

企业财会实务系列丛书

做一天投融资会计

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵

副主编 杨全鸿

刘 涛

新 华 出 版 社

企业财会实务系列丛书

做一天投融资会计

主 编 张洪兵

副主编 杨全鸿 刘 涛

新 华 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

做一天投融资会计/张洪兵主编. —北京:新华出版社, 2005. 4

ISBN 7-5011-7001-0

I. 做… II. 张… III. ①企业—投资—会计 ②企业—融资—
会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 018722 号

做一天投融资会计

张洪兵 主编

*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路8号 邮编:100043)

新华出版社网址: <http://xhcbs.126.com>

经销电话: (010)62280731

北京达卡展示设计有限公司照排

北京普瑞德印刷厂印刷

*

850 毫米×1168 毫米 32 开本 7.125 印张 141 千字

2005 年 4 月第一版 2005 年 4 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-7001-0 定价: 21.00 元

前 言

经过近半年的酝酿和准备，北京智浪奇管理咨询事务所最终决定编著一套企业财会实务系列丛书。我们的创意是要突破教课书中会计实务的范围，全方位立体化地介绍实际工作中企业财会实务工作的内容、方法和业务流程等，力求让读者能更完整、更全面地了解财会实务工作，以资参考。

本套丛书来源于我们对财会工作经验的提炼和描述。在本套丛书中，我们汇集并吸收了内资企业和外资企业的切身工作经验，对实际工作中中外先进的管理方法作了提炼和融合，本套丛书是我们多年工作实践经验的结晶。本套丛书具有如下特点：一、全真的企业财会实务介绍；二、完整地财会实务展示；三、深刻的企业财会实务总结；四、中外先进的管理方法的吸收与提炼；五、经验介绍与实务案例的紧密结合，因而本套丛书实质上是对财会实务操作的指导。

《做一天投融资会计》是本套丛书的第六册，书中全面系统地向读者介绍了投融资会计岗位的实务工作内容和职责。我们对投融资会计实务的介绍，既作工作经验方面的具体指导，又紧密地辅之以实际案例，将工作

经验与实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验投融资会计工作。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

为杜绝盗版，经北京智浪奇管理咨询事务所和新华出版社达成共识，由北京智浪奇管理咨询事务所制作“企业财会实务系列丛书防伪标识”专用章印模，并在图书出版后加盖在图书的“封三”面，敬请读者购书时认准标志。

张洪兵

2002年12月25日 于北京

目 录

第一章 投融资会计实务概述	1
第一节 投融资会计岗位职能	1
第二节 投融资会计岗位重要性	3
第三节 投融资会计岗位设置	5
第二章 短期投资管理会计实务	6
第一节 短期投资取得管理会计实务	6
第二节 短期投资持有管理会计实务	16
第三节 短期投资处置管理会计实务	19
第三章 长期股权投资管理会计实务	26
第一节 长期股权投资概述	26
第二节 长期股权投资取得管理会计实务	29
第三节 长期股权投资持有管理会计实务	43
第四节 长期股权投资处置管理会计实务	50
第四章 长期债权投资管理会计实务	54
第一节 长期债权投资概述	54
第二节 长期债权投资会计实务	55
第五章 其他投资管理会计实务	65
第一节 委托贷款管理会计实务	65
第二节 商品期货投资管理会计实务	69

第六章 股权筹资管理会计实务	77
第一节 概述	77
第二节 股票筹资会计管理实务	80
第三节 股东直接投资会计管理实务	89
第七章 债务融资管理会计实务	92
第一节 概述	92
第二节 短期借款融资会计管理实务	94
第三节 长期借款融资会计管理实务	97
第四节 债券筹资会计管理实务	105
第五节 其他债务融资会计管理实务	110
第八章 投融资会计账簿和财务分析管理实务	119
第一节 投融资会计账簿管理实务	119
第二节 投融资会计财务分析管理实务	138
第九章 投融资会计实务疑难问题解答	147
1、本书为什么没有过多介绍商业信用 融资管理有关内容?	147
2、本书为什么没有过多介绍补偿贸易 融资管理有关内容?	147
3、投融资会计工作常见的问题和漏洞 有哪些? 应怎样防范和规避?	147
4、本书为什么没有介绍外商投资企业 投融资核算管理有关内容?	148
附: 相关财经法规	149
1、企业会计制度(节选)	149
2、企业会计制度——会计科目和会	

