



全国高等院校  
应用型规划教材



全国高等院校应用型规划教材

商品流通企业会计实训

# 商品流通企业会计实训

主编 施颖 杜建菊



上海交通大学出版社



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

书名：商品流通企业会计实训

ISBN：978-7-313-15724-9

作者：施颖 杜建菊

出版社：上海交通大学出版社

定价：32.80元

# 前 言

本书是基于商品流通企业会计工作过程的职业能力需要开发的《商品流通企业会计》配套教材。

本书的编写有以下几个方面的特点：一是内容体系较为新颖，体现了近年来相关法律法规的各种变化；二是在体系上兼顾了内贸和外贸会计的需要，并在财务报告的体系中兼顾了物流企业的基本需要；三是校企合作。

财务会计学在应用性高校教学计划中一般安排48~72课时，一学期开设。考虑教学改革后，专业课时偏紧的现实情况，本书充分注意了学生的自学需要，从而可在有限的时数内，尽量实现教学目的。

本书的编写者均有较为深厚的会计理论和实践功底，熟悉国内外会计规范的高校教师和实务精英编写，使得本书有了基本的质量保证。

本门课程的许多任课老师提出了一些中肯的建议，在此一并致谢。

会计准则及讲解的不断调整，税收等法规的大量变化，涉及许多新的问题，对这些问题的理解，或有不妥之处，恳请读者不吝赐教。

<b>第一章</b>	<b>商品流通企业会计入门</b> .....	1
	◎ 第一节 学习《商品流通企业会计》应注意的问题 .....	1
	◎ 第二节 要点剖析与应用拓展 .....	6
	◎ 第三节 知识强化与技能实训 .....	13
<b>第二章</b>	<b>货币资金核算实训</b> .....	19
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	19
	◎ 第二节 知识强化与技能实训 .....	22
<b>第三章</b>	<b>商品流通核算基础</b> .....	31
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	31
	◎ 第二节 知识强化与技能实训 .....	36
<b>第四章</b>	<b>往来款项实训</b> .....	40
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	40
	◎ 第二节 知识强化与技能实训 .....	47
<b>第五章</b>	<b>批发商品流转核算实训</b> .....	53
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	53
	◎ 第二节 知识强化与技能实训 .....	72
<b>第六章</b>	<b>零售商品流转实训</b> .....	78
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	78
	◎ 第二节 知识强化与技能实训 .....	93
<b>第七章</b>	<b>商品进口业务实训</b> .....	99
	◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 .....	99

## 第八章

◎ 第二节 知识强化与技能实训 ..... 102

商品出口业务实训 ..... 107

◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 ..... 107

◎ 第二节 知识强化与技能实训 ..... 111

## 第九章

流通企业损益实训 ..... 115

◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 ..... 115

◎ 第二节 知识强化与技能实训 ..... 130

## 第十章

流通企业财务报告实训 ..... 136

◎ 第一节 要点剖析与应用拓展 ..... 136

◎ 第二节 知识强化与技能实训 ..... 147

## 附录

..... 154

## 参考文献

..... 191

# 1

## CHAPTER

# 第一章 商品流通企业会计入门

一般说来,《商品流通企业会计》是一门研究流通企业会计的工作规律和如何进行流通企业会计活动以控制、评价流通企业资金运动的经济管理科学。但严格地说,我们所学商品流通会计并不是研究流通企业会计工作的全部,而只是其中的一个重要组成部分——流通企业会计核算部分。

## 第一节 学习《商品流通企业会计》应注意的问题

### 【问题一】如何联系会计的基本理论掌握商品流通企业会计核算的方法

本学科主要是论述商品流通企业会计核算方法的知识体系。熟练地掌握商品流通企业会计核算方法,是这门课程学习的基本目的。必须强调的是,我们决不能满足于机械地了解一些编制会计分录,进行账务处理的手段,而是要不仅知其然,还能知其所以然;能从理论上对我们所学的商品流通企业会计核算方法进行一定的分析,从而在更高的层次上掌握种种核算方法。这就需要联系我们已经学过的会计基本理论来加深对于有关会计核算方法的理解。

例如,对于批发企业和零售企业为什么采用不同的商品核算方法,批发企业内部为什么大多数都采用数量进价金额核算,一些基层批发企业又可采用数量售价金额核算,零售企业内部又为什么有的采用售价金额核算,有的又必须采用进价金额核算等等问题,都可以联系有关会计对象的理论来加以解释。这是因为,会计核算方法的不同,首先是由于会计具体对象的不同而造成的。我们知道,商品流通企业会计的对象是流通企业中的资金运动。正如马克思早就指出的:“资本本质上是一种生产关系。”同样,资金在本质上也是生产关系。不同的流通企业,各自面临的经济关系不同,因而处理这种经济关系的要求也会产生差异,反映在商品流通企业会计核算过程中,也就必然造成核算方法不同。抓住这把“钥匙”,进而分析不同的流通企业面临的经济关系之差别所在,即可找出它们采用不同的商品核算方法的具体原因。

其他诸如联系有关会计职能的理论,了解种种核算方法无不渗透着一定的管理目的,从而以此作为标准对不同的核算方法进行评价;联系有关会计期间,收入与费用配比的原则,有助于理解商品流通费用各种不同的支付方法等等,都有着相当重要的意义。

### 【问题二】如何解决分散学习与综合运用的矛盾

《商品流通企业会计》教材的一个重要特点,是各章内容之间连续性不强,各章的内容基本上可以独立成块。它又一个重要特点,是在阐述某一经济业务的核算方法时,在特定的章节一般只讲它的特定方面,使之单纯化,可能与之有关联的其他经济业务则放到其他相应的章节讲解,以便学生学习理解。教材的这两个特点,决定了我们的学习是分散进行

的。而值得注意的是，商品流通企业会计核算实际是综合进行的。这就要求我们在学习时要注意各章、各节之间的联系，即不仅要了解本章、本节的内容，还要考虑本章、本节的内容与以前各章节的内在联系。

比如，教材中关于批发商品流转的核算，零售商品流转的核算，进出口商品的核算都是分章讲解的，而在实际工作中一个流通企业可能既经营批发，又经营零售和商品进出口。这就必然会使有关的核算方法如主营业务收入、主营业务成本的科目设置，商品账的配备，费用的明细核算等等方法有所不同。

再如，教材中关于直运商品销售的核算一般只讲较单纯的商品核算方法，在商品流通企业会计工作实际中，直运商品销售还难免会发生有关包装费、运杂费支付的问题，必要的时候还要在有关单位之间进行费用分割；同其他商品销售一样，直运商品销售也可能发生拒付货款、拒收商品，退补价、短缺找补等特殊业务，这就需要联系有关直运购销特殊业务的核算方法进行处理（延期收款销售也有与此类似的问题）。

又如，零售商品月末进销差价的结转，教材中综合差价率的计取是月末分摊前“商品进销差价”账户余额除以（月末“库存商品”账户余额+本月商品销售额）。本月商品销售额可按“主营业务收入”账户余额计算。在实际工作中，当企业兼营转批业务且按零售价结转转批成本时，本月商品销售额则应该按“主营业务成本”账户本期借方发生额计算。当企业不仅兼营转批，还存在分期或延期收款销售，或采用进价核算的商品销售时（如鲜活商品），则“主营业务成本”借方发生额中，还须减去因分期收款商品进销差价而增加的主营业务成本以及进价核算商品的销售成本。

