

THE
TEN DAY
ACCOUNTING

会计十日读

高 亚 ◎ 编著

**《会计十日读》是一部关于会计学的通俗读物
也是一本会计学的“非常傻瓜书”**

在本书中，我们通过主人公小老板阿呆和会计师阿瓜十顿饭功夫的对话，以幽默诙谐的语言，新颖独特的格式，生动丰富的案例，详细介绍了会计学的各种基础知识，并着重突出了这些原理在商务活动中的运用和操作。

THE
TEN DAY
ACCOUNTING
会计十日读

高 亚 ◎ 编著

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

会计十日读 / 高亚编著. —北京: 北京理工大学出版社,
2015. 10

ISBN 978 - 7 - 5682 - 0944 - 1

I. ①会… II. ①高… III. ①会计学 - 通俗读物 IV. ①F230 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 169092 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)
82562903 (教材售后服务热线)
68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京市兆成印刷有限责任公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 20.25

字 数 / 260 千字

版 次 / 2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷

定 价 / 42.00 元

责任编辑 / 梁铜华

文案编辑 / 梁铜华

责任校对 / 周瑞红

责任印刷 / 边心超

前 言

《会计十日读》自出版以来受到了广大读者的一致好评，其销量自然也取得了不俗的业绩，这是作者始料未及的，真没想到一本书会产生如此大的反响，在此期间许多读者给我们来信或发电子邮件，除了对此书的肯定之外，也提出了许多好的建议，为此我们由衷地表示感谢。

近几年，随着市场经济的迅速发展，我国的会计改革事业也以前所未有的气势展开，企业会计制度和会计准则不断发生着新的变化。为此，我们应广大读者的要求，对《会计十日读》进行了全面的修订。在修订过程中，我们力求保持原书语言幽默诙谐，表达方式新颖独特，案例丰富、写作风格生动，并在此基础上将企业会计制度及准则中新的内容融入其中，使本书更全面、更具体，又能与时代同步。有人曾说，“经济越发展，会计越重要”，这是一个颠扑不破的真理。做企业离不开会计，会计工作的好坏与企业的发展息息相关。然而，会计实在是一门很让人头疼的学问。晦涩的术语、繁杂的报表、枯燥的原理、难懂的计算，往往使初学者如坠云里雾里，虽苦思冥想，却不得其门而入。

会计又实在是一门非常重要的学问。事业有成的小老板固然需要看懂账簿，有志下海的准老板也需要把会计作为自己的一项必要素质。当然，对于那些准备以会计为职业的人士来说，会计就是手中捧着的饭碗。

学习任何一门知识都需要动力和兴趣。想学习会计的人肯定有动力：或为经商，或为修炼，或为前程，但兴趣却未必有。也难怪，这世界上要人学的东西太多了，谁又有兴趣和耐心去学习一门如此枯燥和复杂的学问呢？

会计已然让人心烦，严谨有余、活泼不足的会计学专著更让人耐性全无。纵然有千般勤奋、万般耐心，但一本 500 页的书看了 5 个月却往往是看了后边忘了前边，学会后边却又不了解了前边。更何况，谁又有那么多时间和精力搭在一本书上呢？

传统的会计学教材往往将初学者导入一个误区：即花费大量篇幅讲述各种会计原理，却不注重这些原理的实际运用和操作。老板们需要看懂报表，但没必要学会自己编报表。这正如我们需要吃牛肉，但并不一定非得知道牛的生长过程一样。

正是基于以上原因，才有了这本书的诞生。

《会计十日读》是一本关于会计学的通俗读物，也是一本会计学的“非常傻瓜书”。在本书中，我们通过主人公小老板阿呆和会计师阿瓜十顿饭功夫的对话，以幽默诙谐的语言、新颖独特的方式、生动丰富的案例，详尽介绍了会计学的各种基

基础知识，并着重突出了这些原理在商务活动中的运用和操作。为使管理者的会计知识更加完善，我们还以两天的篇幅，来介绍会计学的一门新兴支系学科——管理会计。所有您需要牢记或注意的内容都已经明确标示在各类框图中。在每一日的内容之后还附有小结和自测题，以备你检验自己掌握的程度。

