

会计极速入职晋级

胡俊 著

会计 结账 实务大全

一位财务总监读后推荐
让结账变得更正确有序
企业人总结实务分享案例

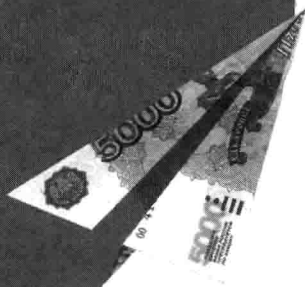


机械工业出版社
China Machine Press

会计极速入职晋级

会计结账 实务大全

胡俊 著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目(CIP)数据

会计结账实务大全 / 胡俊著. —北京: 机械工业出版社, 2014.8
(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-47567-5

I. 会… II. 胡… III. 会计方法 IV. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 170042 号

本书是作者 18 年会计实务工作经验的总结。第 1 章介绍结账基础工作, 通过实务中的一些案例分析等, 帮助读者直接对实务会计结账工作进行操作。第 2 ~ 6 章通过企业业务循环来讨论具体业务循环中的会计结账工作, 具体包括现金管理结账实务、销售收款循环结账实务、采购付款循环结账实务、生产存货循环结账实务、税务结账实务组成。第 7 章从财务分析角度看会计结账, 从财务分析的角度全面透视企业的结账工作。

会计结账实务大全

胡俊 著

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 冯语嫣

责任校对: 董纪丽

印 刷: 北京市荣盛彩色印刷有限公司

版 次: 2014 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 170mm × 242mm 1/16

印 张: 12

书 号: ISBN 978-7-111-47567-5

定 价: 30.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

推荐语

Praise



读过本书的人这样说

会计结账工作是实现会计信息真实可靠的基础。本书由浅入深，娓娓道来，为您讲述了若干主要会计循环的结账故事。还涉及所得税、财务分析等实用性很强的内容。是会计实务工作者的案头必备之作。

王纪平 上海国家会计学院副教授

作者以丰富的从业经验、严谨的案例分析和经营者思维视角，将千万财务人员日常基础工作逐步从操作上升为经营管理，进而从制度层面提出存在并非合理的思考。本书不仅适合财务基础工作者快速入行晋级，而且可以提升和拓展中高端财税从业者思维高度和广度。

樊书峰 上海红星美凯龙商业地产有限公司税务总监

结账是一名合格会计应具备的基本技能。但是胡俊从这项基本技能入手，结合其丰富的实践经验，给我们展示了会计结账中的常见误区和由此导致的企业税收风险。书中案例翔实，内容贴近实务，不愧是会计极速入职晋级的必备工具。

赵国庆 国家税务总局税务干部学院 副教授

《会计结账实务大全》集结了一位资深财务管理人员职业生涯的

精华，思路清晰，步骤明确，可谓实战佳作，我会很高兴地拥有和珍藏！

王新影 中化国际税务部副总经理

年复一年，月复一月，每一个会计实务工作者都要经历会计结账这一道坎。胡俊以多年的实务工作为背景，通过翔实的案例以及相应的规章制度，将平凡而又普通的会计结账工作进行了提炼与总结，对推动我国中小企业会计核算规范起到积极作用。这既是一本会计结账的实务类工具书，也是一本涉及企业经营业务的内部控制实务类优秀书籍。

吴富中 得力集团有限公司副总经理、财务总监

本书内容丰富，体系完整，对实务操作有很强的指导意义，值得向广大财会从业者推荐。

杨靖超 博士伦中国区财务总监

本书适合财务人员作为实务进阶的普及型财务读本，胡俊抛弃了普通教材以理论为主而不注重实务的陋习，侧重学以致用、理论实践相结合，从何为结账的来源开始讲述，深入浅出地描述了会计结账的六部曲、现金管理结账、销售收款循环结账、采购付款循环结账、生产存货循环结账、税务结账的各项注意点并配以大量笔者亲历的工作实例及社会案例进行说明，最后以“财务分析的角度看会计结账”作为本书的结尾，这个角度是很多普通财务读本从未涉及的角度，并配以双钱股份、上海家化及新宝电器三个真实案例进行说明。本书通俗易懂，易于初学者尽快能做到所学即所用；对于有相当基础的财务人员而言，也可作为加深财务结账整体观的有效读本，巩固自己的基础知识打好进阶的基础。

