

中级财务会计

自学考试指导与题解

主审 杨金观
主编 傅荣

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书



DUFEP
东

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书

中级财务会计 自学考试指导与题解

主审 杨金观

主编 傅 荣

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计自学考试指导与题解/傅荣主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2002.1

(全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书)

ISBN 7-81044-898-6

I. 中… II. 傅… III. 财务会计-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 080104 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 880 毫米 × 1 230 毫米 1/32 字数: 288 千字 印张: 10

印数: 1—5 000 册

2002 年 1 月第 1 版

2002 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 邵雪梅

责任校对: 尹秀英

封面设计: 钟福建

版式设计: 丁文杰

定价: 16.00 元

前 言

拥有一本好教材，还要有一本好的辅导书！

为了满足各位考生自学、应考和社会助学的需要，帮助广大考生更好地掌握《中级财务会计》这门课程的难点和重点，有针对性地巩固已学到的知识和开拓解题的思路，提高各位考生的自学、应试能力和效率，从而顺利通过《中级财务会计》课程的自学考试，我们根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的《中级财务会计教学大纲》和杨金观教授主编的《中级财务会计》最新教材内容，编写了这本《中级财务会计自学考试指导与题解》。

本书的第一章、第六章至第九章由万寿义编写，第二章由张桂香编写，第三章由丁玉光编写，第四章由骆艾峰编写，第五章由李红涛编写，第十章、十二章由傅荣编写，第十一章由刘立国编写，第十三、十四章由董一宁编写。

本书由杨金观教授主审，傅荣教授主编。

编 者

2001 年 12 月

目 录

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 绪论	1
主要内容与学习指导	1
综合测试题	2
综合测试题参考答案	8
第二章 货币资金	9
主要内容与学习指导	9
综合测试题	10
综合测试题参考答案	17
第三章 应收款项	21
主要内容与学习指导	21
综合测试题	23
综合测试题参考答案	30
第四章 存货	36
主要内容与学习指导	36
综合测试题	43
综合测试题参考答案	56
第五章 投资	66
主要内容与学习指导	66
综合测试题	73
综合测试题参考答案	89
第六章 固定资产	105
主要内容与学习指导	105

综合测试题	112
综合测试题参考答案	126
第七章 无形资产、递延资产与其他资产	139
主要内容与学习指导	139
综合测试题	142
综合测试题参考答案	147
第八章 流动负债	151
主要内容与学习指导	151
综合测试题	156
综合测试题参考答案	166
第九章 长期负债	176
主要内容与学习指导	176
综合测试题	179
综合测试题参考答案	186
第十章 所有者权益	200
主要内容与学习指导	200
综合测试题	204
综合测试题参考答案	210
第十一章 收入、费用和利润	217
主要内容与学习指导	217
综合测试题	223
综合测试题参考答案	231
第十二章 会计报表	239
主要内容与学习指导	239
综合测试题	245
综合测试题参考答案	259
第十三章 会计报表附表和注释	264
主要内容与学习指导	264
综合测试题	267
综合测试题参考答案	271

第十四章 会计报表分析	276
主要内容与学习指导	276
综合测试题	281
综合测试题参考答案	285

第二部分 附录

模拟试题（一）	289
模拟试题（一） 参考答案	297
模拟试题（二）	301
模拟试题（二） 参考答案	309

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 绪 论

主要内容与学习指导

一、会计的目标和分类

1. 会计目标。会计目标是在一定的历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在确定会计目标前，应当明确会计的本质和会计目标确定所处的社会经济环境。会计的本质可理解为它既是一个信息系统，也是一种管理活动。在我国，会计目标主要是满足企业内部和企业外部两个方面对企业会计信息的需要。外部使用者主要是指企业外部与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人，具体包括投资者、债权人、政府部门和其他外部使用者；内部使用者主要是指企业内部各阶层的管理人员以及企业职工。

2. 会计的分类。会计按照信息的使用者的不同可分为财务会计和管理会计；按服务的行业不同可分为多种行业会计；按服务的企业组织形式的不同可分为不同的企业组织形式的会计；按服务的组织是否可以获取盈利为目的分为盈利组织会计和非盈利组织会计；按照核算的经济业务的特殊性可分为多种专门会计。

