



21世纪高职高专财经类系列教材

# 财务会计

## 学习指导与实训

主编 / 尹 莉



 中国金融出版社

21 世纪高职高专财经类系列教材

# 财 务 会 计

## 学习指导与实训

主 编 尹 莉

副主编 董伟广 唐丽华



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 王 梅

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

### 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学习指导与实训 (Caiwu Kuaiji Xuexi Zhidao yu Shixun) / 尹莉主编. —北京：中国金融出版社，2007.9

(21 世纪高职高专财经类系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4466 - 5

I. 财… II. 尹… 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 111740 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 16

字数 305 千

版次 2007 年 9 月第 1 版

印次 2007 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 24.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4466 - 5/F.4026

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947



# 前言

《财务会计学习指导与实训》一书，是根据财务会计的教学要求和读者的学习需要而编写的，是《财务会计》一书的配套辅助教材。

本辅助教材共分十四章，每章由三部分内容构成，第一部分为学习指导，包括的内容有：学习要点、学习目的及要求与重点与难点问题；第二部分为实训与练习题，其题型有：填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、名词解释、问答题、实务题；第三部分为实训与练习的参考答案，对填空题、判断题、单项选择题、多项选择题和实务题给出参考答案，便于学生和读者自测。

参加本书编写的人员，主要是在高职高专院校长期担任财务会计及相关课程教学的骨干教师，教材融入了大家多年教学实践积累的资料，并做了深入调研，充分听取了从事企业会计工作专业人士的意见。

本书由山东轻工业学院金融职业学院尹莉担任主编，山西金融职业学院董伟广、哈尔滨金融高等专科学校唐丽华担任副主编。具体分工如下：第一章、第二章、第十四章由尹莉编写；第四章由山东轻工业学院金融职业学院周峰编写；第五章、第十二章由山东轻工业学院金融职业学院唐来全编写；第三章、第六章、第七章、第十三章由董伟广编写；第八章、第九章由唐丽华编写；第十章、第十一章由哈尔滨金融高等专科学校吕超编写。

由于编写时间和水平有限，书中难免有错误和不当之处，敬请读者批评指正。

编者  
2007年3月

## 主 编 简 介

尹莉，女，大学本科学历。现任山东轻工业学院金融职业学院会计教学部副主任、副教授。从1981年开始从事教学工作，主讲的课程有“基础会计”、“财务会计”、“税务会计”、“管理会计”、“成本会计”、“财务管理”等。主编或参编《工业企业会计》、《财务管理》、《财务会计》、《财务会计模拟实习》等教材；主持和参加山东省哲学社会科学“十五”规划重点课题2项；发表论文10多篇。

## 21 世纪高职高专财经类系列教材

经济学基础

经济法概论

财政与税收 (第三版)

管理学基础

国际贸易

统计学基础

基础会计

田玉兰 郭晓红 主编 26.50 元 2007.05 出版

基础会计实训与练习

田玉兰 郭晓红 主编 17.50 元 2007.05 出版

财务会计

尹 莉 主编 37.50 元 2007.09 出版

财务会计学习指导与实训

尹 莉 主编 24.00 元 2007.09 出版

成本会计

孔德兰 主编 25.00 元 2007.03 出版

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

成本会计实训与练习

孔德兰 主编 19.50 元 2007.03 出版

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)

管理会计

周 峰 主编 25.50 元 2007.03 出版

管理会计学习指导与训练

周 峰 主编 16.00 元 2007.03 出版

财务管理 (第二版)

财务管理实训与实验

会计电算化

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

会计电算化实训与实验

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)

