



高等职业教育“十二五”规划教材



财务会计学习指导

主编 肖永军 孙羨



中国轻工业出版社

高等职业教育“十二五”规划教材

财务会计学习指导

主 编 | 肖永军 孙 羨
副主编 | 刘晓民 杜 霁 范业燕



中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学习指导/肖永军, 孙羨主编. —北京:
中国轻工业出版社, 2012. 1
高等职业教育“十二五”规划教材
ISBN 978-7-5019-8567-8

I. ①财… II. ①肖… ②孙… III. ①财务会计—高等职业教育—教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 256665 号

责任编辑: 张文佳

策划编辑: 张文佳 责任终审: 张乃柬 封面设计: 锋尚设计

版式设计: 王超男 责任校对: 杨琳 责任监印: 吴京一

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京市东长安街 6 号, 邮编: 100740)

印刷: 河北高碑店市德裕顺印刷有限责任公司

经销: 各地新华书店

版次: 2012 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 11.5

字数: 239 千字

书号: ISBN 978-7-5019-8567-8 定价: 25.00 元

邮购电话: 010-65241695 传真: 65128352

发行电话: 010-85119835 85119793 传真: 85113293

网址: <http://www.chlip.com.cn>

Email: club@chlip.com.cn

如发现图书残缺请直接与我社邮购联系调换

110679J2X101ZBW

《财务会计学习指导》是《财务会计》教材（肖永军、康鹏主编，中国轻工业出版社出版）的配套参考书，每一章节都有主要知识点讲解、复习思考题和相关业务题，帮助学生课前预习、课后复习，便于学生在学习中检验各章知识的掌握程度。另外，本书引进了案例教学法，有助于提高学生分析问题、解决问题的能力，充分发挥学生学习会计课程的积极性和主动性。

本书附有详细的习题参考答案，任课教师如果需要可发邮件到 zwj1209@126.com 免费索取。

本书由肖永军、孙羨担任主编，刘晓民、杜霁、范业燕担任副主编。

本书各章知识点部分均由肖永军编写。习题与案例部分具体分工如下：第九章由肖永军编写；第二章、第六章、第十章、第十二章由孙羨编写；第五章、第十一章由杜霁编写；第一章、第三章、第八章由刘晓民编写；第四章、第七章由范业燕编写。全书由肖永军老师总纂。

由于时间紧迫，对书中的不足和疏漏之处，恳请广大读者给予批评和指正。

编 者
2011 年 10 月

CONTENTS

目 录

第一章 总 论	1
知识点 1: 会计目标	1
知识点 2: 会计基本假设和会计基础	1
知识点 3: 会计信息质量要求	1
知识点 4: 会计要素	2
知识点 5: 会计要素计量属性	5
第二章 货币资金及应收项目	10
知识点 1: 货币资金	10
知识点 2: 应收票据	12
知识点 3: 应收账款	12
知识点 4: 预付账款及其他应收款	12
知识点 5: 应收款项减值	12
知识点 6: 应收债权出售和融资	13
第三章 存 货	23
知识点 1: 存货初始计量	23
知识点 2: 按实际成本计价的材料核算	24
知识点 3: 按计划成本计价的材料核算	25
知识点 4: 周转材料的核算	26
知识点 5: 委托加工材料的核算	27
知识点 6: 存货清查的核算	28
知识点 7: 期末存货的计量	28
第四章 固定资产	42
知识点 1: 外购固定资产	42

