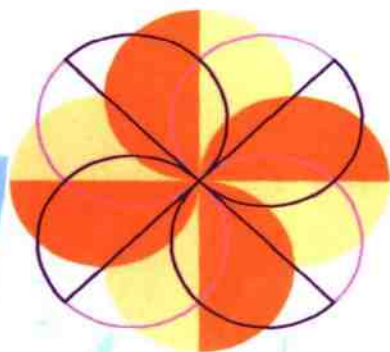


财务会计习题集

caiwukuaijixitiji

(修订本)

贾永海 主编



中国商业出版社

国内贸易部部编高等商科教材

财务会计习题集

(修订本)

贾永海 主 编

盖铭玺 副主编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计习题集/贾永海主编. - 2版(修订本). - 北京:中国商业出版社, 2001.8

ISBN 7-5044-3417-5

I.财… II.贾… III.财务会计-习题 IV.F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 050667 号

责任编辑:马一波

特约编辑:陈学庸

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开 14.5 印张 360 千字

2001 年 8 月第 2 版 2001 年 10 月第 2 次印刷

定价:17.50 元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)

修订说明

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展,高等教育改革的深化,要求我们对教学内容进行必要的充实和调整,以反映近年来改革开放出现的新经验,吸收近年来科学发展的新成果,决定对原国内贸易部编的“高等商科教材”进行修订。

《财务会计习题集》是高等商科教材之一,本次修订时,按着近年来会计法规建设和会计改革的新要求,对其基本知识和具体内容均作了较大修改和充实,使之更加适应我国加强会计管理工作的实际,更加适应信息时代知识经济的新要求。

为进一步提高高等商科教材质量,为 21 世纪培养管理人才,请有关院校和广大读者,对本教材提出宝贵意见。

全国高等商科学科建设指导组

2001 年 3 月

编审说明

国内贸易部部编高等商科系列教材,是为适应社会主义市场经济体制的建立和高校教学改革的需要,结合当前深化流通体制改革、转换企业经营机制的实际及高等商科教育的特点、培养目标的要求,由国内贸易部教育司委托全国高等商科学科建设指导组,组织国内各有关院校的教授、学者及第一线的教师共同编写的。现经审定,同意作为高等财经院校的教材,也可作为各类成人高校、函授、自考以及在职培训用的教材。

本书由全国高等商科学科建设指导组组织审阅,在编写过程中得到有关部门、院校及编审者的大力支持,在此一并致谢。

为提高教材的质量,请广大读者对书中存在的缺点和不足提出批评指正。

国内贸易部教育司

1996年5月

前 言

随着我国社会主义市场经济的进一步完善和各项改革的深化,我国会计领域已经发生了深刻的大变革,中国会计顺利进入了第三次改革高潮,重大改革举措相继出台。自1993年《企业会计准则》实施以来,财政部又陆续制定和正式颁布了一系列具体会计准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地推动着会计教学改革。我们必须对教学内容进行较大的变革并及时的更新,而教材建设与更新是其中非常重要的一个方面。基于这种认识,我们按照全国商科学科建设指导组的统一安排,以中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议于1999年10月31日修订通过的《中华人民共和国会计法》为指导,根据财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》等最新的有关财务会计制度,及陆续正式颁布的具体会计准则,结合国际会计惯例,并将基础性、系统性、实践性同必要的前瞻性结合起来,对原国内贸易部部编高等商科教材《财务会计》和与之配套的《财务会计习题集》,分别于2000年和2001年进行了全面修订。

《财务会计习题集(修订本)》包括学习指导、标准化习题以及标准化习题答案三部分。每部分的结构、内容与教材《财务会计(修订本)》保持一致,同时也可以和其他财务会计教材配套使用。本书学习指导部分包括各章的学习目的和要求,学习内容辅导;标准化习题部分按照《财务会计(修订本)》教材各章的顺序,针对各章教学内容及其重点、难点,设计了各种类型的习题,包括单项选

择题、多项选择题、填空题、判断题、名词解释题、简答题、论述题、核算与计算题等八种题型,覆盖了教材的全部内容。在本书编写中力求做到各类习题具有典型性、科学性、系统性和实用性;力求覆盖面宽,比较全面地反映教材内容;力求理论联系实际,注重应用能力的培养;注重知识更新,力求体现会计改革的最新成果。标准化习题答案部分,适应学生自学的需要,除名词解释、简答题、论述题外,对各种实务性较强的习题都给出参考答案,供学生做完习题后加以核对。

本书原编写人员有:贾永海、刘专、刘国武、蔡桂芬、曾天文、张福康、赵娟。本次修订仍由贾永海教授任主编,盖铭玺任副主编,参加修订工作的还有朴桂香和隋忠江。

由于编者水平有限,加之时间较为仓促,书中难免有错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2001年4月

目 录

修订说明	(1)
编审说明	(1)
前言	(1)
第一部分 学习指导	(1)
第一章 总论	(1)
第二章 货币资金	(5)
第三章 应收款项	(9)
第四章 存货	(15)
第五章 投资	(24)
第六章 固定资产	(32)
第七章 无形资产与递延资产	(40)
第八章 流动负债	(45)
第九章 长期负债	(52)
第十章 所有者权益	(60)
第十一章 收入	(68)
第十二章 费用	(75)
第十三章 利润	(80)
第十四章 会计报表	(89)
第十五章 合并会计报表	(98)
第二部分 标准化习题	(103)
第一章 总论	(103)
第二章 货币资金	(108)
第三章 应收款项	(122)

第四章 存货	(137)
第五章 投资	(163)
第六章 固定资产	(187)
第七章 无形资产与递延资产	(211)
第八章 流动负债	(225)
第九章 长期负债	(247)
第十章 所有者权益	(269)
第十一章 收入	(281)
第十二章 费用	(293)
第十三章 利润	(304)
第十四章 会计报表	(317)
第十五章 合并会计报表	(337)
第三部分 标准化习题参考答案	(351)
第一章 总论	(351)
第二章 货币资金	(352)
第三章 应收款项	(358)
第四章 存货	(366)
第五章 投资	(380)
第六章 固定资产	(388)
第七章 无形资产与递延资产	(398)
第八章 流动负债	(403)
第九章 长期负债	(411)
第十章 所有者权益	(421)
第十一章 收入	(425)
第十二章 费用	(430)
第十三章 利润	(435)
第十四章 会计报表	(442)
第十五章 合并会计报表	(448)

第一部分

学习指导

第一章 总 论

〔目的要求〕

通过本章的学习,应理解财务会计的基本理论和基本概念,掌握财务会计法规的基本内容,为以后各章的学习打下基础。

具体要求是:理解财务会计的涵义及其基本职能,掌握财务会计的对象和要素,了解财务会计工作的基本环节及其特点;了解财务会计信息的使用者对会计信息的要求,进而理解财务会计的目标;了解财务会计法规体系,理解《会计法》修订的主要内容,掌握会计准则的概念和基本内容。

〔内容辅导〕

第一节 财务会计概述

一、财务会计的涵义

现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支。财务会计是在企业会计准则和会计制度指导、规范下,以确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响为中心内容,以提供通用财务报告为主要手段,主要向企业外部有利害关系的各个方面提供财务信息,满足有

关方面进行经济决策需要为目标的会计。

二、财务会计的基本职能

财务会计的职能,是指财务会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中可以用财务会计干什么。一般认为,财务会计具有核算和监督两个基本职能。

财务会计的核算职能,是指主要运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,从数量上连续、系统和完整地反映各单位已经发生或完成的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。

《会计法》第二章“会计核算”、第三章“公司、企业会计核算的特别规定”,对于如何进行会计核算,发挥财务会计的核算职能,从立法的高度提出了具体要求。

财务会计的监督职能,是指在核算经济活动情况的同时,利用会计核算所提供的会计信息对各单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的控制和指导。

《会计法》第四章“会计监督”对于会计监督职能的内容、会计监督体系的建立都作了明确的规定和要求。

三、财务会计对象和要素

(参见教材)

四、财务会计工作的基本环节

财务会计工作的基本环节包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。财务会计所讲的确认,就是将企业经济活动中已发生的会计事项所引起的会计要素的变动正式地记入会计账册,进而在期末正式地列入会计报表。会计要素确认的基本标准为:定义标准、可计量性标准、可靠性标准。财务会计计量,是对应予记录的会计事项加以衡量、计算,以确定其金额的过程。进行会计计量要解决两个问题:计量单位和计量属性。特定的计量单位和计量属性相结合,就构成了特定的计量模式。财务会计所讲的记录,就是

将经确认、计量的会计事项运用复式记账的方法在账册中登记。财务会计所讲的报告,就是编制财务报告,包括编制会计报表和其他文字说明资料,对外输出会计信息。

五、财务会计的特点

财务会计提供的信息主要是对外服务的、能用货币表现的、过去已经完成的经济业务的信息;它通过对会计要素的确认、计量、记录、报告来提供信息和发挥作用。在我国,财务会计以会计准则和国家的统一会计制度为核算的具体规范;财务会计信息不能保证绝对精确。

第二节 财务会计目标

会计的目标是指发挥会计职能应当达到的目的和要求。

一、财务会计信息的使用者

企业财务会计信息的使用者包括企业的投资人、债权人、政府有关部门、企业职工与工会和企业管理者等。他们对财务会计信息的要求各不相同,可分为两类:一是企业内部财务会计信息需求;二是企业外部财务会计信息需求。

二、财务会计的目标

企业财务会计目标的确定,一方面要受会计属性的制约,另一方面受会计运行其间的社会环境的制约。所谓会计属性的制约,是指会计(特别是财务会计)所能提供的信息种类和特征的局限性。所谓受会计运行其间的社会环境的制约,是指不同的社会政治经济环境对财务会计目标的影响,它是决定财务会计目标的主要因素。

企业财务会计要满足国家宏观经济管理对会计信息的需要;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果对会计信息的需要;满足企业内部加强经营管理对会计信息的需要。

企业财务会计的目标是通过向政府机构、企业外部投资者、债

权人和其他与企业有利害关系的单位和个人,以及企业管理者等一系列会计信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和财务状况变动的各种会计信息,以帮助他们进行投资、信贷及其他经济决策和控制经济活动。

第三节 财务会计法规

财务会计法规由会计法、会计准则、会计制度和其他相关法规所组成。

一、会计法

会计法是调整会计关系的法律规范,用来规范会计机构、会计人员在办理会计事务过程中以及国家管理会计工作过程中的经济权利和义务。

二、会计准则

会计准则是关于会计核算工作的规范,是评价会计核算质量的准绳。我国的企业会计准则是由财政部负责制定的,分为基本准则和具体准则(也称应用准则)两个层次。

基本准则主要就会计核算的基本问题作出原则性的规定。它由会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和财务报告准则等四部分内容组成。

具体准则是根据会计基本准则的要求,对各种基本经济业务的会计处理和会计报表作出的具体规定。具体准则的内容可分为共同业务会计准则、会计报表准则、特殊行业和特殊业务会计准则等三个方面。

三、会计制度

会计制度是具体进行会计工作所应遵循的规则、程序、方法以及人员组织、责权等方面具体规定的总称。

我国目前正处于国家统一制定会计制度向企业自行制定会计制度过渡的时期。为了使企业适应会计管理模式的转变,保持一

段会计准则与统一会计制度并存的过渡时期是必要的。

四、与财务会计有关的其他法规

(详见教材)

第二章 货币资金

第一节 货币资金概述

一、货币资金的概念

货币资金是指企业生产经营过程中以货币形态存在的那部分资金,内容包括现金、银行存款和其他货币资金。

二、货币资金的特点

货币资金具有流动性最强、收支业务量大、容易发生损失浪费等几个特点。

三、货币资金核算的意义和要求

(详见教材)

第二节 现 金

一、现金的管理

现金的管理是指按照国家有关现金管理的规定使用和管理现金,并建立现金收支的内部控制制度。

二、现金的核算

企业应设置“现金”账户,进行现金的总分类核算,总括地反映库存现金的收支和结存情况。如果企业收付的现金中有外币,还应在“现金”账户下设置外币现金专户进行明细核算;同时还应设置“现金日记账”,进行现金收付的序时明细核算,详细地反映库存现金的增减变动情况。

企业收入现金时,应借记“现金”账户,贷记有关账户;支出现金时,应借记有关账户,贷记“现金”账户。

三、现金的清查

企业内部审计或稽核人员应定期或不定期地进行现金清查盘点,核对现金实有数额与账面结存额是否相符。

对于发生的现金长短款应通过“待处理财产损溢”账户或“现金溢缺”账户进行会计处理。

第三节 银行存款

一、银行存款的管理

银行存款的管理包括按国家规定开设和使用银行存款账户,以及按规定进行银行存款收入业务和支出业务管理。

二、银行存款的核算

对于银行存款的收入、支出和结存情况,应设置资产类的“银行存款”账户,进行总分类核算;设置“银行存款日记账”,进行序时明细核算。

企业银行存款增加时,应借记“银行存款”账户,贷记有关账户;银行存款减少时,应借记有关账户,贷记“银行存款”账户。

三、银行转账结算方式

银行转账结算是指不直接采用现金而通过银行转账进行货币资金收付的结算方式。现行银行转账结算方式主要有:汇兑结算方式、支票结算方式、银行汇票结算方式、商业汇票结算方式、银行本票结算方式、委托收款结算方式、异地托收承付结算方式、信用卡结算方式、信用证结算方式。

四、银行存款的清查

企业每月至少要将银行存款日记账与“银行对账单”进行核对一次,查明双方余额是否一致,如果不一致要查明原因。企业银行存款日记账与银行对账单上的余额不一致的原因,除了发生记账

错误外,主要是由于存在未达账项引起的。所谓“未达账项”,就是由于结算凭证在银行与企业或收付款银行之间传递需要一定的时间,造成银行与企业入账的时间差,一方收到凭证并已入账,另一方尚未收到凭证因而未能入账的款项。对未达账项应编制“银行存款余额调节表”进行调节。

第四节 其他货币资金

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金,内容包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款和在途货币资金。

二、其他货币资金的核算

企业应设置资产类的“其他货币资金”账户进行总分类核算,并根据其他货币资金的具体内容,分别设置明细分类账户,进行明细核算。

要注意掌握每一种其他货币资金的概念及其账务处理。

第五节 外币资金

一、外币资金的管理

(一)外币概述

外币是指本国货币以外的其他国家和地区的货币,包括其他国家和地区的各种纸币和铸币(即硬币)。外汇也叫广义外币,是指以外国货币表示的国际支付手段。

在会计上,为了汇总反映以外币计价的经济业务,企业必须选取一个统一的记账货币作为会计计量的最基本尺度,这种货币称为记账本位币。企业的外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务。外币业务会计包括外币业务的会计处理和外币会计报表的折算两个方面。

外币资金即外币货币资金,包括企业持有的外币现金和企业存入外汇银行的外币银行存款。

汇率也称汇价、外币兑换率和外汇牌价,是指一个国家货币兑换为另一国家货币的比率,或者讲是两种不同货币之间的比价。

汇率按其是以本国货币还是以外国货币作为折算基础来表示本国货币与外国货币的价值比值,分为直接标价和间接标价两种方法。

外币业务会计涉及的汇率通常有:(1)买入汇率、卖出汇率和中间汇率;(2)记账汇率与账面汇率;(3)即期汇率与远期汇率。

汇兑损益是指以不同汇率,将相同单位的外币折合成记账本位币金额所产生的差额,也叫汇兑差额。

按照我国现行会计制度的规定,企业发生的汇兑损益应当根据不同的情况进行会计处理(详见教材)。

(二)外币资金管理

外币资金管理,包括国家从宏观调控的角度,对外币资金的收入、支付、存储和兑换等所作出的规定;以及企业从微观角度对外币资金收支进行平衡控制,管好用好外币资金,防范外汇风险所采取的有关措施(详见教材)。

二、外币资金的核算

外币业务的记账方法一般有外币统账制和外币分账制两种。从我国目前的情况来看,绝大部分企业采用外币统账制法核算外币业务,只有银行等少数金融企业由于外币收支频繁、收支外币币种较多,因而采用外币分账制法核算外币业务。本节外币资金的核算,主要介绍外币统账制法下的账务处理,并以外币银行存款业务举例说明(详见教材)。