



“十四五”职业教育国家规划教材

企业财务 会计

第2版

主编 赵建素



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书共包括十个项目,分别是企业财务会计概述,货币资金,应收和预付款项,存货,固定资产,无形资产和长期待摊费用,负债,所有者权益,收入、费用和利润及财务报表。

本书既可作为中职学校财经类专业的核心教学用书,也适用于日常课堂教学、基础技能实训及会计基础能力考证辅导,同时也可作为学生课后复习、技能提升及初入职场开展基础会计工作的实用手册,帮助学生夯实会计基础技能,提升岗位就业适配度。

企业财务会计(第2版)

QIYE CAIWU KUAIJI(DI 2 BAN)

主 编:赵建素

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

印 制:三河市龙大印装有限公司

开 本:787 mm×1 092 mm 1/16

字 数:311千字

版 次:2025年 月第2版

书 号:ISBN 978-7-313- -

定 价:49.80元

地 址:上海市番禺路951号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:18

印 次:2025年 月第1次印刷

版权所有 侵权必究

一告读者:如您发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:0316-3655788

第2版前言

中共中央办公厅 国务院办公厅印发的《关于深化现代职业教育体系建设改革的意见》要求：“以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，坚持和加强党对职业教育工作的全面领导，把推动现代职业教育高质量发展摆在更加突出的位置，坚持服务学生全面发展和经济社会发展，以提升职业学校关键能力为基础，以深化产教融合为重点，以推动职普融通为关键，以科教融汇为新方向，充分调动各方面积极性，统筹职业教育、高等教育、继续教育协同创新，有序有效推进现代职业教育体系建设改革，切实提高职业教育的质量、适应性和吸引力，培养更多高素质技术技能人才、能工巧匠、大国工匠，为加快建设教育强国、科技强国、人才强国奠定坚实基础。”在此背景下，我们组织编写了本书。

本书紧紧围绕中等职业学校企业财务会计课程的教学标准，以《企业会计准则》为依据，精心编写而成，体现了以学生为主体、教学做一体化的教材设计理念。全书由十个项目组成，分别为企业财务会计概述，货币资金，应收和预付款项，存货，固定资产，无形资产和长期待摊费用，负债，所有者权益，收入、费用和利润，财务报表。

本书的特色如下。

(1) 每个项目都设置了“学习目标”“夯实基础知识”“职业能力训练”“[课+岗]直通职场”“[课+证]测评小练”模块。

① “学习目标”模块能使学生在学的过程中明确目标。

② “夯实基础知识”模块能帮助学生掌握学习目标要求的理论知识。

③ “职业能力训练”模块更加突出教学内容的实用性和实践性，接轨职业资格标准，满足企业岗位需要。

④ “[课+岗]直通职场”模块引导学生熟悉企业的经营活动和



业务流程，增强职业意识，提高岗位工作能力。

⑤“[课+证]测评小练”模块结合经典考题训练，助力学生备战初级会计专业技术资格考试。

(2) 本书融入了大量企业真实实践案例，为学生提供自主发展的空间，通过撰写调研报告提升学生的创新能力。

(3) 注重素质教育，育人育德并举。“德育园地”模块，旨在寻找专业知识与德育的契合点，引导学生树立诚信意识和廉洁自律的职业价值观。“财经知识拓展”模块旨在拓宽学生的视野，深化学生的思维，增强学生的社会责任感和使命感。

(4) 我们精心研发了生动形象的数字教学资源，学生用手机扫描对应二维码即可开启学习。这些资源能为学生带来生动有趣的学习体验，提供更优质的学习解决方案。

(5) 本书编写人员均为“双师型”教师，确保教材内容与企业实际工作保持同步。本书在编写过程中得到了厦门科云信息科技有限公司的大力支持。公司不仅对视频制作提供了技术支持，还无偿提供了部分视频资源，实现校企教材共编、专业共建、人才共育。

本书由石家庄财经商贸学校赵建素任主编，石家庄财经商贸学校任蕊、芦睿娟与厦门科云信息科技有限公司谢计生任副主编，石家庄财经商贸学校曹蕊、陈镜、庞翠、田杨、王曼、张丹、张蕾、周茜参与了编写。具体编写分工如下：赵建素负责全书知识点的编写，任蕊、芦睿娟、曹蕊、陈镜、庞翠、田杨、王曼、张丹、张蕾、周茜负责为本书提供微课资源，谢计生负责全部微课资源的审核。

在编写本书的过程中，编者参考了大量的文件资料和著作，在此谨向相关的作者致谢！

由于编者水平有限，书中难免存在错误之处，恳请广大读者批评指正。

编者



第1版前言

国务院于2019年1月24日印发的《国家职业教育改革实施方案》要求：“坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把职业教育摆在教育改革创新和经济社会发展中更加突出的位置。牢固树立新发展理念，服务建设现代化经济体系和实现更高质量更充分就业需要，对接科技发展趋势和市场需求，完善职业教育和培训体系，优化学校、专业布局，深化办学体制改革和育人机制改革，以促进就业和适应产业发展需求为导向，鼓励和支持社会各界特别是企业积极支持职业教育，着力培养高素质劳动者和技术技能人才。”在此背景下，我们组织编写了本书。

企业财务会计是会计的一个分支，旨在向企业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，有助于会计报告使用者做出经济决策。为了增强本书的实用性，结合中职学生的认知特点，按照理论够用为度、知识注重实用的原则，我们设计出以岗位工作为项目，以岗位技能为任务，知识与能力训练相结合的“教、学、做”一体化的新型教材，希望有助于提高教师教学工作的效率与质量，优化学生的课程学习资源，提高学生的学习效果。

本书紧紧围绕中等职业学校企业财务会计课程的教学标准，以《企业会计准则》为依据，精心编写而成，注重教与学的互动，有助于拓展学生的创新思维和提高学生的实践技能。本书由十个项目组成，分别为企业财务会计概述，货币资金，应收和预付款项，存货，固定资产，无形资产和长期待摊费用，负债，所有者权益，收入、费用和利润，财务报表。

本书的特色如下。

(1) 力求选材合理，内容丰富而不枯燥，结构严谨又新颖活泼，



叙述深入浅出，结合知识实际开展能力训练。

(2) 为方便学生学习，本书每个项目都设置了“学习目标”“夯实基础知识”“职业能力训练”模块。“学习目标”能使学生在学习的过程中明确目标；“夯实基础知识”能帮助学生掌握学习目标要求掌握的理论知识；“职业能力训练”可以引导学生进入实战环境，帮助学生提高职业实践能力。

(3) 注重素质教育，育人育德并举。本书设置了“德育园地”模块，旨在寻找专业知识与德育的契合点，从而引导学生树立诚信意识和廉洁自律的职业价值观，增强学生的社会责任感和使命感。

(4) 为了使内容更加充实，本书还设置了“财经知识拓展”模块，拓宽学生的视野，深化学生的思维，强化学生对知识的理解和应用能力。

(5) 融入数字教学资源。本书添加了大量的数字教学资源，学生用手机扫描二维码即可进行学习，可以更好地满足学生自主学习的需求。

本书由石家庄财经商贸学校赵建素任主编，石家庄财经商贸学校任蕊、芦睿娟任副主编，石家庄财经商贸学校曹蕊、陈镜、庞翠、田杨、王曼、张丹、张蕾、周茜参与了编写。具体编写分工如下：赵建素负责全书知识点的编写，任蕊负责为本书提供职业能力训练的答案，任蕊、芦睿娟、曹蕊、陈镜、庞翠、田杨、王曼、张丹、张蕾、周茜负责为本书提供微课资源，芦睿娟负责微课资源的审核。

在编写本书的过程中，编者参考了大量的文件资料和著作，在此谨向相关的作者致谢！

由于编者水平有限，书中难免存在错误之处，恳请广大读者批评指正。

编者



目 录

项目一 企业财务会计概述 1

- 任务一 初识企业财务会计 2
- 任务二 明确会计基本假设 4
- 任务三 掌握会计核算基础 7
- 任务四 明确会计信息质量要求 9
- 任务五 践行职业道德规范 13

