

高职高专会计专业项目化系列教材

财务会计实务

（第3版）

聂守艳 孟文新 主 编

邓 蕾 刘晓南 副主编

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和最新税制改革政策为依据,围绕工业企业生产经营过程的主要业务设置课程内容,按照“教、学、做”一体化、“工学结合”的教学模式,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。书中以对外报告的会计信息生成为主线,以会计实际工作岗位中的会计核算任务为依托,将内容设计为若干项目,每一项目下均设有能力目标、知识目标和素质目标,项目导读和工作任务。每一工作任务下均设置“任务导入”“任务准备”“任务实施(二维码形式)”“案例分析”“任务小结”“任务考核”“任务拓展”模块,层次脉络清晰,为教、学、练提供方便。

本书既可作为高等职业院校会计专业的教材,也可作为财经类其他专业的选修教材,还可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。举报:010-62782989, beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 聂守艳, 孟文新主编. -- 3 版.
北京:清华大学出版社, 2025. 7. -- (高职高专会计专业项目化系列教材). -- ISBN 978-7-302-69645-2

I. F234.4

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2025C01D57 号

责任编辑:高 岫

封面设计:高娟妮

版式设计:思创景点

责任校对:成凤进

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <https://www.tup.com.cn>, <https://www.wqxuetang.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-83470000

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 装 者:三河市铭诚印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:18.5

字 数:485 千字

版 次:2018 年 3 月第 1 版

2025 年 8 月第 3 版

印 次:2025 年 8 月第 1 次印刷

定 价:59.00 元

产品编号:111631-01

第3版前言

《财务会计实务》自2018年3月出版以来,因内容充分体现了“教、学、做”一体化的职业教育思想,具有独特的编写特色,得到了很多职业院校教师和学生的肯定与支持。党的二十大报告指出:“培养造就大批德才兼备的高素质人才,是国家和民族长远发展大计。”为适应新形势下会计人才培养的需求,我们结合国内外财务会计领域的最新研究成果、会计准则的更新动向及教学实践中的反馈,对《财务会计实务》第2版教材进行了全面修订,推出第3版。本书结合企业会计准则的新内容,及时反映会计发展的最新动态,修订了部分陈旧的内容;配合初级会计技术资格考试内容要求,增加了一些新内容;为了体现教学资源立体化,将部分任务以二维码形式呈现,同时增加拓展学习资料,让学生更深入地掌握财务会计实务相关知识。

修订后本书主要体现了以下三个方面的特点。

1. 内容与与时俱进,满足实际需要

本书将企业会计准则的新内容和税制改革的新政策融入所涉及的项目任务中,及时反映会计发展的最新动态,体现了时效性。

本书结合职业院校学生参加专业资格考试的需要,内容覆盖现行初级会计实务考试中财务会计的知识;结合就业需要,内容涉及出纳、往来、薪酬等岗位的会计核算业务,体现了实用性。

2. 融入素质元素,注重德能兼修

本书将职业素养教育融入专业教学,如通过案例分析引导学生树立“以财资政、以财辅政”的职业价值观,培养学生爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则等职业素养和品质,教育学生树立正确的价值观和人生观,为学生的职业能力发展奠定良好的基础。

3. 配套资源丰富,方便教与学

为方便教学和提升教学效果,本书配备多种教学资源,包括电子课件、课程标准、教学大纲、案例、教案、初级会计实务演练、实训演练等,并逐步完善教学视频和其他相关教学资源。为方便教学,教师可扫描右侧二维码获取本书配套教学资源。



教学资源

本书由聂守艳(辽宁金融职业学院)、孟文新(辽宁金融职业学院)担任主编,邓蕾(辽宁金融职业学院)、刘晓南(辽宁金融职业学院)担任副主编,岳涓(辽宁金融职业学院)、宁宇鹏(辽宁波尔莱特农牧实业集团有限公司)参与了本书的编写工作。具体编写分工如下:孟文新负责编写项目导论、项目一,聂守艳负责编写项目二、项目三,邓蕾负责编写项目四、项目五,刘晓南负责编写项目六,岳涓负责编写项目七,宁宇鹏负责编写项目八。全书由孟文新

负责修订提纲和总纂工作。

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。

编 者
2025年6月

目 录

项目导论 财务会计认知	1	任务三 预付账款和其他应收款的核算	55
任务 财务会计工作情境体验	1	一、预付账款的核算	55
一、财务会计的概念	3	二、其他应收款的核算	56
二、财务会计的基本要素	4	任务四 应收款项减值的核算	60
三、核算经济业务的基本要求	6	一、应收款项减值认知	61
四、会计工作岗位的设置及其核算内容	8	二、应收款项减值核算设置的账户	62
项目一 货币资金及交易性金融资产核算	10	三、应收款项减值业务的账务处理	62
任务一 库存现金的核算	11	项目三 存货核算	67
一、库存现金认知	12	任务一 原材料采用实际成本法核算	68
二、库存现金日常收付的核算	13	一、原材料认知	69
三、库存现金清查的核算	14	二、原材料采用实际成本法核算设置的账户	70
任务二 银行存款的核算	17	三、原材料采用实际成本法核算的账务处理	70
一、银行存款认知	18	任务二 原材料采用计划成本法核算	80
二、银行存款日常收付的核算	19	一、计划成本法认知	81
三、银行存款的清查	23	二、原材料采用计划成本法核算设置的账户	81
任务三 其他货币资金的核算	27	三、原材料采用计划成本法核算的账务处理	81
一、其他货币资金认知	28	任务三 周转材料的核算	89
二、其他货币资金业务的核算	28	一、周转材料认知	90
任务四 交易性金融资产的核算	35	二、包装物的核算	91
一、交易性金融资产认知	36	三、低值易耗品的核算	93
二、交易性金融资产核算设置的账户	36	任务四 委托加工物资和库存商品的核算	97
三、交易性金融资产的账务处理	37	一、委托加工物资的核算	98
项目二 应收及预付款项核算	43	二、库存商品的核算	99
任务一 应收票据的核算	44	任务五 存货清查及减值的核算	104
一、应收票据认知	45	一、存货清查的核算	104
二、应收票据核算设置的账户	46	二、存货减值的核算	106
三、应收票据典型业务的账务处理	46		
任务二 应收账款的核算	50		
一、应收账款认知	50		
二、应收账款核算设置的账户	51		
三、应收账款典型业务的账务处理	51		

