

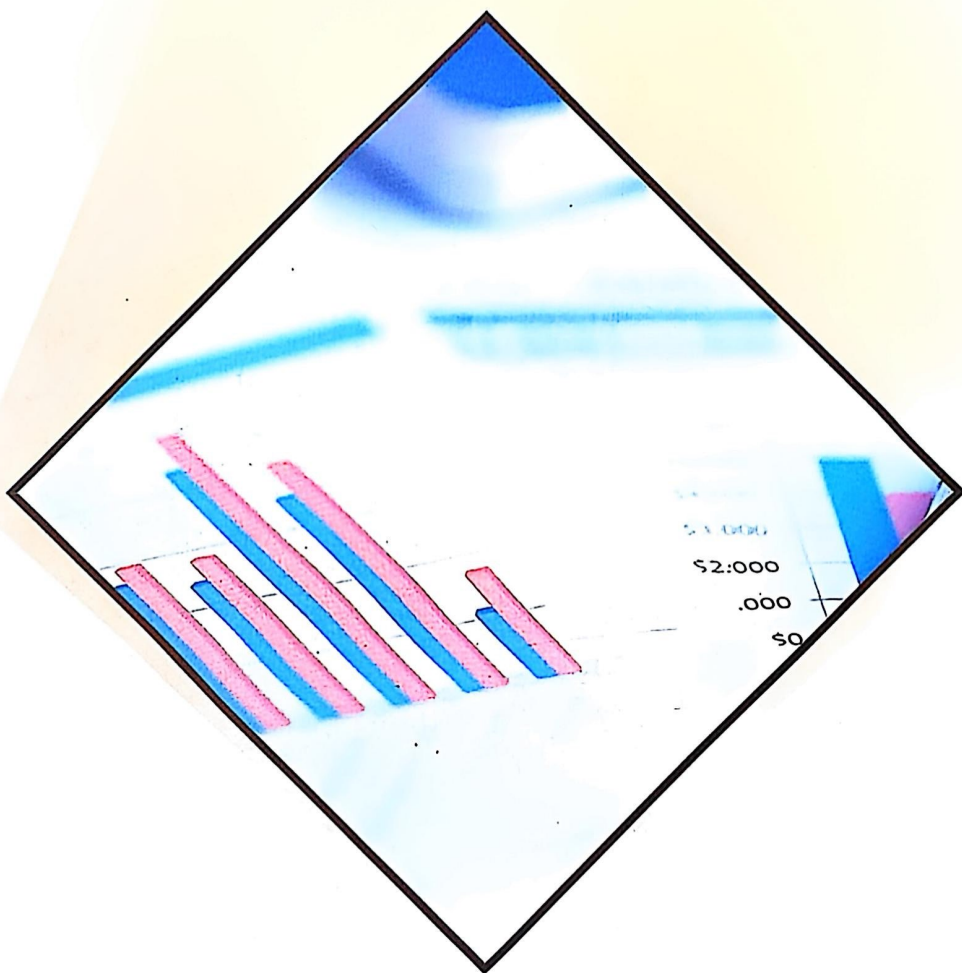


“十三五”职业教育国家规划教材

# 企业财务会计

## (第五版)

杨蕊 梁健秋 主编



中国教育出版传媒集团  
高等教育出版社



CS 扫描全能王  
3亿人都在用的扫描App

## 第一章 企业财务会计概述 / 1

### 第一节 企业财务会计的基本知识 / 2

- 一、企业财务会计的概念 / 2
- 二、企业财务会计信息的使用者 / 2
- 三、会计基本假设 / 3
- 四、会计基础 / 4

### 第二节 会计核算应解决的主要问题 / 5

- 一、会计确认 / 5
- 二、会计计量 / 5
- 三、会计记录 / 7
- 四、财务报表 / 7

### 第三节 会计信息质量要求 / 8

- 一、可靠性 / 8
- 二、相关性 / 8
- 三、可理解性 / 8
- 四、可比性 / 9
- 五、实质重于形式 / 9
- 六、重要性 / 9
- 七、谨慎性 / 10
- 八、及时性 / 10

