

罗绍德 主编

BOCAI ZHONGJIA ZHI SUOCHANG,
ZHONG NANDIAN TUCHU, RANGNIN
SHIBAN GONGBEI

博采众家之所长，重难点突出，让您事半功倍。

中级财务会计 学习指导书

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
XUEXI ZHIDAOSHU

想学好财务会计吗？

让此书与您做伴吧！

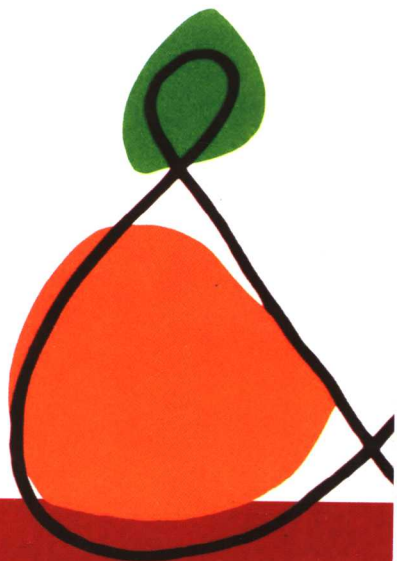
重难点梳理让您有的放矢，

习题精练使您熟能生巧，

模拟试卷令您临场不乱。

如良师，谆谆教诲常在耳畔；

如益友，循循善诱常在身边。



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
XUEXI ZHIDAOSHU

中级财务会计 学习指导书

罗绍德 主编



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导书/罗绍德主编. —成都:西南财经大学出版社, 2005.5

ISBN 7-81088-319-4

I. 中... II. 罗... III. 财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 026286 号

中级财务会计学习指导书

罗绍德 主编

责任编辑:张纪亮 李 雪 黄 霞

封面设计:何东琳设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	787mm×1092mm 1/16
印 张:	21.75
字 数:	370 千字
版 次:	2005 年 5 月第 1 版
印 次:	2005 年 5 月第 1 次印刷
印 数:	1—5000 册
书 号:	ISBN 7-81088-319-4/F·284
定 价:	29.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行中心调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

本书是根据各院校《中级财务会计学》教材综合编写的配套学习指导书,内容与教材紧密结合,只在结构上稍作调整。为了突出重点及难点,本指导书对借款费用、债务重组、非货币性交易、会计调整等内容作了单独介绍,以便指导学生全面学习、重点掌握相关知识点。本书对各章节的重点和难点进行了深入细致的讲解,并且提供了配套的练习题和详细的参考答案。最后,本书还收录了两套模拟试题,以便学生对所学财会知识的综合运用能力进行自测。本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授编写,研究生王新颖、周小燕、顾蕾、汤小兵、曹雯、杨中环、陈佳为收集本书资料做了大量的工作。在编写本书的过程中,我们参考了许多相关的教材和资料,特别是中国注册会计师考试指导书、中国会计专业技术职称考试指导书,在此我们对这些教材和资料的作者表示感谢。

由于时间仓促,水平有限,书中不可避免地存在错误和问题,恳请读者批评指正。

作 者

2005年4月



目 录

第一章 导论

重点及难点 /1

练习题 /5

参考答案 /9

第二章 货币资金

重点及难点 /10

练习题 /13

参考答案 /17

第三章 应收账款

重点及难点 /19

练习题 /22

参考答案 /28

第四章 存货

重点及难点 /33

练习题 /40

参考答案 /48

第五章 投资

重点及难点 /55

练习题 /63

参考答案 /71

第六章 固定资产

重点及难点 /80

练习题 /84

参考答案 /90

第七章 无形资产

重点及难点 /96

练习题 /99

参考答案 /104

第八章 流动负债

重点及难点 /107

练习题 /111

参考答案 /119

第九章 长期债务

重点及难点 /127

练习题 /130

参考答案 /133

第十章 所有者权益

重点及难点 /137

练习题 /141

参考答案 /147

第十一章 收入

重点及难点 /152

练习题 /157

参考答案 /165



第十二章 费用

重点及难点 /175

练习题 /177

参考答案 /181

第十三章 利润及利润分配

重点及难点 /186

练习题 /189

参考答案 /192

第十四章 财务报告

重点及难点 /195

练习题 /201

参考答案 /210

第十五章 借款费用

重点及难点 /215

练习题 /218

参考答案 /234

第十六章 或有事项

重点及难点 /227

练习题 /229

参考答案 /234

第十七章 债务重组

重点及难点 /236

练习题 /237

参考答案 /244

第十八章 非货币性交易

重点及难点 /249

练习题 /252

参考答案 /258

第十九章 所得税

重点及难点 /267

练习题 /270

参考答案 /277

第二十章 会计变更

重点及难点 /282

练习题 /284

参考答案 /294

第二十一章 关联方关系及其交易

重点及难点 /299

练习题 /301

参考答案 /307

第二十二章 资产负债表日后事项

重点及难点 /308

练习题 /309

参考答案 /315

模拟试题(一) /318

参考答案 /325

模拟试题(二) /330

参考答案 /339



第一章 导 论

重点及难点

一、会计与会计环境

1. 会计的含义

会计是通过一定程序,采用特定方法,对会计主体的日常经济业务数据进行确认、计量、记录、报告,然后将其转化为有用的会计信息的一种信息系统。

2. 会计环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受所处社会的政治、经济、法律、文化等环境因素的影响和制约。这些影响和制约会计学科形成、发展和完善的各种因素就是会计环境。

二、财务会计与管理会计

1. 财务会计

财务会计,又称对外会计,它以会计准则为依据,确认、计量、记录、报告企业资产、负债、所有者权益的增减变动,反映企业收入的取得、费用的发生、利润的形成及分配,并定期报告企业的财务状况、经营成果。财务报告既可以满足企业外部投资者、债权人的需要,也可以满足企业内部管理者的需要。

2. 管理会计

管理会计,又称对内会计,它的主要作用是为内部管理者的经营决策提供信息支持。

财务会计与管理会计的区别见下表:





财务会计与管理会计特征对比表

特 征	财务会计	管理会计
核算目的	为企业外部的信息使用者提供对决策有用的信息	为企业内部管理人员提供对决策有用的信息
核算重点	着重反映过去,主要是提供信息	着重反映过去、控制现在、预测和规划未来
核算依据	企业会计准则和会计制度	服从管理人员的需要
核算对象	以整个企业的经济业务为对象,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况	主要以内部各责任单位为核算对象,对它们的日常工作进行协调
核算程序	核算程序比较固定,有强制性,会计凭证、账簿、报表有规定的格式	核算程序不固定,可自由选择,较少涉及到凭证,报表形式可自行设计
核算方法	以货币计量单位为主,采用相同的会计核算方法	可用多种计量单位,核算时可能要运用复杂的数学方法
核算要求	力求准确	不要求绝对精确,一般只要求计算近似值
编表时间	定期编制会计报表,有可能需要通过会计师事务所进行审计	根据管理需要不定期编制

三、会计从业人员

会计从业人员可分为私人会计师和公共会计师。

1. 私人会计师

私人会计师是指服务于某一具体会计主体的会计从业人员。这一会计主体可能是盈利组织,也可能是非盈利组织;可能是各种企业,也可能是学校或政府部门。

私人会计师的工作主要包括以下内容:

- (1)按照规定的程序和方法,对引起其所属会计主体资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润增减变动的各项经济活动进行确认、计量和记录;
- (2)定期清查财产,计算成本和费用,确定利润;
- (3)根据要求,定期编制会计报告;
- (4)做好各项会计预测、决策、规划、控制、核算和分析工作;
- (5)加强资金和费用的预算管理。

2. 公共会计师

公共会计师,又称注册会计师,是指具有一定的会计专业水平,经国家或特定组织考核合格,由政府指定的机构发给证书,可以接受当事人的委托受理会计、审计等业务的会计从业人员。



公共会计师的工作主要包括以下内容:

- (1)审计;
- (2)税务咨询(亦称企业税务筹划);
- (3)管理咨询。

四、会计规范

会计工作应遵循一定的规范。会计规范由会计法、财务会计报告条例、会计准则和会计制度构成。它们有的是由政府制定的,有的是由民间会计团体制定的。

我国的企业会计规范体系包括三个层次:第一层次是全国人民代表大会制定和颁布的《会计法》;第二层次是国务院制定和颁布的《企业财务会计报告条例》;第三层次是财政部制定和颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》。

五、财务会计的基本理论框架

财务会计理论是对会计实践合乎逻辑的概括,它由一系列概念、原则构成,用以解释、评估现存的会计实务,预测、指导未来会计的发展。

财务会计的基本理论框架由会计目标、会计假设、会计要素、会计原则和会计程序构成。

1. 会计目标

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作,都必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是为各种会计信息使用者提供对决策有用的信息。

2. 会计假设

会计假设是会计核算的前提条件,总共有四个:①会计主体假设;②持续经营假设;③会计分期假设;④货币计量假设。

3. 会计要素

会计要素是会计的基本概念。我国的《企业会计准则》列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个会计要素。它们又可以划分为两大类:一类是反映财务状况的会计要素(静态会计要素),即资产、负债和所有者权益;另一类是反映经营成果的会计要素(动态会计要素),即收入、费用和利润。

4. 会计原则

会计原则是会计工作的基本规范。我国的13项会计核算一般原则,根据其



在会计核算中的作用,大体可以划分为三类:

第一类,对会计信息质量的要求,它包括:客观性原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则;

第二类,对会计确认、计量方面的要求,它包括:权责发生制原则、配比性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则;

第三类,对会计修订性惯例的要求,它包括:谨慎性原则、实质重于形式原则、重要性原则。

5. 会计程序

会计程序是会计核算的具体过程,它是指在进行会计核算时,把会计确认、会计计量、选择会计记账方法、记录会计账簿和编制会计报告等环节有机结合起来的一个技术组织过程。

会计确认就是对发生的交易或事项,确定是否、何时以及如何将其作为一项会计要素加以记录并列入会计报表。

会计计量是以货币或其他度量单位,衡量各项经济业务对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润所产生的影响。目前有五种计量属性可以选用:①历史成本;②现行成本;③现行市价;④可实现净值;⑤未来现金流量的现值。

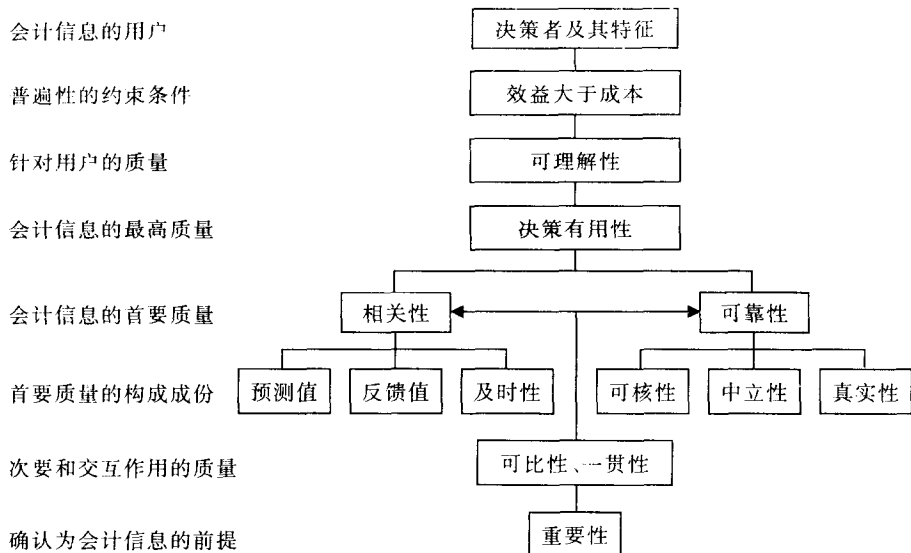
会计记录是根据会计确认和会计计量的要求,采用复式记账法,将各项经济业务记录于相关账簿之中。

会计报告则是以恰当的形式汇总日常确认、计量和记录的结果,为信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

六、会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是一个有层次性的等级结构。在这个等级结构中,居于核心地位的是决策有用性。如果会计信息不存在有用性,会计信息的使用者就不能从信息中得到利益以补偿其所耗的费用,从下图可以看出财务会计信息所具有的各种质量特征。





会计信息质量的层次结构图

练习题

一、单项选择题

1. 企业发生的下列支出中,属于收益性支出的是()支出。
A. 购进无形资产
B. 购建固定资产
C. 管理人员工资
D. 在建工程利息
2. 下列各项中,体现谨慎性原则的是()。
A. 无形资产摊销
B. 计提资产减值
C. 固定资产折旧
D. 当期销售收入与费用配比
3. 会计核算的一般原则中,要求前后期间提供相互可比的会计信息的是()。
A. 可比性原则
B. 相关性原则
C. 一贯性原则
D. 及时性原则
4. 运用权责发生制会计处理方法的基本前提是()。



- A. 会计主体
C. 货币计量
- B. 持续经营
D. 会计分期
5. 下列各项中,能够同时引起企业负债和所有者权益变动的是()。
- A. 宣布现金股利分配方案
C. 提取盈余公积
- B. 盈余公积转增股本
D. 计提坏账准备
6. 会计要素的确认与计量原则是()。
- A. 相关性原则
C. 权责发生制原则
- B. 一贯性原则
D. 客观性原则
7. 财务会计信息第一层次的质量特征是()。
- A. 相关性
C. 可靠性
- B. 决策有用性
D. 重要性
8. 会计核算上将融资租入的固定资产视为本企业的资产是基于()原则。
- A. 实质重于形式
C. 相关性
- B. 客观性
D. 重要性
9. 提供财务会计信息的约束条件是()。
- A. 及时性
C. 可理解性
- B. 效益大于成本
D. 可靠性
10. 属于动态要素的是()。
- A. 收入
C. 负债
- B. 资产
D. 所有者权益

二、多项选择题

1. 财务会计信息的主要质量特征是()。
- A. 可靠性
C. 重要性
- B. 相关性
D. 可理解性
2. 根据《企业会计准则》可将企业的会计期间划分为()。
- A. 年度
C. 月份
- B. 季度
D. 旬
3. 下列要素中,属于资产负债表要素的是()。
- A. 收入
C. 所有者权益
- B. 资产
D. 费用

4. 我国会计法规体系包括()。
 - A. 会计法
 - B. 财务会计报告条例
 - C. 会计准则
 - D. 会计制度
5. 下列各项中,属于资产要素特点的是()。
 - A. 必须是有形的
 - B. 必须是企业拥有或控制的
 - C. 必须能给企业带来未来经济利益
 - D. 必须是经济资源
6. 下列支出中,属于资本性支出的是()。
 - A. 购入固定资产发生的运杂费
 - B. 购入固定资产的税金支出
 - C. 固定资产的日常修理费用
 - D. 固定资产资本化的利息支出
7. 下列属于基本会计等式的有()。
 - A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 资产 = 流动资产 + 长期资产
 - C. 收入 - 费用 = 利润
 - D. 资产 - 负债 = 所有者权益
8. 下列项目中,属于我国会计核算一般原则的有()。
 - A. 客观性原则
 - B. 实质重于形式原则
 - C. 货币计量原则
 - D. 重要性原则

三、判断题

1. 财务会计是对外会计,管理会计是对内会计。 ()
2. 成本计价在通货膨胀时,难以反映真实情况。 ()
3. 一个企业可以根据具体情况,确定一个或若干个会计主体,作为会计核算的基础。 ()
4. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润额;净资产的减少额则是企业本期的亏损额。 ()
5. 如果企业改变会计政策后能更恰当地反映其财务状况和经营成果,则企业可以变更原有的会计政策,这不违背会计核算的一贯性原则。 ()
6. 按照我国《企业会计准则》的规定,所有企业都应以权责发生制为基础进行会计核算。 ()
7. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入,也要核算可能发生的费用及损失,以对未来的风险进行充分估计。 ()
8. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须属于该企业。 ()
9. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息所提出的要求,不同的是前者从不同企业的会计信息角度提出要求,后者从同一企业不同期间的会计信



息角度提出要求。 ()

10. 企业在一定期间内发生亏损,其所有者权益必定减少。 ()

11. 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尽可能采用相同的会计处理方法和会计程序,以便对不同会计期间的会计信息进行纵向比较。 ()

12. 会计要素是会计报表构成的基本单位。 ()

13. 法律主体必定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。 ()

14. 企业预期的经济业务将产生的债务,也应当作为负债处理。 ()

15. 根据《企业会计准则》,我国境内的企业必须以人民币作为记账本位币进行会计核算。 ()

16. 企业中凡是能以货币计量的经济资源都是企业的资产。 ()

17. 因为会计分期,才产生了当期与其他期间的区别,又因此产生了权责发生制和收付实现制的区别。 ()

18. 根据实质重于形式原则,以融资租赁方式租入的固定资产可以视为企业的资产。 ()

19. 根据历史成本原则,企业的所有资产都必须以历史成本作为入账价值,并且一律不得调整其账面价值。 ()

20. 会计要素是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。 ()

四、思考题

1. 会计环境如何影响会计理论与实务的发展?

2. 财务会计与管理会计的区别是什么?

3. 什么是私人会计?什么是公共会计?二者有何不同?

4. 什么是会计规范?各国的会计规范是否存在差别?

5. 我国的会计规范体系是怎样构成的?我国已经发布了哪些具体会计准则?

6. 会计的基本理论框架是怎样构成的?

7. 什么是会计信息的质量特征?其层次结构如何?

8. 什么是会计信息的最高质量特征、首要质量特征以及次要质量特征?

9. 怎样理解会计信息质量的约束条件?

10. 怎样理解财务会计的目标?



参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1.AB 2.ABC 3.BC 4.ABCD 5.BCD
6.ABD 7.AC 8.ABD

三、判断题

1.√ 2.√ 3.√ 4.× 5.√ 6.√ 7.× 8.×
9.√ 10.× 11.× 12.√ 13.√ 14.× 15.× 16.×
17.√ 18.√ 19.× 20.√

四、思考题(略)



第二章 货币资金

重点及难点

一、货币资金

货币资金是指可以立即投入流通,用以购买商品或劳务,或用以偿还债务的交换媒介。货币资金按其存放地点和用途分类,可分为库存现金(狭义的现金)、银行存款和其他货币资金。

二、货币资金的内部控制制度

内部控制制度是企业重要的内部管理制度,它是指企业在处理各种业务活动时,依照分工负责的原则在有关人员之间建立的相互联系、相互制约的管理体系。货币资金的内部控制制度要求货币资金收支与记录的岗位必须分离、收支凭证必须经过有效的复核或核准、收支及时入账且收支分开管理、建立严密的清查和核对制度、保证账实相符、制定严格的现金管理及检查制度等。

三、现金

1. 现金的概念

现金是指流通中的货币,包括铸币和纸币。

2. 现金的管理

为确保现金的安全和完整,除实行钱账分管、正确组织现金凭证的传递和审核外,还应定期对现金进行清查。现金清查主要采用账实核对法。

四、银行存款

1. 银行存款的概念

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。



2. 银行转账结算的方式

结算是指结清收付双方之间债权债务的行为。结算分为现金结算和转账结算两种。现金结算是以货币款项结清收付双方之间的债权债务。转账结算是指收付双方通过从银行账户上划转款项来进行结算。

根据中国人民银行有关结算办法规定,目前企业发生的收付业务可以采用的结算方式有银行汇票、银行本票、商业汇票、委托收款、支票、汇兑、托收承付、信用证等。

(1) 银行汇票

银行汇票指汇款人将款项交存当地银行,由当地银行签发给汇款人持往异地办理转账或支取现金的票据。银行汇票的付款期限为自出票日起1个月内。

银行汇票的收款人可以将银行汇票背书转让给他人。背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为限,未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(2) 银行本票

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票由银行签发并保证兑付,而且见票即付,具有信誉高,支付功能强等特点。在同一票据交换区域内支付各种款项,都可以使用银行本票。

银行本票分定额本票和不定额本票。银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过2个月。收款单位可以根据需要在同一交换区域内背书转让银行本票。

(3) 商业汇票

商业汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发,经承兑人承兑,于到期日无条件向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票可以背书转让。商业汇票的持有人可持未到期的商业汇票到银行申请贴现。

商业汇票按承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑。银行承兑汇票由银行承兑。

(4) 支票

支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

支票结算是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域内的各种款项结算,均可使用支票。支票由银行统一印制。

