

财务会计

21 世纪高职高专
财务会计专业系列教材

主 编 戴桂荣 潘上永
副主编 王 钧 余江涛

学习指导、
习题与实训



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

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、管理和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2007年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) 获奖、规划教材荟萃。本套教材有多本被列为“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”、“国家级精品课程教材”和省、部级精品课程教材等,所有这些都是对本套教材内在质量和适用性的充分肯定。

(2) 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,了解前沿知识和先进方法,从而改进和充实自己的教学内容,并将其反映到了新编教材中。

(3) 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。

(4) 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的三项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》和《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的最新的《企业会计准则》也已经于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。

(5) 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、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

(6) 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。基本每章开头都设置有精炼的“引导案例”,每章都穿插有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

2007年5月

前 言

《财务会计学习指导、习题与实训》是《财务会计》(潘上永、戴桂荣主编)的配套教辅用书,由来自全国高职高专院校长期担任财务会计理论与实践教学的专家、骨干教师和来自实际工作部门的高级会计师、会计师等通力合作而成,倾注了全体编写人员大量的心血。

本书包括上、下篇两部分:

1. 上篇:学习指导与习题

学习指导包括各章节的主要内容介绍、学习目的与要求、学习重点难点内容、重点内容解析和重要名词等;习题有单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、计算与会计处理题和案例分析题。

2. 下篇:会计岗位实训

会计岗位实训按岗位设计业务题,每个岗位先介绍其职责和业务流程,然后进入实务操作,根据各岗位特点编排实务练习,包括填制与审核原始凭证、记账凭证、登记明细账和总账等会计核算工作,设有出纳、财产物资、往来结算、成本费用、财务成果、资金、总账/报表共七个会计核算岗位。

本书的特点是:

(1) 根据财政部 2006 年发布的 39 项企业会计准则及其相配套的应用指南编写,紧扣时代脉搏;

(2) 由来自实践部门的高级会计师、会计师与高职院校资深的教授、副教授合作编写,融科学性、实践性于一体;

(3) 上篇部分紧扣《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,同时训练学生对经济业务的会计处理能力;

(4) 下篇部分则以“会计岗位”为训练目标,花费了大量的时间搜集了会计各个核算岗位的最新原始单据,以培养学生对每一个会计岗位业务的处理能力,训练内容与会计岗位相对应;

(5) 具有独特的仿真性和体系的完整性,可以单独作为会计实训教材使用。

本书由戴桂荣、潘上永任主编,王钧、余江涛任副主编。

上篇第一~三章由潘上永编写;第四、五章由戴桂荣编写;第六~八章由王钧编写;第九~十一章由余江涛编写;第十二、十三章由李华编写;第十四章由林露娜编写,最后由戴桂荣修改、定稿。

下篇中的“出纳岗位实训”、“总账/报表岗位实训”由陈凤编写;“财产物资岗位实训”由杨晓华编写;“往来结算岗位实训”、“成本费用岗位实训”由戴桂荣编写;“财务成果岗位实训”、“资金岗位实训”由何滔滔编写,最后由戴桂荣修改、定稿。

全书由戴桂荣和潘上永修改、定稿。

本书在编写过程中得到了江苏省许多工商企业界朋友的支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于作者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

作 者

2007年5月

目 录

上篇 学习指导与习题

第一章 概述	1
学习指导	1
习题	1
第二章 货币资金	4
学习指导	4
习题	4
第三章 金融资产(一)	7
学习指导	7
习题	7
第四章 存货	14
学习指导	14
习题	17
第五章 金融资产(二)	25
学习指导	25
习题	26
第六章 长期股权投资	32
学习指导	32
习题	33

第七章 固定资产	41
学习指导	41
习题	43
第八章 无形资产及商誉	51
学习指导	51
习题	52
第九章 其他非流动资产	60
学习指导	60
习题	61
第十章 流动负债	65
学习指导	65
习题	67
第十一章 非流动负债	74
学习指导	74
习题	77
第十二章 所有者权益	82
学习指导	82
习题	83
第十三章 收入、费用和利润	92
学习指导	92
习题	95
第十四章 财务会计报告	104
学习指导	104
习题	104

