



创优系列·会计



中级财务会计

(第3版) 习题与解答

谢明香 主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中级财务会计 (第3版) 习题与解答

谢明香 主 编
周 莉 刘 铮 副主编

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry

内 容 简 介

本书是《中级财务会计(第3版)》的配套辅导书,针对各章节内容合理设计习题,并给出解答过程,使读者巩固、提高所学知识。另外,本书习题针对中级会计师考试和注册会计师考试做了补充,供准备考试的读者练习使用。本书配合主教材,共分为19章:第一章总论;第二章至第十六章为会计要素的确认和计量;第十七章为财务报告;第十章、第十八章、第十九章为资产减值、非货币性资产交换、债务重组等问题。全书分为习题和习题参考答案两个部分。习题部分主要有单项选择题、多项选择题、不定项选择题、判断题、计算及业务处理题等题型。在习题参考答案中,部分重点、难点习题不仅有答案,还有详细的解答过程。

本书可作为高等院校经济管理类相关专业学习辅导书,也可作为广大财会人员职称考试的练习用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计(第3版)习题与解答/谢明香主编. —3版. —北京:电子工业出版社,2014.4

(华信经管创优系列·会计)

ISBN 978-7-121-22976-3

I. ①中… II. ①谢… III. ①财务会计-高等学校-题解 IV. ①F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 076650 号

策划编辑:王二华

责任编辑:王二华 特约编辑:钟莉娜

印 刷:北京丰源印刷厂

装 订:三河市皇庄路通装订厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:15 字数:400 千字

印 次:2014 年 4 月第 1 次印刷

定 价:35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前

言

中级财务会计是一门理论性和实操性很强的课程,要求读者在学习理论知识的基础上,通过大量练习巩固、提高所学知识,真正达到学有所用的目的。为此,配合《中级财务会计(第3版)》我们编写了本书,希望通过本书的练习与讲解,使读者融会贯通所学知识,熟练掌握会计操作流程。另外,针对当前职称考试热的现象,本书在习题设计上,对中级会计师考试和注册会计师考试等方面的内容做了大量补充,供准备考试的读者练习使用。

全书内容分为习题和习题参考答案两个部分。

第一部分:习题。本部分包括单项选择题、多项选择题、不定项选择题、判断题、计算及业务处理题等题型,基本涵盖了中级财务会计的知识点,试题总量适中,重点突出,难易适中。

第二部分:习题参考答案。本部分针对习题一一给出答案,部分重点、难点习题不仅给出了答案,还有详细的解答过程。

本书在具体章节上与谢明香老师主编的《中级财务会计(第3版)》相配套,共分为19章:第一章为总论;第二章至第十六章为会计要素的确认和计量;第十七章为财务报告;第十章、第十八章、第十九章为资产减值、非货币性资产交换、债务重组等问题。建议读者学习时,在认真复习已学某节内容后,先做该节的计算及业务处理题;学完全章后,再做单项选择题、多项选择题、判断题、不定项选择题。这样可以有效检测对该章节知识点的掌握,使读者学会举一反三,熟练运用所学知识。

本书由谢明香老师担任主编,周莉、刘铮老师担任副主编。具体人员分工为:谢明香老师负责编写第一章至第五章、第七章、第八章、第十一章至第十七章、第十九章;周莉老师负责编写第九章、第十章、第十八章;刘铮老师负责编写第六章。全书最后由谢明香老师进行统稿、修改、定稿。

本书参考和引用了许多资料,在此谨向有关作者致以衷心的感谢。本书在编写和出版过程中,得到了很多朋友的大力支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!

尽管我们做了很大努力,力求避免习题中的任何疏漏和谬误之处,但由于考虑不周,加之水平有限,本书难免存在错误和不当之处,恳请广大读者批评指正。

编者

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

第一部分	习题	1
第一章	总论	1
第二章	金融资产——货币资金	5
第三章	金融资产——应收款项	11
第四章	金融资产——其他金融资产	18
第五章	存货	24
第六章	长期股权投资	35
第七章	固定资产	42
第八章	无形资产及其他资产	53
第九章	投资性房地产	62
第十章	资产减值	72
第十一章	流动负债	77
第十二章	长期负债	86
第十三章	所有者权益	91
第十四章	收入	97
第十五章	费用	106
第十六章	利润	112
第十七章	财务报告	118
第十八章	非货币性资产交换	131
第十九章	债务重组	140
第二部分	习题参考答案	149
第一章	总论	149
第二章	金融资产——货币资金	149
第三章	金融资产——应收款项	151
第四章	金融资产——其他金融资产	156
第五章	存货	161
第六章	长期股权投资	166
第七章	固定资产	168
第八章	无形资产及其他资产	176
第九章	投资性房地产	179
第十章	资产减值	182
第十一章	流动负债	182
第十二章	长期负债	186

第十三章	所有者权益	189
第十四章	收入	191
第十五章	费用	196
第十六章	利润	199
第十七章	财务报告	202
第十八章	非货币性资产交换	222
第十九章	债务重组	227
参考文献		233

第一部分 习 题

第一章

总论

一、单项选择题(每小题备选答案中,只有一个符合题意的正确答案,多选、错选、不选均不得分)

1. 会计是以()作为主要计量单位。
A. 实物 B. 劳动 C. 货币 D. 实物和货币
2. 我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业的会计核算应当以()为基础。
A. 收付实现制 B. 权责发生制
C. 实地盘存制 D. 永续盘存制
3. 下列各项中,能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。
A. 计提折旧 B. 分配现金股利
C. 计提长期债券投资利息 D. 以盈余公积弥补亏损
4. 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,体现了()。
A. 谨慎性原则 B. 可靠性原则
C. 可理解性原则 D. 重要性原则
5. 下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。
A. 无形资产摊销 B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 D. 当期销售收入与费用配比
6. 企业计提固定资产折旧所依据的是下列哪一会计核算的基本前提或一般原则()。
A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 重要性
7. 某企业资产总额为 200 万元,负债为 120 万元,在接受 50 万元投资后,所有者权益为()万元。
A. 250 B. 170
C. 370 D. 130
8. 某企业资产总额为 300 万元,负债为 50 万元,在用银行存款 50 万元购进原材料,并以 20 万元偿还借款后,该企业资产总额为()万元。

- A. 以银行存款支付下个月的订货款
 - B. 计算本月银行借款利息
 - C. 以现金支付本月固定资产的日常修理费用
 - D. 以银行存款支付本月水电费
5. 会计等式可以用公式表示为()。
- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 资产 = 负债 + 权益
 - C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)
 - D. 资产 = 权益
6. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 企业生产车间
 - B. 销售部门
 - C. 分公司
 - D. 合伙企业
 - E. 母公司及其子公司组成的企业集团
7. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
- A. 企业融资租入设备
 - B. 企业采用经营租赁方式租出设备
 - C. 企业以经营租赁方式租入设备
 - D. 企业拥有的土地使用权
8. 下列各项中,符合谨慎性原则的有()。
- A. 固定资产采用加速折旧
 - B. 计提坏账准备
 - C. 固定资产计提减值准备
 - D. 期末存货采用成本与市价孰低法计价
9. 资产具有以下几个方面的基本特征()。
- A. 资产是由过去的交易或事项所形成的
 - B. 资产必须是投资者投入的
 - C. 资产是企业拥有或控制的
 - D. 资产预期能够给企业带来经济利益
 - E. 资产必须是有形的
10. 在我国会计实务中,会计信息的使用者包括()。
- A. 债权人
 - B. 企业内部报表使用者
 - C. 社会公众
 - D. 政府主管部门
 - E. 投资者
11. 下列各项中,属于会计基本职能的有()。
- A. 进行会计核算
 - B. 预测经济前景
 - C. 评价未来业绩
 - D. 实施会计监督
12. 下列各项中,最终会引起所有者权益总额发生变动的事项有()。
- A. 以低于成本的价格销售商品
 - B. 以资本公积转增资本
 - C. 股东大会宣告分配现金股利
 - D. 提现备用
13. 会计计量属性可以采用()。
- A. 历史成本
 - B. 重置成本
 - C. 可变现净值
 - D. 现值
 - E. 公允价值
14. 在有不确定因素情况下做出判断时,下列事项属于谨慎性做法的是()。

- A. 合理估计可能发生的损失和费用
 - B. 充分估计可能取得的收益和利润
 - C. 不要高估资产和预计收益
 - D. 设置秘密准备
15. 某工业企业的下列做法中,不违背会计核算可比性的有()。
- A. 鉴于某项固定资产已经改扩建,决定重新确定其折旧年限
 - B. 因预计发生年度亏损,将以前年度计提的存货跌价准备全部予以转回
 - C. 因客户的财务状况好转,将坏账准备的计提比例由应收账款余额的30%降为20%
 - D. 鉴于本期经营亏损,将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化

三、判断题(正确的打√,错误的打×)

- 1. 法律主体均可作为会计主体,但会计主体不一定是法律主体。 ()
- 2. 所有者权益简称权益。 ()
- 3. 会计主体是进行会计核算的基本前提。一个企业可以根据具体情况,确定一个或若干个会计主体,作为会计核算的基础。 ()
- 4. 资产由固定资产和流动资产两部分构成。 ()
- 5. 企业对于未来很可能发生的交易,应当合理地予以确认和计量。 ()
- 6. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额,净减少则是企业本期亏损额。 ()
- 7. 负债一般有确切的偿还期限,而所有者权益在企业持续经营期间无须偿还,除非终止经营,不得减少所有者权益。 ()
- 8. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入,也要核算可能发生的费用和损失,以对未来的风险进行充分核算。 ()
- 9. 会计核算上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,体现了实质重于形式的原则。 ()
- 10. 企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。 ()
- 11. 只要能够给企业带来经济利益的收入,就应当确认为企业的资产。 ()
- 12. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于某一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。 ()
- 13. 根据《企业会计准则——基本准则》的规定,我国境内企业必须以人民币作为记账本位币。 ()
- 14. 对于某一会计主体来说,收入必然表现为一定时间内的现金流入,费用必然表现为一定时间内的现金流出。 ()
- 15. 企业预期的经济业务所发生的债务,也应当作为负债处理。 ()
- 16. 企业对融资租入的固定资产虽不拥有所有权,但能对其进行控制,因此将其作为本企业的固定资产核算。 ()
- 17. “资产 = 负债 + 所有者权益”等式反映了企业一定期间的财务状况,它是编制资产负债表的基础。 ()
- 18. 谨慎性原则要求企业尽可能低估资产、少计收入。 ()

8. 下列各种结算方式中,既可用于同城结算,又可用于异地结算的是()。
- A. 银行汇票结算方式 B. 汇兑结算方式
C. 银行本票结算方式 D. 委托收款结算方式
9. 下列项目中,不允许使用现金的是()。
- A. 向个人收购废旧物资 B. 支付个人劳动报酬
C. 出差借支差旅费 D. 购置固定资产
10. 无法查明原因的现金长款,经批准后应计入()账户。
- A. 营业外收入 B. 管理费用
C. 其他应付款 D. 其他应收款
11. 按照国家《银行账户管理办法》规定,企业的工资、奖金、津贴等的支取,只能通过()。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
12. 企业将款项委托银行汇往采购地银行,开立采购专户时,应借记的科目是()。
- A. “银行存款”科目 B. “材料采购”科目
C. “其他货币资金”科目 D. “其他应收款”科目
13. 企业采购人员持银行汇票到外地办理款项支付结算后,根据有关凭证账单,应借记有关科目,贷记()。
- A. “银行存款”科目
B. “应付票据——银行承兑汇票”科目
C. “应付票据——商业承兑汇票”科目
D. “其他货币资金”科目
14. 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金短款,经批准后应计入()。
- A. 财务费用 B. 销售费用
C. 管理费用 D. 营业外支出
15. 下列各项中,不属于“其他货币资金”科目核算内容的是()。
- A. 信用证存款 B. 外埠存款
C. 备用金 D. 银行汇票存款
16. 收款企业受理银行本票,经审核无误后,应连同进账单送交开户银行办理转账,同时借记“()”科目。
- A. 银行存款 B. 银行本票
C. 其他货币资金——银行本票 D. 银行本票存款
17. 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要坐支现金的,应事先报经()审查批准。
- A. 开户银行 B. 本企业财务负责人
C. 税务部门 D. 上级主管部门
18. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,我国企业应当()。
- A. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
B. 待有关结算凭证到达后入账
C. 根据“银行对账单”记录的金额入账
D. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账

