



石家庄工程技术学校国家中职示范校核心课程系列教材

主编 王 冲

财务会计

CAIWU KUAIJI

河北科学技术出版社





石家庄工程技术学校国家中职示范校核心课程系列教材

主编 王 冲

财务会计

CAIWU KUAIJI

河北科学技术出版社



图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计 / 王冲主编. -- 石家庄: 河北科学技术出版社, 2014. 2

ISBN 978 - 7 - 5375 - 6153 - 2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 019117 号

财务会计

王冲 主编

出版发行	河北科学技术出版社
地 址	石家庄市友谊北大街 330 号 (邮编: 050061)
印 刷	石家庄燕赵创新印刷有限公司
开 本	787 × 1092 1/16
印 张	12. 25
字 数	210 千字
版 次	2014 年 2 月第 1 版 2014 年 2 月第 1 次印刷
定 价	29. 00 元

《财务会计》编写委员会

+++++

主	任	吴占鹏			
副	主	任	赵霞		
委	员	贾军艳	姜磊	王瑞捧	余升平
		苏汉明	韩璐	杨连升	张海昂
		赵欣	王宁		

《财务会计》编写人员

+++++

主	编	王冲			
副	主	编	韩璐	杨连升	
编	者	王冲	韩璐	杨连升	赵东芳
		康春霞	乔则燕	甄丽茹	林少宇
		谷晓峰			
主	审	王桂英	靳国安		

前 言

《财务会计》课程是石家庄工程技术学校示范校建设中会计电算化专业的核心课程，也是会计电算化专业及财经相关专业的一门主干课程。根据课程开发及职业教育培养目标的要求，以中华人民共和国财政部印发的《会计从业资格考试大纲（修订）》和《国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛大纲》为依据，并结合中等职业学校学生的特点，我们编写了《财务会计》一书。本教材符合中职学生的认知特点和规律，突出了财务会计技能培养的目标，全书以“红宇公司（工业企业）”的经济业务为基础设置会计核算案例，介绍了出纳岗位、往来结算岗位、存货核算岗位、长期资产管理岗位、薪资岗位、税务岗位、资本资金核算岗位、财务成果核算岗位和总账报表岗位的具体核算方法。

本教材既可作为中等职业技术学校会计及会计电算化专业的教学用书，又可作为参加国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛的辅导教材，还可作为参加初级会计师职称考试的参考用书以及企业在职财务会计人员和对财务会计有兴趣的读者的学习、参考和实训用书。

编 者

2013 年 6 月

目 录

项目一 财务会计认知	(1)
任务一 会计岗位认知	(1)
任务二 财务会计基本假设和会计信息质量要求的认知	(5)
任务三 会计基础和会计的计量属性	(9)
项目二 出纳岗位	(13)
任务一 库存现金的管理与核算	(14)
任务二 银行存款的管理与核算	(18)
任务三 其他货币资金的管理与核算	(21)
项目三 往来会计岗位	(27)
任务一 应收及预付款项的核算	(28)
任务二 应付及预收款项的核算	(37)
项目四 存货核算岗位	(47)
任务一 原材料按实际成本法核算	(48)
任务二 原材料按计划成本法核算	(56)
任务三 周转材料的核算	(62)
任务四 委托加工物资的核算	(69)
项目五 长期资产管理岗位	(76)
任务一 固定资产取得的核算	(77)
任务二 固定资产折旧的核算	(86)
任务三 固定资产后续支出的核算	(93)
任务四 固定资产处置的核算	(96)
任务五 无形资产的核算	(100)



财务会计

项目六 薪资核算岗位	(110)
任务一 应付职工薪酬的认知	(111)
任务二 应付职工薪酬的计算	(113)
任务三 应付职工薪酬的核算	(120)
项目七 税务会计岗位	(128)
任务一 应交增值税	(129)
任务二 应交营业税	(134)
任务三 应交消费税	(137)
任务四 其他应交税费	(140)
项目八 资本资金岗位	(144)
任务一 各种借款的核算	(145)
任务二 实收资本和资本公积的核算	(149)
任务三 留存收益的核算	(154)
项目九 财务成果核算岗位	(159)
任务一 收入的核算	(160)
任务二 费用的核算	(165)
任务三 利润的核算	(169)
项目十 总账报表岗位	(176)
任务一 编制资产负债表	(177)
任务二 编制利润表	(186)



