

1

全国高等教育自学考试 统考课程辅导用书

财务会计学



学习辅导
应试指导
模拟题库

钱嘉福 编著

- 专家指点学习方法
- 重点难点解疑
- 应试对策
- 自测练习模拟试题
- 题量比例占全书的 70 %

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

财 务 会 计 学
学习辅导·应试指导·模拟题库

钱 嘉 福 编 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学学习辅导、应试指导、模拟题库/钱嘉福编著. —
北京: 中国财政经济出版社, 1999

全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

ISBN 7-5005-3075-7

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 (1999) 第 12233 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.c.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开 17.75 印张 420 000 字

1999 年 8 月第 2 版 1999 年 10 月北京第 2 次印刷

印数: 5061—10 070 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-3075-7/F·2896

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

为满足高等教育自学考试、社会助学和考生应试的需要，我们组织了部分多年从事自学考试教材编写及从事自考助学工作的专家学者，根据全国高等教育自学考试指导委员会颁布的高等教育自学考试《自学考试大纲》和指定使用的教材，编写了这套全国高等教育自学考试统考课程系列辅导用书。

本套辅导用书集教材内容辅导、应试指导及模拟习题为一体，内容系统全面。专家们以本专业课程渊博的学识及长期从事自考工作的丰富经验，在书中撰写了学习方法概论、应试指导等内容，并精选了有代表性和覆盖面较大的自测习题，其习题比例占全书的70%。习题类型除每章节后的自测习题，还附有2—3套综合模拟试题及答案，最后附有1998年全国统一考试试题及答案。

《财务会计学学习辅导·应试指导·模拟试题库》是此套丛书的一分册，由上海财经大学钱嘉福教授编著。

全国高等教育自学考试统考课程
系列辅导用书编写组

1999年3月

前 言

我国首创的全国高等教育自学考试制度已被国内外公认是一个多快好省培养和造就国家必需的众多的建设人才的优秀制度。随着近年来我国经济建设事业的飞跃发展，这一自学考试制度已不断壮大且愈来愈受到广大教育工作者和自学考试的考生们的关注和重视，目前已拥有一大批治学严谨的自学考试教辅人员和为数可观的自学考生。

高等教育自学考试使用的教材是由教育部组织编写的。《财务会计学》教材由上海财经大学钱嘉福教授编著。为了帮助参加全国高等教育自学考试的学员能更好地掌握教材中的难点和重点，巩固自学知识和开拓解题思路，现特根据《财务会计学自学考试大纲》中规定的考试内容、考核知识点、考核要求和命题考试的若干要求，结合教材中各章的思考复习题及其详细解答编写了这本《财务会计学学习辅导·应试指导·模拟题库》，以帮助提高自考

生的应试能力和教辅人员的助学水平。

本书共分四大部分，除第一部分学习方法概论、第三部分应试指导外，其余绝大部分为内容辅导及模拟试题。第二部分内容辅导中按教材各章提出了章节结构分析和重点及重点难题释疑，并包括了教材中各章思考复习题的详细解答及设计了各种题型的自测练习题及解答。第四部分列出了两份符合命题要求的模拟试题及其解答。最后附录了最近的1997年和1998年的全国高等教育自学考试《财务会计学》试题及其答案和评分标准。

编者相信，本书的出版能在一定程度上达到督促和指导学习、熟悉统考题型和提高考生应试能力的目的。

编 者

1999年3月

目 录

第一部分	学习方法概论	(1)
第二部分	内容辅导	(4)
第一章	会计概念与会计准则	(4)
一、	章节结构分析和重点	(4)
二、	重点难点释疑	(5)
三、	思考复习题参考答案	(7)
四、	自测练习题	(11)
五、	自测练习题答案	(17)
第二章	会计循环和利用工作底稿的会计技术方法	(22)
一、	章节结构分析和重点	(22)
二、	重点难点释疑	(23)
三、	思考复习题参考答案	(26)
四、	自测练习题	(34)
五、	自测练习题答案	(41)
第三章	货币资金	(49)
一、	章节结构分析和重点	(49)
二、	重点难点释疑	(50)
三、	思考复习题参考答案	(54)
四、	自测练习题	(63)
五、	自测练习题答案	(70)
第四章	应收账款和应收票据	(78)