李泳 二十一世纪经济报道 华东区财务总监

持续经营、会计分期假设使阶段性财务信息披露和利用既必要，又可能，同时也带给会计人莫大的挑战。关账就是一个重要动作，本书来自胡俊一线的实战经验，涵盖关账的重要流程、重要节点、重大事项，全面消解会计人月底、季末、年终的时限烦恼。初入行的会计人，特别是中小企业的会计人，对财务信息系统投入不足的企业会计人员，都应该读一读本书，夯实结账技能。

张大春 上海复星创富投资管理有限公司 财务总监

国内企业对于会计信息质量的重视，还停留在比较初级的阶段。如何通过结账这一形式来达到控制会计报告质量的目的，本书做了较为全面的阐述。同时本书完全从操作层面入手，对于新人有非常高的指导价值。

许峰 南京炼油厂有限责任公司财务资产部财务总监

胡俊默默地总结了他近 20 年来的心得体会，为奋斗在财务与会计工作战线上的年轻人写出了一本会计操作者实务指南。《会计结账实务大全》一书里的大多数内容，在学校的课堂上和书本里是学不到的，也可能是一些理论工作者不屑触碰的区域，却又是离我们实务界这样的近。我本人认可这本书，希望你能花时间读一读。

刘雪峰 雷勃电气（苏州）有限公司 财务总监

对每一个会计人员来说，结账虽然是很熟悉的工作，但是我们有没有对结账这件工作做一些思考和探索？本书作者以自身的经验和翔实的案例总结出一套结账的方法，让我们对自己一直重复的结账工作有了新的认识。

王海山 景瑞地产（集团）绍兴公司 财务总监

胡俊在制造业从事过多年的财务工作，对制造业的会计核算有自己扎实而独到的理解。他将自己十几年财务经验的积累与感悟浓缩入本书，从会计工作中最细节的对账、盘点入手，以制造业常见的生产、采购、销售三个主要运营环节为主线讲解会计核算工作，最后通过三个财务分析案例作为提高篇章收尾，充分兼顾了会计初级入门者的阅读习惯。似一个会计前辈将会计核算、现金管理、财务分析娓娓道来，如述往事，体现了浓厚的实战性，没有冗长无用的理论探讨，接地气而实用是本书的最大特色。

朱光磊 苏州圆融发展集团公司财务部总经理，《房地产税收面对面》作者

一本有理论，有案例，有思想的书，是你在工作中一定用得上的实用会计指南。

罗斌 先正达生物科技（中国）有限公司亚太区研发财务总监

做好会计工作，是需要那么一些认真的。我认识的胡俊，是一个认真的人；而我看到的这本书，与他的人一样认真。

尹成彦 中国会计视野网（www.esnai.com）主编

前言

Preface

会计人员对于结账工作都应该有很深的体会。月头月尾、年头年尾都是会计人员最忙碌的时间，每到此时，会计人员都在加班加点，为出具正确及时的报表进行与结账相关的工作。会计人员就在这月复一月、年复一年的会计循环结账工作中，从青春年少到白发苍苍。结账工作可能是每个会计人员避不开的一个循环，无论你是新入行的出纳，抑或是经验丰富的财务总监，结账都是工作的一环，已经融入到每个会计人的生命中。对于会计人员来说结账工作是再熟悉不过的事，但越是熟悉的事，我们可能越是从来没有认真仔细地深入思考过。

习以为常的结账工作背后是什么？是否有捷径可以让结账变得快速？结账是什么？为什么我们需要结账？为什么要按月结账？结账的时点是如何规定的？各国结账的时点都一样吗？

如果你对以上问题有过自己的思考和实践，请再试着回答以下三个问题：

（1）结账日的地理时差问题。在跨国集团企业工作，比如跨国集团的中国公司和美国总公司是有时差的，结账日特别是年度结账日是以美国的时间为准还是以中国的时间为准？

（2）企业结账周期是否可以自己定义。一月结两次账可以

吗？按周结账可以吗？按天结账可以吗？按小时结账可以吗？这样做的目的是什么？有什么前提条件吗？

（3）如何处理中外会计上税务结账时点的差异。比如你在跨国企业工作，美方规定 12 月 28 日结账，你作为财务经理会如何处理？

你对结账工作有兴趣，请先暂时将你脑中关于结账的知识清空，用空杯心态来学习一下结账实务。关于空杯心态，有这样一个故事，古时候一个佛学造诣很深的人，听说某个寺庙里有位德高望重的老禅师，便去拜访。老禅师的徒弟接待他时，他态度傲慢，心想：我是佛学造诣很深的人，你算老几？后来老禅师十分恭敬地接待了他，并为他沏茶。可在倒水时，明明杯子已经满了，老禅师还不停地倒。他不解地问：“大师，为什么杯子已经满了，还要往里倒？”大师说：“是啊，既然已满了，干吗还倒呢？”在学习中，我们要一起用空杯心态学习知识，并自己思考和回答以上问题，最终总结出适合自己的最佳结账实务经验。

