

中级财务会计学习

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XUEXI
ZHIDAOSHU

指导书

主 编 蒋晓凤 尹建荣



西南财经大学出版社

HONGJI

CAIWU KUAJI XUEXI

中级财务会计学习

ZHONGJI CAIWU KUAJI XUEXI
ZHIDAOSHU

指导书

主 编 蒋晓凤 尹建荣



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导书 / 蒋晓凤, 尹建荣主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2017. 3

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2782 - 2

I. ①中… II. ①蒋…②尹… 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(2016)第 314979 号

中级财务会计学习指导书

主编: 蒋晓凤 尹建荣

责任编辑: 孙 婧

封面设计: 墨创文化

责任印制: 封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	25. 5
字 数	630 千字
版 次	2017 年 3 月第 1 版
印 次	2017 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1— 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2782 - 2
定 价	53. 80 元



1. 版权所有, 翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识, 不得销售。

前言

《中级财务会计学习指导书》是《中级财务会计》教材（蒋晓凤、尹建荣主编，西南财经大学出版社出版）一书的配套学习用书。该书按照《中级财务会计》教材的内容顺序编写。在结构上包括要点总览、重点难点、关键内容小结、练习题、参考答案及解析五大部分。其中要点总览、重点难点、关键内容小结是编写老师们讲课经验的总结，提炼了知识要点，对教学和学生的学习均可起到较好的引导作用；练习题部分包括“单项选择题”“多项选择题”“判断题”“计算分析题”“综合题”，内容较为经典和完整，可以使学生消化巩固及运用所学知识要点；参考答案及解析部分将解题原理和思路展现出来，以引导学生更好地解题。

指导书所要传递的是一种学习理念——要学会学习。即把书读薄再把书读厚，按记忆难度将知识内容分层、分阶段记忆，按“预览重点难点、做练习和复习，巩固已学知识”的“看、思、练”过程学习。

本书可作为各类院校全日制会计专业学生的教材辅导书，也可以作为非会计专业学生的教材和在职会计人员会计继续教育的参考书。

《中级财务会计学习指导书》的撰写历时半年，经反复修改，力求做到深入浅出、通俗易懂，对学生学习有指导作用。本书共有十九章内容，主编蒋晓凤教授、尹建荣副教授对全书的框架结构和主要内容进行总体设计。各章的具体编写分工如下：第一章、第五章、第六章和第七章由蒋晓凤教授编写，第十二章、第十三章、第十八章、第十九章由尹建荣副教授编写，第三章、第四章、第十六章由陆建英副教授编写，第十章、第十一章由何劲军副教授编写，第二章、第八章、第十五、第十七章由苏艺讲师编写，第九章、第十四章由张飞翔讲师编写。最后由蒋晓凤教授对全书进行总纂和修改，并终审定稿。

由于编者的学识水平有限，书中难免存在不足，恳请读者批评指正。

编者

2017年1月于南宁

目 录

第一章 总论	(1)
一、要点总览	(1)
二、重点难点	(1)
三、关键内容小结	(2)
四、练习题	(5)
五、参考答案及解析	(8)
第二章 存货	(11)
一、要点总览	(11)
二、重点难点	(11)
三、关键内容小结	(11)
四、练习题	(19)
五、参考答案及解析	(35)
第三章 金融资产	(51)
一、要点总览	(51)
二、重点难点	(52)
三、关键内容小结	(52)
四、练习题	(57)
五、参考答案及解析	(63)
第四章 长期股权投资	(72)
一、要点总览	(72)
二、本章重点难点	(72)
三、关键内容小结	(72)
四、练习题	(75)

五、参考答案及解析	(86)
-----------------	------

第五章 固定资产	(95)
-----------------------	------

一、要点总览	(95)
二、本章重点难点	(95)
三、关键内容小结	(96)
四、练习题	(100)
五、参考答案及解析	(107)

第六章 无形资产与其他资产	(115)
----------------------------	-------

一、要点总览	(115)
二、重点难点	(115)
三、关键内容小结	(116)
四、练习题	(118)
五、参考答案及解析	(123)

第七章 投资性房地产	(128)
-------------------------	-------

一、要点总览	(128)
二、重点难点	(128)
三、关键内容小结	(128)
四、练习题	(131)
五、参考答案及解析	(136)