19. 不包括在现金使用范围内的业务是()。

- A. 结算起点以下的零星支出
- B. 向个人收购农副产品
- C. 支付职工福利费
- D. 支付银行借款利息

20. 企业可以保留的库存现金的限额由其开户银行核定,一般包含企业()天的日常零星开支。

- A. 1
- B. 10
- C. 5~10
- D. 3~5

二、多项选择题(每小题备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案,多选、少选、错选、不选均不得分)

1. 下列哪些货币资金应作为“其他货币资金”核算()。

- A. 存出投资款
- B. 信用证保证金存款
- C. 信用卡存款
- D. 收到的银行本票存款

2. 一般来说,货币资金的管理和控制应当遵循的原则是()。

- 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. 权责发生制

3. 现金溢缺的会计核算涉及的科目有()。

- A. 待处理财产损益
- B. 管理费用
- C. 其他应收款
- D. 营业外收入
- E. 营业外支出

4. 银行汇票适用于()商品交易。

- A. 先发货后收款
- B. 先收款后发货
- C. 钱货两清
- D. 所有交易

5. 导致企业账银行存款的余额与银行账企业存款的余额在同一日期不一致的情况有()。

- A. 银行已记作企业的存款增加,而企业尚未接到收款通知,尚未记账的款项
- B. 银行已记作企业的存款减少,而企业尚未接到付款通知,尚未记账的款项
- C. 企业已记作银行存款增加,而银行尚未办妥入账手续的款项
- D. 企业已记作银行存款减少,而银行尚未支付入账的款项

6. 会导致企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的是()。

- A. 企业已经收款入账,银行尚未收款入账的款项
- B. 企业已经付款入账,银行尚未付款入账的款项
- C. 银行已经收款入账,企业尚未收款入账的款项
- D. 银行已经付款入账,企业尚未付款入账的款项

7. 下列属于其他货币资金核算内容的是()。

- A. 库存现金
- B. 银行存款
- C. 信用卡存款
- D. 银行汇票存款

8. 《现金管理暂行条例》规定可以使用现金的范围包括()。

- A. 发放职工工资
- B. 按规定支付的个人奖金
- C. 个人劳务报酬
- D. 向个人收购农副产品
- E. 经营性购货款

9. 下列银行支付结算方式中,按规定可背书转让的是()。

- A. 转账支票
- B. 电汇
- C. 银行本票
- D. 银行汇票

10. 货币资金内容包括()。

- A. 库存现金
- B. 银行存款
- C. 其他货币资金
- D. 其他应收款

三、判断题(正确的打√,错误的打×)

1. 商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易,同城异地均可使用,但购销双方必须订有购销合同。非商品交易的劳务供应不能采用这种结算方式。()

2. “库存现金”账户反映企业的库存现金,不包括企业内部各部门周转使用、由各部门保管的备用金。()

3. 有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“库存现金日记账”进行明细核算。()

4. 托收承付结算方式,既适用于同城结算,也适用于异地结算。()

5. 存出投资款是指企业已存入证券公司进行短期投资的资金。()

6. 商业承兑汇票由购货企业签发,并由购货企业承兑。()

7. 企业采用代销、寄销或者赊销方式销售商品的款项,不得采用托收承付结算方式结算货款。()

8. 坐支一般是被严格禁止的行为,但如果企业因特殊情况需要坐支现金的,可事先向开户银行提出申请,由开户银行核定其坐支的范围和限额。()

9. 库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。()

10. 企业在任何情况下,都不得从本企业的现金收入中直接坐支。()

11. 为了便于现金的管理,负责收款的出纳人员与负责记录的会计人员可以由一人担任。()

