

财务会计

谢国珍 主 编

陈 强 副主编

21世纪高职高专财务会计系列教材

学习指导与训练



高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学习指导与训练/谢国珍主编. —北京:高等教育出版社, 2002. 9
ISBN 7-04-011414-3

I. 财... II. 谢... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教学参考资料 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 074703 号

责任编辑 孙鸣雷 特约编辑 韩寿臣
封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

书 名 财务会计学习指导与训练
主 编 谢国珍

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009
传 真 010-64014048
021-56965341

购书热线 010-64054588
021-56964871
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
<http://www.hepsh.com>

排 版 南京理工排版校对公司
印 刷 江苏省宜兴市德胜印刷有限公司

开 本 787×960 1/16
印 张 9
字 数 177 000

版 次 2002 年 9 月第 1 版
印 次 2002 年 9 月第 1 次
定 价 12.50 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

为配合财经类高职高专学校财务会计课程的教学需要,我们根据《财务会计》教材的内容,编写了《财务会计学习指导与训练》。

本书按教材章节内容编写,每一章分两大部分,第一部分为学习指导,强调本章的重点和难点,并对主要内容进行学习提示;第二部分为习题,包括重点名词、判断题、选择题、思考题和实务操作题。

本书主编谢国珍,副主编陈强。具体编写人员为:浙江商业职业技术学院谢国珍(第一、三、十四、十五章);浙江商业职业技术学院陈强(第二、十三章);温州职业技术学院李蓓蕾(第四、七章);无锡商业职业技术学院马慧(第五、六章);安徽商贸职业技术学院王守龙(第八、九、十章);浙江经济职业技术学院沈建国(第十一、十二、十六章)。全书由谢国珍总纂定稿。

本书在编写过程中得到了中国商业高等职业教育研究会、高等教育出版社的大力支持,在此一并表示感谢。

编 者
2002年6月

目 录

1	第一章 总论
6	第二章 货币资金
18	第三章 应收款项
24	第四章 存货
38	第五章 对外投资
45	第六章 固定资产
54	第七章 无形资产
61	第八章 流动负债
67	第九章 长期负债
73	第十章 所有者权益
80	第十一章 收入和费用
90	第十二章 利润和利润分配
99	第十三章 财务报告与信息披露
114	第十四章 会计调整

目 录

120 | 第十五章 资产负债表日后事项

127 | 第十六章 合并会计报表

第一章

总 论

学 习 指 导

一、学习目的与要求

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。各国会计发展的实践证明,经济愈发展会计愈重要。

通过本章的学习,要求正确理解企业外部利益集团及其对财务会计信息的要求、财务会计的定义和特征、财务会计的基本前提、各会计要素的含义,掌握会计核算的一般原则及会计等式,能够正确使用会计科目。

二、学习提示

(一) 本章重点

会计核算的基本原则,会计要素及会计等式,会计科目的正确使用。

(二) 本章难点

企业外部利益集团及其对财务会计信息的要求,财务会计的基本前提,财务会计的特征。

(三) 学习提示

本章理论性较强,在学习本章内容时必须结合其他经济学的知识,同时必须进一步加强有关基础会计知识的学习和巩固。

在理解企业外部利益集团及其对财务会计信息要求时必须着重分析各个企业外部利益集团在以企业为中心的经济网络中所处的地位及所享有的权利;一般来说,一个正常从事生产经营活动的企业,在其生产经营过程中会形成如下一些外部利益集团:投资者、债权人、政府部门、客户。

财务会计基本前提,亦称会计假设,是指会计人员对会计核算所处的变化不定的外部经济环境作出的合乎情理的判断,是组织会计核算工作必须具备的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

要理解财务会计特征,首先必须了解现代企业会计分为财务会计和管理会计两大领域,财务会计和管理会计各具不同的职能。

财务会计是以会计准则为主要依据,遵循公认的会计原则,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况和资金周转,并分析报表,评价企业的获利能力和偿债能力等的一整套信息处理系统。财务会计主要面向不参与企业经营但对企业有资源投入或有其他利害关系的外部集团,因此,财务会计又称为“对外报告会计”;而管理会计则是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部管理者提供经营决策所需信息的会计,因此,管理会计也称为“对内报告会计”。

