

非财务人员 必看的会计学

穆林娟 支春红◎等编著

- 👍 零基础学会计
- 👍 基本概念和理论，大白话介绍
- 👍 重点和难点，用大小案例辅助解析



会计极速入职晋级

非财务人员 必看的会计学

穆林娟 支春红等编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

非财务人员必看的会计学 / 穆林娟等编著. —北京: 机械工业出版社, 2014.10
(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-48166-9

I. 非… II. 穆… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 229510 号

本书专为会计零基础的人士编写, 是非财务人员了解会计记录、核算原理和会计报告的简明读物。全书由 7 部分组成, 介绍会计语言、会计的前提与概念基础、会计的基本词汇和规则, 以及三大会计报表的阅读和分析。

作者用大白话介绍基本概念和理论, 重点和难点知识, 则用大小案例辅助解析。大量的会计趣话、知识链接、结构图、数据表格等内容, 带你快速迈过会计门槛。

非财务人员必看的会计学



出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号)

邮政编码: 100037

责任编辑: 程 琨

责任校对: 殷 虹

印 刷: 北京诚信伟业印刷有限公司

版 次: 2015 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 170mm × 242mm 1/16

印 张: 9.75

书 号: ISBN 978-7-111-48166-9

定 价: 25.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

前 言

Preface

人人都要懂一点会计？当然！

现代市场经济社会，每一个人都不可避免地参与各种经济活动，比如购买股票或者基金等理财产品；买房投资，或者自己经营一个小公司。在这些活动中，人们需要了解经营成果的好坏、财务风险的大小，这些都避免不了与会计打交道。

我们这本书是专门为会计零基础的人士所编写的，是一本会计新手看的书，期望读者打开本书之前对会计一头雾水，阅读之后可以进行简单的记录、核算和报告。本书由7章组成，分别是“认识一下：会计是一种商业语言”，“热身：会计的前提与概念基础”，“向前一步：会计的基本词汇”，“仔细端详：会计的语法规则”，“学了就用：日常用语（一）”，“学了就用：日常用语（二）”，“汇报总结：三大会计报表”。阅读了这本书，有助于读者进行初步的会计业务的处理。但是，要成为一名“技艺精湛”的会计人员，除了需要掌握基本的会计知识之外，更需要在实际工作中不断学习，在对不同经济业务处理的磨炼中不断成长。

本书的主要特点有：

（1）用通俗易懂的语言介绍基本概念和基本理论，对会计基本要素、权责发生制、复式记账法、财务报表的形成等基础理论细品细讲，不“蜻蜓点水”。通过对本书的学习可以进行基本的会计业务处理，报送基本报表。

(2) 理论讲解时配合大量小案例, 这些小案例也都是我们身边常见的经济现象, 把抽象的理论和概念实务化, 使难点变得更加容易理解。

(3) 本书作者编辑了大量的会计趣话、阅读小提示、结构图、数据表格等内容, 与文字表述相得益彰, 这样立体化的交流必然会带给读者最大的理解空间, 激发读者的阅读潜力。

(4) 本书在语言表达上, 尽力做到既专业又生活化, 使会计不再是一个个枯燥的数据, 读起来像是邻家朋友在讲述, 提高读者的阅读兴趣。

本书由朱路曼执笔第1章, 张天娇执笔第2章, 孟诗尧执笔第3章, 贺珊执笔第4章, 支春红执笔第5章和第6章, 孔令巧执笔第7章, 穆林娟负责总纂并定稿。我们全体作者向给予我们意见的编辑老师和全体读者致敬, 并表达我们深深的谢意。

穆林娟

2014年6月30日

目 录

Contents

前言

第 1 章 认识一下：会计是一种商业语言 1

- 1.1 会计，一种语言 2
- 1.2 会计语言是如何发展的 2
- 1.3 世界各国会计的现状 6
 - 1.3.1 会计行业前景好 6
 - 1.3.2 会计行业竞争激烈 7
 - 1.3.3 高级人员需求大 7

结尾 8

第 2 章 热身：会计的前提与概念基础 9

- 2.1 四个假设 9
 - 2.1.1 空间范围：会计主体假设 9
 - 2.1.2 时间范围：持续经营 10
 - 2.1.3 任务分期：会计分期 11
 - 2.1.4 必要手段：货币计量 11
- 2.2 六个要素：会计魔方六原色 12
 - 2.2.1 资产 14

