



21世纪高职高专会计专业改革系列规划教材

WANG LAI KUAI JI SHI WU

往来会计实务

◎ 主编 熊 瑜 ◎ 主审 杨季夫



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>



21 世纪高职高专会计专业改革系列规划教材

往来会计实务

主 编 熊 瑜

副主编 湛 君 黄 越 鄢烈仿

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

往来会计实务/熊瑜 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007年3月
ISBN 978-7-5609-3966-7

I. 往… II. ①熊… ②谌… ③黄… ④鄢… III. 企业管理-会计-高等学校:技术学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 020511 号

往来会计实务

熊瑜 主编

责任编辑:曾光 吴晗

封面设计:刘卉

责任校对:张梁

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录排:北京搜获科技有限公司

印刷:武汉市新华印刷有限责任公司

开本:787×960 1/16

印张:10.5

字数:171 000

版次:2007年3月第1版

印次:2007年3月第1次印刷

定价:17.50元

ISBN 978-7-5609-3966-7/F·327

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

《21 世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》

研制委员会

主任委员：杨季夫

副主任委员：熊 瑜 周 军

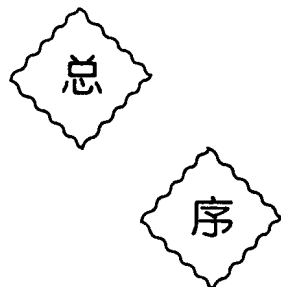
委 员：（按姓氏笔画为序）

王华南 王泽民 刘本坤

张红云 张志华 郑芳玉

易四元 黄 越 谌 君

鄢烈仿 蔡秀玲



我国高职教育目前正处于一个新的历史发展时期。走外延扩张和内涵发展相结合的道路,寻求高职教育持续健康的发展,正激发起我们这些高职人的责任感和使命感。以改革的思维谋划新的教育教学体系,用发展的眼光审视专业建设的方向和结构,按能力主线布局课程设置的目標和重心,把对万千学子成才就业的责任化为我们创新追逐的行为,突破传统教学观念的羁绊,提升教育教学模式的培养和服务功能,已成为当前我们高职教育的主体共识。

我们欣喜地看到,进入 21 世纪以来,高职领域教学改革风生水起,高职会计专业教育教学改革更是百花齐放,成果迭出。这些都为我们加快专业建设的步伐提供了强大的精神动力和智力支持。在稳定中求规范,在规范中求发展,在发展中求创新,是我们改革教学体系,加强专业建设的基本理念。从 2002 年开始,我们荆州职业技术学院着手系统地谋划高职会计专业教学改革,循序渐进地开展会计专业建设的探索,取得了令人欣慰的建设成果。

(1) 以学生就业为中心,以市场需求为导向,创新人才培养模式。定位学生的培养规格,注重学生知识、能力和素质结构的构建,突出学生的技能应用能力和实际操作能力,创新人才培养模式,形成“1+2+X”的教学新思路和新模式。即 1 个中心、2 个面向、X 项选择。“1”是指一切以学生就业为中心;“2”是指会计专业的教学面向会计专业的社会目标和会计专业学生个人价值实现的目标;“X”是指会计专业学生 X 个初始就业岗位的意向定位选择(学生从会计职业岗位群中根据自身的素质和能力选择一个或几个适合自己的初始就业岗位)。

(2) 以职业岗位为主导,以培养人才质量为核心,构建理论教学体系。改革课程体系,优化课程结构,精选教学内容,整合教学资源,搭建学生的基本素质和能力平台,以会计岗位为基础来构建“模块式”、“技能化”的会计理论教学体系并推进有会计岗位特色的专业系列教材的建设,努力推动会计专业精品课程和精品教材的创建。

(3) 以职业能力为根本,以技能强化为主线,改进实践教学体系。重视实践教学环节,狠抓实践基地建设,形成“分层实践,逐层提升”的教学体系,把学生基本素质的培养和应用技能的强化渗透到课堂实践教学、实验室模拟训练和实习基地实际操作三个层次之中,将实训与运用、实习与强化、实践与检测相结合,切实提高会计专业教学的针对性、技能性、应用性。

我们构建的会计专业理论教学体系,是一个以技能培养为核心,探索培养学生岗位意识与相应的实践能力、综合运用能力相结合的分层会计理论教学体系。在这个体系中,第一层次重在培养学生基础技能,设置的课程为“会计核算基础”;第二层次重在培养学生的岗位技能,专业课程群由“出纳实务”、“往来会计实务”、“供应链会计实务”、“成本会计实务”和“主管会计实务”等组成;第三层次主要是培养学生的综合技能,这个层次共设置“财务管理”、“审计”、“会计法规”、“电算会计”、“会计职业道德”等5门必修课程。这样,层层递进,达到专业培养目标。