针对本书的读者，我们提出了“三、二、一”工程——

三个要求：

(1) 您必须是会计学的门外汉或初学者。当然，如果您是一个会计专业的学生，也不妨把本书作为入门的参考书。

(2) 阅读本书要求您具有最基本的阅读水平和计算水平。

(3) 您每天需要抽出 60 ~ 90 分钟时间阅读本书。当然，总共只需要 10 天。

二个忠告：

(1) 不要走马观花。即使是一目了然的运算，您也应该自己动手再演算一遍。

(2) 不要注重行文。如果您把本书当作一本小说而沉湎于情节的生动和语言的调侃，那么我们奉劝您不要购买本书。

一个承诺：

阿呆可以在 10 天中学会的，您也可以。本书不可能立即使您成为一名会计师，却可以使您听懂会计师的每一句术语，看懂他的每一张报表。

本书毕竟是一本探索性的读物，所以必定有一些不足和错误——这是先行者的必然代价，您尽可以指出错误和不足，并提出宝贵的建议和意见。

为使体系更加完善，在本书的原创过程中，我们参考了大量国内外著作。为使语言更加生动，我们又重读了王朔先生的旧作。在此我们还要感谢时金琨、吕明二位专业会计工作者，她们为本书搜集整理了原始材料，并参与了编写工作。

最后要说的是：这绝不是一本会让您失望的书。

目 录

导读	1
会计十日读	2
第 1 日 会计概述	(3)
会计不是某人——会计的含义	(4)
会计的游戏规则——会计的基本前提和原则	(5)
会计的 DNA——会计六大要素	(7)
会计的主心骨——会计恒等式	(11)
会计百家姓——会计科目	(14)
“借”“贷”不是谁欠谁——借贷记账法	(16)
改过“字”新——错账更正方法	(25)
小结	(29)
自测题	(30)

.....

第 2 日 流动资产	31
企业的王牌军——流动资产概述	(32)
锁在保险柜里的资产——现金	(32)
写在存折上的资产——银行存款	(34)
一个也不能少——应收账款	(40)
甲方和乙方——应收票据	(49)
老板你大胆地往“钱”走——预付账款及其他	(53)

还有多少隔夜粮——存货	(53)
小结	(62)
自测题	(62)

第 3 日 固定资产 65

企业的硬件——固定资产	(66)
给固定资产买份养老保险——固定资产的折旧	(70)
养老保险的最佳买法——固定资产折旧的计算	(71)
医疗保险也不能少——固定资产的修理与改良	(78)
旧的不去，新的不来——固定资产的处置	(81)
我的名字也是资产——无形资产及其他	(84)
小结	(88)
自测题	(89)

第 4 日 投资 91

闲置资金的最佳去处——投资	(92)
聚细成河——股份公司的产生	(93)
买卖股票的地方——证券交易所	(94)
立竿见影——短期投资	(96)
放长线钓大鱼——长期投资	(99)
小结	(107)
自测题	(107)

第 5 日 负债 109

风水轮流转，我也欠人钱——企业的负债	(110)
通融才能融通——短期融通资金：应付账款、应付票据和短期借款	(112)
足了小家，别忘大家——应付职工薪酬	(115)
“税税”才能平安——应交税费	(118)
不怕一万，就怕万一——或有负债	(130)
举债经营可不是赌博——长期借款	(131)
国有“国库券”，企业有债券——公司债券	(135)
小结	(149)
自测题	(149)

第 6 日 所有者权益 151

先弄清谁是老板——所有者权益概述	(152)
老板权益的支点——所有者权益的组成	(154)
我和投资有个约会——实收资本	(158)
天上掉下个大馅饼——资本公积	(160)
厚积才能薄发——盈余公积和未分配利润	(163)
我是股东我怕谁——股份公司的所有者权益	(164)
小结	(171)
自测题	(171)

第 7 日 收入、费用、利润 173

问君焉得富如许，为有源头活钱来——营业收入	(174)
-----------------------------	-------

无心插柳柳成荫——营业外收入	(180)
不经历风雨，怎能见彩虹——营业收入的代价：费用	(181)
没有办法的办法——营业外支出	(185)
企业存在的终极目标——利润	(186)
小结	(191)
自测题	(191)

第 8 日 会计报表 193

明明白白我的“账”——资产负债表	(195)
企业的健康证明——资产负债表分析	(200)
秋后算账——利润表	(206)
企业的真功夫——利润表分析	(211)
企业是个蓄水池，钱有进也有出——现金流量表	(215)
一表“人财”——现金流量表编制举例	(220)
小结	(231)
自测题	(232)

