



普通高等教育“十三五”规划教材
应用型本科适用教材

中级财务会计 习题与案例 (第二版)

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XITI YU ANLI

主编 戚新 杜霁



中国轻工业出版社 | 全国百佳图书出版单位

普通高等教育“十三五”规划教材

中级财务会计 习题与案例 (第二版)

主 编 | 戚 新 杜 霁
副主编 | 范业燕 刘晓民

 中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计习题与案例/戚新, 杜霁主编. -2 版. -北京: 中国轻工业出版社, 2016. 7

普通高等教育“十三五”规划教材

ISBN 978-7-5184-0897-9

I. ①中… II. ①戚… ②杜… III. ①财务会计 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 155271 号

责任编辑: 张文佳 责任终审: 劳国强 封面设计: 锋尚设计
版式设计: 王超男 责任校对: 燕杰 责任监印: 马金路

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

印刷: 三河市万龙印装有限公司

经销: 各地新华书店

版次: 2016 年 7 月第 2 版第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 15.75

字数: 380 千字

书号: ISBN 978-7-5184-0897-9 定价: 36.00 元

邮购电话: 010-65241695 传真: 65128352

发行电话: 010-85119835 85119793 传真: 85113293

网址: <http://www.chlip.com.cn>

Email: club@chlip.com.cn

如发现图书残缺请直接与我社邮购联系调换

151130J1X201ZBW

《中级财务会计习题与案例》是《中级财务会计》教材的配套习题。每一章节之后都有复习思考题和相关业务题，能帮助学生课前预习、课后复习，便于学生在学习中检验各章知识的掌握程度。

由于从2014年我国会计准则发生了较大变化，《中级财务会计》教材的内容也随之进行修订，为了跟上会计的改革步伐，体现财会知识的系统性和前沿性，特对《中级财务会计习题与案例》也进行了相应的修订。

本书在编写中力求体现如下特色：

(1) 引进了每章基本结构框架、案例教学法，注重会计的应用，密切结合实际，有助于提高学生分析问题、解决问题的能力。它涵盖了《中级财务会计》教材的主要内容，以利于学生能在最短的时间内掌握会计的基本理论。

(2) 重点明确，脉络清晰。为了帮助学生更好地掌握每章的内容，本书在每章的前面都设有学习目标、要点提示、复习思考题等内容，便于学生掌握每章的要点知识，有助于学生充分发挥学习《中级财务会计》课程的积极性和主动性，为处理财务会计实际问题的能力得到提高奠定基础。

本书编写具体分工如下：第六章、第十二章、第十八章由戚新老师（教授）编写；第二章、第三章、第五章、第十章、第十三章、第十四章由杜霁老师（副教授）编写；第一章、第八章、第九章由刘晓民老师（教授）编写；第四章、第七章、第十一章、第十五章、第十六章、第十七章由范业燕老师（副教授）编写。

本书在编写过程中，参阅了大量学者的资料，对此我们表示诚挚的感谢。另外，张秀珍教授、李国茹教授和王彦卓教授在本书的编写过程中，也提出了自己的宝贵意见供我们参考，我们也表示十分的感谢。由于时间紧迫，对书中的不足之处，恳请广大读者给予批评和指正。

编者
2016年6月

第一章 总 论	1
第二章 货币资金及应收项目	8
第三章 存 货	21
第四章 固定资产	39
第五章 无形资产	49
第六章 证券投资	61
第七章 长期股权投资	77
第八章 流动负债	92
第九章 长期负债	100
第十章 所有者权益	105
第十一章 收入、费用和利润	116
第十二章 财务会计报告	136
第十三章 或有事项	162
第十四章 债务重组	174
第十五章 非货币性资产交换	189
第十六章 所得税会计	201
第十七章 会计政策、会计估计变更和差错更正	218
第十八章 资产负债表日后事项	230
参考文献	244

