



21世纪高职高专管理类系列教材

财务会计学习指导与训练

CAIWU KUAIRI XUEXI ZHIDAO YU XUNLIAN

○ 刘海燕 田家富 主编

CAIWU KUAIRI
XUEXI ZHIDAO YU XUNLIAN

华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

21 世纪中国会计教育国际化之路

财务会计学习指导与训练

CHUANGJIAOJIANGXUEXIDAOYUJIANLIANG
创 建 教 师 教 学 指 导 与 训 练 系 列 课 本

◎ 郑建明 郑建强 主编

CHANGJIANG
长江出版传媒集团
CHANGJIANG PRESS
长江出版社

（武汉）（027）85357381

21 世纪高职高专管理类系列教材

财务会计

学习指导与训练

主 编 刘海燕 田家富

副主编 吕均刚 许宝群 刘世荣

参 编 陈家旺 韩宗强 施 军

刘 珣 王惠青 任 丽

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学习指导与训练/刘海燕 田家富 主编. —武汉:华中科技大学出版社, 2007 年 4 月

ISBN 978-7-5609-3991-9

I. 财… II. ①刘… ②田… III. 财务会计-高等学校:技术学校-教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 028068 号

财务会计学习指导与训练

刘海燕 田家富 主编

责任编辑:曾 光 朱怡捷

封面设计:刘 卉

责任校对:周 娟

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山

邮编:430074

电话:(027)87557437

录 排:北京搜获科技有限公司

印 刷:华中科技大学印刷厂

开本:787mm×960mm 1/16

印张:9.75

字数:170 000

版次:2007 年 4 月第 1 版

印次:2007 年 4 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

ISBN 978-7-5609-3991-9/F·335

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

随着新企业会计准则的发布和实施,原有的许多财务会计教材已难以适应会计专业的教学需要,同时,财务会计又是一门实践性很强的课程,单纯的理论教学无法服务于培养高技术应用型会计人才的需要。因此,我们结合教学内容和学生学习的实际情况,编写了《财务会计学习指导与训练》一书,作为华中科技大学出版社出版发行的《财务会计》(田家富主编)教材的配套教材。

本书由学习指导和习题训练两部分组成。学习指导可以使全面回顾和复习本章所学的主要内容,准确把握学习重点和难点;习题训练可以使巩固财务会计基本理论知识和业务技能水平。编者在编写中力求做到各类习题具有典型性、科学性和实用性;知识点覆盖面广、理论联系实际;注重新知识的更新和应用能力的培养。习题训练后面没有附参考答案,是为了培养学生独立完成习题的能力。

本书由刘海燕、田家富任主编,编写人员全部是从从事会计专业教学及实务工作的教师。具体分工如下:第一章由田家富编写;第二章由陈家旺编写;第三、四、六、八章由刘海燕编写;第五章由刘世荣编写;第七章由韩宗强编写;第九章由许宝群编写;第十章由施军编写;第十一、十二、十三章由吕均刚编写;第十四章由刘珣编写;第十五章由王惠青编写;第十六章由任丽编写。全书由刘海燕、田家富统一修改定稿。

由于编者水平有限,疏漏和不当之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者
2007 年元月

内 容 简 介

本书是《财务会计》一书的配套教材，由学习指导和习题训练两部分组成。在编写中力求结合教材内容和学生学习的实际情况，做到各类习题具有典型性、科学性和实用性。

本书强调理论联系实际，注重应用能力的培养，既可作为学习“财务会计”课程的学生用书，也可供其他相关人员使用。

目 录

第一章 总论.....	(1)
学习指导.....	(1)
一、学习目的与要求	(1)
二、学习重难点	(1)
三、内容提要	(1)
习题训练.....	(3)
一、名词解释	(3)
二、单项选择题	(3)
三、多项选择题	(4)
四、判断题	(5)
第二章 货币资金.....	(6)
学习指导.....	(6)
一、学习目的与要求	(6)
二、学习重难点	(6)
三、内容提要	(6)
习题训练.....	(7)
一、单项选择题	(7)
二、多项选择题	(9)
三、判断题	(11)
四、实务题	(11)
第三章 应收及预付款项.....	(14)
学习指导.....	(14)
一、学习目的与要求	(14)
二、学习重难点	(14)
三、内容提要	(14)
习题训练.....	(18)
一、单项选择题	(18)
二、多项选择题	(20)
三、判断题	(22)

