

高等学校经济与工商管理系列教材

中级财务会计

同步辅导与案例分析

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
TONGBU FUDAO YU ANLI FENXI

李远慧 主编
孙 敏



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>



高等学校经济与工商管理系列教材

中级财务会计 同步辅导与案例分析

李远慧 孙 敏 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是《中级财务会计学》的同步辅导教材,针对《中级财务会计学》的每一章、节的重点和难点内容,编写了各种类型的练习题、思考与讨论题、案例分析题,使读者能够进一步巩固自己所学的知识,并在此基础上进一步提高分析问题、解决问题的能力。

本书在配合教学需要的同时方便读者自学,具有学习指导和提供实务训练的作用。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计同步辅导与案例分析/李远慧,孙敏主编. — 北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2005.7

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 7-81082-519-4

I. 中… II. ①李… ②孙… III. 财务会计-高等学校-自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第037937号

责任编辑:高振宇

出 版 者:清 华 大 学 出 版 社 邮 编:100084 电 话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮 编:100044 电 话:010-51686414

印 刷 者:北京东光印刷厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印 张:20.25 字 数:448千字

版 次:2005年7月第1版 2005年7月第1次印刷

书 号:ISBN 7-81082-519-4/F·98

印 数:1~5000册 定 价:28.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@center.bjtu.edu.cn。

前言

本书是《中级财务会计学》的同步辅导教材，主要目的是在配合教学需要的同时方便读者自学，具有学习指导和提供实务训练的作用。书中针对《中级财务会计学》的每一章、节的重点、难点内容编写了各种类型的练习题，使读者能够进一步巩固自己所学的知识，并在此基础上进一步提高实践操作能力。

本书的特色在于，在秉承传统同步辅导教材的编写模式的基础上，针对现实中的热点，增加了思考与讨论题、案例分析题，可以锻炼学生自主分析问题、解决实际问题的能力，增加教学的互动性和学生研究问题的主动性，对于培养学生的创造性思维大有裨益。

本书由北京交通大学李远慧、孙敏老师主编。其中，第1、2、3、4、5、6、7、11、12章由孙敏老师编写；第8、9、10、13、14、15、16、17、18、19章由李远慧老师编写。

由于水平有限，加之时间仓促，书中难免存在缺点、错误或其他不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

