

SHEHUIKEXUE PUJIDUWU WENCONG



社会科学普及读物出版资助重点项目

总主编 刘德龙 薛庆国



QILU WENHUA TONGSU DUBEN

# 日常生活巧做“账”

王苹香 张文 主编

山东人民出版社 Shandong People's Publishing House

# 日常生活巧做“账”

主 编 王苹香 张 文

山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

日常生活巧做“账”/王苹香, 张文主编. —济南:  
山东人民出版社, 2011. 11

ISBN 978 - 7 - 209 - 05944 - 2

I. ①日… II. ①王… ②张… III. ①财务管理—基  
本知识 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 266383 号

责任编辑:袁丽娟

封面设计:武 斌

日常生活巧做“账”

王苹香 张 文 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

莱芜市华立印务有限公司印装

规 格 16 开(169mm × 239mm)

印 张 11.25

字 数 180 千字 插 页 2

版 次 2011 年 12 月第 1 版

印 次 2011 年 12 月第 1 次

ISBN 978 - 7 - 209 - 05944 - 2

定 价 22.00 元

如有质量问题,请与印刷厂调换。 电话:(0634)6216033

## 编委会成员名单

|     |     |     |     |     |  |
|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| 主 编 | 王苹香 | 张 文 |     |     |  |
| 副主编 | 解秀兰 | 刘相礼 | 张芳丽 |     |  |
| 撰 写 | 陈 旭 | 石 岩 | 赵 宏 | 王 伟 |  |
|     | 孙 萌 | 谢 萍 | 杜亚彬 | 陈 晓 |  |
|     | 张晓凡 |     |     |     |  |
| 绘 图 | 仝令宇 |     |     |     |  |

# 前 言

社会科学是关于人类社会及其发展规律的科学,是推动历史发展和社会进步的重要力量。掌握必备的社会科学知识,特别是马克思主义辩证唯物主义和历史唯物主义,对于人们正确认识纷繁复杂的社会现象,提高道德素养和精神境界是十分重要的。但社会科学的力量不仅取决于社会科学本身的价值,关键是取决于这些科学知识是否被传播,以及传播的速度与广度。因为无论是自然科学知识还是社会科学知识,只有为群众所接受、所掌握、所运用,才能产生物质力量。这就需要加强社会科学普及工作,根据时代和社会发展的需要,运用易为公众所理解、接受、参与的方式方法,通过一定的组织形式和传播渠道,推动科学知识、科学方法、科学思想的普及和传播,提高公众人文素养,帮助公众树立正确的世界观、人生观、价值观,促进人的全面发展。这是各级社科联组织的一项重要任务。

加强社会科学知识的宣传和普及,需要有为干部群众所喜闻乐见的通俗读物。好的社会科学通俗读物其社会价值不可低估。当年艾思奇的《大众哲学》在社会上产生较大反响,毛泽东高度评价该书写得“相当深刻”。在各种思想文化交流、交融、交锋日益频繁,社会思潮多元、多样、多变特征更加明显,大众思想活动的独立性、选择性、多样性、差异性明显增强的新时期,要把抽象的基本原理、专业知识和科学方法等写成生动有趣、实用通俗的科普读物,在介绍和阐发科学知识中融入人文教育、人文关怀,为公众喜闻乐见并非易事。这就需要各级社科联组织高度重视社会科学普及工作,坚持不懈地抓好社会科学普及读物的策划、创意、扶持工作,多动脑筋、多想办法,组织动员更多的社会科学工作者投身于社会科学普及读物的创作编写工作,多出成果、出好成果。

近年来,山东省社科联在出版社会科学普及读物方面进行了不懈探索。为使公众更好地学习社会科学学科知识,掌握社会科学的基本方法和基本观点,山东省社科联组织编写了《社会科学与您同行》(16分册)系列丛书,涵盖了社会科学的主要学科,用问答的方式,深入浅出地回答大众关心的热点和难点问题,受

