

项目1 企业财务会计认知

项目提要

俗话说“没有规矩，不成方圆”，从事财务会计相关工作不能随心所欲，是建立在既定规则之上的，这就要求会计工作无论是在工作程序、工作形式上，还是在反映的实质内容上，都必须遵循会计准则。我国企业会计准则包括基本准则和具体准则。

本项目主要介绍企业会计基本准则相关知识，以及会计职业的发展变化。通过学习，学生能够明确会计核算工作应遵循的基本规则、了解数字经济时代会计工作的新变化。

价值引领

习近平总书记在中共中央政治局第三十七次集体学习会议上指出：“要在道德教育中突出法治内涵，注重培育人们的法律信仰、法治观念、规则意识，引导人们自觉履行法定义务、社会责任、家庭责任，营造全社会都讲法治、守法治的文化环境。”随着我国法治建设逐渐完善、规则体系日趋成熟，如何培养出与之相匹配的规则意识、精神文明，成为摆在我们面前的重要课题。

近年来，尽管舆论引导、媒体曝光、法规建设、行政执法等措施多管齐下，但是财务造假现象依然层出不穷。从康美药业伪造业务凭证进行收入造假，到獐子岛利用农产品盘点复杂性调节利润；从东旭光电大存大贷，到风华高科花式玩弄“应收账款”虚增利润等，这些造假行为，欺骗了广大投资者，使投资者作出错误的经济决策，也使国家宏观调控失去了可靠的基础，国有资产严重流失，造成国家利益受损，严重影响了正常的社会经济秩序。究其原因，这与财务工作人员职业理想缺乏、职业道德缺失、法治观念淡薄、规则意识不强等有着绝对的关系。

因此，作为一名会计从业人员，要知法、懂法，时时用法律来约束自己的行为。在实际工作中，当与有关方面发生利益冲突时，应敢于坚持原则，依法办事。要树立正确的职业道德观，遵循会计职业道德规范，自觉提高专业技能及品德修养，增强热爱本职工作的意识，讲求对事业的献身精神，自觉抵制不良社会风气，维护会计职业的尊严，树立良好的社会形象。在任何情况下，不丧失原则，不图谋私利，做到在履行职责中遵纪守法、廉洁奉公，为国家的发展贡献自己的一分力量。

建议学时

6 学时。

任务 1-1 界定财务会计的概念与目标

任务目标

知识目标：

能够运用自己的语言描述财务会计的概念。

技能目标：

1. 能够独立分析财务报告的信息使用者及其信息偏好，并在团队成员的帮助下对其进行补充完善。

2. 能够运用自己的语言解释我国财务会计报告目标。

素养目标：

1. 了解会计人员职业道德规范。

2. 了解新时代会计人员职业道德要求。

建议学时

1 学时。

相关知识

一、财务会计的概念

财务会计是以货币为主要量度，对企业已发生的交易或事项，运用专门的方法进行确认、计量，并以财务会计报告为主要形式，定期向各经济利益相关者提供会计信息的企业外部会计。财务会计是现代企业的一项重要基础性工作，通过系列会计程序，提供决策有关的信息，并积极参与企业经营管理决策，提高企业经济效益，服务市场经济健康有序发展。

二、财务报告目标

（一）受托责任观和决策有用观

财务报告目标是指企业编制财务报告、提供会计信息的目的，它是财务会计概

念框架或者说是我国基本准则的最高层次，对财务会计的规范发展起着导向性作用。财务报告目标从传统上来讲有两种观点，即受托责任观和决策有用观。

受托责任观的核心内容是：财务报告目标应以恰当方式有效反映受托者受托管理财产责任的履行情况。揭示过去的经营活动与财务成果，是财务报告在委托人和受托人之间扮演桥梁作用的核心。

决策有用观的核心内容是：财务报告应当向投资者等外部使用者提供对决策有用的信息，尤其是提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等相关的信息，从而有助于使用者进行相关经济决策。

（二）我国关于财务报告目标的规定

我国企业会计基本准则明确了财务报告的目标，规定了财务报告的目标是向财务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。我国对财务报告目标的界定，兼顾了受托责任观和决策有用观。

技能训练

一、分析财务报告使用者及其信息偏好

决策有用观指出财务报告应当向投资者等外部使用者提供对决策有用的信息，那么财务报告的使用者有哪些？对于不同的信息使用者来说，其对信息的要求是否存在差异？他们会更偏好于了解企业的哪些信息？

要求：

1. 独立思考上述问题，并将自己的想法记录下来。
2. 团队交流讨论，自我改进完善。

二、阐述你对我国财务报告目标的理解

通过同学们的思考与讨论，我们可以看到，不同的财务报告使用者由于其决策不同，信息偏好也大不相同。如此“众口难调”，企业又该怎样提供财报？实际上，为应对这一难题，企业在提供财务报告时，只能秉持不偏不倚的原则，尽可能地反映企业情况，帮助财务报告使用者作出经济决策。此外，现代公司制下，企业所有权和经营权分离，企业管理层受托管理企业，负有受托责任。我国企业会计基本准则中对于财务会计目标是怎样界定的？又该怎样理解？

要求：

1. 独立思考回答下列问题，并将自己的想法记录下来。
 - (1) 描述我国财务会计目标的内容。
 - (2) 谈谈你对我国财务会计目标的理解。
2. 团队交流讨论，自我改进完善。

任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表 1-1。

表 1-1 界定财务会计的概念与目标评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够运用自己的语言描述财务会计的概念	是 ☐ 否 ☐
2. 能够独立分析财务报告的信息使用者及其信息偏好，并在团队成员的帮助下对其进行补充完善	是 ☐ 否 ☐
3. 能够运用自己的语言解释我国财务会计报告目标	是 ☐ 否 ☐
4. 了解会计人员职业道德规范	是 ☐ 否 ☐
5. 了解新时代会计人员职业道德要求	是 ☐ 否 ☐

任务 1-2 理解会计基本假设与会计基础

任务目标

知识目标：

能够准确地复述会计四个基本假设。

技能目标：

1. 能够通过思考、查阅资料、讨论等方式探寻会计基本假设的意义。
2. 能够比较权责发生制和收付实现制的区别，并知道其适用范围。

素养目标：

1. 树立诚信为本的价值观。
2. 培养规则意识与逻辑思维。

建议学时

1 学时。

相关知识

一、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、环境等所做的合理界定。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。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。企业会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将其与其他经济主体区别开来，才能实现财务报告的目标。

（二）持续经营

持续经营是指企业在可预见的未来，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。明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

（三）会计分期

会计分期是指将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、间隔相同的期间。会计期间通常分为年度和中期，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如月度、季度、半年度等。

（四）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计量，反映会计主体的生产经营活动。

实际会计核算时，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需要确定具体的记账本位币。比如我国会计法就明确规定以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

例题1-1



二、会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础，主要解决收入和费用归属期的问题。会计基础包括权责发生制和收付实现制。

（一）权责发生制

企业会计的确认、计量和报告应以权责发生制为基础。

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，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。

（二）收付实现制

收付实现制是以实际收到或支付的现金为依据来进行收入和费用的确认。

我国行政事业单位预算会计通常采用收付实现制，行政事业单位财务会计通常采用权责发生制。

技能训练

一、会计基本假设的内容及意义探讨

要求：

1. 独立思考回答下列问题，并将自己的想法记录下来。
 - （1）会计基本假设包括哪些内容？
 - （2）通过思考、查阅资料、讨论等方式探寻会计基本假设的意义。
2. 团队交流讨论，自我改进完善。

二、比较权责发生制和收付实现制的区别

要求：

独立分析计算、团队交流讨论。

1. 请以权责发生制为基础，指出各项收入、费用的归属期，并计算利润（表 1-2）。

表 1-2 权责发生制

业务内容	款项收付期	收入、费用归属期	1 月利润计算
1 月销售商品 50 000 元，款项于 2 月收到			
1 月预收货款 10 000 元，商品于 2 月发出			
1 月发生费用 20 000 元，款项于 2 月支付			
1 月预付 6 月费用 10 000 元			

2. 请以收付实现制为基础,指出各项收入、费用的归属期,并计算利润(表1-3)。

表1-3 收付实现制

业务内容	款项收付期	收入、费用归属期	1月利润计算
1月销售商品50 000元,款项于2月收到			
1月预收货款10 000元,商品于2月发出			
1月发生费用20 000元,款项于2月支付			
1月预付6月费用10 000元			

任务评价

请填写任务评价参考表,检测目标达成情况,见表1-4。

表1-4 理解会计基本假设与会计基础评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够准确地复述会计四个基本假设	是 ☐ 否 ☐
2. 能够通过思考、查阅资料、讨论等方式探寻会计基本假设的意义	是 ☐ 否 ☐
3. 能够比较权责发生制和收付实现制的区别,并知道其适用范围	是 ☐ 否 ☐

