



21世纪高等职业教育规划教材辅导丛书

C 财务会计

AIWUKUAIJIXUEXIZHIDAOYULIANXI

学习指导与练习 (第2版)

主 编 苏中大 高丽萍



中国财政经济出版社

21世纪高等职业教育规划教材

21世纪高等职业教育规划教材辅导丛书

财务会计学习指导与练习

(第2版)

主编 苏中大 高丽萍

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学习指导与练习/苏中大, 高丽萍主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.9

(21 世纪高等职业教育规划教材辅导丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0688 - 2

I. 财… II. ①苏…②高… III. 财务会计 - 高等学校: 技术学校 - 习题
IV. F234.4 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 063852 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 010 - 88190616/54 88190655 (传真)

三河市新世纪印务有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 12.75 印张 204 000 字

2008 年 9 月第 2 版 2008 年 9 月河北第 1 次印刷

定价: 17.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0688 - 2/F·0558

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

再版前言

本书是根据“21世纪高等职业教育规划教材”《财务会计》编写的配套辅助用书，即可作为在校学生学习《财务会计》课程之用，也可作为在职财会人员业务学习、岗位培训的参考书。

本书按照高职高专教育人才培养目标和培养规格的要求，以《财务会计》教材为基本依据编写的。在体系上、结构上保持与主教材一致。书中各章内容均包括“学习目标”、“学习内容综述”、“学习难点”、“典型例题分析”、“能力训练”五部分。其中，学习目标、学习内容综述、学习难点便于学生明确目标、把握学习内容、理解难点；典型例题分析代表性强、分析透彻，能够起到举一反三的作用；能力训练是本书的主体部分，有单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、业务计算题等，具有题型多样、选题典型、题量及难度适中，给教学和自学留有选择余地等优点。本书是学习财务会计必备书目。

本书由苏中大、高丽萍担任主编，常洁、郑红梅、赵迅舟任副主编，参加本书编写的有：苏中大、高丽萍、常洁、郑红梅、赵迅舟、孙雨南。苏中大负责全书的总体设计、初稿的修改完善和总揽定稿。

由于编者水平有限，难免有疏漏和不足之处，敬请读者和有关专家给予批评指正。

编 者

2008年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
学习目标.....	(1)
学习内容综述.....	(1)
学习难点.....	(4)
典型例题分析.....	(5)
能力训练.....	(6)
第二章 货币资金	(11)
学习目标.....	(11)
学习内容综述.....	(11)
学习难点.....	(15)
典型例题分析.....	(15)
能力训练.....	(17)
第三章 金融资产	(26)
学习目标.....	(26)
学习内容综述.....	(26)
学习难点.....	(32)
典型例题分析.....	(32)
能力训练.....	(37)
第四章 存 货	(47)

学习目标	(47)
学习内容综述	(47)
学习难点	(53)
典型例题分析	(53)
能力训练	(55)
第五章 长期股权投资	(65)
学习目标	(65)
学习内容综述	(65)
学习难点	(68)
典型例题分析	(68)
能力训练	(72)
第六章 固定资产	(78)
学习目标	(78)
学习内容综述	(78)
学习难点	(83)
典型例题分析	(84)
能力训练	(85)
第七章 无形资产与其他长期资产	(93)
学习目标	(93)
学习内容综述	(93)
学习难点	(97)
典型例题分析	(97)
能力训练	(99)
第八章 流动负债	(104)
学习目标	(104)
学习内容综述	(104)
学习难点	(109)
典型例题分析	(109)

能力训练	(111)
第九章 非流动负债	(121)
学习目标	(121)
学习内容综述	(121)
学习难点	(125)
典型例题分析	(125)
能力训练	(127)
第十章 所有者权益	(137)
学习目标	(137)
学习内容综述	(137)
学习难点	(140)
典型例题分析	(141)
能力训练	(142)
第十一章 收入、费用和利润	(150)
学习目标	(150)
学习内容综述	(150)
学习难点	(157)
典型例题分析	(157)
能力训练	(159)
第十二章 财务报告	(174)
学习目标	(174)
学习内容综述	(174)
学习难点	(178)
典型例题分析	(178)
能力训练	(180)

第一章

总 论

学 习 目 标

了解财务会计的目标；理解财务会计的概念与特征；掌握财务会计核算的基本假设和前提、财务会计信息质量要求、财务会计报表要素和会计计量。

学 习 内 容 综 述

一、财务会计概述

1. 财务会计的概念及特征

财务会计是现代会计的一大分支，又称为“对外报告会计”，是通过对会计要素的确认、计量、记录和报告，向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。

财务会计与管理会计相比较，有六个方面的特征。

2. 财务会计的目标

- (1) 满足政府部门进行宏观经济调控和管理的信息。
- (2) 企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的信息。
- (3) 企业内部经营管理者 and 员工所需要的会计信息。

