



安徽省高等教育“十三五”规划教材
职业院校财经类技能大赛参考教材

企业财务会计实务

总主编 丁增稳
主 编 周俊 王芳

企业财务会计 实务

QIYE CAIWU KUAIJI SHIWU

总主编 丁增稳
主 编 周俊 王芳



扫描二维码
共享立体资源

北京出版集团公司
北京出版社

北京出版集团公司
北 京 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计实务 / 周俊, 王芳主编. -- 北京 :
北京出版社, 2018. 3 (2022 重印)
ISBN 978-7-200-13898-6

I. ①企… II. ①周… ②王… III. ①企业管理—财
务会计—高等职业教育—教材 IV. ① F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 036215 号

企业财务会计实务

QIYE CAIWU KUAIJI SHIWU

主 编: 周 俊 王 芳
出 版: 北京出版集团公司
北 京 出 版 社
地 址: 北京北三环中路 6 号
邮 编: 100120
网 址: www.bph.com.cn
总发行: 北京出版集团公司
经 销: 新华书店
印 刷: 定州市新华印刷有限公司
版 次: 2018 年 3 月第 1 版 2021 年 11 月修订 2022 年 1 月第 5 次印刷
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张: 21.5
字 数: 388 千字
书 号: ISBN 978-7-200-13898-6
定 价: 49.00 元

质量监督电话: 010-82685218 010-58572162 010-58572393

目录

项目一 货币资金的核算 / 1

- 任务一 库存现金的核算 / 2
- 任务二 银行存款的核算 / 7
- 任务三 其他货币资金的核算 / 14

项目二 存货的核算 / 18

- 任务一 认知存货 / 19
- 任务二 存货的确认与初始计量 / 21
- 任务三 存货的日常核算 / 25
- 任务四 存货的期末计量 / 39

项目三 金融资产的核算 / 43

- 任务一 认知金融资产 / 44
- 任务二 应收及预付款项的核算 / 46
- 任务三 交易性金融资产的核算 / 54
- 任务四 债权投资的核算 / 58
- 任务五 其他债权投资的核算 / 61
- 任务六 其他权益工具投资的核算 / 67
- 任务七 金融资产的重分类的核算 / 71

项目四 长期股权投资的核算 / 76

- 任务一 认知长期股权投资 / 77
- 任务二 长期股权投资的确认与初始计量 / 80

- 任务三 长期股权投资的后续计量 / 87
- 任务四 长期股权投资的减值与处置的核算 / 99

项目五 固定资产的核算 / 103

- 任务一 固定资产的确认与初始计量 / 104
- 任务二 固定资产的后续计量 / 110
- 任务三 固定资产的处置、清查和减值 / 115

项目六 投资性房地产的核算 / 121

- 任务一 认知投资性房地产 / 122
- 任务二 投资性房地产的确认与初始计量 / 125
- 任务三 投资性房地产的后续计量 / 129
- 任务四 投资性房地产的转换与处置 / 131

项目七 无形资产的核算 / 139

- 任务一 无形资产的确认与初始计量 / 140
- 任务二 内部研究开发支出的确认与计量 / 144
- 任务三 无形资产的后续计量 / 148
- 任务四 无形资产的处置 / 151

项目八 流动负债的核算 / 155

- 任务一 短期借款的核算 / 157
- 任务二 应付及预收款项的核算 / 159
- 任务三 应交税费的核算 / 164
- 任务四 应付职工薪酬的核算 / 180
- 任务五 其他应付款项的核算 / 188

