



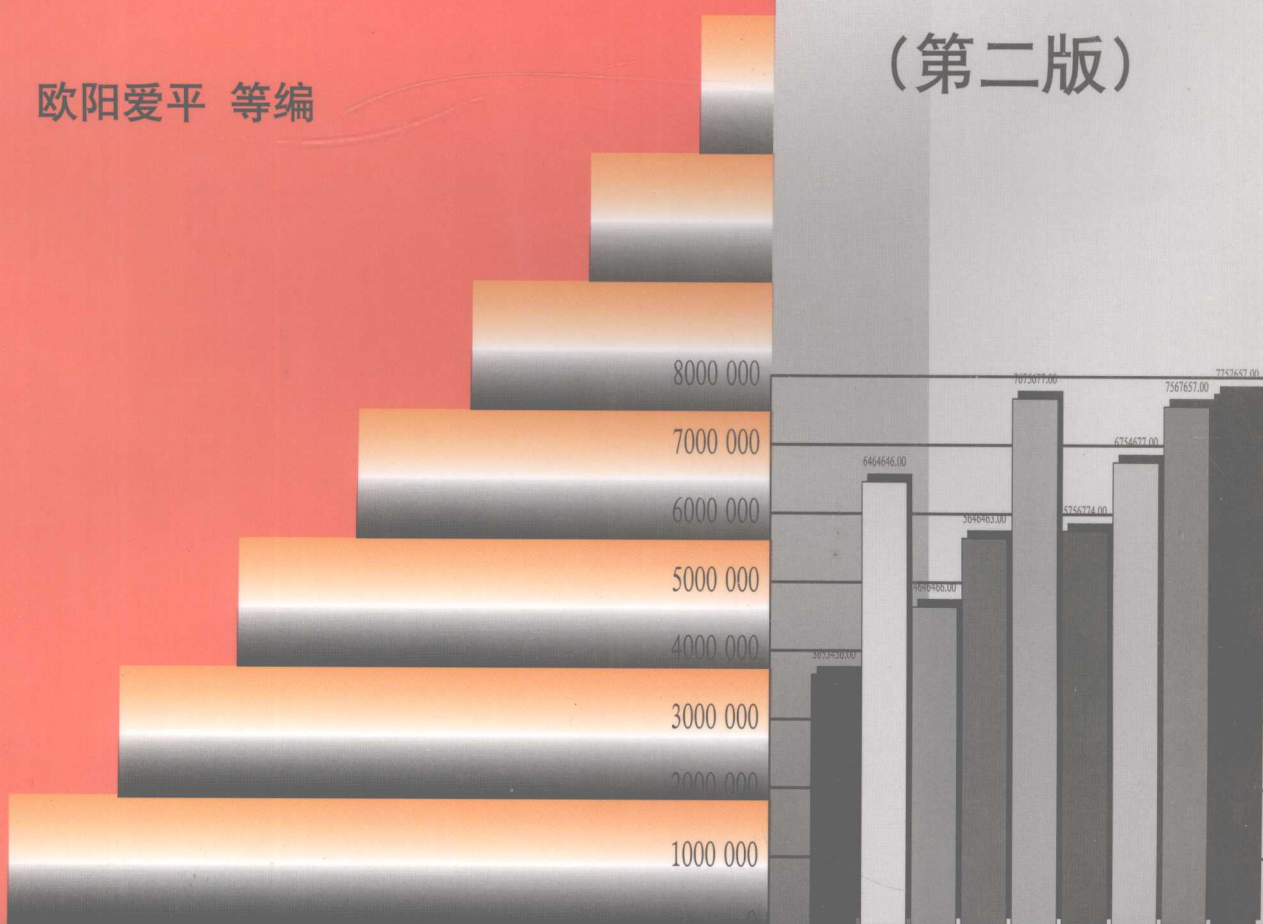
教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计实验手册

ZHONG-JI CAI WU KUAI JI SHI YAN SHOU CE

欧阳爱平等编

(第二版)



中央广播电视大学出版社

F234.4-42

1

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

- 950

中级财务会计实验手册

(第二版)

欧阳爱平 等编

中央广播电视大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计实验手册/欧阳爱平等编. -2 版. - 北京:中央广播电视大学出版社,2001.12

