



21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列

# 中级财务会计 学习指导与练习

班景刚 编著

ZHONGJI CAIWU KUAIJI



南京大学出版社



21 世纪立体化高等院校规划教材·经管系列

# 中级财务会计 学习指导与练习

班景刚 编著

南京大学出版社

## 内 容 简 介

本书依据最新的财务会计理论和有关的政策法规,站在职业会计师的角度,围绕会计师考试这个主线,在兼顾理论性、政策性的基础上,注重实践性,每章由学习要点、典型例题解析、自测题和历届考试真题组成,具有很强的实用性。本书的编写既忠实于教科书,但又不拘泥于此,在结构和体例设计上进行了有益的尝试;同时以培养职业品质、职业判断和综合运用知识的能力为己任,在灵活运用会计政策、提高会计职业判断水平上有所突破,是一本可以帮助读者拓展视野、开阔思路、加深对财务会计的理解以及验证学习效果的学习与指导用书。

本书适用于财务会计专业,经济、管理和法学等非会计专业学生以及具有一定会计基础的会计理论和实务界的人士使用,也可作为会计、审计等职称考试的学习和参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导与练习/班景刚编著. —南京:  
南京大学出版社, 2011.7  
21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列  
ISBN 978-7-305-08173-6

I. ①中… II. ①班… 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(2011)第033247号

出版发行 南京大学出版社  
社 址 南京市汉口路22号 邮 编 210093  
网 址 <http://www.NjupCo.com>  
出 版 人 左 健

丛 书 名 21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列  
书 名 中级财务会计学习指导与练习  
作 者 班景刚  
策划编辑 秦承俊  
责任编辑 孟 寒 编辑热线 010-62010948  
审读编辑 陈家霞

照 排 北京圣鑫旺文化发展中心  
印 刷 常州市武进第三印刷有限公司  
开 本 787×1092 1/16 印张 18.25 字数 503千字  
版 次 2011年7月第1版 2011年7月第1次印刷  
ISBN 978-7-305-08173-6  
定 价 33.00元

发行热线 025-83594756 83686452  
电子邮箱 [Press@NjupCo.com](mailto:Press@NjupCo.com)  
[Sales@NjupCo.com](mailto:Sales@NjupCo.com) (市场部)

\* 版权所有,侵权必究

\* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

# 前 言

本书是《中级财务会计》的配套用书。作者在汲取已有经验的基础上,以培养职业品质、职业判断和职业能力为己任,在结构和体例设计上进行了有益的尝试。本书的基本点体现在以下几个方面。

1. 本书站在职业会计师的角度,力求在灵活运用会计政策、提高会计职业判断水平上有所突破。考虑到财务会计体系的完整性,本书还增加了资产负债表日后事项、会计估计与会计政策3项内容。

2. 本书的例题紧紧围绕会计师职称考试这个主线,强调实践性,兼顾理论性、政策性,例题与自测题的设计着重培养学生综合运用知识的能力。

3. 本书在体系结构的设计上、各章节内容的分布上做了灵活安排。

4. 本书每章均由学习要点、典型例题解析、自测题3个部分构成。为了把学生的学历教育与职业教育有机结合起来,本书在典型例题解析、自测题中引入一定数量的历届考试真题并配有具体的解题思路。

本书由班景刚执笔撰写完成。原主教材作者严春容、湛忠灿、刘显福、陈东京对本书提出了许多宝贵的建议;同时,在编写的过程中参阅了中华财会网、无忧会计网等相关会计网站以及专业职称考试指导书等资料。在此表示感谢。

本书适用于财务会计专业,经济、管理和法学等非会计专业的学生以及具有一定会计基础的会计理论和实务界的人士使用,也可作为会计、审计、管理等职称考试学习的参考书。

本书配有自测题答案以及为教师配备的教学课件,有需要者请填写书后的“教学资源索取表”索取,也可发邮件并请在附件中附上购书发票复印件至:jggzsh@126.com,待确认后,凭密码索取。

