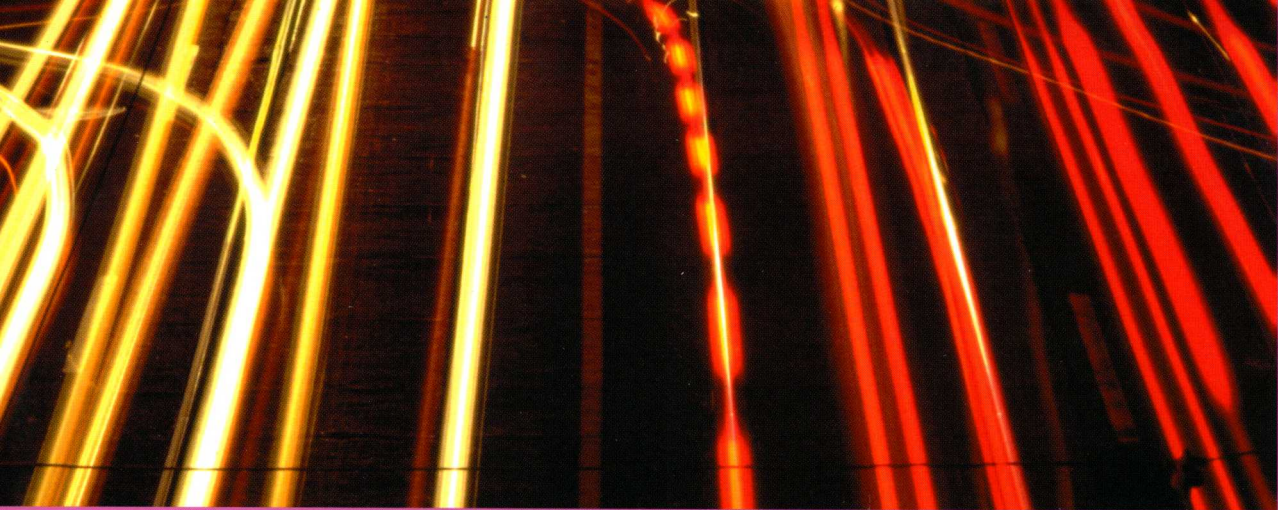




教 学 做 合 一 会 计 系 列 教 材

财务会计

曾 艳 李 丹 成 茜 编著



 上海财经大学出版社

教 学 做 合 一 会 计 系 列 教 材

财务会计

曾 艳 李 丹 成 茜 编著

图书在版编目(CIP)数据

财务会计:含《财务会计同步操作》/曾艳,李丹,成茜编著.

—上海:上海财经大学出版社,2015.11

ISBN 978-7-5642-2202-4/F·2202

I. ①财… II. ①曾… ②李… ③成… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 161486 号

□ 责任编辑 袁春玉

□ 封面设计 钱宇辰

□ 责任校对 王从远

CAIWU KUAJI

财 务 会 计

(含《财务会计同步操作》)

曾 艳 李 丹 成 茜 编 著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海景条印刷有限公司装订

2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 10.25 印张 249 千字

(财务会计同步操作 18 印张 438 千字)

印数: 0 001—4 000 定价: 49.00 元

(全书共两册)

总 序

高职教育有两条路径可走：一条是知而行之的教育之路；另一条是行而知之的教育之路。在两条路径之中择一而行，是高职教育的必然选择。多年来的高职教育实践证明，知而行之的教育之路不利于培养高素质高技能人才，因而不是一条理想之路。行而知之的教育之路虽然是一条较为理想的教育之路，但却不是一条平坦之路，需要高职教育工作者在这条路上开拓创新，才能走出一条光明大道。

多年以来，我们一直在行而知之的教育之路上探索前行。在高职教育教学实践中，我们坚持行动导向，构建工学结合的人才培养模式，创新教学做合一的模式与方法，在课程设计、教材开发、教学组织等方面取得了一系列研究成果。在此基础上，我们组织骨干教师编写了“教学做合一会计系列教材”一套 16 本，包括：《基础会计》、《基础会计同步操作》、《财务会计》、《财务会计同步操作》、《成本会计》、《成本会计同步操作》、《企业涉税会计》、《企业涉税会计同步操作》、《金蝶财务软件操作》、《金蝶财务软件操作同步训练》、《用友财务软件操作》、《用友财务软件操作同步训练》、《财务管理》、《财务管理同步操作》、《会计仿真实训》、《会计分岗实操》。

