

Graphic Accounting
图解

会计学

刘晓军 著

图解有趣 Graphic Accounting

缩短理论与实际操作的距离，即学即用的会计操作实务用书

会计是一种重要的思维方式。不管您是会计从业者还是企业管理者，抑或是创业投资人士，运用会计思维进行成本预算、风险控制、投资管理等，都将使您事半功倍。



立足实账操练 再现会计流程 关注现金流量 掌握企业命脉

会计核算 原始凭证 财务隐患 资金链条 股权融资 现金为王 成本控制 合理避税
分录编制 会计报表 记账凭证 单据账册 仓储成本 财务制度 本量利法 三角债
借贷记账法 比例分析法 所有者权益变动表 预算先行 现金流量表 公允价值变动损益

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

Graphic Accounting
图解

会计学

图解有趣 Graphic Accounting

刘晓军 著



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

图解会计学 / 刘晓军著. —北京: 中国法制出版社, 2015.5

ISBN 978-7-5093-6216-7

I. ①图… II. ①刘… III. ①会计学—图解
IV. ①F230-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第058428号

策划编辑 刘 峰

责任编辑 郭会娟

封面设计 周黎明

图解会计学

TUJIE KUAIJIXUE

著者/刘晓军

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/710×1000毫米 16

版次/2015年6月第1版

印张/15.75 字数/218千

2015年6月第1次印刷

中国法制出版社出版

书号 978-7-5093-6216-7

定价: 36.00元

北京西单横二条2号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfs.com>

市场营销部电话: 66033393

值班电话: 66026508

传真: 66031119

编辑部电话: 66054911

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010-66032926)

顾问委员会

常 娟	张艳芬	齐艳杰	李伟军	宿春君
于海英	王光波	欧 俊	何瑞欣	周 珊
慈艳丽	焦 亮	刘 健	谭 慧	李 娟
付玮婷	姜 波	朱 甄	李秀霞	申 楠

前言

“会计是不是把公司的账算错了，今年大家都那么忙碌，怎么还亏损呢？”

“会计账是怎么算的？怎么只有这么一点点利润？”

我们经常听到不少人有这样的抱怨！

为什么呢？

因为你的利润在不知不觉中漏掉了！

那又为什么漏掉了呢？

是因为你的公司存在财务漏洞！

财务漏洞在哪里？你能看得清楚吗？

我们来看下面一段对企业的分析，相信你也会大吃一惊的：

一、为什么我国很多企业平均寿命只有短短几年？

因为会计管理不善，资金出了问题。

二、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。

三、为什么很多企业“内贼”不断，资产流失？

因为会计内控体系出了问题。

四、为什么很多企业发展到一定阶段就遇到麻烦？

因为管理者缺乏会计知识，有的连基本的财务报表都看不懂，更不懂如何分析和发现问题。

会计是一个敏感的职业，涉及钱，涉及单位很多私密性事件，所以单位在招聘会计人员的时候要对候选人的可靠性特别关注。但是无论聘用了来有多么可靠的会计，如果单位里的其他人不懂会计的话，整个单位的财务状况也会形同裸奔。

在深圳一家规模不大的私营企业里，老板特意找了自己的亲戚做会计。结果这位会计因为各方面对老板十分不满，气得不想干了，可又不甘心就这样走人。于是他想出了特别损的一招——把公司银行账户上的一笔钱转给了一个青少年基金会。老板很久之后才知道这个事情。

大多数的管理者一般都是业务出身，严重缺乏会计知识。甚至有的管理者过度依赖专业会计，连自己账上有多少钱都不知道。这就为企业以后的运作带来一系列的隐患。可以毫不夸张地说：管理者对财务管理的重视程度决定了企业能否很好地生存下去。

不仅是管理者，大多数人都会觉得数字就像字母，会计就是一个谜。许多人会计理论学得很快，可是一到实务就头疼，真要做起账来还得重新学起。本书就是写给那些不懂会计，不知道如何建账、做账、看账的读者朋友们的，教您在现实生活中如何运用会计常识。

好多接触会计的人往往会感到，会计的知识框架非常抽象、非常枯燥，所以学习起来难以深入和持久。本书克服了这些缺陷，倡导“学会计不如做会计，自己做不如老会计带着做”的理念，从实践操作的角度出发，用图解和生动的故事将晦涩难懂的会计知识变得简单好学，像一个老会计一样手把着手教你如何做会计。一看就会，一学就懂。希望能对你有所帮助。

目 录

第一章 不是每个人都拥有财会思维

- 拥有财务会计思维的秘诀①运用除法运算 /2
- 拥有财务会计思维的秘诀②着眼于大数字 /4
- 拥有财务会计思维的秘诀③了解资金运转流程 /6
- 拥有财务会计思维的秘诀④关注资金时间价值 /8
- 拥有财务会计思维的秘诀⑤明确财务战略 /10

