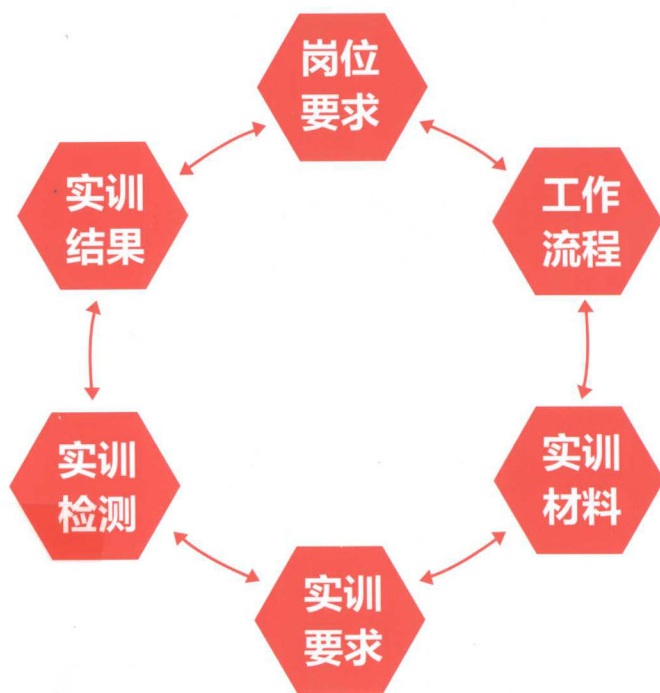


会计主管业务 实战演练

(实训版)

陈宗智◎编著

利用完全真实业务，提升实际工作能力



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

财务管理与会计实务系列

会计主管业务实战演练

(实训版)

陈宗智 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

会计主管业务实战演练：实训版 / 陈宗智编著.
北京：人民邮电出版社，2016.1
ISBN 978-7-115-41180-8

I. ①会… II. ①陈… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第285891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，分别介绍了财务成果核算业务、总账业务和资金主管业务的相关内容，具体包括财务成果核算岗位工作内容与任职要求、收入核算业务实训、期间费用核算业务实训、利润核算业务实训、总账会计岗位基本知识及任职要求、总账业务实训、财务报告业务实训，以及资金主管岗位内容与任职要求、融资业务实训、投资业务实训。

本书既可以作为在职财会人员提高业务水平的案头工具书，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。

◆ 编 著 陈宗智

责任编辑 李宝琳

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京中新伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：14

2016年1月第1版

字数：250千字

2016年1月北京第1次印刷

定 价：35.00 元

读者服务热线：(010) 81055656 印装质量热线：(010) 81055316

反盗版热线：(010) 81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

前言

会计业务在任何组织中都是必需而且重要的。随着全球经济一体化和市场经济的日益发展,会计核算业务越来越受到社会各行业的关注。会计业务是专业性很强的业务,在企业管理中起着举足轻重的作用。为了适应新世纪我国经济发展对实践性会计人才的需求,以及培养合格的应用型会计人员的要求,提高会计核算能力和管理水平,我们特根据最新的企业会计准则体系规范要求,参照财政部颁布的《企业会计准则应用指南》、会计科目及会计处理的规定,在吸收我国会计实践工作经验和会计理论教学经验的基础上,精心编写了这套丛书。

这套丛书具体包括三本,即《会计出纳业务和纳税业务实战演练(实训版)》《会计核算业务实战演练(实训版)》《会计主管业务实战演练(实训版)》。这三本书,从会计业务第一个环节出纳业务开始,到最后编制会计报表和财务报告,将整个流程中的内容按照会计核算工作的特点进行了整合,即将最基本的出纳业务和纳税业务合在《会计出纳业务和纳税业务实战演练(实训版)》一书中;将会计核算的主体业务——往来业务核算、财产物资核算和成本核算这三项主要核算业务合并到《会计核算业务实战演练(实训版)》一书中;将财务成果核算、会计报表编制和财务报告的编写,以及资金运作管理,合并到《会计主管业务实战演练(实训版)》一书中。这么做,直接适应了现实中企业财务部门具体岗位的工作设置特点,使得出纳人员、核算会计和财务主管这些最主要岗位的人员,能有针对性地阅读本套书,从而快速高效地提高业务水平。

