

最新修订版

专业不必艰涩难懂，理论必须用在生活

台湾财务管理专家、注册会计师 ● 吕欣淳 著

一看就懂

商业会计

教您**掌控账目**有效管理

翻开本书让你一看就懂

 中国财政经济出版社





一看就懂 商业会计

· 吕欣淳

会计是商业的语言

想要解读这些财务信息

了解每一个数字背后所代表的含义

还原企业经营活动的全貌

商业会计是入门的必修基础课程

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一看就懂商业会计/吕欣淳著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010.11

ISBN 978-7-5095-2504-3

I. ①一… II. ①吕… III. ①商业会计—基本知识
IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 189070 号

责任编辑: 张从发

责任校对: 吴丽霞

封面设计: 王松乐

内文设计: 谢 晶

著作权合同登记号 图字: 17-2010-006

原书名: 《一看就懂商业会计 (最新修订版)》

作者: 吕欣淳

本书中文简体版由台湾广厦有声图书有限公司 (财经传讯出版社)

授权中国财政经济出版社独家出版、发行

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-88190406 销售电话: 027-88071749 88324370

武汉市楚风印刷厂印刷 湖北南财文化发展有限公司经销

787 × 1092 毫米 16 开 10 印张 170 千字

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷 定价: 20.80 元

ISBN 978-7-5095-2504-3

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

一看就懂,轻松学管理

肯学习就有机会,起步永远不嫌晚

大多数的企业就和人一样,对于周遭的危机和正在发生的事物没有察觉,一直到灾难降临的那一刻,才深切感受到无力回天的心痛,和“早知如此……”的遗憾。为什么有些公司会无预警的倒闭、为什么在企业即将面临危机时大家却完全没有察觉?为什么自己会被公司无预警的裁员?为什么自己投资的公司股价会突然暴跌?在编辑一看就懂系列之前,面对这样庞大的问题,总认为这多少和“运气”有关,但在编辑这一系列书籍时,了解愈多就愈能确定这与“运气”的关系不大,但和“知识”的关系很大。

主动学习就能避免错误和损失

在知识爆炸的时代,很多时候我们已经不再能凭着个人的聪明才智去单打独斗,或是慢慢一步一步像过去的师徒制一样在做中学习、从错误中学习,因为社会进步的脚步太快、商业的竞争太激烈,而错误的代价又非常高。幸运的是,人类终究是聪明的,透过主动的学习,凭借众人开发的管理工具和财务数据分析,不论是公司的经营者,或是一般的市井小民都可以轻易突破现实的困境,洞悉问题的根源,进而避免不必要的错误。

当然,以上的道理并不难明白,更也许您本来就已经了解,但是您或许在了解这些管理知识或工具的过程中有过一些不愉快的经验,或遇到一些障碍,于是让您的学习之路开始停滞不前,比如说您花钱买了很多参考数



据,但数据堆积如山不知从哪里开始了解,或是您花了很多时间去了解商业会计、预算编列、财务报表、帐务稽查等问题,但是您还是有看不懂的,或是您以为您看懂了,却仍旧无法避免错误的发生,这些经验确实令人感到十分沮丧。很多人不禁要问,是不是有一套“一看就懂”的管理工具书,让有需要的人,可以轻松学习不再沮丧?

理论不必艰涩难懂,专业必须用在生活

因为了解学习路上的辛苦,台湾财经传讯出版社的编辑团队特别推出“一看就懂”系列,并在编辑这套书时,特别考虑到忙碌现代人的阅读习惯。文字采条列式叙述,简洁不啰唆,又特别设计了:“一看就懂”帮您做文章摘要、“财经小辞典”帮您迅速了解专有名词、“动动脑”帮您延伸思考。在版面设计上,对于文字的选择和图表的编排也都十分费心,目的都是要让学生更轻松、阅读更方便。

中国财政经济出版社为使广大读者更好地掌握财务管理相关最新趋势,特引进出版“一看就懂”系列以飨广大读者。

2010年12月

会计—漫漫商海中的指南针

每个商业人士，都是哥伦布

稍有涉猎历史的人对于十六世纪左右哥伦布横越大西洋，发现新大陆的这段历史应该都不陌生。

十六世纪的欧洲，文艺复兴正悄悄地拉开序幕，蓬勃的社会活力在历经中世纪的压抑后，一下子像春风中怒放的百花，欧洲本土的舞台已无法容纳众星云集的年代，于是人们开始将触角伸向一望无垠的大海。借由大海，欧洲得以一窥当时对他们而言充满神秘色彩的亚洲，同时来自东南亚的香料和黄金也为欧洲的贵族们带来了庞大的商机。