项目二 货币资金 21

- 任务一 认识货币资金 22
- 任务二 核算库存现金 24
- 任务三 核算银行存款 30
- 任务四 核算其他货币资金 37

项目三 应收和预付款项 51

- 任务一 核算应收票据 52
- 任务二 核算应收账款 56
- 任务三 核算预付账款 58
- 任务四 核算其他应收款 61
- 任务五 核算应收款项减值 64

项目四 存货 73

- 任务一 初识存货 74
- 任务二 采用实际成本法核算原材料 77



任务三 采用计划成本法核算原材料	87
任务四 核算库存商品	93
任务五 核算委托加工物资	95
任务六 核算周转材料	98
任务七 核算存货清查	103

项目五 固定资产 111

任务一 初识固定资产	112
任务二 核算固定资产的取得	113
任务三 核算固定资产的折旧	121
任务四 核算固定资产的后续支出	129
任务五 核算固定资产的处置	132
任务六 核算固定资产清查	135

项目六 无形资产和长期待摊费用 145

任务一 核算无形资产	146
任务二 核算长期待摊费用	153

项目七 负债 161

任务一 认识负债	162
任务二 核算短期借款	163
任务三 核算应付票据	166
任务四 核算应付账款	169
任务五 核算预收账款	172
任务六 核算应付职工薪酬	174
任务七 核算应交税费	181
任务八 核算其他应付款	195



**项目八 所有者权益 205**

任务一 认识所有者权益	206
任务二 核算实收资本（或股本）	207
任务三 核算资本公积	212
任务四 核算留存收益	215

项目九 收入、费用和利润 225

任务一 核算收入	226
任务二 核算费用	232
任务三 核算利润	241

项目十 财务报表 257

任务一 编制资产负债表	258
任务二 编制利润表	265

参考文献 277

项目一

企业财务会计概述



学习目标

素养目标

- ④ 坚持诚信，守法奉公。

知识目标

- ④ 掌握会计基本假设、会计核算基础和会计信息质量要求。
- ④ 熟知会计职业道德规范。

能力目标

- ④ 能够遵守会计职业道德。
- ④ 可以明确企业财务会计核算的基本假设与会计基础。



项目导入

张泽初中毕业后考入一所中等职业学校学习会计事务专业，虽然已经学习了基础会计，对会计六要素有所了解，但他对于会计人员到底要做哪些工作、履行哪些职责还是一知半解。

本项目旨在使大家对企业财务会计有一个全面的认识，为以后各项目的学习奠定基础。



任务一 初识企业财务会计

◆ 夯实基础知识 ◆

一、企业财务会计的概念

企业财务会计是以货币作为主要计量单位，采用专门的方法，对企业的经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

二、企业财务会计系统

企业财务会计系统，是企业实现财务会计核算与信息管理的有机管理体系。其基本程序，是企业财务会计在履行职能时，按信息系统的逻辑开展的信息输入、加工和输出过程，包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个阶段。

（一）会计确认

会计确认是将某一项目作为某一会计要素的内容正式地记入账册，并在期末正式地列入财务报表的过程。企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（二）会计计量

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。

会计计量属性主要包括历史成本、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，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者现金等价物的金额。

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需支付的现金或现金等价物的金额。





3. 可变现净值

可变现净值是指在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需支付的预计税金、费用后的净值。

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。

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。

（三）会计记录

会计记录是将经确认、计量的项目运用复式记账的方法记入有关账簿的过程。

（四）会计报告

会计报告是反映企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息的文件，包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

三、企业财务会计核算和监督的内容

企业财务会计核算和监督的内容，就是企业从事生产经营活动过程中资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素及其增减变动情况。

四、企业财务会计的目标

企业财务会计的目标是向会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等有关的财务会计信息，满足社会各方面的需要，以便于会计报告使用者做出经济决策。

企业财务会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、政府及有关部门、社会公众等。

职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

1. 如果没有会计，我们很难了解一个企业。会计讲述的就是企业的故事，讲



答案



述企业的资产、负债和收入，讲述和我们生活息息相关的工资、社会保险费、个人所得税等。那么，企业要把故事讲给谁听？投资者、债权人、政府及有关部门、社会公众等分别关注企业的哪些信息？

2. 某企业8月与销售方签订购买一台设备的合同，但该台设备实际是在10月购买的；该企业还采用融资租赁方式租入机器设备一台；企业库存的一批材料因水灾而发生了毁损。上述设备和库存材料是否属于该企业的资产？为什么？

二、职业实践能力训练

【企业调研】

选择一家中小型企业，对其财务会计现状进行调研，了解其会计人员基本情况、会计机构设置情况、会计基础工作情况等，写一篇简短的调研报告。

任务二 明确会计基本假设

◆ 夯实基础知识 ◆

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理假定。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，即会计核算和监督的特定单位或组织。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所发生的经济活动。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。其次，明确会计





主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。会计主体不同于法律主体。一般而言，法律主体必然是一个会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，既不会停业，也不会大规模削减业务。

在持续经营假设下，会计的确认、计量和报告应当以企业持续、正常的经济活动为前提。



微课
持续经营

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结账和编制会计报告。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结账和编制会计报告。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时，以货币作为计量尺度，反映会计主体的经济活动。我国会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是会计报告应当折算为人民币。

职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

1. 如何理解“会计主体不同于法律主体”？

2. 为什么说持续经营是一种假设？



答案



3. 在经济全球化的今天，有的企业经济活动涉及人民币以外的货币，应如何进行货币计量？

二、职业实践能力训练

（一）业务描述

【业务1】 甲公司向乙公司销售产品，货款尚未收到。该笔经济业务发生后，甲、乙两家公司应如何设定会计主体进行会计核算？

【业务2】 甲公司自成立以来，经营状况良好。该公司对其使用的一台价值360 000元、使用年限为10年的机器设备每月计提折旧3 000元。甲公司对使用的机器设备计提折旧是以什么会计假设为前提的？

【业务3】 A、B、C三人共同出资创建了一家公司。A认为，公司是自己与B、C合伙经营的，并且彼此之间关系非常密切，在经济上不分你我。公司缺少现金时，A便从家里拿，家里用钱，也从公司取。个人与公司之间类似的资金活动也没单独记账。到了年底，A问公司会计，公司今年盈利与否，会计却无法回答。会计为什么无法回答A的问题？

（二）训练目标

能够根据业务提供的资料，理解并掌握会计基本假设。

（三）训练内容

请根据业务描述，结合每项业务涉及的会计基本假设回答上述问题并完成表1-1。

表1-1 业务涉及的会计基本假设

业务序号	会计基本假设
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	





任务三 掌握会计核算基础

◆ 夯实基础知识 ◆

会计核算的基础是指会计确认、计量和报告的基础，包括权责发生制和收付实现制。

一、权责发生制

权责发生制是指以取得收取款项的权利或支付款项的义务为标志，来确定本期收入和费用的会计核算基础。权责发生制的原则有以下两点。



微课
权责发生制

(1) 凡是本期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用处理。

(2) 凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已经在本期收付，也不应作为本期的收入和费用处理。

权责发生制依据持续经营和会计分期两个基本前提，来正确划分不同会计期间收入、费用等会计要素的归属，并运用一些如应收、应付、预收、预付等项目来记录由此形成的资产和负债等会计要素。

《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。

二、收付实现制

收付实现制是指以款项的实际收付为标志，来确定本期收入和费用的会计核算基础。

《政府会计准则——基本准则》第三条规定，政府会计由预算会计和财务会计构成。预算会计实行收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定。财务会计实行权责发生制。



职业能力训练



答案

一、职业分析能力训练

【分析思考】

在实际工作中，企业交易或事项的发生时间与款项收付的时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但与本期的生产经营活动无关。收入、费用的确认时点应如何确定？如何进行跨期处理？

二、职业实践能力训练

（一）业务描述

乙公司 12 月发生的经济业务如下。

【业务 1】本月销售额为 50 000 元，下月收回货款。

【业务 2】本月收回客户上月所欠的货款 20 000 元。

【业务 3】根据销售合同的规定，收到某客户的购货定金 40 000 元。

【业务 4】以银行存款支付本季度短期借款利息 9 000 元。

【业务 5】以银行存款支付下一年度财产保险费 12 000 元。

【业务 6】计算确定本月管理部门应承担的设备租金 2 000 元。

（二）训练目标

能够分别按照权责发生制和收付实现制确认收入与费用，计算盈亏。

（三）训练内容

在两种会计核算的基础下，根据业务描述分别确定当期收入与当期费用并计算 12 月的盈亏。完成表 1-2。

表 1-2 当期收入与当期费用确定及 12 月盈亏计算

业务序号	权责发生制		收付实现制	
	当期收入	当期费用	当期收入	当期费用
【业务 1】				



续表

业务序号	权责发生制		收付实现制	
	当期收入	当期费用	当期收入	当期费用
【业务2】				
【业务3】				
【业务4】				
【业务5】				
【业务6】				
12月盈亏				