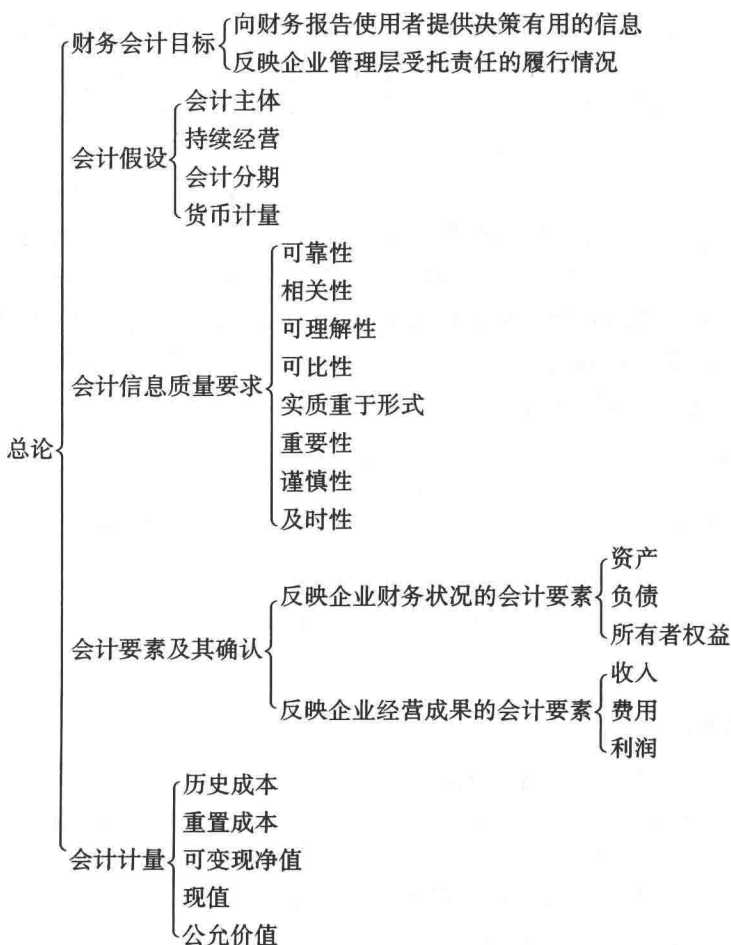
总论

第一章

学习目标

1. 在知识方面，通过本章学习，掌握作为会计准则理论基础的概念框架，为以后各章节的学习奠定基本的理论指导。
2. 在技能方面，掌握财务会计基本理论或基本概念的应用领域或应用方法。
3. 在能力方面，初步具备财务会计的基本理论的研究探索和拓展深化能力。

本章基本结构框架



要点提示

一、会计的目标

财务报告的目标是向财务报告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，有助于财务报告使用者做出经济决策。它包括两个方面：

- (1) 向财务报告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。
- (2) 反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。

二、会计假设

会计假设是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定，是指一般在会计实践中中长期奉行且无须证明便为人们所接受，是从事会计工作、研究会计问题或会计确认、计量和报告的前提。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，它主要包括可靠性、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。

四、会计要素

会计要素是指构成会计客体的必要因素，是对会计核算内容的基本分类。在我国的会计要素体系中，资产、负债、所有者权益构成资产负债表要素，反映企业某一时点的资源、对资源的权利；收入、费用和利润构成利润表要素，反映某一时期企业的收入、费用以及配比而形成的收益；需要注意的是，在不同的会计准则环境下，会计要素不会完全相同，它取决于该会计系统所处的环境以及财务会计的目标。

五、会计计量

会计计量包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

习题与案例分析

一、单项选择题

1. 以下事项中，不属于企业收入的是（ ）。
A. 销售商品所取得的收入
B. 提供劳务所取得的收入
C. 出售固定资产取得的净收益
D. 出租机器设备取得的收入
2. 下列计价方法中，不符合历史成本计量属性的是（ ）。
A. 发出存货计价所使用的先进先出法