资产评估



# 目 录

|    |                |
|----|----------------|
| 1  | 第一章 财务会计总论     |
| 1  | 第一部分 学习指导      |
| 1  | 一、学习要点         |
| 1  | 二、学习目的及要求      |
| 2  | 三、重点与难点        |
| 2  | 第二部分 实训与练习     |
| 2  | 一、填空题          |
| 2  | 二、判断题          |
| 3  | 三、单项选择题        |
| 4  | 四、多项选择题        |
| 6  | 五、名词解释         |
| 6  | 六、问答题          |
| 7  | 第三部分 实训与练习参考答案 |
| 8  | 第二章 货币资金       |
| 8  | 第一部分 学习指导      |
| 8  | 一、学习要点         |
| 8  | 二、学习目的及要求      |
| 9  | 三、重点与难点        |
| 9  | 第二部分 实训与练习     |
| 9  | 一、填空题          |
| 10 | 二、判断题          |
| 10 | 三、单项选择题        |

|    |                |
|----|----------------|
| 13 | 四、多项选择题        |
| 16 | 五、名词解释         |
| 16 | 六、问答题          |
| 17 | 七、实务操作题        |
| 19 | 第三部分 实训与练习参考答案 |

### 24 第三章 应收及预付款项

|    |                |
|----|----------------|
| 24 | 第一部分 学习指导      |
| 24 | 一、学习要点         |
| 24 | 二、学习目的及要求      |
| 25 | 三、重点与难点        |
| 25 | 第二部分 实训与练习     |
| 25 | 一、填空题          |
| 26 | 二、判断题          |
| 27 | 三、单项选择题        |
| 30 | 四、多项选择题        |
| 33 | 五、名词解释         |
| 33 | 六、问答题          |
| 33 | 七、实务操作题        |
| 36 | 第三部分 实训与练习参考答案 |

### 41 第四章 存货

|    |            |
|----|------------|
| 41 | 第一部分 学习指导  |
| 41 | 一、学习要点     |
| 41 | 二、学习目的及要求  |
| 42 | 三、重点与难点    |
| 42 | 第二部分 实训与练习 |
| 42 | 一、填空题      |
| 43 | 二、判断题      |
| 44 | 三、单项选择题    |



|    |                |     |
|----|----------------|-----|
| 48 | 四、多项选择题        | 40  |
| 50 | 五、名词解释         | 101 |
| 51 | 六、问答题          | 101 |
| 51 | 七、实务操作题        | 201 |
| 56 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|    |                |     |
|----|----------------|-----|
| 67 | 第五章 对外投资       | 411 |
| 67 | 第一部分 学习指导      | 411 |
| 67 | 一、学习要点         | 411 |
| 68 | 二、学习目的及要求      | 11  |
| 68 | 三、重点与难点        | 211 |
| 68 | 第二部分 实训与练习     | 11  |
| 68 | 一、填空题          | 211 |
| 70 | 二、判断题          | 311 |
| 71 | 三、单项选择题        | 711 |
| 75 | 四、多项选择题        | 811 |
| 78 | 五、名词解释         | 101 |
| 79 | 六、问答题          | 121 |
| 79 | 七、实务操作题        | 121 |
| 82 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|    |            |     |
|----|------------|-----|
| 92 | 第六章 固定资产   | 751 |
| 92 | 第一部分 学习指导  | 751 |
| 92 | 一、学习要点     | 751 |
| 92 | 二、学习目的及要求  | 151 |
| 93 | 三、重点与难点    | 851 |
| 93 | 第二部分 实训与练习 | 51  |
| 93 | 一、填空题      | 151 |
| 94 | 二、判断题      | 151 |
| 95 | 三、单项选择题    | 101 |

