



浙江省普通高校“十三五”新形态教材
浙江省“十三五”会计优势专业规划教材

Enterprise Financial
Accounting

企业财务会计

李 华 ◎主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



浙江省普通高校“十三五”新形态教材

浙江省“十三五”会计优势专业规划教材

Enterprise Financial
Accounting

企业财务会计

李 华 ©主编

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计 / 李华主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2018. 11

ISBN 978-7-308-18388-8

I. ①企… II. ①李… III. ①企业管理—财务会计—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 144577 号

内容提要

《企业财务会计》采用“纸质读本+数字资源”的一体化“新形态”教材设计思路,结合当前会计行业业财融合、会计信息化的改革发展背景,选取了资金管理、成本管理、商品结算、往来结算、资产管理、总账报表 6 大类业务模块,合理设计与开发了 15 个教学项目、50 余项工作任务,全面展现了企业的典型会计工作岗位与任务、基本业务流程和方法、核心工作能力与素养。

同时,本教材全面对接“营改增”税收体制改革新政,以初级会计师专业技术资格考核大纲为标准,以课程的知识点、技能点为基础,系统开发与建设数字化教学资源,借助现代化教育教学技术平台,推动线上线下的混合式教学改革,实现翻转课堂创新实践,培养学生发现问题、分析问题、解决问题的能力,促进学生技术技能积累,以满足“互联网+教育”背景下人才培养的新要求与新标准。

本教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计专业及其相关专业的教学,也可供五年制高职、中职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

企业财务会计

李 华 主编

责任编辑 王 波

责任校对 杨利军 汪 潇

封面设计 春天图文

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 嘉兴华源印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 21

字 数 537 千

版 次 2018 年 11 月第 1 版 2018 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-18388-8

定 价 52.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社市场运营中心联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

前言

“互联网”技术的迅猛发展,推动了教育教学改革的不断深化创新,教材作为课堂教学的主要载体也面临着前所未有的机遇与挑战,以传统纸质教材为核心,以互联网为载体,以信息技术为手段,将数字资源与纸质教材充分融合,并通过多种终端形式应用的新形态“一体化”教材已然成为当前教材研究、开发与建设的主要方向与发展趋势。

《企业财务会计》作为浙江省“十三五”新形态立项教材,充分体现了新形态“一体化”教材的设计理念,面向广大职业教育教师、学生和社会学习者,结合会计行业财税体制改革的新发展与新方向,借助现代数字化技术与移动互联技术,推动“一本教材”带动“一个课堂”的创新教材发展,将教材、课堂、教学资源三者有效融合,实现教材资源立体化、教学活动微粒化、教学过程互动化的教材转型升级目标。本教材的主要特色如下:

第一,充分体现业财融合的行业背景。本教材结合当前会计行业业财融合的改革背景,全面梳理了会计核算岗位的业务内容,结合企业会计信息化发展趋势,确立了资金管理、成本管理、商品结算、往来结算、资产管理、总账报表六大类业务模块,涵盖了15个具体岗位核算项目,全面覆盖企业会计核算工作的业务范围、核算流程和操作规范。

第二,紧密对接专业技术资格考试变革。本教材结合会计专业技术资格考试制度的变革,以全国初级会计师考试——《初级会计实务》科目大纲为标准,不断优化教材的顶层设计工作。将资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计报表等专业知识融入岗位单元的教材编撰,将理论与实践有机结合,重视素养、强化知识、突出实践,以期达到“课程育人”的教学目标。

第三,系统开发课程数字化网络在线资源。本教材依托浙江省精品在线开放课程平台,以课程的知识点与技能点为基础,系统开发与建设了会计微视频、会计账户、业财流程图、教学课件、案例分析、票据百宝箱、考点解析等500余条数字化教学资源,利用二维码扫一扫,增设了讨论、通关测试、能力评价等互动教学环节,以优质课堂的创新改革实践有效地推进优秀教材的建设目标。

