



21世纪立体化中等职业学校规划教材·财经系列

新编企业财务会计 学习指导与练习

刘永红 任文跃 主编



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



21 世纪立体化中等职业学校规划教材

财经系列

新编企业财务会计 学习指导与练习

刘永红 任文跃 主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 · BEIJING

内 容 简 介

本书是财经专业立体化教材《新编企业财务会计》的配套教材,用于课后练习和强化学习成果。根据主教材的12个模块分别设置了“知识要点”、“要点点拨”、“关键名词”、“案例阅读”、“典型例题解析”、“练习题”和“练习题参考答案”7个部分。其中“知识要点”与“要点点拨”部分对每个模块的知识点进行梳理和重、难点的讲解,非常有益于课前的自学与课后的复习,而“案例阅读”则希望通过相关案例来拓展读者的视野,增强读者的专业敏感度。

本书可作为中等职业学校财经类专业和相关经济管理类专业或相关培训的财务会计学科的配套教辅资料,也可作为自学辅导用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

新编企业财务会计学习指导与练习/刘永红,任文跃主编. —北京:电子工业出版社,2009.7

21世纪立体化中等职业学校规划教材. 财经系列

ISBN 978-7-121-09153-7

I. 新… II. ①刘… ②任… III. 企业管理-财务会计-专业学校-教学参考资料 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第106110号

责任编辑:李影 徐玲

特约编辑:胡伟卷

印 刷: 北京京师印务有限公司
装 订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开 本:787×1092 1/16 印张:10.75 字数:268千字

印 次:2010年3月第2次印刷

印 数:2000册 定价:18.50元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言



本书为《新编企业财务会计》（任文跃、刘永红主编）配套的参考书，其章节的顺序与主教材一致。本书的总体思想是帮助学生学习、巩固所学知识，也可作为学生参加初级会计资格考试的辅导练习用书。全书由“知识要点”、“要点点拨”、“关键名词”、“案例阅读”、“典型例题解析”、“练习题”和“练习题参考答案”7个部分组成。下面介绍各部分的主要内容。

1. “知识要点”：以结构图形式扼要回顾教材相应章节的主要内容架构和知识点，更加方便学生学习掌握，使学生能够有针对性地复习和掌握每章教材的主要内容，相对牢固地掌握每章的知识点。

2. “要点点拨”：针对教材中的重点、难点部分进一步进行分析，帮助学生理解和掌握我国企业会计准则中的有关规定。

3. “关键名词”：将本章中的重要名词罗列出来，方便学生进行识记。

4. “典型例题解析”：为了帮助学生巩固本章相关知识、进一步掌握本章中所学习的重点、难点内容而插入的一些具有典型代表性的例题解析。

5. “案例阅读”：为了加深学生对教材内容的理解而加入的一些精心挑选的课外阅读案例。

6. “练习题”：为学生在课堂学习之外进行有针对性的复习和进一步学习提供了便利。为了方便学生学习，根据各个章节的具体特点，安排了填空题、单选题、多选题、判断题、简答题、业务题等题型。

7. “练习题参考答案”：使学生在进行相关练习之后，能够与答案进行相互印证。“练习题参考答案”的索取方式见第165页。

本书由刘永红、任文跃担任主编，刘永红负责全书的组织和统稿。全书分工如下：模块一、模块二由王徽编写；模块三由温洪波编写；模块四由毛晓平编写；模块五、模块六由蔚蓉编写；模块七、模块八由刘永红编写；模块九、模块十二由王梅红编写；模块十由温颖编写；模块十一由李兵编写。

本书在编写过程中参阅、借鉴了大量的文献、案例资料，在此谨向所有文献、案例的作者和编者致谢。由于水平有限、时间仓促，加之会计规范近期调整频繁，书中疏漏、错误之处在所难免，恳请读者和专家批评指正。

