



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第四版

《财务会计学》

教学辅导书 (学生用书)

戴德明 林 钢 赵西卜 编著



 中国人民大学出版社



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第 四 版

《财务会计学》

教学辅导书 (学生用书)

戴德明 林 钢 赵西卜 编著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《财务会计学》教学辅导书 (学生用书) / 戴德明等编著.
北京: 中国人民大学出版社, 2007
(中国人民大学会计系列教材·第四版)
普通高等教育“十五”国家级规划教材·教育部推荐教材.
ISBN 978-7-300-02992-4

I. 财…

II. 戴…

III. 财务会计-高等学校-教学参考资料

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 119081 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第四版

《财务会计学》教学辅导书 (学生用书)

戴德明 林 钢 赵西卜 编著

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 170mm×228mm 16 开本

版 次 1999 年 3 月第 1 版

2007 年 8 月第 3 版

印 张 17 插页 1

印 次 2007 年 8 月第 1 次印刷

字 数 307 000

定 价 20.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编者简介



戴德明 中国人民大学商学院会计系教授，博士，博士生导师。

1962年生于湖南省沅江县。现任中国人民大学商学院会计系主任，中国会计学会副会长，财政部会计准则委员会咨询专家，全国会计专业硕士学位教育指导委员会副秘书长。先后在《经济研究》、《会计研究》等刊物上公开发表论文数十篇，出版专著、教材多部。主要讲授课程：财务会计学、高级会计学、国际会计、会计理论。



林钢 中国人民大学商学院教授，博士生导师。1953年生于北京，1971年开始从事企业会计工作，1986年研究生毕业后留校任教，1999—2005年负责学校的财务处工作。从事会计实务和理论研究工作达36年，有较深厚的理论功底和较丰富的实践经验。发表论文20余篇，出版专著2部，教材30余部。主要研究方向为企业财务会计、责任会计、成本会计以及事业单位会计等。



赵西卜 中国人民大学商学院会计系教授，经济学博士，管理学博士后。1963年生于河北省辛集市。兼任中国人民大学建华研究院副院长，中国会计准则委员会咨询专家。于1985年起执教，从事会计学科研究与教学工作。主要研究领域：会计准则、内部报告、政府会计。

从1985年起执教，从事会计学科研究与教学工作。主要研究领域：会计准则、内部报告、政府会计。

中国人民大学会计系列教材·第四版

中国人民大学会计系列教材自从1993年推出第一版以来，受到广大会计学教师和学生的极大关注，经过二版、三版修订，成为我社近年来销量最大的三套教材之一。本着与时俱进、不断完善的目标，我们根据最新的会计准则和相关财经法规对教材进行了第四版修订。为使教材更适合教学使用，还增加了知识要点、本章小结、术语与公式、案例与思考，其中案例部分选取的都是典型、新颖的小案例，非常方便进行课堂讨论。

第四版教材的功能模块：

	使用对象	主要功能	使用方式
教材	教师 学生	基本教材	课堂使用
学生用书	学生	配套练习题 与自测题	课外练习
教师用书	教师	教学辅助 资料	课堂 及课外参考
多媒体课件 (免费下载)	教师	教学使用	课堂演示 及课外参考

策划编辑 杜俊红

责任编辑 卢玉冬 杜俊红

封面设计 李亚莉

版式设计 王坤杰



本书是中国人民大学会计系列教材第四版《财务会计学》的教学辅导书（学生用书），是在中国人民大学会计系列教材第三版《财务会计学》的教学辅导书（学生用书）的基础上修改而成。由于第四版《财务会计学》在第三版的基础上作了较大幅度的修改，本教学辅导书（学生用书）也相应进行了较大的修订。

本次修订工作中，我们删除了与第四版教材不匹配的内容，修改了其他与教材不协调、不一致的内容。考虑到学生学习过程中，填空题的实际效果不是很好，本次修订取消了填空题题型。此外，为了帮助学生自我测试该门课程的学习效果，在本书的最后部分新增了三套自测题。