以上种种，教材里基本上都已在各章节中分散讲解过，但综合运用起来，却难免会出错。一个根本原因，就是没能很好地注意各章节间的联系。

### 【问题三】如何正确理解教材内容与商品流通企业会计工作中实际做法的差异

理论联系实际，学以致用是教学工作的一个重要原则，在《商品流通企业会计》教学过程中，毫无疑问要认真贯彻执行，但理论毕竟是实际的抽象和提高，而不是实际的简单重复或描述，这一点，反映在《商品流通企业会计》课程学习过程中的一个突出问题就是：如何理解商品流通企业会计理论知识、基本方法和商品流通企业会计制度中的一些具体规定的关系？

对于这一问题，我们的基本原则是：既以现行商品流通企业会计制度的规定为基本依据，又不拘泥于现行规定。这一原则表现在以下几个方面：

（1）阐述各种核算方法时，对商品流通企业会计制度中规定采取的方法一般都要讲到，但不受其约束和局限，可以而且应该介绍多种方法，如会计制度中规定的不是基本方法，在教材中还应该用较多的篇幅和时间说明基本方法。这样做对讲清原理和开阔学生的知识领域都是必要的，不能说是教材内容与实际脱节或说理论不联系实际。

（2）商品流通企业会计制度中对会计科目的设置和核算范围都做了明确的规定，这些规定在实际工作中是必须遵循的，但在教学中情况有所不同。有时为了准确地说明问题，或者为了删繁就简，或者为了对基本内容的阐述更突出更集中，就可以作某些变动，不一定和制度规定完全对上口。

（3）在商品流通企业会计制度中以及实际工作中的某些规定很细很具体，而在教材中一般只阐述重要内容和重要规定，对一般内容和一般规定只作概括性的说明。从教学方法

上讲,这是更为可取的。因为教学工作要贯彻少而精的原则,要促使学生举一反三,触类旁通,具有自己理解和解决实际问题的能力。

(4)近年来商品流通企业会计制度以及实际工作中对一些具体问题做出的具体规定变化较大,对一些重要的制度改革,如营改增的有关规定以及会计准则的修订或新颁,我们已适时地在教材中做了修改补充,有少数没有补充进教材中的其他规定,我们认为也并不妨碍学生对商品流通企业会计核算知识体系的正确理解。不能认为教材中个别地方与变化后的规定不符,即是错误。要注意到通过本门课程的学习,是要学生了解商品流通企业会计核算的基本原理和基本方法,而基本原理与基本方法是并不一定要随着会计制度的变化而变化的。当然,我们在学习过程中,如果应用现行商品流通企业会计制度规定的核算方法,即使与教材内容不同,也是允许的。

#### 【问题四】如何理解《商品流通企业会计》课程学习的层次性

“循序渐进”是学习的一般规律,但是具体到特定学科的学习,又有其特殊性。一般来说,一本书中的章节体系安排,大致体现出循序渐进的学习原则,但对于学习《商品流通企业会计》这门课来说,不仅要了解其章节体系结构,更要懂得如何循序渐进地去学习掌握这门课,也就是说要了解这门课学习的层次性。

《商品流通企业会计》作为财务会计类专业的主干课程之一,其学习要求与专业培养目标之间有重要的直接关联。商品流通企业会计课程的实用性相当强,但相对而言,课程各项内容的实用性并不完全一致,强调学习要求与专业培养目标的关系,实际也就是要以其实用性之大小,来划分这门课的学习层次。

商品流通企业会计课程可划分为三个基本的学习层次:①学习内容主要包括流通企业基本业务的账务处理方法,基本的理论概念以及基本的会计计算公式。②学习内容主要包括一些发生频率不高,重要性较次的经济业务的账务处理方法、会计计算公式以及有关的理论概念,各种基本理论概念的对比、联系等。③学习内容主要包括流通企业中不经常发生的各项经济业务的账务处理方法,各种理论问题的综合分析,各种会计核算方法的综合运用以及不属于以上第①、②层次的其他各项学习内容。

在商品流通企业会计课程的学习过程中,应严格按照学习层次进行学习。没有真正掌握前一个层次的学习内容时,切忌贪速求快,过早进入下一层次的学习。这一点在复习时尤为重要。

按一定的层次进行学习,要正确认识学习内容中的“重点”与“难点”的关系。诚然,课程中的“难点”也可能即是学习中的“重点”,但更多的时候,“重点”往往不是“难点”,而是基本知识。一般说来,在一份考卷中,属第一层次的考题不会低于60分;在实际工作中,第一层次的有关内容的应用频率,更是远远地超过60%。因此,可以说掌握了第一层次的学习内容,即已达到“及格”水平。在这个意义上,可以说第一层次的内容即是学习的重点。当然,随着学习过程的不断进展,学习的重点也会逐渐地向以后的层次转移,但前一层次的学习是后一层次的学习基础,这是自始至终不应忘记的。

各层次有关内容的具体规定,因个人对课程内容的理解程度的不同,而可能有所不同。为便于学生自学,根据我们在本科、专科等各种类型学生的教学辅导经验,在此提出一个供参考的划分方案。学生在应用时,可根据自己的体会进行适当的修正。

#### 【问题五】如何有效达成本课程学习的最基本目的

本课程学习的最基本目的,是为了使学生能够在经过一定阶段的实习后,能够基本胜

任商品流通企业会计的具体工作，并能对工作的内容有一定程度的理解。这就要求学生在学习结束后最起码要掌握一定量的必要知识。这些必要知识包括必须掌握的账务处理方法、必须掌握的会计实务知识、必须掌握的基础理论知识等若干方面。与商品流通企业会计学习的层次性联系起来看，这些必要知识就组成了学习的第一层次的内容。以下简要地介绍一下这些必要知识的主要方面。

### 一、必须掌握的账务处理方法

- (1) 现金、银行存款的总分类核算与明细分类核算。
- (2) 商业往来款项的核算。
- (3) 采用并户法（数量进价金额核算）条件下批发商品购进的核算；采用“提货制”、“发货制”销售商品的一般核算。
- (4) 零售企业采用售价金额核算条件下商品购进溢、缺、退补价的核算；现款销售的核算；库存零售商品溢缺及削价的核算。
- (5) 进出口商品的一般核算。
- (6) 收入的确认与计量。
- (7) 利润形成与分配的核算。
- (8) 会计报表编制的基础知识。
- (9) 资产负债表的编制。
- (10) 利润表与所有者权益变动表的编制。

### 二、必须掌握的会计实务知识

- (1) 现金、银行账的登记方法；未达账项的核对方法与调节方法。
- (2) 商品流通费的开支范围，确定费用归属期的方法，费用明细账的设置方法。
- (3) 委托银行收款、汇兑、支票、银行汇票等流通企业常用票据的业务程序与适用范围。
- (4) 批发商品明细账的分户方法与账簿组织形式；计算已销商品成本的加权平均法，最后进价法。
- (5) 计算零售商品已实现差价的方法。
- (6) 进口商品相关税金的计算方法。
- (7) 增值税的计算方法。
- (8) 所得税的计算方法。
- (9) 利润的计算与结转方法。
- (10) 综合收益的计算方法。

以上所列的为第一层次的基本内容。第二、三层次的复习内容可由学生自行整理。

### 三、必须掌握的基础理论知识

《商品流通企业会计》的基础理论知识较多，归纳较为麻烦，在此只提供一个思路。

在理论问题方面，应重点掌握各有关核算方法的差异点，如批发商品成本结转几种方法的差异，明细账簿设置的差异，批、零企业商品核算方法的差异等，再就是要掌握特定业务来用某种方法的原因，如批零企业为什么要采用不同的商品核算方法，商品性存货与