项目一 财务会计认知

任务一 会计岗位认知

任务导入

在日常学习和生活中，同学们经常会听到有人说，“王某某在一家企业里是会计主管，工作环境好、收入待遇也高”，“张某某在一家企业当出纳，坐办公室，是白领一族”，于是好多同学开始了自己的职业想象，“我毕业后会到什么样的单位做什么样的工作呢？”

那么到底什么是“会计”？会计有哪些岗位？在企业里当会计，要做哪些工作呢？从现在开始，让我们共同来认识它们、了解它们。

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。提到会计，大多数人的第一感觉就是做账。其实做账只是形式，其最终目的是提供信息。所以对于现代会计来说，会计是处理经济信息的一个信息系统，是通过一系列会计程序和方法，提供对决策有用的信息并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，服务于市场经济健康有序发展的经济管理活动。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的，是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的，特别是现代管理科学渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。从20世纪50年代开始，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支，开创了现代会计的新纪元。财务会计又称外部会计，按照公认的会计



财务会计

原则和会计法规制度的要求，通过确认、计量、记录和报告等专门程序与方法，向企业外部与企业有利害关系的单位和个人提供反映企业经营成果和财务状况的会计信息；管理会计又称内部会计，是利用财务会计提供的会计信息并结合企业生产经营活动的有关资料，运用数学、统计、经济学等方法，向企业内部各级管理人员提供有关经营决策、计划和控制的相关信息。

一、财务会计的特征

财务会计作为一个信息处理系统，主要是提供有关企业的财务信息，在提供有关企业的财务信息时，具有以下特点：

- (1) 财务会计以企业外部投资人、债权人和政府有关部门等为服务对象，为其提供反映企业经营成果和财务状况的会计信息。
- (2) 财务会计强调客观地反映经济信息，其工作重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息，要求真实、准确、完整。
- (3) 财务会计以财务会计报告作为信息传递的主要手段，提供的主要是以货币计量的信息。
- (4) 财务会计的工作程序比较固定，有一整套比较科学、统一、稳定的会计处理程序和方法，有一整套系统的财务会计规范体系。
- (5) 财务会计必须严格遵守会计法和企业会计准则（或企业会计制度）的规定。

二、财务会计岗位

财务会计在提供会计信息时，必须以会计核算系统为基础。会计核算系统包括“填制凭证—登记账簿—编制报表”这样一个完整的账务处理体系。为提供会计信息，企业必须设置专职的会计机构、设置不同的会计岗位对企业的经济业务进行规范的核算。

（一）会计机构设置

会计机构是企业办理会计事务的职能部门。我国《会计法》对中小企业设置会计机构有如下规定：大、中型企业均应设置会计机构；规模小的企业可以不单独设置会计机构，可以将会计业务并入其他职能部门，或者进行代理



记账。

（二）会计岗位

会计人员是已经取得会计从业资格证书，从事会计工作的专职或兼职的专业人员。会计岗位则是会计人员从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

会计岗位的划分，要从本单位的会计业务量和会计人员配备的实际情况出发，按照效益和精简的原则进行。会计人员的工作岗位一般可分为：会计主管岗位、出纳岗位、往来结算岗位、存货核算岗位、长期资产核算岗位、职工薪酬核算岗位、成本费用核算岗位、财务成果核算岗位、资本资金核算岗位、稽核岗位、会计电算化管理岗位、总账报表岗位等。这些岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，各单位可以根据自身特点具体确定。需要注意的是，为贯彻内部控制中的“账、钱、物分管”的原则，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管及收入、费用、债权债务账目的登记工作。对于企业的会计人员，应有计划地进行岗位轮换，以便会计人员能够比较全面地了解和熟悉各项会计工作，提高业务水平。