## 第二章 货币资金 / 11

### 第一节 货币资金概述 / 12

#### 一、货币资金的性质与范围 / 12

#### 二、货币资金内部控制制度 / 12

### 第二节 库存现金 / 12

- 一、现金管理制度 / 13
- 二、库存现金的核算 / 14
- 三、库存现金的清查 / 16

### 第三节 银行存款 / 19

- 一、银行存款的管理 / 19
- 二、银行结算方式 / 20
- 三、银行存款的核算 / 32
- 四、银行存款的清查 / 35

### 第四节 其他货币资金 / 38

- 一、其他货币资金的内容 / 38
- 二、其他货币资金的核算 / 38

## 第三章 应收及预付款项 / 45

### 第一节 应收票据 / 46

- 一、应收票据的性质与分类 / 46
- 二、应收票据的日常核算 / 46
- 三、应收票据贴现的核算 / 49



## 四、应收票据转让的

核算 / 50

## 第二节 应收账款 / 51

一、应收账款的内容 / 51

二、应收账款的核算 / 51

三、坏账损失的核算 / 55

## 第三节 预付账款 / 56

一、预付账款的概念 / 56

二、预付账款的核算 / 56

## 第四节 其他应收款 / 59

一、其他应收款的内容 / 59

二、其他应收款的核算 / 59

三、备用金制度 / 60

**第四章 存货 / 63**

## 第一节 存货概述 / 64

一、存货的概念、划分标准  
与分类 / 64二、存货入账价值的  
确定 / 65三、发出存货按实际成本  
计价的方法 / 67√第二节 原材料收发按实际成本  
计价的核算 / 72一、原材料收发按实际成本  
计价核算应设置的会计  
科目 / 72二、原材料收发按实际成本  
计价的核算流程 / 73

