

小会计 成长记

第2版

默默◎著



XIAO KUAIJI
CHENGZHANGJI

畅销书《小会计成长记》全新修订升级版

四大会计师事务所注册会计师
世界500强企业人力资源总监

联袂推荐

及出版社



中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位



小会计 成长记

XIAO KUAIJI
CHENGZHANGJI

第2版

默默◎著

常州大学图书馆
藏书章

国家一级出版社



中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位

内 容 提 要

《小会计成长记》是一本帮你快速成长为合格财务部成员的入门书。本书从一个小职员视角，借用一个财务总监多年积累的经验告诉你47条受益终身的财务部生存法则，点明管理会计、税务会计、总账会计等工作岗位的基本工作范畴及工作技巧。故事中的人物个性鲜明，文字简练，晦涩难懂的会计术语和繁琐的财务工作也变得深入浅出、妙趣横生。

初涉职场并蠢蠢欲动的你是否准备好向终点冲刺了呢？读完本书，你能清楚地分析出你的领导需要的是什么，你对企业的价值在哪里。每一个难关就如一杯苦咖啡，丢入一块方糖进去试试！学一学职场生存学、读心术，喝杯咖啡，轻松当起财务部的“杜拉拉”！

图书在版编目(CIP)数据

小会计成长记 / 默默著. —2版. —北京: 中国纺织出版社, 2017. 11

ISBN 978-7-5180-3949-4

I. ①小… II. ①默… III. ①财务会计—基本知识
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第204736号

策划编辑: 于磊岚 特约编辑: 魏丹丹 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010—67004422 传真: 010—87155801

http: // www.c-textilep.com

E-mail: faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博http: // weibo.com / 2119887771

三河市宏盛印务有限公司印刷 各地新华书店经销

2013年1月第1版 2017年11月第2版第5次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 15.5

字数: 180千字 定价: 39.80元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

再版序

Preface

职场菜鸟也有春天

很多与刘苏年纪相仿的大学生、应届毕业生或初入职场的年轻人、创业者都有过同样的困惑：我适合做会计吗？不喜欢怎么办？

在做专业选择时，最好能结合职业规划，而非只看兴趣、爱好。《小会计成长计》出版后，默默曾在大学做过一场辩论赛：《爱一行干一行还是干一行爱一行》，年轻的学生朋友各有观点，很有主见。

如果对前途比较迷茫，建议先去正规企业磨炼几年，或者去会计师事务所寻找实习机会。如果你是个喜欢新鲜感的人，建议去会计师事务所，可以接触到不同行业、不同公司、不同项目，相比企业会计更加有趣，更偏向审计类。审计情况随项目变动，你接到的任务可能每次都不一样，这样就可以学到不少新东西（审计为主，账务管理为辅），也可以了解不同行业情况，拥有更广阔的学习面和交际面。

如果你还在大学三四年级，假期时间完全可以考虑去一家正规企业财务部找份财务助理或出纳的工作。哪怕在公司打打杂，两个月下来也能学到不少：会计是什么？工作内容有哪些？工作强度和薪酬福利是否可以接受等等。多和前辈交流，可以更清楚地做好未来的职业规划。当你和刘苏一样迈入职场时，就可以轻装上阵。



大学时期，默默读的是财务管理专业，与会计系的其他同学一起上市场营销、管理学等选修课，主课以会计实务为主，感觉大家的专业没有多大区别。毕业后才明白，区别就在于专业性和就业方向。不过，财会行业是一个较容易跨界的行业，对于学习了相关专业的同学来说更是如此。

企业运营中，所有重大战略决策，如经营计划、投融资决策都需要财务数据的支持。而在这些数据的搜集过程中，应收、应付、固定资产、费用、总账、出纳、税务、成本等工作任务贯穿于企业所有营运环节。优秀的财会高手从小小的付款流程入手，即可掌握完整的企业运转流程图，甚至可以轻松跨界，向内控的身份发展，全面监控企业各个部门、各个环节的营运效率和绩效。

任何一本实用型书籍都无法解决你现在、过去、将来遇到的实际问题，这些只能靠行动来解决。

默默在除夕夜，一边为处女作《小会计成长记》做修改，一边听音乐。歌是这样唱：

“不卑不亢，不慌不忙，也许生活就该这样，难道六十岁以后再去寻找我想要的自由……”