ISBN 978-7-304-02160-3

I. 中… II. 欧… III. 财务会计-手册 IV. F234.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 090433 号

版权所有,翻印必究。

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计实验手册

(第二版)

欧阳爱平 等编

出版·发行:中央广播电视大学出版社

电话:发行部:010-58840200

总编室:010-68182524

网址:<http://www.crtvup.com.cn>

地址:北京市海淀区西四环中路45号

邮编:100039

经销:新华书店北京发行所

策划编辑:郭于红

封面设计:杨德有

责任编辑:李 朔

印刷:北京印刷集团有限责任公司印刷二厂 印数:583001~586000

版本:2001年10月第2版

2008年3月第23次印刷

开本:787×1092 1/16

印张:16.25 字数:402千字

书号:ISBN 978-7-304-02160-3

定价:22.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

修 订 说 明

今年初，国家财政部发布了全国统一会计制度—《企业会计制度 2001》，代替原来的行业会计制度、外商投资企业会计制度和股份有限公司会计制度，这是我国继 1993 年发布行业会计制度以来的又一次巨大会计改革。针对我国会计核算制度的这次重大变化，我们以《企业会计制度 2001》为依据，对《中级财务会计》主教材的内容进行了修订。同时与之配套使用的《中级财务会计实验手册》也进行了相应修订。

在修订过程中，我们保持了本书原有的特色和写作体例。同时结合主教材的修订，增加了部分内容。对原来内容的修订主要包括：对六大会计要素重新定义；对会计报表按照新的报表格式、指标体系及其填制方法进行了调整；以非现金资产对外进行长期股权投资，初始成本不再采用公允价值、改用账面价值确定等。增加的主要内容有：资产减值的核算；非货币性交易、借款费用、债务重组的会计处理；会计调整等。

本书的修订仍由北京工商大学会计学院欧阳爱平副教授负责，北京工商大学会计学院研究生冯晓华、曹红霞参加了部分章节的修订。具体分工如下：

欧阳爱平：第一、二、八、九章；

冯晓华：第三、四、五、六、七、十二章；

曹红霞：第十、十一、十三章。

受作者水平限制，加之时间较紧，书中难免存在一些错误和疏漏，敬请读者批评指正。

作 者

2001 年 10 月

目 录

第一部分	内容提要、重点难点解析、综合练习题	(1)
第一章	总 论	(2)
第二章	货币资金	(6)
第三章	应收及预付款项	(13)
第四章	存 货	(24)
第五章	对外投资	(40)
第六章	固定资产	(57)
第七章	无形资产及其他长期资产	(69)
第八章	流动负债	(77)
第九章	长期负债	(90)
第十章	所有者权益	(99)
第十一章	收入、费用和利润	(113)
第十二章	会计调整	(123)
第十三章	会计报表	(132)
第二部分	综合练习题参考答案	(149)
第一章	总 论	(150)
第二章	货币资金	(152)
第三章	应收及预付款项	(156)
第四章	存 货	(161)
第五章	对外投资	(169)
第六章	固定资产	(176)
第七章	无形资产及其他长期资产	(181)
第八章	流动负债	(184)
第九章	长期负债	(190)
第十章	所有者权益	(195)
第十一章	收入、费用和利润	(200)
第十二章	会计调整	(210)
第十三章	会计报表	(214)

第三部分 模拟实验题	(221)
实验一 材料按计划成本计价的核算.....	(222)
实验二 固定资产增减、折旧的核算.....	(227)
实验三 长期股权投资的核算.....	(229)
实验四 应付工资的核算.....	(233)
实验五 应付债券的核算.....	(236)
实验六 所有者权益的核算.....	(238)
实验七 营业收入的核算.....	(243)
实验八 现金流量表的编制.....	(252)

第一部分

内容提要、重点难点
解析、综合练习题

第一章 总 论

一、内容提要

财务会计是企业会计的一个重要分支，它以会计准则为依据，运用会计的专门方法，对企业发生的能够用货币确认、计量的生产经营活动进行核算和监督，并向有关方面报告财务状况和经营成果信息。本章主要就财务会计的目标、特点、内容及一般原则进行了阐述。

