

长银财智丛书 7

深入浅出学会计

★ 葛长银 著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

长银财智丛书 **7**

深入浅出学会计

★ 葛长银 著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

内 容 简 介

本书由我国会计实战专家和会计知识普及的积极推广者葛长银老师撰写，他凭借深厚的专业积累，结合现行会计制度和法规，为广大读者量身打造了这本会计普及读本。该书最大的特点是切合实际、口语表达、易学易懂且专业实用。全书分上下两篇：上篇主要介绍会计原理，告诉读者学会计有什么用，会计是什么，会计记什么，会计怎么记，会计要讲政策等内容；下篇主要围绕管理者自身及其岗位，系统地介绍了管理者应注意的会计事项、会计报表阅读技术、辨认异常数的技巧，以及运用会计数据进行有效管理的方法。

本书适合企业、事业单位各级财务人员和管理者学习参考，也可作为相关专业教学和培训用书。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

深入浅出学会会计/葛长银著. —北京：电子工业出版社，2012.9

（长银财智丛书）

ISBN 978-7-121-17794-1

I. ①深… II. ①葛… III. ①会计 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 178078 号

责任编辑：董亚峰 特约编辑：刘声峰

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司
装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1 000 1/16 印张：18 字数：346 千字

印 次：2012 年 9 月第 1 次印刷

印 数：4 000 册 定价：42.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

前言

作为会计工作者，我们始终认为，在人类的语言体系中，除了按照母语和外语这两种方式划分语言之外，还有第三种语言，那就是会计——经济社会的商务用语。会计是置身当今这个社会的人们，尤其是管理者，应当或必须掌握的一门语言。

改革开放初期，为了适应走出国门的需要，我们拼命地学习外语，因为外语，成就了一批栋梁之材；我们现在置身的经济社会，基本可以说是用数字构成的，数字记录了我们的投入、我们的收入、~~我们的增长~~以及我们的历史。由于数字记录有自身的方法和体系，~~并不是~~不是所有人都能看得懂这些数据，特别是一些管理者，~~看不懂会计记录的数据~~，不利于信息沟通。现代社会的~~方向~~正在朝着“数目字管理”方向发展。这些年来，我们的财经制度不断完善，审计工作不断加强，都在证实这一个趋势。

如果社会发展没有计量，结果不可想象，会计的重要性不言而喻。但那些管理者为什么不喜欢学会计呢？重要原因之一就是缺少“对口味”的会计读本。针对这种现状，我们不揣浅陋，经过多年的大胆尝试，终于摸清了管理者的需求和阅读需求，并参照他身边经常发生的事例，写出这一本会计读本。该书的特色可总结为三点。

一是针对性。当今各级管理者绝大多数是会计的“外行”，他们工作繁忙，没有充裕的学习时间。所以，给他

们看的会计读物必须通俗、简洁。本书我们力求做到了这一点。

二是实用性。本书以案例为核心，且案例都具有典型性，都是管理者身边的具体事件，以及他们日常管理中经常遇到的会计事例和难题，本书通过对这些案例进行分析、评价，提出解决建议、措施或方案，看了就能用得上。

三是可读性。我们用口语表达，文字生动、形象，不乏风趣，就像是在课堂上给学生上课。致力于用通俗幽默的口语，为读者揭开会计神秘的面纱，这样的会计著作在国内还不多见。

本书的内容分上下两篇。上篇包括五章：第一章告诉您学会会计有什么用，揭示了数字的欺骗性，以及如何利用数字防范风险、提高效益；第二章告诉您会计是什么，通过几个故事讲述了会计的起源及其发展；第三章告诉您会计记什么，也就是会计记录的内容；第四章告诉您会计怎么记，主要讲解会计的专业方法；第五章告诉您会计要讲政策，主要介绍国家基本的会计政策。下篇包括两章：第六章围绕管理者身边的具体会计事务，分析如何正确处理涉及的会计事项；第七章讲解了四张会计报表的阅读方法及其注意事项，引导读者如何利用会计数据进行分析、预测和决策。

宋宇皎参与了本书的修改、校对工作。在此对支持我工作的朋友、亲人，一并表示感谢！

虽尽力而为，限于会计政策及其相关制度的变化，差错在所难免，敬请广大读者、同行批评指正。有关本书内容和其他财税专业问题，读者可发送邮件至 poemist.cau@263.net，或关注新浪微博@葛长银或@长银财智。

葛长银

2012年6月28日于北京观园堂

目 录

上 篇 会计原理如此简单

第一章 学会计有什么用	3
第一节 我们生活在数字时代	3
第二节 数字具有欺骗性	6
第二章 会计是什么	12
第一节 最初的会计就是一堆小石头	12
第二节 有历史记载的会计就是奴隶主“国库”的账册	14
第三节 资本主义萌芽时期的会计是王老五的账本	15
第四节 当今的会计是一个信息系统	17
第三章 会计记什么	20
第一节 会计记录的对象——资金及其运动	20
第二节 会计对象的细化——会计六大要素	26
第三节 会计等式——会计报表的编制基础	46
第四节 会计等式对应的会计报表	51

