



中央财经大学重点系列教材

新编  
会计学

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI  
XUEXI ZHINAN

管理类

GUANLILEI

王君彩 主编

经济科学出版社

经济科学出版社



中央财经大学重点系列教材

# 中级财务会计 学习指南

王君彩 主 编  
祁怀锦 副主编  
王瑞华

10351/02

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 74479

分类号 F234.1 X.41

经济科学出版社

174479

责任编辑：王 丹

责任校对：孙 昉

版式设计：周国强

技术编辑：刘 军

## 中级财务会计学习指南

王君彩 主编

祁怀锦 王瑞华 副主编

\*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京地质印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

\*

850×1168 毫米 32 开 8 印张 200000 字

1999 年 5 月第一版 1999 年 5 月第一次印刷

印数：00001-12000 册

ISBN 7-5058-1746-9/G · 365 定价：14.00 元

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级财务会计学习指南/王君彩主编. —北京: 经济科学出版社, 1999. 5

(中央财经大学重点系列教材)

ISBN 7-5058-1746-9

I. 中… II. 王… III. 财务会计-高等学校-学习参考资料 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 10954 号

# 序

为全面贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》，适应我国社会主义市场经济发展的需要，根据国家教委《“九五”期间普通高等学校教材建设与改革的意见》的精神，我校组织了本校有优势和特色的学科（专业）教材的规划工作，并决定编写、出版《中央财经大学重点系列教材》。

中央财经大学是我国财政部直属的一所面向全国的和以经济学和管理学学科为主的大学，拥有一批在财政税收、金融保险、会计学、经济管理、经济信息、法律等学科享有盛誉的专家、学者。编写、出版《中央财经大学重点系列教材》是我校面向 21 世纪，顺应学科重大调整和素质型人才培养目标而采取的重要教育改革措施之一。编者有较丰富的教学经验和较高的学术造诣，力求使教材能够反映该学科的基本理论体系，反映当代国内外经济科学发展水平，紧密结合改革实践，处于学科学术前沿，富有创新精神。该重点系列教材分为经济、管理、综合三大类，将在几年内陆续出版。

《中央财经大学重点系列教材》主要供我校各相关专业使用，也欢迎兄弟院校和社会各界选用。

《中级财务会计学习指南》作为管理类教材之一，已经校教材编审委员会审定，书中如有不妥，请读者指正。

中央财经大学教材编审委员会

1998 年 2 月

# 前 言

本书是为了与1999年3月由经济科学出版社出版的中央财经大学重点教材之一《中级财务会计》配套而编写的。编写的目的是，帮助学习者很好地熟悉财务会计的内容，理解和掌握所学重点，并通过做练习增强对会计实务的操作能力。本书内容较多，应根据各教学层次要求选择使用。本书除适用于财经类本科、专科学员使用外，也可用于财经干部自学以及作为会计职称考试辅导参考资料，还可作为教师备课和命题的参考书。

本书内容有：学习目的与要求；学习大纲，包括主要名词解释、重点内容；复习思考题；练习题，包括选择题、判断题、作业题；最后附有各章练习题的参考答案。

本书由王君彩主编，祁怀锦、王瑞华副主编。参加编写的有：（按章顺序排列）祁怀锦、王君彩、王卫平、司福春、肖彦梅、刘彩霞、杨金观、孙丽虹、王瑞华。王君彩总纂。

编写当中难免有错漏、不足之处，恳请大家批评指正。

编 者

1999年5月

# 目 录

## 第一篇 会计基本理论

第一章 总论 .....	(1)
一、学习目的与要求 .....	(1)
二、学习大纲 .....	(1)
三、复习思考题 .....	(2)
四、练习题 .....	(2)
第二章 财务会计概论 .....	(4)
一、学习目的与要求 .....	(4)
二、学习大纲 .....	(4)
三、复习思考题 .....	(8)
四、练习题 .....	(8)

## 第二篇 资 产

第三章 货币资金 .....	(11)
一、学习目的与要求 .....	(11)
二、学习大纲 .....	(11)
三、复习思考题 .....	(14)
四、练习题 .....	(15)
第四章 应收款项 .....	(20)
一、学习目的与要求 .....	(20)

二、学习大纲·····	(20)
三、复习思考题·····	(22)
四、练习题·····	(22)
第五章 存货·····	(28)
一、学习目的与要求·····	(28)
二、学习大纲·····	(28)
三、复习思考题·····	(36)
四、练习题·····	(37)
第六章 投资·····	(50)
一、学习目的与要求·····	(50)
二、学习大纲·····	(50)
三、复习思考题·····	(59)
四、练习题·····	(60)
第七章 固定资产·····	(66)
一、学习目的与要求·····	(66)
二、学习大纲·····	(66)
三、复习思考题·····	(71)
四、练习题·····	(72)
第八章 无形资产、递延资产和其他资产·····	(77)
一、学习目的与要求·····	(77)
二、学习大纲·····	(77)
三、复习思考题·····	(80)
四、练习题·····	(80)

