

巍巍交大 百年书香  
www.jiaodapress.com.cn  
bookinfo@sjtu.edu.cn



策划编辑 张海红  
责任编辑 胡思佳  
封面设计 刘文东

# 新编财务会计实务

XINBIAN CAIWU KUAIJI SHIWU

新编财务会计实务

主编 赵汉伟

高等职业教育财经商贸系列创新教材

工学结合、校企合作系列教材

# 新编财务会计实务

XINBIAN CAIWU KUAIJI SHIWU

主编 赵汉伟



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS



扫描二维码  
关注上海交通大学出版社  
官方微信

ISBN 978-7-313-30396-7



9 787313 303967 >

定价:55.00元

免费提供

\*\*\* 精品教学资料包

服务热线: 400-615-1233  
www.huatengzy.com



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

高等职业教育财经商贸系列创新教材

工学结合、校企合作系列教材

# 新编财务会计实务

XINBIAN CAIWU KUAJI SHIWU

主 编 赵汉伟  
副主编 任丽娟



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

## 内容提要

本书内容除总论外,还包括十个工作领域,分别是货币资金的核算、往来款项的核算、存货的核算、金融投资业务的核算、非流动资产的核算、负债的核算、所有者权益的核算、经营成果的核算、财务报告的编制和财务大数据分析可视化。

本书既可以作为高等职业教育财经商贸类专业的教材,也可以作为学习会计或考取初级会计专业技术资格证书的培训资料或辅导教材。

## 图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计实务 / 赵汉伟主编. -- 上海 : 上海交通大学出版社, 2024. 9

ISBN 978-7-313-30396-7

I. ①新… II. ①赵… III. ①财务会计—会计实务—  
高等教育—教材 IV. ①F234.4

中国国家版本馆 CIP 数据核字(2024)第 050921 号

## 新编财务会计实务

XINBIAN CAIWU KUAIJI SHIWU

主 编:赵汉伟

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

印 制:三河市骏杰印刷有限公司

开 本:787 mm×1 092 mm 1/16

字 数:448 千字

版 次:2024 年 9 月第 1 版

书 号:ISBN 978-7-313-30396-7

定 价:55.00 元

地 址:上海市番禺路 951 号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:17.5

插 页:1

印 次:2024 年 9 月第 1 次印刷

版权所有 侵权必究

告读者:如您发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:0316-3662258





随着大数据、人工智能、移动互联、区块链等新技术的不断发展,很多企业的运营模式正发生改变,业财融合大数据、财务共享数据的理念逐步渗入会计的核算、管理与决策中。党的二十大报告强调,要“基本实现国家治理体系和治理能力现代化”。会计管理工作是国家治理的重要领域,随着国家经济体制改革的不断深入,会计作为宏观管理和市场经济活动的基础,在保障市场运转、促进经济发展、支持宏观决策等方面发挥越来越重要的作用。新行业、新业态、新形势的不断变化使得各行各业对会计专业技能人才的要求越来越高。

2021年3月,教育部印发了《职业教育专业目录(2021年)》,对原有的会计专业进行了数字化改造,更名为大数据与会计专业,这种改造使得会计专业在会计的核算、管理和决策中更加注重融入数字化技术。2021年11月,财政部印发了《会计改革与发展“十四五”规划纲要》,强调“积极推动会计工作数字化转型”“实现会计信息化对单位会计核算流程和管理的全面覆盖”,这就需要推进大数据与业财融合、财务共享的深度结合,实现会计职能的拓展升级。

本书将基于数字化、信息化的背景,讲述企业业务财务一体化的处理过程。具体的编写思路和特点如下:

(1)充分体现业务、财务、大数据分析的有机融合。本书在编写过程中以“案例分析”栏目为主线,通过案例将业务、财务、大数据分析有机融合,让学生能够在厘清业务逻辑的基础上进行会计综合处理。

(2)满足岗课赛证的需求。在内容编排上,本书紧扣初级会计专业资格考试的大纲要求,贯彻由浅入深、由易到难的原则,充分融入初级会计专业资格考试所需要的理论知识和岗位技能,以及全国职业院校技能大赛会计实务赛项的要求,并将大数据分析 with 财务会计实务相结合,达到以赛促学的目的,提高了本书的针对性和时效性。

(3)反映较新的财税政策。本书根据2024年2月28日前颁布的企业会计准则和税收政策进行编写、修正与完善,采用较新的税率和优惠政策,让学生掌握符合实际的财税知识。

(4)具备新颖的体例设计和丰富的配套资源。本书通过“知识准备”栏目对必要的知识进行讲解;通过“知识巩固”“边学边练”“边学边思”等栏目进行拓展提高,方便学生厘清知识结构,全面、系统、扎实地掌握所学知识;通过“单元测试”和“思维导图”栏目对知识进行总结,便于学生测试学习效果。此外,本书以二维码的形式呈现“边学边练”等板块的答案解析,便于学生事先进行独立思考。

(5)注重会计职业道德建设,将“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”贯穿始终。本书结合各工作领域的内容,设置“思政园地”栏目,引导学生建立职业认同感,循序渐进,让学生拥有积极主动、吃苦耐劳的职业态度和精益求精、严谨专注的职业精神,为学生从事会计职业奠定道德基础。

本书的课时分配建议如下。

内 容	理 论 课 时	实 践 课 时
总论	7	0
工作领域一 货币资金的核算	2	4
工作领域二 往来款项的核算	4	5
工作领域三 存货的核算	6	8
工作领域四 金融投资业务的核算	4	5
工作领域五 非流动资产的核算	4	4
工作领域六 负债的核算	5	7
工作领域七 所有者权益的核算	3	2
工作领域八 经营成果的核算	3	5
工作领域九 财务报告的编制	5	4
工作领域十 财务大数据分析与可视化	3	6
合计(96)	46	50

本书由枣庄科技职业学院赵汉伟任主编,枣庄科技职业学院刘丽娟任副主编,北京融智国创科技有限公司陆家寅参与编写。具体编写分工如下:总论及工作领域一、工作领域三、工作领域四、工作领域六、工作领域七和工作领域九由赵汉伟编写,工作领域二、工作领域五和工作领域八由刘丽娟编写,工作领域十由陆家寅编写。全书由赵汉伟总纂定稿。

由于编者水平有限,本书难免存在不当之处,敬请广大读者批评指正。

编 者  
2023年3月



# Contents 目录

<b>总论</b>	<b>1</b>
<b>工作领域一 货币资金的核算</b>	<b>17</b>
任务一 库存现金的核算 .....	17
任务二 银行存款的核算 .....	21
任务三 其他货币资金的核算 .....	22
<b>工作领域二 往来款项的核算</b>	<b>29</b>
任务一 应收及应付票据的核算 .....	29
任务二 应收账款与预收账款的核算 .....	34
任务三 应付账款与预付账款的核算 .....	36
任务四 应收股利与应收利息的核算 .....	39
任务五 应付股利与应付利息的核算 .....	41
任务六 其他应收款与其他应付款的核算 .....	43
任务七 应收款项减值的核算 .....	44
<b>工作领域三 存货的核算</b>	<b>50</b>
任务一 存货的分类与计量 .....	51
任务二 原材料的核算 .....	57
任务三 周转材料的核算 .....	64
任务四 委托加工物资的核算 .....	69
任务五 库存商品的核算 .....	71
任务六 存货清查业务的核算 .....	74
任务七 存货减值业务的核算 .....	76
<b>工作领域四 金融投资业务的核算</b>	<b>79</b>
任务一 交易性金融资产的核算 .....	80
任务二 债权投资的核算 .....	85
任务三 长期股权投资的核算 .....	88

