目录

第1部分　从零开始

艾娜毕业后，发现实践中的会计与理论差别有点大，不得不从零开始学习理解。

3　第1章　第一次亲密接触
9　第2章　会计旅途第一步
18　第3章　星巴克感悟报表
21　第4章　趣解科目与账户
24　第5章　准则与制度之争
28　第6章　硬币两面借与贷
32　第7章　疯狂演练会计语

第2部分　进入角色

艾娜开始正式代理宝珠公司的账务处理，在实践中遇到了各种会计问题，并在老师的指导下得到解决，最后顺利出师。

49　第8章　釜底抽薪愁会计
55　第9章　坐在角落数豆子
63　第10章　婉晴与现金管理
69　第11章　出纳天生老板娘
78　第12章　精打细算明利息
85　第13章　菲尔茶馆话纳税
96　第14章　发票与资产处理
104　第15章　国税地税初体验

115 第 16 章 同室操戈争税收
120 第 17 章 生命的平衡与中庸
132 第 18 章 水仙来不及开花
141 第 19 章 进销存与工资核算
148 第 20 章 月末盘点与成本结转
156 第 21 章 会计成果为利润
168 第 22 章 罗生门与报表分析

第 3 部分 游刃有余

经过两三个月的会计经历，艾娜已经对账务处理流程很熟练了；万老师扔给艾娜一袋子单据，这些单据急需处理，已经压了 1 个月了，艾娜很顺利地编制了记账凭证一直到总账，并出具了报表。

182 第 23 章 制证
189 第 24 章 登账
199 第 25 章 报表

第 4 部分 脱颖而出

艾娜代理了两家公司的账务处理，事情太多，于是她开始利用自己熟练掌握 EXCEL 的优势，成功地实现了登账自动化，让事务所的老会计们刮目相看，在职场中拥有了一席之地，同时婉晴的离职也引起了艾娜对未来的思考。

205 第 26 章 会计科目表及凭证录入模板设置
213 第 27 章 筛选复制与明细账的登记
217 第 28 章 数据透视分析与凭证汇总
223 第 29 章 未来路在何方

从零开始

艾娜毕业后，发现实践中的会计与理论差别有点大，不得不从零开始学习理解。

第 部分

第1章

第一次亲密接触

我叫艾娜，英文名字 ella，大学毕业后顺利进入重庆市一家会计事务所，这家事务所不是很大，在重庆算中上水平，注册会计师、评估师、土地估价师等大约十几个人，所里总人数40人左右，那年重庆各事务所不知道是观念转变，还是为了广告效应，开始流行招应届毕业生，我成为这家事务所的第一个以应届毕业生身份进来的员工。

那时事务所的主要业务是审计、验资、评估、工程造价，很多会计师有好几个资格证，我去那时，开始从事审计方面的工作，所里并没有对我进行培训，只是哪个注册会计师出去审计但没有人手时就把我带上，像我这样的审计助理所里有四五个，只不过我刚毕业，刚审计时，我也没做什么，只是按照注册会计师的要求抄各种审计工作底稿，主要是各种明细表，分析的主要工作由注册会计师自己做。在这些注册会计师中有一个60岁的老太婆特别喜欢我，她每次出去的时候都喜欢带着我，后来我几乎成了她的私人助理，这位资深注册会计师大学毕业后就分配到重庆兵工厂做会计，一直干到重庆兵工厂的总会计师，她有时很骄傲地说，那时担任兵工厂总会计师是国务院亲自提名任命的，退休后她闲不住，就在这家事务所从事审计，并且是合伙人之一，她姓万，同事们都半开玩笑地叫她万总（总会计师），而我总是亲切地叫她万老师。她是中国第一批注册会计师，不是考的，是评的。

万老师虽然60岁了，但很健朗，走起路来风风火火，说起话来快言快语，好奇心还很重，像个孩子，而且喜欢和年轻人在一起。她还很爱学习，她不会用电脑，连打字都不会，总是让我们教她，尽管那时她有一部手提电脑，每次写报告什么的要么她用写字板，要么就是我代劳，我好像成了她的私人秘书。

这个事务所的第一任所长也是创办人之一，以前是重庆市财政局的一个处长，退休后创建了这个会计师事务所，我们就叫它东方会计师事务所吧，一直担任所长，现在老了，退位让贤给现在的所长，现在的所长是男的，30出头，拥有五证（注册会计师、注册税务师、注册资产资产评估师、土地估价师、

房产估价师），更重要的是他还很善于交际，能联系到很多业务。

一天，这位所长带来一个客户对万老师说："万老师，介绍一下，这是我的一个朋友，刚与人合伙开了一个公司，还没注册，你帮他出一份验资报告。"万老师很热情地接待了这个客户，交谈了一会儿，万老师就叫我："小艾，去资料室拿一份银行询证函，然后和他一起去趟工商银行，盖章后再拿回来帮我写份验资报告。"

我填写好银行询证函上的相关项目，并让客户盖了个章，便和他去找银行询证，这位客户姓刘，叫刘国华，他见我很年轻，就问："来事务所多久啦？"

我说："快半年了。"

"刚毕业？"

"嗯。你新开的这个公司的经营方向是服装贸易还是服装生产？"我问道。

他笑着说："两者兼而有之。"

接着他又说："还没注册呢，这不找你们事务所验资，唉，现在办个公司真麻烦，跑来跑去的，这个公司是我和一个朋友合伙投资的，公司名称本来叫重庆珠海服装有限公司，我们到工商局填了一个名称预先核准申请表，验证的时候竟然没通过，说重复，让我们再换一个。我就给朋友打了个电话说，名称核准通不过，需要换一个，后来我们就商量叫重庆明珠服装有限公司，结果又不行，绕来绕去最后就叫重庆海珠服装有限公司。这一步的手续费是30元，而且只能检索5个名字，很多名字重复，以后如果还注册公司一般常见的名字就不用试了，免得花冤枉钱。"

说着说着就到了工商银行，我们把银行进账单给了银行柜台，工作人员查询了一会儿，就盖了章。我对刘国华说："我下午回去给你打印报告，明天给你送过去吧，当然，如果你要得急，你也可以现在跟我到所里拿。"他想了想，说："我还是跟你回所里拿，明天要早点去工商局注册。"

我们拿着银行进账单和银行询证函（如图1.1所示）回到所里交给了万老师，万老师看了看，说："没什么问题，小艾，你去打份报告装订好给小刘。"我在电脑里找到以前验资报告的模板稍微改了一下，然后打印出来装订好给了刘国华。

银行询证函

重庆工商宝珠支行银行：

本公司凭证请的重庆××会计师事务所正在对本公司的注册资本实收情况进行审验。按照国家有关法规的规定和中国注册会计师独立审计准则的要求，应当询证本公司股东向贵行缴存的出资额。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵行记录相符，请在本函下端"证明无误"处盖章证明；如不符，请在

“不符”处列明不符事项。回函请直接寄至重庆东方会计师事务所。

通信地址：重庆渝中区××大厦17楼902　　邮编：400013

截止2010年11月3日止，本公司的股东缴入的出资额列示如下：

缴款人	缴入日期	账户性质	银行账号	币种	金额	款项性质	款项来源		备注
						海外投资者	港澳台投资者	境内境外	
刘国华	2010.11.3	验资	897643210987657	人民币	30万				
王荣举	2010.11.3	验资	898087643289009	人民币	20万				

财务专用章

委托单位盖章：

法定代表人签名：刘国华

2010年11月3日

工商银行宝珠支行 ★ 证明专用章

银行盖章　　经办人：王银银　　2010年11月3日

图1.1　盖好章的银行询证函

由于我对建立公司的主流程也不懂，于是向万老师请教：“万老师，如何快速、顺利地注册一家公司，过程是不是特别麻烦？”万老师说：“其实注册一家公司很简单，当然，前提是你对注册公司的流程很熟悉，首先，你要决定是建立一个有限责任公司，还是合伙企业，还是股份有限公司，还是个人独资企业等等，不过从我们接的业务来看，好像有限责任公司居多，这主要是因为有限责任公司的最低注册资本少，只要3万元，而且是承担有限责任，有限责任知道是什么意思吗？就是股东以其出资额为限对公司承担责任，不像合伙企业、个人独资企业及个体户。”

“以其出资额为限对公司承担责任？”

“就是假如有一天经营不善，要破产了，资不抵债，仅以自己投入企业的资本范围内承担责任，多余部分债务自然免除。”

“哦。”

“股份有限公司虽然也是承担有限责任，但是最低注册资本要500万元，太多了，没那么多钱，所以很多人都会选择有限责任。

然后给公司取个名称，再到工商局核准，名称不能太常见了，否则的话核准通不过，还要浪费钱。这一步的手续费是30元吧，不知道涨价了没有，一次最多查5个。”

“是呀，那个什么海珠公司的老刘一路上都在和我抱怨这个。”

“老刘？你怎么叫人家老刘呀？人家还没结婚呢。”

“反正他看起来有点老，再说他本来就比我老。”

“你是很年轻，不过我老了。”万老师叹了口气说。

“不老不老，万老师，你看起来不老。”我赶忙说。

“我不老？我要还不老，我就是成妖精了。”

“真的，你看起来比实际年龄至少年轻10岁，你说你都60岁了，可是你还能到处做业务，我奶奶也60岁了，走起路来都颤颤巍巍的。”

“这倒是真的，我看很多像我这么大年纪的，有这病那病的，我还可以天天跑现场。其实人要到外面跑跑，这样才健康。”万老师高兴地说。

“对，我也要多跑跑，运动运动。万老师，那核完名后呢？”我继续问道。

“找个地方刻个私章。”

“找什么地方？”

“什么地方都行，只要是能刻章的地方，这点国家没规定。然后就是租房合同，一定记得要贴印花税，因为后面很多地方都需要用到贴有印花税的合同。再就是到工商局的网站上下载公司章程，稍作修改后让全体股东签字。下一步就是出资验资，找个会计师事务所，拿份银行询证函，带上公司章程、工商局发的核名通知、法人代表的私章和身份证。对用于验资的钱，开个验资户；各股东投资的钱都存在投资的账号中；将询证函拿给银行盖章；拿着盖好章的银行询证函到事务所交钱拿报告。”

“出资怎么出呀？”

“出资怎么出？如果是现金出资就是拿着钱到银行开个验资户；如果是房屋或其他非现金资产出资，则还需事务所出具评估报告。”

房屋等非现金出资需要评估一个价格，一般都会以评估价格作为实收资本入账，这在会计上我也学过，账务处理为：借记固定资产，贷记实收资本。而现金出资时的账务处理为：借记银行存款，贷记实收资本。可是我今天办理业务时听到银行人员一会说临时户，一会说基本户，还有什么一般账户，把我搞糊涂了，而且客户老刘也很关心那钱什么时候可以取出来。

带着这些疑惑，我继续问道：“现金出资的程序是什么？也就是企业到底该如何操作？难道每个人都背一篓钱去银行开户或者直接转账，中间不用其他的手续就可以随便转？那样的话，两个人出资有什么可以证明自己出了多少呢？”

“一般正规的程序是：企业股东先开张转账支票，加盖银行预留印鉴后按骑缝线剪开，正本交收款人即公司财务部，如果公司刚成立没有财务部，那可以自己代办，财务部收到支票审核无误后，填写一式三联进账单，连同支票一起送单位开户银行；收款人开户银行受理后，经审核无误，在进账单上加盖印章，并将收账通知联退回企业作为入账的依据。财务部再开具收款收据给股东，以作为投资人的投资凭证。支票、进账单、收款收据你都见过吗？没见过到我桌上看。”

“哦。”万老师说了这么多，可是我脑子里还是没什么印象，事后，我在草稿纸上琢磨着画个流程图，让自己能更明白点。不过，不管怎么说，它只是一个办事流程而已（如图 1.2 所示），也许哪天我跑上两遍就什么都清楚了。

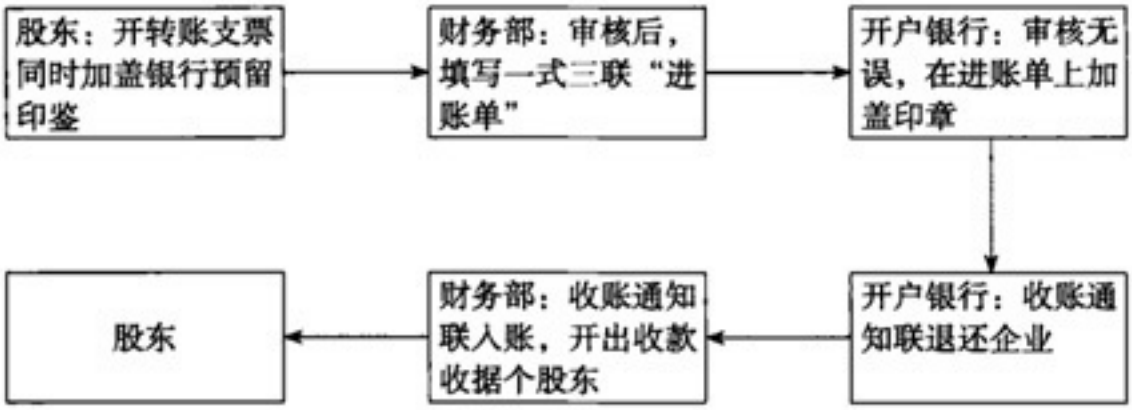


图 1.2　现金出资的流程图

“那什么叫验资户，什么又叫基本户？”

“验资户就是企业在注册验资期间为此而临时开立的账户，验资过程完成后，验资户就应该注销；基本户是指存款人办理日常转账结算和现金收付而开立的银行结算账户。”

“注销？那钱是不是要转到基本账户里？那我们还要再开个基本户？”

“基本户肯定是开的，不过在开基本户之前，我们先要办理企业组织机构代码证和税务登记，购发票。”

“组织机构代码证？”

“新企业或组织登记注册后，需到相关部门办理组织机构代码证，以后每年年检等都会用到。现在为了加强对纳税人的税收监控，纳税人在办理开立银行账户业务时必须持税务登记证件办理。而办理税务登记证时，需要组织机构代码证，税务登记证号码共 15 位数，前 6 位数是所在地行政区划号码，后 9 位数就是组织机构代码证的号码。即没有此证就办不了税务登记帐，而没有税务登记证和组织机构代码证就很难在银行开户。此外，车辆落户、员工社保办理都需要凭组织机构代码证。”

万老师一口气说了那么多，把我搞得晕晕的，给我的感觉就是机构代码证很重要，很多地方都要用到，它简直就是组织机构的“身份证”。

组织机构代码证办好了，就去办理税务登记，然后再到银行开户，工商注册就算完成了。

【事后小结】

工商注册分 8 步：

（1）选择公司形式；

（2）核名；

（3）刻私章、租房（自己厂房出租除外）、公司章程；

（4）验资；

（5）注册、刻公章、财务章；

（6）办理企业组织机构代码证；

（7）办理税务登记、购发票；

（8）开户。

第2章

会计旅途第一步

第二天，我又碰到了刘国华，他很急的样子，说是要找一个兼职会计，所长又找到万老师希望她能接这笔业务。事务所现在审计验资的业务很多，所以没人想去做这个，你知道，一笔小审计至少五六千，两三天就完成了，而一个兼职会计做一个月才几百块，事务所是拿提成的。万老师说很忙，不是很想接。这时所长看见了我，说："小艾，[illegible]可以吗？记账是一件很简单的事，万老师，你指导一下，就没问题了；好了，事情就那么定了！"从此，我就开始了代理记账的生涯。

万老师问我会不会建账，我摇头说不会。万老师叹了口气说："现在很多会计都不会建账；那个小刘还说，他招了好几个会计，可是一听说什么也没有，还要建账，就都不敢来了。"我站着没说话，其实这也是事实，我也是正规院校大本毕业，可是你要我单独去接，我也不敢。你也知道，在学校学了4年的会计，全是理论，老师讲了很多账簿的知识，可是一考完试，我就把学到的东西全还给他了。万老师见我有点尴尬，连忙说："建账不像你想象的那么难，你照我说的去做，做几遍就会了；首先你要去我们财务支取些现金，买些会计用品。"

"到财务支取现金？"

"是呀，等到结算的时候再让所长和小刘去算吧，反正我们也帮他做不了多久，顶多两三个月；等理顺了，他自己就会招个会计。"

"买什么呀？"

"我给你写个清单。"说完，万老师就刷刷地写了起来。清单上写着：

10本会计凭证、3本收款凭证、3本付款凭证、4本转账凭证；

现金日记账1本、银行存款日记账一本；

数量金额式明细账2本、借方多栏式明细账1本、贷方多栏式明细账1本、借方贷方多栏式明细账1本、三栏式明细账1本；

总分类账1本；

资产负债表、利润表、现金流量表各1本；

档案盒1个、胶水1瓶、订书机1个、回形针1盒。

“好了，暂时就买这些吧！”

“还要买什么呀？”我想要买就干脆一起买了，免得再跑腿。

“发票、进账单、支票这些不知道小刘买了没有，到时候再说吧。噢，如果没有收付款凭证，就买10本通用记账凭证代替。”

“通用记账凭证和收付款凭证有区别吗？”

“通用通用，就是都可以用，不用分得那么细了。”

“噢！”我怕自己忘，连忙在纸上打个括号，注明通用记账凭证也行。

我本来还想问，借方多栏式明细账、贷方多栏式明细账、借方、贷方多栏式明细账有什么区别，但又一想到时问店员不是更好吗；于是，到财务支取了500块钱后就直接出去买东西了。

我从上清寺坐车到了解放碑，万老师说那里有个会计用品店。到了解放碑，我仰着头四处寻找。解放碑是重庆的商业中心，人群熙熙攘攘，商品琳琅满目，我找了好久都没找到，问了好多人，大家都说不知道。正当我垂头丧气时，突然发现街角有一个办公文具店，店门上写的经营范围包括会计用品，不过字很小，很难被人注意到。我连忙走进去，店主问我买什么，我把清单递给了她。

不一会儿，她就给我抱了一大摞票证等物品过来。

“点一下吧，记账凭证10本、日记账2本、明细分类账5本、总账1本，三表各1本，档案盒、胶水、订书机、回形针各一，没错吧？”

我看了看说：“明细账是每样1本，你怎么都给我一样的呀？”

“没有啊，我每样都给了你1本，你打开自己看看。”

我打开一看，是好像有点不一样，可是又不知道有什么不一样，反正都是一格一格的。我也不知道对不对，又怕她忽悠我，于是就在那儿翻过来翻过去地看。

她好像看出了我的心思，边指着账簿边说：“这是三栏式明细账，三栏，即借方、贷方、余额；这是数量金额式明细账，有数量、单价、金额；这是借方多栏式明细账，这是贷方多栏式明细账，这是借方贷方多栏式明细账。”

我好像有点明白了，借方多栏就是借方有多栏，贷方多栏就是贷方有多栏，借贷方多栏就是借方、贷方都有多栏，顾名思义。我又看了一下总账，好像是多栏，于是问道：“那总账也可以叫三栏式吧？”

“你要这样叫，也可以。”她笑了笑说。

“那为什么明细账搞这么多种，而总账只有一种？”

“这是会计核算的需要。三栏式明细账适用于只需登记金额的债权债务，

债权债务懂吧？一般是往来账。”

“往来账？”

“就是应收账款、应付账款，应收、应付账款懂吧？应收：别人欠你钱，是你应该收回来的；应付：你欠别人钱，是你应该付给别人的。”

“应收应付我知道。”我连忙点点头。她肯定以为我是搞行政的，而我其实是一个科班出身的会计呀！

“数量金额式明细账一般用于登记原材料、库存商品，因为这些存货科目与应收应付不一样，你不仅要登记金额，还要登记数量。”

“噢，那借方多栏式、贷方多栏式、借方贷方多栏式呢？”

“借方多栏式主要用于费用明细账，如生产成本、制造费用、管理费用；贷方多栏式主要用于收入明细账，如主营业务收入、其他业务收入；而借方贷方多栏式一般用于应交税金（增值税）明细账、本年利润。当然，我这是根据一般的经验而谈，具体还要看企业的实际业务情况和具体核算要求；这些做多了，你就自然明白了。”

“老师，你懂得真多。你也是学会计的，对不对？”我真诚地问道。

“当然，我一直在企业里做会计，做了好多年了。”

“那你怎么在这儿卖账簿呀，你今天不用上班吗？”

“我现在是在给企业代理记账，不用每天都上班的。再说我自己的店铺也

需要我经营。”

“这店铺是你自己开的?”

“对呀，有问题吗?”

“没有没有，老师，你真行。那你为什么不叫会计用品店，而叫办公文具店呢?”

“我以前叫会计用品店，后来我的经营范围扩大了，不仅仅是会计用品，还包括其他办公用品；我这儿还有打印复印机出租，你公司需要吗？如果需要，你就到我这儿租吧，挺便宜的，进口的、国产的都有。”

“好的。”我突然想起我们事务所办公室的打印复印一体机好像也是租的，进口的，大家都说好用，看来这生意挺有市场的。

看她拥有一个这么大的店铺，我好生羡慕。能在解放碑这么繁华的地方拥有一个这么大的店铺，这说明经营这东西的利润还不错。一时间她成了我的榜样。我心里暗暗盘算，我也要马上学会会计，以后我也帮企业代理记账，不用每天都上班，然后也开一个店铺，自己当老板，做自己的事业。从经营会计用品到办公用品，再到打印复印机出租出售，哇，生意会越做越大，前途挺光明的。

“你还要点儿其他的吗?”

“不用不用了。”付完款后，我就抱着这一大摞东西回公司了。

（表2.1至表2.6为总账、三栏式明细账、现金日记账、银行存款日记账、数量金额式明细账、应交税金（增值税）明细账的格式。）

表2.1　　总账

会计科目编号及名称_____

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分		百	十	万	千	百	十	万	角	分

表 2.2　　三栏式明细账

2010 年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分		百	十	万	千	百	十	万	角	分

表 2.3　　现金日记账（其实也是三栏式）

2010 年		记账凭证号数	摘要	对方科目	页数	借方								贷方								借或贷	余额								
月	日					百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分		百	十	万	千	百	十	万	角	分

表 2.4　　**银行存款日记账（格式也是三栏式）**

户名_____　　账号_____

2010 年		记账凭证号数	摘要	对方科目	页数	借方									贷方									借或贷	余额								
月	日					百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分		百	十	万	千	百	十	万	角	分

表 2.5　　**数量金额式明细账**

存货仓名：　　规格：　　单位：

2010 年		记账凭证号数	摘要	页数	收入										发出										结存									
月	日				数量	单价	金额								数量	单价	金额								数量	单价	金额							
							百	十	万	千	百	十	万	角	分			百	十	万	千	百	十	万	角	分			百	十	万	千	百	十	万	角	分

借方多栏式是借方有多栏，贷方多栏式是贷方有多栏，借方贷方多栏式是借方贷方都有多栏，下图为：借方贷方多栏式明细账。

表 2.6　　应交税金（增值税）明细账

摘要	借方			贷方			借或贷	余额
	合计	进项税额	已交税金	合计	销项税额	进项税额转出		
	百十万千百十万角分	百十万千百十万角分	百十万千百十万角分	百十万千百十万角分	百十万千百十万角分	百十万千百十万角分		百十万千百十万角分

回到所里，万老师要我开始建账了。

她说："我们要的第一本账就是总账，所有的会计科目都要在这里体现。"

"所有的会计科目？你是说《企业会计准则》上所有的会计科目吗？"

"当然不是，我说的所有的会计科目是指企业可能用到的所有会计科目，《企业会计准则》有 156 个科目，它适合不同行业的需要，你就一个小企业，要那么多的科目干吗？"

"那我该选哪一些科目呢？"

"一般有现金、银行存款、应收账款、预付账款、其他应收账款、应付账款、预收账款、其他应付账款、原材料、库存商品、固定资产、累计折旧、无形资产、短期借款、实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、主营业务收入、主营业务成本、管理费用、财务费用等科目。把这些科目都登记在总账中，尽量多留点空白页，少了以后可以再补，科目的顺序最好是按报表的顺序来，这样以后好登记报表。然后，建立现金日记账和银行存款日记账。这两本账是每个企业都必不可少的，银行存款按不同的银行账户设明细科目，如：基本户、纳税户或者是工行、建行等。接下来就是往来账了。"

"往来账的科目是不是应收账款、预付账款、其他应收账款、应付账款、预收账款、其他应付账款？"

“对，有来有往的账，每个科目根据实际情况设立明细，如应收账款、预收账款按客户设明细科目，如：××××（客户简称），应付账款、预付账款按供应商设明细科目，其他应收款各单位情况不一样，一般情况为：

设备用金：按人员名字再设下一级明细科目；

保证金：按收保证金的单位设下一级明细科目；

个人借款：按借款人名字设下一级明细科目；

其他应付款一般按大类设二级明细，如：社保、公积金等，再按人名或单位设三级明细。”

“我怎么知道他到底有多少客户或者是供应商呀？”

“先知道个大概，以后发生业务的时候再慢慢完善。”

“那我以后再在里面设置可以吗？”

“也可以，你先把封面这些填好，以后再逐渐添加也行。”

“那是不是我所有的账本都只是把封面该填的填好就行了，以后发生业务的时候再填里面的，反正我也不知道它的业务到底有多少。”

“当然可以，建账说白了就是你心里首先有一套账而已，对账本有个整体的认识。我们再看进销存明细账，进销存明细账主要是用来登记存货和库存商品的。”

“是不是要用这种数量金额格式的？”

“对，再就是固定资产明细账，折旧科目是跟着固定资产科目放在一起的。”

“噢。”

“其实主营业务收入、主营业务成本、营业费用我们也可以放在一起，我们称之为销售明细账；当然主营业务收入、主营业务成本、销售费用也可以单独建立明细账，如主营业务收入、主营业务成本可以按产品、区域、内外贸类设二级明细，具体要根据企业的实际业务及核算要求设置。不过，小企业的核算要求是你来定的，因为你是它唯一的会计。然后就是成本费用明细账，如管理费用它有很多明细，什么水电费、办公费，这些明细也要根据企业的核算来设置，比如，你可以设置水电费。如果老板想要知道水费、电费分别是多少，你就设一个水费，再设一个电费。费用科目是别人比较关心的，可能一会儿要按照这个标准给数据，一会儿又要按照那个标准给数据，会计就得一笔一笔地找、加，很累。如果明细科目分得好，就会减少不少工作量。”

“噢，我明白了，以前老师老是说根据企业具体情况和核算要求设置明细，这句话我怎么也听不懂，现在我有点感觉了，我们进行账务处理就是为了给使用者提供他想要的数据，怎样正确规范、方便快速，就怎样设置，对不？”

“你说的也没错，会计本来也是一种服务，当然，也有一定的习惯规范，可以有点改变，但是也不要天马行空。在填科目名称的账页上贴上写有该科目名称的口取纸，所有口取纸要错开，以便于查看。”

“噢。”

我按照万老师的嘱咐，建立了我人生中的第一套账本。

总账一本，设有企业可能用到的所有会计科目（三栏式）；

现金日记账一本，日后逐笔登记，用来每日结余盘点现金（三栏式）；

银行存款日记账一本，也是逐笔登记银行存款，每月与银行对账单核对，月末有差异还要编制银行存款余额调节表（三栏式）；

往来明细账一本，应收应付、预收预付按客户供应商明细设置，其他应收应付以后按项目如保证金，再按人员设置，具体看企业日后的业务吧（三栏式）；

进销存明细账一本，按存货项目设置（数量金额式）；

固定资产明细账一本，按固定资产类别设置（格式：原值、折旧）；

销售明细账一本，按产品种类设置（格式：收入、成本、费用、税金、利润等放在一起）；

成本费用明细账，按成本、费用类别设置（格式：借方多栏式）；

应交税金（增值税）明细账，按应交税金的明细科目设置，如：进项税额、销项税额（格式：借方贷方多栏式）；

其他明细账一本，用来登记剩下的其他科目明细账（格式一般为三栏式）。

第3章

星巴克感悟报表

早上，万老师跟我说："账算是建好了，剩下的就是做分录了，也就是做凭证，登记账本就行了，最后出三表——资产负债表、利润表和现金流量表，其实小企业的账无非就这些。"然后她又对我说："分录，你会做吧？我最近要出差，你就先自己琢磨琢磨，有什么问题就请教其他的老师或者等我回来再说。不过我相信你，你肯定能做好的。你只要记住你的目标是什么，目标就是出报表（资产负债表和利润表，现金流量表可以暂时不用）。小企业又没多少业务，你就是凑也会凑出来的。"我似懂非懂地点了点头。

万老师走了，我一下子就闲下来了，每天只是坐在电脑边做做样子，那个账我也懒得管了，反正他们也没送什么发票、单据过来，也没人叫我干活，因为每个注册会计师一般都有了自己固定的助理人员——虽然没有强制分配，但是在实践中慢慢地就形成了这种主辅关系；就像我经常和万老师在一起，无形中我就是她的固定助理了，别人如果很忙，需要我做点什么的时候，他们会先向万老师借，好像我是万老师的个人财产似的。现在万老师走了，我就成了没有老板的秘书了，没有老板的秘书当然闲了。

一整天无所事事，一到5点半，我就下班了。我坐车回到沙坪坝那个租的小窝，更加觉得无聊；泡了包方便面，草草吃完，便出去了。一个人在三峡广场晃悠，耳边时不时传来千百惠甜美的歌声："芳香的咖啡，飘满小屋，对你的情感依然如故，不知道何时才能相见，把我的思念向你倾诉……"对面的星巴克灯光闪烁，我的脚步情不自禁地向前移动。触景生情，物是人非，想起自己日记中的独白："6月26日，我点了杯卡布奇诺，这是你最爱喝的咖啡，你每次都对我说，香甜的奶味依然掩盖不了咖啡的苦涩，可是你难道没有感觉到苦涩后，那份留在舌尖的甘醇吗？为何你不能再坚持一下，为何你就不能再宽容一次，为何你就不能再一次原谅我……如果这些为何都不存在的话，我就一定会义无反顾地留在你的身边，陪你到老……"

我坐在吧台上，要了杯卡布奇诺，慢慢品尝那苦涩过后的甘甜，抬头间，

一张熟悉的脸庞映入我的眼帘，咦，那不是杜老师吗？杜老师，名叫杜云轩，也是我们所里的注册会计师，二十七八岁，平时话不多，眼神里似乎还带着一丝忧郁。我走过去叫了声“杜老师”，杜老师抬头看见了我，笑了笑。

“小艾，你也在这里呀！”

“对呀，你经常来这吗？”我问道。

“没有，只是偶尔。怎么样，来所里也快半年了吧，现在工作感觉怎么样？”

“还行吧，跟着万老师跑了几个审计项目，看了别人做的一些账本，感觉审别人还容易些，自己做还不一定做得出来。”

“怎么会？万老师现在不是接了个代理记账的项目吗？你可以拿来练手。”

“万老师是把这个项目交给我了，但是我不是很会。”

“这有什么不会的，企业每月的目标不就是三表么，更何况，现在的小企业一般都不编现金流量表，那就只剩下资产负债表和利润表了。”

“我是学过资产负债表和利润表，但是我没有编过，好像老师也没有教我们编，老师是讲了这节，但是具体讲了什么我不记得了。”

“学资产负债表和利润表一般先是学结构，随便找张现成的资产负债表和利润表看看，就知道资产负债表的左边是资产，右边上部分为负债，下部分为所有者权益；利润表从上到下，也就是收入、费用、利润。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是我们的六大要素。”

“六大要素我知道。”我不假思索地说。

“噢，那你说说看，什么是资产，什么是负债，什么又是所有者权益？”

“资产就是——”我抓了抓脑袋，拼命回忆课本上关于资产、负债、所有者权益的定义。

“哈哈哈，不知道吧！”杜老师得意地笑着。

“我知道，只是不记得了。”我撅了撅嘴。

“其实呀，什么是资产，假如星巴克是你和你朋友开的，资产就是你在星巴克所有的家底，你们花钱买的所有东西；负债是什么呢，负债就是你们借别人的钱；所有者权益是什么呢，所有者权益就是你们自己投入的本钱。所以资产负债表的右边是资金的来源，资金来源于哪里呢？一部分是你借的，即负债；一部分是你自己的，即所有者权益。这些钱去了哪里呢？放在柜子里就是现金，放在银行就是银行存款，而现金、银行存款我们统称为货币资金；买了原料放在仓库的，就成了原材料，也就是存货；买了机器设备的，我们就叫固定资产。而这些东西都放在资产负债表的左边，所以资产负债表的左边就是钱的去向，左边和右边肯定要相等，不然的话，那钱跑到哪里去呢？这就是会计恒等式：资产=负债+所有者权益，也就是左边=右边。”

我惊愕地看着他，从没想到资产、负债、所有者权益还可以这样解释，突然有一种豁然开朗的感觉。

“那利润表呢?”我迫不及待地问道。

“利润表就更简单了，利润表就是老板做生意拿钱进货，然后卖出去取得收入、赚取利润。利润分为三部分，一部分是主营业务利润，也就是销售主要产品或服务产生的利润；一部分是其他业务利润，就是不是经常发生的业务取得的利润，比如销售原材料，一般企业购买原材料是用来生产的，实在用不完了才会去销售；还有一部分就是营业外利润，这就是偶然所得了，就像你有一天中了彩票一样。这些利润加起来，去掉日常费用就是利润总额了。”

“有趣的是这两张表的联系。”

“联系，啥联系?”

“你看，你拿钱购买商品，钱就从资产负债表的右边跑到左边，你把商品卖出去，商品就成了你的成本，又到了利润表上面，同时你取得了收入，收入一般会大于成本，这就意味着你创造了利润，利润减去费用和所得税后，就是净利，也就是企业赚的钱。如果赚的利润没有分给各个股东，仍留在企业，就成了当年的未分配利润，加上以前年度的未分配利润，就等于当年年末累积的未分配利润，即资产负债表上未分配利润的年末数。也就是说，利润表上的净利润如果没有分配给股东的话，就会跑到资产负债表上的右边，成为企业经营资金的一个来源。这样资产负债表和利润表就构成了一个资金流的循环。企业的资金也就是这样不断地积累，不断地发展壮大。你说是不是?”

“对噢。”

“所以，学会计除了学，有时还要有那么一点点悟性……”

“杜老师，你真行!”

“哪里，这些东西你以后在实践中不断地摸索、领悟，自然就明白了。”

我们聊得正欢的时候，突然一个很时髦的女郎走到我们面前，杜老师赶忙停了口，那个女郎看到我就问：“她是谁呀?”

“我公司的一个同事，艾娜；艾娜，这是我朋友柯雪。”

“你好，我是艾娜，杜老师的同事，很高兴认识你。”我友好地对她说。

“你好，我是柯雪。”她也礼貌性地回应我。说完，她看看我，又看看杜老师，眼神里似乎充满了狐疑。

我感觉有点尴尬，连忙说：“杜老师，我的咖啡喝完了，我先走了。”

说完就把咖啡杯一放，走出了星巴克。

第4章

趣解科目与账户

回到家里，我就迫不及待地打开课本，翻到那张资产负债表和利润表，看那钱到底是怎么从资产负债表的右边跑到左边，又从资产负债表的左边跑到利润表中的成本和费用中的；递减收入后得到的利润，剔除所得税、费用后变成净利润，也就是老板赚的钱，却不拿出去吃喝玩乐，仍然留在企业继续经营，让企业发展壮大，于是那钱就从利润表上跑到资产负债表的右下方，成为了所有者权益的一部分，即相当于老板又投入了资金。

那么，整个资产负债表和利润表就是钱在那儿跑来跑去？整个企业就是让钱在跑来跑去？好像是这样噢。那么报表上的会计科目就都是钱啦，啊，我知道啦，他们都是钱的名字，钱一天到晚跑来跑去，而且变来变去，在不同的地方有不同的形式，自然在不同的地方就有不同的名字，我突然觉得自己像发现新大陆似的。于是，我按照这个思路把那些常用的会计科目的含义都梳理一遍。首先，从源头开始，也就是从资产负债表的右边开始。

1）钱的来源：企业经营所需的资金从哪里来

（1）负债类：欠着别人的，即用别人的钱经营，借鸡生蛋

短期借款：从银行或其他金融机构借来的款项，期限在1年以下，要不怎么叫短期呢？

长期借款：从银行或其他金融机构借来的款项，期限在1年以上，包括1年期借款。

应付账款：购买商品或服务应该支付却还没有支付的款项，欠着别人的钱不给，相当于拿别人的钱给自己用，而且还不用付利息。难怪国美电器可以利用供应商的钱去搞房地产，你想，他把电器卖给消费者，收的是现金，而他的进货款项却可以是应付账款，这不是空手套白狼吗？

预收账款：有的企业很牛，要先付钱再给货，所以又多了一部分经营的资金。

应交税金：那就和应付账款一样喽，应该交的税金还没有交，欠着国家

的，但是国家的欠不了多久，有一个纳税申报期限，超过这个期限就会受到惩罚，但在这个期限内企业还是可以用这笔资金的。

应付工资：应该支付却还没支付给员工的工资，现在很多企业发生拖欠员工工资的现象，都是为了企业经营，因为这相当于无利息的借款。

应付福利费：应该支付还没支付的福利费，福利费主要应用于职工生活困难补助、职工医药费、职工工伤赴外地就医路费以及企业福利部门的各项开支。

其他应付款：其他应该支付还没支付的款项，中国人总是喜欢用“其他”，找不到具体名目的时候，就放在“其他”里面。

（2）所有者权益：股东自己投入的钱

实收资本：就是股东自己投入注册资本的那部分钱。

资本公积：假如3个人商量一起注册一家公司，注册资本为150万元，那么实收资本为150万元；甲出现金50万元，乙也出现金50万元，丙出一套房屋，也算50万元，3人各占股份1/3，而丙出的这套房屋市场值为55万元，那这多出的5万元就为资本公积，即实际留在企业里的资金是155万元，150万元注册资本，5万元资本公积。

盈余公积：企业经营，赚了钱、交了税后就全是股东的了，股东可以把这部分钱相互分了，用于个人花费，但是国家规定不允许全分了，必须留出10%放在企业里继续经营，这就是盈余公积，也就是说你的盈利若有余，就要积累起来，全分了、吃光花光，企业就永远都长不大，说不定还会破产，这就叫不进则退。

未分配利润：扣除了盈余公积金剩下的利润是可以分的，但是在没有分之前，还是留在企业里继续经营；如果你永远不分，那就永远都留在企业。

2）钱的去向：钱从资产负债表的右边来了，那又去了哪里呢

资产类：

现金：一部分钱放在柜子里就叫现金。

银行存款：一部分钱存在银行就叫银行存款。

原材料：一部分钱买了用于生产的材料就变成了原材料。

固定资产：一部分钱买了像机器设备这种大宗物品的就变成了固定资产。

应收账款：一部分钱是买了商品又把商品卖出去，款却还没收回来，就变成了应收账款，转了两个圈，先变成商品，然后又变成了应收账款。无形资产：一部分钱买了商标或专利什么的，就这部分钱就变成了无形资产，因为商标专利这些东西是看不见摸不着的呀！

预付账款：一部分钱用于购买那些很牛的企业的商品，这样的企业需要先付钱，后给货，在付钱后给货前的这一部分款项就是预付账款啦！

3）钱的去向：继续流动，从资产负债表的左边继续前进，下一站是成本费用及损益类

企业买了材料、买了设备都是为了生产，即钱跑到左边是为生产作准备的。

生产成本：生产产品要消耗原材料、磨损固定资产，还要付工人工资，所有的这些加起来就是生产成本，即资产负债表左边的原材料减少了，固定资产的价值也减少啦，现金也减少啦，都跑到利润表的成本里去啦。

制造费用：企业生产车间的所有花费，如：车间的水费、电费，车间管理人员的工资等等这些加起来就是制造费用。

营业费用：销售过程中发生的费用，一般叫营业费用。

财务费用：一般是给银行的手续费和利息。

管理费用：就是管理过程中发生的不属于上述各项的费用，一般叫管理费用。

主营业务收入：企业主要业务的收入，就像你的主要收入就是工资收入啦。

其他业务收入：企业其他的业务收入，就像你兼职取得的收入一样。营业外收入：就是企业的偶然所得，就像你突然有一天买彩票中了大奖一样。

那对应的与之相匹配的就有：

主营业务成本：企业主要业务发生的成本。

其他业务成本：企业其他业务发生的成本。

营业外支出：既然有偶然所得，就有意外之失，这就是人生无常，有得必有失呀！

知道了科目，就知道了账户了，每个科目都有对应的账户，账户就是一个表格，比如：说到银行存款，我们想到的是银行里存的款项，但一说银行存款账户，我们想到的却是一个表格，里面记录着银行存款的进进出出。

我们经常碰到的科目可能就这些吧，困了，该休息了，剩下的我还是以后慢慢领悟吧！

第5章

准则与制度之争

一觉睡到天亮，爽，醒来一看闹钟，天哪，快8点半了，我连忙手忙脚乱地穿衣洗漱，匆匆把门一锁，就往车站跑去。我在车站，四处张望，就是看不到我要坐的那辆公交车，不行，我等不及了，打车吧，一狠心，就拦了一辆的士，这一打就打了我二十多块，心疼死了。我走进办公室，发现人都已经到齐了，好像就差我了，还好没迟到。办公室静悄悄的，只听见杜老师一直在打电话，好像在解释什么："用应付工资和应付福利费没错，用应付职工薪酬其实也没错，关键看你用准则还是企业会计制度……"打完过后，长嘘了一口气，抬头看见了我，说："小艾，早啊。"我顺口接了一句："早。"旁边的王老师打趣说："小艾，不早啦，再晚就迟到啦。你看杜老师都搞了好几个咨询了。"

"啥咨询呀，总是这些烂问题。准则和制度一天到晚都在打架。"

"那倒是，现在的会计法律在统一性上确实有问题。"王老师赞同地说。王老师看起来有60多岁了，算是个老会计了。

"你刚说的应付职工薪酬，是什么呀？"我问道。

"就是应付工资和应付福利费。"

"那为什么要叫应付职工薪酬呀？"

"这是最新会计准则改的。"

"最新会计准则？我们现在都要用最新的会计准则吗？"

"那也不一定，会计准则又没要求所有的企业强制执行，只是提倡而已！"

"那企业会计准则和企业会计制度有什么区别？"

"企业会计准则是以原则为导向的，企业会计制度是以规则为导向的。"

"原则导向？规则导向？"我开始晕乎了，我没学过，听都没听过。

"原则导向就是以原则为准，会计处理规定得不那么死，涉及的会计专业判断多，符合里面的原则就行；规则导向就是以规则为准，会计处理规定得很死，一个经济业务有一个经济业务的规定，碰到新的经济业务就不知道怎么处理了。在国际上，原则导向主要是以英美为代表，规则导向主要是以法国为

代表。”

“那为什么中国既有原则又有规则呀?”

“这就叫具有中国特色。”杜老师笑了起来。

“这是由我们的经济形势决定的”王老师抬起头，推了推眼镜说：“像我们以前——”

“快去快去，听爷爷给你讲故事。”杜老师拿我寻开心。

“她刚毕业，很多以前的故事还不知道，丫头，过来，我给你讲这会计准则和制度到底是怎么回事。”

“怎么回事呀?”

“新中国哪年成立，你知道吧?”

“我当然知道啦，1949 年嘛。”

“对，在新中国成立以前，我们使用的是资本主义工商旧的会计制度。新中国成立后，百废待兴，1950 年我们开始生产资料私有制改造，迫切需要建立一套社会主义的会计制度，因此 1951 年 1 月财政部颁布了新中国第一个国营工业企业制度。”

“没听说过什么国营工业企业制度，是不是进博物馆啦?”

“它进没进博物馆，我不知道，我只知道我们现在不用它了。然后是 1953—1978 年，这段时期我们实行的是高度集中的计划经济体制，引进了苏联模式，于是就建立了统一会计制度。在这段时期中国发生了很多事情，什么‘大跃进’、‘无账会计’、‘以表代账’。然后又是十年动乱，四人帮一天到晚鼓吹‘只算政治账，不算经济账’，会计制度也就形同虚设。直到 1978 年党的十一届三中全会提出将工作重心转移到经济建设上，改革开放的春风才吹遍了大江南北呀，丫头，这年出生了没?”

“没有，我是 80 后。”

“你们真是赶上了好时代呀！1985 年为了对外开放的要求，颁布了《中外合资经营会计制度》，1992 年将其修订为《外商投资企业会计制度》，同时，为适应深化企业体制改革的需要，颁布了《股份制试点企业会计制度》，并且开始尝试与国际惯例接轨，年底又颁布了《企业会计准则》和 13 个分行业会计制度，初步形成了会计法—会计准则—会计制度及分行业会计制度的会计规范体系。”

“那我们现在呢?”

“从 2000 年开始，我们又陆续颁布了《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》，所以我们现在是以会计准则为核心，以企业会计制度与金融会计制度为内容，以小企业会计制度为主要补充形式，以行业核算办法为具体执行标准的框架体系。”

“这么复杂呀，我该怎么选？”老会计讲历史是一套一套的，可是我现在要的是如何选择。

“这样吧，我给你列个表（如表5.1所示）。”

表5.1　　公司形式与可以选择的会计规范

公司形式	可以选择的会计规范
上市公司	最新《企业会计准则》
非上市股份有限公司（除金融）	最新《企业会计准则》、《企业会计制度》
非上市股份制金融企业	最新《企业会计准则》、《金融企业会计制度》
小企业	最新《企业会计准则》、《企业会计制度》、《小企业会计制度》
其他	最新《企业会计准则》、《企业会计制度》、《分行业会计制度》

我一看那表，“啊，小企业也要执行会计准则呀？”

“我上面写的是可以选择，你要选择《企业会计准则》也行，选《小企业会计制度》也没人说你错。不过，小企业还是选《小企业会计制度》好些！”

“就是就是，干吗要拿大炮打蚊子。”

杜老师听了我的话，扑哧了笑出了声，转过头来说：“我在报纸上好像看到是哪个省的政府，还真的要求拿大炮打蚊子了，他们要求小企业也必须执行最新《企业会计准则》，可把这些子企业害惨了。”

“现在的小企业的会计素质都不怎么高，你让他们执行会计准则执行得下去吗？最后还不是瞎拼乱凑。再说，也用不着。”

“不过，小企业总有一天会长大的。”杜老师想了一下又说。

“长大了再说呗，我现在3岁，你总不能买件30岁的衣服给我穿呀。”

“小艾，你今年3岁啦？”

“噢，不是不是，我今年21岁了，但你也不能买件30岁的衣服给我穿呀。”

“小艾说得很对，3岁怎么能穿30岁的衣服，小企业有一天是会长大，但这还需要时间，我们不能拔苗助长呀。”

“小艾，万老师交给你的那个代理记账也是个小企业吧，那你就选《小企业会计制度》就行了。”

“可是我也要学习最新《企业会计准则》。”

“慢慢来，我们对你也不能拔苗助长呀，再说《小企业会计制度》和《企业会计准则》的原理是一样的，很多地方大同小异，而且《小企业会计制度》

更适合初学者。学会了《小企业会计制度》，其他的就轻车熟路了。”

“好，我去买本《小企业会计制度》。”

“不用买，会议室旁的小图书室不是有吗?”

我一听，赶快向图书室跑去。

第6章

硬币两面借与贷

我翻开《小企业会计制度》，首先看到的是目录：

一、总说明

二、会计科目名称和编号

三、会计科目使用说明

四、会计报表格式

五、会计报表编制说明

第一条：为了……制定本制度，一看就是套话。

第二条我一看就蒙了，“本制度适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。本制度中所称‘不对外筹集资金、经营规模较小的企业’，是指不公开发行股票或债券，符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企［2003］143号）中界定的小企业，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业”。

我拿着这段话去问王老师是什么意思。

王老师说：“这说的小企业的范围，哪些企业是小企业。”

“哪些企业是小企业呀？”

“我给你一个表吧！”看来王老师的表还挺多的。

表6.1　　不对外筹集资金、经营规模较小，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业的标准

行业	职工数（人）	销售额（万元）	资产总额（万元）
工业	<300	<3 000	<4 000
建筑业	<600	<3 000	<4 000
零售业	<100	<1 000	
批发业	<100	<3 000	
交通运输业	<500	<3 000	
邮政业	<400	<3 000	
住宿和餐饮业	<400	<3 000	

我对小企业有个大概粗略的印象，再往下看我又晕了，全都是条条框框的，我努力让自己集中精力看下去，可是坚持了半个小时，我实在是看不下去了，简直是不知所云。我好灰心丧气，觉得自己连个小企业都搞不定，还谈什么大企业，还妄想有一天到集团公司去做会计，痴人说梦吧！我都不知道所长为什么要把我招进来，他到底看重了我什么，就因为看我专业课成绩还不错？可是他知道我能考那么多分，完全是因为老师考前划了重点的，而且考的大部分是概念，再加几个分录，只要考前突击一下，是人都没问题的，考得差的是连突击一下都不肯的人；难道是因为我考了个六级？六级顶个什么用，你要我现在跟老外打个招呼，我都没有勇气；不知道是为什么，可能是我走了狗屎运吧！

“小艾，你在做什么呀？”我抬头一看是杜老师，自从在星巴克聊过后，我觉得杜老师的话比以前多了，也许他以前也说了很多话，只是没对我说。

“啃大部头。”

“《小企业会计制度》，看这干吗？”

“你们不是叫我学吗？”

“我们只是叫你以它为准，又没有叫你一条一条看。这些大部头是用来翻的，不是用来看的，包括《企业会计准则》，是当你碰到某个问题，不确定该用哪种方法处理时才看的。”

“那我该看什么？”

“你不会会计吗？”

“可我没做过会计！”

“你不是学过会计吗？”

“可那是理论概念，我要的是实践操作。”

“那你会做会计分录吗？”

“应该会吧，我考试的时候做过分录的。”

“那你怎么学会做会计分录的？”

“我就记住资产、成本、费用增加记借方，负债、所有者权益、收入、利润增加记贷方；反之，资产、成本、费用、减少记贷方，负债、所有者权益、收入、利润减少记借方。我只记住增加就行了，减少就相反嘛。然后，就疯狂地做题，慢慢地就有感觉了。”

“初学者用这种方法是不错的，通过做题就慢慢熟悉了科目，同时也可以慢慢地理解借和贷，至少有点儿感觉了。”

“可是我就是机械地做，我都不知道借贷到底是什么‘东东’，只知道有借必有贷，借贷必相等。”

“借贷本来就没什么意义，只是两个符号表示增增减减，我记得曾对你说

过，资产负债表的右边表示资金的来源，左边表示资金的去向，一来一去，肯定相等。所以我们就用两个符号表示，左边增加用借，右边增加用贷。”

“你解释了资产增加用借，负债和所有者权益增加用贷，那么成本费用和收入利润呢?”

“成本费用和资产是同一个性质，成本费用其实就是资产的消耗，比如存货是资产，把存货卖了，它就变成成本了，拿现金交电费，管理费用就增加了；收入和利润与所有者权益是一个性质，因为有收入才有利润，收入减去成本费用后剩下的就是利润，利润不分配给股东而是留在企业继续经营，就相当于股东又投了钱，又成为了资金的一个来源。”

“好像是很有道理，是你悟出来的?”

“可以说是吧。学做账其实就两步，第一做分录，第二登账。会做分录就成功一半了，会计准则也好，会计制度也罢，只是业务的繁简不一样，业务繁简就直接体现在科目上，所以会计准则上的科目比小企业会计制度的科目多得多。如果你以会计制度为准，你就用会计制度上的科目做借贷就行了；如果你以会计准则为准，你就用会计准则上的科目就行了。”

“照你这么说会计挺简单的?”

“会计本来就不难，它就是用会计科目和借贷把经济业务表述出来。当发生一项经济业务时，第一步，你要找到对应的科目，第二步用借贷表述出来就行了。比如你今天到银行取了钱，意思就是：银行存款减少了，现金增加了，那你就‘借：现金，贷：银行存款’，任何经济业务都可以用借和贷表示。”

“任何经济业务?”

“当然，包括追女孩子。”

“追女孩子?”

“是呀，当你喜欢一个女孩子的时候，你就开始追，就要付出金钱，比如买花呀，巧克力呀。你想想会计分录怎么做?”