一、章节结构分析和重点	(78)
二、重点难点释疑	(79)
三、思考复习题参考答案	(84)
四、自测练习题	(95)
五、自测练习题答案	(103)
第五章 存货	(112)
一、章节结构分析和重点	(112)
二、重点难点释疑	(113)
三、思考复习题参考答案	(121)
四、自测练习题	(131)
五、自测练习题答案	(140)
第六章 投资业务	(151)
一、章节结构分析和重点	(151)
二、重点难点释疑	(152)
三、思考复习题参考答案	(158)
四、自测练习题	(171)
五、自测练习题答案	(181)
第七章 固定资产、无形资产和递延资产	(190)
一、章节结构分析和重点	(190)
二、重点难点释疑	(191)
三、思考复习题参考答案	(199)
四、自测练习题	(208)
五、自测练习题答案	(217)
第八章 流动负债	(227)
一、章节结构分析和重点	(227)
二、重点难点释疑	(228)
三、复习思考题参考答案	(234)

四、自测练习题	(243)
五、自测练习题答案	(251)
第九章 长期负债	(260)
一、章节结构分析和重点	(260)
二、重点难点释疑	(261)
三、思考复习题参考答案	(266)
四、自测练习题	(274)
五、自测练习题答案	(281)
第十章 所有者权益	(289)
一、章节结构分析和重点	(289)
二、重点难点释疑	(290)
三、思考复习题参考答案	(296)
四、自测练习题	(304)
五、自测练习题答案	(311)
第十一章 收入、费用和利润	(320)
一、章节结构分析和重点	(320)
二、重点难点释疑	(321)
三、思考复习题参考答案	(326)
四、自测练习题	(336)
五、自测练习题答案	(344)
第十二章 财务报告	(353)
一、章节结构分析和重点	(353)
二、重点难点释疑	(354)
三、思考复习题参考答案	(361)
四、自测练习题	(379)
五、自测练习题答案	(388)
第十三章 财务报表分析	(395)

一、章节结构分析和重点	(395)
二、重点难点释疑	(396)
三、思考复习题参考答案	(401)
四、自测练习题	(410)
五、自测练习题答案	(417)
第十四章 外币业务	(424)
一、章节结构分析和重点	(424)
二、重点难点释疑	(425)
三、思考复习题参考答案	(429)
四、自测练习题	(446)
五、自测练习题答案	(453)
第十五章 外币财务报表的换算和合并	(461)
一、章节结构分析和重点	(461)
二、重点难点释疑	(462)
三、思考复习题参考答案	(465)
四、自测练习题	(485)
五、自测练习题答案	(491)
第三部分 应试指导	(497)
一、应试前的学习方法	(497)
二、本课程的命题要求	(498)
三、临考时的应试方法	(499)
第四部分 模拟试题及答案	(501)
一、模拟试题第一套	(501)
二、模拟试题第二套	(507)
三、模拟试题第一套答案	(514)
四、模拟试题第二套答案	(520)

附：1997、1998 年全国高等教育自学考试《财务会计学》

试题及参考答案	(528)
一、1997 年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
试题.....	(528)
二、1998 年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
试题.....	(534)
三、1997 年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
答案及评分标准.....	(540)
四、1998 年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
答案及评分标准.....	(546)

第一部分 学习方法概论

全国高等教育自学考试使用的《财务会计学》教材是按照《财务会计学自学考试大纲》的要求，根据《企业会计准则》和《企业财务通则》的有关规定和适应深化改革、扩大开放、加速发展我国社会主义经济建设的新形势而编写的。

财务会计是对企业单位等的经济活动，以货币为主要量度全面地、系统地、连续地进行记录、计量和报告，是企业的重要组成部分。只有正确地组织好和做好企业的财务会计工作，才能保证向企业主管部门、管理当局和外部有利害关系的团体和个人提供有用的财务状况和经营成果的正确信息。做好财务会计工作必将有利于企业加强资金管理、充分挖掘和利用资源潜力、提高经济和社会效益，可使企业在错综复杂的市场环境中处于不败之地。

