

编辑导语：对于平时没有接触财务的产研同学来说，对财务的认识估计仅限于报销；哪怕做过财务相关需求，也会觉得财务晦涩难懂。应该如何理解财务，如何搞懂财务和业务之间的关系，并推进业务系统财务模块的建设呢？一起来看一下吧。

会计恒等式

资产=负债+所有者权益



房子1000万

=



首付400万

+



贷款600万

拥有的资产=自己实际投入的+借钱投入的

所有者权益又被称为净资产

其实举一个简单的栗子就可以理解，正如贷款购房，房产总价 1000 万，我首付 400 万，剩余 600 万我贷款，那么在这个场景中，我已经购买了房子，1000 万就是我的资产，但这又不完全都是我自己的，只有 400 万才真正是我自己的，剩下的 600 万其实是我的负债，我还需要把负债还清了，因此，所有者权益又被称为净资产。

4. 会计是怎么做账的呢

我们已经了解了一些基础的会计理论，也许可以尝试一下像会计那样去做账了。

会计恒等式+复式记账法



做账其实就是在反映资金在资产、负债和所有者权益三者中的流动关系，每一笔流水必须有2笔或以上对应的记录，用于反映资金流水与账户之间的关系，如果用借贷记账法进行记账，上图中的前3个例子就会分别做出如下的分录：

用现金花了100 块买衣服：

用花呗花了 100块买衣服：

用花呗花了10块钱吃饭：

很多同学可能会被「借」和「贷」搞得晕头转向，其实并不需要理解「借贷」这两个字代表的是什么，只需要把它们当成「A」和「B」就可以了，仅仅是一个代表符号而已。

用上面的例子找一下规律的话会发现，

「借」反映的是资产的增加、负债和所有者权益的减少，而「贷」反映的是资产的减少、负债和所有者权益的增加。

而「借」、「贷」后面的「衣服」、「现金」被称为科目，用于对交易类型进行分类归集，并用于反映经营情况。

大家可以尝试一下依葫芦画瓢把图中后3种场景的会计分录写出来。

5. 应收和应付

应收应付是会计中非常重要的两个概念，也是和业务最为密切相关的概念，应收应付是往来款的一部分，除此之外还有预收、预付款，以上款项平时我们称之为挂账，是

应该发生但尚未实际发生的资金流入或流出，当挂账已经实际发生时，挂账就被抵掉了。

应收应付会有账期，在应收应付发生时定义好一个 deadline，如果超过了账期实际资金流动仍未发生，就会产生坏账，所以会引申出催款、信用评估及管理这些动作。

6. 财报

财报的全称是财务报告，包括财务报表及附注说明，不仅仅是财务情况的披露，更能体现一个公司的整体经营情况及行业价值链网。

例如，财报中会披露公司的Top5业务、Top5客户及供应商等信息，我们就可以看出这个公司的主要业务是什么、收入来源是什么、主要客户及主要供应商是谁，进而分析该公司所在行业的整体经营环境及关联关系。

在此推荐大家去研读一下如阿里、腾讯等互联网巨头的财报，也许会有意想不到的收获。

7. 财务和业务

说了这么多花里胡哨的概念，那么财务和业务有什么关系呢？

几乎所有经济组织的业务流程都可

以简单概括为采购、生产、销售、售后服务

，这也是价值链理论对于公司基本活动的定义，其实不难看出，财务其实贯穿于公司业务流程的始终：

- 在采购环节，需要支出采购费用
- 在生产环节，需要支出生产成本
- 在销售环节，需要支出销售费用，并收回销售收入
- 在售后环节，可能会出现退款，也可能发生其他的额外支出

除了日常的经营活动外，公司还需要支出房租、工资等固定成本，如果把一个公司比作一个人，财务（资金流）就相当于血液，如果没有财务，就相当于人体没有了血液流动，整个系统就会坍塌。

权责发生制和复式记账法其实也在业务的时时刻刻中都有所体现，比如销售和客户签订合同，这其实是一个收入确认的节点，但签订合同的时刻往往是还没有收到钱的，也许合同签订后 1 周、1 个月，或者是协定分期付款，那么这个时候财务会做出这样的处理：确认这个订单的收入，但把要收的金额记入应收账款中，并推进业务进行到下一节点。

在这个场景中，对应的会计分录如下：

其实总结来说，业务和财务就是同一个事情的两个方面，如果没有业务，就无从谈及财务；如果没有财务，业务也没有办法推进下去。因此把业务和财务进行更好的融合，就能使业务流程跑的更顺畅，以达到降本提效这个所有企业都在追求的目的。

