

高等院校财经专业系列教材

谢明香 / 主 编

周 莉 / 副主编

FINANCIAL ACCOUNTING
EXERCISE BOOK

中级财务会计 习题与解答



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校财经专业系列教材

FINANCIAL ACCOUNTING
EXERCISE BOOK
中级财务会计
习题与解答

谢明香 / 主 编

周 莉 / 副主编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计习题与解答/谢明香主编. —北京: 经济管理出版社, 2011.1

ISBN 978-7-5096-1275-0

I. ①中… II. ①谢… III. ①财务会计—解题
IV. ①F234.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 010023 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 房宪鹏

责任编辑: 王 琮

技术编辑: 杨国强

责任校对: 郭 佳

787mm×1092mm/16

15 印张 347 千字

2011 年 2 月第 1 版

2011 年 2 月第 1 次印刷

定价: 26.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-1275-0

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

本书是与《中级财务会计》(第2版)相配套的习题用书。

全书按照教材的原有章节顺序设计,共分为以下两个部分:

(1) 习题。包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算及业务处理题等。

(2) 习题参考答案。

本书可作为全国普通高等院校会计学专业、财务管理专业本、专科学生学习《中级财务会计》(第2版)的配套用书,也可作为广大财会人员职称考试的练习用书。

全书由谢明香进行统纂、修改和定稿。

本书参加编写的人员分工如下:谢明香:第一至第四章,第六至第十四章;周莉:第五、第八部分、第十五、第十六章,并负责部分章节习题的补校与增添。

尽管我们做了很大努力,力求避免习题中的任何疏漏和谬误之处,但由于考虑不周,加之水平有限,仍难免会存在个别错误和不当之处,恳请广大读者批评指正。

本书引用了许多资料,在此谨向有关的编者致以衷心的感谢。本书在编写和出版过程中,得到很多朋友的大力支持与帮助,在此表示衷心的感谢!

编 者

2010年12月

目 录

第一章 总论	1
第一部分 习题	1
第二部分 习题参考答案	5
第二章 货币资金	7
第一部分 习题	7
第二部分 习题参考答案	12
第三章 应收及预付款项	15
第一部分 习题	15
第二部分 习题参考答案	24
第四章 存货	31
第一部分 习题	31
第二部分 习题参考答案	42
第五章 投资	47
第一部分 习题	47
第二部分 习题参考答案	59
第六章 固定资产	65
第一部分 习题	65
第二部分 习题参考答案	75
第七章 无形资产	83
第一部分 习题	83
第二部分 习题参考答案	92



第八章 投资性房地产	97
第一部分 习题	97
第二部分 习题参考答案	108
第九章 流动负债	111
第一部分 习题	111
第二部分 习题参考答案	118
第十章 长期负债	123
第一部分 习题	123
第二部分 习题参考答案	130
第十一章 所有者权益	135
第一部分 习题	135
第二部分 习题参考答案	141
第十二章 收入、费用和利润	145
第一部分 习题	145
第二部分 习题参考答案	154
第十三章 财务报告	163
第一部分 习题	163
第二部分 习题参考答案	176
第十四章 债务重组	193
第一部分 习题	193
第二部分 习题参考答案	203
第十五章 非货币性资产交换	211
第一部分 习题	211
第二部分 习题参考答案	221
第十六章 资产减值	227
第一部分 习题	227
第二部分 习题参考答案	231
参考文献	233