第四章 会计怎么记 56

第一节 数据通过会计科目记到账户里 56

第二节 复式记账——会计记账的基本原理 61

第三节 借贷记账法——精妙的记账方法 63

第四节 会计记账的依据 69

第五节 会计如何把凭证上的数据登记到账簿上 77

第五章 会计要讲政策 86

第一节 我国现行的会计法规体系 86

第二节 会计法——会计的根本大法 88

第三节 会计行政法规——会计的行为准则 90

第四节 会计部门规章 100

下篇 管理者要掌握的会计技能

第六章 会计就在你身边 115

第一节 管理者日常会接触到的会计事项 117

第二节 管理者岗位应该注意的会计事项 132

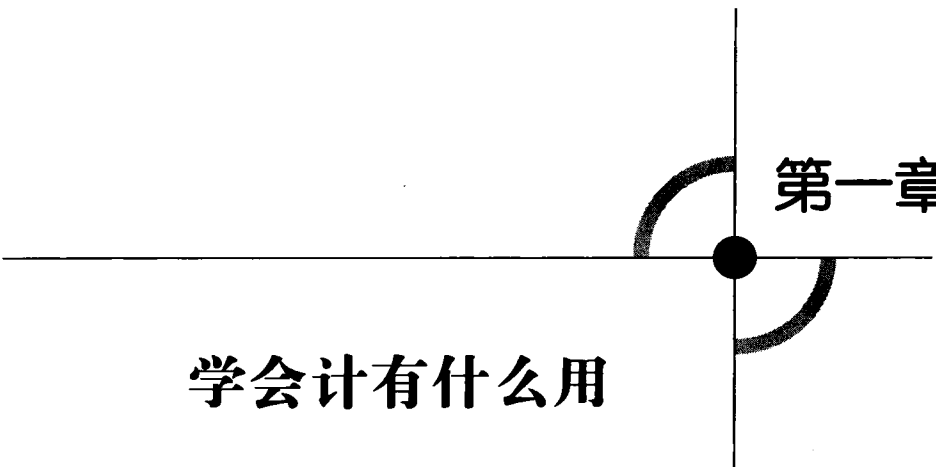
第三节 管理者自身应该注意的会计事项 155

第七章 会计报表的阅读与利用	194
第一节 热身：做好阅读会计报表的准备工作	194
第二节 资产负债表的阅读与分析	199
第三节 利润表的阅读与分析	220
第四节 现金流量表的阅读与分析	235
第五节 所有者权益变动表的阅读与分析	250
第六节 管理者如何利用会计资料	262

会计原理如此简单

上 篇

会计是管理学科中的“硬件”，准确地说是一门技术，已经形成一套完整的基本原理、基本方法和学科体系。会计入门，当然要从会计原理开始，如果是会计专业的门外汉，更需如此。



第一章

学会计有什么用

会计记录数字，数字影响我们的生活、工作和事业。要讲清“学会计有什么用”，我们只能从数字入手。

第一节 我们生活在数字时代

我们大都知道自己生活在经济社会，但这个经济社会是由什么构成的，却不一定清晰，或许也没有思考过。那么让我来告诉大家，这个经济社会是由数字构成的，我们其实生活在一个数字时代。

我们的工资是数字，我们的消费是数字；我们的经济增长是数字，我们的税收增加是数字；单位的业绩是数字，个人的成绩是数字；国家的投入是数字，市场营销是数字；我们乘坐的汽车是数字——花多少钱买的，汽车一跑又是数字——消耗多少油钱；田里的庄稼是数字——亩产多少斤，种庄稼的成本是数字——用了多少种子、化肥和劳动力……

我实在想不起来哪些东西不是数字。我们现在置身的这个经济社会，其实就是一个数字社会。数字记录我们的投入、我们的收入、我们的增长，以及我们的历史，而这些数字来源于会计记录。但由于会计记录有其自身的方法和体系，因此，并不是所有人都看得懂这些数据。也就是说，会计记录着我们的数字时代，但生活在数字时代的很多人看不懂会计记录的数据。

怎么办？学习会计，掌握会计。通俗地说就是“识数”。

一、把会计当成一门语言学习

会计是经济社会的一门语言。为什么？因为语言是人类区别于其他动物的根本标志之一，也是人与人在特定领域沟通的基本工具，其最大价值在于普适性。我们大多数人为何学习英语而不是其他外语？就是因为英语更具有普适性，世界各地的人都能听懂。

