

● 第一本自传体式会计职场励志小说



小艾

Xiaoai Shangbanji

上班记

陈艳红 ● 著

——真账实操教你学会计

我还是坚信我不是一棵葱 我是一株水仙
一株来不及开花的水仙

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



● 第一本自传体式会计职场励志小说



小艾

Xiaoai Shangbanji

上班记

陈艳红 ● 著

——真账实操教你学会计

我还是坚信我不是一棵葱 我是一株水仙
一株来不及开花的水仙

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

© 陈艳红 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

小艾上班记: 真账实操教你学会计 / 陈艳红著. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 5

ISBN 978-7-5654-0347-7

I. 小… II. 陈… III. 会计学-基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 061912 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)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾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: 265 千字 印张: 14 1/2 插页: 1
2011 年 5 月第 1 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 章北蓓 张士宏

责任校对: 二 仁

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0347-7

定价: 29.00 元

前言

网友回帖说：“楼主真是幸福之人，一出校门就碰到这么多好老师。”今天，我说，你也是幸福之人，因为当你拿起这本书的时候，这些老师的谆谆教诲也漫漫渗入你的心田。

幸福是什么，幸福是一种缘分，一种人生际遇，而人生际遇是可遇而不可求的，一念之差造化多，一面之缘姻缘对，世事变迁难预测，千里之遥亦相会；当你拿起这本书的时候，这也是一种缘，许多东西会在不经意间流入你的心里，滋润你的灵魂。

本书记录了企业从工商注册—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。主人公艾娜在初入会计职场时，有幸遇到经验丰富的万老师，也遇到了风趣睿智的杜老师，在他们的教导之下，收获的不仅是会计经验，更是一种会计智慧，他们让昔日枯燥无味的会计理论变得生动有趣，让人回味无穷，思量许久。

很多时候，一个人后来的结局都是自己并不注意或者根本不在乎的时候所做的一件不起眼的小事情决定的，一片落叶、一篇散文、一个故事、一本书甚至一句话或许就会影响你、触动你；当你读完这本书的时候，你一定也会有所感触，也一定会有所启发。

人生是由许多偶然事件组成的，而这些不经意的事件构成了我们的人生际遇，所谓有心栽树树不成，无心插柳柳成荫；当初随心偶发数文，未曾想今日竟成书；今日，你无意拿起此书，那等待你的会是什么呢？

老师，传道者，铸魂者；书籍，养心者，润魂者。找一个空闲的时间，找一个安静的地点，陪着艾娜来一次会计之旅，静静地聆听万老师和杜老师的教诲，我相信智慧与幸福会悄然涌上你的心头。

最后，我要将此书献给我的女儿小马迪，是你让妈妈懂得了爱与奉献；另外，我还要祝“艾迷”们幸福，祝出版社的编辑们幸福，祝我的家人、朋友幸福，祝全国1200万会计同行幸福！

陈艳红
2011年1月



第1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理解。

- 3 第1章 第一次亲密接触
- 9 第2章 会计旅途第一步
- 18 第3章 星巴克感悟报表
- 21 第4章 趣解科目与账户
- 24 第5章 准则与制度之争
- 28 第6章 硬币两面借与贷
- 32 第7章 疯狂演练会计语

第2部分 进入角色

艾娜开始正式代理宝珠公司的账务处理，在实践中遇到了各种会计问题，并在老师的指导下得到解决，最后顺利出师。

- 49 第8章 釜底抽薪愁会计
- 55 第9章 坐在角落数豆子
- 63 第10章 婉晴与现金管理
- 69 第11章 出纳天生老板娘
- 78 第12章 精打细算明利息
- 85 第13章 菲尔茶馆话纳税
- 96 第14章 发票与资产处理
- 104 第15章 国税地税初体验





- 115 第16章 同室操戈争税收
- 120 第17章 生命的平衡与中庸
- 132 第18章 水仙来不及开花
- 141 第19章 进销存与工资核算
- 148 第20章 月末盘点与成本结转
- 156 第21章 会计成果为利润
- 168 第22章 罗生门与报表分析

第3部分 游刃有余

经过两三个月的会计经历，艾娜已经对账务处理流程很熟练了；万老师扔给艾娜一袋子单据，这些单据急需处理，已经压了1个月了，艾娜很顺利地编制了记账凭证一直到总账，并出具了报表。

- 182 第23章 制证
- 189 第24章 登账
- 199 第25章 报表

第4部分 脱颖而出

艾娜代理了两家公司的账务处理，事情太多，于是她开始利用自己熟练掌握EXCEL的优势，成功地实现了登账自动化，让事务所的老会计们刮目相看，在职场中拥有了一席之地，同时婉晴的离职也引起了艾娜对未来的思考。

