

白话
叙述

充分
图解

举例
示范

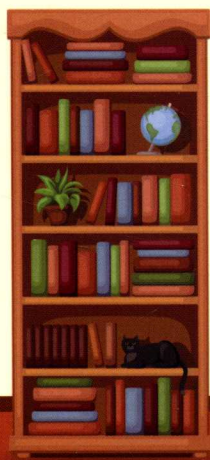
财务会计 简易入门

钟小灵 / 编著

解说外行应了解的
会计知识

只有**168**页

简简单单 迅捷入门



机械工业出版社
China Machine Press



财务会计 简易入门

钟小灵 / 编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计简易入门 / 钟小灵编著. —北京: 机械工业出版社, 2015.6

ISBN 978-7-111-50662-1

I. 财… II. 钟… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 143447 号

本书的目的是让你懂一点会计知识, 但只是懂一点, 而不是把你培养成会计专家。因此, 本书选取的内容主要是会计报表以及企业日常经营活动中会涉及的项目, 包括基本会计概念、财务报表, 会计工作的依据以及如何正确阅读和使用会计信息。

作者精选非财务人员需要了解的会计知识, 用外行容易听懂的白话叙述, 辅以图和表进行直观展示, 并编写了实际应用举例。全书只有 100 多页, 不管你是投资者、管理者还是创业者, 翻开阅读, 都可轻松洞悉会计门道。

财务会计简易入门

出版发行: 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: 程 琨

责任校对: 董纪丽

印 刷: 中国电影出版社印刷厂

版 次: 2015 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 147mm × 210mm 1/32

