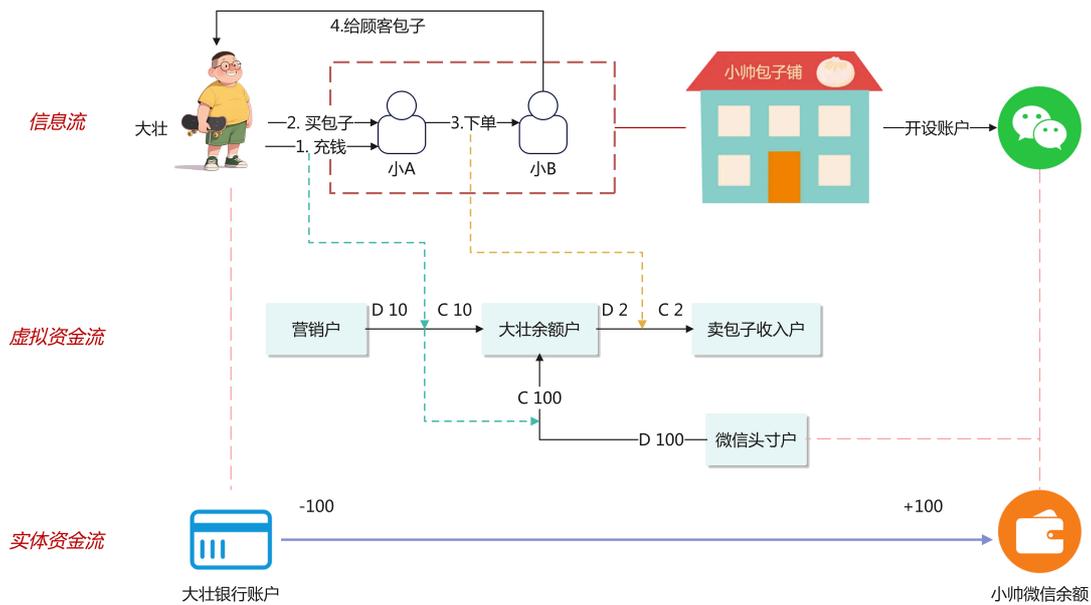
资金流

所谓资金流，就是资金的流动，资金流分为虚拟资金流和实体资金流。

- **虚拟资金流**：描述内部账户之间的资金流动
- **实体资金流**：描述银行账户之间的实际资金流动

以大壮买包子为例

1. 大壮扫码支付了100元，这里发生了一笔实体资金变动（**大壮银行账户-100**，**小帅微信余额+100**），大壮把支付结果给小A看，小A先记了一笔**[微信头寸户 D 100]-[大壮余额户 C 100]**，由于现在有充100送10元活动，又记一笔**[营销户 D 10]-[大壮余额户 C 10]**，这时大壮的余额户有了110元余额
2. 大壮告诉小A要买1个包子，这里只发生信息流，没有资金流
3. 小A告诉小B，下单一个包子，2元钱，于是小B记账**[大壮余额户 D 2]-[卖包子收入户 C 2]**，大壮的余额变成108元
4. 小B把包子给大壮，这里只有信息流



可以看到我们把**业务上发生的记账串联起来，就形成了虚拟资金流**。这里我们约定在虚拟资金流中，**箭头的方向不代表先后顺序，箭头永远从借记一方指向贷记一方，只表示借贷关系**。但每一笔记账都要有信息流与之对应，也就是说我们不能凭空记账。

果然熟悉了资金流以后，小帅如虎添翼，原来一个业务不仅能用信息流表示，还能用资金流来表示与业务相关的资金变动。资金流在账务管理中还能发挥什么作用呢？请听下回分解。

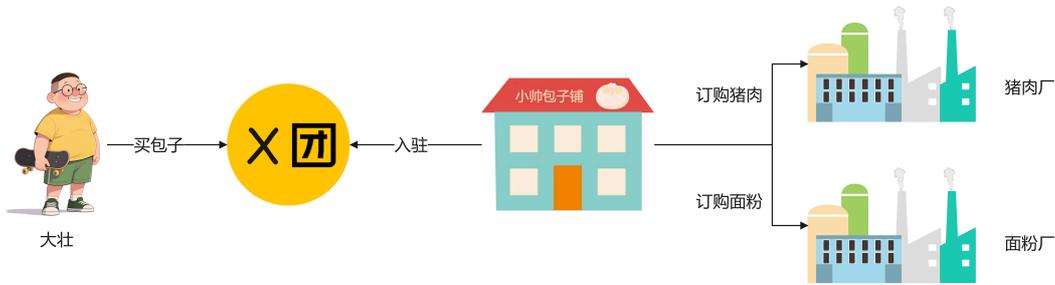
课后思考

聪明的你不妨想一想这两个问题：

1. 营销户属于借记账户还是贷记账户？
2. 往营销户里存的钱来自哪里？或者换一种问法：借记(???) - 贷记(营销户)

三 清算

在小帅的努力下，包子铺经营得特别好，规模越来越大，小帅还做起了外卖生意，接入了“X团外卖”。同时包子铺对原材料的需求也越来越大，小帅和一些比较大的供应商签订了长期合同。



因为顾客可以直接网上下单，订单量激增，财富自由指日可待。但这时小帅却发了愁，以前线下卖包子都是一手交钱一手交包子，收款马上就能看到，现在X团是按天进行结算，今天卖的包子钱明天才能收到。另外小帅也跟猪肉厂约好次日结算；面粉厂的阿发跟小帅是老乡，每天定的面粉可以3天后结算。

对于这种需要定期结算的资金要怎么管理，小帅没有一点经验，于是他又请教了账务专家阿四。阿四：看来今天要聊一聊清算了。

资金清算

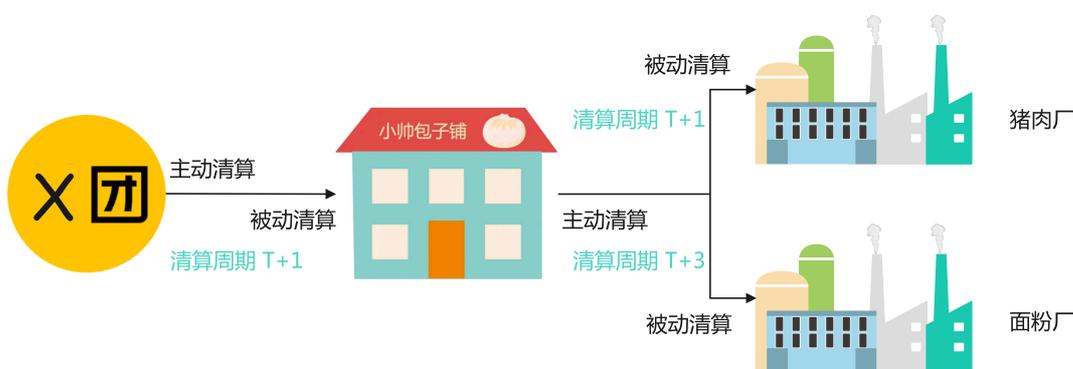
清算定义：清算指因一定经济行为引发的双方的货币应收应付关系的计算，以及计算后相应债权债务结清的过程。大白话解释：小帅：“阿发，7月5号在你这订购了几批面粉，今天我带钱来了，算一算账，今天一次结清”。其中算账这个过程叫做“清分(Clearing)”，把钱结清的过程叫“清偿(Settlement)”。

为啥要这么复杂，订多少货交多少钱不是简简单单的事？--业务量上来了就知道了，特别是涉及到多主体，整个清算会形成一个网状结构，清分的过程除了要理清债权债务关系，可能还要考虑如何支撑巨量的计算任务（例如一天上亿笔订单要怎么算？），清偿主要是与资金渠道(银行等)对接，完成债权债务结清。

