



西财

财务锦囊书系·财会日记
职场小会计 财会大舞台

金多多财会日记



精通建账做账的

28

个
秘诀



李玉周·编著



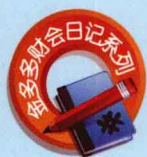
偷师老会计
玩转新账本

手把手教你学做账 从入门到精通



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



金多多财会日记

精通建账做账的28个秘诀

Jinduoduo Caikuai Riji

Jingtong Jianzhang Zuozhang de 28 Ge Mijue

·生活越来越好，每个人都需要掌握一点财务知识，这本书从基础开始，手把手教你建账和做账的流程，就像跟着一位经验丰富的老会计在学习一样，非常有用。

—— 天涯网友

·以前想学点财务知识很难，毕竟不是科班出身，专业书看得头大，但现在容易多了，读故事就能学到经验和技巧，对我的工作帮助很大，真心推荐本书。

—— 创业小老板 汪洋

·这本书讲述了很多做账的秘诀，注重实践，将枯燥的会计知识融于小故事之中，轻松幽默，值得推荐。

—— 新浪网友

建议上架：大众读物 | 经济管理

ISBN 978-7-5504-0907-1



9 787550 409071 >

ISBN 978-7-5504-0907-1

定价：28.00元

金多多财会日记

精通建账做账的28个秘诀



李玉周·编著



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金多多财会日记:精通建账做账的28个秘诀/李玉周编著. —成都:西南财经大学出版社,2013. 1

(财会日记)

ISBN 978-7-5504-0907-1

I. ①金… II. ①李… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第292003号

金多多财会日记:精通建账做账的28个秘诀

李玉周 编著

策 划:谢廖斌

责任编辑:张明星

助理编辑:高小田

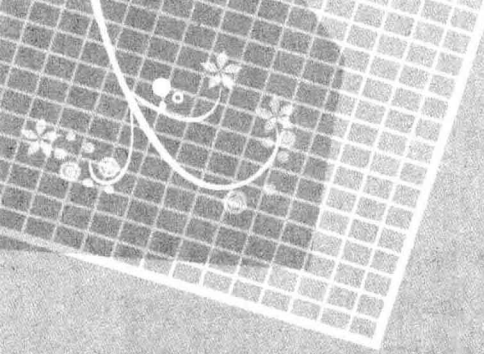
封面设计:袁 海

版式设计:台湾崧博文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川新财印务有限公司
成品尺寸	170mm×230mm
印 张	8.625
字 数	115千字
版 次	2013年1月第1版
印 次	2013年1月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-0907-1
定 价	28.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。



总序

21 世纪是知识经济时代，知识已成为生产力中最活跃的要素。在人类进步速度越来越快的今天，知识作为资源，将被更多地运用到经济领域中，这是一个不争的事实。拥有更多的知识是获得更多财富的关键因素。

在浩瀚的知识海洋里，财会知识是人们非常关注却又难以很好运用的。成千上万受过教育的人也许获得了职业上的成功，却最终发现自己仍在财务问题中挣扎。这种受过高等教育的“财务文盲”往往需要更加努力地工作，因为他们不知道如何让“钱”成为“劳动力”。富人之所以越来越富是因为他们对财会知识的运用驾轻就熟，如果你想成为真正的富人，熟练掌握财会知识就十分重要。

生活中你可能接触了太多的财务概念，却又耳熟不详；你可能看过不少上市公司的财务报表和可行性研究报告，却不解其意；你可能很想降低税收成本，却不知如何进行税收筹划；你可能天天跟“钱”打交道，却不知如何对现金进行掌控……凡此种种，原因在于要么你没有进行过系统的财会知识学习和业务训练，要么因为财会知识专业性较强，你很难有兴趣去了解和掌握它。

针对这种情况，李玉周博士结合自己二十多年的教学、培训和企业实践经验，通过对两万多名毕业生的跟踪访谈，总结他们毕业后的成长历程，创作出这套会计职场励志小说——“金多多财会日记”系列丛书。



