

CAIZHENGBU GUIHUA JIAOCAI

QUANGUO ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO CAIJINGLEI JIAOCAI

财政部规划教材

全国中等职业学校财经类教材

张汉连/主编

工业企业会计

(第五版)

GONGYE QIYE KUAJUI



中国财政经济出版社

财政部规划教材
全国中等职业学校财经类教材

工业企业会计（第五版）

张汉连 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

工业企业会计/张汉连主编. —5 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.1

财政部规划教材. 全国中等职业学校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9642 - 4

I. 工… II. 张… III. 工业会计 - 专业学校 - 教材 IV. F406.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 006666 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 18.25 印张 378 000 字

2007 年 1 月第 5 版 2007 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5060 册 定价: 25.00 元

ISBN 978-7-5005-9642-4/F · 8372

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国中等职业学校财经类教材。

本书的主要特点有：(1) 考虑到中职学生就业去向主要是小企业，因此本教材的编写依据是《小企业会计制度》。以小企业的会计核算和成本计算为素材，并参照《企业会计制度》和《企业会计准则》等内容编写。《小企业会计制度》与最新的《企业会计准则》主要科目对比见书后附录。(2) 注重理论与实践的有机结合，增加了案例和实践性知识所占的比重，注重学生的技能培养。(3) 注重知识的深入浅出，便于学生理解和掌握；同时增加相关知识的介绍和学习提示等内容，进一步扩大学生的知识面。(4) 注重课本知识内容的更新和章节的联系，避免章节之间一些内容的简单重复，如成本计算避免了与“成本会计”和“财务会计”在相关内容和计算方法上的重复。(5) 全书以一个小型企业作为主线，前后连贯。(6) 该书的《实训与练习》与课本章节同步，便于课后布置作业，使学生易于理解，并能及时巩固所学的知识。

本书由张汉连担任主编，负责制订编写提纲，对全书进行修改和总纂。参加本书编写的有：福建龙岩财经学校张汉连（第一、七章），福建龙岩财经学校陈鹭萍（第三、四、五章），福建省漳州财贸职业学校夏燕侠（第六、十、十一章），贵州省财经学校石林艳（第八、九、十二章），广东省财经职业技术学校林彤（第二、十三、十四章）。

本书编写过程得到了财政部干教中心的领导、福建龙岩财经学校领导以及同行的帮助与支持，在此一并表示感谢。

限于编者水平有限，书中的不足和疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

本教材有配套的实训与练习，用书学校任课老师若需要答案，请以电子邮件形式向中国财政经济出版社索取，E-mail: chenbing@cfeph.cn。

编 者

2007 年 1 月

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 工业企业会计核算的内容	(1)
第二节 工业企业会计的法规制度	(4)
第二章 货币资金	(8)
第一节 货币资金概述	(8)
第二节 现金的核算	(9)
第三节 银行存款的核算	(12)
第四节 其他货币资金的核算	(21)
第五节 外币业务的核算	(23)
第三章 应收款项	(29)
第一节 应收账款的核算	(29)
第二节 应收票据的核算	(34)
第三节 预付账款和其他应收款的核算	(39)
第四节 坏账核算	(42)
第四章 存 货	(47)
第一节 存货概述	(47)
第二节 存货价值的确定	(49)
第三节 材料的核算	(57)
第四节 包装物和低值易耗品的核算	(70)
第五节 自制半成品和库存商品的核算	(75)
第六节 委托加工物资的核算	(78)
第七节 存货清查和存货跌价准备的核算	(80)
第五章 投 资	(84)
第一节 投资概述	(84)
第二节 短期投资的核算	(86)
第三节 长期股权投资的核算	(90)

