

高职高专会计专业“十三五”项目化规划教材

财务会计实务

孟文新 主 编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以财政部新修订的《企业会计准则》为依据,围绕工业企业生产经营过程主要业务核算设置课程内容,按照“教、学、做”一体化、“工学结合”的教学模式,将理论与实践有机结合,在充分吸收同类教材的精华和财务会计实践内容的基础上编写而成。

本书打破了原有的会计要素内容体系,以会计实践岗位的工作任务和内容为模块设置若干项目。每一项目下均设有能力、知识和素质目标,项目导读和若干工作任务。每一工作任务下均设“任务导入”“任务准备”“任务实施”“任务小结”“任务考核”“任务拓展”等模块,层次脉络清晰,为教、学、练提供了更多的方便。

本书既可以作为高等职业院校会计专业的教材使用,也可以作为财经类其他专业的选修教材,还可以作为在职会计人员的培训和自学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 孟文新 主编. —北京:清华大学出版社, 2018

(高职高专会计专业“十三五”项目化规划教材)

ISBN 978-7-302-49827-8

I. ①财… II. ①孟… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 037602 号

责任编辑:崔 伟 马遥遥

封面设计:上官千千

版式设计:思创景点

责任校对:孔祥峰

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:22.25

字 数:584 千字

版 次:2018 年 3 月第 1 版

印 次:2018 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:49.00 元

产品编号:076119-01

辽宁省职业教育改革发发展示范校 建设成果系列教材编审委员会

主 任：王 冠 白广申

副主任：安 刚 孙迎春 商学来

委 员：(以姓氏笔画为序)

于 舒 白玉刚 孙德才 杨古今

李晓红 时武略 张红玲 张述平

张嘉惠 郑祎华 赵 杰

前言

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》于 2015 年 10 月 29 日中国共产党第十八届中央委员会第五次全体会议通过。关于职业教育，建议中明确指出要建设现代职业教育体系，推进产教融合、校企合作。2017 年 1 月 10 日，国务院颁布的国发〔2017〕4 号文件《国家教育事业发展规划“十三五”规划》中就推行产教融合的职业教育模式给出了具体的规划。规划中指出：“推行校企一体化育人，推进‘订单式’培养、工学交替培养，积极推动校企联合招生、联合培养的现代学徒制”“以增强学生核心素养、技术技能水平和可持续发展能力为重点，统筹规划课程与教材建设，对接最新行业、职业标准和岗位规范，优化专业课程结构，更新教学内容。强化课堂教学、实习、实训的融合，普及推广项目教学、案例教学、情境教学等教学模式”“积极推行‘双证书’制度，统筹相关课程考试考核与职业技能鉴定”。为此，要大力发展职业教育，必须坚持“能力本位、工学结合、校企合作、持续发展”的高职教育理念，根据技术领域和职业岗位(群)的任职要求，参照相关的职业资格标准，改革课程体系和教学内容。

“财务会计”是高等职业教育会计专业的一门专业核心课程，也是财经管理类专业的专业课程之一。该课程在技能上重点培养学生的会计核算专业能力，同时该课程所涉及的内容也是会计职称考试的重要内容。为了适应新形势下改革的要求，贯彻国家职业教育发展方针，我们《财务会计实务》教材编写小组以 2017 年新修订的《中华人民共和国会计法》、2014 年新修订的《企业会计准则》为依据，以“夯实理论知识、强化操作技能、培养职业素养、提升综合职业能力”为宗旨，按照“理实一体”的设计理念，将理论知识、实践操作技能及职业教育、素养教育融为一体，组织编写了本教材。在教材编写过程中，我们深入企业，与行业专家不断探讨和研究，力求做到工学结合，学为所用。

本书在编写过程中，突出了以下特点。

(1) 以就业为导向，与会计实际工作岗位紧密结合。为适应学生就业需要，我们依据企业会计工作岗位设计教材框架，并按会计岗位工作任务构建内容，突出每一会计岗位的目标责任和技能要求，强化岗位技能，突出实践教学，使教学内容与岗位需要相适应，组织了出纳岗位、往来结算岗位、财产物资岗位、资金岗位、财务成果岗位和财务报告岗位会计核算内容，与会计实际岗位相对应。

(2) 课证融合，与会计职业资格证书相结合。会计职称考试是会计人员具有较高的会计职业能力的证明，是提升学生就业竞争力的重要砝码。为了满足学生在校期间考取初级会计专业技术资格证书的需要，我们在设计本书理论内容时融入了“初级会计实务”(考证课程)的大部分相关内容，这部分理论内容同时也是指导会计实践所必需的。另外，本书项目考核测试题中也融入了历年考证真题以及类似题目，可以很好地满足学生考证的需要。

(3) 项目化教学设计，多层次内容安排，系统性较强。本书将会计工作任务整合成出纳岗位会计核算、往来结算岗位会计核算、存货岗位会计核算、固定资产及无形资产岗位会计核算、筹资岗位会计核算、对外投资岗位会计核算、财务成果岗位会计核算和财务报告岗位会计核算

八个项目，每个项目均融入职业与业务操作所需的相关知识与技能，项目下设置若干工作任务，具体内容包括任务导入、任务准备、任务实施、任务小结、任务考核、任务拓展。以任务导入，引出完成任务所必须具备的知识点和技能点，然后可由学生独立实施完成任务。通过任务小结总结岗位工作任务要点，通过任务考核可检测学生对知识和技能的掌握程度，任务拓展可使学生开拓视野，扩大知识面。为方便教学，教师可用手机扫描右侧二维码，通过系统审核后获取本书配套课件和习题答案。

本书由辽宁金融职业学院孟文新担任主编，并负责项目导论、项目二、项目七的编写工作。其他参编人员具体分工如下：张宏萍编写了项目三，聂守艳编写了项目一、项目五，邓蕾编写了项目六，陈桂梅编写了项目八，邓丽娜(宁波职业技术学院)编写了项目四。本书在编写过程中还得到了企业人士刘宏、巩立新的大力支持，他们为本书编写提供了大量的指导性建议，在此表示衷心的感谢！由于作者水平有限，书中难免存在疏漏和不足之处，敬请广大读者批评指正，以便在日后不断修改完善。



教学课件



习题答案

编 者
2018年2月

目 录

项目导论 认知财务会计	1
一、财务会计工作情境体验	1
二、财务会计对象——经济业务——会计报表要素	4
三、核算经济业务的基本要求	7
四、会计工作岗位设置的基本要求	10
项目一 出纳岗位会计核算	12
任务一 核算库存现金业务	13
一、认知库存现金	14
二、核算库存现金业务	15
任务二 核算银行存款业务	24
一、认知银行存款	25
二、核算银行存款业务	26
三、银行存款的清查	30
任务三 核算其他货币资金业务	36
一、认知其他货币资金	37
二、核算其他货币资金业务	37
项目二 往来结算岗位会计核算	46
任务一 核算应收及预付款业务	48
一、核算应收账款业务	48
二、核算应收票据业务	51
三、核算预付账款业务	54
四、核算其他应收款业务	55
五、核算应收款项减值业务	56
任务二 核算应付及预收款业务	68
一、核算应付账款业务	69
二、核算应付票据业务	70
三、核算预收账款业务	72
四、核算其他应付款业务	73
任务三 核算职工薪酬业务	79
一、认知职工薪酬	80

二、核算职工薪酬业务	81
项目三 存货岗位会计核算	90
任务一 采用实际成本法核算原材料业务	92
一、认知原材料	92
二、采用实际成本法核算原材料设置的相关账户	93
三、采用实际成本法核算原材料业务	94
任务二 采用计划成本法核算原材料业务	105
一、认知计划成本法	106
二、采用计划成本法核算原材料设置的相关账户	106
三、采用计划成本法核算原材料业务	106
任务三 核算周转材料业务	115
一、认知周转材料	115
二、核算周转材料设置的相关账户	116
三、周转材料典型业务账务处理	116
任务四 核算委托加工及库存商品业务	125
一、核算委托加工业务	125
二、核算库存商品业务	127
任务五 核算存货清查及存货减值业务	131
一、核算存货清查业务	132
二、核算存货减值业务	134
项目四 固定资产及无形资产岗位会计核算	141
任务一 核算固定资产业务	143
一、认知固定资产	144
二、设置相关账户	145

三、取得固定资产典型业务处理·····	146	任务四 核算长期股权投资业务·····	236
四、持有期间固定资产典型业务 处理·····	150	一、认知长期股权投资·····	237
五、处置固定资产·····	157	二、采用成本法核算长期股权投资 业务·····	239
任务二 核算无形资产业务·····	167	三、采用权益法核算长期股权投资 业务·····	240
一、认知无形资产·····	168	四、处理长期股权投资减值业务·····	243
二、设置相关账户·····	170	项目七 财务成果岗位会计核算·····	252
三、取得无形资产典型业务处理·····	170	任务一 核算收入业务·····	254
四、持有无形资产典型业务处理·····	172	一、认知收入·····	255
五、出售和报废无形资产典型业务 处理·····	174	二、核算销售商品收入业务·····	256
项目五 筹资岗位会计核算·····	181	三、核算提供劳务收入业务·····	265
任务一 核算负债筹资业务·····	182	四、核算让渡资产使用权收入业务·····	269
一、核算短期借款业务·····	183	任务二 核算费用业务·····	280
二、核算长期借款业务·····	185	一、认知费用·····	280
三、核算发行债券业务·····	186	二、核算营业成本·····	281
任务二 核算所有者权益筹资业务·····	196	三、核算税金及附加·····	282
一、一般企业实收资本和资本公积 业务的核算·····	197	四、核算期间费用·····	283
二、股份有限公司股本业务的核算·····	199	任务三 核算利润形成和利润分配 业务·····	290
项目六 对外投资岗位会计核算·····	208	一、核算利润形成业务·····	291
任务一 核算交易性金融资产业务·····	210	二、核算利润分配业务·····	296
一、认知交易性金融资产·····	210	项目八 财务报告岗位会计核算·····	307
二、设置相关账户·····	211	任务一 编制资产负债表·····	308
三、交易性金融资产典型业务的账务 处理·····	211	一、认知资产负债表·····	310
任务二 核算持有至到期投资业务·····	220	二、编制资产负债表·····	312
一、认知持有至到期投资·····	221	任务二 编制利润表·····	326
二、设置相关账户·····	221	一、认知利润表·····	327
三、持有至到期投资典型业务的账务 处理·····	222	二、编制利润表·····	327
任务三 核算可供出售金融资产 业务·····	228	任务三 编制现金流量表·····	335
一、认知可供出售金融资产·····	228	一、认知现金流量表·····	335
二、设置有关账户·····	229	二、编制现金流量表·····	338
三、可供出售金融资产典型业务 处理·····	229	参考文献·····	347



项目导论 认知财务会计

能力目标

1. 能够主动自觉地选择适当的会计依据, 解决处理会计事项;
2. 能够列示资产负债表要素、利润表要素和现金流量表要素;
3. 能够运用基础会计知识编制资产负债表、利润表和现金流量表。

知识目标

1. 了解企业会计岗位的设置及其基本要求;
2. 理解财务会计的概念, 熟悉企业经济业务及其账务处理程序;
3. 掌握会计要素的内容及其会计报表结构, 并初步掌握会计报表的编制方法。

素质目标

1. 遵守会计法律法规, 具备良好的会计职业道德;
2. 会与人交流合作, 具备良好的沟通和协调能力;
3. 具有较强的自我学习能力, 具备相关业务的职业判断能力。

一、财务会计工作情境体验

(一) 任务情境

张力和刘明于 2017 年 8 月 31 日共同出资成立了隆兴商贸有限责任公司, 注册资本 1 000 000 元。其中, 刘明投入人民币存款 400 000 元, 张力投入人民币存款 50 000 元、专利技术 150 000 元、设备等固定资产 400 000 元, 全部出资已到账。

2017 年 9 月发生了以下交易事项:

向旭日服装制造公司购入了 1 000 套服装, 每套进价成本为 500 元, 通过银行转账支付 400 000 元, 其余暂欠; 本月售出 800 套, 每套售价为 1 000 元, 已向银行办理进账手续; 用转

账支票支付广告费 10 000 元(注：假定不考虑相关税费，款项均通过银行收付)。

(二) 任务要求

根据所给资料进行账务处理并编制 2017 年 9 月末资产负债表、9 月份利润表和现金流量表，如表 0-1、表 0-2、表 0-3 所示。

表 0-1 资产负债表

会企 01 表

编制单位： 年 月 日 单位：元

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产			其他应付款		
一年内到期的非流动资产			持有待售的处置组中的负债		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
以摊余成本计量的金融资产			非流动负债：		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延收益		
工程物资			递延所得税负债		
固定资产清理			其他非流动负债		
生产性生物资产			非流动负债合计		
油气资产			负债合计		
无形资产			所有者权益(或股东权益)：		
开发支出			实收资本(或股本)		
商誉			资本公积		
长期待摊费用			减：库存股		
递延所得税资产			其他综合收益		
其他非流动资产			盈余公积		
非流动资产合计			未分配利润		
			所有者权益(或股东权益)合计		
资产总计			负债和所有者权益(或股东权益)总计		