第八章 资产减值	(141)
-----------------------	-------

一、要点总览	(141)
二、重点难点	(141)
三、关键内容小结	(142)
四、练习题	(149)
五、参考答案及解析	(157)

第九章 负债	(164)
一、要点总览	(164)
二、重点难点	(164)
三、关键内容小结	(165)
四、练习题	(171)
五、参考答案及解析	(174)
第十章 所有者权益	(180)
一、要点总览	(180)
二、重点难点	(180)
三、关键内容小结	(181)
四、练习题	(185)
五、参考答案及解析	(190)
第十一章 收入、费用和利润	(194)
一、要点总览	(194)
二、重点难点	(194)
三、关键内容小结	(195)
四、练习题	(204)
五、参考答案及解析	(212)
第十二章 所得税	(221)
一、要点总览	(221)
二、重点难点	(221)
三、关键内容小结	(222)
四、练习题	(229)
五、参考答案及解析	(241)

第十三章 非货币性资产交换	(251)
一、要点总览	(251)
二、重点难点	(251)
三、关键内容小结	(252)
四、练习题	(256)
五、参考答案及解析	(265)
第十四章 债务重组	(275)
一、要点总览	(275)
二、重点难点	(275)
三、关键内容小结	(275)
四、练习题	(277)
五、参考答案及解析	(281)
第十五章 或有事项	(285)
一、要点总览	(285)
二、重点难点	(285)
三、关键内容小结	(285)
四、练习题	(290)
五、参考答案及解析	(299)
第十六章 租赁	(307)
一、要点总览	(307)
二、重点难点	(307)
三、关键内容小结	(308)
四、练习题	(313)
五、参考答案及解析	(320)

第十七章 财务报告 (329)

 一、要点总览 (329)

 二、重点难点 (329)

 三、关键内容小结 (330)

 四、练习题 (341)

 五、参考答案及解析 (350)

第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正 (358)

 一、要点总览 (358)

 二、重点难点 (358)

 三、关键内容小结 (359)

 四、练习题 (361)

 五、参考答案及解析 (370)

第十九章 资产负债表日后事项 (376)

 一、要点总览 (376)

 二、重点难点 (376)

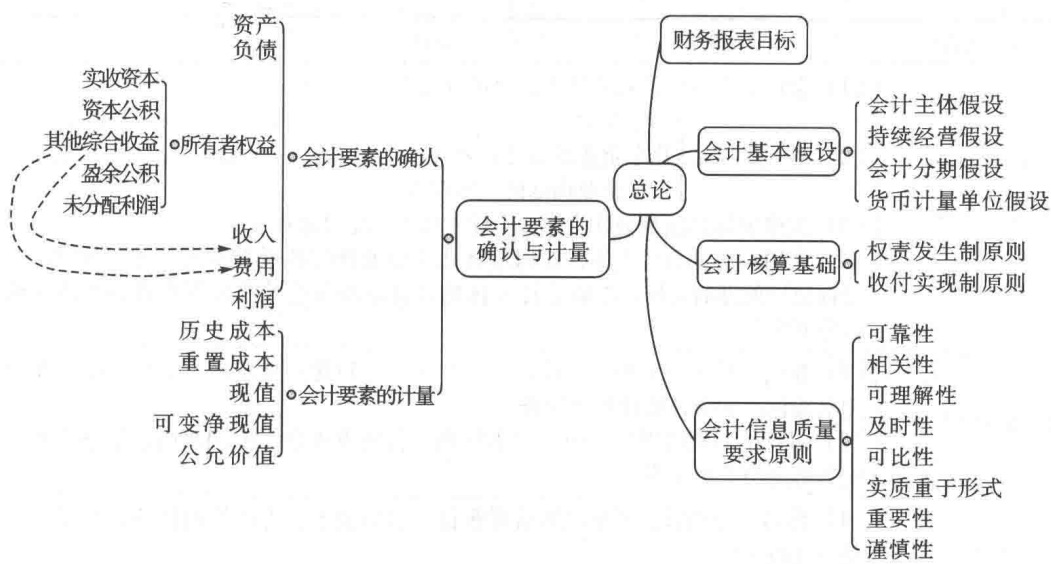
 三、关键内容小结 (376)

 四、练习题 (381)