第四节 长期债权投资的核算	(95)
第六章 固定资产	(101)
第一节 固定资产概述	(101)
第二节 固定资产增加的核算	(105)
第三节 固定资产折旧的核算	(112)
第四节 固定资产后续支出的核算	(118)
第五节 固定资产减少的核算	(120)
第六节 固定资产清查的核算	(123)
第七章 无形资产和长期待摊费用	(126)
第一节 无形资产的核算	(126)
第二节 长期待摊费用的核算	(133)
第八章 流动负债	(135)
第一节 流动负债的概述	(135)
第二节 短期借款的核算	(137)
第三节 应付款项的核算	(139)
第四节 应付工资和工资附加费的核算	(145)
第五节 应交税金的核算	(151)
第六节 其他流动负债的核算	(163)
第九章 长期负债	(166)
第一节 长期负债的概述	(166)
第二节 长期借款的核算	(168)
第三节 长期应付款的核算	(170)
第十章 费用和生产成本	(174)
第一节 费用和生产成本的概述	(174)
第二节 要素费用的核算	(181)
第三节 综合费用的核算	(188)
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间分配的核算	(197)
第十一章 产品成本计算方法	(206)
第一节 产品成本计算方法概述	(206)
第二节 产品成本计算的品种法	(209)
第三节 产品成本计算的分批法	(215)
第四节 产品成本计算的分步法	(222)

第十二章 所有者权益	(235)
第一节 所有者权益概述.....	(235)
第二节 实收资本的核算.....	(237)
第三节 资本公积的核算.....	(239)
第四节 盈余公积和未分配利润的核算.....	(242)
第十三章 收入、利润和利润分配	(247)
第一节 收入的核算.....	(247)
第二节 利润和利润分配的核算.....	(254)
第十四章 财务会计报告	(264)
第一节 财务会计报告的概述.....	(264)
第二节 资产负债表及其附表.....	(268)
第三节 利润表及其附表.....	(274)
第四节 现金流量表.....	(278)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书.....	(282)
附录 《小企业会计制度》与《企业会计准则》主要科目对比	(283)

第一章 DIYIZHANG

概 述

寒假一开始,就读中职学校会计专业的洪嘉莉同学便直奔父亲开办的舒服佳服装制作有限公司。她一路上想:“基础会计”学完了,自己没有辜负父母的期望,理论和实务考试估计还是年级第一,到公司财务科做账应该没有太大的问题,想着能帮父亲解决一些实际问题,心里更加高兴。可是到财务科后,她却一脸茫然,对很多账务处理感到很陌生。诸如材料费用的归集和分配、成本的计算、投资的核算等。在老会计的指点下,嘉莉掌握了很多书本上学不到的知识,但总觉得这些知识不系统、不连贯。

第一节 工业企业会计核算的内容

工业企业是从事商品生产经营或提供工业性劳务的一种经济组织,包括采矿业,制造业,电力、燃气及水的生产和供应业企业。随着我国市场经济的深入,各种类型的工业企业得到迅猛发展,规模小或适中的企业(又称为小企业)发展迅速,数量庞大。本教材将以小企业为对象,阐述工业企业会计核算的具体内容。

一、小企业的标准

根据我国国经贸中小企[2003]143号文件规定,同时具备以下两个标准的企业称为小企业:(1)不对外筹集资金,即不公开发行股票和债券;(2)经营规模较小的企业。

如工业,中小型企业须符合以下条件:职工人数2 000人以下,或销售额30 000万元以下,或资产总额为40 000万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数300人及以上,销售额3 000万元及以上,资产总额4 000万元及以上;其余为小型企业。

建筑业, 中小型企业须符合以下条件: 职工人数 3 000 人以下, 或销售额 30 000 万元以下, 或资产总额 40 000 万元以下。其中, 中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上, 销售额 3 000 万元及以上, 资产总额 4 000 万元及以上; 其余为小型企业。

批发和零售业, 零售业中小型企业须符合以下条件: 职工人数 500 人以下, 或销售额 15 000 万元以下。其中, 中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上, 销售额 1 000 万元及以上; 其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件: 职工人数 200 人以下, 或销售额 30 000 万元以下。其中, 中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上, 销售额 3 000 万元及以上; 其余为小型企业。

相关链接

请上网查找我国经贸中小企 [2003] 143 号文件发布的《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》, 了解我国各行业大中小企业的划分标准。

注意:

