

中级财务会计

21世纪高等院校会计系列规划教材

第2版

中级财务会计学学习指南

崔晓钟 刘勇 夏江华 杨火青 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪高等院校会计系列规划教材

第2版

中级财务会计学学习指南

崔晓钟 刘勇 夏江华 杨火青 编著

© 崔晓钟等 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学学习指南 / 崔晓钟等编著. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2014. 2

(21 世纪高等院校会计系列规划教材·精编版)

ISBN 978-7-5654-1468-8

I. 中… II. 崔… 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 (2014) 第 025776 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 325 千字

印张: 14 1/4

2014 年 2 月第 2 版

2014 年 2 月第 3 次印刷

责任编辑: 王 莹

责任校对: 孙 萍

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1468-8

定价: 26.00 元

第二版前言

潘煜双教授主编的浙江省精品课程教材《中级财务会计学》（东北财经大学出版社2010年出版，已列入浙江省“十一五”重点教材建设项目），自出版以来受到广大读者的普遍好评，应读者的要求出版相配套的学习指南。本书旨在帮助高等院校财经类专业的学生和企业财会人员更好地学习中级财务会计学这门课程，同时也能为高等院校相关课程教学提供帮助。

本书作为《中级财务会计学（第二版）》的学习指导用书，力求体现如下特点：

1. 为了方便教学和学生自我测试，本书在体系结构设计上、概念的阐述上、各章节内容的安排上，都与主教材保持一致，以便广大学生和企业财会人员结合本教材更好地理解、掌握中级财务会计学的基本理论和相关业务的会计处理。

2. 为了帮助学生更好地运用本书进行学习，本书配有配套光盘。配套光盘中包含了主教材各章主要知识点详解，特别针对一些重要的会计处理进行了归纳和总结，并以会计语言——会计分录的形式表示出来，这样能更好地帮助学习者理解和记忆。此外，配套光盘中还收录了各章习题中选择题和判断题的计算机作答及提示系统，为学习者参加无纸化考试提供些许准备。

3. 各章习题按照由浅入深、难度适中的原则设置，包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算与会计处理题等多种题型，并且在给出答案的同时配备了详细的解析，特别适合学习者自我检测。

4. 本书也可以作为企业财会人员职称考试、注册会计师考试以及其他相关从业资格考试的参考用书。

本书第一章、第十三章和第十四章由嘉兴学院夏江华老师编写；第二章、第三章、第四章、第五章和期末综合模拟试题及答案由嘉兴学院崔晓钟老师编写；第六章、第七章、第八章和第九章由嘉兴学院杨火青老师编写；第十章、第十一章和第十二章由嘉兴学院刘勇老师编写。

本书在编写过程中得到了嘉兴学院现代会计研究所许多老师的支持和帮助，特别是潘煜双教授提出了很多指导性的宝贵建议，在此表示衷心的感谢！

由于编者水平有限，书中难免存在一些不足和疏漏之处，恳请业内专家和读者批评指正。

编者

2014年1月

目 录

第一章 总 论	1
一、学习目的及要求.....	1
二、本章主要知识点.....	1
三、本章习题.....	1
四、本章习题答案及解析.....	6
第二章 货币资金	9
一、学习目的及要求.....	9
二、本章主要知识点.....	9
三、本章习题.....	9
四、本章习题答案及解析.....	16
第三章 应收和预付款项	21
一、学习目的及要求.....	21
二、本章主要知识点.....	21
三、本章习题.....	21
四、本章习题答案及解析.....	28
第四章 存 货	34
一、学习目的及要求.....	34
二、本章主要知识点.....	34
三、本章习题.....	34
四、本章习题答案及解析.....	44
第五章 投 资	52
一、学习目的及要求.....	52
二、本章主要知识点.....	52
三、本章习题.....	52
四、本章习题答案及解析.....	75
第六章 固定资产	95
一、学习目的及要求.....	95
二、本章主要知识点.....	95
三、本章习题.....	95
四、本章习题答案及解析.....	101
第七章 无形资产及其他资产	107
一、学习目的及要求.....	107
二、本章主要知识点.....	107
三、本章习题.....	107

