

CAIWU KUAIJI

财务会计

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其招生规模占高等教育招生规模的一半以上。为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型人才。高等职业教育人才培养模式的根本特征,决定其以应用为主旨,以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了《21世纪高职高专财务会计系列教材》。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校教师们的广泛好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议)。深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》,会议强调要把发展职业教育作为经

21 世纪高职高专 财务会计专业系列教材

主 编 王宗江 赵孝廉
副主编 尹 莉 孙 峰 霍晓利

学习指导、
习题与实训

全新
推出

2007



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

财 务 会 计

学习指导、习题与实训

主 编 王宗江 赵孝廉
副主编 尹 莉 孙 峰 霍晓利

高 等 教 育 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学习指导·习题与实训/王宗江, 赵孝廉主
编. —北京: 高等教育出版社, 2007. 4
ISBN 7-04-019558-5

I. 财... II. ①王... ②赵... III. 财务会计—高等学校:
技术学校—教学参考资料 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 007641 号

特约编辑 张美霞 责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2007 年 1 月第 1 版
印 张	8.75	印 次	2007 年 1 月第 1 次
字 数	167 000	定 价	12.00 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19558-00

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

编写委员会

(以姓氏笔画为序)

主任委员：

马元兴 孔全会 王宗江 金跃武 钱乃余 梁伟样

委员：

王 炜 王剑盛 刘悦珍 杨 欣 陈建松 李 莹

陈 强 邵敬浩 周国安 单祖明 谢国珍 楼雪婕

潘上永

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专财务会计系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2006年底又重新组织编写了本套“21世纪高职高专财务会计专业系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

1. 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业

中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

2. 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

3. 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的3项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的新的《企业会计准则》也于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

4. 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题与实训,习题与实训的参考答案,教学课件等。

5. 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。每章开头设置精炼的“引导案例”,每章穿插1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2006年11月

前 言

《财务会计学习指导、习题与实训》是《财务会计》一书的配套教学用书,是在全国高职高专财务会计教材建设研讨会集中讨论的基础上,结合最新的企业会计改革精神编写而成的。

本书编写人员,均是由高职高专院校长期担任财务会计及相关课程教学任务的专家和骨干教师组成,各位编者在编写中融入了多年教学实践积累的资料,并做了深入调研,充分听取了企业会计人员的意见,密切结合企业会计工作的实际,从而使本书具有较强的可操作性。

本书每章均配套编写了学习指导、习题与实训两部分。学习指导包括:学习目的与要求、学习要点、重点难点问题。习题与实训编拟了单项选择题、多项选择题、填空题、判断题、重要名词解释、重点思考问题、会计实务处理等内容。学习指导与实训各章节内容紧扣财务会计教材内容,以帮助学生巩固和熟练掌握教材中所学知识;实训题目类型多、数量大,学生可以反复练习,从不同侧面加深对教材内容的理解和掌握,便于学生自学和测试自己掌握知识的情况。

本书同时配有教学电子课件,可为教师教学提供有益帮助。

《财务会计——学习指导、习题与实训》由王宗江、赵孝廉任主编,尹莉、孙峰、霍晓利任副主编。第一章、第十四章、第十五章由王宗江、徐艳清编写;第二章由尹莉编写;第三章、第八章由张洪波、刘红编写;第四章由周峰编写;第五章、第九章由赵孝廉、高文青编写;第六章、第七章由张宝清编写;第十章、第十三章由胡兴民、霍晓利编写;第十一章、第十二章由孙峰编写。全书由王宗江、赵孝廉进行了修改和总纂。

本书编写过程中参考了有关专家发表的论文和专著,得到全国许多高职高专院校领导、专家的指导和帮助,吸收了大量宝贵的意见,在此表示衷心感谢。

由于作者水平所限,书中难免存在疏漏和不足之处,恳请读者批评指正。

编 者
2006 年 12 月

目 录

第一章 总 论	1
学习指导	1
习题与实训	2
第二章 货币资金	6
学习指导	6
习题与实训	7
第三章 应收及预付款项	15
学习指导	15
习题与实训	16
第四章 存 货	26
学习指导	26
习题与实训	27
第五章 金融资产与长期股权投资	39
学习指导	39
习题与实训	40
第六章 固定资产	48
学习指导	48
习题与实训	49
第七章 无形资产、投资性房地产、生物资产及其他资产	58
学习指导	58
习题与实训	59

