

图书在版编目(CIP)数据

初识庐山真面目:会计入门/崔彤著. —北京:中国经济出版社, 2000. 12

ISBN 7-5017-5010-6

I. 初… II. 崔… III. 会计学—基本知识
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 53219 号

责任编辑:陈 骧

电 话:010-68308644

初识庐山真面目——会计入门

崔 彤 著

中国经济出版社出版发行

(北京百万庄北街 3 号)

邮政编码:100037

新华书店经销

北京通州长凌营印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 6 印张 155 千字

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

印数:5000 册

ISBN 7-5017-5010-6/F·3965

定价:17.00 元

致 读 者

如果您是一个单位的负责人，您肯定已经深切地体会到会计在管理工作中是何等的重要；

如果您正在为有朝一日能坐上老总的位子而努力，那么掌握必要的会计知识将为您插上高飞的翅膀；

如果您正从事一项需要经常与会计交往的工作，您可能已有过因缺乏必要的会计知识而在交流中没有共同语言，甚至出现尴尬局面的体验。

下决心学习会计知识是您必然的选择。可是，沉重的工作负担、频繁的业务应酬又不容您脱产学习；自学吧，那一本本高达数百页的会计专业书籍让您望而生畏，硬着头皮打开看看，满目都是抽象的概念、生涩难懂的术语和百思不得其解的表格、数字，于是您兴趣索然了。

天无绝人之路，这本书将为您解决燃眉之急。它以简明扼要的文字，通俗易懂的叙述，并配以简单明了的实例和风趣幽默的漫画，向您介绍会计的基本知识，帮您揭开会计的庐山真面目。虽然不能企望您读完这本书就可以上岗当会计，更不可能据此去考注册会计师，但是，只要您静下心来认真地读一遍，肯定是不后悔的。

目录

致 读 者

1. 会计姓什么	(1)
1.1 会计的家世	(2)
1.2 会计的家谱	(6)
1.3 会计是一个经济信息系统	(7)
2. 会计的家规	(12)
2.1 会计的基本前提	(12)
2.2 会计原则	(16)
3. 会计要素六大家族	(24)
3.1 企业的家底——资产	(24)
3.2 企业的债务——负债	(27)
3.3 股东的权益——所有者权益	(28)
3.4 企业的财源——收入	(29)
3.5 企业的花销——费用	(29)
3.6 企业的赔赚——利润	(29)
3.7 会计的永恒真理——会计等式	(30)
4. 会计对象的百家姓和户口册	(32)
4.1 会计对象的百家姓——会计科目	(32)
4.2 会计对象的户口册——账户	(33)



目录

5. 怎样记账	(33)
5.1 有来有往, 一个不少——复式记账法	(34)
5.2 并非借债放贷——借贷记账法	(35)
6. 缺一不可	(39)
6.1 会计核算的原始资料——原始凭证	(39)
6.2 记账的依据——记账凭证	(40)
6.3 编表的基础——账簿	(41)
7. 资产的博览会	(42)
7.1 锁在保险柜里的资产——现金	(42)
7.2 存在银行里的资产——银行存款	(44)
7.3 别人欠我的资产——应收账款	(46)
7.4 存放在仓库里的资产——存货	(48)
7.5 永不变形的资产——固定资产	(56)
7.6 看不见的资产——无形资产	(65)
7.7 供别人使用的资产——对外投资	(67)
8. 负债大观园	(70)
8.1 欠银行的债务——短期借款	(72)
8.2 欠客户的债务——应付账款	(73)
8.3 欠职工的债务——应付工资	(74)
8.4 欠税务部门的债务——应交税金	(75)
8.5 欠投资者的债务——应付利润	(79)



目录

8.6	可能发生的债务——或有负债	(80)
8.7	举债经营未必坏——长期负债	(81)
9.	所有者权益万花筒	(86)
9.1	企业的血本——实收资本(股本)	(86)
9.2	储备的资本——资本公积	(90)
9.3	有备才能无患——盈余公积	(94)
9.4	家有隔夜粮——未分配利润	(97)
10.	收入面面观	(98)
10.1	企业收入的主源头 ——营业收入	(99)
10.2	怎样才算有了收入 ——营业收入的确认	(101)
10.3	营业收入知多少 ——营业收入的计价	(106)
10.4	营业收入的核算	(107)
11.	费用纵横谈	(108)
11.1	支出、费用、成本不是一回事	(109)
11.2	营业费用的枝蔓	(111)
11.3	营业费用的确认和计价	(113)
11.4	销售收入的代价——生产成本	(115)



