



普通高等教育“十二五”规划教材
高职高专会计类专业核心课程系列

校企合作项目化教改教材



企业会计核算



李福荣 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教材
高职高专会计类专业核心课程系列

校企合作项目化教改教材



企业会计核算



李福荣 / 主编

亓翠兰 / 主审



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业会计核算/李福荣主编. —上海:立信会计出版社, 2014. 1

普通高等教育“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5429-4106-0

I. ①企… II. ①李… III. ①企业管理—会计—高等学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 014873 号

策划编辑 赵新民 赵志梅

责任编辑 赵志梅

封面设计 周崇文

企业会计核算

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司
开 本	787 毫米×1 092 毫米 1/16
印 张	17.25
字 数	377 千字
版 次	2014 年 1 月第 1 版
印 次	2014 年 1 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-4106-0/F
定 价	39.80 元

如有印订差错,请与本社联系调换



FOREWORD

前言

“企业会计核算”是一门将会计基本理论和方法与企业具体业务相结合、实务性和应用性特点很强的课程,在高职院校会计专业一系列骨干课程中居于核心地位,为适应现代高等职业教育教学改革的需要,培养高职会计人才,特编写本教材。本教材结合高职教育的特点和教学要求,具有如下特点。

1. 符合高职教育目标

本教材从“理论够用为度,重在实践技能”的职业教育目标出发,以“培养应用型、技能型人才”为宗旨,旨在培养高职学生的实际动手能力、分析问题和解决问题能力,突出高职教育特色,满足培养高等会计技术应用型人才的需要。

2. 对接职业资格考试

在努力实现“理论够用为度,重在实践技能”的职业教育目标的同时,为满足学生在校期间考取初级会计师的需要,在内容设置上与初级会计师的考试内容对接,并配以典型实例,加强学生的学习效果,有利于培养学生的理解和实践能力,有利于学生考取助理会计师资格证书。

3. 满足“理论与实践一体化”教学的需要

本教材以国家最新颁布的《企业会计准则》与法规制度为依据,密切结合我国企业会计核算工作的实际,选取企业会计工作典型岗位,以“情境引例”提出的问题牵出《企业会计准则》的相关规定;以“案例分析”来解读相关准则的具体做法;以“典型工作任务举例”来具体运用《企业会计准则》。实例符合工作过程,融理论与实践为一体,实用性强,满足“理论与实践一体化”教学的需要。

4. 体现教学改革成果

本教材结构合理,每个学习情境开头设有职业能力目标、典型工作任务和本情境学习导图;章内理论阐述配有实例,具有可操作性;每个学习情景结尾附有后本学习情境小结明确所学重点,巩固学生所学知识。教材版面设计合理,条理清晰;文字表述准确、精炼,深入浅出、阐述透彻;实训突出、通俗易懂,体现近年来我国“企业会计核算”教学改革的最新成果。

5. 满足多层次需要

本教材内容切合教学实际需要,能从教师和学生两个主体出发,符合教师教学方式 and 教学特点;符合学生的认知能力、心理特点和技能培养规律,既适合教师讲授,也便于同学自



学。本教材既可作为高职高专院校会计及相关专业的教学用书,也可作为经济管理人員和在职人员的培训及自学参考用书,适用面广,示范性强。

本教材的编者是长期从事会计理论教学和会计实践工作的一线教师及企业工作人员,他们根据多年的教学经验和工作实践,考虑高职学生的学习特点和高职人才培养目标及社会需求编写而成。其中,李福荣任主编并负责总体组织与策划,并对全书进行统稿、修改、总纂与定稿;隋冰、杜国用、赵威任副主编;亓翠兰任主审。具体分工是:隋冰编写学习情境3,杜国用编写学习情境6,赵威编写学习情境7,赵丽芳编写学习情境8,曲晶编写学习情境9下的学习子情境1,杨鑫慧编写学习情境9下的学习子情境2,付琳编写学习情境9下的学习子情境3;李福荣编写学习情境1、2、4、5、10。

为便于授课教师教学和指导学生实训,我们同时配备了本教材的教学课件,凡使用本教材的教师均可从立信会计出版社网站“下载专区”下载使用。

由于时间仓促,编者的水平有限,教材中难免存在疏漏和不妥之处,恳请专家和读者批评指正。

编 者



总序

普通高等教育教学改革与建设的基本平台是学科建设,中小学教育教学改革与建设的基本平台是课程建设,高等职业教育教学改革与建设的基本平台则是专业建设。专业建设的核心是课程建设,课程建设的核心是教学内容改革与创新,教材则是教学内容的主要载体,是教学基本建设的重要内容,更是教学改革成果的具体体现。高等职业院校的教材建设应该与高等职业教育的需求相吻合,在全面考虑对应行业发展和教育类型、教育层次的基础上,全力体现职业教育的职业性、实践性和开放性。

