

The First Time Accountant

这是
一本为您解
决在第一次当会计时
经常遇到的实操难
题书!

解决第一次当会计遇到的所有问题

第一次当 会计

杨成贤 编著

会计新手该如何突破
“第一次”

民主与建设出版社

第一次当

Basic Knowledge

For Accountant Newbie

会计

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

第一次当会计/杨成贤编著. —北京: 民主与建设出版社, 2010. 7

ISBN 978 - 7 - 80112 - 990 - 1

I. ①第… II. ①杨… III. ①会计学 - 基本知识
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 130776 号

©民主与建设出版社, 2010

责任编辑 高志敏

封面设计 李 瑶

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 北京市业和印务有限公司

成品尺寸 170mm × 240mm

印 张 15

字 数 210 千字

版 次 2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 80112 - 990 - 1/F · 419

定 价 28.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

前言

近年来,会计考证热潮是一波高起一波。会计从业资格考试、会计职称考试自不必说,注册会计师考试、内部审计师考试也是受到了人们的热捧,英国特许公认会计师公会(ACCA)考试更是让众多的会计人员为之神往。

然而,通过了会计考试,并不代表着你具有了相应的会计实务处理能力。特别是对于第一次当会计的从业者来说,会计实务总是让人琢磨不透,难以驾驭。会计工作繁琐,账务细节繁多,使得会计新手苦恼不已。怎样才能快速有效地完成工作任务?怎样才能尽快在会计行业独当一面?怎样才能完成从新手到老手的快速转换?所有这些,都是初当会计的从业人员,需要面对和解决的问题。

另一方面,随着社会经济的不断变化发展,会计准则和会计办公软件在不断地更新变化之中,这就需要会计人员不断加强学习,及时汲取最新会计知识,更新自身知识结构,以适应社会的发展变化。对会计新手来说,这既是机遇又是挑战,全面掌握最新会计知识,关注最新会计动态,紧跟时代步伐,借此机遇实现自身价值的超越,是这个时代赋予会计新手最好的时机。但这个超越过程需要会计新手不断地努力学习,不停地在会计实务中摸索经验,这个艰辛的过程是会计新手面临的最大挑战。

会计新手只有把基本知识融会贯通,搞通日常工作流程,并学会使用一些小技巧,那么在处理会计事务时就会得心应手,游刃有余。

本书突破了会计教材原有的局限性,以通俗、易懂的语言,全面介绍了会计上岗过程中会碰到的问题,帮助第一次当会计的新手快速入门,迅速掌握会计基础知识以及实务处理要领。

本书根据最新《企业会计准则》编写。全书共分为八章,第一章主要介绍会计行业情况和会计组织工作的管理,帮助会计新手对会计行业有一个清醒的认识;第二、三、四、五章介绍了会计凭证和账簿等基础知识,帮助会计新手全面

掌握会计基础知识；第六、七、八章重点介绍了账务核算、编制报表、分析报表的内容，这是会计实务中的难点。读者朋友只有全面理解这些内容，才能在会计岗位上迅速上手，轻松胜任会计工作。

由于编者水平和时间有限，书中难免会有不足之处，恳请广大读者批评指正，并给出更好的建议！

编 者

目 录

第一章 诱人的会计职业

- 一、会计职业充满机遇 / 2
- 二、会计职业的成功路线 / 4
- 三、你适合当会计吗 / 7
- 四、打造精彩财会人生的五种模式 / 9
- 五、如何选择最适合自己的资格考试 / 12

第二章 总论

- 一、会计是什么 / 18
- 二、会计的职能 / 20
- 三、会计的目标及对象 / 22
- 四、会计核算的前提及基本原则 / 24
- 五、会计要素及会计等式 / 29
- 六、如何设置会计科目及账户 / 36

第三章 复式记账原理及借贷记账法

- 一、复式记账 / 48
- 二、借贷记账法 / 54

第四章 会计凭证

- 一、会计凭证的作用和分类 / 70
- 二、原始凭证 / 72
- 三、记账凭证 / 82
- 四、凭证的传递与保管 / 92

第五章 会计账簿

- 一、账簿的作用 / 96
- 二、账簿的分类 / 98
- 三、会计账簿的登记 / 104
- 四、记账规则 / 111
- 五、对账和结账 / 117
- 六、账簿的保管和更换 / 121

第六章 企业基本业务的核算

- 一、资金筹集核算 / 124
- 二、原材料采购核算 / 128
- 三、生产业务核算 / 134
- 四、销售业务核算 / 150
- 五、利润形成及分配核算 / 159
- 六、资金退出核算 / 166

第七章 编制报表前的准备工作

- 一、期末账项调整 / 172
- 二、编制工作底稿 / 178
- 三、对账 / 184

第八章 财务报表的编制

- 一、财务报表的概述 / 202
- 二、资产负债表 / 207
- 三、利润表 / 219
- 四、现金流量表 / 223
- 五、财务报表的报送、汇总与审批 / 230

第一章 诱人的会计职业

- 会计职业充满机遇
- 会计职业的成功路线
- 你适合当会计吗
- 打造精彩财会人生的五种模式
- 如何选择最适合自己的资格考试

自
想
花

钱

需求
会计



...



