

第一套日记体式会计职场考试小说之二华美面市
《小艾上班记2》的完美补充版

陈艳红 / 著

小艾 上班记5

2017

备考日记2 · 中级财务管理

第三版

专家评语

冲动是魔鬼，忍耐是天使。魔鬼让你前功尽弃，天使助你水到渠成。忍过黑夜，天就亮了；耐过寒冬，春天就到了；小艾一直是你们前行路上的天使，祝福各位考生！

——刘永泽（中国会计学会副会长、中国内部控制研究中心主任、

暨大学会计学院教授、博士生导师）

小艾寄语

一个真正强大的人，不会把太多心思花在取悦和亲附别人上面；所谓圈子、资源，都只是衍生品，最重要的是提高自己的内功；只有自己修炼好了，才会有别人来亲附

不是老师，小艾是你的朋友；老师是让你明白，小艾是让你“醒来”；老师断地往你的脑袋里装什么，小艾则更希望你心里能“生长”些什么

FE 东北财经大学出版社
Donghai University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

第一套日记体式会计职场考试小说之二华美面市
《小艾上班记2》的完美补充版

陈艳红 / 著

小艾

州大图书馆
藏书章

2017

备考日记2 · 中级财务管理

第三版

图书在版编目 (CIP) 数据

小艾上班记. 5, 备考日记. 2, 中级财务管理 / 陈艳红著. —3版.
—大连: 东北财经大学出版社, 2017.8
ISBN 978-7-5654-2836-4

I. 小… II. 陈… III. 财务管理 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 169437 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 333 千字 印张: 18.25 插页: 1

2017 年 8 月第 3 版

2017 年 8 月第 9 次印刷

责任编辑: 章北蓓

责任校对: 那 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 36.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711



小艾，原名陈艳红，中国注册会计师，曾在重庆万隆方正会计师事务所、香港建滔化工集团财务部、富士康科技集团全球账务中心、金蝶财务软件研发中心工作过，并创建了小艾财税俱乐部（www.xiaoi.org）；热爱文学，也热爱会计本职工作，在天涯论坛上玩票似的写作，受到网友的热捧和追随，并拥有了众多的“小艾”迷。



小艾微信号：xiaoaicoco（扫描右侧二维码即可添加）

小艾会计QQ群：47365865（群主就是作者）

小艾QQ邮箱：16878977@qq.com

小艾新浪微博地址：<http://weibo.com/xiaoaicoco>

加小艾微信订阅号，xiaoaicoco，回复数字“0”或“礼包”二字，直接兑换小艾财税大礼包

《小艾上班记》会计系列书籍 会计人士的职业宝典



查看小艾系列书籍详情，请扫右边的二维码



小艾系列书籍增值服务——会计考试思维训练包

人们都说，这个世界上最可怕的事情是比你聪明的人比你还努力，于是大家都都很努力，用尽所有的力气去拼。

可是我们有时候也不能瞎拼命，还是得讲究方法；否则，你再努力，也赶不上人家，因为人家同样也在努力。你只有掌握正确的思维方法，然后在这个基础上努力，你才有可能事半功倍，完美逆袭！

小艾中级系列书籍给大家介绍了很多思维方法，比如会计里的默写分录抄数字、倒轧等思维，在很多章节，如存货、固定资产、无形资产，甚至合并报表中都要用到。只要我们具备这种思维，就可以举一反三、触类旁通，学习起来就会轻松无比。再比如财务管理，有很多很复杂的公式，千万不要去死记，而是要在理解的基础上，巧妙地记忆；这样，考试时，你才能灵活自如地运用。经济法则主要以记忆为主，只要方法得当，考前一个月开始复习都有可能通过。

为了让自己对这些思维方法有更深的体会，你可以去小艾会计QQ群下载下列视频：



1 默写分录抄数字、倒轧思维训练1——以存货为例；

2 默写分录抄数字、倒轧思维训练2——以合并报表为例；

3 财务管理公式巧妙记忆1——回归线公式；

4 财务管理公式巧妙记忆2——目标现金余额随机模型公式；

5 财务管理公式巧妙记忆3——固定制造费用差异分析公式；





6 经济法全套课堂思维导图。

最后希望大家举一反三，触类旁通，顺利地通过中级会计职称考试。

凡是正版书籍上都有卡密，这是小艾财税礼包的兑换码！除了可以兑换考试礼包之外，还可以兑换其他实操礼包，比如：

小艾财税礼包兑换 12——1 000 套常用会计财务 EXCEL 表格

小艾财税礼包兑换 16——全套财务报表

小艾财税礼包兑换 15——一份真实的来自税审现场的涉税咨询报告

.....

