

经济类

依据国家自考委最新自考大纲及新修版教材编写

GAO DENG JIAO YU ZI XUE KAO SHI ZHI DING JIAO CAI TONG BU PEI TAO TI JIE

高等教育自学考试指定教材同步配套题解

中级财务会计

编著 刘俊勇 桦
谢

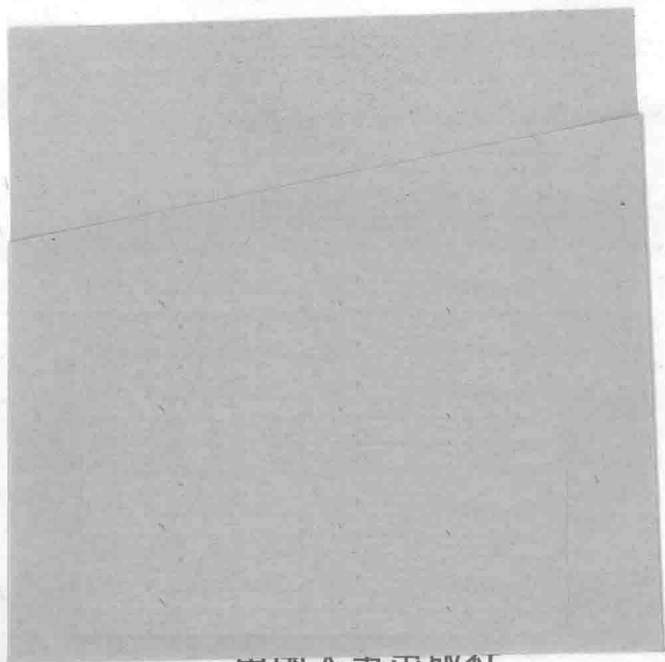


中国人事出版社

高等教育自学考试指定教材同步配套题解

总主编 翟新生 王宝娟 宋井源

中级财务会计



中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/刘俊勇 谢 桦编著—北京:中国人事出版社,
2001.2

高等教育自学考试指定教材同步配套题解

ISBN 7-80139-344-9

I.中… II.①刘…②谢… III.财务会计学—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 数据核字第 13766 号

高等教育自学考试指定教材同步配套题解

翟新生 王宝娟 宋井源 主编

中 级 财 务 会 计

刘俊勇 谢 桦编著

中 国 人 事 出 版 社

(100101 北京朝阳区育惠里 5 号)

(版权所有,翻印必究)

新华书店经销

*

中国科学院印刷厂印刷

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月第 1 次印刷

开本:880×1230 毫米 1/32 印张:8.875

* 字数:245 千字 印数:1-10000 册

本册售价:13.00 元

(本书封面贴有防伪标签,无标签者严禁销售)

寄语考生

随着我国教育总方针由应试教育向素质教育的转变，作为我国高等教育重要组成部分的自学考试也发生了重大变化。全国自考委在专业设置、考试计划、出题指导方针等方面都做了重大的调整，同时，对自学考试大纲、指定教材亦做了全方面的修订、编写。

新形势下，为使广大自考学员能及时、快速地掌握新教材，我们对原有的系列辅导用书进行了全面的修订，并不断地推出新品种以飨读者。

本套“指定教材同步配套题解”有以下特点：

新—①内容新。本套丛书全部按最新的自学考试大纲及最新版指定教材内容编写。

②结构新。同原辅导及其它辅导相比，修订后的辅导用书编排体例更加科学，增加了“本门课的学习与考试”部分。这是全书的点睛之笔。

全—信息全。本套辅导书涵盖了大纲中所有的知识点、考核点，并精心编拟大量“综合练习题”，训练强度大，解答准确。特别指出的是根据《高等教育自学考试活页文丛》（人大版）对教材中没有补充的内容，在本辅导中都做了详尽补充。