本套书具有以下三个特点。

针对性强。本套书以会计技能训练为重点,根据岗位工作流程设置实训练习,以企业经营过程中发生的基本经济业务所获取的原始资料为依据,提出实训具体要求,针对每一实训步骤给予详细实训指导,最后给出检测标准与参考答案,非常便于学习者检测岗位技能的掌握程度。

完全仿真。本套书注重模拟实际工作环境，所有资料尽量与实际情况符合。

编排新颖。在具体实训过程中，不时插入小提示、知识回顾等内容，且尽可能做到图表化、简练化，从而使整本书的风格生动、活泼。

本套书由教学和实践一线的财务专家具体负责编写，综合了多方面的资料和成果，在此对相关人员深表感谢。本套书无论在内容上还是在编写体例上均做出了新的尝试。新修订的本版图书不仅质量上有了进一步提高，而且更加体现了各级财税政策的变化特点，更富有指导价值。但由于作者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 财务成果核算与总账会计业务

第一章 财务成果核算会计岗位实训	3
第一单元 财务成果核算会计岗位实训概述	3
第二单元 收入核算业务实训	7
实训一 通常情况下商品销售的账务处理	9
实训二 涉及现金折扣商品销售的账务处理	16
实训三 预收款商品销售的账务处理	18
实训四 商品销售退回的账务处理	21
第三单元 期间费用核算业务实训	25
实训一 管理费用业务账务处理	25
实训二 财务费用业务账务处理	34
实训三 销售费用业务账务处理	39
第四单元 利润核算业务实训	46
实训一 利润总额业务账务处理	47
实训二 净利润业务账务处理	63
第二章 总账会计岗位实训	74
第一单元 总账会计岗位概述	74
第二单元 总账业务实训	76
第三单元 财务报告业务实训	145

第二部分 资金主管业务

第一章 资金主管会计岗位概述	157
第一单元 任职条件与岗位职责	157
第二单元 投融资岗位实训简介	158
第三单元 实训模拟企业简介	161
第二章 融资岗位实训	163
第一单元 融资业务流程	163
第二单元 实训任务与指导	166
实训一 长期借款融资业务实训	166
实训二 发行债券融资业务实训	173
实训三 融资租赁业务实训	181
实训四 吸收直接投资业务实训	189
实训五 发行普通股融资业务实训	194

第三章 投资岗位实训	197
第一单元 投资业务流程	197
第二单元 实训任务与指导	198
实训一 交易性金融资产投资业务实训	198
实训二 持有至到期投资业务实训	203
实训三 长期股权投资业务实训——成本法后续计量	207
实训四 长期股权投资业务实训——权益法后续计量	212

第一部分

财务成果核算与 总账会计业务

第一章 财务成果核算会计岗位实训

第一单元 财务成果核算会计岗位实训概述

财务成果核算会计岗位实训简介

(一) 财务成果的构成与分配

财务成果是企业在一定时期内实现的以货币形式计量的生产经营活动成果，通常用利润总额和净利润两个指标来衡量。此外，由净利润加上其他综合收益而形成的综合收益现已被确认为是财务成果的一种重要形式，并被列为利润表的一个关键项目。

- 利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出
- 净利润 = 利润总额 - 所得税费用
- 综合收益 = 净利润 + 其他综合收益

