

Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 教程

□ 裴永浩 编著

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 提供自测试卷、补充练习题库等学习素材
- 提供课件、答案、模拟试卷等教学素材
- 《财务会计实训教程》为配套实训教材



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

011055638

Financial Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

中级财务会计 教程

□ 裴永浩 编著

人民邮电出版社

北京

83822010

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计教程 / 裴永浩编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014. 8
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-35981-0

I. ①中… II. ①裴… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第138644号

内 容 提 要

本书共十四章, 主要介绍了货币资金, 应收款项, 存货, 固定资产, 无形资产, 投资性房地产, 投资, 非货币性资产交换, 流动负债, 非流动负债, 债务重组, 收入、费用和利润, 所有者权益, 财务报表等内容。每章结合现行财经法规和具体案例, 对企业日常会计实务和新形势下出现的会计事项进行了重点分析讲解。

本书以《企业会计准则》为框架, 以财务报表构成要素为主线, 根据我国近年来颁布的企业会计准则解释、企业会计准则讲解的新变化, 以及税制改革新举措编写而成, 对概念与理论的阐述深入透彻, 案例内容新颖、材料充实, 全书知识体系较为完整, 贴近企业会计实务。

为方便教师授课和读者学习, 本书提供电子课件、同步练习、自测试卷及其参考答案和模拟试卷及其参考答案等配套教学资源, 索取方式参见“配套资料索取说明”。《财务会计实训教程》可作为本书配套实训教材。

本书可作为高等院校会计学、审计学、投资与理财、会计电算化等专业的教学用书, 也可作为在职会计人员的培训和自学用书。

-
- ◆ 编 著 裴永浩
责任编辑 万国清
责任印制 彭志环 焦志炜
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 26.25 2014 年 8 月第 1 版
字数: 643 千字 2014 年 8 月河北第 1 次印刷
-

定价: 56.00 元

读者服务热线: (010) 81055256 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前言

会计学是一门政策性、实践性和操作性都很强的学科，其内容涉及会计、税收、公司法等众多领域的法规，因而经济改革的形势和进程必然会影响会计学科的教学内容。为了及时充实和更新教学内容，实现会计理论教学与会计实务的有机结合，提高会计教学质量，依据财税制度变迁和政策更迭，作者结合多年来会计理论研究和会计教学过程中的经验及体会，编写了本书。

本书以企业会计准则为框架，以财务报表构成要素为主线，着重阐述了企业在持续经营的情况下，对资产、负债、收入、费用、利润和所有者权益六大会计要素进行确认和计量的理论与方法，以及各种财务报表的编制要求、编制依据、编制程序和编制方法，旨在培养读者运用财务会计基本理论处理企业会计实务的能力，也为进一步学习其他会计专业知识奠定基础。为达到实用、易用的创作目标，编写中本书试图突出以下几个特点。

(1) 与时俱进，注重时效。本书是根据我国近年来颁布的企业会计准则解释、企业会计准则讲解的新变化，以及增值税转型改革、资源税改革、营业税改征增值税试点改革等政策精神编写的。在编写过程中，引入和阐明了许多新形势下会计实务中发生的典型事项和处理方法，体现了贴近当今经济发展实务的原则，内容新颖，信息量大，具有一定的前瞻性。

(2) 立足实务，注重理论。相对于管理学中的其他学科而言，会计学是一门更注重实务性和操作性的学科。基于这一特点，在本书的编写过程中，始终把解答财务会计的基本理论和会计实务中的基本问题作为立足点和出发点，紧密结合现行财经法规和企业会计实务，系统介绍了企业日常活动的会计核算与会计报表的内容和编制方法，实现了理论与实践的有机结合，融知识传授、能力培养于一体，便于引导读者理论联系实际，强化其实践能力和应用创新能力。

(3) 理论与案例结合，通俗易懂，便于自学。在本书的编写过程中，没有拘泥于理论上的解释，而是通过精选的案例诠释枯燥的理论，在案例分析方面力求选材合理、内容翔实、结构严谨、条理清晰、深入浅出，让读者明白其中的所以然，掌握其中的规律性。

(4) 便于检验和巩固所学知识。为了满足读者边学边练的需要，让读者能够及时检查自己的学习状况和效果，各章配有题型齐全的同步练习题和参考答案，并对部分练习题的参考答案做了详细的解析。

(5) 提供相关配套资料。为方便教师授课和读者学习，本书提供电子课件、同步练习、自测试卷及其参考答案和模拟试卷及其参考答案等配套教学资源，索取方式参见“配套资料索取说明”。

