

国家中等职业教育改革发展
示范学校建设成果

财务会计

CAI WU KUAI JI

刘晓 侯筑梅 主编



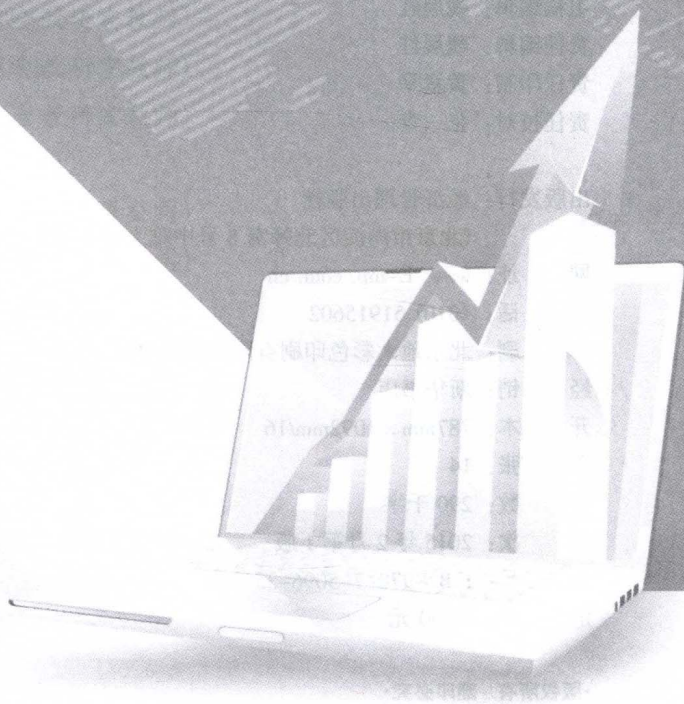
经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

国家中等职业教育改革发展
示范学校建设成果

财务会计

CAI WU KUAI JI

刘晓 侯筑梅 主编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 刘晓, 侯筑梅主编. —北京: 经济管理出版社, 2015.2
ISBN 978-7-5096-3510-0

I. ①财… II. ①刘… ②侯… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 276270 号

组稿编辑: 魏晨红

责任编辑: 魏晨红

责任印制: 黄章平

责任校对: 张 青

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京地大彩色印刷有限责任公司

经 销: 新华书店

开 本: 787mm × 1092mm/16

印 张: 14

字 数: 290 千字

版 次: 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-3510-0

定 价: 48.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

编 委

主 审：周晓平 徐芳英

主 编：刘 晓 侯筑梅

副主编：邵梅媛 王德银

参 编：刘春梅 周德才 胡定堃

编者信息情况：

周晓平（贵州省财政学校校长、全国财经职业教育教学指导委员会委员、
中国注册评估师、高级讲师）

徐芳英（贵州汇隆会计师事务所主任会计师、所长、高级讲师、中国注册
会计师）

刘 晓（贵州省财政学校财会教研室教师）

侯筑梅（贵州省财政学校财会教研室教师）

邵梅媛（贵州省财政学校财会教研室教师）

王德银（贵州省财政学校财会教研室教师）

刘春梅（用友新道科技有限公司）

周德才（贵州家喻集团汽车服务有限公司）

胡定堃（贵州汇隆会计师事务所有限公司）

作者简介

刘 晓，贵州省财政学校教师，会计师。从事会计教学工作 10 年，有丰富的会计从业资格证考试培训、贵州省农村财务培训经验。近年来，参与“基础会计”课程的教学改革，曾参编教材 3 部，参与课题 3 项。

侯筑梅，贵州省财政学校高级讲师，会计师，中国注册会计师，中国资产评估师。从事会计教学工作 25 年，教学经验丰富。曾主编、参编教材 3 部。

前言

财务会计是中职会计专业的核心课程，是从事会计相关工作必须具备的专业知识，也是未来会计职业生涯继续发展的重要基础。由于本课程内容复杂、难度较大，且中职学生年纪较小，会计知识储备少，社会实践经验缺乏，理解能力不够，因此对本课程的学习效果一直不佳，导致虽然中职会计专业的学生人数多，却不能较好地满足市场需求。

为满足职业教育向服务社会转变，适应国家中等职业教育财经类相关专业教学改革的需要，并充分考虑中职会计专业学生毕业后的工作需要，即绝大部分就业于小微企业，因此本书以《小企业会计准则》和《小企业会计准则释义》为依据，并结合区域社会经济发展和学生实际情况编写而成。

本书在形式上根据相应内容设计了“小提示”、“小知识”、“知识辨析”、“想一想”等版块；内容上坚持“轻理论、重业务”的编写原则，共包括十个项目，每个项目有两部分，第一部分为项目理论基础，第二部分为项目业务实施。通过第一部分的学习使学生掌握理论基础知识，完成第二部分的学习后，能掌握小微企业基础业务的相关操作。

