

KUAIJI ZHUGUAN YEWU CAOZUO YU JIQIAO

会计主管业务操作 与技巧 (第2版)

财政与税收编写组 主编

华大学出版社



会计主管业务操作与技巧 (第2版)

财政与税收编写组 主 编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书从会计主管的必备素养说起,注重会计主管业务技能的发挥和提高,力求帮助会计主管在业务处理、人际交往和纳税征缴中学会如何灵活处理问题。

本书兼顾理论与实践两个方面,既有对基础知识和基本概念的讲解,又有大量贴近实际工作的案例分析,真正做到了方法与实例相结合,且体系完整、实用性强。翻开本书,它将会告诉你如何让自己成为公司的顶梁柱、如何为公司开源节流、如何为公司创造更多价值。

本书是每一位不断进步的财务管理者提升自己素养的必备读物,适合各企事业单位的会计主管和即将走上会计主管岗位的人员阅读,同时也适合企业的经营管理者参阅。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计主管业务操作与技巧/财政与税收编写组主编. —2版. —北京:清华大学出版社,2017
ISBN 978-7-302-47324-4

I. ①会… II. ①财… III. ①会计实务 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 112614 号

责任编辑:梁媛媛

装帧设计:杨玉兰

责任校对:吴春华

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 180mm×230mm 印 张: 15.5

字 数: 335 千字

版 次: 2014 年 4 月第 1 版 2017 年 6 月第 2 版

印 次: 2017 年 6 月第 1 次印刷

印 数: 1~3000

定 价: 35.00 元

产品编号: 073100-01

前 言

财务是企业管理的核心，而处于财务管理核心的高管人员——会计主管在企业财务管理工作中发挥的重要作用毋庸置疑的。因为财务管理工作始终贯穿企业生产经营过程的每个角落，因而它对企业来说相当重要。在大数据监管越来越严格的今天，企业的所有信息都暴露在“阳光”之下，而如何为企业精打细算、开源节流，避开各种风险，创造更多利润，财务部门责无旁贷。作为财务部门的主管，不仅要有出类拔萃的专业技能，更要有非常高的情商，协调各部门间的关系。这些工作对于每一个会计主管来说都绝非易事，会计主管也因此被赋予了更多的素质要求。

基于以上原因，在第1版的基础上，我们精心编写了《会计主管业务操作与技巧（第2版）》。第2版更加与时俱进，将会计主管的工作职责与企业的经济运行联系得更紧密，更加突出了会计主管在企业整个财务体系中的重要性。

《会计主管业务操作与技巧(第2版)》从会计主管的必备素养说起，以会计主管能否胜任本职工作为开端，从知识体系、视野、专业、技能、工作习惯、沟通等多方面注重会计主管业务技能的发挥和提高，并且从人文理念出发，强调个人价值和個人魅力的完美结合。接着，本书从会计主管的组织谋略，到会计主管为企业建规定制入手，教会会计主管如何从根源上真正为企业财务管理梳理规矩。本书的重点在第4章和第5章，分别是会计主管的基本功——核算和会计主管的管理技巧。在第5章中，本书详细讲解了会计主管通过各种财务管理手段对企业进行管理的技巧，力求真正做到为决策者的决策提供强有力的支持。本书的最后给会计主管的晋升提供了一些合理化建议，希望能够帮助会计主管完成职务能力再造，顺利晋升。

本书是每一位不断进步的财务管理者提升自己素养的必修读物，适合各企事业单位的会计主管和即将走上会计主管岗位的人员阅读，同时也适合企业的经营管理者参阅。

本书在编写过程中参考了大量的财务书籍和相关法规，在此对这些书籍的作者、法规的制定者和为本书出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中难免出现疏忽和遗漏之处，敬请读者谅解并提出更好的想法和建议！