更多礼包等你来拿！

小艾系列书籍介绍

《小艾上班记》系列书籍以小说的形式诠释会计，在故事中学习，在学习中寻找乐趣；既有手工账，又有电子账；既有会计实践，又有考试经验，还有创业经历；职场哲学、生活/爱情哲学穿插其中。《小艾上班记》系列书籍在手把手教会读者做账、看账的同时，还让你在职场和生活中更加游刃有余。

一、会计考试

上了会计这条“贼船”，想不考试都难。会计考试有从业、初级、中级、注会等等，考试多且难，因此，好的学习方法变得尤其重要，它可以让你快速高效、一次性过关，从而节约大量的时间成本。

《小艾上班记》会计考试书籍，目前主要集中在会计中级领域，因为会计专业本科毕业，在学校专业课程学得好的同学，可以不考初级，直接考中级；当然后续我们还会涉及初级，主要是针对会计专业本科毕业但专业基础相对薄弱，或者是转行过来，或者是毕业很多年都没有摸过书，也没有从事会计相关行业的同学，这部分同学最好是先考初级，然后再考中级。

针对会计中级考试目前出版了 4 本（《小艾 2》《小艾 3》《小艾 5》《小艾 8》），这些书主要是在小艾长期学习及教学过程中形成的小艾四轮复习法的基础上撰写的，目前出版的主要是针对第一轮复习，如有时间，会慢慢完善后几轮的复习。

小艾会计考试系列如下表所示：

中级会计 职称考试	复习 阶段	复习目标	编号	书名	内容简介
中级 会计 实务	第一 轮 复 习	主要是以点为主，在全面复习每个知识点的同时，注重思维方法的训练	小艾2	《小艾上班记2——奋斗如歌——备考日记——中级会计实务》	本书是应广大读者的要求写的一部有关会计考试学习方法的书，作为一名会计，实践与理论缺一不可。我们在上班的同时，如果又能顺利地通过各种会计考试，岂不两全其美？本书以“中级会计实务”为例，向读者介绍了各种学习方法与思维技巧，你可以从中领悟，选一种最适合自己的
	第二 轮 复 习	主要是以线为主，通过内在联系把各章节的知识点串联起来，同时训练快速做题技巧，加快复习进度	小艾3	《小艾上班记3——小艾习题精选——中级会计实务》	《小艾2》记录了很多策略和方法，有小艾的，有杜老师的，还有其他人的，每一种方法策略都阐述得很详细。不同的人根据里面的方法，结合自己的实际情况都可以创新地形成一套属于自己的方法体系，然后再去实施。这就是所谓的在模仿中成长，在成长中创新，甚至超越。在《小艾3》中，小艾学习了杜老师的理念后，形成了一个实战方法体系，那么你学习了杜老师的理念后，形成的方法体系又是什么呢？你在模仿当中，是否也有所创新呢
中级 财务 管理	第一 轮 复 习	主要是以点为主，在全面复习每个知识点的同时，注重思维方法的训练	小艾5	《小艾上班记5——水仙花开——备考日记2——中级财务管理》	本书是一部有关中级财务管理考试学习的书。书中总结归纳了相关的知识点及解题思维模式还有相对应的练习题。小艾不是老师，小艾是你的朋友，老师是让你明白，小艾是让你醒来，老师是不断地往你的脑袋装什么，小艾更希望你心里能生长什么。在《小艾5》中，你能找到触动你的地方吗
中级 经济 法	第一 轮 复 习	主要是以点为主，在全面复习每个知识点的同时，注重思维方法的训练	小艾8	《小艾上班记8——速战速决——备考日记3——中级经济法》	本书把经济法相关的知识点归纳成了119个知识点导图，只要把这些图背会，通过经济法考试基本上胜利在望。同时《小艾8》也是一本有关考试学习方法的书。书中杜老师向小艾传授了科学用脑的方法，包括如何快速阅读，如何简单记忆，以及如何让大脑保持旺盛的学习热情等