下篇 会计岗位实训

第一部分	会计岗位实训大纲	115
一、实训简介		115
二、会计岗位设置说明		115
三、实训目的与要求		116
四、会计岗位实训项目设置与教学课时安排		116
第二部分	会计核算岗位实训内容	118
出纳岗位实训		118
财产物资岗位实训		151
往来结算岗位实训		227
成本费用岗位实训		319
财务成果岗位实训		337
资金岗位实训		373
总账/报表岗位实训		415
参考文献		472
习题与实训参考答案索取单		

上篇 学习指导与习题

第一章 概 述

学 习 指 导

本章主要阐述会计要素、会计信息质量要求和企业会计规范体系三大内容,即六个要素、八个要求、三个层次。

一、学习目的与要求

通过本章学习,掌握会计要素的含义,理解会计信息质量要求,了解我国企业会计规范体系。要求学生将会计信息质量要求与会计要素的确认计量联系起来理解企业会计报告及其编制。

二、学习重点、难点内容

- (1) 会计要素。
- (2) 会计信息质量要求。

三、重要名词

资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润

习 题

一、单项选择题

1. 会计要素是指对____按经济性质所作的基本分类。
A. 会计主体 B. 会计报告 C. 会计对象 D. 会计内容
2. 所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的____、留存收益等。

第一章 概述

- A. 收入和费用 B. 利得和损失 C. 成本和费用 D. 收入和利润

3. 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_____。

- A. 高估资产或者负债、低估收益或者费用
B. 高估资产或者费用、低估负债或者收益
C. 高估负债或者费用、低估资产或者收益
D. 高估资产或者收益、低估负债或者费用

4. 由我国全国人大常委会颁布实施,指导我国会计工作和会计标准制定的基本法律是_____。

- A. 《中华人民共和国会计法》 B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《企业会计准则》 D. 《企业会计制度》

5. 我国 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则共有_____项。

- A. 16 B. 17 C. 38 D. 39

二、多项选择题

1. 符合资产定义的资源,在同时满足_____的条件时,才能确认为资产。

- A. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业
B. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量
C. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业
D. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

2. 所有者权益的来源包括_____。

- A. 所有者投入的资本 B. 直接计入所有者权益的利得
C. 直接计入所有者权益的损失 D. 留存收益

3. 利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括_____。

- A. 收入减去费用后的净额
B. 直接计入当期利润的利得
C. 直接计入当期利润的损失
D. 直接计入当期所有者权益的利得和损失

4. 会计信息质量要求包括_____。

- A. 真实可靠性、相关性 B. 可比性、及时性
C. 重要性、谨慎性 D. 实质重于形式

5. 《企业会计制度》及其相关规定包括_____。

- A. 《企业会计制度》 B. 《小企业会计制度》
C. 特殊业务会计处理的暂行规定 D. 特殊行业会计核算办法

三、判断题

1. 会计要素是指对会计对象按经济类型所作的基本分类,是构成会计对象具体内容的主要因素。 ()
2. 负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。 ()
3. 利得是指由企业日常活动所形成的、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。 ()
4. 收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。 ()
5. 相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,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作出评价或者预测。 ()

四、简答题

1. 直接计入所有者权益的利得和损失主要指哪些项目?
2. 我国会计标准主要包括哪几个层次?

