
最新公司会计实务入门

杨 柳 / 编著

企业管理出版社

序 言

△你会成为本书的读者吗？

如果你对会计知之甚少或未受过正规会计教育与训练；

如果你曾经浅学过一两门会计课程但又多已还给了老师；

如果你现在或将来的工作需要对企业内部管理或财务活动有较深的认识；

那么，好极了！本书正是专门为你编写的。

当然，那些现在正在行使管理权以及相信因熟知会计运作及概念而增加升迁机会的人士更不应错过此书。

此外，对那些从事与会计相关事宜的专业人士及财务分析人员、证券商、技术人员而言本书也可以提供一定的帮助，而从事投资和希望自己能更好地理解财务报表的人士会发现此书同样适用。

△这本书有什么特色呢？

本书特色 = 通俗 + 易懂 + 新颖

翻一翻本书的目录，你就会发现这些会计小常识、小问题有相当一部分可能是你曾经遇到的，是不是觉得有了几分亲切感？本书尽可能以通俗的语言让你懂，或是生动的例子，或是剖析重点、要点，

帮你克服在接触会计伊始就无耐心的毛病，当然也有一些晦涩难懂的部分不可避免令你仍觉乏味，所以你可以选择一些自己有识别能力和实际经验的特定领域作为学习对象，由浅入深，由“熟悉的领域”到“陌生的领域”循序渐进。

为了方便你入门，本书每章开始便介绍了一些会计实务的基本要素，帮你澄清一些以前较模糊的概念。接下来对三大报表进行了较为详细的阐述，尽量帮你真正看懂会计报表。而这三章对于那些经常要接触会计报表的人士诸如个人投资者、经营管理者来说尤为重要。其中的现金流量表是严格依据99年最新颁布企业会计准则编写而成。资产负债表日后事项也是对最新准则的反映。

接下来的五章，作者就相对于公司比较重要的方面进行了选择性的阐述，现金的内部控制和支票的兑现（货币资金）应收帐款管理和应收票据的贴现（应收款项）、让你头疼的交际费用人事费用（费用面面观）、存货如何计价、固定资产及其折旧等等，曾让你困惑的一些问题的答案也许就在其中。

再接下来的两章是合并报表和关联方交易，更是针对全球气候性的合并现象应时而作，关联方交易也是99年最新会计准则的内容，在此均有体现，对于这些问题感兴趣的你是否会深入的看这两章呢？

第十二章公司税务更着重对公司所得税进行了

阐释，当然是帮你节税避税而不是逃税（本章由王吉洁编写）。

最后一章股份公司会计必定也是很多人急于了解的，生动活泼的这一章让你在轻松中不知不觉掌握。

看完这本书如果你对会计有所了解，且对那些感兴趣的问题进行了思考，那么你就能够：

(1) 理解你所碰到的会计资料的内涵及意义；

(2) 知道当你要作出决策时该找哪些资料；

(3) 在编写专题报告或会计报表时你可以向会计人员清楚明晰地说出你的请求。

至于本书的缺陷就是它并不是要教你如何做帐或参加注册会计师考试，也不是严肃地表述目前企业会计准则及会计规范的观点、规则及限制，但是本书对你从整体上理解会计，学会如何同经济评论人员、财务人员交流对会计问题看法确实大有益处。简言之，它帮助你成为一名更优秀的管理人员或经理。同时，对那些个人投资者做出决策也大有裨益。

最后，真诚地感谢北京大学光华管理学院会计系主任王立彦老师、财务与金融系副主任于鸿君老师对本书的指导和帮助。

作 者

1999年12月于北大承泽园

目 录

第 1 章 会计实务的基本要素	(1)
1 哪些人适合担任会计人员?	(3)
2 会计人员能为你做些什么?	(4)
3 从帐本中走出来!	(5)
4 审计隶属于会计吗?	(6)
5 CPA 是什么?	(7)
6 会计师事务所又是干什么的?	(8)
7 会计规范种种	(9)
8 几个重要原则和概念	(10)
9 五花八门的会计种类	(13)
10 财务会计和管理会计的区别	(14)
11 货币计量假定已经过时了吗?	(15)
12 你是会计信息的潜在使用者吗?	(16)
13 与其他部门的业务交涉	(17)
第 2 章 资产负债表	(19)
14 看! 这就是资产负债表	(21)
15 资产负债表的涵义	(22)

