



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育精品教材

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题

(修订版)

主 编 臧红文 于 红

副主编 姜玉梅 王晓琳 崔 璇

高等教育出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育精品教材

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题

(修订版)

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITI

主 编 臧红文 于 红

副主编 姜玉梅 王晓琳 崔 璇

高等教育出版社·北京

内容简介

本书是在普通高等教育“十一五”国家级规划教材、普通高等教育精品教材《财务会计实务与实训》(1—3册)的基础上,按照应用型人才培养模式的要求进一步修订编写的,修订后包括《中级财务会计》(修订版)《中级财务会计学习指导与习题》(修订版)和《中级财务会计实训》(修订版),共三册。其中,《中级财务会计学习指导与习题》(修订版)是《中级财务会计》(修订版)的辅助教材。

本书以《中级财务会计》(修订版)阐述的内容为基础,对按单元编写的出纳、财产物资、对外投资、经营性负债、资金筹集、成本核算、财务成果、会计主管八个岗位的具体内容进行指导,针对每个单元、章节设计了单元结构框架、主要知识点精析、易混淆问题解答、双语链接及同步练习,并分三个阶段配套提供检测题,书后还提供了答案供使用者参考。

本书可作为高等学校应用型本科会计专业教学辅助用书,与《中级财务会计》(修订版)和《中级财务会计实训》(修订版)配套使用;也可以作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导与习题 / 臧红文, 于红主编. —修订本. —北京: 高等教育出版社, 2015. 7
ISBN 978-7-04-041978-8

I. ①中… II. ①臧… ②于… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 144830 号

策划编辑 林 萌 责任编辑 林 萌 封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海华教印务有限公司		http://www.hepsh.com
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	16		http://www.landaco.com.cn
字 数	410 千字	版 次	2010 年 5 月第 1 版 2015 年 7 月第 2 版
购书热线	021-56717287 010-58581118	印 次	2015 年 7 月第 1 次印刷
		定 价	30.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 41978-00

总 序

本套教材是在普通高等教育“十一五”国家级规划教材、普通高等教育精品教材《财务会计实务与实训》(1—3册)的基础上,按照应用型人才培养模式的要求进一步修订编写的,修订后形成《中级财务会计》(修订版)、《中级财务会计学习指导与习题》(修订版)和《中级财务会计实训》(修订版)共三册。

为适应社会主义市场经济发展,进一步完善我国企业会计准则体系,提高财务报表列报质量和会计信息透明度,保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,2014年财政部对企业会计准则做了大规模的修订,修订了《会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬准则》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》5项会计准则;发布了《企业会计准则39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》3项会计准则。针对以上变化,会计教学也必须尽快更新内容,快速适应教学新要求。本套教材正是基于这一出发点,加之,准则指南的发布使我们对会计准则的修订有了更为深入、具体的理解,遂对原教材做了精心的修订和完善。

会计学专业具有很强的应用型特征,为真正做到学以致用,培养有知识、有能力的复合型人才,本套教材以《会计基础工作规范》和《企业会计准则》为理论依据,以股份制企业的实际案例为题材,提出单元化(岗位模块化)教学的新理念,引领新型会计专业主干课程的改革方向,其优势在于突破了传统财务会计纯理论体系,将会计理论与会计实践对应实际工作需求,优化和整合教学内容,突出了知识的新颖性、实用性,在保证科学性的同时,打破了传统会计学科体系的完整性,具有明显的时代特点和创新性。采用分段式、互动式教学模式,更加注重培养学生的应用能力,突出了专业教材的实用性、实践性和前沿性。

1. 教材改革的前期调研工作

会计学属于应用性学科,应特别突出实用性、应用性的特点,根据市场需求编写教材、设置课程。为此,我们结合多年的教学实践进行了大量实地考察,并调查了国内的教材市场。经调研发现,社会对会计人员的需求要具体到每一个岗位,比如,单位往往设置出纳员、资金核算员、财产物资核算员、会计主管等会计岗位。因此企业对财务人员能否快速胜任各个岗位工作十分重视,但是目前教学使用的教材基本是按照理论体系编写的,教学模式也是按照理论体系设置的,这就使得理论与实践在教学环节出现脱节,无法统一,而按照单元(会计工作岗位)编写的中级财务会计教材在国内尚不够成熟。同时,在调研中我们也采集了部分企业的会计信息和核算资料,使会计实务与实训课程的教学内容更加丰富、更加鲜活。

