

写给老板读的会计书

（卓有成效管理者最乐读的会计书）

用小说的形式介绍了卓越经理人不可不知的基本财会知识，包括会计报表、会计记账方法等内容



全国职业经理MBA双证班

认证系列：职业经理、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、营销策划师、酒店经理、市场总监、财务总监、行政总监、采购经理、企业管理咨询师、企业总经理、医院管理、IE 工业工程管理等高级资格认证。

颁发双证：高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、电子注册，是提干、求职、晋级的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） **收费标准：**全部学费 **1280** 元

咨询电话： 13684609885 0451- 88342620 **招生网站：** <http://www.mhjy.net>

电子邮箱： xchy007@163.com **颁证单位：**中国经济管理大学 **主办单位：**美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

MBA 经理教材免费下载 网址： www.mhjy.net

第1章 天书般的会计报表

会计报表是会计最直接的产品，无论是申请贷款、事务所审计还是税务局报税，都会出现财务报表的身影。那么，财务报表到底说了哪些故事呢？资产负债表的资产指的是什么？负债又是什么？负债怎么又和所有者权益放在一起？利润表的利润是否是账上可用的资金？现金流量表的资金净流量和利润一样吗？这些问题常常困扰着很多不了解会计的老板，阿诚这个初出茅庐的老板也一样，正为这天书般的会计报表头疼呢

上任伊始，阿诚首先想到的是应尽快全面深入地了解企业的情况，连续一个星期，每天早上阿诚都早早地来到公司，深入到车间、仓库、办公室等各处巡视。老姚到底是一位经验丰富的“大管家”，在他的管理下，整个生产流水线井井有条，工人们忙碌而有秩序。阿诚看到这一切，心里感到一丝宽慰，同时也由衷地钦佩老姚务实高效的管理作风。看过企业健康有序的生产现场之后，阿诚想到了另外一个了解企业基本情况的途径，就是从财务会计的角度了解企业信息。因为阿诚常听父辈说起，会计报表就是企业的体检表，企业向银行申请贷款时必须提供会计报表，工商、税务、财政等需要了解企业情况时也要求企业提供财务报表，看来财务会计是反映企业状况的一个重要途径。

阿诚一边想着，一边来到了财务部，良叔不在，阿诚于是让主办会计小王把会计报表打印一份送到办公室。坐在办公桌前，阿诚翻开会计报表，一下子就懵了，面前是几张排列整齐的表格，里面填满了密密麻麻的数字，还有一堆不知所云的文字。硬着头皮看下去，阿诚心里泛起了一连串的问号：资产负债表上的资产是不是就是我这个企业所有的家当？利润表上的利润是怎么来的，怎么和现金流量表的现金数不一致？现金流量表到底又是干什么的？真是太奇怪了，这会计报表怎么如同天书一般，到底在说些什么呢？以前曾听良叔说起过，会计是商业的语言，可面前的这些报表虽然都是汉字和数字，怎么就比大学里叽里咕噜的英语看着更费解呢？阿诚想起了临上任前父亲曾对自己说“遇事多向良叔请教”，眼前这事儿看来只能向良叔求教了。

这天晚上，阿诚请良叔来到会议室，沏了一壶上好的碧螺春，在氤氲的茶香中，听良叔把会计报表的故事娓娓道来。

资产负债表：企业状况的拍照存档

良叔呷了一口茶，指着桌上的一对报表，说道：“会计报表一般指三张主要的报表 资产负债表、利润表和现金流量表，这三张表的编制各有特点，也各有侧重，综合起来可以反映一个企业的整体面貌。这里面的故事很多啊，一个一个来讲吧。先说资产负债表吧（见图 1 1），这是反映企业整体概况的一张表。”

“那么这个资产负债表怎么是分为左右两列的？报告一下企业的总资产就可以了，干嘛把负债和所有者权益也放在一起呢？”阿诚迫不及待地问道。

“呵呵，这就是会计中一个最重要的核心思想了，那就是资产=负债+所有者权益，这个也被称为会计恒等式，所有的会计处理、账户登记以及会计报表都是以这个会计恒等式为中心的。你看这个资产负债表，左边列的是所有的资产，具体分为固定资产和流动资产；右边列的是负债和所有者权益，具体包括短期负债、长期负债等。你仔细看一下最下面一行的数字，左边的资产总数一定等于右边的负债加上所有者权益的总数，任何一张资产负债表都是这样。”

阿诚仔细看了一下，果然还真是这样，最后一行左右两列的数字是相等的，“那么，这个恒等式表示的是什么意思呢？”阿诚还是不太明白。

资产负债表(账户式)

编制单位：年月日单位：元

资产年初数期末数负债及所有者权益年初数期末数

货币资金短期借款

应收票据应付账款

应收账款预收账款

减：坏账准备应付工资

存货应付福利费

减：存货跌价准备应交税费

预付账款应付股利

待处理流动资产净损失预提费用

流动资产合计流动

负债合计

固定资产长期借款

固定资产原价应付债券

减：累计折旧长期负债合计

固定资产净值负债合计

待处理固定资产净损失实收资本

固定资产合计盈余公积

无形资产未分配利润

长期待摊费用

无形资产及其他资产合计所有者权益合计

资产总计负债及所有者

权 益 总 计

图 1 1 资产负债表

“资产负债表，左右说的其实都是一回事，简单地说，就是我们企业这一堆资产，从流动性角度看，可以分成流动资产、固定资产，但从资产来源的角度看，所有的资产无非来自于两个方面，要么是股东自己投入的，就形成了所有者权益，要么是跟别人借钱投入的，也就是负债，你仔细想想是不是这样？”

是啊，阿诚细细想来，企业所有的投入无非是自己投资和向债权人举债投资两个途径，除此真的没有其他方式了，于是阿诚笑笑说：“经你这么一说，原来这个资产负债表就是根据会计恒等式编制的，这个有点明白了。那么，有没有两边不等的资产负债表呢？”

“呵呵，”良叔笑着说，“两边不平衡的资产负债表就不是一张合格的资产负债表，我们会计人员的第一个基本职责就是要保证资产负债表的左右平衡，谁要是做不平资产负债表，就不能做会计了。”

阿诚也笑了：“这可能就像我们做服装设计的，无论什么样的款式，两只裤管总要一样长的，否则也不是合格的设计师。但是，我还有个问题，你看这个资产负债表下面写了某年某月某日，为什么那个利润表下面只写了某年某月呢？”

良叔接着说：“你还算看得蛮仔细的嘛，这个跟资产负债表的性质有关。企业的资产状况其实每天都在发生变化，打个比方，你钱包里的钱，每天都一样多的吗？企业也是一样，在不断的经营过程中，资产状况一直变化，那怎么反映呢？我们会计上于是就确定某一天，编制一张资产负债表反映这一天的企业整体状况。这就像一张照片一样，我们一生从儿童到老年，永远在不断地变化，一张照片就反映了我们某一时点的样子，把我们一辈子的照片放在一起，你就看到了我们一生的成长。如果你把我们这个企业从创办到今天的资产负债表都放在一起看，一样能看到我们企业不断壮大发展的历程。”

“噢，这么一说，我大概能明白一点资产负债表说的是什么意思了，不过，那里面那么多账户里的数字是怎么来的呢？”阿诚想打破砂锅问到底。

“那就说来话长了，简单地说，就是根据会计准则的要求，把我们企业每个月发生的各项经济业务，按照会计的记账方法登记入账，最后汇总成这张资产负债表。但是，这个会计准则说起来恐怕就复杂了，厚厚的一本本呢，等碰到具体情况时我再跟你解释吧。”良叔说着比划了一下如同城砖般厚的会计准则。

阿诚吓了一跳，心想会计还真是挺复杂的，还好来日方长，今后可以慢慢了解，下面接着再把利润表弄清楚。

利润表：企业的实况录像

说到利润表，良叔又打了个比方：“刚才说资产负债表像是给企业拍了张照片，那么利润表就相当于企业的一段录像，反映了企业在一段时间内的经营成果。”

接着良叔摊开一张利润表(见图 1 2)，“我们从上往下看，先是主营业务收入，扣除营业成本后就是主营业务利润，加上其他业务利润，再扣掉三项费用（营业费用、管理费用、财务费用），我们就得到了营业利润；营业利润再加上投资收益和营业外收入，扣除营业外支出，就是总利润了；总利润扣除了应交的所得税，剩下的就是净利润了，这个从上到下的顺序其实也就是我们计算净利润的方法。其实利润表编制的基本思想就是收入减成本等于利润，这个跟我们的常识一致，很容易理解的。”

阿诚看着利润表，“这么说来，利润表反映的其实就是企业在一段时间里的收入、支出以及最后的净盈余，怪不得利润表不具体到哪一天，只注明某一个月或某一年呢。”