非商品性存货为什么采用不同的核算方法等。

### 【问题六】如何掌握《商品商品流通企业会计》的命题原则、考题类型、答题要求

学习的目的当然不是为了考试，但考试却可以了解学习的结果，从而督促学习，并对学习成绩给予肯定。如果对有关本课程、考试的必要知识都不了解，难免导致自己的学习成绩得不到应有的肯定，从而挫伤自己的学习积极性。以下扼要介绍一些这方面的基本知识。

#### 一、命题原则

(1) 试题力求符合学生学习特点。客观性试题（判断、选择题）占有一定比重；实务题比重约占试题总量的一半；理论阐述题力求与实际结合并便于学生用自己的语言阐述。

(2) 命题范围一般不超过实训指导书的内容。

(3) 试题覆盖面较大，分布密度与教材重点内容相适应，一般各章均有试题，重点章节各节均有试题（重点章为批发商品流转核算，零售商品流转核算，进出口核算与损益计算）。

#### 二、考题类型及答案要求

(1) 概念简释题，要求简明扼要，对成组出现的概念，除说明定义外，尚须指出其异同点。

(2) 选择题，要求在备选答案中选出一个或数个答案，将编号相应位置填入或在答案旁打“√”。

(3) 正误判断题，要求根据给出的命题，判断其正误。如认为正确，在题后打“√”；如认为错误，在题后打“×”。

(4) 计算题，要求列出计算过程，否则扣除部分分数。计算题不必编分录。

(5) 分录题，要求按照指定的记账方法编制会计分录（目前一律为借贷记账法）。编制分录过程中，须进行计算的，最好将计算过程列出来。

(6) 问答或论述题，要注意简答题与论述题的区别。前者可只答要点，后者则必须在理解的基础上作必要的阐述。

实际命题过程中，各个教师的教学方式不同，往往会形成一定的命题倾向，导致某一类型的题目出现过多，但这一般不会影响学生水平的正常发挥。值得注意的倒是实际命题时选择题分成单项选择题与多项选择题。

一般而言，实际出题要求四种以上题型。大多数情况下，单选、多选、判断和计算或分录题的可能性较大，其他题型的可能性较小。

## 第二节 要点剖析与应用拓展

### 【要点 1】资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

关键词有三个：①过去形成；②拥有或控制；③带来经济利益。

定义的理解：资产可以不拥有，控制也行，如融资租入资产应视为自有资产；待处理财产损溢（盘亏毁损的资产）不能带来经济利益，因此不能确认为资产。



### 例 1-1·单选题

根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
- D. 资产能够可靠地计量

『正确答案』D。

『答案解析』资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

选项 D 资产能够可靠地计量，是资产的确认条件之一，但并不是资产的定义。

### 【要点 2】负债的定义

负债，是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

关键词有三个：①过去形成；②预期导致利益流出；③现时义务。

定义的理解：现时义务是法定义务或推定义务。推定义务（预计负债）属于现时义务。比如，乙企业有一项销售政策，即对于售出商品提供一定期限的售后保修服务。乙企业将预计的保修费用确认为预计负债，这就属于推定义务。

### 【要点 3】所有者权益的定义

所有者权益，是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司（股份公司）的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益按其来源主要包括三部分：所有者投入的资本（实收资本+资本公积之资本溢价）、直接计入所有者权益的利得和损失（其他综合收益）、留存收益（盈余公积+未分配利润）。

第一部分，所有者投入的资本=实收资本+（资本公积）资本溢价。

第二部分，直接计入所有者权益的利得和损失，即其他综合收益。

第三部分，留存收益=盈余公积+未分配利润。

三部分之和，恰好是所有者权益的五个科目：实收资本，资本公积，其他综合收益、盈余公积、未分配利润。



### 例 1-2·多选题

下列事项中，不会直接引起企业所有者权益总额发生变动的有（ ）。

- A. 发放股票股利
- B. 用税前利润弥补以前年度亏损
- C. 宣告发放现金股利
- D. 收到税费返回
- E. 接受非现金资产捐赠

『正确答案』 ABDE。

『答案解析』选项 C，宣告发放现金股利，减少未分配利润的同时，增加流动负债，会引起所有者权益总额变动。

#### 【要点 4】利得和损失的分类

利得是指由企业非日常活动形成的、与所有者投入资本无关的经济利益流入。损失是指由企业非日常活动形成的、与所有者投入资本无关的经济利益流出。总之，利得和损失是指非日常活动形成的，资本溢价不是利得。

按照是否直接计入所有者权益，利得和损失分为两类：一类是直接计入所有者权益的利得和损失，另一类是不直接计入所有者权益的利得和损失，即直接计入利润的利得和损失。

直接计入所有者权益的利得和损失，包括：①权益法下被投资方其他权益变动；②权益结算的股份支付；③自用房地产转换为公允价值计量的投资性房地产的贷差；④可供出售金融资产公允价值变动、汇兑差额及重分类。即“其他综合收益”科目的核算内容。直接计入所有者权益，具体是指计入“其他综合收益”科目。

不直接计入所有者权益的利得和损失，即直接计入利润的利得与损失，具体是指营业外收入和营业外支出。

营业外收入主要包括：①非流动资产处置利得；②非货币性资产交换利得；③债务重组利得；④捐赠利得；⑤盘盈利得；⑥政府补助。⑦权益法取得投资利得；⑧罚没利得；⑨无法支付的应付账款。

营业外支出主要包括：①非流动资产处置损失；②非货币性资产交换损失；③债务重组损失；④公益性捐赠支出；⑤盘亏损失；⑥非常损失。⑦预计负债；⑧罚款支出。



### 例 1-3·单选题

关于损失，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 损失是指由企业日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出
- B. 损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出
- C. 损失只能计入所有者权益项目，不能直接计入当期损益

D. 损失只能计入当期损益，不能直接计入所有者权益项目

『正确答案』B

『答案解析』选项 A，属于费用；选项 CD，损失一部分直接计入当期损益，一部分直接计入所有者权益项目。



### 例 1-4 · 多选题

下列各项中，属于利得的有（ ）。

- A. 出租无形资产取得的收益
- B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额
- C. 处置固定资产产生的净收益
- D. 非货币性资产交换换出资产的账面价值低于其公允价值的差额
- E. 以现金清偿债务形成的债务重组收益

『正确答案』CE。

『答案解析』选项 A，计入其他业务收入，属于收入；选项 B，被投资方应贷记“资本公积——资本（股本）溢价”，不属于利得；选项 D，具有商业实质且公允价值能够可靠计量时，如果换出的资产为存货，那么换出存货的公允价值应确认为收入，按账面价值结转成本，公允价值与账面价值的差额不属于利得。

#### 【要点 5】收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

根据收入的定义，收入具有以下几个方面的特征：

- (1) 收入应当是企业在日常活动中形成的（营业外收入不确认为收入）。
- (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（本身）。

#### 【要点 6】费用的定义

费用，是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义，费用具有以下几个方面的特征：

- (1) 费用是企业在日常活动中形成的（营业外支出不确认为费用）。
- (2) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。
- (3) 费用会导致所有者权益的减少（本身）。

