

中国注册会计师 邱庆剑 著

商业企业会计工作 全真模拟



SHANGYEQIYE
KUAISI
GONGZUO
QUANZHEN
MONI

新会计入门示范,老会计晋级指南
以完全真实的企业会计业务为素材
分岗位实战演练

广东省出版集团 广东经济出版社

中国注册会计师 邱庆剑 著

商业企业会计工作 全真模拟



广东省出版集团 广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业会计工作全真模拟/邱庆剑著. —广州: 广东
经济出版社, 2005.1

ISBN 7-80677-895-0

I. 商… II. 邱… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 124377 号

出版	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
发行	广东新华发行集团
经销	广东金冠印刷实业有限公司
印刷	(广州市黄埔区南岗云埔工业区骏丰路 111 号)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	16 3 插页
字数	332 000 字
版次	2005 年 1 月第 1 版
印次	2005 年 1 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-895-0 / F·1154
定价	32.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

编写说明

这是一本帮助会计新手迅速入门、帮助老会计迅速提升技能的实战模拟图书。

在过去几年中，我曾经给上千家不同规模的企业做过财务审计和核算辅助工作。我发现，我国会计基础工作在过去几十年里，形成了很多不统一的操作方式，虽然1996年6月17日财政部下发了《会计基础工作规范》，但很多细微之处的处理方法仍然没有包括进去，各个地方，或者不同的会计人员，在实际工作中，仍然存在五花八门的处理。要编写一本全国范围发行的会计图书，免不了遇上这种“五花八门”但又无法完全照顾到的习惯。为此，做几点说明：

第一，关于本书中《现金日记账》、《银行存款日记账》由谁登记的问题。

在大部分企业里，《现金日记账》和《银行存款日记账》由出纳登记，会计登记这两类账的总账。这是一种传统的做法，在中小企业以及出纳素质较高的企业里比较普遍。

但是，近年来，出纳舞弊盛行，会计总账的结账工作滞后（通常月末结账出来后，才能和出纳对账），兼管人员又不可能每天监督，结果导致出纳频频得手，结果数年甚至十几年都不被发现。

为此，很多企业尤其是民营企业设置了又一道“防火墙”：出纳只记流水账，《现金日记账》和《银行存款日记账》由资金会计来记，这样，会计每天都可以凭日记账核对出纳的资金，把原来一个月用总账核对一次日记账的周期，缩短为一天，出纳舞弊也就不可能超过一天时间了。在月末，总账会计再与日记账会计核对一次，防范出纳与日记账会计串通作弊，相当于又增加了一道“防火墙”，使串通作弊最长不超过一个月。从我接触的企业来看，这种监督制度很有效。另外，在一些商业企业，出纳是总出纳，下面还设有各专柜或专卖店收银员，考虑出纳工作量较大，也只记流水账，《现金日记账》和《银行存款日记账》也由会计登记。

在本书中，我采用了出纳只记流水账（由于流水账不属于核算账簿，故书中未讲述），《现金日记账》和《银行存款日记账》由资金核算岗位会计登记，其目的，是想倡导这种双重“防火墙”的做法。

第二，关于本书中账簿登记缺少“本年累计”的问题。



由于本书只选取了一个商业企业当年10月和11月的相关数据，当年1月至9月所有科目的借方、贷方发生数据都没有选入，故无法结出科目借方、贷方的累计发生额。

第三，关于本书多栏式费用账月结数字前加上“-”，以及月结红线的问题。

由于本书是单色印刷，无法表示出红字，为了方便读者理解，故在多栏式费用账的月结数额前加上了负号（-）来表示。在实际工作中，只能用红字表示，不能加“-”号。另外，月结画的红线，印刷出来也是黑色的，在实际工作中，必须用红线。

此外，由于本人水平所限，以及各地方会计人员操作方式的差异，在本书，可能还存在一些与读者所接触的处理方式不一样的地方。由于很多都不是原则问题，故不一一说明。我编写这本书，一方面是指导会计朋友，同时也可借此书与广大会计朋友交流，并向会计界前辈和高手学习。欢迎广大会计朋友把你的意见和想法告诉我，以便在此书再版予修订完善。感谢您的支持！我们的信箱是：qiuqingjian@163.com