但通往亚洲的陆路在当时为奥斯曼土耳其帝国所阻，而海路则要经由南非的风暴地——好望角，在经济利益的诱因下，另辟一条贯穿欧亚的航道对当时的欧洲而言势在必行，各个皇室无不争先恐后物色来自各地的航海高手，于是在那个属于冒险家当道的年代，一批批的船队，在陌生的海洋中川流不息、往来穿梭，谁能够发现那条“海上丝路”，谁就能成为真正的英雄。

但是丝路只有一条，所以英雄也注定只能有一个。

哥伦布在未成名之前，不仅默默无闻，而且可能还是一个“异教徒”。因为当时的人们大多相信天圆地方，但哥伦布却对此产生质疑，他认为在地平线远处的船只，船身由下而上渐渐地消失在视线中正足以说明地球是圆的。所以“朝同一个方向不断地航行，将可以再回到原来的出发点”。这



个今日你我认为理所当然的事,在当时却是引人侧目的谬论。可想当时的哥伦布在四处寻求经费时的窘况,就像现在的创业投资公司绝不会把资金投在一个他们完全不了解的事业上。不过哥伦布在到处游说了十几年后,终于得到西班牙女王伊莎贝尔一世的首肯,得到足够的人手与经费,他终于有机会带领自己的船队出帆,对哥伦布而言,这是一个理念的实证;对女王而言,则是一场世纪豪赌。于是一场影响未来数百年历史发展的航行终于得以启航。

经过七十多天的海上航行后,在一四九二年十月十二日的清晨,哥伦布终于发现了新大陆,就是现在所称的美洲。随着这次的发现,开启了欧洲国家更深远的航海热,直接促成“海权国家”的兴起,进而造就了日后许多拥有海上霸权的帝国。

我一直在想,在哥伦布航向未知目的地的那七十几个白昼与黑夜,他会不会在夜深人静,孤独自处时怀疑过自己已经迷失了方向?是不是动摇过?在面临彷徨与抉择时他凭借的是什么?让身为船长的他能够总是以充满坚定的语气发号施令,继续带领船队向正确的方向航行。

“朝同一个方向不断地航行,将可以再回到原来的出发点”,要实践这个看似简单的观念,当时他惟一能够凭借的是那永远指着同一方向的指南针,是指南针给了他方向,而明确的方向就带来了无比的信心与毅力。

每一个投身商业的人士,都是“哥伦布”。每一个市场或产业就像浩瀚的海洋,充满了深不可测的变量与风险,但是也潜藏无数的机会与可能。商业人士凭借着敏锐的嗅觉、过人的毅力、冒险犯难的精神,在风起云涌、一日数变的商场中不断地寻找机会。启航是为了一个理想的坚持,造就脍炙人口的产业传奇,更以傲人的身影登上全球的舞台。

善用会计数据制定策略目标

会计,就是每个人在“商海”中航行的指南针。

没有指南针,每一次航行只是一场毫无目的的漫游,终究只是徒劳无

功。有了它,任何一次的启航都显得那么笃定,因为目的地就在前方。

同样的,企业经营不能随波逐流,每一个策略与目标的制定,少了会计数据作为依靠,理想只是一场不切实际的清谈,所有的冒险将变得莽撞与冒进。有了会计,目标近在咫尺,策略信手拈来。

了解会计,行走商场更稳健

会计是一门社会科学,累积与锤炼来自长久对于商业活动的观察、撷取财经现实环境的共识、融合学者与实务人士的知识与创见,使会计可用以阐述今日千奇百态的经济活动。所以会计是一种工具、是一种语言:会计也是一扇门,推开后将引领您透视财经风险与纵横诡谲的商场。

很多的商业人士,对于会计往往是又爱又怕,面对着难以捉摸的会计原则、繁杂抽象的会计科目、令人无措的财务报表,最后对会计信息视而不见。本书以最深入浅出的方式,为您剖析会计信息的产生过程、经济含义与管理重心,让您一看就懂商业会计。为五湖四海闯荡的商业人,提供“运筹于帷幄之中,决胜于千里之外”的能力,透过对财务报表的了解,使您不再有“坐议千言,胸中实无一策”的缺憾,使您可以像当年的哥伦布一样笃定。