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏之处,期待各位读者批评指正,以便不断修改和完善。

编 者

# 目 录

## 第1篇 财务会计信息及相关约定

### 第1章 财务会计信息的载体——财务报告 / 1

- 一、学习要点 / 1
- 二、典型例题解析 / 2
- 三、自测题 / 2

### 第2章 财务会计的相关约定 / 4

- 一、学习要点 / 4
- 二、典型例题解析 / 5
- 三、自测题 / 8

## 第2篇 各报表要素项目的 会计处理及列示

### 第3章 货币资金 / 11

- 一、学习要点 / 11
- 二、典型例题解析 / 14
- 三、自测题 / 15

### 第4章 应收及预付款项 / 18

- 一、学习要点 / 18
- 二、典型例题解析 / 20
- 三、自测题 / 22

### 第5章 存货 / 26

- 一、学习要点 / 26
- 二、典型例题解析 / 30
- 三、自测题 / 37

### 第6章 金融资产 / 43

- 一、学习要点 / 43
- 二、典型例题解析 / 53
- 三、自测题 / 66

### 第7章 长期股权投资 / 73

- 一、学习要点 / 73

- 二、典型例题解析 / 78

- 三、自测题 / 84

### 第8章 投资性房地产 / 89

- 一、学习要点 / 89
- 二、典型例题解析 / 93
- 三、自测题 / 98

### 第9章 固定资产 / 103

- 一、学习要点 / 103
- 二、典型例题解析 / 107
- 三、自测题 / 115

### 第10章 无形资产及其他资产 / 122

- 一、学习要点 / 122
- 二、典型例题解析 / 124
- 三、自测题 / 129

### 第11章 负债 / 133

- 一、学习要点 / 133
- 二、典型例题解析 / 143
- 三、自测题 / 152

### 第12章 所有者权益 / 162

- 一、学习要点 / 162
- 二、典型例题解析 / 165
- 三、自测题 / 168

### 第13章 收入、费用和利润 / 172

- 一、学习要点 / 172
- 二、典型例题解析 / 182
- 三、自测题 / 194

## 第3篇 财务报表的编制及分析

### 第14章 财务报表编制 / 201

- 一、学习要点 / 201
- 二、典型例题解析 / 208
- 三、自测题 / 235

### 第15章 财务会计报表分析与运用 / 243

- 一、学习要点 / 243



二、典型例题解析 / 246

三、自测题 / 249

### 第 4 篇 其他业务

第 16 章 其他业务 / 256

一、学习要点 / 256

二、典型例题解析 / 262

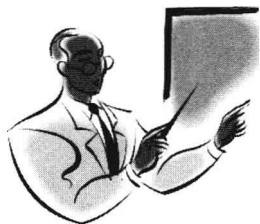
三、自测题 / 270

会计师职称考试模拟题(一) / 273

会计师职称考试模拟题(二) / 280

# 第 1 篇

# 财务会计信息及相关约定



## 第 1 章

# 财务会计信息的载体—— 财务报告

## 一、学习要点

### 1. 财务报告的特点

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料,其主要特点如下。

- ① 财务报告以公认或通用的会计原则编制。
- ② 财务报告以书面报告的形式对外提供会计信息。
- ③ 财务报告提供的信息主要是已经发生的。

### 2. 财务报表的勾稽关系

一套完整的财务报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注。各报表之间既相互独立,又存在一定的联系。在理解财务报表时,应当把握以下两个方面。

#### (1) 把握各个报表项目的逻辑关系

由于资产负债表、利润表和现金流量表存在内在的逻辑关系,因此,在阅读报表时,必须分析报表项目间的对应关系。例如,在分析公司经营性现金流量增减的实质时,可以从报表各项目的变动中寻求答案。此时,应检查现金流量表中的“销售商品收到的现金”项目和利润表中“主营业务收入”项目以及资产负债表中“应收账款”、“应收票据”、“预收账款”等项目的对应关系;检查现金流量表中“购买商品支付的现金”项目与利润表中的“主营业务成本”项目,资产负债表中“存货”、“应付账款”、“应付票据”、“预付账款”等项目的对应关系。

