

WORKBOOK FOR INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

浙江省“十三五”优势与特色专业建设成果
高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计

(第二版) 学习指导与自主测试

主 编 贝洪俊 白玉华 杨黎明

高等教育出版社

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU ZIZHU CESH

浙江省“十三五”优势与特色专业建设成果
高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计

(第二版) 学习指导与自主测试

主 编 贝洪俊 白玉华 杨黎明

副主编 程 洋 龚素英 蔡 琴



高等教育出版社·北京

内容提要

本书是浙江省“十三五”优势与特色专业建设成果,是贝洪俊主编《中级财务会计》(第二版)的配套学习指导用书。本书与主教材的结构、内容和教学特点相配套,共包括八大板块:(1)学习目的和要求;(2)学习重点与难点;(3)教材主要观点提示;(4)教学环节设计;(5)自学内容与课外阅读;(6)自主测试;(7)自主测试参考答案及解析;(8)期末考试模拟试题。

本书可作为“中级财务会计”课程的辅助教材,帮助学生深入理解主教材内容,显著提高学生自主学习能力、分析问题和解决问题能力;也可以作为任课教师的教学参考书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计(第二版)学习指导与自主测试 / 贝洪俊,白玉华,杨黎明主编. —北京:高等教育出版社, 2017.8

ISBN 978-7-04-048452-6

I. ①中… II. ①贝… ②白… ③杨… III. ①财务会计—高等学校—习题集 IV. ①F234.4-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第204590号

策划编辑 林 荫 责任编辑 林 荫 封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

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	上海天地海设计印刷有限公司		http://www.hep.com.cn/shanghai
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	17.25		http://www.landaco.com.cn
字 数	442千字	版 次	2017年8月第1版
购书热线	021-56717287	印 次	2017年8月第1次印刷
	010-58581118	定 价	33.50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 48452-00

前言

大学生自主学习能力直接影响其学习成效和人才培养质量。培养大学生自主学习能力是高校落实立德树人的根本任务,是全面深化教学改革的重要途径。为使学生深入理解和系统掌握中级财务会计的基本知识,高校的任课教师进行了形式多样的课堂教学改革,比如,翻转课堂或研究性学习教学改革。

事实证明,翻转课堂或研究性教学改革在“中级财务会计”课程教学中取得了很好的教学效果。知识传授在课外,知识内化在课内是翻转课堂或研究性教学改革的精髓所在。我们认为,课外教学资源的提供是决定学生学习效果的重要因素,一本好的学习参考书对学生学习成效至关重要,能起到事半功倍的效果。为此,我们编写了《中级财务会计(第二版)学习指导与自主测试》这本辅助教材。本书根据我国最新企业会计准则和2016年营改增会计处理规定,结合企业的实际会计业务以及作者多年的会计教学经验编写而成,教材包括八大板块:

- (1) 学习目的和要求:提供每章的学习目标和学习要求。
- (2) 学习重点与难点:是对各章教材内容的提炼。
- (3) 教材主要观点提示:对教材的主要知识点作了进一步的梳理与总结。
- (4) 教学环节设计:好的开始是成功的一半,主要是帮助任课教师找到一个切入点进入课堂教学。
- (5) 自学内容与课外阅读:学习是一个探究和发现的过程,阅读是最好的学习方式,因此教材中安排了部分内容供学生自主学习,同时附有相关的阅读资料,主要是让学生了解获取知识的途径。
- (6) 自主测试:根据教材知识点,结合目前会计类职业资格考试题型以及企业的实际会计业务精心设计测试题目,是对学生自主学习情况的一个自我评估。
- (7) 自主测试参考答案及解析:自主测试题目不仅附有参考答案,而且对答案进行了详细的解析,让学生知其然也知其所以然。
- (8) 期末考试模拟试题:让学生了解期末考试的题型及难易程度。

本书是高等教育出版社《中级财务会计》(第二版)教材的配套学习指导用书,与教材的结构、内容和教学特点相配套。本书作为学生学习“中级财务会计”课程的重要学习资源,能够帮助学生深入理解教材内容,显著提高学生自主学习能力、分析问题和解决问题能力,也可以作为任课教师的教学参考书。