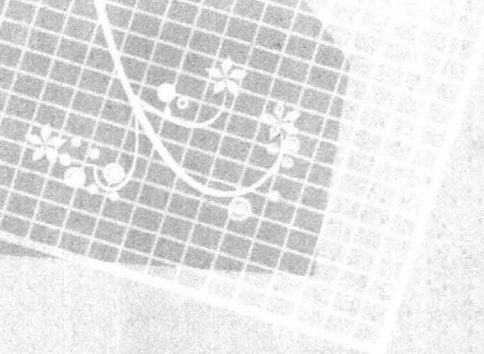
“金多多财会日记”系列丛书全方位、多角度地展示了主人公如何从一个财会新手转变为财会职场达人的成长历程。如同刚走上工作岗位的学长学姐对学弟学妹毫无保留的经验传授，也像是朋友们茶余饭后倾心交谈的职场故事。为了让你能在快乐的氛围中，将学习财会知识变成一种享受，这套丛书摒弃了专业教科书的写作方法，用生动的语言将职场故事和财务工作中的常见问题相结合，用严密的逻辑将财会知识和实操技巧相结合，从财务报表、税收筹划、内部审计、建账做账、出纳工作和可行性研究报告等知识入手，深入浅出地提炼出 28 个绝招、28 个方法、28 个技巧、28 个秘诀、28 个细节和 28 个窍门。

策划这套丛书，希望读者在充满趣味性的阅读中，轻松地学习财会知识，同时传递一种乐观向上的“金多多”职场精神。

编写这套丛书，不仅得到了西南财经大学众多校友的无私帮助，还得到了西南财经大学出版社数字出版部和编辑部的大力支持，在此表示衷心感谢！

由于编者水平有限，书中可能存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者



引子

金多多的职场序曲

随着经济的发展，社会对专业会计人员的需求越来越大，想做会计工作的人也越来越多。很多人都学过会计，无论是在高校已经学了几年的，还是在社会上各大会计培训机构进行过短期培训的，他们有的确掌握了部分会计基础知识，但一谈到实际账务操作，就会感到不知所措、无处下手，找工作总是四处碰壁。

我叫金多多，女，23岁，去年6月某财经学校非会计专业毕业，毕业后找工作四处碰壁，父亲想到自己曾经的战友几年前开了一家家具厂，随着家具厂规模的扩大，正好需要补充新的会计人员，于是父母决定让我去那里做会计。可自己以前没有学过会计，如何做会计呢？于是在某个周末的一天，我父亲的战友——江叔叔被请到我家做客。父母谈起了我找工作的事情，他们和我在会计方面都是外行，只知道现在会计工作很热门，便向江叔叔阐明了我们的想法。江叔叔说：“没什么，这个很好办。”随后又说：“多多，你在社会上去报个正规的会计培训班，把会计从业资格证考过，就可以正式到我公司做会计了。而你在学习的同时，还可以到我的公司跟老会计当助手，他可以带带你。而且，你每个月还可以领到一定的薪水哟。”于是，去年8月底我就按照江叔叔说的去报了一个短期会计培训班，而且每周都抽出几天时间去他公司进行“实战训练”。他的公司是生产家具的，名字叫成都柏岭记



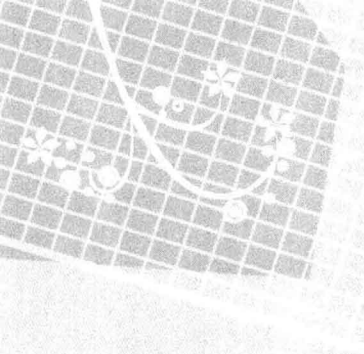
家具厂，规模还算可以。虽然我同时在学习理论知识，但面对那么多单据，却不知如何下手，很是迷茫。幸运的是，江叔叔给我安排了一名很有经验的老会计指导我，他叫李万，50 岁左右的样子，是一名高级会计师，在会计理论和实战方面都很精通，称得上是老专家了，而且为人和蔼，很喜欢和年轻人打交道。和李叔学了 3 个多月后，我的理论培训也结束了。去年 11 月我通过了会计从业资格考试，之后便正式成为江叔叔公司里的一名会计人员。在这几个月里，我感触很深，收获颇多，特别是李叔教我的每一个问题我都给它记录了下来，每当我在工作中遇到什么问题，都会拿出日记本去仔细回味和揣摩，问题就会迎刃而解。

