

会计职能发挥得好坏，直接 关系到经营管理水平的高低。



BUDONGKUAIJIU

DANGBULIAO

HAOLAOBAN

不懂会计就当不了 好老板

会计工作是公司管理的重要组成部分，
现代公司要求规范化管理、要求会计资料健全。

王为 袁武◎编著

中国商业出版社



不懂会计就当不了 好老板

王为 袁武 编著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

不懂会计就当不了好老板 / 王为, 袁武编著. —北京: 中国商业出版社, 2009.4

ISBN 978-7-5044-6388-3

I. 不… II. ①王…②袁… III. ①会计—基本知识②会计法—基本知识—中国 IV. F23 D922.26

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 059933 号

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市业和印务有限公司印刷

* * * *

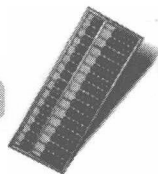
787 毫米×1092 毫米 16 开 33.75 印张 362 千字

2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

定价:58.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



前言

会计工作是公司管理的重要组成部分，现代公司要求规范化管理、要求会计资料健全。会计职能发挥得好坏，直接关系到经营管理水平的高低。

我们先来看一段对企业的分析：

为什么中国的企业平均寿命只有 3.8 年？因为财务管理不善，资金出了问题；

为什么很多企业发展很慢？因为他们不懂如何与银行和风险投资家打交道；

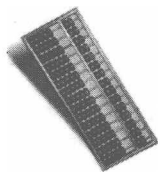
为什么很多企业“内贼”不断，资产流失？因为内控体系出了问题；

为什么最近很多亿万富翁纷纷锒铛入狱，万贯家财毁于一旦？因为税务管理出了问题；

为什么很多企业发展到一定阶段就遇到了瓶颈？因为老板受制于会计知识，有的连基本的财务报表都看不懂，更不用说分析与发现问题了。

从这段分析我们可以很清楚地看到，现代企业的当家人——老板的财务意识不强，对财务管理的重视不够，严重缺乏财务知识，这为企业以后的运作带来了一系列的问题。

老板作为企业的“主人”和“智囊”，其自身素质的高低直



不懂会计就当不了好老板

.....

接影响着企业的发展前景。而会计知识的缺乏,往往正是企业发展的瓶颈。老板懂一些会计知识,可以恰当的使用资金,避免犯一些低级错误,保证把有限的资金使用在刀刃上,从而大大的提高资金的利用效率,带动企业的发展。

我国新《会计法》规定,一旦企业的财务工作出现了问题,首先应该追究企业法定代表人或是经理人的责任,作为一个创业者和企业老板,不能以不懂会计业务为由推脱责任。

另外,一个成功的老板不但要懂得一定的会计常识,而且要有正确的财务观念。因为老板的财务观念总是会渗透到公司的各个领域、各个环节中。从某种意义上说,财务管理是公司可持续发展的一个关键。因此,树立正确的财务观念对公司管理人员显得尤其重要。

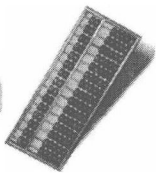
为了使会计人员尽快的熟悉自己的业务,迈向职业生涯的高峰,为了使老板能更好地掌控企业的发展,我们特编写了《不懂会计就当不了好老板》一书,以供广大读者参考。

2

本书根据最新执行的《新企业会计准则》和相关经济法规的要求编写。贴近读者实际需求,讲述了财务会计的主要内容,对会计报表的阅读和分析作了深入浅出的介绍,并列举了一些有说服力的例子加以说明。

本书是本着全面、务实、方便的原则进行的编写,本书具有以下三个特点:

(1)时效性强。本书在编写过程中,结合当今最新法律规范,紧跟时代步伐,全面反映了当前经济环境对会计实务工

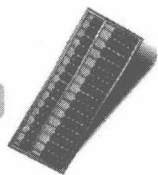


作的最新要求。

(2)实用性强。本书是一本即查即用的实务性手册,为了方便大家查阅,我们在每一节以提问的形式进行编排,这些问题也正是财会工作者最为关注的,是实务工作中的难点和重点,我们不仅将对这些问题做出回答,而且会对这些问题举出相应的实例,这些实例都可以成为实际工作中的参考,从而使本书真正成为你即查即用的好帮手。

(3)浅显易懂。本书摆脱了一般会计教材的教学方式,没有把精力花在艰深复杂的理论的讲解上面,而是运用了通俗易懂的语言形式,使读者不会觉得枯燥乏味。

在编写过程中,我们本着深入浅出、实用性强的原则,力求内容言简意赅、丰富多彩、重点突出,希望能助广大读者在实务工作中的一臂之力!本书共分为八章,第一至七章由王为编著,第八章由袁武编著。



目 录

会计基础知识 / 1

会计的概念 / 3

会计要素 / 9

会计科目与会计账户 / 16

记账法 / 28

资产类账务的处理 / 37

货币资金 / 39

应收账款及预付账款 / 50

投资 / 63

存货 / 72

无形资产 / 82

固定资产 / 89

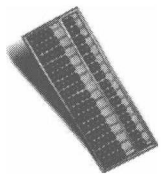
负债类账务的处理 / 99

流动负债 / 101

长期负债 / 119

所有者权益类账务的处理 / 127

所有者权益 / 129



不懂会计就当不了好老板

.....

