

全国高等教育自学考试丛书

中级财务会计应试辅导

ZHONGJI CAIWU KUAIJI YINGSHI FUDAO

吴旺盛 贾明月 编著



上海科学技术文献出版社

全国高等教育自学考试丛书

中级财务会计应试辅导

吴旺盛 贾明月 编著

上海科学技术文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计应试辅导 / 吴旺盛编. - 上海: 上海科学技术文献出版社, 2001. 8

(全国高等教育自学考试丛书)

ISBN 7-5439-1721-1

I. 中... II. 吴... 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(2001)第 19451 号

丛书策划: 图书选题工作室

责任编辑: 卞桂英

封面设计: 时尚

技术编辑: 韦人

全国高等教育自学考试丛书

中级财务会计应试辅导

吴旺盛 贾明月 编著

上海科学技术文献出版社出版发行

(上海市武康路 2 号 邮政编码: 200031)

全国新华书店总经销

太仓市印刷厂有限公司印刷

开本 787×1092 1/16 印张 20.75 字数 500 000

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1-6 000

ISBN 7-5439-1721-1/G·445

定价: 35.00 元

科技新书目: 568-898

前 言

当时代的钟声敲响二十一世纪之时,知识经济时代也娓娓而至。

知识经济时代是一个竞争的时代,是一个催人奋进的时代,也是一个变化莫测的时代。“潮来涛头立”——是胸怀大志的青年之必然选择,“学习、学习、再学习”——是迎接知识经济时代的最佳途径。

本书是专为有志之士参加全国高等自学考试而编写的辅导性材料。编者力求紧扣全国高等自学考试指导委员会编写的《中级财务会计》教材,以多年教学经验为基础,结合自学考试的最新趋向,编写了本应试辅导。编者期望能以此书使读者在自学过程中抓住重点、排除疑惑、深入领会教材内容,最终能顺利通过自学考试,并运用到日常工作之中。

本辅导书每章分为基本要求、主要内容简述与重点例题、练习题,在全书的最后还配上两套模拟试题,其中,每章的基本要求为考生指明考试重点,以使考生学习时事半功倍;主要内容简述与重点例题浓缩了教材之辅华,并对教材中不易理解之处以较为通俗易懂的方式表达出来,同时本部分也可作为考生以此替代教材,作为考前复习的依据;练习题主要是为了使读者熟悉教材内容、加深对教材的理解、抓住教材重点;两套模拟试题主要提供给考生参加考试前熟悉考试题型、对考试事先进行预模之用。本书还录入 2001 年(上)全国高等教育自学考试“中级财务会计”试题供考生参考。

本书由吴旺盛和贾明月编著,陈赛珍、王友生、王亚、李映红、李灿航等参加了部分章节的编写工作,由于编者水平有限以及受时间的约束,书中错漏之处在所难免,望广大读者不吝批评指正。

编 者

2001 年 6 月于上海

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一部分 基本要求	(1)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(1)
第三部分 练习题	(8)
第二章 货币资金	(16)
第一部分 基本要求	(16)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(16)
第三部分 练习题	(22)
第三章 应收款项	(31)
第一部分 基本要求	(31)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(31)
第三部分 练习题	(39)
第四章 存 货	(50)
第一部分 基本要求	(50)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(50)
第三部分 练习题	(63)
第五章 投 资	(79)
第一部分 基本要求	(79)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(79)
第三部分 练习题	(89)
第六章 固定资产	(103)
第一部分 基本要求	(103)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(103)
第三部分 练习题	(115)

第七章 无形资产、递延资产与其他资产	(128)
第一部分 基本要求	(128)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(128)
第三部分 练习题	(131)
第八章 流动负债	(138)
第一部分 基本要求	(138)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(138)
第三部分 练习题	(147)
第九章 长期负债	(165)
第一部分 基本要求	(165)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(165)
第三部分 练习题	(174)
第十章 所有者权益	(193)
第一部分 基本要求	(193)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(193)
第三部分 练习题	(201)
第十一章 收入、费用和利润	(216)
第一部分 基本要求	(216)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(216)
第三部分 练习题	(225)
第十二章 会计报表	(246)
第一部分 基本要求	(246)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(246)
第三部分 练习题	(255)
第十三章 会计报表附注及注释	(271)
第一部分 基本要求	(271)
第二部分 主要内容简述与典型例题	(271)
第三部分 练习题	(274)
第十四章 会计报表分析	(283)