邱庆剑
2004年10月

序言 “布鞋、草鞋、布鞋”

目前，刚毕业学生的就业难已成为不争的事实。之所以难，最主要的原因在于学生没有实际工作经验，进入工作单位之后，不能立即上手工作，而用人单位因为人才流动性强等因素，又不愿意扮演“人才培训基地”角色，因为人才一旦培训出来，可能就跳槽了。

财经专业的学生和其他专业的学生一样，就业状况很不理想。他们虽然学了满脑子的财会理论，但真正面对会计业务时，却感到无从下笔。这和我们的会计教学重理论轻实践分不开。

很多单位在招聘会计人员时，都在招聘启事上注明“从事会计工作若干年”，对于一个刚毕业的财经专业学生来说，实在是为难他们了——没有工作过，何来工作经验？

作为在会计界滚打多年，从一名小会计干到财务总监、从一只“菜鸟”成长为指导他人做账的会计师，我一直在思考着这样一个问题：如何让一个刚毕业的财经专业学生拥有实践经验？没有工作过，又要拥有实践经验，这是一个看似难以调和的矛盾。但我找到了解决这一矛盾的方法，那就是让学生用全真模拟的方法去学习会计，完全置身于真实的企业环境中去亲自处理会计业务，而不是从理论到理论地学习。为此，我编写了这本《商业企业会计工作全真模拟》，先从商业企业会计工作入手，做一次全新的尝试。

这本书有两大特色：

第一，它是用完全真实的企业和完全真实的会计业务作为素材来编写的，并且在业务取舍上充分考虑了普遍性和代表性。你如果把这本书中的业务从头到尾看一遍，同时自己照着做一遍，你就是一个具有一定实战经验的会计了。

第二，分岗位进行演练。在稍具规模的企业里，通常都不只一个会计人员，这时就存在岗位分工，分岗位演练更符合企业实际情况。同时，读者通过对每一个岗位的演练学习，就可以在短时间内成为做账的全能高手。

在我的家乡，有一个真实的故事，说的是一个退伍军人训练民兵的事。退伍军人回到农村后，担任了民兵连长。第一次训练民兵时，连长发现民兵们总是分不清左右，有时叫出左脚，他们偏出右脚，叫出右脚，他们又偏出左脚，那队伍走起来就非常难看。后来，有一个民兵对连长说，我们这些庄稼汉，只分得清布鞋和草鞋，分不清左右。民兵连长灵机一动，他让所有的民兵左脚穿

上布鞋，右脚穿上草鞋，同时，将原来“左、右、左”的口令改成“布鞋、草鞋、布鞋”。这样一来，民兵们的动作一下子就整齐划一了，民兵连长因此还受到了县武装部的表彰。

要把越来越丰富的会计理论知识学透，不花个两三年时间是做不到的，而且，学透了不能在实践中运用，也意义不大。我们今天就抛弃“左、右、左”，用“布鞋、草鞋、布鞋”来实践吧！我通过这本书的尝试，希望掀起一场会计学习的全新概念，那就是“从实践到实践”，让有志于从事会计工作的人员能够在数天时间内即掌握做账方法，让已经从事会计工作的人员能够通过极短的时间提高自己的做账能力。

本书在编写过程中，得到了多位会计师和企业管理工作者的帮助，他们为本书的编写做了大量的基础工作，在此，对他们表示感谢，他们是：黄雪丽、邱庆路、刘先明、陈天保、谭乐乐、王星钊、李翔、李旭、黄晓玲、刘本安、蔡谷华、胡晓、谭璇、朱维、陈明莉、伍建蓉、陈德勇、单鸿亮、罗科、邹晓龙、李中清、杜红等。

