

· 精 · 打 · 细 · 算 · 系 · 列 ·

白话 财务会计

❧ 代义国◎著 ❧

6天掌握财务会计知识
从入门到精通



有趣的对话+生动的漫画+系统的讲解
会使你精明做事



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

·精·打·细·算·系·列·

白话 财务会计

代义国◎著

6天掌握财务会计知识
从入门到精通



有趣的对话+生动的漫画+系统的讲解
会使你精明做事



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

针对目前市场上会计图书千篇一律的写作模式,作者进行了大胆的尝试,以故事、人物对话、会计知识相结合的形式,将枯燥的会计知识通俗化。为了增加本书的趣味性,书中附有一些漫画,使读者有读“小人书”的感觉。

本书虽然在风格上做了大胆的创新,但是并没有减少对会计理论知识的介绍。本书从会计必备的常识开始阐述,并把会计报表的内容作为写作构架,将一般企业通常所用到的会计知识进行了详尽的介绍。本书既可以作为非会计从业人员的启蒙读本,也可以成为会计从业人员的好帮手。

图书在版编目(CIP)数据

白话财务会计 / 代义国著. —北京:机械工业出版社,
2010.11

(精打细算系列)

ISBN 978-7-111-32138-5

I. ①白… II. ①代… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第194396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:任淑杰 责任编辑:任淑杰 解文涛 版式设计:张文贵

责任校对:侯灵 责任印制:杨曦

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2011年1月第1版·第1次印刷

148mm×210mm·7.625印张·1插页·218千字

标准书号:ISBN 978-7-111-32138-5

定价:30.00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

读者服务部:(010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

前

言

PREFACE

由于会计知识的理论化、专业化,学习会计的人员在阅读的时候,面对专业术语,严谨的逻辑和抽象化的叙述,会产生疲惫乏味的感觉,往往是“望书兴叹”。

本书的出版,打破了“学院派”会计指导读本严肃、刻板的形式,运用生动的语言,有趣的故事情节,把专业的会计理论知识用浅显的语言、形象化的漫画表达出来,为学习会计知识的读者朋友提供了一本快乐学习、轻松阅读的好书。

本书通过对企业会计知识理论的系统介绍,运用实际操作的方式、方法,结合案例与分析,突出讲解会计知识中的关键问题和实际方法。

本书具有很强的实用性,既是初学者的老师,也是会计从业人员的朋友,书里的故事,有的就发生在我们中间。读完本书,对我们在工作和学习中遇到的疑难问题,会有正确完整的解释,会产生主动纠正错误认识、正确掌握方式方法、引导科学思维、提高知识水平和工作能力的指导作用。

本书在编写过程中吸取了会计知识的新理论,力求新颖、实用。

针对目前市场上会计图书千篇一律的写作模式,作者进行了大胆的尝试,以故事、人物对话、会计知识相结合的形式,将枯燥的会计知识通俗化。为了增

加本书的趣味性，书中附有一些漫画，使读者有读“小人书”的感觉。

本书虽然在风格上做了大胆的创新，但是并没有减少对会计理论知识的介绍。本书从会计必备的常识开始阐述，并把会计报表的内容作为本书的写作构架，将一般企业通常所用到的会计知识都进行了详尽的介绍。本书既可以作为非会计从业人员的启蒙读本，也可以成为会计从业人员的好帮手。

前言

第一章 玩转会计魔方 / 1

- 一、会计要素——会计魔方六原色 / 3
- 二、平衡功夫——会计掌握的算式 / 5
- 三、江湖流派——会计魔方的科目 / 7
- 四、华山论剑——细说会计魔方账户 / 13
- 五、九易真经——会计魔方记账法则 / 18

第二章 左手凭证·右手账簿 / 23

- 一、包公打假——跟魔方学会计凭证 / 23
- 二、悟空镇妖——账簿也要分门别类 / 38
- 三、铁面判官——账簿的设置与造册 / 43
- 四、记流水账——账簿的启用、更换和保管 / 60
- 五、日清月结——对账与结账 / 63
- 六、大内管家——登记总分类账 / 72
- 七、刺绣丹青——登记明细账 / 75

