

一本由故事、对话、趣味案例、幽默笑话等组成的绝佳幽默会计书。
绝对让你意想不到：财务知识竟然也能用笑话来表达。

廖丽娟 编著

可爱风趣的情景对话……

幽默搞笑的寓意笑话……

意义深刻的知识故事……

不做财务白痴

36[↑]

趣味财务常识

如果问我还有什么心愿，
那么，我希望摆脱掉财务白痴的称号！

通俗易
所有的这些版块构成了

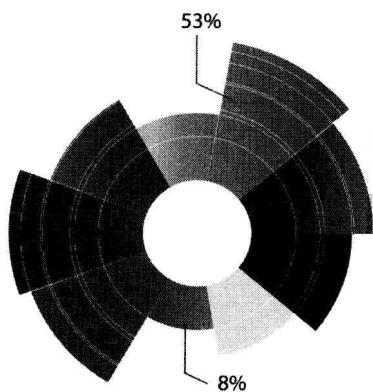
题……
了日常实用的财务常识！

 经济科学出版社

不做财务白痴

36个趣味财务常识

廖丽娟 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

不做财务白痴: 36 个趣味财务常识 / 廖丽娟编著.

—北京: 经济科学出版社, 2012. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1794 - 3

I. ①不… II. ①廖… III. ①财务管理 - 基本知识
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 067002 号

责任编辑: 张 力

责任校对: 刘 昕

技术编辑: 李 鹏

不做财务白痴: 36 个趣味财务常识

廖丽娟 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191538

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京东海印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 15.75 印张 229000 字

2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1794 - 3 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

用游击战法学习财务知识

如果你是一位毫不懂财务的白痴，让你和会计专业生相比，你会同意吗？

你一定会说，不用比了吧，我们根本属于不同类别的人，比也是输。

但是，当你看过这本书后，相信你的看法一定会改变。

因为这本书告诉你，换一种思考方式、换一种学习方式、换一种学习氛围，用打游击战的方法来重新开始学习财务知识，你可能不会输。

如果拿两类人的专业知识比较，你肯定处于劣势，不，应该是毫无可比性；但如果拿你本身丰富的社会经验，配上你聪明的头脑，再融会贯通职场会计学后再去比较呢？

你可能会发现意想不到的结果：你竟然比4年都沉浸在会计专业知识里的会计专业大学生还要懂财务！

这就是游击战法学习财务知识的神奇！

所谓用游击战法学习财务知识，就是不按照市面上一般的教材型的财务书籍的编排方式，而是采用重点“打击”的方式，用故事、对话、趣味案例、幽默笑话等方式，从中提取财务知识，让读者在娱乐的同时，还能学到财务知识，更重要的是，理解上更加深透。

电影宣传海报上的广告词是“九成观众感动落泪”，一定会比“大家都哭了”更让人印象深刻。正因为大家脑子里的印象全部是会计教材、会计课外辅导书以及一些琳琅满目的掺杂着众多如中石油、安然、中建等公司的会计案例等等死板的财务书籍，所以，这本书才能带给你不一样的学习感觉。

都说懂财务的人精明，那是因为他们对数字比较敏感，思考问题习惯

用数字来衡量得与失。我们这些“白痴”也能做到这一点，不论是投资、做生意，还是理财、炒股，都可以做到冷静思考，作出正确的决策，用活的财务知识去套距离我们遥远的财富。

本书语言轻松、幽默，内容浅显易懂，两个小时的阅读即可以让你学会会计专业生都不知道的职场会计。

如果你是企业老板，可以在本书中轻松看懂那些困扰企业的利润和成本问题，用最简单的方法梳理企业的一切财务问题，让你的企业更健康、更快速地发展。

如果你是企业会计，那么恭喜你，你在众人眼中的呆板形象从此将土崩瓦解，焕然一新的是职场“白骨精”形象。

本书的写作目的：如果你是财务白痴，那么恭喜你，看完本书之后，你将彻底丢掉这个讨厌的外号，摇身一变为财务“人精”。

热身战 怎样快速俘获财务常识

- 01 喔……原来这就是财务学! · 002
- 02 “他”可是企业名副其实的金管家!! · 009
- 03 偷懒,想都别想!! · 017
 - 请记住! 财务学习贵在坚持 · 021
- 04 童鞋们,财务知识可是打不死的蟑螂喔! · 022
 - 请记住! 全能型人才正在快速地靠近社会 · 027
 - 趣味财务常识加油站 财务的由来 · 027

趣味课堂 资产啊~资产!

