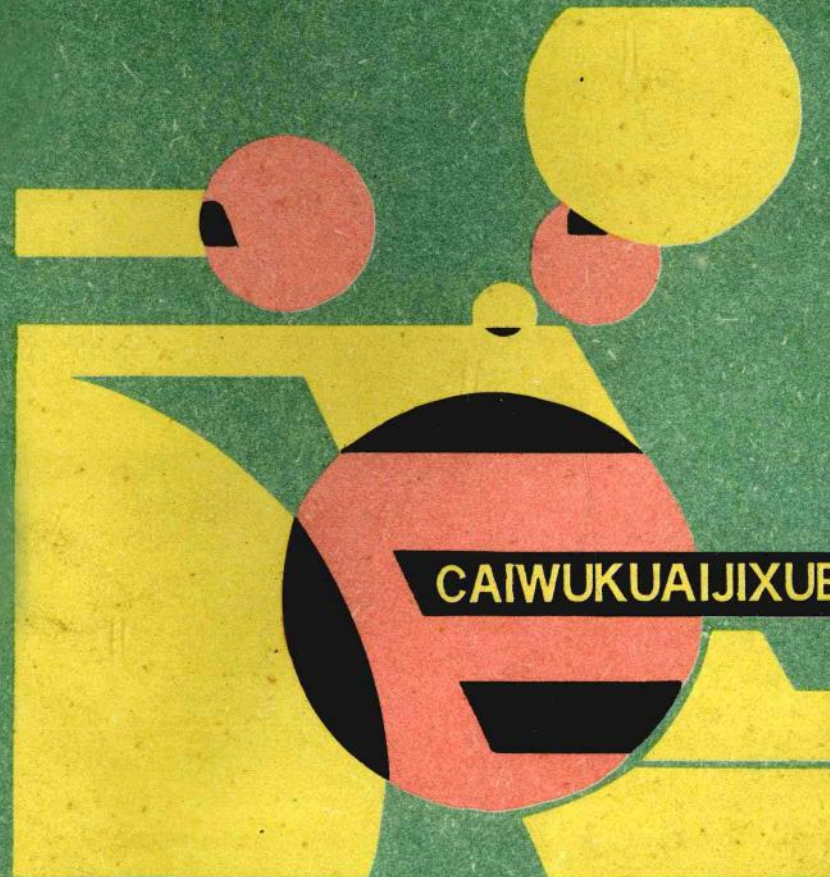


财经改革系列丛书

# 企业财务会计学 学习指导

主编 郭长生 王国宝



CAIWUKUAIJIXUE

陕西人民教育出版社

# 企业财务会计学 学习指导

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 主 编 | 郭长生 | 王国宝 |
| 编 者 | 郭长生 | 王国宝 |
|     | 张富堂 | 吴光明 |
|     | 黄恭信 |     |

陕西人民教育出版社

(陕)新登字 004 号

责任编辑:田和平

封面设计:任秀娥

**企业财务会计学学习指导**

主编 郭长生 王国宝

陕西人民教育出版社出版发行

(西安市长安路南段 376 号)

新华书店经销

西安地质学院印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本

7 个印张

180 千字

1993 年 8 月第 1 版

1993 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—6 000

ISBN7—5419—5107—Z/F · 87

定价: 5.95 元

## 前 言

本书是高等财经专科院校《企业财务会计学》的教学和学习指导书。

该书是以现代会计学理论和实践为指导,紧密结合社会主义市场经济的特点,以党和国家的有关政策、法令、法规及财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业财会制度为依据,全面、系统地说明了《企业财务会计学》的总体教学目的、要求和教学建议,以及各章的教学目的、要求、重点、难点和教学内容要点,用来指导教师的教学实践。同时,为了认真贯彻国家教委关于高等财经专科院校加强实践性教学环节的精神,本书还附有各章习题。习题内容广泛、题型多样,有概念题、判断题、选择题、简答题、分录题和计算题。本书可作为财经专科院校教师和学生学习的指导书,也可以作为培训企业财会人员和财税干部自学之用。

本书由陕西高等财政专科学校税务系主任郭长生同志和会计系主任王国宝同志担任主编,教学指导部分的编写分工如下:第一至八章由郭长生同志编写;第九至十五章由王国宝同志编写。各章习题编写分工如下:第一、

五、六章由郭长生同志编写；二、三、十五章由吴光明同志编写；四、八、九章由张富堂同志编写；七、十、十一章由黄恭信同志编写；十二、十三、十四章由王国宝同志编写。全书由郭长生、王国宝同志总纂。

本书编写过程中得到了秦、晋、豫三省财政厅和三省财税专科学校领导的大力支持和指导。在此，我们表示感谢。

由于编写时间仓促，编著者水平有限，不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

**《企业财务会计学学习指导书》编写组**

1993年7月

# 目 录

## 第一部分 教学大纲 ..... ( 1 )

一、教学目的和要求 ..... ( 1 )

二、教学内容 ..... ( 2 )

三、教学建议 ..... ( 72 )

四、课时分配 ..... ( 74 )

## 第二部分 习 题 ..... ( 75 )

第 一 章 总 论 ..... ( 75 )

第 二 章 货币资金 ..... ( 80 )

第 三 章 应收及预付款项 ..... ( 90 )

第 四 章 存 货 ..... ( 98 )

第 五 章 固定资产 ..... ( 120 )

第 六 章 无形资产、递延资产及其他资产 ..... ( 133 )

第 七 章 对外投资 ..... ( 139 )

第 八 章 流动负债 ..... ( 151 )

第 九 章 长期负债 ..... ( 162 )

第 十 章 营业收入、费用、利润及其分配 ..... ( 172 )

第 十 一 章 所有者权益 ..... ( 183 )

第 十 二 章 财务报告 ..... ( 192 )

第 十 三 章 财务报表分析 ..... ( 199 )

第 十 四 章 合并财务报表 ..... ( 205 )

第 十 五 章 终止清算 ..... ( 211 )

# 第一部分 教学大纲

## 一、教学目的和要求

《企业财务会计学》是财经专科院校会计、财政、税务专业的一门主干课程。

本课程的教学旨在通过教师的讲授、辅导、答疑、作业批改和实践性的教学环节,提高学生对财务会计学的原理、原理和方法的理解。在此基础上,培养学生掌握企业财务会计核算的实际能力,为将来从事经济管理工作打下基础。

本课程的具体教学目的和要求是:

一、使学员了解企业财务会计核算的基本目标、基本原则。在此基础上明确企业财务会计在企业经济管理中的地位和作用,特别是在加强管理、提高效益、提高有用决策财务信息和满足宏观经济调控等方面的作用。

二、使学员了解企业财务会计核算的内容、程序和方法;掌握企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润核算的全过程。

三、使学员了解企业财务报告的内容;明确编制财务报告所依据的原则;掌握企业财务报告编制方法。同时学会利用报告指标分析企业的负债能力、营运能力和获利能力,能够编写财务情况说明书,正确评价企业的业绩,为参与企业的经营决策提供可靠的依据。

## 二、教学内容

### 第一章 总 论

**【提要】** 本章主要阐述企业财务会计的概念、目标、内容,以及会计假定、会计原则和企业会计工作组织。

本章的教学目的和要求是:通过本章的学习,使学生了解企业财务会计的概念、目标、财务信息质量要求以及会计程序;明确会计假定的内容及作用;掌握企业财务会计核算的内容、会计平衡等式、会计原则的基本要求,以及会计机构设置的模式、会计人员配备和会计岗位责任制建立的原则。

本章以企业财务会计的概念、目标、内容和会计原则为重点,以会计假定为难点。

#### 第一节 企业财务会计概述

##### 一、企业财务会计的概念

企业财务会计是以货币作为主要量度,对企业的经营活动,通过核算、控制、管理的专门方法,将大量、日常的业务数据,进行记录、计算、分类和汇总,定期编制财务报告,以向企业内、外部有关方面提供有助于财务决策的数量化会计信息系统。

##### (一)企业财务会计的基本目标

企业财务会计的基本目标,主要是向投资者、债权人、税务机关和国家、地方政府以及其他有关部门提供正确决策的财务信息。

##### (二)财务信息的质量要求

财务信息的质量要求是:相关性;可靠性;及时性;可比性;理解性。

##### 二、企业财务会计的基本特征

1. 财务会计以编制通用的财务报告为手段,满足有关方面财

务信息的需要。

2. 财务会计的数据处理和财务报告的编制过程,遵循会计的一般原则。

3. 财务会计的帐务处理,以复式簿记为基础,遵循会计的基本程序。

4. 财务会计主要提供过去经营状况、财务状况和经营成果。

### 三、企业财务会计的作用

企业财务会计,作为科学地管理经济的重要手段和重要组成部分,其作用是:

(一)核算企业经济活动情况,提供经济信息。

(二)监督经济活动,控制经营过程

(三)分析经济情况,提高经济效益

(四)预测经济前景,参与经营决策

## 第二节 财务会计的对象

### 一、企业财务会计的对象

企业财务会计的对象是指用货币计量的资产、资产来源及其增减变动情况。

企业财务会计的对象,从一定时日的静态看,表现为:

#### (一)资产

1. 资产的概念

2. 资产的特点

3. 资产的内容

#### (二)负债

1. 负债的概念

2. 负债的特点

3. 负债的内容

#### (三)所有者权益

1. 所有者权益的概念
2. 所有者权益的特点
3. 所有者权益的内容

企业财务会计的对象,从一定时日的动态看,表现为:

#### (四)收入

1. 收入的概念
2. 收入的内容

#### (五)费用

1. 费用的概念
2. 费用的内容

#### (六)利润

1. 利润的概念
2. 利润的内容

### 二、会计等式

#### (一)会计等式的概念

#### (二)会计平衡理论

#### (三)会计等式

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

或 
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

会计等式是设置帐户、复式记帐、试算平衡的理论依据。

### 第三节 会计准则

会计准则是企业会计核算的行为规范,是处理会计业务和判断会计信息质量的准绳。

#### 一、会计假定

#### (一)会计假定的概念

#### (二)会计假定的内容

1. 会计实体的假定及作用

2. 继续经营的假定及作用

3. 会计期间的假定及作用

4. 币值不变的假定及作用

## 二、企业会计原则

(一) 会计原则的概念

(二) 会计原则的内容

1. 真实性原则的含义及对会计活动的要求

2. 一贯性原则的含义及对会计活动的要求

3. 相关性原则的含义及对会计活动的要求

4. 可比性原则的含义及对会计活动的要求

5. 及时性原则的含义及对会计活动的要求

6. 清晰性原则的含义对会计活动的要求

7. 权责发生制原则的含义及对会计活动的要求。

8. 配比原则的含义及对会计活动的要求。

9. 历史成本原则的含义及对会计活动的要求。

10. 谨慎性原则的含义及对会计活动的要求

11. 划清资本性支出和收益性支出的含义及对会计活动的要求

12. 重要性原则的含义及对会计活动的要求。

## 第四节 会计工作组织

### 一、企业财务会计机构的设置

(一) 会计机构的概念

(二) 大中型企业财务会计机构设置的模式

1. 会计人员的配备

2. 建立会计人员的岗位责任制

3. 建立会计机构的内部的控制制度

4. 建立企业内部的财产清查制度

## 二、会计程序

### (一)会计程序的概念

### (二)会计核算程序的基本步骤

1. 编制分录
2. 过帐
3. 调整帐户记录
4. 结帐
5. 编制试算平衡表
6. 编制财务报告

## 三、企业财务会计科目表

# 第二章 货币资金

【提要】 本章主要阐述货币资金、国际国内结算方式、外币业务核算的内容和方法。

本章的教学目的和要求是：通过本章的学习，使学生了解货币资金、结算方式、外币业务等有关概念；明确货币资金、结算方式、外币业务核算的内容和有关管理制度的规定；掌握货币资金和外币业务核算的基本方法。

本章以现金、银行存款、国内国际核算方式为重点，以商业汇票和外币业务为难点。

## 第一节 现金

货币资金是指企业生产经营过程中停留在货币形态的资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。

### 一、现金管理制度

#### (一)现金的概念

现金是指库存现款。它是货币资金的组成部分。

## (二) 现金管理制度的内容

1. 现金的使用范围
2. 库存现金限额
3. 从银行存取现金, 必须注明来源和用途。
4. 一般不得坐支现金
5. 外地采购不准携带现金
6. 购置国家规定的专控商品, 不得使用现金。

