

(乙种)

会计师资格考试指导

■ 本书编写组

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

会计师资格考试(乙种)指导

本书编写组

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

国防科工委印刷厂印刷

*

787×1092毫米 16开 15.625印张 480千字数

1993年7月第1版 1993年7月第1次印刷

印数10,000册 定价: 11.50元

ISBN 7-80064-215-1/F·131

前 言

由财政部统一组织的全国会计专业技术资格考试将于1993年11月份举行。为了帮助广大财会人员熟悉考试内容和形式,有针对性地进行复习,由财政部和中国人民大学会计系的部分专家学者共同组织编写了《1993年全国会计专业技术资格考试指导》丛书。这套丛书包括以下7个分册:

1. 《会计师资格考试(乙种)指导》;
2. 《助理会计师资格考试(乙种)指导》;
3. 《会计师资格考试(甲种)指导》;
4. 《助理会计师资格考试(甲种)指导》;
5. 《助理会计师、会计师资格实务考试指导(企业会计类)》;
6. 《助理会计师、会计师资格实务考试指导(预算会计类)》;
7. 《会计员资格考试指导》。

这套指导书均根据考试大纲和指定教材及作者所掌握的考试信息、经验编写而成。每册的基本内容包括:(1)内容提要,提炼出每门课程各章节的考试范围;(2)重点问题,对考试大纲中包括的重点、难点问题单独列出,并给出详尽解答;(3)练习题,每章后有针对性地给出多套练习题,题型按考试要求设计;(4)练习题答案,每章后都给出练习题的详细答案;(5)模拟试卷,每分册后统一附列两套模拟试卷及答案,以供学习检验之用。

这套丛书的主要特点是:与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合;内容全面,重点突出,针对性强;简明扼要,通俗易懂。

我们衷心希望这套丛书能够帮助广大考生取得良好的考试成绩,为我国的会计改革贡献一份力量。

丛书编委会
1993年5月

目 录

第一篇 会计学(下)

第一章 总论	(1)
一、内容提要	(1)
二、重点问题	(2)
三、练习题	(3)
四、练习题答案	(4)
第二章 货币资金	(8)
一、内容提要	(8)
二、重点问题	(9)
三、练习题	(11)
四、练习题答案	(13)
第三章 应收及预付款	(18)
一、内容提要	(18)
二、重点问题	(19)
三、练习题	(21)
四、练习题答案	(23)
第四章 存货	(28)
一、内容提要	(28)
二、重点问题	(30)
三、练习题	(30)
四、练习题答案	(33)
第五章 投资	(41)
一、内容提要	(41)
二、重点问题	(43)
三、练习题	(44)
四、练习题答案	(47)
第六章 固定资产	(54)
一、内容提要	(54)
二、重点问题	(55)
三、练习题	(56)
四、练习题答案	(59)
第七章 无形资产及递延资产	(66)
一、内容提要	(66)
二、重点问题	(67)
三、练习题	(68)

四、练习题答案	(70)
第八章 流动负债	(74)
一、内容提要	(74)
二、重点问题	(75)
三、练习题	(75)
四、练习题答案	(77)
第九章 长期负债	(80)
一、内容提要	(80)
二、重点问题	(81)
三、练习题	(82)
四、练习题答案	(84)
第十章 收入、费用、利润及其分配	(86)
一、内容提要	(86)
二、重点问题	(88)
三、练习题	(90)
四、练习题答案	(92)
第十一章 所有者权益	(98)
一、内容提要	(98)
二、重点问题	(99)
三、练习题	(100)
四、练习题答案	(101)
第十二章 企业会计报表	(105)
一、内容提要	(105)
二、重点问题	(107)
三、练习题	(107)
四、练习题答案	(110)
会计学(下)模拟试题(一)	(114)
会计学(下)模拟试题(二)	(116)
会计学(下)模拟试题(一)答案	(119)
会计学(下)模拟试题(二)答案	(120)

第二篇 审计学

第一章 总论	(123)
--------	-------

一、内容提要	(123)
二、重点问题	(123)
三、练习题	(125)
四、练习题答案	(126)
第二章 审计组织和审计人员	(127)
一、内容提要	(127)
二、重点问题	(127)
三、练习题	(128)
四、练习题答案	(129)
第三章 审计的方法	(131)
一、内容提要	(131)
二、重点问题	(131)
三、练习题	(133)
四、练习题答案	(134)
第四章 内部控制系统的审查与评价	(135)
一、内容提要	(135)
二、重点问题	(135)
三、练习题	(136)
四、练习题答案	(137)
第五章 审计计划和审计程序	(138)
一、内容提要	(138)
二、重点问题	(139)
三、练习题	(139)
四、练习题答案	(141)
第六章 审计证据	(142)
一、内容提要	(142)
二、重点问题	(143)
三、练习题	(143)
四、练习题答案	(144)
第七章 审计工作底稿	(146)
一、内容提要	(146)
二、重点问题	(146)
三、练习题	(147)
四、练习题答案	(148)
第八章 审计报告和审计档案	(150)
一、内容提要	(150)
二、重点问题	(150)
三、练习题	(152)
四、练习题答案	(152)
第九章 审计准则与审计标准	(154)
一、内容提要	(154)

二、重点问题	(154)
三、练习题	(155)
四、练习题答案	(156)
第十章 货币资金和财产物资的审计	(158)
一、内容提要	(158)
二、重点问题	(158)
三、练习题	(159)
四、练习题答案	(161)
第十一章 结算业务、银行借款和权益的审计	(162)
一、内容提要	(162)
二、重点问题	(162)
三、练习题	(163)
四、练习题答案	(165)
第十二章 购进、生产和销售业务的审计	(166)
一、内容提要	(166)
二、重点问题	(166)
三、练习题	(167)
四、练习题答案	(168)
第十三章 利润和税金审计	(169)
一、内容提要	(169)
二、重点问题	(170)
三、练习题	(171)
四、练习题答案	(173)
第十四章 会计报表审计	(174)
一、内容提要	(174)
二、重点问题	(174)
三、练习题	(175)
四、练习题答案	(176)
审计学模拟试题	(177)
模拟试题答案	(178)
第三篇 财经应用数学	
第一部分 微积分	
第一章 函数的极限与连续	(180)
一、内容提要	(180)
二、重点例题	(181)
三、练习题	(183)
四、练习题答案	(184)
第二章 导数与微分	(184)
一、内容提要	(184)