编者



典型例题解析 /96

练习题 /97

模块九 银行借款 /108

知识要点 /108

要点点拨 /109

关键名词 /109

案例阅读 /110

典型例题解析 /110

练习题 /111

模块十 所有者权益 /116

知识要点 /116

要点点拨 /117

关键名词 /119

案例阅读 /119

典型例题解析 /120

练习题 /122

模块十一 收入、费用和利润 /130

知识要点 /130

要点点拨 /133

关键名词 /136

案例阅读 /136

典型例题解析 /136

练习题 /139

模块十二 财务报表 /149

知识要点 /149

要点点拨 /150

关键名词 /151

案例阅读 /152

典型例题解析 /152

练习题 /154

资产负债表 二 损益表

资产负债表

损益表

资产负债表

损益表

资产负债表

损益表

资产负债表 三 所有者权益表

资产负债表

所有者权益表

资产负债表

所有者权益表

资产负债表

所有者权益表

资产负债表 四 现金流量表

资产负债表

现金流量表

资产负债表

现金流量表

资产负债表

现金流量表



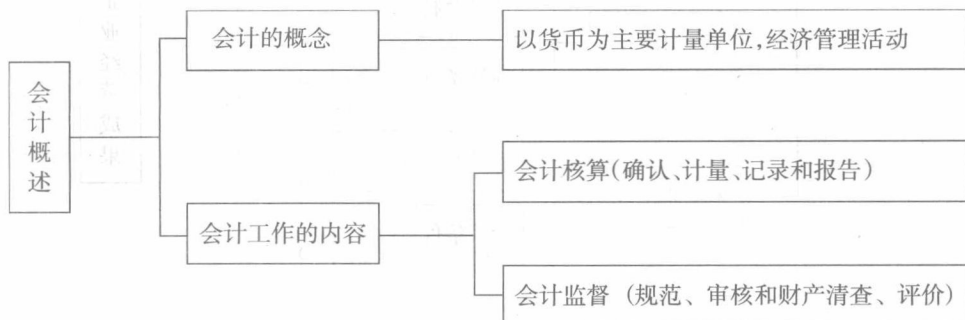
模块一

会计总论

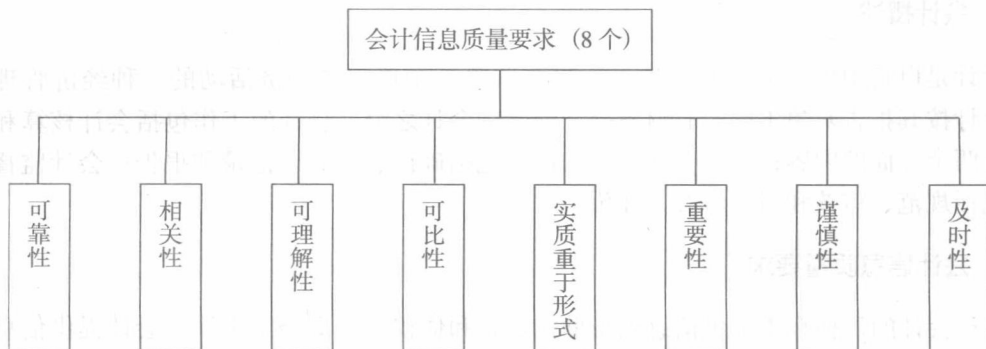


知识要点

一、会计概述

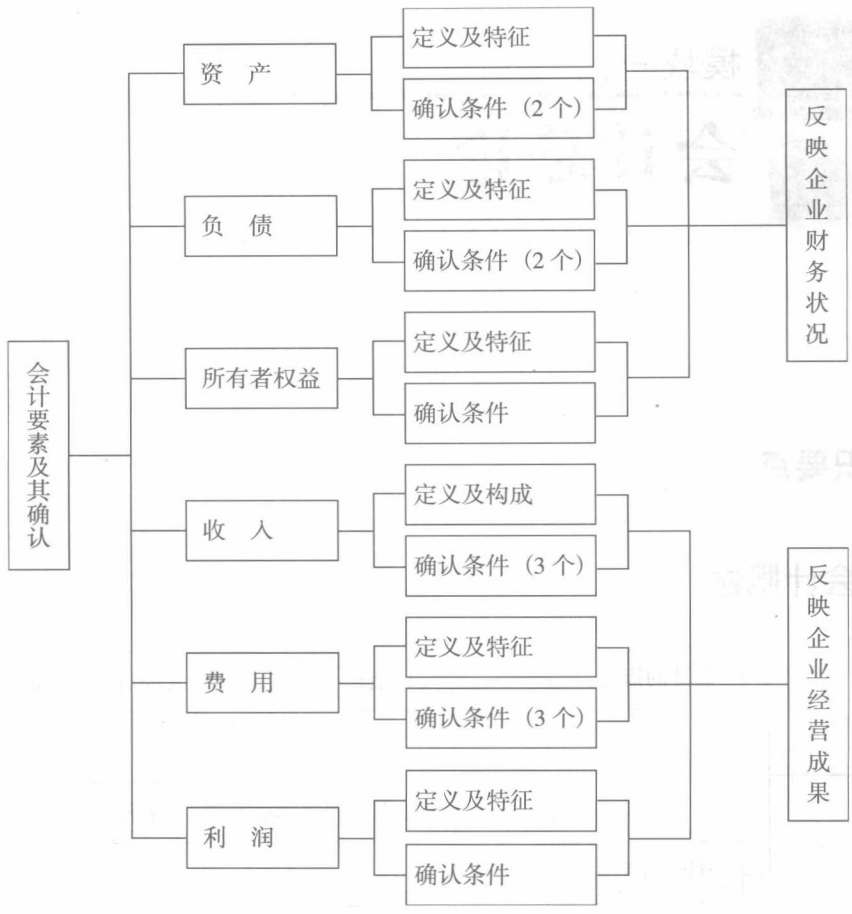


二、会计信息质量要求





三、会计要素及其确认



要点点拨

1. 会计概述

会计是以货币计量为主要单位，反映和监督一个单位的经济活动的一种经济管理活动。会计按其报告对象不同，有财务会计和管理会计之分。会计的工作包括会计核算和会计监督两个方面的内容；其中会计核算的内容包括确认、计量、记录和报告；会计监督的内容包括规范、审核和财产清查、评价。

2. 会计信息质量要求

财务会计的目标在于提供信息以帮助投资者和债权人做出经济决策。会计提供信息的质量将直接影响投资者的经济决策。良好的会计信息应满足以下信息质量要求：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、及时性。

3. 会计要素及其确认

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，其中，资产、负债、所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况；收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

资产确认的四要点是：①过去的交易或事项形成的；②企业拥有或控制；③预期给企业带来的经济利益；④该资源的成本能够可靠计量。

负债确认的要点是：①必须是现时义务；②由过去的交易或事项形成的；③预期经济利益很可能流出企业；④流出的金额能可靠地计量。

所有者权益的确认和计量主要依靠资产和负债要素。企业的所有者权益由实收资本、资本公积、盈余公积和利润分配构成。

收入的定义中严格区分收入与负债、收入与利得、收入与所有者投入等原因所产生的经济利益流入。

费用应严格区别于损失、向所有者分配利润和偿还负债产生的经济利益流出。

利润的确认和计量取决于收入、费用、利得和损失的确认和计量。



关键名词

会计 会计基础 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润



案例阅读

会计的由来、变化和发展

会计伴随着人类发展的历史证明，从国家的兴衰安危、企业的起落成败到家庭的治家理财，会计都扮演着重要的角色。早期的会计，只限于记账方法和事项处理程序的研究，这是同当时的经济发展水平相适应的。

从生活的角角落落，我们都可以看到会计历史留下的印记。世界上文字的雏形是原始人留下的计量记录符号，世界上最早的经济文献是那些记录经济事项的账单。从伊拉克的原始算板、埃及的纸草纪录，以及中国的陶器、兽骨记录中，都可以看到人们最初进行计量、记录的杰作。

人类社会的会计在经历了原始计量记录时代、古代会计和近代会计 3 个相关历史阶段后，自 20 世纪三四十年代起又进入到现代会计发展阶段，这是与现代经济和现代科学的发展相适应的。经济越发展，会计越重要，在过去的百年中，会计行业发生了两次重大变革。一是自 20 世纪中叶起，随着社会生产集约化程度的不断提高，世界工业的飞速发展，引发了全球化的信息革命。由此，传统的企业信息管理系统发生了本质的变化，尤其在企业会计信息管理领域更是以崭新的计算机账务系统取代了旧式的手工“日清月结”，便捷的企业信息管理信息化渐为广大的现代企业所普遍采用。二是伴随着工商金融业的发展，相关

