

财务会计

主 编◎王 冲

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

非
外
借

财务会计

主 编 王 冲

副主编 康春霞



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

财务会计是现代会计的重要分支，是会计专业学生的一门必修课。“财务会计”课程安排在“基础会计”课程之后，为了使学生顺利对接新任务，本书在开篇设置了前导篇，意在帮助学生温故知新，搭建新旧知识之间的桥梁。除此之外，本书还包括十个项目：货币资金的核算、往来款项的核算、存货的核算、固定资产的核算、无形资产和其他资产的核算、应付职工薪酬的核算、应交税费的核算、资本资金的核算、财务成果的核算和会计报表的编制。

本书既可作为会计及会计电算化专业的教学用书，还可作为初级会计师职称考试的参考用书，另外还可供企业在职财务会计人员和财务会计有兴趣的读者参考。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王冲主编.—北京：北京理工大学出版社，2016.8

ISBN 978-7-5682-2741-4

I. ①财… II. ①王… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第183650号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京通县华龙印刷厂

开 本 / 787毫米×1092毫米 1/16

印 张 / 12.5

字 数 / 290千字

版 次 / 2016年8月第1版 2016年8月第1次印刷

定 价 / 39.00元

责任编辑 / 陆世立

文案编辑 / 陆世立

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换



前言

PREFACE

财务会计作为会计学专业的核心骨干课程，在会计学科体系中占有非常重要的地位。掌握中级财务会计内容，对于会计专业的学生来说是非常重要的。编者在编写本书的过程中遵循“精选内容、加强实践、培养技能、突出应用”的原则，根据岗位特点设计学习任务，以培养学生对不同会计岗位的业务处理能力和职业判断能力为重点，全面提高学生的会计职业核心能力。

本书具有以下特色：

1. 内容新颖、全面。本书紧紧围绕《企业会计准则》的相关内容，结合会计要素的特点，对企业常见的会计核算内容进行新的阐释，体现了新颖性和全面性的特点。财政部、国家税务总局2016年3月23日下发《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），经国务院批准，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。因此编者在编写本书的过程中，去除了同类教材中营业税相关内容，并对增值税相关内容进行了修正。

2. 操作性强。本书以我国新颁布的《企业会计准则》为依据，结合大量的业务实例，使学生可以更好地掌握具体的核算方法。各项目还增设了“练一练”板块，以帮助学生检测学习效果，培养学生分析问题和解决问题的能力，充分实现理实一体、讲练结合的教学目标。

3. 便于理解和掌握。在具体内容安排上，每个项目在开篇都设计了项目导读、学习重点和学习难点，让初学者对整个项目的基本概念和基本

内容有一个总括的了解，做到心中有数。另外，每个任务后都设有“记一记”板块，对重要会计分录进行归纳汇总，以便学生系统地学习和掌握。

本书由王冲任主编，由康春霞任副主编，具体编写分工如下：韩璐编写项目一；王冲编写前导篇、项目三、项目五、项目六、项目九和项目十；康春霞编写项目二和项目七；甄莉茹编写项目四；陈明秋编写项目八。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免存在不当之处，恳请广大读者批评指正。

编 者



目 录

CONTENTS

前导篇

任务一 初识会计·····	1
任务二 了解账户和借贷记账法·····	5
任务三 了解会计基本假设和会计信息的质量要求·····	10
任务四 了解会计的核算基础和计量属性·····	13

项目一 货币资金的核算

任务一 库存现金的核算·····	16
任务二 银行存款的核算·····	21
任务三 其他货币资金的核算·····	26

项目二 往来款项的核算

任务一 应收及应付账款的核算·····	33
任务二 应收及应付票据的核算·····	41
任务三 预收及预付账款的核算·····	47

任务四 其他应收、应付款的核算	51
-----------------	----

项目三 存货的核算

任务一 认识存货	56
任务二 原材料的核算	60
任务三 周转材料的核算	69
任务四 委托加工物资的核算	76
任务五 库存商品的核算	79
任务六 进行存货清查	81

项目四 固定资产的核算

任务一 认识固定资产	85
任务二 固定资产取得的核算	87
任务三 固定资产折旧的核算	94
任务四 固定资产后续支出的核算	99
任务五 固定资产处置的核算	102

项目五 无形资产和其他资产的核算

任务一 无形资产的核算	108
任务二 长期待摊费用的核算	114

项目六 应付职工薪酬的核算

任务一 认识职工薪酬	117
------------	-----

任务二	货币性职工薪酬的核算	122
任务三	非货币性职工薪酬的核算	127

项目七 应交税费的核算

任务一	增值税的核算	132
任务二	消费税的核算	139
任务三	其他税种的核算	143

项目八 资本资金的核算

任务一	短期借款的核算	148
任务二	长期借款的核算	151
任务三	实收资本和资本公积的核算	154

项目九 财务成果的核算

任务一	收入的核算	161
任务二	费用的核算	166
任务三	利润的核算	171

项目十 会计报表的编制

任务一	编制资产负债表	180
任务二	编制利润表	188

参考文献



前导篇

任务一 初识会计

会计是经济管理的组成部分，它是以“货币为主要计量单位”，以“凭证为依据”，采用专门的方法，对会计主体的经济活动进行“全面、综合、连续、系统”的“核算与监督”，向有关方面提供会计信息，参与经济管理，旨在提高经济效益的一种管理活动。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的，是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的，特别是现代管理科学渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。从20世纪50年代开始，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支，开创了现代会计的新纪元。财务会计又称外部会计，要求按照公认的会计原则和会计法规制度的要求，通过确认、计量、记录和报告等专门的程序与方法，向企业外部与企业有利害关系的单位和个人提供反映企业经营成果和财务状况的会计信息；管理会计又称内部会计，要求利用财务会计提供的会计信息并结合企业生产经营活动的有关资料，运用数学、统计、经济学等方法，向企业内部各级管理人员提供有关经营决策、计划和控制的相关信息。

一、会计要素

我国《企业会计准则》规定会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利

润六个方面。其中，资产、负债和所有者权益是反映企业某一特定日期财务状况的要素，是对企业资金运动的静态反映，属于静态要素，也是资产负债表的构成要素；收入、费用和利润是反映企业一定时期经营成果的要素，是对企业资金运动的动态反映，属于动态要素，也是利润表的构成要素。

（一）资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的，由企业所拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的经济资源。

资产具有以下四个特征：①资产是由过去的交易或事项所形成的，即资产是现实中的资产而不是预期的资产，如过去已经购买、生产或建造形成的资产，预期在未来发生的交易或事项不形成资产。②该项资源必须为企业所拥有或控制，指企业享有该项资源的所有权，或虽不享有所有权，但该资源能被企业所控制，这样才能排他性地从中获取经济利益。③该资源能给企业带来经济利益，指直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。如货币资金可以用于购买所需商品，厂房、机器设备、原材料可以用于生产经营，完工产品出售后收回货款即为企业获得的经济利益。④该资源的成本或价值能够可靠地计量。

按资产的流动性可将资产分为流动资产和非流动资产两类。流动资产是可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现、耗用的资产，如库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、原材料、库存商品等。非流动资产是指变现期间或使用寿命超过一年或长于一年的一个营业周期的资产，包括长期股权投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用、其他资产等。

（二）负债

负债是由于过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有以下四个特征：①这种现时义务是指在现行条件下已承担的义务或者经济责任，其清偿会导致经济利益流出企业。②负债是由于过去的交易或事项形成的。③流出的经济利益的金额能够可靠地计量。④负债有确切的债权人和偿还日期，或者债权人和偿还日期可以合理加以估计。

负债按流动性分为流动负债和非流动负债两类。流动负债指在一年内或超过一年的一个营业周期内需要偿还的债务，如短期借款、应付账款、其他应付款、应付职工薪酬、应交税费等。非流动负债是指在一年以上或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务，如应付债券、长期借款、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益表明了企业的产权关系，即企业归谁所有。

所有者权益具有以下三个特征：①无须偿还。除非发生减资、清算或分派现金股利外，企业不需要偿还所有者权益。②企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。③可分享企业利润。所有者能凭借所有者权益参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。实收资本是指企业的投资者按照企业章程或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。资本公积是企业收到的投资者超出其在企业注册资本所占份额的投资，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金，主要用来弥补企业以前的亏损和转增资本。未分配利润是企业未作分配的利润，它在以后年度可继续进行分配。从数量上来看，未分配利润是期初未分配利润加上本期实现的净利润，减去提取的各种盈余公积和分出的利润后的余额。

（四）收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的、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。

收入具有以下特点：①收入是在企业日常经济活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。非日常活动发生的经济利益的流入则称为利得（营业外收入）。②收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为企业负债的减少，或二者兼而有之。③收入能导致企业所有者权益的增加，但与所有者投入资本无关。④收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项，且经济利益的流入能够可靠计量。

收入按照企业从事日常活动的性质，可以分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等；按照企业从事日常活动在企业的重要性，可以分为主营业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常经济活动中所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用具有以下特点：①费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出，而不是偶发的。非日常活动发生的经济利益的流出则称为损失（营业外支出）。②费用可能表现为资

