

中南财经大学会计系列教材配套读物

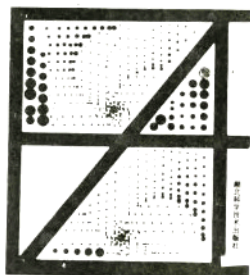
《企业会计学》导读指南

李光忠 张明瑜 夏成才 刘坤盛 主编

中南财经大学会计系列教材
Enterprise Accounting

企业会计学

● 李光忠/主编



湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

《企业会计学》导读指南

心 李先忠 张明瑜 夏成才 刘坤盛 编著

湖北科学技术出版社出版发行

武汉市新华印刷厂印刷

187×1002 毫米 32 开本 9.5 印张 211 千字

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

ISBN7-5332-1487-8/F·156

印数: 1 11,000 定价: 8.50 元

前 言

本书是配合中南财经大学会计系列教材《企业会计学》(李光忠主编)一书编写的。它既可作为普通高等院校会计、审计学专业学生的配套教材,也可作为参加高等教育会计专业自学考试和成人函授学习的自学青年、在职干部的必备辅导读物。同时,还可作为会计、审计专任教师和教师的参考用书。

本书分“内容辅导”、“习题答案”和“模拟试题”三部分。

在本书的第一部分,我们从“企业会计学”的课程内容和教材结构的特点出发,同时紧扣《企业会计学自学考试大纲》的要求,对各章教材的重要名词、基本知识、主要帐务、重点计算、疑难问题等作了重点辅导,意在帮助读者举纲张目、把握关键,以带动全面掌握课程内容。

在本书的第二部分,我们给出了教材各章习题的答案,以便读者演算习题后检查对照,及时发现问题并予以纠正。

在本书的第三部分,我们设计了两套模拟试题,并给出了答案,以利应考者熟悉题型,加强实践训练。

本书由下列同志合作编写:李光忠同志(第一、二、三、十章);张明瑜同志(第四、七、八章);夏成才同志(第五、九、十三章);刘坤盛同志(第六、十一、十二章)。

在本书编写过程中,得到武汉正中电子财务公司的大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于时间紧迫和水平限制，书中一定存在不少疏漏甚至错误，热忱欢迎读者批评指正。

编者

1994年2月

目 录

第一部分 内容辅导

第一章 总论	(1)
第二章 货币资金	(8)
第三章 应收及预付款	(16)
第四章 存货	(28)
第五章 投资	(50)
第六章 固定资产	(73)
第七章 无形资产和递延资产	(92)
第八章 负债	(103)
第九章 所有者权益	(131)
第十章 收入、利润和利润分配	(152)
第十一章 会计报表编制	(169)
第十二章 会计报表分析	(186)
第十三章 外币业务	(196)

第二部分 习题答案

第二章 货币资金	(209)
习题一答案	(209)
习题二答案	(210)
第三章 应收及预付款	(211)
习题一答案	(211)
习题二答案	(212)

习题三答案.....	(212)
习题四答案.....	(213)
习题五答案.....	(214)
第四章 存货.....	(216)
习题一答案.....	(216)
习题二答案.....	(217)
习题三答案.....	(218)
习题四答案.....	(220)
习题五答案.....	(221)
习题六答案.....	(223)
第五章 投资.....	(224)
习题答案.....	(224)
第六章 固定资产.....	(228)
习题一答案.....	(228)
习题二答案.....	(228)
习题三答案.....	(230)
习题四答案.....	(230)
习题五答案.....	(232)
第七章 无形资产和递延资产.....	(235)
习题一答案.....	(235)
习题二答案.....	(235)
习题三答案.....	(236)
第八章 负债.....	(237)
习题一答案.....	(237)
习题二答案.....	(237)
习题三答案.....	(238)
习题四答案.....	(239)