第一部分 基本要求.....	(283)
第二部分 主要内容简述与典型例题.....	(283)
第三部分 练习题.....	(287)
 《中级财务会计》模拟试卷(一).....	 (297)
《中级财务会计》模拟试卷(二).....	(306)
2001(上)全国高等教育自学考试“中级财务会计”试题.....	(315)

第一章 绪 论

第一部分 基本要求

通过本章的学习,考生应重点掌握的内容主要包括:财务会计基本理论体系、财务会计的基本假设、财务会计的一般原则等。

考生应一般性掌握的内容主要包括:会计的一般目标和我国的会计目标、企业财务会计的特点、我国财务会计规范体系等。

对于其他有关内容,考生只需作一般性的了解即可。

第二部分 主要内容简述与典型例题

一、会计的目标和分类

(一)会计目标

会计目标是指在一定的历史环境下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。会计目标的选择不可能脱离会计本身内在的功能和外在的环境条件。

会计的本质通常可以理解为:会计既是一个信息系统,也是一种管理活动。

会计的一般目标:在现代市场经济条件下,会计的一般目标应是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的财务信息及其与之相关的其他经济信息。这一目标体现了现代会计的本质特征,并适应了现代市场经济环境的变化和要求。提供会计信息,服务于会计信息的使用者应是会计的一般目标。

我国的会计目标:既要与会计的一般目标一致,又要与我国社会主义市场经济这一基本的社会经济环境相适应。我国《企业会计准则》第十一条明确规定:“会计信息应当符合国家宏观经济需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部经营管理的需要”。

具体而言,我国会计的目标主要是满足企业内部和企业外部两个方面对企业会计信息的需要。会计信息的外部使用者包括现在的和潜在的投资者、债权人、政府部门和其他外部使用者。会计信息的内部使用者主要是指企业内部各阶层的管理人员以及企业职工。

(二)会计的分类

1. 会计按照信息的使用者的不同可以分为财务会计和管理会计。

财务会计主要是向企业外部与企业有经济利害关系的各方提供财务报告的一种会计;管理会计主要是向企业内部各级管理人员提供有关经营决策方面信息的会计。

2. 会计按照服务的组织是否以获取盈利为目的分为盈利组织会计和非盈利组织会计。

二、财务会计和管理会计

现代会计是以企业会计为核心的,而现代企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。

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。财务会计信息主要是满足投资者、债权人、政府管理部门等与企业具有经济利害关系的外部使用者的需要,同时也能满足企业内部管理部门对有关信息的需要。

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的信息需要,同时直接参与企业决策控制过程等的一整套信息处理系统。管理会计信息主要满足企业内部各级管理部门开展决策的信息需要。

财务会计和管理会计的主要差别,具体表现在:

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。因此,财务会计亦称“外部会计”或“对外报告会计”;管理会计亦“内部会计”或“对内报告会计”。

2. 从提供信息的规范来看,财务会计主要受会计准则或统一会计制度的约束,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,财务会计必须遵循凭证——账簿——报表这一传统会计基本模式,严格按照规定的会计程序和一套完整处理财务信息的方法体系,以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动,定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。管理会计在其核算过程中,其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的,往往可以根据提供决策所需要的信息的要求自由选择,没有统一的模式;而且从核算的对象来说,管理会计不仅要反映企业过去和现在的经济活动情况,更重要的是围绕管理者的决策和控制,提供经济活动现时的和未来的信息。可见,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。

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:(1)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;(2)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,是企业管理活动的一个重要部分。

从财务会计和管理会计的区别与联系中可以看到,会计信息服务对象的外向型、所提供会计信息的历史性、执行会计核算规范的强制性、会计核算过程的程序化、会计报告内容和格式

的固定化等是企业财务会计的主要特征。

三、企业财务会计的基本理论

(一) 财务会计基本理论体系

会计理论是随着会计实践而产生和发展的,通常认为会计理论是一套由前后一致的会计假设、会计概念、会计原则所组成的概念框架。

财务会计基本理论的作用主要表现在两个方面,一是为了解释现存的财务会计实务,如选择合理的会计程序和会计方法,财务报表编制过程中理论指导,对现行惯例进行论证和批判,判断财务会计信息的质量等;二是为了指导财务会计实务并预测其发展。

财务会计的基本理论体系是以财务会计目标为导向,以财务会计的基本假设为前提,而形成的一整套相互关联、协调一致的概念体系。归纳起来,财务会计的基本理论体系的内容大致包括:(1)财务会计的目标或目的;(2)财务会计的基本假设;(3)财务会计信息的质量要求;(4)财务会计报表的基本要素;(5)财务会计报表基本要素的确认和计量;(6)财务会计确认和计量的一般原则。