任务1-3 理解会计信息质量要求

任务目标

知识目标:

能够完整且准确地复述会计信息质量要求。

技能目标:

1. 能够列举出会计信息质量要求的实务运用案例。
2. 能够根据具体实务案例作出职业判断。
3. 能够独立思考并与同伴一起讨论会计信息质量要求的意义,能够提出自己的见解。

素养目标:

1. 培养法治观念、规则意识,树立正确的职业道德观。
2. 培养分析问题、解决问题的能力以及团队协作精神。

建议学时

1.5 学时。

相关知识

财务会计以财务会计报告为主要形式，定期向各经济利益相关者提供会计信息。那么一份高质量的会计信息应该满足哪些要求呢？一般来说主要包括可靠性、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，具体内容见表 1-5。



表 1-5 会计信息质量要求具体内容

内 容	要 求	关注事项
可靠性	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和其他信息，保证会计信息的真实可靠、内容完整 可靠性是会计信息的首要质量要求	强调真实：诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账
相关性	提供的信息应当与财务报告使用者的经济决策相关，有助于投资者等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	强调有用
可理解性	企业提供的会计信息应当清晰明了	—
可比性	纵向可比：同一企业对于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 横向可比：不同企业相同会计期间相互可比，确保会计信息口径一致、相互可比	—
实质重于形式	企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据	举例：企业在销售某商品的同时又与客户签订了售后回购协议（以事先约定的价格）。该项业务形式为销售商品，但实质是为了筹集资金，因此不做收入确认
重要性	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	重要性应用依赖职业判断，企业应根据所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面进行判断
谨慎性	企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或者费用	举例：要求企业对可能发生的资产减值损失计提减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债，均体现了谨慎性要求
及时性	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	及时收集、及时处理、及时传递会计信息

技能训练

一、探寻会计信息质量要求

21 世纪,人类进入信息化时代。信息技术的运用,使得信息的发布、获取更加快捷。网络、QQ、微信、抖音、快手、……每天如潮水般的信息向我们涌来,我们享受着足不出户了解天下大事、科学发展、军事演习、八卦消息的同时,也面临着信息的选择、辨别、处理等挑战。

要求:

1. 结合自己日常接收信息的情况,独立思考下列问题,并简要地记录下来。

(1) 什么样的信息才是优质信息?

(2) 对于会计信息来讲,什么样的信息是优质信息?对它的要求应包括哪些内容?

(3) 你认为会计信息质量要求中最首要的要求是什么?为什么?

2. 团队交流讨论,自我改进完善。

二、探讨会计信息质量要求的意义

要求:

1. 通过网络查阅会计造假的相关案例,思考以下问题,并将自己的理解简要记录下来。

(1) 如果没有对会计信息的质量要求,会对经济发展有何影响?

(2) 近年来,我国企业财务造假问题比较突出,会计信息质量有待提高。请试着分析一下会计信息质量不高的原因主要有哪些。

(3) 如何治理会计造假?请试着提出自己的对策建议。

2. 你可以试着与同伴分享、讨论这些问题,来拓展自己的思维。

拓展资源1-1



任务评价

请填写任务评价参考表,检测目标达成情况,见表1-6。

表1-6 理解会计信息质量要求评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够完整且准确地复述会计信息质量要求	是 ☐ 否 ☐
2. 能够列举出会计信息质量要求的实务运用案例;能够根据具体实务案例作出职业判断	是 ☐ 否 ☐
3. 能够独立思考并与同伴一起讨论会计信息质量要求的意义,能够提出自己的见解	是 ☐ 否 ☐

续表

任务目标	达成情况
4. 通过本任务的学习，你的法治观念、规则意识是否得到了一定程度的增强	是 ☐ 否 ☐
5. 通过本任务的学习，你分析问题、解决问题的能力以及团队协作精神是否得到了提高	是 ☐ 否 ☐

任务 1-4 掌握会计确认、计量与财务报告

任务目标

知识目标：

明确会计六要素的确认条件。

技能目标：

1. 解释会计计量属性及其适用范围。
2. 能够说出财务报告的构成内容。
3. 下载、阅读上市公司财务报告，提炼企业基本情况等相关信息。

素养目标：

1. 培养法治观念、规则意识，树立正确的职业道德观。
2. 培养分析问题、解决问题的能力以及团队协作精神。

建议学时

2 学时。

相关知识

一、会计确认

会计确认是指会计数据进入会计系统时进行记录的过程，即将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素，正式加以记录和列入报表的过程。

会计要素包括资产、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。

（一）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。根据资产的定义，资产具有如下特征。

①资产预期会给企业带来经济利益。作为企业的资产，无论是存货、厂房、专利权还是债权，都应能直接（通过销售手段）或间接（通过成本价值的转移）给企业带来经济利益。

②资产是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。

③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

（2）资产的确认条件。将一项资源确认为资产，除了需要符合资产的定义外，还应当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；②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

（3）资产的分类。企业资产按其流动性，可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、应收票据、应收账款、存货等；非流动资产包括长期股权投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

（二）负债

（1）负债的定义。负债是指企业过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务会导致经济利益流出企业。负债是企业筹资的主要渠道之一。根据负债的定义，负债具有如下特征。

①负债是由企业过去的交易或者事项形成的。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

②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负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债的清偿形式虽是多种多样的，如现金偿还、实物资产偿还、提供劳务偿还、转移资产偿还等，但不论哪种偿还形式，都会使得经济利益流出企业。

（2）负债的确认条件。将一项现时义务确认为负债，除了需要符合负债的定义外，还应当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；②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

（3）负债的分类。负债按其流动性，可分为流动负债和非流动负债。其中，流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等；流动负债以外的负债为非流动负债，其主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）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，即企业的净资产。对股份有限公司来说，所有者权益称为股东权益。

（2）所有者权益的来源构成。所有者权益的来源及对应科目见表 1-7。

表 1-7 所有者权益的来源及对应科目

来源	对应科目
所有者投入的资本	实收资本（或股本） 资本公积——股本溢价（或资本溢价）
直接计入所有者权益的利得和损失	其他综合收益
留存收益	盈余公积、利润分配——未分配利润

利得是指由企业非日常活动所形成、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。

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。

利得或损失分别计入所有者权益（其他综合收益）和当期损益（营业外收入或营业外支出等）。其中，直接计入所有者权益的利得和损失主要包括：①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值的变动额；②现金流量套期中套期工具公允价值变动额（有效套期部分）等。

（3）所有者权益的确认条件。由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认依赖于资产与负债的确认和计量。

（四）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。根据收入的定义，收入具有以下特征。

①收入是企业在日常活动中形成的。如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、软件企业为客户开发软件、租赁公司出租资产等。

②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加。例如，企业销售商品收到货款。

③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，企业从银行借入的款项，虽然也导致了经济利益的流入，但是

没有导致所有者权益增加，反而增加了一项现时义务，形成了企业的负债。

(2) 收入的确认条件。企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

(3) 收入的分类。收入按企业从事日常活动对企业的重要性，可分为主营业务收入和其他业务收入。

(五) 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、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义，费用具有以下特征。

①费用是在企业日常活动中形成的。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。

②费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出，从而会导致资产的减少或者负债的增加。

③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，则不符合费用定义，不应确认为费用。

(2) 费用的确认条件。费用的确认除了应当符合定义外，还至少应当符合以下条件：①与费用相关的经济利益很可能流出企业；②经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加；③经济利益的流出额能够可靠计量。

(六) 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。利润是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

(2) 利润的来源。利润的来源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。

(3) 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、费用以及利得和损失的确认。

二、会计计量

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。企业的各种资产、负债到底应该选择什么样的形式才能反映出可靠的且与决策相关的会计信息？这是一个困扰会计理论及实务很久的问题，值得我们

进行深入的探讨。

现行会计理论和实务中经常提及的会计计量属性有：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值，具体内容见表 1-8。

表 1-8 会计要素计量属性及适用范围

计量属性	内容	适用范围
历史成本	历史成本又称实际成本，就是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	企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本
重置成本	重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物 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	盘盈固定资产
可变现净值	可变现净值是指在正常经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值 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减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金后的金额计量	存货的期末计价
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，即将未来现金流量按照一定折现率进行折现 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产生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出量的折现金额计量	分期付款购入资产、分期收款销售商品等
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	交易性金融资产的期末计量等

三、财务报告

财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息与资料。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表以及附注。

（一）资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表。资产负债表通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况，帮助财务报表使用者分析企业的生产经营能力、偿债能力、所有者权益构成等情况。资产负债表（简表）见表1-9。