- B. 交易性金融资产期末采用公允价值计价
 C. 固定资产计提折旧
 D. 发出存货计价所使用的移动平均法
3. 下列各项中，不符合资产定义的是（ ）。
- A. 发出商品
 B. 盘亏的固定资产
 C. 委托加工物资
 D. 尚待加工的半成品
4. 根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。
- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
 B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
 C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
 D. 资产是投资者投入的
5. 下列项目中，能同时影响资产和负债发生变化的是（ ）。
- A. 赊购商品
 B. 接受投资者投入设备
 C. 收回应收账款
 D. 支付股票股利
6. 下列各项经济业务中，会引起公司股东权益总额变动的是（ ）。
- A. 用资本公积金转增股本
 B. 向投资者分配股票股利
 C. 接受投资者投资
 D. 用盈余公积弥补亏损
7. 下列项目中，使负债增加的是（ ）。
- A. 分期付款购入固定资产
 B. 用银行存款购买公司债券
 C. 发行股票
 D. 支付现金股利
8. 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，其会计计量属性是（ ）。
- A. 历史成本
 B. 可变现净值
 C. 现值
 D. 公允价值
9. 下列各项业务中，通常应采用“可变现净值”作为计量属性的是（ ）。
- A. 对应收款项计提坏账准备
 B. 对存货计提存货跌价准备
 C. 对建造合同计提建造合同预计损失准备
 D. 对固定资产计提固定资产减值准备
10. 关于损失，下列说法中正确的是（ ）。
- A. 损失是指由企业日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的经济利益的流出
 B. 损失只能计入所有者权益项目，不能计入当期损益
 C. 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、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出
 D. 损失只能计入当期损益，不能计入所有者权益项目
11. 市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格，采用的会计计量属性是（ ）。
- A. 公允价值
 B. 重置成本
 C. 可变现净值
 D. 现值
12. 会计核算时将以融资租赁方式租入的固定资产视为自有资产进行核算和管理所反映的会计信息质量要求是（ ）。

3. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。()
4. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断,对同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()
5. 对于一项财产物资,企业必须拥有其所有权,才能作为企业的资产予以确认。()
6. 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,利得不计入当期损益。()
7. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不应包括企业偶发事件中产生的利得和损失。()
8. 企业对会计要素进行计量时,既可采用历史成本计量属性,也可采用其他计量属性。()
9. 会计信息质量的可比性,要求同一企业前后各期的会计信息口径一致,以便各期的会计信息进行相互比较。()
10. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()
11. 收入就是企业经济活动中形成的经济利益的总流入。()
12. 资产与权益是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。()
13. 会计核算谨慎性,一般是对可能发生的损失和费用应当合理预计,对可能实现的收益不预计。()
14. 符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。()
15. 会计主体就是规定会计的时空范围。()
16. 企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。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。()

四、案例题

甬江钢铁公司是一家股份制企业,应届大学毕业生王新到该公司进行毕业实习。某天,王新在翻阅以往会计凭证时,发现该公司一张记账凭证上的会计分录为:

借:原材料——生铁 200 500
贷:应收账款——富康汽车有限公司 200 500

但是,购进生铁没有发票,也没有收料单,只是在记账凭证下面附了一张由该厂开具给富康汽车有限公司的收款收据,而富康汽车有限公司并不对外经销生铁。后来,王新从一位老会计那里了解到真实情况。原来是该公司以购生铁为名,行购车抵债之实。富康汽车有限公司因财务困难以一台自产大力牌小轿车抵偿了欠该公司的货款。看到王新一脸的疑惑,老会计并不以为然,认为这在企业都是正常的,没什么大不了的,并劝王新多学点实际的东西。

【讨论】

- (1) 甬江钢铁公司的会计处理,违背了会计信息质量的哪些要求?
- (2) 甬江钢铁公司应怎样纠正发生的差错?

(3) 谁应对甬江钢铁公司会计信息的可靠性负责?