任务四 明确会计信息质量要求

◆ 夯实基础知识 ◆

会计信息质量要求是对企业会计报告所提供的会计信息质量的基本要求，是使会计报告所提供的会计信息对信息使用者决策有用应具备的基本特征，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。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于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。

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，便于会计报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，具体包括以下两层含义。



微课
可比性

（一）同一企业不同时期可比

可比性要求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。如确需变更的，应当在财务报表附注中说明。

（二）不同企业相同会计期间可比

可比性要求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，应当采用同一会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

五、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。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有的情况下也会出现不一致。例如，企业融资租入的资产，虽然从法律形式来说，企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。从其经济实质来看，企业能够控制租





入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告时，就应当将租入的资产视为企业的资产，在企业的资产负债表中进行反映。

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财务状况、经营成果、现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

会计报告中提供的会计信息，若其省略或者错报会影响使用者据此做出决策，则该信息具有重要性。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加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。

企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

八、及时性

及时性要求企业对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。

会计信息的价值在于帮助会计信息使用者做出经济决策，应当具有时效性。在会计确认、计量和报告的过程中贯彻及时性的三点要求：一是要求及时收集会计信息；二是要求及时处理会计信息；三是要求及时传递会计信息，便于会计信息使用者及时使用和决策。

职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

1. 会计讲述的故事，能否像文学故事一样，有虚构的成分？



答案





2. 会计报告的使用者对财务会计提供的信息有哪些要求？如何确保财务会计已经按要求进行了会计处理？

二、职业实践能力训练

（一）业务描述

【业务1】2019年至2021年6月，某公司采取虚减应收账款、少计提坏账准备等手段，虚构有关财务数据，并在向中国证券监督管理委员会（以下简称证监会）报送的定期会计报告中载入重大虚假内容。2022年1月27日，公司股票在证券交易所创业板挂牌上市，共募集资金2.57亿元。上市后，该公司继续沿用前述手段进行财务造假，向公众披露了具有重大虚假内容的2021年年度报告、2022年半年度报告、2022年年度报告等重要信息。2025年7月，证券交易所决定对该公司进行退市、摘牌处理。

据此，法院依法以欺诈发行股票罪判处该公司罚金人民币832万元；以欺诈发行股票罪、违规披露重要信息罪判处该公司董事长有期徒刑3年，并处罚金人民币10万元；以欺诈发行股票罪、违规披露重要信息罪判处该公司财务总监有期徒刑2年，并处罚金人民币8万元。

【业务2】某公司首次向银行申请贷款，由于银行不了解公司的情况，信贷员需要做贷前调查。调查的第一步就是收集公司的相关资料，包括基本资料、财务资料、信用资料，其中财务资料主要是资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，并且要求公司提供近3年的会计报表，目的是通过报表数据计算公司的流动比率、资产负债率、销售利润率、应收账款周转率、现金流量等基本财务指标，掌握与该公司财务状况相关的信息。

【业务3】企业对应收账款计提坏账准备、对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债。

（二）训练目标

能够根据业务提供的资料，甄别会计信息质量要求。

（三）训练内容

根据业务描述对其涉及的会计信息质量要求进行甄别，完成表1-3。





表1-3 业务涉及的会计信息质量要求

业务序号	会计信息质量要求
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	

任务五 践行职业道德规范

◆ 夯实基础知识 ◆

为贯彻落实党中央、国务院关于加强社会信用体系建设的决策部署，推进会计诚信体系建设，提高会计人员职业道德水平，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》，提出“三坚三守”，强调会计人员“坚”和“守”的职业特性和价值追求，将遵守职业道德情况作为评价、选用会计人员的重要标准。《会计人员职业道德规范》具体内容如下。

一、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。

二、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。

三、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。



职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

1.[多项选择题] 廉洁自律要求会计人员()。

- A. 公私分明 B. 不贪不占 C. 熟悉准则 D. 清正廉洁

2.[多项选择题] 会计人员职业道德规范“坚持学习”中所指的“提升会计专业能力”，其主要内容包括()。

- A. 会计专业理论水平 B. 沟通交流能力
C. 会计实务操作能力 D. 职业判断能力

3.[多项选择题] 张某为某单位的会计人员，平时工作努力，钻研业务，积极提供合理化建议。这体现了张某具有()的职业道德。

- A. 爱岗敬业 B. 客观公正
C. 提高技能 D. 参与管理



答案

二、职业实践能力训练

(一) 业务描述

【业务1】某商场出纳员王某在报销差旅费时，同样是领导批准、主管会计审核无误的差旅费报销单，对和自己私人关系不错的人随来随报，但对和自己有矛盾、私人关系较为疏远的人则以账面无款、库存无现金、整理账务等理由拖欠。

【业务2】公司为获得一项工程，拟向负责工程发包的有关人员支付“好处费”10万元。公司市场部同事持董事长的批示到财务部领取该笔款项。财务部经理张某认为该项支出不符合有关规定，但考虑到公司主要领导已经做了同意的批示，于是同意拨付了该款项。

【业务3】刘某在一家公司担任财务科科长，利用职务之便将公司的20万元自作主张借给了朋友用于设立公司，并收取了一定的“好处费”。

【业务4】某公司会计人员陈某的朋友在一家私营企业任总经理，朋友让陈某帮忙提供他在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件，陈某顾及朋友的情分照做了，由此给公司造成了一定的损失。





（二）训练目标

能够根据业务提供的资料，识别违背会计职业道德的行为。

（三）训练内容

请根据业务描述，判断其违背的会计职业道德内容，完成表 1-4。

表1-4 违背的会计职业道德

业务序号	违背的会计职业道德
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	
【业务4】	



德育园地

《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》

2018年4月19日，财政部发布了《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》（财会〔2018〕9号，以下简称《指导意见》）。《指导意见》明确了加强会计人员诚信建设的总体要求、增强会计人员诚信意识、加强会计人员信用档案建设、健全会计人员守信联合激励和失信联合惩戒机制以及强化组织实施等方面的内容。《指导意见》指出，要建立严重失信会计人员“黑名单”制度，将有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关违法行为的会计人员，作为严重失信会计人员列入“黑名单”，纳入全国信用信息共享平台，依法通过“信用中国”网站等途径，向社会公开披露相关信息。

资料来源：财政部. 关于加强会计人员诚信建设的指导意见 [EB/OL].

