

高等院校会计学专业规划教材

中级财务会计学习指导

主 编 李桂荣
副主编 刘海云



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press

高等院校会计学专业规划教材

中级财务会计学习指导

主 编 李桂荣
副主编 刘海云

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学习指导/李桂荣主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009
高等院校会计学专业规划教材
ISBN 978-7-81134-376-2

I. 中… II. 李… III. 财务会计 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 067792 号

© 2009 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

中级财务会计学习指导

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029
邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342
网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸: 185mm × 230mm 13.25 印张 266 千字
2009 年 5 月北京第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-376-2
印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 20.00 元

出版说明

当今世界，科学技术飞速发展，知识经济初见端倪，全球经济一体化加快，国力竞争日趋激烈。在迎接知识化、信息化、全球化的挑战的同时，中国的经济也面临着前所未有的发展机遇。高等院校教材的建设亦是如此。因此，要适应 21 世纪知识经济的发展和我国社会主义现代化建设的要求，必须加快课程体系改革和教材建设的步伐。

伴随着全球经济一体化的加快，会计国际化的趋势也越来越明显，会计理论研究和教学同样面临着前所未有的机遇和挑战。为应对这种挑战，满足加入 WTO 后我国会计与国际会计准则和国际会计惯例接轨的需要，进一步完善我国会计体系，为建设一个更加开放、高效、有利于资源流动的市场体系服务，以财政部 2006 年 2 月新颁布的《企业会计准则——基本会计准则》、“会计基础工作规范”、“企业财务报告条例”为依据，我们组织编写了“高等院校会计学专业规划教材”这套丛书。

本套丛书的编写参考了国际上通行的会计学专业核心课程的设置，涵盖了会计学专业的全部必修课程，其课程内容和教学安排力求做到既讲清理论，又注重实用，同时还可以有效指导会计实务在新准则、新政策下的实践。

本套丛书的适用面较广，既可适应高等院校会计学专业本科生教学的需要，又可供社会上的各种会计从业人员及各类企业管理人员培训使用。

努力创造精品，为读者奉献优质教材是我们出版社的核心宗旨，希望本套丛书的出版能为各类读者提供有益的帮助。由于时间和水平所限，疏漏和不足之处在所难免，希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实和完善。

对外经济贸易大学出版社

2007 年 7 月

前 言

这本《中级财务会计学习指导》是对外经济贸易大学出版社出版的《中级财务会计》的配套教材，它与《会计学基础学习指导》、《高级财务会计学习指导》一起构成了财务会计较为完整的教辅资料体系，是学习和掌握财务会计学科知识体系必备的教辅资料之一。通过本书的学习和练习，能够使学生进一步理解和掌握《中级财务会计》教材的内容和知识要点，并进一步培养学生分析和解决财务会计实践问题的能力。

全书以《中级财务会计》教材的基本章节内容为基础，每章的内容包括“本章要点”、“本章习题”和“习题参考答案”三个部分。“本章要点”扼要地总结和回顾了教材相应章节的主要内容、知识要点和难点，并对相关的理论观点进行了必要的总结和归纳，有利于学生掌握要点、拓展思路。“本章练习”部分编写了单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题和业务题等六种题型，为学生充分理解和掌握教材内容奠定了基础。“习题参考答案”有利于学生自主学习，自我考核，培养学生解决实际问题的能力。

本书由李桂荣任主编，刘海云任副主编。各章节的撰写人员分工如下：第一、四、十四、十五章由李桂荣编写；第二、三章由高景霄编写；第五、六、七、八章由刘海云编写；第九、十、十三章由张志英编写；第十一、十二章由王相君编写。全书由李桂荣、刘海云总纂定稿。