四、实务题	(23)
第四章 存货	(25)
学习指导	(25)
一、学习目的与要求	(25)
二、学习重难点	(25)
三、内容提要	(25)
习题训练	(30)
一、单项选择题	(30)
二、多项选择题	(34)
三、判断题	(37)
四、实务题	(38)
第五章 投资	(44)
学习指导	(44)
一、学习目的与要求	(44)
二、学习重难点	(44)
三、内容提要	(44)
习题训练	(49)
一、单项选择题	(49)
二、多项选择题	(49)
三、判断题	(50)
四、实务题	(51)
第六章 固定资产	(52)
学习指导	(52)
一、学习目的与要求	(52)
二、学习重难点	(52)
三、内容提要	(52)
习题训练	(56)
一、单项选择题	(56)
二、多项选择题	(57)
三、判断题	(59)
四、实务题	(59)
第七章 无形资产及其他资产	(61)
学习指导	(61)
一、学习目的与要求	(61)
二、学习重难点	(61)

三、内容提要	(61)
习题训练	(62)
一、单项选择题	(62)
二、多项选择题	(63)
三、判断题	(63)
四、实务题	(64)
第八章 流动负债	(65)
学习指导	(65)
一、学习目的与要求	(65)
二、学习重难点	(65)
三、内容提要	(65)
习题训练	(69)
一、单项选择题	(69)
二、多项选择题	(71)
三、判断题	(72)
四、实务题	(73)
第九章 长期负债	(76)
学习指导	(76)
一、学习目的与要求	(76)
二、学习重难点	(76)
三、内容提要	(76)
习题训练	(78)
一、单项选择题	(78)
二、多项选择题	(79)
三、判断题	(80)
四、实务题	(80)
第十章 所有者权益	(82)
学习指导	(82)
一、学习目的与要求	(82)
二、学习重难点	(82)
三、内容提要	(82)
习题训练	(84)
一、单项选择题	(84)
二、多项选择题	(85)
三、判断题	(86)

四、实务题	(87)
第十一章 收入	(89)
学习指导	(89)
一、学习目的与要求	(89)
二、学习重难点	(89)
三、内容提要	(89)
习题训练	(93)
一、单项选择题	(93)
二、多项选择题	(94)
三、判断题	(97)
四、实务题	(98)
第十二章 成本和费用	(101)
学习指导	(101)
一、学习目的与要求	(101)
二、学习重难点	(101)
三、内容提要	(101)
习题训练	(104)
一、单项选择题	(104)
二、多项选择题	(106)
三、判断题	(108)
四、实务题	(108)
第十三章 利润及利润分配	(110)
学习指导	(110)
一、学习目的与要求	(110)
二、学习重难点	(110)
三、内容提要	(110)
习题训练	(114)
一、单项选择题	(114)
二、多项选择题	(115)
三、判断题	(116)
四、实务题	(117)
第十四章 债务重组和非货币性资产交换	(120)
学习指导	(120)
一、学习目的与要求	(120)
二、学习重难点	(120)

三、内容提要	(120)
习题训练	(124)
一、单项选择题	(124)
二、多项选择题	(126)
三、判断题	(127)
四、实务题	(127)
第十五章 财务会计报告	(129)
学习指导	(129)
一、学习目的与要求	(129)
二、学习重难点	(129)
三、内容提要	(129)
习题训练	(132)
一、单项选择题	(132)
二、多项选择题	(134)
三、判断题	(135)
四、实务题	(136)
第十六章 会计报表分析	(142)
学习指导	(142)
一、学习目的与要求	(142)
二、学习重难点	(142)
三、内容提要	(142)
习题训练	(144)
一、单项选择题	(144)
二、多项选择题	(144)
三、判断题	(145)
四、简答题	(145)
五、实务题	(145)

