

立信新世纪财会丛书

LIXIN XINSHIJI CAIKUAI CONGSHU

总主编 杨 华

财务会计教程

习题与解答

主编 宋文彦



立信会计出版社

LIXIN KUAIRI CHUBANSHE

立信新世纪财会丛书

总主编 杨 华

财务会计教程习题与解答

主 编 宋文彦

副主编 王 静 郭爱珍

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计教程习题与解答/宋文彦主编. —上海:立信会计出版社, 2004.9
(立信新世纪财会丛书)
ISBN 7-5429-1339-5

I. 财... II. 宋... III. 财务会计-解题
IV. F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 097018 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lxinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	10.5
字 数	195 千字
版 次	2004 年 9 月第 1 版
印 次	2004 年 9 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1339-5/F·1218
定 价	16.00 元

如有印订差错 请与本社联系

总 序

经过几代人的艰苦努力,以及二十多年会计制度和财务制度的改革,我国已基本形成了以现代经济理论和企业管理理论为基础,适应我国现阶段经济发展特点和要求的现代会计制度。与此相适应,我国会计教学理论与方法也有了长足的发展,初步形成了以基础会计、财务会计、金融会计、成本会计、管理会计、财务管理等课程为主干的会计专业教材体系。但是,由于我国正处于经济转轨和起飞的特殊历史时期,专业教材体系不稳定的缺陷也是显而易见的。一方面,经济转轨进入新的历史时期,从社会经济实践中涌现出的大量经济活动现象需要会计予以客观、真实的反映,这就促使教材的内容不断发生新的变化;另一方面,随着我国经济融入世界经济的速度不断加快,代表国际惯例和先进水平的会计理论和理念、会计制度模式和表现形式、会计技术和方法不断被引入国内并反映在教材之中,使得教材内容在得到不断充实和发展的同时,也出现了内容重复交叉、体系零乱、教无重点的矛盾,给教材的使用带来一定的困难。尤其对于交叉的或承上启下的内容,容易出现重复讲授或忽略讲授的情况,影响读者的知识结构。为了缓解这种矛盾,受立信会计出版社的邀请,我们组织编写了这套“立信新世纪财会丛书”。该丛书主要有以下特点:

第一,全面反映我国会计制度精神。我国会计管理实行强制性法规管理,会计教材的编写必须建立在认真学习会计制度精神的基础上,这一点与国外有所不同。为此,编者对新制度的正式文本进行了认真的学习和研究,结合十几年从事会计教学、科研和实践的经验,三易其稿,力求将新制度的原则、方法在教材中系统化、具体化,并使之具有实践性和操作性。即便如此,我们仍要建议读者在使用本丛书时,还应认真通读新制度原文,并加以对照。同时,对于隐含于制度和教材中的某些精神,需要读者从思想观念上加以体会,而不是仅仅从文字上进行理解。从1993年到2002年的9年间,我国经济活动的环境和方式发生了很大的变化。与被反映对象的变化相适应,新的会计制度不

仅仅是对原有制度的修改、补正,而是从根本上改变了会计要素的确认和计量标准,提高了对会计语言统一性和会计信息质量的要求。尤其对会计核算一般方法的规范,从传统的侧重于对会计科目、会计凭证、记账方法、登记账簿、编制报表等会计记录方式的规范,转向对会计对象的确认、计量、记录和披露的全面规范,实现了会计标准实质上的转换,并将会计管理的权限还政于会计主体,使得会计方法的运用更依赖于会计从业人员的职业判断能力和技术水平,从而也对会计从业人员的素质提出更高的要求。为了全面反映新制度的精神实质,我们不仅将制度的原则作为业务核算的准绳,而且在教材中着重强调了认识资金运动和确认会计要素的质量比编制会计分录更为重要的观点,并将这一观点贯穿于丛书的写作,期望读者能从这种观点中领悟到:资金运动是千变万化的,即使同一种业务发生在不同的经济主体也可能有不同的资金运动方式,同一种会计要素也会有不同的质量表现形式,而会计分录是运用会计方法对资金运动和会计要素质量的表述,是会计原理的具体运用,具有内在的稳定性。关注资金运动和会计要素质量的变化并对其进行客观、真实的反映,才能真正体现“实质重于形式”的会计基本原则,切实提高会计技术水平和会计信息的质量。

