

高等院校会计学专业规划教材

# 中级财务会计

---

## (第二版)学习指导

主 编 李桂荣 副主编 刘海云

高等院校会计学专业规划教材

# 中级财务会计

(第二版)

## 学习指导

主 编 李桂荣

副主编 刘海云

对外经济贸易大学出版社

中国·北京

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级财务会计 (第二版) 学习指导 / 李桂荣主编

· 一北京: 对外经济贸易大学出版社, 2011

高等院校会计学专业规划教材

ISBN 978-7-5663-0158-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 186035 号

© 2011 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

**中级财务会计 (第二版) 学习指导**

李桂荣 主编

责任编辑: 冯小莉 汪 洋

---

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

---

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 15.5 印张 311 千字

2011 年 10 月北京第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5663-0158-1

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 28.00 元

# 前 言

这本《中级财务会计（第二版）学习指导》是对外经济贸易大学出版社出版的《中级财务会计（第二版）》的配套教材，它与《会计学基础学习指导》、《高级财务会计学习指导》一起构成了财务会计较为完整的教辅资料体系，是学习和掌握财务会计学科知识体系必备的教辅资料之一。通过本书的学习和练习，能够使学生进一步理解和掌握《中级财务会计》教材的内容和知识要点，并进一步培养学生分析和解决财务会计实际问题的能力。

全书以《中级财务会计》教材的基本章节内容为基础，每章的内容包括“本章要点”、“本章习题”和“习题参考答案”三个部分。“本章要点”扼要地总结和回顾了教材相应章节的主要内容、知识要点和难点，并对相关的理论观点进行了必要的总结和归纳，有利于学生掌握要点、拓展思路。“本章习题”部分编写了单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题和业务题等六种题型，为学生充分理解和掌握教材内容奠定了基础。“习题参考答案”有利于学生自主学习，自我考核，培养学生解决实际问题的能力。

本书由李桂荣任主编，刘海云任副主编。各章节的撰写人员如下：

第1、4、11、14、16、17章由李桂荣编写；

第2、3章由高景霄编写；

第5、6、7、8章由刘海云编写；

第9、10、15章由张志英编写；

第12、13章由王相君编写。

全书由李桂荣、刘海云总纂定稿。

由于水平所限，书中不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2011年7月

# 目 录

## Contents

---

|                         |      |
|-------------------------|------|
| <b>第一章 总论</b> .....     | (1)  |
| 本章要点 .....              | (1)  |
| 本章习题 .....              | (2)  |
| <b>第二章 货币资金</b> .....   | (7)  |
| 本章要点 .....              | (7)  |
| 本章习题 .....              | (9)  |
| <b>第三章 应收款项</b> .....   | (13) |
| 本章要点 .....              | (13) |
| 本章习题 .....              | (18) |
| <b>第四章 存货</b> .....     | (25) |
| 本章要点 .....              | (25) |
| 本章习题 .....              | (28) |
| <b>第五章 金融资产投资</b> ..... | (37) |
| 本章要点 .....              | (37) |
| 本章习题 .....              | (43) |
| <b>第六章 长期股权投资</b> ..... | (51) |
| 本章要点 .....              | (51) |
| 本章习题 .....              | (55) |
| <b>第七章 固定资产</b> .....   | (65) |
| 本章要点 .....              | (65) |
| 本章习题 .....              | (71) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第八章 无形资产</b> .....      | (79)  |
| 本章要点 .....                 | (79)  |
| 本章习题 .....                 | (83)  |
| <b>第九章 投资性房地产</b> .....    | (89)  |
| 本章要点 .....                 | (89)  |
| 本章习题 .....                 | (90)  |
| <b>第十章 非货币性资产交换</b> .....  | (97)  |
| 本章要点 .....                 | (97)  |
| 本章习题 .....                 | (99)  |
| <b>第十一章 资产减值</b> .....     | (105) |
| 本章要点 .....                 | (105) |
| 本章习题 .....                 | (107) |
| <b>第十二章 流动负债</b> .....     | (115) |
| 本章要点 .....                 | (115) |
| 本章习题 .....                 | (119) |
| <b>第十三章 非流动负债</b> .....    | (127) |
| 本章要点 .....                 | (127) |
| 本章习题 .....                 | (130) |
| <b>第十四章 或有事项</b> .....     | (137) |
| 本章要点 .....                 | (137) |
| 本章习题 .....                 | (138) |
| <b>第十五章 所有者权益</b> .....    | (145) |
| 本章要点 .....                 | (145) |
| 本章习题 .....                 | (146) |
| <b>第十六章 收入、费用和利润</b> ..... | (151) |
| 本章要点 .....                 | (151) |