“怎么做?”

“第一步你要找到对应的会计科目。”

“嗯，追女孩子付出应该算是投资，投资的科目有长期股权投资和债权投资，肯定不是股权，女朋友哪有算股份的呀，那就是债权投资，人说，感情是孽债，对，就用长期债权投资；那就是长期债权投资增加了，现金减少了，他们都是资产，资产增加记借方，减少记贷方。会计分录就是：借：长期股权投资，贷：现金，摘要就是：购买鲜花送美人。”

“哈哈，好，孺子可教也，如果你把女孩子追到手了呢?”

“追到手就娶回家。”

“那用什么科目呀?”

“人应该是固定资产，债权投资变成固定资产了，也就是长期债权投资减少了，固定资产增加了，他们都是资产，增加用借，减少用贷，会计分录是：借：固定资产，贷：长期股权投资。”

“那有孩子该是什么呀？”

“有孩子肯定是在建工程，生个孩子要慢慢培养，有点像是在建一座大厦，在建工程增加了，那分录怎么做？借：在建工程，贷：什么呀？”

“那得看那孩子是怎么来的呀？”

“孩子是生出来的呀，生孩子是什么呀，主营业务收入？不会吧？难道结婚的主营业务就是生孩子？”我无语了。

“结婚的主营业务不是生孩子，孩子是副产品，用其他业务收入？”杜老师强忍着笑，开始逗我。

“说不定是意外所得！”我没好气地说。

“意外所得？营业外收入？”杜老师哈哈地笑了起来。

“不跟你说了，再说我要跳楼了。”我叫了起来。

“好好好，不聊了，下班了，我也该回家了！你也住沙坪坝吧，一起走啊？”我才发现办公室早就没人了。

“你先走吧，我今天要去我一个同学那里，我们约好的。”

“噢，这样啊，那我先走了，拜拜。”说完，杜老师就走出了办公室。

第7章

疯狂演练会计语

中午吃完饭，闲暇之余，我顺手翻开了一本旅游杂志，其中有一篇关于巴比伦的图画特别漂亮。文中介绍说，巴比伦是一座令人神往的古城，它位于幼发拉底河和底格里斯河的交汇处，是古代两河流域地区最壮丽、最繁华的都城。城里最壮观的建筑物，就是尼布甲尼撒王宫的通天塔和著名的“空中花园”，以及那座据说让上帝感到又惊又怒的巴别通天塔。传说那时，天下人都讲一样的语言，都有一样的口音。有一天，他们彼此商量说：“来吧，我们要做砖，把砖烧透了。”于是他们拿砖当石头，拿石漆当灰泥。他们又说：“来吧，我们要建造一座城和一座塔，塔顶通天，为了要传扬我们的名，免得我们全分散在地上。”由于大家语言相通，同心协力，建成的巴比伦城繁华而美丽，高塔直插云霄，似乎要与天公一比高低。没想到此举惊动了上帝！他看到人们这样齐心协力、统一强大，心想：如果人类真的修成宏伟的通天塔，那么以后还有什么事干不成呢？一定得想办法阻止他们。于是他悄悄地离开天国来到人间，改变并区分开了人类的语言，使他们因为语言不通而分散在各处，那座塔于是半途而废了。高塔中途停工的画面在宗教艺术中有象征意义，表示人类狂妄自大最终只会落得混乱的结局。

正当我看得津津有味时，书突然被人从我眼皮子底下抽走了，抬头一看，又是杜老师。他最近总是喜欢在我面前晃动，我有时甚至怀疑他是不是有点喜欢我了，不过我马上自我否定，告诉自己不要自作多情，他只不过是喜欢逗我玩罢了，觉得我很单纯。单纯的意思就是头脑简单，只知道喝纯牛奶。

“看什么呢？巴比伦？怎么你想去巴比伦呀？”

“有机会当然去啦，看看那通天塔到底长什么样，我觉得人类好伟大噢。”

“我看这书上赞美的好像不是人类的伟大，而是语言统一的伟大。”杜老师不屑地说。

“那也应该说是人类相互交流的伟大，语言只不过是交流的工具。”我对他那不屑的表情不舒服，开始反驳他。

“要交流，就需要彼此都明白的语言呀，语言不同怎么交流？就像你不懂鸟语，你能跟鸟交流吗？”

“我确实不懂你说的什么鸟语。”我嘻嘻地笑着。

“呵呵，其实，会计也是一门语言，你不觉得吗？”

“老师以前好像是说过，会计是一门商业语言，不过我好像没什么体会，”

“会计就是把一项项经济业务用其独特的语言表述出来。会计科目就好比单词，借贷规则和登账流程就好比语法。借贷把科目组成句子，登账把句子一步一步组成文章，也就是财务报告。会计每月的任务就是把企业的财务状况和经营成果写成财务报告，以供需要它的人使用。”

“啊，记单词？单词是世界上最难背的。”我想起过了英语四六级时那些痛苦的岁月。

“会计科目是不能死记的呀，会计科目其实就是经济业务的浓缩，随着对经济业务的了解，对会计科目你自然就理解了。”

“那你的意思是我现在不需要记会计科目啦？”

“也不是这个意思，我的意思是说你现在对会计科目能理解多少就理解多少，能记多少就记多少，不需要把所有的会计科目都记下来，因为有的你可能一辈子也用不着，就像有的单词你一辈子也用不着一样。你现在需要了解的就是借贷规则和登账流程。”

“借贷规则我知道，就是资产、成本、费用增加记借方，负债、所有者权益、收入、利润增加记贷方。不过登账流程我不太熟，我只是大概地知道会计分录—记账凭证—明细账—总账—报表，脑子只是有这么一个概念，但是却没什么感觉。”

“登账流程需要演练后，你才有感觉。”

“演练？”

“也就是需要自己动手按照步骤一步一步地去做。对于初学者，就是假设一个新成立的企业，这个月只发生两三笔业务，你是否能从凭证到总账到报表？”“不知道噢，我心里没底。”

“那这样，我给两三笔比较典型的业务给你，看你是否能顺利地出具报表。”

“好呀，好呀，在哪里？”

“现在不行，你没看见大家都要午休了么？”

“噢。”

办公室里的人吃完饭都陆陆续续地上来了，有人开始摊开简易床睡觉了，杜老师干脆顺手把灯一熄，办公室立即恢复了安静。

下午一上班，杜老师就拿着一沓复印的原始凭证给我说："我找了几张企业原始的单据，你看一下；假设这是家新成立的公司，这个月只发生了这几笔业务，你有幸被聘为会计，你能顺利地出具报表吗？这可是世界上最简单的报表噢。"

"才不是了，最简单的报表应该是公司12月31日成立，什么业务都没发生，报表上的数据全部都为零。"

"谁说公司12月31日成立，就什么业务都不会发生；公司还没成立，就发生了很多费用，像什么验资费、咨询费、税务工本费等等，那些费用都是要入账的。"

"看来这会计还真不好当。"

"那你为什么还学会计？"

"大学志愿是我妈选的，跟我没关系呀。"

"那你现在为什么还要做会计呀？"

"因为除了会计，其他的我更不会。"

"那你是想学，还是不想学，不想学的话，我就不教了。"

"想学想学，你刚才说到哪儿啦？"

"学记账流程，第一步就是看单，也就是要看懂原始单据，原始单据也叫原始凭证，一般是用来了解经济业务的，当你拿到了一张原始单据如发票、银行支票、水费电费等收据，就应该知道这是发生了一件什么事情；一般的业务我们都会看得懂，除非有一些非常复杂的业务你不明白，不过一般小企业是没有的，就算有，你们老板也会告诉你。这是我在审计的时候复印的原始单据（如图7.1至图7.4所示），你能看得懂吗？"

中国工商银行进账单（收账通知）

2010年11月3日

出票人	全称	刘三	收款人	全称	桃园实业有限公司
	账号	9999999888		账号	9999999777
	开户银行	中国建设银行××支行		开户银行	中国工商银行××支行
金额	人民币（大写）：贰佰万元整			千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
				¥ 2 0 0 0 0 0 0 0 0	
票据种类	转账支票	票据张数		开户银行签章：	
票据号码	888888				
备注：投资款				复核： 记账：	

转讫

2010.11.03

图7.1 原始单据1

中国工商银行进账单（收账通知）

2010 年 11 月 3 日

出票人	全　称	王大用	收款人	全　称	桃园实业有限公司
	账　号	99999998889		账　号	9999999777
	开户银行	中国建设银行××支行		开户银行	中国工商银行××支行
金额	人民币（大写）：叁佰万元整		转讫	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	¥ 3 0 0 0 0 0 0 0 0
票据种类	转账支票	票据张数		开户银行签章：	
票据号码	888888				
备注：投资款				复核：　　记账：	

工商银行宝珠支行 2010.11.03

图 7.2　原始单据 2

桃园实业有限公司收款收据

2010 年 11 月 03 日

今收到　王大用交来我公司的投资款

摘要	金额 千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	备注
投资款	¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	
合计人民币（大写）：叁佰万元整											

桃园实业有限公司 财务专用章

内部使用　　第二联　会计联

收款单位盖章　　会计：柳晴　　出纳：陈莉　　经手人：刘云

图 7.3　原始单据 3

桃园实业有限公司收款收据

2010 年 11 月 03 日

今收到　刘三交来我公司的投资款

摘要	金额 千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	备注
投资款	¥	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
合计人民币（大写）：贰佰万元整											

桃园实业有限公司 财务专用章

内部使用　　第二联　会计联

收款单位盖章　　会计：柳晴　　出纳：陈莉　　经手人：刘云

图 7.4　原始单据 4

我顺手拿了一套单据开始看了起来，两张工商银行进账单、两张收款收据。两张进账单的收款人都是桃园实业有限公司，出票人分别为王大同和刘三，金额分别300万元和200万元，备注里面写着：投资款。两张桃园实业公司开的收据，分别写着收到王大同和刘三的投资款。

“这应该是王大同和刘三合伙成立了桃源实业有限公司，王大同投资了300万元，刘三投资了200万元，注册资金应该是500万元。”

“对，进账单表示收到款了，这两张收据是财务开给股东的作为收到资金的证明，每张收据至少有两联，其中一联给当事人；看明白后找到对应的会计科目，用会计语言的增增减减描述出来。”

“收到款了，那就是银行存款增加500万元，注册资金的会计科目是实收资本，即实收资本也增加了500万元。”

“有明细科目尽量用明细科目，即实收资本——王大同增加了300万元，实收资本——刘三增加了200万元。”

“接下来是不是用借贷规则把科目串起来呀？”

“对，这叫组词成句。”说完，杜老师笑了起来。

“笑什么呀？”

“我感觉我在教小学生学语文。”

“对于你来说这些都是小儿科啦，但对于我们这些菜鸟来说还是有得学了。”

“说句心里话，我真不知道你大学在干什么，是不是天天都在谈恋爱呀？”

“没有天天谈恋爱。”

“没有天天谈，就是说隔三差五地谈喽。”

“没有没有，那时我经常泡图书馆。”

“经常泡图书馆还这样？”

“专业课没怎么深钻，闲书倒看了不少。你不是要我用借贷规则把科目串起来吗？”我赶忙转移话题，再问下去会很尴尬的，我在大学期间并不是一个优秀的好学生。“资产增加记借方，所有者权益增加记贷方，银行存款是资产，实收资本是所有者权益，分录就是：

借：银行存款	5 000 000	
贷：实收资本——王大同		3 000 000
——刘三		2 000 000。”

“对，把它写到记账凭证上。”我赶忙拿出一本我上次买的凭证刷刷地把分录写上（如图7.5所示）。

“把附件几张也要写上。”我赶忙在附件的地方写个“4”。

“在制证的地方签上你的大名，就可以了。”

记 账 凭 证

2010年11月3日

摘要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
收到投资款	银行存款	工行	5	0	0	0	0	0	0	0	0										
变公司投资款	实收资本	王大同										3	0	0	0	0	0	0	0	0	
变公司投资款	实收资本	刘三										2	0	0	0	0	0	0	0	0	
附件：4张	合计		5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾婵　　出纳：陈莉　　审核：万青　　制证：艾婵

图7.5　记账凭证1

“那后面的要不要签呀？”

“要签，但要等到你做到那一步再签。在企业里是有分工的，这几张附件就是你作记账凭证的依据，也就是说当你拿到这几张单据的时候，你知道是什么意思，知道做这几笔分录，做完后在制单人的地方签上你的大名，然后往下传。”

“传给谁呀？”

“看凭证的下一个人是审核，谁审核你就传给谁。企业一般会让一个比较厉害的会计审核，当然如果你这个制单的会计很不错的话，也有的不设置审核这一职，特别是一个人做全盘账的时候，就无所谓审核不审核了。”

“那照你这么说，我现在就可以在审核的地方签上我的大名喽。”

“你一个新手好歹也检查一下呀，等你检查完了再签也不迟呀。”

“噢，那审核完了就传给出纳？”

“对呀，出纳根据后面的进账单登记银行存款日记账（当然有的是出纳先登记了银行存款日记账了，在这儿签个字再次确认一下，这要具体看每个企业的业务流程了），出纳登记好银行存款日记账后，又把这个记账凭证及后面的附件传给下一个会计，她会根据你做的记账凭证及附件来登记实收资本明细账，她登记完后，在记账那一栏打个勾，以表示这张凭证已入账，从而防止重复入账。”

“我早就想问记账那栏是用来干吗的，原来是这个用途呀。”

“对呀，接着传给下一个人登记总账，出具报表，这个人一般会是会计主管，当然你一个人也可以把这些事情都做完。但是学还是要一个一个岗位慢慢学，所以我们现在的角色就是制证，即根据原始单据做分录，填制好记账凭证。”

“这样传来传去，不怕搞丢呀。”

“当然有可能搞丢呀。”

“那搞丢了谁负责呀。”

“谁负责呀，为了以防万一，你要在实际工作中学会留底。万一凭证找不到了，第一，你这儿还有复印件，可以再次复印后作为依据；第二，你不用承担凭证丢失的责任，还可以避免同事之间的纠纷。接下来，我们就把制证这一环做好，然后再把下面各环节逐一突破，直到出具报表，这样就是到一个小企业做个会计主管也能胜任了。”

“真的?”一个会计主管就把我们这些菜鸟美的。

“不是蒸的，是煮的，我们再看。”杜老师拿出了第二套单据，就一张现金支票存根（如图7.6所示）。

中国工商银行现金支票存根

工商银行宝珠 3617 8954

附加信息：2010.11.03

现金讫

出票日期：2010年11月3日

收款人：桃园实业有限公司

金额：150 000.00

用途：备用金

图7.6　现金支票存根

“到银行提取15万元作为备用金，从银行取款出来，现金增多，银行存款减少，他们都是资产，来自资产负债表的左边，增加用借，减少用贷。分录如下：

借：现金　　150 000

　贷：银行存款　　150 000。”

我迅速地制好了凭证（如图7.7所示）。

记　账　凭　证

2010年11月9日

摘要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
工行提取现金	现金			1	5	0	0	0	0	0	0										
	银行存款	工商银行											1	5	0	0	0	0	0	0	
附件：2张	合计			1	5	0	0	0	0	0	0		1	5	0	0	0	0	0	0	

会计主管：　　记账：　　出纳：　　审核：　　制证：

图7.7　记账凭证2

“一般是出纳开出现金支票，然后管章的会计（一般是会计主管）同意后，加盖留存“银行印鉴章”，章票不能一人管，这可以使会计人员之间互相牵制，也是内部控制的重要一环。”杜老师补充道。

而这里只有一张支票存根，我看不到出纳开出的那张现金支票，但是听了杜老师给我的描述，我脑子里还是可以闪现出来，毕竟我在企业里晃悠过，偶尔还与现金支票照个面，现金支票大概就长这个样子吧（如图7.8所示）。

中国工商银行现金支票　　支票号码：00000000000

出票日期（大写）贰零零肆年壹拾壹月零叁日　　付款行名称：xxxxx支行

收款人：桃园实业有限公司　　出票人账号：88889999666

支票付款期限十天

人民币（大写）：拾伍万元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	1	5	0	0	0	0	0	0

用途：支付投资款

上列款项请从我账户内支付

出票人签章：

王大同印

桃园实业有限公司 ★ 财务专用章

复核：　　记账：

图7.8　现金支票

第三套单据是房地产销售发票、欠条、工商银行转账支票、购房合同。（图略）

从这些原始单据中我得知以下信息：

2004年11月8日购买固定资产：桃园实业公司在珠江房地产公司一次性购买了办公楼150平方米，金额90万元；门市部450平方米，金额252万元；三栋房屋300平方米作为仓库，金额150万元。购买时支付50%，其余一年内还清。

购买的办公楼、门市部、仓库，共492万元，这些都是固定资产，固定资产是增加的，资产增加记借方；工行转账付了一半的款即246万元，即银行存款减少246万元，资产减少记贷方；一年内还要付另一半的款246万元，这246万元是欠别人的，应该付给别人的，应该用应付账款，但应付账款一般在购买材料、商品时使用，除此之外的应付账款我们用科目其他应付款，此科目属于负债，增加用贷方。综上所述：分录为：

借：固定资产——办公楼	900 000	
——门市部	2 520 000	
——仓库	1 500 000	
贷：银行存款		2 460 000
其他应付款——珠江房地产公司		2 460 000

检查一下借贷方是否相等。

根据分录填制的记账凭证如图 7.9 所示：

记 账 凭 证

2010 年 11 月 8 日

摘要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
购入办公楼	固定资产	办公楼		9	0	0	0	0	0	0	0										
购入门市部	固定资产	门市部	2	5	8	0	0	0	0	0	0										
购入仓库	固定资产	仓库	1	5	0	0	0	0	0	0	0										
工行转账支付购房款	银行存款	工商银行南岸支行										2	4	6	0	0	0	0	0	0	
欠 50% 款	其他应付款	珠江房地产公司										2	4	6	0	0	0	0	0	0	
附件：4 张	合计		4	9	8	0	0	0	0	0	0	4	9	8	0	0	0	0	0	0	

图 7.9　记账凭证 3

我很快就把凭证做好了，接下来我们就开始登记明细账了。

“每个科目都有明细账，不过银行存款和现金我们一般只登记日记账，其实日记账也是明细账的一种，一般是由出纳登记的。”

“那你的意思是，我就根据上面的科目，一个一个来登记啰。”

“是的，先把现金和银行存款这两个科目搞定。”

我把现金日记账和银行存款日记账拿出来，现金只有一笔，就是现金提了 15 万元（如表 7.1 所示）。

表 7.1　　现金日记账

第 1 页

2010 年		进账凭证号数	摘要	对方科目	票号	借方金额								贷方金额							借或贷	结存金额							
月	日					百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分	百	十	万	千	百	十	万	角	分
11	3	2	工行提现	银行存款			1	5	0	0	0	0	0	0										借	1	5	0	0	0	0	0	0

我突然发觉登记日记账和明细账简单得不能再简单了，说白了就是按照账簿的格式把原始单据上的相关信息抄一遍。

银行存款这个科目涉及三笔业务，一笔是收到投资款 500 万元，一笔是提现提了 15 万元，还有一笔是付办公楼等房产花了 246 万元（如表 7.2 所示）。

表 7.2　　**银行存款日记账**

第 1 页

2010 年 月	2010 年 日	记账凭证号数	摘要	对方科目	票号	借方金额 百十万千百十元角分	贷方金额 百十万千百十元角分	借或贷	结存金额 百十万千百十元角分
11	3	1	收到投资款	实收资本		5000000000		借	5000000000
11	3	2	工行提现	现金			1500000000	借	4850000000
11	8	3	工行转账支付购房款	固定资产			2460000000	借	2390000000

固定资产明细分类账一般有固定的格式，根据记账凭证及后面的购房发票登记，一般我们按固定资产的种类分明细，如：办公大楼、仓库、门市部。

我拿出固定资产明细分类账的账簿，开始填列办公楼的编号、规格、使用部门等等，但是当填到折旧、残值率及月折旧额时就需要计算了，计算时要根据企业的财务制度来确定折旧方法、折旧年限和残值率。

杜老师就说："假设残值率为 3‰，折旧年限为 50 年，折旧方法为平均年限法。办公大楼的残值率为 3‰，就是说不管房子用了多久，直到报废，剩下的价值也都是原价的 3‰，即 900 000×3‰=2 700（元），那么 900 000−2 700=897 300（元）则是在使用中逐渐消耗的；它的预计使用年限为 50 年，即估计可用 50 年，那么每年消耗多少呢？897 300÷50=17 946（元）。那么每月消耗呢？17 946÷12=1 495.5（元），即月折旧额为 1 495.5 元（如表 7.3 所示）。门市部、仓库的明细账和办公楼的明细账填制方法一样。"

表 7.3　　**固定资产明细分类账**

固定资产编号：1001　　存放地点：新港西路××号　　预计使用年限：50 年

固定资产规格：10＊15　　残值率：3%　　购置时间：2010 年 11 月 6 日

固定资产名称：办公大楼　　折旧方法：平均年限法　　月折旧率：

使用部门：　　单位：平方米　　月折旧额：1 495.50 元

2010 年 月	2010 年 日	记账凭证号数	摘要	数量	单价	原价或重置价格 借方金额 百十万千百十元角分	原价或重置价格 贷方金额 百十万千百十元角分	原价或重置价格 金额 百十万千百十元角分	已提折旧年限	折旧 借方金额 百十万千百十元角分	折旧 贷方金额 百十万千百十元角分	折旧 金额 百十万千百十元角分
11	8	3	珠江地产购入	150	6 000	9000000000		9000000000				

实收资本这个科目没有什么特别的，一般就用普通的三栏式，明细就按股东姓名划分，如王大同、刘三（如表7.4所示）。

表7.4　　实收资本明细分类账

明细科目 王大同

2010年 月	2010年 日	记账凭证号数	摘要	页数	借方 百十万千百十元角分	贷方 百十万千百十元角分	借或贷	余额 百十万千百十元角分
11	3	1	交公司投资款			3000000000	贷	3000000000
11	30		月计			3000000000	贷	3000000000
11	30		累计			3000000000	贷	3000000000

明细科目 刘三

2010年 月	2010年 日	记账凭证号数	摘要	页数	借方 百十万千百十元角分	贷方 百十万千百十元角分	借或贷	余额 百十万千百十元角分
11	3	1	交公司投资款			2000000000	贷	2000000000
11	30		月计			2000000000	贷	2000000000
11	30		累计			2000000000	贷	2000000000

其他应付款，也就是往来明细账，一般我们按往来户分明细，如：珠江房地产，格式用普通的三栏式（如表7.5所示）。

表7.5　　其他应付款明细分类账

2010年 月	2010年 日	记账凭证号数	摘要	页数	借方 百十万千百十元角分	贷方 百十万千百十元角分	借或贷	余额 百十万千百十元角分
11	3	3	50%的购房款未付			2460000000	贷	2460000000

到这里所有的明细账就登记完了，接下来我们就要登记总账和报表了。假如这个月就只发生上述业务，除此之外，再无其他业务了，那么到了月底我们就要登记总账和报表了。

首先，我们要利用丁字形账户把每个科目的发生额汇总，汇总的工作属于会计的一部分，但不必要登记到账簿，一般是在草稿纸上进行的。我们总共只有三张凭证，我们按照科目把每个凭证上的金额填列到丁字形账户上，并汇总借方和贷方发生额，上面的凭证涉及的科目为：银行存款、实收资本、现金、固定资产和其他应付款（如图 7.10 所示）。

银行存款

(1) 5 000 000	(2) 150 000
	(3) 2 460 000
5 000 000	2 610 000

固定资产

(3) 4 920 000	
4 920 000	

实收资本

	(1) 5 000 000
	5 000 000

其他应付款

	(3) 2 460 000
	2 460 000

现金

(2) 150 000	
150 000	

图 7.10　丁字形账户

我们根据丁字形账户汇总的发生额，编制科目发生额汇总表（如表 7.6 所示）。科目发生额汇总表的借贷方发生额要相等，因为凭证上借贷相等，汇总到科目汇总表上的借贷合计额肯定相等。如果不等，那么肯定是你错了。

表 7.6　　**科目发生额汇总表**

科目发生额汇总表			
会计科目	凭证号数	借方发生额合计	贷方发生额合计
银行存款	1#—3#	5 000 000	2 610 000
实收资本	1#		5 000 000
现金	2#	150 000	
固定资产	3#	4 920 000	
其他应付款	3#		2 460 000
合计		10 070 000	10 070 000

下面我们根据上面的科目发生额汇总表登记总账（如表7.7所示），一个科目一个科目地来登记，即把上面的科目借方发生额合计登记在借方，贷方发生额合计登记在贷方。

表7.7　总账（实收资本、银行存款、其他应付款、现金、固定资产）

会计科目编号及名称：实收资本

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	1		期初余额																												
11	30		1号凭证汇总											5	0	0	0	0	0	0	0	0	贷	5	0	0	0	0	0	0	0	0
11	30		月计											5	0	0	0	0	0	0	0	0	贷	5	0	0	0	0	0	0	0	0
11	30		累计											5	0	0	0	0	0	0	0	0	贷	5	0	0	0	0	0	0	0	0

会计科目编号及名称：银行存款

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	1		期初余额																												
11	30		1—3号凭证汇总		5	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	1	0	0	0	0	0	0	借	2	3	9	0	0	0	0	0	0
11	30		月计		5	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	1	0	0	0	0	0	0	借	2	3	9	0	0	0	0	0	0
11	30		累计		5	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	1	0	0	0	0	0	0	借	2	3	9	0	0	0	0	0	0

会计科目编号及名称：其他应付款

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	1		期初余额																												
11	30		3号凭证汇总											2	4	6	0	0	0	0	0	0	贷	2	4	6	0	0	0	0	0	0
11	30		月计											2	4	6	0	0	0	0	0	0	贷	2	4	6	0	0	0	0	0	0
11	30		累计											2	4	6	0	0	0	0	0	0	贷	2	4	6	0	0	0	0	0	0

会计科目编号及名称：现金

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方								贷方								借或贷	余额							
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	1		期初金额																												
11	30		2号凭证汇总			1	5	0	0	0	0	0	0										借		1	5	0	0	0	0	0
11	30		月计			1	5	0	0	0	0	0	0										借		1	5	0	0	0	0	0
11	30		累计			1	5	0	0	0	0	0	0										借		1	5	0	0	0	0	0

会计科目编号及名称：固定资产

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方								贷方								借或贷	余额							
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	1		期初金额																												
11	30		3号凭证汇总		4	9	2	0	0	0	0	0	0										借	4	9	2	0	0	0	0	0
11	30		月计		4	9	2	0	0	0	0	0	0										借	4	9	2	0	0	0	0	0
11	30		累计		4	9	2	0	0	0	0	0	0										借	4	9	2	0	0	0	0	0

总账填制好了，我们就可以结出每个科目的余额，然后编制科目余额汇总表，我们经常把科目发生额汇总表和科目余额汇总表合并为一张表，并试算平衡，即本期及累计科目的借方发生额合计等于科目贷方发生额合计，科目的借方余额等于科目的贷方余额，因此这张表我们也叫试算平衡表。而我们这里期初的余额为0，所以我们总账上的余额就等于本期的发生额，即科目余额表与科目发生额汇总表一样。

最后，我们拿出资产负债表和利润表，根据这两张表的项目填列。如：资产负债表上的货币资金就等于银行存款和现金金额之和，实收资本、固定资产、其他应付款的金额分别填到资产负债表上对应的地方。填完后，报表就出来了。只是我们的业务太少了，所以我们的报表也就显得空荡荡的。除了这几个科目，其他地方一片空白。

我终于大功告成，原来记账是如此简单，以前之所以觉得复杂，是因为我对其没有一个整体的印象。事后，我总结如下：

会计的基本功能是核算，通俗地说是记账，记账的过程分为以下几步：

（1）看单：原始单据一般是用来了解经济业务的，就是说当你拿到了一张原始单据如发票、银行支票、水费电费收据，就应该知道这是发生了一件什么事情；一般人都会看得懂，除非有一些非常复杂的业务你不明白，不过一般

小企业是没有的，就算有，你们老板也会告诉你。

（2）找到适当的会计科目，如转账支付买原料这件事，原材料增多了，银行里的存款少了，原材料、银行存款这些名称就叫会计科目，所以要适当地理解、识记一些常用的会计科目。

（3）根据借贷记账法，作出会计分录，填制记账凭证。

（4）根据记账凭证及附件登记明细账，涉及现金、银行存款的登记现金日记账、银行存款日记账；涉及存货的，要登记进销存明细账，即数量金额式明细账；涉及固定资产的，要登记固定资产明细分类账；涉及其他的根据业务复杂程度，可以设置成其他的多栏式明细账，如果不复杂，就只用普通的三栏式明细账。

（5）用丁字形账户，把凭证上每个科目一个月的金额汇总，做出一张科目汇总表，按照科目汇总表登记总账。

（6）根据总账、明细账等填制会计报表。

进入角色

艾娜开始正式代理宝珠公司的账务处理，在实践中遇到了各种会计问题，并在老师的指导下得到解决，最后顺利出师。

第 部分

第8章

釜底抽薪愁会计

一个星期就这么晃过去了，今天又星期一了，我匆匆忙忙地走进办公室，刚坐下，杜老师就拿着一个文件袋，放在我面前说："活儿来了。"

"什么'东东'噢，这么大一袋。"

"发票、单据。"

"谁的呀?"

"宝珠公司的。"

"宝珠公司是哪家公司呀?"

"就是万老师接的要你做的那家公司。"

"那不是叫海珠公司吗？怎么又成了宝珠公司呢？他那名儿还真能改。"

"那倒是。"杜老师笑了笑。

"干嘛不叫芝珠服装有限公司?"

"蜘蛛?"

"对呀，蜘蛛。我敢打赌这个名字绝对一次性过。"我信誓旦旦。

"呵呵，蜘蛛，亏你想得出来。"

"当然啦，你看，蜘蛛可以吐丝、结网、织布，刚好跟服装有关呀，蜘蛛服装有限公司最贴切不过了。"

"那叫春蚕也比蜘蛛好呀。"

"春蚕太俗了，蜘蛛又可以谐音芝珠，灵芝的芝，珠宝的珠。灵芝珠宝、大富大贵谁不喜欢?"

"芝珠服装有限公司，好像是不错，看来你还挺会起名的。"

"那当然啦，赶明儿，你要开公司了，我一定给你起一个世界上独一无二的名字。"

"得得得，我不要，你到时给我起个什么甲虫呀、毛毛虫呀，人家还以为我盛产昆虫了。"

"不直接用虫，可以谐音呀，还可以谐义，比如七星瓢虫可以叫轻舞

飞扬！”

“还轻舞飞扬了，七星瓢虫会飞吗？”

“当然会飞了，不然怎么叫瓢虫呀？”

“好了好了，不要废话了，快点干活。”

“噢。”

我从杜老师手中接过文件袋，往里一看，那单据用一个很大的夹子夹着，我把它拿了出来，按照杜老师以前教我的方法开始看单。单据好多噢，厚厚的一沓，有两张工商银行进账单，金额分别是20万元和30万元，备注是投资款；一张营业执照复印件，上面写着注册资金60万元；一份固定资产评估报告，上面写着轿车的评估金额为12万元；三张宝珠公司的收款收据，还有两份验资报告的复印件，一份是刘国华和王荣举的现金出资，还有一份是方云的非现金出资。翻了半天我终于看明白了，这是投资款，就是刘国华、王荣举、方云出资60万元，刘、王分别现金出资20万元和30万元，方云以轿车出资10万元，而实际的评估结果是，轿车值12万元。

看明白了，就可以做分录了。找到对应的会计科目，用借贷的增增减减描述出来，银行存款增加了50万元，轿车是大型物品，可以用固定资产科目，即固定资产增加了12万元，注册资金即实收资本增加了60万元。看来，对会计科目要很熟悉，不然的话都不知道用什么科目好，实在记不住的话，就只能把会计科目表摆在桌子上，以供随时翻阅。资产、成本、费用增加记借方，负债、所有者权益、收入、利润增加记贷方，那么下面的分录就是：

借：银行存款　　500 000

　　固定资产——小轿车　　120 000

　贷：实收资本——刘　　200 000

　　——王　　300 000

　　——方　　100 000

检查一下，有借必有贷，借贷必相等；嗯？不等，贷方差了两万元，那两万元刚好是小轿车出资多出的2万元。

“那两万元记啥科目呢？”贷方增加，负债？所有者权益？收入？利润？负债不可能，上面的单据没有一张跟欠别人钱有关，收入利润更沾不上边了，还刚开始，哪来的收入利润呀，那就只能是所有者权益类。所有者权益类的科目就那么几个，翻开《小企业会计制度》，第一个所有者权益类科目是实收资本。

实收资本：本科目核算小企业实际收到投资者投入的资本。小企业收到投资者投入的资金，超过其在注册资本中所占份额的部分，应作为资本溢价，在“资本公积”科目核算，不记入本科目。

超过注册资金的部分作为资本溢价计入资本公积。答案找到了，计入资本公积，所以像《小企业会计制度》这种大部头是用来翻的，不是用来背的。

如果你还不确定，就可以再看一下资本公积，是不是有类似的规定。资本公积：本科目应当设置以下明细科目：①资本溢价；②接受捐赠非现金资产准备；③外币资本折算差额；④其他资本公积。收到投资者投入的资产，应按实际收到的金额或确定的价值，借记“银行存款”、“固定资产”等科目，按其应为小企业注册资本的份额计算的金额，贷记“实收资本”科目，按其差额，贷记本科目（资本溢价）。

看得不是很懂，不过从上面的描述还是可以肯定那多出的两万元是计入资本公积—资本溢价，至于其他的什么接受非现金资产准备、外币资本折算差额呀，不懂，也不用看，等到实践中碰到再说吧，也许我这一辈子也碰不到！我的目标就是找到最适合的会计科目，感觉好像有点儿像写英语作文，找到那个最适合的单词一样，看来会计还真的是一门语言。（注：这是小企业会计制度的规定，会计准则只有两个明细，资本溢价和其他资本公积；你看我是不是挺有自学能力，我突然觉得，以后学《企业会计准则》我也这样学。）

那上面的分录就是：

借：银行存款　　500 000

　　固定资产——小轿车　　120 000

　贷：实收资本——刘　　200 000

　　——王　　300 000

贷：实收资本——方　　100 000

　　资本公积——资本溢价　　20 000

把它抄到记账凭证上，写上摘要，摘要要简明扼要，这就看你的语文水平啦。比如第一行就写：收到投资款，够简单明了吧。再把附件附到凭证后，写上附件有几张，最后在凭证上签上自己的大名。

第一套单据就这么被我处理完了，呵呵，厚厚的一叠，特别是那份评估报告，不就是一辆车子吗，竟然要写这么长的报告，拍那么多的照片？再往袋子里一看，只剩两张现金支票的存根，一张写着提取差旅费 30 000 元，一张写着提取人工费 50 000 元。差旅费，谁的差旅费呀，人工费，也没看到工资表呀，是不是单据没拿全呀。

我赶忙跑到杜老师那说："杜老师，单据是不是有漏掉的呀？"

"怎么会漏掉呢？"

"那差旅费记谁的账呀，是谁出差呀，还有那人工费，怎么也没看见工资表呀？"

杜老师走过来拿着现金支票瞅了一眼，笑着说："好了，什么差旅费、人工费，是老板自己把钱取出来自己花了。"

"老板自己取钱花，差旅费用于出差还说得过去，那干嘛要以发工资的名义取呢？"

"银行对提取现金管控得很严，只有差旅费、人工费呀等少数名目才可以大量提取现金。"

"不明白，银行为什么管这么严，钱是老板的，他爱取多少就取多少呗。"

"为了防止犯罪。"

"犯什么罪呀，取的是自己的钱，又没去抢银行。"

"为了防止抽资①。"

"抽资？"

"对，比如：老板想成立一家公司，注册资金要 10 万元，但是他没有钱，怎么办呢？他就先找别人借 10 万元，然后开始验资，办注册手续。公司成立后，他就把钱提出来还给别人，这就是典型的皮包公司，空手套白狼。"

"啊，抽资要承担法律责任，对不？"我突然意识到问题的严重性。

"那当然了，抽资就是股东抽逃资金，是一种犯罪行为，查出来是要判刑的。"

"判多久？"

"严重的要 5 年吧，你没学过《公司法》吗？"

---

① 下述关于抽资平账的做法在法律上是禁止的，创业的老板和相关会计人员应引以为戒，谨慎对待此类问题。

“学过，不过没怎么引起重视，考完就忘了。”

“那你得回去再好好重温一下，《公司法》对于我们会计也很重要。”

“现在这个宝珠公司的老板抽走了8万元，我该怎么处理啊?”我有点紧张了。

“你先做提现处理，借：现金80 000，贷：银行存款80 000。”

“然后呢?”

“差旅费你就叫老板找发票来冲，人工费就让老板尽快还上，现在离年检还有一段时间。”

“如果到时老板找不到这么多的发票，或者老板不还呢?”

“那就让老板找个亲戚或朋友办个借款手续，就当这钱借出去了。”

“干吗不直接让老板借呢?”

“股东借款，工商局一看就知道是抽逃资金。”

“老板抽资，我会不会受到牵连呀?”

“金额不是很大，你不用太紧张，但你也不要把这事给忘了，同时要随时提醒老板，要他意识到问题的严重性，尽快采取措施，把账平了就行了。”

“噢。”

唉，第一天正式做会计就摊上这么个事！我以前对这些法律法规条条框框的一点都不喜欢，现在看来要恶补了。不管怎么样，我首先还是把这个提现的凭证做了再说。

做完凭证后我连忙查阅《公司法》有关抽资的规定，《公司法》第159条规定：公司发起人、股东违反《公司法》的规定未交付货币、实物或者未转移财产权，虚假出资，或者在公司成立后又抽逃其出资，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处虚假出资金额或者抽逃出资金额2%以上10%以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处5年以下有期徒刑或者拘役。

天呐，还真要坐牢呀！

一晃又5点半了，正准备下班，这时，刘国华却提着个大袋子匆匆忙忙地赶来了，一看见我就说：“小艾，万老师呢？怎么没见她呀?”

“万老师出差了。”

“出差？什么时候？多久回来?”

“一个星期前就走了，大概要一个月吧。”

“要一个月？那我的账现在是谁在做呀?”

“我。”

“你?”刘国华好像不相信似的，说完后马上又觉得不妥，于是话锋一转，“你不是专做验资吗？现在怎么又开始代理记账啦。”

“万老师交给我的任务，有什么办法呢?”

“那我托人拿来的单据也在你这里吗?”

“是呀，我已经记完账了，要不要过目一下?”

“呵呵，不用不用，我不懂会计。”

“你是不是抽资啦?”我小声地笑着跟他说。

“抽资?”

“对呀，是不是验资后就把钱提走了?”

“这个呀，我注册的时候没那么多钱，就找人借的钱，验资完后就把钱还给人家了。这也被你看出来啦，你这丫头还不简单嘛。”

“你抽资，是犯罪的噢，工商局是要查的。”

“犯罪，不要说得那么恐怖嘛。”

“不是我说得恐怖，抽资本来就是犯罪行为，情节严重的，处5年以下有期徒刑或拘役，并处罚金。不信的话你去翻《公司法》第159条的规定。”

“小艾说得对，抽资是犯法的，虽然你金额不大，但是工商局还是会查的，查到了，你到时能说得清吗?”杜老师开始帮腔。

“你们是会计师，你们不会在账务上动点手脚吗?那么容易查到?”

“我们可以帮你把账平了，但是躲得过初一也躲不过十五，跑得了和尚也跑不了庙呀。”不知什么时候我也变得伶牙俐齿了。

“钱我尽快想办法，你先帮我把账平了。”

“那你说怎么平?”

“我怎么知道如何平，你是会计呀。”

“我平账也需要你配合呀，不然的话怎么平呀?”

“怎么配合?”

“明明提了8万块，而现在一分都没有，你得给我编个理由，我才好做账呀。”

“就说我借去了。”

“不行，股东借款一看就穿帮了。”

“那就说我朋友借去了。”

“那你就叫你亲戚或朋友办个借款手续，我再给你搞个借款制度。”

“可以，我明天叫我爸来办借款手续，还有些费用的单据也给你拿来了。”

“是吗?我还纳闷了，怎么会一张费用的单据都没有?难道注册期间你没有花一分钱吗?”

“我没有保留发票的习惯，害得我找了好久，也不知道找全了没有。”

我没说话，理解地笑了笑，管你找全了没有，有我就做，没有就算了。

“好了，你们要下班了，我也要走了，拜拜。”说完他就走出了办公室。

第9章

坐在角落数豆子

一大清早我就来到办公室，来事务所半年了，第一次比别人早到，真是难得。晚上一直都没怎么睡好，老想着那抽资的事，觉得做会计风险其实也挺大的，上有老板，下有员工，中间还有法律法规，以后面对这种问题该如何处置，当然最好的方法就是搞定老板，让老板对你言听计从，但这又谈何容易。我曾看过一本职场小说，里面说搞定一个新老板是件相对容易的事，前提是你能有两把刷子：一方面，他在还没熟悉业务的情况下不得不依靠你；另一方面，吓唬他一下，有意无意地让他知道你可是有高层人物支持的。当然，如果他在手忙脚乱进入角色的过程中一不小心还有点儿小把柄落在你手里，这样的老板管理起来就比较容易了。这几把刷子对我们学会计的也很有用，在事务所中我们也经常培训如何让客户即老板对你的会计服务满意。当然首先是专业知识要过硬，着装要稳重，让人信赖，时刻以一个会计师的形象出现在他面前，而不仅仅是一个小会计，这样老板在业务上才会依靠你；其次就是经常有意无意地透露你或你的朋友甚至事务所有一定关系背景，不要以为一说到关系背景就觉得羞耻，能力是你的一种资源，知识是你的一种资源，关系背景也是你的一种资源，而在社会中一个人的综合素质就是他所拥有的综合资源；最后就是在实际工作中，如果老板有点儿什么把柄落在你手中，你一定要善于保存证据，不是说要你去敲诈勒索他，而是要学会好好保护自己。我的脑子被人这么一洗，顿时觉得江湖险恶，人确实要多长个心眼，只是像我这种头脑简单，天生就不懂人情世故、不善交际应酬的人，不知道何时才能从社会这所大学毕业了。

我打开电脑，把昨天宝珠公司送来的单据全部拿出来，一张一张地开始看，全是些乱七八糟的费用：办公用品费 88.50 元、培训费 2 000 元、差旅费 1 435 元、印刷费 600 元、注册登记费 480 元、人员工资 3 000 元。咦，公司刚成立，怎么就发工资啦？仔细一看，日期都在公司成立以前，公司成立以前发生的费用也可以入账吗？我也不知道，先暂时放到一边吧，等杜老师来了，

我再问问他得了。接着看剩下的，验资费2 500元、营业执照收据120元、两张税务工本费60元、代码证工本费160元、购买银行转账支票和现金支票的收据60元、推销产品的宣传册1 200元、一条招待用的香烟400元、业务员的手机费300元、名片费60元、水费84.3元、电费350元、一次性付季度电信网络费450元、汽车加油费800元、过桥费127元、修理费1 400元、罚款100元，一次性纸杯、笔、计算器等文具共花费258元，还有一张是刻章费50元，天啦，看都看晕了。

人说，“会计就是把账轧平，安安静静地坐在角落把满地的豆子数得清清楚楚”，看着桌上一大堆皱皱巴巴的单据，我终于体会了这句话的含义。不过体会了也没用，我的豆子还没数清楚，全是费用，我该记在哪个科目呢？打开《小企业会计制度》的科目表，费用科目有待摊费用、长期待摊费用、预提费用、制造费用、营业费用、管理费用、财务费用，科目倒是很多，就是不知道哪张单据选哪个，没办法，我开始硬着头皮一个一个科目地看：

待摊费用(注：《企业会计准则》已不使用，预付的费用直接计入预付账款)

本科目核算小企业已经支出，但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以内（包括1年）的各项费用，如低值易耗品摊销、预付保险费等。企业发生的摊销期限在1年以上的其他费用，应当在“长期待摊费用”科目核算，不在本科目核算。

长期待摊费用

本科目核算小企业已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。小企业在筹建期间内发生的费用，包括人员工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产价值的借款费用等，应于发生时，借记本科目，贷记有关科目；在开始生产经营的当月转入当期损益，借记“管理费用”科目，贷记本科目。

预提费用(注：《企业会计准则》已不使用)

本科目核算小企业按照规定从成本费用中预先提取但尚未支付的费用，如预提的租金、保险费、短期借款利息等。

制造费用

本科目核算小企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，包括工资和福利费、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。

企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，应当作为期间费用，记入“管理费用”科目，不在本科目核算。

营业费用(注：《企业会计准则》已改名为销售费用)

本科目核算小企业销售商品过程中发生的费用，包括运输费、装卸费、包

装费、保险费、展览费和广告费，以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工工资、类似工资性质的费用、业务费等经营费用。

商品流通企业在购买商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费，也在本科目核算。

商品流通企业可不单独设置“管理费用”科目，其核算内容并入本科目。

管理费用

本科目核算小企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用，如小企业的行政管理部门在经营管理中发生的公司经费（包括行政管理部门职工工资、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销、办工费和差旅费等）、工会经费、待业保险费、劳动保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、房产税、车辆使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、无形资产摊销、职工教育经费、研究与开发费、排污费、存货盘亏或盘盈（不包括应计入营业外支出的存货损失）、计提的坏账准备、存货跌价准备等。

商品流通企业可不设置本科目，而将发生的管理费用在“营业费用”科目核算。

财务费用

本科目核算小企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损失（减汇兑收益）以及相关的手续费等。为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，在固定资产达到预定可使用状态前按规定应予资本化的部分，不包括在本科目的核算范围内。

我每一个都看了一下，看得我晕晕的，还是不知道该怎么办。

“哟，小艾，早啊！”王老师上班了，跟我打招呼。

“王老师早！”我回应道，接着大家陆陆续续地都来了。

“小艾，早啊！”杜老师也来了。

“早啊。”我微笑地回应。

“今天怎么来这么早啊，忙什么呢？”

“处理单据。”

“宝珠公司的吗？处理完了吗？”

“还没，我刚拿出来。”我不由自主地撒了个谎。

“是吗？看你桌上那架势我还以为你来很久了。”我才发现自己桌子上一片狼藉，单据满天飞，感觉像是进入了紧张的工作状态似的，其实我什么也没做。我是起了个大早，赶了个晚集，瞎忙了一个早上，早知道这样，我还不如晚点来。

“没有没有，我只是比你早一点，一点点而已。”我连忙解释。

本来我想问他如何正确地分清费用科目，从而快速地处理上述单据，可是经他这么一说，我倒有点不好意思问了，还是自己先慢慢琢磨吧。待摊费用是企业已经支出，以后期间要分摊的，如低值易耗品摊销、预付保险费等，那上面有哪些费用是和低值易耗品、预付保险费的性质相似呢？低值易耗品又是怎么摊销的呢？企业里的保险费又是如何处理的呢？我觉得自己进入了一个死胡同，制度里的那个例子举了也等于白举。

我正苦思冥想时，杜老师突然对我说：“小艾，给个会计智力题考考你，看你做得出来不？”

“什么会计智力题呀？脑筋急转弯吗？”

“听着啊，3 个人去投宿，服务生说要 30 元，每个人就各出了 10 元，凑成 30 元，后来老板说今天特价，只要 25 元，于是叫服务生把退的 5 元拿去还给他们，服务生想自己将 2 元暗藏起来，于是就把剩下的 3 元还给他们，那 3 个人每人拿回 1 元，10−1=9（元），表示只出了 9 元投宿，9×3+2=29（元），那剩下的 1 元在哪里呢？”

“是噢，那一元呢？”

“你是会计师，你查呀。”

“我不是会计师，我查不出来。”

“会计的基本前提假设是什么。”

“会计主体、持续经营，还有货币计量、会计分期。”

“记得蛮清楚的嘛，那会计主体是什么？”

“会计主体是……书上的概念不记得了。”

“会计主体是会计核算的空间范围，即会计为谁记账，我们一般的会计主体是企业，我们为企业记账。还记得我跟你讲会计报表的右边是资金的来源，左边是资金的去向，左边肯定等于右边，不然的话，钱跑到哪儿去呢？”

“噢，我明白了，我现在是为那 3 个人记账，这 3 个人投入的资金是 27 元，每个人只有 9 元，这 27 元去哪儿了，25 元是住宿费，2 元被服务生私吞了。钱根本就不差 1 元。”

“看来你还不是特别地笨。”

“可是我不明白你怎么突然给我讲这个呀。”

“考考你呀，看你对会计的基本前提理解了没有，那持续经营呢？”

“持续经营就是假设企业永远经营下去，如果不这样假设，而是怀疑它天就要破产，那会计的游戏就没法玩下去了。”

“嗯，那货币计量呢？”

“那就更简单了，计量肯定要用钱来计啦，金钱虽然不是衡量价值的唯一

标准，但它却是一个无可替代的标准，因为你再也找不到一个比金钱更好的标准来衡量一个事物的价值了，这个世界上任何东西的价值都得用钱衡量，包括人。”

“典型的拜金主义者。”

“我不是拜金，你想一个人的价值不用钱衡量，难道用重量单位衡量？或者用长度单位来衡量？总不能说这个人200斤，那个人100斤，200斤的价值比100斤的大吧，又不是卖猪肉。”

“不错不错，对货币计量理解得很透彻，那会计分期呢？”

“会计分期就是把持续不断的经营活动分成一个个期间，像月份、季度、半年度、年度。”

“还有呢？”

“还有什么呀？”

“你说得怎么这么简单，怎么不像刚才发表货币计量观点那样长篇大论地论述呢？”

“我觉得说收入总得要带个期间呀，这个月的收入是多少，今年的收入是多少。如果不说期间，单说收入100万元，谁知道这收入是多还是少呀，说不定这一辈子的收入就100万元了。费用支出也一样，不过说成本有时好像还要带个产品对不对？这个月甲产品的成本是多少，乙产品的成本是多少，或者说总成本是多少，总成本意味着所有产品的成本是多少。”

“对，因为成本是有对象的耗费，费用是无对象的耗费，这就是它们的区别。而我们的费用主要跟期间有关，知道企业的期间费用有哪些吗？”

“知道，管理费用、财务费用、营业费用，不过我有时分不清它们之间的区别。”我终于逮着机会请教了。

“这个好分呀，财务费用一般与银行有关，如利息、手续费；营业费用在新准则中也叫销售费用，主要是跟销售产品有关的花费，如运输、装卸、广告以及销售机构中所有的费用；剩下的就是管理费用了，管理费用就是一个垃圾桶，与财务费用和销售费用都搭不上的都计入管理费用。”

“那《小企业会计制度》中还有什么制造费用、待摊费用、长期待摊费用、预提费用，它们又是什么呢？”

“制造费用与生产有关，一般用来归集车间里发生的费用。我们知道在生产一种产品时，我们会直接投入原材料、人工，这种产品耗用的直接材料可以算出来，耗费的直接人工也可以算出来，但是生产这种产品还要电呀水呀，还要生产管理呀，这些费用是所有的产品一起花费的，却无法知道哪一种产品真正用了多少，因为一个企业不可能只生产一种产品，所以我们就先把这些产品共同发生的费用合计，全部记在制造费用里面，最后才按一定的标准分摊到每

一种产品中去。”

“那按什么标准分摊呢?”

“怎么分摊，那是成本核算的事，以后再告诉你。你只要先知道，制造费用与生产车间有关，与生产车间无关的耗费肯定不是制造费用。”

“那待摊费用、预提费用、长期待摊费用又是怎么回事呢?”

“待摊费用是先支付再分摊，比如你1月份支付了这一个季度的网络费300元，这300元就是待摊费用，借：待摊费用300，贷：银行存款300，然后每个月分摊100元，网络费应计入管理费用中，借：管理费用100，贷：待摊费用100，其实就相当于从待摊费用中转出来了；预提费用相反，先发生再统一支付，比如需向银行按季支付利息300元，1月、2月都是预提，借：财务费用100，贷：预提费用100，等到3月份才将300元利息一起交给银行。其实待摊费用和预提费用都起了一个归集的作用。不过新会计准则下的待摊费用、预提费用在经过指南的征求意见稿、草案、正式稿几次变化后，最终从财务报表和会计科目中彻底消失了，没有一点说明，不留一丝痕迹。”

“消失了，那这些费用该怎么核算呀?”

