

中国人民银行资深会计师
讲述一个引人入胜的会计故事
当会计概念铺天盖地袭来

你也能Hold住!

人人要看的 会计故事书

郑卫国◎著

图解会计操作流程

内容有声有色

让新手轻松学会计

人人要看的 会计故事书

郑卫国◎著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书最大的特点是语言通俗易懂,理论清晰明确,实务操作详尽、具体,内容丰富、实用。本书运用了大量的图片和实例以激发读者的兴趣,带领读者进入会计学的大门。本书是那些真心想学会会计,准备考取会计从业资格证的读者的首选!

本书以一对夫妻对话的形式,通过丈夫讲故事教妻子会计知识的方法,以简练直白的语言教授新手学做会计。在将基本的会计理论都囊括在内的前提下,通过手把手教初学者如何认识凭证、账簿、报表,如何建账、记账、对账、结账、出报表,并在书中运用大量的实务图片,使会计知识更具系统性和条理性,并且学习起来不枯燥。特别值得一提的是,书中有一章是实战练习,在练习中将逐一讲解企业常见的业务,使初学者能够在短时间内学得好、记得牢、用得上。

图书在版编目(CIP)数据

人人要看的会计故事书/郑卫国著. —北京:机械工业出版社,
2011.12

ISBN 978-7-111-37062-8

I. ①人… II. ①郑… III. ①会计理论—基本知识 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第002981号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:曹雅君 责任编辑:曹雅君 孟 铮 封面设计:平 平
责任校对:侯 灵 责任印制:杨 曦

保定市巾画美凯印刷有限公司印刷

2012年1月第1版·第1次印刷

170mm×242mm·19.25印张·290千字

标准书号:ISBN 978-7-111-37062-8

定价:42.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者购书热线:(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

我的太太是一名公务员，她在大学里学的是英语专业，工作之后没有办法去考职称证书，于是她请求我教她学习会计知识，目的是能够通过职称考试、涨工资，于是就有了本书。

其实，编写本书对我来说并不难。因为我在大学是学财会专业的，做专职的财务工作已经有14年了，在学校教授会计课程也有6年了。我简单地回忆了她学习的过程，总结了我在学校授课的经验，本书的基本模型就出来了。如果说在编写本书的过程中遇到过困难，那就是在有限的篇幅里，我希望大家能够多呈现一些内容给大家，希望大家能够多学到一些知识，希望大家看完本书会觉得物有所值。

本书最大的特点就是图表多、案例多。其中凭证、账簿和财务报表是本书最主要的内容，我从一个初学者的角度出发，告诉大家如何做凭证、编分录、建账、记账、对账、结账、出报表，一步步完成整个账务处理流程。为了让大家对会计知识能够有更加直观的认识，每一个环节我都给出了真实的实务图片、具体的账务实例和详细的操作步骤，让一个即使从未见过实账的人也能够“按图索骥”，找到他所需要的东西，达到实际演练的效果。

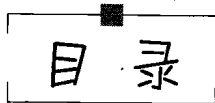
在本书中税务章节的内容阐述得比较简单，毕竟本书是一本会计入门书，主要内容当然是讲会计知识。但考虑到作为一名会计，和税务机关打交道是必不可少的，而且很多人对报税的流程不太清楚，所以我又从常用税种出发，列举了一些常见税种和税务报表，给出了报税的简单流程，希望对大家有所帮助。

在实战演练的后面我还给出了答案，以便大家能和前面所做的练习结果进行比对。如果你能把它正确做出来，请相信你已经出师了。

限于本书的篇幅，还有很多的财务会计知识没有详细地展开说明，如投资性房地产、金融资产、长期股权投资、资产减值、债务重组、日后事项、外币折算等。好在本书是一本会计入门书，学完之后就可以去考会计从业资格证了，没有收录的部分并不影响本书的质量，如果读者有兴趣，我会接着写初级职称相关知识的图书，希望能够为大家的会计职称考试助一臂之力。