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| 本章习题 .....               | (157)        |
| <b>第十七章 财务会计报告 .....</b> | <b>(169)</b> |
| 本章要点 .....               | (169)        |
| 本章习题 .....               | (172)        |
| <b>习题参考答案 .....</b>      | <b>(187)</b> |
| 第一章 习题参考答案 .....         | (187)        |
| 第二章 习题参考答案 .....         | (187)        |
| 第三章 习题参考答案 .....         | (189)        |
| 第四章 习题参考答案 .....         | (192)        |
| 第五章 习题参考答案 .....         | (195)        |
| 第六章 习题参考答案 .....         | (199)        |
| 第七章 习题参考答案 .....         | (202)        |
| 第八章 习题参考答案 .....         | (205)        |
| 第九章 习题参考答案 .....         | (207)        |
| 第十章 习题参考答案 .....         | (210)        |
| 第十一章 习题参考答案 .....        | (213)        |
| 第十二章 习题参考答案 .....        | (216)        |
| 第十三章 习题参考答案 .....        | (218)        |
| 第十四章 习题参考答案 .....        | (221)        |
| 第十五章 习题参考答案 .....        | (224)        |
| 第十六章 习题参考答案 .....        | (226)        |
| 第十七章 习题参考答案 .....        | (233)        |

# 第一章

## 总 论



### 本章要点

#### 一、财务会计的含义与特征

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计准则或会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向会计信息的使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又对企业有资源投入或者有着其他利害关系的外部单位和个人。因此，财务会计又称为“对外报告会计”，这是财务会计区别于其他会计的一个重要标志。

#### 二、财务会计的目标

“受托责任观”和“决策有用观”是关于财务会计目标的两大主流观点。我国《企业会计准则——基本准则》采用了融合观点，指出：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

#### 三、财务会计的基本前提与基础

会计核算的基本前提规定了会计核算工作赖以存在的一些必要条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。具体包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量等四项内容。

权责发生制主要从时间选择上确定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益。根据权责发生制原则进行收入与成本、费用



的核算，能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

#### 四、会计信息质量要求

会计信息质量要求体现了市场经济对会计核算信息的质的规定，是对会计核算的一般规律的概括和总结。我国《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量提出了下列要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

#### 五、会计要素

会计要素是指会计对象按照交易或事项的经济特征所作的基本分类。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润构成财务会计的六大基本要素。其中，资产、负债、所有者权益三个要素是对企业财务状况的静态反映，属于静态会计要素；收入、费用、利润是对企业经营过程和经营成果的动态反映，属于动态会计要素。每一项会计要素只有在符合定义并满足规定的确认条件时，才能予以确认，反映在财务报表当中。

#### 六、会计计量属性

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。



### 本章习题

#### 一、单项选择题

- 下列属于财务报告目标决策有用观的论点是（ ）。
  - 会计信息更多强调可靠性
  - 会计信息更多强调相关性
  - 会计计量采用历史成本
  - 会计计量采用重置成本
- 确定会计核算范围的基本前提是（ ）。
  - 会计主体
  - 持续经营
  - 会计分期
  - 货币计量
- 强调不同企业会计信息可比的会计信息质量要求是（ ）。