第二章 货币资金

学习指导

本章主要阐述库存现金、银行存款和其他货币资金三大会计核算业务。

一、学习目的与要求

通过本章学习,了解货币资金内部控制的内容,明确现金、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、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、学习重点、难点内容

- (1) 票据结算方式。
- (2) 现金、银行存款、其他货币资金的核算。

三、重要名词

商业汇票 未达账项 外埠存款 存出投资款

习 题

一、单项选择题

1. 为了详细记录库存现金的收、付变动和结存动态,企业应设置____。
A. “库存现金”明细分类账 B. “库存现金”日记账
C. “库存现金”总分类账户 D. “库存现金”台账
2. 库存现金的账账核对是指____。
A. 将库存现金日记账发生额与“库存现金”总分类账发生额进行核对

- B. 将库存现金日记余额与“库存现金”总分类账发生额进行核对
 C. 将库存现金日记余额与“库存现金”总分类账余额进行核对
 D. 将库存现金日记余额与“银行存款”总分类账余额进行核对
3. 存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户是_____。
 A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
4. 企业已开出但银行尚未兑付的支票,属于未达账项中的_____。
 A. 企业已收款入账,银行尚未入账
 B. 企业已付款入账,银行尚未入账
 C. 银行已收款入账,企业尚未入账
 D. 银行已付款入账,企业尚未入账
5. 企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的资金,称为_____。
 A. 外埠存款 B. 银行本票存款
 C. 银行汇票存款 D. 存出投资款

二、多项选择题

1. 银行存款账户一般分为_____。
 A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
2. 企业一般采用的票据结算方式有_____。
 A. 支票 B. 银行本票
 C. 银行汇票 D. 商业汇票
3. 下列项目属于未达账项的是_____。
 A. 企业已收款入账,银行尚未入账 B. 企业已付款入账,银行尚未入账
 C. 银行已收款入账,企业尚未入账 D. 银行已付款入账,企业尚未入账
4. 下列项目中属于其他货币资金的是_____。
 A. 外埠存款 B. 银行汇票存款
 C. 银行本票存款 D. 存出投资款
5. 企业一般设置的日记账有_____。
 A. 现金日记账 B. 银行存款日记账
 C. 货币资金日记账 D. 现金流量日记账

三、会计处理题

编制下列业务的会计分录:

- (1) 企业将多余现金 1 800 元存入银行。
- (2) 企业将职工的工资 68 000 元划入职工的工资卡中。
- (3) 企业将 80 000 元转到外地临时存款账户中。
- (4) 企业将 500 000 元资金转入证券营业部,准备购买股票。
- (5) 企业收到电信公司寄来的电话费结算单,本月共从账户扣款 12 000 元电话费。

第三章 金融资产(一)

学习指导

本章主要阐述金融资产的确认与计量、交易性金融资产的会计核算、应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等内容。

一、学习目的与要求

通过本章学习,掌握金融资产的确认与计量方法、交易性金融资产的会计核算方法,掌握应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款的会计核算方法。理解金融资产、坏账损失的概念。

二、学习重点、难点内容

- (1) 金融资产的确认与计量。
- (2) 交易性金融资产的会计核算。

三、重要名词

金融资产 交易性金融资产 应收票据 坏账准备

习 题

一、单项选择题

1. 企业为了近期内出售而持有的金融资产称为____。
 - A. 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
 - B. 持有至到期投资
 - C. 交易性金融资产
 - D. 可供出售金融资产

