



注册会计师，注册税务师，20年
财会经验的职业老手助你节节攀升

从财务助理 到主办会计

注册会计师 张 静 著
注册税务师

轻松掌握不同岗位需要的不同技能
五步教你从财务助理做到主办会计



一套企业真账助你成为职业老手



 江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
（中国·南昌·中山路·江西出版集团）

从财务助理 到主办会计

注册会计师 张静 著
注册税务师



图书在版编目(CIP)数据

从财务助理到主办会计/张静著. —南昌:江西人民出版社, 2015. 1

ISBN 978 - 7 - 210 - 06893 - 8

I. ①从… II. ①张… III. ①财务会计②会计学
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 287908 号

从财务助理到主办会计

张静 著

江西人民出版社出版发行

地址: 江西省南昌市三经路 47 号附 1 号(邮编: 330006)

编辑部电话: 0791 - 86898980

发行部电话: 0791 - 86898801

网址: www.jxp-ph.com

E-mail: jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

开本: 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印张: 17

字数: 230 千字

ISBN 978 - 7 - 210 - 06893 - 8

赣版权登字—01—2014—688

版权所有 侵权必究

定价: 42.00 元

承印厂: 北京东海印刷有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换



我

叫丁丁，今年 28 岁，山东妹纸，从小不爱学习，所以没考上大学。10 年前跟着老爸老妈来到江浙沿海小城谋生，3 年前，遇到了土著的他，有了个萌娃，从此落地在此生根发芽。婚前我一直在爸妈的小店打杂，婚后则负责管家看娃，眼看年纪渐大，也想学门技艺混天下。

很巧也很幸运，去年春天，丁丁路过城西的商业广场，发现一家新开业的全国连锁的会计培训学校正在招生：学历初中以上，6 个月的学习时间，就可以拥有相当于 3~5 年的会计实操经验。丁丁动心了，当即报名。事实证明，丁丁的这个决定是多么正确，多么明智！不到一年，丁丁已经迈出了成为独立职业女性的一大步！会计的敲门砖——从业资格证书已到手，更重要的是，在这里，丁丁遇到了开启会计人生的导师——董老师。董老师是拥有 20 余年会计实战经验，目前仍奋斗在会计行业前线的实操老师，跟着他，丁丁学会了看原始凭证、做

记账凭证、登账出报表整套业务，学会了税控机的操作、税务申报系统的操作。这不，刚过年，董老师就接到了丁丁的报喜电话，丁丁在一家规模不大的机械制造企业如愿找到了一份会计工作，这里，或许就是丁丁职业路起航的地方！

拿到 Offer 的那天，是个晴朗的周五下午，放下电话，心情久久不能平静，幸福来得太突然，丁丁都不敢相信这一切是真的。

虽然实操课上，怎么看原始凭证、怎么做账、出报表、算税报税都操作过，可是，那毕竟是在老师的指引下一步步做的模拟操作，真到企业了，什么时候该做些什么事情，怎么做，还是没有头绪！怎么办？有困难，找董老师吧。董老师说会计其实并不难，无论是商业还是工业或其他行业，只要把会计的流程弄明白，制度弄通了，就能上手做，说实话会计开门就那么几件事，只要基础牢靠，思路清楚，一步一步做，什么困难都不怕！

丁丁有个特别好的习惯，就是善于总结，课堂上别的同学听过就算了，丁丁总会把每次课的要点及心得体会细心地一二三四条记录下来，在董老师的实操课上，董老师表扬了丁丁好几次。

丁丁翻开董老师第一课的笔记，“走进会计人生”，再回顾下。



目录

Part 1

谱写会计人的美好乐章

会计是技术、艺术还是魔术？会计人是只会将数字搬家的账房先生，还是企业的看门狗？丁丁曾经听人辩论过。什么是会计？中国清代就有“零星算之为计，总合算之为会”的著名论断，这是古人对会计的一个初步认识，也是世界上第一个见诸史册的“会计”理论。那么，现代会计人到底是什么呢？会计人生又该如何度过？会计学海纳百川，发芽在账簿之间，开放在报表之上，结果在运筹帷幄之中。

