



河南省“十四五”普通高等教育规划教材

(第2版) 中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主 编 董红杰
副主编 吴 艳



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 董红杰主编.—2 版.—成都:西南财经大学出版社,
2022. 2(2024. 6 重印)
ISBN 978-7-5504-5248-0

I. ①中… II. ①董… III. ①财务会计 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2022)第 018356 号

中级财务会计(第 2 版)

主编 董红杰

策划编辑:张彩结
责任编辑:乔 雷
责任校对:张 博
封面设计:刘文东
责任印制:朱曼丽

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://cbs.swufe.edu.cn
电子邮件	bookcj@swufe.edu.cn
邮政编码	610074
电 话	028-87353785
印 刷	三河市龙大印装有限公司
成品尺寸	185 mm×260 mm
印 张	22
插 页	2 页
字 数	573 千字
版 次	2022 年 2 月第 2 版
印 次	2024 年 6 月第 3 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-5248-0
定 价	59.80 元

版权所有,翻印必究。

Preface

第2版前言

《中级财务会计》自 2016 年第 1 版出版以来,需求量持续增长,被多次重印,2020 年又成功入选河南省教育厅“十四五”规划教材。数字化和信息化技术为财会领域带来了新的机遇和挑战。党的二十大报告强调,“人才是第一资源,创新是第一动力。”为了不辜负读者、同行及专家对本书的厚爱,根据《会计改革与发展“十四五”规划纲要》《企业财务通则》(财政部令第 41 号)及我国新颁布的税收法律法规,会计准则的新变化、新要求,我们根据广大读者反馈的意见和编者在课堂教学中发现的问题,在保留第 1 版教材风格、特点和结构框架的基础上,做了以下几方面的完善:一是补充和全面修订了各章节相关内容;二是对教材中的税率进行了全面修正;三是重新编写了部分教学案例、习题。

第 2 版教材的目标是保持原教材宜教易学的体系和风格,及时吸收会计理论研究的新成果,力求内容的更新与会计改革的实践同步。本教材是河南省教育科学“十三五”规划项目阶段性成果,该项目是新时代应用型本科高校产教融合生态圈建设研究(项目编号:2020YB0401)。

本书由董红杰教授任主编,负责教材再版的组织工作,并负责拟定大纲、设计体例和总纂定稿,由吴艳任副主编。本书的编写分工如下:董红杰负责编写和修订第一章、第十三章;张艳丽负责编写和修订第二章、第九章;罗沈娟负责编写和修订第三章、第四章;王松负责编写和修订第五章、第十章;吴艳负责编写和修订第六章、第七章、第八章;闫琰负责编写和修订第十一章、第十五章;刘金金负责编写和修订第十二章和第十四章。

本书各章的学时分配建议如下:

内 容	理论学时	实践学时
第一章 总论	3	0
第二章 货币资金	4	2
第三章 金融资产	8	4
第四章 存货	8	4
第五章 长期股权投资	8	4
第六章 固定资产	4	2
第七章 无形资产	4	2
第八章 投资性房地产	4	2
第九章 负债	8	4

续表

内 容	理论学时	实践学时
第十章 所有者权益	4	2
第十一章 收入	8	4
第十二章 费用	2	1
第十三章 利润	4	2
第十四章 财务报告	2	1
第十五章 会计调整	2	1
总学时(108)	73	35

在本书第2版的出版过程中,不论是体系的调整还是内容的更新,编写组成员均充分听取了任课教师的意见,这也是本书获批规划教材的缘由之一。

值本书第2版付梓之际,编者向对本书的修订、完善不吝赐教的各位业界同行致以最诚挚的谢意!

编 者
2021年9月



Preface

第1版前言

中级财务会计是会计类专业的主干课程、核心课程,是将基础会计学 and 高级财务会计等课程有机结合起来,对财务会计理论和方法的进一步深化。其着重培养学生的会计核算能力,在会计教学与科研中起着承上启下的作用。

本书吸取国内外近几年优秀财务会计教材的精华,以国际会计惯例为依据,结合中国国情编写而成。本书以会计的基本理论为基础,以我国现行法律法规、2006 年颁布的企业会计准则和准则应用指南、2007—2014 年印发的 1~6 号会计准则解释公告、2014 年 5 月新修订的企业会计准则(包含 1 项基本准则和 41 项具体准则)、2017 年陆续发布新增或修订的《企业会计准则第 14 号——收入》《企业会计准则第 16 号——政府补助》《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》、2019 年 4 月发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》等规范为依据,结合国际财务报告准则的最新动态,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上详细介绍了各项业务的处理方法,并注重理论联系实际,很好地处理了会计理论与中国实际相结合的问题,并体现了现行企业所得税法及公司法在会计中的运用,使教材内容更加完整、准确且重点突出。

本书与其他同类教材相比,具有以下几个特点:

(1) 以最新的企业会计准则为指导,将理论与实务相结合。本书在内容安排、例题编写等方面充分考虑了理论政策的制定及实务的发展,具有很强的实用性。

(2) 在编写模式上,本书根据需要设置了知识结构、学习目标、例题、本章小结、思考题等模块,以方便教师组织教学和学生学习。

(3) 在章节安排上,本书共分为 15 章,以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告和会计调整的顺序进行编排,前后内容逻辑严密,脉络清晰,充分体现了财务会计的目标与实现路径。

(4) 适用对象广泛。本书内容丰富,实用性强,并紧跟会计准则和会计实务的发展步伐,因而既可以作为财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业及工商管理专业学生使用的教材,也可作为会计人员培训和自学使用的参考书。

本书各章的学时分配建议如下表：

内 容	理论板块学时	实践板块学时
第一章 总论	3	0
第二章 货币资金	4	2
第三章 金融资产	8	4
第四章 存货	8	4
第五章 长期股权投资	8	4
第六章 固定资产	4	2
第七章 无形资产	4	2
第八章 投资性房地产	4	2
第九章 负债	8	4
第十章 所有者权益	4	2
第十一章 收入	8	4
第十二章 费用	2	1
第十三章 利润	4	2
第十四章 财务报告	2	1
第十五章 会计调整	2	1
总学时(108)	73	35

本书由董红杰博士担任主编，王雪担任副主编，三人共同负责拟定大纲、设计体例、确定结构和总纂定稿。具体编写分工如下：第一章与第九章由骆长琴编写，第二章与第十一章由王雪编写，第三章、第四章由罗沈娴编写，第五章与第十二章由王松编写，第六章、第七章和第八章由吴艳编写，第十章与第十五章由闫琰编写，第十三章与第十四章由董红杰编写。

在本书的编写过程中，还有很多人员参与了收集资料、整理案例、编写例题、编辑格式等工作，在此一并表示感谢。由于编者水平所限，书中难免会出现疏漏与不足之处，敬请广大读者与同行批评指正。

编 者
2015 年 11 月



Contents

目录

第一章 总论	1
学习目标	1
知识结构	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计基本假设和会计基础	5
第三节 会计信息质量要求	7
第四节 会计要素	9
本章小结	15
关键词	15
思考题	15
第二章 货币资金	16
学习目标	16
知识结构	16
第一节 库存现金	17
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	27
本章小结	30
关键词	30
思考题	30
练习题	30
第三章 金融资产	32
学习目标	32
知识结构	32
第一节 金融资产概述	33
第二节 金融资产的计量	35
第三节 以摊余成本计量的金融资产	36

第四节 应收款项	42
第五节 以公允价值进行后续计量的金融资产的会计处理	51
本章小结	60
关键词	60
思考题	60
练习题	60
第四章 存货	62
学习目标	62
知识结构	62
第一节 存货概述	63
第二节 存货的初始计量	64
第三节 发出存货的计量	71
第四节 存货的核算方法	75
第五节 存货的期末计量	80
第六节 存货清查	86
本章小结	89
关键词	89
思考题	89
练习题	90
第五章 长期股权投资	92
学习目标	92
知识结构	92
第一节 长期股权投资概述	93
第二节 长期股权投资的初始计量	93
第三节 长期股权投资的后续计量	98
第四节 长期股权投资的处置	109
第五节 长期股权投资的减值	110
本章小结	111
关键词	111
思考题	111
练习题	111
第六章 固定资产	113
学习目标	113
知识结构	113
第一节 固定资产概述	114

