



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



财务会计 实务与实训

——资金 成本核算 财务成果

(第二册)

■ 臧红文 李金兰 主 编

■ 陈 丽 杨智慧 赵 洁 副主编



高等教育出版社
Higher Education Press

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财务会计实务与实训

——资金 成本核算 财务成果

(第二册)

臧红文 李金兰 主编

陈 丽 杨智慧 赵 洁 副主编

高等教育出版社

Higher Education Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务与实训. 第2册, 资金 成本核算 财务
成果/臧红文, 李金兰主编. —北京: 高等教育出版社,
2009.5

ISBN 978-7-04-025704-5

I. 财… II. ①臧… ②李… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 027251 号

策划编辑 沈 炜 责任编辑 武君红 封面设计 张志奇
版式设计 范晓红 责任校对 王效珍 责任印制 毛斯璐

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010 - 58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	免费咨询	400 - 810 - 0598
邮政编码	100120	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010 - 58581000		http://www.hep.com.cn
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
印 刷	北京宏伟双华印刷有限公司		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×1092 1/16	版 次	2009 年 5 月第 1 版
印 张	23	印 次	2009 年 5 月第 1 次印刷
字 数	450 000	定 价	29.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 25704-00

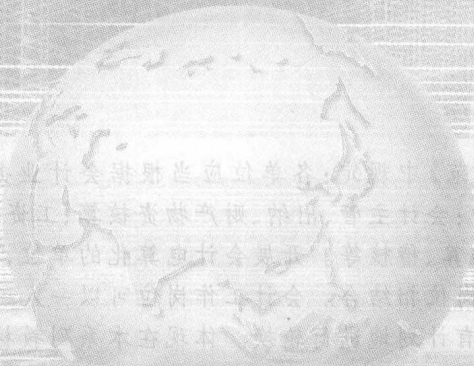
内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是《财务会计实务与实训》系列教材的第二册。

本书由会计实务篇和会计实训篇两部分构成。会计实务篇以《会计基础工作规范》和2006年版《企业会计准则》为理论依据,以会计的基本理论为基础,以企业的实际案例为题材,分别介绍了资金核算岗位、成本核算岗位和财务成果核算岗位的业务核算。其中,资金核算岗位从筹资和投资两个方面,具体列示了企业负债筹资、权益筹资、金融资产和长期股权投资业务的具体核算;成本核算岗位以制造业企业为例,详细列示了产品成本计算的全过程;财务成果核算岗位详细列示了企业利润形成过程,并详细阐述了所得税、利润分配和政府补助的具体核算程序。书中带“*”的章节作为选学内容,教师可以根据教学实际情况作出选择。

会计实训篇以会计实务篇阐述的内容为基础,以会计技能训练为重点,提出实践的具体目标,以仿真原始凭证进行演练和操作。每个实训均包括实训目的、实训资料及相关要求。学习者可以将实训资料自行剪裁,亲自粘贴,编制相关记账凭证,登记相关会计账簿,以此来检测自己会计技能的掌握程度,为尽快独立胜任各会计岗位的工作奠定坚实的基础。

本书既可作为高等院校会计类专业的教材,也可作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。



总 序

《财务会计实务与实训》系列教材在 2006 年被列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材,本系列教材是按照应用型人才培养模式的要求开发编写的。教材以《会计基础工作规范》和 2006 年版《企业会计准则》为理论依据,以股份制企业的实际案例为题材,突出每个会计岗位的实务与实训,提出了分岗位教学与实训的新理念,是当前新型会计专业主干课程的改革方向。教材突破了传统财务会计纯理论体系,将会计理论与会计实践对应会计岗位需求,按照会计岗位履行职责应具备的基本理论和基本技能,优化和整合教学内容,突出了知识的新颖性、实用性,在保证科学性的同时,打破了传统会计学科体系的完整性,具有明显的时代特征和创新性。教材采用分段式、互动式教学模式,更加注重培养学生的实践应用能力,突出了专业教材的实用性、实践性和前沿性。

