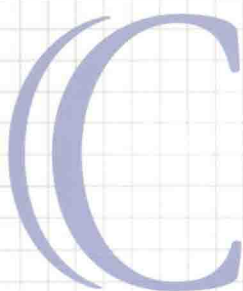




21世纪高职高专规划教材
财经类



AIWUKUAIJI

财务会计

主 编 黄建飞
副主编 李瑞萍



北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪高职高专规划教材·财经类

财 务 会 计

主 编 黄建飞
副主编 李瑞萍

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本教材在结构设计上力图遵循行动导向教学对教材设计的要求,采用“目标——任务——行动——评价”的顺序,与传统传授知识的教学形式相比,本教材的编写及使用体现如下特点。

1. 在教学形式上,以学生活动为主,实现向以学生为中心的转变。
 2. 在学习内容上,以间接经验和直接经验并举,学生在验证间接经验的同时,在某种程度上能更多地获得直接经验。
 3. 在教学目标上,实现向认知目标、情感目标与行为目标的共同实现。
 4. 在教师作用上,教师转变为知识的传授者、学生行为的指导者与咨询者的结合。
 5. 在知识的传递方式上,提倡由单向的、教师演示、学生模仿,向双向的、学生高度参与转变。
- 本书既可作为高职高专院校会计专业的教材使用,也可作为在职会计人员的培训和自学用书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/黄建飞主编. —北京:北京理工大学出版社,2009.8(2010.2重印)
ISBN 978 -7 -5640 -2514 -4

I. 财… II. 黄… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 123310 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 保定市中华美凯印刷有限公司

开 本 / 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 / 18.25

字 数 / 373 千字

版 次 / 2009 年 8 月第 1 版 2010 年 2 月第 2 次印刷

印 数 / 4001~7000 册

定 价 / 33.00 元

责任校对 / 陈玉梅

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

近年来,随着高等教育结构的调整,高职高专教育蓬勃发展。高职高专教育作为我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养具有较强实际工作能力的应用型人才。高职高专学生在掌握必要的基础理论与基本知识的基础上,重点应掌握从事本专业职业领域实际工作的专门知识与职业技能。

为了体现高职高专的特色,培养适应社会需要的应用型人才,需要教育者转变教育思想,更新教育工作观念,改革学科式的人才培养模式,实现教学内容、教学方法和教学手段的改革,以形成和建立有中国特色的高职高专的教学内容和教学方法,为适应这一目标,需要编写一批适应职业教育事业发展,富有高职高专教育教学特色的教材。

本教材及与本教材配套的财务会计实训教材在结构设计上力图遵循行动导向教学对教材设计的要求,采用“目标——任务——行动——评价”的顺序,在每一个学习情境或子情境中,先使学生明白各学习情境应完成的学习任务,然后通过与本教材配套的财务会计实训教材中仿真的实训,使学生在完成每一项实训任务的过程中,掌握与该过程相关的知识及应掌握的技能。与传统传授知识的教学形式相比,本教材提倡的教学形式,力求改革传统的以教师传授为主转化为以学生活动为主,改革传统的以教师为中心,力争实现向以学生为中心的转变。

通过本教材及与本教材配套的实训教材,力求在学习内容上改革传统的以传授间接经验为主,向以间接经验和直接经验并举。学生在验证间接经验的同时,在某种程度上能更多地获得直接经验。

通过本教材及与本教材配套的实训教材,力求在教学目标上,改革传统的注重认知目标的实现,向认知目标、情感目标与行为目标的共同实现。

通过本教材及与本教材配套的财务会计实训教材,每项任务由学生在教师的指导下完成,此时教师的“教”的过程中的作用不再只是知识的传授者,而是知识的传授者、学生行为的指导者与咨询者的结合。

通过本教材及与本教材配套的实训教材进行教学,其最大的特点是改革学生传统的先理论后实践、演绎式的学习方式向实践与理论一体化,归纳式的和发展式的学习方式转变,在知识的传递方式上,提倡由单向的、教师演示、学生模仿向双向的、学生高度参与,教师可根据学生活动的成功与否获取其接受教师信息的多少与深浅,开展指导与交流。

因此,为能使教师更好地使用本教材及与本教材配套的实训教材,为师生们提供几点教学建议。

(1) 建议任课教师先将全班同学分成若干小组,并对各学习情境的学习目标对学生作一详细的说明,使学生明确任务及将要采取的行动,然后要求每组学生对各学习任务内容进行讨论,明确工作要求,再进行操作。