会计专业是目前全国各高职院校设置较为普遍的专业之一,招生规模大,在校人数多。近年来,全国高职会计专业的教材建设取得了长足进步,各院校一线骨干教师在系统研究了国内外高职教育的特点、不断总结全国各高职院校成功教学经验的基础上,依托自身教学改革和专业建设推出很多高质量的教材。

丛书作者大多来自国家骨干高职院校建设单位——黑龙江职业学院,该校会计专业实力雄厚,有一支业务水平高、教学能力强、专兼结合、双师结构的优秀教师队伍。丛书作者依据各自教学改革成果,结合高职教育人才培养目标和会计专业特点,联合合作关系良好的企业兼职教师,推出的本套高质量的会计专业主干课程教材,具有很强的实用性和科学性。

具体来说,本套教材主要有以下几个特征。

1. 从职业能力出发,注重培养学生的职业技能。

技术技能人才是高等职业教育的培养目标,会计职业技能是学生立足社会之本,本套教材从会计工作的实践入手,突出培养学生的实践动手能力,有机整合“知识、技能、素质”等教学目标,设置职业能力目标,明确典型工作任务,引导



学生进行有效学习。

2. 注重学生可持续发展的需要,拓宽学生视野。

在突出培养学生实践动手能力的同时,也兼顾学生的可持续发展能力培养,教材的编写充分考虑学生职业发展需求和综合能力的培养,注重专业理论知识的讲述,尤其是对与实践业务紧密结合的专业理论知识进行了一定的拓展,为学生走上工作岗位的后续发展奠定基础。

3. 学做一体,与职业资格证书有效衔接。

学做一体是高等职业教育教学组织的重要方式,配合教学形式的要求,教材中设置相关内容,使学生的学习过程中能够进行即时训练,在每一学习情境后也设置训练内容,在进一步巩固学生所学内容,有效与职业资格证书相衔接的同时,对职业技能进行系统训练。

4. 校企合作,突出职业素养的培养。

校企合作是高等职业教育永恒的主题,校企合作应该渗透在职业教育的各个方面,教材建设更是离不开企业人员的参与。在编写本套教材的过程中,我们积极地把企业人员吸收进来,参与教材编写,尤其是实践环节的内容和处理方法由企业人员把关,使教材更具有职业性,能更好地培养学生的职业素养。

本套教材是相关院校教师以及企业实践专家的心血和结晶,无论是课程标准的开发,还是教学内容的把握、教学方法的运用、教学设计的创新,都凝聚了编写队伍多年的经验和心血,本套教材的出版,相信会为高职教育教材建设的不断发展提供新的助力。

赵丽生



CONTENTS

目 录

学习情境 1 货币资金业务核算	1
学习子情境 1 库存现金业务核算	2
学习子情境 2 银行存款业务核算	5
学习子情境 3 其他货币资金业务核算	9
学习情境 2 往来结算业务核算	17
学习子情境 1 应收及应付账款业务核算	18
学习子情境 2 应收及应付票据业务核算	33
学习子情境 3 预付及预收账款业务核算	41
学习子情境 4 其他应收款与其他应付款业务核算	47
学习子情境 5 应收款项减值业务核算	51
学习情境 3 存货业务核算	57
学习子情境 1 原材料业务核算	58
学习子情境 2 周转材料业务核算	77
学习子情境 3 库存商品业务核算	81
学习情境 4 固定资产及无形资产业务核算	89
学习子情境 1 固定资产取得业务核算	90
学习子情境 2 固定资产折旧业务核算	100
学习子情境 3 固定资产后续支出业务核算	105
学习子情境 4 固定资产处置业务核算	110
学习子情境 5 固定资产清查及减值业务核算	117
学习子情境 6 无形资产业务核算	122