本书是我在工作中的实际操作方法总结，如果你有更好的思路，或是对本书有建议，欢迎与我联系，邮箱地址：51kuaiji@gmail.com，微信账号：accountjunhu。

目 录

Contents

推荐语

前 言

第1章 会计结账基础 /1

1.1 结账是什么 /1

1.1.1 结账来源 /1

1.1.2 结账实务 /1

1.2 月末结账时点问题 /2

1.2.1 自定义结账日 /2

1.2.2 按自然月结账 /5

1.2.3 结账时点的法律规定 /6

1.2.4 月末结账时点问题之各国规定 /7

1.3 月末结账六部曲 /8

1.3.1 结账第一步：对平凭证 /8

1.3.2 结账第二步：对平账实 /9

1.3.3 结账第三步：对平税务 /10

1.3.4 结账第四步：对平明细 /12

1.3.5 结账第五步：结平账套 /13

1.3.6 结账第六步：结账复核 /14

- 1.3.7 月度结账清单 / 16
- 1.4 年末结账 / 17
 - 1.4.1 第一项工作：年末结账之全面盘点工作 / 18
 - 1.4.2 第二项工作：资产减值测试工作 / 27
 - 1.4.3 第三项工作：会计估计、会计政策重新评估工作 / 35
 - 1.4.4 第四项工作：或有事项检查工作 / 40
 - 1.4.5 第五项工作：资产负债表日后事项检查工作 / 40
 - 1.4.6 第六项工作：配合外部审计参与年末结账工作 / 41
 - 1.4.7 第七项工作：账套年结工作 / 41
 - 1.4.8 第八项工作：年报编制工作 / 42
- 1.5 实务案例：经营之神王永庆之一日结算 / 44

第2章 现金管理结账实务 / 46

- 2.1 案例：酒鬼酒1亿元存款被人盗领：嫌疑人分三次转走 / 46
- 2.2 不要小觑出纳 / 48
- 2.3 现金管理结账的概念基础内容 / 49
 - 2.3.1 现金管理可以分成哪几个部分 / 49
 - 2.3.2 什么是现金管理以及现金流现金管理模型 / 50
 - 2.3.3 为什么需要现金管理 / 51
 - 2.3.4 现金管理的关键岗位 / 52
- 2.4 现金管理的工具 / 53
- 2.5 现金管理结账的内容 / 59
 - 2.5.1 现金盘点表 / 61
 - 2.5.2 银行存款余额调节表 / 65
 - 2.5.3 银行承兑汇票、商业承兑汇票结账 / 69
- 2.6 其他货币资金检查 / 74
- 2.7 空白银行单据收据检查 / 74