1. 教材改革的前期调研工作

职业教育应突出实用性、应用性的特点,根据市场需求编写教材、设置课程。为此,我们结合多年的教学实践进行了大量实地考察,并调查了国内的教材市场。经调研发现,社会对会计人员的需求要具体到每一个岗位,比如,单位招聘出纳员、资金核算员、财产物资核算员、会计主管等。因此企业对招聘人员(就业学生)能否迅速胜任各个会计分岗位工作十分重视,但是目前使用的教材是按照理论体系编写的,教学模式也是按照理论体系设置的,这就使得理论与实践在教学环节出现脱节,无法统一,而按照会计工作分岗位编写的实务与实训教材在国内尚不够成熟。同时,在调研中我们也采集到企业的会计信息和核算资料,使会计实务与实训课程的教学内容更加丰富、更加鲜活。

2. 教材的主要设计思路

根据课题研究成果和社会调查情况,我们对每一个会计岗位的能力需求进行了深入研究分析,提出了本系列教材的设计思路:以岗位所需的实际工作能力为主线,以服务为宗旨,以就业为导向,以能力为本位,使教学内容与社会需求相适应,突出实践教学,强化岗位技能,更好地为培养学生的职业能力服务。主要做法是,突破传统的课程理论体系,突出每一个会计岗位的目标责任、实务知识、技能要求,使学生通过理论知识学习和实训操作系统地掌握实务知识,增强对会计专业知识的感性认识和理性认识,将理论教学与实践教学融为一体,提高学生对会计业务的综合处理能力。

财政部《会计基础工作规范》中规定:各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。会计工作岗位一般可分为:会计主管、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来结算、稽核等。开展会计电算化的单位,可以根据需要设置相应工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人,会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。体现在本系列教材中的主要变化是,将会计专业两门主干课程财务会计和成本会计进行优化、整合,设计了比较科学的七个教学模块:出纳、往来结算、财产物资、资金、成本核算、财务成果、会计主管。

3. 教材的主要特色

(1) 突破了传统会计专业的理论体系,按岗位设计教学模块。以每个会计岗位的职业能力需求为切入点,以岗位调查和素质、知识、能力的分析为依托,对传统财务会计、成本会计优化整合,把每个会计岗位的应知应会知识点和能力要素落实到《财务会计实务与实训》的课程中,建立了出纳、往来结算、财产物资、资金、成本核算、财务成果、会计主管七个与会计岗位相互对应的实务与实践相结合的教学模块,弥补了传统课程重理论、轻实践的缺陷,重在培养学生的职业能力。

(2) 将会计分岗位能力培养融入会计教学的全过程,以分段式、互动式教学模式组织教学,使会计理论与会计实训密切衔接。将每个会计岗位的基本技能逐一分解,设计实训资料,以会计技能训练为重点,对应每一模块的相关内容提供原始资料,提出实践的具体目标,学习者可以剪裁,亲自演练,以此积累会计实践经验,为独立承担会计岗位的工作奠定坚实的基础。

(3) 教学目标定位准确,教学内容丰富,设计合理,体现了独特性、新颖性。本系列教材在教学目标定位上,既为培养学生胜任各个会计岗位的能力服务,又为会计专业后续的深层次的会计理论课程学习奠定基础。在教学内容的安排上,分为理论教学点与实践教学点,这样既满足了各岗位的技能实践需要,又为学生将来参加社会资格考试奠定了基础。将知识点归纳为基本知识点与扩展知识点,基本知识点是学生应知应会的内容,带“*”的部分属于扩展知识,可以作为教师扩展教学或学生自我学习、自我提高的内容。

《财务会计实务与实训》系列教材共有三册,每册由会计实务篇和会计实训篇两部分构成。会计实务篇系统介绍了七个会计岗位的相关会计理论;会计实训篇与会计实务篇一一对应,每一册都对会计实务篇的各个岗位提供实训资料,系统训练履行各岗位职责应掌握的基本会计技能。第一册的内容包括出纳岗位、往来结算岗位、财产物资岗位三个岗位模块;第二册的内容包括资金岗位、成本核算岗位、财务成果岗位三个岗位模块;第三册的内容为会计主管岗位。