2. 企业取得交易性金融资产时,按其____借记“交易性金融资产(成本)”账户,按发生的交易费用,借记“投资收益”账户等。
- A. 历史成本 B. 公允价值 C. 成本和费用 D. 重置成本
3. 应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的____。
- A. 银行汇票 B. 支票 C. 银行本票 D. 商业汇票
4. 我国企业会计制度规定,企业只能采用____核算坏账损失。
- A. 备抵法 B. 直接转销法
C. 成本与市价孰低法 D. 成本法
5. 期末,企业对带息应收票据计提利息时,正确的会计处理是____。
- A. 借记“应收利息”账户,贷记“利息收入”账户
B. 借记“应收利息”账户,贷记“财务费用”账户
C. 借记“应收票据”账户,贷记“其他业务收入”账户
D. 借记“应收利息”账户,贷记“其他业务收入”账户
6. 某企业 2003 年 7 月 1 日签发一张期限为 90 天的商业承兑汇票,其到期日为____。
- A. 9 月 28 日 B. 9 月 29 日 C. 9 月 30 日 D. 10 月 1 日
7. 一张期限为 90 天的票据,本金为 50 000 元,年利率为 10%,其到期利息为____。
- A. 3 500 元 B. 1 250 元 C. 2 500 元 D. 1 500 元
8. 甲公司于 2002 年 11 月 1 日向乙公司销售产品一批,专用发票上注明的售价为 200 000 元,增值税税额为 34 000 元。乙公司于当日向甲公司开出了期限为三个月、票面利率为 6% 的商业承兑汇票一张。2002 年 12 月 31 日公司该收入票据的账面余额为____元。
- A. 200 000 B. 202 000 C. 234 000 D. 236 340
9. 甲企业于 2003 年 4 月 1 日销售一批商品给乙企业,应收账款 100 000 元(假定不考虑增值税),规定的付款条件为 2/10,1/20,n/30;乙企业于 2003 年 4 月 18 日付款,乙企业实际享受的现金折扣为____元。
- A. 1 000 B. 2 000 C. 5 000 D. 20 000
10. 销售产品一批,价目表标明售价(不含增值税)20 000 元,商业折扣条件为 10%,现金折扣条件为 5/10,3/20,n/30。客户于第 15 天付款。增值税税率为 17%。应收账款入账金额为____元。
- A. 21 060 B. 23 400 C. 20 428 D. 18 000
11. 企业发生下列各项交易或事项,不得通过“其他应收款”账户核算的是____。
- A. 备用金 B. 存出的保证金

C. 应收的各种罚款

D. 拨出用于投资的款项

12. 其他应收款是指企业的_____。

A. 应收票据

B. 应收账款

C. 预付账款

D. 应收、暂付其他单位和个人的各种款项

13. 企业对应收账款计提的坏账准备应计入当期损益,并通过_____账户进行核算。

A. “资产减值损失”

B. “销售费用”

C. “财务费用”

D. “主营业务成本”

14. 在期末结账前,“坏账准备”账户如果出现借方余额,反映的内容是_____。

A. 提取的坏账准备

B. 已经发生的坏账损失

C. 收回以前已经确认并转销的坏账损失

D. 已确认的坏账损失超出坏账准备的余额

15. 某企业 2007 年末应收账款余额为 2 000 000 元;2008 年确认坏账损失 30 000 元,年末应收账款余额为 4 000 000 元;2009 年收回已转销的坏账 20 000 元,年末应收账款余额为 3 500 000 元。坏账准备提取比例为 5%。则该企业三年内计提坏账准备而记入“资产减值损失”账户的金额累计为_____元。

A. 47 500

B. 22 500

C. 27 500

D. 40 000

16. 某企业 2006 年末应收账款余额为 500 万元;2007 年末确认坏账损失 5 万元,年末应收账款余额为 400 万元;2008 年收回已转销的坏账 3 万元,年末应收账款余额为 450 万元。坏账准备提取比率为 5%。该企业三年内计提“坏账准备”而记入“资产减值损失”账户的余额累计为_____。

A. 67.5 万元

B. 25.5 万元

C. 24.5 万元

D. 25 万元

17. M 公司 5 月 3 日购入甲公司债券 20 000 元,购入 A 公司股票 115 000 元,作为交易性金融资产。6 月 30 日,所购入甲公司债券市价为 20 100 元,所购 A 公司股票市价为 105 000 元。则 M 公司中期末交易性金融资产的公允价值变动损益数额应为_____元。

A. 10 000

B. 10 100

C. -100

D. 9 900

18. M 公司 2006 年 6 月 5 日以银行存款购入乙公司已宣告但尚未分派的现金股利的股票 10 000 股,作为交易性金融资产,每股成交价格为 15.5 元,其中,0.3 元为已宣告但尚未分派的现金股利,另支付相关税费 5 000 元。则 M 公司取得交易性金融资产的 costs 为_____元。

A. 152 000

B. 155 000

C. 157 000

D. 160 000

二、多项选择题

1. 下列应通过“其他应收款”账户核算的项目有_____。