(6) 配有实训教材。如果授课学时充足，教学计划中可以安排相应实训课程，由作者主编，人民邮电出版社出版的《财务会计实训教程》可作为本书配套实训教材使用。

本书由辽宁石油化工大学副教授裴永浩编著，辽宁石油化工大学副教授宋锦玉参与部分

资料的收集与整理,以及对书稿的审阅。

本书在编写过程中参考了大量文献,在此对相关文献的作者表示衷心感谢。

由于编者水平和时间有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者批评、指正。

编 者

2014年3月

目 录

导论	1
----	---

同步练习	4
------	---

第一章 货币资金	7
----------	---

第一节 货币资金概述	7
------------	---

一、货币资金内容	7
----------	---

二、货币资金的内部控制	7
-------------	---

第二节 库存现金	8
----------	---

一、现金管理的主要内容	8
-------------	---

二、库存现金的核算	9
-----------	---

第三节 银行存款	10
----------	----

一、银行存款管理的主要内容	10
---------------	----

二、银行存款的核算	11
-----------	----

三、结算方式与其他货币资金的核算	12
------------------	----

同步练习	21
------	----

第二章 应收款项	24
----------	----

第一节 应收账款	24
----------	----

一、应收账款的确认与计价	24
--------------	----

二、应收账款的核算	25
-----------	----

第二节 应收票据	28
----------	----

一、不带息应收票据的核算	29
--------------	----

二、带息应收票据的核算	29
-------------	----

三、应收票据转让的核算	30
-------------	----

四、应收票据贴现的核算	30
-------------	----

第三节 预付账款	32
----------	----

一、预付账款的概念	32
-----------	----

二、预付账款的核算	32
-----------	----

第四节 其他应收款	33
-----------	----

一、备用金的核算	33
----------	----

二、其他应收款项的核算	34
-------------	----

第五节 坏账损失	35
----------	----

一、坏账的确认	35
---------	----

二、坏账损失的计量	35
-----------	----

三、坏账损失的核算	35
-----------	----

同步练习	37
------	----

第三章 存货	41
--------	----

第一节 存货概述	41
----------	----

一、存货的范围	41
---------	----

二、存货的确认	42
---------	----

第二节 存货的计价	42
-----------	----

一、存货入账价值的确定	42
-------------	----

二、发出存货的计价	44
-----------	----

第三节 原材料的核算	47
------------	----

一、实际成本法	47
---------	----

二、计划成本法	53
---------	----

第四节 周转材料的核算	57
-------------	----

一、包装物和低值易耗品的内容	57
----------------	----

二、包装物和低值易耗品的核算原则	58
------------------	----

三、包装物发出的核算	58
------------	----

四、低值易耗品发出的核算	60
--------------	----

第五节 库存商品的核算	61
-------------	----

一、账户设置	62
--------	----

二、收入商品的核算	62
-----------	----

三、发出商品的核算	62
-----------	----

第六节 期末存货的计量	63
-------------	----

一、存货数量的盘存方法	63
-------------	----

二、存货的期末计量	64
-----------	----

第七节 存货清查	68
----------	----

一、存货清查方法	68
----------	----

二、存货清查结果的核算	68
-------------	----

同步练习	69
------	----

第四章 固定资产	76
第一节 固定资产概述	76
一、固定资产的特征及确认.....	76
二、固定资产的计价.....	76
三、账户设置.....	77
第二节 固定资产的取得	78
一、外购固定资产.....	78
二、自行建造固定资产.....	81
三、租入固定资产.....	85
四、存在弃置费用的固定资产.....	89
五、其他方式取得的固定资产.....	90
第三节 固定资产折旧	90
一、影响固定资产折旧的因素.....	90
二、固定资产的折旧范围.....	90
三、固定资产的折旧方法.....	91
四、固定资产折旧的账务处理.....	93
五、固定资产预计使用寿命、 预计净残值和折旧方法的复核.....	94
第四节 固定资产的后续支出	94
一、资本化的后续支出.....	94
二、费用化的后续支出.....	98
第五节 固定资产的处置	98
一、固定资产终止确认的条件.....	98
二、固定资产处置的核算.....	99
三、持有待售的固定资产.....	102
第六节 固定资产的减值与清查	103
一、固定资产减值.....	103
二、固定资产清查.....	104
同步练习.....	105
第五章 无形资产	111
第一节 无形资产概述	111
一、无形资产的特征及确认.....	111
二、无形资产的内容.....	112
第二节 无形资产的取得	113
一、外购无形资产.....	113
二、自行开发无形资产.....	113
三、土地使用权.....	115
四、其他方式取得的无形资产.....	115
第三节 无形资产的摊销与减值	115
一、无形资产的摊销.....	116
二、无形资产的减值.....	117
第四节 无形资产的处置与报废	118
一、无形资产的出租.....	118
二、无形资产的出售.....	119
三、无形资产的报废.....	119
同步练习.....	120
第六章 投资性房地产	124
第一节 投资性房地产概述	124
一、投资性房地产的特征.....	124
二、投资性房地产的范围.....	124
三、不属于投资性房地产的项目.....	125
四、界定投资性房地产应注意的问题.....	125
第二节 投资性房地产的计量	126
一、采用成本模式计量的投资性房地产.....	126
二、采用公允价值模式计量的投资性 房地产.....	128
三、投资性房地产后续计量模式的变更.....	129
四、投资性房地产的后续支出.....	130
第三节 投资性房地产的转换	130
一、成本模式下转换的账务处理.....	130
二、公允价值模式下转换的账务处理.....	132
第四节 投资性房地产的处置	133
一、处置采用成本模式计量的投资性 房地产.....	133
二、处置采用公允价值模式计量的投资性 房地产.....	134
同步练习.....	135
第七章 投资	139
第一节 投资的分类	139
第二节 公允价值变动计入当期损益的 金融资产	140
一、公允价值变动计入当期损益的 金融资产的确认.....	140