“教学做合一会计系列教材”是体现陶行知先生生活教育思想和教学做合一理论的特色教材，它与传统教材有着根本的区别，它强调以“做”为中心，着重培养学生的生活能力、工作能力、创造能力。这套教材的特色具体表现在以下几个方面：

一是教材内容理论实践一体化。传统教材总的来讲是以知识为中心的，有的教材虽然也提到理论与实践相结合，但任何一种传统教材都没有做到两者的有机结合，教材中的相关举例只是论证其理论知识的。所谓的实践只是理论的从属，不是教材的主体。有的教材为了加强实践性，采取双本配套的办法，即一本理论教材相应地配备一本实训教材，理论教材和实训教材在教学中分别使用。这种教材，不是理论与实践结合，而是理论与实践分离，并且实践是为理论服务的。“教学做合一会计系列教材”一改传统教材之弊，在以做为中心的前提下，将理论知识与实践操作有机地结合在一起，形成一个完整的统一体。在理论知识和实践操作两者关系的处理上，以实践操作为引领，理论知识不按其知识的逻辑联系排序，而是按工作（生活）过程逻辑联系进行排序，即按实践操作所需要的知识及其先后进行排序；理论知识的多少及其深度，以实践操作的需要为度。

二是教材体系工作任务过程化。传统教材按其理论知识的逻辑联系构建教材体系。一个专业按其知识的逻辑关系进行分工，形成若干种教材，并由这些在知识上具有逻辑关系的教材构成一个专业的教材体系。一种教材按其知识的逻辑关系进行分工，形成若干章节，并由这些在知识上具有逻辑关系的章节构成一种教材的体系。每一章节又按知识的逻辑关系进行组织

和编排。传统教材体系强调知识的逻辑性和理论的完整性。“教学做合一会计系列教材”完全打破了传统教材按理论知识的逻辑联系构建教材体系的做法,而是按工作(生活)过程的逻辑关系构建教材体系。一个专业按其所对应的职业岗位的工作过程的逻辑关系进行分工,形成若干种教材,并由这些在工作过程中具有逻辑关系的教材构成一个专业的教材体系。一种教材按其工作过程的逻辑关系进行分工,形成若干部分,并由这些在工作过程上具有逻辑关系的部分构成一种教材的体系。一种教材中的每一个部分,仍要符合工作过程的逻辑关系,通常按照“要求做什么”、“根据什么做”、“应该怎样做”来组织与编排。教学做合一的教材体系强调做的逻辑性和全面性。

三是教材有利于教学做一体化。传统教材是教与学的材料,注重的是知识的传授,教材中缺乏做的材料。因此,传统教材只方便知识的传授,不利于能力的培养。同时,通过传统教材所获得的知识,其有用性较差,遗忘率较高。传统教材由于缺乏做的材料,运用这样的教材是不能实施教学做合一的。“教学做合一会计系列教材”以做为中心,教材中编排了丰富的做的材料。这套教材不是以学习知识为切入点,而是以做事为切入点。教材内容的编排是以工作过程为线索的,知识的学习是通过做事来实现的。所以,“教学做合一会计系列教材”有利于教师在做中教,学生在做中学,充分实现教学做合一;有利于让学生在做中学知识,在做中长智慧,在做中练技能,在做中悟道理,在做中升素质。

“教学做合一会计系列教材”是我们勇于探索、不断创新的结晶。为了编制这套教材,我们付出了大量的时间、精力和心血。为了出版这套教材,上海财经大学出版社给予了大力支持。由于我们水平有限、研究不深,加之时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请读者批评、指正。

余 浩

2015年8月10日于武昌

前 言

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,为加强会计实践性教学,我们组织有多年从事会计实践教学经验的教师精心编写了这本《财务会计》,以更好地完成财务会计的教学工作。目前,在会计专业或非会计专业的职业教学中,越来越多的院校采用“教学做合一”模式,该模式的核心思想是:事情怎样做就怎样学,怎样学就怎样教;教的法子要根据学的法子,学的法子要根据做的法子。我们结合近几年运用新会计准则体系的情况,将教材内容的理论教学与会计岗位基本技能训练相结合,以会计工作过程中的工作任务为核心,以真实的经济业务情景为载体,编写了本教材。