表1-9 资产负债表（简表）

编制单位：	年 月 日	单位：元	
资产	期末余额	负债和所有者权益	期末余额
流动资产		流动负债	
非流动资产		非流动负债	
		负债合计	
		所有者权益	
资产总计		负债和所有者权益总计	

（二）利润表

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。利润表可以反映企业在一定会计期间的收入、费用、利润（或亏损）的发生情况，有助于财务报表使用者全面了解企业生产经营活动的成果，分析企业的盈利能力及盈利增长趋势，作出适合的经济决策。利润表（简表）见表1-10。

表1-10 利润表（简表）

编制单位：	年 月 日	单位：元
项目	本期金额	
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		
管理费用		
销售费用		
财务费用		
二、营业利润		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额		
减：所得税费用		
四、净利润		

（三）现金流量表

现金流量表是反映企业在一定会计期间内现金及现金等价物流入和流出的会计报表。现金流量表有助于财务报表使用者了解企业收益质量及影响现金净流量的因素，分析和评价企业获取现金及现金等价物的能力（如支付能力、偿债能力和周转能力等），并据以预测企业未来现金流量。

（四）所有者权益变动表

所有者权益变动表是指反映所有者权益的各组成部分的当期增减变动情况的会计报表。所有者权益变动表应当全面反映一定时期所有者权益的变动情况，不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息，让财务报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。

（五）附注

附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示的项目的说明等。

附注是财务报表的重要组成部分，通过附注与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的列示项目的相互参照，以及对未能在报表中列示项目的说明，财务报表使用者可以了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。

技能训练

团队协作，完成下列活动。

（1）下载一份你感兴趣的上市公司的年度财务报告。（可通过登录该公司官网，也可以通过登录一些财经证券网站，如东方财富网、中国证券网等，来下载财报）

（2）结合会计要素、会计计量属性、财务报告等所学知识，阅读财务报告，了解该公司基本情况，关注主要会计数据和财务指标。

（3）对阅读财报的收获进行汇报展示。（可从企业基本情况、行业背景、财报构成、财务状况、经营成果以及附注信息等多角度进行汇报）

任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表 1-11。

表 1-11 掌握会计确认、计量与财务报告评价参考表

任务目标	达成情况
1. 明确会计六要素的确认条件	是 ☐ 否 ☐
2. 解释会计计量属性及其适用范围	是 ☐ 否 ☐
3. 能够说出财务报告的构成内容	是 ☐ 否 ☐
4. 下载、阅读上市公司财务报告，提炼企业基本情况等相关信息	是 ☐ 否 ☐

任务 1-5 了解会计职业发展

任务目标

知识目标：

通过查阅资料，了解新技术背景下会计领域产生的新变化。

技能目标：

对职业及自我有一个较为清晰的认知。

素养目标：

1. 熟悉会计人员职业道德规范。
2. 培养分析问题、解决问题的能力。

建议学时

0.5 学时。

相关知识

一、财务领域面临的冲击和挑战

经济发展、竞争加剧以及技术进步，给传统商业模式带来巨大冲击的同时，也迫使财务领域站在了向数字化转型的巨大变革转折点。财务领域面临以“大智移云物”和区块链为代表的新一代信息技术带来的冲击和挑战。

一方面，传统的以事后处理为核心的财务模式，因无法快速响应前端的管理需求而面临变革。企业需要实现其对更广泛的业务（从记账、算账到报账、采购、税务等）的数字化处理，以适应前端的业务发展需求。另一方面，在社会发展和技术进步的共同推动下，经济波动周期越来越短，企业的经营也变得更加复杂和充满不确定性。

另外，信息技术不断升级，信息、数据的产生和处理速度日益加快，亦使企业有能力对海量的财务数据和非财务数据进行收集、加工、分析和报告，同时也使企业可以获得更精细的数据、更实时的分析报告、更快的预测速度和更强的计算能力。传统的财务思维和技术已经无法满足企业的需求，企业需要不断引入新的思维和技术来应对这些挑战。

二、信息技术在财务领域的融合与应用

（一）智能技术引领数字化运营

智能技术正被广泛地应用到财务工作的很多领域，如运用财务机器人实现流程自动化，应用语音识别进行人机对话，应用图像识别进行发票审核，应用规则引擎进行管控决策，运用人工智能洞察业务背后的逻辑。总之，自然语言识别、机器学习和知识图谱等智能技术正在引领企业实现数字化转型。

（二）业财税智能共享平台实现数字化运营

业财税智能共享平台基于新一代信息技术，实现对企业更广泛业务（从记账、算账到报账、采购、税务等）的数字化处理，并对企业的财务体系、业务流程、商业模式进行了颠覆和升级。业财税智能共享平台主要包括财务共享、采购共享、商旅共享和税务共享等部分。其中，财务共享，可以实现财务和业务部门的连接，实现所有交易的透明化、在线化处理；采购共享，可以实现企业与供应商、客户之间的连接，实现采购网络化；商旅共享，可以实现企业与商旅平台及供应商的连接，实现在线申请、在线下单、系统自动执行预算、完成采购、统一结算；税务共享，可以实现企业与税务机关的连接，实现税务信息集中处理。

（三）数字化平台的构建

传统的信息化构建下，企业资源计划系统、客户管理系统、供应商管理系统、人力资源系统彼此独立且完整，形成了大量数据孤岛，也造成了大量的资源浪费和数据损耗。基于中台思维的数字化平台的构建，打通底层数据，实现统一、集中的数据收集和场景化应用，让数据赋能企业的业务发展。

三、会计行业人才需求的新变化

在财务共享服务中心、云会计、财务大数据、智能会计等新技术的综合作用下，会计行业出现了会计由核算向管理迅速转变，财务与业务一体化进程加快，会计系统与外部集成度更高，会计信息向个性化、实时化发展等新趋势。在此背景下，未来财务需具备形势洞察、业财融合、战略思维、风控合规、财资整合、金融善用、

数据运营、协调组织、科技赋能、生态协调等核心能力。

技能训练

要求：

1. 查阅相关信息，思考下列问题，并简要记录下来。

(1) 企业数字化转型对财务工作有哪些影响？对财务人员提出哪些新的要求？

(2) 结合自己的实际情况，制定职业规划，并确定现阶段的学习及发展目标。

2. 团队交流讨论，自我改进完善。

拓展资源1-2



任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表1-12。

表1-12 了解会计职业发展评价参考表

任务目标	达成情况
1. 通过查阅资料，了解新技术背景下会计领域产生的新变化	是 ☐ 否 ☐
2. 对职业及自我有一个较为清晰的认知	是 ☐ 否 ☐

即测即练



总结与评价

一、绘制思维导图

运用思维导图总结、归纳与本项目相关的知识点、技能点，帮助自己记忆、理解及查缺补漏。

二、自我分析与总结

(1) 通过本项目的学习，学会了哪些知识？掌握了哪些技能？素养方面得到了哪些提升？

(2) 反思本项目的完成情况，提出改进建议。

三、项目评价

请根据质量评价标准，完成项目评价，见表 1-13。

表 1-13 企业财务会计认知质量评价标准

评价内容		质量要求	分值	评价
A. 知识与方法 (30 分)	必备知识	完成学习任务需要的必备知识点	15	
	拓展知识	通过自主学习，掌握相关拓展知识	5	
	学习方法	自主学习、网络学习、查阅资料、师生互动学习等方法应用有效	10	
B. 完成任务/ 职业能力 (40 分)	信息收集	收集问题、资料有效、齐全，能够理解信息内容	7	
	解决问题	遇到问题能够独立思考，提出自己的见解	8	
	团队协作	能够有效沟通、协作，目标一致，完成小组任务	10	
	任务完成	在规定的时间内，保质保量地完成了任务实施中的各项任务	15	
C. 职业道德与 价值观 (30 分)	法治观念	树立法治观念，自觉遵守、坚定捍卫	10	
	规则意识	熟悉会计基本准则，树立规则意识	10	
	职业道德	能够树立正确的职业道德观，自觉抵制不良社会风气	10	
项目得分				



项目2 核算货币资金

项目提要

本项目主要介绍库存现金、银行存款及其他货币资金等业务的核算。通过学习，学生能够认真执行现金管理制度，处理现金收付和银行结算业务，坚持结算原则，具有法律意识和责任意识，具有良好的职业操守及沟通、协作能力。