理论基础部分将晦涩的理论知识进行拆分，借助各种小版块，运用图表、括号等表达方式使理论基础知识浅显易懂，同时加入会计分录的汇总，起到查字典的作用。业务实施部分设业务和任务两个版块，从小微企业的工作需要出发，以学生为中心，以业务为导向，按照业务制定任务。同时，需要学生动手与任课教师共同按步骤完成任务实施过程，实现“学中做，做中学”，教、学、做一体化。本书依据实际工作设计了各种原始凭证，按步骤完成任务，具有重要的实践意义，能成为学生未来工作中的指导手册，满足工作岗位的需要。

本书由贵州省财政学校周晓平、贵州汇隆会计师事务所徐芳英担任主审，贵州省财政学校刘晓、侯筑梅担任主编，并由主编负责拟定编写大纲，对全书进行总纂，贵州省财政学校邵梅媛、王德银担任副主编。本书的编写人员有贵州省财政学校刘晓（项目一、项目三），侯筑梅（项目二、项目五），邵梅媛（项目七、项目八、项目九、项目十），王德银（项目四、项目六）。另外，用友新道科技有限公司刘春梅、贵州家喻集团汽车服务有限公司周德才、贵州汇隆会计师事务所有限公司胡定堃参编并提出了指导意见。

在编写过程中，笔者参考了相关的法律法规制度、教材和著作，在此谨向这些文献



的作者表示诚挚的谢意!

由于时间仓促,加上我们的经验和水平所限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正!

编 者

2014 年 12 月

目 录

项目一 货币资金	1
第一部分 货币资金理论基础	1
第二部分 货币资金业务实施	8
项目二 存货	19
第一部分 存货理论基础	19
第二部分 存货业务实施	34
项目三 非流动资产	51
第一部分 非流动资产理论基础	51
第二部分 非流动资产业务实施	73
项目四 负债	89
第一部分 负债理论基础	89
第二部分 负债业务实施	104
项目五 往来账款	115
第一部分 往来账款理论基础	115
第二部分 往来账款业务实施	124
项目六 所有者权益	131
第一部分 所有者权益理论基础	131
第二部分 所有者权益业务实施	138
项目七 收入	143
第一部分 收入理论基础	143



第二部分 收入业务实施	148
项目八 费用	159
第一部分 费用理论基础	159
第二部分 费用业务实施	168
项目九 利润及利润分配	173
第一部分 利润及利润分配理论基础	173
第二部分 利润及利润分配业务实施	183
项目十 财务会计报告	189
第一部分 财务会计报告理论基础	189
第二部分 财务会计报告业务实施	199
参考文献	214

项目一 货币资金

学习目标：

- (1) 熟悉货币资金的概念和内容。
- (2) 掌握“定额备用金制度”下小企业备用金管理。
- (3) 掌握小企业货币资金的基本业务操作和账务处理。

业务目标：

- (1) 会填制支票、现金缴款单、登记日记账、进行现金清查。
- (2) 会填制进账单、编制银行存款余额调节表。
- (3) 会进行银行汇票业务办理流程。
- (4) 能进行与货币资金相关的账务处理。

第一部分 货币资金理论基础

一、货币资金的概念和内容

货币资金是指在企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，是唯一能直接转化为其他任何资产形态的流动性资产，企业可以立即投入流通，用以购买商品、劳务、偿还债务。在企业流动资产中，货币资金的流动性最强，每一个企业都必须持有一定数量的货币资金，以确保企业生产经营活动的正常进行。

货币资金包括以下三部分内容：

货币资金 { 库存现金
 { 银行存款
 { 其他货币资金



小知识：实际工作中，由于货币资金的重要性，企业会根据《现金管理暂行条例》、《支付结算办法》等规定，制定符合本企业需要的货币资金内部控制制度，进行管理和监督。

二、库存现金

（一）库存现金的概念

库存现金是小企业日常开支、零星采购或小额差旅费等需用的现金。国家鼓励开户单位和个人在经济活动中，采取转账方式进行结算，减少使用现金。

（二）库存现金的使用范围

根据《现金管理暂行条例》的规定，企业可以在下列范围内使用现金：

- （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。
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。



前款结算起点定为 1000 元，结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。

（三）库存现金的限额

库存现金限额，是指为保证小企业日常零星支付按规定允许留存现金的最高数额。

- 一般企业：3~5 天所需
- 远离银行机构或交通不便的小企业：5~15 天所需



库存现金的限额，由开户银行根据开户小企业的实际需要和距离银行远近等情况核定。

（四）库存现金日常收支管理

- （1）开户单位现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银

行确定送存时间。

(2) 开户单位支付现金, 可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取, 不得从本单位的现金收入中直接支付, 即坐支现金。

