

普
华
经
管

手把手教你当 **会计系列**

手把手教你 当资金主管

(实战版)

主编◎张晓毅

副主编◎杨 英 鲁君谊

为企业筹措资金，
使资金充分运转并获利，
才能为企业顺利发展创造条件

- 你知道融资有哪些途径吗？
- 你会做借款融资核算吗？
- 你会做股权融资核算吗？
- 你会做债券投资核算吗？
- 你会做股权投资核算吗？

.....

本书提供了当好一名资金主管所必须的技能训练



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

手把手教你当会计系列

手把手教你当资金主管

(实战版)

主 编◎张晓毅

副主编◎杨 英 鲁君谊

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

手把手教你当资金主管：实战版 / 张晓毅主编. —
北京：人民邮电出版社，2011.8
(手把手教你当会计系列)
ISBN 978-7-115-25830-4

I. ①手… II. ①张… III. ①企业管理：资金管理
IV. ①F275.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 118716 号

内 容 提 要

本书以完全仿真的资料为基础，按照实际工作中的业务流程和操作步骤，介绍了与企业投融资核算有关的会计业务的处理过程，具体内容包括债务融资、权益融资和债券投资、权益投资等方面的会计核算。

本书既可以作为在职财会人员提高业务水平的手头参考书，也可以作为岗位培训教材及自学进修辅助教材，还可以作为高等职业院校财会专业的教材及教辅资料。

手把手教你当会计系列 手把手教你当资金主管（实战版）

- ◆ 主 编 张晓毅
副 主 编 杨 英 鲁君谊
责任编辑 李宝琳
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
- ◆ 开本：787×1092 1/16
印张：10 2011 年 8 月第 1 版
字数：100 千字 2011 年 8 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-25830-4

定 价：25.00 元

读者服务热线：(010) 67129879 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010) 67171154

本书编委会名单

主 任：臧红文

副主任：李金兰 张晓毅

编委会成员（按汉语拼音排序）：

柏春红 崔璇 胡成 李军改 鲁君谊 王晓琳

许晓芳 杨英 张园园 赵洁 周建龙

前 言

本书根据投融资岗位的工作特点，分三个部分系统地介绍了债券融资、权益融资以及债券投资与权益投资等内容。

本书具有以下四个特点。

- 指导性强。本书以实际工作中的具体分工与业务内容为标准来编写，每个实训分别从业务流程、实训要求、实训准备材料、实训目标与检测标准、实训步骤与指导五个部分进行介绍，指导性非常强。
- 完全仿真。本书注重模拟环境的营造，所有资料尽可能逼真。例如，所有的票据都与实际情形一模一样。
- 操作性强。每项实训都给出实训步骤与指导，使读者能按顺序完成实训过程。同时，每项实训都给出参考答案和检测标准，便于读者自我评价。
- 编排新颖。本书在表述方式上，以案例为线索，精心筛选素材，科学设计典型业务，将知识点融于案例讲解中。全书内容紧凑、条理清晰，体现了应用性、科学性和系统性的特点。

本书不仅可以作为财会类专业学生的就业准备训练教材，还可以作为会计从业人员的培训教材和自学教材。

本书由安徽铜陵学院张晓毅副教授担任主编，负责拟定全书的写作框架，组织编写工作并审稿；由杨英、鲁君谊任副主编。具体分工如下：第一部分由周燕、张晓毅编写；第二部分由鲁君谊编写；第三部分由杨英编写。

本书无论是在编写内容上还是在编写体例上均作了新的尝试，但由于作者的水平和实践经验有限，书中难免存在疏漏之处，恳请读者批评指正，我们将在修订版中予以更正。

目 录

第一部分 资金主管会计岗位概述

第一单元 任职条件与岗位职责	3
第二单元 投融资岗位实训简介	5
第三单元 实训模拟企业简介	11

第二部分 融资岗位实训

第一单元 融资业务流程	17
第二单元 实训任务与指导	22
实训一 长期借款融资实训	22
实训二 发行债券融资实训	39
实训三 融资租赁实训	60
实训四 吸收直接投资实训	77
实训五 发行普通股融资实训	88