价值引领

货币资金在企业中属于流动性最强、控制风险最高的资产，极易成为会计舞弊的目标。财务人员弄虚作假、职务侵占，企业货币资金舞弊等案件屡见不鲜。如何防范舞弊，需要从以下三个方面齐抓共管：个人层面，要不断提升财务人员业务素质和职业道德水平。热爱工作，敬重职业；安心工作，任劳任怨；严肃认真，一丝不苟；忠于职守，尽职尽责；实事求是，信守诺言；公私分明，不贪不占；遵纪守法，清正廉洁；坚持准则，依法办事；努力学习，强化服务。企业层面，要不断加强对货币资金的内部控制与管理，确保货币资金收付的合法、合理；严格执行国家有关货币资金管理的相关法规；确保货币资金收付的适当、及时、安全和完整；确保其记录的真实可靠。社会层面，建立现代金融监管体系，切实保护投资者利益、维护市场秩序、防范系统性风险、维护市场稳定。

岗位职责

货币资金管理是出纳岗位的主要工作之一，该岗位职责如下。

- (1) 认真执行现金管理制度。
- (2) 处理现金收付和银行结算业务，货款要及时存缴银行，不得挪用现金和“白条抵库”、不得签发“空头支票”。
- (3) 一切结算业务（包括现金、银行存款）都必须按照财务规定以及开支范围、内容、标准办理，不得弄虚作假。做到日清月结、账目清楚。
- (4) 管理好盖有公司财务章的所有凭据及有价证券。
- (5) 协助有关部门积极追收货款及欠款，加快资金回笼和周转使用。
- (6) 坚持结算原则，必须做好钱货两讫、维护购销双方正当权益及银行不予垫

款三条。

(7) 协助主管会计办理借贷款手续并记录清楚。

(8) 建立健全现金出纳各种账目，严格审核现金收付过程。

建议学时

6 学时。

任务 2-1 核算库存现金

任务目标

知识目标：

1. 明确货币资金的核算内容。
2. 熟悉企业现金管理制度主要内容。
3. 掌握库存现金收付、清查业务的账务处理。

技能目标：

1. 能够正确编制库存现金收付、清查业务的会计分录。
2. 能够根据现金管理制度，对违反制度的情形做准确的判断。

素养目标：

1. 培养诚实守信、廉洁自律、坚持原则、强化服务等良好的职业素养。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。
3. 能够以反面典型案例为戒，明确出纳人员应具备的职业操守。

建议学时

1 学时。

相关知识

一、货币资金概述

(一) 货币资金的内容

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。

(1) 库存现金。现金有广义和狭义之分，广义的现金包括库存现金、银行存款及其他符合现金定义的票证。狭义的现金仅仅指存放在企业财务部门，由出纳经管的货币。企业财务会计中讲的现金即为狭义概念上的现金。

(2) 银行存款。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。银行存款包括人民币存款和各种外币存款。

(3) 其他货币资金。其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款之外的其他各种货币资金，主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款等。

(二) 货币资金的内部控制

货币资金内部控制，需遵循以下原则。

(1) 岗位分工和职务分离。将涉及货币资金内部控制的不相容职务分别由不同人员担任。

(2) 严格收支分开及收款入账。将现金支出业务和现金收入业务分开处理，防止将现金收入直接用于现金支出，不得随意坐支。

(3) 实行支出款项的严格授权批准程序。严禁擅自挪用、出借以及其他不按规定支出货币资金。

(4) 实施内部稽核。通过稽核及时发现和纠正货币资金管理中的问题，以改进货币资金的管理。

(5) 实行定期轮岗制度。实行定期轮岗制度，防止或减少发生人为的舞弊行为。

二、库存现金

(一) 库存现金的管理

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。

企业应在遵循相关的法律法规和行业规范的基础上，结合自身的经营特点和管理需求，建立健全现金管理制度，确保企业现金管理合法、规范、有效。其主要内容见表 2-1。

表 2-1 企业现金管理制度主要内容

项目	内容
现金使用范围	(1) 职工工资、津贴。 (2) 个人劳务报酬。 (3) 根据国家规定办法给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

续表

项目	内容
现金使用范围	(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
现金库存限额管理	企业应根据自身的经营规模和现金流量, 合理确定现金库存限额。一般来说, 限额应既能满足企业日常零星开支的需要, 又能避免现金闲置和浪费。企业应定期对库存现金进行盘点, 确保现金账实相符
现金收支管理	(1) 现金收入管理: 企业应确保所有现金收入都及时入账, 防止出现坐收坐支的情况。对于收到的现金, 应及时存入银行, 不得私自截留或挪用。 (2) 现金支出管理: 企业应严格按照规定的现金使用范围进行支出, 对于超出范围的支出, 应通过银行转账等方式进行结算。在支付现金时, 应要求收款人出具合法有效的收款凭证, 并由相关人员签字确认
现金内部控制	(1) 岗位分离: 企业应建立健全现金管理的岗位责任制, 确保现金收付、保管、记账等岗位相互分离, 形成有效的内部牵制机制。 (2) 授权审批: 企业应明确现金收付的授权审批权限, 对于重大的现金收支事项, 应经过集体决策或上级主管部门的审批。 (3) 内部审计: 企业应定期对现金管理情况进行内部审计, 发现问题及时整改, 确保现金管理制度的有效执行
其他相关规定	(1) 禁止坐收坐支: 企业不得将现金收入直接用于现金支出, 应将现金收入及时存入银行, 再根据需要进行支取。 (2) 禁止白条抵库: 企业不得用不符合财务制度规定的凭证顶替库存现金, 确保现金账实相符。 (3) 禁止公款私存: 企业不得将公款存入私人账户, 应严格按照规定将资金存入企业的银行账户

(二) 库存现金收付业务的核算

账户设置: “库存现金” (资产类账户)

企业应设置库存现金总账 (会计登记) 和库存现金日记账 (出纳登记), 分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

库存现金总账可直接根据收付款凭证逐笔登记, 也可以定期根据汇总收付款凭证或科目汇总表登记。

库存现金日记账由出纳人员根据审核无误的收付款凭证, 按照业务发生顺序逐日逐笔登记。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余额, 并将库存现金日记账的余额与实际库存现金金额核对, 保证账账相符 (日清)。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 (月结)。

账户设置2-1



现金收付的账务处理见表 2-2。

表 2-2 现金收付的账务处理

业务	账务处理
(1) 企业收到现金时	借：库存现金 贷：银行存款等
(2) 企业支出现金时	借：银行存款/其他应收款/管理费用等 贷：库存现金



(三) 库存现金清查的核算

为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库存现金盘点报告单。如有挪用现金、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。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”账户核算，按管理权限报经批准后，分情况进行账务处理。

账户设置2-2



现金清查的账务处理见表 2-3。

表 2-3 现金清查的账务处理

情形	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（应支付给有关人员或单位） 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（由责任人赔偿或保险公司赔偿） 管理费用（无法查明原因） 贷：待处理财产损溢



技能训练

一、熟悉现金管理制度

要求：

1. 独立思考下述问题，并将自己的想法记录下来。

(1) 某公司老板觉得，为了方便使用资金，应该把所有的钱都放在公司的保险柜里，花多少直接从公司拿就可以了，不然总要跑银行，太麻烦了。他的这种想法对吗？国家对于现金的使用，有没有相关规定？

(2) 某食品厂需要采购农产品，为控制成本，公司决定直接从农民个人处进行收购，总价款 10 000 元。该款项可以直接用现金支付吗？

(3) 某公司年底给职工张三发放奖金 10 000 元。该款项可以直接用现金支付吗？

2. 团队交流讨论，自我改进完善。

二、探讨职业操守、强化管理的重要性

要求：

1. 阅读拓展资源 2-1，思考以下问题，并将自己的看法简要记录下来。

(1) 作为一名出纳人员，应具备什么样的职业操守？请试着谈谈良好的职业操守对个人职业发展的意义。

(2) 本案中的管理漏洞是什么？如何加强管理？请试着提出自己的对策建议。

2. 你可以试着与同伴分享、讨论这些问题，来拓展自己的思维。



任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表 2-4。

表 2-4 核算库存现金评价参考表

任务目标	达成情况
1. 明确货币资金的核算内容，能够正确编制库存现金收付、清查业务的会计分录	是 ☐ 否 ☐
2. 熟悉企业现金管理制度主要内容，能够根据现金管理制度，对违反制度的情形做准确的判断	是 ☐ 否 ☐
3. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享	是 ☐ 否 ☐
4. 能够以反面典型案例为戒，明确出纳人员应具备的职业操守	是 ☐ 否 ☐

任务2-2 核算银行存款

任务目标

知识目标：

1. 熟悉银行结算方式及有关规定。
2. 掌握银行存款相关业务的账务处理。

技能目标：

1. 能够绘制支票、银行汇票等主要结算方式的流程图。
2. 能够正确编制银行存款收付业务的会计分录。
3. 能够准确编制银行存款余额调节表。

素养目标：

1. 培养诚实守信、廉洁自律、坚持原则、强化服务等良好的职业素养。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。
3. 能够以反面典型案例为戒，明确财务人员的道德遵循。