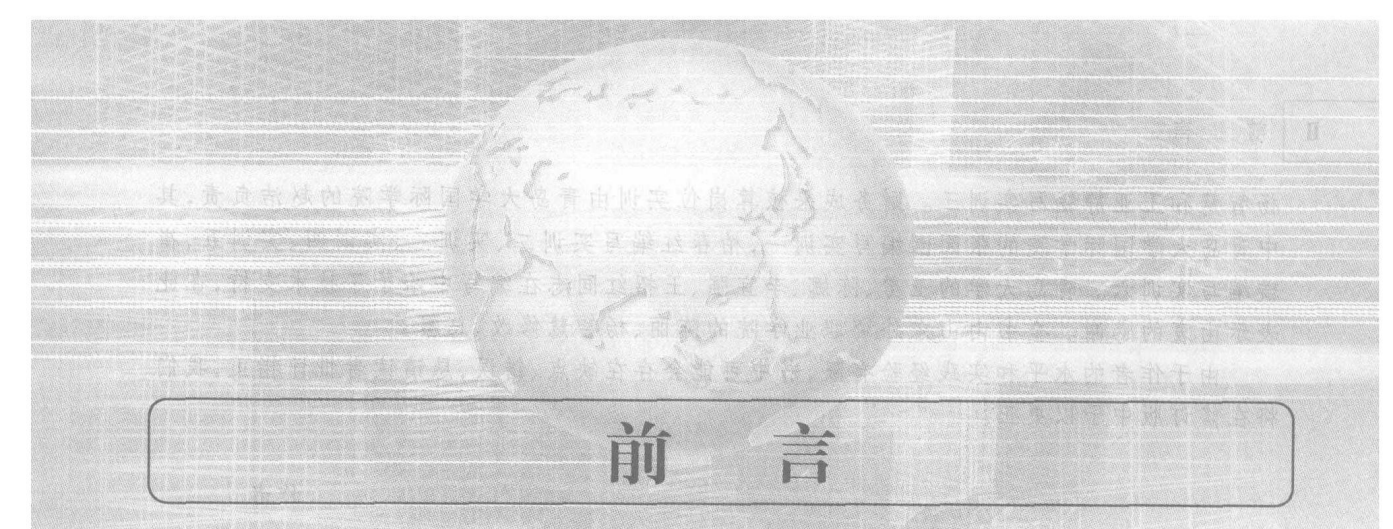
为编写本系列教材,青岛大学国际学院、山东外贸职业技术学院聘请有关专家对会计专业的教学改革与教材建设进行了专题研讨,成立了教材编写委员会,在教材编写过程中,将多年的科研成果、教学经验融于其中,以“求新务实”为宗旨,力求在会计岗位的技能培养方面突出针对性强、可操作性强的特点,特别适合应用型人才的培养。教育部高等学校高职高专工商管理类专业教学指导委员会委员、金陵科技学院商学院院长葛军教授为本系列教材担任主审,在此表示由衷的感谢。

本系列教材既可以作为高等院校会计类专业的教材,也可以作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

书中不妥或错误之处,恳请广大读者批评指正。

臧红文

2009年3月



前 言

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材《财务会计实务与实训》系列教材的第二册,共由三个模块组成:资金核算岗位、成本核算岗位和财务成果核算岗位。它指明了按照上述三个会计岗位履行职责应具备的会计基本理论和基本技能,阐明了各岗位会计人员应具备的基本素质和业务水平。

本教材分为上、下两篇。上篇为会计实务,该部分以会计的基本理论为基础,以最新的会计准则为依据,以企业的实际案例为题材,分岗位介绍了资金核算岗位、成本核算岗位和财务成果核算岗位的业务核算。其中,资金核算岗位从筹资和投资两个方面,具体列示了企业负债筹资、权益筹资、金融资产和长期股权投资业务的具体核算;成本核算岗位以制造业企业为例,详细列示了产品成本计算的全过程;财务成果核算岗位详细列示了企业利润形成过程,所得税、利润分配和政府补助的具体核算程序。书中带“*”的章节作为选学内容,教师可以根据教学实际情况作出选择。

