

会计



丛书

会计十日读

高 亚 ● 主编

初学者的最佳入门读物：管理者必读的教程和案例；十天之内你虽然成不了会计师，但你一定能看懂会计师编的每一张报表，听懂会计师说的每一句术语。

企业管理出版社

会计十日读

高亚 主编

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计十日读/高亚主编

北京:企业管理出版社,1999.8

ISBN 7-80147-242-X

I. 会… II. 高… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 36354 号

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

发行部电话:(010)68414644

新华书店北京发行所发行

北京市光华印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 16.25 印张 312 千字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月第 1 次印刷

印数:10000 册

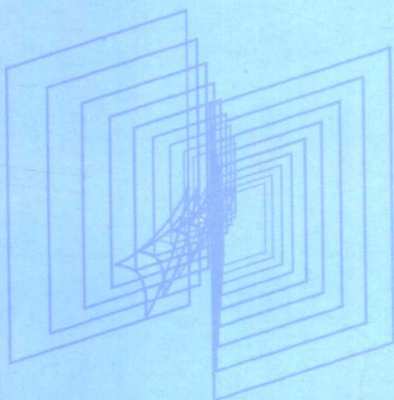
定价:26.80 元

ISBN 7-80147-242-X/F·240



1、股份公司财务报告的 理解与分析

2、会计十日读



会计 总结

会计十日读

张维强主编

初学者必备的入门读物，帮助
您快速掌握会计和财务，十天之内即
能熟练运用会计软件，您的工作成果
将令上司赞叹“张维强”！
会计知识，从入门到精通。

企业管理出版社



思维设计工作室

平面设计

Tel: 82626370, 68154488 呼27226

目 录

会计十日读	(2)
第一日 会计概述	(4)
• 会计不是人——会计的含义	(4)
• 游戏规则——会计的基本前提与原则	(6)
• 会计的 DNA——会计六大要素	(10)
• 会计的主心骨——会计恒等式	(16)
• 会计百家姓——会计科目	(21)
• “借”“贷”不是谁欠谁——借贷记账法	(23)
• 改过“字”新——错账更正	(38)
• 小结与自测题	(44)
第二日 流动资产	(48)
• 企业的王牌军——流动资产概述	(48)
• 锁在保险柜里的资产——现金	(50)
• 写在存折上的资产——银行存款	(52)
• 一个也不能少——应收账款	(63)
• 甲方乙方——应收票据	(78)
• 老板你大胆地往“钱”走——预付账款及其它	(84)
• 还有多少隔夜粮——存货	(85)
• 小结与自测题	(102)
第三日 固定资产、无形资产、递延资产及	

其它资产	(108)
• 企业的硬件——固定资产	(108)
• 给固定资产买份养老保险——固定资产的折旧	(115)
• 养老保险的最佳买法——固定资产折旧的计算方法	(117)
• 医疗保险也不能少——固定资产的修理与改良	(129)
• 旧的不去，新的不来——固定资产的处置	(133)
• 我的名字也是资产——无形资产、递延资产及其它资产	(137)
• 小结与自测题	(143)
第四日 投资	(147)
• 闲置资金的最佳去处——投资概述	(147)
• 立竿见影——短期投资	(150)
• 放长线钓大鱼——长期投资	(156)
• 小结与自测题	(166)
第五日 负债	(168)
• 风水轮流转，我也欠人钱——企业的负债	(169)
• 通融才能融通——短期融通资金：应付账款、应付票据和短期借款	(172)
• 足了小家，别忘大家——应付工资及福利费	(177)
• “税税”平安——应交税金	(181)
• 不怕一万，就怕万一——或有负债	(204)

• 举债经营可不是赌博——长期借款·····	(206)
• 国有“国库券”，企业有债券——公司债券·····	(212)
• 小结与自测题·····	(236)
第六日 所有者权益·····	(240)
• 先弄清谁是老板——所有者权益概述·····	(240)
• 老板权益的支点——所有者权益的组成·····	(244)
• 我和投资有个约会——实收资本·····	(251)
• 天上掉下个大馅饼——资本公积·····	(255)
• 厚积方能薄发——盈余公积和未分配利润·····	(259)
• 我是股东我怕谁——股份公司的所有者权益·····	(262)
• 小结与自测题·····	(273)
第七日 收入、费用、利润·····	(278)
• 问君焉得富如许，为有源头活钱来——营业收入 ·····	(279)
• 无心插柳柳成荫——营业外收入·····	(290)
• 不经历风雨，怎能见彩虹——营业收入的代价： 费用·····	(291)
• 没有办法的办法——营业外支出·····	(297)
• 企业存在的终极目标——利润·····	(300)
• 小结与自测题·····	(307)
第八日 会计报表·····	(311)
• 明明白白我的“账”——资产负债表·····	(314)
• 企业的健康证明——资产负债表分析·····	(322)
• 秋后算账——损益表·····	(331)