其中，

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 ± 公允价值变动损益 ± 投资收益

可见，根据计算口径的不同，财务成果分别有净利润、利润总额和综合收益三个层次，每个层次财务成果的构成内容及其相互关系如图 1-1 所示。

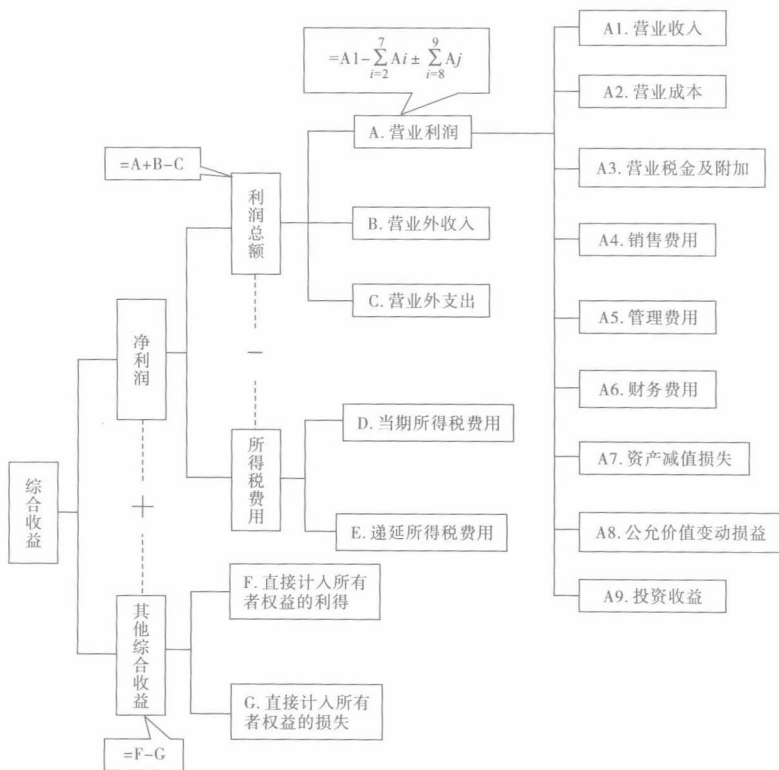


图 1-1 财务成果分层构成及相互关系

【提示】虽然目前企业财务成果分为综合收益、利润总额和净利润三个层次，但由于综合收益中的其他综合收益与利润业务的会计核算明显不同，因此，本书中财务成果会计岗位实训介绍的是关于利润总额、净利润的形成及其分配过程的实训，不包括其他综合收益实训内容。

财务成果的分配（即利润分配）涉及到与企业有利害关系的各利益相关者（包括国家、投资者、债权人和企业职工等）的切身利益，必须按照国家有关法律法规、财务制度、企业章程以及董事会的决议等进行分配。

根据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）和《企业财务通则》，企业财务成果的分配按照计缴所得税→历年亏损弥补→提取公积金→向投资者分配利润的顺序进行，具体程序见图 1-2。

