

会计手工实操与在线实训系列规划教材



CAIWU KUAIJI FENGANG SHIWU

财务会计分岗实务

宋玉章◎主编



课堂学习与 企业 实务无缝对接
理论 教学与 实训 教学互相配套
线下 实操与 线上 实训同步进行

 中国人民大学出版社



会计手工实操与在线实训系列规划教材

财务会计分岗实务

宋玉章 主编

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

财务会计分岗实务/宋玉章主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 6
(会计手工实操与在线实训系列规划教材)
ISBN 978-7-300-24486-0

I. ①财… II. ①宋… III. ①财务会计-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 123145 号

会计手工实操与在线实训系列规划教材
财务会计分岗实务

宋玉章 主 编

Caiwu Kuaiji Fengang Shiwu

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号	010-62511770	(质管部)
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62514148	(门市部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62515275	(盗版举报)
	010-62515195 (发行公司)		
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	2017 年 6 月第 1 版
印 刷	北京玺诚印务有限公司	印 次	2017 年 6 月第 1 次印刷
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	定 价	49.80 元
印 张	20 插页 1		
字 数	384 000		

随着互联网教育技术的发展，借助数字仿真实训提高会计学习者的实际业务操作技能，提高会计专业教学效率和效果，成为十分必要的教学手段。

会计是商业的语言。会计工作有自身特定的流程、工作材料和信息传达工具。传统的书本知识的学习，使学习者具有了一定的专业理论基础、解决问题的思路 and 相对完整的背景知识。但常见的问题是，学习者离开课堂的初期，往往对工作中的账簿、凭证的处理乃至电算化软件、报税平台、网银平台的操作等具体工作望而生畏。财务人员在单位里承担着重要的责任，他们的任何差池都可能给单位带来实际的经济损失。培养学生“敢操作、会操作、做得好”的会计职业能力，是会计专业教育者义不容辞的责任。

在会计职业教育领域，学科带头人、骨干教师和教育实践针对理论教学与实践教学的一体化开展过各种有益的尝试。多年实践证明，真正的“理实一体化”教学解决方案，需要会计专业教师、数字教育技术人员、会计从业者和课程专家的相互协作，共同开发。

本套教材利用“学问通”在线实训平台，实现了会计专业的仿真教学、仿真实训和仿真操作，为广大师生提供了一套全新、实用的立体化创新教材，实现了学校教学与企业实务工作的无缝对接。

本套教材的创新主要体现在以下三个方面。

1. 课堂学习与企业实务无缝对接

本套教材从企业实际业务出发，采用“实训内容即工作内容，实训过程即工作过程”的编写思路，系统梳理了会计人员应知应会的核心知识与技能，精选企业典型会计业务作为实训业务，借助信息技术将会计工作中常见的单据及账证表全部仿真制作，学生可以在完全模拟企业会计工作场景的情况下进行实训，从而迅速具备会计上岗能力。

2. 理论教学与实训教学互相配套

本套教材涵盖职业院校会计专业的8门核心课程，既包括理论课教材，也包括实训课教材，且理论与实训互相对应、互相配套。学生学习完相关的理论，即可进行相应的实训，在巩固理论知识的同时强化实践能力培养。

本套教材的理论课教材包括《基础会计实务》《出纳实务》《财务会计分岗实务》《成本会计实务》《税务会计实务》《纳税实务》《审计实务》等，与之相对应，实训课教材包括《基础会计实训》《出纳实训》《财务会计分岗实训》《成本会计实训》《税务会计实训》《纳税实训》《审计实训》《企业会计全盘账模拟》。

3. 线下实操与线上实训同步进行

本套教材的理论课教材配有相应的在线学习账号，学生可以通过 APP 在线做题、观看资源、与教师进行课堂互动。实训课教材除全部使用仿真单据外，还配备相应的账证表，以便进行全仿真实训，同时配有在线实训账号，可以反复练习，实时比对答案。

纸质教材与在线平台的相互结合，既可以帮助学生进行线下的手工实操，强化会计技能训练；又可以充分发挥互联网的优势，增强教学互动、拓展课程资源种类，进行线上的反复实训，及时统计实训结果，提升教学效果。

本套教材的出版倾注了编写团队、课程开发团队的大量心血，衷心希望我们的创新能为我国会计职业教育的发展以及会计人才的培养作出贡献。

2017 年 6 月

前言

本书是为了适应高职高专财经类专业学习的需要而编写的教材，也适用于其他培训及自学人员的需要。按照高等职业教育的人才培养目标，本着理论与实践相结合的原则，本教材突出了分岗性、实务性、实用性和操作性，体现出以下特点。