|     |                      |    |
|-----|----------------------|----|
| 98  | 四、多项选择题              | 24 |
| 101 | 五、名词解释               | 02 |
| 101 | 六、问答题                | 12 |
| 102 | 七、实务操作题              | 12 |
| 105 | 第三部分 实训与练习参考答案       |    |
| 114 | <b>第七章 无形资产及其他资产</b> |    |
| 114 | 第一部分 学习指导            | 70 |
| 114 | 一、学习要点               | 70 |
| 114 | 二、学习目的及要求            | 60 |
| 115 | 三、重点与难点              | 80 |
| 115 | 第二部分 实训与练习           |    |
| 115 | 一、填空题                | 80 |
| 116 | 二、判断题                | 05 |
| 117 | 三、单项选择题              | 15 |
| 118 | 四、多项选择题              | 25 |
| 120 | 五、名词解释               | 25 |
| 121 | 六、问答题                | 25 |
| 121 | 七、实务操作题              | 25 |
| 123 | 第三部分 实训与练习参考答案       |    |
| 127 | <b>第八章 流动负债</b>      | 20 |
| 127 | 第一部分 学习指导            | 20 |
| 127 | 一、学习要点               | 20 |
| 128 | 二、学习目的及要求            | 0  |
| 128 | 三、重点与难点              | 20 |
| 128 | 第二部分 实训与练习           |    |
| 128 | 一、填空题                | 20 |
| 128 | 二、判断题                | 10 |
| 129 | 三、单项选择题              | 20 |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 132 | 四、多项选择题        | 201 |
| 134 | 五、名词解释         | 201 |
| 135 | 六、问答题          | 201 |
| 135 | 七、实务操作题        | 201 |
| 138 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 143 | 第九章 非流动负债      | 171 |
| 143 | 第一部分 学习指导      | 171 |
| 143 | 一、学习要点         | 171 |
| 143 | 二、学习目的及要求      | 171 |
| 144 | 三、重点与难点        | 171 |
| 144 | 第二部分 实训与练习     | 171 |
| 144 | 一、填空题          | 171 |
| 144 | 二、判断题          | 171 |
| 145 | 三、单项选择题        | 171 |
| 148 | 四、多项选择题        | 171 |
| 152 | 五、名词解释         | 171 |
| 152 | 六、问答题          | 171 |
| 152 | 七、实务操作题        | 171 |
| 154 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|     |            |     |
|-----|------------|-----|
| 158 | 第十章 所有者权益  | 199 |
| 158 | 第一部分 学习指导  | 199 |
| 158 | 一、学习要点     | 199 |
| 158 | 二、学习目的及要求  | 199 |
| 158 | 三、重点与难点    | 199 |
| 159 | 第二部分 实训与练习 | 199 |
| 159 | 一、填空题      | 199 |
| 159 | 二、判断题      | 199 |
| 160 | 三、单项选择题    | 199 |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 162 | 四、多项选择题        | 162 |
| 165 | 五、名词解释         | 165 |
| 165 | 六、问答题          | 165 |
| 165 | 七、实务操作题        | 165 |
| 167 | 第三部分 实训与练习参考答案 | 167 |
| 171 | 第十一章 收入、费用和利润  | 171 |
| 171 | 第一部分 学习指导      | 171 |
| 171 | 一、学习要点         | 171 |
| 171 | 二、学习目的及要求      | 171 |
| 171 | 三、重点与难点        | 171 |
| 172 | 第二部分 实训与练习     | 172 |
| 172 | 一、填空题          | 172 |
| 172 | 二、判断题          | 172 |
| 174 | 三、单项选择题        | 174 |
| 179 | 四、多项选择题        | 179 |
| 184 | 五、名词解释         | 184 |
| 184 | 六、问答题          | 184 |
| 185 | 七、实务操作题        | 185 |
| 189 | 第三部分 实训与练习参考答案 | 189 |
| 199 | 第十二章 财务会计报告    | 199 |
| 199 | 第一部分 学习指导      | 199 |
| 199 | 一、学习要点         | 199 |
| 200 | 二、学习目的及要求      | 200 |
| 200 | 三、重点与难点        | 200 |
| 200 | 第二部分 实训与练习     | 200 |
| 200 | 一、填空题          | 200 |
| 202 | 二、判断题          | 202 |
| 203 | 三、单项选择题        | 203 |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 205 | 四、多项选择题        | 205 |
| 208 | 五、名词解释         | 208 |
| 209 | 六、问答题          | 209 |
| 209 | 七、实务操作题        | 209 |
| 213 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|     |                  |
|-----|------------------|
| 218 | <b>第十三章 债务重组</b> |
| 218 | 第一部分 学习指导        |
| 218 | 一、学习要点           |
| 218 | 二、学习目的及要求        |
| 219 | 三、重点与难点          |
| 219 | 第二部分 实训与练习       |
| 219 | 一、填空题            |
| 220 | 二、判断题            |
| 221 | 三、单项选择题          |
| 223 | 四、多项选择题          |
| 226 | 五、名词解释           |
| 226 | 六、问答题            |
| 226 | 七、实务操作题          |
| 228 | 第三部分 实训与练习参考答案   |