目录

12. 利润有几何	(125)
12.1 种瓜得瓜,种豆得豆 ——营业利润	(126)
12.2 对外投资的回报 ——投资净收益	(129)
12.3 意外的收支 ——营业外收支净额	(130)
12.4 有得必有失——企业所得税	(133)
12.5 企业的纯收入——净利润	(137)
12.6 皆大欢喜——利润分配	(138)
13. 向您报告——财务报告	(143)
13.1 谁是“上帝” ——会计报表的使用者	(143)
13.2 唯一的选择——编报财务报告	(146)
13.3 功德无量 ——财务报告提供的信息	(147)
13.4 群星荟萃——财务报告体系	(150)
13.5 “游戏规则” ——财务报告的编制要求	(154)
13.6 亮明家底——资产负债表	(155)
13.7 秋后算账——损益表	(165)
13.8 钱进钱出——现金流量表	(175)
13.9 未尽事项——报表附注	(186)





1. 会计姓什么

说起会计，相信很少有人不知道，起码听说过，不少人还同它打过交道。但如果问一下什么是会计？恐怕就不一定都能确切地说出来了。有人说：在财务部门工作的人就是会计。不对，他说的是会计人员，这是一种职业；有人说：会计就是记账、算账、报账。这也不全面，因为他只看到了会计人员所做的一些具体工作，还没有涉及会计的本质。

会计从产生到现在已有几千年的历史。它之所以会产生发展是因为它能满足人们的某种需要。随着人类社会的发展，人们对会计的需要在扩展和提高，这促进了会计的发展，同时，人们对会计的认识也在加深。因此，我们有必要先回顾一下会计的家世，相信会帮助您认识会计的本质。





1.1 会计的家世

人类要生存就离不开衣、食、住、行，就需要消费生活资料。在远古时代，部落的成员共同进行狩猎、采集和种植等生产活动，以取得生活资料，并在部落内进行分配，从而产生了计量和记录劳动成果的需要。由于当时的生产活动很简单，生产成果的种类和数量很少，人们只是在生产活动之余，采用“结绳”、“堆石”、“刻石”等简单的方法计量和记录生产活动的过程和结果。



后来，人们在与环境和野兽的斗争过程中，又发明了图画文字、象形文字，以至真正的文字，而且还根据自己的需要，从双手的运动中领悟出了数的概念，并运用于对生产活动及其成果的计量和记录上，如我国历史上出现的“书契”就是典型的例子。可以说，这些原始的计量和记录行为虽然还不能称之为会计，但它开创了绵绵不断的世界会计发展史的先声。



1.1.1 古代会计

自原始社会末期开始，由于生产力的发展，集体劳动让位于个体劳动，原始公有制易位于私有制。私有制的出现不仅在政治、经济、文化等方面产生了极为深刻的影响，而且也促进了原始计量与纪录方法的巨大变革，会计逐渐成为由专职人员进行的专职工作。

据史料记载，我国自商代就出现了主管捐税征收、会计方面事务的政府官员；在《周礼》一书中多次提到“会计”（即零星算之为计，总合算之为会），秦汉时代采用“入出记账法”（只单方面纪录某项财产的增加或减少，而不记录其增加的来源或减少



的去向)；宋代官厅会计采用了“四柱清册”进行结算（“四柱”指旧管、新收、开除、实在，相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存等单式记账方法）。服务对象单一（服务于宫廷或庄园内部管理的需要）和采用单式记账方法是古代会计的显著特点。



1.1.2 近代会计

十三世纪后，世界商业中心由东方转移到以意大利为中心的地中海沿岸，银行业随之发展。单式记账法已无法满足货币兑换业务、存贷业务和转账结算业务的需要，借贷复式记账法应运而生。由于它可以反映经济业务的来龙去脉和检查记账错误，显示出其无比的优越性。自十五世纪正式问世后，迅速在世界范围内各行各业中得到广泛的应用至今。复式记账法的出现是近代会计的标志，也是会计发展史上的里程碑。



在我国，明末清初商业、手工业趋于繁荣，为适应计算盈亏的需要出现了以“四柱”为基础的“龙门账”；清代资本主义经济萌芽，又产生了“天地合账”等进行复式记账。这一时期随着社会经济的发展和复式记账法的全面运用，以簿记为显著特征的民间会计取代了官厅会计，开始了其黄金时代。



1.1.3 现代会计

十八世纪的产业革命促进了生产力空前发展，出现了股份公司这一新的企业组织形式。股东作为投资者委托经营管理者进行经营管理，需要通过一定方式核查经营者履行职责的情况；银行信贷业务的开展也促使银行家分析、判断企业偿还债务的能力；商法、税法、公司法陆续在一些国家颁布执行，政府需要监督企业

合法经营的情况等等。此时会计的服务对象从企业单位内部扩展到企业外部的投资者、债权人和政府部门，会计的内容也从记账、算账发展到编报系统的财务报告。二十世纪三十年代后，随着社会经济的发展和管理要求不断地提高，丰富了会计的内容，提高了其地位和作用，比较完善的现代会计逐步形成。一般认为成本会计的出现和完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相

分离是现代会计的开端。另外，相关学科与会计的结合，电子计算机技术的引入，也使会计在操作方法上有了根本性的变化。





1.2 会计的家谱

会计是一个庞大的家族，其成员很多。如按其服务对象有财务会计、管理会计；按其应用的范围有工业会计、商业会计、金融会计等等；按其所处理的特定范围业务有租赁会计、税务会计、破产清算会计等等。这里只介绍一下财务会计和管理会计。

财务会计主要是对外服务的，它按照社会公认的会计原则和国家统一规定的会计制度进行日常核算，并定期编报规定的财务报告，向投资者、债权人、政府有关部门提供真实可靠的信息，作为进行经济决策的依据，所以也叫做外部会计。



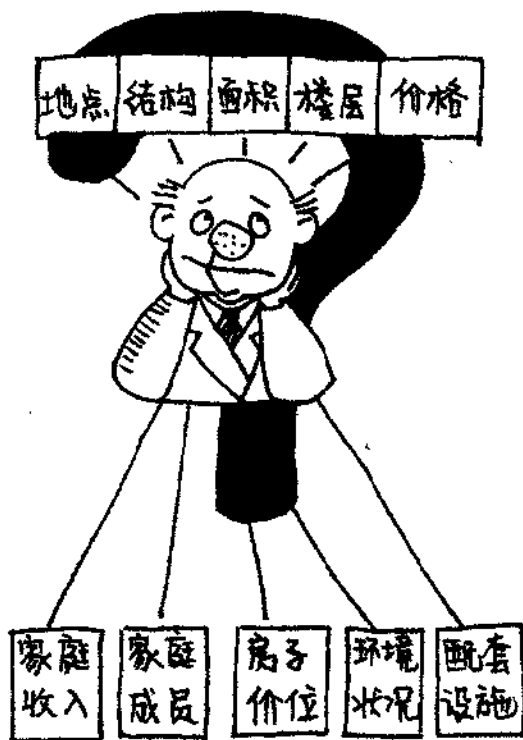
管理会计是为单位内部进行决策、计划、分析和考核服务的。可以根据本单位的经营特点和管理需要，灵活地选用合理的方法，没有固定的模式，不受外部的制约，所以也称为内部会计。



1.3 会计是一个经济信息系统

1.3.1 决策需要信息

在现实生活中的政治、军事、经济都会遇到决策问题。仅就经济问题而言，国家要做宏观经济决策，企业要进行经营决策，一个家庭居家过日子往往也需要进行决策，每个人都会有这种经历和体验。比如为了改善家庭的居住条件，决定购买一套商品房，可供选择的商品房很多，它们在地点、结构、面积、楼层和价格等方面都不尽相同。这就需要综合考虑家庭的经济收入、家庭成员的构成、房子的价位、交通条件、环境状况、配套设施等因素，作出决策。一个家庭尚且如此，一个企业、单位，乃至一个国家所要做的决策及其所需的信息就复杂得多。可以说，决策越重要，所需的信息种类就越多，信息需求量也越大。在诸多的信息中，会计信息居于重要的地位。





1.3.2 会计提供会计信息

(1) 企业进行生产经营活动需要一定的资本，它主要来自投资者的投资。当您（或您的企业）有一笔闲置的资金时，您会考虑是将它存入银行呢？还是进行投资？如果您为了取得较大的投资回报而愿意冒一定的风险进行投资，那么究竟是买股票、买债券、还是与其他人共同投资创办一个企业？如果决定买股票，那么买哪一支股票呢？如果买债券，买那一种债券更好？买几年期的呢？这种作出决定的过程就是投资决策。