三、购入原材料的核算 / 74

四、发出或领用原材料的  
核算 / 78

## 第三节 原材料收发按计划成本

计价的核算 / 80

一、原材料收发按计划成本  
计价核算应设置的会计  
科目 / 80二、原材料收发按计划成本  
计价的核算流程 / 81

三、购入原材料的核算 / 82

四、发出或领用原材料的  
核算 / 86

五、原材料的明细核算 / 88

## 第四节 库存商品 / 89

一、库存商品的概念 / 89

二、库存商品的核算 / 90

## 第五节 委托加工物资 / 91

一、委托加工物资的实际  
成本 / 91

二、委托加工物资的核算 / 92

## 第六节 周转材料 / 95

一、包装物的核算 / 95

二、低值易耗品的核算 / 98

## 第七节 存货的清查 / 99

一、存货清查的方法 / 99

二、存货清查结果的核算 / 99

**第五章 固定资产 / 103**

## 第一节 固定资产概述 / 104

一、固定资产的概念与  
特征 / 104

二、固定资产的分类 / 104

三、固定资产的计价 / 106

## 第二节 固定资产的取得 / 106

一、固定资产取得核算应设置  
的会计科目 / 106



二、固定资产取得的核算 / 107	三、无形资产取得的核算 / 134
第三节 固定资产的处置 / 114	四、无形资产摊销的核算 / 136
一、固定资产终止确认的条件 / 114	五、无形资产出售、出租和报废的核算 / 137
二、固定资产处置核算应设置的会计科目 / 114	第二节 长期待摊费用 / 139
三、固定资产处置的核算 / 114	一、长期待摊费用的概述 / 139
第四节 固定资产折旧 / 119	二、长期待摊费用核算应设置的会计科目 / 139
一、固定资产折旧的概念 / 119	三、长期待摊费用的核算 / 140
二、影响计提固定资产折旧的因素 / 120	<b>第七章 负债 / 141</b>
三、计提固定资产折旧的范围 / 120	第一节 负债概述 / 142
四、计提固定资产折旧的方法 / 121	一、负债的概念与确认条件 / 142
五、计提固定资产折旧的核算 / 125	二、负债的组成内容 / 142
第五节 固定资产后续支出 / 126	第二节 应付账款 / 142
一、固定资产后续支出的概念 / 126	一、应付账款的概述 / 142
二、固定资产的修理 / 126	二、应付账款核算应设置的会计科目 / 143
三、固定资产的改扩建 / 126	三、应付账款业务的核算流程 / 143
<b>第六章 无形资产和长期待摊费用 / 131</b>	四、应付账款的核算 / 144
第一节 无形资产 / 132	第三节 应付票据 / 147
一、无形资产的概念、特征与内容 / 132	一、应付票据的概述 / 147
二、无形资产核算应设置的会计科目 / 133	二、应付票据核算应设置的会计科目 / 148
	三、应付票据业务的核算流程 / 148
	四、应付票据的核算 / 149