位真

崇的行业，会计师也愈来愈成为人们所羡慕的职业。

让我们来看以下成功的例子：



基辛格



何厚铨



戴相龙

基辛格，美国前国务卿，尼克松时代美国第一谋臣，早年毕业于美国哈佛大学会计系，获学士学位。

何厚铨，澳门特别行政区首任行政长官，大学时代攻读经济学专业，在加拿大获工商管理硕士（MBA），并获加拿大注册会计师执业资格（CGA）。后在香港一家会计师事务所执业，继而执掌家业，从事银行业。1999年当选为澳门特别行政区首任行政长官。

戴相龙，前中国人民银行行长。戴相龙早年毕业于中央财经大学会计系，后任上海交通银行行长。对于会计，戴行长可谓“科班出身”，将其运用于金融监管中，可谓事半功倍，游刃有余。

成功的事例不胜枚举，无论从数字上，还是从真实的成功事例中，我们不难得到这样一个共识：会计界的确是个充满机遇与诱惑的世界，这个行业中造就出了无数成功人士。

当然，任何事物都具有两面性，会计亦不能例外，随着会计在经济中地位的提高，人们法律意识的增强，会计违法、违规事件也屡屡出现。如曾轰动一时的云南红塔集团老总褚时健因经济问题而受到法律严惩时，其总会计师也难逃法网，锒铛入狱。

由此可见，会计也是一个充满机遇与挑战的职业。

二、会计职业的成功路线

以传统眼光看来，入了会计门，似乎一切都会成为定式：每天你都要填写、审核各种凭证，登录每笔账务；月末你还要结账、报账、编制财务报表，向老总汇报工作，想办法节税。日复一日，年复一年，每日的生活似乎都在这种平淡无奇中消耗。成功对会计来讲，根本不能奢盼，拥有的只是平淡。可现代成功的思维，不允许我们总用一种凝固的眼光看待一切。成功存在于任何业界中，当然也包括会计界。

要想真的获取成功，我们必须改变对会计行业的传统思维，必须从一种全新的角度来重新审视每一个事物，哪怕是一种最最传统的事物。

由会计业界获取成功，大致有以下几条路见图 1-1：

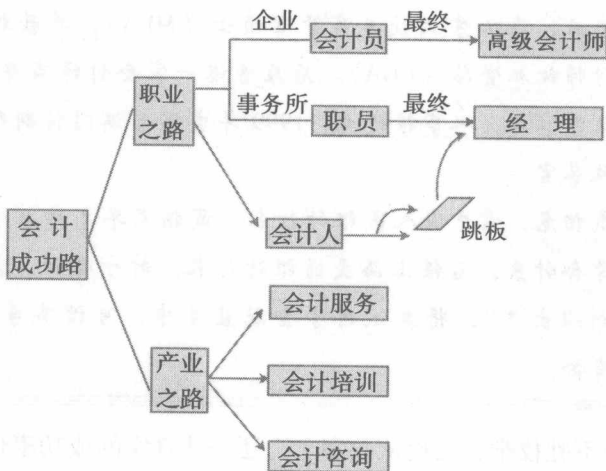


图 1-1 会计成功路线

1. 会计职业之路

会计之路起点可能是某个企业或小作坊，也可能是某个会计师事务所、会计公司等中介咨询机构。

你可能从最底层的会计员，做到会计师直至高级会计师；或者在事务所中，

从最底层的 staff（职员）做到高层的 manager（经理），这是一种纯职业化的成功之路。这条路的特点是一直不脱离你的专业，你将一直“恭敬”地演好你“绅士”的角色，这也是最传统的会计成功之路。此路总体来讲很辛苦，但也会比较稳定。这是目前大多数职业会计人员所走的成功之路。