本教材由长期从事教学与科研的骨干教师和行业企业实务专家共同编写,由浙江金融职业学院会计专业李华副教授担任主编,完成编写大纲的拟定,项目1、项目3、项目5、项目6、项目7、项目8、项目9、项目12、项目13、项目14、项目15等单元的编撰以及全书的修改、定稿工作;安娜老师完成项目2、项目4等单元的编撰工作;孙博老师完成项目10、项目11等单元的编撰工作。

由于作者专业水平和实践经验有限,本书难免存在错误和不当之处,恳请读者批评指正。

李 华

2018年4月

目 录

模块一 资金管理类岗位	1
项目 1 出纳核算岗位 / 3	
任务 1 库存现金业务 / 3	
任务 2 银行存款业务 / 8	
任务 3 其他货币资金业务 / 11	
项目 2 债务资金核算岗位 / 20	
任务 1 短期借款业务 / 20	
任务 2 长期借款业务 / 24	
任务 3 应付债券业务 / 28	
项目 3 投资资金核算岗位 / 36	
任务 1 交易性金融资产业务 / 37	
任务 2 持有至到期投资业务 / 43	
任务 3 可供出售金融资产业务 / 49	
任务 4 长期股权投资业务 / 56	
项目 4 权益资金核算岗位 / 72	
任务 1 实收资本业务 / 72	
任务 2 资本公积业务 / 81	
任务 3 盈余公积业务 / 84	
模块二 成本管理类岗位	89
项目 5 成本核算岗位 / 91	
任务 1 要素费用业务 / 91	
任务 2 产品成本业务 / 97	
项目 6 费用核算岗位 / 101	
任务 1 销售费用业务 / 101	
任务 2 管理费用业务 / 103	
任务 3 财务费用业务 / 106	
项目 7 薪酬核算岗位 / 109	
任务 1 短期薪酬业务 / 109	
任务 2 其他薪酬业务 / 119	

模块三 商品结算类岗位 123

项目 8 采购核算岗位 / 125

任务 1 存货成本认知 / 126

任务 2 原材料业务 / 128

任务 3 周转材料业务 / 143

任务 4 委托加工物资业务 / 151

任务 5 库存商品业务 / 156

任务 6 存货清查业务 / 159

任务 7 存货减值业务 / 163

项目 9 销售核算岗位 / 167

任务 1 销售商品收入业务 / 167

任务 2 提供劳务收入业务 / 187

任务 3 让渡资产使用权收入业务 / 192

模块四 往来结算类岗位 197

项目 10 应收款项核算岗位 / 199

任务 1 应收票据业务 / 200

任务 2 应收账款业务 / 204

任务 3 预付账款业务 / 205

任务 4 其他应收款业务 / 207

任务 5 应收款项减值业务 / 210

项目 11 应付款项核算岗位 / 216

任务 1 应付票据业务 / 216

任务 2 应付账款业务 / 219

任务 3 预收账款业务 / 223

任务 4 其他应付款业务 / 225

模块五 资产管理类岗位 229

项目 12 固定资产核算岗位 / 231

任务 1 固定资产初始计量业务 / 232

任务 2 固定资产折旧业务 / 241

任务 3 固定资产后续计量业务 / 246

任务 4 固定资产处置业务 / 249

任务 5 固定资产清查业务 / 252

任务 6 固定资产减值业务 / 255

项目 13 无形资产及其他资产核算岗位 / 258

任务 1 无形资产业务 / 258

任务 2 其他资产业务 / 266

模块六 总账报表类岗位	271
项目 14 利润核算岗位 / 273	
任务 1 利润形成业务 / 273	
任务 2 利润分配业务核算 / 287	
项目 15 会计报表岗位 / 290	
任务 1 资产负债表编制业务 / 290	
任务 2 利润表编制业务 / 310	
任务 3 所有者权益变动表编制业务 / 316	
任务 4 现金流量表编制业务 / 319	