啜上一口咖啡，一面奋斗，一面生活。欢迎你说说关于自己的成长记，等你。

默默

写于2017年除夕



序

Preface

这是一本帮你快速成长为合格财务部成员的入门书。

《小会计成长记》描述了一个普通小会计在职场中遇到的办公室琐事。如何从会计这个专业领域入门，如何平衡情感与事业，如何处理复杂的人际关系，如何在重重困难面前抽丝剥茧地解决问题，如何提高专业技能给自己增值，相信你会在书中找到一些启示。

笔者摒弃了枯燥繁冗的会计知识，从一个小职员视角，借用一个财务总监多年积累的经验告诉你 47 条受益终身的财务部生存法则，点明管理会计、税务会计、总账会计等工作岗位的基本工作范畴及工作技巧。希望那些百炼成精的女会计能在此书中找到一些自己当年奋斗的身影，无坚不摧的你们必将经历风雨，一步步修成正果。

财务总监本该是个严肃的大当家，财务室本该是个鸦雀无声的禁地，然而，许多有趣的人物在一起做了许多有趣的事情，便产生了一系列有趣的故事。职场里蠢蠢欲动的你是否准备好向终点冲刺了呢？读完本书，你能清楚地分析你的领导需要的是什么，你对企业的价值在哪里。

原本想请小说主人公原型蔡先生亲自帮我写序，但是一个集团公司的 CFO 确实分身乏术，只能赶鸭子上架自己动手。考虑到财务问题过于敏感，书中只引用了他独特的管理理念，很多细节只为阐述专业问题和处世之道，多数为虚构，如有雷同纯属巧合。

财会是个范围广泛的技术学科，对于专家学者的精辟观念，本书望尘莫及，仅就日常生活中常见的问题发表些许个人观点，如有技术问题或描



述不当请见谅，欢迎指正、切磋。

写本书的目的仅为一种分析和总结，人生需要走走停停，财务人员善于运用左脑进行逻辑分析，就此开动右脑将枯燥的财务理念用有趣的故事理顺，这是笔者一直想做的。书中的报表模式具有实践性，但数字均为虚构，只为点明工作技巧，请勿用于实际操作中。

与不同层次的人接触，你会发现自己的视界发生了很奇妙的变化，眼界宽了，心也随之变宽广。无论你是小职员、管理者，抑或创业者，只要善于发现每个人的闪光点，就会发现工作原来是件快乐的事情，哪怕你从事的是看起来枯燥至极的财务工作。做好一份工作需要耐心和毅力，写书也是如此。人生需要将一件事进行到底，管理好自己的才能，管理好自己的时间，管理好自己的人生。

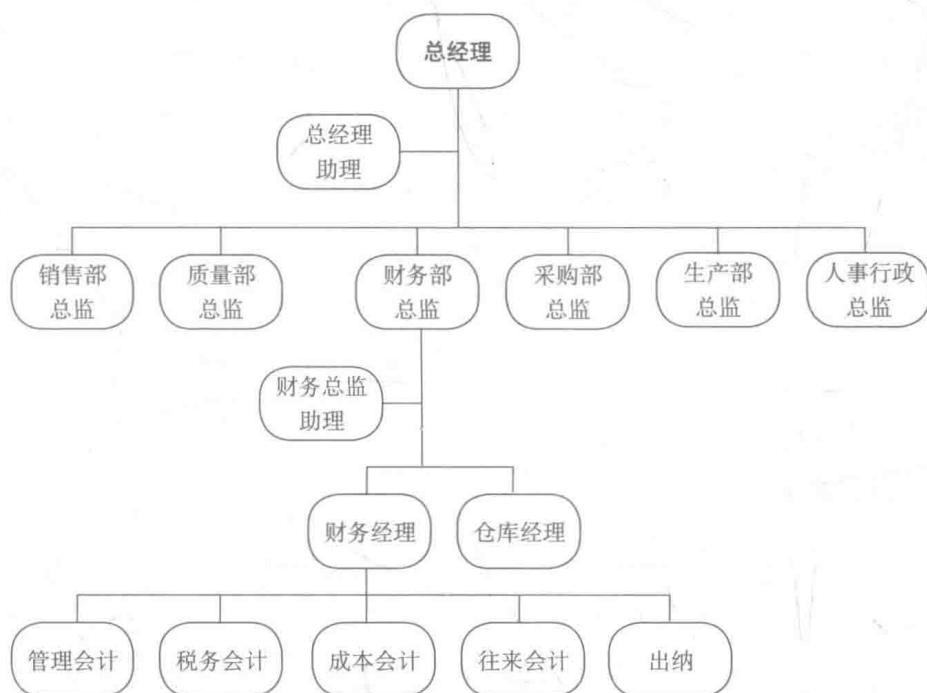
此书特别献给正迫不及待来到这人世间好好游历一番的小蘑菇同学。谢谢你给了妈妈勇气和力量完成这本书，让我拥有完成一件作品和完成一个身份转换的美妙感觉！同时感谢对于本书出版给予许多帮助的编辑朋友，感谢李光宇、宋国华、李植平、张玉红、高莞、张啸龙、尤卫平、陆崇文、邵辉、赵玮娜、刘怡杉、敖翔、韩璐、蒋屹、李永兰等亲友的鼎力协助。