第八章 流动负债	67
学习指导	67
习题与实训	68
第九章 非流动负债	75
学习指导	75
习题与实训	76
第十章 所有者权益	82
学习指导	82
习题与实训	83
第十一章 收 入	90
学习指导	90
习题与实训	91
第十二章 费用与政府补助	100
学习指导	100
习题与实训	101
第十三章 利润及利润分配	107
学习指导	107
习题与实训	108
第十四章 财务会计报告	114
学习指导	114
习题与实训	115
第十五章 债务重组与非货币性资产交换	122
学习指导	122
习题与实训	123

四、主要参考文献

1. 《中华人民共和国会计法》。
2. 《企业会计准则——基本准则》。
3. 《企业会计制度》。
4. 《企业财务会计报告条例》。
5. 《内部会计控制规范——基本规范》。

习题与实训

一、填空题

1. 现代企业会计由_____和_____两大分支组成。
2. 会计信息的使用者包括_____、_____、_____和_____等方面。
3. 财务会计的基础工作包括_____和_____。
4. 财务会计的基本前提包括_____、_____、_____和_____等。
5. 会计信息质量要求的客观性具体包括_____、_____和_____等内容。
6. 反映企业财务状况的会计要素包括_____、_____和_____。
7. 反映企业经营成果的会计要素包括_____、_____和_____。
8. 企业会计准则包括_____和_____两部分内容,新的具体会计准则共计_____个。
9. 目前国家颁布执行的会计制度有_____、_____和_____等。
10. 新的企业会计准则自_____起在_____施行,鼓励_____执行。

二、判断题

1. 财务会计的目标侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。 ()
2. 财务会计对外提供的会计信息全部是由国家法律规定的。 ()
3. 谨慎性要求企业不仅要核算可能发生的收入,也要核算可能发生的费用和损失,以对未来的风险进行充分核算。 ()
4. 企业预期的经济业务所将发生的债务,应作为负债进行核算。 ()
5. 明晰性是指企业提供的会计信息应当与会计信息的使用者的经营决策相关。 ()
6. 一项会计事项重要性的确认,在很大程度上取决于企业会计人员的职业判断。 ()
7. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。 ()
8. 同一会计主体在不同会计期间发生的相同的交易或事项,尽可能采用相同的会

计处理方法和会计程序,不得随意改变,这是会计信息质量可比性的要求。()

9. 企业采用权责发生制确认收入和费用的所属会计期间,而不是以货币的实际收付为依据,是建立在持续经营会计基本基础上的。()

10. 债权人权益和投资者权益是同一问题的两种不同表述,两者享有相同的权利和责任。()

11. 会计上所讲的收入通常包括为第三方或者客户代收的款项。()

12. 会计上所讲的费用是狭义的,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。()