16 为什么要编资产负债表?	(23)
17 资产负债表的内容	(24)
18 资产负债表的结构及其释例	(25)
19 “我就是公司最大的资产”	(27)
20 资产负债表的交响乐——趋势分析	(28)
21 不比不知道, 一比吓一跳	(30)
22 流动资产小于流动负债, 公司会在一年内倒闭? (偿债能力分析)	(31)
23 年间的销售额要有资产的几倍才够呢? (获利能力测试)	(32)
24 资产负债表会有不平衡的情况吗?	(33)
25 资产越多越好吗?	(34)
26 流动资产科目多多	(35)
27 超过一年的应收票据仍属于流动资产?	(37)
28 预付费用为什么仍是资产?	(38)
29 资产是如何计价的?	(39)
30 折旧究竟是什么意思?	(40)
31 最无形的资产——商誉的认定	(41)
32 流动负债与长期负债哪个多比较好?	(42)
33 长期贷款是流动负债吗?	(43)
34 资本与贷款很不同哟!	(44)
35 12月31日以后发生的事情怎么处理呢?	(45)

第3章 损益表	(47)
36 损益表是这样的	(49)
37 损益表的项目有哪些?	(51)
38 如何编制损益表?	(52)
39 损益表的作用	(53)
40 利润表和损益表是一回事吗?	(54)
41 虽然不能“唯利是图”，但利润是很重要的! ...	(55)
42 利润都到哪里去了?	(56)
43 买卖在何时成立?	(57)
44 收益、收入和利得是一个概念吗?	(58)
45 支付的费用就是发生的费用吗?	(59)
46 代销的商品没卖出去，谁负责?	(60)
47 房子汽车怎么卖——分期收款销售	(61)
48 折扣——不要白不要!	(62)
49 销售额少于进货额，企业就会亏损吗?	(63)
50 期末买入可以节税吗?	(64)
51 哪一种 is 赚钱的买卖?	(65)
52 居然没有毛利——不可思议的事情!	(66)
53 商品质量不好怎么办，能退吗?	(67)
54 你会区分资本支出与收益支出吗?	(68)
55 不可忽视的两个原则——重要性与稳健性	(69)
56 出卖土地的收益属于营业外收益吗?	(70)

第4章 现金流量表	(71)
57 现金等价物和现金是一回事吗?	(73)
58 现金流量的定义及其分类	(74)
59 什么是现金流量表呢?	(75)
60 现金流量表凭什么取代财务状况变动表呢?	(76)
61 我真的不想重申这个问题了!	(77)
62 现金流量表的结构和基本内容	(78)
63 现金流量表的编制原理——站在资产负债表和 损益表的肩上	(79)
64 企业日常经营的活动都会影响现金的增减吗?	(81)
65 现金流量表要解决的三个主要问题	(82)
66 为什么准则要求按直接法编制现金流量表	(83)
67 鱼与熊掌兼顾之道	(85)
68 现金流量总额反映好还是净额反映好?	(87)
69 麻烦的增值税	(88)
70 还是增值税惹的祸	(89)
71 恼人的汇率变动	(90)
72 如果你购买一家子公司	(91)
73 以普通股换土地的非现金投资活动也要揭示 吗?	(92)
74 现金流量表分析的内容和意义——进入分析阶 段	(93)
75 现金流量的结构分析	(94)
76 现金流量的趋势分析	(95)

77 你有还债的能力吗?	(96)
78 支付能力还包括偿还债务吗?	(97)
第5章 货币资金	(99)
79 货币资金	(101)
80 现金	(103)
81 现金管理	(105)
82 现金收入	(107)
83 现金支出	(109)
84 她为什么从不休假……?	(111)
85 有效的内部控制系统具有哪些特征呢?	(113)
86 现金收付的内部控制	(116)
87 收据的开立与受领	(118)
88 临时收据的效力有多大?	(120)
89 暂付款的申请与结算方法	(121)
90 何谓“小金库”?	(123)
91 现金余额与现金的保管	(125)
92 银行存款	(127)
93 银行存款余额调节表	(128)
94 支票	(130)
95 用支票付款时……	(131)
96 收受支票时……	(133)
97 我要兑现支票!	(135)
98 支票岂可滥开!	(137)