本教材以新会计准则为依据,以有限责任公司的经济活动为实例,设计了货币资金、应收及预付款项、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报告 12 个项目,每个项目按照工作任务、理论知识、操作指南 3 个部分来编写,从而便于以做求学、以学定教、以行获知,有利于实施教学做合一。

本教材由武昌职业学院曾艳副教授任主编,李丹副教授任副主编,成茜讲师参编。教材编写的具体分工为:成茜老师编写项目 1~项目 4,曾艳老师编写项目 5~至项目 8,李丹老师编写项目 9~项目 12,最后由余浩教授主审。

本书是集体智慧的结晶。在编写过程中吸收了会计实践教学的最新研究成果,并以最新会计准则为准绳,融入作者多年会计实践教学经验,同时也参阅和借鉴了部分同类教材及有关文献。在此,向这些作者表示衷心的感谢。本书在编写的过程中得到了上海财经大学出版社各位同仁的大力帮助和支持,在此表示衷心的感谢。限于作者的水平,书中难免存在错误和疏漏,恳请广大读者批评、指正。

曾 艳

2015 年 8 月 12 日

目 录

总序	(1)
前言	(1)
项目1 货币资金	(1)
1.1 货币资金·工作任务	(1)
1.1.1 货币资金·工作任务·师生教学做	(1)
1.1.2 货币资金·工作任务·学生独立做	(2)
1.2 货币资金·理论知识	(3)
1.3 货币资金·操作指南	(8)
项目2 应收及预付款项	(13)
2.1 应收及预付款项·工作任务	(13)
2.1.1 应收及预付款项·工作任务·师生教学做	(13)
2.1.2 应收及预付款项·工作任务·学生独立做	(14)
2.2 应收及预付款项·理论知识	(15)
2.3 应收及预付款项·操作指南	(17)
项目3 金融资产	(20)
3.1 金融资产·工作任务	(20)
3.1.1 金融资产·工作任务·师生教学做	(20)
3.1.2 金融资产·工作任务·学生独立做	(21)
3.2 金融资产·理论知识	(22)
3.3 金融资产·操作指南	(25)
项目4 存货	(29)
4.1 存货·工作任务	(29)

4.1.1 存货·工作任务·师生教学做	(29)
4.1.2 存货·工作任务·学生独立做	(30)
4.2 存货·理论知识	(32)
4.3 存货·操作指南	(35)
项目5 长期股权投资	(44)
5.1 长期股权投资·工作任务	(44)
5.1.1 长期股权投资·工作任务·师生教学做	(44)
5.1.2 长期股权投资·工作任务·学生独立做	(45)
5.2 长期股权投资·理论知识	(46)
5.3 长期股权投资·操作指南	(49)
项目6 固定资产	(52)
6.1 固定资产·工作任务	(52)
6.1.1 固定资产·工作任务·师生教学做	(52)
6.1.2 固定资产·工作任务·学生独立做	(53)
6.2 固定资产·理论知识	(54)
6.3 固定资产·操作指南	(58)
项目7 无形资产	(65)
7.1 无形资产·工作任务	(65)
7.1.1 无形资产·工作任务·师生教学做	(65)
7.1.2 无形资产·工作任务·学生独立做	(66)
7.2 无形资产·理论知识	(67)
7.3 无形资产·操作指南	(69)
项目8 流动负债	(72)
8.1 流动负债·工作任务	(72)
8.1.1 流动负债·工作任务·师生教学做	(72)
8.1.2 流动负债·工作任务·学生独立做	(73)
8.2 流动负债·理论知识	(74)
8.3 流动负债·操作指南	(80)
项目9 非流动负债	(88)
9.1 非流动负债·工作任务	(88)
9.1.1 非流动负债·工作任务·师生教学做	(88)
9.1.2 非流动负债·工作任务·学生独立做	(89)