#### 【要点 7】利润的定义

利润包括收入减去费用后的净额（营业利润）、直接计入当期利润的利得与损失（营业外收入和营业外支出），如图 1-1 所示。

#### 【要点 8】会计主体

法律主体都是会计主体（法律规定法人必须进行会计核算），但会计主体不一定是法律主体（车间主任无法以车间名义向银行贷款），如独资企业、合伙企业、企业年金基金、企业证券投资基金、企业集团、企业独立核算的车间、分公司等都不是法人，但可以是会计主体。



图 1-1 利润相关要素图示

### 【要点 9】持续经营

持续经营假设下，企业会永远存续，因此，有必要进行会计分期，即持续经营是会计分期的前提。

如果不满足持续经营假设，那么，正常的会计处理原则都不再适用。比如说固定资产，就不能再按照历史成本等计量属性计价了，而应改为清算价格计量。

### 【要点 10】会计分期

会计期间通常有四种口径：即年度、半年度、季度（1—3 月、4—6 月、7—9 月 10—12 月）和月度。会计期间包括会计年度和中期。我国以公历年度作为会计年度，中期有半年、季度、月份和其他等四种。有的中期是不规则的期间，如 2016 年 5 月 8 日进行企业合并，那么当天要编制合并报表，合并报表涵盖的期间：2016 年 1 月 1 日—2016 年 5 月 8 日，就属于中期。

注意关系：持续经营——会计分期——权责发生制——应收、应付、预收、预付、折旧、递延等会计处理方法。（前者产生后者，后者以前者为前提）

按年度口径所编报表为年报，其他期间所对应的报表为中期报告。

### 【要点 11】货币计量

在实物计量、时间计量、技术计量等诸多的计量手段中，只有货币标准是具有最大限度的无差别性和统一性的，货币计量单位假设为会计活动的开展选定了主要核算手段。

会计在其主要信息提供手段——会计报表中，仅反映那些能以货币表达的信息，如果某一信息对会计具有重要性，却无法用货币来表达的，往往会被排除在会计报表之外。比如，人力资源就应该作为企业的一个关键资产进行账务反映，但人力资源的货币计量尚无法广泛地达到实践的可操作性，因此企业报表中是不反映人力资源的。

为了会计信息的稳定性，货币计量假设还包含一个假定币值不变的含义。当发生严重的通货膨胀时，该假设不成立，应改用物价变动会计或通货膨胀会计。

### 【要点 12】可靠性

以实际发生的情况为依据，如实反映，保证信息真实可靠，内容完整。还有一点是，包括在财务报告中的会计信息应当是中立的，无偏的（即水平很高的人给出的建议，得出的结论一般是一致的）。

可靠性 = 如实反映 + 完整性 + 中立

### 【要点 13】相关性

相关性是指会计信息要和报表使用人的决策需要相关，即要对相关利益人的经济决策

起到帮助的作用。

相关性=反馈价值+预测价值

公允价值等计量属性体现相关性要求。

### 【要点 14】可比性

可比性=横向可比+纵向可比

横向可比：不同企业同一时期可比；

纵向可比：同一企业不同时期可比。

纵向可比是说，同一企业不同时期发生的交易事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

有两种特殊情况，会计政策改变并不违背可比性：会计法规要求变更会计政策；变更可以提供更好的会计信息。

比如，以下会计政策变更就不违背可比性：

- (1) 发出存货计价方法按新准则由后进先出法改为先进先出法。
- (2) 长期股权投资由于持股比例的变化，核算方法发生成本法与权益法的转换。
- (3) 投资性房地产由于公允价值使用条件成熟实现计量模式的变更。
- (4) 所得税的核算方法按新准则由应付税款法或纳税影响会计法改为资产负债表债务法。



### 例 1-5·单选题

下列关于甲公司会计处理说法中，不正确的是（ ）。

- A. 对存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法计量体现了会计信息质量谨慎性要求
- B. 因 C 公司将发生重大亏损，将对 C 公司的长期股权投资由权益法改为成本法符合会计信息质量可比性要求
- C. 对融资租入的固定资产采用年数总和法计提折旧符合会计信息质量谨慎性要求
- D. 将预收款计入应收账款核算体现了会计信息质量重要性要求

『正确答案』B。

『答案解析』选项 B，因 C 公司将发生重大亏损，将对 C 公司的长期股权投资由权益法改为成本法属于滥用会计政策变更，不符合可比性要求。

### 【要点 15】实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

常见的需要运用实质重于形式要求的业务有：

- (1) 金融资产与金融负债的终止确认。
- (2) 融资租赁的判断以及售后租回是否确认销售收入。
- (3) 控制、共同控制和重大影响的判断。
- (4) 对同一控制下的企业合并的判断。
- (5) 销售商品收入的确认，以及售后回购、附有退货条件的销售、委托代销等特殊销售方式收入的确认。

- (6) 关联方关系和关联方交易的判断。
- (7) 非货币性资产交换区分商业实质。
- (8) 把企业集团作为会计主体并编制合并报表。



### 例 1-6 · 多选题

下列各项，体现实质重于形式会计原则的有（ ）。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入
- B. 融资租入固定资产视同自有固定资产
- C. 计提固定资产折旧
- D. 材料按计划成本进行日常核算

『正确答案』 AB。

『答案解析』 答案 C 形式与实质一致；答案 D 中，虽然计划成本最初不符合形式要求，但分期结转成本差异后，已经与形式达成了一致。

#### 【要点 16】重要性

重要性应从质和量两个角度来判断。常见的需要利用重要性做会计职业判断的业务有：

(1) 金融资产的交易费用一般应资本化，但交易性金融资产交易费用采用计入当期损益的简化处理方法。

(2) 商品流通企业的进货费用一般应计入商品成本，金额较小的也可直接计入销售费用。

(3) 企业一般应按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，也可以按照存货类别计提跌价准备。

(4) 固定资产和低值易耗品的划分，低值易耗品某些情况下可以采用一次摊销法，办公用品等物品采购时可以直接计入管理费用。

(5) 生产设备日常修理费计入管理费用而不是制造费用。

(6) 预收账款少的企业，可以不设置预收账款账户，收到预收款时计入应收账款账户的贷方；预付账款少的企业，可以不设置预付账款账户，支付预付款时计入应付账款账户的借方。

(7) 应收账款按名义金额入账，而可以不按未来现金流量现值计量。

(8) 季度财务报告和年度报告相比，只需披露重要内容，不要求面面俱到。



### 例 1-7 · 多选题

下列业务中体现重要性原则的是（ ）。

- A. 中期报表没有年报那么详尽
- B. 合并会计报表中抵销分录的选择
- C. 分期收款发出商品按现值列收入
- D. 对融资租入的固定资产视同自有资产进行核算
- E. 应收款项期末减值准备的计提

『正确答案』AB。

『答案解析』备选C与重要性无关；融资租入固定资产的核算遵循的是实质重于形式原则；减值准备的计提体现的是谨慎性原则。

### 【要点 17】谨慎性

不高估资产或者收益、低估负债或者费用。

注意：不允许企业设置秘密准备；谨慎性就是要低估资产或收益、高估负债或费用，这种说法都是错的。高估和低估均为歪曲事实。

常见的需要利用谨慎性做会计职业判断的业务有：

(1) 历史成本计量的资产发生减值，应计提减值准备，资产减值后价值得以回升的，减值转回一般受到严格限制。

(2) 固定资产加速折旧、无形资产加速摊销。

(3) 内部研发无形资产的研究支出费用化，无法区分研究支出与开发支出的一律费用化。

(4) 发出商品（存在经济利益流入风险、委托代销、附有退货条件等）不确认收入。

(5) 将或有事项“很可能”发生的义务确认为预计负债；确认或有事项产生的资产的可能性条件是“基本确定”，而确认预计负债的可能性条件只需要是“很可能”。

(6) 借款费用资本化必须遵循严格的限制条件。

(7) 融资租入固定资产按租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值二者中较低者确定入账价值。