按照会计专业改革与建设的要求,我们分阶段、有步骤地启动了会计专业改革系列教材建设的步伐。从2003年起,我们把《会计核算基础》、《出纳实务》、《往来会计实务》、《供应链会计实务》、《成本会计实务》、《主管会计实务》、《财务管理》、《审计》、《会计法规》、《电算会计》、《会计职业道德》等教材纳入《21世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》规划建设的轨道,加强精品教材的建设力度,力图以教材的建设促进会计专业的改革、建设与发展。

《21世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》的研制,始终坚持并遵循唯实、唯精的原则。这套系列教材主要有以下“三强”特色。

(1) 针对性强。一是突出会计专业学生的职业针对性,二是注重会计职业岗位的针对性,三是切合会计专业学生初始就业需要的针对性。

(2) 实务性强。这套教材对接了新会计准则、会计制度对会计从业人员的新要求,融合了会计业界在会计实务处理上的最新成果,汇集了会计实务的核心精华和操作要领。

(3) 实用性强。这套教材注重了高职教育人才培养规格的定位取向和职业能力的定位取向;注重了学习对象建立会计核算流程框架,处理会计事项的计量确认记录以及运用会计信息聚财、理财、用财等程序性指南和实际运用能力的递进性演练;注重了教材组织结构、内容体系上的简洁与实用。

《21世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》是在荆州职业技术学院工商管理系的精心运筹和组织下,经过长时间的研制开发而成的。资深会计教师担纲,业界专家人士参与,院系领导重视,提升了本系列教材的教学运用价值。荆州职业技术学院副院长陈元芳副教授、院长助理谢守忠副教授对本系列教材的研制与开发

提出了指导性的框架意见,华中科技大学出版社为本系列教材的出版做了大量的工作,本系列教材在编写过程中还引用了大量国内外会计教材和相关的文献资料。在此,我们一并致以衷心的感谢。

《21 世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》,是我们在高等职业教育实践中辛勤探索的结晶,是我们会计专业教师团队精神和集体智慧的产物,也是我们高职人对会计专业建设与发展的追逐与奉献。我们相信,《21 世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》的出版与使用,一定会为高职会计专业教育的建设与发展带来积极的推动作用。

《21 世纪高职高专会计专业改革系列规划教材》研制委员会
2006 年 10 月 25 日



在一个企业中，往来核算工作量较大，也很容易出现问题，及时而准确地进行往来核算能给企业减少许多损失。

狭义的企业往来核算一般指购销往来和其他往来业务核算，多数企业往来核算岗位据此设立；而广义的往来核算应包括企业对外、对内的各方面的往来核算，如对银行、对职工个人等(考虑业务的归属，不含对外往来中属于税务的部分)的核算。因此，广义的往来核算从岗位上讲应该包含企业的资金核算、往来核算和工资核算。本书首次打破以往按会计要素进行分类核算的传统模式，从会计核算岗位出发，阐述企业信贷资金往来、购销业务往来、应付职工薪酬及其他业务往来等各岗位的核算与管理，使学生在了解会计核算的前提下，明确岗位分工，认识各岗位职责。本书具有较强的针对性，可为高职高专学生就业、参加实际工作奠定基础。

财政部于2006年2月15日发布了财会〔2006〕3号文件，制定了38项具体准则，并要求上市公司于2007年1月1日起开始执行新准则，其他企业参照执行。我们对本书中涉及的内容均按新准则做了相应的调整。

本书是高职高专会计专业改革试点系列教材之一，具体编写由熊瑜任主编，谌君、黄越、鄢烈仿任副主编。主编负责提纲的提出、修改与定稿，副主编对全书做了最后的修改、补充和完善。各章的执笔人依次为：第一章、第四章由熊瑜执笔；第二章由谌君执笔；第三章由黄越、熊瑜执笔；第五章由鄢烈仿执笔。各章后面的习题以及全书的排版均由谌君完成。