下篇为会计实训,该部分以会计技能训练为重点,对应教材有关内容,提供有关原始资料,提出实践的具体目标,学习者可以剪裁,亲自演练,以此来检测会计技能的掌握程度,为独立承担各会计岗位的工作奠定坚实的基础。

全书以“求新务实”为宗旨,对会计岗位的技能培养具有针对性强和可操作性强的特点,最大限度地缩小了“会计理论与会计实践”的距离。本书既可作为高等院校会计类专业的教材,也可作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

本书由臧红文、李金兰任主编,陈丽、杨智慧、赵洁任副主编。本书上篇会计实务部分编写分工如下:资金核算岗位由山东外贸职业学院的陈丽负责,由山东外贸职业学院的杨智慧、贾莉、王亚静以及中国平安保险(集团)股份有限公司青岛分公司的冯亚波共同编写。其中,冯亚波编写第一章,贾莉编写第二章,王亚静编写第三章,杨智慧编写第四、五章。成本核算岗位由山东外贸职业学院的杨智慧负责,由山东外贸职业学院的杨智慧、贾莉共同编写。其中,杨智慧编写第一、二、三章,贾莉编写第四章。财务成果核算岗位由青岛大学的赵洁负责,由青岛大学的赵洁、张园园、柏春红、崔璇共同编写。其中,赵洁编写第一章,张园园编写第二章,柏春红编写第三章,崔璇编写第四章。本书下篇会计实训部分编写分工如下:资金核算岗位实训由山东外贸职业学院的陈丽负责,其中山东外贸职业学院的贾莉编写实训一,王亚静编写实训二,杨智慧编写实训三、实训四。成本核算岗位实训由山东外贸职业学院的杨智慧负责,其中杨智慧编写实训一、实训二,

杨智慧和王亚静编写实训三。财务成果核算岗位实训由青岛大学国际学院的赵洁负责,其中青岛大学国际学院的张园园编写实训一,柏春红编写实训二、实训三、实训四、实训五,崔璇编写实训六。青岛大学的王勇、陈娜、李宜强、王招红同志在编写中给予了技术支持,在此表示由衷的感谢。全书由山东外贸职业学院的陈丽、杨智慧修改、总纂。

由于作者的水平和实践经验有限,书中可能会存在缺点、错误,恳请读者批评指正,我们将在修订版中予以更正。

作者

2009年2月

目 录

上篇 会计实务

I 资金核算岗位

第一章 资金核算概述	3
本章小结	6
复习思考题	6
第二章 负债筹资	7
第一节 短期借款	8
第二节 长期借款	10
* 第三节 应付债券	13
* 第四节 借款费用	19
第五节 长期应付款	27
本章小结	31
复习思考题	31
第三章 权益筹资	32
第一节 所有者权益概述	33
第二节 实收资本	34
第三节 资本公积	39
第四节 留存收益	41
本章小结	45
复习思考题	45
第四章 金融资产	47
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	48
* 第二节 持有至到期投资	53
* 第三节 可供出售金融资产	58

本章小结	61
复习思考题	61
* 第五章 长期股权投资	63
第一节 长期股权投资概述	63
第二节 长期股权投资的初始计量	65
第三节 长期股权投资的后续计量	69
第四节 长期股权投资的出售及减值	76
本章小结	78
复习思考题	78

II 成本核算岗位

第一章 成本核算岗位概述	79
本章小结	83
复习思考题	83
第二章 产品生产费用的归集、分配及其账务处理	84
第一节 材料费用	85
第二节 外购动力费用	91
第三节 人工费用	93
第四节 折旧费用	101
第五节 辅助生产费用	103
第六节 制造费用	110
第七节 损失性费用	115
本章小结	122
复习思考题	122
第三章 生产费用在完工产品和在产品之间的分配	123
第一节 在产品	123
第二节 生产费用在完工产品和在产品之间分配的方法	125
本章小结	134
复习思考题	134
第四章 产品成本计算方法	135
第一节 产品成本计算方法概述	135
第二节 品种法	137
第三节 分批法	139
第四节 分步法	148
本章小结	159
复习思考题	159