2.2.2	负债	16
2.2.3	所有者权益	17
2.2.4	收入	19
2.2.5	费用	20
2.2.6	利润	23
2.3	会计恒等式：要素间的关系	23
2.3.1	资产、负债与所有者权益的数量关系	23
2.3.2	收入、费用与利润的数量关系	24
第3章 向前一步：会计的基本词汇 25		
3.1	资产类词汇	27
3.1.1	流动性资产	27
3.1.2	非流动性资产	31
3.2	负债类词汇	36
3.2.1	流动性负债	37
3.2.2	非流动性负债	40
3.3	利润类词汇	43
3.3.1	反映投资者投入资本的会计语言	43
3.3.2	反映经营成果及积累的会计语言	44
3.4	损益类词汇	48
3.4.1	反映营业损益和营业税的会计语言	48
3.4.2	反映营业外收支的会计语言	52
3.4.3	反映所得税的会计语言	52
第4章 仔细端详：会计的语法规则 57		
4.1	记账规则：借贷记账法	57
4.1.1	借贷记账法的基本概念	57
4.1.2	借贷记账法的账户结构	59
4.1.3	借贷记账法的应用	63
4.1.4	借贷记账法的意义	66

4.2 核算原则：权责发生制 67

4.2.1 会计核算的基本前提 67

4.2.2 会计核算的原则 70

4.3 会计循环 75

4.3.1 会计凭证的种类 75

4.3.2 会计凭证的填制与审核 78

4.3.3 登记会计账簿 81

4.3.4 编制财务报告 87

第5章 学了就用：会计日常用语（一） 88

5.1 企业成立 89

5.1.1 筹资活动的核算 89

5.1.2 构建固定资产的核算 92

5.2 日常经营 94

5.2.1 材料购进的核算 95

5.2.2 生产产品的核算 97

5.2.3 销售业务的核算 104

第6章 学了就用：会计日常用语（二） 111

6.1 对外投资 111

6.2 利润分配 114

6.2.1 利润形成的核算 114

6.2.2 所得税的核算 115

6.2.3 利润分配的核算 116

第7章 汇报总结：三大会计报表 129

7.1 资产负债表 129

7.1.1 资产负债表的概念和意义 129

7.1.2 资产负债表的内容和结构 131

7.1.3 资产负债表的填列方法 134

7.2 利润表 136

7.2.1 利润表的概念和意义 136

7.2.2 利润表的内容和结构 138

7.2.3 利润表的填列方法 140

7.3 现金流量表 142

7.3.1 现金流量表的概念和意义 142

7.3.2 现金流量表的内容和结构 144

7.3.3 现金流量表的编制方法 146

认识一下：会计是一种商业语言

现在流行青年创业，毕业了三年的大学校友晓岚和艳艳也心头痒痒，想一起做个生意。经过多方考察，她们决定开一家服装店。为节省开支，她们打算自己宣传、做账。

两人拿出各自工作的积蓄，每人出资4万元，此外，她们还以年利率6.15%从银行借到两年期的借款2万元，共筹得资金10万元。有了钱后，两人高高兴兴地去找门面房，在一条繁华的步行街上租到一间店面，房租一年12万，要先预交半年。另外她们俩装修店面花了1万元，又买进一台收银专用钱箱220元，进货2.5万元。她们俩的服装店红红火火地开起来了。但这时她们俩却犯了愁，怎样把这些开支和筹款记进账里呢？

上面的小例子是我们日常生活中经常接触到的最简单的经济生活，如果把这样的经济生活按照统一的商业语言记录下来就是会计记录与会计核算。

如果你是一位经理，你一定关心自己所管理的公司的业绩如何；如果你是一位债权人，你一定关心把这个钱借出去到底危不危险，能不能收回来，什么时候才能收回来；如果你是一名员工，你肯定有过与单位会计打交道的经历；如果你是一名学生，说不定毕业以后就会从事会计工作。大至整个国民经济活动，小至个人经济活动，会计其实离我们很近。

会计工作服务于企事业单位的运营发展，管理着企业的经营活动。

下面，就让我们一起进入会计的世界吧！

1.1 会计，一种语言

（友情提示：本节建议泛读，快速浏览就可以了）

会计可以看成一门商业语言，它是企业进行经营活动时交流信息的手段。一家企业的各种商业活动用会计语言在会计报表中报告出来，就像新闻事件用英语在报纸中报道出来一样。用会计语言表述一个事件，不仅要承担误解的风险，而且要承担误报、谎言和伪证风险。