强—①作者阵容强。本套丛书的作者，有指定教材的主编，有专业教研室主任，有长期参加辅导的主讲教师。他们对自考教材分析透，对出题规律掌握准。

②针对性强。书后针对新大纲及考卷合理设计多套“全真模拟试题”，增强考生临场经验，增加本书实用性。

愿本套“同步配套题解”能帮助您顺利通过自考难关，早日实现美好理想。

《高等教育自学考试指定教材同步配套题解》编委会

前 言

中级财务会计是高等教育自学考试经济管理专业的专业基础课和必修课,内容多,难度大。为了帮助自考学员顺利通过本门课程的考试,我们组织编写了这本辅导用书

本书是严格按照全国高等教育自学考试指导委员会所制的《中级财务会计自学考试大纲》和指定的由杨金观教授主编的《中级财务会计》(中国财政经济出版社,2000年版)的内容,根据最新考试题型和要求编写的。全书力求重点突出、释义准确,覆盖面广,题型标准,针对性强,具有很强的实用性。

参加本书编写的人员是多年从事会计专业教学的高校一线教师,具有丰富的自学考试辅导、和评卷经验。

由于时间仓促,不足之处在所难免,敬请读者及同行批评指正。

编 者

2000年12月于中国人民大学

目 录

前言

中级财务会计的学习与考试	(1)
第一章 绪 论	(9)
考核内容	(9)
同步综合练习	(10)
参考答案	(16)
第二章 货币资金	(21)
考核内容	(21)
同步综合练习	(23)
参考答案	(32)
第三章 应收款项	(37)
考核内容	(37)
同步综合练习	(39)
参考答案	(48)
第四章 存 货	(58)
考核内容	(58)
同步综合练习	(61)
参考答案	(73)
第五章 投 资	(83)
考核内容	(83)
同步综合练习	(85)
参考答案	(93)
第六章 固定资产	(101)

考核内容	(101)
同步综合练习	(103)
参考答案	(111)
第七章 无形、递延和其他资产	(117)
考核内容	(117)
同步综合练习	(118)
参考答案	(124)
第八章 流动负债	(129)
考核内容	(129)
同步综合练习	(131)
参考答案	(138)
第九章 长期负债	(144)
考核内容	(144)
同步综合练习	(146)
参考答案	(152)
第十章 所有者权益	(158)
考核内容	(158)
同步综合练习	(160)
参考答案	(166)
第十一章 收入、费用和利润	(173)
考核内容	(173)
同步综合练习	(175)
参考答案	(181)
第十二章 会计报表	(187)
考核内容	(187)
同步综合练习	(189)
参考答案	(194)
第十三章 会计报表附表和注释	(200)
考核内容	(200)

同步综合练习	(201)
参考答案	(206)
第十四章 会计报表分析概述	(211)
考核内容	(211)
同步综合练习	(212)
- 参考答案	(218)
全真模拟试题(一)	(224)
参考答案	(233)
全真模拟试题(二)	(241)
参考答案	(250)
全真模拟试题(三)	(256)
参考答案	(265)

中级财务会计的学习与考试

本书是《中级财务会计》(杨金观主编,中国财政经济出版社2000年版)的配套教材,为了便于读者使用本书,这里先对《中级财务会计》教材的课程地位、结构体系、基本特点、学习要求、试卷结构、主要题型的答题技巧等一系列问题,作一总括说明。

《中级财务会计》的课程地位

《中级财务会计》是全国高等教育自学考试经济管理类专业的必修课程。是为自学应考者讲授企业财务会计的基本理论、基本方法和培养应用能力而设置的一门专业课程。

《中级财务会计》在自学应考者掌握基础会计学的基础上,全面阐述企业财务会计核算的一般过程。突出我国企业财务会计实务也是本课程的重要特色。通过对本课程的学习,要求考生全面系统掌握企业财务会计的基本理论、基本方法,以及企业财务会计核算的基本循环过程;培养自学应考者正确分析和解决企业财务会计一般问题的能力,以便较好地适应从事企业日常财务会计工作的需要。

