

丛书主编◎蒙丽珍

会计岗位实用技能与技巧丛书

投资与筹资核算岗位实用 技能与技巧

刘 卫 唐振达 编著



中国财政经济出版社

丛书主编◎蒙丽珍

会计岗位实用技能与技巧丛书

投资与筹资核算岗位实用 技能与技巧

刘 卫 唐振达 编著

有扎实的功底，

有娴熟的技巧，让纷繁复杂的数字

变成一个个轻快的乐符，

在你的指尖流淌，

将总账和报表演奏成一曲曲优美的乐章。

Kuai Ji

会计岗位实用
技能与技巧丛书



主编 蒙丽珍

投资与筹资核算岗位 实用技能与技巧

刘卫 唐振述 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

投资与筹资核算岗位实用技能与技巧/刘卫, 唐振达编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.5

(会计岗位实用技能与技巧丛书/蒙丽珍主编)

ISBN 978 - 7 - 5005 - 8796 - 5

I. 投… II. ①刘…②唐… III. ①企业 - 投资 - 会计②企业 - 筹资 - 会计 IV. F275.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 024459 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 11.125 印张 273 000 字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 060 定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 8796 - 5/F·7652

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

“账房先生”式的会计已随历史而逝，市场经济的快速发展、现代公司的科学管理要求，呼唤中国出现优秀的CFO（总会计师、财务总监、首席财务官）。从会计员到CFO，是会计人员的追求。同会计工作的发展一样，从会计核算、会计监督为主的传统会计到以控制决策为主的管理会计；从手工操作到计算机的操作；从单纯的会计处理到全方位的ERP；……



但无论会计如何发展，其内在的技术要求仍是根本，出纳、存货会计、成本会计、税

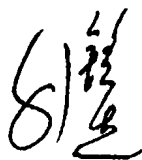
收会计、……主管会计，一个个会计岗位、一道道管理事务，都体现着会计人的职责所在，会计工作有时要协助一把手做出决定公司命运的抉择，但更多的就是做一些细致具体的小事，无论大事小事，它都凝聚了会计人的贡献和智慧。会计工作还受到法律和职业道德的约束，“不做假账”就是时任国务院总理朱镕基对会计人员多次重申的最基本的执业要求，是会计行为的最基本的准则和职业道德规范。

从会计员到CFO，它是会计人奋斗的历程，这一历程需要会计人自身的努力，也需要有一些哺育其发展的书籍。蒙丽珍教授主编的“会计岗位实用技能与技巧丛书”，试图为这一发展历程的各阶段、各岗位的会计人提供一些学习上的帮助。应该说，奋斗的历程是无捷径的，在各个会计岗位上从事会计工作的会计人员有针对性地充实自

我，促进履职能力的提高，为进入更高一层的管理职位做些准备，则不失为一种好的选择。这套丛书适合于基层会计人员的自学，因为其具有通俗易懂的最大特点；这套丛书涉及的会计岗位较为全面，作为会计人员基本都可以从中寻找到自己的位置；这套丛书，反映了新的会计管理知识、新会计制度改革的内容，具体的会计准则也得到了通俗的解释，这完全得益于作者多年做教师的经验；这套丛书还汇集了会计工作的一些技巧，这些技巧能起事半功倍之效。从这些特点看，此套书值得一读。

这套丛书对于特殊情况下的各种会计处理较少涉及，对会计理论的深入探讨也未全面展开，较适合广大从事实际操作的会计人员阅读，属于一种普及型的定位。

蒙丽珍女士也曾是我的一名学生，并和我共同从教多年，现在已是硕果累累的教授，从她的成长历程，使我不禁感叹：成功在于职业责任感推动下的刻苦努力！



2007年5月

在烟波浩淼的图书海洋，会计类的图书种类繁多，令人目不暇接。那么，我们为什么还要煞费苦心地编著这么一套会计丛书？广大读者不禁要问：

这套会计丛书有什么与众不同的地方？

值不值得你耗用两杯咖啡的钱财而拥有她？

值不值得你牺牲大量休闲时间阅读她？

.....