印 张: 5.25

书 号: ISBN 978-7-111-50662-1

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

版权所有 • 侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

第一部分 认识会计：技术活，但一点也不神秘

第1章 会计人和事儿 2

一图看懂会计定义 2

财务部设置的岗位，干活的人的头衔 3

会计工作要遵循的法规及相关制度或办法 4

第2章 会计的条条框框 6

一等式：资产 + 负债 = 所有者权益 6

资产和负债 6

所有者权益是倒挤值 8

资产和负债是一枚硬币的两面——我的资产就是你的负债 9

财务是个真实的谎言——通常对，但不一定真实 10

会计两大职能：核算和监督 11

会计四大假设 11

会计六大要素 13

会计信息八大原则 13

第3章 资产负债表 22

快照 22

流动资产和流动负债及长期资产和长期负债 22

资产 24

流动资产项目 24

非流动资产项目 27

负债 28

流动负债 28

非流动负债 30

所有者权益 30

连续资产负债表 32

如何阅读资产负债表 34

资产负债表的缺陷 36

第4章 利润表 37

利润表，报告时期而不是时点情况 37

营业收入、营业成本和营业利润 40

主营业务收入、主营业务成本和主营业务利润（毛利） 41

其他业务收入、其他业务成本和其他业务利润 41

兄弟公司的收入、成本和利润 42

销售费用、管理费用和财务费用 43

营业利润 45

营业外收支 45

利润总额与所得税费用 46

营业利润、利润总额和净利润 48

如何阅读利润表 48

管理者如何管理利润表 49

第 5 章 所有者权益变动表和利润分配表 50

所有者权益变动表：连接资产负债表和利润表的桥梁 50

如何阅读所有者权益变动表 54

利润分配表 55

股利不是费用 56

未分配利润：与现金不是一回事儿 57

第 6 章 现金流量表 58

经营活动产生的现金流量 59

投资活动产生的现金流量 63

筹资活动产生的现金流量 64

现金流量表与利润表的关系 65

如何阅读现金流量表 67

如何管理现金流 68

总结 三大报表的钩稽关系 70

第7章 生死时速：形形色色的财务比率 71

偿债能力比率 72

流动性——短期偿债能力比率 72

财务杠杆——长期偿债能力比率 75

盈利能力比率 78

营运能力比率 84

资产周转率 84

存货周转率 85

应收账款周转率 86

附录7A 杜邦分析法 88

第三部分 窥看会计：他们是这么干活的

第8章 妙不可言的复式记账：借和贷 92

三个等式 93

复式记账的规则 93

T形账户 95

复式记账详解 98

资产类账户 98

负债和所有者权益类账户 99

收入类账户 102

费用（或成本）类账户 103

登账：明细账和总账 105

试算表 107

借贷记账法的试算平衡 107

第9章 收付实现制和权责发生制 111

收付实现制方法 111

权责发生制方法 113

预收不是收，预付不是付 117

权责发生制下收入的确认条件 119

权责发生制下费用的确认 119

收入不等于现金 120

第10章 会计结账 122

结转和结账 122

永久性账户和临时性账户 123

结平日记账 124

第11章 其他会计原则和假设 126

主体原则 126

配比原则 128

历史成本 129

充分披露原则 131

保守原则 132

货币计量假设 134

重要性原则 134

第 12 章 固定资产折旧 136

年限平均法 137

工作量法 139

双倍余额递减法 140

年数总和法 141

非重要资产 142

折旧的价值 143

第 13 章 无形资产摊销 144

无形资产是什么 144

无形资产摊销 145

管理无形资产 146

第 14 章 存货盘点与销售成本（或生产成本） 147

存货的盘存制度 147

销售成本（或生产成本） 147

个别计价法 149

先进先出法与后进先出法 152

加权平均法 155

如何管理存货成本 158

存货的 ABC 管理法 159

参考文献 160

PART 1

第一部分

认识会计

技术活，但一点也不神秘

第1章

会计人和事儿

一图看懂会计定义

教科书上说会计是一门商业语言。本书的宗旨是简易入门，我们直接上图展示会计的定义（见第3页图1-1）。

图1-1用文字啰唆地表述就是：会计是**以货币为主要计量单位**，**以提高经济效益为主要目标**，**运用专门方法**对企事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地**核算和监督**，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展**预测、决策、控制和分析**的一种经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。

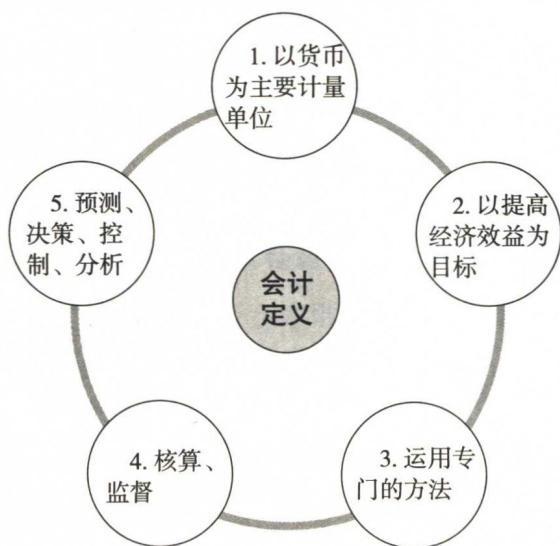


图 1-1

财务部设置的岗位，干活的人的头衔

会计和出纳是最基本的配置。小公司的出纳常由老板娘、老板家的亲戚或行政人员兼任，会计招兼职或找代理记账公司解决。稍微大点的公司，可以设置正式的会计和出纳。

无论企业大小，**出纳和会计不得由同一人兼任**，以达到互相监督和控制的目的。

大公司的经济业务复杂，财务分工更精细，相应地就有：

- 财务部的头，也就是常说的财务负责人，小一点的公司叫财务主管或会计主管，稍大一点的公司叫财务经理、财务总监、首席财务官（CFO）等。
- 头头们下面常有一帮兵，包括出纳、工资会计、成本会计、材料会计、销售会计、税务会计、固定资产会计、总账会计、合并报表会计等。从岗位的名称可猜测这些岗位人员所负责的内容，不过不要一概而论，可能一样的岗位名称，在不同的公司实际负责的工作有一定区别。