由于水平所限，书中不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正，不胜感激。

编 者

2009年5月

目 录

Contents

第一章 总论	(1)
本章要点	(1)
本章习题	(2)
第二章 货币资金	(7)
本章要点	(7)
本章习题	(9)
第三章 应收款项	(13)
本章要点	(13)
本章习题	(18)
第四章 存货	(24)
本章要点	(24)
本章习题	(27)
第五章 金融资产投资	(35)
本章要点	(35)
本章习题	(41)
第六章 长期股权投资	(48)
本章要点	(48)
本章习题	(52)
第七章 固定资产	(61)
本章要点	(61)

本章习题	(67)
第八章 无形资产	(73)
本章要点	(73)
本章习题	(77)
第九章 投资性房地产	(83)
本章要点	(83)
本章习题	(84)
第十章 非货币性资产交换	(90)
本章要点	(90)
本章习题	(92)
第十一章 流动负债	(98)
本章要点	(98)
本章习题	(102)
第十二章 非流动负债	(108)
本章要点	(108)
本章习题	(111)
第十三章 所有者权益	(117)
本章要点	(117)
本章习题	(118)
第十四章 收入、费用和利润	(123)
本章要点	(123)
本章习题	(129)
第十五章 财务会计报告	(140)
本章要点	(140)
本章习题	(143)

习题参考答案	(157)
第一章 习题参考答案	(157)
第二章 习题参考答案	(157)
第三章 习题参考答案	(159)
第四章 习题参考答案	(162)
第五章 习题参考答案	(165)
第六章 习题参考答案	(169)
第七章 习题参考答案	(171)
第八章 习题参考答案	(175)
第九章 习题参考答案	(177)
第十章 习题参考答案	(180)
第十一章 习题参考答案	(183)
第十二章 习题参考答案	(185)
第十三章 习题参考答案	(187)
第十四章 习题参考答案	(189)
第十五章 习题参考答案	(196)

第一章

总 论



一、财务会计的含义与特征

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计准则或会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向会计信息的使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又对企业有资源投入或者有着其他利害关系的外部单位和个人。因此，财务会计又称为“对外报告会计”，这是财务会计区别于其他会计的一个重要标志。

二、财务会计的目标

“受托责任观”和“决策有用观”是关于财务会计目标的两大主流观点。我国《企业会计准则——基本准则》采用了融合观点，指出：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

三、财务会计的基本前提与基础

会计核算的基本前提规定了会计核算工作赖以存在的一些必要条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。具体包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量等四项内容。

权责发生制主要从时间选择上确定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益。根据权责发生制原则进行收入与成本、费用

的核算，能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

四、会计信息质量要求

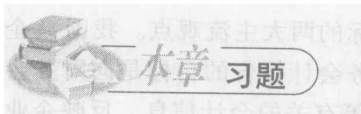
会计信息质量要求体现了市场经济对会计核算信息的质的规定性，是对会计核算的一般规律的概括和总结。我国《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量提出了下列要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

五、会计要素

会计要素是指会计对象按照交易或事项的经济特征所作的基本分类。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润构成财务会计的六大基本要素。其中，资产、负债、所有者权益三个要素是对企业财务状况的静态反映，属于静态会计要素；收入、费用、利润是对企业经营过程和经营成果的动态反映，属于动态会计要素。每一项会计要素只有在符合定义并满足规定的确认条件时，才能予以确认，反映在财务报表当中。

六、会计计量属性

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。



一、单项选择题

- 下列属于财务报告目标决策有用观的论点是（ ）。
 - 会计信息更多强调可靠性
 - 会计信息更多强调相关性
 - 会计计量采用历史成本
 - 会计计量采用重置成本
- 确定会计核算范围的基本前提是（ ）。
 - 会计主体
 - 持续经营
 - 会计分期
 - 货币计量
- 强调不同企业会计信息可比的会计信息质量要求是（ ）。