1. 财务会计的目标是向企业内部和外部的信息使用者提供会计信息。信息使用者包括企业管理当局、政府部门、出资者、债权人和职工。

2. 财务会计的特点主要是以企业外部的报表使用者作为直接的服务对象，有一套比较科学、统一、稳定的会计处理程序和方法，有一套系统的财务会计规范体系。

3. 财务会计的内容是指财务会计核算和监督对象，即企业的资金运动。中级财务会计的内容表现为企业能够运用财务会计的理论和方法进行确认、计量、记录和报告的一般会计事项，具体分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。而且，中级财务会计所处理的会计事项是以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项会计基本假设为基础。

4. 财务会计的一般原则是对会计工作和会计信息的基本要求，是对会计事项的确认、计量、记录和报告的基本原则。主要由会计确认原则、会计计量原则和会计信息的质量要求三部分组成。会计确认原则包括：权责发生制原则、谨慎性原则、配比原则；会计计量原则主要是实际成本原则；会计信息质量要求包括：可理解性、有用性、相关性、可比性、一致性和重要性。

二、重点、难点问题解析

1. 财务会计的目标

财务会计目标是向信息使用者提供会计信息，主要目的是为了满足不同宏观经济管理的需要，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部加强经营管理，提高管理水平的需要，以实现尽可能大的经济效益。

2. 财务会计特征

与管理会计相比，财务会计具有以下特征：

(1) 主要是为企业外部的有关方面提供会计信息，这些信息也同时被企业内部的管理者使用。

(2) 以货币作为主要计量单位，运用一系列会计的专门方法对企业的经济活动进行连续地、系统和综合地反映和监督。主要提供有关企业过去和现在的经济活动及其结果的会计信息。

(3) 财务会计受统一的会计规范的约束。会计法、会计准则、会计制度构成会计规范的主要内容。

3. 财务会计的内容

财务会计核算和监督的内容是企业的资金运动。就中级财务会计而言，它以四项基本假设为前提，核算和监督的具体内容包括对资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润六个要素以及每一要素下的具体项目的确认、计量、记录和报告，提供反映企业的财务状况和经营成果的会计信息。特殊时期或特殊环境下出现的经济业务，不属于中级财务会计的内容。

4. 财务会计的一般原则

财务会计的一般原则是指提供通用信息过程中应遵循的基本原则。主要由会计确认原则、会计计量原则和会计信息质量要求三部分组成。

(1) 会计确认是会计计量和报告的前提，就某一会计事项的确认而言，必须同时符合以下四条基本标准：

①符合某个会计要素的定义；②可计量；③具有相关性；④具备可靠性。

会计确认原则包括权责发生制原则、配比原则和谨慎性原则。

(2) 会计计量是对已确认的会计事项以货币为单位加以计量。实务中广泛采用的会计计量原则是实际成本原则，它按资产取得时的实际成本计量，也称历史成本原则。

(3) 会计信息的质量特征，反映的是对会计信息的质量要求。信息的有用性是最重要的，它以可理解性为前提，由会计信息的相关性和可靠性构成。衡量一项信息是否具有相关性，主要分析其是否具备预测价值、反馈价值和及时性；衡量一项信息是否可靠，主要看其是否具有真实性、中立性（公证性）和可核性。

会计信息的可比性和一致性是会计信息有用性的延伸和扩展，具备可比性和一致性的会计信息，其使用价值会大大提高。会计信息的有用性还要求对重要的经济事项及其影响在会计上必须给予可靠、详尽地揭示，而对某些次要的信息可以适当简化或省略。重要与非重要的划分主要视会计信息的项目划分、误差和疏漏对报表使用者的影响而定。

三、综合练习题

(一) 单项选择题

1. 企业对外报送会计报表体现的是财务会计的（ ）。
A. 确认功能 B. 报告功能
C. 计量功能 D. 记录功能
2. 对股份有限公司的投资者来说，财务会计的目标主要是提供（ ）的会计信息。
A. 受托责任履行情况 B. 对决策有用
C. 收回投资本息 D. 进行宏观经济管理
3. 财务会计主要采用（ ）进行核算，提供会计信息。
A. 货币量度 B. 实物量度
C. 劳动量度 D. 时间量度
4. 会计核算要以发生的经济业务为依据，提供与会计核算对象的客观事实相一致的会计信息。这体现了财务会计信息质量要求的（ ）原则。
A. 真实性 B. 可理解性
C. 有用性 D. 一致性
5. 会计信息应符合国家宏观经济管理的要求，满足各方面了解企业情况的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。这体现了财务会计信息质量要求的（ ）原则。