到社会各界欢迎。根据时代要求和社会科学繁荣发展的需要,适应干部群众在贯彻落实科学发展观,构建社会主义和谐社会进程中的新实践、新要求、新期待,山东省社科联积极探索发挥组织、协调职能,建立完善社会科学普及读物出版长效机制的有效途径。在中共山东省委宣传部、山东省财政厅的支持下,创设了山东省社会科学普及读物出版资助资金,制定了管理细则。坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,深入贯彻落实科学发展观,坚持为人民服务,为社会主义服务的方向,坚持贴近实际、贴近群众、贴近生活,采取自主申报、公平竞争、专家评议、择优资助的办法,每年资助出版一批宣传邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的通俗读物;宣传、解读经济社会发展战略的通俗读物;传承、弘扬优秀传统文化通俗读物;关注民生、解惑释疑的通俗读物以及弘扬科学精神、倡导科学健康的通俗读物。

社会科学普及读物只有深入浅出、生动活泼、通俗易懂,才能为大众易于理解和喜爱,进而自觉地学习并有所获益。这是好的社会科学普及读物的必备条件,也是贯穿山东省社会科学普及读物出版资助工作始终的根本要求。紧扣主旋律,体现时代性、科学性、知识性、服务性和可读性,通过采取问答、图文解读、动漫、卡通等各种写作方式,力求图文并茂、通俗易懂,易于初中以上文化水平的公众阅读,是项目组织者和编写者的共同夙愿和努力方向。

山东省社会科学普及读物  
出版资助项目领导小组办公室

2011年12月

# 引 言

日常生活中,我们对资产、负债、权益、成本、利润、投资、增值税、所得税、财务报表等概念已不再陌生。它们与我们日常生活中的“账”有什么关系呢?其实,这些与巧妙“算计”我们手中的钱、做好生活中的“账”密切相关。比如,我们需要清楚自己家庭或公司的财务状况——收、支、盈、亏情况,为了对自己的财务盈余有个合理的安排;我们也需要了解相关企业的收益情况、资产负债情况,为了对企业进行投资来获得收益;我们还需要读懂上市企业的财务报表,为买卖股票做必要财务分析;我们将钱存入银行时,还要考虑机会成本等。所有这些都需要了解会计的基础知识、报表解读的方法、生活中的“税事”、合理的理财方法。

一提到“账”,人们就会想到“会计”,想到枯燥的数字和难以理解的专用术语。其实,这里所说的“账”,主要是指我们手中的“钱”。如果我们想巧妙运用手中的“钱”,首先应该清楚自己的“家底”,然后选择合理的理财方法,了解生活中涉及的税种。除此之外,我们还应把发生的与钱有关的事记下来,以利于管理和查对,这需要了解会计的基础知识。

我们想做的事情其实是非常简单的,就是让您了解会计语言,将会计知识应用到生活中,为您的生活服务,提高对家庭、对企业“账”的分析能力,帮您摸清自己的“家底”,对手中的“盈余”有个合理地打算、巧妙地安排。

本书共分为四篇,第一篇让您了解“会计语言”。日常生活中,我们一定会用到“会计语言”。比如,“我辛苦打拼了几年,总共有多少资产”,“我到商场购物,一定要保留好原始凭证”,“我今年的收、支、存情况是怎样的”,等等。由此可见,“会计语言”是我们生活中的一部分,也是我们了解自己的财务状况、投资理财,解读财务报表的基础。这就如游戏前的游戏指导一样,也如砍柴前的磨刀准备一样,均是为了后续工作能够顺利进行而做的准备工作。

第二篇为您介绍生活中的税种。我们每个人都有纳税的义务,但我们不一定知道自己都和哪些税“打交道”。我们可能会认为自己的工资扣了社保、公积金后,不够个税免征点,自己就与税无关了。其实不是这样,纳税的形式很多,

我们一生中进行的投资、消费都在纳税。到饭店吃饭、买烟酒、买化妆品、买家电、买车、买卖房屋等都需要缴各种税,税的问题无处不在。所以我们需要了解在生活中自己究竟纳了哪些税、纳税额是多少,使我们心中有本“明白账”,让我们的税费“缴得明白,纳得舒心”。