99 支票的时效与中断	(138)
100 支票的转让与背书的连续	(139)
101 支票遗失、失窃时	(140)
102 支票的会计处理实务	(141)
第 6 章 应收款项	(143)
103 销售额上升, 为什么利润反而下降了?	(145)
104 应收项目有哪些?	(147)
105 应收帐款怎么个算法?	(149)
106 不能收回的帐款——坏帐的确认	(150)
107 坏帐的处理之道	(151)
108 应收帐款的融通	(154)
109 应收帐款的回收	(159)
110 应收帐款的管理	(160)
111 应收帐款的申请手续	(162)
112 应收帐款的回收手续	(163)
113 债权管理的注意事项	(164)
114 授权信度管理	(165)
115 应付帐款处理的注意事项	(167)
116 应收票据其实就是商业汇票	(168)
117 应收票据的计价与到期日的确定	(170)
118 当你持有的应收票据到期时	(172)
119 应收票据贴现	(175)
120 应收票据拒付怎么办?	(179)

121 预付帐款	(181)
122 其他应收款	(182)
第7章 费用面面观	(185)
123 费用的真正含义是什么?	(187)
124 费用有几大类?	(189)
125 费用、成本、支出你分得清楚吗?	(190)
126 费用的负担好大!	(191)
127 谁是这个家庭的成员? ——销售费用	(192)
128 另一个更庞大的家族——管理费用	(193)
129 人事费用该占多大的比例才好?	(195)
130 人事费用的处理	(196)
131 多发奖金能少纳税吗?	(197)
132 广告费用	(198)
133 你怎么处理本期末的广告费用?	(200)
134 多余的广告宣传印刷品怎么办?	(201)
135 交际费用之一——交际费是个无底洞?	(202)
136 交际费用之二——公款吃喝的对策	(204)
137 会议费用	(205)
138 捐赠	(206)
139 旅费交通费的处理	(207)
140 低值易耗品	(208)
141 租金支出	(209)
142 可不能小看了修缮费用哟!	(210)

第 8 章 存货	(213)
143 何谓存货?	(215)
144 存货的范围	(216)
145 存货的计价很关键哟!	(217)
146 存货入帐价值的四因素	(219)
147 个别计价法	(220)
148 先进先出法	(222)
149 后进先出法	(224)
150 加权平均法	(226)
151 当你持有的存货的市价飞涨时.....	(227)
152 成本与市价孰低法——对历史成本计价的一种 挑战	(230)
153 永续盘存制	(233)
154 实地盘存制	(237)
155 盘亏和毁损 (存货盘损)	(239)
156 存货周转率	(240)
157 存货的内部控制	(241)
158 存货的控制	(243)
第 9 章 固定资产	(245)
159 识别固定资产	(247)
160 看你怎么个分法	(248)
161 这块土地该以什么成本入帐?	(250)
162 你怎么处理别人捐赠给你的固定资产?	(253)

163 何谓折旧?	(254)
164 哪些东西要提折旧?	(255)
165 确定折旧费用的三要素	(256)
166 不满一年的折旧怎么提?	(258)
167 折旧方法多多, 你独爱哪一种?	(259)
168 折旧与所得税	(261)
169 如果资产比我们预计的要长寿.....	(263)
170 岂可真的一劳永逸? ——固定资产改扩建与修 理	(265)
171 固定资产处置	(267)
172 水涨船高——再次评估你的固定资产	(270)
173 固定资产的内部控制	(272)
第 10 章 合并报表	(275)
174 有关合并的几个基本概念	(277)
175 在你购买了一家公司以后.....	(278)
176 它对公司的利润造成了影响	(279)
177 联营意味着什么?	(280)
178 合并报表的动因	(281)
179 合并报表 ≠ 简单的报表组合	(282)
180 哪些项目属于“家庭内部业务”?	(283)
181 大鱼吃小鱼——企业兼并行为	(284)
182 企业取得控制的方法——企业合并	(285)
183 企业合并是怎么实现的?	(286)