|     |                      |
|-----|----------------------|
| 234 | <b>第十四章 非货币性资产交换</b> |
| 234 | 第一部分 学习指导            |
| 234 | 一、学习要点               |
| 234 | 二、学习目的及要求            |
| 234 | 三、重点与难点              |
| 235 | 第二部分 实训与练习           |
| 235 | 一、填空题                |
| 235 | 二、判断题                |
| 236 | 三、单项选择题              |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 237 | 四、多项选择题        | 205 |
| 238 | 五、名词解释         | 205 |
| 238 | 六、问答题          | 205 |
| 239 | 七、实务操作题        | 205 |
| 239 | 第三部分 实训与练习参考答案 |     |

|               |     |
|---------------|-----|
| 第一章 总论        | 212 |
| 第一节 会计的含义     | 212 |
| 第二节 会计的职能     | 212 |
| 第三节 会计的核算方法   | 212 |
| 第四节 会计的核算对象   | 212 |
| 第五节 会计的核算程序   | 212 |
| 第六节 会计的核算要求   | 212 |
| 第七节 会计的核算原则   | 212 |
| 第八节 会计的核算方法   | 212 |
| 第九节 会计的核算对象   | 212 |
| 第十节 会计的核算程序   | 212 |
| 第十一节 会计的核算要求  | 212 |
| 第十二节 会计的核算原则  | 212 |
| 第十三节 会计的核算方法  | 212 |
| 第十四节 会计的核算对象  | 212 |
| 第十五节 会计的核算程序  | 212 |
| 第十六节 会计的核算要求  | 212 |
| 第十七节 会计的核算原则  | 212 |
| 第十八节 会计的核算方法  | 212 |
| 第十九节 会计的核算对象  | 212 |
| 第二十节 会计的核算程序  | 212 |
| 第二十一节 会计的核算要求 | 212 |
| 第二十二节 会计的核算原则 | 212 |
| 第二十三节 会计的核算方法 | 212 |
| 第二十四节 会计的核算对象 | 212 |
| 第二十五节 会计的核算程序 | 212 |
| 第二十六节 会计的核算要求 | 212 |
| 第二十七节 会计的核算原则 | 212 |
| 第二十八节 会计的核算方法 | 212 |
| 第二十九节 会计的核算对象 | 212 |
| 第三十节 会计的核算程序  | 212 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 第二章 会计要素      | 234 |
| 第一节 资产        | 234 |
| 第二节 负债        | 234 |
| 第三节 所有者权益     | 234 |
| 第四节 收入        | 234 |
| 第五节 费用        | 234 |
| 第六节 利润        | 234 |
| 第七节 会计要素的确认   | 234 |
| 第八节 会计要素的计量   | 234 |
| 第九节 会计要素的列报   | 234 |
| 第十节 会计要素的披露   | 234 |
| 第十一节 会计要素的确认  | 234 |
| 第十二节 会计要素的计量  | 234 |
| 第十三节 会计要素的列报  | 234 |
| 第十四节 会计要素的披露  | 234 |
| 第十五节 会计要素的确认  | 234 |
| 第十六节 会计要素的计量  | 234 |
| 第十七节 会计要素的列报  | 234 |
| 第十八节 会计要素的披露  | 234 |
| 第十九节 会计要素的确认  | 234 |
| 第二十节 会计要素的计量  | 234 |
| 第二十一节 会计要素的列报 | 234 |
| 第二十二节 会计要素的披露 | 234 |
| 第二十三节 会计要素的确认 | 234 |
| 第二十四节 会计要素的计量 | 234 |
| 第二十五节 会计要素的列报 | 234 |
| 第二十六节 会计要素的披露 | 234 |
| 第二十七节 会计要素的确认 | 234 |
| 第二十八节 会计要素的计量 | 234 |
| 第二十九节 会计要素的列报 | 234 |
| 第三十节 会计要素的披露  | 234 |