- A. 真实性
 - B. 相关性
 - C. 可比性
 - D. 一致性
6. 财务会计要求合理核算可能发生的损失和费用所依据的原则是 ()。
- A. 重要性原则
 - B. 谨慎性原则
 - C. 及时性原则
 - D. 配比原则
7. 会计信息的最高层次的质量要求是 ()。
- A. 有用性
 - B. 可理解性
 - C. 重要性
 - D. 可靠性
8. 会计信息的有用性是由 () 构成的。
- A. 可比性与一致性
 - B. 可靠性与重要性
 - C. 相关性及时性
 - D. 相关性与可靠性

(二) 多项选择题

1. 会计信息的使用者主要包括 ()。
- A. 企业管理当局
 - B. 政府部门
 - C. 投资者
 - D. 债权人
 - E. 企业职工
2. 财务会计的服务对象主要是 ()。
- A. 企业职工
 - B. 企业内部的管理者
 - C. 政府部门
 - D. 投资者
 - E. 债权人
3. 反映财务状况、构成资产负债表的会计要素包括 ()。
- A. 资产
 - B. 收入
 - C. 费用
 - D. 负债
 - E. 所有者权益
4. 下列原则中属于会计信息质量要求的有 ()。
- A. 权责发生制
 - B. 谨慎性
 - C. 相关性
 - D. 可比性
 - E. 及时性
5. 下列原则中属于会计确认、计量的有 ()。
- A. 权责发生制
 - B. 谨慎性
 - C. 配比
 - D. 实际成本计价
 - E. 划分收益性支出与资本性支出
6. 衡量一项会计信息是否有相关性, 其决定性因素主要是 ()。
- A. 预测价值
 - B. 反馈价值
 - C. 及时性
 - D. 可核性
 - E. 中立性
7. 衡量一项会计信息是否可靠, 依据的标准是 ()。
- A. 真实性
 - B. 及时性
 - C. 一致性
 - D. 中立性

E. 可核性

(三) 名词解释

- | | |
|------------|------------|
| 1. 财务会计 | 2. 会计确认 |
| 3. 配比原则 | 4. 实际成本原则 |
| 5. 相关性与可靠性 | 6. 可比性与一致性 |

(四) 简答题

1. 财务会计的基本特征有哪些?
2. 会计确认的基本标准是什么?
3. 会计信息的质量要求有哪些?

第二章 货币资金

一、内容提要

货币资金是企业经营活动中存在于货币形态的资产，用以充当流通手段和支付手段，它又是流动资产中流动性最强的资产，主要包括库存现金、银行存款和其他货币资金。本章在阐述货币资金的内部控制制度的基础上，介绍了库存现金、银行存款和其他货币资金的核算。

1. 货币资金的内部控制主要包括：授权批准控制，职务分离控制，凭证稽核控制，定期盘点与核对控制，钱账分管，收支分管控制，库存限额控制等。

2. 库存现金的核算主要包括库存现金使用的管理，库存现金收支的总分类核算和序时核算，备用金的核算，以及库存现金的盘点清查。

3. 银行存款的核算主要包括银行存款账户的开设和使用的管理，银行转账结算方式，银行存款收支的总分类核算与序时核算，银行存款的清查与核对。

4. 其他货币资金的核算包括其他货币资金的主要内容及其账务处理。

二、重点、难点问题解析

1. 货币资金的内部控制

由于货币资金流动性强，是经营活动中最活跃的交换媒体，也最容易发生意外和损失，因此每个单位都须建立健全内部控制制度。主要内容包括：建立授权批准制度，职务分离控制制度，凭证稽核控制制度，定期盘点与核对制度，钱账分管、收支分管制度等。

2. 库存现金的核算

库存现金是存放于企业财会部门，由出纳员经营的货币资产。企业应按照《现金管理暂行条例》规定的范围使用现金，并遵守有关库存限额的规定。企业不得“坐支”现金，不得“白条顶库”，不得“公款私存”，不得设立“小金库”。

