

21 世纪成人高等教育精品教材

《财务会计学》

习题集

主编 张一贞



学校_____

学号_____

姓名_____

年级_____班_____

指导老师_____

授课老师_____

成绩_____

21 世纪成人高等教育精品教材

《财务会计学》习题集

主编 张一贞

中国人民大学出版社

前 言

本习题集是 21 世纪成人高等教育精品教材《财务会计学》的配套学习指导书，编写本书旨在帮助学生更好地理解和巩固所学的财务会计知识，增强应试能力，培养实务操作的能力。

为了满足学生学习的需要，本书与《财务会计学》教材的体系结构保持一致。在编写体例上，本书分为两部分。第一部分为练习题，采用单项选择题、多项选择题、判断题、计算分录题等题型。通过练习能够帮助学生比较透彻地掌握各章的概念、原理及核算方法，适合学习财务会计学多思考多练习的特点，特别对提高学生的应试能力有较大的帮助。第二部分为参考答案，对练习题作了必要的解答和演算，使学生能够通过自学，核对检验所做练习题正确与否，并依据其解答进一步掌握书中的重点和难点。

本书由山西财经大学会计学院张一贞教授担任主编，负责全书的修改、补充和定稿。参加本书编写的人员有：山西财经大学会计学院迟峰、杨瑞平，黑龙江大学刘俊琴、窦晓飞。本书在编写过程中得到了山西财经大学会计学研究生梁永霞、李宝玲、弓志玲、武清香、李志光等的帮助，在此表示衷心的感谢。

编者

2004 年 8 月

目 录

第一部分 练习题

第一章 财务会计的基本理论	(2)
第二章 货币资金	(5)
第三章 应收及预付款项	(8)
第四章 存货	(12)
第五章 投资	(17)
第六章 固定资产	(23)
第七章 无形资产及其他资产	(28)
第八章 流动负债	(32)
第九章 长期负债	(37)
第十章 所有者权益	(41)
第十一章 收入	(46)
第十二章 费用	(50)
第十三章 利润	(53)
第十四章 财务会计报告	(57)
综合测试一	(67)
综合测试二	(73)

第二部分 参考答案

第一章 财务会计的基本理论	(82)
第二章 货币资金	(82)
第三章 应收及预付款项	(82)
第四章 存货	(83)
第五章 投资	(85)
第六章 固定资产	(86)

第七章 无形资产及其他资产	(87)
第八章 流动负债	(88)
第九章 长期负债	(89)
第十章 所有者权益	(90)
第十一章 收入	(91)
第十二章 费用	(94)
第十三章 利润	(96)
第十四章 财务会计报告	(99)
综合测试一	(104)
综合测试二	(106)

第一部分

练习题

第一章 财务会计的基本理论

一、单项选择题

1. 财务会计的基本职能是 ()
 - A. 反映、监督
 - B. 预测、分析
 - C. 参与决策
 - D. 信息管理
2. 财务会计属于 ()
 - A. 部门会计
 - B. 行业会计
 - C. 对外报告会计
 - D. 对内报告会计
3. 财务会计要素中的财务状况要素包括 ()
 - A. 收入、费用、利润
 - B. 费用、成本、利润
 - C. 资产、负债、利润
 - D. 资产、负债、所有者权益
4. 财务会计要素中的经营成果要素包括 ()
 - A. 收入、费用、利润
 - B. 费用、成本、利润
 - C. 资产、负债、利润
 - D. 资产、负债、所有者权益
5. 下列财务会计等式中，称之为财务状况等式的是 ()
 - A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$
 - B. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$
 - C. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
 - D. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
6. 下列财务会计等式中，称之为经营成果等式的是 ()
 - A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$
 - B. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
 - C. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$
 - D. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
7. 由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源，在会计上称为 ()
 - A. 资产
 - B. 或有资产
 - C. 潜在资产
 - D. 负债
8. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算，所体现的会计核算的一般原则是 ()
 - A. 客观性原则
 - B. 一贯性原则