请用心地读完这本书,您将发现……船,正航向您的“新大陆”。

台湾财务专家 吕欣淳

编者序 ·

作者序 ·

1 为什么要懂商业会计 · 1

一、商业活动中的会计 · 2

二、商业会计的意义与目的 · 3

三、认识商业会计 · 5

四、信息时代会计的角色 · 7

2 你非懂不可的商业会计 · 9

一、会计事项 · 10

二、会计凭证 · 11

三、会计科目 · 17

四、会计年度 · 21

五、会计基础 · 21

六、会计帐簿 · 23

七、财务报表 · 29



八、会计循环 · 38

3 一看就懂资产项目 · 41

- 一、资产基本认识 · 43
- 二、流动资产 · 45
- 三、基金及长期投资 · 57
- 四、递耗资产 · 64
- 五、无形资产 · 65
- 六、其它资产 · 67

4 一看就懂负债项目 · 69

- 一、流动负债 · 71
- 二、长期负债 · 78
- 三、其它负债 · 82

5 一看就懂所有者权益项目 · 85

- 一、资本(或股本) · 87
- 二、资本公积 · 87
- 三、保留盈余或累积亏损 · 88
- 四、所有者权益其它项目 · 90

6 一看就懂损益项目 · 91

- 一、营业收入 · 93
- 二、营业成本 · 97
- 三、营业费用 · 98
- 四、营业外收入及费损 · 101
- 五、所得税 · 104
- 六、继续营业部门损益 · 104
- 七、停业部门损益 · 105
- 八、非常损益 · 106
- 九、会计原则变动累积影响数 · 106

7 一看就懂一般会计处理程序 · 107

- 一、一般会计处理程序 · 108
- 二、电脑处理会计数据的程序 · 112
- 三、计算机记帐的简化程序 · 114

8 一看就懂一般公认会计原则 · 117

- 一、会计原则的重要性与意义 · 118
- 二、台湾一般公认会计原则的发展 · 119
- 三、财务会计观念架构及财务报表 · 121
- 四、与国际会计准则的接轨 · 123



9 一看就懂内部控制制度 · 125

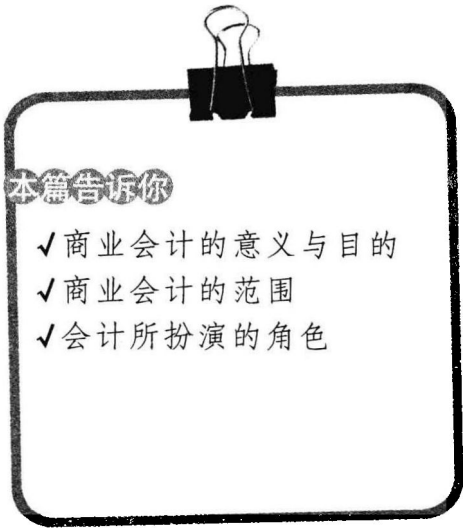
- 一、内部控制制度的组成要素 · 126
- 二、公开发行公司内部控制制度处理准则 · 127
- 三、企业计算机化的内部控制制度 · 132
- 四、内部控制有效性的判断项目 · 133

10 一看就懂商业会计入门步骤 · 141

- 一、认识企业的经营状况与产业特征 · 142
- 二、了解企业的会计政策 · 142
- 三、洞悉企业的内部控制制度 · 143
- 四、熟悉企业会计制度 · 143
- 五、认识会计事务处理准则 · 144
- 六、熟悉会计事务处理程序 · 144
- 七、充实基本商业知识 · 144

Chapter 1

为什么要懂商业会计



本篇告诉你

- ✓ 商业会计的意义与目的
- ✓ 商业会计的范围
- ✓ 会计所扮演的角色

打开电视机,许多证券投资专家,每天为股市涨跌解盘并头头是道地谈论着股票未来走势的预测与分析;报纸杂志上也大幅报导着产业活动的讯息与前景评论。这可不是凭空臆测,而根据的是什么呢,您知道吗?或许您可凭着敏锐的眼光洞悉商场上的起伏脉动。但是,或者何不让这些“当事人”——企业,现身说法,以独家的第一手财务信息来告诉您,企业本身的各项经营活动。

一、商业活动中的会计

会计是商业的语言,想要解读企业经营的财务信息,了解每一个数字背后所代表的意义,还原企业经营活动的全貌,商业会计是入门的必修基础课程。

近年来股票投资荣登中国热门全民理财活动榜首,无论您是股市中的沙场老将、还是“手中有股票,心中无股价”的理性投资人,要想成为驰骋股市战场的常胜军,靠的不能仅是眼观四路、耳听八方的小道消息,而是对产业了解、景气熟悉、目标清楚的真功夫,而解读财务信息正是功夫里的一大招式。

许多经理人就是运用此一技巧来监督和管理企业的经营绩效,研究判断在激烈的竞争环境中,自己的相对优势在哪里,同时判断应实行的财务政策,及评估潜在商机,从而决定应采取的投资策略。更通过财务报表以取得营运资金,例如上市公司办理现金增资或募集公司债券时,就是经由公开说明书中提供的各种财务信息的提供,来与广大的投资人进行沟通,取得企业所需

