

The background of the cover features a light blue grid pattern. Overlaid on this are several large, abstract geometric shapes in yellow and orange, some of which are triangular. A large blue arrow points diagonally upwards from the bottom left towards the top right. At the bottom, there is a bar chart with five brown rectangular bars of increasing height from left to right. The title '财务会计' is written in large, bold, black Chinese characters, with a red triangle pointing downwards above the '财' character and another red triangle pointing upwards below the '计' character.

财务会计

王茂明 李光奕/主编
/ *Financial*
Accounting /

中国科学技术大学出版社

内 容 简 介

财务

会计

/ Financial
Accounting /

王茂明 李光奕/主编

中国科学技术大学出版社

内 容 简 介

本书是国家级中等职业改革示范校教材,也是财经类专业的基础课程教材。本书在编写的过程中严格按照新会计准则的要求编写,内容包括:货币资产、应收及预付款项、存货、固定资产、无形资产、金融资产投资、负债、收入、费用、所有者权益、利润分配、财务会计报告等。

本书对理论知识的介绍紧密联系工作实践需求,通过案例、图示等方法把理论问题趣味化、简单化,在做到深入浅出的同时注重会计实务操作技能的训练。

本书既可作为高职、高专、中职会计专业学生的教材,也可作为财经类专业学生的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王茂明,李光奕主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2014.8
ISBN 978-7-312-03521-0

I. 财… II. ①王…②李… III. 财务会计—中等专业学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 109409 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号,邮编:230026
网址:<http://press.ustc.edu.cn>
印刷 合肥市宏基印刷有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 710 mm×960 mm 1/16
印张 19
字数 352 千
版次 2014 年 8 月第 1 版
印次 2014 年 8 月第 1 次印刷
定价 32.00 元

前 序

为深入推进国家中等职业教育改革发展示范学校建设,努力适应经济社会快速发展和中等职业学校课程教学改革的需要,贵州省商业学校作为“国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划”第二批立项建设学校,按照“市场需求,能力为本,工学结合,服务三产”的要求,针对当前中职教材建设和教学改革的需要,在广泛调研、吸纳各地中职教育教研成果的基础上,经过认真讨论,多次修改,编写了这套系列教材。

这套系列教材内容涵盖“电子商务”“酒店服务与管理”“会计电算化”“室内艺术设计”与“制作”4个中央财政重点支持专业及德育实验基地特色项目建设有关内容,包括《基础会计》《财务会计》《成本会计》《会计电算化》《电子商务实务》《网络营销实务》《电子商务网站建设》《商品管理实务》《餐厅服务实务》《客房服务实务》《前厅服务实务》《AutoCAD 室内设计应用》《3Ds Max 室内设计应用》《室内装饰施工工艺与结构》《室内装饰设计》《贵州革命故事人物选》《多彩贵州民族文化》《青少年犯罪案例汇编》《学生安全常识与教育》共19本教材。这套教材针对性强,学科特色突出,集中反映了我校国家改革示范学校建设成果,融实用性与创新性、综合性与灵活性、严谨性与趣味性为一体,便于学生理解、掌握和实践。

编写这套系列教材,是建设国家示范学校的需要,是促进我校办学规范化、现代化和信息化发展的需要,是全面提高教学质量、教育水平、综合管理能力的需要,是学校建设职业教育改革创新示范、提高质量示范和办出特色示范的需要。这套教材紧密结合贵州经济社会发展状况,弥补了国家教材在展现综合性、实践性与特色教学方面的不足,在中职学校中起到了示范、引领和辐射作用。

编 者

2014年6月

前 言

“财务会计”课程的教学用书由《财务会计》主教材和相配套的《财务会计实训指导手册》组成,参编人员主要是贵州省商业学校长期担任“财务会计”及相关课程教学任务的教师。本书以编者多年教学实践积累的资料为基础,并作了深入的调研,充分听取了从事企业会计工作专业人士的意见,坚持会计理论知识够用、系统、知识面及深度适当。本书对理论知识的介绍紧密联系工作实践需求,通过案例、图示等方法使理论问题趣味化、简单化,在做到深入浅出的同时注重会计实务操作技能的训练。

本书在编写过程中依据新的《会计准则》及相关会计制度的规定,对财务会计的基本内容,如货币资产、应收及预付款项、存货、固定资产、无形资产、金融资产投资、负债、收入、费用、所有者权益、利润分配、财务会计报告等进行了详细的讲解,同时还通过设计“案例导入”,激发学生的学习兴趣。