（三）会计职业规划

1. 会计职业特点

（1）会计职业寿命长。会计行业广泛流传一句话就是“会计越老越吃香”，足见会计职业的这一特点。

（2）会计职业受行业影响相对较小。工业、商业、保险业、金融业、旅游业、餐饮业等，几乎所有职业都需要会计人员。

（3）会计职业的市场需求面广泛。

2. 从事会计职业应具备的基本素质

（1）诚信品质。会计人员的主要工作是生成和提供会计信息，会计信息质量的优劣不仅关系到企业内、外部信息使用者能否进行正确的决策，还会影响决策的正确性和利益分配的格局。为了确保企业提供高质量的会计信息，不仅需要制度的规范，更需要会计人员诚信的品质。诚信是会计人员对社会的一种基本承诺，是会计人员的立身之本。诚信要求会计人员要忠诚于自己所从事的会计事业，热诚勤勉地做好会计工作，客观公正、不偏不倚地反映经济事实，并忠实地为会计信息使用者服务。



(2) 较强的业务能力。会计是一项具有极强专门技能的职业，只有受过专业训练，且具有相当业务水平和能力的人才能胜任这项工作。这就要求会计人员应做到：承担与自己的专业水平相适应的工作（从事超出自己专业能力的工作是不道德的）；通晓并遵守国家、专业团体及本单位的有关规定，及时熟悉掌握最新的法规、制度；具有不断学习的能力，及时更新知识，以保持和发展自己的专业技能，适应业务发展的需要；具有较高的职业判断能力等。

(3) 客观公正。会计信息是市场经济下多元利益主体进行利益分配的基础，会计人员正处于这些多元利益主体的中心，肩负着客观、公正处理各方利益的重任。要求会计人员在履行会计职能时应保持客观公正，应摒弃个人私利，避免各种可能影响其履行职能的利益冲突；以中立的态度客观、真实、公允地反映经济活动中的会计信息；以平等的态度对待相关利益主体各方，不能为满足特定的个人、集团的需要或因偏见的影响而扭曲会计信息。会计职业道德规范应为会计人员提供解决利益冲突的方法或参考。

(4) 保守秘密。会计人员处于单位资金运动的中心，掌握着大量的秘密资料，一旦泄漏将给单位造成损失或引起混乱，因此要求会计人员不得泄漏工作中所了解的秘密资料（除非有法定的或专业的披露权力及义务），不得使用工作中掌握的秘密资料为个人或他人谋取利益，也不得以不道德的手段去获取他人的秘密资料（即使其行为目的是为了单位的利益）。但是，保密性并不禁止会计人员在遵循法律规定、专业技术准则和道德要求而披露未经授权的信息，如接受法律调查、向有关部门举报单位的违法情况等。

(5) 保持职业谨慎和维护职业声誉。会计活动中存在许许多多不确定因素，存在各种各样的职业风险，这就要求会计人员在职业活动中，应保持应有的职业谨慎和勤勉作风，对会计活动中的不确定性，进行恰当的职业判断，以确保所提供会计信息的质量。会计人员应激励自己保持较高的职业道德要求，维护本职业的良好声誉，不得有任何损害职业形象的行为，并且也不能容忍他人损害会计职业形象。

3. 会计职业发展

要想正确的制定自己的会计职业生涯，要先了解会计职业的发展路线，在我们学习了《基础会计》和《财务会计》课程之后，就可以报名考取会计从



业资格证书，取得证书之后即可从事会计相关工作。从职称角度来说，目前我国会计职称有助理会计师、中级会计师和高级会计师三个阶段；从会计职位的角度来说，主要有会计员、会计主管、财务经理和总会计师四个层次；与此同时，从行业职业资格角度来说，还可以考取注册会计师。

课堂练习

认识了财务会计的相关岗位之后，你来为自己的会计职业生涯进行一下规划吧！

任务二 财务会计基本假设和会计信息质量要求的认知

任务导入

小红是红宇公司的会计，以下哪些经济业务是小红应该记账的？

1. 红宇公司购入材料一批。
2. 红宇公司总经理自己出资购入汽车一辆。
3. 红宇公司为高薪聘用的科技人员小李购买汽车一辆。
4. 红宇公司的上级母公司销售商品一批。
5. 小红自己购买手机一部。