III 财务成果核算岗位

第一章 财务成果核算岗位概述	160
-----------------------------	------------

本章小结·····	162
复习思考题·····	162
第二章 收入 ·····	163
第一节 收入概述·····	164
第二节 销售商品收入的核算·····	166
第三节 提供劳务收入的核算·····	172
第四节 让渡资产使用权收入的核算·····	176
本章小结·····	178
复习思考题·····	178
第三章 费用 ·····	179
第一节 费用的确认·····	180
第二节 费用的核算·····	181
本章小结·····	185
复习思考题·····	186
第四章 利润及利润分配 ·····	187
第一节 利润总额·····	187
* 第二节 所得税·····	192
第三节 利润分配·····	201
* 第四节 政府补助·····	204
本章小结·····	208
复习思考题·····	208

下篇 会计实训

实训资料

I 资金核算岗位

实训一 负债筹资·····	211
实训二 权益筹资·····	212
实训三 金融资产·····	213
实训四 长期股权投资·····	214

II 成本核算岗位

实训一 产品生产费用的归集和分配·····	215
实训二 生产费用在完工产品和在产品之间的分配·····	216
实训三 产品成本计算方法·····	217

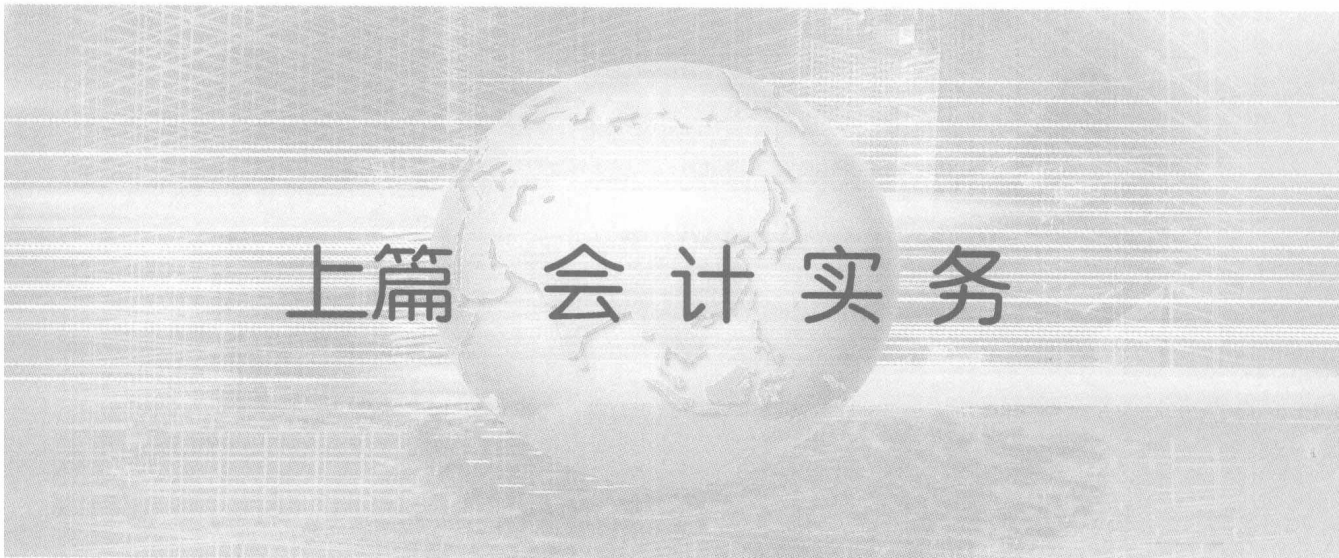
III 财务成果核算岗位

实训一 收入·····	219
-------------	-----

实训二 成本结转	220
实训三 管理费用	220
实训四 财务费用	221
实训五 销售费用	221
实训六 利润及利润分配	222

实训附表

I 资金核算岗位	225
II 成本核算岗位	269
III 财务成果核算岗位	309
参考文献	352



上篇 会计实务

I 资金核算岗位

第一章 资金核算概述



学习目标

知识目标

1. 了解会计岗位的设置
2. 理解资金核算岗位的职责
3. 掌握筹资核算的内容
4. 掌握投资核算的内容



导入案例

跃进汽车制造公司是一个多种经济成分并存、具有法人资格的大型企业集团。公司现有 58 个生产厂家,还有物资、销售、进出口、汽车配件等 4 个专业公司、一个轻型汽车研究所和一所汽车工学院。其中,生产厂家现在急需 1 亿元的资金用于轿车技术改造项目,而汽车配件公司则有 5 000 万元的闲置资金正在寻找好的项目。为此,总经理赵广斌于 2008 年 5 月 10 日召开会议,讨论该集团公司的投资与筹资问题。

大家在会议上各抒己见,争论不休。

生产副总经理张望说:“目前生产厂家筹集的 1 亿元资金,主要是用于投资少、效益高的技术改进项目。这些项目在两年内均能完成建设并正式投产,到时将大大提高公司的生产能力和产品质量,估计这笔投资在改造投产后三年内可完全收回,所以应发行五年期的债券筹集资金。另外,当前汽车配件公司的原材料供应比较紧张,5 000 万元的闲置资金完全可以购买其下游公司的股票以达到控制其原料来源的目的。”

财务副总经理王朝提出了不同意见,他说:“目前公司全部资金总额为 10 亿元,其中自有资金 4 亿元,借入资金 6 亿元,自有资金比率为 40%,负债比率为 60%。这种负债比率在我国处于中等水平,与世界发达国家如美国、英国等相比,负债比率已经比较高了,如果再利用债券筹集 1 亿元资金,负债比率将达到 64%,财务风险太大。所以,不能利用债券筹资,只能靠发行普通股或优先股筹集资金。配件公司原材料供应紧张只是暂时问题,应利用闲置资金购买国债,这样较为安全,收益也较为稳定。”

.....

可见,一个公司的投资与筹资方式很多,那么具体来说,资金的筹集与投出究竟包括哪些内容呢?一个处在资金核算岗位上的会计人员到底要做哪些工作呢?本章将具体介绍资金核算岗位的职责及筹资与投资的具体内容。

一、资金核算岗位职责

《会计基础工作规范》中规定:会计工作岗位一般包括会计机构负责人或者会计主管人员、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来结算、总账报表、稽核、档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可以根据需要设置相应工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。其中,资金核算是重要的会计工作之一,明确资金核算岗位职责,建立健全资金核算办法是完善企业会计核算的基本要求。

资金核算的基本任务是核定企业资金数量,有偿、高效地使用资金和加快企业资金的周转速度,提高企业经济效益。

资金核算岗位的职责一般包括:

- (1) 拟定资金管理和核算办法;
- (2) 编制资金收支计划;
- (3) 负责资金调度;
- (4) 负责企业各项筹资的明细分类核算;
- (5) 负责企业各项投资的明细分类核算。

上述五个职责中,前三项职责属于企业财务管理工作内容,后两项职责为会计核算工作内容。每个企业应正确处理好财务管理与会计核算的关系,建立健全资金管理和核算办法,明确会计记账方法、核算基础、会计科目及说明、账务处理、会计报表等内容,并严格执行各种资金管理和核算办法;同时要编制资金收支计划,合理安排资金收入与支出,并有效调度资金,提高资金使用效益,依法保证会计工作的顺利进行。而在财务会计工作中,应重点做好资金筹集和投资的日常核算。

二、筹资业务与投资业务核算

(一) 筹资业务核算内容

企业为了进行正常的生产经营活动,必须要拥有一定数量的资金。因此,通过各种资金来源渠道筹集资金,是企业生产经营活动的首要条件。企业筹集资金的渠道主要有两条:一是负债筹资;二是权益筹资。企业接受的债权人的投资,主要是向银行等金融机构借入的资金以及经中国人民银行批准向社会发行的企业债券。此外,还有企业在生产经营过程中与销售单位形成的应付款项等。企业收到投资者直接投入的现金或非现金资产,即构成权益筹资。符合条件的股份公司还可发行股票。另外,企业的内部资金积累,如资本公积、盈余公积和未分配利润也构成企业内部筹资来源。具体如图 I-1-1 所示。

