

易趣入门 会计 Easy Interesting

高汉祥 著

写给老板读的会计书

卓有成效管理者最乐读的会计书



富二代阿诚大学毕业后，进入其家族企业并担任一家分厂的**经理**。作为将来必定要接任总经理一职的**非财务专业人员**，阿诚在平凡的经营管理活动中遇到了很多**挑战性问题**。在自己的“指导老师”会计高手良叔的帮助下，阿诚轻松地学习了很多财会基本知识，并多次化险为夷，成长为一名出色的企业领导者。



机械工业出版社
China Machine Press



写给老板读的会计书

高汉祥 著



机械工业出版社
China Machine Press

本书以“富二代”阿诚——一个大学毕业生进入其家族企业并担任一家分厂的经理参与管理期间遇到的各类问题为背景，用小说的形式介绍了卓越经理人不可不知的基本财会知识，包括会计报表、会计记账方法、会计术语、会计收入与利润、量本利分析、财务预算等内容。故事有趣，知识有益，《写给老板读的会计书》，你值得拥有。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

写给老板读的会计书 / 高汉祥著. —北京：机械工业出版社，2010.8
（会计易趣入门）

ISBN 978-7-111-31433-2

I. 写… II. 高… III. 会计学 - 通俗读物 IV. F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 144774 号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：蒋桂霞

版式设计：刘永青

插图：杨仕成

三河市明辉印装有限公司印刷

2010 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

145mm × 210mm · 6.25 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-31433-2

定价：25.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）88379210；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com



引 子 / 1

第 1 章 天书般的会计报表 / 5

资产负债表：企业状况的拍照存档 / 7

利润表：企业的实况录像 / 11

现金流量表：企业的真金白银 / 13

第 2 章 神奇的会计记账方法 / 25

从原始票据开始的会计之旅 / 28

会计准则：会计的“行动指南” / 29

借贷平衡：神奇的记账方法 / 32

从账户到报表：会计的生产流程 / 37

假账：会计心中永远的痛 / 38

第3章 雾里看花之会计术语 / 49

成本和费用 / 50

待摊与预提 / 51

流动和固定 / 53

公允价值与历史成本 / 54

折旧 / 56

坏账损失 / 59

资本公积与盈余公积 / 61

第4章 闲话不闲之报表附注 / 71

会计政策 / 73

或有事项 / 75

关联方与关联交易 / 77

第5章 捉摸不定的会计收入与利润 / 85

会计眼中的收入 / 86

纸上馅饼：会计盈利的质量 / 89

不可忽视的营业外收支 / 91

第6章 挠头的会计信息与经营决策 / 97

“亏本”生意做不做？ / 98

卖面料还是卖成衣？ / 103

覆水难收的定金 / 108

第7章 息息相关量、本、利 / 115

搅不清的量、本、利 / 116

会计眼中的量本利 / 118

千变万化的量本利 / 120

第8章 功过是非说负债 / 125

负债的功过 / 126

调节负债率的艺术 / 131

第9章 抽丝剥茧之财务分析 / 139

盈利能力分析 / 141

偿债能力分析 / 144

营运能力分析 / 146

第10章 展望未来之财务预算 / 155

预算管理：纸上谈兵的价值 / 156

预算方案：系统全面的规划 / 159

预算编制：上下反复的沟通 / 162

第11章 独立鉴证话审计 / 169

审计与会计 / 170

内审与外审 / 172

第 12 章 年终大考之业绩评价 / 177

业绩评价：评什么？ / 179

业绩评价：怎么评？ / 182

业绩评价：评好了怎么办？ / 185

尾 声 / 191



每年夏天，都有无数年轻人在大学里那爬满常青藤的老楼前，将自己的学士帽高高地抛向天空，宣泄如火一般的青春热情，从此告别美丽宁静的校园，走向社会的大舞台。来自江南水乡的阿诚也不例外，四年名牌大学服装设计专业的学习，让阿诚成为一名优秀的服装设计师，现在终于等到了走出校门、踏上社会的这一天，阿诚的心里充满了喜悦和憧憬。