在商业领域中，会计学使用货币来记录个人和企业的行为，然后接着记载他们所做出的行为在将来的回报有多好或者有多差。

公司里的记账凭证、账本、会计报表，都是用会计语言来记录的。开篇案例中，晓岚和艳艳所面临的问题就是如何用会计这门语言把她们开店的开支和筹集的资金给记录下来。

1.2 会计语言是如何发展的

（友情提示：本节建议泛读，快速浏览就可以了）

会计在中国有着悠久的历史。从历史上看，会计语言经过了三个发展阶段。

第一个阶段：原始计量记录法阶段

在中国原始社会末期，人类生产、生活水平还极端低下，人们通过狩猎、捕鱼、采集野果、牧养这些方式来获取生存所需，或者是物物交换，就是拿自己有的东西去跟别人交换，换取自己没有又需要的东西，比如拿自己的羊去换取别人的鱼，基本上属于靠天吃饭。在这种条件下，为了满足自己记录的需要，便产生了“结绳记事”、“垒石计数”、“绘画记事（计数）”、“刻契记事（计数）”这些原始计量记录的行为。这些原始的计量记录行为就是最初的会计手段，基本代表着那时期的会计行为。

考古资料表明，处于旧石器时代中晚期的中国山顶洞人、峙峪人就利用动物骨骼作为材料，然后在骨骼上进行钻孔或刻契，来记录他们的劳动成果。

但由于那个时期，社会生产力发展水平极其低下，人类生存时常受到严重威胁，根本不可能产生系统的会计思想和会计行为，会计只是“生产职能的附带部分”，并没有独立出来成为一项专门的工作，或者说，原始计量记录行为是会计的萌芽状态，并

成为会计的直接渊源。作为具有综合性质的原始人类记录行为，既是人类会计行为产生的根源，也为人类数学、统计、文字、绘画等行为的孕育、产生提供了基础。

第二个阶段：单式账簿法阶段

奴隶社会的晚期，大约西周时期，随着社会生产力的发展，社会剩余产品增多，在劳动者之外，出现了一些专门的阶层，他们为生产劳动提供一些管理工作，在这些专门阶层中，有专门用来记录、报告劳动的过程和结果的人员，从此“会计”这个职业便形成了。当时对经济活动的记录已有专门的账簿，称为“册”，是一种用麻绳把竹片串在一起的“账簿”。这种账簿我们在许多古装电视里都可以看到。

虽然那时的记账方法是极其简单的，但它是三千多年前的古人所创造的中式会计，是令人叹为观止的一种伟大的创举，标志着会计的萌芽。

进入封建社会后，这一阶段的会计总体发展水平较低，不存在专门的记账方法，也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录，是通过文字叙述方式进行的。封建社会及以前这一时期的会计基本上属于单式簿记，而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法，仅仅起到“账房管家”的作用，就像我们在许多电视剧里看到的“账房先生”那样，戴着厚厚的眼镜，在桌案上翻着厚厚的账本，拨弄着算盘哗哗作响。

说了这么多，那“单式簿记”到底是什么样的呢？

单式记账法是针对发生的每一项经济业务只在一个账户中进行登记的方法。通常只登记现金和银行存款的收款与付款业务，以及应收、应付款的结算业务，而不登记实物的收款与付款业务。



例 1 (1) 用银行存款 2 000 元购进一套办公桌；(2) 购买一台电脑 4 000 元，货款未付；(3) 销售出去一批服装 5 000 元，货款还没收到。

分别记账：(1) 银行存款 -2 000；(2) 应付账款 +4 000；(3) 应收账款 +5 000。

另外单式记账法只对于有关人欠、欠人的现金，银行存款的收款与付款业务需要在相互联系的两个或两个以上账户中登记，对于其他经济业务，只在一个账户中登记或不予登记。例如，收到应收款时，则同时登记“现金”或“银行存款”账户和“应收账款”账户。



例 2 (1) 用银行存款付清上面的例子中购买电脑的欠款 4 000 元；
(2) 收到上面的例子中销售服装的钱 5 000 元现金。

分别记账：(1) 银行存款 -4 000；同时登记，应付账款 -4 000；
(2) 现金 +5 000；同时登记，应收账款 -5 000。

对于固定资产折旧、材料物资的耗用等经济业务，因不涉及现金或银行存款的收付，故不予登记。

例如，在本章开头的案例中，晓岚和艳艳需要将这 6 万元的房租在以后的 6 个月份里进行摊销，每个月承担 1 万元作为费用，如果是用单式记账法做账的话，在这里她们就不需要在账面上去做任何的处理。