财务会计具有以下主要特征:财务会计是一个经济信息系统;财务会计的核算对象是已经发生或已经完成的交易事项;财务会计的整个处理程序必须遵循凭证——账簿——报表这一基本模式;财务会计信息的提供必须受公认会计原则、企业会计准则或企业会计制度的约束,其信息的报告形式要符合规定的或公认的格式;为了促进财务报告进行公正的表达,财务报表必须送经独立、客观、公正的注册会计师进行审计。

习 题

一、名词解释

财务会计 资产 负债 所有者权益 会计科目 权责发生制

二、判断题

1. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。 ()
2. 财务会计是对过去的经济活动进行记录和总结,而管理会计则是对未来的经济活动进行筹划。 ()
3. 会计主体的作用在于界定同一会计主体会计核算的范围。 ()
4. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于企业。 ()
5. 在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。这主要是考虑我国的计划年度和财政年度采用的是日历年度。 ()
6. 货币计量是会计核算的主要前提,这一前提规定了会计核算只能以货币为计量单位。 ()

7. 企业固定资产计提折旧是以企业持续经营为前提的。 ()
8. 所有者权益是一项永久性投资,在规定的期限内,投资者不能随意收回。 ()
9. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息提出的要求,所不同的是,前者是从同一企业不同期间的会计信息角度提出要求,后者是从不同企业会计信息角度提出要求。 ()
10. 负债和所有者权益都属于企业的权益,因此,企业的债权人和所有者对企业享有同等的权利。 ()
11. 在其他因素不变的情况下,企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。 ()
12. 在历史成本原则下,即使同类资产市场价格发生变动,企业也不得自行变动其账面价值。 ()
13. 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。对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。 ()
14. 划分收益性支出与资本性支出要求企业将资本性支出计入当期损益,以真实反映企业当期的财务状况;将收益性支出列于资产负债表,以正确计算企业的经营成果。 ()

三、选择题

1. 会计存在和发展的前提是为其所处的()服务的。
- A. 社会政治环境 B. 经济环境
C. 社会经济环境 D. 会计主体
2. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。
- A. 母公司及其子公司所组成的企业集团
B. 生产车间
C. 销售部门
D. 分公司
3. 下列各项中,属于资产要素特点的有()。
- A. 必须是企业拥有或控制的 B. 必须能给企业带来未来经济利益
C. 必须是经济资源 D. 必须是有形的
4. 根据我国《企业会计准则》,我国企业的会计期间划分为()。
- A. 年度 B. 半年 C. 季度 D. 月度 E. 旬
5. 因收入的取得而可能发生变化的会计要素有()。
- A. 收入 B. 费用 C. 所有者权益 D. 资产 E. 负债
6. 下列属于资本性支出的项目有()。

- A. 购置固定资产支出
 - B. 预付下一年度仓库租金
 - C. 企业开办费支出
 - D. 购买原材料支出
7. 相关性原则要求企业对外报送的会计报表提供()。
- A. 全面的会计信息
 - B. 重要的会计信息
 - C. 通用的会计信息
 - D. 满足报表使用者要求的全部会计信息
8. 企业确认收入和费用适用的会计原则是()。
- A. 权责发生制原则
 - B. 配比原则
 - C. 谨慎原则
 - D. 一贯性原则
 - E. 客观性原则
9. 所有者权益是指企业投资人对企业()。
- A. 净资产的所有权
 - B. 全部资产的所有权
 - C. 总利润的所有权
 - D. 净利润的所有权
10. 在会计期末结账之后,会计各要素之间存在如下关系()。
- A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$
 - B. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
 - C. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
11. 会计核算上使用的会计原则和会计处理方法的前提条件是()。
- A. 会计主体
 - B. 会计分期
 - C. 持续经营
 - D. 会计主体持续经营
12. 客观性原则的含义是指会计核算应当()。
- A. 具有可检验性
 - B. 真实反映企业会计核算状况
 - C. 准确反映企业的财务状况
 - D. 真实反映企业的财务状况
 - E. 真实反映企业的经营成果
13. 企业收入实现的表现形式有()。
- A. 收入实现的同时,增加了货币性资产
 - B. 收入实现的同时,增加了其他资产
 - C. 收入实现的同时,清偿了债务
14. 下列属于流动负债项目的有()。
- A. 短期借款
 - B. 应付票据
 - C. 预付账款
 - D. 预收账款
15. 会计年度通常与日历年度()。
- A. 一致
 - B. 不一致
 - C. 可以一致,也可以不一致
16. 会计主体与法律主体的关系是()。

