

新编
第二版

第一次当会计

解决第一次当会计遇到的实际问题

杨成贤 编著

- 从业前的准备
- 会计核算的基本原理及流程
- 如何登记会计凭证
- 如何记账
- 企业基本业务的核算
- 如何编制财务报表
- 会计核算组织程序
- 支付结算制度
- 纳税基础
- 计算机会计基础



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

723

225

第一次当会计

(修订版)

杨成贤/编著

企业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

第一次当会计/杨成贤编著-北京:企业管理出版社
1999. 12

ISBN 7-80147-337-X

I. 第… II. 杨… III. 会计学 IV. P230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 72272 号

书 名: 第一次当会计

作 者: 杨成贤

责任编辑: 朱志琼 技术编辑: 申羽中

标准书号: ISBN 7-80147-337-X/F·335

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

排 版: 北京安特普瑞工作室

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 14.75 印张 250 千字

版 次: 2005 年 1 月第 2 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

修订版 前言

《第一次当会计》自2000年1月出版以来,一直深受读者好评,销量一直持平稳走势。但随着近两年国内一系列会计新法规的相继出台及全球经济一体化进程不断加快,我国企业财务会计的内容与方法等方面都发生了较大变化。为了适应新情况,在中国人民大学商学院相关专业人士的热忱合作下,我们对2000年版《第一次当会计》进行了修订。

在修订过程中,我们本着切合实际、积极适应财政形势新变化的宗旨,全面阐述现代企业财务人员应当具备的种种专业知识,包括会计职业成功路线、会计基础知识和会计操作实务,力求以最经济的篇幅满足一个第一次当会计者的全方位需求。

本书修订的内容有:

第一,各章针对会计法规新变化作出全面补充和修订,删除旧版中已经过时的一些内容,加入一些反映会计政策新变化的内容,力求内容新颖、结构严谨。

第二,对会计报表的编制作了更为详尽的解释,有利于读者更深刻地理解会计报表,尽快掌握会计报表编制方法。

第三，增加了会计报表分析一章，有利于报表编制者提高对企业财务状况的分析能力和辅助领导作出财务决策的能力。

第四，将原第八章“会计核算组织程序”的内容适当精减，合并到修订版第五章“会计凭证”中，这样使本书结构更为简明。

修订版整体上保留了第一版的特色与结构，编者真诚希望通过修订能更方便广大读者的阅读与使用。由于修订时间仓促，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

第一版 前言

会计愈来愈成为一个诱人的职业。高额的收入，稳定的工作，良好的发展前景，令从业者成倍剧增。

会计学却又实在是一门枯燥学问。难懂的术语、枯燥的数字，无味的报表，往往令初学者“望而生畏”，难寻入门之道。

传统的会计教材对会计实务总是“关心不够”：注重理论研究，不重实务操作；重视过程推导，不重结论应用；注重方法介绍，不重制度准则。

因此，对于有志于在会计业界“大展宏图”的有识之士来说，一本阐述会计原理和会计实务的用书确属急需。

基于以上的原因，便有了这本书的出版。

《第一次当会计》是一本关于会计实务操作的通俗用书，本书主要以通俗简洁的语言，向您介绍有关会计核算的基本流程和操作要领。针对第一次当会计的人会碰到的各种各样的难题，作了详尽的介绍。

本书的最大特点，就是突破了以往会计教材的局限性——会计教材只教会计。我们认为，对于一个会计实务工作者来说，他们在工作中会碰到各种各样的业务，仅凭会计知识是远远不够的。

实际上，我们的这一本书包括三方面内容：会计、商法（主要是结算制度）和税法。我们力求以最经济的篇幅来满足一个第一次当会计者的全方位渴求。

Accounting is Art（会计，艺术也）。这句西方流行已久的名言以及历史和现实不断向我们昭示：经济越发达，会计越发达。

会计讲求完美性，这也是本书的最大追求。为此，我们向您提出以下三点阅读建议：

1. 利用好本书的“方框”。

为了突出重点，我们在篇中大量使用了方框，其中绝大部分是关键点。这些方框中的语句概括、凝练，便于记忆。

2. 重视理论基础的学习。

虽然，本书重点介绍有关实务操作；但理论基础更加重要，往往会有“事半功倍”的效果。

3. 做好每篇自测题。

为了及时反馈您的阅读效果，我们还在每章后准备了习题。这些题全是重点问题，建议您在不回头翻书的基础上检测学习效果。

通过本书学习，相信您一定会胜任一个初级会计工作者的工作，同时本书也可作为会计学子的通俗读物。

本书毕竟是一本“新概念”的作品，其中必定有一些不足——这是“试验者”的必交“学费”，您尽可以指出我们的缺点和错误，并提出宝贵的意见，我们将虚心接

受。

为使本书臻于完美，我们参阅了大量国内外著作。相信，本书的语言风格不会令您失望。

作 者

1999 年 12 月于中国人民大学会计系

目 录

第一篇 会计概述

第一章 诱人的会计职业	3
※会计职业充满机遇	3
※会计职业的成功路线	6
※你适合当会计吗	10
第二章 会计工作组织管理	13
※会计机构	13
※会计人员	18
※会计档案	26
※会计规范	28