负债筹资包括借款筹资(短期借款和长期借款)和债券筹资(应付债券)。短期借款是企业向银行等金融机构借入的偿还期限在一年以内(包含一年)的各种借款;长期借款是企业向银行等金融机构借入的偿还期在一年以上的各种借款;应付债券是企业发行的期限在一年以上的债券。

权益筹资包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。实收资本是指投资者投入

企业的各种财产,是企业注册登记的法定资本总额的来源,它表明投资者对企业的基本产权关系;资本公积是企业收到投资者的超出其在企业注册资本(或股本)中所占份额的投资,以及直接计入所有者权益的利得和损失;盈余公积是企业按规定从净利润中提取的积累资金;未分配利润是指净利润中未作分配的部分。

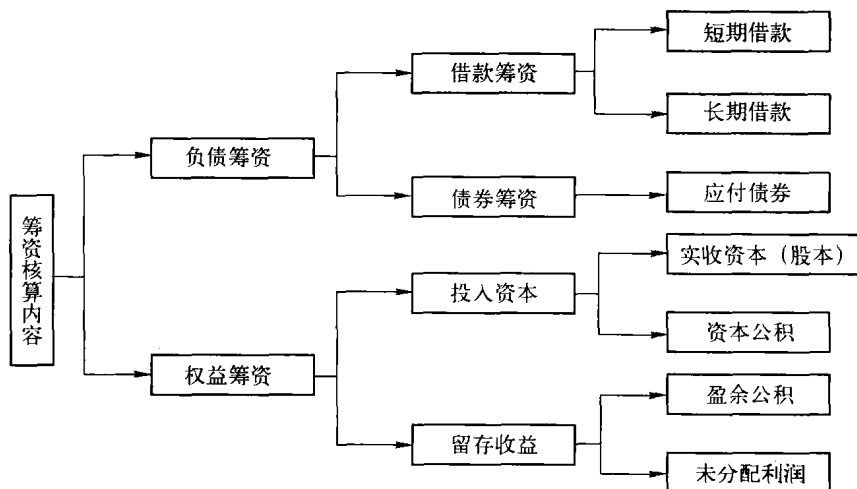


图 I-1-1 筹资核算内容

(二) 投资业务核算内容

企业筹集到资金以后,一方面为了维持正常的生产经营活动,必须提供必要的物资、技术条件,即开始购置所需的固定资产和无形资产,形成直接对内投资;另一方面,为了使闲置的资金发挥作用,谋取更大的经济利益,可利用这部分资金进行对外投资,如购买债券、股票等。对内投资相关问题属于财产物资岗位核算内容。本书投资业务是指对外投资,即企业为了获得收益或实现资本增值向被投资单位投放资金的经济行为。具体如图 I-1-2 所示。

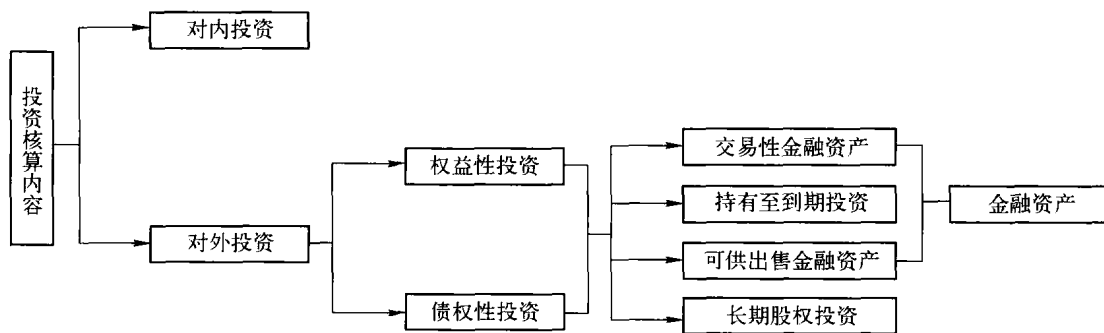


图 I-1-2 投资核算内容

对外投资包括权益性投资和债权性投资。无论是权益性投资还是债权性投资都有可能形成企业的金融资产(交易性金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产)和长期股权投资。交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售的金融资产;持有至到期投资是指到