本书的出版得到了宁波大红鹰学院和浙江万里学院的大力支持,也得到了高等教育出版社的鼓励,在此一并表示诚挚地谢意。

由于时间仓促,加之作者水平有限,书中错误之处在所难免,希望各位教师与同学批评指正。

编者

2017 年 8 月

目 录

05	四、教学环节设计	计划环节设计,四	
06	五、自学内容及课外阅读	自学内容及课外阅读,五	
06	六、自主测试	自主测试,六	101
14	第十章 收入、费用、利润、所有者权益	第十章 收入、费用、利润、所有者权益,章正策	140
14	一、学习目的和要求	学习目的和要求,一	
15	二、学习重点与难点	学习重点与难点,二	
15	三、教材主要观点提示	教材主要观点提示,三	
16	四、教学环节设计	计划环节设计,四	114
16	五、自学内容及课外阅读	自学内容及课外阅读,五	115
16	六、自主测试	自主测试,六	116
17	第一章 总 论	第一章 总 论,章正策	1
17	一、学习目的和要求	学习目的和要求,一	1
17	二、学习重点与难点	学习重点与难点,二	1
17	三、教材主要观点提示	教材主要观点提示,三	1
18	四、教学环节设计	计划环节设计,四	2
18	五、自学内容及课外阅读	自学内容及课外阅读,五	2
18	六、自主测试	自主测试,六	2
19	第二章 货币资金与应收及预付款项	第二章 货币资金与应收及预付款项,章正策	6
19	一、教学目的与要求	学习目的与要求,一	6
19	二、学习重点与难点	学习重点与难点,二	6
19	三、教材主要观点提示	教材主要观点提示,三	6
19	四、教学环节设计	计划环节设计,四	7
19	五、自学内容及课外阅读	自学内容及课外阅读,五	8
19	六、自主测试	自主测试,六	8
20	第三章 存 货	第三章 存 货,章正策	15
20	一、学习目的和要求	学习目的与要求,一	15
20	二、学习重点与难点	学习重点与难点,二	15
20	三、教材主要观点提示	教材主要观点提示,三	15
20	四、教学环节设计	计划环节设计,四	16
20	五、自学内容及课外阅读	自学内容及课外阅读,五	16
20	六、自主测试	自主测试,六	16
21	第四章 金融资产	第四章 金融资产,章正策	29
21	一、学习目的和要求	学习目的与要求,一	29
21	二、学习重点与难点	学习重点与难点,二	29
21	三、教材主要观点提示	教材主要观点提示,三	29

录目

四、教学环节设计	30
五、自学内容及课外阅读	30
六、自主测试	30
第五章 长期股权投资	42
一、学习目的和要求	42
二、学习重点与难点	42
三、教材主要观点提示	42
四、教学环节设计	43
五、自学内容及课外阅读	43
六、自主测试	43
第六章 长期非货币性资产	52
一、学习目的和要求	52
二、学习重点与难点	52
三、教材主要观点提示	52
四、教学环节设计	53
五、自学内容及课外阅读	53
六、自主测试	54
第七章 资产减值	79
一、学习目的和要求	79
二、学习重点与难点	79
三、教材主要观点提示	79
四、教学环节设计	79
五、自学内容及课外阅读	80
六、自主测试	80
第八章 负 债	86
一、学习目的和要求	86
二、学习重点与难点	86
三、教材主要观点提示	86
四、教学环节设计	87
五、自学内容及课外阅读	87
六、自主测试	87
第九章 所有者权益	100
一、学习目的和要求	100
二、学习重点与难点	100
三、教材主要观点提示	100

四、教学环节设计	101
五、自学内容及课外阅读	101
六、自主测试	101
第十章 收入、费用和利润	110
一、学习目的和要求	110
二、学习重点与难点	110
三、教材主要观点提示	110
四、教学环节设计	111
五、自学内容及课外阅读	111
六、自主测试	111
第十一章 特殊交易和事项	126
一、学习目的和要求	126
二、学习重点与难点	126
三、教材主要观点提示	126
四、教学环节设计	127
五、自学内容及课外阅读	127
六、自主测试	127
第十二章 财务报表	141
一、学习目的和要求	141
二、学习重点与难点	141
三、教材主要观点提示	141
四、教学环节设计	142
五、自学内容及课外阅读	142
六、自主测试	142
自主测试参考答案及解析	159
第一章 总 论	159
第二章 货币资金与应收及预付款项	161
第三章 存 货	165
第四章 金融资产	173
第五章 长期股权投资	181
第六章 长期非货币性资产	186
第七章 资产减值	206
第八章 负 债	211
第九章 所有者权益	220
第十章 收入、费用和利润	225
第十一章 特殊交易和事项	232

