



高等学校经济与管理类教材·会计与财务管理系列

中级财务会计 学习指导

张雪南◇编著



华东师范大学出版社



高等学校经济与管理类教材·会计与财务管理系列

中级财务会计

学习指导

张雪南◇编著



华东师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导/张雪南编著. —上海: 华东师范大学出版社, 2014

ISBN 978 - 7 - 5675 - 1926 - 8

I. ①中… II. ①张… 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 095251 号

中级财务会计学习指导

编 著 张雪南

项目编辑 孙小帆

审读编辑 陈春梅

装帧设计 卢晓红

出版发行 华东师范大学出版社

社 址 上海市中山北路 3663 号 邮编 200062

网 址 www.ecnupress.com.cn

电 话 021 - 60821666 行政传真 021 - 62572105

客服电话 021 - 62865537 门市(邮购)电话 021 - 62869887

地 址 上海市中山北路 3663 号华东师范大学校内先锋路口

网 店 <http://hdsdcbs.tmall.com>

印 刷 者 常熟高专印刷有限公司

开 本 787 × 1092 16 开

印 张 20

字 数 427 千字

版 次 2014 年 6 月第一版

印 次 2014 年 6 月第一次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5675 - 1926 - 8 / F · 277

定 价 35.00 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题, 请寄回本社客服中心调换或电话 021 - 62865537 联系)

前言

《中级财务会计学习指导》是《中级财务会计》的配套学习丛书,全书 12 章,每一章有学习要求、重要概念、重点难点分析、同步练习等内容。同步练习的题型有单选题、多选题、判断题、业务题、案例分析题等。通过学习和做练习题,力求打开学习者的思路,开拓学习者的眼界。

本指导书遵循了新的《企业会计准则》和最新的《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》以及《中华人民共和国营业税暂行条例》等税收法律法规的规定,吸纳了最新的知识前沿。

为了让学生更好地掌握所学知识,学以致用,扩大知识面,此书的附录增加了补充阅读资料,介绍了我国经济运行实际情况以及会计最新动态和行业资讯等。

本书由张雪南编著。其中:第 3 章由范明编写,第 6 章由邱婷编写,第 9 章由杨姝恬编写,第 11 章由伊红艳编写,第 12 章由母远达编写,其他章节由张雪南编写。

由于编者的疏忽和学识水平的有限,书中的错误与不当之处在所难免,敬请大家指正,以便我们及时修正,更好地为大家服务。

编者

2013 年 8 月

目录

第1章 总论	1
第一部分 学习要求 3	
第二部分 重要概念 3	
第三部分 重点难点分析 3	
第四部分 同步练习 8	
第2章 货币资金	15
第一部分 学习要求 17	
第二部分 重要概念 17	
第三部分 重点难点分析 17	
第四部分 同步练习 18	
第3章 应收款项	29
第一部分 学习要求 31	
第二部分 重要概念 31	
第三部分 重点难点分析 31	
第四部分 同步练习 33	
第4章 存货	45
第一部分 学习要求 47	
第二部分 重要概念 47	
第三部分 重点难点分析 47	
第四部分 同步练习 52	
第5章 投资	63
第一部分 学习要求 65	
第二部分 重要概念 65	