你也可能从会计员干起，然后脱离财务部，而走向领导岗位（政府或公司）；或者从事务所底层直至做到事务所的合伙人（partner），这是一条半职业化的成功之路。这条路的特点就是以原专业为基础，而为将来转向综合管理工作奠定基础。这也是传统的会计成功路之一。此路对个人的能力和素质要求较高，除具备一定的会计素质以外，还要具备一定的综合素质，人际交往沟通能力等，当然运气问题也很重要。

2. 会计产业之路

此路的成功路径大致有如下几条：

（1）会计服务之路。

你可以创办一个会计师事务所，或会计公司，提供会计服务和审计服务。比如代客户交税，代客户记账，代客户编制报表，为客户审计，等等。当然这种专业服务，要求你要有一定的会计基础知识和账务处理能力。

当今社会，随着企业规模的扩大，分工的明确以及人们财务意识的增强，对会计核算和监督提出了更高的要求，同时也为会计服务提供了更为广阔的发展空间。

（2）会计培训之路。

随着世界经济一体化的发展以及中国加入 WTO，财务制度也会接近国际惯例，向国际先进水平看齐，这就要求我们的会计从业人员要不断更新知识，不断接受后续教育，只有这样才能更好适应时代、经济发展的要求。而我国目前的会计人员知识结构还比较落后，会计培训也只是刚刚起步，总体水平不高，要搞好会计培训，必须要有长远战略眼光。越是不规范的市场，越会存在发展的机会，会计培训市场将是一个很大的市场。

（3）会计咨询之路。

你可以创办一家咨询公司，解答有关会计方面的各种“疑难杂症”：

企业的会计人员碰到头疼的难题时，会向你求教。

企业的老总对投资项目举棋不定时，会征询你的意见。

投资人对企业的财务有所疑问时，会找你帮助查证。

税务机关与企业的税务有争议而又没有足够证据时，可能要找给你出点子。

总之，会计咨询业可做的事有很多很多，这个市场在中国目前仍不规范，同样存在着巨大的机遇和挑战。

会计咨询这条路的关键在于要拥有一大批的“知本家”，他们要通晓各种会计相关知识，并且具备专业敏感性和良好的判断能力。

以上，我们从职业和产业角度看到了会计与成功的关系。综上所述，从事会计业要想成功一般有两条路可供选择：一是“终身从业，矢志不改”；二是“以此踏跳，转行改业”。不管走哪条路，只要有功底、有信心，定会达到自己成功的彼岸。

三、你适合当会计吗

通过上面介绍,你是不是对会计职业发生了兴趣,是不是有点动心?你是不是也来当会计?

别急,光有美好憧憬还不够,你还要对会计所应具备的素质和能力有个必要了解,看看自己够不够格。

会计业作为一个专业性很强的行业,自然对专业素质有较高的要求。不过,这也没关系,谁能天生什么都会,不都是学的吗?专业素质说到底就是你学没学,只要你肯学,就 OK 了!

