



高职高专“十一五”规划教材

财务会计 学习指导与习题

CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITI

■ 主编 胡兴民

中国石油大学出版社

高职高专“十一五”规划教材

财务会计

学习指导与习题

主 编 胡兴民

副主编 徐艳清 马 伟 田 宏 刘 红

编 者 陈 慧 张 霞 马 斌 徐 娟

崔 阳 吴 祥 李广楠

中国石油大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学习指导与习题/胡兴民等主编. —东营:中国石油大学出版社, 2009. 2

ISBN 978-7-5636-2679-3

I. 财… II. 胡… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 013869 号

书 名: 财务会计学习指导与习题
作 者: 胡兴民

策划编辑: 宋秀勇(电话 0546-8392139)

责任编辑: 郭珊珊

封面设计: 九天设计

出 版 者: 中国石油大学出版社(山东 东营, 邮编 257061)

网 址: <http://www.uppbook.com.cn>

电子信箱: yibian8392139@163.com

印 刷 者: 东营市新华印刷厂

发 行 者: 中国石油大学出版社(电话 0546-8392139)

开 本: 180×235 印张: 14.25 字数: 287 千字

版 次: 2009 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 19.80 元

高职高专财经类“十一五”规划教材

编委会名单

主 任 胡兴民 徐艳清 田 宏 胡 勃

副主任 刘 红 孟祥云 曹春红 高文青

委 员 (以姓氏笔画为序)

于政红 马 伟 马 斌 孔祥同 王富阶

田 磊 朱子葵 刘玉明 何海东 吴 祥

宋卫国 张 霞 张建波 张平德 李广楠

陈耀敏 陈 慧 季光伟 宓小婷 郑 元

赵文清 姜桂义 段永山 倪金凤 徐 严

徐春玲 贾莉莉 高凡修 崔 阳 葛东敏

作为一本与《财务会计》教材配套的《财务会计学习指导与习题》，本书具有以下几个方面的特点：

一、重点突出、针对性强

本书按照突出应用性、针对性和实践性的原则编写，力求反映高职高专课程和教学内容体系的改革方向，反映当前财务会计教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。在兼顾理论和实践内容的同时，避免了“全”而“深”的面面俱到，理论上以应用为目的，以必要、够用为尺度。

二、内容新颖实用

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为依据，完全按照新的企业会计准则所规定的关于各项会计要素的确认、计量、记录和报告的要求进行。总结了多年高职高专基础会计课程教学的改革成果，以够用、实用、适用为原则，精心安排了各章内容。教学内容新颖实用，注重核算操作规范，强调依法核算与监督。

三、方便学生自学

本书以《财务会计》教材的章节为序，紧扣教学进度，每章安排有学习目的及要求、学习要点、重点难点、相关的练习题等，可读性较强。

本书在编写过程中，力求语言简便，知识点清晰，以教材为依据使学生达到有效学习的目的。以学生就业所需的专业知识和操作技能作为着眼点，在适度的基础知识与理论体系覆盖下，注重理论指导下的可操作性，更注意实际问题的解决，使所培养的学生善于解决工作中的实际问题。

本书编写过程中参考了有关专家发表的论文和专著，参考了国内外公开出版的有关教材，得到全国许多高职高专院校领导、专家和各校相关老师的大力支持以及中国石油大学出版社领导的指导和帮助，在此表示衷心感谢。

由于会计内容更新较快，且本身处于一个不断发展的过程中，某些内容尚需进一步完善，由于时间紧迫，更因作者水平所限，书中难免存在疏漏与不足，恳请读者批评指正。

编者

2009年1月

第一章 总论	(1)
第一部分 学习指导	(1)
第二部分 习题	(2)
第三部分 习题参考答案	(5)
第二章 货币资金	(7)
第一部分 学习指导	(7)
第二部分 习题	(8)
第三部分 习题参考答案	(15)
第三章 应收及预付款项	(18)
第一部分 学习指导	(18)
第二部分 习题	(20)
第三部分 习题参考答案	(28)
第四章 存货	(34)
第一部分 学习指导	(34)
第二部分 习题	(36)
第三部分 习题参考答案	(49)
第五章 金融资产与长期股权投资	(58)
第一部分 学习指导	(58)
第二部分 习题	(61)
第三部分 习题参考答案	(67)
第六章 固定资产	(72)
第一部分 学习指导	(72)
第二部分 习题	(74)
第三部分 习题参考答案	(82)
第七章 无形资产及其他资产	(87)
第一部分 学习指导	(87)
第二部分 习题	(89)
第三部分 习题参考答案	(95)

