

KUAIJIXUE XUEXI ZHIDAO

会计学学习指导

主 编 汤湘希



21世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材

 中国金融出版社

21 世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材

会计学学习指导

主 编 汤湘希

副主编 贡 峻

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿 高 露

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学学习指导/汤湘希主编. —北京：中国金融出版社，2005.6

(21 世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材)

ISBN 7 - 5049 - 3680 - 4

I. 会… II. 汤… III. 会计学—高等学校—习题 IV. F230 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 028557 号

出版

发行 **中国金融出版社**

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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 11.25

字数 222 千

版次 2005 年 9 月第 1 版

印次 2005 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 15.00 元

如出现印装错误本社负责调换

出版说明

会计学学习指导

随着教学改革的深入和实践领域不断发展,推出内容充实、体系更新、紧跟时代步伐的教材精品已成为教学界、理论界和出版界的共识。中国金融出版社在“建设精品教材”的思路指引下,继成功推出“21世纪高等学校金融学系列教材”之后,经过对高等院校学科发展变化、课程设置和教材使用情况的深入调查和充分酝酿,推出了面貌全新的“21世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材”。

“21世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材”旨在适应新世纪对教学的新要求和学生学习方式变化的新需要,在原有教材的基础上有所突破,有所创新。具体来讲,系列教材将突出以下四个特点:第一,恰当处理教材的学术性和适用性的关系,既注意及时纳入那些较为成熟的、得到公认的理论成果,也适当考虑学生的水平和层次,突出实践性,实现理论知识与实践发展的充分结合。第二,借鉴国内外优秀教材的特点,改变以往教材生硬、死板的面孔,尽可能以丰富的案例来突出知识的实用性,增强可读性,并在编写体例上有所创新。第三,在课后练习方面有所创新,改变传统问答题的形式和死记硬背的答题方式,力争使题型活泼多变,知识生动实用,提高学生运用理论知识解决实际问题的能力。第四,除文字教材外,进一步开发教学课件,部分教材提供容量较大的题库,形成立体化教材,既便于教师备课和学生掌握重点,也便于学生自测和教师考核。

精品教材需要高水平的作者。为落实该套教材的策划思路,中国金融出版社在较高层次上遴选作者队伍。系列教材的主编主要以相应学科的重点学科院校为主(侧重于财经类院校),邀请年富力强、视野开阔的中青年教授担任主编,由主编联合相关院校,组织人员编写。这些作者既有深厚的理论功底,又有丰富的教学实践;既有开放性的创新思维,又有良好的文字能力。这些特点较好地保证了该套教材的编写质量。

“21世纪高等学校经济类管理类核心课程系列教材”首期计划推出9种:经济学、金融学、财政学、统计学、管理学、国际贸易、会计学、计量经济学、发展经济学。本系列教材以经济类管理类的本科生为主要读者,为学生进一步开展专业方向的学习奠定基础,其他门类学科的学生也可选用。

广大师生在使用中对该系列教材有何意见和建议，请联系中国金融出版社教材编辑部。联系方式：E-mail: jiaocaibu@chinafph.com；或登录中国金融出版社网址：<http://www.chinafph.com>。

中国金融出版社
2004 年 4 月

前 言

会计学学习指导

随着跨国公司国际投资引起的国际资本流动性的增强以及国际资本市场的不断扩大,与之相关信息的真实披露已成为世界性的难题。加入世贸组织后,我国经济融入国际经济的进程逐步加快,会计制度与国际接轨变得日益迫切,这也为我国会计事业的发展提供了更为广阔的空间。

2000年底,《企业会计制度》的发布与实施以及随后《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》的及时出台,标志着我国的会计改革进一步向纵深发展,具体会计准则不断问世,产生的许多新问题需要我们去思考和解决。我们在多年的教学科研过程中也发现,有些看似简单却值得思考的问题,在现有的会计著作中难以找到令人满意的答案。因此,编写一本既适合大学本科教学,同时又为考生通过注册会计师和专业技术资格考试提供帮助的会计考试辅导书,一直是我们希望做的一件事情。因此,我们在编写本书时,每章都包括以下三个模块:(1)重点难点提示,对一些重要考点进行了深入细致的分析和解释,使考生对每一章的内容有一个清楚的把握。(2)关键概念,列出了学习过程中应当重点关注的概念,这些概念经常是考试的重点和难点。(3)测试题与参考答案,考生只有通过一定数量的、典型习题的练习,才能适应会计考试的难度和题量。本书各章精心设计了单项选择题、多项选择题、判断题、实务题以及案例分析题,并辅之以参考答案,以帮助考生巩固所学知识。最后,在学生掌握了各章的重点难点、关键概念,练习了测试题的基础上,我们为学生配备了两套模拟试题。学生在实战状态下独立完成两套模拟试题,将有助于提高应试能力。

