

C A I W U K U A I J I

XUEXI ZHIDAO YU LIANXI

21世纪财务管理系列教材

《财务会计》

学习指导与练习

徐玉霞 主编

葛文荣 刘 莉 副主编

Caiwu Kuaiji

CAIWU KUAIJI

21shiji Caiwuguanli Xilie Jiaocai



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

21 世纪财务管理系列教材

《财务会计》学习指导与练习

主 编 徐玉霞

副主编 葛文荣 刘 莉



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

《财务会计》学习指导与练习/徐玉霞主编. —厦门:厦门大学出版社,2010.9
(21 世纪财务管理系列教材)

ISBN 978-7-5615-3631-5

I. ①财… II. ①徐… III. ①财务会计-高等学校-教学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 142213 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

泉州晚报印刷厂印刷

(地址:泉州市新华北路 65 号)

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:16

字数:300 千字 印数:1~2 000 册

定价:24.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



前 言

财务会计是会计专业、财务管理专业、审计专业的一门核心专业课程,也是一门实务性很强的学科。为了使读者更好地掌握财务会计知识,同时也方便教师教学,我们以厦门大学出版社出版的 21 世纪财务管理系列教材《财务会计》一书为蓝本,依据财政部新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,以及财政部近年陆续发布的《企业会计准则解释》等相关法规、规定,编写了《财务会计学习指导与练习》,作为《财务会计》教材的配套用书。全书共分十六章,按照原教材的章节顺序依次介绍各章的学习目的与要求、教学重点与难点,对各章的教学内容、重点与难点进行了提炼,以利于读者的复习或自学。为了帮助读者更好地理解掌握教材内容,巩固所学知识,本书依次提供了包括思考题、单项选择题、多项选择题、计算与会计处理题等多种题型的练习题,并附上相应的参考答案。本书由厦门大学会计系徐玉霞副教授担任主编,由厦门大学嘉庚学院会计系葛文荣、刘莉两位副教授担任副主编,参加本书编写及校对工作的人员还有郭奕、黄丽君、黄彬彬、吴思思、刘柳琴等。

由于我们的水平所限,书中难免存在错误和疏漏,敬请读者批评指正,以便我们进一步修改完善。

编者

2010 年 6 月

目录

第一章 总 论	1
本章重点.....	1
本章难点.....	3
练习题.....	3
第二章 货币资金	7
本章重点.....	7
本章难点	11
练习题	11
第三章 应收及预付款项	17
本章重点	17
本章难点	20
练习题	20
第四章 存 货	26
本章重点	26
本章难点	30
练习题	31
第五章 金融资产	37
本章重点	37
本章难点	43
练习题	44
第六章 长期股权投资与投资性房地产	51
本章重点	51
本章难点	56
练习题	56

第七章 固定资产	67
本章重点	67
本章难点	75
练习题	76
第八章 无形资产及其他资产	83
本章重点	83
本章难点	89
练习题	89
第九章 流动负债	95
本章重点	95
本章难点	98
练习题	99
第十章 长期负债	105
本章重点	105
本章难点	110
练习题	110
第十一章 债务重组与非货币性资产交换练习	117
本章重点	117
本章难点	121
练习题	121
第十二章 所有者权益	131
本章重点	131
本章难点	138
练习题	139
第十三章 收入、费用与利润	144
本章重点	144
本章难点	151
练习题	151
第十四章 财务报告	160
本章重点	160
本章难点	165
练习题	165
第十五章 会计变更和差错更正	172
本章重点	172

本章难点·····	175
练习题·····	175
第十六章 资产负债表日后事项·····	180
本章重点·····	180
本章难点·····	183
练习题·····	183
练习题参考答案·····	190

第一章

总 论

学习目的与要求

通过本章学习,了解财务会计概念及概念框架;掌握会计基本假设和会计基础;理解会计目标;掌握会计信息质量要求;掌握会计要素及其确认与计量;了解企业会计准则体系。

本章重点**一、财务会计概念及概念框架**

财务会计,是以会计基本前提(假设)为基础、以会计要素为构成框架,对特定会计主体发生的一般会计事项进行确认、计量、记录和报告,并以对外提供通用财务会计信息为目标的一整套理论和方法。

财务会计概念框架的基本内容如图 1-1 所示。

二、财务会计的基本假设和基础

财务会计的基本假设,即会计基本假设,是企业会计确认、计量和报告的前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据,也是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

三、财务会计的基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

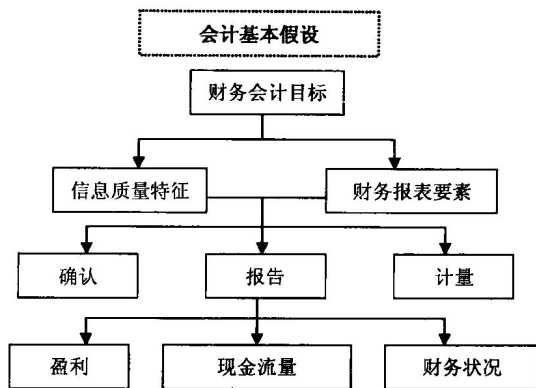


图 1-1 财务会计概念框架

四、财务会计的目标

财务会计的目标是指财务会计系统要达到的目的和要求。我国 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》规定,财务报告的目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

五、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用而应具备的基本特征。主要包括: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。

六、财务会计要素及其确认与计量

我国会计准则(基本准则)规定,会计要素按照其性质分为资产、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。

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,但在某些情况下,为了提高会计信息的有用性,向使用者提供更决策相关的信息,就有必要采用其他计量属性(比如公允价值)进行会计计量,以弥补历史成本计量属性的缺陷。

七、企业会计准则

企业财务会计准则是约束和规范财务会计行为、指导财务报表的规范。
我国财政部于 2006 年 2 月 15 日正式发布了 1 项基本准则和 38 项具体准则。

本章难点

- 财务会计概念及概念框架
- 财务会计目标
- 财务会计信息质量要求
- 财务会计要素及其确认与计量

练习题

一、思考题

1. 什么是财务会计？什么是财务会计概念框架？
2. 我国财务会计的目标是什么？请说明理由。
3. 什么是会计信息质量要求？如何理解？
4. 比较分析财务会计要素的各种计量属性。

二、单项选择题

1. 下列不属于我国企业会计准则体系的是()。
A. 基本准则 B. 具体准则
C. 会计制度 D. 解释公告
2. 会计主体假设规定了会计核算的()。
A. 时间范围 B. 空间范围
C. 期间费用范围 D. 成本开支范围
3. 下列属于财务报告目标的决策有用观的论点是()。
A. 会计计量采用重置成本 B. 会计信息更多强调相关性
C. 会计计量采用历史成本 D. 会计计量采用当前市价
4. 建立货币计量假设的基础是()。

- A. 币值变动 B. 人民币
C. 记账本位币 D. 币值不变
5. 下列单位会计应当采用收付实现制的是()。
A. 外资企业甲 B. 个人独资企业乙
C. 慈善基金会 D. 慈善基金会下属实业公司
6. 2009年8月10日采用赊销方式销售产品50 000元,11月12日收到货款存入银行。按收付实现制核算时,该项收入应属于()。
A. 2009年8月 B. 2009年10月
C. 2009年11月 D. 2009年12月
7. “根据特定的经济业务对经济决策的影响大小来选择合适的会计方法和程序,能够使提供信息收益大于成本”体现了()原则。
A. 可比性 B. 实质重于形式
C. 重要性 D. 及时性
8. 2009年3月20日采用赊销方式销售产品60 000元,6月20日收到货款存入银行。按权责发生制核算时,该项收入应属于()。
A. 2009年3月 B. 2009年4月
C. 2009年5月 D. 2009年6月
9. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,所依据的会计原则是()。
A. 可靠性 B. 重要性 C. 谨慎性 D. 相关性
10. 下列属于财务报告的特点的是()。
A. 主要是对外报告 B. 主要反映企业某一时点的财务状况
C. 利润表是其核心内容 D. 财务报告就是财务报表
11. 下列事项中体现了谨慎性要求的是()。
A. 发出存货的计价方法一经确定,不得随意改变,确有需要改变的在财务报告中说明
B. 对赊销的商品,根据收付实现制原则,没有确认收入
C. 对资产发生的减值的,相应计提减值准备
D. 对有的资产采用公允价值计量
12. 下列不属于会计要素计量属性的是()。
A. 历史成本 B. 重置成本 C. 现金流量 D. 现值

三、多项选择题

1. 下列说法正确的是()。

- A. 法律主体必然是会计主体
 B. 基金管理公司管理的证券投资基金,也可以成为会计主体
 C. 对于拥有子公司的母公司来说,集团企业应作为一个会计主体来编制财务报表
 D. 会计主体一定是法律主体
2. 下列业务不属于会计核算范围的事项是()。
 A. 编制银行存款余额调节表 B. 编制全面预算
 C. 企业完工产品入库 D. 与外企业签订销售合同
3. 下列不可以确认为企业资产的有()。
 A. 优越的地理位置
 B. 企业发生研究支出,可以可靠计量,同时很难判断能否给企业带来相关经济利益
 C. 经营租入一项固定资产
 D. 企业经营租出一项固定资产
4. 下列项目中,可以作为会计主体的是()。
 A. 生产车间 B. ☒ 集团公司
 C. 异地的分公司 D. ☒ 子公司
6. 财务报告使用者包括()。
 A. ☒ 投资者 B. ☒ 税务部门
 C. ☒ 社会公众 D. ☒ 债权人
6. 根据权责发生制原则,下列各项中应计入本期的收入和费用的是()。
 A. ☒ 本期销售货款下期收取 B. 上期销售货款本期收存银行
 C. 本期预收下期货款存入银行 D. ☒ 计提本期短期借款利息
7. 在有不确定因素情况下做出合理判断时,下列事项符合谨慎性会计信息质量要求的是()。
 A. ☒ 设置秘密准备,以防在利润计划完成不佳的年度转回
 B. ☒ 不要高估资产和预计收益
 C. ☒ 合理估计可能发生的损失和费用
 D. 尽可能低估负债和费用
8. 下列说法正确的有()。
 A. ☒ 负债是企业承担的义务
 B. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业
 C. 企业与银行签订周转信贷协定,承诺就未使用部分向银行支付一笔承诺费,这笔承诺费属于企业的负债

- D. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
9. 下列交易或事项体现实质重于形式原则的是()。
- A. 将融资租入固定资产作为自有资产入账
- B. 赊购原材料, 货款未付, 作为应付账款入账
- C. 销售商品, 货款很有可能收不到, 未做销售
- D. 将经营租入设备作为自有固定资产入账

第二章

货币资金

学习目的与要求

通过本章的学习,熟悉国家有关现金管理制度和结算制度;了解企业对货币资金的管理及其内部控制;掌握企业库存现金、银行存款以及有关外币业务的核算,熟悉银行支付的结算方式;明确加强货币资金的管理和核算工作,对于保障企业资金安全、加速资金周转、降低成本费用的重要意义。

本章重点

一、现金管理和核算

(一)现金管理制度

现金有狭义和广义之分。狭义的现金是指存放企业财务部门并由出纳人员保管的纸币和铸币,即库存现金;广义的现金除库存现金之外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。在会计实务中的现金通常仅指库存现金。

现金作为企业流动性最强的资产,存在一定的安全隐患,因此加强对现金的管理是财务管理工作的重要环节。企业要严格执行国家制定的现金管理制度,不属于用现金结算范围的款项支付,不得使用现金,一律通过银行转账结算。企业不得坐支现金,不得以“白条”抵库,企业应建立和健全现金的内部牵制制度、审核签证制度和定期清查盘点制度。

(二)现金的核算

企业现金的收入、支出和保管都应由出纳人员或指定的专门人员负责办理,现金收支的原始凭证只有经过会计部门的审核才能登记入账。在进行会计核算

时,企业应设置“库存现金”总账和“库存现金”日记账,同时设置“库存现金”账户进行会计核算。对于办完现金收付业务的凭证,出纳人员要加盖“现金收讫”或“现金付讫”的戳记,做到日清月结,每月终了时,做到现金的账账相符,账款相符。