本教材所指的小企业, 不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

在我国, 小企业规模小、数量多。据不完全统计, 在全国工业企业法人中, 按新的中小企业标准, 小企业占工业企业法人总数近 95%; 小企业的最终产品和服务的价值占全国国内生产总值的近 50%。小企业在我国市场经济中具有举足轻重的作用, 小企业的良性发展是中国经济增长的重要力量和不可缺少的条件。为了促进小企业健康、有序发展, 财政部制定了《小企业会计制度》, 小企业会计核算可以按照《小企业会计制度》进行核算, 也可以选择执行《企业会计制度》。

二、工业企业会计的概念

工业企业是国民经济的重要组成部分, 是独立经营、自负盈亏的经济实体。工业企业会计是应用于工业企业的一门专业会计。它是以货币作为主要计量单位, 运用会计的专门方法, 对工业企业发生的交易或事项进行全面、连续、系统、综合的核算和监督, 以提高工业企业经济效益的一种管理活动。它是工业企业经营管理的重要组成部分。

三、工业企业会计的内容

工业企业的生产经营活动是多方面的, 如材料的采购、产品的销售、劳动定额的制定及管理、产品质量的标准及控制等。其特点决定了会计并不能核算和监督企业生产经营活动的所有方面, 而只核算和监督那些能够用货币进行计量的经济活动。我们把这种在工业企业生产经营过程中所发生的能够用货币进行计量的经济活动, 称为交易或事项。这就是工业企业会计核算和监督的对象, 即工业企业会计的内容。

工业企业的生产经营过程必须具备的三个基本条件, 即劳动者、劳动资料和劳动对象。在工业企业生产经营过程中, 劳动者利用劳动资料作用于劳动对象生

产出劳动产品。工业企业的生产经营过程是企业供应活动、生产活动、销售活动的统一。

供应过程是工业企业生产经营过程的第一阶段。在这一阶段,企业主要是采购生产经营过程所需的各种物资材料,同时按照合同、协议支付货款、运费等。

生产过程是工业企业生产经营的第二阶段,主要包括:一是工人利用机器设备对材料进行加工,改变了材料原有的实物形态或物理性能,最终形成企业的产品。二是机器设备的使用,使机器设备不断磨损。三是支付职工的劳动报酬和生产过程中的各项费用。

销售过程是工业企业生产经营的第三阶段。一方面,企业将合格商品发给购货单位,使商品的价值得以实现、使用价值得以转移。另一方面,按规定收取货款,缴纳税金,支付有关费用。

上述就工业企业会计的一般内容作了阐述,由于工业企业会计内容的多样性,为了全面、连续、系统、综合地核算和监督工业企业的生产过程,我们通常把工业企业会计的内容概括地分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。工业企业的会计要素是工业企业会计内容的具体化。工业企业会计核算从原始凭证取得、审核,凭证的编制,账簿的登记,成本的计算,财产的清查,到财务会计报告的编制等会计处理过程,就是对会计要素的确认、计量、记录和报告的过程。

讨 论

1. 举例说明劳动三要素(劳动者、劳动资料和劳动对象)的具体内容;
2. 结合实际说说供应、生产、销售三个过程之间的联系,哪个过程是中心环节呢?

四、工业企业会计的对象

工业企业的各项财产物资的货币表现包括货币本身,我们通常称为资金。资金只有不断运动,才能不断为社会创造财富,不断增值。资金及其运动就是工业企业会计的对象。就工业企业而言,企业的资金运动主要包括资金进入企业、资金在企业内部的循环周转、资金退出企业三个部分。

资金进入企业包括投资者投入、债权人借入以及向社会发行股票、债券等形式。资金进入企业,一方面使企业资产增加,另一方面使企业所有者权益增加或负债增加。

资金在企业内部的循环周转就是资金依次经过供、产、销三个阶段,不断改变资金形态,实现价值的不断增值。供应阶段,企业用货币资金购入生产所需的各种物资,为生产做准备,这时货币资金转化为储备资金。生产阶段,企业投入材料进行产品的生产,固定资产在使用过程中提取折旧,以货币资金支付工资和各种费用,这时,储备资金、固定资金、货币资金转化为生产资金;随着产品的完工,生产资金转化为成品资金。销售阶段,企业按照销售合同或协议发出产