五、复习思考题

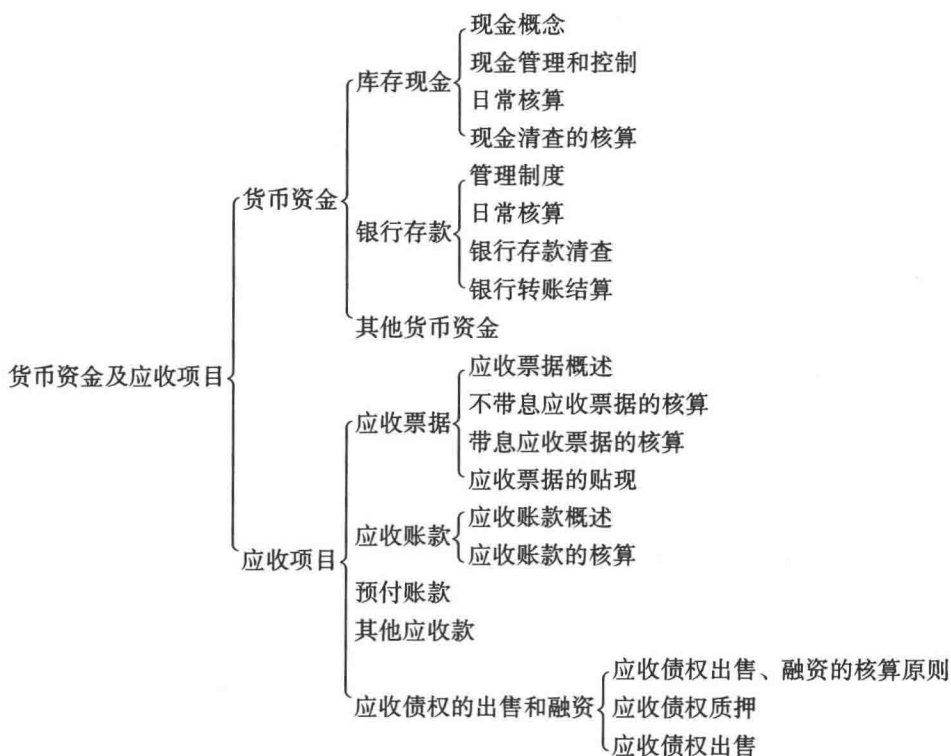
1. 企业财务会计报告中提供的会计信息应当符合哪些会计信息质量要求? 这些质量要求的具体含义是什么?

2. 可比性原则要求企业在不同的会计期间对相同的经济业务采用的会计方法应保持一致。在何种情况下企业可以改变其会计处理方法? 应该如何处理?

学习目标

1. 在知识方面，了解货币资金的特点、组成、相关管理规定，了解各种应收及预付款项的特点、计量、减值损失等相关概念。
2. 在技能方面，熟练掌握货币资金及应收项目的会计处理方法，特别是带息应收票据、有商业折扣和现金折扣的应收账款和应收款项减值损失的核算方法。
3. 在能力方面，掌握货币资金相关管理规定、企业内部控制的主要精神，并能进行相应的会计处理。

本章基本结构框架



要点提示

一、货币资金

根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

二、库存现金

1. 库存现金收入的管理

2. 库存现金支出的管理

企业必须严格根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定在下列范围内支用现金：

第一，职工工资和各种工资性津贴。

第二，个人劳务报酬。

第三，根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

第四，各种劳保，福利费以及国家规定的对个人的其他支出。

第五，向个人收购农副产品和其他物资的款项。

第六，出差人员必需随身携带的差旅费。

第七，结算起点（1 000 元人民币）以下的零星支出。

第八，中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

3. 库存现金实行限额管理

库存现金限额是指按照银行现金管理的规定，由开户银行核定的企业库存现金的最高额度。原则上根据企业 3~5 天的日常零星现金开支的需要确定。边远地区和交通不发达地区的库存现金限额可以适当放宽，但最多不得超过 15 天。企业的库存现金若超过限额，其超过限额的部分必须在当天送存银行。

