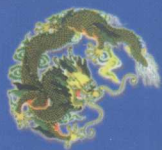


全国高等教育自学考试专用辅导教材



中级财务会计学习指导

附各章强化练习题及答案

主编 / 中国人民大学 陈解生
副主编 / 李景辉

全国高等教育自学考试指定教材
会计专业 专用辅导教材



中国经济出版社

全国高等教育自学考试专用辅导教材

中级财务会计

学习指导

附各章强化练习题及答案

主 编 中国人民大学 陈解生

副主编 李景辉



中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导 / 陈解生主编. —北京: 中国经济出版社, 2002. 10

ISBN 7-5017-5752-6

I. 中… II. 陈… III. 财务会计—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 078168 号

责任编辑: 魏 民

封面设计: 东 方

全国高等教育自学考试专用辅导教材

中级财务会计学习指导

陈解生 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮编: 100037

各地新华书店经销

北京建工印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 12 印张 288 千字

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

印数: 3000 册

ISBN 7-5017-5752-6/F·4613

定价: 20.00 元

责任编辑:魏 民

总 策 划:谭隆全

封面设计:东 方



出版说明

全国高等教育自学考试专用辅导教材——《中级财务会计学习指导》，是由具有丰富的自学考试辅导经验的中国人民大学陈解生等教授、专家，严格按照全国高等教育自学考试中级财务会计考试大纲及指定教材的内容编写的。为参加全国高等教育自学考试的考生全面、系统、快速、高效地掌握指定教材中的重点、难点及考点，提高实战能力，顺利通过考试提供了更为有效的帮助。

本书具有以下特点：

依据严谨，内容可靠。本书严格按照全国高等教育自学考试中级财务会计考试大纲及指定教材的内容编写，避免了名符实不符，误导考生的现象。本书及时反映了新大纲所修订、增补的最新内容，方便了考生的学习。

内容完整，重点突出。本书包括全国高等教育自学考试中级财务会计课程的全部重点、难点和考点内容，按照指定教材的章、节顺序，用简明扼要的语言将重点、难点及考点予以说明，使考生在较短时间内全面地掌握这门课程的精华。

加强练习，逐章巩固。本书每章主要内容后附有大量而有针对性的练习题及答案。通过各章练习，巩固知识点，这正是填补了指定教材的空白（因指定教材的每一章后既无练习题，又无练习题答案）。

了解动态，参照考题。本书后附有本学科的最新全国统考试

题及答案,使考生了解高等教育自学考试中级财务会计的最新考试动态。

虽然编者在编写过程中,本着对考生高度负责的态度,章章细审、题题推敲,但由于编写时间比较仓促,加上编者水平有限,缺点和错误在所难免,欢迎广大同仁和读者批评、指正,以便今后再版时修订。

我们相信本书会对参加高等教育自学考试的考生参加考试起到积极、有效的作用,并祝广大考生顺利通过考试,取得优异成绩。

“高等教育自学考试专用辅导教材编委会

目 录

第一章 绪 论	(1)
学习目的和要求	(1)
课程主要内容	(1)
本章强化练习题	(8)
本章强化练习题答案	(16)
第二章 货币资金	(19)
学习目的和要求	(19)
课程主要内容	(19)
本章强化练习题	(24)
本章强化练习题答案	(30)
第三章 应收款项	(33)
学习目的和要求	(33)
课程主要内容	(33)
本章强化练习题	(39)
本章强化练习题答案	(50)
第四章 存 货	(55)
学习目的和要求	(55)
课程主要内容	(55)
本章强化练习题	(68)
本章强化练习题答案	(84)
第五章 投 资	(93)
学习目的和要求	(93)

课程主要内容	(93)
本章强化练习题	(105)
本章强化练习题答案	(121)
第六章 固定资产	(129)
学习目的和要求	(129)
课程主要内容	(129)
本章强化练习题	(140)
本章强化练习题答案	(156)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	(162)
学习目的和要求	(162)
课程主要内容	(162)
本章强化练习题	(172)
本章强化练习题答案	(178)
第八章 流动负债	(182)
学习目的和要求	(182)
课程主要内容	(182)
本章强化练习题	(197)
本章强化练习题答案	(214)
第九章 长期负债	(223)
学习目的和要求	(223)
课程主要内容	(223)
本章强化练习题	(233)
本章强化练习题答案	(246)
第十章 所有者权益	(256)
学习目的和要求	(256)
课程主要内容	(256)
本章强化练习题	(273)
本章强化练习题答案	(286)

第十一章 收入、费用和利润	(291)
学习目的和要求	(291)
课程主要内容	(291)
本章强化练习题	(296)
本章强化练习题答案	(305)
第十二章 会计报表	(313)
学习目的和要求	(313)
课程主要内容	(313)
本章强化练习题	(327)
本章强化练习题答案	(338)
第十三章 会计报表附表和注释	(345)
学习目的和要求	(345)
课程主要内容	(345)
本章强化练习题	(346)
本章强化练习题答案	(348)
第十四章 会计报表分析	(349)
学习目的和要求	(349)
课程主要内容	(349)
本章强化练习题	(352)
本章强化练习题答案	(358)
2001 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
中级财务会计试卷	(361)
2001 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
中级财务会计试题参考答案	(372)