第二节 固定资产的初始计量	116
第三节 固定资产的后续计量	123
第四节 固定资产的处置	130
第五节 固定资产的减值及列报	133
本章小结	134
关键词	135
思考题	135
练习题	135
第七章 无形资产	137
学习目标	137
知识结构	137
第一节 无形资产概述	138
第二节 无形资产的初始计量	141
第三节 内部研究开发费用的核算	143
第四节 无形资产的后续计量	145
第五节 无形资产的处置	148
第六节 无形资产的减值	149
本章小结	150
关键词	151
思考题	151
练习题	151
第八章 投资性房地产	152
学习目标	152
知识结构	152
第一节 投资性房地产概述	153
第二节 投资性房地产的初始计量	156
第三节 投资性房地产的后续计量	158
第四节 投资性房地产的转换	162
第五节 投资性房地产的处置	166
第六节 投资性房地产的减值	168
本章小结	169
关键词	169
思考题	169
练习题	169
第九章 负债	171
学习目标	171

知识结构	171
第一节 负债概述	172
第二节 流动负债	172
第三节 非流动负债	189
本章小结	195
关键词	195
思考题	195
练习题	195

第十章 所有者权益 197

学习目标	197
知识结构	197
第一节 所有者权益概述	198
第二节 实收资本	198
第三节 资本公积和其他综合收益	202
第四节 留存收益	203
本章小结	206
关键词	206
思考题	206
练习题	206

第十一章 收入 208

学习目标	208
知识结构	208
第一节 收入概述	209
第二节 收入的确认和计量	210
本章小结	238
关键词	238
思考题	238
练习题	238

第十二章 费用 240

学习目标	240
知识结构	240
第一节 费用概述	241
第二节 生产成本	244
第三节 期间费用	249
本章小结	252

关键词	252
思考题	252
练习题	252
第十三章 利润	254
学习目标	254
知识结构	254
第一节 利润概述	255
第二节 所得税费用	259
第三节 利润分配	269
本章小结	271
关键词	271
思考题	271
练习题	271
第十四章 财务报告	273
学习目标	273
知识结构	273
第一节 财务报告概述	274
第二节 资产负债表	276
第三节 利润表	288
第四节 现金流量表	295
第五节 所有者权益变动表	300
第六节 财务报表附注及财务情况说明书	304
本章小结	306
关键词	306
思考题	306
练习题	306
第十五章 会计调整	309
学习目标	309
知识结构	309
第一节 会计政策及其变更	310
第二节 会计估计及其变更	316
第三节 前期差错及其更正	318
第四节 资产负债表日后事项	320
本章小结	329
关键词	329

思考题	329
练习题	329

附录	332
----------	-----

参考文献	341
------------	-----

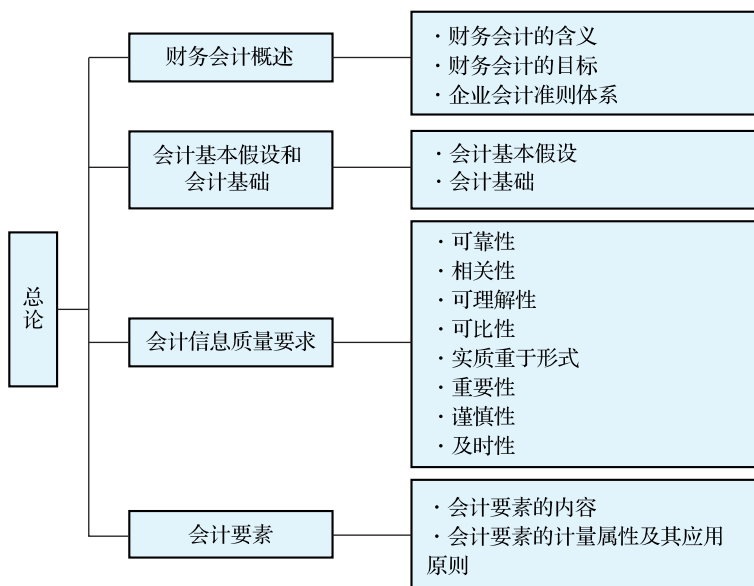


第一章 总论

学习目标

掌握会计基本假设和会计基础；
掌握会计要素的含义、构成以及各个要素的确认条件；
理解会计信息质量要求和会计要素的计量属性；
了解企业会计准则体系的构成。

知识结构



第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

现代企业会计根据服务对象和目的的不同,通常分为财务会计和管理会计。

财务会计因其侧重于满足企业外部有关方面的决策需要,对外提供财务报告,故也称“对外报告会计”。

财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理,并借助以财务报表为主要内容的财务报告形式,向企业外部信息使用者提供以财务信息为主的经济信息,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

这种信息是以货币作为主要计量尺度并结合文字说明来表述的,它反映了企业过去的资金运动或企业经济活动的历史,其特点是比较真实和可以验证。由于财务会计对外提供的信息反映了企业与投资者、债权人等有关方面的利益关系,因而受到这些信息使用者的普遍关注。他们做出的有关经济决策往往要以企业的财务信息为主要依据。

随着人类文明的不断进步,生产力的不断提高,财务会计的核算内容和核算方法也不断发展,逐步由简单的计量与记录行为发展为以货币计量、综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

二、财务会计的目标

(一) 财务会计目标的主要理论

财务会计的目标也称财务报告目标,是指在一定的会计环境中,人们期望通过会计活动达到的结果,或者说财务会计系统要达到的目的和要求。综观会计理论界针对财务会计目标的研究,主要包括两大观点:受托责任观和决策有用观。

1. 受托责任观

财务报告的目标最初是向资源所有者(股东)如实反映资源的受托者对受托资源的管理和使用情况,即反映企业管理层受托责任的履行情况,以帮助评价企业的经营管理状况和资源使用的有效性。人们将其称为受托责任观。

2. 决策有用观

随着股份制经济的发展和资本市场的完善,会计信息的使用者及其对会计信息的需求也发生了极大的变化。因此,财务报告的目标主要强调向财务报告使用者提供对他们的决策有用的信息,即企业编制财务报告的目的主要是满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者进行经济决策。人们将这种观点称为决策有用观。

受托责任观与决策有用观并不矛盾,反而有时相互补充,可以更好地满足信息使用者的信息需要,即财务报告既可以满足其使用者进行经济决策的需要,也可以反映企业管理层受托责任的履行情况。

（二）我国财务会计的目标

依据《企业会计准则——基本准则》的规定,我国财务会计报告的目标是“向财务会计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,有助于财务会计报告使用者进行经济决策。”

我国对财务报告目标的界定,兼顾了决策有用观和受托责任观,一方面向财务报告使用者提供决策有用的信息,另一方面如实反映企业管理层受托责任的履行情况。根据这一目标的要求,财务报告提供的会计信息应当如实反映企业拥有或者控制的经济资源,对经济资源的要求权,以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经济活动、投资活动和筹资活动所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于投资者、债权人及其他使用者正确合理地评价企业的财务状况和做出合理的经济决策,以及评价企业管理层受托责任的履行情况和资源的使用效率。

财务会计报告的目标可以概括为以下几个。

1. 帮助投资者和债权人进行合理的决策

随着资本市场的快速发展,产权日益多元化,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,投资者更加关心投资项目的风险和报酬,他们希望通过会计信息来帮助其进行决策,如决定是否应当买进、持有或卖掉企业的股票或者股权等。企业的贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险。他们需要通过会计信息来评估企业能否如期支付贷款本金及利息,能否如期支付所欠货款等。

2. 考评企业管理层管理资源的责任和绩效

企业的经济资源由投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营。可见,投资者、债权人与经营者之间存在一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营管理情况,以便明确经济责任。

3. 为国家和社会公众提供所需要的信息

政府及有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配是否公平合理、市场经济秩序是否公正有序、宏观决策所依据信息是否真实可靠等,他们需要通过会计信息来监管企业的活动(尤其是经济活动),制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计等。社会公众也关心企业的生产经营活动,关注其对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营状况。

三、企业会计准则体系

根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),我国企业会计准则由财政部制定。

(一) 企业会计准则

多年来,尤其是改革开放以来,我国一直与时俱进,积极推进会计改革,以及会计制度与会计准则建设。2006年2月15日,财政部在多年会计改革经验积累的基础上,顺应我国社会主义市场经济发展和经济全球化的需要,发布了企业会计准则体系。这套企业会计准则体系包括1项基本准则、38项具体准则及32项应用指南,实现了与国际财务报告准则的趋同。企业会计准则体系自2007年1月1日起首先在上市公司施行,之后逐步扩大到大中型企业。

中国现行企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释组成。

1. 基本准则

基本准则在企业会计准则体系中发挥着概念框架的作用,居于统驭地位。我国《企业会计准则——基本准则》主要规范了以下内容:

(1) 财务会计报告目标。基本准则明确了我国财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供对决策有用的信息,并反映企业管理层受托责任的履行情况。

(2) 会计基本假设。基本准则强调了企业会计确认、计量和报告应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为会计基本假设。

(3) 会计基础。基本准则要求企业会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

(4) 会计信息质量要求。基本准则建立了企业会计信息质量要求体系,规定企业在财务会计报告中提供的会计信息应当满足会计信息质量要求。

(5) 会计要素分类及其确认、计量原则。基本准则将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,同时对各会计要素进行了严格的定义。会计要素在计量时以历史成本为基础,可供选择的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

(6) 财务报告。基本准则明确了财务报告的基本概念、应当包括的主要内容和应反映信息的基本要求等。

基本准则在企业会计体系中具有重要地位。基本准则规范了会计确认、计量和报告等一般要求,是准则的准则,可以确保各具体准则的内在一致性。《企业会计准则——基本准则》第三条明确规定:“企业会计准则包括基本准则和具体准则,具体准则的制定应当遵循本准则。”基本准则为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据,确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

2. 具体准则

具体准则是指在基本准则的指导下,对企业各项资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及相关交易事项的确认、计量和报告进行规范的会计准则。我国现行企业会计具体准则包括存货准则,长期股权投资准则,投资性房地产准则,固定资产准则,生物资产准则,无形资产准则,非货币性资产交换准则,资产减值准则,职工薪酬准则,企业年金基金准则,股份支付准则,债务重组准则,或有事项准则,收入准则,建造合同准则,政府补助准则,借款费用准则,所得税准则,外币折算准则,企业合并准则,租赁准则,金融工具确认和计量准则,金融资产转移准则,套期会计准则,原保险合同准则,再保险合同准则,石油天然气开采准则,会计政策、会计估计变更和差错更正准则,资产负债表日后事项准则,财务报表列报准则,现金流量表准则,中期财务报告准则,合并财务报表准则,每股收益准则,分部报告准则,关联方披露准则,金融工具列报准则,首次执行企业会计准则,公允价值计量准则,合营安排准则,在其他主体中权益的披露准则,持有待售的非流动资产、处置组和终止经营准则等。

3. 应用指南

应用指南是对具体准则相关条款的细化和有关重点难点问题提供的操作性指南,以利于会计准则的贯彻落实和指导实务操作。

4. 解释

解释是对具体准则实施过程中出现的问题、具体准则条款规定不清楚或者尚未规定的问题的补充说明。财政部自 2007 年起已经先后发布了企业会计准则 62 项解释。

(二) 小企业会计准则

2011 年 10 月 18 日,财政部发布了《小企业会计准则》。《小企业会计准则》规范了适用于小企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润分配、外币业务、财务报表等会计处理及其报表列报等问题。《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业,但股票或债券在市场上公开交易的小企业、金融机构或其他具有金融性质的小企业、属于企业集团内的母公司和子公司的小企业除外。《小企业会计准则》自 2013 年 1 月 1 日起在所有适用的小企业中施行。

《小企业会计准则》的发布与实施标志着我国涵盖所有企业的会计准则体系已建成。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提条件,是对会计核算所处的时间、空间环境等进行的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下,企业应当对其本身所发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项,以及其他会计主体的交易或事项区分开来。会计主体界定了会计核算的空间范围。例如,企业所有者的经营交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围。但是,企业所有者投入企业的资本或企业向所有者分配的利润则属于企业主体所发生的交易或事项,应纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,某企业集团的一个母公司拥有若干个子企业,母公司与子企业虽然是不同的法律主体,但是母公司对子企业拥有控制权。为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,企业集团就有必要将自身作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(二) 持续经营

持续经营是指企业会在可以预见的将来按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生

产经营活动为前提。这就意味着会计主体将按照既定用途使用资产、按照既定的合约条件清偿债务,会计人员要在此基础上选择合理的会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,那么可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用且服务于生产经营过程,对固定资产可以采用历史成本进行记录,并采用适当的折旧方法将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,那么对固定资产不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、长短相等的期间。在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续的生产经营活动划分为连续的、相等的期间,据以结算盈亏、按期编制财务报告,从而及时地向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营者、投资者还是债权人等在决策时都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等。会计分期假设意义重大,有了会计分期,才会有本期与非本期的区别,才会产生收付实现制、权责发生制原则与配比原则,才会有收益性支出与资本性支出。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中,之所以选择以货币为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等职能。其他计量属性(如重量、长度、容积、台、件等)只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。只有选择货币进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。所以,《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“企业会计应当以货币计量。”

在某些情况下,统一采用货币计量也有缺陷。某些影响企业财务状况和经营成果的因素(如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等)往往难以用货币来计量,但这些信息对使用者决策来说很重要。因此,企业可以在财务报告中充分披露有关的非财务信息以弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或事项的发生时间与相关货币的收支时间有时并不完全一致。例如,

款项已经收到,但销售并没有实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

收付实现制是与权责发生制对应的一种会计基础。它是以实际收到或实际支付的现金作为确认当期收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制;事业单位除经营活动采用权责发生制外,其他业务均采用收付实现制。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息的基本质量规范,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用的质量特征。它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础。如果财务报告所提供的会计信息不可靠,就会给投资者等信息使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到以下几点:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,包括编制的报表及其附注等内容应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,充分披露与使用者决策相关的有用信息。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业为了达到事先设定的结果或效果而在财务报告中选择或者列示有关会计信息以影响决策和判断,那么这样的会计信息就不是中立的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,要有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况进行评价或预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键要看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的。也就是说,会计信息要在具有可靠性的前提下,尽可能地做到具有相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，就应当让其了解会计信息的内涵，读懂会计信息的内容。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息。人们在强调会计信息可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但是其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中予以披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性具体包括以下几个要求：

1. 同一企业不同时期的信息可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而进行决策，会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或事项应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

2. 不同企业相同会计期间的信息可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业对同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，即对于相同或相似的交易或事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业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。如果企业仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，就容易导致会计信息失真，无法如实地反映经济现实和实际情况。

在多数情况下，企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。例如，企业除短期租赁和低价值资产租赁外租入的固定资产，虽然从法律形式来说企业并不拥有其所有权，但由于租赁合同规定的租赁期相当长，企业事实上可以控制该资产，因此该资产在租赁期内，应作为使用权资产进行核算与管理。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业的财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。

在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者进行决策，那么

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两方面对重要性加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业在对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或收益,以及低估负债或费用。例如,会计信息质量的谨慎性要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备,对售出商品很可能发生的保修义务等确认预计负债等。

但是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产或收益,或者故意高估负债或费用,就不符合会计信息的可靠性和相关性要求,会损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对会计信息使用者的决策产生误导,这是《企业会计准则》不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或事项及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助会计信息使用者进行经济决策,具有时效性。任何可能影响决策的信息都必须在决策之前提供。相关信息如果不能及时提供,便成了无用的信息。当然,及时提供的信息如果不相关,也是无用的信息。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性有以下几个要求:

(1) 及时收集会计信息,即在经济业务发生后及时收集、整理各种原始单据或者凭证。

(2) 及时处理会计信息,即按照《企业会计准则》的规定,及时对交易或者事项进行确认、计量并编制财务报告。

(3) 及时传递会计信息,即在国家规定的期限内,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或事项有关的全部信息获得之后再行进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题而大大降低有用性。这就需要在及时性和可靠性之间进行权衡,以投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

第四节 会计要素

一、会计要素的内容

会计要素是按照交易或事项的经济特征所进行的基本分类。其具体分为反映企业财务状况的会计要素(资产、负债和所有者权益)和反映企业经营成果的会计要素(收入、费用和利润)。

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济

利益的资源,包括各种财产物资、债权和其他权利。

2. 资产的特征

资产具有以下几个特征:

(1) 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,只有过去的交易或者事项才能产生资产,预期在未来发生的交易或事项不能形成资产。例如,企业有购买某项存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,不符合资产的定义,不能被确认为存货资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的资源。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是首要考虑因素。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有也不能控制资产所能带来的经济利益,那么企业不能将该资产作为资产予以确认。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益是指资产有直接或间接导致现金或者现金等价物流入企业的潜力。资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如,企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产、制造商品或提供劳务,并经对外出售后收回货款。货款即企业所获得的经济利益。如果某一项项目预期不能给企业带来经济利益,那么企业不能将其确认为资产。

3. 资产分类

根据流动性的不同,可以将资产分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产。流动资产是指预计能够在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款及存货等。

(2) 非流动资产。非流动资产是指除流动资产以外的资产。如果资产预计不能在一个正常营业周期内变现、出售或耗用,或者持有资产的目的不是交易,那么这些资产都应当归类为非流动资产,如债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产等。