《中级财务会计》的学习要求

自学考生大多数是利用业余时间学习,时间紧、压力大。他们在学习的过程中常常遇到各种各样的问题,尤其是学习不得法,抓不住重点和核心问题,致使他们总认为花费时间不少,但效果却不理想。实际上,参加自学考试是没有什么窍门和捷径可走的,它需要考生踏踏实实、认认真真地学习课程的每一部分内容,直到掌握全部内容。但是,踏实认真地学习并不意味着不讲究学习方法,科学合理的学习方法可使考生在学习的过程中获得良好的学习效果,起到事半功倍的作用。结合我们多年从事会计专业自考教学和研究的经验,我们认为,自学《中级财务会计》这门课程,应注意以下几个环节:

(一)认真阅读教材

认真阅读教材,是进行自学的最基本、最重要的环节。只有认真地阅读教材,真正地消化和理解了教材的基本内容以后,才可进行其它环节的配套学习。而其它环节的配套学习,也是帮助理解和掌握教材内容。因此,考生在学的过程中,绝大部分时间必须放在阅读学习教材的基本内容上。考生在阅读学习教材时,必须做到以下几点:

1. 严格按照指定的自学教材进行阅读

根据全国高等教育自学考试指导委员会的审定,《中级财务会计》课程的自学教材是由杨金观主编,中国财政经济出版社于2000年9月出版的。这是全国高等教育自学考试指导委员会指定的、在全国范围内使用的《中级财务会计》自考教材。考生在学的过程中,必须根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的《中级财务会计自学考试大纲》的要求,紧扣教材进行学习。

2. 阅读教材时既要通读全部内容,又要抓住重点进行精读

通读教材是学习的基础。只有对整个教材通读一遍,才能掌握这门课程的来龙去脉,篇章结构和基本内容。在通读教材前,必须先看自学考试大纲中的学习目的和要求及内容提要,理解每一章的基本要点,然后有目的地读书学习。在通读的过程中,应掌握每一章的梗概,弄清每一章的重点、难点。对重点、难点问题,应进行精读。精读时,应在全面理解每章基本内容的基础上,着重攻破重点、难点,并把本章各节内容,本章与以前各章内容联系起来加以思考。对于某些重要问题还要反复阅读,并结合完成复习题、作业题,进行深入的探讨。

3. 结合中级财务会计的课程特点进行阅读

中级财务会计是一门理论性和方法性都比较强的课程,主要内容是中级财务会计学的基本理论和各种方法。阅读教材时,要循序渐进地掌握每一章的基本理论和基本方法,弄清有关理论、计算公式的基本原理和来龙去脉,掌握基本的计算方法。这门课程具有一定的难度,涉及的问题相当广泛,考生必须有充分的思想准备。但是,

只要能做到按部就班,循序渐进,勤于思考,认真学习,是可以全面掌握这门知识的。

(二)参阅有关的自学辅导书

自学辅导书是以有关的教材和大纲为依据编写的,辅导书的直接目的是帮助考生理解和掌握教材的内容,特别是帮助考生弄懂在自学过程中没有理解和难以掌握的问题。考生在参阅辅导书时,应以教材为主,辅导书为辅。对于教材中没有理解和掌握的问题,通过阅读辅导书,可以加深理解,巩固所学的知识。但是,在参阅辅导书时,必须注意两个问题:一是所参阅的辅导书在精而不在多,切忌辅导资料买了许多,那一本都看,结果一本也未完全看懂。较好的办法是,选择1~2本质量较高的辅导书作参考,配合教材进行认真地学习,便可较好地掌握课程内容。二是正确处理教材和辅导书的关系,考生进行自学,任何时候都必须以教材为主,辅导资料只是辅助学习,考生应在认真阅读教材的基础上,再参阅辅导书,切忌只看辅导书而不下工夫钻研教材。参阅辅导书的最好办法是,在第一遍通读教材的基础上,对教材中的重点、难点问题,结合辅导书进行学习,根据辅导书中的提示和分析,再对教材进行精读。这样循环往复,既可提高考生的学习兴趣,又可帮助他们理解和掌握课程内容。

(三)思考问题,做好笔记

写读书笔记是掌握所学知识的一种重要方法,对自学者来讲尤为重要。考生在学习的过程中,必须做到手脑并用。对于重点的概念、基本原理和计算公式,必须在理解的基础上做好读书笔记。因为,学习知识是一个吸收和容纳的过程,考生阅读教材是理解课程内容的基础,但看了书并不一定就能弄通弄懂,更不一定就能完全掌握课程内容。通过写读书笔记,可以使考生加深理解所学的课程内容,增强记忆,真正掌握所学的知识。写读书笔记可以有多种方式,对于概念性问题,可以采取直接抄录的方式;对于原理性的问题,应在理解的基础上,用自己的语言进行归纳整理并记录下来;对于计算公式,则应动手进行推导,理解整个公式的来龙去脉;而对于一章或一

节的内容,可以通过写内容提要和学习心得的方式,进行归纳整理。

(四)独立完成作业题

中级财务会计课程中帐务处理在该门课程中占很大的比重,另外还设计大量的计算、分析等问题。对于这些业务方法,除了读书,记公式外,还必须做作业。中级财务会计的作业题,有些是针对一些专门方法,结合计算公式出现的,有些则是一些综合的分析计算题。对于这些作业题,考生必须自己动手独立完成,决不能照抄他人的作业,也不能认为这些问题一看就懂,懒得动笔去做。有时能看懂的内容,不一定就会运用,也不一定就完全理解了。考生只有通过做作业,才能真正理解和掌握所学的知识。做作业的过程实质上是一个分析思考的过程,既可帮助考生加深理解所学的知识,又锻炼了考生分析问题和解决问题的能力,也提高了他们的应试能力。考生在完成作业的过程中,应注意以下几个方面的问题:

1. 审清题意。每道作业题一般都有练习目的、基本资料和练习要求三部分内容。考生在做作业的时候,必须明确练习该题的目的,看清所给的基本资料 and 基本要求。在没有弄清题意时,不要轻易动笔,更不能以偏概全,看一点做一点,必须把一道题作为一个整体,系统完整地进行分析。

2. 认真做题。中级财务会计的练习大多数都具有一定的复杂性和综合性,考生在做这些习题时必须认真对待,不能马虎应付了事,尤其是对没有完全看懂的问题,一定要认真查看教材,对照有关帐务处理,参考有关的实例,然后按要求逐步完成作业。

3. 仔细核对,认真检查。在做作业以后,必须认真地将作业前后核对检查一遍。核对检查是保证作业正确无误的关键。作业中可能出现的问题有多种:有些可能是没有审清题意,有些可能是分析的方法不对,还有些可能是数字计算错误,等等。对于作业中可能出现的这些错误问题,只有通过认真检查才能发现,并进行修改更正,进而保证作业的正确无误,使考生通过做作业能真正掌握中级财务会计的各种业务方法。

《中级财务会计》的考试要求

高等教育自学考试是一种面向社会的学历水平考试,该种考试不同于全日制高等学校的课程考试。根据国家自学考试委员会有关文件的规定,中级财务会计课程考试的一般要求包括以下几个方面:

1. 考试目的

虽然自学考试的及格线为 60 分,但是,作为对一门课程的考试,则主要是为了测试考生对该门知识的掌握程度。中级财务会计课程的考试目的主要是为了考核考生对中级财务会计的基本理论、基本方法的掌握程度,以及运用所学知识分析问题和解决问题的能力。这种考试是通过各种不同类型、不同难易程度的试题来测试考生的。

