

全国职业院校技能大赛会计实务项目辅导教材
中等职业教育改革创新示范教材

企业财务会计

罗绍明 主编



配助教课件
及习题参考答案



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

- 2. 全国职业院校技能大赛会计实务项目辅导教材
- 1. 中等职业教育改革创新示范教材

企业财务会计

主 编 罗绍明

副主编 龙子午 罗明丽 王晓民

参 编 陈晓群 朱 萌 王俊耀 林 成



机械工业出版社

本教材是根据职业教育培养目标要求,结合中等职业技术学校学生的特点,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)》(财办会〔2009〕10号)和国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛大纲为依据进行编写的。它既能满足中等职业技术学校技能教学与学生适应企业财务会计岗位的要求,又能适应国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛的需求。

本教材的编写以财务会计技能培养为核心,突出实训教学,以一家服饰生产企业的经济业务为基础设置会计核算例题,详细分析其核算方法,并且每一项会计核算后都配备原始凭证样图,方便教师的实践教学,有助于学生对企业会计业务的认识。

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财务会计有兴趣的读者的学习、参考和实训用书。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/罗绍明主编. —北京:机械工业出版社,2012.2

全国职业院校技能大赛会计实务项目辅导教材. 中等职业教育改革创新示范教材
ISBN 978-7-111-37252-3

I. ①企… II. ①罗… III. ①企业管理—财务会计—中等专业学校—教材
IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第013191号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:宋华 责任编辑:陈曦

封面设计:马精明 责任印制:李妍

北京振兴源印务有限公司印刷

2012年2月第1版第1次印刷

184mm×260mm·15.75印张·388千字

标准书号:ISBN 978-7-111-37252-3

定价:30.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
电话服务 网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者购书热线:(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

“企业财务会计”课程是中等职业技术学校会计及会计电算化专业的核心专业课程，是会计及会计电算化专业知识结构中的主体部分。该课程旨在培养学生财务会计的基本理论、基本方法与基本技能的应用能力。

本教材是根据职业教育培养目标要求，结合中等职业技术学校学生的特点，以技能培养为核心指导思想，依据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)》(财办会(2009)10号)和国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛大纲进行编写而成的。它既能满足职业学校技能教学与学生适应企业财务会计岗位的要求，又能适应国家、省、市职业教育会计实务技能竞赛的需求。

本教材的主要特点

1. 贴近企业实践，系统性强

本教材力求体现“以就业为导向，以技能为核心，以服务为宗旨”的指导思想，突出职业教育的特色，突出“实训与技能培养”的主题。以一家服饰生产企业的经济业务为基础设置会计核算例题，进行会计核算讲解。这既有利于学生系统、清晰地了解企业财务会计的经济业务内容，又有利于学生掌握财务会计的核算方法，加深学生对企业财务会计理论知识的理解，提高学生对企业财务会计业务核算的技能。

2. 突出实训，操作性强

本教材的编写以技能培养为核心，突出实训教学，对每一个重要的知识点都设置一个贴近企业实际经济业务的例题，详细分析其核算方法，并且每一项会计核算后都配备原始凭证样图，方便教师的实践教学，有助于学生对企业会计业务的认识。

3. 内容新颖，实用性强

本教材在理论上紧密结合我国会计标准的改革，将新的企业会计准则的基本准则、具体准则和企业会计准则应用指南以及税收法规的最新变化贯穿其中，力争体现教材的新颖性与实用性。

4. 服务对象广，适应性强

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有兴趣的读者的学习、参考和实训用书。

本教材由广东省汕头市鮀滨职业技术学校罗绍明任主编，武汉工业学院硕士研究生导师龙子午、江西城市职业学院罗明丽、陕西科技大学王晓民任副主编，参编人员有仲恺农业工程学院陈晓群、广州市圆方计算机软件工程有限公司朱萌、汕头市林百欣科技中专学校林成、汕头市鮀滨

