

会计 原来这么有趣

零基础从业篇

刘海涛 著

零基础会计入门的不二法宝

讲述会计的前世今生，把会计之道演绎得淋漓尽致
化枯燥为有趣，给你不一样的学习体验
帮助初学者走进一个别样的会计世界



机械工业出版社
China Machine Press

会计 原来这么有趣

零基础从业篇

刘海涛 著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计原来这么有趣：零基础从业篇 / 刘海涛著. —北京：机械工业出版社，2016.10

ISBN 978-7-111-54967-3

I. 会… II. 刘… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 228498 号

会计原来这么有趣：零基础从业篇

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：冯小妹

责任校对：殷虹

印刷：北京市荣盛彩色印刷有限公司

版次：2016 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开本：170mm×242mm 1/16

印张：14.5

书号：ISBN 978-7-111-54967-3

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

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

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

Preface 序言

不是爱会计，似被老妈误。时光匆匆，我从上大学时接触会计到现在已经有 17 年了，填报高考志愿那年，我还是青葱少年。老妈对我说：“学会计吧，发工资都得经过会计，学会计不缺钱。”于是，我这辈子就和会计相伴了。

刚认识会计的时候，我并不喜欢她，主要原因可能是她的介绍人——我的会计老师从会计分录和科目逐步地讲，讲了两年多才说到财务报表，就像把一位美女用黑布蒙上，然后从脚底一点一点地掀开，观众等了两年多，才看到她美丽的面庞，太煎熬了。

后来，我阴差阳错地也成了会计老师，不愿意学生和我受相同的罪，于是从会计报表开始教，让学生先看到会计这位大美女的美丽容貌，然后，逐步认识细节。这受到了大多数学生的好评。去年，我看到一版在美国十分流行的会计教材，思路竟与我不谋而合，看来，全世界学会计的人都是人有此心、心同此理的，于是便萌发了写此书的想法。

如上所述，为了方便读者阅读，我将会计分为两本书来讲，本书适合没有会计基础的人学习。这本书采用会计目标—财务报表—会计账簿—会计凭证—经济活动顺序书写，便于读者从头到脚端详会计这位美人。这样做不仅是为了增加阅读兴趣，更主要的是想帮助你掌握会计的精髓，熟悉会计的框架。当你了解了会计之道，再去从事相关工作，上手会很快，也为你考取会计从业资格证书打下了基础。

当你积累了一些会计实务经验后，再读第二本中级实务篇。如果你有一定的会计基础，可以不按文章顺序来读，这篇实际上是由一些相互联系又各自独立的文章串联起来的。第二本书选择了一些常见的和难度较大的业务（准则）进行解释，其中包括部分会计实务界争议较大的业务。如果仔细阅读，相信对你考取中级会计师或者提升会计实务水平有很大帮助。中级实务篇的第二部分财务管理主要介绍常见财务管理理念和工具，这对你经营公司、构建基本的财务管理思维有所帮助。

另外，由于我比较喜欢诗词，所以几乎每一章前面都填了一首词，水平不高，莫要见怪，权当是一个梳理，可以帮助你快速理解该章的核心内容和知识框架，便于阅读和复习。如果你读这些词和文中闲话时，产生一种隐约的感情，那便是知音了，正是由于这种情怀萦绕，才促使慵懒的我完成此书。

由此，我写此书时，有一种喜悦和凄凉，喜悦的是我的情怀可以用会计这种特殊方式得以释放；凄凉的是，无论会计技术如何发展都难以实现其最初的目标，每一种会计技术的形成，都是当时具体经济环境下相关性与其真实性平衡的结果，甚至是对现实的妥协。因此，当我试图用会计基本原则解释具体准则时，就遇到了很多困惑，比如会计报表中的计量属性不一致，有的项目用历史成本，有的项目用公允

价值，权益法下长期股权投资的初始成本的确认也违背谨慎性要求等。正如人类社会无论如何努力追求公平和正义，都永远无法达到绝对的公平和正义。或许正是因为如此，才有了包括会计学在内的各个学科存在的必要，才有了人类社会努力的方向，从而演绎了多姿多彩的文明世界。

最后，衷心感谢机械工业出版社的华蕾老师，没有华老师的辛苦校订和修改，慵懒随意的我很难完成本书的写作。尽管我和华老师已经尽力，但由于水平和精力有限，难免出现瑕疵，欢迎大家对本书的不当之处批评指正，我会尽快通过我的微信公众号“微会计课堂(wkjt_lht)”给大家回复。