第二章 管财要管什么？

- 财务状况好，企业才是真的好 /14
- 不要忽视现金流的潜在危险 /16
- 确保资金链健康、有效——先进钱后花钱 /18
- 不仅要管好财务人员，更要管好数据 /20
- 现代财务会计有哪些职责？ /22
- 财务管理包含哪些内容？ /24
- 雷曼破产突显财务目标的偏向问题 /26
- 财务会计人员需要扮演什么样的角色？ /28
- 黄蓉会找谁来做财务工作？ /30
- 如何设计财务规章制度？ /32
- 建立健全的财务系统 /34

第三章 入门必学会计理论

- 会计是过去，财务管理是未来 /38
- 会计要素有哪些？ /40
- 会计科目和账户的大用处 /42
- 如何运用借贷记账法？ /44
- 会计工作常用单据和账册 /46
- 如何进行会计核算？ /48
- 会计工作需要遵守哪些流程？ /50
- 会计信息需要遵守哪些质量要求？ /52

第四章 建账、记账两手抓

- 会计凭证到底有多重要？ /56
- 业务真实原始凭证有哪些种类？ /58
- 什么是记账凭证？ /60
- 建账的基本流程包括哪些？ /62
- 如何按时记账？ /64
- 如何进行适时对账？ /66
- 如何按时结账？ /68
- 轻松调账（1）：错账查找的方法 /70
- 轻松调账（2）：错账的更正方法 /72

第五章 资产、负债、所有者权益

- 驾驭企业，管理者要常看财务报表 /76
- 读懂资产负债表，就能看透企业的过去与未来 /78

如何读懂利润表? /80

读懂现金流量表,才能在紧要关头力挽狂澜 /82

轻松读懂所有者权益变动表 /84

如何分析企业的运营状况? /86

财务报表附注及说明也要仔细看 /88

宁愿少赚也不要赊账 /90

现金流量表的预警作用 /92

做好企业财务指标分析 /94

如何检查企业的财务隐患? /96

第六章 收入、费用一看就懂

如何看主营业务收入? /100

如何看劳务收入? /102

如何看公允价值变动损益? /104

如何看营业外收入? /106

如何看销售费用? /108

如何看管理费用? /110

如何看财务费用? /112

如何看制造费用? /114

第七章 财务计划,预算先行

做好预算,做到心中有数 /118

用本量利预测进行目标利润预测 /120

用比例分析法进行目标利润预测 /122

从年度目标倒推每天的目标 /124

如何进行资金需要量预测? /126

如何进行现金流预测? /128

如何进行促销预算? /130

如何估算每月支出的费用? /132

第八章 融资方略，借水行舟

“没有钱是万万不能的” /136

借助会：温商最为独特的融资方式 /138

寻找投资天使，实现你的梦想 /140

九步走，拿到风险投资 /142

银行贷款，筹资的“蓄水池” /144

融资租赁，盘活资金链条 /146

股权融资，一定要牢牢掌握控股权 /148

熟悉程序，申请创业投资基金 /150

开动脑筋，寻找融资新途径 /152

向投资者融资多少最合适? /154

做一个周全的融资计划 /156

创业融资的省钱之道 /158

融资的四大方针 /160

第九章 管理资金，当家理财

现金为王：现金管理的核心地位 (1) /164

现金为王：现金管理的核心地位 (2) /166

控制成本：减少开支就等于增加利润 (1) /168

控制成本：减少开支就等于增加利润 (2) /170

将成本概念纳入每一项决策考量中 /172

降薪不是降低成本的好方法 /174

从采购环节下手，降低成本支出 /176

控制仓储成本，节余经营资金 /178

防范“三角债”：应收账款管理 /180

第十章 投资决策，生财有道

如何实现储蓄利益最大化？ /184

富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱 /186

有空没空养只“基”：让专家为你打理钱财 /188

房产投资：让财富保值增值的好方法 /190

不投资不熟悉的行业 /192

投资时一定要计算好各项资金 /194

投资不能唯利润是求而忽视创新 /196

如何进行投资决策？ /198

第十一章 利润分配，利益均衡

资本忽悠，现金股利抑或股票股利？ /202

分配股利，天下没有白吃的午餐 /204

股利政策，为什么五粮液不分红？ /206

股票分割，投资者们的利好消息 /208

股票回购，好股票应该永远握着 /210

做足人情味：让全员持股 /212

明明白白发工资，分好盘中餐 /214

第十二章 税务规划做得好，企业没烦恼

- 什么是所得税？ /218
- 税务管理要从采购、生产、销售环节入手 /220
- 如何进行纳税申报？ /222
- 如何管理发票？ /224
- 节税，中小企业不可小觑的生财之道 /226
- 避税，你懂吗？ /228
- 如何用合法的手段避税？ /230
- 如何帮助员工避税？ /232
- 筹资避税怎么进行？ /234
- 固定资产折旧避税怎么进行？ /236
- 新产品避税怎么进行？ /238
- 避税要慎重，政策运用不当就成偷税、漏税 /240