本次修订的分工如下：第一、九、十二、十三、十四、十五章由戴德明编写，第二、三、四章由赵西卜编写，第五、六、七、八、十、十一章由林钢编写。在修订过程中，訾磊、何月娇、杨晴、冯华杰、邳显、刘茜、刘静、王姝、张长虹作了许多资料收集、整理、校对等工作。

由于编者水平有限，书中难免存在疏漏乃至错误之处，敬请读者批评指正。

目 录

第一部分 练习题

第一章	总论	(3)
第二章	货币资金与交易性金融资产	(8)
第三章	应收款项	(14)
第四章	存货	(21)
第五章	持有至到期投资及长期股权投资	(32)
第六章	固定资产	(43)
第七章	无形资产、商誉和长期待摊费用	(54)
第八章	流动负债	(59)
第九章	非流动负债	(66)
第十章	所有者权益	(71)
第十一章	收入、费用和利润	(76)
第十二章	财务报表	(81)
第十三章	资产负债表日后事项	(90)
第十四章	会计变更与差错更正	(100)
第十五章	财务报表分析	(107)

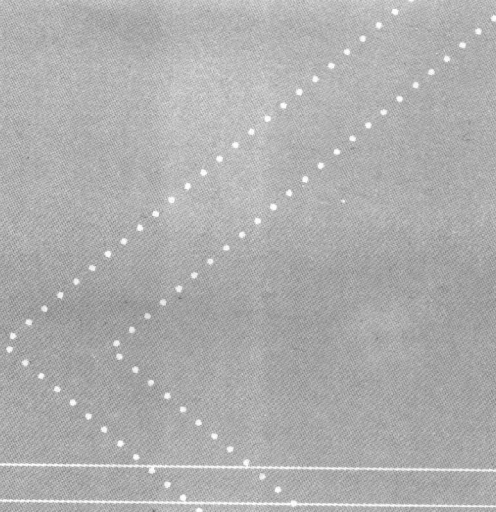
第二部分 参考答案

第一章	总论	(117)
第二章	货币资金与交易性金融资产	(120)
第三章	应收款项	(126)
第四章	存货	(134)
第五章	持有至到期投资及长期股权投资	(145)
第六章	固定资产	(161)
第七章	无形资产、商誉和长期待摊费用	(173)
第八章	流动负债	(178)
第九章	非流动负债	(186)

第十章 所有者权益	(191)
第十一章 收入、费用和利润	(200)
第十二章 财务报表	(208)
第十三章 资产负债表日后事项	(215)
第十四章 会计变更与差错更正	(222)
第十五章 财务报表分析	(228)

第三部分 自测题

自测题一	(235)
自测题二	(244)
自测题三	(253)



第一部分 练习题



总 论

一、名词解释

- | | |
|-----------|----------|
| 1. 资产 | 2. 相关性 |
| 3. 权责发生制 | 4. 持续经营 |
| 5. 负债 | 6. 所有者权益 |
| 7. 实质重于形式 | |

二、判断题

1. 由于利润是收入与费用之间的差额，因此，利润的确认与计量，也就是收入与费用的确认与计量。()
2. 企业在一定期间发生亏损，会导致所有者权益减少。()
3. 对于某一会计主体来说，收入必然表现为一定时间内的现金流入，费用必然表现为一定时间内的现金流出。()
4. 费用是指会计期间内经济利益的减少，固定资产清理损失属于经济利益流出，所以属于费用。()
5. 重要性是指在尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据某一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。()
6. 企业固定资产计提折旧是以持续经营为假设前提的。()
7. 在物价上涨的情况下，对存货按后进先出法计价是谨慎性原则的要求。()
8. 当负债总额不变时，企业净资产的变化是由于盈利或亏损导致

10. 谨慎性是指在有不确定因素的情况下做出判断时, 保持必要的谨慎, 既不高估资产或收益, 也不低估负债或费用。()