第一章 绪 论

【学习目的和要求】

通过本章的学习,明确会计的分类、企业财务会的核算体系以及财务会计基本理论体系;熟悉会计的目标和企业财务会计的规范;掌握企业财务会计概念与特征、中级财务会计的特点、财务会计的基本假设和一般原则以及财务会计的确认与计量。

【课程主要内容】

一、会计的目标与分类

1. 识记会计目标的概念

2. 领会会计的一般目标和我国会计的具体目标

(1)会计的一般目标:向企业内部管理部门和企业外部与该企业有利害关系的主体提供决策所需要的财务信息及其与之相关的其他经济信息。

(2)我国会计的具体目标:主要是满足企业内部和企业外部两方面对企业会计信息的需要。其中会计信息外部使用者包括投资者、债权人、政府部门和其他外部使用者;内部使用者包括企业内部管理者和企业职工。

3. 领会会计的不同分类

(1)会计按信息使用者的不同可以分为财务会计和管理会计。

(2)会计按服务的行业不同可以分为工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、交

通运输企业会计等。

(3)会计按服务的组织形式不同可以分为独资企业会计、合伙企业会计和公司会计。

(4)会计按服务的组织是否以盈利为目的可以分为盈利组织会计和非盈利组织会计。

(5)会计按核算的经济业务的特殊性质可以分为租赁会计、通货膨胀会计、破产清算会计、外币会计等多种专门会计。

二、企业财务会计的特点

1. 识记现代会计的概念、财务会计和管理会计的概念

(1)现代会计是以企业会计为核心的,分为财务会计和管理会计两大分支。源于20世纪二、三十年代,正式形成于50年代。

(2)财务会计是以会计准则或制度为主要依据,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等的一整套信息处理系统。

(3)管理会计是从传统的会计系统中分离出来的,与财务会计并列,利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要,同时直接参与企业决策控制过程,以改善经营管理,提高经济效益等的一整套信息处理系统。

2. 领会财务会计和管理会计的区别与联系。

(1)区别:

①从服务对象来看,财务会计主要为企业外部与企业有经济利害关系的单位和个人服务,同时也为企业内部管理提供会计信息,其服务重心在于对外提供信息;而管理会计主要为企业内部各级管理人员制定决策、控制经济活动服务,其服务重心在于企业内部。

②从提供信息的规范来看,财务会计主要受会计准则或会计制度的约束,而且往往具有强制性;而管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束,这种约束相对灵活。

③从会计核算的过程来看,财务会计以提供历史信息为主,而管理会计则主要面向未来和现在,提供未来和即时的信息为主。

④从信息的报告来看,财务会计有规定的或公认的格式并且要定期编制,如资产负债表、损益表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等,通常都有固定的格式,而且需要定期编报;而管理会计主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息,强调的是信息的有用性,并不注重信息报告的形式。

(2)联系:

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支,虽然在许多方面存在着差别,但在实务中仍然是相互渗透、互相利用,具有密切的联系,如两者往往根据相同的原始资料进行不同的处理,形成对外报告和对内报告的信息;财务会计形成的对外报告虽然主要为外部使用者提供信息,但对企业内部各级管理者作出决策仍然是有用的,即财务会计在对企业各项经济业务进行确认、计量、记录和报告过程中,也发挥着会计所具有的管理职能,成为企业管理活动的一个重要部分。

三、企业财务会计的基本理论

1. 识记企业财务会计的基本假设;企业财务会计的一般原则;企业财务会计要素;企业财务会计的计量;企业财务会计的确认。

(1)会计核算的基本假设:会计核算的基本假设也称基本前提,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

①会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计为之服务的特定单位,会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象,反映该经营单位的经营活动。会计主体与

法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体也一定是法人。

②持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本假设的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

③会计分期,就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的经营成果——收入、费用、利润,确认某个会计期末的财务状况——资产、负债、所有者权益,编制会计报表。

④货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。我国《企业会计准则》规定:会计核算以人民币作为记账本位币。

(2)企业财务会计的一般原则

财务会计的一般原则是指对财务会计核算的基本要求作出规定,是对财务会计核算的基本规律的高度概括和总结。我国会计准则规定的12项财务会计核算的一般原则,根据在会计核算中的作用可以划分为两类:一类是对财务会计信息质量要求方面的一般原则;另一类是财务会计确认和计量方面的一般原则。

①对财务会计信息质量要求方面的一般原则包括:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则和明晰性原则。考生应注意区分可比性原则与一贯性原则,其中可比性原则指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,以便在不同企业之间进行横向比较。而一贯性原则是会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更,以便于对前后期会计资料进行纵向比较。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。可比性原则和一贯性原则都是为了能进行比较,所不同的是可比性原则要求横向比较,一贯性原则要求纵向比较。