第二篇 会计基础知识

第三章 总论	37
※会计是什么	37
※会计的职能	40

※会计的对象	43
※会计的目标	44
※会计核算的前提及基本原则	45
※会计要素及会计等式	57
※如何设置会计科目及账户	68
第四章 复式记账原理及借贷记账法	82
※复式记账	82
※借贷记账法	91
第五章 会计凭证	112
※会计凭证的作用和分类	112
※原始凭证	113
※记账凭证	128
※凭证的传递与保管	142
第六章 会计账簿	146
※账簿的作用	146
※账簿的分类	148
※会计账簿的登记	156
※记账规则	166
※对账和结账	174
※账簿的保管	180
※账簿的更换	181

第三篇 会计操作实务 (上)

第七章 企业基本业务的核算	185
※资金筹集核算	185
※原材料采购核算	191
※生产业务核算	199
※销售业务核算	223
※利润形成及分配核算	237
※资金退出核算	246
第八章 编制报表前的准备工作	250
※期末账项调整	252
※编制工作底稿	261
※对账	270
第九章 会计报表的编制	294
※会计报表概述	294
※资产负债表	301
※利润表	322
※现金流量表的编制	328
※会计报表的报送、汇总与审批	353
第十章 会计报表分析	358
※会计报表分析的概念	358
※会计报表分析的目标	359

※会计报表分析的内容	361
※会计报表分析的方法	362
※财务比率分析	366

第四篇 会计操作实务 (下)

第十一章 纳税申报与缴纳

※税收概述	381
※怎样办理税务登记	381
※增值税	384
※消费税	390
※营业税	393
※企业所得税	394
※外商投资企业和外国企业所得税	396
※企业避税	400

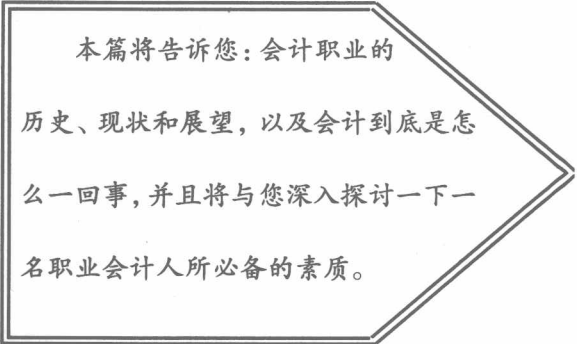
第十二章 支付结算制度

※结算概述	403
※汇兑	406
※托收承付与委托收款	410
※汇票	416
※本票与支票	434
※信用卡	438

第十三章 计算机会计	440
※ 计算机会计概述	440
※ 计算机账务处理程序的特点	445
※ 最新会计法规对电算化的要求	454

第一篇

会 计 概 述



本篇将告诉您：会计职业的历史、现状和展望，以及会计到底是怎么一回事，并且将与您深入探讨一下一名职业会计人所必备的素质。

第一章 诱人的会计职业

※会计职业充满机遇

会计职业在西方由来以久。在西方人眼中，医师、律师和会计是主流的三大自由职业。提起医师，人们往往会想到亮铮铮的手术刀；提起律师，人们往往会想到法官大人手里的“惊堂锤”；而提起会计师，人们脑海中浮现的只有成堆的花花绿绿的钞票。

不错，会计就是与“钱”打交道。我们只要在这个世界上生存一天，就要花钱来满足我们各方面的欲望。我们离不开经济，也离不开经济管理手段——会计。

会计职业的发展是伴随着经济的发展而发展的，经济越发达的地方，会计越发达。

有强劲需求的东西，必是前途光明充满希望的。整个中国经济的发展，迫切需要一大批具有国际水准和现代经营理念的会计人员脱颖而出，可以预见，21世纪中国的会计业是一个朝气蓬勃、欣欣向荣的行业。

让我们来看下列一组调查数字：



①美国全部从业人数。

②会计从业人数约占全部从业人数的2%。

图 1-1

表 1-1

美国各职业年均收入

1997 年 单位: USD (美元)

医 师	律 师	会计师	教 师	技术人员
150 000	145 000	115 000	60 000	80 000

表 1-2

中国几大城市会计月平均收入

单位: CNY (元)

上 海	北 京	广 州	重 庆	武 汉
2 000	1 500	1 350	950	900

表 1-3

外企中方雇员月平均收入 (北京)

单位: CNY (元)

财务经理	营销经理	行政经理	人事经理
10 000	9 000	8 500	9 500

但从以上统计来看,我们至少可以清楚这样一个事实:经济越发达的地方,会计的收入也就越高;与其他职业相比,会计的收入处于上游水平。

仅仅从显性收入的分析上并不能看出所有问题。因为