9.2 非流动负债·理论知识·····	(90)
9.3 非流动负债·操作指南·····	(92)
项目 10 所有者权益 ·····	(96)
10.1 所有者权益·工作任务 ·····	(96)
10.1.1 所有者权益·工作任务·师生教学做 ·····	(96)
10.1.2 所有者权益·工作任务·学生独立做 ·····	(97)
10.2 所有者权益·理论知识 ·····	(97)
10.3 所有者权益·操作指南·····	(100)
项目 11 收入、费用和利润 ·····	(103)
11.1 收入、费用和利润·工作任务 ·····	(103)
11.1.1 收入、费用和利润·工作任务·师生教学做 ·····	(103)
11.1.2 收入、费用和利润·工作任务·学生独立做 ·····	(105)
11.2 收入、费用和利润·理论知识 ·····	(106)
11.3 收入、费用和利润·操作指南 ·····	(119)
项目 12 财务报告 ·····	(127)
12.1 财务报告·工作任务·····	(127)
12.1.1 财务报告·工作任务·师生教学做·····	(127)
12.1.2 财务报告·工作任务·学生独立做·····	(127)
12.2 财务报告·理论知识·····	(127)
12.3 财务报告·操作指南·····	(134)
12.3.1 资产负债表各项目的列报·····	(134)
12.3.2 利润表各项目的列报·····	(137)
12.3.3 现金流量表的各项目的列报·····	(138)
12.3.4 所有者权益变动表各项目的列报·····	(151)



货币资金

1.1 货币资金·工作任务

货币资金是以货币形态存在的资产,货币资金是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的一类资产。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是企业进行生产经营活动的基本条件。货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。以下是关于货币资金的两项工作任务,一项由老师和学生共同完成,一项由学生独立完成。

1.1.1 货币资金·工作任务·师生教学做

武汉天河有限责任公司(以下简称天河公司)为增值税一般纳税人,增值税税率为 17%。纳税人识别号:420110842903788;地址:武汉市东湖高新区光谷创业街 121 号,电话:027-54808382;开户行及账号:中国工商银行虎泉支行 12341234。2013 年发生如下经济业务,据以进行账务处理(原始单据见同步操作):

1. 6 月 3 日,收到业务员夏天的“借款单”,出差借支 3 000 元,经审核无误后以现金付讫。

2. 6 月 6 日,填写“现金支票”一张,提取现金 5 000 元备用,留下支票存根,持支票到开户银行办理取款手续。

3. 6 月 6 日,收到司徒公司“转账支票”1 张,系收原欠货款 23 400 元,经审核无误,填写“进账单”(一式两联),到银行办理进账手续,取回“进账单”第一联回单联。

4. 6 月 7 日,填写“信汇”凭证(一式四联),支付前欠腾达公司钢材款 85 100 元。填好结算凭证后去开户银行办理相关手续,取回“信汇”凭证第一联回单联。(腾达公司开户行:中国工商银行山城市支行;账号:623552。)

5. 6 月 7 日,收到开户行转来大字公司 6 月 1 日签发的“信汇”凭证第四联收款通知联。系应收货款 150 000 元。

6. 6 月 7 日,销售给武汉市大地公司库存商品电脑 20 台,销售单价为 5 000 元,增值销项税额为 17 000 元,商品发出,收到仓库开具的“产品出库单”记账联,填写“增值税专用发票”和“托收凭证”(一式五联),委托金额为 117 000 元,向银行办理托收手续,收到银行退回“托收凭证”第一联回单联。(大地公司开户行:中国工商银行武汉市支行;账号:756326。)

7. 6月8日,收到银行转来的“托收凭证”第四联收账通知联,系上月托收华美公司的货款58 500元,已如数收回。

8. 6月14日,准备向江东公司购买电脑零部件一批,向银行申请银行汇票,填送“银行汇票申请书”(一式三联),银行受理后,在“银行汇票申请书”的第一联“存根联”上盖章,同时签发面额为25 000元的“银行汇票”(一式四联)。收到“银行汇票申请书”的第一联存根联以及“银行汇票”的第二联“汇票联”和第三联“解讫通知联”。(江东公司开户行:工商银行上海第七支行;账号:025898。)

