

主 编 钱 嘉 福 傅 荣



财务会计

学

自学考试指导与题解

东北财经大学出版社

全国高等教育自学考试指导丛书

财务会计学 自学考试指导与题解

主编 钱嘉福
傅 荣

32



东北财经大学出版社



3 0003 3783 6

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学自学考试指导与题解/钱嘉福主编. - 大连:东北财经大学出版社,1998.2

(高等教育自学考试指导丛书)

ISBN 7-81044-301-1

I. 财… II. 钱… III. 财务会计—高等教育—自学考试—
自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 00477 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

大连理工大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:282 千字 印张:11 1/4

印数:1—8 000 册

1998 年 2 月第 1 版

1998 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑:邵雪梅

责任校对:李芳琨

封面设计:钟福建

版式设计:吴 伟

定价:15.80 元

全国高等教育自学考试指导丛书

出版说明

“全国高等教育自学考试指导丛书”面世了。作为本套丛书的出版者,我们对广大自考生有几点特别的说明。

一、本套丛书得以推出,首先得益于学校的优势。作为东北地区规模最大的财经高校,东北财经大学一直是本省经济管理类各专业的主考学校,拥有一批经验丰富而又治学严谨的自考辅导教师和为数极众的自考学生。我们处在这样一个环境之中,深切感受到了自学成才热潮的涌动,也体察到了自考学生对真正“高起点、高质量”的自考辅导书的需求。这是我们组织编写和出版本套书的最初动因。

二、本套丛书得以推出,还得益于作者的帮助。几乎所有我们拜访过的自考组编本教材作者都对我们提出的“高起点、高质量”表示了热情关注,这些资深而极具责任感的教授们对时下自考教辅图书市场乱且滥的现象与我们一样不无忧虑,在经过深入研究和审慎考虑之后,他们终于在百忙之中开始了写作工作,从而从根本上保证了本套丛书的“高起点”与“高质量”。

三、本套丛书得以推出,也得益于我们对这套书整体策划的信心。立足于“高起点、高质量”,我们注重了指导性与实用性,本套书与全国自考组编本教材配套,严格按教材章节排序,以最精练的文字指导学习,以统考标准题型的形式对考生进行综合测试,使考生能够在掌握教材的基础上熟悉统考题型,从而达到督促学习、指

导学习、指导考试的目的。

四、虽然在组织编写本套丛书之前我们拟定了详细的写作要求,但教授们在写作过程中还是相对表现出了自己的特色,而这种写作特色与教材是相一致的,故此,为了保持这种特色,我们并未过分强求一律,只是在版式上做了统一安排,使全套书具有了相对一致性,相信这样会为考生配合教材使用这套丛书提供便利。

最后,借用一自考学生的话送给大家:寻遍书市作比较,“风景”这边独好!

祝您成功!

出版者

1998.1

前 言

根据全国高等教育自学考试指导委员会组织编写的由钱嘉福教授编著的《财务会计学》自学考试教材及《财务会计学自学考试大纲》的要求,我们编写了这本《财务会计学学习指导和题解》,旨在帮助参加全国高等教育自学考试的学员系统地掌握教材的难点和重点,有针对性地巩固已学到的知识和开拓解题的思路。本书按教材内容每章列有学习主要内容与学习指导、综合测试题两大部分。综合测试题按自考大纲规定的题型,列举了单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释、简答题、论述题、业务题(包括计算题和分录题)等共约 930 题左右,并附有所有测试题的参考答案。本书的第三部分还附有两套模拟试题及其参考答案、1997 年上半年最近一次自学考试用的《财务会计学试题》及标准答案和评分标准,读者可结合已由钱嘉福编著出版的、含有教材全部思考复习题答案的《财务会计学自学指导书》加以琢磨和领会。我们相信,这将会对提高自考生应试能力和助学者的辅导水平有所帮助。