“有两种观点，一种是，待摊费用先支付，所以相当于预付账款，那预提费用就相当于预收账款；另一种是，待摊费用和预提费用科目还可以用，只不过不在报表上体现，即在报表上并入预付账款和预收账款。我们先不管这个问题，我们是小企业，按《小企业会计制度》来操作，继续用就是喽。”

“那长期待摊费用呢?”

“长期待摊费用的性质与待摊费用一样，只不过长期待摊费用的期限大于1年（不包括1年），待摊费用的期限小于1年（包括1年），计入长期待摊费用的主要是一些固定资产的改建支出或大修理支出，还有就是开办费。”

“开办费?”上面那些费用还刚刚有点眉目，又来了一个开办费。

“开办费就是指企业在筹建期发生的人员工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产和无形资产购建成本的汇兑损益和利息支出。说白了就是筹建期间发生的一切费用。”

“筹建期是公司成立之前，对吗?”我想起了那些日期在宝珠公司成立之前的单据，应该都是开办费吧。

“筹建期是指企业被批准筹建之日起至开始生产、经营（包括试生产、试营业）之日的期间。不过现在新准则中的开办费不计入长期待摊费用了，而一次性计入当期的管理费用。在新税法中所得税也允许一次性扣除了，所以你也可以不走长期待摊费用了，直接记管理费用就行了。”

“太好了，不用走长期待摊费用了，走长期待摊费用还要摊销。”“走”是我们会计行业里的行话，“走”哪个科目其实就是记哪个科目的意思；还有

"挂账"，一般是有往来账的时候用，往来账其实就是应收应付、预收预付、其他应收应付这些有来有往的科目。天天和他们在一起，我也慢慢地学会了一些行话。

"那倒是，小企业的开办费又不多。其实除了上面的费用外企业还有一个支出。"

"什么支出?"

"与生产经营无关的、偶然的支出。"

"噢，是不是营业外支出呀?"

"对，像罚款、因天灾人祸造成的损失等都可以计入营业外支出。"

经过杜老师这么一分析，我对企业的费用支出开始有点儿感觉了，后来我把他所说的归纳了一下，费用单据可按以下的逻辑分析整理（如表9.1所示）。

表9.1　　费用单据的分析整理逻辑

营业外支出	罚款、因天灾人祸造成的损失等与生产经营无关的支出
制造费用	生产车间发生的费用归集
待摊费用 （注：会计准则中为预付账款）	一次性支付几个月的费用
长期待摊费用	一次性支付大于1年的费用，如固定资产改建支出
预提费用（注：会计准则中为预收账款或应付利息）	几个月的费用最后统一一次性支付
财务费用	与银行有关
营业费用（销售费用）	与销售产品有关
管理费用	跟管理相关，其实就是垃圾桶，剩下的都为管理费用

好了，我现在可以把那些单据整理起来了，那些日期在成立之前批准筹建之后的是开办费，我直接计入管理费用就行了。

开办费：办公用品费88.50元、培训费2 000元、差旅费1 435元、印刷费600元、注册登记费480元、人员工资3 000元、验资费2 500元、营业执照收据120元、两张税务工本费60元、代码证工本费160元、刻章费50元，合计10 493.5元。

营业外支出：罚款100元。

待摊费用：一次性付季度电信网络费450元。

财务费用：购买银行转账支票和现金支票的收据60元。

营业费用：推销产品的宣传册1 200元、一条招待用的香烟400元、业务员的手机费300元、名片费60元。

管理费用：剩下的全是管理费用，即水费84.3元、电费350元、一次性付季度电信网络费450元、汽车加油费800元、过桥费127元、修理费1 400元，一次性纸杯、笔、计算器等文具共花费258元。

以上支出全是用现金支出的，现在我可以做分录了，明细科目自己设置。

（3）借：营业外支出——罚款	100	
贷：现金		100
（4）借：待摊费用	450	
贷：现金		450

当月摊销150元，网络费应计入管理费用：

（5）借：管理费用——网络费	150	
贷：待摊费用		150
（6）借：财务费用——支票	60	
贷：现金		60
（7）借：营业费用——广告费	1 200	
——业务招待费	400	
——话费	300	
——名片费	60	
贷：现金		1 960
（8）借：管理费用——开办费	10 493.5	
——水电费	434.3	
——车耗费	927	
——修理费	1 400	
——办公费	258	
贷：现金		13 512.8

我终于搞定了，把这些分录填到记账凭证上，然后把对应的单据粘贴好附在后面，今天的任务算是完成了。就这么几笔分录竟然用了一天，菜鸟啊！

第10章

婉晴与现金管理

天色将晚，窗外飘着蒙蒙细雨，顺手将一扇半开的窗户关闭。临近12月的天气，虽还无法从嘴里冒出白色气体，却也感觉到了冬季悄至。为自己泡了杯香浓的咖啡，坐回电脑前，不愿开启OICQ，那种无聊的聊天方式只有同样无聊时才觉新颖。

电脑里轻轻地放着周幕寒的《雨天》：

雨天总避雨躲屋檐
水滴落心田因你离我渐远
笺躺邮箱里面传递分开寓言
尘埃湮没思念的纸片
粉色的脸夕阳汗颜
害羞了窗帘回不到当初那天
承诺迷失在寂寞设防的某条街
然后找不到最初的回归线
怀念夏天你送我的尾戒
阳光下耀眼勾勾小指到日落谁带谁贴近地平线
这时候才明白想念只是我的单方面
没有你的季节谁可以陪我迷恋旧画面
粉色的脸夕阳汗颜
害羞了窗帘回不到当初那天
承诺迷失在寂寞设防的某条街
然后找不到最初的回归线
穿过手指的风转身留恋手心的纠结
印记幸福的尾戒折穿你数衍后无言
有时候圈圈点点以为给自己了慰藉
要怎样的告别才可以让我心甘情愿

想起那天你对我说了再见手指尾戒
早已被我搁浅在记忆边缘
越来越不明显你的侧脸被我珍藏枕边
我多年无法抹去这段岁月变迁
终于明白指环习惯不过是假装你的妆点
那只是自我安慰最恰当的表现
风吹瞬间记忆胶片才明白再次留恋
关于我们故事却早已停歇

我的心情随着那旋律的忧郁而忧郁，突然电话响了，是好友婉晴打来的。婉晴是我大学同班同学，而且是一个宿舍的，我不善交际，朋友不多，婉晴算是走得最近的一个。

“喂?”

“干嘛呢，小艾。”

“喝咖啡，听音乐。”

“是吗，什么时候你也开始玩起小资来了?”

“哪有啊，喝咖啡只是为了提神，什么小资呀，我最讨厌小资了，矫情。”

“小资有什么不好呀，小资是一种心态，一种审美观，更是一种价值观。”婉晴愠怒地反驳。

我忘了婉晴是一个自诩为很小资的女人，喜欢谈论欧洲风景，意大利的奔放、希腊的古典、法国的浪漫、德国的严谨，当然还有小资情调的发源地——英国的风雅等等，这些地方令她心驰神往，对她来说欧洲的风光才是现代的世外桃源；书架上永远摆着村上春树的书籍，还有安妮宝贝、张小娴、伊人这类小资女人创作出来的作品；喜欢在懒懒的午后抱上成堆的零食在夸张且不现实的言情小说的世界里悠游着，MP3 里飘出的是缓慢的轻音乐，配上小说的情节，看着看着就容易倚靠着转椅睡去；最后就是疯狂地购物，没见过这么喜欢购物的女人，好在她有个有钱的老爸。

“其实你也挺小资的，小艾，你不觉得吗?”

“我?”

“尽管你不承认，但你的骨子里透露着小资，不信你照照镜子，看看你那略带忧郁的神情。”

“我忧郁?”

“对呀，忧郁是一种美，一种小资女人追求的美。”

“那我看你干脆得忧郁症得了。”

“忧郁症我不要，我要的是那一丝丝淡淡的忧郁。”

“好了好了，受不了了，不跟你争这个了，说吧，找我有何贵干?”

“沙坪坝六大商场都在搞活动，推出‘限时特卖’，重庆百货沙坪坝店、新世纪百货凯瑞商都、王府井百货沙坪坝店、嘉茂购物中心沙坪坝店四大百货卖场，以及赛博数码广场沙坪坝店、国美电器王府井店两大专业卖场。‘大品牌、低折扣、新款式、真实惠’！”

“天啦，美眉，你在我这儿搞促销么？”

“到你这搞啥促销呀，你那么穷，让你陪我去逛街。快点出来，我在山峡广场等你。”

“外面在下雨呢，周末再去逛吧。”

“一点小雨而已，今天是最后一天了，快点出来吧，别磨磨蹭蹭的，错过这村就没这店了，再说你也应该给自己买件像样的衣服了，看你身上，穿得像萝卜咸菜似的。”

“好吧。”

在婉晴的催促下，我拿了把雨伞，向山峡广场走去。

一路上，婉晴跟我絮絮叨叨。

“唉，我天天都被会计骂，骂的我都烦啦！主要还是我不细心吧，到现在日记账都是乱七八糟的，而且支票都会写错，我都想吐血啦！我的会计对我已经完全失去信心，她说‘你早晚会害死我的’，我昏啊，我不想害死谁的！”

“还有昨天我只剩最后一张支票了，新的支票本要下周才能下来，现在要急着开房租给房东，但是我不小心把填数目那一栏写错了，但是大写那一栏还是全对的。我问会计这填数字的部分，错了能不能直接涂改，结果被会计骂了一顿，我只好打个电话给房东，说支票用完了，在等新支票，他以为我们赖房租，闹到老板那儿，我又被骂了一顿。”

“反正你爸有钱，大不了不干了，一个破出纳有啥好干的。”

“我爸一个小老板，也没有多少钱啦，再说我也不能做啃老族，多不好意思呀。”

“那你为什么不做你爸的出纳呢？至少没人敢骂你呀，你想谁敢骂老板的千金呀，巴结还来不及了，所有的人都会围着你转，你像个公主一样，日子过得多滋润呀。”

“我爸也希望我做他的出纳呀，但是不是现在，他要我到大一点的公司学一些标准的运作流程及各种付款的内部控制，多积累点经验，以后再做他的出纳。”

“那你学到了没有啊？”

“我爸也问我这个问题，我觉得我还是学了一点，一就是我学会了开支票，然后知道了出纳长短款该如何处理。你不知道我第一个月填错的支票不下10张。①大写的‘贰’写错。以前都是用电脑打字的，对于手写是什么样的，

以前真的没有注意过。一直以为那两短横是在一长横的上面。结果，错了！②支票不能涂改。有一次一张支票，那个‘整’字，我开始写得不太好，就用笔描了一下，结果就被银行退回来了。③如果金额涉及角分，大写就不应该用整。结果有一次写了一个‘肆仟陆佰贰拾玖元玖角捌分整’。晕！④日期大写的时候不能压到‘年、月、日’。我写字本来就大手大脚，这还真的需要注意，因为压到字，有两张支票被退回来了。⑤印章盖花。盖章的时候老不注意，不是花了就是不清楚。唉！现在好多了，我觉得在做出纳之前最好是买一叠模拟支票使劲地练习，不过我爸很高兴，他说再过一年他的支票就敢交给我开了。”

“呵呵，那我可得恭喜你啦。”

“还有就是一个长短款问题。我跟你说，我有一个同事比我还菜，她的现金长了一点，她就自己拿着，少了一点怕主管骂就自己补上。上次她可惨啦，少了整整3 000元，没法补了，补了这个月就相当于白干了，只好说出来了。结果一查她所有的账，发现她没有一个月的账是平的。”

“她怎么那么笨了，长了短了都要查清呀，实在查不了的做待处理财产损溢呀，等候上级审批，看怎么处理，这些我们都学过呀。我记得应该是：

如果现金减少，待处理财产就增加了，它们都是资产，增加记借方，减少记贷方。如果发现少了100元，找了半天实在不知道到哪儿去了，那么：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　100

　贷：现金　　100

然后再分析原因：

需个人赔偿的：

借：其他应收款——张三

　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

保险公司赔偿的：

借：其他应收款——××保险公司

　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

无法查明原因的：

借：管理费用——现金短缺

　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

如果现金溢余，那么：

借：现金

　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

然后分析原因：

应付给有关单位或个人的：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款——应付现金溢余（单位或个人）

无法查明原因的：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：营业外收入——现金溢余”

“艾娜，我发现你天生就是一个会计，不说别的，就凭你这记性。”

“少寒碜我啦。其实我说的这些都是纸上谈兵，如果要我去开支票，我说不定错得比你还多。”

“错就错了嘛，反正都已经错了，不过千万不要把它扔了，要盖作废章，保存起来，下次买支票或者汇票的时候，把作废的号码填上。最好是建立一本支票使用台账，要有内容、使用时间、金额、支票号码等，把作废的也登记上，备以后查询。要知道，银行的单据是有编码的，作废了也应该登记存放好。”

“婉晴，我看你这大半年其实学的东西挺多的，没做过的人谁知道这些呀？”

“要知道，这大半年过得好痛苦，这是用血和泪换回来的呀。”

“值，我觉得你还是值。”我拍着她的肩膀赞赏地说。

“那倒也是，我还是有点心得的，比如我发现出纳的主要工作不是账务处理，而是现金管理。现金管理是很有学问的；再深一点就是贷款业务、现金流量表的编制、金融政策的研究了，出纳其实还是可以做好多事情的。”

“哇，你现在都研究金融政策啦，看来你是前程似锦呀。”

“那倒不是，是对未来充满希望。上次我爸问我如何管理、控制现金，我随手就给他拟了一个现金管理制度。大意是这样的：

一、办公储备现金，不超过人民币1 000元由项目经理管理，要做到日清月结，现金不应超过规定限额。

二、办公储备现金不得私自挪用，不能白条抵账，不能私自外借。

三、因工作需要，如出差、业务招待和杂费，购买1 000元以上的办公用品等（100元以内，不予借支，先个人垫付，然后凭正式发票报销），支取现金时，必须由经办人员填写现金支出申请，经总经理审批签字，出纳方可办理支取现金手续。

四、现金报销，首先填制支出凭单，凭正式发票，由总经理签字，由出纳办理报销手续。现金支出后，发票要加盖‘现金付讫’戳记。

五、报销事宜应由经办人员亲自办理，不得相互转让或让他人代替办理。

六、取得的原始发票要注明单位名称，票据填写要完整，印章要清楚，符合有关规定。

七、罚款一律不予报销。

八、如需大额现金（10 000 元以上），应提前两天通知财务部，以便做好准备。

九、现金领用人与审批人不得为同一人。

其实如果让我现在写，我就不这样写了。”

“那哪样写?”

“现金管理第一条就是严格控制现金支出。”

“第二条呢?”

“第二条就是永远记住第一条。”

“哈哈，我看你是从‘管家婆’升级成‘葛朗台’了。”我大笑。

“升什么级呀，‘葛朗台’还有待研发（注：‘管家婆’为一财务软件）；我爸也说我大有长进，以后可以回来帮他管理资金了，不过到那时我可能还不愿意了。”

“哟，看你尾巴翘得还蛮高了。”

我们就这么聊着逛着，逛着聊着，结果逛到商场都要关门了，一件东西都没买，我建议回去算了，明天还要上班。婉晴不同意，哪有空手而归的呀，再怎么也得买点东西回去。结果，她硬是花了 200 多块钱买了一条明年夏天才能穿的裙子。买完后，她一拍头，说：“完了，今天忘了现金管理第一条，从明天开始，我一定严格控制现金支出。”

第11章

出纳天生老板娘

昨天晚上逛到很晚，人累得像是散了架一样，早上一进办公室就看见自己桌上有个文件袋，打开一看是一张借款单和一张收据，金额8万元，签名刘生。我马上想起来了，是上次老板抽资了8万元，为了平账，他父亲签了个借款单和现金收据，老板签了名，并盖上了单位的公章，做得还像模像样的。我连忙拿出账簿和凭证把这笔账做了：

借：其他应收款——刘生　　80 000

　贷：现金　　80 000

做完之后，我又编了一个《公司员工暂借款管理办法》：

公司员工暂借款管理办法

总则：为提高公司资金的使用效益，减少资金占用，特制定本办法。

管理范围：暂借款是指有特殊用途的临时性借款，包括：①差旅费借款；②零星购物借款；③其他临时性借款。

借款程序：①需借支差旅费时，应填写请款单，注明预借金额；②须经老板审核、批准方可支款；③到财务部领款；④财务部以请款单为借款依据，以报销差旅费为审核依据。

怎么样，你看我编的《公司员工暂借款管理办法》是不是也像模像样的，是不是让企业看起来制度很完善，管理也很规范？在事务所混了大半年，我明白了一个道理，那就是这个世界上无所谓假账，之所以查出来是假账，那是因为账目的各种手续不完整，漏洞百出。我记得在一家咨询公司作审计的时候，在装订好的会计凭证中竟然有一张发票是买高压锅的，让人哭笑不得。你想一个咨询公司，又没有职工食堂，买高压锅干什么呢？发票上的业务事实与公司的经营范围明显不符。经查询得知，这张发票是职工拿来冲账的。为了逃避个人所得税，这家公司在发放工资的时候，一部分计入工资账，一部分让职工拿发票来报销。听说，后来税务稽查人员顺藤摸瓜，最终查清这个公司偷逃税款

20 多万元，最后公司除了补交税款外，还被罚了款，这就叫“偷鸡不成反蚀一把米”。

想到这里我告诉自己，一定要时时刻刻提醒老板，让他赶快把这笔钱还上；如果拖得太久，就很容易让人怀疑。如果到时实在还不上，借钱也要把它还上。

我把凭证做好后，开始登记现金日记账，并且试算了一下现金余额，现金余额为-16 082.8 元。天呐，现金都成负数了！我才想起，取出来的 80 000 元被“员工”借走了，而发生的费用全都是从老板兜里掏的，并不是企业支付的，我连忙拿起电话打给刘国华。

“喂，哪位?”

“喂，是刘总吗？我是事务所的小艾，我跟你说啊，你是不是应该让你的出纳到银行去取点钱?”

“取钱做什么?”老板一听到取钱就很警醒，这年头，越有钱的人越小气，越没钱的人越装大方。

“是这样的，你上次取了 80 000 元，被你父亲‘借’走了，而你的企业又发生了很多费用，这些费用并不是用公司的钱支付的，而是用你们自己的钱支付的，这样就导致我的现金账成负数了。”

“什么我自己的钱和公司的钱呀，不都是我自己的吗?”

“不一样的，你自己私人的钱是不能和公司的钱混在一起的，而且我建议你最好是有个出纳，不要什么账都由我来做。”

“怎么？不想为我服务了，要知道代理记账的服务费我还没付你们呢!”

“我不是那个意思，我很高兴为你服务，但是现金日记账和银行存款日记账等出纳该做的事情最好是不要让会计做。”

“为什么?”

“内部牵制原则。”

“什么原则呀?”

“内部牵制，就是实行岗位分离，账目间相互核对，以确保正确无误的一种控制机制。”

电话里出现了短暂的沉默，也许是我说得太专业了，他没有反应过来。

“就是出纳、会计不能是同一个人，以防止有人在账目上动手脚。”我干脆直接道破。

“你在账目上动手脚?”他有点紧张，同时又半信半疑。

“怕吗？怕就赶快找个出纳呀。你有个出纳在制约我，我想动也动不了，知道吗?”我开玩笑地对他说。

听到我这么说，他开始确信我没做什么，语气变得轻松起来。

“我最近一直是在招兵买马，我让人事主管收集了很多人的简历，你来看看我需要招个什么样的出纳好。”

“我?”

“对呀，我让人事先面试一下基本素质，你面试一下他的专业知识，我最后再决定是否聘用，你明天有时间吗?”

“我得问问所里是否给我安排了其他的任务。”我主要是想请示一下，我的任务只是代理记账，还管人家的人事吗?

“好的，如果没什么事，你就明天过来一下吧。”

我挂了电话，赶忙去问杜老师。

“宝珠公司说明天他们要招一出纳，让我去帮他们面试一下专业知识，你说我去还是不去?”

“如果你明天没什么特别紧急的事情就去吧，增长一下见识也好呀。”

“我自己都还是半桶水，现在让我去面试别人，这不是五十步笑百步嘛；万一碰到一个经验很丰富的，我岂不是很尴尬?”

“怕什么，你是主考官，你还怕她? 再说，你最近也一天到晚在企业里跑，难道你还不知道出纳是做什么的吗? 我记得你昨天还审过别人的现金和银行存款呀。”

说的也是噢，我虽然没做过出纳，但我见过呀，常言道，就算没吃过猪肉，也见过猪跑。我开始回忆我这些天审过的企业。

我想起上个月在一家企业审计，当主管会计把所有的账面结清后，我们开始对出纳进行突击盘点，盘点完后，再与出纳的现金日记账进行核对，发现出纳的现金日记账比现金总分类账少了500元，但是出纳的现金日记账与库存实有现金一致。于是我们首先对原始凭证、记账凭证以及账簿记录进行了仔细核对，发现出纳将一笔零星收入500元现金漏记现金日记账。此时问题就出现了，账簿少记收入500元，那现金就应该多出500元呀，为什么现金还能与日记账一致呢? 最后，那个年轻的女出纳面红耳赤地从包里掏出500元补上了。

从这儿可以看出，出纳的素质很重要，人说出纳是过路财神爷，“常在锅边站，哪能不沾油，常在河边走，怎能不湿鞋”这种思想可要不得，否则就是咎由自取。还有就是出纳还应该有一定的会计知识，她知道账是怎么做的，才会明白会计数据之间的勾稽关系，知道舞弊是很容易查出来的，就不会去做了。

还有一个小企业更搞笑，为了节约人员，财务室只有主管会计和出纳。为了提高工作效率，在分工上，出纳负责现金日记账、银行存款日记账、应收账款明细账和应付账款明细账的登记工作。之所以这样分工，据单位负责人讲，是考虑到企业银行存款的增加主要是商品销售收入，而该企业的销售又是以赊

销为主，银行存款的增加就是应收账款的回收。基于同样的道理，银行存款的减少主要是采购原料款的支付，在以赊购为主要形式的情况下，银行存款的减少就是应付账款的减少。为了减少核算上凭证的传递环节，提高工作效率，就让出纳登记银行存款日记账，又登记应收应付明细账。结果这位出纳充分利用这种有利条件，大肆贪污，很长一段时间，竟然无人发觉。

这个问题就是，我们应该清楚出纳不能兼任的职务到底有哪些？出纳不能兼任稽核、会计档案保管以及收入、支出、费用、债权债务账面的登记工作。还有就是最近检察院公布了私营企业职工侵财的7大手段。从这些手段中我们可以知道该如何帮助私企防内贼。

我决定所有的问题都采取案例分析的形式进行。可是杜老师看完我的题目后大笑道："你这哪是帮人招聘出纳呀，你这是帮人训练内贼呀。你想，大部分出纳并不是很懂会计，更不懂数据勾稽关系，这就很好呀，不懂就没法舞弊呀，还有你这7大手段，完全是出纳贪污的7大秘籍呀，要是碰到一个比较有天赋的，把其练到炉火纯青的地步，那还了得。"

"那我该考他们什么呀？"

"其实出纳的技术含量没有会计高，关键是人品和态度问题，要品行端正、认真仔细。"

"但我还是想找个经验丰富的，万一找一个只知道理论而实践却什么也不会的，那怎么向领导交差呀？"

"找个一般般的就行了，我想宝珠公司的薪水不见得就很高，经验特丰富的人家不一定就会去，而且你也没必要找个经验丰富的。如果她经验很丰富，那么你的工作就不那么好做了，因为工作经验丰富的人，阅历也相对丰富，肯定看不起你这个刚出炉的黄毛丫头，何必自找罪受。"

"那我该找个会什么的出纳呀？"

"我这有个出纳三字经，你背完后，就知道你的出纳应该会什么了。"

"出纳三字经？这世界上还有出纳三字经？"

"当然，听我念啊，出纳三字经：

出纳员，很关键；静头脑，清杂念。
业务忙，莫慌乱；情绪好，态度谦。
取现金，当面点；高警惕，出安全。
收现金，点两遍；辨真假，免赔款。
支现金，先审单；内容全，要会签。
收单据，要规范；不合规，担风险。
账外账，需保管；违法纪，又罚款。
长短款，不用乱；平下心，细查点。

借贷方，要分清；清单据，查现款。

月凭证，要规整；张数明，金额清。

库现金，勤查点；不压库，不挪欠。

现金账，要记全；账款符，心坦然。”

“有没有会计三字经呀？”

“没看到，等你哪天经验丰富了，你去编一个。”

“我，你就不要笑话我了，等我经验丰富不知道猴年马月，我要去研究我的出纳三字经了，不理你了。”

回到座位上，我思考着杜老师说的话，觉得他说得很对，干嘛要找一个经验丰富的，一般般的就行了，找个态度认真的就行了。不会可以学嘛，我也不会，但我不怕，因为我身后有个智囊团。

那我拿个什么问题考他们呢？怎样才能看出他们态度端正，认真仔细呢？我思来想去，就是不知道该考他们什么才好，后来杜老师给了我6个题目，他说企业招聘出纳一般都考这些内容，回答正确的就可以过关。其实这些内容在书上都可以找到，关键是看她们认不认真，这不仅是在考察她们的记忆力，还要考察态度问题。我们可不能招一个丢三落四、马马虎虎的出纳。知识重要，态度更重要。这6个问题是：

（1）企业一般对现金管理有哪些要求？

（2）现金的限额一般是多少？

（3）现金支票有何特点？限额是多少？填写要求？

（4）转账支票有何特点？限额是多少？填写要求？

（5）现金支票与转账支票有何区别？

（6）企业怎样来保管支票？有哪些要求？

答案也要打印出来，不然的话我明天都不知道她回答得对不对，与标准答案差多少。

一、企业一般对现金管理有哪些要求？

根据国家现金管理制度和结算制度的规定，企业收支的各种款项必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理，在规定的范围内使用现金。允许企业使用现金结算的范围有：

1. 职工工资、津贴。

2. 个人劳务报酬。

3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。

5. 向个人收购农副产品和其他物资的价款。

6. 出差人员必须随身携带的差旅费。

7. 零星支出。

8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业在经营活动中发生的现金收入，应及时送存银行，不得直接用于支付自己的支出。企业如因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业不得用不符合财务制度的凭证顶替现金，即不得“白条抵库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄；不准保留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。

二、现金的限额一般是多少？

现金的限额，由开户行根据开户单位的实际需要和距离银行远近等情况核定。其限额一般按照单位3~5天日常零星开支所需现金确定。远离银行机构或交通不便的单位可依据实际情况适当放宽，但最高不得超过15天。

现金限额的计算方式一般是：

现金=前一个月的平均每天支付的数额（不含每月平均工资数额）×限定天数

三、现金支票有何特点？限额是多少？填写要求？

（一）现金支票的特点：现金支票只能用于支取现金，它可以由存款人签发用于到银行为本单位提取现金，也可以签发给其他单位和个人用来办理结算或者委托银行代为支付现金给收款人。

（二）每个银行限额不一样，一般现金限额是5万元。

（三）支票填写要求：

1. 支票正面盖财务专用章和法人章（在填写金额一栏的下面），缺一不可，印泥为红色，印章必须清晰，印章模糊只能将本张支票作废，换一张重新填写、重新盖章。

2. 出票日期数字必须大写。

3. 现金支票收款人写本单位名称。

4. 人民币（大写）：数字大写要正确。

5. 人民币小写：最高金额的前一位空白格用“¥”字头打头，数字填写要求完整清楚。

6. 用途：一般填写“备用金”、“差旅费”、“工资”、“劳务费”等。

7. 盖章：支票正面盖财务专用章和法人章，缺一不可，印泥为红色，印章必须清晰，印章模糊只能将本张支票作废，换一张重新填写、重新盖章。

四、转账支票有何特点？限额是多少？填写要求？

（一）特点

1. 无金额起点的限制。

2. 转账支票只能用于转账，不得支取现金。

3. 转账支票可以转让给其他债权人。

4. 客户签发的转账支票可直接交给收款人，由收款人到其开户银行办理转账。

5. 付款人的开户银行和收款人的开户银行既可以是同一家专业银行，也可以是不同的专业银行。

6. 收、付款人必须在同一城区内或同一县区内的银行开立存款账户。

（二）转账支票最低限额为100元。

（三）转账支票收款人写收款公司的名称，转账支票只需要在正面盖你们公司的财务章和法人章。其他的和现金支票没有区别。

五、现金支票与转账支票有何区别？

现金支票只能支取现金；转账支票是用来转账结算的，不可以支取现金。

六、企业怎样来保管支票？有哪些要求？

1. 支票由出纳员负责购买、保管，支票密码要与支票分开存放。印鉴章由会计保管，实行严格分工和把关制度。

2. 领用支票要填写“支票领用申请表”，报主管领导批准后，经会计审核后由出纳员负责签发，出纳员要在支票上写清日期、用途、密码及规定限额。会计负责加盖印鉴，严禁签发空白支票。

3. 领用支票要填写“支票领用登记簿”。

4. 严禁签发空头支票，不准将支票借给任何单位或个人办理结算。

5. 外单位交来的支票，出纳员应及时送交银行，不得挪用、转让。

6. 对每一张银行对账单，都要由出纳员编制“银行存款余额调节表”，对未达账项要及时查询处理。

7. 对作废支票，必须加盖作废戳记，并与存根一起保存，年终时装订成册，与票据一并保存。

第二天下午，我匆匆忙忙地赶到宝珠公司。宝珠公司的办公室很大，也许所有的办公人员除了老总都在一个办公室吧。因为我看见旁边还有几个小办公室。我站在办公室的后门边，正犹豫着该怎么进去。

办公室里好像都是些女人，闹哄哄的。“你们看看，这女孩照寸照竟然穿件吊带衣。”

“长得有点像章子怡！”“的确是很像，特别是那双眼睛。”

“一双很有心机的眼睛。”

“呵呵，呵呵！”一片笑声。

“我粗阅了一下她的简历，没什么工作经验，专业是学舞蹈的。”

“看起来有点学舞蹈的气质，一头黑黑的长发，虽然只是一小张相片，但还是可以让人联想到她有一个好身材。”

“你们在干什么?”一个男的从小办公室出来问道。

“看美女!”其中一个女孩半认真开玩笑地答道。

“在哪儿，拿给我看看。”

女孩把简历递给了他，他看了两眼，斜着嘴笑了笑，脸上多出一种看不懂的表情。

我一直站在后门边一动不动，那男的发现了我，朝我问道：“请问你找谁?”女孩们都回过头看着我。

“噢，我是东方会计师事务所的小艾，我找你们刘总。”

“哦，你是艾老师呀，刘总今天有事出去了，他是来叫你面试的吧。来吧，苏玲，把你面试好的简历拿给艾老师。”我被别人叫老师，觉得特别扭，但我还是马上镇定下来，从容地走到他们身边。

“好的，王总。”听那女孩叫他王总，我猜他可能就是王荣举，宝珠公司的股东之一。

那个叫苏玲的女孩拿出一沓简历交给王总，王总把那叠简历连同他手上的那份一起转交给我。

整个下午我就一直在面试中，一个这么小小的出纳，竟然有这么多人来应聘，看来就业压力确实不小。我把准备好的问题一个一个地问他们，大多数都能回答出百分之五六十这个样子，好的也好不了多少差也差不到哪里去。但其中一个女孩让我刮目相看，她竟然回答得丝毫不差，几乎是完全背下来的，她叫董莹，一个刚毕业不久的女孩，长相一般，给人感觉很踏实也很勤奋。我当时决定就雇用她了吧。

面试了一个下午，觉得特别累，我伸伸懒腰，拿起最后一份简历，一看照片，很漂亮，穿着吊带衫，感觉像模特，她的名字叫陈梦露。

“下一位，陈梦露。”我叫着。

一位时髦女郎走了进来，她个子高挑，身材修长，披肩烫发，总之美女一个，让人有点儿自惭形秽。我下意识地整了整身上的职业套装，然后正襟危坐，开始面试。

“请先自我介绍一下。”

“我叫陈梦露，今年23岁，大专学历，舞蹈专业。”

“你学舞蹈的，干嘛来应聘出纳呀。”

“我对出纳比较感兴趣，而且我觉得我比较有潜质。”

“那你说说你在哪些方面具备做出纳的潜质?”

“我在各方面都具备做出纳的潜质。”

“具体哪些方面?”

“具体是要以后才能表现出来的。”

“呵呵，那你说说企业一般对现金管理有哪些要求？”

“不知道，我还没进来我怎么知道，等我进来，有哪些要求我照办就行了。”

“噢，那企业现金的限额一般是多少？”

“不知道，到时老板说多少就多少喽！”

我没辙了，说：“我觉得你更适合做模特。”

“适合做模特的也同样可以做出纳。”她笑着回答道。

“为什么？”

“不为什么，因为事实就这样。”

一个星期过去后，我去交接现金、银行存款日记账，一进门就看见陈梦露穿着全新的职业套装来公司正式上班了。她看起来非常像一个精明的都市白领，但她不是白领，而是这个公司的准老板娘，兼着行政及出纳，更准确地说，应该是出纳主管，因为她后面还跟着一个小出纳董莹。做老板娘不需要实际工作经验的，因为老板娘天生就可以做出纳。

第12章

精打细算明利息

中午，像往常一样午休醒来，打开电脑，准备工作。突然纪老师拿着一张报纸走到办公室前面大声说："快来看，快来看，富翁征婚，男，27岁，工商管理硕士，年收入一千万，办公室里的未婚美眉们，应征去呀。"纪老师真名叫纪岚清，和李岚清一样，日理万机，经常出差，平时办公室难得见到他的人影。

"又在炒作，这年头一天到晚听到富翁征婚。"王老师推了推眼镜说。

"哟，要求还挺高噢，20岁到25岁，本科学历，温柔贤淑、美丽大方。"纪老师继续念道。

"艾娜。"有人在叫，声音不大，我专心地看我的电脑，一声不吭，但却感觉大家的目光好像都集中到了我身上，脸上火辣辣的。

"对呀，我们所里还有艾娜呀，我怎么忘了?"纪老师好像发现新大陆似的。

"好了好了，你们不要在这儿欺负艾娜，一天到晚欺负人家新来的。"旁边的杨老师出马了，杨老师叫杨熙凤，别人都叫她王熙凤，向来以泼辣著称。

"哎，年收入要一千万才可以娶一个温柔贤淑、美丽大方的老婆，我看我这辈子要打光棍了。"杜老师唉声叹气。

"你，你就慢慢挑吧，挑到哪天头发胡子都白了。"杨老师似乎有点恶狠狠。

"不是我挑呀，关键是你们女人到底要我们男人赚多少钱才肯嫁呀。"杜老师继续揶揄。

"说到钱，我想起一个故事，"纪老师开始讲述，"说是男孩向女孩求婚，女孩答应了，不过有个条件，从今天开始第1天你付给我1分钱，第2天你付给我2分钱，第3天你付给我4分钱，第4天你付给我8分钱，以此类推，如果你连续付得起1个月（按30天计算），我就嫁给你。那男孩一听，非常高兴，连忙答应了，可是等他付到一半时，就傻眼了。你们说男孩总共要付女孩

多少钱？大家算算，算算，你们可都是注册会计师呀。”

办公室闹哄哄的，这时所长进来了，“怎么今天都在呀，都不要出外勤吗？（事务所赴现场审计、验资、评估都叫出外勤。）纪老师也回来了呀，今天挺团圆的嘛。你们在做什么呢？”

“我们在算账，一个男孩娶一个女孩要多少钱？”

“这怎么算？”所长迷惑不解。

“第1天付1分钱，第2天付2分钱，第3天付4分钱，第4天付8分钱，以此类推，如果你连续付得起1个月（按30天计算），你就可以把女孩娶回家！”纪老师把计算法则又说了一遍。

“是吗，好，你们算，第一个算出来的有奖。”所长大声地说。

“奖什么呀？”“到时就知道了。”

我想了一下，第1天1分，第2天等于第1天乘以2，在EXCEL里一拉，答案不就出来了。

“是不是1 073 741 823分，即10 737 418.23元？”我小心翼翼地问道。

“艾娜该算出来了，是多少呀？”所长问到。

“1 073 741 823分，10 737 418.23元。”我重复一遍。

“不对吧，应该是1 073 741 822分吧？”高老师说。

“1 073 741 823分，一分也不能少。”我自信地说。

“不要算了，反正是$1+2+2^2+2^3+\cdots\cdots+2^{29}$。”王老师叫道。

“那就是2的30次方求和喽！”

“不对，应该是2的30次方求和减1。”

同事们你一言我一语地讨论着。

“1 073 741 823分，我赞成艾娜的答案。”杜老师宣布。

“1 073 741 823分，我也同意。”答案开始统一。

“天呐，1 000多万啦。”有人在叫。

“真是不算不知道，一算吓一跳。”有人应和。

“看来艾娜是第一个算出来的喽，艾娜你怎么算那么快？”纪老师问道。

“我就是在EXCEL里设第一栏为1，第二栏=第一栏×2，往下一拉，30天合计就出来了。”我答道。

有人开始验证我的方法。

“不错，艾娜懂得善用工具。”

“艾娜EXCEL用得很熟啊。”

在别人的赞叹声中，我第一次出尽了风头。

“不管怎么说，艾娜第一个算出来了，奖什么呀？”纪老师问所长。

“难得大家今天都在，晚上我们出去搞活动，先去君豪大饭店吃饭，然后

到菲尔歌厅K歌，艾娜的奖品就是晚上多吃个鸡腿。”所长高兴地说。

办公室里一阵欢呼，晚饭有着落了。

“艾娜，我现在知道万老师为什么那么喜欢你啦。”杜老师笑着对我说。

“为什么呀?”

“因为你的EXCEL很熟练呀。”

我不好意思地笑了笑，看来，新手要赢得别人的喜欢多多少少还是要有那么一点特长的。“我从来都不知道这一分一分钱累积到一个月会这么多!”我感叹道。“主要有两个原因。”

“哪两个原因?”

“一个是复利，一个是复利次数。你看第1天1分，第2天2分，翻了两倍，两倍意味着利率是200%，现在银行的贷款利率也不过是百分之几点几，存款利率就更低了。还有一个就是复利次数，一定期间内，复利次数越多，钱就越多；换句话说，复利频率越高，钱就越多，这利打利、利滚利，钱就像滚雪球似的来了。”

“复利频率？不是很明白。”

“那复利你应该知道吧?”

“耳熟，心里好像也不是很明朗。”

“假如你向银行贷款10 000元，年利率12%，复利计息，期限为2年，到期还本付息，那么第1年的利息是多少?”

“本利和=10 000×（1+12%）=11 200（元），则第1年利息=11 200-10 000=1 200（元）。”

“那第2年的利息是多少，复利的意思是第1年的利息也要开始计息喽。”“第2年的本利和=11 200×（1+12%）=12 544（元），第2年的利息=12 544-1 1200=1 344（元）。”

“那你直接算第2年年末的本利和，把上面两步合成一步，即直接得到12 544元，不一年一年地算。”

“直接得到？那不就是直接乘以两个（1+12%）就行了吗？即第2年年末的本利和=10 000×（1+12%）×（1+12%）=10 000×$(1+12\%)^2$=12 544（元）。”

“对，年利率为12%，一年复利一次，两年复利了两次，所以就是平方；那假如银行把上面的复利计息4个字改为6个字‘半年复利一次’，那么第2年年末的本利和是多少?”

“半年复利一次？即半年的年利率=12%/2=6%，两年内会复利4次，那不是要乘以个4次方，即10 000×$(1+6\%)^4$，是多少呀?”

“你算呀。”

我开始在 EXCEL 表格中算，我不太喜欢用计算器，我把 EXCEL 第 1 列第 1 格即 A1 输入 10 000，第 2 列第 1 格即 B1 = A1×1.06，B2 = B1×1.06，往下一拉至第 4 格复制，就得到了我想要的数据。

“12 624.77 元。”

“那如果银行每月复利一次呢?”

“每月复利一次，那月利率就是 1%，2 年要复 24 次，那不是要乘以个 24 次方？即 10 000×（1+1%）^{24}。我算算看是多少，12 697.35 元。”

“你看看，是不是年利率不变，复利次数越多，利息就越多呀？10 000 元本金没变，利息多了，是不是相当于利率其实提高啦?”

“是噢，这就叫变相提高利率，看来银行里的人挺聪明的，只要在合同里稍改几个字，实际利率就提高了，不懂的人还不知道是怎么回事了。”

“银行里的人当然聪明了，这个世界上最聪明的人就是银行家了，关于变相提高利率的方法还有很多，所以借款合同上的条款不但要看清楚，还要算清楚，不然的话，你都不知道他的实际利率到底是多少，还傻乎乎地以为合同上写的那个利率就是实际利率，其实合同上的利率只是个名义利率。”

“银行还用什么方法变相提高利率呀，给我举几个例子，让我见识见识，说不定哪天我就碰到了。”

“譬如周转信贷协定中的承若费!”

“周转信贷协定？没听说过。”

“你知道企业总是要很多资金来周转，而每次向银行借款，都要申请，而且手续复杂，而有时企业突然急需资金，根本就周转不过来，所以很多企业都会向银行申请一个信贷限额，有效期通常为 1 年，即 1 年内你可以无担保借款的最高限额，譬如你的信贷限额为 100 万元，那么只要你这 1 年内无担保贷款没有达到 100 万元，你就可以随时使用银行借款。但是，银行并不承担必须提供全部信贷限额的义务，也就是说哪天银行心情不好，就算你没有达到 100 万元，也不会借钱给你，而且它还不承担法律责任。”

“银行就是牛，有钱就是老大，那企业怎么办呢?”

“所以企业干脆在申请的时候，再签一个协议，只要我的无担保借款没有达到那个信贷限额，你就要借款给我，否则你要承担法律责任。”

“是应该这样，不然的话，哪天运气不好，刚好碰到银行心情不好，而企业又急需资金，那还不急死人呀。”

“可是银行又不干了，你要我随时准备这么多钱给你，但万一你用不了这么多，那我的资金岂不是闲置啦。”

“也是噢，银行就是靠钱赚钱的，钱只有活的才可以赚到钱，你要他把钱不动，随时为你待命，而你又不用，那就成了死钱喽。”

“因此银行对企业说，如果你没用的部分给我一笔承若费，那么我可以考虑考虑；企业想了想说，你实在要承若费就给你吧，双方达成协议，这就是周转信贷协定。”

“使用的部分要利息，没使用的部分要承若费，那就相当于使用的部分利息增多了，即利率变相地提高了。”

“还有一个补偿性余额的条款，也是变相提高利率的！”

“补偿性余额？”

“譬如你向银行借款 10 万元，银行答应了，但有一个条件就是必须在该银行保持最低存款余额。”

“现在是有很多银行在拉存款，这没什么呀！”

“怎么会没什么呢？你跟银行借款 10 万元，利率为 8%，假如银行要求你维持贷款金额的 15% 作为补偿性余额，即你的存款账户上要有 1.5 万元的资金不能动，那么你实际可用的存款为 8.5 万元，而利息却是按 10 万元来计算的，即 10 万×8%，那么你的实际利率就是：10×8%÷8.5，算算是多少？”

“9.4%，我发现银行真的很厉害耶！”

“还有——”

“还有啊？”

“譬如利息的支付方式。”

“利息的支付方式？不是先借款，后给利息嘛。”

“有时银行在你借款时就要求你付利息，这叫贴现。”

“噢，你付的是所有资金的利息，但你拿到手的资金却是扣除利息后的那部分，也就是借的钱少了，而利息却不变，也就相当于利息变相地提高了。”

“还有的银行要求分期等额偿还，这样会使你的实际利率翻一倍。”

“翻一倍？”

“对呀，由于贷款分期均衡偿还，借款企业实际上只平均使用了贷款本金的一半，却支付了全额利息。比如，你以年利率 12% 贷款 20 000 元，分 12 个月等额偿还本息，那么实际利率就是 20 000×12%÷（20 000÷2）＝24%。”

“贷款边借边还了，就像我一边借给你，一边又变相地慢慢地拿回来了，而利息要照付；我现在对银行真是佩服得五体投地了，一个复利就已经把人搞得晕乎乎的，还来这么多名堂。真是明枪易躲，暗箭难防啦！”

“呵呵，好啦，马上就要下班了，收拾桌子准备出去吃大餐喽。艾娜，你真幸福，晚上还可以多吃个鸡腿。”

“你喜欢吃鸡腿呀，我让给你好了。”

“我不吃，我要减肥，你要补补，看你瘦的。”

我们正收拾桌子准备下班，刘国华又来了，这几天我总是看见他往所里

跑，而且每次都是在我要下班的时候。

一看见我，他就高兴地说："我在信用社申请了信用贷款，今天下来了。"

我接过那些借款单据，包括借款申请书、借款凭证、银行进账单、借款合同。由于受杜老师的影响，我连忙打开借款合同，寻找变相提高利率的条款，终于找到了一条有关补偿性余额的条款——最低按借款金额的20%保持相应数量的存款。

"你的借款合同中有一条补偿性余额的条款，你看到了吗?"我开始现学现卖了。

"看到了。"

"那为什么还要在它那里贷呢?"

"它那里的贷款利率低点儿，它1年的短期贷款利率是4.86%，而工商银行的要5.31%。"

"但是你要有20%的补偿性余额，你的实际利率就不是4.86%了。"

"那是多少?"

"我帮你算算。"我在计算器上噼里啪啦按了一下。

"4.86%除以80%，即6.08%，比工行差不多多了一个点了。"

"啊，怎么会呢?"

"你想想，你要保持在那儿的最低存款余额为借款金额的20%，就意味着你实际可动用的资金就只有借款金额的80%，就相当于你只借了80%的款项，却付了全额利息。"

"是噢，你说的好像有点道理。"

"这叫变相提高利率。"

"工行就没有这个条款吗?"

"这个不太清楚噢。"杜老师没跟我讲，我当然不知道了，我又没去工行贷过款。

"以前也有，不过现在国家管得严一些，中国人民银行规定银行和金融机构不准擅自提高或变相提高存贷款利率。"杜老师在一旁解释。

"早知道我就先来向你们咨询一下喽。"

"咨询?我们所有这个业务项目，不过是要收咨询费的，费用增加了，你的贷款利率还是变相提高啦!"我笑嘻嘻地说。

"我不向你们所咨询，我就向你咨询就是了。"

"我也要收咨询费。"我调皮地说。

"你现在是我的会计，我是你的老板，哪有老板向会计问话，会计还要收咨询费的?"

"好啦好啦，你们不要争了，艾娜，快点收拾呀，不然你那煮熟的鸡腿就

要飞了。”杜老师催我。

“怎么，你们今晚去吃大餐么?”

“对呀，你去不，要不一起吧。”杜老师开始借花献佛。

“不去了，我还有事，你们吃好喝好，玩得开心哈。”

“走喽走喽。”大家一窝蜂似的涌出了办公室。

第13章

菲尔茶馆话纳税

晚上，我们在菲尔饭店二楼吃完饭后就直接上三楼卡拉OK厅K歌，我一直认为由于受会计上的稳健原则再加谨慎原则的影响，学会计的人多多少少有点沉闷、呆板，包括我自己——我从来都不敢在很多人面前大声说话，也不敢在酒桌上大方地喝酒赔笑，矜持在一定程度上成了我的标签。上大学的时候，我一点都不喜欢我们班上的男生，觉得他们一个个都像“呆头鹅”，傻乎乎的。上班后，我对学会计的男人开始有所改观，尤其是杜老师跟我说什么“露”是女人的艺术，“藏”则是男人的艺术，说什么有一种男人，“文而不酸，卓尔不群，静而不弱，老而不渣，这种男人就是学会计的男人”，典型的自卖自夸。

整个包间闹哄哄的，几个“麦霸”一直握着话筒不放，其余的都在玩骰子，大家都一改平时稳重的形象，一个个尽情地放纵。我静静地坐在旁边，看着他们歌唱，忽然杜老师大声地说：“我知道今晚，有一个人一首歌都没唱。”结果大家都齐刷刷地望着我，那些“麦霸”都赶忙把话筒往我手里送。我一再地跟他们解释，我嗓子不好，我不会唱歌，小时候，在学校里排练大合唱，老师说我唱歌像哭，从此以后，我心里有了阴影，再也不敢在别人面前唱歌了。可是任凭我怎么解释，他们就是不放过我。最后，杜老师说：“小艾，你再不唱，我可就要抱你啦。”我脱口而出：“我宁愿让你抱，我也不唱。”大家哄堂大笑。杜老师沮丧地说：“你说宁愿让我抱像在说‘宁愿死’似的，我的拥抱有那么恐怖吗?”说完就张开双手向我走来，而我却笑着跑到走廊上去了。

我从走廊出来漫无目的地走着，左拐右拐的，竟然发现有座小桥，下面有流水，我向小桥走去，这是一座传统的石拱桥，十余米长、四五米宽，远远地依稀看见一棵棵硕大的凤尾竹伫立在小桥的右边。深秋的夜晚，寒意萦绕在小桥及凤尾竹的周围。几株垂柳稀疏地点缀在小桥出水口周围，微风吹来，树枝摇曳，带来一丝丝的凉意。

突然耳边有声音传入，“你站在桥上看风景，看风景的人在楼上看你。”我回头一看，不知什么时候杜老师已经来到了我的身边。

“杜老师。”

“小艾，你在干嘛呢?”

“呼吸新鲜空气。”

“我发现你不太喜欢热闹，是不是?”

“没有啊，我爱热闹也爱静，爱群居也爱独处。”

“你这话听起来好熟啊。”

“当然喽，朱自清的《荷塘月色》，我们都背过。”

“看来你挺会享受生活的。”

“没有，会享受生活的应该是这里的老板，那边歌舞升平，这边清静幽雅。”

“呵呵，我们到桥的那头去，那边更雅致。”

“是吗?”

我们穿过小桥，来到一间茶馆，茶馆里没什么人，小吃倒很多，杜老师很大方地请我吃夜宵。我们一边吃着一边聊着一些无关痛痒的话。无非就是说这老板真会经营，爱热闹的人可以来这里，不爱热闹的人也可以来这里，这叫水陆通杀；同时也感叹老板真有钱，什么时候我们才能摆脱贫穷，奔向小康呢?

“你要给我发票呀。”声音有点大。我回头一看，这不是刚刚给我们K歌包房送小吃的美眉么?

“就给就给，你急什么呀。”说完柜台MM拿了张发票和一盘水果拼盘给她。

“咦，你不是说这边的茶馆和那边的歌厅饭店都是一个老板的吗?那为什么那个MM还要索取发票呢?”我不解地问。

“应该是分开独立核算，你想包房歌厅的营业税税率是20%，而茶馆的营业税税率按餐饮业也就3%。根据税法规定，纳税人兼营多种业务的，应当分别核算营业额，然后按各自的适用税率计算应纳税额；未分别核算的，将从高适用税率。”

“那就是说，如果歌厅的收入和茶馆的收入不分开核算，则全部按歌厅适用的税率来计算税额喽。”

“对。”

“那看来经营一定要熟悉税法。”

“那当然，何止熟悉，最好是滚瓜烂熟，再在此基础上灵活运用，这就叫税收筹划。”

“税收筹划?”

“对呀，税收筹划就是充分利用税法，在不违法的情况下，尽量少纳税。”

“是不是上有政策，下有对策。”

“也可以这么说。”

“不过天天税法税法的，我们国家到底要交多少税呀?”

“你说的是税种是吧？我们首先要交流转税，流转税就是货物流通时要交的税，说白了就是相互买卖经营时要交的税；销售货物、给别人加工或修理修配时要交增值税，在销售货物时，有些商品像烟酒、化妆品呀，还要缴纳消费税。”“化妆品除了交增值税，还要交消费税，难怪那么贵。”

“服务业、娱乐业、交通业呀，这些不要交增值税，也不要交消费税，但要交营业税。”

“是不是交营业税的就不要交增值税和消费税啦?”

