

高等学校应用技术型经济管理系列教材
(会计系列) 总主编/李 雪 主审/徐国君

中级财务会计学习指导书

Study Guide to Intermediate Financial Accounting

孙美杰/主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

014058233

F234.4-43
253

高等学校应用技术型经济管理系列教材
(会计系列) 总主编/李雪 主审/徐国君

中级财务会计 学习指导书

孙美杰/主编



北航

C1745423



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

F234.4-43

253

014028533

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导书/孙美杰主编. —上海:立信
会计出版社, 2014. 7

高等学校应用技术型经济管理系列教材. 会计系列

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4259 - 3

I. ①中… II. ①孙… 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(2014)第 155931 号

策划编辑 方士华

责任编辑 方士华 孙 勇

封面设计 周崇文

中级财务会计学习指导书

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海肖华印务有限公司

开 本 710 毫米×960 毫米 1/16

印 张 17.25

字 数 315 千字

版 次 2014 年 7 月第 1 版

印 次 2014 年 7 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 4259 - 3/F

定 价 33.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

总 序

教材是高校实现人才培养目标的重要载体,教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证,是实现培养目标的重要工具。由于历史的原因,在财经类教材的出版方面,相关出版社出版研究型本科或者高职高专、中等职业等层次的教材较多,也较成熟,而在应用技术型本科教材出版上比较欠缺,虽然近年来也出版了一些这方面的教材,但总体而言,还是缺乏权威性、普适性、实用性、创新性的财经类应用技术型本科教材。造成这种状况的原因主要在于:出版社对财经类应用技术型本科教材的出版还不够重视,没有进行有效的组织;财经类应用技术型本科院校多为新建院校,教材建设相对滞后,主观上也较愿意使用研究型本科教材;在教材使用中存在比较严重的混用现象,教材的目标读者群不明确,不少教材既适用于研究型本科又适用于应用技术型本科,或者既适用于本科又适用于高职高专。

由于目前应用技术型教材种类和数量匮乏或质量欠佳,使得应用技术型本科不得不沿用传统研究型教材,比如东北财经大学会计系列教材(包括《基础会计》、《中级财务会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计》等),中国人民大学会计系列教材(如《成本会计》),教育部统编教材(如《财务管理》)等国家级规划教材。这些教材本身的质量很好、级别很高,但是并不适用于应用技术型本科的教学,教师和学生普遍反映不好用。即使从全国范围看,也还没有相对成套、成熟的适合应用技术型高校使用的教材,不适应教育教学要求。存在的主要问题包括:①教材的定位和要求较高;②教材的内容多、难度大;③教材着重于理论解释,相关案例、实训等内容较少,缺乏普适性、实用性。所以,需要编写适应学生水平、便于学生接受的应用技术型教材。

我们组织具有多年应用技术型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了这套教材。本套系列教材由《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计学原理》、《审计实务》、《审计基础与实务》、《税法》、《经济法》、《西方经济学》、《金融学》等构成。为了保证教材的质量,本套系列教材聘请了

著名高校的专家、教授对本套教材编写进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套系列教材的特色如下。

1. 应用性

应用技术型本科的教材建设应坚持培养应用技术型本科人才的定位,充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验,以就业为导向,做到理论上优于高职高专类教材、动手能力的培养上优于传统的本科院校教材。

本套系列教材体现了应用技术型本科的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,根据应用技术型人才培养模式对学生的创新精神、实践能力和适应能力的要求,在内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出了应用性特征。

2. 针对性

本套系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格(知识结构和能力结构)和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。本套系列教材在结构的布局、内容重点的选取、示例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

3. 先进性

本套系列教材反映了应用技术型会计人才教育教学改革的内容,能够反映学科领域的新发展。本套系列教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。本套系列教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

4. 基础性

本套系列教材打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一门科目的基本内容,同时,在具体内容上突出实际的运用知识的能力,使本套系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

5. 易于自学性

自学能力的培养是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自

主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用技术型本科人才培养的客观要求。应用技术型高校的生源素质与其他高校相比存在较大差距,除一部分高考发挥失误的学生外,有相当一部分学生在学习习惯、基础知识等方面存在一定的欠缺,这要求本套系列教材要能调动这部分学生的学习积极性,在理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套系列教材配套了学习指导书和教学课件。

因此,本套系列教材的定位和特色把握准确,教材的特色明显,适用于应用技术型高等学校教学,容易得到学生和市场的认可,便于学生的自学和教师的教学。

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)凝聚了众多领导、教授和专家多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和人才培养的最新变化。

李 雪

2014年6月

前 言

本书是高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)《中级财务会计(上)》和《中级财务会计(下)》两本教材的配套学习指导书,具有应用性、针对性、先进性、基础性、自学性的特点。本书既可作为高等财经院校财务会计课程教学的辅助教材,也可作为企业管理人员学习财务会计的参考用书。

本书根据《中级财务会计(上)》和《中级财务会计(下)》教材及教学大纲的要求,设计了各章重点与难点的提炼讲解,在讲解的过程中配有相关典型例题。讲解完毕后,每章都配有练习题并提供了相应的参考答案。

《中级财务会计学习指导书》分为三个部分,第一部分为“学习指导及思考与练习”,下设“本章基本内容框架”、“重点、难点讲解及典型例题”、“思考与练习”;第二部分为“思考与练习参考答案”;第三部分为“模拟试题及参考答案”。

本书具有以下特点:

(1) 以国际会计惯例为依据,所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最新的企业会计准则,体现了会计准则的最新动态。

(2) 重点突出会计实务,习题的设计注重理论联系实际,训练实际操作能力,即重视知识、能力和素质的协调发展。

(3) 案例的设计体现综合性和超前性,使学生通过练习能更多地接触会计实务,提高分析和解决问题的能力。

(4) 对重点难点的讲解,借助丁字形账户、图、表等工具进行讲解,图文并茂、通俗易懂。

(5) 习题形式多样。既有客观题,也有大量的案例题和业务题,覆盖面广,可以考查学生综合分析和解决问题的能力。

(6) 重视对知识点的总结,并对知识点进行对比,便于记忆。

本书的编写分工如下:

本书由孙美杰主编,多位优秀教师和实务界专家参加编写。具体分工如下:第一章总论(孙美杰),第二章货币资金(孙美杰),第三章存货(孙美杰),第四章金融

资产(孙美杰、李小林),第五章长期股权投资(孙美杰、刘英),第六章固定资产(孙美杰),第七章无形资产(孙美杰),第八章投资性房地产(孙美杰、刘英),第九章资产减值(孙美杰、李小林),第十章负债(孙美杰、高杉),第十一章所有者权益(孙美杰、高杉),第十二章费用(孙美杰、马俊云),第十三章收入和利润(孙美杰、陈德英),第十四章财务报告(孙美杰、陈德英)。

本书在编写的过程中参考了大量的相关教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

本书的编写先后经过多次讨论研究,力求内容编排合理、避免错误,但难免存在考虑不周、表达不妥当的地方,书中疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2014年6月

目 录

第一部分 学习指导及思考与练习

第一章 总论	1
本章基本内容框架	1
重点、难点讲解及典型例题	1
思考与练习	5
第二章 货币资金	8
本章基本内容框架	8
重点、难点讲解及典型例题	8
思考与练习	15
第三章 存货	19
本章基本内容框架	19
重点、难点讲解及典型例题	19
思考与练习	30
第四章 金融资产	34
本章基本内容框架	34
重点、难点讲解及典型例题	34
思考与练习	46
第五章 长期股权投资	52
本章基本内容框架	52
重点、难点讲解及典型例题	52
思考与练习	58
第六章 固定资产	63
本章基本内容框架	63
重点、难点讲解及典型例题	63

思考与练习	74
第七章 无形资产	79
本章基本内容框架	79
重点、难点讲解及典型例题	79
思考与练习	84
第八章 投资性房地产	89
本章基本内容框架	89
重点、难点讲解及典型例题	89
思考与练习	95
第九章 资产减值	100
本章基本内容框架	100
重点、难点讲解及典型例题	100
思考与练习	104
第十章 负债	107
本章基本内容框架	107
重点、难点讲解及典型例题	107
思考与练习	117
第十一章 所有者权益	121
本章基本内容框架	121
重点、难点讲解及典型例题	121
思考与练习	126
第十二章 费用	129
本章基本内容框架	129
重点、难点讲解及典型例题	129
思考与练习	135
第十三章 收入和利润	140
本章基本内容框架	140
重点、难点讲解及典型例题	140
思考与练习	150
第十四章 财务报告	157
本章基本内容框架	157

重点、难点讲解及典型例题	157
思考与练习	166

第二部分 思考与练习参考答案

第一章 总论	172
第二章 货币资金	173
第三章 存货	176
第四章 金融资产	181
第五章 长期股权投资	184
第六章 固定资产	188
第七章 无形资产	193
第八章 投资性房地产	197
第九章 资产减值	201
第十章 负债	203
第十一章 所有者权益	207
第十二章 费用	209
第十三章 收入和利润	213
第十四章 财务报告	218

第三部分 模拟试题及参考答案

中级财务会计(1~7章)模拟试题(一)	222
中级财务会计(1~7章)模拟试题(二)	228
中级财务会计(8~14章)模拟试题(一)	233
中级财务会计(8~14章)模拟试题(二)	240
中级财务会计(1~7章)模拟试题(一)参考答案	246
中级财务会计(1~7章)模拟试题(二)参考答案	250
中级财务会计(8~14章)模拟试题(一)参考答案	254
中级财务会计(8~14章)模拟试题(二)参考答案	258

第一部分 学习指导及思考与练习

第一章 总论



本章基本内容框架

财务会计及其目标	
会计基本假设与会计基础	- 会计基本假设 - 会计基础(权责发生制)
会计信息质量要求	- 首要的质量要求:可靠性、相关性、可理解性、可比性 - 次要的质量要求:实质重于形式、谨慎性、重要性、及时性
会计要素	- 反映企业财务状况的会计要素及其确认 - 资产 - 负债 - 所有者权益 - 反映企业经营成果的会计要素及其确认 - 收入 - 费用 - 利润
会计计量属性	- 历史成本 - 重置成本 - 可变现净值 - 现值 - 公允价值



重点、难点讲解及典型例题

一、财务会计与管理会计的区别

财务会计是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金

运动进行反映和控制,旨在为投资者、所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。管理会计旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息。

(1) 管理会计的目标则侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策以及加强事中控制。

(2) 管理会计并不把编制会计报表当做它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发布。

二、财务会计基本假设与会计基础

会计基本假设	会计主体	会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。比如,独立核算的各车间、编制合并财务报表的企业集团,尽管不属于法律主体,但是一个会计主体
	持续经营	持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务
	会计分期	会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期界定了会计结账账目和编制财务会计报告的时间范围
	货币计量	货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的生产经营活动
会计基础		会计基础是指企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础

三、财务会计信息的使用者

外部使用者:股东、债权人、政府机关、职工、供应商、顾客等

内部使用者:董事长、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等)、经营部门经理、分厂经理、生产线主管等

注意:会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他组织,但他们不参与该企业的日常管理。

【例题 1·单项选择题】 下列各项中,属于企业财务会计信息外部使用者的是()。

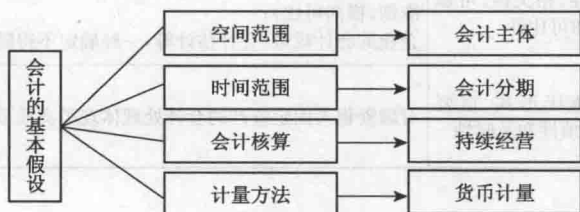
- A. 董事长 B. 分厂经理 C. 财务总监 D. 职工

【答案】 D

【解析】 会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和企业。作为一个利益主体,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性信息,如工资平均水平、福利和

