

21世纪高职高专规划教材
会计系列

浙江省会计优势专业
建设项目成果

浙江金融职业学院“985”工程二期
(攀越计划)建设成果

Enterprise Financial Accounting 企业财务会计

主编◎李 华

21世纪高职高专规划教材
会计系列

浙江省会计优势专业
建设项目成果

浙江金融职业学院“985”工程二期
(攀越计划)建设成果

Enterprise Financial Accounting 企业财务会计

主编 李 华

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计/李华主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2016. 1
ISBN 978-7-300-22061-1

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 (2015) 第 252216 号

浙江省会计优势专业建设项目成果
浙江金融职业学院“985”工程二期(攀越计划)建设成果
21 世纪高职高专规划教材·会计系列

企业财务会计

主 编 李 华

Qiye Caiwu Kuaiji

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 山东高唐印刷有限责任公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2016 年 2 月第 1 版

印 张 24.5 插页 1

印 次 2016 年 2 月第 1 次印刷

字 数 610 000

定 价 45.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

教材是教学过程的重要载体，加强教材建设是深化职业教育改革的有效途径。为了更好地融通优质的教学改革成果，整合优质的教学资源，突出高等职业教育的“职业性、实践性、开放性”特点，切实提高职业教育培养质量，培养满足岗位需求的高素质优秀财会人才，我们编写了本教材。

本教材采用“教、学、做”一体化的编写体系，教材内容形式多样，突出能力培养、注重业务规范、旨在实践应用，具体特色如下：

第一，对接会计行业工作标准。本教材以全国“初级会计师”考试科目——《初级会计实务》的考试大纲为标准，进行教材体系的顶层设计，有效地选取了教材主体内容框架，通过设置“T型账户”、“核算原理”、“基本知识与技能”、“岗位业务结构树”等，深入地阐述了会计要素的基本核算原理和主要核算方法。

第二，对接会计岗位组织设置。本教材以《会计基础工作规范》为依据，设置了出纳岗位、材料物资岗位、固定资产岗位、无形资产及其他资产岗位、往来结算岗位、债务资金岗位、投资资金岗位、权益资金岗位、收入岗位、费用岗位、利润岗位、总账报表岗位等项目单元，全面地展现了企业会计岗位的工作职责、核算规范和操作流程的业务全貌。

第三，对接会计业务能力素质。本教材以岗位职业能力培养为主线，围绕会计要素的确认、计量和披露等实务操作环节，通过“案例分析”、“实务链接”等栏目，全面培养学生诚实守信、不做假账的职业素养，全面提升学生对企业会计信息的分析、判断与处理能力。

另外，读者可以使用手机扫一扫“项目训练”右侧的二维码，查看相关参考答案。

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，完成拟定编写大纲和项目一、项目二、项目三、项目四、项目七等的编撰以及全书的修改、定稿工作。安娜老师、孙博老师担任副主编，其中安娜老师完成项目六、项目八、项目九、项目十、项目十一等的编撰工作，孙博老师完成项目

2 企业财务会计

五、项目十二等的编撰工作。

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

李 华

2015 年 11 月

目 录

项目一	出纳岗位	1
	任务 1 库存现金业务核算	3
	任务 2 银行存款业务核算	7
	任务 3 其他货币资金业务核算	10
项目二	材料物资岗位	23
	任务 1 原材料业务核算	25
	任务 2 周转材料业务核算	42
	任务 3 委托加工物资业务核算	50
	任务 4 库存商品业务核算	54
	任务 5 存货清查业务核算	57
	任务 6 存货减值业务核算	61
项目三	固定资产岗位	71
	任务 1 固定资产初始计量业务核算	73
	任务 2 固定资产折旧业务核算	81
	任务 3 固定资产后续计量业务核算	86
	任务 4 固定资产处置业务核算	89
	任务 5 固定资产清查业务核算	92
	任务 6 固定资产减值业务核算	95
项目四	无形资产及其他资产岗位	103
	任务 1 投资性房地产业务核算	105
	任务 2 无形资产业务核算	117
	任务 3 其他资产业务核算	124