法律的制定、所得税的实行,以及股份有限公司的兴起,促成了公共会计师职业的发展,并最终促成了会计准则的出台。“公认会计准则”是20世纪会计理论的重要内容之一,它直接促进了会计理论的发展。



典型例题解析

一、判断正误

会计按其性质不同,有财务会计和管理会计之分。()

参考答案: ×

答案解析: 会计按其报告对象不同,有财务会计和管理会计之分,而不是按性质分类。

二、选择题

1. 根据资产定义,下列各项中属于资产特征的有()。

- A. 资产是企业拥有或控制的
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
- D. 资产能够可靠计量

参考答案: ABC

答案解析: 资产有以下几方面特征: ①资产是企业拥有或控制的; ②资产预期会给企业带来未来经济利益; ③资产是由企业过去交易或事项形成的。

2. 依据企业会计准则的规定,符合会计要素收入定义的是()。

- A. 出售材料收入
- B. 出售无形资产净收益
- C. 转让固定资产净收益
- D. 向购货方收取的增值税销项税额

参考答案: A

答案解析: A 属于日常活动,记入“其他业务收入”账户中,符合收入的定义; B 和 C 不属于日常活动,计入营业外收入,不属于收入的定义; D 不属于企业收入核算的内容。

练习题

一、填空题

- 企业会计的基本要素分为_____、_____、_____、收入、费用和_____六个方面。
- 会计工作的内容包括_____和_____两方面的内容。
- 会计核算是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行_____、计量、_____和_____,为有关各方提供会计信息。
- 会计监督的内容包括规范、_____和_____、评价。

5. 权责发生制是以收入和费用的_____为基础来确认、计量和报告经济业务,而不是以款项的_____为基础来确认、计量和报告。

二、单选题

1. 以下符合会计定义的完整表述的是 ()。
 - A. 会计是反映和监督一个单位的经济活动的一种经济管理活动
 - B. 会计是关于反映和监督的一种经济管理活动
 - C. 会计是以货币为计量单位,反映和监督一个单位的经济活动的一种经济管理活动
 - D. 会计是以货币计量为主要单位,反映和监督一个单位的经济活动的一种经济管理活动
2. 会计工作过程中主要以 () 为计量单位。
 - A. 实物计量
 - B. 劳动计量
 - C. 货币计量
 - D. 空间计量
3. 会计按照其报告对象不同,可以划分为 ()。
 - A. 财务会计和管理会计
 - B. 手工会计和会计电算化
 - C. 企业会计和预算会计
 - D. 商业会计和咨询服务会计
4. 会计工作的基本内容为 ()。
 - A. 决策、分析
 - B. 控制、考核
 - C. 核算、监督
 - D. 反映、监督
5. 以收入和费用的发生时间为基础来确认、计量和报告经济业务的会计原则是 ()。
 - A. 权责发生制原则
 - B. 收付实现制原则
 - C. 配比原则
 - D. 划分收益性支出和资产性支出原则
6. 以收到或支付款项的时间为基础确定确认、计量和报告的时间的会计原则是 ()。
 - A. 权责发生制原则
 - B. 收付实现制原则
 - C. 配比原则
 - D. 划分收益性支出和资产性支出原则
7. 企业会计准则规定:企业会计的确认、计量和报告应当以 () 为基础。
 - A. 权责发生制原则
 - B. 收付实现制原则
 - C. 配比原则
 - D. 划分收益性支出和资产性支出原则
8. 会计工作者需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。这反映了 () 会计信息质量要求。
 - A. 谨慎性原则
 - B. 可靠性原则
 - C. 实质重于形式原则
 - D. 重要性原则
9. 以下 () 会计信息质量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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。
 - A. 谨慎性原则
 - B. 可靠性原则
 - C. 实质重于形式原则
 - D. 重要性原则