相信你在简单翻阅本套丛书后会很快找到肯定答案。我们都知道一个简单的道理：重复别人嚼过的馍没有味道。读书是这样，写书何尝不是这样。目前在市面上已经有不少非常不错的会计教科书，但我们深信，对长期奋战在一线的广大会计工作者而言，一套针对实际工作具体岗位、发掘会计工作技能技巧、通过仿真和模拟情景使学习变得轻松愉快、引用大量实际案例示范使你的学习更有实效的教科书是必不可少的，这也正是本套丛书所追求的特色。

拥有这样一套丛书，你将在以下任何一种情况中都游刃有余：

也许你已经做了一段时间的会计工作，但工作效率和质量一直停留在较低的水平上，并且常常因为你工作的不得力而拖了整个部门的后腿。领导有看法、同事有激言，你心里也很着急。真

致
读
者



的很希望能有一个好的会计老师帮助自己全面掌握会计技术、特别是在会计业务处理技巧方面，这样就可以迅速提高自己的工作效率。

也许你从参加工作时起就一直在财务科的某一个岗位上，对自己的岗位自然已经很熟悉了，但对其他会计核算岗位仍然很生疏，因此与同事在沟通、协调方面有时也有不愉快；部门同事短时期外出，领导安排你顶班，你却无所适从；还担心有一天领导要你换到另一个会计岗位时，自己是否能够胜任。真的希望能全面学习会计各岗位的相关知识，增加自身工作的适应能力。

也许你有一个很高贵的出身——毕业于国内赫赫有名的财经院校会计专业，你知道会计的起源和发展，了解构建会计理论的传统方法和规范方法，并熟悉会计理论的结构，你甚至研究过诸如现时价值会计、一般物价水平会计等比较前沿的问题。你可以对某项会计准则、某条会计制度进行很有见地的理论解释或批判，但有时却很难回答一个普通会计人员请教的日常会计实务问题。虽然，理论是行动的先导——是一个公认的真理；但是，只有理论没有技术解决不了实践中出现的问题——也是一个公认的事实。你心里明白，你在会计实务方面明显不足，这是大学教育的缺陷，如果能补上这一课，你拥有的理论就会得以升华，年轻有为的你前途将不可限量。

也许你走向会计岗位纯属偶然，但你悟性很高，轮换了好几个会计核算岗位，工作一直很出色，多年职业生涯的历练使你逐步成熟，成为部门的业务能手，眼前又有晋

升会计主管的机会，你在心里早就跃跃欲试，但又没有十分把握。你想进一步充实自己，想全面掌握会计各种岗位的技术，特别是会计处理技巧、领导情商方面的素质，从而为自己的事业更上一层楼做准备，当然如果再有一本书直接和你交谈怎么才能当好会计主管就再好不过了。

也许……

我们这套“会计岗位实用技能与技巧丛书”就是为满足你的以上需要而编著的。本套丛书以一般中型企业为样板，将会计全部工作划分为出纳、工资核算、投资和筹资核算、长期资产核算、总账核算、成本核算、收入利润核算、企业纳税和会计主管岗位等十二个会计岗位，实际上就是将一个单位的会计部门全部复制在你的眼前，你读其中某一册，就会了解这一岗位实用的技术和技巧，掌握了这些内容，你就可以胜任这一岗位的工作。如果读完全套丛书，就可以了解各个会计岗位的技术与技巧，全部掌握了这些内容，你到任何岗位都能胜任。对于身为会计主管或有志于进取这一岗位的会计朋友们，我们还专门为你量身订做了《会计主管实用技能与技巧》，相信对你会很有启发的。

总之，这是一部重在会计实务的丛书，不仅解决怎么做一个合格会计，更重要的是要解决怎么做一个优秀会计问题；不仅解决了会计个体的技术问题，而且解决了会计团队的技术问题；不仅在会计基本技能上做文章，更重要的是在实用技巧上做文章。你的书柜里存放这么一套书，遇到问题时可以对号入座找答案，甚至可以原封不动地搬

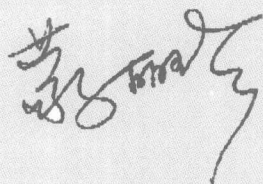
下来，对你业务能力的增强、工作效率的提高、技术方法的改进、职业理想的实现将大有裨益。

我们正处于知识经济的时代，知识革命的超级快车正以令人晕眩的速度带着我们从工业社会奔向知识经济社会，她改变了人类几千年形成的劳动方式、生活习惯、思维定势和价值观念，也改变并扬弃原有的记忆模仿的学习方式，使之让位于主动的、积极的、探究式的、发现式的、创新式的学习方式。“书山有路勤为径，学海无涯苦作舟”可能要成为我们的“历史”名言，因为“勤”和“苦”不再是这个时代学习方式的惟一特征。阿尔温·托夫勒把虽然想要学习却不知道学习方法的人叫做“未来文盲”，一个不懂学习方法的人在过去不能算是文盲，但在未来他就是文盲，因为他的勤奋并不济事。创新学习的目标之一，就是让学习变得轻松愉快。