习题五答案·····	(240)
第九章 所有者权益·····	(242)
习题答案·····	(242)
第十章 收入、利润和利润分配·····	(247)
习题一答案·····	(247)
习题二答案·····	(248)
习题三答案·····	(248)
习题四答案·····	(249)
习题五答案·····	(249)
习题六答案·····	(250)
习题七答案·····	(250)
习题八答案·····	(251)
习题九答案·····	(251)
习题十答案·····	(253)
习题十一答案·····	(254)
习题十二答案·····	(255)
习题十三答案·····	(255)
习题十四答案·····	(256)
第十一章 会计报表编制·····	(257)
习题答案·····	(257)
第十二章 (略)	
第十三章 外币业务·····	(268)
习题一答案·····	(268)
习题二答案·····	(268)
习题三答案·····	(271)

第三部分 模拟试题

一、试题·····	(273)
-----------	-------

试题 I	(273)
试题 I	(281)
二、答案	(289)
试题 I	(289)
试题 I	(292)

第一部分 内容辅导

第一章 总 论

通过本章学习，应该弄清企业会计的职能、对象、任务和工作组织；认识做好企业会计工作对于加强企业经济管理和国家宏观经济调控的重要意义；明确应该怎样组织和做好企业会计工作，充分发挥企业会计应有的作用。

现就本章内容从以下方面作重点辅导。

一、重要名词解释

1. 企业会计 是指以货币为主要计量单位，全面、系统、综合地反映和监督企业经济活动过程，并运用会计信息参与经营预测和决策，借以为提高企业经济效益服务的一种价值管理活动，是企业经营管理的重要组成部分。

2. 企业会计学 是指结合企业经济活动的特点，把会计的基本理论、原则和方法运用于企业会计工作，并总结和指导企业会计实践的一门经济应用学科，是会计学科体系的一个重要组成部分。

3. 资产 是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，是企业进行生产经营活动的前提条件。

4. 负债 是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务，通常是现实已经存在的，由过去经济业务而产生。

生的经济责任。

5. 所有者权益 是指投资人对企业净资产的所有权,包括投资人对企业投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

6. 收入 是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。

7. 费用 是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费,包括直接费用、间接费用和期间费用。

8. 利润 是指企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

二、基本知识提要

1. 企业会计的主要特点

(1) 企业会计相对于成本会计来说,其核算内容具有广泛性的特点。成本会计以企业生产经营过程中发生的各项费用支出及其有效控制为主要核算内容,而企业会计则是以全部会计要素为核算内容,不仅涉猎成本费用,而且要对资产、负债、所有者权益、收入、利润及其分配等进行全面详尽的价值核算。

(2) 企业会计相对于成本会计和管理会计来说,其会计目标具有多元性的特点。成本会计的具体目标主要是向企业管理者提供成本信息。管理会计主要是向企业内部管理者提供有关经济信息,以帮助他们确定经营目标,做出经营决策。而企业会计则是向与企业有经济利害关系的外部关系人(如投资者、债权人、政府有关部门、社会公众等)和企业管理者提供一定期间的资产负债、经营损益及财务状况变动信息。

(3) 企业会计相对于管理会计来说,其核算程式具有相对固定性的特点。企业会计应按既定的会计程式处理日常经济业

务，而管理会计不拘泥于固定的会计程式和规范。

(4) 企业会计相对于管理会计来说，其提供的资料有更具客观性的特点。管理会计出于及时而有效地进行管理和决策的需要，往往要求数据的及时性更重于精确性，其核算资料也不具有法律效力。而企业会计所计量、记录和报告的数据则要求准确无误，并且具有法律效力。

(5) 企业会计相对于成本会计、管理会计来说，其会计控制具有全面性的特点。企业会计控制无论是从时间上、内容上看，还是从对象上、方法上看，都具有全面、综合、系统等特征。而成本会计的作用领域仅限于与成本费用相关的经济事项，管理会计控制则主要是面向未来，一般只是对企业生产经营具有较大影响的经济事项进行重点控制。

2. 企业会计反映和监督职能的基本内容和表现特征

企业会计的反映职能，就是反映企业经济活动的情况，为企业经济管理提供完整的、以财务信息为主的经济信息。其表现特征是：主要从数量方面反映企业经济活动情况，并着重利用货币计量单位；主要是对已发生的经济活动进行事中、事后反映，也为预测未来提供信息；其反映具有完整性、连续性和系统性。