本书由中南财经政法大学会计学院汤湘希和贡峻编写,财务会计教研室的其他老师也参与了部分工作。在此,特别致谢!

由于编者的水平有限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2005年2月于中南财经政法大学

目 录

会计学学习指导

1	第一章 总论
1	学习目标
1	重点难点提示
2	关键概念
2	测试题
6	第二章 货币资金与应收账款
6	学习目标
6	重点难点提示
6	关键概念
6	测试题
13	第三章 存货
13	学习目标
13	重点难点提示
14	关键概念
14	测试题
23	第四章 投资
23	学习目标
23	重点难点提示
24	关键概念
24	测试题
31	第五章 固定资产
31	学习目标
31	重点难点提示

31	关键概念
31	测试题
39	第六章 无形资产及其他资产
39	学习目标
39	重点难点提示
39	关键概念
39	测试题
46	第七章 流动负债与或有负债
46	学习目标
46	重点难点提示
47	关键概念
47	测试题
53	第八章 长期负债与债务重组
53	学习目标
53	重点难点提示
54	关键概念
54	测试题
62	第九章 所有者权益
62	学习目标
62	重点难点提示
63	关键概念
63	测试题
70	第十章 收入、费用与利润
70	学习目标
70	重点难点提示
72	关键概念
72	测试题
84	第十一章 企业财务会计报告
84	学习目标
84	重点难点提示
85	关键概念

86	测试题
94	模拟试题（一）
107	模拟试题（二）
112	参考答案
168	参考文献

第一章

会计学学习指导

总 论

学习目标

通过本章学习,了解财务会计的产生与发展过程,认识财务会计的本质与特征,以及财务会计概念结构的作用;熟悉财务会计的环境及其变化过程,以及财务会计规范的内容及其相互关系;掌握财务会计的系统结构,以及财务会计的目标与会计信息质量特征;讨论个人胜任能力、职业判断和道德水准对会计职业人员的重要性。

重点难点提示

1. 财务会计的含义、本质及其特征。财务会计是现代企业会计的一个重要分支,它是指在企业范围内建立的一个依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业内、外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

2. 财务会计是一个具有系统结构的会计信息系统。同时,财务会计受诸如政治、法律、经济、文化等环境因素的影响。其确认、计量、记录与报告是财务会计的基本环节。

3. 财务会计的目标是为决策提供有用的信息,要使财务会计信息有用,必须满足会计信息的最基本质量特征——相关性和可靠性。为了进一步理解财务会计,本章还讨论了财务会计概念结构的有关问题。