(二) 财务会计的基本假设

财务会计的基本假设,是指组织财务会计核算工作应具备的前提条件,也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,它规定了会计核算内容的空间范围。典型的会计主体是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位。会计主体不同于法律主体的概念,会计主体可以是一个独立的法律主体(如企业法人),也可以不是一个独立的法律主体(如企业内部相对独立的核算单位)。

2. 持续经营

持续经营是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可以预见的未来,企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去,而不会面临破产清算。

在竞争社会,企业破产清算的风险始终存在。如果企业发生破产清算,所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用,而应当采用破产清算的会计程序和方法。

3. 会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营活动中,人为地划分一个个间距相等、首尾相接的会计期间,以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏,确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的致量,并据以结算账目和编制会计报表。会计分期规定了会计核算的时间范围。

会计期间通常是一年,称为会计年度,在我国,以公历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止,在年度内,再划分为季度和月份等较短的期间。

4. 货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,并假设币值保持不变。

企业会计核算采用货币作为经济活动的计量单位,如果企业的经济业务是多种货币计量

并存的情况,就需要确定一种货币作为记账本位币。在我国,会计核算一般以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可采用某种外币作为记账本位币,但编报的会计报表应当折算为人民币反映;境外企业向国内有关部门编报会计报表应当折算为人民币反映。会计上把货币作为计量单位,同时假设货币的内在价值是稳定的,即使有所变动,应不足以影响会计计量和会计信息的正确性。在我国,会计核算以人民币作为记账本位币,同时也假定货币内在价值是稳定不变的。

(三)财务会计的一般原则

财务会计的一般原则:是对财务会计核算的基本要求作出规定,是对财务会计核算基本规律的高度概括和总结。我国企业财务会计核算的一般原则根据其在会计核算中的作用可以划分为两类:一类是对财务会计的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. 财务会计信息质量要求方面的一般原则

首先,提供的会计信息要能为有关使用者了解,即会计信息要满足“可理解性”的要求,如果不能为使用者理解,再高质量的信息也是无用信息;其次,提供的会计信息应满足有关使用者的决策需要,即“决策有用性”,这是会计信息的最高质量。

会计信息的质量分为主要质量和次要质量两个层次。会计信息的主要质量包括相关性和可靠性两个方面。相关性是指会计信息与决策有关,具有改变决策的能力。一项会计信息是否具有相关性又由预测价值、反馈价值和及时性三个组成因素所决定。可靠性是指信息应免于错误及偏差,能公正、客观地表达所要表达的现象或状况。一项会计信息是否具有可靠性又由真实性、可核性和中立性三个组成要素所决定。会计信息的次要质量则包括可比性和一贯性两个方面,即会计信息应满足可比性和一贯性的质量要求。

我国企业会计准则对会计信息的质量要求,规定了如下七项原则。

(1)客观性原则。是指财务会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

会计核算的客观性包括真实性和可靠性两方面的意义。真实性要求会计核算的结果应当与企业实际的财务状况和经营成果相一致;可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观的事实为依据,不受会计人员主观意志的左右,避免错误并减少偏差。

(2)相关性原则。亦称有用性原则,是指财务会计提供的信息要同使用者的经济决策活动相关联,并且产生直接的影响。在我国,这一原则要求会计信息既要满足国家宏观经济管理的要求,满足企业外部有关使用者了解企业财务状况和经营成果的需要,又要满足企业内部经营管理决策的需要。

(3)可比性原则。是指财务会计核算必须符合国家的统一规定,按照规定的会计处理方法和程序,提供口径一致、相互可比的会计核算资料。这一原则不仅要求不同企业之间的会计信息要具有横向的可比性,而且要求同一企业的不同时期的会计信息要具有纵向的可比性。

(4)一贯性原则。是指一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后各期一致,不得随意变更。在财务会计核算中,经常会出现相同的经济业务的会计处理有多种方法可供选择,企业可以在会计准则允许的范围内选择使用。但是,在一般情况下,企业一经选定某一种方法就不得随意变动,如有变动,应按规定程序进行,并将变动情况和原因,以及变动后对企业财务状况和经营成果的影响在会计报告中加以说明。在财务会计核算中遵循一贯性原则,有利于提

