



世纪高等继续教育精品教材

中级财务会计学习指导

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

主编◎荣 莉

21 世纪高等继续教育精品教材

中级财务会计学习指导

主 编 荣 莉

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学习指导/荣莉主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 11
21 世纪高等继续教育精品教材
ISBN 978-7-300-14655-3

I. ①中… II. ①荣… III. ①财务会计—成人高等教育—教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 219778 号

21 世纪高等继续教育精品教材

中级财务会计学习指导

主 编 荣 莉

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京鑫丰华彩印有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2011 年 12 月第 1 版
印 张	10.75	印 次 2011 年 12 月第 1 次印刷
字 数	216 000	定 价 16.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总序

21 世纪, 科学技术发展日新月异, 发明创造层出不穷, 知识更新日趋频繁, 全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来, 我国高等教育取得了跨越式的发展, 毛入学率由 1998 年的 8% 迅速增长到 2008 年的 23.3%, 已经进入到大众化的发展阶段, 这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时, 高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”, 对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标, 发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前, 我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右, 随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立, 各种岗位上数以千万计的劳动者, 需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平, 以适应现代经济与社会发展的要求。可见, 我国高等继续教育的发展, 既肩负着重大的历史使命, 又面临着难得的发展机遇。

我国的高等继续教育要抓住机遇发展, 完成自己的历史使命, 从根本上说就是要全面提高教育教学质量, 这涉及多方面的工作, 但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知, 高等继续教育的培养对象主要是已经走上各种生产或工作岗位的从业人员, 这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此, 高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则, 重视从业人员的知识更新, 提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”, 体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要, 中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨, 成立了教材编审委员会, 联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、江西师范大学、南昌航空大学、华中科技大学、黑龙江大学等 30 多所高校, 共同编撰了“21 世纪高等继续教育精品教材”, 计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选, 编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要求”; 教材内容的选择克服了追求“大而全”的



现象，做到了少而精，有针对性，突出了能力的训练和培养；教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性，体现“以学为主”的教育理念；教材充分利用现代化的教育手段，形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材，加强了教师对学生学习过程的指导和帮助，形象生动、灵活方便，易于保存，可反复学习，更能适应学员在职、业余自学，或配合教师讲授时使用，会起到很好的教学效果。

这套“21世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中，得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助，谨表深切谢意。我们相信，随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入，特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施，这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高做出贡献。

谢国东

前言

为适应我国高等继续教育发展的新形势，培养应用型人才，帮助广大学员更好地学习和掌握“中级财务会计”课程的内容、学习方法，提高学员的理论知识水平和操作能力，我们编写了这本与教材《中级财务会计》配套的辅导教材。

本书按照教育部对成人高等院校培养技术应用型专门人才的要求编写，同时为了方便学员学习，在内容安排上与教材《中级财务会计》基本保持一致。本书分为四部分：第一部分课程介绍与学习方法，主要介绍本课程的性质及地位和本课程的学习方法；第二部分辅导与练习，依据教材《中级财务会计》的章节内容，编写了本章知识结构框架图、本章重点与难点提示、自测练习题；第三部分模拟试卷；第四部分参考答案，包括各章自测题及两套模拟试卷的参考答案。

编写中，我们曾就练习题内容如何体现教材内容和学习要求，以及题目类型和难易程度进行研究，虽然想竭力做好，但由于水平有限，难免存在缺点甚至错误，恳请读者批评指正。

编者

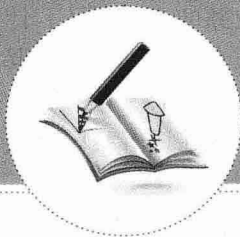
2011年10月

目 录

第一部分 课程介绍与学习方法	1
第二部分 辅导与练习	5
第一章 总论	5
第二章 货币资金及应收、预付项目	9
第三章 存货	15
第四章 投资	23
第五章 固定资产	32
第六章 投资性房地产	39
第七章 无形资产与其他长期资产	44
第八章 流动负债	49
第九章 非流动负债	55
第十章 收入、费用和利润	62
第十一章 所有者权益	69
第十二章 财务会计报表	74
第三部分 模拟试卷	81
模拟试卷一	81
模拟试卷二	86
第四部分 参考答案	93
第一章自测练习题参考答案	93
第二章自测练习题参考答案	96
第三章自测练习题参考答案	101
第四章自测练习题参考答案	107
第五章自测练习题参考答案	113
第六章自测练习题参考答案	120
第七章自测练习题参考答案	125
第八章自测练习题参考答案	129
第九章自测练习题参考答案	133