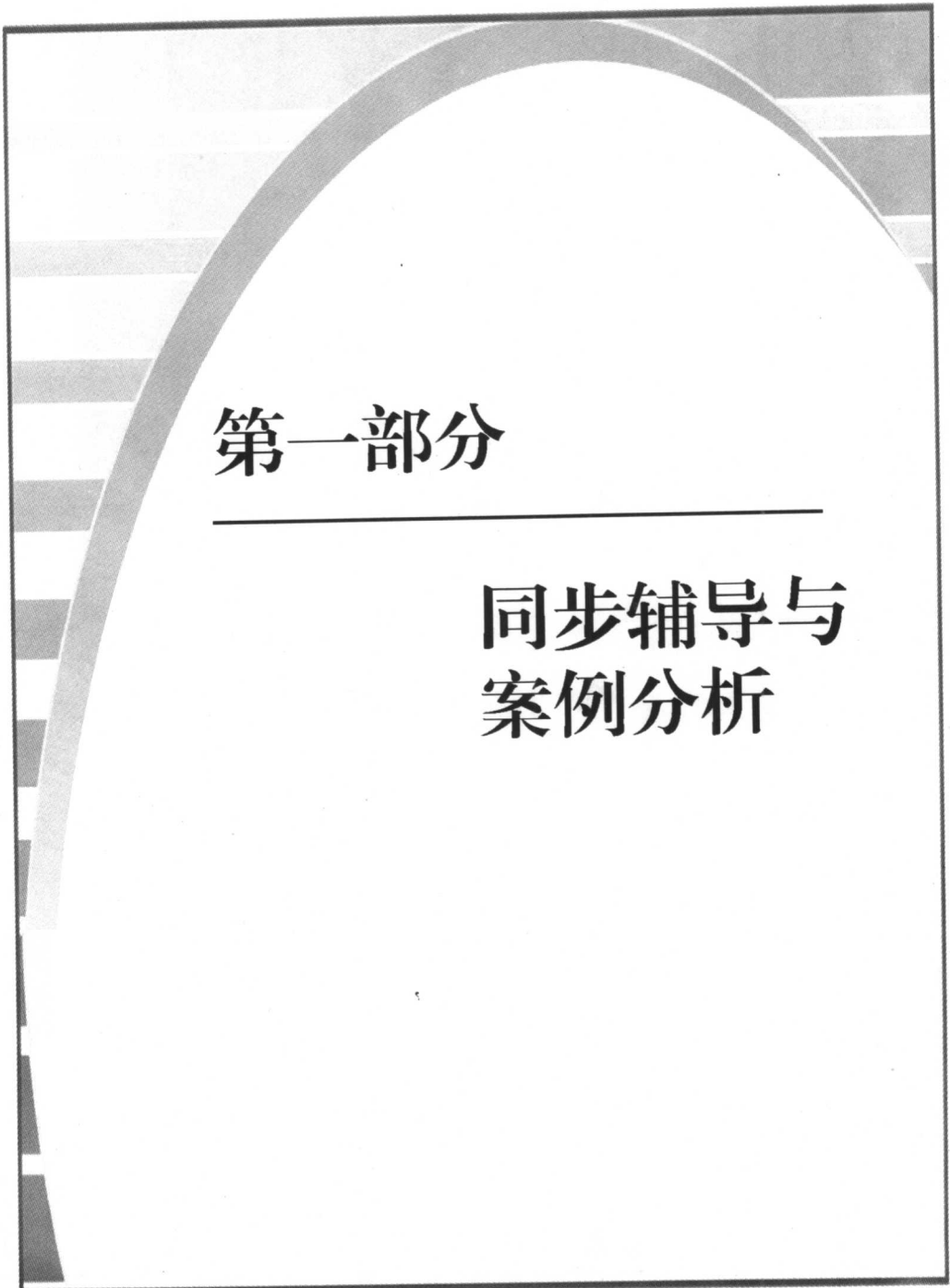
2005年7月

目 录

第一部分 同步辅导与案例分析	(1)
第1章 会计信息与决策	(3)
第2章 财务会计基本理论	(6)
第3章 货币资金与应收项目	(10)
第4章 存货	(20)
第5章 投资	(31)
第6章 固定资产	(43)
第7章 无形资产与其他资产	(55)
第8章 流动负债	(63)
第9章 长期负债	(71)
第10章 所有者权益	(77)
第11章 收入、费用和利润	(87)
第12章 所得税	(100)
第13章 财务会计报告的编制	(111)
第14章 财务报表分析	(137)
第15章 外币业务会计	(147)
第16章 债务重组	(153)
第17章 非货币性交易	(166)
第18章 借款费用	(176)
第19章 或有事项	(186)
第二部分 参考答案	(199)
第1章 会计信息与决策	(201)
第2章 财务会计基本理论	(201)
第3章 货币资金与应收项目	(202)
第4章 存货	(205)
第5章 投资	(213)



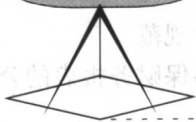
第6章	固定资产	(227)
第7章	无形资产与其他资产	(237)
第8章	流动负债	(239)
第9章	长期负债	(243)
第10章	所有者权益	(247)
第11章	收入、费用和利润	(251)
第12章	所得税	(261)
第13章	财务会计报告的编制	(275)
第14章	财务报表分析	(288)
第15章	外币业务会计	(290)
第16章	债务重组	(292)
第17章	非货币性交易	(299)
第18章	借款费用	(305)
第19章	或有事项	(312)



第一部分

同步辅导与 案例分析

第1章



会计信息与决策

一、单项选择题

1. 最高层次的会计信息质量是 ()。
A. 可理解性 B. 可靠性 C. 有用性 D. 重要性
2. 为保证各个企业之间会计信息的可比性, 只要是同样的经济业务, ()。
A. 企业可以自由选择会计政策 B. 就应当采用同样的会计方法和程序
C. 应采用相同方法与不同的程序 D. 应采用相同的程序与不同的方法
3. 资产负债表是说明企业财务状况的 () 报表。
A. 静态 B. 一定时期 C. 动态 D. 某一时期
4. 相对于管理会计, 财务会计通常被称为 ()。
A. 外部会计 B. 内部会计 C. 动态会计 D. 静态会计
5. 政府使用会计信息最重要的目的是 ()。
A. 获取收益 B. 审计 C. 征税 D. 配置资源