9. 6月16日,收到开户银行转来的“银行汇票”第四联“多余款收账通知”,收到多余款1 600元。

10. 6月25日,用“信用卡”支付办公用品费500元,取得“商业普通发票”发票联与“信用卡”结算凭条。经领导批准作“管理费用”列支。

11. 6月28日,为购进口设备,向开户银行买入8 000美元,以中国人民银行公布的人民币汇率中间价作为即期汇率,当日的即期汇率为:1美元=6.85元人民币,银行当日美元卖出价为:1美元=6.90元人民币。签发“转账支票”支付人民币,填写“进账单”购入美元。到银行办理相关手续。

12. 6月29日,向美国吉娃公司购入先进设备一台,交易价70 000美元,收到“固定资产验收单”会计记账联及购买进口设备的“商业发票”的发票联,经审核无误后填写“信汇”凭证,到银行办理美元汇兑手续,取回“信汇”回单。当日的即期汇率为:1美元=6.10元人民币。(引进先进设备,减免关税及增值税;境内外运杂费均由供货方承担。)

13. 6月30日,收到顺达有限责任公司“收据”的付款方凭证联,通过网上银行,向开户行发出支付指令,退给顺达有限责任公司原支付的包装物押金5 000元。

14. 6月30日,对出纳员张磊经管的现金进行清查,清查当日,现金日记账余额与总账“库存现金”账户余额相等,均为7 850元,清点现金实存数为7 550元,没有未入账的凭证。依据现金的清查结果,填制“库存现金盘点报告表”,并对现金盘点结果进行账务处理。

15. 6月30日,领导批示:现金短缺由出纳张磊赔偿,开出“收据”一张收回现金。

16. 7月30日,收到开户行“对账单”一份。将“银行存款”日记账与银行“对账单”进行核对,并编制“银行存款余额调节表”。(6月份无未达账项,银行存款日记账账实相符。)

1.1.2 货币资金·工作任务·学生独立做

武汉晨光有限责任公司(以下简称晨光公司)为增值税一般纳税人,增值税税率为17%。纳税人识别号:420101032635924;地址:武汉东湖高新开发区121号,电话:027-86250966;开户行及账号:工行光谷支行003456。2013年发生如下经济业务,据以进行账务处理(原始单据见同步操作)。

1. 6月1日,收到行政管理部门“费用报销单”,报销办公用品800元,经审核无误,以现金付讫。

2. 6月5日,收到业务科的“业务招待费汇总表”及所附36张单据,经审核无误后,核销金额为5 600元。当即签发“现金支票”付给业务科,留下支票存根。

3. 6月13日,收到司法局的“武汉市行政事业单位收款票据”的收据联,经审核无误,填写“转账支票”(司法局开户行:中国工商银行武汉市支行;账号:11223355),付诉讼费1 500元,



留下支票存根,持支票到银行办理转账手续。

4. 6月16日,外购顺达公司电脑零部件两箱,货款200 000元,增值税34 000元,收到“增值税专用发票”的第二联(发票联)和第三联(抵扣联)及“材料入库单”的会计记账联,据以填写“电汇”凭证(一式三联),到开户银行办理相关手续,取回“电汇”凭证第一联回单联。(顺达公司开户行:中国工商银行北京市支行;账号:100256。)

5. 6月9日,收到银行转来蚕桑公司“托收凭证”第五联付款通知及“增值税专用发票”发票联和抵扣联,列明:购买电脑配件10箱,单价2 000元,货款20 000元,税额3 400元。经审核无误后同意付款23 400元,电脑配件尚未到达。

6. 6月22日,收到“增值税专用发票”的会计记账联。收到“银行本票”一张,据以填写“进账单”向开户银行进账,银行受理并盖章后退回“进账单”回单联。

7. 6月18日,填写“电汇凭证”,委托开户行汇款80 000元到中国银行上海市第八支行,开立临时采购专户(账号:103695),取回“电汇凭证”第一联回单联。

8. 6月27日,使用“信用卡”偿还前欠黄光商贸公司账款2 000元,收到信用卡结算凭条一张。

9. 6月29日,将现钞2 000港元兑换为人民币现钞,当日的即期汇率为:1港元=0.90元人民币,银行当日港元买入价为:1港元=0.87元人民币。到银行办理相关手续,收到“外汇兑换水单”和人民币现钞。