二、公允价值变动计入当期损益的 金融资产的计量	140
三、公允价值变动计入当期损益的 金融资产的核算	141
第三节 持有至到期投资	143
一、持有至到期投资的特征	143
二、持有至到期投资的计量	144
三、持有至到期投资的重分类	144
四、持有至到期投资的核算	145
第四节 可供出售金融资产	148
一、可供出售金融资产的特征	148
二、可供出售金融资产的计量	148
三、可供出售金融资产的重分类	149
四、可供出售金融资产的核算	149
第五节 长期股权投资	152
一、长期股权投资的类型	152
二、企业合并的类型	153
三、长期股权投资初始投资成本的 确定	154
四、长期股权投资核算的成本法	159
五、长期股权投资核算的权益法	160
六、长期股权投资核算方法的转换	164
七、长期股权投资的减值与处置	167
同步练习	169
第八章 非货币性资产交换	174
第一节 非货币性资产交换的计量	174
一、公允价值计量模式	175
二、账面价值计量模式	177
第二节 非货币性资产交换的账务处理	177
一、以公允价值为基础计量的账务处理	177
二、以账面价值为基础计量的账务处理	183
同步练习	186
第九章 流动负债	190
第一节 流动负债概述	190
一、流动负债的特点	190

二、流动负债的分类	190
三、流动负债的计量	191
第二节 短期借款	191
一、短期借款的种类	191
二、短期借款的账务处理	191
第三节 应付款项	193
一、应付账款	193
二、应付票据	194
三、预收账款	196
四、其他应付款	197
五、应付股利	197
第四节 公允价值变动计入当期损益的 金融负债	197
一、公允价值变动计入当期损益的 金融负债的确认与计量	197
二、公允价值变动计入当期损益的 金融负债的核算	198
第五节 应付职工薪酬	199
一、职工薪酬的内容	199
二、职工薪酬的确认	199
三、货币性职工薪酬	199
四、非货币性职工薪酬	203
五、以现金结算的股份支付	206
第六节 应交税费	208
一、应交增值税	209
二、应交消费税	221
三、应交营业税	227
四、应交资源税	229
五、应交土地增值税	230
六、应交城市维护建设税和教育费 附加	232
七、应交房产税、土地使用税和车船 使用税	233
八、应交印花税	235
九、应交车辆购置税和耕地占用税	236
十、应交契税	236
十一、应交矿产资源补偿费	237
同步练习	238