第三章 金银财宝——货币资金的核算 / 77

- 一、钱匣碎银——库存现金 / 77
- 二、钱库金银——银行存款 / 85
- 三、钱未到账——其他货币资金 / 104

第四章 借还银两——应收与预付款项的核算 / 107

- 一、钱庄银票——应收票据 / 107



- 二、当铺欠账——应收账款 / 110
- 三、资不抵债——坏账准备 / 112
- 四、赊账欠账——其他应收款 / 117
- 五、垫付订金——预付账款 / 118

第五章 富裕人家——存货的核算 / 121

- 一、家有存货——库存商品 / 121
- 二、多次使用——周转材料 / 123

第六章 蝴蝶庄园——固定资产的核算 / 127

- 一、别墅楼房——固定资产 / 127
- 二、老屋不值钱——累计折旧 / 138
- 三、拆迁费用——固定资产清理 / 144

第七章 阿里巴巴——无形资产及其他核算 / 147

- 一、网络财富——无形资产 / 147
- 二、分期付款——长期待摊费用 / 154

第八章 周转资金——流动负债的核算 / 157

- 一、欠债还钱——短期借款 / 157
- 二、银行汇票——应付票据 / 158
- 三、消费买单——应付账款 / 160
- 四、发放工资——应付职工薪酬 / 162
- 五、国库收费——应交税费 / 164
- 六、往来挂账——其他应付款 / 165
- 七、押金收费——预收账款 / 167

第九章 种瓜得瓜——收入的核算 / 169

- 一、主打产品——主营业务收入 / 169
- 二、主营副业——其他业务收入 / 170
- 三、偏得外快——营业外收入 / 171

第十章 吃饭才能干活——成本费用的核算 / 173

- 一、主要花费——主营业务成本 / 173
- 二、买卖纳税——营业税金及附加 / 174
- 三、其他花费——其他业务成本 / 175
- 四、卖货花费——销售费用 / 176
- 五、行政支出——管理费用 / 176
- 六、银行利息——财务费用 / 178
- 七、次要花费——营业外支出 / 179
- 八、纳税花销——所得税费用 / 180

第十一章 分享蛋糕——财务成果的核算 / 195

- 一、养鸡下蛋——本年利润 / 195
- 二、剩余蛋糕——盈余公积 / 196
- 三、分开装蛋——利润分配 / 196
- 四、蛋糕共享——资本公积 / 198
- 五、实际资金——实收资本 / 200

第十二章 绘制蓝图——编制会计报表 / 203

- 一、胸有成竹——编制报表前的准备 / 206
- 二、企业家底——资产负债表 / 214
- 三、经营业绩——利润表 / 225
- 四、资金状况——现金流量表 / 227

第一章 玩转会计魔方

老总的管家的绰号叫“算盘”，“算盘”头脑灵活、擅长理财，协助老总精打细算、兼并收购，几年的时间，就让当初不起眼的小作坊发展到现在的财富公司。

“算盘”有个魔方，平时，谁也没看他拿出来玩过，只有“算盘”工作的时候，他才拿出来，用手掰来掰去做着游戏。

最近，有个男孩儿常往公司里跑，有事没事地和“算盘”黏糊在一起。别人看了很奇怪，怎么，财务科新来一个高中生？消息灵通的人士私下里对人们说：“那小子是老总的外甥，在跟管家‘算盘’学习会计。”

没错，还真让这些人猜对了，这个男孩儿确实是老总的外甥。老总就这么一个外甥，是个游戏高手，IQ挺高，一有时间就泡网吧，谁没有Q币了就来找他，保管让你手捧大把的Q币感谢他。因此，“Q币”的大名就这样叫开了，他真实的姓名反倒被人们忘记了。

“Q币”高考差几分没有考上大学。父母给他找好了复读的学校，可他就是不去。“Q币”有自己的打算，他想学习会计，将来考个高级会计师、注册会计师什么的，在社会上也算是个体面的职业。将来找个公司应聘会计职位，也算是白领一族。

“Q币”听别人说过“算盘”有个魔方。可是“算盘”在

“Q币”面前却守口如瓶，只字不提，更不要说在“Q币”的面前把魔方拿出来了。“算盘”越是神秘秘的，“Q币”就越是感到好奇，总想看看这个神奇的宝贝。“算盘”对“Q币”说：“别听他们瞎说，哪儿来的魔方？那是计算器。”“Q币”听后半信半疑。