这里要延伸几个重要概念

1. **清算协议**。既然清算涉及到交易的双方，就得要有一个协议来约定清算的行为。这里面包括：清分方式，清偿方式，清算周期等。

2. **清分方**。对协议双方来说，负责进行清分的一方叫自主清分方，另一方则是非自主清分方。自主清分方需要完成清分，通常还需要提供清分的结果（一般以文件的形式，叫做清算文件）给到对方。
3. **清偿方**。主动发起清偿指令的一方叫主动清偿方，另一方叫被动清偿。清分清偿方式两两组合，会有4种不同的组合方式：**自主主动清算**、非自主主动清算、自主被动清算、**非自主被动清算**。但这里面最常用的就是**高亮**的这两种，因此没有特殊说明也会默认这么说【主动清算】=【自主清分+主动清偿】，【被动清算】=【非自主清分+被动清偿】
4. **清算周期**。就是约定业务交易发生后，多长时间内完成清算（T+1, T+2等）。清算周期需要考虑到节假日的因素，以及有些银行周末不上班，再细一点要区分清分周期和清偿周期。

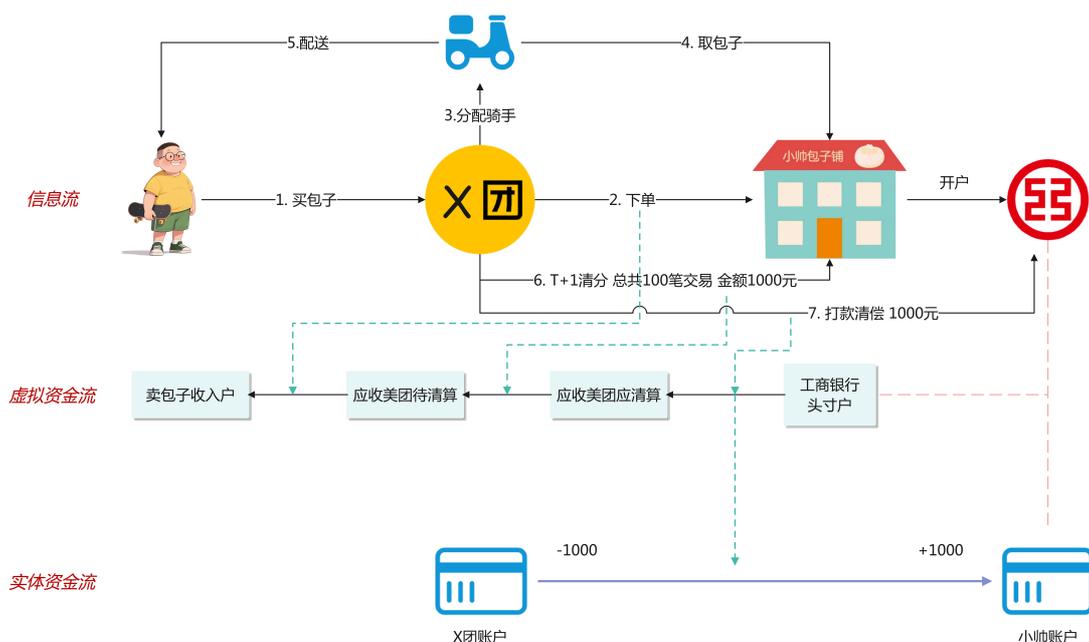


清算涉及的资金流

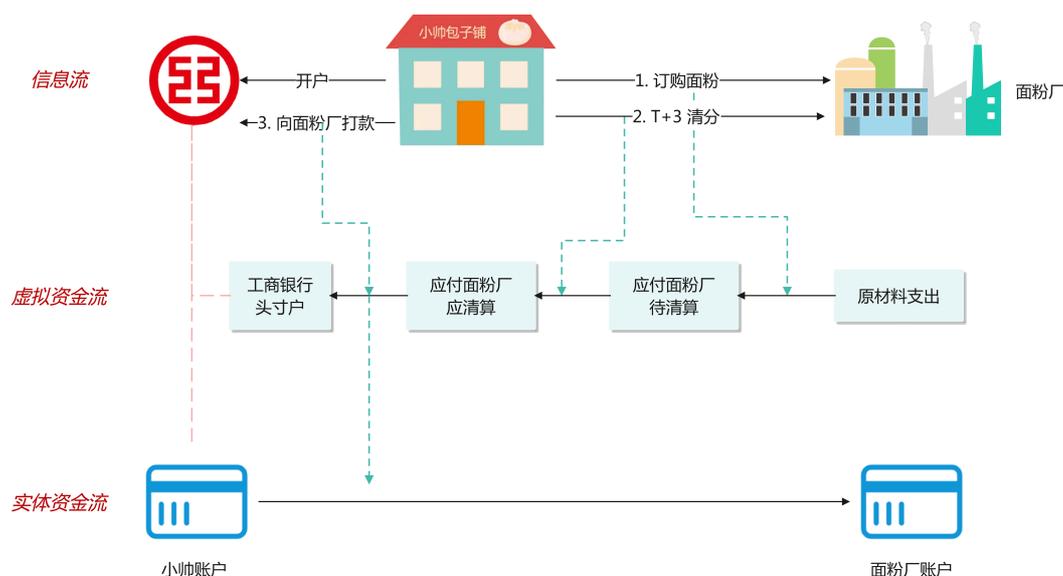
清算可能会涉及到的几个内部户：

1. 应收/应付xxx待清算：用于存放交易已经发生，但还未到清算周期的资金
2. 应收/应付xxx应清算：用于存放已经到达清算周期，已完成清分但还未清偿的资金
3. xxx头寸户：存放清分、清偿都已完成的资金

在与X团清算时，包子铺属于被动清算方，资金流如下



在与猪肉厂/面粉厂清算时，包子铺属于主动清算方，资金流如下



清算和结算的区别

结算也有把债权债务结清的意思，很容易跟清算弄混。业界常见的对“结算”的理解有两种：

①有些人会把“清算”和“结算”合并起来叫“清结算”，这种理解实际上并没有产生新概念，就是翻译的问题，把 *清分(Clearing)* 翻译成了清算，*清偿(Settlement)* 翻译成结算，就有了清结算的说法

②有些大公司会把结算做为一个独立的业务，这个跟清算就不是一回事了，下面重点说一说这种含义下的结算与清算有啥区别。

1. 协议的差别

协议的差别就是业务模式的差别

清算的双方会显式或隐式签订清算协议，协议上关注双方的清算周期，清偿方式等，清算通常发生在两个金融机构之间。

结算通常发生在平台和商户之间，签订的是商户入驻协议或类似的业务合作协议。严格上来说，小帅和X团签的就是商户入驻协议，二者是结算关系。在本文中，我把它当做清算只是为了解释清楚其中的概念。

结算没有主动和被动的说法，都是平台来结算，并收取一定的费用。

2. 收费差别

清算业务能收费的模式不多，最常见的是资金通道费。

结算根据业务模式的不同可能会有不同的费用，例如商户入驻费、广告推广费、营销费、平台分润，更复杂一点的还会涉及分账等，这些费用会与商户的收入进行轧差后统一结算。

3. 资金流差别

清算的资金流在上面介绍过了，主要是（待清-应清-头寸）这一段

结算可以结算到卡，可以结算到余额，通常结算是从“商户待结算”开始，结算到卡（商户待结算-头寸户），结算到余额（商户待结算-商户余额户）

4. 架构划分的差别

清算从架构上更接近于“资金管理域”

结算从架构上更接近于“商户管理域”，当然结算种需要用到的记账、资金调拨等还是“资金管理域”的职责。

四 对账

上一期经阿四介绍了资金清算以后，小帅恍然大悟，原来资金清算有这么多门道。但是聪明的小帅很快就发现了新问题，清算分为**主动清算**和**被动清算**，主动清算是我自己来算问题不大，但**被动清算是别人来算，万一别人算错了怎么办**？那可都是真金白银呀！一想到这个小帅就睡不着觉，赶紧找来了智囊阿四给想想办法。