收益类账务的处理 / 141

收入 / 143

费用 / 169

成本 / 178

利润 / 207

会计查账 / 217

查账的方法 / 219

错误更正法 / 230

对账 / 233

结账 / 235

会计报表 / 241

资产负债表 / 243

利润表 / 261

现金流量表 / 272

2

企业会计准则 / 287

新企业会计准则——基本准则 / 289

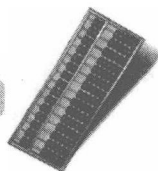
企业会计准则第1号——存货 / 296

企业会计准则第2号——长期股权投资 / 301

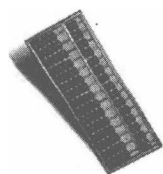
企业会计准则第3号——投资性房地产 / 307

企业会计准则第4号——固定资产 / 311

企业会计准则第5号——生物资产 / 316



企业会计准则第 6 号——无形资产	/ 323
企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换	/ 328
企业会计准则第 8 号——资产减值	/ 331
企业会计准则第 9 号——职工薪酬	/ 344
企业会计准则第 10 号——企业年金基金	/ 346
企业会计准则第 11 号——股份支付	/ 353
企业会计准则第 12 号——债务重组	/ 357
企业会计准则第 13 号——或有事项	/ 361
企业会计准则第 14 号——收入	/ 364
企业会计准则第 15 号——建造合同	/ 369
企业会计准则第 16 号——政府补助	/ 375
企业会计准则第 17 号——借款费用	/ 377
企业会计准则第 18 号——所得税	/ 381
企业会计准则第 19 号——外币折算	/ 386
企业会计准则第 20 号——企业合并	/ 390
企业会计准则第 21 号——租赁	/ 397
企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量	/ 404
企业会计准则第 23 号——金融资产转移	/ 426
企业会计准则第 24 号——套期保值	/ 434
企业会计准则第 25 号——原保险合同	/ 444
企业会计准则第 26 号——再保险合同	/ 451
企业会计准则第 27 号——石油天然气开采	/ 456
企业会计准则第 28 号	
——会计政策、会计估计变更和差错更正	/ 463
企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项	/ 467

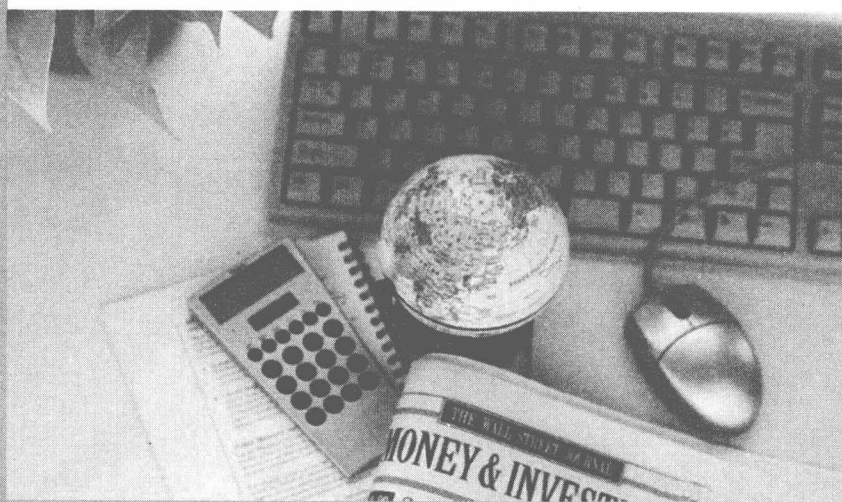


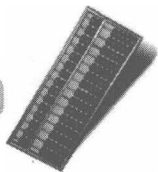
不懂会计就当不了好老板

.....