利润表（多步式）

编制单位：年月

单位：元

项目本月数本年累计数

一、主营业务收入

减：主营业务成本

主营业务税金及附加

二、主营业务利润

加：其他业务利润

减：营业费用

管理费用

财务费用

三、营业利润

加：投资收益

营业外收入

减：营业外支出

四、利润总额

减：所得税

五、净利润

图 1 2

“对了，”良叔接着说，“资产负债表反映了企业某一天的状况，像一张照片，而利润表反映了一段时间内的经营成果，像一段录像，两者结合在一起，有静有动，有点有面，就能比较全面地反映企业的状况了。”

“那么有了这两张动静结合的报表，已经能反映企业的状况了，为什么还有现金流量表和所有者权益变动表呢，这两张表是干什么用的呢？”阿诚又产生了新的问题。

现金流量表：企业的真金白银

良叔翻开一张现金流量表，说道：“现金流量表与前面两张报表最大的区别在于编制的方法不同，用我们会计的术语来说，资产负债表和利润表是基于权责发生制来编的，而现金流量表是基于收付实现制来编的。”

“什么是权责发生制和收付实现制呢？”阿诚有点迷糊了。

“简单地说吧，权责发生制就是说这件东西应不应该是你的，如果应该是，那就记在你的账上；而收付实现制是说，这件东西实际在不在你手上，如果在，那就记在你的账上。”

“应该是？实际是？”阿诚真的有点糊涂了，“这两者不是一回事儿吗？应该是我的东西，那就应该在我手上啊，难道还有应该是我的，但实际不在我手上，或者不是我的东西，但在我手上这样的情况吗？”

权责发生制：企业收入和费用的确认，以应收应付为标准。凡属本期已获得的收入，不论其款项是否收到，都作为本期的收入处理；凡属本期应当负担的费用，不论款项是否支付，都作为本期的费用处理。

收付实现制：企业收入和费用的确认，以款项的实际收付为标准。凡本期收到的收入和支出的费用，不论其是否应归属本期，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡本期未曾受到的收入和未曾支付的费用，即使应归属本期，也不作为本期的收入和费用处理。

“呵呵，”良叔笑着说，“日常生活中大多数情况下是一致的，你的衣服就穿在你自己身上，不会有问题的，但是，企业的经营活动中就不一样了。”

“那你快说说看，在企业经营中有什么复杂之处？”阿诚迫不及待地问道。

“那就先说一个最典型的吧，应收账款和预收账款。在我们的日常生活中，到超市买东西都是一手交钱一手交货，钱货两清，然而企业的买卖行为中，钱货两清的不多了。比方说我们发一批衬衫给经销商，可能不会马上拿到货款，经销商往往是几批货款一起打过来，这样的话，就出现了应该是我们的一笔货款，但实际不在我们手上的情况，会计上就把这笔货款记在应收账款上；另外，也可能出现一些客户要我们加工一批服装，先给我们预付一部分货款，其实衣服还没做，这笔钱按说还不是我们的，但是的确就已经到了我们的账上，这就不应该是我们的，但的确在我们手上的钱，会计上就把它记在预收账款上。”

“噢，我明白了，这 应该是 和 实际是 还很可能不是一回事儿呢，那么，在利润表上和现金流量表上的处理也不同吗？”

“是的，利润表是按照 应不应该是 的标准来编制的，只要 应该是 的项目，都计入收入，比方说应收账款，虽然还没收到，但是也计入收入，而对于预收账款，虽然到账了，但因其还不应该称为收入，所以利润表上不把它计入收入；而现金流量表是按照 实际是不是 的标准来编制的，只要 实际是 的项目都确认，比如预收账款，虽然还不应该是收入，但是实际到账了，现金流量表上就确认是一笔现金流入，而应收账款虽然应该是收入，但是还没收到，则不确认为现金流入。”

“那这么说来，现金流量表反映的就是一段时间中，企业里现金进进出出的情况，甭管这个钱是什么性质的，只要进出了我们企业，统统都在现金流量表上反映，是不是这样？”阿诚问道。

“可以这么说，现金流量表反映的是企业真金白银的收支状况！”良叔说道。

“噢，这利润表和现金流量表一个从 应该 的角度，一个从 事实 的角度，反映企业的状况，看来这会计跟我们服装设计还有点相通啊，有正面的效果图，还有侧面的效果图。”

“呵呵，”良叔笑着说，“你说得不错，要看清一个事物，得从不同的角度观察才能得到全面的认识，横看成岭侧成峰，如果仅仅一个角度去看，就太片面了。会计上的这三张最主要的报表，也就是从三个不同的角度，对企业的整体情况进行了反映，读懂了这三张表，大体对企业也有个比较全面的认识了。”

“对了，那刚才你说了编现金流量表的方法，那么现金流量表到底说了个什么情况呢？”

“从内容上看，现金流量表主要是反映了企业现金流的三种情况：一个是经营活动现金流，一个是投资活动现金流，一个是筹资活动现金流。”良叔说道，“其实，我们企业经营中，跟现金打交道的情况，不外乎这三种了。”

“那为什么要分成这三种情况呢？”阿诚看来要打破砂锅了。

“这个嘛，”良叔笑道，“一来我们企业主要的活动就是经营活动，也就是经销产品，还有就是投资活动和筹资活动；二来呢，从这三个角度分类的话，还能看出现金流的质量，如果说现金是企业的血液的话，那么经营活动产生的现金流净流量就是企业自身造出的血液，筹资活动和投资活动的现金净流量就是从外部输入的血液。”

“哦，这下我明白了。”阿诚恍然大悟道，“经过现金流量表这么一分解，我就知道现金主要来自于哪里了，也就知道这个企业是不是健康了，企业当然不能总靠输血维持生存嘛。”

“呵呵”，良叔笑道，“还是你们年轻人反应快啊！”

经营活动现金流量现金流入小计

现金流出小计

现金流量净额

投资活动现金流量现金流入小计

现金流出小计

现金流量净额

筹资活动现金流量现金流入小计

现金流出小计

现金流量净额

现金流量净增加额

阿诚看着面前这密密麻麻的数字和表格，心想，看一个企业原来还有好几个角度，除了我在车间、仓库看到的，还有一个用表格和数字反映的企业，从会计看企业还真是挺有意思的。

刘姝威教授点破蓝田泡沫

2002 年年初，包括湖北蓝田股份总裁瞿兆玉在内的多名公司高管接受公安机关调查，由此揭开了蓝田股份财务造假案的大幕，但与以往的经济案件不同，点燃蓝田案件导火线的却是一位来自象牙塔中的教授——中央财经大学刘姝威教授，更有意思的是，刘教授在此之前从未去过蓝田股份公司，也从未和蓝天股份的高管层有过任何接触，那么她是如何揭开中国证券市场这一重大财务造假案的呢？

问题的答案在于会计报表，刘教授所有分析的基础来源于蓝田股份从招股说明书到 2001 年中期报告的所有公开资料，所用的分析方法就是通用的财务比率分析方法。刘教授根据对蓝田股份会计报表的分析，发现蓝田股份存在严重的还贷风险，出于高度的职业责任感，刘教授认为应该提醒金融管理部门重视这一问题，于是

将自己的观点写成了一篇 600 多字的短文《应立即停止对蓝田股份发放贷款》送交《金融内参》，就是这么一篇短文，最终成了揭开蓝田造假案的导火线。

刘教授对蓝田股份的推理主要是从偿债能力、销售收入、资本结构几个方面展开的：

1 蓝田股份的偿债能力分析

根据公开会计报表，刘教授发现，2000 年蓝田股份的流动比率（流动资产/流动负债）是 0.77。这说明蓝田股份短期可转换成现金的流动资产不足以偿还到期流动负债，偿还短期债务能力弱。

2000 年蓝田股份的速动比率（扣除存货后的流动资产/流动负债）是 0.35。这说明，扣除存货后，蓝田股份的流动资产只能偿还 35% 的到期流动负债。

2000 年蓝田股份的净营运资金是-1.3 亿元。这说明蓝田股份将不能按时偿还 1.3 亿元的到期流动负债。

从 1997 年至 2000 年，蓝田股份的固定资产周转率和流动比率逐年下降，到 2000 年二者均小于 1。这说明蓝田股份的偿还短期债务能力越来越弱。

2000 年蓝田股份的主营产品是农副水产品和饮料。2000 年蓝田股份“货币资金”和“现金及现金等价物净增加额”，以及流动比率、速动比率、净营运资金和现金流动负债比率均位于“渔业”上市公司的同业最低水平。这说明，在“渔业”上市公司中，蓝田股份的现金流量是最短缺的，短期偿债能力也是最低的。

2 蓝田股份的农副水产品销售收入分析

2000 年蓝田股份的农副水产品收入占主营业务收入的 69%，饮料收入占主营业务收入的 29%，二者合计占主营业务收入的 98%。

2001 年 8 月 29 日蓝田股份发布公告称：由于公司基地地处洪湖市瞿家湾镇，占公司产品 70% 的水产品在养殖基地现场成交，上门提货的客户中个体比重大，因此“钱货两清”成为惯例，应收款占主营业务收入比重较低。