本书的编写是对高职高专会计课程改革的尝试，肯定存在很多不足，若读者在使用本书的过程中发现问题，我们恳请您及时作出批评和指正。

编 者

2006.11.20

目 录

第一章 往来会计概述	(1)
第一节 往来会计的含义与种类	(1)
一、往来会计的含义	(1)
二、往来会计实务的分类	(2)
三、往来会计实务的岗位职责	(3)
第二节 往来会计实务的对象	(4)
一、往来会计的业务范畴	(5)
二、往来会计核算对象	(5)
本章小结	(6)
复习思考题	(6)
第二章 银行借款往来实务	(7)
第一节 短期借款业务及核算	(7)
一、短期借款业务概述	(7)
二、短期借款业务的核算	(8)
三、短期借款的管理	(10)
第二节 长期借款业务及核算	(10)
一、长期借款业务概述	(10)
二、长期借款费用	(12)
三、长期借款业务的核算	(13)
四、长期借款的管理	(14)
本章小结	(15)
复习思考题	(15)
第三章 企业购销往来实务	(17)
第一节 应收款项实务	(17)
一、应收账款	(17)
二、应收票据	(24)
三、预付账款	(30)
四、应收账款的内部控制与管理	(31)

第二节 应付款项实务	(39)
一、应付账款	(39)
二、应付票据业务及核算	(41)
三、预收账款业务及核算	(43)
四、应付款项的内部控制目标	(44)
本章小结	(45)
复习思考题	(46)
第四章 应付职工薪酬实务	(49)
第一节 职工薪酬	(49)
一、职工薪酬的组成	(49)
二、职工薪酬的确认和计量	(50)
第二节 应付工资总额	(51)
一、工资总额的组成	(51)
二、职工工资的计算	(53)
三、职工工资的结算与分配	(54)
第三节 其他职工薪酬实务	(57)
一、职工福利费	(57)
二、工会经费与职工教育经费	(58)
三、五险一金	(59)
本章小结	(60)
复习思考题	(60)
第五章 其他往来实务	(62)
第一节 其他应收款	(62)
一、其他应收款业务概述	(62)
二、其他应收款业务核算的账务处理	(62)
三、备用金制度及其核算	(63)
四、坏账的提取	(65)
第二节 其他应付款	(65)
本章小结	(66)
复习思考题	(66)
第六章 课程实训	(69)
第一节 银行借款往来实训	(69)
一、实训目的	(69)
二、实训资料	(69)
三、实训程序	(81)

四、实训设计.....	(81)
第二节 应付职工薪酬实训	(83)
一、实训目的.....	(83)
二、实训资料.....	(83)
三、实训程序.....	(117)
四、实训设计.....	(119)
第三节 购销往来业务实训	(119)
一、实训目的.....	(119)
二、实训资料.....	(119)
三、实训程序.....	(151)
二、实训设计.....	(151)
参考文献	(153)

第一章 往来会计概述

学习提示

对一个企业来讲，产生于信用的往来业务既可能带给企业令人惊美的业绩，又可能带来债务危机。及时而准确地进行往来核算往往会给企业减少许多损失。狭义的企业往来核算一般指购销往来和其他往来业务核算，多数企业往来核算岗位据此设立；而广义的往来核算从业务上讲包括企业对外、对内的各方面的往来，从岗位上讲包括企业的资金核算、往来核算和工资核算。

第一节 往来会计的含义与种类

一、往来会计的含义

(一)信用

“诚信为本，操守为重，遵循准则，不做假账”是会计行业的基本行为准则，而诚实守信是会计行业的第一行为准则，守信用是现代经济发展的基础。

“信用”是什么？从经济学的意义上讲，所谓信用，是指在商品交换过程中，交易的一方以将来偿还的方式获得另一方财物或服务的能力。信用是市场经济的产物，同时也是推动经济发展的重要工具。市场经济社会的运行基础是信用。由于现代市场经济中的大部分交易都是以信用为中介的交易，经营者们懂得灵活运用信用以取代货币交易，因此信用成为现代市场交易的一个必需的要素，它集中、具体地体现在以资金为纽带的市场参与者的相互信任上。普遍的守信行为是交易能够进行、经济能够运转的前提，也是每一个企业、商家和个人立足于社会的必要条件。

信用的依据是获得财物或服务的一方所作出的给付承诺。这种承诺形成了经济活动发生时作为会计主体的企业与另一主体间的不可避免地产生的一些业务关

联，并由此形成一些“人欠与欠人”的相互账务往来关系。这种往来关系的实质就是一种债权债务关系。也就是说，企业的往来业务关系即表现为企业与外部(如各金融机构、供应商、客户等)、企业与内部(如内部各部门、职工个人等)之间的债权债务关系。由此可知，企业的往来业务产生于市场经济时代的信用。没有信用，市场经济就无法健康运行和发展；没有信用，企业的往来债权债务关系也就无从产生。