<b>工作领域五</b>	<b>非流动资产的核算</b>	<b>97</b>
任务一	固定资产的核算 .....	98
任务二	无形资产的核算 .....	112
任务三	投资性房地产的核算 .....	116
任务四	长期待摊费用的核算 .....	121
<b>工作领域六</b>	<b>负债的核算</b>	<b>125</b>
任务一	短期借款的核算 .....	126
任务二	薪资业务的核算 .....	128
任务三	应交税费的核算 .....	137
任务四	非流动负债的核算 .....	153
<b>工作领域七</b>	<b>所有者权益的核算</b>	<b>157</b>
任务一	实收资本(股本)的核算 .....	158
任务二	资本公积的核算 .....	163
任务三	留存收益的核算 .....	166
<b>工作领域八</b>	<b>经营成果的核算</b>	<b>172</b>
任务一	收入的核算 .....	172
任务二	费用的核算 .....	186
任务三	利润的核算 .....	190
<b>工作领域九</b>	<b>财务报告的编制</b>	<b>200</b>
任务一	资产负债表的编制 .....	201
任务二	利润表的编制 .....	213
任务三	现金流量表的编制 .....	219
任务四	所有者权益变动表的编制 .....	226
任务五	财务报表附注的编写 .....	232
<b>工作领域十</b>	<b>财务大数据分析与可视化</b>	<b>238</b>
任务一	财务大数据的认知 .....	239
任务二	财务报表分析与可视化呈现 .....	247
任务三	财务效率分析与可视化呈现 .....	264
<b>参考文献</b>		<b>275</b>

# 总 论



## 内容导读

经济越发展,会计就越重要。财务会计作为现代企业会计的一个重要分支,在保护产权安全、落实经管责任、有效配置经济资源、合理分配经济利益等方面发挥越来越重要的作用。学习财务会计,既可以深入了解企业经济业务的知识,又可以掌握通过财务报表分析企业经营成果的能力。本章主要介绍财务会计的概念、特点及目标、会计基本假设与会计基础、会计信息质量要求、会计要素与会计等式、财务报告概述等。



## 学习目标

### ● 素养目标

培养坚定的职业信念和崇高的职业理想。

培养诚信守法、严谨细心的职业素养。

### ● 知识目标

熟悉财务会计的概念与目标。

掌握会计基本假设与会计基础、会计信息质量要求、会计要素与会计等式。

了解财务报告的概念与分类。

### ● 技能目标

能够熟练地进行会计要素的确认与计量。

能够对会计信息质量进行专业化评价。

## 一、财务会计入门



## 知识准备

### (一) 财务会计的概念与特点

#### 1. 财务会计的概念

财务会计是按照公认的会计原则和会计法规的要求,运用会计学的基本理论和特有方



法,对单位的经济活动进行核算和监督,并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等财务信息的一种经济管理活动。

概念中的财务报告使用者主要包括两类:一是企事业单位的内部使用者,这里指的是企事业单位内部的经营管理人员,提供给这类人员使用有助于企事业单位的经营管理决策;二是外部使用者,主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。对投资者来说,财务报告所提供的财务状况、经营成果、现金流量等信息有助于投资者做出理性的投资决策;对政府及其有关部门来说,财务报告有助于其进行监管;对社会公众来说,财务报告有助于其了解公司的经营状况,进而有助于企业增强信誉。一般而言,投资者是财务报告编制的首要出发点,只要满足了投资者的财务信息需求,通常情况下也可以满足其他使用者的大部分财务信息需求。

## 2. 财务会计的特点

财务会计作为企业会计的一个分支,与管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。相比之下,财务会计的特点主要表现为以下几点:

(1) 从直接的服务对象来看,财务会计主要为企业外部有关方面提供信息,也为企业内部管理服务。

(2) 从提供信息的时态来看,财务会计主要提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的财务信息。

(3) 从提供信息的跨度来看,财务会计定期反映作为一个整体的企业的财务状况、经营成果及现金流量的变动情况。

(4) 从工作程序的约束依据来看,财务会计受企业会计准则和企业统一的会计制度的约束。

(5) 从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法。

(6) 从会计分期来看,财务会计要划分会计期间,分期结算账目和编制财务报表,财务会计通常以公历年为会计年度。

### (二) 财务会计的目标

财务报告是财务会计确认、计量的最终结果,是沟通企业管理层和外部信息使用者的纽带。因此,财务会计报告的目标十分重要。

财务报告的目标主要是向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的会计资料和信息。一方面,这些信息要能反映企业管理层受托责任的履行情况;另一方面,这些信息要有助于财务报告使用者做出经济决策,达到不断提高企事业单位乃至经济社会整体的经济效益和效率的目的。

### 知识巩固

1. 各类经济单位都需要编制财务报告,向单位的有关各方提供全面系统的财务信息,但不必向( )提供相应的财务信息。

- A. 投资者                  B. 债权人                  C. 客户                  D. 政府

**【答案】**C

**【分析】**财务报告的外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

2. 下列选项中,属于财务会计目标的有( )。

- A. 对企业的经济业务活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行审查
- B. 反映企业管理层受托责任的履行情况
- C. 对企业经济活动进行确认、计量和报告
- D. 向财务报告使用者提供有用的会计信息

**【答案】**BD

**【分析】**财务会计的目标主要是向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的会计资料和信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

## 二、会计基本假设与会计基础



### 知识准备

#### (一) 会计基本假设

##### 1. 会计基本假设的概念

会计基本假设是对会计核算时间、空间范围及所采用的主要计量单位等所做的合理假定,是企业会计确认、计量、记录和报告的前提。会计基本假设对履行会计职能、实现财务会计目标等具有重要的作用和意义。

##### 2. 会计基本假设的主要内容

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。会计主体是指会计工作服务的特定对象,是会计确认、计量、记录和报告的空间范围。首先,要区分企业所有者主体与企业会计主体的核算范围。如果企业所有者的经济交易或事项是属于企业所有者主体所发生的,则不应纳入企业会计的核算范围;如果企业所有者向企业投入资本或企业向投资者分配利润,则应纳入企业会计的核算范围。其次,要区分法律主体与会计主体。一般而言,法律主体必然是会计主体,但是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。在持续经营假设下,会计确认、计量、记录和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。此外,持续经营也是会计分期的前提。

(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一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的是据以分期结算盈亏,按期编制财务报告,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。会计期间通常分为会计年度和中期。中期一般指月度、季度、半年度等。