#### (2) 分析财务报表间的勾稽关系

① 资产负债表同利润表的关系。资产负债表中未分配利润的期末数减去期初数,应该等于利润表的未分配利润项。

② 资产负债表同现金流量表的关系。资产负债表的“库存现金”、“银行存款”及“其他货币

资金”等项目的期末数减去期初数,应该等于现金流量表最后的现金及现金等价物净流量。

③ 所有者权益变动表里的净利润应当与利润表里的净利润相等,所有者权益变动表里的所有者权益变动额应当与资产负债表里的所有者权益总额相等。

**温馨提示:**许多财务报表关系可以用数学模型或公式来表示。通过对未知数据的求解,可以加深对这些模型所描述的各个组成部分及其关系的理解。其步骤如下:第一步,选择适用的模型;第二步,写下模型各项目的名称或组成部分;第三步,把所有的已知金额代入模型中;最后,求解未知金额。

## 二、典型例题解析



**例·判断题** 一般地,现金的流入量越大越好。 ( )

**正确答案:** ×

**知识点** 本题考核对现金流量的理解。

**答案解析** 一般地,现金的流入量应大于现金流出量,但这并不意味着现金流入量及结余量越多越好。反之,现金流出量增加、结余量减少也不一定是个坏事。例如,有好的投资项目而进行了大量的资本性支出。这样做的目的就是为了将来有更好的资金回报和现金的流入。

## 三、自测题

### (一) 单项选择题

- “企业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做出经济决策”,这句话指出了( )。
  - 财务报告目标
  - 会计核算原则
  - 会计基本假设
  - 会计核算方法
- 一般地,不能准确反映企业财务状况、经营成果和现金流量的报表是( )。
  - 资产负债表
  - 利润表
  - 现金流量表
  - 所有者权益变动表
- 能够预测企业未来现金流量的报表是( )。
  - 资产负债表
  - 利润表
  - 现金流量表
  - 所有者权益变动表
- 下列各项中,属于企业经营活动中产生的现金流量是( )。
  - 收到的税费返还款
  - 取得借款收到的现金
  - 分配股利支付的现金
  - 取得投资收益收到的现金

### (二) 多项选择题

- 一套完整的财务报表应当包括( )。
  - 资产负债表
  - 利润表
  - 现金流量表
  - 所有者权益变动表
  - 附注
- 对于财务报告,下列说法正确的是( )。
  - 财务报告是以公认或通用的会计原则编制的
  - 依据特殊目的、专门应企业内部管理的需要而编制的,不属于财务报告的范围



- C. 财务报告信息是已经发生过的信息的反映,财务会计是历史的记录者,它不面向未来,因而不具有预测性
- D. 财务报告信息的披露要坚持充分披露的原则
3. 报表的使用者通过编制的资产负债表可以评价企业的( )。
- A. 资产质量      B. 偿债能力      C. 获利能力      D. 赢利能力
4. 现金流量表可以从不同的角度反映企业的( )。
- A. 净利润质量      B. 周转能力  
C. 支付能力      D. 预测企业未来现金流量

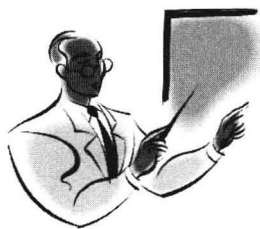
### (三) 判断题

1. 财务会计是历史的记录者,它不面向未来,因此,它无助于企业未来前景的预测。 ( )
2. 流动性是安排资产负债表中各明细项目位置的一个主要依据。 ( )
3. 现行的财务会计存在过多的假设且没有及时性,因而对决策者没有参考价值。 ( )
4. 财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。 ( )
5. 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。 ( )

### (四) 综合分析计算题

**案例** 一位股票投资者在阅读某上市公司年报时发现:该公司利润表中2009年主营业务收入为6.52亿元;现金流量表中2009年销售商品、提供劳务收到的现金为5.23亿元,收入与现金流相差1亿多元。同时在资产负债表中,公司2009年年末的应收票据、应收账款合计只有近0.14亿元。这位投资者为此产生了疑惑:近1亿的收入为什么在现金流量表与资产负债表中未能体现出来?究竟是该公司的报表存在问题,还是有其他原因?

**要求:**请运用所学的知识,说明造成这种现象的原因。



## 第2章

# 财务会计的相关约定

### 一、学习要点

#### 1. 财务会计的基本假设

财务会计包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量4个基本假设。会计主体假设规定了会计确认、计量和报告的空间范围;持续经营假设解决了会计核算的时间范围,同时也是会计分期的前提;会计分期假设是持续经营假设的客观要求;货币计量假设虽能从量上消除不可比的因素,但因其不能提供企业的经营战略、研发能力、企业的信誉度及市场竞争力等影响财务状况和经营成果的因素,而使财务会计信息的全面性受到一定的影响。

财务会计假设不是一成不变的,而是会随着社会客观环境的变化而不断形成新的假设,从而引起会计确认、计量和报告等处理方法的变化。

#### 2. 财务会计信息的质量要求

企业提供的财务会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、谨慎性、重要性和及时性8项质量要求。具体分析如下。

① 会计信息的可靠性。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。

② 会计信息的相关性。要求在强调会计信息可靠性的前提下,企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策相关,以满足财务报告使用者的决策需要。

③ 会计信息的可理解性。要求企业提供的会计信息清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。财务会计信息是一种专业性较强的信息产品,在强调其可理解性的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。但对于复杂的会计信息,只要是与决策相关的,也应当予以充分披露。

④ 会计信息的可比性。一方面,要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或者事项采用一致的会计政策;另一方面,要求不同企业发生的相同或相似的交易或者事项,也采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

⑤ 会计信息的实质重于形式。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。

⑥ 会计信息的谨慎性。要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用;在存在不确定因素的情况下做出判断时,应合理估计可能发生的损失及费用。

⑦ 会计信息的重要性。要求企业提供的会计信息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。

⑧ 会计信息的及时性。要求企业对于已经发生的交易或者事项,及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

### 3. 会计要素的确认

会计要素按会计对象所反映经济活动的性质可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6项。对于任何一项会计要素的确认,一般取决于下列两个条件:一是必须符合该要素的定义;二是必须满足很可能流入或者流出企业的经济利益的金额能够可靠地计量。

① 资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的成因是资产存在和计价的基础。

② 负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。这种现实义务可以是法定义务,也可以是推定义务。

③ 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。所有者权益的确认与计量主要依赖于资产和负债等会计要素。

④ 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。收入的确认除了满足经济利益很可能流入企业及其流入额能够可靠地计量这一条件外,还要符合经济利益流入企业的结果必须导致企业资产增加或负债减少这一标准。

⑤ 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。费用的确认除了费用相关的经济利益很可能流出企业及其流出额能够可靠地计量外,还要符合经济利益流出企业的结果必须导致企业资产的减少或负债的增加这一标准。

⑥ 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润并不是一个独立的会计要素,利润的确认主要依赖于收入、费用、利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入和费用、利得和损失金额的计量。

### 4. 财务会计计量属性

财务会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于财务报表而确定其金额的过程,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等计量属性。

① 历史成本是基本的计量方法。这一方法主要是针对实际购置资产时所支付的、以及因承担现时义务而取得或偿还负债支付的实际支付金额的计量。

② 重置成本计量主要是针对盘盈的固定资产的计量。

③ 可变现净值主要是针对存货发生资产减值情况下的后续计量。

④ 现值主要是针对企业持有至到期投资、应付债券的确定的计量。

⑤ 公允价值主要是针对交易性金融资产、可供出售的金融资产等的计量。

我国会计制度规定,一般情况下,企业在对会计要素进行计量时,应当采用历史成本属性计量。但在某些情况下,如果仅以历史成本作为计量属性,可能难以达到会计信息质量的要求,有时甚至损害会计信息质量。在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下,允许采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量等计量属性。

## 二、典型例题解析



例1·判断题 某集团会计师何斌在年终编制的报表中认为,既然母公司已编制了财

务报表,且下属的子公司也编制了财务报表,企业集团不是会计主体,也不是法人,母公司和子公司无须合并编制财务报表。( )