创新会计学习，让会计学习也成为愉快的事情！这是本书写作所追求的目标之一。会计是一门古老又年轻、传统而现代、理论与实践并重的科学。会计技术方法就是在一定的准则、制度的框架内，涉及到许多的专门方法和各种会计准则、制度，会计的这种特点决定了会计技术是规范的、在很多时候也是比较呆板的。但既然承认会计的技术性，也就不能否认会计的技巧性和灵活性。科学技术的迅猛发展、社会文明程度不断提升以及会计实践的反复历练，会使会计技术更成熟、简明、灵巧。会计工作不再是一项枯燥、繁琐的事务，相反会令你感到是轻松、有趣、快乐的，会计的学习也应如此。作为知识载体，一部好的

会计教科书，就是一个知识丰富、艺术高超的老师，引你步入知识王国，轻松自如地在会计园地采撷春花秋果。本套丛书通过模拟情景仿真会计人员工作和生活环境，引用大量实际案例示范来通俗地解释最新的会计管理知识、最新会计制度改革的内容和最新的会计准则，使你轻松、愉快地学习并卓有成效。

为广大会计工作者奉献一套具有实用性、技巧性、可读性的会计丛书，是我们的目标，为了实现这个目标，我们付出艰辛的努力。如果这一套丛书能在你职业生涯中，为你的事业助一臂之力，我们将感到无比的欣慰——为了我们共同的成功而欣慰，因为你的成功意味着我们的成功！



2007年5月



目 录



mulu

第一部分 投资、筹资岗位概述

情景模拟

1. 什么是投资 (3)
2. 投资业务分别由哪些准则规范 (3)
3. 投资只为了获利吗 (4)
4. 您了解保守性投资和冒险性投资吗 (5)
5. 您会用哪些常用的会计科目来进行投资核算 (6)
6. 在会计报表附注中应怎样披露与投资有关的内容 ... (8)
7. 投资会计主要解决的问题有哪些 (9)
8. 投资核算岗位的会计人员应履行哪些职责 (10)
9. 筹资可分为哪几类 (11)
10. 我国企业资金筹集的主要渠道和方式有哪些 (11)
11. 您能为企业选择合适的筹资方式吗 (13)
12. 筹资核算常用的会计科目有哪些 (13)
13. 作为筹资核算岗位的会计人员应重点做好哪些工作
..... (16)



第二部分 金融性资产投资核算技能与技巧

情景模拟

14. 您了解金融资产吗 (19)
15. 哪些金融资产与投资核算业务有关 (19)
16. 什么是公允价值 (20)
17. 存在活跃市场的金融资产其公允价值如何确定 (20)
18. 不存在活跃市场的金融资产其公允价值如何确定
..... (21)
19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
初始确认时有何条件 (22)
20. 确认为交易性金融资产有何条件 (22)
21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金
融资产初始成本如何确认 (23)
22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金
融资产存续期应怎样核算 (24)
23. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金
融资产处置时应怎样核算 (26)
24. 您了解持有至到期投资吗 (27)
25. 持有至到期投资的初始成本如何确认 (27)
26. 您了解债券的溢折价吗 (28)
27. 什么是实际利率法 (29)
28. 什么是摊余成本 (29)
29. 采用实际利率法核算持有至到期投资的利息有何技
巧 (30)
30. 分期付息方式下持有至到期投资的利息应怎样核算
..... (30)



31. 一次还本付息方式下持有至到期投资的利息应怎样核算	(33)
32. 有哪些迹象表明企业没有明确意图将债券投资持有至到期	(35)
33. 有哪些迹象表明企业没有能力将具有固定期限的债券投资持有至到期	(36)
34. 将尚未到期的持有至到期投资出售或重分类有何规定	(37)
35. 将持有至到期投资出售应怎样核算	(38)
36. 出售或重分类金额较大的持有至到期投资其剩余部分应如何处理	(38)
37. 将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产应怎样核算	(39)
38. 表明金融资产发生减值的客观证据有哪些	(40)
39. 以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值应如何处理	(41)
40. 以摊余成本计量的持有至到期投资价值恢复时应如何处理	(41)
41. 您了解可供出售金融资产吗	(42)
42. 可供出售金融资产的初始成本如何确认	(42)
43. 在持有期间可供出售金融资产取得的利息或现金股利应如何核算	(43)
44. 可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失应如何处理	(44)
45. 可供出售金融资产发生减值应如何处理	(45)
46. 可供出售金融资产价值恢复时应如何处理	(46)
47. 处置可供出售金融资产应怎样核算	(46)
个案分析一 奇丽有限责任公司交易性金融资产核	