第十章自测练习题参考答案	141
第十一章自测练习题参考答案	146
第十二章自测练习题参考答案	148
模拟试卷一参考答案	155
模拟试卷二参考答案	158



第一部分 课程介绍与学习方法

一、课程的性质及地位

“中级财务会计”是会计学专业的核心课程，会计学原理是其前奏，高级财务会计是其延伸。本课程是在学生掌握会计学原理的基础上，主要讲授企业财务会计的基本理论、基本方法，同时结合企业发生的基本经济业务，重点介绍财务会计确认、计量和报告的一般过程。

随着所有权、经营权分离的公司制企业的建立以及资本市场的发展，企业会计逐步演化为财务会计、管理会计、内部审计等几个分支。就财务会计这一分支而言，迄今已形成了较为完整的学科体系。在企业财务会计课程及教学体系方面，西方国家早在 20 世纪五六十年代以后就已经将财务会计划分为初级、中级和高级三个层次的课程，即初级财务会计（也称“会计学原理”、“基础会计学”、“会计学基础”等）、中级财务会计和高级财务会计。20 世纪 90 年代初期，随着我国经济体制由计划经济转向市场经济，我国会计也需要实现从计划经济会计核算模式到市场经济会计核算模式的转换，与此相适应，财务会计课程及教学体系也进行了全面改革，上述市场经济国家普遍采用的财务会计课程及教学体系被我们采纳，“中级财务会计”作为我国高等教育会计学专业的一门核心专业课程也为财务会计理论界和实务界普遍接受。

企业财务会计的目标是通过编报财务报告为企业外部的使用者提供通用财务会计信息。编制财务报告是企业财务会计日常核算工作的直接目的。围绕财务报告的编制而进行的对企业发生的经济业务的确认、计量和报告则是财务会计的内容，而“中级财务会计”课程的内容主要是解决企业日常发生的、并且大多是循环发生的经济业务的确认、计量和报告。企业财务会计的一般原理、方法和程序主要由“初级财务会计”（“会计学原理”）课程来介绍，而企业经营活动中发生的一些突破了财务会计基本概念框架的特殊经济业务的确认、计量和报告则应是“高级财务会计”课程的内容。“中级财务会计”课程是“初级财务会计”课程的



后续课程。

“中级财务会计”课程具有政策性强、实务性强、国际通行性等特征。为了确保财务报告所提供的财务会计信息的真实和完整，各个国家均制定了以企业会计准则为主要内容的财务会计规范，要求企业对发生的经济业务的会计确认、计量和报告必须按照相应的规范来进行，因此，政策性强应该是本课程的一个重要特征。当前，我国已经形成了包括《会计法》、《企业财务报告条例》、《企业会计准则》等在内的比较完整的财务会计规范体系，这就要求本课程在讲解我国企业财务会计内容时必须贯彻国家制定的有关财务会计政策法规的规定。

一般认为，财务会计信息是国际通用的商业语言，如何使各国的财务会计信息成为国际通用的商业语言，核心在于各国会计规范的协调，并需要有一个国际通行的财务会计准则规范，目前，国际会计准则理事会已制定的《国际财务报告准则》就是各国努力的结果。改革开放以来，我国企业财务会计的改革实际上是不断国际化的过程，特别是2006年颁布的《企业会计准则》基本实现了我国企业财务会计与国际惯例的趋同。因此，“中级财务会计”课程主要依照我国财政部2006年发布的《企业会计准则》作为政策依据。而本课程的内容与企业的生产经营活动密切相关，并且主要针对企业生产经营活动中发生的经济业务进行确认、计量和报告，所以，实务性强、课程内容必须紧扣企业生产经营实践则是本课程的又一特征，需要将财务会计的一般理论和方法与企业的实际经济业务联系起来，说明企业发生的各种经济业务的一般会计处理程序与方法。此外，突出我国企业财务会计实务也是本课程的重要特色。

二、课程的学习方法

“中级财务会计”课程的重点内容是：企业财务会计的基本理论框架及主要内容；企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计基本要素的确认和计量；企业财务报告的一般规定；资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注的编制。而本课程设置的基本要求是：使学生在会计学原理的基础上，掌握企业财务会计的基本理论、基本方法，以及企业财务会计核算的基本循环过程；培养学生正确分析和解决企业财务会计一般问题的能力以及实务操作能力，以便较好地适应从事企业日常财务会计工作的需要。对于学生来说，要想掌握“中级财务会计”课程的内容，并不是一件轻松的事情，因此，在学习中应掌握一定的方法，主要包括：

