

各类贴心提示

带你最短时间内明白搞懂会计大小事

零基础^学会计

- 基本知识，通俗讲解
- 重点难点，举例详说

主 编 冯鹏程
副主编 刘强安 陈建勋

零基础^学会计

.....

主 编 冯鹏程
副主编 刘强安 陈建勋



机械工业出版社
China Machine Press

本书作者精心调查，结合自己多年的培训经验，用通俗易懂的语言，介绍了非财务专业人士必须掌握的三大财税知识：财务会计、管理会计和税务会计，包括基本会计术语和会计要素、财务报表、成本核算、本量利分析、常见税项等。对基本知识，通俗讲解，重点难点，举例详说；各类示意图、结构图、数据表格、对比表格等，带你在最短时间内，明白洞悉会计大小事。

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

零基础会计学 / 冯鹏程主编. —北京：机械工业出版社，2012.1
（财务知识轻松学）

ISBN 978-7-111-36702-4

I. 零… II. 冯… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 254353 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：佟欣书 黄姗姗 版式设计：刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2012 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 15.75 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-36702-4

定价：35.00 元

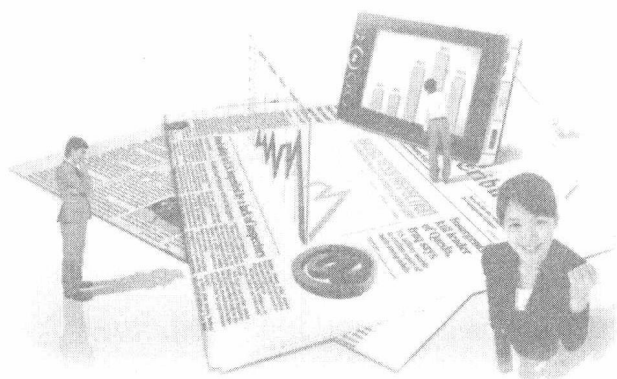
凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）68995261；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com



前言

在现代经济社会中，会计的作用不言而喻。作为一名经营管理者，你需要懂会计，因为所有经营活动的结果最后都会反映到“账”上。可以说，不懂会计，管理是做不好的。作为一名个体投资者，你必须了解会计，只有了解会计你才不会在炒股时停留在只看“净利润”或“每股盈余”的层次上，而是可以通过对公司年报“立体穿透式”的阅读，对公司经营状况和业绩做出更加理性的判断。当然，对于正在学校中就读的学生，会计的学习更加不可少。无论就读的专业是否属于经济管理领域，会计作为一门通用的“商业语言”，是身处现代经济中的每个人必须具备的三大语言素质之一（另外两种素质分别是外语和计算机）。

但是，会计又是一门“另类”的学科，入门难，其中充满了数字，特殊的规则、体系和专用表述等，容易使初学者望而却步。如何让学习会计变得更加容易、轻松，无论对会计专业的学生，还是对任何想学习会计、了解会计的人来讲，都能做到真正从“零基础”学起，轻松、充满乐趣的掌握会计这门大有用处的知识，正是本书写作的初衷。

市面上会计方面的书不少，有的偏重实务，里面充满了会计账务的细节，密密麻麻，术语绕来绕去，不容易弄清楚；而有的通俗化到了讲故事学会计，显得拖沓冗长，内容表述又太不“专业”，通读下来虽然似乎懂了，但总是感到体系不够健全，不够深入。

对比起来，本书具有以下几方面的特点。

(1) 本书介绍理论时，努力做到“简约但不简单”。一方面，对权责发生制、复式记账法、财务报表的结构和勾稽关系等会计中的基础理论，深入讲解，绝不“蜻蜓点水”。经济现象十分复杂，作为经济现象反映的会计数字同样五花八门，变幻莫测。所以对这些基础会计问题的理解将是会计的精髓，它能带你走入会计的自由王国，能够让你根据客观情况灵活加以运用和判断。另一方面，对理论问题的介绍做到了“深入浅出”。书中把复杂问题简单化，通过抽象、类别、案例、图示等方法把理论问题立体化，透视化了。这样读者学习掌握起来就十分轻松容易了。