项目九 非流动负债的核算 / 191

- 任务一 长期借款的核算 / 192
- 任务二 应付债券的核算 / 195
- 任务三 长期应付款的核算 / 199

项目十 所有者权益的核算 / 202

- 任务一 实收资本的核算 / 203
- 任务二 资本公积的核算 / 207
- 任务三 其他综合收益 / 209
- 任务四 留存收益的核算 / 211

项目十一 收入的核算 / 215

- 任务一 收入概述 / 216
- 任务二 合同成本 / 233
- 任务三 收入的会计处理 / 236

项目十二 费用的核算 / 248

- 任务一 认知费用 / 249
- 任务二 营业成本的核算 / 251
- 任务三 税金及附加的核算 / 253
- 任务四 期间费用的核算 / 255

项目十三 利润的核算 / 260

- 任务一 认知利润 / 261
- 任务二 营业外收支的核算 / 262

任务三 所得税费用的核算 / 265

任务四 本年利润的核算 / 267

项目十四 财务会计报告 / 271

任务一 认知财务报告 / 273

任务二 资产负债表的编制 / 276

任务三 利润表的编制 / 296

任务四 现金流量表的编制 / 302

任务五 所有者权益变动表的编制 / 320

任务六 财务报表附注的披露 / 323

参考文献 / 326

项目一

货币资金的核算

学习目标

【知识目标】

- 熟悉库存现金管理的内容，了解库存现金内部控制制度；
- 熟悉各种银行结算方式的特点、适用范围及结算流程；
- 掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的核算。

【技能目标】

- 能把握货币资金的管理特点，采取必要的措施，保证货币资金的安全；
- 能根据不同的经济业务，采用恰当的资金结算方式；及时准确进行货币资金的核算和清查。

【素养目标】

- 通过本项目的学习，使学生熟悉与货币资金管理相关的法律规定，形成用法律思维思考问题、解决问题的意识，维护金融市场稳定大局。

工作任务

- 应完成的工作任务：库存现金的核算；银行存款的核算；其他货币资金的核算。

项目引例

甲公司是一家从事小商品批发的商品流通企业。除了少量商品采用现金方式销售外,大部分商品采用赊销方式销售。2020年3月,新领导上任后,采取了一系列精简机构的措施。例如,该领导以会计核算业务不多为由,精简会计人员。将原负责账务处理的一名会计辞去,并将该项工作转交给出纳王娟负责。2020年公司经营业绩良好,但是报表显示利润不高,且银行存款显著减少,借款也不断增多。2021年初,王娟提出辞职后不知去向,随后不断有债权人上门催债。公司向客户催收货款时,发现大部分客户早已还款,只是没有入账。公司立刻聘请专业的注册会计师对公司进行财务审计,发现王娟利用职务之便贪污挪用公款。主要手段有:公司实现销售收取现金时,少记或不记账;客户归还欠款时,不做记录,私吞公款;购买虚假发票,虚构费用,套取现金;与银行对账单核对时,漏列未达账项,制造账实相符的假象。

提出问题:

- (1) 企业在会计岗位设置上存在哪些问题?
- (2) 出纳王娟可以既管钱又管账吗? 出纳人员不能兼任哪些岗位?
- (3) 出纳王娟在处理现金业务时错在哪里? 该如何进行银行存款的日常核算与核对?
- (4) 企业应该如何加强货币资金的内部控制,防止该类事件再次发生?

带着这些问题,让我们进入本项目的学习领域。

任务一

库存现金的核算

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。

一、库存现金的管理

库存现金是指企业为了满足经营过程中日常零星支付的需要而持有的,由出纳人员经管的现金,包括人民币和外币。库存现金是企业流动性最强的资产,企业应当根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定,规范现金收支的核算,

监督现金使用的规范性、合法性和合理性。现金管理制度主要包括以下内容：

（一）现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有：

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款项；
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。

不属于国家现金结算范围的支出，应通过银行办理转账结算。

（二）核定库存现金的限额

库存现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。现金的限额是由企业开户银行根据企业的实际需要核定的，一般不得超过企业 3～5 天正常零星开支的需要量，地处边远地区或交通不便地区的企业可以按照多于 5 天但不超过 15 天的日常零星开支的需要确定。企业应当严格遵守核定的现金限额，超过限额部分应于当日终了前送存银行。需要增加或减少现金限额的企业，应当向其开户银行提出申请，由开户银行核定。

小思考 1-1

为什么国家要对企业库存现金规定限额？

（三）严禁擅自坐支现金

坐支现金是指企业将自己的现金收入直接用于支付。开户单位收入现金应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；开户单位支付现金，可以从本单位库存现金中支付，也可以从开户银行提取现金支付，但是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单位，应事先报经有关部门审核批准，由开户银行核定坐支的范围和限额。同时，企业需要定期向开户行报送坐支金额及使用情况。