小艾四轮复习法简介：

第一轮复习，主要是以点为主

在全面复习每个知识点的同时，注重思维的训练（如果你是经常加班族，或经常出差族，或会计妈妈族，那么第一轮复习的启动时间最好是在新教材出来之前；虽然教材每年都会改一点，但是会计思维这些本质性的东西却不变），比如，倒轧、默写分录抄数字等思维方式，不管是存货，还是固定资产，甚至合并报表，在很多地方，我们都可以用到。只要我们对会计的本质及数字之间的联系摸得很透彻，做题时把题中的数字抄下来，答案就出来了，有些题甚至可以做到“秒杀”。在《小艾上班记2》中，对倒轧、抄数字的理念有详细的描写，需要大家慢慢领悟，然后举一反三，触类旁通。如果你在学习的过程中，对这种理念还是不清楚，可以加群讨论，在群文件中下载相关视频；具体操作是关注小艾微信公众号 xiaoaicoco，回复“我要加群”四个字，获取相关QQ群号，群密码统一为5228（艾米暗语：吾爱艾吧，我们都爱小艾吧）。

第二轮复习，主要是以线为主

第一轮复习完后，有的同学就会发现，我怎么看了后面的忘了前面的；这很正常，我们的记忆就像一个沙漏，你一边把知识点往里面倒，沙漏一边把它全部漏出去。针对这种情况，只有两种办法可以解决。一种是加快速度，也就是我倒知识点的速度大于它漏出去的速度；它漏出去了，我又往里倒，而且倒的速度越来越快，让它来不及漏。这样，知识点就停留下来了。所以，那些“三天打鱼，两天晒网”，看书听课走神，速度很慢的同学，就很痛苦了，好不容易看了一点，结果全漏了。还有一种方法，就是把这些知识点全部串联起来，就像我们串珠子一样，这样，它就跑不掉了。最好是把这两种方法相结合。所以，我们第二轮复习的主要方式是串珠子，同时训练做题的速度技巧，加快复习进度。一般第二轮复习比第一轮复习速度要快很多，也会轻松很多。

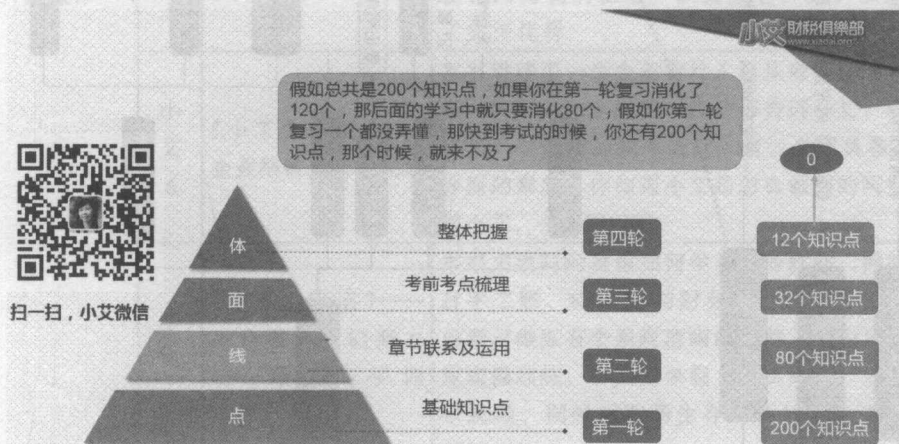
第三轮复习，主要是以面为主

第二轮复习完后，我们就要突破跨章节习题，找出章节与章节之间的本质联系，并且学会根据内在联系把它们串联成一个面，同时开始实施“捡分”攻略；综合题、计算分析题、多选题、单选题、判断题，该如何突破，怎样把能捡到的分都捡到，这需要训练，训练完后，基本上能知道自己大概能捡多少分了。分数不是考完后才估分的，而是考前就开始估分了。一般考试正常发挥，不出意外，估分的标准差，不超过10分。比如，你估分为80分，那么你的考试成绩，就在70~90分之间。同时，你也知道自己的提分区，可以重点再突破一下，让自己的分数再提高一个档次，从而降低自己考试不通过的风险。

