



见证小美由出纳到 CFO 破茧化蝶的完美蜕变！

张旋◎著



小美闯关做出纳

美丽的会计人生①

著名财税专家

著名会计科普读物作家

马靖昊

隆重推荐



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

张旋◎著

小美闯关做出纳

美丽的会计人生①



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

小美闯关做出纳 / 张旋著. —上海: 立信会计出版社, 2016. 6

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4948 - 6

I. ①小… II. ①张… III. ①会计学—通俗读物
IV. ①F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 075137 号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 蔡伟莉 何颖颖

封面设计 南房间

小美闯关做出纳

Xiaomei Chuanguan Zuo Chuna

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话 (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	上海万卷印刷股份有限公司	
开 本	710 毫米×960 毫米	1/16
印 张	13.25	
字 数	183 千字	
版 次	2016 年 6 月第 1 版	
印 次	2016 年 6 月第 1 次	
印 数	1—6000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4948 - 6/F	
定 价	36.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换



前言

FOREWORD

多年以前填写高考志愿的时候,我问长辈,什么专业好?

大家都一致回答,当然是财会专业啦。学完财会专业,毕业之后做个会计,工作稳定,待遇 OK,对女孩子来说再合适不过了。

于是,我选择了会计系。

毕业多年之后,发现就业市场确实如长辈们所言,财务是个相较于其他行业来说,更稳定,更受尊敬的工作。但是,也无法忘记求职时眼馋这个行业却难以入场时的尴尬。

近些年大学生的就业形势越来越严峻。很多时候,对于心仪的岗位,应聘者总是因这样或那样的原因而失之交臂,而横亘在应聘者和那份工作之间的鸿沟,除了学历之外,最重要的一点便是经验。

曾有在找工作的学妹向我哭诉:“每份工作 HR 都说要找有经验的,但我就是一个应届毕业生,我哪里有经验嘛!”

这就是个悖论了。

企业想找有经验的员工,有经验的员工看不上只适合菜鸟的基础工作,想做那份基础工作的应届生却不被用工单位看好……

当想到这些的时候,我产生了写一部“杀入”职场技能书的想法。

企业为什么要找有经验的员工?其实也很好理解,从招聘方的角度想,他们无非是希望招到的员工可以直接上岗,省掉培训的人力成本。

在美丽的会计人生之《小美闯关做出纳》这本书中,我将自己多年总结的实务操作经验和职场处事之道融入小美的故事

中,向读者讲述了初入职场需要注意的问题、出纳的基础知识和实务技能。让读者迅速从一位职场小鲜肉演变为久经“战场”的会计达人。让死记硬背的知识变得更生动,更精彩。

这就是我的初衷——如果你想应聘出纳岗位的话,看完这本书,HR 问你实操相关问题的时候,你不至于一头雾水。如果你应聘上了出纳岗位却不知该做什么的话,看到这本书,看着小美的经历,你定然会能得到些许启发。

那样,我便再无遗憾了。





目 录

CONTENTS

第一章 迷惘！一切都要重新开始	1
没有最优，只有最适合自己的职业规划	2
人生就是场“借”与“贷”	5
出纳初体验	7
十个数字的门道儿	11
数钱是门技术活儿	17
出纳不是会计，这么狭隘你老师知道吗？	21
出纳也念经	27
陈年老账如同史书般珍贵	31
第二章 奋起！为了梦想绝不放弃	41
保险柜里莫不成都是真金白银	42
费用报销业务未必这么轻松	45
爱情是生命中的“取现补库存”	51
送交支票 so easy	57
悲催，自掏腰包的出纳	61
给库存现金进行“大扫除”吧	65
老“纳”我指日可待	70
“会计男”与小金库	75
财务章是牛郎，法人章是织女	79
预支备用金没你想的那样简单	84
第三章 挫折！人生低谷勿忘阳光	93
爱人好比基本户，闺蜜堪比一般户	94
将“小三”的念头扼杀在襁褓中	100