企业负责人：

主管会计：

制表：

表 0-2 利润表

会企 02 表

编制单位： 年 月 单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加：公允价值变动收益(损失以“－”填列)		
投资收益(损失以“－”填列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益		
二、营业利润(亏损以“－”号填列)		
加：营业外收入		
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额(亏损总额以“－”号填列)		
减：所得税费用		
四、净利润(净亏损以“－”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		
六、综合收益总额		
七、每股收益		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

企业负责人：

主管会计：

制表：

表 0-3 现金流量表

会企 03 表

编制单位： 年 月 单位：元

项 目	行次	金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量：		



(续表)

项 目	行次	金额
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

企业负责人：

主管会计：

制表：

二、财务会计对象——经济业务——会计报表要素

财务会计是以《中华人民共和国会计法》为准绳，依据企业会计准则和企业会计制度，按照规定的程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

财务会计对象是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动，即经济业务(也称会计事项)。会计要素是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，会计要素又是财务会计报表的基本构件，也称为会计报表要素。会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。由于会计要素不能反映企业经济业务的具体内容，有必要对其做进一步分类。会计科目就是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行科学分类的项目名称。我国的《企业会计准则》中规定了主要会计科目及其核算内容，而会计科目仅仅是一个名称，要记录经济业务的增减变化需要在账户中进行。账户是依据会计科目开设的、具有一定格式结构、用来记载经济业务增减变化的载体。有关财务会计对象与会计要素及会计科目、账户之间的关系如图 0-1 所示。

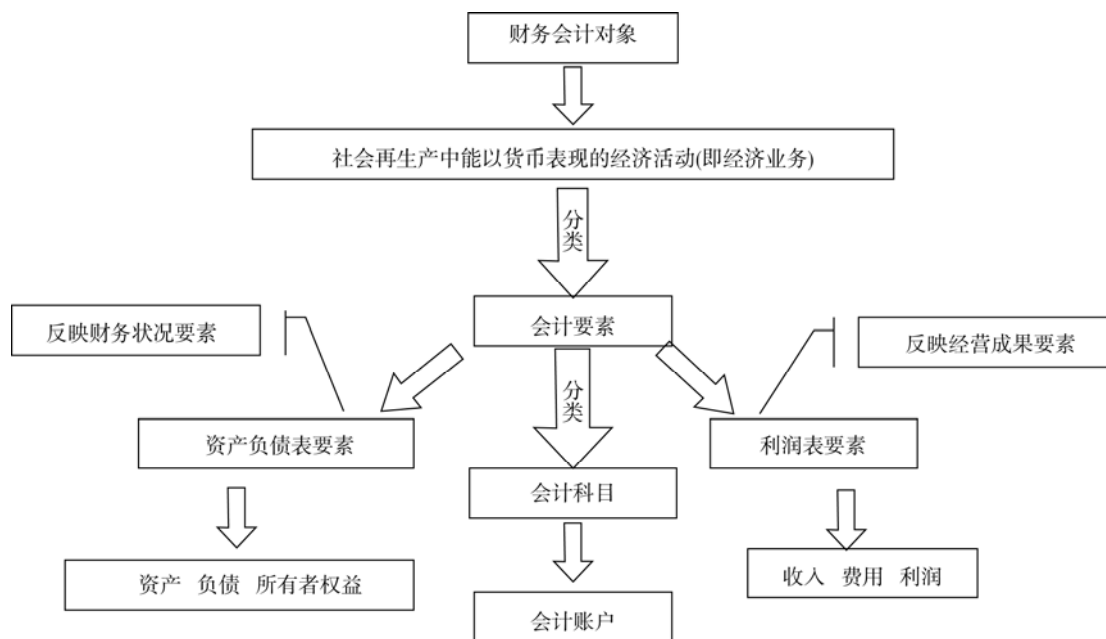


图 0-1 财务会计对象关系图

(一) 反映财务状况的会计要素——资产负债表要素

1. 资产

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。

企业的资产是按资产流动性大小顺序列示在会计报表上的。资产按其流动性分类，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一个正常营业周期中能够变现、出售或耗用的资产，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产，以及自资产负债表日起一年内用于交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金和现金等价物，它是企业在短时间内持有的资源。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等；除流动资产以外的资产均称为非流动资产。非流动资产主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产及其他资产等。

2. 负债

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。

企业的负债是按负债流动性大小顺序列示在会计报表上的。会计上将负债按其流动性划分为流动负债和非流动负债两大类。流动负债是预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿，或者企业无权自主地将清偿日期推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

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，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利

润等，其中盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

资产、负债和所有者权益三者之间存在着内在的平衡关系，即资产=负债+所有者权益，这一会计等式是会计复式记账、会计核算和编制资产负债表的理论基础。其中，资产表明企业拥有的资源有多少，在企业资金运动中反映资金的占用形态；负债和所有者权益则表明企业所拥有的资源的权属，在企业资金运动中反映资金的来源。资产、负债和所有者权益实质上是同一价值运动的两个方面。从数量上讲，资产总额必然等于负债和所有者权益总额。无论企业发生任何经济业务，都不能破坏资产、负债和所有者权益之间的内在平衡关系。

（二）反映经营成果的会计要素——利润表要素

1. 收入

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。按照企业从事日常活动的性质，可将收入分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等；按照企业经营业务的主次不同，分为主营业务收入和其他业务收入及股利、利息等投资收益。

2. 费用

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。按照费用与收入的关系，费用可以分为营业成本、税金及附加和期间费用。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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。在利润表中，利润是分层次单位的，包括营业利润、利润总额和净利润三部分。其中，营业利润是企业由于经营所赚得的收益，包括生产经营所得和投资经营所得等。营业利润等于营业收入减去营业成本、税金及附加、期间费用(包括销售费用、管理费用和财务费用)、资产减值损失，加上公允价值变动净收益(或减去净损失)、投资净收益(或减去净损失)、其他收益后的金额。利润总额是在营业利润的基础上，考虑营业外收支净额以后的结果。利润总额等于营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。如果企业盈利的话，按税法规定，企业应缴纳一定的所得税。利润总额在扣除所得税费用后的差额就是净利润。有时，企业收入不足弥补费用的差额就形成亏损。

“收入-费用=利润”这一公式是企业编制利润表的理论基础，需要强调的是，这里的收入和费用并不仅仅指的是会计要素中的收入和费用。如前所述，利润既包括企业在日常活动中形成的经营成果，又包括企业在日常经营活动以外的其他活动中形成的利得或损失，如营业外收支净额。我们知道，会计要素中的收入产生于企业的日常活动中，因此不包括罚款收入、处置固定资产净收入、出售无形资产收入等非日常活动中产生的收入；会计要素中的费用也产生于企业的日常活动中，因此费用不包括罚款支出、处置固定资产净损失、出售无形资产损失、自然灾害损失等非日常活动中产生的费用。所以，会计要素中的收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。在考虑调整因素的前提下，收入减去费用等于利润，这里的收入和费用是广义上的收入和费用。

三、核算经济业务的基本要求

(一) 遵守会计职业道德

会计职业道德是会计人员从事会计工作应当遵循的道德标准。根据《会计基础工作规范》第十七条规定,会计人员在会计工作中应当遵守职业道德,树立良好的职业品质、严谨的工作作风,严守工作纪律,努力提高工作效率和工作质量。按照规范要求会计人员应遵守的职业道德的内容主要包括以下六个方面。

(1) 敬业爱岗。即会计人员应当热爱本职工作,努力钻研业务,使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。敬业爱岗要求会计人员应有强烈的事业心、进取心和过硬的基本功。

(2) 熟悉法规。即会计人员应当熟悉财经法律、法规和国家统一的会计制度,并结合会计工作进行广泛宣传。熟悉法规是会计人员合法从事会计工作的前提,要求会计人员处理各项经济业务时知法依法、知章循章,依法把守关口,同时还应对服务和监督的对象进行法制宣传,增强他们的法制观念。

(3) 依法办事。即会计人员应当按照会计法律、法规、规章规定的程序和要求进行会计工作,保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。依法办事要求会计人员在会计工作中敢于抵制歪风邪气,同一切违法乱纪的行为作斗争。

(4) 客观公正。即会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。客观公正要求会计人员端正态度,依法办事,实事求是,不偏不倚,保持应有的独立性。

(5) 搞好服务。即会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况,运用掌握的会计信息和会计方法,为改善单位内部管理、提高经济效益服务。搞好服务要求会计人员一定要树立服务意识,提高服务质量,努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

(6) 保守秘密。即会计人员应当保守本单位的商业秘密,除法律规定和单位领导人同意外,不能私自向外界提供或泄露单位的会计信息。保守秘密要求会计人员对于自己知悉的内部机密,在任何时候、任何情况下都严格保守,不能随意向外界泄露商业秘密,如有违反,应承担相应的法律责任。

(二) 执行会计法律法规制度

会计法律法规制度是会计人员正确处理会计工作所要遵循的行为标准,是指导和约束会计行为合法化、合理化和有效化的依据。我国的会计法律法规制度主要包括会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。会计法律的效力最高,以下依次为会计行政法规、会计部门规章和会计规范性文件(会计部门规章和规范性文件统称为国家统一的会计制度)。会计人员从事会计工作,应当严格执行会计法律法规制度的各项规定。

1. 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。我国目前有两部会计法律,分别是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》)。

《会计法》是我国会计工作的根本性法律,也是制定其他会计法规的依据。《会计法》颁布于1985年,为适应改革开放和经济发展的要求,1993年、1999年、2017年全国人民代表大会常务委员会三次对《会计法》进行了修订。目前施行的是2017年11月4日修订后于2017年11月5日起施行的《会计法》,包括总则,会计核算,公司、企业会计核算的特别规定,会

计监督,会计机构和会计人员,法律责任和附则七章共 52 条。

2017 年 11 月 4 日,第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议决定对《会计法》做出修改:①将第三十二条第一款第四项修改为“从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德”。②将第三十八条修改为“会计人员应当具备从事会计工作所需要的专业能力。担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上经历”。③将第四十条第一款中的“不得取得或者重新取得会计从业资格证书”修改为“不得再从事会计工作”。④将第四十二条第三款修改为“会计人员有第一款所列行为之一,情节严重的,五年内不得从事会计工作”。⑤将第四十三条第二款、第四十四条第二款中的“对其中的会计人员,并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书”修改为“其中的会计人员,五年内不得从事会计工作”。修订后的《会计法》突出了规范会计行为、保证会计信息质量的立法宗旨,明确了会计工作在社会主义市场经济中的地位 and 职能作用,特别强调了会计人员和单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任,加大了对违法会计行为的惩治力度。

《注册会计师法》颁布于 1993 年,是我国中介行业的第一部法律。《注册会计师法》对注册会计师行业管理体制、注册会计师考试和注册、会计师事务所组织形式和业务范围、法律责任等进行了系统规范,为注册会计师行业发展提供了有力的法律保障。

2. 会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定发布或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布的,用于调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。我国当前施行的会计行政法规有两部,分别是《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

1990 年 12 月 31 日,国务院以第 72 号令颁布《总会计师条例》,对总会计师的地位、作用、职责、权限、任免与奖惩等进行了系统规范,特别规定了全民所有制大、中型企业应当设置总会计师,并规定设置总会计师的单位在单位行政领导中,不得设置与总会计师职权重叠的副职。

2000 年 6 月 21 日,国务院以第 287 号令颁布《企业财务会计报告条例》,对企业财务会计报告的构成、编制、对外提供、法律责任等重大方面做了规定,要求企业负责人对本企业财务会计报告的真实性、完整性负责,企业不得编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告。

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《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,包括会计部门规章和会计规范性文件。会计部门规章是根据《会计法》规定的程序,由财政部制定的以财政部部长签署命令(部长令)形式予以公布的有关会计工作的制度办法。目前有效的会计部门规章有:《财政部门实施会计监督办法》《会计师事务所审批和监督暂行办法》《注册会计师注册办法》《代理记账管理办法》《企业会计准则——基本准则》《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》等。会计规范性文件是财政部制定并发布的有关会计工作的制度办法。制定会计规范性文件的目的是为了贯彻执行会计法律、会计行政法规和会计部门规章。会计规范性文件涉及会计工作的各个方面,主要有《企业会计准则第 1 号——存货》等 41 项具体准则及其应用指南、《小企业会计制度》《行政单位会计制度》《事业单位会计制度》《会计基础工作规范》《会计档案管理办法》等。

