



江苏省高等学校会计学品牌专业教材

中级财务会计 学习指导与习题集

第2版

林爱梅 卜华 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

江苏省高等学校会计学品牌专业教材

中级财务会计学习 指导与习题集

第 2 版

主 编 林爱梅 卜 华
参 编 李文美 李秀枝
苏海雁 刘建勇
主 审 朱学义



机械工业出版社

本书为《中级财务会计》教材（朱学义编著，机械工业出版社2010年第4版）的配套学习用书，与《中级财务会计》教材的章节保持一致，共分十三章，每章内容包括学习目的与要求、学习重点与难点、基本概念、思考题、练习题和练习题参考答案六部分。

本书的适用对象：高等院校会计学专业本、专科学生和教师，企事业单位会计人员，以及参加会计专业技术资格考试和注册会计师全国统考的人员。

图书在版编目（CIP）数据

中级财务会计学习指导与习题集/林爱梅，卜华主编.
—2版.—北京：机械工业出版社，2014.2
江苏省高等学校会计学品牌专业教材
ISBN 978-7-111-45627-8

I. ①中… II. ①林…②卜… 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018099号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：商红云 责任编辑：商红云 及美玲

版式设计：霍永明 责任校对：程俊巧

责任印制：张楠

北京京丰印刷厂印刷

2014年3月第2版·第1次印刷

169mm×239mm·22印张·429千字

标准书号：ISBN 978-7-111-45627-8

定价：39.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

序

中国矿业大会计学专业1983年开始招收本科生,1993年获会计学硕士学位授予权,2003年被江苏省确定为首批“高等学校品牌专业建设点”之一,2006年被正式授予省级“品牌专业”称号,2010年被教育部、财政部确定为“高等学校特色专业建设点”,2011年获会计硕士专业学位授予权,2012年被江苏省遴选为“高等学校本科重点专业——工商管理类专业”的核心专业,2013年在管理科学与工程下自主增设“财务管理系统工程”二级学科博士点,已经初步形成了本科、专业型硕士、学术型硕士和博士研究生多层次人才培养格局。为进一步提升中国矿业大会计学专业本科人才培养质量,突出中国矿业大会计学专业人才培养特色,提高中国矿业大会计学专业社会声誉和示范效应,建设省内领先和国内一流的会计学专业,需要有高质量、特色鲜明的教材体系作保证。正是为适应这一需求,我们组织编著和修订了这套系列教材。

本系列教材包括《基础会计学》《中级财务会计》《高级会计学》《成本会计学》《财务管理学》《管理会计》《电算化会计》和《审计学》等8本主教材及其配套的学习指导。编著和修订本系列教材的指导思想是适应经济全球化和知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于会计专业培养目标。编著和修订本系列教材体现以下“五性”要求:

(1) 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

(2) 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满足会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计准则趋同的需要,实现会计国家化与国际化的协调。

(3) 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法,既符合我国现行会计准则体系规定的要求,又适应会计规范化改革的趋向。

(4) 系统性。强调各教材之间内容上的衔接性和互补性、结构上的一致性、逻辑上的严密性,使之真正成为科学完善的会计教材体系。

(5) 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态做出概括反映和科学预测,以教材的超前性保证其稳定性。

由于我们水平和经验有限,在系列教材的编写过程中对一些问题的认识还不够深刻,各门教材中均可能存在不成熟或谬误之处,恳请读者批评指正。

江苏省高等学校会计学品牌专业教材编审委员会

第2版前言

《中级财务会计学习指导与习题集》第1版于2007年3月出版，是《中级财务会计》（第3版）（朱学义编著）的配套学习用书。《中级财务会计》教材于2010年进行了修订并出版了第4版，因此本次《中级财务会计学习指导与习题集》主要是根据《中级财务会计》教材第4版的内容进行了相应的修改，是《中级财务会计》（第4版）（朱学义编著）的配套学习用书。本次修改的主要内容有：