祸从口出,不要让嘴给身子惹祸	110
理想与现实就是有那么一点点误差	116
未达账项是“罪魁祸首”	120
“瘸腿”账,那条腿哪去了	124
祸患无穷的“零”	128

第四章 奋起! 离梦想只差一步

银行其实是个“保媒人”	136
爱情如汇票一样也如期而至	144
幸运之神永远眷顾懂得付出的孩子	152
几乎等同于银行存款的本票	164
企业间业务结算的三驾马车	170
坑爹的电汇事件	173
国际业务,我们时刻准备着	176
本币与外币业务融会贯通	181
电影常有,赚钱机会不常有!	187
离开财务部非我所愿	191

第五章 抉择! 为了爱情决定辞职

意想不到的无奈辞职	200
选择离开,必然的交接	202
有羽毛的孔雀终有开屏的一天	204



第一章

迷惘！一切都要重新开始

通过本章，小美掌握了如下技能

会计的职业规划

熟悉出纳工作环境

熟知出纳的核心工作内容

点钞的技巧

财务大写数字的书写

会计人参与的各类考试

出纳三字经

内部牵制原则

出纳与会计的区别

登记账簿的要求

用红字记账的专属事项

账簿知识





没有最优，只有最适合自己的职业规划

连我自己都没有想到，走向社会获得的第一个称谓便是“北漂”。这一既时尚，又无奈，同时透着几分心酸的“种群”归类。

我叫王美丽，平时朋友们都叫我小美。

六月是栀子花开的时节，可是艳丽的花开却难以消解我内心的愁苦。这是因为，我已大四，工作没有着落的我马上被扣上“北漂”的帽子。

四年的时光匆匆而逝，如抓不住的流沙，从指间流走。正如青春，如何挽留她都会凝固在人生的某段时光中，像电影的胶片，只可作为回忆的影像。

同学当中最有闯劲的应该是宿舍老大，她从大三就开始对自己的未来做着打算，形成较为成熟的职业规划。

她理想目标是进四大会计师事务所（世界上著名的四个会计师事务所：普华永道、德勤、毕马威、安永），即使没能进入“四大”，她也要努力钻入会计师事务所做一名审计，而且考取注册会计师。

她觉得审计工作见多识广，而且未来职业前景广阔，即使不想做审计了，也可以应聘其他公司做普通会计或者是财务负责人（图1-1）。

老大的职业规划尚可，并且得到我们班主任的初步认可。不过老师对她也有过提醒，做审计虽然接触公司多，见的账多，可

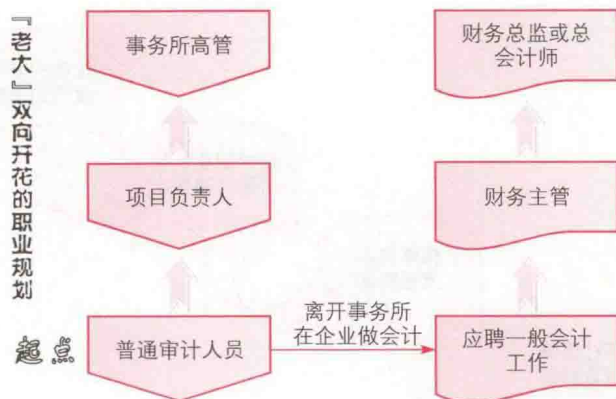


图 1-1 “老大”双向开花的职业规划

并不等同于你就可以胜任这些公司的会计。毕竟“看”与“亲身经历”是两个概念。如同看电影与现实的经历，其汲取的感受不尽相同。

宿舍老二则完全不同意老大的观点。她觉得事务所工作是“非人类”的，工作超负荷，而且心理压力大，要处理方方面面的关系。我们一位学姐目前就在一家大事务所上班，工作至深夜是常有的事。老二可是班里的“睡神”，皮肤超好，为了自己的容颜，老二绝不会去做审计。她的想法是先去企业做会计，第一年对薪酬没有太强烈要求，主要是获取经验。经验对会计而言是最大的资本。然后通过不断跳槽，提高薪酬。再通过三至五年的努力，采取轻“薪酬”重前景的战略，找到最适合自己的公司、最适合自己的岗位（图 1-2）。