由于单式记账法设置账户比较简单，没有一套完整的账户体系，账户之间形不成相互对称的关系，因此，单式记账法不能全面、完整、系统地反映交易或事项的来龙去脉，也不便于检查、核对账户记录的正确性，因此是一种比较简单、不完整的记账方法，现已很少使用。

这种方法适用于业务简单或很单一的经济个体和家庭。

现如今，作为复式记账法的补充，在企事业单位中，单式记账法主要适用于不涉及资产负债等会计要素关系变化的责任的发生与终结，以及重要空白凭证、票券、章戳、密押等重要业务事项的交接收发。如商业银行票据承兑的发生和承兑票据责任的终结、对票据托收业务的发生和清算、重要票券和凭证的收发控制。现如今单式记账法在我国应用最为广泛的领域是金融界。

第三个阶段：复式记账法阶段

在我们的日常生活中，我们会有意无意地使用复式记账的方法。例如，你买了一部新款的智能手机，虽然自己的银行账户上少了几千块钱，但是自己却拥有了一部性能更优越的手机。在这里，你的心中其实有这样一本账，账上反映出一方面你的银行存款少了，但是另一方面你多了一部手机，并且两者的价值相等。再例如，同学之间相互借钱，当你把钱借给别人时，虽然你的钱少了，但你的债权增加了；而借钱的人，钱增多的同时，债务也增加了。再例如，甚至我们过新年收红包时都可以用复式记账的方法来做一笔账，我们收到了 200 块钱的压岁钱，那么我们的现金就会增多，同时呢这笔钱是我们的额外收入，所以我们的“营业外收入”就会

增加。这些现象说明了一项经济业务的发生往往会引起至少两个方面的内容发生变化，这就是复式记账法存在的基石。

所谓复式记账法是指，对于任何一项经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上的相互联系的账户中进行登记，某一账目上的每一项变化须由另外账户上的变化予以抵消，另外账户上的变化总数与前者总额完全相同。也就是说，不但所有记录的经济活动需要实现平衡，而且公司的整个会计体系也不得不在任何时候使其所有交易活动相加达到完全平衡。复式记账法的作用主要在于，记录和反映涉及企事业单位资产负债表内的会计要素发生增减变化的经济业务。

在世界范围内，随着资本主义的产生，各种商业活动开始活跃起来，此时会计知识得到空前普及。为适应经营管理的需要，较为成熟的复式簿记方法开始产生。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比及比例概要》一书问世，对复式记账法作了系统的说明，为复式记账法在全世界范围内的流传奠定了基础。这标志着会计从单式簿记时期进入复式簿记时期。

中国也有自己复式记账法的发展史。在明末清初之际，我国出现了一种新的记账方法，叫“龙门账”，“龙门账”的诞生为中式簿记由单式记账向复式记账的转变奠定了理论基础。从会计要素的关系来看，它已具备复式记账的条件和可能，只是当时会计的发展较缓慢，记账上尚未能做到对所有的经济业务都进行复式登记。所以它只是一种不完善的复式记账法。到了清代，会计制度又有新的突破，即在“龙门账”的基础上设计发明了“四脚账法”，是中式簿记发展过程中出现的一种比较成熟的复式记账方法。

在20世纪初，西式簿记的借贷记账法引入我国。受新的经济因素的影响，中式簿记也借鉴了西式簿记的优点，进行过改良，出现了收付记账法和增减记账法两种复式记账法。直至新中国成立前夕，我国工商企业中采用借贷记账法者多为大型企业，采用改良中式簿记者以中型企业为主，而在一些小厂小店，有的用改良中式簿记，有的仍沿用单式收付记账法。

目前，借贷记账法已成为我国各单位广泛使用的一种复式记账法。1992年，财政部颁布《企业会计准则》，在总则中第8条明确规定：“各企业、机关、事业单位和其他组织应统一使用借贷记账法。”

（友情提示：关于借贷记账法的具体记账规则，在后面第4章会具体讲解。）

随着现代经济的不断发展，会计学科紧密配合现代管理理论和实践的需要，逐

步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系，从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账，转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。现代会计分化为财务会计和管理会计，会计方法不断创新，会计信息的处理手段也从手工操作逐渐向电算化过渡，使会计工作效率更高，会计理论空前繁荣。