学习情境 5 投资业务核算	130
学习子情境 1 交易性金融资产业务核算	131
学习子情境 2 持有至到期投资业务核算	135
学习子情境 3 长期股权投资业务核算	142
学习情境 6 筹资业务核算	157
学习子情境 1 短期借款业务核算	158
学习子情境 2 长期借款业务核算	161
学习子情境 3 应付债券业务核算	164
学习情境 7 职工薪酬业务核算	172
学习子情境 1 职工薪酬计算业务核算	173
学习子情境 2 职工薪酬分配业务核算	178
学习子情境 3 职工薪酬发放业务核算	184
学习情境 8 所有者权益业务核算	188
学习子情境 1 实收资本业务核算	189
学习子情境 2 资本公积业务核算	194
学习子情境 3 留存收益业务核算	197
学习情境 9 收入、费用及利润业务核算	204
学习子情境 1 收入业务核算	205
学习子情境 2 费用业务核算	212
学习子情境 3 利润业务核算	215
学习情境 10 总账与报表业务核算	224
学习子情境 1 设置和登记总账	225
学习子情境 2 编制资产负债表	254
学习子情境 3 编制利润表	257
学习子情境 4 编制现金流量表	260
主要参考文献	266

学习情境 1 货币资金业务核算



职业能力目标

1. 理解现金的管理制度；
2. 理解银行存款账户的基本分类；
3. 能填制和审核支票、银行进账单、增值税专用发票及业务委托书等票据；
4. 能根据库存现金、银行存款及其他货币资金业务的原始凭证填制和审核记账凭证；
5. 能正确地登记现金日记账、银行存款日记账和相关的明细账及总账。

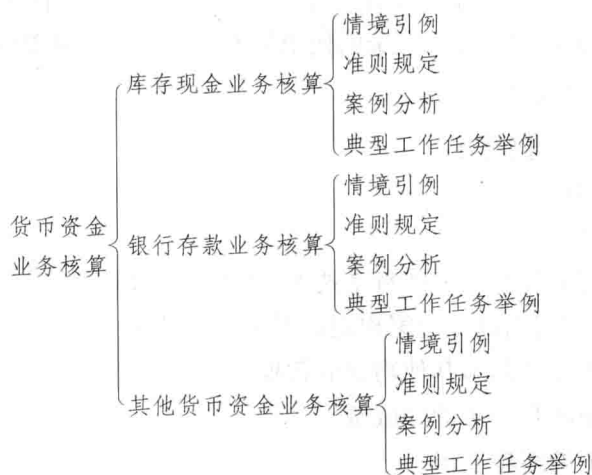


典型工作任务

1. 现金的存取；
2. 银行存款的收支；
3. 现金与银行存款的清查；
4. 其他货币资金的核算。



本情境学习导图





货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

学习子情境 1 库存现金业务核算

一、情境引例

2013年12月1日,北方股份有限公司(增值税一般纳税人)出纳员吕晶持现金支票到银行提取现金20 000元。北方股份有限公司如何根据支票存根(见表1-1)进行账务处理?

表 1-1

支票存根

中国工商银行 现金支票存根 ×××××××××× ××××××××××
附加信息
出票日期 2013年12月1日
收款人: 北方股份有限公司
金 额:¥20 000
用 途:备用
单位主管:××× 会计:×××

二、准则规定

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产,企业应当严格遵守国家有关现金管理制度,正确进行现金收支的核算,监督现金使用的合法性与合理性,包括库存现金的使用范围、库存现金的限额和日常收支管理。

(一) 库存现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有:

- (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款项。
- (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。



(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算。

(二) 库存现金限额

库存现金限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定,一般按照单位 3~5 天日常零星开支需要的金额确定,边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天但不超过 15 天的日常零星开支的需要确定。核定后的现金限额,开户单位必须严格遵守,超过部分应于当日终了前存入银行。需要增加或减少库存现金限额的单位,应向开户银行提出申请,由开户银行核定。

(三) 库存现金日常收支管理

开户单位收入的现金应于当日送存开户银行,当日送存开户银行确有困难的,由开户银行确定送存时间;开户单位支付现金,可以从本单位库存现金中支付或从开户银行提取现金进行支付,不得从本单位的现金收入中直接支付(即不得“坐支”现金),因特殊情况需要坐支现金的单位,应事先报经有关部门审查批准,并在核定的范围和限额内进行,同时,收支的现金必须入账。开户单位从开户银行提取现金时,应如实写明提取现金的用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付。因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾及其他特殊情况必须使用现金的单位,应向开户银行提出书面申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付。此外,不准用不符合国家统一的会计制度的凭证顶替库存现金(即不得“白条顶库”);不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准将单位收入的现金以个人名义存储(即不得“公款私存”),不准保留账外公款(即不得设置“小金库”)等。银行对于违反上述规定的单位,将按照违规金额的一定比例予以处罚。