她们姐俩的职业规划各有特点，我觉得都很好，因此我也陷入迷茫，不知道该走哪条路。临近毕业的时候，班主任与我谈心，她告诉我，任何一种职业规划都不要轻易地下结论“对”还是“错”，问题的关键是要寻找适合自己的。所以首先需要解决的问题不是未来做什么，而是自己想要什么，适合什么。

想来想去，我还是选择了老二的职业规划。我觉得在毫无实操经历的基础上就去做审计，对我的挑战确实太大了。毕竟审计和会

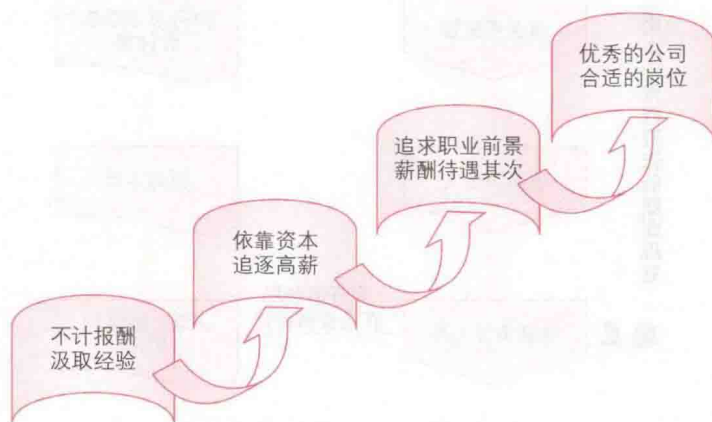


图 1-2 “老二”重前景的会计职业规划

计的出发点不相同。除非像老大，现在就打定主意，做一辈子审计也无妨。我的理由如下：

(1) 毕业后的两年内是黄金时期，迅速进入公司接触会计实务，可以对接过往的理论学习，尽早进入角色。

(2) 年轻人初入职场，最大的资本是年轻，最大的欠缺是经验与资历，因此职业规划需要有取有舍，厚此薄彼，突出重点。补足经验与资历是准会计人最明智的选择。

(3) 会计本身就是一项注重实操的工作，理论成绩再优异，若没实账基础，即便是会计老师也很难轻易胜任某些企业的会计。

(4) 没做过会计就去审计，会做很多无用功。终究一口吃不成胖子。

就这样，犹豫之中我错过了找工作的最佳时机，为了证明有能力养活自己，我不顾父母的反对，毅然决然留在北京，为自己的未来打拼。

当我把一本本会计书收入行李箱的时候，内心泛起层层波澜，大学四年来，我从未对这些会计专业书有什么好感，可此时此刻，我视它们如珍宝。

望着这些陪伴我大学历程的专业书，心境颇为复杂，未来该如何我有些茫然了。



人生就是场“借”与“贷”

宿舍老大张丽如愿以偿，经过层层选拔，脱颖而出，顺利在一家大型会计师事务所工作。她准备和我一起在北京租房。不过由于我还在苦命找工作，租房的事情便由老大来完成。张丽在北京找了一处三室，因之前三个合租人，其中两个不再继续租下去了，因此空出两间房。

会计人或许都有职业病，做什么事都先考虑“成本”，另一位合租者虽是男生，但他愿意承担整套房40%的房费，我与张丽各自承担30%即可，因此张丽便被这样的“优惠”打动了。

毕竟有宿舍老人在，况且这房租得超值，我也就不介意另一位租户性别了。只是张丽与中介将房租合同签妥后，便接到总部要求，去上海审计。一去便是数月。

搬家那天恰好是周日，由于我不仅要搬自己的箱子，还有张丽的东西。与我们合租的那个男士钱宇凡还很热心，帮我拎行李箱。只是我的箱子不争气，上楼的时候，不堪重负的箱底漏了一个大洞，里面的书都掉了出来，可谓是满地“会计学”。

