



教育部经济管理类主干课程教材

会计与财务系列

Study Guide to
Intermediate Financial Accounting

《中级财务会计》

学习指导书

赵建勇 编著



教育部经济管理类主干课程教材

会计与财务系列

Study Guide to

Intermediate Financial Accounting

《中级财务会计》

学习指导书
藏书章

赵建勇

编著

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

《中级财务会计》学习指导书/赵建勇编著. —北京:中国人民大学出版社, 2013. 4
教育部经济管理类主干课程教材·会计与财务系列
ISBN 978-7-300-17038-1

I. ①中… II. ①赵… III. ①财务会计-高等学校-教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 054477 号

教育部经济管理类主干课程教材·会计与财务系列

《中级财务会计》学习指导书

赵建勇 编著

Zhongji Caiwu Kuaiji Xuexi Zhidaoshu

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		010-62511398 (质管部)
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62514148 (门市部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62515275 (盗版举报)
	010-62515195 (发行公司)		
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	2013 年 4 月第 1 版
印 刷	北京昌联印刷有限公司	印 次	2013 年 4 月第 1 次印刷
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	定 价	39.00 元
印 张	22.5 插页 1		
印 数	410 000		

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前 言

本书是教育部经济管理类主干课程教材《中级财务会计》的配套教材。本书主要提供给使用《中级财务会计》教材的教师和学生。

本书为《中级财务会计》教材中的各个章节提供了详细的学习指导。具体包括如下内容：

1. 学习提要。为相应章节提供了在学习过程中需要掌握的主要内容。
2. 复习题。为相应章节配备了复习题，包括判断题和单项选择题。
3. 练习题。为相应章节配备了补充练习题。
4. 复习题答案。为以上复习题的所有题目提供了参考答案。
5. 练习题答案。为以上练习题的所有题目提供了参考答案。
6. 教材思考题答案。为《中级财务会计》教材中的所有思考题提供了参考答案。
7. 教材练习题答案。为《中级财务会计》教材中的所有练习题提供了参考答案。

本书在最后还配备了两套模拟试题及参考答案。模拟试题的内容覆盖《中级财务会计》教材的主要内容，可供教师最终考核学生和学生复习自测时参考。

本书由上海财经大学会计学院教授赵建勇博士编著。中国人民大学出版社工商管理分社的编辑陈永凤女士对本书的出版一直给予积极的鼓励和大力的帮助。在此，作者表示由衷的感谢。

由于作者的学识和时间限制，本书很可能会存在不足或疏漏，恳请读者以任何方式随时向作者提出批评和建议，或与作者进行交流和讨论。作者将始终关注我国企业



会计的改革，并将最新的改革成果纳入本配套教材，使本配套教材的内容始终与时俱进。电子邮件可发送至作者的如下邮箱：jyzhao@mail.shufe.edu.cn。

赵建勇

上海财经大学会计学院

教学大纲

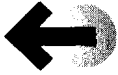
□ 教学目标

本课程的预修课程为基础会计、初级会计或会计学原理。本课程向学生全面、系统、完整地介绍财务会计的基本理论和基本方法，尤其是财务会计中带有普遍指导意义的理论和实务。学生通过学习本课程，应当能够：（1）全面、系统、完整地掌握财务会计的基本理论；（2）将财务会计的基本理论运用于解释企业的各种财务会计实务问题；（3）对企业发生的各种主要经济业务做出财务会计处理；（4）对企业的各种财务会计信息做出解释并将其运用于经济决策。

□ 课时安排

中级财务会计课程可以讲授一个学期，也可以讲授两个学期。讲授一个学期的，每周4课时，共17周，可以安排68课时，讲授得比较简要。讲授两个学期的，每周3课时，共34周，可以安排102课时，讲授得比较详细。具体课时安排可参考如下。

章次	章名	68课时	102课时
1	总论	4	6
2	货币资金与应收款项	4	6
3	存货	6	6
4	金融资产与长期股权投资	6	9
5	固定资产	6	9



续前表

章次	章名	68 课时	102 课时
6	无形资产与其他非流动资产	4	6
7	流动负债	6	6
	复习	—	3
	第一学期	—	51
8	非流动负债	4	6
9	所有者权益	4	6
10	收入	6	9
11	费用与利润	4	9
12	会计调整	4	8
13	财务报告	5	9
附录	终值与现值	1	1
	复习	—	3
	第二学期	—	51
	复习	4	—

目 录

第1篇 总 论

第1章 总论	3
--------------	---

第2篇 资 产

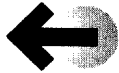
第2章 货币资金与应收款项	21
第3章 存货	39
第4章 金融资产与长期股权投资	65
第5章 固定资产	88
第6章 无形资产与其他非流动资产	115