#### 第四节 预收账款 / 151

一、预收账款的概述 / 151

二、预收账款核算应设置的  
会计科目 / 152

三、预收账款业务的核算  
流程 / 152

四、预收账款的核算 / 153

#### 第五节 应付职工薪酬 / 154

一、职工薪酬的内容 / 154

二、应付职工薪酬核算应设置  
的会计科目 / 155

三、应付职工薪酬业务的核算  
流程 / 156

四、工资结算的核算 / 156

五、工资分配的核算 / 165

六、非货币性职工薪酬的  
核算 / 170

#### 第六节 应交税费 / 173

一、应交税费的概述 / 173

二、应交增值税 / 173

三、应交消费税 / 180

四、其他应交税费 / 184

#### 第七节 其他应付款 / 187

一、其他应付款的概念 / 187

二、其他应付款核算应设置的  
会计科目 / 187

三、其他应付款的核算 / 187

#### 第八节 短期借款 / 189

一、短期借款的概念 / 189

二、短期借款的种类 / 189

三、短期借款核算应设置的  
会计科目 / 189

四、短期借款业务的核算

流程 / 189

五、短期借款的核算 / 190

#### 第九节 长期借款 / 191

一、长期借款的概述 / 191

二、长期借款核算应设置的  
会计科目 / 191

三、长期借款的核算 / 192

### 第八章 所有者权益 / 195

#### 第一节 所有者权益概述 / 196

一、所有者权益的概念与  
内容 / 196

二、所有者权益与债权人权益  
的区别 / 196

#### 第二节 实收资本 / 197

一、实收资本核算应设置的  
会计科目 / 197

二、接受货币资金投资的  
核算 / 197

三、接受非现金资产投资的  
核算 / 198

四、实收资本增减变动的  
核算 / 201

#### 第三节 资本公积 / 201

一、资本公积与实收资本的  
区别 / 202

二、资本公积核算应设置的  
会计科目 / 202

三、资本公积的核算 / 202

#### 第四节 盈余公积 / 203

一、盈余公积的内容、分类与  
用途 / 203

二、盈余公积核算应设置的



会计科目 / 204

三、盈余公积的核算 / 204

## 第九章 收入、费用、利润及其分配 / 207

### 第一节 收入 / 208

一、收入的概述 / 208

二、销售商品收入的核算 / 210

三、提供劳务收入的核算 / 224

### 第二节 费用 / 228

一、费用的概述 / 228

二、费用核算应设置的会计科目 / 229

三、费用的核算 / 230

### 第三节 利润及利润分配 / 234

一、利润的概念 / 234

二、利润的组成 / 234

三、营业外收入的核算 / 235

四、营业外支出的核算 / 236

五、本年利润的核算 / 237

六、所得税费用的核算 / 239

七、利润分配的核算 / 242

八、利润与利润分配的年终结转 / 242

## 第十章 财务报表 / 245

### 第一节 财务报表概述 / 246

一、财务报表的概念与作用 / 246

二、财务报表的种类 / 246

### 第二节 资产负债表 / 247

一、资产负债表的概念与作用 / 247

二、资产负债表的结构 / 248

三、资产负债表的编制要求 / 248

四、资产负债表的编制方法 / 250

五、资产负债表编制的示例 / 254

### 第三节 利润表 / 257

一、利润表的概念与作用 / 257

二、利润表的结构 / 257

三、利润表的编制要求 / 259

四、利润表的编制方法 / 259

五、利润表编制的示例 / 260

## 附 会计科目表(小企业会计准则) / 265



## 第三章

# 应收及预付款项

### 学习目标

- 能陈述应收及预付款项的概念
- 知晓应收及预付款项业务核算应设置的会计分录
- 能界定坏账损失的确认条件
- 能确认应收及预付款项的入账价值
- 能独立地编制应收及预付款项业务的会计分录

应收及预付款项是指企业在日常生产经营活动中发生的各项债权,包括应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款等款项。





## 第一节 应收票据

### 一、应收票据的性质与分类

从广义上讲,应收票据作为一种债权凭证,包括企业持有的未到期或未兑现的各种票据,如汇票、本票、支票等。但是,支票、银行本票及银行汇票均为见票即付的票据,无须将其列为应收票据予以处理。因此,在我国,应收票据仅指企业持有的未到期或未兑现的商业汇票。

在我国,商业汇票的付款期限最长不得超过六个月,因而应收票据属于流动资产。

商业汇票按票据承兑人不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票;按票据是否带息可分为带息票据和不带息票据;按票据是否带有追索权可分为带追索权的商业汇票和不带追索权的商业汇票。

在我国,商业票据可背书转让,持票人可以对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使追索权。

### 二、应收票据的日常核算

#### (一) 应收票据核算应设置的会计科目

为了核算因销售商品(产成品或材料)、提供劳务等日常生产经营活动而收到的商业汇票,企业应设置“应收票据”科目,借方登记取得的应收票据的面值,贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额,期末余额在借方,反映企业持有的商业汇票的票面余额。

“应收票据”科目应按照开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算,同时设置“应收票据备查簿”,逐笔登记商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额,以及收款日期和收回金额、退票情况等资料。商业汇票到期结清票款或退票后,在备查簿中予以注销。

#### (二) 应收票据入账价值及到期日的确定

(1) 应收票据入账价值的确定。在我国,企业收到的商业汇票以票据面值入账。

(2) 应收票据到期日的确定。商业汇票自承兑之日起生效,其到期日是由票据有效期限的长短来决定的。在会计实务中,票据的期限一般有按月表示和按日表示两种。其中,定日付款的汇票付款期限自出票日起按日计算;定期付款的汇票付款期限自出票日起按月计算。

当票据期限按月表示时,票据的期限不考虑各月份实际天数多少,统一按次月对应日



追索权



应收票据  
科目



为整月计算。当签发并承兑票据的日期为某月月末时,统一以到期月份的最后一日为到期日。如3月2日签发并承兑的期限为6个月的商业汇票,其到期日为9月2日;1月31日签发并承兑的期限为1个月、2个月、3个月和6个月的商业汇票,其到期日分别为2月28日、3月31日、4月30日和7月31日。

### (三) 应收票据的取得和收回到期票款

企业收到承兑的商业汇票时,应按票面金额借记“应收票据”科目,并根据不同的业务内容分别贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税(销项税额)”“应收账款”等科目。商业汇票到期收回款项时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。如果商业承兑汇票到期,付款人无力支付票款(即到期不能收回应收票据),应按商业汇票的票面金额,借记“应收账款”科目,贷记“应收票据”科目。