阿诚出生在江南小镇，这里不仅有烟雨迷蒙的天堂美景，同时也是中国重要的服装产业集中地。阿诚的父亲很早就带着家族里的一班兄弟开始经营服装企业，经过十几年的摸爬滚打和商海沉浮，阿诚的家族已经成为颇具规模的服装生产销售商，旗下有一批知名品牌，还有一家上市公司，在服装行

业中也算得上小有名气了。阿诚圆满完成大学学业，对家族的服装企业来说，无疑增添了新的生力军，但同时，家族的掌舵人也深知，只有亲自下水去尝试，才能真正熟知水性并学会游泳，只有经过市场中实际经营管理的锤炼，才能让初出茅庐的年轻人走向成熟，也才能培养出家族产业的合格接班人。因此，让阿诚在公司总部各部门轮岗了半年之后，家族企业的掌舵人决定给这个年轻人一个锻炼的机会，让他负责公司旗下一家服装生产企业、一家专卖店和一个服装品牌的经营管理，给他一个独当一面、全面负责一个品牌的产、供、销的舞台。同时，为了更好地让年轻人迅速成长，总公司也为他选配了几位得力的助手，其实助手也承担着“指导教师”的责任吧。其中，一位是负责生产管理的老姚，当老姚还是小姚的时候，就在阿诚家族的服装企业中学习裁剪、制版等，靠着自己的踏实和才干一步一步走上了生产主管的岗位，在组织生产管理方面有着丰富的经验；负责财务工作的周永良其实也是阿诚的小叔叔，阿诚习惯地称他良叔，永良早年毕业于一所著名财经大学的会计专业，曾在一家大型跨国公司的财务部门工作了近十年，加入家族企业后，为家族企业的迅速并购扩张立下了汗马功劳，这次培养家族的接班人，他是一个最合适的“导师”了；负责营销工作的小王是一位三十出头的小伙子，年轻有闯劲，大学毕业后即在这家企业中从事营销工作，经过六七年的打拼，已成为服装营销方面的行家里手，这次与阿城搭班子，其实也是给了小王一个独当一面的机会。

这年1月份，阿诚正式来到服装厂上任，任总经理；良叔任副总经理兼财务总监，主管财务工作；老姚任常务副总经理，主管生产以及内部管理；小王任营销副总。阿诚除了分管服装设计之外，更重要的是肩负着全局经营的重任。其实，自从父辈开始创业以来，阿诚从小耳濡目染，早就立下了要成为一个优秀企业家的雄心壮志，暗下决心一定要让家族的服装企业在自己的经营下取得更大的成就。这次终于亲自经营一家服装厂，阿诚也希望能够小试牛刀，为自己的宏伟蓝图奠定坚实的基础。坐在宽大的办公桌后，阿诚从心底涌起一种踌躇满志的冲动，同时也感到了肩上沉甸甸的责任……



第1章

天书般的会计报表

会计报表是会计最直接的产品，无论是申请贷款、事务所审计还是税务局报税，都会出现财务报表的身影。那么，财务报表到底说了哪些故事呢？资产负债表的资产指的是什么？负债又是什么？负债怎么又和所有者权益放在一起？利润表的利润是否是账上可用的资金？现金流量表的资金净流量和利润一样吗？这些问题常常困扰着很多不了解会计的老板，阿诚这个初出茅庐的老板也一样，正为这天书般的会计报表头疼呢……

上任伊始，阿诚首先想到的是应尽快全面深入地了解企业的情况，连续一个星期，每天早上阿诚都早早地来到公司，深入到车间、仓库、办公室等各处巡视。老姚到底是一位经验丰富的“大管家”，在他的管理下，整个生产流水线井井有条，工人们忙碌而有秩序。阿诚看到这一切，心里感到一丝宽慰，