2000 年蓝田股份的水产品收入位于“渔业”上市公司的同业最高水平，高于同业平均值 3 倍。

2000 年蓝田股份的应收款回收期位于“A07 渔业”上市公司的同业最低水平，只有同业平均值的 1/31。这说明，在“渔业”上市公司中，蓝田股份给予买主的赊销期是最短的、销售条件也是最严格的。

同样作为海洋渔业生产企业，华龙集团以给予客户 7 天赊销期的销售方式，只销售价值相当于蓝田股份水产品收入 5% 的水产品；中水渔业以应收款回收期 187 天（相当于给予客户 187 天赊销期，比蓝田股份“钱货两清”销售方式更优惠、对客户更有吸引力）的销售方式，只销售价值相当于蓝田股份水产品收入 26% 的水产品。蓝田股份以如此严格的销售条件却还能创造出这么高的销售收入，令人称奇！

同处湖北的武昌鱼公司位于鄂州市，距洪湖的直线距离 200 公里左右，其主营业务是淡水鱼类及其他水产品养殖，其应收款回收期是 577 天，比蓝田股份应收款回收期长 95 倍；但是其水产品收入只是蓝田股份水产品收入的 8%。洞庭水殖位于湖南常德市，距洪湖的直线距离 200 公里左右，其主营产品是淡水鱼及特种水产品，其产销量在湖南省位于前列，其应收款回收期是 178 天，比蓝田股份应收款回收期长 30 倍，这相当于给予客户 178 天赊销期；但是其水产品收入只是蓝田股份的 4%。在方圆 200 公里以内，武昌鱼和洞庭水殖与蓝田股份的淡水产品收入出现了巨大的差距。

武昌鱼和洞庭水殖与蓝田股份都生产淡水产品，产品的差异性很小，人们不会只喜欢洪湖里的鱼，而不喜欢武昌鱼或洞庭湖里的鱼。蓝田股份采取“钱货两清”和客户上门提货的销售方式，这与过去渔民在湖边卖鱼的传统销售方式是相同的。蓝田股份的传统销售方式不能支持其水产品收入异常高于同业企业。除非蓝田股份大幅度降低产品价格，巨大的价格差异才能对客户产生特殊的吸引力。但是，蓝田股份与武昌鱼和洞庭水殖位于同一地区，自然地理和人文条件相同，生产成本不会存在巨大的差异，若蓝田股份大幅度降低产品价格，它将面临亏损。

根据以上分析可以推理：蓝田股份不可能以“钱货两清”和客户上门提货的销售方式，一年销售 12.7 亿元水产品。

3 蓝田股份的现金流量分析

2000 年蓝田股份的“销售商品、提供劳务收到的现金”超过了“主营业务收入”，但是其短期偿债能力却位于同业最低水平。这种矛盾来源于“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”是“经营活动产生的现金流量净额”的 92%。2000 年蓝田股份的在建工程增加投资 7.1 亿元，其中“生态基地”、“鱼塘升级改造”和“大湖开发项目”三个项目占 75%，在建工程增加投资的资金来源是自有资金。这意味着 2000 年蓝田股份经营活动产生的净现金流量大部分转化成在建工程本期增加投资。

根据 2001 年 8 月 29 日蓝田股份发布的公告，2000 年蓝田股份的农副水产品收入 12.7 亿元应该是现金收入。

如果蓝田股份水产品基地瞿家湾每年有 12.7 亿元销售水产品收到的现金，各家银行会争先恐后地在瞿家湾设立分支机构，会为争取这“12.7 亿元销售水产品收到的现金”业务而展开激烈的竞争。银行会专门为方便个体户到瞿家湾购买水产品而设计银行业务和工具，促进个体户与蓝田股份的水产品交易。银行会采取各种措施，绝不会让“12.7 亿元销售水产品收到的现金”游离于银行系统之外。与发达国家的银行相比，我国商业银行确实存在差距，但是，我国的商业银行还没有迟钝到对“瞿家湾每年有 12.7 亿元销售水产品收到的现金”无动于衷。

根据以上分析可以推理：2000 年蓝田股份的农副水产品收入 12.7 亿元的数据是虚假的。

一家是在湖北经营发展的大型上市公司，一位是身处宁静校园的大学教授，看似毫无关系，然而根据公开披露的会计报表，远在千里之外的刘教授却能洞察出蓝田股份的重大财务欺诈案，这除了要感谢刘教授高度的职业责任感，还应感谢我们的会计报表体系，资产负债表、利润表和现金流量表，三张报表互相关联，系统地反映了一个企业的整体状况，即使有人想在其中某些数据上作假，然而经过简单的比对分析也能让这些虚假暴露得更加突出。

几张薄薄的会计报表，却如同窖藏的红酒，值得细细地品味！

第2章 神奇的会计记账方法

了解了会计报表以后，又一个问题接踵而来，这会计报表上的数字是怎么来的？在社会对“会计造假”、“财务丑闻”等深恶痛绝的今天，这个问题显得更加重要。人们常说，会计是商业的语言，然而这一语言到底是在“实话实说”，还是在“花言巧语”，抑或是在“胡言乱语”？只有探究会计语言内部的语法结构，才能弄清会计数字的来龙去脉，下面让我们来看看神奇的会计记账方法

自从那天良叔给阿诚细细讲解了三张最主要的会计报表之后，阿诚一有时间就拿起会计报表上看下看、左看右看，渐渐地又产生了新的疑问，这些会计报表中的数字到底是怎么来的呢？会计是怎样把企业的各种活动

转换成这一堆密密麻麻的数字的呢？这个疑问久久地萦绕在阿诚心头，常在财经新闻里看到“假账”、“会计造假”、“财务丑闻”、“虚报利润”等报道，这会计报表上的数字到底可信不可信？会不会是会计人员随心所欲捏造的呢？真是太可怕了！阿诚不敢再想下去了，决定一定要弄清楚这些会计数字的来龙去脉。

这天一上班，阿诚就来到了财务部，在阿诚眼里，财务部还是一个颇为“神秘”的地方，因为他到现在为止还弄不清楚那些会计人员每天忙忙碌碌到底是在干了些啥？这远不如阿诚对服装生产的熟悉，走在车间里，阿诚熟悉服装制作从设计制版到整理熨烫的整个流程，而在财务部，阿诚则显然是“外行看热闹”了。

财务部里三个员工，正在紧张忙碌地工作，阿诚看到每个人桌上都有一堆形状各异的票据，每个人都在对着电脑敲敲打打。阿诚翻翻桌上的票据，有购买布匹的发票，有销售员出差的车票，还有销售服装的发票，等等。另外，还有一些发票是被贴在一张电脑打印出来的叫做“记账凭证”的纸片后面。走到财务室靠墙的一排文件柜前，阿诚打开柜子，看到了一排排装订整齐的记账凭证，还有统一的封面，像大学图书馆里的书籍一样。阿诚走了一圈，看得还是云里雾里，这些发票、记账凭证到底跟会计报表的数字有什么关系呢？

一边想着，阿诚来到了里间良叔的办公室，便把自己的疑问跟良叔说了，良叔爽快地说：“这个没问题，今天我就来给你好好介绍一下会计报表上的数字是怎么变出来的。”

从原始票据开始的会计之旅

良叔带阿诚来到外间办公室，从桌上拿起几张发票，是上个星期销售员去上海出差的火车票、打的票和住宿费的发票，良叔指着这几张发票说：“我们会计工作的源头，就是这些看似不起眼的发票了，发票其实就是我们每一次经济活动的证据，比如说到商场买台电视，商场会给你张发票，如果你回家发现电视机是坏的，拿着发票就可以去找商场退换，可是如果没有发票，你就没办法证明这台电视就是这家商场卖给你的，是不是？”

“噢，原来发票就是经济活动的证据啊，我有时到饭店吃饭都忘了要发票呢，看来下次要记得要张发票了。那么，在企业活动中，发票是不是更加重要了？”阿诚问道。

“是啊，”良叔点点头，“日常生活中，我们一般只是在购买大件电器等物品时，才记得保留发票以作为维修保养的凭证，其他很多时候没有要发票的意识。但在企业经营活动中，各种发票是非常重要的，如果没有发票，会计上就无法入账，没凭没据的事项，会计上是没有办法登记入账的。”

“我明白了，企业的每一笔业务活动，最后都会体现在发票上，而这个就是会计记账的基础，也就是后来的会计报表上的数字的基础，是不是？”

“看来你理解的倒挺快啊，”良叔笑着说，“不过，发票只是最主要的一种原始凭证，其他还有一些，比方说银行的入账单、自制的发放劳务费的清单，等等，也可以作为入账的凭证。总的来说，会计上每记一笔账，都要有原始凭证作为依据，是不能随随便便记账的。从原始票据开始，我们会计就制作记账凭证，然后登记入账，最后汇总报表，现在有了电脑，后面这些工作都方便多了，以前的会计可是很辛苦的啊。”

“原来会计工作是这么讲究凭据的啊，那么，那边柜子里装的就是以前的记账凭证了？还装订得整整齐齐，跟图书馆似的。”阿诚笑着说。

“那可不，那柜子里的东西在我们这儿叫做会计档案，要保存好几年，还有的要长期保存，可不是闹着玩儿的哦。”良叔说。

会计准则：会计的“行动指南”