品,收回货币,这时成品资金转化为货币资金,这就形成工业企业资金的一次循环。资金的不断循环称之为资金周转。企业利润的形成、财务目标的实现正是在资金的循环周转中完成的。

资金退出企业主要是指向投资者分红、归还债权人本息以及支付国家规定的税费等。资金退出企业,一方面使企业的资产减少,另一方面也会引起企业负债的减少。

企业资金的运动过程除体现资金形态的不断变化外,还形成了各种经济利益关系,如企业与投资者的关系、企业与债权人的关系、企业与国家的关系、企业与内部职工的关系等。我们将由资金运动引起的这种经济利益关系称之为企业的**财务关系**。企业只有处理好财务关系,才能实现生存、发展、获利的目标。

工业企业资金运动如图 1-1 所示。

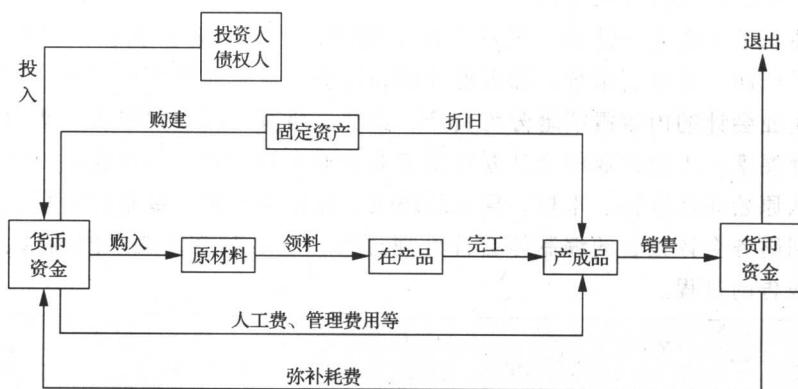


图 1-1

小测试

1. 区别资产与资金、资产与物资的概念;
2. 画出工业企业资金进入、资金循环周转、资金退出的示意图。

第二节 工业企业会计的法规制度

财务会计法律法规是规范财务会计工作的法律、法规、准则和制度等的总称。它是规范财务会计行为的标准,也是对财务会计工作进行评价的依据。国家通过制定实施财务会计法律法规来规范、制约企业的财务会计行为,保证财务会计信息的质量。现阶段我国的财务会计法律法规主要包括《中华人民共和国会计法》(以下简称会计法)、企业会计准则、企业会计制度和其他会计规章制度等,并已形成了以会计法为核心、以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的法律法规体系。

一、《中华人民共和国会计法》

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。《会计法》建立了适合中国国情和独具特色的会计立法模式,全面系统地规范了社会主义市场经济下的会计行为,并突出了会计立法的专业特色。它为保证会计资料的真实、完整设定了行为规范,是其他会计法规制定的基本依据。所以,《会计法》在我国的会计法律法规体系中处于最高层次和核心地位,也是指导会计工作的最高法规。

《会计法》起草于1980年8月,1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过,自1985年5月1日起施行。为适应改革开放和经济发展的要求,1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,国家主席江泽民发布17号主席令予以公布,自公布之日起施行,这是第一次对《会计法》做出的修改。为了适应市场经济发展的需要,防止和惩罚各种做假账的行为,维护经济秩序,我国第二次对《会计法》进行修订,由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过,于2000年7月1日起施行。

二、企业会计准则

企业会计准则是关于企业会计核算工作的规范,是企业处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳,它包括基本会计准则和具体会计准则两个层次。

(一) 基本会计准则

基本会计准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性的规定,并为制定具体会计准则和企业会计制度提供依据。它包括会计核算的一般原则和会计要素准则两个方面的内容。我国对1992年颁布的《企业会计准则》进行修订,修订后的企业会计准则于2007年1月1日起施行。

(二) 具体会计准则

具体会计准则是为规范会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》等国家有关法律、行政法规,就经济业务的会计处理及其程序做出具体规定。财政部已制定并颁布了38项具体会计准则,并于2007年1月1日起在上市公司范围内施行。