第十章 非流动负债	244	一、收入的范围	279
第一节 非流动负债概述	244	二、收入、利得和收益的关系	279
一、非流动负债的特点	244	三、销售商品收入的确认与计量	280
二、非流动负债的分类	245	四、销售商品收入的账务处理	281
第二节 借款费用的处理	245	五、提供劳务收入的确认与计量	296
一、借款费用的内容	245	六、让渡资产使用权收入的确认与 计量	300
二、借款费用的确认	245	七、建造合同收入的确认与计量	301
三、借款费用资本化期间的确定	246	第二节 费用	306
四、借款费用的计量	248	一、费用的概念及内容	306
第三节 应付债券	252	二、费用的确认	306
一、应付债券的种类	252	三、费用的计量	308
二、债券的基本要素	253	四、确认和计量费用应处理好的关系	308
三、债券的发行方式	253	五、营业成本	309
四、应付债券的账务处理	254	六、营业税金及附加	309
第四节 长期借款	258	七、期间费用	309
一、长期借款的种类	258	第三节 利润	310
二、长期借款的账务处理	258	一、利润的构成	310
第五节 长期应付款	259	二、利润的核算	312
一、长期应付款的特点	259	第四节 所得税	313
二、应付引进设备款的账务处理	259	一、应纳税所得额与应纳所得税额的 计算	313
第六节 专项应付款	261	二、资产负债表债务法	314
同步练习	262	三、永久性差异	315
第十一章 债务重组	265	四、暂时性差异	315
第一节 债务重组概述	265	五、计税基础	317
一、债务重组的特点	265	六、递延所得税资产和递延所得税负债的 确认与计量	322
二、债务重组的方式	265	七、所得税费用的账务处理	326
第二节 债务重组的账务处理	266	第五节 利润分配	328
一、以现金清偿债务	266	一、利润分配的程序	328
二、以非现金资产清偿债务	267	二、利润分配的账务处理	328
三、债务转为资本	270	同步练习	330
四、修改其他债务条件	271	第十三章 所有者权益	340
五、混合重组	273	第一节 实收资本	340
同步练习	275	一、实收资本概述	340
第十二章 收入、费用和利润	279	二、企业组织形式与投入资本的核算	341
第一节 收入	279		

三、资本增减的核算	343	二、利润表的编制	356
第二节 资本公积	345	三、每股收益	357
一、资本公积的性质和内容	345	第四节 现金流量表	364
二、资本公积的核算	346	一、现金流量表的编制基础	364
第三节 留存收益	347	二、现金流量的分类	364
一、盈余公积	347	三、影响现金流量的因素	364
二、未分配利润	348	四、现金流量表的内容和结构	365
同步练习	348	五、现金流量表的填列方法	365
第十四章 财务报表	351	六、现金流量表的编制方法	373
第一节 财务报表概述	351	第五节 所有者权益变动表	374
一、财务报表的内容	351	一、所有者权益变动表的内容	374
二、财务报表的分类	351	二、所有者权益变动表的填列方法	374
三、财务报表列报的基本要求	352	第六节 财务报表编制示例	376
第二节 资产负债表	353	同步练习	392
一、资产负债表概述	353	自测试卷	400
二、资产负债表的编制	354	主要参考文献	408
第三节 利润表	355	配套资料索取说明	409
一、利润表概述	355		

导 论

财务会计又称为对外报告会计，是以货币为主要计量单位，依据企业会计准则和企业会计制度，对企业已发生的交易或事项，运用专门的方法进行确认、计量和记录，并以财务报告为主要形式，定期向各经济利益相关者提供财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。其特征主要有：①以货币作为主要计量单位，运用财务会计的基本原理和专门方法，反映会计主体生产经营活动的过程和结果；②财务会计的核算对象是已经发生或已经完成的交易或事项；③财务会计的整个处理程序必须遵循“凭证—账簿—报表”这一基本模式；④财务会计必须遵循公认会计原则、企业会计准则和企业会计制度；⑤财务会计是一个经济信息系统；⑥财务会计主要为外部信息使用者提供财务信息；⑦财务会计以财务报告形式提供的财务信息，应当有助于财务报告使用者做出经济决策，同时反映企业管理层受托责任的履行情况；⑧对外财务报告必须送经独立、客观、公正的注册会计师进行审计。

本课程作为会计专业的基础课程，以财务会计的目标为导向，以对外报告的会计信息生成为主线，以四项会计假设为前提，以会计学原理为基础，按照会计信息质量要求，全面阐述资产、负债、所有者权益以及收入、费用、利润六大会计要素的确认、计量、记录与报告的基本原理与方法，系统讲解企业持续经营条件下引起会计要素变动的主要交易和事项的会计处理程序和方法，力求理论性与实践性相统一，并与“公司理财”、“成本会计”、“管理会计”、“财经法规与会计职业道德”、“审计学”、“会计电算化”等后续专业课程的内容互为补充、相互协调。本课程内容大致分为以下三个部分。

第一部分为基本准则。这部分内容简要介绍财务会计的概念、特征与目标，重点阐述会计的基本假设和会计信息质量要求，概括说明会计确认的原则、会计计量属性和财务报告的构成，旨在使学生对财务会计和会计准则形成一个总体认识。由于篇幅所限，同时为了避免重复，本课程对于财务会计的概念、特征与目标以外的内容不再赘述，相关内容参见基础会计课程。