注意

公司可以没有财务部，但必须要有财务负责人。

会计工作要遵循的法规及相关制度或办法

如果你不打算真的做会计，重点看一下表 1-1 红字部分，并快速浏览一下全表就够了。看该表的目的是了解会计们在工作时要遵循的法规及相关制度或办法。

表 1-1 中国现行主要会计法律制度

会计法规	法规层次	规范内容
会计法	会计法律	综合会计, 全员遵守
总会计师条例	会计行政法规	会计人员 (总会计师)
企业会计准则、应用指南及相关解释	国家统一的会计制度	会计核算 (上市公司必须遵守)
行业会计制度系列	国家统一的会计制度	会计核算 (各行业分别遵守)
注册会计师法	会计法律	会计中介机构 (注册会计师行业)
会计基础工作规范	国家统一的会计制度	综合会计
会计档案管理办法	国家统一的法规制度	其他会计
企业财务会计报告条例	会计行政法规	会计核算 (会计报告)
财政部门实施会计监督办法	国家统一的会计制度 (规章)	会计监督
金融企业会计制度	国家统一的会计制度	会计核算 (金融机构必须遵守)
小企业会计准则	国家统一的会计制度	会计核算 (小企业必须遵守)
村集体经济组织的会计制度	国家统一的会计制度	会计核算 (村集体经济组织必须遵守)
民间非营利组织会计制度	国家统一的会计制度	会计核算 (民间非营利组织必须遵守)
会计师事务所审批和监督暂行办法	国家统一的会计制度 (规章)	会计中介机构、会计监督
会计从业资格管理办法	国家统一的会计制度 (规章)	会计人员 (从业资格)
代理记账管理办法	国家统一的会计制度 (规章)	会计中介机构 (代理记账)
会计人员继续教育规定	国家统一的会计制度	会计人员 (继续教育)
企业内部控制基本规范	国家统一的会计制度	其他会计 (上市公司必须遵守)
工会会计制度	国家统一的会计制度 (规章)	会计核算
其他规范性文件 (会计类)	国家统一的会计制度	相关会计类

第2章

会计的条条框框

一等式：资产 + 负债 = 所有者权益

学会计，需要掌握一个最基本的概念：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1)$$

这就是**基本会计恒等式**。恒等的意思是，无论何时何地，也不管企业的经济事项发生何种变化，该等式都一定成立。**基本会计恒等式**是编制企业资产负债表的基础。

资产和负债

先简单认识一下资产、负债和所有者权益，如图 2-1 所示。

资产的特征	负债的特征	所有者权益的特征
- 是企业拥有或控制的资源 - 预期会给企业带来经济利益 - 由企业过去的交易或事项形成 - 必须可以可靠计量	- 是企业承担的现时义务 - 预期会导致经济利益流出企业 - 由企业过去的交易或事项形成 - 必须可以可靠计量	- 是资产减去负债后的余额 - 是由股东享有的权益

图 2-1 资产、负债和所有者权益

资产是指企业过去的交易或者事项形成、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。

负债是指企业过去的交易或者事项形成、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称作股东权益、权益、净资产。



例 2-1

兄弟公司贷款 2 000 万元，买下了一块价值 3 000 万元的土地（使用权）。会计上，兄弟公司可以这样描述自己：

资产，3 000 万元；负债，2 000 万元；所有者权益，1 000 万元。即：

$$\begin{array}{rcll}
 \text{资产} & = & \text{负债} & + & \text{所有者权益} \\
 3\,000\text{ 万元} & = & 2\,000\text{ 万元} & + & 1\,000\text{ 万元}
 \end{array}$$



考考你 2-1

不能可靠计量的资产或负债，会计上该如何处理呢？

参考答案：

不能可靠计量的资产或负债，都不可以在财务报表主表中反映。但如果比较重要，必须在财务报表附注中进行说明。

所以，看财报的时候，不仅要看主表中的那点简要数字，更要耐心阅读长达几十页甚至数百页的报表附注。

所有者权益是倒挤值

所有者权益的数据是怎么来的？

答案是：倒挤。

你知道了：所有者权益是资产扣除负债后的余额。



例 2-2

续例 2-1。对会计等式略作变化：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

$$= 3\,000 \text{ 万元} - 2\,000 \text{ 万元} = 1\,000 \text{ 万元}$$

假设接下来 3 年，兄弟公司还了 500 万元贷款（假设其