- C. 可比性原则 D. 实质重于形式原则
9. 企业取得资产时的计价标准是 ()
- A. 可变现净值 B. 历史成本
- C. 可变现净值与成本孰低 D. 现时成本
10. 将资产分为有形资产和无形资产是按照以下哪项来定的 ()
- A. 资产的金额是否确定 B. 资产是否有实物形态
- C. 资产的金额是否固定 D. 资产的流动性

二、多项选择题

1. 财务会计规范包括 ()
- A. 会计法 B. 会计准则
- C. 会计制度 D. 审计法
2. 会计核算的基本前提包括 ()
- A. 会计分期 B. 会计主体
- C. 货币计量 D. 持续经营
3. 《中华人民共和国会计法》适用于 ()
- A. 国家机关 B. 社会团体
- C. 企业 D. 事业单位
4. 我国企业会计准则中,对财务会计确认和计量规定的原则是 ()
- A. 权责发生制原则 B. 配比性原则
- C. 历史成本原则 D. 谨慎性原则
5. 财务会计监督的依据是 ()
- A. 会计法 B. 企业会计准则
- C. 企业会计制度 D. 企业主管部门规定
6. 资产具有以下几方面的基本特征 ()
- A. 资产是由过去的交易或事项所引起的
- B. 资产必须是投资者投入的
- C. 资产是企业拥有或者控制的
- D. 资产预期能够给企业带来经济利益
7. 下列资产中,属于本企业资产范围的是 ()
- 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
8. 资产按流动性分类的意义是 ()
- A. 向投资者反映企业的财务状况
- B. 向债权人反映企业的偿债能力
- C. 向企业管理人员提供经营管理信息
- D. 向投资者反映企业的盈利能力

9. 下列资产中属于非流动资产的是 ()

- A. 持有时间不准备超过一年但实际持有期超过一年的投资
- B. 持有时间准备超过一年但实际持有期没有超过一年的投资
- C. 固定资产
- D. 商誉

10. 资产的确认标准有 ()

- A. 依据法律概念确认资产
- B. 依据稳健性原则确认资产
- C. 依据一项经济业务的经济实质确认资产
- D. 依据资产价值计量的可靠性确认资产

三、判断题

- 1. 财务会计也称为对外报告会计。 ()
- 2. 财务会计属于部门会计。 ()
- 3. 财务会计要素中的财务状况要素包括：收入、费用和利润。 ()
- 4. 财务会计要素中的经营成果要素包括：资产、负债和所有者权益。 ()
- 5. 会计核算的基本前提包括：会计分期、会计主体、货币计量和持续经营。 ()
- 6. 财务会计以货币作为主要计量单位。 ()
- 7. 从本世纪中叶开始，传统的会计理论和方法逐步分化为两个系统——财务会计和管理会计。 ()
- 8. 资产是指由于过去的交易或事项引起的，企业拥有或控制的经济资源。 ()
- 9. 会计核算的一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法，以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。 ()
- 10. 企业对其使用的机器设备、厂房等固定资产，只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内，按照其价值和使用情况，确定采用某一折旧方法计提折旧。 ()

