



CAIWU KUAIJIXUE

财务会计学

主 编 何跃群 李华容

副主编 邱 远 王 亮



国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

西南师范大学出版社
XINAN SHIFAN DAXUE CHUBANSHE

主 编 何跃群 李华容

副主编 邱 远 王 亮

CAIWU KUAIJIXUE

财务会计学



国家一级出版社 | 西南师范大学出版社
全国百佳图书出版单位 | XINAN SHIFAN DAXUE CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/何跃群,李华容主编.—重庆:西南师范大学出版社,2014.7

ISBN 978-7-5621-6895-9

I. ①财… II. ①何…②李… III. ①财务会计
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 143271 号

财务会计学

主编:何跃群 李华容

策 划:刘春卉 杨景罡

责任编辑:秦 路

封面设计:王 煤

排 版:重庆大雅数码印刷有限公司

出版发行:西南师范大学出版社

(重庆·北碚 邮编:400715

网址:www.xscbs.com)

印 刷:重庆川外印务有限公司

开 本:787 mm×1092 mm 1/16

印 张:19.25

字 数:400 千字

版 次:2015 年 1 月第 1 版

印 次:2015 年 1 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5621-6895-9

定 价:36.00 元

尊敬的读者,感谢您使用西师版教材!如对本书有任何建议或要求,请发送邮件至 xszjfs@126.com。

前言

随着市场经济的快速发展和企业管理水平的不断提高,社会各行各业对会计人员的需求越来越大,对会计从业人员的业务素质、业务能力和业务水平的要求也越来越高。特别是现代企业制度建立过程中企业对高效率的追求要求会计人员一上岗便能独立开展工作,这使得具备一定职业判断和动手能力的中、高级会计人员成为备受当今企业欢迎的经济管理人才。因此扎实的专业基础就显得尤为重要。

本教材根据 2007 年会计制度改革和新出台的会计制度准则对中级财务会计理论课程内容做了相应的修改,使之更符合企业实际。

本书由何跃群教授、李华容副教授担任主编,邱远副教授、王亮担任副主编。何跃群教授负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并设计和统撰。具体分工如下:第一、二、三章由何跃群教授编写;第十一、十二章由李华容副教授编写;第十三、十四章由邱远副教授编写;第四、七章由王亮编写;第八、九、十章由李强编写;第十五、十六章由智广洁编写;第五、六章由苏善江编写。

由于编者水平有限,加之编写时间仓促,书中难免有错漏之处,恳请读者批评指正。

《财务会计学》编写组

2013 年 11 月

目录

第一章 总论/001

- 第一节 财务会计概述/001
- 第二节 财务会计的基本准则/001
- 第三节 会计核算的基础工作/004

第二章 货币资金/010

- 第一节 库存现金/010
- 第二节 银行存款/012
- 第三节 其他货币资金/018
- 第四节 外币业务的核算/019

第三章 应收款项/025

- 第一节 应收票据/025
- 第二节 应收账款/028
- 第三节 预付账款及其他应收款/034

第四章 存货/037

- 第一节 存货概述/037
- 第二节 存货的计价/039
- 第三节 其他存货/046
- 第四节 存货的期末计量/053
- 第五节 存货的清查/056

第五章 金融资产/059

- 第一节 金融资产的定义和分类/059
- 第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/059
- 第三节 持有至到期投资/061
- 第四节 可供出售金融资产/065
- 第五节 金融资产减值/067