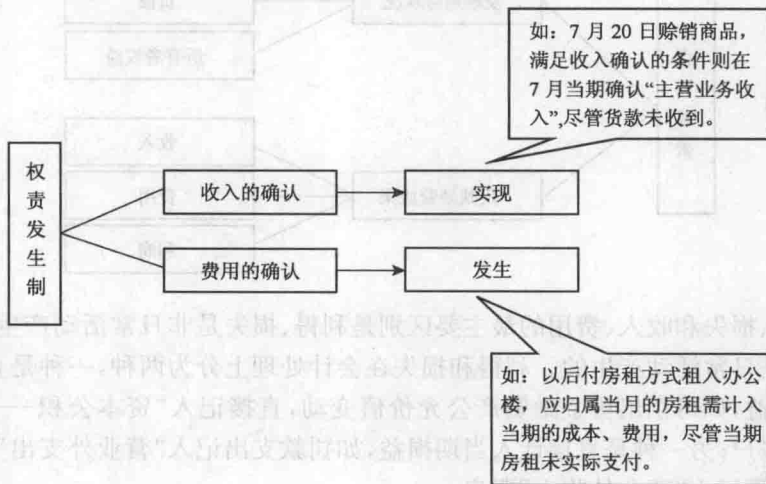
利润等,职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

四、会计的基本假设



五、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。



在会计确认、计量时以权责发生制为基础的同时也要兼顾会计信息质量要求中的“重要性”原则,对于那些次要的经济业务或会计事项,在不影响会计信息真实性的前提下,则可适当简化会计核算程序,采用简便的会计处理方法进行处理,在账户和会计报告中一并反映。

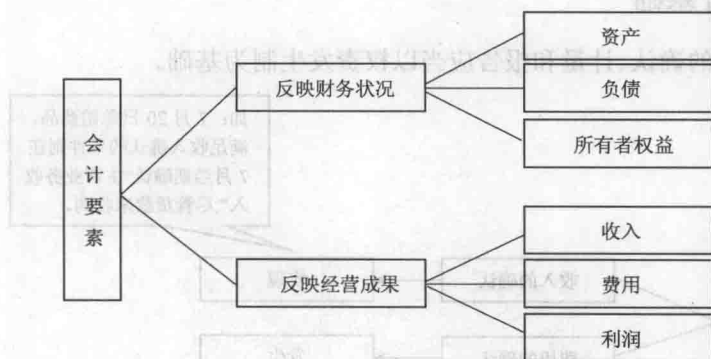
例如,以先付房租方式租入办公楼,年租金 2 400 元,于年初一次性支付,正常情况分摊到付款当月的应为 200 元,但如果将 2 400 元一次性计入付款的当月并不会造成提供的会计信息影响到投资者等会计信息使用者所作的决策,那么为了避免耗费过多的人力、物力和财力,减少此业务后期带来的工作量,就可以在付款

的当月一次性将 2 400 元计入当期费用。

六、财务会计信息的质量特征

首要质量要求	可靠性、相关性、可理解性和可比性	可比性要求,所有上市公司从 2007 年 1 月 1 日起执行新企业会计准则(横向可比); 企业的会计政策、会计估计等,一经确定不得随意变更(纵向可比)
次要质量要求	实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性	对融资租入固定资产的会计处理体现了实质重于形式的质量要求

七、会计要素



利得、损失和收入、费用的最主要区别是利得、损失是非日常活动产生的,而收入、费用是日常活动产生的。利得和损失在会计处理上分为两种,一种是直接计入所有者权益,如可供出售金融资产公允价值变动,直接记入“资本公积——其他资产公积”账户;另一种是直接计入当期损益,如罚款支出记入“营业外支出”账户、接受捐赠利得记入“营业外收入”账户。