目录

■ 秘诀 1	人生难忘转折点	会计实务初体验	1
■ 秘诀 2	师和叔双管齐下	明白会计都干啥	4
■ 秘诀 3	企业会计六要素	分清财务三要素	6
■ 秘诀 4	利润表上看清楚	经营成果三要素	13
■ 秘诀 5	核算之前要清楚	会计准则与制度	18
■ 秘诀 6	账务处理要做好	熟悉科目很重要	20
■ 秘诀 7	账页上面是什么	认识账户不可少	24
■ 秘诀 8	国际通用记账法	详解借贷不可怕	26
■ 秘诀 9	明晰借贷记账法	巧做分录有办法	28
■ 秘诀 10	要想核算不乱套	会计假设要知道	31
■ 秘诀 11	核算过程不慌乱	会计流程记熟烂	33
■ 秘诀 12	法律责任相当重	细说凭证及汇总	35
■ 秘诀 13	账簿分类多又繁	登记过程要熟练	41



■ 秘诀 14	账务处理不可慌	结账之前要对账	43
■ 秘诀 15	划线红字和蓝字	更正错账讲方法	46
■ 秘诀 16	会计期末相当忙	其中一项是结账	48
■ 秘诀 17	财务会计流程中	编制报表为最后	51
■ 秘诀 18	废寝忘食工作狂	午饭时间学建账	58
■ 秘诀 19	公司开业欢喜多	账务处理不可拖	61
■ 秘诀 20	公司产品要生产	所需资产要购建	64
■ 秘诀 21	出差乃为平常事	借钱报销要真实	74
■ 秘诀 22	无论公司大与小	银行业务不可少	77
■ 秘诀 23	材料商品等存货	进销减值怎么做	81
■ 秘诀 24	打破砂锅问到底	税收问题要清晰	89
■ 秘诀 25	你来我去债务清	往来账款要理顺	109
■ 秘诀 26	要想员工很可靠	核算工资挺重要	114
■ 秘诀 27	结转成本和损益	财务成果要分配	117
■ 秘诀 28	企业未来如何搞	财务报表分析好	125



秘诀 1

人生难忘转折点 会计实务初体验

2012 年 9 月 2 日 星期日

晴

今天是周末，我报的会计培训班开课了，通知 9 点整上课，我 8 点半就已经到教室了，高兴地等待我人生的第一堂会计课，我人生转折点的第一堂课。终于到 9 点了，老师走进教室向四周扫视了一圈，说道：“今天怎么又是清一色？”全场笑声响起。我暗想道：“老师昨天晚上肯定在打麻将。”接着听老师解释后，才明白原来他是指我们听课的都是女生。接着又听老师道：“我的工作就是和女生打交道。”笑声又起。这老师还挺幽默的。之后，他做了一番自我介绍，听得我很是羡慕，不知不觉地在脑海中就规划起了我以后的会计之路。“砰”的一声把我拉回现实，原来是袁老师敲了一下讲桌，他提醒大家：我们在这里短期学习的主要方向是应付考试，尽可能帮助大家通过考试，对于实账操作涉及的很少，所以你们要对账务操作非常熟悉，听完课之后还是需要下一番工夫的。

现在是 10 点整，袁老师已经切入正题了，会计发展历程、会计行业背景、我国的就业状况、现代会计含义、会计职能、会计对象……这样，第一天就算结束了。

第二天，刚好是星期一，天气晴朗。我按照原定计划来到我父母战友的



家具厂——柏岭记家具厂，随即就去了一名叫李万的老会计的办公室。

“李叔，早上好！”

李叔回道：“多多，吃过早餐了吗？你今天还挺早的嘛。”

我答道：“今天是我第一天上班，给李叔当助手，当然要给李叔留下好的印象。”