第3篇 负债与所有者权益

第7章 流动负债	141
第8章 非流动负债	165
第9章 所有者权益	187

第4篇 收入、费用与利润

第10章 收入	213
---------------	-----



第 11 章 费用与利润	239
--------------------	-----

第 5 篇 会计调整与财务报告

第 12 章 会计调整	271
-------------------	-----

第 13 章 财务报告	299
-------------------	-----

模拟试题一	332
-------------	-----

模拟试题一参考答案	337
-----------------	-----

模拟试题二	342
-------------	-----

模拟试题二参考答案	347
-----------------	-----

第 1 篇

总 论



□ 学习提要

财务会计是以货币作为主要计量单位，对一个单位的经济活动进行连续、系统、全面地记录、核算、反映、监督和报告的一种经济管理工作和专门技术方法。财务会计是财务会计工作、财务会计方法和财务会计人员的统一，也是管理活动、信息系统和计量技术的统一。财务会计属于传统意义上的会计，与后来发展起来的管理会计相比，财务会计具有如下主要特征：（1）财务会计主要是对外报告会计；（2）财务会计需要遵照规定的程序和规范进行操作和处理。

由于财务会计的内容非常丰富，因此，财务会计课程通常分成中级财务会计和高级财务会计两部分内容或两门课程。一般来说，财务会计中具有通用性、普遍性特征的内容纳入中级财务会计；财务会计中具有专题性、特殊性特征的内容纳入高级财务会计。

财务会计目标在财务会计理论体系和实务工作中占据重要位置。它是构建财务会计理论体系中诸如财务会计信息质量要求、财务会计要素及其确认和计量原则、财务会计报告要求等内容的逻辑起点，从而也是财务会计实务工作中的高层次指导思想。财务会计的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

财务会计假设是在长期的财务会计实践中逐步形成的。它通常包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设四个。企业财务会计确



认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础以是否应归属于当期作为标准来确认、计量和报告收入和费用。

财务会计信息的质量要求有首要质量要求和次级质量要求之分。首要质量要求是指财务会计信息应当达到的基本质量要求，包括可靠性、相关性、可理解性和可比性。次级质量要求是对首要质量要求的补充和完善，包括实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。财务会计信息如果同时达到了首要质量要求和次级质量要求，就是高质量的财务会计信息。

企业财务会计的要素由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个组成。其中，资产、负债和所有者权益要素侧重反映企业的财务状况，并由此构筑资产负债表。收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果，并由此构筑利润表。

财务会计要素可以采用的计量属性主要有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等几种。其中，历史成本由于其存在客观的交易或事项，其金额相对具有可靠性，但历史成本的交易或事项是过去的交易或事项，随着时间的推移和环境的变化，其金额相对缺乏相关性。公允价值则与历史成本相反。

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告是企业财务会计工作的最终产品，是企业正式的财务会计信息文件。

财务会计规范是指对财务会计工作、财务会计人员和财务会计方法等财务会计涉及的各个方面所作的法律、行政法规、部门规章和其他各种规定的总称。财务会计规范对财务会计涉及的各个方面具有强制的约束力。我国的财务会计规范体系主要由会计法、企业会计准则、上市公司信息披露文告等构成。

□ 复习题

(一) 判断题

1. 财务会计是管理活动、信息系统和计量技术的统一。 ()
2. 财务会计的主要任务是向内部管理层提供未来经营管理决策可能财务结果的信息。 ()
3. 财务会计需要遵循规定的会计处理程序，按照会计规范的要求，对经济业务进行会计处理。 ()
4. 财务会计的作用之一，是作为外部信息使用者考核单位经济管理责任履行情况和作出经济决策的依据。 ()
5. 我国将债权人作为企业财务会计信息的首要使用者，并由此来安排财务会计实务中应当提供的主要财务信息。 ()



6. 一般认为, 财务会计基本理论可以由财务会计基本假设、财务会计目标、财务会计信息质量要求、财务会计要素及其确认和计量原则等内容组成。

()

7. 财务会计目标是构建财务会计理论体系中诸如财务会计信息质量要求、财务会计要素及其确认和计量原则、财务会计报告要求等内容的逻辑起点。

()

8. 企业财务会计信息的使用者不包括政府及其有关部门。

()

9. 投资者需要与企业资本价值保值和增值相关的财务会计信息。

()

10. 财务会计假设通常包括会计主体假设、持续经营假设两个。

()

11. 企业财务会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

()

12. 相关性是指财务会计信息与投资者等财务会计信息使用者的经济决策相关, 它是财务会计信息的次级质量要求。

()

13. 可靠性是指财务会计信息易于为投资者等信息使用者理解。

()