企业应设置“现金总分类账”与“现金日记账”，每日终了应及时结出现金日记账的余额并与库存现金实存数核对；每月终了与现金总分类账核对。现金清查的方法是实地盘点法。对清查结果应编制“现金盘点报告单”，清查中发生的长、短款应先记入“其他应收款”或“其他应付款”账户；查明原因后，再分别情况处理。无法查明原因的长款计入管理费用，无法查明原因的短款一般由出纳员赔偿。

备用金是企业财会部门预付给所属报账单位和内部有关各部门用于日常零星开支的业务周转金，其特点是先借后用，用后报销。有一次报销制和定额备用金制两种方法。

3. 银行存款的核算

企业应严格执行《支付结算办法》并按照《银行账户管理办法》的规定开立和使用基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。企业应设置“银行存款总分类账”和“银行存款日记账”，每日终了应计算银行存款的收支合计及结余数，每月定期与银行转来的对账单核对。对未达账项应编制“银行存款余额调节表”进行检查核对。

企业办理支付结算应使用中国人民银行规定统一印制的票据凭证和统一规定的结算凭证，并严格遵守“恪守信用，履约付款，谁的钱进谁的账，由谁支配，银行不垫款”的原则。

票据结算方式主要有银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。
 凭证结算方式有汇兑、托收承付和委托收款。