从现代市场经济的角度看，最具有语言的普适性、最为准确的沟通工具是什么呢？那就是会计，就是一张张表格中那些不动声色的数字！如果能看懂这些数字，就能够弄清楚一个单位、一个地区、一个国家乃至整个世界的经济情况，就能把握其运行态势；如果看不懂这些数字，就会像一个不懂法语的人到了法国，你永远认识不清这个社会，无法把握这个社会，也无法融入这个社会，更谈不上领导这个社会。

会计的借贷记账方法，如英语一样在世界通用，明显具备语言的普适性特征；会计计量精确到小数点后多位，又如法语一样准确，具备一门成熟语言的特征。所以，我们把会计定位为经济社会不可或缺的一门语言，只不过这门语言的符号大都是数字。

二、有三种力量推动你学习会计

一是历史的发展推动你学习会计。现代社会的一个重要特点，就是要用数目字来进行管理。从中国历史上看，在近代我们之所以落后，从某种意义上来说就是落后在不用数目字管理。这些年来，我们的财会制度不断完善，审计工作不断加强，就是在朝着数目字管理的方向发展。而数目字管理靠的是人，能运用数目字管理的人，将会逐渐成为我们这个国家各领导阶层或经营领域的主角。想想看，在这个发展阶段，你不学习会计，不会运用数目字进行管理，行吗？

二是国家的用人导向推动你学习会计。国家审计署在《中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》中曾明确地提出：“要将财政财务基础知识及有关的财经法规作为各级管理者教育培训的必修内容，切实增强管理者的管理意识。”当家就要懂理财，要具备财经基础知识，这一个看似常识的道理，却是

审计署从多年来的审计工作中总结出来的一条客观规律，也是从无数教训中得到的一条深刻认识。而财经知识的基础就是会计，在国家这个用人导向中，作为一名管理者，哪怕是一名基层干部或经营者，不掌握会计知识，没有理财技能，行吗？

三是发达国家的就业模式推动你学习会计。发达国家的今天就是我们的明天，当今的发达国家都把会计知识作为培训的一项基本内容。无论是美国哈佛大学的肯尼迪政府学院，还是英国的文官学院、法国的国立行政学院，都把会计知识作为公务员培训的重要课程。在这些国家，具备一定会计知识的人员，才能获得公务员的任职资格；能够熟练地运用会计知识进行数目字管理的人员，才能成为一名高层管理者。

我们国家很快就会进入发达国家的“今天”，在进入之前，你应做好充分的准备！学习会计知识，掌握经济社会的基本理财技能，就是一项重要的准备。



爱心提示

明天你会为今天的努力而感动！努力学习会计知识，掌握经济社会的基本理财技能。加油！

三、会计是管理过程中最后一扇模糊的窗户

有一个单位，内部各部门要进行效益考核，由于会计记账是按国家会计制度进行的，各部门对各自的业绩是按业务发生记录的，账总是对不上，对账时总是吵得一塌糊涂，吵得人头疼，但就是没有办法解决这个问题。

原因是业务部门不清楚会计的记账规则，单位会计人员按会计制度记账而又没有耐心给业务人员解释清楚，很多时候一些会计问题对一个外行往往几句话也解释不清楚。

举个具体的项目来说明吧。业务部门签约一个 100 万元的项目，但这个项目是分期收款，第一年收 50 万元，第二年收 30 万元，第三年收 20 万元。那么，业务部门和会计部门的记账就会大相径庭：

业务部门记录第一年业绩 100 万元，以后就不记了。

会计人员记录该业务部门第一年业绩是 50 万元，第二年业绩是 30 万元，第三年业绩是 20 万元。

所以账就对不上，就吵。好多人的血压就是这么吵上去的。

会计的记账规则，就是那些业务人员的一扇模糊的窗户。如果业务部门的管理者了解会计的记账规则，打开了这扇模糊的窗户，就会调整业务考核标准，制定与会计记账比较一致的奖惩办法，那就不用吵了。

一些基层管理人员在认识上有一个误区，总认为学习会计知识、掌握国家会计政策是财务会计人员的事。其实不是！如果自己能开车，懂得交通规则，司机就不敢跟你兜圈子，更不敢谎报车况，影响出行。为什么？因为你懂。

在一个单位也是这样，如果你懂会计，会计人员就不敢给你“兜圈子”，更不敢“谎报车况”；如果你各方面都很出色，但是对会计知识模模糊糊，那会计人员就有可能“模糊”你了，甚至会发生会计人员违法乱纪的事情，而且这些行为会在你浑然不知的状态下连累你。

所以，学习会计知识，掌握会计技能，能打开你日常管理中最后一扇模糊的窗户，让你心如明镜似的进行管理。而且作为一门商业语言，会计在单位中产生了越来越重要的作用。它不仅起到记录作用，还在内部考核中发挥作用。如果我们的各级管理者掌握了会计这门知识，定能增强他们驾驭市场的能力、依法行政的意识和反腐倡廉的本领。