二、多项选择题

1. 会计信息的外部使用者有 ()。
A. 投资者 B. 债权人 C. 政府 D. 客户
2. 对于企业的会计信息, 债权人主要关注 ()。
A. 企业的负债情况 B. 企业的盈利状况
C. 企业固定资产的生产能力 D. 企业融资的能力
3. 会计系统的组成包括 ()。
A. 会计所提供的信息 B. 信息的使用者
C. 信息的载体 D. 财务决策支持方法
4. 会计系统的功能主要有 ()。
A. 确认、计量和记录企业的经营业务
B. 通过计算、归类等会计处理程序, 生成有用的财务报告
C. 提供用于评估企业的生产效益和效率, 反映财务状况和经营成果的定量性信息



- D. 总结并向信息使用者传递系统所包含的信息
5. 财务会计的特点主要有 ()。
- A. 财务会计信息主要通过财务报告来反映
- B. 财务会计的处理程序和报表的编制, 必须要遵守相应的会计规范
- C. 财务报表必须经过会计师事务所的注册会计师审计, 才能确保财务报表的公允性
- D. 财务会计信息是保密的

三、判断题

1. 管理会计必须遵循公认的会计准则。 ()
2. 财务会计依赖大量的估计, 所以财务会计在某种程度上是不精确的。 ()
3. 财务会计仅面向于过去。 ()
4. 管理会计和财务会计是会计的两大分支。 ()
5. 管理者对会计信息的需要因其目的的不同而不同。 ()

四、思考与讨论题

1. 你认为财务会计和管理会计最大的区别是什么?
2. 你认为什么样的会计信息对你来说是最有用的? 为什么?
3. 你认为获取会计信息的途径有哪些?
4. 通过互联网下载一家上市公司的财务会计报告, 与其他同学讨论, 从中能够得到什么会计信息?

五、案例分析题

王先生是一家银行的信贷员。现在有 A、B 两家公司同时向他提出贷款申请, 并向他提交了相关会计报表。王先生根据这两家公司的报表进行比较, 他认为这两家公司的规模差不多, 2003 年年初的货币资金的余额也一样, 公司近 3 年的现金流量也差不多, 王先生认为他们得到这笔贷款的可能性是一样的。

这两家公司的简要情况如表 1-1 所示。

表 1-1 A、B 公司的简要现金流量表

单位: 万元

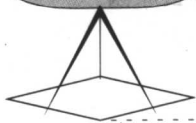
	A 公司			B 公司		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003
现金流来源						
经营活动	100	130	150	80	30	-20
投资活动	-50	-80	-100	-70	-50	80
筹资活动	80	-30	10	120	40	0
净额	130	20	60	130	20	60



【请分析】

- (1) 你是否同意王先生对 A、B 两家公司情况差不多的判断？为什么？
- (2) 你认为 B 公司 2003 年筹资活动产生的现金流量为 0，是什么原因？
- (3) 你认为做出决定还需要哪些信息？

第2章



财务会计基本理论

一、单项选择题

- 对所有会计事项不分轻重主次，采取完全相同的处理方法，不符合（ ）。
 - 明晰性原则
 - 谨慎性原则
 - 相关性原则
 - 重要性原则
- 会计核算所遵循的 13 项原则，是建立在（ ）基础之上的。
 - 会计主体前提
 - 持续经营前提
 - 会计分期前提
 - 货币计量前提
- 资产取得时的入账价值，按照（ ）原则确定。
 - 权责发生制
 - 配比
 - 实际成本
 - 谨慎性
- 企业对融资租入固定资产采用自有固定资产的方法进行会计核算，所体现的会计核算原则是（ ）。
 - 可比性原则
 - 重要性原则
 - 历史成本原则
 - 实质重于形式原则
- 下列项目中，不属于流动资产项目的是（ ）。
 - 应收账款
 - 应收利息
 - 预付账款
 - 预收账款
- 企业设置“待摊费用”账户的依据是（ ）。
 - 一贯性原则
 - 谨慎性原则
 - 配比原则
 - 重要性原则
- 在利润表中，对主营业务要求详细列示其收入、成本费用，对其他业务只要求列示其利润，这一作法体现了（ ）。
 - 客观性原则
 - 重要性原则
 - 谨慎性原则
 - 配比原则
- 会计核算的一般原则中，要求前后期间提供可比的会计信息的原则是（ ）。
 - 一贯性原则
 - 可比性原则



- C. 配比原则
D. 权责发生制原则
9. 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. 历史成本原则
10. 我国企业会计法规体系包括 () 层次的内容。
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4