第三部分 重点难点分析 65

第四部分 同步练习 77

第 6 章 固定资产 91

第一部分 学习要求 93

第二部分 重要概念 93

第三部分 重点难点分析 93

第四部分 同步练习 98

第 7 章 无形资产与长期待摊费用 107

第一部分 学习要求 109

第二部分 重要概念 109

第三部分 重点难点分析 109

第四部分 同步练习 112

第 8 章 流动负债 125

第一部分 学习要求 127

第二部分 重要概念 127

第三部分 重点难点分析 127

第四部分 同步练习 133

第 9 章 非流动负债 143

第一部分 学习要求 145

第二部分 重要概念 145

第三部分 重点难点分析 145

第四部分 同步练习 148

第 10 章 所有者权益 161

第一部分 学习要求 163

第二部分 重要概念 163

第三部分 重点难点分析 163

第四部分 同步练习 168

第 11 章 收入、费用和利润 177

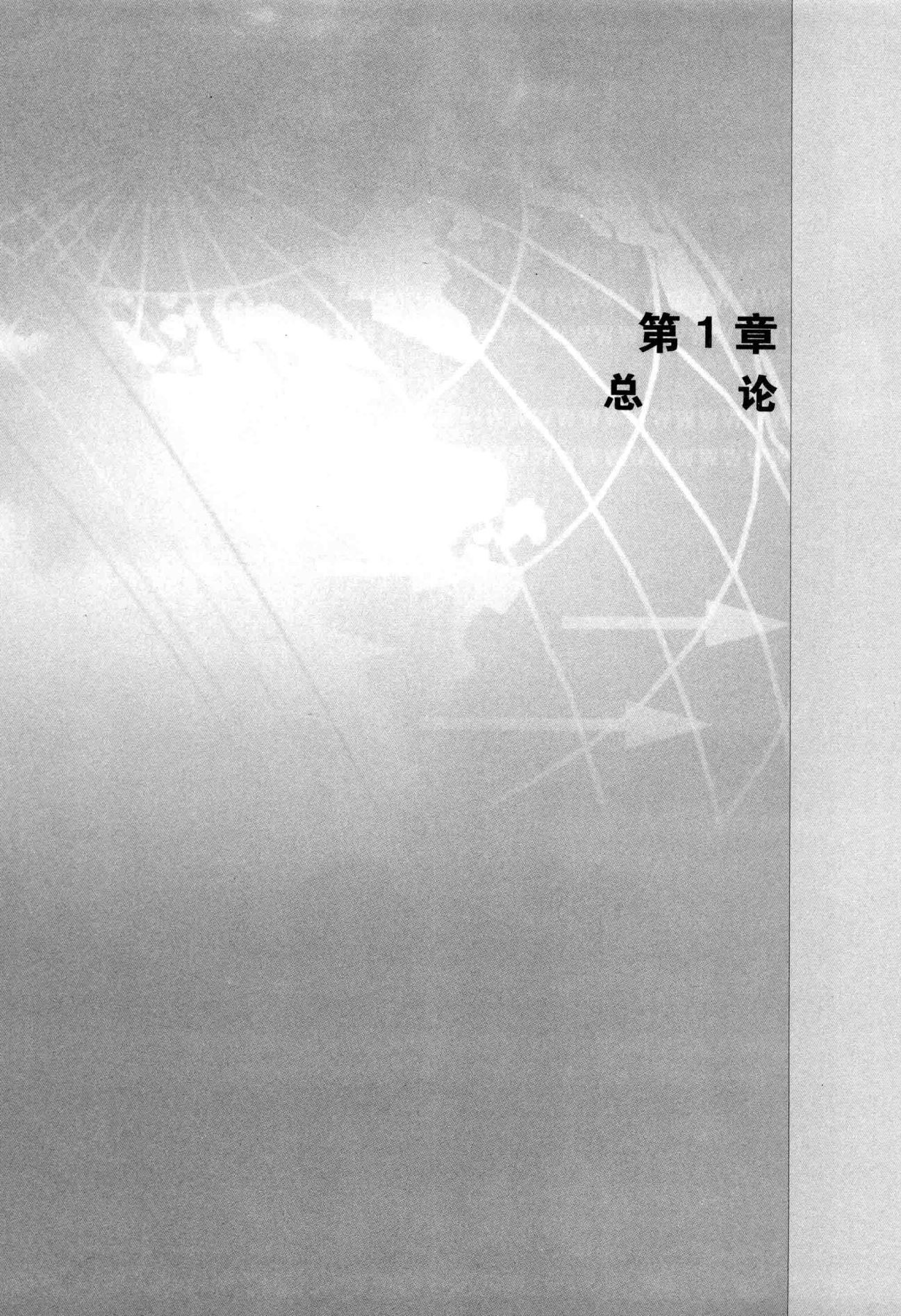
- 第一部分 学习要求 179
- 第二部分 重要概念 179
- 第三部分 重点难点分析 179
- 第四部分 同步练习 189