二、会计基本假设和会计基础

1. 会计4个基本假设

(1) 会计主体, 又称会计实体、会计个体, 是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体应是一个独立经营、自负盈亏、责权利相结合的经济单位。

(2) 持续经营, 是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定的目标无限期地继续下去, 在可以预见的将来, 会计主体不会进行清算, 它所持有的资产将按照预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让, 它所承担的债务也将如期偿还。

(3) 会计期间, 又称会计分期, 是指将一个连续不断的经营过程划分为相等的时间单位, 以便对企业的经营状况进行及时、连续的反映。这种为了会计核算的需要而人为划分的相等时间单位, 就称为会计期间。

(4) 货币计量, 是指企业在会计核算中采用货币作为主要计量单位, 记录、反映企业的经营情况。

2. 会计基础

按照《企业会计准则——基本准则》的要求, 企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制又称“应计原则”, 即会计上对收入和费用应将其在实际发生影响的期间, 而不是其发生现金收付的期间来确认。

三、会计信息质量要求

1. 可靠性

可靠性要求会计核算应当以实际发生的交易或者事项为依据, 如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 相关性

相关性是指企业会计信息同信息使用者的经济决策相关联, 是指会计核算信息必须符合宏观经济的需要, 满足各有关方面了解企业财务状况和经营

成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。会计信息使用者只有正确理解信息,才能有效地利用信息。

4. 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。

5. 实质重于形式

实质重于形式是指经济实质重于具体表现形式,包括法律形式。实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

6. 重要性

重要性是指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等有关的所有重要交易或者事项。

7. 谨慎性

谨慎性,又称稳健性,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。对于属于估计性质的事项,一定要注意稳妥、谨慎从事,留有余地。

8. 及时性

及时性是指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,不得提前或者拖后。

四、会计报表要素

1. 资产负债表要素

(1) 资产。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。

(2) 负债。负债是指企业由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。

(3) 所有者权益。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。对于公司来说,其所有者权益又称为股东权益。

资产、负债和所有者权益构成了反映企业财务状况的会计要素。它们之间的关系可以用公式表述: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

该公式界定了不同的权益,即债权人权益(负债)和所有者权益。

2. 利润表要素

(1) 收入。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,包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等,但不包括为第三方或客户代收的款项。

(2) 费用。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。

(3) 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

收入、费用和利润构成了反映企业经营成果的会计要素,它们之间的关系可以用公式表述:收入 - 费用 = 利润

以上六大会计要素相互影响,密切联系,全面综合地反映了企业的经济活动。

五、财务会计计量

财务会计计量的属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

学 习 难 点

1. 会计的基本假设和会计基础。
2. 会计信息质量要求。
3. 会计报表要素。
4. 财务会计计量。

典型例题分析

一、单项选择题

【例 1-1】 下列支出中属于资本性支出的是()。

- A. 设备购置费
- B. 办公用品费
- C. 工人工资费
- D. 短期利息费

答案：A

分析：因为设备购置费会在固定资产使用期内长期发挥作用，使企业受益，因此属于资本性支出。

【例 1-2】 会计处理方法和程序，各期()。

- A. 应当一致，不能随意变动
- B. 在任何情况下都不能变动
- C. 可以变动，但需经过批准
- D. 可以任意变动

答案：A

分析：企业采用的会计处理方法和程序应遵循一贯性原则，不能随意变动，只有在特殊的情况下才能变更。

二、多项选择题

【例 1-3】 下列支出中不属于资本性支出的是()。

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 日常办公费
- C. 购买材料费
- D. 厂房建造支出

答案：ABC

分析：上述 4 个选项中前 3 个都应计入发生当期费用，属于收益性支出，D 选项会在固定资产使用期内长期发挥作用，使企业受益，因此属于资本性支出。注意，设备的日常维修费只能使企业短期受益，属于收益性支出。

三、判断题

【例 1-4】 法律主体必定是会计主体，会计主体也必定是法律主体

$(\quad)_0$

答案: ×

分析：法人可作为会计主体。但会计主体不一定是法人。如有自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体。

【例 1-5】 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。（ ）。

答案: ✓

分析：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。

能力训练

一、单项选择题

1. 财务会计是反映和监督企业()的一项管理活动。
A. 经济活动
B. 资金筹集活动
C. 资金运用活动
D. 企业发展活动
2. 财务会计要对企业的业务经营活动实施()。
A. 财务会计监督
B. 收支审查监督
C. 财经法纪监督
D. 经济效益监督
3. 会计年度、半年度、季度和月度均按()起讫日期确定。
A. 农历
B. 公历
C. 皇历
D. 日历
4. 凡支出的效益与几个会计年度相关的, 则应作为()支出处理。
A. 资本性
B. 收益性
C. 损益性
D. 经常性
6. 下列哪一项属于会计信息质量要求()。
A. 实质重于形式
B. 持续经营
C. 配比性
D. 权责发生制