李叔笑道：“多多，你今天是第一天到我这里来，先给你介绍一下会计这个行业吧，你选择做会计，是没有错的，前景很不错，不是有一句话说的‘会计是越老越吃香’吗，这工作尤其适合女孩子。”

“是的，李叔，我妈以前给我讲起过。”我答道。

“现在很多年轻的会计虽然学过也做过会计工作，但你去看他们做的账，乱七八糟，很多具体细节都不知道如何处理。”

“我以后会认真地跟着李叔学。”

“那我先考考你吧！”

“什么是会计啊，会计是干什么的？”李叔问道。

“简要地说，会计就是记账、算账和报账，这是我们老师讲的。”我回答。

李叔说道：“是这么回事。”

随后李叔接道：“书上是不是这样描述定义的啊？会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。”

我惊喜道：“李叔记忆力真好，都能把书背下来。”

李叔接着说：“通俗地讲，就是把企业的经济业务以货币的形式记录下来。关键在于‘记录’二字，记录就要有方式方法，这些方法运用得怎么样，就能衡量出会计的水平了。”

接着李叔说道：“从会计分支来讲，现代会计分为财务会计和管理会计。我们通常所说的会计是财务会计，即先发生经济业务，后对其记录，属于事后会计，提供企业历史报告。它主要的作用是通过财务会计报告的形式对外提供企业的会计信息，如为投资者、债权人、政府机构以及其他企业外部使

用者提供财务状况、经营成果和现金流量等信息。”

“管理会计着重于控制现在和评价过去，主要为企业内部管理人员提供各种相关的管理信息，以供他们决策使用，属于事前会计。目前，管理会计在我国还未被普遍应用。”

我接道：“李叔，那我们现在做的就是财务会计啊？”

李叔笑着说：“多多的悟性挺高的嘛。”

我暗暗得意……

过了好一会儿，李叔说：“现在快11点了，我去楼上开个会，今天上午就先说到这里，你也可以看看桌子上的会计资料，先认识认识，下午我两点半到办公室，你早点过来吧！”

说完李叔就出去了。



再长的路，一步步也能走完，再短的路，不迈开双脚也无法到达。

秘诀 2

师和叔双管齐下 明白会计都干啥

2012 年 9 月 3 日 星期一

多云

时间过得真快，快两点半了。我匆忙跑到李叔办公室，李叔早已在办公室了。

李叔问我：“你上午看了会计资料后，有何感想？”

“李叔，那么多单据，怎么做啊？好复杂啊！都不知道该从哪儿下手。”我说道。

“别急，慢慢来，我会告诉你的。”李叔说。

“接下来，我们说第二个问题，会计究竟要干什么。”我很认真地听着。

“这就是所说的会计的职能，会计的职能就是核算和监督，其中会计核算基础，核算的主要工作就是我们常说的记账、算账、报账。会计每个月的工作比较固定，就是编制凭证、汇总凭证、记账、报表、纳税，这就是一个会计循环。连接前面所讲到的会计就是把企业的经济业务以货币的形式记录下来，即对企业的经济业务进行核算。企业的经济业务是很多的。”

我一边听，一边回忆着昨天袁老师给我们讲的内容，但有点模糊了。

李叔接着说道：“企业的经济业务可以归纳出以下几种——款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权、债务的发生和结算；资本的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。”

“没有想到李叔都50来岁的人了，记忆力比我们年轻人还好，真佩服！”我心里暗道。

李叔又说：“上述的7点核算内容就是你们书上所说的会计对象，仅从书上看会计对象，对很多人来说，尤其是初学者依然是不知所云。接下来，我们对会计对象逐一分类。”

李叔一边说，一边用笔在纸上划着：

会计对象——会计要素——会计科目——会计账户
(整体把握) (六大要素) (五类) (账簿内容)

其实会计核算的具体内容也可以说成会计的六大要素。

{ 资产、负债、所有者权益——财务状况三要素——资产负债表
收入、费用、利润——经营成果三要素——利润表

李叔说：“不要小瞧这六个会计要素，说白了，学会计，做会计，就是学这六个要素，这六大要素最终都要放入会计报表中。”