1. 更新与教材修订内容相关的内容

为了与配套教材内容保持一致，主要针对教材中已经更新的内容进行有针对性的修订，主要涉及的内容包括：

(1) 在“固定资产”一章增加了增值税进项税额和销项税额核算的练习，修改了原习题不含增值税的参考答案。

(2) 在“应收款项”“无形资产”“流动负债”“长期负债”等章节增加了与固定资产有关的涉及非货币性资产交换、债务重组等内容的练习及其参考答案。

(3) 在“收入、费用和利润”一章的增值税核算中增加了营改增的内容。

(4) 修改了“非流动资产投资”一章中“长期股权投资”成本法核算练习的参考答案。

(5) 修改了“投资性房地产”内容核算的练习参考答案。

(6) 增加了分期收款含税（增值税）的练习及其参考答案。

(7) 修改了收入核算中涉及增值税、营业税、消费税的核算练习及其参考答案。

(8) 修改了“财务会计报告”一章中涉及增值税和其他综合收益的练习及其参考答案。

(9) 增加了利润表中其他综合收益和综合收益总额的核算内容。

2. 修正部分错误

本书在使用过程中发现了一些错误，在这次修订中一并修改。

本书由林爱梅教授和卜华教授任主编。各章执笔人如下：第一、二、三、四、五章由林爱梅编写；第六章由李秀枝编写；第七章由刘建勇编写；第八章由苏海雁编写；第九章由李文美编写；第十、十一、十二、十三章由卜华编写。全书由林爱梅教授和卜华教授修改、补充和总纂，由朱学义教授主审。

由于作者水平有限，书中难免有错误和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

第1版前言

本书为《中级财务会计》教材（朱学义编著，机械工业出版社2007年第3版）的配套学习用书，与《中级财务会计》教材的章节保持一致，共分十三章。在编写时力求体现以下特点：

(1) 结构合理，便于复习。每章由学习目的与要求、学习重点与难点、基本概念、思考题、练习题和练习题参考答案六部分组成。“学习目的与要求”概括了本章在整个教材体系中的地位和学习的基本要求；“学习重点与难点”是在教材内容的基础上，提炼出重点和难点等知识点，便于自学；“基本概念”是每章核心概念的解释；“思考题”的设计，有助于加深学生对各章基本理论和基本方法的理解；“练习题”提供了较多的练习机会，学生通过练习，可以巩固所学知识，加深对教材内容的理解，有利于提高学习效果。

(2) 题型全面，针对性强。本教材根据财务会计各种考试的特点，在各章的练习题中设有单项选择题、多项选择题、判断题、业务题、简答题、案例分析题等多种题型，题型设计合理，针对性强，能较好地满足财务会计各类考试的要求。练习题的设计，密切结合我国实际情况，帮助学生深刻理解会计核算的原理。

(3) 内容全面，启发性强。为了调动学生研究问题的积极性，本书有针对性地编写了案例分析，让学生更多地接触实际问题。案例的设计体现较强的综合性，以锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

本书的适用对象：高等院校会计学专业本、专科学生和教师，企事业单位会计人员，以及参加会计专业技术资格考试和注册会计师全国统考的人员。

本书由林爱梅和卜华任主编。各章执笔人如下：第一、二、三、四、五章由林爱梅编写；第六章由李秀枝编写；第七章由刘建勇编写；

第八章由苏海雁编写；第九章由李文美编写；第十、十一、十二、十三章由卜华编写。全书由林爱梅和卜华修改、补充和总纂，由朱学义教授主审。

由于作者水平有限，书中难免有错误和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

主 审

朱学义 教授

林爱梅 教授

卜 华 副教授

苏海雁 副教授

李文美 副教授

李 颖 副教授

李 强 副教授

李 伟 副教授

李 军 副教授

李 明 副教授

李 刚 副教授

李 磊 副教授

李 强 副教授

李 伟 副教授

李 军 副教授

李 明 副教授

李 刚 副教授

李 磊 副教授

李 强 副教授

李 伟 副教授

李 军 副教授

李 明 副教授

李 刚 副教授

李 磊 副教授

李 强 副教授

李 伟 副教授

目 录

序	
第2版前言	
第1版前言	
第一章 总论	1
学习目的与要求	1
学习重点与难点	1
基本概念	11
思考题	13
练习题	13
练习题参考答案	16
第二章 货币资金	18
学习目的与要求	18
学习重点与难点	18
基本概念	22
思考题	23
练习题	23
练习题参考答案	31
第三章 交易性金融资产	37
学习目的与要求	37
学习重点与难点	37
基本概念	38
思考题	38
练习题	38
练习题参考答案	42
第四章 应收款项	44
学习目的与要求	44
学习重点与难点	44