《财务会计学》是《基础会计学》自学考试教材的后续课程，其内容十分丰富，但教材的内容受课程设置及学制、学分和规定篇幅的限制，又不可能把所有财务会计方面应包含的问题，尤其是高级财务会计范畴方面的问题一一列入。由于自学考试课程目前尚未设置《高级财务会计学》等类似课程，故《财务会计学》在内容上，较详细地论述了财务会计方面一般通用的会计基本问题。但为了体现建立社会主义市场经济的特点，完善企业经营机制的转变，也部分地吸收了一些发达的资本主义国家可供借鉴和汲取的会计方法。与此同时，为了反映我国坚持改革开放的既定国策，适应企业集团化经营日益发展和不断开拓、面向世界、跨

国经营以取得规模效应的需要，教材中还介绍了在财务会计方面属较深层次，涉及到高级财务会计范畴的外币业务以及外币财务报表换算和合并方面的内容，以使参加自考者能开阔视野，适当地掌握和了解一些涉外业务的会计处理方法。

根据上述本课程的内容特点，我们认为学习方法可以概括为以下三点。

（一）因为《财务会计学》是一门涉及面较广和技术性较高的管理学科，学习之前必须先掌握、理解《基础会计学》的内容并通过课程考试。应该充分认识到，《财务会计学》是主要按照国家财政部 1993 年 7 月 1 日出台的会计改革所颁布实行的《企业会计准则》和《企业财务通则》以适应社会主义市场经济不断发展的需要和坚持扩大改革开放的既定国策编写的，这就必然与以前从建国 40 多年来按照计划经济体制编写的会计教材内容有明显的差别。在学习本教材中许多陌生领域时，要抓住会计的基本概念、会计准则的基本要求和会计处理的基本方法。尤其对已从事过会计实践的自学者来说，要摆脱以往计划经济模式下会计概念上和会计处理上不适合社会主义市场经济的做法，切莫犬牙交错，以过去的做法理解课程的内容，防止思维混乱，苦思冥想。特别要在理解会计概念、会计准则的基础上，弄懂弄通本课程的全部内容。本教材在介绍经济业务的会计处理方法上，往往同一类业务除介绍我国的现行规定外，还借鉴和介绍了国际上通用的一些会计处理方法。此外，对我国目前尚未出现的经济业务，也前瞻性地介绍了国外的一些成熟的处理方法，这就必然使会计处理上出现多样性，与以往我国会计改革前按照国家规定的会计制度和其中所列的统一会计科目和会计处理方法不能越雷池一步的依样画葫芦的做法截然不同。只有知其所以然，才能在以后有可能取消过渡性的行业会计制度后，依照已颁布的《企业会

计准则》和即将陆续颁布的各项具体准则进行会计处理时作好思想上和技术上的充分准备，才不会措手不及而能应付自如。

(二) 仔细阅读教材，做到细嚼慢咽。由于书中涉及的内容较多，前后又连贯呼应，自学者除了仔细阅读、反复领会本教材外，有条件的话，不妨多阅读一些关于金融、财务方面的书籍，关心经常颁布的会计法规，以深化对教材内容的理解。我们都知道，《企业会计准则》颁布后，会计准则是指导一切会计工作的规范。不论采用哪一种会计处理方法，灵活性必须受会计准则和有关会计法规的约束。会计人员的职业道德要求我们必须严格遵守会计准则，以会计准则衡量会计人员是否守法尽职。只有在符合和遵循会计准则的前提下，才能凭自己学到的业务知识灵活自如地运用和选择一种自己认为最合适的方法。违反这个前提将导致极大的错误。所以要求自考者对看了一遍还不可能马上弄懂的教材内容，要反复看几遍，要反复推敲，直到弄懂弄通为止。尤其是书中的一些难点，要多记、多啃，才能领会，切忌囫圇吞枣、一知半解、似懂非懂而蹉跎岁月、贻误自学。