本书由王茂明(编写项目一)、李光奕(编写项目三、项目四、项目十一)主编,郑曦(编写项目五、项目六)、梁水(编写项目七、项目八)任副主编,李佩(编写项目九)、张婷(编写项目二)、王露露(编写项目十)、蔡凯(编写项目十二)参编。

由于编者水平有限,书中难免有错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

2014年7月

目 录

序	i
前言	iii
项目一 我是“钱”，你懂我吗	1
任务一 拜访出纳，初识库存现金	3
任务二 跟随出纳，管好银行存款	9
任务三 追问出纳，其他钱该咋办	12
项目二 几家欢喜几家愁——应收及预付	23
任务一 应收票据：要买要卖更自在	26
任务二 应收账款：你欠我的我该收	31
任务三 预付账款：好东西要提前订	32
任务四 其他应收款：一个都不能少	35
任务五 应收款项减值：如果能失而复得	37
项目三 Hold不住的“三剑客”——金融资产	41
任务一 金融资产“三剑客”，怎么辨认	45
任务二 交易性金融资产：运动派	48
任务三 持有至到期投资：宅人派	56
任务四 可供出售金融资产：两面派	64
项目四 杜十娘的百宝箱——存货	71
任务一 “百宝箱”的秘密	75
任务二 宝物一：原材料	80
任务三 宝物二：库存商品	87
任务四 周转材料：我也很宝贵	89
任务五 委托加工物资：勿忘我	92

任务六 宝物如何不“老”:清查和减值	94
项目五 “硬汉”风范——固定资产	98
任务一 固定资产知几何	104
任务二 英雄当问出处:固定资产取得	106
任务三 生无所息:固定资产折旧	113
任务四 老当益壮:固定资产后续支出	117
任务五 英雄白头:固定资产减值、处置及清查	120
项目六 惹不起的爷们——长期股权投资	125
任务一 长期股权投资:成本法 or 权益法	129
任务二 成本法核算长期股权投资	131
任务三 权益法核算长期股权投资	134
任务四 长期股权投资的减值	138
项目七 “无形”的大象——无形资产和其他资产	140
任务一 无形资产:你真的看“透”我了吗	143
任务二 其他资产:明明白白我的心	149
项目八 “双刃剑”不好使——流动负债	152
任务一 短期借款,适可而止	157
任务二 融资暗器:应付及预收账款	159
任务三 五彩缤纷的应付职工薪酬	163
任务四 唯死亡与纳税不可避免	168
任务五 应付股利及其他应付款	182
项目九 亲,有借有还再借不难——非流动负债	185
任务一 长期借款:甜蜜的负担	189
任务二 应付债券:“私人订制”	192
任务三 长期应付款:固定资产专属	196
项目十 “老本”在哪儿——所有者权益	200
任务一 实收资本:“不用还”的钱	203
任务二 资本公积:多多益善	207

任务三	留存收益:革命果实	211
项目十一	钱,您从哪儿来,又到哪儿去	219
任务一	收入:人见人爱	222
任务二	费用:收入的“天仙配”	234
任务三	利润 = 收入 - 费用	239
项目十二	亲,这是您的体检表——财务报告	249
任务一	认识财务报告	253
任务二	资产负债表:时点上的财务状况	254
任务三	利润表:时期内的经营成果	263
任务四	现金流量表:资金运动的足迹	268
任务五	所有者权益变动表:仔细你的“老底”	279
任务六	“附注”中有黄金屋	282

项目一 我是“钱”，你懂我吗



任务书

任务名称	我是“钱”，你懂我吗	任务编号	001	时间要求	4 课时
要 求	1. 掌握库存现金的核算、清查； 2. 掌握银行存款的核算、核对； 3. 掌握其他货币资金的核算				
培养目标	让学生能够对企业货币资金进行会计核算和账务处理				
教学地点	教室				
教学设备	投影设备、投影幕布、电脑				
训 练 内 容					
1. 掌握库存现金的核算、清查； 2. 掌握银行存款的核算、核对； 3. 掌握其他货币资金的核算					
训 练 要 求					
1. 要求学生能够开展库存现金的核算、清查； 2. 要求学生能够开展银行存款的核算、核对； 3. 要求学生能够解释其他货币资金的内容以及核算					
成 果 要 求 及 评 价 标 准					
1. 掌握库存现金的核算、清查(50 分) 2. 掌握银行存款的核算、核对(30 分) 3. 掌握其他货币资金的核算(20 分)					