- A. 会计主体一定是法律主体
- B. 会计主体可以是法律主体,也可以不是
- C. 会计主体一定不是法律主体

四、思考题

1. 对于财务会计的含义可以从哪些角度加以认识? 请谈谈你的想法。
3. 企业在生产经营过程中会形成哪些外部利益集团? 这些外部利益集团对企业会计信息有何要求?
4. 试举例说明会计在现实经济生活中所发挥的作用。
5. 会计主体假定意义何在? 会计主体与法律主体关系如何?
6. 企业财务会计的一般原则有哪些? 对企业会计核算具有哪些指导意义?
7. 什么叫会计要素? 各会计要素的含义是什么? 它们相互之间有什么关系?
8. 如果你想了解一家公司的经营情况,需要知道它的哪些具体内容? 其中哪些可由会计信息提供?

第二章

货币资金

学习指导

一、学习目的与要求

通过本章学习,要求熟悉企业现金与银行存款管理核算的特点,了解现行银行支付结算办法,熟悉有关外币业务的知识,熟练掌握货币资金和外币业务的会计处理。

二、学习提示

(一) 本章重点

货币资金的内部控制,现行银行支付结算办法的基本内容、特点及其核算,现金、银行存款、其他货币资金的核算,外币业务基本概念,外币业务核算的有关规定及其核算。

(二) 本章难点

未达账项、银行存款余额调节表的编制,现行银行支付结算办法的特点、程序及其核算,汇兑损益及核算原则,外币业务的核算,外币账户月末调整。

(三) 学习提示

理解未达账项是企业与银行之间由于结算凭证传递和双方入账时间不一致,造成一方已入账而另一方未入账的款项,要熟悉教材中未达账项的主要四种情况,熟记调节时使用公式及调节表的格式,注意银行存款余额调节表主要是用来核对企业与银行双方记账有无遗漏,不能作为记账依据来调节银行存款账面记录;熟读并理解各种支付结算办法的含义、各自的适用范围、各自的结算金额起点、有效期限(付款期)、使用时应注意的事项等内容;认真阅读教材第五节部分内容,理解外币业务基本概念,掌握外币、外汇、记账本位币、外币业务、汇率、间接标价法的真正含义,弄清记账汇率、调整期末记账汇率、汇兑损益等有关规定,其中重点掌握汇兑损益核算的有关规定。

习 题

一、名词解释

货币资金 现金 银行存款 其他货币资金 支票 银行本票 银行汇票
商业汇票 外汇 记账本位币 外币业务 汇率 直接标价 间接标价 记账汇
率 汇兑损益

二、判断题

1. 企业可以根据经营需要,在一家或几家银行开立基本存款账户。 ()
2. 我国会计上所界定的“现金”概念不同于现金流量表中所界定的概念。
()
3. 企业不得从销货款现金收入中直接支付进货款。 ()
4. 出纳员可单独从事稽核工作。 ()
5. 商业承兑汇票的承兑人是银行,银行承兑汇票的承兑人是银行或付款人。
()
6. 商业汇票到期时,如果付款人无力支付票款,开户银行应将汇票退还给收
款企业,银行不负责付款。 ()
7. 现金支票只可支取现金,转账支票只可办理转账。 ()
8. 商业汇票适用于企业先发货后收款或双方约定延期付款的商品交易,同城
和异地均可使用。 ()
9. 异地托收承付结算方式不受金额起点限制。 ()
10. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达款项,企业必须及时在账簿上进
行更正。 ()
11. 如果通过编制“银行存款余额调节表”调节后,企业日记账与银行对账单
的余额完全一致,则说明企业和银行双方在记账上肯定均无错误。 ()
12. 涉外企业的外币交易业务核算中都必须采用业务发生当日的市场汇率作
为折合汇率入账。 ()
13. 在直接标价法下,当汇率上升时说明本国货币币值下降,当汇率下降时说
明本国货币币值上升,与间接汇率的情况正好相反。 ()
14. 记账本位币是可以选择的,可以采用人民币,也可以采用某一种外币。
()
15. 不允许开立现汇账户的企业,不需要设置外币账户。 ()

16. 有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”进行明细核算。()

17. 月份(或季度、年度)终了时,企业应当按照期末市场汇率对各外币账户的外币期末余额进行折算,折算为记账本位币的金额,并将各外币账户期末余额折算为记账本位币的金额与相对应的记账本位币账户的期末余额进行比较,其差额则作为本期汇兑损益处理。()

