



财务会计习题集

CAIWUKUAIJIXITIJ

贾永海 主编



4.4-44

中国商业出版社

97
F234.4-44
5
2

国内贸易部部编高等商科教材

财务会计习题集

贾永海 主编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计习题集/贾永海主编。—北京:中国商业出版社,
1997.6

国内贸易部部编高等商科教材

ISBN 7-5044-3417-5

I.财… II.贾… III.财务会计—高等学校—习题
IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06896 号

责任编辑:施 红

特约编辑:陈学庸

责任校对:綦桂芬

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

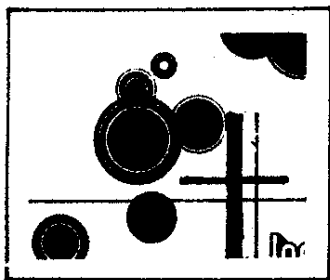
850·1168毫米32开10印张240千字

1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷

定价:11.80元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

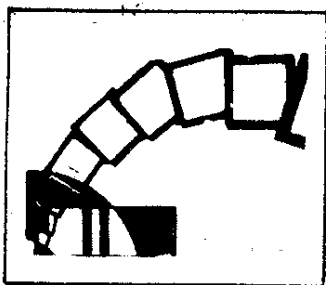
为适应我国经济体制从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变、经济增长方式从粗放型向集约型转变的需要,推进学校教学内容的改革,为二十一世纪培养人才,我司委托全国商专学科建设指导组编写了系列的“高等商科教材”。本书是“高等商科教材”之一。现经审定,同意作为普通高等商业、财经院校有关专业的专业课教材或专业基础课教材,也可作为成人高校、同层次的函授、自学考试以及在职培训用的教材。

本书在编写和出版发行过程中,曾得到有关院校、部门以及编审者的大力支持,在此谨致谢忱。

为提高本教材的质量,热诚希望各位读者提出宝贵意见,以便进一步修订和完善。

国内贸易部教育司

一九九七年五月



前 言

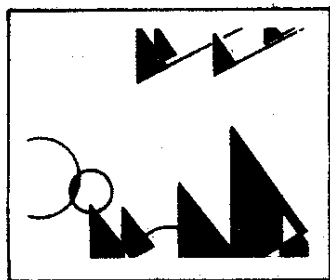
本书是国内贸易部部编高等商科教材《财务会计》的配套学习指导书。全书包括学习指导、标准化习题以及标准化习题答案三部分。每部分的结构、内容与教材《财务会计》保持一致,同时也可以和其他财务会计教材配套使用。本书学习指导部分包括各章的学习目的和要求,学习内容辅导;标准化习题部分是按高等教育自学考试、会计师资格考试以及各高等院校财务会计课程考试普遍采用的题型设计的,有单项选择、多项选择、填空、判断、名词解释、简答、论述、核算和计算等八种题型,覆盖了教材的全部内容;标准化习题答案部分,适应学生自学的需要,对全部标准化习题作了详细解答。

本书学习指导部分由贾永海编写;标准化习题及答案部分的第1、14、16、17、18章由贾永海编写,第2、3章由刘专编写,第4、12章由麦满芳编写,第5、11章由刘国武编写,第6章由蔡桂芬编写,第7、8章由曾天文编写,第9、10章由张福康编写,第13、15章由赵娟编写。全书由贾永海统纂、修改、补充和定稿。

由于编者水平有限,对书中的不足之处和错漏,敬请读者批评指正。

编 者

1997年4月



目 录

编审说明	1
前 言	1
第一部分 学习指导	1
第一章 总论	1
第二章 货币资金	3
第三章 应收款项	6
第四章 存货	9
第五章 投资	16
第六章 固定资产	21
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	26
第八章 流动负债	28
第九章 长期负债	31
第十章 所有者权益	37
第十一章 收入	41
第十二章 费用	43
第十三章 利润	45
第十四章 财务报表	48
第十五章 财务报表分析	54
第十六章 合并财务报表	58
第十七章 外币折算	61
第十八章 企业解散与清算	64