阿诚看过了原始凭证，于是接着问良叔：“那么有了这么多的发票以后，怎么根据它们进行记账呢？你看这些发票，什么内容都有，火车票、电话费、入账单、销售票，怎么进行登记入账呢？”阿诚还指着桌上的一堆正待处理的发票，调侃地说道：“这些票好比就是些青菜萝卜、鸡鸭鱼肉，但是怎么把它们做成一桌菜呢？”

良叔听了哈哈大笑，“你这浑小子，其实这也简单啊，照着菜谱做呗！”

“会计也有菜谱？”阿诚也笑了。

“怎么没有，就是我们的会计准则啊！”良叔说着从书架上拿出了一本财政部会计司主编的《企业会计准则讲解》，“这就是我们会计的行动指南，每一笔业务怎么处理，上面都有规定，可不是能胡来的啊。”

阿诚接过厚厚的《企业会计准则讲解》，先翻到目录，好家伙，38章，有基本准则、存货、固定资产、职工薪酬、收入、租赁、企业合并 再随手翻开一页，“存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。存货区别于固定资产等非流动资产的最基本的特征是，企业持有存货的最终目的是为了出售，包括可供直接出售的产成品、商品，以及需要经过进一步加工后出售的原材料等。”阿诚一边看，一边说：“这个准则怎么看起来很像是本法律条文啊，瞧这说话的语气都差不多。”

“你说得没错，”良叔说道，“其实会计准则对于我们会计人员而言，就好比法律对于法官而言，就是一种准绳，一种判断和行动的准则，有法可依、有法必依啊。”

“噢，这么说会计记账是有凭有据，不能随意发挥了？”

“那当然，会计其实是比较严谨的一项工作，”良叔笑着说，“不像你们服装设计啊，有太多发挥想象力的空间哦！”

借贷平衡：神奇的记账方法

“呵呵”，阿诚也笑了起来，“就我这性格，还好当年没学会计，要不然非得憋死不可！”

阿诚接着翻看着《企业会计准则讲解》，看到书上的举例中经常出现“借”、“贷”的字样，感到很奇怪，这“借”和“贷”不是一个意思吗？“借”是向别人借钱，“贷”也是借钱，不是常说“贷款”吗？难道自己的语文没学好？于是，他指着一处“借”、“贷”，请良叔解释解释看。

借：固定资产

贷：银行存款

良叔看了一下，说道：“这就是我们会计中最核心的东西了 借贷记账法，也称为复式记账法，我们的口诀是：有借必有贷，借贷必相等。”

借贷记账法，最初形成于意大利沿海城市，如佛罗伦萨、威尼斯等，是指针对于每一笔经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中以相等的金额进行记录，相互联系地反映价值运动。

阿诚听了一头雾水，连口诀都有了，真的跟变戏法差不多了，“良叔，什么是借？什么是贷？借贷不是一回事儿吗？”

“呵呵，”良叔笑着说，“这借贷就是我们会计的秘诀，外行看不懂会计大都因为这个，但是如果能看懂借贷，也可以算是扫盲了。”良叔接着说道：“这借贷呢，其实在会计中并没有明确的含义，就是两个符号而已，与字面本身的意义无关。借表示左方，贷表示右方，至于为什么就定为 借贷 这两个字呢，只是约定俗成而已。”

“我说呢，我还以为我的语文没学好呢！”阿诚拍拍脑袋说道，“那为什么要用这两个符号呢？”

“这就是会计独特的记账方法了，”良叔认真地说道，“这种记账法称为借贷记账法，也叫复式记账法。我们细细地来看。首先看会计账户，每一个会计账户都由两部分组成，就像把一张纸从中间对折一下，左边称为借方，右边称为贷方，形象地看，就像英语的字母 T，所以会计账户也常被称为 T 形账户。”

账户名称

借方贷方

账户，是根据管理者的需要与会计信息使用者的具体要求，对会计要素的内容进行科学的再分类，并赋予每一个类别以名称及相应的结构。

“借方记录增加额，贷方记录减少额，是不是？”

“不是这么一刀切的规定，而要看是什么性质的账户，”良叔拿过一张资产负债表，“你看这资产负债表，左边为资产类账户，右边为负债类和权益类账户。如果把资产负债表比做一个 T 形账户的话，左边是借方，右边是贷方，那么，对于左边的资产类账户来说，就是借方记录增加额，贷方记录减少额，而对于右边的负债和权益类账户来说，则是借方记录减少额，贷方记录增加额。”

“这么一看，倒是有点复杂噢！”阿诚皱了皱眉头。

“对于初学者来说，的确让人有点头晕，看多了就会习惯了，就像骑自行车一样，多练习就会掌握平衡了。不过，会计的借贷记账法可不仅仅是简单地把账户一分为二，更重要的是，借贷记账法还可以通过自身平衡，保证会计记录的准确无误。”

“噢，这更有意思了，你快说说！”阿诚被勾起了兴趣。

“刚才说，每一个账户都被分为借贷两方，根据账户的性质，各自记录增减额，”良叔说，“在记账时，每一笔经济活动，都需要分别按照借方、贷方，记入两个或两个以上不同的账户，最后还要保证借贷双方的数额相等。”

“这个听起来好像有点难度哦，有点像变戏法，”阿诚皱着眉头道，“难道每一笔经济业务，都能被记录到两个或以上的账户中，并保证借贷数额相等？”

“呵呵，”良叔笑着说，“这就是我们会计的魔力了，借贷记账法就是能够保证把所有的经济业务，按照借方、贷方的不同，记录到两个或以上的账户中，还能保持平衡，其实，这个说白了，也就是从两个或者更多的角度来看待同一笔业务，既然看待的是同一笔业务，你说这看下来的结果能不同吗？不信的话，你随便说几个业务，我给你分分看。”

“好啊，那你先说说刚才我指给你看的那个。”

借：固定资产

贷：银行存款

“这个最简单啦，”良叔说，“这不就是企业买了一件固定资产吗，从一个方面看，企业的固定资产增加了，记在借方，从另一个方面看，企业要花钱去购买，于是银行存款减少了，记在贷方，固定资产价值多少，我们就得花多少钱去购买，这借贷双方不就是肯定相等的吗？”

“哟，你这一说，还真有点意思啊。”阿诚笑着说，“如果是我们从银行借入 100 万元，怎么记账呢？”

“借入 100 万元这件事儿，从一个角度看，我们手里的钱增加了，于是在 银行存款 的借方记入 100 万元，但从另外一个方面看，我们的负债也增加了，于是就应该在 短期贷款 的贷方记入 100 万元，结果还是平衡的。”

“那么，我再想一种情况，比如我们销售一件衬衫，成本 50 元，售价 100 元，这个怎么平衡呢？”阿诚还是有点不相信这个神奇的借贷记账法。

“这个也简单啊，卖掉一件衬衫，存货减少 50 元了，记在库存商品的贷方，同时，这 50 元也是我们的成本，于是在 主营业务成本 的借方记入 50 元，这不就平衡了吗？再看售价 100 元，收到 100 元，也就是说我们的银行存款增加了 100 元，记入银行存款的借方，同时我们的收入增加了 100 元，于是在 主营业务收入 的贷方记入 100 元，

简单起见，这里没有考虑增值税销项税额。

这不就都平了吗？”

“噢，这个借贷记账法还真的很神奇啊！”

“那当然喽，”良叔接着说，“正是在每次记账的时候保证了借贷双方的平衡，我们到最后汇总成资产负债表的时候，才能保证资产负债表的左右平衡，这其实也是会计一种自我纠错的机制，如果资产负债表左右不平衡，那一定是哪个地方记账出问题了。”

“这个借贷记账法还真不简单啊！”阿诚不禁由衷地赞叹道。

“那是，”良叔自豪地说，“这个借贷记账法，问世少说也有四五百年了，愣是没有其他的记账方法能超越它，厉害吧！这就是我们会计人手里的独门秘笈！”

从账户到报表：会计的生产流程

看过了账户，阿诚还是觉得不过瘾，于是又问道：“良叔，你刚才说了什么账户啊，借贷平衡的记账方法啊，但是我每个月看到的都是几张会计报表，那你们会计是怎么把这些账户编成会计报表的呢？”

“这个嘛，打个比方说，”良叔道，“会计报表是我们会计的产成品，各个账户就是半成品或者零部件，我们会计上把这些账户上记的账叫做分类账，比方说成本、费用、固定资产、存货等，然后再按照账户的性质经过归纳汇总，就可以编制成会计报表了。”

“哦，我明白了，先是分门别类地进行记录，最后根据资产负债表等报表的格式汇总成会计报表，也就是我每个月看到的那个，是吗？”

“对了，”良叔说道，“这其实就是我们会计的生产流程，跟做服装也差不多吧，把剪裁好的衣片拼接起来就成了一件衣服啦。”

“呵呵，”阿诚笑道，“你这么一说我就更清楚啦。对了，那如果我对会计报表上的数字有疑问，是不是就得去找到相应的分类账来核实呢？”