- A. 相关性            B. 可靠性            C. 可比性            D. 历史成本
4. 企业有权利将所有权尚未转移但能实际控制、支配的资源确认为资产，所依据的会计信息质量要求是（ ）。
- A. 实质重于形式    B. 重要性            C. 谨慎性            D. 相关性
5. 在会计核算中，属于企业选择会计原则、会计方法的前提条件，也是企业会计原则、会计方法保持稳定的前提条件的是（ ）。
- A. 会计主体            B. 持续经营            C. 会计分期            D. 货币计量
6. 下列不属于会计要素计量属性的是（ ）。
- A. 历史成本            B. 重置成本            C. 现金流量            D. 现值
7. 下列项目中，符合资产定义的是（ ）。
- A. 购入的某项专利权            B. 经营租入的设备  
C. 待处理的财产损失            D. 计划购买的某项设备
8. 从核算效益看，对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略，采用完全相同的处理方法，不符合（ ）要求。
- A. 及时性            B. 谨慎性            C. 相关性            D. 重要性
9. 企业下列行为中，违背可比性要求的有（ ）。
- A. 鉴于当期现金状况不佳，将原来采用的现金股利分配政策改为分配股票股利  
B. 根据国家统一的会计制度的要求，从本期开始对长期股权投资提取减值准备  
C. 鉴于本期经营状况不佳，将固定资产折旧方法由年数总和法改为直线法  
D. 上期提取甲股票投资减值准备 5 000 元，鉴于股市行情下跌，本期再提取 10 000 元
10. 根据《企业会计准则——基本准则》，企业对会计要素进行计量一般采用（ ）计量属性。
- A. 历史成本            B. 公允价值            C. 重置成本            D. 可变现净值
11. 企业会计核算必需符合国家统一会计准则的规定，这是为了满足（ ）要求。
- A. 可靠性            B. 可比性            C. 相关性            D. 重要性
12. 对固定资产采用加速折旧法符合（ ）要求。
- A. 可比性            B. 相关性            C. 可靠性            D. 谨慎性

## 二、多项选择题

1. 下列说法正确的是（ ）。
- A. 法律主体必然是会计主体

- B. 基金管理公司管理的证券投资基金，也可以成为会计主体
  - C. 对于拥有子公司的母公司来说，集团企业应作为一个会计主体来编制财务报表
  - D. 会计主体一定是法律主体
  - E. 会计主体可以不是法律主体
2. 我国企业的会计期间划分为（ ）。
- A. 年度
  - B. 半年度
  - C. 季度
  - D. 月份
  - E. 旬
3. 下列会计处理中体现谨慎性原则的是（ ）。
- A. 对应收账款计提坏账准备
  - B. 加速折旧法的运用
  - C. 在物价上涨时采用后进先出法对发出存货计价
  - D. 对或有事项的确认和披露
  - E. 在物价上涨时采用先进先出法对发出存货计价
4. 下列表述中，符合会计信息质量要求的有（ ）。
- A. 会计处理方法一经确定不得随意变更
  - B. 会计核算应当及时进行，不得提前或延后
  - C. 会计核算应当仅反映交易或事项的法律形式
  - D. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
  - E. 对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎
5. 收入包括（ ）等日常活动所形成的经济利益的总流入。
- A. 销售商品
  - B. 提供劳务
  - C. 变卖固定资产
  - D. 出售无形资产
  - E. 让渡资产使用权
6. 谨慎性原则要求会计人员在某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法可供选择时，在不影响合理选择的前提下，做到（ ）。
- A. 尽可能选用不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法
  - B. 合理核算可能发生的损失和费用
  - C. 合理核算可能取得的收入和利润
  - D. 不高估资产、利润和所有者权益数额
  - E. 合理估计可能发生的负债
7. 下列会计处理违背会计信息质量可比性要求的有（ ）。
- A. 由于执行新会计准则，从本期开始对长期股权投资提取减值准备
  - B. 企业为了调节利润多计提资产减值准备



3. 企业赊销一批商品给某客户，与该商品有关的风险与报酬已转移给了该客户。但该客户财务状况持续恶化，企业仍需确认应收账款。（ ）

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. 某一会计事项是否具有重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项，在某一企业具有重要性，在另一企业不一定具有重要性。（ ）