第六章 长期股权投资/071

第一节 长期股权投资的初始计量/071

第二节 长期股权投资的后续计量/076

第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置/084

第七章 固定资产/089

第一节 固定资产概述/089

第二节 固定资产取得/092

第三节 固定资产折旧/100

第四节 固定资产处置/107

第八章 无形资产/112

第一节 无形资产的概述/112

第二节 无形资产的初始计量/114

第三节 无形资产内部研发费用的确认和计量/116

第四节 无形资产的后续计量/118

第五节 无形资产的处置/120

第九章 投资性房地产/123

第一节 投资性房地产的特征与范围/123

第二节 投资性房地产的确认和初始计量/125

第三节 投资性房地产的后续计量/128

第四节 投资性房地产的转换和处置/130

第十章 非货币性资产交换/137

第一节 非货币性资产交换的认定及特点/137

第二节 非货币性资产交换的确认和计量/138

第三节 非货币性资产交换的核算/140

第十一章 流动负债/149

第一节 短期借款/149

第二节 应付票据/150

第三节 应付和预收款项/152

第四节 应交税费/154

第五节 应付职工薪酬/165

第六节 应付股利/175

第十二章 非流动负债/177

第一节 非流动负债概述/177

第二节 长期借款/178

第三节 应付债券/182

第四节 其他非流动负债/187

第五节 借款费用/189

第六节 债务重组/191

第十三章 所有者权益/201

第一节 实收资本/201

第二节 资本公积/210

第三节 留存收益/216

第十四章 收入与费用/219

第一节 收入及其确认/219

第二节 收入的核算/223

第三节 费用/235

第四节 所得税费用的核算/237

第十五章 利润/244

第一节 利润的核算/244

第二节 利润分配的核算/247

第十六章 财务报告/250

第一节 会计报告概述/250

第二节 资产负债表/250

第三节 利润表/255

第四节 现金流量表/258

第五节 所有者权益变动表的填列方法/279

第六节 附注/281

第七节 中期财务报告/282

第八节 财务分析概述/287

第九节 偿债能力分析/291

第十节 企业资金周转状况分析/294

第十一节 企业获利能力分析/297

第一章 总论

第一节 财务会计概述

财务会计是现代会计领域的两大分支之一,是与管理会计相对应的概念。财务会计与管理会计在提供信息的对象和用途等方面有很大不同,主要表现在以下方面:

财务会计和管理会计提供信息的对象不同。前者主要是为企业外部(当然也包括企业内部从业人员)信息使用者提供决策所需的财务信息;后者主要是为企业管理层提供经营决策所需的财务信息,以满足内部管理需要。

财务会计与管理会计提供信息的时间有差别。前者主要是反映已发生的经济业务,并以定期的财务报告(月报、季报、年报)提供历史信息,报告的内容不可避免地是事后的信息;后者主要是为满足内部管理的需要而提供事前作预测、决策和计划所用的信息,即通过对过去、现在及未来的种种因素的相关分析,提供现在及未来的信息。

财务会计与管理会计提供信息的作用不同。前者提供企业财务状况、经营成果、现金流量和资本变动的信息。这些信息既可衡量和评价经营管理者的业绩或成败,又可供企业外部进行投资决策、信贷决策之用,把资金导向合理的流向。后者主要提供企业进行经营决策所需的信息,主要着眼于经营管理需要,供内部决策之用。

财务会计和管理会计提供信息的呈报方式不同。前者受会计准则约束,对外提供的报告是会计准则规定的格式报表。后者则无固定格式,视企业特定决策需要而提供相关信息。

财务会计提供的信息主要是以货币计量的信息,管理会计提供的信息包括以货币计量的信息 and 非货币信息,在形式上更加灵活,内容上更加广泛。

在了解两大会计分支区别的基础上,可对财务会计的概念作如下解述:财务会计是会计人员以货币为主要计量单位,通过确认、计量和报告等方式,为企业外部有关方面提供企业过去和现在的财务状况、经营成果、现金流量以及资本变动的会计信息,并全面介绍企业内部各项业务的一种经济管理活动。

第二节 财务会计的基本准则

财务会计所形成的有关形式和原理,以及提供的信息和报告,都是有依据的,这就是会计准则和理论。但任何理论都离不开一个前提,会计亦然。因此,财务会计的基本理论是《企业会计准则》,包括基本准则和具体准则,1项基本准则,41项具体准则。