小知识: 因特殊情况需要坐支现金的, 应当事先报经开户银行审查批准, 由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

(3) 各单位应当建立健全现金账目, 逐笔记载现金支付。账目应当日清月结, 账款相符。

(4) 不准以任何方式套取现金。

(5) 不准互相借用现金。

(6) 不准将单位的现金收入按个人储蓄方式存入银行。

(7) 不准保留账外公款, 私设“小金库”。

(五) 小企业定额备用金管理制度

备用金是指为了满足小企业内部各部门和职工个人生产经营活动的需要, 而暂付给有关部门和职工个人使用的备用现金。实际工作中有定额备用金制度和非定额备用金制度, 小企业为了加强现金管理, 一般建立定额备用金制度来加以控制。

1. 定额备用金的主要使用范围

{ 日常开支
 零星采购
 小额差旅费

2. 定额备用金使用流程

(1) 小企业财会部门根据实际情况拨出一笔固定金额的现金, 并规定使用范围。

(2) 备用金由专人经管, 经管人员必须妥善保存有关支付备用金的收据、发票等各种报销凭证, 并设置备用金登记簿记录各种零星开支。

(3) 经管人员按规定的间隔日期或在备用金不够周转时, 凭有关凭证向会计部门报销, 补足至备用金规定金额。

以上流程如图 1-1 所示。

(六) 库存现金的清查

(1) 现金清查的方法: 实地盘点法 (定期或不定期)。

(2) 现金清查结果处理。编制“现金盘点报告表”, 注明现金溢缺的金额, 并由出纳人员、盘点人员签名盖章; 查找原因, 及时纠正处理, 数额巨大, 按法律程序追究有关责任。

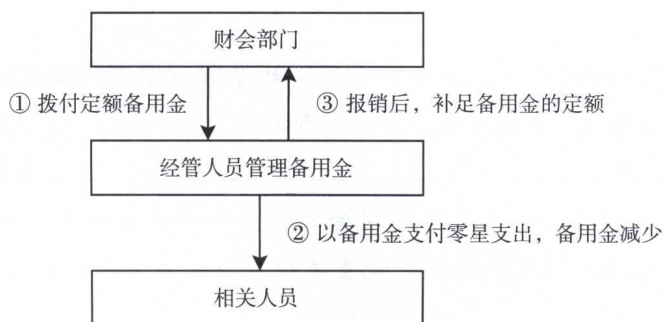


图 1-1 定额备用金使用流程

(七) 库存现金的主要账务处理

1. 设置账户

设置“库存现金”账户。

2. 核算内容

该账户核算企业的库存现金。借方登记库存现金的增加数，贷方登记减少数，期末余额在借方，反映小企业持有的库存现金。

小企业涉及外币业务的，按币种设置明细核算。

3. 库存现金主要账务处理

◆ 小企业库存现金增加时：

借：库存现金

贷：银行存款、其他应收款等

◆ 小企业库存现金减少时：

借：其他应收款、银行存款等

贷：库存现金

三、银行存款

(一) 银行存款账户的开设

小企业开设的银行账户主要有如表 1-1 所示四种：

表 1-1 小企业开设的银行账户

名称	主要用途	注意事项
基本存款账户	日常经营活动资金的收付，工资、奖金和现金的支取	在一家银行的一个营业机构开立一个基本账户
一般存款账户	借款转存、借款归还和其他结算	无数量限制，但不能办理现金的支取
专用存款账户	因特定用途开立的账户	专款专用
临时存款账户	企业临时机构、异地临时经营活动或注册验资等	有效期最长不得超过 2 年

(二) 银行支付结算方式

银行支付结算方式主要包括支票、银行汇票、银行本票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证等。如表 1-2 所示。

表 1-2 银行支付结算方式

种类	结算方式	分类	使用地点	提示付款期限	付款方使用会计科目	收款方使用会计科目
票据结算	支票	现金支票、转账支票、普通支票	均可	出票日起 10 天	银行存款	库存现金 银行存款
	银行汇票	转账汇票、填明“现金”的银行汇票	异地	出票日起 1 个月	其他货币资金	银行存款
	商业汇票	银行承兑汇票 商业承兑汇票	均可	到期日起 10 天	应付票据	应收票据
	银行本票	定额、非定额	同一票据交换区域	出票日起 2 个月	其他货币资金	银行存款
非票据结算	汇兑	信汇、电汇	异地		银行存款	银行存款
	托收承付		异地		银行存款	应收账款
	委托收款		均可		银行存款	应收账款
	信用卡	金卡、普通卡、单位卡、个人卡	均可		其他货币资金	银行存款
	信用证	国际结算主要方式			其他货币资金	—