由于作者水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

作 者



C O N T E N T S

前 言

第 1 章 工作的烦恼——闲着其实更累

- 1.1 严父慈母：监督和核算/2
- 1.2 怎样最快判断它们的性质：秒杀/2
- 1.3 资产：为有源头活水来/4
- 1.4 负债：想说爱你不容易/5
- 1.5 所有者权益：亲兄弟，明算账/7
- 1.6 收入：君子爱财，取之有道/8
- 1.7 费用：当家才知盐米贵，出门才晓路难行/9
- 1.8 利润：秤砣虽小压千斤/10
- 1.9 科目和账户：花开两朵，各表一枝/12
- 1.10 会计假设：假有假的道理/14
- 1.11 资金流：一文钱憋死英雄汉/17
- 1.12 会计等式/19
- 1.13 会计原则：一毫之恶，劝人莫作；一毫之善，与人方便/21
 - 1.13.1 衡量会计信息质量的一般原则（六条）/22
 - 1.13.2 确认和计量的原则（四条）/23
 - 1.13.3 起修正作用的原则（三条）/25
- 1.14 会计计量属性及选择/26
- 实战演练——会计基本等式的运用/27

第 2 章 发票、收据和白条——凭证的奥秘

- 2.1 你何苦替人家背“黑锅”/32

- 2.2 记账其实很简单/42
- 2.3 这种事在过去叫做“女红”/50
- 实战演练——出纳常见凭证的填制/54

第3章 一个萝卜一个坑儿——话说账簿

- 3.1 四季账不是春夏秋冬四季账/60
- 3.2 账簿的类别/62
- 3.3 账簿的登记/68
- 3.4 平行登记和试算平衡/74
- 3.5 账簿的对账/77
- 3.6 错账和更正/80
 - 3.6.1 差数法/80
 - 3.6.2 尾数法/81
 - 3.6.3 除2法/81
 - 3.6.4 除9法/81
- 3.7 账簿的结账/88
- 3.8 账簿的更换与保管/92
 - 3.8.1 账簿的更换/92
 - 3.8.2 账簿的保管/94
- 实战演练——账簿的平行登记/95

第4章 角色置换——常说口里顺，常做手不笨

- 4.1 资金筹集业务：万丈高楼平地起，千里良驹长天成/102
- 4.2 生产准备业务：磨刀不误砍柴工/104
- 4.3 材料发出成本的计算方法/112
- 4.4 生产业务的核算：一个萝卜一个坑/115
- 4.5 产品生产成本的计算/121
- 4.6 销售业务的核算/124
- 4.7 财务成果与分配业务的核算/129
- 实战演练——企业采购与生产的核算/136

第5章 财产清查：钉是钉，铆是铆

- 5.1 财产清查的种类/142

- 5.2 财产清查的方法/143
- 5.3 货币资金的清查方法/147
 - 5.3.1 现金的清查/147
 - 5.3.2 银行存款的清查/148
 - 5.3.3 结算往来款项的清查/150
- 5.4 财产清查结果的处理/151
- 实战演练——财产清查/153

第6章 会计核算形式：八仙过海，各显神通

- 6.1 记账凭证核算组织程序/156
- 6.2 科目汇总表核算组织程序/162
- 6.3 汇总记账凭证核算组织程序/164
- 6.4 多栏式日记核算组织程序/165
- 实战演练——常见业务核算/166

第7章 百闻不如一见，百见不如一干——实战演习

- 7.1 出纳业务练习/172
 - 出纳业务练习答案/183
- 7.2 会计业务练习/188
 - 7.2.1 会计要素、账户练习/189
 - 7.2.2 会计等式练习/190
 - 7.2.3 筹资与投资业务练习/191
 - 7.2.4 销售和应收款项业务练习/194
 - 7.2.5 采购与应付款项业务练习/200
 - 7.2.6 存货收发业务练习/203
 - 7.2.7 财产清查业务练习/206
 - 7.2.8 成本和费用业务练习/208
 - 7.2.9 利润形成及利润分配业务练习/211
 - 会计业务练习答案/213
- 实战演练——常见银行业务/241