回到家里，“Q币”央求舅舅：“舅舅，人家都说你们公司那个‘算盘’先生有个神奇的魔方，是有这回事吗？”老总告诉外甥，“算盘”是有一个魔方，不过那是会计用的。老总经不起“Q币”的软磨硬泡，答应让“算盘”教他玩魔方。

第二天，“Q币”正和“算盘”坐在会计办公室聊天，老总的电话打过来，“算盘”接过电话，嘴里“是”、“是”地说了几遍，就挂了电话。

“算盘”对“Q币”说：“你舅舅让我教你玩魔方。就凭你这个游戏高手，玩这类魔方还是很容易的。不过这个魔方里有会计软件，是最新版本，你要看懂它的程序。”



“算盘”说着，从文件包里拿出魔方，打开开关，主窗液晶屏显示出教学程序。



一、会计要素——会计魔方六原色

魔方的六个面在动漫音乐中发出超炫的光，够刺激的，“Q币”被这个神奇的宝物吸引住了。

“算盘”问“Q币”：“你不是想学习会计吗？”“Q币”很惊奇地说：“怎么，这个魔方能学习会计？”



“Q币”心想：“这魔方有什么神奇的地方，我‘Q币’玩过的游戏比你‘算盘’看见的都多。”“算盘”猜出了“Q币”的心思，伸手把魔方放到“Q币”眼前，将魔方的六个面在“Q币”眼前一一地转过，“Q币”的眼睛一下子亮了。

只见魔方的A面显示资产（红色）；B面显示负债（黄色）；C面显示所有者权益（蓝色）；D面显示收入（绿色）；E面显示费用（白色）；F面显示利润（橙色）。

“算盘”旋转着魔方的六个面，对“Q币”说：“这六个面涵盖了会计知识的全部内容，是构成会计的必要因素。”

“Q币”说道：“会计的书我看的不少了，我想知道会计是怎么运用这些原理来算账的。”

“算盘”这才把魔方递给“Q币”，告诉他旋转的方向和顺序。“Q币”一边用手慢慢地旋转，一边听“算盘”讲解。



“喏，A面是资产，好比是你家里的财产，包括你家的房屋和值钱的财物。包括黄金、钻石、玉器、玛瑙、首饰、高档轿车，具有珍藏价值的古董、字画、文物，认购的债券、股票，等等。

“B面是负债，就是你借了别人的钱或者是物品，还没有还给人家，这些财物不属于你，是人家的，人家迟早是要收回的。

“C面是所有者权益，这所有者权益就相当于你家里的净资产。就是从你的家产里把该还的还给人家后剩下的，真正属于你自己的家底。”

“‘算盘’，这净资产是不是不含其他人的财产，是我家的纯资产。”“Q币”受到“算盘”循循善诱的启发，也时不时地发表



一下自己的看法。“算盘”说：“嘿，还是‘Q币’聪明，我点拨你一下，立刻就明白了。”

两个人一边玩着，一边学着，“算盘”说：“‘Q币’，你刚才说的‘纯资产’和‘净资产’在字面上意思差不多，纯净嘛。可是，在会计行业里，净资产有特定的含义。即在数量上等于你家的全部资产减去你家的全部负债后的余额。”“哦，我明白了，这净资产就是我家里的实际财产。”“对，完全可以这样理解。”

二、平衡功夫——会计掌握的算式

“‘算盘’，你再跟我说说会计等式的关系。”“好，‘Q币’，这会计等式可以通过对会计恒等式的变形来表示，即：资产 - 负债 = 所有者权益。”

“算盘”认真地说：“D面是收入，这个好理解，就是你家里人的工资收入，如果经商，就是经商的实际收入。”“Q币”说：“我上个月买的股票涨了，算收入吗？”“算盘”告诉他，都应该属于收入。

“E面是费用，费用就是你家里日常生活的消费，如平时的衣食住行的花费、为了培养孩子上学的花费以及家庭成员文化、教育、医疗、保险的花费等。

“F面是利润，利润是什么？利润就是你家盈余的钱。就是你家的收入减去费用剩下的钱，说白了，就是你家的银行存款。即：利润 = 收入 - 费用。”