1

把企业框架建起来!

- 05 像特工一样管理现金! · 032
 - 请记住! 企业每日现金留存限额 · 035
- 06 不要小看存货的力量! · 037
 - 请记住! 存货过多会积压成本 · 051
- 07 笑话,别人欠你的哪有着急收的道理! · 052
 - 请记住! 应收账款的时间价值很重要 · 063
- 08 付账时,请别忘了去掉你的预付账款 · 064
- 09 明智的财务拥有投资眼光! · 070
 - 请记住! 能够增加企业实力的投资方式 · 072

看透负债， 能猜透企业的负载能力！

10 有些负债是你额外的利益 · 076

请记住！高额贷款能拖垮企业 · 078

11 伴随一生的应交税费 · 080

请记住！交税有时间限制 · 086

12 工资，由什么决定？ · 101

13 有或没有，先归入预计负债 · 110

14 为什么说递延所得税负债很重要？ · 118

请记住！应纳税暂时性差异可确认为递延所得税负债 · 120

趣味财务常识加油站 用负债时间差赚取资金周转时间的

财务：贝贝 · 120

2 - 1 = 1 → 资产 - 负债 = 所有者权益

嘿嘿，要珍惜你拥有的！

15 什么是你所拥有的权益？ · 124

请记住！所有者权益不同于资产 · 130

16 呜呜……实收资本有哪些方式？ · 131

请记住！抽资伎俩有这些 · 136

17 资本公积，知其然方可收获快乐！ · 138

18 未分配利润从何而来？ · 144

请记住！未分配利润由年底本年利润数结转而成 · 147

趣味财务常识加油站 法定盈余公积与任意盈余公积

差别在哪儿？ · 148

要更熟悉和利润相关的知识!

- 19 营业收入,企业的新鲜血液 · 150
请记住! 营业收入分主营业务收入和其他业务收入 · 159
- 20 营业税金及附加与增值税本是一家吗? · 160
- 21 没办法,时间是资产的腐蚀剂 · 167
请记住! 资产减值损失一经确认,以后会计期间不得
转回 · 175
- 22 $1 + 1 = 3$ 是不是营业外收入? · 176
请记住! 捐赠利得属于营业外收入 · 179
- 23 $3 - 1 = 1$ 是不是营业外支出? · 181
请记住! 固定资产盘亏属于营业外支出 · 186
- 24 成本,是由一分一厘减下去! · 188
- 25 销售、管理、财务费用,溜出去的钱分类一定要正确! · 195
趣味财务常识加油站 净利润是扣减所得税费用之后得
来的 · 199

现金流量表很擅长记录现金的增减变动

- 26 就是现在,开始细数现金流量表的项目! · 202
请记住! 现金流量表是企业的体检报告 · 207
- 27 现金流量表编制方法大罗列 · 210
- 28 弥足珍贵,经营活动产生的现金流量! · 214
请记住! 善用不同期间的经营活动现金流量对比 · 215
- 29 投资活动现金流量的正负衡量 · 217
- 30 难搞定却又富有魅力的筹资活动现金流量 · 219
请记住! 筹资活动尽量采用吸收权益性资本 · 220
- 31 不考虑汇率变动对现金流量的影响就尴尬啦! · 222

与财务报表共舞， 迷恋于它吧！

- 32 报表！报表！你认识我，我不认识你！·226
请记住！财务报表是企业的放大镜·229
- 33 告诉你哦，要看企业实力，还得靠资产负债表·230
请记住！资产负债表各项目得来很费工夫·233
- 34 哎……企业赚了多少钱，看利润表嘛·236
- 35 嘿嘿……现金流可是要看现金流量表的哦·238
- 36 资产负债表与利润表的联姻·240

