



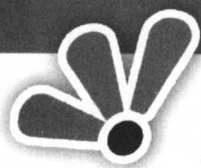
ZHONGJI CAIWU KUAIJI SHIXUN

中级财务会计 实训

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
SHIXUN

张振霞 编著





ZHONGJI CAIWU KUAIJI SHI

中级财务会计 实训

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
SHIXUN

张振霞 编著



西南财经大学出版社

中级财务会计实训/张振霞编著. —成都:西南财经大学出版社,2007. 4
ISBN 978 - 7 - 81088 - 702 - 1

I. 中… II. 张… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 049295 号

中级财务会计实训

张振霞 编著

责任编辑:张炯竹

封面设计:杨红鹰

责任印制:王艳

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	成都市书林印刷厂
成品尺寸:	170mm × 240mm
印 张:	14
字 数:	265 千字
版 次:	2007 年 5 月第 1 版
印 次:	2007 年 5 月第 1 次印刷
印 数:	1—4000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81088 - 702 - 1
定 价:	24.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

高等职业技术教育是我国高等教育的重要组成部分。近年来随着我国经济建设的不断发展和职业教育改革的不断深入,我国高等职业技术教育得到了蓬勃发展。为了达到教育部关于高等职业技术教育培养一线高级技术应用型专门人才的目标,更好地体现高等职业技术教育教学的特点,使高职高专学生在系统学习《中级财务会计》理论知识的基础上,通过实训练习,更好地掌握所学内容,达到提高财务会计的实践操作能力的目的,按照我国2006年2月15日新发布的企业会计准则体系的要求,结合本人多年《中级财务会计》课程的教学经验,在总结以往高职会计理论教学与实习实训教学的基础上,我们精心编写了适合高职高专院校经济类各专业学习《中级财务会计》课程的辅助配套教程——《中级财务会计实训》一书。

本书分为两个部分,第一部分为各章及综合实训题,第二部分为实训题的参考答案。各章实训题包括名词解释、单选题、多选题、判断题、简答题和业务题,有些章节还设计了部分综合题以及案例分析题等。全书旨在使学生在系统学习《中级财务会计》教材理论知识的基础上,通过实训练习,更好地掌握所学内容,提高财务会计的实践操作能力。

本书可以作为高职高专经济类相关专业学习《中级财务会计》课程的辅助教材,也可以作为社会各界人士自学《中级财务会计》课程的参考教材和参加会计职称考试的参考资料。

随着经济的不断发展,会计实践也处在不断地发展之中。由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,望请广大读者批评指正,谢谢!

编者

2007年4月

目 录

第一部分 各章及综合实训题

第一章 总论	(3)
第二章 货币资金	(12)
第三章 应收及预付账款	(23)
第四章 存货	(36)
第五章 对外投资	(47)
第六章 固定资产	(60)
第七章 无形资产和其他资产	(71)
第八章 流动负债	(80)
第九章 长期负债	(86)
第十章 所有者权益	(95)
第十一章 收入和费用	(102)
第十二章 利润和利润分配	(112)
第十三章 财务会计报告	(120)
综合实训题一	(129)
综合实训题二	(137)
综合实训题三	(149)

第二部分 参考答案

第一章参考答案	(159)
第二章参考答案	(161)
第三章参考答案	(164)
第四章参考答案	(171)
第五章参考答案	(174)
第六章参考答案	(180)
第七章参考答案	(185)
第八章参考答案	(187)
第九章参考答案	(189)
第十章参考答案	(192)
第十一章参考答案	(194)
第十二章参考答案	(197)

目 录

第十三章参考答案	(201)
综合实训题一参考答案	(204)
综合实训题二参考答案	(208)
综合实训题三参考答案	(215)
 参考资料	 (219)

第一部分 各章及综合实训题

第一章

总 论

一、学习目的

通过本章的学习,使学生能够了解有关财务会计的基本知识,理解有关财务会计信息的使用者及其对财务会计信息的要求,掌握现行财务会计核算的基本前提和一般原则以及财务会计基本构成要素的内容。