古德公司行政管理人员组织机构图、财务部工作职位描述及主要人物简介附后。

默 默

2012年10月

古德公司行政管理人員組織機構圖



注 古德公司是一家美资制造业工厂，经营的是环保材料。对于很多分工更加细致的公司来说，财务部根据整体构架会分为会计部、资金部等。

财务部工作职位描述

财务总监

- (1) 协助企业经营者拟订年度预算方案、费用开支计划、筹资融资计划、利润分配方案、亏损弥补方案等。
- (2) 负责组织编制财务、会计和审计计划，协调各项经济计划、业务



计划，组织并监控日常的财务、会计和审计活动。组织经济核算，实施经济责任制，审核企业的财务会计和审计制度，审核各种财务会计和审计报告，并及时上报董事会。

(3) 参与拟定企业资金使用调度、贷款担保、对外投资、产权转让、资产重组等重大经营决策活动。对董事会批准的重大经营计划方案的执行情况进行监督。

(4) 及时发现和制止企业违反国家财经法律、法规的行为和可能造成企业资产损失的经营行为。自觉贯彻执行国家的各项财经法律、法规，定期向董事会报告企业的资产运作和财务情况。

财务总监助理

负责翻译、行政工作。

财务经理

(1) 贯彻执行董事会、总经理室下达的工作目标，落实公司财务方面的目标任务和具体工作。

(2) 参与制订公司发展规划和年度经营计划。

(3) 负责起草、制定公司的各项财务管理制度。

(4) 主持编制公司财务计划、信贷计划、财务预算、财务报表等。

(5) 审查公司投资项目及各类经济合同，对可行性提出评估意见。

(6) 执行审批制度，按规定的开支范围和标准核报各类费用。

(7) 负责公司各项收支活动的检查、监督，合理安排资金，降低财务风险。

(8) 定期组织编制公司的日常经营情况表，为领导决策提供信息。

(9) 组织公司的年度审计及专项审计工作的落实。

(10) 加强与财税、金融机构的联系，保持良好关系，拓宽融资渠道。

仓库经理

负责仓库收发货及物流相关事宜。

管理会计

(1) 负责拟订公司会计核算的有关工作细则和具体规定,报经领导批准后组织实施。

(2) 参与拟订财务计划,审核、分析、监督预算和财务计划的执行情况。

(3) 负责会计监督,审核会计凭证。

(4) 主动进行财会资讯分析和评价,向领导提供及时、可靠的财务信息和有关工作建议。

税务会计

(1) 负责公司固定资产的财务管理,按月正确计提固定资产折旧,定期或不定期地组织清产核资工作。

(2) 正确掌握国家的税收政策,合理规划公司的税收支出,协调与税务部门的关系,处理各项涉税事宜。

(3) 协助有关部门开展财务审计和年检。

(4) 处理外汇管理及外汇核销事宜。

成本会计

根据规定的成本、费用开支范围和标准,审核原始凭证的合法性、合理性和真实性,审核费用发生的审批手续是否符合公司规定以及材料核算、成本结转。总体上,成本核算是比较复杂的一个工种。