2. 考试范围

中级财务会计的考试范围,是指全国高等教育自学委员会指定的高等教育自学考试经济管理类专业《中级财务会计自学考试大纲》,以及根据该大纲编写的自学考试教材《中级财务会计》(杨金观主编,中国财政经济出版社 2000 年 9 月)。

3. 考试方式

中级财务会计的考试方式采用闭卷、笔试的方式。一般情况下,考生必须在国家统一规定的时间,由考生所在的地区统一集中到规定的地点考试。

《中级财务会计》的试卷结构

中级财务会计试卷的题型有:单项选择题、多项选择题、名词解释题、简答题,计算题和综合题等题型。(一般不使用判断题和填空题)。它们从不同角度,用不同方式,全面、客观、科学地测试考生的知识和能力。从试题的难易程度看,有易、较易、较难、难四种情况;从试题要求的能力层次上看,有识记、理解、简单应用、综合应用四种。客观题与主观题的比例大致为 4:6 或 6:4 之间浮动,前者题量大,每题的分值小;后者题量小,每题的分值大。考试的内容基本覆

盖教材的每个章节。

考试的主要题型及答题技巧

对于各种考试,严格地讲是没有什么技巧的,考试结果的好坏关键取决于对这门知识的掌握程度。但是在答题的过程中也需要考生注意一些问题。

(一)答题顺序要注意先易后难。考生在拿到考卷的时候,可以先把考卷大致看一遍,然后再答题;也可以在拿到考卷的时候,直接按先后顺序答题。但不论怎样,都必须掌握这样的原则,面对试卷要冷静,不要紧张,对于容易的、会答的题,先把它们答出来;而对于那些比较难的、一时还把握不准的问题,可以先放下来。等到把容易的题全部答出来以后,再去思考那些较难的题。一定要避免出现一味地去思考、琢磨那些难题,把时间都浪费到这些题上,等到考试时间结束的时候,真正会答的题反而没有答出来。

(二)答题要完整,不要留空白题目。考生在答题的过程中,可能会遇到这样两种情况:一种是有些考题似曾相识,但答案把握不准;一种是有些考题没有复习到,印象不深。对于第一种情况,考生可经过思考选择自己认为比较正确的答案答题,或考生以最初反映的答案为准;对第二种情况,考生也不应该完全放弃,而应联系与考题相关的知识通过分析进行答题,有时现场发挥的答题很可能就是正确答案,因为同样的内容完全可以从不同角度进行命题。

(三)答题要准确,条理要清楚,要点要突出。考生在答题时,一定要注意条理清楚,要点突出。对于问答题,应逐条答出;对于计算题,一定要写出运算步骤,使答案一目了然。

(四)对于不同的题型,要采用不同的答题技巧。自学考试题型多,题量大。对于不同类型的试题,要分别采用不同的答题方式和技巧。

1. 单项选择题。单项选择题是目前各种考试中应用最广的一种题型,它既可以测试应考者的记忆情况,也能考核考生的业务处理和综合分析能力。这类考题一般是提出一个问题或者写出一个不完整

的句子,然后给出四个备选答案。在这四个备选答案中,只有一个是正确的,要求考生把正确的答案选择出来。考生在答单选题时,应该注意以下几个问题:

(1)全面完整地理解题意,选择最佳答案。为了考察考生的分析能力和理解能力,单选题的四个答案一般都有似真性,有时正确答案不止一个,但最佳答案只有一个。这就要求考生必须全面阅读题干和备选答案,进行分析对比,选出最佳答案,而不能仅仅考虑是否正确。例如,下列单选题:

下列项目中,不应计入短期投资取得成本的是()

- A. 支付的购买价格 B. 支付的相关税金
C. 支付的手续费 D. 支付价款中包含的应收利息

这里,A、B和C可以排除,所以D为正确答案。

(2)正确使用“排除法”,合理选出正确答案。有时正确答案不能一眼看出,但可通过排除明显错误的答案来增加选择正确答案的机会。一般来说,单选题的四个备选答案不会都是完美无缺的,有时一下便可看出明显错误的答案。