4

8. 下列说法不正确的是()。
- A. 在会计实务中, 根据谨慎性原则, 流动负债通常按它们的到期值进行计价
 - B. 企业所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上, 与企业资产保持数量关系, 它与企业具体的资产项目之间不存在对应关系
 - C. 收入确认的一般标准是, 如果资产的增加或负债的减少, 关系到未来经济利益的增加, 并且能够可靠地用货币加以计量, 就应当确认收入
 - D. 费用确认的一般标准是, 如果资产的减少或负债的增加, 关系到未来经济利益的减少, 并且能够可靠地用货币加以计量, 就应当确认费用
9. 下列关于会计信息质量要求的说法不正确的是()。
- A. 明晰性要求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
 - B. 可比性要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致, 不得随意改变
 - C. 及时性包括及时记录和及时报告两方面, 及时记录是及时报告的前提, 而及时报告也是会计信息时效性的重要保证
 - D. 谨慎性是指在有不不确定因素的情况下进行预计时, 应保持一定程度的谨慎, 以便不高估资产或收入, 但可以高估负债或费用
10. 下列有关会计主体与法律主体之间关系的说法正确的是()。
- A. 会计主体不一定是法律主体, 而法律主体必然是会计主体
 - B. 法律主体不一定是会计主体, 而会计主体必然是法律主体
 - C. 法律主体不一定是会计主体, 会计主体也不一定是法律主体
 - D. 会计主体一定是法律主体, 法律主体也一定是会计主体

四、多项选择题

1. 某股份有限公司对下列各项业务进行的会计处理中, 符合国家统一的会计制度规定的有()。
- A. 由于物价持续上涨, 存货的核算由原来的先进先出法改为后进先出法
 - B. 由于银行提高了借款利率, 当期发生的财务费用过高, 故该公司将超出财务计划的利息暂作资本化处理
 - C. 由于产品销路不畅, 产品销售收入减少, 固定费用相对过高, 该公司将固定资产折旧方法由原年数总和法改为直线法
 - D. 由于客户财务状况改善, 该公司将坏账准备的计提比率由原来的 5% 降为 1%
 - E. 为了获得增发股票的资格, 提前确认收入

2. 下列有关资产的说法正确的是()。
- A. 企业的资产仅限于资源，非资源不是企业的资产
 - B. 一项资源是否属于企业的资产，关键要看其所有权是否属于该企业
 - C. 作为资源的资源，必须具有为特定企业带来未来经济利益的服务潜力
 - D. 作为资源的资源必须能够用货币进行可靠的计量
 - E. 企业是否拥有一项资源的所有权，不是确认资产的绝对标准
3. 下列各项中属于会计信息质量要求的是()。
- A. 相关性
 - B. 及时性
 - C. 重要性
 - D. 明晰性
 - E. 可比性
4. 下列各项中，体现谨慎性要求的是()。
- A. 无形资产摊销
 - B. 成本与市价孰低法
 - C. 固定资产采用历史成本计价
 - D. 债务重组中债权人对或有收益的会计处理
 - E. 对在建工程计提减值准备
5. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。
- A. 企业生产车间
 - B. 销售部门
 - C. 分公司
 - D. 政府部门
 - E. 集团公司
6. 会计信息应满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，有关各方主要包括()。
- A. 企业所有者
 - B. 政府部门
 - C. 企业债权人
 - D. 职工与工会
 - E. 企业的顾客
7. 下列业务中，可能导致资产和所有者权益同时变动的有()。
- A. 盈余公积金转增资本
 - B. 以其账面价值低于债务账面价值的固定资产偿还债务
 - C. 在以权益法核算长期股权投资的情况下，被投资单位实现净利润
 - D. 用现金支付股利
 - E. 接受现金捐赠
8. 下列关于负债的说法不正确的是()。
- A. 负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任
 - B. 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任
 - C. 负债有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定

