

大傻瓜

The COMPLETE



完全傻瓜手册

财务与会计

- ▲轻轻松松学会财务报表
- ▲简简单单理解会计基本原理
- ▲利用简便易学的方法建立你自己的会计体系



迈克尔·穆克 / 著
[美] 西蒙斯—舒斯特公司授权

红旗出版社

手把手教你学会计

大傻瓜 The COMPLETE

学习财务会计并不会令
您觉得正在走向破产!



您当然不是傻瓜，您雇佣管理着众多的能人，每天漂亮地完成任务，甚至在最后期限的压力下，也能轻松地找到解决办法。但是，一旦涉及到财务会计，您就感到自己像个傻瓜。

不要认输！《完全傻瓜手册——财务会计》会帮助您制定预算、管理工资系统，开列财务计划。对于一名非财务经理来说，本书囊括了财务管理的方方面面：

- △建立账户表和总分类账的有益指导。
- △经营计划细节揭秘。
- △存货控制内幕。



发现最佳路径：

- ☆掌握会计艺术——准确、相关、及时、简洁
- ☆作为您通向成功财务管理的入门券。
- ☆制定出高效的预算案，而不仅仅是漂亮的数字。
- ☆促进企业持续快速的的增长。
- ☆通晓令税负支出最小的内部策略。
- ☆雇佣一名现金经理，大大地提高您的底线。

ISBN 7-5051-0311-3



9 787505 103115 >

ISBN 7-5051-0311-3/Z · 98

定价：19.80元

大傻瓜

The COMPLETE



完全傻瓜手册 财务与会计

迈克尔·穆克 / 著
[美] 西蒙斯—舒斯特公司授权

图书在版编目(CIP)数据

财务与会计/(美)穆克著;贺新立译.-北京:
红旗出版社,1999.1
(傻瓜丛书)
ISBN 7-5051-0311-3

I.财… II.①穆… ②贺… III.①财务管理-西方国家
②会计-西方国家 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 38318 号

完全傻瓜手册⑦财务与会计

迈克尔·穆克 著 贺新立 译

本书由美国西蒙斯—舒斯特公司授权出版
中文简体字版权属红旗出版社所有

Copyright © 1997 by a division of Simon & Schuster, Inc.
Published by arrangement with the original
publisher, Macmillan USA.

出	版:红旗出版社
地	址:北京沙滩北街2号 电话:(010)64037144
发	行:新华书店
印	刷:河北省枣强县天洋胶印厂
	880×1230 32开 11.5印张 320千字
	1999年1月第一版 1999年1月北京第一次印刷
印	数:1-10000册
书	号:ISBN 7-5051-0311-3/Z·98
定	价:19.80元

版权所有·翻印必究

未来的百万富翁：

这样的开头看起来象是从某一知名人士那里收到的信，虽然你只是订阅了一些杂志，而他却向你许诺一些珍贵的东西。我们无法做出类似的承诺——如果我们能做到，你会相信吗？

但是我们向你保证，如果你阅读了此书，而且将其中的知识应用到你的经营中去，那么，你会向你的第一个百万美元迈进一大步的。无论你是一家公司的部门主管，还是管理着你自己的公司，你都需要了解生意是怎样做的，以及如果生意做得不好，那么又该怎么办。

也许你没时间去进修会计学 and 财务学，也没有时间去阅读成打的书籍，尽管这些书籍能提供很多信息，能教给你许多箴言，使你成为下一个唐纳德·杜鲁波（Donald Trump）或者山姆·沃尔顿（Sam Walton）。因此，我们为您写了这本书，为您这样现在就急于想把生意做得更好的人们，提供一些会计学和金融学的基本知识。

你对做生意的策略和计划，对财务会计管理以及预算了解得有多少？足够多吗？也许了解得不多，我们可以帮助您。你了解

那些会计报表、总分类帐、应收帐款和应付帐款吗？这些对任何生意来说都是很重要的。您对现金流量的管理、存货管理、成本管理和薪金管理又知道多少呢？如果你很需要钱，而你又不是杜鲁波或沃尔顿，你会怎么做呢？

