

普通高等院校“十三五”规划教材
21世纪会计技能教学系列教材

ZHONGJI CAIWU KUAIJI SHIWU CAOZUO JIAOCHENG

中级财务会计实务操作教程



张燕 费金华 / 著
胡群英 陈国平



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等院校“十三五”规划教材
21 世纪会计技能教学系列教材

ZHONGJI CAIWU KUAIRI SHIWU CAOZUO JIAOCHENG

中级财务会计实务操作教程

张 燕 费金华 著
胡群英 陈国平



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计实务操作教程/张燕等著. —上海:立信
会计出版社, 2017. 12

普通高等院校“十三五”规划教材 21 世纪会计技能
教学系列教材

ISBN 978-7-5429-5669-9

I. ①中… II. ①张… III. ①财务会计—高等学校—
教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 009092 号

策划编辑 陈 旻

责任编辑 陈 旻

中级财务会计实务操作教程

Zhongji Caiwu Kuaiji Shiwu Caozuo Jiaocheng

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海肖华印务有限公司

开 本 787 毫米×1 092 毫米 1/16

印 张 23

字 数 541 千字

版 次 2017 年 12 月第 1 版

印 次 2017 年 12 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-5669-9/F

定 价 46.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

会计手工实务操作是会计专业技能教学的基本内容,也是会计电算化实务操作的基础。目前,我国会计学专业的专业核心课程还基本停留在以会计要素为主导、手工理论为主体内容的课程体系上,一般设置“基础会计”“中级财务会计”“高级财务会计”等课程,这种以手工理论为主体的课程体系存在着明显的缺陷:一是忽视了各种不同经济业务在实际工作中的原始形态——各种原始凭证,导致学生踏上工作岗位后,拿到原始凭证后还无法解读出经济业务内容;二是不能完全满足会计电算化实务操作的需要,踏上工作岗位后必然满足不了实际工作的需要。为此,我们认为应在现有基础上,增加以会计循环为基础、经济业务为导向的会计手工实务操作课程体系,具体可设置4门课程,即“基础会计实务操作”“中级财务会计实务操作”“高级财务会计实务操作”和“会计手工综合模拟实验”。

《中级财务会计实务操作教程》是会计手工实务操作系列教材之一,与《中级财务会计》的经济业务内容相一致,并与《基础会计实务操作教程》相衔接。整个内容具有以下几个特点:一是以会计循环为基础、经济业务为导向,详细讲解了每一笔经济业务的具体操作流程和操作技巧;二是内容完全符合实际,涉及的会计工作环境、会计操作流程较完整、真实,基本经济业务较系统全面。

本教材由江苏理工学院商学院张燕、费金华、胡群英和陈国平同志撰写完成,由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,恳请广大读者和专家批评指正。

编著者

2018.1

目 录

第一章 主要经济业务涉及的原始凭证	1
一、货币资金业务的主要原始凭证	1
二、往来业务的主要原始凭证	5
三、存货业务的主要原始凭证	14
四、金融资产业务的主要原始凭证	24
五、长期股权投资业务的主要原始凭证	28
六、固定资产业务的主要原始凭证	30
七、投资性房地产业务的主要原始凭证	37
八、无形资产业务的主要原始凭证	38
九、借款业务的主要原始凭证	41
十、职工薪酬业务的主要原始凭证	42
十一、税费业务的主要原始凭证	45
十二、资本与留存收益业务的主要原始凭证	49
十三、收入与利得业务的主要原始凭证	51
十四、费用与损失业务的主要原始凭证	54
第二章 主要经济业务记账凭证的编制	59
一、公司基本资料	59
二、公司 12 月份经济业务解读及记账凭证填制	70
第三章 主要经济业务涉及的账簿设置	271
一、货币资金业务的账簿设置	271
二、往来业务的账簿设置	272
三、存货业务的账簿设置	272
四、金融资产业务的账簿设置	273
五、长期股权投资业务的账簿设置	274
六、固定资产业务的账簿设置	274