二、企业财务会计的特点

1 现代企业会计的两大分支：财务会计和管理会计。财务会计和管理会计的主要区别可从其服务对象、提供的信息规范、会计核算的过程、信息的报告等进行分析。

2. 中级财务会计的特点。中级财务会计的特点可从其研究的内

容、理论和方法上进行分析。从内容上看属于一些已成型的传统经济业务；所运用的理论是传统的财务会计理论；所运用的方法也是传统的会计方法。

三、企业财务会计的基本理论

1 财务会计基本理论体系。这一体系是以财务会计目标为向导，以财务会计的基本假设为前提，而形成的一整套相互关联、协调一致的概念体系，主要包括财务会计的目标、基本假设、信息的质量要求、报表的基本要素、报表基本要素的确认和计量、确认和计量的一般原则等。

2. 财务会计的基本假设。其包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四个方面。应根据教材中的内容，掌握每一基本假设的特点和基本内容。

3 财务会计的一般原则。对财务会计的信息质量要求方面的一般原则包括客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则等七项；财务会计确认和计量方面的一般原则包括权责发生制原则、配比原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则等五项。

4. 财务会计的计量与确认。财务会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项，其中前三个要素组成了资产负债表要素，后三个要素组成了损益表要素。确认各项要素的共同标准一般有三个：一是被确认的项目仅仅是通过交易或事项所产生，它们的性质符合要素的定义；二是与该项目有关的未来经济利益（未来现金流量）流入或流出企业的不确定能明确的评估；三是该项目应有可计量的属性如成本、价值，并能可靠地计量。我国会计准则中规定，应以人民币作为记账本位币。

综合测试题

一、单项选择题（在备选答案中选出一个正确答案）

1. 反映企业特定日期财务状况的信息，称为（ ）。

- A. 静态信息 B. 动态分析
C. 亏损信息 D. 盈利信息
2. 会计按照信息的使用者的不同, 可分为 ()。
- A. 多种行业会计 B. 财务会计和管理会计
C. 不同企业组织形式的会计
D. 盈利组织会计和非盈利组织会计
3. 主要是向企业外部与企业有经济利害关系的各方提供财务报告的会计称为 ()。
- A. 工业企业会计 B. 国有企业会计
C. 财务会计 D. 管理会计
4. 管理会计信息主要是满足 ()。
- A. 投资者对有关信息的需要
B. 债权人对有关信息的需要
C. 政府部门对有关信息的需要
D. 企业内部管理部门对有关信息的需要
5. 从提供的信息角度看, 财务会计是以提供 ()。
- A. 未来的信息为主 B. 即时信息为主
C. 历史信息为主 D. 虚拟信息为主
6. 会计为之服务的特定单位称之为 ()。
- A. 持续经营 B. 会计期间
C. 货币计量 D. 会计主体
7. 下列属于财务会计信息质量要求方面的一般原则是 ()。
- A. 权责发生制原则 C. 配比原则
C. 实际成本原则 D. 一贯性原则
8. 下列属于财务会计确认和计量方面的一般原则是 ()。
- A. 客观性原则 B. 相关性原则
C. 可比性原则 D. 配比原则
9. 下列属于流动资产的项目是 ()。
- A. 货币资金 B. 固定资产
C. 无形资产 D. 递延资产

10. 下列不属于长期资产的项目是 ()。

- A. 长期投资
- B. 固定资产
- C. 递延资产
- D. 存货

11. 我国会计制度有广义和狭义两种理解方式, 狭义会计制度就是指 ()。

- A. 会计工作制度
- B. 会计人员管理制度
- C. 会计核算制度
- D. 会计报表制度

二、多项选择题 (在备选答案中选出一至五个正确答案)

1. 会计可以对企业的经济活动的原始数据进行加工整理, 产生以货币度量的信息即会计信息, 这些信息包括一个企业的 ()。

- A. 资金
- B. 成本
- C. 盈利
- D. 亏损
- E. 产品产量

2. 会计信息的产生即从取得原始数据到将信息传输给使用者, 需要经过一系列环节, 主要包括 ()。

- A. 确认
- B. 计量
- C. 记录
- D. 报告
- E. 分析

3. 根据现代管理理论, 企业管理的过程可概括为 ()。

- A. 规划
- B. 组织
- C. 实施
- D. 总结
- E. 控制

4. 会计按照核算的经济业务的特殊性质可分为多种专门会计, 如 ()。

- A. 租赁会计
- B. 通货膨胀会计
- C. 破产清算会计
- D. 外币业务会计
- E. 外贸企业会计

5. 下列属于非盈利组织会计的是 ()。

- A. 破产清算会计
- B. 政府机关会计
- C. 行政单位会计
- D. 事业单位会计
- E. 慈善机构会计

6. 按照国际上对财务会计研究的情况以及财务会计学教学的课程体系安排来看, 通常将财务会计学分为 ()。

- A. 基础会计学 B. 特殊业务会计学
C. 中级财务会计 D. 高级财务会计
E. 盈利或非盈利财务会计
- 7 财务会计的基本理论体系的内容大致包括财务会计的()。
- A. 目标或目的 B. 基本假设
C. 信息的质量要求 D. 报表的基本要求
E. 报表基本要素的确认和计量
8. 会计核算的基本前提包括()。
- A. 会计主体 B. 会计报告
C. 持续经营 D. 会计期间 E. 货币计量
9. 下列属于对财务会计信息质量要求方面的一般原则是()。
- A. 客观性原则 B. 相关性原则
C. 可比性原则 D. 一贯性原则 E. 及时性原则
10. 下列属于财务会计的确认与计量方面的一般原则是()。
- A. 权责发生制 B. 配比原则
C. 实际成本原则 D. 谨慎原则
E. 划分收益性支出与资本性支出原则
11. 下列属于财务会计要素的项目是()。
- A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用和利润
12. 收入的取得一般表现为()。
- A. 资产的增加或负债的减少
B. 资产的增加或负债减少两者兼而有之
C. 最终将导致企业所有者权益的增加
D. 最终将导致企业所有者权益的减少
E. 资产的减少或所有者权益的增加
- 13 费用的发生往往会引起企业()。
- A. 资产的流出或损耗 B. 资产的流入或溢出
C. 负债的增加 D. 负债的减少
E. 利润的增加

A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用和利润

A. 单式记账 B. 复式记账
C. 试算平衡 D. 成本计算

16. 我国的财务会计规范体系的组成内容包括（ ）。

A. 会计法 B. 公司法
C. 税法 D. 企业会计准则

17. 基本会计准则包括 ()。

A. 基本业务准则 B. 特殊业务准则
C. 特殊行业基本业务准则 D. 一般行业基本业务准则

三、名词解释题

2. 会计信息

4. 管理会计

6 非盈利组织会计

8. 中级财务会计

10. 会计主体

12. 会计期间

14. 客观性原则

16. 可比性原则

18. 及时性原则

20. 重要性原则

22. 配比原则

24. 划分收益性支出与资本性支出原则

26. 财务会计要素

28. 流动资产

- | | |
|-----------|----------|
| 29. 长期资产 | 30. 负债 |
| 31. 流动负债 | 32. 长期负债 |
| 33. 所有者权益 | 34. 收入 |
| 35. 费用 | 36. 利润 |
| 37. 会计等式 | |

四、简答题

1. 会计的本质是什么?
2. 为什么说会计是一个信息系统?
3. 为什么说会计是一种管理活动?
4. 会计的一般目标是什么?
5. 会计信息的外部、内部使用者包括哪些? 都需要哪些信息?
6. 会计应如何进行分类?
7. 现代会计有哪些分支?
8. 管理会计的基本方法包括哪些?
9. 财务会计与管理会计有什么联系和区别?
10. 财务会计学如何分类? 为什么要这样分类?
11. 中级财务会计有什么特点?
12. 财务会计基本理论体系包括哪些内容?
13. 什么是财务会计的基本假设? 这些假设包括哪些内容?
14. 财务会计的一般原则是什么? 财务会计的一般原则包括哪些?
些?
15. 财务会计信息质量要求方面的一般原则包括哪些?
16. 财务会计确认和计量方面的一般原则包括哪些?
17. 什么是划分收益性和资本性支出原则? 为什么要进行这样的划分?
18. 什么是谨慎性原则? 会计核算为什么要采用谨慎性原则?
19. 什么是财务会计要素? 财务会计要素包括哪些?
20. 什么是会计等式? 都有哪些会计等式?
21. 什么是财务会计的确认? 财务会计的确认要解决哪些问题? 确认各项要素的共同标准有哪些?

22. 什么是财务会计的计量? 我国会计准则是如何规定的?
23. 什么是财务会计规范? 财务会计规范化有什么必要性?
24. 财务会计规范的内容包括哪些? 我国财务会计规范体系由哪些内容组成?
25. 基本会计准则和具体会计准则一般包括哪些内容?

【综合测试题参考答案】

一、单项选择题

1. A 2. B 3. C 4. D 5. C 6. D 7. D 8. D
9. A 10. D 11. C

二、多项选择题

1. ABCD 2. ABCDE 3. ABCE 4. ABCDE 5. BCDE
6. ACD 7. ABCDE 8. ACDE 9. ABCDE 10. ABCDE
11. ABCDE 12. ABC 13. AC 14. ABC 15. BCE
16. ADE 17. ABCE

三、名词解释题 (略)

四、简答题 (略)

第二章 货币资金

主要内容与学习指导

一、货币资金概述

1. 货币资金的内容。货币资金是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。

2. 货币资金的管理与内部控制。货币资金内部控制的一般原则是处理货币资金业务的职能应分离、加强银行对货币资金收支的控制与监督、建立内部审计或稽核制度等。货币资金内部控制的内容包括收入、支出和库存现金控制三个部分。

二、库存现金的核算

库存现金是指企业拥有的由出纳人员保管的各种货币，库存现金的核算包括现金收支的序时核算、总分类核算和清查的核算等三个方面。

三、银行存款的核算

银行存款是指企业存放在开户银行的货币资金，包括人民币存款和外币存款，它包括银行存款的序时核算、总分类核算和清查的核算等三个方面。

在学习银行支付方式时，应根据教材中的内容掌握每种结算方式的概念、适用范围等内容。特别是每种结算方式的适用范围应特别注意。

对于银行存款的清查，应掌握未达账项的概念、产生的原因、银行存款余额调节表的编制方法等。

四、其他货币资金的核算

其他货币资金指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证保证金存款和信用卡存款等。在核算时，应设置“其他货

币资金”科目进行。

综合测试题

一、单项选择题（在备选答案中选出一个正确答案）

1. 我国会计惯例所称现金一般是指（ ）。
A. 库存现金 B. 库存现金及银行存款
C. 库存现金和活期存款 D. 库存现金及银行本票
2. 为了避免重复记账，对于从银行提取现金的业务，一般应编制（ ）。
A. 银行存款的收款凭证 B. 银行存款的付款凭证
C. 现金的收款凭证 D. 现金的付款凭证
3. 在现金清查中，若发现现金长款，应于批准后（ ）。
A. 列入“营业外收入”科目中
B. 冲减“营业外支出”科目
C. 增加“管理费用”科目
D. 冲减“管理费用”科目
4. 银行汇票结算方式的适用范围是（ ）。
A. 只能用于异地商品交易款项的结算
B. 只能用于异地劳务供应款项的结算
C. 只能用于异地清偿债务款项的结算
D. 异地各种款项的结算
5. 下列结算方式中仅适用于同城结算的是（ ）。
A. 汇兑结算方式 B. 托收承付结算方式
C. 银行汇票结算方式 D. 银行本票结算方式
6. 在登记银行存款日记账时，不需要使用的记账凭证是（ ）。
A. 银行存款的收款凭证 B. 银行存款的付款凭证
C. 现金的收款凭证 D. 现金的付款凭证
7. 汇款人将款项交存当地银行，由出票人银行签发的、由其在见票时，按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据，称