如果你是个生意人，而上述问题并未令你抓耳搔腮，那么，你一定已经非常富有而成功——否则你就是确实需要这本书。

既然如此，那么就把你花在拆看那些向全国各地的百万民众允诺百万美元的信的时间节省下来，打开这本书，花一些时间来浏览一下各个章节。正如我们先前所承认的那样，我们不能向您承诺这本书会保证您的名字被列入百万富翁名录，但是我们保证你能更好地管理你的生意。

祝你好运！

迈克尔·穆克

完全傻瓜卡片

建立会计周期

下面所列的会计活动体系，是适用于任何生意中的所有金融活动的基本会计周期。苏珊，是一名会计师，她会帮助你理清会计程序。你可以把这张卡片做为书签，以免迷失在这本书中。

1. 交易的发生——销售、购买、分期偿还、赊销等等。
2. 这些交易的凭证——例如售货单、购货定单、发票、付讫的支票、支票存根、管理记录等——都交给苏珊。
3. 每次苏珊收到这些凭证后，她就分析一下这些交易，确定这些交易会影响哪些帐户，这些交易是该借记还是贷记那些帐户。
4. 苏珊把每笔交易都记入流水帐（也称初始登记本）上。流水帐是所有交易的长期记录。她记下日期，描述一下该交易，并且指明该贷记、借记哪些帐户、以及交易量。
5. 苏珊接着就把流水帐上的记录过帐到相应的分类帐上，并在流水帐的过帐备注栏中注明分类帐的编号。
6. 苏珊定期把一组分类帐记录过帐到总分类帐中。
7. 在过帐到总分类帐中后，苏珊试算一下是否平衡，以确认

登记属实，帐户两边平衡。

8. 苏珊的公司是以权责发生制为基础运营的，在每个会计期结束时，苏珊都要调整一下帐目，以使该时期的收入与支出相匹配，登记到总分类帐上去，使帐户更新，且确保帐户两边平衡。
9. 在每一个会计期末，苏珊把日记帐登到总分类帐上，确保分类帐与财务报告书一致。
10. 接下来，苏珊准备一张清单，总结出每个帐户该贷记、借记的数额，并计算出应做的校正。这一程序包括六个步骤：
 - ▶ 在试算平衡栏登记并加总出每个帐户的余额。
 - ▶ 在校正栏中登记并加总出应做的校正。
 - ▶ 在校正试算栏中登记并做调整后的平衡试算。
 - ▶ 把调整后的试算平衡结果相应地登录到损益表或资产负债表栏目中。
 - ▶ 对损益表和资产负债表栏加总求和。
 - ▶ 把净收益或净亏损登录到损益表栏和资产负债表栏；使该两栏平衡，并重新对该两栏加总求和。
11. 在完成上述清单后，苏珊可以据此准备公司的财务报表。
12. 在对帐目进行分类、登记，以及过帐到相应的帐户上后，苏珊把有关收入和支出的数据分别记在收入总结表中。
13. 接着，苏珊把帐结清到所有者权益（资本）帐户上。（如果她的公司是个有限公司，她会余额列为未分配盈余。）在记入流水帐并过帐到平衡帐户后，苏珊检查所有者权益（未分配盈余）报表中和资产负债表中所报告的数额：二者应该相等。

14. 在结清任一个临时帐户时，苏珊都会准备一张试算平衡表，以确保分类帐是平衡的，为下一个会计期做好准备。这样就完成了一个公司的会计周期。

或多或少，一个会计周期大体如此。也许你该把这张卡片带在身边，并且必要的时候向它咨询。你应该使它成为你的公司的惯例，例如，用它指导你为你的部门的每类交易准备什么样的凭证，使你的会计工作更容易些，并告诉你的会计师准备的是什么类型的财务报告，这样你就会明白从中你可以获得什么样的财务信息。