4. 资产的确认条件

资产的确认条件有以下几个:

- (1) 符合资产的定义。
- (2) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (3) 该资源的成本或价值能够可靠计量。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 负债的特征

负债具有以下几个特征:

(1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。现时义务既可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是指具有约束力的合同或法律法规规定的义务,通常在

法律意义上需要强制执行。例如,企业购买原材料形成的应付账款,企业向银行贷入款项形成的负债,企业按照税法规定应当缴纳的税款等。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开承诺或公开宣布的政策而导致企业将承担的责任。例如,某企业多年来制定了一项销售政策:对售出商品提供一定期限内的售后保修服务。预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当被确认为一项负债。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。无论债务以何种形式出现,其作为一项现时义务,最终的履行预期均会导致经济利益流出企业。例如,用现金偿还或以实物资产形式偿还,以提供劳务形式偿还,以部分转移资产、部分提供劳务的形式偿还,将负债转为资本,等等。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或事项才能形成负债。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项不能形成负债。

3. 负债的分类

根据偿还期的不同,可以将负债分为流动负债和非流动负债。

(1) 流动负债。流动负债是指需要在1年内或者超过1年的一个营业周期内偿还的负债。流动负债一般包括短期借款、应付账款、其他应付款、预收账款、应付职工薪酬、应付利息、应交税费和一年内到期的长期负债等。

(2) 非流动负债。非流动负债是指除流动负债以外的负债,包括长期借款、应付债券和其他长期应付款等。

4. 负债的确认条件

负债的确认条件有以下几个:

- (1) 符合负债的定义。
- (2) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- (3) 未来流出的经济利益能够可靠计量。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权。

2. 所有者权益的来源

所有者权益的来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

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

(2) 直接计入所有者权益的利得和损失。直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失。

(3) 留存收益。留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

3. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此所有者权益的确认主要依赖其

他会计要素的确认,尤其依赖资产和负债的确认。所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,当该资产符合企业资产确认条件时,其也相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定了。

(四) 收入

1. 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

2. 收入的特征

收入具有以下几个特征:

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外提供贷款、租赁公司出租资产等均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。

(2) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入会导致经济利益的流入,表现为资产的增加或负债的减少,或者两者兼而有之。但是,经济利益的流入有时是由所有者投入资本的增加导致的,而所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

(3) 收入会导致所有者权益的增加。与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益的增加。不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,而是使企业承担了一项现时义务。对于因借入款项所导致的经济利益的增加,企业不应将其确认为收入,而应将其确认为一项负债。

3. 收入的确认条件

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时,企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入:

- (1) 合同各方已经批准该合同并承诺将履行各自义务。
- (2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务。
- (3) 该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款。
- (4) 该合同具有商业实质,即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额。
- (5) 企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

(五) 费用

1. 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

2. 费用的特征

费用具有以下几个特征：

(1) 费用是企业在日常活动中形成的。这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定一致。日常活动所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、固定资产的折旧费、无形资产的摊销费等。将费用界定为日常活动所形成的，目的是将其与损失区分开。企业非日常活动中发生的、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流出不能确认为费用，而应当计入损失。

(2) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出，表现为资产的减少或者负债的增加，或者两者兼而有之。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益流出属于所有者权益的抵减项目，不应确认为费用。

(3) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出会导致所有者权益的减少。不会导致所有者权益减少的经济利益流出不符合费用的定义，不应确认为费用。

3. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合费用的定义外，还应当满足严格的条件，即费用只有在经济利益很可能流出，从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此，费用的确认至少应当符合以下几个条件：

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

(六) 利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，其反映的是企业的经营业绩情况，是业绩考核的重要指标。

2. 利润的来源

利润包括收入减去费用后的净额，以及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的是企业日常活动的业绩；直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失，以更加全面地反映企业的经营业绩。

3. 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额。因此，利润的确认主要依赖于收入、费用、利得和损失的确认；其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

二、会计要素的计量属性及其应用原则

(一) 会计要素的计量属性

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表时，应当按照规定的会计计量属性计量，确定其金额。计量属性是指所计量的某一要素的特性方面，如桌子的长度、铁矿的

重量、楼房的高度等。从会计角度来看，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本，是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物。在历史成本计量属性下，资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件重新取得同样一项资产所支付的现金或现金等价物的金额。在重置成本计量属性下，资产按照购买相同或相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量，负债按照现在偿还该项义务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税费、销售费用后的净值。在可变现净值计量属性下，资产按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、销售费用及相关税费后的金额计量。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量属性下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

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

（二）各会计要素计量属性之间的关系

在各种会计计量属性中，历史成本通常反映的是资产或负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值和公允价值通常反映的是资产或负债的现行成本或现时价值，是与历史成本相对应的计量属性。然而，它们之间具有密切联系。一般来说，历史成本可能是过去环境下某项资产或负债的公允价值，而在当前环境下某项资产或负债的公允价值也许就是未来环境下某项资产或负债的历史成本。公允价值可以是重置成本，也可以是可变现净值和以公允价值为计量目的现值，但必须满足公允价值的三个条件。

（三）会计要素计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时一般采用历史成本。在某些情况下，为了提高会计信息质量、实现财务报告目标，《企业会计准则》允许采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。如果这些金额无法取得或者无法可靠计量，则不允许采用这些计量属性。

本章小结

本章是本教材的总纲,介绍了企业会计准则体系的构成,阐述了有关财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素的计量属性及其应用原则。这些是讲述以后章节内容的基础,也是实际工作中据以判断各项交易事项的实质及确定会计处理方法的基础。学生在学习和理解本章内容时应当关注企业财务报告的目标、会计假设和会计基础、企业财务报告中对会计信息质量的要求,以及各项会计信息质量要求之间的内在关系、各项会计要素的定义及计量属性。

关键词

企业会计准则 会计假设 可靠性 实质重于形式 谨慎性 会计要素 计量属性

思考题

1. 会计要素主要有哪些?试阐述各会计要素之间的关系。
2. 会计基本假设有哪些?企业的会计基础是什么?
3. 会计信息质量要求有哪些?各自的含义是什么?
4. 什么是会计计量?会计要素的计量属性有哪些?会计要素计量属性的应用原则是什么?



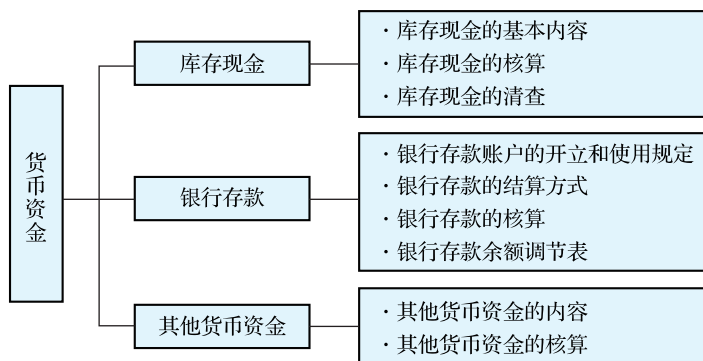
第二章

货币资金

学习目标

掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的核算；
掌握库存现金的使用范围；
掌握银行存款余额调节表的编制方法。

知识结构



第一节 库存现金

一、库存现金的基本内容

(一) 库存现金的定义与特征

1. 库存现金的定义

库存现金是企业所有资产中流动性最强的一种资产,是企业日常生产经营活动所必需的资产。会计上的现金有广义和狭义之分。广义的现金包括库存现金、银行存款及其他可以普遍接受的流通手段,如银行汇票、银行本票、支票等。狭义的现金仅指库存现金,即企业持有的纸币和硬币等,包括人民币和外币。本章中的现金指的是狭义的现金。

2. 库存现金的特征

现金作为货币资金的重要组成部分,具有以下几个特征:

- (1) 货币性。货币性是指现金具有的货币属性,即它起着交易的媒介、价值衡量的尺度、会计记录的货币单位的作用。
- (2) 通用性。通用性是指现金可以被企业直接用来支付各项费用或者偿还各项债务。
- (3) 流动性。流动性是指现金的使用一般不受任何约定的限制,现金可以在一定范围内自由流动。

(二) 现金的使用范围与限额

《现金管理暂行条例》第五条规定,开户单位可以在下列范围内使用现金:

- (1) 职工工资、津贴。
- (2) 个人劳务报酬。
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费。
- (7) 结算起点(结算起点定为一千元)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。