• 企业的真功夫——损益表分析	(339)
• 企业是个蓄水池，钱流有进也有出——现金流量表	(346)
• 一表“人财”——现金流量表编制举例	(352)
• 小结与自测题	(369)
第九日 管理会计基础	(373)
• 老板和准老板的必修课——什么是管理会计 ..	(374)
• 是“暴戾”还是“乖张”——成本习性	(375)
• 一种标新立异的成本法——变动成本法	(388)
• “关关”相护、环环相扣——本量利分析	(395)
• 保本经营的最佳选择——本量利分析在企业经营决策中的应用	(409)
• 小结与自测题	(420)
第十日 决策分析	(423)
• 运筹帷幄——何为决策?	(424)
• 今天是金——短期决策	(425)
• 生产：产才能生——生产决策	(427)
• “价”天下的时代——产品定价决策	(444)
• 富贵险中求——风险决策	(451)
• 九层之台，起于垒土——影响长期决策的因素 ..	(455)
• 纸上谈兵——长期决策的分析方法	(467)
• 该做还是不该做——长期决策分析实例	(483)
• 小结与自测题	(497)
• 自测题答案	(500)

- 在这个盒子,我们将告诉你本章概要
- 概要将分条列在这个盒子里。



注意:

在这个盒子,我们将会告诉你应注意的问题



在这个盒子里,我们将告诉你会计学中的术语及涵义



在这里,我们将把本章内容小结一下,给你加深一下印象或给你提个醒。

阿呆可以十天学会的,你也可以十天学会;
阿瓜可以教会你的,这本书也可以教会你。

会计十日读

小老板阿呆随着腰包渐鼓，头也越来越“大”。钱嘛，装在口袋里总是死的，何不拿去投资？而想想那天在大发公司的情形，又实在让人晦气。人家听说来投资，热情洋溢的拿出一大摞会计资料让他过目。奈何，张飞认针——大眼瞪小眼，别说能看出啥，就是那一堆框框着实让阿呆眼晕了一阵。哼哼哈哈之后，落荒而逃。

想想自己小摊变大店，大店变公司，阿呆人可算得精明。只是现在规模大了，人手也多了，而自己竟连报表都不会看，实在说不过去。张会计张嘴就是专业术语，让人云里雾里。隔行如隔山哪！可一是没时间，二又碍于面子，没办法向人请教。想原来闯天下那会儿，店小点，但多少钱进，多少钱出，多少钱打发朋友吃，多少钱看老婆脸色，多少钱进“小金库”，那也是门清，哪象现在。好不容易鼓起勇气找本会计书来看，可翻不得两页便昏昏欲睡，那成堆的图表与术语，可比整天盯着自己的工商、税务还要“面目可憎”呢。

这天，阿呆约了小时的伙伴阿瓜一起吃饭。说起阿瓜，人家读完研究生正在一家会计师事务所工作，虽说钱赚得不如自己多，却也潇洒。阿呆如约来到胡同的小酒馆，一见面，阿瓜就打趣：“怎么，现在都当‘总儿’了，气色却不如以前？”阿呆长叹一声，借着酒劲倒出了这满肚子苦水。阿瓜听

了哈哈一笑：“这有何难，从明天开始，你请我吃十天饭，十天之后我保你成为理财高手，怎么样？”

“十天？十个月都学不会的东西十天怎么能行？”

“跟别人学不行，跟我学就行。”阿瓜把啤酒一口喝光，豪气冲天。

阿呆满脸困惑，将信将疑。

第一日 会计概述

本章概要

- 会计不是人——会计的含义
- 游戏规则——会计的基本前提与原则
- 会计的 DNA——会计六大要素
- 会计的主心骨——会计恒等式
- 会计百家姓——会计科目
- “借”“贷”不是谁欠谁——借贷记账法
- 改过“字”新——错账更正

会计不是人——会计的含义

吃饭也是一种投资，阿呆深知“舍不得孩子套不住狼”的道理，转天便与阿瓜相约去了王府饭店。

酒过三巡，阿瓜终于



零星计算为计，总合计算为会 (kuài)。“会”和“计”都是计算的意思，但“会”则有总计之意。

放下杯箸，望着一脸期待的阿呆说：“咱先说说什么是会计。”“会计？谁管账谁就是会计。”阿呆惊诧道。

“不，会计的意思就是核算，是对发生的经济业务核算，也就是对涉及钱出钱入的业务计算，并把这些信息提供给使用者，比如你阿呆。会计总的来说就是一个提供信息的系统，就象一张写出来告诉你花了多少钱，赚了多少钱，欠人多少钱的一份报纸，可不是你们那儿的张会计呀！”