18. 从我国目前的情况来看,只有银行等少数金融企业采用外币统账制核算其外币业务。()

19. 编报货币与记账本位币必须一致。()

20. 会计期末所调整计算的汇兑损益,不一定都对当期损益产生影响。()

三、选择题

1. 货币资金按其存放地点可分为()

- A. 现金
- B. 银行存款
- C. 其他货币资金
- D. 外币存款

2. 货币资金的控制应遵守的原则有()。

- A. 职责分工
- B. 交易分开
- C. 内部稽核
- D. 定期换岗
- E. 各岗位人员固定

3. 以下出纳人员不能从事的工作有()。

- A. 经管现金
- B. 稽核
- C. 填制记账凭证
- D. 登记总账

4. 按照《现金管理暂行条例》规定,开户单位可以使用现金的是()。

- A. 个人劳务报酬
- B. 向农民收购农副产品
- C. 各种劳保福利费用
- D. 出差人员必备差旅费
- E. 购置设备

5. 库存现金的限额,由开户银行根据()等情况核定。

- A. 单位的实际需要
- B. 单位负责人的要求
- C. 单位债权债务的差额
- D. 单位的生产能力

6. 下列不通过“银行存款”科目进行核算的有()。

- A. 外埠存款
- B. 银行本票存款
- C. 银行汇票存款
- D. 信用证存款
- E. 信用卡存款

7. 按照《银行账户管理办法》规定,企业的工资、奖金、津贴等的支取,只能通过()。

- A. 基本存款账户办理 B. 一般存款账户办理
C. 临时存款账户办理 D. 专用存款账户办理
8. 在以下各项中,能凭以支取现金的票据是()。
- A. 转账支票 B. 银行承兑汇票
C. 银行汇票 D. 商业承兑汇票
9. 企业现金和银行存款日记账是由()根据审核无误的记账凭证逐日逐笔进行登记。
- A. 会计主管 B. 出纳员
C. 审计员 D. 会计人员
10. 《银行结算办法》规定的结算纪律为不准()
- A. 出租、出借账户 B. 签发空头支票和远期支票
C. 套取银行信用 D. 将票据交收款方代为签发
11. 商业承兑汇票可由()签发。
- A. 收款人 B. 收款人开户银行
C. 付款人 D. 付款人开户银行
E. 承兑人
12. 异地可使用的票据和结算凭证有()。
- A. 托收承付 B. 银行本票
C. 委托收款 D. 汇兑
E. 商业汇票 F. 银行汇票
13. 企业汇往采购地银行开立采购专户的款项是()。
- A. 外埠存款 B. 在途货币资金
C. 银行汇票存款 D. 信用证存款
14. 仅适用于企业之间签订购销合同的商品交易,以及由于商品交易而发生的劳务供应的转账结算方式是()。
- A. 银行汇票 B. 商业汇票
C. 委托收款 D. 托收承付
15. 下列银行支付结算办法中,按规定可背书转让的是()。
- A. 转账支票 B. 信用证
C. 银行本票 D. 银行汇票
16. 在商品购销过程中,下列各项属于收付双方使用托收承付结算方法必须具备的条件有()。
- A. 收付双方必须签有符合《经济合同法》的购销合同
B. 收付双方必须重合同、守信用
C. 付款单位在收到托收单证后必须无条件付款

- D. 托收承付结算的每笔金额起点为 10 000 元(除新华书店系统外)
- E. 收款单位必须具有商品确已发运的证件
17. 支票结算方式的金额起点为()
- A. 100 元 B. 500 元 C. 1 000 元 D. 800 元
18. 下列关于信用卡结算方式错误的说法是()。
- A. 信用卡为单位卡的,其账户上的资金一律从基本存款账户转入
- B. 信用卡为单位卡的,其账户上的资金可以交存现金,也可以从基本存款账户转入,但不可从一般存款账户转入
- C. 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算一律不能使用信用卡
- D. 单位卡账户不得支取现金
19. 我国境内的涉外企业日常核算中大量涉及的是某一种外币业务,其记账本位币的选择原则是()。
- A. 必须是人民币
- B. 必须是大量涉及的某一种外币
- C. 可以是大量涉及的某一种外币
- D. 可以是国际上通用的某一种外币
20. 我国企业的外币折算业务一般采用()为入账基础。
- A. 市场汇率 B. 银行买入价
- C. 银行卖出价 D. 银行中间价
21. 我国现行会计制度规定,在资产交付使用后发生的与购建固定资产有关的汇兑损益,应当计入()。
- A. 财务费用 B. 资产价值
- C. 汇兑损益 D. 汇兑损失
22. 下列项目中,属于外币业务的是()。
- A. 接受外币资本投资
- B. 从银行借入外币
- C. 购入外币公司债券
- D. 以持有的外币清偿外国银行借款
- E. 将持有的外币兑换成人民币
23. 企业发生外币业务时应当设置的外币账户主要有()。
- A. 应收账款 B. 预收账款
- C. 银行存款 D. 短期借款
- E. 固定资产
24. 外币业务的折合率,可采用()。
- A. 业务发生时 B. 当月月初

