


《企业会计学》学习指南

易 玄

 中南大学出版社

《企业会计学》学习指南

易 玄

中南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

《企业会计学》学习指南/易玄. —长沙:中南大学出版社,2006.4
ISBN 7-81105-283-0

I.企... II.易... III.企业管理—会计—高等学校—教学参考资料 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 031904 号

《企业会计学》学习指南

易 玄

责任编辑 彭达升

责任印制 汤庶平

出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-8876770

传真:0731-8710482

印 装 中南大学印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32 印张 8 字数 198 千字

版 次 2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-81105-283-0/F · 018

定 价 15.00 元

前 言

2003年中南大学出版社出版的《企业会计学》一书主要研究和阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。自该书出版以来,使用该教材的许多老师、同学及其他读者都希望该书的编者提供习题答案以及相关的学习指南。为此,该书的主编刘爱东教授委托我编写《企业会计学》的学习指南。为了配合教学需要,帮助读者更好地学习和掌握《企业会计学》的内容、重点和难点,作者在总结过去使用该教材进行教学活动中的经验,研究、分析学生在学习和应用中出现的各种问题的基础上,编写了这本《〈企业会计学〉学习指南》。

《〈企业会计学〉学习指南》遵循了《企业会计学》的编写体例,围绕着财务会计基本理论及其实务组织该书的内容。本学习指南除了为《企业会计学》所附习题提供参考答案以外,还增加了三部分内容,一部分明确了各章的学习目标,一部分提纲挈领地总结了各章学习要点,一部分是各章的补充习题、参考答案及其解题思路和方法。增加这些内容是希望能进一步帮助读者更好地了解企业财务会计理论、基本方法和基本技能,提高学习理论知识的效果,而且有助于提高读者解决实际问题的能力。

在本书的编写过程中,虽然作者对所有的习题及其解答进行了认真计算和反复核对,但问题和缺陷在所难免,敬请广大读者批评和指正。

本书出版得到了中南大学商学院刘爱东教授和中南大学出版社的大力支持,在此一并表示感谢。

编 者

2006年1月1日

目 录

第一章	总 论	(1)
第二章	货币资金	(10)
第三章	存 货	(31)
第四章	投 资	(59)
第五章	固定资产	(81)
第六章	无形资产和递延资产	(95)
第七章	流动负债	(106)
第八章	长期负债	(122)
第九章	所有者权益	(137)
第十章	收 入	(152)
第十一章	成本和费用	(173)
第十二章	利润及利润分配	(203)
第十三章	特殊经济业务的处理	(212)
第十四章	财务会计报告	(237)

第一章 总论

一、本章学习目标

通过本章学习,明确会计的科学内涵、会计的基本职能以及会计的目标,熟悉会计的基本假设和会计核算的一般原则,掌握会计要素的种类、现行会计的规范体系,并了解企业会计工作的机构设置。

二、本章学习要点

1. 会计的科学内涵

2. 会计的职能

(1) 反映和监督各项财产物资的保管和使用情况,保护财产物资的安全和完整。

(2) 有助于考核企业领导人的经济责任的履行情况。

(3) 有助于企业内部管理当局加强经营管理、提高经济效益。

3. 企业的会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。企业会计核算的目标是为会计信息使用者提供有用的决策信息。

4. 会计核算的基本前提

会计前提又称“会计假设”。会计核算的具体前提有如下几种:

(1) 会计主体。

(2) 持续经营。

(3) 会计分期。

(4) 货币计量。

5. 会计核算的一般原则

会计核算的一般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：

(1) 衡量会计信息质量的一般原则

- ①客观性原则。
- ②可比性原则。
- ③一贯性原则。
- ④相关性原则。
- ⑤及时性原则。
- ⑥明晰性原则。

(2) 确认和计量的一般原则

- ①权责发生制原则。
- ②配比原则。
- ③历史成本原则。
- ④划分资本性支出与收益性支出原则。

(3) 修正作用的原则

- ①谨慎性原则。
- ②重要性原则。
- ③实质重于形式原则。

6. 会计要素的含义与类型

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(1) 资产。按照流动性对资产分类，可以分为流动资产和非流动资产。

(2) 负债。按照偿还期(流动性)对负债分类，可以分为流动负债和长期负债。

(3) 所有者权益。所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益，包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中盈余公积和未分配利润又合称留存收益。