第三部分 投资岗位实训

第一单元 投资业务流程	97
第二单元 实训任务与指导	99
实训一 交易性金融资产投资实训	99
实训二 持有至到期投资实训	113
实训三 长期股权投资实训——成本法后续计量	123

实训四 长期股权投资实训——权益法后续计量	131
-----------------------------	-----

附录

实训基本表格	145
--------------	-----

第一部分

资 金 主 管 会 计
岗 位 概 述

第一单元 任职条件与岗位职责

一、融资岗位任职条件与岗位职责

	基 本 要 求	相 关 说 明
任 职 资 格	1. 学历 专科及以上学历，会计、金融、经济等相关专业 2. 专业经验 两年及以上相关业务岗位工作经验 3. 个人能力要求 熟练掌握财务、税收、金融有关政策法规，熟悉投资理财等相关知识	1. 具有良好的沟通能力、关系处理能力，较强的组织、协调能力及一定的谈判技巧 2. 具有扎实的文字功底，可独立撰写各类融资分析报告 3. 具有一定的开拓能力及统筹、分析、归纳能力
职 责 内 容	1. 负责企业所有融资项目的成本预算，组织协调实施融资预算，设计融资方案 2. 负责分析市场和项目融资风险，对企业短期及较长期的资金需求进行预测，及时出具分析报告，提出相应的应对措施，制定并实施相应的融资解决方案 3. 积极开拓金融市场，与国内外目标融资机构沟通，建立多元化的企业融资渠道，与各金融机构建立和保持良好的合作关系 4. 通过对企业资产和负债进行全面分析，针对不同银行的特点设计融资项目和方式 5. 执行融资决策，实现企业融资的流动性，为资金平衡奠定基础 6. 配合主管领导合理进行资金分析和调配，优化资金结构并合理使用，确保资金安全 7. 按时完成领导交办的其他相关工作	

二、投资岗位任职条件与岗位职责

	基 本 要 求	相 关 说 明
任 职 资 格	1. 学历 专科及以上学历，金融、投资等专业毕业 2. 专业经验 两年及以上相关业务岗位工作经验 3. 个人能力要求 具有较强的逻辑思维和金融分析能力，具备创新和钻研精神，文字功底扎实	1. 熟悉资本市场交易品种及交易规则，熟悉各类金融理财产品 2. 熟悉投资价值和风险评估、投融资分析的相关法律、法规和流程 3. 诚信正直，热爱本职工作，责任心强，具有较强的沟通能力
职 责 内 容	1. 组织做好行业研究及投资市场调研等前期工作，收集有关投资市场信息资料 2. 负责对调研资料进行汇总、分析，编制投资市场调查报告，提出投资方向建议 3. 进行投资可行性研究，编制投资可行性报告，为管理层的投资决策提供依据 4. 根据财务分析及领导指示，制订投资工作计划和工作方案，经领导审批后执行 5. 根据投资工作计划及方案，寻找、设计投资项目，组织做好对投资项目的调查和可行性分析研究等前期准备工作 6. 负责投资项目效果评估，拟定项目效果评估报告，提交企业决策层参考 7. 建立投资项目档案管理系统，保管好与投资有关的各种资料 8. 根据企业投资方向和投资主管的工作安排完成市场调查，搜集有关市场信息资料并进行分析、研究，编制市场调查报告，供领导参考 9. 按时完成领导交办的其他相关工作	

第二单元 投融资岗位实训简介

一、融资岗位实训简介

1. 长期借款

长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的借款。

企业借入各种长期借款时，按实际收到的款项，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款——本金”；按借贷双方之间的差额，借记“长期借款——利息调整”。

在资产负债表日，企业应按长期借款的摊余成本和实际利率计算确定的长期借款的利息费用，借记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”等科目，按借款本金和合同利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”科目（对于一次还本付息的长期借款，贷记“长期借款——应计利息”科目，按其差额，贷记“长期借款——利息调整”科目）。