第一章 总 论

第一部分 习 题

一、单项选择题

1. 会计是以（ ）作为主要计量单位。
A. 实物 B. 劳动 C. 货币 D. 实物和货币
2. 我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业的会计核算应当以（ ）为基础。
A. 收付实现制 B. 权责发生制 C. 实地盘存制 D. 永续盘存制
3. 下列各项中，能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是（ ）。
A. 计提折旧 B. 分配现金股利
C. 计提长期债券投资利息 D. 以盈余公积弥补亏损
4. 在我国会计准则体系中居于指导性地位，为整个会计准则提供指导思想和理论基础，对具体会计核算行为具有指导作用的是（ ）。
A. 会计目标 B. 会计等式
C. 会计核算的一般原则 D. 基本会计准则
5. 下列各项中，体现谨慎性原则要求的是（ ）。
A. 无形资产摊销 B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 D. 当期销售收入与费用配比
6. 企业计提固定资产折旧所依据的是下列哪一会计核算的基本前提或一般原则（ ）。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 重要性
7. 某企业资产总额为 200 万元，负债为 120 万元，在接受 50 万元投资后，所有者权益为（ ）。
A. 250 万元 B. 170 万元 C. 370 万元 D. 130 万元
8. 某企业资产总额为 300 万元，负债为 50 万元，在用银行存款 50 万元购进原材料



料，并以 20 万元偿还借款后，该企业资产总额为（ ）。

- A. 120 万元 B. 350 万元 C. 320 万元 D. 280 万元

9. 下列各项中，能够使企业资产总额减少的是（ ）。

- A. 向银行借款 B. 从银行提现备用
C. 以银行存款偿还短期借款 D. 接受投资者投入现金

10. 权责发生制和收付实现制等不同的记账基础和方法是建立在一个基本前提基础上的，这个前提是（ ）。

- A. 会计分期假设 B. 持续经营假设
C. 货币计量假设 D. 会计主体假设

11. 资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量，这是（ ）会计计量属性。

- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 公允价值

12. 确定会计核算空间范围的基本前提是（ ）。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 货币计量 D. 会计分期

13. 企业将融资租入固定资产按自有固定资产的折旧方法计提折旧，遵循的是（ ）原则。

- A. 可比性 B. 重要性 C. 相关性 D. 实质重于形式

14. 发货付款销售方式下，确认的销售收入应计入销售期间的利润表，这体现的会计核算基本前提是（ ）。

- A. 持续经营 B. 会计主体 C. 货币计量 D. 会计分期

15. 企业提供的会计信息应有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测，这体现了会计核算质量要求的（ ）原则。

- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可理解性 D. 可比性

二、多项选择题

1. 收入包括（ ）等日常活动形成的经济利益的总流入。

- A. 销售商品 B. 接受捐赠 C. 提供劳务 D. 变卖固定资产
E. 他人使用本企业资产

2. 收入具有以下特点（ ）。

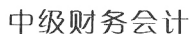
- A. 收入能够导致企业所有者权益的增加
B. 收入表现为企业资产的增加或企业负债的减少
C. 收入是从企业日常生产经营活动中产生的
D. 收入不仅包括本企业经济利益的流入
E. 收入可能会导致企业负债的增加

3. 按照现行会计制度规定，应予资本化的支出项目有（ ）。

- A. 购置固定资产途中保险费支出 B. 支付的土地出让金



- C. 支付的办公费 D. 支付职工工资
4. 按照权责发生制记账基础,下列各项中属于本月费用的有()。
- A. 以银行存款支付下个月的订购货款
B. 计算本月银行借款利息
C. 以现金支付本月固定资产的日常修理费用
D. 以银行存款支付本月水电费
5. 会计等式可以用公式表示为()。
- A. 资产=负债+所有者权益 B. 资产=负债+权益
C. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用) D. 资产=权益
6. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 企业生产车间 B. 销售部门
C. 分公司 D. 合伙企业
E. 母公司及其子公司组成的企业集团
7. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
- A. 融资租入设备 B. 采用经营租赁方式租出设备
C. 经营租赁方式租入设备 D. 拥有的土地使用权
8. 下列各项中,符合谨慎性原则的有()。
- A. 固定资产采用加速折旧 B. 计提坏账准备
C. 固定资产计提减值准备 D. 期末存货采用成本与市价孰低法计价
9. 资产具有以下哪几个方面的基本特征()。
- A. 资产是由过去的交易或事项所形成的 B. 资产必须是投资者投入的
C. 资产是企业拥有或控制的 D. 资产预期能够给企业带来经济利益
E. 资产必须是有形的
10. 在我国会计实务中,会计信息的使用者包括()。
- A. 债权人 B. 企业内部报表使用者
C. 银行 D. 政府主管部门 E. 投资者
11. 下列各项中,属于会计基本职能的有()。
- A. 进行会计核算 B. 预测经济前景
C. 评价未来业绩 D. 实施会计监督
12. 下列属于利得的是()。
- A. 转让无形资产所有权 B. 出售原材料
C. 固定资产处置收入 D. 转让无形资产使用权
13. 会计计量属性可以采用()。
- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 可变现净值 D. 现值
E. 公允价值
14. 在有不确定因素情况下做出判断时,下列事项符合谨慎性做法的是()。
- A. 合理估计可能发生的损失和费用 B. 充分估计可能取得的收益和利润