(2) 强调师生互动,教师在教学过程中要打破“一言堂”局面,实训主要由学生来组织、实施,教师一定要少讲精讲,在整个过程中主要起组织、传授、咨询及评价的作用,解决学生的学习与实训过程中的问题。

(3) 对学生学习评价体系的改革,在本教材的“学业评价”栏,为运用该教学模式对学生进行学业评价的教师提供评价方式参考。由各小组成员在完成每一项工作任务后进行小组内部的评价;教师依学生合作情况及项目成果进行评价。在评价内容上,除对各小组的实训成果进行评价外,评价内容还包括该小组成员团队合作、工作态度能力评价,以此来构成该课程的学习成绩。

(4) 本教材的“能力准备栏”主要功能是供学生在完成实训任务过程中遇到难题时作为学习参考,同时也鼓励同学能充分利用各种优质的教学资源,充实知识;“课堂练习或课后作业”栏,主要功能是在教师的教学过程中,根据学生的学习情况,组织专题练习,以顺利完成实训教材中的实训任务。

本书由福建信息职业技术学院黄建飞副教授担任主编,李瑞萍老师担任副主编。主编负责全书框架构建,并负责全书的总纂、定稿。林怀敏编写学习情境一、情境二、学习情境八中的子情境2,黄建飞编写学习情境三、情境六、情境七、情境十一、情境十二,李瑞萍编写学习情境四、情境五、情境八(除学习子情境2)、情境九、情境十三,李娟编写学习情境十。

本书既可供高职高专院校会计专业学生作为教材使用,也可作为在职会计人员的培训和自学用书。

同时,感谢所有支持我们的专家、学者和企业会计部门及人员。

由于编者水平有限,书中疏漏、差错与不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

学习情境一 现金结算业务	(1)
子情境1 现金收付结算业务办理	(3)
子情境2 现金清查的业务	(6)
学习情境二 银行存款结算业务办理	(9)
子情境1 银行转账结算业务办理	(11)
子情境2 其他货币资金结算业务	(24)
子情境3 银行对账业务	(29)
学习情境三 存货核算	(32)
子情境1 原材料核算	(46)
子情境2 周转材料核算	(61)
子情境3 委托加工物资核算	(68)
学习情境四 金融资产的核算	(71)
子情境1 交易性金融资产核算	(72)
子情境2 持有至到期投资核算	(77)
子情境3 应收款项核算	(84)
子情境4 可供出售的金融资产核算	(99)
学习情境五 长期股权投资的核算	(104)
子情境1 长期股权投资的成本法核算	(104)
子情境2 长期股权投资的权益法核算	(112)
学习情境六 固定资产核算	(118)
学习情境七 无形资产核算	(137)
学习情境八 债权人权益的核算	(147)
子情境1 应付款项的核算	(147)
子情境2 应付职工薪酬	(154)
子情境3 应交税费的核算	(159)
子情境4 银行借款核算	(173)
子情境5 应付债券核算	(177)
学习情境九 所有者权益的核算	(183)
子情境1 投入资本核算	(183)

子情境2	计入所有者权益的利得和损失的核算	(186)
子情境3	留存收益的核算	(189)
学习情境十	收入核算	(193)
学习情境十一	费用核算	(214)
学习情境十二	利润及利润分配的核算	(227)
学习情境十三	财务报告	(236)
子情境1	资产负债表编制	(238)
子情境2	利润表编制	(254)
子情境3	现金流量表编制	(260)
子情境4	所有者权益变动表的编制	(278)
子情境5	报表附注披露	(282)
学习情境十四	综合实训	(286)

学习情境一

现金结算业务

一、货币资金的概念和内容

(一) 货币资金的概念

货币资金是指企业的生产经营资金在循环周转过程中，停留在货币形态的那一部分资金，它是可以立即投入流通，用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介物。

(二) 货币资金的内容

货币资金按其存放地点和用途，可分为库存现金、银行存款、其他货币资金等。

1. 库存现金

库存现金是流动性最强的一种货币资产。广义的库存现金包括库存现金、银行存款和其他符合库存现金的票证。我国会计上所说的库存现金，是指狭义的库存现金，即企业由出纳保管的现金，包括库存人民币和外币。