(1) 实务分岗。根据企业财务会计岗位分工的实际情况，恰当确定岗位与实务，改变以往的财务会计教材体系，打乱六大会计要素的具体内容，重新整合为 10 个岗位的会计实务，使教材内容更加贴近企业会计岗位要求，更具实务性。

(2) 注重实践。本书以培育高素质技能型人才为目标，在精炼编写有关理论知识的基础上，设计了大量实例，典型实用，贴近实际，重在提高技能。

(3) 紧跟新规。本书严格遵守会计和税法的规定及其变化，如会计准则的最新修订、全面“营改增”的实施、“五证合一”等，介绍各种业务的处理原则与方法，力求做到“最近”“最新”。

(4) 深浅适度。本书以理论知识“必须、够用”为原则，考虑了实际岗位对知识和业务的需要，选编了适当的知识和业务内容，深浅适度。

(5) 形式新颖。本书从实际出发，内容按模块、岗位设计，理论与实务有机结合，特别标列“温馨提示”与“请注意”，语言简练，整体风格一致，增强了兴趣性、可读性和易懂性。

本书共包括三大模块：模块 1（知识 1～知识 4），模块 2（项目 1～项目 10），模块 3（项目 1～项目 4），由辽宁经济管理干部学院宋玉章负责全部内容的编写与修改。

本书的编写和出版得益于东北财经大学刘雪清教授的精心指导，得益于同行的建议和企业一线会计人员的大力帮助，在此深表谢意！本书编写过程中参考了同行的有关著作，在此一并致谢！

为顺应数字化教学发展的趋势，本书配有相应的在线学习账号，学习者可以通过 APP 在线做题、观看资源、与教师进行课堂互动。

限于编者的水平，书中难免有疏漏和不足，恳请同行和读者批评指正，不胜感激！

编者

2017年6月

目 录

模块 1	企业财务会计实务相关知识	1
	知识 1 财务会计的含义与目标	3
	1.1 财务会计的含义	3
	1.2 财务会计的目标	4
	知识 2 财务会计要素	5
	2.1 财务状况要素	5
	2.2 经营成果要素	7
	知识 3 财务会计的法规体系	9
	3.1 会计法规体系	9
	3.2 《会计法》	10
	3.3 企业会计准则	11
	知识 4 财务会计岗位设置	13
	4.1 岗位设置概述	13
	4.2 岗位职责描述	13
	4.3 小结	16
模块 2	企业财务会计分岗实务	17
	项目 1 出纳岗位	19
	1.1 库存现金出纳	19
	1.2 银行存款出纳	26
	1.3 小结	38
	项目 2 存货核算岗位	39
	2.1 存货概述	39
	2.2 原材料	43
	2.3 周转材料	55
	2.4 制造企业库存商品	58
	2.5 委托加工物资	59
	2.6 存货清查	61
	2.7 存货的期末计量	64
	2.8 小结	66

项目 3 固定资产核算岗位	67
3.1 固定资产概述	67
3.2 固定资产取得	70
3.3 固定资产后续折旧与支出	76
3.4 固定资产处置	85
3.5 固定资产清查	88
3.6 固定资产减值	89
3.7 小结	90
项目 4 职工薪酬核算岗位	91
4.1 职工薪酬概述	91
4.2 确认与支付职工薪酬	93
4.3 小结	101
项目 5 税务核算岗位	102
5.1 应交税费概述	102
5.2 增值税	103
5.3 消费税	112
5.4 其他应交税费	118
5.5 小结	123
项目 6 债权债务结算岗位	124
6.1 应收及预付款项	124
6.2 应付及预收款项	136
6.3 小结	143
项目 7 资金核算岗位	144
7.1 权益资金	144
7.2 债务资金	152
7.3 对外投资	159
7.4 小结	162
项目 8 收入费用核算岗位	163
8.1 收入	163
8.2 费用	187
8.3 小结	192
项目 9 利润核算岗位	193
9.1 利润	193
9.2 利润分配	199
9.3 小结	201
项目 10 总账报表岗位	202
10.1 财务报告概述	202