#### 四、名词解释

1. 财务会计
2. 资产
3. 负债
4. 所有者权益
5. 收入
6. 利得
7. 费用
8. 损失
9. 实质重于形式
10. 权责发生制
11. 公允价值

#### 五、简答题

1. 什么是财务会计？财务会计有哪些基本特征？
2. 企业编制财务会计报告的目标是什么？
3. 企业会计核算的基本前提有哪几个？其具体含义如何？
4. 什么是权责发生制？企业会计核算为何采用权责发生制？
5. 企业财务报告提供的会计信息应当具备哪些质量要求？这些质量要求的具体含义是什么？
6. 什么是资产？资产的确认应当符合哪些条件？
7. 什么是负债？负债的确认应当符合哪些条件？
8. 什么是所有者权益？其来源主要包括哪几个方面？
9. 什么是收入？什么是利得？二者有何区别？
10. 什么是费用？什么是损失？二者有何区别？
11. 会计计量属性有哪些？应用这些计量属性时应当贯彻什么原则？

## 第二章

# 货币资金



### 本章要点

#### 一、货币资金概述

货币资金是企业所拥有的处于货币形态的资金，属于流动资产。从其内容来看，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。货币资金作为普遍可接受的支付手段，具有高度的流动性。因此，企业应加强对货币资金的监督和控制。

#### 二、库存现金

库存现金是指存放于企业，用于日常零星开支的现钞。现金是流动性最强的货币资产，是企业资产管理的重点。在使用现金时，必须在国务院颁发的《现金管理暂行条例》规定的范围内使用现金。开户单位日常零星开支需要的库存现金，由开户银行根据实际情况核定。企业在办理有关现金收支业务时，应当遵守有关规定。

企业应设置“库存现金”账户对库存现金的收入、支出和结存情况进行会计核算。

企业应当设置库存现金日记账，由出纳人员根据收付款凭证，逐日逐笔按顺序登记。每日终了，应当计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额与现金结余额，并将结余额与实际库存额相核对，做到账实相符。

企业每日终了结算现金收支或财产清查时发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，通过“待处理财产损溢”科目核算。

#### 三、银行存款

银行存款是企业存入银行或金融机构的款项。银行存款的管理主要包括银行存款开

户管理及结算管理两方面。

企业应根据相关规定，在银行开立账户，办理存款、取款和转账结算等。企业在银行开设的存款账户，按用途不同，可分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

企业通过银行办理支付结算时，必须认真执行国家有关银行支付结算的各项结算规定。结算按支付方式的不同，可分为现金结算和转账结算两种。根据中国人民银行颁布的《支付结算办法》的规定，目前企业发生的货币资金收付业务可以采用银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、银行卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证结算方式，通过银行办理转账结算。

企业应设置“银行存款”账户对各类银行存款的收入、支出和结存情况进行会计核算。

为了及时反映和监督银行存款的收支情况，企业应按开户银行和存款种类等分别设置银行存款日记账，由出纳人员根据有关收、付款凭证按业务发生顺序逐笔进行登记，每日终了应结出余额。

企业每月应将银行存款日记账与银行对账单进行核对，以检查银行存款收付及结存情况。即使双方记账都没有错误，银行存款日记账的余额和银行对账单的余额也可能不一致。不一致的原因主要有两方面：一是记账错误；二是存在未达账项。如果有未达账项可编制“银行存款余额调节表”进行调整。

#### 四、其他货币资金

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的各种货币资金。包括企业的银行汇票存款、银行本票存款、银行卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。其他货币资金同现金和银行存款一样，是企业可以作为支付手段的货币。其他货币资金同库存现金和银行存款一样，同属于货币资金，但由于其存款地点和用途不同于库存现金和银行存款，应单独进行会计核算。

为了反映各种其他货币资金的收支情况，企业应设置“其他货币资金”账户，该账户属于资产类账户，在该账户下，可按其他货币资金的具体内容设置“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“银行卡存款”、“信用证保证金存款”、“存出投资款”、“外埠存款”等明细账户，进行明细核算。