七、投资性房地产业务的账簿设置	275
八、无形资产业务的账簿设置	275
九、借款业务的账簿设置	276
十、职工薪酬业务的账簿设置	276
十一、税费上缴业务的账簿设置	277
十二、资本与留存收益业务的账簿设置	277
十三、收入与利得业务的账簿设置	278
十四、费用与损失业务的账簿设置	279
 第四章 主要经济业务在财务报表中的列示及附注披露	281
一、货币资金业务在财务报表中的列示及附注披露	281
二、往来业务在财务报表中的列示及附注披露	282
三、存货业务在财务报表中的列示及附注披露	294
四、金融资产业务在财务报表中的列示及附注披露	296
五、长期股权投资业务在财务报表中的列示及附注披露	299
六、固定资产业务在财务报表中的列示及附注披露	301
七、投资性房地产业务在财务报表中的列示及附注披露	305
八、无形资产业务在财务报表中的列示及附注披露	306
九、借款业务在财务报表中的列示及附注披露	308
十、职工薪酬业务在财务报表中的列示及附注披露	311
十一、税费业务在财务报表中的列示及附注披露	314
十二、资本与留存收益业务在财务报表中的列示及附注披露	315
十三、收入与利得在财务报表中的列示及附注披露	318
十四、费用与损失业务在财务报表中的列示及附注披露	321
十五、财务报表列示与附注披露实例	325

第一章 主要经济业务涉及的原始凭证

一、货币资金业务的主要原始凭证

(一) 现金业务的主要原始凭证

1. 主要内容

现金业务包括收入和付出业务。其中,现金收入业务主要包括提取现金、现金盘盈、现金销售、以现金方式收取罚款或押金、收到退回预借的差旅费等业务;现金付出业务主要包括将款项存入银行、用现金支付职工借款或用于费用报销、现金盘亏等业务。

2. 主要原始凭证

1) 现金收入业务的原始凭证

(1) 从银行提取现金业务的原始凭证:现金支票存根联。

[注:本教材涉及的银行结算单据均以中国建设银行为例,现金支票、转账支票、进账单、银行汇(本)票申请书、银行汇票、银行承兑汇票、银行托收凭证、电汇凭证、现金解款单、收料单、领料单、发料汇总表、借款单、差旅费报销单、收款收据、增值税专用发票、增值税普通发票的票样均已在《会计基础实务操作教程》中列示,本教材中不再重复]

(2) 现金盘盈业务的原始凭证:库存现金盘点报告表,如表 1-1 所示。

表 1-1

库存现金盘点报告表

年 月 日

实存金额	账存金额	对比结果		备注
		盘盈	盘亏	

盘点人:

出纳员:

(3) 其他方式收到现金业务的原始凭证:盖有现金收讫章的收款收据记账联。

2) 现金支出业务的原始凭证

(1) 存入银行业务的原始凭证:现金解款单客户回单联。

(2) 支付职工借款业务的原始凭证:盖有现金付讫章的借款单。

(3) 费用报销业务的原始凭证:盖有现金付讫章的报销单(见表 1-2)及附件或盖有现金付讫章的发票等费用单据。

(4) 现金盘亏业务的原始凭证:库存现金盘点报告表。

表 1-2

差旅费报销单

年 月 日 附原始单据 张

姓名				工作部门				出差事由								
日期		地点		车船费			深夜 补贴	途中 补贴	住勤费			旅馆 费	公交 费			金额 合计
起	讫	起	讫	车次 或 船名	时间	金额			地区	天数	补贴					
报销金额(大写)人民币				合计(小写)												
补付金额:							退回金额:									

领导批准 会计主管 部门负责人 审核 报销人

(二) 银行存款业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

银行存款业务包括收入和付出业务。其中,银行存款收入业务主要包括将现金存入银行、向银行借款、现销、收回前欠货款、预收及补收货款、收到退回的银行汇票或银行本票多余款项、银行承兑保证金专户资金转回至结算户、证券交易第三方平台资金转回至结算户、接受投资、接受捐赠等业务;银行存款付出业务主要包括提取现金、申请银行本票和银行汇票、支付承兑保证金、将款项存入证券交易第三方平台、将款项存入银行承兑汇票保证金专户、支付银行工本及手续费、偿还到期银行承兑汇票、偿还前欠货款、预付及补付货款、采购、对外投资、对外捐赠等业务。

2. 主要原始凭证

1) 银行存款收入业务的原始凭证

- (1) 现金存入银行业务的原始凭证:现金解款单客户回单联。
- (2) 向银行借款业务的原始凭证:银行借款收据入账通知联,如表 1-3 所示。

(3) 通过其他方式取得存款可能涉及的原始凭证:采用网银、电汇方式结算的主要原始凭证是银行客户专用回单(见表 1-4);采用转账支票、银行汇票方式结算的主要原始凭证是进账单收款通知联。