7. 下列各项中, 体现谨慎性要求的是()。
- A. 存货采用历史成本计价 B. 应收账款计提坏账准备
C. 当期销售收入与费用配比 D. 无形资产摊销
8. 我国《企业会计准则》规定, 企业的会计核算应当以()计量。
- A. 历史成本 B. 货币计量
C. 现值 D. 公允价值
9. 所有者权益是指企业投资人对企业()。
- A. 资产的所有权 B. 权益的所有权
C. 净资产的所有权 D. 利润的所有权
10. 会计核算的权责发生制和收付实现制是由于()的基本假定引起的。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
11. ()要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序, 便于不同时期会计信息的纵向比较。
- A. 可靠性 B. 可比性
C. 可理解性 D. 相关性

二、多项选择题

1. 财务会计必须遵循一定的程序, 按照()对日常的经济业务进行处理。
- A. 一般的公认会计原则 B. 会计准则
C. 会计制度 D. 财会法规
2. 一般的公认会计原则是指被会计人员所公认、进行财务会计工作和财务会计报告应遵循的原则, 包括()。
- A. 会计惯例 B. 会计方法
C. 会计规则 D. 会计程序
3. 在权责发生制下, 需要开设的核算账户有()。
- A. “预收账款”账户 B. “预付账款”账户
C. “长期待摊费用”账户 D. “应收账款”账户
4. 财务会计是反映一个会计主体整体的()。
- A. 财务成果 B. 现金流量

- C. 财务状况 D. 经营成果
5. 下列属于信息质量要求的选项有()。
- A. 配比性 B. 可比性
- C. 及时性 D. 重要性
6. 下列组织中, 可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。
- A. 企业生产车间 B. 母公司及子公司组成的企业集团
- C. 分公司 D. 子公司
7. 下列反映企业资产负债表要素的是()。
- A. 资产 B. 负债
- C. 所有者权益 D. 收入
- E. 利润
8. 下列反映企业利润表要素的是()。
- A. 资产 B. 负债
- C. 收入 D. 费用
- E. 利润

三、判断题

1. 财务会计是现代会计的一大分支，又称为“对内报告会计”。（ ）
2. 财务会计主要对是企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结。（ ）
3. 财务会计的目标是指通过会计实践活动所期望达到的结果。（ ）
4. 会计主体就是法人企业。（ ）
5. 在物价上涨情况下，对存货按先进先出法计价是谨慎性的要求。（ ）
6. 根据《企业会计准则》的规定，我国境内企业必须以人民币作为记账本位币进行核算。（ ）
7. 会计要素中的费用应当包括营业外支出。（ ）
8. 我国《企业会计准则》规定，企业都应当对存货以公允价值进行核算。（ ）
9. 实质重于形式是指在企业会计核算过程中，某一交易或事项的经济实质重于其法律形式。（ ）
10. 某一财产物资要成为企业的资产，其所有权必须属于企业。（ ）

11. 企业的负债到期既可以用资产来偿还,也可以提供劳务的方式来偿还。()

12. 企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。()

13. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。()

四、名词解释

- | | |
|-----------|-----------|
| 1. 财务会计 | 2. 会计主体 |
| 3. 持续经营 | 4. 会计分期 |
| 5. 货币计量 | 6. 权责发生制 |
| 7. 实质重于形式 | 8. 资产 |
| 9. 负债 | 10. 所有者权益 |
| 11. 收入 | 12. 费用 |
| 13. 利润 | |

五、简答题

1. 财务会计具有哪些特征?
2. 财务会计的目标是什么?
3. 什么是财务会计的基本假设?都有哪些基本假设?
4. 什么是会计信息质量要求?都有哪些要求?
5. 会计报表的要素都有哪些?其关系如何?
6. 什么是资产,资产具有哪些特征?怎样确认和分类?
7. 什么是负债,负债具有哪些特征?怎样确认和分类?
8. 什么是收入,收入具有哪些特征?怎样确认和分类?
9. 什么是费用,费用具有哪些特征?怎样确认和分类?
10. 财务会计计量属性都有哪些?

六、业务计算题

〔目的〕掌握权责发生制和收付实现制的内容。

〔资料〕华盛有限责任公司 20××年 12 月发生如下经济业务：

(1) 销售商品实现销售收入 40 000 元，其中收到现金 10 000 元，该批商品成本为 25 000 元；

(2) 预收 A 公司购货款 50 000 元；

(3) 支付全年水电费 12 000 元；

(4) 支付本年 10、11、12 月份的银行借款利息共 1 200 元，每月利息费用 400 元；

(5) 计提本月固定资产折旧 1 000 元。

〔要求〕分别以权责发生制和收付实现制为基础，计算该公司 20××年 12 月份的利润。