

Workbook for Intermediate Financial Accounting

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题集

主 编 路国平 黄中生

副主编 封美霞 鄢志娟



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

014043931

ZHONGJI CAIWU KUAJI XUEXI ZHIDAO YU XITIJ

F234.4-42
21

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题集

Workbook for Intermediate Financial Accounting

主 编 路国平 黄中生

副主编 封美霞 鄢志娟



北航

C1731328



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

F234.4-42

21

内容简介

本书是与《中级财务会计》(路国平、黄中生主编)教材相配套的学习指导与习题集。本书与主教材同步设章,每章内容包括学习要求、重点和难点、主要内容讲解以及练习题(包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算及会计处理题),书后配有练习题参考答案及解析。学习指导部分,将重点、难点和主要知识点用表格的形式呈现,条理性、层次性极强,并对主要知识点进行讲解;练习题的设计紧扣知识点,突出理论联系实际和对学生实际操作能力的培养,适合学生课前预习和课后复习。

本书可作为高等学校会计专业《中级财务会计》教材的配套用书,也可以作为财务会计学习者的学习参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导与习题集 / 路国平, 黄中生主
编. —北京: 高等教育出版社, 2014. 1
ISBN 978-7-04-039167-1

I. ①中… II. ①路… ②黄… 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 (2013) 第 305266 号

策划编辑 林 荫 王利丹 责任编辑 林 荫 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	20		http://www.landaco.com.cn
字 数	502 千字	版 次	2014 年 1 月第 1 版
购书热线	021-56717287	印 次	2014 年 1 月第 1 次印刷
	010-58581118	定 价	32.00 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 39167-00

目 录

120	第一章 总论	001
120	一、学习要求	001
120	二、重点和难点	001
120	三、主要内容讲解	001
120	四、练习题	004
120	第二章 货币资金	008
120	一、学习要求	008
120	二、重点和难点	008
120	三、主要内容讲解	008
120	四、练习题	010
120	第三章 应收及预付款项	014
120	一、学习要求	014
120	二、重点和难点	014
120	三、主要内容讲解	014
120	四、练习题	017
120	第四章 存货	020
120	一、学习要求	020
120	二、重点和难点	020
120	三、主要内容讲解	020
120	四、练习题	025
120	第五章 金融资产	034
120	一、学习要求	034
120	二、重点和难点	034
120	三、主要内容讲解	034
120	四、练习题	041

目 录

第六章 长期股权投资	051
一、学习要求	051
二、重点和难点	051
三、主要内容讲解	051
四、练习题	057
第七章 固定资产	069
一、学习要求	069
二、重点和难点	069
三、主要内容讲解	069
四、练习题	075
第八章 无形资产	084
一、学习要求	084
二、重点和难点	084
三、主要内容讲解	084
四、练习题	087
第九章 投资性房地产	094
一、学习要求	094
二、重点和难点	094
三、主要内容讲解	094
四、练习题	098
第十章 资产减值	106
一、学习要求	106
二、重点和难点	106
三、主要内容讲解	106
四、练习题	112
第十一章 流动负债	120
一、学习要求	120
二、重点和难点	120
三、主要内容讲解	120
四、练习题	125

第十二章 非流动负债	130
一、学习要求	130
二、重点和难点	130
三、主要内容讲解	130
四、练习题	135
第十三章 所有者权益	147
一、学习要求	147
二、重点和难点	147
三、主要内容讲解	147
四、练习题	151
第十四章 收入、费用和利润	157
一、学习要求	157
二、重点和难点	157
三、主要内容讲解	157
四、练习题	165
第十五章 财务报表	174
一、学习要求	174
二、重点和难点	174
三、主要内容讲解	174
四、练习题	184
第十六章 会计调整	203
一、学习要求	203
二、重点和难点	203
三、主要内容讲解	203
四、练习题	206
练习题参考答案及解析	221