刘海涛

2016年4月18日

Contents

目 录

序言

第一章 会计简史 / 1

一、会计萌芽始结绳 / 2

二、石器时代分类登记中 / 2

三、货币计量今犹在，只是朱颜改 / 3

四、问君能有几多愁，投入借入复式记账中 / 4

本章要点 / 6

考考你 / 6

答案 / 7

第二章 会计目标与会计报表 / 8

一、古代会计目标：一曲新词酒一杯，过往记账又为何 / 9

二、现代会计目标：投资借款难决策 / 9

本章要点 / 14

考考你 / 14

答案 / 15

第三章 财务报表与会计账户 / 16

一、证账表的关系：不知结绳古账，今为证账表 / 17

二、计量单位：货币 / 17

三、记录对象：账户的名称（科目） / 18

四、账户的结构：要素分账户，借贷伴左右 / 22

五、账户的表现形式：账簿 / 22

本章要点 / 26

考考你 / 26

答案 / 27

第四章 会计账簿与会计记录 / 28

一、记账方法的渊源：不是爱借贷，似被增减误 / 29

二、借贷记账法 / 29

三、借贷记账法应用案例 / 32

本章要点 / 42

考考你 / 42

答案 / 43

第五章 会计记录与原始凭证 / 45

一、原始凭证的渊源 / 46

二、原始凭证的确认 / 49

三、原始凭证的分类 / 49

四、原始凭证的审核 / 51

本章要点 / 51

考考你 / 52

答案 / 52

第六章 货币资金演绎与资金运动 / 53

一、货币的来源 / 54

二、货币的演绎 / 55

三、货币资金的循环 / 59

四、货币资金与经营 / 60

考考你 / 60

答案 / 61

第七章 资金运动与会计记录 / 62

一、核算的起源：人生若只如初见 / 63

二、日常业务核算：何事增减画借贷 / 63

三、期末结转：等闲变却虚账心，却道虚账心易变 / 72

考考你 / 73

答案 / 74

拓展阅读：成本小传 / 75

第八章 会计报表的演绎及编制 / 83

一、按报表项目性质的余额列报：资产负债表 / 84

二、按报表项目功能的发生额列报：利润表 / 84

三、年老的后起之秀：现金流量表 / 86

四、会计报表编制的原则：便于报表使用者阅读和理解 / 87

五、会计报表编制的程序：账务处理程序 / 89

考考你 / 90

答案 / 92

第九章 财务会计概念框架 / 95

- 一、会计目标与会计信息质量 / 96
- 二、会计信息质量要求：会计目标的具体化 / 96
- 三、第一次会议：质量要求与会计假设的会议 / 98
- 四、第二次会议：会计信息质量要求
与会计要素和账户（确认） / 101
- 五、第三次会议：会计信息质量与五个计量属性（计量） / 110
- 六、第四次会议：会计信息质量要求与会计记账基础 / 111
- 七、形成列报 / 113
- 考考你 / 113
- 答案 / 115
- 拓展阅读：资产小传 / 116

第十章 漫谈会计法（依据会计从业资格考试 大纲编写） / 122

- 一、会计法律制定构成体系：会计法，分四级 / 124
- 二、会计法律关系的主体：会计机构和人员 / 125
- 三、会计法律关系的客体：会计行为（核算和监督）及会计资料
（会计档案） / 130
- 四、会计法律责任：若违规，受二责 / 134
- 考考你 / 136
- 答案 / 136

第十一章 支付结算法律制度（依据会计从业资格考试 大纲编写） / 137

- 一、现金结算 / 138
- 二、银行结算 / 140

考考你 / 157

答案 / 160

第十二章 十八种税简介 / 162

一、税收的主体：征收人和纳税人关系演绎 / 164

二、税收的客体：征税对象 / 165

三、所得类税 / 166

四、流转类税 / 174

五、财产类税 / 178

六、行为目的税 / 181

七、资源类税 / 187

八、其他税 / 190

考考你 / 191

答案 / 193

第十三章 增值税 / 194

一、基本核算及账务处理：增值税，价外计 / 195

二、销项税的核算：视同销售，笼盖八项 / 199

三、进项税的核算：进项税，分两类 / 210

四、期末结转：相互抵消转未交 / 214

考考你 / 215

答案 / 216

后记 / 217

Chapter 1 第一章

会计简史

春花秋月何时了，
往事知多少。
会计萌芽始结绳，^①
石器时代分类登记中。^②

货币计量今犹在，^③
只是朱颜改。
问君能有几多愁，
投入借入复式记账中。^④

——改自南唐后主李煜《虞美人》

- ① 会计思想萌芽于用数反映（描述）经济活动，典型标志为结绳记事。
- ② 对所核算的对象（内容）依据其性质或者用途（目的），进行分别确认和记录是会计核算的重要环节。
- ③ 货币计量是会计核算最重要的特征，标志着古代会计的诞生。
- ④ 复式记账法的产生标志着近代会计的形成，强调企业资产不仅来源于股东直接投入、间接投入（也就是企业赚来的，即累积经营盈余），还包括借入资金。资产 = 负债 + 所有者权益，在登记账户的时候至少包括两个账户，既体现来源，又体现去向。