第二节 数字具有欺骗性

我要严肃地告诉朋友们：数字是有欺骗性的！而这种欺骗性，在平时，在日常生活和工作中，还不一定能够感觉到，因而它更具有欺骗性。

一、数字在日常生活中的欺骗性

在朋友圈内，小范是公认的理财能手。他把钱存在银行里，或买一些国债，最近又听说在郊区买了几棵树，以期增值。

把钱存在银行里，一年定期利率是 3.5%，存 1 万元钱，一年下来能有 350 多元的利息收入，再扣除 20% 的个人所得税，剩下的就不到 300 元。

一些国债的利息也不高，并且需要持有几年。到期后扣除个人所得税，得到的利息也不多。

在小范拿到存款或国债利息时，如果告诉他官方公布的平均物价指数上涨了 5%，可能他就没有以往拿到利息的那种喜悦感了。因为他拿到的收益率低于 5%，也就是说，他的个人的存款和国债投资是贬值的，或者说是贬值的。

如果再告诉他，房价上涨近 20%，他的钱去年能买 120 平方米，今年只能买 100 平方米，他可能就要心疼了。

所以说，数字在现实生活中是有欺骗性的，它影响着我们的日常生活。小范作为公认的理财能手，其实没有真正弄懂数字，没有看清利息的“欺骗性”。所以，一旦他对一些数据进行比较之后，就会心疼。

投资买树，其实是买一种“期货”，不同的是，这种期货的时间比较长，物价会在这个长时间内，呈阶梯式增长。最后的售树所得，要扣除物价上涨指数的因素，才是真正的增值。同时还要考虑树的自然风险，如被风刮断等，最终确定增值率。这样计算投资，才能不被数字的欺骗性所蒙骗，才是清醒的投资行为。



爱心提示

数字在现实生活中是有欺骗性的，它影响我们的日常生活。以后要注意啦！

二、数字在科研领域的欺骗性

在我们的科学技术研究领域，也存在数字的欺骗性。比如，在研究国家对农业的投资问题时，如果从国家在 1980 年对农业投资 100 亿元人民币，2010 投资 900 多亿元人民币，得出“投资增加 800%”的结论，那么就被数字欺骗了。

因为这个结论没有考虑这些资金的实际购买力。比如 1980 年国民平均工资是 38 元，2010 年国民平均工资是 3 000 多元。

在研究领域，类似这种被数字欺骗的结论不胜枚举。如果国家依据这种结论去做决策，如果国家的各个职能机构都按这个决策去执行，执行的结果会是什么样子，大家心里都很清楚。

三、数字在经营单位中的欺骗性

最具有数字欺骗性的地方是一些单位，特别是企业。在给大大小小的企业做咨询的十多年经历中，可以得出一个结论：做咨询，就要弄清真实现状，企业就要把所有的报表给我看，那么，很多企业或大或小或多或少在做假账。由此可以看出，这些单位对外报出的报表，多多少少都会存在欺骗性。

也许是有问题的企业才做咨询，有问题就会产生风险，意识到风险才会找专家咨询。也许有很多企业的账没有“水分”，没有“水分”就无需找专家咨询了。所以我对企业问题的估计也有一定的欺骗性，只能作为参考值。

我们身边这些数字的源头是会计记录。要揭开这些数字的欺骗性，不学点会计，不掌握会计，真的不行！

四、成功者利用会计数字获利的 3 个案例



例 1-1 用 30 万元一年轻松挣 50 万元——一个人的数字案例。

杨老师教过会计学，银行存款有 30 万元，她觉得钱存在银行不划算，就在北京申奥的前一年，在国家规划的奥运村附近买了一处价值 100 万元的房子。首付 20 万元，从银行贷款 80 万元，贷期 20 年，每月还贷 5 000 多元。北京申奥成功后，房价猛涨，一年后，她的房子涨到 150 多万元且很抢手。杨老师一转手把房子卖了，扣除手续费和税费后净赚 50 多万元。

投资不到 30 万元，一年后净赚 50 多万元，相当于杨老师在学校 10 年的工资，可谓是成功的个人理财案例。

杨老师成功的主要原因是她把账算清楚了，也就是说她运用了个人、银行的准确数字和未来房子可能产生的价值数字，通过推算，赚了一笔。



例 1-2 注册 100 万元轻松使用资金 1 000 万元——一个公司的数字案例。

Ladies 公司注册资金仅有 100 万元，生产美容仪产品。在融资比较困难的环境中，这点钱是远远不能满足生产需求的。但在产品上市后，这个公司的账面流动资产达到 1 000 万元，成功地把产品推向了市场，获得了丰厚