项目四 非流动资产核算 ····· 113	任务五 非流动负债的核算 ····· 190
任务一 长期股权投资的核算 ····· 114	一、长期借款的核算····· 190
一、长期股权投资认知····· 115	二、应付债券的核算····· 192
二、成本法下长期股权投资的核算····· 115	项目六 所有者权益核算 ····· 197
三、权益法下长期股权投资的核算····· 116	任务一 实收资本(或股本)和资本
任务二 固定资产的核算 ····· 122	公积的核算····· 198
一、固定资产认知····· 123	一、实收资本(或股本)的核算····· 199
二、固定资产核算设置的账户····· 124	二、资本公积的核算····· 203
三、取得固定资产典型业务的账务	任务二 留存收益的核算 ····· 208
处理····· 125	一、留存收益认知····· 209
四、持有期间固定资产业务的账务	二、留存收益核算设置的账户····· 210
处理····· 128	三、留存收益典型业务的账务处理····· 210
五、固定资产处置的账务处理····· 135	项目七 收入、费用和利润核算 ····· 215
任务三 无形资产的核算 ····· 142	任务一 收入的核算 ····· 216
一、无形资产认知····· 142	一、收入认知····· 217
二、无形资产核算设置的账户····· 144	二、收入核算设置的账户····· 219
三、取得无形资产典型业务的账务	三、在某一时点履行履约义务确认
处理····· 144	收入的核算····· 220
四、持有期间无形资产业务的账务	四、在某一时段内履行履约义务确认
处理····· 146	收入的核算····· 225
五、出售和报废无形资产业务的账务	五、合同成本的核算····· 228
处理····· 147	任务二 费用的核算 ····· 234
项目五 负债核算 ····· 152	一、费用认知····· 234
任务一 短期借款的核算 ····· 153	二、营业成本的核算····· 235
一、短期借款认知····· 154	三、税金及附加的核算····· 236
二、短期借款核算设置的账户····· 154	四、期间费用的核算····· 237
三、短期借款典型业务的账务处理····· 154	任务三 利润的核算 ····· 242
任务二 应付及预收款的核算 ····· 158	一、利润认知····· 243
一、应付票据的核算····· 158	二、营业外收支的核算····· 244
二、应付账款的核算····· 159	三、所得税费用的核算····· 246
三、预收账款的核算····· 160	四、本年利润的核算····· 247
四、其他应付款的核算····· 161	项目八 编制财务报表 ····· 252
任务三 应付职工薪酬的核算 ····· 165	任务一 编制资产负债表 ····· 253
一、职工薪酬认知····· 166	一、资产负债表认知····· 255
二、应付职工薪酬核算设置的账户····· 167	二、资产负债表的编制····· 257
三、短期薪酬的核算····· 167	任务二 编制利润表 ····· 269
四、设定提存计划的核算····· 171	一、利润表认知····· 269
任务四 应交税费的核算 ····· 175	二、利润表的编制····· 270
一、应交税费认知····· 175	任务三 编制现金流量表 ····· 278
二、应交增值税的核算····· 176	一、现金流量表认知····· 279
三、应交消费税的核算····· 182	二、现金流量表的编制····· 281
四、其他应交税费的核算····· 184	参考文献 ····· 289



项目导论 财务会计认知

能力目标

1. 能够合理选择会计依据，处理会计事项。
2. 能够列示资产负债表要素和利润表要素。
3. 能够运用基础会计知识编制资产负债表和利润表。

知识目标

1. 了解企业会计岗位的设置及其核算的主要经济业务。
2. 理解财务会计的概念，掌握财务会计的基本要素。
3. 熟知企业经济业务核算的基本要求。
4. 掌握资产负债表、利润表的结构及其编制方法。

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. 能够与他人交流合作，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。

任务 财务会计工作情境体验

任务导入

张力和刘明于 2024 年 11 月 30 日共同出资成立了隆兴商贸有限责任公司，注册资本为 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。

2024年12月,隆兴商贸有限责任公司发生了以下交易事项:

(1) 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;

(2) 本月售出服装800套,每套售价为1 000元,已向银行办理进账手续;

(3) 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。)

要求:请以隆兴商贸有限责任公司会计的身份对该公司相关业务进行账务处理,编制资产负债表和利润表,如表0-1、表0-2所示。

表0-1 资产负债表

编制单位: 隆兴商贸有限责任公司		2024年12月31日		会企01表 单位:元	
资产	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	期末余额	上年年末余额
流动资产:			流动负债:		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
应收款项融资			预收款项		
预付款项			合同负债		
其他应收款			应付职工薪酬		
存货			应交税费		
合同资产			其他应付款		
持有待售资产			持有待售负债		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		
非流动资产:			非流动负债:		
债权投资			长期借款		
其他债权投资			应付债券		
长期应收款			其中: 优先股		
长期股权投资			永续债		
其他权益工具投资			租赁负债		
其他非流动金融资产			长期应付款		
投资性房地产			预计负债		
固定资产			递延收益		
在建工程			递延所得税负债		
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计		
使用权资产			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			其他权益工具		
长期待摊费用			其中: 优先股		
递延所得税资产			永续债		
其他非流动资产			资本公积		
非流动资产合计			减: 库存股		
			其他综合收益		
			专项储备		
			盈余公积		
			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		

表 0-2 利润表

编制单位：隆兴商贸有限责任公司		2024 年 12 月		会企 02 表
				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				
研发费用				
财务费用				
其中：利息费用				
利息收入				
加：其他收益				
投资收益(损失以“-”号填列)				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)				
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)				
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				
信用减值损失(损失以“-”号填列)				
资产减值损失(损失以“-”号填列)				
资产处置收益(损失以“-”号填列)				
二、营业利润(亏损以“-”号填列)				
加：营业外收入				
减：营业外支出				
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)				
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
五、其他综合收益的税后净额				
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
.....				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 其他债权投资公允价值变动				
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用减值准备				
5. 现金流量套期储备				
6. 外币财务报表折算差额				
.....				
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				

任务准备

一、财务会计的概念

财务会计是以货币为主要计量单位，依据相关法律法规，按照一定的程序，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,并向财务报告使用者提供企业财务信息的一种管理活动。财务会计属于对外报告会计。

财务会计的概念可以从以下几个方面理解:①财务会计的本质是起源于生产实践的一种具有管理职能的活动;②财务会计核算的依据是《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》及相关制度;③财务会计的对象是社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即经济业务(会计事项);④财务会计的基本职能是核算和监督;⑤财务会计以货币为主要计量单位,对经济活动的核算和监督具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点;⑥财务会计按照“填制和审核凭证—登记账簿—编制会计报表”的基本程序对日常经济业务进行账务处理;⑦财务会计的基本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的履行情况,有助于财务报告使用者做出经营决策;⑧财务会计工作运用一系列的专门方法,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法,其中会计核算方法是会计最基本的方法之一。会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表,这7种方法构成了一个完整的、科学的方法体系。

二、财务会计的基本要素

财务会计要素是对财务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,但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具体操作。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。

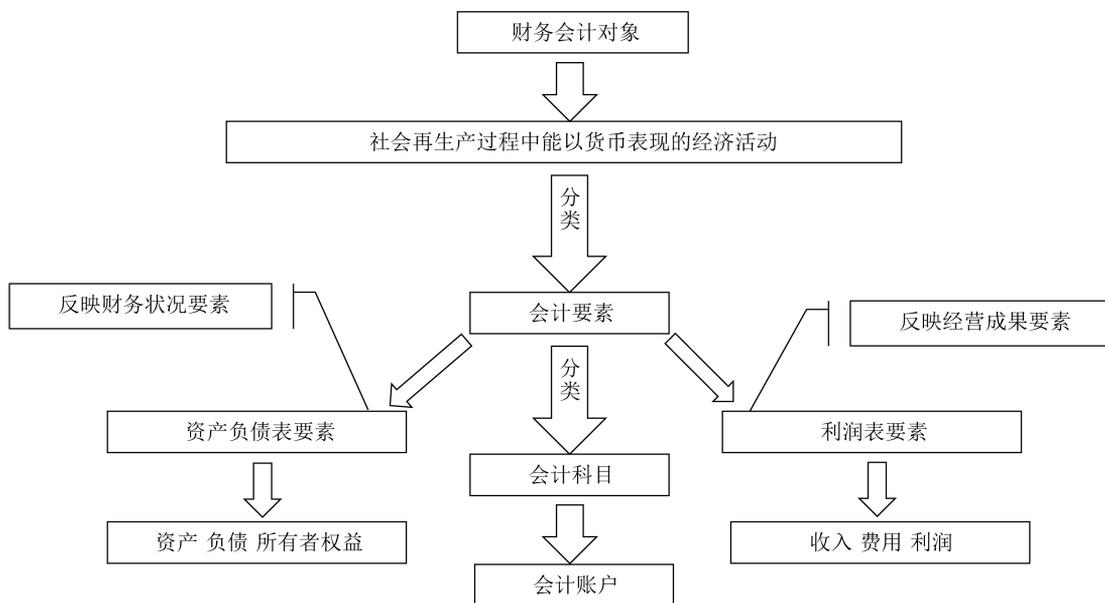


图0-1 有关财务会计对象与会计要素及会计科目、账户之间的关系

（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。

企业的资产按其流动性分类，可以分为流动资产和非流动资产。其中，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；非流动资产包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产及其他非流动资产等。

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。

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。其中，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经营活动中形成的、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。收入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。

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。其中，收入减去费用后的净额反映企业日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益，会导致所有者权益发生增减变动的，与所有者投入资本或者向投资者分配利润无关的利得或损失。

“收入-费用=利润”这一会计等式是企业编制利润表的理论基础。需要注意的是，这里的收入和费用指的并不仅仅是会计要素中的收入和费用，还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》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。会计人员应遵守的职业道德的内容主要包括以下几个方面。

(1) 爱岗敬业。爱岗敬业要求会计人员热爱会计工作,安心本职工作,忠于职守,尽心尽力,尽职尽责,切实对单位、对社会公众、对国家负责。

(2) 诚实守信。诚实守信要求会计人员做老实人,说老实话,办老实事,不弄虚作假;保守秘密,不为利益所诱惑。

(3) 廉洁自律。廉洁自律要求会计人员公私分明,不贪不占,遵纪守法,清正廉洁。

(4) 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) 坚持准则。坚持准则要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度,始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算,实施会计监督。

(6) 提高技能。提高技能要求会计人员增强提高专业技能的自觉性和紧迫感,勤学苦练,刻苦钻研,不断进取,提高业务水平。

(7) 参与管理。参与管理要求会计人员在做好本职工作的同时,努力钻研相关业务,全面熟悉本单位经营活动和业务流程,主动提出合理化建议,协助领导决策,积极参与管理。

(8) 强化服务。强化服务要求会计人员树立服务意识,提高服务质量,努力维护和提升会计职业的良好形象。

根据《中华人民共和国会计法》《会计基础工作规范》,财政部研究制定了《会计人员职业道德规范》,并于2023年1月颁布,具体内容如下。

(1) 坚持诚信,守法奉公。牢固树立诚信理念,以诚立身、以信立业,严于律己、心存敬畏。学法知法守法,公私分明、克己奉公,树立良好职业形象,维护会计行业声誉。

(2) 坚持准则,守责敬业。严格执行准则制度,保证会计信息真实完整。勤勉尽责、爱岗敬业,忠于职守、敢于斗争,自觉抵制会计造假行为,维护国家财经纪律和经济秩序。

(3) 坚持学习,守正创新。始终秉持专业精神,勤于学习、锐意进取,持续提升会计专业能力。不断适应新形势新要求,与时俱进、开拓创新,努力推动会计事业高质量发展。

(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、会计部门规章和会计规范性文件。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》和《中华人民共和国注册会计师法》。其中,《中华人民共和国会计法》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。

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《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》等都属于行政法规。

3. 会计部门规章

会计部门规章是根据《中华人民共和国会计法》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。《企业会计准则——基本准则》属于部门规章。

4. 会计规范性文件

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》等具体准则及其应用指南、《小企业会计制度》等。

(三) 满足会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。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，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，确保满足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，弄懂会计信息的内容，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,是指不同企业同一会计期间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,采用权责发生制的企业,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收付实现制,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,以融资租赁方式租入的固定资产,虽从法律形式上来讲,企业未拥有其所有权,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,会计人员也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,以提高企业应对风险的能力,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无用的。

四、会计工作岗位的设置及其核算内容

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、往来核算、总账报表、稽核、档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可以根据需要设置相

应工作岗位，也可以与其他工作岗位相结合。会计人员的工作岗位可以有计划地进行轮换。

企业应根据自身规模大小、业务量多少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。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的岗位，不得兼任监督稽核、会计档案保管，以及收入、费用、债权债务账目的登记工作。在会计实务中，会计业务核算岗位及其主要核算内容，如图 0-2 所示。

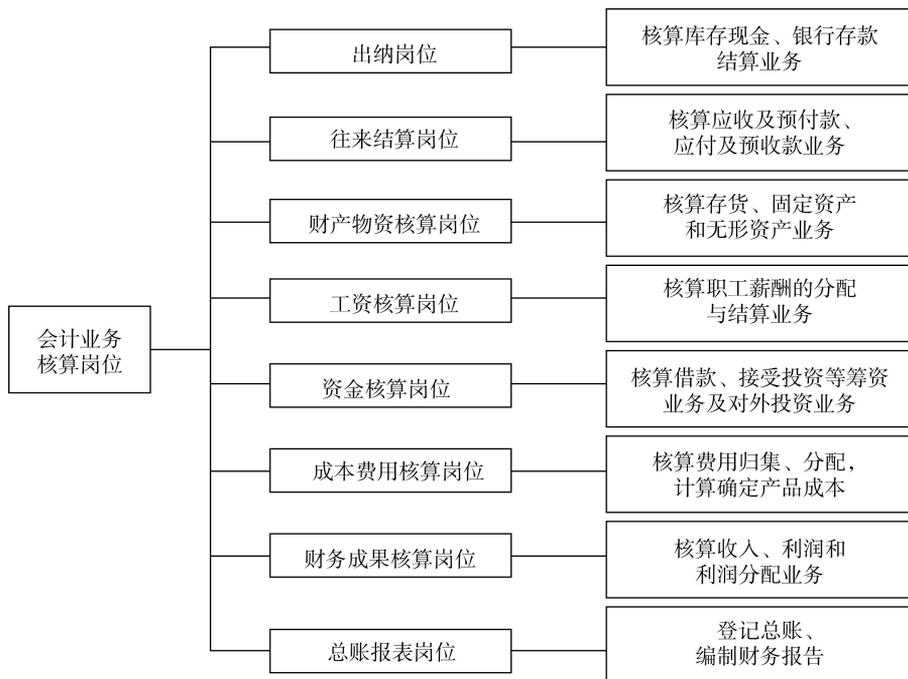


图 0-2 会计业务核算岗位及其主要核算内容

项目一

货币资金及交易性金融 资产核算

能力目标

1. 能够正确处理库存现金的日常收付业务和银行结算业务。
2. 能够正确处理交易性金融资产股票投资业务和债券投资业务。
3. 能够对库存现金和银行存款进行清查，查明账实是否相符。
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. 熟悉库存现金和银行存款管理的有关规定。
2. 掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的核算内容及核算方法。
3. 掌握交易性金融资产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. 在货币资金及交易性金融资产业务核算过程中能做到认真、细致、严谨。
3. 能够洞察企业对外投资管理上的漏洞并及时与领导沟通。
4. 保管现金、印章，以及票据、债券等有价证券时应具备安全意识和法律意识。
5. 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做起。出纳岗位会计核算涉及的内容主要与货币资金收付业务相关。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、银行存款和其他货币资金，它是企业所有资产中流动性最强的。在企业的经济活动中，货币资金起着非常重要的作用，企业应遵循职责分工、交易分开、内部稽核、定期轮岗等原则，建立适合本企业业务特点和管理要求的货币资金内部控制制度，做好货币资金的管理工作。企业拥有了一定数量的货币资金，为了获取收益或资本增值，会进行各项投资活动，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入股票、债券、基金等。企业为了近期内出售而持有的金融资产称为交易性金融资产，交易性金融资产预期能在短期内变现以满足日常经营的需要，因此在资产负债表中作为流动资产列示，其流动性仅次于货币资金。货币资金及交易性金融资产核算项目的结构，如图 1-1 所示。

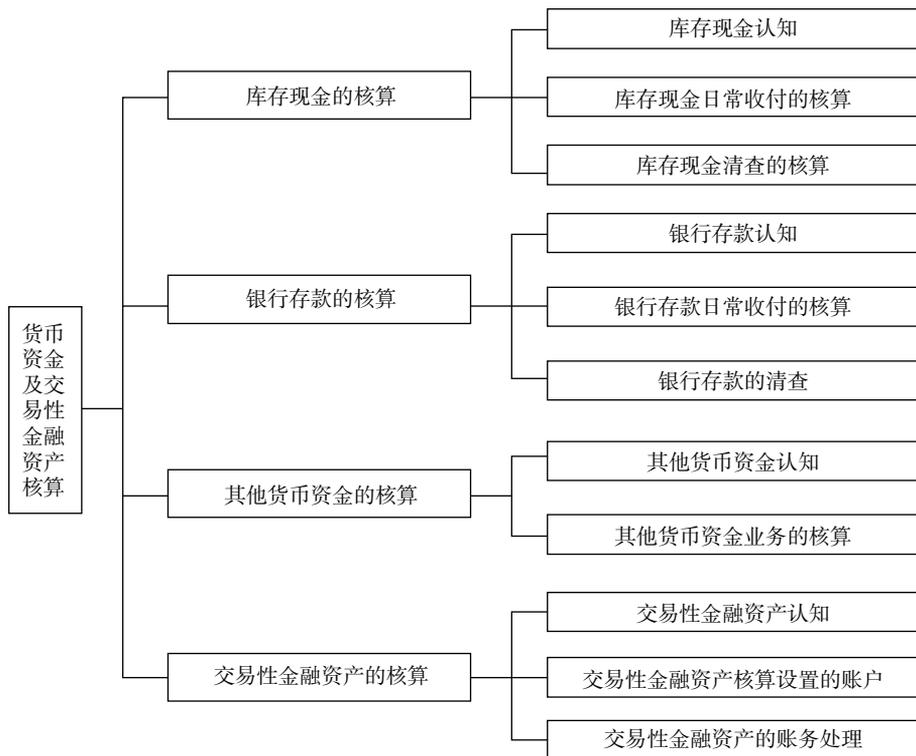


图 1-1 货币资金及交易性金融资产核算项目的结构

任务一 库存现金的核算

任务导入

兴华公司 2024 年 7 月初库存现金余额为 2 000 元。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；7 月 4 日，行政办公室购买办公用品，以现金 400 元付讫；7 月 10 日，销售部李华出差，预借差旅费 1 500 元，以现金支付；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；7 月 20 日，清查库存现金短缺 100 元，原因待查；7 月 21 日，现金短缺原



任务实施

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:请你以兴华公司财会人员的身份对上述业务进行账务处理,并登记库存现金日记账。

任务准备

一、库存现金认知

(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、由出纳人员经管的货币。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的规定,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 5 天正常零星开支的需要量,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、库存现金日常收付的核算

(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核对，保证账实相符；月度终了，库存现金日记账的余额应当与库存现金总账的余额核对，做到账账相符。

(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，根据现金支票存根所记载的提取金额，借记“库存现金”账户，贷记“银行存款”账户。企业将现金存入银行时，根据银行受理后退回的现金存款单回单，借记“银行存款”账户，贷记“库存现金”账户。

【例 1-1】 风华公司为增值税一般纳税人，增值税适用税率为 13%(下同)。2024 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。根据现金支票存根编制会计分录如下。

借：库存现金	5 000
贷：银行存款	5 000

【例 1-2】 2024 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 565 元送存银行。根据现金存款单回单编制会计分录如下。

借：银行存款	565
贷：库存现金	565

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。报销并收回剩余款时，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】2024 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。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】2024 年 9 月 14 日，李华报销差旅费 2 800 元，余款 200 元交回现金。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】2024 年 9 月 15 日，销售剩余材料一批，价款 500 元，增值税税额 65 元，收到现金。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	565
贷：其他业务收入	500
应交税费——应交增值税(销项税额)	65

【例 1-6】2024 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。根据付款凭证编制会计分录如下。

借：应付职工薪酬——职工福利	1 200
贷：库存现金	1 200

三、库存现金清查的核算

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。清查小组清查时，出纳人员必须在场。库存现金清查的基本方法是实地盘点法，通过实地盘点查明现金实存数，并将现金实存数与库存现金日记余额进行核对。如发现账实不符，应立即查明原因，及时更正。对尚待查明原因的现金短款或长款，应先通过“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。

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，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。

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】2024 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。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。

审批前,根据“库存现金盘点报告单”编制会计分录如下。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 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:待处理财产损益——待处理流动资产损益 200

【例 1-8】2024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。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。

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:待处理财产损益——待处理流动资产损益 100

审批后,根据批准处理意见编制会计分录如下。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 100
贷:营业外收入 100

案例分析

任人唯亲,因人而异

广东××公司是一家国有企业。王某是该公司的出纳,仗着自己是会计机构负责人的侄子,在报销业务招待费时,对于同样是领导批准、主管会计审核无误的业务招待费报销单,对和自己私人关系不错的人是随来随报,但对和自己私人关系较为疏远的人则以账面无款、库存无现金、整理账务等理由故意拖欠。

请思考:

- (1) 该公司的会计工作岗位分工是否有违反法律规定之处?为什么?
- (2) 出纳王某在报销业务招待费时,是否遵守了会计人员职业道德规范?如果你是出纳员,对此问题应该如何处理?



分析提示

任务小结

库存现金典型业务账务处理总结

业务内容		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
	报销并结清余款	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

(续表)

业务内容		账务处理	
其他收支业务	支出现金	借: 管理费用等 贷: 库存现金	
库存现金清查	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()。
 - 支付职工奖金 5 000 元
 - 支付零星办公用品购置费 800 元
 - 支付职工差旅费 2 000 元
 - 支付物资采购货款 1 200 元
- 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()。
 - 管理费用
 - 财务费用
 - 冲减营业外收入
 - 营业外支出
- 库存现金日记账应由()根据审核无误的记账凭证逐日逐笔进行登记。
 - 会计主管
 - 出纳员
 - 审计人员
 - 会计人员
- 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。
 - 营业外收入
 - 待处理财产损益
 - 其他应付款
 - 其他业务收入
- 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。
 - 3
 - 3~5
 - 7
 - 15

二、多项选择题

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

三、判断题

1. 我国会计中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、外币及备用现金。 ()
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清点核对和清查小组定期或不定期清查。 ()
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

资料：天龙公司 2024 年初库存现金日记账余额为 6 000 元，2024 年 1 月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 65 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 2024 年 1 月发生的经济业务，编制会计分录并登记库存现金日记账。



任务拓展

《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。

任务二

银行存款的核算



任务导入

兴华公司为增值税一般纳税人，增值税适用税率为 13%，存货日常核算采用实际成本法。2024 年 7 月初银行存款余额为 460 000 元。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; 7月2日, 公司前欠永业公司货款 169 500 元, 已经银行电汇给永业公司; 7月10日, 向丰华公司销售产品一批, 开具的增值税专用发票上注明货款 240 000 元、增值税税额 31 200 元。收到转账支票并已办妥入账手续; 7月18日, 销售给利华公司产品一批, 开具的增值税专用发票上注明货款 400 000 元、增值税税额 52 000 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委托收手续; 7月21日, 上述托收的利华公司货款划回, 收到银行转来的委托收款收账通知; 7月28日, 向本市光明公司开出转账支票一张, 购买材料一批, 价款 200 000 元, 增值税税额 26 000 元, 材料已到达企业并验收入库; 7月30日, 签发转账支票发放职工工资 350 000 元。



任务实施

要求: 请以兴华公司财会人员身份对上述业务进行账务处理, 登记银行存款日记账。

任务准备

一、银行存款认知

(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其他金融机构开立账户, 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(如设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资等)并在规定期限内使用而开立的银行结算账户, 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，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，所以在本任务中介绍；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，将在项目二中介绍。

二、银行存款日常收付的核算

（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。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。此外，银行存款日记账还要与银行对账单进行核对，至少每月核对一次，以保证账实相符。

（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。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的结算均可以使用支票，支票的提示付款期限为自出票日起10日内。

转账支票结算程序(收款人持票办理结算)，如图1-2所示。

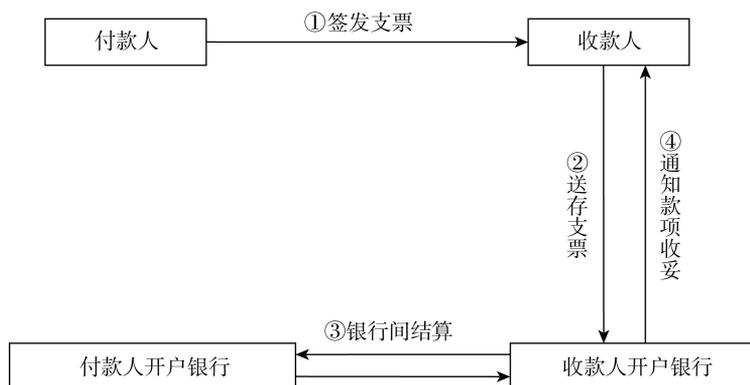


图 1-2 转账支票结算程序

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；收款方应根据银行盖章退回的进账单，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-9】2024 年 3 月 1 日，风华公司购进原材料一批，取得的增值税专用发票上注明货款 50 000 元，增值税税额 6 500 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	50 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	6 500
贷：银行存款	56 500

【例 1-10】2024 年 3 月 3 日，风华公司销售产品一批，开具增值税专用发票上注明货款 500 000 元，增值税税额 65 000 元，收到转账支票一张已送存银行办理进账手续。风华公司根据银行盖章退回的进账单、增值税专用发票销货方发票联相关原始凭证编制会计分录如下。

借：银行存款	565 000
贷：主营业务收入	500 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	65 000

2. 汇兑结算业务

1) 汇兑结算的有关规定

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。汇兑结算没有金额起点限制，手续简单，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。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 1-3 所示。

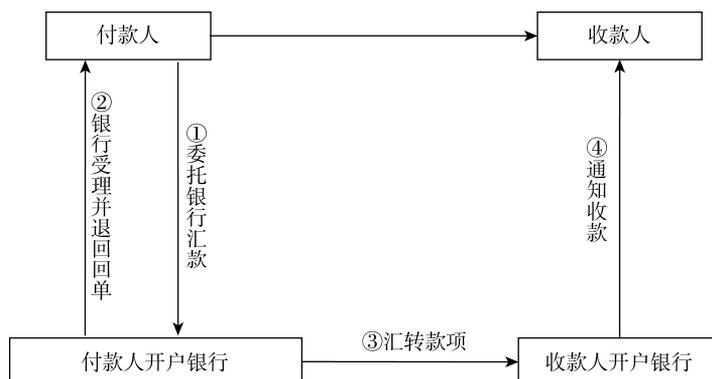


图 1-3 汇兑结算程序

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；收款方根据银行收账通知，借记“银行存款”账户，贷记有关账户。

【例 1-11】2024 年 3 月 4 日，风华公司电汇给阳光材料商行 50 000 元以偿还前欠货款。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——阳光材料商行	50 000
贷：银行存款	50 000

【例 1-12】2024 年 3 月 5 日，风华公司收到银行转来的兴盛商场电汇凭证收账通知联，系偿还前欠货款 200 000 元。风华公司根据电汇凭证收账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——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，按照有关办法规定，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 1-4 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。

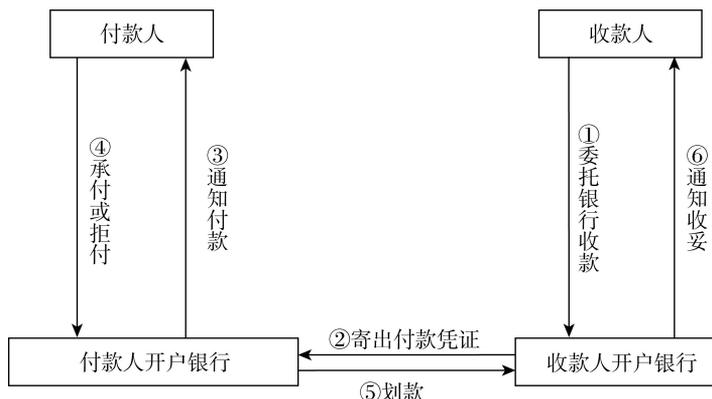


图 1-4 委托收款结算程序

【例 1-13】2024 年 3 月 6 日, 风华公司采用委托收款结算方式向宏业商业大厦销售产品一批, 增值税专用发票上注明货款 200 000 元, 增值税税额 26 000 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——宏业商业大厦	226 000
贷: 主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000

3 月 8 日接到银行收账通知, 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	226 000
贷: 应收账款——宏业商业大厦	226 000

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, 由付款人向银行承诺付款的结算方式。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, 分为邮寄和电报两种, 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连同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等附件送交银行。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 1-5 所示。

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账通知, 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。

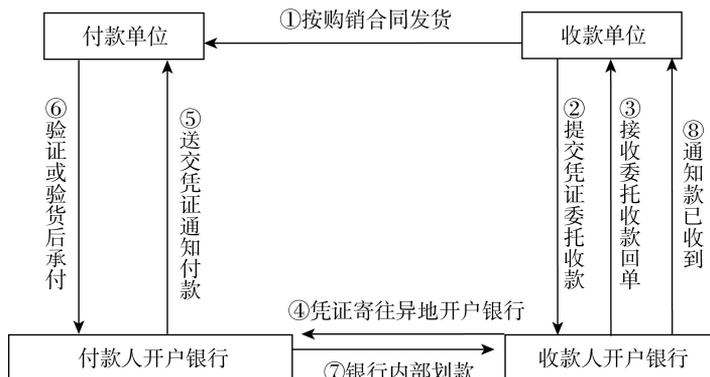


图 1-5 托收承付结算程序

【例 1-14】2024 年 3 月 9 日，风华公司根据合同向兴盛商场销售产品，开具的增值税专用发票上注明货款 300 000 元，增值税税额 39 000 元。发货时以转账支票代垫运费 2 000 元(不考虑相关税费)。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——兴盛商场	341 000
贷：主营业务收入	300 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	39 000
银行存款	2 000

3 月 12 日，接到银行收账通知，收取货款 341 000 元。根据托收承付收账通知编制会计分录如下。

借：银行存款	341 000
贷：应收账款——兴盛商场	341 000

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。出现未达账项的第(1)种和第(4)种情况，会使企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额；出现第(2)种和第(3)种情况，结果相反。

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。

案例分析

挪用公款,满足一己之私

赵某和王某是同一个单位的会计和出纳,多年来同处一室,在工作上互相配合,关系很好。王某的丈夫开办了一家经销计算机配件的公司,最近根据市场信息得知,有一种计算机软件销售前景看好,但因自己账面资金不足,无法进货。于是王某的丈夫让王某想办法借些款项。王某想到了单位账户的存款,于是自己填了票面金额为24 000元的现金支票一张,趁赵某不在办公室时,私自将赵某保管的印鉴加盖在现金支票上,从银行提取了现金。一个月后,王某又将24 000元现金填写“现金缴款单”存入单位银行账户。不久,赵某在月末对账时,发现了此事。

请思考:

- (1) 王某的行为属于何种行为?
- (2) 如果你是赵某,应该如何处理?



分析提示

任务小结

银行存款典型业务账务处理总结

业务内容	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	接到收款通知 借: 银行存款 贷: 相关科目	
委托收款结算	接到收款通知 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	接到收款通知 借: 银行存款 贷: 应收账款
托收承付结算	接到收款通知 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	接到收款通知 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,能办理支取现金发放工资业务的账户是()。
 - 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. 库存现金收款凭证
 - B. 库存现金付款凭证
 - 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核对
 - B. 与银行存款收款凭证核对
 - C. 与银行存款总账核对
 - D. 与银行对账单核对

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. 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。 ()
3. 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,无须做账面调整,待有关结算凭证到达后再进行账务处理,登记入账。 ()
4. 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。 ()

5. 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

资料: 甲公司 2024 年 12 月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 公司违约支付的赔偿款, 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 2024 年 12 月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) 编制甲公司业务(1)与业务(2)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

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。

任务三 其他货币资金的核算

任务导入

兴华公司 2024 年 10 月 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。10 月 6 日, 采购员持银行汇票到宏达公司采购材料一批, 收到增值税专用发票, 注明货款 120 000 元、增值税税额 15 600 元, 材料尚未到达。10 月 8 日, 收到银行转来的向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 64 400 元。

要求: 请以兴华公司财会人员的身份对上述业务进行账务处理。



任务实施

任务准备

一、其他货币资金认知

(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,与库存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卡保证金专户的款项。

二、其他货币资金业务的核算

(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,应按照国家货币资金的种类分设“外埠存款”“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”“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“原材料”等账户，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 1-16】风华公司派采购员到上海采购原材料，2024 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，增值税税额 5 200 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。

2024 年 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

2024 年 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)	5 200
贷：其他货币资金——外埠存款	45 200

2024 年 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	4 800
贷：其他货币资金——外埠存款	4 800

2. 银行本票结算业务

1) 银行本票结算业务的有关规定

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。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 1-6 所示。

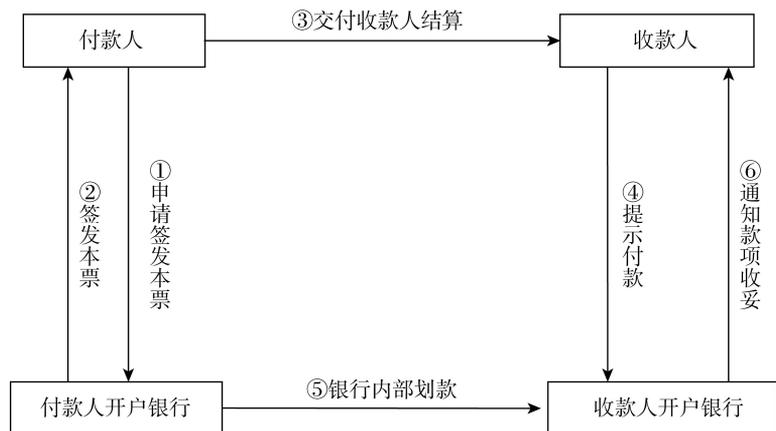


图 1-6 银行本票结算程序

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 1-17】2024 年 3 月 14 日，风华公司从基本存款账户划出 16 950 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公司购买材料一批，取得增值税专用发票，注明货款 15 000 元、增值税税额 1 950 元，材料验收入库。风华公司账务处理如下。

2024 年 3 月 14 日，根据银行盖章退回的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	16 950
贷：银行存款	16 950

2024 年 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	15 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 950
贷：其他货币资金——银行本票	16 950

【例 1-18】2024 年 3 月 15 日，光明公司销售一批产品给风华公司，开具增值税专用发票，注明货款 15 000 元、增值税税额 1 950 元，货已发出，收到银行本票一张，金额为 16 950 元，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	16 950
贷：主营业务收入	15 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 950

3. 银行汇票结算业务

1) 银行汇票结算业务的有关规定

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。

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 1-20】2024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。

2024年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

2024年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) 信用证结算业务的有关规定

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) 存出投资款业务的有关规定

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 1-21】2024 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。

2024 年 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

2024 年 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

案例分析

为索回扣,舍近求远异地采购

某企业在“其他货币资金”账户下设置“外埠存款”明细账,用于核算外埠采购的银行结算业务,所采购的是 A 种材料。新任材料会计小王发现,该种材料在本市也有生产且质量可靠,为什么采购人员要舍近求远以超过本市产品的价格进行异地采购,为此又支付了大量运费呢?小王将此情况向主管领导做了汇报,引起了领导的高度重视。企业内部审计人员赴采购地进行了深入调查,查明是采购员为了索取可观的回扣,蒙骗有关领导,在财会部门未加严格审查的情况下设置了外埠存款专户,仅回扣一项已达数万元,由此增加了原材料成本,偷逃了企业所得税,同时由于经办人员涉嫌收取了现金,也存在少缴个人所得税的嫌疑。

请思考:

- (1) 你怎样理解该企业会计小王的做法?
- (2) 从本案例中你得到了什么启示?



分析提示

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	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,填写进账单和办理进账手续时 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()。
 - 信用证存款
 - 存出投资款
 - 备用金
 - 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()。
 - “银行存款”账户
 - “材料采购”账户
 - “其他货币资金”账户
 - “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。
 - 银行存款
 - 其他货币资金
 - 短期投资
 - 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()。
 - 银行支票
 - 银行承兑汇票
 - 银行本票
 - 商业承兑汇票
- 下列各项中表述正确的是()。
 - 企业单位信用卡存款账户可以存取现金
 - 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
 - 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
 - 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()。
 - 银行本票存款
 - 信用卡存款
 - 银行汇票存款
 - 外埠存款
- 下列各项中,不通过“其他货币资金”账户核算的有()。
 - 银行汇票存款
 - 银行承兑汇票
 - 备用金
 - 外埠存款
- 企业在支付下列票据时应通过其他货币资金账户的有()。
 - 银行汇票
 - 银行本票
 - 支票
 - 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()。
 - 企业持有的3个月内到期的债券投资
 - 企业为购买股票向证券公司划出的资金
 - 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
 - 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()。
 - 库存现金
 - 银行存款
 - 其他货币资金
 - 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。 ()

3. 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。 ()
4. 基本存款账户的存款属于其他货币资金。 ()
5. 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, 其他一律采用转账方式结算。 ()

四、业务实训题

资料: 2024年某企业发生如下经济业务。

- (1) 通过银行汇款至汕头开立临时采购专户, 汇款金额 20 000 元。
- (2) 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, 增值税 1 430 元, 材料已办理入库手续。
- (3) 向开户银行申请签发一张面额为 20 000 元的银行汇票, 银行同意通过转账办理。
- (4) 采购员持上述银行汇票到异地采购, 价款 15 000 元, 增值税 1 950 元, 材料已入库。
- (5) 向本企业开户银行申请签发银行本票一张, 金额 30 000 元。
- (6) 接到银行通知, 上述银行汇票余款已到账。
- (7) 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

《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。

任务四 交易性金融资产的核算

任务导入

兴华公司为增值税一般纳税人, 2024年1月1日, 以存出投资款购入龙飞公司发行的公司债券, 支付价款 25 000 000 元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 480 000 元), 另支付交易费用 25 000 元, 取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 1 500 元。该笔债券面值为 24 000 000 元, 票面利率为 4%。兴华公司将其划分为交易性金融资产进行核算。2024年1月5日兴华公司收到该笔债券利息 480 000 元。2024年6月30日, 兴华公司持有的龙飞公司债券公允价值为 23 500 000 元; 2024年12月31日, 兴华公司持有的龙飞公司债券公允价值为 25 800 000 元。2025年2月15日, 兴华公司出售了所持有的龙飞公司全部债券, 价款为 35 400 000 元。不考虑相关税费和其他因素。

要求: 请以兴华公司财会人员身份对上述业务进行账务处理。



任务实施

任务准备

一、交易性金融资产认知

(一) 交易性金融资产的概念

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产称为“交易性金融资产”。它是企业为了近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等；或者是在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式的金融资产等，如企业管理的以公允价值进行业绩考核的某项投资组合。交易性金融资产属于企业的流动资产。

(二) 交易性金融资产的特点

1. 变现能力强

交易性金融资产是现金的暂时存放形式，其流动性仅次于现金，具有很强的变现能力。

2. 持有时间较短

交易性金融资产主要是企业利用暂时闲置的资金，谋求一定收益，计划在短期内出售变现的投资。交易性金融资产可以发挥暂时闲置资金的作用，获取相应的额外收益，但这也决定了企业对于任何一项交易性金融资产的持有时间都不会太长。

3. 不以控制被投资单位为目的

交易性金融资产应当符合以下两个条件：一是能够在公开市场上交易并且有明确市价；二是持有投资应作为剩余资金的存放形式，并保持其流动性和获利性。

二、交易性金融资产核算设置的账户

为了核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、处置等业务，企业应当设置以下账户。

(1) 设置“交易性金融资产”账户，用来核算企业分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该账户属于资产类账户，借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额，以及出售交易性金融资产时结转公允价值低于账面余额的差额；贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额、出售交易性金融资产时结转的成本，以及出售交易性金融资产时结转的公允价值高于账面余额的差额。期末借方余额反映企业持有的交易性金融资产的公允价值。本账户按交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”“应计利息”“公允价值变动”进行明细核算。

(2) 设置“公允价值变动损益”账户，用来核算交易性金融资产等因公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。该账户属于损益类账户，贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面价值的差额；借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额。期末应将本账户余额转入“本年利润”账户，结转后本账户无余额。该账户应当按照交易性金融资产等的类别和品种设置明细账户。

(3) 设置“投资收益”账户，用来核算企业对外投资取得的投资收益或发生的投资损失。该账户属于损益类账户，贷方登记对外投资取得的收益和月末转入“本年利润”账户的本期投

资产净损失；借方登记对外投资发生的损失和月末转入“本年利润”账户的本期投资净收益，结转后本账户无余额。本账户应按投资收益的种类设置明细账户，进行明细核算。

(4) 设置“应收股利”账户，用来核算因股权投资而产生的现金股利。该账户属于资产类账户，借方登记被投资单位宣告分派的现金股利或利润；贷方登记实际收到的现金股利或利润。期末借方余额反映企业尚未收到的应收股利。该账户按被投资企业和投资种类进行明细核算。

(5) 设置“应收利息”账户，用来核算因债权投资已过付息期但尚未收到的利息。该账户属于资产类账户，借方登记应收利息增加数；贷方登记收到的利息。期末借方余额反映企业尚未收到的利息。该账户按被投资企业和投资种类进行明细核算。

三、交易性金融资产的账务处理

(一) 取得交易性金融资产

交易性金融资产应当按照取得时的公允价值作为初始入账金额，企业取得交易性金融资产所支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用在发生时计入当期损益，冲减投资收益，发生交易费用取得增值税专用发票的，进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

企业取得交易性金融资产，按其公允价值，借记“交易性金融资产——成本”账户；按已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，借记“应收股利”账户或“应收利息”账户；按发生的交易费用，借记“投资收益”账户；发生交易费用取得增值税专用发票的，按其注明的增值税税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户；按照实际支付的金额，贷记“其他货币资金”等账户。

(二) 持有交易性金融资产

1. 现金股利或债券利息的会计处理

企业在持有交易性金融资产期间所获得的现金股利或债券利息，应当确认为投资收益。

持有交易性金融资产期间，被投资单位宣告发放现金股利时，投资企业按应享有的份额，借记“应收股利”账户，贷记“投资收益”账户；资产负债表日，投资企业按债券投资的票面利率计提利息时，借记“交易性金融资产——应计利息”账户，贷记“投资收益”账户；收到上列现金股利或债券利息时，借记“其他货币资金”等账户，贷记“应收股利”或“交易性金融资产——应计利息”账户。企业也可以不单独确认上述利息，而是通过“交易性金融资产——公允价值变动”账户汇总反映包含利息的债券投资的公允价值变化。

2. 交易性金融资产的期末计量

交易性金融资产在最初取得时，是按公允价值入账的，反映了企业取得交易性金融资产的实际成本；但交易性金融资产的公允价值是不断变化的，会计期末的公允价值则代表了交易性金融资产的现时可实现价值。根据企业会计准则的规定，交易性金融资产的价值应按资产负债表日的公允价值反映，公允价值的变动计入当期损益。

资产负债表日,交易性金融资产的公允价值高于其账面余额时,应按二者之间的差额,调增交易性金融资产的账面余额,同时确认公允价值上升的收益,借记“交易性金融资产——公允价值变动”账户,贷记“公允价值变动损益”账户;交易性金融资产的公允价值低于其账面余额时,应按二者之间的差额,调减交易性金融资产的账面余额,同时确认公允价值下跌的损失,借记“公允价值变动损益”账户,贷记“交易性金融资产——公允价值变动”账户。

(三) 出售交易性金融资产

企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资收益进行会计处理。

出售交易性金融资产时,应按实际收到的金额,借记“其他货币资金”等账户;按该交易性金融资产的账面余额的成本部分,贷记“交易性金融资产——成本”账户;按该交易性金融资产账面余额的公允价值变动部分,贷记或借记“交易性金融资产——公允价值变动”账户;按其差额,贷记或借记“投资收益”账户。

【例 1-22】2024 年 4 月 5 日,风华公司从工商银行基本存款账户向华新证券公司资金账户划入 1 000 000 元。当日按每股 10.50 元的价格购入东方公司每股面值 1 元的股票 50 000 股作为交易性金融资产,另支付相关交易费用 2 500 元,取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 150 元。股票购买价格中包含每股 0.20 元已宣告但尚未领取的现金股利,该现金股利于 2024 年 5 月 20 日发放。2024 年 6 月 30 日,风华公司持有的东方公司股票公允价值为每股 10 元。2024 年 7 月 28 日,东方公司宣告半年度利润分配方案,每股分派现金股利 0.25 元,并于 2024 年 8 月 20 日发放。风华公司每半年确认一次交易性金融资产公允价值变动损益。2024 年 11 月 10 日,风华公司将东方公司股票出售,每股售价 12.50 元。风华公司编制相关会计分录如下。

2024 年 4 月 5 日,划出款项存入证券公司账户时,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——存出投资款	1 000 000
贷: 银行存款	1 000 000

2024 年 4 月 5 日,购入东方公司股票时,编制会计分录如下。

借: 交易性金融资产——东方公司股票(成本)	515 000
应收股利——东方公司	10 000
投资收益	2 500
应交税费——应交增值税(进项税额)	150
贷: 其他货币资金——存出投资款	527 650

2024 年 5 月 20 日,收到东方公司派发的现金股利时,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——存出投资款	10 000
贷: 应收股利——东方公司	10 000

2024 年 6 月 30 日,确认公允价值变动损益时。

2024 年 6 月 30 日,“交易性金融资产”账户调整前账面余额为 515 000 元,持有的交易性金融资产公允价值为 500 000 元(50 000 股×10 元/股),公允价值下降了 15 000 元。

借: 公允价值变动损益	15 000
贷: 交易性金融资产——东方公司股票(公允价值变动)	15 000

2024 年 7 月 28 日,东方公司宣告分派现金股利时,编制会计分录如下。

应收股利=50 000×0.25=12 500(元)

借: 应收股利——东方公司	12 500
贷: 投资收益	12 500

2024年8月20日,收到东方公司派发的现金股利时,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——存出投资款	12 500
贷: 应收股利——东方公司	12 500

2024年11月10日,出售股票时,编制会计分录如下。

借: 其他货币资金——存出投资款	625 000
交易性金融资产——东方公司股票(公允价值变动)	15 000
贷: 交易性金融资产——东方公司股票(成本)	515 000
投资收益	125 000

金融商品转让按照卖出价扣除买入价(不需要扣除已宣告未发放现金股利和已到付息期末领取的利息)后的余额作为销售额计算增值税,即转让金融商品按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差,可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额互抵,但年末时仍出现负差的,不得转入下一会计年度。

转让金融资产当月末,如产生转让收益,则按应纳税额,借记“投资收益”等账户,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”账户;如产生转让损失,则按可结转下月抵扣税额,借记“应交税费——转让金融商品应交增值税”账户,贷记“投资收益”等账户。

年末,如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目有借方余额,说明本年度的金融商品转让损失无法弥补,且本年度的金融资产转让损失不可转入下年度继续抵减转让金融资产的收益,因此,应借记“投资收益”等账户,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”账户,将“应交税费——转让金融商品应交增值税”账户的借方余额转出。

【例 1-23】承例 1-22,计算该项业务转让金融商品应交增值税。

转让金融商品应交增值税 = $(625\,000 - 525\,000) \div (1 + 6\%) \times 6\% = 5\,660.38(\text{元})$

风华公司应编制如下会计分录。

借: 投资收益	5 660.38
贷: 应交税费——转让金融商品应交增值税	5 660.38

案例分析

虚增投资收益,粉饰业绩

审计人员在审查某公司2024年12月“投资收益”明细账时,发现有一笔金额为300 000元的业务处理存在违规问题,该笔业务摘要栏内容为“收到现金股利收入”。经询问有关人员和调阅原始凭证,发现收到的现金股利为企业取得交易性金融资产实际支付价款中包括的已宣告但尚未领取的现金股利,查阅相关记账凭证记录,购入时企业已将其记入“应收股利”账户借方,进一步查询原因,发现为该公司领导为完成利润目标,指示会计人员张某而为之,而张某迫于压力,明知这样不符合会计有关规定,却依然进行相关操作。

请思考:

- (1) 你如何理解该公司会计人员的行为?
- (2) 该项业务应如何处理?



分析提示

任务小结

交易性金融资产典型业务账务处理总结

业务内容		账务处理
取得交易性金融资产		借：交易性金融资产——成本 应收股利或应收利息 投资收益等 贷：其他货币资金等
持有期间	收到购买价款中包含的应收股利或应收利息	借：其他货币资金等 贷：应收股利或应收利息
	宣告现金股利 收到现金股利	宣告分派现金股利 收到现金股利 借：应收股利 借：其他货币资金等 贷：投资收益 贷：应收股利等
	计提债券利息 收到债券利息	计提债券利息 借：交易性金融资产——应计利息 贷：投资收益 收到债券利息 借：其他货币资金等 贷：交易性金融资产——应计利息
持有期间	期末计价	期末公允价值高于账面余额 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 期末公允价值低于账面余额，做相反分录
出售交易性金融资产		借：其他货币资金等 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动(或借记) 投资收益(或借记)

任务考核

一、单项选择题

1. 甲公司购入乙公司股票并划分为交易性金融资产，共支付价款 3 600 000 元(其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 100 000 元)，另支付相关交易费用 10 000 元，取得并经税务机关认证的增值税专用发票上注明的增值税税额为 600 元。不考虑其他因素，甲公司取得乙公司股票时应借记“交易性金融资产”科目的金额为()元。

- A. 3 610 000
- B. 3 510 000
- C. 3 600 000
- D. 3 500 000

2. 2023 年 2 月 5 日，甲公司以 7 元 1 股的价格购入乙公司股票 100 万股，支付手续费 1.4 万元。甲公司将该股票投资分类为交易性金融资产。2023 年 12 月 31 日，乙公司股票价格为 9 元 1 股。2024 年 2 月 20 日，乙公司分配现金股利，甲公司获得现金股利 8 万元；2024 年 3 月

20日,甲公司以其持有的乙公司股票全部出售。不考虑其他因素,甲公司因持有乙公司股票在2024年影响营业利润的金额是()万元。

- A. 260 B. 468 C. 268 D. 466.6

3. 甲公司2024年7月1日购入乙公司2024年1月1日发行的债券,支付价款为2100万元(含已到付息期但尚未领取的债券利息40万元),另支付交易费用15万元,发票注明增值税0.9万元。该债券面值为2000万元,票面年利率为4%(票面利率等于实际利率),每半年付息一次,年末计算债券利息收入,甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司2024年度因该项交易性金融资产应确认的投资收益为()万元。

- A. 25 B. 40 C. 65 D. 80

4. 某企业2024年5月1日购买A公司股票1000股,每股价格10元,另支付相关费用200元;5月10日又购入A公司股票1000股,每股价格12元,另支付相关费用240元,均划分为交易性金融资产。该企业6月10日将该股票全部转让,取得转让价款25000元,则企业通过该交易性金融资产累计影响的“投资收益”账户金额为()元。

- A. 6000 B. 3000 C. 2560 D. 2000

5. 下列各项中,关于交易性金融资产的表述不正确的是()。

- A. 取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益
 B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面余额的差额计入当期损益
 C. 收到交易性金融资产购买价款中已到付息期尚未领取的债券利息计入当期损益
 D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面余额之间的差额确认为投资收益

二、多项选择题

1. “交易性金融资产”账户下应设置的明细账户有()。

- A. 成本 B. 公允价值变动
 C. 利息调整 D. 损益调整

2. 交易性金融资产从取得到处置,会涉及“投资收益”账户的情况有()。

- A. 取得投资时支付的相关税费 B. 持有期间获得的现金股利
 C. 持有期间获得的股票股利 D. 持有期间获得的债券利息

3. 下列各项中,不构成交易性金融资产入账价值的有()。

- A. 买入价款 B. 已宣告但尚未发放的现金股利
 C. 支付的手续费 D. 支付的印花税

4. 甲企业在2024年11月取得交易性金融资产时,其公允价值为100万元,但在2024年12月31日,其公允价值为150万元,这时的会计分录为()。

- A. 借记“交易性金融资产——成本”50万元
 B. 贷记“投资收益”50万元
 C. 借记“交易性金融资产——公允价值变动”50万元
 D. 贷记“公允价值变动损益”50万元

5. 下列各项中,关于交易性金融资产的会计处理,表述正确的有()。

- A. 持有期间发生的公允价值变动计入公允价值变动损益
 B. 持有期间被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益
 C. 取得时支付的价款中包含的应收股利计入初始成本
 D. 取得时支付的相关交易费用计入投资收益

三、判断题

1. 企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。 ()
2. 资产负债表日, 交易性金融资产应按公允价值计量, 且公允价值的变动计入公允价值变动损益。 ()
3. 企业购入股票所支付的价款中, 如果包含已宣告但尚未领取的现金股利, 交易性金融资产应作为应收股利单独核算。 ()
4. 交易性金融资产持有期间收到的现金股利一定会影响投资收益。 ()
5. 企业出售交易性金融资产时, 应将其出售时实际收到的款项与其账面价值之间的差额计入当期投资损益, 同时将原计入该金融资产的公允价值变动计入当期投资损益。 ()

四、业务实训题

资料: 甲公司 2023—2024 年发生如下与股票投资有关的业务(购入的股票准备随时变现, 企业作为交易性金融资产管理和核算)。

- (1) 2023 年 4 月 1 日, 用银行存款购入 A 上市公司(以下简称 A 公司)的股票 8 000 股, 每股买入价为 18 元, 其中 0.5 元为已宣告但尚未分派的现金股利。另支付相关税费 720 元。
- (2) 2023 年 4 月 18 日, 收到 A 公司分派的现金股利。
- (3) 2023 年 12 月 31 日, 该股票的每股市价下跌至 16 元。
- (4) 2024 年 2 月 3 日, 出售持有的 A 公司股票 6 000 股, 实得价款 104 000 元。
- (5) 2024 年 4 月 15 日, A 公司宣告分派现金股利, 每股派发 0.1 元。
- (6) 2024 年 4 月 30 日, 收到派发的现金股利。
- (7) 2024 年 12 月 31 日, A 公司的股票市价为 17 元。

要求: 编制甲公司上述业务的会计分录。

任务拓展

在企业的全部资产中, 库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债券投资、股票投资、基金投资及衍生金融资产等统称为金融资产。根据企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(2018)将金融资产划分为: ①以摊余成本计量的金融资产; ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产; ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。