三、企业会计制度

(一) 《企业会计制度》

为了规范企业的会计核算行为,提高我国企业的会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》等加以制定。《企业会计制度》规定了会计核算的原则、会计政策的采纳、会计要素的确认、计量标准等一般会计核算规定,同时也规定了会计科目的设置和运用方法、财务会计报告的编制方法等具体方法,具有较强的可操作性。

(二)《金融企业会计制度》

为了规范金融企业的会计核算,提高会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》等有关法律、法规加以制定。《金融企业会计制度》适用于中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业(简称金融企业,下同),包括银行(含信用社,下同)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

(三)《小企业会计制度》

为了适应小企业核算的要求,根据《中华人民共和国会计法》和相关的会计准则等制定。《小企业会计制度》的主要特征是简便易行、通俗易懂,是在遵循一般会计核算原则的前提下,借鉴国际惯例,结合我国小企业的实际情况制定的,充分体现了小企业自身及其会计信息使用者的需求和特点。

我国企业财务会法规体系还包括《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》等规章和制度。

附录

小企业会计科目名称(见表1-1至表1-5)。

表 1-1

(一) 资 产 类

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
1	1001	现金	15	1244	商品进销差价
2	1002	银行存款	16	1251	委托加工物资
3	1009	其他货币资金	17	1261	委托代销商品
4	1101	短期投资	18	1281	存货跌价准备
5	1102	短期投资跌价准备	19	1301	待摊费用
6	1111	应收票据	20	1401	长期股权投资
7	1121	应收股息	21	1402	长期债权投资
8	1131	应收账款	22	1501	固定资产
9	1133	其他应收款	23	1502	累计折旧
10	0041	坏账准备	24	1601	工程物资
11	1201	在途物资	25	1603	在建工程
12	1211	材料	26	1701	固定资产清理
13	1231	低值易耗品	27	1801	无形资产
14	1243	库存商品	28	1901	长期待摊费用

表 1-2

(二) 负 债 类

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
29	2101	短期借款	36	2176	其他应交款
30	2111	应付票据	37	2181	其他应付款
31	2121	应付账款	38	2191	预提费用
32	2151	应付工资	39	2201	待转资产价值
33	2153	应付福利费	40	2301	长期借款
34	2161	应付利润	41	2321	长期应付款
35	2171	应交税金			

表 1-3

(三) 所有者权益类

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
42	3101	实收资本	45	3131	本年利润
43	3111	资本公积	46	3141	利润分配
44	3121	盈余公积			

表 1-4

(四) 成本类

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
47	4101	生产成本	48	4105	制造费用

表 1-5

(五) 损益类

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
49	5101	主营业务收入	55	5405	其他业务支出
50	5102	其他业务收入	56	5501	营业费用
51	5201	投资收益	57	5502	管理费用
52	5301	营业外收入	58	5503	财务费用
53	5401	主营业务成本	59	5601	营业外支出
54	5402	主营业务税金及附加	60	5701	所得税

复习思考题

1. 何谓工业企业，具体包括哪些行业？
2. 何谓工业企业会计，其内容和对象是什么？
3. 为什么说工业企业会计不能核算企业生产经营的所有方面？
4. 如何理解工业企业的资金运动？
5. 你认为工业企业供、产、销三个阶段应如何协调统一？
6. 请画出我国会计法规体系的基本框架。

第二章 DIERZHANG

货币资金

据《楚天都市报》2002年2月26日报道,工商银行湖北省分行武汉营业部26岁的储蓄员杨峥在春节期间通过虚拨存款手段,卷走现金337.3万元,并偷走美元3万元、港币1万元。可见,加强货币资金的内部控制是何等重要。你对此有何体会?