内容预览

第一篇：开始

1. 掌握财务管理

不仅仅是为会计师准备的——并非如你想象的那样困难。

2. 从策略到经营计划

制定了行动策略也许是意味着成功与失败的区别。但是如果没有一个好的行动计划去实现该策略，那么最好的策略也会归于失败。

3. 预算 101

你不必非得成为会计师，也能正确地为你的生意做好会计工作。

第二篇：为你的成功做会计

4. 你就是会计员

对于处理财务的人如何、为什么去做他们应该做的了解得越多，你就越能更轻松更聪明地与他们一起工作——并且越能更好地了解你自己的工作。

5. 总分类帐

如果说一个公司的会计体系是它的财务机体，那么总分类帐就是它的核心。

6. 帐户表

这是一个基本工具，有助于会计部门和所有的经理们在每个部门和整个公司内进行简明的贷记和借记。

7. 应收帐款

谁欠你的钱？欠你多少钱？这就是应收帐款的基本内容。但是如果你很精明，那么它就几乎等同于银行里的存款。

8. 应付帐款

追踪管理你欠别人的钱，不象追踪管理别人欠你的钱那么有趣，但是，这同样是生意的一部分。

9. 关注你的现金流

如果你认为做生意就是为了在年终时比你开始时有更多的钱，那么，你确实应该懂现金流量——否则不良结果可能会比你预计的要来得快。

第三篇：帐户管理

10. 工资管理

你的雇员是你最有价值的资产。你知道他们对于你的企

业有多大价值，但是你知道他们的成本是多少吗？你知道怎样分配这些成本吗？

11. 存货控制

如果你不知道你已拥有什么，那么确实很难得到你想要的。

12. 成本会计

在你付过帐单之后仍有余钱并不意味着你就是盈利的。你也许知道经营的直接成本，但是如果你不能未雨绸缪，那么你可能会支出过度的。

13. 内部控制管理

人总归是人——他们中的有些人会禁不住诱惑。为了避免金钱和其他资产的流失，怎样小心都不为过。

第四篇：资金来源与精明的头脑

14. 商业借贷管理

你不可能总是得到你所缺少的，但是你却可以发现你可以得到你所需要的——如果你知道怎样借贷，知道怎样巧妙地获得经济的合作伙伴。

15. 利用投机资本

投机资本被称为“天使”，有时它们会帮你创造金融奇迹。但是如果不懂得怎样利用它们，那就会把你带入地狱。

16. 独资企业，合伙人企业，还是公司制

你怎样经营呢？你最好的企业结构是什么？如果不清楚这些，那么你会浪费钱财——如果不了解怎样充分发挥优势，那么你会浪费更多的钱财。

第五篇：企业的税负责任

17. 你的企业对国家的责任

既然你开始经营，那么就不仅仅是个简单的 W-2 表格的问题了。你肯定不愿意惹上麻烦。

18. 精明地解决公司税负问题

对于一些人来说，税负是一个衡量经营成功的标准。但是如果你够聪明的话，你会使你的税负最小——而利用另外的标准来判断你是否成功。

19. 合伙人企业、S 公司和有限责任公司

在涉及到税负问题时，这三种企业形式不同于股份有限公司。他们有什么区别？了解这些有什么用处？

第六篇：发展策略

20. 制定一个财务计划

如果你喜欢第二章，那么你一定会喜爱这一章。你知道怎样从策略到经营计划。现在应该再复杂一些，了解怎样制定财务计划。

21. 预测未来

你的企业前景如何？是晴空万里，还是暴风骤雨？如果你能了解一些有关预测、有关财务计划科学的基本知识，那么你会更好地对未来有所准备。

22. 保持最低限度

我们经常说，“最低限度是……”我们以此来强调事情应该是怎样的。最低限度是你的财务经理的职责，他负责你的资产管理。你的财务经理称职吗？他或她尽最大努力了吗？

23. 制定发展战略

成长是好事，对吗？不一定。事实上，太快的成长会使你陷入困境——或者毁灭了你的企业。成长 = 成功与成长 = 失败之间的区别在于计划。

24. 与零售商建立伙伴关系

我们都知道企业之间竞争激烈。因此，发扬团队精神非常重要。如果你与零售商的关系仅仅是订单和发票，那么你把这种凭证关系发展到伙伴关系会受益匪浅的。

25. 检修你的企业体系

你能认识到财务管理出现困难的症候和标志吗？你知道当你看到这些症候和标志时，是否已为时过晚？由于企业经营涉及面广泛，有一个合适的体系是非常重要的。

26. 附录

- A 我的资料是什么？
- B 显示你的财务力量。
- C 名词解释。

前 言

我知道你在想什么：为什么我要费神费力地去读一本枯燥的财务和会计书？你可能认为作者是一个惹人讨厌的扁豆，戴着绿色的眼罩，坐在一间阴暗的屋子里，写着单调得足以催眠的书，书中充斥着技术性细节和一大堆复杂的数学公式。