不过,我们还是要对会计的职责有个必要的了解,见图 1-2。

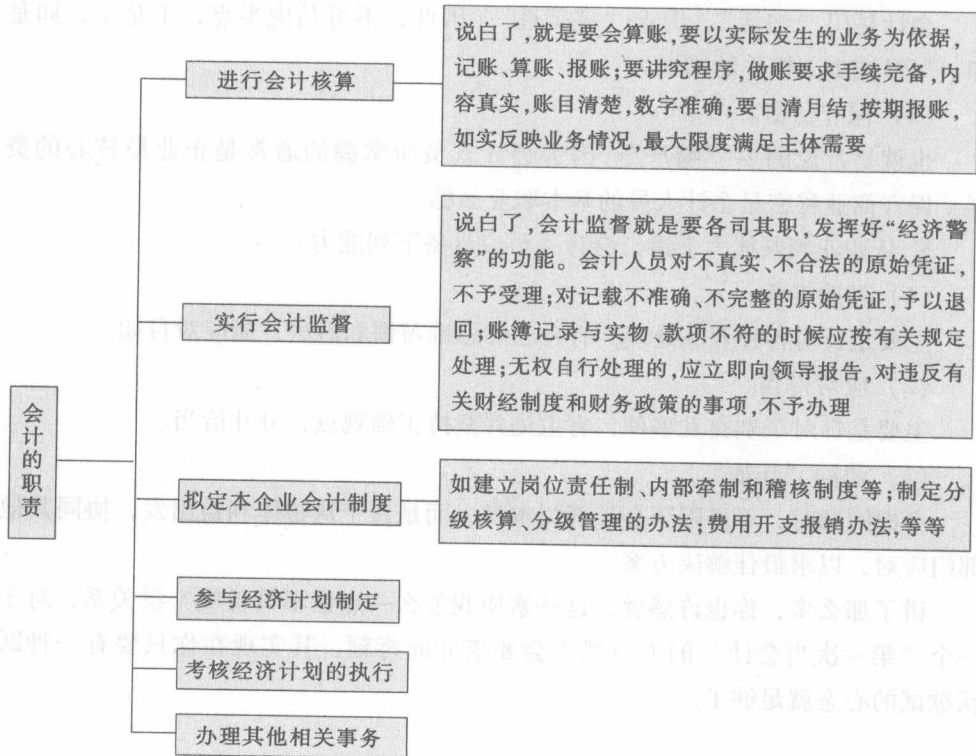


图 1-2 会计的职责

总之,会计人员的职责主要有四大块:会计核算、会计监督、会计分析、会计考核。

明确了会计职责,咱们就来讲一讲会计的职业道德:

1. 从专业素质上讲,会计人员应具备下列能力或素质:

(1) 熟悉国家财经政策、制度、法令。

(2) 精通专业知识、掌握技术方法、钻研会计业务。

(3) 具备后续学习能力,在实践中不断提高专业素质,尽可能掌握一门外语和计算机技术。

2. 从职业品德上讲,会计人员应具备下列品德:

(1) 忠于职守。

明确服务的会计主体,行为要符合会计主体要求,一切要从主体利益出发。

(2) 行事严谨。

会计是门“细活”,讲求“完美性”,因此,不可马虎半点,丁是丁,卯是卯,尽量减少工作中的错误。

(3) 保守秘密。

也就是常说的要“嘴严”。因为会计人员所掌握的通常是企业最核心的资料,保守商业秘密是会计人员的基本职业品德。

3. 从职业判断能力上讲,会计人员应具备下列能力:

(1) 经验老练。

主要是针对各种业务处理,有自己的思维习惯和做法,能应对自如。

(2) 应对得当。

主要是针对个别突发事件,有主见并坚持正确观点,分寸恰当。

(3) 协同“作战”。

考虑问题时,不局限于会计部门本身,而是善于从整体利益出发,协同其他部门应对,以求最佳解决方案。

讲了那么多,你也许感觉,这些素质我怎么一点也不具备呢?没关系,对于一个“第一次当会计”的人自然不会要求如此苛刻,其实现在你只要有一种跃跃欲试的心态就足够了。

四、打造精彩财会人生的五种模式

职业发展之路如果不认真谋划,可能会走很多弯路,特别对于财会人士来说,过于浓烈的专业色彩限定了职业范围,应该精心规划自己的职业之路。如果没有长远考虑,可能在庸庸碌碌中虚度数载,经过职场风云的洗练后,回顾曾走过的路才发现曲折,届时悔之晚矣。你的每一步都是下一步的铺垫和基础,决定了你的方向和未来。失败的模式总是相似的,因为“人无远虑”,而成功的模式却各有不同,因为通向职场巅峰之旅有不同的路径。我们不必寻觅那些偶然成功的个案,这里有五种模式具有很强的借鉴意见。

模式一:创建一家会计服务公司。

如果能创业何必要就业呢?如果能自己当老板或合伙人,何必要为别人创造剩余价值。会计人创业,开一家会计服务公司不失为一个很好的选择。

开一家会计服务公司只需要很小的资本,不仅可以享受到税收优惠,还没有证书资格的困扰。会计服务公司的业务范围可以是代理记账、代理纳税和会计相关业务咨询。代理记账是一种趋势,随着财务软件的使用和财务外包的趋势,变得逐渐透明的财务工作进行外包可以最大限度地降低成本。对于很多初创的小企业来说,如果找一家专业的会计服务公司却只需要二分之一的费用,这比设置一两个职位更划算。正是这个原因,使得会计服务公司的生存具有可能性。小曹是会计专业专科毕业生,工作一年后感觉没有发展,和两个同学一起凑了3万元创建了一家会计服务中心。几个月后,这家中心仅代理记账的客户达到四十余个。小曹算了这样一笔账:光靠这些客户,中心年收入35万,减去房租等费用8万,他们三人每人平均年收入9万元,这还不包括其他收入。

模式二:进一家国际会计事务所,一直做到合伙人。

如果发现到了项目经理便遇到“天花板”,不如到一家上市公司作CFO,那里的空间更大。

如果不能自己创业,就要很好的就业。薪酬和发展往往是考虑的两大方面。薪酬不必说,发展则意味着在一个实力雄厚的公司顺利升迁,享受在时间流逝中