二、重点例题	(186)	四、练习题答案	(217)
三、练习题	(192)	第三部分 概率统计	
四、练习题答案	(193)	第一章 事件及其概率	(218)
第三章 不定积分与定积分	(194)	一、内容提要	(218)
一、内容提要	(194)	二、重点例题	(219)
二、重点例题	(196)	三、练习题	(221)
三、练习题	(201)	四、练习题答案	(222)
四、练习题答案	(202)	第二章 随机变量及其分布	(223)
第四章 多元函数微分法及其应用 ..	(202)	一、内容提要	(223)
一、内容提要	(202)	二、重点例题	(224)
二、重点例题	(204)	三、练习题	(227)
三、练习题	(207)	四、练习题答案	(227)
四、练习题答案	(207)	第三章 随机变量的数字特征	(229)
第二部分 线性代数		一、内容提要	(229)
第一章 行列式	(208)	二、重点例题	(229)
一、内容提要	(208)	三、练习题	(232)
二、重点例题	(209)	四、练习题答案	(233)
三、练习题	(211)	第四章 数理统计	(233)
四、练习题答案	(211)	一、内容提要	(233)
第二章 矩阵	(212)	二、重点例题	(237)
一、内容提要	(212)	三、练习题	(239)
二、重点例题	(212)	四、练习题答案	(239)
三、练习题	(215)	财经应用数学模拟试题一	(239)
四、练习题答案	(215)	财经应用数学模拟试题二	(241)
第三章 线性方程组	(216)	财经应用数学模拟试题一答案 ..	(242)
一、内容提要	(216)	财经应用数学模拟试题二答案 ..	(242)
二、重点例题	(216)		
三、练习题	(217)		

第一篇 会计学（下）

第一章 总 论

一、内容提要

（一）概述

1. 企业会计与预算会计的联系

共同点：均以货币作为基本计量单位，运用凭证、帐簿、报表等会计方法，对某个特定单位的资金及其运动进行全面综合的反映与监督。

不同点：①企业会计的对象是企业（即盈利性组织）的资金及其运动；而预算会计的对象则是预算单位的资金及其运动。由于对象的不同，导致报表项目与结构及所使用的会计科目都不相同。②尽管企业会计和预算会计都要向外报送会计资料，但企业会计首先是为企业所有者即投资者服务，其次是为缴纳税款及其他有经济利益关系的部门和人员提供会计资料；而预算会计主要向国家财政部门提供会计资料。③企业会计的记帐基础为权责发生制，而预算会计则是收付实现制。④企业会计和预算会计所依据的有关法规、要求不尽相同。

2. 企业会计可分为财务会计与管理会计。

3. 财务会计的特点（与管理会计比较）

①为外部服务；②揭示企业整体的财务状况、经营成果和资金运用变动情况；③工作程序受外在会计规范的制约；④方法比较成熟；⑤从发展看，它正向国际化的方向发展。

（二）会计要素

1. 会计要素的含义及内容

会计要素是指会计报表的基本构成要素。主要有资产负债表要素和利润表要素，前者包括资产、负债和所有者权益；后者包括收入、费用（成本）和利润（含利润分配）。

2. 会计等式

会计等式揭示了各会计要素之间的联系，它是复式记帐，进行试算平衡以及编制会计报表的理论依据。

会计期间开始时，必定存在下列恒等关系：

资产 = 负债 + 所有者权益

该等式也可改为：

资产 - 负债 = 净资产

在会计期间的任何一时点（未结算之前）则为：

资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）

或者为：

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

在会计期末，该等式又成为：

资产 = 负债 + 所有者权益

（三）会计核算的基本前提

1. 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。

2. 持续经营

持续经营是指在正常情况下，企业将按照既定的经营方针和预定的经营目标无限期的经营下去，而不会停止清算。即在组织会计核算工作时，是以会计主体在可以预测的未来将不会面临破产清算为前提的。

3. 会计分期

在会计核算中，人为地把持续不断的生产经营活动划分为一个个并列的、等距的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制会计报表。会计期间规定了会计核算的时间范围。

4. 记帐本位币

货币计量也是会计核算的基本前提之一，它要求对所有会计核算的对象采用同一货币（即记帐本位币）作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

（四）会计核算的一般要求

1. 总体性要求

①合法性。合法性是指会计核算必须符合国家有关法律、法规和政策制度。

②统一性。统一性是指会计核算必须符合国家的统一规定，统一计量口径和报告口径。

③真实性。真实性是指企业的会计核算必须以其实际发生的经济业务为依据。

2. 会计报表的揭示要求（对会计信息质量的要求）

①一致性。一致性是指各会计主体的会计处理方法应当前后各期一致。

②及时性。及时性是指会计事项的处理必须于经济业务发生时及时进行，不得拖延。

③清晰性。清晰性指会计记录和会计报表必须数量关系清晰、反映经济关系清楚。

④全面性。全面性是指会计记录和会计报告应系统、全面地反映企业的财务状况和经营成果。

⑤有用性。有用性指会计信息不但要满足国家宏观调控的需要，而且要满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 记帐基础

(1) 收付实现制

收付实现制也称现金制或现金基础。它是以现金是否收到或付出，作为该会计期收入和费用是否发生的根据。

(2) 权责发生制

权责发生制也称应计制或应计基础。即凡是已经取得收款的权力或已形成付款的责任，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入或费用处理；反之，即使款项已经在当时收付，也不作为当期的费用或收入。

4. 会计要素的确认与计量要求

(1) 历史成本原则

历史成本原则，即按照购入或建造各种财产物资时实际发生的支出记帐。

(2) 收入实现原则

收入实现原则又称收入确认原则。它是确认企业的营业收入在什么时候才算实现而可以入帐的原则。

(3) 划分收益性支出和资本性支出的原则

收益性支出是指支出的效益仅及于当期的那部分支出；资本性支出是指支出的效益涉及多个会计期间的支出。

(4) 配比原则

配比原则是指营业收入应与相应发生的成本相对应。

5. 修正性要求

①重要性原则

②审慎原则

(五) 会计准则

1. 会计准则与传统会计制度的关系

2. 制定会计准则的必要性

3. 会计准则的内容与结构

二、重点问题

(一) 什么是会计要素？其内容有哪些？

会计要素是指会计报表的基本构成要素。主要有资产负债表要素和利润表要素。前者内容包括资产、负债和所有者权益；后者包括收入、费用（成本）和利润（含利润分配）。

(二) 会计等式的作用是什么？其表达式是怎样列示的？（见简答题部分）

(三) 会计主体的含义及该前提的意义是什么？（见简答题部分）

(四) 持续经营的含义及该前提的意义是什么？（见简答题部分）

(五) 会计期间的含义及该前提的意义是什么？（见简答题部分）

(六) 记帐本位币的含义及该前提的意义是什么？（见简答题部分）

(七) 什么是权责发生制？在进行会计核算时如何运用这一原则？（见简答题部分）

(八) 何为审慎性原则？

审慎性原则也称稳健性原则，它是指企业从有利于保护会计主体的经济实力出发，对某些不确定的经济业务或会计事项，应选择稳健的会计方法，作出谨慎的会计处理，如在费用损失和负债的估计或计量上从高，在资产与收益的估计与计量上从低，对于可能发生的损失应计算入帐，而对于可能发生的收益则不能预计列帐。