# 第一章

## 财务会计总论

### 第一部分 学习指导

#### 一、学习要点

本章主要阐述了财务会计的基本理论,是学习财务会计全课程的理论基础,在学习时首先对本章涉及的一些基本概念要搞清楚,其次,对本章讲述的一些基本理论要结合具体的实务或经济业务内容进行理解,以期达到真正掌握的目的。本章的学习要点主要有以下几个方面:

1. 财务会计的概念和主要特征。
2. 财务会计报告的目标的概念和主要内容。
3. 会计核算的基本前提的概念和主要内容。
4. 每一个会计信息质量要求的含义。
5. 会计要素的概念、分类、确认条件和计量属性。
6. 对会计要素确认和计量的一般原则。
7. 我国的财务会计法规体系。

#### 二、学习目的及要求

通过本章的学习,要了解财务会计的概念、特征,明确财务会计报告的目标的含义和财务会计报告目标的主要作用,会计法规体系的构成,熟悉会计核算的基本前提和会计信息质量要求的具体内容以及在会计实务中的具体运用,熟练掌握会计要素的概念、特征、确认条件和计量属性。

## 2 财务会计学习指导与实训

### 三、重点与难点

1. 会计核算的基本前提。
2. 会计信息质量要求的具体内容。
3. 会计要素的特征、确认条件和计量属性。
4. 财务会计报告的目标。

## 第二部分 实训与练习

### 一、填空题

1. 会计信息的质量要求有\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
2. 资产按流动性可分为\_\_\_\_和\_\_\_\_两大类。
3. 会计核算的基本前提包括\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
4. 反映财务状况的会计要素有：\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_；反映经营成果的会计要素有：\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
5. 会计要素的计量属性有\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
6. 企业的会计核算应当及时进行会计确认计量和报告，不得\_\_\_\_或者\_\_\_\_。
7. 配比原则有两层含义，一是\_\_\_\_，二是\_\_\_\_。
8. 新的企业会计准则由\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_组成。
9. 可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
10. 实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的\_\_\_\_进行会计\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_，不应当以交易或事项的\_\_\_\_作为会计核算依据。

### 二、判断题

1. 会计要素的收入包括营业外收入。 ( )
2. 会计要素中的费用应当包括投资损失。 ( )
3. 根据《企业会计准则》的规定，我国境内企业必须以人民币作为记账本位币进行核算。 ( )
4. 会计核算的目的主要是为企业内部提供会计信息。 ( )



5. 通过明确会计主体假定可以把会计主体的经济活动和会计主体所有者的经济活动区分开来。

6. 会计分期的目的在于定期结算账目, 编制财务报表。

7. 会计核算的可比性原则, 要求同一会计主体在不同的会计期间发生的相同的交易或事项应采用一致的会计政策, 以便不同会计期间会计信息的纵向比较。

8. 某一财产物资要成为企业的资产, 其所有权必须属于本企业。

9. 会计核算的谨慎性原则, 一般是指对可能发生的损失和费用应当合理预计, 不得低估负债和费用。但也不能高估资产和收益。

10. 负债可以是由预计的交易或事项形成的义务。

11. 企业对其所使用的机器设备、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。

12. 收入的确认可能表现为资产的增加, 也会导致所有者权益的增加。

13. 企业发生的一切经济利益的流出都是费用。

14. 企业发生的管理费用和财务费用可以直接计入当期损益。

15. 会计要素只能用历史成本计量。

### 三、单项选择题

1. 在企业会计核算的基本前提中, ( ) 是企业选择会计处理方法和程序保持稳定的条件。

- A. 货币计量      B. 持续经营  
C. 会计主体      D. 会计分期

2. 下列 ( ) 不属于会计信息的质量要求。

- A. 实质重于形式      B. 重要性  
C. 客观性      D. 持续经营

3. 会计信息的质量要求中, 要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是 ( )。

- A. 重要性原则      B. 谨慎性原则  
C. 权责发生制原则      D. 配比原则

4. 下列各项中, 体现谨慎性要求的是 ( )。