(三) 银行存款的清查

1. 银行存款的清查环节

为了及时准确掌握企业银行存款的变化，预防与发现银行存款账目的问题，企业应按期进行银行存款的清查。一般有如下核对环节：

- (1) 账证核对。银行存款日记账与银行存款收、付款凭证核对。
- (2) 账账核对。银行存款日记账与银行存款总分类账核对。
- (3) 账实核对。银行存款日记账与“银行对账单”核对。

小知识：“银行对账单”是银行和企业核对账务的联系单，也是证实企业业务往来的记录，也可以作为企业资金流动的依据，还有最重要的是可以认定企业某一时段的资金规模，很多地方需要对账单。

2. 未达账项的概念和种类

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，这是银行存款清查的重要环节，至少每月核对一次。



“银行存款日记账”与“银行对账单”核对，如果余额不一致，一定是记账错误吗？

除记账错误外，企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因，主要是存在未达账项。未达账项是由于企业与银行取得结算凭证的实际时间不同，导致记账时间不一致，而发生的一方已取得结算凭证且已登记入账，而另一方未取得结算凭证尚未入账的款项。

发生未达账项的具体情况有四种：

- (1) 银行已收款入账，企业尚未收款入账（银收企未收）。
- (2) 银行已付款入账，企业尚未付款入账（银付企未付）。
- (3) 企业已收款入账，银行尚未收款入账（企收银未收）。
- (4) 企业已付款入账，银行尚未付款入账（企付银未付）。



当企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间有差额时，应编制“银行存款余额调节表”调节，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

（四）银行存款的主要账务处理

1. 设置账户

设置“银行存款”账户。

2. 核算内容

该账户核算小企业存入银行或其他金融机构的各种款项。借方登记银行存款的增加数，贷方登记减少数，期末余额在借方，反映小企业存在银行或其他金融机构的各种款项。

小企业涉及外币业务的，按币种设置明细核算。

3. 银行存款的账务处理

◆ 小企业银行存款增加：

借：银行存款

贷：库存现金、应收账款等

◆ 小企业银行存款减少：

借：库存现金、应付账款等

贷：银行存款

四、其他货币资金

（一）其他货币资金的概念及内容

其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的其他各种货币资金，即存放地点和用途均与现金和银行存款不同的货币资金。其内容主要包括：

（1）外埠存款。外埠存款指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。

（2）银行汇票存款。银行汇票存款是企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。

（3）银行本票存款。企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。

（4）信用证存款。信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

（5）信用卡存款。企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

（6）存出投资款。存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。



当采用定额备用金制度的小企业没有单独设置“备用金”账户进行核算时，其他货币资金的核算内容里就包括备用金。

（二）其他货币资金的主要账务处理

1. 设置账户

设置“其他货币资金”账户。

2. 核算内容

该账户核算小企业的银行汇票存款、银行本票存款等其他货币资金。借方登记银行存款的增加数，贷方登记减少数，期末余额在借方，反映小企业持有的其他货币资金。

3. 其他货币资金的主要账务处理

（1）一般货币资金的业务处理。

◆ 银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款等增加。

借：其他货币资金——××

贷：银行存款

◆ 采购物资等支付款项使用其他货币资金。

借：原材料

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——××

◆ 其他货币资金相关业务结束，退回多余款项。



借：银行存款

贷：其他货币资金——××

(2) 定额备用金的账务处理。

◆ 财会部门拨付备用金。

借：其他货币资金——备用金

贷：银行存款

◆ 相关部门凭有关凭证报销，补足定额。

借：管理费用、销售费用等

贷：库存现金

◆ 企业不再采用定额备用金制度，收回拨付给用款部门使用的备用金。

借：银行存款

贷：其他货币资金——备用金

第二部分 货币资金业务实施

迦南有限责任公司是一家小型企业，增值税一般纳税人，其开户银行为中国农业银行红河市中西支行，开户账号是 0876237652。

业务一 货币资金



任务 1 提取现金业务处理

库存现金是企业每天必需的，因此每隔一定的时间企业就要到银行提取现金，这就需要填制现金支票。现金支票的票样如图 1-2 所示。

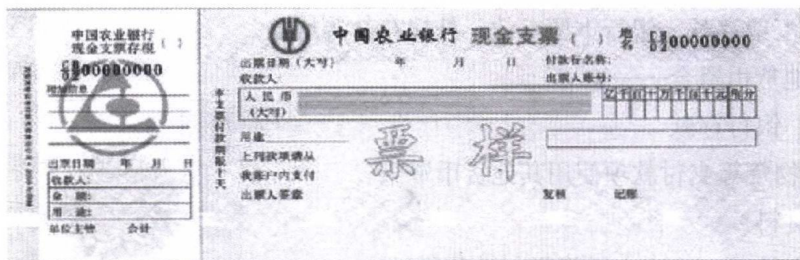


图 1-2 现金支票票样