知识点 2: 自营方式建造固定资产	43
知识点 3: 出包方式建造固定资产	43
知识点 4: 其他方式取得的固定资产	44
知识点 5: 固定资产的后续计量	44
知识点 6: 固定资产终止确认条件	45
知识点 7: 固定资产处置的会计处理	46
知识点 8: 固定资产清查	46
知识点 9: 固定资产减值	47
第五章 无形资产	54
知识点 1: 无形资产的定义和特征	54
知识点 2: 无形资产的初始计量	54
知识点 3: 自行研发无形资产的初始计量	55
知识点 4: 无形资产的后续计量	55
知识点 5: 无形资产处置	57
知识点 6: 无形资产减值	57
第六章 证券投资	68
知识点 1: 金融资产的定义和分类	68
知识点 2: 交易性金融资产	68
知识点 3: 持有至到期投资	70
知识点 4: 可供出售金融资产	72
知识点 5: 可供出售金融资产减值	72
第七章 长期股权投资	85
知识点 1: 长期股权投资包含的内容	85
知识点 2: 同一控制下企业合并	85
知识点 3: 非同一控制下企业合并	86
知识点 4: 企业合并以外的方式	86
知识点 5: 长期股权投资后续计量	87
知识点 6: 长期股权投资减值	90
第八章 流动负债	100
知识点 1: 应付职工薪酬包括的内容	100
知识点 2: 应付职工薪酬的确认和计量	102
知识点 3: 增值税	104

知识点 4: 消费税	105
知识点 5: 营业税	106
知识点 6: 其他税费	106
知识点 7: 其他流动负债	107
第九章 长期负债	116
知识点 1: 长期借款	116
知识点 2: 一般公司债券	116
知识点 3: 可转换公司债券	117
知识点 4: 长期应付款	117
第十章 所有者权益	124
知识点 1: 实收资本	124
知识点 2: 资本公积	125
知识点 3: 留存收益	127
第十一章 收入、费用和利润	138
知识点 1: 收入的定义及其分类	138
知识点 2: 销售商品收入的确认	138
知识点 3: 销售商品收入的会计处理	139
知识点 4: 提供劳务收入的会计处理	141
知识点 5: 让渡资产使用权收入	142
知识点 6: 费用	143
知识点 7: 利润	144
第十二章 财务报告	155
知识点 1: 财务报告概述	155
知识点 2: 资产负债表	156
知识点 3: 利润表	158
知识点 4: 现金流量表	158
知识点 5: 现金流量表补充资料	159
知识点 6: 所有者权益变动表	160
知识点 7: 财务报表附注	160

知识点 1：会计目标

向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

知识点 2：会计基本假设和会计基础

（一）会计基本假设

1. 会计主体——会计确认、计量、报告的空间范围

法律主体一定是会计主体，但是会计主体并不一定是法律主体。

2. 持续经营

在可预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

3. 会计分期

我们把会计持续经营过程具体地分成一个个连续的、长短时间相同的期间。

4. 货币计量

在确认、计量和报告时都要以货币作为计量方式。

假设币值是稳定不变的。

（二）会计基础

在确认、计量和报告时应当以权责发生制为计量基础。

权责发生制和收付实现制对应。收付实现制指收到了就确认收入、付出了就确认费用；权责发生制不以收到、付出为标志，而是看是否归属于本期，属于本期即使没有收到也要确认收入。

知识点 3：会计信息质量要求

实质重于形式，谨慎性、可比性、重要性的要求。

（一）可靠性

以实际发生的交易事项为基础，如实反映财务状况、经营成果、现金流量，要求会计信息真实可靠、内容完整。

（二）相关性

提供的会计信息要满足报表使用者的要求。

（三）可理解性

要求企业提供的会计信息清晰明了，便于报告使用者理解和使用。比如：新的会计准则去掉了“待摊费用”“预提费用”等科目。

（四）可比性（重点）

（1）横向可比。同一时期，不同企业发生的相同或相似交易的可比性。

（2）纵向可比。同一企业，不同时期发生的相同或相似交易的可比性。

（五）实质重于形式（重点）

交易或者是事项发生时要根据经济实质进行会计确认、计量和报告，不能仅仅以交易或事项的法律形式为依据。例如：售后回购。

（六）谨慎性（重点）

要求企业对交易或事项进行会计确认，计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或费用。

（七）重要性（重点）

要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。例如：会计差错更正等。

（八）及时性

要求企业对已经发生的交易或事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或延后。

知识点4：会计要素

会计要素分类：

反映财务状况的：资产、负债、所有者权益。

反映经营成果的：收入、费用、利润。

一、资产

（一）定义

资产指企业过去的交易、事项形成的并由企业拥有或者控制，预期会给企业带来经济利益的资源。

特征：

（1）由过去的交易或事项形成的。

- (2) 为企业拥有或控制的。
- (3) 预期给企业带来经济利益的。

(二) 资产的确认条件

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业（发生的概率在 50% 以上）。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