阿四：别着急，我来给你分析分析，还是上一期的例子，你的包子铺入驻了X团，X团帮你卖包子收钱并且T+1清算，这里需要用到资金对账的业务知识。

资金对账

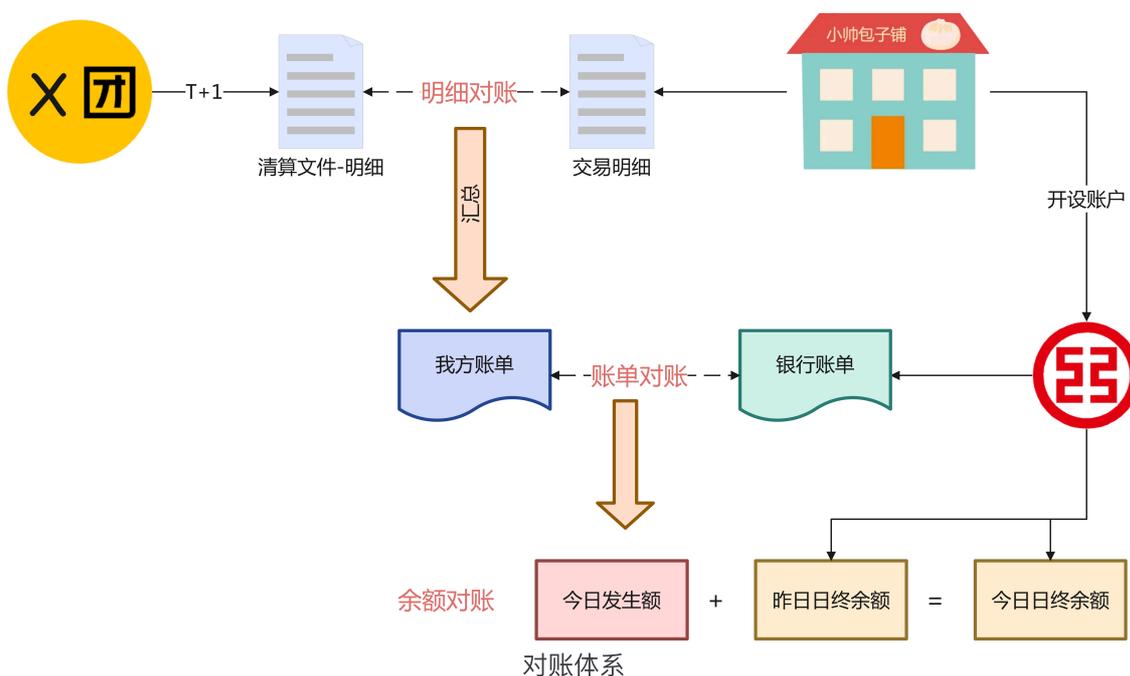
但凡涉及资金的都是高风险业务，需要加层层核对来保证资金安全，关于资金安全保障先挖个坑，后续慢慢填。这里优先介绍最关键也最实用的账实核对。所谓账实核对，就是内部记的账，和实体资金的核对，**没有特指的话一般讲对账就是指账实核对**。

对账的步骤一般是这样：

1. 为了避免X团把账算错，我们自己也需要保存交易明细，T+1清算时拿X团的账（清算文件）和我们的交易明细进行比对，不论多了、少了、重复了、金额记错了都可以发现，这一层叫**明细对账**
2. 明细对账结束，汇总出来一份我方账单，这里面只有总笔数和总金额，这个金额就是X团即将给我们清偿的金额

- 为了验证我们收到的金额是否正确，我们应该从银行侧获取账单（银行通常在账户余额发生变动时发送账单通知，每一笔动账都会有一个账单），拿我方账单和银行账单进行对比，这一层叫**账单对账**或**资金对账**（注：有些地方只把账单对账叫账实核对，因为只有账单对账涉及到实体资金）
- 因为账单对账是依赖于银行侧提供的银行账单，还需要防止银行账单发漏了，需要再加一层余额连续性校验，校验逻辑是 **昨日日终余额+今日发生额=今日日终余额**，这一层叫**余额对账**。余额对账还可以识别银行的诸如扣收管理费、派发利息等操作，保证资金分毫不差。

这是标准的**三方三层对账体系**：



提示

三方是指：小帅包子铺、X团、银行，三层是指：明细对账、账单对账、余额对账

对账涉及的资金流

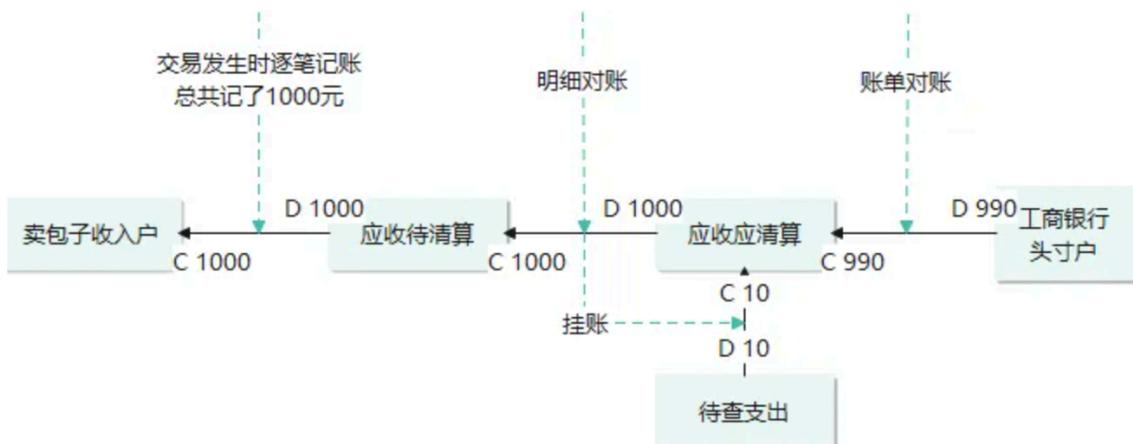
下面分几种场景来说，假如小帅包子铺昨天的订单数量有200笔，总金额是1000元

正常场景

在清算这一章里有说明，这里补充一下，被动清算方的记账就是由对账结果来驱动。明细对账完成记 **待清算 - 应清算**，记账方向与资金收付有关。账单对账完成记 **应清算 - 头寸**，记账方向与资金收付有关。余额对账正常情况下不记账。

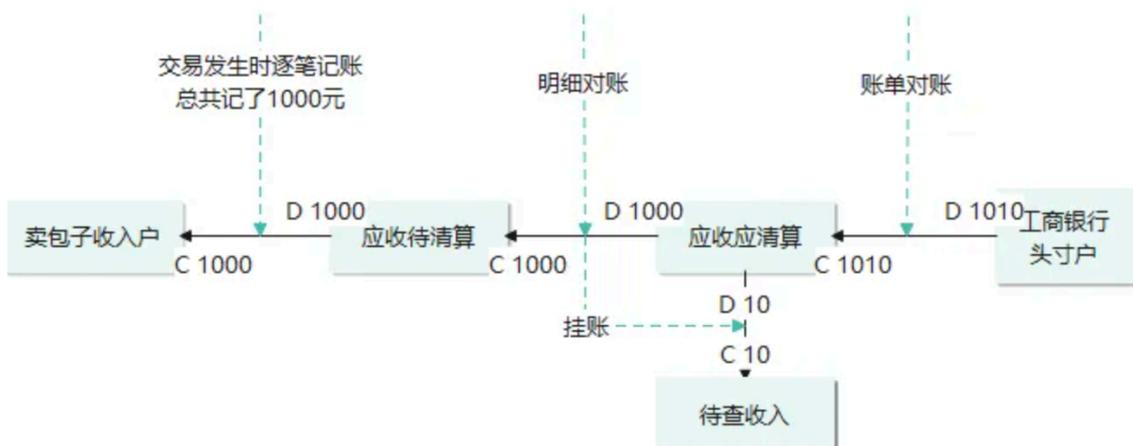
X团把账算漏了

例如少了一笔10元的订单，实际只收到990元。对方算漏了或多算了，一般会通过**挂账**的方式先把这笔账挂起，待后续查出来原因再把账销掉。挂账的金额会临时存放在待查收入或待查支出户。