(九) 何为资本性支出和收益性支出？它们有何区别？

凡支出的效益仅及于当期的，应作为收益性支出，从当期实现的收入中补偿；凡支出的效益及于几个会计期间的，应作为投资（资本）性支出，形成固定资产价值。

二者区别主要有以下几点：

(1) 资本性支出当期不全部转作费用而收益性支出当期全部转作费用；

(2) 资本性支出与当期收益不配比而收益性支出与当期收益配比。

(3) 资本性支出可使多个会计期获益而收益性支出只可使本期受益。

(十) 何为配比原则？

配比原则指会计主体在确定会计期间的经营成果（利润或亏损）时，必须贯彻权责发生制原则，把营业收入与其成本、费用应当相互配合，一个会计期间内的各项营业收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期内入帐。

(十一) 何为会计核算的基本前提（会计假定）？

会计核算的基本前提(会计假定)是指组织会计核算工作应当具备的前提条件,是对会计实践活动的一定环境、一定对象与控制手段所作的客观判断与限定。一般包括四方面内容:会计主体;持续经营;会计分期;货币计量(记帐本位币)

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 随着会计的发展,官厅会计与民间会计逐渐演变为_____。

- a. 预算会计和管理会计
- b. 民间会计和财务会计
- c. 预算会计和财务会计
- d. 财务会计和管理会计

2. 会计要素的内容包括_____。

- a. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润
- b. 资产、负债和所有者权益
- c. 资金来源、资金占用、收入和费用
- d. 收入、费用和利润

3. 会计核算进行会计分期的主要目的是_____。

- a. 为贯彻权责发生制原则
- b. 为了贯彻配比原则
- c. 为了便于定期检查计划、政策的执行情况,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,考核经营成果
- d. 为了简化会计核算工作

4. 按《企业会计准则》规定,我国会计采用_____。

- a. 复式记帐法
- b. 借贷记帐法、增减记帐法、收付记帐法
- c. 借贷复式记帐法
- d. 复式记帐法和单式记帐法

5. 会计核算应当划分为收益性支出和资本性支出。凡支出的效益仅及于当期的,应作为_____;凡支出的效益及于几个会计期间的,应作为_____。

- a. 资本性支出 收益性支出
 - b. 资本性支出 企业经营费用
 - c. 企业经营费用 收益性支出
 - d. 收益性支出 资本性支出
6. 在会计期末,会计等式为_____。
- a. 资产=负债+所有者权益
 - b. 资产-负债=净资产
 - c. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
 - d. 资产=负债+所有者权益+利润
7. 会计核算的基本前提有_____。
- a. 会计主体、重要性、配比原则、一致性

- b. 持续经营、及时性、清晰性、审慎原则
 - c. 会计分期、记帐本位币、稳健原则、重要性
 - d. 会计主体、持续经营、会计分期、记帐本位币
8. 我国工业企业所采用的记帐基础是_____。
- a. 权责发生制
 - b. 收付实现制
 - c. 历史成本原则
 - d. 收入实现原则

9. 审慎原则是指在对某一会计事项有多种不同的方法可供选择时,应该_____。

- a. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可低估,不能高估。
 - b. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可高估,不能低估
 - c. 不预计损失,但预计可能发生的收益;对企业期末资产的估价宁可低估,不可高估
 - d. 不预计损失,但预计可能发生的收益;对企业期末资产的估价宁可高估,不可低估
10. 法律主体与会计主体一般是_____。
- a. 有区别的
 - b. 是一致的
 - c. 是二个可以相互替代的概念
 - d. 是二个互相相关的概念

(二) 多项选择题

1. _____是会计核算的基本前提之一。

- a. 会计主体
- b. 权责发生制
- c. 持续经营
- d. 记帐本位币
- e. 配比原则

2. _____是资本性支出。

- a. 固定资产的中小修理费用
- b. 固定资产更新改造支出
- c. 维护性的固定资产大修理费
- d. 改良性的固定资产大修理费
- e. 无偿调入固定资产的安装成本

3. 预期收益不得列帐而预期损失则必须列帐,这是遵循_____或叫_____。

- a. 重要性原则
- b. 一致性原则
- c. 稳健性原则
- d. 客观性原则
- e. 审慎原则

4. 在权责发生制记帐基础下,为正确记录当期的收入和当期发生的费用,常设_____。

- a. “待摊费用”帐户
- b. “预提费用”帐户
- c. “应收帐款”帐户
- d. “应付帐款”帐户
- e. “利润分配”帐户

5. 会计等式揭示了各会计对象要素之间的联系。会计等式用公式可表述为:_____。

- 资产=权益
- 资产=负债+所有者权益
- 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
- 资产=负债+所有者权益+利润
- 资金占用=资金来源

(三) 填空题

- 随着会计的不断发展,_____逐渐演变成预算会计,而民间会计则演变成现代_____。
- 财务会计为了考核与评价企业的经济效益,需要会计遵循收入、费用实现原则和_____的要求,以正确计算企业的利润,这只能采用_____作为会计记帐基础;而对预算单位而言,管理的重点是_____收支情况及收支结余,通常无_____,可采用_____作为会计记帐基础。
- 资产负债表要素主要有_____,_____和_____;而利润表要素主要有_____,_____和_____。
- 企业应于商品已经发出,_____已经提供,同时收到价款或取得_____方可确认收入。
- 会计主体具有_____,_____、和_____这三个特点。
- 不论企业性质与组织形式如何,会计所反映的乃是一个_____的经济业务,而不是_____的经济业务,更不是业主个人的财务活动。
- 会计期间通常为_____,称为会计年度。它可以是历年制,也可以是_____。
- 以货币作为统一计量单位,包含着_____的假设,不考虑_____的变动。
- 一致性是指各会计主体的会计处理方法应当_____;会计方法一旦选定就_____;如确有必要调整,应在_____中予以说明。
- 收益性支出是指支出的效益仅及于_____的那部分支出;资本性支出是指支出的效益涉及_____的支出。管理费用与销售费用属于_____。
- 及时性的内容包括两个方面:一是_____应当及时;二是_____。
- 会计本质决定了会计信息应_____反映会计主体的一切经济活动。全面性要求有二个方面涵义:其一,会计报告不仅要反映资金的_____,而且要反映资金的_____,也即要反映资金处于什么状态,并且要弄清来龙去脉。
- 对于资本性支出应采取_____,_____的方式将其合理分摊在各受益期,而不能从定期收益中扣除。