## 本章习题

### 一、单项选择题

1. 不包括在现金使用范围内的业务是 ( )。
  - A. 支付职工福利费
  - B. 结算起点以下的零星支出
  - C. 向个人收购农副产品
  - D. 支付银行借款利息
2. 结算起点以下的零星支出可以使用现金结算, 结算起点是 ( )。
  - A. 1 500 元
  - B. 500 元
  - C. 1 000 元
  - D. 2 000 元
3. 对现金清查发现账款不符, 有待查明原因的现金短缺或溢余, 应通过 ( ) 科目核算。
  - A. 其他应收款
  - B. 其他应付款
  - C. 营业外收入
  - D. 待处理财产损益
4. 现金清查的主要方法是 ( )。
  - A. 核对账目
  - B. 实地盘点
  - C. 技术推算
  - D. 查账
5. 除偏远和交通不便地区外, 确定企业库存现金限额时, 考虑的天数最多不能超过 ( )。
  - A. 5 天
  - B. 10 天
  - C. 15 天
  - D. 8 天
6. 在企业开立的诸多账户中, 可以办理提现以发放工资的是 ( )。
  - A. 专用存款账户
  - B. 一般存款账户
  - C. 临时存款账户
  - D. 基本存款账户
7. 在企业的银行账户中, 不能办理现金支取的账户是 ( )。
  - A. 基本存款账户
  - B. 临时存款账户
  - C. 专用存款账户
  - D. 一般存款账户
8. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 ( )。
  - A. 1 个月
  - B. 3 个月
  - C. 4 个月
  - D. 6 个月
9. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过 ( )。
  - A. 2 个月
  - B. 6 个月
  - C. 1 个月
  - D. 3 个月
10. 在下列项目中, 不属于其他货币资金的是 ( )。
  - A. 向银行申请的银行承兑汇票
  - B. 银行汇票存款
  - C. 存入证券公司准备购买股票的款项
  - D. 汇到外地并开立采购专户的款项



## 二、多项选择题

- 根据《现金管理条例》规定，下列项目中可以用现金直接支付的是（ ）。
  - 张某出差预借现金 1 500 元
  - 向某农户收购农副产品 2 800 元
  - 购买价值 10 000 元的材料
  - 购买 200 元办公用品
  - 购买单价 6 000 元的电子计算机 10 台
- 其他货币资金包括（ ）。
  - 外埠存款
  - 银行卡存款
  - 商业汇票
  - 银行汇票存款
  - 银行本票存款
- 下列允许使用现金的业务有（ ）。
  - 支付职工工资
  - 支付个人劳务报酬
  - 劳保支出
  - 差旅费
  - 根据国家规定颁发给个人的科学技术奖金
- 根据银行结算办法规定，下列票据中可以背书转让的是（ ）。
  - 银行汇票
  - 支票
  - 银行本票
  - 商业汇票
  - 银行进账单
- 银行承兑汇票到期，如果承兑申请人无力支付全部票款，应由（ ）。
  - 承兑银行付款
  - 银行对承兑申请人执行扣款
  - 由收款企业付款
  - 可以延期付款
  - 银行退票

## 三、判断题

- 企业购入价值 20 000 元的原材料，可以用现金支付。（ ）
- 清点库存现金时，允许白条抵库。（ ）
- 现金记账和现金总账都应逐日逐笔进行登记。（ ）
- 企业日常结算及其工资、奖金的支取应通过基本存款账户办理。（ ）
- 在企业的货币性资产中，现金的流动性是最强的。（ ）
- 企业可以根据需要自行调整库存现金的限额。（ ）
- 出纳人员可以兼管会计稽核工作。（ ）
- 临时存款账户不能提取现金。（ ）
- 企业可以从当天的现金收入中直接支付现金。（ ）
- 企业开立的账户，只供本企业经营范围内的资金收支，不得出租、出借或转让给其他单位及个人使用。（ ）