正确答案: ×

知识点 本题考核会计主体假设的内容。

答案解析 会计主体与法律主体并不完全是同一个概念。一般而言,法律主体必然是会计主体,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映财务状况、经营成果和现金流量。会计主体不一定是法律主体。法律主体是依法存在并在法律关系中独立享有权利、承担义务的自然人或法人。母公司、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权。为了全面反映因控股形成的企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并报表,对外报告合并会计信息。这时,尽管企业集团不是法律主体,但却是会计主体。因此,上述说法是不正确的。



例2·判断题 所有单位都应以权责发生制为基础进行核算。( )

正确答案: ×

知识点 本题考核对会计核算基础的理解。

答案解析 为了明确会计核算的确认基础,更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,要求企业在会计核算过程中应以权责发生制为基础。但目前我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。



例3·判断题 出售无形资产取得的收益会导致经济利益的流入,所以它属于会计准则所定义的“收入”范畴。( )

正确答案: ×

知识点 (历届考题) 本题考核对“收入”这一概念的理解。

答案解析 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,不包括营业外收入。出售无形资产取得的收益,应计入营业外收入。



例4·判断题 在企业负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增减额就是企业当期的利润额或发生的亏损额。( )

正确答案: ×

知识点 (历届考题) 本题考核对“所有者权益”这一概念的理解。

答案解析 净资产就是所有者权益,所有者权益主要包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。如果当期除了利润外,还吸收了一笔投资,使实收资本增加,这种情况下导致的企业本期净资产的增减额不等于企业当期的利润额或发生的亏损额。



例5·单项选择题 下列关于对会计要素的表述中,正确的是( )。

- A. 负债的特征之一是企业承担潜在义务
- B. 资产的特征之一是预期能给企业带来经济利益
- C. 利润是企业一定期间内收入减去费用后的净额
- D. 收入是所有导致所有者权益增加的经济利益的总流入

正确答案: B

知识点 (历届考题) 本题考核会计要素的概念、内容和确认。

**答案解析** 选项A:负债是企业承担的现时义务,而不是潜在义务;选项C: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、直接记入当期利润的利得和损失等;选项D: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。



**例6·单项选择题** 以下事项中,不属于企业收入的是( )。

- A. 销售商品所取得的收入                      B. 提供劳务所取得的收入  
C. 出售无形资产的经济利益流入              D. 出租机器设备取得的收入

**正确答案:** C

**知识点** 本题考核对“收入”这一概念的理解。

**答案解析** 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。销售商品、提供劳务和出租固定资产业务属于企业的日常活动,其经济利益流入属于企业收入的范畴。对于企业从偶发的交易或事项中获得的经济利益,如工业企业出售无形资产净收益,不属于收入,而属于企业的利得,应计入营业外收入。



**例7·多项选择题** 科龙股份有限公司2010年6月5日销售一批商品,增值税发票已经开出,商品已经发出,并办妥托收手续,但此时得知对方企业在一次交易中发生重大损失,财务发生困难,短期内不能支付货款。为此,科龙股份有限公司本月未确认收入。这是根据( )会计核算质量要求。

- A. 实质重于形式              B. 重要性              C. 谨慎性              D. 相关性

**正确答案:** AC

**知识点** 本题考核会计信息的质量特征。

**答案解析** “实质重于形式”原则要求必须按照交易或事项的经济实质核算,而不应仅仅按照其法律形式作为会计核算的依据。从法律形式看,科龙股份有限公司增值税发票已经开出,商品已经发出,已经办妥托收手续,应该确认收入。但从经济实质看,对方短期内不能支付货款。“谨慎性”原则要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。所以,科龙股份有限公司本月将此不确认为收入。



**例8·多项选择题** 下列各种会计处理方法,体现“谨慎性”做法的是( )。

- A. 固定资产采用加速折旧方法计提折旧  
B. 计提各项资产减值准备  
C. 在物价持续下跌的情况下,采用先进先出法计价  
D. 企业自行研发无形资产时,研究过程中的费用于发生时计入当期管理费用

**正确答案:** ABCD

**知识点** 本题考核会计信息的质量特征。

**答案解析** “谨慎性”是指在存在不确定因素的情况下做出判断,不高估资产或者收益、不低估负债或者费用,合理估计可能发生的损失或者费用。例如,计提资产减值准备;在物价持续下跌的情况下,采用先进先出法计价;固定资产采用加速折旧方法计提折旧;企业自行研发无形资产时,研究过程中的费用于发生时记入当期管理费用等。



### 三、自测题

#### (一) 单项选择题

1. 财务会计的基本假设不包括( )。  
A. 会计主体      B. 权责发生制      C. 持续经营      D. 货币计量
2. 权责发生制假设是基于( )假设提出的。  
A. 会计主体      B. 持续经营      C. 会计分期      D. 货币计量
3. 会计主体假设解决并确定了( )。  
A. 会计核算的空间范围      B. 会计核算的时间范围  
C. 会计核算的计量问题      D. 会计核算的标准质量问题
4. 下列各项中,符合负债定义的是( )。  
A. 企业过去交易导致的现实义务      B. 企业未来交易可能发生的义务  
C. 企业控制或拥有的经济资源      D. 按照法律要求一定清偿的债务
5. 企业的负债按照预期期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量是以( )作为计量属性。  
A. 历史成本      B. 公允价值      C. 可变现净值      D. 现值
6. 会计核算的前提是( )。  
A. 持续经营      B. 会计主体      C. 货币计量      D. 会计分期
7. 企业提供的会计信息应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,这体现了会计信息质量要求的( )。  
A. 相关性      B. 可靠性      C. 可理解性      D. 可比性
8. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,其所体现的会计核算质量要求是( )。  
A. 及时性      B. 相关性      C. 谨慎性      D. 重要性
9. 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( )。  
A. 及时性      B. 谨慎性      C. 重要性      D. 实质重于形式
10. 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
11. 下列项目中,能引起负债和所有者权益同时发生变化的是( )。  
A. 宣告发放现金股利      B. 借入款项存入过银行存款账户  
C. 资本公积转增资本      D. 可供出售的金融资产公允价值上升
12. 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。这体现的是财务会计信息的( )质量要求。  
A. 及时性      B. 相关性      C. 谨慎性      D. 重要性
13. 如果会计信息的表达含糊不清,就容易使信息的使用者产生误解,从而降低会计信息的质量。这违背了财务会计信息的( )质量要求。  
A. 可理解性      B. 相关性      C. 及时性      D. 可靠性
14. 某企业将预收的货款记入“预收账款”科目,在收到款项的当期不确认收入,而在实际发出商品时确认收入。这主要体现的会计基本假设是( )。  
A. 会计主体      B. 持续经营      C. 会计分期      D. 货币计量

15. 企业确认资产或负债应满足有关的经济利益( )流入或流出企业的条件。  
A. 可能            B. 基本确定            C. 很可能            D. 极小可能
16. 下列各项中,符合资产会计要素定义的是( )。  
A. 计划购买的原材料            B. 待处理财产损溢  
C. 委托加工物资            D. 预收款项
17. 强调某一企业各期提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更的会计核算质量要求是( )。  
A. 可靠性            B. 相关性            C. 可比性            D. 可理解性

### (二) 多项选择题

1. 会计信息的可靠性要求做到会计信息的( )。  
A. 内容完整            B. 数字准确            C. 资料可靠            D. 对应关系清楚
2. 在有不确定因素的情况下做出判断时,下列事项符合会计信息谨慎性要求的是( )。  
A. 设置秘密准备            B. 合理估计可能发生的损失和费用  
C. 充分估计可能取得的收益和利润            D. 不要高估资产和预计收益
3. 以下表述正确的有( )。  
A. 不具有导致现金和现金等价物流入企业的潜在资源不列为企业资产  
B. 会导致经济利益流出企业的现实义务,不论是法定义务还是推定义务,都是企业的负债  
C. 处置固定资产净收益不属于企业收入,而属于利得  
D. 意外灾害导致的存货净损失不属于企业费用,而属于损失
4. 下列事项中,体现实质重于形式会计核算质量要求的是( )。  
A. 将低值易耗品作为存货核算  
B. 售后回购销售方式下不确认收入(该交易不是按公允价值达成的)  
C. 售后租回业务方式下不确认收入(该交易不是按公允价值达成的)  
D. 融资租入固定资产的核算
5. 下列属于中期财务报告的是( )。  
A. 年度财务会计报告            B. 半年度财务会计报告  
C. 季度财务会计报告            D. 月度财务会计报告
6. 依据最新的会计准则,会计的计量属性包括( )。  
A. 公允价值            B. 计划成本            C. 现值            D. 可变现净值