(四) 简答题

- 简述会计准则与会计制度的异同。
- 简述资产的含义。
- 简述负债的含义。
- 如何理解所有者权益?

- 简述收入的含义及收入的确认标准。
- 简述利润的含义及构成。
- 简述会计等式的作用及表述方式。
- 简述会计基本前提的含义。
- 简述会计主体概念。
- 为什么要把会计主体看作是独立的主体?
- 简述持续经营的含义及该前提的意义。
- 简述会计期间的含义及该前提的意义。
- 简述记帐本位币的含义及该前提的意义。
- 什么是权责发生制?在会计核算时如何运用这一原则?
- 什么是真实性原则?为什么在会计核算时要讲求真实性?
- 什么是一致性原则?为什么要坚持一致性原则?
- 什么是合法性原则?在会计核算中怎样贯彻合法性原则?
- 简述配比原则的含义。
- 什么是重要性原则?重要性如何确定?
- 什么是历史成本原则?采用历史成本计价有何优缺点?
- 什么是资本性支出及收益性支出?混淆二者的界限对会计核算有何影响?二者有什么区别?

(五) 论述题

- 什么是稳健性原则(审慎性原则)?我国有无必要建立稳健性原则?
- 为什么我国要制订统一的会计准则?

四、练习题答案

(一) 单项选择题

- c
- a
- d
- c
- d
- a
- d
- a
- a
- a

(二) 多项选择题

- acd
- bde
- de
- abcd
- bcd

(三) 填空题

- 官厅会计 企业会计
- 配比原则 权责发生制 预算资金
- 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润
- 劳务 收取价款的凭证
- 独立性 实体性 统一性
- 特定会计主体 其他会计主体
- 一年 营业年制
- 币值稳定 货币购买力
- 前后期保持一致 不得随意变动会计报告
- 当期 多个会计期间 收益性支出

11. 会计数据处理 会计报表 应及时报送
12. 全面 静态 动态
13. 折旧 摊销

(四) 简答题

1. 答:

(1) 相同点: ①二者都是会计核算或财务会的规章,这一性质和作用是一样的;②二者都是成文的规范性书面文件;③二者都是由权威机构制定和颁布的。

(2) 异同点: ①会计制度带有较大的强制性,这种强制性来自于法律和行政部门的权威。会计准则虽也有一定的强制性,但这种强制性来自一定机构的权威或是支持这些会计文件的机构的权威性;②会计制度规定的内容一般比较详细具体,而表述力求简明清楚,不多讲甚至不讲规定的理由。而准则一般规定的比较原则,它通常还包括准则制定的背景,制定过程中的不同看法;③会计制度缺乏灵活性,讲求统一性,相反具有一定的选择性和生活性是会计准则的显著特点;④会计制度一般缺乏层次性而准则分一定的层次。

2. 答:

(1)资产是企业由于过去的经济活动所形成的,目前所拥有的或掌握的,能以货币计量的并能在今后为企业带来经济效益的经济资源。

(2)当资产失去效用,不能为企业带来效益时,就转化为企业费用。

(3)资产不仅包括有形资产,还包括企业拥有的债权和权力,如各种应收帐款和无形资产,诸如商誉、商标、专利权、专利权等等。

(4)资产按流动性可将其分为流动资产和非流动资产。流动资产指可在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产;不符合上述条件的为非流动资产。

3. 答:

(1)负债是企业由于过去的经济活动所形成的、目前承担的,能以货币计量的,并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。

(2)负债按其偿还的期限长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是企业将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债指偿还期长于一年或一个营业周期的债务。

4. 答:

(1)所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权,在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即净资产的数额。

(2)所有者权益一般说来包括三个部分:

①所有者投资部分,包括政府投资,其他单位投资、个人投资、外商投资等;

②投资公积,如财产重估溢价、股票溢价、接受捐

赠资产价值等;

③盈余公积及未分配利润,如企业提取的公益金。

5. 答:

(1)收入是企业通过销售商品或提供服务而获取的报酬,包括营业收入和其他业务收入两项内容。

(2)企业一般应于商品已经发出,劳务已经提供,同时收讫价款或取得收取价款的证据时确认收入。

6. 答:

(1)利润是企业一定时期内生产经营的财务成果,它包括营业利润、营业外收支和从其他单位分来的利润。

(2)从利润总额中扣减按国家规定可以扣减的项目后,即为企业的税前利润。

(3)税前利润扣除应交所得税及其他税金后,即为本年税后利润。

(4)本年税后利润加上以前年度未分配利润,减去按规定弥补以前年度亏损后,即为本年可分配利润。

(5)本年可分配利润减去本年已分配利润即为结转下年度的未分配利润。

7. 答:

(1)会计等式揭示了各会计对象要素之间的联系,它是复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论依据。

(2)会计恒等式可表述为:

①在某个会计期间开始时,为考察一个会计主体的财务状况,会计恒等式为:

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

②在会计期间的任一时刻(未结算前),可表述为:

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

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

企业在结算后,利润按规定的程序和比例作了分配,上述等式又成为:

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

8. 答:

(1)会计基本前提(或会计假定)是指组织会计核算工作应当具备的前提条件,它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,是进行会计管理活动的必要前提。

(2)会计基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面的内容。

9. 答:

(1)会计主体就是会计为之服务的特定单位。会计主体的弹性很大,凡具有经济业务的任何的特定独立实体,都可以,也需要进行独立核算成为一个特定的会计主体。

(2)作为一个会计主体,必须具有实体、统一体和独立体这三个特征。

(3) 会计主体应该看作是一个独立的整体。

(4) 会计主体并不完全等同于法律主体，二者有所区别。

10. 答：

会计主体应该看作是一个独立的整体，一是因为它在经济上是独立的，所以不仅要把会计主体之间的经济关系分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主及企业员工的个人财务活动相分离；二是因为企业内部资金的调拨既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债，所以会计主体必须被看作是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从整体出发。