本书由钱嘉福、傅荣担任主编。全书初稿第一章由田德臣执笔,第二至第九章由万寿义执笔,第十三章由罗云英执笔,第十、十一、十二、十四、十五章由傅荣执笔。全书总纂时,由钱嘉福进行逐字逐句的认真修改。但限于编者水平,不足之处在所难免,恳请读者不吝指正。

编 者

1998 年 2 月

目 录

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 会计概念与会计准则	1
◎本章主要内容与学习指导	1
◎本章综合测试题	4
第二章 会计循环与利用工作底稿的会计技术方法	8
◎本章主要内容与学习指导	8
◎本章综合测试题	10
第三章 货币资金	17
◎本章主要内容与学习指导	17
◎本章综合测试题	21
第四章 应收帐款和应收票据	27
◎本章主要内容与学习指导	27
◎本章综合测试题	32
第五章 存货	38
◎本章主要内容与学习指导	38
◎本章综合测试题	46
第六章 投资业务	56
◎本章主要内容与学习指导	56
◎本章综合测试题	64

第七章 固定资产、无形资产和递延资产	74
◎本章主要内容与学习指导	74
◎本章综合测试题	82
第八章 流动负债	94
◎本章主要内容与学习指导	94
◎本章综合测试题	100
第九章 长期负债	108
◎本章主要内容与学习指导	108
◎本章综合测试题	112
第十章 所有者权益	120
◎本章主要内容与学习指导	120
◎本章综合测试题	125
第十一章 收入、费用和利润	133
◎本章主要内容与学习指导	133
◎本章综合测试题	139
第十二章 财务报告	148
◎本章主要内容与学习指导	148
◎本章综合测试题	153
第十三章 财务报表分析	162
◎本章主要内容与学习指导	162
◎本章综合测试题	166
第十四章 外币业务	174
◎本章主要内容与学习指导	174
◎本章综合测试题	177
第十五章 外币财务报表的换算和合并	186
◎本章主要内容与学习指导	186
◎本章综合测试题	189

第二部分 综合测试题答案及答案要点

第一章 会计概念与会计准则	196
第二章 会计循环与利用工作底稿的会计技术方法	197
第三章 货币资金	203
第四章 应收帐款和应收票据	207
第五章 存货	215
第六章 投资业务的核算	224
第七章 固定资产、无形资产和递延资产	235
第八章 流动负债	248
第九章 长期负债	258
第十章 所有者权益	273
第十一章 收入、费用和利润	282
第十二章 财务报告	288
第十三章 财务报表分析	292
第十四章 外币业务	295
第十五章 外币报表的换算和合并	304

第三部分 财务会计学模拟试题及全国 高等教育自学考试试卷样式

财务会计学模拟试题(一)	308
财务会计学模拟试题(二)	316
财务会计学模拟试题参考答案(一)	324
财务会计学模拟试题参考答案(二)	328
全国统考试卷样式	334
____年____半年全国高等教育自学考试财务会计学试卷	334
____年____半年全国高等教育自学考试财务会计学试题	
参考答案与评分标准	343

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 会计概念与会计准则

◎本章主要内容与学习指导

学习本章应重点掌握如下一些内容：

一、会计的特征

会计的特征应掌握会计的定义及其特征。

1. 会计的定义可概括为：会计是通过一定的程序和方法，将大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转为有用的会计信息。会计是企业经营管理的基本组成部分，主要提供各方面决策所需要的信息。它是一项服务性的活动、或是一门记述性和分析性的学科、或是一种信息系统。确切地说它是三者兼而有之的一门学科。

会计的特征可概括为向企业的各个关系方面交流并提供了一个经济实体所计量和确定的为管理服务的经济信息。

2. 会计学的两个重要的分支是管理会计和财务会计。管理会计与财务会计的主要区别在于财务会计是向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告的对外报告会计；而管理会计则主要是向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策等的内部决策的对内报告会计。

二、会计与社会环境的相互影响

会计与社会环境有着密切的联系，主要表现在如下方面：

1. 会计的建立和发展离不开一定的社会环境，会计一系列的理
论、制度、准则和方法必然与当时所处的社会环境相适应。
随着社会环境的不断变化，会计理应作出相应的变化。