参考书目·242

热身战 怎样快速俘获财务常识

01 喔……原来这就是财务学！

02 “他”可是企业名副其实的金管家！！

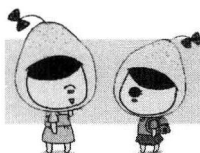
03 偷懒，想都别想！！

请记住！财务学习贵在坚持

04 童鞋们，财务知识可是打不死的蟑螂喔！

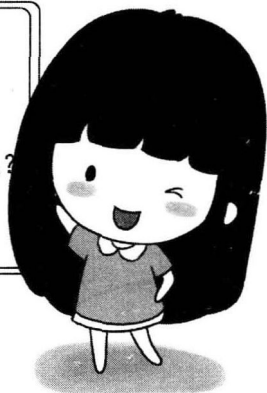
请记住！全能型人才正在快速地靠近社会

趣味财务常识加油站 财务的由来



01 喔……原来这就是财务学！

帅哥，MM们，大家好！
从现在开始我们的
“财务白痴拜拜之旅”吧！
在进行“财务白痴拜拜之旅”前，
首先我们必须了解财务学是什么？
他除了是一门学科之外，
还能干什么呢？



姓名：财务学

年龄：随人类诞生而诞生

身高：高不见顶

体重：能称他体重的称还没发明出来

血型：A 型

兴趣：关心所有与钱有关的东西

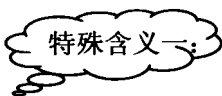
趣味小注释：A 型血的人稳重、文静、多情、执著、专注，这符合财务学的最基本优点。

从人类诞生开始，与金钱有关的一切活动便
顺应而生，不过当时的人类还没有现代人这
么Fashion，能够把这一切总结为财务活动。
当人类意识到了他们所从事的这些活动必须
用一个专有名词来代表时，财务学便产生了。

1. 基本定义

财务学是一门通用的商业语言。现代市场经济环境下，人们无论是从事社会经济活动还是个人理财活动，掌握一定的财务知识、正确理解并应用财务信息是十分必要的。而对于高等院校经济、管理类专业而言，财务学是一门不可或缺的专业基础课。

2. 特殊含义



背景：沙沙与璐璐是大学同学，毕业于北京服装学院服装设计专业。沙沙的父母为普通教师，但沙沙是一个自强自立，且极度有想法的新时代女青年。璐璐有个开公司的老爸，大小也算个小开了。两人大学时代便十分要好，璐璐从没把大小姐的性格放肆在沙沙身上，因为璐璐觉得，沙沙以后肯定有出息，跟着沙沙混肯定没错的。

事件：两人大学毕业后和大多数大学生一样，开始朝九晚五的职场生活。某天，璐璐向沙沙抱怨道：“沙沙小姐，这样上班我都快疯了，一个月3 500元，还不够我买一套化妆品。”沙沙无奈道：“哎……其实我也苦恼，再怎么省着花，每个月也得花掉2 000多元，根本就没有闲钱存下来，我妈身体又不好，要万一有个什么病，我这做女儿的都尽不了力。”“嘿嘿，要不这样吧，咱们读大学的时候，你的管理能力就特别棒，组织咱班搞了好多次活动，况且在学生会，你又是优秀学生干部，你有这样的能力要是留着不用，我怕就要过期了！咱俩创业吧！开一家服装设计公司，你看怎么样？”璐璐贼笑着说道。“……这个想法是不错，我自己也一直想创业，关键是我们家的条件不允许啦，启动资金都没有。”沙沙为难地说道。“嘿嘿，这个好办，启动资金由我来搞定，你只要负责把公司弄起来，并且管理好就行了。”