第二部分为具体准则（第一章至第十三章）。这部分内容具体介绍货币资金、应收款项、存货、固定资产、无形资产、投资性房地产、投资、非货币性资产交换、流动负债、非流动负债、债务重组、收入、费用、利润、所有者权益等具体准则和核算方法，旨在使学生掌握会计核算的基本知识和基本技能。

第三部分为财务报表（第十四章）。这部分内容介绍财务报表的构成、分类和列报要求，重点阐述资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的格式及编制方法，旨在使学生掌握财务报表的编制要求、编制依据、编制程序和编制方法以及财务会计信息发布的基本手段。

财务会计主要解决企业经常性业务发生时会计处理的基本方法和基本技能，具有很强的政策性和实操性，是会计专业学生毕业后选择就业，参加国家会计从业资格考试的重要基础，是会计知识最丰富，理论知识和实务知识结合最紧密，运用职业判断最多的课程，是培养学生会计职业判断能力的切入点和重点。其功能在于培养学生具有熟练按照《企业会计准

则》等政策法规处理企业日常会计实务的能力,为学生学习后续专业课程奠定基础,并有助于获取会计从业资格及初级会计专业技术资格证书,实现毕业证书与职业资格证书的“双证融通”。本课程对学生职业能力的培养和职业素质的养成起到主要支撑或明显促进作用,培养学生具有团队协作、人际交往、自信心、社会责任心、职业道德等素养,以及自我控制与管理、再学习、独立思考、分析问题和解决问题的能力。

本课程的教学目的是使学生能够系统、全面地掌握企业会计准则与企业会计核算的基本程序和具体方法,加强学生对会计基本理论的理解,对会计基本方法的运用和对会计基本技能的训练,实现会计专业知识和会计实务的有机结合,使学生真正掌握原始凭证和记账凭证的填写方法、账簿的登记方法、各种报表的编制方法。同时,使学生通过与岗位要求完全相同的实训操作,培养职业意识,初步具有一定职业判断能力,提高职业素质,形成工作能力,为学生即将从事的会计工作打下坚实的基础,使他们成为理论与实际相结合的高素质应用型会计专业人才,以完成本专业相关岗位的工作任务。然而,根据我国近期毕业及在校内学生来看,不论是会计从业资格证、会计专业技术资格证、注册会计师证、在校期间期末考核等考试通过率,还是就业后实际操作能力,都没有达到预期的教学目的,学生普遍掌握知识不够理想。究其原因,一是学生的学习态度不够端正,缺乏明确的学习目标和学习主动性,将大部分时间花在学习之外的事情上,将最该抓紧学习的时间荒废掉;二是虽然多数学生已认识到该课程的重要性,学习也比较努力、刻苦,但由于现在的在校内学生是“从校园到校园”,缺乏对经济实体和经济现象的了解,更没有从事过会计工作,财务会计离他们的日常生活都比较远,因而学生无法获得对财务会计所表达内容的比较具体的、贴近的体验,理解其实质内容有一定的难度,感觉其所述内容大多抽象、深奥,甚至有些迷茫,在学习过程中,遇到部分内容没有跟上或比较吃力时,就会丧失学习的自信心和积极性;三是与实际联系不足,对有些内容不是想尽办法去理解和消化,而是死记硬背,学习方法不科学。由此可见,学生要学好财务会计,熟练掌握会计核算的基本理论、基本方法和基本技能,必须做到以下几点。

(1) 端正学习态度,明确学习目标,认真规划大学生活,培养自主学习的能力和习惯,珍惜在校学习机会。

(2) 做好课前预习。预习是上课前对即将要上的课程内容进行阅读,了解其知识结构,做到心中有数,以便于掌握听课的主动权。预习是独立学习的尝试,对学习内容是否正确理解,能否把握其重点、关键,能否洞察到隐含的思想方法等,都能及时在听课中得到检验,并在课堂学习的过程中得到加强或矫正,预习有利于提高学习能力和听课效果,有助于养成自学的习惯,所以它是学习中的重要一环。

(3) 理论与实际相结合,将会计学习生活化,激发兴趣。会计知识来源于实践,又服务于实践,它与实际生活联系十分密切。会计思维的最大特点是会计实例与会计理论的不可分离性。因此,在理解会计理论和处理会计业务时,要注意联系实际,千方百计地在生活实际情景中引出会计问题,自觉地运用会计知识解决生活情景中的各种会计问题,让会计知识贴近生活,体会到会计就在身边,感受到会计的趣味和价值,体验到会计的魅力,实现会计学习生活化,使自己在轻松愉快的气氛中,对会计产生浓厚的兴趣,将会计学习当作一种愉快的享受,产生一种身临其境的感觉。比如,就学习而言,课本、笔、笔记本等属于原材料,网购的书籍在收到之前属于在途材料,存放在书架或书柜内的书籍属于库存的原材料,上课时使用的书籍属于领用的原材料,等等。