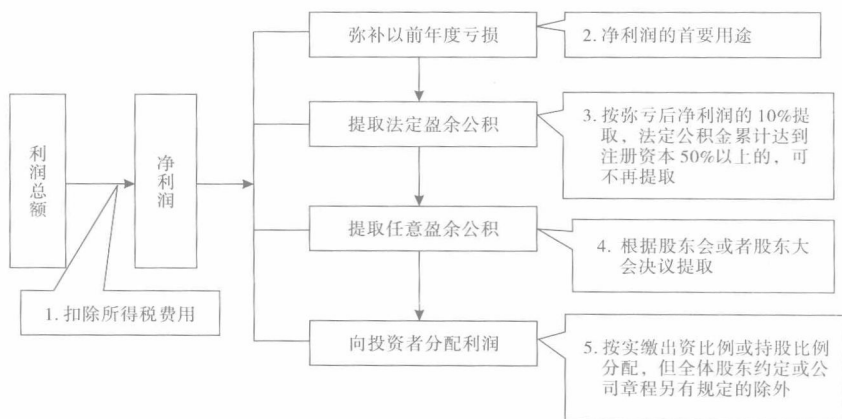


图 1-2 财务成果分配程序

财务成果会计核算既包括财务成果形成过程中各项损益的确认、计量、记录和报告，也包括了损益结转和财务成果分配过程的系统反映。

（二）会计岗位设置与人员配置

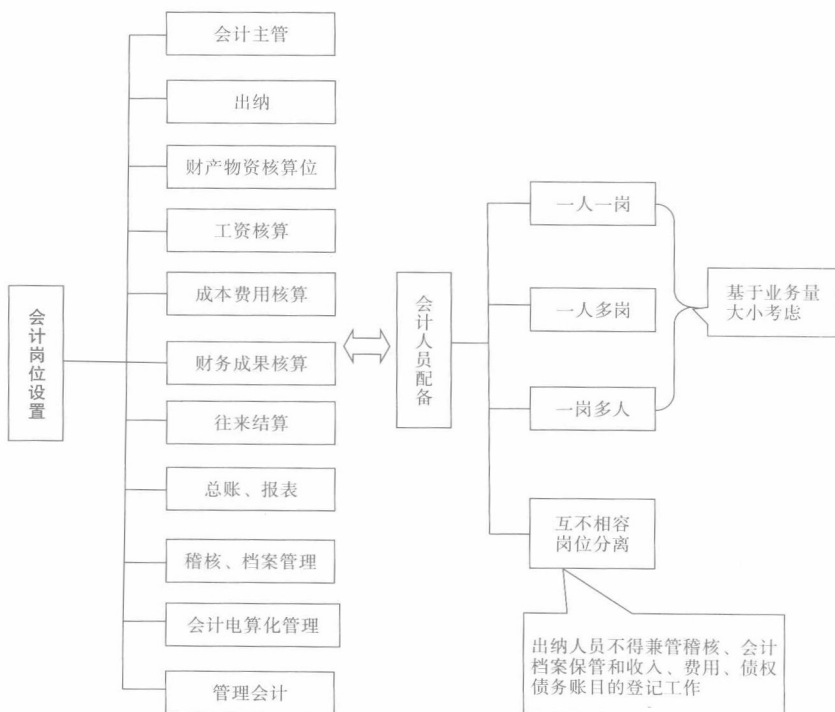


图 1-3 会计岗位设置与会计人员配备

（三）财务成果会计岗位核算内容

财务成果会计岗位核算内容如图 1-4 所示。

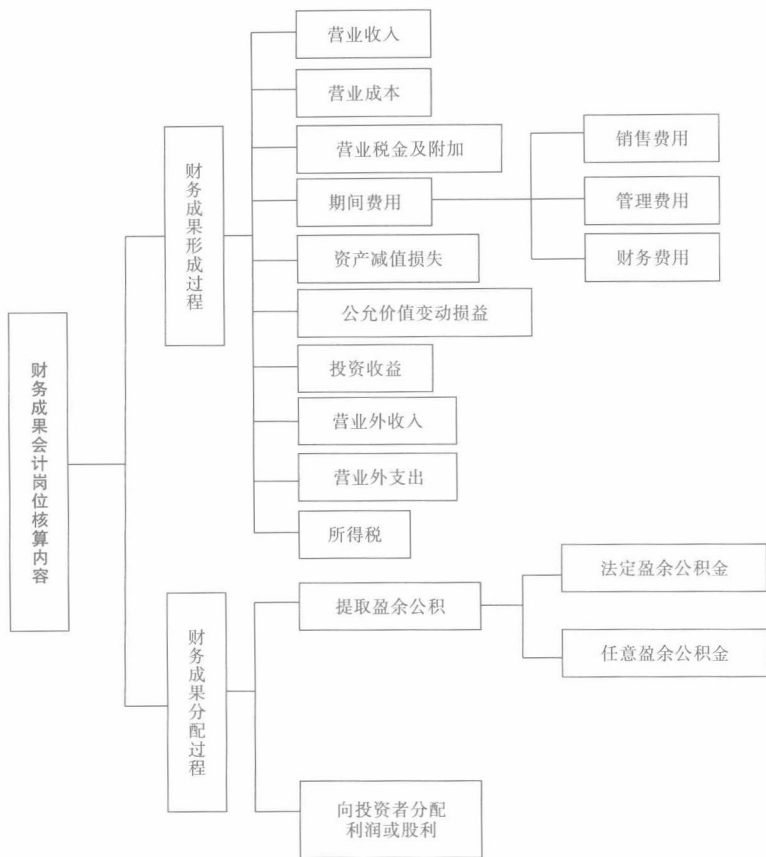


图 1-4 财务成果会计岗位核算内容

（四）财务成果会计岗位实训的内容

财务成果会计岗位实训的主要内容可以用图 1-5 来表示。

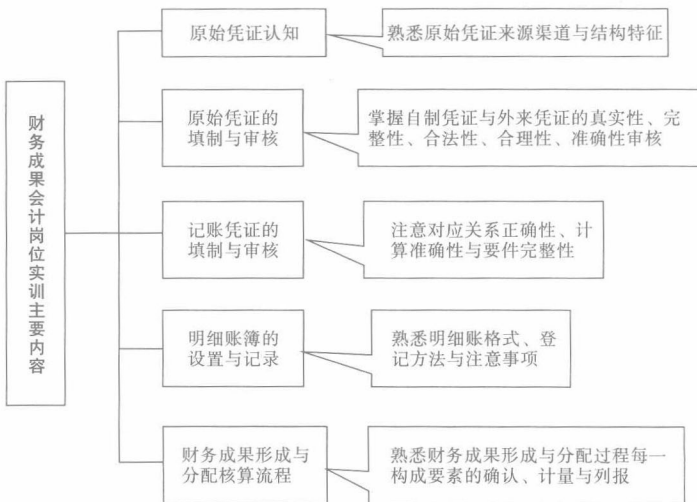


图 1-5 财务成果会计岗位实训主要内容

财务成果核算会计岗位任职条件与职责

（一）财务成果会计岗位任职的基本条件

	基本要求	相关说明
任职资格	1. 学历方面 本科或本科以上学历，会计学、财务管理学或审计学专业 2. 专业经验 具有两年或两年以上会计工作经验，熟悉财务成果核算的会计理论和实务知识，熟悉会计法、会计基础工作规范、相关的会计准则及其指南、会计解释、税法等财经法规 3. 个人能力要求 能够熟练运用会计学的基本原理和方法进行会计核算，具有良好的组织协调能力和公文报告编写能力、报表分析能力	1. 持有会计从业资格证，具有初级会计师或以上职称，能熟练应用相关会计核算软件和办公自动化软件 2. 爱岗敬业、责任心强、作风严谨、坚持原则 3. 纪律性强、富有团队意识和开拓创新精神

（二）财务成果会计岗位的职责

职责内容	1. 参与企业财务成果内部会计制度的拟定 2. 负责年度及期间收入、期间费用与利润计划的编制 3. 参与资产减值损失的测试与减值损失的认定工作 4. 在不单独设置税务会计时，负责各种营业税金及附加、所得税的核算 5. 负责收入、期间费用和利润的明细核算，正确计算财务成果 6. 按章程规定和股东会或股东大会决议，负责利润分配的明细核算 7. 编制收入和利润等相关财务报表，进行收入、费用、利润分析和考核，提出改进建议和措施，努力提高利润水平 8. 协助有关部门对产成品进行清查盘点 9. 按时完成领导交办的其他相关工作