2) 银行存款付出业务的原始凭证

- (1) 从银行提取现金业务的原始凭证:现金支票存根联。
- (2) 支付银行工本及手续费业务的原始凭证:银行业务收费凭证客户回单联,如表 1-5 所示。

表 1-5

中国建设银行 业务收费凭证

币别： 年 月 日 流水号：

付款人：			账号：		
项目名称	工本费	手续费	电子汇划费	邮电费	金 额
金额(大写)					
付款方式					

第二联 客户回单

会计主管 授权 复核 录入

- (3) 将款项存入银行承兑汇票保证金专户业务的原始凭证:转账支票存根联。
- (4) 通过其他方式支付可能涉及的原始凭证:采用网银方式结算的主要原始凭证是银行客户专用回单;采用转账支票方式结算的主要原始凭证是转账支票存根联;采用电汇方式结算的主要原始凭证是银行电汇凭证的客户回单联。

(三) 其他货币资金业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

其他货币资金业务包括收入和付出业务。其中,其他货币资金收入业务主要包括申请取得银行汇票和银行本票、将款项存入证券交易第三方平台、将款项存入银行承兑汇票保证金专户等业务;其他货币资金付出业务主要包括用银行汇票或银行本票进行采购、收到退回的银行汇票或银行本票多余款项、银行承兑保证金专户资金转回至结算户、证券交易第三方平台资金转回至结算户等业务。

2. 主要原始凭证

1) 其他货币资金收入业务的原始凭证

- (1) 申请取得银行汇票和银行本票业务的原始凭证:银行汇(本)票申请书客户回单联。
- (2) 将款项存入证券交易第三方平台业务的原始凭证:支票存根联、银行客户回单,如表 1-6 所示。

表 1-6

中国建设银行 客户回单

币种：日期： 年 月 日流水号：

客户名称：	证券号码：
证件类型：	
银行结算账号：	
产品类型：	
资金账号：	业务类型：
转账方式：银行转证券	转账金额：

兹委托中国建设银行办理上述客户交易结算资金存取业务，经核对银行打印内容正确无误。

客户签字：	银行签章：
打印时间：	交易机构：
复核：	经办：

- (3) 将款项存入银行承兑汇票保证金专户业务的原始凭证：进账单收款通知联。
- 2) 其他货币资金付出业务的原始凭证
- (1) 因采购等交付的银行汇票和银行本票业务的原始凭证：银行汇票和银行本票第二联的复印件。
- (2) 收到退回的多余款项和银行承兑保证金专户资金转回至结算户业务的原始凭证：银行客户专用回单。
- (3) 证券交易第三方平台资金转回至结算户业务的原始凭证：银行客户回单，如表 1-7 所示。

表 1-7

中国建设银行 客户回单

币种：日期： 年 月 日流水号：

客户名称：	证券号码：
证件类型：	
银行结算账号：	
产品类型：	
资金账号：	业务类型：
转账方式：证券转银行	转账金额：

兹委托中国建设银行办理上述客户交易结算资金存取业务，经核对银行打印内容正确无误。

客户签字：	银行签章：
打印时间：	交易机构：
复核：	经办：

二、往来业务的主要原始凭证

(一) 应收票据业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

应收票据业务包括应收票据增加和应收票据减少业务。其中，应收票据增加业务主要

包括因销售商品、提供劳务等而收到商业汇票、债务人抵偿前欠货款而取得商业汇票等业务;应收票据减少业务主要包括收回到期商业汇票款、将持有的商业汇票背书转让、持未到期的商业汇票向银行贴现、商业承兑汇票到期无法收回等业务。

2. 主要原始凭证

1) 应收票据增加业务的原始凭证

应收票据增加业务的原始凭证主要是银行承兑汇票和商业承兑汇票第二联的复印件。

2) 应收票据减少业务的原始凭证

(1) 收回到期商业汇票票款业务的原始凭证:银行客户专用回单。

(2) 商业汇票背书转让业务的原始凭证:银行承兑汇票和商业承兑汇票第二联正反面的复印件。

(3) 商业汇票贴现业务的原始凭证:银行承兑汇票和商业承兑汇票第二联正反面的复印件、贴现凭证客户回单联或银行客户专用回单,如表 1-8 所示。

表 1-8

贴现凭证 (收账通知) 4

填写日期 年 月 日 流水号:

贴现 汇 票	种 类			号 码			申 请 人	名 称			客 户 回 单 联
	出票日	年 月 日				账 号					
	到期日	年 月 日				开户银行					
汇票承兑人 (或银行)	名称			账号			开户银行				
汇票金额 (印贴现金额)	人民币 (大写)										
贴现率 每月			贴现利息			实付贴现金额					
上述款项已入你单位账户 此致							备注:				
银行盖章 年 月 日											

(4) 商业承兑汇票到期无法收回业务的原始凭证:商业承兑汇票第二联正反面的复印件、特殊事项处理说明,如表 1-9 所示。

表 1-9

特殊事项处理说明

日期: 年 月 日

说明事项	应收×××公司的商业承兑汇票已于 20××年××月××日到期,对方无力支付票款,现将该应收票据转为应收账款。	
批准:	审核:	说明人:

(二) 应收账款业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

应收账款业务包括应收账款增加和应收账款减少业务。其中,应收账款增加业务主要包括销售商品、提供劳务等经营活动应收款项、商业承兑汇票到期无法收回等业务;应收账款减少业务主要包括应收账款收回、债务人用商业汇票抵偿前欠货款等业务。

2. 主要原始凭证

1) 应收账款增加业务的原始凭证

企业因销售商品和提供劳务,且没有预收款的业务中,仅有增值税专用发票记账联、销售单会计联(见表 1-10)等原始凭证。

表 1-10

销售单

购货单位:
纳税识别号:

地址和电话:
开户行及账号:

单据编号:
制单日期:

编码	产品名称	规格	单位	单价	数量	金额	备注
合计	人民币(大写):				—		

销售经理:

经手人:

会计:

签收人:

会计联

2) 应收账款减少业务的原始凭证

(1) 应收账款收回业务的原始凭证:主要是银行客户专用回单、进账单收款通知联等。

(2) 债务人用商业汇票抵偿前欠货款业务的原始凭证:银行承兑汇票和商业承兑汇票第二联的复印件。

(三) 预付账款业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

预付账款业务包括预付账款增加和预付账款减少业务。其中,预付账款增加业务主要包括预付供货单位款项和补付款项、预付报刊费、预付电费、预付一般财产保险费、预付车辆保险费(含保险公司代收车船税)等业务;预付账款减少业务主要包括用预付款项进行采购、收回采购多余款项、摊销各种预付费用等业务。

2. 主要原始凭证

1) 预付账款增加业务的原始凭证

(1) 向供货单位预付款项和补付款项业务的原始凭证:主要是银行客户专用回单、转账支票存根联、银行电汇凭证的客户回单联等。

(2) 预付报刊费业务的原始凭证:增值税普通发票的发票联。

(3) 预付电费业务的原始凭证:供电公司收款凭证收据联,如表 1-11 所示。

表 1-11

供电公司收款凭证

收款日期:

用电总户号	
用电户名	
用电地址	
摘 要	
金额(大写)	
金额(小写)	



一
收
据
联

开票人:

(4) 预付一般财产保险费业务的原始凭证:增值税专用发票的抵扣联和发票联。

(5) 预付车辆保险费业务的原始凭证:增值税专用发票的抵扣联和发票联(交强险专用发票备注栏中注明:保单号、车牌号、车船税的金额及受益期限)。

2) 预付账款减少业务的原始凭证

(1) 用预付款项进行采购业务的原始凭证:增值税专用发票抵扣联和发票联。

(2) 收回采购多余款项业务的原始凭证:银行客户专用回单或银行进账单收款通知联等。

(3) 摊销各种预付费用业务的原始凭证:费用分配表,如表 1-12 和表 1-13 所示。

表 1-12

费用分配表

年 月 日

部门	金额	受益期限	分配金额
合 计			

制表:

审核:

表 1-13

费用分配表

年 月 日

部门	使用数量	单位成本	金额
合 计			

制表:

审核:

(四) 其他应收款业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

其他应收款业务包括其他应收款增加和其他应收款减少业务。其中,其他应收款增加业务主要包括职工预借差旅费、支付押金、应收的各种赔款和罚款等业务;其他应收款减少业务主要包括收到各种赔款和罚款、收回押金、报销预借差旅费等业务。

2. 主要原始凭证

1) 其他应收款增加业务的原始凭证

(1) 职工预借差旅费业务的原始凭证:借款单的付款联。

(2) 支付押金业务的原始凭证:收款方开具的收款收据的付款方记账联(注明押金期限)、银行客户专用回单。

(3) 应收各种赔款和罚款业务的原始凭证:因资产清查应追究相关责任人时的原始凭证主要是存货盘盈盘亏核销报告表和固定资产盘亏核销报告表等,分别如表 1-14 和表 1-15所示。