邱庆剑
2004年10月

目 录

序言 “布鞋、草鞋、布鞋”	(1)
第一章 会计环境全真模拟	(1)
一、会计人员出场	(3)
二、进入企业	(4)
三、企业简介	(5)
四、会计政策	(6)
五、相关工作流程	(10)
六、其他资料	(12)
七、期初数据	(12)
第二章 货币资金、销售及债权核算全真模拟	(19)
一、制单全真模拟	(23)
(一) 现金收付业务处理	(23)
(二) 银行存款收付业务处理	(25)
(三) 销售及应收账款业务处理	(30)
二、记账全真模拟	(43)
三、结账全真模拟	(43)
四、对账全真模拟	(44)
第三章 固定资产、无形资产核算全真模拟	(45)
一、制单全真模拟	(47)
(一) 购入固定资产业务处理	(47)
(二) 以出包方式建造固定资产业务处理	(50)
(三) 接受捐赠固定资产业务处理	(52)
(四) 租入固定资产业务处理	(52)
(五) 固定资产修理业务处理	(54)



(六) 固定资产报废业务处理	(54)
(七) 固定资产盘亏、盘盈业务处理	(57)
(八) 固定资产折旧业务处理	(59)
(九) 无形资产购入业务处理	(60)
二、记账全真模拟	(61)
三、结账全真模拟	(61)
四、对账全真模拟	(61)
第四章 存货及债务核算全真模拟	(63)
一、制单全真模拟	(65)
(一) 存货取得业务处理	(65)
(二) 存货发出业务处理	(70)
(三) 存货清查业务处理	(74)
(四) 债务偿付业务处理	(77)
二、记账全真模拟	(77)
三、结账全真模拟	(77)
四、对账全真模拟	(78)
第五章 投资、费用、损益及所有者权益核算全真模拟	(81)
一、制单全真模拟	(83)
(一) 对外投资业务处理	(83)
(二) 期间费用业务处理	(84)
(三) 结转损益核算业务处理	(91)
二、记账全真模拟	(92)
三、结账全真模拟	(93)
四、对账全真模拟	(93)
第六章 纳税核算及报税全真模拟	(95)
一、制单全真模拟	(97)
(一) 纳税业务处理	(97)
(二) 计提税金附加	(98)
(三) 计算所得税	(98)
二、记账全真模拟	(98)

三、结账全真模拟	(98)
四、对账全真模拟	(98)
五、报税全真模拟	(99)
第七章 总账核算与报表编制全真模拟	(101)
一、记账凭证汇总表编制	(104)
二、总账登录	(107)
三、结账与试算平衡	(107)
四、编制报表	(108)
五、会计报表试算平衡	(109)
资料一 经稽核、审核、编号的记账凭证	(111)
资料二 明细分类账	(153)
资料三 总账	(213)
资料四 会计报表	(237)
资料五 税务报表	(241)

第一章

会计环境全真模拟

为了更形象、生动、真实地再现商业会计核算流程，从本章开始，我们以一个商业企业为例，分岗位讲述商业会计的核算方法。在讲述中，我们设置了一名注册会计师，注册会计师将在适当的时候给予提醒和指点（CPA 指路）。

一、会计人员出场

本书的会计人员中，第一个出场的是一位年轻小伙子，名叫商旭。

2003 年 7 月，商旭以优异的成绩毕业于某财经大学会计专业。虽然，在他的成绩单上，每一科的分数都没有低于 90 分，但毕业几个月来，他却找不到一份如意的工作，因为他没有实践经验。

目前，企业管理者很少愿意让自己的单位扮演培训基地的角色，他们对人才的要求是一到工作岗位，就能上手工作，能独当一面。各种媒体上的招聘广告，几乎无一例外写有“从事相关工作若干年”之类的语句，就是很好的证明。

即使有的单位愿意接纳没有实践经验的人，也是针对那些学历高的，或者有特殊才能的人才。像商旭这样的毕业生，只有本科学历，没有什么特殊才能，找工作自然很难。

在 2003 年 8~10 月的几个月里，商旭到过好几家单位，但从事的都是与自己的专业知识毫不相干的工作，比如推销员、办公室内勤等。

到 2003 年 10 月中旬，经人介绍，商旭好不容易找到了一份会计工作，单位是成都市虹宇商贸有限责任公司，人力资源部通知他当月 28 日报到上班。

终于可以用到自己在大学四年里所学的专业知识了，商旭在接到录用通知那天，感到无比兴奋。但兴奋之余，他又犯愁了：我一点会计实践经验也没有，怎么从事工作呢？如果凡事都问同事，同事一定很厌烦，甚至笑话我啥都不会做。