184 真实的谎言 (之一) ——购买法会计	(287)
185 真实的谎言 (之二) ——权益法会计	(288)
第 11 章 关联方交易	(289)
186 控制	(291)
187 有人说母子公司和总公司是一回事	(292)
188 合营企业就是大家共同控制的企业?	(293)
189 合营企业也是你的关联方吗?	(294)
190 “重大影响”的影响力其实没有“控制力” 大!	(295)
191 子公司、合营企业、联营业有何区别?	(296)
192 什么是关联方?	(297)
193 他们为什么被视为是企业的关联方?	(298)
194 如果你同时兼任两家公司的总经理	(299)
195 同受国家控制的企业之间也存在关联方关系 吗?	(300)
196 爱屋及乌——关联方关系为什么包括关系密切 的家庭成员?	(301)
197 这是一笔关联方交易吗?	(302)
198 这是一个黑匣子	(303)
199 黑匣子里有什么?	(304)
第 12 章 公司税务	(305)
200 哇, 税的种类居然这么多!	(307)

- 201 增值税就是对增值的部分征税吗? (308)
- 202 我是一般纳税人, 还是小规模纳税人? (309)
- 203 增值税的税率和计税依据是什么? (310)
- 204 作为一般纳税人, 增值税的应纳税额如何计算? (311)
- 205 作为小规模纳税人, 增值税的应纳税额如何计算? (312)
- 206 记录增值税, 要设置哪些帐户? (313)
- 207 增值税的这几项业务, 该如何入帐? (315)
- 208 说说消费税 (317)
- 209 出口退税, 企业创汇 (318)
- 210 营业税是怎么回事 (319)
- 211 所得税——税的家族中的一员大将! (320)
- 212 我们公司哪些收入, 要缴纳所得税? (321)
- 213 捐赠了灾区, 就可以少缴纳所得税吗? (323)
- 214 公司被罚, 罚金能不能从收入中扣除而不缴纳所得税呢? (324)
- 215 怎样缴纳所得税? (325)
- 216 企业所得税入账, 要设置哪些帐户? (326)
- 217 所得税的账务处理, 有几种方法? (327)
- 218 税务家族里还有一些小兄弟! (328)
- 219 关税——进出口贸易中的重要税种! (329)
- 220 避税 ≠ 逃税 (330)
- 221 想节税, 有办法 (332)

第 13 章 股份公司会计	(333)
222 财务会计并不是一家!	(335)
223 该怎么处理公司的开办费用?	(336)
224 股份公司的资产从何而来?	(337)
225 债券摇身变股票——可转换公司债券的魔术 ...	(338)
226 利息与股利区别多多	(339)
227 股利能否从成本费用中列支?	(340)
228 有面值股本的发行价格能低于面值吗?	(341)
229 无面值股票为什么要有设定价值?	(342)
230 以时价发行增资时.....	(343)
231 有关股本概念	(344)
232 买回自己的——科波勒式投资	(345)
233 库藏股是公司的一项资产吗?	(346)
234 以蛋生蛋——股票分割	(348)
235 认股权 = 认股权证?	(349)
236 可转换优先股缘何魅力四射?	(350)
237 股价波动时怎么办?	(351)
238 EPS 是什么东西?	(352)
239 利益有可能全数分配吗?	(353)
240 你要现金股利, 还是股票股利?	(354)
241 信息披露——你说我像云	(355)

第 1 章

会计实务的基本要素

什么是会计？

对这个很熟悉的词汇你是否能有一个很清晰的了解与把握？

会计是计量企业经济活动、处理并加工经济信息，并将处理结果与决策者进行交流的信息系统，因此又被称为“商业语言”。对这门语言理解得越好，对企业财务管理活动也就越成功。

你的企业盈利吗？你的收入是否足够支付租金？对于诸如此类问题的回答都必须以会计信息为基础。

不要将簿记和会计混为一谈。簿记是会计的程序因素，就像算术是数学的程序因素一样，现在人们利用计算机进行详细的簿记工作，而会计——正日益成为你决策的有力帮手。

这一章就这样开始了……