往来会计

负责应收应付款处理以及其他内务。

出纳

出纳是财务部最为琐碎的,也是与外部打交道较多的职位。

(1) 现金的日常收支和保管,银行账户的开户与销户。

(2) 按财务规定做好报销工作和每天的现金盘点,核对账目,补充备用金,定期编制出纳报表。

(3) 登记现金日记账,并结出余额,每月同会计对账,与总分类账核对。



(4) 查实、汇报各银行账户余额，定期向上级领导汇报具体银行存款及备用金情况。

(5) 登记银行存款日记账，每月根据银行对账单进行核对，并同会计对账，与总分类账核对。

(6) 收款收据、发票、空白银行票据的领购、保管与开具，定期整理装订银行对账单。

(7) 做好结付货款工作，核对结算支票、汇票，并解缴银行，保证货款及时到位。

(8) 办理工资银行卡，发放工资，办理各类信用卡，交存现金。

(9) 在保障安全、准确、及时办理资金收付业务的前提下，适当协助会计人员办理外勤工作。

主要人物简介（按照组织机构图顺序）：

总监：尼基

思维活跃，有人情味。这个新加坡华人的中国话很糟糕，却是个热爱中国文化的“中国通”。爱工作、爱生活、爱老婆。

助理：简

神经大条，总是处于神游状态的欧美电影迷。外号“小糊涂仙”，是财务部的非财务人员。

财务经理：陈默

成熟内敛的中年男人，猜不准、摸不透的世外高人。爱炒股、下棋、看书，按部就班、稳扎稳打。

仓库经理：铁珊珊

外号“铁扇公主”，公司部门整合后，仓库被划分到财务部。作为仓

库管理人员，算是财务部的非财务人员，但也需要一定的财务知识、管理理念和应变能力。

管理会计：章钰

冷静沉着、工于心计，外号“章鱼”，乘坐职场直升机步步为营。

税务会计：萧翊

风度翩翩的年轻男人。唱歌跳舞都很棒，后因涉税问题被查出流氓会计行为，被撤职。

成本会计：王琳

秀外慧中、乐于助人、善解人意的大姐姐。

往来会计：刘苏

认真务实但飘忽不定的文艺青年。

出纳：李郁芳

大大咧咧、神神道道、不思进取，外号“快嘴神婆李郁芳”。



| 目录 |
Contents

第 1 杯	会计旅途第一步·····	001
第 2 杯	公司遭遇财政危机·····	008
第 3 杯	读懂《弟子规》，熟悉财务部·····	013
第 4 杯	报表里的智斗·····	019
第 5 杯	没完没了的分录·····	031
第 6 杯	付款申请有绿色通道·····	038
第 7 杯	能解燃眉之急的银行贷款·····	043
第 8 杯	老板眼中的绩效考核·····	050
第 9 杯	会说话的钞票·····	054
第 10 杯	智慧不折旧·····	057
第 11 杯	预算管理的奥秘·····	062
第 12 杯	财务部有雷池·····	069
第 13 杯	小心红线绿线，防止暗箱操作·····	071
第 14 杯	看似富足的公司为何濒临倒闭·····	077
第 15 杯	新资注入，否极泰来·····	081



第 16 杯	盘点诚信	084
第 17 杯	“善人”卖货，“恶人”算账	089
第 18 杯	财务人员的修养	095
第 19 杯	坏账？坏蛋？	101
第 20 杯	财务人员的职场禁言	105
第 21 杯	企业的利润从何而来	108
第 22 杯	暗藏玄机的资产周转率	115
第 23 杯	现代龙票——银行汇票	119
第 24 杯	会计何苦为难会计	125
第 25 杯	职场晋升靠实力	129
第 26 杯	记好流水账，管好保险箱	133
第 27 杯	SOP——工作指南白皮书	138
第 28 杯	巧用电子邮件，提升沟通效果	145
第 29 杯	数字弹性	149
第 30 杯	盈亏平衡点的取舍之道	154
第 31 杯	数字背后的故事	163
第 32 杯	在小吃店感悟结算流程	165
第 33 杯	会计就是稻草人	169
第 34 杯	借贷关系的低级错误你别犯	171
第 35 杯	财务会的幽默感	175
第 36 杯	通过数字键盘了解自己	181
第 37 杯	财务部大合唱《团结就是力量》	187
第 38 杯	抓大放小才是大智慧	191
第 39 杯	会计也要拜师学太极	194