会计是做什么的

003 一说起会计，很都人脑海里可能会立马浮现出一个戴着袖套，拿着算盘，透过厚厚眼镜投过来古怪眼神的老账房先生。

会计的职业发展轨迹

006 会计的岗位很多，呈现金字塔形状，越往上技能难度越大，相应从事

人数也有所减少。对于为数众多的普通会计岗位，如何做到不可替代呢？

从财务助理到主办会计的修炼之路

008 会计是一个实践性职业，随着经验的不断积累，处理事情会越来越妥当，可以说会计是个越老越吃香的职业！

Part 2

从财务助理到主办会计五步走

有人曾经说，人的一生，关键的时候就那么几步，走好了，就一顺百顺！丁丁觉得，职业人生，也如同我们的人生，要想在短暂的职业生涯中尽情发挥自己的聪明才智，也需要努力地做好关键几件事！据说，人与猩猩的差异只有 2%，可正是这微小差异让人成为万物之灵。其实人与人之间的差异也不是很大，只要你做有心人，只要你多付出 2% 的努力，就能更优秀！

会计成长第一步：搞清账上那点事儿

013 丁丁是 2013 年 2 月 28 号去培训学校报道的，周六她又到了董老师新一轮的实操课堂上。企业发生的经济业务，作为财务人员应该如何用专门的语言记录和表达？如果说原始凭证是依据，财务四大报表是结果，记账凭证和账簿就是连接二者的桥梁。

会计成长第二步：逃不脱的那点儿税

040 一个企业从诞生之日起，纳税义务就责无旁贷，那么一个企业在经营中到底会涉及哪些税呢？

会计成长第三步：纳税申报要及时

077 税，既然是企业的责任和义务，何时交、怎么交、交到哪里，法律都有明确规定，我们必须厘清和遵循。

会计成长第四步：年度大考轻松过

117 都说会计人的时间过得快，这说法一点不假，转眼间就到了年底，丁丁做会计也快一年了，从当初入职时候的青涩惶恐，到现在的有条不紊。

会计成长第五步：跳出数字做财务

145 会计如果仅仅停留在记账、算账以及编制报表层面，往往只是一个账房先生的角色。会计人员应从“借贷”中走出来，关注企业经营，关注风险管控，关注企业战略实施，为管理者提供有价值的决策信息，才能成长为一名合格的财务“管家”。

Part 3

真枪实弹做会计

会计是初始于技术、升华于艺术的兼容体，是技术与艺术的综合体，会计的生命力在于借与贷的永恒平衡，“有借必有贷，借贷必相等”是会计的灵魂。“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”，会计又是一项实践性非常强的工作，更需要真枪实弹干起来，不断的实践中，我们才能领悟经营的本质，平衡的艺术！

宁波市振兴机械有限公司背景介绍

157 宁波市振兴机械有限公司 2013 年 3 月 10 日成立，从事塑料成型机械的生产及销售，属于工业企业，增值税一般纳税人。

成立初始，公司账务处理

159 公司成立第一个月，经济业务及会计处理全过程。

岁末年终，公司账务处理

221 年终岁末，账务处理全流程以及税务处理全过程。



谱写会计人的美好乐章

会计是技术、艺术还是魔术？会计人是只会将数字搬家的账房先生，还是企业的看门狗？丁丁曾经听人辩论过。什么是会计？中国清代就有“零星算之为计，总合算之为会”的著名论断，这是古人对会计的一个初步认识，也是世界上第一个见诸史册的“会计”理论。那么，现代会计人到底是什么呢？会计人生又该如何度过？会计学海纳百川，发芽在账簿之间，开放在报表之上，结果在运筹帷幄之中。

