

《中级财务会计学》(第三版) 学习指导与习题解答

石本仁 主编



财务会计系列教材

(第三版)

中级财务会计学 Intermediate Financial Accounting

王 华 石本仁 主编



暨南大学出版社
Jinan University Press



暨南大学出版社
Jinan University Press

《中级财务会计学》(第三版)

学习指导与习题解答

石本仁 主编

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 (第三版) 学习指导与习题解答/石本仁主编.
—广州:暨南大学出版社, 2005.3

ISBN 7-81079-240-7

I. 中… II. 石… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 032640 号

出版发行:暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学
电 话: 编辑部 (8620) 85228960 85226593 85221601
营销部 (8620) 85227972 85225284 85220602 (邮购)
传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)
邮 编: 510630
网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心
印 刷: 江门市新教彩印有限公司

开 本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印 张: 11.75
字 数: 300 千
版 次: 2005 年 3 月第 2 版
印 次: 2005 年 3 月第 2 次
印 数: 3001—5000 册

定 价: 17.80 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社营销部联系调换)

目 录

第一章 会计环境与会计准则	(1)
本章提要	(1)
思考题	(2)
第二章 财务会计基本理论	(3)
本章提要	(3)
思考题	(4)
第三章 货币资金	(5)
本章提要	(5)
思考题	(6)
练习题	(6)
第四章 应收款项	(22)
本章提要	(22)
思考题	(23)
练习题	(23)
第五章 存货	(35)
本章提要	(35)
思考题	(36)
练习题	(36)

第六章 投资	(51)
本章提要	(51)
思考题	(52)
练习题	(52)
第七章 固定资产的购置与处理	(63)
本章提要	(63)
思考题	(64)
练习题	(64)
第八章 折旧与折耗	(76)
本章提要	(76)
思考题	(77)
练习题	(77)
第九章 无形资产	(87)
本章提要	(87)
思考题	(88)
练习题	(88)
第十章 流动负债	(97)
本章提要	(97)
思考题	(98)
练习题	(98)
第十一章 长期负债	(112)
本章提要	(112)
思考题	(113)

练习题	(113)
第十二章 所有者权益	(128)
本章提要	(128)
思考题	(129)
练习题	(129)
第十三章 收入确认与计量	(143)
本章提要	(143)
思考题	(144)
练习题	(144)
第十四章 费用确认与利润确定	(164)
本章提要	(164)
思考题	(165)
练习题	(165)
第十五章 资产负债表	(172)
本章提要	(172)
思考题	(173)
练习题	(173)
第十六章 利润表	(199)
本章提要	(199)
思考题	(200)
练习题	(200)

第十七章 现金流量表	(205)
本章提要	(205)
思考题	(206)
练习题	(207)
第十八章 所得税会计	(217)
本章提要	(217)
思考题	(218)
练习题	(218)
第十九章 财务报告的充分披露	(227)
本章提要	(227)
思考题	(228)
第二十章 会计变更及会计差错更正	(229)
本章提要	(229)
思考题	(230)
练习题	(231)
附录:	
1998 年度注册会计师全国统一考试《会计》试题及答案	(248)
1999 年度注册会计师全国统一考试《会计》试题及答案	(273)
2000 年度注册会计师全国统一考试《会计》试题及答案	(294)
2001 年度注册会计师全国统一考试《会计》试题及答案	(325)
2002 年度注册会计师全国统一考试《会计》试题	(351)

第一章 会计环境与会计准则

本章提要:

- 现代会计的发展轨迹
- 中国会计的改革
- 现代会计的基本特征
- 财务会计的特点
- 会计的国际化
- 会计环境
- 会计新领域
- 会计准则与会计规范
- 会计准则体系
- 会计核算基本前提
- 会计核算一般原则
- 中国会计法规体系

思考题：

1. 现代会计产生的标志是什么？它具有哪些基本特征？
2. 财务会计与管理会计比较，具有哪些特点？
3. 什么是会计环境？财务会计与环境有什么关系？
4. 会计有哪些新领域？为什么会有这么多会计新领域的出现？
5. 为什么要进行会计规范？如何进行会计规范？
6. 会计核算的基本前提有哪几项？它们各自的含义是什么？
7. 谈谈会计核算的一般原则为什么要分类，正确理解各项原则的含义。
8. 具体会计准则一般包括哪些内容？它与会计假设、一般会计原则有什么关系？
9. 我国会计准则的特点是什么？
10. 我国的会计法规体系由哪些部分组成？会计准则在其中处于什么地位？
11. 导致权责发生制的产生以及预提、摊销等会计处理方法运用的基本前提或原则是：A. 谨慎性原则；B. 历史成本原则；C. 会计分期；D. 货币计量。（本题为 1999 年注册会计师全国统一考试试题）答案：C。

第二章 财务会计基本理论

本章提要:

- 财务会计理论的性质
- 财务会计理论的内容
- 会计信息使用者
- 会计信息质量的特征
- 会计要素及其涵义
- 会计要素的确认
- 会计要素的计量
- 财务会计报告体系

思考题:

1. 财务会计基本理论结构的组成要素是什么? 它们之间有什么内在联系?

2. 企业财务信息使用者有哪几类? 他们各关心哪些财务信息?

3. 怎样区分会计信息质量特征的层次? 对会计信息质量的基本要求有哪些?

4. 什么是会计要素? 它包括哪些内容?

5. 财务状况要素有哪几个? 它们有哪些特征?

6. 经营成果要素有哪几个? 它们有哪些特征?

7. 什么是会计确认和会计计量? 它们之间有什么关系?

8. 如何对资产、负债、所有者权益进行确认和计量?

9. 如何对收入、费用、利润进行确认和计量?

10. 何为企业财务会计报告? 它由哪些部分组成? 财务会计报告与会计报表有什么区别和联系?

11. 下列项目中, 违背会计核算一贯性原则要求的有:

A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施, 对原材料计提跌价准备;

B. 鉴于利润计划完成情况不佳, 将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法;

C. 鉴于某项专有技术已经陈旧, 将其账面价值一次性核销;

D. 鉴于某固定资产经改良性能提高, 决定延长其折旧年限;

E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损, 将该投资由权益法核算改为成本法核算。(本题为 2000 年注册会计师全国统一考试试题) 答案: B。

第三章 货币资金

本章提要:

- 资产的定义、特征和分类
- 货币资金的分类与管理
- 现金收支的内部控制与核算
- 银行存款余额调节表
- 其他货币资金的种类与核算
- 定额备用金制度及其核算

思考题:

1. 什么是资产? 资产的特征有哪些?
2. 成本、费用和资产的关系是什么? 请具体举例说明它们三者的关系。
3. 资产按流动性分类有什么意义? 资产除了按流动性分类之外, 还有什么其他分类方式?
4. 什么是货币资金? 它具体包括哪些内容? 存款不足的支票、邮政汇票、旅行支票是否属于货币资金?
5. 根据现金收入和支出的控制要点, 结合企业现金收支过程, 为企业设计一套现金收入和支出的控制程序图。
6. 现金的使用范围有哪些?
7. 分析国家有关部门对企业现金管理各项要求的具体目的。
8. 简述银行结算方式。企业一般如何选择这些结算方式?
9. 简述货币资金内部控制的主要内容。调查目前企业在货币资金控制上存在的主要问题。
10. 简述企业现金内部控制的主要内容。
11. 编制银行存款余额调节表的目的是什么?
12. 为什么会出现未达账项? 未达账项有哪几类? 怎样编制银行存款余额调节表?
13. 什么是定额备用金制度?
14. 其他货币资金包括哪些内容? 如何进行核算?

练习题:

1. 某工业企业 2003 年 4 月份银行存款的月初余额为 100 000 元, 现金账户的月初余额为 5 000 元。该企业本月份发生以下经

济业务：

- ① 2日，通过开户银行，承付前欠美林公司货税款11 700元。
- ② 3日，投资人投入流动资金54 000元。
- ③ 4日，以现金支付车间办公费200元。
- ④ 7日，委托银行信汇2 100元，偿还前欠丽美化工厂的货款。
- ⑤ 8日，通过银行汇款至广西某地开立临时采购专户，汇款金额10 000元。
- ⑥ 9日，收到阳光公司前欠货税款23 400元。
- ⑦ 10日，用银行存款支付水电费2 000元，其中生产车间的水电费1 800元，管理部门的水电费200元。
- ⑧ 11日，向本企业开户银行申请，从本企业清算账户中转出3 000元作为银行本票存款，开出面额为1 000元的银行本票3张。
- ⑨ 12日，销售产品一批，价款10 000元，增值税款为1 700元，当即收到购货方转账支票一张。
- ⑩ 14日，企业向明华公司购入材料，价款2 000元，增值税税率为17%，用上述3张银行本票结算，余款通过银行收回。
- ⑪ 16日，职工王某报销医药费300元。
- ⑫ 18日，到开户银行办理面额为10 000元的银行汇票，交与采购员去外地采购。
- ⑬ 20日，收到供应单位前欠外购材料损失赔偿共计800元，存入银行。
- ⑭ 22日，用银行存款支付某报社广告费10 000元。
- ⑮ 25日，职工张某报销差旅费850元，张某上月预支差旅费1 000元，余款以现金退回。
- ⑯ 26日，企业购买原材料，发票上载明的货税款合计9 360元，货税款用18日开出的10 000元银行汇票支付，余款于

当日退交开户银行。

⑩ 28 日, 收到大新公司上月赊购产品的货税款 75 000 元。

⑪ 29 日, 开出现金支票 50 000 元, 从银行提取现金, 备发工资。

⑫ 30 日, 以现金 50 000 元, 发放全厂职工工资。

要求:

(1) 根据上述业务编制必要的会计分录。

(2) 根据上述分录登记“现金”和“银行存款”账户总分类账和日记账, 并结出余额。

答案:

(1) 编制会计分录:

①借: 应付账款	11 700
贷: 银行存款	11 700
②借: 银行存款	54 000
贷: 实收资本	54 000
③借: 制造费用	200
贷: 现金	200
④借: 应付账款	2 100
贷: 银行存款	2 100
⑤借: 其他货币资金——外埠存款	10 000
贷: 银行存款	10 000
⑥借: 银行存款	23 400
贷: 应收账款	23 400
⑦借: 制造费用	1 800
管理费用	200
贷: 银行存款	2 000
⑧借: 其他货币资金——银行本票	3 000

贷：银行存款	3 000
⑨借：银行存款	11 700
贷：主营业务收入	10 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	1 700
⑩借：材料采购	2 000
银行存款	660
应交税金——应交增值税（进项税额）	340
贷：其他货币资金——银行本票	3 000
⑪借：应付福利费	300
贷：现金	300
⑫借：其他货币资金——银行汇票	10 000
贷：银行存款	10 000
⑬借：银行存款	800
贷：其他应收款	800
⑭借：营业费用	10 000
贷：银行存款	10 000
⑮借：管理费用	850
现金	150
贷：其他应收款	1 000
⑯借：物资采购	8 000*
应交税金——应交增值税（进项税额）	1 360
银行存款	640
贷：其他货币资金——银行汇票	10 000
* $9\,360 \div (1 + 17\%) = 8\,000$	
⑰借：银行存款	75 000
贷：应收账款	75 000
⑱借：现金	50 000
贷：银行存款	50 000

⑭借：应付工资

50 000

贷：现金

50 000

(2) 登记总分类账和日记账：

现 金		单位：元	
期初	5 000		
⑮	150	③	200
⑯	50 000	⑪	300
		⑲	50 000
本期	50 150	本期	50 500
期末	4 650		

银行存款		单位：元	
期初	100 000		
②	54 000	①	11 700
⑥	23 400	④	2 100
⑨	11 700	⑤	10 000
⑩	660	⑦	2 000
⑬	800	⑧	3 000
⑯	640	⑫	10 000
⑰	75 000	⑭	10 000
		⑱	50 000
本期	166 200	本期	98 800
期末	167 400		