第 9 日 管理会计基础 234

老板和准老板的必修课——什么是管理会计	(235)
是“暴戾”还是“乖张”——成本习性	(236)
一种标新立异的成本法——变动成本法	(243)
“关关”相护，环环相扣——本量利分析	(247)
保本经营的最佳选择——本量利分析在企业经营决策中的应用	(256)

小结	(262)
自测题	(262)

第 10 日 决策分析 264

运筹帷幄——何为决策	(265)
今天是金——短期决策	(265)
产才能生——生产决策	(267)
“价”天下的时代——产品定价决策	(277)
富贵险中求——风险决策	(281)
九层之台，起于垒土——影响长期决策的因素	(284)
纸上谈兵——长期决策的分析方法	(291)
该做还是不该做——长期决策分析实例	(300)
小结	(308)
自测题	(308)
自测题答案	(310)

导 读

- 在这个盒子,我们将告诉你本章概要
- 概要将分条列在这个盒子里。



注意:

在这个盒子,我们将会告诉你应注意的问题



在这个盒子里,我们将告诉你会计学中的术语及含义



在这里,我们将把本章内容小结一下,给你加深一下印象或给你提个醒。

阿呆可以十天学会的,你也可以十天学会;
阿瓜可以教会阿呆的,这本书也可以教会你。

会计十日读

小老板阿呆随着生意越做越大腰包也渐鼓，头也越来越“大”。钱嘛，装在口袋里总是死的，何不拿去投资？而想想那天在大发公司的情形，又实在让人晦气。人家听说有人来投资，热情洋溢地拿出一大摞会计资料让他过目。奈何，张飞认针——大眼瞪小眼，别说能看出啥，就是那一堆框框着实让阿呆眼晕了一阵。哼哼哈哈之后，落荒而逃。

想想自己小摊变大店，大店变公司，阿呆可算得上精明。只是现在规模大了，人手也多了，而自己竟连会计报表都不会看，实在说不过去。公司张会计张嘴就是专业术语，让人云里雾里。真是隔行如隔山哪！可一是没时间，二又碍于面子，没办法向人请教。想原来闯天下那会儿，店小点，但多少钱进、多少钱出、多少钱打发朋友吃、多少钱看老婆脸色、多少钱进“小金库”，那也是门清，哪像现在。好不容易鼓起勇气找本会计书来看，可翻不得两页便昏昏欲睡，那成堆的图表与术语，可比整天盯着自己的工商、税务还要“面目可憎”呢。

这天，阿呆约了小时候的伙伴阿瓜一起吃饭。说起阿瓜，人家读完研究生正在一家会计师事务所工作，虽说钱赚得不如阿呆多，却也潇洒。阿呆如约来到胡同的小酒馆，一见面，阿瓜就打趣：“怎么，现在都当‘总儿’了，气色却不如以前？”阿呆长叹一声，借着酒劲倒出了这满肚子苦水。阿瓜听了哈哈一笑：“这有何难，从明天开始，你请我吃十天饭，十天之后我保你成为理财高手，怎么样？”

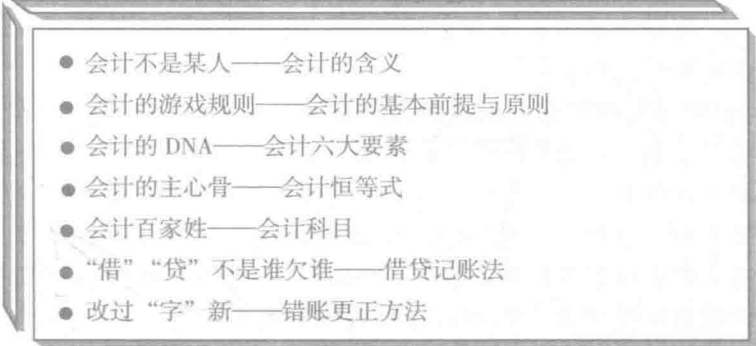
“十天？十个月都学不会的东西十天怎么能行？”

“跟别人学不行，跟我学就行。”阿瓜把杯中的啤酒一口喝光，豪气冲天。

阿呆满脸困惑，将信将疑。

第 1 日

会计概述

- 
- 会计不是某人——会计的含义
 - 会计的游戏规则——会计的基本前提与原则
 - 会计的 DNA——会计六大要素
 - 会计的主心骨——会计恒等式
 - 会计百家姓——会计科目
 - “借”“贷”不是谁欠谁——借贷记账法
 - 改过“字”新——错账更正方法
-