第8章 财务报表——一字入公门，九牛曳不出

- 8.1 会计报告的构成：麻雀虽小，五脏俱全/250

- 8.2 资产负债表：点石化为金，人心犹未足/251
- 8.3 利润表：贫居闹市无人识，富在深山有远亲/255
- 8.4 现金流量表：牡丹花好空入目，枣花虽小结实成/258
- 8.5 所有者权益变动表：包子有肉不在褶上/260
- 8.6 附注：尾巴虽小功能大/260
- 实战演练——报表编制/262

第9章 收税的也未必都是老虎

- 9.1 我国基本税制和常见税赋：大路朝天，各走半边/268
- 9.2 常见税赋/269
 - 9.2.1 增值税/270
 - 9.2.2 消费税/272
 - 9.2.3 营业税/273
 - 9.2.4 企业所得税/274
 - 9.2.5 个人所得税/275
 - 9.2.6 城市维护建设税/277
 - 9.2.7 资源税/278
 - 9.2.8 城镇土地使用税/279
 - 9.2.9 耕地占用税/279
 - 9.2.10 土地增值税/280
 - 9.2.11 房产税/281
 - 9.2.12 车购置税/281
 - 9.2.13 车船使用税/281
 - 9.2.14 印花税/282
 - 9.2.15 契税/283
 - 9.2.16 屠宰税/284
 - 9.2.17 筵席税/284
 - 9.2.18 关税/285
- 9.3 税收实务初体验/286
- 9.4 纳税申报/295
- 实战演练——一般纳税人月末报税程序/296

第 1 章

工作的烦恼——闲着其实更累

我是一名会计师，在浦东一家跨国金融企业从事会计工作已经十年有余了，每个周末，我会到上海一所很著名的大学教授金融专业的课程。在上海漂流的日子里我遇见了我现在的太太，我们很自然地走到了一起，结婚成家，然后一起回到了老家，结束了漂泊、动荡的生活。

直到某一天，我太太非常生气地回到家，对我说：“老公，我想让你教我学会计。”“怎么忽然想要学会计？”我不解道。“哎，你不知道，我们单位好几个同事学历都不如我，可工资都比我高！我一打听，原来机关里面还发职称工资，初级职称加 200 元，中级职称加 450 元。如果一个月多拿 400 元钱，一年就将近 5 000 元，这可不算少啊。”我太太认真地说。看着太太为了家庭如此认真地算账，我心头一热，下定决心教她学会计。

有一天，我正在玩网络游戏，我太太走过来说：“老公吃个梨，顺便开始我的会计之旅吧。”

1.1 严父慈母：监督和核算

“过来坐吧”，我对她说。“会计说难不难，说容易也不容易。大道理我就不和你说了。咱们就有一说一，不说空话。你可以把会计看成一门技术，也可以把它看成一门职业，还可以把它看成一个岗位。这都没有错，因为每个人站的角度不同。”

“其实说白了，会计就是一个工作流程，一个操作程序而已。会计最早产生于我国西周时期，相当于公元前 1100 至 771 年间，大约在公元十三、十四世纪的时候，现代会计学在意大利建立了。我个人喜欢把会计看成是一个大家庭，这就很具体了。一个家庭必然由夫妻构成，这对夫妻就是会计的职能。妻子叫做核算，丈夫叫做监督。按照中国人的传统家庭伦理，女人一般比较慈爱、心细，男人一般刚强、坚毅，比较严厉，所谓严父慈母。会计核算就是要心细，会计监督就是要严厉。”

一口气说了这么多，还真怕她接受不了。我抬眼一看，她坐在对面的沙发上，聚精会神地望着我，见我看着她不说话，问道：“怎么不讲了？很有意思啊，原来会计学就是讲这些啊，比英语有趣多了。”

“我是怕你听不懂才这样说的，你听得懂吗？”

“听得懂啊。”