一、会计假设

会计假设是指组织会计核算工作应具备的前提条件,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等假设。

(一)会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,即会计为之服务的单位。明确了这个前提即明确了会计为谁记账和编制报表。会计主体通常指某个企业、单位。会计主体不仅和其他会计主体(除本企业外任何企业、单位)相互独立,而且也独立于其本身的所有者之外。划清这个界限对公司和合伙企业尤为重要。特别强调,一个会计主体并不一定是法律主体,因此不一定具备法人资格。

(二)持续经营

持续经营是指在正常情况下,企业将按照既定的经营方式和预定的经营目标持续地经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。就一般情况而言,任何企业都存在破产、清算的风险,但不可能预见何时破产、清算。从实践来看,多数企业都能持续经营下去。有了这个假设,企业会计主体所持有的资产将按预定目标在正常经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假设为各项费用分配方法的确立提供了依据,也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和计量的原则,如历史成本原则、权责发生制原则等。

(三)会计分期

会计分期又称会计期间,指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、间距相等的期间。确立会计期间有利于分期确定费用、收入和利润,分期确定各期期初、期末的资产、负债和所有者权益的金额,据以结账和编制报表。会计分期规定会计核算的时间范围,是适时总结生产经营活动或预算执行情况的前提条件之一。只有规定固定的会计期间才能把各期的工作成果进行比较。会计期间可长可短,通常为一年,也称为会计年度。会计年度可按日历年制,也可按自然营业年制,各国规定不一。我国采用日历年制,即会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体的生产经营活动及其成果必须通过货币计量予以综合反映。这项假设要求:一是货币价值是稳定的,二是企业的经济活动是可按货币计量的,之后,才能在会计核算中加以反映,列示于财务报表之中。若不能以货币计量的,则无法加以计量及列示。为了弥补这方面的不足,对于非货币信息,通常在财务报告中以文字的形式加以补充说明。

在货币计量假设下,我国企业的会计核算以人民币为记账本位币。若业务收支是以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其外币为记账本位币,但是在编制财务报告时应折算为人民币后予以报出。在境外设立的中国企业向国内编报财务报告时,也应当先折算为人民币计价后再编制报出。

二、会计原则

我国《企业会计准则》规定,为保证会计信息的质量,会计核算应遵循一系列会计原则。会计原则,是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。具体包括可靠性原则、相关性原则、可理解性原则、可比性原则、及时性原则、重要性原则、谨慎性原则、实质重于形式原则。

(一)可靠性原则

可靠性原则是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、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。

(二)相关性原则

相关性原则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,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

(三)可理解性原则

可理解性原则是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要让使用者有效利用会计信息,应当让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。

(四)可比性原则

我国《企业会计制度》规定:会计指标应当口径一致、相互可比,这就是可比性原则。可比性原则可以帮助会计信息的使用者,在不同企业,特别是同一行业的不同企业之间进行比较,做出决策。这条原则要求,无论企业是哪种所有制形式,处于何种行业,其会计核算都应当按照统一规定的会计方法进行,尽量保持口径一致、相互可比。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,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,不得提前或延后,以便会计信息的及时利用。及时性有两方面的含义:一是要及时地对企业的经济活动进行会计处理,用会计语言把它如实地记录下来并及时进行会计信息加工;二是要把会计资料及时地传出去。这两方面是相互联系的。

(六)重要性原则

重要性原则是指在编制财务报告时,要求全面反映与企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。在会计核算过程中对于经济业务或会计事项要区别其重要程度,采用不同的核算方法。对于重要的经济业务,应当单独反映,重点说明。

（七）谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则或审慎性原则，是指在会计核算中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，要合理核算可能发生的损失和费用。在有不确定因素的情况下进行预测时，不应高估资产和收益，也不低估负债和费用，即要考虑企业的风险。当有几种会计处理方法可供选择时，应当采用低估资产与收益的方法和估足（高估）损失和费用的方法，如采用提取坏账准备金、加速折旧等方法。