(8) 递延所得税资产的确认应以未来可以取得的应税所得为限。



### 例 1-8 · 多选题

下列各项中，体现会计核算谨慎性质量要求的有（ ）。

- A. 将融资租入固定资产视作自有资产核算
- B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
- C. 对固定资产计提减值准备
- D. 将长期借款利息予以资本化
- E. 对存货计提跌价准备

『正确答案』BCE。

『答案解析』选项A，体现实质重于形式要求；选项D，与谨慎性无关。

### 【要点 18】及时性

及时性既是对外提供会计信息的质量要求，也是企业处理内外部经济关系的要求。



### 例 1-9 · 单选题

下列各项会计信息质量要求中，对相关性和可靠性起着制约作用的是（ ）。

- A. 及时性
- B. 谨慎性
- C. 重要性
- D. 实质重于形式

『正确答案』A。

『答案解析』会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效率就大大降低，甚至不再具有实际意义。

### 【应用拓展 1】流通企业的存货核算为什么不采用计划价格？

选用计划价格核算是企业存货核算的常用方法，以存货核算为主体的流通企业为何弃之不用呢？根本原因在于计划价格的采用，并非财务会计核算所必需，而是管理会计融入财务会计的结果。计划价格的确定，需要参考诸多的市场价格并考虑变化趋势，由于流通企业商品种类极多，动辄以万种计，远非一般制造企业的存货以几十种、几百种计可比，加之多属于终端商品，价格极不稳定，计划价格的获取困难且可信度较低，基本失去了管理上的控制意义，故不宜采用计划价格作为管理会计的融入手段，而代之以毛利率、进销差价率控制等其他相应手段。

### 【应用拓展 2】流通企业的非商品存货如何核算？

教材中并没有非商品存货核算的内容，而流通企业确实又存在相当数量的非商品存货，比如柜台、山架、推车、办公桌椅等等，这些非商品存货应当如何核算呢？其实答案就在商品核算方法中。教材中介绍的各种商品核算方法，其实已经涵盖了除计划成本法之外的所有存货核算方法，当然也包括非商品存货的核算办法，简单说就是采用数量进价金额法核算，基本核算程序方法均与商品核算方法基本相同。其中的差异部分，将在相关数量进价金额法运用的章节中介绍。

## 第三节 知识强化与技能实训

### 一、单项选择题

(1) 下列各项业务中，将使企业负债总额减少的是（ ）。

- A. 计提应付债券利息
- B. 融资租入固定资产
- C. 将债务转为资本
- D. 结转本期未交增值税

(2) 下列各项业务中，能使企业资产和所有者权益总额同时增加的是（ ）。

- A. 可供出售金融资产公允价值增加
- B. 提取盈余公积
- C. 资本公积转增资本
- D. 分派股票股利

(3) 下列项目中，属于利得的是（ ）。

- A. 出售固定资产流入经济利益
- B. 投资者投入资本
- C. 出租建筑物流入经济利益
- D. 销售商品流入经济利益

(4) 下列各项中，符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A.计划购买的原材料
- B.待处理财产损失
- C.委托加工物资
- D.预收款项

(5) 以下事项中,不属于企业收入的是( )。

- A.销售商品所取得的收入
- B.提供劳务所取得的收入
- C.出售无形资产所有权的经济利益流入
- D.出租机器设备取得的收入

(6) 企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后,这体现的是( )。

- A.及时性
- B.相关性
- C.谨慎性
- D.重要性

(7) 某企业2016年8月份发生的经济业务,会计人员在10月份才入账,这违背了( )要求。

- A.相关性
- B.及时性
- C.可靠性
- D.明晰性

(8) 对期末存货采用成本与可变现净值孰低计价,其所体现的会计核算质量要求的是( )。

- A.及时性
- B.相关性
- C.谨慎性
- D.重要性

(9) 企业会计核算时将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品,是基于( )信息质量要求。

- A.重要性
- B.可比性
- C.谨慎性
- D.权责发生制

(10) 非货币性资产交换的会计处理体现了( )要求。

- A.实质重于形式
- B.重要性
- C.相关性
- D.谨慎性

(11) 下列说法中,能够保证同一企业会计信息前后各期可比的是( )。

A.为了提高会计信息质量,要求企业所提供的会计信息能够在同一会计期间不同企业之间进行相互比较

B.存货的计价方法一经确定,不得随意改变,如需变更,应在财务报告中说明

C.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

D.对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价

(12) 强调不同企业会计发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致的会计信息质量要求是( )。

- A.可靠性
- B.可理解性
- C.及时性
- D.可比性

(13) 按照会计准则规定,上市公司的下列行为中,违反会计信息质量可比性要求的是( )。

A.根据企业会计准则的要求,将所得税会计由应付税款法改为资产负债表债务法

B.将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以费用化

C.由于被投资方发生了重大亏损,将该被投资方的股权投资由权益法改按成本法核算

D.企业有确凿证据表明可以采用公允价值模式计量的投资性房地产,由按成本模式计量改为按公允价值模式计量

- (14) 企业的资产按取得时的实际成本计价,这满足了( )要求。  
A.可靠性            B.明晰性            C.历史成本            D.相关性
- (15) 凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表的会计核算基础或要求的是( )。  
A.相关性            B.收付实现制            C.权责发生制            D.及时性
- (16) 在会计核算中产生权责发生制和收付实现制两种记账基础的会计基本假设是( )。  
A.会计分期假设            B.会计主体假设  
C.货币计量假设            D.持续经营假设
- (17) 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以( )为基础。  
A.权责发生制            B.实地盘存制            C.永续盘存制            D.收付实现制
- (18) 下列对会计基本假设的表述中恰当的是( )。  
A.货币计量为确认、计量和报告提供了必要的手段  
B.一个会计主体必然是一个法律主体  
C.持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围  
D.会计主体确立了会计核算的时间范围
- (19) 销售收入应计入销售期间的利润表,这体现的会计核算基本前提是( )。  
A.会计分期            B.会计主体  
C.货币计量            D.持续经营
- (20) 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

## 二、多项选择题

- (1) 下列业务事项中,可以引起资产和负债同时变化的有( )。  
A.计提存货跌价准备            B.融资租入固定资产  
C.预付工程款项            D.取得长期借款  
E.取得短期借款
- (2) 依据现行规定,下列说法中正确的有( )。  
A.利得和损失可能会直接计入所有者权益  
B.利得和损失最终会导致所有者权益的变动  
C.利得和损失可能会影响当期损益  
D.利得和损失一定会影响当期损益  
E.利得一定会导致经济利益的流入,损失不一定会导致经济利益的流出
- (3) 下列各项目中,属于企业其他业务收入范畴的有( )。  
A.单独出售包装物的收入  
B.销售商品收入  
C.出租无形资产的租金收入  
D.为外单位提供运输劳务的收入  
E.出售固定资产的净收入

(4) 关于费用会计要素, 下列说法中正确的有 ( )。

- A. 支付管理人员工资属于费用
- B. 费用可能表现为资产的减少, 或负债的增加, 或二者兼而有之
- C. 费用会导致企业所有者权益的减少
- D. 出售固定资产发生的净损失属于费用
- E. 出售无形资产发生的净损失属于费用