第二章 货币资金

一、单项选择题

1. 下列不属于广义货币资金的是 ()
 - A. 现金
 - B. 外埠存款
 - C. 本票存款
 - D. 储备资金
2. 货币资金的内部控制制度主要是为了 ()
 - A. 减少发生差错或欺诈的机会
 - B. 查出差错
 - C. 纠正差错和发现舞弊
 - D. 杜绝差错
3. 企业不单独设置“备用金”账户, 可以通过以下哪个账户核算 ()
 - A. 其他应付款
 - B. 其他应收款
 - C. 应收账款
 - D. 预付账款
4. 下列哪种票据不能进行背书 ()
 - A. 商业汇票
 - B. 银行汇票
 - C. 支票
 - D. 银行本票
5. 企业取得银行汇票后, 会计处理为借记 ()
 - A. 银行存款
 - B. 其他货币资金
 - C. 现金
 - D. 应收票据
6. 从银行提取现金的经济业务, 出纳应根据以下哪项登记 ()
 - A. 银行存款收款凭证
 - B. 银行存款付款凭证
 - C. 现金收款凭证
 - D. 现金付款凭证
7. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项, 企业应当 ()
 - A. 根据“银行存款余额调节表”记录的金额入账
 - B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
 - C. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
 - D. 待有关结算凭证到达后入账
8. 企业一般不允许“坐支”现金, 因特殊情况需要支付现金的, 应事先报经以下哪个部门审查批准 ()
 - A. 本企业单位负责人
 - B. 开户银行
 - C. 财税部门
 - D. 主管部门
9. 银行给企业的对账单是 ()
 - A. 调节银行存款日记账的依据
 - B. 调节银行存款总账的依据

- C. 编制银行存款余额调节表的依据
D. 编制会计报表的依据
10. 企业采购人员出差归来报销暂借的差旅费用, 应记的贷方账户是 ()
- A. 现金
B. 银行存款
C. 其他应收款
D. 其他应付款

二、多项选择题:

1. 下列项目中, 哪些属于其他货币资金的核算范围 ()
- A. 备用金
B. 国际信用证存款
C. 在途货币资金
D. 外埠存款
2. 企业库存现金限额规定包括下列哪些内容 ()
- A. 根据企业经营规模的大小核定
B. 一般为 3~5 天的日常零星开支
C. 超过限额的现金应于当日送存开户行
D. 企业所用现金的多少由开户银行核定
3. 适用于异地结算的方式有 ()
- A. 银行本票
B. 银行汇票
C. 商业汇票
D. 支票
4. 适用于同城的结算方式是 ()
- A. 支票
B. 银行本票
C. 商业汇票
D. 汇兑
5. 银行存款的未达账项包括 ()
- A. 银行已收、企业未收款项
B. 银行已付、企业未付款项
C. 企业已收、银行未收款项
D. 企业已付、银行未付款项
6. 根据现金管理制度规定, 企业可以用现金结算的业务是 ()
- A. 支付职工工资
B. 支付材料价款
C. 预支差旅费
D. 支付职工奖金
7. 商业汇票可以分为 ()
- A. 商业承兑汇票
B. 银行汇票
C. 银行承兑汇票
D. 银行本票
8. 《支付结算办法》规定的结算纪律为 ()
- A. 不准签发没有资金保证的票据和远期支票套取银行信用
B. 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据套取银行和他人资金
C. 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金
D. 不准违反规定开立和使用账户
9. 企业将款项汇往外地开立采购专户时, 不应记的会计账户是 ()
- A. 物资采购
B. 在途物资

C. 预付账款

D. 其他货币资金

10. 下列各项中，会导致企业“银行存款日记账”余额低于对应日期银行对账单余额的是 ()

- A. 企业已收款入账，银行尚未入账
- B. 企业已付款入账，银行尚未付款入账
- C. 银行已收款入账，企业尚未收款入账
- D. 企业误将存款 5 920 元记为 5 290 元

三、判断题

- 1. 现金是流动性一般的资金。 ()
- 2. 库存现金不需要规定限额。 ()
- 3. 现金支出必须适当授权。 ()
- 4. 银行结算方式可分为现金结算和转账结算。 ()
- 5. 银行汇票不能支取现金。 ()
- 6. 当企业将现金存入银行时，既可填写现金付款凭证，也可填写银行存款凭证。 ()
- 7. 银行存款余额调节表不能作为记账依据。 ()
- 8. 委托收款结算方式只能在异地结算中使用。 ()
- 9. 支票一律采用记名方式，不准流通转让。 ()
- 10. 一个企业只能在一家银行开立一个基本存款账户。 ()