第三篇是帮助您解读财务报表。财务报表有三大主表——资产负债表、利润表、现金流量表,需要它们的人很多。每个人往往都是出于不同目的使用财务报表,关注不同角度的信息。比如,我们要买卖股票,就需要经常关注上市公司公布的财务报告,关注上市公司的资产负债情况、偿债能力、公司的经营状况、赢利能力等;我们如果要自己经营一个公司,就需要摸清同行的“家底”,同时也要摸清自己的“家底”,做到“知己知彼,百战不殆”,以便进行正确的经营与投资。该篇就是想告诉我们轻松摸清“家底”的方法,在满足我们不同需求的同时,帮助我们整理好日常生活中的“账”。

第四篇是教给您如何让我们手中的“钱”生“钱”。毕竟人生是一个漫长的过程,会面临许多挑战,年轻时需要积累财富,中年时需要为子女教育做充足的储备,年老时还应有一笔安全的养老金。所以,钱对我们来说非常重要,但如何为自己储备更多的备用资金呢?将我们手里的“闲钱”放在银行生利息?炒股票,买基金、外汇还是期货呢?我们要学会通过解读财务报表摸清自己的“家底”,然后选择适当的理财方式。从储蓄、保险到基金、股市,该篇均做出了合理的推介。希望我们通过理财增加家庭财富,制定符合自己一生各阶段规划的计划。

本书以王海创业为主线,通过一些小故事,将日常生活中的财务问题串在一起,告诉您如何巧妙地“算计”手中的钱,让您生活得幸福,生活得舒心。

2010 年度山东省社会科学普及读物出版资助项目文丛

## ■ 编 委 会 ■

**主 任** 黄泽存 刘德龙

**副主任** 李海萍 薛庆国 周忠高 高 航

武卫华 王希军 孙淑娜

**委 员** 黄泽存 刘德龙 李海萍 薛庆国 周忠高

高 航 武卫华 王希军 孙淑娜 孟兆祥

王 真 祝 颖 徐 青 高 璞 张洪琪

张伟红 姚 军

**总 主 编** 刘德龙 薛庆国

**副总主编** 张洪琪 杨宗杰

**编 辑** 高玉宝 牛秀琳

# 目 录

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 前言 .....                  | (001) |
| 引言 .....                  | (001) |
| 第一篇 磨刀不误砍柴工 .....         | (001) |
| 第一章 走进“会计家庭” .....        | (003) |
| 第二章 熟悉会计“通行证” .....       | (013) |
| 第二篇 简简单单话“税种” .....       | (021) |
| 第三章 读懂税收的“语言” .....       | (023) |
| 第四章 生活中的税种知多少(一) .....    | (029) |
| 第五章 生活中的税种知多少(二) .....    | (040) |
| 第三篇 轻轻松松摸“家底” .....       | (057) |
| 第六章 财务报表谁关注 .....         | (059) |
| 第七章 解读资产负债表 .....         | (070) |
| 第八章 解读利润表 .....           | (082) |
| 第九章 解读现金流量表 .....         | (087) |
| 第四篇 明明白白来“投资” .....       | (097) |
| 第十章 股票投资 .....            | (099) |
| 第十一章 基金投资 .....           | (120) |
| 第十二章 期货投资 .....           | (126) |
| 第十三章 其他投资 .....           | (131) |
| 附录 .....                  | (150) |
| 附录 1 会计信息的八大质量要求 .....    | (150) |
| 附录 2 借贷记账法 .....          | (154) |
| 附录 3 会计科目表 .....          | (156) |
| 附录 4 一般纳税人申请程序 .....      | (158) |
| 附录 5 消费税税率表(2009 年) ..... | (159) |

|                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|
| 附录 6 个人所得税税目 .....                      | (161) |
| 附录 7 股市行情指数 .....                       | (164) |
| 附录 8 人民币存款利率表 .....                     | (166) |
| 附录 9 国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度<br>的相关规定 ..... | (167) |
| 附录 10 山东省失业保险相关规定 .....                 | (169) |
| 附录 11 工伤认定标准 .....                      | (171) |
| 后记 .....                                | (172) |