计报表（节选）	157
3、企业兼并有关会计处理问题暂行规定	189
4、企业会计准则——投资	195
5、企业会计准则——租赁	202
6、外债管理暂行办法	210
7、企业商品期货业务会计处理 暂行规定	217

第一章 投融资会计实务概述

第一节 投融资会计岗位职能

一、证券投资管理

会计通过流程管理，参与合同会签，对有关证券投资业务进行入账审核；通过账务处理，正确核算和反映证券投资的取得、持有和处置管理等有关账项；通过财务分析，及时反映企业证券投资构成、投资收益等情况。

具体来说，在流程管理方面，主要包括：证券投资取得管理流程、证券投资持有管理流程、证券投资处置管理流程。

在账务处理方面，对于短期投资，主要包括投资成本、应收股利、应收利息、短期投资跌价准备、投资收益的核算和反映；对于长期股权投资，主要包括股权投资成本、股权投资差额、应收股利、长期股权投资减值准备、投资收益的核算和反映；对于长期债权投资，主要包括债权投资成本、债权投资溢（折）价摊销、应收

利息、长期债权投资减值准备、投资收益的核算和反映。

二、直接投资入股管理

会计通过流程管理，参与合同会签，对有关直接投资入股业务进行入账审核；通过账务处理，正确核算和反映非货币性资产投资的计价、股权投资成本、股权投资差额、应收股利、长期股权投资减值准备、投资收益等有关账项；通过财务分析，及时反映企业直接投资成本构成、投资收益等情况。

三、商品期货投资管理

会计通过流程管理，参与合同会签，对期货会员资格投资、商品期货“交割”和“平仓”等业务进行入账审核；通过账务处理，正确核算和反映商品期货“交割”和“平仓”结算等有关账项；通过财务分析，及时反映企业商品期货交易构成、收益等情况。

四、证券筹资管理

会计通过流程管理，参与筹资方案拟订，参与合同会签，对有关证券筹资业务进行入账审核。通过账务处理，对于股票筹资，正确核算和反映股权筹资、利润分配等有关账项；对于债券筹资，主要包括债权筹资、债券溢（折）价摊销、到期还本付息、债权转股权。通过财务分析，及时反映企业证券筹资及其成本构成、有关权益资本结构等情况。

五、股东直接投资管理

会计通过流程管理，参与筹资方案拟订，参与合同

会签，对有关股东直接投资业务进行入账审核；通过账务处理，正确核算和反映股东直接投资、利润分配、股权转让等有关账项；通过财务分析，及时反映企业实收资本构成、利润分配等情况。

六、借款管理

会计通过流程管理，参与筹资方案拟订，参与合同会签，对有关借款业务进行入账审核；通过账务处理，正确核算和反映借款的取得、还本、付息等有关账项；通过执行财务预算，及时落实借款资金入账；通过财务分析，及时反映企业借款及其成本构成等情况。

第二节 投融资会计岗位重要性

一、内部控制的重要环节

投融资会计通过自身的岗位职责，参与企业投资和融资管理工作，从财务角度控制企业的物资流、资金流和信息流，并承担相应的岗位责任。会计通过审核原始单证和有关业务资料，进行入账确认；通过账簿核算，及时正确反映当期投资和融资价值；通过财务分析管理，及时反映企业投资和融资情况及存在的问题和不足，为企业规避风险提供决策资料。

二、必要的业务审核

会计审核是企业经济业务入账的前提。投融资会计通过审核有关投资和融资业务单证和合同资料，对有关

投资和融资业务资料的真实性、时效性、合法合规性和正确性等进行确认，并制作记账凭证入账；通过审核有价证券盘点记录，对有价值证券账实一致性进行确认。

三、及时正确反映企业投资成本和投资收益的需要

投融资会计依法根据既定的会计政策，运用一定的会计方法，连续地核算企业投资成本、期末计价、投资收益等账务，有助于及时反映企业经营期内投资经营的财务状况和收益情况，是考核和评价企业投资经营管理业绩的重要依据。

四、及时正确反映企业资金规模和资金成本的需要

投融资会计依法运用一定的会计政策和会计方法，连续地核算企业资金筹集、利润分配、还本付息等账务，有助于及时反映企业经营期内股东权益资本增减情况、负债经营、资本扩张等财务状况和资金成本情况，是考核和评价企业资本结构和筹资风险的重要依据。

五、为财务分析和决策提供依据

投融资会计定期编制的投资构成分析表、投资收益分析表、资金结构分析表、资金成本分析表等，既为财务分析人员的横向分析和趋势分析提供资料，也为企业高层领导的预测、决策提供资料，并有助于企业及时调整投融资经营管理政策，防范投资风险、财务风险等投融资经营风险。