问题：璐璐向老爸要了150万元启动资金，公司算是有前期苗头了。可是问题出来了，两位对于服装设计是在行的不得了，可是开公司这些程序化的事情，

就难倒沙沙和璐璐了。

方法：璐璐的爸爸给她们出了个主意，让她们去咨询一下会计师事务所。

过程：于是沙沙和璐璐通过大人的指点，找到了正浩会计师事务所。说明了具体来意，事务所的接待人员把沙沙和璐璐介绍给了专办此项业务的代理记账师：芸芸。

芸芸：两位好，是办理公司注册登记的相关业务，是吧？

沙沙：嗯，是的，我们准备开一家服装设计公司，启动资金有了，但是不知道具体应该怎么运作。

芸芸：这个简单，你们这是个人独资，还是合伙？

璐璐：合伙，我们两个人一起开的（沙沙欲言又止，因为璐璐的表情上明显写着，公司就要算你一份，别跟我客气了）。

芸芸：那合伙资金是怎么算的呢？

璐璐：现金有 150 万元，我 100 万元，沙沙 50 万元。

芸芸：公司名字想好了吗？

璐璐：美络服装设计有限公司。

芸芸：那办公地址呢？

璐璐：有的，在景江物业里。

芸芸：这样吧，你分这样几个步骤去办理：

一、你们先上工商局登记一下，选择 2 人有限责任公司，注册资金为 150 万元，股东为你们二位。

二、在工商局领取一张“企业（字号）名称预先核准申请表”，填写美络服装设计有限公司，如果名称审核通过，则由工商局核发一张“企业（字号）名称预先核准通知书”，手续费大概为 80 元。

三、准备一份租房合同，并让房东提供房产证的复印件，记住，房屋合同要贴印花税票，按年租金 1% 的税率购买。

四、准备一份“公司章程”，这个你可以在工商局的网站上下载“公司章程”的样本，只要按照你公司的性质稍微修改一下便可，最后由你们二人共同签名。

五、准备一个法人章，到刻章的地方去办就可以。

六、在我们所领取一张“银行询证函”（必须是原件，有我所盖的印章）。你们看，样子大概就是这样的：

银行询证函									
北京建设银行海淀支行：									
本公司聘请的北京正浩会计师事务所正在对本公司的注册资本实收情况进行审验。按照国家有关法规的规定和中国注册会计师独立审计准则的要求，应当询证本公司股东向贵行缴存的出资额。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵行记录相符，请在本函证下端“证明无误”处盖章证明；如不符，请在“不符”处列明不符事项。回函请直接寄北京正浩会计师事务所。									
通信地址：北京市海淀区××大厦16层1606 邮编：100084									
截止2010年1月1日止，本公司的股东缴入的出资额列示如下：									
缴款人	缴入日期	账户性质	银行账号	币种	金额	款项用途	款项来源		备注
							境内	境外	
于丽沙	2010.1.1	验资	62200012 31452613	人民币	50万元				
王雨璐	2010.1.1	验资	62200014 78956124	人民币	100万元				

委托单位盖章：

美铭服装设计有限公司

法定代表人签名：于丽沙

★王雨璐

财务专用章

2010年1月1日

2010年1月1日

建设银行海淀支行

★

1. 证明无误

财务专用章

银行盖章——经办人：李小芸

图1 盖好章的银行询证函

七、你二人带上自己入股的那一部分钱到银行，带上公司章程、工商局发的核名通知、法人代表私章、身份证、用于验资的钱、空白询证函表格，到银行开立公司验资账户。然后银行会发给你们缴款单、并会在询证函上盖上银

行的章。

八、拿着银行出具的股东缴款单、银行盖章后的询证函，以及公司章程、核名通知、租房合同、房产证复印件，到我所办理验资报告。

九、到工商局领取公司设立登记的各种表格，包括设立登记申请表、股东（发起人）名单、董事经理监事情况、法人代表登记表、指定代表或委托代理人登记表。填好后，连同核名通知、公司章程、租房合同、房产证复印件、验资报告一起交给工商局。大概3个工作日后可领取执照。此项费用约500元左右。

十、凭营业执照，到公安局指定的刻章社，去刻公章、财务章。后面步骤中，均需要用到公章或财务章。

十一、办理企业组织机构代码证：凭营业执照到技术监督局办理组织机构代码证，费用是150元左右。办这个证需要半个月，技术监督局会首先发一个预先受理代码证明文件，凭这个文件就可以办理后面的税务登记证、银行基本户开户手续了。