101	第十二章 财务报表	240
102	附录一 期末考试模拟试题	249
103	模拟试题(一)	249
104	模拟试题(二)	255
105	附录二 模拟试题参考答案	262
106	模拟试题(一)参考答案	262
107	模拟试题(二)参考答案	266
108	第六章 所有者权益	271
109	一、学习目的和要求	271
110	二、学习重点与难点	271
111	三、教材主要观点提示	271
112	四、教学环节设计	271
113	五、自学内容及提示	271
114	六、自主测试	271
115	第七章 资产减值	272
116	一、学习目的和要求	272
117	二、学习重点与难点	272
118	三、教材主要观点提示	272
119	四、教学环节设计	272
120	五、自学内容及提示	272
121	六、自主测试	272
122	第八章 负债	273
123	一、学习目的和要求	273
124	二、学习重点与难点	273
125	三、教材主要观点提示	273
126	四、教学环节设计	273
127	五、自学内容及提示	273
128	六、自主测试	273
129	第九章 所有者权益	274
130	一、学习目的和要求	274
131	二、学习重点与难点	274
132	三、教材主要观点提示	274
133	四、教学环节设计	274
134	五、自学内容及提示	274
135	六、自主测试	274

第一章 总论



一、学习目的和要求

通过本章学习,了解财务会计的含义与本质;了解财务会计目标与会计规范;掌握会计核算的基本前提;财务会计信息的质量要求;会计要素的确认条件、会计计量属性及其应用范围;财务会计报告的构成与信息提供。要求学生能够结合企业经营的实际情况,分析理解企业财务会计基本理论。



二、学习重点与难点

重点:对我国财务会计目标的理解;会计假设的作用;会计要素确认条件、计量属性;会计信息质量特征以及在会计实务中的具体应用。

难点:会计假设对会计政策选择的影响;会计信息质量特征对会计要素确认、计量和报告的影响;会计计量属性的应用。



三、教材主要观点提示

财务会计是以会计准则为主要依据,运用确认、计量、记录和报告等专门的程序和方法,着重向会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

财务会计目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

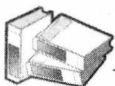
会计基本假设简称会计假设,是企业会计确认、计量、记录和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间和环境等所作的合理设定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四个假设。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本假设为前提。

会计确认基础有权责发生制和收付实现制两种。企业一般应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量与报告。

会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

会计要素是按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。企业对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。按规定采用其他计量属性时,应当确保相关金额能够取得并可靠计量。



四、教学环节设计

案例导入:通过教材中的案例引入,引导学生思考:财务会计的含义与本质是什么?财务会计信息包括哪些内容?财务会计信息应当具备哪些质量特征?财务报告应当包括哪些构成内容?如何规范会计信息的披露?在此基础上,进一步引导学生思考:如果企业的性质和经营环境不同,比如企业是个人独资企业,将对上述哪些方面产生不同影响?以此引导学生思考并理解会计环境对财务会计的影响。

提问抽答:会计应当满足哪些使用者的信息需求?他们需要的信息有哪些差异?财务会计应如何满足他们的需求?

归纳总结:财务会计的目标、会计假设及会计确认基础、会计信息质量要求及其关系;会计要素及其分类、会计计量属性及其应用。



五、自学内容及课外阅读

自主学习内容	学习目标	阅 读 资 料
会计规范	(1) 会计职业与会计规范 (2) 会计规范的层次 (3) 会计准则体系的内容	(1) 中国企业会计准则: 《企业会计准则——基本准则》第一、二、九、十章。 《企业会计准则第39号——公允价值计量》 (2) 国际会计准则委员会: 《编报财务报表的框架》 (3) 美国财务会计准则委员会,财务会计概念公告1—7号