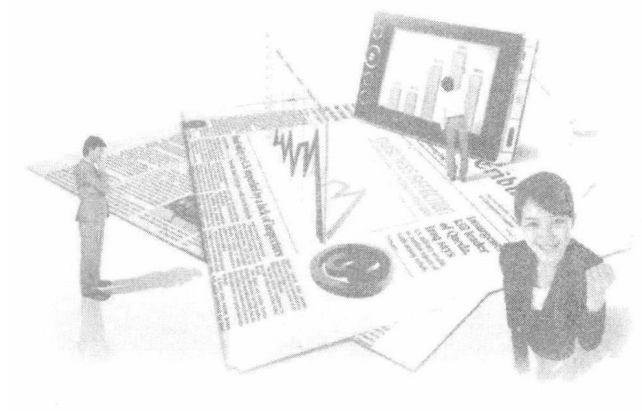
(2) 本书在体系设计上，不仅包括财务会计，还包括管理会计、税务会计等会计领域的知识。一般的会计入门书籍只讲解了财务会计的部分，其他会计领域涉及较少。本书把整个会计体系都包含进来，这样对于学习会计的人来讲更完整，更实用。在讲解时，更是做到精挑细选取其精髓，努力做到“周全而不泛滥”，使读者每一分钟阅读都能够受益。

(3) 本书包括大量案例，对于一本介绍会计基础知识的书籍来说这也是一大特色。这样基础知识的讲解就可以做到有的放矢，不空谈，把抽象化为实务，使难点变得更加容易理解。

(4) 本书大量运用了示意图、结构图、数据表格、对比表格等元素，与文字表述相得益彰，这样立体化的交流必然会带给你最大的理解空间，激发你的阅读潜力。

(5) 本书在语言表达上，尽力做到即专业又不失活泼，让会计的精髓跃然纸上，与你的心灵交融沟通。

此外，本书严格按照新会计准则的要求编定，采用了最新的会计业务处理方法，充分反映了会计理论与会计实务改革发展的新成果。全书层次分明、重点突出，既可以指引新财会从业人员快速入门，也是帮助企业管理者和有志创业的人士掌握会计基础知识、提高管理水平的必备参考书。参加本书编写的还有王璐。



目 录

前 言

第 1 章 引言 这笔账如何算	1
1.1 手持算盘的账房先生：会计干些什么事	2
1.2 小例子大道理	6
1.3 会计术语的似是而非	6
1.4 会计基础的“实”与“虚”	7
1.5 会计计算的“精确”与“准确”	8
第 2 章 揭开会计神秘的面纱	9
2.1 会计——技术？艺术？魔术？	9
2.2 会计是一门通用的商业语言	12
2.3 会计是支持决策的经济信息系统	13
2.4 财务报表初相识：资产负债表，利润表， 现金流量表	15
第 3 章 财务会计的“纲”和“领”	20
3.1 会计的两种职能	20
3.2 会计四大假设	21

3.3	会计六大要素	24
3.4	会计信息八大原则	38
第4章	迷雾重重的会计术语	47
4.1	会计用语与日常用语	47
4.1.1	资产类项目	49
4.1.2	负债类项目	53
4.1.3	所有者权益类项目	56
4.1.4	利润表项目	57
4.1.5	现金流量表项目	60
4.2	时时警惕货币资金	63
4.2.1	货币资金内部控制的一般规范	64
4.2.2	资金预算控制	65
4.2.3	库存现金控制	65
4.2.4	银行存款控制	65
4.2.5	定额备用金控制	66
4.2.6	财务印章控制	66
4.3	长期投资泡泡术	67
4.4	难以捕捉的无形资产	69
4.5	此“商誉”非彼“商誉”	72
4.6	预收不是收，预付不是付	74
4.7	官司的输赢与或有事项	75
4.8	令人眼花缭乱的金融工具	77
4.9	不可小觑的收入问题	79
4.10	资本公积、盈余公积要区分	84
4.10.1	资本公积	84
4.10.2	盈余公积	85
4.10.3	联系和区别	85
4.11	现金、利润大不同	86