一、会计萌芽始结绳

在人类还没有文字的时候，就已经有了会计思想的萌芽。据考古学家说，人类在旧石器时代主要是靠狩猎和采摘为生，也就是靠天吃饭。天气和运气好的时候，能多打一些猎物，运气不好的时候，打的猎物就少，甚至没有。为了生存，猿人需要在打猎物多的时候储存一部分，打猎物少的时候再进行分配。

为了便于记录，猿人打到猎物后就用绳子结一个大疙瘩，这就是结绳记事（见图 1-1）。这个绳子上的疙瘩实际上就是数，而猎物和果实就是人类的劳动成果。因此，可以说会计思想的萌芽是用数来反映人类的日常活动。



图 1-1 结绳记事

二、石器时代分类登记中

随着人类社会的发展，进入了新石器时代。人类工具先进了，可以打到更多的猎物，于是，人们就将不同的猎物用不同的绳子记录（见图 1-2）。比如，在绳子上分别拴上狐狸耳朵和兔子耳朵，以后再

猎到狐狸的时候就在拴狐狸耳朵的绳子上结疙瘩，打到兔子的时候就在拴兔子耳朵的绳子上结疙瘩，这样就产生了分类的思想。现在的会计账户就是分类思想的演绎。比如，食品厂采购面粉，就在“原材料——面粉”的账户上记录，采购白糖，就在“原材料——白糖”的账户上记录。因此，有学者说会计是分类的艺术。

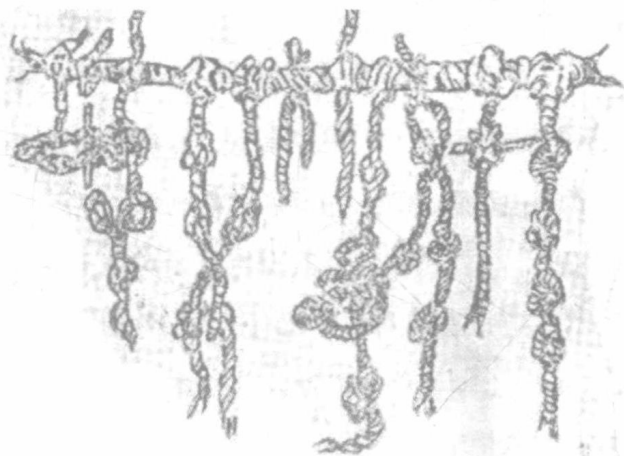


图 1-2 分类记账（结绳）

三、货币计量今犹在，只是朱颜改

当人类进入初步文明社会时，不同人群就各有各的特长，有的人善于种庄稼，有的人善于打猎，这就导致了社会大分工的出现。由于种庄稼的人想吃肉，打猎的人也要吃米饭，就产生了交易，交易导致了货币的产生（见图 1-3）。货币可以衡量一切人类劳动成果，用货币可以全面地（空间上）、连续地（时间上）、系统地（逻辑上）记录和核算人类的经济活动，这是需要经过专门学习和训练才能掌握的，因此，出现了专职会计人员，古代会计也就诞生了。

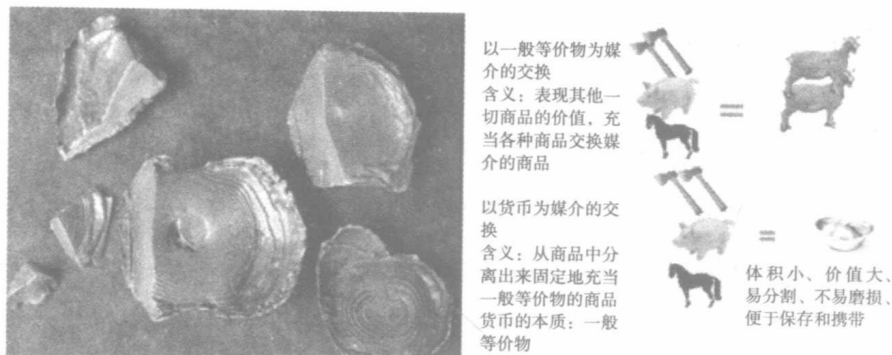


图 1-3 货币的出现

在漫长的古代社会中，人们很少借款，因此，通常资产多了就是收入，资产少了就是费用，剩下的资产就是利润了。这就是我国秦汉时期的三柱记账法，也就是 $\text{收入} - \text{支出} = \text{结余}$ 。到了唐宋时期，考虑到资产剩下的不一定是本年利润，还有一部分可能是上一年剩下的，为了区分，就变成“ $\text{上期结余} + \text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{本期结余}$ ”（见图 1-4）。这就是四柱记账法，实际上也是我们现在账户的基本结构。