四、计算分录题

(一) 资料：某企业本月有关货币资金收付和结算款项业务如下：

- 1. 开出现金支票，提取现金 6 000 元，以备零用。
- 2. 采购人员张三出差，预借差旅费 7 000 元，开出转账支票一张。
- 3. 开出转账支票 3 000 元，偿还前欠货款。
- 4. 企业会计部门开出现金支票一张 4 000 元为 A 科室建立备用金。
- 5. A 科室用备用金购买办公用品 500 元。
- 6. 该企业决定取消对 A 科室的备用金管理，A 科室最后一次以 300 元单据向会计部门报销，并交回余款 200 元现金。
- 7. 企业销售商品，货款 10 000 元，增值税率为 17%，款项通过银行收取。
- 8. 企业对现金清查后，发现账款不符，现金短缺 40 元。后经查明是由于出纳工作失职造成的，应由个人赔偿。
- 9. 企业 1 月 20 日委托当地开户银行汇 100 000 元给采购地银行并开立采购专户。1 月 25 日采购员交来供货单位发票账单等结算单据 58 500 元（其中货款 50 000 元，增值税 8 500 元），报销后余款转回当地银行。

(二) 要求：根据以上经济业务，编制会计分录。

第三章 应收及预付款项

一、单项选择题

1. 应收账款指企业因发生何种业务而应收取的款项 ()
A. 商品现销 B. 出售材料
C. 商品赊销 D. 出售固定资产
2. 未贴现的商业承兑汇票到期, 如果付款人无力支付票款, 收款企业应 ()
A. 借记“应收账款”账户, 贷记“应收票据”账户
B. 借记“应收账款”账户, 贷记“应付账款”账户
C. 借记“应收票据”账户, 贷记“应收账款”账户
D. 借记“应付账款”账户, 贷记“应收账款”账户
3. 企业3月18日签发的期限为3个月的商业汇票的到期日是 ()
A. 6月16日 B. 6月18日
C. 6月17日 D. 6月15日
4. 企业设置“坏账准备”账户的根据是 ()
A. 权责发生制原则 B. 稳健性原则
C. 一贯性原则 D. 真实性原则
5. 企业计提当年的坏账准备时, 借记以下哪个账户 ()
A. 财务费用 B. 管理费用
C. 营业费用 D. 销售费用
6. 企业“其他应收款”账户不核算下列哪项内容 ()
A. 应收的各种罚款 B. 应向职工收取的各种垫付款
C. 收取的出租包装物押金 D. 应收出租包装物租金
7. “应收票据”账户应按以下哪个作为入账金额 ()
A. 票据面值 B. 票据到期价值
C. 票据面值加应计利息 D. 票面贴现额
8. 在应收账款余额百分比法计提坏账准备的情况下, 已确认的坏账又收回时, 应借记以下哪个科目, 贷记“坏账准备” ()
A. 应收账款 B. 银行存款
C. 管理费用 D. 营业外收入
9. 下列项目中, 按照会计制度的规定, 销售企业应当作为财务费用处理的是 ()
A. 销售方发生的销售折让 B. 销售方发生的商业折扣
C. 购货方获得的现金折扣 D. 购货方放弃的现金折扣