目 录

前言

第 1 章 财务会计	1	基础知识	66
目的要求	1	4.1 应收账款的会计核算	66
重点难点	1	4.2 应收票据的会计核算	70
基础知识	1	4.3 其他流动资产的会计核算	77
1.1 财务会计的概述	1	4.4 坏账及坏账准备的会计核算	82
1.2 财务会计要素	3	本章小结	87
1.3 财务会计规范	5	能力训练	88
本章小结	8	第 5 章 金融资产核算	89
能力训练	8	目的要求	89
第 2 章 货币资金核算	10	重点难点	89
目的要求	10	基础知识	89
重点难点	10	5.1 金融资产的概述	89
基础知识	10	5.2 交易性金融资产的会计核算	90
2.1 库存现金的会计核算	10	5.3 长期股权投资的会计核算	95
2.2 银行存款的会计核算	14	本章小结	103
2.3 其他货币资金的会计核算	22	能力训练	103
本章小结	28	第 6 章 固定资产核算	105
能力训练	29	目的要求	105
第 3 章 存货核算	31	重点难点	105
目的要求	31	基础知识	105
重点难点	31	6.1 固定资产的概述	105
基础知识	31	6.2 固定资产购建的会计核算	107
3.1 存货的概述	31	6.3 固定资产租赁的会计核算	113
3.2 原材料的会计核算	33	6.4 固定资产折旧的会计核算	116
3.3 周转材料的会计核算	47	6.5 固定资产后续支出的会计核算	120
3.4 委托加工物资与库存商品的会计核算	54	6.6 固定资产处置与清查的会计核算	121
3.5 存货清查与减值的会计核算	58	本章小结	128
本章小结	63	能力训练	128
能力训练	64	第 7 章 无形资产核算	130
第 4 章 应收款项核算	66	目的要求	130
目的要求	66	重点难点	130
重点难点	66	基础知识	130



7.1 无形资产的概述	130	10.3 长期应付款的会计核算	195
7.2 无形资产的会计核算	131	本章小结	196
7.3 长期待摊费用的会计核算	139	能力训练	196
本章小结	141	第 11 章 所有者权益核算	198
能力训练	142	目的要求	198
第 8 章 职工薪酬核算	143	重点难点	198
目的要求	143	基础知识	198
重点难点	143	11.1 实收资本的会计核算	198
基础知识	143	11.2 资本公积的会计核算	202
8.1 职工薪酬的概述	143	本章小结	205
8.2 职工薪酬的会计核算	149	能力训练	205
本章小结	159	第 12 章 收入、费用与利润核算	207
能力训练	159	目的要求	207
第 9 章 流动负债核算	161	重点难点	207
目的要求	161	基础知识	207
重点难点	161	12.1 收入的会计核算	207
基础知识	161	12.2 费用的会计核算	221
9.1 短期借款的会计核算	161	12.3 利润及利润分配的会计核算	225
9.2 应付及预收账款的会计核算	163	本章小结	233
9.3 应付票据的会计核算	167	能力训练	233
9.4 应交税费的会计核算	170	第 13 章 财务报表编制	235
9.5 其他流动负债的会计核算	183	目的要求	235
本章小结	184	重点难点	235
能力训练	185	基础知识	235
第 10 章 非流动负债核算	187	13.1 财务报表的概述	235
目的要求	187	13.2 资产负债表的编制	236
重点难点	187	13.3 利润表的编制	240
基础知识	187	本章小结	242
10.1 长期借款的会计核算	187	能力训练	243
10.2 应付债券的会计核算	190	参考文献	245

第1章 财务会计

▶【目的要求】

1. 能叙述企业财务会计的概念。
2. 能熟记和列举会计基本假设。
3. 能叙述和分析企业会计核算基础。
4. 能叙述和分析会计信息质量要求。
5. 能叙述会计要素的概念及特征。
6. 能叙述和应用会计要素计量属性。
7. 能熟记和分析会计法律规范。
8. 能熟记和分析会计道德规范。

▶【重点难点】

1. 会计基本假设。
2. 权责发生制。
3. 会计要素特征。
4. 会计要素计量。

▶【基础知识】

1.1 财务会计的概述

1.1.1 财务会计的概念

财务会计是指以企业会计准则和会计制度为依据,通过一系列会计核算的专门方法,确认和计量企业资产、负债和所有者权益的增减变化,反映收入的取得、费用的发生和归属及利润的形成与分配,定期以财务报告的形式,向会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况的对外报告会计。