# 第一篇 磨刀不误砍柴工

什么是“会计语言”？在“算计”我们手中的钱时会用到会计语言吗？

“会计语言”就是用会计的术语来说话。在日常生活中，我们会经常用到“会计语言”。比如，“我辛苦打拼了几年，总共有多少资产”，“我到商场购物，一定要保留好原始凭证”，“我今年的收、支、存情况是怎样的”，等等。由此可见，“会计语言”是我们生活中的一部分，也是我们了解自己的财务状况、投资理财、解读财务报表的基础。这就如游戏前的游戏指导一样，也如砍柴前的磨刀准备一样，均是为了后续工作能够顺利进行而做的准备工作。





# 第一章 走进“会计家庭”

朱镕基总理在位的时候,曾要求企业的领导人都要学点会计常识,一个一点儿会计常识都没有的领导是所谓“四拍”领导,即在投资决策上凭感觉,拍脑袋下决断、拍胸脯打包票,项目搞砸了,拍大腿后悔、拍屁股走人,这样的人能当好领导吗?我们今后无论是做企业家还是做普通人,财务常识都是必备的,不需要知道过程,知道结果就行了,重要的是能利用财务结果提出问题,而分析问题和解决问题则可以交给专业会计人员。

一个财务行业出身的领导往往由于职业习惯,谨慎过度,创新能力不足;但一个没有一点儿会计常识的领导,是很难进行投资决策的。我们内部有句常说 的话:“项目决策对了,是挣多挣少的问题;决策失误,是赔多赔少的问题。”



王海于2005年大学毕业后,在一家公司做推销工作,五年下来,积累了一些客户资源和资金,准备和刚刚大学毕业的女朋友李蔚合伙创办海蔚电脑公司,销售电脑、配件及数码产品。两人了解了成立公司的流程后,开始认真筹备起来。在两人兴致勃勃地筹划着未来、憧憬着以后美好日子的同时,王海也意识到自己对相关知识的缺乏。自己成立公司,就要面对许多问题,

比如,要随时了解公司的财务状况,要明白需要缴纳的税种等。虽然在商场上打拼了几年,但对相关知识了解得不够透彻。李蔚刚刚大学毕业,学的专业又是英语,对财务、税收、投资等也知之甚少。于是王海决定“恶补”一下经营公司过程中与“账”有关的知识。

可是,从哪里开始呢?

王海找到了自己的朋友、某公司的财务总监程信，程信告诉他：“经营公司和经营家庭是一样的，要时刻关注与资金变动有关的信息，了解你的财务状况，还要了解国家的纳税规定，以免触犯法律。”

程信建议王海先从“会计语言”开始，并为王海介绍了自己单位的老会计张言。张会计根据自己多年从事会计工作的经验，给王海开展了会计知识的普及工作。

张会计说：“会计是一门专业性很强的学科。但对于不是专门从事会计的人来说，只需要了解一些会计常识，懂点‘会计语言’，能与会计人员进行有效的沟通，在生产经营和决策过程中不说外行话就行。那么，什么叫会计呢？用句调侃的话：会计会计，算算记记，发发工资，报报差旅。虽然此话反映的只是会计工作的冰山一角，但还是能给你一点儿感性认识。”



## 一、懂规则，很重要

会计行业是有游戏规则的。为什么这么说呢？你想想看，如果你公司的会计在记账时把自己家里的家电开支、装修开支、旅游开支等都记到公司的账上，恐怕你是不会同意的，或者说，将你公司的收入记入你家庭账簿上，你恐怕也不会同意。所以，学习“会计语言”必须先了解会计行业的“游戏规则”。

### （一）四大会计假设

#### 1. 会计主体

你可以这样理解，给谁算账，谁就是你的会计主体。所以，你的电脑公司成立后电脑公司就是会计主体。你公司的会计在记账时，不能将自己家里的日常开支、装修开支、旅游开支等都记到你公司的账上，而