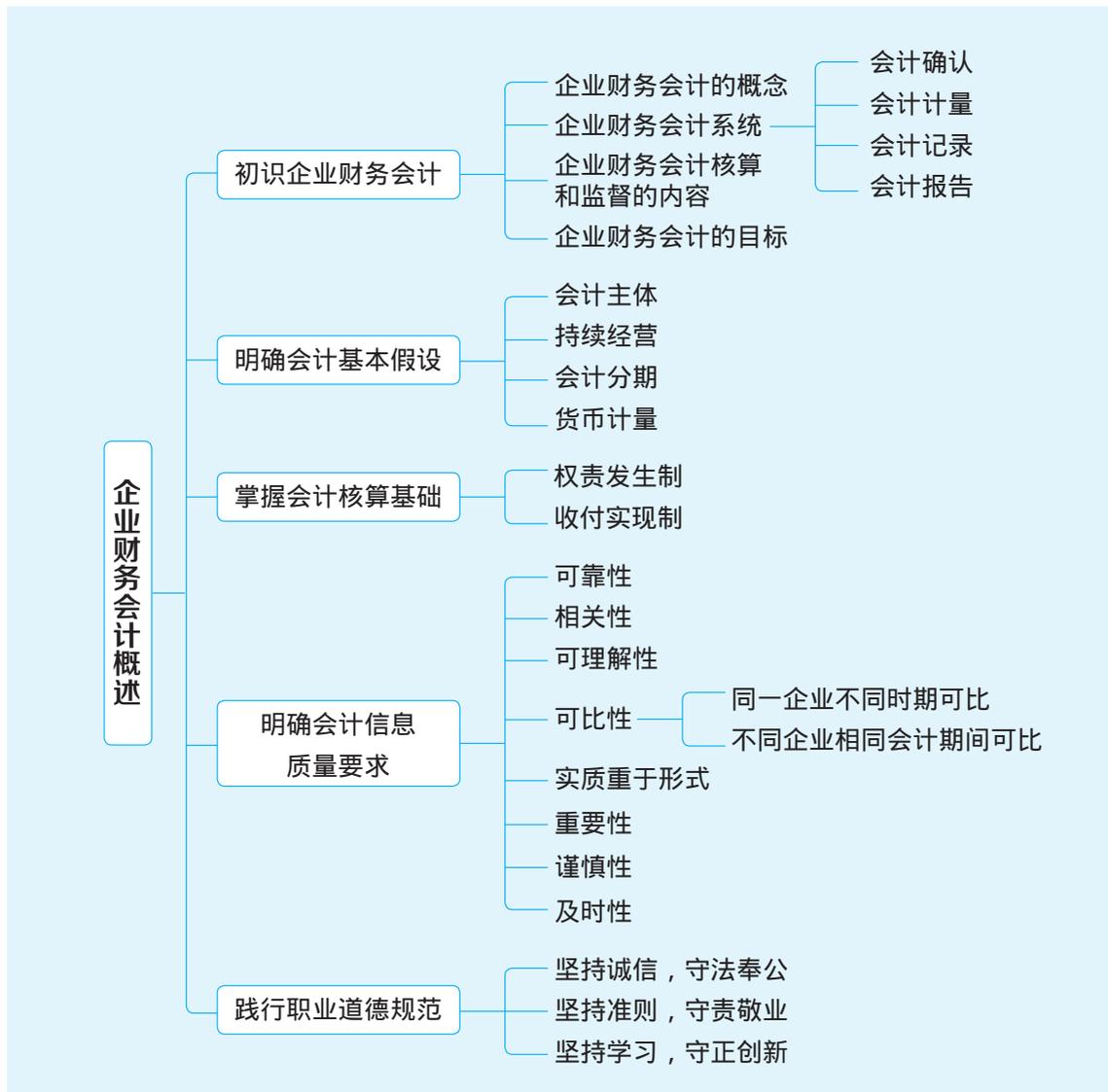
(2018-04-19) [2024-12-19]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2018-12/31/content_5439709.htm. 有改动。



学习讨论

- (1) 分小组学习并讨论《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》。
- (2) 登录“信用中国”网站，学习有关诚信文化。

思维导图





» 课 + 岗 直通职场 «

《会计行业人才发展规划（2021—2025年）》提到：截至2020年底，我国共有670.20万人取得初级会计专业技术资格，242.02万人取得中级会计专业技术资格，20.57万人通过高级会计专业技术资格考试；我国注册会计师行业从业人员近40万人。

但我国会计人才队伍建设仍面临区域发展不均衡、结构失衡等突出问题：一是中西部地区会计人才整体素质亟待提升，专业能力与发展需求存在差距；二是基层行政事业单位会计力量薄弱，人员配置与履职要求不相适应，亟待充实强化；三是高端会计人才供给不足，尤其缺乏创新型、复合型、国际化专业人才，难以充分满足经济社会高质量发展的现实需求。

未来，我国将通过深化改革推动会计人才发展机制建设取得突破性进展：进一步健全会计人才培养、评价、任用与动态管理全链条体系，充分激发会计人才创新活力，持续优化会计职业发展环境，从而显著增强会计人才对我国经济社会高质量发展的支撑作用。

会计作为一个专业性很强的职业，对从业人员的职业道德和专业技能有着很高的要求。会计人员应具备的主要专业技能如下。

- (1) 熟悉与财务会计工作有关的财经法律法规。
- (2) 精通企业日常经营活动的基本业务流程和会计核算方法。
- (3) 掌握会计信息系统的主要功能、应用方法、实施步骤与工作规范。
- (4) 具备扎实的税务、企业经营、财务管理等专业知识。

» 课 + 证 测评小练 «

根据初级会计专业技术资格考试大纲要求，我们精心准备了测试题。在完成项目一“企业财务会计概述”的任务学习之后，请开始你的测试吧。

一、单项选择题

1. 为了将本企业经济活动与其他企业经济活动加以区分，企业在核算时所建立的基本前提是（ ）。





A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

2. 下列各项中, 要求企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于财务报告使用者理解和使用的会计信息质量要求是()。

A. 谨慎性 B. 及时性 C. 重要性 D. 可理解性

3. “严肃认真, 一丝不苟”体现了会计人员职业道德规范中的()内容。

A. 坚持准则 B. 客观公正 C. 爱岗敬业 D. 强化服务

4. 某会计人员在经办会计业务中收受客户礼品, 该会计人员的行为违背()的会计职业道德要求。

A. 强化服务 B. 爱岗敬业 C. 廉洁自律 D. 诚实守信

5. 下列各项中, 要求企业提供的会计信息应当完整反映与企业财务状况、经营成果和现金流量相关的所有重要交易或者事项的会计信息质量要求是()。

A. 重要性 B. 及时性 C. 相关性 D. 可理解性

6. 在可预见的未来, 会计主体不会破产清算, 所持有的资产将正常营运, 所负有的债务将正常偿还。这属于()。

A. 会计主体假设 B. 持续经营假设
C. 会计分期假设 D. 货币计量假设

二、多项选择题

1. 根据会计法律制度的规定, 下列各项中, 属于会计核算内容的有()。

A. 资本、基金的增减 B. 财务成果的计算和处理
C. 款项和有价证券的收付 D. 债权、债务的发生和结算

2. 下列各项中, 关于会计职能的表述正确的有()。

A. 监督职能是核算职能的保障
B. 核算职能是监督职能的基础
C. 预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩是拓展职能
D. 核算与监督是基本职能

3. 下列各项中, 可确认为会计主体的有()。

A. 子公司 B. 销售部门
C. 集团公司 D. 母公司

4. 下列各项中, 体现谨慎性会计信息质量要求的有()。

A. 固定资产按直线法计提折旧





- B. 对金额较小的易耗品，在领用时可一次性记入当期成本或费用
 - C. 对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债
 - D. 当存货成本高于可变现净值时，计提存货跌价准备
5. 下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述错误的有（ ）。
- A. 企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或收益、低估负债或费用
 - B. 企业提供的会计信息应当相互可比
 - C. 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整
 - D. 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量、记录和报告
6. 下列各项中，关于会计计量属性的表述正确的有（ ）。
- A. 盘盈的固定资产应按重置成本确定其入账价值
 - B. 期末存货应当按照成本与可变现净值孰低进行计量
 - C. 交易性金融资产应当按照公允价值进行后续计量
 - D. 对会计要素进行计量时，一般采用历史成本计量属性

三、判断题

1. 会计主体是指会计工作服务的特定对象，是会计确认、计量和报告的空间范围。 ()
2. 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，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。 ()
3. 权责发生制是指以取得收取款项的权利或支付款项的义务为标志来确定本期收入和费用的会计核算基础。 ()
4. 可比性要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得变更。 ()
5. 科目汇总表账务处理程序适用于经济业务较少的单位。 ()
6. 会计人员在工作中“懒”“惰”“拖”的不良习惯，违背了会计人员职业道德规范中诚实守信的要求。 ()

四、不定项选择题

刘某在财富公司财务部担任出纳工作。刘某从事会计工作以来，感到出纳工作太琐碎，认为一辈子干会计工作没出息，所以在工作上敷衍了事，也从未参加过会计人员继续教育。一次偶然机会，刘某在工作中将接触到的财富公司新产品