(5) 下列各项中, 属于企业资产范围的有 ( )。

- A. 经营方式租入的设备
- B. 根据合同已经售出, 但尚未运离企业的商品
- C. 委托代销商品
- D. 经营方式租出的设备
- E. 霉烂变质的商品

(6) 下列各项中, 体现会计核算谨慎性要求的有 ( )。

- A. 将融资租入固定资产视为自有资产核算
- B. 采用双倍余额递减法对固定资产进行折旧
- C. 对固定资产计提减值准备
- D. 将长期借款利息予以资本化
- E. 对存货计提跌价准备

(7) 下列做法中, 符合谨慎性要求的有 ( )。

- A. 被投资企业当年发生严重亏损, 投资企业对此项长期投资计提减值准备
- B. 在物价上涨时对存货计价采用先进先出法
- C. 对应收账款计提坏账准备
- D. 对固定资产计提折旧
- E. 对无形资产进行摊销

(8) 上市公司的下列业务中, 符合重要性要求的有 ( )。

- A. 根据《会计准则》的要求, 对委托贷款提取减值准备
- B. 本期将购买办公用品的支出直接计入当期费用
- C. 每一中期末都要对外提供中期报告
- D. 在资产负债表日, 如果委托贷款的合同利率与实际利率差异较小, 企业可以采用合同利率计算确定利息收入
- E. 年度财务报告比季度财务报告披露得详细

(9) AS 股份有限公司 20×9 年 9 月销售商品一批, 增值税发票已经开出, 商品已经发出, 并办妥托收手续, 但此时得知对方企业在一次交易中发生重大损失, 财务发生困难, 短期内不能支付货款, 为此 AS 股份有限公司本月未确认收入, 这是根据 ( ) 会计核算质量要求。

- A. 实质重于形式
- B. 重要性
- C. 谨慎性
- D. 相关性
- E. 可比性

(10) 下列各项中,体现实质重于形式要求的有( )。

- A.将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账
- B.合并会计报表的编制
- C.关联方关系的判断
- D.对周转材料的摊销采用一次摊销法
- E.售后回购

(11) 下列项目中,不符合会计信息质量可比性要求的有( )。

- A.鉴于《企业会计准则》的发布实施,对子公司的长期股权投资核算由权益法改按成本法
- B.鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C.鉴于某项专有技术已经陈旧,将其账面价值一次性核销
- D.鉴于某被投资企业将发生重大亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算
- E.鉴于《企业会计准则》的发布实施,企业将发出存货计价由后进先出法改为先进先出法

(12) 下列经济业务事项中,不违背可比性要求的有( )。

- A.由于本年利润计划完成情况不佳,决定暂停无形资产的摊销
- B.企业2010年开始执行新准则,将发出存货计价方法由后进先出法改为先进先出法
- C.由于固定资产购建完成并达到预定可使用状态,将借款费用由资本化改变为费用化核算
- D.某项专利技术已经丧失使用价值和转让价值,将其账面价值一次性转入当期营业外支出
- E.如果固定资产所含经济利益的预期实现方式发生了重大改变,企业应当相应改变固定资产折旧方法

(13) 下列符合可理解性要求的有( )。

- A.会计记录应当清晰明了
- B.在凭证处理和账簿登记时,应当确有依据
- C.账户的对应关系要清楚,文字摘要应完整
- D.在编制会计报表时,项目勾稽关系要清楚,内容要完整
- E.企业提供的信息应当相互可比

(14) 下列符合可靠性要求的有( )。

- A.内容完整
- B.数字准确
- C.资料可靠
- D.清晰明了
- E.会计信息相互可比

(15) 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有( )。

- A.合伙企业
- B.分公司
- C.股份有限公司

D.母公司及其子公司组成的企业集团

E.销售门市部

### 三、判断题

(1) 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。( )

(2) 谨慎性要求企业尽可能低估资产、少计收入。( )

(3) 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。( )

(4) 直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、不会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。( )

(5) 预期会给企业带来经济利益,是指直接导致现金和现金等价物流入企业的潜力,不包括间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。( )

(6) 企业因固定资产盘亏造成的待处理财产损溢属于企业的资产。( )

(7) 费用和成本是同一个概念。( )

(8) 费用的流出包括向所有者分配的利润。( )

(9) 企业预期经济业务所将发生的债务,应当作为负债处理。( )

(10) 会计要素是会计报表构成的基本因素,也是设置会计科目的依据。( )

(11) 企业对其所使用的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况,确定采用某一折旧方法计提折旧。( )

(12) 企业集团不是一个独立的法人,但也可以作为一个会计主体。( )

# 2

## CHAPTER

# 第二章 货币资金核算实训

货币资金核算不仅包括库存现金、银行存款、其他货币资金的一般核算，也包括外币业务的核算，尽管外币业务实际涵盖的范围已经扩展到了用外币核算的货币性项目。

## 第一节 要点剖析与应用拓展

### 【要点一】 现金的清查

现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果账款不符，发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损益”科目核算。按管理权限报经批准后，分别以下情况处理：

(1) 如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明的其他原因，计入管理费用。

(2) 如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。



### 例 2-1·判断题

现金清查中，对于无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入营业外支出。( )

『正确答案』×。

『答案解析』现金清查中，对于无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入管理费用。



### 例 2-2·判断题

企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金溢余，经批准后应冲减管理费用( )。

『正确答案』×。

『答案解析』属于无法查明原因的，计入营业外收入。

### 【要点二】 银行存款的清查

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因，是因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种：一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；二是企业已

付款入账，银行尚未付款入账；三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。



### 例 2-3 · 多选题

编制银行存款余额调节表时，下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有（ ）。

- A. 企业开出支票，银行尚未支付
- B. 企业送存支票，银行尚未入账
- C. 银行代收款项，企业尚未接到收款通知
- D. 银行代付款项，企业尚未接到付款通知

『正确答案』AC。

『答案解析』选项BD是银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额的情形。



### 例 2-4 · 判断题

企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时，应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。（ ）

『正确答案』×。

『答案解析』不能调整银行存款日记账。



### 例 2-5 · 判断题

对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。（ ）

『正确答案』×。

『答案解析』对于未达账项，企业应编制银行存款余额调节表进行调整，银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调节银行存款账面余额的原始凭证。

### 【要点三】其他货币资金

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款等。



### 例 2-6 · 多选题

下列各项，不通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。

- A. 信用证保证金存款
- B. 备用金
- C. 外埠存款
- D. 商业汇票

『正确答案』BD。

『答案解析』备用金应通过“其他应收款——备用金”科目或者“备用金”科目核算；商业汇票应通过“应收票据”科目核算。



### 例 2-7 · 多选题

下列各项中，应确认为企业其他货币资金的有（ ）。

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资
- B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
- C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
- D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

『正确答案』BCD。

『答案解析』本题考核其他货币资金核算的内容。广义的现金包括：库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物，选项 A 属于现金等价物。

#### 【要点四】外币账户资产负债表日的相关会计处理

我国原规定各种外币账户的外币余额，期末时应当按照期末汇率折合为记账本位币。而新准则定义了外币货币性项目和外币非货币性项目，企业在资产负债表日，对外币货币性项目以期末汇率折算，以历史成本计价的非货币性项目用历史汇率折算，以重估价值计价的非货币性项目用价值确定时的汇率折算，这种折算方法实质上属于时态法，与国际会计准则的处理方法一致。