（八）实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应当仅仅按照交易或者事项的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中，交易或事项的内在法律形式或人为形式并不总能完全反映其实质内容。比如：以融资租赁方式租入的资产，从法律形式讲，承租方并未取得资产的所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期间相当长，接近资产的使用寿命，而租赁期满时，承租方有优先购买该资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。从其经济实质来看，企业能够拥有或控制其带来的经济利益，所以会计核算上将融资租入的资产视为承租方的资产进行账务处理。

第三节 会计核算的基础工作

一、会计确认和计量

（一）权责发生制原则

根据基本准则的规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制原则要求企业的会计核算应以权责发生制为基础，以便正确计算收支与盈亏。其具体要求是：凡是本期发生的，应属于本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都应当作为本期的收入和费用列账。凡是本期发生的，不属于本期的收入和费用，即使其款项已经收到或付出，也不能作为本期的收入和费用处理。有时，企业发生的货币收支业务与交易事项本身并不完全一致，为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础，它以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

（二）配比原则

根据基本准则的规定，企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时与之相配比。比如，应将本期取得的主营业务收入和取得这些收入所发生的主营业务成本相配比，将其他业务收

入与其他业务支出相比,收入与成本支出应在同期的对比账户中得以反映,以正确计算产品的销售盈亏。企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益;企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

换句话说,配比原则要求企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用应当在该会计期间内确认。比如,除收入与其对应的成本相比外,还要将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相比。

(三)会计计量

会计计量,是指根据一定的计量标准和计量方法,在资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。会计计量基础,又称会计计量属性,是指用货币对会计要素进行计量时的标准。根据基本准则的规定,会计计量属性主要有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本进行计量。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能可靠计量。

1.历史成本

历史成本,又称原始成本,是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。一般情况下,资产的历史成本越高,资产的原始价值就越大;反之,资产的原始价值就越小。二者在质和量的内涵上是一致的。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的公允价值进行计量;负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额进行计量。

2.重置成本

重置成本,是指企业重新取得与所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。重置成本适用的前提是资产处于在用状态,一方面反映资产已经投入使用,另一方面反映资产能够继续使用,对所有具有使用价值。同时注意要考虑资产的成新度。

一般情况下,重置成本可分为复原重置成本和更新重置成本。复原重置成本是指运用原来相同的材料、建筑或制造标准、设计、格式及技术等,以现行市价复原购建原来某项全新资产所发生的支出。更新重置成本是指利用新型材料,并根据现代标准、设计及格式,以现行市价生产或建造具有相等功能的全新资产所发生的支出。

在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额进行计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额进行计量。

3.可变现净值

可变现净值是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4.现值

现值是指资产或负债形成的未来现金流量的折现价值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量;负债按照预期期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5.公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。在公允价值计量下,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。

二、会计循环

会计是“企业的语言”,而语言的主要功能是传递信息。在生产经营过程中,首先,会计要确定反映的经济个体;其次,要观察与该个体有关的经济事项;最后,按会计准则和会计制度,以货币为计量单位来衡量这些经济事项对资产、负债及所有者权益的影响,并进行会计记录。同时,由于企业经济事项的种类繁多,还需要对会计记录进行整理,然后通过财务报表的方式,汇总报告其工作成果,将信息传递给财务信息使用者。这一系列活动过程,称为会计账务处理程序。

会计循环是指在每一会计期间内,依照相同会计账务处理程序重复进行的会计工作步骤。会计循环的基本步骤包括以下几步。

(一)根据原始凭证,分析经济业务对会计要素的影响

会计记录的依据是原始凭证,如购货或销货的发票及运费单、银行支票,以及企业内部自制的原始凭证等。原始凭证是经济业务发生的证明,它不仅可以证明经济业务发生的经过,而且可以作为企业内部审核、注册会计师查账验证的依据,还可以明确经办人员的责任,是填制记账凭证或登记账簿的原始依据。因此,原始凭证应作为附单,附在记账凭证之后。当经济业务发生并取得有关原始凭证后,要分析其对会计要素的影响,确定借贷方账户,构成会计记录的基础。