第四轮复习，整体把握

很多同学，到了临考几天就开始焦虑，有的还有考试焦虑症；最典型的表现就是一到考前就开始到处乱翻书，从第一页翻到最后一页，从最后一页再翻回第一页，翻来覆去，也不知道他到底看进去了多少。那情景，让人想起一句古诗“清风不识字，何故乱翻书”。还有的就是，到了要考试了，才发现自己还有好多东西没看；一听别人说，这个地方可能会考，赶紧看一下这个地方，那个地方可能会考，又赶紧看一下那个地方，就这样东一头，西一头乱撞，毫无章法。其实，到了考前最重要的是整体把握。比如，中级会计实务讲了什么，不就讲了一盘账吗？把各种经济业务全部做完，最后编制合并报表（当然，如果你没有经过前面的三轮复习，我这样说，你是一点感觉都没有的）。书要越看越薄，到了快要考试的时候，你内心的感觉应该是基本上都会了，没有什么看头了。也就是说，只要前面三个阶段你都做好了，最后只是巩固一下，顺便查漏补缺。如果你所在的地区是机考，那就应该练习操作一下机考系统，熟悉一下考试环境，模拟一下考试现场（你可以加小艾QQ群，加群方法：先关注小艾微信公众号xiaoaicoco，然后回复“我要加群”四个字，获取群号，群密码为5228，免费申请一个机考账号）。

