

财务会计

学

学习指导

caiwukuaijixuexunexizhidao

东北财经大学出版社

财务会计学学习指导

罗先和 主 编

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

财务会计学学习指导

Caiwu Kuaijixue Xuexi Zhidao

1995 年 2 月第 1 版

罗先和 主编

1996 年 12 月第 2 版

责任编辑:田世忠

1996 年 12 月第 2 次印刷

责任校对:孙 萍

东北财经大学出版社

地 址:大连·黑石礁

邮政编码:116025

制 版:大连斯达电脑开发公司

印 刷:大连印刷工业总厂

开 本:787×1092 1/32

张:11 1/4

数:240 000

印 数:10 001—17 000

ISBN 7-81044-024-1/F·778

定价:12.00 元

前 言

为了帮助学习财务会计学这门课程的学生和读者更好地掌握财务会计的基本理论和方法,更加深入地理解财务会计的主要内容和难点,我们本着《财务会计学》教学大纲的要求,编写了这本《财务会计学学习指导》,本书内容丰富,知识面广,理论联系实际,可读性强。

参加本书编写的有罗先和、崔凤鸣、许龙德、陈立军、傅荣等同志。全书由罗先和同志进行总纂。

由于编者水平有限,书中错误之处欢迎读者指正。

编者

目 录

第一部分 内容提要

第一篇 总 论	(2)
学习目的	(2)
内容提要	(2)
第一章 财务会计概述	(2)
第二章 会计准则与会计制度	(3)
第二篇 流动资产	(4)
学习目的	(4)
内容提要	(4)
第三章 货币资金	(4)
第四章 应收项目	(8)
第五章 短期投资	(14)
第六章 存 货	(17)
第三篇 固定资产、无形资产、递延资产 及其他资产	(27)
学习目的	(27)
内容提要	(28)
第七章 固定资产	(28)
第八章 无形资产	(32)
第九章 递延资产及其他资产	(33)

第四篇 长期投资	(34)
学习目的	(34)
内容提要	(34)
第十章 债券投资	(34)
第十一章 股票投资	(36)
第十二章 其他长期投资	(38)
第五篇 流动负债	(39)
学习目的	(39)
内容提要	(41)
第十三章 应付款项	(41)
第十四章 应交款项	(45)
第十五章 短期借款与其他各项流动负债	(54)
第六篇 长期负债	(56)
学习目的	(56)
内容提要	(56)
第十六章 长期借款	(56)
第十七章 应付公司债券	(57)
第十八章 长期应付款与长期应付票据	(60)
第七篇 收入、费用、利润	(61)
学习目的	(61)
内容提要	(62)
第十九章 营业收入	(62)
第二十章 费 用	(65)
第二十一章 利 润	(76)
第八篇 所有者权益	(80)
学习目的	(80)
内容提要	(80)
第二十二章 投入资本与资本公积	(80)

第二十三章 盈余公积与未分配利润	(81)
第九篇 财务报告	(82)
学习目的	(82)
内容提要	(82)
第二十四章 财务报告的编制	(82)
第二十五章 财务报告的分析	(94)

第二部分 复习思考题

单项选择题	(96)
多项选择题	(112)
判断题	(129)
填空题	(141)
分录题	(152)
计算题	(178)
问答题	(185)
综合题	(190)

第三部分 参考答案

单项选择题参考答案	(197)
多项选择题参考答案	(198)
判断题参考答案	(199)
填空题参考答案	(204)
分录题参考答案	(209)
计算题参考答案	(251)
问答题参考答案	(262)
综合题参考答案	(293)

第四部分 模拟试题

财务会计模拟试题(第一套).....	(325)
财务会计模拟试题(第二套).....	(333)
财务会计模拟试题(第三套).....	(341)

第一部分 内容提要

本部分按篇分章说明了财务会计的基本内容,着力突出了各章的重点与难点。学生和读者应在全面系统学习《财务会计学》教材的基础上,结合本部分的内容提要,更好地消化和理解各篇各章的基本要点。

第一篇 总 论

〔学习目的〕

学习本篇的目的是要明确财务会计的特征,理解财务会计的基本理论和财务会计的一般原则,以及财务会计的职能作用,掌握《企业会计准则》的基本内容。学习本篇时要注重财务会计理论的具体应用,并结合我国的《会计法》、《企业会计准则》来学习。

〔内容提要〕

第一章 财务会计概述

1. 财务会计与管理会计的主要区别

由于财务会计与管理会计两者的基本功能不同,从而导致了两者在服务对象、会计原则、会计目标、会计内容、会计程序、会计方法、会计期间等几个方面存在主要区别。

2. 财务会计的基本特征

财务会计的基本特征主要表现在三个方面,一是以货币为主要计量单位,二是通过财务会计报表提供信息,而且主要是向企业外部有关部门和人士全面提供企业财务状况和经营成果方面的信息,三是具有核算和监督的基本职能。

3. 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提包括会计主体、货币计量、持续经营、会计分期四个方面。

1. 财务会计要素

我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大要素。其中资产、负债、所有者权益称之为财务状况要素，收入、费用、利润称之为经营成果要素。

5. 财务会计信息质量的要求

财务会计所提供的信息在质量上必须予以保证，应该符合可靠性、可比性、一致性、可理解性、重要性、及时性等几个方面的要求。

6. 财务会计的基本职能

财务会计的基本职能有核算职能和监督职能两个方面。

第二章 会计准则与会计制度

1. 我国制定《企业会计准则》的意义

主要有两个方面：一是为企业提供了公平竞争的前提，有利于国家加强宏观调控；二是有利于与国际会计相衔接，更加适应改革开放的要求，推动我国与国际经济的往来。

2. 《企业会计准则》包括的内容

《企业会计准则》是我国企业会计核算的基本准则，它包括四个方面的内容。一是会计核算的基本前提，二是会计核算的一般原则，三是会计要素准则，四是会计报表准则。

3. 会计准则与会计制度的联系与区别

会计准则与会计制度两者的联系是：会计准则统驭会计制度，会计制度则是会计准则的具体化。两者的主要区别是：会计准则具有宏观控制的功能，而会计制度只适于微观方面的控制，另外会计准则的核心是会计报告，规定了会计报告

原则、方法和要求,而会计制度的核心是会计帐户的设置。

第二篇 流动资产

〔学习目的〕

学习本篇的目的是要掌握流动资产的概念与特点,流动资产包括的项目,各项流动资产的确认与计量,流动资产有关经济业务的会计处理,以及各项流动资产在会计报表中的列示方法。

〔内容提要〕

第三章 货币资金

1. 货币资金的组成内容

企业的货币资金是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. 现金的特点及现金的使用范围

现金作为货币资金的一个组成部分,具有流动性大,通用性强,结算方便的特点。根据《现金管理暂行条例》,现金的使用范围仅限于以下几个方面:

(1)职工工资、津贴;(2)个人劳动报酬;(3)按照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和其他物资的价款;(6)出差人员必须随身携带的差旅费;(7)结算起点以下的零星支出;(8)经中国人民银行

确定需要支付现金的其他支出。

3. 定额备用金办法的会计处理

备用金是指企业事先预付给职工和内部单位用作差旅费、零星采购或零星开支,事后按规定进行报销的款项。发生的备用金经济业务,在会计上通过“其他应收款”或“备用金”科目核算。定额备用金办法,是指对经常使用备用金的部门核定一个备用金定额,由财会部门根据核定的备用金定额一次拨付给使用单位,使用单位按规定的用途使用,并定期或不定期地到财会部门办理报销,财会部门根据报销的金额付给现金,以便保持原有的备用金定额。财会部门按核定的备用金拨付现金时,借记“其他应收款”科目,贷记“现金”科目,使用单位办理报销时,财会部门应根据报销的金额,借记“管理费用”等科目,贷记“现金”科目。

4. 未达帐项与银行存款余额调节表的编制

未达帐项是指企业与开户银行之间,由于各种收付款的结算凭证在传递过程中存在一定的时间差,导致一方已经入帐,而另一方尚未入帐的款项。由于存在着未达帐项的情况,企业需要通过编制银行存款余额调节表,来检查企业和开户银行的帐目是否正确,如果调整后的存款余额相同,则说明企业和开户银行的帐目都没有错误。调整后的存款余额,也是企业可以动用的银行存款实有额。

5. 其他货币资金包括的内容及会计处理

其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、以及由于境外结算而发生的信用证存款等内容。在会计核算上通过“其他货币资金”科目来核算,该科目的借方登记其他货币资金的增加数,贷方登记其他货币资金

的减少数,余额在借方,反映其他货币资金的结存数。

6. 国内银行转帐结算方式的适用范围

所谓银行转帐结算,是指企业单位之间的款项收付不是使用现金,而是由银行从付款单位的存款帐户将款项划转到收款单位的存款帐户的货币清算行为。我国国内银行转帐结算方式有银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付等七种。

银行汇票结算方式适用于单位、个体经济户和其他个人向异地支付的各种款项。

商业汇票结算方式适用于企业单位先发货后收款,或双方约定延期付款的商品交易,该结算方式在同城和异地均可使用。

银行本票结算方式适用于同城的企业单位的商品交易和劳务供应,以及其他款项的结算。

支票结算方式适用在同一城市或一定区域范围内的企业、单位和个体经济户等的商品交易、劳务供应、清偿债务等款项的结算。

汇兑结算方式适用于异地交易双方各种款项的结算。

委托收款结算方式适用于同城或异地在银行开立了帐户的单位之间的结算。

异地托收承付结算方式适用于异地企业单位之间的商品交易以及与商品交易相联系的劳务供应的结算。

7. 外币业务的折算

企业发生的除记帐本位币以外的外币业务,需要采用一定的折合率将外币金额折算成本位币金额记帐。除另有规定者外,企业的外币帐户(包括外币现金、外币银行存款、以外币

结算的债权和债务)可采用业务发生时的市场汇价作为折合率,也可采用业务发生当期期初的市场汇价作为折合率。上述两种折合率可由企业自行确定选其一种,一经确定之后不得随意变更。

