

新·编·会·计·实·务·系·列

第一次当会计

解决第一次当会计遇到的各种实务问题

杨成贤/编著

**BUSINESS
ACCOUNTING**

根据财政部最新
会计准则及公司
会计制度编定

企业管理出版社



第一次当会计

杨成贤/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

第一次当会计/杨成贤主编 - 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: 陈 蔚 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-eda.org.cn/cbs>

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

址 址 北京市社址前门大街

引 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. 作好每篇自测题。

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 会计鸟瞰

第一章 诱人的会计职业	(2)
* 充满机遇的会计职业	(3)
* 会计职业的成功路线	(9)
* 你适合当会计吗	(13)
第二章 从业前的准备	(17)
* 会计是什么	(18)
* 会计有什么用	(19)
* 会计的游戏规则是什么	(22)
* 会计要素有哪些	(28)
* 会计要素之间的关系	(33)
第三章 会计核算的基本原理及流程	(42)
* 如何设置会计科目及账户	(43)
* 复式记账原理及借贷记账法	(50)

* 账户的分类	(58)
* 会计核算的基本流程	(75)

第二篇 会计操作实务

第四章 如何登记会计凭证	(80)
* 会计凭证有哪些	(81)
* 什么是原始凭证	(83)
* 记账凭证的登记和审核	(96)
* 凭证的传递与保管	(111)
第五章 如何记账	(117)
* 会计账簿的设置	(118)
* 会计账簿的登记	(126)
* 记账的规则	(139)
第六章 企业基本业务的核算	(151)
* 资金筹集的核算	(152)
* 材料采购业务的核算	(154)
* 生产业务的核算	(157)
* 销售业务的核算	(166)
* 利润形成及分配业务的核算	(171)
* 其他主要经济业务的核算	(178)
第七章 如何编制财务报表	(184)
* 编制前的准备	(185)

* 如何编制资产负债表·····	(231)
* 如何编制损益表·····	(250)
* 如何编制现金流量表·····	(260)
* 报表分析·····	(283)

第八章 会计核算组织程序····· (290)

* 记账凭证核算组织程序·····	(293)
* 汇总记账凭证核算组织程序·····	(294)
* 记账凭证汇总表核算组织程序·····	(298)
* 多栏式日记账核算组织程序·····	(300)
* 日记总账核算组织程序·····	(303)
* 分录日记账核算组织程序·····	(304)

第三篇 会计相关业务

第九章 支付结算制度····· (312)

* 结算概述·····	(313)
* 汇兑·····	(317)
* 托收承付与委托收款·····	(320)
* 汇票·····	(326)
* 本票与支票·····	(348)
* 信用卡·····	(351)

第十章 纳税基础····· (356)

* 税收概述·····	(357)
-------------	-------

* 怎样办理税务登记.....	(357)
* 增值税.....	(359)
* 消费税.....	(366)
* 营业税.....	(369)
* 企业所得税.....	(370)
* 外商投资企业和外国企业所得税.....	(372)
* 企业国内避税概述.....	(376)

第十一章 计算机会计基础..... (381)

* 计算机会计是什么.....	(382)
* 计算机会计系统的特点有哪些.....	(383)
* 我国会计电算化事业的发展.....	(388)

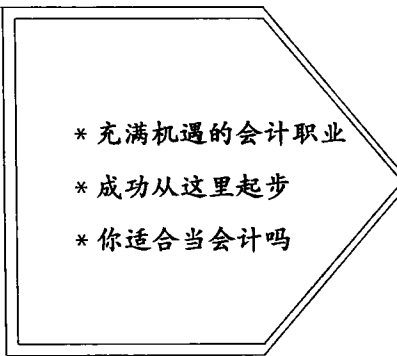
第一篇

会 计 鸟 瞰

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



- * 充满机遇的会计职业

- * 成功从这里起步

- * 你适合当会计吗

跟我来……

Come on

* 充满机遇的会计职业

会计职业在西方由来以久。在西方人眼中，医师、律师和会计是西方主流的三大自由职业。提起医师，人们往往会想到亮程程的手术刀；提起律师，人信往往会想到法官大人手中的“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。