三、单项选择题

1. 财务会计提供会计信息的主要方式是()。

A. 财务会计报告 B. 媒体宣传材料 C. 信息发布会 D. 董事会报告

2. 下列对象不属于会计信息的主要使用者的是()。

A. 企业投资者 B. 社会公众 C. 企业债权人 D. 企业材料供应商

3. 明确会计服务对象,界定会计为其服务的特定单位和组织的基本前提是()。

A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量

4. 会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果,这个信息质量要求是()。

A. 一贯性 B. 相关性 C. 重要性 D. 客观性

5. 下列会计事项处理,体现谨慎性原则要求的是()。

A. 按期计算无形资产摊销 B. 对应收账款计提坏账准备
C. 存货按历史成本计价 D. 当期收入与费用相配比

6. 企业将融资租入的固定资产视同自有固定资产核算,体现的会计信息质量要求是()。

A. 可比性 B. 谨慎性 C. 配比性 D. 实质重于形式

7. 会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和利用,这一要求体现的会计信息质量原则是()。

A. 明晰性 B. 及时性 C. 一贯性 D. 可比性

8. 下列各项反映企业财务状况的会计要素是()。

A. 所有者权益 B. 营业收入 C. 利润 D. 财务费用

9. 会计人员的职业道德是由()这一会计法规规定的。

A. 会计制度 B. 具体会计准则 C. 基本会计准则 D. 会计法

10. 会计工作依据的根本大法是()。

A. 会计法 B. 基本会计准则 C. 具体会计准则 D. 企业会计制度

四、多项选择题

1. 财务会计的基本前提包括()。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
E. 法律主体
2. 反映企业财务状况的会计要素有()。
A. 利润 B. 收入 C. 负债 D. 所有者权益
E. 资产
3. 企业会计信息的主要使用者包括()。
A. 投资者 B. 债权人
C. 政府及其有关机关 D. 社会公众
E. 企业员工
4. 财务会计的基础性工作包括()。
A. 权责发生制 B. 历史成本计价 C. 收入费用配比 D. 编制财务报告
E. 分期结算账目
5. 下列组织中,可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。
A. 独资企业 B. 企业分公司 C. 企业生产分厂 D. 集团公司
E. 合伙企业
6. 下列项目中属于资产范围的有()。
A. 融资租入的固定资产 B. 经营租入的固定资产
C. 委托加工商品 D. 无形资产
E. 预收购货单位款项
7. 企业依据权责发生制设置的账户有()。
A. 待摊费用 B. 预提费用 C. 管理费用 D. 应收账款
E. 应付账款
8. 下列各项属于会计信息质量要求的项目有()。
A. 相关性 B. 一贯性 C. 明晰性 D. 实质重于形式
E. 货币计量
9. 下列项目中属于负债要素的特点是()。
A. 由过去的交易或事项形成 B. 偿还将导致经济利益流出企业
C. 能够用货币确切计量 D. 有确切的偿付日期
E. 为企业所拥有或控制
10. 我国现行的财务会计法规体系包括()。
A. 会计法 B. 企业会计准则
C. 企业会计制度 D. 内部会计控制规范
E. 企业财务会计报告条例

11. 下列账户属于损益类的有()。
- A. 投资收益 B. 生产成本 C. 所得税费用 D. 制造费用
E. 主营业务成本
12. 下列项目属于所有者权益的是()。
- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 未分配利润 D. 长期股权投资
E. 应收账款

五、名词解释

- | | |
|-----------|----------|
| 1. 财务会计 | 2. 会计主体 |
| 3. 会计分期 | 4. 权责发生制 |
| 5. 重要性 | 6. 会计要素 |
| 7. 资产 | 8. 费用 |
| 9. 企业会计准则 | 10. 会计等式 |

六、思考题

1. 简要说明财务会计的特点。
2. 简述财务会计的目标。
3. 简述财务会计基本前提包含的主要内容。
4. 简述财务会计信息质量要求的主要内容。
5. 简述财务会计的基本要素及其相互关系。
6. 简述会计法的主要内容。
7. 简述企业会计准则的主要内容。
8. 简述内部会计控制规范的主要内容。

七、实务操作题(无)

第二章 货币资金

学习指导

一、学习目的与要求

通过本章的学习,了解货币资金内部控制的内容,明确现金和银行存款管理的主要内容,熟悉库存现金、银行存款日记账的设置和登记方法,熟悉各种银行转账结算方式,熟练掌握库存现金、银行存款和其他货币资金收支业务的账务处理、库存现金清查的核算、银行存款的清查核对。

二、学习要点

1. 货币资金的性质、范围及内部控制。
2. 库存现金管理的主要内容。
3. 库存现金收付业务的核算。
4. 定额备用金及非定额备用金的核算。
5. 银行存款的开户与结算管理。
6. 各种银行结算方式的使用范围及结算程序。
7. 银行存款收支业务的核算。
8. 银行存款清查及银行存款余额调节表的编制。
9. 其他货币资金的核算。