10. 6月30日,对库存现金进行清查盘点,依据编制的“库存现金盘点表”进行相关账务处理。

11. 9月30日,收到开户行“对账单”一份。将“银行存款”日记账与银行“对账单”进行核对,并编制“银行存款余额调节表”。(8月份无未达账项,其他银行存款日记账账实相符。)

1.2 货币资金·理论知识

一、货币资金

货币资金是以货币形态存在的资产,货币资金是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的一类资产。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是企业进行生产经营活动的基本条件。

根据货币资金的存放地点及其用途的不同,可将货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。就会计核算而言,货币资金的核算并不复杂,但是,由于货币资金具有高度的流动性,在组织会计核算过程中,加强货币资金的管理和控制是非常重要的。

二、库存现金的核算

(一)库存现金的概念

库存现金是货币资金的重要组成部分,是流动性最强的一种货币资金性资产,既可直接用于支付各项费用和清偿各种债务,也可立即投入流通,随时随地用以购买商品。现金有狭义和广义之分。狭义的现金仅指企业的库存现金,是存放在财会部门,由出纳人员把关,作为日常零星开支所需的那部分货币资金。广义的现金,是指库存现金、银行存款及其他符合现金特征的票证。

(二)库存现金的管理

1. 根据国家《现金管理暂行条例》的规定,企业应该在下列范围内使用现金结算:

- (1)职工工资、津贴;
- (2)个人劳务报酬;
- (3)根据国家制度条例的规定,颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等方面的各种奖金;
- (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)收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款,如金银、工艺品、废旧物资的价款;
- (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现金支付的其他支出。

除上述(5)、(6)两项外,其他各项在支付给个人的款项中,支付现金每人不得超过 1 000 元,超过限额的部分根据提款人的要求,在指定的银行转存为储蓄存款或以支票、银行本票予以支付。企业与其他单位的经济往来除规定的范围可以使用现金外,应通过开户银行进行转账结算。

2. 库存现金的限额

为了加强企业现金的日常收支管理,企业应严格控制库存现金的限额,一般为企业 3~5 天的日常零星开支所需的库存现金。边远地区和交通不便地区的企业的库存现金限额,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。

库存现金限额一经确定,要求企业必须严格遵守,不能任意超过,超过限额的现金应及时存入银行;库存现金低于限额的,可以签发现金支票从银行提取现金。

(三)企业现金日常收支的管理

1. 企业现金收入的主要来源,是零售商品的销售收入、各种业务收入以及其他的零星收入。企业现金收入应当于当日送存银行,当日送存确有困难的由银行确定送存时间。企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金(即坐支)。

2. 企业根据规定从开户银行提取现金,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字。经过开户银行审核后,予以支付现金。

3. 企业不得“白条抵库存”;不准谎报用途套取现金;不准将银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准将企业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。

4. 出纳人员应定期编制“现金收入报表”,反映本企业收入款项情况。定期编制“现金支出报表”,可按照各项费用分类,也可按部门分类反映费用支出,通过现金支出管理加强费用管理。

(四)库存现金的清查

库存现金清查是指库存现金的盘点和核对,包括出纳人员在每日业务终了前进行的库存现金核对和清查小组进行的定期或不定期的库存现金盘点核对。

库存现金的清查一般采用实地盘点法。清查小组清查时,出纳人员必须到场,清查的内容主要是检查是否有挪用库存现金、白条抵库、超限额留存库存现金的情况,以及账款是否与账面相符等。

出纳错款是指出纳人员在现金结账或保管过程发现“现金库存簿”的结存数大于或小于银



行现金实有数额的差错。具体情况分为以下两种：

1. 现金溢出,又称为长款。
2. 现金短缺,又称为短款。

三、银行存款的核算

(一)银行存款的管理

企业除应遵守货币资金管理和控制原则、货币资金内部控制的规定外,还要按照银行存款的管理规定对银行存款进行管理。

1. 银行存款账户的管理

根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》,企业在银行开设的人民币存款账户包括四种:

(1)基本存款

存款人办理日常转账结算和现金收付的账户。存款人的工资、奖金等现金的支取需通过本账户办理。

(2)一般存款

办理基本存款账户之外的银行借款转存。与企业的基本存款账户不在同一地点的附属非独立核算企业,可申请开设一般存款账户。企业可以通过此账户办理转账结算和现金交存,但不能办理现金支取。