二、多项选择题

1. 按照我国会计准则, 会计核算的基本前提包括 ()。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 复式记账
D. 会计分期
E. 货币计量
2. 资产负债表要素包括 ()。
A. 资产
B. 所有者权益
C. 成本
D. 收入
E. 负债
3. 对企业资产享有要求权的有 ()。
A. 投资人
B. 债权人
C. 企业职工
D. 财政部门
4. 下列各项中, 属于资本性支出的有 ()。
A. 购置固定资产支付的增值税
B. 购入某项专利权发生的支出
C. 支付给工程项目建设人员的工资
D. 支付固定资产的日常修理费
E. 专利技术研制过程中发生的人员工资
5. 我国所有者权益核算的内容由 () 构成。
A. 实收资本
B. 留存收益
C. 盈余公积
D. 资本公积
6. 下列事项的会计处理, 违反会计核算一贯性原则的有 ()。
A. 经查实, 甲专利权已不能给企业带来经济利益, 故将其账面价值予以注销
B. 根据《企业会计制度》的规定, 本年度开始对存货计提存货跌价准备
C. 预计今年经营状况不佳, 故将固定资产折旧方法由年数总和法改为直线法
D. 估计被投资企业本年将发生重大亏损, 故将长期股权投资由权益法改为成本法核算
7. 谨慎性原则要求进行会计核算时, 在不影响合理选择的情况下, 做到 ()。
A. 合理核算可能发生的损失和费用
B. 合理核算可能取得的收入和利润
C. 不高估资产、利润和所有者权益数额
D. 合理估计可能发生的负债
8. 下列会计政策, 会影响企业损益状况的有 ()。



- A. 存货发出的计价
 - B. 固定资产折旧方法
 - C. 股利分配政策
 - D. 资产的期末计价
9. 下列各种会计处理方法中, 体现谨慎性原则的有 ()。
- A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
 - B. 低值易耗品价值摊销采用分期摊销法
 - C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低计价
 - D. 长期债权投资期末采用成本计价
10. 在企业会计实务中, 下列事项中能够引起资产总额增加的有 ()。
- A. 支付在建工程人员工资
 - B. 转让短期债券投资发生收益
 - C. 计提未到期长期债券投资的利息
 - D. 长期股权投资权益法下实际收到的股利
 - E. 摊销长期股权投资差额

三、判断题

- 1. 凡效益涉及几个会计年度的支出, 应作为资本性支出。 ()
- 2. 因某项专有技术已经陈旧, 将其账面价值一次性核销, 违背了会计核算一贯性原则的要求。 ()
- 3. 可比性和一贯性原则都属于可比性的要求; 但可比性强调的是横向的比较, 一贯性强调的是纵向的比较。 ()
- 4. 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。 ()
- 5. 由于存在持续经营的核算前提, 才有必要对企业生产经营过程进行会计分期。由于会计分期产生了权责发生制的记账基础。 ()
- 6. 历史成本原则要求, 企业取得的资产按实际发生的成本作为资产的入账价值, 在资产处置前保持其入账价值不变。因此, 企业不能在财务报告中采用市价或可变现净值反映。 ()
- 7. 在评价某些项目的重要性时, 主要取决于会计人员的职业判断和会计准则的规定, 并从经济业务金额的大小或比重的大小做出判断。 ()
- 8. 货币计量的会计核算前提要求, 企业应以货币作为统一度量进行会计核算, 但可以采用非货币指标作为会计核算的补充。 ()
- 9. 谨慎性原则要求, 企业应合理估计可能发生的收益、费用和损失, 但不得高估资产或负债。 ()
- 10. 收入包括主营业务收入、其他业务收入、营业外收入及投资收益。 ()



四、思考与讨论题

1. 为什么需要会计主体等4项会计假设?
2. 13项会计核算原则是否矛盾?为什么?
3. 举例讨论各项核算原则的重要性。
4. 讨论六大会计要素之间的关系。
5. 比较我国与国外在会计规范方面的区别,并就我国会计制度和会计准则并存谈谈你的看法。

五、案例分析题

请分析下列行为是否违反会计制度及会计原则,并说明理由?