2 企业财务会计

项目五	往来结算岗位	133
	任务1 应收款项业务核算	135
	任务2 应付款项业务核算	146
	任务3 应付职工薪酬业务核算	154
项目六	债务资金岗位	171
	任务1 短期借款业务核算	173
	任务2 长期借款业务核算	177
	任务3 应付债券业务核算	180
项目七	投资资金岗位	191
	任务1 交易性金融资产业务核算	193
	任务2 持有至到期投资业务核算	198
	任务3 可供出售金融资产业务核算	204
	任务4 长期股权投资业务核算	210
项目八	权益资金岗位	229
	任务1 实收资本业务核算	231
	任务2 资本公积业务核算	239
	任务3 盈余公积业务核算	243
项目九	收入岗位	251
	任务1 销售商品收入业务核算	253
	任务2 提供劳务收入业务核算	271
	任务3 让渡资产使用权收入业务核算	277
项目十	费用岗位	287
	任务1 成本费用业务核算	289
	任务2 期间费用业务核算	295

项目十一	利润岗位	305
	任务 1 利润形成业务核算	307
	任务 2 利润分配业务核算	324
项目十二	总账报表岗位	331
	任务 1 资产负债表的编制	333
	任务 2 利润表的编制	353
	任务 3 所有者权益变动表的编制	358
	任务 4 现金流量表的编制	362
	任务 5 会计报表附注的编制	375
参考文献		385

项目一

出纳岗位

- 任务1 库存现金业务核算 / 3
- 任务2 银行存款业务核算 / 7
- 任务3 其他货币资金业务核算 / 10

【学习目标】

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

【项目导航】

钱峰与朋友共同投资开办了一家文具公司。成立初期，业务量少，钱峰自己负责出纳工作，同时聘请了代理记账公司帮助记账并编制会计报表。后来公司发展迅速，钱峰无力顾及出纳工作，于是聘请自己的表妹章梅当出纳。为了节省费用，钱峰干脆也不再请代理记账公司，会计记账、出纳均由其表妹章梅一人全权负责，甚至连支票印鉴也交给她。期初章梅还比较老实，后来就偷偷截留收入用于炒股，结果全部套牢。这时，刚好又赶上公司因业务发展急需一笔大额资金，因此白白失去了一次大好机会。

分析思考：你能指出这家文具公司在货币资金管理中存在的主要问题吗？这些问题都将在本项目的学习中得到解答。

任务1

库存现金业务核算

※ 任务描述 ※

掌握库存现金提取、送存、清查等业务的会计核算；能运用相关专业技能，熟练地完成库存现金业务的账务处理。

※ 基本知识与技能 ※

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：

- （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（1 000 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结算。

（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。边远地区和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，超出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) 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。
- (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；不准将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。

实务链接

现金支票（见图 1—1）是专门用于支取现金的一种支票，由存款人签发，委托开户银行向收款人支付一定数额的现金。开户单位应按现金的开支范围签发现金支票，现金支票的金额起点为 100 元，其付款方式是见票即付。

中国工商银行
现金支票存根（浙）
BG06391251
02
附加信息
出票日期 年 月 日
收款人：
金 额：
用 途：
单位主管 会计

本支票付款期限十天

中国工商银行 现金支票（浙） BG06391251
02
出票日期（大写） 年 月 日 付款行名称：
收款人： 出票人账号：
人民币 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
(大写)
用途
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章 复核 记账

图 1—1 现金支票

二、库存现金的账务处理

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（见表1—1）。

表 1—1 “库存现金” T 型账户

借方	贷方
企业库存现金的增加	企业库存现金的减少
期末企业实际持有的库存现金的金额	

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。

案例分析

【情境与背景】浙江东方有限责任公司发生相关经济业务如下：

业务 1：2015 年 3 月 18 日，因零星支付需要，出纳人员从开户银行提取 5 000 元现金。

业务 2：2015 年 4 月 10 日，出纳人员将公司一笔销货款 3 590 元，连同现金交款单一并送存银行。

【问题】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 1：2015 年 3 月 18 日，提取现金时：