会计不是某人——会计的含义

吃饭也是一种投资，阿呆深知“舍不得孩子套不住狼”的道理，转天便与阿瓜相约去了王府饭店。



零星计算为计，总合计算为会(kuài)。“会”和“计”都是计算的意思，但“会”则有总计之意。

酒过三巡，阿瓜终于放下杯箸，望着一脸期待的阿呆说：“咱先说说什么是会计。”“会计？谁管账谁就是会计。”阿呆惊诧道。

“不，会计的意思就是核算，是对发生的经济业务核算，也就是对涉及钱出钱入的业务计算，并把这些信息提供给使用者，比如你阿呆。会计总的来说就是一个提供信息

的系统，就像一张写出来告诉你花了多少钱、赚了多少钱、欠人多少钱的一份报纸，可不是你们那儿的张会计呀！”

“会计的目的是反映企业的现状和发展前景，看看你现在是不是资金充足呀，还有干这一行是不是以后能发展等，你阿呆看了就能有大方向了。但这都得是会计信息很准确时才能做到，所以会计工作必须对业务数据分类、计算、汇总，留下重要的。从表面上看，会计工作就是记账和编报表，但其基本目的是为了给你这样的使用者做决定时提供信息和理论依据。比如，你在大发公司看会计资料，那时你就是这些会计信息的使用者。你要通过这些信息看看大发公司的资产配置是否合理，成本费用的控制情况，以及以后的发展是否看好等。如果许多方面都说明这公司不错，仅仅是有点小毛病，你就可以决定对其投资，同时还可以提一些合理化建议。以后你还要定期查看大发公司的财务状况，以便情况不好时及时抽出资金，确保安全。如果开始时就从财务报表上发现问题较大，那就干脆不用投资。”

如何，会计的作用就在这呢。



说白了，会计就是一份提供财务状况的报纸，大家有目共睹。会计是把有用的财务信息处理好，让管理者和其他利益相关者，掌握以前业绩，查看现今问题，并预测未来的一个信息系统。同样，和企业有经济关系的人，也可以随时掌握情况。

会计的游戏规则——会计的基本前提和原则

俗话说“没有规矩，不成方圆”。哪一种比赛，哪一个游戏都有其规则，会计也一样。

“来，咱先举个例子，我阿瓜跟你合开了一家店，现在记账了，我的私人住房还有我儿子的学费全都记到咱们店的头上，你乐不乐意？”

“废话，当然不成了！”

“对，会计的前提之一就是主体要明确。就是到底给谁记账。公司是公司，老板是老板，否则经济责任都划分不清，你说对吧？也就是说公司的钱不能进了个人的腰包，个人也不能假公济私，花公司的钱办自个儿的事。更不用说把自己店的钱记到别家店的头上了。还有，要明白公司是干什么的，会有什么业务发生。开饭馆用不着倒钢材，对吧！只有等发了工资，分了红，钱算你自己的了，这时候你再想倒钢材都没关系，我想给我儿子换个好学校也行。”

“嗯，对对！”阿呆直点头，嘿嘿一笑，“你这一说，我才弄明白了，尽管我是老板，我为自己个人办事花的费用也不应该进公司的账。有一次我还为这事与张会计发生争论，看来是我错怪了他。”

阿瓜接着道：“还有，比方说咱开了一家电脑租赁公司，先购进了50台电脑，每台电脑5000元钱。就是说咱们资产有25万元。假如明天公司破产，连张会计都得回家歇着了，还核算个什么劲儿呢？所以，会计还有一个假设前提就是假设会计主体是持续不断经营下去。只有这样，投出去的钱才能赚回来，债务才会还清，最后才会真正有利润。”

阿呆点头：“嗯，差不多明白了，还有什么你一口气说完。”

“你看，足球赛还分个上半场下半场，可比分呢却是接着的，上半场韩国和中国的比分为1:2，下半场韩国又踢进两个球，比分就变为3:2了。”

“你到底要说什么？”阿呆有点急。

“别急，你听我说，这第三个前提就是会计分期。尽管企业的经营活动在时间上是连续的，但为了编报表，并定期给使用者提供信息，比如说你在大发公司看的会计资料，可能就是上个季度的报表。所以会计就不得不将连续的经营划分为好