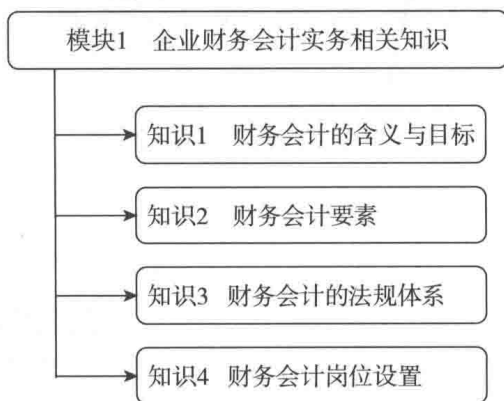
10.2	资产负债表	203
10.3	利润表	220
10.4	现金流量表	223
10.5	所有者权益变动表	249
10.6	附注	251
10.7	小结	254

模块 3

企业财务会计其他实务	255
项目 1 商品流通企业库存商品	257
1.1 毛利率法	257
1.2 售价金额核算法	258
1.3 小结	261
项目 2 长期股权投资	262
2.1 长期股权投资概述	262
2.2 成本法	266
2.3 权益法	270
2.4 长期股权投资减值	274
2.5 小结	275
项目 3 投资性房地产	276
3.1 投资性房地产概述	276
3.2 成本模式	278
3.3 公允价值模式	284
3.4 投资性房地产后续计量模式的变更	289
3.5 小结	289
项目 4 无形资产及其他资产	290
4.1 无形资产	290
4.2 其他资产	300
4.3 小结	302

附录 一般企业常用会计科目表	303
参考文献	305

企业财务会计实务相关知识



学习目标

通过学习本模块，你应当了解和掌握以下相关知识。

1. 知道财务会计的含义和目标。
2. 会描述六大会计要素的概念、确认条件和分类内容。
3. 知道《会计法》和《企业会计准则》。
4. 知道财务会计岗位设置与职责描述。

知识 1

财务会计的含义与目标

1.1 财务会计的含义

财务会计又称对外报告会计，是以公认的会计准则为依据，对企业发生的交易与事项进行确认、计量、记录和报告，旨在以外部利益相关者为主要服务对象，为其提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息的对外报告会计。

财务会计作为会计（会计按其报告的对象分为财务会计和管理会计）的一个重要分支，与管理会计相比，主要有以下特点。

（1）服务对象方面：与管理会计侧重于为企业内部的经营管理服务相比，财务会计主要侧重于服务企业外部人员，包括企业外部的投资人、债权人、供应商、税务部门等。

（2）信息时效方面：与管理会计侧重于提供未来信息相比，财务会计侧重于提供过去信息。

（3）技术依据方面：与管理会计的方法比较灵活多样、不必按照公认的会计原则和固定的方法相比，财务会计应按照会计准则和相关法规（会计法、税法、企业会计准则等）处理业务。

（4）信息载体方面：与管理会计的信息载体大多为没有统一格式的各种内部报告相比，财务会计最终主要是以财务报表形式为载体提供信息。

（5）法律责任方面：与管理会计的报告不具备法律责任相比，财务会计报告具

有法律责任。

1.2 财务会计的目标

财务会计的目标，也就是财务会计报告的目标，是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供有用的信息是财务报告的基本目标。



【温馨提示】

财务报告使用者通常包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

根据向财务报告使用者提供有用信息的目标要求，财务报告所提供的信息应当如实反映下列情况。

(1) 企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及要求权的变化情况。

(2) 企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况。

(3) 企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等。

通过上述情况的反映，从而有助于：现在的或者潜在的投资者、债权人及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策；使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间及风险等。

2. 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度下，企业所有权与经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层有责任妥善保管并合理有效地运用这些资产。财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以便外部投资者和债权人等了解企业管理层保管、使用资产的有效性，评价企业管理层的工作业绩，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。

财务会计要素

《企业会计准则——基本准则》将企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大类。

2.1 财务状况要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。

2.1.1 资产

1. 资产的概念

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

2. 资产的确认条件

一项资源，首先应当符合资产的定义，然后同时满足下列两个条件，才能确认为资产。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

能够带来经济利益是资产的一个本质特征。如果根据编制资产负债表日所取得的证据，表明与该资产有关的经济利益很可能流入企业，就应当将其作为资产予以确认。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠计量。