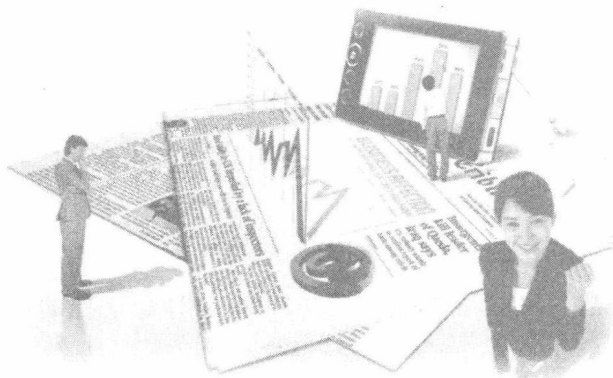
第5章 妙哉，复式记账	90
5.1 会计体系运行的定律：会计恒等式	90
5.2 一来一去，复式精髓	91
5.2.1 复式记账的规则	92
5.2.2 复式记账的意义	101
5.3 会计分录详解：“贷”来“借”去的游戏	101
5.3.1 货币资金业务	102
5.3.2 购入业务	104
5.3.3 销售业务	105
5.3.4 借款业务	106
5.3.5 投资业务	107
5.3.6 固定资产折旧及处置业务	110
5.3.7 成本业务	111
5.3.8 期间费用业务	112
5.3.9 工资及福利业务	113
5.3.10 营业外收支业务	114
5.3.11 税金业务	115
5.3.12 计提投资跌价准备业务	118
5.3.13 利润业务	118
5.3.14 债权债务结算业务	119
5.4 数据加工：传统的程序和现代的技术	121
5.4.1 会计核算四程序	121
5.4.2 账务处理三环节	126
5.4.3 传统核算需仔细，为保准确精力花	127
5.4.4 电算处理自动化，财务管理真正抓	127
第6章 财务报表：经营活动的窗口	132
6.1 会计报表是怎么编制出来的	132

6.1.1	原理比过程重要	133
6.1.2	由会计记录到会计报表：抓本质	133
6.2	你拉我手，我在你背：四大报表之间的相互逻辑	135
6.3	你可以不会做，但你必须会看	137
6.3.1	右边来，左边去：资产负债表结构解析	137
6.3.2	一步一种“收益”，层层显出成果： 利润表结构解析	142
6.3.3	三种经营活动、三种现金流量：现金 流量表结构解析	145
6.4	以点及面，层层追踪	149
6.4.1	不要被利润表蒙住双眼	149
6.4.2	年度报告的丰富库藏	150
6.4.3	经营活动下的财务报表大视角	151
6.5	财表阅读，牛刀小试：飞格电器	153
6.5.1	企业简介	154
6.5.2	所在行业状况	154
6.5.3	财务分析	155
6.5.4	需要关注的事项	156
第7章	成本会计大学问	157
7.1	算不清楚的成本	157
7.2	成本七十二变：目的不同，成本不同	159
7.2.1	直接、间接（成本）在对象	160
7.2.2	变动、固定（成本）指性态	160
7.2.3	可控、不可控（成本）关乎责任	160
7.2.4	沉没成本常搅乱，迷失双眼误决策	161
7.3	产品成本核算的“七步成诗”	166

7.3.1	第1步：成本对象先确定	166
7.3.2	第2步：计算期间需科学	167
7.3.3	第3步：成本项目三大项	167
7.3.4	第4步：成本账户要开设	168
7.3.5	第5步：归集和分配要合理	168
7.3.6	第6步：完工、在产需区别	169
7.3.7	第7步：完工成本最后结转	171
7.4	成本计算就是归集和分配	171
7.4.1	制造行业类型多，成本方法要选择	172
7.4.2	分批成本看批次，小批单件最合适	172
7.4.3	分步成本看步骤，大量多步最适宜	176
7.5	标准成本你知道吗	177
7.6	精致的作业成本	180
7.6.1	资源与成本	181
7.6.2	作业与动因	182
7.6.3	作业成本与精致的成本分配	184
7.6.4	基本结论	186
第8章	涉及广泛的管理会计	187
8.1	管理会计的兴起	187
8.2	本一量一利：管理会计的经典技术	189
8.3	预算可否超越	192
8.3.1	预算需要明确的问题	193
8.3.2	预算究竟是什么	194
8.3.3	全面预算管理体系	196
8.3.4	超越预算	198
8.4	责任中心要划清，绩效考核一并行	202
8.4.1	责任中心的类型	203

8.4.2	责任中心的评价和考核	205
8.5	风靡一时的平衡计分卡	207
8.5.1	什么是平衡计分卡	208
8.5.2	平衡计分卡的内容和框架	208
第9章	必须了解的税务会计	212
9.1	现行体系需先知	212
9.2	税务要诀要牢记	213
9.2.1	该登则登	213
9.2.2	该提则提	213
9.2.3	应扣则扣	214
9.2.4	应报则报	214
9.2.5	应调则调	214
9.2.6	应缴则缴	215
9.3	增值环节需交税	215
9.3.1	何为增值额	215
9.3.2	一般纳税人和小规模纳税人	216
9.3.3	增值税是一种价外税	217
9.3.4	到底缴了多少增值税	217
9.3.5	会计账务如何处理	218
9.3.6	增值税四档税率	219
9.4	特殊商品消费税	221
9.4.1	征收范围	221
9.4.2	消费税几大特点	221
9.4.3	消费税的计税公式	222
9.5	第三产业营业税	224
9.5.1	如何计算营业税	224
9.5.2	营业税的税目、税率	224