六、自主测试

(一) 单项选择题

1. 下列关于会计要素的表述中,正确的是()。
- A. 负债的特征之一是企业承担潜在义务
B. 资产的特征之一是预期能给企业带来经济利益
C. 利润是企业一定期间内收入减去费用后的净额
D. 收入是所有导致所有者权益增加的经济利益的总流入
2. 资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量,这是()会计计量属性。
- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 公允价值

3. 以下不属于企业的资产的是()。
- A. 经营租入的固定资产 B. 融资租入的固定资产
C. 存货 D. 企业申请的专利
4. 下列项目中,不符合费用定义的是()。
- A. 资产减值损失 B. 处置固定资产净损失
C. 业务招待费 D. 质量保证费
5. 下列有关会计主体的表述不正确的是()。
- A. 会计主体可以是营利组织,也可以是非营利组织
B. 会计主体必须要有独立的资金,并独立编制财务报告对外报送
C. 企业的经济活动应与投资者的经济活动相区分
D. 会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人
6. 我国企业会计准则中的“收入”是指()。
- A. 仅是主营业务收入 B. 营业收入和营业外收入之和
C. 营业收入、营业外收入与投资收益之和 D. 营业收入
7. 下列各项中,没有体现实质重于形式要求的是()。
- A. 将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账
B. 售后回购的会计处理
C. 出售固定资产产生的净损益计入营业外收支
D. 应收债权的出售和融资
8. A 公司对 B 公司投资,占 B 公司表决权资本的 16%,B 公司生产产品依靠 A 公司提供的配方,并规定 B 公司不得改变其配方,故 A 公司确认对 B 公司具有重大影响。此项业务处理是根据会计信息质量要求的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式
C. 谨慎性 D. 相关性
9. 下列说法中,体现了可比性要求的是()。
- A. 发出存货计价方法一经确定,不得随意改变,如变更需在财务报告中说明
B. 对有的资产、负债采用公允价值计量
C. 融资租入的固定资产视同自有固定资产
D. 期末对存货采用成本与可变现净值孰低法计量
10. 企业将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品,是基于()会计核算质量要求。
- A. 可比性 B. 谨慎性 C. 可理解性 D. 重要性
11. 某企业将预收的货款计入“预收账款”科目,在收到款项的当期不确认收入,而在实际发出商品时确认收入,这主要体现的会计基本假设是()。
- A. 持续经营 B. 会计分期 C. 会计主体 D. 货币计量
12. 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作出评价或者预测,这体现了会计核算质量要求的()。
- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可理解性 D. 可比性
13. 企业将融资租入固定资产按自有固定资产的折旧方法计提折旧,遵循的是()。
- A. 可比性 B. 重要性
C. 相关性 D. 实质重于形式

(二) 多项选择题

1. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。
 - A. 母公司
 - B. 非单独核算的分公司
 - C. 销售门市部
 - D. 学校
2. 下列各项中,不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. 预收款项
3. 下列经济业务中,可能导致本期资产和所有者权益同时增减变动的有()。
 - A. 收购本企业发行的股票,实现减资
 - B. 盈余公积转增资本
 - C. 用现金支付股利
 - D. 资产负债表日,可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额
4. 下列业务事项中,可以引起资产和负债同时变化的有()。
 - A. 计提无形资产减值准备
 - B. 赊购原材料
 - C. 计提长期借款利息
 - D. 到期支付应付票据金额
5. 以下事项中,属于企业收入的有()。
 - A. 销售商品所取得的收入
 - B. 提供劳务所取得的收入
 - C. 出售无形资产的收入
 - D. 出租机器设备取得的收入
6. 以下属于企业的资产的有()。
 - A. 经营租入的固定资产
 - B. 融资租入的固定资产
 - C. 企业申请的专利
 - D. 持有至到期投资
7. 下列属于利得的有()。
 - A. 转让无形资产所有权
 - B. 出售原材料
 - C. 固定资产处置收入
 - D. 转让无形资产使用权
8. 下列各项属于利得的有()。
 - A. 出租固定资产取得的收益
 - B. 出售无形资产产生的净收益
 - C. 接受的捐赠
 - D. 销售商品的收入
9. 下列各项中,企业不应作为资产在年末资产负债表中反映的有()。
 - A. 尚未批准处理的盘亏设备
 - B. 债务重组过程中的应收债权
 - C. 已全额计提减值准备的无形资产
 - D. 法院正在审理中的因被侵权而很可能获得的赔偿款
10. 在有不确定因素情况下做出判断时,下列事项符合谨慎性的做法有()。
 - A. 合理估计可能发生的损失和费用
 - B. 充分估计可能取得的收益和利润
 - C. 不要高估资产和预计收益
 - D. 设置秘密准备
11. 下列事项中,体现实质重于形式会计核算质量要求的有()。
 - A. 售后回购销售方式下不确认收入
 - B. 售后租回业务方式下不确认收入
 - C. 将包装物作为存货核算
 - D. 经营租入固定资产的核算
12. 下列各项会计处理方法中,体现谨慎性要求的有()。
 - A. 采用双倍余额递减法计提固定资产折旧
 - B. 将融资租入固定资产视作自有固定资产核算