可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

3. 资产的分类

资产按其流动性不同可分为流动资产和非流动资产（见图 1-2-1）。

2.1.2 负债

1. 负债的概念

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或

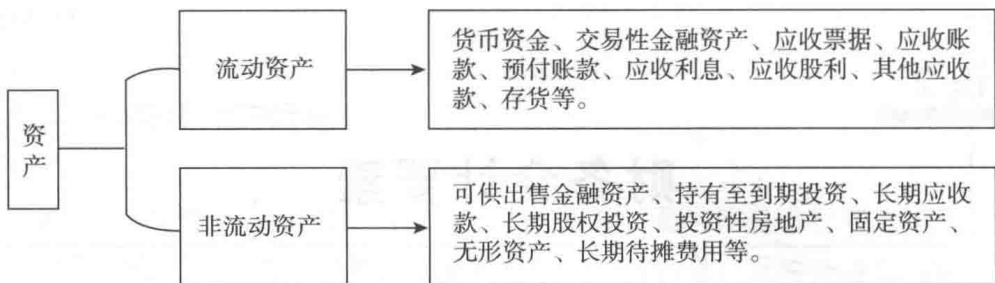


图 1-2-1 资产的分类

者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

2. 负债的确认条件

一项现时义务，首先应当符合负债的定义，然后同时满足下列两个条件，才能确认为负债。

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。如果有证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，就应当将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时，对于未来流出企业的经济利益的金额应当能够可靠计量。如果金额不能可靠计量，则不能确认为负债。

3. 负债的分类

负债按其流动性不同可分为流动负债和非流动负债（见图 1-2-2）。

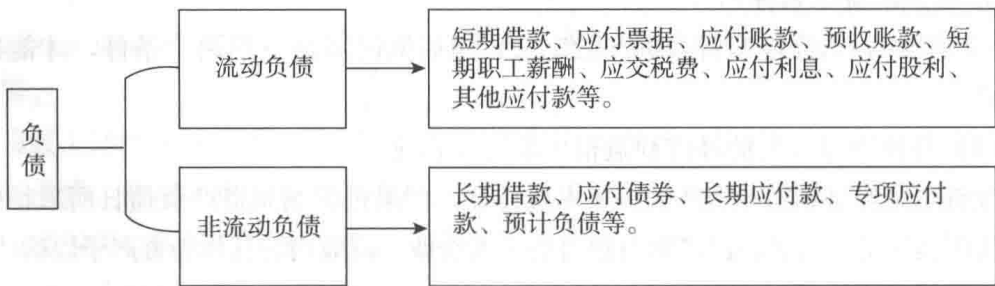


图 1-2-2 负债的分类

2.1.3 所有者权益

1. 所有者权益的概念

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

2. 所有者权益的确认

所有者权益的确认依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认。所有者权益金额确定也主要取决于资产和负债的计量。

3. 所有者权益的来源构成

所有者权益的来源构成包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等（见图 1-2-3）。

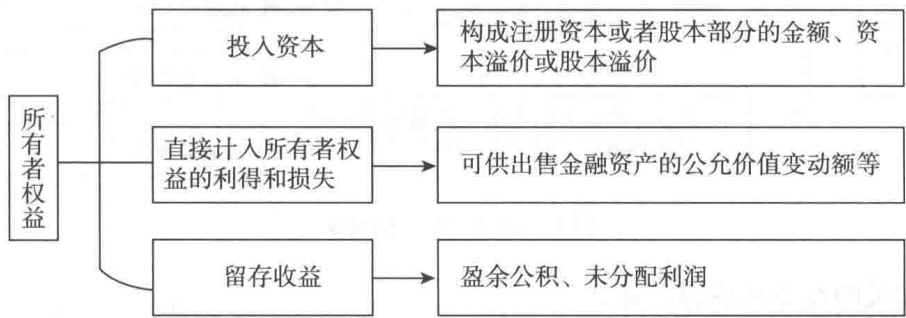


图 1-2-3 所有者权益的来源构成

2.2 经营成果要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

2.2.1 收入

1. 收入的概念

收入是指企业在日常活动中形成的、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。



【请注意】

企业代第三方收取的款项，应当作为负债处理，不应当确认为收入。

2. 收入的确认条件

一项取得，首先应当符合收入的定义，然后同时满足收入的确认条件，才能确认为收入。收入的确认条件具体参见模块 2 的“项目 8 收入费用核算岗位”。

3. 收入的分类

收入可以按不同标准进行划分（见图 1-2-4）。

收入分类中相关概念的理解及所包含的内容，具体参见模块 2 的“项目 8 收入费用核算岗位”。

2.2.2 费用

1. 费用的概念

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分