二、学习重点及难点

现行财务会计核算的基本前提和一般原则以及财务会计基本构成要素的内容为本章的重点内容。而对于现行财务会计核算的基本前提和一般原则的理解以及对于财务会计基本构成要素的具体概念界定则是本章的难点内容。

3

三、主要内容提示

财务会计是以会计准则为主要依据,遵循公认的会计原则,确认、计量企业的资产、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和资金周转,并分析财务报表,评价企业的获利能力和偿债能力的一整套信息处理系统。

本章主要介绍以下几个方面的内容:

1. 财务会计信息的使用者及其对信息的要求

2006年《企业会计准则》规定,我国财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

2. 财务会计核算的基本前提以及会计信息的质量要求

2006年《企业会计准则》规定,财务会计核算的基本前提是会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

另外,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

会计信息的质量要求主要包括:真实性、相关性、明晰性、可比性、实

质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。即：

(1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠，内容完整。

(2) 企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

(3) 企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

(4) 企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更；确需变更的，应当在附注中说明。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

(5) 企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(6) 企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

(7) 企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

(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。

3. 财务会计的基本构成要素

根据 2006 年《企业会计准则》的规定，我国现行财务会计的基本构成要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项内容。

(1) 资产是指企业过去的交易或者事项形成的、已拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

(2) 负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务、未来发生的交易或者事项形成的义务。不属于现时义务，不应当确认为负债。

注意：符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

(3) 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的流出。

所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

所有者权益项目应当列入资产负债表。

(4) 收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。

(5) 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。

(6) 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

利润项目应当列入利润表。

4. 有关财务会计的计量

2006年《企业会计准则》规定，企业会计计量属性一般包括：历史成

本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等。

(1) 历史成本。在历史成本计量下,资产按照购买时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购买资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2) 重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3) 可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(4) 现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5) 公允价值。在公允价值计量下,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。

另外,企业对会计要素进行计量时,一般应采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

5. 有关会计科目及其使用说明

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目,在会计实务中,是设置账户的依据,同时也是账户的名称。

四、实训题

(一) 名词解释

1. 财务会计
2. 会计假设
3. 货币计量
4. 会计主体
5. 实质重于形式原则
6. 权责发生制
7. 谨慎性原则
8. 资产
9. 会计要素
10. 会计科目

(二) 单选题

1. 会计主体是()。
 - A. 法律主体
 - B. 一个企业
 - C. 企业法人
 - D. 会计对其进行核算的一个特定单位
2. 企业会计分期存在的基础是()。
 - A. 会计主体
 - B. 权责发生制
 - C. 持续经营
 - D. 货币计量

3. 反映企业经营成果的会计要素一般不包括 ()。
- A. 收入 B. 费用 C. 利润 D. 负债
4. 下列各项中, 体现谨慎性原则要求的是 ()。
- A. 无形资产摊销 B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 D. 当期销售收入与费用配比
5. 持续经营为 () 提供了理论依据。
- A. 会计要素的确定 B. 会计确认
C. 会计计量 D. 会计恒等式
6. 明晰性原则是指 () 应当明了, 便于理解和应用。
- A. 会计凭证 B. 会计报表
C. 会计记录 D. 会计账簿
7. 会计人员在国家允许的范围内选择会计方法时, 应尽量避免会导致企业虚增盈利水平的处理方法, 这体现了会计的 ()。
- A. 客观性原则 B. 可比性原则
C. 配比原则 D. 谨慎性原则
8. 会计处理方法和程序前后各期 ()。
- A. 应当一致, 不能随意变动 B. 在任何情况下都不能变动
C. 可以变动, 但需经过批准 D. 可以任意变动
9. 下列各项中, 不符合资产会计要素定义的是 ()。
- A. 委托代销商品 B. 委托加工物资
C. 待处理财产损失 D. 尚待加工的半成品
10. 在下列会计核算的基本前提或一般原则中, 企业计提固定资产折旧主要依据的是 ()。
- A. 持续经营 B. 货币计量
C. 一贯性 D. 可比性
11. 以下各项中, () 原则体现了企业以融资方式租入的资产应视为企业的资产。
- A. 实质重于形式 B. 重要性
C. 谨慎性 D. 权责发生制
12. 企业会计核算把劳动资料划分为固定资产和低值易耗品, 是基于 () 原则。
- A. 重要性原则 B. 可比性原则
C. 谨慎性原则 D. 权责发生制原则
13. 企业会计核算必须符合国家的统一规定, 这是为了满足 () 的要求。
- A. 一贯性原则 B. 重要性原则