为了满足企业日常零星开支,企业的库存现金都要由银行根据企业的实际需要情况核定一个最高的限额,一般按企业 3~5 日的零星开支核定,边远地区和交通不便地区按多于 5 天但最多不得超过 15 天的零星开支核定。企业必须严格执行库存现金限额制度,按开户行核定的库存现金限额保留库存现金。企业每日的现金结存数不得超过核定的限额。若有超出,则应及时将超出部分送存银行。企业如需调整库存现金限额,可以经开户行申请核定。企业支付给个人的款项,超过使用现金限额的部分,应当以支票或者银行本票支付;确需全额支付现金的,经开户银行审核后,予以支付现金。

(三) 现金收支的规定与内部控制制度

1. 现金收支的规定

对于企业经营活动中发生的现金收支,企业应做到“四规定、五不准”。

(1) 四规定:当日送存,即当日现金收入应于当日送存银行;不得坐支,即不得从取得的现金收入中支付;提现写明用途,即提取现金应列明用途;特殊情况申请审核,即企业遇特殊情况应向开户银行提出申请,经开户银行审核。

(2) 五不准:不准白条抵库,即不得用不符合财务制度的凭证抵充库存现金;不准谎报用途套取现金,即不准提款用途与实际用途不一致而骗取现金;不准代人存取,即不准向其他单位或个人出借银行账号;不准公款私存,即不准用单位的现金以个人名义存储;不准私设“小金库”,即不准保留账外公款。

2. 现金的内部控制制度

现金的流动性与不记名决定了现金内部控制的必要性。企业应当建立起健全严格的现金内部控制制度,防止现金丢失、被盗,以及违法乱纪行为的发生。

现金的内部控制制度如下:

(1) 实行岗位分工、钱账分管制度。库存现金实物的管理与账务的记录应分开进行,不得一人兼任。经营现金的出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权、债务账目的登记工作。现金总账不能由出纳登记而应由会计登记。填写银行结算凭证的有关印鉴不能集中由出纳人员保管,应实行印鉴分管制度,以达到互相牵制,防止出现挪用现金、隐藏流入现金的行为。

(2) 现金的收付必须有合法的原始凭证。企业对发生的现金收付业务必须取得或填制合法的原始凭证。对涉及现金收付交易的经济业务,企业要根据原始凭证编制记账凭证,并及时在原始凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”章。

(3) 建立收据和发票的领用制度。企业必须登记收据与发票的领用数量和起讫编号,并由领用人员签字。发票保管人员要对发票存根办理签收手续,及时核对空白收据和发票。企业应及时收回作废的收据和发票,并加盖“作废”章。

(4) 加强监督和检查。出纳人员应做到现金的日清月结,定期清理各种现金收付款凭证,检查单证是否相符。企业审计人员和会计主管应对现金的日常工作进行定期或不定期的检查与监督,要定期盘点现金,以及时发现现金的溢余和短缺,查找原因并按规定进行处理。

(5) 定期轮岗制度。企业的出纳人员应定期进行轮岗,不得一人长期从事出纳工作。

二、库存现金的核算

(一) 库存现金的总分类核算

为了总括地反映和监督库存现金的收入、支出和结存情况,企业需要设置“库存现金”总账账户进行总分类核算。“库存现金”账户属于资产类账户,用于核算企业库存现金的收支及结余情况。该账户的借方登记库存现金的增加,贷方登记库存现金的减少,期末余额在借方。

企业对发生的现金收付业务必须取得或填制原始凭证,将其作为收付款的书面证明,并经财务部门认真审核。经过审核无误的原始凭证可据以填制收款凭证或付款凭证,办理现金收支业务。出纳人员在收付现金后应及时在原始凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”章,表示现金已经收付,以避免重复收付。收付款凭证是用于登记库存现金和银行存款收付业务的依据。一般来说,单独借方或单独贷方涉及货币资金收付款业务的,按照货币资金的方向编制收款或付款凭证;借贷双方同时涉及货币资金业务的,为了避免填制凭证和记账的重复,在实际工作中,只按照付款科目编制付款凭证,不再编制收款凭证。例如,企业从银行提取现金,只需要填制银行存款付款凭证,不再填制库存现金收款凭证,作为登记“库存现金”账户的借方增加额和“银行

存款”账户的贷方减少额的依据;企业将现金存入银行,只需要填制现金付款凭证,不再填制银行存款收款凭证,作为登记“银行存款”账户的借方增加额和“库存现金”账户的贷方减少额的依据。

【例 2-1】 京华公司 2019 年 4 月 15 日向王莹销售了一批商品,价税合计为 791 元(其中增值税税额为 91 元),并收取包装物押金 100 元。会计处理如下:

(1) 销售商品收入实现时,填制现金收款凭证。

借:库存现金	791
贷:主营业务收入	700
应交税费——应交增值税(销项税额)	91

(2) 收取包装物押金,填制现金收款凭证。

借:库存现金	100
贷:其他应付款——王莹	100

【例 2-2】 京华公司 2019 年 4 月 15 日向银行提取了 70 000 元现金,其中发放职工工资 68 000 元,支付销售部门李一预借的差旅费 2 000 元。会计处理如下:

借:应付职工薪酬	68 000
其他应收款——李一	2 000
贷:库存现金	70 000

(二) 库存现金的序时核算

库存现金的序时核算是指根据现金的收支业务逐日逐笔记录现金的增减及结存情况。企业应设置现金日记账以登记现金收支,从而反映现金的增减及结存情况。

现金日记账是用来逐日反映库存现金的收入、付出及结余情况的特种日记账。它是由单位出纳人员根据审核无误的现金收付款凭证和从银行提现的银行存款付款凭证逐笔进行登记的,如表 2-1 所示。

表 2-1 现金日记账 单位:元

2019 年		凭 证		对方科目	摘 要	借 方	贷 方	余 额
月	日	字	号					
11	30				本月合计			780
12	8	现收	1	主营业务收入	向个人销售	800		
	8	现付	1	其他应收款	预支差旅费		500	
	8	现收	2	营业外收入	迟到罚款	20		
					本日合计	820	500	1 100

(三) 备用金的核算

备用金是指企业预付给职工和内部有关单位用作差旅费、零星采购费和零星开支,事后需要报销的款项。备用金业务在企业日常的现金收支业务中占有很大的比重。因此,企业要建立并完善对备用金的预借、使用和报销的管理制度。

(1) 在预借备用金时,要填写借款单(一式三联),说明借款用途和金额,经本部门及有关领

导批准后,方可领取。

(2) 预支备用金的数额应根据实际需要填写。对于数额较大的借款,应采用信汇和电汇的方式解决,防止携带过多的现金。预借的备用金应严格按照预借用途使用。

(3) 报销时,应携带发票账单在规定的期限内到财务部门销账,及时交回剩余款项。

企业在进行备用金核算时应设置“其他应收款”账户,并按照领取备用金的单位或个人设置明细账户。“其他应收款”账户属于资产类账户,用来核算企业除应收账款、应收票据、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收、暂付款项。这些款项具体包括各种赔款、罚款、存出保证金、备用金和应向职工收取的各种垫付款项等。

备用金的报销制度一般有两种:一是随借随用、用后报销制度,适用于不经常使用备用金的单位和个人;二是定额备用金制度,适用于经常使用备用金的单位和个人。采用定额备用金制度的,需要事先对经常使用备用金的部门或车间规定一个备用金定额,要求其在报销时再补足定额,以使备用金始终保持原有的定额数。在按定额拨付备用金时,应借记“其他应收款”账户或“备用金”账户,贷记“库存现金”账户;在报销时,应根据审核无误的报销单据借记“管理费用”“销售费用”等账户,贷记“库存现金”账户。

【例 2-3】 京华公司行政管理部门职工李平于 2019 年 7 月 9 日因公出差预借差旅费 500 元,实际支出 450 元。经审核予以报销,李平将剩余现金 50 元交回财务部门。会计处理如下:

(1) 在预支差旅费时,应附有审核的借款单据,填制现金付款凭证。

借:其他应收款——李平	500
贷:库存现金	500

(2) 在报销时,应附有审核的报销单据,填制转账凭证。

借:管理费用	450
贷:其他应收款——李平	450

(3) 在将剩余现金交回财务部门时,应填制现金收款凭证。

借:库存现金	50
贷:其他应收款——李平	50

【例 2-4】 京华公司财务部门对销售部门实行定额备用金制度,备用金定额为 20 000 元。销售部在一段时间后持报销发票共报销 13 200 元,经财务部门审核后收到补足定额的现金。会计处理如下:

(1) 在拨付定额备用金时,填制现金付款凭证。

借:其他应收款——销售部	20 000
贷:库存现金	20 000

(2) 持报销发票进行报销,填制现金付款凭证。

借:管理费用	13 200
贷:库存现金	13 200

【例 2-5】 京华公司财务部门因管理需要决定取消定额备用金制度。销售部门持尚未报销的凭证(金额为 2 200 元)和 17 800 元余款到财务部门办理报销手续和交回备用金。会计处理如下:

借:管理费用	2 200
库存现金	17 800
贷:其他应收款——销售部	20 000

三、库存现金的清查

库存现金收支业务频繁,容易出错。为了保护库存现金的安全完整,做到账实相符,出纳人员每天都需要对其进行清查。另外,企业还应定期或不定期地组织人员对库存现金进行专门清查。企业应采用实地盘点法对库存现金进行清查,即通过盘点确定库存现金的实存数,并与库存现金日记账的账面余额核对,以查明账实是否相符,并确定是否存在溢余短缺情况。每日业务终了,出纳人员应将库存现金日记账的账面余额与现金的实存数进行核对,做到账实相符。在清查小组清查前,出纳人员应将全部有关现金的收付款凭证登记入账,结出库存现金的余额并将其填列在库存现金盘点报表(见表 2-2)的“账存金额”栏内,注意有无违反现金管理制度(如白条抵库、挪用现金等)的情况。在盘点时,清查人员应在出纳人员在场时清点现金,核对账实。在盘点完成后,相关人员应填制库存现金盘点报表,并由盘点人员和出纳人员共同签章。库存现金盘点报表是证明现金实有数额的重要原始凭证,也是查明账实不符的原因和据以调整账簿记录的重要依据。

表 2-2 库存现金盘点报表

单位名称:		年 月 日		单位:元
实存金额	账存金额	对比结果		备 注
		盘 盈	盘 亏	

盘点人员(签章): 出纳人员(签章):

在盘点结束后,相关人员对发现的差错应查明原因,并通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户进行核算。对于在现金清查中发现的短缺(实存数小于账存数),应借记“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;对于现金清查中发现的溢余(实存数大于账存数),应借记“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。相关人员通过以上核算方法将现金调整到账实相符后,报经领导查明原因并按如下要求进行处理:

- (1) 对于现金短缺,属于应由责任人赔偿的部分,应借记“其他应收款——××责任人”“库存现金”等账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户;属于应由保险公司赔偿的部分,应借记“其他应收款——××保险公司”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户;属于无法查明的现金短缺,根据管理权限,报经批准后作为库存现金盘亏损失处理,应借记“管理费用”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。
- (2) 对于现金溢余,属于应支付有关人员或单位的部分,应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“其他应付款”“库存现金”等账户;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后作为盘盈利得处理,应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“营业外收入——盘盈利得”账户。

【例 2-6】 2019 年 11 月 10 日,京华公司在清查现金时发现短缺 80 元。经查发现,该笔短缺款是出纳人员张玉失职造成的,应由出纳人员赔偿。会计处理如下:

(1) 在对现金清查时,发现现金短缺。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	80
贷:库存现金	80

(2) 查明原因,应由出纳人员张玉赔偿。

借:其他应收款——张玉	80
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	80

【例 2-7】 2019 年 12 月 20 日,京华公司在清查现金时发现溢余 30 元。该笔现金溢余的原因不明,经批准计入营业外收入。会计处理如下:

(1) 在对现金清查时,发现现金溢余。

借:库存现金	30
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	30

(2) 现金溢余原因不明。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	30
贷:营业外收入——盘盈利得	30

第二节 银行存款

一、银行存款账户的开立和使用规定

银行存款是指企业存放在本地银行的货币资金。除留存限额内的现金外,企业收入的一切款项都必须送存银行。除可以使用现金支付以外,企业的一切支出都必须遵守银行结算办法的有关规定,通过银行账户办理转账结算。

根据国家有关规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开立账户。企业在向银行申请开立银行结算账户时,应填制开户申请书,并出具营业执照等相关证明文件。

《银行账户管理办法》规定:“存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。”

(1) 基本存款账户。基本存款账户是存款人办理日常转账结算和现金收付的银行结算账户。企业职工薪酬等现金的支取只能通过本账户进行办理。

(2) 一般存款账户。一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。企业可以通过本账户办理转账结算和现金缴存,但不能支取现金。

(3) 临时存款账户。临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。企业可以通过本账户办理转账结算和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对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

根据国家对银行账户管理的有关规定,一个企业只能在一家银行开立一个基本账户,不得在同一家银行的几个分支机构同时开立多个一般存款账户。企业在办理银行结算账户后,在使用账户时应严格按照中国人民银行对支付结算的各项规定办理业务,不得违规将单位款项转入个人银行结算账户,不得违规支取现金,不得利用银行结算账户逃避银行债务,不得利用银行结算账户偷逃税款、套取现金及从事其他违法犯罪活动,不得出租、出借银行结算账户,不得将基本存款账户之外的款项转入或存入单位银行卡账户。

二、银行存款的结算方式

1. 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行,由出票银行签发的,由其在见票时,按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。它具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点。银行汇票适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。单位和个人结算各种款项均可使用银行汇票。银行汇票的付款期限为自出票日起 1 个月。银行汇票的收款人可以将银行汇票背书转让给他人,即被背书人。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准,未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

2. 银行本票

银行本票是银行签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票由银行签发并保证兑付,而且见票即付,具有信誉高、支付功能强等特点。银行本票分为定额本票和不定额本票。定额本票的面额有 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元。银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过 2 个月。银行本票可以根据需要在票据交换区域内背书转让。

3. 商业汇票

商业汇票是出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。只有在银行开立存款账户的法人与其他组织之间具有真实的交易关系或债权债务关系时才能使用商业汇票。商业汇票的付款期限由交易双方商定,最长不得超过 6 个月。商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起 10 日。商业汇票可以由付款人签发并承兑,也可经由收款人签发交由付款人承兑。商业汇票可背书转让。

根据承兑人不同,商业汇票可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

(1) 商业承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人进行承兑,属于商业信用范畴。商业承兑汇票既可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。持票人在指定期限内向银行提示付款时,如果是付款人存款账户中心支付的,则由银行将票款支付给持票人,但付款人存款账户不足以支付时,银行应填制付款人未付票款通知书,连同商业承兑汇票邮寄给持票人开户银行,由其转交给持票人。

(2) 银行承兑汇票。银行承兑汇票由银行承兑,由开立存款账户的存款人签发,属于银行信用范畴。持票人在指定期限内向银行提示付款时,承兑银行应在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。如果出票人未于汇票到期日足额支付票款,那么承兑银行除凭票向持票人无条件付款外,还要对出票人尚未支付的汇票金额按照每天 0.5‰ 计收利息。

4. 支票

支票是单位或个人签发的、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。支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算均可以使用支票。支票分为现金支票、转账支票和普通支票三种。在支票上印有“现金”字样的支票为现金支票。现金支票只能用于支取现金。在支票上印有“转账”字样的支票为转账支票。转账支票只能用于转账。在支票上未印有“现金”和“转账”字样的支票为普通支票。普通支票既可以用于支取现金,也可以用于转账。支票的提示付款期限为自出票日起 10 日,中国人民银行另有规定的除外。

5. 信用卡

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。信用卡按信誉等级分为金卡和普通卡。

6. 汇兑

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。汇兑分信汇和电汇两种。汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。

7. 托收承付

托收承付是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货款,由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付业务的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。

托收承付款项划回方式分为邮寄和电报两种,由收款人选用。托收承付结算每笔的金额起点为 10 000 元。新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。在采用托收承付结算方式时,购销双方必须签有符合《中华人民共和国民法典》的购销合同,并在合同上注明使用托收承付结算方式。按照《支付结算办法》的规定,承付货款分为验单付款与验货付款两种。验单付款是购货企业根据经济合同对银行转来的托收结算凭证、发票账单及代垫运杂费等到交易所进行审查无误后,即可承认付款。验货付款是购货企业等到货物运达企业,对其进行检验,确认其完全与合同相符后才承认付款。

8. 信用证

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。采用信用证结算方式的,收款单位在收到信用证后立即备货装运,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。

三、银行存款的核算

(一) 银行存款的总分类核算

为了核算和监督银行存款的收入、支出和结存情况,企业应设置“银行存款”账户。该账户属于资产类会计账户,用以核算企业存入银行的各种存款的增减变动和结存情况。该账户的借方登记银行存款的增加数;贷方登记银行存款的减少数;期末余额在借方,表示企业银行存款的实际结存数。企业存入其他金融机构的存款也应在本账户内核算。但是,企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等均不在本账户核算,而应在“其他货币资金”账户内核算。