建议学时

3 学时。

相关知识

一、银行存款管理

（一）银行存款账户

企业应该按照规定在其所在地银行开立账户，用以办理存款、取款和转账结算等业务。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，企业银行存款账户按用途不同可分为基本存款账户、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。基本存款账户是指企业办理日常转账结算和现金收付的账户。企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。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，不得在多家银行开立基本存款账户，但国家另有规定除外。

（2）一般存款账户。一般存款账户是指企业在基本存款账户以外的银行借款转

存，与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位的账户。企业可以通过该账户办理转账结算和现金缴存，但不能办理现金支取。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。临时存款账户是指企业因临时经营活动需要开立的账户。企业可以通过该账户办理转账结算和根据国家现金管理规定办理现金收付。

(4) 专用存款账户。专用存款账户是指企业因特定用途需要开立的账户。企业通过该账户只能办理具有特定用途的款项的存取和转账。

企业在银行开立账户后，可到开户银行购买各种银行往来使用的凭证（如现金支票、转账支票、进账单等），用于办理银行存款的收付。

（二）银行结算管理

现金开支范围以外的各项款项收付，都必须通过银行办理转账结算。企业办理转账结算，必须有足够的资金保证支付；必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据；必须遵循“恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款”的结算原则；根据业务特点，采用恰当的结算方式办理各种结算业务。

二、银行结算方式

结算方式是指用一定的形式和条件来实现各单位（或个人）之间货币收付的程序和方法。根据中国人民银行有关支付结算办法的规定，目前企业可以采用的银行结算方式主要有支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证及电子支付等。

拓展资源2-2



三、银行存款收付核算

账户设置：“银行存款”（资产类账户）

企业应当设置银行存款总账（会计人员登记）和银行存款日记账（出纳人员登记），分别进行银行存款总分类和明细分类核算。

银行存款总账可直接根据收付款凭证逐笔登记，也可定期根据汇总收付款凭证或科目汇总表登记。

账户设置2-3



银行存款日记账由出纳人员根据审核后的收付款凭证，按照银行存款业务的发生顺序逐日逐笔登记。每日终了，应结出余额。银行存款日记账应定期与银行对账单核对。月份终了，银行存款日记账的余额应当与银行存款总账的余额核对相符。

银行存款的基本账务处理见表2-5。

案例2-6



案例2-7



表 2-5 银行存款的基本账务处理

业务	账务处理
1. 企业将款项存入银行和其他金融机构时	借：银行存款 贷：库存现金/应收账款等
2. 提取或支付已存入银行和其他金融机构存款时	借：库存现金/应付账款/管理费用等 贷：银行存款

四、银行存款清查

企业银行存款日记账应定期与银行对账单进行核对，至少每月核对一次。核对时，将企业银行存款日记账与银行对账单逐笔核对，双方余额如果不一致，其原因可能是记账差错，也可能是存在未达账项。如果是记账差错，应立即更正；如果存在未达账项，应编制“银行存款余额调节表”。银行存款清查流程如图 2-1 所示。

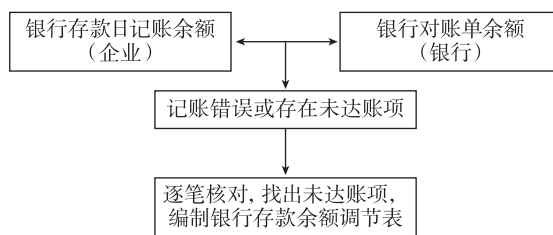


图 2-1 银行存款清查流程

（一）未达账项

企业银行存款日记账与银行对账单核对后，如果二者相符，通常说明记账没有错误；如果二者余额不相符，则可能是企业或银行一方或双方记账错误导致，也可能是存在未达账项。

未达账项是指企业与银行之间对于同一项业务，由于取得凭证的时间不同，一方已登记入账，而另一方尚未入账的款项，一般有四种情况（表 2-6）。

表 2-6 未达账项的示例

未达账项	示例
企业已收，银行未收	例：企业已将收到的购货单位开出的转账支票送存银行并且入账，但银行因尚未办妥转账收款手续而没有入账
企业已付，银行未付	例：企业开出的转账支票已经入账，但是，收款单位因尚未到银行办理转账手续或银行尚未办妥转账付款手续而没有入账
银行已收，企业未收	例：企业委托银行代收的款项，银行已经办妥收款手续并且入账，但是，因收款通知尚未到达企业而使企业没有入账
银行已付，企业未付	例：企业应付给银行的借款利息，银行已经办妥付款手续并且入账，但是，因付款通知尚未到达企业而使企业没有入账

(二) 编制银行存款余额调节表

如果存在未达账项，则应当编制“银行存款余额调节表”，据以确定企业银行存款实有数。调节后，如果余额一致，一般表明没有记账错误，且该余额为企业可以实际动用的余额。如果余额仍然不一致，表明企业或银行一方出现了记账错误，应立即查明原因。属于银行方面的原因，应及时通知银行更正；属于本单位的原因，应按错账更正方法进行更正。

需要指出的是，“银行存款余额调节表”只是为了核对账目，不能作为调整企业银行存款账面记录的记账依据。

技能训练

一、熟悉银行转账结算方式及有关规定

要求：

- 1. 绘制支票、银行汇票、银行本票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付等结算方式的流程图，熟悉结算流程。
- 2. 根据表 2-7 提示，归纳整理银行结算方式相关规定。

表 2-7 银行转账结算方式

结算方式		涉及账户	分类	适用范围	提示付款期
票据结算	支票				
	银行本票				
	银行汇票				
	商业汇票				
非票据结算	汇兑				
	委托收款				
	托收承付				
	信用卡				

二、掌握银行存款余额调节表的编制方法

要求：

- 1. 阅读拓展资源 2-3。
- 2. 思考讨论。
 - (1) 独立思考下列问题，并简要记录下来。
 - ①什么原因会导致银行存款日记账与银行对账单余额不一致？

拓展资源2-3

②如果出现银行存款日记账与银行对账单余额不一致的情况，我们需要核对账目做进一步分析。那么核对账目要从哪几个方面入手？

③我们在核对账目时发现：银行存款日记账与银行对账单存在的不一致不是由于企业或银行记账错误导致，而是存在未达账项。那么，为什么会产生未达账项呢？

④未达账项有几种情况？

⑤存在未达账项，企业应该怎样进行处理？

⑥企业能够动用的银行存款金额到底是多少？

(2) 团队交流讨论，自我改进完善。

3. 根据任务提示，完成银行存款余额调节表的编制。

(1) 任务资料。仲夏公司 2023 年 7 月银行存款日记账、银行对账单及银行存款余额调节表分别见表 2-8、表 2-9、表 2-10。

表 2-8 银行存款日记账

元

日期	摘要	金额
...	...	...
7 月 29 日	因销售商品收到 98#转账支票一张	15 000
7 月 29 日	开出 78#现金支票一张	1 000
7 月 30 日	收到 A 公司交来的 355#转账支票一张	3 800
7 月 30 日	开出 105#转账支票以支付货款	11 700
7 月 31 日	开出 106#转账支票支付明年报刊订阅费	500
月末余额		153 200

表 2-9 银行对账单

元

日期	摘要	金额
...	...	...
7 月 29 日	支付 78#现金支票	1 000
7 月 29 日	收到 98#转账支票	15 000
7 月 30 日	收到托收的货款	25 000
7 月 30 日	支付 105#转账支票	11 700
7 月 31 日	结转银行结算手续费	100
月末余额		174 800

表 2-10 银行存款余额调节表

年 月 日

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收		加：企业已收、银行未收	
减：银行已付、企业未付		减：企业已付、银行未付	
调节后余额		调节后余额	

(2) 任务单。仲夏公司任务单见表 2-11。

表 2-11 仲夏公司任务单

(1) 银行存款对账	完成情况
· 逐笔核对银行存款日记账与银行对账单，双方一致的，用铅笔在金额旁打“√”	是 ☐ 否 ☐
· 找出未达账项（即银行存款日记账和银行对账单中没有打“√”的款项）	是 ☐ 否 ☐
· 分析未达账项属于哪种情形，并进行标注	是 ☐ 否 ☐
· 将调整平衡的“银行存款余额调节表”，经主管会计签章后，呈报开户银行	是 ☐ 否 ☐
(2) 编制银行存款余额调节表	完成情况
· 将企业银行存款日记账和银行对账单的余额填入“银行存款余额调节表”	是 ☐ 否 ☐
· 将找出的未达账项填入“银行存款余额调节表”	是 ☐ 否 ☐
· 计算调整后的余额	是 ☐ 否 ☐