## 第三篇 负 债

第九章 流动负债和或有负债·····	(87)
一、学习目的与要求·····	(87)
二、学习大纲·····	(87)
三、复习思考题·····	(89)
四、练习题·····	(89)



第十章 长期负债 .....	(97)
一、学习目的与要求 .....	(97)
二、学习大纲 .....	(97)
三、复习思考题 .....	(99)
四、练习题 .....	(99)

## 第四篇 收入、费用和利润

第十一章 收入 .....	(105)
一、学习目的与要求 .....	(105)
二、学习大纲 .....	(105)
三、复习思考题 .....	(110)
四、练习题 .....	(110)
第十二章 费用 .....	(114)
一、学习目的与要求 .....	(114)
二、学习大纲 .....	(114)
三、复习思考题 .....	(116)
四、练习题 .....	(116)
第十三章 利润 .....	(121)
一、学习目的与要求 .....	(121)
二、学习大纲 .....	(121)
三、复习思考题 .....	(124)
四、练习题 .....	(125)

## 第五篇 所有者权益

第十四章 资本 .....	(129)
一、学习目的与要求 .....	(129)
二、学习大纲 .....	(129)
三、复习思考题 .....	(131)
四、练习题 .....	(132)

第十五章 资本公积与留存收益 .....	(137)
一、学习目的与要求 .....	(137)
二、学习大纲 .....	(137)
三、复习思考题 .....	(138)
四、练习题 .....	(138)

## 第六篇 财务报告

第十六章 财务报告概述 .....	(145)
一、学习目的与要求 .....	(145)
二、学习大纲 .....	(145)
三、复习思考题 .....	(147)
四、练习题 .....	(148)
第十七章 会计报表(上) .....	(154)
一、学习目的与要求 .....	(154)
二、学习大纲 .....	(154)
三、复习思考题 .....	(155)
四、练习题 .....	(155)
第十八章 会计报表(下) .....	(160)
一、学习目的与要求 .....	(160)
二、学习大纲 .....	(160)
三、复习思考题 .....	(161)
四、练习题 .....	(162)
第十九章 会计变更与误差更正 .....	(168)
一、学习目的与要求 .....	(168)
二、学习大纲 .....	(168)
三、复习思考题 .....	(171)
四、练习题 .....	(172)
第二十章 会计报表分析 .....	(176)
一、学习目的与要求 .....	(176)
二、学习大纲 .....	(176)

三、复习思考题 .....	(178)
四、练习题 .....	(178)
<b>练习题参考答案.....</b>	<b>(181)</b>

# 第一篇

# 会计基本理论

## 第一章 总 论

### 一、学习目的与要求

学习目的：通过本章的学习，应当掌握会计的基本理论与概念，为进一步学习打下基础。

学习要求：了解会计环境的影响因素，掌握社会经济环境对会计的影响以及会计对社会经济环境的反作用；了解会计目标所涉及的会计理论问题，掌握我国会计的主要目标；理解会计分类；了解会计规范的类别，掌握我国的会计规范体系以及我国会计规范体系中各个层次之间的相互关系。

### 二、学习大纲

#### （一）主要名词

1. 财务会计：是向企业外部与企业有经济利害的各类关系人提供各种定期的财务报告的一种会计。

2. 管理会计：又称内部会计或对内报告会计，是为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的信息，是为强化企业内部管理，提高经济效益服务的一种会计。

3. 会计目标：是开展会计工作所要达到的目的。它包括会计信息的用途、提供会计信息的对象和什么是有用的会计信息三部分內容。

4. 会计准则：是为规范各企业的会计核算行为而对各项经济业务进行会计处理的原则、程序和方法所作出的规定。

5. 会计制度：是以《会计法》及与会计相关的其他经济法规和会计准则为依据，结合本企业的具体情况，对本企业的会计处理的程序和方法所作出的规定。

## **(二) 重点内容**

1. 社会经济环境对会计的影响。
2. 会计对社会经济环境的影响。
3. 我国的会计目标。
4. 会计的分类。
5. 会计的规范体系。

## **三、复习思考题**

1. 社会经济环境与会计有何关系？
2. 在我国，会计目标主要有哪几方面的内容？
3. 财务会计和管理会计有何区别和联系？

## **四、练习题**

### **(一) 选择题**

1. 会计信息主要用于（ ）。

- A. 经济分析
  - B. 经济决策
  - C. 经济管理
  - D. 经济预测
2. 会计信息的使用者包括 ( )。
- A. 证券分析师
  - B. 政府机构
  - C. 股东和债权人
  - D. 社会公众
3. 会计信息的质量要求是 ( )。
- A. 及时性
  - B. 可靠性
  - C. 充分性
  - D. 相关性
4. 我国的会计规范包括 ( )。
- A. 会计准则
  - B. 会计法和其他相关经济法规
  - C. 会计政策
  - D. 会计制度