模块一：资金管理类岗位

项目1：出纳核算岗位

项目2：债务资金核算岗位

项目3：投资资金核算岗位

项目4：权益资金核算岗位



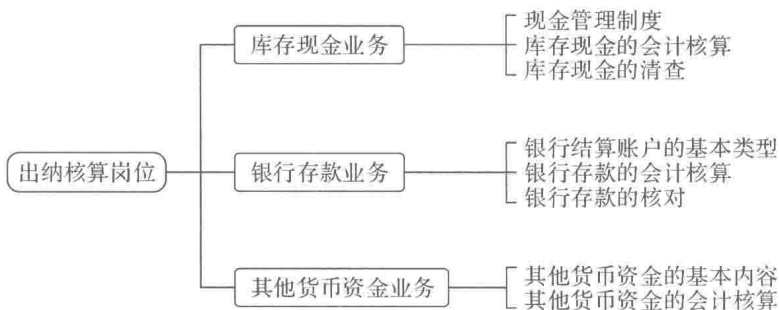
项目 1

出纳核算岗位

学习目标

- 理解出纳核算岗位的相关会计规范要求
- 掌握库存现金的会计核算方法
- 掌握银行存款的会计核算方法
- 掌握其他货币资金的会计核算方法
- 掌握出纳核算岗位的账务处理

任务导图



任务 1 库存现金业务



1-1 教学课件

库存现金是指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。

一、现金管理制度

(一) 现金的适用范围

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定,现金的使用范围主要包括以下内容:

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(1000 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完成。



1-2 讨论

(二) 现金的限额

现金的限额是指为了保证单位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 天日常零星开支所需确定。边远地区或交通不便地区开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额,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。需要增加或者减少库存现金限额的,应当向开户银行提出申请,由开户银行核定。

(三) 现金的收支规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理:



1-3 会计微课堂——现金管理制度

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,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。



1-4 讨论

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。

4. 因采购地点不确定、交通不便、生产或市场急需、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。

5. 不准用不符合国家统一会计制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条抵库”;不准谎报用途;不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄;不准保留账外公款,即不得“公款私存”,不得设置“小金库”等。银行对于违反上述规定的单位,将按照规定金额的一定比例予以处罚。



1-5 票据百宝箱——现金支票

二、库存现金的会计核算

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收入、支出和结存情况,企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。



1-6“库存现金”账户

库存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,应当在库存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存余额,并将库存现金日记账的余额与实际库存现金余额相核对,保证账款相符。月度终了,库存现金日记账的余额应当与库存现金总账的余额核对,做到账账相符。



1-7 企业财务流程图——库存现金核算业务

案例分析

【背景资料】浙江大华机械有限责任公司本年度发生相关经济业务如下^①:

^① 本书案例的业务内容、年份均为虚拟。

业务 1:3 月 10 日,因零星支付需要,出纳人员从开户银行提取 5000 元现金。
业务 2:3 月 16 日,出纳人员将公司一笔销货款 7500 元,连同现金交款单一并送存银行。
【要求】根据上述业务资料,完成相关的会计处理。

【分析提示】会计分录如下:

业务 1:3 月 10 日,提取现金时

借:库存现金	5000
贷:银行存款	5000

业务 2:3 月 16 日,送存现金时

借:银行存款	7500
贷:库存现金	7500

三、库存现金的清查

为了保证现金的安全完整,企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查,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。如果存在挪用现金、白条抵库的情况,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“待处理财产损益”科目核算。



1-8“待处理财产损益”账户

按管理权限批准后,分别按以下情况处理:



1-9 会计微课堂——现金清查

- 1. 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”科目;属于无法查明原因的,计入“营业外收入”科目。
- 2. 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”科目;属于无法查明原因的,计入“管理费用”科目。具体核算原理如表 1-1 所示。

表 1-1 现金清查核算原理

序号	业务内容		会计处理
1	现金溢余	发现阶段	借:库存现金 贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益
		处理阶段	借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 贷:其他应付款——应付现金溢余
		无法查明原因	借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 贷:营业外收入——现金溢余

续表

序号	业务内容		会计处理
2	现金短缺	发现阶段	借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 贷:库存现金
		由责任人赔偿	借:其他应收款——应收现金短缺款 贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益
		由保险公司偿还	借:其他应收款——应收保险公司赔款 贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益
		无法查明原因	借:管理费用——现金短缺 贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益

案例分析

【背景资料】浙江大华机械有限责任公司本年度发生相关经济业务如下:

业务 1:4 月 22 日,公司进行现金清查工作,发现现金短缺 450 元,原因待查。4 月 24 日,查明上述现金短缺的原因,其中:100 元短缺是出纳李明工作失职造成的,由其负责赔偿;剩余 350 元短缺原因无法查明,经批准转作管理费用。

业务 2:5 月 12 日,公司进行现金清查工作,发现现金溢余 360 元,原因待查。5 月 15 日,上述溢余现金原因无法查明,经批准转作营业外收入。

【要求】根据上述业务资料,完成相关的会计处理。

【分析提示】会计分录如下:

业务 1:4 月 22 日,发现现金短缺时

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 450
贷:库存现金 450

4 月 24 日,批准处理现金短缺时

借:管理费用——现金短缺 350
其他应收款——应收现金短缺款 100
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 450

业务 2:5 月 12 日,发现现金溢余时

借:库存现金 360
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 360

5 月 15 日,批准处理现金溢余时

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 360
贷:营业外收入——现金溢余 360



1-10 考点解析



1-11 教学课件

任务2 银行存款业务

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应当根据业务需要,按照规定在其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。

一、银行结算账户的基本类型

银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。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。

(一)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该账户办理。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。



1-12 讨论

(二)一般存款账户

一般存款账户是单位因借款和其他结算的需要,为享受不同银行的特色服务或分散在一家银行开立账户可能出现的资金风险,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,该账户可用于借款转存和归还。可以通过该账户办理转账结算和现金缴存,但不得办理现金支取。

(三)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,支取现金应按照有关具体规定办理。

(四)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的需要而开立的账户,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。



1-13 会计微课堂——银行结算账户

实务中,企业账户管理主要是通过网上银行进行操作。网上银行是指银行利用互联网技术,通过互联网向客户提供开户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等传统服务项目,使客户足不出户就能够安全便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。企业网银是银行面向企业用户开发的一种网上银行服务,相对于个人网银而言,企业网银拥有更高的安全级别,更多的服务项目。



1-14 会计微课堂——企业网银

二、银行存款的会计核算

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,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出账户余额。



1-15“银行存款”账户



1-16 企业财务流程图——银行存款核算业务

案例分析

【背景资料】浙江大华机械有限责任公司本年度发生相关经济业务如下:

业务 1:5 月 12 日,出纳人员持客户利群公司签发的用于支付前欠销售款的转账支票一张,金额为 30000 元,到其开户银行办理进账。

业务 2:5 月 25 日,通过工商银行网银支付前欠阳光公司的材料采购款 50000 元。

【要求】根据上述业务资料,完成相关的会计处理。

【分析提示】会计分录如下:

业务 1:5 月 12 日,办理转账支票进账时

借:银行存款	30000
贷:应收账款——利群公司	30000

业务 2:5 月 25 日,签发转账支票时

借:应付账款——阳光公司

50000

贷:银行存款

50000



1-17 票据百宝箱——转账支票

三、银行存款的核对

期末银行对账是指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,一般主要是由计算错误、记账错漏和未达账项等引起。



1-18 会计微课堂——银行对账

其中:未达账项是结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间的传递需要一定的时间,造成企业与银行之间入账的时间差,一方收到凭证并已入账,另一方未收到凭证因而未能入账由此形成的账款。发生未达账项的具体情况有四种:

1. 企业已收款入账,银行尚未收款入账;
2. 企业已付款入账,银行尚未付款入账;
3. 银行已收款入账,企业尚未收款入账;
4. 银行已付款入账,企业尚未付款入账。

对于未达账项,企业通过编制“银行存款余额调节表”进行调节,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。



1-19 票据百宝箱——银行存款余额调节表

案例分析

【背景资料】浙江大华机械有限责任公司本年度发生相关经济业务如下:

5 月 31 日,公司银行存款日记账余额为 432 万元,银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

(1)公司已将 5 月 28 日收到的红丰公司赔款 480 万元登记入账,但银行尚未记账。

(2)公司支付吉山公司前欠的货款 360 万元,但吉山公司尚未将 5 月 29 日收到的支票送存银行。

(3)公司委托银行代收凤凰公司购货款 384 万元,银行已于 5 月 30 日收妥并登记入账,