4. 财务会计信息的使用者包括外部使用者和内部使用者两类。不同的会计信息使用者对会计信息的要求是不完全相同的。

5. 财务会计对经济业务的处理必须遵循一定的规范。我国的会计规范包括法律、准则制度和企业内部会计制度三个层次。

6. 为了说明我国会计准则与国际会计准则的差异,本章还简要提示了国际会计准则对完善我国会计准则的作用。

关键概念

会计 财务会计 财务会计概念结构 会计信息质量特征 财务会计目标
会计确认 会计计量 会计记录 会计报告 会计规范

测试题

一、单项选择题

1. 权责发生制原则的产生与待摊、预提等会计处理方法的运用的基本前提是()。
 - A. 谨慎性原则
 - B. 历史成本原则
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量
2. 下列项目中, 在《中华人民共和国会计法》中未作规定的是()。
 - A. 采用借贷记账法
 - B. 记账本位币
 - C. 会计年度
 - D. 会计核算的对象和内容
3. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”账户的依据是()。
 - A. 一致性原则
 - B. 权责发生制原则
 - C. 配比原则
 - D. 重要性原则
4. 下列各项支出中, 属于收益性支出的有()。
 - A. 对固定资产进行改良所发生的支出
 - B. 购建固定资产且在竣工结算之前发生的利息支出
 - C. 固定资产的日常修理支出
 - D. 购买固定资产所发生的支出
5. 会计核算所使用的一系列会计原则和方法, 如历史成本原则等, 都是建立在()基础上的。
 - A. 会计主体假设
 - B. 持续经营假设
 - C. 会计分期假设
 - D. 货币计量假设
6. 从成本效益看, 对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略, 采取完全相同的处理方法, 不符合()。
 - A. 明晰性原则
 - B. 谨慎性原则
 - C. 相关性原则
 - D. 重要性原则
7. 企业采用的会计政策不能随意变更, 是依据()。
 - A. 一贯性原则
 - B. 相关性原则
 - C. 客观性原则
 - D. 重要性原则
8. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是()。

- A. 相关性原则 B. 一贯性原则
C. 可比性原则 D. 明晰性原则

9. 下列哪些法规不属于会计法规? ()

- A. 总预算会计制度 B. 会计人员工作规则
C. 会计准则 D. 审计准则

10. 我国收入准则中所规定的收入是指()。

- A. 主营业务收入 B. 营业收入
C. 营业收入 + 投资收益 D. 营业收入 + 投资收益 + 营业外收入

二、多项选择题

1. 一般说来, 法律主体与会计主体的关系是()。

- A. 法律主体必然是会计主体 B. 会计主体必须是法律主体
C. 法律主体不一定是会计主体 D. 会计主体不一定是法律主体

2. 我国《企业会计准则》规定的会计核算一般原则中, 有关会计要素确认、计量方面的核算要求是指()。

- A. 明晰性原则 B. 权责发生制原则
C. 配比原则 D. 划分收益性支出与资本性支出原则

3. 下列各项支出中属于资本性支出的有()。

- A. 融资租入固定资产的途中保险费
B. 购入设备作固定资产使用时支付的增值税
C. 按销售数量的一定比例支付的技术转让费
D. 购买土地使用权的支出

4. 客观性原则包括以下含义()。

- A. 真实反映 B. 准确反映
C. 及时反映 D. 具有可检验性

5. 下列要素中, 属于资产负债表要素的是()。

- A. 收入 B. 资产
C. 所有者权益 D. 费用

6. 下列支出中属于营业外支出的有()。

- A. 因违约而向对方支付的违约金 B. 捐赠支出
C. 职工生活困难补助 D. 固定资产盘亏

7. 在企业会计实务中, 下列交易或事项会引起资产总额增加的有()。

- A. 在建工程完工结转固定资产 B. 转让短期债券取得净收益
C. 计提未到期长期债券投资的利息 D. 长期投资权益法下实际收到的股利

8. 下列各项, 引起所有者权益减少的有()。

- A. 以低于成本的价格销售产品 B. 用盈余公积弥补亏损
C. 交纳所欠税金 D. 宣布发放股利

9. 在我国会计实务中, 会计信息的使用者包括()。

- A. 债权人 B. 投资人
C. 政府主管部门 D. 内部管理者

10. 下列会计核算的一般原则中, 属于确认和计量的一般原则有()。

- A. 权责发生制原则 B. 重要性原则
C. 配比原则 D. 历史成本原则

三、判断题

1. 企业采用后进先出法计价, 符合会计核算的谨慎性原则。()
2. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()
3. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。()
4. 划分收益性支出与资本性支出要求企业将收益性支出计入当期损益, 以真实反映企业当期的财务状况, 将资本性支出计列于资产负债表, 以正确计算企业的经营成果。()
5. 某一会计事项是否具有重要性, 很大程度上取决于会计人员的职业判断。所以同一会计事项, 在某一企业具有重要性, 在另一企业则不一定具有重要性。()
6. 谨慎性原则要求不仅要核算可能发生的收入, 也要核算可能发生的费用和损失。()
7. 如果一笔经济业务很重要, 不单独反映就有可能遗漏一个重要事实, 会计处理必须严格按照会计准则核算, 并且单独反映。()
8. 会计核算所使用的一系列会计原则和会计处理方法都是建立在会计主体持续经营假设基础上的。()
9. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息质量提出的要求, 两者不同之处在于, 前者是从同一企业不同期间的会计信息的角度提出的, 后者是从不同企业的角度提出的。()
10. 《企业会计准则》规定我国企业的会计期间按年度划分, 以日历年度为一个会计年度, 即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。这主要是考虑我国的计划年度和财政年度采用的是日历年度。()
11. 在企业某个会计期间的任何时候, 永远存在着资产 = 负债 + 所有者权益这一恒等式。()
12. 谨慎性原则是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事, 应当合理