“没错儿，”良叔道，“如果对报表数字有疑问，就应该顺藤摸瓜，沿着会计数字生成的流程反过来追查，一环一环地核实，直到查到最原始的票据为止，我们会计上查账、审计其实就是这么做的。”

“这我就明白啦，”阿诚道，“就跟我们服装生产一样，哪件衣服质量出问题了，也是一环一环地查，是原料问题、裁剪问题还是缝纫问题，总能查出来。现在我对会计也清楚一点啦，其实也就是一个生产过程吧，最终生产的是几张报表，零部件就是那些分类账、总账什么的，原材料就是那些原始票据，你说是吧？这下我也不觉得会计报表上的数字神秘莫测了，实在不行我反过来去找账本儿来看啊！”

“呵呵，”良叔笑了，“你小子理解能力还挺强。”

假账：会计心中永远的痛

搞了一上午会计记账的来龙去脉，阿诚总算对会计的工作有了一个初步的了解，一直萦绕在心头的那个疑问也有了答案，对于会计报表的恐惧感也稍稍得以释怀。

“看来这个会计报表的数字，都是经过比较严格的程序生成的，先是要有原始凭证，再是要按照会计准则，最后还要借贷平衡，按说这会计造点假账也不是那么方便的，那为什么还有那么多的假账和财务丑闻呢？”阿诚对假账总是心有余悸。

“说到假账，那真是会计人心中永远的痛了！”良叔用了一句流行歌词，“就我们会计系统本身而言，是不允许做假账的，然而，由于利益的诱惑，总有人铤而走险，通过做假账来获得不义之财。其实，假的东西并非会计的专利，市场上作假的东西成千上万，其目的都只有一个，就是为了多赚点昧心钱，但是，有些不懂会计的人认为会计报表上假账横行，认为会计数据能像捏面人一样随心所欲，那实在是错怪了会计！”

“说实话，我以前的确有这样的疑惑，总觉得害怕自己看到的会计数据是假的，今天听你讲了会计的整个记账流程，才稍稍放了点心。”阿诚说道。

“其实会计就是一个工具，是一个用来反映企业经济状况的信息系统，就工具本身而言，并没真假好坏之分，比如说一把菜刀，在正常人手里，能为我们的生活带来方便，然而在犯罪分子手里，可能就成了杀人的凶器，但我们不能因此而认为这个菜刀就是罪魁祸首，关键在于使用菜刀的人。”良叔接着说道，“会计系统也是一样，居心不良的人做假账，其实手法也不外乎虚构交易、伪造发票等原始凭证、谎报收入、滥用会计估计，等等，这些其实都是违背会计原则的。如果对一份虚假会计报表进行认真审核的话，总会露出蛛丝马迹的，如果因为假账的存在而否定会计系统，那实在是太冤了！”

“听你这么一说，我算是又重新认识了一下会计，”阿诚若有所思，“最关键的还是人，怪不得很多单位招聘财务人员，都把品行端正放在了第一位！”

我国的会计准则建设

对于一个国家来说，会计准则体系的建设事关经济运行的全局，是一项非常重大的系统工程，那么我国的会计准则是如何制定的呢？让我们听听财政部副部长王军作为一个中国会计改革进程的亲历者，是如何理解会计准则，又是如何领导我国会计准则制定工作的，相信我们对中国的会计准则将会有有一个更全面系统的认识。

什么是会计准则

我国明确地提出会计准则的概念，并将其作为一个重要的会计理论问题进行研究，是 20 世纪 70 年代末和 80 年代初在会计学术界开始的。一直以来，对何为会计准则，会计学者们从不同角度有多种看法。有人认为，会计准则是关于一般通用的会计规则的公共合约；也有人认为，会计准则是为实现财务报告目标而约定的一种技术手段；还有人认为，会计准则是政治程序的产物。对会计准则之所以有不同理解，主要是各自看问题的角度不同。

我以为，至少可从以下三个方面总体把握“会计准则”的内涵：第一，会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准，是生成和提供会计信息的重要依据；第二，会计准则是资本市场的一种重要游戏规则，是实现社会资源优化配置的重要依据；第三，会计准则是国家社会规范乃至强制性规范的重要组成部分，是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事国际经济交往等的重要手段。正因为如此，世界各国越来越重视会计准则建设并注重发挥其在社会经济活动中的作用。有学者认为，会计审计准则、企业内部控制以及政府监管，是促进资本市场健康发展的三大支柱。这种说法并不为过。

会计准则体系作为技术规范，有着严密的结构和层次。中国企业会计准则体系由三部分内容构成：一是基本准则，在整个准则体系中起统驭作用，主要规范财务报告目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素的确认、计量和报告原则等，基本准则的作用是指导具体准则的制定和为尚未有具体准则规范的会计实务问题提供处理原则；二是具体准则，主要规范企业发生的具体交易或事项的会计处理；三是会计准则应用指南，主要包括具体准则解释和会计科目、主要账务处理等，为企业执行会计准则提供操作性规范。这三项内容既相对独立，又互为关联，构成统一整体。

为什么要制定会计准则

我国会计准则建设，始终与建立和完善社会主义市场经济体制相互联系、相互促进。20 世纪 90 年代初，为适应建立市场经济体制的客观要求，我们制定了“两则”“两制”，标志着我国会计由计划经济模式向市场经济模式转换，实现了我国会计与国际会计惯例的初步协调；随后，我们修改完善了会计制度，制定了 16 项具体会计准则。在这种情况下，为什么还要搞企业会计准则体系建设呢？从根本上讲，是因为经济全球化进入了一个新的发展时期，我国市场经济又进入了一个新的发展阶段。会计准则发展必须顺时应势、创新趋同。

一是适应经济发展进程的需要。一方面，会计准则体系必须适应经济市场化程度的要求。经过 30 年的改革开放，我国经济的市场化程度已经大大提高。据有关专家测算，2003 年我国经济的市场化指数为 73.8%，不仅超过了市场经济临界水平（即市场化指数为 60%），而且属于快速发展的市场经济国家，相信今后几年我国经济市场化程度还会有进一步的提高；另一方面，经济全球化也对会计准则体系提出了更高的要求。近年来，尤其是我国加入 WTO 以来，我国经济无论是在广度还是深度上都快速地融入了世界经济体系，进出口贸易保持快速增长，国际贸易总量稳居世界第三位。

迫切需要有一套公认、一致、科学的会计标准来规范企业会计行为，确保生成公开透明、高质量的会计信息，促进企业的国际经贸交流和投融资活动。

二是完善市场经济体制的需要。市场经济的建设，一要靠诚信，二要靠法制，两者不可或缺，但都与会计密切相关。如果会计标准不统一、不协调，企业提供的会计信息也就不可靠、不可比，会计师事务所出具的审计报告也无法对企业会计信息质量提供合理保证。这必然会大大增加交易成本，影响市场规范运作和效率。因此，建立高质量的企业会计准则体系，有利于确保会计信息的真实、可比、有用；有利于降低交易成本；有利于促进资金有效流动，推动产业升级，避免无效投资和资源浪费；有利于深化企业改革、金融改革和资本市场的健康发展，也是完善社会主义市场经济体制的必然要求。

三是维护社会公众利益的需要。会计信息质量的高低，直接影响投资者对资本市场的信心，直接影响社会公众的切身利益。以提高会计信息质量、服务投资者经济决策为目标，按照国际会计惯例设计的会计确认、计量和报告标准，不仅使会计准则本身更加科学，更符合国际规范，而且有利于进一步强化对信息供给者的硬性约束，有利于有效维护投资者的知情权，有利于社会公众作出理性决策，从而为维护自身合法利益提供更好的制度保证。

四是加强政府对市场监管的需要。市场经济的发展需要政府不断调整、完善职能，一方面尽可能减少对市场的直接干预，另一方面又需要政府承担更多的公共责任，对市场行为和市场经济秩序进行恰当、必要的监管。建立高质量的企业会计准则体系，可以为政府监管部门和有关经济管理部门提供更加科学有效的评判准绳和衡量标准，同时还有利于提高整个经济管理工作的质量和效率，不断规范市场经济秩序，提升政府驾驭市场经济的能力，更好地发挥政府维护社会公平与效率的职能作用。

五是提高我国对外开放水平的需要。经济全球化趋势的深入发展和信息技术的日新月异，越来越凸显出会计作为国际通用的商业语言的重要性。语言不通，没法打交道、做生意、谈合作。随着我国经济与世界经济相互联系、相互依存和相互影响程度的日益加深，迫切需要我们深化经贸合作、维护国家利益和谋求长远发展的大局出发，在认真总结我国会计改革实践经验的基础上，大胆借鉴国际通行规则，不断完善会计准则，为深入实施“请进来”和“走出去”战略，扩大互利合作、实现共同发展提供标准趋同、可比互通的统一信息平台，进一步优化我国投资环境，全面提高对外开放水平。