#### 【要点五】即期汇率的近似汇率

当汇率变动不大时，为简化核算，企业在外币交易日或对外币报表的某些项目进行折算时也可以选择即期汇率的近似汇率折算。即期汇率的近似汇率是“按照系统合理的方法确定的与交易发生日即期汇率近似的汇率”，通常是指当期平均汇率或加权平均汇率等。以人民币兑美元的周平均汇率为例，假定人民币兑美元每天的即期汇率为：周一 6.8，周二 6.9，周三 7.1，周四 7.2，周五 7.15，周平均汇率为  $(6.8 + 6.9 + 7.1 + 7.2 + 7.15) \div 5 = 7.03$ 。月平均汇率的计算方法与周平均汇率的计算方法相同。月加权平均汇率需要采用当月外币交易的外币金额作为权重进行计算。

无论是采用平均汇率，还是加权平均汇率，抑或其他方法确定的即期汇率的近似汇率，该方法应在前后各期保持一致。如果汇率波动使得采用即期汇率的近似汇率折算不适当时，应当采用交易发生日的即期汇率折算。至于何时不适当，需要企业根据汇率变动情况及计算即期汇率的近似汇率的方法等进行判断。

#### 【应用拓展一】外币报表折算方法的选用

各国在折算方法的采用上存在差异。采用流动与非流动项目法的国家有南非、伊朗、新西兰、巴基斯坦等少数国家；采用货币性与非货币性项目法的国家和地区主要有瑞典、韩国、菲律宾、洪都拉斯等；流行现行汇率法的国家和地区有美国、英国、加拿大、法国、德国、香港、荷兰、印度、新加坡、马来西亚等；流行时态法的国家有美国、英国、加拿大、奥地利、阿根廷、巴拿马等。

我国新准则要求利润表中的收入和费用项目采用交易发生日的即期汇率折算或近似汇率折算，更偏向历史汇率。新准则对外币资产负债表的折算规定实际上是现行汇率法。

## 【应用拓展二】外币套算

中国人民银行每日仅公布银行间外汇市场人民币兑美元、欧元、日元、港元的中间价。企业发生的外币交易只涉及人民币与这四种货币之间折算的，可直接采用公布的人民币汇率的中间价作为即期汇率进行折算；企业发生的外币交易涉及人民币与其他货币之间折算的，应以国家外汇管理局公布的各种货币对美元折算率采用套算的方法进行折算，发生的外币交易涉及人民币以外的货币之间折算的，可直接采用国家外汇管理局公布的各种货币对美元折算率进行折算。

## 第二节 知识强化与技能实训

### 一、单项选择题

(1) 企业在现金清查中发现库存现金短缺，在未经批准处理之前，应贷记“库存现金”科目，借记（ ）科目。

- A. “营业外收入”                      B. “待处理财产损益”  
C. “其他应付款”                      D. “其他业务收入”

(2) 银行存款日记账余额 2 000 元，经与银行对账单核对，有银行代收票据款 400 元及银行手续费 6 元未入账，另外，企业所开现金支票 50 元尚未兑现，则企业实有的银行存款余额为（ ）元。

- A. 1 000                                  B. 2 394  
C. 1 303                                  D. 1 347

(3) 企业将款项汇往外地开立采购专用账户时，应借记的会计科目是（ ）。

- A. 材料采购                              B. 其他货币资金  
C. 预付账款                              D. 在途物资

(4) 企业发放工资支取现金，可通过下列（ ）账户办理。

- A. 专项存款户                          B. 一般存款户  
C. 临时存款户                          D. 基本存款户

(5) 下列经济业务中，不能用库存现金支付的是（ ）。

- A. 支付职工奖金 5 000 元  
B. 支付零星办公用品购置费 800 元  
C. 支付物资采购货款 1 200 元  
D. 支付职工差旅费 2 000 元

(6) 某公司的境外子公司的记账本位币为美元。本期期末汇率为 1 美元 = 6.6 元人民币，当期平均汇率为 1 美元 = 6.7 元人民币。子公司资产负债表中“盈余公积”项目年初余额为 200 万美元，折合人民币 1 450 万元，本期所有者权益变动表“提取盈余公积”项目金额为 160 万美元，则子公司资产负债表中“盈余公积”项目的期末余额经折算后的金额为（ ）万元人民币。

- A. 2 522                                  B. 1 450  
C. 2 506                                  D. 2 412

(7) M 股份有限公司对外币业务采用业务发生时的市场汇率进行折算，按月计算汇兑





算。不考虑其他因素，则该企业的记账本位币为（ ）。

- A.美元
- B.欧元
- C.人民币
- D.美元和欧元

## 二、多项选择题

(1) 下列各项中，符合《现金管理暂行条例》规定可以用现金结算的有（ ）。

- A.向个人收购农副产品支付的价款
- B.向企业购买大宗材料支付的价款
- C.支付给职工个人的劳务报酬
- D.出差人员随身携带的差旅费
- E.根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化技术、体育等各种奖金

(2) 导致企业银行存款日记账与银行存款对账单的金额在同一日期不一致的情况有（ ）。

- A.企业已记银行存款增加，而银行尚未办妥入账手续的款项
- B.银行已记企业的存款增加，而企业尚未接到收款通知，尚未记账的款项
- C.企业已记银行存款减少，而银行尚未支付入账的款项
- D.银行已记企业的存款减少，而企业尚未接到付款通知，尚未记账的款项
- E.企业根据银行存款对账单登记账簿

(3) 银行存款账户核算的内容包括（ ）。

- A.外埠存款
- B.外币存款
- C.银行本票存款
- D.人民币存款
- E.银行汇票存款

(4) 其他货币资金核算的内容包括（ ）。

- A.银行汇票存款
- B.外埠存款
- C.外币存款
- D.外币现金
- E.存出投资款

(5) 下列选项中属于货币资金管理控制原则的是（ ）。

- A.严格职责分工
- B.实行交易分开
- C.实施内部稽核
- D.实施定期轮岗制度
- E.银行存款日记账可以不用每日都结算

(6) 企业选择境外经营的记账本位币，应当考虑的因素有（ ）。

- A.境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性
- B.境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营中占有较大比重
- C.境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务

D.境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回

(7) 企业选定记账本位币, 应当考虑的因素有 ( )。

A.该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用, 通常以该货币进行上述费用的计价和结算

B.该货币主要影响商品和劳务的销售价格, 通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算

C.融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币

D.影响当期汇兑差额数额的大小

(8) 我国某企业的记账本位币为港币, 则下列说法中不正确的有 ( )。

A.该企业以港币计价和结算的交易属于外币交易

B.该企业以人民币计价和结算的交易属于外币交易

C.该企业期末编报的财务报表应当折算为人民币

D.该企业期末采用港币编制报表, 不需要折算

(9) 关于外币财务报表折算的一般原则, 下列说法不正确的有 ( )。

A.当期计提的盈余公积可采用当期平均汇率折算

B.资产负债表中的资产类项目应该采用交易发生日的即期汇率折算

C.在对企业境外经营财务报表进行折算前, 应当调整境外经营的会计期间和会计政策, 使之与企业的会计期间和会计政策相一致

D.企业境外经营的财务报表必须进行折算

(10) 外币报表折算时, 应当按照交易发生时的即期汇率折算的项目有 ( )。

A.无形资产

B.应付账款

C.资本公积

D.实收资本

### 三、判断题

(1) 企业折算境外经营的资产负债表时, 所有者权益项目中除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。( )