商旭知道，在同一个办公室里共事的人，存在利益之争，彼此是竞争对手，很少有人愿意一点一滴地指点你，更不会有人手把手地指导你，倒是有不少人巴不得你工作一团糟，然后被解雇。因此，他认为自己即使不懂，也不能动不动就问同事，更不能让同事看出自己啥都不会。

他把自己的苦恼告诉了他认识的一位注册会计师（CPA），这位注册会计师名叫诸会。

诸会得知商旭将到的单位是商业企业时，他对商旭说：“去买一本会计工作全真模拟图书放在抽屉里，照着上面的做就是了啊，书上所说的，和你将要的工作几乎是一模一样的，唯一的不同就是各种名称之别而已，包括单位名称、人员姓名、材料名称、产品名称等。”

商旭觉得很有道理，立即就到书店买了一本会计工作全真模拟图书。

但买到书之后，他又有了新的担心：“我对新企业一无所知，第一步该怎么办呢？”

诸会听了之后，对他说：“很多会计人员一进入企业，就扎在凭证、账簿、报表等里面，对企业不了解，甚至对各种核算方法都不清楚，其结果不闹笑话，也会丧失工作效率。我认为，会计人员进入企业的第一步，是清楚地了解你所处的会计环境。这里的会计环境包括企业概况、商品知识、工作流程、会计核算方法、会计岗位设置等等。”

CPA 指路(1)

会计工作，从了解会计环境开始。

二、进入企业

2003年10月28日，商旭报到上班了。

在人力资源部办理入职手续之后，他被带到了公司财务部。

财务部经理柴军先生热情地接待了他，并把他介绍给同事们。

在财务部里，每一个会计虽然存在分工，但大家的工作是紧密联系的，各个岗位的核算，共同构成一个账套体系，了解岗位设置和各自的分工，便于工作的衔接与开展。

在介绍中，商旭对财务部的岗位设置和分工有了一定的认识。表01-01是财务部岗位设置和人员分工情况。

表 01-01 财务部岗位设置及分工表

岗 位	姓 名	职 能 分 工
经理	柴军	审核、财务分析等
出纳岗位	银思	资金收付
货币资金、销售及债权核算岗位	何碧	货币资金核算、销售核算、应收项目核算
固定资产、无形资产核算岗位	古文	固定资产、无形资产核算
存货及债务核算岗位	程才	采购、库存商品、包装物、低值易耗品、应付项目核算

续表

岗 位	姓 名	职 能 分 工
投资、费用、损益、所有者权益核算岗位	费勇	对外投资核算、期间费用、损益、所有者权益核算
纳税核算岗位	税杰	税务核算、报税
总账与报表岗位（主办会计）	钟彪	稽核、总账核算、报表编制

注：出纳为公司总出纳，下属人员为各收银员，由于工作量较大，只负责收付并记流水账，不参与日记账登记等核算工作。

财务部经理柴军在做完介绍后，把负责总账核算和报表编制的钟彪叫过来，对他说：“商旭刚来，这几天多让他了解一下情况，他如果需要什么资料，你就帮他找一些来。”

钟彪表示很乐意帮助商旭。

商旭谨记注册会计师诸会的指点——从了解企业基本情况开始，他首先请钟彪给他找来了一份公司简介。

三、企业简介

成都市虹宇商贸有限责任公司，位于成都市高新技术开发区，经营地址是锦江路 86 号，电话是 028—8744827 ×，主营日常商品零售和批发。法人代表是洪宇，注册资本 100 万元。