同时也由衷地钦佩老姚务实高效的管理作风。看过企业健康有序的生产现场之后，阿诚想到了另外一个了解企业基本情况的途径，就是从财务会计的角度了解企业信息。因为阿诚常听父辈说起，会计报表就是企业的体检表，企业向银行申请贷款时必须提供会计报表，工商、税务、财政等需要了解企业情况时 also 要求企业提供财务报表，看来财务会计是反映企业状况的一个重要途径。

阿诚一边想着，一边来到了财务部，良叔不在，阿诚于是让主办会计小王把会计报表打印一份送到办公室。坐在办公桌前，阿诚翻开会计报表，一下子就懵了，面前是几张排列整齐的表格，里面填满了密密麻麻的数字，还有一堆不知所云的文字。硬着头皮看下去，阿诚心里泛起了一连串的问号：资产负债表上的资产是不是就是我这个企业所有的家当？利润表上的利润是怎么来的，怎么和现金流量表的现金数不一致？现金流量表到底又是干什么的？真是太奇怪了，这会计报表怎么如同天书一般，到底在说些什么呢？以前曾听良叔说起过，会计是商业的语言，可面前的这些报表虽然都是汉字和数字，怎么就比大学里叽里咕噜的英语看着更费解呢？阿诚想起了临上任前父亲曾对自己说“遇事多向良叔请教”，眼前这事儿看来只能向良叔求教了。

这天晚上，阿诚请良叔来到会议室，沏了一壶上好的碧螺春，在氤氲的茶香中，听良叔把会计报表的故事娓娓道来。

资产负债表：企业状况的拍照存档

良叔呷了一口茶，指着桌上的一对报表，说道：“会计报表一般指三张主要的报表——资产负债表、利润表和现金流量表，这三张表的编制各有特点，也各有侧重，综合起来可以反映一个企业的整体面貌。这里面的故事很多啊，一个一个来讲吧。先说资产负债表吧（见图1-1），这是反映企业整体概况的一张表。”

“那么这个资产负债表怎么是分为左右两列的？报告一下企业的总资产就可以了，干嘛把负债和所有者权益也放在一起呢？”阿诚迫不及待地问道。

“呵呵，这就是会计中一个最重要的核心思想了，那就是资产 = 负债 + 所有者权益，这个也被称为会计恒等式，所有的会计处理、账户登记以及会计报表都是以这个会计恒等式为中心的。你看这个资产负债表，左边列的是所有的资产，具体分为固定资产和流动资产；右边列的是负债和所有者权益，具体包括短期负债、长期负债等。你仔细看一下最下面一行的数字，左边的资产总数一定等于右边的负债加上所有者权益的总数，任何一张资产负债表都是这样。”

