

山东省会计专业继续教育培训教材(试用)

企业会计实务学习指导

主编 张琦 鲁学明 王秉栋



山东教育出版社

前 言

本书是受山东省财政厅会计事务管理处委托,根据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编的会计师资格考试指定用书《助理会计师、会计师实务(企业类)》所编写的学习指导读物,供在职会计人员参加会计专业继续教育使用。本书分内容提要、重点释疑、习题及参考答案等几部分,重点明确,题型多样,有助于学员全面、系统、深刻地理解和掌握这门课的主要内容,熟悉各种题型,提高解题能力,从而达到更新专业知识的目的。本书也适合参加会计专业技术资格考试的会计人员复习和备考使用。

参加本书编写的人为(以姓氏笔画为序):于丽荣、王迅、王秉栋、王维祝、丛爱萍、杜刚、李连燕、李鸿雁、张琦、周庆富、赵英林、高锡军、鲁学明。

本书由张琦、鲁学明、王秉栋主编。由山东省财政厅高级会计师崔恒余主审。

限于我们的水平,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

编 者

1993年8月

目 录

第一章 货币资金

一、内容提要	(1)
二、重点释疑	(8)
三、习题	(10)
四、参考答案	(17)

第二章 应收和预付款项

一、内容提要	(25)
二、重点释疑	(30)
三、习题	(32)
四、参考答案	(39)

第三章 存货

一、内容提要	(44)
二、重点释疑	(62)
三、习题	(66)
四、参考答案	(77)

第四章 短期投资

一、内容提要	(90)
--------	--------

二、重点释疑.....	(91)
三、习题.....	(91)
四、参考答案.....	(93)

第五章 长期投资

一、内容提要.....	(95)
二、重点释疑.....	(99)
三、习题.....	(101)
四、参考答案.....	(106)

第六章 固定资产和在建工程

一、内容提要.....	(111)
二、重点释疑.....	(125)
三、习题.....	(127)
四、参考答案.....	(131)

第七章 无形资产和其他资产

一、内容提要.....	(134)
二、重点释疑.....	(139)
三、习题.....	(150)
四、参考答案.....	(142)

第八章 流动负债

一、内容提要.....	(144)
二、重点释疑.....	(152)
三、习题.....	(153)

四、参考答案	(155)
--------	-------

第九章 长期负债

一、内容提要	(157)
二、重点释疑	(162)
三、习题	(164)
四、参考答案	(167)

第十章 所有者权益

一、内容提要	(171)
二、重点释疑	(175)
三、习题	(176)
四、参考答案	(177)

第十一章 成本和费用

一、内容提要	(179)
二、重点释疑	(187)
三、习题	(191)
四、参考答案	(197)

第十二章 销售和利润

一、内容提要	(203)
二、重点释疑	(210)
三、习题	(216)
四、参考答案	(223)

第十三章 财务报告

一、内容提要.....	(232)
二、重点释疑.....	(237)
三、习题.....	(238)
四、参考答案.....	(241)

第一章 货币资金

一、内容提要

(一)现金的核算

1. 现金核算的基本要求

(1)现金管理制度的有关规定

①规定现金的使用范围

②规定现金的库存限额

③规定不准坐支现金

(2)现金收支核算的凭证

现金收支的原始凭证有：现金支票存根、送款簿回单、发货票副本、借款单、领款单、收、付款凭证等。记帐凭证有：现金收款记帐凭证、现金付款记帐凭证。

2. 现金日记帐

3. 现金收支的帐务处理

现金的帐务处理是通过“现金”帐户来进行的。收入现金时，借记“现金”帐户，贷记有关帐户。支出现金时，借记有关帐户，贷记“现金”帐户。

4. 现金的清查

现金的清查包括出纳员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。现金的清查方法是实地盘点。

由清查小组对现金清查后,要将盘点结果编制现金盘点报告表,如有盈亏,要查明原因,进行妥善处理。如果是长款,借记“现金”帐户,贷记“其他应付款”帐户。如果是短款,则借记“其他应收款”帐户,贷记“现金”帐户。待查明原因后再记入有关帐户。