六是推进我国会计国际化的需要。我国经济在国际舞台中正扮演着越来越重要的角色，会计作为反映和监督经济活动、服务经济发展的重要基础，也应走上国际舞台，发挥其应有的作用。这是一项具有战略意义的系统工程，而会计准则的制定是其中一项重要的基础性工作。因此，我们有必要从促进与国际趋同的会计准则制定入手，一步一个脚印，脚踏实地，全面提升我国会计人员素质和会计发展水平，提高我国会计的国际话语权，推动我国会计的规范化和国际化。

如何制定出会计准则

会计准则体系的建設是一项专业技术性强、社会影响面广泛的系统工程，是夯实企业发展基础、规范游戏规则、完善市场经济体制的重要保证。为了确保会计准则的高质量，规范企业会计行为，提高会计信息质量，我们扎扎实实做了以下工作：

一是专项课题起步。会计准则是会计实务的提纯，是会计理论的延伸，对会计准则理论问题研究的深度和广度决定着会计准则的质量和效用。因此，会计准则体系建设首先从准则课题研究起步。我们聘请会计准则委员会各位委员和部分咨询专家，分别主持了数十项针对性极强的会计准则研究课题，所有准则起草人员全部参与其中。这些课题于2005年陆续完成、结项，课题报告普遍质量较高，资料翔实，内容丰富，兼顾中外，论述透彻，理论与实务有机结合，为后来全面铺开会计准则体系的建设奠定了较为扎实的理论基础、政策基础和技术基础。

二是研究报告破题。各项会计准则立项后，我们要求每个准则项目负责人首先撰写研究报告，在研究报告中把与该准则有关的内容说透、问题摆明、思路理清，把国际准则、美国等主要国家的准则、中国当前的实务及其存在的问题等研究透，然后再着手起草准则。撰写研究报告是每项准则起草的起点，是准则制定的必经程序。事实证明，磨刀不误砍柴工，研究报告的起草，对于把握准则重点，提高制定效率发挥了基础作用。

三是征求意见，广开言路。在准则起草过程中，我们敞开言路，鼓励争鸣，兼容并蓄，集思广益，成为保证准则质量、堵塞准则漏洞的主要手段，充分贯彻了中央提出的科学民主决策的精神。准则在整个制定过程中建立了一套完整的机制，始终保持公开透明，征求意见规模之大、范围之广、领域之宽为我国会计标准制定史上少见。具体做法包括：一是重视会计准则委员会委员的意见；二是寻求咨询专家的技术支持；三是集中研修，重点突破；四是向社会各界广泛征求意见；五是注重财政部内、外协调。在财政部内部，会计司与企业司、税政司、金融司等有关司局做了大量的沟通与协调工作，达成共识；在财政部外部，虚心听取了审计署、国资委、证监会、银监会、税务总局等相关部委的意见。通过广泛沟通，实现了会计政策与企业、金融、财政、税收、证券等政策的协调统一。

四是调研测试，心中有数。在整个会计准则的起草、修改过程中，我们十分重视实地调查研究工作，精心选择了部分有代表性的上市公司、大中型企业和会计师事务所，就准则的需求、应用等问题进行调查摸底，就每项准则规范的重点、难点进行深入的面对面交流与探讨。与此同时，还专门选择了 50 多家企业，在准则发布之前进行模拟测试，既掌握了会计准则应用中可能出现的问题，也了解了会计准则应用后可能产生的影响，切实做到了心中有数，提高了准则内容的针对性和准则应用的可操作性。

五是协调“两则”，相互校正。我国企业会计准则体系的建设与审计准则体系的建设是同步的，发布实施也是同步的。其中，企业会计准则规范企业会计确认、计量和报告行为，审计准则规范财务报表审计和鉴证行为，两者之间相互依赖，相互促进，有着非常密切的关系。在会计、审计准则制定过程中，凡是涉及相互交叉的内容，双方准则制定人员都及时研究，协调一致，相互参照，相互支持，保证了准则内容的一致性、严肃性和权威性，有利于两大准则体系的有效贯彻实施。

以上摘自“关于中国企业会计准则体系建设与实施的若干问题”（财政部副部长王军），《企业会计准则讲解（2008）》，人民出版社，2008 年 12 月第 1 版。

第3章 雾里看花之会计术语

三分球、篮板、走步，是篮球的术语；大调、和弦、音程，是音乐的术语 各行各业，都有一些行业专用的术语，不了解行业术语，永远都是个门外汉。在阿诚向一个会计内行迈进的过程中，会计术语无疑是必须攻克的一个难关。预提、待摊、折旧、减值，这一个个术语在阿诚眼里，犹如雾里看花，说不清道不明，什么时候才能看个清清楚楚、明明白白？

连着几天，阿诚对会计报表的兴趣越来越大，在良叔的指点下，阿诚也觉得现在再看会计报表，也能看出点名堂了，不像第一次看到时犹如天书般的感觉了。不仅是会计报表，就连一些分类账、明细账、工作底稿之类的，阿诚也都拿来翻看，不过，看着看着，新的问题又来了，有好些会计术语，像什么折旧、坏账、减值准备之类的，看看字面好像知道是什么意思，但又具体说不清楚是什么意思，在会计报表上到底表示什么意思，简直越搞越糊涂了，真像歌里唱的那样，“像雾像雨又像风”了，无奈之下，阿诚只得又找到良叔，一定要把这“雾中之花”看个清清楚楚。

成本和费用

阿诚看到利润表，上面既有主营业务成本，又有管理费用、财务费用之类的，阿诚仔细想想，觉得有点不对劲儿，这成本和费用，不是一个意思吗？不都是为了生产经营付出的代价吗？打开电脑，阿诚信手在百度百科里输入“成本”，一看百度的解释“生产和销售一种产品所需的全部费用”，这下更晕了，既然成本就是费用，这会计干嘛还要分成两块呢，这不是自找麻烦吗？

良叔听了阿诚的疑惑，说道：“这成本和费用，总的来说指的是一个意思，都是生产经营过程中的耗费，但是，在会计上来说，两者还是有区别的。”

“成本概念，在会计上强调的是直接和产品生产相关的，”良叔接着说道，“凡是能够直接跟产品挂上钩的，都计入成本，一般来说，成本主要包括直接材料、直接人工和生产费用，也就是我们常说的料、工、费。”

“直接是指什么意思？”阿诚问道。

“直接嘛，就是说能直接与产品联系的，比方说，生产服装消耗的布匹，就是直接材料，缝纫机工的工资，就是直接人工，生产设备的维修保养，就是生产费用，这些都是直接和生产产品相关的。”

“哦，成本算是直接的，那费用就是间接的吗？”

“是的，”良叔说道，“费用是指不能直接与产品挂钩的一些支出，比如说管理人员的劳动，他们不直接参与生产，但也为生产做出了贡献，只是不能明确到某个具体产品之上，所以把管理人员的工资福利这些算做管理费用。另外与此相类似的还有营业费用和财务费用，营业费用比如说广告费，对我们产品的销售肯定有帮助，但也不能明确到哪批产品上，财务费用比如说利息，也没法具体化到产品上，所以都把他们称为费用。”

“哦，我明白了，”阿诚说道，“成本和费用最大的区别就是在于直接和间接的问题啊，会计真是太细致了！”

费用是与一定的会计期间相联系，而成本是与一定品种或数量的产品相联系。

待摊与预提

“良叔，”阿诚问道，“这会计报表上，有待摊费用和预提费用两个账户，到底是什么意思？这两个中国字儿放在一起，咋有点不知所云呢？”

“顾名思义嘛，”良叔说道，“待摊就是等待摊销的意思，指那些已经支付出去的，但是收益期比较长，都算在一个月里面不太合适的那些支出，比方说房租、保险费、租赁费等，这些一般都是一年一交，虽然是交一次，但是管用一年，所以把这些支出算在某一个月就不合适了，只能慢慢的摊销到每个月，每月摊销一点。”

“哦，这我就明白了，这会计还真是较真儿，该是哪个月的就记在哪个月。”

“是啊，这在我们会计上可是个原则啊，叫做会计分期原则，是不能马虎的。”

待摊费用，又称预付费用，是指已经支付但不能作为当期费用，应由本期和以后各期分别负担的各项费用，如低值易耗品摊销、一次支出数额较大的财产保险费、排污费、技术转让费、广告费、固定资产经常修理费、预付租入固定资产的租金等。

“那预提又是什么意思呢？”

“预提可以说是预先计提，就是针对那些当月应该发生的费用，但是当月没支出，但应该支出，所以就先记在预提费用里了。比方说，每个月的利息费用，虽然利息是半年一付或者一年一付的，但是按道理讲，每个月都应确认利息费用，尽管没有事实上支付，也应该将其记到账上，于是就在预提费用里了。”

“噢，我明白了，这两个账户有异曲同工之妙啊，先支出后收益的，进待摊费用，先收益后支付的，进预提费用。会计真是把账算得滴水不漏了。”