- 205 第26章 会计科目表及凭证录入模板设置
- 213 第27章 筛选复制与明细账的登记
- 217 第28章 数据透视分析与凭证汇总
- 223 第29章 未来路在何方

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理解。

第 部分

第 | 章

第一次亲密接触

我叫艾娜，英文名字 ella，大学毕业后顺利进入重庆市一家会计事务所，这家事务所不是很大，在重庆算中上水平，注册会计师、评估师、土地估价师等大约十几个人，所里总人数 40 人左右，那年重庆各事务所不知道是观念转变，还是为了广告效应，开始流行招应届毕业生，我成为这家事务所的第一个以应届毕业生身份进来的员工。

那时事务所的主要业务是审计、验资、评估、工程造价，很多会计师有好几个资格证，我去那时，开始从事审计方面的工作，所里并没有对我进行培训，只是哪个注册会计师出去审计但没有人手时就把我带上，像我这样的审计助理所里有四五个，只不过我刚毕业，刚审计时，我也没做什么，只是按照注册会计师的要求抄各种审计工作底稿，主要是各种明细表，分析的主要工作由注册会计师自己做。在这些注册会计师中有一个 60 岁的老太婆特别喜欢我，她每次出去的时候都喜欢带着我，后来我几乎成了她的私人助理，这位资深注册会计师大学毕业后就分配到重庆兵工厂做会计，一直干到重庆兵工厂的总会计师，她有时很骄傲地说，那时担任兵工厂总会计师是国务院亲自提名任命的，退休后她闲不住，就在这家事务所从事审计，并且是合伙人之一，她姓万，同事们都半开玩笑地叫她万总（总会计师），而我总是亲切地叫她万老师。她是中国第一批注册会计师，不是考的，是评的。

万老师虽然 60 岁了，但很健朗，走起路来风风火火，说起话来快言快语，好奇心还很重，像个孩子，而且喜欢和年轻人在一起。她还很爱学习，她不会用电脑，连打字都不会，总是让我们教她，尽管那时她有一部手提电脑，每次写报告什么的要么她用写字板，要么就是我代劳，我好像成了她的私人秘书。

这个事务所的第一任所长也是创办人之一，以前是重庆市财政局的一个处长，退休后创建了这个会计师事务所，我们就叫它东方会计师事务所吧，一直担任所长，现在老了，退位让贤给现在的所长，现在的所长是男的，30 出头，拥有五证（注册会计师、注册税务师、注册资产评估师、土地估价师、





房产估价师)，更重要的是他还很善于交际，能联系到很多业务。

一天，这位所长带来一个客户对万老师说：“万老师，介绍一下，这是我的一个朋友，刚与人合伙开了一个公司，还没注册，你帮他出一份验资报告。”万老师很热情地接待了这个客户，交谈了一会儿，万老师就叫我：“小艾，去资料室拿一份银行询证函，然后和他一起去趟工商银行，盖章后再拿回来帮我写份验资报告。”

我填写好银行询证函上的相关项目，并让客户盖了个章，便和他去找银行询证，这位客户姓刘，叫刘国华，他见我很年轻，就问：“来事务所多久啦？”

我说：“快半年了。”

“刚毕业？”

“嗯。你新开的这个公司的经营方向是服装贸易还是服装生产？”我问道。

他笑着说：“两者兼而有之。”

接着他又说：“还没注册呢，这不找你们事务所验资，唉，现在办个公司真麻烦，跑来跑去的，这个公司是我和一个朋友合伙投资的，公司名称本来叫重庆珠海服装有限公司，我们到工商局填了一个名称预先核准申请表，验证的时候竟然没通过，说重复，让我们再换一个。我就给朋友打了个电话说，名称核准通不过，需要换一个，后来我们就商量叫重庆明珠服装有限公司，结果又不行，绕来绕去最后就叫重庆海珠服装有限公司。这一步的手续费是30元，而且只能检索5个名字，很多名字重复，以后如果还注册公司一般常见的名字就不用试了，免得花冤枉钱。”

说着说着就到了工商银行，我们把银行进账单给了银行柜台，工作人员查询了一会儿，就盖了章。我对刘国华说：“我下午回去给你打印报告，明天给你送过去吧，当然，如果你要得急，你也可以现在跟我到所里拿。”他想了想，说：“我还是跟你回所里拿，明天要早点去工商局注册。”

我们拿着银行进账单和银行询证函（如图1.1所示）回到所里交给了万老师，万老师看了看，说：“没什么问题，小艾，你去打份报告装订好给小刘。”我在电脑里找到以前验资报告的模板稍微改了一下，然后打印出来装订好给了刘国华。