2 中级财务会计学学习指南

四、本章习题答案及解析·····	113
第八章 资产减值 ·····	117
一、学习目的及要求·····	117
二、本章主要知识点·····	117
三、本章习题·····	117
四、本章习题答案及解析·····	124
第九章 非货币性资产交换 ·····	131
一、学习目的及要求·····	131
二、本章主要知识点·····	131
三、本章习题·····	131
四、本章习题答案及解析·····	136
第十章 负 债 ·····	141
一、学习目的及要求·····	141
二、本章主要知识点·····	141
三、本章习题·····	141
四、本章习题答案及解析·····	149
第十一章 所有者权益 ·····	158
一、学习目的及要求·····	158
二、本章主要知识点·····	158
三、本章习题·····	158
四、本章习题答案及解析·····	162
第十二章 收入、费用、利润 ·····	166
一、学习目的及要求·····	166
二、本章主要知识点·····	166
三、本章习题·····	166
四、本章习题答案及解析·····	177
第十三章 财务报告 ·····	187
一、学习目的及要求·····	187
二、本章主要知识点·····	187
三、本章习题·····	187
四、本章习题答案及解析·····	195
第十四章 会计调整 ·····	200
一、学习目的及要求·····	200
二、本章主要知识点·····	200
三、本章习题·····	200
四、本章习题答案及解析·····	207
期末综合模拟试题 ·····	212
期末综合模拟试题答案 ·····	218

第一章 总论

一、

学习目的及要求

通过本章学习，了解社会环境对财务会计的影响；重点掌握企业财务会计的基本概念框架，包括会计的基本概念，会计信息质量要求，会计基本假设和会计基础，会计确认、计量的基本原则，财务报告要素等。

二、

本章主要知识点

- ◇ 会计的含义
- ◇ 会计信息质量要求
- ◇ 会计基本假设和会计基础
- ◇ 会计确认、计量的基本原则
- ◇ 财务报告要素

三、

本章习题

(一) 单项选择题

1. 我国中期财务报告会计准则规定，对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或事项，也应当在附注中作相应披露。这一要求体现的会计信息质量要求是()。

- A. 相关性
- B. 谨慎性
- C. 实质重于形式
- D. 重要性

2. 下列事项中体现了可比性要求的是()。

- A. 发出存货的计价方法一经确定，不得随意改变，确有需要改变的在财务报告中说明
- B. 对赊销的商品，出于对方财务状况恶化的原因，没有确认收入
- C. 对资产发生的减值相应计提减值准备
- D. 对有的资产采用公允价值计量

3. 企业提供的会计信息应有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。这体现了会计信息质量要求中的()要求。

- A. 相关性
- B. 可靠性

- C. 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, 企业仍然确认了一项应收账款
- D. 企业经营租出一项固定资产, 企业仍然照提折旧

(二) 多项选择题

1. 下面的表述符合财务会计基本特征的有()。
- A. 主要提供一个企业的财务信息
- B. 财务会计从数据处理开始
- C. 在基本财务报表中, 资产负债表和利润表以权责发生制为基础
- D. 由于不确定性的存在和以权责发生制为基础, 财务会计允许会计人员进行合理的估计和判断
2. 在有不确定因素情况下做出合理判断时, 下列事项符合谨慎性会计信息质量要求的是()。
- A. 设置秘密准备, 以防备在利润计划完成不佳的年度转回
- B. 不要高估资产和预计收益
- C. 合理估计可能发生的损失和费用
- D. 尽可能低估负债和费用
3. 根据可靠性要求, 企业会计核算应当做到()。
- A. 满足会计信息使用者决策的需要
- B. 以实际发生的交易事项为依据
- C. 如实反映交易事项的真实情况
- D. 保证企业会计信息的完整
4. 下列对可比性要求说法正确的有()。
- A. 企业对于已经发生的交易或者事项, 应当及时进行会计确认、计量和报告, 不得提前或者延后
- B. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用一致的会计政策, 不得随意变更
- C. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用规定的会计政策, 确保会计信息口径一致、相互可比
- D. 企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于财务报告使用者理解和使用
5. 下列不属于会计信息质量要求的有()。
- A. 及时性
- B. 相关性
- C. 配比原则
- D. 划分收益性支出和资本性支出
6. 衡量一项会计信息是否有相关性, 主要体现在该信息是否具有()。
- A. 预测价值
- B. 反馈价值
- C. 谨慎性
- D. 可靠性
7. 下列各项中, 不属于反映会计信息质量要求的是()。
- A. 会计核算方法一经确定不得变更
- B. 会计核算应当注重交易或事项的实质
- C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
- D. 会计核算应当以权责发生制为基础

8. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 合伙企业
B. 分公司
C. 股份有限公司
D. 母公司及其子公司组成的企业集团
9. 权责发生制是依据持续经营和会计分期两个基本假设来正确划分不同会计期间资产、负债、收入、费用等会计要素的归属,通常要采用特殊的会计项目包括()。
- A. 应收项目
B. 应付项目
C. 摊销项目
D. 预提项目
10. 将一项资源确认为资产时,应当符合()。
- A. 预期会给企业带来经济利益
B. 应是由过去的经济事项引起的
C. 相关的经济利益可能流入企业
D. 该资源的成本能可靠计量
11. 下列会引起所有者权益的变动的有()。
- A. 所有者投入的资本
B. 利得和损失
C. 留存收益
D. 向银行融资借入款项
12. 下列说法正确的有()。
- A. 企业用银行存款偿还了一笔借款,由于该行为导致经济利益流出,所以应确认为一项费用
B. 费用会导致经济利益流出企业,其流出额要能够可靠计量则确认为费用
C. 费用应当是在日常活动中发生的
D. 日常活动中产生的费用包括销售成本、生产成本、折旧费、投资损失等
13. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
- A. 经营租赁方式租入设备
B. 经营租赁方式租出设备
C. 融资租入设备
D. 盘亏的存货
14. 下列项目中,不应作为负债确认的有()。
- A. 因购买原材料而暂欠外单位的货款
B. 向银行借入1年期借款
C. 因经济纠纷导致的法院尚未判决且金额无法合理估计的对外赔偿
D. 计划向银行借款500万元
15. 我国企业财务报告的目标是向()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,有助于财务报告使用者做出经营决策。
- A. 银行
B. 投资者及股东
C. 债权人
D. 管理者

(三) 判断题

1. 判断一项会计事项是否具有重要性,主要取决于会计制度的规定,而不是取决于会计人员的职业判断,所以,同一个事项在某一企业具有重要性,在另一企业也具有重要性。()
2. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不应包括企业在偶发事件中产

- 生的利得和损失。 ()
3. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额,净资产的减少额就是企业本期亏损额。 ()
4. 企业对其所使用的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内,按照与资产有关的经济利益的预期实现方式,合理确定采用某一折旧方法计提折旧。 ()
5. 无论在何种情况下,企业都应按照持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法。 ()
6. 货币计量假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位。 ()
7. 配比原则包括收入和费用在因果关系上的配比,也包括收入和费用在时间意义上的配比。 ()
8. 处置固定资产净损失会造成经济利益流出,所以它属于企业会计准则所定义的“费用”范围。 ()
9. 财务报告的目标就是向财务报告使用者提供决策有用的信息。 ()
10. 会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。 ()