“那就好。那我们接着聊。话说核算和监督结婚后，生了 6 个子女。他们统称为会计要素。老大叫做资产，老二叫做负债，老三叫做所有者权益，老四叫做收入，老五叫做费用，最小的一个，大家都宝贝的不得了，叫做利润。”

1.2 怎样最快判断它们的性质：秒杀

“话说这生下来的 6 个会计要素，是 2 个男孩，4 个女孩。”

“啊？这会计要素还分男女啊？”

“对，为了便于理解就要分男女。”

“我不相信，怎么分？”

“别急啊。这 6 个孩子全世界的会计都认识，他们长得就像英文字母 T，又像中国的汉字‘丁’。我们把这个 T 的左边叫做借方，把 T 的右边叫做贷方，这个 T 只是他的骨头，人除了有骨头还需要有血有肉，这血和肉分别叫做发生额和余额。看图 1-1，注意这个余额，余额在左边的是男孩，余额在右边的是女孩，男左女右。一般来说，资产和费用的余额在借方，就是在左边。其他 4 个要素的余额在贷方。这就导致了他们性质的不同，就像男女一样。”

左	资产	右
本期增加 发生额	本期减少 发生额	
期末 余额		

左	负债	右
本期减少 发生额	本期增加 发生额	
	期末 余额	

左	所有者权益	右
本期减少 发生额	本期增加 发生额	
	期末 余额	

左	费用	右
本期增加 发生额	本期减少 发生额	
期末 余额		

左	收入	右
本期减少 发生额	本期增加 发生额	
	期末 余额	

左	利润	右
本期减少 发生额	本期增加 发生额	
	期末 余额	

图 1-1 会计的六个要素

“可是为什么要分男女呢？”

“问的好！因为这些会计要素除了有余额外，还有发生额。所谓的余额就是剩余的金额，有期初、期末之分。所谓的发生额就是字面意思，分为增加发生额和减少发生额两种。一般约定俗成，资产和费用都是左边表示增加，右边表示减少。你说说看，其他的 4 个要素是怎样规定的？”

“嗯，既然是男左女右，那就刚好相反啊，应该是右边增加，左边减少吧？”

“对了，你说的很对，看来你接受得很快啊。”

“呵呵，记住男左女右就 OK 了！”

“下面我们来一个一个地认识他们。”

1.3 资产：为有源头活水来

“首先我们来介绍老大——资产。资产是指由过去的交易或者事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。一开始接触，理解起来有点困难是正常的，你着重理解‘过去、拥有、控制、预期、经济利益’这几个关键词。先说为什么强调过去？这是因为任何企业现在所得到的资产，都不是企业现在，更不是未来所能创造出来的资产，它都是由以前的经营活动或者其他某些方面的原因而带来的。换句话说，企业现在的经营活动所创造出来的资产只能是企业未来的资产，而不是现在的资产。”

“有点难理解，你举个例子吧。”

“比如，你们公司有一台空调，这空调是资产吧？不管是公司花钱买的还是老板从家里带来的，这个‘买’的行为和从家‘拿’的行为都已经发生过了，也就是英语上说的‘过去式’了。”

“哦，我理解了。”

“再说说拥有和控制的区别。拥有，顾名思义就是企业对其拥有完全的拥有权、处置权、收益权和独立权等，也就是‘钱是自己的，爱怎么花就怎么花’。而控制和拥有具有一定的区别，控制在这里就充分体现出会计原则中的‘实质重于形式原则’（下文会提到）。控制表示企业不一定拥有，但为了加强管理，要将其视为自有财产，这一点在后面将讲到的融资租赁业务上能充分体现。”

“最后说一说预期会带来经济利益。这一点可以理解为：可以在将来为企业带来确定的金钱收益和其他方面的收益，如应收账款，在未来某个时间可以为企业带来一笔收入。”

“老公，那固定资产怎么为企业带来经济利益呢？”

“固定资产在工作的时候其实是把价值转移到它所生产的产品中去了，产品一旦销售，收入实现了，就可以说固定资产为企业带来了经济利益。当然了，固定资产变卖的时候也会最后一次为企业实现经济利益。”