 五、参考答案及解析 (392)

第一章 总论

一、要点总览



二、重点难点

(一) 重点

- 会计目标
- 会计假设
- 会计要素的确认与计量
- 会计的计量属性

(二) 难点

- 会计假设
- 会计要素的确认与计量

三、关键内容小结

(一) 财务报告的目标

(1) 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。

(2) 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做出经济决策。

(二) 会计核算的基本假设

基本前提	要点
1. 会计主体	(1) 会计主体可以是独立法人，也可以是非独立法人 (2) 形式可以是 $\left\{ \begin{array}{l} \text{一个企业} \\ \text{几个企业组成的集团公司} \\ \text{一个企业内部的特殊部分} \end{array} \right.$ (3) 法律主体必然是会计主体，会计主体不一定是法律主体 (4) 作用：明确会计主体，能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围；能把握会计处理的立场；能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来
2. 持续经营	(1) 作用：使企业采用的会计政策、方法保持稳定；使资产、负债、收入及费用等按标准的会计处理程序处理 (2) 对其他原则的影响：历史成本原则、权责发生制、配比原则、划分收支原则等都是与此假定有关
3. 会计分期	(1) 作用：分期后，可及时地结算账目，编制报表，为决策提供所需信息，也便于比较分析 (2) 会计期间划分：我国按历年制（公历年度）划分为四种时间长度——月、季、半年、年，其中月、季、半年称为会计中期 (3) 会计核算带来的影响：产生本期与其他期间的区别，出现权责发生制和收付实现制的区别，出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法
4. 货币计量	(1) 以货币作为会计的主要计量单位 (2) 以币值不变为前提。若币值不稳时，就会出现虚盈实亏、多记盈余的假象 (3) 记账本位币一般为本国货币（人民币）；业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可选定其中一种货币作为记账本位币，但编报的财务报告应当折算为人民币

(三) 会计信息质量要求

	要点
1. 可靠性	强调会计信息的真实、准确
2. 相关性	强调会计信息的有用性
3. 可理解性	强调会计信息的简明、易懂、清晰、明了
4. 可比性	强调会计信息的横向比较，即企业与企业比，以及会计信息的纵向比较，即一企业不同时期相比较

(续表)

	要点
5. 谨慎性	核算风险的原则：预计可能发生的损失，而不预计可能发生的收益 应用于：固定资产快速折旧、存货计价的后进先出法、对资产计提的八项准备、预计负债
6. 重要性	判断会计事项的轻重的原则。重要事项：分别、分项核算。次要事项：可简化、合并核算
7. 实质重于形式	强调经济实质，而不仅是法律形式。应用于：融资租入的固定资产、销售商品的售后回购、收入确认、对被投资企业控制、实施重大影响的界定
8. 及时性	强调会计信息的时效。企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后

(四) 会计要素的确认与计量

会计要素	定义	特征	确认条件
1. 资产	企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源	(1) 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益 (2) 资产都是为企业所拥有的。或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的 (3) 资产是由过去的交易或事项形成的	同时满足以下条件时，确认为资产： (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业 (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量
2. 负债	企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务	(1) 负债是企业承担的现时义务 (2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业 (3) 负债是由过去的交易或事项形成的	同时满足以下条件时，确认为负债： (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业 (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
3. 所有者权益	企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益	(1) 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益 (2) 只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者 (3) 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配	确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认
4. 收入	企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入	(1) 收入是从企业的日常活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的 (2) 收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之 (3) 收入能引起企业所有者权益的增加 (4) 收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项	(1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业 (2) 是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少 (3) 经济利益的流入额能够可靠计量

(续表)

会计要素	定义	特征	确认条件
5. 费用	在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出	(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出，而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出 (2) 费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之 (3) 费用引起所有者权益的减少	一是与费用相关的经济利益很可能流出企业，二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加，三是经济利益的流出额能够可靠计量
6. 利润	企业在一定会计期间的经营成果	利润=收入-费用+利得-损失	利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认

(五) 会计计量属性

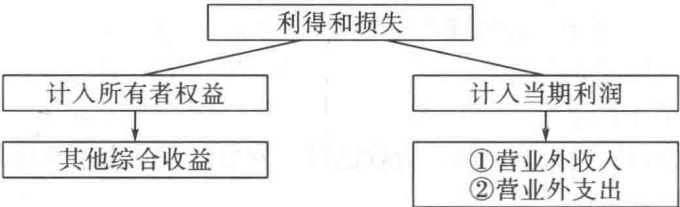
计量属性	定义	计量属性的应用原则
1. 历史成本	在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量	企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量
2. 重置成本	在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量	
3. 可变现净值	在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量	
4. 现值	在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量	
5. 公允价值	在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量	

(六) 利得、损失与收入、费用的区分

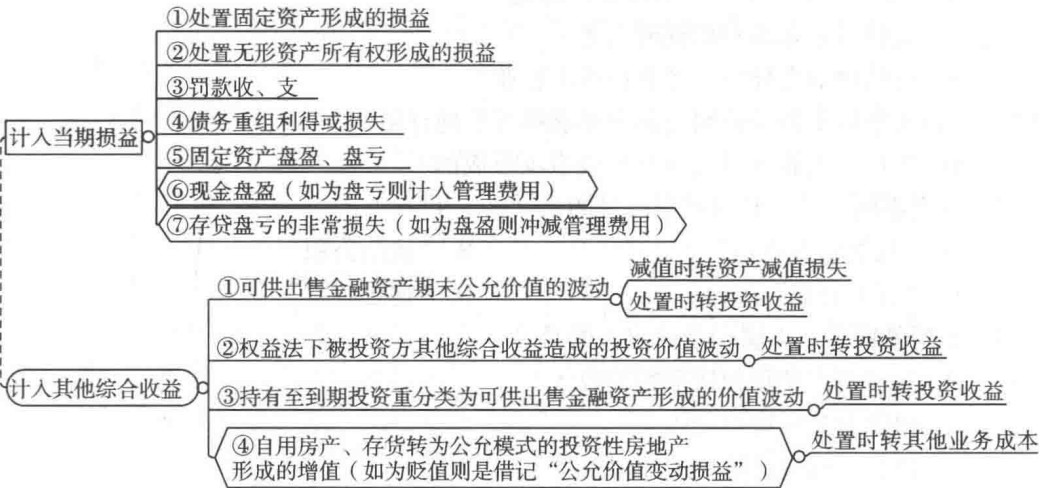
项目	区别	联系
收入与利得	(1) 收入与日常活动有关，利得与非日常活动有关	都会导致所有者权益增加，且与所有者投入资本无关

(续表)

项目	区别	联系
费用与损失	(1) 费用与日常活动有关, 损失与非日常活动有关 (2) 费用是经济利益总流出, 损失是经济利益净流出	都会导致所有者权益减少, 且与向所有者分配利润无关



(七) 利得与损失的界定与运用



四、练习题

(一) 单项选择题

- 下列项目中, 不属于财务报告目标的是 ()。
A. 向财务报告使用者提供与企业财务状况有关的会计信息
B. 向财务报告使用者提供与企业现金流量有关的会计信息
C. 反映企业管理层受托责任履行情况
D. 满足企业内部管理需要
- 下列关于会计分期这一基本假设的说法中, 正确的是 ()。
A. 企业持续、正常的生产经营活动的前提
B. 为分期结算账目奠定了理论基础
C. 界定了提供会计信息的空间范围

- D. 为会计核算提供了必要的手段
3. 下列情况中不违背会计可比性原则的是 ()。
- A. 投资性房地产后续计量由公允价值模式转为成本模式
- B. 权益性可供出售金融资产减值转回计入资产减值损失
- C. 固定资产达到预定可使用状态之后, 利息费用继续资本化
- D. 期末发现以前减记存货价值的影响因素消失, 将原已计提的存货跌价准备转回
4. 下列各项中不属于甲公司资产的是 ()。
- A. 报废的固定资产
- B. 融资租入的设备
- C. 从乙公司处购买的产品, 货款已付, 发票已收, 由于仓库周转, 产品仍存放在乙公司处
- D. 委托代销商品
5. 下列各项表述中不属于负债特征的是 ()。
- A. 负债是企业承担的现时义务
- B. 负债预期会导致经济利益流出企业
- C. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
- D. 负债是由企业过去的交易或事项形成的
6. 下列不属于所有者权益类科目的是 ()。
- A. “其他综合收益”
- B. “盈余公积”
- C. “资本公积”
- D. “递延收益”
7. 下列各项中, 不属于企业收入的是 ()。
- A. 让渡资产使用权所取得的收入
- B. 提供劳务所取得的收入
- C. 出售无形资产取得的净收益
- D. 出租机器设备取得的收入
8. 下列计价方法中, 不符合历史成本计量基础的是 ()。
- A. 发出存货采用先进先出法计价
- B. 可供出售金融资产期末采用公允价值计量
- C. 固定资产计提折旧
- D. 发出存货采用移动加权平均法计价