（四）库存现金的内部控制制度

1. 建立健全现金业务岗位责任制。明确相关部门和岗位的职责权限，确保现金业务不相容岗位相互分离。经管现金的出纳人员不得兼任会计稽核、收入费用、债权债务等账簿的登记和会计档案工作保管等工作。

2. 企业办理现金业务，应当配备合格的人员，并结合企业实际情况定期进行岗位轮换。

3. 建立现金业务授权审批制度。明确现金业务的授权审批流程、方式、职责、权限及控制措施，规范现金业务经办人员的职责范围与工作要求。凡涉及现金的相关经济业务，必须根据原始凭证由会计主管或其他指定人员审核，经相关人员审核无误签字后，出纳才能据以办理收付款业务。

4. 加强银行预留印鉴的管理。填写银行结算凭证的有关印鉴不能集中由出纳员保管，财务专用章由专人保管，个人名章由本人或授权人保管，实行印鉴分管制度。

5. 建立相关票据的管理制度。领用的收据和发票必须登记数量和起止编号，由领用人签字；收回收据和发票存根应由主管人员办理签收手续；对空白票据应当定期检查，以防短缺。

6. 建立对现金的监督和检查制度。明确监督检查机构和人员的职责与权限，定期、不定期地进行检查。

（五）现金收支的其他规定

企业从开户银行提取现金时，应当如实填写提取现金的用途，由本企业财会部门负责人签字盖章，交开户银行审查批准后再予以支付。因采购地点不确定、交通不便、生产急需、抢险救灾或其他特殊情况必须使用现金的，企业应当向开户银行提出书面申请，由本企业财会部门负责人签字盖章，交开户银行审查批准后再予以支付。此外，不准用不符合财务制度规范的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准编造用途套取现金；不准用银行账户代其他企业或个人进行现金收付；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企业，可以按照违规金额的一定比例予以处罚。

二、库存现金的核算

（一）库存现金的序时核算

为了及时反映和监督库存现金收入、支出和结存情况，加强对库存现金的管理，企业应设置“库存现金日记账”。库存现金日记账由出纳人员根据审核无误的现金收、付款凭证及银行存款付款凭证，按照业务发生先后顺序，逐日逐笔登记。每日营业终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计数、现金支出合计数及现金结余数，并将现金日记账的账面余额与库存现金实有数相核对，保证账实相符。

（二）库存现金的总分类核算

为了总括反映库存现金的收、支、存情况，企业应设置“库存现金”总分类账户，该账户属于资产类，借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，期末余

额在借方,表示库存现金的实有数。企业内部各部门周转使用的备用金,通过“其他应收款”或单设“备用金”账户核算,不在本账户核算。

企业通过设置库存现金总分类账反映企业库存现金的总分类核算。库存现金总账由不从事出纳工作的会计人员登记,通常采用订本三栏式。月度终了,库存现金总账余额应与库存现金日记账余额进行核对,做到账账相符。

小思考 1-2

对于库存现金与银行存款直接划转业务,为了避免重复记账,一般填制什么凭证?

【工作实例 1-1】2021 年 3 月,甲公司发生与现金收付有关的业务如下:

- (1) 出纳员开出现金支票,提取现金 2 000 元备用。
- (2) 业务员吴刚出差预借差旅费 5 000 元,财务部门以现金付讫。
- (3) 业务员吴刚出差归来,报销差旅费 3 500 元,归还剩余现金 1 500 元。
- (4) 购买办公用品 226 元(含增值税 26 元),现金付讫。
- (5) 将现金 1 000 元送存银行。

甲公司会计处理如下:

- (1) 开出现金支票,提取现金

借: 库存现金	2 000
贷: 银行存款	2 000
- (2) 以现金支付业务员吴刚的预借差旅费

借: 其他应收款——吴刚	5 000
贷: 库存现金	5 000
- (3) 业务员吴刚出差归来,报销差旅费

借: 库存现金	1 500
管理费用——差旅费	3 500
贷: 其他应收款——吴刚	5 000
- (4) 以现金购买办公用品

借: 管理费用——办公费	200
应交税费——应交增值税(进项税额)	26
贷: 库存现金	226
- (5) 将现金送存银行

借: 银行存款	1 000
贷: 库存现金	1 000

三、库存现金的清查

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。清查小组清查时,出纳人员必须在场,清查的内容主要是检查是否有挪用现金、白条顶库、超限额留存现金以及账实是否相符等情况。对于现金清查结果,应编制“现金盘点报告单”,列明实存数和账面数。如果存在挪用现金、白条顶库的情况,应及时予以纠正,并追究相关人员的责任;对于超限额留存的现金应及时送存银行;如果账实不符,存在待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算,并按管理权限报经批准后,分情况处理。

如果发现现金短款,应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“库存现金”科目。经查属于应由责任人赔偿的部分,借记“其他应收款”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目;属于无法查明的,借记“管理费用”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

如果发现现金溢余,应借记“库存现金”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。经查属于应支付给有关人员或其他单位的,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“其他应付款”科目;属于无法查明原因的,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“营业外收入”科目。

【工作实例 1-2】2021 年 3 月 31 日,甲公司清查小组在对库存现金盘点清查时,发现现金溢余 150 元。账务处理如下:

(1) 发现溢余时

借: 库存现金	150
贷: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	150

(2) 经核查原因不明,经批准列入营业外收入

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	150
贷: 营业外收入	150

【工作实例 1-3】2021 年 4 月 30 日,乙公司清查小组在对库存现金盘点清查时,发现现金短缺 500 元。账务处理如下:

(1) 发现短缺时

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
贷: 库存现金	500

(2) 若经核查和批准,应由出纳人员张强赔偿,则

借: 其他应收款——张强	500
贷: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500

(3) 若无法查明原因,经批准转入管理费用,则

借: 管理费用	500
---------	-----

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

500

任务二

银行存款的核算

一、银行存款的管理

（一）银行存款账户管理

根据我国《支付结算办法》的规定，企业应在银行开立账户，用来办理存款、付款以及转账结算业务。中国人民银行制定的《银行账户管理办法》将企业银行结算账户分为：基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

（1）基本存款账户，是存款人因办理日常转账结算和现金收付的需要而开立的银行结算账户。企业日常经营活动的资金收付以及员工工资、奖金等现金的支取，应通过基本存款账户办理。一家企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户。

（2）一般存款账户，是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。企业可以通过本账户办理转账结算、现金缴存，但不得办理现金支取。企业不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。

（3）临时存款账户，是存款人因临时生产经营活动的需要而开立的、在规定期限内使用的银行结算账户。有以下情况的，存款人可以开立临时存款账户：设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资等。

（4）专用存款账户，是存款人因特定用途的资金需要而开立的银行结算账户。如基本建设资金、社会保障基金、财政预算外资金、粮棉油收购资金、证券交易结算资金等账户。

（二）银行结算规定

企业办理银行结算业务，必须遵守我国的法律法规和《银行结算办法》的规定，遵守结算纪律，不准签发没有资金保证的票据或远期支票以套取银行信用；不准签发、取得或转让没有真实交易或债权债务关系的票据以套取银行或他人的资金；不准无理拒绝付款，占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户；企业在银行开立的账户，仅供本单位业务经营范围的资金收付使用；存款单位不得出租、出借或转让账户。

（三）银行存款收支管理

加强对银行存款的管理，对于银行存款的收、付及转账业务，要按照严格的

审批手续,审核银行存款收支的合法性、合理性;建立内部控制制度,由出纳人员负责银行存款的收付业务、签发支票、登记银行存款日记账;会计人员负责相关业务的审核工作,并负责登记银行存款总分类账。

二、银行结算方式

银行结算方式是指通过银行划转款项或通过票据给付来实现企业间货币收付的方式。企业在办理收付结算业务时,应结合结算金额大小、距离远近、对方信用及利息支出等因素进行综合分析,选择适当的支付结算方式,减少资金占用,加速资金周转。