【例题 2·单项选择题】 下列各项中,属于利得的有()。

- A. 处置固定资产取得的净收益 B. 销售原材料取得的收入
C. 出租固定资产取得的收入 D. 销售商品取得的收入

【答案】 A

【解析】 会计上通常所指的收入是狭义的收入,即营业收入,包括主营业务收入和其他业务收入。选项 B 中销售原材料取得的收入记入“其他业务收入”账户,选项 C 中出租固定资产取得的收入记入“其他业务收入”账户,选项 D 中销售商品取得的收入记入“主营业务收入”账户,以上均属于营业收入的范围。

选项 A 处置固定资产取得的净收益记入“营业外收入”账户,属于利得。

八、会计计量属性与应用

会计计量属性	应 用
历史成本	最重要、最主要的会计计量属性,用于购置固定资产、无形资产、存货等的计量
重置成本	主要用于盘盈资产的计量,如存货、固定资产的盘盈
可变现净值	主要用于存货的期末计量,期末存货以成本与可变现净值孰低进行计量
现值	用于分期付款购买固定资产(超过正常信用期)、融资租赁、资产减值等的计量
公允价值	用于交易性金融资产、可供出售金融资产和以公允价值模式计量的投资性房地产等的后续计量



思考与练习

一、单项选择题

- 下列各项中,属于反映企业财务状况的会计要素的是()。
 - 负债
 - 利润
 - 收入
 - 费用
- 下列各项中,符合资产定义的是()。
 - 融资租入的设备
 - 经营租入的设备
 - 霉烂变质的商品
 - 计划购入的原材料
- 我国会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。
 - 实地盘存制
 - 永续盘存制
 - 收付实现制
 - 权责发生制
- 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()。
 - 及时性
 - 重要性
 - 谨慎性
 - 实质重于形式
- 对于企业盘盈的固定资产,应该采用的会计计量属性是()。
 - 历史成本
 - 可变现净值
 - 重置成本
 - 现值
- 某企业 2×12 年 10 月份发生的经济业务,会计人员在 12 月份才入账,这样处理违背的会计信息质量要求是()。
 - 相关性
 - 及时性
 - 可比性
 - 可靠性

7. 下列各项中,不属于企业收入要素范畴的是()。

- A. 出售单独计价的包装物 B. 提供劳务取得的收入
C. 出租土地使用权取得的收入 D. 转让无形资产所有权取得的收入

8. 下列各项中,属于损失的是()。

- A. 出售固定资产的净损失 B. 交易性金融资产公允价值变动损失
C. 计提的资产减值损失 D. 处置长期股权投资的净损失

9. 2×12年3月2日,甲公司赊销商品一批,并于当日发出商品,同时满足收入确认的条件,甲公司在3月2日确认了收入并结转成本。甲公司遵循的会计核算基础是()。

- A. 可靠性 B. 收付实现制
C. 权责发生制 D. 实质重于形式

10. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产进行核算,体现的会计信息质量要求是()。

- A. 可靠性 B. 实质重于形式
C. 及时性 D. 可比性

二、多项选择题

1. 下列各项中,属于反映企业经营成果的会计要素的有()。

- A. 收入 B. 资产
C. 费用 D. 利润
E. 所有者权益

2. 会计基本假设有()。

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

3. 下列各项中,属于所有者权益项目的有()。

- A. 所有者投入的资本 B. 直接计入所有者权益的利得和损失
C. 留存收益 D. 应付职工薪酬
E. 待处理财产损溢

4. 下列经济业务中,会引起资产和负债同时增加的有()。

- A. 赊购原料
B. 发生直接计入所有者权益的利得和损失
C. 提取现金
D. 从银行贷款,款项直接存入银行