“会计的目的是反映企业的现状和发展前景，看看你现在是不是资金充足呀，还有干这一行是不是以后能发展等，你阿呆了就能有大方向了。但这都得是会计信息很准确时才能做到，所以会计工作必须对业务数据分类、计算、汇总，留下重要的。从表面上看，会计工作就是记账和编报表，但其基本目的是为了给象你这样的使用者做决定时提供信息和理论依据。比如，你在大发公司看会计资料，那时你就是这些会计信息的使用者。你要通过这些信息看看大发公司的资产配置是否合理，成本费用的控制情况，以及以后的发展是否看好等。如果许多方面都说明这公司不错，或是有点小毛病，你投资时还可提一些合理化建议。以后你还要定期查看大发公司的财务状况，不好时及时抽出资金，确保安全。如果开始时问题就较大，那就干脆不用投资。

如何，会计的作用就在这呢。



说白了，会计就是一份提供财务状况的报纸，大家有目共睹。会计是把有用的财务信息处理好，让管理者，掌握以前业绩，查看现今问题，并预测未来的一个信息系统。同样，和企业有经济关系的人，也可以随时掌握情况。

游戏规则——会计前提和原则

俗话说“没有规矩，不成方圆”。哪一种比赛，哪一个游戏都有其规则，会计也一样。

“来，咱先举个例子，我阿瓜跟你合开了一家店，现在记账了，我的私人住房还有我儿子的学费全都记到咱们店的头上，你乐不乐意？”

“废话，当然不成了！”

“对，会计的前提之一就是主体要明确。就是到底给谁记账。公司是公司，老板是老板，否则经济责任都划分不清，你说对吧。也就是说公司的钱不能进了个人的腰包儿，个人也不能假公济私，花公司的钱办自个儿的事。更不用说把自己店的钱记到别家店的头上了。还有，要明白公司是干什么的，会有什么业务发生。开饭馆用不着倒钢材，对吧！只有等发了工资，分了红，钱算你自己的了，这时候你再想倒钢材都没关系，我想给我儿子换个好学校也行。”

“嗯，对对！”阿呆直点头，嘿嘿一笑“我吧，也不是信不过张会计，可自己不懂吧，还真不太对劲儿。”

阿瓜接着道：“还有，比方说咱开了一家电脑租赁公司，先购进了50台电脑，每台电脑5千块钱。就说咱们资产有25万。假如明天公司破产，连张会计都得回家歇着了，还核算个什么劲儿呢。所以会计还有一个假设前提就是假设会计主体是持续不断经营下去。只有这样，投出去的钱才能赚回来，债务才会还清，才会最后真正有钱赚。”

阿呆点头：“嗯，差不多明白了，还有什么你一口气说完。”

“你看，足球赛还分个上半场下半场，可比分呢却是接着的，上半场韩国和中国进球为1:2，下半场韩国又踢进两个球，分数就变为3:2了。”

“你倒底要说什么？”阿呆有点急。

“别急，你听我说，这第三个前提就是会计分期。尽管企业的经营活动在时间上是连续的，但为了编报表，并定期给使用者提供信息，比如说你在大发公司看的会计资料，可能就是上个季度的报表。所以会计就不得不将连续的经营划分为好多段。一般分成年、



注意

会计分期只是一种人为的划分，与业务周期不同。有的业务周期不足一个会计期，而有的又持续在几个时间段。

季、月。打个比方说，你想投资大发，不可能等大发经营到最后，看它亏还是盈再决定投资。而是看上一期它赚了还是亏了，有没有前景，然后决定你是否投资。所以对于与企业有利益关系的单位和个人，会计分期及定期编报表是很重要的。

“噢，也就是说，我要是能看懂大发的上季度的会计报表，就可知道他们效益怎样，我投资是否可以赚钱对吧？”阿呆兴趣盎然。

“来，咱们现在说最后一个前提——货币计量。比如说：钢材论‘吨’，木材论‘方’，电脑论‘台’，这样一来没有办法统一。那怎么办呢，我们只要说它花多少钱，单位就全统一了。也就是说，凡是能用货币计量的，能算出它值多少钱的东西就能进行会计反映。不能的，就用不着会计反映；货币计量的实质就是对经济活动估个价儿。而估价的习惯呢是历史成本计价。这样我们还得假设币值稳定。钱不能太‘毛’。要是外币那还得折过来。”

“噢，弄了半天，这个通货膨胀和金融危机造成的汇率变动还和会计有影响呢！”阿呆恍然大悟。



**历史成本——即资产
等买入时的所用资金。**

例如，1992年花5千元买的电脑，1998年只值1千元。而账面上却还是记5千元。

“接下来咱们谈谈会计核算的一般原则。”

“最重要的一条原则就是权责发生制。这是会计核算