X团把账算多了

多算了一笔10元的订单，实际收到1010元，与上面的情况类似

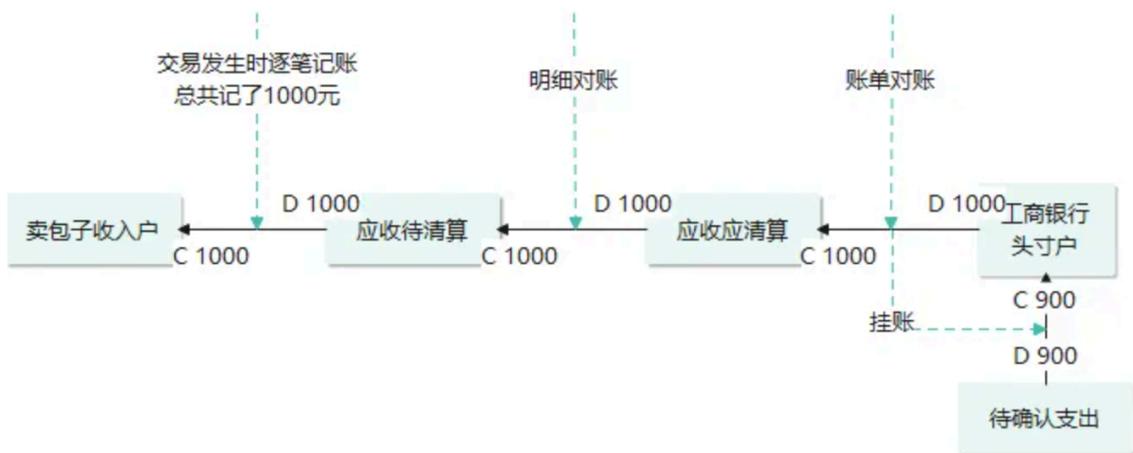


包子铺自己的账算错了

假如对方没有算错，而是包子铺自己的账算错了。但由于在对账的这一刻我们只知道存在差异，未经排查并不能确认是哪一方算错。因此这种情况与上述两种并无区别，先挂账，等排查清楚后再进行处理。

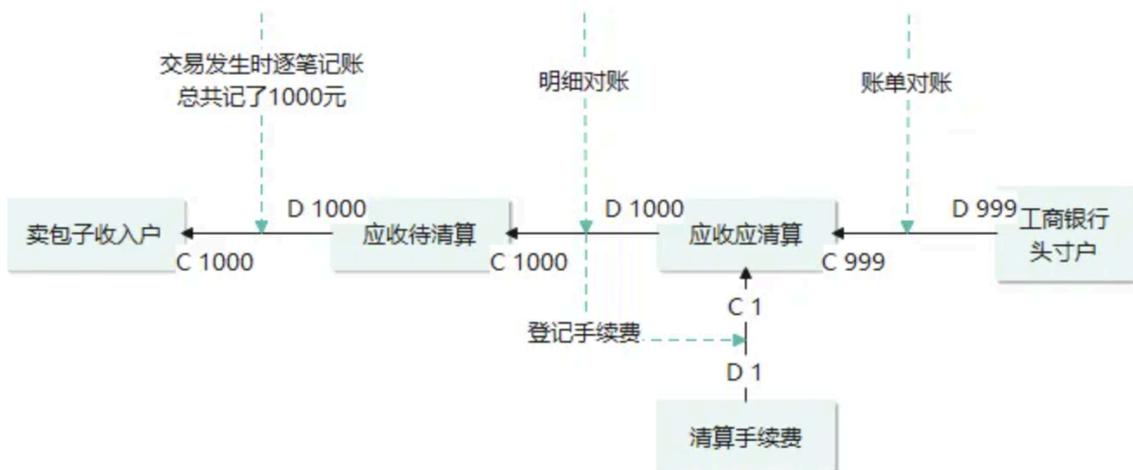
清分时没有问题，但清偿算错

例如清偿时小数点算错只给了100元，这种情况也是要挂账，为了跟待查户区别，这里挂账金额存放在待确认收入/待确认支出户。



清算手续费

假设清算机构每1000元要收1元，这里可以通过登账的方式记录手续费金额



其他情况

例如银行派息、扣收管理等也会体现在账单里，这类差异也可以通过登账来处理。对账差异的情况错综复杂，其他的就不一一列举了。

Q&A

1. 主动清算和被动清算在对账上有什么区别？

被动清算方需要完成完整的三层对账。主动清算方因为是主动出清算文件，在明细级别没有可以核对的，因此无需明细对账。但只要银存账户发生动账就会收到银行的账单，因此需进行账单对账和余额对账。

2. 主动清算方自己清算时算错了怎么发现？

通过账证核对发现（后续在资金安全防控中再聊这个话题）

3. 清分金额计算没有问题，但是对方超过了清偿周期才打款，导致对我方现金流产生影响，怎么解决？

通过账龄监控和流动性管理来解决。

课后思考

有没有可能出现对账没有问题，但实际结果是错的情况？应该怎么防范呢？

五 账户体系



注意看，这个男人叫小帅，他凭着自己的努力在大城市开了一家小帅包子铺，生意红红火火。也借着包子铺的经营，慢慢学到了很多账务管理的经验。随着业务不断增长，账务管理的复杂度也在增加，最近小帅回顾账本，发现不知不觉已经记了好多账户。比如：

内部账户	账户类型	账户作用
账面余额户	借记	一开始收的是现金，账面余额体现的是店铺现金的余额
赊账账户	借记	部分客户赊账开设的账户
包子收入户	贷记	卖包子的收入
租金户	借记	记录交了多少租金
原料支出户	借记	记录花了多少钱买原料（以上都出自第一章）
营销户	贷记	用于营销的费用户
余额户	贷记	客户充值的余额，每个客户开一个
微信头寸户	借记	开始用微信收款，记录微信收款的余额（以上都出自第二章）

内部账户	账户类型	账户作用
应收/应付待清算户	借记/贷记	交易发生但还未到清算周期的资金
应收/应付应清算户	借记/贷记	已经到达清算周期，但还未清偿的资金
头寸户	借记	记录在银行的存款余额（以上都出自第三章）
待查收入/待查支出	贷记/借记	记录对账的差异
清算手续费户	借记	记录资金渠道清算的过程中收取的手续费（以上都出自第四章）

面对这么多账户，小帅也是开始头大，**怎样有效管理这些账户？是不是该分分类，每一类交给不同的人来管？**

带着这些问题，咱们的资金专家阿四又要上线了，今天要聊一聊账户体系。

客资&财资

首先小帅的账户应该分成两大类：**客户资金和财务资金，简称客资和财资。**

客资，指的是从客户这里收的资金，或应该要付给客户的资金。例如除账账户、余额户、微信头寸户是属于客资。

财资，指公司经营管理的资金。例如租金户、营销户、包子收入户。财资还包括了绝大多数的所有者权益。

不论是客资还是财资，都有借记和贷记账户。都需要保证借贷平衡。原则上说，**客资和财资必须分开记账、分开管理才更加合规。**如果把客户充值的资金挪用于公司经营，既非法，也对用户不负责。