- ### 三、判断题

- 4



18. 谨慎性要求企业尽可能低估资产、少计收入。 ()
19. 只要能够给企业带来经济利益的收入,就应当确认为企业的资产。 ()
20. 由于不确定性的存在和应计、分配等程序的应用,以及一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础,财务会计和财务报表不允许会计人员进行估计与判断。 ()

第二部分 习题参考答案

一、单项选择题

1. C 2. B 3. B 4. D 5. B 6. B 7. D 8. D 9. C
10. B 11. B 12. A 13. D 14. D 15. A

二、多项选择题

1. ACE 2. ABC 3. AB 4. BCD 5. ACD 6. ABCDE
7. ABD 8. ABCD 9. ACD 10. ABCDE 11. AD 12. AC
13. ABCDE 14. AC 15. AC

三、判断题

1. √ 2. × 3. √ 4. × 5. × 6. × 7. × 8. × 9. √
10. × 11. √ 12. √ 13. × 14. × 15. × 16. √ 17. × 18. ×
19. × 20. ×

第二章 货币资金

第一部分 习 题

一、单项选择题

1. 企业存放在银行的信用证存款，应通过（ ）科目进行核算。
A. 其他货币资金 B. 库存现金 C. 银行存款 D. 其他应收款
 2. 如果发现属于无法查明原因的现金短少，应贷记（ ）。
A. 其他应付款 B. 库存现金 C. 营业外收入 D. 其他应收款
E. 待处理财产损溢
 3. 企业支付的银行承兑汇票手续费应计入（ ）科目。
A. 营业费用 B. 财务费用 C. 营业外支出 D. 管理费用
 4. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起（ ）。
A. 1 个月 B. 2 个月 C. 3 个月 D. 6 个月
 5. 月末，（ ）的余额应与“库存现金”总账的余额核对相符。
A. “备用金” B. “库存现金日记账”
C. “银行存款” D. “其他应收款”
 6. 企业向银行申请办理银行汇票 10000 元，根据有关的凭证应作的会计分录是（ ）。
- | | |
|---------------------|-------|
| A. 借：银行存款 | 10000 |
| 贷：其他货币资金——银行汇票存款 | 10000 |
| B. 借：其他货币资金——银行汇票存款 | 10000 |
| 贷：银行存款 | 10000 |
| C. 借：材料采购 | 10000 |
| 贷：其他货币资金——银行汇票存款 | 10000 |
| D. 借：材料采购 | 10000 |