高会计信息的使用价值,可以防止某些企业和个人利用会计方法的变动,在会计核算上弄虚作假,粉饰会计报表。

(5)及时性原则。是指财务会计核算应当及时进行,讲求时效。

(6)明晰性原则。亦称可理解性原则,是指会计记录和会计报表应当清晰、明了,便于信息使用者加以理解和利用。明晰性是会计信息质量的首要要求。

(7)重要性原则。是指企业在全面核算的前提下,对于在财务会计核算过程中的经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计核算方法和程序。具体的说,对于那些影响会计信息使用者作出决策的重要经济业务或会计事项,应当分别核算,分项反映,并在会计报表中重点说明;对于金额不大,对制定经济决策没有多大影响的经济业务和事项,可以在会计记录或会计报表中简化、合并反映。在会计核算中坚持重要性原则,才能全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,突出重点,简化核算,节约人力、物力和财力,提高会计核算的工作效率。

2. 财务会计确认和计量方面的一般原则

(1)权责发生制原则。是指以收入和费用是否已经发生为标准,按照归属期来确定本期的收入和费用。凡是当期已经实现的收入或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

(2)配比原则。是指某一个会计期间的收入与费用应当按照它们之间的内在联系相互配合,借以计算确定该期的损益。根据收入与费用的联系方式,收入与费用的配比方式主要有两种:一是根据收入与费用之间的因果联系进行直报配比,如产品销售收入与产品销售成本的配比;二是根据收入与费用项目存在的时间上的一致关系,将某些与特定的收入项目没有明显因果关系的费用项目。如广告费、办公费和经理人员工资等,与发生在同一期间的收入相比。在会计核算中遵循配比原则,就是要求一个会计期间内的各项收入同与其相关联的成本、费用应当在同一会计期间内进行确认、计量并登记入账。

(3)实际成本原则。是指财务会计核算中各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。

(4)划分收益性支出与资本性支出原则。收益性支出是指支出的发生是为了取得本期收益,应从当期已实现的收益中得到补偿;而资本性支出是指支出的发生是为当期、主要是为以后会计期间收入的取得,应由今后若干会计期间的收益来补偿。

(5)谨慎性原则亦称稳健性原则,或称保守主义。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。这一原则是针对经济活动中的不确定因素要求企业在处理会计事项时,必须充分估计风险和损失,不高估资产或收益。对于预计会发生的损失或重要的或有负债等事项,都应计算入账;对于可能发生的收益则不预计列账。谨慎性原则在财务会计核算中有多种表现,如我国在当前的财务会计实务中采用的面定资产加速折旧、存货计价的后进先出法、成本与可变现净值孰低法、短期投资期末计价的成本与市价孰低法以及计提坏账准备等方法,都是这一原则的具体体现。

(四)财务会计的计量与确认

1. 财务会计要素

我国《企业会计准则》规定的企业财务会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

(1)资产。资产是指由于过去的交易或事项引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。从这一定义可以看到,资产是由于过去交易或事项所产生的,也就是资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产;企业的资产只限于经济资源,可以是货币形式存在的,也可以是实物形式存在的;可以是有形的,也可以是无形的;非经济资源不能作为企业的资产。经济资源是否属于企业,首先看其所有权是否属于企业,但这不是绝对标准,那些所有权虽不属于特定企业,但为该企业实际控制的经济资源,也应作为该企业的资产,如融资租入的固定资产。同时作为资产的经济资源必须具有能为特定企业带来未来经济利益的服务潜力,并能用货币进行可靠的计量。

(2)负债。负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务,这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿,从而引起未来经济利益的流出。

(3)所有者权益。所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的净额。

(4)收入。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。收入不同于收益,也不同于利得,它是从企业的日常经营活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。收入的取得一般表现为企业资产的增加或负债的减少,或者资产增加和负债减少两者兼而有之,最终将导致企业所有者权益的增加。取得收入是企业持续经营的基本条件,同时也是企业最终实现盈利的前提条件,它既是对原始投资和各种耗费的补偿,也是企业资本的源泉。

(5)费用。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种耗费,企业在生产经营过程中必然要发生一定的费用。费用的发生往往会引起企业资产的流出和损耗,或负债的增加,最终会减少所有者权益。企业发生的各项费用需要以取得的收入来补偿,收入补偿费用后,才能形成一定期间的利润。

(6)利润。利润是企业一定时期内生产经营活动的最终财务成果。企业一定时期内取得的全部收入与取得该项收入的全部费用相配比,收入大于费用的差额即为利润,反之则为亏损。企业取得利润将使资产和所有者权益增加,如为亏损将使之减少。企业的利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