(二)登记日记账

这一步是根据第一步确定的借记和贷记账户及金额,登记在日记账中。我国的日记账,主要是现金日记账和银行存款日记账。根据原始凭证编制记账凭证,记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证,按照经济业务内容加以归类,并据以确定会计分录后所填制的会计凭证。会计分录在记账凭证上确定,然后根据记账凭证登记日记账。

（三）分类账与过账

分类账户分为总分类账户与明细分类账户。总分类账户下可以设置永久性账户和临时性账户,在某些情况下,永久性账户和临时性账户要“混合”使用。总分类账是企业的主要分类账,新的企业会计准则中规定了6大类,共156个会计科目,包括所有资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类及损益类6个基本类型的全部会计科目;明细分类账则属于一种辅助性的分类账,是以某一会计科目的子目来设置的。总分类账是有关明细账的集合,设置明细账就是避免在总分类账户中设置过多的账户。有大量子目的会计科目仅在总账中设置一个统驭账户,用来记载总括资料,其子目则记录个别的明细分类项目。这样,每个统驭账户都有其所属的明细账户来辅助,而明细分类账余额之和与总账余额相等。同时,对设有明细账的总账,过账时要过入总账与所属的明细账。

（四）对需要调整的项目,编制必要的调整分录并过账

企业对外发生的经济业务均已记入有关账户,但可能有其他交易及事项已经发生却未列账。按照权责发生制原则,有两种情况需编制调整分录:一种是有的账户余额,既包括有永久性金额,又包括有临时性金额,这就应在会计期末通过编制调整分录将账户余额中的这两项金额分开;另一种是有的外部交易和内部事项在会计期末尚未入账,因此,在编制报表前需通过调整分录加以补充。调整是为了将费用与收入期间化,以便正确计算损益,并编制财务报表。在会计期末,记录这些需要调整的其他交易及内部事项的分录,称为调整分录。调整分录编制完成后,均应立即计入总分类账户。

（五）结清过渡性账户

会计年度结束,所有虚账户,即损益表类账户,包括收入、费用、利润(或亏损)账户,其余额应予结清,并将利润(或亏损)金额转入所有者权益(利润分配)账户中。结转的方法是:余额原在贷方的,从借方转入有关账户贷方;余额原在借方的,从贷方转入有关账户的借方。这样就在会计期末把虚账户余额变为零,至此结清所有过渡性账户。

这样,会计处理程序已全部完成,虚账户已结清,实账户余额已确定。为了验证资产、负债、所有者权益类账户余额在结账后借贷方是否正确,可编制结账后的试算表,并将年末余额结转次年,作为下一会计期间的期初余额,这有助于保持本期记录和下期记录的连续性。

（六）编制财务报表

编制调整分录并过账后,总账各账户余额也就确定了,此时即可编制财务报表,这是会计处理程序的最后产物。如果编有调整后的试算表,就可按照该表所列各账户余额和发生额编制财务报表。

(七)转回分录

会计年度开始时,根据上期所作的有关调整分录编制借贷相反、金额不变的分录,称为转回分录。作转回分录的目的在于简化下期记账工作,避免把前期收入和费用再次反映到本期。但从严格意义上讲,转回分录并非会计处理程序中的一个步骤。一般来说,只有应计收入和应计费用才需要转回。由于这些业务以后都会有相应的收入和费用发生,这样在以后发生收入与费用时,就能按正常的账务处理程序处理。