。

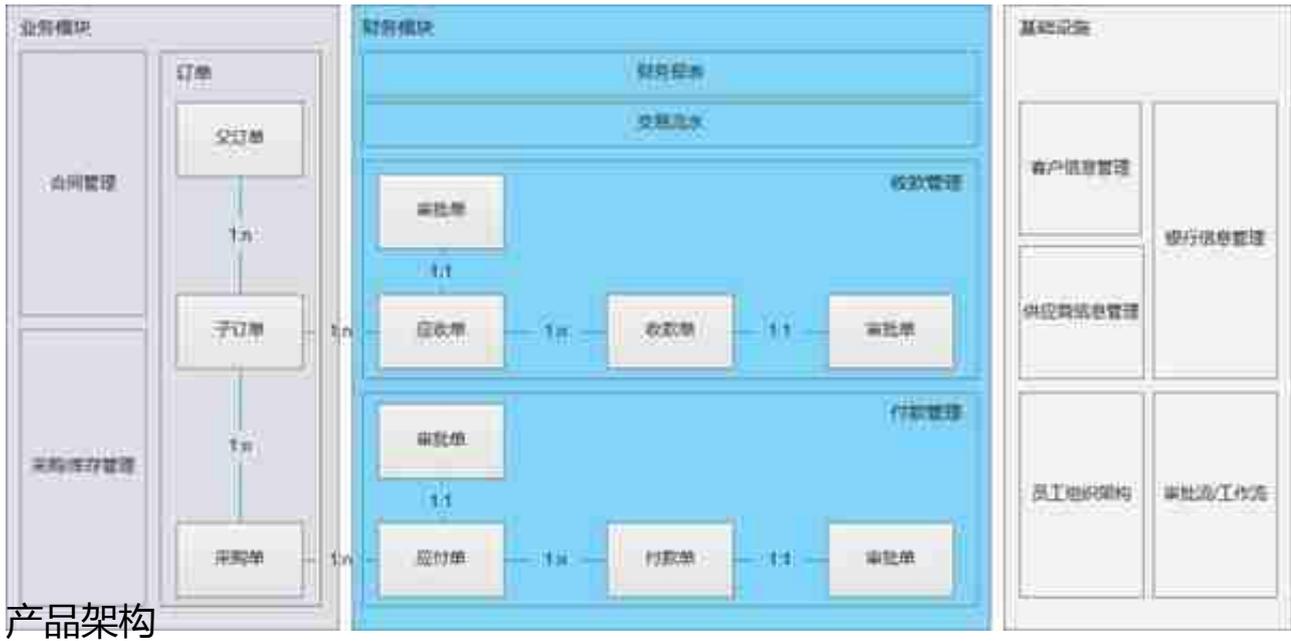
三、财务模块设计思路

1. 业务系统中的财务模块需要做什么

财务模块有一个最重要的作用就是——协助财务更好地完成对账。

简单来理解，对账其实就是对每一笔收入与支出进行审核，把业务系统中的数据和银行流水进行比对，看每一笔流水是否应该发生、是否已经完成了资金转移、交易对手与金额是否正确，以及时完成审核动作，推进业务的进行，并完成记账及结算动作。

基于以上目的，财务模块可以被拆分为以下基础功能：



产品架构

3. 销售与收款管理

销售流程

新增应收单：

当销售签订合同时，确认收入并新增应收单，用于记录订单应该向客户收取的款项，应收单状态分为未回款、部分回款及已回款。应收单对应分录如下：

新增收款单：

如果发生了实际收款，则针对关联的应收单新增收款单，以完成应收单的回款、改变应收单状态，完成销售流程。收款单对应分录如下：

4. 采购与付款管理

采购流程

新增应付单：

当采购申请通过时，确认成本费用并新增应付单，用于记录应该向供应商支付的采购费用，付款单状态分为未付款、部分付款及已付款。应付单对应分录如下：

新增付款单：

当付款申请通过并完成打款时，则对关联的应付单新增付款单，以改变应付单的状态。

态，完成采购流程。付款单对应分录如下：

5. 逆向流程

退订流程

当订单发生退订，将针对此订单生成退款应付单，并减少收入。对应分录如下：

当应付单完成付款时，完成退订流程。对应分录如下：

6. 流水与利润

1) 交易流水

如前文所言，将收款单与付款单列表进行聚合，就可以得到完整的交易流水用于对账，而在某一些场景比如使用优惠券进行交易的场景，交易流水并不能真实反映实际的交易情况，还需要结合订单流水进行做账，或者可以选择在流水列表中加上订单原价及实际成交价的设计。

2) 利润

简单来理解， $\text{利润} = \text{收入} - \text{支出}$ ，利润的计算其实也是收款单与付款单之间的聚合，把关联的收款单数据和付款单数据相减，即可得到相应订单的利润；而把某一周期内的收款流水及付款流水进行计算，并将交易流水按照交易类型、交易项目进行归集，便可以得出本周期的利润表。

四、一些私货

此就结束啦，然后希望再跟大家分享几个财务相关的概念：

1. 学会使用复式记账法记账

推荐大家学习一下使用复式记账法进行记账，以便更好地进行每个月的资金预算及统计。目前市面上大部分记账软件所用的都是复式记账法。

2. 货币的时间价值

思考一下应收应付的概念，这意味着货币是有时间价值的，直接的体现就是利息。如果你可以尽可能把现金掌控在自己手中，减少自己的应收款、增加自己的应付款，那么就有可能从利息中获益。

3. 利用你的信用

由于货币时间价值的存在，要学会这句没良心的话：
能追的钱要快点追，能借的钱就要借，能晚还的钱就晚还，当然，不要透支自己的信用。

4. 控制风险

老生常谈的问题，鸡蛋不要放在同一个篮子里，但是需要学会利用杠杆，健康的财务结构是需要存在负债的。

五、互动环节

我在文章中夹杂了几道思考题，列出来如下：

- 如果企业使用收付实现制记账，会发生什么？
- 如果企业使用单式记账法记账，会发生什么？
- 把「会计是怎么做账的」图中后3种场景的会计分录写出来。

最后，再出一道问答题，题目如下：4月12日 Cavi 在车小蜂下订，支付订金 1 万元；公司于 4 月 13 日和 Cavi 签订合同，最终车价为 100 万元；4 月 15 日，Cavi 支付尾款 99 万元。应该怎么做账（应该怎么写会计分录）。

科目提示：应收账款、预收账款、主营业务收入、银行存款。

以上问题的答案，可以沟通获取；篇幅有限，没有讨论到细节设计，欢迎交流~

本文由 @BStation 原创发布于人人都是产品经理，未经许可，禁止转载

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议