第二部分 标准化习题	67
第一章 总论	67
第二章 货币资金	72
第三章 应收款项	79
第四章 存货	89
第五章 投资	100
第六章 固定资产	106
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	115
第八章 流动负债	120
第九章 长期负债	126
第十章 所有者权益	132
第十一章 收入	137
第十二章 费用	140
第十三章 利润	146
第十四章 财务报表	152
第十五章 财务报表分析	161
第十六章 合并财务报表	169
第十七章 外币折算	175
第十八章 企业解散与清算	184
第三部分 标准化习题答案	193
第一章 总论	193
第二章 货币资金	196
第三章 应收款项	201
第四章 存货	209
第五章 投资	221
第六章 固定资产	228
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	237
第八章 流动负债	241

第九章 长期负债·····	246
第十章 所有者权益·····	252
第十一章 收入·····	255
第十二章 费用·····	258
第十三章 利润·····	263
第十四章 财务报表·····	271
第十五章 财务报表分析·····	279
第十六章 合并财务报表·····	282
第十七章 外币折算·····	286
第十八章 企业解散与清算·····	297

第一部分

学习指导

第一章 总 论

〔目的要求〕

通过本章的学习,应理解财务会计的基本理论和基本概念,掌握财务会计规范的基本内容,为以后各章的学习打下基础。

具体要求是:应了解财务会计的特点,了解信息的使用者对会计信息的要求,了解会计与社会环境的相互影响,掌握财务会计与管理会计的基本区别,掌握财务会计工作的基本内容,了解财务会计的规范体系,掌握会计准则的概念及基本内容。

〔内容辅导〕

第一节 财务会计的涵义和内容

一、财务会计的涵义

现代企业会计已形成财务会计和管理会计两个主要分支。财务会计侧重向外部提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告,又称对外会计;管理会计侧重向企业内部提供有关决策、控制和考核的信息,又称对内会计。

二、财务会计的工作内容

财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。会计要素确认的基本标准为定义标准、可计量性标准和可靠性标准。会计计量要解决计量单位和计量属性问题,特定的计量单位和计量属性相结合,构成特定的计量模式。会计记录与会计确认、会计计量是同步进行的。会计报告是对外输出会计信息的过程。

第二节 财务会计目标

一、财务会计信息的使用者对会计信息的要求

需要使用企业财务会计信息的人士包括企业的投资人、企业的债权人、政府有关部门、企业职工与工会、企业的客户、社会公众和企业管理者等。他们对信息的要求各不相同,可分为两类:一是企业内部信息要求,二是企业外部信息要求。

二、财务会计目标

企业财务会计目标的确定,一方面受会计属性的制约,另一方面受会计运行其间的社会环境的制约。企业财务会计的主要目标是向会计信息使用者提供有助于他们进行经济决策和控制经济活动的各种财务信息。

三、财务会计与环境的关系

环境对会计的影响因素主要有以下几类:经济因素、政治因素、法律因素、文化教育因素,其中经济因素是最重要的因素。会计对环境不完全是被动的,具有对环境的反作用。

第三节 财务会计的特点

一、财务会计的特点

财务会计信息主要是对外服务的、描述性、历史性的信息,

通过对会计要素的确认、计量、记录和报告来提供信息和发挥作用,并以会计准则为核算规范。

二、财务会计的局限

(参见教材)

第四节 财务会计规范

会计规范由会计法、会计准则、会计制度和其他相关法规组成,这些也是财务会计规范的内容。

一、会计法

会计法既是会计工作,也是财务会计的基础性、权威性法律规范。

二、会计准则

会计准则是关于会计核算工作的规范,是评价会计核算质量的准绳。会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。基本准则是对会计核算的基本内容作出的原则性规定,由会计核算的基本前提(四项)、会计核算的一般原则(十二项)、会计要素准则(六项)、财务报告准则等四方面内容组成。具体准则是对各种基本经济业务的会计处理和会计报表作出的具体规定。