C. 无形资产期末按照其账面价值与可收回金额孰低计价

D. 固定资产期末采用成本计价

(三) 判断题

1. 一般情况下,对于会计要素的计量,应当采用历史成本计量属性。 ()

2. 费用包括向所有者分配的利润。 ()

3. 收入最终会导致所有者权益的增加。 ()

4. 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,应充分估计资产和收益。 ()

5. 如果可以判断企业不能持续经营,仍可以持续经营的基本假设编制财务报告。 ()

6. 可靠性要求企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。 ()

7. 满足会计信息可比性的要求,企业不能随意变更会计政策。 ()

8. 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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。 ()

9. 负债是企业承担的义务。 ()

10. 工业企业处置固定资产的收入构成企业的收入。 ()

11. 附注是财务报表的有机组成部分,而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。小企业编制的报表可以不包括现金流量表。 ()

12. 金额较大的会计信息是重要的,而金额较小的会计信息是不重要的。 ()

第二章 货币资金与应收及预付款项



一、教学目的与要求

通过本章学习,掌握货币资金的管理与控制;应收票据的核算与贴现;应收账款入账价值的确定及核算;应收账款的融资;预付账款及其他应收款的核算;坏账准备的计提范围与计提方法;货币资金及应收预付项目在财务报告中的列示。要求学生能够针对货币资金、应收款项等实务中可能发生的情况,依据货币资金和应收款项确认的原则和条件进行判断分析。



二、学习重点与难点

重点:货币资金的内容、内部管理的重要性及会计核算;应收票据的贴现;应收账款的初始计量;坏账损失的核算;其他应收款的主要内容。

难点:库存现金的管理和控制方法;应收账款中现金折扣总价法和净价法的会计核算;坏账准备的计提及坏账损失的会计核算;应收债权出售和融资的核算。



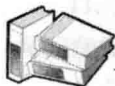
三、教材主要观点提示

货币资金是指企业在生产经营过程中,以货币形态存在的资产。货币资金按其存放地点和用途,可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。它是流动资产中流动性最强的资产,必须加强管理。库存现金和银行存款的账务处理主要包括两个部分:一是通过“库存现金”“银行存款”总分类账进行总括核算,二是设置“现金日记账”和“银行存款日记账”。由于存放地点和用途不同,会计上对其他货币资金通常设置“其他货币资金”总账科目进行单独核算,并按照外埠存款、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设置明细科目,进行明细分类核算。

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业汇票。应收票据的核算包括持有票据、票据到期、票据转让和贴现。应收票据贴现是企业的一种融资行为。应收款项是企业经营活动中的信用交易所形成的索取相应资源的权力。对预期可能难以收回的应收账款将通过提取坏账准备的方法来反映;应收账款融资方式,主要有应收账款抵借和应收账款出售两种形式。预

付账款是企业因购货或接受劳务,按照合同规定预付给供应单位的款项。其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。

坏账是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收款项。由于发生坏账而产生的损失,称为坏账损失。对于坏账损失的核算一般采用备抵法,在备抵法下要求企业在每一会计期间,采用一定方法估计坏账损失,估计坏账损失的方法主要有四种:应收账款余额百分比法、账龄分析法、赊销百分比法和个别认定法。



四、教学环节设计

案例导入 1

上市公司推崇“现金为王”

宏图高科(600122)三季报显示,前三季度实现营业总收入 104.87 亿元,同比增长 18.6%;实现基本每股收益 0.14 元,比去年同期增长 21.35%。另外,公司货币资金总额为 39.95 亿元,占净资产比例高达 90%,这意味着公司大部分资产都以现金形式储备。而从公布三季报看上市公司,在年底社会资金普遍紧张背景下,不少公司都采取了“现金为王”的策略,但是仍有一半的公司现金偿付能力不足。

引导学生思考:企业储备大量现金有什么意义?这里的现金是指广义还是狭义的现金?