### (四) 应收票据业务的核算流程

应收票据业务的核算流程如图3-1所示。

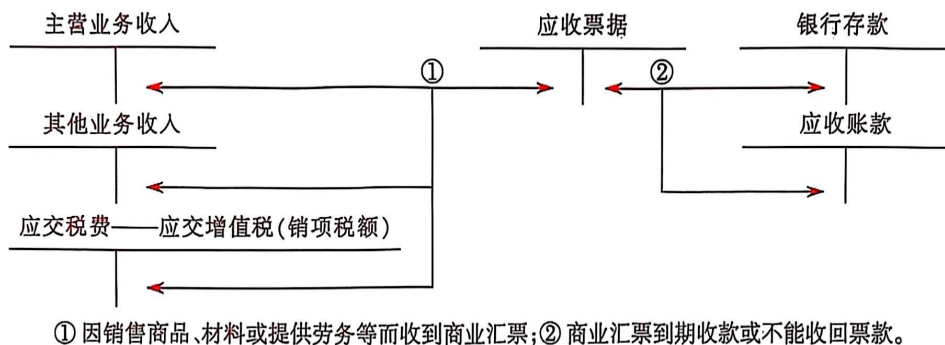


图 3-1 应收票据业务的核算流程

小规模纳税人应收票据业务的核算流程如图3-2所示。

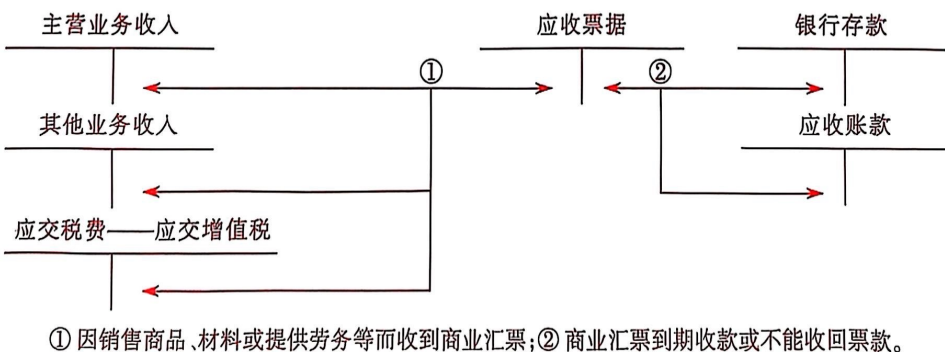


图 3-2 小规模纳税人应收票据业务的核算流程



小规模纳税人



【例 3-1】5 月 5 日,HA 公司向 ZX 公司销售商品一批,开具增值税专用发票注明价款 10000.00 元,增值税税率 13%,增值税税额 1300.00 元,共计 11300.00 元。ZX 公司开出一张为期 3 个月的银行承兑汇票抵付货款。8 月 5 日,银行承兑汇票到期,HA 企业收回款项,并存入银行。

[业务单据]

购销合同复印件、提货单、产品出库单、开具发票通知单、增值税专用发票、银行承兑汇票复印件。

[会计分录]

(1) 收到票据。

借:应收票据——ZX 公司	11300.00
贷:主营业务收入	10000.00
应交税费——应交增值税(销项税额)	1300.00

(2) 票据到期,收到款项。

借:银行存款	11300.00
贷:应收票据——ZX 公司	11300.00

假设 HA 公司为小规模纳税人,开具的发票是增值税普通发票(适用征收率为 3%),其他单据相同,则编制如下会计分录:

(1) 收到票据。

借:应收票据——ZX 公司	10300.00
贷:主营业务收入	10000.00
应交税费——应交增值税	300.00

(2) 票据到期,收到款项。

借:银行存款	10300.00
贷:应收票据——ZX 公司	10300.00



小规模纳税

【例 3-2】HA 公司原向 BW 公司销售产品应收货款共计 56500.00 元(其中产品价款 50000.00 元,增值税税额 6500.00 元),经双方协商,重新签订补充协议,约定采用商业承兑汇票方式结算,并收到 4 个月到期的不带息商业承兑汇票一张。

[业务单据]

购销合同补充协议复印件、商业承兑汇票复印件等。

[会计分录]