《基础会计》《财务会计》《税法》《税务会计》《高级会计学》和《财务管理》等等。

为了“减负”，我告诉钱宇凡，这些书不要了。

这位高大帅气的小伙略显惊讶地看着我说：“怎么能不要呢？以后兴许要用到呢？”

“唉……”我长叹了口气，玩世不恭地说，“现在我没有心情看书了。”

钱宇凡说：“你是刚毕业的学生吧？怎么能这样消极。你找到工作了吗？”

我摇了摇头。

“未来有没有方向呢？”

我亦然摇了摇头。

“你看看，这些书多新啊。这《基础会计》跟没用过一样，里面一点笔记都没有。”

从钱宇凡的话语，我隐隐约约感觉他对这些东西似乎很在行。他随手翻了一页，指着书中的内容问：“你知道借贷记账法吗？”

这有什么不知道的，会计借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号，对每项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上有关账户进行记录的一种复式记账法。比如说现金，“借”表示资金的流入，“贷”表示资金的流出。

钱宇凡继续问：“那你知道借贷记账法的口诀吗？”

“有借必有贷，借贷必相等！”我脱口而出。

“小美，虽然是第一次见到你，但感觉你很消极。可是人生就好比是一场借贷关系！有借必有贷，借贷必相等！”

我对宇凡说：“人生如借贷关系，啥意思？难道你也是会计出身？”

钱宇凡直起了腰，掸了掸刚从地上捡起的《基础会计》。

“没错，我也是会计。”

“原来是前辈！”

“前辈谈不上，我是半路出家的。开始学的专业是经济学，后来因为不好找工作，我便自学了会计各类学科，考了注册会计师，现在在一家公司做财务负责人。”

“你真是牛人，我这科班出身的着实佩服你！”

“小美，其实我觉得人生就是付出与收获的过程。像会计理论一样，借与贷是相辅相成，一分耕耘一分收获。虽然会计是一门死人般的学科，可理论背后还是有很多世间哲理的。所以我觉得小美，你啊，应该振奋起来。不要消极。播种太阳，早晚会收获阳光的！”

钱宇凡的人生“借贷”理论深深打动了，让我思考了好一

阵子。

晚上我跟张丽通了电话，想跟她发发牢骚，唠唠今天搬家的事。虽然是晚上八点了，远在上海的宿舍老大还在各种 Excel 表格中穿梭呢。我也就闲话短说。

临睡前，我回味这位会计前辈的话，越想越觉得有道理。如果把人生看作是一种正能量，“贷”可以解释为付出，“借”则正是一种回报。晦涩难懂的借贷理论还暗藏着博大精深的人生哲理。与宇凡的初次见面，增添了许多正能量。消解了许多因工作而带来的负情绪。

我想从宇凡的借贷理论开始，开启全新的生活。大脑萌生了毕业来的第一个会计分录：

借：幸福来敲门

贷：努力付出不放弃



出纳初体验

安顿下来后，我白天忙着找工作，晚上拿起书本。毕竟我的专业不能丢。会计既是一门学科，更是我未来立足这座城市的“技艺”。

将近一周，我四处找工作，参加了几次招聘会。投了无数简历，少有回音。我的愁容挂在了脸上，也让钱宇凡看到了。那天他得知我的近况后十分同情，思索了一阵后对我说：

“如果你不嫌弃，就来我们公司做个出纳吧。”

我没有听错吧，宇凡介绍我去他们公司工作：“你说的是真的吗？”

宇凡笑了笑，说：“没错，我们公司的出纳员赵姐还有两个月就要退休了，你可以先来我这里实习，等她退休后给你转正，而且

那时候你也完全有能力胜任这份工作了！明天是周一，如果你同意的话，可以和我一起去公司上班。”

那天晚上我几乎没怎么睡觉。虽然天气并不是很热，但面对突如其来工作，既兴奋又不安。

第二天我化了淡淡的妆，怀着一刻忐忑的心情和钱宇凡去了他们公司。路上宇凡跟我介绍了公司的一些情况，该公司主要是生产教学仪器，同时也经营电脑耗材，甚至有一些国际业务，业务范围较广，很能锻炼人。