编 者

目 录

第1章 你能胜任吗? 会计主管的 职业素养	1
1.1 会计主管应不断更新知识体系	2
1.2 传导与分解——会计主管的 职责和权限	4
1.3 眼界决定境界——具备这些 素质和能力会为你加分	6
1.4 生财、聚财、用财——你都得 运用自如	9
1.5 仅专业水平强是不够的, 你还得 有技能水平	10
1.6 这些工作习惯必须培养起来	11
1.7 建立卓有成效的沟通机制	13
1.8 了解业务, 成为业财融合的 高级主管	14
第2章 让企业财务更规范: 会计主管组织谋略	15
2.1 会计机构工作职责及工作岗位的 设置	16
2.2 资金管理制度	24
2.3 会计人员工作交接	32
2.4 会计人员的法律责任	36
2.5 设立健全的财务机构	41
2.6 具体业务的内部控制制度	45

第3章 为企业建规定制: 会计主管 建账准备	53
3.1 通过建账看出你的业务能力	54
3.2 各种类型账的建账基本原则	55
3.3 新设公司建账指南	57
3.4 分行业建账指南	60
3.5 日记账的设置和登记	66
3.6 总分类账的设置和登记	67
3.7 明细账的设置和登记	68
第4章 练就精打细算的基本功: 会计主管核算技巧	71
4.1 货币资金和应收项目的核算	72
4.2 存货的核算	83
4.3 资产的核算	92
4.4 负债的核算	107
4.5 收入、费用、利润的核算	115
4.6 所有者权益的核算	125
第5章 做决策者的参谋: 会计主管 管理技巧	133
5.1 平衡资金使用: 现金的管理	134
5.2 向应收账款要收益: 应收账款的 管理	143
5.3 权衡成本与效益: 存货的管理	154

5.4 为企业找钱: 筹资的管理.....	160
5.5 死钱变活钱: 投资的管理.....	172
5.6 控制住的成本就是利润: 成本管理.....	182
5.7 严控企业风险导向: 审计管理.....	184
5.8 支出少、收益大: 薪酬管理.....	190
5.9 从报表看问题: 用数据分析提供 决策支持.....	195
5.10 减少决策风险: 进行全方位的 财务预测.....	212
5.11 完成战略目标: 制定完善的 财务预算.....	214

5.12 查缺补漏: 做好风险控制.....	225
5.13 做会赚钱的会计主管: 筹划 意识时刻不能忘.....	229

第6章 完成职务能力再造: 会计主管晋升捷径..... 235

6.1 这几个错误作为主管 千万不能犯.....	236
6.2 成为高级主管必备的素质能力.....	237
6.3 主管生涯成功要领.....	238

参考文献..... 241

第1章

你能胜任吗？
会计主管的职业素养

1.1 会计主管应不断更新知识体系

新经济时代,财务管理在研究内容和工作内容上发生了较大变化,客观上要求财务管理人员树立新的财务管理理念,以适应经济环境对财务管理的要求。这些新的理念包括以下内容。

1. 以人为本

重视人的发展与管理是现代管理发展的基本趋势,也是新经济时代的客观要求。人是企业发展的主体和动力,也是发展结果的最终体验者,企业的每一项财务活动均是由人发起、操作和管理的,其成效如何,也主要取决于人的知识和智慧以及人的努力程度。人力资源是企业的制高点,从某种程度上来说,人决定了企业的发展思路 and 方向。企业会计主管只有树立以人为本的理念,建立责权利相结合的财务运行机制,强化对人的激励和约束,才能充分调动人的积极性、主动性和创造性。这是企业顺利而有效地开展财务活动、实现财务管理目标的根本保证。

2. 和谐共赢

在新经济时代出现了一个引人注目的现象——原来是竞争对手的企业之间纷纷掀起了合作的浪潮。一方面,由于信息的传播、处理和反馈的速度以及科学技术发展的速度越来越快,加剧了市场竞争的激烈程度;另一方面,由于信息的网络化、科学技术的综合化和全球经济的一体化,必然要求各企业之间相互沟通和协作。因此,企业会计主管在财务决策和日常管理中,只有善于抓住机遇,从容应对挑战,才能在激烈的市场竞争中实现共赢。与此同时,还要正确处理和协调与其他企业之间的财务关系,使各方的经济利益达到和谐与统一。