三、货币资金舞弊案例分析

1. 了解康得新、东旭等公司的货币资金造假案例，思考以下问题，并将自己的理解简要记录下来。

- (1) 从职业道德的角度分析，该案例的造假问题违背了会计职业道德的哪些原则？
- (2) 如何防范货币资金舞弊？

2. 你可以试着与同伴分享、讨论这些问题，来拓展自己的思维。

任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表 2-12。

表 2-12 核算银行存款评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够绘制支票、银行汇票等主要结算方式的流程图	是 ☐ 否 ☐
2. 能够正确编制银行存款收付业务的会计分录	是 ☐ 否 ☐
3. 能够准确编制银行存款余额调节表	是 ☐ 否 ☐
4. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享	是 ☐ 否 ☐
5. 能够以反面典型案例为戒，明确财务人员的道德遵循	是 ☐ 否 ☐

任务2-3 核算其他货币资金

任务目标

知识目标：

1. 掌握其他货币资金的核算内容。
2. 掌握其他货币资金相关业务的账务处理。

技能目标：

1. 能够准确说出其他货币资金业务的核算范围。
2. 能够正确编制其他货币资金相关业务的会计分录。
3. 能够总结、归纳其他货币资金业务的主要账务处理。

素养目标：

1. 培养诚实守信、廉洁自律、坚持原则、强化服务等良好的职业素养。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。

建议学时

2 学时。

相关知识

其他货币资金是指企业除库存现金和银行存款以外的各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。近年来，随着我国互联网科技的发展，出现了第三方支付平台，如微信、支付宝等，丰富了支付和销售业务结算的手段，促进了经济发展，企业通过微信、支付宝平台转入的款项也包括在其他货币资金中。

账户设置：“其他货币资金”（资产类账户）

一、核算外埠存款

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

企业将款项汇往外地时，应填写汇款委托书，委托开户地银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户，该账户存款不计利息，只付不收，付完清户。除采购员差旅费可以支取少量现金外，一律采用

账户设置2-4



案例2-8



转账结算。

外埠存款基本账务处理见表 2-13。

表 2-13 外埠存款基本账务处理

业务	账务处理
1. 企业将款项汇往外地开立采购专户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时	借：其他货币资金——外埠存款 贷：银行存款
2. 收到采购人员交来的供应单位的材料账单、货物运单等报销凭证时	借：原材料 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. 采购完毕收回剩余款项时，根据银行收账通知编制会计分录	借：银行存款 贷：其他货币资金——外埠存款

二、核算银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为了取得银行汇票按规定存入银行的款项。

银行汇票存款基本账务处理见表 2-14。



表 2-14 银行汇票存款基本账务处理

业务	账务处理
付款方	1. 企业填写“银行汇票申请书”，将款项交存银行时
	借：其他货币资金——银行汇票 贷：银行存款
	2. 企业用银行汇票采购，收到有关发票账单时
收款方	借：原材料 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. 采购完毕收回剩余款项时
	借：银行存款 贷：其他货币资金——银行汇票
	销货企业销售货物，收到银行汇票，需持银行汇票第二联和第三联以及填制的进账单到开户行办理进账手续，根据银行进账单的回单联和销售发票等原始单据编制会计分录
	借：银行存款 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额）

三、核算银行本票存款

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。

银行本票存款基本账务处理见表 2-15。

表 2-15 银行本票存款基本账务处理

业务	账务处理
付款方	1. 付款单位填写“银行本票申请书”，将款项交存银行时 借：其他货币资金——银行本票 贷：银行存款
	2. 付款单位持银行本票采购、收到有关发票账单时 借：原材料等 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. 申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时，应将银行本票提交到出票银行并出具单位证明 借：银行存款 贷：其他货币资金——银行本票
收款方	收款单位将银行本票连同填制的进账单送存银行办理转账，根据银行进账单的回单联和销货发票等编制会计分录 借：银行存款 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额）

四、核算信用卡存款

信用卡存款是指企业为了取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

信用卡存款基本账务处理见表 2-16。

案例2-10



表 2-16 信用卡存款基本账务处理

业务	账务处理
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交发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联编制会计分录	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	借：管理费用等 贷：其他货币资金——信用卡
3. 企业在信用卡使用过程中，需要向其账户续存资金时	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	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用卡

五、核算信用证保证金存款

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。

信用证保证金存款的基本账务处理见表 2-17。

表 2-17 信用证保证金存款的基本账务处理

业务	账务处理
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”回单编制会计分录	借：其他货币资金——信用证保证金 贷：银行存款
2. 企业接到开证行通知，根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单编制会计分录	借：原材料等 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. 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用证保证金

六、核算存出投资款

存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行投资的款项。企业向证券公司划出资金及购买股票、债券等时，通过“其他货币资金——存出投资款”账户进行核算。

存出投资款基本账务处理见表 2-18。

案例2-11



表 2-18 存出投资款基本账务处理

业务	账务处理
1. 企业向证券公司划出资金时	借：其他货币资金——存出投资款 贷：银行存款
2. 购买股票、债券、基金时	借：交易性金融资产等 贷：其他货币资金——存出投资款

七、核算微信、支付宝存款

微信、支付宝存款是指企业发生有关收款业务通过微信、支付宝收入的款项。

微信、支付宝存款基本账务处理见表 2-19。

表 2-19 微信、支付宝存款基本账务处理

业务	账务处理
1. 企业以单位名义开通微信、支付宝后，发生收款业务收入款项时	借：其他货币资金——微信（或支付宝） 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
2. 发生购货等业务支付款项时	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——微信（或支付宝）
3. 提取现金时	借：银行存款 贷：其他货币资金——微信（或支付宝）

案例2-12



案例2-13



案例2-14



技能训练

一、其他货币资金业务核算

甲公司为增值税一般纳税人，2023年8月5日，向银行提交“银行本票申请书”，并将10 170元银行存款转作银行本票存款。8月8日，用银行本票购买办公用品9 000元，增值税专用发票上注明的增值税税额为1 170元。

要求：

根据上述业务资料，编制会计分录。

二、归纳总结其他货币资金的账务处理

准确、全面地归纳各类其他货币资金取得、使用、结清各环节账务处理，要求会计科目运用无误、逻辑清晰、语言简明。

任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表2-20。

表2-20 核算其他货币资金评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够准确说出其他货币资金业务的核算范围	是 ☐ 否 ☐
2. 能够正确编制其他货币资金相关业务的会计分录	是 ☐ 否 ☐
3. 能够总结、归纳其他货币资金业务的主要账务处理	是 ☐ 否 ☐

即测即练



总结与评价

一、绘制思维导图

运用思维导图总结、归纳与本项目相关的知识点、技能点，帮助自己记忆、理解及查缺补漏。

二、自我分析与总结

(1) 通过本项目的学习，学会了哪些内容？掌握了哪些技能？素养方面得到了哪些提升？

(2) 反思本项目的完成情况，提出改进建议。

三、项目评价

请根据质量评价标准，完成项目评价，见表 2-21。

表 2-21 核算货币资金质量评价标准

评价内容		质量要求	分值	评价
A. 知识与方法 (30 分)	必备知识	熟悉现金管理制度、银行转账结算及相关规定	10	
		掌握货币资金的账务处理方法及清查方法	10	
	学习方法	自主学习、网络学习、查阅资料、师生互动学习等方法应用有效	10	
B. 完成任务/ 职业能力 (40 分)	职业能力	能够对违反现金使用规定的情形进行判断	7	
		能够准确完成货币资金业务的账务处理	10	
		能够正确编制银行存款余额调节表	8	
	解决问题	遇到问题能够独立思考，提出自己的见解	4	
	团队协作	能够有效沟通、协作，目标一致，完成小组任务	6	
	任务完成	在规定的时间内，保质保量地完成了任务实施中的各项任务	5	
C. 职业道德与 价值观 (30 分)	法治观念	树立法律意识和责任意识	15	
	职业道德	以反面典型案例为戒，明确财务人员的职业操守，树立正确的职业道德观念	15	
项目得分				

视频2-1



视频2-2



项目3 核算往来款项

项目提要

本项目主要介绍应收与应付账款、应收与应付票据、预收与预付账款、其他应收款与其他应付款等业务的核算。通过学习，学生能够正确进行往来款项业务的核算，坚持会计准则，具有法律意识、责任意识、风险意识和诚信意识。

价值引领

诚信是推动企业生产力提高的精神动力，是促进企业内外有效沟通的桥梁，是企业生存和发展的基石。在我国民族商业史上，晋商之所以能够纵横欧亚、称雄商场，靠的就是诚实守信、开拓进取、艰苦创业的“晋商精神”。诚信是商业的首要秩序，也是晋商精神中最宝贵的财富。晋商之“信”表现在以下两个方面。