第二,正确处理制度与教材之间的关系,遵循制度而不拘泥于制度。我国会计管理服从于统一的会计制度,教材的内容必须符合制度的规定,这是会计类教材不同于其他教材的重要特色。但这并不意味着会计教材可以千篇一律,僵化呆滞。教材是传播知识、启迪智慧的工具,其体系、结构安排必须符合循序渐进、由浅入深的知学规律,其语言表述必须通俗易懂,环环相扣,而不是条例化的或笼统的。因此,制度是教材的范本,教材是制度的体现。在二者的关系上,我们从两方面加以处理:一是在章节顺序的安排上注重问题的引入方式和循序渐进的教学特点,这样有利于初学者获得实干的感觉,更容易由浅入深地领悟会计的理念和方法;二是在业务核算中引入发散思维模式,将核算的基本理论、方法与具体业务核算的个性和发展有机地结合起来,使读者既能够掌握现行业务的核算技术,又能够运用基本理论和方法对未来发生的新业务设计新的核算程序和方法,以培养自己开拓会计业务的能力。

第三,正确处理会计基础原理和会计实务之间的关系和本丛书中的交叉内容,在保持各本教材体系完整的同时,合理安排全套教材的层次和重点。读者一般应在会计基本原理的基础上学习其他会计课程。但是,基础会计的讲

解又必须建立在一定的会计环境之中。因此,基础会计、财务会计、金融会计、成本会计之间,财务管理与管理会计之间有许多交叉的内容。为了在有限的篇幅中突出各本教材的特点,本丛书对其中的交叉内容进行了认真的筛选和删节,使之更加精练、重点突出。

第四,理念超前,内容新颖,体现本丛书的创新性。本丛书编写的出发点,是力争使读者不仅掌握现行业务规范的核算方法,而且具有在会计制度规范下开拓新业务核算的能力。这也顺应了经济活动不断发展,经济主体个性化的时代潮流。因此,本丛书不仅在传统业务的核算中,遵守制度但不拘泥于制度,介绍方法更注重介绍方法的理念,而且在每本教材中对该学科的最新发展作了概括性的介绍,在教材之间起到承上启下的作用,更有利于读者掌握教材之间的区别与联系。

本丛书的作者来自高等财经院校和商业银行,各本教材的主编都具有高级技术职称,长期从事会计教学实践和实务操作,具有丰富的教学经验和独到见解。我们的合作和努力将是长期的和务实的。我们的目标是求真务实,通过不间断地研讨教材内容和教学方法,定期对本丛书进行修订和补充,使之体系完整、层次有序、习题配套、通俗易懂,适合循序渐进的教学要求。在本丛书的编写中,我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献,在此谨向有关作者深表谢意。同时,由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中疏漏之处在所难免,敬请专家和读者批评指正,并积极与我们合作。

杨 华

2004年4月

前 言

为了帮助广大读者更好地理解 and 掌握立信新世纪财会丛书之一——《财务会计教程》的内容,我们编写了这本配套习题与解答。本书是广大自学者学习《财务会计教程》的重要指导书,也是财经类人员学习财务会计以及教师备课和命题的参考书。

本书的主要内容与《财务会计教程》保持协调一致,紧扣本学科教学大纲,突出重点、难点。本书的章节与教材完全一致,包括学习目的和要求、练习题和练习题参考答案三个部分。练习题的题型比较全面,包括单项选择题、多项选择题、填空题、判断题、简答题和业务核算题,所有习题均附有详细的参考答案,以便从不同的角度培养学员的自学能力,是广大学员的良师益友。

本书的第一章至第六章由宋文彦编写,第七章、第八章、第十一章、第十三章由郭爱珍编写,第九章、第十章、第十二章由王静编写。最后由宋文彦进行总纂。虽然作者已尽了最大努力,但书中也难免存在疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2004 年 7 月

目 录

第一章 总论	1
学习目的和要求	1
练习题	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	2
三、填空题	3
四、判断题	4
五、简答题	4
练习题参考答案	5
第二章 货币资金	6
学习目的和要求	6
练习题	6
一、单项选择题	6
二、多项选择题	8
三、填空题	9
四、判断题	10
五、简答题	11
六、业务核算题	11
练习题参考答案	12
第三章 债权	17
学习目的和要求	17
练习题	17
一、单项选择题	17
二、多项选择题	19
三、填空题	20

四、判断题	21
五、简答题	21
六、业务核算题	21
练习题参考答案	22
 第四章 存货	25
学习目的和要求	25
练习题	25
一、单项选择题	25
二、多项选择题	27
三、填空题	29
四、判断题	29
五、简答题	30
六、业务核算题	30
练习题参考答案	31
 第五章 固定资产	38
学习目的和要求	38
练习题	38
一、单项选择题	38
二、多项选择题	40
三、填空题	41
四、判断题	42
五、简答题	43
六、业务核算题	43
练习题参考答案	44
 第六章 无形资产和长期待摊费用	51
学习目的和要求	51
练习题	51
一、单项选择题	51
二、多项选择题	52
三、填空题	53
四、判断题	54