9.5.3 营业税的免税项目	225
9.6 经营所得要交税	228
9.6.1 纳税义务人	228
9.6.2 所得的范围界定	229
9.6.3 所得税三档税率	229
9.6.4 应纳税所得额的确定	229
9.6.5 纳税调整	230
9.7 个人所得税自觉报税	233
参考文献	238



第1章

引言 这笔账如何算



【本章精要】

会计，从本意上讲就是算计的学问。如何计算经济上的得失、多寡并不是一件简单的事，随着现代经济社会的发展，这个问题就更突出了。



【问题引入】

你作为一个企业的老板，是否面对密密麻麻的数字摸不着头脑？

你是否正准备购买一只新股票或进行一项投资，唯一可获知的资料就是对方提供的财务报表，你又如何进行分析？

或者，你只是出于好奇，只想对会计有个了解。虽概括但又不失全面，虽简略但又不失其精髓？

.....

那么，或许这里可以找到你要的答案。本书是值得你花时间来阅读的。

会计，对经济社会中的每个人来讲，真的是既陌生又熟悉。净利润、资产、负债、投资收益、每股盈余、现金流量等，似乎每天都萦绕在耳边。但是，会计似乎又很专业，似乎只有会计师才能够玩得转、理得清……

到底什么是会计呢？会计究竟是怎么一回事呢？

1.1 手持算盘的账房先生：会计干些什么事

一提起“会计”，最容易使人想起“账房先生”，身穿大褂，一边噼里啪啦地拨弄着算盘，一边手持毛笔在记账……这种对会计的认识倒是有几分形象。

会计的本质特征正是记账、算账、报账，尽管时间变迁、岁月更迭，但无变化。用现在教科书的话来说，“会计就是运用货币计量形式，通过确认、计量、记录和报告，从数量上连续、系统和完整地反映各个单位的经济活动情况，为加强经济管理和提高经济效益的信息系统”。话虽然有些绕口，其实道理很简单，那就是会计其实就是对经济事项记录、计算、报告的一整套体系。

说起会计，可以说是历史悠久了。据史籍记载，早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中，办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”。明末清初，随着手工业和商业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门账”。同样，在西方的古代文明中，巴比伦、埃及、印度与希腊都曾留下了对会计活动的详细记载。早在公元前3000年，中东地区便出现了大量刻有符号的黏土板。据分析，这便是当时人们记录财产的“账单”。埃及古国很早就设有管理国库的官职，称为“Scribe”（记录官的意思）。直到中世纪，由于国外商业的发展，最终出现了“复式簿记”，它是现代会计的基础。关于“复式簿记”方面的一些问题我们将会在后面详细谈到。

虽然现在对会计的定义宽泛得多，比如包括以利于管理需要的管理会计、以便报税用的税务会计等，但记账、算账、报账始终是会计的核心。

这里需要说明一下会计、财务会计、财务管理这些概念之间的异同。

首先，我们来看看会计和财务管理。正如前面说的，会计的本质是确认、记录、计量、报告，也就是把经济事务的信息记录在案，进行整理，以简洁明了的方式呈报给使用的人。而财务管理的中心是围绕着企业资金的活动，对企

业财务收益进行策划、管理。我们还是来看一下教科书上对财务管理的定义：“财务管理是在一定的整体目标下，关于资产的购置、资本的融通和经营中现金流量以及利润分配的管理。财务管理是企业管理的一个组成部分。”因此，财务管理是一种企业管理的思想、方法，而会计应该说更偏向一种技术，是处理信息的程序。

其次，我们说的会计，通常是指财务会计，但是，会计从广义上说还应包括管理会计、税务会计、成本会计等。应该说明的是，现代经济社会这3个概念的界限也逐渐变得模糊了。而在实践中，重要的不是概念，而是用途及解决问题的方式。实践的问题的解决往往是多种方法混合的，不可分割。理论喜欢清晰、界限分明；而实践却是混杂的事务，这也许正是它们的区别。