1

会计是做什么的？

说起会计，很多人脑海里会立马浮现出一个戴着袖套，拿着算盘，透过厚厚眼镜投来古怪眼神的账房先生形象。

会计人眼中的职业定位到底是怎样的呢？先说个关于工匠的故事吧：

五个正在盖房子的工匠被问：你们在做什么？

第一个工匠说：我在想怎么报复冷酷的监工。

第二个工匠说：不知道，头儿让做什么就做什么。

第三个工匠说：盖房子。

第四个工匠说：我正在赚钱谋生。

第五个工匠说：我正在建造世界上最伟大的殿堂。

回答很简单，但每个人的工作态度跃然纸上：

第一个工匠，对工作心怀敌意。

第二个工匠，对工作漠不关心。

第三个工匠，为工作而工作。

第四个工匠，为赚钱而工作。



第五个工匠，为创造目标而工作。

在不同的人眼里，会计的定位是不尽相同的。会计，就是反映、记录和监督经济事项的，从记账（反映事实）到做账（理清思路）到管账（分析问题并提供建议），会计功能在不同企业有不同要求，不同的人，做同样的事因为态度不同，就像工匠一样，最后达到的高度和起的作用也是不同的。

现代企业的会计主要做三样事，反映（即传统的会计核算）；监督（即控制功能）；通过分析参与经营决策（即管理会计功能）。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能主要是利用会计本身特有的方法，将复杂的经济活动通过归集、整理、分析，从而形成一系列有效的数据，为管理者提供财务信息。它包含有三层意思：

（1）会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，通过一定的核算方法，为经济管理提供数据资料。

（2）反映职能应包括事前、事中、事后的反映，即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动效果的数据资料，以便于对经营管理做出决策和采取措施；事中反映是通过核算和监督相结合的方法，对日常经济活动进行控制，使其按计划或预期的目标进行；事后反映则是通过算账、报账，提供能综合反映经济活动现状的核算指标。

（3）会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的和连续的记录，并按经济管理的要求，提供系统的数据资料，以便于全面掌握经济活动情况，考核经济效果。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能主要是利用会计资料和信息反馈对经济活动的全过程加以控制和指导，包括事前、事中和事后的监督。会计监督除货币监督，还有实物监督。会计监督的内容，是从本单位经济效益出发，对经济活动的合理性、合法性、真实性、正确性、有效性进行的全面监督。会计监督必须根据计划、预算、定额以及各种有关规章制度等，通过对经济业务的核算，分析和检查来实现的。

3. 参与经营决策职能

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最大的经济效益。决策在现代化管理中起着重要的作用,正确的决策可以使企业获得最大效益,决策失误将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上,而预测与决策都需要掌握大量的财务信息,这些资料都必须依靠会计来提供。因此,为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能,是会计的一项重要职能。

会计作为一种经济管理活动,是经济管理的一个重要组成部分,它固有的职能就是反映、监督与参与经营决策,而会计要发挥这些功能,就必须进行预测、计划、记账、算账、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。

对会计职能的认识不是固定不变的,随着生产力的发展,管理水平的提高,我们应以发展的眼光来看待会计的职能,而不能囿于传统的习惯之中。目前,我国会计界将会计的反映、监督职能称为基本职能,将会计参与经营决策的管理职能称为新发展的职能。

通俗地讲,一般的财务会计主要做日常单据一级审核(费用报销单、付款单等),日常的账务处理(记账),平时的发票查收,有的还包括督促销售部门往来账项的催收,月底与出纳核对银行及现金账,核对往来账项后结账,财务报表报送,月初的报税等。