(一) 支票

1. 支票的概念与种类

支票是指出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位或个人在同一票据交换区域进行款项结算均可使用支票。支票分为转账支票、现金支票和普通支票。

转账支票:支票上印有“转账”字样,只能用于转账。

现金支票:支票上印有“现金”字样,只能用于支取现金。

普通支票:未印有“现金”或“转账”字样,可以用于支取现金,也可以用于转账。

划线支票:在普通支票左上角划两条平行线的是划线支票。划线支票只能用于转账,不得支取现金。签发现金支票和用于支取现金的普通支票,必须符合国家现金管理的规定。

2. 支票结算的规定

(1) 支票一律记名,允许背书转让。

(2) 付款人领购支票,必须填写“票据和结算凭证领用单”并签章,签章需与银行预留签章相符。存款账户结清时,必须将剩余空白支票全部交还银行注销。

(3) 签发支票应使用黑色墨水笔或碳素墨水笔填写,但中国人民银行另有规定的除外。支票金额和收款人不得涂改。其他内容若有涂改,必须由签发人加盖预留银行的印章。

(4) 支票出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额,即禁止签发空头支票;不得签发与其预留银行签章不符的支票;使用支付密码的,出票人不得签发支付密码错误的支票。

(5) 出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符、支付密码错误的支票时,银行应予以退票,并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。

(6) 支票的提示付款期限为自出票日起 10 日,但中国人民银行另有规定的除外。超过提示付款期限提示付款的,持票人开户银行不予受理,付款人不予付款。

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

3. 会计核算

在会计核算中，收款方和付款方对于支票的核算，均通过“银行存款”账户进行核算。

（二）银行本票

1. 银行本票的概念与种类

银行本票是指银行签发的，承诺其在见票时无条件支付确定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进行各种款项结算，可使用银行本票。

银行本票可用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额本票面额为 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元。

2. 银行本票结算的规定

（1）银行本票一律记名，允许背书转让。

（2）申请人使用银行本票，应向出票银行填写“银行本票申请书”。出票银行受理银行本票申请书，收妥款项后签发银行本票，在银行本票上签章后交给申请人，申请人再将银行本票交付给本票上记明的收款人。

（3）申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

（4）银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。在有效付款期内，银行见票付款。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。

（5）持票人因银行本票超过提示付款期限不获付款的，应在票据权利时效期内向出票银行做出说明，并提供单位证明，持银行本票向出票银行请求付款。

3. 会计核算

会计核算中，付款人通过“其他货币资金”账户核算；收款人通过“银行存款”账户核算。

（三）银行汇票

1. 银行汇票的概念与种类

银行汇票是指由出票银行签发，在其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。单位和个人办理各种款项结算，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。

2. 银行汇票结算的规定

（1）银行汇票一律记名。

（2）申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章，签章为其预留银行的

签章。申请人或收款人为单位的,不得在“银行汇票申请书”上填写“现金”字样。

(3) 出票银行受理银行汇票申请书,收妥款项后签发银行汇票,将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。申请人再一并交付给汇票上记明的收款人。

(4) 收款人受理申请人交付的银行汇票时,根据实际需要的款项(不得超出票面金额)办理结算,如需分次支取,应以收款人姓名开立临时存款账户办理支取。

(5) 收款人可以将银行汇票背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票,不得背书转让。

(6) 银行汇票的提示付款期为自出票日起1个月,持票人超过提示付款期限提示付款的,银行将不予受理。持票人向银行提示付款的,必须同时提交银行汇票和解讫通知,缺少任何一联银行不予受理。

3. 会计核算

会计核算中,付款人通过“其他货币资金”账户核算;收款人通过“银行存款”账户核算。

(四) 商业汇票

1. 商业汇票的概念和种类

商业汇票是由出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。商业汇票同城、异地均可使用。商业汇票按照承兑人不同,可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑,或由收款人签发并由付款人承兑的商业汇票。商业承兑汇票的付款人收到开户银行的付款通知,应在当日通知银行付款。付款人在接到通知后次日起3日内未通知银行付款的,视同付款人承诺付款,银行将于付款人接到通知日的次日起第4日上午开始营业时,将票款划给持票人。银行在办理划款时,付款人存款账户不足支付的,银行应填制付款人未付票款通知书,连同商业承兑汇票邮寄到持票人开户银行再转交持票人。