(1) 利以义制、立信为本。晋商能够恰当地处理“义”与“利”的关系，在经营上不惜折本亏损也要保证信誉。“信”本身就是一种巨大的无形资产，它对广大顾客有强大的吸引力，以致各地百姓购买晋商的商品，只认商标，不还价格。这是晋商商业兴旺发达的源泉。

(2) 守信为用、崇尚信誉。商业交往离不开“信用”这条纽带，恪守信用、维护信誉是商贸往来中必须遵循的商业道德。晋商视信誉为命根，坚持信誉第一。强调做买卖必须脚踏实地，不投机取巧，赚钱不骄傲，赔本不气馁，宁赔本也不做玷污商号招牌的事。有了信用，才能赢得客户。

习近平总书记在视察山西时，曾高度评价：“山西自古就有重商文化传统，形成了诚实守信、开拓进取、和衷共济、务实经营、经世济民的晋商精神。”并提出要积极营造公平竞争、诚信经营的市场环境，营造依法保护企业家合法权益的法治环境，营造尊重和激励企业家干事创业的社会环境，构建新时期新型政商关系。

注册会计师行业发展规划（2021—2025年）指导思想提出：“要以服务国家建设为主题，以诚信建设为主线，不断提升行业服务政治、经济、文化、社会和生态文明建设的境界。坚持和完善行业诚信制度建设，加强诚信教育和宣传引导，增进市场和公众对行业的专业倚重和道德信赖，在服务国家建设大局中发挥行业职能、实现行业价值。”

岗位职责

往来款项是企业在生产经营过程中发生的各种应收、应付款项及预收、预付款项。为促进资金的良性循环、加速资金周转、提高资金利用率，防止坏账的发生、减少收账费用和损失，保证债权债务信息的真实性、准确性、完整性，切实维护企业权益，企业应建立健全内部控制制度，加强往来款项的管理。企业往来会计岗位职责如下。

(1) 根据采购合同、商品销售合同设置往来业务账户，认真核对并确认采购每笔付款、销售客户每笔回款。

(2) 做好往来账款日常管理工作，编制往来账款的会计记账凭证，并登记往来账套。

(3) 及时对往来账款业务进行核对，每月5日前提供往来账款计划执行情况表，对账资料按时归集存档。

(4) 对往来账款随时进行监控，对金额较大、账龄较长的进行重点分析跟踪。

(5) 负责随时与市场部、供应部保持沟通，对发现的往来账款问题及时解决或上报。

(6) 负责空白收据的领用、保管，对销售回款开具收据。

(7) 对市场部领出的收据每月及时跟踪、实施管控。

(8) 负责对开出的发票进行审核，做好发票登记。

(9) 完成经理、主管会计及领导交办的其他工作。

建议学时

8 学时。

任务 3-1 核算应收账款与应付账款

任务目标

知识目标：

1. 明确应收账款、应付账款的概念。
2. 掌握应收账款、应付账款的核算方法。

技能目标：

1. 能够正确编制应收账款、应付账款相关业务的会计分录。

2. 能够进行换位思考，即站在不同“会计主体”角度进行业务分析。

素养目标：

1. 培养法律意识、责任意识、风险意识、诚信意识。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。
3. 能够在任务活动中不断调节、自我提问，以检查预期目标是否达成。

建议学时

2 学时。

相关知识

一、应收账款与应付账款认知

（一）应收账款

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受服务方收取的款项。其主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的价款、增值税及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

企业不因销售活动、提供劳务而发生的，如各种应收的赔款和罚款、应收取的为职工垫付的款项、应收的债务人利息、预付款项等都不应确认为应收账款。

（二）应付账款

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受服务等经营活动而应付给供应单位的款项。这是买卖双方购销活动中因取得物资与支付货款时间不一致而产生的负债。一般来说，应付账款应在与所购买物资有关的风险和报酬已经转移或劳务已经接受时确认。

（三）账户设置

账户设置详情，请扫码查看。

账户设置3-1



二、应收账款与应付账款账务处理

（一）发生时

企业发生应收账款时，按应收金额，借记“应收账款”账户，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等账户；按企业代购货单位垫付的包装费、运杂费，借记“应收账款”账户，贷记“银行存款”等账户。收回应收账款时，借记“银行存款”等账户，贷记“应收账款”账户。

企业购入原材料、库存商品等，但货款尚未支付，根据发票账单等有关凭证，借记“材料采购”“原材料”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等账户，贷记“应付账款”账户。



（二）以商业汇票抵付所欠货款

企业应收账款改用商业汇票结算，在收到承兑的商业汇票时，借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户。

企业开出商业汇票抵付应付账款时，借记“应付账款”账户，贷记“应付票据”账户。

（三）外购电力、燃气等动力

实务中，企业外购电力、燃气等动力一般通过“应付账款”账户核算，即在每月支付时先做暂付款处理。



（四）应付账款转销

企业转销确实无法支付的应付账款（如因债权人撤销等原因而产生无法支付的应付账款），应按其账面余额计入营业外收入。

技能训练

一、应收账款、应付账款账务处理

业务资料：

甲公司于2023年3月10日销售一批原材料给乙公司，增值税专用发票上注明售价50 000元，增值税税额6 500元，货款尚未收到。乙公司原材料已验收入库，货款暂未支付。甲、乙公司均为一般纳税人。2023年6月28日，甲公司收到乙公司支付的货款。请分别为购销双方进行账务处理。

要求：

请站在不同“会计主体”角度分析业务逻辑，完成账务处理（表3-1）。

表 3-1 账务处理

甲公司	乙公司

二、探讨应收账款、应付账款的管理

要求：

1. 独立思考下列问题，并将自己的想法记录下来。

(1) 企业经常会采用赊销方式销售产品。请试着分析一下，赊销带给企业的“利与弊”。

(2) 如何防范赊销风险？

(3) 企业如何加强应收账款、应付账款的管理？

2. 团队交流讨论，自我改进完善。

任务评价

请填写任务评价参考表，检测目标达成情况，见表3-2。

表3-2 核算应收账款与应付账款评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够正确编制应收账款、应付账款相关业务的会计分录	是 ☐ 否 ☐
2. 能够进行换位思考，即站在不同“会计主体”角度进行业务分析	是 ☐ 否 ☐
3. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享	是 ☐ 否 ☐
4. 能够在任务活动中不断调节、自我提问，以检查预期目标是否达成	是 ☐ 否 ☐

任务3-2 核算应收票据与应付票据

任务目标

知识目标：

1. 明确应收票据、应付票据的概念。
2. 掌握应收票据、应付票据的核算方法。

技能目标：

1. 能够正确编制应收票据、应付票据相关业务的会计分录。
2. 能够进行换位思考，即站在不同“会计主体”角度进行业务分析。

素养目标：

1. 弘扬传统文化、增强文化自信。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。

- 能够在任务活动中不断调节、自我提问，以检查预期目标是否达成。

建议学时

2 学时。

相关知识

一、应收票据与应付票据认知

（一）概念

（1）应收票据。应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月。符合条件的商业汇票的持票人，可以持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。

（2）应付票据。应付票据是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票。由于应付票据的偿付时间较短，在会计实务中，一般均按照开出、承兑的应付票据的面值入账。

（二）商业汇票的分类

（1）商业汇票按承兑人的不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

（2）商业汇票按其是否带息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票。不带息商业汇票是指票据到期时，承兑人只按票面金额（面值）向收款人或被背书人支付款项的汇票，其票据到期值就是其面值。带息商业汇票是指票据到期时，承兑人应按票面金额加上按规定利率计算的票据利息向收款人或被背书人支付款项的汇票。带息票据的到期值等于其面值加上到期应计利息。

拓展资源3-1



（三）账户设置

销货方为加强对票据的管理，应设置“应收票据备查簿”，逐笔登记每一应收票据的种类、号数和出票日期、票面金额、交易合同、付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日和利率、贴现日期、贴现率和贴现净额，以及收款日期和收回金额等资料。

账户设置3-2



购货企业则应设置“应付票据备查簿”，详细登记商业汇票的种类、号数和出票日期、到期日、票面余额、交易合同号和收款人姓名或单位名称以及付款日期和

金额等资料。票据到期结清时，应当在各备查簿内予以注销。

二、应收票据和应付票据账务处理

（一）签发或取得商业汇票

应收票据取得的原因不同，其账务处理也有所区别。

因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据，借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户；因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等账户。

企业因购买材料、商品和接收服务等而开出、承兑的商业汇票，应借记“原材料”“在途物资”“材料采购”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等账户，贷记“应付票据”账户。