归还长期借款时，按归还的长期借款本金，借记“长期借款——本金”科目；按转销的利息调整金额，贷记“长期借款——利息调整”科目；按实际归还的款项，贷记“银行存款”科目；按其差额，借记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”等科目。

2. 应付债券

企业根据国家有关规定，在符合条件的前提下，经批准可以发行公司债券、可转换公司债券、认股权证和债券分离交易的可转换公司债券。下面，以一般公司债券为例说明应付债券的会计处理。

公司债券的发行方式有三种，即面值发行、溢价发行、折价发行。假设其他条件不变，债券的票面利率高于同期银行存款利率时，可按超过债券票面价值的价格发行，称为溢价发行。溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿。如果债券的票面利率低于同期银行存款利率，可按低于债券面值的价格发行，称为折价发行。折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。如果债券的票面利率与同期银行存款利率相同，可按票面价格发行，称为面值发行。溢价或折价是发行债券企业在债券存续期间内对利息费用的一

种调整。

无论是按面值发行还是溢价发行或折价发行，企业均应按债券面值记入“应付债券——面值”科目，按实际收到的款项与面值的差额，记入“应付债券——利息调整”科目。企业发行债券时，按实际收到的款项，借记“银行存款”等科目；按债券票面价值，贷记“应付债券——面值”科目；按实际收到的款项与票面价值之间的差额，贷记或借记“应付债券——利息调整”科目。

企业发行的债券通常分为到期一次还本付息以及一次还本、分期付息两种。采用一次还本付息方式的企业应于债券到期支付债券本息时，借记“应付债券——面值、应计利息”科目，贷记“银行存款”科目。采用一次还本、分期付息方式的，在每期支付利息时，借记“应付利息”科目，贷记“银行存款”科目；债券到期偿还本金并支付最后一期利息时，借记“应付债券——面值”、“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”等科目，贷记“银行存款”科目，按借贷双方之间的差额借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

对于一次还本、分期付息的债券，企业应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”等科目；按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”科目；按其差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

3. 融资租赁

租赁是指在约定期限内，出租人将资产使用权让与承租人，以获取租金的协议。租赁的主要特征是转移资产的使用权，而不是转移资产的所有权，并且这种转移是有偿的，取得使用权以支付租金为代价。

企业租赁固定资产分为经营租赁和融资租赁。满足下列标准之一的，应认定为融资租赁。

- (1) 在租赁期届满时，资产的所有权转移给承租人。
- (2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购价预计远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可合理地确定承租人将会行使这种选择权。
- (3) 租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。这里的“大部分”掌握在租赁期占租赁开始日租赁资产使用寿命的75%以上（含75%，下同）。
- (4) 就承租人而言，租赁开始日最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资

产公允价值；就出租人而言，租赁开始日最低租赁收款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。这里的“几乎相当于”掌握在 90%（含 90%）以上。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大修整，只有承租人才能使用。这条标准是指租赁资产是出租人根据承租人对资产型号、规格等方面的特殊要求专门购买或建造的，具有专购、专用性质。这些租赁资产如果不作较大的重新改制，其他企业通常难以使用。这种情况下，该项租赁也应当认定为融资租赁。

4. 吸收的直接投资

按照我国有关法律规定，投资者设立企业首先必须投入资本。实收资本是投资者投入资本形成法定资本的价值；所有者向企业投入的资本，在一般情况下无须偿还，可以长期周转使用。实收资本的构成比例，即投资者的出资比例或股东的股份比例，通常是确定所有者在企业所有者权益中所占的份额和参与企业财务经营决策的基础，也是企业进行利润分配或股利分配的依据，同时还是企业清算时确定所有者对净资产的要求权的依据。