“先让你看看这两张报表吧。”说完，递给我两张报表之后，李叔就出去了。

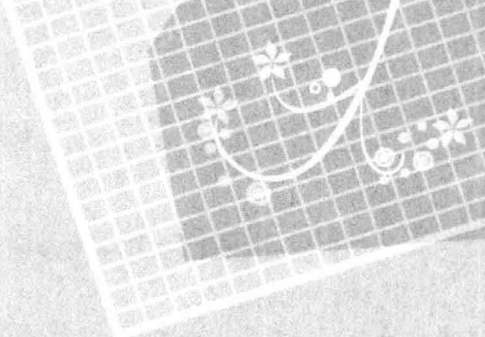
大约看了半个小时后，李叔回来了，说道：“多多，看明白没有？”李叔，有很多地方都不清楚，会计是不是很难学啊？”李叔说：“刚开始是这样的，慢慢就好了。今天结束的时候，你可以把这两张报表带走看个仔细。”

“今天就说这么多，说多了，你反而觉得做会计很难。”

转眼间，又到了4点半了。

多多
寄语

成功不是将来才有的，而是从决定去做的那一刻起，持续累积而成。



秘诀 3

企业会计六要素 分清财务三要素

2012 年 9 月 4 日 星期二

小雨

今天，天上下起了毛毛雨，终于凉快了，虽然晚上睡得不好，但我还是按时到达了李叔的办公室。

“你怎么了？眼睛红肿，昨天晚上没有睡好吧？”李叔问。

“睡不着啊，李叔，我一直在想着会计的事情。”我回答道。

“没必要太紧张，任何学习都不是一两天就会成功的。”

李叔接着说：“想得怎么样啊？报表看明白了吗？”

这时，我没有说话。

随后，李叔让我拿到资产负债表，并说道：“资产负债表包括了三个要素，知道是我们昨天提到的哪三个要素吗？”

我回答道：“资产、负债和所有者权益。”

李叔说：“对，就是这三个。”他接着说：“这‘负债’就是欠别人的钱，‘所有者权益’就是从公司总资产里扣除欠别人的钱剩下的那部分，才是真正属于自己公司的资产。要了解一个公司的财务状况，就要通过这张报表来看。资产、负债和所有者权益就是我们常说的财务三要素。”

“明白了吗？”

“明白了，谢谢李叔。”

那下面我们分别来看看财务三要素：

在我们每个人的身边有很多资产，在我们这个家具厂到底哪些是资产呢？理论上到底如何给它定义呢？

在《小企业会计准则》里是这样说的：资产，是指过去的交易或事项形成的，并由小企业拥有或者控制的、预期能给企业带来经济利益的资源。

“在定义中谈到交易和事项，那什么叫交易或事项呢？其实就是企业的经济业务。”李叔说。

交易：指与企业之外的单位发生的经济业务。比如一家企业与另一家企业的购销业务。

事项：主要指发生在企业内部各部门之间的经济业务。比如管理部门领用办公用品、车间领用原材料、计提固定资产折旧费、分配工资等。

我说道：“那企业外部的经济业务叫交易，内部的叫事项，对吗？”

李叔笑：“对，反应挺快呀！”

“交易和事项被统称为经济业务，也叫经济事项。会计就是记录经济业务的。”

“接下来看看如何来理解资产的定义。”

“这个问题，我们要结合书本上来说，那样就更全面。”李叔谈道。

(1) 必须是以前或现实的资源，而不是预期的。

计划购买的或者合同约定交易都不能算资产。比如：我们签了一个购货合同，下个月才能交钱进货，这个货物就不是资产，不是眼前现实的，是以后要发生的。这就是对定义中出现的“过去”二字的理解。

(2) 预期能直接或间接地给企业带来经济利益。

例如：用机器设备加工产品，卖出去就能够获得收入，这里的设备就是固定资产，就属于资产类；还有，材料经过加工后变成产成品，把产成品卖出去了，款项收回存入银行，这里的原材料、库存商品（产成品）、存款都