4. 银行转账结算流程图

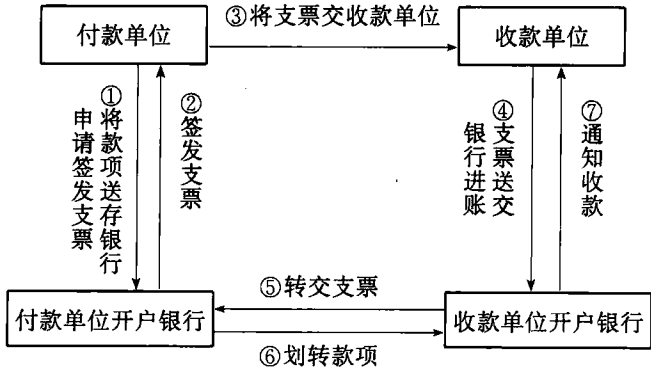


图 2-1 转账支票结算流程

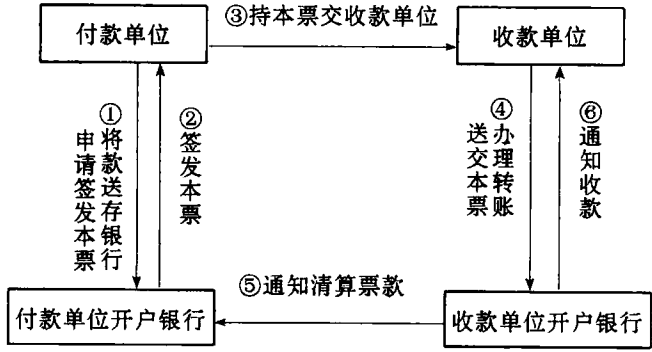


图 2-2 银行本票结算流程

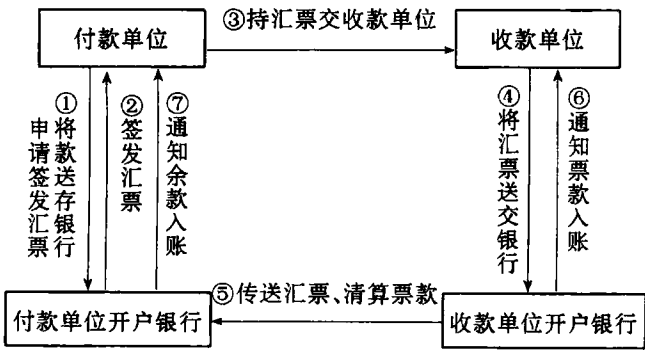


图 2-3 银行汇票结算流程

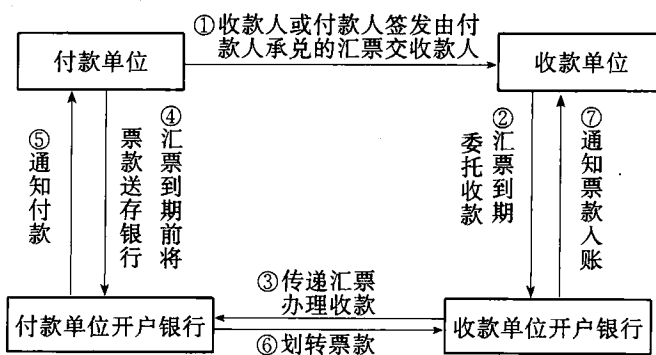


图 2-4 商业承兑汇票结算流程

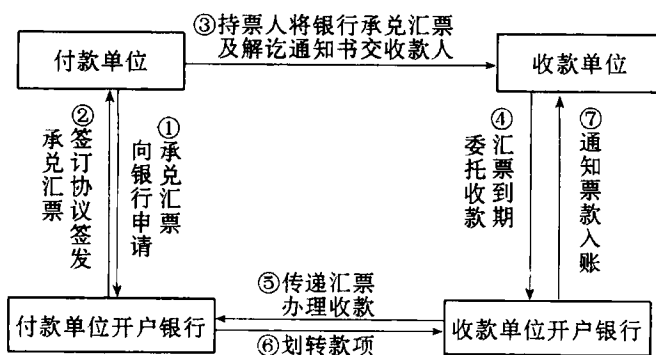


图 2-5 银行承兑汇票结算流程

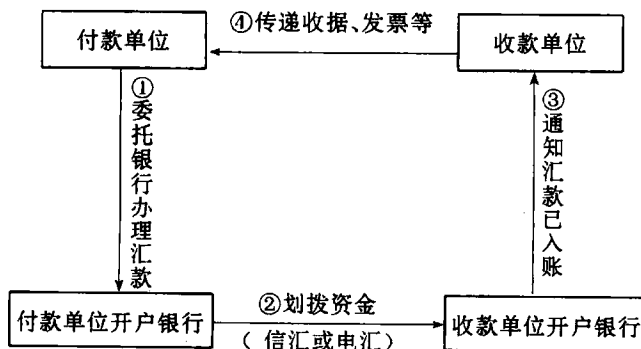


图 2-6 汇兑结算流程

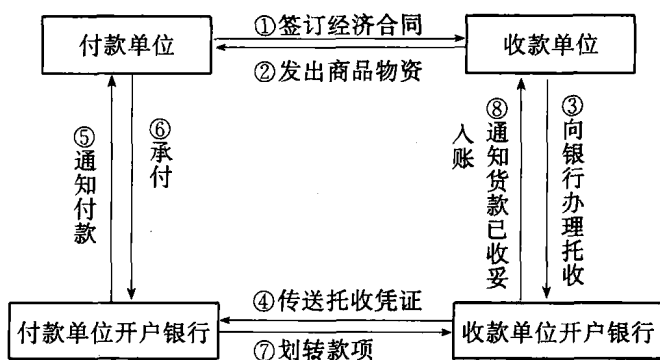


图 2-7 托收承付结算流程

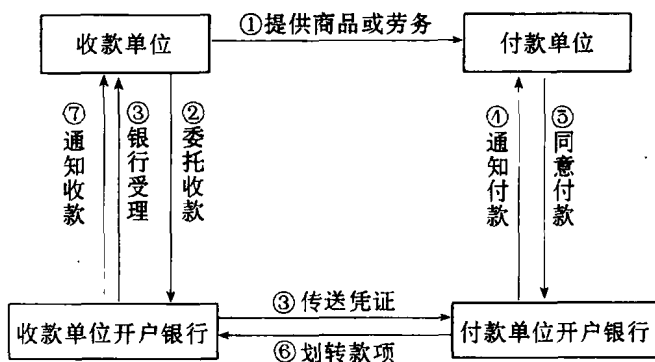


图 2-8 委托收款结算流程

三、综合练习题

(一) 单项选择题

1. 企业为发放工资支取现金，应通过（ ）办理。
 A. ☒ 基本存款账户 B. 一般存款账户
 C. 临时存款账户 D. 专项存款账户
2. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入（ ）。
 A. 管理费用 B. ☒ 财务费用
 C. 营业外支出 D. 其他业务支出
3. 下列结算方式中，只能用于同城结算的是（ ）。
 A. 汇兑结算方式 B. 托收承付结算方式
 C. ☒ 银行本票结算方式 D. 银行汇票结算方式
4. 商业汇票的付款期限最长不得超过（ ）。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 9 个月
- D. 1 年