续表

任务产出一	成员姓名与分工	组长	学号	分工
		成员 1	学号	
		成员 2	学号	
		成员 3	学号	
		成员 4	学号	
		成员 5	学号	
		成员 6	学号	
任务产出二	1. 熟悉现金管理制度、库存现金的清查(25 分)			
	2. 掌握现金账务处理(25 分)			
	3. 掌握银行存款的核对及账务处理(10 分)			
	4. 编制银行存款调度表(20 分)			
	5. 掌握银行汇票存款的概念和用处、核算与清查(3 分)			
	6. 掌握本票存款的概念和用处、核算与清查(3 分)			
	7. 掌握信用卡存款的概念和用处、核算与清查(3 分)			
	8. 掌握信用保证金存款的概念和用处、核算与清查(3 分)			
	9. 掌握存出投资款的概念和用处,并能进行存出投资款账务的处理(4 分)			
	10. 掌握外埠存款的概念和用处,并能进行外埠存款核算和清查(4 分)			
项目组评价				总分
教师评价				



案例导入

小出纳 大问题

2008 年,宁夏某大药房(国有企业)出纳刘某利用职务便利,分 246 次从单位银行账户上提现共计 239.9 万多元据为己有,被检察机关以涉嫌贪污立案并逮捕。

根据银川市检察院指控,2004 年 10 月 20 日至 2008 年 9 月 2 日,刘某在担任宁夏某大药房出纳期间,利用管理单位现金支票的便利,将部分空白现金支票私自留存,并偷盖了单位财务专用章和法定代表人印章。随后,刘某分 246 次从药房银

行账户上提取现金 239.9 万多元据为己有。庭审中，据刘某向检察机关交代，这些款项中，150 万元用于炒股，40 多万元用于个人消费，其余用于吸食毒品等方面的挥霍。检察机关认为，应以贪污罪追究刘某的刑事责任。

(资料来源：中国新闻网，www.chinanews.com.cn)



背景知识

学长：一个小小的出纳，闹出这么大的事，落得身败名裂、锒铛入狱。对此大家有什么想法？

小美：我要是大药房的出纳，希望自己不要犯错……

小贵：我要是大药房的经理，我希望不要被出纳把钱偷走了！

学长：很好，那你们可要好好学习货币资金的管理啊！

小贵：学长，什么是货币资金呢？

小美：货币资金就是钱吗？

学长：小美说的没错，在企业会计里面，我们把日常使用的“钱”叫做“货币资金”；为了便于核算和管理，我们把货币资金分为三类：库存现金、银行存款和其他货币资金。

小美：啊！钱还要分这么多种吗？它们有什么区别呢？

小贵：我来教你怎么理解吧！钱放在保险柜里，就是库存现金；放在银行里，就是银行存款；钱按照规定被放在银行里，比如采购专户中的款项，或为取得银行汇票、银行本票、信用证等存入的款项，就是其他货币资金。银行存款被冻结了，就转成其他长期资产。

学长：嗯，你们说得都有道理。现在我们去拜访拜访贵州茅台的出纳，听听他是怎么说的吧！

任务一 拜访出纳，初识库存现金

傍晚，学长带着小美和小贵一行三人来到了贵州茅台公司的财务部，只见出纳正坐在电脑前一边敲击键盘，一边翻看一些原始凭证。学长告诉出纳小贵和小美正在学习财务会的进阶课程，想向他请教怎样管理好货币资金。

出纳停下来,笑道:

“好的。刚才学长已经跟你们讲了货币资金是什么了吧?那我就先来给你们讲讲货币资金中的库存现金吧!

为什么要先讲库存现金呢?因为库存现金是每个企业生产经营都离不开的资产,也是企业里流动性最强的资产,所以,管理好库存现金特别重要。要做好出纳工作,首先要熟悉国家的现金管理制度,其次要会进行账务处理。此外,为了保证账实相符,还要会做现金清查。”

小美和小贵一边点头,一边赶紧掏出笔记本做起笔记来。



知识点 1

现金管理制度

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定,现金管理制度主要包括以下内容:

1. 现金的使用范围

- (1) 职工工资、津贴。
- (2) 个人劳务报酬。
- (3) 根据国家规定办法给个人的科学技术、文化艺术、体育等的各种奖金。
- (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(1 000 元)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。

除了以上几种情况外,其他款项的支付就要通过银行转账来结算。

2. 现金的限额

现金的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 天日常零星开支的需要确定,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。需要增加或减少现金限额的单位,应向开户银行提出申请,由开户银行核定。



思考

小美：钱每天都在增减变化，实际库存数量就会发生波动……如果今天卖了很多茅台酒，收到了很多现金，保险柜里的钱超过了限额怎么办？

小贵：公司卖出茅台酒收到的现金，可以直接拿去支付原材料的购买价款吗？

3. 现金收支的规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理：

(1) 开户单位收入现金应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的库存现金中支付或从开户银行提取，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，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) 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。现金支票如图 1.1 所示。

图 1.1 现金支票

(4) 因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以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现金。



思考

小美:现金每天都在进进出出,我们要怎样才能做好会计核算呀?

