

现代财会系列教材

总主编 张 鸣

财务会计学

——学习辅导与习题解答

CAIWU KUAIJIXUE

——XUEXI FUDAO YU XITI JIEDA

主 编 / 贾莉莉

副主编 / 卞毓生 李小敏

立信会计出版社

LIXIN KUAIFI CHUBANSHE

现代财会系列教材

总主编 张 鸣

财务会计学学习辅导与习题解答

主 编 贾莉莉

副主编 卞毓生 李小敏

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学学习辅导与习题解答/贾莉莉主编. 一上海:立信会计出版社,2004.1
(现代财会系列教材)
ISBN 7-5429-1180-5

I. 财… II. 贾… III. 财务会计-解题
IV. F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 110986 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.625
字 数	307 千字
版 次	2004 年 1 月第 1 版
印 次	2004 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1180-5/F·1082
定 价	21.40 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

由立信会计出版社出版的一套现代财会系列教材,在发行后获得较好的社会反响。广大师生普遍认为这是一套好教、好学,且结构合理、论述清晰的好教材,在此对广大师生的鼓励和支持表示衷心感谢。现应广大师生、读者的要求,决定为该套系列教材编写学习辅导书,以便帮助教师和学生能更有效和方便地学习教材的相关内容,进一步提高教学效果和教学质量。

本《财务会计学学习辅导与习题解答》的基本结构是按章分为k四个部分。第一部分是“知识框架”,主要说明该章的主要内容和组成部分。第二部分是“本章重点”,主要说明该章应重点掌握的原理和方法等知识点。第三部分是“教材习题及解答”,主要针对教材中的复习思考题、判断题、单项选择题及练习题等作了较完整的解答。第四部分是各章“补充习题及解答”,主要对教材中复习思考题和练习题不充分的地方进行必要的补充,增加了名词解释和多项选择题题型,并适量补充判断题、单项选择题和练习题。最后附有“模拟试卷及解答”,配有三套完整的模拟试卷,并附有较完整的解题答案,可以帮助学生自我测试学习效果和对本课程的掌握情况。

本书仍由张鸣教授任总主编。本书各章执笔人如下:第一、第六、第八章,贾莉莉;第二章,贾莉莉、谷冬青;第三章,谷冬青;第四、第五、第九、第十四、第十五章,李小敏;第七、第十、第十一、第十二、第十三章,卞毓生。

由于时间较仓促,加上我们的水平之限,书中难免存有疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

作 者

2004 年 1 月

立信版部分书目

基础会计学	贾莉莉	19.00 元
成本会计学	徐永超	22.80 元
财务会计学	贾莉莉	32.40 元
管理会计学	乐艳芬	26.00 元
财务管理学	王志坚	30.00 元
基础会计学学习辅导与习题解答	贾莉莉	17.60 元
成本会计学学习辅导与习题解答	徐永超	17.80 元
财务会计学学习辅导与习题解答	贾莉莉	21.40 元
管理会计学学习辅导与习题解答	乐艳芬	13.80 元
财务管理学学习辅导与习题解答	王志坚	17.40 元
大会计学概论	于玉林	27.20 元
高级会计通论	杨荣彦	23.80 元
会计审计理论探索(精装)	姜尔行	28.00 元
现代会计理论	陈今池	28.00 元
综合收益会计	王 辉	15.50 元
现代会计方法学	于玉林	25.00 元
商誉会计论	邓小洋	11.60 元
会计准则经济论纲	林钟高	15.60 元
会计基本理论比较	李孝林	25.00 元
现代会计科学理论研究	许家林	27.00 元
物价变动会计理论与实务	孙 铮	8.50 元
净权益会计论	陈信元	10.00 元

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 知识框架.....	1
第二节 本章重点.....	3
第三节 教材习题及解答.....	3
第四节 补充习题及解答.....	8
第二章 货币资金	13
第一节 知识框架	13
第二节 本章重点	15
第三节 教材习题及解答	15
第四节 补充习题及解答	30
第三章 应收项目	36
第一节 知识框架	36
第二节 本章重点	37
第三节 教材习题及解答	37
第四节 补充习题及解答	48
第四章 存货(一)——原始成本计价	55
第一节 知识框架	55
第二节 本章重点	56
第三节 教材习题及解答	57

第四节	补充习题及解答	69
第五章	存货(二)——非实际成本计价方法及期末计价	80
第一节	知识框架	80
第二节	本章重点	81
第三节	教材习题及解答	81
第四节	补充习题及解答	95
第六章	存货(三)——其他存货核算	106
第一节	知识框架	106
第二节	本章重点	107
第三节	教材习题及解答	108
第四节	补充习题及解答	118
第七章	对外投资	124
第一节	知识框架	124
第二节	本章重点	126
第三节	教材习题及解答	126
第四节	补充习题及解答	139
第八章	固定资产	146
第一节	知识框架	146
第二节	本章重点	149
第三节	教材习题及解答	149
第四节	补充习题及解答	169
第九章	无形资产与其他资产	173
第一节	知识框架	173