12. 企业与银行核对银行存款账目时,对已发现的未达账项,应当编制银行存款余额调节表进行调节,并进行相应的账务处理。()

13. 企业的各种存款都应该通过“银行存款”科目核算。()

14. 现金支出内部控制的一个重要原则是所有现金支出,无论金额大小,都应当采用支票支出。()

15. 每个企业可根据自身业务需要在银行开立多个基本存款账户。()

16. 出纳人员兼管会计稽核工作。()

17. 企业以其出纳员的名义在银行开立了账户,存入单位资金。()

18. 银行存款余额调节表不仅是为了核对账目,而且可以作为调整银行存款账面余额的记账依据。()

四、账务处理题

(一)库存现金

鑫达公司 20×8 年 10 月发生下列业务:

1. 从银行提现 3 000 元备用。

2. 采购员王超预借差旅费 1 000 元。
3. 发现现金短缺 200 元。
4. 采购员王超报销差旅费 1 100 元, 补付现金 100 元。
5. 经查, 现金短缺责任人为出纳员王五, 由其赔偿。
6. 车间职工万某报销差旅费 600 元, 用现金付讫。

要求: 根据经济业务编制会计分录。

(二) 银行存款

鑫达公司 20×8 年 10 月发生下列业务:

1. 企业销售一批产品, 增值税发票上注明价款 300 000 元, 增值税额为 51 000 元, 款收存银行。
2. 企业销售一批产品, 增值税发票上注明价款 500 000 元, 增值税额为 85 000 元, 收到客户交来的一张转账支票, 金额为 585 000 元, 已办妥进账手续。
3. 签发支票 80 万元, 用于支付欠 B 公司的货款。
4. 收到 A 公司的电汇单, A 公司支付前欠的货款 500 000 元。
5. 用转账支票支付材料的运杂费 20 000 元。
6. 用转账支票支付本月厂部水电费 10 000 元。
7. 发放职工薪酬 500 000 元。
8. 用转账支票支付本月车间排污费 100 000 元。

要求: 根据上述资料, 编制会计分录。

(三) 其他货币资金

鑫达公司 20×8 年 10 月发生下列业务:

1. 企业向银行提交“银行汇票申请书”, 并将 720 000 元交存银行, 取得银行汇票, 交给采购员持往异地采购材料。
 2. 采购员完成采购任务, 发票上注明价款 600 000 元, 增值税额为 102 000 元, 材料未入库。
 3. 收到银行退回的银行汇票多余款(18 000 元)收账通知。
- 要求: 根据上述资料, 编制会计分录。

五、银行存款余额调节表

1. 鸿运公司 20×9 年 6 月 30 日银行存款日记余额是 265 400 元, 银行送来的对账单上本企业银行存款余额是 270 420 元, 经逐笔校对, 发现以下几笔未达账项:

- (1) 企业 6 月 29 日送存转账支票 3 800 元, 企业已入账, 银行尚未登入企业存款账;
- (2) 企业委托银行代收货款 6 000 元, 银行已经收到入账, 企业尚未登账;
- (3) 企业 6 月 30 日开出一张转账支票, 金额 3 000 元, 用于支付劳务费, 但持票人尚未办理进账手续;
- (4) 银行支付企业委收的电话费 180 元, 企业尚未接到付款通知。

要求: 根据上述资料, 编制“银行存款余额调节表”。

2. 大华公司 20×9 年 10 月 31 日银行存款日记余额为 16 478 元, 银行对账单余额为 15 125 元, 经核对后, 发现下列情况:

- (1) 公司 31 日开出的一张支票尚未兑现, 金额为 728 元;

- (2)月底银行代收货款 1 695 元,存入公司账户,但公司尚未接到通知;
- (3)银行收取公司手续费 65 元,但公司尚未接到付款通知;
- (4)银行将天远公司所开支票 1 117 元,误记入本公司账户;
- (5)公司 31 日收到丽达公司支票 2 486 元,当日送存银行,但银行尚未入账;
- (6)公司支付本月电费所开支票 654 元,在账上误记为 546 元。

要求:根据上述资料做必要的会计分录,并为该公司编制 10 月份银行存款余额调节表。