



看小说，学会计，其乐无穷

赠  
小艾财税  
大礼包

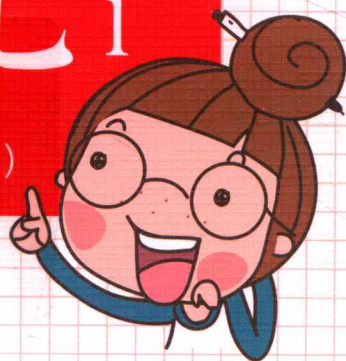
# 小艾上班记<sub>1</sub>

真账实操教你(第2版)

陈艳红◎著

本书将引领您进入一条会计学习的趣味之路，  
体味会计之美，丰富会计人生！

清华大学出版社



内容简介

# 小艾上班记 ①

## 真账实操教你学会计 (第3版)

陈艳红 / 著

清华大学出版社

北京

## 内 容 简 介

本书记录了企业从工商注册、建账到全盘账务处理的全过程，同时也记载了一个会计成长的全过程。主人公小艾在初入会计职场时，有幸遇到经验丰富的万老师，也遇到了风趣睿智的杜老师。在他们的帮助下，小艾收获的不单是会计经验，更是一种会计智慧，昔日枯燥无味的会计理论也变得生动有趣，让人回味无穷，思量许久。

本次再版以我国当前现行的法律法规及会计准则为基础进行修订，同时，书中增加了作者对于职场、情感的更多感悟，为刚毕业踏上工作岗位的新人提供了更多的真实情境和真账演练，引导读者发现会计之美，丰富会计人生。

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

小艾上班记. 1, 真账实操教你学会会计 / 陈艳红 著. - 3版. - 北京: 清华大学出版社, 2019  
ISBN 978-7-302-47128-8

I. ①小… II. ①陈… III. ①会计方法 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 116610 号

责任编辑: 崔 伟

封面设计: 马筱琨

版式设计: 方加青

责任校对: 牛艳敏

责任印制: 杨 艳

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](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈: 010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者: 三河市金元印装有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm×240mm 印 张: 18.5 字 数: 372 千字

版 次: 2011 年 5 月第 1 版 2019 年 1 月第 3 版 印 次: 2019 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 59.00 元

产品编号: 075156-01

## 序 言

我也是一名会计学专业科班出身的财务工作者，可从来没有想过可以以小说的形式去传播会计知识，直到收到金蝶友商电子商务服务公司的艳红赠阅的《小艾上班记1——真账实操教你学会会计》，才发现自己有些落伍了。

回顾自己的会计学专业学习历程，所有教科书基本都是从会计的历史、定义、职能、假设等开篇，以借贷记账法贯穿始终，待学到会计报表与财务分析时（本应是最精华的部分），已经兴味索然了。也正因为如此，会计学留给大家的印象是刻板的、枯燥的、无趣的，以至于让不了解会计的人将这些印象加在了该专业的人身上。

会计是企业经营过程及结果的生动刻画，是企业抽象的、凝练的灵魂，其本应当与企业经营本身一样，是鲜活的、跌宕起伏的、有趣的。学习会计也应当是一种有趣的体验，是一种从数字还原企业的生动过程。

很令人兴奋的是，“会计之趣”“会计之美”在《小艾上班记1：真账实操教你学会会计》这本别样的会计教程里得到了很好的诠释。该书的作者（当然也是我的同事）是一位极富悟性又乐于分享的人，她采取与职场环境相结合的方式引领读者进入了一条会计学习的正确之路、趣味之路。会计是美的，那是数字组成的音符，只是要有一双妙手、一颗易感的心灵，才能弹奏和领略其中的美意。

相信作为读者的你在读完本书之后，一定会有一种相见恨晚的感觉，它跟你曾学过的那些莫名其妙的会计课、枯燥空洞的会计理论截然不同。你会恍然大悟：噢，会计还可以这样学，会计还可以这样有趣，会计还可以这样美好！

会计原本是美的。透过这本书，如果你是会计专业工作者，你会顿悟未曾感知到的会计之美与趣；如果你不是会计专业工作者，你会喜欢上会计，并改变对会计工作者的看法，甚至愿意成为一名会计工作者。

