

全国高等教育自学考试配套练习丛书

中级财务会计

郑卫茂 编著

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

上海财经大学出版社

全国高等教育自学考试配套练习丛书

中级财务会计

郑卫茂 编著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/郑卫茂编著. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 3

(全国高等教育自学考试配套练习丛书)

ISBN 7-81049-538-0/F · 456

I. 中… II. 郑… 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 13338 号

☐ 责任编辑 王联合

☐ 封面设计 周卫民

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

郑卫茂 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海竟成印刷厂印刷装订

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 14.5 印张 363 千字

印数: 0 001—6 000 定价: 21.00 元

MA 02/10

前 言

为了配合《中级财务会计》课程的学习,便于考生自学,满足教学与自学的需要,编者在总结多年教学经验的基础上,根据 2000 年 7 月全国高等教育自学考试委员会经济管理类专业委员会编写的《中级财务会计自学考试大纲》及指定教材,编写了这本辅导书。

本辅导书根据自学考试的特点,从重点点评、难点解释、练习题三个方面进行了编排,对教材中比较分散的内容进行了概括,对教材中未深入解释的部分进行了解释,同时对一些类似的项目进行了比较。

为了便于考生学习,在每一章都列示了必须掌握的名词概念。在掌握了这些基本概念的前提下,考生对整个中级财务会计就可以有一个基本的认识。在此基础上,再进行进一步的学习。

希望本书能给参加自学考试的考生和其他学习会计知识的人员带来启发和帮助。本套丛书已出过《基础会计学》和《成本会计学》等,并将继续编撰出版,恳请广大考生、读者和指导教师多提宝贵意见和建议。

编 者
2001 年 3 月

目 录

如何学习迎考	(1)
第一章 绪 论	(5)
第一部分 重点点评	(5)
第二部分 练习题	(10)
第三部分 参考答案	(17)
第二章 货币资金	(20)
第一部分 重点点评	(20)
第二部分 难点分析	(22)
第三部分 练习题	(28)
第四部分 参考答案	(36)
第三章 应收款项	(41)
第一部分 重点点评	(41)
第二部分 难点分析	(47)
第三部分 练习题	(53)
第四部分 参考答案	(65)

第四章 存 货	(73)
第一部分 重点点评	(73)
第二部分 难点分析	(83)
第三部分 练习题	(90)
第四部分 参考答案	(109)
 第五章 投 资	 (126)
第一部分 重点点评	(126)
第二部分 难点分析	(136)
第三部分 练习题	(140)
第四部分 参考答案	(159)
 第六章 固定资产	 (173)
第一部分 重点点评	(173)
第二部分 难点分析	(183)
第三部分 练习题	(186)
第四部分 参考答案	(197)
 第七章 无形资产、递延资产与其他资产	 (207)
第一部分 重点点评	(207)
第二部分 难点分析	(213)
第三部分 练习题	(215)
第四部分 参考答案	(222)
 第八章 流动负债	 (227)
第一部分 重点点评	(227)
第二部分 难点分析	(235)
第三部分 练习题	(238)

第四部分	参考答案	(249)
------	------	-------

第九章	长期负债	(257)
-----	------	-------

第一部分	重点点评	(257)
------	------	-------

第二部分	难点分析	(262)
------	------	-------

第三部分	练习题	(268)
------	-----	-------

第四部分	参考答案	(287)
------	------	-------

第十章	所有者权益	(297)
-----	-------	-------

第一部分	重点点评	(297)
------	------	-------

第二部分	难点分析	(304)
------	------	-------

第三部分	练习题	(306)
------	-----	-------

第四部分	参考答案	(322)
------	------	-------

第十一章	收入、费用和利润	(332)
------	----------	-------

第一部分	重点点评	(332)
------	------	-------

第二部分	难点分析	(341)
------	------	-------

第三部分	练习题	(346)
------	-----	-------

第四部分	参考答案	(358)
------	------	-------

第十二章	会计报表	(372)
------	------	-------

第一部分	重点点评	(372)
------	------	-------

第二部分	难点分析	(382)
------	------	-------

第三部分	练习题	(387)
------	-----	-------

第四部分	参考答案	(400)
------	------	-------

第十三章	会计报表附表和注释	(413)
------	-----------	-------

第一部分	重点点评	(413)
------	------	-------

第二部分	练习题·····	(418)
第三部分	参考答案·····	(422)
第十四章	会计报表分析·····	(425)
第一部分	重点点评·····	(425)
第二部分	练习题·····	(427)
第三部分	参考答案·····	(432)
	《中级财务会计》模拟测试题·····	(436)
	《中级财务会计》模拟测试题参考答案·····	(449)

如何学习迎考

《中级财务会计》是全国高等教育自学考试经济管理类会计专业方向的专业必修课,要求考生掌握企业财务会计的基本理论、基本方法,并具有一定的应用能力。学习本课程时,要求应考者在学习基础会计学的基础上,比较全面系统地掌握企业财务会计的基本理论、基本方法,以及企业财务会计核算的基本循环过程;培养正确分析和解决企业财务会计一般问题的能力,以便较好地适应从事企业日常财务会计工作的需要。

本课程的内容主要围绕会计要求的确认、计量、记录与报告四个环节,在基础会计学会计核算方法的基础上,进行更进一步的讲述。

一、如何理解考试大纲

《中级财务会计》考试大纲的考核要求是按“识记”、“领会”、“简单应用”和“综合应用”四个层次来规定的。具体说明如下:

“识记”:是最低层次的要求,要求识记有关名词、概念、原理和知识的含义,并能正确认识和表述。考题所占分数比例一般为15%。主要体现在下列类型的题目中:名词解释、简答题、单项选择题与多项选择题。

“领会”:要求在识记的基础上,全面把握有关的基本概念、基本原则和基本方法,并能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系,是较高层次的要求。考题所占分数比例一般为30%。主要体现

在下列类型的题目中:单项选择题与多项选择题、简答题。

“简单应用”:要求在领会的基础上,能运用基本概念、基本原则、基本方法中少量知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题,是较高层次的要求。考题所占分数比例一般为 30%。主要体现在计算题、综合题中。

“综合应用”:要求在简单应用的基础上,能运用学过的本课程规定的多个知识点,综合分析和解决比较复杂的问题,是最高层次的要求。考题所占分数比例一般为 25%。主要体现在综合题中。

另外,从试题的难易程度来看,分为四级:容易的占 20%,比较容易的占 30%,比较难的占 30%,难的占 20%。

二、应试技巧

从《中级财务会计》的考试题型来看,主要有名词解释、单项选择题、多项选择题、简答题、计算题与综合题 6 种题型。

1. 解释名词

侧重于考核考生的记忆能力,重点是对基本概念的考核。应试时注意:

(1)答题既要全面,又要精炼。因为名词解释是答出要点得分,而分值一般为 2 分,因此不必展开论述,只要答出其基本内容即可。

(2)在答题时,尽量使用会计专业术语。

2. 单项选择题

是自学考试的必考题型,所占分数比例较高,既可以考核考生的记忆能力,又能考核考生的业务处理能力和综合分析能力。一般情况下,有四个备选答案可供选择。在选择时,要注意:

(1)全面理解题意,搞清楚题目的要求。避免违背题目的本意或因为先入为主而干扰了对备选答案间的正确、全面的对比分析。

(2)对于一些比较接近、易混淆的答案,可采用排除法。把有

明显错误的答案先排除,余下的答案进行比较,找出最佳答案。

(3)由于选择错误不倒扣分,因此在无法判断正确答案时,千万不要放弃,应通过猜测选择一个。

3. 多项选择题

也是自学考试的必考题型,与单项选择题类似,多项选择题既考核考生的记忆能力,又考核考生的业务处理能力和综合分析能力。一般情况下,有五个备选答案可供选择。在选择时的难度也比较大,选择时要注意:

(1)多项选择题是选择符合题意的全部正确答案,而非选择最佳答案。所以,凡认为正确的答案都应选择。

(2)先选出把握性最大的答案,对于把握性不大的备选答案,可采用猜测的方法结合排除法进行选择。

4. 简答题

这类题一般都是考试中比较难的题目,要求考生就题目的要求回答有关问题或提出自己的观点。同时,给考生提供了发挥的机会。应试时注意:

(1)拟订答题要点,按要点回答问题。因为判卷时是根据要点给分的,因此将那些与题目有关的要点全部答上,才能保证较高的得分。

(2)尽量用专业术语表达。因为恰当地使用专业术语能够表明考生掌握知识的程度。

5. 计算题

这类题目要求按有关公式或方法进行计算。应试时注意:

(1)按题目要求,分步骤答题,尤其是要列出中间计算过程,因为这类题目一般都是按步骤给分的。

(2)在需要按公式计算时,应写出计算公式。一方面可帮助考生正确解答问题,另一方面,如果代入的数字在计算中出现差错,正确的计算公式也会得到一定的分数。

(3)认真核对数据,消除不必要的错误。

6. 综合题

侧重于考核考生综合分析问题的能力和解决问题的能力,一般表现为分录题,也可能涉及到计算。这部分所占分值最高,如果该部分得分较少,及格就比较困难。应试时注意:

(1)认真审题。综合题一般给出的资料比较多,题目的前后联系也较多,因此,要认真阅读题目中所给的资料 and 基本要求,理解出题者的意图,有目的地回答问题。

(2)综合运用各方面的知识,系统地回答问题。

(3)注意写清楚解题步骤。这部分题目一般是按步骤给分的,因此即使后面几步不会做,也要把前几步写出来。

(4)按题目要求列示会计分录中的明细科目。

此外,答题时注意字迹要清楚、工整。

总之,学习、考试也是一门技巧,相信广大考生通过学习,能够掌握重点,顺利通过考试。

第一章 绪 论

本章必记的名词概念：会计目标、企业财务会计的基本假设、企业财务会计的一般原则、企业财务会计要素。

本章其他主要的名词概念：财务会计、企业财务会计的计量、企业财务会计的确认、企业财务会计规范。

第一部分 重点点评

一、会计的目标与分类

(一)会计的目标

1. 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。

2. 会计的一般目标：是向企业内部管理部门和企业外部与该企业有利害关系的主体提供决策所需的财务信息及与之相关的其他经济信息。

3. 我国会计的目标：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。

会计信息的使用者如下：

外部使用者	1. 投资者
	2. 债权人
	3. 政府部门
	4. 其他外部使用者
内部使用者	1. 企业内部管理者
	2. 企业职工

(二)会计的分类

1. 按照信息的使用者不同分为:财务会计和管理会计。

2. 按照服务的行业不同分为:工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计等多种行业会计。

3. 按照服务的企业组织形式不同分为:独资企业会计、合伙企业会计和公司会计。

4. 按照服务的组织是否以获取盈利为目的分为:盈利组织会计和非盈利组织会计。

5. 按照核算的经济业务的特殊性质分为:租赁会计、通货膨胀会计、破产清算会计、外币业务会计等多种专门会计。

二、企业财务会计的基本理论

财务会计理论的研究始于 20 世纪 30 年代的美国,并以“公认会计原则”为核心问题而展开的。我国财政部 1992 年颁布的《企业会计准则》一定程度上也属于财务会计的基本理论性质。

财务会计基本理论的作用主要表现在两个方面:一是为了解释现存的财务会计实务;二是为了指导财务会计实务并预测其发展。

财务会计的基本理论体系的内容大致包括:(1)财务会计的目标或目的;(2)财务会计的基本假设;(3)财务会计信息的质量要

求;(4)财务会计报表的基本要求;(5)财务会计报表基本要素的确认和计量;(6)财务会计确认和计量的一般原则。

三、会计核算的基本前提

基本前提	概 念	说 明
会计主体	是指会计为之服务的特定单位。	会计主体明确了企业核算内容的空间范围。会计主体典型的是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位。
持续经营	是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。	有了这一前提才能建立起会计确认和计量的原则,企业在信息的收集和处理上采用会计方法才能保持稳定,会计核算才能正常进行。
会计分期	是指把企业持续不断的生产经营过程,人为地划分为较短的等距会计期间,以便分期结算账目,按期编制会计报表。	会计分期规定了会计核算的时间范围。会计期间通常是一年,称为会计年度,我国以公历年度作为企业的会计年度。
货币计量	是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,并假设币值保持不变。	在我国,会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可采用某种外币作为记账本位币。

四、财务会计的一般原则

财务会计的一般原则是指对财务会计核算的基本要求作出规定,是对财务会计核算基本规律的高度概括和总结。

企业会计准则将我国企业财务会计核算的一般原则归纳为十二项。根据这十二项原则在会计核算中的作用可以划分为两类:(1)对财务会计的信息质量要求方面的原则有七个,可速记为:“客关比一时明重”(即客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性);(2)有关确认计量方面的原则有五个,可速记为:“权配实分谨”(权责发生制、配比、实际成本、划分收益性支出与资本性支出、谨慎)。列示如下:

大类	速记	具体原则	概 念
信息质量要求	客	客观性原则	是指财务会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。
	关	相关性原则	是指财务会计所提供的信息要同使用者的经济决策相关联,并且产生直接的影响。
	比	可比性原则	是指财务会计核算必须符合国家的统一规定,按照规定的会计处理方法和程序,提供口径一致、相互可比的会计核算资料。
	一	一贯性原则	是指一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后各期一致,不得随意变更。
	时	及时性原则	是指财务会计核算应当及时进行,讲求实效。
	明	明晰性原则	是指会计记录和会计报表应当清晰、明了,便于信息使用者加以理解和利用。
	重	重要性原则	是指会计在全面核算的前提下,对于在财务会计核算过程中的经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计核算方法和程序。
确认计量要求	权	权责发生制原则	是指以收入和费用是否已经发生为标准,按照归属期来确定本期的收入和费用。
	配	配比原则	是指某个会计期间的收入与费用应当按照它们的内在联系相互配合,借以计算确定该期的损益。
	实	实际成本原则	是指财务会计核算中各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。
	分	划分收益性支出与资本性支出原则	是指在财务会计核算中应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,正确计算企业当期损益。划分收益性支出与资本性支出的目的在于正确确定企业的当期经营成果,真实反映企业的财务状况。
	谨	谨慎性原则	是指某些会计事项有不同的会计处理方法可供选择时,应尽可能选择一种不致虚增账面利润、夸大所有者权益的方法为准的原则。

以下原则的含义相同:

- (1)客观性——真实性与可靠性;
- (2)相关性——有用性;
- (3)明晰性——可理解性;
- (4)实际成本原则——历史成本原则;
- (5)谨慎性——稳健性、保守主义。

五、财务会计的确认与计量

(一)财务会计的确认:是财务会计数据进入会计系统进行记录和报告的程序,即将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或其他会计要素正式地列入财务报表的过程。

财务会计确认主要解决三个问题:(1)该事项是否需要确认;(2)该事项应在何时确认;(3)该事项应确认为什么会计要素。

确认各项要素的共同标准一般有:(1)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;(2)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;(3)该项目应有可计量的属性如成本、价值等,并能可靠地计量。

(二)财务会计的计量:是指为了在财务报表中确认和计列有关会计要素而确定其货币金额的过程。会计计量由计量单位和计量属性两个方面的内容所组成。

计量单位和计量属性的组合形成计量模式,不同的组合形成各种不同的计量模式。主要的计量模式有:历史成本/名义货币;历史成本/固定购买力货币;现时成本/名义货币;现时成本/固定购买力货币等模式。目前,大多数国家(包括我国)所采用的计量模式为历史成本/名义货币计量模式。

六、企业财务会计规范

(一)财务会计规范:是指制约财务会计实务的法律、法规、准则和制度等的总称,它既是约束财务会计行为的标准,也是对财务会计工作进行评价的依据。

如何来协调会计信息提供者 and 使用者相分离而引起的矛盾,确保企业财务会计提供的会计信息的真实可靠性和相关性,目前来看途径有两条:(1)制定财务会计规范;(2)由独立于会计信息提供者 and 使用者之外的第三者进行的监督。