

全国高等教育自学考试

万寿义 傅 荣 编著

财务会计学

学习指导与题解

CAIWUKUAIJIXUEXUEXIZHIDAOYUTJIE

东北财经大学出版社

10.28

全国高等教育自学考试

财务会计学学习指导与题解

万寿义 傅 荣 编著



C10339/15

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

450203

分类号

F230/245

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

财务会计学学习指导与题解

万寿义 傅 荣 编著

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

庄河市印刷总厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:14 3/4 字数:319 000

1995 年 12 月第 1 版

1995 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑:田世忠 丛树林 责任校对:禾 川

印数:1—10 000

ISBN 7-81044-097-7/F·839

定价:15.00 元

前 言

为了满足参加全国高等教育自学考试学员掌握《财务会计学》课程的内容需要，我们编写了这本《财务会计学学习指导与题解》一书。本书是根据全国高等教育自学考试统编教材《财务会计学》的内容编写的，使学员在学习教材的基础上，能掌握教材的重点，并通过练习，巩固已学过的知识。本书每章均包括学习主要内容、自测试题两部分内容，其中自测试题部分还包括单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、业务题、计算题等，并在书后附有参考答案。为了使学员在学习结束时对全书的内容和掌握情况进行测试，在本书的最后，还附有两套模拟试题及参考答案，供学员参考。本书的特点是针对性强，特别适应考生自学，并通过作练习题，提高应试能力和水平，并检验自己对《财务会计学》课程的掌握程度。

本书的第一章至第九章由万寿义同志编写，第十章至第十五章由傅英同志编写。

由于编者水平有限，本书存在问题在所难免，请读者批评指正。

编 者

1995年12月18日

目 录

第一部分 各章主要内容及自测试题

第一章 会计概念与会计准则	(1)
一、本章主要内容	(1)
二、本章自测试题	(4)
第二章 会计循环与利用工作底稿的会计技术方法	(7)
一、本章主要内容	(7)
二、本章自测试题	(11)
第三章 货币资金	(17)
一、本章主要内容	(17)
二、本章自测试题	(21)
第四章 应收帐款和应收票据	(27)
一、本章主要内容	(27)
二、本章自测试题	(34)
第五章 存货	(40)
一、本章主要内容	(40)
二、本章自测试题	(50)
第六章 投资业务	(62)
一、本章主要内容	(62)
二、本章自测试题	(72)
第七章 固定资产、无形资产和递延资产	(84)

一、本章主要内容	(84)
二、本章自测试题	(94)
第八章 流动负债	(108)
一、本章主要内容	(108)
二、本章自测试题	(116)
第九章 长期负债	(125)
一、本章主要内容	(125)
二、本章自测试题	(130)
第十章 所有者权益	(141)
一、本章主要内容	(141)
二、本章自测试题	(147)
第十一章 收入、费用和利润	(161)
一、本章主要内容	(161)
二、本章自测试题	(168)
第十二章 财务报告	(183)
一、本章主要内容	(183)
二、本章自测试题	(189)
第十三章 财务报表分析	(205)
一、本章主要内容	(205)
二、本章自测试题	(210)
第十四章 外币业务	(221)
一、本章主要内容	(221)
二、本章自测试题	(228)
第十五章 外币财务报表的换算和合并	(239)
一、本章主要内容	(239)
二、本章自测试题	(243)

第二部分 自测试题参考答案

第一章	会计概念与会计准则	(252)
第二章	会计循环与利用工作底稿的会计技术方法	(256)
第三章	货币资金	(265)
第四章	应收帐款和应收票据	(272)
第五章	存货	(283)
第六章	投资业务	(299)
第七章	固定资产、无形资产和递延资产	(316)
第八章	流动负债	(337)
第九章	长期负债	(351)
第十章	所有者权益	(373)
第十一章	收入、费用和利润	(388)
第十二章	财务报告	(397)
第十三章	财务报表分析	(406)
第十四章	外币业务	(413)
第十五章	外币财务报表的换算和合并	(426)