“可以这么说。然后就是城建税和教育费附加，他们是以增值税、消费税和营业税为计税基础的，即按你所交的增值税、消费税和营业税的总和的一定比例再交城建税和教育费附加。”

“这岂不是税上加税。”

“对呀，然后就是企业赚钱了要交企业所得税，个人发工资了或获得其他收入的要交个人所得税。剩下的就是一些特殊的小税种了，有房子的要交房产税，签订的合同、买的账簿都要贴像邮票那样的东西，叫印花税，拥有土地的要交土地使用税，开采原油、天然气等资源的要交资源税，买卖土地房产的要交土地增值税，有车有船的要交车船税，买房子还要交契税，记住，契税是买房的人交噢。好像就这么多吧。”

“好多噢，简直就是苛捐杂税。”

“你在大学里，没有学过《税法》吗?”

“没有系统地学过税法，就是学了一点税务会计，你不知道好简单噢，考试的时候就考了一个分录，借：银行存款贷：主营业务收入和应交税金——应交增值税，剩下的全是选择题。所以《税法》在我脑子里根本就没有一个整体的印象。”

“税务会计很重要，学会计的人一定要把税法和会计结合起来，灵活运用。”

“我现在连税法都不是很清楚，怎么跟会计结合起来灵活运用了?”

“你把税法和会计结合起来一起学，不就清楚税法了，会计也熟了吗?”

“嗯，有道理，一举两得，一箭双雕。”

“其实税法上的难点就是增值税和企业所得税，其他的还好啦。交增值税的企业分为两类，一类是增值税一般纳税人，它们一般按销售额的17%纳税，并对其进货实行17%抵扣，其实就相当于对进销不含税金额的差额征收17%的税额。”

“不含税差额征收税额?”

“对呀，就像你进货金额为1 170元，其中不含税金额为1 000元，税额为170元，而你卖出的金额为1 755元，里面不含税的金额为1 500元，税额为

255 元，而进货的 170 元是可以抵扣的，那你交的增值税其实就是 255 元减去 170 元，即 85 元，也就是差价 500 乘以 17%，对不对?”

“我明白了，国家征收增值税是一段一段地征收，而且总是在卖的时候征收，甲以不含税销售额 10 元卖给乙，甲按销售额 10 元的 17% 向国家缴税，乙又以不含税销售额 15 元卖给丙，乙又按销售额 15 元的 17% 向国家缴税，这样就意味着其中的 10 元增收了两遍，在甲那里征收了一遍，在乙这里又征收了一遍，为了避免重复征税，在乙这里就可以把 10 元这部分的税减去，这就叫抵扣。”

“对，这就很公平，你看，甲赚了 10 元，就只交 10 元的税，乙只赚了 5 元就只交 5 元的税。”

“那小规模纳税人不抵扣，那岂不是很不公平，越在后面的交的税负就越重。”

“对呀，但是小规模纳税人的税率也低，不过后面的税负是重，那就意味着成本提高了，而商家是要获取一定利润的，所以只好提高售价，最后还是消费者承担呀。”

“但是售价高了，销量肯定不好呀。”

“所以很多企业都在优化流程，减少中间的代理环节，节约成本呀。”

“说的也对噢，现在很多人都想到总代理那里拿货。”

“增值税一般纳税人只有拿到增值税专用发票才能抵扣，小规模纳税人拿到增值税专用发票也不能抵扣。这就有一个问题，一般增值税纳税人和小规模纳税人交易时，小规模纳税人不能开具增值税专用发票，就只好请税务局代开了。”

“感觉有点复杂。”

“其实也不像你想的那么复杂，你想销售货物的要开发票，增值税一般纳税人销售货物开具增值税专用发票或增值税普通发票，小规模纳税人只能开具普通商业发票，专用发票可以抵扣，普通发票不能抵扣，这样交易就会有以下几种情况：①一般纳税人 A 销售货物给一般纳税人 B；②小规模纳税人 C 销售货物给小规模纳税人 D；③一般纳税人 E 销售货物给小规模纳税人 F；④小规模纳税人 G 销售货物给一般纳税人 H。

在第一种情况下，A 销售货物给 B，总价 117 元，其中不含税金额为 100 元，税额为 17 元，A 开具增值税专用发票，B 拿到专用发票后，可以抵扣。

A 的账务处理：借：应收账款——B　　117

　　贷：主营业务收入　　100

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　17”

“应交税费，不是应交税金吗?”

“现在新的会计准则已经不用应交税金这个科目了，而用应交税费，其实就是把以前的应交税金和其他应交款合在一起了，换汤不换药，处理方法还是一样的。你用《小企业会计制度》，那就用应交税金好了。”

“噢，你还是用应交税费吧，让我也习惯一下我们的《新会计准则》。”

“呵呵，好，那 B 的账务处理就是：

借：原材料　　100

　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　17

　贷：应付账款——A　　117

在第二种情况下，C 销售货物给 D，总价为 117 元，C 开具普通发票给 D，这个金额就是含税金额了。”

“你怎么知道这个金额就是含税金额呀？”

“付钱不但要付不含税金额这部分，还要付税额这部分，应收应付金额就等于不含税金额和税额，也就是含税金额。”

“也就是说国家的税收最后都是由消费者承担喽。”

“对呀，我们都是纳税的好公民呀。所以第二种情况的账务处理就是先把含税金额换算成不含税金额和税额，小规模纳税人的税率是 3%，则不含税金额为 117/（1+3%），是多少呀，要算一下。”

“我有计算器。”我连忙从包里拿出计算器，噼里啪啦地按起来。

“小艾，你还随身携带计算器呀，不错，像个会计。”

“不是啦，我正准备报考注册会计师，所以要抽点时间看点书，在公司时我要看审计，在家我要看会计，而我只有一个计算器，所以只好随身携带喽。”

“你可以考虑再买个计算器。”

“买不起，太贵了，一个计算器 100 多块。”

“你可以买个便宜的呀。”

“不，要买就买好一点的，那种质量很差的计算器，我拿着都不想按。好了，算出来了，113.59 元，那税额就是 117 减去 113.59，等于 3.41 元。”

“C 的账务处理就是：

借：应收账款　　117

　贷：主营业务收入　　113.59

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　3.41

D 是小规模纳税人，增值税不能抵扣，账务处理为：

借：原材料　　117

　贷：应付账款　　117

第三种情况是：一般纳税人 E 销售货物给小规模纳税人 F，假如总价也为

117 元，因为 F 是小规模纳税人，所以 E 不能开具增值税专用发票，只能开具增值税普通发票。”

“如果我要开具增值税专用发票，那会怎么样？”

“那就罚款了。”

“他怎么知道我是开了增值税专用发票还是增值税普通发票呀？”

“有税控机呀。别想侥幸，税务局对增值税发票管得很严，而且罚款也重，接着说，E 的账务处理是：

借：应收账款　　117

　贷：主营业务收入　　100

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　17

F 的账务处理是：

借：原材料　　117

　贷：应付账款　　117

同理，在第四种情况下，小规模纳税人 G 销售货物给一般纳税人 H，总价也为 117 元，一般纳税人肯定会向小规模纳税人索取增值税专用发票，因为他要抵扣。而小规模纳税人不能开具增值税专用发票，只有向税务局申请代开。不含税金额刚刚算了，是多少呀。”

“不记得了，再算一遍吧。金额是 113.59 元，税额是 3.41 元。”

“那税务局开具的增值税专用发票的税额就是 3.41 元，也就意味着 H 可以抵扣的税额只有 3.41 元。那 G 的账务处理是：

借：应收账款　　117

　贷：主营业务收入　　113.59

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　3.41

H 的账务处理是：

借：原材料　　113.59

　应交税费——应交增值税（进项税额）　　3.41

　贷：应付账款　　117

如果税务局没有代开增值税发票的话，那 H 的增值税就不能抵扣，账务处理则为：

借：原材料　　117

　贷：应付账款　　117。”

“好了，增值税讲完了。”

“你讲完了，我彻底晕了。”

“在实际中，其实用不了四种情况，也就用两种情况而已。”

“为什么？”

"因为你不可能既是一般纳税人，又是小规模纳税人呢?"

"那假如我做两家公司呢？一家是一般纳税人，一家是小规模纳税人噢?"

"呵呵，等你有能力做两家的时候，这些对你就算小 CASE 了。"

"你讲了那么多我怎么记得住呀?"

"记不住，就做笔记呀，常言道，好记性不如烂笔头。"

"没纸啊。"

"那不是有吗?" 他指了指柜台。

虽然有点不好意思，但我还是向柜台走去。柜台 MM 人还不错，很大方地给了我一张纸。我把杜老师讲的整理如表 13.1 所示。

表 13.1　　在不同的交易情况下对纳税的账务处理

税率：一般纳税人为 17%，小规模纳税人为 3%，销售总金额为含税金额

交易情况	账务处理
一般纳税人 A 销售货物给一般纳税人 B，总价 117 元，A 开具增值税专用发票，B 拿到专用发票后，可以抵扣	A 的账务处理： 借：应收账款——B　117 　贷：主营业务收入　100 　　应交税费——应交增值税（销项税额）　17 B 的账务处理： 借：原材料　100 　应交税费——应交增值税（进项税额）　17 　贷：应付账款——A　117
小规模纳税人 C 销售货物给小规模纳税人 D，总价为 117 元，C 开具普通商业发票给 D	C 的账务处理： 借：应收账款　117 　贷：主营业务收入　113.59 　　应交税费——应交增值税（销项税额）　3.41 D 的账务处理： 借：原材料　117 　贷：应付账款　117
一般纳税人 E 销售货物给小规模纳税人 F，总价也为 117 元，E 开具增值税普通发票	E 的账务处理： 借：应收账款　117 　贷：主营业务收入　100 　　应交税费——应交增值税（销项税额）　17 F 的账务处理： 借：原材料　117 　贷：应付账款　117
小规模纳税人 G 销售货物给一般纳税人 H，总价也为 117 元，税务局代开增值税专用发票	G 的账务处理： 借：应收账款　117 　贷：主营业务收入　113.59 　　应交税费——应交增值税（销项税额）　3.41 H 的账务处理： 借：原材料　113.59 　应交税费——应交增值税（进项税额）　3.41 　贷：应付账款　117
小规模纳税人 G 销售货物给一般纳税人 H，总价也为 117 元，税务局没有代开增值税专用发票	G 的账务处理： 借：应收账款　117 　贷：主营业务收入　113.59 　　应交税费——应交增值税（销项税额）　3.41 H 的账务处理： 借：原材料　117 　贷：应付账款　117

“增值税的账务处理情况有点多，消费税的账务处理就很简单了，借：主营业务税金及附加贷：应交税费——应交消费税；营业税也一样，借：主营业务税金及附加贷：应交税费——应交营业税。消费税主要是对我们的奢侈品像烟酒、化妆品、贵重首饰/珠宝玉石等征收的一种税，目的是引导消费，像吸烟、喝酒有害健康。”

“那珠宝玉石也有害健康吗？”

“珠宝玉石不是生活必需品。”

“国家管得挺宽的，人家就是有钱买珠宝玉石又奈何？”

“有钱？有钱就多交点消费税呗，增加点财政收入。”

“那营业税呢？”

“我不是说过营业税主要是服务业、交通业、文化体育事业、娱乐业等税法上规定的税目，需要交纳，一般交营业税的就不用交增值税，它与消费税不一样，消费税是交了增值税，还要交消费税。消费税和营业税都是对特定的消费品和特定行业才交，不像增值税那么普遍，而且你现在接的企业应该不要交这两种税。”

“那我暂时不管它们了，以后实践中遇到再说。”

“噢，不要忘了，城市维护建设税和教育费附加少不了，只要你要交增值税、消费税或营业税，就要交城建税和教育费附加，因为它的计税基础是这三种税之和。

城建税税率市区是7%、县镇5%、其他地区1%，教育费附加是3%，比如：你这个月交了增值税100元，那你还要交城建税7元，教育费附加3元。它的账务处理很简单，但就是怕忘。

借：主营业务税金及附加　　10

　贷：应交税费——应交城市维护建设税　　7

　　——应交教育费附加　　3。”

“那是不是假如我销售的是奢侈品，比如是化妆品，那我岂不是交了增值税还要交消费税，交了消费税还要交城建税和教育费附加？”

“对呀，如果你在市区销售的化妆品的主营业务收入是1 000元，进货成本是500元，你就要交增值税170元，化妆品的消费税税率是30%，那就要交消费税300元，还要按增值税和消费税的总和470元，交纳7%的城建税32.9元，教育费附加14.1元，账务处理就是：

借：银行存款　　1 170

　贷：主营业务收入　　1 000

　　应交税费——应交增值税　　170

借：主营业务成本　　500

贷：库存商品　　500

借：主营业务税金及附加　　300

贷：应交税费——应交消费税　　300

借：主营业务税金及附加　　47

贷：应交税费——应交城建税　　32.9

——应交教育费附加　　14.1。”

“天呐，买化妆品要交好多税噢，以后这化妆品我还是别用了。”

“不用怎么行了，虽然你付出的成本有点高，但收益也比较大呀！”

“什么收益呀？”

“女孩子漂亮了，机会就多呀，对不对？”杜老师看着我坏笑。

“好了好了，不和你说这个了，转入正题，除了增值税其他的都计入主营业务税金及附加？”

“大部分是，但有时也不是。比如：印花税、房产税、车船使用税和土地使用税就是计入管理费用，这几个在考试中经常考。印花税每个企业都要交，因为每个企业都要记账，都有账本。”

“那有的企业全部用电算会计，没有账簿，也要交印花税吗？”

“当然，开展会计电算化的单位要根据实际情况和工作需要按月或按季、按年打印营业账簿，根据《中华人民共和国印花税暂行条例》的规定，对完全用电子计算机记账的纳税人应按照打印出的营业账簿缴纳印花税。”

“我的账本还没贴花，你今天不说，我都要忘了。”

“还有一些合同也不要忘了。我们经常用到的主要有购销合同，按购销金额的万分之三贴花，财产租赁合同……”

“等等，我来记一下。”

杜老师一边说我一边记，把我们经常用到的需要贴印花税的税目全部记录下来。

表 13.2　　**需要贴印花税的税目**

税目	税率	纳税人	说明
购销合同	按购销金额 0.3‰贴花	立合同人	
财产租赁合同	按租赁金额的 1‰贴花。税额不足 1 元的，按 1 元贴花	立合同人	
货物运输合同	按运输收取的费用的 0.5‰贴花	立合同人	单据作为合同使用的，按合同贴花
仓储保管合同	按仓储收取的保管费用的 1‰贴花	立合同人	仓单或栈单作为合同使用的，按合同贴花
借款合同	按借款金额的 0.05‰贴花	立合同人	单据作为合同使用的，按合同贴花
营业账簿	记载资金的账簿，按实收资本和资本公积的合计金额的 0.5‰贴花，其他账簿按件贴花 5 元	立账簿人	
权利、许可证	按件贴花 5 元	领受人	

“剩下的就是所得税和其他一些小税种了，小税种并不是每个企业都需要交的，以后遇到再讲吧。所得税主要有两种：企业所得税和个人所得税。新的所得税法出来了，以前在学校学的知识也很陈旧了，但是原理没有变。首先是税率，现在的企业所得税税率一般是25%，符合条件的小型微利企业减按20%征收，国家需要重点扶持的高新技术企业，再减5%，按15%的税率征收。”

“什么是小型微利企业？”

“①工业企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3 000万元；②其他企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1 000万元。”

“那什么是高新技术企业？”我又问道。

“国家有一定的标准，而且需要报批，很严格的。”

“看来获得优惠并不是一件很容易的事。”

“当然，好事总是要多磨。”

“应交的所得税好像不是直接等于利润乘以税率吧？”

“对，应交所得税等于调整后的利润乘以对应的税率，调整后的利润在税法上叫应纳税所得额。”

“那到底该如何调整？我看那《所得税法》有好多页噢，厚厚的一叠。”

“我们会计上的利润是根据会计准则和会计制度的规定，一步一步从凭证到账簿到报表，最后得出利润；而我们要交的税是按税法来算的，税法说这是收入就是收入，税法说这些费用不能扣除，你就不能扣除。比如在会计上，你发生了多少业务招待费，你就记多少费用，相应地就递减了多少利润，而税法不让你递减这么多，那就要把不能递减的那部分加上，重新算出利润，具体操作以后碰到了再讲吧。”

“那个人所得税呢？”

“个人所得税有11个项目，跟企业有关的主要是工资薪酬。计提的时候：

借：应付工资

　贷：应交税金——应交个人所得税

缴纳的时候：

借：应交税金——应交个人所得税

　贷：银行存款

在新准则中，应付工资科目改为应付职工薪酬，应交税金改为应交税费，前面我也说过这个问题，好了，讲完了。”杜老师三言两语就讲完了，也许个人所得税真的不多，也许是讲累了，我也听累了，就算没有完全理解，先有个大概印象吧，以后真正碰到了再说。

“谢谢杜老师。”

“是应该谢我，今晚本来是用来消遣的，结果给你在这讲课。不过一个企业并不一定就用到所有的税，一般五六种就够了，以后在实践中再慢慢钻研吧。”杜老师看了看手表自豪地说：“我用了差不多一个小时就给你把税法梳理了一遍，感觉怎么样？是不是有点听君一席话，胜读十年书呀？”

“不是。”

“不是？”

“是听君一席话，省我10本书。”

“呵呵，连这点成本都算出来了，不错，是个当会计的料，不过书是想省也省不了的，你以后还是要慢慢地看的。”

是的，书是想省也省不下的，那天晚上我一回到家里，就把以前的《税法教程》找出来，幸亏没把它当废纸卖掉。不过后来我很失望，因为上面的知识已经很陈旧了。也许大学学的不是知识吧，那是什么呢？能力？还是仅仅是人生的一个经历而已？

第14章

发票与资产处理

一大清早，我就赶忙把昨天的借款凭证给做了，借款20万元，利率4.86%，期限1年，到期一次还本付息。

借：银行存款　　200 000

　贷：短期借款　　200 000

那1年的利息就是：200 000×4.86% =9 720元，每个月就是810元；本来是要月底才预提的，我怕到时一不小心给忘了，干脆现在就把它给做了，凭证时间写本月最后一天就行了，反正早晚都得做。

借：财务费用　　810

　贷：预提费用　　810

不过《新会计准则》已经不用预提费用了，连这个科目都没了，计提的利息可以直接计入应付利息，即

借：财务费用　　810

　贷：应付利息　　810

不过它是个小企业，我们还是按《小企业会计制度》执行吧，等哪天政府说“《小企业会计制度》废除”，我们再来拿新会计准则这顶大炮来打蚊子吧！

凭证做完后，我就接到刘国华的电话，他说办公室装修好了，以后我可以直接在那里记账了，没必要总是把单据拿到所里来。于是我提着一大袋子凭证、账簿蹬蹬蹬地跑到宝珠公司，简直累死了。

一进办公室，哇，宽敞明亮、焕然一新，与我上次来的时候大不一样。

“艾老师，来啦。”我刚进办公室，就被刘国华看见了。

“不要叫我艾老师，好别扭，还是叫我小艾吧。”

“呵呵，好，叫小艾。”

“刘总，我坐哪儿呀？”

“坐那吧，我专门给你留了一格。丁丁，帮小艾提一下账簿。”

“好嘞！”一个20多岁的小伙子跑了过来，接过我手上的凭证账簿。

“刘总，你这办公室装修得真漂亮。”

“那当然了，花了我10多万了。”

“噢，那发票呢？”

“呵呵，在这儿！”说完，刘国华从文件夹中拿出一张发票给我。

发票抬头写着欧迈装饰有限公司，金额125 400元，还不小。

“欧迈？好像是有点欧洲风格哦。这房子是你买的吗？”

“不是，我租的。”

“那租金发票呢？”

“没有发票，只有收据。”

“没发票？没发票我怎么记账呀。”

“你这会计一天到晚就知道要发票，没发票就不能记账吗？”

“没发票我怎么记账呀，就算我记了，税务也不会认呀。”

“这租个人的房子哪来的发票呀？”

“他没发票，可以找房屋所在地主管地税机关申请代开呀。”

“人家会吃饱了没事干为了张烂发票帮你跑税务局？”

“他当然不愿意喽，如果他到税务局申请代开发票，就得交租金收入3%的营业税、4%的房产税、0.1%的印花税，还要按营业税的7%缴纳城市维护建设税、3%缴纳教育费附加，还有10%的个人所得税。有的还要交什么提围防护费、重点交通建设费，反正每个地方都不一样，具体要到当地地税局才能问清楚。”

“要交这么多税呀，他肯定不愿去代开发票。”

“他不愿意，你就要求他去呀，要不然，你的租金在税前就不能抵扣，而且，税务局还要求你补缴房东没有缴纳的税金。”

“房东的税金干嘛要我交呀。”

“因为你是承租人，你有代扣代缴的义务。税务局就是这样，两头堵，他不交，你就交，谁叫你不代扣代缴，反正躲得过初一躲不了十五，跑得了和尚跑不了庙，抓到了不但要补缴，而且还要罚款。”

“那我现在怎么办？”

“要么就找房东到税务局代开，补缴税金，要么你就自己到税务局申请代开，你自己补缴。你还是先跟房东协商一下吧。”

“如果房东不愿意交，那我应该怎么办，我现在不要他的房子也来不及了。”

“那你就自己交吧，现在重庆已经开始采用综合征收率了，好像什么重点交通建设费也不用交了，综合征收率也降了。”

“综合征收率?”

“上面不是说要交很多税吗?现在就干脆给一个总的税率就行了,就是把上面的税种统一用一个比率代替,好像是百分之七点几吧,你到地税局问一下呗。”

“发票这么重要呀,丁丁,把我们所有的发票全拿过来。”

“好嘞。”那个叫丁丁的小伙子赶忙拿了一叠发票过来,全是买电脑、传真机、打印机以及饮水机的发票。

“还有我们新买的办公桌椅、沙发家具的发票呢?”

“你当时不是说不要吗?”

“我怎么会说不要呢?”

“家具老板问我们要不要发票,如果要的话就多加4个点的税,你就说不要了。”

“是噢,要发票就贵,不要发票就便宜,那我们要还是不要呀?”刘国华好像是在问他自己,又好像在问我。

“当然要了,你不要你的这些费用就不能在税前抵扣,你又何必为了少交那4个点的税,而多交25个点的所得税呢?”我连忙回答。

“丁丁,你快去那家家具店找老板要发票。”

“现在去要,他们会给我们发票吗?”丁丁表示怀疑。

“我们帮他们买了那么多家具,凭什么不给我们发票呀,大不了我给他补上几个点的税。”

丁丁马上就出去了,好在家具店离他们也不远,没一会儿就回来了,手里拿着一张买家具的发票。

我接过发票开始进行账务处理。老板桌2张1 000元、老板椅2把600元、会议桌500元、桌子10张2 400元、椅子10把600元、电脑桌2张600元、转椅2把400元。这些东西的单位价值不是很高,都是几十几百块钱的,就都做低值易耗品吧。

(12) 借:低值易耗品——办公桌		4 500	
——办公椅		1 600	
贷:现金			6 100

小企业会计制度对低值易耗品的摊销方法有一次摊销和分次摊销两种,我决定就分两次摊销吧。领用时摊销一半,报废时摊销另一半。

(13) 领用时:借:长期待摊费用——低值易耗品		6 100	
贷:低值易耗品——办公桌			4 500
——办公椅			1 600
(14) 摊销:借:管理费用——低值易耗品摊销		3 050	

贷：长期待摊费用——低值易耗品　　3 050

其实分两次摊销在会计准则上也叫五五摊销，五五顾名思义，领用时按低值易耗品价值的50%进行摊销，报废时，摊销其余的50%价值。不过新会计准则不用长期待摊费用这个科目了，而是设置了三个明细科目：在库低值易耗品、在用低值易耗品和低值易耗品摊销。

买入时：借：低值易耗品——在库低值易耗品　　6 100

贷：现金　　6 100

领用时：借：低值易耗品——在用低值易耗品　　6 100

贷：低值易耗品——在库低值易耗品　　6 100

领用时摊销一半：借：管理费用——低值易耗品摊销　　3 050

贷：低值易耗品——低值易耗品摊销　　3 050

将来报废时，应根据低值易耗品成本的另外50%摊销：

借：管理费用——低值易耗品摊销　　3 050

贷：低值易耗品——低值易耗品摊销　　3 050

同时注销低值易耗品成本及其已摊销价值：

借：低值易耗品——低值易耗品摊销　　6 100

贷：低值易耗品——在用低值易耗品　　6 100

我们还是先按小企业会计制度来吧，准则的以后再说，不过原理其实是一样的，能理解的就理解一下吧，不能理解的就放暂放一边。

我拿起另一张发票，上面写着三台电脑金额15 600元，一台打印机3 200元，一台传真机2 100元。它们的单位价值算比较高的了，就做固定资产吧。

（15）借：固定资产——电脑　　15 600

——打印机　　3 200

——传真机　　2 400

贷：银行存款　　21 200

固定资产当月购进的当月不计提折旧，从下个月起再开始计提折旧。

有人会觉得奇怪，到底哪些做固定资产，哪些才是低值易耗品呢？小企业会计制度说，固定资产指为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用年限超过一年、单位价值较高的资产。单位价值较高，又没有一个具体的表准，谁知道它的价值是高还是低呀？会计准则更离奇，干脆“单位价值较高”这几个字都没有了。以前还有一个什么2 000元做标准，2 000元以上的为固定资产，2 000元以下的为低值易耗品，现在好像完全靠会计的经验去判断了。

其实，这涉及一个重要性原则的问题，你想，如果一个企业没什么资产，就几部电脑值钱，那么它们当然要作为固定资产了；如果一个企业的设备的单

位价值全在几十万元几百万元以上，那么几部烂电脑对这个企业来说，根本就不算什么，它们同样可以做低值易耗品。所以低值易耗品和固定资产的划分体现了企业管理的要求，像学校的课桌椅，单位价值肯定不够固定资产的标准，但是它们是学校必不可少的物品，所以要按固定资产核算。最后就是经验问题了，会计人员有他自己的专业判断，这种专业判断的形成靠知识的积累，更要靠实践的磨炼。

还有一张发票是买饮水机的，金额250元，我们就做低值易耗品吧。

（16）借：低值易耗品——饮水机　　250

　　贷：现金　　250

（17）领用时：借：长期待摊费用——低值易耗品　　250

　　贷：低值易耗品——饮水机　　250

（18）摊销：借：管理费用——低值易耗品摊销　　125

　　贷：长期待摊费用——低值易耗品　　125

好了，手上的发票都处理完了，可以休息一会了。这时，董莹从外面进来，从我旁边经过时，还对我笑了笑，然后走进另一间小办公室。出纳的办公室是单独的。外面的大办公室包括人事、采购、销售，都在一块儿。然后就是老板办公室，还有一个小会议室。上次我就是在那个小会议室面试董莹的。我一直都很纳闷，那个陈梦露，我明明把她给刷了，可是她还是照样能来上班，而且在短短的时间内成了准老板娘。我小心翼翼地向旁边的苏玲打听此事。开始还怕她不理我，可是没想到她倒很乐意跟我讲这些。人说，一个女人抵得上500只鸭子，看来没错，女人都喜欢八卦，尤其是办公室里的女人。

苏玲告诉我，在我面试完后，王老板又面试过她两次，但又并没有看见她来上班。周末，苏玲在办公室里加班，她看见陈梦露和王总一起走进了王总的办公室。他们穿得很休闲，像是要去爬山，或者是去打球。当时苏玲就明白了是怎么一回事，王总没有放过这个美女，她变成了王总的女朋友。

“她是怎么成了王总的女朋友的，难道王总面试过她两次，就跟她说做我女朋友？不会吧？那这个王总也忒那个了吧。”我很疑惑。

“当然不是喽，这种事情一个巴掌怎么拍得响呢？我听说刘总不赞成录用她，因为她跟出纳这个岗位根本就不沾边嘛。但后来，她又打过几次电话给王总。”

“都说了些什么？”

“具体怎么说的，我学不出来，大概的意思就是：你打了两次电话约我来面试，又不用我，你得请我吃饭。”

“呵！这女人可真够厉害的，她的意思是做你的出纳不合适，做老板娘也行呀。”

“做老板娘就可以做出纳呀！”

“对，老板娘天生就可以做出纳。难怪我面试她时，她跟我说，适合做模特的也同样适合做出纳，我那时还迷惑不解了，这模特跟出纳差得太远了，怎么能够说，做模特的也适合做出纳呢？”

“现在明白啦？”

“明白了，做模特的可以做老板娘，而老板娘天生就可以做出纳。”

“你明白了，那你学会了吗？”

“没有，我学不会，你呢？”

“我永远也学不会。”说完我们像两个疯子一样面对面地傻笑。

一晃快中午了，刘国华不知道是去税务局申请代开租金发票去了，还是找房东理论去了，反正是一直都没看到他。我坐在办公室闲着没事，就想回所里。正当我收拾准备离开的时候，他却又回来了，拿着一张税务局代开的房屋出租发票摆在我面前高兴地说：“我运气还不错，总算开回来了。”

我拿着发票一看，房租每月 5 000 元，月初支付，租期 3 年，还有一张单据是押金 2 个月，10 000 元。

我问道：“那你缴税的单呢？”

“我没缴税，是房东缴的。”

“你的房东这么通情达理呀。”

“哪里，是我运气比较好，我开始打电话找房东要发票，房东说没有，我要他和我去税务局代开，他说他没时间，我就说我一个人去可以，但要他缴纳对应的税金缴纳，他说他给我定的房租已经很便宜了，不可能再去税务局交税金了。没办法，我只能自认倒霉，自己去交了。”

“那后来房东怎么又自己去交了呢？”

“我说我运气好吗！我去税务局的时候发现我以前的一个老同学在那任职，多年不见，他竟然成了公务员。寒暄过后，我趁机向他把苦一诉，结果他一个电话打过去，问人家房东是不是在逃税，那房东就乖乖地过去把税交了。”

中午吃完饭，我在桌上趴了一会儿，就开始干活了。

房屋租金 5 000 元，押金两个月共 10 000 元，以银行存款支付，分录如下：

（19）借：管理费用	5 000	
贷：银行存款		5 000
（20）借：其他应收款——租房押金	10 000	
贷：银行存款		10 000

我突然想起今天早上刘国华还给了我一张房屋装修的发票，因为他的房屋

租金发票没有给我，所以我当时就将它暂放在一边了。租的房子和自己的房子的装修费的会计处理方法是不同的，虽然当时我知道他的房子是租的，但是没见到租金发票，就无凭无据，呵呵，有点死板，认死理儿。

装修费 125 424 元，金额不是有点大，是很大了，租期 3 年；新的《税法》对资产的税务处理，有“长期待摊费用”的明确规定：自支出发生月份的次月起，分期摊销，摊销年限不得低于3 年。（条例第70 条）我就按3 年摊销吧。

每年摊销：125 424÷3=41 808（元）

每月摊销：41 808÷12=3 484（元）

（21）借：长期待摊费用——装修费　　125 400

　　贷：银行存款　　125 400

（22）本月摊销：借：管理费用　　3 484

　　贷：长期待摊费用——装修费　　3 484

如果装修费用不是很多，那么你也可以直接计入管理费用。比如你这个月发生了装修费 2 000 元，那就直接做如下分录：

借：管理费用　　2 000

　贷：银行存款　　2 000

管理部门发生的费用我们自然都计入管理费用，如果是单独的销售部门或销售机构发生的费用，那就要计入营业费用（新准则：用销售费用），如果是车间发生的费用，那就要计入制造费用了。

顺便提一下自有房屋装修费用的处理。公司自有房屋装修，要区分是固定资产改良还是修理费、装修费：

1）如果装修费用达到固定资产原值的 20% 以上，装修后其经济使用寿命延长 2 年以上，那么发生的装修费用要通过“在建工程”科目核算。

（1）装修发生的所有费用：

借：在建工程

　贷：银行存款（或现金、原材料、应付工资等相关科目）

（2）装修完工：

借：固定资产

　贷：在建工程

2）如果装修费用没达到固定资产原值的 20%，金额过大可作为费用记入长期待摊费用，在不短于 3 年的时间内摊销，金额不大的直接记入当期费用。

（1）发生装修费支出：

借：长期待摊费用——装修费

　贷：银行存款（或现金、原材料、应付工资等相关科目）

（2）摊销时：

借：管理费用（或营业费用等）

贷：长期待摊费用——装修费

租个房子，装修一下，买点电脑家具，就整了我一天。我就做了几个分录，绕来绕去就觉得很累了，要是真的去装修房子还不累死人啊。

马马虎虎处理完了，我准备打道回府，突然想起我明天应该去一趟税务局。我都还不知道该交些什么税，虽然上次杜老师跟我大概说了一些税，但具体还是要税务局定呀。我跟刘国华一说，他立马要和我一起去，他说他想请他的老同学吃饭，顺便看能不能把他们的局长约出来。

第15章

国税地税初体验

早上我很早就来到所里，报个到并登记今天要出外勤，然后开始等刘国华，他有车，而且去税务局要经过我这里。杜老师说："你是会计，你去税务局跑腿是应该的，他是老板，他为什么要陪你去呀？"我说："我去税务局是办事，他去税务局是搞税务公关。"然后，我把刘国华的同学在税务局，并且想把局长约出来吃饭的事跟杜老师说了。杜老师奚落我说这不叫公关，这叫行贿，我说就算是行贿，那也是公关的一部分；杜老师说行贿不是真正的公关，是伪公关，公关的含义是公共关系，是一个组织为了达到一种特定目标，在组织内外部员工之间、组织之间建立起一种良好关系的科学。然后我们就在争论什么才是公关。杜老师还出了一个题目给我们做，据说这是个公关行业的经典考题，有兴趣你也试试。

大雨天，你驾车行驶在路上，爱人就坐在你旁边。突然发现不远处你的老板正走在雨里，没带伞，淋得像落汤鸡一样；而路边一位可怜的老阿婆也已被雨水浇得奄奄一息。可是你的车只能容纳两人（包括驾驶员哦），而且车里只有一把伞。这时，你应该怎么办呢？

能够做公关的人要求性格完美，八面玲珑，左右逢源，面面俱到，大家都开心。结果办公室没有一个能做公关的人，我们不是让阿婆挨了雨淋，就是被迫和爱人分开。

标准答案是：请老板和阿婆上车，让老板把阿婆载到家，然后和爱人共撑一把小伞雨中漫步。

此举好处有5个方面：

（1）尊重了老板。算是行了上下级之礼。

（2）施了善心。

（3）成全了与爱人在一起的时光。

（4）顺便给老板一个行善的机会。算是白捡了一个便宜。

（5）天上掉下个雨中浪漫的机会，而且浪漫得如此天人合一、如此神圣

高大、如此义不容辞。

“这哪是测试性格和人际交往能力呀？这完全是数学排练组合，一共4个人，两件遮雨的东西，车和雨伞，每件东西能遮两个人。怎么遮好呢？几种排列组合之后，选出最佳答案。”在办公室角落里的高老师叫了起来。

“对噢，看来不是我们性格不完美，而是我们的思维方法不够完善。”

“看来好的人际交往就是对所有的事情都能够冷静地把它们转换成数学的、物理的或者化学的题目，是非对错、轻重缓急一概量化，再经过各种排列组合得到最优解答。”王老师笑着说。

“天呐，那还叫人吗？干脆写个程序放在大脑里控制得了，要不在EXCEL中找几个函数嵌在大脑中，然后像电脑一样自动去排列组合分析，选出最佳的处理方式。”

大家各抒己见，议论纷纷，最后结论是公关这活不是人干的。其实应该说人际交往这活不是人干的，我们从小被教导为人处世要圆滑，身上不能有太多的棱角，做事不能太冲动。毕业后进入职场，就更不能有性格了，就连笑都要控制好，大家笑了，你就得笑；老板讲完了笑话，你就得笑；见到客户，你就得笑；做演示，你就得笑；见到新同事，你就得笑；或者，别人认为你该笑，你就得笑，反过来，别人认为你不该笑，你就不能笑。什么时候我才能自由自在地想笑就笑，不想笑就不笑呢？

正当我胡思乱想之际，刘国华进来了，他急匆匆地问我是否可以走了，他说他要去国税局申请增值税一般纳税人。

“你现在符合条件吗？”我问道。

“什么条件？”

“一般纳税人有两个最基本的条件，一是财务核算健全，二是收入能达到标准：

（1）收入达标：工业企业年收入要达到50万元（不含税），商业企业要达到80万元；

（2）核算健全：要有两名以上的专业财务人员，要按规定设立总账、明细账、日记账；要能准确核算增值税的进项、销项和应交税金；要能按税务机关要求建立起相关的出入库手续；要能按税务机关要求进行纳税申报和报送各种报表。”

“你们不可以帮我做吗？”

“怎么做，我们能把你的收入做上去吗？”

“那我怎么办，我怎样才能申请到增值税一般纳税人呢？”在他的潜意识里似乎增值税一般纳税人比小规模纳税人好似的。

“你为什么一定要申请增值税一般纳税人呢？”

“增值税一般纳税人比小规模纳税人好呀，听说可以抵扣呀！”果然不出所料。

“但小规模纳税人的税率低呀，只有3%呀。而且一般纳税人并不一定就比小规模纳税人好呀。比如：你的进货不含税价格是500元，销售的不含税价格是1 000元，如果你是增值税一般纳税人的话，你的税率就是17%，那你销售时要交的税就为1 000×17%＝170（元），你可以抵扣的税为：500×17%＝85（元），那你最终需缴纳的增值税为170－85＝85（元）；但如果你是小规模纳税人的话，那你的税率是3%，你只需缴纳1 000×3%＝30（元）就好了。”

“好像是很有道理，但是为什么有的人又使劲地要申请增值税一般纳税人呢？”

“还是刚才那个例子，假如你的进货不含税价格为900元，那结果又不一样了。一般增值税纳税人缴纳增值税＝1 000×17%－900×17%＝17（元），而小规模纳税人缴纳的税还是30元。所以他们中间有个平衡点，不含税进货价格比上不含税销售价格的比率为82.4%①时，他们是相等的。”

“你总是说不含税价格，可是我们进货时都是按含税价格付款呀。”

“如果你用含税价格的话，那这个比率大约就是80%，就是说如果你的进货价格比上你的销售价格小于80%②的话，那你用小规模纳税人相对划算些，如果大于这个比率，则用一般纳税人划算些。”

“照你这么说，那我好像应该还是选小规模纳税人好喽。”

“小规模纳税人也有不好的地方，比如因为你是小规模纳税人，你不能开具增值税专用发票，别人不能抵扣，就有可能不跟你做生意。一般增值税纳税人也有不好的地方，比如税务局要培训人员呀，还要购买开票子系统呀，还有很多其他的管理成本。”

“你这丫头什么话都让你说尽了，那到底哪个好。”

“我的意思是，小规模纳税人是增值税纳税义务人的一种，是指经营规模没有达到标准，并且会计核算不完善的企业！小规模纳税义务人不能使用增值税专用发票，计算增值税时采用简易征收办法，征收率为3%，小规模纳税人从纳税上看，并不一定比一般纳税人要差，例如对于‘一本万利’的业务，小规模纳税人的税负比一般纳税人的税负要轻。”

“你不要给我讲这些了，只要告诉我到底该怎么选择就行了。”他似乎有点生气了。

---

① 平衡点算法：以不含税的价格计算：设进货不含税价格为X，不含税销售价格为Y，则Y×17%－X×17%＝Y×3%，算出X/Y＝82.4%。

② 平衡点算法：以含税的价格计算：设进货价格为P，销售价格为S，则［(S－P)／(1+17%)］×17%＝［S/(1+3%)］×3%，算出P/S＝80%。

旁边的杜老师听了，忍着笑说："你就根据法律来，你想，你的收入不达标准，想申请一般纳税人难；你的收入达到了标准，你想不申请一般纳税人也难。"

"难道国家还强制我申请?"

"当然，最新发文，你看，"杜老师把电脑一开，国家税务总局《关于增值税一般纳税人认定有关问题的通知》，国税函［2008］1079号，"2009年应税销售额超过新标准的小规模纳税人，应当按照《中华人民共和国增值税暂行条例》及其实施细则的有关规定向主管税务机关申请一般纳税人资格认定。未申请办理一般纳税人认定手续的，应按销售额依照增值税税率计算应纳税额，不得抵扣进项税额，也不得使用增值税专用发票"。"条文的意思就是说，销售达到标准未申请一般纳税人的，也按17%征收，且不能违抗。"

老将出马，一个顶俩儿，杜老师这么一说，刘国华就无言以对了。

"好啦好啦，做个遵纪守法的公民多轻松，干嘛绞尽脑汁占便宜，税收漏洞天天堵，国家的便宜没那么好占，我们还是办正事要紧，走吧。"我笑嘻嘻地说。

"跟你扯了半天，结果啥用处都没有。"

"怎么会没用处了，至少你了解了一般纳税人和小规模纳税人到底是怎么回事呀。"说完我们就出了事务所。

刘国华开车来到地税局自己找他的老同学去了，我就先到国税局，我想我们的主要税种应是增值税和所得税，还是先到国税局跑一趟吧，好在国税、地税离不远。

我有点害怕，不知道我的税务专管员是个什么样的人。昨天我的一个同学还跟我抱怨说，他们公司上个月拿进项票认证结果时被告知，专管员换了，认证结果拿晚了，进项税不准许抵扣了。新的专管员训斥说，他们公司都成立一年了，也不照个面，还说要到他们公司检查检查，看他们公司符合不符合经营条件……

其实他们公司成立不到半年，上个月还在和以前的专管员联系，从来没有人通知他们的专管员换了。前两天正在办公室工作，新的专管员突然带着一个男的驾到，到了办公室还没说话，脸色就难看得不得了，接着就开始翻箱倒柜地乱翻看他们的东西，办公桌斗、档案柜被他们掀个底朝天，边翻边骂骂咧咧，对他们单位好像充满了仇恨似的。翻过东西后就要求我的同学把头叫来。他只好给头打电话，让头儿快点来办公室。专管员来检查前没有通知，所以他们的头儿正在外面办事，听说专管员让他回来，就立即回来了。头儿回来后给二位说了不少好话，当然也准备了很上档次的香烟。我同学说尽管他们在税官面前很是低三下四，可那些税官还是不满意，说整天为他们服务，他们也不知

道表示表示，企业都成立一年了（其实成立不到半年），也不跟他们照面等等。我同学的头儿听出来他们是来要钱的，就赶紧每人给他们1 000元钱，也许他们嫌1 000元少，又提出吃饭、洗澡。头儿就带着他们去吃饭、洗澡。当天，让他们玩到晚上10点多才满意地离去。人都说，会计见税官就像老鼠见猫一样。一个比一个说得可怕，我的心忐忑不安，也不知道我的猫，到底有多狠。①

走进国税局，人很多，大家都在排队，我不知道该排哪儿，然后也傻乎乎地往人群里挤。人家问，丫头你挤什么呀，我说我找我的——税务专管员，我差点想说找我的猫了。“税务专管员到那边问去，你在这挤什么呀?”于是，我顺着他们指的方向走去。

我问了很多人，才找到我的专管员，看来嘴巴的功能不仅仅只是用来吃饭。我的税务专管员看起来是个文质彬彬的帅哥，也不知道实质内涵怎么样。我小心翼翼地跟他说我来领取纳税申报表，顺便咨询一下相关的纳税事项。当然，更重要的是与我的税官混个脸儿熟。

我拿了纳税申报表，我们在国税局要交增值税和企业所得税，我忽然想起杜老师跟我讲过什么小型微利企业有税收优惠，税率可减至20%，我就问专管员该如何申请。他问我：“你们够格吗？工业企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3 000万元；其他企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1 000万元。”这家伙还真厉害，这些数字从他嘴里吐出来，像断了线的珠子一样，想停都停不下来。

我连忙说：“够格够格，大大地够格。”然后我拿了张《小型微利企业认定申请表》，准备带回去填写，因为上面还要有法定代表人签字盖章，我可代劳不了。

接着我又问道：“我公司刚成立，这个月有可能没有收入，那我还需要申报吗?”

“没税申报，没税申报那就零申报。”

“零申报？零申报怎么报呀。”

“零申报就是把相关的单位名称、日期、税率税额等相关信息填上，然后盖上公章，空表交上来。”

“噢，你是新来的吗？我好像从来都没见过你呀。”

“我是新来的，不过就算我不是新来的，你也不可能见过我呀，你公司刚成立。”

---

① 上述对于税务专管员的叙述仅是个例，不代表普遍现象。

是呀，就算人家不是新来的，我也不可能认识他呀，这是我第一次跑税务局，想套近乎也没这个套法呀，我都不知道该问些什么才好了，平时那股机灵劲儿哪去了？他似乎感觉到了我的局促，笑着对我说："你是第一次报税？"

"嗯。"

"刚毕业？"

"嗯"

我像个傻瓜一样嗯嗯的，忽然想起刚才进来时，在外面的办税大厅里有很多人好像都拿着卡在报税，我还没有卡。我连忙说："你还没发卡给我呢？"

"发什么卡呀。"

"人家报税都有卡，我怎么没有啊？"

"人家是一般增值税税纳税人，你又不是。"

"只有增值税一般纳税人才有卡吗？"

"当然。"

"为什么呀？"

"因为一般增值纳税人才开具增值税专用发票，小规模纳税人又不用。"他不屑地说。

看着他那不屑的表情，我心里很不舒服，大声地说："以我对公司经营的预测，我们很快就会成为增值税一般纳税人的，免得让你看不起。"

"呵呵，丫头，我有看不起你吗？"

"我没说你看不起我，你是看不起小规模纳税人。"

"我看不起小规模纳税人？我为什么看不起小规模纳税人呀？你从哪儿看出我看不起小规模纳税人啦？"

"因为你对我的询问爱理不理的。"

"没有没有，我只是觉得，你是小规模纳税人，没有必要去了解一般纳税人。"

"为什么不可以了解一般纳税人呀，我马上就要成为一般纳税人了。"

"呵呵，好吧，你问吧。"

"我该从哪问起呢？"

"我怎么知道呀。"

"那你就告诉我那卡是怎么回事吧。"

"如果你是一般纳税人，税务局就会将一个卡安装到你的电脑主机上，这个卡就是金税卡，还有读卡器，再给你一张 IC 卡；装好后，你买发票时要带 IC 卡购买，再回公司插卡，开具发票。以后抄税、报税也用它。"

"噢！"我似懂非懂的。反正就是一张卡嘛，长得像银行卡一样。

"其实这一套就叫防伪税控机。"

“防伪税控机?”

“对呀，一台安装开票系统的电脑，有金税卡、IC卡、IC卡读卡器，还有打印机。金税卡是一块电子卡，固定在电脑里面，读卡器的一头插IC卡，一头连电脑（其实就是连在金税卡上）。”

什么防伪税控机？其实就是一台电脑兼配套装置。我也不知道该问什么才好，反正我还不是一般纳税人，以后再了解好了。此时已近中午，肚子也咕噜噜叫起来，我便悻悻地走出国税局。

国税局这地段其实蛮不错的，两边都是商业大街，而且四通八达。后面不远处有很多小饭店，生意很兴隆。那些上午没办完事的人，就在这里先把肚子填饱，养精蓄锐，准备下午继续奋战。

我走进其中一家店，点了一份快餐，然后在一靠窗的位置坐下。旁边另一桌有很多年轻人正在边聊天边点菜，声音有些吵；服务员把一盘芹菜香干肉丝饭放在我面前，我拿起筷子一声不吭地闷着头吃。

只听见一男的说：“菜点好了，有没有要加的?”

另一男的笑着对服务员说：“小姐，报报。”

我好奇地抬起了头。

小姐看了他一眼，没动静。

“小姐，报一下!”那哥们儿有点儿急了。

小姐脸涨得通红，还是没动静。

“怎么着？让你报一下没听见?”那哥们儿真急了。

一位女同事赶紧打圆场：“小姐，你就赶紧挨个儿报一下吧，啊?”

小姐嗫嚅着问：“那，那——就抱女的，不抱男的行吗?”

“噗!”整个饭店哄堂大笑，小姐更是不知所措。我把嘴里的饭都笑喷了出来，溅到了对面大姐的汤碗里。我连忙说对不起，叫服务员帮她换一碗。

饭店的气氛开始变得活跃，陌生人也开始变得熟络起来。我问旁边的大姐：“你也是来这儿办税吗?”看她那样子也像来办税的，提着一个大文件袋。

“你也是吗?”她问我。

“是呀。”

“你是一般纳税人还是小规模纳税人?”

虽然小规模纳税人和一般纳税人只是两种纳税人而已，可是在实践中，就是莫名其妙地感觉低人一等似的。在人家的印象中小规模纳税人一般规模比较小，而且不规范，做生意时不能开具增值税专用发票，因此一般纳税人不愿与其交易。作为一名会计来说，如果你没做过一般纳税人的账务处理，别人就觉得你还不行，连一般纳税人的账都没做过。碍于情面我撒了一个小谎。

“小规模纳税人，正在申请一般纳税人。”

“那你申请了后，就要进入一般纳税人的辅导期了。”

“噢。”

接着她又问：“你是商业企业还是工业企业？”

“商业企业。”虽然总是听刘国华说要生产产品，但是一直没见动静。

“对了，那就是辅导期了。”感觉她在斟词酌句。

“怎么辅导期对商业企业和工业企业来说还有区别吗？”

“噢，叫法不一样，工业生产和加工及修理修配企业叫暂定一般纳税人，其实也一样，都是临时过渡期。不过还是有点不一样，比如期限不一样，工业企业是1年，商业企业是6个月，还有税收政策也有点不一样。”

“呵呵。”我被她几个一样、不一样逗乐了。

“那税收政策有什么不一样呢？”

“认定为暂定一般纳税人后，增值税的税收政策与正式的一般纳税人一样；而辅导期一般纳税人对收取的增值税抵扣凭证实行‘先比对，后抵扣’”。

“‘先比对，后抵扣’是什么意思？”

“‘先比对，后抵扣’是指辅导期一般纳税人企业取得增值税进项发票认证后，先通过防伪税控系统将认证信息上传至总局进行比对，总局比对结束后将比对结果下发各省市，各主管国税局将比对无误的信息通知辅导期一般纳税人企业进行抵扣（一般在认证的次月收到比对结果），我代理的也是商业企业，不过我的辅导期已经满了，上个月就转正了。”

“不是很明白，到底要比对个啥呀？”

“我也不知道他们比对个啥，那是税务局的事，只是我们的进项税额当月认证了，但当月不能抵扣，要收到比对结果后才能抵扣，账务处理时要在应交税金科目下增设一个二级科目‘待抵扣进项税额’。”

“那凭证该怎么做呀？”

“企业认证后：

借：库存商品（或其他相关科目）

　　应交税金——待抵扣进项税额

　贷：银行存款（或其他相关科目）

收到比对结果后：

借：应交税金——应交增值税（进项税额）

　贷：应交税金——待抵扣进项税额。”

我琢磨着这个分录，其实就是应交明细多转一下。

“干嘛故意搞那么麻烦呀？”

“是呀，还有发票，辅导期一般纳税人增值税发票月使用量为25份，且为千元版（单份价款最高开具9,999.99元），如果25份的月使用量不够，那

么开增值税发票时要按当月已开具增值税发票价款的合计数依3%的征收率预缴增值税。”

“预缴增值税?”

“对呀，只有预缴了，税务才会给你开增值税发票。”

“那分录怎么做?”