1. 某国有企业准备改组上市,至1999年3月1日,股份公司尚未成立;但公司希望1999年能够上市发行股票。为解决运行一年的问题,企业准备将股份公司成立的时间定为1997年12月底,于是,企业编制了1996、1997、1998年3年的会计报表。

2. 蜀都A股份有限公司于1997年7月18日与其第一大股东市国有资产投资经营公司签订了《宾馆部分客房经营权转让承包和承包经营合同》,将大厦东楼18、19、20层的经营权转让给母公司,转让期自1997年8月1日至2002年7月31日共5年,转让费1200万元一次性支付。该公司将转让费全额列入1997年的利润表。

3. 某公司1996年度会计报告中有近2000万元的净利润,但该公司根据当地财政部门的批复,将已经发生的折旧费用、管理费用、退税损失、利息支出等累计14000万元挂列为“递延资产(长期待摊费用)”。



货币资金与应收项目

一、单项选择题

- 企业可支取工资和奖金的存款账户是（ ）。
A. 基本存款户 B. 一般存款户
C. 专用存款户 D. 临时存款户
- 对银行已经入账、企业尚未入账的未达账项，企业编制银行存款余额调节表后，一般应当（ ）。
A. 根据银行存款余额调节表进行账务处理
B. 根据银行对账单上的记录进行账务处理
C. 根据对账单和调节表自制凭证进行账务处理
D. 待结算凭证到达后再进行账务处理
- 企业对现金清查中发现的确实无法查明原因的长款，应将其计入（ ）。
A. 其他业务收入 B. 资本公积
C. 管理费用 D. 营业外收入
- 按照现金管理制度的有关规定，下列支出不应使用现金支付的是（ ）。
A. 发放职工工资 B. 支付托收承付的商品价款
C. 支付职工医药费 D. 购买零星办公用品
- 一张5月26日签发的30天的票据，其到期日为（ ）。
A. 6月25日 B. 6月26日 C. 6月27日 D. 6月24日
- 2004年7月2日，某企业将一张带息应收票据到银行贴现。该票据面值为1 000 000元，2004年6月30日已计利息1 000元，尚未计提利息1 200元，银行贴现息为900元。该应收票据贴现时计入财务费用的金额为（ ）。
A. -300元 B. -100元 C. -1 300元 D. 900元
- 企业已贴现的带息商业承兑汇票，由于承兑人的银行账户不足支付，银行将商业汇票退还给企业，并从贴现企业的银行账户中扣款，银行扣款的金额是（ ）。
A. 票据票面金额 B. 票据到期值
C. 票据贴现净额 D. 票据票面金额加上贴现息



8. 企业销售商品,取得购货方承兑的带息商业汇票,则“应收票据”账户的入账价值为()。

- 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

9. 甲公司2004年5月1日将本年4月1日签发、期限3个月、面值60 000元的不带息商业汇票向银行贴现,年贴现率为6%。则甲公司的贴现净额为()。

- A. 59 100 元
- B. 59 400 元
- C. 59 700 元
- D. 60 300 元

10. 期末计提带息应收票据的利息时,应借记的账户是()。

- A. 财务费用
- B. 营业费用
- C. 应收票据
- D. 应付票据

11. 企业到期的商业汇票无法收回,则应将应收票据本息一起转入()。

- A. 应收账款
- B. 坏账损失
- C. 财务费用
- D. 其他应收款

12. 某企业以面值10万元、年利率10%、期限6个月的商业承兑汇票到银行贴现,贴现率为12%,贴现期为4个月。此项经济业务所形成的或有负债金额为()。

- A. 100 000 元
- B. 105 000 元
- C. 100 800 元
- D. 106 300 元

13. 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9%、期限为30天的票据向银行贴现,贴现率为12%,该票据的贴现息为()。

- A. 22.5 元
- B. 30.225 元
- C. 22.725 元
- D. 30 元

14. 某企业2001年11月1日销售商品,并于当日收到面值50 000元、年利率6%、期限3个月的银行承兑汇票一张。12月31日,该应收票据的账面价值为()。

- A. 50 000 元
- B. 50 250 元
- C. 50 500 元
- D. 50 750 元

15. 甲企业2月5日收到带息商业承兑汇票一张,面值120 000元,期限6个月,票面利率6%。4月5日到银行办理了贴现,银行贴现率为7.2%。该票据到期时,由于承兑人未能支付款项,银行退回票据,并将票据款项划回。截至本年12月31日,承兑人仍然没有付款,甲公司该笔业务应在会计报表中反映为()。

- A. 应收票据余额121 200 元
- B. 应收票据120 000元和应收账款1 200 元
- C. 应收账款余额123 600元和相应的坏账准备
- D. 应收账款余额122 966.40元和相应的坏账准备

16. 商业汇票的付款期限最长不能超过()。

- A. 9 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 12 个月

17. 企业的存出保证金,应借记()账户。

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 其他应收款
- D. 其他货币资金

18. 预付货款不多的企业,可以将预付的货款直接记入()的借方,而不单独设置