(4) 收入。收入可分为主营业务收入和其他业务收入。其中主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目的收入，如工商企业的产品销售收入、运输企业的运输收入等；其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动的收入，如工业企业的材料销售收入、固定资产的出租收入等。

(5) 费用。按照其与收入的关系，费用又分为营业成本和期间费用。

(6) 利润。营业利润是企业销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润，为主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加，加上其他业务利润，减去营业费用、管理费用和财务费用后的金额。

利润总额是企业营业利润加上补贴收入、营业外收入，减去营业外支出后的金额。

净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

7. 会计规范体系的构成

中国会计法规体系是一个以会计法为核心、以国家统一的会计制度为主体的比较完整的法规体系。

从纵向上看，我国的企业会计法规体系包括三个层次：

第一层次为会计法律，主要是会计法，它规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对会计法律责任作了详细规定。

第二层次是会计行政法规。主要有《总会计师条例》、《会计专业职务试行条例》以及《企业财务会计报告条例》等。

第三层次是会计规章，即由会计法授权、财政部制定的有关会计工作的部门规范。如：《企业会计准则》、《企业会计制度》以

及行业会计制度等。

从横向上看,企业的会计法规体系包括:

①会计核算方面的法规,如:《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》以及行业会计制度等。

②会计监督方面的法规,如:《会计监督管理办法》等。

③会计机构和会计人员方面的法规,如:《总会计师条例》、《会计专业职务试行条例》以及《会计从业资格管理办法》等。

④会计工作管理方面的法规,如:《会计档案管理办法》等。

三、教材习题参考答案

1. 会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调控和指导,促使人们比较得失,权衡利弊,讲求经济效益的一种管理活动。

会计的职能包括:(1)反映和监督各项财产物资的保管和使用情况,保护财产物资的安全和完整。(2)有助于考核企业领导人的经济责任的履行情况。(3)有助于企业内部管理当局加强经营管理,提高经济效益。

2. 会计核算的基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

明确这些前提的作用有:(1)会计主体为会计核算提供了空间范围。(2)会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体就是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。采用历史成本计价、在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法等,都是基于企业是持续经营的。(3)由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

3. 企业会计核算的一般原则有 13 项。

(1) 衡量会计信息质量的会计原则

- ① 客观原则 ② 相关原则 ③ 可比原则
④ 一贯原则 ⑤ 及时原则 ⑥ 明晰原则

(2) 确认和计量的一般原则

- ① 权责发生制原则 ② 配比原则
③ 历史成本原则 ④ 划分收益性支出与资本性支出原则

(3) 修正会计原则

- ① 谨慎原则 ② 重要性原则 ③ 实质重于形式原则

4. 会计报表的六大要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

资产的特点：(1) 资产能够给企业带来经济利益。(2) 资产都是为企业所拥有的，或者即便不为企业所拥有，但也是企业所控制的。(3) 资产都是企业在过去发生的经济业务事项中获得的。

负债的特点：(1) 负债是由于过去经济业务事项引起的，企业当前所承担的义务。(2) 负债将要由企业未来某个时日加以清偿。(3) 为清偿债务，企业需要在将来以资产偿还。

所有者权益的特点：(1) 所有者权益虽然也是一种义务，但不像负债那样需要偿还，除非发生减资、清算。(2) 企业清算时，负债往往具有优先权，而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。(3) 所有者权益能够分享利润，而负债则不能参与利润的分配。

收入的特点：(1) 收入是日常活动中产生的，如工商企业销售商品、提供劳务的收入。(2) 收入的增加有多种表现形式，如表现为企业资产的增加，也可能表现为企业负债的减少，也可能同时引起资产的增加和负债的减少。(3) 收入将引起企业所有者权益的增加。

费用的特点：(1) 费用是企业在销售商品、提供劳务等日常

活动中发生的经济利益的流出。(2) 费用也有多种形式, 比如表现为资产的减少, 也可能引起负债的增加, 或者同时表现为资产的减少和负债的增加。(3) 费用将引起所有者权益的减少。