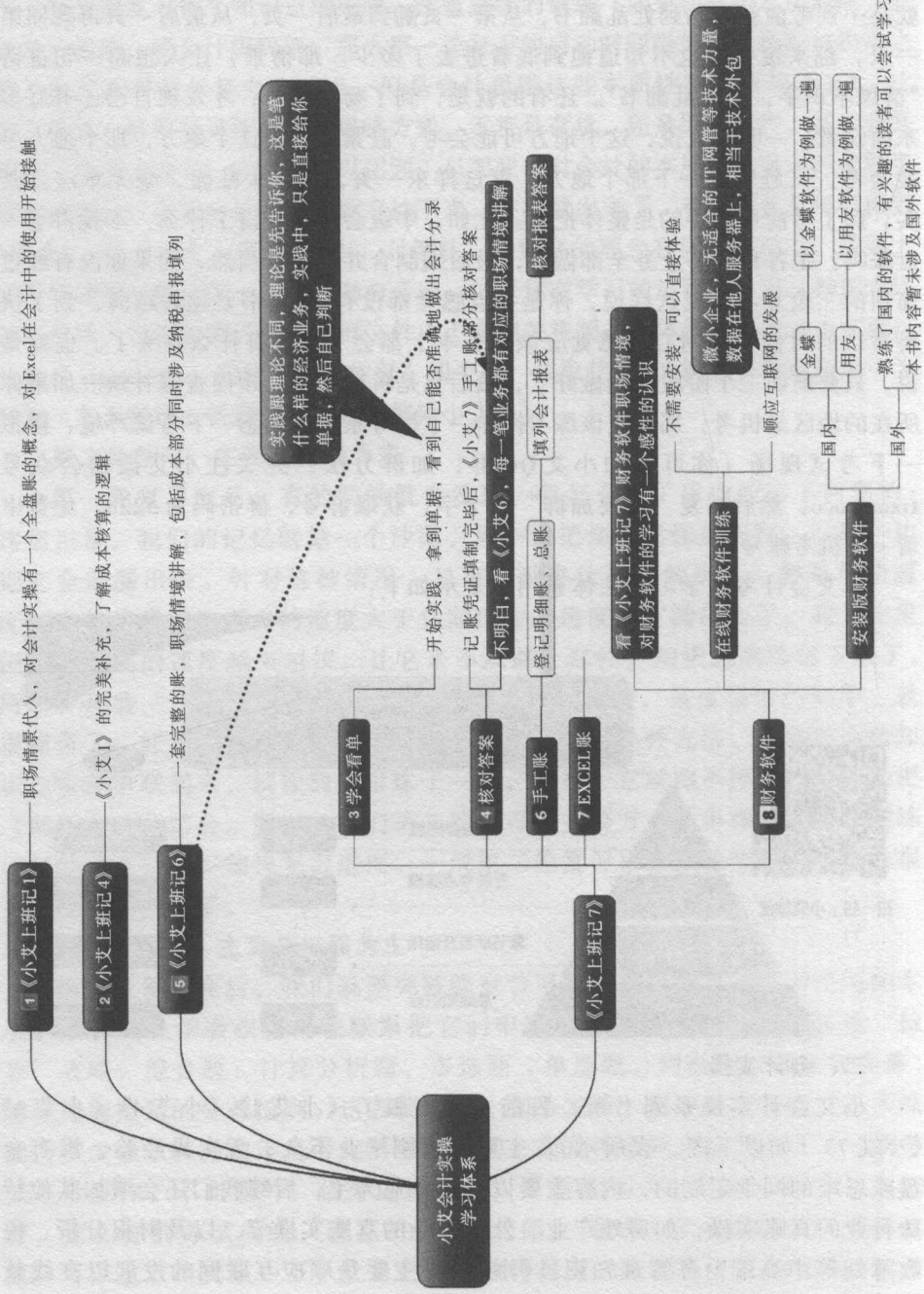
小艾会计考试学习方法体系用图表示如下：



二、会计实操

小艾会计实操系列书籍，目前主要出版了《小艾1》《小艾4》《小艾6》《小艾7》（如以下图、表所示），主要是为刚毕业不久，无实操经验，没有全盘思维的同学定制的，内容主要以工业企业为主，后续我们还会增加其他特殊行业的真账实操，如房地产业、外贸行业的真账实操等，以及财报分析、税收筹划等中高端财务管理知识。《小艾7》主要是顺应互联网的发展以在线软件为例，后续将完善安装版软件。





感兴趣的读者可以尝尝国外软件
本书内容暂未涉及国外软件

学习目标	编号	书名	内容简介
全盘账务的处理, 包括手工账、Excel账和简单的财务软件账操作	小艾 1	《小艾上班记——真账实操教你学会计》	本书是小艾写的第一本书, 主要记录了企业工商注册—建账—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。全书分为四个部分: (1) 通俗会计原理; (2) 一套服装批发企业的全盘账; (3) 一套简单咨询公司的账; (4) 一套 Excel 账。此书一出来, 深得广大艾迷的喜欢与追捧
	小艾 4	《小艾上班记 4——花开锦时——工厂会计真账实操》	《小艾 1》一经出版, 便得到了广大艾迷的喜爱, 但由于篇幅所限, 里面未涉及生产成本核算等方面的内容。《小艾 4》是《小艾 1》的完美补充及升华, 主要是以工厂为背景, 重点讲述了生产成本的核算方法与流程以及成本控制的思维方式。利润=收入-成本费用, 这个会计恒等式是所有管理学的最高境界, 试问, 哪一位管理者所做的管理工作, 不是为了开源节流呢? 因此, 这个会计恒等式也是我们会计人员迈入管理的一个最佳途径, 因为我们从第一天接触它开始, 就具有了先天优势
	小艾 6	《小艾上班记 6——企业纳税真账实操》	本书讲述了一个企业会计人员从做账到纳税申报一气呵成的全过程, 杜老师告诉小艾, 要想成为一个优秀的税务会计人员, 必须具备 5 个方面的素质, 你知道小艾是怎么做到的吗? 跟随小艾, 一起同行吧
	小艾 7	《小艾上班记 7——生命需要我们努力——做账高手训练营》	本书主要写的是该如何学习财务软件, 同时通过手工账、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。书中比较侧重实操训练, 有真实单据、真实账本, 还有演示视频, 同时对职场生存及会计人生进行了探讨

三、职场生活

小艾系列书籍不仅仅是一套会计学习书籍, 也是一套会计成长的书籍。毕业 5 年, 这段时间是我们工作后的黄金学习成长期, 我们对自己应该有详尽的规划。就像书中主人公小艾一样, 也给自己一个 5 年规划, 即“毕业 5 年内, 把会计中级职称和注册会计师考过, 同时兼顾爱情婚姻, 顺利成家立业, 然后步入人生正轨 (引用于《小艾 2》)”, 5 年后 (二十七八岁), 这个时候再站