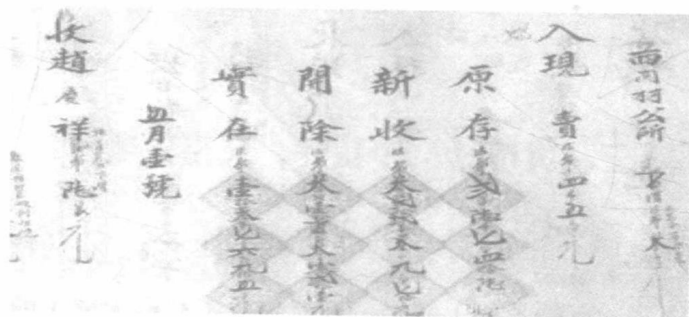


图 1-4 我国古代账簿

四、问君能有几多愁，投入借入复式记账中

随着时代的进步，欧洲进入大航海时代。由于进行海上贸易需要很多资金，单个企业主自己很难负担，于是就出现了专门从事借款的

银行家（见图 1-5）。这时候，企业资产就不一定都是企业股东的了，还有可能是借来的。于是就产生了会计第一等式：“ $资产 = 负债 + 所有者权益$ ”。同时资产的增加不一定是收入，还有可能是借来的或者股东投入的，资产的减少也不一定是费用，还有可能是还债了或者分红了。这样就需要把收入和费用单独定义，产生了“ $收入 - 费用 = 利润$ ”。这两个等式包含了会计核算的六个主要方面，也叫会计的六要素。会计核算的内容也从过去只核算事物的自然属性，扩展到核算事物的权属关系。从此诞生了复式记账法，标志着近代会计形成。

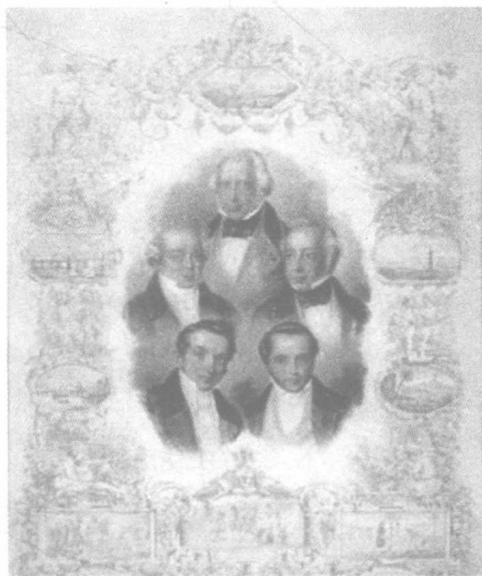


图 1-5 欧洲早期银行家——罗斯柴尔德家族

到了 20 世纪初期，由于工业革命迅速发展，企业和企业、国家和国家产生了激烈的竞争，甚至导致了两次世界大战。企业和企业竞争，要求企业提高效率和效益，因此，产生了侧重企业内部管理、提高企业效益的管理会计，而传统的侧重于向股东和债权人报告财务状况的会计叫作财务会计。两大会计分支的形成标志着现代会计的产生（见图 1-6）。

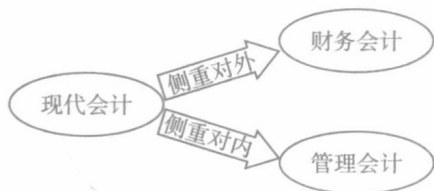
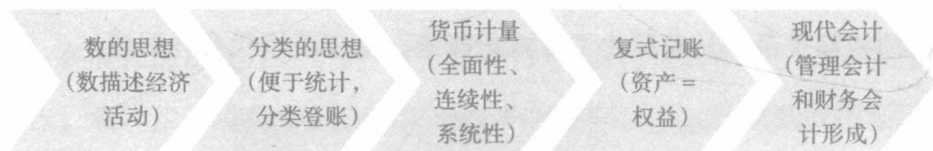


图 1-6 两大会计分支

★ 本章要点



★ 考考你

一、不定项选择题

- 下列哪项表示古代会计产生? ()
 - A. 结绳记事
 - B. 货币诞生
 - C. 复式记账法
 - D. 管理会计和财务会计的形成
- 下列哪项表示现代会计形成? ()
 - A. 结绳记事
 - B. 货币诞生
 - C. 复式记账法
 - D. 管理会计和财务会计的形成
- 会计核算的特点是 ()。
 - A. 全面性
 - B. 准确性
 - C. 连续性
 - D. 系统性
- 会计账户等式是 ()。
 - A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 收入 - 费用 = 利润
 - C. 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额 = 期末余额
 - D. 资产增加 - 资产减少 = 资产结存
- 侧重对内服务的会计是 ()。
 - A. 财务会计
 - B. 电算化会计
 - C. 管理会计
 - D. 成本会计