- C. 可比性原则 D. 客观性原则
14. 下列项目中, 使负债增加的是 ()。
- A. 发行公司债券 B. 用银行存款购买公司债券
- C. 发行股票 D. 支付现金股利
15. 确立会计核算空间范围所依据的会计基本假设是 ()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
- C. 会计分期 D. 货币计量
16. 下列各项经济业务中, 会引起公司股东权益增减变动的是 ()。
- A. 用资本公积金转增资本 B. 向投资者分配股票股利
- C. 向投资者分配现金股利 D. 用盈余公积弥补亏损
17. 企业对期末存货采用成本与市场孰低法计价, 其所体现的会计核算原则是 ()。
- A. 及时性原则 B. 历史成本原则
- C. 谨慎性原则 D. 可比性原则
18. 下列各项中, 不属于会计核算一般原则的是 ()。
- A. 会计核算方法一经确定不得变更
- B. 企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告, 不应仅以交易或事项的法律形式为依据
- C. 企业对交易或事项的会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎, 不应高估资产或收益, 低估负债或费用
- D. 企业对已经发生的交易或事项, 应当及时进行会计确认、计量和报告, 不得提前或延后
19. 下列各项中, 同时引起资产和负债发生变化的是 ()。
- A. 宣告发放现金股利 B. 支付现金股利
- C. 支付股票股利 D. 技术投资者投资
20. 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. 配比原则 D. 谨慎性原则

(三) 多选题

1. 下列组织可以作为一个会计主体的是 ()。
- A. 独资企业 B. 企业的生产部门或销售部门
- C. 分公司 D. 子公司
2. 会计核算的基本前提包括 ()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
- C. 会计分期 D. 货币计量
3. 会计核算的原则中, 关于会计信息质量要求的原则有 ()。

- A. 相关性原则
- B. 及时性原则
- C. 明晰性原则
- D. 配比原则
4. 会计的基本职能有 ()。
 - A. 进行会计核算
 - B. 实施会计监督
 - C. 参与经济决策
 - D. 评价经营业绩
5. 下列平衡关系中, 可称为会计等式的有 ()。
 - A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 收入 - 费用 = 利润
 - C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
 - D. 资产 = 权益
6. 下列项目作为企业资产加以确认的是 ()。
 - A. 融资租入设备
 - B. 经营方式租出设备
 - C. 委托加工物资
 - D. 土地使用权
7. 下列项目中, 能同时引起资产和利润减少的项目有 ()。
 - A. 计提发行债券的利息
 - B. 计提固定资产折旧
 - C. 财产清查中发现的存货盘盈
 - D. 无形资产价值摊销
8. 企业在取得收入时, 可能会影响到的会计要素是 ()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 所有者权益
 - D. 费用
9. 下列项目中, 属于会计中期的有 ()。
 - A. 年度
 - B. 半年度
 - C. 一季度
 - D. 月度
10. 下列各种会计处理方法中, 体现谨慎性原则的有 ()。
 - A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
 - B. 低值易耗品摊销采用分期摊销法
 - C. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法计价
 - D. 将融资租入固定资产作为自有资产核算
 - E. 到期不能收回的应收票据转入应收账款
11. 收入具有的特点是 ()。
 - A. 收入是从企业日常生产经营活动中产生的
 - B. 收入可能表现为企业资产增加或者企业负债减少, 或者两者兼而有之
 - C. 收入可能会导致企业负债增加
 - D. 收入可能导致企业所有者权益增加
12. 资产具有以下几个方面的特点 ()。
 - A. 资产是由于过去的交易或者事项形成的
 - B. 资产必须是投资者投入或向债权人借入的
 - C. 资产是企业拥有或者控制的
 - D. 资产预期会给企业带来经济利益
13. 财务会计报告按照规定的格式, 总结反映一个企业或企业集团的