11. 答：

持续经营是指会计核算应以企业规定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。也就是，会计主体在可预见的将来不会面临破产清算，它所持有的资产，将按既定的目标在正常的经营过程中被耗用，出售或转让，它所承担的债务，也将按期偿还。

在现代商品经济社会不仅要提倡竞争，还要保护竞争，有些企业破产清算在所难免。企业的破产、倒闭就破坏了这一前提，会计处理就不能按预定的方法进行，必须采用一些非常方法，但这毕竟是少数，就绝大多数企业而言，这一前提是合理的。

其意义在于：

(1) 根据这一前提，会计准则就能建立在非清算基础之上，从而解决很多常见的财产计价和收益的确定问题。

(2) 在这一前提之下，企业在收集和处理经济信息时所使用的会计程序才得以保持稳定，才得以在持续的基础上恰当地记载和陈报企业的经济活动，从而提供可以信赖的数据。

12. 答：

企业的生产经营活动是连续不断的，为了完成“对过程的控制”，充分发挥会计管理的积极作用，不可能等到企业全部经济活动都结束，各项资产都已转化为现金，各项负债都清偿完毕后再进行结算和编制会计报表。所以会计核算应当划分会计期间，即人为地把持续不断的企业的生产经营活动划分为一个首尾相接、等间距的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制会计报表。

13. 答：

(1) 货币计量前提要求对所有会计的核算对象采用同一种货币作为统一的价值尺度来予以量化，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

(2) 货币计量前提主要包括三方面内容：①财产

物资可采用不同的计量单位，如自然单位、劳动单位等，但只有货币计量单位前后一贯，连续系统，能够全面、综合地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。②在多种货币存在的条件下，或某些业务是用外币结算时，就需要确定某种货币为记帐本位币，编制分录和登记帐簿时，需采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。③货币计量单位实际上是借助于价格来完成的。

(3) 货币作为统一计量单位，包含着币值稳定的假设。

该前提的意义有以下几点：

(1) 由货币本身的性质决定的。在商品经济条件下，货币是衡量一切有价物价值的共同尺度，是价值表现的最高形式，它可用来衡量一切经济活动，比较劳动耗费，反映商品的价值。

(2) 会计的主要内容就是对经济活动进行计量、比较劳动耗费和劳动成果。但由于经济单位的财产物资、经济资源十分广泛，经济活动的内容十分复杂，各种财产物资不仅在性质、形态上不同，而且在衡量单位上也有所不同，这就造成了不同的衡量单位无法在数量上相加减，千差万别的经济活动也无法统一计量的情况，当然也就不可能进行最终结果的比较。因此，只有借助于货币这个一般等价物的作用，才能为会计在计量上、记录分类上、汇总分析上提供一个最为简单且普遍、适用的手段。这也成为会计区别于技术核算、统计核算的最显著的特征之一。

14. 答：

(1) 权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理，凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

(2) 权责发生制主要体现在：①对收入和费用，是以能够体现各个会计期间的经济成果和受益情况为标准，来确定其归属期；②在期末结帐时，应将本期应收未收的收入和应付未付费用，还有本期已收的预收收入和已付的预付费用，采用应收、应付，预收、预付，待摊、预提等方法，正确记录当期实现的收入和当期发生的费用。

15. 答：

(1) 真实性指会计记录必须以经过审核的、能证明经济业务实际发生的、合法的凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

(2) 真实性原则要求在会计工作中必须坚持客观、公正、独立的立场处理一切经济业务。

(3) 会计人员对经济信息的处理，不受管理当局或利害关系人的主观意念所左右，不带有任何个人

的偏见，坚持独立自主的立场和公正中立的态度。

真实性是会计核算的最高原则。会计的基本任务是向管理者及有关方面提供真实可靠的会计信息，只有真实可靠的会计信息才对决策有用，才能正确评价企业经营业绩，确保各方经济利润不受损害。

16. 答：

(1) 一致性原则指会计主体一经确定的会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变动。如有变动，应当将变动情况和原因，变动后对企业财务状况和经营成果的影响，在会计报告中说明。

(2) 要贯彻一致性原则是因为：①选定一种认为在当前条件下的正确方法以后，用这种方法计算的本期间的损益结果就作为下一期间应用的损益计算方法的出发点，如果下期应用的损益计算方法所依据的不同于上期末数值为前提，那么就不可能正确算出下期损益。②遵守一贯性原则，才能够较为正确地反映企业各个会计期间的财务状况和经营成果，同时通过对企业不同经营情况进行比较分析，可以总结经营经验，预测变化趋势，为各种信息的使用者预测和决策提供可比性的会计信息。③一贯性原则可以起到防止企业任意改变帐务处理方法和篡改帐目，虚报盈亏的目的。

17. 答：

(1) 合法性原则主要指会计主体在进行会计核算时，必须遵守国家有关法律、法规的规定。

(2) 在会计核算中，要贯彻这一原则，必须做到：依法设立、依法办事、有法必依、违法必究。即要做到以下几点：①会计主体的存在要“合法”；②一切经济活动必须合法；③会计组织核算时要“依法”；④会计人员工作时“执法”；⑤对于所谓“合法不合理、合理不合法”的某些经济业务，必须力求“合理”，坚持“合法”。

18. 答：

(1) 所谓配比就是将营业收入与其成本、费用应当相互配合，一个会计期间内的各项营业收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期内入帐。

(2) 遵循和运用配比原则，必须注意两个相关性，一是会计分期的期间与期间相对应；二是收入与费用（按权责发生制确定的）相对应。

(3) 配比原则应包括下面几层含义：①从时间的配比来说，企业在确定各个会计期间的经营成果时，应尽可能把与本期收入相关的全部费用从本期收益中扣除。②从经济业务性质的配比来说，应把各种产品的收入与该产品应负担的费用相比。③从经济业务的数量上配比来说，某一经济业务的收入数量必须与其应负担的费用的数量尽可能地做到配比一致，效益高的事项（如新资产使用）多承担费用，效益低的（如陈旧设备）少承担费用。

19. 答：

(1) 所谓配比就是将营业收入与其成本、费用应当相互配合，一个会计期间内的各项营业收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期内入帐。