(三) 认真对待和重视教材中每章的思考复习题。本教材中每章各题安排都经仔细策划，覆盖的领域不同，只有认真完成逐道复习题，才能理解这一章中主要的覆盖内容。切忌贪图省力、省时、取巧挑做，以致忽略了复习和理解其他部分。习题中难免有虚幌或转弯抹角的命题方法，为的是锻炼自学者的思维能力，要求自学者自己在认真完成习题后再核对题末提示的答案关键数字，不要知难而退，也不要硬凑硬套答案，这只会削弱您的思考能力，自欺欺人，无助于对课程内容的深刻理解。非至万不得已时，不先查看本书第二部分《内容辅导》中列示的思考复习题参考答案。看了参考答案后，还要琢磨和理解其所以然，以与自己的答案比较，从中找出差异原因，以进一步加深理解。

第二部分 内容辅导

第一章 会计概念与会计准则

一、章节结构分析和重点

要求领会会计的特征、会计与社会环境的相互影响，了解财务会计与管理会计的主要区别，理解和掌握财务会计的概念体系，建立会计准则的必要性和我国的会计准则的内容。

第一节会计的特征，主要论述会计是通过一定的程序和方法，将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。会计是企业经营管理的基本组成部分，是一项服务性的活动，或是一门论述性、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。

第二节会计与社会环境的相互影响，阐述了会计的建立和发展离不开一定的社会环境。会计的一系列的理论、制度、准则和方法必然应该与当时所处的社会环境相适应。现代会计是综合环境影响的产物。重点是环境如何影响会计。

第三节财务会计与管理会计的基本区别，主要论述了会计收集的资料通过不同的处理方法后形成会计上的两个重要分支：为企业外部有利害关系的集团和个人提供对外报告的为财务会计；

为企业各级内部管理人员提供短期或长期经营决策所需信息的各种对内报告的为管理会计。

第四节财务会计的概念体系，分别叙述了企业编制财务报告的目的、会计信息的质量特征以及构成财务报表的各种会计要素。本节重点是会计的质量特征和会计要素。

第五节会计准则，概述了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，是人们在会计实践中积累认识、总结经验后上升为理论的高度概括，进而再指导实践，使会计理论体系更趋完善。继而论述了我国制订会计准则的必要性、过程、特点和内容。会计准则可分为普遍性原则、广泛操作原则和明细操作原则三个层次，也可分成基本准则和应用准则两类。

二、重点难点释疑

本章要求领会和掌握的各点是：

(一) 会计是向企业的各个关系方面交流并提供一个经济实体所计量和确定的为管理服务的经济信息。向会计信息的外部使用者提供的财务报表，由于他们面广人多，各方面对决策所需信息的侧重点又不相同，很难满足他们的不同要求，也不可能提供符合大家不同需要的报表，而只能是在传统会计的基础上，按照会计的基本概念编制的符合公认的会计准则的通用财务报表。

(二) 影响一门学科形成、发展和完善的各种限制因素都称为社会环境。会计实践从无到有、从简单到复杂、从低级到高级的发展，都与一定时期的社会环境有着密切的关系。随着社会环境的不断变化，会计理应作出相应的变化。

(三) 财务会计提供对外的信息，管理会计提供对内的信息。

财务会计和管理会计这两个会计上的重要分支在实务上是互相渗透、互相利用和密切联系的。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、在信息的反映方面和在报告的格式方面存在着较明显的基本区别。

(四) 编制财务报告的目的，主要是为了提供那些能为报表使用人制订各项经济政策和管理上有用的信息，因此除了供政府有关部门宏观经济调控和加强企业内部管理的需要外，相当重要的一部分信息是为企业投资人、债权人提供合理投资、信贷决策的有用信息。会计信息的质量特征是构成有用信息的各种因素。决定选择会计方法时的取舍标准是哪一种对制订决策的信息使用者更为有用和取得信息所花的代价最少。提高信息的可理解性能扩大信息使用者的范围，提高信息的使用效益。会计信息的主要特有质量是决策有用性。决策有用性体现在信息的相关性和可靠性两个方面。相关的信息必须具有及时性、预测价值和反馈价值。可靠的信息必须具有真实性、中立性和可核实性。会计信息的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。

(五) 会计要素是组成企业财务报表的基本要素。组成资产负债表的会计要素是资产、负债和所有者权益。组成利润表的会计要素是收入、费用和利润。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源；负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务；所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权；收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入；费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费；利润是企业一定期间的经营成果，是收入超过费用和成本的金额。