10. 下列项目中,符合资产定义的是()。
 - A. 购入的原材料
 - 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
11. 根据资产定义,下列各项中不属于资产特征的是()。
 - A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
 - B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
 - C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
 - D. 资产能够可靠计量
12. 下列各项中,符合会计要素收入定义的是()。
 - A. 出售材料收入
 - B. 出售无形资产净收益
 - C. 转让固定资产净收益
 - D. 向购货方收取的增值税销项税额
13. 依据企业会计准则的规定,下列有关收入和利得的表述中,正确的有()。
 - A. 收入来源于日常活动,利得来源于非日常活动
 - B. 收入会影响利润,利得也一定会影响利润
 - C. 收入会导致经济利益的流入,利得不一定会导致经济利益的流入
 - D. 收入会导致所有者权益的增加,利得不一定会导致所有者权益的增加
14. 下列项目中,属于反映企业财务状况的会计要素是()。
 - A. 收入
 - B. 资产
 - C. 费用
 - D. 利润
15. 关于费用,下列说法中错误的是()。
 - A. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出
 - B. 费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认
 - C. 企业发生的交易或事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应该在发生时确认为费用,计入当期损益
 - D. 符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入资产负债表

三、多选题

1. 会计核算的内容包括()。
 - A. 确认
 - B. 计量
 - C. 规范
 - D. 报告
2. 会计监督的内容包括()。
 - A. 规范
 - B. 审核
 - C. 财产清查
 - D. 评价
3. 会计在核算和监督中需要运用的计量尺度有()。
 - A. 货币量度
 - B. 时间量度
 - C. 劳动量度
 - D. 实物量度
4. 会计信息质量要求之一可比性的含义包括()。
 - A. 同一企业不同时期可比
 - B. 同一企业同一时期可比
 - C. 不同企业相同会计期间可比
 - D. 不同企业不同会计期间可比
5. 会计六大要素中,属于反映企业财务状况的会计要素是()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 收入
 - D. 利润

6. 会计六大要素中,属于反映企业经营成果的会计要素是()。
- A. 资产 B. 收入 C. 所有者权益 D. 利润
7. 资产具有以下几方面的基本特征()。
- A. 资产是由于过去的交易或事项所引起的
- B. 资产必须是投资者投入的或向债权人借入的
- C. 资产是企业拥有或控制的
- D. 资产预期能够给企业带来经济效益
8. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
- A. 生产成本 B. 经营方式出租设备
- C. 发出商品 D. 经营方式租入设备
9. 关于负债,下列说法正确的有()。
- A. 负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务和潜在义务
- B. 符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表
- C. 现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务
- D. 未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债
10. 关于所有者权益,下列说法正确的是()。
- A. 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益
- B. 不直接计入当期损益的利得和损失属于所有者权益
- C. 所有者权益金额应单独计算,不取决于资产和负债的计量
- D. 所有者权益项目应当列入资产负债表

四、判断题

1. 会计是只能以货币为计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。 ()
2. 会计按其报告对象不同,又有财务会计和管理会计之分。 ()
3. 财务会计主要侧重于向企业内部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息。 ()
4. 会计的工作仅包括会计核算和会计监督两个方面的内容。 ()
5. 会计监督是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。 ()
6. 会计基础是如何确定企业收入和费用的确认、计量和报告时间。 ()
7. 收付实现制是按收入和费用的发生时间为基础来确认、计量和报告经济业务。 ()
8. 《企业会计准则》规定:企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。 ()
9. 会计信息质量要求中的可理解性要求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,如实反映各项会计要素及其他相关信息。 ()
10. 会计信息是否有用,是否具有价值,关键看其与使用者的决策需要是否相关,是

否有助于使用者决策或者提高决策水平。()

11. 企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关体现了相关性原则。()

12. 重要性原则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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。()

13. 资产是指企业过去的交易或者事项形成的,只是由企业拥有的资源。()

14. 符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。()

15. 资产给企业带来经济利益的方式有直接和间接之分。()

16. 负债是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和潜在义务。()

17. 所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。()

18. 所有者权益的金额应单独计量,与资产和负债的计量无关。()

19. 收入是指企业在日常活动中形成的、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总流入。()

20. 费用会导致企业经济利益的流出,但不会导致所有者权益减少,并与所有者分配利润无关。()

五、简答题

1. 会计的基本概念是什么?会计的实质是什么?