四、

本章习题答案及解析

(一) 单项选择题

1. D【解析】要求在附注中披露重要交易或事项,这样不至于使报告使用者做出错误判断,这体现了重要性的信息质量要求。
2. A【解析】选项 B 体现了实质重于形式要求;选项 C 体现了谨慎性要求;选项 D 体现了相关性要求。
3. A
4. C【解析】企业 5 月份发生的业务应在 5 月份及时入账。
5. A【解析】选项 B,可理解性要求企业应假定使用者具备相关的经营和会计知识;选项 C,重要性的判断应从项目的性质和金额大小两方面加以判断;选项 D,需要在及时性和可靠性之间做出权衡,以最好地满足财务报告使用者的经济决策需要作为会计处理的判断标准。
6. C【解析】会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。基金管理公司是法律主体同时也是会计主体,证券投资基金只是会计主体。
7. D【解析】当某一会计主体不能独立对外时,如独立核算的销售部门等,则无需对外报送独立的财务报告。
8. D【解析】如果这些信息对于决策者也很重要的话,企业应该在财务报告中补充披露有关非财务信息。
9. C【解析】在多种货币存在的情况下,应确定一种记账本位币。我国境内的企业一

般要求以人民币作为记账本位币，但也允许采用某种外币（如美元等）作为记账本位币。

10. C【解析】权责发生制是指在会计核算中，凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，均应作为当期的收入与费用；凡不属于当期的收入和费用，即使款项在当期收付，也不应作为当期的收入或费用。与其相对的是收付实现制，收付实现制是指以实际收到或付出的款项作为确认收入或费用依据。目前，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制，而企业则一律以权责发生制为基础。

11. C【解析】会计计量属性有历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

12. C

13. B【解析】当前环境下取得某项资产或负债的公允价值就是未来环境下该项资产或负债的历史成本。

14. B【解析】反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；收入、费用和利润属于反映经营成果的会计要素。

15. C【解析】企业控制的资源也可以是企业的资产，而非一定要拥有所有权；待处理财产损失不能给企业带来经济利益，不能确认为企业的资产；资产应是过去的交易或事项形成的，所以预订的 A 材料不应当认定为企业的资产。

16. A【解析】选项 B 属于资产内部的一增一减，不影响负债；选项 C 会导致资产和所有者权益同时增加，不会影响负债；选项 D 会导致资产和负债同时减少，不符合题意。

17. C【解析】选项 A，利得源于非日常活动；选项 B，利得不一定会影响利润，比如计入所有者权益的利得。选项 D，不管是直接计入当期损益的利得还是直接计入所有者权益的利得，最终都会导致所有者权益的增加。

18. B【解析】收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，收入不包括为第三方或客户代收的款项，也不包括处置固定资产净收益、出售无形资产所得及罚没收入等。

19. D【解析】费用应当是日常活动发生的，故选项 B 不对；费用导致经济利益的流出，但该流出不包括向所有者分配的利润，故选项 A 不对；费用最终会导致所有者权益减少，不会导致企业所有者权益减少的经济利益的流出不是费用，故选项 C 不对。

20. D【解析】人力资源的成本或价值往往无法可靠计量，所以不应当确认为资产；研究支出，由于很难判定是否能给企业带来经济利益，所以也不符合资产的确认条件，不应确认为资产；客户的财务状况持续恶化，这种情况下，相关的经济利益也很难认定为“很可能”流入企业，不应确认为资产

（二）多项选择题

1. ABCD

2. BC【解析】A、D 两项违背了谨慎性的会计信息质量要求。

3. BCD【解析】A 选项属于“相关性”要求。

4. BC【解析】选项 A 体现的是及时性要求；选项 D 体现的是可理解性要求。

8 中级财务会计学学习指南

5. CD【解析】配比原则、划分收益性支出与资本性支出原则是确认、计量的原则。

6. AB

7. AD【解析】满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。权责发生制属于会计基础。

8. ABCD【解析】会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，是会计信息所反映的特定单位。本题所有选项均可作为会计主体。

9. ABCD【解析】权责发生制是依据持续经营和会计分期两个基本假设来正确划分不同会计期间资产、负债、收入、费用等会计要素的归属，并运用一些诸如应收、应付、预提、待摊等项目来记录由此形成的资产和负债等会计要素。

10. ABD【解析】相关的经济利益应是很可能流入企业。

11. ABC【解析】向银行借入的款项属于负债，不属于所有者权益。

12. BC【解析】用银行存款偿还借款，这是负债的减少，不能确认为费用；日常活动中产生的费用与日常活动中的收入是相对应的。

13. BC【解析】选项 A，属于出租方的资产；选项 D，盘亏的存货不能再给企业带来经济利益的流入，不再符合资产的定义，不属于企业的资产。

14. CD【解析】本题的考核点是负债的定义，负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。选项 C，金额无法合理估计，不符合确认负债的条件，选项 D 属于计划中的行为，所以 C、D 都不应作为负债确认。