在职场上，你至少会有如下资本：

- （1）你已经有5年的会计工作经验（虽然工作经验也有质的区别，但是从量来说大家都是5年）；
- （2）你有中级会计职称和注册会计师证书；
- （3）你已婚已育（如果你是女生，这一条很现实，也很重要，因为大部分企业在同等条件下，已婚已育的绝对优先）。

小艾系列书籍找茬有奖活动

一本书的出版一般需要经过专业编辑的三审三校及质检部门的严格质量检查，但是还会有大大小小的错误，小艾系列书籍自然也不例外。由于小艾系列书籍通俗易懂，深得大家喜爱，有的读者就会不只读一遍，这样，相对于其他书籍，就更容易发现错误。针对此情况，小艾系列书籍特设以下奖励，来鼓舞大家给小艾找茬挑刺儿。

如果你在学习的过程中，发现下述错误，请发邮件至小艾邮箱（16878977@qq.com）。

1 错别字

2 准则制度陈旧

3 观点或逻辑错误

4 其他

格式分为7部分：书名、页码、行数、问题、建议及你希望获奖的书籍和你的真实姓名、邮寄地址及电话。

例：

1 书名：《小艾上班记6》

2 页码：第11页

3 行数：顺数第7行

4 问题：“何总”联系上文应该是“王总”（手机拍照附图更佳）

5 建议：“何总”二字应该改成“王总”二字

6 你希望获奖的书籍:

7 真实姓名、邮寄地址及电话:

提出的修正方案被采纳者将获得小艾系列书籍一本(目前已上市的小艾系列书籍中任挑), 原则是, 同一错误, 谁先提出谁获得。

荷花, 都是像我的妹妹, 我家阳台上种满了。

水仙又名金盏银台, 花如其名, 绿茎、黄管, 亭亭玉立于清波之上。远观的枝条摇曳生姿, 近看清香、格不同人, 宛若凌波仙子踏水而来。唐诗中赞美水仙花的诗句特别多——“洛水开花自一奇, 水仙为碧玉为肌”, “洛川惊竹为更步, 安得广产水仙香”。

喜欢水仙, 因为它洁白高雅, 清香动人, 让我没有神伤。

喜欢水仙, 因为它好养, 只需一勺清水, 几粒石子便能生机勃勃。让人百听不厌。

喜欢水仙, 因为它专注努力, 一枝只开一朵, 花之体独傲霜雪, 一花自成一世界。

喜欢水仙, 因为它开花之初长得笨重, 正如一个优秀的人在成功之前, 总有一段沉默的时光, 正如考生考前备考的寂寞, 带一段日子, 付出了很多努力, 承受孤独和寂寞, 不抱怨不放弃, 只愿绽放时, 连自己都惊艳感动。

记得李雪峰, 考进金融的朋友, 准备是跟我证明, 我快坚持不下去了, 我就去送他一朵水仙。我写你快坚持不下去的时候, 也会养一朵水仙。想着自己有一天也会开花, 池中的花瓣也会托着黄白色的花蕊, 浑身也会散发出一阵幽美幽雅香气。

《小艾》就这样在水仙的陪伴下完成了, 书中记录了中税财务管理备考中的点点滴滴, 有思路, 有方法, 还有心境。小艾不是书籍, 小艾只是你的知己。老师是让你明白, 而小艾会陪伴你“醒来”, 老师是在你迷茫时不断地告诉你, 而小艾更希望能让你心无挂碍生长出什么。

希望大家读“小艾”的时候, 能结合自己的学习, 生活情景来读, 这种感悟与收获会比较大。读的时候简单, 当书中某个地方触动你的时候, 说明你内心有这个东西。读书的过程正好是自我梳理的过程, 但是与书共同创作, 享受阅读的过程。粗略来说, 很多阅读作者可能并没有读者想得深, 读者会把自己感悟感悟投入到阅读当中, 别以为是作者的境界高, 其实是读者经由书看到了自己。我感受心然, 内心乏味的人读书也乏味。读书, 读什么书, 用什么方式读。



第三版前言

由于水仙漂亮高雅、清洁能力很强，又能净化空气，因此窗台上、书桌上被我摆满了水仙花。水仙开花之前，确实有点像葱。不识水仙花的朋友，到我家来，都觉得我特贤惠，连窗台上都种满了葱。