在中国这个农业本位的社会中，重义轻利，重农抑商思想根深蒂固，会计在传统的观点中只不过是雕虫小技而已，无学识可言，跟着老板跑，一副标准的“账房先生”模样。

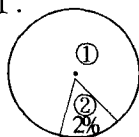
新中国建立后，会计在人们的脑海中，依旧是戴着一副厚厚的眼镜，翻着发黄的账页，拨着哗哗作响的算盘，口中念着“三下五去二”，手上写着“借：现金，贷：银行存款”。

不错，会计就是与“钱”打交道。“钱”是会计职业中的主干。只要在这个世界上生存一天，我们就要消费，就要花钱来满足我们各方面的欲望。钱对于每个人来说都是至关重要的，同时对大多数人来讲总是感觉不够的。

会计职业的发展是伴随着经济的发展而发展的。一个很显然的例子，经济越发达的地方，会计也就越发达。美国的会计业就比中国发达得不知有多少倍。上海的会计业显然要比西藏发达许多。

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化水准和现代经营理念的会计人员脱颖而出，可以预见，二十一世纪中国的会计业更是一个朝气蓬勃，欣欣向荣的行业。

I. 让我们来看下列一组数字：



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%。

II. 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
150000	145000	115000	60000	80000

III. 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
2000	1500	1350	950	900

IV. 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
10000	9000	8500	9500

以上数字，根据我们向以上有关城市的有关人员发放的调查问卷汇总平均求得。由于是以问卷调查形式：所得数据并非 100% 可靠。

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。因为收入是静态的，它只反映出某一个时点的状态。况且在显性收入之外，如各种福利、个人发展空间往往是人们选择某个职业时考虑更多的要素。

下面，我们将再来看一组数字：

I . 全球 500 强中首席执行官或总裁的教育背景或职业分布

	营 销	会 计	人力资源 管理	其 他
人 数	178	145	98	79
百分比	35.6%	29%	19.6%	15.8%

II . 欧美几大跨国企业海外总代理的教育背景或职业分布

(共抽样调查 1000 人)

	营销	会计	人力管理	其他
人数	292	258	167	283
%	29.2%	25.8%	16.7%	28.3%

以上的数据来源，也大部分通过问卷或查询方法取得，由以上可知：会计的教育或职业背景为一个人通往高层管理者的地位奠定了极为有务的基础。

由以上的数字举例，我们不难看出无论从职业收入上，还是从职业前景上，会计业愈来愈成为人们所推崇的行业，会计师也愈来愈成为人们所羡慕的职业。

这些数据可能是枯燥了些，我们也可以看看成功人士的各种成功的例子。

基辛格，美国前国务卿，尼克松时代美国第一课谋臣，早年他毕业于美国哈佛大学会计系，获学士学位。

何厚华，澳门特别行政区首任行政长官，大学时代攻读经济类专业，在加拿大获工商签证硕士（MBA），并获加拿大注册会计师执业资格（CPA）。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，中国人民银行行长。作为中国金融界的权威人士，央行行长，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，在这个业界中可以造就出无数成功人士。真的说是“江山代有才人出，各领风骚数百年”，“领风骚”者不光只有那些“迁客骚人”，其中也必有我会计人也！

当然，会计业不光是造就成功人士的地方，同样也造就了相当的失败者。我们可以看到，在我国现阶段，凡是“大人物”因经济问题而倒台的，必定牵扯会计。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的严惩时，其总会计师也难逃法网，锒铛入狱。

这才符合事物的发展规律。任何事物都是具有两面性的，都是矛盾统一的整体。

既然会计业是一个充满机遇与诱惑的业界，那么是机遇就会有挑战，是诱惑当然也要有陷阱。有成功者，当然也会有失败者。

“如果你爱一个人，就让他当会计去，因为那里充满机遇；

如果你恨一个人，也让他当会计去，因为那里布满陷阱。”

这才说明，会计业确实是个充满机遇与挑战的业界。希望与绝望共生。一个富进取和挑战意识的有为人士应当