学习内容	文 章	页 数
第一章 总 论		
<p>讲义和习题集第1章第1节第1段(1)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第2段(2)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第3段(3)</p>	<p>讲义和习题集第1章第1节第1段(1)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第2段(2)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第3段(3)</p>	第1页
<p>讲义和习题集第1章第1节第4段(4)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第5段(5)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第6段(6)</p>	<p>讲义和习题集第1章第1节第4段(4)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第5段(5)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第6段(6)</p>	第1页
<p>讲义和习题集第1章第1节第7段(7)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第8段(8)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第9段(9)</p>	<p>讲义和习题集第1章第1节第7段(7)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第8段(8)</p> <p>讲义和习题集第1章第1节第9段(9)</p>	第1页
一、学习要求		
<p>通过本章的学习,应理解和掌握以下内容:</p>		
1. 理解财务报告的目标		
2. 理解资产、负债、收入、费用的定义及特征		
3. 掌握所有者权益、利润的定义及构成		
4. 理解会计核算的基本假设		
5. 理解会计信息质量要求的含义		
6. 理解会计确认基础的含义及要求		
7. 理解会计要素计量属性的含义及内容		
二、重点和难点		
1. 重点:会计信息的质量要求、会计要素的定义及特征		
2. 难点:会计信息的质量要求、会计要素及会计计量属性的运用		
三、主要内容讲解		
(一) 财务会计目标		
1. 财务会计目标的两大观点	(1) 决策有用观——强调会计信息的相关性 (2) 受托责任观——强调会计信息的可靠性	
2. 我国财务会计的目标	(1) 向财务报告使用者提供决策有用的信息——是财务报告的基本目标 (2) 反映企业管理层受托责任的履行情况——以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性	
3. 财务报告使用者	主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、竞争者、社会公众以及企业管理者等	

▲学习时,主要理解我国财务报告的目标。

(二) 会计要素

会计要素是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类。

要素	定义	特征、内容
1. 资产	资产是企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源	(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的 (2) 资产应该为企业所拥有或者控制 (3) 资产预期会给企业带来经济利益
2. 负债	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	(1) 负债是企业承担的现时义务 (2) 负债的清偿会导致经济利益流出企业 (3) 负债是过去的交易或事项形成的
3. 所有者权益	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,即所有者对公司净资产的要求权	(1) 通过资产和负债间接计量 (2) 包括实收资本或股本、资本公积、盈余公积、未分配利润
4. 收入	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	(1) 收入是企业的日常活动中产生的 (2) 收入会导致经济利益的流入 (3) 收入会导致所有者权益的增加
5. 费用	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、与向投资者分配利润无关的经济利益的总流出	(1) 费用是企业日常活动中发生的 (2) 费用会导致经济利益的流出 (3) 费用会导致所有者权益的减少
6. 利润	利润是企业一定会计期间的经营成果,反映了企业在一定期间的经营业绩	利润=收入-费用+利得-损失

▲学习时,主要掌握资产、负债和收入的定义和特征;掌握所有者权益和利润的构成内容;理解收入与利润、费用与损失的区别。

(三) 会计基本假设(会计核算的基本前提)

1. 会计主体	(1) 会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围 (2) 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,但会计主体不一定是一个法律主体
2. 持续经营	(1) 持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去 (2) 持续经营假设的作用是界定会计核算与报告的时间范围
3. 会计分期	(1) 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个连续的、长短相同的期间 (2) 会计分期的作用是明确会计计算盈亏和提供会计信息的时间 (3) 会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间
4. 货币计量	(1) 货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量 (2) 货币计量的作用是明确会计核算的计量单位 (3) 货币计量隐含着货币币值稳定的假设,即货币币值稳定不变

▲学习时,重点应理解四个会计基本假设的含义、作用。

(四) 会计信息质量要求

1. 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	
2. 相关性	相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测	
3. 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,便于财务报告使用者理解和使用	
4. 可比性	(1) 可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,包括横向可比和纵向可比	
	(2) 纵向可比	同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中予以说明
	(3) 横向可比	不同企业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
5. 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,不能仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。如融资租赁的资产应作为自有的资产核算	
6. 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、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易或者事项。在会计实务中,如果企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出决策的,该信息就具有重要性。重要性可以通过数量和质量来确定	
7. 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,但是企业不能设置秘密准备	
8. 及时性	及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。	