二、负债

(一) 定义

负债指企业过去的交易、事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

特征：

- (1) 负债是由过去的交易或者事项形成的。
- (2) 负债预期很可能导致经济利益流出企业。
- (3) 负债是企业承担的现时义务。

(二) 负债的确认条件

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

三、所有者权益

(一) 定义

所有者权益指资产扣除负债后由所有者享有的剩余的权益。

(二) 内容

- (1) 投资者投入的资本金。
- (2) 直接计入所有者权益的利得和损失。

利得，是企业非日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的但是又和投资者投入资本金没关系的经济利益的流入。分为两块，一块利得是直接计入所有者权益的，也就是我们所说的“资本公积”，如：可供出售的金融资产；还有一块利得是不计入所有者权益，而是计入当期损益的，也就是我们所说“营业外收入”。

损失，也是非日常活动中形成的，会导致所有者权益减少，又不是向投资者分配利润。这种损失，有直接计入所有者权益的，也有计入当期损益的，也就是说，有的损失是冲减“资本公积”的，有的是计入“营业外支出”的。

- (3) 留存收益。留存收益分为盈余公积和未分配利润。

【注】反映企业财务状况的要素之间的关系：

资产 = 负债 + 所有者权益

该关系在每个时点都是相等的，是一个静态的平衡，同时它是编制资产负债

表的理论依据。

四、收入

（一）定义

收入是日常经营活动中带来的经济利益的流入，会导致所有者权益增加，但是它是指与所有者投入资本无关的总流入。

区分收入和利得：收入是日常的；利得是非日常的计入“营业外收入”。

（二）特征

- （1）收入是企业在日常活动中形成的。
- （2）收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。
- （3）收入会导致所有者权益的增加。

（三）确认的条件

- （1）与收入相关的经济利益应当很可能流入企业。
- （2）经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少。
- （3）经济利益的流入额能够可靠计量。

五、费用

（一）定义

费用是日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，但是与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用与损失区分：损失是非日常的；费用是日常的。

（二）费用的确认条件

- （1）很可能带来经济利益流出企业。
- （2）经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- （3）经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润

（一）定义

利润是企业一定会计期间的经营成果。

（二）构成内容

利润包括收入减费用，还包括利得减损失（只包括直接计入当期损益的利得和损失）。

现在我们所说的利润是收入减费用，加上直接计入当期损益的利得减损失。

$$(\text{收入} - \text{费用}) + (\text{利得} - \text{损失}) = \text{利润}$$

知识点5：会计要素计量属性

1. 历史成本

又称实际成本，取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。

2. 重置成本

又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。

例如：固定资产盘盈，需要重置。

3. 可变现净值

可变现净值 = 资产的售价 - 进一步加工成本 - 销售所必需的相关税费

例如：存货期末计价，计提跌价准备。

4. 现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量；负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

例如：固定资产可收回金额是由“未来现金流量的现值”和“处置净额”两者孰高确定。

5. 公允价值

资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

例如：金融资产的期末计量。

习题与案例分析

一、单项选择题

- 下列有关会计主体的表述不正确的是（ ）。
 - 企业的经济活动应与投资者的经济活动相区分
 - 会计主体可以是独立的法人，也可以是非法人
 - 会计主体可以是盈利组织，也可以是非盈利组织
 - 会计主体必须要有独立的资金，并独立编制财务报告对外报送
- 企业计提固定资产折旧首先是以（ ）假设为前提的。
 - 会计主体
 - 会计分期
 - 持续经营
 - 货量计量
- 关于货币计量假设，下列说法中不正确的是（ ）。
 - 货币计量假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位
 - 假定货币的币值是基本稳定的