Y.对

N.错

(2) 合并报表中的“外币报表折算差额”项目中所列示的金额全部是由母公司来负担的; 少数股东负担的部分是计入“少数股东权益”项目中。( )

Y.对

N.错

(3) 企业在部分处置境外经营时, 应当将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额, 自所有者权益项目按照处置比例转入处置当期损益。( )

Y.对

N.错

(4) 企业对境外子公司的外币资产负债表进行折算时, 采用资产负债表日的即期汇率

折算。( )

Y.对

N.错

(5) 以成本与可变现净值孰低计量的存货, 在以外币购入存货且该存货在资产负债表日的可变现净值以外币反映的情况下, 确定资产负债表日存货价值时应考虑汇率变动的影响。( )

Y.对

N.错

(6) 企业在资产负债表日, 应当按照规定对外币货币性项目进行处理, 应采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额, 计入资本公积。( )

Y.对

N.错

(7) 企业收到投资者投入的资本, 应按照合同约定的汇率进行折算。( )

Y.对

N.错

(8) 企业发生外币交易时, 都应该采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。( )

Y.对

N.错

#### 四、会计实务题

(1) 甲公司 20×9 年 12 月份发生与银行存款有关的业务如下:

①12 月 28 日, 甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票, 交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款, 甲公司将其计入当期损益。

②12 月 29 日, 甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元, 并于当日交给 B 公司。

12 月 31 日, 甲公司银行存款日记账余额为 432 万元, 银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对, 发现以下未达账项:

③甲公司 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账, 但银行尚未记账。

④B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。

⑤甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元, 银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账, 但甲公司尚未收到收款通知。

⑥12 月份甲公司发生借款利息 32 万元, 银行已减少其存款, 但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求:

①编制甲公司上述业务①的会计分录。

②根据上述资料编制甲公司银行存款余额调节表(见表 2-1)。(答案中的金额单位用万元表示)

(2) 大华有限责任公司的外币交易采用交易发生时的市场汇率进行折算, 并按月计算

汇兑损益。20×9年11月30日，市场汇率为1美元=6.5元人民币。有关外币账户期末余额如下：

表 2-1 大华有限责任公司外币账户余额表

项目	外币账户金额(美元)/万元	汇率	记账本位币金额(人民币)/万元
银行存款	500	6.5	3 250
应收账款	20	6.5	130
应付账款	10	6.5	65
长期借款	80	6.5	520

大华公司12月份发生如下外币业务(假设不考虑有关税费)：

①12月1日，大华公司以每股5美元的价格购入甲公司的股票100万股，作为交易性金融资产核算，当日的汇率为1美元=6.46元人民币，款项已用美元支付。

②12月10日，大华公司对外销售一批商品，售价为30万美元，当日的市场汇率为1美元=6.6元人民币，款项尚未收到。

③12月16日，收到国外的投资500万美元，合同约定的汇率为1美元=6.8元人民币，款项已收到，当日的市场汇率为1美元=6.53元人民币。

④12月20日，大华公司购入一批原材料，该批原材料的价款为50万美元，款项尚未支付，当日的市场汇率为1美元=6.56元人民币。

⑤12月23日，大华公司收到上月应收货款20万美元，款项已存入银行，当日的市场汇率为1美元=6.55元人民币。

⑥12月31日，计提长期借款利息为5万美元，利息尚未支付，该项长期借款是在20×9年1月1日借入的，用于建造固定资产，到期一次还本付息，该项固定资产在20×9年1月1日已开始建造，20×9年末尚未完工。

⑦12月31日，当月购入的甲公司的股票公允价值为每股4.6美元，当日的市场汇率为1美元=6.56元人民币。

要求：

①编制上述业务的相关会计处理。

②计算期末汇兑损益并做出相关的账务处理。(假定不考虑税费的影响)。

(3)资料：甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%，甲公司人民币作为记账本位币，外币业务采用交易发生日的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。

①甲公司有关外币账户在2016年2月29日余额如表2-2所示。

表 2-2 甲公司外币账户余额表

项目	外币账户余额/万美元	汇率	人民币账户余额/万元人民币
银行存款	800	6.9	5 520
应收账款	400	6.9	2 760
应付账款	200	6.9	1 380
长期借款	1 200	6.9	8 280

②甲公司20×9年3月发生有关外币交易和事项如下：

●3月3日，将20万美元兑换为人民币，取得人民币存入银行，当日市场汇率为1美元=6.88元人民币，当日银行买入价为1美元=6.85元人民币。

●3月10日,从国外购入一批原材料,货款总额为400万美元。该原材料已验收入库,货款尚未支付。当日市场汇率为1美元=6.86元人民币。另外,以银行存款支付该原材料的进口关税550万元人民币,增值税466万元人民币。

●3月14日,出口销售一批商品,销售价款为600万美元,货款尚未收到。当日市场汇率为1美元=6.85元人民币。假定不考虑相关税费。

●3月20日,收到应收账款300万美元,当日存入银行。当日市场汇率为1美元=6.84元人民币。该应收账款系2月份出口销售发生的。

●3月31日,计提长期借款第一季度发生的利息。该长期借款为1200万美元,期限2年,年利率为4%,按季度计提借款的利息,每年付息到期一次还本。借款系20×8年1月1日从中国银行借入,用于购买建造某生产线的专用设备,借入款项已于当日支付给外国的供应商。该生产线的土建工程已于20×8年10月开工,专用设备于20×9年2月20日验收合格并投入安装。到20×9年3月31日,该生产线尚处于建设过程当中,预计工期为2年。

●3月31日,市场汇率为1美元=6.82元人民币。

要求:

①编制甲公司3月份外币交易和事项相关的会计分录。

②填列甲公司20×9年3月31日发生的汇兑损益,并编制汇兑损益相关的会计分录,如表2-3所示。(汇兑收益以“+”号表示,汇兑损失以“-”号表示)

表2-3 甲公司汇兑损益表

外币账户	3月31日汇兑损益/万元人民币
银行存款(美元户)	-68.8(损失)
应收账款(美元户)	-26(损失)
应付账款(美元户)	32(收益)
长期借款(美元户)	96(收益)

(4) A股份有限公司(以下简称A公司)对外币业务采用交易发生日的即期汇率折算,按月计算汇兑损益。20×9年6月30日市场汇率为1美元=6.25元人民币。20×9年6月30日有关外币账户期末余额如表2-4所示。

表2-4 A股份有限公司外币账户余额表

项目	外币(美元)金额	折算汇率	折合人民币金额
银行存款	100 000	6.25	625 000
应收账款	500 000	6.25	3 125 000
应付账款	200 000	6.25	1 250 000

A公司20×9年7月份发生以下外币业务:

①7月15日收到某外商投入的外币资本500 000美元,当日的市场汇率为1美元=6.24元人民币,款项已由银行收存。

②7月18日,进口一台不需安装的机器设备,设备价款400 000美元,尚未支付,当日的市场汇率为1美元=6.23元人民币。

③7月20日,对外销售商品一批,价款共计200 000美元,当日的市场汇率为1美元

=6.22 元人民币，款项尚未收到。

④7月28日，以外币存款偿还6月份发生的应付账款200 000美元，当日的市场汇率为1美元=6.21元人民币。

⑤7月31日，收到6月份发生的应收账款300 000美元，当日的市场汇率为1美元=6.2元人民币。

⑥假定不考虑上述交易中的相关税费。

要求：

①编制7月份发生的外币业务的会计分录。

②分别计算7月末各外币项目的汇兑损益，并列示计算过程。

③编制期末外币账户汇兑损益的会计分录。