【例 2-8】 京华公司于 2019 年 11 月 2 日销售一批产品,开具的增值税专用发票上注明销售价款为 50 000 元、增值税税额为 6 500 元,收到转账支票一张,已送存银行。会计处理如下:

借:银行存款	56 500
贷:主营业务收入	50 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	6 500

【例 2-9】 京华公司于 2019 年 11 月 20 日采购材料一批,取得的增值税专用发票上注明材料价款为 30 000 元、增值税税额为 3 900 元。该批材料已经验收入库,款项已通过银行转账支付。

另外,京华公司向广告公司开出转账支票一张,支付广告费用 20 000 元(不考虑增值税)。会计处理如下:

(1) 采购材料,支付采购费。

借:原材料	30 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 900
贷:银行存款	33 900

(2) 支付广告费。

借:销售费用	20 000
贷:银行存款	20 000

(二) 银行存款的序时核算

银行存款的序时核算是指企业利用银行存款日记账,按照经济业务发生的时间顺序,将银行存款的收入、支出、结余情况逐日、逐笔反映出来。

银行存款日记账是逐日、逐项记录一个单位银行存款收入、支出及结存情况的账簿。银行存款日记账由出纳人员根据银行存款收付款凭证和原始凭证进行登记,并在每日终了时结算出银行存款收支的发生额和结存额。月末,财务人员还要计算出本月收入、支出的合计数和月末结余数,并与银行存款总分类账进行核对。银行存款日记账的建立和使用,有利于企业随时掌握银行存款收支动态和结余情况,合理调度资金,以及实现收支平衡。

只要有结算业务的单位,不管其规模大小,都要设置银行存款日记账。不同单位的经济性质、规模、经营管理要求各不相同,因而需要设置不同种类、不同格式的日记账。在具体设置日记账时,各单位应从本单位的实际情况出发,遵循节约原则,避免复杂与浪费。有外币存款的企业应分别按人民币和各种外币设置银行存款日记账进行明细核算。企业在发生外币业务时应将有关外币金额折合为人民币记账。除另有规定外,所有与外币业务有关的账户既可以采用业务发生时的汇率进行折算,也可以采用业务发生当期期初的汇率进行折算。

期末,企业应将各种外币账户的期末余额按期末汇率折算成人民币,将期末汇率折算的人民币金额与原账面人民币金额的差额作为汇兑损益。汇兑损益一般计入当期财务费用,但下面两种情况除外:

- (1) 筹建期间发生的汇兑损益计入长期待摊费用。
- (2) 与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理。

四、银行存款余额调节表

1. 编制银行存款余额调节表的原因

为了正确掌握企业银行存款的实有数,企业每月至少应将银行存款日记账与银行转来的对账单进行核对,如二者不符,应查明原因,予以调整。企业银行存款日记账是根据企业记录的银行存款明细分类账逐日逐笔登记的。银行对账单列示了从上次对账到本次对账之间银行记录的企业银行存款账户的增减变动情况。一般情况下,二者是相符的,但也有不相符的情况。不相符的原因主要有两个:一是企业和银行一方或双方同时记账错误,如漏记、串记等;二是存在未达账项。未达账项是指由于企业和银行之间在凭证传递上的时间不同,造成一方已接到凭证登记入账,而另一方尚未接到凭证仍未登记入账的款项。存在未达账项的原因一般有以下四个:

(1) 企业已经收款记账,银行尚未收款记账。例如,企业将收到的转账支票送存银行,而银行尚未转账。

(2) 企业已经付款记账,银行尚未付款记账。例如,企业已开出支票并据以入账,而持票人尚未到银行办理取款或转账业务。

(3) 银行已经收款记账,企业尚未收款入账。例如,银行已将托收货款入账,而企业尚未收到进账通知单。

(4) 银行已经付款记账,企业尚未付款入账。例如,银行已代扣水电费,而企业尚未收到付款单据。

未达账项的存在使得企业银行存款日记账的余额与银行对账单的余额不一致,因此企业需要编制银行存款余额调节表,对银行存款进行核对。银行存款余额调节表是在银行对账单余额与企业银行存款日记账余额的基础上,各自加上对方已收、本单位未收账项数额,减去对方已付、本单位未付账项数额,以调整双方余额,使其一致。

2. 银行存款余额调节表的编制方法

银行存款余额调节表的编制方法用公式表示如下:

企业账面调节后的银行存款余额=企业账面银行存款余额-银行已付而企业未付账项+银行已收而企业未收账项

银行对账单调节后的存款余额=银行对账单存款余额-企业已付而银行未付账项+企业已收而银行未收账项

银行对账单存款余额+企业已收而银行未收账项-企业已付而银行未付账项=企业账面存款余额+银行已收而企业未收账项-银行已付而企业未付账项

通过核对调节,若银行存款余额调节表上的双方余额相等,则可以说明双方记账没有差错;若仍不相等,则说明不是未达账项未全部查出,就是一方或双方记账出现差错,需要进一步采用对账的方法查明原因,加以更正。

【例 2-10】 2019 年 10 月 31 日,京华公司的银行存款日记账的余额为 186 900 元,银行对账单的余额为 175 700 元。经逐笔核对后,该公司发现如下未达账项:

- (1) 企业收到转账支票一张,金额为 46 500 元。企业已入账,银行尚未入账。
- (2) 银行代扣企业电话费 12 800 元。银行已入账,企业尚未入账。
- (3) 企业开出转账支票购买材料,金额为 14 600 元。企业已入账,银行尚未入账。
- (4) 某商场汇入本企业购货款 33 500 元。银行已入账,企业尚未入账。

根据上述资料,编制京华公司 2019 年 10 月 31 日的银行存款余额调节表,如表 2-3 所示。

表 2-3 银行存款余额调节表

存款银行: 账号: 2019 年 10 月 31 日 单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额	186 900	银行对账单余额	175 700
加:银行已收,企业未收款项	33 500	加:企业已收,银行未收款项	46 500
减:银行已付,企业未付款项	12 800	减:企业已付,银行未付款项	14 600
调节后余额	207 600	调节后余额	207 600

银行存款余额调节表中调节相等后的银行存款余额是当日可以动用的银行存款实有数。对于银行已经登记入账而企业尚未接到凭证仍未入账的未达账项,要待银行结算凭证到达后,才能据以入账,不能将银行存款余额调节表作为记账依据。

第三节 其他货币资金

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指除现金、银行存款之外的货币资金,主要包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款及存出投资款等。

(1) 外埠存款。外埠存款是指企业到外地进行临时和零星采购时汇往采购地银行开立采购专户的款项。

(2) 银行本票存款。银行本票存款是指企业为取得银行本票而按照规定存入银行的款项。

(3) 银行汇票存款。银行汇票存款是指企业为取得银行汇票而按照规定存入银行的款项。

(4) 信用证保证金存款。信用证保证金存款是指企业为取得信用证而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按照规定存入银行的款项。

(6) 存出投资款。存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未购买股票、债券等投资对象的款项。

二、其他货币资金的核算

为了总括反映其他货币资金的增减变动和结余情况,企业应设置“其他货币资金”账户进行核算。该账户属于资产类账户:借方登记其他货币资金的增加;贷方登记其他货币资金的减少;期末余额在借方,反映企业实际持有的其他货币资金的结存额。为了详细反映企业各项其他货币资金的增减变动及结余情况,企业还应按照其他货币资金的组成内容,在“其他货币资金”总账账户下分设“外埠存款”“银行本票存款”“银行汇票存款”“信用证保证金存款”“信用卡存款”“存出投资款”等明细账户进行明细核算。

1. 外埠存款的核算

为了满足企业临时或零星采购的需要,企业将款项委托当地银行先汇往外地采购银行开立采购专户时,借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户;财务部门在收到采购单位开具的材料账单、货物运单等报销凭证时,借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金”账户;采购完成时,采购专户如有余额款项,应将剩余的外埠存款转回企业当地的银行结算户,并根据收到的银行转账通知单,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金”账户。

【例 2-11】 A 公司 2019 年 9 月发生如下与外埠存款有关的经济业务:

(1) 2 日,以银行存款 300 000 元汇入深圳开设采购专户。会计处理如下:

借:其他货币资金——外埠存款	300 000
贷:银行存款	300 000

(2) 8 日,收到采购单位 B 公司开具的发票账单,注明材料价款 200 000 元、增值税税额

26 000 元,材料已验收入库。会计处理如下:

借:原材料	200 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	26 000
贷:其他货币资金——外埠存款	226 000

(3) 12 日,收到银行转账通知单,获悉余款已转回。会计处理如下:

借:银行存款	74 000
贷:其他货币资金——外埠存款	74 000

2. 银行本票存款的核算

银行本票是由银行签发的、承诺见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。企业在使用银行本票办理结算时,应填写银行本票申请书,并将相应金额的款项交存银行,在取得银行本票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户。企业在使用银行本票采购材料或接受劳务时,应根据发票账单等有关凭证,借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金”账户;当银行本票金额超过采购金额,或者由于其他原因未曾使用的银行本票超过付款期时,应将多余款项退回,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金”账户。

【例 2-12】 A 公司 2019 年 10 月发生如下与银行本票存款有关的经济业务:

(1) 11 日,向银行申请办理银行本票业务,将银行存款 200 000 元转入银行本票存款。会计处理如下:

借:其他货币资金——银行本票存款	200 000
贷:银行存款	200 000

(2) 15 日,采购员用银行本票采购材料一批,取得的增值税专用发票上注明采购价款 170 000 元、增值税税额 22 100 元,货款共计 192 100 元。材料已经验收入库。会计处理如下:

借:原材料	170 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	22 100
贷:其他货币资金——银行本票存款	192 100

(3) 20 日,收到银行转账通知单,获悉余款已转回。会计处理如下:

借:银行存款	7 900
贷:其他货币资金——银行本票存款	7 900

3. 银行汇票存款的核算

银行汇票是由银行签发的、承诺见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。企业在使用银行汇票办理结算时应填写银行汇票申请书,并将相应金额的款项交存银行,在取得银行汇票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户。企业在使用银行汇票采购材料或接受劳务时,应根据发票账单等有关凭证,借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金”账户;当银行汇票金额超过采购金额,或者由于其他原因未曾使用的银行汇票超过付款期时,应将多余款项退回,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金”账户。

银行汇票存款核算的账务处理程序与银行本票存款核算的账务处理程序大致相同,不同之处在于二者涉及的明细账户不同。

4. 信用证保证金存款的核算

在申请使用信用证进行结算时,企业应向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书、购销合同,向银行存入信用证保证金,并根据银行退回的进账单,借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户;根据开证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”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金”账户。

【例 2-13】 A 公司 2019 年 10 月发生下列与信用证保证金存款有关的经济业务:

(1) 10 日,向银行申请开立信用证,并存入信用证保证金 100 000 元。会计处理如下:

借:其他货币资金——信用证保证金存款	100 000
贷:银行存款	100 000

(2) 14 日,接到开证银行交来的信用证来单通知单及有关购货凭证。以信用证方式采购的材料已收到并验收入库。增值税专用发票上注明的价款为 100 000 元、增值税税额为 13 000 元,货款共计 113 000 元。超过信用证保证金的部分已全部用银行存款支付。会计处理如下:

借:原材料	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:其他货币资金——信用证保证金存款	100 000
银行存款	13 000

5. 信用卡存款的核算

在向银行申请办理信用卡时,企业应按规定填制申请表,并连同支票和有关资料一并交送发卡银行,并根据银行盖章退回的进账单第一联,借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户。在用信用卡购物或支付有关费用时,企业应在收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单时,借记“管理费用”“材料采购”“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金”账户。需要向信用卡账户续存资金的,应借记“其他货币资金”账户,贷记“银行存款”账户。企业的持卡人如不需要继续使用信用卡的,应持信用卡主动到发卡银行办理销户手续,销户时,应将单位卡余额转入企业基本存款户,不得提取现金,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金”账户。

【例 2-14】 A 公司 2019 年 11 月发生了下列与信用卡存款有关的经济业务:

(1) 2 日,向银行申请开立信用卡,将银行存款 60 000 元转入信用卡。会计处理如下:

借:其他货币资金——信用卡存款	60 000
贷:银行存款	60 000

(2) 3 日,以信用卡支付业务招待费 2 500 元、购买办公用品的费用 1 500 元,未取得发票。会计处理如下:

借:管理费用	4 000
贷:其他货币资金——信用卡存款	4 000

6. 存出投资款的核算

在向证券市场进行股票、债券等投资时,企业应向证券公司申请开立资金账户并划出资金。企业向证券公司划出的资金,应根据实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”账户,贷记“银行存款”账户;在购买股票、债券时,按实际发生的金额,借记“交易性金融资产”“债权投资”“其他债权投资”“其他权益工具投资”等账户,贷记“其他货币资金——存出投资款”账户。

【例 2-15】 A 公司 2019 年 12 月 20 日委托某证券公司从上海证券交易所购入甲公司股票 1 000 000 股,并将其划分为交易性金融资产。该股票投资在购买日的公允价值为 10 000 000 元,A 公司另支付相关交易费用 25 000 元。会计处理如下:

(1) 购买甲公司上市股票。

借:交易性金融资产	10 000 000
贷:其他货币资金——存出投资款	10 000 000

(2) 支付相关交易费用。

借:投资收益	25 000
贷:其他货币资金——存出投资款	25 000

本章小结

货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。现金有广义和狭义之分,本章所涉及的现金均指狭义的现金,即单指库存现金。现金具有货币性、通用性和流动性等特点,不记名,因此企业要注意防范,保证现金安全和正确使用。库存现金的核算包括序时核算和总分类核算。在日常现金核算时,要做到日清月结,使日记账与总账相符,账实相符;要定期盘点,及时发现账实不符,对现金溢余和短缺及时报请处理。在开立和使用银行存款账户时,要符合相关规定,要合理使用不同的银行结算方式,定期核对银行存款日记账与银行对账单。对于账实不符的,要及时编制银行存款余额调节表,找出未达账项或错账。其他货币资金包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

关键词

货币资金 库存现金 备用金 银行存款 银行存款余额调节表 其他货币资金

思考题

1. 什么是库存现金? 其有哪些特征?
2. 现金内部控制制度的主要内容有哪些?
3. 如何对银行存款进行核对? 如何编制银行存款余额调节表?

练习题

习题一

【目的】 练习与货币资金相关的各项业务的会计处理。

【资料】 甲公司 2019 年 12 月发生下列经济业务:

- (1) 10 日,从银行提取现金 50 000 元,以备发放工资。
- (2) 11 日,销售部员工王勤出差预支差旅费 5 000 元,用现金支付。
- (3) 12 日,向银行申请开立金额为 56 500 元的银行汇票一张,已将款项存入,并取得银行汇票。
- (4) 13 日,向乙公司采购材料一批。材料已运到并验收入库。该公司取得的增值税专用发票上注明材料价款为 50 000 元、增值税税额为 6 500 元。该公司以银行汇票支付。
- (5) 15 日,向上海采购专户汇入 100 000 元,用于采购材料。
- (6) 16 日,以现金发放工资。

(7) 18 日,收到王勤通知,在上海用采购专户款项购买原材料,价款为 50 000 元,增值税税率为 13%。该公司已收到增值税专用发票,但尚未收到材料。

(8) 20 日,归还上年借款 30 000 元及其利息 500 元。

(9) 25 日,销售产品一批,收到现金 1 890 元和转账支票 58 000 元。该公司开具的增值税专用发票上注明销售价格为 53 000 元、增值税税额为 6 890 元。

(10) 31 日,出纳员盘点库存现金,发现库存现金实存金额短缺 50 元。出纳人员及时做了调整处理,并将情况上报领导。经查实,该笔短缺因出纳疏忽导致,由其个人进行赔偿。

(11) 31 日,取得 6 个月短期借款 50 000 元,年利率为 4.8%。

(12) 31 日,王勤持发票报销差旅费 4 800 元,交回余款 200 元。

【要求】编制甲公司上述经济业务的会计分录。

习题二

【目的】练习编制银行存款余额调节表。

【资料】2019 年 12 月 31 日,甲公司银行存款日记账的余额为 5 400 000 元,银行对账单的余额为 8 300 000 元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

(1) 该公司送存转账支票,金额为 6 000 000 元,并已登记银行存款增加,但银行尚未记账。

(2) 该公司开出转账支票,金额为 4 500 000 元,但持票单位尚未到银行办理转账,银行尚未记账。

(3) 该公司委托银行代收某公司购货款 4 800 000 元,银行已收妥并登记入账,但该公司尚未收到收款通知,尚未记账。

(4) 银行代该公司支付电话费 400 000 元,银行已记账,但该公司未收到银行付款通知,尚未记账。

【要求】根据以上未达账项,编制甲公司 2019 年 12 月 31 日的银行存款余额调节表。