- C. 存在多种货币的情况下,我国境内的企业均要求以人民币为记账本位币
D. 货币计量假设为历史成本计量奠定了基础
4. 企业前后各期采用的会计政策应保持一致,不得随意变更,体现的会计信息质量要求是()。
- A. 可比性 B. 可靠性 C. 重要性 D. 相关性
5. 根据收入的定义,下列各项中不属于收入特征的是()。
- A. 收入能够可靠地计量
B. 收入应当是企业在日常活动中形成的
C. 收入应当会导致经济利益的流入
D. 收入应当最终会导致所有者权益的增加
6. 按照()的要求,企业可将其不拥有所有权但能实际控制的资源确认为资产。
- A. 谨慎性 B. 相关性 C. 实质重于形式 D. 重要性
7. 企业在取得资产时,一般应按()计量。
- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 公允价值
8. 下列各项中,导致负债总额变化的是()。
- A. 从银行借款偿还应付账款 B. 赊购商品
C. 开出银行汇票 D. 用盈余公积转增资本
9. 下列对资产特征的表述中,不恰当的是()。
- A. 资产是企业拥有或控制的资源
B. 资产是由过去的交易或事项形成的
C. 资产是预期会给企业带来经济利益的资源
D. 资产是企业日常活动形成的资源
10. 下列经济业务中,不会引起所有者权益变动的是()。
- A. 所有者投入货币资金 B. 所有者向企业投入设备
C. 企业向所有者分配利润 D. 企业提取盈余公积
11. 会计分期的前提是()。
- A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
12. 确定会计核算空间范围的基本前提是()。
- A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期
13. 下列事项中,不属于反映“会计信息质量要求”的是()。
- A. 可靠性 B. 可比性 C. 实质重于形式 D. 权责发生制
14. 企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后,所反映的是会计信息质量要求中的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
15. 企业会计核算必须符合国家的统一规定,这是为了满足()要求。

- A. 可靠性 B. 可比性 C. 相关性 D. 重要性

二、多项选择题

- 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有（ ）。
 - 合伙企业
 - 分公司
 - 股份有限公司
 - 母公司及其子公司组成的企业集团
- 下列各项中，符合资产会计要素定义的是（ ）。
 - 待处理财产损失
 - 尚待加工的半成品
 - 委托代销商品
 - 制造费用
- 企业收入的取得可能影响的会计要素有（ ）。
 - 资产
 - 负债
 - 费用
 - 利润
- 下列事项中，不会引起企业所有者权益总额发生变动的有（ ）。
 - 发放股票股利
 - 用税后利润弥补以前年度亏损
 - 发放现金股利
 - 支付所得税税款
- 下列各项中，不属于会计信息质量要求内容的有（ ）。
 - 会计核算方法一经确定不得变更
 - 会计核算应当注意交易或事项的实质
 - 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
 - 会计核算应当以权责发生制为基础
- 下列各项中，属于利得的有（ ）。
 - 出租无形资产取得的收益
 - 出售无形资产取得的收益
 - 处置固定资产产生的净收益
 - 以现金清偿债务形成的债务重组利得
- 下列属于中期财务报告的有（ ）。
 - 季度财务会计报告
 - 月度财务会计报告
 - 年度财务会计报告
 - 半年财务会计报告
- 所有者权益的特征包括（ ）。
 - 所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配
 - 企业清算时，只有在清偿所有负债后，所有者权益才会返还给所有者
 - 除非发生减资。清算或分配现金股利，企业不需要偿还所有者权益
 - 企业清算时，只有在清偿所有者权益之后，才能偿还负债
- 下列项目中，属于所有者权益项目的是（ ）。
 - 所有者投入的资本
 - 直接计入所有者权益的利得和损失
 - 留存收益
 - 应付职工薪酬
- 财务会计报告的使用者包括（ ）。
 - 投资者
 - 债权人
 - 政府及其有关部门
 - 社会公众