银行询证函

重庆工商宝珠支行银行：

本公司凭证请的重庆××会计师事务所正在对本公司的注册资本实收情况进行审验。按照国家有关法规的规定和中国注册会计师独立审计准则的要求，应当询证本公司股东向贵行缴存的出资额。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵行记录相符，请在本函下端“证明无误”处盖章证明；如不符，请在

“不符”处列明不符事项。回函请直接寄至重庆东方会计师事务所。

通信地址：重庆渝中区xx大厦17楼902 邮编：400013

截止2010年11月3日止，本公司的股东缴入的出资额列示如下：

缴款人	缴入日期	账户性质	银行账号	币种	金额	款项来源	备注
刘国华	2010.11.3	验资	897643210987657	人民币	30万	境内境外	
王荣举	2010.11.3	验资	898087643289009	人民币	20万		

委托单位盖章：

法定代表人签名：刘国华

2010年11月3日

2010年11月3日



银行盖章 经办人：王银银

图 1.1 盖好章的银行询证函

由于我对建立公司的主流程也不懂，于是向万老师请教：“万老师，如何快速、顺利地注册一家公司，过程是不是特别麻烦？”万老师说：“其实注册一家公司很简单，当然，前提是你对注册公司的流程很熟悉，首先，你要决定是建立一个有限责任公司，还是合伙企业，还是股份有限公司，还是个人独资企业等等，不过从我们接的业务来看，好像有限责任公司居多，这主要是因为有限责任公司的最低注册资本少，只要3万元，而且是承担有限责任，有限责任知道是什么意思吗？就是股东以其出资额为限对公司承担责任，不像合伙企业、个人独资企业及个体户。”

“以其出资额为限对公司承担责任？”

“就是假如有一天经营不善，要破产了，资不抵债，仅以自己投入企业的资本范围内承担责任，多余部分债务自然免除。”

“哦。”

“股份有限公司虽然也是承担有限责任，但是最低注册资本要500万元，太多了，没那么多钱，所以很多人都会选择有限责任。”

然后给公司取个名称，再到工商局核准，名称不能太常见了，否则的话核准通不过，还要浪费钱。这一步的手续费是30元吧，不知道涨价了没有，一次最多查5个。”

“是呀，那个什么海珠公司的老刘一路上都在和我抱怨这个。”

“老刘？你怎么叫人家老刘呀？人家还没结婚呢。”

“反正他看起来有点老，再说他本来就比我老。”

“你是很年轻，不过我老了。”万老师叹了口气说。





“不老不老，万老师，你看起来不老。”我赶忙说。

“我不老？我要还不老，我就是成妖精了。”

“真的，你看起来比实际年龄至少年轻10岁，你说你都60岁了，可是你还能到处做业务，我奶奶也60岁了，走起路来都颤颤巍巍的。”

“这倒是真的，我看很多像我这么大年纪的，有这病那病的，我还可以天天跑现场。其实人要到外面跑跑，这样才健康。”万老师高兴地说。

“对，我也要多跑跑，运动运动。万老师，那核完名后呢？”我继续问道。

“找个地方刻个私章。”

“找什么地方？”

“什么地方都行，只要是能刻章的地方，这点国家没规定。然后就是租房合同，一定记得要贴印花税，因为后面很多地方都需要用到贴有印花税的合同。再就是到工商局的网站上下载公司章程，稍作修改后让全体股东签字。下一步就是出资验资，找个会计师事务所，拿份银行询证函，带上公司章程、工商局发的核名通知、法人代表私章和身份证。对用于验资的钱，开个验资户；各股东投资的钱都存在投资的账号中；将询证函拿给银行盖章；拿着盖好章的银行询证函到事务所交钱拿报告。”

“出资怎么出呀？”

“出资怎么出？如果是现金出资就是拿着钱到银行开个验资户；如果是房屋或其他非现金资产出资，则还需事务所出具评估报告。”

房屋等非现金出资需要评估一个价格，一般都会以评估价格作为实收资本入账，这在会计上我也学过，账务处理为：借记固定资产，贷记实收资本。而现金出资时的账务处理为：借记银行存款，贷记实收资本。可是我今天办理业务时听到银行人员一会说临时户，一会说基本户，还有什么一般账户，把我搞糊涂了，而且客户老刘也很关心那钱什么时候可以取出来。

带着这些疑惑，我继续问道：“现金出资的程序是什么？也就是企业到底该如何操作？难道每个人都背一篓钱去银行开户或者直接转账，中间不用其他的手续就可以随便转？那样的话，两个人出资有什么可以证明自己出了多少呢？”

“一般正规的程序是：企业股东先开张转账支票，加盖银行预留印鉴后按骑缝线剪开，正本交收款人即公司财务部，如果公司刚成立没有财务部，那可以自己代办，财务部收到支票审核无误后，填写一式三联进账单，连同支票一起送单位开户银行；收款人开户银行受理后，经审核无误，在进账单上加盖印章，并将收账通知联退回企业作为入账的依据。财务部再开具收款收据给股东，以作为投资人的投资凭证。支票、进账单、收款收据你都见过吗？没见过到我桌上看。”

“哦。”万老师说了这么多，可是我脑子里还是没什么印象，事后，我在草稿纸上琢磨着画个流程图，让自己能更明白点。不过，不管怎么说，它只是一个办事流程而已（如图 1.2 所示），也许哪天我跑上两遍就什么都清楚了。

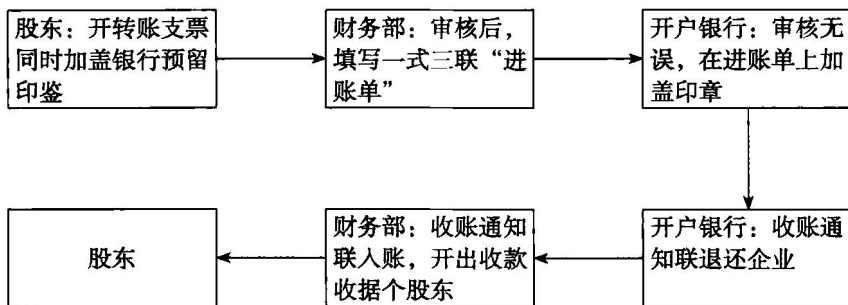


图 1.2 现金出资的流程图

“那什么叫验资户，什么又叫基本户？”

“验资户就是企业在注册验资期间为此而临时开立的账户，验资过程完成后，验资户就应该注销；基本户是指存款人办理日常转账结算和现金收付而开立的银行结算账户。”

“注销？那钱是不是要转到基本账户里？那我们还要再开个基本户？”

“基本户肯定是开的，不过在开基本户之前，我们先要办理企业组织机构代码证和税务登记，购发票。”

“组织机构代码证？”

“新企业或组织登记注册后，需到相关部门办理组织机构代码证，以后每年年检等都会用到。现在为了加强对纳税人的税收监控，纳税人在办理开立银行账户业务时必须持税务登记证办理。而办理税务登记证时，需要组织机构代码证，税务登记证号码共 15 位数，前 6 位数是所在地行政区划号码，后 9 位数就是组织机构代码证的号码。即没有此证就办不了税务登记帐，而没有税务登记证和组织机构代码证就很难在银行开户。此外，车辆落户、员工社保办理都需要凭组织机构代码证。”

万老师一口气说了那么多，把我搞得晕晕的，给我的感觉就是机构代码证很重要，很多地方都要用到，它简直就是组织机构的“身份证”。

组织机构代码证办好了，就去办理税务登记，然后再到银行开户，工商注册就算完成了。

【事后小结】

工商注册分 8 步：

- (1) 选择公司形式；
- (2) 核名；





- (3) 刻私章、租房（自己厂房出租除外）、公司章程；
- (4) 验资；
- (5) 注册、刻公章、财务章；
- (6) 办理企业组织机构代码证；
- (7) 办理税务登记、购发票；
- (8) 开户。

第2章

会计旅途第一步

第二天，我又碰到了刘国华，他很急的样子，说是要找一个兼职会计，所长又找到万老师希望她能接这笔业务。事务所现在审计验资的业务很多，所以没人想去做这个，你知道，一笔小审计至少五六千，两三天就完成了，而一个兼职会计做一个月才几百块，事务所是拿提成的。万老师说很忙，不是很想接。这时所长看见了我，说：“小艾，可以吗？记账是一件很简单的事，万老师，你指导一下，就没问题了；好了，事情就那么定了！”从此，我就开始了代理记账的生涯。

万老师问我会不会建账，我摇头说不会。万老师叹了口气说：“现在很多会计都不会建账；那个小刘还说，他招了好几个会计，可是一听说什么也没有，还要建账，就都不敢来了。”我站着没说话，其实这也是事实，我也是正规院校大本毕业，可是你要我单独去接，我也不敢。你也知道，在学校学了4年的会计，全是理论，老师讲了很多账簿的知识，可是一考完试，我就把学到的东西全还给他了。万老师见我有点尴尬，连忙说：“建账不像你想象的那么难，你照我说的去做，做几遍就会了；首先你要去我们财务支取些现金，买些会计用品。”

“到财务支取现金？”

“是呀，等到结算的时候再让所长和小刘去算吧，反正我们也帮他做不了多久，顶多两三个月；等理顺了，他自己就会招个会计。”

“买什么呀？”

“我给你写个清单。”说完，万老师就刷刷地写了起来。清单上写着：

10本会计凭证、3本收款凭证、3本付款凭证、4本转账凭证；
 现金日记账1本、银行存款日记账一本；
 数量金额式明细账2本、借方多栏式明细账1本、贷方多栏式明细账1本、借方贷方多栏式明细账1本、三栏式明细账1本；
 总分类账1本；





资产负债表、利润表、现金流量表各1本；
档案盒1个、胶水1瓶、订书机1个、回形针1盒。

“好了，暂时就买这些吧！”

“还要买什么呀？”我想要买就干脆一起买了，免得再跑腿。

“发票、进账单、支票这些不知道小刘买了没有，到时候再说吧。噢，如果没有收付款凭证，就买10本通用记账凭证代替。”

“通用记账凭证和收付款凭证有区别吗？”

“通用通用，就是都可以用，不用分得那么细了。”

“噢！”我怕自己忘，连忙在纸上打个括号，注明通用记账凭证也行。

我本来还想问，借方多栏式明细账、贷方多栏式明细账、借方、贷方多栏式明细账有什么区别，但一想到时间店员不是更好吗；于是，到财务支取了500块钱后就直接出去买东西了。

我从上清寺坐车到了解放碑，万老师说那里有个会计用品店。到了解放碑，我仰着头四处寻找。解放碑是重庆的商业中心，人群熙熙攘攘，商品琳琅满目，我找了好久都没找到，问了好多人，大家都说不知道。正当我垂头丧气时，突然发现街角有一个办公文具店，店门上写的经营范围包括会计用品，不过字很小，很难被人注意到。我连忙走进去，店主问我买什么，我把清单递给了她。

不一会儿，她就给我抱了一大摞票证等物品过来。

“点一下吧，记账凭证10本、日记账2本、明细分类账5本、总账1本，三表各1本，档案盒、胶水、订书机、回形针各一，没错吧？”

我看了看说：“明细账是每样1本，你怎么都给我一样的呀？”

“没有啊，我每样都给了你1本，你打开自己看看。”

我打开一看，是好像有点不一样，可是又不知道有什么不一样，反正都是一格一格的。我也不知道对不对，又怕她忽悠我，于是就在那儿翻过来翻过去地看。

她好像看出了我的心思，边指着账簿边说：“这是三栏式明细账，三栏，即借方、贷方、余额；这是数量金额式明细账，有数量、单价、金额；这是借方多栏式明细账，这是贷方多栏式明细账，这是借方贷方多栏式明细账。”

我好像有点明白了，借方多栏就是借方有多栏，贷方多栏就是贷方有多栏，借贷方多栏就是借方、贷方都有多栏，顾名思义。我又看了一下总账，好像是多栏，于是问道：“那总账也可以叫三栏式吧？”

“你要这样叫，也可以。”她笑了笑说。

“那为什么明细账搞这么多，而总账只有一种？”

“这是会计核算的需要。三栏式明细账适用于只需登记金额的债权债务，

债权债务懂吧？一般是往来账。”

“往来账？”

“就是应收账款、应付账款，应收、应付账款懂吧？应收：别人欠你钱，是你应该收回来的；应付：你欠别人钱，是你应该付给别人的。”

“应收应付我知道。”我连忙点点头。她肯定以为我是搞行政的，而我其实是一个科班出身的会计呀！

“数量金额式明细账一般用于登记原材料、库存商品，因为这些存货科目与应收应付不一样，你不仅要登记金额，还要登记数量。”

“噢，那借方多栏式、贷方多栏式、借方贷方多栏式呢？”

“借方多栏式主要用于费用明细账，如生产成本、制造费用、管理费用；贷方多栏式主要用于收入明细账，如主营业务收入、其他业务收入；而借方贷方多栏式一般用于应交税金（增值税）明细账、本年利润。当然，我这是根据一般的经验而谈，具体还要看企业的实际业务情况和具体核算要求；这些做多了，你就自然明白了。”



“老师，你懂得真多。你也是学会计的，对不对？”我真诚地问道。

“当然，我一直在企业里做会计，做了好多年了。”

“那你怎么在这儿卖账簿呀，你今天不用上班吗？”

“我现在是在给企业代理记账，不用每天都上班的。再说我自己的店铺也