(1) 理论学习与会计实践相结合。会计理论是会计工作中的规律，它来源于实践，是实践知识的概括和总结。在学习过程中，应在掌握会计核算程序的基础上，结合教学案例、会计实训和企业实习来了解、认识企业业务流程，熟悉企业经济业务，根据对经济业务的会计处理，加深对会计核算理论的认识。

(2) “纲”与“目”相结合。纲，渔网上的总绳，比喻事物的主要部分；目，网上的眼，比喻事物的从属部分。横向（章节安排）看，“中级财务会计”课程

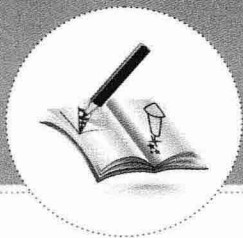
以会计的六大要素而展开；纵向（各章内容）看，每章是以会计程序（确认、计量、记录和报告）来设计。在学习过程中，应归纳提炼，抓住重点，把书读薄，在提纲的基础上，再恢复、还原，扩展、充实再读厚，纲举目张，把书读薄、读厚。

（3）记忆与理解相结合。先记忆后理解，在理解的基础上通过练习强化记忆。记忆应以会计概念为中心，以课前预习和课后复习为主；理解应以课堂学习为主，边听、边想、多问。

（4）想与练相结合。想是指思考，沉思默想。要勤于思考。看书时，边看边想。合上书本后，先默想、回顾，然后看书、做作业，最后总结、默想，铭刻在脑海里。想是消化、是理解、是提高，是知识转化为能力的第一个环节。练，主要是指做作业，包括独立完成教材当中的每一个例题和一定数量的各个章节的练习和综合模拟题，练是知识转化为能力的第二个环节。多练，反复练，加快速度，熟能生巧。把专业技能转化为自己的专业素质，加深对理论和实务的认识。

（5）学习新课与复习旧课相结合。企业经济业务的特点决定了“中级财务会计”课程内容（章节）之间的关联性。通过新课和旧课的结合，学生可达到事半功倍的学习效果。

（6）教材内容与新的会计规范相结合。近年来，我国的会计一直在不断地改革和发展。财务会计的特点之一是有一套系统的规范体系，我国会计规范的变化，必然会影响财务会计的核算方法。因此，要学好“中级财务会计”这门课程，无疑应先扎实掌握教材内容，但仅限于教材内容是不够的，还要关注会计改革，尤其是会计规范方面的变化，要密切关注我国《企业会计准则》等财务会计规范的调整，以便及时更新学习内容。



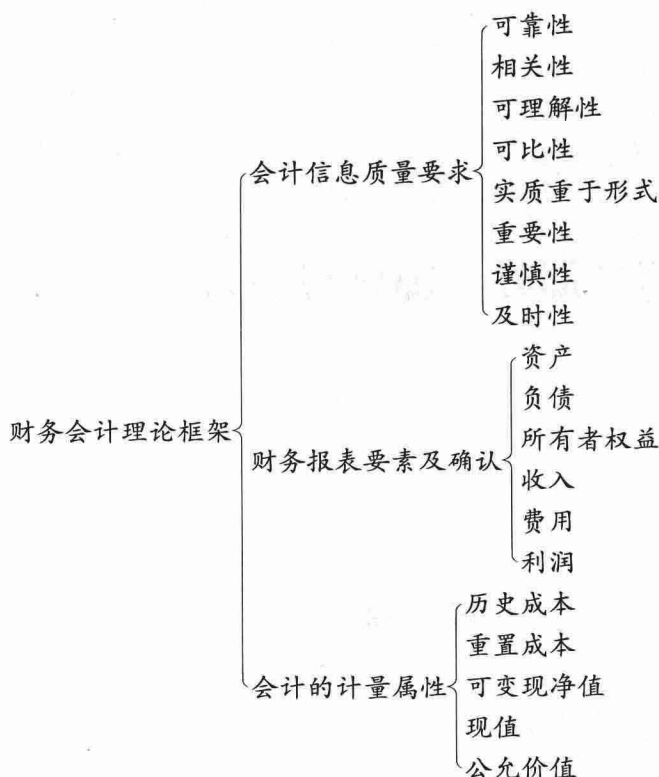
第二部分 辅导与练习



第一章 总 论

一、本章知识结构框架图





二、本章重点与难点提示

通过本章的学习，了解企业会计的组成、财务会计法规体系、财务会计信息的法律责任以及财务会计理论框架；熟悉财务会计的目标；掌握企业财务会计概念、财务会计的假设和基础、财务报表要素的概念的理解及确认、财务会计信息质量要求以及会计的计量属性。