利润的特点: 利润表现为企业在一定期间的经营成果。

5. 企业在选定适合本单位的会计核算制度时, 应根据所在企业的性质、行业、经济业务的范围等因素, 分别从企业会计制度、企业会计准则、会计制度补充规定等三个方面进行分析和判断。首先对自己所在企业的性质加以确认, 如果是股份有限公司, 应当执行企业会计制度。如果是未改制的国有企业, 则需要决定是否执行企业会计制度, 经过分析并报请单位负责人, 如果决定执行企业会计制度则要向同级财政部门提出执行企业会计制度的申请。如果经过分析, 决定暂不执行企业会计制度, 则应当继续执行行业会计制度。对于以上企业以外的其他企业是否执行企业会计制度, 则由会计人员建议, 企业决策部门或单位负责人最后决定。其次就是确定企业会计准则是不是适合自己的这个企业。企业会计准则的适用范围分三种: 一种是所有企业都需要执行的, 另一种是只在股份公司执行的, 再一种是企业根据承受能力和管理要求自己做出选择的。最后, 会计人员应熟悉财政部针对企业会计准则和企业会计制度执行中的问题而制定的补充规定或暂行规定, 掌握这些补充规定和暂行规定的性质和适用范围, 将适用于自己企业的有关规定补充到企业的会计制度中。

四、本章补充习题及参考答案(前4个为单选题, 后4个为多选题)

[1] 下列各项中, 能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

- A. 发行债券公司将可转换公司债券转为资本
- B. 董事会提出股票股利分配方案
- C. 计提长期债券投资利息

D. 以盈余公积转增资本

[2] 下列项目中,符合资产定义的是()。

- A. 购入的某项专利权 B. 经营租入的设备
C. 待处理的财产损失 D. 计划购买的某项设备

[3] 会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产所遵循的会计核算的一般原则是()。

- A. 实质重于形式原则 B. 重要性原则
C. 权责发生制原则 D. 及时性原则

[4] 下列各项中,能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

- A. 摊销固定资产大修理支出
B. 董事会提出现金股利分配方案
C. 计提长期债券投资利息
D. 以盈余公积弥补亏损

[5] 下列项目中,违背会计核算一贯性原则要求的有()。

- A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施,对原材料计提跌价准备
B. 鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
C. 鉴于某项专有技术已经陈旧,将其账面价值一次性核销
D. 鉴于某项固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限
E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算

[6] 下列各项中,符合会计核算谨慎性原则的有()。

- A. 固定资产折旧采用加速折旧法
B. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法
C. 在物价持续下跌情况下,存货计价采用后进先出法
D. 坏账核算采用备抵法
E. 企业债券按折价发行

[7] 下列各项中,属于资本性支出的有()。

- A. 购置固定资产支付的增值税
- B. 购入某项专利权发生的支出
- C. 支付给工程项目建设人员的工资
- D. 支付固定资产的日常修理费
- E. 专利技术研制过程中发生的人员工资

[8] 在企业会计实务中,下列事项中能够引起资产总额增加的有()。

- A. 支付在建工程人员工资
- B. 转让短期债券投资发生收益
- C. 计提未到期长期债券投资的利息
- D. 长期股权投资权益法下实际收到的股利
- E. 摊销股权投资借方差额

【参考答案】

[1] 答案: A

解析: 将可转换公司债券转换为资本, 负债减少, 所有者权益增加; 董事会提出股票股利分配方案, 不影响所有者权益变动; 计提长期债券投资利息, 增加资产和投资收益; 以盈余公积转增资本, 减少盈余公积, 增加实收资本(股本)。

[2] 答案: A

解析: 购入的专利权属于企业拥有的经济资源, 并且预期会给企业带来经济利益, 符合资产的定义。

[3] 答案: A

解析: 以融资租赁方式租入的资产, 虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权, 但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长, 接近于该资产的使用寿命, 租赁期结束时承租企业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, 所以从其经济性质来看, 企业能够控制其创造的未来经济利

益，所以会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。

[4] 答案：B

解析：摊销固定资产大修理支出，引起费用和资产的变化；董事会提出现金股利分配方案，未分配利润减少，应付利润增加，引起负债和所有者权益同时发生变动；计提长期债券投资利息，增加资产和投资收益；以盈余公积弥补亏损，减少盈余公积，增加未分配利润。

[5] 答案：BE

解析：一贯性原则要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变。该原则是企业会计政策在不同时期的纵向比较。在下述两种情况下，企业可以变更会计政策：一是有关法规发生变化，要求企业变更会计政策；二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项 A、C 和 D 符合会计核算一贯性原则的要求。选项 B 和 E 不符合会计核算一贯性原则的要求。