企业会计的监督职能，就是利用会计信息资料对企业经济活动加以控制和指导，使之能够按既定的目标和要求进行。其表现特征是：主要是利用价值指标进行货币监督；主要是对企业经济活动的合法性、合理性有效地进行监督。

3. 企业经营资金的本质特征和运动规律

企业经营资金具有如下本质特征：

(1) 它是处于生产经营过程中的价值，其存在的一般形式是货币，物资是其存在的特殊形式。

(2) 它是再生产过程中不断运动的价值，其运动表现为资金的循环和周转，具有周转性特征。

(3) 它的实质是增值。经营资金运动的结果，不仅在量上要实现保全，而是要求数额不断增大，带来增值，以保证再生产规模的扩大。

企业经营资金的运动规律主要表现在以下几个方面：

(1) 经营资金的循环运动存在着继起性和并存性。即是说经营资金在循环中由一种形态转化为另一种形态，由一个阶段过渡到另一个阶段在时间上是连续不断地相继运动，并且是同时分布于生产经营过程的一切阶段和各种形态上，并保持相应的占用比例关系。

(2) 经营资金运动具有资金运动的单向性和运动实体的复合性。即是说，经营资金的运动，从观念形态上看是沿着货币资金→生产资金（包括储备资金）→成品资金→货币资金的单向运动；从运动实体上看是资金的价值形态与其实体的物资形态紧密结合在一起的复合运动。

(3) 经营资金运动体现了企业与相关方面的社会联系性。即是说，企业经营资金的运动不是孤立地进行的，它与相关企业的经营资金循环具有相互影响、相互制约的社会联系。

(4) 生产型企业经营资金运动过程的基本内容

企业经营资金的运动过程与生产经营过程紧密结合，具体表现为经营资金的筹集与投入、周转与耗费、收入与分配等三个阶段。

在第一阶段，企业通过吸收各方的投资和向金融机构及其他单位借款等筹集所需资金并投入营运准备。

在第二阶段，经营资金主要按照供应、生产、销售三个环节进行运动。经营资金随着购买劳动对象、劳动者运用劳动资

料作用于劳动对象生产出在产品（或半成品）直至产成品、销售产品取得货币收入等经营过程，其形态先从货币形态转化储备资金形态，再从储备资金形态（或者直接从货币资金形态）转化为生产资金直至成品资金形态，最后又从成品资金形态转化为货币资金形态。

在第三阶段，企业通过销售商品产品或提供劳务而回收资金形成经营收入，并进行经营资金收入的分配：首先补偿生产经营过程中发生的各项成本费用支出，其次按规定将企业纯收入在国家、投资者和企业之间进行分配。

4. 企业会计对象的组成要素以及企业经营资金运动与会计要素之间的相互关系

企业经营资金的运动过程及其结果就是企业会计的对象。在社会主义市场经济条件下，企业经营资金的运动过程及其结果是通过资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素来体现的。因此这六大会计要素就构成了企业会计对象的基本要素。

企业经营资金运动与会计要素之间的关系是：从资金运动静态表现看，在任何时点上都体现为“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的平衡关系；从资金运动的动态表现看，随着企业生产经营活动的进行，会计要素体现为“ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ”。从资金运动的静态和动态相结合的总体上考察，会计要素间的关系又体现为“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$ ”。

5. 企业会计的主要任务以及企业会计工作组织包括的主要内容

企业会计的任务是指对企业会计对象的具体内容进行反映和监督所要达到的目的和要求。可概括为三个主要方面：第一，反映企业的经营情况，为企业经营管理和国家宏观经济调控提

供所需的会计信息。第二，监督企业的经营活动。包括审核各项经济业务是否合规合法，有无违反国家的财政、财务制度和财经纪律的情况；促使企业以尽可能少的人力、物力和财力耗费，生产出尽可能多的劳动成果，增加盈利，不断提高经济效益；维护和保障所有者权益等方面。第三，参与企业的经营决策，在分析、预测和控制企业经济运行的基础上发挥参谋助手的作用。

企业会计工作组织包括的主要内容有：设置企业会计机构，即根据企业生产经营活动的特点、规模的大小、经济业务的繁简及管理体制的要求设置会计工作的专门机构；配备会计工作人员，即根据工作需要，配备相适应的会计人员；制定与实施会计制度，即根据会计准则和加强经营管理的要求，对会计业务处理方法和程序订出成文性的规范并组织实施。