2. 本套教材的主要设计思路

根据课题研究成果和社会调查情况,我们对每一个会计岗位的能力需求进行了深入研究

分析,提出了本套教材的设计思路:以岗位所需的实际工作能力为主线,将教学内容与社会需求相对应,按单元(岗位)设计教学内容,并突出重要岗位的实践教学,更好地培养学生的职业能力。主要做法是,突破传统的课程理论体系,突出每一个会计岗位的职责、实务知识,使学生通过理论知识学习和实训操作掌握相关知识,增强对会计专业的感性认识和理性认识,把理论教学与实践教学融为一体,提高学生对会计业务的综合处理能力。

3. 本套教材的主要特色

(1) 突破了传统会计专业的理论体系,按单元(岗位)设计教学模块。以每个会计岗位的能力需求为切入点,以岗位的素质、知识、能力分析为依托,对传统的财务会计和成本会计优化整合,科学设计了八个教学单元:出纳、财产物资、对外投资、经营性负债、资金筹集、成本核算、财务成果、会计主管,弥补了传统课程重理论、轻实践的缺陷,重在培养学生的应用能力。

(2) 将会计分岗位能力培养融入会计教学的全过程,以分段式、互动式教学模式组织教学,使会计理论与会计实践密切衔接。将实际工作中的重要岗位,如出纳、成本核算、会计主管等岗位的基本技能逐一分解,设计实训资料,按照相关单元的内容提供原始资料,提出具体目标,学习者可以亲自剪裁,演练,以此积累会计实践经验,为独立承担会计岗位的工作奠定坚实的基础。

(3) 教学目标定位准确,教学内容丰富,设计合理,体现了独特性、新颖性。本套教材在教学目标定位上,既为培养学生胜任各个会计岗位的能力服务,又为会计专业后续的深层次的会计理论课程学习奠定基础。在教学内容的安排上,既重视理论知识的完整性,又强调实践教学;将知识点归纳为基本知识点与扩展知识点,基本知识点是学生应知应会的内容,带“*”的部分属于扩展知识,可以作为教师扩展教学或学生自我学习、自我提高的内容。

本套教材由青岛大学国际学院聘请了有关专家对会计专业的教学改革与教材建设进行了专题研讨,成立了教材编写委员会,将多年的科研成果、教学经验融于其中,以“求新务实”为宗旨,对会计人才的培养具有针对性强、可操作性强的特点,特别适合应用型、复合型人才的培养。

本套教材既可以作为高等院校会计类专业的教材,也可作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

书中不妥或错误之处,恳请广大读者批评指正。

作 者

2015年6月

前 言

本书是在普通高等教育“十一五”国家级规划教材、普通高等教育精品教材《财务会计实务与实训》(1—3册)的基础上,按照应用型人才培养模式的要求进一步修订编写的,修订后包括《中级财务会计》(修订版)、《中级财务会计学习指导与习题》(修订版)和《中级财务会计实训》(修订版),共三册。其中,《中级财务会计学习指导与习题》(修订版)是《中级财务会计》(修订版)的辅助教材。

本书以《中级财务会计》(修订版)阐述的内容为基础,对按单元编写的出纳、财产物资、对外投资、经营性负债、资金筹集、成本核算、财务成果、会计主管八个岗位的具体内容进行指导,针对每个单元、章节设计了单元结构框架、主要知识点精析、易混淆问题解答、双语链接及同步练习,并分三个阶段配套提供检测题,书后还提供了答案供使用者参考。

本书可作为高等学校应用型本科会计专业教学辅助用书,与《中级财务会计》(修订版)和《中级财务会计实训》(修订版)配套使用;也可以作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

本书由青岛大学会计专业教师编写。第一单元由臧红文负责,臧红文、姜玉梅共同编写;第二单元由于红负责,于红、倪秀丽、李宜强共同编写;第三单元由张园园负责,张园园、于红共同编写;第四单元由于红负责,于红、朱琳、刘向荣共同编写;第五单元由姜玉梅负责,姜玉梅、崔璇共同编写;第六单元由姜玉梅负责,姜玉梅、王晓琳、单润波共同编写;第七单元由于红负责,于红、柏春红、赵洁共同编写;第八单元由刘向荣负责,刘向荣、臧红文、韩顺强共同编写;书中的双语链接由王晓琳、崔璇共同编写;阶段检测由于红、姜玉梅、朱琳、倪秀丽、刘向荣共同编写。臧红文、于红对全书作了修改、总纂。李金兰为本书的编写提供大量帮助,在此表示衷心感谢!

