

中级财务会计学习指导 (上)

中级财务会计学习指导

中级财务会计学习指导

中级财务会计 学习指导

主编 卜 华 林爱梅
主审 朱学义

(上)

中国矿业大学出版社

234.4
50
-1

中级财务会计学习指导

(上)

主编 卜 华 林爱梅

主审 朱学义

中国矿业大学出版社

中级财务会计学习指导(上)

主编 卜华 林爱梅

出版人 解京选

责任编辑 孙 浩

中国矿业大学出版社出版发行

(江苏徐州 邮政编码 221008)

新华书店经销 中国矿业大学印刷厂印刷

开本 787×1092 1/16 印张 9.25 字数 219 千字

1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷

印数 1~4000 册

ISBN 7 - 81040 - 876 - 3

F · 139

总定价:19.80 元

前 言

本书是为朱学义教授编著的《中级财务会计》(机械工业出版社,1997年1月第1版)编写的配套学习指导用书。全书是在紧扣教材并结合具体会计准则的基础上编写而成的。

全书共分为三个部分。第一部分是学习指导,此部分完全与教材协调一致,能使读者迅速理解和掌握教材各章节的基本内容,具体包括:学习目的与要求,学习重点与难点,基本名词概念。第二部分是练习题,该部分结合教材内容新、实用性强的特点编制了包括1998年正式颁布的企业会计准则——《现金流量表》在内的36道练习题,重点突出,难度适宜,实用性强,具有典型的代表性。为帮助读者顺利完成练习题,对题中的一些难点和重要步骤给出了解答提示,以起到具体而有效的辅导作用。第三部分是单元实验,该部分结合实际工作中具有代表性的基本业务编制了14个相互独立的单元实验,以期使读者能全面掌握填写审核原始凭证、填制记帐凭证和各种帐页、编制财务报表等各个环节的会计实务,为后续的会计实务综合能力考核奠定基础。单元实验既可与财务会计课程合为一门课程,也可单独开设专门的实验课程。各实验的课时安排建议如下表:

实验	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	十一	十二	十三	十四
课时	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2

为节省篇幅,练习题部分未留出作分录用的习题用纸,单元实验部分未给出记帐凭证和帐页,请使用者另行准备。为便于课程教学和单元实验分开操作,本书分上下两册编排,上册包括学习指导和练习题,下册是单元实验。

本书的适用对象是:高校会计专业本专科学生、教师、考研人员以及参加会计专业技术资格考试和注册会计师统考的人员。

在编写过程中,朱学义教授对本书的编写始终给予了热心的指导和帮助,提出了许多重要的建设性的意见,并审阅了全书,在此深表感谢!

按本书内容的先后顺序编写分工如下:第一部分和第二部分的练习一至练习十四由林爱梅编写,第二部分的练习十五至练习三十六由卜华编写,第三部分的实验一至实验四由刘青编写,实验五至实验十四由卜华编写,全书由卜华总纂定稿。

由于编者水平有限,书中错误和不当之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1998年7月

目 录

前 言.....	1
----------	---

第一部分 学习指导

第一章 总 论.....	3
第二章 货币资金.....	8
第三章 短期投资	11
第四章 应收款项	13
第五章 存 货	18
第六章 长期投资	22
第七章 固定资产	24
第八章 无形资产和其他资产	28
第九章 流动负债	31
第十章 长期负债	33
第十一章 收入、费用和利润.....	36
第十二章 所有者权益	39
第十三章 财务报告	41

第二部分 练习题

练习一	47
练习二	48
练习三	49
练习四	51
练习五	52
练习六	54
练习七	56
练习八	60
练习九	72
练习十	78
练习十一	78
练习十二	78
练习十三	79

练习十四	81
练习十五	82
练习十六	83
练习十七	83
练习十八	85
练习十九	89
练习二十	90
练习二十一	91
练习二十二	92
练习二十三	93
练习二十四	96
练习二十五	98
练习二十六	99
练习二十七	100
练习二十八	103
练习二十九	114
练习三十	120
练习三十一	121
练习三十二	122
练习三十三	125
练习三十四	129
练习三十五	130
练习三十六	135
附 录	137
参考书目	139

第一部分

学习指导

第一章 总 论

学习目的与要求

通过本章的学习,应掌握财务会计的基本概念及特点,了解有关会计信息使用者对企业会计信息的需求,了解财务会计的职能,正确理解会计法、会计准则和行业会计制度的关系,理解和掌握会计核算的基本前提及一般原则,理解和掌握会计要素的基本内容及会计等式的基本含义。

学习重点与难点

一、财务会计的概念及特点

财务会计是以编制财务报表为目的,主要向企业外部投资者和贷款者、政府机关及其他与企业有利害关系的单位提供有关企业财务状况和经营成果信息的一门会计学科,又称“对外报告会计”或“财务报表会计”。

财务会计的目标是提供会计信息,以满足有关方面的不同需要。

财务会计的特点主要包括以下几点:

- (1) 会计处理的主要依据。它是财政或主管部门所规定的财务会计制度、税法和法令规定,以及公认的会计准则。
- (2) 收集资料的方法。它是根据发生的经济业务,以货币为主要计量单位,按照一定的会计处理程序,连续地、系统地、全面地编制会计凭证,登记帐簿,直至编制会计报表。
- (3) 会计信息的性质。它是强调组织整体情况,并着重于历史性资料。
- (4) 接受信息的对象。主要是企业外部现有的和潜在的信息使用者。
- (5) 会计的目的。它是按财务会计法规制度及税务等法令规定向企业外部有关者提供有助于经济决策的会计信息。

二、财务会计规范

会计规范是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称。我国会计规范,按其内容分为会计法、会计机构和会计人员的法规、会计业务处理的法规三类。

(一) 会计法

会计法是会计工作的准绳、依据和总章程,是一切会计法规、制度的“母法”。它包括总则、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员,以及违反会计法的法律责任等。制定会计法的目的是为了规范和加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。会计法所要解决的核心问题,是进行会计核算,实行会计监督。

（二）会计机构和会计人员法规

会计机构和人员法规是有关会计机构的设置、会计机构内部稽核、会计人员的配备、职责、职务、任免和奖惩等方面的法律规范总称。会计机构是由专职会计人员组成、负责组织领导和从事会计工作的职能单位；会计人员是从事会计工作的专职人员。

（三）会计业务处理法规

1. 会计准则

会计准则是进行会计工作的规范，是处理会计业务和评价会计资料质量的准绳，也称“会计标准”。会计准则分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。基本会计准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计对象要素和会计报表编制的基本要求等四项内容。具体会计准则是在基本会计准则基础上进一步作出具体规定的准则，包括各行业共同经济业务准则、特殊经济业务准则和会计报表准则三大类。

2. 行业会计制度

行业会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。它由三部分组成：总说明、规定统一的会计科目、规定统一的会计报表。

三、会计假设

会计假设是对会计实践的一定环境、一定对象与控制手段所作的判断与限定，是组织会计核算工作应当具备的前提条件，故又称为“会计核算的基本前提”。它主要包括四项：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。它具有实体、统一体和独立体三个特征，要把会计主体看作是一个独立的整体。这是因为：会计主体首先在经济上是独立的；其次它是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发。

（二）持续经营

持续经营是指会计核算应从企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提，包括两层含义：

- （1）会计主体能按预定的目标从事正常的生产经营活动；
- （2）会计主体在可预见的未来不会面临破产，它对所承担的债务能按期偿还。

（三）会计分期

会计分期是指在持续经营的前提下，人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的期间，定期反映企业的经营成果和财务状况，及时向有关各方提供会计信息。我国企业会计准则规定，以日历年度作为企业的会计年度。

（四）货币计量

货币计量是指对所有会计核算的对象都使用货币作为统一的计量的共同尺度，并将企业经营活动、经营状况和经营成果的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。以货币作为计量尺度的前提包括以下三方面的内容：

- （1）货币是会计最基本的计量单位；
- （2）在有外币记帐的情况下，需要确定一种货币为记帐本位币，并将外币折合为记帐本位币进行记录和报告；

(3) 货币计量通常是以市场上成交的客观价格来量化的。

以货币作为统一计量单位,还包含着币值稳定的假设。在币值波动不大的情况下,企业会计一般不予考虑。

四、会计核算的一般原则

我国《企业会计准则》规定会计核算的一般原则有十二项:客观性原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎性原则、重要性原则。

五、会计要素

会计要素是指会计对象主要内容,包括财务状况要素和经营成果要素。

(一) 财务状况要素

财务状况要素包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产的内涵是经济资源;作为资产的经济资源应该为特定企业现在所拥有或控制;作为资产的经济资源必须具有能为企业带来未来经济效益的服务潜力;作为资产的经济资源必须能够用货币进行可靠的计量。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。其具备以下特征:负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任;负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任;负债有确切的受款人和偿付日期,或受款人和偿付日期可以通过合理估计确定。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的要求权。从数量上看,所有者权益等于企业的资产总额减去负债总额后的差额。

(二) 经营成果要素

经营成果要素包括收入、费用和利润。

1. 收入

收入是指企业销售商品、提供劳务或从事其他经营活动而取得的营业收入。

2. 费用

我国企业会计准则规定,费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费,分为计入生产经营成本的费用和计入当期损益的费用。

3. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,它是收入与费用相比较、配比的结果,表现为收入与费用的差额。

六、会计等式

会计等式是揭示各会计对象要素之间联系的数量上的平衡公式。它是复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论依据。

(1) 会计期初和期末的会计等式为:

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

(2) 会计期间内的会计等式为:

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

基本名词概念

- (1) 会计准则:是进行会计工作的规范,是处理会计业务和评价会计资料质量的准绳。
- (2) 会计假设:是对会计实践的一定环境、一定对象与控制手段所作的判断与限定,是组织会计核算工作应当具备的前提条件。
- (3) 会计主体:是会计为之服务的特定单位。
- (4) 持续经营:是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。
- (5) 会计分期:是指在持续经营的前提下,人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的期间,以便定期反映企业的经营成果和财务状况,及时向有关方面提供会计信息。
- (6) 货币计量:是指对所有会计核算的对象都使用货币作为统一的计量的共同尺度,并将企业经营活动、经营状况和经营成果的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。
- (7) 客观性原则:是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。
- (8) 可比性原则:是指会计核算必须按规定的会计处理方法进行,提供相互可比的会计信息。
- (9) 一贯性原则:是指会计主体一经确定的会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。
- (10) 相关性原则:是指会计提供的资料必须与使用者的决策需要相关联。
- (11) 及时性原则:是指会计事项的处理应当在当期内及时进行,不得延至下一会计期间或提前在上一会计期间内进行;同时,会计报告在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关部门和人士。
- (12) 明晰性原则:是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。
- (13) 权责发生制原则:是一种以是否已经取得收款的权利为标准来确认收益,以是否形成付款的责任为标准来确认费用的记帐基础。
- (14) 收付实现制:是一种以款项的实际收到或付出作为收入和费用发生的标志,并据以入帐的记帐基础。
- (15) 配比原则:是指营业收入与其成本、费用应当相互配合,一个会计期间的各项营业收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间入帐。
- (16) 历史成本原则:是指企业取得的各种财产物资,形成的各种权益,都按取得或形成时的实际成本或实际发生金额作为核算依据。
- (17) 收益性支出:是指支出的效益仅涉及到当期的,并从当期已实现的收入中得到补偿的那部分支出。
- (18) 资本性支出:是指支出的效益涉及到几个会计期间,并从以后各期实现的收入中得到补偿的支出。
- (19) 谨慎性原则:是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事,合理预计可能发

生的费用或损失,但不预计或少预计可能取得的收益。

(20) 重要性原则:是指会计在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,对于影响决策的重要经济业务,应当分别核算,分项反映,力求详实、准确,对于较次要的会计事项,应适当简化,合并反映。

(21) 会计要素:是指会计对象主要组成内容,是设置会计科目的基本依据,也是构成会计报表内容的基本框架。

(22) 所有者权益:是企业投资者对企业净资产的要求权。

(23) 收入:是企业销售商品、提供劳务或从事其他经营活动而取得的营业收入。

(24) 费用:是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。

(25) 利润:是企业一定期间的经营成果。

(26) 会计等式:是揭示各会计对象要素之间联系的数量上的平衡公式。

第二章 货币资金

学习目的与要求

通过本章的学习,应熟练掌握货币资金的基本内容,熟悉现金管理制度的主要内容,结合《基础会计》的有关内容,掌握现金日记帐的设置和记帐要求以及现金核算与清查的方法,了解银行存款帐户的种类,掌握银行存款日记帐的设置和记帐要求以及银行存款核算与清查的方法和银行存款余额调节表的编制。在此基础上,着重掌握各种银行转帐结算方式的特点、适用范围和结算程序。理解外币业务的有关概念,了解外币业务的记帐方法,掌握外币业务的核算。

学习重点与难点

一、库存现金的管理

现金的收支和管理必须遵守并执行国家现金管理制度和结算制度的规定。具体内容可参见教材第 25~26 页。

二、库存现金的核算与清查

首先要设置现金日记帐进行现金的序时核算。现金日记帐的格式可采用三栏式或多栏式,由出纳人员按业务先后顺序,据收付款凭证,逐日逐笔登记,并日清月结。库存现金除了进行序时核算外,还要设置“现金”帐户进行总分类核算,月末应将总帐上的现金余额与日记帐的余额核对相符。

为了保证库存现金的安全完整,应对库存现金采用实地盘点的方法进行定期和不定期的清查,清查时应将库存现金的实有数与帐面余额核对相符,如果发现短款或长款,则要及时反映现金余缺,并按规定分别处理。

三、银行存款的核算与清查

银行存款的核算也包括序时核算和总分类核算。其序时核算通过设置银行存款日记帐进行。银行存款日记帐的格式和登记方法与现金日记帐基本相同。总分类核算通过设置“银行存款”帐户进行。银行存款的收付以有关的结算凭证为依据,按照规定的程序进行核算。

银行存款清查采用核对帐(企业银行存款日记帐)单(银行对帐单)的方法进行,如有不符,应查明原因,及时调整未达帐项,并编制银行存款余额调节表。

四、外币业务

(一) 确定记帐本位币

记帐本位币,又称功能货币,是企业从事经营活动时,其主要经济环境中所使用的货币,也是企业在会计核算上统一使用的记帐货币,是计量现金储量、经营成果的价值尺度。

我国《企业会计准则》规定,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,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制会计报表时应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表时,也应当折算为人民币反映。这就是说,我国企业的正式编报货币只能是人民币,而记帐本位币是可以选择的,这两者可能一致,也可能不一致,但是,记帐本位币一经确定,不得随意变更,如需改变,应将改变的原因、改变后对企业财务状况和经营成果的影响,在财务情况说明书中予以说明。

企业确定记帐本位币后,对所有不属于记帐本位币的外币业务,应按一定的方法折算为记帐本位币记帐。

(二) 外币业务记帐方法

外币业务记帐方法一般有“外币统帐法”和“外币分帐法”两种。外币统帐法是以某一种货币为记帐本位币,记录全部经济业务。这种方法又分为两种:一种是以本国货币作为记帐本位币,发生经济业务时,随时将各种外币折合为本国货币,使各帐户的计量单位统一起来,称本国货币统帐制;另一种是以某一种特定的外币作为记帐本位币,发生经济业务时,随时将本国货币和其他外币折合为该种特定外币,使帐户的计量单位统一起来,在期末编出记帐本位币的会计报表后,再折算成人民币的会计报表。外币分帐法是在经济业务发生时,直接按原币种记帐,在期末再将各外币帐户的余额和发生额折合成人民币,然后编制会计报表。企业一般采用外币统帐法,金融企业也可以采用分币记帐法。

(三) 外币业务的类型

涉及外币的经济业务主要有以下五种类型:

- (1) 外币兑换业务:以一种货币兑换另一种货币的业务;
- (2) 外币借贷业务:从银行和其他金融机构取得外币借款以及归还外币借款的业务;
- (3) 外币交易业务:以外币进行款项收付、往来结算的业务;
- (4) 投入外币资本业务:投资人以外币作为资本投入企业的业务;
- (5) 外币折算业务:把外币金额重新表述为另一种货币。进行外币折算,并没有实际发生兑换或交易等外币经济业务,而仅仅是改变其计量单位。

(四) 外币业务中使用的汇率

汇率是两种货币相互交换的比率,亦称汇价。企业在处理外币业务时,经常使用以下汇率:市场汇率、合同汇率、帐面汇率和现行汇率。

1. 市场汇率

市场汇率是指由中国人民银行公布的市场汇价的中间价。企业对平时外币业务处理所选择的汇率既可以是业务发生当日的市场汇率,也可以是业务发生当月月初的市场汇率。企业究竟采用哪种汇率记帐一经确定后,一般不得随意改变。

2. 合同汇率

合同汇率是交易双方在合同中约定的进行不同货币折合使用的汇率。

3. 帐面汇率

帐面汇率指已经登记入帐的汇率,它可能是当时的市场汇率,也可能是合同汇率,亦称历史汇率。

4. 现行汇率

现行汇率是指折算外币时的市场汇率。

（五）汇兑损益的确认及核算

汇兑损益是由于外汇折算或外币汇兑而产生的折合记帐本位币的差额。汇兑损益可分为已实现的汇兑损益和未实现的汇兑损益。已实现的汇兑损益是指外币债权收回和外币债务清偿时,以及进行外币兑换时,由于汇率不同而实际产生的汇兑损益。未实现的汇兑损益是指在会计期末外币银行存款、外币现金等外币货币性项目,按照当月月末外汇市场汇率折合的人民币金额,与原来外币金额折合的人民币帐面金额的差额,这是一种可能产生的汇兑损益。计算这种汇兑损益,是为了充分反映外币资产或外币负债的升值或贬值,从而能正确地核算企业的损益。在一般情况下,汇兑损益记入当期损益。

基本名词概念

(1) 货币资金:是指企业生产经营过程中停留在货币形态的那部分资金。

(2) 货币性资产:是指企业拥有的货币资金和其他固定金额的债权。

(3) 现金:西方会计中的现金,即相当于我国的货币资金,是指可以立即投入流通,用来购买商品或劳务,或用来偿还债务的交换媒介物。我国企业中现金,通常是指现钞,但我国在编制现金流量表时使用的是西方会计中的现金概念。

(4) 未达帐项:是指一方已经登记入帐而另一方尚未登记入帐的款项。

(5) 外币:是指记帐本位币以外的货币。

(6) 外汇:是指以我国货币表示的,用于国际结算的支付手段。

(7) 外币兑换:是指企业从银行买入外汇、把外汇卖给银行以及以一种货币兑换为另一种货币的行为。

(8) 外币折算:是指将一国货币反映的业务或表述的报表折算为另一国货币反映或表述的过程。

(9) 外币业务:是指企业以记帐本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务。

(10) 票据:是指由出票人签发并经付款人承诺,并于指定日期将一定金额的款项无条件支付给持票人或指定收款人的书面证明。

(11) 支票:是指出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据,它分为现金支票和转帐支票。

(12) 本票:是出票人签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

(13) 汇票:是出票人签发的,委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据,分为银行汇票和商业汇票。

(14) 银行汇票:是汇款人将款项交存银存,由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。

(15) 商业汇票:是由收款人或付款人签发,由付款人或其委托银行承兑,并于到期日向收款人或执票人支付款项的票据。

(16) 汇兑:汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的一种结算方式,分为信汇和电汇两种。

第三章 短期投资

学习目的与要求

通过本章的学习,应了解有价证券的基本内容和资本性证券的种类,掌握短期投资的特点、种类和相关的帐务处理,掌握短期投资的计价方法,了解成本法、市价法、成本与市价孰低法的优缺点。

学习重点与难点

一、短期投资的特点及种类

(一) 短期投资的特点

- (1) 投资目的是为了利用生产经营过程中暂时闲置的资金获取一定收益;
- (2) 预期持有投资的期限不超过一年或一个营业周期;
- (3) 具有极强的变现能力。

(二) 短期投资的种类

- (1) 短期股票投资;
- (2) 短期债券投资;
- (3) 其他短期投资。

二、短期投资的核算

(一) 短期证券投资取得的核算

企业购买有价证券进行短期投资,应按购入证券的实际成本入帐,包括证券的买价、经纪人佣金、手续费和其他费用等。证券的买价通常与证券的面值不一致,计量时应以买价为准。若购买股票进行投资时,支付的价款中包括已宣布发放而尚未支付的股利时,则应将这部分股利从投资成本中扣除,列作“其他应收款——应收股利”。

(二) 短期证券投资出售的核算

企业在资金紧张时,可将股票、债券进行转让、出售。转让、出售所得现款收入与帐面成本的差额,作为投资损益处理。

(三) 投资收益的核算

企业持有有价证券分得的股利和利息收入,或采用其他投资分得的投资利润,以及出售证券时获得的损益都记入“投资收益”科目,以反映企业进行短期投资所取得的投资收益或损失。

三、短期投资的计价

在国际惯例中,短期投资的计价方法通常有三种:成本法、市价法、成本与市价孰低法。