基本概念	50
思考题	51
练习题	51
练习题参考答案	58
第五章 存货	65
学习目的与要求	65
学习重点与难点	65
基本概念	73
思考题	75
练习题	75
练习题参考答案	102
第六章 非流动资产投资	133
学习目的与要求	133
学习重点与难点	133
基本概念	139
思考题	141
练习题	141
练习题参考答案	150
第七章 固定资产	161
学习目的与要求	161
学习重点与难点	161
基本概念	168
思考题	170
练习题	170
练习题参考答案	182
第八章 无形资产与其他资产	195
学习目的与要求	195
学习重点与难点	195
基本概念	199
思考题	200
练习题	200
练习题参考答案	206
第九章 流动负债	212
学习目的与要求	212
学习重点与难点	212

基本概念	214
思考题	215
练习题	215
练习题参考答案	225
第十章 长期负债	235
学习目的与要求	235
学习重点与难点	235
基本概念	238
思考题	239
练习题	239
练习题参考答案	247
第十一章 收入、费用和利润	260
学习目的与要求	260
学习重点与难点	260
基本概念	265
思考题	266
练习题	266
练习题参考答案	284
第十二章 所有者权益	303
学习目的与要求	303
学习重点与难点	303
基本概念	304
思考题	304
练习题	305
练习题参考答案	311
第十三章 财务会计报告	316
学习目的与要求	316
学习重点与难点	316
基本概念	318
思考题	318
练习题	319
练习题参考答案	330
参考文献	342

第一章 总 论

学习目的与要求

本章是中级财务会计课程的开篇,是该课程体系的架构。本章主要阐述了财务会计的基本理论和基本内容。通过本章的讲授,使学生全面了解和掌握财务会计的基本理论,包括财务会计的基本概念、特征、职能、基本前提、核算原则和要求、会计要素等内容,了解有关会计信息使用者对企业会计信息的需求,了解财务会计的职能,理解和掌握会计核算的基本前提、一般原则及会计计量要求,理解和掌握会计要素的基本内容及会计等式的基本含义。

学习重点与难点

一、财务会计信息的使用者

《企业会计准则——基本准则》规定,财务会计报告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。财务会计的目的在于为信息使用者提供有用的会计信息。可见,现代财务会计是一种用户导向的系统。

财务会计报告主要是面向企业外部的使用者,但这并不意味着企业的会计信息只提供给外部使用者。财务会计信息的使用者按其与企业的关系可以分为两大类:外部使用者和内部使用者。外部使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、客户和社会公众等;内部使用者主要包括企业管理层和内部职工。

可见,对企业会计信息的需求,来自于企业内部和外部两个方面。

(一) 企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的成败兴衰。而正确的决策必须以客观、相关的数据和资料为依据。会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采取一定的程序和方法,将企业大量的经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理者们的决策提供依据。

(二) 企业外部对会计信息的需要

企业的会计信息不仅为企业内部管理所需要,还为企业外部有关决策者所需要。企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。企业的投资者、债权人、政府机关等,需要利用企业的会计信息进行有关的经济决策。

二、会计业务处理法规

会计业务处理法规包括会计准则、国家统一会计制度和其他规范。

(一) 会计准则

会计准则是进行会计工作的规范,是处理会计业务和评价会计资料质量的准绳,故也称“会计标准”。会计准则分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。基本会计准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求,包括会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则和财务报告的内容与编制要求等四项内容,是指导性准则。具体会计准则是在基本会计准则基础上进一步作出具体规定的准则,包括各行业普通经济业务准则、特殊经济业务(包括金融业务、特殊行业业务)准则、报表编制和披露业务准则、新旧衔接准则四大类。2007年1月1日实施的38个具体会计准则分别是:

1. 普通经济业务准则(19个)

- (1)《企业会计准则第1号——存货》
- (2)《企业会计准则第2号——长期股权投资》
- (3)《企业会计准则第3号——投资性房地产》
- (4)《企业会计准则第4号——固定资产》
- (5)《企业会计准则第6号——无形资产》
- (6)《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》
- (7)《企业会计准则第8号——资产减值》
- (8)《企业会计准则第9号——职工薪酬》
- (9)《企业会计准则第11号——股份支付》
- (10)《企业会计准则第12号——债务重组》
- (11)《企业会计准则第13号——或有事项》
- (12)《企业会计准则第14号——收入》
- (13)《企业会计准则第15号——建造合同》
- (14)《企业会计准则第16号——政府补助》
- (15)《企业会计准则第17号——借款费用》
- (16)《企业会计准则第18号——所得税》
- (17)《企业会计准则第19号——外币折算》

(18) 《企业会计准则第 20 号——企业合并》

(19) 《企业会计准则第 21 号——租赁》

2. 金融业务准则 (3 个)

(1) 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认与计量》

(2) 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》

(3) 《企业会计准则第 24 号——套期保值》

3. 特殊行业准则 (5 个)

(1) 《企业会计准则第 5 号——生物资产》

(2) 《企业会计准则第 10 号——企业年金基金》

(3) 《企业会计准则第 25 号——原保险合同》

(4) 《企业会计准则第 26 号——再保险合同》

(5) 《企业会计准则第 27 号——石油天然气开采》

4. 报表编制和披露业务准则 (10 个)

(1) 《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》

(2) 《企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项》

(3) 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》

(4) 《企业会计准则第 31 号——现金流量表》

(5) 《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》

(6) 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》

(7) 《企业会计准则第 34 号——每股收益》

(8) 《企业会计准则第 35 号——分部报告》

(9) 《企业会计准则第 36 号——关联方披露》

(10) 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》

5. 新旧衔接准则 (1 个)

《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》

2014 年 1 月, 财政部对《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》两个准则进行了修订, 同时新制定发布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》。新修订、制定的准则于 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行, 鼓励在境外上市的企业提前执行。

(二) 国家统一会计制度

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。我国财政部共制定颁布的现行企业会计制度包括: 《企业会计制度》《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》。

财政部于 2006 年 2 月制定并发布的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则, 自 2007 年 1 月 1 日起在上市公

司范围内施行，鼓励其他企业执行。执行该 38 项具体准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。

财政部在制定会计准则的同时，还于 2006 年 12 月 4 日公布了《企业财务通则》，要求企业自 2007 年 1 月 1 日起施行。

（三）其他规范

其他规范包括公司法、票据法、保险法、担保法、证券法、各种税法等，会计在处理业务时都必须遵守执行。

三、会计假设

会计假设是指一般在会计实践中长期奉行，不需证明便为人们所接受的前提条件。财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息，故会计假设又被称为会计核算的基本前提，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定，是进行会计工作的先决条件和必要条件。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。学习会计核算的基本前提，一是要掌握前提的基本概念，二是要明确前提的主要作用。

1. 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它规范了会计工作的空间范围。作为会计主体，必须具备实体、统一体和独立体三个特点。它要求会计主体作为一个整体在经济上是独立的，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发。会计主体不同于法律主体。明确会计主体，才能划分会计所要处理的经济业务事项的范围，才能把握会计处理立场，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按照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。企业所持有的资产，按既定的目的在正常的经营过程中耗用、出售或转让，它所承担的债务也将按期偿还。持续经营前提的主要作用是它对企业选择会计政策产生很大影响。确立这一前提的目的是建立有关会计计量和确认的公认的会计原则，解决财产计价和收益的确定问题。这一假设明确了会计工作的时间范围。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，而任何企业都存在破产、清算的风险，企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此，需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应的披露。