2. 银行存款

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

3. 其他货币资金

其他货币资金是指除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。

二、货币资金内部控制

货币资金是企业流动性最强的资产，是企业生存和发展的基础。加强货币资金的管理与核算，能提高企业资金的使用效率，也能够有效防止侵吞、挪用等违法行为。

企业应遵循职责分工、交易分开、内部稽核、定期换岗等原则，建立适合本企业业务特点和管理要求的货币资金内部控制制度。企业在建立和实施货币资金内部控制制度中，至少应当强化对以下关键方面或者关键环节的风险控制，并采取相应的控制措施：

(1) 职责分工、权限范围和审批程序应当明确,机构设置和人员配备应当科学合理,企业应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。企业关键财会岗位,实行岗位轮换。应当建立货币资金授权制度和审核批准制度,并按照规定的权限和程序办理货币资金支付业务。

(2) 现金、银行存款的管理应当符合法律要求,银行账户的开立、审批、核对、清理应当严格有效,现金盘点和银行对账单的核对应当按规定严格执行。

(3) 库存现金管理的主要内容。

1) 库存现金的使用范围。国务院颁布的《库存现金管理暂行条例》规定了企业使用库存现金的范围。

- ① 职工工资、津贴;
- ② 个人劳务报酬;
- ③ 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- ④ 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- ⑤ 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- ⑥ 出差人员必须随身携带的差旅费;
- ⑦ 结算起点以下的零星支出,结算起点定为 1 000 元;
- ⑧ 中国人民银行确定需要支付库存现金的其他支出。

2) 库存现金限额是指为保证各单位日常零星支出,一般按单位 3~5 天的日常零星开支需要量确定;边远地区和交通不便地区开户银行单位的库存现金限额可按多于 5 天,但不超过 15 天日常零星开支需要量确定。经核定后库存现金限额必须严格遵守,超过限额部分应于当日业务终了前送存银行。

3) 库存现金日常收支管理标准如下。

- ① 不准“白条顶库”;
- ② 不准谎报用途套取库存现金;
- ③ 不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取库存现金;
- ④ 不准“公款私存”,设置“小金库”等。
- ⑤ 不准“坐支”库存现金。

(4) 与货币资金有关的票据的购买、保管、使用、销毁等应当有完整的记录,银行预留印鉴和有关印章的管理应当严格有效。企业应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应当由专人保管,个人印鉴应当由本人或其授权人员保管,不得由一个人保管支付款项所需的全部印鉴。按规定需要由有关负责人签字或盖章的经济业务与事项,必须严格履行签字或盖章手续。

子情境1 现金收付结算业务办理

一、学习目标

1. 能按照《现金管理条例》进行库存现金管理
2. 能熟练点钞、验钞、捆钞和规范保管库存现金
3. 能按照规范流程和方法进行往来款项现金收支业务办理
4. 能按照规范流程和方法进行收入费用现金收支业务办理
5. 能办理库存现金的提取及缴存业务
6. 能规范登记库存现金日记账
7. 能编制库存现金日报表

二、学习任务

1. 库存现金管理
2. 往来款项现金收支业务办理
3. 收入费用现金收支业务办理
4. 从银行提取库存现金
5. 库存现金缴存银行
6. 库存现金日记账登记
7. 库存现金盘点
8. 库存现金日报表编制

三、行动

1. 依据财务会计实训教材 1.1.2 实训题,掌握往来款项现金收支业务办理的核算
2. 依据财务会计实训教材 1.1.3 实训题,掌握收入费用现金收支业务办理的核算
3. 依据财务会计实训教材 1.1.4 实训题,掌握库存现金存取业务的核算
4. 依据财务会计实训教材 1.1.5 实训题,掌握现金日记账的登记

四、教学建议

建议任课教师先将全班同学分成若干小组,先对本学习情境的学习目标对学生作一详细地说明,使学生明确任务及将要采取的行动,然后要求每组学生对各学习任务内容进行讨论,明确工作要求,再进行操作。学生通过办理库存现金收支的各项业务过程,摄取能力准备中的相关知识与技能,最终完成学习任务。完成任务后,各组同学进行交流。在学生完成

任务的过程中,教师起组织、传授、咨询及评价的作用。

五、能力准备

(一) 库存现金总分类核算

企业应设置“库存现金”账户,用于核算企业的库存现金。该账户属于资产类账户,借方登记库存现金增加,贷方登记库存现金减少,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的结存金额。企业内部各部门周转使用的备用金,通过“其他应收款”或者单独设置“备用金”账户核算,不在“库存现金”账户核算。