水仙又名金盏银台，花如其名，绿裙、青带，亭亭玉立于清波之上。素洁的花朵超尘拔俗，高雅清香，格外动人，宛若凌波仙子踏水而来。唐诗中赞美水仙花的诗句特别多——“借水开花自一奇，水沉为骨玉为肌”；“遥间爆竹知更岁，家家户户水仙香”。

喜欢水仙，因为她漂亮高雅，清香动人，让我羡慕神往。

喜欢水仙，因为她好养，只凭一勺清水、几粒石子就能生根发芽，让人自叹不如。

喜欢水仙，因为她专注努力，一枝只开一朵，花之孤独清逸者，一花自成一世界。

喜欢水仙，因为她开花之前长得像葱，正如一个优秀的人在成功之前，总有一段沉默的时光；正如考生考前备考的孤寂：那一段日子，付出了很多努力，忍受孤独和寂寞，不抱怨不诉苦，日后说起时，连自己都能被感动。

身边考职称、考注会的朋友，谁要是跟我嚎叫，我快坚持不下去了，我就会送他一株水仙。我写作快坚持不下去的时候，也会看一眼水仙，想象着自己有一天也会开花，洁白的花瓣也会托着蛋黄色的花蕊，浑身也会散发出一种高贵典雅的香气。

《小艾5》就这样在水仙的陪伴下完成了，书中记录了中级财务管理备考中的点点滴滴，有经验，有方法，还有心境。小艾不是老师，小艾只是你的朋友，老师是让你明白，而小艾希望你“醒来”；老师是在你脑袋里不断地装什么，而小艾更希望能让你心里生长出什么。

希望大家读“小艾”的时候，能结合自己的学习、生活情景来读，这样感悟与收获会比较。原因很简单，当书中某个地方触动你的时候，说明你内心有这个东西，读书的过程正好是自我梳理的过程，也是与书共同创作、享受阅读的过程。坦诚地说，很多问题作者可能并没有读者想得深，读者会把更深的感悟投入到阅读当中，别以为是作者的境界高，其实是读者经由书读到了自己。反过来亦然，内心乏味的人读书也乏味。读书，读什么书，用什么方式读



是读者自我观照的奇妙的过程。

最后祝大家马到成功、旗开得胜，我爱你们，正如我爱水仙，愿你们寂寞过后，都能开出漂亮的花朵！

陈艳红

2017年7月



1	第1章	读书与否
7	第2章	人生圆满
14	第3章	结伴考试（财务管理基础）
36	第4章	目标明确（预算管理）
64	第5章	思维定势（筹资管理）
93	第6章	远离抱怨（投资管理）
122	第7章	快乐学习（营运资金管理）
146	第8章	抓住本质（成本管理）
174	第9章	人脉本质（收入与分配管理）
202	第10章	耐住寂寞（财务分析与评价）
222	第11章	实践真知（跨章节综合题）
246	第12章	坚持到最后（概念题）
269	后记（一）	
272	后记（二）专家与学霸的秘密武器	



第 1 章

读书与否

一命二运三风水，四积阴德五读书

去年中级会计职称考试报了一门《会计》，考了80分，顺利通过，更让我惊喜的是，注会报了一门《会计》竟然也通过了，虽然分数不高，但我已经很知足了。

今年中级职称考试报名又要开始了，我准备把剩下的两门《财务管理》和《经济法》考了。

婉晴却有点不幸，中级会计竟然考个59分。俗话说：60万岁、61浪费，可59分简直就是受罪。

我坐在那里，不知道该说什么才好，生怕不小心一句话刺到了她。

窗外阳光穿梭于微隙的气息。舒倘，漫长。紫檀的香味，弥漫在空气中。

“婉晴，不要伤心了，我听说好像是可以查分的，要不你也去查一下。”

“可以查吗？”

“应该可以。”

“怎么查？”

“有查分政策的。我帮你找找看哈，我记得杜老师给过我的。”我连忙一边打开我的笔记本，一边说道。

“你看，在这了。”

会计职称成绩复查（注意，有的省市执行网上二次阅卷，可能不接受查分）

（一）查分政策：查卷范围仅限主观卷面的漏评题目、合分、登分情况。（通过可能性还是有的，一两分希望最大）

（二）查分流程：

1. 申请查分：考生如对职称考试成绩有异议，可以申请查分。