十二、办理税务登记：领取执照后，30日内到当地税务局申请领取税务登记证。一般的公司都需要办理两种税务登记证，即国税和地税。费用是各400元左右。办理税务登记证时，必须有一个会计，因为税务局要求提交的资料其中有一项是会计资格证和身份证。你们在我们事务所办理业务，我就是你们的兼职会计，也就是代理记账会计。费用事务所会跟你们按时算的。

十三、申请领购发票：你们公司是服务性质的公司，要到地税申领发票。

好了，有关公司办理流程就是这些东西，最后就是准备营业了，后续的一些财务流程不用担心，由我全权负责代理。

璐璐：这么复杂？！

沙沙：好麻烦呀！

芸芸：开公司就是这样，会涉及很多财务常识，如果不懂的话，就只能是“瞎子走路，靠拐杖了”。

璐璐：小芸，那这个事情就麻烦你了，另外，一些基本的财务常识，我和沙沙两人会赶紧恶补的，免得所有的担子都在你身上，谢谢啊！

结果：璐璐和沙沙的美络服装设计公司在芸芸的帮衬下建起来了。不过两

人通过这件事认识到，不懂财务知识还真不行，像个白痴一样傻傻地什么都要请教芸芸，挺不好意思的。于是，两人都想办法挤出点额外时间补习财务常识。

特殊含义二：

背景：珂珂毕业于北京一所普通高校的会计专业本科，正应了她们老师说的那句话：现在的本科生毕业只能当出纳。所以珂珂在位于西直门商业区的一家化妆品公司上班，职位为出纳。

事件：珂珂在公司经常受老会计们的责骂，原因就是“笨，一点儿财务常识都没有”。责骂之下，珂珂有好几次都想辞职，可是重新找工作不容易呀，只得坚持坚持再坚持！

有一次，公司老会计们都下班了，财务室只有珂珂在加班（其实也就是翻翻往常的账务，多熟悉一下日常业务罢了）。“叮铃铃”……电话铃响了。“喂，您好，盛嘉美化妆品有限公司……”话还没说完，电话那头的轰炸声就来了“我，吴董，你带张12 000元的支票去高丽汽车保养公司给我结一下账”。珂珂听明白了，公司给吴董配的大奔车拿去保养了，保养费为12 000元，现在需要从公司拿一张支票去交款取车。吴董的事可不能怠慢呀，立即行动。珂珂从保险柜里拿了一张支票，在金额栏里写上“一万两仟元整”。到了高丽服务台前，把支票交给前台人员，可前台人员却告知珂珂，这张支票他们不能收，珂珂取不了车。为什么呢？

问题：原来珂珂所拿的现金支票金额是写对了，可是除了金额之外，其他什么都没有。正面该盖公司财务章和法人章的地方都是干净的，难怪珂珂结不了账，取不了车了。

方法：珂珂在办理这张支票时，首先应该填写支票的金额，这点珂珂做对了，然后是填写支票的出票日期，最后是要给支票的正面盖上公司的财务章和法人章。

珂珂填完之后的现金支票应该是这样的：

中国建设银行现金支票		支票号码: 00000000000																					
支票付款期限为十天	出票日期(大写) 贰零壹壹年柒月捌日		付款行名称: 建设银行北京海淀支行																				
	收款人: 高丽汽车保养公司		出票人账号: 77777556254																				
	人民币(大写): 壹万贰仟元整		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td>¥</td><td>1</td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			¥	1	2	0	0	0	0	0
			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分											
		¥	1	2	0	0	0	0	0														
用途: 支付洗车修理款																							
上例款项请从我账户内支付		盛嘉美化妆品有限公司 ★ 财务专用章																					
出票人签章: 柯敏 丽印		复核	记账:																				

图2 现金支票

过程: 在了解完情况之后, 珂珂十万火急地赶紧跑回公司, 把该补的都补齐了, 拿着支票又冲到高丽去了。

结果: 这次终于对了, 服务人员收了支票, 把取车单给了珂珂。通过这次的事件, 让珂珂意识到自己的财务常识是多么的缺乏, 自此以后, 再也没有过要辞职的想法, 也不怕被老会计们责骂了, 因为珂珂想, 严师出高徒, 跟着这帮“财务妖精”们学, 不怕没有出师的时候。