算案例	(47)
个案分析二 卓力企业按面值购入上海宝钢企业债券核算案例	(50)
个案分析三 天利公司溢价购入三峡企业债券核算案例	(51)
个案分析四 众和企业折价购入石油债券核算案例	(54)
个案分析五 齐声公司购入可供出售金融资产核算案例	(56)

第三部分 长期股权投资核算技能与技巧

情景模拟

48. 什么是长期股权投资	(60)
49. 《长期股权投资准则》适用什么范围	(61)
50. 什么是控制	(61)
51. 什么是共同控制	(62)
52. 什么是重大影响	(63)
53. 什么是无控制、无共同控制且无重大影响	(64)
54. 同一控制下的企业合并形成的长期股权投资应如何核算	(65)
55. 非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资应如何核算	(67)
56. 企业合并以外其他方式取得的长期股权投资应如何核算	(68)
57. 以现金购入的长期股权投资应如何确定初始投资成本	(69)
58. 债权人将债权转为长期股权投资应如何入账	(70)



59. 以非货币性资产换入长期股权投资应如何入账	(71)
60. 成本法适用于什么核算范围	(73)
61. 分配股利需具备哪些条件	(74)
62. 现金股利与股票股利存在哪些差异	(74)
63. 采用公式法确认投资收益有何技巧	(78)
64. 采用比较累计确认应收股利与累计应得净利的大小 来确定投资收益有何技巧	(81)
65. 以当年宣告分派现金股利与上年实现的净利润对比 来确认投资收益有何技巧	(84)
66. 投资企业应怎样核算被投资企业在投资年度中期分 派的利润	(87)
67. 权益法适用于什么核算范围	(89)
68. 权益法下初始投资应如何记账	(89)
69. 长期股权投资账面价值因被投资企业实现净收益而 发生怎样变动	(90)
70. 长期股权投资账面价值因被投资企业分派现金股利 而发生怎样变动	(91)
71. 长期股权投资账面价值因被投资企业发生净亏损而 发生怎样变动	(93)
72. 长期股权投资账面价值因被投资企业增资扩股而发 生怎样变动	(95)
73. 长期股权投资账面价值因被投资企业接受专项拨款 而发生怎样变动	(96)
74. 被投资企业因各种原因需调整前期留存收益, 投资 企业如何处理	(97)
75. 长期股权投资账面价值会因被投资企业所有者权益 内部发生变动而变动吗	(98)
76. 总结权益法的核算技巧	(98)



77. 投资企业为何中止权益法而采用成本法 (99)
78. 投资企业因追加投资由权益法转换为成本法核算有何技巧 (100)
79. 投资企业因减少投资由权益法转换为成本法核算有何技巧 (101)
80. 投资企业因追加投资由成本法转换为权益法核算有何技巧 (102)
81. 投资企业因减少投资由成本法转换为权益法核算有何技巧 (104)
82. 长期股权投资期末计价应做好哪几项工作 (106)
83. 有市价的长期股权投资的减值迹象有哪些 (107)
84. 无市价的长期股权投资的减值迹象有哪些 (107)
85. 长期股权投资减值准备中可收回金额应如何确定
..... (108)
86. 应怎样核算长期股权投资减值准备 (109)
87. 计提长期股权投资减值准备应注意哪些问题 (110)
88. 处置长期股权投资应如何核算 (110)
89. 企业应在附注中披露长期股权投资哪些信息 (113)
- 个案分析六 海宝公司采用成本法核算光大银行股票投资案例 (113)
- 个案分析七 华佳股份有限公司采用权益法核算以现金投资于大显股份案例 (116)
- 个案分析八 瑞康企业采用权益法核算以实物资产投资于福耀股份案例 (118)
- 个案分析九 嘉禾公司长期股权投资由权益法转成本法核算案例 (120)
- 个案分析十 美乐企业长期股权投资由成本法转权益法核算案例 (121)