银行承兑汇票是指由在承兑银行开户的存款人签发,由承兑银行承兑的商业汇票。企业申请使用银行承兑汇票时,应向其承兑银行按票面金额的万分之五缴纳手续费。银行承兑汇票的出票人应于汇票到期前将票款足额缴存其开户银行,承兑银行应在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额缴存票款的,承兑银行除凭票向持票人无条件付款外,对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

2. 商业汇票结算的规定

(1) 商业汇票一律记名,允许背书转让。

(2) 只有根据购销合同进行合法的商品交易的企事业单位才可以签发商业汇票。

(3) 商业汇票可以由付款人签发,也可以由收款人签发,但都需要经过承兑,

否则不具有法律效力。

(4) 商业汇票承兑期限由交易双方商定, 最长不超过 6 个月。商业汇票的提示付款期为自汇票到期日起 10 日内。

(5) 商业汇票持票人可以持未到期的商业汇票向银行申请贴现。

3. 会计核算

会计核算中, 付款人通过“应付票据”账户核算; 收款人通过“应收票据”账户核算。

(五) 托收承付

1. 托收承付的概念

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后, 委托银行向异地付款人收取款项, 并由付款人向银行承付款项的一种结算方式。

2. 托收承付结算的规定

(1) 采用托收承付的交易双方必须是国有企业、供销合作社及管理水平较高并经开户银行审查同意的城乡集体所有制企业。

(2) 只有商品交易或因商品交易产生的劳务供应款项才可使用托收承付结算方式。

(3) 交易双方必须签订合法的购销合同, 并在合同中注明采用托收承付方式结算。收款人办理托收必须具有商品发运证明。

(4) 结算起点为每笔 10 000 元, 新华书店系统为每笔 1 000 元。

(5) 承付款项分为验单付款和验货付款。其中验单付款承付期为 3 天, 验货付款承付期为 10 天。

3. 会计核算

会计核算中, 付款人通过“应付账款”账户核算; 收款人通过“应收账款”账户核算。

(六) 汇兑

汇兑是指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。按照划款方式不同, 分为信汇和电汇, 由付款人选用。

信汇是指汇款人委托银行通过邮寄的方式划转款项给收款人; 电汇是指汇款人委托银行通过电报的方式划转款项给收款人。

汇兑结算不受金额起点的限制; 它属于付款人向异地收款人主动付款的一种结算方式; 汇兑结算手续简单、灵活便捷、应用范围广泛。

会计核算中, 付款人和收款人均通过“银行存款”账户核算。

(七) 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。适用于在银行或其他金融机构开设账户的单位或个人之间的商品交易、劳务款项结算等。根据

结算方式不同,分为邮寄和电报,由收款人选用。

收款人办理委托收款,需向银行提交委托收款凭证和相关债务证明,委托收款的付款期限为3天。委托收款结算方式适用于同城、异地的款项结算。

会计核算中,付款人通过“应付账款”账户核算;收款人通过“应收账款”账户核算。

小思考 1-3

在上述结算方式中,哪些结算方式可以背书转让?哪些结算方式适用于异地结算?

三、银行存款的核算

(一) 银行存款的序时核算

为了反映银行存款收入、支出和结存情况,加强对银行存款的核算与管理,企业可以按照开户银行、其他金融机构及存款种类等设置“银行存款日记账”。银行存款日记账由出纳人员根据审核无误的银行存款收、付款凭证及库存现金付款凭证,按照业务发生先后顺序,逐日逐笔登记。每日营业终了,应当在银行存款日记账上计算出当日的银行存款收入合计数、支出合计数及账面结余数。以便定期与银行送来的对账单核对。

(二) 银行存款的总分类核算

为了总括反映和监督银行存款的收、支、存情况,企业应设置“银行存款”总分类账户。该账户属于资产类,借方登记银行存款的增加,贷方登记银行存款的减少,期末余额在借方,表示企业银行存款的实有数。企业通过设置银行存款总分类账反映企业银行存款的总分类核算。银行存款总分类账由不从事出纳工作的会计人员登记,通常采用订本式三栏式。