第一章 总 论

学 习 指 导

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解财务会计的产生和发展；熟悉财务会计核算的基本假定；掌握财务会计的目标、会计信息质量要求、会计要素、会计的确认和计量。

二、学习重难点

本章重点：财务会计核算的基本假定；财务会计的目标；会计信息质量要求；会计要素；会计的确认和计量。

本章难点：财务会计的目标；会计的确认和计量。

三、内容提要

1. 财务会计概述

(1) 财务会计的产生和发展。财务会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。我国于 2006 年 2 月发布的新企业会计准则，全面实现了与国际会计准则的趋同，必将进一步规范我国会计核算工作，极大地促进我国与国际间的交流与合作。

(2) 财务会计的目标。财务会计的目标是指在一定的历史条件下，人们通过财务会计所意欲实现的目的或达到的最终结果。财务会计的目标主要是解决向谁提供信息，为何提供信息和提供何种信息这三个问题。《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标定位为，“企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息，以满足有关各方的信息需要，有助于使用者做出经济决策，并反映管理层次受托责任的履行情况”。

2. 会计信息质量要求

由于会计信息代表着一定的经济利益关系,并且会计信息因公开披露,还会直接或间接地造成一些影响,因此,涉及会计信息利益的各方为了自身的经济利益,必然会对会计信息提出一系列的要求。《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量的要求主要包括:真实可靠性与内容完整性、相关性、清晰明了性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

3. 会计的基本假定与会计要素

(1) 会计的基本假定。会计的基本假定是指在会计实践中长期奉行,不需证明便为人们所接受的前提条件。财务会计要在一定的假定条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息,所以会计基本假定也称为会计核算的基本前提。我国会计基本准则明确规定了四个基本假定,即会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(2) 会计要素。会计要素也称财务报告要素,它是对会计对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行会计确认和计量的依据。会计要素主要解决会计向会计信息使用者提供哪些会计信息以及如何提供这些信息的问题。只有对会计要素作出科学严格的定义,才能为会计的确认、计量、记录和报告奠定坚实的基础。我国会计准则规定的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。

4. 会计的确认、计量和报告

(1) 会计确认。财务会计是由确认、计量、记录和报告构成的一个有机整体。确认是指决定将交易或事项中的某一项作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的一项重要程序。确认主要是解决某一个项目应否确认、如何确认和何时确认等三个问题,包括会计记录中的初始确认和会计报表中的最终确认。我国会计基本准则规定,如果一个项目满足要素定义,并且满足以下标准,就应当加以确认:①与该项目有关的未来经济利益可能会流入或流出企业;②该项目具有能够可靠计量的成本和价值。

(2) 会计计量。会计计量是指未来在账户记录和财务报告中确认、计列有关财务报表要素,以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程,主要解决记录多少的问题。计量主要由计量单位和计量属性两个要素构成。《企业会计准则——基本准则》中规定的会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量等。

(3) 财务会计报告。财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况,以及某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件,主要包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表,小企业编制的会

计报表可以不包括现金流量表。会计报表附注是指对会计报表中列示项目所做的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示的项目的说明等。