本章的重点和难点在于对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大财务报表要素的概念的理解及确认条件、财务会计的假设和基础以及财务会计信息质量要求的理解，学习时可以结合以后章节的内容，通过具体经济业务的会计处理来加深理解和掌握。

三、自测练习题

（一）单项选择题

1. 以强化企业内部经营管理、提高经济效益为目的，以现代企业经营活动为对象，通过对财务信息的深加工和再利用，实现对经济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的一个会计分支，是指（ ）。

- A. 财务会计
- B. 成本会计
- C. 管理会计
- D. 内部审计

2. 下列各项中, ()是处理会计对象的标准, 是进行会计工作的规范 and 标准, 是评价会计工作质量的准绳。

- A. 会计制度
- B. 会计准则
- C. 会计假设
- D. 会计法

3. 产生权责发生制和收付实现制两种会计基础的会计假设是()。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

4. 企业会计确认、计量和报告应当遵循的会计基础是()。

- A. 权责发生制
- B. 收付实现制
- C. 持续经营
- D. 货币计量

5. 一切会计工作的根本大法是()。

- A. 会计制度
- B. 会计法
- C. 会计准则
- D. 会计规范

6. 确定会计核算空间和范围的会计假设是()。

- A. 持续经营
- B. 会计分期
- C. 货币计量
- D. 会计主体

7. 为会计确认、计量和报告做出时间上的规定的会计假设是()。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

8. 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()。

- A. 及时性
- B. 相关性
- C. 谨慎性
- D. 重要性

9. 资产和负债按照在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量, 则其所采用的会计计量属性为()。

- A. 可变现净值
- B. 重置成本
- C. 现值
- D. 公允价值

10. 1999 年修订的《会计法》明确规定对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负主要责任的是()。

- A. 总会计师
- B. 会计主管
- C. 单位负责人
- D. 会计机构负责人

(二) 多项选择题

1. 随着所有权、经营权分离的公司制企业的建立以及资本市场的发展, 企业会计逐步演化为()。



- A. 财务会计
C. 内部审计
E. 商业会计
- B. 管理会计
D. 行业会计
2. 我国现行会计法规体系主要包括()。
- A. 会计准则
C. 会计主体
E. 会计基础
- B. 会计法
D. 会计假设
3. 下列各项中,属于会计假设的有()。
- A. 会计反映
C. 会计分期
E. 持续经营
- B. 会计主体
D. 货币计量
4. 会计确认的基础主要包括()。
- A. 权责发生制
C. 历史成本制
E. 公允价值制
- B. 收付实现制
D. 重置成本制
5. 下列各项中,属于财务报表要素的有()。
- A. 资产
C. 成本
E. 利润
- B. 负债
D. 收入
6. 一项信息是否具有相关性的决定因素包括()。
- A. 预测价值
C. 可核性
E. 及时性
- B. 反馈价值
D. 中立性
7. 会计计量属性主要包括()。
- A. 历史成本
C. 可变现净值
E. 公允价值
- B. 重置成本
D. 现值
8. 下列有关会计主体的表述中,正确的有()。
- A. 企业的经济活动应与投资者的经济活动相区分
B. 会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人
C. 会计主体可以是营利组织,也可以是非营利组织
D. 会计主体必须要有独立的资金,并单独编制财务报告对外报送
E. 会计主体限定了会计确认和计量的空间范围
9. 会计主体可以是()。
- A. 独立法人
C. 企业内部的某一单位
E. 分公司
- B. 非独立法人
D. 由几个企业组成的企业集团

10. 下列各项中,属于会计信息质量要求的有()。

- A. 权责发生制
- B. 历史成本
- C. 可理解性
- D. 实质重于形式
- E. 公允价值

(三) 名词解释题

- 1. 财务会计
- 2. 管理会计
- 3. 会计主体假设
- 4. 权责发生制
- 5. 实质重于形式原则
- 6. 重要性原则
- 7. 谨慎性原则
- 8. 历史成本
- 9. 可变现净值
- 10. 公允价值

(四) 简答题

- 1. 简述财务会计报告的目标。
- 2. 如何理解财务会计报告的信息特征?
- 3. 《会计法》规定企业负责人应负哪些法律责任?
- 4. 什么是会计基本假设和基础? 各包括哪些内容?



第二章 货币资金及应收、预付项目

一、本章知识结构框架图