【工作实例 1-4】2021年3月11日,甲公司销售一批A产品,售价20 000元,增值税2 600元,价税合计22 600元,收到一张转账支票,并送交银行。

借: 银行存款	22 600
贷: 主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 600

【工作实例 1-5】2021年3月20日,甲公司开出一张转账支票,用来偿还前欠乙公司货款15 000元。

借: 应付账款——乙公司	15 000
贷: 银行存款	15 000

四、银行存款的清查

为了确保银行存款账户记账准确无误,企业应定期(至少每月一次)与银行进行核对,即企业银行存款日记账与开户银行转来的对账单进行核对。若双方余额不一致,原因可能有两种:一是记账错误,二是未达账项。未达账项是指由于企业与银行之间取得有关凭证的时间不同,而发生的一方已经取得凭证并登记入账,另一方由于未取得凭证尚未入账的款项。未达账项具体有以下四种情况:

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。

如果是一方或双方的记账错误,应及时查找更正;如果是未达账项,应编制“银行存款余额调节表”检查核对。如果不存在记账错误,那么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,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据,对账面进行调整。对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,一定要等到结算凭证到达企业后,才能根据原始凭证进行账务处理。

【工作实例 1-6】甲公司 2021 年 6 月 30 日银行存款日记账余额为 25 600 元,银行对账单余额为 26 800 元。经逐笔核对,发现有以下未达账项:

1. 6 月 20 日,委托银行代收 A 公司货款 5 000 元,银行已收到货款并已入账,而企业尚未接到收款通知;
2. 6 月 23 日,银行代划水电费 600 元,银行已入账,而企业尚未接到付款通知,尚未入账;
3. 6 月 27 日,企业开出转账支票支付李强差旅费 1 600 元,并已登记银行存款账户,但持票人尚未到银行办理转账手续;
4. 6 月 30 日,企业收到 B 公司一张转账支票,金额为 4 800 元,并已登记银行存款账户,而银行尚未办理转账手续,未予入账。

根据上述资料编制“银行存款余额调节表”如下表 1-1 所示:

表 1-1 银行存款余额调节表

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	25 600	银行对账单余额	26 800
加:银收企未收	5 000	加:企收银未收	4 800
减:银付企未付	600	减:企付银未付	1 600
调节后的存款余额	30 000	调节后的存款余额	30 000

如果调节后的银行存款余额仍不相等,则应进一步逐笔核对。发现错账、漏账等,应及时予以更正。调节后的存款余额即为企业实际可以动用的存款额。

小思考 2-5

未达账项包括哪些具体内容？期末企业可以根据银行存款余额调节表调整账面余额吗？

任务三

其他货币资金的核算

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的货币资金，主要包括外埠存款、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、存出投资款等。

二、其他货币资金的账务处理

（一）外埠存款

外埠存款是指为了方便企业到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。该账户的存款只付不收、不计利息、付完清户，除了采购人员可以从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时，应根据汇出款凭证，借记“其他货币资金——外埠存款”科目，贷记“银行存款”科目。采购人员报销材料款时，应根据供货单位提供的发票单据等凭证，借记“原材料”“应交税费”等科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目；采购完毕，余款转回当地银行时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

【工作实例 1-7】甲公司为了临时采购的需要，2021 年 7 月 2 日，委托当地银行汇出 30 000 元开立采购专户。7 月 20 日，收到供货单位开出的增值税专用发票，注明材料款 20 000 元，增值税 2 600 元，以采购专户支付款项，材料已验收入库。7 月 25 日，收到采购专户结算余款 7 400 元。

（1）7 月 2 日，根据汇款凭证

借：其他货币资金——外埠存款	30 000
贷：银行存款	30 000

（2）7 月 20 日，根据购货发票

借：原材料	20 000
-------	--------

应交税费——应交增值税（进项税额）	2 600
贷：其他货币资金——外埠存款	22 600
（3）7月25日，根据银行收账通知	
借：银行存款	7 400
贷：其他货币资金——外埠存款	7 400