你公司的收入也不能记到你家庭账簿上。

假如有一天你的电脑公司发展壮大了,成立了一个分公司,又设了一名会计,月末要将分公司的数据报给总公司的会计进行汇总。对分公司的会计来说,你的分公司就是会计主体。

生活中有不同的会计主体。会计主体可以是学校、公司、酒店、超市、打字社等,所以,在开展会计业务时主体一定要明确,要弄清楚到底给谁记账。因为对于同一经济业务,对于不同的主体,相关的会计业务处理会有所不同。

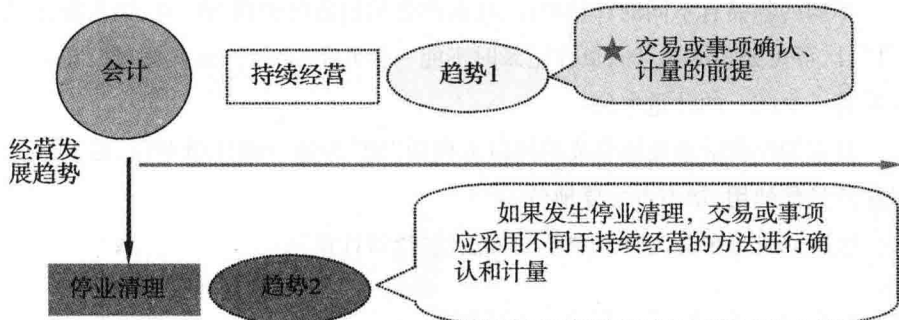
## 2. 持续经营

工作中我们需要保持乐观的态度,认为任何事情都能持续稳定地发展下去。这样的美好愿望同样指导着会计工作。你设立了公司,你肯定希望公司能够一直经营下去,并且不断地发展壮大。在发展过程中你会要求会计人员提出持久应对和解决一些问题的措施。

比如,有一天在销售中你发现某种配件需求量很大、很紧俏,客户要货,公司有时却进不到货。这种情况下,你动了生产这种产品的念头。要生产就要购进相应的设备,设备本身比较贵,但可能使用10年之久。自然地,你让公司会计算算:到这个设备不能用时,买这个设备的钱能不能赚回来?把买设备的钱赚回来后还能挣多少?

会计会用一些专门的方法解决这个问题,而这些方法能使用的大前提就是:假设在可以预见的将来,你的公司将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,不会大规模削减业务,也不会面临破产和清算,这就是持续经营假设。

持续经营假设就是  
永远不会停产,连  
续不断地经营下去。



王海突然想到了一个问题：“有了这个假设，公司到底是挣钱了还是赔钱了该不会要等到公司不干了才知道吧？”

张会计微笑着说：“这正是我要让你知道的下一个‘游戏规则’。”

### 3. 会计分期

持续经营的乐观思想确实能带给人们更多的工作动力，但在工作中，会计人员需要定期的总结，很明显，这种定期总结所发挥的作用是不可忽视的。

将来你公司的会计人员会通过总结把他们的工作成果“展示”给相关人员，让其了解公司的财务状况、发展潜力等。你也可以知道公司是挣钱了还是赔钱了。

定期总结的时间分为年度、半年度、季度和月度。起讫日期采用公历日期，如会计年度与公历年度相同，从1月1日开始到12月31日为止。

也就是说，会计工作时，先要假设公司能够一直经营下去，再将这种经营活动划分为一个月、一个季度、半年、一年的期间，这种期间叫“会计期间”。

会计上把企业持续的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相同的期间的做法叫做“会计分期”。



### 4. 货币计量

不同的物品有不同的计量单位，比如你公司销售电脑以“台”计、销售配件以“件”计，可是公司的会计人员在记录时不能一会儿用“台”，一会儿用“件”记。一定要有一个统一的计量单位。

日常的经营活动及经营成果均以人民币“元”为统一的计量单位，而其他计量单位虽然使用，却不占主要地位。

这种以货币单位为计量单位的方法叫“货币计量”。