(4) 货币计量。货币计量是指会计主体在会计确认、计量、记录和报告时主要以货币作为计量单位,来反映会计主体的生产经营活动过程及其结果。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。选择货币作为共同尺度进行计量,具有全面、综合反映企业的生产经营情况及其结果的作用。其他计量单位,如重量、温度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,难以对不同性质、不同种类、不同质量的交易或事项按照统一的计量单位进行会计确认、计量、记录和报告,难以汇总和比较。采用货币计量单位进行会计核算和监督并不排斥采用其他计量单位,其他计量单位可以对货币计量单位进行必要的补充和说明。

我国的企业会计核算以人民币作为记账本位币进行的。如果企业的收支业务以外币为主,也可以选用外币作为记账本位币,但编制财务报表时,应当将数据折算为人民币,境外的企业向国内提交财务报表时,也应当将数据折算为人民币。

## (二) 会计基础

会计基础是指会计确认、计量、记录和报告的基础,具体包括权责发生制和收付实现制。

### 1. 权责发生制

权责发生制是指以取得收取款项的权利或支付款项的义务为标志来确定本期收入和费用的会计核算基础。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关款项收付时间有时并不完全一致。例如,本期款项已经收到,但销售并未实现,不能确认为本期的收入;或者款项已经支付,但与本期的生产经营活动无关,不能确认为本期的费用。为了真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。

根据权责发生制,凡是当期已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;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。

### 2. 收付实现制

收付实现制是指以现金的实际收付为标志来确定本期收入和费用的会计核算基础。

在我国,政府会计由预算会计和财务会计构成。其中,预算会计采用收付实现制,国务院另有规定的,依照其规定;财务会计采用权责发生制。

**【例 1-1】** 2023 年 3 月,某公司销售一批商品,售价为 10 万元,销售完成,但货款尚未收到;2023 年 4 月,公司收到货款并存入银行。公司应如何确认这笔收入?

如果采用权责发生制,公司应于 2023 年 3 月就确认收入;如果采用收付实现制,公司应于 2023 年 4 月确认收入。

## 知识巩固

1. 必须采用权责发生制进行会计核算的地方有( )。
  - A. 某大型超市
  - B. 某国有工业企业
  - C. 某房地产开发企业
  - D. 某市一所公办中学

**【答案】** ABC

**【分析】** 企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。

2. ( )是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。

A. 会计分期      B. 持续经营      C. 会计主体      D. 货币计量

**【答案】** C

**【分析】** 会计主体是指会计工作服务的特定对象,是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。

### 三、会计信息质量要求

#### 知识准备

#### (一) 会计信息质量的概念

会计信息是企业 and 外部利益相关者进行交流的较为直接、重要的信息来源和载体。会计信息质量是指会计信息符合会计法律、会计准则等规定要求的程度,是满足企业利益相关者需要的能力和程度。

#### (二) 会计信息质量要求的内容

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告所提供会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

##### 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、记录和报告,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。

可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在。要保证会计信息真实可靠,需要做到以下几点:一是企业不能将不存在的交易或者事项在会计确认、计量、记录和报告及会计信息披露文件中予以记载;二是企业在会计确认、计量、记录和报告及信息披露文件中不能存在遗漏行为,符合会计信息内容完整的要求;三是企业会计信息应当是中立的、无偏的,不得为达到某种事先设定的结果或效果,通过选择、列示有关会计信息影响使用者的决策和判断。

##### 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有关,有助于使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息的有用性是会计信息质量的重要标志和基本特征之一。要实现会计信息的相关性,有以下两点要求:一是会计信息应当具有反馈价值,能够有助于使用者评价企业过去的决策;二是会计信息应当具有预测价值,有助于财务报告使用者依据会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,在财务报告中区分收入和利得、费用和损失,有助于使用者评价企业实际的盈利能力,还有助于预测企业未来的盈利能力。



### 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,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,要让使用者有效使用会计信息,应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告提供的会计信息应当易于理解。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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

### 4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性包括以下两层含义:

(1) 同一企业不同时期可比。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。但是,如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息,企业可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。会计政策是指企业在会计确认、计量、记录和报告中所采用的原则、基础和处理方法。保持同一企业不同时期会计信息的可比性,有助于比较考核企业管理层受托责任的履行情况;有助于会计信息使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业不同时期的会计信息,全面、客观地评价过去,预测未来,做出决策。

(2) 不同企业相同会计期间可比。不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用同一会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息。

保持不同企业相同会计期间会计信息的可比性,有助于会计信息使用者了解不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其差异,比较分析不同企业相同会计期间的会计信息产生差异的原因,全面、客观地评价不同企业的优劣,做出相应决策。

### 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、记录和报告,不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的法律形式并不总能完全反映其经济实质。多数情况下,企业发生交易或事项的经济实质与法律形式是一致的。但在有些情况下,会出现不一致。例如,从法律形式来看,企业并不拥有其租入资产(短期租赁和低值资产租赁除外)的所有权;但是,由于租赁合同规定的租赁期相当长,往往接近于该资产的使用寿命,租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权,在租赁期内承租企业拥有资产使用权并从中受益。因此,从经济实质来看,企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量、记录和报告时就应当将租入的资产视为企业的资产,在资产负债表中填列使用权资产。

### 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事项。

在实务中,如果某项会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据以做

出决策,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的功能、性质和金额等多方面加以判断。例如,企业发生的某些支出金额较小,从支出的受益期来看,可能需要在若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以一次性计入当期损益,如低值易耗品可以采用一次摊销法或分次摊销法摊销,尚未摊销的部分作为周转材料合并列入资产负债表存货项目,而不作为单独项目列报。

### 7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量、记录和报告时,应保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的预期使用寿命、无形资产的预期使用寿命等。会计信息质量的谨慎性要求,企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应保持谨慎,充分估计各种风险和损失。如果企业高估资产或者收益,可能导致会计信息使用者高估企业盈利能力而盲目乐观,做出不切合实际的决策,存在误导性列报和陈述的风险;如果企业低估负债或者费用,可能诱导会计信息使用者高估企业的偿债能力,做出不准确或不恰当的决策。例如,会计准则要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备,对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债,对很可能承担的环保责任确认预计负债等就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

### 8. 及时性

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

在会计确认、计量、记录和报告过程中,应贯彻及时性要求,具体可分为三方面:一是要及时收集会计信息,即在交易或者事项发生后,及时收集、整理各种原始单据或者凭证;二是要及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对交易或事项进行确认和计量,并编制财务报告;三是要及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

例如,某企业在销售商品时,销售合同约定商品销售后将提供免费维护和升级服务。如果企业不考虑提供免费维护和升级服务,将全部销售一次性确认为当期销售收入,就属于提前确认、计量、记录和报告;反之,如果企业在提供免费维护和升级服务后的合约到期日再确认全部销售收入,则属于延后确认、计量、记录和报告。正确的会计处理应当按合理的比例在销售当期和后期维护和升级合约持续期间分配确认各期销售收入。