本书的编写无论在形式上还是体例上均做了新的尝试,但由于作者的水平和实践经验有限,书中难免存在疏漏之处,敬请读者批评指正,我们将在下一版中予以完善。

作 者

2015年6月

目 录

第一单元 出纳	001
第二单元 财产物资	009
第一章 存货	011
第二章 固定资产	019
第三章 无形资产	029
第四章 投资性房地产	036
第五章 非货币性资产交换	043
第三单元 对外投资	049
第六章 金融资产	051
第七章 长期股权投资	060
第四单元 经营性负债	069
第八章 结算形成的债务	071
第九章 应付职工薪酬	074
第十章 应交税费	084
第十一章 或有事项	089
第五单元 资金筹集	099
第十二章 负债筹资	101
第十三章 权益筹资	108
第六单元 成本核算	113
第七单元 财务成果	125
第八单元 会计主管	139

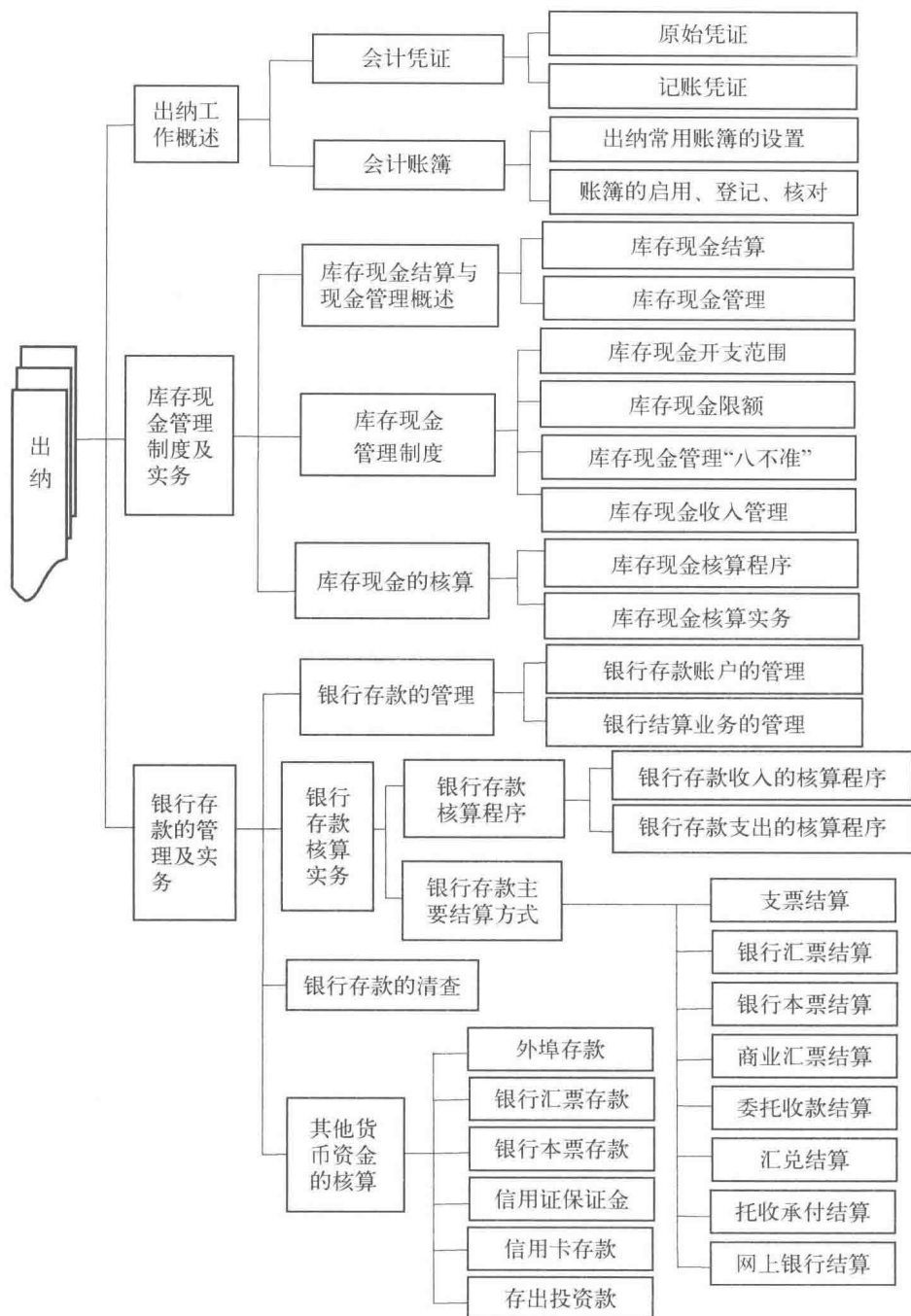
第十四章 财务会计报告	141
第十五章 会计调整	155
阶段检测题(一)	166
阶段检测题(二)	174
阶段检测题(三)	185
参考答案	191