贷：银行存款

10000

7. 商业汇票的付款期限由交易双方商定，但最长不得超过（ ）。
A. 3个月 B. 6个月 C. 9个月 D. 1年
8. 下列各种结算方式中，既可用于同城结算，又可用于异地结算的是（ ）。
A. 银行汇票结算方式 B. 汇兑结算方式
C. 银行本票结算方式 D. 委托收款结算方式
9. 下列项目中，不允许使用现金的是（ ）。
A. 向个人收购废旧物资 B. 支付个人劳动报酬
C. 出差借支差旅费 D. 购置固定资产
10. 无法查明原因的现金长款，经批准后应计入（ ）账户。
A. 营业外收入 B. 管理费用 C. 其他应付款 D. 其他应收款
11. 按照国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等的支取，只能通过（ ）。
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
12. 企业将款项委托银行汇往采购地银行，开立采购专户时，应借记的科目是（ ）。
A. “银行存款”科目 B. “材料采购”科目
C. “其他货币资金”科目 D. “其他应收款”科目
13. 企业采购人员持银行汇票到外地办理款项支付结算后，根据有关凭证账单，应借记有关科目，贷记（ ）。
A. “银行存款”科目 B. “应付票据——银行承兑汇票”科目
C. “应付票据——商业承兑汇票”科目 D. “其他货币资金”科目
14. 在编制银行存款余额调节表时，因出票人存款不足而被对方银行退回的票据应当（ ）。
A. 减少银行对账单余额 B. 增加银行对账单余额
C. 减少银行存款日记余额 D. 增加银行存款日记余额
15. 下列各项中，不属于“其他货币资金”科目核算内容的是（ ）。
A. 信用证存款 B. 外埠存款 C. 备用金 D. 银行汇票存款
16. 收款企业受理银行本票，经审核无误后，应连同进账单送交开户银行办理转账，同时借记“（ ）”科目。
A. 银行存款 B. 银行本票
C. 其他货币资金——银行本票 D. 银行本票存款
17. 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金，因特殊情况需要坐支现金的，应事先报经（ ）审查批准。
A. 开户银行 B. 本企业财务负责人
C. 税务部门 D. 上级主管部门
18. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，我国企业应当（ ）。



18. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
A. 待有关结算凭证到达后入账
B. 根据“银行对账单”记录的金额入账
C. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账

19. 不包括在现金使用范围内的业务是（ ）。

- A. 结算起点以下的零星支出
B. 向个人收购农副产品
C. 支付职工福利费
D. 支付银行借款利息

20. 企业可以保留的库存现金的限额由其开户银行核定，一般包含企业（ ）天的日常零星开支。

- A. 1
B. 10
C. 5~10
D. 3~5

二、多项选择题

1. 下列哪些货币资金应作为“其他货币资金”核算（ ）。

- A. 存出投资款
B. 信用证保证金存款
C. 信用卡存款
D. 收到的银行本票存款

2. 下列事项中，不符合银行结算纪律的是（ ）。

- A. 考虑企业的未来现金收入，签发了一张远期支票
B. 在不影响企业自身业务的情况下，将账户暂时借给他人使用
C. 根据自身业务需要，企业可开立多个基本存款账户
D. 企业是否付款由其自主决定，不用考虑账户是否有足够的资金

3. 现金溢缺的会计核算涉及的科目有（ ）。

- A. 待处理财产损益
B. 管理费用
C. 其他应收款
D. 营业外收入
E. 营业外支出

4. 银行汇票适用于（ ）的商品交易。

- A. 先发货后收款
B. 先收款后发货
C. 钱货两清
D. 所有

5. 导致企业账上银行存款的余额与银行账上企业存款的余额在同一日期不一致的情况有（ ）。

- A. 银行已记作企业的存款增加，而企业尚未接到收款通知，尚未记账的款项
B. 银行已记作企业的存款减少，而企业尚未接到付款通知，尚未记账的款项
C. 企业已记作银行存款增加，而银行尚未办妥入账手续的款项
D. 企业已记作银行存款减少，而银行尚未支付入账的款项