第八章 投资性房地产	(98)
第一部分 学习指导	(98)
第二部分 习题	(100)
第三部分 习题参考答案	(107)
第九章 流动负债	(110)
第一部分 学习指导	(110)
第二部分 习题	(112)
第三部分 习题参考答案	(119)
第十章 非流动负债	(125)
第一部分 学习指导	(125)
第二部分 习题	(128)
第三部分 习题参考答案	(133)
第十一章 所有者权益	(138)
第一部分 学习指导	(138)
第二部分 习题	(139)
第三部分 习题参考答案	(147)
第十二章 收入与费用	(150)
第一部分 学习指导	(150)
第二部分 习题	(152)
第三部分 习题参考答案	(162)
第十三章 利润及利润分配	(173)
第一部分 学习指导	(173)
第二部分 习题	(175)
第三部分 习题参考答案	(181)
第十四章 财务会计报告	(186)
第一部分 学习指导	(186)
第二部分 习题	(188)
第三部分 习题参考答案	(195)
第十五章 债务重组和非货币性资产交换	(207)
第一部分 学习指导	(207)
第二部分 习题	(209)
第三部分 习题参考答案	(216)

第一章 总 论

第一部分 学习指导

一、学习目的及要求

通过本章学习,理解财务会计的概念、特点和目标;重点掌握财务会计的基本假设、会计信息质量要求、财务会计的基本要素、会计等式和会计计量属性;熟悉财务会计法规体系及主要内容。

二、学习要点

(一) 财务会计的概念、目标及财务会计法规体系

1. 财务会计是以会计法为准绳,依据企业会计准则和企业统一会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向企业外部利益关系人定期提供各种会计信息的一种经济管理活动。

2. 财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众。财务会计的目标是向财务会计信息的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营决策。

3. 财务会计法规体系由会计法、企业财务会计报告条例、会计准则、会计制度和其他相关法规所组成。

(二) 会计基本假设和会计信息的质量要求

1. 会计基本假设又称会计的基本前提,是指会计人员对会计核算所处的变化不定的外部经济环境作出的合乎情理的判断。财务会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

2. 会计信息的质量要求是指为了规范会计行为和保证会计信息的质量,对企业财务会计工作的基本要求。我国会计信息的质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(三) 财务会计的基本要素、会计等式和会计计量属性

1. 会计要素是对会计核算对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国企

业会计准则规定,会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

2. 会计等式有以下三种形式:

资产=负债+所有者权益

收入-费用=利润

资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

3. 会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

(四) 财务会计的基础工作

财务会计的基础工作包括权责发生制和收入费用配比。

三、重点难点问题

1. 财务会计的概念及目标。

2. 财务会计的基本假设和财务会计信息质量要求。

3. 财务会计的要素及会计等式。

4. 会计计量属性和会计工作基础。会计计量属性中的公允价值泛指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或负债清偿的金额。按照公允价值计量属性,资产和负债要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。

企业以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。与权责发生制相对应的确认基础是收付实现制,收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。

按照收入费用配比的要求,一个会计期间内的各项收入与其相关的成本费用,应当在同一会计期间内予以确认、计量。收入费用配比包含两个方面的含义:一是收入与相关的成本费用在发生的因果关系上的配比;二是收入和相关的成本费用在发生的时间关系上的配比。

第二部分 习 题

一、填空题

1. 现代企业会计由_____和_____两大分支所组成。
2. 会计信息的使用者包括_____,_____,_____和_____等方面。
3. 财务会计的基础工作包括_____和_____。