研发计划及相关会计资料的复印件提供给其在民营企业任总经理的丈夫，致使该民营企业牟利，刘某从中收取了“好处费”，但给财富公司造成了很大的损失。

根据上述资料，分析回答下列问题。

1. 刘某认为干会计没出息，对会计工作敷衍了事。这违反了会计职业道德中的（ ）。

- A. 正确认识会计职业，树立职业荣誉感
- B. 热爱会计工作，敬重会计职业
- C. 安心工作，任劳任怨
- D. 严肃认真，一丝不苟

2. 刘某不参加会计人员继续教育的表现，违反了（ ）的会计人员职业道德规范。

- A. 提高技能
- B. 诚实守信
- C. 坚持准则
- D. 强化服务

3. 刘某将财富公司新产品研发计划及相关会计资料的复印件提供给别的企业，给财富公司造成了重大损失。其行为违反了会计人员职业道德规范中（ ）的要求。

- A. 树立正确的人生观和价值观
- B. 依法办事
- C. 提高服务质量
- D. 保守秘密，不为利益所诱惑

4. 根据上述资料，下列说法正确的有（ ）。

- A. 诚实守信是会计人员职业道德规范的精髓
- B. 会计人员职业道德规范具有规范会计行为的作用
- C. 财政部及其他有关部门应当组织推动会计人员职业道德规范的建设
- D. 会计人员职业道德规范通过行业行政管理部门规范和会计从业人员自觉执行，具有内在的控制力



[课+证]
测评小练一
答案



项目二

货币资金



学习目标

素养目标

- ④ 树立正确的劳动观和正义的财富观。

知识目标

- ④ 熟悉货币资金的内部控制制度。
- ④ 掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的账务处理。

能力目标

- ④ 熟练办理库存现金、银行存款、其他货币资金的收付款业务。
- ④ 规范登记现金日记账、银行存款日记账。
- ④ 正确编制银行存款余额调节表。



项目导入

通过项目一的学习，张泽对企业财务会计有了大致的了解，他明白了原来会计不是简单地记录流水账，而是根据一定的原理及假设条件进行核算。作为资产要素之一的货币资金，是企业流动性最强的资产。本项目主要学习货币资金的确认、计量和记录。



任务一 认识货币资金

夯实基础知识

一、货币资金的概念

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

二、货币资金内部控制制度

货币资金是企业流动性最强的资产，是企业的重要支付手段和流通手段。因此，企业必须加强对货币资金的管理和控制，建立健全货币资金内部控制制度。货币资金内部控制制度主要包括以下几方面。

（一）严格职责分工

企业应当建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。不相容岗位主要包括授权批准、业务经办、会计记录、财产保管、稽核检查等。不相容岗位应分别由不同的人员来担任，形成严密的内部牵制制度。

（二）实行交易分开

为防止将现金收入直接用于现金支出的坐支行为（企业脱离银行监督，直接支用业务收入的现金的行为），必须实行交易分开原则，即将现金支出业务与现金收入业务分开处理。

（三）实施内部稽核

设置内部稽核部门和人员，建立内部稽核制度，以加强对货币资金管理的监督，及时发现货币资金管理中的问题并予以改进。

（四）实施定期轮岗制度

对涉及货币资金管理和控制的业务人员实施定期轮换岗位制度，以减少货币资金管理与控制中产生舞弊的可能性。



职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

某公司货币资金业务内部控制制度规定如下。

(1) 财务专用章由专人保管，分管财务的总经理个人印章由其授权办公室主任梁某保管。

(2) 对重要的货币资金支付业务，由分管财务的总经理亲自决策。

(3) 现金收入及时存入银行，特殊情况下经公司领导班子集体研究批准后，方可坐支现金。

(4) 银行存款余额调节表由出纳员李某负责定期编制。

请指出该公司货币资金内部控制制度的缺陷，并简要说明理由。完成表 2-1。

表2-1 公司货币资金内部控制制度的缺陷及其理由

序 号	缺 陷	理 由
(1)		
(2)		
(3)		
(4)		

二、职业实践能力训练

【企业调研】

调研中小型企业货币资金内部控制管理的现状，并撰写简短的调研报告。调研的角度如下。

(1) 企业是否有完善的货币资金内部控制制度？

(2) 企业的库存现金是如何管理的？



答案



(3) 企业的银行存款是如何管理的?

(4) 企业有哪些其他货币资金?



德育园地

货币资金是企业的重要支付手段和流通手段,由于货币资金流动性强,容易成为贪污挪用的对象。因此,加强货币资金的管理与控制,对企业具有十分重要的意义。

学习讨论

(1) 查找资料,了解贪污罪与挪用公款罪的区别。

(2) 讨论如何做一名诚信守法的财务人员。

任务二 核算库存现金

夯实基础知识

一、库存现金的概念

库存现金是指留存于企业财会部门、由出纳人员经管的、用于企业日常零星开支的货币资金。

二、库存现金管理制度

(一) 库存现金的使用范围

企业必须按照《现金管理暂行条例》中规定的范围使用现金,不属于现金开支范围的业务,一律通过银行办理转账结算。

根据《现金管理暂行条例》的规定,企业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。

注：上述（7）中的结算起点定为 1 000 元。结算起点的调整由中国人民银行确定，报国务院备案。

（二）库存现金的限额

库存现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，由开户银行核定的允许企业留存现金的最高数额。

企业应当加强库存现金限额的管理，在银行核定的库存现金限额内支付现金，超过限额的现金应及时存入银行。

开户银行应当根据实际需要，核定开户单位 3 ~ 5 天的日常零星开支所需的库存现金限额。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额可以多于 5 天，但不得超过 15 天的日常零星开支。

（三）库存现金的日常收支管理

（1）企业应当加强库存现金的管理，明确收款、付款、记录等各个环节中出纳人员与相关人员的职责权限。

（2）企业现金收入应及时存入银行，不得用于直接支付单位自身的支出。因特殊情况需要坐支现金的，应事先报开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。

（3）单位从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

（4）企业应当设置库存现金总账和现金日记账，分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算，账目应当日清日结，账款相符。



微课
坐支

三、核算库存现金应设置的会计科目

（一）“库存现金”科目

“库存现金”科目属于资产类科目，用来核算企业库存现金的收入、支出和结存情况。本科目应按币种进行明细分类核算。





（二）“待处理财产损益”科目

“待处理财产损益”科目属于资产类科目，用以核算企业在财产清查过程中查明的各种财产物资的盘盈、盘亏、毁损及其处理情况。本科目下应设置“待处理流动资产损益”和“待处理非流动资产损益”科目进行明细分类核算。

四、库存现金核算的内容

（一）库存现金的日常收付

1. 收入库存现金

企业因从银行提取现金、收回职工欠款、销售商品或材料等收入现金时，应借记“库存现金”科目，贷记“银行存款”“其他应收款”“其他应付款”“主营业务收入”“其他业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

2. 支付库存现金

企业因将现金送存银行、报销费用等支付现金时，应借记“银行存款”“其他应收款”“管理费用”“销售费用”“其他应付款”等科目，贷记“库存现金”科目。

（二）库存现金的清查

1. 库存现金清查方法

为了保证现金的安全完整，企业应当对库存现金进行定期和不定期的清查。库存现金的清查是采用实地盘点法确定库存现金的实存数，然后与库存现金记账的账面余额相核对，确定账实是否相符。

盘点结束后，应填制“库存现金盘点报告表”，对出现的现金盘盈或盘亏的情况，应及时查明原因，按规定的程序报批处理。如果有挪用现金、白条抵库的情况，应及时予以纠正。对于超限额留存的现金，应及时送存银行。

2. 库存现金清查的账务处理

（1）库存现金盘盈。库存现金盘盈是指库存现金的实存数大于账面结存数。

①库存现金盘盈时，应及时办理库存现金的入账手续，调整库存现金账簿记录，借记“库存现金”科目，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。

②对于盘盈的库存现金，应及时查明原因，按管理权限报经批准处理，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目，贷记“其他应付款”“营业外收入”等科目。

（2）库存现金盘亏。库存现金盘亏是指库存现金的实存数小于账面结存数。

①库存现金盘亏时，应及时办理盘亏的确认手续，调整库存现金账簿记



录，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目，贷记“库存现金”科目。

②对于盘亏的库存现金，应及时查明原因，按管理权限报经批准处理，借记“其他应收款”“管理费用”等科目，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。