### 知识巩固

下列各项企业的会计处理中,符合谨慎性质量要求的有( )。

- A. 在存货的可变现净值低于成本时,计提存货跌价准备
- B. 在应收账款实际发生坏账损失时,确认坏账损失
- C. 对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债
- D. 企业将属于研究阶段的研发支出确认为研发费用

**【答案】** ACD

**【分析】** 选项 A、C、D 符合企业会计准则的相关规定,会计处理的结果使得资产不多计、费用不少计,符合谨慎性质量要求。选项 B 不符合谨慎性质量要求。

## 四、会计要素与会计等式

### 知识准备

#### (一) 会计要素及其确认条件

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象和基本分类。会计要素按照其性质,可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

##### 1. 资产

(1) 资产的定义。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。

(2) 资产的特征。根据资产的定义,资产具有以下三方面特征:

① 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买、生产、建造等。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。例如,企业有购买某项商品的意愿或计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

② 资产应为企业拥有或者控制的资源。

③ 资产预期会给企业带来经济利益。经济利益可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动。经济利益可以是现金或者现金等价物,或是可以转化为现金或者现金等价物的形式,或是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

(3) 资产的确认条件。将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:

① 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。能为企业带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上并不确定。因此,资产的确认还应与对经济利益流入企业的不确定性程度的判断结合起来。

② 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。例如,对于企业购买或者生产的商品、企业购置的厂房或者设备等,只有在其实际发生的成本或者生产成本能够可靠地计量时,才符合资产确认的可计量性条件。

(4) 资产的分类和内容。资产分为流动资产和非流动资产两大类。其中,流动资产包括货币资金、交易性金融资产、衍生金融资产、应收票据、应收账款、应收款项融资、预付款项、其他应收款、存货、合同资产、持有待售资产、一年内到期的非流动资产、其他流动资产。

非流动资产包括债权投资、其他债权投资、长期应收款、长期股权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、投资性房地产、固定资产、在建工程、生产性生物资产、油气资产、使用权资产、无形资产、开发支出、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产、其他非流动资产。

## 2. 负债

(1) 负债的定义。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。

(2) 负债的特征。根据负债的定义,负债具有以下三方面特征:

① 负债是企业过去的交易或者事项形成的。换句话说,只有过去的交易或者事项才形成负债,企业未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项不形成负债。

② 负债预期会导致经济利益流出企业。导致经济利益流出企业的形式多种多样。例如,用现金偿还或以实物资产形式偿还负债,以提供劳务形式偿还负债,以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还负债,将负债转为资本等。

③ 负债是企业承担的现时义务。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。

(3) 负债的确认条件。将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还需要同时满足以下两个条件:

① 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义可以看出,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,企业履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,有的经济业务需要依赖大量的估计。因此,负债的确认应当与对经济利益流出企业的不确定性程度的判断结合起来。

② 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(4) 负债的分类和内容。负债分为流动负债和非流动负债两大类。其中,流动负债包括短期借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、合同负债、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款、持有待售负债、一年内到期的非流动负债、其他流动负债。非流动负债包括长期借款、应付债券、租赁负债、长期应付款、预计负债、递延收益、递延所得税负债、其他非流动负债。

## 3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义。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。公司的所有者权益也称股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,它是企业的资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映所有者投入资本的保值增值情况,又可体现保护债权人权益的理念。

(2) 所有者权益的来源。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、其他综合收益、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价、其他资本公积)、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,既包括构成企业注册资本或者股本的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或股本溢价,这部分投入资本作为资本公积(资本溢价)反映。



其他综合收益是指企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。

留存收益是指企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累,包括盈余公积和未分配利润。

(3) 所有者权益的确认条件。所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益。因此,所有者权益的确认和计量主要依赖于资产和负债的确认和计量。

#### 4. 收入

(1) 收入的定义。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。

(2) 收入的特征。根据收入的定义,收入具有以下三方面特征:

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。例如,工业企业制造并销售产品,就属于企业的日常活动。

② 收入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,虽然也导致经济利益流入企业,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务,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。例如,企业销售商品应当或者有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。在实务中,所有者投入的资本也会使经济利益增加,但不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

(3) 收入的确认条件。企业收入的来源多种多样,不同来源收入的特征虽然有所不同,但其收入确认条件却是相同的。当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时,企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入:

① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务。

② 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务。

③ 该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款。

④ 该合同具有商业实质,即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额。

⑤ 企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

#### 5. 费用

(1) 费用的定义。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,与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的特征。根据费用的定义,费用具有以下三方面特征:

① 费用是企业在日常活动中形成的。日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。日常活动产生的费用通常包括营业成本(主营业务成本和其他业务成本)、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等。将费用界定为在日常活动形成的,目的是将其与损失相区分,企业非日常活动形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入

损失。

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会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 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。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,其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出属于所有者权益的抵减项目,不应确认为费用。

(3) 费用的确认条件。费用的确认除了应当符合定义,还至少应当符合以下条件:

- ① 与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。
- ② 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- ③ 经济利益的流出金额能够可靠计量。

## 6. 利润

(1) 利润的定义。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加;反之,如果企业发生亏损(利润为负数),表明企业的所有者权益将减少。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的成果。直接计入当期利润的利得是指由企业非日常活动所形成的,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流入。直接计入当期利润的损失是指由企业非日常活动所形成的,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流出。

(2) 利润的确认条件。利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用,以及利得和损失的确认,其金额的确认也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

### (二) 会计计量属性及其应用原则

会计计量是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。会计计量属性及其应用原则主要包括以下几方面。

#### 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者现金等价物。采用历史成本计量时,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置时所付出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者资产的金额,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者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,重新取得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。采用重置成本计量时,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,如固定资产的盘盈业务。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。

### 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、预计销售费用及相关税费后的净值。采用可变现净值计量时,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,扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的金额计量。

### 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因素等的一种计量属性。采用现值计量时,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量,负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

### 5. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

## (三) 会计等式

会计等式又称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式,是表明会计要素之间基本关系的等式。

### 1. 会计等式的表现形式

企业的资产最初来源于两个方面:一是由企业所有者投入;二是由企业向债权人借入。所有者和债权人将其拥有的资产提供给企业使用,就相应地对企业的资产享有要求权。前者称为所有者权益,后者则称为债权人权益,即负债。

(1) 基本会计等式。资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源,负债和所有者权益表明经济资源的来源渠道,即谁提供这些经济资源。因此,资产和负债、所有者权益三者之间在数量上存在下列恒等关系,用公式表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一公式反映了企业在某一特定时刻的资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系。因此,该公式被称为基本会计等式、财务状况等式或静态会计等式,它是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的依据。

(2) 经营成果等式。企业在取得收入的同时,必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较,才能确定一定期间的盈利水平,也就是利润。在不考虑利得和损失的情况下,它们之间的关系用公式表示为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一公式反映了企业利润的实现过程,被称为经营成果等式或动态会计等式,它是编制利润表的依据。