陈登坤

金蝶国际软件集团有限公司执行董事、  
首席财务官(CFO)、公司高级副总裁

2016年6月23日

## 第三版前言

### 一、会计智商、情商与财商

“小艾上班记”实操系列图书的写作思路有三条主线。第一条线是智商线，也就是对会计专业技能这些理性知识的学习，目前已经有4本。

《小艾上班记1：真账实操教你学会计》主要介绍会计实操入门知识，以一家新成立的公司发生的业务为主线，把相关的财务知识串联起来，有利于会计初学者及创业老板对财务知识的入门。

《小艾上班记2：工厂会计真账实操》主要讲成本核算。成本管理非常重要，它是管理会计中的重要组成部分。买股票的时候，我们经常说，美国消费股多，适合价值投资；加拿大资源股多，适合趋势投资；互联网赢家通吃，买龙头；休闲服装百花齐放，买成长；差异化产品，买品牌；同质化产品，买成本低的。这个成本低其实就是企业的一个战略。对于大众化产品，由于同质化严重，所以成本领先者必赢。战略本质是对环境的应对，而在当今世界，经济环境变化极大，很多产品价格一而再、再而三地下降，比如电视机的价格一年不如一年，而与此相对的是，原材料、人力、物料等成本在急剧上升。因此，成本管控成为很多企业不得不面对的问题。

《小艾上班记3：企业纳税真账实操》主要是讲会计人员应具备的基本技能，如做账、报税等，以实训为主。会计是一门实践性很强的工作，需要动手一遍一遍地做，每多做一遍，感觉是不一样的，这个需要自身体会。同时，会计人员应该具有全盘账的思维，不管是手工账、Excel账，还是财务软件账，都应该有一个整体的框架，就像画竹子之前，你得知道竹子大体长什么样。

《小艾上班记4：做账高手训练营》主要是讲如何学习财务软件，并通过手工账、Excel账与财务软件账的比较，让读者对做账有个系统清晰的了解。

第二条线是情商线，也就是对人与人之间感性知识的学习。由于当初是以会计知识学习为主，所以写作的时候以第一条线为主。再版时，我除了对第一条线相关知识进行增补修订之外；同时对第二条线也开始慢慢加粗。不仅仅是因为很多时候情商比智商重要，更重要的是让读者在允许的范围内尽可能看到完整的故事，让那些鲜活的人物能跃到纸面上。

我曾看过一部电影，里面有一段台词，我非常认可——“我们读诗、写小说并不是因为它们好玩，而是因为我们是人类的一分子，而人类是充满激情的。医学、法律、商业、工程，这些都是崇高的追求，足以支撑人的一生。但诗歌、美丽、浪漫、爱情，这些才是我们活着的意义。”

我希望用自己的笔调去记录这群可爱的人，我也希望读者能记住他们，包括小艾、婉晴、杜老师、楚帆甚至子俊、万老师。他们是会计师、IT工程师、律师，等等，都是活跃在我们身边的人。当然，还有那些老板们，不管是学习型的老板，还是喜欢别人拍马屁的老板，或是把你当保姆的老板。当我们用一种宽容的眼光去看待他们时，你会发现，其实他们也很可爱。比如文中的萧总，他是学技术出身，学历也高，喜欢学习，所以，他总是跟小艾讨论学习有关财务及管理方面的知识，周末坐飞机去参加各种培训，那股求知欲让小艾觉得羞愧，老板都这么努力学习，自己有什么理由不学习；而文中的乔老板精明能干，也很幽默，最大的特点是喜欢别人拍他马屁，小艾每次见他都会努力去夸他见解独到，是思想上的巨人，为什么呢？因为他身高只有1.6米；而文中的王老板（王俊远）是一个青年才俊，他最大的特点是特别喜欢别人干活，见不得别人闲着，以对自己的高标准来要求别人，性格高傲，拍马屁对他一点用都没有，搞得小艾每次一边用欢快甜美的声音向他汇报“老板，任务圆满完成，请您过目”，一边心里狂骂“资本家没人性”。

第三条线是财商线。对于一个财务人员，一些基本的财商意识还是要具备的，后续也考虑慢慢地融入其中。就像小艾说的，在这个世界上，她只喜欢两样东西：一个是爱，另一个是钱。所以，她要么看到爱，要么看到钱。她每天只做两件事：一个是付出爱，然后索取更多的爱；另一个是投资钱，然后赚取更多的钱。其他的都看不见。