三、银行存款

（一）银行存款的管理制度

1. 银行存款账户的开立及使用的有关规定

按照国家《支付结算办法》的规定，企业应在银行开立账户，办理存款、取款和转账等结算。企业在银行开立人民币存款账户，必须遵守中国人民银行《银行账户管理办法》的各项规定。

银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

2. 银行结算纪律

（二）银行转账结算方式

银行转账结算方式包括支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证等。

四、其他货币资金

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、信用卡存款、存出

投资款等，这些资金在会计核算上统称为其他货币资金。

五、应收票据的贴现

票据贴现的有关计算公式如下：

$$\begin{aligned}\text{票据到期价值} &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期天数} \div 360) \\ &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期月数} \div 12)\end{aligned}$$

对于无息票据来说，票据的到期值就是其面值。

$$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现天数} \div 360$$

$$\text{贴现天数} = \text{贴现日至票据到期日实际天数} - 1$$

$$\text{贴现所得金额} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$$

六、应收账款

应收账款按实际发生额入账。确定应收账款的入账金额要考虑商业折扣与现金折扣。有两种方法：总价法和净价法。按现行《企业会计制度》，应收账款按总价法计价。

七、坏账准备

(一) 企业的应收款项符合下列条件之一的，应确认为坏账：

- (1) 债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；
- (2) 债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；
- (3) 债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

(二) 坏账损失的会计处理方法

直接转销法和备抵法。我国企业会计制度规定，企业只能采用备抵法核算坏账损失。

习题与案例分析

一、单项选择题

1. 企业的货币资金包括 ()。

- A. 交易性金融资产、应收账款、其他货币资金
- B. 库存商品、原材料、银行存款
- C. 交易性金融资产、长期借款、库存现金
- D. 库存现金、银行存款、其他货币资金

2. 下列各项支出允许使用现金的是 ()。

- A. 大量购入材料
- B. 向税务部门缴纳税金
- C. 出差人员必须携带的差旅费
- D. 向供电部门缴纳电费

3. 银行本票的付款期限为 ()。

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 3 个月
- D. 6 个月

4. 银行汇票的付款期限为 ()。

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 3 个月
- D. 6 个月

5. 商业汇票的付款期由交易双方商定,但最长不能超过()。
- A. 6个月 B. 2个月 C. 9个月 D. 12个月
6. 预付货款不多的企业,可以将预付的货款直接计入()借方,而不单独设置“预付账款”科目。
- A. “应收账款”科目 B. “其他应收款”科目
C. “应付账款”科目 D. “应收票据”科目
7. 商业汇票按()不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
- A. 收款人 B. 付款人 C. 承兑人 D. 被背书人
8. 企业对无法查明原因的现金溢余,经批准后应转入()科目。
- 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
9. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户时,应借记的会计科目是()。
- A. 材料采购 B. 其他货币资金 C. 预付账款 D. 在途物资
10. 下列事项中,不得以现金支付的有()。
- A. 支付出差人员差旅费用 800 元 B. 支付职工工资 200 000 元
C. 购买原材料货款 19 000 元 D. 收购农副产品货款 9 000 元
11. 下列票据中应通过“应收票据”科目核算的是()。
- A. 商业汇票 B. 银行本票 C. 银行汇票 D. 支票
12. 企业存放在银行的信用卡存款,应通过()科目进行核算。
- A. 其他货币资金 B. 银行存款 C. 在途货币资金 D. 现金
13. 某企业坏账损失采用备抵法,年末“应收账款”余额 1 000 000 元,“坏账准备”账户余额(贷方) 3 000 元,规定提取比例 4%,年末应提取坏账准备金应为()。
- A. 补提 1 000 元 B. 补提 22 000 元 C. 转出 1 000 元 D. 转出 2 000 元
14. 下列项目中,不属于货币资金的是()。
- A. 现金 B. 银行存款 C. 其他货币资金 D. 其他应收款
15. 企业的存出保证金,应借记()科目。
- A. 其他货币资金 B. 应收票据 C. 其他应收款 D. 预付账款
16. 下列应收、暂付款项中,不通过“其他应收款”科目核算的是()。
- A. 应收保险公司的赔款 B. 应收出租包装物的租金
C. 应向职工收取的各种垫付款项 D. 应向购货方收取的代垫运杂费
17. 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要支付现金的,应事先报经()审查批准。
- A. 本企业单位负责人 B. 上级主管部门 C. 开户银行 D. 财税部门
18. 企业支付的银行承兑手续费应计入()科目。
- A. 销售费用 B. 财务费用 C. 其他业务支出 D. 营业外支出
19. 某企业于 1 月 15 日销售产品一批,应收账款为 11 万元,规定对方付款条件为 2/10、1/20、N/30,购货单位已于 1 月 22 日付款,该企业实际收到的金额为()万元。
- A. 11 B. 10 C. 10.78 D. 8.8
20. “坏账准备”账户在期末结账前如为借方余额,反映的内容是()。
- A. 提取的坏账准备 B. 收回以前确认并转销的坏账损失
C. 已经发生的坏账损失 D. 已确认的坏账损失超出坏账准备的余额