第一单元 出纳



一、知识结构框架



1

二、本章主要知识点精析

主要知识点	知 识 点 精 析	备 注
出纳工作概述	(1) 会计凭证的种类及填制方法 (2) 会计账簿的种类及登记、核对方法	
库存现金管理制度及实务(重点)	(1) 库存现金的收支范围及限额管理规定 (2) 库存现金清查制度 (3) 库存现金业务的核算和现金日记账的登记	
银行存款的管理及实务	(1) 银行存款账户的开设和日常管理 (2) 银行支付常用的结算方式有：支票、商业汇票、银行汇票、银行本票、汇兑、托收承付、委托收款等(重点) (3) “其他货币资金”账户的设置；外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金、信用卡存款和存出投资款等的核算方法	★ 银行承兑汇票与银行汇票的区别 ★ 银行承兑汇票和商业承兑汇票到期付款人无力付款,付款人的业务处理有何不同?

三、易混淆问题解答

1. 银行承兑汇票与银行汇票的区别有哪些

商业汇票按其承兑人不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票,银行汇票与银行承兑汇票都属于银行结算票据中的内容,它们可以背书转让,信用度高,见票付款,但两者有很大不同:

- (1) 适用范围不同。银行承兑汇票同城异地均可结算使用,银行汇票只适用于异地结算。
- (2) 使用规定不同。银行承兑汇票只适用于商品交易,银行汇票则没有限制。
- (3) 出票人不同。银行承兑汇票是由收款人或付款人出票,银行汇票是银行签发的。
- (4) 结算期限不同。银行承兑汇票一般为 3~6 个月,最长不超过 6 个月,银行汇票为出票日起 1 个月内结算。

(5) 核算账户不同。银行承兑汇票通过“应收票据”、“应付票据”账户进行核算,银行汇票通过“其他货币资金”账户进行核算。

2. 银行承兑汇票和商业承兑汇票到期后,若付款人无力支付,其两种业务处理有何区别

银行承兑汇票是银行承兑信誉,若付款人到期无力付款,则承兑银行向持票人无条件付款,同时对付款人尚未支付的票据金额视为逾期贷款,付款人会计处理为:

借: 应付票据
 贷: 银行存款(已付款部分)
 短期借款(银行垫付部分)

商业承兑汇票是属于商业信用,若付款人到期无力付款,银行不负责垫付款项,持票人可以退票,由付款人和持票人自行协商解决,付款人会计处理为:

借: 应付票据
 贷: 应付账款

四、中英文双语链接

中 文 词 汇	英 语
会计凭证	Accounting Documents
原始凭证	Source Document

(续表)

中文词汇	英 语
发票	Invoice
增值税专用发票	Value-added-tax Invoice
借款单	IOU
收据	Receipt
支票	Cheque, Check
记账凭证	Voucher
收款凭证	Receipt Voucher
付款凭证	Payment Voucher
转账凭证	Transfer Voucher
日记账	Journal
现金日记账	Cash Journal
银行存款日记账	Deposit Journal
对账	Reconciliation
结账	Closing
银行存款	Cash at Bank
银行账户	Bank Account
银行汇票	Bank Draft
银行本票	Cashier's Cheque
商业汇票	Commercial Draft
委托收款	Consignment Collection
汇兑	Exchange
托收承付	Collection with Acceptance
银行存款余额调节表	Bank Reconciliation Statements