第三部分 财务会计学模拟考试题

财务会计学模拟考试题（第一套）	(431)
财务会计学模拟考试题（第二套）	(440)
财务会计学模拟考试题参考答案（第一套）	(449)
财务会计学模拟考试题参考答案（第二套）	(456)

第一部分 各章主要内容及自测试题

第一章 会计概念与会计准则

一、本章主要内容

(一) 会计的特征

1. 会计是企业经营管理的基本组成部分, 主要提供各方面决策所需要的信息。它是一项服务性的活动, 既是一门记述性和分析性的学科, 也是一种信息系统。确切地说它是三者兼而有之的一门学科。

会计的特征可概括为向企业的各有关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。

2. 会计学的两个重要的分支是管理会计和财务会计。管理会计与财务会计的主要区别在于财务会计是向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告的对外报告会计; 而管理会计则主要是向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策信息的对内报告会计。

(二) 会计与社会环境的相互影响

1. 会计的建立和发展离不开一定的社会环境, 会计一系列的理论、制度、准则和方法必然与当时所处的社会环境相适应。随着社会环境的不断变化, 会计理应作出相应的变化。

2. 环境对会计有影响, 会计对环境也有一定的影响。应

结合教材中的内容掌握它们之间的相互关系。

(三) 财务会计与管理会计的基本区别

财务会计与管理会计的基本区别主要表现在如下三个方面，即在资料的收集和管理方法、在信息的反映方面以及在报告的格式方面等。

(四) 财务会计的概念体系

财务会计的概念体系第一级是企业编制财务报告的目的；第二级是会计信息的质量特征和构成财务报表的各种会计要素；第三级是确认和计量各种会计要素的概念，包括会计假设（前提条件）和会计准则（约束条件）等。

1. 企业编制财务报告的目的

企业编制财务报告的主要目的是为了提供那些能为报表使用人制订各项经济决策和管理上的有用信息。它一般只能用货币单位定量地反映已经发生的经济业务和事项的财务成果。

2. 会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是指向外部使用者提供的财务报表必须具备有用的决策信息和有助于管理的特征。会计信息的主要特有质量是决策的有用性；次要质量是可比性和一贯性。

3. 构成财务报表的各种会计要素

构成资产负债表的会计要素有三个，即资产、负债和所有者权益；构成利润表的会计要素也有三个，它们是收入、费用和利润。所以构成财务报告的各种会计要素共有六个。

(五) 会计准则

会计准则是恰当进行会计工作的行为规范。制定会计准则是十分必要的。会计准则规定了会计工作的质量要求和计

量规则，规定了各类经济业务的具体会计程序和方法。会计准则是会计处理的规矩和准绳，会计准则可分为三个不同的层次，即普遍性原则、广泛操作原则和明细操作原则。其中广泛操作原则是广泛适用的会计要素的确认、计量和报告原则，明细操作原则是处理具体业务时应遵循的原则。普遍性原则可称为基本原则，而广泛操作原则和明细操作原则则是具体操作原则。

应结合教材中的内容，掌握我国制定会计准则的必要性。

我国的会计准则中的基本准则包括会计的基本前提、会计的一般原则和会计要素三部分内容。

1. 会计的基本前提

会计的基本前提也称为会计假设，它包括独立实体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设等四个方面。

2. 会计的一般原则

会计的一般原则也称为会计基本准则，它包括十二项，其中有客观性原则、相关性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、实际成本原则、收益性支出和资本性支出划分原则和重要性原则等。

3. 会计要素

会计要素是组成企业财务报表的基本要素，它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。其中资产、负债和所有者权益三个会计要素组成了资产负债表，这三个会计要素也称为静态会计要素；收入、费用和利润组成了利润表，这三个会计要素也称为动态会计要素。应根据教材中的介绍，掌握这六个会计要素的概念及其特点。

二、本章自测试题

(一) 单项选择题

1. 营业收入的确认原则，属于会计原则中的（ ）。
A、广泛操作原则 B、普遍性原则
C、具体性原则 D、明细操作原则
2. 下列组成损益表的会计要素是（ ）。
A、资产 B、负债
C、所有者权益 D、收入
3. 企业拥有或者控制的，能以货币计量的经济资源，称为（ ）。
A、资产 B、负债
C、所有者权益 D、收入