(3)即使真的不知道哪一个 is 正确答案,也要用猜测法选择一个答案。

单选题中四个答案必定有一个是正确答案,即使我们一无所知,随便选一个,仍有25%的概率选对。因此,对单选题绝对不能放弃,而要通过猜测法选择一个答案。

2. 多项选择题。多项选择题也是各类考试中常见的题型,是考生最容易丢分的一种题型。这类题型一般有五个备选答案,正确的答案最少是两个,最多是五个。考生在选择时,应注意以下问题:

(1)多选题是选正确答案,而不是选最佳答案,因此,凡正确的都应选入。请看下面的例题

下列固定资产中,应计提折旧的固定资产有()

- A. 经营租赁方式租出的固定资产
B. 季节性停用的固定资产 C. 在建固定资产

D.大修理停用的固定资产E.提前报废的固定资产

此题中,A、B、D 是正确答案,因为它们是对固定资产提取折旧范围的识记。

(2)根据题目的具体要求,正确选用猜测法。多项选择题的要求是,不选、少选、多选都不得分,只有和标准答案完全一样才能得分,这时对把握不太准的答案可利用猜测法进行选择。

3.名词解释。它主要是考核考生对中级财务会计基本概念的掌握程度。解释名词要力争准确、简明,但也不要遗漏了一些基本内容,有时回答不全也会失分。

4.简答题。简答题主要是要求简单解答有关问题,包括有关概念的理解,有关原理的阐述,有关计算方法的应用说明等。这类试题侧重于考察考生的理解和记忆能力,有些在教材中有现成的答案,有些则没有现成的答案,需要考生在分析的基础上概括解答。考生在解答这类问题时,一定要注意条理清楚,突出要点。

5.计算与综合题。计算与综合题主要是考核考生对中级财务会计中的各种计算公式和业务方法的综合运用能力。在中级财务会计试卷中这类题型占的比例大,如果计算错误,失分也最多;如果能把这部分考题全部做对,则是这门课程及格的有力保障。解答这类试题,应注意的问题是:

(1)要注意写解题步骤。计算题一般是按步给分,因此,一道题中后面的几步不会做,但前面几步知道怎样做,一定要把它们写出来,这样也可能会增加一定分数。

(2)尽量写出计算公式。写出计算公式有时可以带来额外分数,例如,有的考生写出了计算公式,但在代入数字时出现了笔误,这时可能会得一定分数,但如果此时没有写出计算公式,则无法得分了。

(3)答完后要认真核对数据。由于高度紧张而造成数字计算错误是常见的,这就需要进行认真核对,把错误消灭。实际上,只要稍稍注意一下,有些错误是十分容易发现的。

第一章 绪 论

考核内容

一、会计的目标和分类

(一)会计的目标

我国会计的目标主要是满足企业外部使用者(投资者、债权人、政府部门、其他外部使用者)和内部使用者(企业内部管理者和企业职工)对企业会计信息的需要。

(二)会计的分类

二、企业财务会计的特点

(一)企业会计的两大分支

1. 财务会计

2. 管理会计

(二)中级财务会计的特点

一般认为,对特定会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和收益的核算,进而编制通用的财务报表是中级财务会计的基本内容。

1. 中级财务会计核算和监督的内容是属于特定会计主体一般的经济业务

2. 传统的财务会计理论是中级财务会计对特定会计主体的经济业务进行核算监督所依据的理论。

3. 传统的会计方法是中级财务会计所运用的方法。

三、企业财务会计的基本理论

(一)财务会计基本理论体系

1. 财务会计的目标或目的 2. 财务会计的基本假设

3. 财务会计信息的质量要求 4. 财务会计报表的基本要素

5. 财务会计报表基本要素的确认和计量

6. 财务会计确认和计量的一般原则