产的减少或负债的增加，或者兼而有之。费用本质上是一种企业资源的流出，是资产的耗费，其目的是取得收入。③费用将引起所有者权益的减少，但与向企业所有者分配利润无关。④费用只包括本企业经济利益的流出，而不包括为第三方或客户代付的款项及偿还债务支出。

费用应当按照功能分类，分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等。从事经营业务发生的成本主要包括主营业务成本、其他业务成本和营业税金及附加。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润按其构成的不同层次可划分为营业利润、利润总额和净利润。利润是衡量企业优劣的一项重要标志，是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

二、会计等式

会计等式又称会计方程式、会计平衡公式、会计恒等式，是在会计核算中反映各个会计要素经济关系的数学表达式，是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

（一）静态会计等式

任何企业要从事生产经营活动，必定有一定数量的资产。而每一项资产，一方面是经济资源的一种实际存在或表现形式，或为机器设备，或为现金、银行存款等；另一方面这些资产都是按照一定的渠道进入企业的，或由投资者投入，或通过银行借入等。一般人们不会无偿地将经济资源（即资产）让渡出去，也就是说企业中任何资产都有其相应的权益要求，谁提供了资产谁就对资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为权益。这样就形成了最初的会计等式：

$$\text{资产}=\text{权益}$$

会计等式之所以成立就是因为资产和权益是同一事物的两个方面：一方面是归企业所有的一系列财产（资产），另一方面是对这些财产的一系列所有权（权益）。根据资产的来源渠道不同，权益通常分为两种：一是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，称为所有者权益；另一种是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，称为债权人权益或负债。这样，上述等式又可表达成：

$$\text{资产}=\text{负债}+\text{所有者权益}$$

它是反映某一特定时点企业资产、负债、所有者权益三要素之间金额关系的等式，又称基本会计等式，是编制资产负债表的依据。

（二）动态会计等式

在企业周而复始的生产经营活动中，一方面要发生各项费用，另一方面又要取得各项收入，收入减去费用后的剩余部分就是利润；反之，如果费用超过了收入，其差额部分就是亏损。用公式表述为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式反映了企业一定会计期间的经营成果，是编制利润表的依据。

任务二 了解账户和借贷记账法

一、科目与账户

（一）会计科目

会计科目是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目，需要将会计对象中具体内容相同的归为一类，设立一个会计科目，凡是具备这类信息特征的经济业务，都应该在这个科目下进行核算。设置会计科目时，要为每一个具体的类别规定一个科目名称，并且限定在该科目名称下核算的内容，如“银行存款”科目核算企业存放在银行的款项。会计科目是设置账户、进行账务处理所遵循的规则和依据，是正确组织会计核算的一个重要条件。

（1）会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目，又称一级科目或总账科目，如“应收账款”、“原材料”等科目。后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目，如“应收账款”科目可以按债务人的名称设置明细科目，反映各债务人的应收金额。

（2）会计科目按经济内容可分为六大类：资产类、负债类、共同类、所有者权益类、

成本类和损益类。

常用会计科目表如表0-1所示。

表0-1 常用会计科目表

序号	类别	科目名称	序号	类别	科目名称		
1	资产类	库存现金	27	负债类	短期借款		
2		银行存款	28		应付票据		
3		其他货币资金	29		应付账款		
4		交易性金融资产	30		预收账款		
5		应收票据	31		应付职工薪酬		
6		应收账款	32		应交税费		
7		预付账款	33		应付利息		
8		应收股利	34		应付股利		
9		应收利息	35		其他应付款		
10		其他应收款	36		长期借款		
11	资产类	坏账准备	37	所有者权益类	实收资本		
12		材料采购	38		资本公积		
13		在途物资	39		盈余公积		
14		原材料	40		本年利润		
15		材料成本差异	41		利润分配		
16		资产类	库存商品	42	成本类	生产成本	
17			委托加工物资	43		制造费用	
18			周转材料	44		研发支出	
19			资产类	固定资产	45	损益类	主营业务收入
20				累计折旧	46		其他业务收入
21	在建工程			47	投资收益		
22	工程物资			48	营业外收入		
23	固定资产清理			49	主营业务成本		
24	无形资产			50	其他业务成本		
25	累计摊销			51	营业税金及附加		
26	待处理财产损溢	52		销售费用			
		53		管理费用			
		54		财务费用			
		55	营业外支出				
		56	所得税费用				