------	---

财务成果实训模拟企业概况

本部分实训以铜陵市大华有限公司（简称大华有限公司）2010 年度财务成果形成与分配有关的经济业务为例，介绍财务成果会计岗位实训的业务处理流程。为便于后续的财务成果会计实训，现把铜陵市大华有限公司的基本情况介绍如下。

（一）企业概况

铜陵市大华有限公司是一家从事铜产品加工的高新技术企业，成立于 2006 年 12 月 26 日，其基本信息见表 1-1。

表 1-1 大华有限公司基本情况表

序号	项 目	内 容
1	企业名称	铜陵市大华有限公司
2	法人代表	黎 明
3	公司地址	铜陵市开发区翠湖四路 33 号
4	经营范围	铜产品的加工与销售
5	公司开户银行	工商银行铜陵市开发区支行
6	账 号	3765200046
7	纳税人识别号	77435690
8	纳税人类型	一般纳税人
9	行业类型	制造业
10	记账本位币	人民币
11	会计制度类型	企业会计准则体系
12	电 话	0562-9882666
13	传 真	0562-9882667
14	邮 编	244000

（二）会计岗位设置与人员配备

根据公司经济业务规模和内部会计控制等方面的需要，该公司会计部门设置 9 个会计岗位，8 名会计从业人员，具体情况见表 1-2。

表 1-2 大华有限公司会计岗位设置与人员配置情况表

序号	岗位名称	从业人员	持有资格
1	会计主管	张 彪	注册会计师、会计从业资格证
2	出 纳	李 丽	会计从业资格证
3	财产物资核算	刘 能	初级会计师、会计从业资格证
4	工资核算	姚玉明	初级会计师、会计从业资格证
5	成本核算	周大金	中级会计师、会计从业资格证
6	往来结算	王 宏	中级会计师、会计从业资格证
7	财务成果核算	刘雪华	高级会计师、会计从业资格证
8	总账报表	张小妮	高级会计师、会计从业资格证
9	稽核与档案管理	张小妮	高级会计师、会计从业资格证