4. 财务会计的基本假设包括____、____、____和____等。
5. 反映企业财务状况的会计要素包括____、____和____。
6. 反映企业经营成果的会计要素包括____、____和____。
7. 会计基本等式是____。
8. 会计计量属性主要包括历史成本____、可变现净值、现值和____。

二、判断题

1. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。 ()
2. 会计核算的基本等式是“资产=负债+所有者权益”,它是复式记账法的理论基础和编制资产负债表的依据。 ()
3. 资产就是企业经济活动中形成的会给我们带来经济利益的资源。 ()
4. 企业预期的经济业务所将发生的债务,应作为负债进行核算。 ()
5. 可理解性是指企业提供的会计信息应当与会计信息的使用者的经营决策需要相关。 ()
6. 一项会计事项重要性的确认,在很大程度上取决于企业会计人员的职业判断。 ()
7. “资产=负债+所有者权益”等式反映了企业特定时点的财务状况,它是编制资产负债表的基础。 ()
8. 同一会计主体在不同会计期间发生的相同交易的事项尽可能采用相同的会计处理方法和会计程序,不得随意变更,是会计信息质量可比性要求的内容之一。 ()
9. 企业采用权责发生制确认收入和费用的所属会计期间,而不是以货币的实际收付为依据,是建立在持续经营会计基本前提基础上的。 ()
10. 收入、费用和利润是体现企业的资金运动在某一会计期间处于相对运动状态的会计要素。 ()

三、单项选择题

1. 下列各项,企业不能够确认为资产的有()。
A. 预付的购货款
B. 经营租入的设备
C. 经营租出的设备
D. 已经收到发票,但尚未到达企业的原材料
2. 下列各项,不属于企业会计要素的是()。
A. 资产 B. 负债 C. 利润 D. 成本
3. 明确会计服务对象,界定会计为其服务的特定单位和组织的基本前提是

()。

- A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量
- 4. 会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果的信息质量要求是()。
 - A. 可比性 B. 相关性 C. 重要性 D. 可靠性
- 5. 下列会计事项处理,体现谨慎性要求的是()。
 - A. 按期计提无形资产摊销 B. 对应收账款计提坏账准备
 - C. 存货按历史成本计价 D. 当期收入与费用相配比
- 6. 企业将融资租入的固定资产视同自有固定资产核算,体现的会计信息质量要求是()。
 - A. 可比性 B. 谨慎性 C. 可理解性 D. 实质重于形式
- 7. 会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和利用的会计信息质量要求是()。
 - A. 可理解性 B. 及时性 C. 相关性 D. 可比性
- 8. 下列各项,反映企业财务状况的会计要素是()。
 - A. 所有者权益 B. 营业收入 C. 利润 D. 财务费用
- 9. 营业利润不包括()。
 - A. 公允价值变动净损益 B. 资产减值损失
 - C. 营业外收支净额 D. 投资净损益
- 10. 会计工作依据的根本大法是()。
 - A. 会计法 B. 基本会计准则
 - C. 具体会计准则 D. 企业会计制度

四、多项选择题

- 1. 财务会计的基本前提包括()。
 - A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
- 2. 反映企业财务状况的会计要素是()。
 - A. 利润 B. 资产 C. 负债 D. 所有者权益
- 3. 下列各项,属于资产必须具备的基本特征有()。
 - A. 预期会给企业带来经济利益 B. 被企业拥有或控制
 - C. 由过去的交易或事项形成 D. 具有可辨认性
- 4. 下列各项工作,以会计等式为理论基础的是()。
 - A. 复式记账 B. 成本计算
 - C. 编制资产负债表 D. 试算平衡
- 5. 下列组织中,可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。