3. 经济效益

现代市场经济本质上是一种损益经济,企业作为一个自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济实体,不断提高经济效益是其基本特征之一。因此,会计主管在工作过程中必须牢固地树立经济效益理念,在筹资、投资以及资金的运营上都要讲究“投入产出比”,在日常的理财管理工作中,尽可能降低成本、提高资金使用效率,“开源”与“节流”同时并举,以便更好地实现企业财务管理目标。

4. 利用风险

现代市场经济充满了各种各样的风险，企业在组织财务活动过程中，会因为各种不确定性因素以及一些突发性因素的影响，往往使实际财务收益与预期财务收益发生较大差异，从而使企业蒙受经济损失。如何防范这些风险是会计主管必须明确的。会计主管在进行财务决策时，应尽可能回避风险，以减少损失、增加收益，但要注意风险与报酬是相伴而生的，低风险往往对应的是低回报，而取得高报酬就要冒更大的风险。如何在风险与报酬之间进行选择，是会计主管面临的一大挑战。

5. 有效地搜集、分析和利用信息

现代市场经济的一切经济活动都以快、准、全的信息为导向，信息成为市场经济的重要媒介。随着新经济时代的到来，以数字化技术为先导、以信息高速公路为主要内容的新信息技术革命，使信息的传播、处理和反馈的速度大大加快，这就决定了会计主管必须牢固树立信息理财理念，充分利用现代通信、网络技术等电子商务手段，从全面、准确、迅速、有效地搜集、分析和利用信息入手，进行财务决策和资金运筹，使企业在市场竞争中立于不败之地。

6. 时间价值

简单地讲，资金的时间价值便是今天的1元钱不等于明天的1元钱。资金是有时间价值的，一定量的资金在不同的时点其价值量是不同的，而二者之间的差额便是时间价值。会计主管必须树立时间价值理念，重视资金时间价值的存在，许多看似有利可图的项目在考虑到资金的时间价值后，可能就会变成一笔赔本买卖了，这种生意可千万别做。

7. 采用战略成本管理

传统的成本管理目标是各种资源消耗的降低，很多企业也是以每年成本下降比例作为考核业绩的指标。而实际上，企业的成本低并不表明企业在竞争环境中占有优势。单纯从企业角度来看，成本最低化是企业经营管理的目标，如果从竞争地位的角度考察，不恰当的成本降低反而会使企业在未来的竞争中居于不利地位，企业进行技术改造，会导致企业短期成本的升高，但同时也会导致产品质量、效率的提高；从战略成本管理的标准衡量，它将在竞争环境中获取同质产品的成本优势。为此，企业会计主管应从战略发展角度出发，不要一味地控制费用、降低成本，应针对实际情况具体分

析,以免贻误企业发展的良机。

8. 财务公关理念

会计主管及其下属人员不要只关门算账。对外,应加强与财政、税务、银行、物价及上级业务主管部门的联系,以便得到他们的指导和支持;对内,应协调财务部门与生产部门、营销部门、公关部门、人力资源管理部门的关系,以便得到他们的理解和配合。由于财务部门处于经费分配的位置,往往与经费使用部门的看法不一致,从而引起矛盾,这时可换一种思维方式,设身处地地为其他部门考虑,必要时,也可以请有关领导做沟通协调工作。

9. 良好的个人形象

会计主管的个人威信来源于自己扎实的业务水平和对重要事项果断、公正地处理能力。在为人方面要宽容、慎言,在处事方面要果断、明智。由于工作分工不同,有的岗位需要多接待来客,有的岗位则需要集中精力理财,对此,会计主管要心中有数,不可强求所有会计人员工作风格一致。

在工作安排上,要有自己明确的工作原则,不可优柔寡断,给下属布置工作,要说一不二,言出必行,树立良好的工作形象。

以上几点都是新经济时代一名会计主管应当树立的新理念,会计主管只有加强学习,不断更新理财观念,才能在知识经济的大潮中与时俱进,为决策层提供科学的决策依据和经营方案,更好地为企业服务,为构建和谐社会奉献自我。

1.2 传导与分解——会计主管的职责和权限

会计主管应该具有主持本部门会计工作及公司财务工作,协调与其他部门关系的能力,作为公司的会计主管,不但要对公司的财务工作负责,还要明确会计主管的职责和权限。

1. 会计主管应尽的职责

会计主管在企业财务管理部门所承担的角色是独一无二的。会计主管对企业管理层负责,站在投资者的立场上维护投资者的利益并对企业实行财务监管。会计主管的职责在于监管企业财务账目的真实性和完整性,监管企业资金流向是否符合管理层的决议,并对向管理层提供的财务报告和其他工作报告的真实性、可靠性负责,同时对

资本的安全性负责。除此之外，会计主管还肩负着以下职责。

(1) 负责主持本部门的全面工作，组织并督促部门内部人员全面完成本部门职责范围内的各项工作。

(2) 遵照执行国家的有关财政法令法规和企业有关的财务制度。

(3) 贯彻落实本部门岗位责任制和工作标准，密切与科研、开发、生产、营销、计划等部门的工作联系，加强与有关部门的协作与配合。

(4) 根据公司生产经营计划编制财务预算，并控制预算实施情况，有计划地调度、平衡资金，保证资金合理周转。

(5) 编制公司财务收支计划、信贷计划。

(6) 进行资本运营设计和规划，汇报公司经营状况、经营成果、财务收支及计划的具体情况。

(7) 负责公司的成本管理工作，进行成本预测、控制、核算、分析和考核，降低消耗、节约费用，提高管理水平，确保公司利润指标的完成。

(8) 负责建立和完善公司财务稽核，审计内部控制制度，监督其执行情况。审查公司经营计划及各项经济合同，认真监督执行。

(9) 审核凭证及账表，监督检查各项资金的使用情况，负责资产的年末清点工作，并提出清点报告。

(10) 编制公司所需的会计报表，负责向公司总经理、主管副总汇报财务状况和经营成果，定期或不定期汇报各项财务收支和盈亏情况，以便领导及时进行决策。

(11) 提供公司管理层所需的各种报表及数据，并定期提出相关分析报告。参与审查价格、工资、奖金，以及涉及财务收支的各种方案。

(12) 负责财会人员的业务培训及考核。规划会计机构、专业职务设置和会计人员的配备，组织会计人员培训和考核。

(13) 完成公司领导交给的其他工作。

2. 会计主管拥有的权限

长期以来，我国企业对财务领域最高职位的设置有些混乱，从计划经济中的总会计师到市场经济中的财务经理，甚至有些总经理亲自主管财务工作的现象也很普遍，这些职位的职责界定也很含糊，不符合企业经营层与所有层分离的企业管理的的基本原则。例如，总会计师往往是由总经理委派，对总经理负责，其工作也是强调对日常会计师的管理，负责企业内部管理控制。

企业会计主管的主要权限如下。

- (1) 有权要求本单位有关部门、人员认真遵守国家财经纪律和财务会计规章制度。
- (2) 有权参与本单位编制计划、制定定额、签订经济合同，参与有关业务会议。
- (3) 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收支、计量、检查等情况，并予以纠正。
- (4) 对本部门人员的人事任免建议权，奖惩决定权和工作绩效考评权；对本部门的所有资源有调配权。
- (5) 有权拒绝任何违反财务手续的要求和行为。

1.3 眼界决定境界——具备这些素质和能力会为你加分

会计主管作为现代企业核心部门的负责人，在企业决策层中占有极其重要的地位。可以说，企业的任何决策都与会计主管有关，会计主管能否发挥决策参谋作用，受企业所处客观环境的制约，但从根本上讲，还是取决于会计主管本人自身的素质与能力。企业的财务管理工作既是一门科学又是一门艺术，要想胜任这一重要工作，成为一名优秀的会计主管必须具备较高的素质与能力。

1. 会计主管应具备的素质

一名优秀的会计主管应具备的素质主要包括道德素质、专业素质和身体素质等方面。下面主要讲述前两种。

1) 道德素质

会计主管作为现代企业核心部门的负责人，其道德素质对企业的发展至关重要。会计主管的道德素质主要有以下三个方面。

(1) 诚信第一，操守为重。一名优秀的会计主管应当具有良好的工作作风，不论做人还是做事都要实事求是、光明磊落，在财务管理工作中遵纪守法、廉洁奉公，严格按规章制度办事，坚持原则，对企业负责。

(2) 爱岗敬业。一名优秀的会计主管应当热爱本职工作，把工作视为一种实现自我价值的需要。在工作中，勤恳踏实，不断创新，自觉学习相关工作知识与技能，不断提高自身业务水平。

(3) 同舟共济，以企业为家。这主要表现在，视企业利益高于自身利益，不做任何不利于企业的事情，对企业财会工作中的各种商业机密，应严格保密，自觉维护企

业形象，并为企业的发展积极地出谋划策。

2) 专业素质

企业财务管理是一项专业性很强的工作，会计主管作为企业财务部门的负责人，必须掌握一定的专业知识，才能做好企业的理财工作。

在市场经济时代，知识是最为重要的资本。会计这一职业在市场经济时代已经不再仅仅是简单的记账、算账和报账。经济一体化给会计人员提出了更高的要求。作为会计主管，掌握立体的经济知识就更为重要了。会计主管必须具备微观与宏观经济学知识。这些知识能给会计主管以正确的思维方法，使其比较好地把握经济形势对企业经营的影响。要分析经济环境、经济形势，离不开宏观经济学中的货币与财政政策知识；而微观经济学中边际成本与边际效益以及市场运作原理对于正确地进行企业财务决策又至关重要。

会计主管必须熟练掌握会计知识，因为会计主管进行财务管理活动最重要的信息来源便是会计账目，企业的一切活动和营运情况都在会计账目中有所体现。会计主管在进行各种财务经营决策时，都要用到会计账目所提供的各种信息。

一名优秀的会计主管必须掌握相关的专业知识以及国家有关财务、会计工作的政策法规。企业财务管理、审计、管理会计、责任会计、税收会计等专业知识是会计主管开展工作的基础，对《公司法》《票据法》《企业会计准则》《企业会计制度》等国家政策法规也应当熟悉。

会计主管还必须对本企业生产的产品有较深的了解，因为产品性质不同，其所需资金的运转情况便不一致。会计主管不应局限在自身所处的部门，其心中应有对整个企业各个方面的全盘认知，这样才能更好地开展工作。

2. 会计主管应具备的能力

一名优秀的企业会计主管，还必须具备一定的管理能力，即组织协调能力、综合分析判断能力、参与决策能力、财务管理及内部控制能力、创新能力、使用人及培养人的能力。

1) 组织协调能力

做一名合格的会计主管，不仅需要全面的会计知识、法律知识、经济知识，而且还需要有组织协调的能力。

会计主管的组织协调能力是指策划指挥、安排调度的能力。对外，会计主管要处理好与工商、税务、金融等部门的关系，如果处理不好与它们的关系，就会影响工作

进度和效率,影响企业发展。对内,会计主管还要协调与采购、生产、销售、研发等部门的联系,以全面、系统、总括地了解企业的经营情况,通过对经营活动的处理、分析和汇总,向决策层提供决策依据和生产经营的数据资料。对于部门内,会计主管应当把下属组织成为一个有较强凝聚力和战斗力的团体,并领导他们完成既定任务。

此外,财务管理工作中各岗位的设置,财务信息的收集与处理,报表的编制,以及投资、筹资和利润分配等活动都需要精心组织、周密安排,这其中的每一个环节都容不得半点差错,由此可见组织协调能力的重要性。

总之,要想成为一名优秀的会计主管,仅靠一个人的力量是远远不够的,还必须有效地与别人进行沟通与交流,这样才能减少彼此之间的分歧,从而获得其他部门和人员的支持。只有团结协作,才会使企业各部门凝聚在一起,形成一种向心力,从而为企业在市场竞争中赢得整体优势,自己的工作价值也能得以体现。

2) 综合分析判断能力

会计主管应具备从各种相关信息中分析出自己所在的企业面临的各种问题及相应解决方案的能力。从外部来看,会计主管应具备对整个国民经济的发展趋势以及市场环境变化的分析判断能力,能根据市场上的财务机会和财务风险,为企业的财务决策提供依据。从内部来看,会计主管应该具备通过财务报告对企业进行全面、透彻、综合分析的基本能力。会计主管应当了解企业的生产经营流程,利用财务报告等信息资料,结合企业管理中的落后环节和存在的主要问题,提出改进措施和建议。同时,会计主管还应该具有敏锐的、准确的职业判断能力,如实地确认和计量财务状况,提高企业的会计信息质量。

总之,会计主管就是要能从企业各种纷繁复杂的财务活动中,发现某些规律,找出存在的问题并提出解决方案。

3) 参与决策能力

会计主管作为企业核心部门的负责人,会经常参与企业的各种决策活动,当然,会计主管在其中的主要职责是当好参谋,为最高决策层的拍板定案提供建议和资金、财务方面的支持。会计主管应当从尽可能降低消耗、用好资金、提高效益的财务管理要求出发,对各种决策方案进行分析、研究和评价,为最高决策层最终做出决策提供依据,当好参谋。

4) 财务管理及内部控制能力

公司经济环境、法律环境、信用环境日趋完善,投融资渠道、工具、方式多种多

样，企业财务管理工作有了大显身手的空间和机会。会计主管对于企业经营的协助主要是从对企业经营结果的汇总与解析，转变为能为企业经营创造价值，并协助企业建立实质竞争力。

同时，作为企业会计主管，还应具备内部控制的驾驭能力，承担起企业内部规范体系的建立和实施等工作，把最敏感的环节和岗位控制住。

5) 创新能力

创新是企业的灵魂，没有创新就没有企业的发展。大数据时代，经济环境的巨大变化，对企业经济发展提出了挑战，作为会计主管，应不断地更新知识，扩大知识面，并根据经济活动的变革，相应地创新财务与会计的模式，使会计工作适应企业经济的发展，帮助企业创造更多利润。

6) 使用人及培养人的能力

会计主管作为企业的部门负责人，要学会有效地培养和使用骨干，借助骨干的力量，使一人的智慧和才能变成众人的智慧和才能，从而带动整个财务工作顺利开展。同时要注意适当分权，让下属分管部分工作，使自己从烦琐的具体事务中脱离出来，从而集中精力做好全局性的财务管理工作，这是对一名优秀会计主管的要求。

1.4 生财、聚财、用财——你都得运用自如

会计主管只有具备丰富的专业知识才能有组织财务活动的能力，在企业经济活动中处理各种财务关系。“理财”可理解为会计主管的看家本领，“理财”要讲究“生财”“聚财”“用财”之道。作为会计主管如果没有较强的专业知识是难以组织、编制好本公司的预算、财务收支计划和信贷计划的，也将无法实现筹措本公司所需资金、开辟财源、有效使用资金的理财目的。

1. 会计知识

会计账目是会计主管进行管理活动的语言和基本信息来源。会计是企业的“记账员”，现代企业的一切活动和营运情况都通过会计账目来体现。基本会计报表是资产负债表、利润表和现金流量表。当会计主管在考虑经营决策时，都要应用会计账目的信息数据，因此必须熟悉会计知识。

2. 相关专业知识

如企业财务学、审计学、管理会计、成本会计等这些专业知识,都是会计主管开展财务管理工作的基础。

3. 国家有关财务、会计工作的政策法规

如《公司法》《会计法》《企业会计准则》《票据法》《企业财务通则》《银行结算办法》等都是国家有关财务、会计工作的政策法规。

4. 生产和市场营销知识

如产品的销售方法与渠道等。因为产销情况变化需要会计主管做出相应的决策。例如,资金需要量的变化对现金流量的影响。此外,会计主管也应懂得一些统计方法,各种统计数据对财务决策是很有帮助的。

5. 微观和宏观经济学知识

会计主管应以正确的思维方法,分析经济环境和形势对企业经营的影响。要分析经济环境和形势,就需要了解政府的货币和财政政策,这些属于宏观经济学的范围;还需要懂得基本的市场运作原理,资源的优化配置,特别是边际成本与边际效益的概念,这些属于微观经济学的范围。

1.5 仅专业水平强是不够的,你还得有技能水平

会计主管要为企业高层管理者采纳定案的重大经济决策提供建议和资金、财务方面的支持,应从尽可能降低消耗、用好资金、提高效益的财务管理要求出发,对各种决策方案进行分析、研究和评价,为最高决策层最终做出决策提供依据。所有这些都需会计主管具备熟练的财务操作技能。

1. 资金筹措能力

当企业需要资金时,会计主管要根据各种情况做出准确的资金需要量预测、测算资金成本,并确定最佳资金结构,同时还要提供多种融资方式供企业选择。

2. 投资管理能力

针对企业资金剩余、控制目的的投资,会计主管要做好投资的可行性研究,确定

投资收益率或其他参考指标，在条件成熟时，具体操作投资过程并实施监控。

3. 财务决策能力

企业的任何一项财务工作，都需要会计主管做出正确的决策，而会计主管的决策能力决定着财务工作的质量。这就要求会计主管具有较高的判断能力、清晰的逻辑思维能力和系统的综合分析能力。会计主管的决策能力来源于渊博的知识、丰富的实践经验，在实际工作中具体表现如下。

(1) 调查、分析、预测未来的能力，是做好一切工作的先导和基石。

(2) 发现问题、提出目标的能力，可促使其向总经理及时反映公司生产经营过程中存在的具体问题，并迅速提出处理意见。

(3) 在日常事务的处理中，应从从容镇定；在危机来临时，应迅速决断。

4. 财务控制能力

财务控制重点体现了会计主管的全局把握能力。企业的每个环节、每个角落都渗透着财务控制的精髓，在这些方面体现了财务控制的各个相关要素。

会计主管的财务控制能力主要表现在授权和组织两个方面。会计主管应该充分调动下属各部门的积极性，使他们“各尽其能、各司其职”。同时，会计主管还要处理好与公司总经理、各部门、下属以及税务、银行之间的关系。要友好地与别人相处，取得上级和税务部门的信任与理解。在工作中，如与上级和税务部门发生分歧，应采取适当的方式加以说明和化解。与部门之间应相互配合，分清职责；遇到问题时，应积极寻找解决问题的办法，而不应相互推诿。要充分支持和肯定下属的工作，认真听取和采纳他们的建议。

1.6 这些工作习惯必须培养起来

要想成为一名优秀的会计主管，应培养以下生活和工作习惯。

1. 消费有计划性

在进行个人消费时，需要有一定的计划性。俗话说得好，“吃不穷，穿不穷，不会计划一辈子都穷”。会计主管在个人消费时就要注意培养自己的职业素质。只有这样，日后真正开始掌管公司资金的时候，才能有一定的计划性。否则，没有任何一个公司的董事会或企业主能够放心地把公司的财务大权交给你。