2. 环境对会计有影响，会计对环境也有一定的影响。应结
合教材中的内容掌握它们之间的相互关系。

三、财务会计与管理会计的基本区别

财务会计提供对外的信息。管理会计提供对内的信息。财务
会计强调会计记录的连续性、系统性和全面性，管理会计的每一
方面都有自己的概念框架而并不强调三性。两者在资料的收集和
管理方面，在信息的反映方面以及在报告的格式方面存在着较明
显的基本区别。

四、财务会计的概念体系

1. 企业编制财务报告的目的

企业编制财务报告的主要目的是为了提供那些能为报表使用
人制订各项经济决策和管理上的有用信息。它一般只能用货币单
位定量地反映已经发生的经济业务和事项的财务成果。

2. 会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是构成有用信息的各种因素，是指向外
部使用者提供的财务报表必须具备有用的决策信息和有助于管理
的特征。会计信息的主要特有质量是决策的有用性；次要质量是
可比性和一贯性。提供的信息还要受重要性这一条件的约束。

3. 构成财务报表的各种会计要素

构成资产负债表的会计要素有三个，即资产、负债和所有者
权益；构成利润表的会计要素也有三个，它们是收入、费用和利
润。所以构成财务报告的各种会计要素共有六个。

五、会计准则

会计准则是恰当进行会计工作的行为规范，是处理会计工作的指导方针。会计准则是会计处理的规矩和准绳，会计准则可分为三个不同的层次，即普遍性原则、广泛操作原则和明细操作原则。其中广泛操作原则是广泛适用的会计要素的确认、计量和报告原则，明细操作原则则是处理具体业务时应遵循的原则。普遍性原则可称为基本原则，而广泛操作原则和明细操作原则则是操作原则。我国则称为基本原则和应用原则。

1. 会计的基本前提

会计的基本前提也称为会计假设，它包括独立实体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设等四个方面。

2. 会计的一般原则

会计的一般原则也称为会计基本准则，它包括十二项，其中有客观性原则、相关性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、实际成本原则、收益性支出和资本性支出划分原则和重要性原则等。

3. 会计要素

会计要素是组成企业财务报表的基本要素，它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。其中资产、负债和所有者权益三个会计要素组成了资产负债表，这三个会计要素也称为静态会计要素；收入、费用和利润组成了利润表，这三个会计要素也称为动态会计要素。应根据教材中的介绍，掌握这六个会计要素的概念及其特点。

◎本章综合测试题

一、单项选择题

1. 营业收入的确认原则，属于会计原则中（ ）。
A. 广泛操作原则 B. 普遍性原则
C. 具体性原则 D. 明细操作原则
2. 组成损益表（利润表）的会计要素是（ ）。
A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 收入
3. 企业拥有或者控制的、能以货币计量的经济资源，称为（ ）。
A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 收入

二、多项选择题

1. 会计学的两个重要分支是（ ）。
A. 管理会计 B. 基础会计
C. 工业会计 D. 财务会计
E. 农业会计
2. 财务会计与管理会计的主要区别是（ ）。
A. 在资料的收集和管理方面
B. 在从事的会计人员方面
C. 在信息的反馈方面
D. 在报告的格式方面
E. 在使用的计量单位方面
3. 财务会计强调会计记录的（ ）。
A. 连续性 B. 系统性