练习题

(一)目的:掌握会计的基本准则、原则。

(1)财务报告编制的首要出发点是满足下列()的信息需要。

- A.政府 B.社会公众 C.投资者 D.债权人

(2)反映会计确认、计量、报告的空间范围的假设是()。

- A.会计主体假设 B.持续经营假设 C.会计分期假设 D.货币计量假设

(3)会计核算和财务报告的编制集中于反映特定对象的活动,符合()假设的要求。

- A.会计分期假设 B.会计主体假设 C.持续经营假设 D.货币计量假设

(4)下列选项中,由持续经营假设而产生的业务是()。

- A.企业合并会计报表 B.外币折算
C.融资租赁 D.企业清算

(5)下列选项中,由会计主体假设而产生的业务是()。

- A.企业合并会计报表 B.外币折算
C.融资租赁 D.企业清算

(6)我国《企业会计准则》规定,一般企业的会计核算均以人民币为记账本位币。这项规定所依据的会计基本假设是()。

- A.会计分期假设 B.会计主体假设 C.持续经营假设 D.货币计量假设

(7)下列业务中,将使企业负债总额减少的是()。

- A.计提应付债券利息 B.融资租入固定资产
C.将债务转为资本 D.结转本期应交增值税

(8)同一企业不同时期发生的相同或相似的交易采用一致的会计政策,符合()的会计信息质量要求。

- A.相关性 B.可靠性 C.可理解性 D.可比性

(9)企业会计区分收入和利得、费用和损失的做法,符合()的会计信息质量要求。

- A.可理解性 B.可靠性 C.相关性 D.可比性

(10)企业会计划分流动资产与非流动资产的做法,符合()的会计信息质量

第一章 总论

要求。

A.可理解性 B.相关性 C.可靠性 D.可比性

(11)以收入和费用是否已经发生为标准,按照归属期来确定本期的收入和费用的原则称为()。

A.收付实现制原则 B.配比原则
C.谨慎性原则 D.权责发生制原则

(12)下列可以作为资产确认的选项是()。

A.计划订购的货物 B.采用经营性租赁方式租入的设备
C.接受捐赠的货物 D.已签订订购合同将于下月购进的设备

(13)下列应确认收入的选项是()。

A.工业企业出售设备 B.工业企业接受货物捐赠
C.商业银行对外贷款 D.商业企业从银行借款

(14)反映企业日常活动业绩的利润应当等于()。

A.收入减去费用后的净额 B.直接计入当期利润的利得和损失
C.全部利得减去全部损失 D.A、B 两项之和

(15)企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用()。

A.公允价值 B.历史成本 C.重置成本 D.可变现净值

第二章 货币资金

货币资金是企业资产的重要组成部分。它是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金,是流动性最强的一种资产,是可以立即投入流通的交换媒介,它代表着企业的现实购买力。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是生产经营活动正常开展的必备条件。货币资金起着资金循环周转的纽带作用以及商品和劳务交换的中介作用。根据货币资金的存放地点及其用途的不同,货币资金分为现金、银行存款和其他货币资金。

第一节 库存现金

一、现金及其管理

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用其购买所需的物资、支付有关费用、偿还债务,也可以随时存入银行。现金的概念分狭义的现金和广义的现金两种。狭义的现金是指我国会计核算所称的现金,仅指存放在企业的库存现金;广义的现金是货币资金的同义语,包括纸币、铸币、即期票据、银行存款等。

正因为现金是流动性最强的资产,加强现金管理对保护企业资产安全完整,维护社会经济秩序具有重要的意义。现金收支中极易发生侵吞、挪用和失窃等不端行为,建立和健全内部控制制度和现金使用制度有它的必要性和重要性。有效的内部控制表现在两个方面:一是现金出纳管理,要求严格凭证稽核、执行职能牵制、钱账分管、收支分管。二是对库存现金实行限额管制,要求企业收入现金逐日送存银行,不准滞留库存额度以外的现金,所有超现金支付额度的款项支出必须使用票据结算。对于现金的使用管理,根据国务院颁发的《现金管理暂行条例》规定,开户单位可在下列范围内使用现金:(1)职工工资、津贴;(2)个人劳务报酬;(3)根据国家制度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)结算起点(1 000 元)以下的零星支出;(8)中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。在办理现金收支业务时,不准用不符合制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人的名义存储,不准保留账外公款,不得设置“小金库”等。