C. 当月平均

D. 当年年初

25. 某企业采用人民币作为记账本位币。下列项目中,不属于该企业外币业务的是()。

A. 外国企业发生的以人民币计价结算的销售业务

B. 与中国银行发生的外币借款业务

C. 与外国企业发生的以美元计结算的购货业务

D. 与中国银行之间发生的外币兑换业务

26. 当期末市场汇价上升时,下列账户中()会发生汇兑损失。

A. 资本公积

B. 应付账款

C. 应收账款

D. 短期借款

E. 应付工资

27. 某企业外币业务的记账汇率采用当日的市场汇率核算。该企业本月初持有 30 000 美元,月初市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币。本月 15 日将其中的 10 000 美元出售给中国银行,当日中国银行美元买入价为 1 美元 = 8.20 元人民币,市场汇率为 1 美元 = 8.24 元人民币。企业售出这笔美元应确认的汇兑损益为()元。

A. 0

B. -400

C. -800

D. -10 000

28. 计入当期损益的汇兑损益()。

A. 都是已实现的

B. 都是未实现的

C. 既有已实现的,又有未实现的

D. 是由于汇率不同而产生

四、思考题

1. 什么是货币资金? 它包括哪些内容?
2. 现金管理包括哪些内容?
3. 定额备用金制度的特点是什么?
4. 现行银行支付结算办法有哪些? 各自特点和适用范围?
5. 什么是其他货币资金? 其他货币资金分为哪几种? 如何进行核算?
6. 如何进行银行存款的核对工作?
7. 什么是汇兑损益? 其核算原则是什么?
8. 外汇业务的月终调整记账法是如何进行核算的?

五、实务题

习 题 一

(一) 目的

练习货币资金的基本核算。

(二) 资料

红星公司为增值税一般纳税人,2000 年 5 月发生下列经济业务:

1. 开出支票提取现金 2 000 元,以备零星开支。

2. 王明报销差旅费 1 200 元,原预借现金 1 500 元,差额收回。
3. 李新报销医药费 800 元。
4. 公司将 100 000 元汇往采购地银行。
5. 公司用现金购买办公用品计 500 元。
6. 公司销售产品 150 000 元(不含增值税),开户银行已收到该款。
7. 填制“银行汇票委托书”将 120 000 元交存银行,取得银行汇票。公司使用汇票购买材料,价款 90 000 元,增值税 15 300 元,银行汇款余额退回。
8. 公司将一张 200 000 元的商业承兑汇票到银行贴现,贴现息为 2 000 元,实际收到金额为 198 000 元。
9. 从银行提取现金 20 000 元,当日发放工资。
10. 月末发现现金长款 50 元,待批准处理。

(三) 要求

根据以上资料编制有关会计分录。

习 题 二

(一) 目的

练习备用金的核算。

(二) 资料:红星工厂 1988 年 8 月份起实行备用金制度,经核定拨出 600 元给备用金保管员。10 天后,备用金保管员交来下列单据要求报销:

1. 购买文具用品 205 元;
2. 支付市内交通费 76 元;
3. 购买邮票 47 元;
4. 支付电话费 23 元;
5. 其他各项杂费支出 70 元。

(三) 要求

根据上述资料编制会计分录。

习 题 三

(一) 目的

练习“现金日记账”和“银行存款日记账”登记。

(二) 资料

华光工厂 1998 年 4 月份银行存款月初余额为 81 000 元,现金余额为 1 000 元。该厂 4 月份发生如下经济业务:

1. 3 日,开出现金支票,从银行提取现金 1 000 元。
2. 5 日,采购员张某出差到天津购买材料,预借差旅费 800 元,开出现金支票支付。
3. 6 日,厂部管理人员参加市内业务会议,报销交通费 30 元。