(二) 库存现金收付业务办理

1. 往来款项现金收支业务办理的核算

【举例1-1】12月5日,A公司王琳出差借差旅费5 000元,以现金支付。据借款单,编制会计分录如下。

借:其他应收款——王琳	5 000
贷:库存现金	5 000

【举例1-2】12月6日,A公司林钢报销差旅费860元,余款交回现金140元。据差旅费报销清单和相关原始单据,编制会计分录如下。

借:管理费用	860
现金	140
贷:其他应收款——林钢	1 000

【课堂练习或课后作业1-1】

资料:某企业的会计部门为销售部门建立了30 000元的定额备用金。

要求:作支付备用金的会计分录。

2. 收入、费用现金收支业务业务办理的核算

【举例1-3】12月7日,A公司销售废弃包装物一批,收到现金189元。据现金收入原始单据,编制会计分录如下。

借:现金	189
贷:其他业务收入	189

【举例1-4】12月8日,A公司以现金支付生产车间办公费用120元。据现金支付原始单据,编制会计分录如下。

借:制造费用	120
贷:现金	120

【举例1-5】12月11日,A公司以现金支付职工张凤困难补助费500元。据现金支付原始单据等,编制会计分录如下。

借:应付职工薪酬	500
----------	-----

贷：现金

500

【课堂练习或课后作业 1-2】

资料：某企业销售部门向财务处报销差旅费 3 500 元，以现金支付。

要求：作支付现金的会计分录。

3. 库存现金存取业务办理的核算

【举例 1-6】12 月 12 日，A 公司向银行提取现金 65 000 元，备发工资。据现金支票存根联，编制会计分录如下。

借：现金

65 000

贷：银行存款

65 000

【举例 1-7】12 月 12 日，A 公司以现金发放工资 65 000 元。据工资发放清单，编制会计分录如下。

借：应付职工薪酬

65 000

贷：现金

65 000

【举例 1-8】12 月 15 日，A 公司填制“送款单”将现金 5 000 元，送存银行。编制会计分录如下。

借：银行存款

5 000

贷：现金

5 000

（三）库存现金的明细分类核算

为了全面、连续、系统、详细地反映与监督库存现金的收支和结存情况，企业对库存现金除了进行总分类核算外，还应设置“现金日记账”进行明细分类核算，以加强对现金的管理。有外币现金的企业应分别设置人民币和外币设置现金日记账。现金日记账必须采用订本式账簿。

现金日记账由出纳人员根据审核无误现金收付款凭证，按照经济业务发生的顺序，逐日逐笔序时登记。每日业务终了，应当计算当日的现金收入、支出合计数和结余数，并将结余数与实际库存数核对，做到账账相符。月份终了，“现金日记账”的余额与“现金总账”余额核对相符。

现金日记账登记方法在实训教材通过登账实训操作再行说明，本教材从略。

六、学业评价

（一）评价方法

1. 小组成员依合作情况进行相互评价
2. 教师依学生合作情况及项目成果进行评价

（二）评价内容

1. 库存现金管理能力评价

2. 办理现金收取业务能力评价
3. 办理现金支付业务能力评价
4. 登记库存现金日记账能力评价

子情境2 现金清查的业务

一、学习目标

1. 能按照《现金管理条例》定期进行库存现金清查
2. 会库存现金盘点清查
3. 会填制现金盘点报告单
4. 会办理库存现金溢缺的账务处理

二、学习任务

1. 按照《现金管理条例》定期进行库存现金清查
2. 库存现金盘点清查
3. 填制现金盘点报告单
4. 办理库存现金的溢缺的账务处理

三、行动

依据财务会计实训教材2.1实训题，掌握库存现金盘点清查中填制现金盘点报告单的方法，掌握办理库存现金溢缺的账务处理。

四、教学建议

建议任课教师先将全班同学分成若干小组，先对本学习情境的学习目标对学生作一详细地说明，使学生明确任务及将要采取的行动，然后要求每组学生对各学习任务内容进行讨论，明确工作要求，再进行操作。学生通过在办理库存现金清查的工作过程中，汲取能力准备中的相关知识与技能，最终完成学习任务。完成任务后，各组同学进行交流。在学生完成任务的过程中，教师起组织、传授、咨询及评价的作用。