6. 《银行结算办法》中规定了银行结算纪律，即（ ）。

- A. 不准出租、出借银行账户
B. 不准签发空头支票和远期支票
C. 不准套取银行信用
D. 不准异地转账结算



7. 下列属于其他货币资金核算内容的是 ()。
- A. 库存现金 B. 银行存款 C. 信用卡存款 D. 银行汇票存款
8. 《现金管理暂行条例》规定可以使用现金的范围包括 ()。
- A. 发放职工工资 B. 按规定支付的个人奖金
C. 个人劳务报酬 D. 向个人收购农副产品
E. 经营性购货款
9. 下列银行支付结算方式中, 按规定可背书转让的是 ()。
- A. 转账支票 B. 电汇 C. 银行本票 D. 银行汇票
10. 货币资金内容包括 ()。
- A. 库存现金 B. 银行存款 C. 其他货币资金 D. 其他应收款
11. 一般来说, 货币资金的管理和控制应当遵循的原则是 ()。
- A. 严格职责分工 B. 实行交易分开
C. 实施内部稽核 D. 实施定期轮岗制度
E. 权责发生制
12. 会导致企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的是 ()。
- A. 企业已经收款入账, 银行尚未收款入账的款项
B. 企业已经付款入账, 银行尚未付款入账的款项
C. 银行已经收款入账, 企业尚未收款入账的款项
D. 银行已经付款入账, 企业尚未付款入账的款项

三、判断题

1. 商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易, 同城异地均可使用, 但购销双方必须订有购销合同。非商品交易的劳务供应不能采用这种结算方式。 ()
2. “库存现金”账户反映企业的库存现金, 不包括企业内部各部门周转使用、由各部门保管的定额备用金。 ()
3. 有外币现金的企业, 应分别按人民币现金、外币现金设置“库存现金日记账”进行明细核算。 ()
4. 托收承付结算方式, 既适用于同城结算, 也适用于异地结算。 ()
5. 存出投资款是指企业已存入证券公司进行短期投资的资金。 ()
6. 商业承兑汇票由购货企业签发, 并由购货企业承兑。 ()
7. 企业采用代销、寄销或者赊销方式销售商品的款项, 不得采用托收承付结算方式结算货款。 ()
8. 坐支一般是被严格禁止的行为, 但如果企业因特殊情况需要坐支现金的, 可事先向开户银行提出申请, 由开户银行核定其坐支的范围和限额。 ()
9. 企业的各种存款都应该通过“银行存款”科目核算。 ()



12. 企业在任何情况下,都不得从本企业的现金收入中直接坐支。()
11. 为了便于现金的管理,负责收款的出纳人员与负责记录的会计人员可以由一人担任。()
12. 企业与银行核对银行存款账目时,对已发现的未达账项,应当编制银行存款余额调节表进行调节,并进行相应的账务处理。()
13. 库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。()
14. 现金支出内部控制的一个重要原则是所有现金支出,无论金额大小,都应当采用支票支出。()
15. 出纳人员监管会计稽核工作。()
16. 每家企业可根据自身业务需要在银行开立多个基本存款账户。()
17. 企业以其出纳员的名义在银行开立了账户,存入单位资金。()
18. 企业内部各部门周转使用的备用金,应在“应收账款”科目核算。()

四、账务处理题

(一) 库存现金

鑫达公司 20×8 年 10 月发生下列业务:

- (1) 从银行提现 3000 元备用。
- (2) 采购员王超预借差旅费 1000 元。
- (3) 发现现金短缺 200 元。
- (4) 采购员王超报销差旅费 1100 元,补付现金 100 元。
- (5) 经查,现金短缺责任人为出纳员王五,由其赔偿。
- (6) 车间职工万某报销差旅费 600 元,用现金付讫。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

(二) 银行存款

鑫达公司 20×8 年 10 月发生下列业务:

- (1) 企业销售产品一批,增值税发票上注明价款 300000 元,增值税额为 51000 元,货款已收存银行。
- (2) 企业销售产品一批,增值税发票上注明价款 500000 元,增值税额为 85000 元,收到客户交来的转账支票一张,金额为 585000 元,已办妥进账手续。
- (3) 签发支票 800000 元,用于支付前欠 B 公司货款。
- (4) 收到 A 公司的电汇单, A 公司支付前欠的货款 500000 元。
- (5) 用转账支票支付材料的运杂费 20000 元。
- (6) 用转账支票支付本月厂部水电费 10000 元。
- (7) 发放职工薪酬 500000 元。
- (8) 用转账支票支付本月车间排污费 100000 元。