10. 企业的存出保证金，应借记以下哪项账户 ()
- A. 应收账款 B. 应收票据
- C. 其他应收款 D. 票据票面金额加上贴现息

二、多项选择题

1. 下列项目中，可以记入“应收账款”账户的有 ()
- A. 销售商品价款 B. 销售商品的增值税销项税额
- C. 代购货单位垫付的运杂费 D. 商业折扣
2. 按会计制度规定，采用备抵法核算坏账的企业，下列不计提坏账准备的是 ()
- A. 其他应收款 B. 应收票据
- C. 预付账款 D. 应收利息
3. 按会计制度规定，不能用“应收票据”及“应付票据”核算的票据包括 ()
- A. 银行本票 B. 银行承兑汇票
- C. 外埠存款 D. 商业承兑汇票
4. 企业将带息应收票据贴现时，影响贴现利息计算的因素有 ()
- A. 票据的面值 B. 票据期限
- C. 票据的种类 D. 贴现利率
5. 在总价法下，下列各项说法中正确的是 ()
- A. 应收账款按商品报价加增值税入账
- B. 应收账款按实际销售价加增值税入账
- C. 销售收入按商品报价入账
- D. 销售收入按实际销售价入账
6. 如果带息票据所规定的月利率与月贴现率相同，则贴现净额 ()
- A. 可能大于票面额 B. 可能小于票面额
- C. 可能等于票面额 D. 视贴现期长短而定
7. 下列各项中，应记入“坏账准备”账户贷方的有 ()
- A. 收回过去已确认并转销的坏账 B. 已发生的坏账
- C. 转销的坏账准备 D. 计提的坏账准备
8. 关于“预付账款”账户，下列说法中正确的有 ()
- A. 该账户借方余额反映企业向供应单位预付的货款
- B. 预付货款少的企业，可以不单独设置“预付账款”账户，将预付的货款记入“应付账款”账户的借方
- C. “预付账款”账户贷方余额反映的是应付供货单位的款项
- D. “预付账款”账户核算企业因销售业务产生的往来款项
9. 其他应收款的范围包括 ()
- A. 销售商品时代垫的运杂费 B. 应收的各种罚款
- C. 应收出租包装物的租金 D. 应向职工收取的各种垫付款项

10. 按制度规定, 下列各项应收账款, 不能全额计提坏账准备的有 ()

- A. 当年发生的应收账款
- B. 计划对应收账款进行重组
- C. 与关联方发生的应收账款
- D. 有确凿证据表明某项应收账款不能够收回

三、判断题

- 1. 应收票据到期时, 若付款人拒付或无力支付票款, 应将票据本金和利息一并转入应收账款。 ()
- 2. 如果客户退回商品, 由卖方立即以另一批商品补给客户, 卖方不需作任何分录。 ()
- 3. 企业所发生的销售现金折扣, 在账务处理时, 应计入财务费用。 ()
- 4. 任何一种票据, 只要签发, 立即生效。 ()
- 5. 带息票据的到期值就是面值。 ()
- 6. 采用应收账款余额百分比法计提坏账准备时, 已确认的坏账又收回时, 应借记“银行存款”账户, 贷记“坏账准备”账户。 ()
- 7. 企业不设置备用金账户时, 发生的有关经济业务可通过“其他应收款”账户核算。 ()
- 8. 在应收账款余额百分比法下, 本月发生的坏账大于上年末估计的坏账时, 月末“坏账准备”账户有可能表现为借方余额。 ()
- 9. 应收票据不论是否带息, 均以其面值计入“应收票据”账户。 ()
- 10. 预付费用中, 如果费用的摊销期限超过一年, 则应列为长期待摊费用。 ()

四、计算分录题

(一) 资料: 某企业为一般纳税人, 有关经济业务如下:

- 1. 企业向甲公司销售一批产品, 按照价目表标明的价格计算, 其售价金额为 10 000 元, 由于是批量销售, 企业给予 10% 的商业折扣, 折扣金额为 1 000 元, 适用的增值税率为 17%。
- 2. 企业于 2003 年 5 月 5 日采用赊销方式向 B 公司销售商品, 售价 100 000 元, 增值税额 17 000 元。企业在销售合同中提供的现金折扣条件为“3/10, 1/20, N/40”。付款时间为 5 月 8 日或 6 月 20 日, 应收账款入账金额按总价法确认。
- 3. 企业向 A 公司购买材料, 按合同规定企业先向 A 公司预付货款 10 000 元, 货到验收合格后再补付其余货款。收到 A 公司发来的材料和专用发票, 全部价款 20 000 元, 增值税额 3 400 元, 材料已验收入库。
- 4. 若业务 3 中, 收到 A 公司发来的材料和专用发票, 全部价款只有 5 000 元, 增值税额 850 元, 共计 5 850 元, 材料验收入库。
- 5. 企业采用备抵法进行坏账损失的核算, 从 2000 年开始计提坏账准备, 按应收账款余额百分比法计提坏账准备, 坏账准备的提取比例为 5%。该企业 2000 年末应收账款期末余额为 1 000 000 元。2001 年 8 月, 企业有 2 000 元的应收账款无法收回, 按有关规定确认为坏账损