【案例 1-1】到底赚多少钱？ 该如何算？

在讲会计基础课时，我经常举下面这个例子。

假如，你现在已经开办了一个企业。其中有一个月份，比如某年5月发生的业务如下：

1. 5月2日，销售一批货物，价值80 000元，收到对方付给的现金60 000元，余款20 000元，对方下个月付清。货物成本为60 000元。

2. 你4月份向电脑商买了一台电脑，5月6日，支付了4 000元电脑款。由于业务上的需要原因，又增添了一台电脑，价格4 000元，直接付现。现在公司一共有电脑10台，总价值40 000元。

3. 5月18日，由于生产的需要，购买原材料，价值50 000元，已入库。支付现金20 000元，余款3个月后支付。

4. 5月31日，支付上个月水电费3 000元。这个月水电费应支付3 200元，下个月支付。

.....

好了，好了，我们就先看上面这几个事项吧。在本书的最后将有一个完整

的真实企业经营的例子，到时我们将详尽了解企业的账务处理全貌。

就拿案例 1-1 列出的这些事项，你是如何算账的呢？这个月赚多少钱，花费多少呢？

方法一

按照这个月现金收付的情况，我们可以这么算：

收到现金：	60 000 元	（5 月 2 日，销售货物收现）
减：支出现金：	8 000 元	（5 月 6 日，两台电脑款）
	20 000 元	（5 月 18 日，购买原材料付现）
	3 000 元	（5 月 31 日，支付上月水电费）
现金净额：	29 000 元	

这 29 000 元只是说明这个月现金流入流出的净余额，也就是从现金上看，你在 5 月末增加了 29 000 元的现金。

能说 5 月份赚了 29 000 元吗？

显然，这不太合适。一则，因为我们销售出去的货物，其中一部分虽然没有收到现金，但它的确是我们销售货物赚取的部分。二则，我们购买的原材料，是不是成本呢？三则，这个月水电费明明是 3 200 元，3 000 元付的是上个月水电费。显然，我们将支付的现金看做花费的费用是不对的。

还有，要是再想想其他的问题，可就更复杂了，比如，你上个月购买的电脑能否算做这个月的支出呢？另外，购买原材料时未付的款项如何处理？

方法二

经过上面的讨论，你可能这么算：

销售收入	80 000 元	（其中 20 000 元为应收款）
减：销售成本	60 000 元	
销售毛收入	20 000 元	
减：水电费	3 200 元	
收 益	16 800 元	

注意，此处我们用了“收益”一词。因为，我们模模糊糊觉得现金的净额并不是我们要核算的数字。用这种算法，这 16 800 元似乎是这个月你所赚

的。因为，你可以说你看我这个月只售出一笔货物，无论是赊销还是收现金都是收入，扣除对应这批货物的成本，就可以算出这批货卖的毛利。扣除这个月的费用，自然就是这个月的净收益了。

恭喜你，你的这个思路不错！

但是，我们再仔细想一想，是否这其中还忽视了些什么？这里提示一下，电脑的使用都是有年限的，对于购买的电脑，需不需要折旧呢？

如果我们假定电脑只可以用5年，那么根据常识，电脑的价值应该分摊到不同月份的收益中去。

电脑每个月的“折旧”，可以这样计算：

$$40\,000 \div 5 \div 12 = 667 \text{ (元)}$$

应该特别注意的是，我们所用的术语都还不是会计上的专用术语，而是根据我们的日常经验使用的生活语言。正是这术语含义的差别，往往造成对会计理解上的问题。要学好会计，首先应放弃我们自以为是的理解（比如资产、商誉、折旧等），学习好这些概念在会计上的解释。我们将有一章专门讨论这些似是而非的概念，使我们真正从会计的角度理解问题。

方法三

考虑到电脑的价值折旧，5月份收益应该这么计算：

销售收入	80 000 元（其中 20 000 元为应收款）
减：销售成本	60 000 元
销售毛收入	20 000 元
减：水电费	3 200 元
电脑折旧	667 元
收 益	16 133 元

我们最后的结果是，5月份的收益是16 133元。我们不禁要问，这个数字就正确吗？其中还存在什么问题？

显然，我们在计算时假定了电脑可以使用5年。我们要问，电脑真的可以使用5年吗？这个5年是怎么来的？问题也恰恰出在这里，如果是4年或6年呢？显然，这样的假定直接影响到最后计算出的“收益”数。