另外，大华有限公司采用收款、付款和转账三种记账凭证，使用记账凭证会计核算程序，并利用金蝶财务软件进行会计信息加工和处理。

第二单元 收入核算业务实训

收入业务流程

（一）确认收入涉及的主要业务活动



（二）涉及的主要凭证与会计记录

典型的销售与收款循环所涉及的主要凭证与会计记录有以下几种。

客户订购单	客户订购单即客户提出的书面购货要求
销售单	销售单是列示客户所订商品的名称、规格、数量以及其他与客户订购单有关信息的凭证，作为销售方内部处理客户订购单的凭据
发运凭证	发运凭证即在发运货物时编制的，用以反映发出商品的规格、数量和其他有关内容的凭据
销售发票	销售发票是一种用来表明已销售商品的名称、规格、数量、价格、销售金额、运费和保险费、开票日期、付款条件等内容的凭证。销售发票一联寄送给客户，其余联由企业保留。它是在会计账簿中登记销售交易的基本凭据
商品价目表	商品价目表是列示已经授权批准的、可供销售的各种商品的价格清单
贷项通知单	贷项通知单是一种用来表示由于销售退回或经批准的折让而引起的应收销货款减少的凭证
应收账款账龄分析表	通常，应收账款账龄分析表按月编制，反映月末尚未收回的应收账款总额的账龄，并详细反映每个客户月末尚未偿还的应收账款数额和账龄
应收账款明细账	应收账款明细账是用来记录每个客户各项赊销、还款、销售退回及折让的明细账。各应收账款明细账的余额合计数应与应收账款总账的余额相等
主营业务收入明细账	主营业务收入明细账是一种用来记录销售交易的明细账。它通常记载和反映不同类别商品或劳务的销售总额
折扣与折让明细账	折扣与折让明细账是记录企业销售商品时为了及早收回货款而给予客户的销售折扣，和因商品品种、质量等原因而给予客户的销售折让情况的明细账
汇款通知书	汇款通知书是一种与销售发票一起寄给客户，由客户在付款时再寄回销售单位的凭证。采用汇款通知书能使现金立即存入银行，可以加强对资产保管的控制
库存现金日记账和银行存款日记账	库存现金和银行存款日记账是用来记录应收账款的收回或现销收入以及其他各种现金、银行存款收入和支出的日记账
坏账审批表	坏账审批表是一种用来批准将某些应收款项注销为坏账，仅在企业内部使用的凭证
客户月末对账单	客户月末对账单是一种按月定期寄送给客户的用于购销双方定期核对账目的凭证

实训任务与指导

实训一 通常情况下商品销售的账务处理

一、实训资料

2010 年 12 月，铜陵市大华有限公司发生下列经济业务。

【提示 1】收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其中，日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。

收入具有以下特征：

- (1) 是在日常活动中形成的；
- (2) 本质会导致所有者权益增加；
- (3) 经济利益的总流入为不扣除费用、成本的经济利益流入。

1. 12 月 1 日，销售给铜陵飞跃股份有限公司 1 000 件 A 型金属构件，每件售价 500 元，增值税专用发票上注明的价款为 500 000 元，增值税税额为 85 000 元。收到铜陵飞跃股份有限公司签发的不带息银行承兑汇票一张，面值为 585 000 元，付款期限为 6 个月。原始凭证如下。

安徽增值税专用发票

销账联

No1435678

开票日期：2010 年 12 月 1 日

购货单位	名称：铜陵飞跃股份有限公司				密码区	(略)		
	纳税人识别号：710105167860563							
	地址、电话：铜陵市翠湖路 123 号 0562-4567890							
	开户行及账号：工商银行铜陵分行 5604032234							
	货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
	金属构件	A 型	件	1 000	500.00	500 000.00	17%	85 000.00
	合计					¥500 000.00		¥85 000.00
价税合计（大写）		伍拾捌万伍仟元整			（小写）¥585 000.00			
销货单位	名称：铜陵市大华有限公司				备注			
	纳税人识别号：77435690							
	地址、电话：铜陵市开发区 33 号 0562-9882666							
	开户行及账号：工商银行铜陵市开发区支行 3765200046							