会计语言，以它独有的方式为企业的经营管理提供着信息，管理着企业的经济活动。

1.3 世界各国会计的现状

（友情提示：本节建议泛读，快速浏览就可以了）

以前我们常说，学好数理化，走遍天下都不怕。现在，会计作为一门通用的商业语言，在社会经济飞速发展全球化程度越来越高的大环境下，我们不仅要学好这门语言，还必须认清现状，与时俱进，在会计理论和实务两方面不断进行创新，否则就将被社会淘汰。

1.3.1 会计行业前景好

会计职业的发展前景是很广阔的。会计行业是渗入到各行各业的，无论公司规模大小，都会有财务往来，都需要会计人员来保证企业的正常运营。可以说会计人员既是企业的后援支持，又是运营的关键。

从全球最大的猎头企业 Robert Half 2014 年的工资调查可以发现，注册会计师这一职业非常受人欢迎。由于有很好的薪金上涨空间，具有优秀分析能力、扎实财务基础的会计人员异常抢手。

美国加利福尼亚大学圣地亚哥分校在 2013 年发布了最有发展前景的十大职业排名，其中会计师位列第四。最后一次美国官方统计数据显示，全美国共有 1 129 340 位会计 / 审计员。他们的平均年收入是 71 040 美元，在过去三年里增加了近 10 000 美元（2010 年收入约为 61 690 美元）。看这薪水的涨速，我们就知道做会计的前途啦。

中注协注册会计师行业管理信息系统显示，截至 2013 年 12 月 31 日，全国共有会计师事务所 8 209 家，注册会计师 98 707 人，非执业会员 95 069 人。根据中注协 2013 年度发布的事务所综合评价全国前百家事务所中，业务收入超过 1 亿元的有

44家，超过5亿元的有14家，超过10亿元的有10家，超过20亿元的有5家。注册会计师行业的业务范围涵盖经济、政治、社会、文化和生态文明建设各领域800多类项目，服务企事业单位和行政机关超过350万家，行业年总收入超过500亿。平均一个注册会计师至少要负责35家企业单位，这个缺口还很大，注会人才在我们国家看来还很紧缺啊。

随着经济的发展和岗位分工的精细化，财会人才的需求量也会越来越大的。

1.3.2 会计行业竞争激烈

我们在生活中也不难发现，周围学会计的人很多，而且会计这个专业也是很容易跨入的专业，很多非会计专业的毕业生最后都有可能跨入会计行业。如今，许多高校都有金融或会计专业，每年都有大量财会背景的毕业生涌入人才市场，大批大批的人员参加会计方面的证书考试。在这种现状下，普通的会计人员明显供大于求。加之信息技术的发展，会计电算化的普及，更让普通的会计员出现过剩现象。社会上各种会计培训班等重复“生产”过剩人才，已经造成社会的巨大浪费，普通的会计员已经明显供大于求了，而真正紧缺的高级财务管理培训班却是凤毛麟角。原因还在于“市场利益驱动”，前者“面大、来钱快”，后者“投入大、面小、来钱不易”。

目前，在中国每年由大、中专补充的一般财会人员近30万，会计失业已经成为社会普遍现象。

世界范围内，会计人才市场两极分化的趋势也逐渐显现，一方面普通会计人员过于饱和，而另一方面专业高级会计人才又严重短缺。

1.3.3 高级人员需求大

近年来，由于企业越来越认识到财会部门的重要性，企业财务人员已从传统意义上的“记账先生”转变为参与企业战略决策的高管，企业需要能够将财务工作与公司的战略、组织、流程紧密衔接的高层次财务管理人才，有了CFO等这类高级会计人才，企业也便如虎添翼。尤其是现在经济发展越来越全球化，跨国合作越来越多，企业更加需要具有国际视野的高级会计人才。但高端财务人才却千金难觅。

在中国，会计人数达1400万人，但合格的CFO不足40万人。

2013年度，美国某会计行业组织针对会计师事务所及其会员发起的一项调查显

示，会计师事务所不论规模大小，面临的最大挑战就是找到和留住合适的人才。调查显示，老一代注册会计师退休时，如何把业务传递给下一代注册会计师，是美国会计人员更替管理成为重大议题的根结。

结 尾

看来会计行业的发展任重而道远啊，我们不仅要做好传承，更要与时俱进，让我们从现在开始，就把会计基础打牢，将来做好会计工作，让会计更好地服务于企业的经济发展！