

中国人民大学会计系列教材辅导

《财务会计学》 复习提要与练习题

戴德明 赵西博 牟乃密 编 著

中国人民大学出版社

中国人民大学会计系列教材辅导

《财务会计学》

复习提要与练习题

戴德明 赵西博 牟乃密 编著

中国人民大学出版社

(京) 新登字 156 号

中国人民大学会计系列教材辅导
《财务会计学》复习提要与练习题
戴德明 赵西博 牟乃密 编著

出版者：中国人民大学出版社
发行者：中国人民大学出版社
(北京海淀路 39 号 邮码 100872)
印刷者：中国人民大学出版社印刷厂
经销者：新华书店总店北京发行所
开 本：850×1168 毫米 32 开
字 数：339 000
印 张：13.75
版 次：1994 年 3 月第 1 版
印 次：1994 年 3 月第 1 次印刷
册 数：1—15 000
书 号：ISBN7-300-01896-3/F·544
定 价：9.80 元

前 言

中国人民大学会计系列教材之一的《财务会计学》，已经于1993年9月由中国人民大学出版社出版发行。为了帮助广大读者理解与掌握教材的内容，我们编写了这本配套学习指导书。本书是参加高等教育自学考试的考生学习《财务会计学》的重要指导书，也是各财经类专业的学员和财会、财经干部学习财务会计学的有益参考书，还可作为教师备课和命题的参考书。

本书的主要特点是：（1）主要作者是《财务会计学》教材的主编或作者，有利于保证本书与教材的协调一致。（2）本书章次与教材一致，每章都包括学习目的和要求、学习重点、基本名词概念、练习题和练习题参考答案几个部分。练习题的题型比较全面，包括填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、核算与计算题、问答题，所有练习题均附有参考答案，其中疑难问题有详细解题说明。（3）针对性强。对于准备参加高等教育自学考试和其他考试的读者来说，本书所列练习题，不但有助于加深理解教材的重点难点内容，而且对于适应考试具有较强的针对性和实用性。

本书由中国人民大学会计系戴德明、赵西博、牟乃密编写，具体分工：戴德明：第一、五、九、十二、十三、十四章；赵西博：第二、三、四、十一、十五章；牟乃密：第六、七、八、十章。最后由戴德明对全书进行总纂。谢德平同志参与了本书的编写组织

工作，并提供了部分初稿；蒋砚章、童晓俐同志也为本书的编写作了不少工作，在此一并表示感谢。

虽然作者已经尽了自己的努力，但书中仍难免存在错漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1993 年 12 月

目 录

第一章 总论.....	1
学习目的和要求.....	1
学习重点.....	1
基本名词概念.....	6
练习题.....	8
参考答案	13
第二章 现金	18
学习目的和要求	18
学习重点	18
基本名词概念	21
练习题	22
参考答案	33
第三章 应收及预付款项	42
学习目的和要求	42
学习重点	42
基本名词概念	50
练习题	51
参考答案	62

第四章 存货	77
学习目的和要求	77
学习重点	78
基本名词概念	91
练习题	93
参考答案	113
第五章 对外投资	137
学习目的和要求	137
学习重点	137
基本名词概念	142
练习题	143
参考答案	152
第六章 固定资产与递耗资产	163
学习目的和要求	163
学习重点	163
基本名词概念	168
练习题	171
参考答案	188
第七章 无形资产与其他资产	211
学习目的和要求	211
学习重点	211
基本名词概念	214
练习题	215
参考答案	223

第八章 流动负债·····	236
学习目的和要求·····	236
学习重点·····	236
基本名词概念·····	238
练习题·····	240
参考答案·····	247
第九章 长期负债·····	257
学习目的和要求·····	257
学习重点·····	257
基本名词概念·····	260
练习题·····	262
参考答案·····	267
第十章 所有者权益·····	275
学习目的和要求·····	275
学习重点·····	275
基本名词概念·····	280
练习题·····	280
参考答案·····	290
第十一章 收益、费用和利润·····	306
学习目的和要求·····	306
学习重点·····	306
基本名词概念·····	311
练习题·····	312
参考答案·····	318

第十二章 会计报表.....	326
学习目的和要求.....	326
学习重点.....	326
基本名词概念.....	330
练习题.....	332
参考答案.....	343
第十三章 会计报表分析.....	362
学习目的和要求.....	362
学习重点.....	362
基本名词概念.....	366
练习题.....	368
参考答案.....	378
第十四章 合并会计报表.....	393
学习目的和要求.....	393
学习重点.....	393
基本名词概念.....	396
练习题.....	397
参考答案.....	404
第十五章 外币业务.....	411
学习目的和要求.....	411
学习重点.....	411
练习题.....	416
参考答案.....	421