小贵:要设置什么科目呢?要设置哪些账簿?

亲爱的同学们,和小贵、小美一起来学习现金的账务处理吧!



知识点 2

现金的账务处理

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”科目,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”科目进行核算。

企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。库存现金的账务处理如图 1.2 所示。

借	库存现金	贷
期初余额		
本期增加		本期减少
期末余额		

图 1.2 库存现金的账务处理

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。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额、现金支出合计额和结余额,并将现金日记账的账面结余额与实际库存现金金额相核对,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。



思考

小贵:现金日记账每天都要和现金实际余额核对,以保证账款相符。可是,万一不相符了怎么办呢?

小美：这有好有坏吧，实际余额要是比账面余额多我倒挺开心的，可要是比账面余额少可就糟了……

亲爱的同学们，你们能帮小贵解决他的问题吗？小美的说法你同意吗？来看下一个知识点！



知识点 3

现金的清查

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。如果有挪用现金、白条顶库的情况，应及时予以纠正；对于超限额留存的现金，应及时送存银行。如果账款不符，发现有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算。

按管理权限报经批准后，分以下情况进行处理：

(1) 如为现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明的其他原因，计入管理费用。

(2) 如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。



讨论

小贵：小美，你看，钱比账面数多也不一定是好事，有可能是企业应该付给别人的，只是暂时还没付出去。

小美：是呀！钱比账面数少了也不用慌张，关键是要能查明原因，分清楚责任。报告上级审批后，就能分情况进行账务处理了。

小贵：小美，你弄清楚现金溢缺该怎么做账了吗？

小美：嗯，弄清楚啦。现在你当领导，我当出纳，咱们来练习怎么做现金清查吧！

月底了，按照公司规定，小美要对库存现金进行盘点，并且编制库存现金盘点报告单。下面(表 1.1)是小美要填制的库存现金盘点报告单。

表 1.1 库存现金盘点报告单

单位名称：编制人：日期：

清查基准日： 年 月 日 复核人：日期：

币种：

清查日清点现金			核 对 账 目	
货币面额	张数	金额	项 目	金额
100 元			基准日现金账面余额	
50 元			加：清查基准日至清查日的现金收入	
20 元			减：清查基准日至清查日的现金支出	
10 元			减：借条	
5 元				
2 元			调整后现金余额	
1 元			实点现金	
5 角			长款	
2 角			短款	
1 角				
5 分				
2 分				
1 分				
实点合计				

财务负责人：出纳员：日期： 年 月 日

盘点完毕后，如果出现了现金溢缺，小美打算这样做：

首先，根据现金盘点表入账，先挂“待处理财产损溢”科目上，见图 1.3。

(1) 如果现金盘亏	(2) 如果现金盘盈
借：待处理财产损溢	借：现金
贷：现金	贷：待处理财产损溢

图 1.3 登记“待处理财产损溢”

然后，小美要查找原因。若确实无法查明原因，上报“领导”小贵；等他作出批

示后,再进行相关的账务处理,见图 1.4。

(1) 盘盈,做营业外收入分录 借:待处理财产损益 贷:营业外收入	(2) 盘盈,为应付他人款项 借:待处理财产损益 贷:其他应付款
(3) 盘亏,由责任人赔偿分录 借:其他应收款 贷:待处理财产损益	(4) 盘亏,做损失分录 借:管理费用 贷:待处理财产损益

图 1.4 结转“待处理财产损益”

任务二 跟随出纳,管好银行存款

要下班了,出纳准备把当天的现金送存银行,小美和小贵也紧紧跟随。

小贵:您能继续讲讲银行存款业务方面的规定吗?

出纳:好的。这方面的话,企业要根据业务需要,按照规定在所在地银行开设账户,运用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,要严格执行银行结算制度的规定。

小美:银行存款结算制度就像现金的收支要遵守现金管理制度那样吗?

出纳:是的。另外,在会计上银行存款不仅仅是指存放在银行里的钱,还包括存放在其他金融机构里的钱,比如邮政储蓄、保险公司……



知识点 1

银行存款的账务处理

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况,企业应当设置“银行存款”科目,借方登记企业银行存款的增加,贷方登记银行存款的减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的银行存款的金额。银行存款的账务处理如图 1.5 所示。