进行投资决策（投资形式、规模、期限）不能凭空猜想，也不能道听途说，应当根据可能获得的投资回报和投资风险来进行，因为收益于风险并存。那么这些信息从哪里来？接受投资方所编制的财务报告可以为您提供有关利润及其分配方向的会计信息，据以分析它的盈利能力和未来发展的趋势，以免遭受投资损失。



(2) 企业资本的另一个来源是向银行或其它金融机构借款，或者采用赊购方式购入商品、原材料、机器设备等，这样在企业与银行、供应商之间就形成了一种债权债务关系。

银行作为债权人在收到企业的借款申请时，不会是有求必应的，而是要对是否贷款，以及贷款的种类、数额和期限等问题进行决策。贷款决策所依据的不是借款人的口头许诺或人格担保，而是根据其财务报告所提供的资产、负债及其构成的资料，分析、判断其偿还债务有没有相应的物资保证和贷款到期时能不能还本付息。



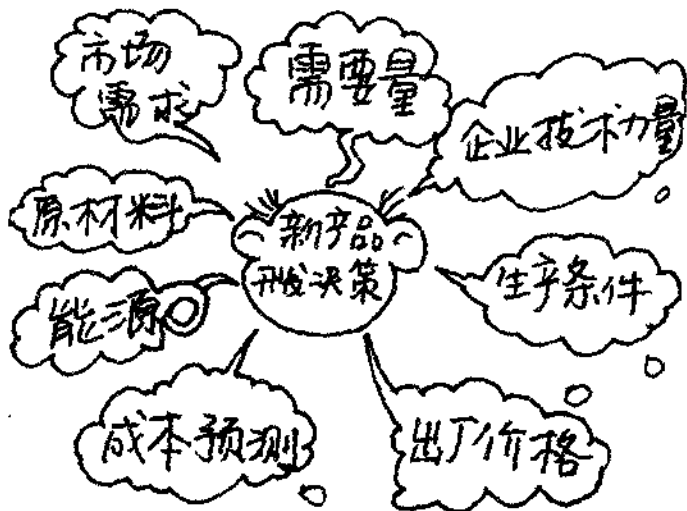
销售商品的企业为了吸引更多的客户，扩大其产品销售规模，往往会采取赊销、延期付款、分期付款等营销策略。但在签订购销合同时，也不会来者不拒，除了考察购货方的资信情况外，还需要分析、判断能否尽快地收回销货款。否则就有可能因对方长期拖欠或赖账不还而影响企业自身资金的周转，甚至造成难以挽回的损失。

债权人进行有关决策所需的会计信息也来自企业的财务报告。



(3) 服务于内部经济管理的需要是会计最原始、最基本的目标，在现代社会尤其如此。一个企业要想在市场竞争中立于不败之地，提高经济效益，必须不断提高管理水平。管理的核心是决策，决策的失误会使企业陷入困境，甚至会破产、倒闭。筹集资本时要考虑筹资的难易程度和代价的大小；对外投资时要考虑投资收益和投资风险。进行经营决策所要考虑的问题就更多、更复杂了，比如要开发新产品需要掌握市场需要什么产品？需要量多大？企业的技术力量、生产条件能否满足需要？原材料、能源能否保证供应？还需要进行成本预测以合理制订出厂价格等等。否则，就可能因产销不对路而造成产品积压，或产品成本高定价过低而亏损。

决策方案确定后还要编制计划，制订措施保证计划的实施，并分析计划的执行情况。所有这些都要占有相关的信息，其中会计资料是不可缺少的。相对于外部单位而言，企业管理当局所需要的会计信息更全面、更经常化。





(4) 除此之外,还有一些会计信息的使用者。如国家进行宏观经济决策,制定发展经济的方针、政策、法规和制度并监督其贯彻执行,需要包括会计信息在内的经济信息为依据。税务机关监督纳税人依法计算并及时、足额缴纳税款;银行监督企业、单位遵守信贷纪律和结算制度;财政部门监督预算的制订及其执行等,都要求企业、单位按规定的种类、格式和编制方法及时编报会计报表。

可见,会计决不是一种简单、机械的记录、计算工作,而是对日常发生的经济活动进行计量、加工成会计信息,并将其提供给决策者的经济信息系统。客观实践证明,经济越发展,生产规模越大、越现代化,会计越重要。一个企业要是不重视会计工作,它在市场竞争中必然会陷于被动,职工生活水平难以提高,为国家所做贡献也不会达到好的水平。