而一个好会计,除了一般日常会计工作外,还需要了解数字背后的业务,看高一线,从老板的角度去思考业务问题,为业务提供支持,成为企业的内当家。

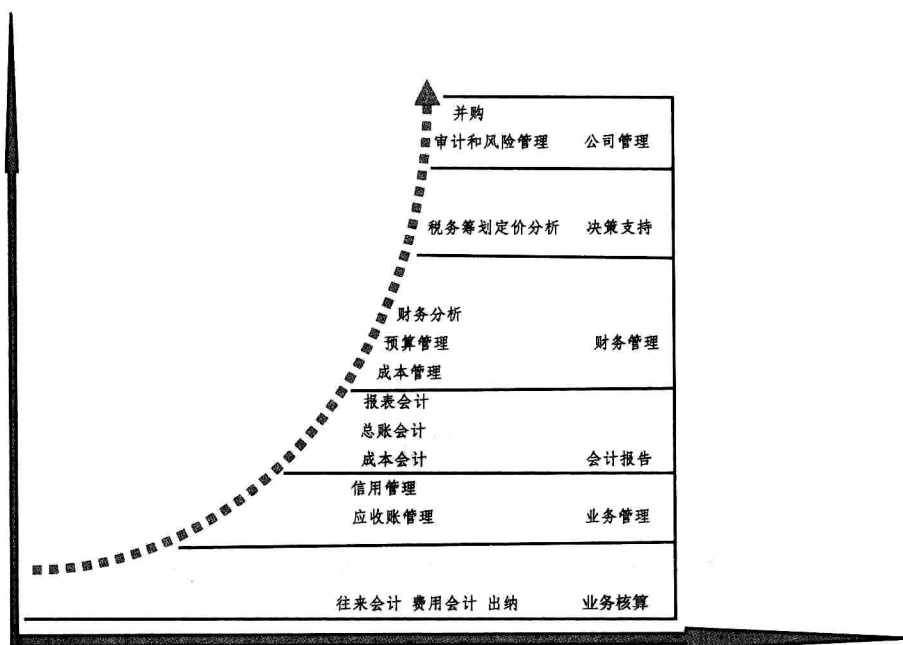


2

会计的职业发展轨迹

会

计的岗位很多，如下图所示，呈阶梯式上升状，越往上技能难度越大，相应从事人数也有所减少。对于为数众多的普通会计岗位，如何做到不可替代呢？那就不要把工作简单地当成“吃饭”的工具，而当成实现人生职业价值的工具，将自己最大的潜能挖掘出来。程序化操作的会计人员随处可见，替代性非常强，但如果能逼迫一下自己，把自己的工作标准定得高些，工作范围更广些，平时在工作中多收集基础资料，脑子里多装东西，在任何场合、任何情况下能比较准确地说出决策者想知道的数据，在公司重大经济事项中保持独立思考，并适时提出财务建议，所发挥的作用也就无可替代了，地位自然也就提升了。在方向正确的道路上，能力是与汗水成正比的。在任何一方面都比别人多付出一些，相对价值自然也就体现出来了。多付出包括眼睛里有活、脑子里装事、耐得住寂寞、牺牲私人时间等，在能力提升的同时，也要在适当的场合显示出来。优秀是一种习惯，当形成了这种习惯，无论处于哪个岗位，都会成长为不可替代的岗位。



会计岗位上升图



3

从财务助理到主办会计的修炼之路

会计是一类实践性的职业，随着经验的不断积累，处理事情会越来越妥当，可以说会计是个越老越吃香的职业！一般来讲，刚开始入行的新人，是认识这个职业，认识工作，打基础的阶段，大多从填制和审核凭证做起。全面、扎实地做好本职工作，认真研究本行业的特点，养成良好的学习、工作、生活的习惯，培养自己的人脉意识，学会有效的沟通，培养自己的职业人意识，是初入行的必经阶段。

随着对业务的了解，财务人员要尽量从流水业务转到增值业务，这一点很重要，因为后一块才是财务人员的价值所在，也是财务人员职业提升的重要途径。一个合格的会计有两种境界，一种是账房先生，另一种则是管家。账房先生就是能完全地把账记好，如实报告财务成果，属于事后会计；管家则是一种规划型的工作，他需要规划一个企业的财务运作，筹划税收与资本，是一个企业的理财人，从理论上讲应该是管理会计的范畴了，属于事前会计。有人形象地把财务会计工作定位为九段，具体如下图所示。