(4) 理解与记忆相结合, 形成正确的学习方法。回想我们学过的课程, 凡是学得好的, 学得顺利的, 都是由于采用或是找到了适应自己和课程的、具体的、有效的学习方法; 反之, 亦然。所以, 我们应该根据自身的实际情况, 寻找、摸索和逐渐形成适合自己的一套学习方法。适合自己的学习方法的运用和形成过程, 也是学习习惯的养成过程。好的学习习惯使人终身受益, 就像资本, 加上劳动, 每年收到红利的报酬; 坏的学习习惯则是负债, 年年都要付出利息费用, 没完没了。

(5) 课上与课下相结合的原则。学习往往从听课开始, 听得明明白白, 在后面的每个环节, 一步一个脚印, 将会走向成功。因此, 不论学习什么课程, 都应当以课上为主, 以课下为辅。课上提高听课效果, 学懂学会, 不能幻想课上听不懂, 课下自己去看懂, 那将付出更多的时间, 且更费劲; 更不能幻想到期末去突击, 要突击, 现在就突击, 等到期末, 所有课程都压下来, 根本没有时间。提高听课效率和效果要做到以下四点: 一是耳到, 即听清楚、听明白, 听懂、听会; 二是眼到, 即边听边看教材, 看教师的课件或板书; 三是手到, 即要动手、动笔, 在书上写, 书上画, 画重点, 画要点, 抄课件或板书; 四是心到, 即思路跟上教师的讲解, 边听边想。通过耳、眼、手的感知, 经过大脑的思考和存储, 形成知识和技能。课下及时反复复习、完成作业, 融会贯通, 巩固提高。复习的作用起码有三个: 一是有利于记忆, 学习之后的复习, 赶早不赶晚, 晚了忘得多, 在相对较早的时间内的反复重复, 记忆效果好得多, 因而每节课的课后, 应及时安排时间进行复习, 而不能等到期末再复习; 二是有利于对所学知识的消理解, 知识转化为能力主要是在复习阶段完成的; 三是有利于知识的融会贯通、巩固提高。在每章每节的学习过程中, 主要强调它们各自的特性, 在复习中, 可通过比较和分析掌握它们与其他内容的联系和共性以及区别, 站在更高的角度和位置, 具有更加宽阔的视野, 形成完整的知识结构。复习要经常化、规律化, 在具体做法上, 也应该是多样化的。在课后, 先复习, 后做作业, 做完作业还应进行再复习。复习可以是全面的复习, 也可以是章节的复习, 还可以是对重点的复习。总之, 复习的最终目的就是要提高学习的实效, 在相对短的时间内掌握相对多的财务会计知识和技能。

(6) 想与练相结合。想是指思考, 沉思默想。学习要勤于思考, 课上边听边想; 课下, 先默想、回顾, 再看书, 再做作业, 再小结, 再默想, 铭刻在脑海里。想是消化、理解、记忆、提高, 是知识转化为能力的第一个环节。练是指做作业、做练习, 包括实验手册上的作业和课外布置的作业, 练是知识转化为能力的第二个环节。多练, 反复练, 加快速度, 熟能生巧, 把专业技能转化为自己的专业素质。

(7) 重视细节, 把握成功机会。知识说到底, 是由一个个具体的细节构成的。学习中要重视细节, 细节决定成败。在我们的经验中, 哪门课程考得好, 原因可以有許多, 但其中之一是细节掌握得好, 处理得好。反过来, 忽视细节将导致失败, 甚至灾难。细节的掌握应区别不同的情况。比如, 现金使用范围、银行结算方式等, 并不要求一字不错地背下来, 但要知道会处理。又如, 短期借款利息与长期借款利息的处理, 专门借款利息与一般借款利息的处理, 同一控制下企业合并与非同一控制下企业合并形成的长期股权投资初始投资成本的确定, 长期股权投资核算的成本法与权益法投资收益的确认等, 要加倍注意、要准确掌握。

(8) 做好笔记, 为今后学习提供便利。古人有“不动笔墨不读书”的说法, 强调的就是动笔对读书的重要性。因此, 在财务会计的学习过程中, 要养成一种良好的做笔记习惯, 每章学完后应当对每章的结构、内容、重点、难点、理解、体会、习题的解析、与前面章节的