“哦，我理解了。”

“我们再说资产的分类。资产主要分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年内随时变现或者使用的资产。比如现金，企业可以随时取出。应收账款，可以理解为企业可以随时去要钱，至于能不能要回来是另外一回事。非流动资产变现的时间比流动资产长，一般都超过一年，如长期投资、固定资产和无形资产等。但有时候流动资产也可以变为非流动资产，非流动资产也可以转化为流动资产。比如，短期投资就很有可能因为企业的投资战略发生变化，将其追加为长期投资；或者先是长期投资，后来企业觉得投资无法实现原先的目标，决定将其转换为短期投资，准备再观察半年，如果还没办法实现预期目标，就可能将其卖掉了（见图 1-2）。 ”

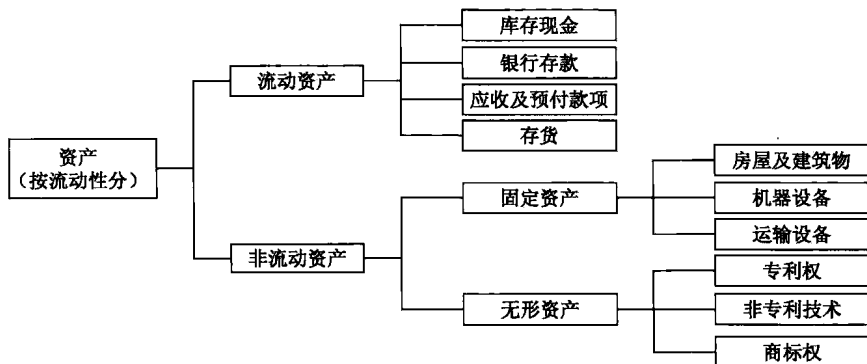


图 1-2 资产的分类

“是不是说流动资产和非流动资产是可以互相转换的，最终都视企业的决策而定？”

“是的，你的接受能力很强啊。”

“那是，地球人都知道。”

“你还真不谦虚！我们接着聊一聊负债。”

1.4 负债：想说爱你不容易

“负债是指过去的交易或事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债直白说就是企业欠对方一笔钱，需要用钞票或者

其他的资产来偿还。”

“必须要付出一定的代价才能消除责任。这个责任是过去的交易或者事项所形成的义务。这样理解对吧？”

“不仅对，而且非常对。负债也分流动负债和非流动负债，流动负债与非流动负债的区别也是以一年为限，在一年以内是流动负债，如短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费和其他应付款。超出此期限则是非流动负债。其常见的有长期借款、应付债券和长期应付款。（见图 1-3）”

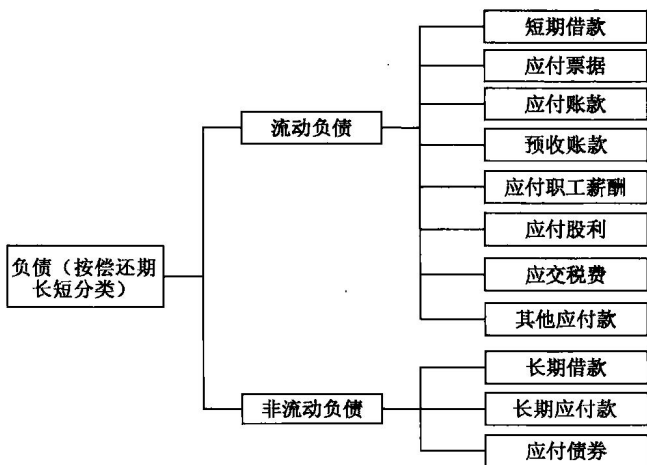


图 1-3 负债的分类

“这个负债和所有者权益有什么关系？”

“要知道负债不等于所有者权益。虽然在资产负债表中它们是一个战壕里的，但它们还是有区别的：第一，负债不参与利润分配，债权人拿不到分红。第二，负债的偿还是一种义务，利润分红是一种责任。第三，借钱是要付利息的，还没听说过要付利息给股东的。第四，企业破产清算时，财产拍卖一结束，先要把拖欠工人的工资和劳动保险费用发了，再把企业所欠税款缴了，接着再处理其他的债务，如县银行的借款或是向职工集资的款项，最后才归还股东本金。”

“这么说，债权人比股东所承担的风险低？”

“也不尽然。怎么说呢，高回报总伴随着高风险吧。债权人承担的风险不高，所以只能拿到一点利息。股东分红看起来很诱人，可一旦投资失败，

很有可能血本无归!”