三、会计制度

(参见教材)

四、与财务会计有关的其他法规

(参见教材)

第二章 货币资金

〔目的要求〕

通过本章的学习,应掌握货币资金的概念、种类、特点及其

核算任务;了解现金的管理要求,掌握现金收支和现金清查的核算方法;了解银行存款管理的具体要求,了解常用结算方式的基本内容,掌握银行存款的清查核对方法及银行存款余额调节表的编制方法;掌握其他货币资金的概念、种类及其会计核算方法。

〔内容辅导〕

第一节 货币资金概述

一、货币资金的涵义和内容

货币资金是指企业生产经营过程中以货币形态存在的那部分资金,包括现金、银行存款和其他货币资金。

二、货币资金的特点

货币资金具有流动性强、表明现实支付手段、代表企业偿债能力大小等特点。

三、货币资金核算的意义和任务

(参见教材)

第二节 现金

一、现金的管理

我国会计上所说的现金是指企业的库存现金。现金的管理是指按照有关现金管理的财经法规和企业内部控制制度对现金收入和支出的管理,主要包括现金的使用范围、库存现金的限额、日常现金收支的管理等规定。

二、现金的核算

企业应设置“现金”账户进行现金的总分类核算,总括地反映企业库存现金的收支和结存情况;同时还应设置“现金日记

账”进行序时明细核算,详细反映库存现金的增减变动情况。企业收到现金时,应借记“现金”账户,贷记有关账户;支出现金时,应借记有关账户,贷记“现金”账户。

三、现金的清查

企业应定期或不定期地通过实地盘点的办法核对账面结余现金和实际库存现金,对发生的长短款,应通过“待处理财产损益”账户进行处理。

第三节 银行存款

一、银行存款的管理

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应严格执行银行账户的管理办法,按照银行的具体要求加强对银行存款的管理。

二、银行存款的核算

对于银行存款收付业务应设置“银行存款”账户进行总分类核算,设置“银行存款日记账”进行序时明细核算。

三、银行结算的种类

目前,常用的银行结算方式有支票、银行本票、银行汇票、汇兑、委托收款、托收承付、商业汇票等。

四、银行存款的核对

企业的“银行存款日记账”与银行的“对账单”每月至少核对一次。银行对账单与企业账目不一致的原因,除双方发生的记账错误外,主要是未达账项引起的。常见的未达账项有四种类型。对未达账项应编制“银行存款余额调节表”进行调整。

第四节 其他货币资金

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的各种货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、国际信用证存款和在途货币资金。

二、其他货币资金的核算

应设置“其他货币资金”账户进行其他货币资金的总分类核算,并按其他货币资金的种类设置明细账户,进行明细分类核算。

要注意掌握每一种其他货币资金的概念及其账务处理。

第三章 应收款项

〔目的要求〕

通过本章的学习,要求了解和掌握应收账款的确认和入账金额;了解和掌握坏账的含义、坏账损失及其账务处理方法,应重点掌握坏账备抵法及各种估计坏账损失金额的具体方法和账务处理。要求了解应收票据的涵义,掌握应收票据的账务处理方法,重点掌握应收票据贴现的计算方法和账务处理方法。要了解和掌握预付账款、其他应收款的核算内容及账务处理方法。