- A. 相关性 B. 可靠性 C. 可比性 D. 历史成本
4. 企业有权将所有权尚未转移但能实际控制、支配的资源确认为资产，所依据的会计信息质量要求是（ ）。
- A. 实质重于形式 B. 重要性 C. 谨慎性 D. 相关性
5. 在会计核算中，属于企业选择会计原则、会计方法的前提条件，也是企业会计原则、会计方法保持稳定前提条件的是（ ）。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
6. 下列不属于会计要素计量属性的是（ ）。
- A. 历史成本 B. 重置成本 C. 现金流量 D. 现值
7. 下列项目中，符合资产定义的是（ ）。
- A. 购入的某项专利权 B. 经营租入的设备
C. 待处理的财产损失 D. 计划购买的某项设备
8. 从核算效益看，对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略，采用完全相同的处理方法，不符合（ ）要求。
- A. 及时性 B. 谨慎性 C. 相关性 D. 重要性
9. 企业下列行为中，违背可比性要求的有（ ）。
- A. 鉴于当期现金状况不佳，将原来采用的现金股利分配政策改为分配股票股利
B. 根据国家统一的会计制度的要求，从本期开始对长期股权投资提取减值准备
C. 鉴于本期经营状况不佳，将固定资产折旧方法由年数总和法改为直线法
D. 上期提取甲股票投资减值准备 5 000 元，鉴于股市行情下跌，本期再提取 10 000 元
10. 根据《企业会计准则——基本准则》，企业对会计要素进行计量一般采用（ ）计量属性。
- A. 历史成本 B. 公允价值 C. 重置成本 D. 可变现净值
11. 企业会计核算必需符合国家统一会计准则的规定，这是为了满足（ ）要求。
- A. 可靠性 B. 可比性 C. 相关性 D. 重要性
12. 对固定资产采用加速折旧法符合（ ）要求。
- A. 可比性 B. 相关性 C. 可靠性 D. 谨慎性

二、多项选择题

1. 下列说法正确的是（ ）。
- A. 法律主体必然是会计主体

3. 企业赊销一批商品给某客户, 与该商品有关的风险与报酬已转移给了该客户。但该客户财务状况持续恶化, 企业仍需确认应收账款。()

4. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()

5. 某一会计事项否具有重要性, 在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项, 在某一企业具有重要性, 在另一企业不一定具有重要性。()

四、名词解释

1. 财务会计
2. 资产
3. 负债
4. 所有者权益
5. 收入
6. 利得
7. 费用
8. 损失
9. 实质重于形式
10. 权责发生制
11. 公允价值

五、简答题

1. 什么是财务会计? 财务会计有哪些基本特征?
2. 企业编制财务会计报告的目标是什么?
3. 企业会计核算的基本前提有哪几个? 其具体含义如何?
4. 什么是权责发生制? 企业会计核算为何采用权责发生制?
5. 企业财务报告提供的会计信息应当具备哪些质量要求? 这些质量要求的具体含义是什么?
6. 什么是资产? 资产的确认应当符合哪些条件?
7. 什么是负债? 负债的确认应当符合哪些条件?
8. 什么是所有者权益? 其来源主要包括哪几个方面?
9. 什么是收入? 什么是利得? 二者有何区别?
10. 什么是费用? 什么是损失? 二者有何区别?
11. 会计计量属性有哪些? 应用这些计量属性时应当贯彻什么原则?

第二章

货币资金



一、货币资金概述

货币资金是企业所拥有的处于货币形态的资金，属于流动资产。从其内容来看，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。货币资金作为普遍可接受的支付手段，具有高度的流动性。因此，企业应加强对货币资金的监督和控制。

二、库存现金

库存现金是指存放于企业，用于日常零星开支的现钞。现金是流动性最强的货币资产，是企业资产管理的重点。在使用现金时，必须符合国务院颁发的《现金管理暂行条例》规定的范围。开户单位日常零星开支需要的库存现金，由开户银行根据实际情况核定。企业在办理有关现金收支业务时，应当遵守有关规定。

企业应设置“库存现金”账户对库存现金的收入、支出和结存情况进行会计核算。

企业应当设置库存现金日记账，由出纳人员根据收付款凭证，逐日逐笔按顺序登记。每日终了，应当计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额与现金结余额，并将结余额与实际库存额相核对，做到账实相符。