(2) 重要性的确定主要从下面几方面加以衡量：①从会计主体取得会计信息要付出的代价来衡量，取得信息的代价越大，重要性就越强，在会计核算上反映就要更为详尽，反之亦然。②从经济业务本身的定量与定性上衡量。相同的经济业务在不同的企业重要程度是不一样的，如固定资产与低值易耗品在不同的企业有不同的划分标准。③从会计信息利用者的立场来衡量。有些项目不仅要看经济业务金额本身的大小，还要看对投资者和债权人的影响程度，如不属本期偿还但即将到期的巨额负债，可能败诉的未付费用等都是重要事项，需要详细列示。

20. 答：

(1) 历史成本原则是指企业取得的各种财产物资，形成的各种权益或债务，都应当按照取得或形成当时的实际成本，实际发生的金额作为核算的依据。

(2) 以历史成本为计量基础所取得的财务与会计信息，既简便，又易行。此外还有凭有据，可以查验，因而最具客观性和真实性。

(3) 但历史成本以币值不变为前提条件的。我国目前也存在着通货膨胀，使历史成本记录已难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果，企业耗费严重补偿不足，导致许多企业虚盈实亏，生产能力萎缩，影响了企业的正常经营与发展。

21. 答：

(1) 凡是为了形成和扩大生产经营能力，在以后各期取得收益而发生的各种支出，属资本性支出；凡是为了取得本期收益而发生的各种支出，属于收益性支出。

(2) 在一个会计主体内，如将资本性支出列为收益性支出，就会减少资产而增加开支，因而少计当期盈利，少交税金；反之，如果企业将收益性支出列为资本性支出，就会虚增资产而减少开支，多计当期盈利，多交税金。可用下表列示

项 目	资产	本期利润	以后各期利润
资本性支出误为收益性支出	-	-	+
收益性支出误为资本性支出	+	+	-

（二者区别请参见重点问题九。）

（五）论述题

1. 答：

(1) 稳健性原则亦称审慎原则，是指企业会计从有利于保护会计主体的经济实力出发，对某些不确定

性的经济业务或会计事项,应选择稳健的会计方法,作出谨慎的会计处理,如在费用损失和负债的估计或计量上从高,在资产与收益的计量上从低,对于可能发生的损失应计算入帐,而对于可能发生的收益则不计算入帐。

(2) 建国 30 多年来,我国一直未运用会计稳健原则,一是因为受人的认识局限性影响,往往视稳健原则为资本主义的产物;二是受国家经济政策、管理体制的制约。

(3) 我们认为,会计稳健原则是否适用于我国,不能只看到它所产生的消极现象和是否与其他会计原则相矛盾,而应该从它赖以存在的条件来判断。资本主义国家运用稳健性原则出现的一些不合理现象不在于方法本身,而取决于运用方法的社会制度,所以稳健性原则基本上适用于我国。①从理论上说,我国有存在稳健性原则的客观经济基础。因为,在社会主义有计划的商品经济条件下,企业成为了独立的商品生产者,随着市场机制的逐步健全以及破产制度的逐步实施,便于价值规律和竞争规律发生作用,因而稳健性原则有其存在的必然性。②在我国的会计实际中,长期没有使用稳健性原则也产生一些不良后果,如报喜不报忧,虚盈实亏,会计信息失真等。

(4) 我国稳健性原则,应包括三层含义:①相对于资本主义稳健性原则来说,其范围和判断标准是有限制的;②运用稳健性原则处理不确定因素在时间上是有限制的;③会计人员运用稳健性原则的权限是有

限定的。

2. 答:

建国 40 多年来,在会计核算方面我们一直执行的是分行业、分所有制的会计核算制度。作为规范性文件,其中也包括着不少类似于会计准则的核算要求,但没有形成规范性的成文的会计准则。在高度集中的计划经济体制下,这套制度发挥了它应有的作用。

但随着我国经济改革的逐步深入和对外开放步伐的加大,这套会计制度也暴露出自身的弱点和不足,难以适应经济发展的客观要求。其具体表现为:①这套制度带有浓厚的行业色彩,部门内部统得很死,行业之间又极不统一,各类企业提供的信息缺乏可比性,不利于国家据以作出宏观经济决策和调控;同时也无法满足各种形式的跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团会计的需要。②这套制度对各项经济业务都规定得非常具体、详细,一统到底,不利于政府部门转变对企业的管理职能,也不利于企业根据本单位的经营特点,建立必要的会计核算方法和程序,以满足自身经营管理的需要。③在我国没有单独成文的会计准则,不利于外商了解我国的会计政策和会计方法,据以进行可行性研究,不利于促进外商投资企业和对外经济交流的发展。

因此,在我国以全国统一的会计准则代替分行业的会计制度,是社会主义市场经济的需要,是政府转变管理职能,加强国民经济宏观调控和搞活微观经济的需要,是对外开放和促进对外经济交流的需要。

第二章 货币资金

一、内容提要

(一) 资产概述

1. 资产的涵义及特征

资产是指企业由于过去的经济活动所形成的,目前所拥有或控制的,能以货币计量的,并能为企业带来未来经济利益的经济资源,包括各种资产、债权和其他权力。

资产必然具有以下特征。

(1) 资产的实质是经济资源,这种经济资源能为企业提供未来的经济利益。

(2) 作为一项资产必须为企业所拥有和控制。

(3) 作为一项资产,必须是可用货币计量的。

2. 资产分类

(1) 按流动性分类可分为流动资产和非流动资产。

(2) 按计价方式分类,企业资产可以分为货币性资产和非货币性资产。

3. 资产计量的一般原则

(1) 实际成本原则。

(2) 谨慎原则,即合理计量可能发生的损失和费用。

(3) 应合理划分资本性支出和收益性支出。

(二) 货币资金概述

1. 货币资金定义

货币资金是企业生产经营过程中停留于货币形态的那部分资金。

货币资金与货币性资产是两个不同的概念。

2. 货币资金的管理

(三) 库存现金

库存现金是现金,即由出纳保管的那部分货币。

1. 库存现金管理

企业库存现金的管理主要涉及使用范围、限额和日常收支管理三个部分。

2. 库存现金核算

企业的一切现金收支，都必须取得或填制原始凭证。

库存现金的核算，包括总分类核算和明细分类核算；总分类核算通过“现金”科目进行。明细分类核算通过设置现金日记进行。

3. 备用金的核算

备用金制度即先领后用，用后报销，一次领取，定期报销，补足原定额。

可设置“其他应收款——备用金”科目核算，也可以单设“备用金”科目核算。

4. 库存现金的清查。

（四）银行存款

银行存款是企业存放在银行的货币资金。

1. 银行结算方式

银行结算方式主要有：银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、委托收款、托收承付等方式。”