上述六个要素中,资产、负债和所有者权益是组成资产负债表的会计要素,亦称资产负债表要素;收入、利润和费用是组成利润表(或称损益表)的会计要素,亦称利润表要素。

2. 财务会计的确认

财务会计的确认是财务会计数据进入会计系统进行记录和报告的程序,即将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或其他会计要素正式地列入财务报表的过程。

财务会计确认主要解决三个问题:一是某一事项是否需要确认;二是该事项应在何时确认;三是该事项应确认为什么会计要素。这三个方面实际上是说明财务会计确认应采用的标准。

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。

3. 财务会计的计量

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。计量单位实际存在两种选择:一是仍然采用名义货币,二是改用货币的购买力。当一国的通货膨胀率居高不下时,如果无视购买力的变化,势必影响会计信息的可靠性。按照国际会计惯例,如果物价变动未达到恶性通货膨胀的程度,一般应以各国法定的名义货币作为计量单位,否则就要考虑货币的购买力的影响。

就计量属性来看,存在着可用于要素计量的多种属性,有历史成本、现时成本、现行市价、可变现净值、现值等。但当前世界各国一般选择历史成本这一计量属性,我国也选择历史成本作为财务会计的计量属性。

上述计量单位和计量属性的组合形成计量模式,不同的组合形成各种不同的计量模式。主要的计量模式有: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/固定购买力货币等模式。目前,大多数国家所采用的计量模式为历史成本/名义货币计量模式。

四、企业财务规范

财务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。

我国的财务规范体系主要由《中华人民共和国会计法》(以下简称“会计法”)、企业会计准则和企业会计制度等组成,并已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。

1. 会计法

会计法是以会计行为为规范对象的专门法律。会计法在我国的会计规范体系中处于最高层次,居于核心的地位。1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订的《中华人民共和国会计法》对我国会计工作的主要方面作出规定,整部法律包括总则、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、法律责任和附则共七章五十二条,涉及到我国会计工作的各个领域,这些规定是我国各单位开展会计工作的基本行为规范。

2. 企业会计准则

我国于1992年11月发布了我国第一个会计准则,即《企业会计准则》,并于1993年7月1日开始施行。我国的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两大部分。

基本会计准则,主要是对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性规定,为具体会计准则和会计制度的制定提供基本框架,又包括会计核算的一般原则和会计要素准则。具体会计准则是根据基本会计准则的要求,对企业各种经济业务的会计处理方法和程序作出具体规定,包括基本业务准则、特殊业务准则、特殊行业基本业务准则和有关财务报表的准则。

3. 企业会计制度

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的行政程序制定、具有一定强制性的会计规范的总称。根据我国会计法的规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”在我国，会计制度有广义和狭义两种理解方式，广义的会计制度是指国家制定的会计方面所有规范的总称，包括会计工作制度、会计人员管理制度和会计核算制度等；狭义的会计制度则是指国家财政部门制定的会计核算行为规范，即会计核算制度。

第三部分 练习题

一、填空题

1. 会计的本质通常可以理解为：会计既是一个_____，也是一种_____。
2. 会计按照信息使用者的不同，可以分为_____和_____；会计按照服务的组织是否以获取盈利为目的，可以分为_____和_____。
3. 现代会计是以_____为核心的，而现代企业会计分为_____和_____。
4. 通常认为，会计理论是一套由前后一致的_____、_____和_____组成的概念框架。
5. 财务会计的基本理论体系是以_____为导向，以财务会计的_____为前提，而形成的一套相互关联、协调一致的概念体系。
6. 会计上把货币作为计量单位，同时假设货币的内在价值是_____的。
7. 一项会计信息的相关性由_____、_____和_____三个组成因素决定。
8. 一项会计信息的可靠性由_____、_____和_____三个组成因素决定。
9. 我国会计准则规定的财务会计核算的一般原则可以划分为两类，一类是_____方面的一般原则，另一类是_____方面的一般原则。
10. 会计信息的主要质量包括_____和_____两个方面；会计信息的次要质量包括_____和_____两个方面。
11. 所有者权益包括_____、_____、_____和_____。
12. 在西方国家，会计规范的核心是_____，我国会计规范体系是以_____为核心的，以_____和_____为基本内容的一个比较完整的规范体系。
13. 我国的会计准则由_____制定并颁布，包括_____和_____两大部分。
14. 基本会计准则包括_____和_____；具体会计准则包括_____、_____和_____。