数字永远比长篇大论更具有说服力，一个人是否自信，个人资产负债表上的数字看得一清二楚。如果你的财务状况一团糟，就很难建立自信。因此，要想建立自信，首先必须调整个人的财务状况，如果你的财务状况能够让你在前进的道路上披荆斩棘、畅行无阻，你想不自信都难。

## 二、会计通识与会计审美

小艾系列图书的体裁是小说，小说是以人为中心的。

目前我们的会计教育不仅缺专业实操知识，还缺社交、通识和审美。社交有多重要，这个不用多说，而通识也很重要。我们经常说，学写诗，功夫在诗外；同理，学会计，很多时候功夫在会计之外。通识教育本身源于19世纪，当时有不少欧美学者有感于现代大学的学术分科太过专业、知识被严重割裂，于是提出通识教育，目的是培养学生能独立思考，能将不同的知识融会贯通，最终目的是培养出完全、完整的人。从20世纪开始，通识教育已广泛成为欧美大学的必修科目。

在平时每天的工作中，我们也可以发现，会计专业知识占的份额并不大，能占30%就很不错了，如果是财务总监之类的职位，所占比例更低。这里不是说专业知识不重要，而是光有专业知识还不行。我们在企业里处理问题要想游刃有余，就要把财务和业务融会贯通。因此，一个优秀的会计，除了掌握扎实的专业知识之外，还要有眼界和思维。这就是为什么有的会计虽然没有考过注会，实操也不是佼佼者，但是却比你发展得好的原因，因为他的思维和眼界可能比你高很多。

还有一个问题就是审美，审美很重要。如果我说会计很美，很多人会疑惑，我们都知道艺术很美，爱情很美，会计怎么会是美的？

而我要说的是，因为这个世界很美，所以会计很美。任何一门学科都是我们观察这个世界的角度，就像我们去爬山，条条小路通山顶。当站在山脚下的时候，我们看到的都不一样；当站在半山腰的时候，说法不一，有一样的，也有不一样的；而当我们站在山顶的时候，其实看到的都是一样的。

比如佛家说“色即是空，空即是色”。“色即是空”是说一切事物都因具备一定条件才产生，都是变化着的，最终都会消失；“空即是色”是说这些性质反映到具体的事物，就是我们肉眼看到的一切有形物体。佛家用这句话开导人们对万物不必有执念。

空为空间，色为物资，那么空间就是物资，物资就是空间，这是一个物理学问题，因为物理学研究的就是物质与空间、时间的问题。我们可以说人是物资，我们也可以说人是空间，为什么呢？因为在我们人体内，里面全是微生物，所以对于微生物来说，我们人就是空间，我们是微生物的载体，就像船是我们的载体一样。

你可以说佛学是唯心主义，物理学是唯物主义，两个学科风马牛不相及，然而殊途同归，万物究其一理，万理同出一源。不管你是佛家大师，还是物理学家，或是会计师，我们都是在用自己的方式努力地探索这个世界。

所以会计是美的，因为这个世界是美的。我们培养自己在会计专业上的审美，其实就是培养自己观察这个世界的角度，并且把其刻在自己的基因里，那么在会计这条路上才有可能走得长远。因为审美会让你在骨子里热爱它。

书中小艾对会计情有独钟，我们可以从她的日常生活中看出来。



小艾在逛街的时候会去观察店铺,测算他人的市场份额、利润率、库存周转和投资回报。在她眼里,凡事都与财务相关,这个世界就是一张硕大无比的资产负债表。

西方有句谚语, You are what you do(你做什么,你就是什么样的人)。会计是一种思维,这种思维一旦印在你的脑海里,它会影响到你工作、生活的方方面面,甚至连爱情都会打上会计的烙印。书中小艾的会计思维影响了身边很多人,连楚帆这个外行最后都爱屋及乌,深受其影响,演绎出一部独有的会计浪漫剧。

财务不招人喜欢的一个重要原因是财务语言晦涩难懂,有很多专业词汇让人望而生畏。对于商业活动来说,国际通用的商业语言就是财务语言,然而在现实中,这种通用的语言并不真的通用。虽然我们每个人都离不开商业活动,但是很多人不明白资产和负债的区别,不明白利润并不是真金白银,不知道如何看懂财务报表,不知道怎样利用时间价值判断投资回报。

大众理解不了财务语言,那财务人员自然也让大家很难读懂。在大众眼中,财务人员保守谨慎、冷静严谨、不通人情,除了专业还是专业,说出来的词汇晦涩,动不动就是让数字说话,冷冰冰的。其实财务人员也有她的聪慧美丽之处,只是她们的这种美丽,大众享受不到,只有离她最近的人才看得见。

### 三、生活才是会计人的归宿

在写作的过程中,我不但写了会计专业知识,也写了会计职场和会计生活,为什么会写这些呢?因为生活本身才是我们最终的归宿。

我喜欢经济学家史蒂芬·列维特,他是芝加哥大学经济学教授,在美国声誉鹊起。每次记者一采访他,他就说:“对于经济学领域,我所知甚少,对数学我也不在行,对计量经济学不甚了解,也不知道如何做理论研究。如果你问我股市是涨是跌,经济是兴是衰,通货紧缩是喜是忧,或是税务问题,我要是敢说自己对这些问题中的任意一个有半点了解,我就是完全在骗你。”

他并不是故作谦虚,而是他真正感兴趣的是日常生活中的种种谜团,对于那些想要探究世界运行方式之奥秘的人来说,他的研究能让这些人如愿以偿。

这就是我喜欢他的原因。如果你问我对财务理解多少,其实我对财务知之甚少,对税法很多也是一窍不通,也没有像财务专家那样进行深入的学术理论研究。我喜欢的也是生活本身,生活的美才是我最感兴趣的。遇到问题,我也不害怕,而是对问题本身充满好奇,因为我想知道为什么,我也想知道这个世界到底是怎么运转的,然后再运用财务相关的思维去思考它、解决它,这其实不失为一种乐趣。因此,财务对于我来说,只是解决问题的一个工具,或者说是看问题的一个角度和思维方式,没有其他的用途。

我们真正的目标是努力去做一个完整的会计人，一个有知识的会计人，有思想的会计人，有趣味的会计人，这才是我们真正要追求的。

一本书并不是一道煮好的菜肴，热一下就可以吃。读书最大的作用就是受到启发，从而完善自己的行动方案。鉴于自己才疏学浅，很多想表达的东西却没有表达出来。自己想表达的，跟已经表达出来的，中间损耗巨大；当然，已经表达出来的，跟读者能够吸收的，中间同样也损耗巨大。为了减少这些损耗，我得努力去写写写、改改改，把自己想说的话尽量都说出来，同时努力做到通俗有趣，让大家乐在其中！

陈艳红

2018年8月30日

## 第一部分 从零开始

第一章 会计与会计人	1
第一节 会计与会计人	1
第二节 会计人	11
第三节 会计职业	13
第四节 会计职业道德	21
第五节 会计职业资格考试	24
第六节 会计职业继续教育	31
第七节 会计职业发展前景	42
第八节 会计职业风险防范	43
第九节 会计职业维权	49
第十节 会计职业其他问题	51

## 第二部分 进入角色

第十一章 会计核算基础	63
第十二章 会计核算流程	74
第十三章 成本与综合管理	81
第十四章 出纳与资金管理	83
第十五章 税务与纳税筹划	91
第十六章 审计与内部控制	97
第十七章 会计职业道德	104

# 目 录

## 第一部分 从零开始

- 第 1 章 会计古老又伟大 / 2
- 第 2 章 第一次亲密接触 / 6
- 第 3 章 公司注册坑太多 / 11
- 第 4 章 会计旅途第一步 / 13
- 第 5 章 星巴克感悟报表 / 21
- 第 6 章 会计就是摄影师 / 24
- 第 7 章 看报表如同看男人 / 34
- 第 8 章 趣解科目与账户 / 42
- 第 9 章 准则与制度之争 / 45
- 第 10 章 硬币两面借与贷 / 49
- 第 11 章 疯狂演练会计语 / 53

## 第二部分 进入角色

- 第 12 章 釜底抽薪愁会计 / 68
- 第 13 章 坐在角落数豆子 / 74
- 第 14 章 婉晴与现金管理 / 81
- 第 15 章 出纳天生老板娘 / 88
- 第 16 章 精打细算明利息 / 97
- 第 17 章 菲尔茶馆话纳税 / 104

- 第18章 会计繁杂税与费 / 117
- 第19章 发票与资产处理 / 121
- 第20章 税局报税初体验 / 133
- 第21章 生命的平衡与中庸 / 143
- 第22章 多巴胺风起云涌 / 155
- 第23章 水仙来不及开花 / 164
- 第24章 进销存与工资核算 / 172
- 第25章 月末盘点与成本结转 / 178
- 第26章 会计成果为利润 / 186
- 第27章 罗生门与报表分析 / 201
- 第28章 寻找我们的爱语 / 211

### 第三部分 游刃有余

- 第29章 制证 / 224
- 第30章 登账 / 232
- 第31章 报表 / 241

### 第四部分 脱颖而出

- 第32章 会计科目表及凭证录入模板设置 / 246
- 第33章 筛选复制与明细账的登记 / 255
- 第34章 数据透视分析与凭证汇总 / 259
- 第35章 Excel使用小技巧 / 265
- 第36章 Excel记账实操 / 272
- 第37章 未来路在何方 / 277




## 初级会计实务

# 第一部分

# 从零开始

艾娜毕业后，发现实践中的会计与理论差别有点大，不得不从零开始学习。

会计从业资格考试的科目包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《初级会计电算化》。



## 第1章

# 会计古老又伟大

我叫艾娜，英文名字 Ella。高考那年，父亲替我选了专业——会计学。理由是：会计是世界上最古老、最伟大的职业。

我当时一听，扑哧一声就笑了。

“古老我信，2500 多年前孔子不就当过会计吗？但是伟大就难说了，总不能因为你做过几年出纳，没当上会计，就觉得会计伟大了吧！”

父亲文凭不高，中学时，由于家庭成分不好，被撵回了家。好在爷爷奶奶读过书，家里也藏了几本老书，所以父亲没有成为文盲，可以写字算账。

后来父亲在公社做出纳，同时兼职开车和农用机器修理。家庭联产承包后，公社解体，父亲回家，跟着爷爷一起做点小生意至今。

“你爸爸让你学会计，你就学会会计好了，会计多好啊！我跟你讲，以前我们那个凉席厂里的会计，一天到晚坐在办公室里，啥也不干，还整天趾高气扬的。”

妈妈说这话的时候，恨不得我赶紧去学会计，好像我学成后，她立马就可以扬眉吐气了似的。

“可是我的梦想是学中文，或许有一天，说不定我能成为一名作家。”

“好了，你别做你的作家梦了。听你爸爸的，好好学会计，毕业后找份工作，然后结婚生子，踏踏实实过日子。”妈妈三言两语，就把我的一生都安排好了。

“我抗议，我已经 18 岁了，我是成年人了，我应该自己做主。”

“抗日？抗什么日啊，有本事你打日本鬼子去啊。”妈妈没耐性，一不顺她的意，说话声音就立马提高八度。

“你那么大声干吗？有话好好说，这不是在商量嘛，动不动就总是吼孩子。”

“有什么好商量的？你就惯着她吧，这孩子都是你惯坏的，你就听她的，学中文，当作家去，以后天天坐在家里。”

母亲一吼，父亲立马不吭声了。

可怜的老艾同志，长期以来，一直被欺压，虽偶有反抗之心，但一遭遇火力，立

马歇菜。

“18岁？你生日还没到吧？好像还差几天。所以，你还是未成年人，这事你得听你爸爸的。而且我觉得你爸爸说的对，据历史记载，会计确实是世界上最古老、最伟大的职业。”在一旁的叔叔插嘴道。

叔叔喜欢历史，父辈这一代，就他赶上好时候，顺利考上大学。

“你知道人类历史上第一个文字记录是什么吗？”

“第一个文字记录？是诗歌吗？”我想起了“四书五经”这些古文。

“不是。”

“哲学？”

“不是。”

“传奇？”

“不是。”

“一定是锦囊妙计？”

“不是。”

“那就是王室歌功颂德？”

“不是。”

“那是什么？”

“财经文件。我再问你，你知道人类历史上第一个被记下来名字的是什么人吗？”

“一定是皇帝！”

“不是”

“啊？那是先知？”

“不是。”

“诗人？”

“不是。”

“伟大的征服者？”

“不是。”

“总不会是一个会计吧？”

“你说对了，史上第一个被记下的名字，是属于一个会计师的。”

“我不信，你在哪本书上看到的？”

“我忘了是哪本历史书或者考古书了。”

“那这个人叫什么名字？”

“我忘了他叫什么名字了。”

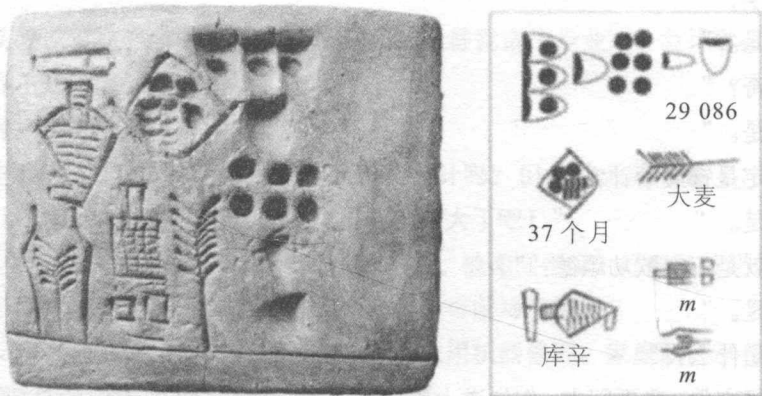
“我看你就是骗人的，撒谎也不脸红。”

“我没有骗你，我说的是真的。”

不管我愿不愿意学会计，最后还是走进了大学会计学院的大门。

后来，我发现叔叔所说确实是正确的，人类史上的第一个文本不是哲学巧思，不是诗歌传奇，不是法律条文，也不是对王室的歌功颂德，而是无聊至极的财经文件，记录各种税务、债务以及财产的所有权。人类史上第一个被记下名字的人叫库辛，他不是先知，不是诗人，不是王室成员，不是伟大的征服者，而是一个普通的会计。

考古为证：



考古学家们在美索不达米亚(今伊拉克)境内发现了距今5000年前的一块泥板。上面记录着：“29 086 单位大麦 37 个月库辛”。

这是目前能找到的人类最早留下的信息。

“29 086 单位大麦 37 个月库辛”这句话的意思是说，“在 37 个月间，总共收到 29 086 单位的大麦。由库辛签核”。

想想也是，那时候没有纸和笔，记录一样东西的成本非常高。这么昂贵的记录，肯定要记录收益更高、更有用、更与利益相关的东西。诗歌文学只不过是茶余饭饱之后的调味品，谁吃饱了没事干，费那么大的劲在一块大石头上雕刻一首诗。

我当年并不太喜欢会计，但是多年以后，我却发现这是一个明智的选择。

那么把兴趣当职业生涯，是幸或不幸？

有一位老师回答得特别经典，他说：“这就好比跟初恋结婚，好或不好都看当事人。如果兴趣能成就一番事业，当然幸运；若孤注一掷却一事无成，会无后路可退。”

后来随着职业生涯的发展，越来越发现，我们选一份工作，并不一定要选那个你最喜欢的、最感兴趣的工作，而是选一个你第二擅长的工作。

原因在于有兴趣就会有感情，有感情就会执着，执着就会让你感情用事，不理性。



当你太喜欢那个领域了，别人要求的东西要是“不完美”或“不正确”，你会在心态上完全排斥，甚至直接跟别人对着干起来。因为那是你的梦，是你的人生使命，别人怎么能轻率以对呢？但很多时候，生命中有很多东西是要妥协、要退让，是无法尽善尽美的。如果你总是据理力争、要求完美，你会与全世界为敌，最后大家都觉得你很难搞，反而使自己寸步难行，越做越累。但如果那不是你的梦想，退让或妥协通常是不难接受的。

另一个就是，我们有退路。这个做不了，我还可以做那个。当人有退路时，很多事情就能从容应对。从投资的角度来讲，我们要分散风险，不要把所有的鸡蛋都放到一个篮子里。