企业每日终了结算现金收支或财产清查时发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，通过“待处理财产损溢”科目核算。

三、银行存款

银行存款是企业存入银行或金融机构的款项。银行存款的管理主要包括银行存款开

户管理及结算管理两方面。

企业应根据相关规定，在银行开立账户，办理存款、取款和转账结算等。企业在银行开设的存款账户，按用途不同，可分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

企业通过银行办理支付结算时，必须认真执行国家有关银行支付结算的各项结算纪律。结算按支付方式的不同，可分为现金结算和转账结算两种。根据中国人民银行颁布的《支付结算办法》的规定，目前企业发生的货币资金收付业务可以采用银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、银行卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证结算方式，通过银行办理转账结算。

企业应设置“银行存款”账户对各类银行存款的收入、支出和结存情况进行会计核算。

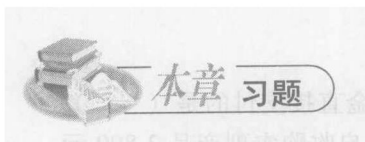
为了及时反映和监督银行存款的收支情况，企业应按开户银行和存款种类等分别设置银行存款日记账，由出纳人员根据有关收、付款凭证按业务发生顺序逐笔进行登记，每日终了应结出余额。

企业每月应将银行存款日记账与银行对账单进行核对，以检查银行存款收付及结存情况。即使双方记账都没有错误，银行存款日记账的余额和银行对账单的余额也可能不一致。不一致的原因主要有两方面：一是记账错误；二是存在未达账项。如果有未达账项，可编制“银行存款余额调节表”进行调整。

四、其他货币资金

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的各种货币资金。包括企业的银行汇票存款、银行本票存款、银行卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。其他货币资金同现金和银行存款一样，是企业可以作为支付手段的货币。其他货币资金同库存现金和银行存款一样，同属于货币资金，但由于其存款地点和用途不同于库存现金和银行存款，应单独进行会计核算。

为了反映各种其他货币资金的收支情况，企业应设置“其他货币资金”账户，该账户属于资产类账户，在该账户下，可按其他货币资金的具体内容设置“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“银行卡存款”、“信用证保证金存款”、“存出投资款”、“外埠存款”等明细账户，进行明细核算。



一、单项选择题

1. 不包括在现金使用范围内的业务是 ()。
 - A. 支付职工福利费
 - B. 结算起点以下的零星支出
 - C. 向个人收购农副产品
 - D. 支付银行借款利息
2. 结算起点以下的零星支出可以使用现金结算, 结算起点是 ()。
 - A. 1 500 元
 - B. 500 元
 - C. 1 000 元
 - D. 2 000 元
3. 对现金清查发现账款不符, 有待查明原因的现金短缺或溢余, 应通过 () 科目核算。
 - A. 其他应收款
 - B. 其他应付款
 - C. 营业外收入
 - D. 待处理财产损益
4. 现金清查的主要方法是 ()。
 - A. 核对账目
 - B. 实地盘点
 - C. 技术推算
 - D. 查账
5. 除偏远和交通不便地区外, 确定企业库存现金限额时, 考虑的天数最多不能超过 ()。
 - A. 5 天
 - B. 10 天
 - C. 15 天
 - D. 8 天
6. 在企业开立的诸多账户中, 可以办理提现以发放工资的是 ()。
 - A. 专用存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 基本存款账户
7. 在企业的银行账户中, 不能办理现金支取的账户是 ()。
 - A. 基本存款账户
 - B. 临时存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 一般存款账户
8. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 ()。
 - A. 1 个月
 - B. 3 个月
 - C. 4 个月
 - D. 6 个月
9. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过 ()。
 - A. 2 个月
 - B. 6 个月
 - C. 1 个月
 - D. 3 个月
10. 在下列项目中, 不属于其他货币资金的是 ()。
 - A. 向银行申请的银行承兑汇票
 - B. 银行汇票存款
 - C. 存入证券公司准备购买股票的款项
 - D. 汇到外地并开立采购专户的款项