注意

会计分期只是一种人为的划分，与业务周期不同。有的业务周期不足一个会计期，而有的又持续在几个会计时间段。

多段。一般分成年、季、月。打个比方说，你想投资大发，不可能等大发经营到最后，看它是亏还是盈再决定投资。而是看上一期它赚了还是亏了，有没有前景，然后决定你是否投资。所以，对于与企业有利益关系的单位和个人，会计分期及定期编报表是很重要的。”

“噢，也就是说，我要是能看懂大发的上季度的会计报表，就可以知道他们效益怎样，我投资是否可以赚钱，对吧？”阿呆兴趣盎然。



历史成本——资产等买入时的所用资金。例如，1996年花5 000元买的电脑，2012年只值1 000元。而账面上却还得按购入时的价格5 000元记载。

“来，咱们现在说最后一个前提——

货币计量。比如说：钢材论‘吨’，木材论‘方’，电脑论‘台’，这样一来没有办法统一。那怎么办呢，我们只要说它花多少钱，单位就全统一了。也就是说，凡是能用货币计量的，能算出它值多少钱的东西就能进行会计反映。不能的，就用不

着会计反映。货币计量的实质就是对经济活动估个价，而估价的习惯呢是历史成本计价。这样我们还得假设币值稳定，钱不能太‘毛’。要是外币那还得折过来。”

“噢，弄了半天，这个通货膨胀和金融危机造成的汇率变动还和会计有关系呢！”阿呆恍然大悟。

“接下来咱们谈谈会计核算的一般原则。”

“最重要的一条原则就是权责发生制。这是会计核算的基础。先举个例子，本月我们公司卖出一批产品，买户说下月给钱，给了我们承诺。我们不能因为这个月没拿到钱，下个月才拿到钱，而确认为下个月的收入。正确的做法就是将它确认为本月的收入，同时，也登记××买方欠我公司多少钱。同理，对于费用，不论是否有现金支付，都要按其影响各个会计期的情况，而确认其归属。比如说，本月公司为卖这批产品雇运输公司运货，尽管公司在月底前还没有付钱给运输公司，但这笔运费却要归属本月。也就是说，是本期的收入，不管是否拿到钱，都应该作为本期收入；凡是本期应负担的费用，不管这笔钱付没付出，都应作为本期费用。反之，不属于本期的收入，即使钱已拿到（比如说，先交钱，后发货）也不能作为本期收入；凡不应属于本期的费用，即使钱都拿出去了，比如说预付的购货定金，也不能作为本期费用。所以，基于这种情况，权责发生制又叫应计制或应收应付制。”



小总结：

会计的四个基本前提有：

会计主体
会计分期
持续经营
货币计量

“噢，这可跟我原来自己记账有点不一样，我那时就记今天收了多少钱，花了多少钱，这可还是头回听说。”阿呆道。

“所以说，当初你的会计核算不健全。”

“其次是配比原则。就是在权责发生制的基础上，看看一项业务到底收入是多少，费用是多少，这么一轧差，看看赚了多少钱。”

“第三就是历史成本原则。就是我们上面所说的资产的买入价。”

“第四是支出的两个划分——收益性支出和资本性支出。打个比方，你买了台机器，这台机器不会在本会计期就报废，会一直使用较长时间。这个支出是为了本期和以后赚钱而花的，这就叫资本性支出。再比如说，原材料不够用了，你买进原材料，这是为了取得本期收入而花的钱就叫收益性支出。”



轧差就是两项数字做差，如上所述，收入和费用轧差就是收入减去费用。



会计核算的四个原则：一、权责发生制是基础。二、配比原则是引伸。三是历史成本原则。最后是一个让人挠头的收益性支出和资本性支出的划分。

一定要认真哟！

“嗨，真没想到，这道道还真不少！”阿呆叹道。

会计的 DNA——会计六大要素

“好，我们介绍完了会计前提与原则，又知道了会计的意思是核算。现在万事俱备，就等‘米’下锅了。那么核算的是什么呢？也就是说‘米’又是什么呢？这就是会计的六大要素。这六大要素就好比是生物遗传基因里的 DNA，其重要程度可以说太大了，那六大要素有哪些呢？”

一、资产

“首先强调，资产必须是企业拥有或控制的。比如说，现钞、银行存款这都是‘活钱’；还有东西，如：原材料、半成品、产成品和固定资产，比方说汽车、厂房、机器设备；还可以有摸不着的，比如说公



会计六要素：

资产
负债
所有者权益
收入
费用
利润