(四) 现金的核算

为了总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存情况,企业应当设置“库存现金”账户,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额。

企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”账户进行核算。

企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生的时间顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计金额、现金支出合计金额和结余金额,并将现金日记账的账面结余金额与库存现金实际金额相核对,以保证账款相符;月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账账相符。

三、案例分析

根据本学习子情境的情境引例,企业会计人员根据审核无误的支票存根,确认提取现金业务,“库存现金”增加记借方,“银行存款”减少记贷方。会计分录为:



借：库存现金

20 000

贷：银行存款

20 000

根据上述分析，会计人员根据现金支票存根填制记账凭证，见表 1-2 所示（注：本教材收款、付款及转账业务均采用通用记账凭证）。

表 1-2

记 账 凭 证

记字第××号

2013 年 12 月 1 日

摘 要	科 目		借 方 金 额										贷 方 金 额										√	
	总账科目	明细科目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元		角
提取现金	库存现金						2	0	0	0	0	0	0											
	银行存款																	2	0	0	0	0	0	0
合 计							¥ 2	0	0	0	0	0	0					¥ 2	0	0	0	0	0	0

附
单
据
壹
张

会计主管：

记账：

出纳：

复核：

制单：

四、典型工作任务举例

【任务 1-1】 出差借款业务

(1) 业务内容：2013 年 12 月 2 日，供应科李华出差借差旅费 4 000 元。

(2) 原始凭证：借款单，见表 1-3。

表 1-3

借 款 单

借款日期：2013 年 12 月 2 日

第 01 号

单位或部门	供应科	借款人	李华
借款金额	金额(大写)肆仟元整 ¥4 000.00		
借款事由	差旅费		
领导审批	王红	财务主管	张丽娜
		借款人签章	李华

(3) 任务分析：会计人员根据“借款单”确认李华借款业务，“其他应收款”增加记借方，“库存现金”减少记贷方。会计分录为：

借：其他应收款——李华

4 000

贷：库存现金

4 000

(4) 记账凭证：会计人员根据“借款单”填制记账凭证，见表 1-4。

表 1-4

记 账 凭 证

记字第××号

2013 年 12 月 2 日

摘 要	科 目		借 方 金 额										贷 方 金 额										✓		
	总账科目	明细科目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元		角	分
李华借差旅费	其他应收款	李华						4	0	0	0	0	0												
	库存现金																			4	0	0	0	0	
合 计								¥	4	0	0	0	0	0						¥	4	0	0	0	0

附 单 据 壹 张

会计主管： 记账： 出纳： 复核： 制单：

(5) 登记账簿：记账凭证复核后由出纳员吕晶登记现金日记账和银行存款日记账。

学习子情境 2 银行存款业务核算

一、情境引例

2013 年 12 月 3 日，北方股份有限公司出纳员吕晶收到销售部门交来的产品销售增值税专用发票(见表 1-5)及银行转来的中国工商银行进账单(见表 1-6)，北方股份有限公司如何进行账务处理？

表 1-5

增值税专用发票

No XX8312XX

此联不作报税、扣税凭证使用

开票日期:2013 年 12 月 3 日

购货单位	名称: 远东机电设备公司 纳税人识别号: 230103793080660 地址、电话: ×省×市华阳路 66 号 43546796 开户行及账号: 工行×省分行营业部 037201040109662	密码区	(略)				
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
A 产品		台	10	10 000.00	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: 北方股份有限公司 纳税人识别号: 230103682839213 地址、电话: ×省×市长江路 33 号 23578332 开户行及账号: 工行长江路支行 3500040109006684567	备注	北方股份有限公司 230103682839213 发票专用章				

收款人： 复核： 开票人： 销货单位(章)：

第一联 记账联 销货方记账凭证



表 1-6

ICBC中国工商银行

进账单(收账通知)³

2013 年 12 月 3 日

出票人	全 称	远东机电设备公司		收款人	全 称	北方股份有限公司											
	账 号	037201040109662			账 号	3500040109006684567											
	开户银行	工行长江路支行			开户银行	工行长江路支行											
金 额	人民币 (大写)	壹拾壹万柒仟元整				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
								¥	1	1	7	0	0	0	0	0	
票据种类		转账	票据张数	1		中国工商银行 长江路支行 收款人开户银行盖章 转讫											
票据号码																	
复核: 记账:																	