预计可能发生的损失和费用,但不预计或少预计可能带来的收益,因此,可以低估收入,高估成本。()

13. 管理会计与财务会计相同,受统一的会计制度等法规的约束,在统一的会计制度的约束下,为会计信息的使用者提供信息服务。()

14. 资产具有为企业带来经济利益的特征,生产设备的使用能带来经济利益,所以企业准备购置的设备应该作为企业的资产。()

15. 会计信息最重要的质量特征是相关性和可比性。()

四、案例分析题

万民公司是一家国有大型企业。2002年12月,公司总经理针对公司效益下滑、面临亏损的情况,电话请示正在外地出差的董事长。董事长指示把财务会计报告做得漂亮一些,总经理把这项工作交给公司总会计师,要求按董事长意见办。总会计师按公司领导的意图,对本年度的财务会计报告进行了技术处理,虚拟了若干笔销售交易,从而使公司报表由亏变盈。经诚信会计师事务所审计后,公司财务会计报告对外报出。

2003年4月,在《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)执行情况检查中,当地财政部门发现该公司存在重大会计作假行为,依据《会计法》及相关法律、法规、制度,拟对该公司董事长、总经理、总会计师等相关人员进行行政处罚,并分别下达了行政处罚通知书。万民公司相关人员接到行政处罚通知书后,均要求举行听证会。

在听证会上,有关当事人作了如下陈述:

公司董事长说:“我前一段时间出差在外,对公司情况不太了解,虽然在财务会计报告上签名并盖章,但只是履行会计手续,我不能负任何责任。具体情况可由公司总经理予以说明。”

公司总经理说:“我是搞技术出身的,主要抓公司的生产经营,对会计我是门外汉。我虽在财务会计报告上签名并盖章,但只是履行程序而已。以前也是这样做的,我不应承担责任。有关财务会计报告情况应由公司总会计师解释。”

公司总会计师说:“公司对外报出的财务会计报告是经过诚信会计师事务所审计的,它们出具了无保留意见的审计报告。诚信会计师事务所应对本公司财务会计报告的真实性、完整性负责,承担由此带来的一切责任。”

要求:根据我国会计法律、法规、制度的规定,分析公司董事长、总经理、总会计师在听证会上的陈述是否正确,并分别说明理由。

第二章

会计学学习指导

货币资金与应收账款

学习目标

通过本章学习,要求掌握货币资金的具体内容、有关结算程序和会计处理方法,掌握货币资金管理与控制的方法,熟悉应收款项的种类、特点,掌握相关的会计处理方法,在此基础上,进一步掌握坏账损失的核算、应收票据的贴现以及应收账款的管理等内容。

重点难点提示

本章主要介绍了货币资金和应收账款的会计核算方法。

1. 货币资金的范围、性质及其会计账务处理方法。货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。应重点掌握现金范围的界定和现金的管理与控制,尤其应注意理解本章中的“现金”与现金流量表中“现金”的关系。

2. 各种银行结算方式和银行存款余额调节表的编制方法及实际应用。

3. 应重点掌握其他货币资金所包括的具体内容。

4. 应收账款的特点及其会计处理的方法,尤其是坏账准备的计提与核算。

5. 应重点掌握应收票据的确认、计价和贴现的处理,尤其应注意掌握票据的贴现业务。

关键概念

货币资金 银行支付结算方式 应收账款 商业折扣 现金折扣 坏账备抵法 应收票据 贴现

测试题

一、单项选择题

1. 下列属于“其他货币资金”核算内容的是()。

- A. 库存人民币 B. 库存外币
C. 在途货币资金 D. 银行存款
2. 下列项目中, 按照现行会计制度的规定, 销售企业应当作为财务费用处理的是()。
- A. 购货方获得的现金折扣 B. 购货方获得的商业折扣
C. 购货方获得的销售折扣 D. 购货方放弃的现金折扣
3. 预付账款无法收回时, 应转入()科目。
- A. 应付账款 B. 应收账款
C. 其他应收款 D. 其他应付款
4. 预付账款情况不多的企业, 可以不单独设置“预付账款”科目, 而将预付的货款直接计入()科目。
- A. 应付账款 B. 应收账款
C. 其他应收款 D. 其他应付款
5. 企业在采用总价法核算的情况下, 发生的现金折扣应当作为()处理。
- A. 营业收入 B. 销售费用
C. 财务费用 D. 管理费用
6. 企业发生商业汇票业务时, “应收票据”科目应以()作为入账金额。
- A. 票据面值 B. 票据到期价值
C. 票据面值加应计利息 D. 票据贴现额
7. 现有一张带息的应收票据, 其票面金额为 4 000 元, 利率为 10%, 期限为一年。某企业已持有该票据 8 个月, 现按 12% 的贴现率进行贴现, 该企业可实现的贴现款为()元。
- A. 4 240 B. 4 224
C. 4 048 D. 4 092
8. 在我国会计实务中, 企业应按()提取坏账准备。
- A. 季末应收账款余额 B. 月末应收账款余额
C. 六月末应收账款余额 D. 年末应收账款余额
9. 在按应收账款年末余额百分比法计提坏账准备的情况下, 已确认的坏账又收回时, 应借记()。
- A. 应收账款 B. 坏账损失
C. 坏账准备 D. 营业外收入
10. 某企业 5 月 10 日将一张面值为 10 000 元、出票日为 4 月 20 日、票面利率为 12%、期限为 30 天的票据向银行贴现, 贴现率为 9%, 该票据的贴现息为()元。
- A. 100 B. 25.25

C.75.75

D.25

11. 甲公司1月20日收到带息商业承兑汇票一张, 期限6个月, 面值100 000元, 票面利率6%, 贴现利率8%, 4月1日到银行办理了贴现, 由于承兑人到期没有支付该笔款项, 银行将贴现票据退回甲公司并将该票据款项划回。截至本年12月31日, 承兑企业仍然没有付款, 甲公司该笔业务登记为()。

A. 应收票据余额 100 253 元

B. 应收票据 100 000 元和应收账款 253 元

C. 应收账款余额 103 000 元和相应的坏账准备

D. 应收账款余额 105 500 元和相应的坏账准备

12. 甲公司3月1日收到带息应收票据一张, 期限6个月, 面值100 000元, 票面利率6%, 3月30日已经计提利息, 4月5日甲公司得到确凿证据表明无法收回该款项, 截至6月30日, 甲公司对这笔业务在会计账簿上登记为()。

A. 应收票据余额 100 500 元

B. 应收账款 100 000 元

C. 应收账款余额 100 500 元和相应的坏账准备

D. 应收账款余额 102 000 元和相应的坏账准备

13. 某企业销售产品每件货款200元, 适用增值税税率17%, 客户购买100件以上可得到商业折扣5%, 规定现金折扣条件为2/10、1/20、n/30, 某客户一次购买了120件, 购货后第15日付款, 该企业销售后按总价法登记应收账款的入账金额是()元。

A.22 230

B.23 400

C.26 676

D.26 409.24

14. 某公司采用余额百分比法计提坏账准备, 计提比率为2%, 2002年末应收账款余额500万元, 2003年上半年经批准确认坏账损失10万元, 下半年又收回已作为坏账损失处理的应收账款2万元, 2003年末应收账款余额400万元, 该企业2003年末坏账准备科目的余额是()万元。

A.2

B.10

C.8

D.6

15. 某企业2002年5月10日销售产品一批, 销售收入为20 000元, 适用增值税税率为17%, 规定现金折扣条件为2/10、1/20、n/30 (折扣时不考虑增值税), 该企业5月16日收到该笔款项时, 应给予客户的现金折扣为()元。

A.400

B.468

C.200

D.234