- C. 货币性 D. 全面性
E. 有用性
4. 财务会计的概念体系包括 ()。
- A. 编制财务报告的目的
B. 会计信息的质量特征
C. 构成财务报表的各种会计要素
D. 会计的记帐方法
E. 会计的记帐符号
5. 构成资产负债表的会计要素是 ()。
- A. 资产 B. 利润 C. 负债 D. 费用
E. 所有者权益
6. 构成利润表的会计要素是 ()。
- A. 资产 B. 利润 C. 负债 D. 收入 E. 费用
7. 根据美国会计原则委员会的意见, 所有的会计原则可分成三个不同的层次, 即 ()。
- A. 普遍性原则 B. 特殊性原则
C. 广泛操作原则 D. 明细操作原则
E. 具体操作原则
8. 我国《企业会计准则》中的基本准则包括 ()。
- A. 会计的基本前提 B. 会计的具体前提
C. 会计的一般原则 D. 会计的具体原则
E. 会计要素
9. 会计的基本前提即会计假设包括如下几个方面 ()。
- A. 独立实体假设 B. 持续经营假设
C. 会计分期假设 D. 货币计量假设
E. 权责发生制假设
10. 属于会计的一般原则的项目是 ()。
- A. 客观性原则 B. 配比原则

C. 谨慎原则

D. 实际成本原则

E. 重要性原则

11. 根据会计一般原则中的谨慎原则, 在有若干种可供选择的计价方法时, 为了谨慎和稳健起见 ()。

A. 资产计价时从低

B. 负债计价时从低

C. 负债计价时从高

D. 费用确认时从多

E. 收入确认时从少

三、填空题

1. 会计是企业经营管理的基本组成部分, 主要提供各方面决策所需的_____。

2. 会计信息的主要特有质量是_____。

3. 会计信息的次要质量是_____和_____。

4. 一般将构成反映会计期末财务状况的一张具有静态意义的资产负债表的三个会计要素说成是_____。

5. 一般将构成反映会计期间利润情况的一张具有动态意义的损益表的三个会计要素说成是_____。

6. 会计准则是会计处理的_____和_____。

7. 会计的建立和发展, 离不开一定的_____。

8. 企业在一定期间的经营成果称为_____。

四、名词解释题

1. 会计

2. 会计准则

3. 会计要素

4. 资产

5. 负债

6. 所有者权益

7. 收入

8. 费用

9. 利润

10. 独立实体假设

11. 持续经营假设

12. 会计分期假设

13. 货币计量假设

14. 客观性原则

15. 相关性原则

16. 可比性原则

- 17. 一致性原则
- 18. 及时性原则
- 19. 明晰性原则
- 20. 权责发生制原则
- 21. 配比原则
- 22. 谨慎性原则
- 23. 实际成本原则
- 24. 收益性支出和资本性支出划分原则
- 25. 重要性原则

五、简答题

- 1. 会计的特征是什么？
- 2. 试述会计与社会环境的关系。
- 3. 什么是会计信息的质量特征？

六、论述题

- 1. 试述现行会计准则的特点和内容是什么？
- 2. 会计的基本前提包括哪些内容？
- 3. 会计的一般原则包括哪些内容？
- 4. 什么是会计要素？它包括哪些内容？
- 5. 我国为什么要制定会计准则？

第二章 会计循环与利用工作底稿的会计技术方法

◎本章主要内容与学习指导

学习本章应重点掌握如下几个方面的问题：

一、会计循环

1. 编制记帐凭证和会计分录

会计循环是指从一切交易和经济业务的发生起到编制出财务报表为止的一系列会计处理程序,它是一个完整的会计程序的依次继起,在每个会计期中周而复始,循环不已。会计循环的程序包括(1)编制记帐凭证和会计分录;(2)过帐和分类帐;(3)编制试算表;(4)编制和登记调整分录;(5)编制会计报表;(6)编制和登记结转分录。

企业在记帐时,首先应编制记帐凭证,记帐凭证上应记录经济业务的内容,应借应贷会计科目的名称及其金额。一般情况下,是在记帐凭证上编制会计分录,即确定每笔经济业务应借应贷会计科目的名称及其金额。会计分录有单项分录(简单会计分录)和多项分录(复合会计分录)两种,记载会计分录的帐簿称分录簿,也称日记帐。

企业可根据经营业务的繁简程度设置特种日记帐登记有关的经济业务。特种日记帐有现金日记帐、银行存款日记帐、进货日记帐和销货日记帐等。对于现金和银行存款业务较多的企业,还可分别设置“现金收入日记帐”、“现金支出日记帐”、“银行存款