(3)临时存款

存款人因特定用途需要,依据当地工商行政机关核发的临时执照或当地有关部门同意设立外来临时机构的批件开立的账户。

(4)专用存款

企业因特定用途需要开立的账户。特定用途如基本建设、更新改造等。

2. 银行的结算纪律

根据中国人民银行颁布的《支付结算办法》规定,单位和个人办理支付结算,要遵守的银行结算纪律如下:

- (1)不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;
- (2)不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;
- (3)不准无理拒绝付款,故意占用他人资金;
- (4)不准违反规定开立和使用账户。

(二)银行结算方式

银行结算方式,是指用一定的形式和条件来实现企业间或企业与其他单位和个人间货币收付的程序和方法,分为现金结算和支付结算两种。企业除按规定的范围使用现金结算外,大部分货币收付业务应使用支付结算。

1. 银行汇票

银行汇票是指汇款人将款项交存当地银行,由银行签发给汇款人持往异地办理转账结算或支取现金的票据,适用于单位和个人之间的商品交易和劳务供应以及其他异地款项的结算。

银行汇票一式四联,第一联为卡片,为承兑行支付票款时作付出传票;第二联为银行汇票,与第三联解讫通知一并由汇款人自带,在兑付行兑付汇票后此联作联行往来账付出传票;第三联解讫通知,在兑付行兑付后随报单寄签发行,由签发行作余款收入传票;第四联是多余款通

知,并在签发行结清后交汇款人。

2. 银行本票

银行本票是指申请人将款项交存银行,由银行签发给申请人凭以办理转账结算或支取现金的票据,适用于单位和个人在同城范围内的商品交易和劳务供应以及其他款项的结算。

银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

银行本票一式两联,第一联银行留存,以便兑付时看本票是否被涂改或者挖补;第二联为出票行结清本票时作借方凭证。

3. 商业汇票

详见项目 2 应收及预付款项的相关内容。

4. 支票

支票是指银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据,适用于全国各单位之间的商品交易、劳务供应及其他款项的结算。为防范支付风险,异地使用支票的单笔金额上限为 500 000 元。对于超过规定限额的支付,收、付款人可约定采用其他支付方式。

支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金;转账支票只能用于转账;支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的,为划线支票,划线支票只能用于转账,不能支取现金。

5. 汇兑

汇兑是指汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式,适用于异地之间各种款项的结算。汇兑可分为信汇和电汇两种。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划转给收款人。电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人。

信汇凭证一式四联,第一联为汇出行给汇款人的回单;第二联为汇出行作借方凭证;第三联为汇入行作贷方凭证;第四联为收款人的收账通知或代取款收据。电汇凭证一式三联,第一联为汇出行给汇款人的回单;第二联为汇出行作借方凭证;第三联为汇出行凭以汇出汇款。

6. 委托收款

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式,适用于同城或异地在银行或其他金融机构开立账户的单位和个人的商品交易、劳务供应及其他款项的结算。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算,均可以使用委托收款结算方式。但收款人如果在同城范围内使用委托收款结算方式收取公用事业费,必须具有收付双方事先签订的经济合同,由付款人向开户银行授权,并经开户银行同意,报经中国人民银行当地分支行批准。

7. 托收承付

托收承付是指根据经济合同由收款单位发货后委托银行向异地付款单位收取款项,由付款单位向银行承认付款的结算方式,适用于异地特定单位签订购销合同的商品交易及其产生的劳务供应的款项结算,代销、寄销和赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

托收承付一式五联,第一联为收款人开户银行给收款人的受理回单;第二联为收款人开户银行作贷方凭证;第三联为付款人开户银行作借方凭证;第四联为付款人开户银行凭以汇款或收款人开户银行作收账通知;第五联为付款人开户银行给付款人的按期付款通知。



8. 信用卡

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的,凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金,且具有消费信用的特制载体卡片。凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡,按信誉登记分为金卡和普通卡。

9. 信用证

信用证是指开证行依照申请人(付款人)的申请,向受益人(收款人)开出的在一定期限内凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺。信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。

10. 电子支付

电子支付是指单位或个人通过电子终端,直接或间接向银行业金融机构发出支付指令,实现货币支付与资金转移的行为。电子支付的业务类型按电子支付指令发起方式可以分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付等类型。