企业购买商品时,可支付现金或通过银行存款转账,还可以采用其他结算方式支付具有特定用途的资金;企业在营业过程中同样通过以上方式收取款项。现金、银行存款、特定用途的资金统称为货币资金。

第一节 货币资金概述

一、货币资金的概述和内容

货币资金是企业的生产经营资金在循环周转过程中,处于货币状态的资金。

货币资金是流动性最强的资产,可以转化为任何资产,直接反映企业的支付能力。

货币资金按存放地点和用途不同分为:现金、银行存款和其他货币资金。

提 示

- (1) 不能立即支付使用的则不能视为货币资金,例如,冻结的存款。
- (2) 资产负债表中的“货币资金”金额为现金、银行存款和其他货币资金之和。

二、货币资金的内部控制

货币资金是企业流动性最强、控制风险最高的资产,是企业生存与发展的基

础,容易被丢失、挪用、贪污和盗窃,因此必须加强管理和控制。

货币资金的内部控制主要包括货币资金业务的职务分离、资金预算控制、库存现金控制、银行存款控制、定额备用金控制、财务印章控制等,即货币资金完整性控制、安全性控制、合法性控制和效益性控制。

第二节 现金的核算

一、现金管理的规定

现金是指存放在企业财务部门,由出纳人员经管的货币。我国会计上所说的现金是指企业库存的现金,即“狭义”的现金,包括库存的人民币和外汇。现金具有流动性大、收支频繁、普遍可接受等特点。企业必须对现金进行严格的管理和控制,采用规定程序进行会计核算,可根据需要建立备用金制度。

(一) 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。

除上述情况外,其他款项的支付一律通过银行进行转账结算。

(二) 现金的库存限额

现金的库存限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许企业留存的最高限额。开户银行应当根据实际需要,核定开户单位3~5天的日常零星开支所需的库存现金限额;边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额,可以多于5天,但不得超过15天的日常零星开支。库存现金限额一经核定,企业必须按规定的限额控制库存现金,超过库存限额部分必须在当天或次日上午由企业解交银行。需要增加或减少库存现金的企业,应向开户银行提出申请,由银行核定。

(三) 现金的日常收支管理

1. 开户企业现金收入应当于当日送存开户银行。不得从本单位的现金收入中直接支付,即不准“坐支现金”。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。坐支企业应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

2. 从开户银行提取现金,应当写明用途,由本企业财会部门负责人签字盖

章,经开户银行审核后,予以支付现金。

3. 因采购地点不固定,交通不便,生产或者市场急需,抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的,开户单位应当向开户银行提出申请,由本企业财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

4. 不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”。

5. 不准谎报用途套取现金。

6. 不准企业之间互相借用现金;不准利用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金。

7. 不准将单位收入的现金以个人名义存入储蓄,即不得“公款私存”;不准保留账外公款,即不得设置“小金库”等。

二、现金收付业务的核算

为了总括地反映企业库存现金的收、支和结存情况,企业一般设置“现金”总分类账户进行核算。有外币业务收支的企业,应按人民币、各种外币分别设置现金明细账进行明细核算。该账户属于资产类账户,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,余额在借方,表示期末库存的现金。企业在核算库存现金时应注意,内部各部门周转使用的备用金,应在“其他应收款”账户核算。

(一) 现金的总分类核算

1. 现金收入的核算。企业收入现金时,根据审核无误的原始凭证,借记“现金”账户,贷记有关账户。

【例 2-1】 2005 年 12 月舒服佳服装制造有限公司发生的部分现金收入业务如下:

(1) 5 日公司签发现金支票从银行提取现金 13 万元,备发工资。作会计分录如下:

借: 现金	130 000
贷: 银行存款	130 000

(2) 15 日公司出售废品收入 500 元。作会计分录如下:

借: 现金	500
贷: 其他业务收入	500

(3) 20 日公司职工李红出差回来报销差旅费 680 元,交回现金 20 元。作会计分录如下:

借: 现金	20
管理费用	680
贷: 其他应收款——李红	700

2. 现金支出的核算。在允许的范围内支付现金时,应根据审核无误的原始凭证,借记有关账户,贷记“现金”账户。

【例 2-2】 2005 年 12 月舒服佳服装制造有限公司发生的部分现金支出业务如下:

(1) 5 日公司以现金 190 元支付违规罚款。作会计分录如下: