

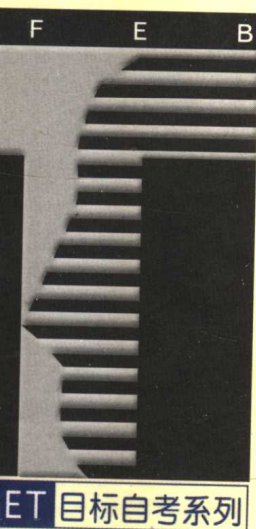
中级财务会计

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

主编/吴芳 辛欣

会计专业



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

中级财务会计

主 编 吴 芳
辛 欣

中国发展出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/吴芳,辛欣主编. —北京:中国发展出版社,2001.7

(高等教育自学考试同步辅导·同步训练)

ISBN 7-80087-470-2

I. 中… II. ①吴…②辛… III. 财务会计—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 038031 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮政编码:100035 电话:66180781

北京新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

开本:1/32 880×1230mm 印张:7.25

字数:198 千字 印数:1—10000 册

定价:14.00 元

本社图书如有印装差错,可向发行部调换



• 1 •

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书，是社会助学的
一个重要环节。毫无疑问，这是一项艰难而有意义的工作，需要社
会各方面的关怀与支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 5 月

目 录

第一章 绪 论	(1)
内容提示.....	(1)
同步练习.....	(1)
参考答案.....	(6)
第二章 货币资金	(10)
内容提示.....	(10)
同步练习.....	(10)
参考答案.....	(16)
第三章 应收款项	(21)
内容提示.....	(21)
同步练习.....	(21)
参考答案.....	(28)
第四章 存 货	(36)
内容提示.....	(36)
同步练习.....	(37)
参考答案.....	(45)
第五章 投 资	(54)
内容提示.....	(54)
同步练习.....	(54)
参考答案.....	(62)
第六章 固定资产	(71)
内容提示.....	(71)
同步练习.....	(72)

参考答案·····	(79)
第七章 无形资产、递延资产与其他资产·····	(89)
内容提示·····	(89)
同步练习·····	(89)
参考答案·····	(94)
第八章 流动负债·····	(100)
内容提示·····	(100)
同步练习·····	(100)
参考答案·····	(107)
第九章 长期负债·····	(116)
内容提示·····	(116)
同步练习·····	(116)
参考答案·····	(122)
第十章 所有者权益·····	(129)
内容提示·····	(129)
同步练习·····	(129)
参考答案·····	(135)
第十一章 收入、费用和利润·····	(143)
内容提示·····	(143)
同步练习·····	(143)
参考答案·····	(151)
第十二章 会计报表·····	(160)
内容提示·····	(160)
同步练习·····	(160)
参考答案·····	(168)
第十三章 会计报表附表和注释·····	(177)
内容提示·····	(177)
同步练习·····	(177)
参考答案·····	(181)
第十四章 会计报表分析·····	(186)
内容提示·····	(186)

同步练习.....	(186)
参考答案.....	(191)
模拟试题（一）	(200)
参考答案.....	(205)
模拟试题（二）	(210)
参考答案.....	(216)

第一章 绪 论

内 容 提 示

会计作为经济管理的重要组成部分，其本质通常可以理解为既是一个信息系统，也是一种管理活动。在现代市场经济条件下，会计所要达到的一般目标是向企业内部和外部的相关主体提供决策所需的财务信息及其与之相关的其他经济信息。我国的会计目标既要与会计的一般目标一致，又要与我国社会主义市场经济这一基本的社会经济环境相适应。

按照不同的标准，会计可以有不同的分类，其中按照信息使用者的不同分成财务会计和管理会计，是以企业会计为核心的现代会计的两大分支，二者存在许多区别，但在实务中仍具有密切的联系。而中级财务会计是依据传统的财务会计理论和会计方法，以特定会计主体一般的经济业务为核算和监督的内容，并以对外提供通用财务会计信息为目标的一整套理论和方法。

财务会计规范是对财务会计实务起制约作用的法律法规、准则和制度的总称。我国已形成了以会计法为核心、以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的一个比较完整的规范体系。

同 步 练 习

一、单项选择题（在备选答案中只有1个是正确的，将其选出并把它标号写在题干后括号内）

1. 在一定的历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果是会计的（ ）

- A. 目标 B. 性质 C. 特点 D. 环境
2. 会计可以分为财务会计和管理会计,是按照()所作的分类。
- A. 服务的行业不同
B. 企业的组织形式的不同
C. 服务的组织是否以获取盈利为目的
D. 信息的使用者不同
3. 企业会计核算采用()作为经济活动的计量单位,来反映和监督企业经营活动的全过程。
- A. 货币 B. 实物数量 C. 长度 D. 体积
4. 会计核算上所使用的一系列会计原则和方法如历史成本原则等,都是建立在()基础之上的。
- A. 会计主体前提 B. 持续经营前提
C. 会计分期前提 D. 货币计量前提
5. 确认各期收入和费用的会计核算原则是() (或:财务会计的确认基础)
- A. 权责发生制原则
B. 配比原则
C. 历史成本原则
D. 划分收益性支出和资本性支出原则
6. 企业形成的债务一定是由于()
- A. 过去和未来经济活动的结果
B. 目前和未来经济活动的结果
C. 目前和过去经济活动的结果
D. 过去、目前和未来经济活动的结果
7. 要求一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后各期一致的会计核算原则是()
- A. 可比性原则 B. 客观性原则
C. 重要性原则 D. 一贯性原则
8. 企业的资产、负债和所有者权益之间存在的数量关系是()

- A. 资产=负债
 - B. 资产=所有者权益
 - C. 资产=负债+所有者权益
 - D. 资产=所有者权益-负债
9. 下列项目中,能引起负债和所有者权益两项会计要素同时减少的是()
- A. 以资本公积金转增资本
 - B. 企业董事会宣告发放现金股利
 - C. 以银行存款支付前欠货款
 - D. 从税后利润中提取公益金
10. 在我国,对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性规定的会计规范是()
- A. 会计法
 - B. 会计制度
 - C. 基本会计准则
 - D. 具体会计准则

二、多项选择题(在备选答案中有2~5个是正确的,将其选出并把它们的标号写在题干后括号内)

1. 我国的会计目标就是要满足()对企业会计信息的需要。
- A. 投资者
 - B. 债权人
 - C. 税务部门
 - D. 企业内部管理者
 - E. 企业的客户
2. 财务会计和管理会计的主要特点表现为()
- A. 财务会计的服务重心在于对外提供信息,管理会计主要服务于企业内部经营管理
 - B. 财务会计以提供历史信息为主,主要对企业已经发生的经济业务进行记录和总结,管理会计则主要面向未来,对企业未来的预测和控制提供信息
 - C. 财务会计是传统会计,管理会计被称作现代会计
 - D. 财务会计和管理会计都必须严格遵循固定的核算程序和核算方法
 - E. 财务会计必须遵循会计准则或统一会计制度的约束,管

理会计则不受其制约

3. 企业取得收入的同时可能发生变化的会计要素有()
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 费用
 - D. 所有者权益
 - E. 利润
4. 《会计法》的适用范围是()
 - A. 国家机关
 - B. 社会团体
 - C. 事业单位
 - D. 企业、公司
 - E. 其他经济组织
5. 我国企业会计准则中对会计信息质量作出规定的是()
 - A. 及时性原则
 - B. 明晰性原则
 - C. 配比原则
 - D. 历史成本原则
 - E. 相关性原则
6. 下列经济业务中引起资产与负债同时变化的是()
 - A. 购买原材料, 未付款
 - B. 计提固定资产折旧
 - C. 向银行借入短期借款, 款项已存入银行
 - D. 某项工程尚未完工, 计提该工程借款利息
 - E. 用银行存款支付经营性租赁固定资产租金
7. 在会计实务中具体体现谨慎性原则要求的会计处理方法包括()
 - A. 固定资产采用加速折旧法计提折旧
 - B. 计提坏账准备
 - C. 计提存货的跌价损失准备
 - D. 存货采用加权平均法计价
 - E. 短期投资期末计价采用成本与市价孰低法
8. 谨慎性原则要求在处理会计事项时, 在可供选择的会计处理方法中尽可能选择()
 - A. 不虚增账面利润、夸大所有者权益的方法
 - B. 可能取得的收入和利润合理预计列账
 - C. 预计会发生的损失应计算入账

- D. 不高估资产或收益数额
- E. 预计会发生的重要的或有负债计算入账
- 9. 下列支出中，() 属于资本性支出。
 - A. 购买日常办公用品的费用
 - B. 购置机器设备的费用
 - C. 安装机器设备发生的支出
 - D. 建造房屋、建筑物的支出
 - E. 为购建固定资产借入的长期借款与该项固定资产交付使用后所发生的利息费用
- 10. 企业取得的收入可能会导致()
 - A. 现金等价物流入
 - B. 现金的流入
 - C. 债务的清偿
 - D. 债权的收回
 - E. 债务的发生

三、名词解释题

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. 会计目标 | 2. 财务会计 |
| 3. 管理会计 | 4. 客观性原则 |
| 5. 相关性原则 | 6. 可比性原则 |
| 7. 一贯性原则 | 8. 及时性原则 |
| 9. 明晰性原则 | 10. 重要性原则 |
| 11. 权责发生制原则 | 12. 配比原则 |
| 13. 实际成本原则 | 14. 谨慎性（稳健性）原则 |
| 15. 划分收益性支出与资本性支出原则 | |
| 16. 资产 | 17. 负债 |
| 18. 所有者权益 | 19. 收入 |
| 20. 费用 | 21. 利润 |

四、简答题

1. 什么是财务会计的基本假设？简要叙述财务会计基本假设各自的含义。
2. 简述财务会计规范的基本涵义。我国财务会计规范体系是如

何构成的？

参 考 答 案

一、单项选择题

1. A 2. D 3. A 4. B 5. A 6. C
7. D 8. C 9. B 10. C

二、多项选择题

1. ABCDE 2. ABE 3. ABDE 4. ABCDE
5. ABE 6. ACD 7. ABCE 8. ACDE
9. BCD 10. ABC

三、名词解释题

1. 会计目标：在一定的历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在现代市场经济条件下，会计的一般目标应是向企业内部管理部门和企业外部与该企业有利害关系的主体提供决策所需的财务信息和与之相关的其他经济信息。

2. 财务会计：以会计准则或制度为主要依据，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录营业收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配，定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力等的一整套信息处理系统。

3. 管理会计：利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息，满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要，同时直接参与企业决策控制过程，以改善经营管理，提高经济效益等的一整套信息处理系统。

4. 客观性原则：指财务会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

5. 相关性原则：亦称有用性原则，是指财务会计提供的信息要同使用者的经济决策活动相关联，并且产生直接的影响。

6. 可比性原则：指财务会计核算必须符合国家的统一规定，按照规定的会计处理方法和程序，提供口径一致、相互可比的会计核算资料。

7. 一贯性原则：指一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后各期一致，不得随意变更。

8. 及时性原则：指财务会计核算应当及时进行，讲求时效。这就要求在会计核算中及时收集会计信息、及时对会计信息进行加工处理、及时传递会计信息，以满足各方面会计信息使用者的需要。

9. 明晰性原则：亦称可理解性原则，是指会计记录和会计报表应当清晰、明了，便于信息使用者加以理解和利用。就是要求会计核算提供的信息简明、易懂，能反映企业的财务状况和经营成果，能为大多数使用者所理解。

10. 重要性原则：指企业在全面核算的前提下，对于财务会计核算过程中的经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计核算方法和程序。

11. 权责发生制原则：指以收入和费用是否已经发生为标准，按照归属期来确定本期的收入和费用。即：凡是当期已经实现的收入或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入或费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。也称应收应付制、应计制。

12. 配比原则：指某个会计期间的收入与费用应当按照它们之间的内在联系相互配合，借以计算确定该期的损益。根据收入与费用的内在联系，配比分为两种方式：一是将具有因果关系的收入和费用直接配比；二是将不具有直接联系的收入和费用在时间上间接配比。

13. 实际成本原则：也称历史成本原则，是指财务会计核算中各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定外，不得调整其账面价值。

14. 谨慎性（稳健性）原则：指某些会计事项有不同的会计处理

方法可供选择时，应尽可能选择一种不致虚增账面利润、夸大所有者权益的方法为准的原则。即在处理经济业务时，应尽量选择不高估资产或收入的会计处理方法，将企业可能发生的费用或损失提前估计入账。

15. 划分收益性支出与资本性支出原则：指在财务会计核算中应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，正确计算企业当期损益。收益性支出是指为取得某一会计期间的收入而发生的支出，它只与其发生当期的收入相关，应从当期已实现的收益中得到补偿（反映于当期的损益中）。资本性支出是指所发生的支出与几个会计期间的收入形成相关，应当由其受益的若干会计期间的收益来补偿（反映于其受益的若干会计期间的损益中）。

16. 资产：指由于过去的交易或事项引起的、企业拥有或控制的、能带来未来经济利益的经济资源。资产按其流动性分类，分为流动资产和长期资产。

17. 负债：指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。

18. 所有者权益：指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的净额。在股份公司，所有者权益被称为股东权益。

19. 收入：指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入的取得一般表现为企业资产的增加或负债的减少，或两者兼而有之，最终将导致企业所有者权益的增加。收入分基本业务收入和其他业务收入。

20. 费用：指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费。费用的发生往往会引起企业资产的流出和损耗，或负债的增加，最终会减少所有者权益。

21. 利润：是企业一定时期内生产经营活动的最终财务成果，也就是收入与费用相抵后的差额。收入大于费用的差额即为利润，反之则为亏损。企业取得利润将使资产和所有者权益增加，如为亏损

将使之减少。

四、简答题

1. 答：财务会计的基本假设是指组织财务会计核算工作应具备的前提条件，也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。

财务会计的基本假设（基本前提）主要包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

会计主体是指会计为之服务的特定单位，会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象，反映该经营单位的经营活动。会计主体明确了会计核算内容的空间范围，解决为谁核算以及核算哪些经济业务的问题。

持续经营是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可预见的未来，企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去，而不会面临破产清算。

会计期间（会计分期）是指在企业持续不断的经营过程中，人为地划分为一个个间距相等、首尾相接的会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏，确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，并据以结算账目和编制会计报表。会计分期规定了会计核算的时间范围。

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位，记录、反映企业的经济活动，并假设币值保持不变。

2. 答：财务会计规范是指制约财务会计实务的法律、法规、准则和制度等的总称，它既是约束财务会计行为的标准，也是对财务会计工作进行评价的依据。

我国的财务会计规范体系主要由《中华人民共和国会计法》、企业会计准则和企业会计制度等组成，并已形成了以会计法为核心、以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的一个比较完整的规范体系。除专业性会计规范外，影响企业财务会计行为的还有其他一些相关法规，如公司法、税收法规、证券法、票据法等。