公司现设有采购部、财务部、行政部等部门，具体的组织机构及各机构负责人如图 01-01 所示。

“我只是一名会计，有必要对企业了解那么仔细吗？”商旭在看了企业简介后，感到很纳闷，便打电话问诸会。

“会计工作，是一项涉及到企业每一个方面每一个环节的工作，你对企业情况了解得越多，越有利于你的工作开展。”诸会说，“比如，你了解了各部门的负责人是谁，当某部门办事人员来报销费用时，你就会知道《费用报销单》中‘负责人’一栏的签字人该是谁。”

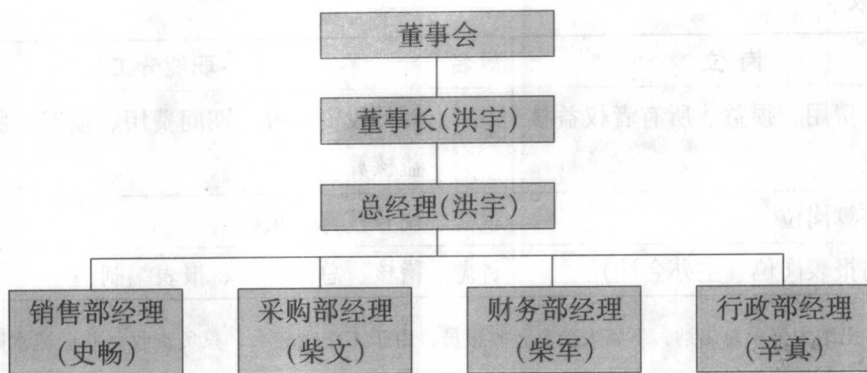


图 01-01 组织机构图

CPA 指路(2)

会计工作，是涉及到单位方方面面和各个环节的工作，你对企业了解得越深入，工作起来越轻松。

四、会计政策

了解一个公司的会计政策，可以向会计人员询问，但最便捷的途径是看“会计报表附注”。

严格地说，每一个月的会计报表，都应该有“会计报表附注”，它是会计报告的重要组成部分。但很多单位的会计忽略了这一部分，或者认为意义不大，或者由于水平限制不知道如何编制。注册会计师在审验一个单位的年度会计报表时，是一定要求编写会计报表附注的，因此，如果你找一份经过注册会计师审验的年度报表，就一定可以看到规范的“会计报表附注”。

商旭请钟彪提供了一份经注册会计师审验的公司 2002 年的年度会计报表，在报表后面，附有一份“会计报表附注”。

附注的各项包括下列内容：

- 不符合会计核算基本前提的说明；
- 重要会计政策和会计估计的说明；
- 重要会计政策和会计估计变更的说明；
- 或有事项或资产负债表日后事项的说明；
- 关联方关系及其交易的披露；
- 重要资产转让及其出售的说明；

企业合并、分立的说明；

会计报表中重要项目的明细资料；

有助于理解和分析会计报表要说明的其他事项。

其中，“重要会计政策”将与商旭的工作密切相关，因此，他把这一部分摘录了下来。具体如下：

1. 会计制度

本公司执行《商品流通企业会计制度》及其补充规定，在科目设置上参照了中华人民共和国财政部 2000 年 12 月 29 日颁布的《企业会计制度》。

2. 会计年度

本公司采用公历年度，以每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

4. 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

CPA 指路(3)

会计制度规定的会计政策和方法中，有相当一部分提供了多种可选方案，企业可以根据实际情况选用，但一旦选定了，就不能轻易更改。

5. 货币资金核算方法

货币资金遵守以下规定：

(1) 库存现金限额为 5 000 元，随支随取，及时补充限额。

(2) 收入现金必须向对方开具收据作为收款凭据。

(3) 支付给职工的现金借款、费用报销款的原始凭证必须是经领导批准签字的《借款单》或《报销单》。

(4) 通过银行支付的款项，必须有经领导批准签字的《付款申请单》，方可办理转账。

(5) 签发支票时，不准开出空白支票或空头支票，如确实无法填写收款单位及金额时，必须填写日期、限额和用途。

(6) 支票和支票的印鉴必须由两人分管。

6. 资产减值准备的计提

本公司年末按应收账款和其他应收款余额的 5‰ 计提坏账准备，其余减值项目暂不计提。

7. 材料物资、包装物、低值易耗品核算方法