不是每个人都拥有 财会思维

- »» 拥有财务会计思维的秘诀①运用除法运算
- »» 拥有财务会计思维的秘诀②着眼于大数字
- »» 拥有财务会计思维的秘诀③了解资金运转流程
- »» 拥有财务会计思维的秘诀④关注资金时间价值
- »» 拥有财务会计思维的秘诀⑤明确财务战略

1

拥有财务会计思维的秘诀①运用除法运算

数字，是有暴力性的，即数字会给人带来恐惧。没想到吧？

例如，公司在编制年度预算时给业务部门拟定的业绩目标。每当年度目标一定出来，总是让人胆战心惊，认为年度目标几乎无法完成。

但是，如果你懂点会计思维，运用简单的除法，就能化解这种恐惧。怎么做呢？那就是，将业绩分成12个月，或者将业绩目标按相应的比重分配给不同的客户类别，就可以增加数字的亲合力，让目标更容易达成。

拥有财务会计思维的秘诀之一就是学会运用除法运算。除法运算是日本会计师山田真哉在他的大作《知道点儿会计常识》里提到的。已知两个因数的积和其中的一个因数，求另一个因数的运算，叫作除法。

竞争对手已经在全国开了很多连锁店，而你的公司目前只有一家店面，单纯就规模或营业额来说，你看似都屈居下风。

可是，如果使用除法，在特定地区，不论是规模还是效益，你都有可能已经超出了竞争对手。这种分析更能突显公司的优势及弱势，从中推测公司的特征。而找到公司的优势并将之延伸，就是商业世界成功经营的不二法则。

另外，了解一家公司的实力，也需要通过数字来解析。例如：

A公司看起来是一家充满朝气与希望的“成长型企业”，营业收入呈1亿元、5亿元、10亿元的惊人数字增长。当期的净利也呈现1000万元、1500万元、2000万元的趋势逐年增加，看起来似乎没有什么问题。

可是，如果我们用当期净利润除以营业收入，得出营业净利率，我们会大吃一惊的：

大前年公司的营业净利率=1000万元÷1亿元=10%

前年公司的营业净利率=1500万元÷5亿元=3%

今年公司的营业净利率=2000万元÷10亿元=2%

进行除法运算之后，我们会发现这家公司的净利率实际上是呈10%、3%、2%的趋势迅速下跌的。这说明A公司的规模虽然变大了，但实际工作效率却逐渐恶化。

由此可见，除法的确是分析之王。当我们看着一堆数字有迷惑的时候，只要灵活运用除法运算，迷惑很快就会解开了。

拥有财务会计思维的秘诀①运用除法运算



6亿吨煤！听起来数额巨大。实际上，只是每人每天节约0.25kg煤。由此可见，除法的确是分析之王。当我们看着一堆数字有迷惑的时候，只要运用除法运算，迷惑很快就会解开了。

2 拥有财务会计思维的秘诀②着眼于大数字

日本著名会计师山田真哉高中念的是文科，大学专攻日本史，读的全是古文书，一直处在与数字无缘的世界里。

毫无数字概念的他步入社会之后，为了生计决定报考公认会计师的资格考试。看着那些密密麻麻的数字，山田真哉仰天长叹，但是想到若不通过会计师考试，今后将难以糊口，只得继续埋头苦读。

两个月后的某一天，山田真哉突然发现：“原以为密密麻麻的数字，竟然有一半都是文字！”也就是说，会计有一半是由文字组成的。他发现，“由于数字有一定的使用规则，因此只要记住几个原则公式，再将文章套入即可。”

只要受过正确的训练，任何人都可以对数字变得敏感。但是没有受过会计思维训练的人，在面对平时不常接触的金额时，容易变得马虎起来。

亮亮准备用150万元买一辆车，可是在加购了五年保证的烤漆、靠近障碍物时会发出哔哔声响的感应器等林林总总的选配项目之后，最后总价变成了180万。

如果要买30万的东西，亮亮可能会烦恼好几个月。但是，这个时候亮亮却觉得：“反正都要花大价钱了，150万元和180万元应该没多大的差别吧？”只考虑了短短的几分钟，亮亮就做出了购买的决定。

在面对大金额的时候，人们的金钱感容易变得麻痹。例如，据说某年度日本政府的负债为542兆日元，即使是452兆日元，感觉也没有多大的差别。可是对数字敏感的会计们会发现，两者之间的差额实际上已经高达90兆日元了。

经营一家企业的时候，要像公司的舵手那样，注重细微、精准把握，才符合经营之道。

应该说，越大的金额越能达到节省的效果，因此即便是忽略了省小钱，但是对于省大钱可不能掉以轻心。

拥有财务会计思维的秘诀② 着眼于大数字



会计是以货币为主要计量单位，反映和监督企业经济活动的一项经济管理工作。货币是会计计量的主要单位，但并不是唯一单位。例如，对于库存商品的核算，既要反映价值又要反映数量。

大数字



经营一家企业的时候，要像公司的舵手那样，即便在面对平时很少接触的大笔金额时也能节省，才符合经营之道。应该说，越大的金额越能达到节省的效果，因此即便是忽略了省小钱，但是对于省大钱可不能掉以轻心。

企业着眼于大数字