- A. 独资企业 B. 企业分公司 C. 企业生产分厂 D. 集团公司
6. 下列各项,属于资产范围的有()。
- A. 融资租入的固定资产 B. 经营租入的固定资产
C. 委托加工物资 D. 无形资产
7. 留存收益包括()。
- A. 盈余公积 B. 未分配利润 C. 实收资本 D. 资本公积
8. 所有者权益包括()。
- A. 所有者投入的资本
B. 应收股利
C. 直接计入所有者权益的利得和损失
D. 留存收益
9. 期间费用包括()。
- A. 管理费用 B. 财务费用 C. 制造费用 D. 销售费用
10. 我国现行的财务会计法规体系包括()。
- A. 会计法 B. 企业财务会计报告条例
C. 企业会计准则 D. 企业会计制度

五、名词解释

1. 财务会计。 2. 会计主体。 3. 持续经营。 4. 会计分期。
5. 会计要素。 6. 会计等式。 7. 公允价值。 8. 权责发生制。

六、思考题

1. 说明财务会计的特点。
2. 简述财务会计的目标。
3. 财务会计基本假设的主要内容。
4. 财务会计信息质量要求的主要内容。
5. 财务会计的基本要素及其相互关系。
6. 财务会计的计量属性。

第三部分 习题参考答案

一、填空题

1. 财务会计 管理会计
2. 投资者 债权人 政府及其有关部门 社会公众

3. 权责发生制 收入费用配比
4. 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量
5. 资产 负债 所有者权益
6. 收入 费用 利润
7. 资产=负债+所有者权益
8. 重置成本 公允价值

二、判断题

× √ × × × √ √ √ √ √

三、单项选择题

BDADB DAACA

四、多项选择题

ABCD BCD ABC ACD ABCD ACD AB ACD ABD ABCD

五、名词解释

答案参照教材有关内容(略)。

六、思考题

答案参照教材有关内容(略)。

第二章 货币资金

第一部分 学习指导

一、学习目的及要求

通过本章学习,了解银行结算方式的种类及相关规定;熟悉库存现金和银行存款的管理与控制;掌握库存现金的使用范围和收支的规定;掌握货币资金日常收付及账务处理、库存现金清查和银行存款的核对方法。具有熟练运用银行支付结算办法,正确核算货币资金经济业务的能力。

二、学习要点

(一) 货币资金的范围及内部控制

1. 货币资金是指在企业生产经营过程中以货币形态存在的那部分资产,是企业资产中流动性较强的一种资产。包括库存现金、银行存款及其他货币资金三类。

2. 货币资金的内部控制是指单位内部为了保护货币资金的安全完整和有效运用,保证货币资金收付的真实和合法,在分工基础上建立起来的相互制约的管理体系。货币资金内部控制的原则是:严格职责分工;加强现金管理,实行交易分开;实施内部稽核,加强监督检查;实施定期轮岗制度。

(二) 库存现金管理的主要内容

规定库存现金的使用范围、库存现金限额管理、坐支现金管理和现金收支的管理。

(三) 库存现金的核算和清查

1. 库存现金日记账的设置和登记,库存现金收支业务的核算。

2. 企业应当按规定进行库存现金的清查,对于清查的结果应当编制“现金清查报告表”,对长短款及时进行处理。如果有挪用现金、白条顶库的情况,应及时予以纠正;对于超限额留存的现金应及时送存银行。

(四) 备用金

备用金是指企业会计部门为满足企业日常零星开支的需要,从库存现金限额中预付给有关部门、科室或个人的备用款项。按管理方式的不同,备用金可分为定额备

用金和非定额备用金两种。

（五）银行存款开户

企业在银行开立的存款账户按其用途不同，分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户四种。

（六）银行支付结算办法

银行支付结算办法有支票、银行汇票、银行本票、汇兑、托收承付、委托收款、商业汇票和信用卡。

（七）银行存款的核算和清查

1. 银行存款清查的内容。银行存款日记账与银行存款收、付款凭证互相核对，做到账证相符；银行存款日记账与银行存款总账互相核对，做到账账相符；“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次，做到账单相符，从而达到账实相符。

2. 银行存款余额调节表的编制。

（八）其他货币资金

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款和存出投资款等。

三、重点难点问题

1. 货币资金内部控制的原则和规定。
2. 库存现金管理的内容和收支核算。
3. 银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、委托收款结算方式。
4. 银行存款的核算及银行存款余额调节表的编制。