一、会计基本假设

会计核算的基本假设，通常也叫会计的基本前提，它是据以进行会计核算的基础性假定，是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境做出的合理判断，是会计核算的基础条件。根据现代会计理论，会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，是会计所服务的特定的经济组织，用以明确会计核算的空间范围，解决了会计核算“谁”的经济业务、为“谁”记账的问题。同一项经济业务相对于不同的会计主体经济性质不同。



财务会计

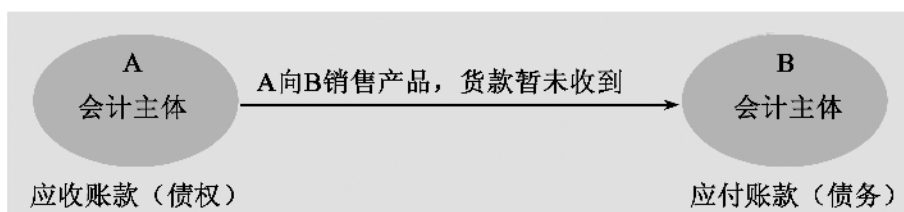


图 1-1 会计核算空间范围

会计主体可以是一个企业，也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分，如企业独立核算的销售机构、分公司；会计主体可以是单一企业，也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团，如由若干子公司和母公司组成的企业集团等。明确会计主体假设的意义有两个：一是将特定单位主体的经济活动与该主体的所有者及职工的经济活动区别开来；一是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。法律主体是法律上承认的可以独立承担义务和享受权利的人，也可以称为法人，个人独资企业、合伙企业和企业集团均不是法律主体。从概念上讲，会计主体的内涵要广，一般来说法律主体一定是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。任何企业（包括个人独资企业、合伙企业和企业集团等非法人）都应当建立财务会计系统，独立核算其财务状况、经营成果和现金流量，因此都是会计主体；有些企业内部的机构和分公司独立核算，单独设账是会计主体但不是法律主体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来，将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业也不会大规模削减业务。持续经营假设明确了会计核算的时间范围，是“会计分期”的前提条件。

持续经营假设为企业资产计价和收益的确认提供了基础。倘若没有持续经营假设，就不能保持会计核算方法的稳定性、一致性，也不能提供客观和真实可靠的会计信息；如果没有持续经营假设，固定资产分期计提折旧和无形资产的摊销也就失去了意义。

（三）会计分期

会计分期是把企业持续不断的生产经营过程（资金运动）划分为相等的



会计期间。《企业会计制度》明确规定：“会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”

会计分期假设解决了会计核算的基本程序，明确了何时记账、算账和报账；会计分期假设使企业分期结算账目、编制财务会计报告成为了可能；会计分期假设使权责发生制等会计原则的建立成为可能。

（四）货币计量

货币计量是以货币为主要计量单位（辅之以实物、劳动工时等计量单位）记录和反映会计主体的生产经营活动。之所以要用货币计量，是因为货币是商品的一般等价物，是衡量各种商品价值的共同尺度，能综合反映会计主体的生产经营情况和财务收支的结果。《企业会计制度》明确规定，“企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。”明确这一前提的意义在于统一了计量单位，有利于会计的核算与监督，便于进行比较与分析。

二、会计信息质量要求

会计信息是指各单位通过财务报表、会计报告或附注等形式向投资者、债权人或其他信息使用者揭示企业财务状况和经营成果的信息。会计信息是社会经济有效运行的重要基础，会计信息质量的好坏直接关系到社会经济的有效运行。会计信息质量要求是企业所提供的会计信息的质量标准，其表现为会计信息对于信息使用者决策有用的那些性质，也称“会计信息的质量特征”。

1. 可靠性原则

可靠性原则又称真实性原则，要求“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。”



2. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则，要求“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”不同的使用者使用会计信息的目的不同，因为他们各自所进行的经济决策有所不同。如果会计核算的信息不符合会计信息使用者的要求，即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息，也毫无价值。

