

21世纪

普通高等院校财会类工作过程系统化系列教材

往来结算业务核算

WANGLAI JIESUAN YEWU HESUAN

石兰东 王磊 刘康凤 编著



21世纪

普通高等院校财会类工作过程系统化系列教材

往来结算业务核算

WANGLAI JIESUAN YEWU HESUAN

石兰东 王磊 刘康凤 编著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

往来结算业务核算/石兰东,王磊,刘康凤编著. —成都:西南财经大学出版社,2009. 10

ISBN 978 - 7 - 81138 - 569 - 4

I. 往… II. ①石…②王…③刘… III. 企业—结算业务核算—高等学校—教材 IV. F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 200187 号

往来结算业务核算

石兰东 王磊 刘康凤 编著

责任编辑:向小英

封面设计:王正好

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	9.25
字 数	175 千字
版 次	2009 年 11 月第 1 版
印 次	2009 年 11 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81138 - 569 - 4
定 价	18.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

序

传统的以学科构建的课程体系，以及在此基础上形成的教材体系，正在受到强烈的冲击。高职生一般逻辑思维能力相对较差而形象思维能力相对较强，所以高职教材的编写，应符合行动导向的教学需要，按工作过程系统化构建教材内容，以形成适合高职教学特点的教材体系。

为适应高职教育教学改革的要求，黄冈职业技术学院和武汉交通职业学院的会计教师们联手，深入会计工作实际，会同会计行业专家，对会计职业岗位工作任务进行具体分析，提炼典型工作任务，确立行动领域，并结合高职会计教学的特点，构建了会计专业工作过程系统化的课程体系。在此基础上，编写了一套基于工作过程系统化的教科书。这一系列教科书包括：《会计核算方法》、《出纳业务核算》、《供应销售业务核算》、《往来结算业务核算》、《投资基建业务核算》、《融资业务核算》、《利润及股东权益业务核算》、《会计报表编制》等。这套教材具有如下特点：

1. 教材内容实践理论一体化。这套教材没有按传统方法将其划分为理论教材和实训教材，而是将两者有机地结合起来。在理论知识和实践操作的处理上，是以实践操作的设计来引领的，理论知识不按其逻辑联系排序，而是按实践操作所需要知识的先后进行排序；理论知识的多少及其深度以实践操作的需要为度。通俗地讲，就是理论随着实践走，知识随着操作走。

2. 教材体系工作任务过程化。这套教材完全打破了传统的按知识的逻辑联系构建教材体系的做法，而是按典型工作任务的工作过程重构教材体系。教材分几个部分，每一部分都是按“要求做什么”、“根据什么做”、“应该怎样做”来进行设计编写的。“要求做什么”构成教材每一部分的标题。“根据什么做”都是经过认真设计并精心选择操作对象，让

序

学生根据选择设计的操作对象进行操作处理。“应该怎样做”是在教材中介绍相关的理论知识，主要介绍操作层面的知识，并且是按工作过程逻辑来编写的。知识介绍的深度和广度以“做什么”的需要而定，与此无关的知识一律不在此介绍。

3. 教材体现了教、学、做一体化。教材是供教师教、学生学的材料。这套教材是按会计的工作过程编写的，是以做事为切入点，而不是以学习知识为切入点，知识的介绍是以工作过程为线索的，知识的学习是通过做事来实现的。因此这套教材有利于在教学过程中，教师在做中教，学生在做中学，充分实现教、学、做一体化。

编写工作过程系统化的会计教材，对于我们来讲是一个探索，为此我们付出了大量的时间、精力和心血。这套教材的面世，是我们辛勤劳动的结晶，更是高职教育教学改革的产物。由于我们水平有限，研究不够，这套教材可能存在不足乃至错误，热切希望同行特别是会计职教专家提出宝贵意见，以便修改完善。

余 浩

2009 年 6 月

前 言

《往来结算业务核算》是基于会计往来结算岗位工作过程编写的会计系列教材之一。该课程是会计专业及会计电算化专业的核心课程。我们通过对会计往来结算工作岗位和典型工作任务的分析,结合高职教育的特点,编写了《往来结算业务核算》教材。本教材以会计往来结算岗位的工作过程为依据,以培养学生处理往来结算业务能力为出发点,设计操作资料 and 介绍会计知识,有利于在教学过程中充分实现教学做一体化。

本教材把会计往来结算岗位的典型工作任务分为七个部分,前六个部分分别为六个典型工作任务,即应收款项的核算、应付款项的核算、应付职工薪酬的核算、应交税费的核算、预计负债的核算、债务重组的核算。教材以会计往来结算岗位的工作任务为依托,分项提出工作任务和介绍相关知识,从而构建从债权业务的结算和债务业务的结算等操作系统及与其相匹配的会计知识体系。第七部分为往来结算业务综合操作。这一部分是在前六个部分的基础上,设计同一公司不同时间的经济业务,由学生相对独立地完成一个往来结算业务核算的操作过程。

本教材由石兰东、王磊、刘康凤编著。具体分工如下:“应收款项的核算”、“应付款项的核算”、“应付职工薪酬的核算”由石兰东编写,“应交税费的核算”、“预计负债的核算”、“债务重组的核算”由王磊编写,“往来结算业务综合操作”由石兰东、王磊、刘康凤编写。