- 企业会计准则第 30 号——财务报表列报 / 470
- 企业会计准则第 31 号——现金流量表 / 478
- 企业会计准则第 32 号——中期财务报告 / 484
- 企业会计准则第 33 号——合并财务报表 / 488
- 企业会计准则第 34 号——每股收益 / 498
- 企业会计准则第 35 号——分部报告 / 501
- 企业会计准则第 36 号——关联方披露 / 507
- 企业会计准则第 37 号——金融工具列报 / 511
- 企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则 / 525

会计基础知识





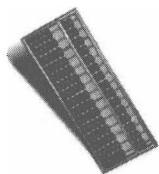
在一个文明、开放、经济发展的现代社会,会计工作不仅可能带给会计工作者个人丰厚的物质报酬,更重要的是通过会计工作者的努力,使我们更加清晰准确地认识了经济活动中更深层的东西,发现其每一天都在变化的起源,或者预测其可能变化的方向。因此,现代社会的会计工作是一个受人尊重的职业。

会计的概念

任何一种职业的存在都会对社会生活产生或多或少的影响,因此认识职业的意义对会计工作者来说是敲开会计职业之门的的第一步。对于会计工作者在未来的职业生涯中把握自己人生的航向有着不可不知的作用。下面我们从会计的含义开始一步步来阐释这些。

会计的含义

进入20世纪特别是中后期以来,会计经历了由一门应用技术发展成为一门科学的重要历程,并借鉴其他学科的重要成果,拓展了会计理论与会计实践的广度与深度。微电子技术与信息技术的飞跃式发展,更为会计科学的未来发展增添了新的内容与方法。会计已不再囿于传统的记账、算账、报账的狭窄范围,而是着力于数



不懂会计就当不了好老板

.....

据信息的处理与应用,会计对于经济活动的预测、决策、控制已成为会计工作的重点。

随着现代经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断的丰富和发展。对于现代会计,我们可以作如下表述:

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的反映与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的职能

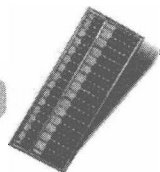
会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能或所发挥的作用,会计的基本职能有两个,即会计反映与会计监督。

会计的作用

会计以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。在企业内部,会计主要反映财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。具体来说,会计信息的作用主要体现在以下几个方面:

1. 有助于有关各方了解企业的财务状况和经营成果。会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、盈利水平、现金流量等等。会计信息应当满足以下几个方面的需求:

- (1) 会计信息要满足投资者进行投资决策的需要。
- (2) 会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要。



(3)会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行商业决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同、是否给予商业信用等等。

2. 是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、开展宏观调控的依据。

(1)会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。

(2)会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。

(3)国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计记录和会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整。因此会计信息是国家税收管理的重要依据。

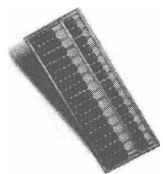
3. 在企业内部经营管理中发挥重要作用

实际上,财务报告有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。

(1)会计信息有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定。

(2)会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要信息。

(3)会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警。



不懂会计就当不了好老板

.....

会计的基本假设

会计的基本假设也即核算的基本前提,是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都要以此为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,是指会计工作为之服务的单位或组织,即会计系谁算账、会计服务的范围是什么。

会计主体的作用在于界定不同会计主体进行会计核算的范围。对企业而言,它要求会计核算区分自身经济活动与其他企业单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。

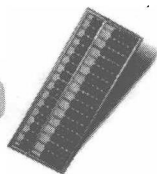
一般来说,某个组织是否为会计主体应从以下几个方面加以辨别:是否拥有独立资金;是否进行独立的经营活动;是否编制独立的会计报告。符合这三条的企业,即为一个独立的会计主体。

2. 持续经营

持续经营,又叫继续营业。它是会计核算前提中一个极为重要的内容。一是指会计主体的经营活动,假设要继续经营下去,而不存在破产清算的情况;二是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,如企业的财产分类、计价、费用分配和收益确定等,均是以假设持续经营为基础的。因为一个企业是继续经营,还是停止营业、破产清算,在会计核算方法上有着很大的区别。

3. 会计分期

会计分期,是指为了定期反映企业的经营管理活动情况及其



结果,需要将一个企业的持续经营活动划分为若干个均等的期间。

从企业生产经营活动来考察,从材料采购到生产投入;再到产品销售,是一个连续不断的、循环的过程。为及时反映企业的资产和负债的变动情况,要求提供的会计信息必须是及时的、定期的。所以,需要对持续不断的经营活动进行定期的会计反映、分析和监督,这就要求对经营活动期间按会计计量、报告的原则划分会计期间。

我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

会计期间对会计核算的意义在于:由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制,才使会计主体有了记账基准:

4. 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一计量单位确认、计量、报告。各种物品如计算机、传真机等,都有它们自己的计量单位,如果按照原状记录在账簿里,企业的财务状况就会变得杂乱无章。但是,各种物品都具有价值,一旦以货币作为统一计量单位,就可以把这些物资的价值放在一起相加减,从而计算出经营成果。这样一来,企业管理者仅需了解或记住一些数字,便可以掌握企业的财务状况和经营成果。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。当然,提供给境内的财务会计报告