(三) 满足会计信息质量要求

会计作为一门国际通用的商业语言，所提供的信息应当满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的需求，这就是会计信息质量。高质量的会计信息必须有高标准予以保证。按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量标准包括八项，即可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性

可靠性又称真实性、客观性，它要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。换句话说，可靠性要求企业提供的会计信息能如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，不存在重大差错和主观偏见，而做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。

2. 相关性

相关性又称有用性，它要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，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做出评价或者预测。如果会计核算的信息不符合会计信息使用者的要求，即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息，亦毫无价值。因此，会计的有用性要求企业会计在收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑会计信息的使用者对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

3. 明晰性

明晰性又称可理解性，它要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求企业提供的会计信息应尽可能简明易懂，以便会计信息使用者理解和利用这些会计信息。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。这里的可比性是一个广义的概念，它既包括纵向可比，也包括横向可比。

所谓纵向可比，是指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。值得注意的是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。但有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

所谓横向可比，是指不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用国家规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。例如，按权责发生制规定，企业必须将购置的机器设备、厂房、车辆等固定资产的价值在一定经营期内进行分摊，分期计入费用。如果有的企业不实行权责发生制而采用现金制，那么不同主体提供的信息就无法比较。

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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在实际工作中，如以融资租赁方式租入的固定资产，虽从法律形式上来讲，企业不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期接近该资产的有效寿命，租赁期结束时，承租企业有权优先购买该项财产，且在承租期内有权支配资产并从中受益，因此，从该项资产的经济实质来看，使企业能控制其创造未来的经济利益的，在会计核

算上应视为企业的资产。

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者事项。

在合理预期下，企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此做出经济决策的，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，从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

7. 谨慎性

谨慎性又称稳健性，它要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

通常，人们在处理一件不确定事项时，往往采取小心谨慎的态度。会计人员也是如此，他们在衡量不确定事项时，宁愿低估资产或者收益也不愿高估它们。在会计核算中，如果对未来不确定的数量有两种估计结果，即使二者发生的可能性相同，会计人员应充分考虑可能出现的风险，不要高估企业的资产和收益；而对可能发生的负债或费用要有充分的预见，使会计核算尽可能建立在较为稳妥的基础上，以提高企业应付风险的能力，如企业对未收回的账款必须估计可能发生的坏账等。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。及时性原则可以保证会计信息的时效性，如果会计信息不及时传递出去，则无论多么可靠的会计信息都是不相关的。

四、会计工作岗位设置的基本要求

根据《会计基础工作规范》规定，会计工作岗位一般可分为：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。

企业应根据自身规模大小、业务量多少以及岗位设置的具体要求，对上述工作岗位进行适当的合并或细分，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。会计机构负责人(或者会计主管人员)是从总体上把握财务部门的相关工作的岗位，稽核、档案管理等属于管理监督的辅助岗位，这些岗位没有实质性的会计业务核算，在会计实务操作中没有体现。本书没有单独就此设置工作岗位。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、往来业务核算等岗位都是进行明细分类核算的岗位，而出纳必须是一个独立岗位，不得兼任监督稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。因此，本着适当合并和贯彻内部牵制制度的原则，本书将工资核算、往来业务核算合并设置为“往来结算”岗位模块，将财产物资核算分为“存货”和“固定资产及无形资产”岗位模块，将资金核算分为“筹资”和“对外投资”岗位模块。总账报表核算岗位是进行总分类核算和编制报表的岗位，可以设为一岗位，专门负责一定时期的总分类账簿的登记和会计报表的编制，以体现知识的系统性和报表核算会计岗位对会计资料的基本要求，本岗位侧重于会计报表的编制。综上所述，本书按经济业务核算需要共设置了“出纳岗位会计核算”“往来结算岗位会计核算”“存货岗位会计核算”“固定资产及无形资产岗位会计核算”“筹资岗位会计核算”“对外投资岗位会计核算”“财务成果岗位会计核算”“财务报告岗位会计核算”八个项目模块，会计主管、稽核和档案管理三个会计监

督岗位没有设置模块。本书项目模块如图 0-2 所示。

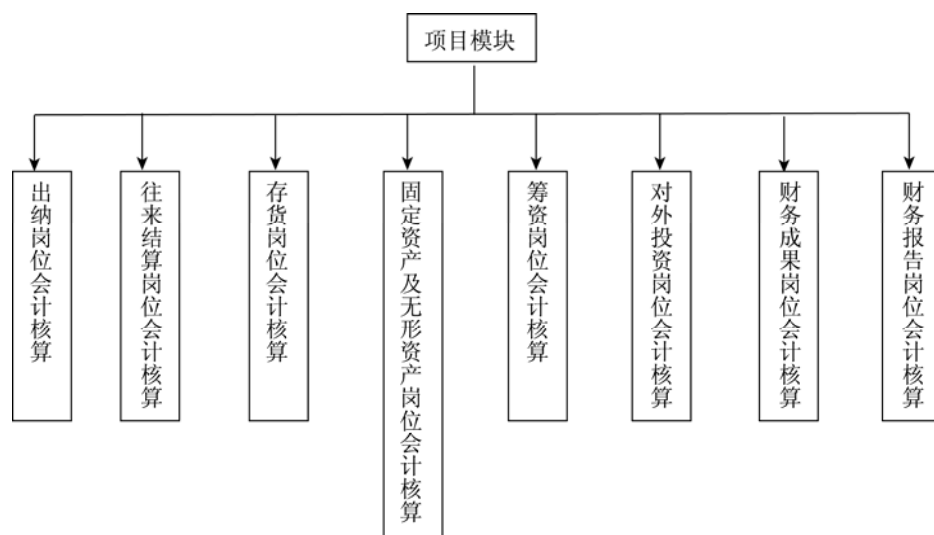


图 0-2 项目结构图



项目一

出纳岗位会计核算

能力目标

1. 能够正确填制与库存现金、银行存款业务相关的原始凭证并据以编制记账凭证;
2. 能够进行库存现金的日常管理, 办理日常的转账结算业务;
3. 能够进行库存现金和银行存款的清查;
4. 能够设置并登记库存现金日记账、银行存款日记账。

知识目标

1. 了解出纳岗位的主要工作职责和日常主要工作内容;
2. 熟悉库存现金管理和银行结算制度;
3. 掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的核算内容及核算方法。

素质目标

1. 严格执行库存现金管理和银行结算制度, 具备良好的职业道德修养;
2. 在货币资金核算过程中能做到认真、细致、严谨;
3. 保管现金、印章、票据等有价值证券具有安全意识和法律意识;
4. 在与工商、税务、银行等部门打交道时具备良好的沟通和协调能力。

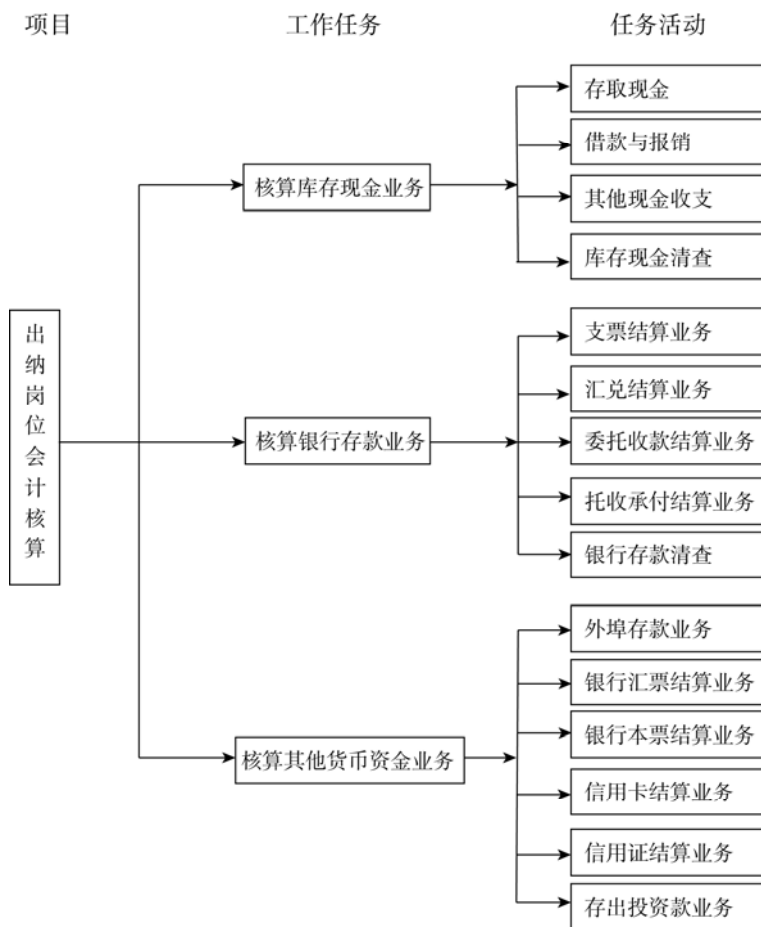
项目导读

作为一名大学生, 如果您成功应聘到企业的财会部门工作, 一般都需从出纳岗位会计核算做起。出纳岗位会计核算内容主要是与货币资金相关的业务。货币资金是指在企业生产经营过程中以货币形态存在的资产, 包括库存现金、银行存款及其他货币资金, 它是企业所有资产中流动性最强的。具体来说, 出纳岗位会计核算内容主要包括营业款项的收支、往来账款的结算、费用的报销、工资的发放等与库存现金、银行存款收支相关的业务处理, 现金日记账、银行存款日记账的登记与核对, 现金、支票、收付款凭证的管理等。

出纳岗位工作涉及的主要是库存现金使用、银行存款收支结算活动，直接关系到单位和职工个人的经济利益。相关会计法律法规对出纳人员的职责做出了相应的规定，具体有以下几个方面的要求。

- (1) 严格执行库存现金管理制度和银行结算制度；
- (2) 办理库存现金收支和银行存款、其他货币资金结算业务；
- (3) 负责库存现金和银行存款日记账登记；
- (4) 负责保管有关票证、印章和其他贵重物品；
- (5) 维护财经纪律，执行财务制度，抵制不合法的收支。

项目框架图



任务一

核算库存现金业务

任务导入

大学生王虹应聘到辽宁醉仙酒业有限责任公司从事出纳工作，在经过了一个月的短暂培训

后,熟悉了出纳岗位的工作职责及主要工作内容,于2017年6月末接管出纳工作,该公司2017年6月末库存现金余额为2 000元,7月份发生有关库存现金业务如下:

- (1) 7月1日,签发现金支票一张,从银行提取现金3 000元以备零星开支。
- (2) 7月4日,行政办公室购买办公用品,以现金400元付讫。
- (3) 7月10日,销售部李华出差,预借差旅费1 500元,以现金支付。
- (4) 7月12日,李华出差回来报销差旅费1 800元,差额以现金补付。
- (5) 7月20日,清查库存现金短缺100元,原因待查。
- (6) 7月21日,现金短缺原因查明,为出纳员王虹工作失误造成,由其负责赔偿,王虹当即交来现金。

要求:

- (1) 编制2017年7月份有关库存现金业务的记账凭证。
- (2) 建立并登记库存现金日记账。

任务准备

一、认知库存现金

(一) 库存现金的概念

现金有广义和狭义之分,狭义的现金仅指库存现金。库存现金是指存放于企业财务部门、由出纳人员经营的货币。库存现金是企业流动性最强的资产,属于货币资金的组成内容。库存现金不仅具有普遍的可接受性和收支频繁的特点,而且极易发生差错或被挪用、侵吞、盗窃。因此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,同时也应加强现金的内部控制,以防止差错和舞弊行为的发生。

(二) 库存现金的管理

根据国务院发布的《中华人民共和国现金管理暂行条例》的规定,现金管理制度主要包括以下内容。

1. 库存现金使用范围的规定

企业使用库存现金的范围主要包括以下几方面。

- (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(人民币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。

企业与其他在银行开户单位的经济往来,除上述规定的范围外,应当通过开户银行进行转账结算。

2. 库存现金的限额管理

库存现金的限额是指为保证企业日常零星开支需要，允许企业留存现金的最高数额。库存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，一般不得超过本单位 3~5 天正常零星开支需要量，边远地区和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营业终了前送存银行。需要增加或减少现金限额的单位，应当向其开户银行提出申请，由开户银行核定。

3. 库存现金日常收支管理

现金日常收支管理的内容主要有以下几方面。

(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，应由开户银行确定送存时间。

(2) 企业支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，即不得“坐支”现金。坐支现金是指企业将自己的现金收入直接用于自己的现金支出。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，并在核定的范围和限额内进行，同时收支的现金必须入账。

(3) 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，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。

(4) 因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的单位，应当向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。

(5) 不准用不符合财务制度规定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单位或个人存入和支取现金；不准保留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。

二、核算库存现金业务

(一) 设置相关账户

企业应设置“库存现金”账户核算库存现金的收入、支出和结存情况。该账户属于资产类账户，其借方登记现金的收入数，贷方登记现金的支出数，余额在借方，表示现金的结存数额。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，不通过本账户。