五、简答题	55
六、业务核算题	55
练习题参考答案	56
第七章 对外投资	59
学习目的和要求	59
练习题	59
一、单项选择题	59
二、多项选择题	60
三、填空题	62
四、判断题	63
五、简答题	64
六、业务核算题	64
练习题参考答案	66
第八章 流动负债	74
学习目的和要求	74
练习题	74
一、单项选择题	74
二、多项选择题	75
三、填空题	77
四、判断题	77
五、简答题	78
六、业务核算题	78
练习题参考答案	79
第九章 长期负债	85
学习目的和要求	85
练习题	85
一、单项选择题	85
二、多项选择题	87
三、填空题	88
四、判断题	89
五、简答题	90

六、业务核算题	90
练习题参考答案	91
第十章 所有者权益	101
学习目的和要求	101
练习题	101
一、单项选择题	101
二、多项选择题	103
三、填空题	104
四、判断题	105
五、简答题	106
六、业务核算题	106
练习题参考答案	106
第十一章 收入、费用和利润	111
学习目的和要求	111
练习题	111
一、单项选择题	111
二、多项选择题	113
三、填空题	115
四、判断题	115
五、简答题	116
六、业务核算题	116
练习题参考答案	117
第十二章 债务重组	125
学习目的和要求	125
练习题	125
一、单项选择题	125
二、多项选择题	126
三、填空题	128
四、判断题	128
五、简答题	129
六、业务核算题	129

练习题参考答案.....	130
第十三章 会计报表	138
学习目的和要求.....	138
练习题.....	138
一、单项选择题.....	138
二、多项选择题.....	140
三、填空题.....	141
四、判断题.....	142
五、简答题.....	143
六、业务核算题.....	143
练习题参考答案.....	145

第一章 总 论

学习目的和要求

通过本章学习,应了解财务会计的目的,掌握财务会计的基本理论和基本概念,为以后各章的学习奠定基础。

本章的基本要求是:了解财务会计的目的、作用和对象,掌握会计核算的基本前提,掌握会计核算的基本规则和要求——会计原则,掌握会计要素的概念和会计等式。

练 习 题

一、单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 会计准则是()。
 - A. 进行一些会计工作的规范
 - B. 进行会计监督的规范
 - C. 进行会计预测、决策、核算、检查、分析的规范
 - D. 进行会计核算的规范
2. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。
 - A. 权责发生制
 - B. 实地盘存制
 - C. 永续盘存制
 - D. 收付实现制
3. 下列支出中,()属于收益性支出。
 - A. 机器设备的购置费
 - B. 机器设备的安装费
 - C. 购买办公用品的费用
 - D. 房屋、建筑物的建造支出
4. 根据我国《企业会计准则》规定,对应收账款可按国家规定标准预提坏账准备金,这是根据()。
 - A. 历史成本原则
 - B. 重要性原则
 - C. 谨慎性原则
 - D. 权责发生制原则
5. 会计处理方法和程序前后期()。
 - A. 在任何情况下都不能变动
 - B. 可以随意变动

- C. 可以变动,但要经过批准 D. 应当一致,不能随意变动
6. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”账户的依据是()。
- A. 一致性原则 B. 权责发生制原则
C. 谨慎性原则 D. 配比原则
7. 谨慎性原则是指()。
- A. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可高估,也不能低估
B. 不预计收益,但预计可能发生的损失;对企业期末资产的估价宁可低估,也不能高估
C. 不预计损失,但预计可能实现的收益;对企业期末资产的估价宁可高估,也不能低估
D. 不预计损失,但预计可能实现的收益;对企业期末资产的估价宁可低估,也不能高估
8. 在进行会计核算时,应将企业财产与其他企业财产及国家财产相互区分开来,是依据()假设。
- A. 会计主体 B. 货币计量
C. 会计分期 D. 持续经营
9. 在结账前,会计等式的表现形式为()。
- A. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
B. 资产=负债+所有者权益
C. 资产-负债=所有者权益 D. 资产=负债+所有者权益+利润
10. 在会计工作中,将劳动资料按一定标准分为固定资产和低值易耗品是依据()。
- A. 真实性原则 B. 重要性原则
C. 谨慎性原则 D. 配比性原则

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内)

1. 会计核算的基本前提包括()。
- A. 会计主体 B. 会计分期
C. 货币计量 D. 记账基础
E. 持续经营
2. 下列各项目中,符合谨慎性原则的有()。
- A. 实行加速折旧 B. 计提坏账准备
C. 存货计价采用加权平均法 D. 提取存货跌价准备