表 1-14

存货盘盈盘亏核销报告表

企业名称:			年 月 日						
存货名称	计量单位	单价	数量		盘盈		盘亏		差异原因
			账存	实存	数量	金额	数量	金额	
财务部门意见:			保管部门意见:			公司领导意见:			

表 1-15

固定资产盘亏核销报告表

固定资产名称	单位	盘亏			盘亏原因
		数量	原值	已提折旧	
财务部门意见:		保管部门意见:		公司领导意见:	
年 月 日		年 月 日		年 月 日	

(注:在存货盘盈盘亏核销报告表和固定资产盘亏核销报告表中的“财务部门意见”或“保管部门意见”栏应对相关责任人的赔偿责任作出说明)

2) 其他应收款减少业务的原始凭证

(1) 报销预借差旅费业务的原始凭证:借款单的结算联。

(2) 其他方式减少业务的原始凭证:收款收据的记账联、银行进账单的收款通知联、银行客户专用回单等。

(五) 应收款项减值业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

应收款项减值业务主要包括计提坏账准备、冲减多计提的坏账准备、发生坏账损失和已确认并转销的应收款项以后又收回等业务。

2. 主要原始凭证

1) 计提或冲减坏账准备业务的原始凭证

(1) 对单项金额重大的应收款项进行单独减值测试时,计提或冲减坏账准备业务的原始凭证:坏账准备计算表,如表 1-16 所示。

表 1-16

坏账准备计算表(单独测试用)

年 月 日

项目	客户	应收款项期末余额	预计未来现金流量现值	应计提金额	应冲减金额
	合 计				

编制:

审核:

(2) 对单项金额重大且未发生减值的应收款项并入剔除单项金额重大应收款项后的应收款项时,计提或冲减坏账准备业务的原始凭证:坏账准备计算表,如表 1-17 所示。

表 1-17

坏账准备计算表(非单独测试用)

年 月 日

项目	应收款项期末余额	计提比例	坏账准备期初余额	本期确认坏账损失	已确认坏账本期收回	应计提金额	应冲减金额
合 计							

编制:

审核:

2) 发生坏账损失业务的原始凭证

发生坏账损失业务的原始凭证:法院破产终结公告和经理办公会议纪要,分别如表1-18和表 1-19 所示。

表 1-18

×××中级人民法院破产终结公告

本院根据债务人×××公司的申请,已于 年 月 日依法宣告上述单位破产还债。经破产清算组清算,×××公司的破产财产在优先拨付破产费用和职工安置费用后,已无资金清偿二三顺序破产债权,其他债权人的清偿率为零。现破产财产已分配完毕,本院根据清算组的申请,已于 年 月 日依法裁定终结本案的破产还债程序,未得到清偿的债权不再清偿。

特此公告

×××中级人民法院
年 月 日

表 1-19

经理办公会议纪要

根据×××中级人民法院关于×××公司破产终结公告,应收×××公司款项×××元(金额大写:×××)已无法收回。

参加人员: ××× ××× ××× ××× ×××
年 月 日

3) 已确认并转销的应收款项以后又收回业务的原始凭证

已确认并转销的应收款项以后又收回业务的原始凭证:特殊事项处理说明(见表 1-20)、银行客户回单。

表 1-20

特殊事项处理说明

日期: 年 月 日

说明事项	本公司应收×××公司的款项×××元于 20××年××月××日已确认坏账损失。20××年××月××本公司收到×××公司支付的款项×××元。经批准,冲销已确认的坏账损失。
------	---

批准: 审核: 说明人:

(六) 应付票据业务的主要原始凭证

1. 主要业务内容

应付票据业务包括应付票据增加和应付票据减少业务。其中,应付票据增加业务主要包括购买材料、商品和接受劳务供应等开出、承兑的商业汇票等业务;应付票据减少业务主要包括偿还到期商业汇票、企业无力偿还到期商业汇票等业务。

2. 主要原始凭证

1) 应付票据增加业务的原始凭证

应付票据增加业务的原始凭证主要是银行承兑汇票和商业承兑汇票的第三联出票人存查联。

2) 应付票据减少业务的原始凭证

(1) 偿还到期商业汇票业务的原始凭证:银行客户专用回单。