## 二、现金的核算

### (一) 现金收支的凭证和手续

### (二) 现金的总分类核算

### (三) 现金的序时核算

1. 现金日记帐的设置和登记方法
2. 现金收支核算举例

### (四) 现金的清查

1. 现金清查的方法
2. 现金清查结果的帐务处理

## 第二节 银行存款和其他货币资金

### 一、银行存款

银行存款是企业存放在银行的货币资金。

#### (一) 银行存款收付的核算

##### 1. 银行存款核算的有关规定

①企业应向当地银行申请开设存款户, 办理银行存款存取和转帐结算业务。

②配备专职财会人员办理银行存款业务

③加强银行存款收支凭证的审核

##### 2. 银行存款的总分类核算

##### 3. 银行存款的序时核算

①银行存款日记帐的设置和登记方法

②银行存款收支核算举例

(二)银行存款的清查

1. 银行存款清查的方法

2. 未达帐项的形成

①未达帐项的概念

②未达帐项产生的原因

3. 银行存款余额调节表的编制方法

二、其他货币资金

(一)其他货币资金的概念

(二)其他货币资金的总分类核算

(三)其他货币资金的明细分类核算

### 第三节 国内国际结算方式

一、结算的概念及分类

(一)结算的概念

结算是指企业在生产经营过程中,由于商品购销、劳务供应、工资发放、资金收入、利润分配、现金交纳等原因所发生的款项收付行为。

(二)结算业务的分类

1. 按是否收付现金分为现金结算和转帐结算

2. 按收付双方所在地区的不同分为同城结算和异地结算

二、结算方式

国内结算方式

(一)支票结算方式

概念、分类、适应范围、结算程序、核算举例

(二)汇兑结算方式

概念、分类、适应范围、结算程序、帐务处理

### (三)委托收款结算方式

概念、分类、适应范围、结算程序、核算举例

### (四)银行汇票结算方式

概念、适应范围、结算程序、核算举例

### (五)银行本票结算方式

概念、适应范围、结算程序、帐务处理

### (六)商业汇票结算方式

商业汇票是付款人以商业汇票向收款人结算应付货款的一种结算方式。

#### 1. 商业承兑汇票

概念、适应范围、结算程序

#### 2. 银行承兑汇票

概念、适应范围、结算方式

#### 3. 商业汇票贴现

概念、贴现凭证和手续

### (七)异地托收承付结算方式

概念、条件、适应范围、结算程序、核算举例

### 国际结算方式

### (八)国际信用证结算方式

#### 1. 国际信用证的概念

#### 2. 跟单汇票信用证的种类

①按可否撤销分为不可撤销信用证和可撤销信用证。

②按汇票付款期限分为即期信用证和远期信用证。

#### 3. 信用证的基本内容

#### 4. 国际信用证的结算程序

#### 5. 国际信用证结算业务的帐务处理

## 第四节 外币业务

外币资金是指记帐本位币以外的货币资金。外币业务是指以记帐本位币以外的货币进行款项的收付业务。

### 一、汇兑损益

#### (一) 汇率

#### (二) 汇兑损益

##### 1. 汇兑损益的概念

##### 2. 汇兑损益的分类。已实现汇兑损益和未实现汇兑损益。

#### (三) 汇兑损益的列支渠道

### 二、外币银行存款和汇兑损益的核算

#### (一) “银行存款—外币存款”帐户的设置及登记方法

#### (二) 外币业务核算举例

#### (三) 汇兑损益的核算

##### 1. 外币帐户月末余额调整汇兑计算表的编制方法

##### 2. 汇兑损益的帐务处理

### 三、外汇调剂业务的核算

#### (一) 外汇调剂的概念

#### (二) 外汇调剂核算的方法

##### 1. 单独记帐法

###### ① 单独记帐法的概念

###### ② 单独记帐法下调剂外汇核算举例

##### 2. 不单独记帐法的概念

###### ① 不单独记帐法

###### ② 不单独记帐法下调剂外汇核算举例

### 四、调剂外汇额度的核算

#### (一) 外汇额度的概念

#### (二) 调剂外汇额度的帐务处理

## 第三章 应收及预付款项

【提要】 本章主要阐述应收及预付款项的核算内容和方法。

本章的教学目的和要求是：通过本章的学习，使学员了解应收及预付款项的概念；明确应收帐款的计价、坏帐准备的提取、银行贴现的程序和计算方法；掌握应收及预付款项核算的方法。

### 第一节 应收帐款

#### 一、应收帐款的核算

##### (一)应收帐款的概念

应收帐款是指企业在生产经营过程中，由于销售商品、材料、提供劳务等经济业务，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

##### (二)应收帐款入帐金额

应收帐款应按实际发生额作为入帐的金额。

##### 1. 商业折扣

###### ①商业折扣的概念

###### ②商业折扣下应收帐款入帐金额的确定

##### 2. 现金折扣

###### ①现金折扣的概念

###### ②现金折扣下，应收帐款入帐金额的确定方法

总价法、净价法

##### (三)应收帐款的计价

应收帐款的计价，就是估计应收帐款作为一项资产可变现的价值。影响应收帐款收回金额的因素是：

##### 1. 销货折扣

##### 2. 销货折让

##### 3. 销货退回