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和序时核算。库存现金日记账由出纳人员根据记载库存现金收支业务的记账凭证，按照业务发生顺序逐日逐笔登记。每日终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计数、现金支出合计数和现金结余数，并将现金日记账的账面结余数与实际库存现金数相核对，保证账实相符；月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。库存现金总账可以采用记账凭证账务处理程序逐笔登记，也可以采用科目汇总表、汇总记账凭证账务处理程序进行定期汇总登记。

(二) 典型业务账务处理

1. 存取现金业务

企业从银行提取现金，根据支票存根所记载的提取金额，借记“库存现金”账户，贷记“银

【例 1-1】辽宁风华服装有限责任公司(以下简称风华公司)为增值税一般纳税人,适用增值税率为 17%,2017 年 9 月 2 日开出现金支票一张,从银行提取现金 5 000 元以备零星开支用。相关原始凭证如图 1-1 所示。

中国工商银行 现金支票存根	
1756169	
附加信息	
出票日期：2017 年 9 月 2 日	
收款人：辽宁风华服装有限责任公司	
金额：¥5 000.00	
用途：备用金	
单位主管	会计

根据现金支票存根联, 编制记账凭证如图 1-2 所示。

2017年9月2日

凭证编号总字001号

摘 要	结算 方式	票号	会计科目		借方金额									贷方金额									记账 符号		
			总账科目	明细科目	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元		角	分
提备用现金			库存现金						5	0	0	0	0	0										√	
			银行存款																5	0	0	0	0		
附单据壹张			合 计					¥	5	0	0	0	0	0				¥	5	0	0	0	0	0	

会计主管人员: 记账: 稽核: 制单: 出纳: 交领款人:

在教学中,往往以会计分录代替实际工作中的记账凭证,考虑到篇幅所限,本书涉及的所有业务均以会计分录代替记账凭证,本业务编制会计分录如下。

借：库存现金	5 000
贷：银行存款	5 000

【例 1-2】2017 年 9 月 15 日，风华公司填写现金存款单，将当日收到的销售货款现金收入 585 元送存银行。相关原始凭证如图 1-3 所示。

中国工商银行现金存款单(回单)

2017 年9月15 日

客户 填写	单位名称	辽宁风华服装有限责任公司		账号	25512345678										
	款项来源	销货款		开户银行	工商银行黄山支行										
人民币(大写): 伍佰捌拾伍元整					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
									¥	5	8	5	0	0	
辅 币	券别	伍角	贰角	壹角	伍分	贰分	壹分	银行签章							
	张数														
主 币	券别	壹佰元		伍拾元		贰拾元		拾元		伍元		贰元		壹元	
	张数	5		1		1		1		1					

图 1-3 现金存款单

根据现金存款单回单编制会计分录如下。

借: 银行存款 585
 贷: 库存现金 585

2. 借款与报销业务

企业因预支内部职工差旅费等原因所需的现金, 按支出凭证所记载的金额, 借记“其他应收款”账户, 贷记“库存现金”账户。收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时, 按实际收回的现金借记“库存现金”账户, 按应报销的金额借记“管理费用”“销售费用”等账户, 按实际借出的现金贷记“其他应收款”账户。若报销金额多于预借款给付现金时, 应贷记“库存现金”账户。

【例 1-3】2017 年 9 月 10 日, 采购员李华因公出差预借差旅费 3 000 元, 以现金支付。相关原始凭证如图 1-4 所示。

借 款 单

2017 年 9 月 10 日

借款人	李华	部门	采购部	职务	业务员
借款事由(用途)	西安洽谈业务预借差旅费				
现金借款金额	(大写) 叁仟元整 ¥3 000.00				
借用转账支票	张 号码				
部门主管意见	同意 李明				
领导审批	同意 张强				

财务主管: 会计: 出纳: 借款人: 李华

图 1-4 借款单

根据借款单编制会计分录如下。

借：其他应收款——李华 3 000
贷：库存现金 3 000

【例 1-4】2017 年 9 月 14 日，李华报销差旅费 2 800 元，余款 200 元交回现金。相关原始凭证如图 1-5 和图 1-6 所示。

差旅费报销单

2017 年 9 月 14 日

姓名		李华				出差事由：联系业务			审批意见		同意			
起止时间及地址						车费		住宿费		伙食补助		交通补助		其他
月	日	起点	月	日	终点	金额	天数	金额	天数	金额	天数	金额		
9	10	沈阳	9	10	西安	750	4	800	5	500				
9	14	西安	9	14	沈阳	750								
小计						¥1 500		¥800		¥500				
报销金额		人民币（大写）贰仟捌佰元整								预支 3 000.00		报销 2 800.00		
附单据 张										结余（超支） 200.00				

主管： 会计： 出纳： 审核： 出差人：李华

图 1-5 差旅费报销单

收款收据

2017 年 9 月 14 日

今收到 采购部李华 交来

退回预借多余款

金额 人民币（大写）贰佰元整 ¥200.00

主管： 会计： 出纳：

图 1-6 收款收据(1)

根据差旅费报销单、收据等原始凭证编制会计分录如下。

借：管理费用——差旅费 2 800
 库存现金 200
贷：其他应收款——李华 3 000

3. 库存现金其他收支业务

企业因销售等活动收到现金时，借记“库存现金”账户，贷记“主营业务收入”“其他业务收入”“营业外收入”“其他应收款”等账户。因购进等活动支出现金时，借记“原材料”“管理费用”等账户，贷记“库存现金”账户。

【例 1-5】2017 年 9 月 15 日，销售剩余材料一批，价款 500 元，增值税税额 85 元，收到现金。相关原始凭证如图 1-7 和图 1-8 所示。

收款收据

2017年9月15日

今收到	销售部	交来
销售货款		
金额 人民币 (大写)	伍佰捌拾伍元整	¥585.00

图 1-7 收款收据(2)

辽宁省增值税专用发票

开票日期: 2017年9月15日

No. 03244344

购货单位	名称: 辽宁通达有限公司 纳税人识别号: 1123867388737670 地址电话: 沈阳市和平区十四纬路1号 024-86123427 开户银行及账号: 农业银行方型广场分理处 801025886										密码区	14569871/>+<1275<-278 加密版本: 01 +*-5867/<342 9/9>789+<642*489										第一联 记账联	
货物或应税劳务名称	计量单位	数量	单价	金 额							税率 %	税 额											
				百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角		分
缝纫线	只	50	10					5	0	0	0	0	17						8	5	0		0
合 计								¥	5	0	0	0	0						¥	8	5		0
价税合计 (大写) 伍佰捌拾伍元整 ¥ 585.00																							销货方记账
销售单位	名称: 辽宁风华服装有限责任公司 纳税人识别号: 139988186768617 地址电话: 皇姑区黄山路4号 024-86171234 开户银行及账号: 工商银行黄山支行 25512345678										备注												

收款人: 复核: 开票人: 销货单位: (盖章)

图 1-8 增值税专用发票

根据增值税专用发票销货方记账联和收据等原始凭证, 编制会计分录如下。

借: 库存现金 585

贷: 其他业务收入 500

应交税费——应交增值税(销项税额) 85

【例 1-6】2017 年 9 月 20 日, 以现金支付办公室职工家属丧葬补助费 1 200 元。相关原始凭证如图 1-9 所示。

丧葬费付款凭单

2017 年 9 月 20 日

项目	职工姓名	供奉直系亲属姓名	付款金额
职工死亡丧葬补助	张强	李佳	1 200.00
1.根据相关规定, 职工死亡, 丧葬补助费 1 200 元。			
2.根据相关规定, 付遗属 元。			
合计金额 (大写) 壹仟贰佰元整			

主管领导: 工会主席: 会计: 出纳: 经办人:

图 1-9 丧葬费付款凭单

根据付款凭单编制会计分录如下。

借: 应付职工薪酬——职工福利 1 200

贷: 库存现金 1 200

4. 库存现金清查业务

库存现金清查包括每日终了前出纳人员进行的现金账实核对和清查小组进行的定期或不定期的库存现金盘点、核对。库存现金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,清查后应编制“库存现金盘点报告单”。如有现金短款或长款时,应通过“待处理财产损溢”账户核算,该账户为资产类账户,用来核算财产的盘盈、盘亏或毁损及其转销处理。

(1) 库存现金短款(短缺)

对于库存现金短款,应按实际短款数,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“库存现金”账户。待查明原因后,分别情况处理:属于记账差错的部分应予以更正;属于应由责任人或保险公司赔偿的部分,记入“其他应收款”账户;属于无法查明的其他原因,经批准后记入“管理费用”账户。

(2) 库存现金长款(溢余)

对于库存现金长款,应按实际长款数,借记“库存现金”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。待查明原因后,属于应支付给有关人员或单位的,记入“其他应付款”账户;属于无法查明原因的库存现金长款,经批准后记入“营业外收入”账户。

【例 1-7】2017 年 9 月 25 日,风华公司进行不定期现金清查,发现现金短缺 200 元。“库存现金盘点报告单”如表 1-1 所示。9 月 26 日,查明短缺现金系出纳员赵东工作失误造成的,经批准应由其负责赔偿。

表 1-1 库存现金盘点报告单(1)

清查部门: 财务部		2017 年 9 月 25 日		金额单位: 元
实存数	账存数	清查结果		原因
		溢余	短缺	
1 800	2 000		200	出纳员工作差错
处理意见: 根据岗位责任制要求由出纳员赵东赔偿			备注:	

审批前,根据“库存现金盘点报告单”编制会计分录如下。

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 200
 贷: 库存现金 200

审批后,根据批准处理意见编制会计分录如下。

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

【例 1-8】2017 年 9 月 30 日,风华公司进行不定期现金清查,发现现金溢余 100 元。“库存现金盘点报告单”如表 1-2 所示。9 月 30 日,溢余现金无法查明原因,经批准转做营业外收入处理。

表 1-2 库存现金盘点报告单(2)

清查部门: 财务部		2017 年 9 月 30 日		金额单位: 元
实存数	账存数	清查结果		原因
		溢余	短缺	
3 100	3 000	100		原因不明
处理意见: 转做营业外收入处理			备注:	

审批前,根据“库存现金盘点报告单”编制会计分录如下。

借:库存现金 100
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 100

审批后,根据批准处理意见编制会计分录如下。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 100
贷:营业外收入 100

任务实施

根据【任务导入】情境资料 and 任务要求,任务实施如下:

第一步,期初建账。

第二步,根据业务原始资料,由制单会计编制记账凭证(以下以会计分录表示),审核无误后传递给出纳员逐日逐笔登记库存现金日记账(如表 1-3 所示)。

7月1日,根据现金支票存根联编制记账凭证,银付1号。

借:库存现金 3 000
贷:银行存款 3 000

7月4日,根据发票等原始凭证编制记账凭证,现付1号。

借:管理费用——办公费 400
贷:库存现金 400

7月10日,根据借款单编制记账凭证,现付2号。

借:其他应收款——李华 1 500
贷:库存现金 1 500

7月12日,根据差旅费报销单、现金支付凭证等编制记账凭证,现付3号,转账1号。

借:管理费用——差旅费 300
贷:库存现金 300

借:管理费用——差旅费 1 500
贷:其他应收款——李华 1 500

7月20日,根据“库存现金盘点报告单”编制记账凭证,现付4号。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 100
贷:库存现金 100

7月21日,根据批准处理意见编制记账凭证,现收1号。

借:库存现金 100
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 100

表 1-3 库存现金日记账

2017年		凭证		摘要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日	字	号					
7	1			期初余额				2000.00
	1	银付	1	提现	银行存款	3000.00		5000.00
	4	现付	1	付办公费	管理费用		400.00	4600.00
	10	现付	2	预借差旅费	其他应收款		1500.00	3100.00
	12	现付	3	报销差旅费	管理费用		300.00	2800.00

(续表)

2017 年		凭 证		摘 要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日	字	号					
	20	现付	4	现金短缺待查	待处理财产损益		100.00	2700.00
	21	现收	1	现金短缺赔偿款	待处理财产损益	100.00		2800.00
	31			本月合计		3100.00	2300.00	2800.00

任务小结

库存现金典型业务账务处理总结

典型业务活动	具体内容	账务处理
存取现金	提现金	借：库存现金 贷：银行存款
	存现金	借：银行存款 贷：库存现金
借款与报销	预借款	借：其他应收款 贷：库存现金
	报销	借：管理费用等 贷：其他应收款 (借记或贷记库存现金)
其他收支业务	收入现金	借：库存现金 贷：主营业务收入等
	支出现金	借：管理费用等 贷：库存现金
清查库存现金	现金短缺	审批前 借：待处理财产损益 贷：库存现金 审批后 借：其他应收款 管理费用 贷：待处理财产损益
	现金溢余	审批前 借：库存现金 贷：待处理财产损益 审批后 借：待处理财产损益 贷：其他应付款 营业外收入