[6] 答案：ABD

解析：在物价持续下跌情况下，存货计价采用后进先出法核算，会使当期利润增加，不符合谨慎性原则；企业债券按折价或溢价发行，与发行时的市场利率等因素有关，与谨慎性原则无关。

[7] 答案：ABC

解析：固定资产的日常修理费应计入当期损益，属于收益性支出；专利技术研制过程中发生的支出均应计入当期损益。

[8] 答案：BC

解析：选项 A 使应付工资金额减少，资产总额减少；选项 B 增加的资产数额比短期债券账面价值多，资产总额增加；选项 C 使长期债权投资金额增加，资产总额增加；选项 D 是在资产内部之间发生变化，不影响资产总额发生变化；选项 E 使资产总额减少。

第二章 货币资金

一、本章学习目标

本章应重点掌握货币资金内部控制的有关规定；理解货币资金的控制原则，熟悉现金及银行存款的账务处理方法，掌握其他货币资金的内容及其会计处理方法；并掌握应收票据的计价原则，应收票据取得、收回和转让的账务处理方法，以及应收票据贴现的计算及账务处理方法；掌握应收账款的确认和计价原则；掌握应收账款发生和收回的账务处理方法；熟悉坏账损失核算的备抵法，以及坏账损失的确认条件，掌握坏账损失的会计处理方法；了解预付账款的会计处理方法。

二、本章学习要点

（一）货币资金

货币资金属流动性最强的流动资产，是唯一能直接转化为其他任何资产和唯一能代表企业现实购买力的资产。企业拥有的货币资金数额是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

货币资金部分应关注的主要内容有：

1. 现金

（1）现金概述：现金的概念、现金的使用范围、现金库存限额和送存银行的期限。

（2）现金的核算：现金的总分类核算：根据现金的收付款凭证和银行存款付款凭证填制。现金的序时核算：企业必须设置“现金日记账”，用以序时地登记现金收付业务。

(3) 备用金：

①备用金的定义：备用金是指企业内部各车间、部门等周转使用的货币资金。特点是“先领后用，用后报销”。

②种类：

定额备用金：根据用款单位需要，核定备用金定额，待实际支出后报账时再将其补充至原定额。

非定额备用金：根据用款单位需要，核定备用金定额，支出后报销时注销。

③核算：

定额备用金制度下的备用金核算：

建立时：借：其他应收款——备用金

贷：现金或银行存款

支用时：由经管人员从备用金中支付，同时在备用金备查登记簿中记录，无需单独做分录。

报销时：因报销时需领款至原定额，所以，视同货币资金支付费用处理：

借：费用类账户

贷：现金

备用金收回和定额的调整：

收回或减少定额：借：现金

贷：其他应收款——现金

增加定额：借：其他应收款——备用金

贷：现金

非定额备用金制度下的备用金核算：

建立时：借：其他应收款——备用金

贷：现金或银行存款

用后报销时：

若为全额使用：借：费用类账户

贷：其他应收款——备用金

若有多余款：借：费用类账户

 现金

 贷：其他应收款——备用金

若需补款：借：费用类账户

 贷：其他应收款——备用金

 现金

(4) 现金的清查：由出纳人员每日营业终了时进行账款核对及清查小组进行定期或不定期的盘点和核对，并且做到日清月结。

2. 银行存款

(1) 银行支付结算方式及其账务处理

① 银行支付结算方式的种类：银行汇票、银行本票、银行支票、商业汇票、汇兑、委托收款、异地托收承付、信用卡；

② 各种支付结算方式的基本特征；

③ 不同支付结算方式下银行存款收付的账务处理。

(2) 银行存款的核对

① 银行存款日记账的核对。

② 未达账项的概念及种类：未达账项是指银行和企业对同一笔款项收付业务，因记账时间不同而发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的款项。包括四种类型：企业已收款入账，银行尚未收款入账的款项；企业已付款入账，银行尚未付款入账的款项；银行已收款入账，企业尚未收款入账的款项；银行已付款入账，企业尚未付款入账的款项。

③ 银行存款余额调节表及其编制。其基本原理是：假设未达账项全部入账，银行存款日记账及银行对账单的余额应相等。在实务中一般采用“补记式”余额调节法。

3. 其他货币资金

(1) 其他货币资金的内容。

(2) 其他货币资金的核算。包括：外埠存款的核算、银行本