三、判断题

1. 利得和损失一定会影响当期损益。()
2. 会计核算谨慎性要求,一般是对可能发生的损失和费用应当合理预计,对可能实现的收益不预计。()
3. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。()
4. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断,对同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()
5. 如果企业某项会计信息的省略或错报金额较小,则该信息就不属于重要的信息。()
6. 能给企业带来经济利益的资源,就应确认为企业的一项资产。()
7. 对于一项财产物资,企业必须拥有其所有权,才能作为企业的资产予以确认。()
8. 企业在一定期间发生亏损,则企业在这一会计期间的所有者权益总额一定减少。()
9. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不应包括企业偶发事件中产生的利得和损失。()
10. 企业对会计要素进行计量时,既可采用历史成本计量属性,也可采用其他计量属性。()
11. 会计信息质量的可比性,要求同一企业前后各期的会计信息口径一致,以便各期的会计信息进行相互比较。()
12. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()
13. 根据企业会计准则的要求,企业对资产均应按取得时的实际成本入账,而且入账后的账面价值一般不作调整。()
14. 收入就是企业经济活动中形成的经济利益的总流入。()
15. 资产与权益是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。()

四、案例题

甬江钢铁公司是一家股份制企业,应届大学毕业生王新到该公司进行毕业实习。某天,王新在翻阅以往会计凭证时,发现该公司一张记账凭证上的会计分录为:

借: 原材料——生铁	200 500
贷: 应收账款——富康汽车有限公司	200 500

但是,购进生铁没有发票,也没有收料单,只是在记账凭证下面附了一张由该厂开具给富康汽车有限公司的收款收据,而富康汽车有限公司并不对外经销生

铁。后来，王新从一位老会计那里了解到真实情况。原来是该公司以购生铁为名，行购车抵债之实。富康汽车有限公司因财务困难以一台自产大力牌小轿车抵偿了欠该公司的货款。看到王新一脸的疑惑，老会计并不以为然，认为这在企业都是正常的，没什么大不了的，并劝王新多学点实际的东西。

讨论：

- (1) 甬江钢铁公司的会计处理，违背了会计信息质量的哪些要求？
- (2) 甬江钢铁公司应怎样纠正发生的差错？
- (3) 谁应对甬江钢铁公司会计信息的可靠性负责？

五、复习思考题

1. 企业财务会计报告中提供的会计信息应当符合哪些会计信息质量要求？这些质量要求的具体含义是什么？

2. 可比性原则要求企业在不同的会计期间对相同的经济业务采用的会计方法应保持一致。在何种情况下企业可以改变其会计处理方法？应该如何处理？

货币资金及应收项目

第二章

知识点 1：货币资金

（一）库存现金的管理和控制

1. 库存现金收入的管理
2. 库存现金支出的管理

企业必须严格根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定在下列范围内支用现金。

- （1）职工工资和各种工资性津贴。
- （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和其他物资的款项。
- （6）出差人员必须随身携带的差旅费。
- （7）结算起点（1 000 元人民币）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。

3. 库存现金实行限额管理

4. 库存现金清查的核算

库存现金的清查采用实地盘点法。先确定库存现金的实存数，再与现金日记账的账面余额进行核对，以查明账款是否相符。

（二）银行存款的管理制度

1. 银行存款账户的开立及使用的有关规定
2. 银行结算纪律

企业通过银行办理支付结算时，应当认真执行国家各项管理办法和结算纪律。中国人民银行颁布的《支付结算办法》规定：单位和个人办理支付结算，不准签发没有资金保证的票据或远期支票，不准套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易的票据，不准套取银行和他人资金；不准无理拒绝付款，任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。

3. 银行存款的清查