幸运的是，迈克尔·穆克不是这样的作者。迈克尔不是一名会计师，而是一位知名的非财务经理，他使财务和会计看起来很有趣且简单易学。他以一种独特的方式向你讲解这些课题，即使你从未对这些感过兴趣，也能从中学到点什么，他把那些谜一样的行话解释得明明白白，充满趣味。你从本书中能找到的最难的数学式子也只不过是加、减、乘、除。他以一种不拘礼节的、朋友式的语气，告诉你为什么非财务经理、企业业主，以及其他人都该懂点财务与会计。

本书旨在提高你的价值——无论是更大的企业价值、更高的工资、还是你的银行帐户上有更多的钱（通过更好地管理你的财务来实现）。我敢肯定你会发现本书是很有价值的。在读过了“完全傻瓜手册——财务与会计”后，你再也不会问自己“谁是那个创造出财务与会计只是为了使别人对钱财管理更糊涂的傻瓜？”

最低限度“完全傻瓜手册——财务与会计”将会对你的前行助一臂之力。毕竟，在每个人的成功路上都需要有点实用的、基本的财务与会计知识。本书即是就此对你进行的指导。

斯蒂汶·波拉 注册会计师
史密斯和益斯特兰德有限公司

导 言

你之所以拿起本书,也许是因为你有一种不安的感觉,认为你对于财务和会计应该知道得更多些;也许你已经在掌管着一个企业,但是你觉得你没能做得更好——也许你在冒着一些风险;也许你是一个企业的经理,尽你的职责帮助公司走上成功之路……也许你认为如果能多了解一下数字是怎样组合到一起的,会有助于做得更好。那么,这又是一次机会,你会象我们一样,梦想着开创自己的企业。但是你打算从何开始呢?

怎样使用本书

我们把财务与会计基础知识分为六个部分:

第一篇,我们讨论了懂得更多的财务管理知识的原因。接着,我们引出了经营策略和经营计划。以“预算 101”做为本部分的结尾。

第二篇带你浏览了一下会计系统的基础知识。在看完本部分的六章内容后,你就可以和别人大谈特谈总分类帐、帐户表、应收帐款、应付帐款,以及很重要的现金流量——你会知道你在说些什么。

在第三篇,我们走进幕后,去探索每个企业都必须要做的事:关注员工、追踪管理库存、削减成本、以及保卫资产等。这四章内容是为管理一个企业或一个部门提供信息的。所以我们把第三篇称为“会计管理”。

在第四部分,我们谈到钱,特别地谈到在你需要时怎样得到钱,而不用花费太多的成本。我们讨论商业借贷机构,当然,还有投机资本——对于各种类型的企业来说,它都是一条重要的资金来源渠道。那么企业

都有哪些类型呢？这个问题在我们的“独资企业、合伙人企业和实行公司制”这一章中得到回答。

第五部分讨论税负问题。用三章的篇幅，我们帮助你了解企业税、降低你的税负，并且讨论了几种企业类型在税负上的优劣。在这一章里，我们唯一没有为你做的就是替你交税，真是对不起！

从单调枯燥的税负处理问题到振奋人心的企业的发展成长——这确实是一个飞跃。这正是我们在最后一章中要解决的问题。我们详细地讨论怎样制定财务计划——这是每一个留在企业圈中的企业必须做的事。在明确你目前的财务状况后，下一步就是要确定你的目标，以及怎样达到目的。因此，我们也涉及到了预测。另外，我们详细讨论了“最低限度”，以及有一位财务经理负责你的资产的保价增值是多么重要的一件事。

在第六部分，我们接触到了本书的中心部分，即“制定发展策略”一章。我们总可以从这里或那里获得一点帮助，所以我们用一章专门讲述与零售商的伙伴关系问题。该策略可能会给你一些启示，助你事业取得成功。

最后，也许墨菲是正确的——如果什么事情出了差错，总会有这样的時候的——我们的最后一章是讨论如何认识到企业中的错误并及时补正。这一章我们希望你永远不需要——但是还是要讲，也许你会用得着。