职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

客户持现金 900 元交到财务部门，出纳收款后未将款项交存银行，而是直接用这笔款项购买办公用品，此项行为是否符合现金管理有关规定？



答案

二、职业实践能力训练

2025 年 6 月，某企业发生了如下业务。

（一）业务描述

【业务 1】1 日，从银行提取现金 1 000 元备用。

【业务 2】2 日，出售材料，开具的增值税专用发票上注明的价款为 200 元，增值税税额为 26 元，收取现金 226 元。

【业务 3】5 日，采购员出差预借差旅费 500 元，以现金付讫。

【业务 4】8 日，报销管理部门办公用品费，收到的增值税专用发票上注明的价款为 100 元，增值税税额为 13 元，以现金付讫。

【业务 5】10 日，将出售材料的现金 226 元送存银行。

【业务 6】10 日，职工交回欠款 150 元。

【业务 7】10 日，在财产清查中，查明现金实存金额 1 000 元，经过账实核对，发现现金盘亏 137 元。

【业务 8】10 日，经查，上述盘亏现金系出纳员失职造成，应由其赔偿。

（二）训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行库存现金的账务处理。



(三) 训练内容

1. 请对表 2-2 中的账户进行解析。

表2-2 账户解析(1)

账户名称	类别	借方	贷方	余额	明细核算
库存现金					
待处理财产损益					

2. 请根据业务描述, 在表 2-3 中编写各业务的会计分录。

表2-3 会计分录编写(1)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	
【业务4】	
【业务5】	
【业务6】	
【业务7】	
【业务8】	

3. 根据表 2-3 中完成的会计分录, 在表 2-4 中登记现金日记账。





任务三 核算银行存款

夯实基础知识

一、银行存款的概念

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

二、银行存款管理制度

(一) 银行结算账户

企业应当根据业务需要,按照规定在银行开立账户,办理存款、取款和转账结算。企业在银行开立的账户可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户四种。

1. 基本存款账户

(1) 基本存款账户的概念。基本存款账户是指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。

(2) 基本存款账户的使用。基本存款账户是存款人的主办账户,一个单位只能开立一个基本存款账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取,应通过基本存款账户办理。

2. 一般存款账户

(1) 一般存款账户的概念。一般存款账户是指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。

(2) 一般存款账户的使用。一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。一般存款账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取。

3. 专用存款账户

(1) 专用存款账户的概念。专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章的规定,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。



(2) 专用存款账户的使用。专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。例如，粮、棉、油的收购资金，社会保障基金，住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

4. 临时存款账户

(1) 临时存款账户的概念。临时存款账户是指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。

(2) 临时存款账户的使用。临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限，最长不得超过 2 年。

(二) 银行结算方式

1. 支票

支票是指由出票人签发的、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三种。

(1) 现金支票只能用于支取现金。

(2) 转账支票只能用于转账。

(3) 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。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。

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。

2. 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。汇兑分为信汇、电汇两种，单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

(三) 银行结算纪律

企业应当严格遵守银行结算纪律：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；不准无理由拒绝付款，任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用银行账户。



微课
如何填写现金支票

三、核算银行存款应设置的会计科目

企业核算银行存款应设置“银行存款”科目。“银行存款”科目属于资产类



科目，用以核算企业银行存款的收入、支出和结存情况，可按照开户银行、存款种类等进行明细分类核算。

四、银行存款核算的内容

（一）银行存款的日常收付

1. 收入银行存款

企业因将库存现金送存银行、收回货款、销售商品等收入银行存款时，应借记“银行存款”科目，贷记“库存现金”“其他应收款”“应收账款”“应收票据”“主营业务收入”“其他业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

2. 支付银行存款

企业因从银行提取现金、购买材料、报销管理部门人员费用、发放职工薪酬等支付银行存款时，应借记“库存现金”“原材料”“管理费用”“应付职工薪酬”等科目，贷记“银行存款”科目。

（二）银行存款的清查

1. 银行存款清查的概念

银行存款的清查是将企业银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔核对，查明银行存款的实有数额。银行存款的清查一般在月末进行。

2. 银行存款清查结果的处理

企业银行存款日记账与银行对账单逐笔核对后，如果二者余额相符，通常说明没有错误。如果二者余额不相符，则可能是企业或银行一方或双方在记账过程中有错误或者存在未达账项。

未达账项是指企业和银行之间，由于记账时间不一致而发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的事项。所以，在与银行对账时，首先应查明是否存在未达账项，如果存在未达账项，应编制银行存款余额调节表，确定企业银行存款的实有数。如果有错账，应及时更正。银行存款余额调节表如表 2-5 所示。

表2-5 银行存款余额调节表

年 月 日

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加：银行已收款，企业未收款		加：企业已收款，银行未收款	





续表

项 目	金 额	项 目	金 额
减：银行已付款，企业未付款		减：企业已付款，银行未付款	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

职业能力训练

一、职业分析能力训练

【分析思考】

1. 银行存款余额调节表能作为记账的依据吗？



答案

2. [多项选择题] 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

二、职业实践能力训练

（一）业务描述

2025年6月，某企业发生了如下业务。

【业务1】3日，收到支票1张，系客户归还前欠的货款8 000元。

【业务2】5日，用银行存款支付管理部门电话费424元（含税价，增值税税率为6%）。

【业务3】22日，购入不需要安装的设备1台，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。开出支票支付款项。

【业务4】24日，销售一批产品，增值税专用发票上注明的价款为200 000元，增值税税额为26 000元。款项银行已收妥。

【业务5】30日，企业银行存款日记账余额为31 250元，银行对账单上企业



存款余额为 36 500 元，通过分析，发现下列内容。

(1) 29 日，企业销售产品，收到转账支票 1 张计 2 000 元，将支票存入银行并已登记入账，银行尚未办理入账手续。

(2) 29 日，企业采购原材料，开出转账支票 1 张计 1 000 元，并已登记入账，银行尚未收到支票而未入账。

(3) 30 日，银行代企业收回货款 8 000 元，收款通知尚未到达企业，企业尚未入账。

(4) 30 日，银行代付电费 1 750 元，付款通知尚未到达企业，企业尚未入账。

(二) 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行银行存款的账务处理。

(三) 训练内容

1. 请对表 2-6 中的账户进行解析。

表2-6 账户解析(2)

账户名称	类别	借方	贷方	余额	明细核算
银行存款					

2. 请根据【业务 1】至【业务 4】在表 2-7 中编写会计分录。

表2-7 会计分录编写(2)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	
【业务4】	

3. 根据表 2-7 中完成的会计分录在表 2-8 中登记银行存款日记账。



4. 根据【业务5】完成如下要求。

(1) 分析【业务5】中为什么会出现银行存款日记账与银行对账单月末余额不相符的情况。

(2) 编制银行存款余额调节表（见表2-9）。

(3) 说明企业在6月末可以动用的银行存款的数额。

表2-9 银行存款余额调节表

年 月 日

单位：元

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

◆ 财经知识拓展 ◆

【资料】

企业银行结算账户与个人银行账户的风险防范。

【风险防范常识】

(1) 存款人不要出租、出借银行结算账户，避免被不法分子利用从事洗钱等违法犯罪活动。

(2) 对长期不使用的银行结算账户应及时清理，确认今后不再使用的银行账户应及时到银行做销户处理，避免造成资金损失。

(3) 妥善保管个人身份证件、企业营业执照或单位证明文件，防止信息泄露被不法分子利用。

【风险提示】

(1) 切勿把自己的身份证件、银行卡等转借他人使用。

(2) 在日常生活中切勿向他人透露个人金融信息、财产状况等基本信息，也不要随意在网络上留下个人金融信息。

(3) 尽量亲自办理金融业务，切勿委托不熟悉的人或中介代办，谨防信息被盗。



(4) 提供个人身份证复印件办理各类业务时,应在复印件上注明使用用途。例如,“仅供申报××信用卡用”,以防身份证复印件被移作他用。

(5) 不要随意丢弃刷卡签购单、取款凭条、信用卡对账单等,对写错、作废的金融业务单据,应撕碎或用碎纸机及时销毁,不可随意丢弃,以防不法分子捡拾后查看、抄录、破译个人金融信息。

(6) 不要轻信来历不明的电话号码、手机短信和邮件。警惕向您询问个人金融信息的电话及电子邮件。在任何情况下,法院、警方都不会要求您告知银行账户、卡号、密码或向来历不明的账户转账,如遇到此类情况,应予以拒绝,必要时立即报警。

资料来源:中国人民银行金融消费者权益保护局.金融知识普及读本(第二版)
[M].北京:中国金融出版社,2017.有改动。

【小组讨论】

生活中有哪些常见的金融风险?应如何防范金融风险?