3. 明晰性原则

明晰性原则也称可理解性，要求“企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。”如果会计信息的表达含糊不清，就容易使会计信息的使用者产生歧义，从而降低会计信息的质量。根据明晰性原则的要求，会计记录应当准确、清晰，在凭证处理和账簿登记时，应当确有依据；账户的对应关系要清楚，文字摘要应完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系要清楚，内容要完整，数字要准确。

4. 可比性原则

可比性要求“企业提供的会计信息应当具有可比性。”可比性原则有两个方面的含义：一是纵向可比，要求“同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。”一是横向可比，要求“不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。”

5. 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”在实际工作中，交易或事项的外在形式或人为形式并不能完全真实地反映其实质内容。所以会计信息拟反映的交易或事项，必须根据交易或事项的实质和经济现实，而非根据它们的法律形式进行核算。以融资租赁的形式租入的固定资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但在会计核算上，应将融资租赁的固定资产视为企业的自有资产按月计提折旧。

6. 重要性原则

重要性原则要求“企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成



果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。”对重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，可适当简化处理。判断重要与否，可以从质和量两个方面判断：从性质来说，当某一会计事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要事项；从量来说，当某一会计事项的数量达到一定规模时，就可能对决策产生影响，则该事项就是重要事项。

7. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则或保守性原则，要求“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”如对应收款项计提坏账准备、对固定资产采用加速折旧法计提折旧、对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备，都是谨慎性原则的体现。但是，谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备，否则就属于滥用谨慎性原则，将视为重大会计差错处理。

8. 及时性原则

及时性原则要求“企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。”在市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，因而就要求企业要及时收集、加工和传递会计信息。如果会计核算不及时，就很难准确地反映企业在某一时点上的财务状况和一定时期的经营成果及现金流量。如果企业要通过提前或延后确认收入、费用，以人为地调节利润，造成会计信息失真，这是绝对不允许的。

任务三 会计基础和会计的计量属性

任务导入

一位名叫凯尔的外国年轻人通过互联网，用一枚小小的曲别针换到了一栋别墅一年的居住权，这是互联网时代成就的一个外国神话。那么交换为什么会实现呢？让我们通过今天的学习来寻找答案吧！



一、会计基础

随着企业经济活动的进行会发生各种各样的费用，也会产生各种各样的收入。但收入和费用的收支期间（是指收入收到了现款和费用用现款支付的会计期间）与收入和费用的应归属期间（是指应获得收入和应负担费用的会计期间）往往是不一致的。

如：企业在2月销售一批产品价款10万元（不考虑增值税），而货款于5月收到；企业在6月用货币资金支付下半年仓库租金12 000元。例题中2月份为收入的应归属期间，而5月份为收入的收支期间，6月份为租金的收支期间，而实际租金的应归属期间为7~12月份。

如何确认各期的收入和费用，在会计上有两种处理方法，又称会计基础，即收付实现制和权责发生制。

收付实现制，又称现收现付制，它是以款项实际收付为标准而不考虑应归属的期间来确认、计量、记录和报告收入和费用的一种会计处理制度。采用这种确认方法时，凡是本期收到的收入或支付的费用不论其是否应当归属于本期，都应作为本期的收入和费用处理；反之，凡是本期没有收到货币资金或未付出货币资金，即使应当是属于本期的收入或费用，也不作为本期的收入或费用处理。

课堂练习

想一想，在收付实现制下2月和5月的收入各是多少？6月和7~12月份的费用又是多少？

权责发生制也称应收应付制，指会计核算中以应收应付作为计算标准来确定本期收入和费用。它是以收入和费用是否发生，而不是以款项是否收付为标准，来确认、计量、记录和报告收入和费用的一种会计处理制度。采用这种确认方法时，凡是归属于本期的收入，不论是否收到货币资金，都应作为本期的收入处理；凡是本期应当负担的费用，不论是否支付货币资金，均作为本期的费用处理。反之，凡是不应当归属于本期的收入和费用，即使在本期收到了或付出了货币资金，也不应作为本期的收入或费用处理。《会计准则》规定“我国企业应采用权责发生制”。