(二)往来会计

会计是以货币的形式分析和记录企业的日常经济业务，并对这些经济业务的数据进行分类、汇总，以财务报告的方式传递和报告企业的经济信息，以便为企业当局及各有关利益团体的决策提供必要的信息支持。当我们用货币作为表现形式将企业与其内部、外部所形成的债权债务关系加以确认、记录与计量，并报告给相关信息使用者时，也就形成了往来会计的实务。它凸现的是企业经济活动的债权债务方面的信息，构成的是企业资产、负债、所有者权益信息中的重要一环。

综上所述，往来会计即是由经济信用产生的、反映企业与其内部和外部不同经济主体间的往来业务核算岗位的专项会计，它同出纳实务、存货会计实务、主管会计实务、成本会计实务共同构成了企业财务会计岗位群的组成内容。

二、往来会计实务的分类

(一)按业务对象分类

企业往来会计实务按业务对象可分为两类。

1. 企业外部往来会计实务

企业外部往来会计实务是指企业与外部经济主体之间发生经济业务中由于信用而形成的债权债务往来会计实务。它包括企业与金融机构、企业与供应商、企业与客户等之间的往来会计实务。

2. 企业内部往来会计实务

企业内部往来会计实务是指企业因内部经济业务的产生而形成的往来会计实务。它包括企业与职工个人之间、企业与其所属各部门之间所形成的往来会计实务。

其实，从广义讲，企业的外部往来还应包括企业与国家税务部门的税费上缴关系，此项业务核算在企业中一般由主管会计负责，故其内容将在该系列丛书中的《主管会计实务》一书中阐述。

(二)按实务岗位分类

企业往来会计实务按实务岗位可分为三类。

1. 资金核算会计实务

资金核算会计实务是指集中反映企业信贷资金的筹集、使用与归还的会计实务。

2. 往来核算会计实务

往来核算会计实务是指反映企业购销往来和购销业务以外的暂收、暂付、应收、应付、备用金等其他往来的会计实务。

3. 工资核算会计实务

工资核算会计实务是指反映应付职工薪酬核算的会计实务。

三、往来会计实务的岗位职责

为进行会计核算、实施会计监督，各企业必须根据自身经营管理的要求和业务活动的规模大小，考虑会计工作的实际，在内部设置会计机构、配置相应会计人员，并按会计核算内容和工作需要设置会计工作岗位。企业负责往来核算的会计岗位包括三种：资金核算岗位、往来核算岗位及工资核算岗位。这些岗位的基本职责是进行各项往来业务的会计核算，履行各项往来业务会计的监督与管理。在企业实际中，各岗位可各设一人，亦可设多人，还可几个岗位并设一人。各岗位职责具体分述如下。

(一)资金核算岗位

资金核算岗位负责各金融机构往来业务的核算，其主要职责包括以下几点。

- (1) 核算与银行往来有关的各项业务；定期核对银行账目，并进行反馈。
- (2) 掌握银行账面余额，月底核对银行账户并编制余额调节表。
- (3) 编制资金计划和银行借款计划，负责资金调度，组织资金供应，考核资金使用效果。
- (4) 负责资金核算，编制资金报表。

(二)往来核算岗位

往来核算岗位负责对内、对外往来账款结算业务核算，其主要职责包括以下几点。

- (1) 建立往来款项的清算手续制度；对购销业务以外的暂收、暂付、应收、应付、备用金等往来款项，也要加强管理，及时清算；及时做好与各往来单位的款项结算与对账工作；及时记账。

(2) 办理往来款项的结算业务。对应收的款项,要及时催收结算;对应付的款项,要抓紧清偿;对确实无法收回的呆账、坏账及无法支付的款项应查明原因,提出处理意见,按照规定经批准后执行。实行备用金制度的单位,要核定备用金定额,及时办理领用和报销手续,加强管理。对预借的差旅费,要督促及时办理报销手续,收回余额,不得拖欠,不准挪用。要按照规定的开支标准,严格审查有关支出。