〔内容辅导〕

第一节 应收账款

一、应收账款的确认和计价

应收账款是指企业因销售商品(产品)、劳务等业务引起的,应向购货客户收取的款项。应收账款的确认标准与收入确认标

准相同。

应收账款一般以交易发生日的实际发生额入账,同时要考虑商业折扣和现金折扣。对现金折扣的会计处理通常有两种方法:总价法和净价法。

二、应收账款发生及收回的核算

设置“应收账款”账户进行应收账款的总分类核算,并按债务人设置明细账户,进行明细分类核算。

要注意掌握在没有现金折扣和有现金折扣情况下应收账款的账务处理。

三、坏账损失及坏账准备的核算

坏账是企业无法收回的应收账款。由于发生坏账而遭受的损失称为坏账损失。核算坏账损失的方法一般有两种:直接转销法和备抵法。

直接转销法是当坏账实际发生时,直接转销应收账款,将损失计入坏账发生当期的费用。

备抵法是在各会计期末估计坏账损失,计提坏账准备。某一应收账款被确认为坏账时,根据坏账金额冲减坏账准备,并转销相应的应收账款金额的方法。

采用备抵法估计坏账损失的方法主要有三种:(1)销售百分比法;(2)账龄分析法;(3)应收账款余额百分比法。

第二节 应收票据

一、应收票据及其种类

应收票据是企业因销售商品而收到商业汇票所形成的债权。

应收票据按承兑人不同,分为应收商业承兑汇票和应收银行承兑汇票;按应收票据是否计息划分为带息应收票据和不带息应收票据。

二、应收票据的计价

(参见教材)

三、应收票据的核算

企业需设置“应收票据”账户来反映因销售商品或提供劳务收到的各种商业汇票。无论是带息还是不带息票据,均按票据的面值入账。

企业收到已承兑的商业汇票时,应借记“应收票据”账户,贷记“产品(或商品)销售收入”、“应收账款”账户。企业持有的商业汇票到期收回票款时,借记“银行存款”账户,贷记“应收票据”、“财务费用”(带息票据)账户。企业持有的应收票据,到期被拒付时,应借记“应收账款”账户,贷记“应收票据”、“财务费用”账户。

四、应收票据贴现、背书转让的核算

票据贴现是票据持有人在票据到期前,为取得现款向银行贴付一定利息所作的票据转让行为。银行在票据贴现时,扣除借款利息所用的利率为贴现率,以贴现率计算扣取的利息为贴现息。贴现利息和贴现收到的金额的计算公式如下:

票据到期值 = 票据面值 $\times$ (1 + 票面利率 $\times$ 票据期限)

不带息票据的到期值就是票据面值。

贴现利息 = 票据到期值 $\times$ 贴现利率 $\times$ 贴现期

贴现收到金额 = 票据到期值 - 贴现利息

企业根据贴现收到金额,借记“银行存款”账户,根据贴现票据的面值贷记“应收票据”账户(不带追索权的)或贷记“应收票据贴现”账户(带追索权的),以两者之间的差额借记或贷记“财务费用”账户。

带追索权的应收票据,在票据到期时,若原承兑人如期付款,贴现企业应借记“应收票据贴现”账户,贷记“应收票据”账户;若原承兑人未能如期付款,贴现企业应借记“应收账款”账户,贷记“银行存款”账户,同时,借记“应收票据贴现”账户,贷记

“应收票据”账户。

第三节 预付账款和其他应收款

一、预付账款的核算

预付账款是指企业按照购销合同规定预付给供货单位的货款。

预付账款核算的内容和账务处理(详见教材)。

二、其他应收款的核算

其他应收款是指除应收账款、应收票据和预付账款以外,应收、暂付其他单位和个人的各种款项。

其他应收款的核算内容和账务处理(详见教材)。

第四章 存 货

〔目的要求〕

通过本章的学习,要求掌握存货的涵义和内容,了解存货的分类和范围,熟悉确定各种取得来源存货入账价值的影响因素及确定方法,掌握发出存货的各种基本计价方法;掌握按实际成本计价和按计划成本计价的材料收发核算的基本内容和特点;了解自制半成品和产成品收发核算的特点;掌握商品收发的数量进价金额核算法和售价金额核算法。

通过本章的学习,还应了解低值易耗品的涵义及其分类情况,掌握低值易耗品的领用、摊销的方法及账务处理;还应了解包装物的涵义及其分类情况,掌握其取得、摊销、废弃、出售出租及出借的内容和会计账务处理方法等。