“借：应交税金——增值税（已交税金）

贷：银行存款

辅导期管理严格，限制又多，而且还一天到晚怀疑你这也做得不对，那也做得不好，要全面检查、全面评估，搞死人了。”

听着她的抱怨，我感觉辅导期像我们的试用期，要多做一些其他的事情，比如端茶递水，帮忙接听与记录电话，接受信件，传递信息，言听计从，不耻下问，每天屁颠屁颠地跑进跑出，勤勤恳恳，而且还要接受大众的评估、猜疑和鉴定，最后才能转正。

我想起看过的一个小故事，足以让新人不寒而栗，说是正在开会的时候，员工小王站起来给大家倒了一圈茶。他先从左边的副经理开始倒起，依次是员工小张、员工小李、总经理和另一位副经理，最后是自己。小小的一件事，在每个人心里演化成不同意味的故事。

小王左面的副经理：哦，谢谢。（视若无睹，没有任何后果。）

小张：呸，马屁精。可真会表现自己呀。要是头儿不在，看他还倒不倒茶！（小王从此沦为小张心目中的丑角，善于溜须拍马，迎合上司。）

小李：哎呀，糟啦，为什么我没想起来去倒茶呢？下次一定要抢在他前面。（小王从此有了一个竞争对手。）

总经理：嗯，不错，小王挺懂事。（小王从此赢得总经理的青睐。）

小王右边的副经理：他为何不从右边开始倒？右边离总经理更近嘛！这分明是看得起另一个副经理而看不起我嘛。（小王莫名其妙地成为这个副经理的敌人。）

其实小王只是口渴得厉害，又不好意思光是自己一个人喝茶，于是出于礼貌给大家都倒了茶。至于倒茶的顺序，完全是不经意间形成的，没有任何讲究。

要入一个圈子，总得要别人批准，要想审批通过就得付出代价，到时慢慢熬吧，熬过那几个月就好了。

吃完饭，我来到地税局已经快3点了，不过也不算太晚，因为他们2点半才上班，去早了也没用，对你爱理不理的。然后我又去寻找我的地税专管员，让他帮忙进行税种鉴定，咨询相关事项，顺便照个面。

证，你可以看自己的税务登记证，上面有两个税务机关的印章。税务登记证办下来后，就要到国税局、地税局分别进行相应的税种鉴定，鉴定完了就要申报。在地税方面，纳税人在领取地税税务登记证的7个工作日后，持税务登记表、地税登记证副本和营业执照副本，到所属区地税机关报到。具体应到主管地税机关核定应缴纳的税种、申报方式和申报期限，纳税人在办理上述手续后可取得税种鉴定表，具体联系主管税务机关税管员。）

我东走走西问问，没想到碰到了刘国华，这人还在这里晃悠，我还以为他早就回去了。他一见到我就问事情办得怎么样。我扬了扬手上的《小型微利企业认定申请表》，然后交给他。

“这是什么?”

“帮你省银子的。”

“省什么银子?”

“填了它，审批过后，你的所得税税率就是20%了，否则你的所得税税率就是25%。”

“是吗？有这等好事?”

“当然，不然的话我这趟国税局岂不是白跑了?”

“呵呵，那你现在还要做什么呢?”

“找我的地税官，看我交什么税。”

“找到了吗?”

“没有，这茫茫人海的也不知道哪位是。”

“好了，你不用找了，我帮你找。”

“你帮我找，难道是你同学不成?”

“不是，但说不定是他下属，我去问问他。”

这朝廷有人就是好经商，办事极为顺利，一路绿灯，那税官还对我眉开眼笑，点头哈腰的。

办完事后，5点多了，我也准备回去了，今天的任务算是完成了，经了解我公司需缴纳的国税、地税税种如下：

（1）增值税：小规模纳税人，计税基础为不含税销售额，税率3%（销售时要把含税销售额换算成不含税销售额）。

（2）城市维护建设税（简称城建税）：增值税乘以7%（在县城、镇的，税率为5%，在其他地区的为1%）。

（3）教育费附加：增值税乘以3%。

（4）城镇土地使用税：我公司办公室是租的，不用缴纳，但如果出租方没交，承租方有代扣代缴义务。（二级地：每平方米5元，办公楼面积为300平方米，该商品楼每层建筑面积为1,500平方米，共计25层，总占地面积为

6 000平方米，整个楼共用一个土地使用证，需代扣代缴6 000×5×300÷（1 500×25）＝1 200元。）

（5）房产税：如果是公司自己的房子，房产税按自有房产原值的70%×1.2%征收；我们办公室是租用的，要代扣代缴房产税7.5%（综合征收率）。

（6）印花税：购销合同按购销金额0.3‰贴花；租赁合同按租赁金额的1‰贴花，税额不足1元的，按1元贴；记载资金的账簿，按实收资本和资本公积的合计金额的0.5‰贴花，其他账簿按件贴花5元，营业执照也是贴花5元。

（7）车船使用税：我们公司是轿车，一年420元，从2009年1月1日起就由保险公司代收，在办理交强险时一起交给保险公司。

（8）企业所得税：税率25%，我们申请了小型微利企业，批准了就是20%。

（9）个人所得税：起征点2 000元，由公司代扣代缴。

第16章

同室操戈争税收

晚上我们来到明华酒店吃饭。本来我要先回去的，但刘国华说，要我陪同，等会儿遇到什么税收上的问题可以适当地提出来。

席间就听那位局长大谈特谈他买车的经历，说他“微服私访”去买标价20万的车，直接告诉卖主说你这车就值10万元你信不信，那卖主一开始以为是神经病，后来看这架势好像有点来头，一打听是税务局局长，得，这车10万元，您开走吧。我当时心想，没见过索贿索得这么理直气壮还当光荣事迹到处讲的。

在饭桌上我觉得自己特别地笨拙，我一不会喝酒，二不会敬酒，干脆一声不吭地闷着头吃饭。局长可能从没见过我这么不会交际的，连个客套话也不说，甚至头也不抬，就知道吃饭。不是我不想说，问题是那些客套话从我嘴里说出来感觉特别别扭，陪笑笑得脸都是僵的。

刘国华似乎感觉到了气氛的尴尬，便打个圆场说：“小艾，给局长敬个酒呀，你不是说你有很多税务上的问题不太清楚吗？现在局长在，还不赶快抓紧机会。”

我的脸刷地一下红了，说：“我不会喝酒，以茶代酒可不可以？”

局长不同意说，哪有酒桌上不喝酒的呀，刘国华也劝我喝一点，还一边给我暗示，意思是让我顺从局长喝一点。

最后我不得已，只能倒了小半杯说：“局长，这是我生平第一次喝酒，请你见谅。”

“好，为了你的第一次，我干了。”“第一次”说得多难听，好在没人揭穿，局长倒很大气，一饮而尽。干杯后，我没有马上把酒咽下去，假装用餐巾抹嘴，把酒吐到了餐巾里，然后装着咳嗽，脸涨得通红。

“哟，还面如桃花了，女孩子还是要喝点酒，喝点酒好看。”大家都笑了起来。

“小艾，你在税务上有什么不明白的，尽管说，我帮你解答。”局长豪爽地说。酒就是有这种好处，半醉半醒之间随便许诺言，甚至开空头支票，为自

己暂时树立一个“豪爽”的形象，但究竟执行与否，打了多少折扣，则往往是没有人真正追踪的。但既然局长这么热情，我有问题就赶紧问喽。

“我不太明白国家是如何控制那增值税的，那税控机装的开票系统是怎么一回事？”

“这个我最清楚了，你算是问对人了。”

“增值税控制是一个高科技系统，该系统由一个网络、4 个子系统构成。该网络遍布所有的省、市、县、镇的国税局；4 个子系统是指增值税防伪税控开票子系统、防伪税控认证子系统、增值税稽核子系统和发票协查子系统。防伪税控开票子系统是嵌在企业的税控机上，监控企业开票的，其实就是监控企业的销售收入；每个月会计都要抄税报税，将 IC 卡往那税控机上一插，拷贝有关的开票信息，再拿 IC 卡到税务局报税，税务局再在电脑里一插，你的销售情况我们就了如指掌了。”

“那防伪税控认证子系统是用来对进项税额进行认证的，对吗？”

“对呀，看来你还是有点了解呀，防伪税控认证子系统是用来对增值税发票抵扣联来认证的，每个月会计都会拿着增值税发票的抵扣联到我们税务局认证，因为只有认证了，才能抵扣。我们登陆防伪税控系统，把会计送来的抵扣联一扫描，系统就开始与前面的销售发票进行一一匹配比对，匹配上了就是认证相符了，然后再给个认证结果清单给你，认证相符的你就可以抵扣了。”

（注：开增值税发票一般是一式四联，发票联给客户记账，抵扣联给客户用来进行增值税抵扣，记账联用来给自己记账，存根联用来给自己备查。）

“我的销售收入即开票金额有了，我就知道可以抵扣的进项税额了，从而可以算出我这个月应缴纳的增值税，即这个月开票上的增值税金额即销项税额减去认证清单上可以抵扣的进项税额就是我要缴纳的增值税税额，对不？”

“对呀，你很会算的嘛！小刘，你女朋友挺聪明的嘛，一点就通。”

“呵呵，不是不是，她是我的会计。”

“你的会计，难怪，你都已经是会计了，这些东西就都应该知道啦。”

“不太懂，你们税务局的水太深了，我蹚不过去。”

“呵呵，好，你蹚不过去，我牵着你走。”

“那然后呢？”

“什么然后呀？”

“我算出这个月应缴纳的增值税，然后呢？”

“你都已经算出你要缴纳的税了，当然就是到银行去交钱啦。刚才还那么聪明，怎么现在又突然糊涂了。”

“噢，我以为算出来了就可以去纳税申报了。”

“你要先缴税再申报，因为税务人员在纳税申报时要确认税款是否入库，申报

时要带上增值税纳税申报表、财务报表即资产负债表和利润表，IC 卡，还有《中华人民共和国的税收通用缴款书》，没有这些，你的申报就通不过。”

“带这几样就可以了吗？”

“有的还要带什么增值税运输发票抵扣清单、固定资产进项税额抵扣明细表，还有海关完税凭证抵扣清单等等，前提条件是你发生了这些业务。”

“那申报时该怎么办理呀？”

“申报还不简单，直接把这些资料往申报窗口一丢不就行了，这个还要问？”

“噢，不是拉，我肯定不敢像您这么潇洒地往窗口一丢啦，我会毕恭毕敬地呈上。”

“哈哈哈，有趣。”

“您刚才不是说了 4 个子系统吗？稽核系统是用来干吗的呀？”

“稽核稽核，顾名思义就是稽查复核，你们的开票信息到我们系统了，你们的抵扣信息也到我们系统了，你们又对我们进行申报了，而且还缴款了，这些信息都到了我们的防伪税控系统，我们税务人员就直接登录防伪税控系统，进入稽核子系统，对所有纳税人的上述信息进行比对检查和复核，看看数据之间的勾稽关系正不正常，能不能发现什么蛛丝马迹。一旦发现异常——。”

“发现异常怎么办？”

“丫头，你这么紧张干吗？”

“我当然紧张喽，会计最怕税官了，就像老鼠怕猫一样。”

“哈哈，猫抓到老鼠后就把它吃了。我们不会把你吃了，但我们会对你进行调查，确认情况是否属实；那些有问题的发票都会进入我们的第 4 个子系统的发票协查子系统，用来逐一协助调查。明白了吗？”

我有点明白了，我们每月月初拿着 IC 卡抄税报税，这是发票报税，目的是让税务局监控我们的收入；我们拿着抵扣联去税务局认证，是为了让税务局确认我们是否能够抵扣；我们每月月初还要纳税申报，是为了让税务局知道我们应交税金的计算是否正确及税款的缴入情况，税务局还要把所有纳税人上述的所有纳税信息分析比对，以发现纳税人是否有违规。

高科技系统就是不一样，天网恢恢疏而不漏，现在谁还敢在增值税上打主意呀，简直是寻死路。不要说故意违规，就是不小心把纳税申报表填错了，系统都可以查出来。以下就是他们给我讲的两个例子。

例一：某防伪税控增值税一般纳税人企业（以下简称企业），2004 年 9 月份到税务机关认证专用发票抵扣联 13 份，合计金额 200 万元，税额 34 万元。10 月份纳税人纳税申报时，《增值税纳税申报表附列资料（表二）》第 2 栏“本期认证相符且本期申报抵扣”金额 210 万元，税额 34.7 万元。企业实行

"税银库联网"，当月实现的应纳税额，税务机关已接收入库信息。

受理申报时：申报征收岗受理纳税人报税成功的数据后，电子申报系统进行票表税比对，系统提示："票表税比对异常。"具体情况是增值税纳税申报表附列资料（表二）第2栏"本期认证相符且本期申报抵扣"金额、税额大于防伪税控认证系统采集的专用发票金额10万元、税额0.7万元。

税务处理方法：经异常情况处理岗核实，企业误将运费发票抵扣金额10万元、税额0.7万元（符合抵扣规定），填写在增值税纳税申报附列资料（表二）第2栏"本期认证相符且本期抵扣金额"中的情况属实。要求纳税人调减"本期认证相符且本期申报抵扣"金额10万元、税额0.7万元；同时，第8栏"货物运输发票"金额10万元、税额0.7万元。纳税人重新申报后，系统提示："比对成功"，税务人员对企业税控IC卡解锁，完成对纳税申报的受理工作，企业就可以正常开发票持续经营了。

例二：某防伪税控增值税一般纳税人企业（以下简称企业），2004年9月份通过防伪税控开票系统开具增值税专用发票12份，合计金额100万元、税额17万元；企业开票人员未在防伪税控开票系统中对专用发票进行作废2份，合计金额10万元、税额1.7万元，但纸质发票已作废。10月份为申报期，纳税人上门进行纳税申报，其中填写的增值税纳税申报表附列资料（表一）第一栏"防伪税控系统开具的增值税专用发票"中销售额为90万元，销项税额15.3万元，本月应纳税5万元。

税务人员受理申报：申报征收岗的税务人员，将申报数据及《税收通用缴款书》注明的税款金额5万元，录入征管系统，然后受理税控IC卡报税，IC卡报税成功后，票表税比对系统提示："票表税比对异常。"具体情况是增值税纳税申报表附列资料（表一）第一栏"防伪税控系统开具的增值税专用发票"中销售额、销项税额小于防伪税控报税系统采集的专用发票存根联销售金额10万元、销项税额1.7万元。

税务处理方法：经异常情况处理岗核实，企业未在防伪税控开票系统中对专用发票进行作废2份，合计金额10万元，税额1.7万元，但纸质发票已作废的情况属实。同时，异常情况处理岗运用票表税比对系统解除异常，企业税控IC卡解锁，纳税申报的受理工作完成，企业可以正常开票运营。

"小艾，局长给你讲了这么多，你就不能再敬局长一杯么？"刘国华又开始敬酒，这家伙就知道喝酒。

"噢，好吧，为了感谢局长的教诲，不会喝我也将就喝点吧。局长，你赏脸吧？"

"好好好，喝。"看来局长对美眉敬来的酒从来都不会拒绝。

"局长我也敬你一杯，谢谢你今天赏脸。"刘国华又把酒杯倒满了。

“好好好，其实应该谢小张（刘国华同学），我本来说不来的，是他一请再请的，我就不好意思拒绝了。”

“是应该好好谢谢小张，小张，我们三个再干一杯。”

接连几杯酒下肚，局长的脸开始泛红晕了。

“局长，你不是地税的吗？为什么对增值税也这么熟悉？”我有点疑惑不解。

“人家局长知识可渊博了。”刘国华开始溜须拍马。

“呵呵，那倒不是，我在国税做过的，可不是一个空降局长呦，是一步一步才升上局长的。”

“那你觉得国税局好还是地税局好？”我故作天真地问道。

“当然地税局好了，人家在地税是局长，地方的家长。”刘国华就知道拍马屁，丝毫不管我的好奇心。

“国税、地税原本一家，自从1993年中央政府颁下一纸《关于实行分税制财政管理体制的决定》，将原专司税收征管的一个税务机构划分为国税和地税，我们才各奔前程。”

“各奔前程？各奔前程是什么意思呀？”

“各奔前程就是各走各的呗。还是国税好呀，增值税、企业所得税都是大税，地方税务局征收的都是小税，税种多、税额少；税源零散，不稳定；征收成本还很高。”局长开始借着酒劲发牢骚了。

“局长，你是不是有点喝醉啦？”刘国华的同学赶忙拉局长，也许他认为跟我们纳税人说这些不太好。

“我没醉，没醉，我说的是事实，地税局是竞争不过国税局的，我们是弱势群体啊。”看来局长真的是有点醉了。①

“局长局长，局长有点喝醉了，国华，今天的饭就吃到这吧，我先送局长回家了。”

“噢，要我帮忙吗？”

“帮忙扶一下吧。”

刘国华和小张把局长扶上车，小张开车走了，刘国华回来结账。

我问：“局长说地税局是竞争不过国税局的，他们是弱势群体，是什么意思呀？”

“这还用问，肯定是国税和地税在抢税了，地税抢不赢国税就成了弱势群体喽。”

我不禁哑然。

---

① 关于地税局和国税局的论述仅为文中税务局局长的个人牢骚，不代表作者观点。

第17章

生命的平衡与中庸

周五了，上午婉晴就打电话来，约我今天晚上参加她的聚会。

今天的事情不是很多，整个上午都昏昏沉沉的，这人一到周末就特别懒散，心不知道飞哪儿去了。下午我找了个借口去了宝珠公司，我看看宝珠公司有什么事情没有，没有的话，我就可以早点下班去婉晴那儿啦。

到了宝珠公司，我把昨晚的业务招待费做了：

（23）借：管理费用——业务招待费　　3 520

　　贷：现金　　3 520

接着，刘国华又给了我几笔费用，都是请客吃饭的，金额总共是14 320元。

（24）借：管理费用——业务招待费　　14 320

　　贷：现金　　14 320

看着这么多的业务招待费，我不由自主地担心，都过去大半个月了，也没看见他有一笔收入，再有一个多月今年就要过去了，也不知道他今年的收入到底有多少；如果今年没收入，这个业务招待费就一分都没得抵扣了。出于职业习惯，我觉得我得跟老板沟通一下，我想知道今年到底有没有收入。我走进刘国华的办公室。

“刘总。”

“小艾，有事吗？”

“噢，我想知道你今年的收入大概会有多少？”

“怎么突然问这个问题？怎么，怕我没收入，给不起你工资呀？”

“怎么会了，再说我的工资又不是你发，我怕什么呀，我只是看到你有这么多业务招待费，如果今年的收入不是很多，那就太可惜了。”

“怎么会可惜了，我请客吃饭还不是为了增加收入吗？而且我也签了好几个大的合同呀！”

“是吗？那今年只剩下一个多月了，在这一个多月的时间里，你的收入能

达到 214 000 元么?"

"214 000 元，为什么要是 214 000 元呢?"

"税法规定，企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5‰，即企业发生的业务招待费得以税前扣除，既先要满足 60% 发生额的标准，又最高不得超过当年销售收入 5‰的规定，那么你现在的业务招待费是 17 840 元了，最高可扣除 60% 就是 10 704 元，但如果你的收入的 5‰没有达到这么多，那也扣除不了。你收入的 5‰是 10 704 元，那么收入就是 214 080 元。"

"但是做生意就肯定有业务招待费呀，这是不可避免的。"

"我的意思是业务招待费的支出要有计划性。当企业的实际业务招待费大于销售（营业）收入的 8.3‰时，超过 60% 的部分需要全部计税处理，超过部分每支付 1 000 元，就会导致 250 元税金流出，等于消费了 1 000 元要掏 1 250元的腰包；当企业的实际业务招待费小于销售（营业）收入的 8.3‰时，60% 的限额可以充分利用，只需要就 40% 部分计税处理，等于消费了 1 000 元只掏 1 100 元的腰包。"

"销售（营业）收入的 8.3‰，为什么?"

"假设企业 2008 年销售（营业）收入为 X，2008 年业务招待费为 Y，则 2008 年允许税前扣除的业务招待费 = Y×60% ≤ X×5‰，只有在 Y×60% = X×5‰的情况下，即 Y = X×8.3‰，业务招待费在销售（营业）收入的 8.3‰这个临界点时，对企业最有利。有了这个数据，企业在预算业务招待费时可以先估算当期的销售（营业）收入，然后按 8.3‰这个比例就可以大致测算出合适的业务招待费预算值了。"我开始在草稿纸上给他演算，给他讲解筹划的原理。

"一般情况下，企业的销售（营业）收入是可以测算的。假定 2008 年企业销售（营业）收入 X = 10 000 万元，则允许税前扣除的业务招待费最高不超过 10 000×5‰ = 50（万元），那么财务预算全年业务招待费 Y = 50/60% = 83（万元），其他销售（营业）收入可以依此类推。

如果企业实际发生业务招待费 100 万元>计划业务招待费 83 万元，即大于销售（营业）收入的 8.3‰，则业务招待费的 60% 可以扣除，纳税调整增加 100−60 = 40（万元）。但是，另一方面销售（营业）收入的 5‰只有 50 万元，还要进一步纳税调整增加 10 万元，按照两方面限制孰低的原则进行比较，取其低值直接纳税调整，共调整增加应纳税所得额 50 万元，计算缴纳企业所得税 12.50 万元，即实际消费 100 万元则要付出 112.50 万元的代价。

如果企业实际发生业务招待费 40 万元<计划业务招待费 83 万元，即小于销售（营业）收入的 8.3‰，则业务招待费的 60% 可以全部扣除，纳税调整增加 40−24 = 16（万元）。另一方面销售（营业）收入的 5‰为 50 万元，不需

要再纳税调整，只需要计算缴纳企业所得税 4 万元，即实际消费 40 万元则要付出 44 万元的代价。”

“那我们该怎么做呢?”

“其实就是这样：X×5‰= Y×60%，X=Y×60%/5‰，X=120Y；即销售额是业务招待费的 120 倍，我们应该按照销售额的 1/120 确定当年的业务招待费的最高限额。”

“嗯，嗯。”刘国华的脑袋像鸡啄米似的一直点，我也不知道他是真明白还是假明白，不过我已经尽了做会计的责任了。

“我就不明白了，这国家也真是的，干吗要这样设两个卡呢?”

“这叫两头卡，对于业务招待费的发生额只允许列支 60%，是为了区分业务招待费中的商业招待和个人消费，所以人为地设计一个统一的比例，将业务招待费中的个人消费部分去除；限制为最高不得超过当年销售（营业）收入的 5‰，是用来防止有些企业为了不调增 40% 的业务招待费，就采用多找餐费发票，甚至找假发票充当业务招待费，造成业务招待费虚高的情况。”

“这年头国家到处要讲和谐，谈平衡，论中庸，企业连请人吃个饭都要折中，都要寻求最佳平衡点，呵呵。”刘国华有点自我解嘲。

“当然，中庸文化在中国源远流长，不偏则为中，不易则为庸，中者天下之正道，庸者天下之定理。所以以后每次用餐之前，最好祷告一番。”

我们都笑了起来。

“噢，我这还有一张发票，买了一个服装品牌，奥美。”

我接过发票一看，金额 600 000 元。

“有合同吗？能给我看一下吗?”

刘国华把合同递给我，我看了一下使用年限，是 5 年，顺便浏览了一下相关的内容。

我连忙把凭证做了。

（25）借：无形资产　　600 000

　　贷：银行存款　　600 000

这里的合同受益年限为 5 年，制度规定：

（1）合同规定了受益年限但法律没有规定有效年限的，摊销期不应超过受益年限；

（2）合同没有规定受益年限但法律规定了有效年限的，摊销期不应超过有效年限；

（3）合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销期不应超过受益年限与有效年限两者之中较短者；

（4）如果合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销期

不应超过10年。

我就根据第一条规定，按5年摊销，那么这个月摊销的金额就为：600 000÷（12×5）=10 000（元）。

（26）借：管理费用　　10 000

　　贷：无形资产　　10 000

新会计准则计入累计摊销：

借：管理费用　　10 000

　贷：累计摊销　　10 000

累计摊销是无形资产的一个备抵科目，类似于固定资产的累计折旧科目。

忙完工作后，时间已经不早了，等我赶到婉晴那儿时，大家都已经到了，个个都忙得不亦乐乎。婉晴一看到我就大叫："艾娜，你怎么才来呀，我不是叫你早点儿嘛！"然后婉晴把我介绍给大家——她的男友、她的同事，还有她男友的好友。我歉意地对大家笑笑，然后对婉晴说："要我做什么？"

"你什么也不用做，等吃就行了。"

"你还是让我做点什么吧。"

"呵呵，怎么突然变得勤快啦，是不是想在各位男士面前表现一下你的贤惠呀？"

"没有，我只是想等会儿不洗碗也可以问心无愧。"

"太过分了，小心将来嫁不出去，快点儿把那土豆切了啊。"婉晴撅着嘴，用命令的语气对我说。

"切成什么样啊？"

"切成土豆丁，切小点啊，像你的指甲那么小。"

"噢。"

我开始噔噔噔地把土豆切成土豆丁，没一会儿我就切完了。婉晴看着我切的土豆丁大叫："你切的土豆丁怎么那么大，我不是叫你切成像指甲那么大吗？你看看你的指甲，有那么大吗？"

我低着头看着我的脚趾，说："你没说是手指甲还是脚趾甲呀，再说我的指甲都不是一样大呀。"

旁边一男生一直含笑看着我，然后很大度地走过来接过菜刀说："我来英雄救美吧。"

晚饭时大家边吃边聊很开心，我才知道婉晴和她的男友是一个公司的，她的男友在子公司工作，而在场的其他人都在国企工作。聊天时他们抱怨说，快到年底了，上周开会时说收入才4 248万元，离总公司下达的5 000万元的目标还差752万元，最后1个月再怎么努力，也不可能达到目标了，今年大家都白做了，奖金要泡汤了。而其中一位男士却很乐观，说："放心，我们的奖金

才几个钱呀，我们老总的奖金才多呢，再说到年底还有1个月。”

“1个月，再怎么努力也不可能有700多万元呀。”

“差点儿也没什么呀，去年不是也差了300多万元吗?”

“去年差了吗？去年不是完成了吗?”

“完成个鬼啊，去年差了324万元，我们王总急得不得了。”

“老总急什么呀?”

“老总当然急了，达不到目标，他这一年的辛苦就会付之东流，拿不到奖金不说，还有可能调离岗位。”

“后来怎么解决的?”

“老总不甘心，就与我们几个会计商议‘达到目标’的对策，我们从专业的角度提出了好几个凑数的方案，最后老总选了一个风险最小又让人说不出什么来的方案，那就是临时虚签销售合同（签署日期提前3个月），虚开350万元的销售发票，并计入当年的销售收入总额，从而完成了销售目标。但年终业绩考核过后，我们就以‘对方企业转产’为由，把这笔虚拟的货物退了回来，并在账面上冲销了350万元。”

“为什么要提前3个月呀?”婉晴不解地问道。

“如果时间是年底，那人家一看就知道是你在造假，我提前了3个月，人家就是知道我造假，他也不能说呀，3个月前的事情了，3个月前谁知道我今年不能完成任务，如果他知道我不能完成任务，那就说明给我下的任务指标有问题。不过那个350万元的数据还是有点傻，应该多拆成几笔，不然的话，刚好差这么多，你就补这么多，也容易让人抓住把柄。”

“马哥，我看你都成了假账高手了。来我敬你一杯!”有人在一旁打趣。

“我们去年的收入也没达标，”婉晴男友小韩说：“不过我们有一项分期销售并分期收款的购货合同，总价1 230万元。按照协议，这个合同要分3年执行，第一年执行510万元，第二年执行510万元，第三年执行210万元。但第一年的年底，我们企业的销售额离上级公司下达的销售目标怎么算都差680多万元，情急之下，就把第二年的510万元和第三年的210万元合计720万元，提前确认为本年度的收入，并超额完成了指标任务近40万元。”

“那后来呢?”

“什么后来呀，反正是我们的收入，只是提前了一点而已。”

“那你们今年呢?”

“今年，今年再说呗，车到山前必有路。”

“有路必有假收入。”大家都笑了起来。

“你的收入突然增加720万元，那这个月的收入不是比其他月份收入增加很多，不是很容易发现问题?”我对此有点疑问，在审计的时候我们经常通过

比较各月的收入成本是否均衡来查找问题。

“那就均衡地增加呗。”婉晴笑着对我说。

“均衡增加，那不是要搞很多原始凭据，包括合同?”我继续提问。

“我们没有均衡增加，内部审计的时候我们解释了一下，不过大家都心知肚明。”看来他们公司内部审计的独立性不强。

吃完晚饭后，大家都帮着一起收拾，婉晴突然当着大家的面对我说：“艾娜，你今天的土豆实在是切得太烂了，离做一个合格的家庭主妇实在是太远了，从现在开始你要加紧练习，今天晚上洗碗的任务就交给你了。”

这丫头，明知道我不喜欢洗碗，故意整我，而且还冠冕堂皇。我拿起碗筷乖乖地说：“好，不过你这副精挑细选的碗筷万一缺一少俩的，可不要怨我。”

婉晴听了我的话，看着刚才那个帮我切土豆的男生着急地说：“楚帆，你和她一起去，她做家务我太不放心了，你监督着她，关键时刻，再来一次英雄救美，千万不要让她把我的碗筷打了。”

大家都笑了，楚帆拿起剩下的碗筷跟着我进了厨房，我笑着对他说：“怎么，你还真来做监工呀?”

“不做监工，来做替工，让我来洗吧。”

“那怎么行了，婉晴是叫我洗，叫你监督。”

“呵呵，还是我来吧，女人的手是不能用来洗碗的。”

“呵呵，你还挺怜香惜玉的呀。”

“听婉晴说，你在一家会计师事务所上班。”

“对呀，你呢?”

“我就在婉晴他们公司。”

“做什么？会计?”

“不完全是会计，不过跟会计密切相关。是会计信息化，我们老总说今年要上一个 ERP 系统，我在负责此方面的事务。”

“看来，你是会计的尖端呀。”

“没有，我会计学得不是很好，譬如上次我听我们老总说，今年的收入没达标，差了 500 多万元，想了好几个方案都不行，说会增加税收成本，最后想利用关联交易把它搞定。我就怎么也想不明白关联交易是什么交易。”

“关联交易就是关联企业之间的交易。”

“那什么是关联企业呀?”

“关联企业就是一个母公司，还有很多子公司、孙公司，他们就是关联企业。我想他们肯定找到了另一家子公司，通过平买平卖的方式来增加自己的收入，比如：那家关联企业的产品要卖给客户，金额为 500 万元，那就先卖给你们公司，然后再卖给那个客户，那你们公司的买进金额是 500 万元，卖出金

额也是500万元，这样在不影响关联企业收入的同时，自己的收入也增加了500万元，既完成了考核指标，又不增加增值税，也不增加所得税。”

“为什么既不增加增值税，也不增加所得税呢?”

“增值税税率一般为17%，你买进金额是500万元，进项税额就是85万元，卖出金额也是500万元，销项税额也是85万元，就相抵了，所得税也是一样，你的收入为500万元，你的成本也是500万元，这笔交易没利润，当然也不增加所得税喽。”

“你这样说我就明白了，难怪婉晴说你会计学得好，果然名不虚传啦。”

“你别听她瞎说。不是我会计学得好，应该说是你们老总会计学得好。”

我们边洗边聊，很快就把碗洗完了。客厅里大家都在打牌，斗地主。现在全国人民都喜欢斗地主，不知道我们亲爱的毛主席在九泉之下有何感想。我不太喜欢这玩意，百无聊赖地坐在沙发上看电视。婉晴走过来，拉着我的手，小声地对我说：“怎么样?”

“什么怎么样?”

“那个帮你洗碗的男孩怎么样?”

我向楚帆望去，没想到他刚好抬头，四目相对，吓得我赶紧把头扭开。婉晴见我不说话，也就不再追问。大家玩到半夜12点，渐渐离去，婉晴留我陪宿，她爸妈今天不在家，我蜷在被窝里开玩笑说：“你怎么不留你男友陪你呀?”

“去你的。”婉晴在我肩上重重地锤了一拳，下手还真狠。

“那你把我留下到底有什么目的呀?”

“看你可怜没人送，就收留你喽。”

“我才不要你收留了。”

“好啦好啦，我问你，你对萧楚帆感觉怎么样?”

我没说话，顺手拿起床头婉晴的诗词摘抄本，看着那首《世界上最远的距离》：

世界上最远的距离
不是生与死
而是我就站在你面前
你却不知道我爱你
世界上最遥远的距离
不是我就站在你面前
你却不知道我爱你
而是明明知道彼此相爱
却不能在一起

世界上最遥远的距离
不是明明知道彼此相爱
却不能在一起
而是明明无法抵挡这股想念
却还得故意装作丝毫没有把你
放在心里
……

“好啦，一说到关键问题，你就不说话了，又看这首烂诗做什么呀？你自以为刻骨铭心的回忆，别人也许早已经忘记了。楚帆这个人很不错的，对你印象也挺好的，如果你不抓住这个机会，那你以后就永远只能伴着这首诗度日了。”

“你怎么知道他对我印象好呀？”

“他对你印象一直都很好呀，你不记得啦，他曾经和我男友一起去过我们学校找我，那时他就对你念念不忘啦。我今天的聚会说白了其实就是为你办的。艾娜，你知道我为什么接受了我现在的男友吗？”

“为什么？”

“因为我看过一个故事，那个故事让我思量很久：

有个年轻美丽的女孩，出身豪门，家产丰厚，又多才多艺，日子过得很好，媒婆也快把她家的门槛给踩烂了，但她一直不想结婚，因为她觉得还没见到她真正想要嫁的那个男孩。直到有一天，她去一个庙会散心，在万千拥挤的人群中，看见了一个年轻的男人，不用多说什么，反正女孩觉得那个男人就是她苦苦等待的结果了。可惜，庙会太挤了，她无法走到那个男人的身边，就这样眼睁睁地看着那个男人消失在人群中。在后来的两年里，女孩四处去寻找那个男人，但这人就像蒸发了一样，无影无踪。女孩每天都向佛祖祈祷，希望能再见到那个男人。她的诚心打动了佛祖，佛祖显灵了。

佛祖说：你想再看到那个男人吗？

女孩说：是的！我只想再看他一眼！

佛祖说：你要放弃你现在的一切，包括爱你的家人和幸福的生活。

女孩说：我能放弃！

佛祖说：你还必须修炼五百年道行，才能见他一面。你不后悔？

女孩说：我不后悔！

女孩变成了一块大石头，躺在荒郊野外，400 多年的风吹日晒，苦不堪言，但女孩都觉得没什么，难受的是这400 多年都没看到一个人，看不见一点点希望，这让她都快崩溃了。

最后一年，一个采石队来了，看中了她的巨大，把她凿成一块巨大的条

石，运进了城里，他们正在建一座石桥，于是，女孩变成了石桥的护栏。

就在石桥建成的第一天，女孩就看见了，那个她等了500年的男人！他行色匆匆，像有什么急事，很快地从石桥的正中走过了，当然，他不会发觉有一块石头正目不转睛地望着他。男人又一次消失了。

再次出现的是佛祖。

佛祖说：你满意了吗？

女孩说：不！为什么？为什么我只是桥的护栏？如果我被铺在桥的正中，我就能碰到他了，我就能摸他一下！

佛祖说：你想摸他一下？那你还得修炼500年！

女孩说：我愿意！

佛祖说：你吃了这么多苦，不后悔？

女孩说：不后悔！

女孩变成了一棵大树，立在一条人来人往的官道上，这里每天都有很多人经过。女孩每天都在近处观望，但这更难受，因为无数次满怀希望地看见一个人走来，又无数次希望破灭。不是有前500年的修炼，相信女孩早就崩溃了！日子一天天地过去，女孩的心逐渐平静了，她知道，不到最后一天，他是不会

出现的。又是一个500年啊！最后一天，女孩知道他会来了，但她的心中竟然不再激动。

来了！他来了！他还是穿着他最喜欢的白色长衫，脸还是那么俊美，女孩痴痴地望着他。这一次，他没有急匆匆地走过，因为，天太热了。他注意到路边有一棵大树，那浓密的树荫很诱人，休息一下吧，他这样想。他走到大树脚下，靠着树根，微微地闭上了双眼，他睡着了。女孩摸到他了！他就靠在她的身边！但是，她无法告诉他，这千年的相思。她只有尽力把树荫聚集起来，为他挡住毒辣的阳光。千年的柔情啊！男人只是小睡了一刻，因为他还有事要办，他站起身来，拍拍长衫上的灰尘，在动身的前一刻，他回头看了看这棵大树，又微微地抚摸了一下树干，大概是为了感谢大树为他带来的清凉吧。然后，他头也不回地走了！

就在他消失在她的视线的那一刻，佛祖又出现了。

佛祖说：你是不是还想做他的妻子？那你还得修炼。

女孩平静地打断了佛祖的话：我是很想，但是不必了。

佛祖说：哦？

女孩说：这样已经很好了，爱他，并不一定要做他的妻子。

佛祖说：哦！

女孩说：他现在的妻子也像我这样受过苦吗？

佛祖微微地点点头。

女孩微微一笑：我也能做到的，但是不必了。

就在这一刻，女孩发现佛祖微微地叹了一口气，或者是说，佛祖轻轻地松了一口气。

女孩有几分诧异：佛祖也有心事？

佛祖的脸上绽开了一个笑容：因为这样很好，有个男孩可以少等1 000年了，他为了能够看你一眼，已经修炼了2 000年。

生命总是平衡的，以一种我们了解或是不了解的方式。所以我们要平衡，爱情要平衡，不能吊死在一棵树上；生活要平衡，不能做个偏执狂；工作要平衡，不能过分劳累；做会计也要平衡，千万不能死照原则。”

“你说的平衡是什么，中庸么？早上我还和我们刘总讨论避税的平衡点，刘总还笑称吃个饭还要学习和谐与中庸。”

“艾娜，我跟你说，避税这东西更要学会平衡，偶尔玩玩让老板高兴高兴还是可以的，但不要太过分。平衡是什么，平衡就是不要偏执，适可而止，你千万不要竭尽全力，你为老板避税避多了，那税务局的税收就少了；避税就是从国家口袋里拿钱呀，那是有风险的，千万不要拿自己的聪明才智跟国家较劲，再说，你帮老板避那么多税，老板给你长工资了吗？”

“我是合理避税呀。”

“我知道你是合理避税，但是避税是什么呀，避税是纳税人对现有税法的缺陷及漏洞的成功发现，这种发现使纳税人有效地避开了纳税义务。因为这种行为是在遵守税法的前提下进行的，所以它可以反映现行税法在多大程度上富有效率。尽管避税本质上不同于偷税，但它也是在钻法律的空子。目前对于避税的有效性有两种不同的看法。一种观点认为，避税是对法律漏洞的‘挖掘’，只要事实符合字面的解释，法律就是有效运用的，即避税行为并不违法；另一种观点认为，避税既要事实符合法律的字面解释，又要符合法律的立法意图，要依据法律在经济上或社会上的目的，或是依据税法整体内容来判断税法条款对于某件具体事实或行为的运用性与符合性。也就是说，一项经济行为的形式虽然与法律规定在字面上是吻合的，但如其后果与立法的宗旨相悖，则在课税目的上仍不予承认。”

婉晴的论述让我一惊，“婉晴，你怎么研究得这么透彻呀？”

“我爸说的，我爸说要多研究税法，但是要用在刀刃上。”

“刀刃上是什么意思呀？帮你爸避税？”

“也可以这么说，但避税不能避得太多，有时候该孝敬的还是要孝敬，这是国情。中国的税法是有很多空子可钻，但是不能太过分，太过分就会聪明反被聪明误，那些税务人员也不是什么省油的灯。全球‘四大’之一的毕马威会计师事务所不也惹上官司了吗？罪名是滥用避税产品。你想像毕马威这样成长了近百年的企业，开发一个避税产品不可能不考虑法律问题，可最终被判定为‘滥用避税产品’，所以合理避税的风险是多么的大？还是两个字‘平衡’。”

“婉晴，我发现你现在不管是对爱情还是工作，在平衡上好像都深有感触。”

“是呀，会计的宿命就是在走钢丝绳，寻求生命的平衡。”

“好经典噢，我发现你都快成哲学家了。”我打趣她。

“不要给我戴高帽，告诉我，你对楚帆感觉怎么样啊？”

“不告诉你。”我调皮地说。

“不告诉我？我看你告不告诉我，我看你告不告诉我！”婉晴使劲地咯吱我。

“就不告诉你，就不告诉你。”我开始反击。

“不告诉我，说明你对他感觉不错，看来我第一次做红娘成功了。”

“去你的，自己还没结婚，就一天到晚想着给人当红娘，也不害臊。”

“害臊什么呀，我这也是受人之托，忠人之事。”

“他给了你什么好处呀，就这么不声不响地把我卖了。”

“什么把你卖了，我是在给你找个好归宿，你看人家的土豆切得多好呀。”

“他土豆切得好，我就要他呀，我又没想过做土豆夫人，再说，街上那些卖土豆的哪一个土豆切得不好呀。”

“街上那些卖土豆的，长得有他帅吗？脑袋有他那么聪明吗？学历有他高吗？忘了告诉你，人家可是研究生，而且本科学的是计算机，研究生才是会计信息化。你不是一直都有一种文科小女生崇拜理科大男生的心理吗？我觉得他太适合你了。”

“好好好，我现在才知道你是天底下最厉害的红娘，动之以情，晓之以理，哲学、佛学、心理学都被你用上了。”

“我还有会计学没用上，缘分是会计原则，你看你们相遇了，这就是缘分；爱情是无形资产，生命诚可贵，爱情价更高，无形资产可是一本万利啊；与自己爱的人结合是应付账款，与爱自己的人结合是应收账款，楚帆那么喜欢你，你就等着坐享其成吧。”

“应收账款？那岂不是还会发生坏账？”

“坏账？不会的，楚帆是不会变心的。”

“你怎么知道？我得计提坏账准备。”

“计提坏账准备？怎么计提？”

“失恋的心痛是坏账损失，脚踩两只船是坏账准备，麻烦你再帮我找一个喽。”我开玩笑地对婉晴说。

“艾娜，那怎么可以？你要相信你们会永不分离。”

“永不分离？那是持续经营假设（会计基本假设为会计主体、持续经营、会计分期、货币计量）。”

“哈哈哈。”婉晴笑得花枝乱颤，岔着气对我说：“艾娜，我不跟你贫了。我要睡了，晚安。”

“晚安。”我也把被子一蒙，随即进入了梦乡。

第18章

水仙来不及开花

快要到月底了，我来到宝珠公司，一看到刘国华，就问他："这个月有收入吗？"

"有，当然有喽，我昨天还签了个大单，金额8万元，预付2万元今天就到账了，你说我怎么会没收入呢？"

"预付2万元，那货还没送给客户吗？"

"他要我下个月15号给送过去，他现在还在装修。"

"噢，下个月才发货啊，那这2万元就还不算收入喽。"

"怎么会不算我的收入呢？钱都到我口袋了。"

"钱是到你口袋了，但这只能是预收账款，预收账款不是收入，这个月我不能将这笔业务确认为收入。"

"预收账款为什么不是我的收入，你为什么就不能确认收入？"

"我是按照会计准则和制度来确认收入的，不是我想不想确认收入。再说，你为什么要那么急于确认收入，推迟收入确认可以推迟纳税，这样岂不是更好？"

"噢，这样啊，我并不是一定要现在确认收入，我只是奇怪钱都到我口袋了，竟然还不算我的收入，真搞不懂你们这些会计。"

刘国华唧唧咕咕地走了，我拿起单据逐一分析、确认，不要说刘国华他搞不懂我们会计上的收入，我们会计很多时候也搞不明白到底该什么时候确认收入。会计制度和准则对于收入的确认有一定的条件：

销售商品收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

（1）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方。

（2）企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制。

（3）收入的金额能够可靠地计量。

（4）相关的经济利益很可能流入企业。

(5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

而这些条件有时也不好确认。到底什么才是收入呢?

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，包括销售商品收入、劳务收入、让渡资产使用权收入、利息收入、租金收入、股利收入等，但不包括为第三方或客户代收的款项。

书上的概念更加晦涩难懂，下面是一段关于收入的苏格拉底式对话，也许会给你更多启发。

问："什么是收入?"

这问题太简单了，答案随口就来："收入不就是指已经收进来的钱么?"

再问："所有收进来的钱都是收入吗?"

答："当然是。"

"借来的钱呢?"

"借来的钱不是，借来的钱是要还的。"

"对，借款是负债。如果销售合同刚签完，客户预先支付的定金或者说你的预收账款呢?"

"当然算收入。钱都收进来了呀。"

"但那不是你的钱呀。预收账款的性质也是负债，因为产品或服务还没有提供给客户。"

"那它就不算收入。"

"只能称为未实现的收入。公司为了使客户有100%的满意度，允许客户有退货的权利，这时收进来的钱能算收入吗?"

"如果可以退货，那就不应该算收入。"

"可见，不是所有收进来的钱都是收入。另外，没收进来的钱能算收入吗?"

"没收进来的钱当然不能算收入。"

"对客户的应收账款呢? 按照合同，产品或服务提供给了客户，如果客户不付款，你可以上法院起诉。"

"追讨应收账款是公司的权利，应该是收入。"

"这么说，这些没收进来的钱也能算收入。"

"是的。"

"如果对方的信用很不稳定，应收账款收不回来，或者即便官司打赢了，客户根本没有能力付款，这时候的应收账款能计入收入吗?"

"好像不能。"

"那么，到底什么是收入?"

"那么，你说，什么是收入？"

收入似乎是一个人人都熟悉的概念，但似乎又不甚了了。从上面的对话中可以看出，收入确认的情况很多，我们不能只看形式流程，而应注意它的实质是不是符合收入的确认条件，实质重于形式原则在收入确认上可谓表现得淋漓尽致。

不过小公司的业务不是很复杂，收入确认还是比较简单的，一般货卖出去了，就可以确认收入，宝珠公司最近就发生了好几笔收入：

本月21日，销售给芊芊服装店女西装100套，金额20 600元，对方以现金支票付讫，款项已存入银行。

(27) 借：银行存款　　20 600
　　贷：主营业务收入　　20 000
　　应交税金——应交增值税　　600

(28) 按小企业制度：

借：主营业务税金及附加　　60
　贷：应交税金——应交城市维护建设税　　42
　　其他应交款——教育费附加　　18

按企业会计准则则为：

借：主营业务税金及附加　　60
　贷：应交税费——应交城市维护建设税　　42
　　——应交教育费附加　　18

其实原理都一样，就是科目有点不一样而已，会计准则把应交税金、其他应交款合并为应交税费。

22日销售给家家乐商场男西装50套，金额15 450元，款项未付。

(29) 借：应收账款——家家乐　　15 450
　　贷：主营业务收入　　15 000
　　应交税金——应交增值税　　450

千万别忘了下面这个分录：

(30) 按小企业制度：

借：主营业务税金及附加　　45
　贷：应交税金——应交城市维护建设税　　31.5
　　其他应交款——教育费附加　　13.5

按企业会计准则则为：

借：主营业务税金及附加　　45
　贷：应交税费——应交城市维护建设税　　31.5
　　——应交教育费附加　　13.5

23 日，销售给芊芊服装店的女西装，有 5 套出现质量问题，芊芊服装店退货，并在当日退款 1 030 元。

我用红字冲回：

(31) 借：银行存款　　-1 030

　　贷：主营业务收入　　-1 000

　　应交税金——应交增值税　　-30

(32) 按小企业制度：

借：主营业务税金及附加　　-3

　贷：应交税金——应交城市维护建设税　　-2.1

　　其他应交款——教育费附加　　-0.9

按企业会计准则则为：（为了节省篇幅，下面发生的销售业务，省略按会计准则这笔）

借：主营业务税金及附加　　-3

　贷：应交税费——应交城市维护建设税　　-2.1

　　——应交教育费附加　　-0.9

24 日，销售给佩佩服装店女西装 500 套，金额 103 000 元，由于金额很大，合同约定现金折扣条件为 2/10，1/20，n/30。

(33) 借：应收账款——佩佩　　103 000

　　贷：主营业务收入　　100 000

　　应交税金——应交增值税　　3 000

(34) 按小企业制度：

借：主营业务税金及附加　　300

　贷：应交税金——应交城市维护建设税　　210

　　其他应交款——教育费附加　　90

28 日，收到红蜻蜓服装店预付款 20 000 元。

(35) 借：银行存款　　20 000

　　贷：预收账款——红蜻蜓　　20 000

有的企业不设置预收账款科目，直接记入应收账款科目

借：银行存款　　20 000

　贷：应收账款——红蜻蜓　　20 000

29 日，收到佩佩服装店货款，金额 100 940 元。

(36) 借：银行存款　　100 940

　　财务费用——现金折扣　　2 060

　　贷：应收账款——红蜻蜓　　103 000

我一笔一笔地确认收入，小企业的业务比较简单，所以收入确认也不难，

销售出去了一般就可以确认收入了，然后填制记账凭证，又开始登记收入明细账，这明细账也没什么好登的，就一笔一笔记流水账似的把这些收入抄到主营业务收入明细账上。

这时刘国华从办公室走到我面前对我说："你刚才说预收账款可以在下个月确认收入，而推迟确认收入就可以推迟纳税，那以后我销售收到的钱全都挂预收账款，我可不可以永远不确认收入，从而把纳税永远推迟下去。"

老板就是老板，虽然他不懂会计，可是一接触到钱的问题，他就是比一般的人反应快。

"那怎么行了，你的货一发出去就要确认收入了。"

"税务局怎么知道我的货什么时候发出去呀。"

"你仓库的货减少啦。"

"他怎么知道我仓库的货减少啦，我再进一些就是了。"

"你如果进货又要动用企业的资金，企业的资金进了货，存货就应该增加，而你的存货没有增加，那就可以推断出你的货发出去了。"

"我不动用企业的资金，我另外用其他私人的资金进货不可以吗？"

"你的意思是搞小金库？"

"我不管什么小金库、大金库的，我的意思是说肯定有企业这么做过，你也做过审计，难道其他公司没有这样搞过？"

"有倒是有，上次我们就审计过一个企业，其注册资金5 000多万元，流动负债6 000多万元，其中最醒目的负债账户就是'预收账款'账户，上面挂了将近5 000多万元。之所以挂这么多钱，是因为企业采取预收50%定金的销售方式——见到定金才发货。但发完货后，也就是销售完成后，这些预收的定金要转为销售收入，依法纳税。可这个企业就是不把定金结转为收入，就像你想的那样'暗度陈仓'——发走了货而账面没有体现，以便偷逃国家税款。如果客户交了定金而不见发货，肯定就会暴跳如雷地找上门来的。"

"那你们怎样处罚这个公司？"

"我们能把它怎么样？我们又不是税务局。"

"那你的意思是，我也可以这么做？"刘国华显得异常高兴。

"你不能。"

"为什么？"

税务人员又不是傻子，你挂那么多预收账款，人家看不出来吗？一旦查出来，你就上了黑名单了，以后天天来查你，你招架得住吗？"

"那你们会计还有什么科目可以用啊？"

"什么怎么用啊？"

"我的意思是除了你说的预收账款可以把收入藏起来，还有其他科目可以

用吗?”

“没有。”

“噢。”

其实有的民营企业不敢明目张胆地将销售收入藏在预收账款中，就偷偷地藏在应付账款中。比如某民营企业，也采取预收定金的方式销售商品，但并没有设置“预收账款”账户，而是比照“预收业务较少的企业可以在‘应收账款’账户核算”的会计制度，把预收的定金挂在“应付账款”账户，而非“应收账款”账户上。多年下来，藏在“应付账款”账户的收入多达3 000多万元。还有的民营企业的“应付账款”账户下面藏得太多，就将收入藏到“其他应付款”账户下面。但是藏得多了，一看就不正常，因为从性质上讲，“其他应付款”账户是记录企业除了购买货物之外的欠款的，也就是非交易欠款——比如临时收取了200元的押金，数额一般来说都不大，也比较零碎。如果挂了很大的数额，就有藏匿收入或其他违规行为的嫌疑，就有可能“聪明反被聪明误”，“偷鸡不成蚀把米”。

我不想告诉他这些，老板一心想偷税逃税，成功了，收入全归他；失败了，我们会计则须承担相关的法律责任。

停了一会，他又问道：“你刚才说的‘小金库’是什么意思呀?”

“小金库是指违反国家财经法规及其他有关规定，侵占、截留国家和单位收入，未列入本单位财务会计部门账内或未纳入预算管理、私存私放的各项资金。”

“我不是很明白，你给讲具体点儿。”

“不明白更好呀，‘小金库’也是违法的。”

“违法的我也学学。”

“违法的学它有什么用啊?”

“你管他有没有用啊，你告诉我就行了。”

“那我岂不是误人误己?”