的资金。

证券分析师则是利用财务报表来透视企业经营面貌,以评估和选取推荐的投资标的,让我们通过电视也能增长投资知识;银行也运用财务报表,以决定是否给予客户信用额度及延长放款期限。于是,经由财务数据的提供,银行授信人员即可进行各种分析,让我们能理财更轻松;许多专业投资人更是运用财务报表,去评估及分析潜在预计买下或进行购并的对象;此外,许多管理顾问人员也使用财务报表为客户作竞争分析。

因此我们想了解全球经济脉动,一窥企业经营面貌,会计信息的解读则扮演着决定性的角色。会计信息普遍化的应用,已使会计成为今日商业活动中人人所必备的基本知识。



动动脑

什么是商业活动中人人
所必备的基本知识?

二、商业会计的意义与目的

在进入正式介绍会计的各种技能之前,我们要先来清楚认识一下学术上会计的意义。在此要介绍两个由国际权威机构为会计所下的定义,一个来自于美国会计学会,另一个则是来自于美国会计师协会之会计原则委员会。

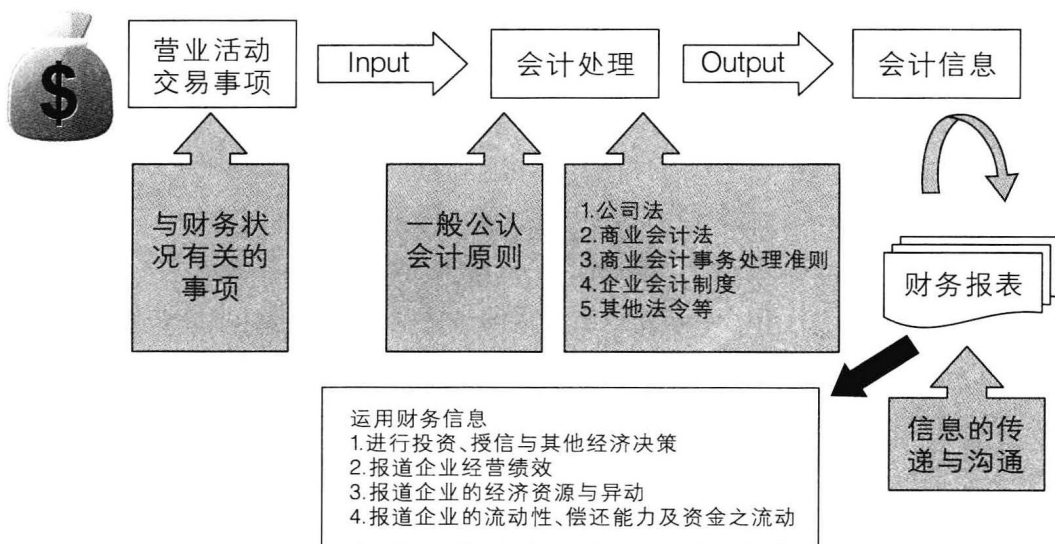
●美国会计学会(American Accounting Association,简称AAA):会计是对经济数据的认定、衡量与沟通的程序,以协助数据使用者做出明智的判断与决策。

●美国注册会计师协会之会计原则委员会(American Principles Board,简称APB):会计系一项服务性的活动,其功能在提供有关经济个体的数量化资料(尤其是财务数据)予使用者,以便使用者借此数据在各种行动方案中做出明智的抉择。

在看了以上两个定义之后,我们可发挥一下想象力来模拟会计工作者如何进行会计工作:

- ① 会计是一种处理经济数据的程序,所以要先确定需要搜集处理的对象——与企业有关的经济信息;
- ② 接着,经由观察这一企业所进行与发生的经济活动,来搜集经济资料;
- ③ 将其中的交易事项加以认定,并衡量这些交易对企业财务状况的影响;
- ④ 再按照一套大家公认的标准原则、程序(即一般公认会计原则,读者可详阅第八章的介绍)及企业本身的相关规定,加以记录、分类、汇总成财务报表;
- ⑤ 最后,经由财务报表,将企业经营活动的信息传递给信息使用者,以帮助其完成各种决策。

图 1-1 会计示意图



经由这一连串资料的辨认、搜集、衡量、记载、分类、汇总,再据以编制财务报表,其目的即在传递企业的会计信息,让会计信息用以协助经理人员管理有限的经济资源,使其发挥最佳效能,及评估经营绩效的好坏。因此许多管理人员与财务人员,通过分析及解释企业的财务报表,及其它财务信息的