(3) 负责往来款项结算的明细核算。对各项往来款项,要按照单位和个人,分户设置明细账。根据审核后的记账凭证,逐笔顺序登记,并做到经常核对余额,年终抄列清单汇报。

(4) 负责保证金、押金、应收款项、预收款项的管理。

(三) 工资核算岗位

工资核算岗位负责企业职工薪酬的结算、分配及其他计提与上缴的业务核算,其主要职责包括以下几点。

(1) 监督工资薪酬计划的执行。根据批准的工资薪酬计划,会同劳动人事部门,严格控制工资和各种奖金的支付,分析工资计划的执行情况。

(2) 审核发放工资、奖金。根据实有职工人数、工资等级和工资标准,审核工资计划表,办理各项代扣款项,计算实发工资。按照车间和部门归类,编制工资汇总表,填制记账凭证,经审核后,会同出纳人员提取现金,组织发放。发放工资的计算表,要装订成册,注明记账凭证编号,妥善保管。

(3) 负责工资分配表的核算。按照工资支付对象和成本核算的要求,编制工资分配表,填制记账凭证,并向有关核算岗位提供工资分配的明细资料。

(4) 负责工资的明细核算。按照工资总额的组成和支付工资的资金来源,根据有关凭证,进行工资的明细核算。

(5) 根据工资总额的一定比例计算企业为职工缴纳的医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金,并按照规定处理。

(6) 计提工会经费和职工教育经费。根据国家规定正确计算应提取的职工教育经费和应拨交的工会经费,并进行账务处理。

第二节 往来会计实务的对象

企业会计核算的对象是企业用货币表现的经济业务——企业经营资金的运

动，它包括企业资金的投入、循环与周转及退出业务。往来会计核算的对象表现为其债权债务资金的运动。

一、往来会计的业务范畴

如前所述，信用取代现金交易而产生了往来，往来导致了企业债权债务的形成。企业往来会计的业务范畴主要包括企业与外部往来业务和企业与内部往来业务两方面：

1. 企业与外部往来业务

企业与外部往来业务指企业与其他经济主体发生往来所形成的业务，包括以下内容：

- (1) 企业与银行及其他金融机构所发生的信贷业务；
- (2) 企业与客户之间因赊销而形成的应收预付业务；
- (3) 企业与供应商之间因赊购而形成的应付预收业务。

2. 企业与内部往来业务

企业与内部往来业务指企业与其内部各部门单位以及职工个人之间所发生的业务，包括以下内容：

- (1) 企业与职工个人之间因劳务供应而发生的职工薪酬业务；
- (2) 企业除购销业务外与内部各部门、职工个人间因结算而发生的应付暂收与应收暂付业务。

二、往来会计核算对象

企业往来会计核算的对象是指由于往来业务的产生而形成的债权资金与债务资金的运动，其表现如下：

- (1) 企业与银行及其他金融机构之间信贷资金的借入与归还，具体包括短期借款、长期借款等的核算；
- (2) 企业与客户之间应收预付款项的确认与收回，具体包括应收账款、应收票据、预付账款等的核算；
- (3) 企业与供应商之间应付预收款项的形成与支付，具体包括应付账款、应付票据、预收账款等的核算；
- (4) 企业与职工个人之间工资的结算与工资分配以及由此引起的相关工资薪酬的计提，包括应付职工薪酬、应交税费等的核算；

(5) 企业其他因结算而发生的应付暂收与应收暂付款业务, 具体包括各种备用金结算、各类保证金押金的结算等。

本章小结

企业的往来业务产生于市场经济时代的信用, 信用是市场经济的产物, 同时也是推动经济发展的重要工具。没有信用, 市场经济就无法健康运行和发展; 没有信用, 企业的往来债权债务关系也就无从产生。往来会计即是由经济信用产生的反映企业与其内部、外部不同经济主体间的往来业务核算岗位的专项会计。

企业往来会计实务按业务对象可分为两类: 企业外部往来会计实务和企业内部往来会计实务。企业往来会计实务按实务岗位可分为三类: 资金核算会计实务、往来核算会计实务和工资核算会计实务。企业负责往来核算的岗位有资金核算岗位、往来核算岗位及工资核算岗位等。企业往来会计的基本职责为进行各项往来业务的会计核算, 履行各项往来业务会计的监督与管理。

企业往来会计的业务范畴包括两个方面: 企业与银行及其他金融机构、客户之间、供应商之间的外部往来业务; 企业与其内部各部门单位以及职工个人之间的内部往来业务。会计核算的对象为由于往来业务的产生而形成的债权资金与债务资金的运动。

复习思考题

1. 简述往来会计的含义。
2. 往来会计实务的岗位职责有哪些?
3. 简述往来会计的核算对象。