第三节 投融资会计岗位设置

投融资会计岗位的设置和人选，由企业财务总监（总会计师或总经理）确定。从企业资金流向来说，有投资会计和融资会计。就企业投资管理来说，按企业利益动机来划分，有短期投资会计、长期股权投资会计、长期债权投资会计、商品期货会计。就企业融资管理来说，有股东直接投资会计、股票筹资会计、债券筹资会计、借款管理会计等。规模小和业务量不大的企业，一般只设一名会计，同时经管出纳工作以外的账务。

第二章 短期投资管理会计实务

第一节 短期投资取得管理会计实务

一、概述

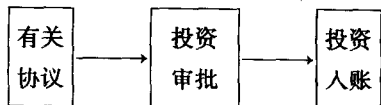
短期投资是指企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过1年（含1年）的投资，包括各种股票、债券、基金等。

企业取得短期投资的方式通常有：货币资金购入、投资者投入、以债权换入、非货币性交易等。

短期投资应在取得时，按照取得时的投资成本入账，即按实际支付的价款，或者放弃非现金资产的账面价值等入账。企业实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独核算，不构成投资成本。

二、流程管理

1、流程图



2、流程说明

2. 1 会计参与投资协议、债转股协议、非货币性交易协议会签，对有关条款进行审核。

2. 2 会计审核有关短期投资的审核和审批情况。

2. 3 根据有关交易和资产划转等情况，将短期投资入账核算。

三、短期投资取得账务处理

1、审核单证，制作记账凭证

①货币资金购入

审核单证：会计审核短期投资审批单、付款审批单、付款单证、短期投资交易单证或有价证券验收单等，确认入账依据的真实性、完整性、合法合规性和“证证”一致性。

制作记账凭证：会计在记账凭证上借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，贷记“银行存款——××银行”、“其他货币资金——存出投资款（××单位）”等科目，金额都以“蓝”字入账。

如果实际支付的价款中包含尚未领取的现金股利（或债券利息），会计借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，按应领取的现金股利、利息等，借记“应收股利——××股票”、“应收利息——××债券”科目，按实际支付的价款，贷记“银行存款——××银行”、“其他货币资金——存出投资款（××）”等科目，金额都以“蓝”字入账。

②投资者投入

审核单证：会计结合有关协议、验资报告、资产评估报告等，审核短期投资移交和验收单等，确认入账依据的真实性、完整性、合法合规性和“证证”一致性。

制作记账凭证：会计在记账凭证上借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，贷记“实收资本——××投资方”等科目，金额都以“蓝”字入账。

③以应收债权换入非现金抵债资产

审核单证：会计结合有关资产抵债协议，审核债权处置审批单、短期投资移交和验收单等，确认入账依据的真实性、完整性、合法合规性和“证证”一致性。

制作记账凭证：会计按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费，借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，按该项应收债权已计提的坏账准备，借记“坏账准备”科目，按应收债权的账面余额，贷记“应收账款——××单位”等科目，按应支付的相关税费，贷记“银行存款——××银行”、“应交税金——××税种”等科目，金额都以“蓝”字入账。

如果企业还收到了补价，会计按应收债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，按收到的补价，借记“银行存款——××银行”科目，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款——××单位”等科目，按应支付的相关税费，贷记“银行存款——××银行”、“应交税金——××税种”等科目，金额都以“蓝”字入账。

如果企业支付了补价，会计按应收债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款——××单位”等科目，按应支付的补价和相关税费，贷记“银行存款——××银行”、“应交税金——××税种”等科目，金额都以“蓝”字入账。

④非货币性交易

审核单证：会计结合有关协议，审核有关资产处置审批单、实物资产“出库单”、短期投资移交和验收单等，确认入账依据的真实性、完整性、合法合规性和“证证”一致性。

制作记账凭证：具体按换出资产作如下处理：

●以短期投资换入

会计按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，借记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，按换出资产已计提的跌价准备，借记“短期投资跌价准备——××股票（或债券、基金）”科目，按换出资产的账面余额，贷记“短期投资——××股票（或债券、基金）”，按应支付的相关税费，贷记“银行存款——××银行”、“应交税金——××税种”等科目，金额都以“蓝”字入账。

如果企业还收到了补价，会计按换出资产的账面价值加上应确认的收益和应支付的相关税费，减去补价后的余额，借记“短期投资——××股票（或债券、基