借:应收票据——BW 公司	56500.00
---------------	----------





贷:应收账款——BW 公司 56500.00

【例 3-3】续【例 3-2】。若票据到期,BW 公司无力支付票款。

[业务票据]

拒绝付款理由书、商业承兑汇票复印件等。

[会计分录]

借:应收账款——BW 公司 56500.00  
贷:应收票据——BW 公司 56500.00

### 说明

• 如果采用银行承兑汇票方式结算,即使付款人无力支付票款,收款人仍可收到票款,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。

## 三、应收票据贴现的核算

贴现是指持票人因急需资金,将未到期的商业汇票背书后转让给银行,银行受理后,从票面金额中扣除按银行贴现利率计算确定的贴现利息后,将余额支付给持票人的业务。

在贴现中,企业付给银行的利息称为贴现利息;银行计算贴现利息的利率称为贴现利率;企业从银行获得的票据到期值扣除贴现利息后的货币收入,称为贴现所得;贴现期是指从贴现日至票据到期日的天数,在实际计算中可按月计算,也可按日计算。

### 说明

• 银行确定计息天数时,要么算头不算尾,要么算尾不算头。

贴现利息和贴现所得的计算公式如下:

贴现所得 = 票据到期值 - 贴现利息

贴现利息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现期 = 票据期限 - 企业已持有票据期限

其中,带息应收票据的到期值是其面值加上按票据载明的利率计算的票据全部期间的利息;不带息应收票据的到期值就是其面值。

在实际工作中,由于商业汇票的局限性,银行承兑汇票的使用较商业承兑汇票广泛。下面主要介绍银行承兑汇票的贴现。

银行承兑汇票是由银行签发并承兑的,贴现企业将未到期的票据转让给了银行,表明出票人即使在票据到期时不能偿付款项,贴现企业也不用负连带责任,但要在备查簿上做好记录。因此,应收票据一旦贴现,则应冲减“应收票据”科目,按实际收到的贴现额,借记“银行存



金融服务



CS 扫描全能王

3亿人都在用的扫描App

款”科目;按贴现利息部分,借记“财务费用”,按贴现票据的账面金额贷记“应收票据”科目。

【例 3-4】HA 公司收到 DF 公司交来 2022 年 7 月 31 日签发的不带息银行承兑汇票一张,金额 600000.00 元,承兑期限 5 个月。2022 年 8 月 31 日,企业持汇票向银行申请贴现,年贴现率 5%。

[业务单据]

贴现凭证第 1、4 联、增值税专用发票。

[计算过程]

到期值 = 600000.00 元

贴现利息 =  $600000.00 \times 5\% \times 4/12 = 10000.00$  (元)

贴现所得 =  $600000.00 - 10000.00 = 590000.00$  (元)

[会计分录]

借:银行存款	590000.00
财务费用——利息支出	10000.00
贷:应收票据——DF 公司	600000.00

#### 四、应收票据转让的核算

企业可以将持有的应收票据进行背书转让,用以购买所需物资或偿还债务。

【例 3-5】5 月 18 日,HA 公司将持有的一张 ZX 公司 6 个月到期的银行承兑汇票背书转让给 CA 公司,以取得生产经营所需的 C 材料。该材料价款为 300000.00 元,适用的增值税税率为 13%,材料已验收入库。

[业务单据]

银行转账支出报销单、购销合同复印件、银行承兑汇票复印件、增值税专用发票、收料单。

[会计分录]

借:原材料——C 材料	300000.00
应交税费——应交增值税(进项税额)	39000.00
贷:应收票据——ZX 公司	339000.00

假设 HA 公司为小规模纳税人,取得的发票是增值税普通发票,其他单据相同,则编制如下会计分录:

借:原材料——C 材料	339000.00
贷:应收票据——ZX 公司	339000.00



小规模纳税人



## 学习卡

网上学习 / 资源下载

免费咨询 / 甄别盗版

使用说明详见书内“郑重声明”页



ISBN 978-7-04-059563-5



定价 43.90元



CS 扫描全能王

3亿人都在用的扫描App