3. 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。即会计分期的目的是人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的期间，于是产生了当期与其他期间的差别，从而出现了不同的记账基础：权责发生制和收付实现制，进而又出现了应收、应付、递延、摊销、预提等会计方法。《企业会计准则——基本准则》规定，会计期间分为会计年度、会计季度和会计月度，年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。可见，该假设是对会计工作时间的具体划分。

明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。在这一前提下，企业可以确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一个会计期间的期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行账目结算和会计报表的编制。

4. 货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。即对所有会计核算的对象都使用货币作为统一的计量尺度，并将企业经营活动、经营状况和经营成果的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

以货币作为计量尺度的前提包括以下三方面的内容：

- (1) 货币是会计最基本的计量单位，其他计量单位只起辅助作用。
- (2) 在有外币记账的情况下，需要确定一种货币为记账本位币，并将外币折合为记账本位币进行记录和报告。我国采用人民币为记账本位币，如果以某种外币作为记账本位币，提供给境内的财务会计报告应当折算为人民币。
- (3) 货币计量通常是以市场上成交的客观价格来量化。

以货币作为统一计量单位，还包含着币值稳定的假设。为了简化会计计量，也便于会计信息的利用，在币值波动不大的情况下，会计一般不考虑币值的变动。但是在发生剧烈的通货膨胀时，需要采用特殊的会计准则加以处理。

统一采用货币尺度，也有不利之处。因为影响财务状况和经营成果的因素，并不是都能用货币来计量的，比如，企业的营销战略、在消费者中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

四、会计信息质量要求

会计信息的质量要求取决于会计信息使用者决策和评估受托责任的需要，也就是说，应从财务会计目标的角度来评价财务会计信息的质量特征。我国《企业会计准则——基本准则》规定会计信息质量要求有八项原则：可靠性（又称客观性）、相关性、明晰性（又称可理解性）、可比性（含一贯性）、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

1. 相关性、可靠性、及时性

相关性、可靠性是会计信息的主要质量特征。相关性是指提供的会计信息必须与信息使用者的决策相关。信息是否具有相关性,主要由三个因素决定,即预测价值、反馈价值和及时性。预测价值是指会计信息所具有的能够帮助决策者预测过去、现在和未来事项的可能结果的使用价值;反馈价值是指会计信息所具有的能够使决策者证实或更正过去决策时预期结果的使用价值;及时性是指应将会计信息在失去影响决策的能力之前就提供给决策者。及时性本来从属于相关性,但为了强调起见,我国会计基本准则将其单独列出。可靠性是指会计信息能真实地反映它所反映的实际现象,而且其反映是没有偏差的。会计信息是否具有可靠性,取决于三个因素,即反映真实、可验证性和中立性。会计信息的有用性是相关性和可靠性的函数,会计信息的相关性越大,可靠性越强,会计信息就越有用。

2. 明晰性

明晰性(可理解性)是决策者和信息有用性的连接点。信息能否对信息使用者有用,取决于使用者能否理解会计信息。如果信息不被使用者理解,质量再好的会计信息也是无用之物。这要求会计记录和财务报表应清晰明了,便于理解和利用。

3. 重要性

重要性是指当某项会计信息被遗漏或错报时,可能会影响依赖该信息作出决策的人所作出的判断。重要性是会计信息数量方面的要求,是决定会计信息应否提供的关键,只有影响会计信息使用者决策的信息才是值得提供的,否则就不值得提供。只有通过了重要性检验,才可能考虑相关性和可靠性,因此,重要性也称为“确认的门槛”。企业会计准则规定:企业对交易或事项应当区别其重要性程度进行会计处理。对影响使用者作出合理判断的重要会计事项,应当按照规定的会计方法和程序进行处理;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不误导使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

4. 可比性(含一贯性)、实质重于形式

可比性、实质重于形式是会计信息次要的质量特征。

5. 谨慎性

企业的经营活动充满着不确定性和风险,在会计核算中,会计人员在对企业所面临的不确定因素作出职业判断时,应当保持必要的谨慎,按照谨慎性原则的要求选择会计处理程序和方法,不得多计资产和收益或少计负债和费用。

五、会计确认和计量的基本要求

1. 权责发生制

《企业会计准则——基本准则》第九条规定:企业应当以权责发生制为基础