五、能力准备

（一）现金清查的办法

企业应当按规定进行现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。

库存现金清查包括两部分内容,一是出纳人员每日营业终了进行账款核对;二是清查小组进行定期或不定期的盘点和核对。库存现金清查的方法采用账实核对法。

(二) 现金清查的核算

根据《企业会计制度》规定,发现库存现金的溢余或短缺,要通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目进行核算。经批准处理后,库存现金溢余计入营业外收入;库存现金短缺,无法查明原因的计入“管理费用”;由责任人承担的计入“其他应收款”。

1. 现金短缺(库存现金实际余额小于账面余额)

【举例1-9】(1)2月31日,A公司库存现金盘点短缺300元。据库存现金的溢余或短缺报告单,编制会计分录如下。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	300
贷:库存现金	300

(2)后查明,由于出纳员李一粗心导致现金遗失200元,另100元无法查明原因。经批准后,编制会计分录如下。

借:管理费用	100
其他应收款——李一	200
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	300

2. 现金溢余(库存现金实际余额大于账面余额)

【举例1-10】(1)2月31日,A公司库存现金溢余150元。据库存现金的溢余或短缺报告单。

借:库存现金	150
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	150

(2)现金溢余无法查明原因,批准后编制会计分录如下。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	150
贷:营业外收入	150

【课堂练习或课后作业1-3】

资料:2月31日,A公司库存现金盘点短缺300元。后经查明是出纳王山的责任。

要求:根据上述资料,作现金短缺、查明原因的会计分录。

六、学业评价

(一) 评价方法

1. 小组成员依合作情况进行相互评价
2. 教师依学生合作情况及项目成果进行评价

(二) 评价内容

1. 库存现金日常收支核算能力评价
2. 库存现金盘点清查业务能力评价
3. 团队合作、工作态度能力评价

学习情境二

银行存款结算业务办理

一、银行存款的管理

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,企业全部经济业务中所发生的各种经济往来,除现金收支范围内的各种现金收付行为以外,所有的结算款项都必须通过银行办理转账结算。企业库存现金超过限额的部分,也必须送存银行。企业应遵守银行结算的各项有关规定,加强企业银行存款的管理。

(一) 银行存款户的种类

按照中国人民银行《支付结算办法》的规定,企业应当在当地银行开立账户,办理存款、取款和转账结算业务。银行结算账户分为:基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用账户。

(1) 基本存款账户是企业办理日常转账结算和现金收付的结算账户。一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户。企业的工资、奖金等现金支取只能通过该账户办理。

(2) 一般存款账户是企业因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。本账户可以办理转账结算和现金缴存,但不能支取现金。企业不得在同一家银行的几个分支机构同时开立一般存款账户。

(3) 临时存款账户是企业因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

(4) 专用存款账户是对有特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

企业存款账户只能办理本企业生产经营活动所需要的款项存取和收付结算业务,不得出租和转让账户,不得公款私存,也不得因开户银行执行制度、纪律严格而转移基本存款账户。

有外币收付的企业,还应开立外币存款账户,与人民币存款分别管理、核算。

(二) 开立银行结算账户的程序

1. 企业申请

开设基本存款账户,首先要选择法定的金融机构,向其提出申请,填制开户申请书;开

户申请书按照中国人民银行的规定记载有关事项，并向银行出具下列规定的证明文件。

① 企业法人营业执照正本；

② 税务部门颁发的税务登记证；

③ 由法定代表人或单位负责人直接办理的，应出具法定代表人或单位负责人的身份证。授权他人办理的，还应出具法定代表人或单位负责人的授权书及身份证件，同时提供被授权人的身份证件。

2. 银行审查

银行应对企业的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合理性进行认真审查。

3. 中国人民银行批准

开户申请书填写事项齐全、符合开立基本存款账户条件的，银行应将企业的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民当地分支行，经其核准后，办理开户手续。

4. 银行与企业签订银行账户管理协议

银行为企业开立银行结算账户，要与企业签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。除中国人民银行另有规定的外，应建立企业预留签章卡片，并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。

5. 办理开户登记证

银行为企业办理开户后，签发开户登记证。开户登记证记载单位银行结算账户信息的有效证明，企业应按《支付结算办法》的规定使用，并妥善保管。

（三）银行结算纪律

(1) 不准签发没有资金保证的票据

(2) 不准签发空头支票或远期支票，套取银行信用

(3) 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据、套取银行和他人资金

(4) 不准无理由拒绝付款，任意占用他人资金

(5) 不准违反规定开立和使用银行账户

二、银行存款收付的核算

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。

企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”，根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了，应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符，如没有记账错误，调节后的双方