()。

- A. 财务状况
- B. 经营成果
- C. 现金流量
- D. 资金周转

14. 我国 2006 年《企业会计准则》的规定,企业会计计量属性一般包括()。

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

15. 我国《企业会计准则》规定,企业财务会计报告的使用者包括()。

- A. 投资者
- B. 债权人
- C. 政府及有关部门
- D. 社会公众

(四) 判断题

1. 会计核算只能用货币作为计量单位。()

2. 谨慎性原则要求企业尽可能低估资产、少计收入。()

3. 会计恒等式在任何一个时点上都是平衡的。()

4. 会计要素就是会计报表的基本单位。()

5. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。()

6. 资产与权益的恒等关系,是编制资产负债表及利润表的依据。()

7. 要求同一企业前后各期提供相互可比的会计信息的原则是可比性原则。

()

8. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须属于企业。()

9. 出售无形资产取得收益会导致经济利益的流入,所以,它属于准则所定义的“收入”范畴。()

10. 企业为减少本年度亏损而调减应计提的资产减值准备,体现了会计核算的谨慎性原则。()

11. 某一经济业务是否重要,很大程度上取决于会计人员的专业判断。对于同一经济业务,在某一会计主体视为重要,而在另一会计主体就不一定重要。()

12. 企业只有拥有所有权的资源才能作为资产予以确认,所以租赁期内的融资租入固定资产,由于承租人没有所有权,故不能作为固定资产核算,只需在备查簿中登记。()

13. 出售固定资产取得的净损失会导致经济利益的流出,它属于会计准则所定义的“费用”范畴。()

14. 在公允价值下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。()

15. 收入能够导致企业的所有者权益增加,但导致所有者权益增加的不一

定都是收入。()

16. 企业采用的会计政策前后各期应当保持一致, 一经选定不得变更。
()

17. 企业为减少本年度亏损而调减计提资产减值准备金额, 体现了会计核算的谨慎性原则。()

18. 根据企业会计制度的规定, 我国境内企业必须以人民币作为记账本位币进行会计核算。()

19. 资产负债表中列示的资产都是企业所拥有的资产。()

20. 当期发生的费用并不都与当期的收入配比。()

(五) 简答题

1. 《企业会计准则》对财务会计信息质量要求的原则一般有哪些规定?

2. 如何理解实质重于形式原则?

3. 资产的账面价值和账面余额有何区别?

4. 我国《企业会计准则》规定的会计核算的基本假设是什么?

5. 学习和使用会计科目有何重要的现实意义?

(六) 案例分析

安信公司财务部张经理是精通会计的管理者, 他十分注意培养下属会计人员的专业素质。在该公司庞大的会计队伍中, 不乏有一些不是会计科班毕业而从其他工种转为会计人员的。为了提高他们的会计水平, 张经理请他的大学同学, 现为某经贸大学会计学院的会计教授姜老师集中一周时间对部分会计人员进行培训。第一堂课结束, 姜老师布置了以下问题, 并要求同学指出这些问题所隐含的会计前提和会计原则。

(1) 安信公司以估计 15 年的期限计提办公大楼的折旧。

(2) 安信公司将购买办公用品的支出 3500 元, 列作当期管理费用。

(3) 安信公司对 2006 年 12 月预付下年的报刊订阅费运用了待摊方法。

(4) 安信公司合理核算可能发生的费用和损失。

(5) 安信公司租入一台设备, 该设备的使用年限为 10 年, 将该设备列作本公司的固定资产。

(6) 安信公司编制利润表的过程。

第二天课堂上, 姜老师让许发回答 (1) ~ (3), 让段强回答 (4) ~ (6)。

许发回答的结果是:

(1) 收支配比原则; (2) 客观性原则; (3) 权责发生制原则。

段强回答的结果是:

(4) 客观性原则; (5) 实质重于形式; (6) 收支配比原则。

要求: 对许发和段强的回答进行评价, 若不正确说明理由。