(二)银行存款的核算

1. 银行存款核算的基本要求

(1) 银行存款帐户的开立

每个企业都必须在银行的一个分支机构或其他金融机构开立存款户,用以保存货币资金,并办理转帐结算业务。企业除了制度规定可用现金支付以外的部分,必须通过银行办理转帐结算。

(2) 银行存款收支核算的凭证

银行存款收支核算的原始凭证很多,由于结算方式不同,银行结算凭证的格式和内容不同。

银行存款收支核算的记帐凭证有收款凭证和付款凭证。

2. 银行存款日记帐

企业应按开户银行、其他金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记帐进行序时核算。

如果企业有涉及外币银行存款的业务,应当设置外币银行存款日记帐,进行序时核算。

3. 银行存款收支的帐务处理

银行存款收支的总分类核算是通过“银行存款”帐户进行的。收到银行存款时,借记“银行存款”帐户,贷记有关帐户。支出银行存款时,借记有关帐户,贷记“银行存款”帐户。

4. 银行转帐结算的核算

(1) 支票结算方式及其核算

支票结算方式是由付款单位通过签发支票的形式,通过银行从其存款中支付款项的一种结算方式。

支票结算方式适用于同城结算,支票金额起点为 100 元,付款期限为 5 天。

企业开出支票时,借记有关科目,贷记“银行存款”科目。收款单位收到支票时,借记“银行存款”科目,贷记有关科目。

(2) 汇兑结算方式及其核算

汇兑结算方式是付款单位委托银行将款项汇往外地收款单位或个人的一种结算方式。

汇兑结算方式适于异地结算。汇兑分为信汇和电汇两种。

企业委托开户银行汇出款项时,借记有关科目,贷记“银行存款”科目。

(3) 委托收款结算方式及其核算

委托收款结算方式是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。

委托收款分邮寄和电报划回两种,付款期限为 3 天。适用同城和异地结算。

委托收款企业在接到银行收款通知时,借记“银行存款”科目,贷记有关科目。付款企业在接到银行付款通知时,借记有关科目,贷记“银行存款”科目。

(4) 银行本票结算方式及其核算

银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发给凭以办理转帐结算或支取现金的票据。银行本票结算方式适于同城结算。

银行本票有定额和不定额两种。定额本票面额有 500 元、

1,000 元、5,000 元和 10,000 元。银行本票的付款期为一个月。

付款企业申请取得银行本票,并将款项存入银行时,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。收款企业收到银行本票时,借记“银行存款”科目,贷记“应收帐款”等科目。

(5) 银行汇票结算方式及其核算

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行,由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。银行汇票结算方式适于异地结算。

银行汇票采用记名方式,汇款金额起点为 500 元,付款期为一个月。

企业将款项交存银行,向银行申请办理银行汇票,这部分款项属于其他货币资金。

收款企业收到银行汇票时,作借记“银行存款”科目,贷记“应收帐款”等科目。

(6) 商业汇票结算方式及其核算

商业汇票是由收款人或付款人签发,由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票一律记名,但可以背书转让。商业汇票的承兑期限最长不超过九个月。

商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

① 商业承兑汇票结算方式及其核算

商业承兑汇票按交易双方约定,由销货企业或购货企业签发,但由购货企业承兑。

购货企业签发、承兑商业汇票时,借记“材料采购”等科目,贷记“应付票据”科目。当收到开户行付款通知时,借记“应

付票据”科目，贷记“银行存款”科目。销货单位收到商业汇票时，借记“应收票据”科目，贷记“产品销售收入”等科目。销货单位收到银行收款通知时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。

② 银行承兑汇票结算方式及其核算

银行承兑汇票由销货单位或购货单位签发，并由购货单位根据购销合同向开户行申请承兑，由银行承兑。承兑银行要按票面金额的一定比例收取承兑手续费。

购货企业向银行交纳手续费时，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。当将银行承兑汇票交给销货企业时，借记“材料采购”科目，贷记“应付票据”科目。收到银行付款通知时，借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。