## 2. 交易或事项对基本会计等式的影响

企业发生的交易或事项按其对于基本会计等式的影响,可以分为以下9种基本类型:

- (1) 一项资产增加、另一项资产等额减少的经济业务。
- (2) 一项资产增加、一项负债等额增加的经济业务。
- (3) 一项资产增加、一项所有者权益等额增加的经济业务。
- (4) 一项资产减少、一项负债等额减少的经济业务。
- (5) 一项资产减少、一项所有者权益等额减少的经济业务。
- (6) 一项负债增加、另一项负债等额减少的经济业务。
- (7) 一项负债增加、一项所有者权益等额减少的经济业务。
- (8) 一项所有者权益增加、一项负债等额减少的经济业务。
- (9) 一项所有者权益增加、另一项所有者权益等额减少的经济业务。

上述9种基本经济业务的发生均不影响基本会计等式的平衡关系,具体分为三种情形:基本经济业务(1)(6)(7)(8)(9)不会改变基本会计等式左右两边的金额;基本经济业务(2)(3)使基本会计等式左右两边的金额等额增加;基本经济业务(4)(5)使基本会计等式左右两边的金额等额减少。



### 知识巩固

2023年1月,甲公司发生如下经济业务:

- (1) 从银行提取现金5万元。
- (2) 从银行借入期限为6个月的短期借款100万元。
- (3) 收到投资者投入的机器一台,价值500万元。
- (4) 以银行存款偿还前欠货款200万元。
- (5) 公司决定减资800万元,以银行存款向投资者退回其投入的资本。
- (6) 已到期的应付票据500万元因无力支付而转为应付账款。
- (7) 宣布向投资者分配股利600万元。
- (8) 经批准,将已发行的2000万元公司债券转为实收资本。
- (9) 经批准,将3000万元盈余公积转为实收资本。

分析以上经济业务对基本会计等式的影响。

**【分析】**(1)该项经济业务使甲公司的库存现金(资产)增加了5万元、银行存款(资产)同时减少了5万元,即资产内部金额的一增一减,基本会计等式的平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} \uparrow \downarrow = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

(2)该项经济业务使甲公司的银行存款(资产)增加了100万元、短期借款(负债)同时增加了100万元,即基本会计等式左右两边金额等额增加,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} \uparrow = \text{负债} \uparrow + \text{所有者权益}$$

(3)该项经济业务使甲公司的固定资产(资产)增加了500万元、实收资本(所有者权



益)同时增加了 500 万元,即基本会计等式左右两边金额等额增加,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产}\uparrow = \text{负债} + \text{所有者权益}\uparrow$$

(4) 该项经济业务使甲公司的银行存款(资产)减少了 200 万元、应付账款(负债)同时减少了 200 万元,即基本会计等式左右两边金额等额减少,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产}\downarrow = \text{负债}\downarrow + \text{所有者权益}$$

(5) 该项经济业务使甲公司的银行存款(资产)减少了 800 万元、实收资本(所有者权益)同时减少了 800 万元,即会计等式左右两边金额等额减少,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产}\downarrow = \text{负债} + \text{所有者权益}\downarrow$$

(6) 该项经济业务使甲公司的应付账款(负债)增加了 500 万元、应付票据(负债)同时减少了 500 万元,即负债要素内部的金额一增一减,增减金额相等,基本会计等式的平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} = \text{负债}\uparrow\downarrow + \text{所有者权益}$$

(7) 该项经济业务使甲公司的应付股利(负债)增加了 600 万元、未分配利润(所有者权益)同时减少了 600 万元,即基本会计等式右边负债增加而所有者权益等额减少,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} = \text{负债}\uparrow + \text{所有者权益}\downarrow$$

(8) 该项经济业务使甲公司的应付债券(负债)减少了 2 000 万元、实收资本(所有者权益)同时增加了 2 000 万元,即基本会计等式右边所有者权益增加而负债等额减少,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} = \text{负债}\downarrow + \text{所有者权益}\uparrow$$

(9) 该项经济业务使甲公司的实收资本(所有者权益)增加了 3 000 万元、盈余公积(所有者权益)同时减少了 3 000 万元,即基本会计等式右边所有者权益要素内部的金额有增有减,增减金额相等,其平衡关系保持不变。公式如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}\uparrow\downarrow$$

由此可知,每一项经济业务的发生,都必然会引起基本会计等式的一边或两边有关项目相互联系地发生等量变化。当涉及基本会计等式的一边时,有关项目的金额发生相反方向的等额变动;当涉及基本会计等式的两边时,有关项目的金额发生相同方向的等额变动,但始终不会影响基本会计等式的平衡关系。

## 五、财务报告概述

### 知识准备

#### (一) 财务报告的概念

财务报告是指企业对外提供的,反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的

经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告是企业财务会计的重要组成部分,是财务会计工作的主要成果。

## (二) 财务报告编制的意义

财务报告编制的意义包括以下几点:

(1) 财务报告是企业投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等利益相关者评价、考核、监督企业管理者受托责任的履行状况的基本手段。

(2) 财务报告是企业投资者、债权人等做出理性投资或信贷决策的重要依据。

(3) 真实、完整、有用的财务报告是经济社会诚信的重要内容和基石;提供虚假的财务报告是违法行为,构成犯罪的应依法追究刑事责任。

为使财务报告信息真实可靠,资本市场和市场经济健康、可持续发展,应当明确财务报告的编制要求、落实经办责任、强化财务报告的监督管理。

## (三) 财务报告的体系

财务报告的体系包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

(1) 财务报表。财务报表也称会计报表,是指对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。是财务报告的主体和核心内容。一套完整的财务报表至少应当包括“四表一注”,即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注,并且这些组成部分在列报上具有同等的重要程度。财务报表列报是指交易和事项在报表中的列示和在附注中的披露。

(2) 其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料是对财务报表的补充和说明。

## (四) 财务报告的分类

财务报告按照编报时间,分为年报和中期报告。年报是年度财务报告的简称。中期报告是中期财务报告的简称。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。中期报告至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。中期资产负债表、利润表和现金流量表应当是完整报表,其格式和内容应当与上年度财务报表相一致。中期报告分为月度报告(简称月报)、季度报告(简称季报)和半年度报告(简称半年报)。

财务报表相应分为年度财务报表和中期财务报表。中期财务报表分为月度、季度和半年度财务报表。除此之外,财务报表按编制主体,分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是指反映母公司所属子公司的财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。合并财务报表是指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团的整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。