- D. 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿
- E. 负债是企业将来要清偿的义务
- 9. 下列支出中属于费用的有()。
 - A. 所得税
 - B. 罚款
 - C. 原材料采购人员的差旅费支出
 - D. 固定资产减值准备
 - E. 投资损失
- 10. 下列关于会计目的的说法正确的是()。
 - A. 会计目的是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果
 - B. 会计目的受客观条件的影响与制约,在不同的时空范围内,会计目的也往往不一样
 - C. 经济环境影响会计信息的需求、会计程序与方法,以及企业提供会计信息的意愿
 - D. 按照我国发布的企业会计准则,在目前的经济环境下,企业提供财务会计信息的主要目的是:满足国家宏观经济管理的需要;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要
 - E. 经济环境会影响会计目的

五、简答题

1. 与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是什么?
2. 简述财务会计的基本前提。
3. 简述会计信息质量要求的基本内容。

一、名词解释

- | | |
|-------------|------------|
| 1. 货币资金 | 2. 内部控制制度 |
| 3. 一般存款户 | 4. 未达账项 |
| 5. 银行汇票 | 6. 商业汇票 |
| 7. 银行本票 | 8. 支票 |
| 9. 信用卡 | 10. 汇兑 |
| 11. 托收承付 | 12. 委托收款 |
| 13. 信用证 | 14. 其他货币资金 |
| 15. 交易性金融资产 | |

二、判断题

1. 货币资金一般包括硬币、纸币、存于银行或者其他金融机构的活期存款以及本票和汇票存款等可以支付使用的交换媒介物。()
2. 企业在任何情况下，都不得从本单位的现金收入中坐支现金。()
3. 现金清查包括两部分内容：一是出纳人员每日营业终了进行账款核对；二是清查小组进行定期或不定期的盘点和核对。()
4. 对现金进行账实核对，如发现账实不符，应立即查明原因，及时更正；对发生的长款或者短款，应查找原因，并按规定进行处理；为简化处理，可以以今日长款弥补他日短款。()
5. 基本存款户是企业办理日常结算及现金支取的账户，按照规定，企业发放工资、奖金等需要支取的现金，只能通过基本存款账户办理。()

6. 一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款户,不得在多家银行机构开立基本存款户,但可以在同一个银行的几个分支机构开立多个一般存款户。()

7. 付款人承兑商业汇票应在汇票背面记载“承兑”字样和承兑日期并签章,不得附有条件,承兑附有条件的,视为拒绝承兑。()

8. 银行本票可以用于转账也可以用于支取现金。()

9. 支票上印有“现金”字样的为现金支票,现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票,转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,可以用于支付现金,也可以用于转账。在普通支票的左上角划两条平行线的为划线支票,划线支票只能用于转账,不得支取现金。()

10. 办理托收承付的款项,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。代销、寄销、赊销商品的款项,也可以办理托收承付结算。()

11. 验单付款的承付期为3天,从付款人开户银行发出承付通知的次日算起;验货付款的承付期为10天,从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。()

12. 企业与银行核对银行存款账目时,对发现的未达账项,应当编制银行存款余额调节表进行调节,并进行相应的账务处理。()

13. 企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行并在采购地银行开立采购专户的款项通过“银行存款”来核算。()

14. 银行对临时采购户一般实行半封闭式管理,即只付不收,付完清户,不得支取现金,所有支出一律转账。()

15. 交易性金融资产在持有期间获得的股利或债券利息收入计入投资收益。()

16. 实际收到交易性金融资产股利或债券利息时,应视为该成本的收回,直接冲减交易性金融资产的入账成本。()

17. 交易性金融资产出售后,出售收入与其账面价值的差额,以及原来已经作为公允价值变动损益入账的金额,均应作为投资收益入账,以集中反映出该交易性金融资产实际实现的损益。()

18. 为了使交易性金融资产能够反映预计给企业带来的经济利益以及交易性金融资产预计获得价差的能力,在资产负债表日,应按当日各项交易性金融资产的市场价值对交易性金融资产账面价值进行调整。()

19. 为了反映交易性金融资产的现值及其预计带来的收益情况,交易性金融资产应以公允价值反映,并详细记录每一交易性金融资产的成本及其公允价值变动。()