8. 汇兑损益处理的规定

汇兑损益是指已经收入的外币资金在使用时,已经取得的外币债权在收回时,已经发生的外币债务在清偿时,以及不同货币之间的兑换与买卖时,由于记帐时间和折合率的不同而发生的折合记帐本位币的差额。汇兑损益在核算上应分别下面几种不同的情况进行处理。

(1)企业筹建期间发生的汇兑净损益,应计入开办费,在会计核算上通过“递延资产”科目核算。自企业投产营业起按不少于五年的期限摊销,或者留待弥补企业生产经营期间发生的亏损或清算损益。

(2)企业生产经营期间发生的汇兑净损益,计入财务费用,在会计核算上通过“财务费用”科目进行核算,企业清算期间发生的汇兑净收益,计入清算收益。在会计上通过“清算收益”科目进行核算。

(3)企业发生的若与购建固定资产或无形资产有关的汇兑净损益,在资产尚未交付使用或者虽已交付使用但尚未办理竣工决算以前,应计入购建资产的价值。

9. 外币业务核算的会计处理

(1)企业发生外币业务时,应将外币金额折合为记帐本位币记帐,折合率可由企业自行选定,一经选定则不得随意变更。

(2)企业因向银行销售或购入外汇而产生的银行买入、卖

出价与市场汇价之间的差额,作为财务费用处理。

(3)为了简化核算工作量,外币业务发生的汇兑损益可在每月月末一次计算。即每月终了时,将各种外币帐户的外币月末余额按月末市场汇价折合为记帐本位币金额,然后与原外币帐户的帐面本位币金额相比较,两者的差额即为汇兑损益。

(4)企业每月末计算出来的汇兑损益,应分别产生汇兑损益的不同情况进行帐务处理。

第四章 应收项目

1. 应收项目包括的内容

应收项目是企业流动资产的组成部分,包括企业由于出售商品或提供劳务而应向购货单位或接受劳务供应单位进行结算而发生的应收帐款、应收票据,以及由于非营业活动而发生的其他应收款等项目。

2. 现金折扣与应收帐款入帐金额的确定

现金折扣是指企业为了鼓励客户在规定的还款期限内早日偿还货款而从售价中让给客户的一种销货折扣。在采用现金折扣办法时,企业应收帐款的入帐金额有全价法和净价法两种。全价法是将不扣除任何现金折扣的售价作为应收帐款的入帐金额。净价法是按规定的现金折扣条件计算出扣除最大的现金折扣后的售价作为应收帐款的入帐金额。例如企业赊销给 A 公司的货款 20 000 元,应收取的增值税 3 400 元,规定的现金折扣条件为 3/10、2/20、N/30。在全价法下,企业应收帐款的入帐金额是 23 400 元,在净价法下,扣除最大的现金折扣 600 元后的 22 800 元作为应收帐款的入帐金额。

3. 坏帐损失的确认

企业赊销而发生的应收帐款,由于种种原因而可能无法收回,无法收回的应收帐款而给企业造成的经济损失,即为企业的坏帐损失。按照《企业财务通则》规定,符合下述三个条件之一的应收帐款,可确认为坏帐损失。

(1)因债务人单位撤销,依照民事诉讼法清偿后,仍然无法收回的应收帐款;

(2)因债务人破产或死亡,以其破产财产或者遗产清偿后,仍然不能收回的应收帐款;

(3)因债务人逾期未履行偿债义务,超过三年仍然不能收回的应收帐款。

4. 坏帐损失核算的方法

坏帐损失的核算有直接冲销法与备抵法两种,由企业自行选用,一经选用不得随意变动。

直接冲销法,是指将实际发生的坏帐损失,计入当期的期间费用,同时直接冲销应收帐款的一种方法。对于已确认为坏帐而冲销的应收帐款,在以后重新收回时,应恢复原来的应收帐款,同时冲减当期的期间费用。例如甲企业 19×1 年 12 月确认乙企业的应收帐款 5 000 元为坏帐损失,而在 19×2 年 12 月甲企业收到了乙企业偿还的 5 000 元帐款。在采用直接冲销法时,甲企业的帐务处理如下:

(1)甲企业于 19×1 年 12 月确认乙企业的应收帐款 5 000 元为坏帐损失时:

借:管理费用	5 000
贷:应收帐款——乙企业	5 000

(2)甲企业于 19×2 年 12 月重新收到乙企业 5 000 元的