

企业财务会计 学习指导

主编 于增波



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计学习指导/于增波主编. —北京:中国商业出版社,1997.6

(电视中专学习指导系列丛书)

ISBN 7—5044—3449—3

I. 企… II. 于… III. 企业管理—会计—电视教育—专业学校—学习参考资料 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 10241 号

责任编辑:段开红

*

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
南京汽车制造厂印刷厂印刷

*

1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月第 1 次印刷
787×1092 毫米 32 开 6.125 印张 第 136 千字
印数:1—10000 册 定价:8.00 元
ISBN 7—5044—3449—3/F·2027

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

本书是为了配合电视中专学员学习全国广播电视中专教材《企业财务会计》而编写的。全书的结构与全国广播电视中专教材《企业财务会计》一致,每章都包括学习内容提要、综合练习题与答案三部分。综合练习题是针对学习中应重点掌握的问题精心设计的。主要题型包括:名词解释、简答题、填空题、判断题、单项选择、多项选择、业务题等,学员在学习教材的同时,通过对各种习题的独立练习,可熟练地掌握教材的基本内容和该课程要求的基本理论、基本方法和基本技能。

本书由于增波担任主编,齐惠敏、南振梅、荣益民担任副主编。第1—3章由齐惠敏同志编写,第4—6章由于增波同志编写,第7—8章由荣益民同志编写,第9—12章由南振梅同志编写。

本书在编写过程中得到了宋文章、王金山等同志的大力帮助,在此表示感谢。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有不当和错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务会计的概念及特征	(1)
第二节 企业财务会计的目标及要素	(2)
第三节 企业财务会计的工作组织	(2)
综合练习题	(3)
第二章 货币资金与结算业务	(6)
第一节 现金的管理与核算	(6)
第二节 银行存款的管理与核算	(8)
第三节 其他货币资金的核算	(9)
第四节 结算业务的核算	(10)
综合练习题	(20)
第三章 存 货	(26)
第一节 存货的范围和分类	(26)
第二节 存货的计价	(27)
第三节 存货收发的凭证	(29)
第四节 材料采购收发的核算	(29)
第五节 低值易耗品与包装物的核算	(34)
第六节 委托加工材料的核算	(37)
第七节 自制半成品和产成品的核算	(37)
第八节 商品购进、储存的核算	(38)
第九节 存货清查的核算	(41)
综合练习题	(41)
第四章 固定资产	(50)
第一节 固定资产的分类	(50)

第二节 固定资产的计价	(51)
第三节 固定资产增加的核算	(52)
第四节 固定资产折旧的核算	(54)
第五节 固定资产修理的核算	(57)
第六节 固定资产租赁的核算	(58)
第七节 固定资产减少的核算	(59)
第八节 固定资产的明细核算	(60)
综合练习题	(61)
第五章 无形资产、递延资产和其他资产	(68)
第一节 无形资产的核算	(68)
第二节 递延资产和其他资产的核算	(71)
综合练习题	(72)
第六章 投 资	(75)
第一节 投资的分类及计价	(75)
第二节 短期投资的核算	(76)
第三节 长期投资的核算	(78)
综合练习题	(82)
第七章 负 债	(89)
第一节 负债的特征及分类	(89)
第二节 流动负债的核算	(90)
第三节 长期负债的核算	(93)
综合练习题	(98)
第八章 所有者权益	(104)
第一节 所有者权益的构成	(104)
第二节 投入资本的核算	(105)
第三节 资本公积的核算	(106)
第四节 盈余公积与未分配利润的核算	(108)
综合练习题	(108)
第九章 费用与成本	(112)

第一节 费用与成本核算的内容与要求	(112)
第二节 生产成本的核算	(113)
第三节 期间费用的核算	(114)
综合练习题	(115)
第十章 营业收入、税金、利润及其分配	(118)
第一节 营业收入的核算	(118)
第二节 销售税金及附加的核算	(120)
第三节 营业成本的核算	(124)
第四节 利润及利润分配的核算	(125)
综合练习题	(130)
第十一章 财务报告	(137)
第一节 资产负债表	(137)
第二节 损益表及其附表	(138)
第三节 财务状况变动表	(140)
第四节 现金流量表	(141)
第五节 合并会计报表	(142)
综合练习题	(142)
第十二章 企业的终止与清算	(146)
第一节 企业终止原因和清算程序	(146)
第二节 企业终止清算的核算	(147)
综合练习题	(148)
附： 综合练习题答案	(152)

第一章 总 论

本章学习内容辅导

第一节 企业财务会计的概念及特征

一、企业财务会计的概念

企业财务会计是在传统会计基础之上发展形成的一个按照公认会计原则,运用一系列记帐、算帐、编制会计报表等专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,向企业外部利益集团、投资人、债权人等定期提供会计信息的系统。

二、企业财务会计的特征

(1)需定期提供企业的财务状况及其变动情况和经营成果的报告,为企业外部利益集团、投资人、债权人服务。

(2)必须遵守会计原则,以及政府颁布的统一会计制度。

(3)程序比较固定,具有强制性。

(4)统一以货币为计量单位进行会计核算。

(5)对外提供的会计信息具有系统性、连续性、完整性和综合性,并负有法律责任。

第二节 企业财务会计的目标及要素

一、企业财务会计的目标

企业财务会计的目标是为与企业相关的内外部各方面提供各种有关企业财务状况和经营成果的信息,以便加强经营管理,提高经济效益。

二、企业财务会计的要素

企业财务会计要素是指企业财务会计核算和监督内容的基本分类。可分为资产负债表要素和损益表要素两类。

(一)资产负债表要素

资产负债表要素包括资产、负债和所有者权益。资产负债表要素反映了企业在持续经营期间某一特定时点的资产分布、权益结构状况,其三者间的关系为:

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

(二)损益表要素

损益表要素包括收入、费用和利润。损益表要素反映了企业在一定期间经营活动及其成果的形成过程。其三者关系为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

第三节 企业财务会计的工作组织

企业财务会计的组织工作主要包括:合理地设置会计机构,配备会计人员,制定和执行会计制度等。

本章综合练习题

一、名词解释

企业财务会计、企业财务会计的目标、企业财务会计要素

二、简答题

1. 企业财务会计有哪些特征？

2. 企业财务会计要素包括哪些内容？它们之间的关系如何？

三、填空题

1. 企业财务会计统一以_____为计量单位进行会计核算。

2. 企业财务会计必须遵守_____,以及政府颁布的统一会计制度。

3. 企业会计的总目标是_____。

4. 资产负债表要素包括_____,_____和_____。

5. 损益表要素包括_____,_____和_____。

四、判断题(正确的在该题序号上划“√”,错误的划“×”)

1. 企业财务会计的主要目的是向企业外部利益集团、投资人、债权人等提供会计信息,因而又称“对外会计”。

2. 资产分为流动资产和固定资产。

3. 费用是指企业在生产过程中的各种耗费,所以所有的费用都必须计入生产成本。

4. 应付债券是流动负债。

5. 企业财务会计是现代会计的一大分支,是应用于企业

的一种专业会计。

五、单项选择(从每小题的备选答案中,选出一个正确的答案、并将其序号填入括号内)

1. 应收帐款是()。

- ①货币资金 ②存货
- ③短期投资 ④流动资产

2. 所有者权益是指()。

- ①企业的资产 ②企业所有的资产的所有权
- ③企业的净资产 ④企业投资人对企业净资产的所有权

3. 收入包括()。

- ①基本业务收入和其他业务收入
- ②基本业务收入和产品销售收入
- ③产品销售收入和营业外收入
- ④产品销售收入和商品销售收入

4. 企业财务会计必须()。

- ①遵守党的方针政策
- ②遵守会计原则,以及政府颁布的统一会计制度
- ③遵守“会计法”
- ④遵守会计制度

六、多项选择(从每小题的备选答案中,选出所有的正确答案,并将其序号填入括号内)

1. 会计制度一般分为()。

- ①综合性会计制度 ②会计核算制度
- ③会计人员制度 ④财务管理的会计制度

2. 下列项目中属于流动资产的有()。

- ①固定资产 ②短期投资
- ③待摊费用 ④产成品

3. 负债按其流动性可分为()。

①短期借款 ②长期借款

③流动负债 ④长期负债

4. 所有者权益包括()。

①实收资本 ②资本公积

③盈余公积 ④未分配利润

第二章 货币资金与结算业务

学习内容辅导

货币资金是企业经营资金处于货币形态的资金,主要包括企业的库存现金、银行存款和其他货币资金。

第一节 现金的管理与核算

现金是指企业库存作为零星之用的货币资金。它是企业流动性最强的资产。

一、现金管理的主要内容

(一)现金的使用范围

- (1)职工工资、津贴;
- (2)个人劳务报酬;
- (3)根据国家规定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)出差人员必须携带的差旅费;
- (7)结算起点(1000 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。

(二)库存现金限额与送存银行期限

库存限额是企业保留现金的最高数额。它一般以不超过企业 3~5 天零星开支的需要量核定,边远及交通不便地区的单位库存限额不得超过 15 天。超过限额部分,必须及时送存银行。

(三)不准坐支现金

(四)不准携带现金到外地采购

二、现金的序时核算与总分类核算

(一)现金的序时核算

现金的序时核算是指出纳员按现金收支业务发生时间顺序,以审核无误的收付款凭证为依据,逐日逐笔登记现金日记帐,并在每日终了,计算出当日收支合计数和结余额,并将帐面结余数与实有数相核对,做到日清月结,帐款相符。