14. 谨慎的财务会计信息不应当低估资产或者收益、高估负债或者费用。

()

15. 财务会计应当以实际发生的经济业务为依据进行确认、计量和报告, 也可以将虚拟的或尚未发生的经济业务纳入财务会计报告。

()

16. 财务会计可以为了满足企业管理层的需要, 或者为了满足投资者或其他财务会计信息使用者的需要, 而倒过来通过选择会计方法, 来编造出相应的财务会计信息。

()

17. 企业财务会计的要素由资产、负债、所有者权益、收入和费用五个组成。

()

18. 所有者权益的概念, 既反映了所有者在企业中可以享有的权益情况, 又体现了首先需要保护债权人权益的理念。

()

19. 在历史成本计量下, 资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

()

20. 《企业会计准则》在财务会计规范体系中居于核心地位。

()

(二) 单项选择题

1. 财务会计的基本概念从一个方面可以理解为 ()。

A. 财务会计是一种经济管理工作

B. 财务会计是一种专门技术方法

C. 财务会计是指财务会计人员

D. 财务会计是财务会计工作、财务会计方法和财务会计人员的统一

2. 财务会计的作用不包括 ()。

A. 向内部管理层提供未来经营管理决策可能财务结果的信息



- B. 作为外部信息使用者考核单位经济管理责任履行情况的依据
- C. 作为外部信息使用者作出经济决策的依据
- D. 作为单位与外部信息使用者进行沟通与交流的渠道和载体
3. 中级财务会计的内容一般不包括（ ）。
- A. 现金的收入和支出业务
- B. 应收账款的发生和收回以及坏账业务
- C. 固定资产的取得和折旧计提业务
- D. 企业集团合并财务会计报表的编制
4. （ ）是构建财务会计理论体系中相关组成内容的逻辑起点。
- A. 财务会计目标
- B. 财务会计信息质量要求
- C. 财务会计要素及其确认和计量原则
- D. 财务会计报告要求
5. 财务会计目标主要涉及（ ）。
- A. 财务会计信息的使用者
- B. 财务会计信息使用者的信息需求
- C. 财务会计应当提供的信息
- D. 以上 A, B, C 都是
6. （ ）是企业财务会计信息的最主要使用者。
- A. 政府及其有关部门
- B. 投资者
- C. 债权人
- D. 社会公众
7. （ ）与企业之间形成债权债务关系。
- A. 投资者
- B. 债权人
- C. 政府及其有关部门
- D. 社会公众
8. 现代投资者越来越重视企业的财务状况，即重视企业盈利的潜力或持续盈利的能力，而不仅仅看企业当年的盈利数额。因此，（ ）越来越重要。
- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 现金流量表
- D. 所有者权益变动表
9. 将企业连续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间，并为每个期间编制财务会计报表，提供相对独立完整的财务会计信息。这是财务会计假设中的（ ）。
- A. 会计主体假设
- B. 持续经营假设
- C. 会计分期假设
- D. 货币计量假设
10. 企业财务会计确认、计量和报告应当以（ ）为基础。
- A. 权责发生制
- B. 收付实现制



19. () 是企业财务会计工作的最终产品, 是企业正式的财务会计信息文件。

- A. 财务会计要素
B. 财务会计信息
C. 财务会计报告
D. 财务会计报表

20. 我国的财务会计规范体系主要由 () 等构成。

- A. 会计法
B. 企业会计准则
C. 上市公司信息披露文告
D. 以上 A, B, C 都是

(三) 多项选择题

1. 财务会计是 ()。

- A. 一种管理活动
B. 一种信息系统
C. 一种计量技术
D. 一种经济管理工作
E. 一种数据统计工作

2. 中级财务会计的内容通常可以包括 ()。

- A. 应收账款发生和收回的业务
B. 存货购入和发出的业务
C. 固定资产取得和折旧的业务
D. 应付工资计提和支付的业务
E. 企业集团合并财务报表编制的业务

3. 企业财务会计信息的使用者有 ()。

- A. 投资者
B. 金融机构
C. 货品供应商
D. 政府及其有关部门
E. 社会公众

4. 财务会计假设通常包括 ()。

- A. 会计主体
B. 持续经营
C. 权责发生制
D. 货币计量
E. 会计分期

5. 财务会计信息的首要质量要求一般包括 ()。

- A. 可靠性
B. 相关性
C. 谨慎性
D. 可理解性
E. 可比性

6. 财务会计在确认、计量和报告已经发生的经济业务时, 应当 ()。

- A. 偏向于企业管理层
B. 不能偏向于企业管理层
C. 偏向于投资者
D. 不能偏向于投资者
E. 站在中立的立场上

7. 谨慎性质量要求在实务中的具体应用, 如 ()。