销货企业收到银行承兑汇票时，借记“应收票据”科目，贷记“产品销售收入”等科目。汇票到期办理收款时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。

③ 商业汇票贴现及其核算

贴现就是持有汇票的收款人将未到期的商业汇票交给银行，银行将票面金额扣除贴现日至汇票到期前一日的利息以后的款项支付给持票人。

企业贴现时，按实收金额，借记“银行存款”科目，按贴现利息，借记“财务费用”科目，按票面金额，贷记“应收票据”科目。如果购货企业存款不足，到期不能付款，则贴现企业，借记“应收帐款”科目，贷记“银行存款”科目。如果贴现企业存款也不足，银行则作逾期借款处理，企业则作：借记“应收帐款”科目，贷记“短期借款”科目。

(7) 托收承付结算方式及其核算

托收承付结算是销货单位根据经济合同发运商品或提供劳务以后,委托银行向购货单位收取货款,购货单位根据经济合同核对单证或验货后,向银行承认付款的一种结算方式。

托收承付结算方式适于同城和异地结算。承付分为验单付款和验货付款两种。验单付款承付期为3天,验货付款承付期为10天。

购货单位承认付款后,借记“材料采购”科目,贷记“银行存款”科目。销货单位收到银行收款通知时,借记“银行存款”科目,贷记“应收帐款”科目。

5. 银行存款的清查

银行存款清查方法是核对帐目,如有未达帐项,还要根据未达帐项,编制“银行存款余额调节表”。

(三)其他货币资金的核算

1. 其他货币资金核算的基本要求

企业对于其他货币资金的核算必须严格按照国家有关现金和银行存款结算制度的规定,按照会计手续取得或者填制各种结算凭证,连同其他的原始凭证作为企业收付款项的书面证明,经有关人员审核签证后,据以填制收款凭证或付款凭证,进行其他货币资金的核算。

2. 外埠存款的核算

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专户的款项。

企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时,借记“其他货币资金——外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目。采购人员用外埠存款购买材料时,借记“材料采购”科目,贷记

“其他货币资金——外埠存款”科目。余款退回时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

3. 银行汇票和银行本票存款的核算

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照规定存入银行的款项。

企业向银行申请办理银行汇票，将款项存入银行时，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目。用银行汇票支付款项时，借记“材料采购”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

企业将款项交存银行取得银行本票时，应借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目。用银行本票支付款项时，借记“材料采购”等科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

4. 在途货币资金的核算

在途货币资金是指企业同所属单位之间或其上下级之间发生的汇款或解款在月末尚未到达汇入单位的款项。

企业接到汇出单位的汇款通知，借记“其他货币资金——在途资金”科目，贷记“拨付所属资金”等科目。收到款项时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——在途资金”科目。

(四) 货币资金的分析

1. 现金分析

(1) 现金收入的分析检查

(2) 现金支出的分析检查

(3) 现金结存的分析检查

2. 银行存款分析

- (1)收支合法性分析
- (2)数字真实性分析
- (3)存量合理性分析

二、重点释疑

(一)国家现金管理制度规定现金的使用范围是什么？

1. 支付给职工个人的工资、奖金、补贴、福利补助费、差旅费等款项；
2. 支付给不能转帐的集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项；
3. 在转帐金额起点(1,000 元)以下的零星支付款项。

(二)商业汇票结算方式的适用范围、特点及作用是什么？

商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易，同城和异地均可采用，但购销双方必须订有购销合同的商品交易，非商品交易的劳务供应不能采用这种结算方式。

商业汇票的承兑期限由交易的购销双方商定，最长不能超过九个月。如果分期付款，应该一次签发若干张不同期限的汇票。承兑企业对于承兑的汇票负有到期无条件支付票款的责任。商业汇票一律记名，但可以背书转让。商业汇票按承兑单位不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票结算方式下，会计处理时应运用“应收票据”和“应付票据”两个会计科目。

采用商业汇票结算方式，可以使企业之间的债权债务关系表现为外在的票据，使商业信用票据化，加强约束力，有利

于维护和发展社会主义市场经济。对于购货企业来说,由于可以延期付款,可以在资金暂时不足的情况下及时购进材料物资,保证生产经营顺利进行。对于销货企业来说,可以疏通商品渠道,扩大销售,促进生产。汇票经过承兑,信用较高,可以按期收回货款,防止拖欠;在急需资金时,还可以向银行申请贴现,融通资金,比较灵活。

(三)为什么要编制银行存款余额调节表?如何编制?