五、同步练习题

(一) 单项选择题

- 企业职工预借差旅费,以库存现金支付,应借记()账户。
A. “库存现金” B. “管理费用” C. “其他应收款” D. “其他应付款”
- 在清查中发现的库存现金短缺,应贷记()。
A. 待处理财产损益 B. 库存现金
C. 其他应收款 D. 管理费用
- 根据《库存现金管理暂行规定》的要求,结算起点为()。
A. 100 元以下 B. 1 000 元 C. 5 000 元 D. 1 000 元以上
- 库存现金日记账的账簿形式应该是()。

- ## (二) 多项选择题

1. 根据《库存现金管理暂行规定》，可以使用现金支付的有（ ）。
A. 颁发给个人的科学技术奖金
B. 购买国家规定的专控商品
C. 向个人收购农副产品的价款
D. 10 000 元以下的零星支出
2. 根据内部控制制度的要求，出纳人员不得经办的有（ ）。
A. 库存现金收付业务
B. 收入、费用类账目的登记
C. 债权、债务类账目的登记
D. 各项业务的稽核
3. 企业下列做法中，符合银行存款管理制度要求的有（ ）。
A. 只能选择一家银行的一个分支机构开立一个基本存款账户
B. 可选择多家银行开立多个基本存款账户
C. 可选择多家银行开立多个一般存款账户

D. 可根据需要开立临时存款账户

4. 下列各项中,违背有关货币资金内部控制要求的有()。

A. 采购人员超过授权限额采购原材料

B. 未经授权的机构或人员直接接触企业资金

C. 出纳人员长期保管办理付款业务所使用的全部印章

D. 出纳人员兼任会计档案保管工作和债权债务登记工作

5. 下列项目中,属于货币资金的有()。

A. 库存现金

B. 银行存款

C. 其他货币资金

D. 应收票据

6. 下列票据中,不通过“应收票据”及“应付票据”科目核算的票据包括()。

A. 银行汇票

B. 银行承兑汇票

C. 银行本票

D. 商业承兑汇票

7. 下列各项中,属于其他货币资金的有()。

A. 备用金

B. 存出投资款

C. 银行承兑汇票

D. 银行汇票存款

8. 下列银行支付结算方式中只适用于异地的有()。

A. 银行本票

B. 银行汇票

C. 支票

D. 托收承付

9. 下列项目中,通过“其他货币资金”科目核算的有()。

A. 由企业开户银行签发的银行本票

B. 企业签发并由其开户银行承兑的商业汇票

C. 由企业开户银行签发的银行汇票

D. 取得由购货单位签发并承兑的商业汇票

10. 下列项目中,通过“银行存款”科目核算的有()。

A. 基本存款户存款

B. 外币存款

C. 外埠存款

D. 信用卡存款

(三) 判断题

1. 限额内的库存现金当日核对清楚后,可以放在办公桌内过夜。 ()

2. 对于银行已经付款而企业尚未付款的未达账项,企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。 ()

3. 银行存款余额调节表是调整企业银行存款账面余额的原始凭证。 ()

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. 企业的工资、奖金等现金的支出只能从基本存款账户支取。 ()

6. 托收承付结算方式必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务才适用。 ()

7. 普通支票只能支取现金。 ()

8. 委托收款结算方式同城异地均可使用。 ()

(四) 综合题

资料:某企业发生如下经济业务:

(1) 委托银行开出银行汇票 50 000 元,有关手续已办妥,采购员李强持汇票到 A 市采购材料。

(2) 李强在 A 市采购结束,增值税专用发票上列明的材料价款为 40 000 元,增值税税额 6 800 元,款项共计 46 800 元。材料已验收入库。同时接到银行多余款收账通知,退回余款

1

3 200 元。

(3) 委托银行开出银行本票 20 000 元,有关手续已办妥。

(4) 购买办公用品 2 300 元,用信用卡付款,有关单据审核无误。

要求: 根据上述资料,编制企业相关的会计分录。



第二单元 财产物资