第 12 章 财务报表 199

- 第一部分 学习要求 201
- 第二部分 重要概念 201
- 第三部分 重点难点分析 201
- 第四部分 同步练习 209

参考答案 229

附:补充阅读资料 289



第 1 章 总 论

第一部分 学习要求

本章作为教材第一章,主要讲解一些基础理论、概念,学习本章时,可能会感觉有些内容不好理解,尤其是基本概念的掌握和运用等。这实际上是学习任何一本教材第一章的“通病”,因此大家不必过于担心,等学习了后续章节具体内容再回过头来复习本章内容时,自然会“豁然开朗”。

在本章的学习中,需要重点掌握以下知识点:会计基本假设(四个);会计信息质量要求(八个);会计要素(两大类,共六种;关注利得和损失);会计计量属性(五种)。

第二部分 重要概念

会计主体、持续经营、会计分期、货币计量、可比性、实质重于形式、可理解性、重要性等。

第三部分 重点难点分析

一、财务报告目标

向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。

二、会计基本假设

基本假设	含 义
会计主体	在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。 ◆ 会计主体界定了会计核算的空间范围。会计关注的中心是企业而不是所有者,没有哪个公司的账上记录着老板个人的房子、车子或票子。 ◆ 一般来说,法律主体必然是会计主体,会计主体不一定是法律主体。例如,分公司、事业部以及车间班组等在独立核算时是会计主体,但不是法律主体。
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 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。 ◆ 持续经营并不要求一个企业长生不老,它只是一个美好的预期。

续 表

基本假设	含 义
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期间划分为若干连续的、长短相同的期间。 ◆ 如果说长生不老是一种奢望,定期过一次生日还是不过分的。 会计分期界定了会计结算账目和编制财务会计报告的时间范围。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。
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计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。 ◆ 拥有 5 只羊富有还是拥有 2 头牛更富有? 货币计量知道。

三、会计基础——权责发生制

企业应依据权责关系,而不是现金的收付时间来确认收入和费用的归属期间。

四、会计信息质量要求

会计信息 质量要求	含 义	
可靠性	可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。 ◆ 如实反映,有据可依。	
相关性	相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。 ◆ 有用,及时。	
可理解性	可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。	
可比性	纵向可比	同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中予以说明。
	横向可比	不同企业在相同期间发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。
	【应用】所有上市公司于 2007 年 1 月 1 日起执行新企业会计准则。	
实质重于形式	实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。 【应用】融资租入的固定资产视同自有固定资产,售后租回不确认销售收入,售后回购不确认销售收入,分期付款购买商品,金融资产的转让,长期股权投资中控制、共同控制以及重大影响的判断,关联方关系的认定。	

续 表

会计信息 质量要求	含 义
重要性	重要性要求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有关的所有重要交易或者事项。 【应用】低值易耗品简化摊销方法、票面利率与实际利率相差不大时可以用票面利率核算、单项金额不重大的金融资产可以合并进行减值测试、前期非重大差错不需要追溯重述、单独列示一年内到期的长期负债、无法区分研究阶段和开发阶段的支出全部费用化、财务报表单独列报还是合并列报的选择、报表披露。
谨慎性	谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。 谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。 【应用】减值准备的计提、加速折旧方法的选择、预计负债确认、递延所得税资产以未来可能取得的应纳税所得额为限进行确认、无法估计销售退回可能性的销售不确认收入。 ◆ 为调节利润计提减值准备属于滥用会计政策,不是谨慎性要求。
及时性	及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

五、会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象和基本分类,分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 各会计要素的特征

要素	特 征
资产	① 资产预期会给企业带来经济利益; ◆ 如应收账款预计无法收回的,不会给企业带来经济利益,则应该计提坏账准备,不再作为资产在报表上反映。 ② 资产应为企业拥有或控制的资源; ◆ 融资租入的固定资产,企业拥有实际控制权,所以可以确认为资产。 ③ 资产是由企业过去的交易或事项形成的。 ◆ 企业签订合同,约定在半年后购买产品,则该产品在签订合同时不应确认资产。
负债	① 负债是企业承担的现时义务; ◆ 义务分为现时义务和潜在义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,又可分为法定义务和推定义务;潜在义务是指未来有可能发生的义务,具有不确定性。 ② 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业; ③ 负债是由企业过去的交易或事项形成的。

续 表

要素	特 征		
所有者权益	所有者权益,是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。		
	构成	所有者投入的资本	包括实收资本(或股本)和资本溢价(或股本溢价)。
		直接计入所有者权益的利得和损失	指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。
		留存收益	主要包括盈余公积和未分配利润。
收入	① 收入应当是企业在日常活动中形成的; ◆ 区别于利得,利得是非日常活动产生的。 ② 收入应当会导致经济利益的流入,该流入不包括所有者投入的资本; ◆ 该流入也不包括利得。 ③ 收入应当最终会导致所有者权益的增加。		
费用	① 费用应当是企业在日常活动中形成的; ◆ 区别于损失,损失是非日常活动形成的。 ② 费用应当会导致经济利益的流出,而且该流出不包括向所有者分配利润; ◆ 该流出也不包括损失。 ③ 费用应当最终会导致企业所有者权益的减少。		
利润	利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。		
	构成	收入减去费用后的净额	反映的是企业日常活动的业绩。
		直接计入当期利润的利得和损失	反映的是企业非日常活动的业绩。

【提示 1】 六大会计要素的特征在复习中应深刻理解。

【提示 2】 净利润 = 利润总额 - 所得税费用

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

其中,营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动净收益(损失为“-”) + 投资净收益(损失为“-”)

(二) 利得与损失

项目	区别	会计处理	常用举例
利得与损失	利得与损失是企业非日常活动产生的,而收入与费用是企业日常活动产生的。	计入当期损益(营业外收入/支出等)	固定资产处置利得或损失、罚款支出、收到或支付违约金、接受捐赠利得/对外捐赠支出。

续 表

项目	区别	会计处理	常用举例
	◆ 如空调生产厂家销售空调(日常活动)收到的款项属于收入,但制药公司处置作为固定资产使用的空调(非日常活动)的款项则属于利得。	直接计入所有者权益(资本公积——其他资本公积)	可供出售金融资产公允价值变动;权益法核算的长期股权投资投资方确认的其他权益变动;以权益结算的股份支付;存货或自用房地产转为采用公允价值模式计量的投资性房地产时公允价值大于其账面价值的部分;可供出售外币非货币性项目的汇兑差额;金融资产重分类时产生的其他资本公积。
收入与费用		计入当期损益(主营业务收入/成本、其他业务收入/成本、管理费用等)	商品销售收入、提供劳务收入,让渡资产使用权收入;营业成本、管理费用等。

【提示】 利得与损失是企业会计准则引入的概念,大家应掌握其概念、性质及会计处理方式,并通过实例深刻理解其与收入、费用的区别。

六、会计要素计量属性

计量属性	应 用
历史成本	会计要素在计量时一般均采用历史成本
重置成本	盘盈存货、盘盈固定资产
可变现净值	存货出现减值迹象时的期末计价
现值	分期付款方式取得固定资产或无形资产、弃置费用、融资租入固定资产入账成本需要考虑最低租赁付款额的现值、以分期收款方式实现的销售收入的计量
公允价值	交易性金融资产的期末计量、公允价值模式计量的投资性房地产的后续计量、可供出售金融资产的期末计量

计量属性的选择:企业一般应当采用历史成本计量属性。在某些情况下,企业会计准则允许采用其他计量属性的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