“出来混总是要还的?”

“呵呵，可以这么认为。我们再来看看所有者权益吧。”

1.5 所有者权益：亲兄弟，明算账

“所有者权益是指投资者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。举个例子，企业初创时，向外举债的部分就是负债，而企业所有者投入的部分，就是所有者权益。但是所有者权益并不是一成不变的。”

“我知道，它可能因为投资者增加投资而增加，或者因为投资者撤资而减少。”

“这不全面，它还可以随着资产或者是负债的变化而变化。”

“是因为分红吗?”

“资产和负债都会导致企业经济利益的变化，最终导致利润的增减，这样就会间接地影响所有者权益了。从它的特点上可以看出来。它的第一个特点是除非发生减资、清算，企业无须偿还投资额。这可以理解为投资者只要投入资产到企业里面，除非撤资，否则就会形成与企业同生死、共存亡的关系。但在撤资方面，企业和法律都有严格的规定，想随时撤资也不容易。这样，就有利于督促企业的生产者加紧生产，为创造企业的效益而奋斗。”

“难怪一些黑心的老板，不顾及工人的死活，督促他们没日没夜地干活，不考虑生产是否会污染环境，只为自己能够创造最大的效益，其根本原因就在这儿啊。”

“呵呵，老婆果然聪明，一点就透。它的第二个特点是企业清算时，只有付清所有的负债后，所有者权益才能返还给投资者。第三个特点是投资者凭借所有者权益可以参与利润分配。这可以理解为：投资者对企业投入资产，并以此成为企业的所有人的目的，即为了使自己的经济利益得到了增值。而企业的生产创造了剩余价值，也的确让投资者的利益得到了增值，所以企业增值所得到的利润，投资者理所当然地要参与分配，并决策利润

如何分配，以及如何利用利润等（见图 1-4）。在利润分配中的每个环节都需要你在以后的过程中慢慢掌握。”

“听起来很不简单啊！”

“当然了，投资者也就是老板，你以为老板的工作是那么好做的？”

“皮之不存，毛将焉附。没有收入哪来的利润，没利润你让会计怎么分？”

“巧妇难为无米之炊，要有利润首先得有收入。咱们就一鼓作气，来聊一聊收入。”

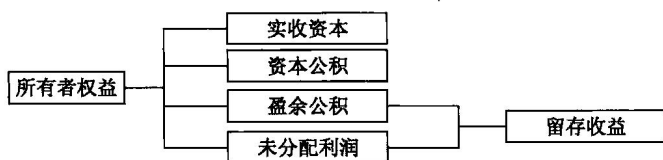


图 1-4 所有者权益的组成内容

1.6 收入：君子爱财，取之有道

“收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。其不包括为第三方或客户代收的款项。”这个定义比较拗口。在理解上要注意它提供了三种收入流入的方式：①销售商品；②提供劳务；③让渡资产使用权（见图 1-5）。

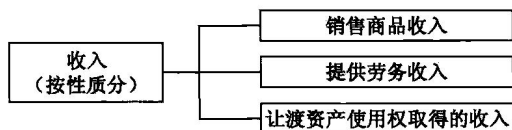


图 1-5 收入的组成内容

“还要注意一点的是，所谓的‘日常活动’四个字，就表明这里定义的收入只是日常活动中经常碰到的收入，在以后会遇到‘主营业务收入’，因为我们平常不仅有日常收入，还有卖材料、卖废品的收入等，那么这个收入就不属于日常活动的收入了，因为一个企业的日常活动不可能是卖废品。”