二、银行存款的管理与结算方式

(一) 银行存款的管理

银行存款分基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用账户。企业应该根据国家的规定自主选择开户银行,但一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户,不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。对企业资金管理采取收支两条线的管理模式。支票是付款单位签发用以通知银行从存款账户中支付款项给收款单位的票据,可分为现金支票、转账支票和普通支票。转账支票的使用须经过审批,出纳人员只有在审核付款手续齐全且合法的前提下,方可出具支票并做详细记载。支票的有效期为 10 天,支票应及时地核销,并注明原因以防止丢失,若丢失应及时向银行挂失。财务人员必须执行银行结算纪律,不签发空头支票,不套用银行信用,不私设“小金库”等。

(二) 银行支付的结算方式

1. 支票

支票是出票人签发的,委托办理存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据,分为现金支票、转账支票和普通支票。支票一律记名,提示付款期限为自出票日起 10 日,适用于单位和个人在同一票据区域内使用的结算。

2. 银行本票

银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发的,并承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据,分为不定额本票和定额本票两种。本票一律记名,提示付款期限为自出票日起最长不超过 2 个月,适用于同城结算。

3. 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行,由出票银行签发的,由其在见票时,按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票采用记名方式,允许背书转让,提示付款期限为 1 个月,适用于同城或异地的结算。

4. 商业汇票

商业汇票是由出票人签发,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据,按承兑人的不同,可分为商业承兑汇票和银行承兑

汇票。商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起 10 日,承兑期限由交易双方商定,但最长不超过 6 个月,适用于同城或异地的结算。

5. 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式,分为信汇和电汇,适用于异地之间的结算。

6. 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款结算款项的划回有邮寄和电报两种方式,适用于同城或异地之间的结算。

7. 托收承付

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款单位向银行承认付款的结算方式,托收承付款项的划回方式分为邮寄和电报两种。

8. 信用卡

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的,凭其向特约机构购物、消费和银行存取现金,具有消费信用的特制载体卡片。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡,按信誉等级分为金卡和普通卡。

9. 信用证

信用证是开证行依据申请人的申请开出的,凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺,并明确规定该信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。

三、银行存款的核算与核对

(一) 银行存款的核算

银行存款的核算,必须同时进行序时核算和总分类核算。企业应设置“银行存款日记账”进行序时核算,按照银行收支的时间先后顺序,逐笔登记,逐日结出余额;设置“银行存款”总分类账进行总分类核算,将款项存入银行时,记入“银行存款”账户借方,支取银行存款时,记入“银行存款”账户贷方,期末余额在借方。

(二) 银行存款的核对

出纳人员至少每月一次将银行存款日记账与银行送来的对账单逐笔进行核对。理论上讲,二者不论是发生额还是余额都应完全一致,若双方余额不符,则可能是双方账目或其中一方出现错误,或者是存在“未达账项”。无论是记录有误,还是有“未达账项”,都应编制“银行存款余额调节表”进行调节,使双方余额相等。

四、其他货币资金的内容及核算

其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和存出投资款等。企业应设置“其他货币资金”账户核算各类其他货币资金的增减变动及结存情况,并按“外埠存款”、“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“信用证存款”、“信用卡存款”、“存出投资款”等进行明细核算。

五、主要外币业务的核算

(一) 外币业务的核算

在会计实务中,依据记账本位币的不同,分为统账制与分账制,在我国主要采用前者。企业发生外币兑换业务时,一方面应当以交易实际采用的汇率,即银行买入价或卖出价折算人民币账户金额的增加或减少;另一方面按照当日的即期汇率折算外币账户金额的减少或增加;将两者之间的折算差额计入当期损益。企业以外币购进或出口原材料、商品和设备,或者借入或借出外币资金时,应当采用交易当日的即期汇率将外币折算为记账本位币,同时按照折算金额记录相关的外币货币性项目。

(二) 汇兑损益的账务处理

在资产负债表日,企业应当分别对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理:

1. 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率进行折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,若满足资本化条件的,计入相关资产价值,否则计入当期汇兑损益(财务费用),同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。

2. 对于以历史成本计量的外币非货币性项目,已在交易发生日按即期汇率折算,资产负债表日不应改变其记账本位币金额,因此不产生汇兑差额;对于以公允价值计量的股票、基金等外币非货币性项目,如果期末的公允价值以外币反映,则应当先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额,再与原记账本位币金额进行比较,其差额作为公允价值变动损益,记入当期损益。