本教材是在高职教改探索过程中形成的产物,尽管我们在编写过程中付出了许多努力,但由于水平有限,书中定有不足和错漏之处,恳请专家、读者批评指正,以便修订完善。

编著者

2009年6月20日

目 录

1	应收款项的核算	(1)
1.1	应收款项的核算·任务	(1)
1.2	应收款项的核算·知识	(18)
2	应付款项的核算	(24)
2.1	应付款项的核算·任务	(24)
2.2	应付款项的核算·知识	(34)
3	应付职工薪酬的核算	(37)
3.1	应付职工薪酬的核算·任务	(37)
3.2	应付职工薪酬的核算·知识	(47)
4	应交税费的核算	(51)
4.1	应交税费的核算·任务	(51)
4.2	应交税费的核算·知识	(88)
5	预计负债的核算	(95)
5.1	预计负债的核算·任务	(95)
5.2	预计负债的核算·知识	(101)
6	债务重组的核算	(105)
6.1	债务重组的核算·任务	(105)
6.2	债务重组的核算·知识	(120)
7	往来结算业务综合操作	(124)
7.1	会计综合操作·资料	(124)
7.2	会计综合操作·要求	(139)

1 应收款项的核算

1.1 应收款项的核算·任务

根据东方企业 2007 年 12 月份发生的业务，完成应收款项的核算。

资料如下：（每个学生另发三栏式账页 5 张）

2007 年 12 月 1 日，“应收账款”账户账面余额 2 800 000 元，其中，大华公司 1 851 260 元，丰利公司 800 000 元，“应收账款”美元户余额为 22 200 美元。汇率 6.70 元，折合人民币 148 740 元；“应收票据”账面余额 3 500 000 元，其中，新民公司 1 500 000 元（不带息票据），民泰公司 2 000 000 元（其中 1 000 000 为 9 月 10 签发的 3 个月期的票面利率为 4% 的票据，）；“长期应收款——大地公司”账户借方余额 1 000 000 元（此笔款项是本年 1 月向大地股份有限公司销售大型设备一套，协议约定采用分期收款方式，从销售当年末开始分 5 年平均分期收款，每年 200 000 元，合计 1 000 000 元。若大地股份有限公司在销售成立日支付货款，只需要支付 800 000 元）。“坏账准备”账户账面余额 7 600 元（贷方）。预计坏账损失率 3‰。增值税税率 17%。

1. 12 月 1 日，销售给新民公司 1 000 台丙产品，每台售价 1 500 元，增值税税率 17%，签发给新民公司一张 3 个月期限的商业承兑汇票，面值 1 755 000 元，票面利率 4%。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管

记账

出纳

复核

制单

2

年 月 日

凭证编号:

附单据 张

制单

往来结算业务核算

年 月 日

凭证编号:

附单据 张

制单

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

4. 12月2日，发生坏账损失12 000元，其中，大华公司5 000元，丰利公司7 000元。已填制内部转账单。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

5. 12月2日，据查11月20日向永昌公司采购的A材料发生毁损，按保险合同规定，应由保险公司赔偿损失30 000元，赔款尚未收到。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管 记账 出纳 复核 制单

附单据 张

6. 12月3日，办理信汇凭证一张，从开户行汇出20 000元，预付鑫业公司F材料货款，取得了银行盖章的信汇凭证回单联。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管 记账 出纳 复核 制单

附单据 张

7. 12月3日，销售给大华公司甲产品1 000件，每件售价500元，取得了增值税专用发票记账联。商品已发出，款项已向银行办妥托收手续，并收到银行盖章后委托收款凭证回单联。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√	附单据 张
	总账科目	明细科目				
合 计						

会计主管 记账 出纳 复核 制单

8. 12月4日，收到银行收账通知联，利达公司交来前欠货款8 200美元当天汇率为6.72。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√	附单据 张
	总账科目	明细科目				
合 计						

会计主管 记账 出纳 复核 制单

6

年 月 日

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附单据 张

制单

年 月 日

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附单据 张

制单

往来结算业务核算

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管

记账

出纳

复核

制单

附单据
张

12. 12月9日，收到银行转来托收大华公司款项的委托收款凭证的收账通知联，收到货款585 000元。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管

记账

出纳

复核

制单

附单据
张

13. 12月10日，向永昌公司租入包装箱200个，开出转账支票支付其押金10 000元。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管

记账

出纳

复核

制单

附单据
张

8

凭证编号:

附单据 张

制单

凭证编号:

附单据 张

制单

往来结算业务核算

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

17. 12月13日，收到鑫业公司发来的F材料1 000千克，收到增值税专用发票载明货款15 000元，增值税额2 250元。并取得了材料验收入库单。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

18. 12月15日，销售给大华公司甲产品1 500件，每件售价500元，取得了增值税专用发票记账联。商品已发出，款项已向银行办妥托收手续，并收到银行盖章后委托收款凭证回单。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

附
单
据

张

会计主管 记账 出纳 复核 制单

19. 12月16日，向永昌公司归还包装箱，并收到其退还的押金10 000元，已存入银行。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管 记账 出纳 复核 制单

附单据

张

20. 12月18日，销售给大华公司甲产品500件，每件售价500元，取得了增值税专用发票记账联。商品已发出，款项已向银行办妥托收手续，并收到银行盖章后委托收款凭证回单联。

记 账 凭 证

年 月 日

凭证编号：

摘 要	科 目		借方金额	贷方金额	√
	总账科目	明细科目			
合 计					

会计主管 记账 出纳 复核 制单

附单据

张

21. 12月19日，收到王成的旅差费报销单，费用合计金额1 800元，收回余款200元。