2.8 其他应收款个人检查 / 75

2.9 未报销单据检查 / 75

2.10 银行相关台账结账检查 / 75

2.10.1 借款明细登记表 / 75

2.10.2 对外担保登记备查本 / 75

2.10.3 银行已授信额度登记明细表 / 76

附录2A 我的工作经验：某公司货币资金管理制度 / 76

第3章 销售收款循环结账实务 / 79

3.1 销售收款循环结账的概念和日常工作 / 80

3.2 销售收款循环结账工作的步骤 / 83

附录3A 我的工作经验：某公司销售与收款流程财务制度 / 85

第4章 采购付款循环结账实务 / 88

4.1 如何成为最值钱的AP / 88

4.2 采购付款循环结账的概念和日常工作 / 91

4.3 采购付款循环结账工作的步骤 / 95

4.4 案例：某外资物流公司信用控制过度 / 95

4.5 案例：国外供应商货款催收处理邮件 / 96

附录4A 我的工作经验：某公司采购付款循环财务制度 / 98

第5章 生产存货循环结账实务 / 106

5.1 生产存货循环概念和日常工作 / 106

5.2 生产存货循环结账工作的步骤 / 109

5.3 案例：存货数量出现负数 / 111

5.4 案例：无法分拆的成卷原料领用产生的在产品烦恼 / 112

5.5 案例：老凤祥的负数存货余额 / 112

第6章 税务结账实务 / 118

6.1 企业所得税会计结账实务 / 119

6.1.1 企业所得税 / 119

6.1.2 案例：登云股份蹊跷的企业所得税负数 506 万元 / 123

6.2 增值税会计结账实务 / 136

第7章 财务分析角度看会计结账 / 138

7.1 案例一：双钱股份对比米其林的财务分析

（兼谈中外企业的差异） / 138

7.1.1 左右两个利润表 / 139

7.1.2 左右两个现金流量表 / 139

7.1.3 下面两个资产负债表 / 145

7.2 案例二：上海家化2012年报表分析及疑问探讨 / 148

7.2.1 上海家化简介及报表分析说明 / 148

7.2.2 上海家化报表分析 / 149

7.2.3 上海家化报表疑问的探讨 / 164

7.3 案例三：新宝电器巨额应付票据谜团 / 168

7.3.1 新宝电器应付票据的财务分析 / 168

7.3.2 新宝电器的吸金大法：

应付票据成就新宝电器反向现金流循环的利器 / 171

参考文献 / 177

会计结账基础

1.1 结账是什么

1.1.1 结账来源

结账起源：会计四大假设的会计分期假设，产生了结账。

结账的概念：为了总括反映一定会计期间在账簿中已经记录的经济业务，总结企业的经营成果，并揭示经营期末的财务状况，需要对全部账户及时进行结算，这种在会计期末，对分类账簿，包括总分类账户和明细分类账户所作的结算工作被称为结账。

笔者在工作中，将结账总结成三个要点，如下：

1. 对平所有资产负债。
2. 结平所有企业账户。
3. 计算本期企业损益。

1.1.2 结账实务

结账：会计循环中关键性的一环。

实务中电算时代的会计循环：分录（凭证）、结账（账簿）、编表（报表）。

会计工作其实就是一个周而复始的会计循环，如图 1-1 所示。

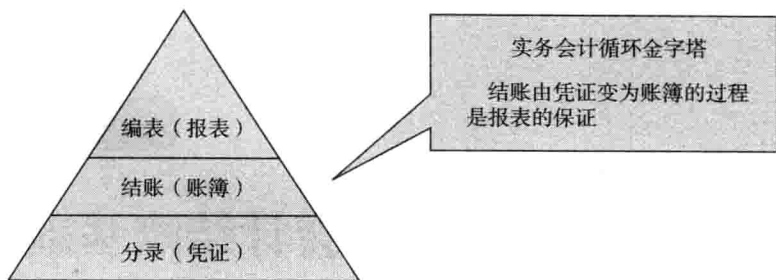


图 1-1 会计结账金字塔

1. 手工账会计循环

凭证——账簿——报表，金字塔形式。

手工账务处理系统主要包括填制和审核凭证、录入凭证、试算平衡、对账、结账、编制报表，这项工作的大量精力主要花费在试算平衡和编制报表中。

2. 电算化会计循环

金字塔中从凭证过入账簿的手工工作已不复存在，而主要工作——凭证和结账这两项工作还是需要人工操作的。基础报表可以通过预先设定好公式，由财务报表软件从数据库取数生成。

电算化账务处理系统主要包括凭证处理、记账、结账、查询、对账、产生报表，利用电脑从烦琐的试算平衡和报表中解脱出来，将精力放在结账程序中。

3. 总结

结账是再核对的过程，是凭证转为账簿的过程，是会计报表的保证。

1.2 月末结账时点问题

结账时点问题处理实务中分为两类：自定义结账日和按自然月结账。

1.2.1 自定义结账日

1. 提前结账日

我们先来看一个案例。

【案例 1-1】安徽省滁州市国税局税务人员到企业检查时发现,某电器生产企业自行确定每月的结账期为 22 日,从 2005 年度到 2007 年度,累计 60 680 万元的销售额被推迟 1 个月实现。由于企业没有严格执行会计和税收法律法规,提前结账,造成税款延迟实现,该局按《税收征管法》的规定,对其加收滞纳金 140 多万元。



案例分析

案例中 22 日结账是比较极端的做法,明显是企业为延期纳税占用税款资金,人为将结账期提前到 22 日,以达到延期申报收入、延期缴纳增值税和企业所得税等目的的典型案例。在我国的私营企业中是比较常见的,目的是人为调节纳税额以达到企业无偿占用税款。

在实际工作中将 25 日定为结账日的比较多见。

具体分析有以下几类原因:

(1) 为了推迟税款的缴纳将结账日提前,以便减少当期收入达到延期纳税的目的。

(2) 集团公司下属子公司:集团合并报表要求下属企业提前完成结账。在无法提高结账效率的前提下,现实中可行的方案就是将结账日提前。

(3) 中小企业:财务人员少,内外报表兼职事务多,提前结账可以按时完成各类报表。

(4) 外资企业:因中外结账准则日不同而产生自定义结账日的实务做法。

(5) 有企业管理特别是考核的需要,比如要用财务数据进行业绩考核等。

(6) 大中型企业:业务量大、结账流程复杂周期长。

2. 推迟结账日

哪个月有 35 日吗?我想大多数人对于此类常识性问题的回答是否定的。但是在美国真的有很多上市公司财务内部结账是按 35 日此类创造性的标准进行的。

【案例 1-2】美国冠群公司管理者是将每个季度的最后一个月的天数增加到 35 天以便于不断做当期销售收入,不断推高公司股价,高管也可以从股票期权

中取得巨额收益。冠群公司三名高管通过此创新方法收获了 11 亿美元的巨额奖金。当然，此事最终被美国证券交易委员会（SEC）查处，首席执行官桑杰·库玛被判入狱。

20 世纪 90 年代中期，美国日光公司的阿尔·邓拉普及其追随者将公司的季度报告日期从 3 月 29 日变更为 3 月 31 日，其目的为弥补收入的不足。仅仅增加了两天，日光公司的收入却多记录了 500 万美元，此外还从新收购的科尔曼公司处多记录了 1 500 万美元。

美国软件制造商百富勤公司也操作过此类诈骗手段，此类迟到的收入被戏称为“12 月 37 日”。

资料来源：财务诡计（原书第 3 版），机械工业出版社，2011。



案例分析

推迟结账日的目的是为了提前确认收入，以便达到多记当期收入和利润的目的，粉饰公司的财务业绩。这些都是标准的财务欺诈行为，从事这些行为的人最后都为此付出了代价。

当然中国的上市公司一样有相关的案例。

【案例 1-3】上海神开石油化工装备股份有限公司（以下简称“公司”）于 2013 年 11 月 20 日收到中国证券监督管理委员会上海监管局（以下简称“上海监管局”或者“我局”）下发的行政监管措施决定书《关于对上海神开石油化工装备股份有限公司采取责令改正措施的决定（沪证监决【2013】47 号）》（以下简称“决定书”），决定书的具体内容如下：

“经查，我局发现你公司存在以下问题：

1. 外销收入确认时点不恰当

2012 年，公司与某境外客户签订了供货合同，约定以 FOB 形式交货。2012 年 12 月 21 日，公司确认了相关外销收入 63.19 万美元（折合人民币 397.43 万元），但截至 2012 年年底该笔销售收入对应的货物未装船，公司也未办妥出口手续。公司该笔外销收入的确认时点不恰当。

2. 季度报告、半年度报告收入确认不准确

2012 年度,你公司对部分客户存在开具发票即确认销售收入并暂估成本、相应货物实际未发出或劳务未提供的情况。你公司于 2012 年末一次性冲销了上述相关销售收入和对应的成本,但 2012 年一季度、半年度和三季度报告中未冲减提前确认的收入及相应成本。公司 2012 年第一季度提前确认收入 904.98 万元,影响税前利润 316.74 万元,半年度提前确认收入 2 014.74 万元,影响税前利润 705.16 万元,2012 年第三季度提前确认收入 1 460.11 万元,影响税前利润 511.04 万元。你公司披露的 2012 年一季度、半年度和三季度报告未能真实反映公司财务状况和经营成果。



案例分析

这是一份证监会上海监管局对神开股份下发的《行政监管措施决定书》。我们可以看到问题一是在年底的结账时点前,货物未交付风险未转移给客户的前提下,提早确认销售收入。问题二是在一季度、半年度和三季度报告中将未发出未提供且没有确定成本的货物,提早确认收入,用于粉饰公司的业绩。这至少可以说是会计结账中收入确认工作和截止测试工作失败的结果。

1.2.2 按自然月结账

按自然月结账,可以与税务同步,减少不必要的税务风险,有以下三方面益处。

(1) 税法是按自然月来定义税务期间的,会计期间如果与税法不一致,按规定就要将税务报表按税务期间进行调整,导致工作难度比较高,而且会给税务核查造成困难,加大了税务风险。

(2) 减少因为自定义结账日产生的结账数据时点不一致的风险。在实务中很多财务数据是来自非财务部门的,由非专业的财务人员提供,对于自定义结账日的理解可能存在偏差,往往造成数据不准确。

(3) 有些财务基础比较好的企业可能会规定结账日后到下月 1 日前运用不开具发票等手段来减少差异,但这样做对企业的经营或者对遵守税法都是不利的。