预提费用：是指企业按规定预先提取但尚未实际支付的各项费用，如银行借款的利息费用、预提的固定资产修理费用、租金和保险费等。

流动和固定

“在会计报表上，我看到好几个 流动 和 固定 的字眼，如流动资产、流动负债、固定资产，这些 流动 和 固定，到底什么意思，怎么区分呢？”阿诚问道。

“这个 固定 和 流动，在财务上，可不是字面的意思了，不是指资产的实物形态，而是主要从年限上来区分的，固定资产就是使用寿命超过一个会计年度的，比方说厂房、设备、机器等，这些是能够使企业长期收益的；而流动资产的概念就是可以在一年内变现或者耗用的资产，比如货币资金、应收账款、存货等，流动负债就是指在一年内到期的债务，比如短期借款、应付账款、预收账款等，所以财务上的流动与固定，大体是以一年时间为标准的，超过一年的为固定，一年以内的为流动。”

“呵呵，原来这么回事，我还以为是资产的实物形态上呢，大的叫固定资产，小的叫流动资产。”

“那就容易犯错误啦，你看笔记本电脑小吧，但是也算固定资产哦，一匹布料大吧，但还是流动资产啊。”

公允价值与历史成本

“对了，”阿诚问道，“前几天我看电视新闻，说新会计准则的一大突破是把公允价值作为计量方式之一，弥补了历史成本计量的不足，这个公允价值、历史成本说的是什么意思呢？”

“这是会计计量方法的一个重大进步啊，”良叔说道，“计量的方式，就是我们评价一个事物所采用的标准，如果标准用的不准确，那当然评价的结果就不可能准确。历史成本呢，就是说我们会计上确认的资产价值按照入账时的购买成本确定，比方说购买的机器设备，当时花 10 万元购买的，记到会计账本上，这批机器设备的价值就是 10 万。而公允价值呢，不是看这些资产购买时的价格，而是看现在这些机器设备在当前市场上的价值。”

“难道这两种计量方法会产生不一样的结果？”阿诚问道。

“当然会了，”良叔道，“历史成本是按照购买时的价格入账，一经入账就固定不变，而事实上，商品的价值总是随着经济环境的变化而不断波动的，公允价值就能反映出这种波动，在会计上，特别是对房地产、金融产品等价格波动比较频繁的，更需要用公允价值计量。别的不说，就说我三年前买的那套房子吧，现在都涨了将近一倍了，早就不是当时购买时的价格了。打个比方吧，比如说你 10 岁时拍了一张照片，这就是历史成本，但是现在在我面前的这张面孔却已经早已不是你 10 岁时的模样了，如果按照历史成本计量，那么你就永葆青春了，永远 10 岁！”

“呵呵，”阿诚笑了，“那这个不行，最起码这样不准确了嘛，会计记账要是不准确不就麻烦了吗，按这个历史成本做决策那不就成了 刻舟求剑 了吗？这个历史成本计量都失真了，干嘛会计还用了这么长时间，现在才改革呢？”

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

历史成本，又称为实际成本，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。

“这个嘛，”良叔道，“历史成本虽然会失真，但是也不是一无是处，它有个最大的好处呢，就是可靠，我们按照当时购买时的价格，按合同、按发票，有真凭实据，很可靠。但是公允价值呢，就带点儿主观判断了，仁者见仁智者见智，比方说房产的价格，你找三个人来可以评估出三个不同的价格，那这样我们会计入账时就有点麻烦了，到底哪个更可靠呢？所以，现在会计准则中对于公允价值的应用还是比较谨慎的，其实就是怕有些别有用心的人，利用这个公允价值评估的空间认为操纵调整会计数字。”

“哎哟，”阿诚道，“你这么一说，这计量问题还变得更复杂了。可靠的方法不太准确，准确的方法又不太可靠，这不成左右为难了吗？”

“是啊，”良叔道，“这就是会计工作的挑战性啊，又要准确、又要可靠，会计也是在这里找到一种高层次的平衡啊！”

折旧

讨论了公允价值和历史成本，阿诚转到了另一个话题：折旧。阿诚说，“我看我们的固定资产项目下面，每次都有个累计折旧，而且还要在我们的利润中扣掉折旧，你说这设备用得好好的，折旧是什么意思呢？而且我们又没有每次都真的支出一笔钱，干嘛要在利润中扣除呢？”

“这个折旧呢，”良叔说道，“其实反映的就是固定资产对产品的贡献啊。刚才不是说了嘛，服装的生产需要面料、里料，还需要工人，但是固定资产比如厂房、机器这些也是做了贡献的啊，怎么反映到产品里面去呢？那就得通过折旧了。或者反过来说，你想啊，我们生产了产品，然后出售了，赚到钱了，那总得论功行赏吧，于是一块给原材料，一块给生产的工人，一块给管理的干部，一块给银行的利息，等等，那咱这些个厂房设备总不能忘了吧，也得给一点补偿吧，于是折旧就成了利润的一个扣减。同时，折旧也是反映了固定资产的一种损耗，一般说来，折旧到期了，就是固定资产把自己的价值全部贡献到企业中去了，也就是固定资产应该进行更换的时候了。”

“你说的有道理，是不能忘了厂房设备这些固定资产的贡献，但是，我怎么没看见出纳从账上支出过一笔折旧费用呢？”阿诚还是不太明白。

“这个就是折旧比较难理解的地方啦，”良叔笑道，“这笔折旧的费用仅仅是记在账上的，实际并不支出，是减少了我们的会计盈利的，但是不减少我们真金白银的现金流。”

“哦，那就是仅仅是写在纸上的一笔开支啊！”阿诚道。

“是的，”良叔说，“但是，折旧也不是真的永远不会兑现，等到固定资产的折旧期结束了，一般也就是这台固定资产的寿命行将结束的时候，那时候，我们就得重新更换固定资产，就要花大钱啦。”

“那就是说，折旧就是为了更新固定资产而每次做的一点准备工作？”阿诚问道。

“是啊，东西嘛，总是越用越旧，时间长了就没用了，折旧呢，就是对这个 衰老 过程的反映啊，你没看到会计报表上，固定资产的原值减掉折旧，称为固定资产净值吗？”

“那这个折旧的数额，每年都是一样的吗？”阿诚继续问道。

“这就不一定了，会计上总的来说有两种折旧方法，一是平均年限法，一是加速法。平均年限法就是每年提取的折旧数额都一样，像匀速运动一样；加速法就是一开始折旧额多，后来慢慢少了，但总的来说，都是把固定资产的账面值提取完毕就停止了。”

“哦，明白了，折旧其实就是反映了固定资产的衰老过程，在这个过程中也度量了固定资产对生产的贡献啊。”阿诚说道。

折旧，是指在固定资产使用寿命内，按照确定的方法对应计折旧额进行系统分摊。

折旧是固定资产在使用过程中因损耗逐渐转移到新产品中去的那部分价值的一种补偿方式。固定资产的物质形态在报废之前是在生产中长期被使用的，它的价值却是按照其在生产中的损耗程度一部分一部分逐渐地转移到产品中去。为了保证再生产的正常继续进行，必须在产品销售以后，把那部分已经转移到新产品中去的固定资产的价值，以货币形式提取并积累起来，以便若干年后即在固定资产价值全部转移完毕时用于更新固定资产。这种按固定资产的损耗程度进行补偿的方法就称为折旧。

坏账损失

解决了折旧，阿诚又想起了坏账，便问道：“对了，我还在报表上看到坏账这一项目，并且好像每个月都有一定的数额，是不是我们每个月都要发生坏账损失？”

“这个嘛，”良叔解释道，“其实你没仔细看啊，那个账户应该是坏账准备，也就是说是对可能出现的坏账做一个估计的，并不是说每个月都有事实的坏账啊。”

“那就是说，上面列的数额是还没有发生的坏账喽？”阿诚问道。

“是啊，是根据应收账款的账龄，也就是拖欠的时间，按比例计算出来的。”

“这就不对了嘛，你以前都说会计很仔细的，比方说没有发货就不能确认，租金也得一个月一个月的确认，但是这个坏账准备，明明还没有发生，为什么要列到报表上呢？”阿诚据理力争。

“你这小子，刚学了一点已经会开始挑毛病了！”良叔笑道，“你说的有一点道理，坏账损失以估计值计入报表，的确是没有遵循会计的真实性原则，但是，这恰恰是因为会计的另一个原则，即谨慎性原则。”

“什么是谨慎性原则呢？”阿诚问道。

“谨慎嘛，怎么说呢，比方说喝酒的话，能喝半斤的时候喝三两，比方说开车的时候，能开100码的时候开80码，留点余地，这就是谨慎。在咱会计上，谨慎呢，就是对还没实现的收益也不满打满算，也留点余地。在具体到坏账上，对应收账款来说，总难免有些企业因为这样那样的原因最后还不上货款，我们就得承担损失，为了反映这个损失的可能性，我们会计上就设置了坏账准备这个科目，提前做个预备，不对应收账款过分乐观。”

“哦，这么说会计除了要做真账，还要做谨慎的账啊！”

“那当然，”良叔说道，“谨慎也是会计人员的信条，对于没有实现的收入，宁可少计一点，对于可能发生的损失，宁可多计一点。其实，除了坏账准备之外，会计上还有其他诸如固定资产减值准备、无形资产减值准备、存货减值准备等，其实都是为了对可能发生的损失做一个预先的估计，未雨绸缪啊。”