根据会计基本准则规定,企业财务会计的目标是向企业财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

1.1.2 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。



明确界定会计主体是进行会计确认、计量和报告的重要前提。会计主体可以是一个企业，也可以是企业的—个独立核算的部门；可以是法人，也可以是不具备法人资格的组织；可以是一个营利组织，也可以是一个非营利组织。凡是会计主体都应该进行独立核算。

会计主体不同于法律主体。法律主体是在法律上具有法人资格。一般而言，法律主体是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为—个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的生产经营活动。

1.1.3 会计核算基础

企业会计核算的基础是权责发生制。

权责发生制要求：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

与权责发生制相对应的一种会计核算的基础是收付实现制。收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营性业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

1.1.4 会计信息质量要求

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。可靠性要求是提高会计信息质量的重要基础和关键所在。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务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。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。只有这样才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向财务报告使用者提供决策信息的要求。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，表现为同一企业不同会计期间可比（这要求企业不同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用—致的会计政策）和不同企业相同会计期间可比（这要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用统一的会计政策，确保会计信息口径—致，相互可比）。



5. 实质重于形式

实质重于形式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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。例如，如果企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律上看实现了收入，但企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方，没有满足收入确认的各项条件，因此不应当确认销售收入。

6. 重要性

重要性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有关的所有重要交易或者事项。一项会计信息是否具有重要性，关键看该会计信息的省略或者错报是否会影响财务报告使用者作出决策。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应保持谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

1.2 财务会计要素

1.2.1 会计要素的概念及特征

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所进行的基本分类。《企业会计准则——基本准则》规定，会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产的概念及特征

(1) 资产的概念 资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按其流动性从大到小分类，可分为流动资产和非流动资产。

(2) 资产的特征

1) 资产应为企业拥有或者控制的资源。资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业控制。

2) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自企业非日常的活动。

3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产应当由企业过去的交易或者事项形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为和其他交易或者事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 负债的概念及特征

(1) 负债的概念 负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债按其偿还期从短到长分类，可分为流动负债和非流动负债。

(2) 负债的特征

1) 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

2) 负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业，是负债的一个本质特征。企业在履行现时义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样。例如，以现金偿还，以实



物资产偿还, 以提供劳务形式偿还, 以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还等。

3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项形成。换句话说, 只有过去的交易或者事项才能形成负债, 企业在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项不形成负债。

3. 所有者权益的概念及特征

(1) 所有者权益的概念 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

(2) 所有者权益的特征

1) 除非发生减资、清算或分派现金股利外, 企业不需要偿还所有者权益。

2) 企业清算时, 只有在清偿所有的负债后, 才能将所有者权益返还给所有者。

3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

4. 收入的概念及特征

(1) 收入的概念 收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入按业务主次的不同, 可分为主营业务收入和其他业务收入。

(2) 收入的特征

1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动, 如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务等。日常活动是确认收入的重要判断标准, 凡是日常活动所形成的经济利益的流入应当确认为收入; 反之, 非日常活动所形成的经济利益流入不能确认为收入, 而应确认为利得(营业外收入)。

2) 收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加, 不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义, 不应确认为收入。例如, 企业向银行借入款项, 应当确认为一项负债。

3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入, 从而导致资产的增加。但是, 经济利益的流入有时是由于所有者投入资本的增加所致, 所有者投入资本的增加不应当确认为收入, 应当将其直接确认为所有者权益。

5. 费用的概念及特征

(1) 费用的概念 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的特征

1) 费用是企业在日常活动中发生的。费用必须是企业在日常活动中发生的, 因为日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、管理费用和销售费用等。企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用, 而应当计入损失(营业外支出)。

2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当导致所有者权益的减少, 不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义, 不应确认为费用。

3) 费用导致的经济利益总流出与向所有者分配利润无关。费用的发生应当会导致经济利益的流出, 从而导致资产的减少或者负债的增加。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出, 而该流出属于投资者投资回报的分配, 是所有者权益的直接抵减项目, 不应确认为费用。

6. 利润的概念及特征

(1) 利润的概念 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括营业利润、利润总额和净利润等各项利润指标。



(2) 利润的特征

1) 利润是企业最终的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益增加,业绩得到了提升。反之,表明企业的所有者权益减少,业绩下降。

2) 利润与收入、费用要素密切相关。利润反映收入减去费用、利得减去损失后的净额。利润的确认主要依赖于收入和费用的确认,其金额的确定也主要取决于收入和费用金额的计量。

1.2.2 会计要素计量

会计要素计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。会计要素的计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本,又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本,又称现行成本,是指按照当前市场条件下,重新取得同样一项资产所需支付的现金或者现金等价物的金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。重置成本通常应用于盘盈固定资产的计量。

3. 可变现净值

可变现净值,是指在正常生产经营过程中,以资产预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣除该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常应用于存货的期末计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所取得的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。现值通常应用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。公允价值通常应用于交易性金融资产、可供出售金融资产的计量等。

《企业会计准则——基本准则》规定,企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本计量。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

1.3 财务会计规范

财务会计规范是指所有能对财务会计实务起约束作用的原则、准则、法规、条例和道德守则等的总和,是为适应会计实践活动需要而发展起来的、又用于指导和约束会计行为的准绳。财务会计规范



从范围来看,包括会计法律规范和会计道德规范。

1.3.1 会计法律规范

会计法律规范即会计法规,是指国家为管理会计工作而颁布的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称,是组织和从事会计工作必须遵守的规范。

目前,我国的会计法律规范体系主要包括四个层次,即会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。

1. 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常委会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律,是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。

我国目前有两部会计法律,分别是《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》。现行的《中华人民共和国会计法》是于1999年10月31日由第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过,自2000年7月1日起施行的。《中华人民共和国会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,是指导会计工作的最高准则。

《中华人民共和国会计法》的立法宗旨是规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序。《中华人民共和国会计法》主要规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计机构和会计人员的职责权限,并对会计法律责任作出了详细规定。

2. 会计行政法规

会计行政法规是指国务院制定发布或者国务院有关部门拟订、经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它的制定依据是《中华人民共和国会计法》。例如,1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》,2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》。

3. 国家统一的会计制度

国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《中华人民共和国会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度,包括《会计从业资格管理办法》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》和《企业会计准则》等。

《企业会计准则》是会计核算工作的基本规范,它以《中华人民共和国会计法》为指导,就会计核算的基本规范、具体业务的会计处理方法及程序作出规定。目前我国的《企业会计准则》包括有1项基本准则和38项具体会计准则。

基本准则处于整个会计准则体系的最高层次,对38项具体会计准则起到统驭和指导作用。基本准则主要包括财务报告目标、会计基本假设、会计核算基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告等内容。

具体会计准则是根据基本准则的要求,就企业发生经济业务的具体交易或者事项的会计处理及其程序作出具体规定。目前,我国已颁布的具体会计准则包括:《财务报表列报》、《资产负债表日后事项》、《现金流量表》、《收入》、《长期股权投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《建造合同》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《借款费用》、《租赁》、《无形资产》、《固定资产》、《存货》、《或有负债》、《中期财务报告》等38项。

4. 地方性会计法规

地方性会计法规是指省、自治区、直辖市的人民代表大会及其常务委员会在与宪法、法律和行政法规不相抵触的前提下,根据本地区情况制定、发布的会计规范性文件,如《广东省会计从业资格管理实施办法》、《浙江省会计从业资格管理实施办法》等。



1.3.2 会计道德规范

会计道德规范即会计职业道德,是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。会计职业道德包括他律和自律两个方面。他律是以会计职业责任和义务为核心,侧重于防范会计人员的不正当的职业行为。自律是以职业良心、职业精神为核心,侧重于倡导会计从业人员自觉遵循的职业行为。自律是会计从业人员职业道德建设的基石。

我国的会计职业道德规范的主要内容包括八个方面:爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务。

1. 爱岗敬业

爱岗是指热爱自己的工作岗位,热爱本职工作。敬业是指用一种严肃的态度对待自己的工作,勤勤恳恳、兢兢业业,忠于职守,尽职尽责。爱岗敬业是会计职业道德的基本要求,是会计从业者是否具有会计职业道德的首要标志。

爱岗敬业的基本要求包括:①热爱会计工作,敬重会计职业。②安心本职岗位,任劳任怨。③忠于职守。④尽心尽力,尽职尽责。

2. 诚实守信

诚实是指言行跟内心思想一致,不弄虚作假,不欺上瞒下,做老实人,说老实话,办老实事。守信是指遵守自己作出的承诺,讲信用,重信用,信守诺言,保守秘密。诚实守信是会计职业道德的根本,是会计从业人员在职业活动中处理人与人之间关系的道德准则。

诚实守信的基本要求包括:①做老实人,说老实话,办老实事,不弄虚作假。②执业谨慎,信誉至上。③保守秘密,不为利益所诱惑。

3. 廉洁自律

廉洁自律要求会计从业人员公私分明,不贪不占,遵纪守法,清正廉洁。会计工作的特点决定了廉洁自律是会计职业道德的内在要求,是会计从业人员的行为准则。保持廉洁主要依靠会计从业人员的觉悟、良知和道德水准。

廉洁自律的基本要求包括:①公私分明,不贪不占。②遵纪守法。③清正廉洁。

4. 客观公正

客观公正是指会计从业人员在履行职责时,应摒弃自我利益威胁,避免各种可能影响其职业判断的利益冲突,按实际办事,实事求是地办事,在会计工作中保持公正客观的立场。客观公正是会计从业人员必须具备的行为品德,是会计职业道德规范的灵魂。

客观公正的基本要求包括:①端正态度。②依法办事。③实事求是。④不偏不倚,保持应有的独立性。

5. 坚持准则

坚持准则要求会计从业人员在处理业务过程中,严格按照会计法律制度办事,不为主观或他人意志左右。会计从业人员在进行核算和监督的过程中要依法办事,坚持准则。只有坚持准则才能以准则作为自己的行动指南。

坚持准则的基本要求包括:①熟悉准则。②执行准则。③依法监督。

6. 提高技能

提高技能是指会计从业人员通过学习、培训等手段提高职业技能,以达到足够的专业胜任能力的活动。会计职业技能的内容主要包括:①专业基础知识。②会计理论、专业操作的创新能力。③组织协调能力。④主动更新知识的能力。⑤提供会计信息的能力。

提高技能的基本要求包括:①增强提高专业技能的自觉性和紧迫感。②勤学苦练,刻苦钻研。③不断进取,提高业务水平。



7. 参与管理

参与管理要求会计从业人员在做好会计本职工作的基础上,参与本单位的经营活 动或业务活动,利用会计工作的优势,为本单位的经营活 动或业务活动出谋划策,发挥参谋服务作用。

参与管理的基本要求包括:①努力钻研相关业务。②全面熟悉本单位经营活 动和业务流程,主动提出合理化建议,协助领导决策,积极参与管理。

8. 强化服务

强化服务要求会计人员具有文明的服务态度,树立服务意识,提高服务质量,努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

强化服务的基本要求包括:①树立服务意识。②提高服务质量。③努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

【本章小结】

1. 财务会计是指以企业会计准则和会计制度为依据,通过一系列会计核算的专门方法,确认和计量企业资产、负债和所有者权益的增减变化,反映收入的取得、费用的发生与归属及利润的形成与分配,定期以财务报告的形式,向会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况的对外报告会计。

2. 会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

3. 企业会计核算的基础是权责发生制。权责发生制要求:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

4. 会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

5. 会计要素是根据交易或者事项的经济特征所进行的基本分类。《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

6. 会计要素计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。会计要素的计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

7. 财务会计规范是指所有能对财务会计实务起约束作用的原则、准则、法规、条例和道德守则等的总和,是为适应会计实践活动需要而发展起来的,又用于指导和约束会计行为的准绳。财务会计规范从范围来看,包括会计法律规范和会计道德规范。

8. 会计法律规范即会计法规,是指国家为管理会计工作而颁布的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称,是组织和从事会计工作必须遵守的规范。目前,我国的会计法律规范体系主要包括四个层次,即会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。

9. 会计道德规范即会计职业道德,是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。我国的会计职业道德规范的主要内容包括八个方面:爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务。

【能力训练】

一、判断题

1. 只要经济利益流出本企业,就应该确认为一项费用。()
2. 营业外收入属于收入要素的内容。()



3. 会计核算要以实际发生的经济业务为依据, 这体现了相关性的要求。 ()
4. 会计行政法规是由全国人民代表大会及其常委会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。 ()
5. 诚实守信是会计职业道德的根本, 是会计从业人员在职业活动中处理人与人之间关系的道德准则。 ()
6. 重置成本通常应用于交易性金融资产、可供出售金融资产的计量等。 ()
7. 预期会给企业带来经济利益, 就应确认为企业的资产。 ()
8. 一般而言, 会计主体是一个法律主体, 但法律主体不一定是会计主体。 ()
9. 坚持准则要求会计人员在处理业务过程中, 严格按照会计法律制度办事, 不为主观或他人意志左右。 ()

二、选择题

1. 企业在对会计要素进行计量时, 一般应当采用 () 计量。
 - A. 重置成本
 - B. 可变现净值
 - C. 公允价值
 - D. 历史成本
2. 企业将融资租入固定资产按自有固定资产核算, 遵循的是 () 要求。
 - A. 谨慎性
 - B. 实质重于形式
 - C. 可比性
 - D. 重要性
3. 佳和实业公司 2011 年 4 月购入了一批材料, 会计人员在 6 月才入账, 该事项违背了会计信息质量要求的 ()。
 - A. 可靠性
 - B. 相关性
 - C. 及时性
 - D. 重要性
4. 会计核算的基本假设除了包括会计主体、持续经营、会计分期以外, 还包括 ()。
 - A. 实际成本
 - B. 配比原则
 - C. 货币计量
 - D. 会计准则
5. 会计法律制度中层次最高的法律规范是 ()。
 - A. 会计行政法规
 - B. 会计法
 - C. 国家统一的会计制度
 - D. 宪法
6. 负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致 () 流出企业的现时义务。
 - A. 资产
 - B. 经济利益
 - C. 货币资金
 - D. 所有者权益
7. () 是会计职业道德的基本要求, 是会计从业者是否具有会计职业道德的首要标志。
 - A. 爱岗敬业
 - B. 诚实守信
 - C. 廉洁自律
 - D. 客观公正
8. 企业提供的会计信息应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, 这体现了会计信息质量要求的 ()。
 - A. 相关性
 - B. 可靠性
 - C. 可理解性
 - D. 可比性
9. 以下属于国家统一的会计制度的是 ()。
 - A. 企业财务会计报告条例
 - B. 会计法
 - C. 总会计师条例
 - D. 企业会计准则

第2章 货币资金核算

▼【目的要求】

1. 能熟记和列举库存现金管理的规定。
2. 能掌握库存现金的会计核算。
3. 能掌握库存现金清查方法与核算。
4. 能叙述和列举银行存款结算方式。
5. 能掌握银行存款的会计核算。
6. 能掌握银行存款清查方法与核算。
7. 能叙述其他货币资金的概念。
8. 能掌握其他货币资金的会计核算。

▼【重点难点】

1. 库存现金清查核算。
2. 银行存款核算。
3. 银行存款余额调节。
4. 其他货币资金核算。

▼【基础知识】

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币状态的资金，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

2.1 库存现金的会计核算

2.1.1 库存现金的管理

库存现金简称现金，是指由出纳员保管并存放于企业财务部门，用于企业日常零星开支的货币，包括人民币和外汇。现金是流动性最强的资产，企业必须加强对现金的管理，严格按照国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定，正确进行现金收支的核算。

1. 现金的使用范围

《现金管理暂行条例》明确规定了现金使用的范围，具体包括：

- 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。