关联以及其他相关知识等进行认真记录。当然,做笔记的形式和笔记的内容可以是多种多样的,可在书上做标记、眉批、尾批等,也可准备一本笔记本;可成文,也可不成文;可以是预习笔记,也可以是课堂笔记和复习笔记。其中,最为重要的当然是课堂笔记,课堂笔记应当记录教师讲的,需要记住的难点问题、重点问题。课堂笔记应重内容,不重形式,充分利用课本上的空白处,边听边画,边听边写,边听边记。

(9)积极参与“实践”教学环节和社会实践活动,了解企业的生产经营运作及财务流程。学生获取知识的过程始终都与具体的会计实践相对应。因此,“实践”教学环节和社会实践活动是将学生所学的理论知识与实践相结合的重要环节,是培养学生实际动手能力的一个重要手段。通过参与会计模拟实验课程、认识实习、专业实习等实践教学环节以及社会调查等社会实践活动,不仅可以加深对经济实体和经济现象的了解,还可以加强对会计专业内容、工作环境、企业生产经营运作及财务流程的感性认识,获得与工作岗位和工作过程相关的知识,有助于提高对会计基本理论与会计处理方法的认知和感悟能力,加强对会计基本理论的理解,增强对实际业务的理解和体验,熟练掌握会计实务的处理技能,更好地把握企业经济业务的实质并能熟练处理、管理企业日常会计业务。

(10)拓展知识,开阔视野。在知识经济的时代,知识的更新和拓展显得尤为重要。财务会计知识的更新和拓展的方法,有以下几个途径:一是看其他院校和出版社出版的同类同名或同类不同名教材、会计专业相关考试指定辅导教材等;二是看期刊杂志,如《会计研究》、《财会与会计》、《财会通讯》、《会计之友》、人民大学报刊资料中心的《财务会计》资料等;三是上网查看财政部和国家税务总局最新颁布的有关通知和法规。



同步练习

一、单项选择题

- 下列各项中,符合资产会计要素定义的是()。
A. 计划购买的原材料 B. 待处理财产损失 C. 委托加工物资 D. 预收账款
- 下列项目中,使负债增加的是()。
A. 发行债券 B. 购买债券 C. 发行股票 D. 支付现金股利
- 下列各项中,引起资产和所有者权益同时发生变化的是()。
A. 用税前利润弥补亏损 B. 权益法下确认损益
C. 将房产用于抵押贷款 D. 资本公积转增资本
- 会计分期的前提是()。
A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
- 企业提供的会计信息应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,这体现了()会计信息质量要求。
A. 相关性 B. 可靠性 C. 可理解性 D. 可比性
- 强调某一企业各期提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更,这体现了()会计信息质量要求。
A. 可靠性 B. 相关性 C. 可比性 D. 可理解性

7. 企业会计核算必须符合国家的统一规定,这是为了满足()会计信息质量要求。
A. 可靠性 B. 可比性 C. 相关性 D. 重要性
8. 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。这体现的是()会计信息质量要求。
A. 及时性 B. 相关性 C. 谨慎性 D. 重要性
9. 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。这体现的是()会计信息质量要求。
A. 相关性 B. 可靠性 C. 及时性 D. 可理解性
10. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品,是基于()会计信息质量要求。
A. 重要性 B. 可比性 C. 谨慎性 D. 可理解性
11. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为记账基础。
A. 权责发生制 B. 实地盘存制 C. 永续盘存制 D. 收付实现制
12. 销售收入应计入当期利润表,这体现的会计基本假设是()。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
13. 企业确认资产或负债应满足有关的经济利益()流入或流出企业的条件。
A. 可能 B. 基本确定 C. 很可能 D. 极小可能
14. 把企业集团作为会计主体并编制合并报表主要体现了()会计信息质量要求。
A. 谨慎性 B. 实质重于形式 C. 可理解性 D. 可比性
15. 下列各项中,不符合资产会计要素定义的是()。
A. 委托代销商品 B. 委托加工物资 C. 待处理财产损失 D. 尚待加工的半成品
16. 明确会计核算的对象,界定会计核算范围的会计基本假设是()。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
17. 计提固定资产折旧主要依据的是下列哪一会计基本假设或会计信息质量要求()。
A. 谨慎性 B. 可比性 C. 持续经营 D. 货币计量
18. 对会计要素进行计量一般采用()的计量属性。
A. 历史成本 B. 公允价值 C. 重置成本 D. 可变现净值
19. 最关心企业的内在风险和报酬的财务报告使用者是()。
A. 股东 B. 债权人 C. 潜在投资者 D. 企业职工