### 边学边思

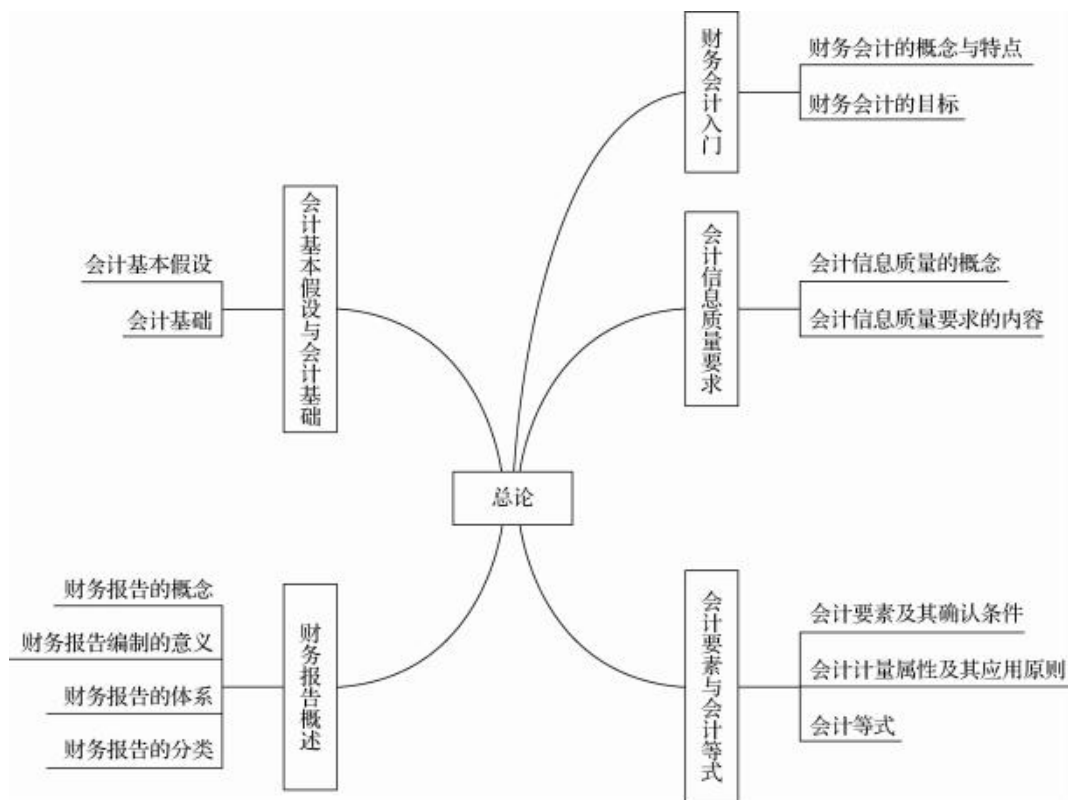
财务报告有什么作用?

单元测试

通过扫描以下二维码注册登录后可进行单元测试。



思维导图



## 工作领域一

# 货币资金的核算



### 内容导读

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。本工作领域主要讲述库存现金、银行存款与其他货币资金的核算。



### 学习目标

#### ● 素养目标

增强库存现金、银行存款管理的法制观念。  
培养诚实守信,认真负责的道德品质。

#### ● 知识目标

理解库存现金管理、银行存款管理的相关制度。  
掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的核算。  
掌握银行存款的核对。

#### ● 技能目标

能够熟练进行库存现金的核算。  
能够熟练进行银行存款的核算。  
能够熟练进行其他货币资金的核算。

## 任务一 库存现金的核算



### 知识准备

#### 一、库存现金的管理

库存现金是指单位为了满足经营过程中零星支付需要而保留的现金。它是企业流动性



最强的一项资产,对于维持企业正常的生产经营管理具有重要作用,但库存现金也是企业资产中最容易流失的资产,加强库存现金管理对企业和国家都具有重要的意义。

企业应当按照规定的范围使用现金,遵守有关库存现金限额和库存现金收支的规定。

### (一) 现金的使用范围

《现金管理暂行条例》规定,开户单位之间的经济往来,除按本条例规定的范围可以使用现金外,应当通过开户银行进行转账结算。各级人民银行应当严格履行金融主管机关的职责,负责对开户银行的现金管理进行监督和稽核。开户银行依照本条例和中国人民银行的有关规定,负责现金管理的具体实施,对开户单位收支、使用现金进行监督管理。

开户单位可以在下列范围内使用现金:

- (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。

结算起点定为 1 000 元。除上述的第(5)项和第(6)项外,开户单位支付给个人的款项,超过使用现金限额的部分,应当以支票或者银行本票支付;确需全额支付现金的,经开户银行审核后,予以支付现金。

### (二) 库存现金限额的规定

开户银行应当根据实际需要,核定开户单位 3~5 天的日常零星开支所需的库存现金限额。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额,可以多于 5 天,但不得超过 15 天的日常零星开支。

经核定的库存现金限额,开户单位必须严格遵守,不能任意超出,超过限额的现金应及时存入银行。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) 库存现金收支的规定

企业在办理库存现金收支业务时,应遵守以下规定:

(1) 企业现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存有困难的,由开户银行确定送存时间。

(2) 企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业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,并由开户银行核定坐支范围和限额。企业应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

(3) 企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由本企业财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(4) 因采购地点不固定、交通不便、生产或者市场急需、抢险救灾及其他特殊情况必须使用现金的,企业应当向开户银行提出申请,由本企业财会部门负责人签字盖章,经开户银

行审核后,予以支付现金。

(5) 企业不得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”;不得谎报用途“套取现金”;不得用银行账户代替其他企业和个人存入或支取现金,即不得“出租出借”账户;不得将企业收入的现金以个人名义存储,不得保留账外公款,即不得“公款私存”,不得私设“小金库”等。

## 二、库存现金的账务处理

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账,分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业应当设置“库存现金”账户,反映企业库存现金的收入、支出和结余情况。该账户借方登记库存现金的增加,贷方登记库存现金的减少,期末余额在借方,表示企业实际持有的库存现金余额。企业增加库存现金时,应借记“库存现金”账户,贷记相关账户;企业减少库存现金时,做相反的会计分录。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”账户进行核算。

库存现金日记账由出纳人员根据收款凭证和付款凭证,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中计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将库存现金日记账的账面余额与实际库存现金余额相核对,保证账实相符。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。

## 三、库存现金的清查

为了保证库存现金的安全、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表。如果有挪用现金、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。

为了核算企业在清查财产过程中查明的各种财产盘盈、盘亏和毁损的价值,应设置“待处理财产损溢”账户,借方登记待处理的盘亏、毁损的财产净损失,以及经批准后处理的盘盈的财产净溢余;贷方登记待处理的盘盈的财产净溢余,以及经批准后处理的盘亏、毁损的财产净损失。该账户可按盘盈、盘亏的资产种类和项目设置明细科目。企业的待处理财产损溢应查明原因,在期末结账前处理完毕,处理后的“待处理财产损溢”账户应无期末余额。库存现金盘盈、盘亏的账务处理如表 1-1 所示。

表 1-1 库存现金盘盈、盘亏的账务处理

清 查	审 批 前	审 批 后
盘盈	借:库存现金 贷:待处理财产损溢	借:待处理财产损溢 贷:其他应付款(应支付) 营业外收入(无法查明原因)
盘亏	借:待处理财产损溢 贷:库存现金	借:其他应收款(责任人赔偿) 管理费用(无法查明原因) 贷:待处理财产损溢