此联是收款人开户银行交给收款人的收账通知

二、准则规定

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。任何独立核算的企业都必须
在当地银行开设账户。除规定可用现金直接支付的款项外,其他一切收支业务企业均须根
据业务需要,按照规定在其所开设的账户,进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。
银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

(一) 银行开立的账户

单位开立银行结算账户,需向银行提出申请,填写开户申请书。银行结算账户按用途不
同,分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

1. 基本存款账户

基本存款账户是单位的主办账户,单位的转账结算和现金存取均可通过本账户办理。
单位只能在银行开立一个基本存款账户。其他银行结算账户的开立必须以基本存款账户的
开立为前提。

2. 一般存款账户

一般存款账户是单位因借款和其他结算需要,为享受不同银行的特色服务,或降低在一
家银行开立账户可能出现的资金风险,可以在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构
开立的账户。一般存款账户没有数量限制,本账户可用于借款转存和归还。可以通过本账
户办理转账结算和现金缴存,但不得办理现金支取。

3. 专用存款账户

专用存款账户是存款人按照国家法律、行政法规和规章的规定,需要对其特定用途资金
进行专项管理和使用的账户。该类账户主要用于办理各项专用资金的收付,包括基本建设
资金;更新改造资金;其他特定用途,需要专户管理的资金。



4. 临时存款账户

临时存款账户是临时机构或单位因临时性经营活动需要开立的账户,用于办理临时机构以及临时经营活动发生的资金收付,此类账户可按照国家现金管理的规定支取现金。

(二) 银行存款的核算

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,按照经济业务发生的时间先后顺序逐笔登记。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,应先查明是否存在记账错误,如没有记账错误,应编制“银行存款余额调节表”,调节后的双方余额应相等。“银行存款余额调节表”只是为了核对账目,并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

三、案例分析

根据本学习子情境的情境引例,会计人员根据增值税专用发票和进账单,确认销售业务,“银行存款”增加记借方;“主营业务收入”增加记贷方,“应交税费——应交增值税(销项税额)”增加记贷方,会计分录为:

借: 银行存款	117 000
贷: 主营业务收入——A 产品	100 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	17 000

结合上述分析,会计人员根据上述原始凭证填制记账凭证,见表 1-7。

表 1-7

记 账 凭 证

记字第××号

2013 年 12 月 3 日

摘 要	科 目		借 方 金 额										贷 方 金 额										✓		
	总账科目	明细科目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元		角	分
销售 A 产品	银行存款						1	1	7	0	0	0	0												
	主营业务收入	A 产品														1	0	0	0	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税 (销项税额)															1	7	0	0	0	0	0	0	
合 计							¥	1	1	7	0	0	0	0		¥	1	1	7	0	0	0	0	0	

会计主管:

记账:

出纳:

复核:

制单:

四、典型工作任务举例

【任务 1-2】 支付广告费业务

1. 业务内容:2013 年 12 月 6 日,北方股份有限公司以银行存款支付广告费 6 000 元。



2. 原始凭证:广告费专用发票和支票存根,见表 1-8 和表 1-9。

表 1-8

×市广告业专用发票

客户名称:北方股份有限公司

2013 年 12 月 6 日

No0015948

项 目	单 位	数 量	单 价	金 额						
				万	千	百	十	元	角	分
产品广告	次	30	200.00	6	0	0	0	0	0	0
合计金额(大写):陆仟零佰零拾零元零角零分				¥	6	0	0	0	0	0

表 1-9

支 票 存 根

中国工商银行
转账支票存根
××××××××××
××××××××

附加信息

出票日期 2013 年 12 月 6 日

收款人:
×市广告公司

金 额:¥6 000

用 途:广告费

单位主管:××× 会计:×××

3. 任务分析:会计人员根据广告费专用发票和支票存根确认支付广告费业务,“销售费用”增加记借方,“银行存款”减少记贷方,会计分录为:

借:销售费用

6 000

贷:银行存款

6 000

4. 记账凭证:会计人员根据上述原始凭证填制记账凭证,见表 1-10。

表 1-10

记 账 凭 证

记字第××号

2013 年 12 月 6 日

摘 要	科 目		借 方 金 额										贷 方 金 额										✓			
	总账科目	明细科目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	
支付广告费	销售费用	广告费						6	0	0	0	0	0													
	银行存款																				6	0	0	0		
合 计								¥	6	0	0	0	0	0							¥	6	0	0		

附 单 据 贰 张

会计主管:

记账:

出纳:

复核:

制单: