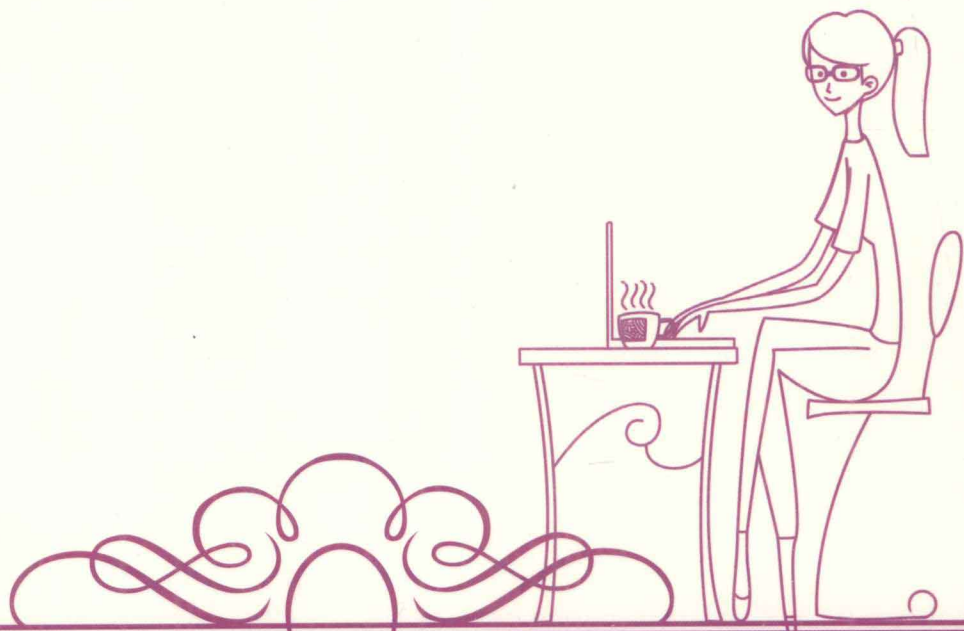


角落里的小会计也有春天，
咖啡杯里的职场经验谈。

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”！



小会计成长记

像喝咖啡一样轻松学财会

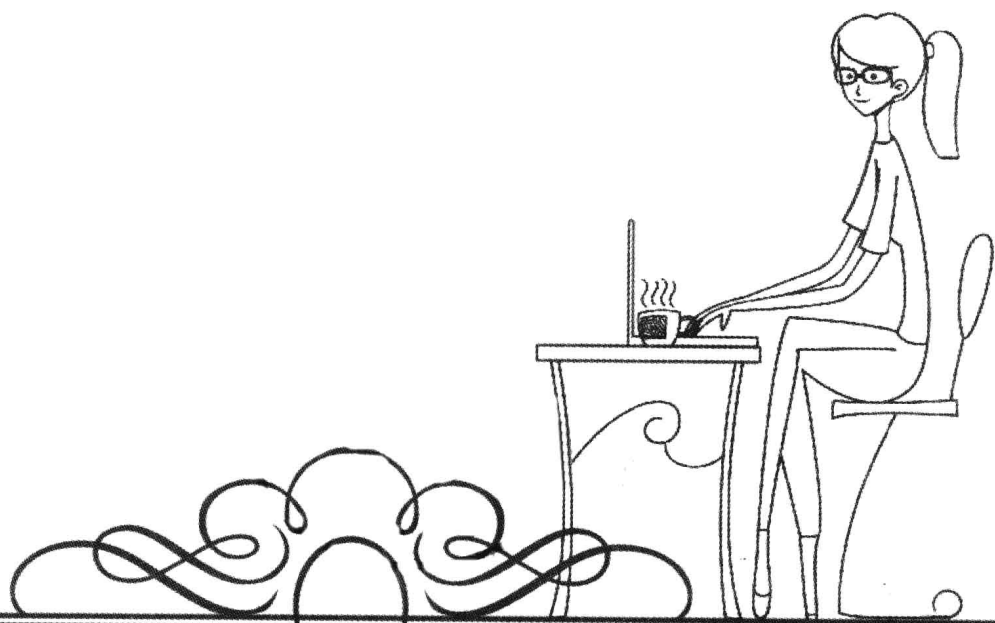
默默◎著



中国纺织出版社

角落里的小会计也有春天，
咖啡杯里的职场经验谈。

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”！



小会计成长记

像喝咖啡一样轻松学财会

默默◎著

 中国纺织出版社

内 容 提 要

《小会计成长记》是一本帮你快速成为合格财务部成员的入门书。本书从一个小职员的视角，借用一个财务总监多年积累的经验告诉你47条受益终生的财务部生存法则，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麼，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（C I P）数据

小会计成长记：像喝咖啡一样轻松学财会 / 默默著. —北京：中国纺织出版社，2013.1
ISBN 978-7-5064-9330-7

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(2012)第255799号

策划编辑：于磊岚 特约编辑：魏丹丹 责任印制：陈 涛

中国纺织出版社出版发行
地址：北京东直门南大街6号 邮政编码：100027
邮购电话：010-64168110 传真：010-64168231
<http://www.c-textilep.com>
E-mail: faxing@c-textilep.com
三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销
2013年1月第1版第1次印刷
开本：710×1000 1/16 印张：15.5
字数：180千字 定价：32.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社图书营销中心调换



这是一本帮你快速成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，从一个小职员的视角，借用一个财务总监多年积累的经验告诉你 47 条受益终生的财务部生存法则，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麼，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，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。原文中的报表模式具有实践性，但数字均为虚拟，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，看见每个人的闪光点，扬长避短，你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，写书也同样。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。

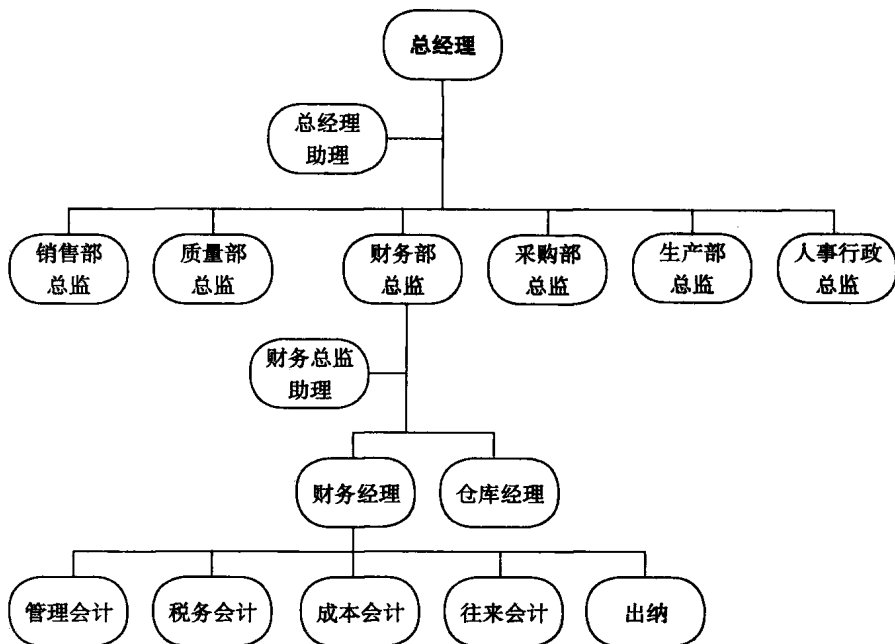
此书特别献给正迫不及待来到这人世间好好游历一番的小蘑菇同学。谢谢你给了妈妈勇气和力量完成这本书，让我拥有完成一件作品和完成一个身份转换的美妙感觉！同时感谢对于本书出版给予许多帮助的编辑朋友以及以下亲友的鼎力协助：李光宇、宋国华、李植平、张玉红、高莞、张啸龙、尤卫平、陆崇文、邵辉、赵玮娜、刘怡杉、敖翔、韩璐、蒋屹、李永兰等同志。

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) 协助企业经营者拟定年度预算方案、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、制订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。

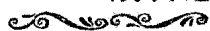
出纳

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、神神叨叨、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·····	211
第 43 杯	一眼看懂财务报表·····	214
第 44 杯	你的目标，你决定·····	219
第 45 杯	用财务杠杆可以撬动整个企业·····	222
第 46 杯	工资，让我欢喜让我忧·····	224
第 47 杯	工作是为了让生活更美好·····	228



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 200 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……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：“哪有一见面就这么诈唬的，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，似有若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



刘苏相当。

刘苏微笑示意，通过王琳的再次补充介绍得知：爱喝咖啡的美女是尼基最喜欢的一个员工章钰，专业技能相当了得，三年内从小小的出纳位置直升管理会计岗位，有时候甚至可以越过财务经理直接向总监汇报，能力不容小觑；和刘苏年纪差不多大的女孩叫简，是尼基的助理，也就是翻译，英文出众，眼力也相当“厉害”。后来，郁芳爆了一个料，简曾把她递上去申请签字的支票用途一栏中“猎头费”错看成“猪头费”，无辜地问郁芳：“有这个费用？”神婆笑得直不起腰来。尼基则一脸迷茫地看着两人，小女子的迷糊程度可见一斑啊。

说到尼基，这可是古德公司名正言顺的财神爷。尼基，新加坡人，五十出头，有一个温馨美满的五口之家，在中国已经待了四年。一般这



样的外企高管，任期五年就会被调走，要么坐上直升机进入集团总公司高级管理层，要么就因为业绩不佳公司不再与其续约。总监的工作有时候也会显得相当琐碎，所有支票、申请单、报表都需要他的签字。虽然他的蝌蚪文看起来很简单，但是模仿起来可不是一件容易事。外国人的思维非常有意思，他们认为中国人习惯性地用图章代替签名是件特别不靠谱的事情，虽然不费事，可一旦章落到别人手里就意味着权力暂时掌握在他人手中，若发生不该发生的问题，权责如何说得清。尼基很有耐心地签完所有单据，遇到难搞的合同恨不得一页一页地签，像盖骑缝章一样。这看起来是件多么傻的事情，但也是老外们的精明之处，只负责自己职权内的事宜，签字是对工作的负责，不签字可视为不同意或不作为，将风险与责任全部推出去。

尼基开完会回来，看到刘苏，笑容满面地示意她进办公室。

刘苏好不容易放松下来，又快速进入积极备战状态。进入总监办公室落座后，尼基抛出了第一个问题。

“欢迎你加入！你是经过层层面试入选财务部门的，我对你之前的面试表现相当满意，但是不知道你怎样看待你的专业，你知道你的工作是什么吗？”

深呼吸，冷静思考了几秒钟之后，刘苏用英文很认真地回答道：“具体的工作并不清楚，因为我第一天入职。不过据我了解，我应聘的这个岗位是往来会计，与销售部和采购部接触比较多，是次于出纳活跃程度的一个职位。我学的是财务管理专业，会计学是必修课，把账务搞清楚就是我的任务。否则将错误信息输入系统，下一道程序上的同事就会做出错误的报告，这是环环相扣的流程，所以我得细心对待每一张原始凭证。我的理论知识已经在学校中得到了验证，目前需要的就是快速进入角色，进行实战练习。希望领导和同事们给予一些帮助，我会努力的！”

刘苏同学不愧为学校优秀通讯员和英文比赛最佳辩手，强装镇定地陈