二、单项选择题（在各题的备选答案中，选出一个正确答案，将其序号字母填在括号内）

1. 下列各项中，不属于财务会计特点的是（ ）
 - A. 定期编制会计报表
 - B. 以会计准则或制度为主要依据
 - C. 服务重心在企业内部
 - D. 既对外提供信息又对内提供信息
2. 规定了会计核算内容空间范围的会计假设是（ ）

- A. 会计主体
C. 会计分期
- B. 持续经营
D. 货币计量
3. 规定了会计核算的时间范围的会计假设是()
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
4. 由于()会计假设的存在,使会计核算产生了权责发生制和收付实现制两种记账基础。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
5. 一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后期保持一致,不得随意变更,体现了()原则。
A. 可比性
B. 相关性
C. 一贯性
D. 客观性
6. 在利润表中,对主营业务详细列示其收入、成本和税金,而对附营业务只要求简略列示其利润,这一做法体现了()的要求。
A. 相关性
B. 客观性
C. 谨慎性
D. 重要性
7. 下列各项支出中,属于资本性支出的是 ()
A. 支付职工工资
B. 购买商标权
C. 支付固定资产日常修理费
D. 支付广告费用
8. 下列各项支出中,属于收益性支出的是 ()
A. 进行长期债权投资
B. 购买工程物资
C. 支付当期的技术转让费
D. 进行长期股权投资
9. 下列各项会计原则中,属于财务会计信息质量要求方面的一般原则是 ()
A. 重要性原则
B. 谨慎性原则
C. 实际成本原则
D. 权责发生制原则
10. 下列各项会计原则中,属于财务会计确认和计量方面的一般原则是 ()
A. 一贯性原则
B. 相关性原则
C. 可比性原则
D. 配比原则
11. 我国的财务会计规范体系的核心是 ()
A.《中华人民共和国会计法》
B.《企业会计准则》
C.《企业会计制度》
D. 会计假设

三、多项选择题(在各题的备选答案中,选出二至五个正确答案,将其序号字母填在括号内)

1. 企业财务会计信息的使用者主要包括 ()
A. 企业目前的投资者
B. 企业潜在的投资者
C. 债权人
D. 企业内部管理者及职工
E. 财政、税务、证券监管等政府部门

2. 下列关于财务会计的各项表述中,正确的有 ()
- 财务会计的服务重心在于对外提供信息
 - 财务会计相对于管理会计而言,受到的约束相对较少
 - 财务会计必须遵循“凭证—账簿—报表”的基本模式
 - 财务会计以提供历史信息为主
 - 财务会计有规定的或公认的格式并且要定期编制
3. 我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提包括 ()
- 会计主体
 - 持续经营
 - 会计分期
 - 原始成本计价
 - 货币计量
4. 会计信息的质量分为主要质量和次要质量,其中,会计信息的主要质量包括 ()
- 可理解性
 - 相关性
 - 可靠性
 - 可比性
 - 一贯性
5. 会计信息的质量分为主要质量和次要质量,其中,会计信息的次要质量包括 ()
- 可理解性
 - 相关性
 - 可靠性
 - 可比性
 - 一贯性
6. 下列各项会计原则中,属于财务会计信息质量要求方面的一般原则是 ()
- 一贯性原则
 - 相关性原则
 - 可比性原则
 - 配比原则
 - 客观性原则
7. 下列各项会计原则中,属于财务会计确认和计量方面的一般原则是 ()
- 重要性原则
 - 谨慎性原则
 - 实际成本原则
 - 权责发生制原则
 - 相关性原则
8. 下列各项会计原则中,属于财务会计信息质量要求方面的一般原则是 ()
- 重要性原则
 - 明晰性原则
 - 划分收益性支出和资本性支出原则
 - 及时性原则
 - 实际成本原则
9. 会计信息的主要质量包括 ()
- 决策有用性
 - 相关性
 - 可靠性
 - 可比性
 - 一贯性
10. 财务会计实务中,通常采用下列各种方法,其中体现了谨慎性会计原则的方法包括 ()
- 固定资产加速折旧法
 - 应收账款计提坏账准备
 - 物价下跌情况下,存货计价采用的后进先出法
 - 短期投资期末计价的成本与市价孰低法
 - 物价上涨情况下,存货计价采用的后进先出法
11. 作为企业的资产,应该是 ()
- 现实的资产
 - 预期的资产
 - 经济资源
 - 经济资源或非经济资源
 - 有形的或无形的资源

面、判断题(在各题后面的括号内填入判断结果,正确的用“√”表示,错误的用“×”表示)