(二)现金的总分类核算

企业应设置“现金”科目以核算现金收支结存情况,该科目属资产类科目,借方登记现金收入数(增加数),贷方登记现金支出数(减少数),借方余额表示现金的结存数。

三、备用金的核算

备用金是指企业财务部门预付给企业内部有关部门用于日常零星开支的备用现金。备用金的使用方法是先借后用,凭据报销。

备用金的核算应在“其他应收款”科目下设置“备用金”二级科目。

第二节 银行存款的管理与核算

银行存款是指企业存放在开户银行以及其他金融机构的货币资金。

一、银行存款的序时核算与总分类核算

(一)人民币业务的核算

银行存款的序时核算由出纳员根据审核后的银行存款收、付款凭证分别逐日逐笔序时登记银行存款日记帐,每月底要结出收支合计及结余额,并定期与银行核对帐目。

企业应设置“银行存款”科目以核算人民币银行存款的收入、支出和结存情况,该科目属资产类科目,其借方登记银行存款的存入数(增加数),贷方登记银行存款的支出数(减少数),借方余额表示银行存款的结存数。

(二)外币业务的核算

企业发生外币业务,需要在“银行存款”科目下按不同币种设明细帐进行核算,并分别按人民币和各种外币设置“银行存款日记帐”进行序时核算。

1. 记帐本位币、外汇汇率、汇兑损益

记帐本位币是指一个企业在会计核算上统一使用的记帐货币。我国会计核算以人民币为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业也可以某种外币为记帐本位币,但编制会计报表时,应当折算为人民币。

外汇汇率(市场汇价)是指一国货币折算为另一国货币的比率或比价,包括买价、卖价和中间价。

汇兑损益是指企业发生的外币业务在折合为记帐本位币

时,由于业务发生的时间不同,所采用的折合汇率不同而产生的帐面记帐本位币的差额。

2. 外币业务的核算

以人民币作为记帐本位币时,企业发生外币业务时,应将有关外币金额折合为人民币记帐,并同时登记外币金额和折合汇率。月末将外币帐户的期末余额按市场汇价折合为人民币,作为外币帐户的期末人民币余额,折合后的各外币帐户人民币余额与原帐面人民币余额的差额作为“汇兑损益”列入财务费用,计入当期损益。

二、银行存款的清查

银行存款的清查是为了防止发生差错,掌握企业银行存款的实际余额。清查的方法是定期将银行存款日记帐与银行送来的“对帐单”进行核对,由于银行与企业记帐时间不一致而产生的未达帐项,要编制“银行存款余额调节表”进行调整。

第三节 其他货币资金的核算

其他货币资金是指因存放地点和用途不同,既区别于库存现金又区别于银行存款的一种企业货币资金。主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款和保函押金等。

企业应设置“其他货币资金”科目以核算其他货币资金的收支结存情况。该科目属资产类科目,借方登记其他货币资金的增加数,贷方登记其他货币资金的减少数,借方余额为其他货币资金的结存数。

第四节 结算业务的核算

结算是经济活动中的货币收支行为,包括现金结算和非现金结算两类。

现金结算是指采用现金进行收付货币的行为。非现金结算(又称银行转帐结算)是指不用收付现金,而是通过银行划拨款项来完成货币收付行为。

银行转帐结算可分为同城结算和异地结算两类。

一、银行转帐结算方式及核算

我国现行银行转帐结算方式主要有:支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款和托收承付等结算方式。

同城结算主要有支票、银行本票、商业汇票和委托收款等方式;异地结算主要有银行汇票、汇兑、商业汇票、委托收款和异地托收承付等方式。

(一)支票结算方式及其帐务处理

支票是银行的存款人签发给收款人办理结算和委托开户银行将款项支付给收款人的票据。采用支票办理款项结算叫支票结算。支票分为现金支票和转帐支票,转帐支票可以背书转让,支票付款期为10天,起点金额为100元。

企业签发支票支付款项时,应根据存根填制付款凭证。

借:材料采购等科目

贷:银行存款

企业收到对方支票后,应及时填制“进帐单”连同支票送存银行,根据“进帐单”回单等填制收款凭证。

借:银行存款

贷：产品销售收入等科目

(二) 银行本票结算方式及其帐务处理

银行本票是现金持有人申请将款项交给银行，由银行签发，给其凭以办理转帐或支取现金的票据。采用银行本票办理款项结算叫做银行本票结算。银行本票分为定额本票和不定额本票两种。定额本票的面额为 500 元、1000 元、5000 元和 10 000 元，不定额本票的金额起点为 100 元。银行本票记名，并允许背书转让，有效期一个月。

企业申请办理银行本票，收到银行签发的“银行本票申请书”存根时

借：其他货币资金—银行本票

贷：银行存款

企业用银行本票支付货款时

借：材料采购等

贷：其他货币资金—银行本票

企业收到付款单位的银行本票转帐时

借：银行存款

贷：产品销售收入等科目

银行本票的多余金额或超过付款期等原因退回款项时

借：银行存款

贷：其他货币资金—银行本票

(三) 银行汇票结算方式及其帐务处理

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支付现金的票据。采用银行汇票办理款项结算叫银行汇票结算。银行汇票记名，并允许背书转让，金额起点为 500 元，有效期一个月。

企业申请签发银行汇票，根据“银行汇票委托书(存根)”联