- E. 存货计价采用成本与市价孰低法
3. 下列项目中,属于资本性支出的内容有()。
- A. 固定资产安装费 B. 企业开办费
C. 购置无形资产支出 D. 固定资产日常修理费
E. 固定资产交付前的利息支出
4. 直接记入当期损益的期间费用包括()。
- A. 管理费用 B. 制造费用
C. 财务费用 D. 营业费用
5. 在持续经营前提下,企业应当()。
- A. 按历史成本计价 B. 按期结账
C. 按期计算成本 D. 按期编制会计报表
E. 在清算时,应采用破产清算的会计程序
6. 会计主体可能是()。
- A. 一个独资企业 B. 一个合伙企业
C. 一个公司 D. 一个集团公司
E. 一个分公司
7. 会计要素之间的关系,可以用以下会计等式来表达:()。
- A. 资产=权益 B. 资产-负债=所有者权益
C. 资产-所有者权益=负债 D. 资产=负债+所有者权益
E. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
8. 下列账户中,()是按照权责发生制原则的要求设置的。
- A. 待摊费用 B. 预提费用
C. 应收账款 D. 应付账款
E. 累计折旧
9. 会计的基本职能是()。
- A. 控制 B. 决策
C. 监督 D. 核算
E. 预测
10. 会计基本准则的主要内容包括()。
- A. 会计核算的基本前提 B. 会计核算的一般要求
C. 会计要素准则 D. 会计报告准则

三、填空题(在每小题的空格内填入正确答案)

1. 会计的基本职能是_____和_____。
2. 货币计量以货币_____为前提,还要以具体确定的_____为前提。

3. 根据我国企业会计准则规定,会计期间分为年度、半年度、_____。
4. 衡量会计信息质量的原则有七大原则:客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、_____、_____和_____。
5. 明晰性原则,又称清晰性原则,可理解性原则,是指企业_____和编制财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。
6. 会计要素确认与计量的原则有四个:权责发生制原则、配比原则、历史成本原则和_____。
7. 企业资产有五种计量方法_____、_____、_____、可变现净值、未来现金流量的净现值。
8. 企业经营资金运动都有三个过程:_____、_____、资金退出企业的过程。
9. 让渡资产使用权收入是指对外投资、出租固定资产和转让_____的收入。
10. 配比原则,是指企业在会计核算时,收入应当与其_____、_____相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的_____、_____,应当在该会计期间内确认。

四、判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示)

1. 企业一旦决定了某种经济业务的会计处理方法,就必须沿用下去,永不得变更。 ()
2. 当期发生的费用并不都是与当期收入配比。 ()
3. 货币计量是会计的唯一计量单位。 ()
4. 作为会计主体,它必须具有一定的规模,而且是一个独立的法律主体。 ()
5. 企业的不同所有者分别对企业的不同资产拥有所有权。 ()
6. 企业对其全部资产拥有产权。 ()
7. 会计期间有时并不等于会计年度。 ()
8. 用盈余公积金转增资本不影响所有者权益总额的变化,但会使企业净资产减少。 ()
9. 负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。 ()
10. 费用,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出,是生产经营商品、提供劳务等活动中资产的耗费或承担的义务,表现为经济利益的增加。 ()

五、简答题

1. 什么是财务会计?
2. 《企业会计准则——基本准则》主要包括哪些内容?

3. 会计核算的基本前提有哪些?
4. 会计核算的一般原则有几类? 每类包括哪些原则?

练习题参考答案

一、单项选择题

1. D 2. A 3. C 4. C 5. D 6. B 7. B 8. A 9. A 10. B

二、多项选择题

1. ABCE 2. ABDE 3. ABCE 4. ACD 5. ABCDE 6. ABCD 7. ABDE
8. ABCD 9. CD 10. ABC

三、填空题

1. 核算 监督 2. 币值不变 记账本位币 3. 季度和月度 4. 可比性原则 及时性原则和明晰性原则 5. 会计核算 6. 划分收益性支出与资本性支出原则 7. 历史成本 重置成本 现行市价 8. 筹集资金过程 经营过程 9. 无形资产使用权 10. 成本 费用 成本 费用

四、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. × 5. × 6. × 7. √ 8. × 9. √ 10. ×

五、简答题

1. 财务会计是对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量和报告等主要程序进行加工处理,以会计报表等财务报告向会计信息的使用者提供企业财务状况和经营成果情况的经济管理活动。

2. 企业会计的基本准则包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素准则。

3. 会计核算的基本前提包括:会计主体假设、会计分期假设、持续经营假设和货币计量假设。

4. 会计核算的一般原则有三类,分别是衡量会计信息质量的原则、会计要素确认与计量的原则和修正会计信息的原则。

衡量会计信息质量的原则有七大原则:客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则和明晰性原则;会计要素确认与计量的原则有四个:权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则;修正会计信息的原则有两个:谨慎性原则和重要性原则。