任务四 核算其他货币资金

◆ 夯实基础知识 ◆

一、其他货币资金的概念

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金,主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

二、核算其他货币资金应设置的会计科目

企业对其他货币资金进行核算时应设置“其他货币资金”科目。“其他货币资金”科目属于资产类科目,用以核算企业其他货币资金的收入、支出和结存情况。本科目应当按照银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等进行明细分类核算。



三、其他货币资金核算的内容

(一) 银行汇票

1. 银行汇票的概念

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。

2. 银行汇票的适用范围

单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

3. 银行汇票的账务处理

(1) 申请人将款项交存银行，填写“银行汇票申请书”，向银行申请签发银行汇票。出票银行受理“银行汇票申请书”，收妥款项后签发银行汇票，并将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。申请人取得银行汇票，应借记“其他货币资金——银行汇票存款”科目，贷记“银行存款”科目。

(2) 申请人将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上记明的收款人。申请人用银行汇票购买材料物资时，应借记“原材料”“在途物资”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票存款”科目。

(3) 收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内，到银行办理款项入账手续。申请人收到银行汇票多余款项退回时，应借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票存款”科目。

(二) 银行本票

1. 银行本票的概念

银行本票是指由出票人签发的，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。

2. 银行本票的适用范围

单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。

3. 银行本票的账务处理

(1) 申请人将款项交存银行，填写“银行本票申请书”，向银行申请签发银行本票。出票银行受理“银行本票申请书”，收妥款项，签发银行本票交给申请





人。申请人取得银行本票，应借记“其他货币资金——银行本票存款”科目，贷记“银行存款”科目。

(2) 申请人将银行本票交付给本票上记明的收款人。申请人用银行本票购买材料物资或办公用品时，应借记“原材料”“管理费用”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行本票存款”科目。

(3) 收款人受理申请人交付的银行本票，到银行办理款项入账手续。申请人收到银行本票多余款项退回时，应借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行本票存款”科目。

（三）信用卡存款

1. 信用卡存款的概念

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。

2. 信用卡存款的适用范围

凡是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。持卡人可在特约单位购物、消费，但单位卡不得用于单笔 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算，不得支取现金。

3. 信用卡存款的账务处理

(1) 申请人将款项交存银行，向银行申请信用卡。借记“其他货币资金——信用卡存款”科目，贷记“银行存款”科目。

(2) 申请人使用信用卡购物或消费。借记“原材料”“管理费用”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——信用卡存款”科目。

（四）信用证保证金存款

1. 信用证保证金存款的概念

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。

2. 信用证保证金存款的适用范围

信用证的开立和转让应当具有真实的贸易背景，适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的结算服务，信用证只限于转账结算，不得支取现金。





3. 信用证保证金存款的账务处理

(1) 企业将款项交存银行, 向银行申请信用证。借记“其他货币资金——信用证保证金存款”科目, 贷记“银行存款”科目。

(2) 企业使用信用证保证金支付货款。借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目, 贷记“其他货币资金——信用证保证金存款”科目。

(3) 多余款退回处理。借记“银行存款”科目, 贷记“其他货币资金——信用证保证金存款”科目。

(五) 存出投资款

1. 存出投资款的概念

存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

2. 存出投资款的账务处理

(1) 企业向证券公司划出资金。借记“其他货币资金——存出投资款”科目, 贷记“银行存款”科目。

(2) 企业购买股票、债券、基金等。借记“交易性金融资产”“投资收益”等科目, 贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

(六) 外埠存款

1. 外埠存款的概念

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。

2. 外埠存款的账务处理

(1) 企业汇出款项, 设立采购专户。借记“其他货币资金——外埠存款”科目, 贷记“银行存款”科目。

(2) 企业用外埠存款支付采购货款。借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目, 贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

(3) 将多余存款转回当地银行。借记“银行存款”科目, 贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。



微课

外埠存款





职业能力训练



答案

一、职业分析能力训练

【分析思考】

[多项选择题] 下列各项中, 企业应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 用银行本票支付采购办公用品的款项
- B. 存入证券公司指定账户的款项
- C. 汇往异地银行开立采购专户的款项
- D. 存入银行信用证保证金专户的款项

二、职业实践能力训练

(一) 银行汇票实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】到银行申请办理 50 000 元银行汇票。

【业务2】接【业务1】, 使用银行汇票购买材料, 增值税专用发票上注明的价款为 43 000 元, 增值税税额为 5 590 元, 材料已验收入库。

【业务3】接【业务1】和【业务2】, 收到开户银行转回的多余款。

【业务4】销售一批商品, 增值税专用发票上注明的价款为 10 000 元, 增值税税额为 1 300 元, 收到银行汇票, 已到银行办理收款手续。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务, 熟练地进行银行汇票的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表 2-10 中的账户进行解析。

表2-10 账户解析(3)

账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 银行汇票存款				

(2) 请根据业务描述在表 2-11 中编写会计分录。



表2-11 会计分录编写(3)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	
【业务4】	

(二) 银行本票实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】到银行申请办理3 000元银行本票。

【业务2】接【业务1】，使用银行本票购买办公用品3 000元(含税价，增值税税率为13%)。

【业务3】销售商品一批，增值税专用发票上注明的价款为10 000元，增值税税额为1 300元，收到银行本票，已到银行办理收款手续。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行银行本票的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表2-12中的账户进行解析。

表2-12 账户解析(4)

账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 银行本票存款				

(2) 请根据业务描述在表2-13中编写会计分录。



表2-13 会计分录编写(4)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	

(三) 信用卡存款实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】到银行申请办理信用卡存款 50 000 元。

【业务2】接【业务1】，用信用卡存款支付电话费，增值税专用发票上注明的价款为 2 000 元，增值税税额为 180 元。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行信用卡存款的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表 2-14 中的账户进行解析。

表2-14 账户解析(5)

账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 信用卡存款				

(2) 请根据业务描述在表 2-15 中编写会计分录。

表2-15 会计分录编写(5)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	



(四) 信用证保证金存款实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】到银行申请办理信用证保证金存款 200 000 元。

【业务2】接【业务1】，使用信用证保证金存款购买材料，增值税专用发票上注明的价款为 150 000 元，增值税税额为 19 500 元。材料已验收入库。

【业务3】接【业务1】和【业务2】，收到开户银行转回的多余款。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行信用证保证金存款的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表 2-16 中的账户进行解析。

表2-16 账户解析(6)

账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 信用证保证金存款				

(2) 请根据业务描述在表 2-17 中编写会计分录。

表2-17 会计分录编写(6)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	

(五) 存出投资款实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】某公司将 1 000 000 元资金存入证券公司指定账户。

【业务2】接【业务1】，用存出投资款购买股票，支付价款 500 000 元，另支付相关交易费用 1 250 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 75 元。公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行存出投资款的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表 2-18 中的账户进行解析。

表2-18 账户解析(7)

账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 存出投资款				

(2) 请根据业务描述在表 2-19 中编写会计分录。

表2-19 会计分录编写(7)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	

(六) 外埠存款实践能力训练

1. 业务描述

【业务1】 委托银行开立 10 000 元外埠采购专户。

【业务2】 接【业务1】，用外埠存款购买材料一批，增值税专用发票上注明的价款为 8 000 元，增值税税额为 1 040 元，材料已验收入库。

【业务3】 接【业务1】和【业务2】，该采购专户中的结余款已转回。

2. 训练目标

能够根据发生的经济业务，熟练地进行外埠存款的账务处理。

3. 训练内容

(1) 请对表 2-20 中的账户进行解析。

表2-20 账户解析(8)