21. 如果一张票据的出票日期为9月28日, 期限60天, 则其到期日为()。
- A. 11月28日 B. 11月30日 C. 11月27日 D. 11月29日
22. 某企业将一张面值为30 000元、期限3个月的不带息商业承兑汇票, 在持有45天后向银行贴现, 贴现率为12%, 则企业可得贴现净额为()元。
- A. 39 000 B. 29 550 C. 29 100 D. 30 450
23. 某企业5月10日将一张面值为10 000元、出票日为4月20日、票面利率6%、期限30天的票据向银行贴现, 贴现率为8%, 则该票据的贴现息为()元。
- A. 22. 22 B. 22. 33 C. 66. 66 D. 67
24. 某工业企业销售产品每件220元, 若客户购买100件(含100件)以上, 每件可得到20元的商业折扣。某客户2008年12月10日购买该企业产品100件, 按规定现金折扣条件为2/10, 1/20, N/30。适用的增值税税率为17%。假定计算现金折扣时不考虑增值税。该企业于12月26日收到该笔款项时, 应给予客户的现金折扣为()元。
- A. 0 B. 200 C. 234 D. 220
25. 企业为发放工资支取现金, 应通过()办理。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专项存款账户
26. 下列结算方式中, 只能用于同城结算的是()结算方式。
- A. 银行本票 B. 托收承付 C. 汇兑 D. 银行汇票
27. 下列支付结算方式中, 需订有购销合同才能使用的结算方式是()。
- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 托收承付 D. 支票
28. 单位信用卡账户的资金一律从其()转入。
- 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
29. 财产清查发现的现金短缺, 应当由个人赔偿的应计入()账户。
- A. 其他应收款 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 固定资产清理
30. 支票结算方式的金额起点为()元。
- A. 1 000 B. 100 C. 500 D. 5 000
31. 对逾期未获支付的商业承兑汇票, 企业应做的账务处理是()。
- A. 借: 应收账款 B. 借: 坏账准备 C. 借: 其他应收款 D. 都不对
- 贷: 应收票据 贷: 应收票据 贷: 应收票据
32. 出纳人员不得办理的业务有()。
- A. 现金收付 B. 登记银行存款日记账
- C. 登记总账 D. 登记固定资产明细账
33. 企业存放在银行的银行汇票存款, 应通过()账户核算。
- A. 银行存款 B. 其他货币资金 C. 在途货币资金 D. 库存现金

二、多项选择题

1. 企业下列各项支出允许使用现金的有()。
- A. 职工工资、奖金 B. 个人劳务报酬
- C. 职工预借差旅费 D. 向个人收购农副产品的价款
2. 我国目前使用的票据包括()。
- A. 商业汇票 B. 银行本票 C. 银行汇票 D. 支票