第一章 总 论

学习目的和要求

通过本章的学习，应掌握企业财务会计的基本理论与基本概念，为以后各章的学习打好基础。

其基本要求是：了解有关方面对企业会计信息的需求，掌握企业财务会计的特点；理解会计主体与会计期间的概念，掌握权责发生制与收付实现制的区别；了解财务会计基本要素的概念，理解会计确认、会计计量与会计记录的概念以及会计等式的原理，掌握资产、负债、所有者权益、收益、费用与利润的涵义；理解财务会计的一般原则。

学 习 重 点

一、财务会计的目的

会计目的是指在一定历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。企业会计的具体目的或直接目的主要是指提供会计信息的目的。企业会计提供信息自然是为了满足有关方面的需求。

对企业会计信息的需求，来自企业内部和外部两个方面。企业内部管理者需要利用会计信息进行经济决策。企业外部对会计

信息的需求主要来自：企业的所有者、债权人、政府管理部门、职工与工会以及企业的顾客等。总的说来，企业内部管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。企业会计的直接目的就是满足他们对会计信息的需求。

现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。与管理会计相比较，财务会计的主要特点是：（1）从直接的服务对象看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息；（2）从提供信息的时态来看，财务会计主要提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息；（3）从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况；（4）从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范的约束；（5）从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。

企业财务会计的目的决定于外界对会计信息的需要、企业会计提供信息的能力以及企业的意愿或外界的约束这三项因素。经济环境对于这三项因素均有重要影响，具体说来，经济环境影响会计信息的需求，经济环境影响会计程序与方法，经济环境影响企业提供会计信息的意愿。

二、企业会计准则

会计准则是会计人员从事会计工作（主要是从事确认、计量、记录、报告工作）必须遵循的基本原则，是会计行为的规范化要求。

（一）我国建立与实施会计准则的必要性。

由中华人民共和国财政部负责制定的《企业会计准则》从1993年7月1日起正式施行。在我国制定与实施会计准则，其必要性体现在以下几个方面：

1. 制定与实施会计准则，是加强国民经济宏观管理与调控的

需要。

2. 制定与实施会计准则，是深化企业改革的需要。

3. 制定与实施会计准则，是扩大对外开放的需要。

(二) 企业会计准则的基本内容与结构。

我国的企业会计准则分为基本准则与具体准则两个层次。基本准则主要就会计核算的基本内容作出原则性的规定。具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出具体规定。

三、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提是指组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。它主要包括以下四项：

(一) 明确会计主体。

会计主体是指会计为之服务的特定单位。明确会计主体主要包括两个方面的涵义：

1. 首先要明确会计人员的立足点，即解决为谁记帐、算帐、报帐的问题。会计人员必须明白，他所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作，而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作。

2. 明确会计主体的存在状况，即作为会计主体的企业是继续经营还是面临停业清算。会计主体的存在状况不同，所采用的会计核算基础也就不同。

(二) 划分会计期间。

对于持续经营型企业，为了定期反映其经营成果和财务状况，及时向有关各方提供信息，需要划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动，划分为较短的经营期间。我国企业会计准则规定，以日历年度作为企业的会计年度。

(三) 选择计量尺度。

1. 企业会计以货币作为统一的计量尺度。为了实现会计目

的，企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币最适合充当这种统一的计量尺度。在币值变动不大的情况下，企业会计一般不予考虑。

2. 确定记帐本位币。要实际进行会计核算，还需要具体确定记帐本位币，即按何种统一的货币反映企业的财务状况与经营成果。

（四）确定记帐基础。

记帐基础是指企业在会计核算中以何种标准来反映各个会计期间的收益与费用。现有的记帐基础有收付实现制与权责发生制两种。

1. 收付实现制。收付实现制是以现金（包括银行存款）是否收到或付出，作为确认该会计期收益与费用是否发生的标准。即对于获取收入的各项经济业务，收到现金反映收益增加，付出现金时反映费用增加。

2. 权责发生制。权责发生制是对以获利为直接目的的经济组织的各项业务，以是否已经取得收款的权利为标准来确认收益，以是否形成付款的责任为标准来确认费用。

我国企业会计准则规定，企业的会计核算应当以权责发生制为基础。

四、财务会计的基本要素

对会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目，称为财务会计的基本要素。它同时也是会计报表的基本构成要素，主要包括资产、负债、所有者权益、收益、费用与利润六项。