2. 银行存款总分类核算

设置“银行存款”科目核算。

3. 银行存款明细分类核算

按银行或其他金融机构名称、存款种类，分别设置“银行存款日记帐”进行核算。

4. 银行存款余额调节表

企业银行存款日记帐上的月末余额与银行对帐单上的月末余额不相符的原因一般有二：一是任何一方的记帐错漏，二是双方未达帐项。

银行存款余额调节表的计算公式。

（五）外币

1. 外币及企业的外币业务

如果企业的某些业务是用外币交易的，企业会计就会面临以下几个问题：①原始会计记录；②编制会计报表时应记录的外币金额；③汇兑损益的处理；④应收应付往来外币帐款的到期日结算记帐问题。

（1）外币、外汇和外币收支业务

（2）外币交易与外币换算

（3）记帐本位币与汇率

（4）汇兑损益

2. 外币收支的计价

（1）应遵循现行市价原则。

（2）要恰当的选择汇率。

3. 外币收支及汇兑损益核算

外币业务核算主要有四种方法：逐笔折算法、月终折算法、原币记帐法、月终余额调整法。

二、重点问题

（一）何为资产？它必须具有哪些特征？

资产是指企业由于过去的经济活动所形成的，目前所拥有或控制的，能以货币计量并能为企业带来未来经济利益的经济资源。包括各种财产、债权和其他权力。作为一项资产，必须具备以下特征：

1. 资产的实质是经济资源，这种经济资源能为企业提供未来的经济利益，资产之所以是一种经济资源，是由于它是企业通过当前或过去的生产和交换而取得的对它的使用和支配权利；而且通过对它的有效使用，能够为企业带来未来的经济利益。

作为一项资产，可以有形的，也可以是无形的，关键在于它们能否为企业带来未来的经济利益。如果一项资产不能带来未来的经济利益，它就不能再列作资产，而应作为费用或损失处理。例如无法销售出去的存货，无法收回的应收帐款，无法再使用的房屋和设备等。

作为企业的资产，其取得可能是花代价的，也可能是不花代价的。由于资产的基本特征是能够为企业带来经济效益的经济资源，因此，不能以成本是否发生作为企业资产的判断标准。例如，企业接受了一台捐赠的设备，虽未花费任何代价，但捐赠的设备属于该企业的资产。

2. 作为一项资产必须为企业所拥有或控制。会计并不计量所有的经济资源，而是计量由某一企业所拥有或控制的经济资源。法律上的所有权概念是资产计量的一项依据，但却不是唯一的依据。会计上有实质重于形式的原则，法律上的所有权是从形式上判断一项资产是否归属于企业的一项依据，而在实际经济业务中，一些资产在法律形式上虽不属于企业所有，但在实质上却作为企业的资产列入资产负债表中。那么这一实质是什么呢？回答这些问题关键是看这些经济资源所提供的未来经济利益是否归属于企业（或称会计主体），若归属于一个企业，这些经济资源就是该企业的资产。

3. 作为一项资产，必须是可用货币计量的。货币量化是会计核算的重要特征。倘若归属企业控制的一项资源不可货币量化，它就谈不上是经济资源了，也就不能列作企业的资产。例如人力资源，它是企业的一项重要资源，但人力资源还不能作为企业的资产项目计列于资产负债表上，原因之一就是人力资源不能用货币进行计量。虽然当前有不少会计人士正在探索人力资源会计问题，但人力资源的价值确定仍是会计上没有解决的难题。

（二）银行结算方式主要有哪几种？各自

的程序是怎样的？

银行结算方式主要有银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、委托收款、托收承付等方式。

1. 银行汇票结算方式

该方式是汇款人将款项存交当地银行，由银行签发银行汇票，给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的结算方式。这种结算方式有如下特点：(1) 银行专门签发银行汇票，由汇款人持往异地；(2) 汇票金额起点为 500 元；(3) 汇票的付款期限要求在一个月以内；(4) 银行汇票可以背书转让或转汇到其他地点；(5) 汇款金额大于支付款项的余额可由签发银行退交汇款人；(6) 汇款人由于银行汇票超过付款期或其他原因需要退款时，可以持票向签发银行办理退款；(7) 银行汇票一律记名，即填写收款人姓名。

这种方式的程序是：

- (1) 汇款单位委托银行办理汇票结算；
- (2) 汇款单位收取款项签发汇票；
- (3) 汇款单位与收款单位使用汇票结算；
- (4) 收款单位持汇票进帐或取款；
- (5) 收款单位开户银行为收款单位办理进帐或取款手续；
- (6) 收款单位为汇款单位提供商品；
- (7) 收款单位银行向汇款单位发出通知，汇款已解除；
- (8) 双方银行划转款项。

2. 银行本票结算方式

该方式是申请人将款项存交银行，由银行签发银行本票给申请人，申请人凭此证通过收款单位开户银行向填明的收款单位办理转帐或支取现金的结算方式，同城的商品交易，劳务提供和其他款项的结算可采用这种结算方式。这种结算方式有如下特点：①有定额和不定额两种；②一律记名；③付款期限为一个月，银行在付款期限内见票即付，不能挂失，超过期限，不能再向银行转帐或支取现金，但可由申请的单位到签发的银行办理退款手续；④可以背书转让。

该种结算方式的程序为：

- (1) 付款人申请银行本票；
- (2) 签发银行签发银行本票；
- (3) 付款人使用银行本票结算；
- (4) 收款人凭银行本票办理支取手续；
- (5) 兑付银行兑付给收款人款项；
- (6) 兑付银行向签发银行兑换票据。

3. 商业汇票结算方式

该方式是由收款人或付款人签发汇票，由承兑人承兑，并于到期日通过银行向收款人或背书人支付款项的一种结算方式。会计帐务处理上的“应收票据”和“应付票据”科目，就是指商业汇票。

商业汇票按承兑单位的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种，商业承兑汇票是由收款人签发，经付款人承兑，或由付款人签发并承兑的票据；银行承兑汇票由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。票据又分带息票据和不带息票据，带息票据是票面上载明利率，不带息票据则在票面上没有载明利率。商业汇票结算方式适用于同城或异地签有购销合同的商品交易，一律记名，并可以背书转让、贴现。