二、多项选择题

1. 会计基本假设包括()。
A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
2. 下列事项符合谨慎性的做法是()。
A. 合理估计可能发生的损失和费用 B. 设置秘密准备
C. 充分估计可能取得的收益和利润 D. 不要高估资产和预计收益
3. 会计计量属性主要包括()。
A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 现值
4. 下列属于中期财务报告的是()。
A. 年度财务会计报告 B. 半年度财务会计报告

- C. 季度财务会计报告
D. 月度财务会计报告
5. 会计主体可以是 ()。
A. 法人
B. 非法人
C. 企业中的某一特定部分
D. 企业集团
6. 下列项目中, 属于费用要素的有 ()。
A. 主营业务成本
B. 其他业务成本
C. 营业外支出
D. 利润分配支出
7. 某项收入的实现可能导致 ()。
A. 资产增加
B. 费用增加
C. 负债减少
D. 所有者权益增加
8. 反映财务状况的会计要素包括 ()。
A. 资产
B. 负债
C. 收入
D. 所有者权益
9. 所有者权益包括 ()。
A. 应收股利
B. 直接计入所有者权益的利得和损失
C. 留存收益
D. 所有者投入资本
10. 留存收益包括 ()。
A. 盈余公积
B. 未分配利润
C. 主营业务收入
D. 其他业务收入
11. 反映经营成果的会计要素包括 ()。
A. 收入
B. 费用
C. 负债
D. 利润
12. 下列业务事项中, 可以引起资产和负债同时变化的有 ()。
A. 融资租入固定资产
B. 计提存货跌价准备
C. 收回欠款
D. 取得借款

三、判断题

1. 负债增加则资产一定增加。 ()
2. 按照谨慎性原则, 企业可以合理估计可能发生的损失和费用, 可以任意提取各种准备。 ()
3. 出售无形资产导致的经济利益的流入, 属于准则定义的“收入”范畴。 ()
4. 利润是在日常活动中取得的经营成果, 不包括在偶发事件中产生的利得和损失。 ()
5. 在负债金额既定的情况下, 本期净资产的增减额是当期实现的利润或发生的亏损。 ()
6. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。 ()
7. 企业采用的会计政策前后各期应当保持一致, 一经选定不得变更。 ()
8. 法律主体必定是会计主体, 但会计主体不一定是法律主体。 ()
9. 企业在某一会计期间发生亏损, 则该期间的所有者权益一定会减少。 ()
10. 所有的会计核算原则和会计处理方法都建立在会计主体和持续经营的基础上。 ()
11. 货币计量以币值稳定为条件。若出现恶性通货膨胀, 货币计量就不再是会计基本假设。 ()
12. 符合资产定义的项目, 应当列入资产负债表。 ()
13. 会计报表又称财务报表, 它们包括的内容相同。 ()
14. 凡是利得和损失都应计入当期损益。 ()
15. 收入能够导致企业所有者权益增加, 但导致所有者权益增加的不一定都是收入。 ()

第一章 货币资金

【内容简介与学习目标】

本章简要介绍货币资金的概念及内部控制制度的目标和内容，强调库存现金、银行存款和其他货币资金的管理与会计处理，阐明银行转账结算的“四票”、“三结算”、“一卡”及“一证”的含义、种类、使用范围、主要规定、结算程序及收付双方的会计处理。

通过学习本章，应该明确货币资金的含义与范围；理解货币资金内部控制制度、库存现金与银行存款管理的主要内容；掌握库存现金收支与清查的会计处理；掌握银行存款收付的会计处理与核对方法以及九种转账结算方式的相关内容和货币资金的会计处理。

第一节 货币资金概述

一、货币资金内容

货币资金是企业的生产经营资金在循环周转过程中，处于货币形态的那部分资金。货币资金是企业中最活跃的资金，也是企业的重要支付手段和流通手段，因此，企业货币资金拥有量的多少是企业偿债能力与支付能力大小的标志，也是企业财务状况好坏的重要标志。根据存放地点和用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

库存现金是指存放在企业财务部门、由出纳人员经管、用于日常零星开支的货币资金，包括库存的人民币和外币。

银行存款是指企业存放在银行和其他金融机构的货币资金。

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，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购账户的款项；银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项；银行本票存款是指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项；信用卡存款是指企业为取得信用卡按规定存入银行的款项，属于银行卡的一种；信用证保证金存款是指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金；存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。

二、货币资金的内部控制

企业应当遵循职责分工、交易分开、内部稽核、定期换岗等原则，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，做好货币资金的控制工作。