第 40 杯	好会计不是只会记账.....	200
第 41 杯	谨言慎行，心中有乾坤	207
第 42 杯	忙，不代表有效益.....	210
第 43 杯	一眼看懂财务报表.....	213
第 44 杯	你的目标，你决定.....	218
第 45 杯	用财务杠杆可以撬动整个企业	221
第 46 杯	工资，让我欢喜让我忧	223
第 47 杯	工作是为了让生活更美好	227



会计旅途第一步



转眼又到毕业生蜂拥而上的就业高峰季，躁动的人群和这该死的鬼天气相得益彰地互相应和。

黎柏一开车把刘苏送到市中心 10 公里外的开发区。在古德公司的厂房门口，他轻轻拥抱了一下这个看起来有些紧张的小妮子，在她耳边叮嘱了几句便驾车离去。新人入世第一天，新好男人黎柏一告诉刘苏：见到新同事一定要眉低眼顺，切忌张扬跋扈，微笑的美女总会第一眼秒杀所有人。

刘苏踏入行政楼，脚步声回荡在安静的阶梯之间。一步、两步、三步……她徘徊着，心想要用什么样的方式和大家打招呼。

“是新来的刘苏吧？快进来！这是你的办公桌！”还没等姑娘开腔，一个笑盈盈的声音先入为主地打消了刘苏所有的疑虑和紧张感。

说话的是王琳，财务部的元老，也算得上是公司的元老。公司开天辟地的时候，她就成了公司的第一批员工。

刘苏放下手提包，在桌前坐下，忐忑不安地看着这个一脸善意的女子，这是她进入一个陌生环境的引路人。

王琳让她别紧张，人事部的招聘专员左芳因为出差没来得及带新人认识相关部门同事，临行前只得托财务部内部好好照料一番。

尼基在开会，王琳先把刘苏介绍给陈默。



“我来替你引见一下，这是我们的老大——陈经理，有什么不懂的就多向他请教。他可是我们部门的百科全书，呵呵！”王琳话音刚落，陈默和刘苏握了握手，告诉她日后她的所有工作直接向他汇报即可，有什么不明白的尽管问，大家都很团结友爱。

一旁的李郁芳同志已经按捺不住满腔热情，伸出手主动自我介绍：“你好，我叫李郁芳，他们都管我叫‘快嘴神婆李郁芳’，小美女你就不要管我叫姐啦，听着怪老的，叫我郁芳，嘿嘿！”

“郁芳，你好！”刘苏很喜欢眼前这个大大咧咧的女人，原先以为做财务的一定都是文文静静的，没想到也有豪放派。

王琳补充道：“她是办公室的超级神婆，人很好，她做出纳，你做往来，你们俩可要好好配合，否则对不上数字就会出问题啦！呵呵！”

“对，一定要做到日结月清哦！办公室新来一个美女，最开心就属我啦！”一个很好听的男中音引起了刘苏的注意，“刘苏小姐，很高兴认识你，我是会计中的战斗机，战斗机中的黄金战斗机萧翊。”

王琳没好气地捶了他几拳：“哪有一见面就这么咋呼的，呵呵，他主要负责税务问题，以后你们之间的工作也会有交集的，大家多多配合吧！别被他那张破嘴吓坏了！”刘苏礼貌性地笑了笑没做声，萧翊倒是个好脾气的男人，略微收敛地坏笑，便开始埋头做尼基要的报告，下午要交，怠慢不得。

王琳接着做了自我介绍：“转了一圈，差点把自己给忘了。呵呵，我叫王琳，专做费用这一块，也涉及生产成本，和你的工作交集不太多。有什么不明白的可以多问问大家。同一屋檐下，小姑娘勤问勤学很招人喜欢的，呵呵，这样一来工作就会有效率。”

“哟，这是哪来的小美人儿啊？”寻声望去，一个打扮入时的年轻女子端着一杯咖啡走进办公室，她身材曼妙，眼神迷离，若有似无地上下打量着刘苏。后面还跟着一个看起来古灵精怪的女孩，年纪也不大，似乎和