三、疑难问题解答

1. 企业会计的对象就是企业经营资金的运动过程及其结果，其道理何在

企业会计的对象是指企业会计反映和监督的内容。马克思关于会计是对生产过程的控制和观念总结的论述告诉我们，生产过程（指包括生产、交换、分配、消费四个环节的再生产过程）是会计所要反映和监督的内容。

在企业的再生产过程中，必须拥有一定数量的生产资料作为物质基础，以独立地从事正常的生产经营活动。由于商品货币关系的存在，这些生产资料的增减变动都需要以货币作为统一的价值尺度进行计量。这些垫支于生产经营过程，满足创造或实现新价值需要的财产物资的货币表现和货币本身，就是企业的经营资金。很显然，伴随企业生产经营过程发生的物质运

动也就是企业经营资金的运动。企业经营资金在其筹集与投入、周转与耗费、收入与分配等各阶段的运动，就以价值的形式综合地反映了企业的再生产过程。这就说明，企业经营资金的运动过程及其结果，构成了企业会计反映和监督的全部内容，无疑就是企业会计的对象。

2. 企业会计的任务与企业会计的职能、对象之间的关系，以及由此决定的企业会计的任务应该包括哪些方面

企业会计的任务是指对企业会计对象的具体内容进行反映和监督所要达到的目的和要求。企业会计的职能是规定企业会计任务的前提条件，它决定企业会计任务的基本目标；企业会计的对象以及经济管理的要求是确定企业会计任务的内在制约因素，它界定企业会计任务的基本内容。企业会计的职能作用于企业会计的对象，并受制于经济管理的要求，由此规定的企业会计的任务是：反映企业的经营情况；监督企业的经营活动；参与企业的经营决策。

第二章 货币资金

通过本章学习，应该熟悉有关现金管理和结算的制度；掌握企业现金、银行存款和其他货币资金的收支和结存的核算方法，以及各种银行转帐结算方式的核算程序；明确做好货币资金的管理和核算工作对于合理安排货币收支、增收节支、加速资金周转和降低成本费用的重要意义。

现就本章内容从以下方面作重点辅导。

一、重要名词解释

1. 货币资金 是指企业所拥有的处于货币形态的资金，它是企业流动资产的重要组成部分，包括现金、银行存款和其他货币资金。

2. 现金 是指存放于企业用于日常零星开支的现款。

3. 银行存款 是指企业存放于银行帐户中的货币资金。

4. 外埠存款 是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开设采购专户的款项。

5. 在途货币资金 是指企业与所属单位之间或上下级之间汇、解款项，在月终尚未到达的汇入款项。

6. 银行汇票存款 是指企业为取得银行汇票，按规定存入银行的款项。

7. 商业汇票 是指收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。

8. 未达帐项 是指企业与开户银行之间，一方已经登记入帐，而另一方面尚未登记入帐的款项。

二、基本知识提要

1. 货币资金的内容

货币资金是企业的流动资产中处于货币形态的那部分资产,除存放于企业的现款和存放于银行帐户的银行存款以外,还包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款以及在途货币资金等。

2. 现金管理制度的基本内容

中国人民银行总行制定的《现金管理暂行条例》及其实施细则,是规范企业现金收支活动的重要管理制度。其基本内容包括以下三个方面:

(1)规定现金使用范围 企业只能在下列范围内支付现金:

①支付职工个人的工资、津贴。

②支付城乡居民个人的劳务报酬。

③支付给个人的各种奖金,包括根据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的对个人的其他支出。

⑤向个人收购农副产品与其他物资的价款。

⑥出差人员必须随身携带的差旅费。

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。

(2)控制库存现金额度 企业的现金库存限额,一般根据3~5天日常零星开支的正常需要量核定,边远地区或交通不便地区的企业库存现金限额,可按多于5天、但不超过15天的日常零星开支需要量核定。

(3)不得坐支现金收入 企业不得擅自将本企业的现金收入直接用于现金支出,若因特殊情况需要坐支现金的,应事先