该种结算方式的程序为：(以商业承兑汇票为例)

- (1) 销货单位出票；
- (2) 购货单位承兑；
- (3) 销货单位委托银行收款；
- (4) 到期购货单位向银行付款；
- (5) 银行之间清算；
- (6) 销货单位收款入帐。

采用商业汇票结算方式，可以使企业之间的债权债务关系表现为外在的票据形式，使商业信用票据化，加强约束力，有利于维护和发展社会主义的市场经济。对于购货企业来说，由于可以延期付款，便可在资金暂时不足的情况下及时购进存货，使生产经营活动顺利进行。对于销售企业来说，可以疏通商品渠道，扩大销售，促进生产；汇票经过承兑，信用较高，可以按期收回货款，防止拖欠，在需要资金时，还可以向银行申请贴现，融通资金。

但是银行承兑汇票和商业承兑汇票对于逾期不能如数收回票款的处理是有差别的。对于商业承兑汇票，到期不能兑现货款时银行则将汇票退回销售单位作为应收帐款处理。对于银行承兑汇票，如果购货企业到期不能足额交付票款，承兑银行则根据承兑协议，按逾期借款处理，并计收一定的罚息。因此，采用商业汇票结算方式，销货企业应根据购货企业的资金和信用情况，有选择地使用商业承兑汇票或银行承兑汇票。

4. 支票结算方式

这是由银行的存款人签发给收款人，委托开户银行支付给收款人的结算方式。支票分为现金支票和转帐支票。现金支票可以提取现金，也可以交银行转帐，将支票金额转入收款人的存款帐户。转帐支票只能转帐，不能提现金。支票结算方式广泛应用于同城商品交易、劳务供应及其款项的结算。支票一律记名；起点金额为 100 元；付款期限为 5 天。

采用支票结算方式，手续简便，收付款项及时。其弊端表现在银行无法进行事前控制，容易发生空头支票的现象，也容易发生遗失、被盗、冒领等现象。

5. 汇兑结算方式

这是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的一种结算方式，这种结算方式适用于异地之间各种款项

的结算,汇兑分信汇和电汇两种,由汇款人根据对汇款快慢的要求选择采用。

汇兑结算方式手续简便,方法灵活,适用面广,可用于各种资金调拨,清理旧欠,结算货款等。信汇款项可以转帐,也可支取现金,且没有金额起点限制,十分便于各行业的结算业务。

该种结算方式的程序为:(以信汇结算方式为例)

- (1) 汇款单位或个人委托汇款;
- (2) 汇出银行退受理回单;
- (3) 汇出银行与汇入银行划转汇款;

(4) 汇入银行通知收款单位或个人汇款已入帐或领取汇款。

6. 委托收款结算方式

这是收款人向银行提供收款依据,委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。这种方式适用于同城和异地结算,不受金额起点的限制,有邮寄和电报划回两种方式。

委托收款结算方式适用面广,只要收款单位提供收款依据,银行即代为收款,不受单位性质的限制,不受商品交易劳务供应等结算种类的限制,不要求是否有经济合同和发运件。但是这种结算方式没有严格的规定,银行不承担分期付款和审查拒付的义务,因此,销货企业应首先了解对方的信用和支付能力等情况,再发货或提供劳务,办理委托收款手续,防止付款单位不守信用,任意拒绝付款或拖欠货款。

该种结算方式的一般程序为:

- (1) 销货方发出商品;
- (2) 销货方向收款单位开户银行委托收款;
- (3) 收款单位开户银行与付款单位开户银行传递凭证;
- (4) 付款单位开户银行通知付款单位付款;
- (5) 双方开户银行划款(邮寄划回或电报划回);
- (6) 收款单位款项收妥。

7. 托收承付结算方式

这是由收款单位根据经济合同发货后,委托银行向异地的付款单位收取款项,付款单位根据经济合同,核对单据或验货后,向银行承认付款的一种结算方式。

在我国,托收承付结算方式一度曾被废止,但1990年4月1日重新恢复使用,这是因为这种结算方式在现有国情下,仍然发挥着一定的作用。

该种结算方式的程序为:

- (1) 销货方发出货物;
- (2) 销货方向收款单位开户银行办理托收;
- (3) 收款单位开户银行退给回单;
- (4) 收款单位开户银行向付款单位开户银行发出托收凭证;
- (5) 付款单位通知购货方承付;

(6) 购货方同意承付;

(7) 双方开户银行划转货款;

(8) 销货方货款收妥。

(三) 何为未达帐项? 如何编制银行存款余额调节表?

所谓未达帐项,是指企业和银行一方已经登记入帐,而另一方尚未入帐的款项。具体说有:(1) 企业已经收款入帐,而银行尚未入帐的款项;(2) 企业已经付款入帐,而银行尚未入帐的款项;(3) 银行已经收款入帐,而企业尚未入帐的款项;(4) 银行已经付款入帐,而企业尚未入帐的款项。

如果发现未达帐项,应编制银行存款余额调节表,然后再进行核对。

银行存款余额调节表的计算公式如下:

企业银行存款余额+银行已收款入帐而企业尚未入帐数-银行已付款入帐而企业尚未入帐数=企业银行存款调节后余额

银行对帐单余额+企业已收款入帐而银行尚未入帐数-企业已付款入帐而银行尚未入帐数=银行企业存款调节后的余额

企业银行存款调节后余额=银行企业存款调节后余额

或者

企业银行存款余额+银行已收款入帐而企业尚未入帐数-银行已付款入帐而企业尚未入帐数+企业已付款入帐而银行尚未入帐数-企业已收款入帐而银行尚未入帐数=银行对帐单余额。

根据上述公式,可以编制银行存款余额调节表。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 下列项目_____不是资产。
 - a. 机器设备
 - b. 人力资源
 - c. 可以收回的应收帐款
 - d. 专利权
2. 下列项目_____不属于流动资产。
 - a. 现金
 - b. 有价证券
 - c. 存货
 - d. 在建工程支出
3. 借记备用金,是在_____。
 - a. 设置备用金时
 - b. 设置备用金及每次补足备用金时
 - c. 设置备用金及增多备用金数额时
 - d. 设置备用金及减少备用金数额时
4. 银行对帐单余额往往与企业帐上的银行存款余额不一致,这是因为_____。
 - a. 某些帐项企业已入帐而银行未入帐
 - b. 某些帐项银行已入帐而企业未入帐