任务考核

一、单项选择题

- 根据《现金管理暂行条例》的规定，下列经济业务中，不能用现金支付的是()。
A. 支付职工奖金 5 000 元 B. 支付零星办公用品购置费 800 元

- C. 支付职工差旅费 2 000 元 D. 支付物资采购货款 1 200 元
2. 企业现金清查中, 经检查仍无法查明原因的现金短款, 经批准后应计入()。
- A. 管理费用 B. 财务费用 C. 冲减营业外收入 D. 营业外支出
3. 现金日记账应由()根据审核无误的记账凭证逐日逐笔进行登记。
- A. 会计主管 B. 出纳员 C. 审计人员 D. 会计人员
4. 企业在现金清查中发现短缺现金, 在未经批准处理之前, 应借记()账户, 贷记“库存现金”账户。
- A. 营业外收入 B. 待处理财产损溢 C. 其他应付款 D. 其他业务收入
5. 根据我国《现金管理暂行条例》的规定, 库存现金限额一般根据开户单位()天日常零星开支需要量核定。
- A. 3 B. 3~5 C. 7 D. 15

二、多项选择题

1. 企业发生的下列支出中, 可用现金支付的有()。
- A. 发放本月职工工资 185 000 元 B. 购买原材料价款 68 000 元
- C. 购买办公用品 580 元 D. 报销退休职工张某医药费 6 300 元
2. 按照《现金管理暂行条例》, 下列属于现金使用范围的有()。
- A. 支付职工的工资、津贴 B. 出差人员必须随身携带的差旅费
- C. 收购农副产品 D. 支付城乡居民个人的劳务报酬
3. 现金盘盈经批准处理后可能记入()账户。
- A. 其他应收款 B. 其他应付款 C. 管理费用 D. 营业外收入
4. 现金短缺业务可能涉及的账户有()。
- A. 库存现金 B. 待处理财产损溢 C. 管理费用 D. 其他应收款
5. 下列应计入“待处理财产损溢”账户贷方的有()。
- A. 发生财产盘亏 B. 发生财产盘盈 C. 转销财产盘亏 D. 转销财产盘盈

三、判断题

1. 我国会计上所说的现金仅指企业财务部门出纳经管的库存现金, 包括库存的人民币和外币以及备用现金。 ()
2. 企业现金收入当日一定要送存开户银行。为了简化现金支付手续, 企业可以随时坐支现金。 ()
3. 库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期或不定期的清查。 ()
4. 盘点库存现金出现溢余, 可以在“其他应付款”账户的贷方反映, 待日后短缺时用于抵扣。 ()
5. “待处理财产损溢”账户期末如为借方余额表示待处理的净损失, 如为贷方余额表示待处理的净收益。 ()

四、业务实训题

目的: 练习库存现金的核算及库存现金日记账的登记。

资料: 天龙公司 2017 年初现金日记账余额 6 000 元, 1 月份发生有关库存现金的业务如下。

- (1) 1 月 6 日收到出售废料的收入 800 元, 收到现金。
- (2) 1 月 10 日用现金支付厂部办公用具修理费 4 000 元。
- (3) 1 月 13 日, 将现金 500 元送存银行。

(4) 1月17日,零售一批商品,开具增值税发票,发票上注明价款500元,增值税85元,收到现金。

(5) 1月20日,办公室王平出差预借差旅费现金800元。

(6) 1月20日,从银行提现金并支付职工工资300 000元。

(7) 1月25日,王平出差回来报销差旅费并交回现金200元。

(8) 1月28日,收到罚款收入现金600元。

(9) 1月30日,现金清查中发现短缺现金200元。

(10) 1月31日,经查短缺现金200元属出纳员工作失误造成的,出纳员当即交回现金。

要求:

(1) 根据期初资料开设库存现金日记账并登记期初余额。

(2) 根据2017年1月份发生的经济业务编制会计分录并登记库存现金日记账。

任务拓展

课外学习

《企业会计准则——基本准则》

《中华人民共和国现金管理暂行条例》

《现金管理暂行条例实施细则》

《内部会计控制规范——货币资金》

知识延伸

《小企业会计准则》规定,无法查明原因的现金溢余,经批准后,记入“营业外收入”账户;无法查明原因的现金盘亏,批准后记入“营业外支出”账户。

本任务关键词中英文对照

货币资金

currency funds

库存现金

cash

现金日记账

cash journal

现金支票

cash cheque

任务二 核算银行存款业务

任务导入

辽宁醉仙酒业有限责任公司为增值税一般纳税人,增值税适用税率为17%,存货日常核算采用实际成本法。2017年7月初银行存款借方余额为460 000元,7月份发生与银行存款相关业务如下。

(1) 1日,签发现金支票一张,从银行提取现金3 000元以备零星开支。

(2) 2日,公司前欠唐山永业公司所购薯干货款177 500元,已经银行电汇给唐山永业公司。

(3) 10日,向北京丰华公司销售粮食白酒20吨,单价12 000元,开具增值税专用发票,注明货款240 000元、增值税税额40 800元。收到转账支票并已办妥进账手续。

(4) 18日,销售给天津利华公司薯类白酒40吨,单价10 000元,开具增值税专用发票,注明货款400 000元、增值税税额68 000元。填制委托收款结算凭证,连同有关单据一并送交银行并已办妥托收手续。

(5) 21日,上述托收的天津利华公司货款划回,收到银行转来的委托收款收账通知联。

(6) 28日,向本市光明公司开出转账支票一张,购买玉米100吨,单价2 000元,价款200 000元,增值税22 000元,材料已到达企业并验收入库。

(7) 30日,签发转账支票发放职工工资350 000元。

要求:

(1) 编制2017年7月份有关业务的记账凭证。

(2) 建立并登记银行存款日记账。

任务准备

一、认知银行存款

(一) 银行存款的概念

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的款项。企业根据业务需要,在其所在地银行开设账户,进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。

(二) 银行存款账户的开立

根据《银行账户管理办法》的规定,每个企业都要在银行或金融机构开立账户,用来办理货币资金的存取和转账结算业务。在开户时,企业必须填制开户申请书,提供有关证明文件,送交盖有存款人印章的印鉴卡片,向银行申请开户。

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四种。

1. 基本存款账户

基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金等现金的支取,应通过基本存款账户办理。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

一般存款账户是存款人在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户。存款人可以通过本账户办理转账结算和现金缴存,但不得办理现金结算支取。企业不得在同一家银行的几个分支机构同时开立一般存款账户。

3. 临时存款账户

临时存款账户是存款人因临时经营活动需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户,如设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资等。本账户可办理转账结算,也可根据国家现金管理的规定办理现金收付。

4. 专用存款账户

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章,对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户,如基本建设资金、社会保障基金、证券交易结算资金等。该账户只

能办理本企业生产经营活动所需要的款项存取和收付业务，不得出租或转让。

（三）银行结算方式

企业各种用途的款项结算，除按照国家现金管理条例规定可以直接使用现金办理收付结算外，其余的都必须通过银行办理支付结算。企业应根据不同的款项收支渠道、业务特点、结算金额的大小、对方的信用等因素，采用恰当的结算方式办理各种结算业务。根据《中国人民银行结算办法》的规定，银行的结算方式分为支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡和信用证等。此外，网上银行也已经成为时下非常流行的转账方式。本书将结合具体业务介绍各种结算方式的应用，其中通过支票、汇兑、委托收款、托收承付方式结算的款项通过“银行存款”账户核算，在本任务下加以介绍；通过银行汇票、银行本票、信用卡、信用证方式结算的款项需要通过“其他货币资金”账户核算，将在本项目任务三中加以介绍；通过商业汇票方式结算的款项则需要通过“应收票据”“应付票据”账户核算，将在项目二中加以介绍。

二、核算银行存款业务

（一）设置相关账户

企业应设置“银行存款”账户核算银行存款的增加、减少及结余情况。该账户属于资产类账户，借方登记企业银行存款的增加数，贷方登记银行存款的减少数，余额在借方，表示银行存款的结存数额。有外币存款的企业，应按人民币和外币分户进行核算。

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行企业银行存款的总分类核算和序时核算。银行存款日记账由出纳人员根据记载银行存款收支业务的记账凭证，按照业务发生顺序逐日逐笔登记。每日终了，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、银行存款支出合计数和银行存款结余数，银行存款总账可以采用记账凭证账务处理程序逐笔登记，也可以采用科目汇总表、汇总记账凭证账务处理程序进行定期汇总登记。月度终了，银行存款日记账的余额应当与银行存款总账的余额进行核对，做到账账相符。

（二）典型业务账务处理

银行结算方式中以支票、汇兑、委托收款、托收承付方式进行款项结算的通过“银行存款”账户核算，不涉及“其他货币资金”“应收票据”“应付票据”账户。

1. 支票结算业务

（1）支票结算的有关规定

支票是指由票人签发的，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。支票分为现金支票、转账支票和普通支票。支票上印有“现金”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能用于转账，不得支取现金。按规定，单位和个人各种款项结算，均可以使用支票，支票的提示付款期限自出票日起 10 日内。

转账支票结算程序(收款人持票办理结算)如图 1-10 所示。

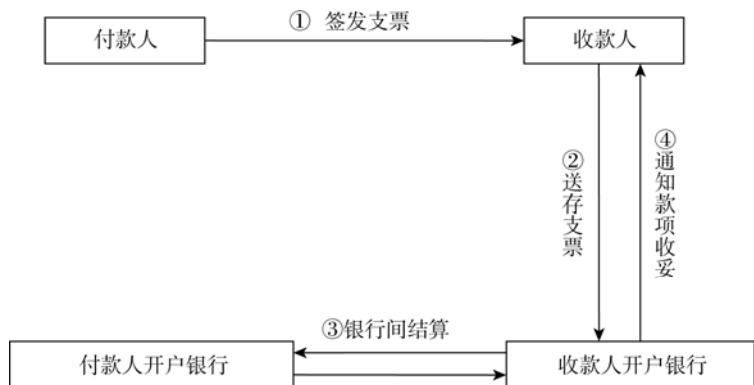


图 1-10 转账支票结算程序

(2) 支票结算业务的账务处理

采用支票结算时，付款方应根据支票存根，借记有关账户，贷记“银行存款”账户；收款方应根据银行进账单回单联，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-9】2017 年 3 月 1 日，辽宁风华服装有限责任公司(以下简称风华公司)向沈阳光明服装材料公司购进服装面料 2 匹，单价 25 000 元，取得增值税专用发票，注明货款 50 000 元，增值税 8 500 元，签发转账支票支付全部货款，材料验收入库。风华公司根据转账支票存根、增值税专用发票购货方记账联相关原始凭证编制会计分录如下。

借：原材料——面料	50 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	8 500
贷：银行存款	58 500

【例 1-10】2017 年 3 月 3 日，风华公司销售给沈阳宏业商业大厦其生产的西裤一批，数量 10 000 条，单价 50 元，开具增值税专用发票，注明货款 500 000 元，增值税 85 000 元，收到转账支票一张已送存银行办理进账手续。风华公司根据进账单、增值税专用发票销货方记账联相关原始凭证编制会计分录如下。

借：银行存款	585 000
贷：主营业务收入——西裤	500 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	85 000

2. 汇兑结算业务

(1) 汇兑结算有关规定

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇、电汇两种，由汇款人选择使用。

信汇是汇款人向银行提出申请，同时交存一定金额及手续费，汇出行将信汇委托书以邮寄方式寄给汇入行，授权汇入行向收款人解付一定金额的一种汇兑结算方式。电汇是汇款人将一定款项交存汇款银行，汇款银行通过电报或电传给目的地的分行或代理行(汇入行)，指示汇入行向收款人支付一定金额的一种汇款方式。

汇兑结算没有金额起点限制，手续简便易行。在两种汇兑结算方式中，信汇费用较低，但速度相对较慢；而电汇具有速度快的优点，但汇款人要负担较高的电报电传费用，因而通常只在紧急情况下或者金额较大时使用。

汇兑结算程序如图 1-11 所示。

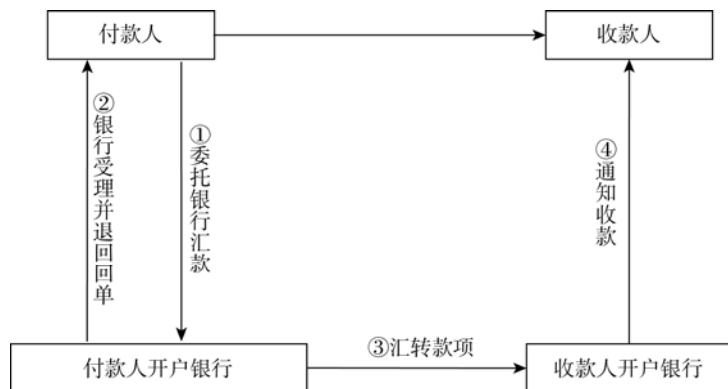


图 1-11 汇兑结算程序

(2) 汇兑结算业务的账务处理

采用汇兑方式结算时，付款方根据信(电)汇凭证回单，借记有关账户，贷记“银行存款”账户；收款方根据银行收款通知，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-11】2017 年 3 月 4 日，风华公司前欠天津阳光材料商行货款 50 000 元，已经银行电汇给天津阳光材料商行。风华公司根据电汇凭证回单相关原始凭证编制会计分录如下。