“Q币”说：“会计有六个要素。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。‘算盘’你刚才讲的我都明白了。”

“‘Q币’，你要学习哪一种会计？”“算盘”这一问，把“Q币”问住了。怎么，这会计还有几种？



“算盘”拿过魔方调整到程序1在动漫音乐中，魔方的主窗口的液晶屏显示出文字：

“什么是会计？会计在过去被人们称为账房先生，现在来说，会计就是以货币作为主要计量单位，运用会计流程和顺序，连续、系统、全面、综合地记录、计算、分析、考核、控制、监督企业经济活动的一种经济管理活动。”

通常情况下，财务会计的对象是企业生产经营过程中的资金运动。就是记账、算账和报账，属于事后会计。

而管理会计的对象则是以作为价值运动为表现形式的资金运动。为企业改善经营管理、提高经济效益服务，属于事前会计。

“Q币”按了一下魔方的“答疑”键，输入“我现在能学习什么”，魔方主窗口的液晶显示屏出现：“‘Q币’先生，根据你目前的情况，只能学习财务会计。”“‘算盘’，我只能先向你学习财务会计。”“Q币”说，“哎，你是事后会计还是事前会计？”“我吗？事后会计、事中会计、事前会计都要做，这叫一条龙服务。”

“Q币”对会计知识感到新鲜、好奇，在“算盘”面前，不时地问这问那。“我现在是注册会计师，英文缩写为CPA。”“Q



币”羡慕地对“算盘”说：“嘿，你真够牛的。”

三、江湖流派——会计魔方的科目

◆ 会计魔方的科目定义

“算盘”的魔方真有魔力，“Q币”就像丢了魂似的，又来找“算盘”玩魔方了。这回“算盘”直接把魔方交给了“Q币”，“Q币”打开开关，魔方主窗口的液晶屏出现了由变幻多彩的方格图案组成的文字：“你好，‘Q币’先生。欢迎你参与这一档的会计游戏，在游戏开始之前，先考察一下你对魔方格子颜色的兴趣，很简单，因为这和你学习的会计科目有关。你知道魔方有多少种颜色吗？你能使魔方变化出多少种不重复颜色的魔面？”



“Q币”的眼前闪烁着魔方超炫刺激的光，在“哆啦A梦”的音乐中，“Q币”亢奋地用力摇着头。

“Q币”刚输入“魔方的六个面通常由红、黄、蓝、绿、白、橙六种颜色组成，基本上是红橙相对、黄白相对、蓝绿相对”，纠错的声音就响了起来，液晶显示屏上出现一行文字：“‘Q币’先生，拒绝你使用其他方式回答，请用会计知识参与游戏。”“Q币”吃了个闭门羹。

纠错的声音响了起来，液晶显示屏上出现一行文字：“‘Q币’先生，拒绝你使用其他方式回答，请用会计知识参与游戏。”



“Q币”的游戏才能，让魔方给打了一个折扣。没辙，只好请教“算盘”。

“‘算盘’这魔方用游戏玩法不灵，要会计玩法才成。玩会计游戏我没你在行，还是你来吧。”

上次已经定义了魔方的六个表面，这些小格子就是六个表面下属的科目。



这魔方用游戏玩法不灵，还是你来吧。





“算盘”正在电脑面前玩斗地主，他回头看了一眼魔方上的文字，说道：“上次已经定义了魔方的六个表面，分别是A面为资产（红色）、B面为负债（黄色）、C面为所有者权益（蓝色）、D面为收入（绿色）、E面为费用（白色）、F面为利润（橙色）。

“现在六个表面都是颜色不同的小格子，这些小格子就是六个表面下属的科目。你按一下这个表格键，表格1显示的是资产负债表。”

“哎，‘算盘’，先等一下再往下讲，我有一个小问题，什么是科目？”“‘Q币’，你看，如果把会计要素比做部门，科目就好比是部门所属科室里的职能科员。”



“算盘”接着讲：“表格里面是会计科目，包括交易性金融资产、应收票据、坏账准备、其他应付款、累计折旧、在建工程等。

“你再看魔方，上面这些不同颜色的小格子，就是我们会计上所说的科目，我们平时做凭证用到的都是会计科目。”