(二) 多项选择题

1. 会计学的两个重要分支是（ ）。
A、管理会计 B、基本会计
C、工业会计 D、财务会计
E、农业会计
2. 财务会计与管理会计的主要区别是（ ）。
A、在资料的收集和管理方面
B、在从事的会计人员方面
C、在信息的反映方面
D、在报告的格式方面
E、在使用的计量单位方面
3. 财务会计强调会计记录的（ ）。
A、连续性 B、系统性
C、货币性 D、全面性

E、有用性

4. 财务会计的概念体系包括 ()。

A、编制财务报告的目的

B、会计信息的质量特征

C、构成财务报表的各种会计要素

D、会计的记帐方法

E、会计的记帐符号

5. 构成资产负债表的会计要素是 ()。

A、资产

B、利润

C、负债

D、费用

E、所有者权益

6. 构成利润表的会计要素是 ()。

A、资产

B、利润

C、负债

D、收入

E、费用

7. 根据美国会计原则委员会的意见,所有的会计原则可分成三个不同的层次,即 ()。

A、普遍性原则

B、特殊性原则

C、广泛操作原则

D、明细操作原则

E、具体操作原则

8. 我国《企业会计准则》中的基本准则包括 ()。

A、会计的基本前提

B、会计的具体前提

C、会计的一般原则

D、会计的具体原则

E、会计要素

9. 会计的基本前提即会计假设包括如下几个方面

()。

- A、独立实体假设
- B、持续经营假设
- C、会计分期假设
- D、货币计量假设
- E、权责发生制假设

10. 下列属于会计的一般原则的项目是 ()。

- A、客观性原则
- B、配比原则
- C、谨慎原则
- D、实际成本原则
- E、重要性原则

11. 根据会计一般原则中的谨慎原则，在有若干种可供选择的计价方法时，为了谨慎和稳健起见 ()。

- A、资产计价时从低
- B、负债计价时从低
- C、负债计价时从高
- D、费用确认时从多
- E、收入确认时从少

(三) 判断题

1. 财务会计主要是向企业外部、内部提供对外、对内的会计报告。()

2. 营业收入的确认原则属于普遍性原则。()

3. 产品成本的确定原则是从属于营业收入确认原则下的明细操作原则。()

4. 如何使用直线法计算折旧，在会计原则中属于广泛操作性原则。()

(四) 填空题

1. 会计是企业经营管理的基本组成部分，主要提供各方面决策所需的_____。

2. 会计信息的主要质量是_____。

3. 会计信息的次要质量是_____和_____。

4. 一般将构成反映会计期末财务状况的一张具有静态意义的资产负债表的三个会计要素说成是_____。

5. 一般将构成反映会计期间利润情况的一张具有动态意义的损益表的三个会计要素说成是_____。

6. 会计准则是会计处理的_____和_____。

7. 会计的建立和发展, 离不开一定的_____。

8. 企业在一定期间的经营成果称为_____。

9. 企业投资人对企业净资产的所有权称为_____。

(五) 问答题

1. 会计的特征是什么?

2. 试述会计与社会环境的关系?

3. 什么是会计信息的质量特征?

4. 试述现行会计准则的特点和内容是什么?

5. 会计的基本前提包括哪些内容?

6. 会计的一般原则包括哪些内容?

7. 什么是会计要素? 它包括哪些内容?

8. 我国为什么要制定会计准则?