第四部分 同步练习



一、单选题

1. 企业支付了2年的仓储费24万,应当借记()。
A. 管理费用 B. 销售费用 C. 预付账款 D. 长期待摊费用
2. 下列各项中,属于反映企业财务状况的会计要素是()。
A. 收入 B. 所有者权益 C. 费用 D. 利润
3. 关于收入,下列说法中错误的是()。
A. 收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入
B. 收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认
C. 符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表
D. 收入是指企业日常活动中形成的、会导致所有者权益或者负债增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入
4. 关于费用,下列说法中错误的是()。
A. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出
B. 费用的发生会导致企业资产减少或者负债增加
C. 费用会导致经济利益的流出,该流出不包括向所有者分配利润
D. 符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入资产负债表
5. 关于利润,下列说法中错误的是()。
A. 利润是指企业在一定会计期间的经营成果
B. 直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失
C. 利润项目应当列入利润表
D. 利润金额取决于收入和费用的计量,不涉及利得和损失的计量
6. 下列项目中,会使企业负债增加的是()。
A. 发行公司债券 B. 用银行存款购买公司债券
C. 发行股票 D. 支付现金股利
7. 下列经济业务中,不会引起所有者权益变动的有()。
A. 所有者投入资金偿还欠款 B. 所有者向企业投入设备
C. 企业向所有者分配利润 D. 企业提取盈余公积
8. 下列经济业务中,不会引起资产或者负债总额发生变动的经济业务是()。
A. 以银行存款偿还前欠货款 B. 从银行借款存入银行

- C. 从某企业赊购材料 D. 用资本公积转增资本
9. 下列对会计核算基本前提的表述中恰当的是()。
- A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
B. 一个会计主体必然是一个法律主体
C. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
10. 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事项,这段话反映的是会计信息质量要求中的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
11. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。
- A. 永续盘存制 B. 实地盘存制
C. 权责发生制 D. 收付实现制
12. 企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用,体现了会计信息质量要求中的()要求。
- A. 可比性 B. 相关性 C. 重要性 D. 谨慎性
13. 企业对已经发生的交易或事项应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后,这段话反映的是会计信息质量要求中的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
14. 下列项目中,符合资产定义的是()。
- A. 购入的某项专利权 B. 经营租入的设备
C. 待处理的财产损失 D. 计划购买的某项设备
15. 售后回购的会计处理体现了()原则。
- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可比性 D. 实质重于形式

二、多选题

1. 企业对外提供的报表包括()。
A. 资产负债表 B. 利润表 C. 成本表 D. 现金流量表
2. 下列资产中,属于企业资产范围的有()。
A. 融资租入设备 B. 经营方式租出设备
C. 发出商品 D. 经营方式租入设备
3. 关于资产,下列说法中正确的有()。
A. 企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项
B. 由企业拥有或者控制是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制
C. 符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表
D. 预期在未来发生的交易或者事项也会形成资产
4. 下列各项资产中,可以列入企业资产范围的有()。

- A. 融资租入设备
- B. 经营方式租出设备
- C. 委托加工物资
- D. 土地使用权
5. 关于所有者权益,下列说法中正确的有()。
 - A. 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享受的剩余权益
 - B. 直接计入所有者权益的利得和损失属于所有者权益
 - C. 所有者权益金额应单独计量,不取决于资产和负债的计量
 - D. 所有者权益项目应当列入资产负债表
6. 下列项目中,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
7. 下列各项中,属于反映企业经营成果的会计要素有()。
 - A. 收入
 - B. 费用
 - C. 负债
 - D. 利润
8. 下列各项中,企业能够确认为资产的有()。
 - A. 融资租入的设备
 - B. 经营租入的设备
 - C. 已收到发票,但尚未到达企业的原材料
 - D. 近期将要购入的债券
9. 企业在取得收入时可能会影响到的会计要素是()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 所有者权益
 - D. 费用
10. 下列经济业务中,会引起资产和负债同时增加的有()。
 - A. 赊购材料
 - B. 从银行提取现金
 - C. 用银行存款购入各种材料
 - D. 向银行借款存入银行
11. 下列做法中,符合谨慎性要求的有()。
 - A. 被投资企业当年发生严重亏损,投资企业对此项长期投资计提减值准备
 - B. 在物价上涨时对存货计价采用先进先出法
 - C. 对应收账款计提坏账准备
 - D. 对固定资产计提折旧
12. 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或向债权人借入的
 - C. 资产是企业拥有或者控制的
 - D. 资产预期能够给企业带来经济利益
13. 营业外收入包括()。
 - A. 接受捐赠
 - B. 固定资产处置净收入
 - C. 销售原材料收入
 - D. 转让商标使用权收入
14. 会计的计量属性包括()。
 - A. 历史成本
 - B. 公允价值
 - C. 可变现净值
 - D. 现值
15. 对外投资包括()。