第二节	本章重点·····	174
第三节	教材习题及解答·····	174
第四节	补充习题及解答·····	188
第十章	负债·····	199
第一节	知识框架·····	199
第二节	本章重点·····	200
第三节	教材习题及解答·····	201
第四节	补充习题及解答·····	215
第十一章	所有者权益·····	221
第一节	知识框架·····	221
第二节	本章重点·····	223
第三节	教材习题及解答·····	223
第四节	补充习题及解答·····	236
第十二章	收入和费用·····	241
第一节	知识框架·····	241
第二节	本章重点·····	243
第三节	教材习题及解答·····	244
第四节	补充习题及解答·····	258
第十三章	税金和利润·····	264
第一节	知识框架·····	264
第二节	本章重点·····	267
第三节	教材习题及解答·····	267
第四节	补充习题及解答·····	284

第十四章	财务会计报表	292
第一节	知识框架.....	292
第二节	本章重点.....	294
第三节	教材习题及解答.....	294
第四节	补充习题及解答.....	316
第十五章	财务会计报表分析	328
第一节	知识框架.....	328
第二节	本章重点.....	332
第三节	教材习题及解答.....	332
第四节	补充习题及解答.....	349
附录	模拟试卷(一)及解答	358
	模拟试卷(二)及解答	370
	模拟试卷(三)及解答	381

第一章 绪 论

第一节 知识框架

一、财务会计的涵义和目的

(一) 财务会计的涵义

(二) 财务会计的目的

1. 满足国家宏观经济管理的需要。
2. 满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
3. 满足企业内部经营管理的需要。

二、财务会计与管理会计的主要区别

(一) 服务对象的侧重点不同

(二) 控制对象不同

(三) 核算方法不同

(四) 对数据正确性要求不同

三、财务会计规范

(一) 会计法

(二) 会计准则

(三) 会计制度

(四) 其他法规

四、会计核算的基本前提

(一) 会计主体

(二) 持续经营

(三) 会计分期

(四) 货币计量

五、会计核算的一般原则

(一) 衡量会计信息质量的一般原则

1. 客观性原则。
2. 相关性原则。
3. 可比性原则。
4. 一贯性原则。
5. 及时性原则。
6. 明晰性原则。

(二) 确认和计量的一般原则

1. 权责发生制原则。
2. 配比原则。
3. 历史成本计价原则。
4. 划分收益性支出与资本性支出原则。

(三) 起补充、修正作用的一般原则

1. 重要性原则。
2. 谨慎性原则。

六、财务会计要素

(一) 反映财务状况的要素

1. 资产。
2. 负债。
3. 所有者权益。

(二) 反映经营成果的要素

1. 收入。
2. 费用。
3. 利润。

第二节 本章重点

本章重点掌握以下几个方面内容：

1. 财务会计的涵义。
2. 财务会计的目的。
3. 财务会计与管理会计的主要区别。
4. 财务会计规范。
5. 财务会计前提。
6. 会计核算的一般原则。
7. 财务会计要素。

第三节 教材习题及解答

一、习题

(一) 复习思考题

1. 什么是财务会计？其目的是什么？
2. 财务会计与管理会计的主要区别是什么？
3. 阐述我国会计法规体系的构成，各组成部分之间的相互关系及各自的作用。
4. 会计准则分哪两个层次？各层次的主要内容是什么？
5. 我国现行的《企业会计制度》具有哪些特点？
6. 什么是会计基本前提？其内容及涵义是什么？
7. 试说明会计一般原则的内容及各项原则的要求。
8. 什么是会计要素？各项要素的涵义是什么？

(二) 判断题

判断下列各题是否正确，正确的在括号内打“√”，不正确的打“×”。

1. 企业会计的最终目标就是企业的经营目标。 ()
2. 财务会计与管理会计是现代会计的两大分支,所以它们的目的有所不同。 ()
3. 凡是独立进行会计核算的单位,就是一个会计主体或法律主体。 ()
4. 可比性原则与一贯性原则的目的都是在于使会计信息能相互比较,但两者比较的基础不同。 ()
5. 资产是企业从事生产经营活动必须具备的物质资源,其所有权应归企业所有。 ()

(三) 单项选择题

1. 会计信息应满足各方面信息使用者的需要,这一要求体现了()原则。

- | | |
|--------|--------|
| A. 可比性 | B. 客观性 |
| C. 相关性 | D. 重要性 |

2. 配比原则是建立在()基本前提之上的。

- | | |
|---------|---------|
| A. 会计主体 | B. 持续经营 |
| C. 货币计量 | D. 会计分期 |

3. 以下不能体现历史成本计价优点的是()。

- | | |
|--------|---------|
| A. 客观性 | B. 没有变化 |
| C. 可验证 | D. 容易取得 |

4. 企业要合理确认当期的费用,就必须贯彻()原则。

- | | |
|--------|--------|
| A. 配比 | B. 一贯性 |
| C. 重要性 | |

D. 划分收益性支出与资本性支出

5. 收入、费用和利润不是()。

- | | |
|--------------|---------------|
| A. 静态要素 | B. 动态要素 |
| C. 反映经营成果的要素 | D. 构成收益表的基本组件 |