(三) 银行存款的清查

企业在银行发生存取款项,委托银行转账结算款项后,企业与银行都要进行对账,为了保证双方账面记录的正确与一致,每月月末,企业都要与银行进行对账(银行存款日记账与银行对账单核对)。对账的结果表明,双方账面记录不尽一致,不一致的主要原因是由于存在未达账项,有时是账面记录有错误。

1. 未达账项

由于原始凭证的传递和入账时间不尽一致,企业与银行之间往往出现一方已入账、另一方尚未入账的账项。

2. 未达账项的内容

(1)企业已经收款入账、银行尚未收款入账的账项;

(2)企业已经付款入账、银行尚未付款入账的账项;

(3)银行已经收款入账、企业尚未收款入账的账项;

(4)银行已经付款入账、企业尚未付款入账的账项。

上述四类内容不能抵消,其中发生第(1)、第(4)类账项时,会使企业的银行存款日记账余额大于银行对账单余额;发生第(2)、第(3)类账项时,会使银行对账单余额大于企业的银行存款日记账余额。

四、外币业务的核算

(一) 外币与外币交易

一般意义上的外币,是指本国货币以外的货币。由于我国货币是人民币,因而人民币以外的货币都是外币。

企业在生产经营活动中会发生大量以记账本位币计价的经济活动,也会或多或少地发生诸如外币兑换、引进设备、对外融资等以外币计价的经济活动。外币是企业记账本位币以外的货币。记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以按规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是,编报的财务报表应当折算为人民币。

(二) 外币交易业务发生(交易日)的核算

企业对于发生的外币交易,应当将外币金额折算为记账本位币金额。外币交易应当在初始确认时采用交易发生日的即期汇率(通常为中间价)将外币金额折算为记账本位币金额;也

可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易日即期汇率近似的汇率折算。

(三) 汇率

汇率的全称是外汇汇率,又称为汇价。它是指一个国家的货币兑换为另一个国家货币的比率,是两种不同货币之间的比价。买入汇率又称外汇买入价,是指银行以人民币买入外币的汇率,即银行收取外币时愿意支付的价格。卖出汇率又称外汇卖出价,是指银行卖出外币收入人民币的汇率,即银行卖出外币时愿意接受的价格。中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率之间的平均汇率,即根据某日的买入汇率与卖出汇率之和计算的平均数。即期汇率是相对于远期汇率而言的,一般是指中国人民银行公布的当日市场汇价的中间价,即当日市场汇率。

(四) 外币交易资产负债表日的核算

在资产负债表日,要分外币货币性项目和外币非货币性项目分别进行处理。货币性项目,是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债,包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款、应付账款、其他应付款、长期应付款等。非货币性项目,是指货币性项目以外的项目,包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等。

1. 外币货币性项目

在资产负债表日,应以资产负债表日即期汇率折算因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,作为财务费用计入当期损益,同时调增或者调减外币货币性项目的记账本位币金额。

在月份(或季度、年度)终了,要对所有外币货币性账户余额,按期末即期市场汇率进行调整。按期末即期汇率高于外币交易发生时或者前一期期末即期汇率而产生的汇兑差额,借记“银行存款——外币户”等账户,贷记“财务费用——汇兑差额”;反之,则做相反账务处理。

2. 外币非货币性项目

以历史成本计量的外币非货币性项目,在资产负债表日以及结算日,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额。

1.3 货币资金·操作指南

一、库存现金的核算

1. 库存现金收付的核算

企业收入现金时,借记“库存现金”账户,贷记相关账户;支出现金时,借记相关账户,贷记“库存现金”账户。

(1)企业报销办公用品费时,依据审核无误的“费用报销单”及相关原始凭证的发票联,借记“管理费用”账户,贷记“库存现金”账户。

(2)企业采购员预借差旅费时,依据审批后的“借款单”,借记“其他应收款——××个人”账户,贷记“库存现金”账户。

(3)企业采购员出差回来报销差旅费,依据“差旅费报销单”及“收据”的会计记账联,借记“库存现金”(或贷方)、“管理费用”账户,贷记“其他应收款——××个人”账户。

2. 库存现金清查的核算

企业在每日终了结算现金收支、财产清查等时发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应通