收款人：李丽
复核：张彪
开票人：王宏
销货单位：（章）

银行承兑汇票 2

出票日期：贰零壹零年拾贰月零壹日
(大写)：

第 15 号

出票人全称	铜陵飞跃股份有限公司	收款人	全 称	铜陵市大华有限公司								
出票人账号	5604032234		账 号	3765200046								
付款行全称	工商银行广州分行		开户银行	工商银行铜陵市开发区支行	行号	5604						
出票金额	人民币 (大写) 伍拾捌万伍仟元整		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
			¥	5	8	5	0	0	0	0	0	0
汇票到期日 (大写)	贰零壹壹年陆月零壹日	付款行	行号	2341								
承兑协议编号	066		地址	铜陵市翠湖路 123 号								
本汇票请你行承兑，此项汇票款我单位承兑协议于到期日前足额交存银行，到期予以支付。  出票人签章 2010 年 12 月 1 日			本汇票已经承兑，到期日由本行付款。  承兑行签章 承兑日期：2010 年 12 月 1 日 备注：			科目（借） 对方科目（贷） 复核： 记账：						

此联收款人开户行随委托收款凭证寄付款行作借方凭证附件

(该凭证为银行承兑汇票的复印件)

【提示2】确认销售商品收入时，企业应按已收或应收的合同或协议价款，加上应收取的增值税额，借记“银行存款”“应收账款”“应收票据”等科目；按确定的收入金额，贷记“主营业务收入”“其他业务收入”等科目；按应收取的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目；同时或者在资产负债表日，按应缴纳的消费税、资源税、城市维护建设税、教育费附加等税费金额，借记“营业税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交消费税（或应交资源税、应交城市维护建设税等）”科目。

2. 12月5日，销售500件B型金属构件给合肥光明机械股份公司，每件售价200元，增值税专用发票上注明的价款为100 000元，增值税税额为17 000元，货已发出。签发给合肥光明机械股份有限公司不带息商业承兑汇票一张，面值为117 000元，付款期限为180天。原始凭证如下。

安徽增值税专用发票



No1523467

开票日期：2010年12月5日

购货单位	名称：合肥光明机械股份公司					密码区	(略)	
	纳税人识别号：12345678							
	地址、电话：合肥市开发区18号							
	开户行及账号：工商银行合肥市开发区支行 1122345688							
货物或应税劳务名称		规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
金属构件		B型	件	500	200.00	100 000.00	17%	17 000.00
合计						¥100 000.00		¥17 000.00
价税合计（大写）		壹拾壹万柒仟元整						
		（小写）¥117 000.00						
销货单位	名称：铜陵市大华有限公司					备注		
	纳税人识别号：77435690							
	地址、电话：铜陵市开发区33号 05622987456							
	开户行及账号：工商银行铜陵市开发区支行 3765200046							

第三联：记账联 销货方记账凭证

收款人：李丽

复核：张彪

开票人：王宏

发票专用章单位：（章）

商业承兑汇票 2

出票日期：贰零壹零年拾贰月零伍日

（大写）：

第12号

付款人	全称	合肥光明机械股份公司			收款人	全称	铜陵市大华有限公司		
	账号	1122345688				账号	3765200046		
	开户银行	工商银行合肥市开发区支行	行号	4321		开户银行	工商银行铜陵市开发区支行	行号	1234
出票金额		人民币（大写）壹拾壹万柒仟元整			千 百 十 万 千 百 十 元 角 分				
					¥ 1 1 7 0 0 0 0 0				
汇票到期日（大写）		贰零壹壹年陆月零伍日			交易合同号码		7458945		
本汇票已经承兑，到期日无条件付款。 承兑人签章 承兑日期：2010年12月5日					本汇票请予以承兑到期日付款。 出票人签章				

此联持票人开户行随托收凭证寄付款人开户行转付款人

（该凭证为商业承兑汇票的复印件）

3. 2010年12月15日，向合肥市东方有限责任公司销售甲产品，数量100件，单价5 000元，增值税专用发票上注明的价款为500 000元，增值税税额为85 000元，货已发出，收到银行存款585 000元。原始凭证如下。