“丫头，不会的，这年头有几家公司是规规矩矩的，所谓人无横财不富，马无夜草不肥。”

“人无横财不富，马无夜草不肥？要知道夜路走多了，总会撞见鬼的。”

“你告诉我就行了，权当我多长点见识不行呀?”

“比如：某企业在发工资时，账面给职工发工资2 000元，职工实际到手的只有1 200元，中间部分就转入了‘小金库’；同时，他们还采取‘多报少支’的方式，虚报夜餐补助费、招待费、加班费等，套取现金，转入‘小金库’。”

“是不是多列费用，可以少缴税呀?”

“是呀。你也打算这样做?”

“如果行得通的话，还是可以试试。”

“我觉得你最好是不要试，我见过有些小企业就因为这种事情被罚款罚得倒闭的，不信的话你去问我们所长，你跟他很熟，他不会骗你，跟政府较量是需要一定实力的。”

“丫头，你是在游说我么?”

“我没有游说你，我只是在为你服务，你是我的客户，我有责任提醒你。”

我们正聊着，突然看见王总匆匆地穿过我们大办公室，连招呼都没跟我们打就直接进了出纳办公室，接着里面传了呵斥声：“你看你做的好事，连张支票都不会填，你每月领工资怎么就会领了，我白养你呀?”

“这么简单的事也做不好? 亏你还是一个大学生了，一个中专生也比你好，下次再出现这种低级错误，你就直接打好辞职报告一起给我!”

接着董莹跑出了办公室，我惊愕地看着发生的这一切，大家都低着头佯装干活。

一晃就5点，快下班了，我收拾好东西回所里，路上竟然碰到了董莹，她假装没看到我，也许是不好意思吧。我主动走了过去。

“董莹。”

“噢，小艾。”她勉强地笑了笑。

接着我们都不知道说什么才好。

“你急着回家吗? 要不我请你吃晚饭吧。”我打破尴尬。

“还是不了。”

“没关系，走吧，你想吃什么。”我拉着她来到一家小饭馆。

“你在宝珠是不是过得很不好，早知道这样，我当初还真不该招你进来。”我对她有点内疚。

“没有啦，其实哪儿都一样，大鱼吃小鱼，小鱼吃虾米，像我这样的虾米只好吃泥巴了。”

“别那么悲观，大不了换份工作。”

“不，我在这走了一个下午，想通了，我要好好地干下去。”她倔强地说。

“我竟然连张支票都填错了，这么差劲到哪儿都好不到哪儿去。”她开始自责。

“你不差劲，其实我觉得你挺能干的，再说，不就一张支票吗，有什么大不了的。”我安慰道。

“但是老板不这么认为。如果我干一件小事都做不好，老板又怎么会放心让我干更重要的事呢? 再说，我还想做会计，我不能做一辈子出纳，我还要做全盘账，我好不容易才找到这么一份工作，不能就这么算了。”

“对，我现在只是代理记账，以后宝珠公司还是要自己招会计的，这对你也许是个机会了。”

“小艾，那以后你还是多指点指点我。”

“哪里，其实我也是半桶水在这里淌。”

“我看你进了事务所很不错的。”

“都一样，家家都有一本难念的经。”

“但不管怎么样，你现在可以做全盘账呀。我看你们这个所规模还挺大的，你是怎么进去的呀?”

“我也不知道他们为什么要了我，也许是我运气好吧。”

“你运气是挺好的，只是不知道我何时才是个头呀。”

“没关系，挺快的，我看宝珠业务挺好的，明年肯定会申请一般纳税人的，听说对一般纳税人税务局是要培训的，说不定老板会让你去，因为在这个公司，你是唯一一个会计科班出身的噢。”

“是吗，看来我一定得忍着，熬过这两年，只要我有两年会计工作经验就好了，虽然忍字心上一把刀，但是小不忍则乱大谋，我一定要忍下去。现在别人一天到晚总是拿我来爆锅，总有一天我会让他们明白我不是一棵葱，我不是用来爆锅的。”董莹似乎信誓旦旦。

“爆锅，爆什么锅呀?”我有点稀里糊涂的。

“他们看着我长得像葱，就说服我下油锅。”

“长得像葱?你长得像葱?你哪里长得像葱。”我把她从头看到脚，胳膊大腿都比我粗，哪有葱那么娇嫩呀。

“好啦，是比喻啦，我看过陈彤写的《畅销谎言》，里面有这么一段话‘他们只要看着你长得像葱，他们就告诉你要甘于粉身碎骨做葱花，他们才不管你是不是一株水仙，只要你还没有开花，他们就批评你，说服你下油锅，让你向葱花学习。你要真听了他们的话，下了油锅，他们还会继续批评你——为什么你还不如一根普通的小葱香呢?’可是我们要相信自己不是一棵葱，我们是一棵水仙，虽然我们现在做的是一份卑微的工作，在处理一些繁杂琐碎的事情上与一个中专生甚至初中生相比，没有半点优势，但我还是坚信我不是一棵葱，我是一棵水仙，一株来不及开花的水仙，我要努力成长，不跟葱一般见识。一根细嫩的青葱再香，也只能永远做一棵葱。而一旦水仙的叶子长得更为茂盛的时候，别人就明白我不是用来爆锅的。以前之所以用我来爆锅不香，是因为我水仙不是一根葱。以后，也永远不会有人拿我来爆锅了。”

董莹的话让我大吃一惊，我从来都没想到会从她嘴里吐出这么形象生动的语言，看来人不可貌相，海水不可斗量。

事后良久我都在想着她说的这些话，刚毕业的我们，一个个都像一株株来

不及开花的水仙，被别人当做水葱、5 毛钱两把地卖，但是我们还是要乐观向上，开心快乐，不能因为被当做葱而郁郁寡欢。因为如果你郁闷而死，那么你的墓志铭上也只会写着："这里埋着一棵不香的葱。"

我们能做的只是努力成长，要全心全意默默地开花。只有开出花朵才能证明自己不是一棵葱，而是一株水仙；只有开出花朵，别人才会把你当成心爱的盆景，才会把你供起来。

第19章

进销存与工资核算

明天是本月的最后一天了，我还有好多事情没做。我早早地来到宝珠公司，开始登记进销存明细账，平时没做，月底就忙死人啦。

我先把公司的订单和入库单等相关凭证都整理好，逐一填制凭证。

19日从菲菲服装厂购进男西装60套、金额9 000元，税金1 530元，款项未付。此处税金是增值税，由于菲菲服装厂是一般增值税纳税人，所以开具了普通增值税发票（不是专用增值税发票），而宝珠公司是小规模纳税人，因此增值税不能抵扣。

（37）借：库存商品　　10 530

　　贷：应付账款——菲菲　　10 530

19日，从菲菲服装厂购进女西装102套，金额10 506元，以现金支票付讫。

（38）借：库存商品　　10 506

　　贷：银行存款　　10 506

20日从菁菁服装厂购进女西装600套，金额6 180元，款未付。

（39）借：库存商品　　6 180

　　贷：应付账款——菲菲　　6 180

21日，从菁菁服装厂购进女西装，有2套出现质量问题，将货退回菁菁服装厂，并在当日收到退款206元。

我用红字冲回：

（40）借：库存商品　　-206

　　贷：银行存款　　-206

你也可以直接做相反分录，不用红字。

借：银行存款　　206

　贷：库存商品　　206

22日从德德服装厂购进女西装1 000套，金额82 400元，货到，单未到。

（41）借：库存商品　　82 400

　　贷：应付账款——德德　　82 400

28 日从菁菁服装厂购进女西装 600 套，金额 6 180 元，单已到，货未到。

（42）借：在途物质　　6 180

　　贷：应付账款——菁菁　　6 180

29 日，预付菲菲服装厂货款 20 000 元。

（43）借：预付账款——菲菲　　20 000

　　贷：银行存款　　20 000

然后我把进销存明细账结出来（如表 19.1 所示），女西装结存总数量还有 1 105 套，以备明天盘点。在没有结转成本之前，发出的金额一般不填写，因为你不知道其金额是多少，不同的成本结转方法结转的销售成本是不同的。一般我们结转成本的方法有先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法。后面我们将逐一介绍。

我把自己埋在单据与数字当中，“噔噔噔”清脆的高跟鞋声迎面而来，不用看我就知道是谁，只是很奇怪她今天怎么来这么早啊，我的脑袋正开小差，一张 A4 纸飘到我眼前。

“这是我们这个月的工资表。”陈梦露甩过一句话扭头就走，准老板娘的架子还真不小。

我拿过工资表一看，真够“纯正”的，就一个人名和对应的工资，连汇总金额都没有，也不知道这工资表是谁做的。我连忙叫住她：“喂——”

我都不知道该怎样称呼她，就喂了一声。

她回过头来说：“你是在叫我吗？”

废话，现在办公室就我们两个人，不叫你我叫谁呀？

“对，我想问一下，这工资表是谁做的呀？”

“我，有什么问题吗？你是不是觉得你没有工资呀，里面的金额是老板给的。”

“不是，我当然知道我的工资不是你们老板发，我只是觉得这工资表做得太简单了，我想问一下，这工资里面包不包括职工个人缴纳的五险一金，你应该给我一个工资明细。”

“什么五险一金？”

“就是养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险，还有住房公积金。”看她这样子我就知道肯定没交，但我还是得问一下，这叫谨慎原则。

“不知道噢，我帮你问问。”

不一会儿她就过来了，说没有缴纳，而且还振振有词地给出了理由：“给

表 19.1

女西装进销存明细账

存货名:女西装　　规格:混码　　单位:宝珠公司　　仓库:成品仓库　　金额单位:元

20xx年		记账凭证号数	摘要	页数	收入											发出											结存										
					数量(件)	单价	金额									数量(件)	单价	金额									数量(件)	单价	金额								
月	日						百	十	万	千	百	十	元	角	分			百	十	万	千	百	十	元	角	分			百	十	万	千	百	十	元	角	分
11	19		从菲菲服装厂进货		102				1	0	5	0	6	0	0																						
	20		从菁菁服装厂进货		600				6	1	8	0	0	0	0																						
	21		退货给菁菁服装厂													2						2	0	6	0	0												
	21		销售给芊芊服装店													100																						
	22		从德德服装厂进货		1 000				8	2	4	0	0	0	0																						
	23		销售给芊芊的女西装退回		5																																
	24		销售给佩佩服装店女西装													500																						
	30		结存		1 707											602											1 105										

员工上保险当然好，这是国家政策要求：但是有一个问题，尤其是像我们这种小公司，人员的区域流动性非常快，今天在重庆，说不定过不了一年就走了，那么离开时只能退个人缴的那部分，企业缴的部分就白白装进国家的口袋。这是一个很麻烦的事情和过程，还不如把这些折合成现金以补贴的方式发给员工。这对员工有好处，公司也不用那么麻烦。可谓利人利己，一箭双雕。"

"是吗？可是我怎么没看到补贴呀？"

"我们给他们的补贴都包含在工资里面呀。"

"噢，这样啊。"问题是员工的工资都不怎么高，除了陈梦露的工资达到了3 500元，其他的都不到2 000元，连想缴点个人所得税为国家的税收进点绵薄之力的机会都没有。

"咦，怎么没看到老总的工资，你们老总自己不发工资吗？"

"自己给自己发什么工资呀，还不是从左口袋掏到右口袋，有什么意思呀？"

"噢。"说的也有道理，反正横竖都是你们的，背着抱着都一样。

你们不想发就不发吧，我还可以少统计点，其实老总给自己发点儿工资还是有点好处的，至少可以在税前多扣除一些费用，少缴点企业所得税。我也不想去说了，就当给国家税收做点贡献吧。

我把工资表里面的人员大致分了一下，一部分人员是销售部门的，其他人员都是搞行政管理的，公司还没有生产部门，是在买进卖出。我将销售部门所有人员的工资都计入营业费用，行政管理部门所有人员的工资都计入管理费用。

(44) 借：管理费用——工资	16 300	
营业费用——工资	10 600	
贷：应付工资		26 900

不过，要注意的是，如果你使用最新会计准则的话，那就要把营业费用这个科目改成销售费用，应付工资改成应付职工薪酬。这叫入乡随俗，到什么山上就唱什么歌。

一说到应付工资，大家就会很轻易地想到福利费，福利费是企业按照工资总额的14%提取的，主要涉及职工的医药费，医护人员工资，医务经费，职工因公负伤赴外地就医路费，职工生活困难补助，职工洗浴、理发费以及幼儿园、托儿所人员的工资。福利费的开支范围是国家明文规定的。

提取的时候：

(45) 借：管理费用——福利费	2 282	
营业费用——福利费	1 484	
贷：应付福利费		3 766

而这些，对于我们这些80后的人来说其实很遥远，福利费是计划经济的产物，以前什么房子、医务室、托儿所（幼儿园）企业都帮你解决了，而现在我们除了薪资什么也没有，所以我们80后是苦闷的。

企业虽然计提了14%的福利费，只是让企业增加了费用，从而少缴企业所得税（收入减成本费用等于利润，费用增加，利润减少，所得税也随之减少），并没有真正地起到福利的作用。新税法对于企业的福利费支出开始据实扣除，即你花了多少扣除多少，但总额不能超过工资总额的14%；不像以前，不管你花了没花，你都可以抵扣工资总额的14%，而新会计准则、新企业财务通则的内容中已经没有了应付福利费及其计提的踪迹。财政部有关负责人在颁布新财务通则答记者问时介绍，“将原从职工福利费列支的职工医疗、养老等社会保险项目统一改为按照规定比例直接从成本中列支，不再按照基本医疗与补充医疗、基本养老与补充养老、试点地区与非试点地区实行不同的财务政策，相应取消按工资总额14%提取职工福利费”。因此，按工资总额的14%计提福利费必将成为历史，以后会计在账务处理时，就不用计提应付福利费了，我们就慢慢等着这一天的到来吧。

个人所得税起征点自2008年3月1日起由1 600元提高到2 000元，因此陈梦露的工资要缴纳个人所得税。个人所得税税率缴纳规定如下：

（1）不超过500元的部分按5%征税；

（2）超过500元至2 000元的部分按10%征税；

（3）超过2 000元至5 000元的部分按15%征税；

（4）超过5 000元至20 000元的部分按20%征税；

（5）超过20 000元至40 000元的部分按25%征税；

（6）超过40 000元至60 000元的部分按30%征税；

（7）超过60 000元至80 000元的部分按35%征税；

（8）超过80 000元至100 000元的部分按40%征税；

（9）超过100 000元的部分按45%征税。

也就是说，每个人的工资划分为很多档，陈梦露的工资为3 500元，按照上面的规定划分为2 000+500+1 000三部分，2 000元为起征点，这部分不要缴税，500元的部分要缴5%的税，剩下的1 000元要缴纳10%的个人所得税，则陈梦露须缴纳的个人所得税为：500×5%+1 000×10%=25+100=125（元）。

借：应付工资　　125

　贷：应交税金——代扣代缴个人所得税　　125

按新会计准则处理：

借：应付职工薪酬　　125

　贷：应交税费——代扣代缴个人所得税　　125

3 500 元的薪水就要分成三档了，要是人家哪天是 13 500 元，那我每个月、每个人都按上面的标准一档一档地分，还不得累死啊？

好在我们有速算扣除数，这是前人总结出来的规律：

（1）不超过 500 元的部分按 5% 减去速算扣除数 0；

（2）超过 500 元至 2 000 元的部分按 10% 减去速算扣除数 25；

（3）超过 2 000 元至 5 000 元的部分按 15% 减去速算扣除数 125；

（4）超过 5 000 元至 20 000 元的部分按 20% 减去速算扣除数 375；

（5）超过 20 000 元至 40 000 元的部分按 25% 减去速算扣除数 1 375；

（6）超过 40 000 元至 60 000 元的部分按 30% 减去速算扣除数 3 375；

（7）超过 60 000 元至 80 000 元的部分按 35% 减去速算扣除数 6 375；

（8）超过 80 000 元至 100 000 元的部分按 40% 减去速算扣除数 10 375；

（9）超过 100 000 元的部分按 45% 减去速算扣除数 15 375。

这样就好算多了，陈梦露工资 3 500 元，减去 2 000 元，则为 1 500 元，适合第二档 10%：1 500×10% −25 = 125（元），这样算出的结果是不是与上面一样啊？

就算哪天她的工资真的涨到了 13 500 元，我们也能很快算出来，13 500 元减去 2 000 元等于 11 500 元，适合第四档 20%：11 500×20% −375 = 1 925（元）。

虽然很多小企业违反劳动法，不给职工缴纳五险一金，但是作为会计我们还是要知道该怎样核算，要不然哪天他突然摇身一变从无耻小人变成了正人君子，一天到晚喊着企业要规范时，我们就会手忙脚乱了。再说，这是我们的切身利益，适当地了解一下，对我们也有好处。

五险一金中养老保险、医疗保险、失业保险是由企业和个人分别按一定比例负担。目前养老保险缴费比例：单位 20%（其中 17% 划入统筹基金，3% 划入个人账户），个人 8%（全部划入个人账户）；医疗保险缴费比例：单位 10%，个人 2%；失业保险缴费比例：单位 1.5%，个人 1%。工伤保险和生育保险由企业缴纳，个人不负担，比例分别为：0.5% 和 0.8%。由于地区差异，五险的计提比例也有差别。一金即住房公积金，一般是工资总额的 5% 到 12% 不等，我们就算是 10% 吧，企业、个人都要缴纳。

以这个月的工资为例，这个月所有人的工资为 26 900 元，企业为每个人都买了五险一金。

借：管理费用	——养老保险（20%）	5 380
	——医疗保险（10%）	2 690
	——失业保险（1.5%）	403.5
	——工伤保险（0.5%）	134.5

借：管理费用——生育保险（0.8%）　　215.2

　　——住房公积金（10%）　　2 690

　贷：其他应付款——社保局（32.8%）　　8 823.2

　　——住房公积金（10%）　　2 690

工资总共才20 000多元，五险一金就要缴10 000多元，难怪企业不想缴。

个人部分也要扣，个人要缴纳的三险（工伤保险和生育保险只由企业缴纳）一金分别为：

养老保险=26 900×8%=2 152（元）

医疗保险=26 900×2%=538（元）

失业保险=26 900×1%=269（元）

住房公积金=26 900×10%=2 690（元）

个人缴纳部分直接在工资里代扣代缴。

借：应付工资——代扣代缴三险一金　　5 649

　贷：其他应付款——社保局（个人部分）　　2 959

　　——住房公积金（个人部分）　　2 690

我正忙得热乎，苏玲偷偷地跑到我面前说："小艾，你是在核算工资吗？"

"是呀，怎么啦？"

"我能看看吗？"

"你自己的工资你不知道吗？"

"我想看一下别人的。"

"你为什么要看别人的呢？这可是隐私噢。"

"什么隐私呀，我们都在互相询问工资。"

"既然你们都彼此告知了，为什么还要看呀？"

"我只是想核实一下，你就让我看一下嘛。"

"没有老板的批准，我不敢，你就不要为难我了。"

"我就不明白了，这工资为什么要保密呀？"

"我也不明白为什么保密，可能是员工对工资有攀比心理吧。"

"攀比？只能说明企业内部的工资确实存在较大差异，这种差异往往是企业解释不清楚或不愿解释的，要不然的话，干吗怕我们知道呢？"

"好了，知道又怎么样呢？你的工资又不会变。要下班了，你看大家都走光了。你走不？"

"你先走吧，我再等会儿，拜拜。"

第20章

月末盘点与成本结转

一大早我就来到宝珠公司，准备和刘国华去盘点，又有好几个人围了过来，想询问工资的情况。我像明星一样享受着被人围绕的感觉，同时又以政治家的模糊语言来回答他们的提问。

这年头，一到月底，大家最关注的就是自己的工资了，谈得最多的也是自己的工资。就连约会也不例外，昨天晚上，楚帆请我到菲尔餐厅吃饭，我欣然赴约，整个晚上我们谈论的还是与工资相关的话题。楚帆还把朱自清的《春》改成了发工资的情境。

盼望着，盼望着，报表要出来了，工资的脚步近了。

一切都像刚睡醒的样子，欣欣然睁开了眼。物价涨起来了，房价涨起来了，大家的心都提起来了。

同事们偷偷地从文件堆里钻出来了，羞羞的，怯怯的。办公室里，仓库里，瞧去，一大片一大片满是的。坐着，盯着，敲两下电脑，翻两页文件，倒两杯开水，说几句私房话。风轻悄悄的，情软绵绵的。

张三、李四、王五，你不让我，我不让你，都跑来了。红的像火，粉的像霞，白的像雪。钞票里带着甜味儿，闭了眼，世界仿佛充满了房子、车子、票子！办公室里成千成百的蜜蜂嗡嗡地闹着，大小的人儿穿来穿去。临时工遍地是：杂样儿，有名字的，没名字的，散在白领中像眼睛，像星星，还旺呀旺的。

这么优美清新的散文被他这么一改也染上了铜臭味，不知道朱自清在九泉之下看了会不会笑掉大牙。

刘国华一走过来，大家就赶忙散了。

“艾会计，我的员工怎么那么喜欢你呀？一大清早就都围着你转。”

“我怎么知道呀，你得问你的员工去呀。”

“他们在向你打听什么呀？”

“没打听什么。”

“没打听什么？我不信。”

“你不信拉倒。”

“他们不会是在询问你工资的情况吧？”

“难道他们自己的工资他们不知道吗？你们招人的时候难道没有告诉他们薪资待遇吗？”我装傻。

“他们想打听其他人的工资状况，你不知道人都有‘攀比满足感’的心理需求，对于获知公司其他人的工资往往有着浓厚的兴趣，尤其对于那些他认为与自己可类比的同事的工资更有‘挖地三尺’的精神。”看来他对心理学还挺有研究。

“不会吧，我见很多人对别人拿多少工资不感兴趣。”

“你说的这种员工往往在表面上显得很平静，甚至显得有些伪善：说什么‘我对他人拿多少工资不感兴趣，我只管做好自己分内的事’。这其实是挂在嘴边的漂亮话，而内心还是很想知道的。”

“既然你都知道人都有获知他人工资的心理欲望，而且这是一种正常的心理需求，那为什么不干脆公开呢？”

“公开有什么好处呀？人是永远都不能满足的，大家都比来比去的，你说企业还怎么管理”

“那你的意思是说企业内部的工资确实存在较大差异，这种差异往往是企业解释不清楚或不愿解释的，工资不是由能力决定的？”我想起了昨天苏玲说的这句话。

“有些东西确实是解释不清的，比如企业同时招来了两个服装设计师，一个月薪2 000元，另一个月薪3 000元。用了1年多，感觉两人水平差不多，可工资还是那样维持着，若非要企业作解释，那只有一个解释：当初就是这么谈的，这是最简单的解释，却是非常真实的解释。再说从微观上讲工资本来就是‘谈’出来的；当然从宏观上看，工资是根据劳动力市场的行情确定的。你要知道，所谓‘根据能力核定工资’，在现实中缺乏操作的可行性。”看来做老板的人一般都有点能耐，也许他对某些专业知识不太懂，但对人倒拿捏得很准。

“正因为如此，所以企业都采取工资保密？”

“对呀，再说，实施‘工资保密’对员工也有好处 。”

“对员工有什么好处呀。”我不解。

“首先，在一定程度上保护了‘高薪’员工的权益。对于那些相对高薪的员工，如果他的工资被公开，则有可能受到同事的排挤和刁难。其次，在一定程度上保护了‘低薪’员工的权益。对于那些相对低薪的员工，如果他的工资被公开，则很可能受到同事的轻视。最后就是保持和谐的人际关系，同事之

间良好的合作关系往往被工资搞得变了味儿——‘他怎么比我多了50元’？实行‘工资保密’将在一定程度上改善这种现象，即使同事之间‘不经意’了解到双方的工资差异，由于在原则上还是‘保密’，大家可以装糊涂，比相互间挑明要好得多。”

我想了想，觉得他说的话不无道理，尽管我也想知道别人的工资状况，但知道了又怎么样呢？人有时是要难得糊涂的。

我们来到仓库开始盘点，本来我只叫了仓管人员来陪我，但刘国华也要来，他说顺便来看看仓库的管理情况。离办公室不远的地方有一间房子专门腾出来放衣服，这就是我们所谓的仓库。看到这些堆在仓库里的西装，我实在想不出商场上竟然有人会拿1 000块钱买这么一套衣服。所以衣服呀，你实在是看不出它到底值多少钱，把它熨熨，再使用一些其他的手段让它看起来、摸起来舒服点儿，最后贴上一个品牌，价钱就翻了好几倍。

做审计的时候我经常盘点，我最讨厌的也是盘点，累死了。审计的时候盘点流程很多，而且很严格，因为你要确认存货的真实价值，不仅要数量准确，还要注意它的价值是否正确，即是否发生贬值，从而要推断出计提的存货跌价准备是否正确。当然小企业的盘点就相对简单了，主要是看这些货物有没有损坏，有没有丢失，也就是掌握存货的数量，再次看看仓库的管理情况及安全和维护情况。

我们盘点的方法主要有两种：一种是永续盘存制；另一种是实地盘存制。永续盘存制，也叫账面盘存制。仓库每天发生进货、出货都要记下来，而且还要随时结出余额。这个余额就是仓库里货物的余额。我们定期（比如：每个月，具体由企业规定）或不定期到仓库里去盘点，看看品种、数量等是否和账上的结余一致。这种方法的优点就是通过为每一个资产项目设置明细账，存有详细记录，可以及时反映和掌握各种资产收发、结存的数量和金额，有利于对资产的监督和管理。缺点就是工作量大，尤其对那些品种、规格繁多的产品来说就更是如此。工作量大归大，但都说这个方法常用、准确，所以我昨天就把进销存明细账结出来了，以备今天盘点。

实地盘存制，也叫定期盘存制，会计平时只在账上记增加数，不记减少数，到了月末去库里盘点出商品的结余数，倒挤出减少的数量，也就是说，会计的期末数是以库存为主的，你仓库中实际有多少，我账上的结余就是多少，然后再倒挤出减少数量。也就是工业上常说的“以存定耗”，商业上常说的“以存记销”。实地盘存制的优点是会计核算工作比较简单，工作量较小。缺点就是减少了仓库保管员的责任心，掩盖了损失浪费和偷盗行为。因此，实地盘存制只适应品种多、数量大、价值低、交易频繁的存货，比如：超市的存货。

我把设计好的盘点表（如表20.1所示）递给清点存货的丁丁，丁丁开始清点数目，并填存。我们站在那里算是监盘。

表20.1　　存货清查明细表

填报单位：　　金额单位：元

序号	名称	规格及型号	计量单位	账面数		盘点数		盘盈数		盘亏数		报损数		差异原因分析	备注
				数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额		
合　计															

单位负责人：　　会计机构负责人：　　盘点人：　　保管人：

突然丁丁拿着一套衣服叫了起来："天呐，这西装怎么破了呀？"

刘国华连忙拿过衣服一看，还真的破了，看样子像是被老鼠咬了。

"你们这些管仓库的到底是怎么管的呀，这衣服怎么会被老鼠咬了？"

老板发威，丁丁不敢说话。

"我问你们是怎么管的呀，怎么哑巴啦？"

"我们平时就是负责收发，防止被偷盗，我也没想到还要管老鼠呀。"

"仓管当然要管老鼠呀，这是你最起码的职责，不然的话，这些衣服全被老鼠咬了，我怎么还卖得出去呀。"

"我不知道我的职责还要跟老鼠作斗争。再说我们的仓库都在14楼，我都不知道这老鼠怎么爬上来的。"丁丁好像很委屈。

"好啦，刘总，你就不要生气了，这老鼠也不是那么好管的。"我连忙打圆场。

"管老鼠还不简单，买点老鼠药不就得了。"

"现在的老鼠都很聪明，非但不吃，还把那药搞得到处都是，要是衣服上也粘有，那就麻烦了。"

"有什么麻烦？"

"你想，哪个买衣服的不是东摸西看的，衣服上要是粘有老鼠药的话，好

恐怖噢。所以要灭鼠的话，也得请专业的灭鼠公司采用物理方法灭鼠。最好是把这些衣服一套一套地挂起来，不要这么堆在一块，这样老鼠就不会有藏身之地了。”

刘国华想了一下，说：“丁丁从明天开始把这仓库改成衣架间，然后再一套一套地挂起来。”

最后，丁丁终于把数量清理完，一套套地数给我们看，最后的数量刚好与我账上结存的数量相吻合。美中不足的是，有两套衣服被老鼠咬破了。

我问刘国华：“这被老鼠咬破的两套衣服怎么处理？”

“什么怎么处理，这衣服都破了，还能卖出去吗？只能不要了。”

我本来是想问他，这损失该怎么处理，是作为管理不当的合理损失，还是需要他人赔偿损失，因为会计盘点库存发现损失时，首先是转入待处理财产损溢。

借：待处理财产损溢

　贷：库存商品

然后再根据老板批准的处理方式，予以核销。一般有三种情况：

一是老板认为管理不当，但属于合理损失时，我们就直接计入管理费用。

借：管理费用

　贷：待处理财产损溢

二是老板认为是人为造成的，并要求负责人承担损失，我们就计入其他应收款。

借：其他应收款

　贷：待处理财产损溢

还有就是不可抗拒因素如火灾造成的，那就计入营业外支出。

借：营业外支出

　贷：待处理财产损溢

但是听刘国华的语气中并没有需要丁丁赔偿的意思，我也不想惹是生非，准备叫丁丁写个损失核销申请单，让刘国华签个字，我就直接计入管理费用算了。

顺便提一下盘盈的会计处理，如果盘点时，发现清点的货物竟然多出来了，那么我们首先也是转入待处理财产损溢。

借：库存商品

　贷：待处理财产损溢

然后查清原因，等领导审批。通常也有三种情况：一是收发称称时结余出来的，我们就直接冲管理费用。

借：待处理财产损溢

贷：管理费用

二是别人的就应该物归原主，计入其他应付款。

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款

三是不知道是什么原因多出来的，就计入营业外收入，算是意外所得。

借：待处理财产损溢

贷：营业外收入

上午盘点完毕后，我就叫丁丁写个报废申请单。结果他琢磨了一中午也没写出来，然后拿着一张白纸跑到我面前说："这报废申请单怎么写呀？"

"我不在乎你怎么写，你只要把报废商品的名称、规格及报废的理由写清楚，然后让领导签个字就行了，我要的是领导的签字。"

"那理由怎么写？"

"理由就写管理不善，处理方式就写计入管理费用。"

"为什么处理方式写计入管理费用呀？"

"不计入管理费用，难道要我计入其他应收款吗？要是写计入其他应收款那你就麻烦啦。"

"为什么呀？"

"计入其他应收款的话，那收谁的款，当然是收你的款喽，那就意味着你要赔偿那两套衣服。"

"老鼠咬坏的，又不是我咬坏的，干吗要我赔呀？"

"你是仓管，不要你赔难道要老鼠赔呀？"

"老鼠呀老鼠呀，难道我上辈子跟你有仇呀，为什么你一而再、再而三地跟我过不去？"丁丁假装哭丧着脸。

"难道你曾受过老鼠的伤害不成？"看着他那样子，我觉得好笑。

"是呀，你不知道，我以前的公司的仓管部有一部传真机，长期闲置不用，久而久之竟然散发出一股不知名的臭味。库管员 MM 深受其害，投诉说，长此下去，必将影响其嗅觉和容貌。于是她委托采购 GG 找厂家维修，厂方也不知何故，遂将传真机带回公司维修。几天后，由一面色焦黄的 DD 送了回来，说是修好了，采购 GG 追问原因，对方犹豫了半天说，回到公司拆开传真，发现里面竟然有一只去世很久的老鼠，早已经腐烂，惨不忍睹，臭不可闻，导致其废食三天，故面有菜色。我们的采购 GG 很英勇地将此传真机抱着交回库管 MM 手里，并隐瞒实情，谎称色带的变质。后不知是谁透漏了风声给库管 MM，她大发娇嗔，发誓宁死也不同此传真机共处一室，并利用美女优势，将此传真机换与采购部。可怜俺每次收到采购部转交的传真，都闻到一股似是而非的臭味，也不知道是不是老鼠阴魂不散，唉，郁闷啊。"

“哈哈，你不会就是因为这个就离开了你以前的那家公司吧？”我被他逗乐了。

“被你猜对了，我就是因为这个原因离开的，我实在是忍受不了这该死的老鼠呀。”

“忍受不了，也不能选择逃避呀。你一个大男人家的怎么能够胆小如鼠呢？噢，不是噢，你的胆子还比不上老鼠噢。”

“对，你说得很对，从今以后我一定要敢于面对惨淡的人生、敢于正视淋漓的鲜血，跟老鼠势不两立，来一只我灭一只，来两只我灭一双，来三只……”

看着他那一本正经的样子，我笑岔了气。

“好啦好啦，不要贫了，快点拿去签字，签完了赶快拿回来。”

丁丁赶忙拿去让刘国华签字去了，没一会儿就回来了，顺利得很。我开始结转这个月的主营业务成本。成本结转的方法有好多种，如：先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法等，企业要根据自己的实际情况选择最适合自己行业的计价方法，一经确定，至少一年内不能随意改变。

下面简单地介绍一下这几种方法，个别计价法就是进货的时候，每进一批都记一个价，发出时你要辨认发的是哪一批货。

比如：你11月1日购进商品100个，单价10元，金额1 000元，11月4日购进50个，单价8元，金额400元；11月5日发出10个，那这10个的发出成本是多少呢？用个别计价法，你就得辨认这10个是11月1日购进的那批，还是11月4日购进的那批。如果是11月1日购进的那批，那你发出的商品成本就是100元（10×10），如果你发出的这10个商品是属于第二批的，那你的发出成本就是80元（10×8）。但是企业每天进进出出，进来的、出去的都是相同的或不同的商品，你每次发出时都要辨认这些商品是哪一个批次购买的，那还不累死呀，所以会计一般不采用这种方法，除了那些容易辨识、存货品种数量少、单位成本高的商品如珠宝、名画、古董等才会采用这种方法。

先进先出法：你11月1日购进商品100个，单价10元，金额1 000元，11月4日购进50个，单价8元，金额400元；11月5日发出10个，那这10

个的发出成本是多少呢？虽然你发出的 10 个是随便发的，你也不知道是 1 日进的，还是 4 日进的，但是你结转成本的时候就假设是 11 月 1 日发出的，它的成本就是 10 乘以 10 等于 100 元。假如 11 月 8 日发出 100 个，那结转的成本就是假设 11 月 1 日的还有 90 个，11 月 4 日发出 10 个，成本就是 10 乘以 90 加上 8 乘以 10，结转的成本就是 980 元。

加权平均法：你 11 月 1 日购进商品 100 个，单价 10 元，金额 1 000 元，11 月 4 日购进 50 个，单价 8 元，金额 400 元；11 月 5 日发出 10 个，那这 10 个的发出成本是多少呢？那就是这个月月初的存货金额加上本月进货金额，除以月初存货数量加上本月进货数量，等于平均价格。本月月初存货为 0，本月进货两批，金额 1 400 元，数量共 150 个，均价为 1 400 元除以 150 个，那发出 10 个的成本就是用均价乘以 10，即（1 400/150）×10=93.33（元）。

加权平均法比较简单，我就准备用这个方法好了。本月女西装：

进货数量=102+600-2+1 000=1 700（套）

进货金额=10 506+61 800-206+82 400=154 500（元）

均价=154 500÷1 700=90.88（元/套）

本月销售=100+500-5=595（套）

本月库存结存=1 700-595=1 105（套）

库存金额=1 105×90.88=100 422.4（元）

本月销售成本=154 500-100 422.4=54 077.6（元）

（46）借：主营业务成本　　54 077.6

　　贷：库存商品　　54 077.6

本月男西装进货 60 套，金额 10 530 元，均价 175.5 元，销售 50 套，结存 10 套，结存金额 1 755 元，本月应结转的销售成本为 8 775 元。

（47）借：主营业务成本　　8 755

　　贷：库存商品　　8 755

成本总算结出来了，明天准备把明细账未登记完的继续登记完毕，然后汇总记账凭证，填制总账，并出具报表。

第21章

会计成果为利润

今天是月初第一天，会计应该有成果了。首先我把上月所有的记账凭证都拿出来，数了一下，整整47笔了。

(1) 借：银行存款	500 000	
固定资产——小轿车	120 000	
贷：实收资本——刘		200 000
——王		300 000
——方		100 000
资本公积——资本溢价		20 000
(2) 借：现金	80 000	
贷：银行存款		80 000
(3) 借：营业外支出——罚款	100	
贷：现金		100
(4) 借：待摊费用	450	
贷：现金		450
(5) 借：管理费用——网络费	150	
贷：待摊费用		150
(6) 借：财务费用——支票	60	
贷：现金		60
(7) 借：营业费用——广告费	1 200	
——业务招待费	400	
——话费	300	
——名片费	60	
贷：现金		1 960
(8) 借：管理费用——开办费	10 493.5	
——水电费	434.3	

借：管理费用——车耗费	927	
——修理费	1 400	
——办公费	258	
贷：现金		13 512.8
(9) 借：其他应收款——刘生	80 000	
贷：现金		80 000
(10) 借：银行存款	200 000	
贷：短期借款		200 000
(11) 借：财务费用	810	
贷：预提费用		810
(12) 借：低值易耗品——办公桌	4 500	
——办公椅	1 600	
贷：现金		6 100
(13) 借：长期待摊费用——低值易耗品	6 100	
贷：低值易耗品——办公桌		4 500
——办公椅		1 600
(14) 借：管理费用——低值易耗品摊销	3 050	
贷：长期待摊费用——低值易耗品		3 050
(15) 借：固定资产——电脑	15 600	
——打印机	3 200	
——传真机	2 400	
贷：银行存款		21 200
(16) 借：低值易耗品——饮水机	250	
贷：现金		250
(17) 借：长期待摊费用——低值易耗品	250	
贷：低值易耗品——饮水机		250
(18) 借：管理费用——低值易耗品摊销	125	
贷：长期待摊费用——低值易耗品		125
(19) 借：管理费用	5 000	
贷：银行存款		5 000
(20) 借：其他应收款——租房押金	10 000	
贷：银行存款		10 000
(21) 借：长期待摊费用——装修费	125 400	
贷：银行存款		125 400
(22) 借：管理费用	3 484	

贷：长期待摊费用——装修费		3 484
（23）借：管理费用——业务招待费	3 520	
贷：现金		3 520
（24）借：管理费用——业务招待费	14 320	
贷：现金		14 320
（25）借：无形资产	600 000	
贷：银行存款		600 000
（26）借：管理费用	10 000	
贷：无形资产		10 000
（27）借：银行存款	20 600	
贷：主营业务收入		20 000
应交税费——应交增值税		600
（28）借：主营业务税金及附加	60	
贷：应交税金——应交城市维护建设税		42
其他应交款——教育费附加		18
（29）借：应收账款——家家乐	15 450	
贷：主营业务收入		15 000
应交税费——应交增值税		450
（30）借：主营业务税金及附加	45	
贷：应交税费——应交城市维护建设税		31.5
其他应交款——教育费附加		13.5
（31）借：银行存款	-1 030	
贷：主营业务收入		-1 000
应交税费——应交增值税		-30
（32）借：主营业务税金及附加	-3	
贷：应交税费——应交城市维护建设税		-2.1
其他应交款——教育费附加		-0.9
（33）借：应收账款——佩佩	103 000	
贷：主营业务收入		100 000
应交税费——应交增值税		3 000
（34）借：主营业务税金及附加	300	
贷：应交税费——应交城市维护建设税		210
其他应交款——教育费附加		90
（35）借：银行存款	20 000	
贷：预收账款——红蜻蜓		20 000

(36) 借：银行存款　　100 940
　　财务费用——现金折扣　　2 060
　　贷：应收账款——红蜻蜓　　103 000
(37) 借：库存商品　　10 530
　　贷：应付账款——菲菲　　10 530
(38) 借：库存商品　　10 506
　　贷：银行存款　　10 506
(39) 借：库存商品　　6 180
　　贷：应付账款——菲菲　　6 180
(40) 借：库存商品　　206
　　贷：银行存款　　206
(41) 借：库存商品　　82 400
　　贷：应付账款——德德　　82 400
(42) 借：在途物质　　6 180
　　贷：应付账款——菁菁　　6 180
(43) 借：预付账款——菲菲　　20 000
　　贷：银行存款　　20 000
(44) 借：管理费用——工资　　16 300
　　营业费用——工资　　10 600
　　贷：应付工资　　26 900
(45) 借：管理费用——福利费　　2 282
　　营业费用——福利费　　1 484
　　贷：应付福利费　　3 766
(46) 借：主营业务成本　　54 077.6
　　贷：库存商品　　54 077.6
(47) 借：主营业务成本　　8 755
　　贷：库存商品　　8 755

然后我把未登记的明细账继续登记完毕。

1) 日记账

银行存款和现金都要记日记账，每天都要记，说白了就是流水账，今天进了多少、出了多少，一笔一笔地按照账本格式登记。这些我早已转交给董莹了。

2) 往来账

除了现金和银行存款是日记账外，其他的会计科目都设置了明细分类账。但是因为不可能每个科目都用一个账本，所以我把相似的会计科目放在一个账

本中，比如应收账款、应付账款、预收账款、预付账款、其他应收款、其他应付款等等这些涉及往来的就全部放到一个账本中，这本账就叫往来账。它们的格式就是三栏式，即借方、贷方和余额。

3）固定资产明细账

固定资产这个科目的核算涉及原值、累计折旧等，它的核算与上面往来只记录金额增增减减不同，具体格式见前面。不过一个企业的固定资产发生的业务不是很多，所以账本一直在用，不用每年都换。

4）进销存明细账

这本账本主要是用来记录存货的，如：原材料、库存商品等，因为这些存货除了记录金额的增增减减，还要记录数量，所以其格式主要是用数量金额式。

5）费用式明细账

一般都是借方多栏式明细账，比如：

借：管理费用——开办费	10 493.5	
——水电费	434.3	
——车耗费	927	
——修理费	1 400	
——办公费	258	
贷：现金		13 512.8

借方有很多明细，如：水电费、车耗费等等，借方有多栏，所以说账页的格式是根据科目的核算特点来设计的。

6）其他明细分类账

剩下的科目一般都是用三栏式，只记录金额，全部放到一个账本中。但如果根据经济业务的发展，这个科目的核算内容发生了变化，我们就考虑设置其他形式的账本。比如：应交税金，如果涉及的增值税核算很复杂，我们则需采用借方、贷方多栏式明细账。如果其明细很少，只有一个销项，那么我们也可以只用三栏式明细账。

7）总账

总账我们一般都用三栏式的。总账其实就是明细账的汇总，记录时，摘要就写着“某日至某日的发生额”，如果一个月只汇总一次，就写着“某月1日至31日的发生额”。

明细账的填列很简单，你就按照上面的凭证逐一按照固有的格式去填好了。若凭证的金额为借方，你就填借方；若凭证的金额为贷方，你就填贷方。

接着我们汇总记账凭证，所谓汇总记账凭证就是汇总上面47笔凭证中每个科目这个月借方或贷方总的发生额是多少，然后再把汇总的金额填到总账

上，总账就是一个汇总。我们手工账一般采取的方法是用 T 字形账户，当然如果有电脑，哪怕只是一个 EXCEL，汇总就很方便了。只要你把凭证一笔一笔地录入凭证模板中，然后筛选选择，你就可以知道这个科目的汇总数了（此部分后面 EXCEL 中具体讲解）。明细账的具体填制及 T 字形的汇总方法步骤，参见第一部分。

我们把上述凭证的借方贷方发生额汇总后如表 21.1 所示：

表 21.1　　借贷方发生额汇总表　　单位：元

科　目	借方发生额	贷方发生额
财务费用	2 930.00	
长期待摊费用	131 750.00	6 659.00
待摊费用	450.00	150.00
低值易耗品	6 350.00	6 350.00
短期借款		200 000.00
固定资产	141 200.00	
管理费用	71 743.80	
库存商品	109 410.00	62 832.60
其他应交款		120.60
其他应收款	90 000.00	
实收资本		600 000.00
无形资产	600 000.00	10 000.00
现金	80 000.00	120 272.80
银行存款	840 510.00	871 900.00
应付福利费		3 766.00
应付工资		26 900.00
应付账款		105 290.00
应交税金		4 301.40
应收账款	118 450.00	103 000.00
营业费用	14 044.00	
营业外支出	100.00	
预付账款	20 000.00	
预收账款		20 000.00
预提费用		810.00
在途物资	6 180.00	
主营业务成本	62 832.60	
主营业务收入		134 000.00
主营业务税金及附加	402.00	
资本公积		20 000.00
总　计	2 296 352.40	2 296 352.40

根据上面汇总的发生额填制每个科目总账，每个科目的摘要都写：11 月 1

日至30日的发生额。如果是借方发生额，则填列在借方；如果是贷方发生额，则填列在贷方。填制完毕后，结出余额。由于期初余额为零，所以本月的余额为借贷方发生额之差，不用再加上期初余额。

余额结出如表21.2所示。

表21.2　　余额表　　单位：元

科　目	借方发生额	贷方发生额	余　额
财务费用	2 930.00		2 930.00
长期待摊费用	131 750.00	6 659.00	125 091.00
待摊费用	450.00	150.00	300.00
低值易耗品	6 350.00	6 350.00	0.00
短期借款		200 000.00	200 000.00
固定资产	141 200.00		141 200.00
管理费用	71 743.80		71 743.80
库存商品	109 410.00	62 832.60	46 577.40
其他应交款		120.60	120.60
其他应收款	90 000.00		90 000.00
实收资本		600 000.00	600 000.00
无形资产	600 000.00	10 000.00	590 000.00
现金	80 000.00	120 272.80	-40 272.80
银行存款	840 510.00	871 900.00	-31 390.00
应付福利费		3 766.00	3 766.00
应付工资		26 900.00	26 900.00
应付账款		105 290.00	105 290.00
应交税金		4 301.40	4 301.40
应收账款	118 450.00	103 000.00	15 450.00
营业费用	14 044.00		14 044.00
营业外支出	100.00		100.00
预付账款	20 000.00		20 000.00
预收账款		20 000.00	20 000.00
预提费用		810.00	810.00
在途物资	6 180.00		6 180.00
主营业务成本	62 832.60		62 832.60
主营业务收入		134 000.00	134 000.00
主营业务税金及附加	402.00		402.00
资本公积		20 000.00	20 000.00
总　计	2 296 352.40	2 296 352.40	

结果发现，现金和银行存款成负数了，我赶快找董莹核对现金和银行存款数额，首先要检查自己是否汇总错误，其次要查老板是否私人垫付了资金，而后面的可能性很大。

结果我们查出老板垫付了现金56 800元，我们将从个人银行卡支付的款

项即装修费 125 400 元记入了企业的账户。在小企业里老板的私人资金与企业资金总是混为一谈，我已经见怪不怪了。我们赶忙把其转出：

借：现金　　56 800

　贷：其他应付款——刘　　56 800

借：银行存款　　125 400

　贷：其他应付款——刘　　125 400

调整后的发生额和余额如表 21.3 所示。

表 21.3　　调整后的发生额和余额表　　单位：元

科　目	借方发生额	贷方发生额	余　额
财务费用	2 930.00		2 930.00
长期待摊费用	131 750.00	6 659.00	125 091.00
待摊费用	450.00	150.00	300.00
低值易耗品	6 350.00	6 350.00	0.00
短期借款		200 000.00	200 000.00
固定资产	141 200.00		141 200.00
管理费用	71 743.80		71 743.80
库存商品	109 410.00	62 832.60	46 577.40
其他应付款		182 200.00	182 200.00
其他应交款		120.60	120.60
其他应收款	90 000.00		90 000.00
实收资本		600 000.00	600 000.00
无形资产	600 000.00	10 000.00	590 000.00
现金	136 800.00	120 272.80	16 527.20
银行存款	965 910.00	871 900.00	94 010.00
应付福利费		3 766.00	3 766.00
应付工资		26 900.00	26 900.00
应付账款		105 290.00	105 290.00
应交税金		4 301.40	4 301.40
应收账款	118 450.00	103 000.00	15 450.00
营业费用	14 044.00		14 044.00
营业外支出	100.00		100.00
预付账款	20 000.00		20 000.00
预收账款		20 000.00	20 000.00
预提费用		810.00	810.00
在途物资	6 180.00		6 180.00
主营业务成本	62 832.60		62 832.60
主营业务收入		134 000.00	134 000.00
主营业务税金及附加	402.00		402.00
资本公积		20 000.00	20 000.00
总　计	2 478 552.40	2 478 552.40	

根据利润表上的科目发生额，结转本期利润（如表21.4所示）。

表21.4　　本期利润表　　单位：元

科　目	借方发生额	贷方发生额	余　额
财务费用	2 930		2 930
管理费用	71 743.8		71 743.8
营业费用	14 044		14 044
营业外支出	100		100
主营业务成本	62 832.6		62 832.6
主营业务收入		134 000	134 000
主营业务税金及附加	402		402

借：主营业务收入　　134 000
　贷：本年利润　　134 000

借：本年利润　　152 052.4
　贷：财务费用　　2 930
　　管理费用　　71 743.8
　　营业费用　　14 044
　　营业外支出　　100
　　主营业务成本　　62 832.6
　　主营业务税金及附加　　402

本年利润显然是亏损了，所得税想都不用想了，想给国家税收做点贡献也不行了；不过这不是季末，就算有利润，也不用缴所得税。所得税是分季预缴，年终汇算清缴，到时再说吧，我还是先把资产负债表和利润表填出来再说。

资产负债表各项目均需填列“年初余额”和“期末余额”两栏（如表21.5所示）。

1）“年初余额”栏填列方法

“年初余额”栏的各项数字应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表各项目的名称和内容与上年度不一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按本年度的规定进行调整，填入本年“年初余额”栏。我们这个月才开始，所以就没有期初余额了。

表 21.5　　资产负债表

编制单位：宝珠服装有限公司　　20××年 11 月 30 日　　单位：元

资　产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1		110 537.20	短期借款	68		200 000.00
短期投资	2			应付票据	69		
应收票据	3			应付账款	70		105 290.00
应收股息	4			应付工资	71		26 900.00
应收账款	6		15 450.00	应付福利费	73		3 766.00
其他应收款	7		90 000.00	应付利润	74		
存货	10		52 757.40	应交税金	76		4 301.40
待摊费用	11		300.00	其他应交款	80		120.60
一年内到期的长期债权投资	21			其他应付款	81		182 200.00
其他流动资产	24			预提费用	82		810.00
流动资产合计	31		269 044.60	一年内到期的长期负债	86		
长期投资：				其他流动负债	90		
长期股权投资	32			流动负债合计	100		523 388.00
长期债权投资	34			长期负债：			
长期投资合计	38			长期借款	101		
固定资产：				长期应付款	103		
固定资产原价	39		141 200.00	其他长期负债	106		
减：累计折旧	40						
固定资产净值	41		141 200.00	长期负债合计	110		
工程物资	44						
在建工程	45			负债合计	114		523 388.00
固定资产清理	46			所有者权益：（或股东权益）			
固定资产合计	50		141 200.00	实收资本	115		600 000.00
无形资产及其他资产：				资本公积	120		20 000.00
无形资产	51		590 000.00	盈余公积	121		
长期待摊费用	52		125 091.00	其中：法定公益金	122		
其他长期资产	53			未分配利润	123		-18 052.40
无形资产及其他资产合计	60		715 091.00	所有者权益(或股东权益)合计	124		601 947.60
资产总计	67		1 125 335.60	负债和所有者权益总计	135		1 125 335.60

2）“期末余额”栏填列方法

（1）根据总账余额直接填列

（2）根据几个总账科目的期末余额计算填列

如“货币资金”项目，需根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”三个总账科目的期末余额的合计数填列。“存货”项目，反映企业期末在库、

在途和在加工中的各项存货的可变现净值，包括各种原材料、商品、在产品、半成品、发出商品、包装物、低值易耗品和委托代销商品等。

（3）根据明细账科目余额计算填列

①“应收账款”项目，应根据“应收账款”和“预收账款”科目所属的明细科目的期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备余额后的金额填列。

②“预收款项”项目，应根据“应收账款”和“预收账款”科目所属的明细科目的期末贷方余额合计数填列。

③“预付款项”项目，应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属的明细科目的期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关预付账款计提的坏账准备余额后的金额填列。

④“应付账款”项目，应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属的明细科目的期末贷方余额合计数填列。

（4）根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

如“长期借款”项目，需要根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在一年内到期的长期借款后的金额计算填列。

利润表的填列都是根据各个账户的发生额来填列的，也就是根据结转的金额来填列的（如表21.6所示）。

表21.6　　利　润　表

编制单位：宝珠服装有限公司　　20××年11月　　单位：元

项　　目	行次	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	1	134 000.00	134 000.00
减：主营业务成本	4	62 832.60	62 832.60
主营业务税金及附加	5	402.00	402.00
二、主营业务利润（亏损以“-”号填列）	10	70 765.40	70 765.40
加：其他业务利润（亏损以“-”号填列）	11		
减：营业费用	14	14 044.00	14 044.00
财务费用	15	2 930.00	2 930.00
管理费用	16	71 743.80	71 743.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	-17 952.40	-17 952.40
加：投资收益（亏损以“-”号填列）	19		
营业外收入	23		
减：营业外支出	25	100.00	100.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	-18 052.40	-18 052.40
减：所得税	28		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30		

报表终于出来了，我一个月的辛勤劳动终于有成果了。检查一下，资产负债表是否平衡，且资产负债表的未分配利润是否等于利润表上的未分配利润，如为负数当然就是亏损。这是报表中最起码的勾稽关系。

第22章

罗生门与报表分析

晚上楚帆来电，说他有两张“罗生门”电影票，请我去看电影。我呢，刚好编完了报表，正好放松放松。一路上，楚帆一直在唠唠叨叨，说这电影有多好看多好看，还获得了什么奥斯卡最佳外语片奖和威尼斯国际电影节金狮奖。

我们一走进电影院，没想到竟然遇到了杜老师，他旁边还有一个女孩，那女孩我见过的，就是柯雪，虽然她今晚化了浓妆，但我还是一眼就认出来了。顿时，彼此都似乎觉得有点尴尬。杜老师笑了笑跟我打了声招呼，接着大家都入座，电影也开始了。

一间破殿，陈旧的牌匾，一场大雨，一个故事。

电影“罗生门”里主要的人物有武士、武士的妻子、强盗和樵夫等人，强盗见到武士的妻子秀色可餐，想占为己有，于是编了一套说辞骗武士说某地有宝藏，邀武士一起去寻宝。强盗利用机会竟把武士绑了起来，然后再回到武士的妻子那边，强暴了武士的妻子，然后带着武士的妻子来到武士的面前，质问武士的妻子是要从此跟着强盗还是跟着武士？不料武士竟然从此不要这个老婆了。强盗见武士不要他的老婆，觉得没有竞争，他也不要那个女人了。武士的妻子觉得这样太没面子，就挑拨武士和强盗打起来，搏斗间，强盗幸运地杀死武士。这整个过程，都被上山打柴的樵夫看见了，可是他趁大家都离开现场后，偷走了武士身上名贵的短剑。后来这伙人都被抓去衙门问话，每个人都有一套漂亮的说辞。

强盗的说法是他很英勇地和武士比剑，以赢得美人心，武士的妻子把自己形容成贞女烈妇，武士则透过灵媒自称壮烈地切腹，而唯一知道真相的樵夫则因为偷了武士的短剑，始终不肯吐露真相，最后才在“罗生门”这个地方将真相全盘托出。

因为一场瓢泼大雨，乞丐到一座破旧不堪的小庙——罗生门中避雨，在这里与樵夫和云游和尚不期而遇，樵夫的一句自言自语“不懂，真是不懂”引

起了乞丐的好奇心，在乞丐的再三追问下，樵夫道出了一个骇人听闻的故事：

3天前，樵夫进山去砍柴，在山里看到在一把女人用的木梳旁边有一具武士尸体。樵夫赶紧到纠察署去报官。差役抓住了杀死武士的强盗。在公堂上强盗承认因见武士妻子美貌而起了贼心，强暴了她。他说由于武士妻子坚决要他俩决斗，在决斗了23回合后，他杀死了武士。强盗以此来夸耀自己的武艺高强。武士妻子却说，她受到强盗侮辱，扑到丈夫身上哭诉，而丈夫却以鄙视的目光看他，毫无怜惜之意，因此她昏了过去，手中短刀误杀了武士。这时公堂上让女巫把武士的灵魂招来审问，武士说，他妻子唆使强盗杀他，他十分羞耻，拿起短刀切腹自杀。

后来樵夫说，其实他看到了强盗与武士两人的决斗，开始没有讲，是因为怕惹上麻烦。他说，强盗和武士的武艺很平常，而且他们在争斗中也是畏首畏尾，很是龌龊，强盗也不像自己所吹嘘的那样神勇无比！其实武士、武士妻子和强盗三个人都在说谎，他们都是自私的，都把责任推卸给别人，把自己说成没有错，都是别人的错。其实他们只是自欺欺人罢了。乞丐、樵夫和云游和尚三人正谈至尾声时忽然听到婴儿哭声，乞丐首先找到了被遗弃的婴儿，试图剥去那弃婴外面的衣服，被樵夫阻止，而乞丐就道出了人们都是很自私的，包括樵夫，他私下拿走了那把短刀，最终乞丐还是拿走了衣服。樵夫想去抱孩子，云游和尚误以为他还想剥去孩子的贴身衣裳，与樵夫争吵起来。最后樵夫说："我已有6个孩子，不在乎养第7个孩子，让我领养吧！"和尚这才知道是错怪了他，就把孩子交给了樵夫。这时，云游和尚和樵夫的误解消除了，世界上还是有可以相信的人的，一直下的滂沱大雨终于停了，夕阳照着樵夫离去的背影……

事实真相只有一个，但是各人提供证词的目的却各有不同。为了美化自己的道德，减轻自己的罪恶，掩饰自己的过失，人人都开始叙述一个美化自己的故事版本。荒山上的惨案，成了一团拨不开、看不清的迷雾。

"人只是以为自己诚实。""有软弱的地方就有谎言。"路人说的话句句在理，每个人心底都有一扇不轻易打开的罗生门。

这部电影让人感慨良多，让人久久不能释怀。

第二天早上我一进办公室，杜老师就笑着走过来说："怎么样，小艾，看过昨晚的电影后感觉怎么样？"

"看完后让人心堵得慌，人性中赤裸裸的软弱和谎言让人难过。"

"怎么？你不能忍受谎言？"

"不能。"

“你从没有说过谎?”

“我——?”

“好了，电影里不是说有软弱的地方就有谎言吗？人是软弱的，像我们会计还不是天天生活在谎言当中。”

“啊？你是说我们做假账?”

“其实也不能说是假账，只是像‘罗生门’一样，在描述的时候各有侧重而已。就像我们平时把生活中发生的事情讲给父母、妻子或孩子听时，尽管说的都是实话，但也会有明显的差异，有所保留，或有所删节。”

“既然财务是假的，利润是可以操纵的，那报表还有什么用，报表分析又有什么意义呢?”

“报表分析就是看出人家的弦外之音，从而做出正确的估价。”

“报表都是假的?”

“不能完全说报表是假的，公司对外的年度报告就是有关业绩的报告，也许在你看来有点夸大其词，但是也许对公司管理层来说就不一定。”

“为什么？听不明白。”

“你想，假如有一天，你老板对你说‘一年又过去了，我该对你进行年度考评了，我认为你工作还不错，总部需要一份书面材料，评估后再确定对你进

行加薪的幅度，尽量写得简洁精练，但不要不好意思'。你会怎么写呀？"

"当然尽量往好的方面写呀。"

"就是，我们当然要强调优势而不是缺点了，因为我们都倾向于相信自己比一般人优秀。同样，报表也一样，有人说，年度报告就是自传体小说。这不是否认报告的益处，也不是说它的作者随心所欲，只是提醒我们自己要带着怀疑的态度认真地阅读，尽量用各种信息佐证，从而作出比较公正的判断。"

"你的意思是要像'罗生门'里断案的县官一样，兼听则明。"

"对，分析报表不能只局限于报表。"

"那报表到底该怎么分析？我拿着这几张报表，我都不知道该从哪儿看起，除了利润多说明业绩好之外，其他还有什么好看的，而且这利润还不一定是真的。"

"报表分析的方法有很多，有横向分析、纵向分析、结构分析、比率分析，但最主要的还是经验的积累，需要平时不断研究，才能找到感觉。我先给你讲几点，帮你打开一下思路。首先，我们来看一下利润表。利润表上最重要的是什么？"

"利润表利润表，那当然就是利润喽！"

"你刚才说利润是假的，假的有什么重要啊？"

"那是什么？收入？"

"对，是收入，确切地说应该是主营业务收入。"

"主营业务收入不也可能是假的吗？"

"主营业务收入造假的可能性比较少。"

"谁说的呀，银广夏丑闻不就是虚构主营业务收入吗？"

"那是比较笨的，你想想随便改变一个会计处理方法来增加利润就行了，干吗还要去虚增收入？你虚增了收入，就要配套地虚增成本及相关费用。而且你虚增了收入，还要多缴纳增值税，付出的代价也太大了，还不如直接增加利润。"

"怎么直接增加利润呀？"

"改变会计处理方法呀，如：改变固定资产的折旧方法或年限。"

"不是说不能随便更改么？"

"只要股东大会同意，有啥不可以改的，再说，经济业务发生改变，以前的折旧方法不适合了，也可以更改的，这是会计准则规定的。"

"可是我们怎么能随便说经济业务发生改变了呢？"

"啊呀，先假设它改变，做出自己想要的利润，剩下所有的时间就是为你的假设寻找足够的依据。"

"能够找得到吗？"

“当然能，吵架还公说公有理，婆说婆有理了，为自己做的事情找理由还不容易。阿基米德说，给我一根杠杆，我可以撬起整个地球；会计说，给我一个假设，我可以做出任何你想要的报表，哈哈。”

“我想知道主营业务收入有什么用啊，何况，我还不能确定它是不是真的。”

“主营业务收入等于什么呀？”

“等于主营产品的销量乘以价格呀。”

“价格是不是比较容易确定呀？”

“现在有网络，一般的价格还是可以查询的。”

“那销量可以确定吗？”

“企业又不是每个月都公布销量，不好确定。”

“销量主要是由什么决定的呀？”

“需求。”

“对，需求，所以你要随时关注这种产品的需求，从而跟踪企业的销量，甚至预测这个企业的销量。这样你就可以预测这个企业的主营业务收入了，那这个主营业务收入就是你的判断标准了。”

“为什么要预测？”

“投资呀，投资本来就是未来的事情，就要对未来预测呀。”

“噢。”

“我们再来看收入的构成，如果一个企业的利润很不错，但其中营业外收入占收入的比重很大，那么你认为这家企业怎么样？”

“风险太大，营业外收入属于偶然所得，并不能持续拥有。”

“对，所以我们看利润表一定要充分地研究它的主要产品的销售收入。那么收入多是不是利润也多呢？”

“当然不是，还要扣除成本费用。”

“那么一个产品对企业利润的贡献是由什么来衡量的？”

“应该是由毛利率。”

“对，毛利率等于收入减去其成本后再除以收入。毛利率大，收入就多，那就意味着毛利多。毛利多是不是就意味着利润多呢？”

“不是，还要扣除三费，管理费用、销售费用和财务费用。”

“对，那么你认为这三个费用，哪个调节的余地最大？”

“应该是管理费用，我感觉企业的管理费用就像一个垃圾桶，什么都往里面丢。”

“管理费用最大的调节余地就是计提，什么计提绿化费呀、福利费呀、坏账损失呀。销售费用也可以调节，比如年终大量返利。财务费用调节有限，毕

竟贷款的数额是一定的。三费结合，变化无穷，每一项都影响利润。”

“那我怎么看?”

“通常，一家好企业，一般都会保持三费的相对稳定。正常的企业，三项费用与收入成正比而略有降低。假如，企业的收入是10亿元，三费合计2亿元；那收入达到20亿元的时候，其三费就不能超过4亿元。企业不应该蓄意过分地降低或提高三费，我们通常研究企业历年的比率。企业在扩张的同时，三费并没有同步增加，是企业挖潜的结果，这样的企业比较有投资价值。”

“好好好，等我学会了这些，我马上去炒股。”

“你炒股，连皮毛都还没学会呢。”

“我是说以后嘛。”

“我们再来看看资产负债表。我们记账的基本原则是什么呀?”

“什么基本原则呀？我们的基本原则很多呀。”

“我的意思是，我们购买一样东西时是按什么原则来入账的?”

“你说的是不是历史成本原则呀?”

“对，假如我购买了一块地皮1 000万元，账务处理怎么做?”

“借：无形资产1 000万，贷：银行存款1 000万。”

“现在房价、地价都疯长，我的地皮还是1 000万元吗?”

“肯定不止1 000万元了。”

“可是在资产负债表上的无形资产还是1 000万元呀。”

“你的意思就是，资产的价值被低估了。同时看资产负债表，是因为我们要重估其价值?”

“聪明，孺子可教也。我们还可以适当地分析其比率。比如资产负债率等于总负债除以总资产，一般认为50%左右比较合适。也就是说，一个企业的家底是1 000万元，500万元为股东资金，500万元为借来的资金。净资产收益率，就是净利润除以净资产，表示净资产赚钱的能力。如果净资产收益率超过银行同期贷款的利率，那么，举债肯定是有利的。还有存货周转率和应收账款周转率，周转快，说明产品供不应求。更具体的以后再逐一慢慢研究。”

杜老师说了这么多，其实就是一个原则，那就是，报表既然不真实，那么我们就要学会在其基础上重新评估其价值，得出自己心中真正的资产负债表和利润表，换句话说就是预测资产负债表和利润表，从而为自己的投资决策起到一个参考作用。

同时杜老师也跟我提到了相关财务比率的问题，我们在学校学财务管理的时候，也涉及这些比率，还有什么杜邦分析法，只不过我们没有去深入地研究，现在简单地介绍一下。

一是关注企业的短期偿债能力。很多公司并不是因为亏损而倒闭，相当一

部分是有利润的，但是没有流动资金，或者说现金流中断。要不怎么说现金为王呢？短期偿债能力一般由以下比率来衡量。

流动比率=流动资产总额÷流动负债总额

流动资产总额就等于资产负债表上的流动资产合计，流动负债总额等于资产负债表上的流动负债合计。这个比率一般是1.5：1至2：1。不存在统一的、标准的流动比率数值。不同的行业，通常有明显的差别。但是流动资产中包括现金、银行存款、有价证券、应收账款还有存货等等。像存货这样的流动资产也可以还债，但是你不可能直接把货给别人，你要把它变现。存货的变现能力是由市场决定的，所以很不保险。所以有人在衡量一个企业的短期偿债能力的时候，干脆将这些流动资产剔除掉，剩下的流动资产就叫速动资产，顾名思义，就是可以迅速流动的资产。再用速动资产总额除以流动负债总额，这个比率我们叫速动比率。

速动比率=速动资产总额÷流动负债总额

速动资产包括现金、银行存款、有价证券、应收账款等。应收账款变现也有风险，万一你要还债的时候，而你的应收账款又收不回来，那岂不是也白搭。所以有人干脆把应收账款等这些变现风险大的也剔除掉，直接用货币资金和交易性金融资产直接除以流动负债总额。

现金比率=（货币资金+交易性金融资产）÷流动负债

这表明1元流动负债有多少现金资产作为偿还保障。不同的人对同一比率可以有不同的理解。对于债权人来说，比率越高越好，不怕他还不起。对于股东来说，太高了表示公司的资产运用策略过于保守。

二是关注负债权益比，指长期负债占股东权益的比率。这个比率反映了企业的资本结构，也就是在一个企业的资金来源中，股东自己的有多少，欠债有多少。为什么不用短期负债？因为短期负债今天借了，明天还了，不稳定，而资本结构是一个稳定的东西。这个比率太高了不好，债务风险太大；太低了，也不好，显得资本运营能力差。一般是1：1。

负债权益比=长期负债÷所有者权益

三是关注利润率，包括毛利率和净利率。毛利率指毛利润与销售收入的比率，毛利润率反映的是产品本身的获利空间。净利率指净利润与销售收入的比率，反映企业经营活动的盈利能力。这个比率当然是越高越好。

利润率=销售利润÷销售收入

净利润率=净利润÷销售收入（净利润就是利润表上的净利润）

毛利润=销售收入-销售成本

四是关注净资产收益率。它等于税后净利润除以股东权益，就是你投资后获得的回报率是多少。人说一本万利，意思就是净资产收益率等于10 000：1。

净资产收益率=税后净利润÷股东权益

五是关注资产管理比率。比如应收账款周转率、存货周转率等，主要是看你的应收账款、存货等资产周转得快不快，这是衡量一个公司资产管理效率的财务比率。

应收账款周转率=销售收入÷应收账款

存货周转率=销售收入÷存货

这两个比率最好都不要超过20%，也就是说公司的存货和应收账款最好不要超过企业两个月的收入；如果超过了，就说明企业的产品有积压，销售回款情况不太好。

还有什么市盈率，炒股的人比较熟。

市盈率=每股市价÷每股收益

一方面，市盈率越高，意味着企业未来成长的潜力越大，即投资者对该股票的评价越高；同时，市盈率越高，也说明投资于该股票的风险越大。

财务上的比率很多，随便拿两个数据你都可以得到一个所谓的比率，而且不同的人对同一比率的看法不一样，所谓仁者见仁、智者见智，横看成岭侧成峰，远近高低各不同。报表分析不能局限于报表，当然也不能局限于财务比率，各种信息需要相互印证，像“罗生门”那个断案官一样，兼听则明，最终作出公正的判断。

中午的时候，我看见杜老师一个人拿着手提电脑在会议室里，一边看电脑，一边在计算器上按来按去的，好像又在看股市，我也跑过去凑热闹。

“怎么，你中午不休息？”杜老师问道。

“我好奇，看你怎么炒股。”

“呵呵，想学？”

“嗯，教教我吧。”

“行，这有现成的例子，我就教教你，这是一家钢铁企业第三季度的报表，你能看出点什么？”他指着电脑里的报表说。

“这么多的数字和文字，密密麻麻的，我都不知道该从哪儿看起。”

“我一直跟踪这家企业的产品需求和价格，估计今年的销售收入会达到300亿元，净利润12亿元。你看它的总资产是170亿元，净资产是65亿元。那么，你算一下它的总资产收益率是多少。”

我拿着计算器按了起来，总资产收益率等于净利润除以总资产。

“7.06%！”

“你知道银行的贷款利率是多少？”

“银行的贷款利率是分期限的。”

“看长期的。”

“5年以上的好像是6%左右吧。”

“那你看它的总资产收益率是不是接近银行贷款利率?”

“是呀，那这又说明了什么呢?”

“总资产收益率就是你运用企业里所有资产赚钱的能力，它的总资产收益率接近银行贷款利率说明贷款能力已经达到极限了，再贷款对它没什么好处了。”

“为什么呀?”

“因为赚的钱全部给银行啦，还问为什么。”

“对噢，看来总资产收益率这个比率还挺重要的。”

“当然，你再看这资产负债表，它的流动资产是58亿元，流动负债是62亿元，流动比率已经接近1。”

“我知道了，它的短期偿债能力不足，一般我们要接近2。”

“而它的流动资产中，存货就有33亿元，那它的速动比率大概是多少?”

“流动资产减去存货再除以流动负债，大约0.4这个样子。”

“是不是也说明其短期偿债能力不足?”

“嗯，我们的速动比率一般要等于1。”

“但是，你看这则消息，一个月前，公司决定发行20亿元债券用于还债，这个举动是不是有问题?”

“什么问题?”

“它的贷款能力已经达到极限了，而且它的偿债能力也不足，为什么还要发行债券?”

“它发行债券是为了还债呀，人不是常说，借新债还旧债吗?”

“它应该发行可转换公司债券，到时，债转股，就不必担心将来还债的问题了。”

“发行可转换公司债券程序太复杂，而它又急着还债，来不及吧?”

“你说的也有道理。我们再看它的存货33亿元，而销售收入可达300亿元，存货周转率是多少?”

“大约11%，它的产品没有积压噢，我们不是说一般不超过20%吗?”

“对，11%，只相当于大约1个半月的销售额，说明它的产品不但没有积压，而且还供不应求，这点在应收账款中也可以反映出来。”

“怎么反映出来呀?”

“应收账款只有12亿元，而一个月的销售收入有25亿元。周转是不是很快?别人一般的应收账款余额一般等于2个月的销售收入，而它只有半月的销售收入，说明它的回款率挺高的，产品比较好卖。”

“但是我们刚刚不是看它短期偿债能力不足，流动负债挺多的，它不着急吗?”

“它的流动负债虽然有62亿元，但是怎么构成的呢？应付账款有20亿元，预收账款有5亿元，应付税费有8亿元，应付职工福利费有2亿元，这些合起来就是35亿元。而企业的产品比较好卖，经营状况比较好，可以不必马上支付。”

“为什么呀？”

“这些是商业信用呀，像应付账款有一定欠款期限，你好的时候，供应商谁会马上要求你还钱，当然，如果你一旦经营不好，他们就全跑来了。”

“既然这样，那它还发行债券干吗？”

“你看它的短期借款有15亿元，应付票据有5亿元，这些是到期就要还的，所以，估计发行债券的主要目的是应付这两个的。”

“那所有的一切都说明了什么呀？”

“说明这家公司的资产还是安全的呀，看资产负债表就是看它的资产质量和运营是否安全呀。”

“啊，你的意思这家公司是可以投资的喽，股票代码是多少？我也去买点儿。”

“才分析这么一点皮毛，你就做决定啦？”

“我觉得分析得挺多的呀，而且挺有道理的呀。”

“好啦，刚才只不过是个很简单的基本面分析，复杂的还在后面了，以后慢慢学吧！还有国家的大政方针、股市的相关规律及一些技术分析，还有人们的心理也要研究。”

“还要研究心理学呀。”

“当然，现在不是有一门学科叫行为金融吗？就是研究人的心理和行为对股市的影响。而且这个更复杂，股市有时候考验的不是一个人的知识技术问题，而是考验一个人的心理问题。”

“是吗？难怪牛顿说，他能算出天体的运动轨迹，可是就是算不出人们的疯狂，最后干脆研究神学去了。”

“所以，股市有风险，入市须谨慎。还是先把你的财务报表做好，同时多分析思考一下，慢慢积累，以后就算你不炒股，但对找个好工作提高收入甚至迈入管理阶层都有好处。”

“好，我一定认真学。”

“咦，昨晚上那个男孩是你男友吗？”

我知道他指的是楚帆，楚帆是我男友吗？我也不知道。我们像朋友一样交往着，有时会一起吃个饭，看个电影什么的，但是仅此而已，至少没有其他进展，他也从没说过喜欢我，我也不知道我跟他到底算什么关系，也许就是比普通朋友多点什么，比爱人又少点什么，介于朋友与恋人之间的第三种感情吧。

“不是，朋友而已。”

“朋友？什么朋友？”

“普通朋友呀。”

“是吗？‘罗生门’又开始上演了么？”杜老师含笑地看着我。

“‘罗生门’？杜老师，你千万不要用这种眼神看着我，更不要对我进行结构与比率分析，就算不是普通朋友，但绝对不是男朋友。这一点我没撒谎。”

“不是普通朋友，又不是男友，那你们是什么呀，情人？”

“情人？那就更不是喽，我怎么会去做别人的情人呢？”我有点急了。

忽然脑海一闪，昨晚他不是也和柯雪在一起吗？

“杜老师，你是不是要结婚啦？”我大声地说，他似乎吓了一跳。

“我什么时候说我要结婚啦？”

“感觉嘛，那个柯雪不是你未婚妻吗？”

“我什么时候说过她是我未婚妻呀？”

“那她跟你什么关系呀？”

“朋友而已。”

“朋友？什么朋友？杜老师，‘罗生门’要上演了么？我该怎么分析才能作出正确的判断。结构分析、比率分析、基本面、技术还是心理？”

“你这小妮头，叫你学报表分析你又笨得要死，将我军你倒是挺快。”

“被你逼的，没地方走了，只好反过来将军了。”

“好啦好啦，快回办公室，要上班了。”说完，杜老师提着电脑和我一起走出了会议室。

PDG

游刃有余

经过两三个月的会计经历，艾娜已经对账务处理流程很熟练了；万老师扔给艾娜一袋子单据，这些单据急需处理，已经压了1个月了，艾娜很顺利地编制了记账凭证一直到总账，并出具了报表。

第 部分

万老师出差回来了，大家似乎都很高兴，彼此之间的问候倍感亲切。不只是万老师，其实只要同事出差或其他原因离开一段时间回来，大家都似乎对他特别热情，这也许就是距离产生美吧。

万老师回来第一件事就是问我宝珠公司的账做得怎么样了，遇到什么困难没有，我回答说都还好。然后她又和我去了一趟宝珠公司，也许她对我做账还是不怎么放心吧。到了宝珠公司，我把我做的账本和报表拿给她看，她似乎还挺满意的，说："嗯，不错，我还担心你出不了报表了，没想到你的账目做得很清晰明了，字也写得很秀气。"（会计的字可以写得不好，但一定要秀气。）

这时，刘国华也过来了，身边还跟着一个男人，个子有点高，清瘦清瘦的，长得像根排骨。这个人我好像从来都没见过，一定不是宝珠公司的，也许是客户吧。刘国华一见万老师，就连忙伸过手来，热情地说："万总，你回来啦。"

"是呀，怎么样，对我们小艾的会计服务还满意么？"

"满意满意，小艾还是挺不错的，看来名师出高徒，这一点都不假。"

忽然他转过头对后面的"排骨"说："这就是我跟你说的东方会计师事务所的万总。"

"万总，这是我的朋友小林，林思勤，也是思勤咨询有限公司的老总。"

"万总，你好你好。"

"林总，你好你好。"

听着他们的寒暄，我有点想笑，但还是强忍着。

"万总，我正要去你们事务所找你了。我公司刚成立，而我还没找到合适的会计，单据压了一个月了，现在又到月初，该报税了，你看能不能先帮我代理记账一个月呢？"

"行，没问题，你到事务所签份合约，顺便把相关的单据拿来，我们马上给你出具报表。"

"好好好，我下午就去你们事务所。万总，那你先忙，我们就先走一步了。"

刘国华和那林排骨走了，万老师检查完了我的账本和凭证报表，觉得没什么大问题，我们就回事务所了。

下午，林排骨提着一袋单据来了，签了份合约，办了一下手续，就走了。临走时，万老师许诺说，明天就可以来拿报表。

万老师把那些单据拿出来翻了几下，然后放到我桌子上说："小艾，把这账赶快做了，把那报表也出了，明天客户就要。"

"我？今天就要出报表？"

"对呀，我刚才看了一下，没什么业务，你想一个咨询公司能有什么太多

的业务，顶多就是点儿收入和费用再加点税，其他还有什么呀，连成本都不要结转。”

“噢，还要去税务局报税吗？”

“不用，税他自己报，如果要我们报税，那就还要加钱。”

“那这笔业务多少钱啦？”

“没多少，才300块。你争取今天下午完成。”

“今天下午？行吗？”

“离下班还有3个小时，足够了。”

“噢。”

我开始建账了，总账一本，格式三栏式，总账是所有科目的统帅汇总；日记账两本，银行存款日记账和现金日记账，用来登记银行存款和现金的，因为其账目很简单；明细账3本，一本费用明细账，用来登记费用的，格式是借方多栏式，一本固定资产明细账，登记固定资产及折旧的，一本其他科目账，即没有专门账本登记的科目全都在这本账里，格式为三栏式。

我开始一张张单据看，理解经济业务，并填制记账凭证，看一张，做一张。万老师看了我一下说：“你不要看一张，做一张，这样很慢，而且很容易漏单，因为一个经济业务的发生有时并不是一张单据，而是一套单据。你首先要把这些单据分类，分完了过后再做，这样能从整体上把握企业的经济业务，很多类似的业务可以只做一笔凭证就行了，这样速度就很快了。”

“那我该按什么标准分呀？”

“按照会计要素分，权益、资产、负债、收入、成本费用、期末调账、计提附加税金、结转利润，一般企业都是这些业务。”

“噢。”

第23章

制证

根据万老师的建议我对思勤咨询公司的业务分单归类如下，其实这种思维方法适合代理记账，以及平时偷懒而积压了很多单据，月末统一进行处理。

1）所有者权益类：如果是新成立的公司，则本月会有资本注册增加，若有增资，则也需要做会计处理

公司12月1日成立，林思勤以现金出资，注册资本300 000元。银行存款增加，实收资本也增加，资产增加记借方，权益增加记贷方。

（凭证1）借：银行存款　　300 000

　　贷：实收资本　　300 000

2）资产类：看本月是否提取了现金，并添置了哪些资产

12月2日，从银行提取现金30 000元，并扣除银行手续费用，则银行存款减少，现金增加，财务费用也增加，资产增加记借方、减少记贷方，费用增加记借方。

（凭证2）借：现金　　30 000

　　财务费用——手续费（购支票费和银行划款手续费）　　773.3

　　贷：银行存款　　30 773.3

12月3日，购买电脑三台，金额15 600元，打印机一台，金额3 200元，传真机一台，金额2 400元；转账支付。固定资产增加，银行存款减少，资产增加记借方、减少记贷方。

（凭证3）借：固定资产——电脑　　15 600

　　——打印机　　3 200

　　——传真机　　2 400

　　贷：银行存款　　21 200

3）负债类：看本月是否有借款或还款。此咨询公司本月无借款、还款

4）收入类：本月发生的所有收入

此公司12月份发生了3笔业务，整理过后，一笔凭证就做完了。

12 月 5 日，给 TT 通讯公司做了一个咨询，收费 300 元，款项未付；

12 月 15 日，给奥美服装公司做了一个策划，收咨询费 18 000 元，款项未付；

12 月 25 日，收到菲菲饰品公司营销方案费 19 500 元，对方以现金支票付讫，款项已存银行；

款项未付，应收账款增加了，款项已付，银行存款增加了，同时收入增加了，资产增加记借方，收入增加记贷方。

（凭证 4）借：应收账款——TT 通讯公司　　300

　　——奥美服装公司　　18 000

　　银行存款　　19 500

　　贷：主营业务收入　　37 800

5）成本费用类

（1）人工工资（这是企业的人工成本费用）：是哪个部门的人员就记相对应的费用，比如生产工人的工资就计入生产成本，车间管理人员的工资就计入制造费用再分摊到产品成本中，销售机构人员的工资就计入营业费用（新准则：用销售费用），管理人员的工资就计入管理费用，咨询公司的工资也计入管理费用。

本月工资表：共计提工资 10 800 元，同时按工资 14% 计提集体福利费，每人的工资都不够 2 000 元，此咨询公司的工资全部计入管理费用。

（凭证 5）借：管理费用——工资福利　　12 312

　　贷：应付工资　　10 800

　　应付福利费　　1 512

（2）材料成本：咨询公司没有进货和原材料等，不会有直接成本，复杂的工业企业有专门的成本会计核算成本。

（3）费用：把那些费用单据归类，下面这么多费用，整理过后，一笔凭证就可以了，要不然，看一张单据做一张，那就太麻烦了。

12 月 15 日，张歌报销差旅费 1 637 元；

12 月 16 日，李璐报通讯费 2 463.87 元；

12 月 19 日，李云报差旅费 2 000 元；

12 月 25 日，报销办公用品费 4 020.6 元；

12 月 26 日，报销业务招待费 6 741.5 元；

12 月 30 日，交水电费 1 416.94 元；

12 月 30 日，本月支付办公室租金 5 000 元。

以上费用全部以现金支付。

（凭证 6）借：管理费用——差旅费　　3 637

借：管理费用——通讯费　　2 463.87
　　——水电费　　1 416.94
　　——办公费　　4 020.6
　　——业务招待费　　6 741.5
　　——租金　　5 000
　　贷：现金　　23 279.91

6）期末调账：该摊的摊，该提的提，该折旧的折旧

主要应该摊销资产本月应折旧的金额。

由于公司刚成立，本月新增的固定资产无需折旧，假如公司是上月成立，则上月购买的固定资产本月要计提折旧，以后每月月末的时候都要检查是否已计提折旧，无形资产摊销类似。

7）计提附加税金

因为这家单位应缴营业税，而且是核定征收，即按主营业务收入，按税率的5%征收营业税，即37 800×5%＝1 890（元），同时应交城市维护建设税，应交教育费附加，应交河道管理费，分别以营业税的1%、3%和1%计提，即

应交城市维护建设税＝1 890×1%＝18.9（元）

应交教育费附加＝1 890×3%＝56.7（元）

应交河道管理费＝1 890×1%＝18.9（元）

计入主营业务税金及附加这个科目，相当于主营业务税金及附加增加了，同时应缴的税金也增加了。主营业务税金及附加是费用性科目，增加记借方，应交税金是负债科目，增加记贷方。

分录应该为：

（凭证7）借：主营业务税金及附加　　1 984.5
　　贷：应交税金——应交营业税　　1 890（37 800 ×5%）
　　——应交城市维护建设税　　18.9
　　其他应交款——应交教育费附加　　56.7
　　——应交河道管理费　　18.9

8）结转本期利润

结转本期损益，即把损益类科目的发生额汇总结转到本年利润中。一般到了月末的时候，我们都会对科目的发生额，进行汇总，并试算平衡，即借方发生额等于贷方发生额。汇总的方法很多，会计上的手工汇总一般用丁字形账户，不过此公司的账很简单，一眼就瞅出来了。本月发生的主营业务收入是37 800元（第4号凭证），管理费用＝12 312+23 279.91＝35 591.91（元）（第5号和第6号凭证），财务费用是773.3元（第2号凭证），主营业务税金及附加是1 984.5元（第7号凭证）。

借：主营业务收入　　37 800

　贷：本年利润　　37 800

（凭证9）借：本年利润　　38 349.71

　　贷：管理费用　　35 591.91

　　财务费用　　773.3

　　主营业务税金及附加　　1 984.5

一看本年利润的余额，在借方，本月亏损，也就无须计提所得税了，不过第一个月亏损也很正常。到此，本月的业务就已经处理完毕了。看来还真的不难，我们还可以在此基础上逐渐把此套账复杂化。分录出来了，我把其抄到凭证上，凭证就做完了（如表23.1至表23.9所示）。

记　账　凭　证

表23.1　　2010年12月1日　　字第1号

摘　要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
收到投资款	银行存款	工行		3	0	0	0	0	0	0	0										√
卖公司投资款	实收资本	林思勤											3	0	0	0	0	0	0	0	√
附件：　2张	合　计			3	0	0	0	0	0	0	0		3	0	0	0	0	0	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾婵　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾婵

记　账　凭　证

表23.2　　2010年12月2日　　字第2号

摘　要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
提现	现金				3	0	0	0	0	0	0										√
购支票	财务费用						7	7	3	3	0										√
	银行存款	工行												3	0	7	7	3	3	0	√
附件：　2张	合　计				3	0	7	7	3	3	0			3	0	7	7	3	3	0	

会计主管：万青　　记账：艾婵　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾婵

记 账 凭 证

表 23.3　　2010 年 12 月 3 日　　字第 3 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
购买电脑三台	固定资产	电脑			1	5	6	0	0	0	0										√
购买打印机一台	固定资产	打印机				3	2	0	0	0	0										√
购买传真机一台	固定资产	传真机				2	4	0	0	0	0										√
转账支付	银行存款	工行												2	1	2	0	0	0	0	√
附件：　4 张	合　计				2	1	2	0	0	0	0			2	1	2	0	0	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表 23.4　　2010 年 12 月 25 日　　字第 4 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
应收 77 咨询费	应收账款	77 通讯公司					3	0	0	0	0										√
应收奥美策划费	应收账款	奥美服装			1	8	0	0	0	0	0										√
收慈善营销方案费	银行存款	工行			1	9	5	0	0	0	0										√
	主营业务收入													3	7	8	0	0	0	0	√
附件：　3 张	合　计				3	7	8	0	0	0	0			3	7	8	0	0	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表 23.5　　2010 年 12 月 30 日　　字第 5 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
管理部门工资福利	管理费用	工资福利			1	2	3	1	2	0	0										√
计提本月工资	应付工资													1	0	8	0	0	0	0	√
计提本月福利费	应付福利费														1	5	1	2	0	0	√
附件：　1 张	合　计				1	2	3	1	2	0	0			1	2	3	1	2	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表 23.6　　2010 年 12 月 30 日　　字第 6 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
报销差旅费	管理费用	差旅费				3	6	3	7	0	0										√
报销通讯费	管理费用	通讯费				2	4	6	3	8	7										√
本月水电费	管理费用	水电费				1	4	1	6	9	4										√
报销办公费	管理费用	办公费				4	0	2	0	6	0										√
业务招待费	管理费用	业务招待费				6	7	4	1	5	0										√
本月租金	管理费用	租金				5	0	0	0	0	0										√
	现金													2	3	2	7	9	9	1	
附件： 7 张	合 计				2	3	2	7	9	9	1			2	3	2	7	9	9	1	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表 23.7　　2010 年 12 月 31 日　　字第 7 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
计提附加税	主营业务税金及附加	差旅费				1	9	8	4	5	0										√
计提营业税	应交税金	营业税													1	8	9	0	0	0	√
计提城建税	应交税金	城建税															1	8	9	0	√
计提教育费附加	其他应交款	教育费附加															5	6	7	0	√
计提河道管理费	其他应交款	河道管理费															1	8	9	0	√
附件： 1 张	合 计					1	9	8	4	5	0				1	9	8	4	5	0	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表 23.8　　2010 年 12 月 31 日　　字第 8 号

摘 要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
结转收入	主营业务收入				3	7	8	0	0	0	0										√
结转利润	本年利润													3	7	8	0	0	0	0	√
附件： 张	合 计				3	7	8	0	0	0	0			3	7	8	0	0	0	0	

会计主管：万青　　记账：艾娜　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾娜

记 账 凭 证

表23.9　　2010年12月31日　　字第9号

摘要	会计科目		借方金额									贷方金额									记账
	总账科目	明细科目	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
结转利润	本年利润				3	8	3	4	9	7	1										√
结转管理费用	管理费用													3	5	5	9	1	9	1	√
结转财务费用	财务费用															7	7	3	3	0	√
结转税金及附加	主营业务税金及附加														1	9	8	4	5	0	√
附件：　　张	合　计				3	8	3	4	9	7	1			3	8	3	4	9	7	1	

会计主管：万青　　记账：艾婵　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制证：艾婵

第24章

登账

（1）银行存款日记账：根据上面的凭证及后附的原始单据如银行进账单，逐笔登记（如表24.1所示）。

（2）现金日记账：根据上面的凭证及后附的原始凭证如对账单，逐笔登记，并且做到日结日清，账实相符（如表24.2所示）。

（3）固定资产明细账：电脑、打印机、传真机都是固定资产，按平均年限方法5年折旧，残值不计；对本月购买的固定资产，下月开始计提折旧。

电脑3台，金额15 600元，每月折旧=15 600/（5×12）=260（元）。

打印机1台，金额3 200元，每月折旧=3 200/60=53.33（元）。

传真机1台，金额2 400元，每月折旧=2 400/60=40（元）。

固定资产明细账如表24.3a、24.3b、24.3c所示。

（4）费用明细账：栏数太多，填制的时候要特别拿尺子比着，不然的话很容易错行（如表24.4和表24.5所示）。

（5）其他科目明细账：没有设置特殊明细账的全部登记在一个账本中。剩下的每一个科目的明细按下列格式登记明细账。如：实收资本明细分类账（如表24.6所示），其他的略。

（6）总账：上述涉及的每一个科目本期发生额的汇总金额及结余，按以下格式登记，如银行存款总账（如表24.7所示）。

表 24.1

银行存款日记账

明细:工行 345

第 1 页

2010 年 月	2010 年 日	记账凭证号数	摘要	对方科目	票号	借方金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分	贷方金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分	借或贷	结存金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分
12	1	1	收到林恩勋投资款	实收资本			3	0	0	0	0	0	0	0												3	0	0	0	0	0	0	0
12	2	2	提现	现金													3	0	0	0	0	0	0										
12	2	2	购买文具	财务费用															7	7	3	3	0			2	6	9	2	2	6	7	0
12	25	4	收到蓝蓝营销方案费	主营业务收入				1	9	5	0	0	0	0												2	8	8	7	2	6	7	0
12	31		月计				3	1	9	5	0	0	0	0			3	0	7	7	3	3	0			2	8	8	7	2	6	7	0
12	31		累计				3	1	9	5	0	0	0	0			3	0	7	7	3	3	0										

表 24.2　　现金日记账　　第 1 页

2010 年 月	2010 年 日	记账凭证号数	摘要	对方科目	票号	借方金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分	贷方金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分	借或贷	结存金额 百	十	万	千	百	十	元	角	分
12	2	2	提现	银行存款				3	0	0	0	0	0	0										借			3	0	0	0	0	0	0
12	15	6	张敏报销差旅费	管理费用														1	6	3	7	0	0	借			2	8	3	6	3	0	0
12	16	6	李娜报销通讯费	管理费用														2	4	6	3	8	7	借			2	5	8	9	9	1	3
12	19	6	李云报销差旅费	管理费用														2	0	0	0	0	0	借			2	3	8	9	9	1	3
12	25	6	报销办公用品费	管理费用														4	0	2	0	6	0	借			1	9	8	7	8	5	3
12	26	6	报销业务招待费	管理费用														6	7	4	1	5	0	借			1	3	1	3	7	0	3
12	30	6	交水电费	管理费用														1	4	1	6	9	4	借			1	1	7	2	0	0	9
12	30	6	付本月办公室租金	管理费用														5	0	0	0	0	0	借				6	7	2	0	0	9
12	31		月计					3	0	0	0	0	0	0	0		2	3	2	7	9	9	1	借				6	7	2	0	0	9
12	31		累计					3	0	0	0	0	0	0	0		2	3	2	7	9	9	1										

表 24.3a

固定资产明细分类账(电脑)

固定资产编号:1001　　存放地点:办公室　　预计使用年限:5 年

固定资产规格:10 * 15　　残值率:0　　购置时间:2010 年 12 月 3 日

固定资产名称:电脑　　折旧方法:平均年限法　　月折旧率:

使用部门:　　单位:台　　月折旧额:260 元

2010 年		记账凭证号数	摘要	数量	单价	原价或重置价值			已使用年限	折旧		
						借方金额	贷方金额	余额		借方金额	贷方金额	余额
月	日					百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分		百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分
12	3	3	购入电脑	3	5 200	1560000		1560000				

表24.3b

固定资产明细分类账(打印机)

固定资产编号:1002　　存放地点:办公室　　预计使用年限:5 年

固定资产规格:　　残值率:0　　购置时间:2010 年 12 月 3 日

固定资产名称:打印机　　折旧方法:平均年限法　　月折旧率:

使用部门:　　单位:台　　月折旧额:53.33 元

2010 年		记账凭证号数	摘要	数量	单价	原价或重置价值			已使用年限	折旧		
						借方金额	贷方金额	余额		借方金额	贷方金额	余额
月	日					百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分		百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分
12	3	3	购入打印机	1	3 200	3200000		3200000				

表24.3c

固定资产明细分类账(传真机)

固定资产编号:1003　　存放地点:办公室　　预计使用年限:5年

固定资产规格:　　残值率:0　　购置时间:2010年12月3日

固定资产名称:传真机　　折旧方法:平均年限法　　月折旧率:

使用部门:　　单位:台　　月折旧额:40元

2010年		记账凭证号数	摘要	数量	单价	原价或重置价值			已使用年限	折旧		
						借方金额	贷方金额	余额		借方金额	贷方金额	余额
月	日					百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分		百十万千百十元角分	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分
12	3	3	购入传真机	1	2 400	2400000		2400000				

表 24.4

管理费用明细账

2010年 月	2010年 日	记账凭证号数	摘要	借方 合计	差旅费	通讯费	水电费	办公费	业务招待费	租金	工资福利
12	15	6	报销差旅费	16370.00	16370.00						
12	16	6	报销通讯费	2463.87		2463.87					
12	19	6	报销差旅费	2000.00	2000.00						
12	25	6	办公用品费	402.06				402.06			
12	26	6	报销业务招待费	674.15					674.15		
12	30	6	付水电费及房租	641.694			141.694			500.00	
12	31	5	计提本月工资福利	1231.200							1231.200
12	31		月计	35591.91	36370.00	2463.87	141.694	402.06	674.15	500.00	1231.200
12	31		累计	35591.91	36370.00	2463.87	141.694	402.06	674.15	500.00	1231.200
12	31		转入本年利润	35591.91							
12	31		余额	0							

表 24.5

财务费用明细账

2010年		记账凭证号数	摘要	借方																																			
				合计									利息									手续费									其他								
月	日			百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分
12	2	2	购支票、划款手续费					7	7	3	3	0														7	7	3	3	0									
12	31		月计					7	7	3	3	0														7	7	3	3	0									
12	31		累计					7	7	3	3	0														7	7	3	3	0									
12	31		转入本年利润					7	7	3	3	0																											
12	31		余额									0																											

表 24.6

实收资本明细分类账

明细科目:林思勤

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分
12	1	1	交公司投资款												3	0	0	0	0	0	0	0	贷		3	0	0	0	0	0	0	0
12	31		月计												3	0	0	0	0	0	0	0	贷		3	0	0	0	0	0	0	0
12	31		累计												3	0	0	0	0	0	0	0	贷		3	0	0	0	0	0	0	0

表 24.7

银行存款总账

会计科目编号及名称：银行存款

2010年		记账凭证号数	摘要	页数	借方									贷方								借或贷	余额								
月	日				百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分
12	1		期初余额																													
12	31	1	12月的发生额及余额			3	1	9	5	0	0	0	0			3	0	7	7	3	3	0	借		2	8	8	7	2	6	7	0
12	31		月计			3	1	9	5	0	0	0	0			3	0	7	7	3	3	0	借		2	8	8	7	2	6	7	0
12	31		累计			3	1	9	5	0	0	0	0			3	0	7	7	3	3	0	借		2	8	8	7	2	6	7	0

第25章

报表

按照上述科目的汇总金额，填制会计报表（如表25.1和表25.2所示）。

表25.1　　资产负债表

编制单位：思勤咨询有限公司　　2010年12月31日　　单位：元

资　产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1		274 246.79	短期借款	68		
短期投资	2			应付票据	69		
应收票据	3			应付账款	70		
应收股息	4			应付工资	71		10 800.00
应收账款	6		18 300.00	应付福利费	73		1 512.00
其他应收款	7			应付利润	74		
存货	10			应交税金	76		1 908.90
待摊费用	11			其他应交款	80		75.60
一年内到期的长期债权投资	21			其他应付款	81		
其他流动资产	24			预提费用	82		
流动资产合计	31		292 546.79	一年内到期的长期负债	86		
长期投资：				其他流动负债	90		
长期股权投资	32			流动负债合计	100		14 296.50
长期债权投资	34			长期负债：			
长期投资合计	38			长期借款	101		
固定资产：				长期应付款	103		
固定资产原价	39		21 200.00	其他长期负债	106		

（续表）

资　产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	年初数	期末数
减：累计折旧	40						
固定资产净值	41		21 200.00	长期负债合计	110		
工程物资	44						
在建工程	45			负债合计	114		14 296.50
固定资产清理	46			所有者权益（或股东权益）：			
固定资产合计	50		21 200.00	实收资本	115		300 000.00
无形资产及其他资产：				资本公积	120		
无形资产	51			盈余公积	121		
长期待摊费用	52			其中：法定公益金	122		
其他长期资产	53			未分配利润	123		-549.71
无形资产及其他资产合计	60			所有者权益（或股东权益）合计	124		
资产总计	67		313 746.79	负债和所有者权益总计	135		313 746.79

表 25.2　　**利润表**

编制单位：思勤咨询有限公司　　2010 年 12 月　　单位：元

项　目	行次	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	1	37 800.00	37 800.00
减：主营业务成本	4	1 984.50	1 984.50
主营业务税金及附加	5		
二、主营业务利润（亏损以“-”号填列）	10	35 815.50	35 815.50
加：其他业务利润（亏损以“-”号填列）	11		
减：营业费用	14		
财务费用	15	773.30	773.30
管理费用	16	35 591.91	35 591.91
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	-549.71	-549.71
加：投资收益（亏损以“-”号填列）	19		
营业外收入	23		
减：营业外支出	25		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	-549.71	-549.71
减：所得税	28		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30	-549.71	-549.7

脱颖而出

艾娜代理了两家公司的账务处理，事情太多，于是她开始利用自己熟练掌握 EXCEL 的优势，成功地实现了登账自动化，让事务所的老会计们刮目相看，在职场中拥有了一席之地，同时婉晴的离职也引起了艾娜对未来的思考。

第 4 部分

周日，外面阳光很好，广场上挤满了人，大家都在懒洋洋地晒着太阳，孩子们则在阳光下追逐嬉戏。我躲在家里画丁字形账户，汇总记账凭证，以备登记总账。客户下星期一就要报表，我不得不周末加班。人说，“事务所是一个把女人当男人用，把男人当畜生用的地方”，话说得固然有些夸张，但也足以说明，那是一个累人的地方。

手机铃声响起，打开一看，楚帆来电。

“喂。”

“小艾，你在哪里呀?”

“在家里。”

“在家里干吗?”

“工作。”

“工作，这大周日的，你在家做什么工作呀，要不出来吧，外面的阳光好好。”楚帆好像很高兴。

“不行呀，我有好多工作要做。”

电话里有一丝沉默。

“艾娜，为什么我每次打电话给你，你总是说你在工作，你的工作真的就那么多吗？还是我让你很讨厌。”语调沮丧中带有愤怒。

“没有啊。”

“你总是那么若即若离的，每次我都觉得我似乎靠近了，可是每次我又觉得怎么也够不着。”

“楚帆，我真的是在工作。”

“噢，那你就好好工作吧。”说完，电话就挂了。

我突然有点怅然所失，我们一直都像朋友一样地交往着，今天他似乎道破了他喜欢我，但我喜欢他吗？没有认真地想过这个问题，甚至根本就没有问过自己，每天像台机器一样运转，在数字的世界中云游。一个人的精力毕竟是有限的，这方面多了，那方面自然就少了。我想起所里的那几个干得比较好的女注册会计师，她们都离婚了，奔四的女人离婚了，在我眼里是一件很悲哀的事情，还有一个就是30多岁了还没有男朋友，我突然感到一阵恐慌，难道这就是我想要的生活？不是，要知道对于爱情我还是憧憬的，对于幸福我还是渴望的。可是，如果我现在把精力放到爱情上，那我就会幸福吗？那也不一定，如果我们最后分手了，那我岂不是什么也没有了。平衡，我想起婉晴所说的，生命要平衡，账面要平衡，爱情与事业也要平衡。可是，平衡不是一种技术，更多的是艺术。

看着桌上的账本，我已经没有心情再做下去了。楚帆肯定觉得我骗了他，我想打个电话去解释，可是我拨了一下，连忙又挂了。如果我这样直接向他解

释，他会信吗，说不定还会以为我是此地无银三百两了，再说，就算他信了我，那岂不是说明我很在乎他？在感情方面我天生被动，对于男人，就算动心也决不动手。我冥思苦想着该怎么办，突然脑海一闪，楚帆不是学计算机的么，让他来帮我修电脑好了！可是我怎样才能把电脑搞坏呢？肯定不能真正地搞坏，这电脑花了我好几千块钱了。我突然想起内存容量不够时，打开文件很容易死机，我上次就是这样，结果不得不更换新的内存条。想到这里，我赶快把电脑里的重要文件放到网易网盘备份，然后把那个容量小的内存条拿出来换掉。再启动，操作文件，结果还真的死机了。我高兴坏了，连忙打电话给楚帆。

电话过了很久才接，也不知道他在干什么，还是他不想接。

“喂。”感觉情绪不高。

“喂，楚帆你在哪里呀？”

“在家里，你有什么事吗？”声音有点冷，冷就冷呗，我才不管了。

“我电脑坏了，一打文件它就死机。”我着急地说。

“噢，怎么会死机了，你看一下主板电容坏了没有，再看一下是不是散热器散热不畅，CPU 是不是超频了，还有……”

“主板电容在哪里呀，CPU 超频是个什么东西呀？”

“唉，那我过来吧。”

大约半小时，门铃就响了，我连忙开门，楚帆出现在我面前，他看见了我，似乎不知道说什么才好。我装作什么都没看见，半着急、半娇嗔地说：“我电脑坏了，一打文件它就死机，我快疯啦，我快疯啦。”

“你不要着急，我来看看吧。”然后他开始帮我修电脑，到处查找原因。我则继续汇总我的记账凭证，偶尔用余光瞟他一眼，看着他那忙碌的样子，我心里偷乐。我突然觉得自己有点不厚道，搞这种恶作剧，但转念一想，给他点事情做做也好，免得他在家里胡思乱想，劳神伤肺。

“是不是你的内存条容量小了呀？”过了好久，楚帆抬头对我说。

“我不知道噢。”

“要不去买个内存条来试试。”

“噢，那我等会儿去买吧。”

楚帆看着我那忙乱的样子，说：“你先忙吧，我去买好了，好像楼下就有。”“不用，不用。”我差点想告诉他我有内存条，可是一说，不就穿帮了吗？

楚帆以为我是客套，连忙说：“我去买吧，你看你忙的。”说完，就出去了。

不一会儿，他就回来了，换上内存条，电脑就好了。

楚帆看着我一直在画那丁字形账户，还拿着计算器算过来算过去的。

“你到底在画什么呀?”