客资和财资能不能互相转化呢？

是可以的。例如公司经营产生的收入就可以从客资转为财资。公司从财资中拨出一些款回馈客户，用于客户营销，这就从财资转为了客资。

财资通常由公司财务专门管理，最常见的就是在差旅报销和发工资的时候会接触到。客资则是公司的每一个具体业务都会涉及，尤其金融业务对客资的管理更严格。下面重点介绍一下客资管理中的账户体系。

客户账&内部户

在客资账户体系中，有一类账户是比较特殊的，这一类账户能够被客户感知到，客户也需要关注其余额的变动，这类账户叫做**客户账**。生活中最常见的客户账就是我们在微信、支付宝钱包上的余额。

其余的客户无需感知也不应感知到的账户，都算**内部户**。包括头寸户、待清/应清账户、各种过渡户等。

- 问题1: **为什么要这样划分?**

理由之一当然是面对的场景不一样，客户账需要提供给客户使用，其可用性、一致性的要求非常高，当客户发起了一笔支付，余额应该被立即扣减，当你收到一个红包，你当然希望在点开红包的那一刻就看到余额的变动，**客户账对余额的敏感性是非常高的。内部户则是应对整个公司的内部账务管理需要，其资金安全性的要求会远大于可用性**，我们会允许内部户挂掉10分钟甚至20分钟，只要恢复后可以补账且不影响日切即可。

- 问题2: **难道不能建设一套完美的账户模型解决所有的问题吗?**

这就是理由之二，二者管理的难度系数不一样。客户账虽然要求高可用但账户模型简单，只需管理好账户余额，再细致一点可以分为可用余额、待结算余额、冻结余额等；内部户则复杂的多，包括头寸户、在途资金、渠道过渡户、业务过渡户、其他（损益、费用、支出、营销、待查户等），不同的业务场景还需要编排虚拟资金流，保障资金记录的完整性和正确性。

理由三，客户账由于是对客的，某些大客户的账户变动频繁，会遇到热点账务问题需要解决（这个问题很有趣，也很棘手，有空可细聊）。内部户不要求一定实时记账，没有热点账务问题，但有十分复杂的稽核机制。

与其想一套完美的方案解决所有问题，倒不如一开始就把问题类型分开，问题的解法自然就更加明朗。

- 问题3: **二者在账务管理上有区别吗?**

客户账通常由业务系统直接管理，嵌入到交易主链路中，例如交易系统，使用余额支付时需要先校验余额是否充足，支付成功和扣减余额这两个动作还必须在一个事务中。客户账需要和业务交易凭证进行双向核对来保障记账准确性。

内部户需要由单独的内部资金管理团队来管理，它需要复杂的资金流编排，需要账证核对、账实核对、账账核对、账表核对等复杂的核对机制，若没有专业的账务管理背景恐怕难以胜任。

- 问题4：二者有关联性吗？

客户账和内部户都是客资管理的重要组成部分，二者共同构成了一套资金账本。记账时不论记内部户还是客户账，都需要满足会计原则（有借必有贷，借贷必相等）

课后思考

不妨再回头看看小帅管理的账户，分别是属于哪一类账户？是否存在什么问题？

六 凭证管理

这天小帅在盘点账务的时候发现了两个问题：

1. 财务粗心把账记错了。原本是要记录原料支出，不小心记成了租金支出
2. 由于包子铺的资金都存在银行里，到了计息日银行派发了一笔利息，严格上说利息也属于经营过程中的收入，这个账应该怎样记录在账本里？（小帅担心的是如果账本可以随意记录，存在账目被篡改的可能）

关于记错账的问题，需要把原来的账抹掉再重新记吗？这样是否存在风险？

带着这些问题，小帅先咨询了在银行工作的小白，小白介绍了在银行里处理错账的办法。

红冲和蓝冲

在计算机未普及的时代，都是人工记账的，如果账记错了有两种方式进行修正。

1. **红冲**。如果会计科目没有记错而是金额多记了，就用红笔更正金额，如果多记了30元就补记一个-30元进行冲销。
2. **蓝冲**。如果会计科目记错了，就用蓝笔更正，把借贷方向反过来，金额不变再记一笔。

这两种说法在后来沿用了下来，**红冲指生成一份与错误凭证借贷方向相同，但金额为负数的凭证，蓝冲指生成一份与错误凭证金额相同，但借贷方向相反的凭证。**

凭证

从账务管理上说，每一笔账都不能随便记录，需要有记账的理由。

广义上来说，我们把记账的凭据就叫做凭证，可以认为凭证是原因，记账是结果，**凭证是驱动记账的，不可以存在无凭证的记账。**这样来看所有的交易记录都可以作为凭证，比如客户买包子的记录，采购原材料的单据，甚至于缴纳租金的收据。凭证可以是物理的，也可以是电子的，只要能合理解释一笔记账就可以。

既然如此，财务在账务系统上进行的一些操作记录，是否可以当凭证？ ---- 完全可以

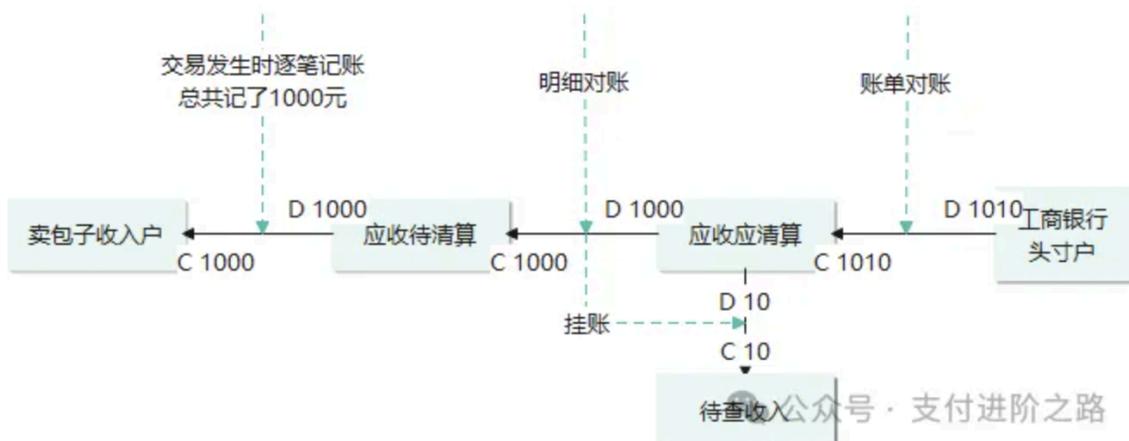
狭义上来说，财务人员在账务系统上有一些特殊操作，这类操作会影响到内部户记账，我们把这类操作记录保存下来，称作凭证。再把这些凭证进一步抽象，形成了四种凭证类型：挂账凭证、销账凭证、登账凭证、调账凭证。

挂销登调

挂账凭证

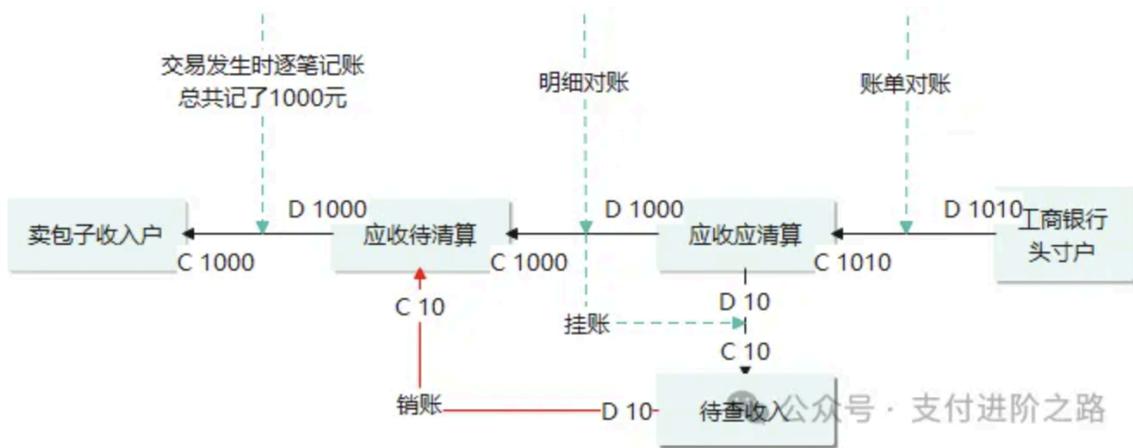
对于存疑的资金，通过挂账的方式先挂起，待排查清楚后再进行处置。详见四 对账。

小帅包子铺昨日卖包子总共记账1000元，但是外卖平台清算时却给了1010元，多出来的10元就会挂账，产生一个挂账凭证。这个挂账凭证对应的记账是 **Dr应收应清算 - Cr待查收入**。这样挂账的好处是其他的内部户账都是平的，现在我们只需关注待查收入就行了。

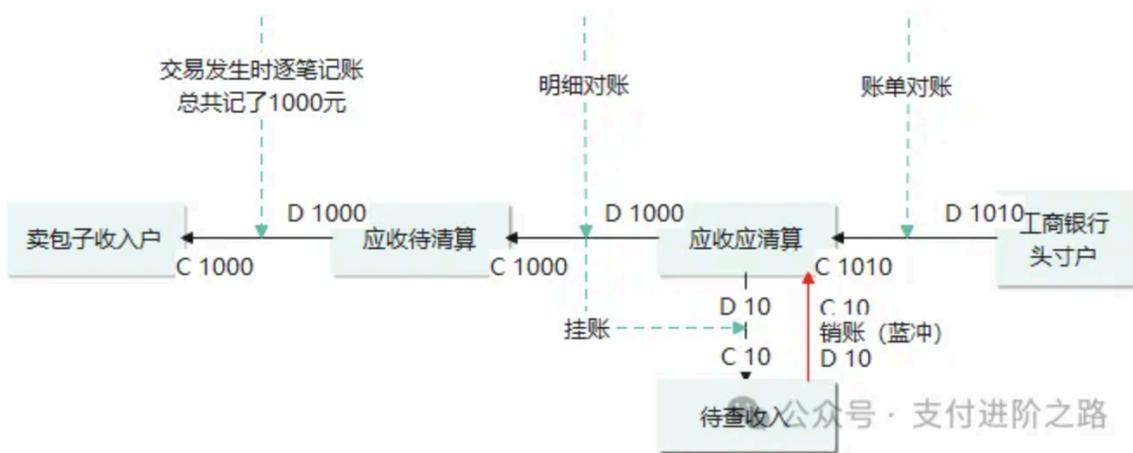


销账凭证

有挂账就需要排查其原因，还是上面这个例子，有可能是在做明细对账时有一笔我方流水还没落库，排查时找到了这笔晚到的我方流水，这时就可以把**挂账凭证绑定我方流水销账**。这是一个完整的操作，会生成一个销账凭证，记账，原来的挂账凭证状态也会变更为已销账。记账如下：



另一种可能，就是对方清算确实多给了10元，可以通过其他方式把账款退回，同时**这一笔挂账就可以直接撤销**。这个撤销操作同样会生成一个销账凭证，记账，原来的挂账凭证变更为已销账。记账如下：



这里的销账用红冲、蓝冲都可以，习惯于用蓝冲，这样记账金额可以不用是负数。

从上面例子可以看到，**挂销账是成对存在的，有挂必有销。**

登账凭证

登账凭证起到一次性登记作用，无需销账，例如小帅说的银行利息，就可以用登账的形式记录。

登账时填写理由是银行利息，会生成一个登账凭证，并记账 **Dr头寸户 - Cr利息收入**

调账凭证

调账则可以用于解决账记错的场景，例如这一章一开始提到的问题1，就可以发起一笔调账，把错误的账进行修正：



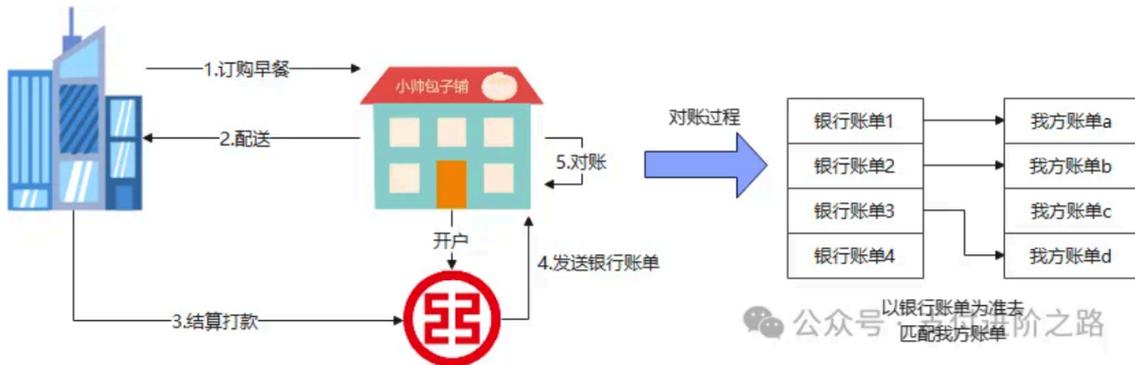
凭证是财务人员进行资金管理的法宝，但也不能滥用。需要注意

1. 挂账要及时销掉，避免错账越来越多
2. 所有凭证操作严格上都需要一人经办、一人复核
3. 像对账差异挂账、手续费登账这样相对明确的场景可以做成自动化（系统自动复核），但销账和调账是不可以跳过复核的

七 账龄管理

小帅包子铺的规模越做越大，已经有一些企业和小帅签约长期供应员工早餐。本来生意做大了是好事，但小帅最近发现账面余额没怎么增长，或者说有一点点“反常”。因为订单量一直在增加，成本控制的也不错，经营是没有问题的，利润和账面余额却没有跟着增长，这是怎么回事？

一开始小帅猜测是不是某些合作企业清偿时给少了，产生了短款，不过自从建立了账实核对机制后，这一类问题都是第一时间发现，查看最近的对账记录也确实没发现问题。再往下分析才知道，原来**问题出在有些企业拖欠了账款，而对账是在对方发起清偿后以银行账单为准进行的核对，反而是没有清偿的没有被发现。**



不看不知道，一看吓一跳，一直吃“霸王餐”可还行？小帅赶紧联系了相关企业进行追款。那么这些拖欠账款的问题怎样才能及时发现呢？还是照例请财务专家阿四来看看。

账龄管理

阿四一看就明白了，这里缺少了一个账龄监控机制。

什么叫账龄呢？**一笔账滞留的时间就叫账龄**。举一个例子，小A在8月1日向小帅包子铺订购了一批早餐，合计100元。那么包子铺的账本上应该记下这样一笔账：**Dr应收小A待清算-Cr包子铺收入 100元**，到了8月2日，这笔账的账龄变成了1天，到8月3日账龄变成2天。可以看到随着账龄的累积，就存在越大的资金在途风险，会影响公司的资金流动性。但是账龄又是必定会存在的客观事实，因此**为了把账龄控制在可接受的风险范围内所实行的措施就叫做账龄管理**。

常见的账龄管理措施有：

1. 账龄记录，对每一笔账都应尽可能记录账龄
2. 超期账龄监控，如果账龄超过了预期的范围就叫超期账龄。还是上面的例子，如果小A和小帅约定T+2结算，那么账龄 ≤ 2 都认为是正常的，我们只需监控超期账龄

3. 超期账龄的跟踪和处置

几个问题

爱思考的小帅很快就有新的疑问，回到包子铺的对账机制上面，正是因为我们的对账是在对方清偿后进行的，错过了提早发现问题的机会。

Q：那我们能不能把对账提前，以我方账单为准去匹配银行账单进行对账？这样是否也能提前发现问题并且不需要做账龄监控？

A：当然是不行的，我们分析看看不做账龄监控会发生什么

1. 因为不知道对方具体什么时候会清偿，只能不断把我方账单拿出来匹配，直到匹配成功，增加了对账工作量
2. 对账的结果需要挂差异，匹配不上的会产生大量差异
3. 如果对方重复打款了呢？按照这种匹配规则，首次匹配上了会认为是对账成功，这样第二次的重复打款问题就发现不了了

由此可见，对账解决的是资金准确性问题，账龄监控解决的是及时性问题，二者都是不可或缺的资金风险防控手段。

实际上账龄管理不仅可以用在实体资金交割的场景，只要涉及到内部户记账的环节，如有必要都能进行账龄监控，只不过不同的环节对超期账龄的定义也不同，需要根据实际情况进行调整。

八 余额调节表

小帅近日在日常盘点账务，然后就发现了个问题，就是**头寸户和物理银存的余额对不上！！**

这就奇怪了，包子铺最近的账务都是自己亲自管理，账本应该是没有错的，银行一般也不会算错账，那是什么原因导致的？

小帅查看了这几天的交易流水、物理银存、头寸的余额如下：

日期	交易	实存余额	头寸余额
11.1	新开户预存 2000	2000	2000
11.2	外卖收入800 微信收单600 原料支出400	1600	2000
11.3	外卖收入900 微信收单700 原料支出500	1900	1600
11.4	休息	3400	1900

查完发现更困惑了，因此11.4小帅直接歇业一天，专门请账务专家阿四来看看是怎么回事。

对账的过程

我们先来回顾一下对账的过程：[四 资金对账](#)

对账大致流程是：明细对账>生成我方账单>收到银行账单>账单对账>记账到头寸。收到银行账单意味着资金在银行已经入账了，但是还需经过账单对账才能入账到头寸，从这个过程可以发现，**实存的入账和头寸入账的时间点并不相同，这是导致二者金额不一致的原因。**

既然是正常的，我们可以放任不一致的存在吗？显然也不行。我们**必须识别出两者的不一致只是因为入账的时间先后导致的，还是其他因素导致的差异。这就是余额调节表的作用。**

余额调节表

余额调节表可以说是一张表，也可以说是一个等式，它揭示了实体银存余额和账面头寸余额的关系。当这个等式成立时，说明实体资金和虚拟资金是一致的，反之就有可能是账记错了。

等式： $\text{日终实存余额} = \text{日终头寸余额} + \text{sum(调节项金额)}$

首先要解释的是余额调节表的产出时间是在**账务日切**之后，因此实存余额和账存余额都是日终余额。其次什么是调节项？引发实存和账存不一致的项目就是调节项，以小帅的例子说明一下：

▼ | 11.2日

包子铺的营业情况

外卖收入800 T+1清算

微信收单600 T+2清算

原料支出400 当日清算

所以当天实际银存只扣除了400元，11.2日终收到银行的400元账单，实存余额是 $2000-400=1600$ 元，由于账单是在日终收到，当天还未来得及对账，账存（头寸）余额依然是2000元。

这一天的余额调节表可以表示为：

实存余额（1600）= 头寸余额（2000）+ 调节项（-400）

▼ | 11.3日

包子铺营业和清算情况是

外卖收入900 T+1清算

微信收单700 T+2清算

原料支出500 当日清算

昨天的外卖收入800元 今天清算，但还未对账

昨天的400元支出，完成对账记到头寸

今日的实存余额是 $1600 - 500 + 800 = 1900$ 元，账存余额是 $2000 - 400 = 1600$ 。

这一天的余额调节表可以表示为：

实存余额（1900）= 头寸余额（1600）+ 调节项（-500+800）

11.4 不再分析了，大家可以自行分析看看。从上面的例子可以发现，**当天完成了清算的（准确说是清分）就会计入调节项，已清分且完成对账的就计入头寸户**。经过余额调节表计算调平后，如果依然存在差异，那就说明账务存在问题。

细心观察你可能还会发现，头寸余额好像总等于前一日的实存余额？实际上这里举的例子做了简化，默认当日完成清分后次日一定会完成对账并计入头寸，实际情况比这个复杂，对账并不总是那么顺利，经常延后好几天都有可能，调节项也需要根据实际情况做调整。

调节项

小帅包子铺只是举例说明，更一般化来说，调节项一共有以下类型。

1. 包子铺入账了，银行还未收到钱（企收银未收）
2. 包子铺入账了，银行还未付钱（企付银未付）
3. 银行收到钱了，包子铺未入账（银收企未收）
4. 银行付钱了，包子铺未入账（银付企未付）

其中1、2这两种情况是先记账，后对账，3、4是先对账后记账，通常两种模式不会同时出现，具体要看账务流程怎么设计。而包子铺采用的是先对账后记账模式。

课后思考

你有没有遇到过银企不一致的情况？怎么解决的？

九 会计核算

马上到年底了，小帅想着我是不是要盘点一下账务，看看这一年包子铺的经营情况，是赚了还是亏了？

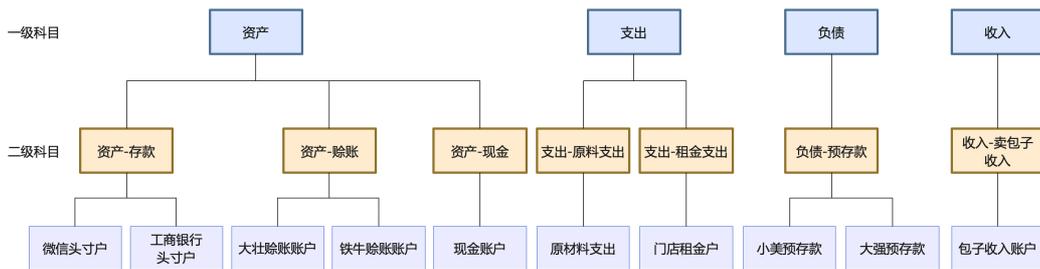
按道理，包子铺的每一笔账都记下来了，使用的是**复试记账法**，既然这样那就把数据统计一下就好了吧？但是转念一想，又有几个问题不知道怎么解决：

1. 包子铺现在开设了几十个内部户，账务流水几十万条，统计也得有个统计的规则吧，按怎样的维度统计最合理？
2. 账务流水有这么多，如果其中有一些是错误的，岂不导致整个计算结果都不对？怎样核查这个计算是正确的？

想来想去小帅还是决定找会计专家大强请教一下，大强一看，这不就是**会计核算**的知识吗，听我来慢慢跟你说。

科目

先解答第一个问题，账要怎么统计？说来也简单，就是分类汇总，包子铺的几十个账户，分一分类，每一类叫做一个**科目 Subject**，一级科目通常粒度都太粗了，下面可以再分二级科目、三级科目。像包子铺这样的个体户，设置二级科目就够用了。可以大致上这样划分：



这样把每个账户都归类到一个二级科目下面，汇总的时候先汇总二级科目，再汇总一级科目。

会计核算原理

会计核算，简单说就是对账本的核对和验算，核算完之后能确保账本的正确性，没有弄虚作假，这样产生的核算结果才是可信的。会计核算要做什么呢？

1. 首先保证会计原则没有被打破，对每一笔记账进行借贷检查，“有借必有贷，借贷必相等”

可能有人要说，记账的时候不都是一借一贷同时记吗？怎么会有借贷不平的情况？在实际业务运行中，客户账和内部户的数据一致性要求不同，有时会采用分开记账，也就是记**单边账**的情况。单边账不是说只记一边，而是借贷两边分开记账；再就是要防止账务数据被篡改，因此需要在核算时进行借贷检查。

2. 保证账没有记漏、记错

这就要借助**账证核对**来做了，记账的源头来自业务单据，或者业务凭证。把业务凭证和账务流水进行核对，就可以发现是否有记错、记漏。

小帅：那有没有可能有人在记完账，做完了账证核对以后把账务流水改了？

大强：那在**总分核对**就可以发现，总指的是会计科目总账，分指的是内部户和客户账的分户账，只改动账务数据，一定会被发现

小帅：那有没有可能把交易数据、账务数据、会计数据一起篡改了？

大强：理论上可邪，但是改动这么多数据，一个人做不到吧，要拉上一群人一起做假账，那成本很高哦。你可以看看这篇文章来了解一下：《[你小子可真刑，居然想篡改微信余额](#)》

相关信息

关于资金安全，内容会比较多，后续单独出一个系列。敬请期待。

3. 所有的客户账和内部户都要映射到一个科目，通过科目逐级向上汇总，并保证汇总的过程没有出错。

实际上就是计算这几个等式

1. 借方发生额 = 贷方发生额
2. 借方余额 = 贷方余额
3. 期初余额 + 发生额 = 期末余额
4. 子科目累计金额 = 父科目金额

会计核算流程

这个工作其实每天都要做，在传统银行业务中，每天下午5点银行关门了，但财务人员并没有下班，还需要把当天的账算清楚，看看是否有差异，如果算完了没有差异，那就要**关账**，今天的账本不能再往里面记账了，再记就要记入下一个会计日，因此这个动作也叫做**日切**。

现在IT技术这么发达，当然不需要财务人员加班盘点了，那么为了完成“日切”要做哪些事呢？

1. 由会计系统发起一个日切指令：大伙们忙起来，要开始日切了！
2. 交易、清算、对账等系统检查一下，还有没有未报的账赶紧报上去
3. 客户账：检查账记完了没有，没记完的赶紧补记账，生成当日日终余额
4. 内部户：同样要记完账，算一下当日的发生额和日终余额
5. 账全部记完了，就由会计系统发起，做借贷检查、总分核对
6. 逐级汇总科目，逐级检查借贷平衡
7. 生成科目的日变动/日余额、月变动/月余额、年变动/年余额
8. 更新会计日，完成日切

十 资产负债表

到年底了，小帅想用所学的东西做一个财务报表，但财务报表怎么做，还得请教一下会计专家大强。

三大会计报表

三大会计报表也就是我们常说的“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”，通过这几张报表可以体现公司的财务经营状况。

注

也有说四大报表，第4个是**所有者权益变动表**，不做详细说明了

- **资产负债表。简单说就是看一家公司到底多有钱**

资产表示公司手里有多少钱，包括流动现金、定存、不动产等等，负债表示公司欠别人多少钱，所有者权益表示股东投资的钱和公司经营所得的钱。

资产负债表严格遵循会计恒等式 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

- **利润表。简单说就是看一家公司到底多能赚钱**

公司有钱不代表一定有能力赚钱，不然哪有那么多商场沉浮、兴衰成败？衡量一个公司赚钱能力的重要指标就是利润。 $\text{利润} = \text{收入} - \text{支出}$ ，在利润表中就能看出一家公司的利润来源和分布情况。

- **现金流量表。简单说就是看一家公司可持续经营的能力**

公司能赚钱，不代表能一直持续稳健经营下去，比如去年赚了5000万，今年为了抢占市场又借了2000万，一共7000万用于打价格战，这种经营方式一看就是破釜沉舟风险极大。而现金流量表详细描述了由公司的经营、投资与筹资活动所产生的现金流情况。

三大报表对于投资者了解一家公司，以及对于公司的管理者做经营决策都有重大意义。我们来重点说一说这里面最基础也是最重要的资产负债表。

资产负债表

资产负债表怎么得来的？

在上一章会计核算中已经说到，在会计日切的时候，会计科目逐级汇总，产生科目的发生额和期末余额，这些就是资产负债表的数据来源。

资产负债表长什么样？

可以找一家上市公司的财报看看，通常在官网都能找到，比如腾讯2024年Q3财报

简明综合财务状况表

人民币百万元（特别说明除外）

	未经审核 于二零二四年 九月三十日	经审核 于二零二三年 十二月三十一日
资产		
非流动资产		
物业、设备及器材	69,583	53,232
土地使用权	23,310	17,179
使用权资产	17,793	20,464
在建工程	12,801	13,583
投资物业	738	570
无形资产	178,773	177,727
于联营公司的投资	266,057	253,696
于合营公司的投资	7,113	7,969
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	209,200	211,145
以公允价值计量且其变动计入 其他全面收益的金融资产	283,632	213,951
预付款项、按金及其他资产	27,995	28,439
其他金融资产	848	2,527
递延所得税资产	31,214	29,017
定期存款	70,134	29,301
	1,199,191	1,058,800
流动资产		
存货	9,823	456
应收账款	47,336	46,606
预付款项、按金及其他资产	103,135	88,411
其他金融资产	4,950	5,949
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	9,773	14,903
以公允价值计量且其变动计入 其他全面收益的金融资产	2,132	-
定期存款	197,995	185,983
受限制现金	3,554	3,818
现金及现金等价物	145,468	172,320
	524,166	518,446
资产总额	1,723,357	1,577,246

腾讯财报，数据来源于 www.tencent.com ↗

简明综合财务状况表（续上）

人民币百万元（特别说明除外）

	未经审核 于二零二四年 九月三十日	经审核 于二零二三年 十二月三十一日
权益		
本公司权益持有人应占权益		
股本	-	-
股本溢价	37,201	37,989
库存股	(2,571)	(4,740)
股份奖励计划所持股份	(4,976)	(5,350)
其他储备	21,113	(33,219)
保留盈利	861,819	813,911
	912,586	808,591
非控制性权益	67,921	65,090
权益总额	980,507	873,681
负债		
非流动负债		
借款	151,600	155,819
应付票据	127,285	137,101
长期应付款项	12,227	12,169
其他金融负债	7,904	8,781
递延所得税负债	15,561	17,635
租赁负债	14,023	16,468
递延收入	6,473	3,435
	335,073	351,408
流动负债		
应付账款	142,665	100,948
其他应付款项及预提费用	73,036	76,595
借款	42,767	41,537
应付票据	8,403	14,161
流动所得税负债	19,044	17,664
其他税项负债	4,873	4,372
其他金融负债	4,823	4,558
租赁负债	5,583	6,154
递延收入	106,583	86,168
	407,777	352,157
负债总额	742,850	703,565
权益及负债总额	1,723,357	1,577,246

腾讯财报，数据来源于 www.tencent.com ↗

可以看到上面的科目主要包含资产（流动资产、非流动资产），负债（流动负债、非流动负债），权益。腾讯在2024年Q3总资产规模达到了1.72万亿。表中还详细记录了公司的负债和权益构成。

为什么会有未经审核项？

财报里的审核就是指财务审计，需要请专业的第三方审计机构（例如业界非常出名的PwC 普华永道）对公司的财务进行审计，审计项目很多且繁杂，通常审计周期也比较长。为了让广大投资者及时了解到公司的经营状况，公司也会阶段性发布未经审核的财报，但其实这些数据也是经内部财务审核过的，可以做大致参考。

而经审核的财报则表示是由第三方审计通过的。通常第三方审计结果有4种：无保留意见、保留意见、否定意见、无法表示意见。其中无保留意见表示财报完全真实、合规，其他结果则表示或多或少有一些问题，需投资者注意。

(完)