三、重点、难点问题

1. 货币资金内部控制的原则和规定。
2. 库存现金管理的内容和收支核算。
3. 银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、委托收款结算方式的特点。
4. 银行存款的核算及银行存款余额调节表的编制。

四、主要参考文献

1. 《银行结算账户管理办法》。
2. 《现金管理暂行规定》。
3. 《支付结算办法》。
4. 《中华人民共和国票据法》。
5. 《内部会计控制规范——货币资金》。

习题与实训

一、填空题

1. 货币资金按存放地点和用途不同分为_____、_____和_____。
2. 货币资金的内部控制原则是_____、_____、_____和_____。
3. 其他货币资金包括的内容有_____、_____、_____、_____和_____。
4. 现金的清查包括出纳员每日_____和清查小组进行的_____和_____的盘点和核对。
5. 备用金按管理方式不同分为_____和_____。
6. 企业在银行开立的存款账户按用途不同分为_____、_____、_____和_____。
7. 目前企业采用的转账结算方式主要有_____、_____、_____、_____、_____、_____和_____。
8. 商业汇票按承兑人的不同分为_____和_____。
9. 商业汇票的付款期最长不能超过_____。
10. 支票按支付票款的方式分为_____、_____和_____。
11. 现金支票可以_____，也可以_____。
12. 划线支票只能用于_____，不得_____。

二、判断题

1. 狭义的库存现金是指企业库存的人民币现金,不包括外币现金。 ()
2. 在任何情况下,企业都不准坐支现金。 ()
3. 每日终了,企业必须将库存现金日记账的余额与库存现金的实际库存数进行核对,做到账账、账实相符。 ()
4. 每个企业只能在银行开立一个基本存款账户,企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。 ()
5. 同城或异地的商品交易、劳务供应均可采用银行本票方式进行结算。 ()

6. 转账支票可以用来转账,也可以用于支取现金。 ()
7. 商业承兑汇票的承兑人是购货企业的开户银行。 ()
8. 银行承兑汇票的付款人一定是购货企业的开户银行。 ()
9. 普通支票左上角划两条平行线的,只能用来转账,不能提取现金。 ()
10. 收款单位收到付款单位交来的银行汇票不一定送交银行办理转账结算,可以直接背书转让给另一单位用以购买材料。 ()
11. 委托收款和托收承付结算方式,都受结算金额起点的限制。 ()
12. 商业承兑汇票到期日付款人账户存款不足支付时,开户银行应代为付款。 ()
13. 银行存款余额调节表是企业调整银行存款余额的原始凭证。 ()
14. 单位和个人的各种款项的结算,均可采用汇兑结算方式。 ()
15. 收款单位收到的银行本票可以在票据交换区域内背书转让。 ()
16. 实行定额备用金制度的企业,报销补充备用金时,应贷记“备用金”账户。 ()
17. 企业的出纳员负责现金的收付,会计人员负责现金日记账的登记。 ()
18. 单位不得由一人办理有关货币资金收支业务的全过程。 ()
19. 已登记库存现金总账和日记账的原始凭证应由出纳员负责保管。 ()
20. 企业的各种款项支付都可以使用现金。 ()

三、单项选择题

1. 银行本票由()签发。
 - A. 银行
 - B. 付款单位
 - C. 收款单位
 - D. 收款单位或付款单位
2. 企业一般不得从现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经()审查批准。
 - A. 上级部门
 - B. 工商行政管理部门
 - C. 税务部门
 - D. 开户银行
3. 按照国家《银行结算账户管理办法》的规定,企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过()办理。
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 专业存款账户
4. 银行汇票付款期限为自出票日起()。
 - A. 1个月
 - B. 2个月
 - C. 3个月
 - D. 6个月
5. 银行承兑汇票的承兑人是()。
 - A. 购货单位
 - B. 购货单位开户银行
 - C. 销货单位
 - D. 销货单位开户银行