第二章 会计循环与利用工作底稿 的会计技术方法

一、本章主要内容

(一) 会计循环

1. 编制记帐凭证和会计分录

会计循环是指一切交易和经济业务从发生时起到编制出财务报表为止的一系列会计处理程序, 它是一个完整的会计

程序的依次继起，在每个会计期中周而复始，循环不已。会计循环的程序包括（1）编制记帐凭证和会计分录；（2）过帐和分类帐；（3）编制试算表；（4）编制和登记调整分录；（5）编制会计报表；（6）编制和登记结转分录。

企业在记帐时，首先应编制记帐凭证，记帐凭证上应记录经济业务的内容、应借应贷会计科目的名称及其金额。一般情况下，是在记帐凭证上编制会计分录，即确定每笔经济业务应借应贷会计科目的名称及其金额。会计分录有简单会计分录和复合会计分录。

企业可根据经营业务的繁简程度设置特种日记帐登记有关的经济业务。特种日记帐有现金日记帐、银行存款日记帐、进货日记帐和销货日记帐等。对于现金和银行存款业务较多的企业，还可分别设置“现金收入日记帐”、“现金支出日记帐”、“银行存款收入日记帐”和“银行存款支出日记帐”等。

2. 过帐和分类帐

把日记帐中的每一笔借方和贷方的金额，按同一借贷方向及同样的金额记入到分类帐的有关帐户中的过程，称为过帐。分类帐户有虚帐户和实帐户之分。反映在损益表上的收入和费用帐户，由于其期末应将其余额转至“本年利润”科目中，这些收入和费用帐户无余额，所以称为虚帐户；反映在资产负债表上的资产、负债和所有者权益等帐户，由于其余额要转入下一会计期，因而称为实帐户。分类帐可有丁字式和差额式两种。在分类帐下，若有需要，还可设置列明详细内容明细分类帐。

3. 试算表

为了检查过帐程序的正确性，过帐后总分类帐各科目的

余额可通过编制试算表的方式进行检查。该表可按各科目的本期借贷方发生额分别列表加计总额看其是否平衡，也可按各科目的借贷方的期末余额分别加计总数看其是否平衡。若平衡了，则可以一般地说明过帐没有错误。

4. 帐项调整

根据权责发生制的要求，应在会计期末，将影响两个或两个以上会计期的经济业务进行调整，以确定本期的营业收入和费用。帐项调整的类别主要有记录费用分摊的调整记录、应计费用的调整、记录应计收入的调整、记录损失准备的调整等，以使应计入本期的收入及费用列入本期，不是本期的收入及支出转入下期。这样，可以根据权责发生制的要求，正确地确定本期的损益。

5. 编制财务报表

财务报表是根据调整后的各科目余额分别编制利润表、利润分配表和资产负债表。

6. 结帐

这里所说的结帐是指将本期的有关的收入、费用帐户的余额转入“本年利润”帐户中，从而计算出本期的经营成果。结帐虚帐户时要编制结帐分录，并据以过帐。

7. 转回分录

在年度开始前，为了简化日常经济业务的记录，可先编制转回分录，如在帐项调整时，将未到期的应收票据至年末的应收利息调入到当年的收入中。若到了年末对该笔业务不进行处理，则第二年收到利息收入时，还要查找上年的记录，以计算从年初起至到期日的利息，这很麻烦。为了简化会计工作，可将上年编制的一些调整分录编制转回的分录。转回

分录是原调整分录同样的科目和金额，按借贷方相反的方向编制。这样，待第二年业务发生时，就可以按正常编制会计分录，不必查找上年的记录了。

（二）工作底稿法

编制工作底稿是为了编表方便而作的草稿，应根据教材中所述的步骤及所举的实例，掌握利用工作底稿编制财务报表的步骤和方法。在编制工作底稿时，可根据底稿上利润表各科目的数字作如下的会计分录：

借：商品销售收入

 本年净利润（亏损时）

 贷：商品销售成本

 销售折让与折扣

 经营费用

 管理费用

 财务费用

 所得税费用

 本年净利润（盈利时）

在上述分录中，本年净利润是收入与成本费用科目的差额，若是盈利，则应将差额转入“本年净利润”科目的贷方；若是亏损，则应转入“本年净利润”科目的借方。同时还应将“本年净利润”科目的数字转入“利润分配”科目中。若是盈利，则应作如下的会计分录：

借：本年净利润

 贷：利润分配——未分配利润

若是亏损，则应作上述相反的会计分录。