### (三) 判断题

1. 法律主体均可作为会计主体,会计主体不一定是法律主体。 ( )
2. 如果将一项资本性支出当做收益性支出来处理,就会夸大企业当期的经营成果。 ( )
3. 收入可能表现为资产的增加,但并非所有资产的增加都是收入。 ( )
4. 根据会计信息质量的要求,不同企业对重要性的具体判断标准应当是一致的。 ( )
5. 如果一项经济资源预期不能够为企业带来经济利益,那么就不应当确认为企业的资产。即使前期已经确认为资产的项目,如果预期不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。 ( )
6. 企业预期在未来发生的交易或事项不形成资产,不能加以确认,资产的成因是资产存在和计价的基础。 ( )

7. 按照财务会计信息的谨慎性质量要求,企业可以合理估计可能发生的损失或者费用,因此企业可以任意提取各种准备。 ( )
8. 会计信息中的财务会计假设是由于缺乏客观性以及人们无法对其进行证明所形成的。 ( )
9. 企业对于不重要、不会导致投资者等有关各方决策失误的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。 ( )
10. 业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务报表应当折算为人民币金额。 ( )
11. 利得和损失可能直接计入所有者权益,也可能先计入当期损益,最终影响所有者权益。 ( )
12. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。 ( )
13. 财务会计信息质量要求中的“可理解性”,是假设对于那些具备一定会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究财务会计信息的人士来说是可以理解的。 ( )
14. 企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。 ( )
15. 资产中所谓企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者是虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。 ( )
16. 收入只有在经济利益很可能流入企业,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。 ( )
17. 负债增加则资产一定增加。 ( )
18. 会计核算的可比性要求之一是同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。 ( )

### (四) 综合分析计算题

某公司财务主管在对2011年1月31日准备上报的财务报表及其相关资料的审查中发现了几项尚待解决的事项。

① 该公司将2010年末已经毁损的存货85万元,以存货管理不清为由,继续列在本月资产负债表中。

② 该公司将售出商品附带的提供半年期的售后保修服务费约15万元以不确定为由不加以确认为负债。

③ 该公司将本月一台不用的设备出售,取得净收益22万元,列作当期收入。

要求:请对上述事项做出判断,并说明理由。



# 第 2 篇

## 各报表要素项目的 会计处理及列示



### 第 3 章

## 货币资金

### 一、学习要点

#### 1. 库存现金

##### (1) 现金适用范围

现金是流动性最强的一种货币性资产。企业收支的各种款项必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现金。企业可用现金支付的款项有如下几项。

① 支付给个人:职工工资、各种工资性津贴;个人的劳务报酬;根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他库存现金支出,如退休金、抚恤金、学生助学金、职工生活困难补助等;收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款,如金银产品、工艺品、废旧物资等的价款;出差人员必须随身携带的差旅费。

② 支付给企业:结算起点以下的零星支出。按规定,结算起点为 1 000 元,超过结算起点的,应实行银行转账结算;中国人民银行确定需要支付库存现金的其他支出。

凡不属于国家现金结算范围的支出,一律不准使用现金结算,而必须通过银行办理转账结算。

库存现金的限额一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需的现金确定。

##### (2) 现金清查

企业应当按照有关规定对现金进行清查。对于清查中发现的现金长、短款金额,应查明原因,及时报请有关部门批准。现金长、短款应通过“待处理财产损溢”账户核算。按管理权限报经批准后,分类进行处理。