在同一月份,企业的银行存款日记帐上的月末余额与银行对帐单上的月末余额往往是不相符的,原因有二:一是企业和银行记帐错误,二是由于未达款项引起的。因此,银行日记帐的记录应与银行对帐单核对清楚,至少每月核对一次,在核对帐目中,发现未达款项时,应编制“银行存款余额调节表”进行调节。调节后,双方余额如果不符,表明记帐有错误,就需要进一步查对,找出原因,更正错误记录,双方余额如果相等,一般说明双方记帐没有错误。

“银行存款余额调节表”根据企业和银行的未达帐项来编制的,具体公式如下:

$$\begin{aligned} \text{调整后的银行帐上} &= \text{银行对帐单上余额} + \text{企业已收款入帐而银行未收帐数} \\ \text{的企业存款余额} &\quad - \text{企业已付帐而银行未付帐数} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{调整后企业帐上} &= \text{企业银行存款日记帐余额} + \text{银行已收帐而企业未收帐数} \\ \text{的银行存款余额} &\quad - \text{银行已付帐而企业未付帐数} \end{aligned}$$

调整后余额是企业银行存款的实有数,如无记帐错误,二者应该相等。

(四)为什么说货币资金存量合理性分析应成为企业财会人员的一项经常性工作?存量合理性分析的基本方法是什么?

货币资金是流动资金循环起点与终点的形态。货币资金结存量过多,表明企业的一部分流动资金滞留在货币阶段,未能真正投入生产经营活动并带来应有的资金效益。但货币资金结存量太少,又会使企业缺少必要的支付能力,不能及时偿付各种款项,影响生产经营活动的正常进行。因此,货币资金存量合理性分析,应成为企业财会人员的一项经常性工作。

存量合理性分析的基本方法,是将货币资金结存量与当时急需支付的款项加以比较,分析结存量水平与当时的支付需要是否相适应。当时急需支付的款项,一般包括已到期的借款、应付货款、应交税金以及其他应付款等。

三、习 题

(一)填空题

1. 结算方式有()和()两种。
2. 如果用收入的现金直接支付自己的支出,就叫做()。这是国家不允许的。
3. 现金清查的基本方法是()。清查以后,根据清查结果编制(),列明实存、帐存与盈亏金额。
4. 企业在外汇调剂市场买入外币,外汇调剂价和国家外汇牌价的差额反映在()科目。
5. 按照我国现行规定,企业库存现金限额为()天的正常开支需要数额。边远地区和交通不便地区的企业,为()天的日常零星开支。

6. 企业向银行提取现金,要以()作为提取现金的证明;支付零星小额的开支,以()作为付款的证明;收入小额销货款,应以销售部门开出的()作为收款证明。

7. 银行存款转帐结算方式有()、()、()、()、()和()。

8. 支票分为()和()两种。()可以提取现金,也可以转帐。

9. 银行本票有()和()两种。商业汇票按承兑人不同,分为()和()两种。托收承付结算方式下,承付有()和()两种。

10. 其他货币资金包括()、()、()和()等。

11. 银行汇票采用记名方式,汇款金额起点为()元,付款期为()。

12. 企业在使用调剂外汇时,属于购买资产或者支付费用的,调剂外汇价差计入()或();属于偿还债务的,调剂外汇价差计入()。

13. 企业卖出调剂外汇时,实际取得的款项与按国家外汇牌价折合人民币金额之间的差额,应当冲销(),如有余额,作为()处理。

14. 在同一月内,企业银行存款日记帐上的月末余额与银行对帐单上的月末余额往往是不相符的,原因有二,一是(),二是()。

15. 在实际工作中,现金分析是依据国务院发布的《现金管理暂行条例》,分析检查现金的()、()、()三方面的情况。