（一）会计要素核算应解决的主要问题。

1. 对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素。这一过程通常称为会计确认。

2. 确定企业经济活动对有关会计要素的影响程度，即对有关会计要素的数量增减变化产生多大的影响。这一过程通常称为会计计量。

3. 将企业经济活动对有关会计要素的影响性质与数量正确地记录下来。这一过程通常称为会计记录。

（二）资产。

1. 资产的特征。资产是企业由于过去的经济活动所形成的、目前拥有或控制、能以货币计量，并能为企业带来未来经济利益的经济资源。（1）资产的内涵是经济资源；（2）作为资产的经济资源应该为特定企业现在所拥有或控制；（3）作为资产的经济资源，必须具有能为特定企业带来未来经济利益的服务潜力；（4）作为资产的经济资源必须能够用货币进行可靠的计量。

2. 资产的计价。资产增加时，一律按其取得成本入帐。资产减少时，一般仍按其原始成本计价。期末结存的资产大多仍按其原始成本计价，但在某些情况下，按其重置成本或可变现净值等计价比较合适。

（三）负债。

1. 负债的特征。负债是企业承担的，由于过去的经济活动所形成的、能以货币计量的一种经济义务。负债的基本特征是：

（1）负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任。

（2）负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任。

（3）负债有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定。

2. 负债的计价。负债的计价主要有两种可供选择的标准，（1）未来应予偿付的金额（到期值）；（2）未来偿付金额的贴现价值（现值）。

（四）所有者权益。

所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权。从数量上看，企业的所有者权益只是某种数学运算的结果，即等于资产减负债。

（五）收益。

收益是指会计期间内企业经济利益的增加，其主要表现形式为：除企业所有者出资以外的资产增加或负债减少而引起所有者权益增加。

（六）费用。

费用是指会计期间内企业经济利益的减少，它表现为资产减少或负债增加，并导致所有者权益减少。费用包括营业费用与损失。

（七）利润。

利润是企业一定期间内经营活动的成果，它是收益与费用相比较、配比的结果，表现为收益与费用的差额。

（八）会计等式。

会计等式是反映各会计要素之间数量关系的等式。

1. 会计期初和期末结帐后，会计等式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

2. 会计期内，会计等式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收益} - \text{费用})$$

五、财务会计的一般原则

财务会计的一般原则主要包括：客观性原则、相关性原则、可比性原则、及时性原则、配比原则、重要性原则、谨慎性原则等。

基本名词概念

1. 会计准则：是会计人员从事会计工作（主要是从事确认、计量、记录、报告工作）必须遵循的基本原则，是会计行为的规范

化要求。

2. 会计主体：是会计为之服务的特定单位。

3. 会计期间：是为了定期反映企业的经营成果和财务状况，及时向有关各方提供信息，对于企业持续不断的生产经营活动人为地划分的经营期间。

4. 收付实现制：是一种以现金是否收到或付出为标准确认该会计期收益与费用是否发生的记帐基础。

5. 权责发生制：是一种以是否已经取得收款的权利为标准来确认收益，以是否形成付款的责任为标准来确认费用的记帐基础。

6. 财务会计的基本要素：简称会计要素，它是对会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目，也是会计报表的基本构成要素。

7. 会计确认：是对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素的过程。

8. 会计计量：是明确企业经济活动对有关会计要素的影响程度，即对有关会计要素的数量增减变化产生多大影响的过程。

9. 会计记录：是将企业经济活动对有关会计要素的影响性质与数量正确地记录下来过程。

10. 资产：是企业由于过去的经济活动所形成的、目前拥有或控制、能以货币计量，并能为企业带来未来经济利益的经济资源。

11. 负债：是企业承担的、由于过去的经济活动所形成的、能以货币计量的一种经济义务。

12. 所有者权益：是企业所有者对企业净资产的所有权。

13. 收益：指会计期间内除企业所有者出资以外的经济业务所引起的企业经济利益的增加。

14. 费用：指会计期间内除对企业所有者分配以外的经济业务所引起的企业经济利益的减少。

15. 利润：是企业在一定期间内经营活动的成果，是收益与费用相比较、配比的结果。

16. 会计等式：是反映各会计要素之间数量关系的等式。

17. 客观性原则：它要求企业的会计记录和会计报表必须真实、客观地反映企业的经济活动。

18. 相关性原则：指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息作出相关的经济决策。

19. 可比性原则：它要求对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务，应该采用一致的会计处理程序与方法；不同企业发生的相同类型的经济业务，也应尽可能采用一致的会计处理程序与方法。

20. 及时性原则：它要求对企业发生的经济业务及时地进行会计处理，并把会计资料及时地传送出去，将会计报表及时报出。

21. 配比原则：它要求企业的收益和费用应当按照它们之间的内在联系正确配比，以正确计算各个会计期间的盈亏。

22. 重要性原则：指在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。

23. 谨慎性原则：指在有不確定因素的情况下进行预计时，应保持一定程度的谨慎，以便不高估资产或收益，不低估负债或费用。

练 习 题

一、填空题

1. 财务会计的基本前提主要包括明确会计主体、划分会计期间、持续经营和货币计量。