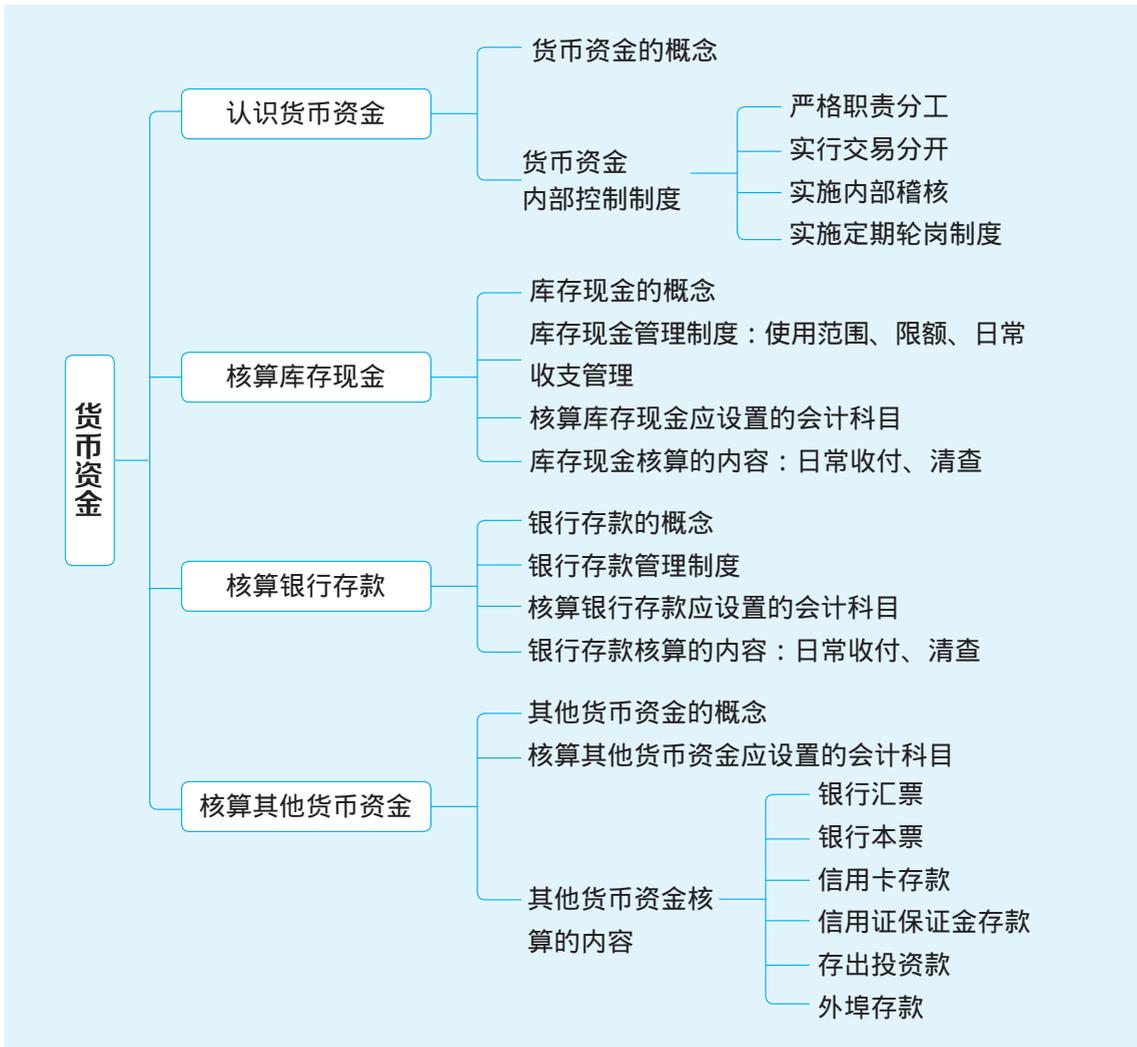
账户名称	类别	借方	贷方	余额
其他货币资金—— 外埠存款				



(2) 请根据业务描述在表 2-21 中编写会计分录。

表2-21 会计分录编写(8)

业务序号	会计分录
【业务1】	
【业务2】	
【业务3】	





» 课 + 岗 直通职场 «

在资产负债表中，货币资金被列为第一项，因为这是随时可以用于支付、任何人都会立即接受而且不打折扣的资产，其流动性最强。

公司的货币资金并非越多越好。公司不能像“守财奴”一样囤积货币资金，货币资金需要不断地参与公司经营周转，创造出更多的财富。

一般而言，决定公司货币资金规模的因素有以下几个方面。

(1) 公司的资产规模、业务规模。公司资产总额越大，相应的货币资金规模也越大；业务越频繁，货币资金也会越多。

(2) 公司筹集资金能力。公司信誉好，向银行借款或发行股票、债券都会比较顺利，公司就可以适当减少持有货币资金的数量。

(3) 公司对货币资金的运用能力。货币资金的运用也存在效率与效益的问题。公司运用货币资金的能力越强，货币资金在公司内部周转得越快，公司就更没有必要保留过多的货币资金。

(4) 公司的行业特点。不同行业的公司，合理的货币资金规模会有差异。

货币资金岗位会计的主要职责如下。

- (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、银行存款和其他货币资金结算业务。
- (3) 负责现金日记账和银行存款日记账的登记。
- (4) 负责保管好有关票据、有价证券等。

» 课 + 证 测评小练 «

根据初级会计专业技术资格考试大纲要求，我们精心准备了测试题。在完成项目二“货币资金”的任务学习之后，请开始你的测试吧。

一、单项选择题

1. 某企业进行现金清查，发现库存现金短缺 300 元。经批准，应由出纳员赔偿 180 元，其余 120 元无法查明原因，由企业承担损失。不考虑其他因素，该业务减少企业当期营业利润的金额为（ ）元。

- A. 0 B. 120 C. 300 D. 180





2. 按照现金管理相关规定, 下列各项中, 企业一般不能使用库存现金进行结算的经济业务是 ()。

- A. 按规定颁发给科技人员的创新奖金
- B. 发放给职工的劳保福利
- C. 向个人收购农产品的价款
- D. 向外单位支付的机器设备款

3. 下列各项中, 会导致企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的是 ()。

- A. 企业开具支票, 对方未到银行兑现
- B. 银行误将其他企业的存款记入本企业银行存款账户
- C. 银行代收货款, 企业尚未接到收款通知
- D. 企业收到购货方转账支票一张, 送存银行, 银行尚未入账

4. 下列业务中, 能够增加银行存款的是 ()。

- A. 从银行取得短期借款
- B. 从银行提取现金
- C. 销售商品收到对方开出的商业承兑汇票
- D. 销售货物尚未收到款项

5. 下列各项中, 企业已记入“待处理财产损溢”科目且无法查明原因的现金盘盈, 按管理权限批准后应转入的会计科目是 ()。

- A. 其他综合收益
- B. 其他业务收入
- C. 其他收益
- D. 营业外收入

6. 下列各项中, 企业应通过“其他货币资金”科目核算的经济业务是 ()。

- A. 销售商品收到银行承兑汇票
- B. 委托银行代为支付电话费
- C. 开出转账支票支付购买办公设备款
- D. 为购买股票将资金存入证券公司指定账户

二、多项选择题

1. 下列各项中, 关于企业现金溢余的会计处理表述正确的有 ()。

- A. 无法查明原因的现金溢余记入“营业外收入”科目





- B. 应支付给有关单位的现金溢余记入“其他应付款”科目
- C. 无法查明原因的现金溢余记入“冲减管理费用”科目
- D. 应支付给有关单位的现金溢余记入“应付账款”科目

2. 下列应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- B. 用银行本票购买办公用品
- C. 销售商品收到商业汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

3. 下列各项中, 企业应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 用银行本票支付采购办公用品的款项
- B. 存入证券公司指定账户的款项
- C. 汇往异地银行开立采购专户的款项
- D. 存入银行信用证保证金专户的款项

4. 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

5. 下列各项中, 应记入“银行存款”科目借方的是()。

- A. 提供服务收到的商业承兑汇票
- B. 提供服务收到的银行本票
- C. 销售商品收到的银行汇票
- D. 销售原材料收到的转账支票

6. 货币资金管理和控制的原则有()。

- A. 职责分工
- B. 交易分开
- C. 内部稽核
- D. 定期轮岗

三、判断题

- 1. 企业可以根据银行存款余额调节表直接调整银行存款的账面金额。()
- 2. 企业收到退回的银行汇票多余款项时, 记入“其他货币资金”科目的借方。()





3. 企业发生经济业务需要支付现金时，可以从本单位的现金收入中直接安排支付。 ()
4. 企业采购商品或接受服务采用银行汇票结算时，应通过“应付票据”科目核算。 ()
5. 企业平时发生现金长短款，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，查明原因后转作营业外收入或营业外支出处理。 ()
6. 未达账项是指企业和银行之间，由于记账时间不一致而发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的事项。 ()



[课+证]
测评小练二
答案