借：应付账款——天津阳光材料商行	50 000
贷：银行存款	50 000

【例 1-12】2017 年 3 月 5 日，风华公司收到银行转来的天津兴盛商场电汇凭证收款通知联，系还前欠货款 200 000 元。风华公司根据电汇凭证收款通知联相关原始凭证编制会计分录如下。

借：银行存款	200 000
贷：应收账款——天津兴盛商场	200 000

3. 委托收款结算业务

(1) 委托收款结算的有关规定

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。单位和个人凭已承兑商业汇票、存单等付款人债务凭证办理款项的结算，均可使用委托收款结算方式。委托收款在同城和异地均可使用。委托收款结算方式的划回方式，分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关债务证明。银行接到寄来的委托收款凭证及债务证明，审查无误后办理付款。其中，以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人；以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，按照有关规定，需要将有关债务证明交给付款人的应交给付款人，并签收。付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，付款人未在接到通知日的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款。委托收款结算程序如图 1-12 所示。

(2) 委托收款结算业务的账务处理

采用委托收款方式结算时，收款方办妥委托收款手续后，根据银行盖章退回的委托收款结算凭证的回单等，借记“应收账款”账户，贷记有关账户，收款方根据银行转来的委托收款通知，借记“银行存款”账户，贷记有关账户；付款方根据银行转来的委托收款付款通知，借记有关账户，贷记“银行存款”账户。

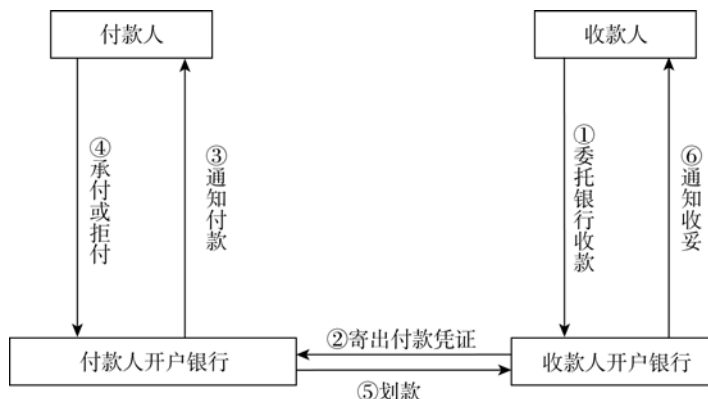


图 1-12 委托收款结算程序

【例 1-13】2017 年 3 月 6 日，风华公司采用委托收款结算方式销售给沈阳宏业商业大厦衬衣一批，数量 2 000 件，单价 100 元，增值税专用发票上注明货款 200 000 元，增值税 34 000 元，已向银行办妥委托收款手续，根据委托收款回单联、增值税专用发票相关原始凭证，编制会计分录如下。

借：应收账款——沈阳宏业商业大厦	234 000
贷：主营业务收入——衬衣	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	34 000

3 月 8 日接银行收账通知，上述款项已收到。根据委托收款收账通知编制会计分录如下。

借：银行存款	234 000
贷：应收账款——沈阳宏业商业大厦	234 000

4. 托收承付结算业务

(1) 托收承付结算的有关规定

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，由付款人向银行承认付款的结算方式。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件及其他有效证件。

托收承付结算每笔的金额起点为 10 000 元。新华书店系统每笔结算的金额起点为 1 000 元。托收承付结算款项的划回方法，分邮寄和电报两种，由收款人选择使用。收款人按照签订的购销合同发货后，委托银行办理托收。收款人应将托收凭证并附发运证件或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。收款人开户银行接到托收凭证及其附件后，应按照托收的规范条件和托收凭证记载的要求认真审查，必要时还应查验收付款人签订的购销合同。审查时间最长不得超过次日。付款人开户银行收到托收凭证及其附件后，应及时通知付款人付款。承付货款的方式由收付款双方商量选用，并在购销合同中明确规定。

托收承付结算程序如图 1-13 所示。

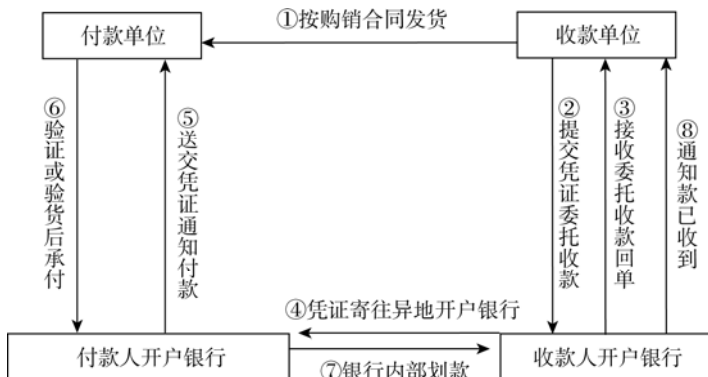


图 1-13 托收承付结算程序

(2) 托收承付结算业务的账务处理

采用托收承付方式结算时，收款方办妥托收手续后，根据银行盖章退回的托收承付结算凭证的回单等，借记“应收账款”账户，贷记有关账户；承付期满收到银行转来的托收承付收款通知，借记“银行存款”账户，贷记“应收账款”账户。付款方根据银行转来的托收承付付款通知，借记有关账户，贷记“银行存款”账户。

【例 1-14】2017 年 3 月 9 日，风华公司根据合同向天津兴盛商场销售衬衣 3 000 件，单价 100 元，开具增值税专用发票，注明货款 300 000 元，增值税 51 000 元。发货时以转账支票代垫运费 2 000 元。已向银行办妥委托收款手续，根据托收承付回单联、增值税专用发票、运费单据等相关原始凭证编制会计分录如下。

借：应收账款——天津兴盛商场	353 000
贷：主营业务收入——衬衣	300 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	51 000
银行存款	2 000

3 月 12 日，接银行收款通知，收取货款 353 000 元。

借：银行存款	353 000
贷：应收账款——天津兴盛商场	353 000

【例 1-15】3 月 23 日，风华公司收到银行转来的天津阳光材料商行托收承付结算凭证付款通知联，增值税专用发票注明里料 4 000 件，单价 25 元，计 100 000 元，增值税 17 000 元，代垫运杂费 1 000 元(不考虑运杂费的增值税)。风华公司根据托收承付凭证付款通知等相关原始凭证，编制会计分录如下。

借：在途物资——天津阳光材料商行	101 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	17 000
贷：银行存款	118 000

三、银行存款的清查

银行存款的清查是指将企业银行存款日记账的账面余额与其开户银行转来的银行对账单进行核对，在实际工作中至少每月核对一次，同时应不定期指派除出纳以外的财务人员到银行领取银行对账单，并及时与收付款凭证予以核对，清查企业资金流向。清查后若发现企业银行存款日记账的账面余额与其开户银行转来的对账单余额不一致，原因主要有两类。一是企业或

银行的账务处理错误。如果是银行的原因,应及时通知银行更正;如果是企业的原因,应及时调整相应的账务。二是存在未达账项。所谓未达账项,是指在开户行和企业之间,对于同一经济业务由于结算凭证传递的时间和记账时间不同,发生一方已经入账而另一方未入账的会计事项。未达账项有如下四种情况:

- (1) 企业已收款入账,而银行尚未收款入账;
- (2) 企业已付款入账,而银行尚未付款入账;
- (3) 银行已收款入账,而企业尚未收款入账;
- (4) 银行已付款入账,而企业尚未付款入账。

其中,前两种属于银行的未达账项,后两种属于企业的未达账项。如果存在未达账项,企业应编制“银行存款余额调节表”检查核对,如果没有记账错误,调节后的双方余额应相符。银行存款余额调节表只是为了核对账目而编制的,它不是原始凭证,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。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,才能进行账务处理。

【例 1-16】辽宁风华服装有限责任公司 2017 年 5 月 31 日银行存款日记账和银行存款对账单记录如表 1-4 和表 1-5 所示。

表 1-4 银行存款日记账(简表)

开户行名称: (略)

银行账号: (略)

2017		凭证 号数	对方 科目	摘要	结算凭证		借方	贷方	借或贷	余额
月	日				种类	号码				
5	24			承上页					借	400 000
	25	(略)	(略)	购买材料	转支	00265		200 000	借	200 000
	26			收到货款	转支	00073	50 000		借	250 000
	27			销售产品	转支	00478	100 000		借	350 000
	28			提取现金	现支	00058		10 000	借	340 000
	30			销售产品	转支	00563	45 000		借	385 000
	30			购买设备	转支	00266		80 000	借	305 000
	31			提取现金	现支	00059		4 000	借	301 000

表 1-5 客户存款对账单(简表)

账号: (略)

客户名称: 辽宁风华服装有限责任公司

2017		交易 类型	凭证 种类	凭证号	对方户名	摘要	借方	贷方	余额
月	日								
5	24		承上页						400 000
	26	转账	转支	00265	(略)	支付	200 000		200 000
	26	转账	转支	00073		存入		50 000	250 000
	27	转账	转支	00478		存入		100 000	350 000
	28	现金	现支	00058		支取	10 000		340 000
		转账	托收	00097		存入		60 000	400 000
		转账	转支	00178		支付	40 000		360 000
		现金	现支	00059		支取	4 000		356 000

根据上述资料逐笔核对银行存款日记账与银行对账单,确定未达账项,并编制“银行存款余额调节表”。

逐笔核对银行存款日记账与银行对账单,确定未达账项共四项:银行已收企业未收货款 60 000 元;银行已付企业未付款 40 000 元;企业已收银行未收款 45 000 元;企业已付银行未付款 80 000 元。编制“银行存款余额调节表”(如表 1-6 所示)。

表 1-6 银行存款余额调节表

2017 年 5 月 31 日

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	301 000	银行对账单余额	356 000
加: 银行已收, 企业未收款	60 000	加: 企业已收, 银行未收款	45 000
减: 银行已付, 企业未付款	40 000	减: 企业已付, 银行未付款	80 000
调节后的存款余额	321 000	调节后的存款余额	321 000

调节后的存款余额相等,表明双方银行存款账户记录正确。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,应予以更正。调节后的存款余额即为企业可以动用的实际存款额。

任务实施

根据【任务导入】情境资料和任务要求,任务实施如下。

第一步,期初建账。

第二步,根据业务原始资料,由制单会计编制记账凭证(以下以会计分录表示),审核无误后传递给出纳员逐日逐笔登记银行存款日记账,如表 1-7 所示。

7 月 1 日,根据现金支票存根联编制记账凭证,银付 1 号。

借: 库存现金 3 000
贷: 银行存款 3 000

7 月 2 日,根据电汇凭证回单编制记账凭证,银付 2 号。

借: 应付账款——唐山永业公司 177 500
贷: 银行存款 177 500

7 月 10 日,根据增值税专用发票、进账单等原始凭证编制记账凭证,银收 1 号。

借: 银行存款 280 800
贷: 主营业务收入——白酒 240 000
应交税费——应交增值税(销项税额) 40 800

7 月 18 日,根据增值税专用发票、委托收款凭证回单等原始凭证编制记账凭证,转账 1 号。

借: 应收账款——天津利华公司 468 000
贷: 主营业务收入——薯类白酒 400 000
应交税费——应交增值税(销项税额) 68 000

7 月 21 日,根据委托收款收账通知编制记账凭证。

借: 银行存款 468 000
贷: 应收账款——天津利华公司 468 000

7月28日,根据增值税专用发票、转账支票存根、收料单等原始凭证编制记账凭证,银付3号。

借:原材料——玉米 200 000
 应交税费——应交增值税(进项税额) 22 000
 贷:银行存款 222 000

7月30日,根据转账支票存根、工资结算单等原始凭证编制记账凭证,银付4号。

借:应付职工薪酬——职工工资 350 000
 贷:银行存款 350 000

表 1-7 银行存款日记账

2017年		凭证		结算 凭证	摘 要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日	字	号						
7	1				期初余额				460 000.00
	1	银付	1	(略)	提现	库存现金		3 000.00	457 000.00
	2	银付	2	(略)	还欠款	应付账款		177 500.00	279 500.00
	10	银收	1	(略)	销售	主营业务收入	280 800.00		560 300.00
	21	银收	2	(略)	收到托收款	应收账款	468 000.00		1 028 300.00
	28	银付	3	(略)	支付材料款	原材料		222 000.00	906 300.00
	30	银付	4	(略)	发工资	应付职工薪酬		350 000.00	806 300.00
	31				本月合计		748 800.00	752 500.00	456 300.00

任务小结

银行存款典型业务账务处理总结

典型业务活动	付款方账务处理	收款方账务处理	
支票结算	开出支票 借:相关科目 贷:银行存款	收到支票办理进账 借:银行存款 贷:相关科目	
汇兑结算	办妥汇兑手续 借:相关科目 贷:银行存款	办妥收款手续 借:银行存款 贷:相关账户	
委托收款结算	办妥付款手续 借:相关科目 贷:银行存款	办妥委托收款手续 借:应收账款 贷:相关科目	办妥收款手续 借:银行存款 贷:应收账款
托收承付结算	办妥付款手续 借:相关科目 贷:银行存款	办妥托收手续 借:应收账款 贷:相关科目	办妥收款手续 借:银行存款 贷:应收账款
银行存款清查	进行银行存款清查时,采用核对账目法核对银行存款日记账和银行对账单余额。如果余额不等,查找未达账项并编制银行存款余额调节表;如果余额仍不等,进一步查找错账并进行错账更正		

任务考核

一、单项选择题

1. 在企业开立的诸多账户中,能办理支取现金发工资业务的账户是()。
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
2. 银行存款日记账应定期与()核对,至少每月核对一次。
A. 银行对账单 B. 库存现金日记账
C. 银行存款总账 D. 银行存款明细账
3. 经过银行存款余额调节表调整后的银行存款余额为()。
A. 企业账上的银行存款余额
B. 银行账上的企业存款余额
C. 企业可动用的银行存款数额
D. 企业应当在会计报表中反映的银行存款余额
4. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当()。
A. 根据银行对账单入账 B. 根据银行存款余额调节表入账
C. 根据对账单和调节表自制凭证入账 D. 待有关结算凭证到达后入账
5. 以下结算方式中,受结算金额起点限制的是()。
A. 支票 B. 汇兑 C. 委托收款 D. 托收承付

二、多项选择题

1. 根据人民币银行结算账户管理办法,单位银行结算账户可分为()。
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
2. 下列能导致企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不等的有()。
A. 企业误将存款 100 元记为 1 000 元 B. 银行误将存款 900 元记为 90 元
C. 企业漏记一项存款减少业务 D. 存在未达账项
3. 编制银行存款余额调节表时,下列未达账项中,会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有()。
A. 企业开出支票,银行尚未支付 B. 企业送存支票,银行尚未入账
C. 银行代收款项,企业尚未接到收款通知 D. 银行代付款项,企业尚未接到付款通知
4. 银行存款日记账由出纳人员根据审核后的()逐日逐笔序时登记。
A. 现金收款凭证 B. 现金付款凭证
C. 银行存款收款凭证 D. 银行存款付款凭证
5. 银行存款日记账的核对,是指银行存款日记账()。
A. 与银行存款余额调节表的核对 B. 与银行存款收款凭证核对
C. 与银行存款总账的核对 D. 与银行对账单的核对

三、判断题

1. 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,不得在多家银行机构开立基本存款账户。 ()
2. 企业不得在同一家银行的几个分支机构同时开立一般存款账户。 ()
3. 一般存款账户既可以办理转账结算业务,又可以办理现金收付业务。 ()
4. 对于因未达账项而使企业银行存款日记账余额和银行对账单余额出现的差异,无须作

账面调整,待有关结算凭证到达后再进行账务处理,登记入账。()

5. 企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时,应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。()

6. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。()

四、业务实训题

实训一

目的:练习银行存款的核算及银行存款日记账、银行存款总账的登记方法。

资料:广安市丰华公司2017年3月初银行存款借方余额为363 000元,3月份发生下列经济业务:

- (1) 1日,因业务需要以转账支票向市电视台支付广告费4 900元。
- (2) 6日,出纳员将库存现金3 500元送存银行。
- (3) 10日,采用托收承付结算方式销售给东方公司甲产品200件,单价300元,计60 000元,增值税率为17%。另以转账支票垫付运费800元,已向银行办妥托收手续。
- (4) 16日,东方公司验单付款,如数收到应收款项71 000元。
- (5) 25日,销售给本市光明公司甲产品100件,单价300元,计30 000元,增值税率17%,收取转账支票一张并办理进账手续。
- (6) 28日,以电汇方式,汇往晋中机械厂预付采购材料款200 000元。

要求:

- (1) 编制2017年3月份业务的记账凭证。
- (2) 建立并登记银行存款日记账。
- (3) 编制科目汇总表并登记银行存款总账。

实训二

目的:练习编制银行存款余额调节表。

资料:甲公司2017年12月份发生与银行有关的业务如下。

- (1) 12月28日,甲公司收到A公司开出的480万元转账支票,交存银行。该笔款项系A公司违约支付的赔款,甲公司将其计入当期损益。
- (2) 12月29日,甲公司开出转账支票支付B公司咨询费360万元,并于当日交给B公司。
- (3) 12月31日,甲公司银行存款日记账余额为432万元,银行转来对账单余额为664万元。经逐笔核对,发现以下未达账项:
 - ① 甲公司将12月28日收到的A公司赔款登记入账,但银行尚未记账。
 - ② B公司未将12月29日收到的支票送存银行。
 - ③ 甲公司委托银行代收C公司购货款384万元,银行已于12月30日收妥并登记入账,但甲公司尚未收到收款通知。
 - ④ 12月份甲公司发生借款利息32万元,银行已减少其存款,但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求:

- (1) 编制甲公司上述(1)与(2)业务的会计分录。
- (2) 编制银行存款余额调节表。(答案中金额用万元表示)

任务拓展

课外学习

《企业会计准则——基本准则》

《中华人民共和国票据法》

《人民币银行结算管理办法》

《支付结算办法》

《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认与计量》

知识延伸

电子支付是单位或个人通过电子终端，直接或间接向银行业金融机构发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为。电子支付的业务类型按电子支付指令发起方式可以分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付等类型。

目前企业银行服务是网上银行服务中最重要的部分之一。网上银行系统是银行业务服务的延伸，客户可以通过互联网方便地使用商业银行核心业务服务，完成各种非现金交易结算业务。

本任务关键词中英文对照

银行存款	bank deposit
银行结算方式	settlement
票据	bills
支票	check(chèque)
转账支票	cheque for transfer
汇兑	exchange
委托收款	commission receivables
托收承付	collection and acceptance
银行存款日记账	cash in bank journal

任务三

核算其他货币资金业务

任务导入

辽宁醉仙酒业有限责任公司为增值税一般纳税人，增值税适用税率为 17%，存货日常核算采用实际成本法。2017 年 10 月份发生与其他货币资金相关业务如下：

(1) 5 日，填制银行汇票申请单，申请开具金额为 200 000 元的银行汇票。银行收妥款项并开出银行汇票。

(2) 6 日，采购员持银行汇票到北京宏达公司采购稻壳 300 吨，单价 400 元，收到增值税专用发票，注明货款 120 000 元、增值税税额 13 200 元。材料尚未到达。

(3) 8 日，收到银行转来的向北京宏达公司购货开出银行汇票的多余款收账通知，收到多余款 66 800 元。

(4) 15 日，填制银行本票委托书，申请开具金额为 122 100 元的银行本票。银行收妥款项

并开出银行本票。

(5) 16 日,从本市光华公司购进高粱 50 吨,单价 2 200 元,取得增值税专用发票,注明货款 110 000 元、增值税税额 12 100 元。以面值 122 100 元的银行本票结算,材料验收入库。

(6) 22 日,向滨海市工商银行申领牡丹卡(单位卡),填制信用卡申请表及有关资料,将款项 40 000 元从基本存款账户转入信用卡专户,银行开具信用卡。

(7) 26 日,单位持卡人划卡结算购买办公用品 3 600 元,办公用品当即交付有关部门使用。

要求:编制辽宁醉仙酒业有限责任公司 2017 年 10 月份有关业务的记账凭证。

任务准备

一、认知其他货币资金

(一) 其他货币资金的概念

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。

(二) 其他货币资金的内容

其他货币资金就其性质而言,与现金和银行存款一样,同属于企业的货币资金,只是存放的地点不同,而且往往都有特定的用途,企业不能任意动用。因此,会计上要对其他货币资金单独进行核算。其他货币资金的种类主要有外埠存款、存出投资款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等。

1. 外埠存款

外埠存款是企业为了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。

2. 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资金。

3. 银行汇票存款

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。

4. 银行本票存款

银行本票存款是指企业为取得银行本票,按照规定存入银行的款项。

5. 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。

6. 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。

二、核算其他货币资金业务

(一) 设置相关账户

企业应设置“其他货币资金”账户核算其他货币资金的收支和结存情况。该账户属于资产

类账户,借方登记其他货币资金的增加数,贷方登记其他货币资金的减少数,期末余额在借方,反映企业实际持有的其他货币资金数额。在总账账户下,应按照其他货币资金的种类分设“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”等二级账户,并按外埠存款的开户行,银行汇票、银行本票的收款单位,信用卡的开户行等设置明细账户,进行明细核算。

(二) 典型业务账务处理

1. 外埠存款业务

(1) 外埠存款的有关规定

外埠存款是指企业为了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。企业汇出款项时,须填写汇款委托书,加盖“采购资金”字样。汇入银行对汇入的采购款项,以汇款单位名义开立采购账户。采购资金存款不计利息,除采购员差旅费可以支出少量现金外,一律转账。采购专户只付不收,付完结束账户。

(2) 外埠存款业务的账务处理

企业将款项汇入异地采购专户时,应借记“其他货币资金——外埠存款”账户,贷记“银行存款”账户;采购人员转来发票账单时,借记“材料采购”,“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,贷记“其他货币资金——外埠存款”账户;等采购任务结束,收回剩余款项,结清专户时,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金——外埠存款”账户。

【例 1-17】辽宁风华服装有限责任公司(以下简称风华公司)派采购员到上海采购原材料,2017年3月24日委托开户行汇往采购地银行50 000元开立采购专户,3月28日采购人员交回采购材料的发票账单等报销凭证,价款40 000元,增值税6 800元,材料尚未入库。3月30日多余款项已经转回所在地银行。其相关会计处理如下:

3月24日开立采购专户,根据银行汇款凭证回单,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——外埠存款	50 000
贷: 银行存款	50 000

3月28日收到采购人员交来采购材料的发票账单,编制会计分录如下。

借: 在途物资	40 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	6 800
贷: 其他货币资金——外埠存款	46 800

3月30日转回多余款,根据收账通知,编制会计分录如下。

借: 银行存款	3 200
贷: 其他货币资金——外埠存款	3 200

2. 银行本票结算业务

(1) 银行本票结算的有关规定

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。银行本票无金额起点限制,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。但签发现金银行本票,收款人和付款人必须都是个人。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。

申请人使用银行本票,应向银行填写“银行本票申请书”。申请人或收款人为单位的,不得申请签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书,收妥款项后签发银行本票,在本票上签章后交给申请人。申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。收款人可以将银行本

票背书转让给被背书人。

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。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。出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请人账户；对于现金银行本票和未到本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

银行本票结算程序如图 1-14 所示。

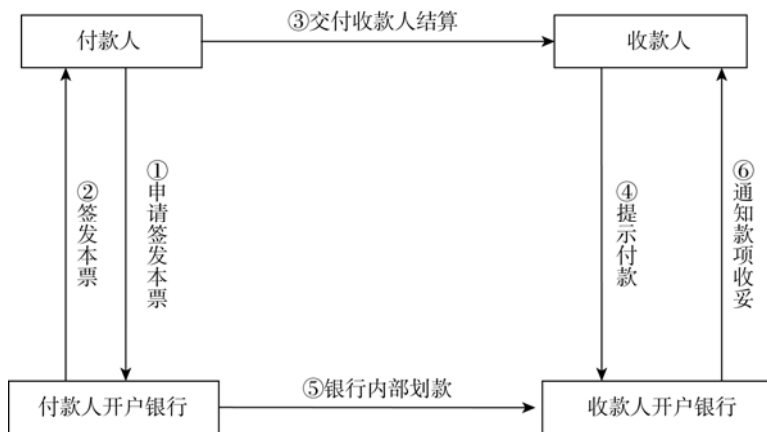


图 1-14 银行本票结算程序

(2) 银行本票结算业务的账务处理

采用银行本票结算时，付款方应设置“其他货币资金——银行本票”明细账户核算。付款方向银行申请签发银行本票时，根据“银行本票申请书”存根联，借记“其他货币资金——银行本票”账户，贷记“银行存款”账户；持票结算货款时，根据发票账单等有关凭证，借记有关账户，贷记“其他货币资金——银行本票”账户。

收款方收到银行本票直接在“银行存款”账户核算。收款方持票向银行提示付款时填制进账单，根据进账单回单等凭证，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-18】2017 年 3 月 14 日，风华公司从基本存款账户划出 17 550 元申请办理银行本票。3 月 15 日，风华公司采购员持银行本票到光明服装材料公司购买胆料一批，取得增值税专用发票，注明货款 15 000 元、增值税税额 2 550 元，材料验收入库。风华公司账务处理如下。

3月14日,根据“银行本票申请书”存根联,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——银行本票	17 550
贷: 银行存款	17 550

3月15日,根据增值税专用发票联、材料入库单,编制会计分录如下。

借: 原材料——胆料	15 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 550
贷: 其他货币资金——银行本票	17 550

【例 1-19】2017 年 3 月 15 日，光明服装材料公司销售胆料一批给风华公司，开具增值税专用发票，注明货款 15 000 元、增值税税额 2 550 元，货已发出，收到银行本票一张金额 17 550 元并已办理进账手续。

光明服装材料公司根据进账单回单和销货发票,编制会计分录如下。

借：银行存款	17 550
贷：主营业务收入	15 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 550

3. 银行汇票结算业务

(1) 银行汇票结算的有关规定

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。银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点，适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。单位和个人各种款项结算，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。银行汇票的付款期限为自出票日起 1 个月内。超过付款期限提示付款不获付款的，持票人须在票据权利时效内向出票银行做出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

银行汇票结算程序如图 1-15 所示。

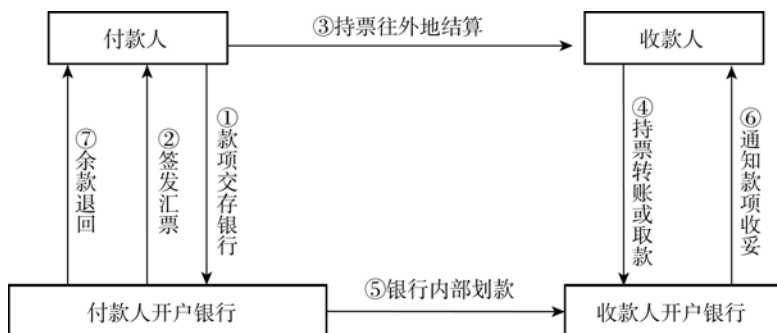


图 1-15 银行汇票结算程序

(2) 银行汇票结算业务的账务处理

采用银行汇票结算时，付款方应通过“其他货币资金——银行汇票”账户进行明细核算。向开户银行申请签发银行汇票时，根据“银行汇票申请书”存根联，借记“其他资金——银行汇票”账户，贷记“银行存款”账户；持票结算货款时，根据发票账单等有关凭证，借记有关账户，贷记“其他货币资金——银行汇票”账户。

收款方收到银行汇票时，持票向银行提示付款，并填制进账单根据进账单回单等凭证，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-20】2017 年 3 月 16 日风华公司从基本存款账户划出 100 000 元向开户银行申请办理银行汇票，取得银行汇票。3 月 18 日采购员用该银行汇票从天津阳光材料商行采购面料 4 匹，单价 20 000 元，货款 80 000 元，税款 13 600 元，材料入库。3 月 19 日余款退回。

3 月 16 日取得“银行汇票申请书”时(回单)，编制会计分录如下。

借：其他货币资金——银行汇票	100 000
贷：银行存款	100 000

3 月 18 日采购员交来发票、账单等报销凭证时，编制会计分录如下。

借：原材料——面料	80 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 600
贷：其他货币资金——银行汇票	93 600

3月19日根据开户银行转来的银行汇票第四联(多余款收账通知),编制会计分录如下。

借: 银行存款	6 400
贷: 其他货币资金——银行汇票	6 400

【例 1-21】天津阳光材料商行销售面料给风华公司,增值税专用发票上注明货款 80 000 元,增值税税额 13 600 元,货已发出,收到银行汇票并填写进账单,根据进账单回单联,编制会计分录如下。

借: 银行存款	93 600
贷: 主营业务收入	80 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	13 600

4. 信用卡结算业务

(1) 信用卡结算的有关规定

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的,凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金,且具有消费信用的特制载体卡片。

信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡。按信誉等级分为金卡和普通卡。

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡可申领若干张,持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,不得交存现金,不得将销货收入的款项存入其账户。持卡人可持信用卡在特约单位购物、消费,但单位卡不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务款的结算,不得支取现金。特约单位在每日营业终了,应将当日受理的信用卡签购单汇总,计算手续费和净计金额,并填写进账单,连同签购单一并送存收单银行办理进账。

(2) 信用卡结算业务的账务处理

采用信用卡结算时,付款方办妥领卡手续后,根据银行盖章退回的有关单证,借记“其他货币资金——信用卡”账户,贷记“银行存款”账户;持卡办理结算后,根据购货发票等凭证,借记有关账户,贷记“其他货币资金——信用卡”账户;信用卡使用过程中续存资金,借记“其他货币资金——信用卡”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 1-22】2017 年 3 月 20 日风华公司填制申请表,申请信用卡,并按银行要求交存 50 000 元备用金,银行受理后开立信用卡存款账户,发给信用卡,3 月 22 日风华公司用该信用卡支付业务招待费 2 000 元。

3月20日,收到银行盖章退回的进账单回单联时,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——信用卡	50 000
贷: 银行存款	50 000

3月22日,收到银行转来的信用卡付款凭证及所附发票账单时,编制会计分录如下。

借: 管理费用	2 000
贷: 其他货币资金——信用卡	2 000

5. 信用证结算业务

(1) 信用证结算的有关规定

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构,也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务。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。采用信用证结算方式的,收款单位收到信用证后,即备货装运,签发有关发票账单,连同运输单据和信用证,送交银行,根据退还的信用证等有关凭证编制收

款凭证；付款单位在接到开证行的通知时，根据付款的有关单据编制付款凭证。

(2) 信用证结算业务的账务处理

采用信用证结算企业填写信用证申请书将款项交存银行，根据银行退回的进账单第一联，借记“其他货币资金——信用证保证金”账户，贷记“银行存款”账户；根据开证银行交来的信用证来单通知书及有关单据列明的金额，借记“材料采购”“原材料”“库存商品”等，贷记“其他货币资金——信用证保证金”账户；将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时，借记“银行存款”账户，贷记“其他货币资金——信用证保证金”账户。

6. 存出投资款业务

(1) 存出投资款的有关规定

存出投资款是指企业已存入证券公司准备用于购买金融商品的存款。企业在向证券市场进行股票、债券投资时，应向证券公司申请账号并划出资金。

(2) 存出投资款业务的账务处理

存出投资款的核算主要包括资金划出和使用两个方面。向证券公司划出资金时，借记“其他货币资金——存出投资款”账户，贷记“银行存款”账户；在证券市场上购买股票、债券等时，借记“交易性金融资产”等账户，贷记“其他货币资金——存出投资款”账户。

【例 1-23】2017 年 3 月 30 日，风华公司将银行存款 200 000 元存入某证券公司。3 月 31 日委托该证券公司从证券交易所购入股票 120 000 元，企业将其划分为交易性金融资产。

3 月 30 日，划出款项存入证券投资账户时，编制会计分录如下。

借：其他货币资金——存出投资款	200 000
贷：银行存款	200 000

3 月 31 日，购入股票时，编制会计分录如下。

借：交易性金融资产	120 000
贷：其他货币资金——存出投资款	120 000

任务实施

根据【任务导入】情境资料 and 任务要求，任务实施如下。

(1) 10 月 5 日，根据银行汇票申请书存根联等凭证，编制会计分录如下。

借：其他货币资金——银行汇票	200 000
贷：银行存款	200 000

(2) 10 月 6 日，根据增值税专用发票等凭证，编制会计分录如下。

借：在途物资——稻壳	120 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 200
贷：其他货币资金——银行汇票	133 200

(3) 10 月 8 日，根据银行汇票多余款收账通知，编制会计分录如下。

借：银行存款	66 800
贷：其他货币资金——银行汇票	66 800

(4) 10 月 15 日，根据银行本票申请书存根联等凭证，编制会计分录如下：

借：其他货币资金——银行本票	122 100
贷：银行存款	122 100

(5) 10月16日,根据增值税专用发票、收料单等凭证,编制会计分录如下。

借:原材料——高粱 110 000
 应交税费——应交增值税(进项税额) 12 100
 贷:其他货币资金——银行本票 122 100

(6) 10月22日,根据办理信用卡相关凭证,编制会计分录如下。

借:其他货币资金——信用卡 40 000
 贷:银行存款 40 000

(7) 10月26日,根据购货发票等凭证,编制会计分录如下。

借:管理费用——办公费 3 600
 贷:其他货币资金——信用卡 3 600

任务小结

其他货币资金业务账务处理总结

付款方账务处理		
存入(办理或开立)	使用	收到多余款
由银行存款结算户转出,存入外地银行采购专户、银行汇票、银行本票、信用卡、信用证、证券公司专户 借:其他货币资金 贷:银行存款	以其他货币资金进行购物、消费、投资时 借:相关科目 贷:其他货币资金	将外埠存款、银行汇票等余款退回银行存款结算户 借:银行存款 贷:其他货币资金
收款方账务处理		
收款方收到银行本票、银行汇票填写进账单办理进账手续时 借:银行存款 贷:有关科目		

任务考核

一、单项选择题

- 下列各项中,不属于“其他货币资金”账户核算内容的是()。
 A. 信用证存款 B. 存出投资款 C. 备用金 D. 银行汇票存款
- 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行,开立采购专户时,应借记的账户是()。
 A. “银行存款”账户 B. “材料采购”账户
 C. “其他货币资金”账户 D. “其他应收款”账户
- 企业将款项存入证券公司准备进行短期投资时应借记()账户。
 A. 银行存款 B. 其他货币资金 C. 短期投资 D. 交易性金融资产
- 按现行规定,能用“其他货币资金”核算的票据是()。
 A. 银行支票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 商业承兑汇票
- 下列各项中表述正确的是()。
 A. 企业单位信用卡存款账户可以存取现金
 B. 企业信用证保证金存款余额不可以转存其开户行结算存款

- C. 企业银行汇票存款的收款人不得将其收到的银行汇票背书转让
D. 企业外埠存款除采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算

二、多项选择题

- 下列各项中，属于其他货币资金的有()。
A. 银行本票存款 B. 信用卡存款 C. 银行汇票存款 D. 外埠存款
- 下列各项中，不通过“其他货币资金”账户核算的有()。
A. 银行汇票存款 B. 银行承兑汇票 C. 备用金 D. 外埠存款
- 企业在支付下列哪些票据时应通过其他货币资金账户()。
A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 支票 D. 银行承兑汇票
- 下列各项中，应确认为企业其他货币资金的是()。
A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资
B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金
- 货币资金按其存放地点和用途可分为()。
A. 库存现金 B. 银行存款 C. 其他货币资金 D. 备用金

三、判断题

- 企业用银行汇票支付购货款时，应通过“应付票据”账户核算。 ()
- 企业用银行本票支付购货款时，应通过“其他货币资金”账户核算。 ()
- 信用卡存款销卡时，应将信用卡存款余额转入企业基本存款账户，并做借记“银行存款”，贷记“其他货币资金——信用卡”处理。 ()
- 基本存款账户的存款属于其他货币资金。 ()
- 外埠存款账户的特点是不计利息、只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账方式结算。 ()

四、业务实训题

目的：练习其他货币资金的核算。

资料：2017 年某企业发生以下经济业务。

- 通过银行汇款至汕头开立临时采购专户，汇款金额 20 000 元。
- 采购员交来在汕头的购货发票以及通过采购专户办理结算的有关凭证，货款 11 000 元，税款 1 870 元，材料已办理入库手续。
- 向开户银行申请签发一张面额为 100 000 元的银行汇票，银行同意通过转账办理。
- 采购员持上述银行汇票到异地采购，价款 80 000 元，税款 13 600 元，材料已入库。
- 向本企业开户银行申请签发银行本票一张，金额 30 000 元。
- 接到银行通知，上述银行汇票余款已到账。
- 接到银行通知，上述采购专户的余款已到账。

要求：根据以上资料编制会计分录，其他货币资金核算应写出明细科目。

任务拓展

课外学习

《企业会计准则——基本准则》

《中华人民共和国票据法》

《人民币银行结算管理办法》

《支付结算办法》

《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认与计量》

知识延伸

《支付结算办法》规定了结算原则和结算纪律，保证结算活动的正常运行。结算原则为：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款。结算纪律有：单位和个人办理支付结算，不准签发没有资金保证的票据或远期支票，套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据，套取银行和他人资金；不准无理拒绝付款，任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。

本任务关键词中英文对照

其他货币资金

other monetary funds

银行汇票

bank draft

银行本票

cashier's cheque

信用卡

credit card

信用证

letter of credit