第二部分 习 题

一、填空题

1. 货币资金按存放地点和用途不同，分为_____、_____和_____。
2. 企业在银行开立的存款账户按其用途不同，分为_____、_____、_____和_____账户四种。
3. 其他货币资金包括_____、_____、_____、_____和_____。
4. 现金的清查包括出纳员每日_____和清查小组进行的_____和_____的盘点和核对。
5. 备用金按管理方式不同，分为_____和_____。

6. 目前,企业采用的转账结算方式主要有____、____、____、____、____、____和____。
7. 商业汇票按承兑人不同,分为____和____。
8. 商业汇票的付款期最长不能超过____。

二、判断题

1. 狭义的库存现金是指企业库存的人民币现金,不包括外币现金。 ()
2. 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入营业外支出。 ()
3. 每日终了,企业必须将库存现金日记账的余额与库存现金的实际库存数进行核对,做到账账、账实相符。 ()
4. 每个企业只能在一家银行的一个分支机构开立一个基本存款账户,企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。 ()
5. 采用托收承付结算方式办理结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项,包括代销、寄销、赊销商品的款项。 ()
6. 企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时,应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。 ()
7. 商业承兑汇票的承兑人是购货企业的开户银行。 ()
8. 银行承兑汇票的付款人一定是购货企业的开户银行。 ()
9. 普通支票左上角划两条平行线的,只能用来转账,不能提取现金。 ()
10. 收款单位收到付款单位交来的银行汇票可以不送交银行办理转账结算,而直接背书转让给另一单位用以购买材料。 ()
11. 委托收款和托收承付结算方式,都受结算金额起点的限制。 ()
12. 商业承兑汇票到期日付款人账户存款不足支付时,开户银行应代为付款。 ()
13. 银行存款余额调节表是企业调整银行存款余额的原始凭证。 ()
14. 单位和个人的各种款项的结算,均可采用汇兑结算方式。 ()
15. 收款单位收到的银行本票可以在票据交换区域内背书转让。 ()

三、单项选择题

1. 银行本票是由()签发。
A. 银行 B. 付款单位 C. 收款单位 D. 收款单位或付款单位
2. 根据《现金管理暂行条例》规定,下列经济业务中,不能用现金支付的是()。
A. 支付职工奖金 5 000 元 B. 支付零星办公用品购置费 800 元

- C. 支付物资采购货款 1 200 元 D. 支付职工差旅费 2 000 元
3. 按照国家《银行结算账户管理办法》的规定,企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过()办理。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
4. 银行汇票付款期限为自出票日起()。
- A. 1 个月 B. 2 个月 C. 3 个月 D. 6 个月
5. 银行承兑汇票承兑人是()。
- A. 购货单位 B. 购货单位开户银行
C. 销货单位 D. 销货单位开户银行
6. 下列支付结算方式中,需签订购销合同才能使用的是()。
- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 托收承付 D. 支票
7. 下列()不通过“其他货币资金”账户核算。
- A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款
C. 备用金 D. 存出投资款
8. 下列结算方式中,只能用于同城结算的是()结算方式。
- A. 银行汇票 B. 支票 C. 委托收款 D. 托收承付
9. 单位信用卡的资金一律从其()转账存入。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
10. 企业对无法查明原因的现金溢余,经批准后应转入()账户。
- A. 主营业务收入 B. 其他业务收入
C. 其他应付款 D. 营业外收入
11. 对于银行已入账而企业未入账的未达账项,企业应当()。
- A. 根据“银行对账单”入账
B. 根据“银行存款余额调节表”入账
C. 根据对账单和调节表自制凭证入账
D. 待有关结算凭证到达后入账
12. 企业因去外地采购货物而开立的银行结算账户是()。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
13. 下列结算方式中,同城和异地均可以使用的是()。
- A. 转账支票 B. 银行本票 C. 银行汇票 D. 委托收款
14. 企业对已存入证券公司但未进行短期投资的现金进行会计处理时,应借记的会计账户是()。