(二) 账户

会计账户是根据会计科目设置的,具有一定的格式和结构,用来对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种工具。各项经济业务的发生必然会引起会计要素的具体内容发生增减变动,因此为了适应这种情况,将账户的结构分为左、右两方,一方登记增加,另一方登记减少。至于哪一方登记增加,哪一方登记减少,取决于所记录的经济业务和账户的性质。

在实际工作中,正规的账户格式主要包括账户名称、日期、摘要、凭证号数、增加额、减少额和余额。账户结构如表0-2所示。

表0-2 账户名称(会计科目)

年		凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日	字	号					

二、借贷记账法

借贷记账法是复式记账法的一种,它是以“借”、“贷”为记账符号,以“资产=负债+所有者权益”的会计等式为理论依据,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的一种科学复式记账法。

(一) 借贷记账法的内容

1. 记账符号

借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号,其中“借”表示账户的左边,“贷”表示账户的右边。“借”和“贷”与不同的账户相结合,可以表示不同的含义,如对资产类账户来说,“借”表示增加,“贷”表示减少;对负债类账户来说则正好相反,“贷”表示增加,“借”表示减少。账户结构如图0-1所示。



图0-1 账户结构

2. 记账规则

借贷记账法的记账规则为“有借必有贷，借贷必相等”。具体表现在：第一，任何一笔经济业务的发生，都必然同时导致至少两个账户发生变化；第二，在记入有关账户时，至少有一个账户记在借方，同时至少有一个账户记在贷方，即“有借必有贷”；第三，记入借方账户的金额合计与记入贷方账户的金额合计必须相等，即“借贷必相等”。

3. 账户结构

将所有账户的左方定为“借”方，右方定为“贷”方，并用一方登记增加数，一方登记减少数。其中，资产类、成本类和损益（支出）类账户用借方登记增加数，贷方登记减少数，期末余额在借方（或无余额）；负债类、所有者权益类和损益（收入）类账户用贷方登记增加数，借方登记减少数，期末余额在贷方（或无余额）。具体如表0-3所示。

表0-3 账户结构一览表

账户种类	借 方	贷 方	余 额
资产类	增加	减少	借方
负债类	减少	增加	贷方
所有者权益类	减少	增加	贷方
成本类	增加	减少	借方
损益类（收入）	减少	增加	无余额
损益类（支出）	增加	减少	无余额

4. 试算平衡

试算平衡是指在借贷记账法下，利用借贷发生额和期末余额（期初余额）的平衡原理，检查账户记录是否正确的一种方法。试算平衡的基本公式如下：

全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方发生额合计=全部账户的贷方发生额合计

全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计

在借贷记账法下，进行试算平衡是通过编制试算平衡表来实现的。如果试算结果不平衡就说明记账一定有错误，但是如果试算结果平衡并不能说明记账一定没有错误。例如，记账时漏记、重记、借贷方向错误或用错会计科目的情况，均不能通过试算平衡来发现。

（二）借贷记账法的应用

会计分录是指运用借贷记账法的原理，对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。会计分录是由应借应贷方向、对应账户（科目）名称及应记金额三要素构成的，按照所涉及账户的多少，分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录指只涉及一

个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录；复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。

【例0-1】 从银行提取现金8 000元，以备发放本月工资。会计分录如下：

借：库存现金	8 000
贷：银行存款	8 000

【例0-2】 从银行借入期限为三个月的借款100 000元，存入银行。会计分录如下：

借：银行存款	100 000
贷：短期借款	100 000

【例0-3】 王某外地出差，回来报销差旅费2 500元，财务处补给其现金500元（王某出差前向财务部门预借差旅费2 000元）。会计分录如下：

借：管理费用	2 500
贷：其他应收款	2 000
库存现金	500

【例0-4】 企业购入设备一台，买价20 000元，增值税税额3 400元，设备不需安装直接交付使用，货款用银行存款支付。会计分录如下：

借：固定资产	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	3 400
贷：银行存款	23 400

【例0-5】 企业购入乙材料8 000千克，每千克0.5元，增值税税率为17%，税款及运费以银行存款支付，材料尚未收到。会计分录如下：

借：在途物资——乙材料	4 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	680
贷：银行存款	4 680

【例0-6】 沿用例0-5资料，乙材料验收入库。

借：原材料——乙材料	4 000
贷：在途物资——乙材料	4 000

【例0-7】 销售A产品600件，每件500元，增值税税率为17%，销售货款及销项税额已存入银行。会计分录如下：

借：银行存款	351 000
贷：主营业务收入	300 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	51 000

【例0-8】 结转本月已销产品生产成本228 000元。会计分录如下：

借：主营业务成本	228 000
贷：库存商品	228 000