## (二) 判断题

1. 会计按照应用的范围不同可分为财务会计和管理会计。( )
2. 会计按照信息使用者的不同可分为工业会计、农业会计、商业会计等多种。( )
3. 财务会计和管理会计都要受会计准则和会计原则的约束。( )
4. 企业所有权和经营权的分离也导致了会计信息的提供者和使用者的分离。( )
5. 我国的会计准则体系包括会计基本准则和其他会计准则。( )

## 第二章 财务会计概论

### 一、学习目的与要求

学习本章，主要目的是为以后各章的学习打下基础。通过学习应该明确财务会计的基本概念和主要特征，理解财务会计的基本假设与一般原则，重点掌握权责发生制与收付实现制、配比原则、划分收益性支出与资本性支出、谨慎等原则，掌握资产、负债、所有者权益、收益、费用、利润会计要素的涵义以及会计等式的原理，理解财务会计的确认与计量的基本理论。

### 二、学习大纲

#### (一) 主要名词

1. 财务会计：对财务会计的意义（概念）众说不一，本教材是这样表述的：以会计法为准绳，以企业会计准则和会计制度为规范，按照规定的会计程序，通过确认、计量、记录和报告等手段进行加工整理，将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策和合乎其他目标的财务信息，借助于财务报表提供给企业和企业外部关系人的一种专业会计。

2. 会计主体：指会计工作为其服务的特定单位或组织。

3. 会计分期：指在持续经营的基础上，人为地规定会计信息的提供期限，即把企业连续不断的经营活动划分为较短的经营期

间，作为会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏，确定该会计期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算账目和编制财务报告。

4. 可比性原则：指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

5. 一贯性原则：指一个企业所使用的会计程序和核算方法，应当前后各期一致。在一般情况下，一经选用某一种方法，就不得随意变更，如有必要变动，应按规定进行披露或调整。

6. 重要性原则：指企业在全面核算经营的情况下，对于在会计核算过程中的经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的核算方式，并在会计报表中重点说明或简化归并。

7. 权责发生制：又称“应收应付制”。它是以收入和费用是否已经发生为标准，按照归属期来确定本期的收入和费用的原则。

8. 收付实现制：又称“现收现付制”。它是以收入和费用是否已经收付为标准，按照收付期来确定本期收入和费用的原则。

9. 配比原则：指将某个会计期间的收入与其相应成本和费用相互配合，借以计算出该期的经营成果。

10. 谨慎性原则：也称稳健性原则，是指对可能发生的费用或损失，应当合理预计，并予以入账的原则。

11. 资产：是企业拥有或者控制的能以货币计量的，能够给企业带来经济效益的经济资源。

12. 负债：是企业所承担的能以货币计量、将以资产或执行劳务偿付的债务。

13. 所有者权益：是企业投资人（股东、所有者）对企业净资产的要求权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的余额。

14. 收入：企业会计基本准则中的收入，是指企业因销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。企业会计具体准则中的收入，是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产



等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

15. 费用：是企业在生产经营过程中所发生的各项耗费。包括计入生产经营成本的费用和计入当期损益的费用。

16. 利润：是企业在一定时期内生产经营的财务成果。

17. 财务会计的确认：是财务会计数据进入会计系统进行记录和报告的程序。也就是将某一项目，作为一项资产、负债、所有者权益、营业收入、费用或其他要素正式地列入财务报表的过程。

18. 财务会计的计量：是指为了在财务报表中确认和计列有关会计要素而确定其货币金额的过程。

## （二）重点内容

1. 财务会计的概念与特征。财务会计是现代会计的一个分支，它同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务报表，因此，财务会计又称为“对外报告会计”。

财务会计的主要特征有：

（1）财务会计的空间范围是某一个特定企业，它所提供的会计信息，属于个别企业。

（2）财务会计是以反映已经发生的经济业务为重点，并且整个处理程序必须遵循公认会计原则或企业会计准则的规范要求。

（3）财务会计也是一个经济信息系统。

2. 财务会计的基本假设与原则。

（1）财务会计的基本假设。财务会计的基本假设，亦称会计核算的基本前提，是一项不需要证明而可以接受的前提。会计人员只有明确会计核算前提，才能运用科学的方法对企业的经营活动进行正确的记录和反映，以把握经营活动的真实情况，并对其进行管理和控制。按照《企业会计准则》的规定，我国会计核算的基本前提有：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。