阿诚仔细看了一下，果然还真是这样，最后一行左右两列的数字是相等的，“那么，这个恒等式表示的是什么意思呢？”阿诚还是不太明白。

资产负债表（账户式）

编制单位：

年 月 日

单位：元

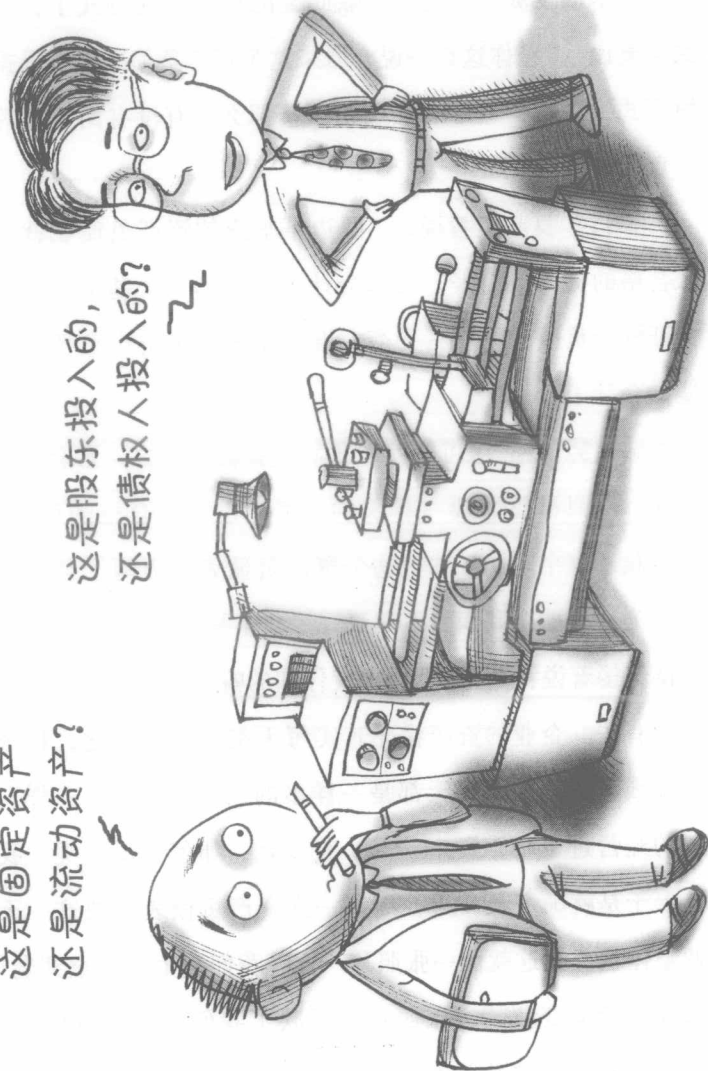
资 产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
货币资金			短期借款		
应收票据			应付账款		
应收账款			预收账款		
减：坏账准备			应付工资		
存货			应付福利费		
减：存货跌价准备			应交税费		
预付账款			应付股利		
待处理流动资产净损失			预提费用		
流动资产合计			流动负债合计		
固定资产			长期借款		
固定资产原价			应付债券		
减：累计折旧			长期负债合计		
固定资产净值			负债合计		
待处理固定资产净损失			实收资本		
固定资产合计			盈余公积		
无形资产			未分配利润		
长期待摊费用					
无形资产及其他资产合计			所有者权益合计		
资产总计		=	负债及所有者 权 益 总 计		

图 1-1 资产负债表

“资产负债表，左右说的其实都是一回事，简单地说，就是我们企业这一堆资产，从流动性角度看，可以分成流动资产、固定资产，但从资产来源的角度看，所有的资产无非来自于两个方面，要么是股东自己投入的，就形成了所有者权益，要么是跟别人借钱投入的，也就是负债，你仔细想想是不是这样？”

这是固定资产
还是流动资产？

这是股东投入的，
还是债权人投入的？



是啊，阿诚细细想来，企业所有的投入无非是自己投资和向债权人举债投资两个途径，除此真的没有其他方式了，于是阿诚笑笑说：“经你这么一说，原来这个资产负债表就是根据会计恒等式编制的，这个有点明白了。那么，有没有两边不等的资产负债表呢？”

“呵呵，”良叔笑着说，“两边不平衡的资产负债表就不是一张合格的资产负债表，我们会计人员的第一个基本职责就是要保证资产负债表的左右平衡，谁要是做不平资产负债表，就不能做会计了。”

阿诚也笑了：“这可能就像我们做服装设计的，无论什么样的款式，两只裤管总要一样长的，否则也不是合格的设计师。但是，我还有个问题，你看这个资产负债表下面写了某年某月某日，为什么那个利润表下面只写了某年某月呢？”

良叔接着说：“你还算看得蛮仔细的嘛，这个跟资产负债表的性质有关。企业的资产状况其实每天都在发生变化，打个比方，你钱包里的钱，每天都是一样多的吗？企业也是一样，在不断的经营过程中，资产状况一直变化，那怎么反映呢？我们会计上于是就确定某一天，编制一张资产负债表反映这一天的企业整体状况。这就像一张照片一样，我们一生从儿童到老年，永远在不断地变化，一张照片就反映了我们某一时点的样子，把我们一辈子的照片放在一起，你就看到了我们一生的成长。如果你把我们这个企业从创办到今天的资产负债表都放在一起