“丁字形账户。”

“画这个干什么呀?”

“汇总记账凭证。”

“什么意思呀?”

“就是做账啦!”

“做账用得着这么画来画去吗？你们做账不是在账本上写来写去吗?”

“因为我们要汇总记账凭证!”

“汇总记账凭证?”

“对呀，你知道企业发生了很多经济业务，就会有很多单据，我们就根据这些单据，借借贷贷的，做记账凭证，做完过后，我们就要登记明细账。登记明细账说白了就是抄，根据记账凭证和后面的单据的相关信息抄到明细账上，抄完后我要登记总账。登记总账就是汇总，就是把记账凭证的相关科目的金额汇总，汇总过后填到总账上。最后就是出报表，出报表就是在总账的基础上进一步汇总——有的两个科目的金额合计起来填到报表上，有的是三个等等。而我现在做的就是对记账凭证的相关科目的金额汇总，用丁字形账户一个一个科目地将借贷方金额抄过来，再将借贷方金额合计。”

“我觉得你完全可以不这么汇总，我看到过很多财务软件都是直接录入记账凭证，系统用程序自动汇总。”

“我又没有财务软件，你帮我写个行不?”

“其实汇总在 EXCEL 中也可以的呀，并不要用财务软件呀。”

“怎么做?”

“首先你要设置一个会计凭证录入模板。”

“我不会。”

“你不会，我教你。”

第26章

会计科目表及凭证录入模板设置

楚帆打开我的电脑，说："你用的还是 EXCEL 2007 呢!"

"对呀。"

"怎么搞的呀?"

"人家在网上帮我搞了个序列号，我就顺利安装了。具体怎么搞的，我也不知道。"

"嗯，那就更好了，EXCEL 2007 功能更强大。我现在演示，你看着哦。"

"噢。"

"首先，你先新建一个 EXCEL 表，然后把会计科目抄写上去。"

"一个一个抄，那还不累死了。"

"怎么那么笨啦，你随便找一个会计科目表，复制粘贴不就行啦。"

"那也是。"说完，楚帆就在网上找了一个按小企业会计制度做账的会计科目表（如图 26.1 所示），按照其设置的格式复制粘贴。这一步很简单，就是打开一个表，输入文字，会打字的人都会。

"为什么要初始余额呢?"

"你想你这个月的账已经做完了，下个月才开始用 EXCEL，那你这个月的余额肯定要录入呀，这和财务软件上线前要初始化一样呀。"

"然后呢?"

"会计科目表建立好了，你就可以建立一个凭证录入模板，模板的样式就借鉴你的凭证模板。先在 EXCEL 中的 sheet2 中（EXCEL 新建后一般有三个表）照着你的凭证样式，设计这么一个格式，然后把 sheet2 重新命名为记账凭证（如图 26.2 所示）。"

"我们已经有以上两张表了，接下来我们来定义名称。"

"什么是定义名称?"

会计科目表及初始余额

科目代码	总账科目	明细科目	余额方向	期初余额（借）	期初余额（贷）
1001	现金				
100201	银行存款	基本户			
100202	银行存款	纳税户			
100901	其他货币资金	外埠存款			
100902	其他货币资金	银行本票存款			
100903	其他货币资金	银行汇票存款			
100904	其他货币资金	信用卡存款			
100905	其他货币资金	信用证保证金存款			
100906	其他货币资金	存出投资款			
110101	短期投资	股票			
110102	短期投资	债券			
110103	短期投资	基金			
110110	短期投资	其他			
1102	短期投资跌价准备				
1111	应收票据				

图 26.1　会计科目表（按小企业会计制度）①

记账凭证

单位名称：××有限公司　　记账日期：××年 12 月 31 日

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
附件　张		合计				

主管：万青　　复核：万青　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制单：艾琳

图 26.2　记账凭证

“定义名称是 EXCEL 的一个功能（如图 26.3 所示），它可以把你选中的东西用一个名称来代替，比如你把我们会计科目表中的所有科目用一个名字代替，后面引用的时候，你只要引用这个名称，它就引用了所有的科目，就相当于一个集合了。”

“那这一步是为后面准备的啰。”

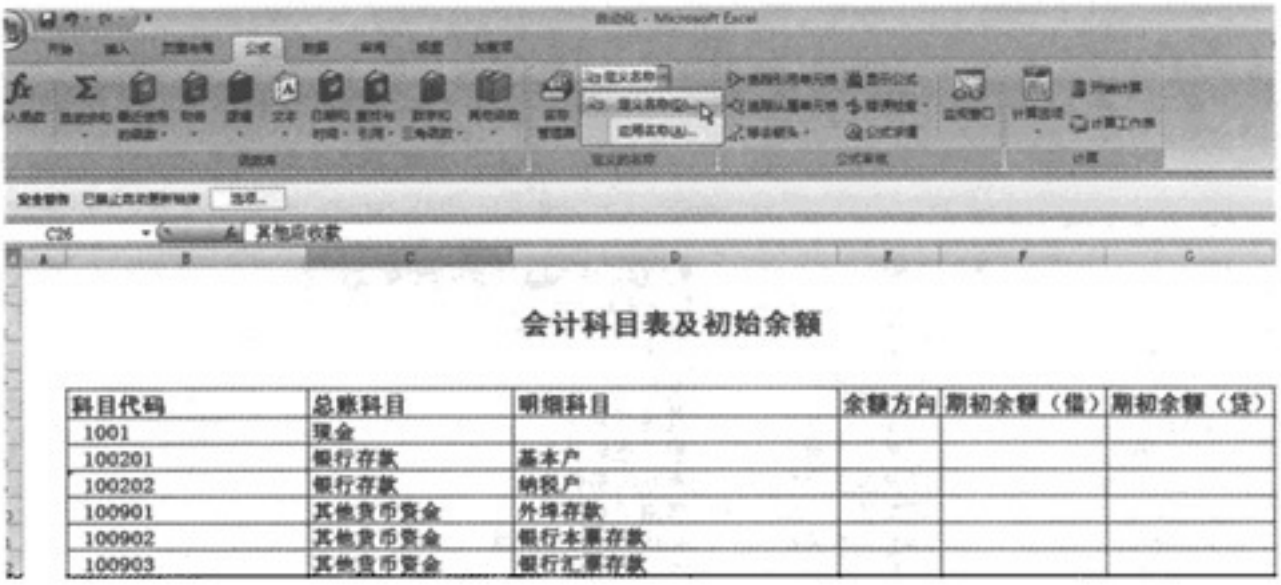
“当然！”

“点击公式菜单中的定义名称，出来一个对话框，在名称那栏输入一个名字，叫什么呀，要不叫 ELLA 吧（如图 26.4 所示）。”

“叫什么 ELLA 呀，直接叫会计科目不就行了。”

“会计科目还要敲四个字，ELLA 简单。”

① 从 26 章以后都是从 EXCEL 上截取的窗口图，所以均按图排序处理；另外，图中举例的数字均为随意输入，旨在讲明原理，与前文所叙会计业务的数据无关。



会计科目表及初始余额

科目代码	总账科目	明细科目	余额方向	期初余额（借）	期初余额（贷）
1001	现金				
100201	银行存款	基本户			
100202	银行存款	纳税户			
100901	其他货币资金	外埠存款			
100902	其他货币资金	银行本票存款			
100903	其他货币资金	银行汇票存款			

图 26.3　EXCEL 中的定义名称功能

“图简单？那你还不如就输个 A 了。”

“那也可以呀，只要你愿意。”

科目代码	总账科目	明细科目	余额方向	期初余额（借）	期初余额（贷）
1001	现金				
100201	银行存款				
100202	银行存款	纳税户			
100901	其他货币资金	外埠存款			
100902	其他货币资金	银行本票存款			
100903	其他货币资金	银行汇票存款			
100904	其他货币资金	信用卡存款			
100905	其他货币资金	信用证保证金存款			

图 26.4　将会计科目表定义名称为 ELLA

“然后点击引用位置右边的小按钮，再点总账科目下的第一栏，打个冒号，再点击总账科目下的最后一栏，得到一个范围，即选择总账科目这一栏所有的科目，回车确定，这个科目集合的名字就命名好了（如图 26.5 所示）。”

“我们把这个集合命名好了，用来干吗呀？”

“用来放到凭证模板的总账科目下，以后输入凭证就不用输入科目了，你可以直接选择，像用财务软件录入科目一样。”

“那怎么把这些科目全部放到凭证模板总账科目下呀？”

“点击菜单数据下的按钮数据有效性（如图 26.6 所示）。”

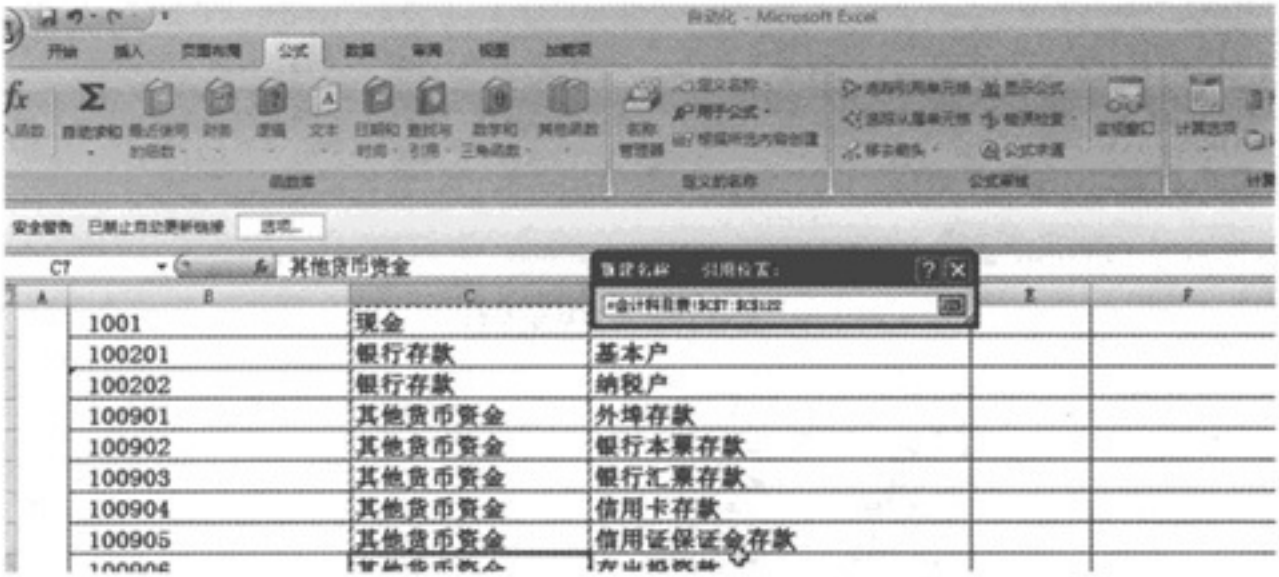


图 26.5　对科目集合的名字进行命名

图 26.6　将科目集合全部放到凭证模板总账科目下（一）

“出现一个对话框，有效条件：允许下拉框中选择序列，同时在来源下面输入 ELLA，确定，这样 ELLA 这个科目集合就嵌到里面去了（如图 26.7 所示）。”

“你看，是不是可以选择会计科目啦？”

“真的噢。”

“往下一拖，复制一下，总账科目下面的单元格就可以选择科目了，做凭证的时候，就不用输入科目，直接选择了（如图 26.8 所示）。”

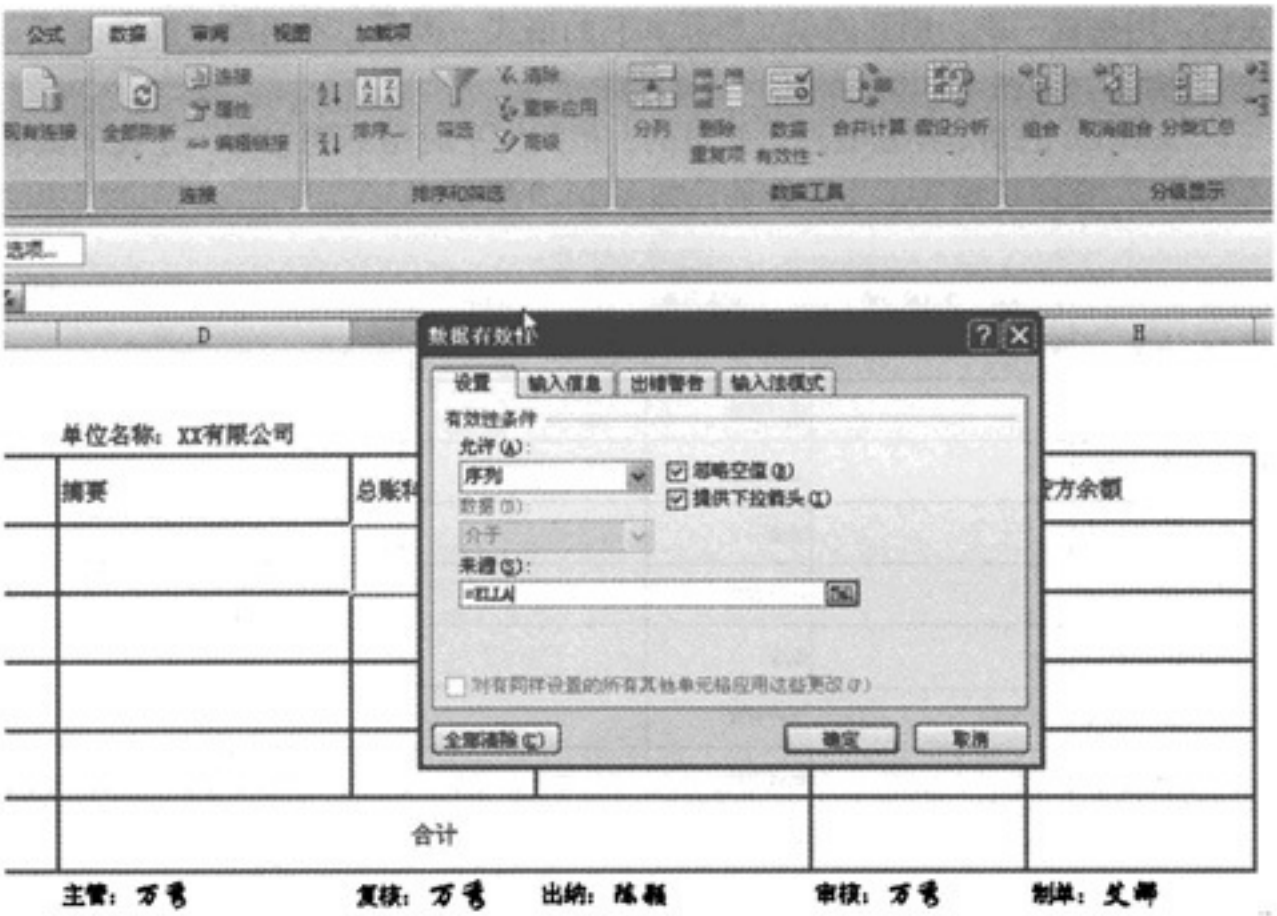


图 26.7　将科目集合全部放到凭证模板总账科目下（二）

图 26.8　总账科目下面的单元格可以选择科目

“凭证模板就做好啦？”

“差不多了。”

“让我来试试。”

“不要着急，你还要适当设计一下格式，你在日期那列输入数字的时候，选择日期形式，在金额那栏输入数字的时候，选择永远保持两位小数。”

“这些我都知道，直接点右键，设置单元格格式，爱怎么设就怎么设。设

完后，用格式一刷，刷到的单元格就和它的格式一样了，不用每个都去设。”

“看来，你在 EXCEL 方面不是特别烂。”

“EXCEL 的基本用法我还是知道的，但我们平时用不到它呀。让我试试输入凭证。”我随意输入了几笔分录（如图 26.9 所示）。

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
1	10月16日		银行存款		900	
1	10月16日		应收账款			900
2	10月16日		现金		300	
2	10月16日		银行存款			300
2	10月16日		现金		100	
2	10月16日		银行存款			100
3	10月16日		银行存款		200	
3	10月16日		应收账款			200

图 26.9　在记账凭证中随意输入几笔分录

“可是，不能打印出来直接作为凭证了，我还是要抄一遍。”

“为什么不能打印出来呀？”

“你看所有的凭证都在一张凭证上，怎么打印出来呀。”

“这很简单呀，你直接点筛选，比如，你选择 2 号凭证，就可以出现一笔完整的凭证了（如图 26.10 所示）。”

“怎么没有合计呀，难道我得选择每笔凭证都复制一下，再去合计？”

“噢，不用，直接在合计行中输入函数 SUBTOTAL（109，A1：A1）。”

“这是什么意思呀？”

“SUBTOTAL 合计你选择的列的金额，109 是固定的，A1：A1 就是你要合计的范围。比如：如图合计的范围是 G1：G11，你选择 2 号凭证，它就显示合计金额为 400；你选择 1 号，合计金额就是 900。”（如图 26.11 所示）

“我突然发现这个合计好智能噢。”

“那当然，你选哪几行，它就帮你合计哪几行，到此为止，凭证模板就完成了。如果有明细科目，你就用同样的方法嵌进去。”

“那接下来呢？”

“你不是说，明细账就是一笔一笔地抄吗？”

“可以自动生成吗？”

“如果要自动生成，那也不是不可能的。”

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
	日		银行存款		900	
	日		应收账款			900
	日		现金		300	
	日		银行存款			300
	日		现金		100	
	日		银行存款			100
	日		银行存款		200	
	日		应收账款			200

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
2	10月16日		现金		300	
2	10月16日		银行存款			300
2	10月16日		现金		100	
2	10月16日		银行存款			100
附件　张		合计			400	400

主管：万雪　　复核：万雪　　出纳：陈磊　　审核：万雪　　制单：史萍

图 26.10　做出一笔完整的会计凭证

“那你也把它搞成智能呗。”

“我就害怕，自动生成后你还要抄。”

“为什么呀。”

“怕你们要统一买的账簿呀。”

“那是噢，不过也不一定噢，你看财务软件上面的账簿跟我们买的账簿也还是有点区别呀，税务局不是照样认吗？”

“那倒是，明细账可以用宏呀，像我们写程序一样，嵌入到里面。”

“宏？程序？”

“对呀，VB 语言。”

“不懂，我一点都不懂，用简单点儿的吧，我喜欢简单实用的，太复杂的，我也学不会。”“简单的？嗯，让我想想，咦，你不是已经把凭证录入完毕了吗？你直接筛选复制不就可以了吗？”

=SUBTOTAL(109,G1:G11)

B C D E F H

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方金额	贷方金额
1	10月16日		银行存款		900	
1	10月16日		应收账款			900
2	10月16日		现金		300	
2	10月16日		银行存款			300
2	10月16日		现金		100	
2	10月16日		银行存款			100
3	10月16日		银行存款		200	
3	10月16日		应收账款			200
附件　张		合计			1500	1500

主管：万青　　复核：万青　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制单：艾婷

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方金额	贷方金额
2	10月16日		现金		300	
2	10月16日		银行存款			300
2	10月16日		现金		100	
2	10月16日		银行存款			100
附件　张		合计			400	400

主管：万青　　复核：万青　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制单：艾婷

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方金额	贷方金额
1	10月16日		银行存款		900	
1	10月16日		应收账款			900
附件　张		合计			900	900

主管：万青　　复核：万青　　出纳：陈颖　　审核：万青　　制单：艾婷

图 26.11　根据不同凭证进行合计

“筛选复制就可以？”

“对，我做给你看。我们先以日记账为例，日记账也是明细账的一种，我说的对吧？”

我点了点头。

第27章

筛选复制与明细账的登记

“首先，我们开始在 EXCEL 中照着日记账的格式输入大致如下内容（如图 27.1 所示）。”

银行存款日记账

凭证号数	日期	摘要	总账科目	对方科目	借	贷	借或贷	余额

图 27.1　在 EXCEL 中按日记账格式输入相应内容

“根据自己的需要进行格式设置：点右键设置单元格格式（如图 27.2 所示）。”

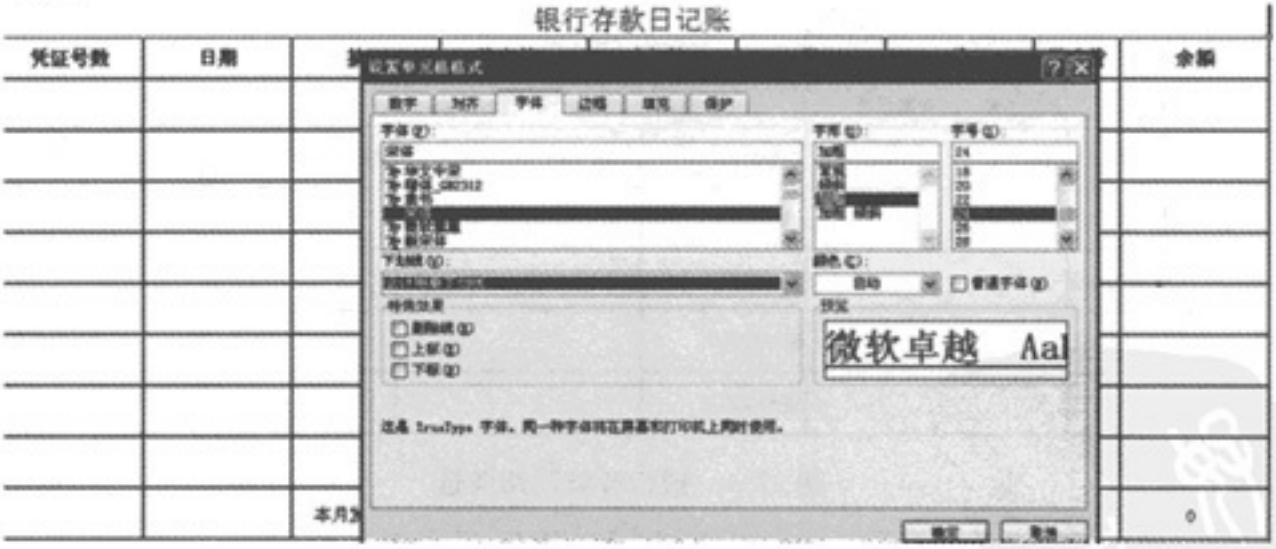


图 27.2　根据需要进行格式设置

“确定后，显示如下格式（如图 27.3 所示）。假设月初余额为 1 200 元，月末余额设计好为：公式=期初余额+本月借方发生额合计-本月贷方发生额合计。”

银行存款日记账

凭证号数	日期	摘要	总账科目	对方科目	借	贷	借或贷	余额
	10月1日	期初余额					借	1 200
	10月31日	本月发生额及余额合计			0	0		1 200

图 27.3　设定好的银行存款日记账格式

“到凭证模板里筛选本月银行存款科目。EXCEL 2007 筛选是勾选，即勾选银行存款，确定后银行存款明细就筛选出来了（如图 27.4 所示）。”

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
1	10月16日					30 000
2	10月16日				1 500 000	
5	10月16日				1 170	
6	10月16日				1 170	

升序(S)
降序(O)
按颜色排序(T)
从“总账科目”中清除筛选(C)
按颜色筛选(I)
文本筛选(F)
(全选)
短期借款
复核：万秀
现金
银行存款

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
1	10月16日		银行存款			30 000
2	10月16日		银行存款		1 500 000	
5	10月16日		银行存款		1 170	
6	10月16日		银行存款		1 170	

图 27.4　银行存款明细筛选

“把筛选出来的结果直接粘贴在银行存款日记账中，银行存款明细账就出来了（如图 27.5 所示）。”

“这样登记日记账和明细账好快噢，再也不用一笔一笔凭证去抄了，直接筛选复制、粘贴。让我试试，我现在要登记往来明细账，应收账款一格格西装这个客户的明细账。”

银行存款日记账

凭证号数	日期	摘要	总账科目	对方科目	借	贷	借或贷	余额
	10月1日	期初余额					借	1 200
1	10月16日		银行存款			30 000		
2	10月16日		银行存款		1 500 000			
9	10月16日		银行存款		100			
10	10月16日		银行存款		200			
	10月31日	本月发生额及余额合计			1 500 300	30 000		1 471 500

图 27.5　制成银行存款明细账

首先设置好明细账的格式如图 27.6 所示：

应收账款明细账——格格西装

凭证号数	日期	摘要	总账科目	明细科目	借	贷	借或贷	余额
	10月1日	期初余额						2 000
	10月31日	本月发生额及余额			0	0		2 000

图 27.6　设置好应收账款明细账的格式

然后，我到凭证模板里筛选应收账款这个总账科目，格格西装这个明细科目（如图 27.7 所示）。

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
3	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
4	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
5	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
6	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
7	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
8	10月16日		应收账款	格格西装	1 170	
9	10月16日		应收账款	格格西装		100
10	10月16日		应收账款	格格西装		200

图 27.7　在凭证模板中筛选出应收账款——格格西装科目

最后，直接粘贴在应收账款明细账上，明细账就出来了（如图 27.8 所示）。

应收账款明细账——格格西装

凭证号数	日期	摘要	总账科目	明细科目	借	贷	借或贷	余额
	10月16日	期初余额						2 000
3	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
4	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
5	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
6	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
7	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
8	10月16日		应收账款	格格西装	1 170			
9	10月16日		应收账款	格格西装		100		
10	10月16日		应收账款	格格西装		200		
	10月31日	本月发生金额及余额			7 020	300		8 720

图 27.8　制成应收账款明细账

“这样登记明细账多快呀，三步就搞定了。”

“对呀，微软伟大吧。”

“何止伟大，简直是神奇。”

“呵呵，不过我觉得你现在最辛苦的就是汇总记账凭证了，用那丁字形账户这样一笔一笔地抄，再一个一个科目地合计太繁琐，而用 EXCEL 就很简单了。”

“怎么汇总?”

“用数据透视分析功能。”

“数据透视分析?”

“是，你现在在凭证模板中随便录入几个凭证，我都能很快地汇总出来。”

第28章

数据透视分析与凭证汇总

我开始在凭证模板上录入凭证。

“噢，其实筛选也可以汇总啊，我录入分录后，就直接筛选科目，每选一个科目，它就自动合计了这个科目的借方金额和贷方金额，也就是本月的发生额合计。”

“你说的这个筛选也可以，不过如果那样的话，那你岂不是每个科目都要去筛选一下，然后再把合计金额抄写或者复制过来？如果有100个科目，那么岂不是累死了？”

“你说的也对噢。”

我在凭证模板中不断地录入凭证。可是凭证有时候也不是那么好录的，录多了，不知不觉地就借贷不平了。所以录入凭证的时候要随时检查是否借贷平衡，但是我不可能每录入一笔就去合计一下呀。

为了解决这个问题，楚帆给我设计了一个公式，如图28.1所示，目的是让其在录入的时候随时提醒我，发现不平衡的时候赶快检查改正。

=IF(G12=H12,"借贷平衡","借贷不平衡!")

B	C	D	E	F	G	H
2	10月16日		银行存款			100
3	10月16日		银行存款		200	
3	10月16日		应收账款			200
附件 张		合计			1500	1500

主管：万青　复核：万青　出纳：陆鑫　审核：万青　制单：艾婷

借贷平衡

图28.1　设计检查借贷是否平衡的公式

IF（G12=H12，“借贷平衡”，“借贷不平衡”）意思就是如果G12等于H12，即借方金额合计等于贷方金额合计，就显示借贷平衡，否则，显示借贷

不平衡。这个句型可以随意用，如果怎么样，就怎么样，否则怎么样。

“好啦，我的凭证录完了。”

“才录几笔呀。”

“不就是个例子吗，录那么多干吗？”

“录得多方能显示我的方法的优势。”

“呸，臭美的你。”

“你看着噢。这是录入的凭证，我来汇总啦。先选择总账科目、明细科目、借贷方金额四栏（如图 28.2 所示）。”

记账凭证

单位名称：XX有限公司　　记账日期：　2010-10-16

凭证号	日期	摘要	总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
5	10月16日		银行存款		1 170	
5	10月16日		主营业务收入			1 000
5	10月16日		应交税金	应交增值税（销项税额）		170
6	10月16日		银行存款		1 170	
6	10月16日		主营业务收入			1 000
6	10月16日		应交税金	应交增值税（销项税额）		170
附件　张			合计		1 534 680	1 534 680

主管：[illegible]　复核：[illegible]　出纳：[illegible]　审核：[illegible]　制单：[illegible]

图 28.2　将录入的几笔凭证汇总

“再点击菜单，插入数据透视分析表（如图 28.3 所示）。”

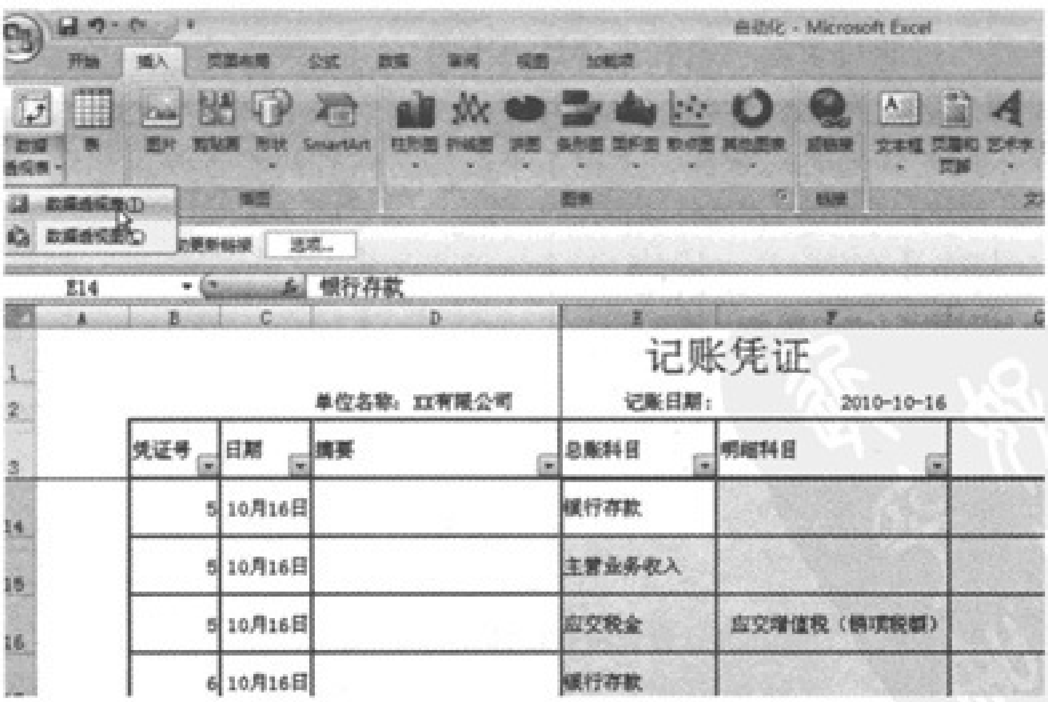


图 28.3　点击菜单插入数据透视分析表

“跳出对话框，点确定，右边就出现字段列表（如图 28.4 所示）。”

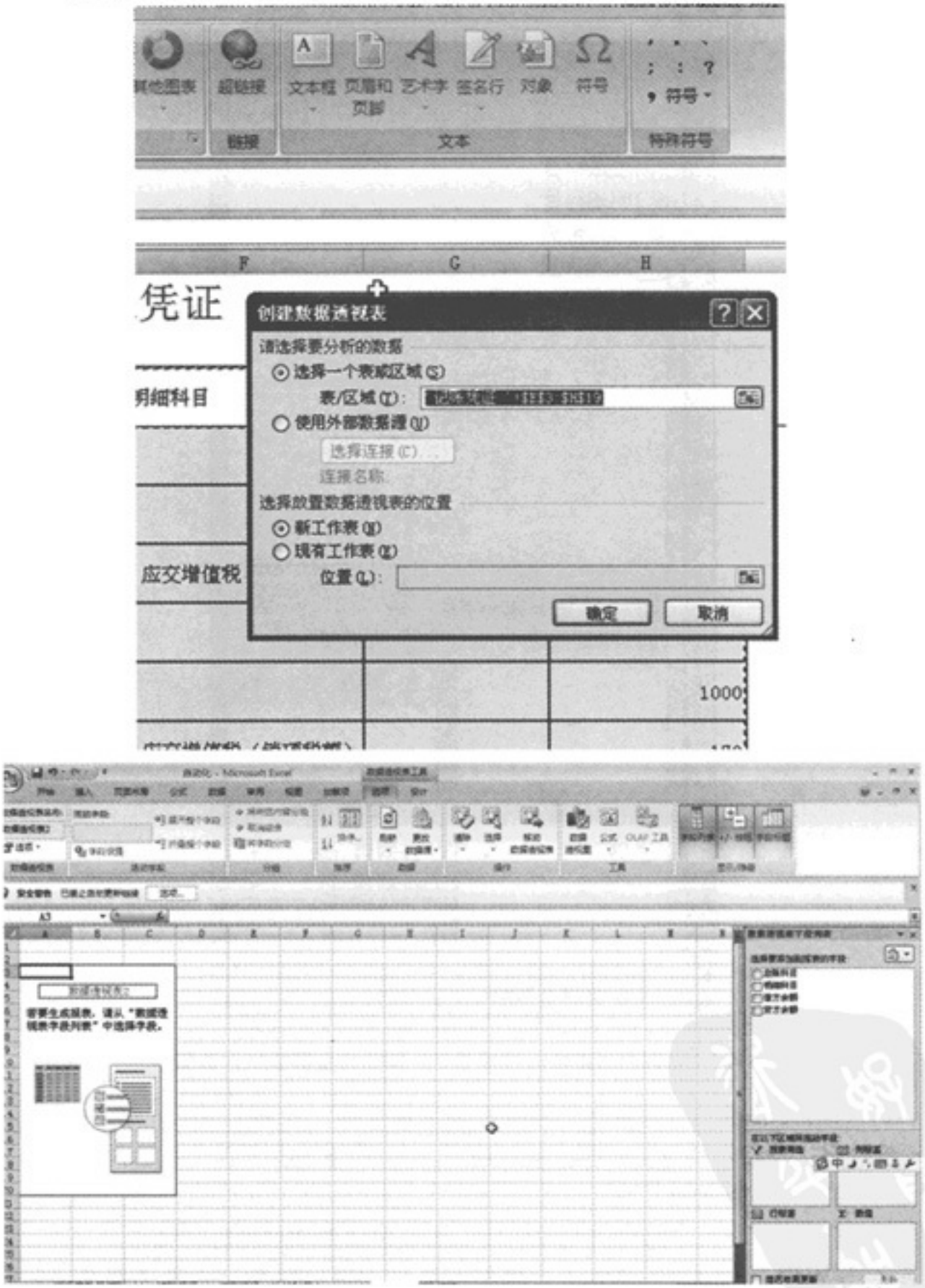


图 28.4　字段列表显现

“把字段总账科目拖入行标签下面，把字段借方金额和贷方金额拖入数值下面（如图 28.5 所示）。”

图 28.5　总账科目被拖入行标签下；借贷方金额被拖入数值下

“点击计数项，出现菜单，再点击值字段设置，出现对话框；选中求和，然后确定，左边各科目金额则自动汇总了（如图 28.6 所示）。”

“啊呀，好方便噢。”

“其实以后你汇总其他的东西也可以用这个数据透视分析功能。”

“肯定用，你帮我汇总完了，我就可以直接填总账啦。如果要账本的话，我就直接抄到账簿中就行了；如果用 EXCEL 的话，我就直接设计一个总账的

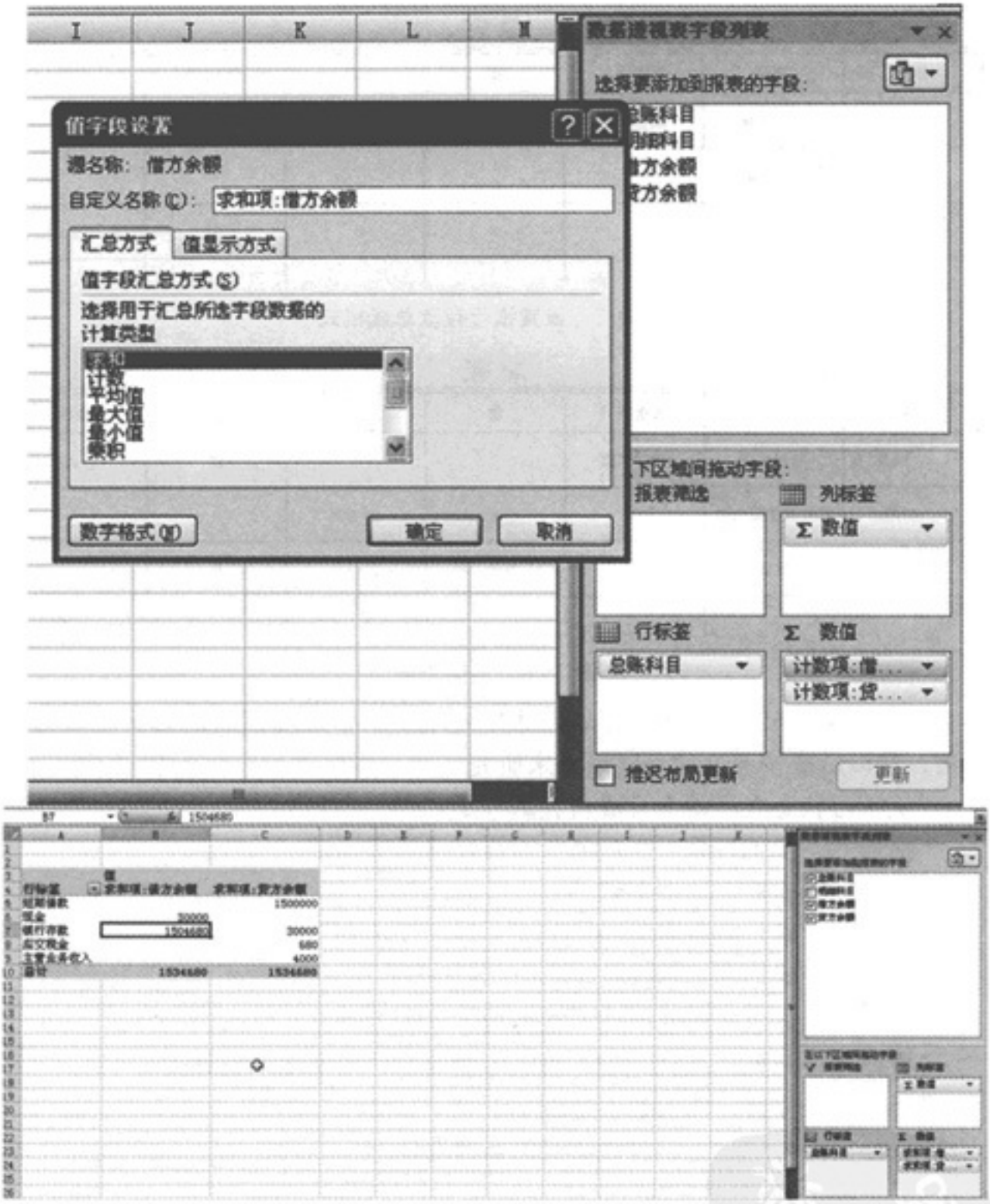


图 28.6　左边各科目金额自动汇总

格式，然后直接把这个金额复制到总账里面去就行了。”

例如：设置银行存款总账格式（假设月初余额为 1 800 元，如图 28.7 所示）。

直接把我们刚汇总的金额拿过来就行了，总账就填完了（如图 28.8 所示）。

“不错嘛，可以举一反三了，孺子可教也。”

总账

日期	摘要	总账科目	借	贷	借或贷	余额
10月1日	期初余额	银行存款			借	1 800
10月31日	本月发生额合计					
10月31日	月计		0	0	借	1 800

图 28.7　设置银行存款总账格式

总账

日期	摘要	总账科目	借	贷	借或贷	余额
10月1日	期初余额	银行存款			借	1 800
10月31日	本月发生额合计		1 504 680	30 000		
10月31日	月计		1 504 680	30 000	借	1 800

图 28.8　填制总账

“总账都出来了，报表就跟着总账慢慢填呗。不过应该还能找到更简便的方法，我以后要按照这种思路慢慢来研究。”

“从学习状态立马就上升成自我研究了。”

“那当然，我不仅是一点就通，而且还触类旁通。”

“呵呵，你就鼓上装电扇吧。”

“鼓上装电扇？装电扇干吗？”

“你说你干吗，吹牛皮呗。”

“吹牛皮？你怎么知道鼓就一定是用牛皮做的呀？”

“看你这得意劲儿我就知道，装了电扇的鼓一定是用牛皮做的。”

“行，还是你行，骂人都不带脏字。”

“我什么时候骂你了，再说我又怎么敢骂你。”

“骂了就是骂了。”

“没有。”

“骂了。”

“没有。”

“骂了，骂了……”

我撅着嘴一边干活一边继续嘟囔着，楚帆开始含笑不语。

窗外夕阳西下，落日余晖点点，虽不比春花秋月，但也淡淡清雅，远处山如眉黛，云雾萦绕，鲜花映绿叶，生活其实还是挺美好的。

第29章

未来路在何方

自从我学会了EXCEL，就越玩越熟练，也就越感到它在会计应用中的好处，对于小企业来说，我出报表的速度绝不亚于财务软件。我只要把凭证一录，再一汇总，本期的发生额就出来了，报表也就跟着出来了。所以经常是客户要得很急的时候我连明细账、总账都没填，报表就交给他了，事后再慢慢登记明细账和总账，完善相关凭据。所里的老会计师都感叹我的交付速度，甚至怀疑我的报表数据是否正确。所长也夸我进步很快，有时甚至开玩笑说，我本来打算买一财务软件给你专门代理记账，现在看来好像不必了，你用EXCEL也很不错呀。

下午，婉晴打电话告诉我她离职了，去她老爸公司上班了。这本是意料之中的事，因为她去其他公司上班就是为了学点经验锻炼一下，然后再去她爸爸公司管理财务，以后就随着父亲公司的发展而不断地成长。她的人生一开始就已经规划好了。我忽然想到自己，我的路又在何方呢？我不知道，我突然间感到迷茫，甚至有点嫉妒婉晴——她有个开公司的老爸，尽管是个小公司，但说不定有一天会突然发展壮大，她也就会从一个小会计变成财务经理甚至财务总监了，而我，若干年后，也许我依然是一个小会计。整个下午我都有点闷闷不乐。

下班了，办公室里的人陆陆续续地走了，我还在那里发呆，不知什么时候杜老师走过来了，说："小艾，怎么还不回家？"

"回家？我有家吗？"是的，我没有家，在这个城市里，我就像一只浮萍到处漂流。

"你怎么啦？小艾，该不会是失恋了吧。"我摇了摇头。

"那怎么啦，谁惹你啦？"

"没人惹我，我自己惹我自己了。"

"呵呵，你自己怎么惹你自己了。"

"我想明白了一个道理。"

“什么道理?”

“我是教育的牺牲品。”

“为什么这么说呢?”

“一个人在社会上的竞争力看的是综合素质，这是对的，但是什么叫综合素质呢？综合素质应该是你拥有的所有资源，包括知识、学历、能力、社会关系等等，而不是仅仅依靠个人的奋斗。”

“你说的是不无道理，社会关系本来就是一项巨大的资源。”“曾看过一篇文章，《我奋斗了18年才和你坐在一起喝咖啡》，讲的是一个穷山沟里出来的孩子，经过千辛万苦终于考上了大学，毕业后终于融入到这个国际化大都市，终于可以和城里来的孩子在Starbucks一起平起平坐喝咖啡了。文章强调在别人看来唾手可得的东西他却付出了18年的努力，但不管怎么样，他成功了。”

“对呀，人先天不足，那就只能通过后天弥补。”

“问题是，18年过后，就真的可以和别人平起平坐喝咖啡吗？不能。”

“为什么不能?”

“你想18年过后，你忙着找工作，别人在晃悠，结果他的工作比你还好，你上班忙着奋斗，努力挣钱，别人在思考如何投资，如何创业；你加班加点，忍气吞声受着老板的盘剥，只是为了一平米一平米地构筑起自己的小窝，而说不定等你刚好付得起首付的时候，别人的房价已经不知翻了多少倍，早就赚得钵满盆满。你说，18年过后，你就真的能和别人平起平坐喝咖啡吗?”

“艾娜，你想得太多了，我们奋斗18年，难道就是为了和别人一起平起平坐喝咖啡吗?”

“我不知道，我已经看不到路了。”

“路，很简单，你看我们所里不是很多人都连环三级跳吗?”

“连环三级跳？怎么跳?”

“毕业后，不管你做什么，你都要把注册会计师考下来，然后找一家大点的会计师事务所拼命干它四五年，同时不断考试，像注册税务师、注册资产评估师、土地估价师、房产估价师，有的人甚至还考律师、证券从业资格证，实践与理论相结合。然后再跳到中型企业去做财务经理，全面掌握财务管理；等学得差不多了，你再跳到上市公司去做财务经理，学习融资兼收并购等资本运作；之后再跳到中型企业去做财务总监，再到大企业里去做财务总监。你想过做财务总监吗?”“没想过。”

“没想过？不想当将军的士兵不是好士兵噢，不过你是个女孩子没必要把自己逼得这么紧，首先还是把自己嫁出去再说，争取5年内一定要把自己嫁出去。”“为什么呀?”

“趁着年轻，找个好人家呀。老了，就没人要了。”

“你说的是什么话呀，我又不是吃青春饭的。”

“要知道，20 岁的女人像足球，很多人追着跑；30 岁的女人像篮球，几个人围着转；40 岁的女人像乒乓球，两个人，还推来推去；50 岁的女人像高尔夫，扔得越远越好。”

“晕，你们男人都没个好东西。”

“呵呵，你不要生气，我说的是事实，女人先征服男人再征服世界，男人先征服世界再征服女人，这是客观规律，顺序颠倒就会有痛苦。所以女强人经常感叹：‘输了你，我就算赢了整个世界那又怎么样呢？’而不成功的男人就会一天到晚大声唱着：‘什么天长地久，只是随便说说，你爱我哪一点，你也说不出口……”

我被杜老师的幽默给逗乐了，说：“那你怎么还不结婚呀？”

“匈奴未灭，何以成家？”

“呸，小心将来你娶不到老婆。”

“大丈夫，唯恐无为，何患无妻？”

“说这种话，要么就是口是心非，要么就是教育的牺牲品。”

“呵呵，那你说你想要一种什么样的生活。”

“嗯，我想拥有一家书吧，然后每天优哉游哉地过日子，我还想去考研，继续读书。”

“考研？考什么呀？”

“考中文系。”

“中文是很不错，只可惜就怕你出来找不到工作，除非你去考北大。”

“你说的也是噢。”

“你考研是想从事学术研究？还是只是想追求一种高质量的精神生活？”“我只是想拥有一种自由的生活。”

“什么自由？”

“精神自由。”

“精神自由？这可是全地球的人都在追求的东西。但是，你要知道要想精神自由，首先你就得时间自由，要想时间自由，你就得财务自由。你财务不自由，你就得上班挣钱，把你所有的时间卖给老板，从而失去了时间自由，失去了时间自由，你就不能想干吗就干吗，那精神自然就会受到束缚。精神受到了束缚，你就体会不到工作、生活的乐趣，没有乐趣自然就会感到迷茫，甚至痛苦。财务自由、时间自由、精神自由，这就是三由主义。”

“三由主义？谁发明的？”

“我。”

“你真伟大，可以与孙中山媲美了。”

“何止媲美，还略胜一筹！”

“牛皮，其实这所有的一切归根到底都是财务自由，但是怎样才能实现财务自由呀，有捷径吗？”

“不走弯路就是捷径，仕途、经商、学术，所有的人到最后都会走上这三条路中的其中一条。什么叫仕途，仕途的意思就是指知识分子通过学习和应试等方式，转变成管理者的过程，也可称为官的途径、做官的道路、做官的生涯、做官的过程；不管你是在企业，还是在政府，只要你想往上爬，那就说明你想走仕途这条路，能在仕途上成功的人，一定要拥有一点政治手腕，毕竟这是一个金字塔，并不是每个人都可以成为主席，能力的不同，级别自然就有高低，最低的当然就是一无所获的打工仔。而有的人不喜欢往上爬，而是希望拥有属于自己的东西，打工的目的，只是积累经验，寻找机会，为创业做准备，这种人一般都具有市场眼光，等机会成熟时，马上就会从公司的雇员转变成公司价值链的一部分，如上游供应商或下游经销商，或者是咨询服务，甚至直接变成公司的竞争者。剩下的还有一种人，既不喜欢往上爬，也没想过创业，只是喜欢研究自己喜欢的东西，这种人一般具有比较独特的见解，大都是从学术方面研究，从事学术可以在学校，也可以在企业，只要你在你的行业或专业的某一个方面能够达到前3名，你就成功了。”

“那我该走哪一条呢？”

“那看你喜欢什么，你的核心竞争力是什么？仕途要求善于处理人际关系，最好是八面玲珑，左右逢源，当然其他的能力也要有；经商要有人脉，但是更重要的是要有市场眼光，如果抓不住市场，那么也是徒劳；搞学术的人也免不了要跟人打交道，但是更重要的是思维敏捷，见解独到，最好是具有学者风范。人不能光顾着取长补短，更要扬长避短，只有把自己的优势发挥得淋漓尽致，才会有出人头地的一天。”

“杜老师，你选哪一条？我觉得你为人处世很不错，手里又有属于自己的业务，而且你还思想丰富、见解独到，你准备朝哪个方向发展？”

“哈哈，我在你眼里这么完美呀。”

“对呀，那你是想走仕途去做CFO，准备经商开事务所，还是想搞学术成为一名会计专家呢？”

“我想拥有一家属于自己的事务所，不过CFO、事务所所长、会计学术专家其实在某种意义上来说，是一个东西，即成功，一旦成功了，则三者之间是可以转换的。不过刚开始的选择，还是要看机遇以及自己的性格特点、兴趣爱好。人不是常说，兴趣才是最好的老师吗？”

“是噢，我要好好想想我的兴趣是什么。”

“兴趣不是想出来的，是要靠自己摸索的，这个世界上有两种人，一种是

一生下来就知道自己想要什么的人，一种是要在现实中不断摸索、碰壁才知道自己不想要什么的人。我属于后者，我相信你也属于后者。”

“为什么?”

“因为我们是同一类人。”

“为什么?”

“因为物以类聚、人以群分。”

“为什么?”

“丫头，不为什么，因为你还没长大。”

……

杜老师突然不再说话，扭过头看着窗外，眼神里闪过一丝忧郁，像第一次在星巴克里见到的那样。

我突然想起王国维的人生三境界：“昨夜西风凋碧树，独上高楼，望尽天涯路；衣带渐宽终不悔，为伊消得人憔悴；众里寻她千百度，蓦然回首，那人却在灯火阑珊处……”