到了公司，宇凡先带我去人力资源部，履行一些必要的程序。随后他便带我去财务部。

我原以为会计核算和出纳在一间屋子。实际上并非如此。财务室里面共有四个人，分别是：

管成本的张静；

做报表的陈琪；

税务会计裴敏；

以及管资产的黄丽丽。

四个人我一时分不清，大家向我问好，初入职场的我呢，只是傻笑、鞠躬，重复着说：请多关照，请多关照。

财务室还有一个工位放着打印机，我想可能那就是我的工作工位。

我正要过去放包，宇凡叫住了我：“小美，来，跟我去出纳室认识一下赵姐。”

我尾随宇凡来到隔壁。出纳室安置了防盗门，而且走进，窗户还有护栏，往房顶望去，居然还有个摄像头。不用问，这里就是现金重地了。

宇凡告诉我，出纳和会计不在一个办公室内办公。分开办公是因为彼此能相互监督，钱与账分开管理，更加安全。

走入出纳室内，我发现了好几样奇特的东西。它们分别是（图1-3）。



保险柜



支票打印机



点钞机



计算器

图 1-3 出纳常用设备

出纳室有柜台，感觉像酒吧一样。但是柜台上摆放着个小本本，上面写着支票登记簿（图 1-4）。



图 1-4 支票登记簿封面

赵姐虽然已经五十多岁，但一点不显老，人还非常的和蔼。不过我还是十分紧张，不知道接下来我的工作到底要做什么。

宇凡因上午有事，将我介绍给赵姐后便离开了。走之前他嘱咐我要好好跟赵姐学技艺，希望我快些进入角色。

赵姐问了我一些情况，也介绍了下自己。她做了一辈子出纳工作，打趣地说，数钱数得头发都白了。

赵姐的开朗缓解了我紧张的心情。没过一会儿，我们的闲聊便因报销业务而终止了。

赵姐工作很麻利，而且相当细致，我注意到现金盒内不同面值纸币整齐地归放。即使是一角很烂的票子，赵姐也是放平整压在一起。

一天工作下来，赵姐又是取现金，又是填制各种表，又是开支票、收支票，我想帮忙，却又不知从何做起。而赵姐显然应对自如，思维非常清晰，有条不紊。

临下班的时候，赵姐终于得空跟我介绍了一些出纳的基本工作。我飞速记录，尽可能记录在我的小本本上。

出纳的日常工作主要包括货币资金核算、往来结算、工资核算三个方面的内容。

据赵姐说，对于出纳而言，最为重要的工作是货币资金的核算，其中包含六项核心工作（图 1-5）。

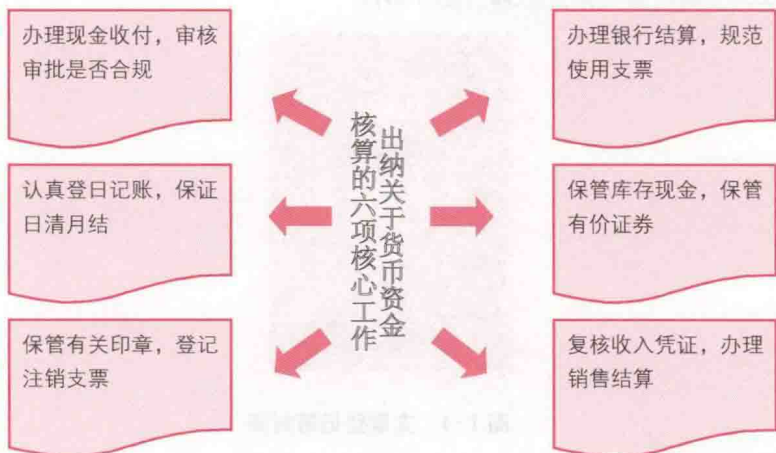


图 1-5 资金核算的六项核心工作