“但是，既然是估计的数额，会不会不准确呢？或者有人乱估计一个呢？”阿诚看来要打破砂锅问到底了。

“你说得不错，”良叔道，“是有人通过操纵这些减值准备来调整会计利润，这也是做假账常用的一种手法，术语叫 滥用会计估计 ，但是你要仔细看看也能辨出个大致来，比方说其他情况没什么变化的时候，坏账准备却与上一期有重大差异，这就有点可疑了。总的来说，如果想通过操纵减值准备做假账，也总会露出蛛丝马迹的。一般来说，各种减值准备应该合理地估计，这也是考察一个会计的业务水平的重要标准之一啊。”

“这么看来，这会计还是考虑得挺全面的嘛，连还没发生的都得考虑，会计还真不好当啊！”阿诚不禁感慨道。

我国《企业会计制度》规定：企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性，并预计可能产生的坏账损失，对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备。

资本公积与盈余公积

拿过一张资产负债表，阿诚指着上面所有者权益那一部分说道：“这个所有者权益应该就是股东的权益吧，这里的实收资本，可能从字面上说就是股东所投入的资本，但是这里的资本公积和盈余公积是什么意思呢？这两个从字面上我都觉得很费解啊。”

良叔指着报表说道，“其实这里说的都是所有者应该享有的那部分权益，你刚才说得不错，实收资本就是所有者投入的资本，因此天经地义由所有者享有，但是随着企业在生产经营中不断发展，所有者拥有的权益也在不断地扩大，渐渐的实收资本就不足以概括所有者的权益了，所以就有了资本公积与盈余公积。”

“那这个公积是什么意思呢？”阿诚问道。

“公积，其实就是一种储备，比方说我们有住房公积金，就是为住房消费每月计提一点，储备在一个专门账户里的。”

“哦，这么一说，有点明白了，这资本公积和盈余公积也是企业的一种储备，但有什么区别呢？”阿诚继续问道。

“最主要的区别在于来源不同，”良叔道，“盈余公积，就是从净利润中提取出来的，作为企业的一种储备，是必须按公司法的规定提取的。”

“哦，这就是说，盈余公积是企业自己提取的，那么资本公积是哪里来的呢？”

“资本公积，其实挺难界定的，”良叔道，“只能说是属于所有者的权益，但又不是实收资本的那部分，而是企业整体资产的一种增值，一种储备，比如说接受捐赠的资产，对外股权投资的增值，这些途径形成的收益，应该是属于所有者的，但又不是所有者投入的实收资本，因此只好放在资本公积里面了。”

“哦，现在好像清楚一点了，”阿诚道，“这所有者权益项目里的，反正都是属于所有者的，只不过来源上有所差异，所以就形成不同的账户，是吧？”

“是啊，”良叔道，“这么理解完全可以啦，你作为总经理，能看懂这个账户的意思就可以了，至于准则上的那些详细规定，暂时就不要了解啦，以后会慢慢熟悉的。”

资本公积是指投资者或其他单位、个人投入，所有权归属投资者，但不构成实收资本的那部分资本或资产，具体包括资本/股本溢价、接受捐赠资产、股权投资准备、关联交易差价、拨款转入、外币资本折算差额等。

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种限定用途的累积资金，具体可以划分为公益金和一般盈余公积两类。

趣味会计术语

会计是一种独特的语言体系，在企业生产经营中，能够把千变万化的经营活动用会计账户、会计分录与会计报表表示出来，如果我们把会计这种语言用到我们日常生活中，却会产生让人忍俊不禁的效果。下面几篇趣味会计短文，让我们换一个角度看生活，也换一个角度看会计。

趣味会计账户

本人(我、你、他)是 固定资产

爱情是 无形资产

旧情难忘是 递延资产

结婚是 合并报表

爱人是 实收资本

孩子是 应付账款

生活是 持续经营

读书是 长期投资

买衣服是 包装费

反思是 内部盘点

错爱是 高估净利润

疾病是 营业损失

年龄是 累计折旧

眼泪是 所有者权益

人情是 其他应付款

误会 是 错误分录

解释是 更正分录

回忆是 财务分析

分手是 破产清算

复合是 回转分录

再婚是 资产重组

找情人是 营业外支出

暗恋是 收不回的呆账

缘分是 营业外收入

吵架是 坏账准备

思念是 日记账

转引自网络资料

http://laiyuhong.blog.bokee.net/bloggermodule/blog_viewblog.do?id=3483420。

一个会计的情书

亲爱的：

还记得我吗？在第三个月报结账后的第三天，我们相见了。你那时穿着一件成本不高但无形资产巨大的粉红色外衣，迈着收支平衡的步伐在新登记的初春下显得那样夺目！

那一刻，我忽然明白了你就是我日夜搜寻的贷方，我相信这绝对不是简单的或有事项，我们的姻缘在前生的账簿中就已经记载了。于是，我在心里开始刻着图章，我发誓一定要成为你的借方。

功夫不负有心人，经过几个月的苦心经营后，终于让你明白了我们是那样的符合配比原则，就犹如亚当与夏娃的并购，罗密欧与朱丽叶的重组那样成功。

至于你审计过程中发现的不满意 账面价值过低的现象，你大可把那担心加速折旧掉，因为那只是暂时的，时间会证明，我现今只是处于在建工程阶段，到将来，你会发现我才是你最成功的长期投资。我会在婚后，为你提供源源不绝的现金流量，并且保证向你交纳超额累进税额，来更新你身上的固定资产，扩充你钱包内的流动资产，让你成为太太们中的绩优股。

请你放心，这一天的到来一定不会遥远，因为我对你的爱即使用光世上所有的记账凭证都无法描述，拨尽算盘上的所有算珠都不能计量。

如果把这些数不清的明细账汇成总账的话只能用三个字来概括，那就是 我爱你！如果要我给它加一个期限的话，

我希望：永续盘存！

你的会计

年终结账前三日

转引自网络资料

http://www.chinaacc.com/new/234_236_/2010_3_24_zh41732631161423010236.shtml。

1 一天，悄悄喜欢上一个漂亮 MM，但她对自己都不正视一眼，于是采用搭讪、献媚等手段予以接近。此时作如下分录：

借：长期股权投资

贷：甜言蜜语、鲜花等有关科目

2 MM 答应跟自己保持朋友般的联系，作如下分录：

借：管理费用

贷：相关科目

3 一天，在大街上多看了其他 MM 一眼，产生小的摩擦，后升级，她准备与自己断交，此时作如下分录：

借：投资收益 计提长期投资减值准备

贷：长期投资减值准备

同时在备查簿里记录未确认的减值准备。

4 慌了手脚，赶快采用一切手段挽回以前的关系。此时作如下分录：

借：长期股权投资

长期投资减值准备(在原计提范围内冲回)

贷：有关科目

投资收益 计提长期投资减值准备

5 MM 终于明确了和自己的恋爱关系，同时作保留声明。此时作如下分录：

借：长期股权投资

投资收益 股权投资差额摊销

股权投资差额

贷：股权投资差额

长期股权投资

6 MM 说自己在她心目中地位越来越高，达到 50% 以上，此时应改为权益法核算。

7 恋爱 8 年后，MM 同意结束考察期，答应嫁给自己。

借：固定资产

贷：长期股权投资 股权投资差额

8 有情人终成眷属

借：管理费用

贷：累计折旧

9 妻子怀疑自己有外遇，顿时中东危机爆发。

借：营业外支出 计提的固定资产减值准备

贷：固定资产减值准备

10 后经过自己的解释和为之所做的一切努力，终于冰释前嫌。

借：长期待摊费用 固定资产改良支出

贷：相关科目

11 咱们老百姓，今几个真高兴，要做爸爸了。

借：工程物资

贷：主营业务收入

12 踏上了为人父母的艰辛历程，痛苦并快乐着。

借：在建工程

贷：工程物资等相关科目

13 有一天，他(她)牵着女(男)朋友的手告诉我：爸爸，我要结婚了！

借：固定资产

固定资产清理

贷：在建工程

固定资产

借：营业外支出

贷：固定资产清理

14 给孩子买了房子操办了婚事，又重新回到了二人世界。

借：管理费用

贷：累计折旧

15 直到有一天，我们慢慢地变老，老得哪儿也去不了。

借：累计折旧

贷：固定资产

全国职业经理MBA双证班

认证系列：职业经理、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、营销策划师、酒店经理、市场总监、财务总监、行政总监、采购经理、企业管理咨询师、企业总经理、医院管理、IE 工业工程管理等高级资格认证。

颁发双证：高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、电子注册，是提干、求职、晋级的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） 收费标准：全部学费 **1280** 元

咨询电话： 13684609885 0451- 88342620 **招生网站：** <http://www.mhjy.net>

电子邮箱： xchy007@163.com **颁证单位：** 中国经济管理大学 **主办单位：** 美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

MBA 经理教材**免费下载** 网址：www.mhjy.net