提问抽答:货币资金的范围包括哪些?企业为何要加强对现金的管理与控制?本章中的“现金”与“现金流量表”中“现金”的关系是什么?举例说明各种银行结算方式。企业能否根据银行存款余额调节表进行账务处理?

案例导入 2

应收账款成为大股东的提款机

辽通化工(000059)中报显示,期内公司实现归属于上市公司股东的净利润为 4.68 亿元,较上年同期增长 111.01%。然而辽通化工应收账款高达 3.09 亿元,包括单项金额重大应收账款 2.8 亿元,和其他单项金额重大应收账款。而作为大股东的北方华锦化学工业集团有限公司占辽通化工应收账款比例竟然高达 69.26%,涉及金额 2.14 亿元。

引导学生思考:应收账款有没有发生坏账的可能性?如何对可能发生的坏账在会计上加以反映?直接法与备抵法各自的优缺点是什么?应收票据是指什么类型的票据?应收票据贴现业务的实质是什么?

提问抽答:应收票据与应收账款的区别是什么?坏账是怎样产生的?为何要计提坏账准备?应收债权融资方式有哪些?有何区别?

归纳总结:货币资金的具体内容;有关结算程序和会计处理方法;货币资金管理与控制的方法;应收款项的种类、特点及相关的会计处理方法;坏账损失的核算方法;应收票据的贴现;应收账款的管理。



五、自学内容及课外阅读

自主学习内容	学习目标	阅读资料
银行转账结算的方式	(1) 银行转账结算的方式的种类 (2) 了解各种方式的出票人、提示付款期限、种类、可否背书及收、付方的原始凭证	(1) 《票据管理实施办法》 (2) 《支付结算办法》 (3) 《人民币银行结算账户管理办法》 (4) 中国会计准则： 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认与计量》 (5) 国际会计准则： 《IAS39——金融工具：确认与计量》



六、自主测试

(一) 单项选择题

- 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行, 开立采购专户时, 应借记的科目是()。
 - “银行存款”
 - “材料采购”
 - “其他货币资金”
 - “其他应收款”
- 下列各项中, 不属于“其他货币资金”科目核算内容的是()。
 - 信用证存款
 - 存出投资款
 - 备用金
 - 银行汇票存款
- 企业采用银行承兑汇票结算方法购进货物, 签发的银行承兑汇票经开户银行承兑时, 支付的承兑手续费应计入()。
 - 管理费用
 - 财务费用
 - 营业外支出
 - 其他业务成本
- 企业在现金清查中发现多余现金, 在未经批准处理之前, 应借记“库存现金”科目, 贷记()科目。
 - “营业外收入”
 - “待处理财产损溢”
 - “其他应付款”
 - “其他业务收入”
- 企业的银行存款账户中, 办理日常转账结算和现金收付业务的是()。
 - 基本存款账户
 - 一般存款账户
 - 临时存款账户
 - 专用存款账户
- 经过“银行存款余额调节表”调整后的银行存款余额为()。
 - 企业账上的银行存款余额
 - 银行账上的企业存款余额
 - 企业可动用的银行存款数额
 - 企业应当在会计报表中反映的银行存款余额
- 商业承兑汇票的承兑人通常为()。
 - 购货企业
 - 销货企业
 - 购货企业的开户银行
 - 销货企业的开户银行
- 根据《现金管理暂行条例》规定, 下列经济业务中, 不能用现金支付的是()。
 - 支付职工奖金 5 000 元
 - 支付零星办公用品购置费 800 元
 - 支付物资采购货款 1 200 元
 - 支付职工差旅费 2 000 元