二、习题解答

(一) 复习思考题

1. 财务会计是以会计准则为依据,运用一系列会计程序和方法,对企业的经营活动进行核算和监督,并为企业外部及内部有关方面提供财务信息的一种管理活动。

财务会计的目的具体体现在:第一,提供会计信息,以满足国家宏观经济管理的需要;第二,满足企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;第三,满足企业内部经营管理的需要。

2. (1) 服务对象的侧重点不同。财务会计提供的信息既可以为企业外部有关方面所用,也可以为企业内部管理者所用。而管理会计提供的信息则主要是为了企业内部管理者加强经营管理所用。

(2) 控制对象不同。财务会计控制资金的占用,管理会计控制成本的发生。

(3) 核算方法不同。财务会计必须遵循“凭证——账簿(账户)——报表”的基本模式,依据会计准则和会计制度对企业全部经济业务进行确认、计量、记录和报告。而管理会计所用的会计方法则比较灵活,视需要而定。

(4) 对数据正确性要求不同。财务会计对账簿和报表中数字的正确性与平衡要求严格,账实、账证、账账、账表都要求精确一致和平衡,以便于核对。而管理会计着重于对未来的预测和决策,多强调数据的决策有用性,对数据的正确性和相互间的勾稽关系没有严格的要求。

3. 我国会计法规体系主要包括:《中华人民共和国会计法》、会计准则、会计制度及有关其他法规。《中华人民共和国会计法》是一切会计工作的法律规范和最重要的根本大法,其他会计法规、会计制度、会计准则的拟定都应当以《中华人民共和国会计法》为依据。如,我国会计准则的拟定就是以《中华人民共和国会计法》为指导的,同时,会计准则本身又是制定会计制度的依据。会计准

则是处理会计对象的标准,是会计核算工作的规范,是评价会计工作质量的准绳。会计制度则是各单位进行会计工作应遵循的规则、方法和程序。其他法规主要涉及我国《公司法》、《证券法》、《保险法》、《票据法》、《税法》和《所得税法》等,其作用在此不一列出。

4. 会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本会计准则是关于会计业务处理的基本要求,是对会计核算的基本前提、一般原则、会计要素的确认、计量和报告所作的基本规定,对会计工作具有普遍的指导意义。

具体会计准则是对具体会计业务处理所作的具体规定,是确认、计量、报告某一会计主体的具体业务对财务状况或经营成果的影响时所应遵循的会计准则。它大致可分为三类:

第一类:基本业务会计准则,它是对各行各业共同经济业务的会计处理方法和程序作出的规定,如已颁布的《现金流量表》、《收入》、《投资》等。

第二类:特殊业务会计准则,它是对一些比较特殊的会计业务,在会计处理方法和程序方面作出的规定。如已颁布的《债务重组》、《关联方关系及其交易的披露》、《非货币交易》等。

第三类:特殊行业会计准则,它是对特殊行业基本业务的会计处理方法和程序作出的规定,如已颁布的《建造合同》等。

5. (1) 体现统一性原则。

(2) 体现可靠性原则。

(3) 体现了会计标准的国际化潮流。

(4) 体现了中国特色。

6. 会计核算的基本前提即会计前提,又称会计假设。它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体又称会计个体或会计实体,它是指会计工作为

之服务的一个特定单位或组织。如各种类型的企事业单位、机关、团体等。

(2) 持续经营是指企业的生产经营活动在可以预见的将来,将会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会停止清算,不会大幅度缩小经营规模。因而其所拥有的资产将按原定的用途使用,同时,所承担的债务也将按原计划去清偿。也就是说,企业的经营现状不会发生大的、根本的改变。

(3) 会计分期是将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个连续的、长度相等的会计期间,以便定期结算账目,计算每个会计期间的经营成果,定期编制财务报表。

(4) 货币计量,包括以货币为计量单位及币值不变两个方面。它是指以货币为计量单位来记录和反映会计核算对象,即企业的资产、负债和所有者权益,以及收入、费用和利润,一般不考虑币值的变动。

7. 评价会计信息质量的一般原则主要包括:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则和明晰性原则。

(1) 客观性原则亦称真实性原则,它要求会计核算应以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

(2) 相关性原则要求会计信息要同信息使用者进行经济决策所需要的信息相关联,满足各方面的需要。

(3) 可比性原则要求会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标及企业之间的会计信息口径一致,相互可比。

(4) 一贯性原则要求企业采用的会计政策、会计处理方法在前后各期应当保持一致,不得随意更改。

(5) 及时性原则要求会计核算要及时进行,会计信息要及时提供,即讲求时效性。

(6) 明晰性原则要求会计记录和会计报表必须清晰、简明,便