借：库存现金	5 000
贷：银行存款	5 000

业务 2：2015 年 4 月 10 日，送存现金时：

借：银行存款	3 590
贷：库存现金	3 590

三、现金清查

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“待处理财产损溢”科目（见表 1—2）核算。

表 1—2 “待处理财产损溢” T 型账户

借方	贷方
1. 盘点发现短缺资产	1. 盘点发现溢余资产
2. 溢余资产的处理	2. 短缺资产的处理
期末余额为 0	

按管理权限报经批准后，分别按以下情况处理：

- (1) 如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，记入“其他应付款”科目；属于无法查明原因的，记入“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，记入“其他应收款”科目；属于无法查明原因的，记入“管理费用”科目。具体核算原理见表 1—3。

表 1—3 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：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢
		处理阶段	应支付给有关单位或人员 借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：其他应付款——应付现金溢余
			无法查明原因 借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：营业外收入——现金溢余
2	现金短缺	发现阶段	借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：库存现金
		处理阶段	由责任人赔偿 借：其他应收款——应收现金短缺款 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢
			由保险公司偿还 借：其他应收款——应收保险公司赔款 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢
			无法查明原因 借：管理费用——现金短缺 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

案例分析

【情境与背景】浙江东方有限责任公司发生相关经济业务如下：

业务 1：2015 年 3 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。3 月 24 日，查明上述现金短缺的原因，其中：100 元是出纳李明工作失职造成，由其负责赔偿；剩余 350 元原因无法查明，经批准转作管理费用。

业务 2：2015 年 4 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。4 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。

【问题】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：● 2015 年 3 月 22 日，发现现金短缺时：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 450
贷：库存现金 450

● 2015 年 3 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：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 450

业务 2：● 2015 年 4 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
● 2015 年 4 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

任务 2

银行存款业务核算

※ 任务描述 ※

掌握银行存款、转账、期末银行对账等业务的会计核算；能运用相关专业技能，熟练地完成银行存款业务的账务处理。

※ 基本知识与技能 ※

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。

（二）一般存款账户

一般存款账户是单位因借款和其他结算，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的需要，可以在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开

立账户。一般存款账户没有数量限制。该类账户可用于借款转存和归还，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，支取现金应按照国家有关具体规定办理。

(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。该类账户用于办理临时机构以及进行临时经营活动发生的资金收付，可按照国家现金管理的规定支取现金。

二、银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账（见表 1—4），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。

表 1—4 “银行存款” T 型账户

借方	贷方
企业银行存款的增加	企业银行存款的减少
期末企业实际持有的银行存款的金额	

案例分析

【情境与背景】浙江东方有限责任公司发生相关经济业务如下：

业务 1：2015 年 4 月 22 日，出纳人员持客户群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 50 000 元，到其开户银行办理进账。

业务 2：2015 年 4 月 27 日，签发工商银行转账支票支付前欠宏达公司的材料采购款 20 000 元。

【问题】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 1：2015 年 4 月 22 日，办理转账支票进账时：

借：银行存款 50 000
 贷：应收账款——群群公司 50 000

业务 2：2015 年 4 月 27 日，签发转账支票时：

借：应付账款——宏达公司 20 000
 贷：银行存款 20 000

实务链接

转账支票（见图 1—2）是用于单位之间的商品交易、劳务供应或其他往来款项的结算凭证。该支票只能用于转账结算，不得支取现金。

中国工商银行 转账支票存根（浙） BG0206391242 附加信息 出票日期 年 月 日 收款人： 金 额： 用 途： 单位主管 会计		本支票付款期限十天	中国工商银行 转账支票（浙） BG0206391242	
出票日期（大写） 年 月 日 付款行名称： 收款人： 出票人账号： 人民币 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分 (大写) 用途 上列款项请从 我账户内支付 出票人签章 复核 记账				

图 1—2 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若有差额，一般主要是由计算错误、记账错漏和未达账项等原因引起。

其中：未达账项是由于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而形成的账款。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，企业应通过编制银行存款余额调节表进行调节，调节后的双方余额应相等。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。

实务链接

银行存款余额调节表（见表 1—5）是在银行对账单余额与企业账面余额的基础上，各自加上对方已收、本单位未收的账项数额，减去对方已付、本单位未付的账项数额，以调整双方余额使其一致的一种调节方法，主要包括补记法、冲销法、付项单冲法、收项单冲法、差额法等五种编制方法。