▲学习时重点应理解可比性、实质重于形式和谨慎性要求的含义及其会计核算的具体体现。

(五) 会计确认基础和计量属性

1. 会计确认	(1) 确认标准	会计的确认标准包括:①可定义性;②有相关经济利益的流入和流出;③能可靠计量
	(2) 确认基础	企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制以本期应收应付作为确认收入和费用的基础。如赊销时应在本期确认收入,而不是在将来收到现金时确认收入
2. 会计计量属性	(1) 会计计量	会计计量是将符合确认条件的会计要素登记入账、列报于财务报表而确定其金额的过程
	(2) 会计计量属性内容	包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值
	(3) 会计计量属性应用原则	企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。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,但应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量

▲学习时应理解权责发生制与收付实现制的含义及其对企业损益确认的影响;理解五种会计计量属性的含义及其应用原则。

四、练习题

(一) 单项选择题

- 我国财务报告的主要目标是()。
 - 向财务报告使用者提供决策有用的信息
 - 向财务报告使用者提供投资建议
 - 向财务报告使用者明示企业风险程度
 - 实施会计监督
- 根据资产定义,下列各项中不属于资产特征的是()。
 - 资产是企业拥有或控制的经济资源
 - 资产预期会给企业带来未来经济利益
 - 资产是由企业过去的交易或事项所形成的
 - 与资产相关的所有权属于企业
- 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,体现的会计信息质量要求是()。
 - 可靠性
 - 相关性
 - 可比性
 - 重要性
- 下列各项中,不属于反映会计信息质量要求的是()。
 - 会计核算方法一经确定不得随意变更
 - 会计核算应当注重交易或事项的经济实质
 - 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
 - 会计核算应当以权责发生制为基础
- 确定会计核算空间范围所依据的会计核算基本假设是()。
 - 会计主体
 - 会计分期
 - 持续经营
 - 货币计量
- 会计分期的前提是()。
 - 持续经营
 - 会计主体
 - 货币计量
 - 权责发生制
- 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,不得随意变更的会计信息质量要求的是()。
 - 可靠性
 - 相关性
 - 可比性
 - 可理解性
- 会计上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,这反映的会计信息质量要求的是()。
 - 实质重于形式
 - 谨慎性
 - 相关性
 - 及时性
- 对资产期末计提减值准备,其所体现的会计核算质量要求的是()。
 - 及时性
 - 相关性
 - 谨慎性
 - 重要性
- 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。
 - 权责发生制
 - 实地盘存制
 - 永续盘存制
 - 收付实现制
- 资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量,所指的计量属性是()。
 - 历史成本
 - 可变现净值
 - 现值
 - 公允价值
- 在会计计量中,一般采用的会计计量属性是()。
 - 历史成本
 - 重置成本
 - 公允价值
 - 现值

13. 下列项目中,属于利得的是()。
- A. 销售商品流入经济利益 B. 投资者投入资本
C. 提供劳务流入经济利益 D. 出售无形资产取得的收益
14. 下列业务中,体现重要性质量要求的是()。
- A. 融资租入固定资产视同自有固定资产入账
B. 对未决仲裁确认预计负债
C. 对售后回购不确认收入
D. 对金额不大的低值易耗品采取一次摊销法
15. 企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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,这句话所反映的是会计信息质量要求中的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
16. 下列各项业务中,能使企业资产和所有者权益总额同时增加的是()。
- A. 分派股票股利 B. 提取盈余公积
C. 资本公积转增资本 D. 取得劳务收入
17. 以下事项中,不属于企业收入的是()。
- A. 销售商品所取得的收入 B. 提供劳务所取得的收入
C. 出售固定资产取得的收益 D. 出租房屋取得的收入
18. 下列各项业务中,将使企业负债总额减少的是()。
- A. 计提应付债券利息 B. 将债务转为资本
C. 融资租入固定资产 D. 发行股票
19. 下列资产计量中,体现了按历史成本计量的是()。
- A. 应收账款按扣减坏账准备后的净额列报
B. 固定资产按加速折旧法计提折旧
C. 按实际支付的全部价款作为取得资产的入账价值
D. 交易性金融资产期末按公允价值调整账面价值
20. 下列经济业务中,能引起公司股东权益总额变动的是()。
- A. 盈余公积弥补亏损
B. 股东大会向投资者宣告分配现金股利
C. 向投资者分配股票股利
D. 用资本公积金转增股本

(二) 多项选择题

1. 下列属于会计信息使用者的有()。
- A. 投资者 B. 政府及其部门 C. 债权人 D. 社会公众
E. 企业管理当局
2. 会计基本假设包括()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
E. 权责发生制
3. 反映企业经营成果的会计要素包括()。
- A. 收入 B. 费用 C. 资产 D. 所有者权益
E. 利润

4. 下列属于会计信息质量要求的有()。
 - A. 及时性
 - B. 可理解性
 - C. 可比性
 - D. 可靠性
 - E. 相关性
5. 企业的财务报表包括()。
 - A. 资产负债表
 - B. 利润表
 - C. 现金流量表
 - D. 股东权益变动表
 - E. 附注
6. 下列有关会计主体的说法中正确的有()。
 - A. 法律主体一定是会计主体
 - B. 基金管理公司管理的证券投资基金,也可以成为会计主体
 - C. 对于拥有子公司的母公司来说,企业集团应作为一个会计主体来编制财务报表
 - D. 会计主体一定是法律主体
 - E. 分公司和子公司一样都是法律主体,也是会计主体
7. 资产的特征有()。
 - A. 资产必须是可辨认的
 - B. 资产预期会给企业带来经济利益
 - C. 资产应为企业拥有或者控制的资源
 - D. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的
 - E. 资产是可以计量的
8. 下列有关利得、损失的表述正确的有()。
 - A. 直接计入当期所有者权益的利得是指由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
 - B. 直接计入当期所有者权益的损失是指由企业非日常活动所发生的、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
 - C. 直接计入当期利润的利得,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的利得
 - D. 直接计入当期利润的损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的损失
 - E. 利得、损失既包括直接计入当期所有者权益的利得和损失,也包括直接计入当期利润的利得和损失
9. 下列符合可比性要求的有()。
 - A. 企业提供的会计信息应当具有可比性
 - B. 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
 - C. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,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
 - D. 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
 - E. 保证会计信息真实可靠、内容完整
10. 下列各项中,体现会计核算的谨慎性要求的有()。
 - A. 将符合预计负债确认条件的或有应付金额确认为预计负债

- B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
 C. 对固定资产计提减值准备
 D. 计提长期借款的利息
 E. 对持有至到期投资计提减值准备
11. 下列各项中属于所有者权益的有()。
- A. 本年利润 B. 资本公积 C. 未分配利润 D. 任意盈余公积
 E. 法定盈余公积

(三) 判断题

1. 资产是指能为企业带来经济利益的资源。 ()
2. 经营性租赁租入的资产,因其在本企业使用,故属于本企业资产。 ()
3. 法律主体一定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。 ()
4. 在负债不变的情况下,资产增加,所有者权益一定增加。 ()
5. 会计核算的可比性要求之一是同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。 ()
6. 在会计实务中,相关性与可靠性之间通常能达到统一,一般不需要在二者间加以权衡。 ()
7. 对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映,对于不重要、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。 ()
8. 财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。 ()
9. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不应包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。 ()
10. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增减额就是企业当期发生的利润额或亏损额。 ()
11. 企业会计准则是会计核算的规范标准。 ()

(四) 简答题

查找一家上市公司 2012 年的年报,要求回答以下问题:

- (1) 你可以通过哪些方式找到这家公司的年报?
- (2) 该公司何时披露的年报? 公司年报包括哪些内容? 公司的报表附注包括哪些内容?
- (3) 观察该公司资产负债表、利润表、现金流量表以及股东权益变动表,这些报表之间哪些项目存在数量勾稽关系?
- (4) 你认为资产负债表、利润表、现金流量表以及股东权益变动表可以分别为投资者提供哪方面的信息?
- (5) 该公司在 2012 年的净利润和现金净流量同步吗? 为什么?
- (6) 该公司是如何反映其采用的主要会计政策的? 在 2012 年,该公司的会计政策是否存在变更? 如果有,是哪一项(或几项)会计政策发生变更? 该公司是如何阐述这一变更的? 你是否认同该公司会计政策变更的原因?
- (7) 该公司在 2012 年采用的会计计量属性有哪些? 该公司哪些报表项目采用了公允价值计量属性?
- (8) 你如果想对该公司进行更深入的分析,还应当获取哪些信息? 如何获得?

第二章

货币资金

一、学习要求

通过本章的学习,应理解和掌握以下内容:

1. 熟悉货币资金的特点与组成及货币资金的控制原则
2. 掌握现金和银行存款的日常管理及各种银行结算方式的特点
3. 掌握其他货币资金的概念和账务处理
4. 掌握现金及银行存款收付、清查核对的账务处理

二、重点和难点

1. 重点:各种银行结算方式、货币资金管理与控制、货币资金业务的会计处理
2. 难点:货币资金管理与控制、各种银行结算方式的具体运用

三、主要内容讲解

(一) 货币资金的内容

1. 库存现金	(1) 狭义的现金——是指企业的库存现金		
	(2) 广义的现金——是指除企业的库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等		
2. 银行存款	银行存款——是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金		
	银行转账结算方式	(1) 银行汇票	适用于异地、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 1 个月内;可以背书转让
		(2) 银行本票	适用于同一票据交换区域、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 2 个月内;可以背书转让
		(3) 商业汇票	适用于同城或异地、企业之间具有真实的交易关系或债权债务关系的款项结算;付款期限由交易双方商定,最长不超过 6 个月;可以背书转让 商业汇票按承兑人不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票
		(4) 支票	适用于同一票据交换区域、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 10 天内;转账支票在票据交换区域内可以背书转让
	(5) 信用卡	单位卡账户的资金一律从基本存款账户转入。不得交存现金,不得将销货收入的款项转入其账户,不得用于 10 万元以上的交易款项的结算,不得支取现金	

货币资金的业务核算(续)表

2. 银行存款	银行转账结算方式	(6) 汇兑	适用于异地、单位和个人各种款项的结算
		(7) 委托收款	适用于同城或异地、销售商品或提供劳务款项的结算
		(8) 托收承付	适用于异地、商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项;代销、寄销、赊销商品的款项,不得办理托收承付结算;付款人可以在承付期内提出全部或部分拒付
		(9) 信用证	信用证结算方式是国际结算的一种主要方式
3. 其他货币资金	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、存出投资款等		

▲学习时重点理解银行转账结算方式的具体运用。

(二) 货币资金管理与控制

1. 货币资金管理的规定	现金管理办法	(1) 现金使用范围	<ul style="list-style-type: none"> 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 零星支出 ⑧ 中国人民银行确定的需要支付现金的其他支出
		(2) 库存现金的限额	一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需现金确定。远离银行或交通不便的企业,最长不超过企业 15 天零星开支所需现金
		(3) 现金收支的规定	
2. 货币资金内部控制规范	银行存款管理制度	(1) 银行存款开户的有关规定	银行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
		(2) 银行结算纪律	不准签发没有资金保证的票据和远期支票,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;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户
		<ul style="list-style-type: none"> (1) 建立货币资金业务的岗位责任制,明确职责权限,确保不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程 (2) 办理货币资金业务的岗位应配备合格的人员,并进行岗位轮换 (3) 建立严格的授权批准制度 (4) 加强与货币资金相关的票据管理 (5) 加强银行预留印鉴的管理 (6) 建立对货币资金业务的监督检查制度 	

▲学习时,重点应熟悉银行存款开户的有关规定和货币资金内部控制规范的有关规定。

三、货币资金业务的会计处理

1. 库存现金业务——现金短缺或溢余的处理	(1) 发生时	现金短缺	借:待处理财产损益 贷:库存现金
		现金溢余	借:库存现金 贷:待处理财产损益
	(2) 处理时	现金短缺	借:其他应收款(应由责任人或保险公司赔偿部分) 管理费用——现金短缺(无法查明原因) 贷:待处理财产损益
		现金溢余	借:待处理财产损益 贷:其他应付款(应付有关人员或单位) 营业外收入(无法查明原因)
◆ 备用金的核算——企业可单独设置“备用金”科目核算			
2. 银行存款业务	(1) 银行存款日记账与银行对账单应至少每月核对一次,银行存款日记账余额与银行对账单余额如有差额,应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符		
	(2) 如有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回,或全部不能收回,应作为当期损失,计入“营业外支出”账户		
3. 其他货币资金业务	(1) 设立外埠存款等其他货币资金时		借:其他货币资金——××存款 贷:银行存款
	(2) 使用其他货币资金时		借:原材料等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——××存款
	(3) 余款转回		借:银行存款 贷:其他货币资金——××存款

▲学习时,重点应掌握现金清查的会计处理、银行存款余额调节表的编制和其他货币资产的具体会计处理。

四、练习题

(一) 单项选择题

- 无法查明原因的现金短缺,按照管理权限经批准处理时应转入()。
 - 其他应收款
 - 营业外支出
 - 管理费用
 - 财务费用
- 企业的工资、奖金等现金的支取,应通过()办理。
 - 基本存款账户
 - 一般存款账户
 - 临时存款账户
 - 专用存款账户
- 银行存款日记账余额为1 000元,经与银行对账单核对,有银行代收票据款300元及银行手续费3元尚未入账,另外,企业所开现金支票50元尚未兑现,则企业实有的银行存款余额为()元。
 - 1 000
 - 1 297
 - 1 303
 - 1 347
- 某企业11月底银行对账单余额为19 890元,经逐笔核对,发现存在下列未达账项:
 - 企业开出转账支票一张700元,银行尚未入账。

- (2) 银行代付水电费 310 元,企业尚未入账。
- (3) 企业存入转账支票一张 500 元,银行尚未入账。
- (4) 企业存入销售款现金 1 200 元,银行尚未入账。
- (5) 银行付给企业存款利息 200 元,企业尚未入账。
- 经调节后存款余额一致,则企业银行存款日记账余额应为()元。
- A. 19 455 B. 19 890 C. 19 945 D. 21 000
5. 下列项目中,不属于其他货币资金的是()。
- A. 外埠存款 B. 外币存款 C. 存出投资款 D. 信用卡存款
6. 下列项目中,企业不得使用现金支付的是()。
- A. 向个人支付的福利费用 B. 向个人收购农副产品的价款
- C. 大额商品交易价款 D. 出差人员随身携带的差旅费
7. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户时,应借记的会计科目是()。
- A. 材料采购 B. 在途物资 C. 预付账款 D. 其他货币资金
8. 属于无法查明原因的现金溢余,经批准后应()。
- A. 计入其他业务收入 B. 冲减管理费用
- C. 计入营业外收入 D. 冲减营业外支出
9. 商业汇票付款期限由交易双方商定,但最长不得超过()。
- A. 3 个月 B. 6 个月 C. 9 个月 D. 12 个月
10. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当()。
- A. 根据“银行对账单”记录的金额入账
- B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
- C. 直接根据“银行存款余额调节表”入账
- D. 待有关结算凭证到达后入账
11. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入()。
- A. 管理费用 B. 财务费用 C. 营业外支出 D. 其他业务成本
12. 下列情形中,不违背《内部会计控制规范——货币资金(试行)》规定的“确保办理货币资金业务不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是()。
- A. 由出纳人员兼任会计档案保管工作
- B. 由出纳人员保管签发支票所需全部印章
- C. 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作
- D. 由出纳人员兼任固定资产明细账的登记工作

(二) 多项选择题

1. 根据中国人民银行有关支付结算办法的规定,下列有关结算方法的说法中正确的有()。
- A. 银行汇票的付款期限为自出票日起 2 个月内
- B. 在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间必须具有真实的交易关系或债权债务关系,才能使用商业汇票
- C. 单位可以将销货收入的款项存入其信用卡账户,但不得从单位卡中支取现金
- D. 委托收款结算方式只适用于商品购销的货款结算
- E. 企业代销、寄销、赊销商品的款项,不得办理托收承付结算方式