2. 会计核算包括哪些内容?并明确地列出确认、计量、记录和报告所指的具体会计事项。

3. 请列举会计工作的内容,并描述各项内容包括的事项都有哪些?

4. 会计信息质量有哪些要求?

5. 简述资产的定义和确认条件。

6. 简述负债的定义和确认条件。

7. 简述收入的定义和确认条件。

8. 简述费用的定义和确认条件。



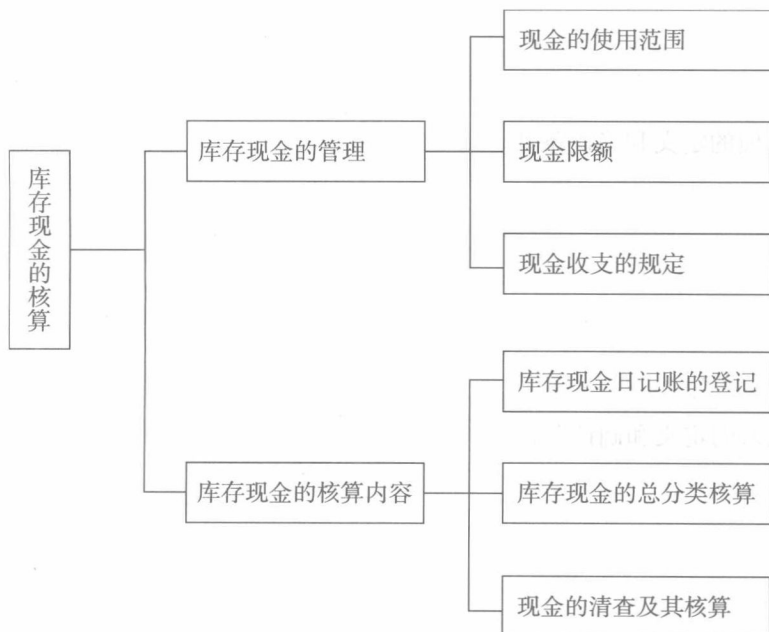
模块二

核算货币资产

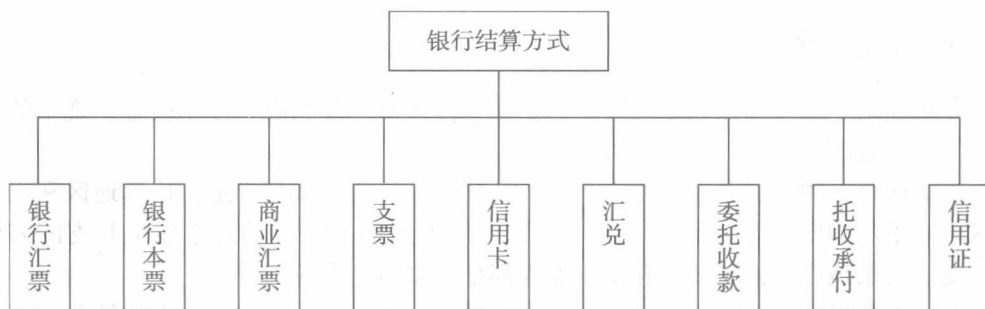


知识要点

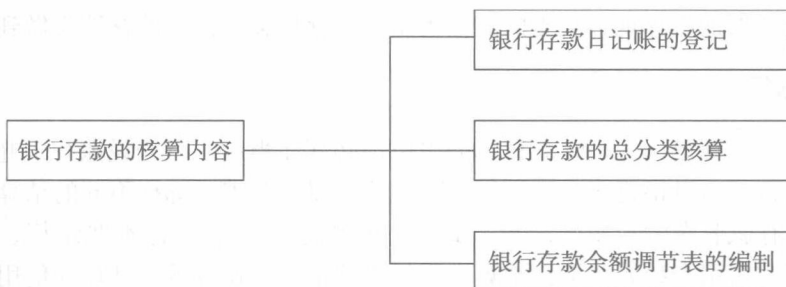
一、库存现金的核算



二、银行结算方式



三、银行存款的核算



四、其他货币资金