失。2001年末，应收账款期末余额为1 200 000元。2002年，企业上年已冲销的2 000元坏账又收回，款项已存入银行。2002年末企业应收账款余额为800 000元。

6. 企业收到A公司2003年5月1日签发并承兑的期限为3个月、面值为11 700元的不带息商业承兑汇票一张，用以抵付前欠货款和税金。

7. 业务6中的不带息商业汇票到期，企业收回款项，存入银行。

8. 企业于2003年10月1日向A公司出售产品，货款200 000元，适用增值税率17%，已开出增值税专用发票交付A公司，并收到商业承兑汇票，期限为4个月，票面利率为8%，面值为234 000元。请编制年度终了计提利息和到期收回时的会计分录。若上述应收票据到期没有收回，请编制相应的会计分录。

9. 企业8月16日将一张5月20日签发、4个月期限、票面价值50 000元、票面利率6%的带息商业汇票向银行贴现，年贴现率为7%。

10. 企业租入包装物一批，以银行存款向出租方支付押金2 000元。若干天后，包装物按期如数退回，收到出租方退回的押金2 000元，已存入银行。

(二) 要求：根据以上业务，编制会计分录。

第四章 存 货

一、单项选择题

1. 下列各项资产中, 不属于存货范围的有 ()
 - A. 在途材料
 - B. 特种储备物资
 - C. 委托加工材料
 - D. 委托代销商品
2. 企业应以以下哪项作为确定存货范围的基本原则 ()
 - A. 存放地点
 - B. 交货时间
 - C. 交货地点
 - D. 法定所有权
3. 可以计入存货成本的项目有 ()
 - A. 进项税额
 - B. 商业折扣
 - C. 存货储存保管费
 - D. 生产产品的间接费用
4. 下列各项支出中, 不计入存货成本的是 ()
 - A. 可以抵扣的增值税进项税额
 - B. 入库前的挑选整理费
 - C. 购买存货而发生的运输费
 - D. 购买存货而交纳的消费税
5. 企业收购免税农产品一批, 实际支付价款 30 000 元, 则“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目应借记的金额为 ()
 - A. 0 元
 - B. 3 000 元
 - C. 3 900 元
 - D. 5 100 元
6. 某企业 2000 年 6 月 1 日“材料成本差异”科目借方余额为 800 元, “原材料”科目余额为 20 000 元; 本月购入原材料实际成本 24 800 元, 计划成本 25 000 元; 本月发出原材料计划成本 30 000 元。则该企业本月发出原材料应负担的材料成本差异为 ()
 - A. 200 元
 - B. 300 元
 - C. 400 元
 - D. 600 元
7. 某批发企业月初商品结存 12 000 元, 本月购入商品成本为 28 000 元, 销售收入为 30 000 元, 上季度该类商品毛利率为 20%。则月末该类商品库存成本为 ()
 - A. 10 000 元
 - B. 16 000 元
 - C. 25 000 元
 - D. 28 000 元
8. 某企业在持续通货膨胀期间, 将存货的计价方法由先进先出法改为后进先出法, 这种做法遵循了 ()
 - A. 一致性原则
 - B. 重要性原则
 - C. 配比原则
 - D. 稳健性原则
9. 下列各种存货计价方法中, 期末存货成本最接近现行市场价值的是 ()
 - A. 先进先出法
 - B. 后进先出法
 - C. 计划成本法
 - D. 加权平均法