习 题 训 练

一、名词解释

1. 资产
2. 收入
3. 权责发生制
4. 配比原则
5. 划分收益性支出和资本性支出的原则

二、单项选择题

1. 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。这一原则在会计上称为()。
A. 可比性 B. 相关性 C. 及时性 D. 谨慎性
2. 导致权责发生制的产生,以及预提、待摊等会计处理方法的运用的基本前提是()。
A. 会计主体 B. 会计期间
C. 持续经营 D. 货币计量
3. 下列各项支出中,属于企业收益性支出的是()。
A. 企业筹建期间发生的办公费
B. 购入不需安装的设备所支付的运杂费
C. 购入不需安装的设备所支付的买价
D. 销售人员的工资
4. 在企业会计核算的基本前提中,()前提是企业选择会计处理方法和保持程序稳定的条件。
A. 会计主体 B. 会计期间
C. 持续经营 D. 货币计量

5. 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,属于()会计计量方法。

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

三、多项选择题

1. 财务会计的工作内容主要包括()。
 - A. 会计确认
 - B. 会计计量
 - C. 会计记录
 - D. 会计报告
2. 下列属于收入要素的有()。
 - A. 商品销售收入
 - B. 银行存款利息收入
 - C. 接受捐赠收入
 - D. 出售材料收入
3. 下列各项中,属于会计核算基本假定的有()。
 - A. 历史成本
 - B. 持续经营
 - C. 会计主体
 - D. 会计分期
4. 下列各项支出中,属于资本性支出的有()。
 - A. 购入固定资产支付的增值税
 - B. 购入无形资产的支出
 - C. 固定资产达到预定使用状态前应负担的借款利息
 - D. 固定资产的日常修理费
5. 根据《企业会计准则》,企业的会计期间划分为()。
 - A. 年度
 - B. 季度
 - C. 月份
 - D. 旬
6. 会计计量的属性有()。
 - A. 历史成本
 - B. 重置成本
 - C. 可变现净值
 - D. 公允价值
7. 所有者权益的组成内容包括()。
 - A. 所有者投入的资本
 - B. 直接记入所有者权益的利得和损失
 - C. 留存收益
 - D. 商品销售收入
8. 确认费用应遵循的原则有()。
 - A. 划分收益性支出与资本性支出原则
 - B. 配比原则
 - C. 可比性原则
 - D. 权责发生制原则

四、判断题

1. 新《企业会计准则》更强调财务会计的目标是为财务会计报告的使用者服务。 ()
2. 会计主体和法律主体是统一的, 因此, 会计主体只能是独立的法人, 不能是非法人。 ()
3. 会计要素中的收入应当包括营业外收入。 ()
4. 可变现净值是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所能产生的未来净现金流入量的折现金额计量。 ()
5. 会计核算只要满足要素定义, 就可加以确认。 ()
6. 配比原则是指企业在进行会计处理时, 收入和与其相关的成本、费用应当相互配比, 同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用, 应当在该会计期间内确认。 ()
7. 企业在对会计要素进行计量时, 必须采用历史成本。 ()
8. 企业在对会计要素进行计量时, 如果采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量, 应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。 ()

第二章 货币资金

学习指导

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解货币资金，支付结算及其他货币资金、外币的概念、种类；了解货币资金管理的要求及现金的使用范围；理解货币资金、外币业务及支付结算的意义；掌握货币资金收支、外币业务的账务处理；熟练掌握各种支付结算方式的有关规定、适用范围及收付款双方财务处理依据。

二、学习重难点

本章重点：现金内部控制制度；现金、银行存款日常收付的账务处理；现金清查和银行存款核对的方法；其他货币资金的内容及主要账务处理；一般外币业务的账务处理。

本章难点：银行存款支付结算方式的主要规定；外币业务的核算原则及一般外币业务的账务处理。

三、内容提要

1. 现金

(1) 现金是指企业所拥有的硬币、纸币，即由企业出纳员保管、作为零星业务开支之用的库存现款。

(2) 现金管理必须遵循收付合法、钱账分管、收付两清、日清月结原则。

(3) 现金收支必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理。

(4) 为了加强对现金的管理，必须建立健全严密的现金内部控制制度。

(5) 现金的总分类核算和明细分类核算。

2. 银行存款

(1) 银行存款是企业存放在银行或其他金融机构中的货币资金。