企业应当设置“实收资本”科目，核算企业接受投资者投入的实收资本，股份有限公司应将该科目改为“股本”。投资者可以用现金投资，也可以用现金以外的其他有形资产投资，符合国家规定比例的，还可以用无形资产投资。企业收到投资时，一般应作如下会计处理：收到投资人投入的现金，应在实际收到或者存入企业开户银行时，按实际收到的金额，借记“银行存款”科目；以实物资产投资的，应在办理实物产权转移手续时，借记有关资产科目。以无形资产投资的，应按照合同、协议或公司章程规定在移交有关凭证时，借记“无形资产”科目；按投入资本在注册资本或股本中所占份额，贷记“实收资本”或“股本”科目；按其差额，贷记“资本公积——资本溢价”或“资本公积——股本溢价”等科目。

二、投资岗位实训简介

1. 交易性金融资产

交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的金融资产。通常情况下，它是指以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金等。

金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产。

（1）取得金融资产的目的是为了近期内出售或回购。

（2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，具有客观证据表明企业近期

采用短期获利方式对该组合进行管理。

(3) 属于金融衍生工具，如国债期货、远期合同、股指期货等，其公允价值变动大于零时，应将其相关变动金额确认为交易性金融资产，同时计入当期损益。但是，如果衍生工具被企业指定为有效套期工具，则不应确认为交易性金融资产。

企业取得交易性金融资产时，按交易性金融资产的公允价值，借记本科目（成本）；按发生的交易费用，借记“投资收益”科目；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目；按已到付息期但尚未领取的利息或者已经宣告发放但尚未发放的现金股利，借记“应收股利（利息）”科目；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。

在持有交易性金融资产期间被投资单位宣告发放的现金股利或在资产负债表日按债券票面利率计算利息时，借记“应收股利（利息）”科目，贷记“投资收益”科目。

资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

出售交易性金融资产时，应按实际收到的金额与交易性金融资产成本或公允价值变动之间的差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将该金融资产的公允价值变动转入投资收益，借记或贷记“公允价值变动损益”。

2. 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

企业取得的持有至到期投资，应按取得该投资的公允价值与交易费用之和，借记本科目（成本、利息调整），贷记“银行存款”、“应交税费”等科目。

购入的分期付息、到期还本的持有至到期投资，已到付息期按面值和票面利率计算确定的应收未收的利息，借记“应收利息”科目；按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额，贷记“投资收益”科目；按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

到期一次还本付息的债券等持有至到期投资，在持有期间按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额，借记本科目（应计利息），贷记“投资收益”科目。

收到持有至到期投资按合同支付的利息时，借记“银行存款”等科目，贷记“应收利息”科目或本科目（应计利息）。

收到取得持有至到期投资支付的价款中包含的已宣告发放债券利息，借记“银行存

款”科目，贷记本科目（成本）。

持有至到期投资在持有期间按采用实际利率法计算确定的折价摊销额，借记本科目（利息调整），贷记“投资收益”科目；溢价摊销额，做相反的会计分录。

出售持有至到期投资时，应按收到的金额，借记“银行存款”等科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目；按其账面余额，贷记本科目（成本、利息调整、应计利息）；按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

3. 长期股权投资

长期股权投资是指通过投资取得被投资单位的股份。长期股权投资在取得时，应按初始投资成本入账。长期股权投资的初始成本，应分别企业合并和非企业合并两种情况确定。

企业合并形成的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本。

（1）同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当按照《企业会计准则第20号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

除企业合并形成的长期股权投资以外，以其他方式取得的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本。

以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，应当按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。

长期股权投资在持有期间，根据投资企业对被投资单位的影响程度及是否存在活跃市场、公允价值能否可靠取得等进行划分，应当分别采用成本法及权益法进行核算。

成本法是指投资按成本计价的方法。长期股权投资的成本法适用于以下情况：

- （1）企业持有的能够对被投资单位实施控制的长期股权投资；
- （2）投资企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

权益法是指以初始投资成本计量后，在投资持有期间根据投资企业享有被投资企业所有者权益的份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。投资企业对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，即对合营企业及对联营企业投资，应当采用权益法核算。