## 案例分析

## 业务1 职工预借差旅费的账务处理

甲公司于2023年3月派职工李某出差谈合作,李某在财务部预借差旅费3 000元,财务部出纳以现金付讫。

**【分析】**该公司出纳以现金付讫,应根据支出凭证所记载的金额,编制如下会计分录:

借:其他应收款——李某	3 000
贷:库存现金	3 000

## 业务2 提取现金的账务处理

甲公司出纳于2023年3月9日提取现金1 000元备用。

**【分析】**对于出纳提取现金,应编制如下会计分录:

借:库存现金	1 000
贷:银行存款	1 000

## 业务3 库存现金短缺的账务处理

甲公司在清查中发现,库存现金短缺200元,经查,上述现金短缺系出纳员刘某失职造成,应由其赔偿。

**【分析】**对于库存现金短缺,其账务处理应分为批准前和批准后。

(1) 在批准前,甲公司应编制如下会计分录:

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益	200
贷:库存现金	200

(2) 在批准后,甲公司应编制如下会计分录:

借:其他应收款——刘某	200
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益	200

## 边学边思

2023年3月31日,甲公司出纳在对企业库存现金的清查过程中发现,库存现金多出280元。经查,这280元属于少付员工的交通补助。甲公司应如何进行账务处理?



## 知识链接

## “待处理财产损益”账户期末余额的处理

企业清查并记录的待处理财产损益,应于期末前查明原因,经股东会、董事会或类似权力机构批准后,在期末结账前处理完毕。如果清查的各种财产的损益在期末结账前尚未批准处理,在对外提供财务报告时应先按规定处理,并在财务报表附注中说明;如果其后批准处理的金额与之前处理的金额不一致,则调整相关项目的年初数。

## 任务二 银行存款的核算

### 知识准备



微课  
银行存款的  
清查

### 一、银行存款的管理

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。银行存款是企业除库存现金外流动性最强的资产,企业应当根据日常经营业务和管理活动的需要合理确定银行存款规模,加强银行存款管理,有利于加速企业资金周转,提高企业资金效益。企业应当严格遵守国家金融监管机构的支付结算法律法规和企业有关银行存款的管理制度,正确进行银行存款收支的核算,监督银行存款使用的合法性与合理性。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。银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

### 二、银行存款的账务处理

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况,企业应当设置“银行存款”账户。其借方登记企业银行存款的增加,贷方登记企业银行存款的减少,期末余额在借方,反映期末企业实际持有的银行存款的金额。

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和序时、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,根据收款凭证和付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出银行存款余额。

企业将款项存入银行或其他金融机构时,应编制如下会计分录:

借:银行存款

贷:库存现金

企业提取或支付已存入银行或其他金融机构的存款时,应编制如下会计分录:

借:库存现金

贷:银行存款

### 三、银行存款的核对

企业应定期将银行存款日记账与银行对账单核对,至少每月核对一次。企业银行存款的账面余额与银行对账单余额之间如果有差额,应编制银行存款余额调节表予以调节。如果没有记账错误,调节后的双方余额应相等。

 案例分析

### 银行存款余额调节表的编制

2023年3月31日,甲公司银行存款日记账的余额为5 400 000元,银行转来对账单的余额为8 300 000元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

- (1) 企业送存转账支票6 000 000元,并已登记银行存款增加,但银行尚未记账。
- (2) 企业开出转账支票4 500 000元,并已登记银行存款减少,但持票单位尚未到银行办理转账,银行尚未记账。
- (3) 企业委托银行代收某公司购货款4 800 000元,银行已收妥并登记入账,但企业尚未收到收款通知,尚未记账。
- (4) 银行代企业支付电话费400 000元,银行已登记企业银行存款减少,但企业未收到银行付款通知,尚未记账。

**【分析】**根据上述信息编制的银行存款余额调节表如表1-2所示。

表 1-2 银行存款余额调节表

单位名称:甲公司		2023年3月1日至3月31日		单位:元
项 目	金 额	项 目	金 额	
银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000	
加:银行已收,企业未收款	4 800 000	加:企业已收,银行未收款	6 000 000	
减:银行已付,企业未付款	400 000	减:企业已付,银行未付款	4 500 000	
调节后的余额	9 800 000	调节后的余额	9 800 000	

#### 边学边思

银行存款余额调节表能否作为记账的依据?

## 任务三 其他货币资金的核算

### 知识准备

#### 一、其他货币资金的账务处理

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款外的其他各种货币资金,主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况,企业应当设置“其他货币资金”账户,借方登记其他货币资金的增加,贷方登记其他货币资金的减少,期末余额在借方,反映企业



实际持有的其他货币资金的金额。“其他货币资金”账户应当按照其他货币资金的种类设置明细科目。

## 二、银行汇票存款的核算

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。银行汇票是指由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项的结算,均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

核算银行汇票存款时,相关的业务及其会计分录如下:

(1) 企业填写“银行汇票申请书”,将款项交存银行时,应做如下会计分录:

借:其他货币资金——银行汇票  
贷:银行存款

(2) 企业持银行汇票采购,收到有关发票账单时,应做如下会计分录:

借:材料采购——原材料、库存商品等科目  
    应交税费——应交增值税(进项税额)  
贷:其他货币资金——银行汇票

(3) 企业采购完毕收回剩余款项时,应做如下会计分录:

借:银行存款  
贷:其他货币资金——银行汇票

(4) 销货企业收到银行汇票后,填制进账单并到开户银行办理款项入账手续时,应根据进账单及销货发票等做如下会计分录:

借:银行存款  
贷:主营业务收入  
    应交税费——应交增值税(销项税额)

## 三、银行本票存款的核算

银行本票存款是指企业为了取得银行本票按规定存入银行的款项。银行本票是指银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项均可使用银行本票。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。

银行本票分为定额本票和不定额本票两种。定额本票面额为1 000元、5 000元、10 000元和50 000元。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。在有效付款期内,银行见票付款。持票人超过提示付款期限付款的,银行不予受理。

核算银行本票存款时,相关的业务及其会计分录如下:

(1) 企业填写“银行本票申请书”,将款项存入银行时,应做如下会计分录:

借:其他货币资金——银行本票  
贷:银行存款

(2) 企业持银行本票采购,收到有关发票账单时,应做如下会计分录:

借:材料采购——原材料、库存商品等科目  
 应交税费——应交增值税(进项税额)  
 贷:其他货币资金——银行本票

(3) 销货企业收到银行本票后,填制进账单并到开户银行办理款项入账手续时,根据进账单及销货发票等,应做如下会计分录:

借:银行存款  
 贷:主营业务收入  
 应交税费——应交增值税(销项税额)

#### 四、信用卡存款的核算

信用卡是银行卡的一种。根据适用对象的不同可以分为单位卡和个人卡。这里指的是单位卡的核算。信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。企业信用卡存款核算的内容包括办理信用卡存款、以信用卡支付有关费用、信用卡的销户处理等。

(1) 企业申领信用卡应填制“信用卡申请表”,连同支票和有关资料一并送存发卡银行,收到银行盖章退回的进账单第一联时,应做如下会计分录:

借:其他货币资金——信用卡  
 贷:银行存款

(2) 企业用信用卡购物或支付有关费用,收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单时,应做如下会计分录:

借:管理费用——销售费用等科目  
 贷:其他货币资金——信用卡

(3) 企业在使用信用卡的过程中,需要向其账户续存资金时,应做如下会计分录:

借:其他货币资金——信用卡  
 贷:银行存款

(4) 企业的持卡人如不需要继续使用信用卡,应持信用卡主动到发卡银行办理销户。销卡时,信用卡余额转入企业基本存款账户,不得提取现金。对此,应做如下会计分录:

借:银行存款  
 贷:其他货币资金——信用卡

#### 五、信用证保证金存款的核算

信用证有国际信用证、国内信用证之分,以下内容专指国内信用证(以下简称信用证)。

信用证是指银行(包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社)依照申请人的申请开立的,对相符交单予以付款的承诺。它是以人民币计价,不可撤销的跟单信用证。信用证的开立和转让应当具有真实的贸易背景,适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的信用证服务。信用证只限于转账结算,不得支取现金。

信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。企业向银行申请开立信用证,应按规定向银行提交申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

核算信用证保证金存款时,相关的业务及其会计分录如下:

(1) 企业填写“信用证申请书”,将信用证保证金交存银行时,应根据银行盖章退回的“信用证申请书”回单做如下会计分录:

借:其他货币资金——信用证保证金  
贷:银行存款

(2) 企业接到开证银行通知,应根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单做如下会计分录:

借:材料采购——原材料、库存商品等科目  
    应交税费——应交增值税(进项税额)  
贷:其他货币资金——信用证保证金

(3) 企业将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时,应做如下会计分录:

借:银行存款  
贷:其他货币资金——信用证保证金

## 六、存出投资款的核算

存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

核算存出投资款时,相关的业务及其会计分录如下:

(1) 企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额做如下会计分录:

借:其他货币资金——存出投资款  
贷:银行存款

(2) 企业购买股票、债券、基金等时,应做如下会计分录:

借:交易性金融资产  
贷:其他货币资金——存出投资款

## 七、外埠存款的核算

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购,汇往采购地银行开立的采购专户的款项。

企业将款项汇往外地时,应填写汇款委托书,委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户,该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户,除采购人员可从中提取少量现金外,一律采用转账结算。

核算外埠存款时,相关的业务及其会计分录如下:

(1) 企业将款项汇往采购地银行开立的采购专户时,应根据汇出款项凭证编制付款凭证,并做如下会计分录:

借:其他货币资金——外埠存款  
贷:银行存款

(2) 企业收到采购人员转来的供应商发票账单等报销凭证时,应做如下会计分录:

借:材料采购——原材料、库存商品等科目  
    应交税费——应交增值税(进项税额)  
贷:其他货币资金——外埠存款

(3) 企业采购完毕收回剩余款项时,应根据银行的收账通知做如下会计分录:

借:银行存款  
贷:其他货币资金——外埠存款



### 案例分析

#### 业务 1 银行汇票存款的核算

甲公司为增值税一般纳税人。2023年4月5日,甲公司为购买原材料向银行申请办理银行汇票,并将款项200000元交存银行转作银行汇票存款。2023年4月10日,甲公司购入原材料并验收入库,取得增值税专用发票,注明的价款为100000元,增值税税额为13000元,已用银行汇票办理结算,多余款项87000元退回开户银行,公司已收到开户银行转来的多余款收账通知。甲公司应如何编制会计分录?

**【分析】**(1)2023年4月5日,甲公司向银行申请办理银行汇票时:

借:其他货币资金——银行汇票                                200 000  
    贷:银行存款  200 000

(2) 2023年4月10日,甲公司用银行汇票结算材料价款和增值税税款时:

借:原材料  100 000  
    应交税费——应交增值税(进项税额)                                13 000  
    贷:其他货币资金——银行汇票  113 000

(3) 甲公司退回银行汇票多余款项时:

借:银行存款  87 000  
    贷:其他货币资金——银行汇票  87 000

#### 业务 2 银行本票存款的核算

乙公司为增值税一般纳税人。2023年4月10日,乙公司向银行申请银行本票,并将11300元银行存款转作银行本票存款。2023年4月12日,乙公司用银行本票购买办公用品10000元,增值税专用发票上注明的增值税税额为1300元。乙公司应如何编制会计分录?

**【分析】**(1)2023年4月10日,乙公司取得银行本票时:

借:其他货币资金——银行本票  11 300  
    贷:银行存款  11 300

(2) 2023年4月12日,乙公司用银行本票购买办公用品时:

借:管理费用  10 000  
    应交税费——应交增值税(进项税额)                                1 300  
    贷:其他货币资金——银行本票  11 300

## 知识巩固

下列各项中,企业应在“其他货币资金”账户核算的有( )。

- A. 为购买股票存入证券公司指定银行开立的投资款专户的款项
- B. 为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项
- C. 为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项
- D. 为支付货款而开具的转账支票
- E. 为了取得银行本票按规定存入银行的款项
- F. 为了取得银行汇票按规定存入银行的款项

**【答案】** ABCEF

**【分析】** 其他货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。转账支票直接计入银行存款。

## 思政园地

### “监守自盗”的结果

刘某是丽水某公司的出纳。2020年12月15日,她被拉进一个微信刷单群,并根据群中提示下载了一个专用聊天软件。完成了几笔刷单任务后,一个自称派单员的人联系了她。对方称只要将钱充值到指定银行账户,并进入聊天软件的彩票界面对“大、小、单、双”进行投注,即可获得20%的佣金,且可以签署包赚的赔付协议。刘某试着投注了两单,分别是100元和500元,均收到了本金和佣金。于是,刘某放松了警惕,根据派单员的指导继续进行投注。第三单,她投注了3000元,却输了。派单员称,因为刘某没按照提示操作才造成损失,不能申请赔付协议,本金不能返还,唯一的补救方法就是补单。派单员告诉刘某,只要垫付10000元投注四联单,就可获得2000~3000元的佣金,这样损失的本金就能拿回来了。此时,刘某已经没钱了。因为她是公司的出纳,公司转账交易的银行卡和U盾都由她保管。她就想先把公司账上的钱拿出来使用,等自己收回本金了再还回去。于是,她又按照派单员的指导投注了10000元。而后派单员又以数据操作失误为由,要求刘某继续补单。10000元、30000元、50000元……在派单员的诱骗下,刘某投注的金额越来越大,先后共从公司账户转出299万元,派单员始终以各种理由拒绝退款。这时,刘某才意识到自己上当了。

2021年1月5日,刘某主动到公安机关投案自首。案发后,刘某赔偿被害单位损失37万元,并取得公司谅解。2021年7月14日,莲都区人民检察院对刘某以挪用资金罪依法提起公诉并以挪用资金罪判处刘某有期徒刑两年,并追缴剩余钱款262万元。



单元测试

通过扫描以下二维码注册登录后可进行单元测试。



思维导图