(二) 多项选择题

1. 下列说法中, 正确的有 ()。
- A. 会计基础划分为权责发生制和收付实现制
- B. 会计信息质量要求是对财务报告所提供的会计信息质量的基本要求, 是会计信息质量有用性的基本特征
- C. 企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项

- D. 持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务
2. 下列会计处理中,符合会计信息质量要求中实质重于形式的有()。
- A. 企业对售后回购业务在会计核算上一般不确认收入
 - B. 融资租入固定资产视同自有资产进行核算
 - C. 期末对应收账款计提坏账准备
 - D. 期末存货采用成本与可变现净值孰低法计量
3. 下列各项中,能同时引起资产和负债发生变化的有()。
- A. 从银行借款购买的自用设备
 - B. 债务重组中,用金融资产偿还应付账款
 - C. 处置投资性房地产
 - D. 支付应付职工薪酬
4. 下列关于会计要素的表述中,正确的有()。
- A. 费用只有在经济利益很可能流出企业从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出金额能够可靠计量时才能予以确认
 - B. 资产的特征之一是预期能给企业带来经济利益
 - C. 利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等
 - D. 所有导致所有者权益增加的经济利益的流入都应该确认为收入
5. 下列各项中,属于直接计入所有者权益的利得的有()。
- A. 出租无形资产取得的收益
 - B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额
 - C. 可供出售金融资产期末公允价值上升计入其他综合收益
 - D. 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动
6. 下列说法中正确的有()。
- A. 营业收入和营业外收入都属于收入
 - B. 收入是企业日常活动中所形成的
 - C. 收入不包括计入利润表的非日常活动形成的经济利益的流入
 - D. 收入会导致所有者权益的增加
7. 下列各项中,影响营业利润的有()。
- A. 营业外收入
 - B. 其他综合收益
 - C. 投资收益
 - D. 管理费用
8. 下列关于会计计量属性的表述中,正确的有()。
- A. 历史成本反映的是资产过去的价值
 - B. 重置成本是取得相同或相似资产的现行成本
 - C. 可变现净值是指在生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值
 - D. 公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所支付的价格

(三) 判断题

1. 权责发生制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。 ()
2. 区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值体现的是会计的可靠性。 ()
3. 在实务中,需要在及时性和可靠性之间做相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。 ()
4. 资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量,则其采用的会计计量属性是公允价值。 ()
5. 发放股票股利会导致发放企业所有者权益减少。 ()
6. 因向所有者分配利润而导致经济利益的流出应当属于费用。 ()
7. 利润包括两个来源:收入减去费用后的净额以及直接计入当期损益的利得和损失。 ()
8. 现值是取得某项资产在当前需要支付的现金或现金等价物。 ()

五、参考答案及解析

(一) 单项选择题

1. 【答案】D

【解析】财务报告的目标是向财务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,有助于财务报告使用者做出经济决策。财务报告目标不包括满足企业内部管理的需要。

2. 【答案】B

【解析】选项A,体现的是持续经营假设,选项C,体现的是会计主体假设,选项D,体现的是货币计量假设。

3. 【答案】D

【解析】会计信息质量的可比性要求:同一企业不同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更;不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用相同或相似的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。所以只要符合准则规定就不违背会计可比性原则。选项A、B和C均不符合准则规定。

4. 【答案】A

【解析】报废的固定资产预期不能给企业带来经济利益,不符合资产定义,选项A不属于甲公司的资产。

5. 【答案】C

【解析】负债具有以下几个方面的特征:①负债是企业承担的现时义务;②负债预期会导致经济利益流出企业;③负债是由企业过去的交易或事项形成的。选项C,属于负债的确认条件,而不是负债的特征。