（二）银行汇票存款

银行汇票存款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。

企业向开户银行提交“银行汇票委托书”并交存款项后，根据银行盖章的委托书存根联，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目。企业使用银行汇票，根据收到的发票账单等相关凭证，借记“原材料”“应交税费”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目；采购完毕，多余的银行汇票转回或因汇票超过付款期而要求退款时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

【工作实例 1-8】甲公司 2021 年 7 月 16 日，向银行提交银行汇票委托书，并将 20 000 元交存银行。7 月 25 日，甲公司持银行汇票购入原材料一批，收到的增值税专用发票上注明，材料价款 15 000 元，增值税 1 950 元，材料已经验收入库。7 月 30 日，银行转来多余款收账通知，收回余款 3 050 元。

（1）7 月 16 日，根据银行汇票委托书存根联

借：其他货币资金——银行汇票存款	20 000
贷：银行存款	20 000

（2）7 月 25 日，根据收到的增值税专用发票等凭证

借：原材料	15 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 950
贷：其他货币资金——银行汇票存款	16 950

（3）7 月 30 日，根据银行转来的收账通知

借：银行存款	3 050
贷：其他货币资金——银行汇票存款	3 050

（三）银行本票存款

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。

企业向开户银行提交“银行本票委托书”并交存款项后,根据银行盖章的委托书存根联,借记“其他货币资金——银行本票存款”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用银行本票,根据收到的发票账单等相关凭证,借记“原材料”“应交税费”等科目,贷记“其他货币资金——银行本票存款”科目;采购完毕,多余的银行本票转回或因本票超过付款期而要求退款时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行本票存款”科目。

(四) 信用卡存款

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。信用卡是银行卡的一种。信用卡按照使用对象分为单位卡和个人卡;按照信用等级分为金卡和普通卡;按照是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡。

企业申请使用信用卡时,应填制申请表,连同支票等相关资料交存银行后,借记“其他货币资金——信用卡存款”科目,贷记“银行存款”科目;企业使用信用卡购物或缴费时,借记“原材料”“管理费用”等科目,贷记“其他货币资金——信用卡存款”科目。

(五) 信用证保证金存款

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开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

企业申请信用证保证金结算并交纳保证金时,应根据银行盖章退回的申请书回单,借记“其他货币资金——信用证保证金”科目,贷记“银行存款”科目;收到银行通知,根据供货单位信用证结算凭证及相关单据,借记“原材料”“应交税费”等科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目;未用完的信用证保证金转回开户行时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目。

(六) 存出投资款

存出投资款是指企业通过证券公司进行股票、债券、基金投资,存入证券公司但尚未投出的资金。企业向证券公司申请账户并划出资金时,应借记“其他货币资金——存出投资款”科目,贷记“银行存款”科目;通过证券公司购买股票、债券时,按实际支付的款项,借记“交易性金融资产”等科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

【工作实例 1-9】2021 年 7 月 5 日,甲公司拟委托某证券公司进行证券交易,将 5 000 000 元转入该证券公司股票账户。7 月 20 日,通过该证券交易所购入某上市公司股票 700 000 股,企业将其划分为交易性金融资产。该笔股票在购买日的公允价值为 3 500 000 元。

(1) 7月5日,划转资金时,

借:其他货币资金——存出投资款	5 000 000
贷:银行存款	5 000 000

(2) 7月20日,购入股票时,

借:交易性金融资产——成本	3 500 000
贷:其他货币资金——存出投资款	3 500 000

项目小结

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的资金。银行存款是指企业存放在开户银行或其他金融机构账户的货币资金。其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金,主要包括外埠存款、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、存出投资款等。

企业应根据业务内容选择恰当的结算方法。

复习思考题

1. 简述现金的使用范围。
2. 企业可以开立哪些银行存款账户? 企业发放工资、交纳税款应采用什么账户?
3. 在清查库存现金时应注意什么问题?
4. 银行存款日记账余额和银行对账单核对结果不相等的原因有哪些?
5. 其他货币资金包括哪些内容?