企业因开出银行承兑汇票而支付银行承兑汇票手续费，计入当期财务费用，借记“财务费用”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等账户，贷记“银行存款”账户。

（二）商业汇票到期，收到或偿付货款

商业汇票到期收回票据款时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”账户，贷记“应收票据”账户。企业开具的商业汇票到期支付票据款时，根据开户银行的付款通知，借记“应付票据”账户，贷记“银行存款”账户。

（三）转销应付票据

商业承兑汇票到期，如付款企业无力支付票款，则应将应付票据按账面余额转作应付账款，借记“应付票据”账户，贷记“应付账款”账户。收款企业应根据收到银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证等，借记“应收账款”账户，贷记“应收票据”账户。

银行承兑汇票到期，如付款企业无力支付票款，则由承兑银行代为支付并作为付款企业的贷款处理，企业应将应付票据的账面余额转作短期借款，借记“应付票据”账户，贷记“短期借款”账户。

（四）应收票据背书转让

根据《支付结算办法》，企业可以将持有的未到期的商业汇票进行背书转让，用以购买所需物资或偿还债务。

背书是指持票人在票据背面签章，签章人称为背书人，背书人对票据的到期付

款负连带责任。企业将持有的应收票据背书转让，以取得所需物资时，按应计入取得物资成本的价值，借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”等账户，按增值税专用发票上注明的可抵扣的增值税税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户，按应收票据的票面余额，贷记“应收票据”账户，如有差额，借记或贷记“银行存款”等账户。

（五）应收票据贴现

应收票据贴现是指企业以未到期应收票据向银行融通资金，银行按票据的应收金额扣除一定期间的贴现利息后，将余额付给企业的筹资行为。

企业持未到期的应收票据向银行贴现，按实际收到的金额（减去贴现利息后的净额），借记“银行存款”账户，按贴现利息，借记“财务费用”账户，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”账户。



技能训练

一、应收票据与应付票据认知

要求：根据应收票据、应付票据相关内容，回答表 3 - 3 中问题。

表 3 - 3 应收票据、应付票据相关问题

序号	内 容	简要记录
1	商业汇票按承兑人可分为哪两类？	
2	商业承兑汇票的承兑人是谁？	
3	银行承兑汇票的承兑人是谁？	
4	商业汇票按其是否计息可分为哪两类？	
5	不带息票据的到期值怎样确定？	
6	带息票据的到期值如何确定？	
7	商业承兑汇票到期无法收回时，应将其转入什么账户？	
8	商业承兑汇票到期无款支付时，应将其转入什么账户？	
9	银行承兑汇票到期无款支付时，应将其转入什么账户？	

二、应收票据和应付票据账务处理

（一）账务处理

业务资料：

甲公司 2023 年 1 月 1 日向乙公司销售一批产品，增值税专用发票注明售价为 150 000 元，增值税 19 500 元，收到已承兑的 3 个月商业承兑汇票一张。乙公司材料已验收入库。

要求：

请站在不同“会计主体”角度分析业务逻辑，完成账务处理（表 3-4）。

表 3-4 完成账务处理

业务情形	甲公司	乙公司
1 月 1 日，销售产品或购买材料时		
4 月 1 日，收到或支付货款时		
假设 4 月 1 日乙公司无力支付		

（二）应收票据贴现

要求：

1. 阅读拓展资源 3-2。
 2. 根据任务提示，完成票据贴现业务的处理。
- （1）阅读完拓展资源 3-2 后，请试着用自己的语言解释票据贴现。
- （2）根据以上资料，归纳贴现净额计算公式（表 3-5）。

拓展资源3-2



表 3-5 归纳贴现净额计算公式

贴现净额 =	
票据到期值	不带息票据的到期值 =
	带息票据的到期值 =
票据到期利息 =	
贴现利息 =	

- （3）分析案例 3-10，总结归纳贴现业务的账务处理。

贴现业务的账务处理，归纳总结如下：

案例3-10



(4) 独立完成下列贴现业务的账务处理。

2023 年 10 月 12 日, C 公司因急需资金, 将本公司 9 月 6 日收到的 B 公司不带息商业承兑汇票向银行申请贴现, 该票据面值为 300 000 元, 期限为 3 个月。银行审批后受理, 已知同期银行年贴现率为 6% (表 3-6)。

表 3-6 贴现业务账务处理

该商业承兑汇票的出票日: ____; 到期日 ____; 贴现日 ____; 贴现天数 ____。	
确定到期值	
计算贴现利息	
确定贴现净额	
账务处理	

三、探讨诚信对企业、个人的重要意义

要求:

1. 阅读拓展资源 3-3, 思考以下问题, 并将自己的看法简要记录下来。



(1) 查阅资料, 了解晋商文化, 阐述晋商精神。

(2) 2016 年 3 月 4 日, 习近平总书记在看望参加政协会议的民建、工商联委员并参加联组讨论时的讲话中指出: “公有制企业也好, 非公有制企业也好, 各类企业都要把守法诚信作为安身立命之本, 依法经营、依法治企、依法维权。法律底线不能破, 偷税漏税、走私贩私、制假贩假等违法的事情坚决不做, 偷工减料、缺斤短两、质次价高的亏心事坚决不做。”

请结合习近平总书记的重要讲话精神, 谈谈诚信对企业的重要意义。

(3) 作为一个公民, 我们的价值要求是什么? 又该怎样践行社会主义核心价值观?

2. 你可以试着与同伴分享、讨论这些问题, 来拓展自己的思维。

任务评价

请填写任务评价参考表, 检测目标达成情况, 见表 3-7。

表 3-7 核算应收票据与应付票据评价参考表

任务目标	达成情况
1. 能够正确编制应收票据、应付票据相关业务的会计分录	是 ☐ 否 ☐

续表

任务目标	达成情况
2. 能够进行换位思考，即站在不同“会计主体”角度进行业务分析	是 ☐ 否 ☐
3. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享	是 ☐ 否 ☐
4. 能够在任务活动中不断调节、自我提问，以检查预期目标是否达成	是 ☐ 否 ☐

任务3-3 核算预付账款与预收账款

任务目标

知识目标：

1. 明确预付账款、预收账款的概念。
2. 掌握预付账款、预收账款的核算方法。

技能目标：

1. 能够正确编制预付账款、预收账款相关业务的会计分录。
2. 能够进行换位思考，即站在不同“会计主体”角度进行业务分析。

素养目标：

1. 培养法律意识、责任意识、风险意识、诚信意识。
2. 能够积极主动地思考问题，并能逻辑清楚地与他人分享。
3. 能够在任务活动中不断调节、自我提问，以检查预期目标是否达成。

建议学时

1 学时。

相关知识

一、预付账款与预收账款认知

（一）预付账款

预付账款是指企业按照购货合同的规定预付的款项，如预付的材料、商品采购款、在建工程款等。预付账款是企业暂时被供应单位占用的资金。企业预付货款后有权要求对方按照购货合同的规定发货。预付账款必须以购销双方签订的购货合同为条件按照规定的程序和方法进行核算。

预付账款业务不多的企业，可以不单独设置“预付账款”账户，而将预付的款项通过“应付账款”账户核算。但在编制会计报表时，仍须将“预付账款”和“应付账款”的金额分开列示。

（二）预收账款

预收账款是指企业按照合同规定预收的款项。

预收货款业务不多的企业，可以不单独设置“预收账款”账户，其所发生的预收货款，可通过“应收账款”账户的贷方核算。但在编制会计报表时，仍须将“预收账款”和“应收账款”的金额分开列示。

（三）账户设置

账户设置详情，请扫码查看。



二、预付账款与预收账款账务处理

（一）预付账款的账务处理

企业根据购货合同的规定向供货方预付账款时，应借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户。

企业收到所购物资，按应计入采购物资成本的金额，借记“材料采购”“原材料”“库存商品”等账户，按可抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”等账户，贷记“预付账款”账户。

当预付价款小于采购货物所需支付的款项时，应将不足部分予以补付，借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”等账户。

当预付价款大于采购货物所需支付的款项时，对收回的多余款项，应借记“银行存款”等账户，贷记“预付账款”账户。

（二）预收账款的账务处理

企业预收款项时，按实际收到的全部预收款，借记“库存现金”“银行存款”账户，涉及增值税的，按照预收款计算的应交增值税，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”账户，全部预收款扣除应交增值税的差额，贷记“预收账款”账户。

企业分期确认有关收入时，按照实现的收入，借记“预收账款”账户，贷记“主营业务收入”“其他业务收入”账户。

企业收到客户补付款项时，借记“库存现金”“银行存款”账户，贷记“预收账款”“应交税费——应交增值税（销项税额）”账户。