②财务会计确认和计量方面的一般原则包括:权责发生制原则、配比原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出的原则和谨慎性原则。考生应注意:会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应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,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。实际成本原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其账面价值。划分收益性支出与资本性支出的原则是指支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。谨慎性原则是指某些会计事项有不同的会计处理方法可供选择时,应尽可能选择一种不致虚增账面利润、夸大所有者权益的方法为准的原则。即对于具有估计性质的会计事项,应当合理预计可能发生的损失和费用,但不应预计或多预计可能带来的收益。会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用。

(3)企业财务会计要素

会计要素是指企业财务会计确认和计量的具体对象,也是组成企业财务报表的基本单位。企业财务会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

①资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。资产按其流动性的不同可分为:流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他长期资产等。

②负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现时义务,这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿,从而引起未来经济利益流出。负债按其偿还期的长短不同分为流动负债和长期负债。

③所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权。净资产的数额等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益包括：投资者投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

④收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入的特征是：收入主要由销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产所产生，具体表现为资产的增加或负债的减少。收入包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入和股利收入等。收入不同于收益，也不同于利得，是日常的，不是偶发的，销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的收入，如营业外收入，则不属于本要素的内容。

⑤费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各项耗费。费用的特征是：费用产生于过去的交易或事项，它可表现为资产的减少或负债的增加，最终会减少所有者权益。费用包括产品生产成本和期间费用。但与销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的支出，如营业外支出等，则不属于本要素的内容。

⑥利润是指企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果。包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。利润的特征是：利润表示企业最终的经营成果，由收入与费用的差额确定，与收入和费用要素密切相关。

各会计要素之间的基本关系可用会计等式表示。

①反映财务状况的静态等式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

这是最基本的会计等式，它是复式记账法的理论基础和编制资产负债表的依据。

②反映经营成果的动态等式： $\text{收入} = \text{费用} - \text{利润}$

(4)企业财务会计的确认

企业财务会计确认各项要素的共同标准一般有：

①被确认的项目仅仅是通过交易或事项所产生,它们的性质符合要素的定义;

②与该项目有关的未来经济利益(未来现金流量)流入或流出企业的不确定能明确的评估;

③该项目应有可计量的属性如成本、价值等,并能可靠地计量。

我国《企业会计准则》第二章“一般原则”中明确指出:

“会计核算应当以权责发生制为基础”,这就从总体上规定了我国财务会计的确认基础。

我国《企业会计准则》第二章“一般原则”中明确指出:“会计核算应当以权责发生制为基础”,这就从总体上规定了我国财务会计的确认基础。

(5)企业财务会计的计量

计量问题是财务会计的核心问题,贯穿于财务会计从记录到报告的全过程。计量是指为了在财务报表中确认和计列有关会计要素而确定其货币金额的过程。会计计量包括计量单位(或称计量尺度)和计量属性(或称计量基础)两个方面的内容所组成。不同计量单位和不同计量属性的组合形成了不同计量模式。

我国《企业会计准则》第七条明确规定:“会计核算以人民币为记账本位币。”这一规定明确了我国财务会计计量单位的选择。

就计量属性来看,存在着可用于会计要素的多种属性,有历史成本、现时成本、现行市价、可变现净值、现值等。目前,世界上一般选择历史成本计量属性。

计量模式主要有历史成本/名义货币;历史成本/固定购买力货币;现时成本/名义货币;现时成本/固定购买力货币等。

2. 领会企业财务会计基本理论的作用;企业财务会计基本理论的内容;企业财务会计基本假设的具体内容;企业财务会计一般原则的具体内容;企业财务会计要素的内容及特征;企业财务会计

计量与确认的重要性。

四、企业财务会计规范

1. 识记财务会计规范的基本涵义

财务会计规范是指制约财务会计实务的法律、法规、准则和制度等的总称,它既是约束财务会计行为的标准,也是对财务会计工作进行评价的依据。

2. 领会财务会计规范化的原因与作用;西方国家对财务会计规范的不同表述;我国的财务会计规范体系。

我国的财务会计法规体系主要由《中华人民共和国会计法》、企业会计准则和企业会计制度等组成,并形成了以会计法为核心,以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的一个比较完整的规范体系。

《会计法》是以会计行为为规范对象的专门法律。分别为总则;会计核算;公司企业会计核算的特别规定;会计监督、会计机构和会计人员;法律责任和附则。1999年10月31日,第九届人大常委会第十二次会议再次对会计法进行修订,自2000年7月1日起实施。

会计准则是制定会计核算制度和组织会计核算的基本规范,我国会计准则由财政部制定并颁布,包括基本会计准则和具体会计准则。

会计制度是在会计准则基础上制定的具体会计方法和程序的总称。我国的会计制度是国家财政部门通过一定行政程序制定、具有一定强制性的会计规范总称。

【本章强化练习题】

一、单项选择题(在每小题列出的四个选项中只有一个选项是符合题目要求的,请将正确选项前的字母填在题后的括号内。)