5. 企业对现金清查过程中发现的多余现金, 未经批准处理之前, 应借记“现金”账户, 贷记() 账户。

- A. 其他业务收入
- B. 营业外收入
- C. 待处理财产损溢
- D. 投资收益

(二) 多项选择题

1. 企业发生的下列支出中, 按规定可用现金支付的有()。

- A. 支付职工王静的差旅费 3 000 元
- B. 支付银行承兑汇票手续费 1 000 元
- C. 支付李明报销医药费 2 000 元
- D. 支付购置设备款 6 000 元
- E. 支付采购材料款 10 000 元

2. 下列结算方式中既适用于同城又适用于异地的有()。

- A. 银行汇票结算
- B. 银行本票结算
- C. 商业汇票结算
- D. 委托收款结算
- E. 托收承付结算

3. 按照《银行结算办法》规定, 下列票据可以背书转让的有()。

- A. 银行汇票
- B. 银行本票
- C. 现金支票
- D. 商业承兑汇票
- E. 托收承付票据

4. 企业下列存款中, 应通过“其他货币资金”账户核算的有()。

- A. 银行本票存款
- B. 银行汇票存款
- C. 信用证存款
- D. 信用卡存款
- E. 转账支票存款

5. 企业可以设立的银行存款账户有()。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专项存款账户
- E. 特别存款账户

(三) 名词解释

- 1. 货币资金内部控制
- 2. 坐支
- 3. 备用金
- 4. 背书
- 5. 贴现
- 6. 银行本票
- 7. 银行汇票
- 8. 商业汇票

(四) 简答题

- 1. 货币资金内部控制的主要内容有哪些?
- 2. 现金管理制度的主要内容有哪些?
- 3. 使用银行本票办理结算应注意的问题有哪些?
- 4. 使用银行汇票办理结算应注意的问题有哪些?

5. 商业汇票结算方式有何优点?

(五) 业务计算题

习 题 一

1. 目的: 练习库存现金的核算。

2. 资料:

(1) 职工李宏出差预借差旅费 800 元, 以现金支付, 出差后报销费用 850 元。

(2) 采购员刘青市内采购预借备用金 1 000 元, 开出现金支票。采购结束报销 850 元, 余额由企业收回。

(3) 核定供销科备用金定额 750 元, 支付现金。本月实际报销零星开支 730 元, 用现金补足定额。

(4) 现金清查中发现短缺 20 元, 清查核实后, 仍无法查明原因。责成出纳员魏明赔偿。

3. 要求: 根据上述资料编制会计分录。

习 题 二

1. 目的: 练习银行存款的核算。

2. 资料:

(1) A 公司销售产品价款 10 000 元, 增值税率为 17%, 收到银行汇票并送存银行。

(2) B 公司采用托收承付结算方式从 E 公司采购甲材料价款 50 000 元, 增值税率为 17%, 验货付款。验货后, 材料实际入库 45 000 元, 另 5 000 元材料因质量问题已退货, 入库材料的货款已支付。

(3) C 公司采用托收承付结算方式销售给 D 公司乙产品货款 60 000 元, 增值税率为 17%, 用银行存款垫付运费 700 元, 购货方验单付款, 3 天后如数收到所有款项。

3. 要求: 根据上述资料编制会计分录。

习 题 三

1. 目的: 练习其他货币资金的核算。

2. 资料:

(1) 甲公司委托银行开出 50 000 元银行汇票进行采购。采购丙材料价款 42 000 元, 增值税率为 17%。材料验收入库, 余款退回。

(2) 乙公司汇出 80 000 元去外地设立采购专户。采购结束收到供货单位发票凭证, 内列价款 60 000 元, 增值税率 17%, 所购丁材料已入库, 余额已收回。

3. 要求: 根据上述资料编制会计分录。

习 题 四

1. 目的: 练习“银行存款余额调节表”的编制。

2. 资料: A 企业 1999 年 6 月 30 日银行存款日记账的余额为 236 400 元, 银行转来的对账单上的余额为 233 200 元。经逐笔核对, 发现有以下未达账项:

(1) 6 月 28 日, 企业委托银行代收款项 5 000 元, 银行已经收妥入账, 企业尚未接到银