15. ABCD

(三) 判断题

1. ×【解析】是否具有重要性很大程度上依赖于会计人员的职业判断，因此，一个事项在某一企业具有重要性，但在另一企业未必具有重要性。

2. ×【解析】利润包括日常活动的业绩，也包括非日常活动的业绩。

3. ×【解析】本期净资产即所有者权益的变动。除了企业盈亏以外，还有实收资本变动或资本公积变动等因素影响所有者权益。

4. √

5. ×【解析】如果企业处于破产清算阶段，不能持续经营时，则不能再按照持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法。

6. √【解析】会计核算主要以货币为计量单位。

7. √

8. ×【解析】费用应当是在日常活动中发生的。处置固定资产不属于日常活动。

9. ×【解析】财务报告还有一个目标是反映企业管理层受托责任的履行情况。

10. √【解析】相关性会计信息质量要求就是要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业相关情况做出评价或预测。

第二章 货币资金

一、

学习目的及要求

通过本章学习，了解库存现金、银行存款和其他货币资金的相关管理规定；了解各种结算方式的内容；掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的相关账务处理；学会如何编制银行存款余额调节表。

二、

本章主要知识点

- ◇ 现金管理
- ◇ 库存现金的核算
- ◇ 银行存款的核算
- ◇ 其他货币资金的核算

三、

本章习题

(一) 单项选择题

1. 没有专门设置“备用金”账户的企业，内部各部门之间周转使用的备用金，应通过()账户核算。
 - A. “库存现金”
 - B. “其他应收款”
 - C. “其他货币资金”
 - D. “银行存款”
2. 企业资产中最活跃的组成部分是()。
 - A. 流动资产
 - B. 货币资金
 - C. 固定资产
 - D. 专项资金
3. 按照现金管理制度的有关规定，下列支出不应使用现金支付的是()。
 - A. 发放职工工资 7 000 元
 - B. 支付商品价款 55 000 元
 - C. 支付职工医药费 4 000 元
 - D. 购买零星办公用品支付 600 元
4. 货币资金的最大特点是()强。
 - A. 流动性
 - B. 稳定性
 - C. 收益性
 - D. 风险性
5. 我国商业汇票的付款期限由交易双方商定，但最长不得超过()。
 - A. 2 个月
 - B. 3 个月

- C. 6个月
D. 1年
6. 库存现金必须每天与()核对。
A. 库存现金日记账
B. 银行存款日记账
C. 总账余额
D. 库存商品余额
7. 我国会计上所说的现金是指()。
A. 企业内部各部门的备用金
B. 企业库存人民币和外币
C. 其他符合现金定义的票证
D. 信用证存款
8. 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要支付现金的,应事先报经()审查批准。
A. 企业单位负责人
B. 上级主管部门
C. 开户银行
D. 财税部门
9. 如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回,或者全部不能收回的,应当作为当期损失,记入()账户。
A. “财务费用”
B. “管理费用”
C. “营业外支出”
D. “其他业务成本”
10. 企业对现金清查过程中发现的多余现金,未经批准处理之前,应借记“库存现金”账户,贷记()账户。
A. “营业外收入”
B. “其他业务收入”
C. “待处理财产损溢”
D. “其他应付款”
11. 下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的是()。
A. 外埠存款
B. 存出投资款
C. 备用金
D. 信用卡存款
12. 除中国人民银行另有规定外,支票的提示付款期限一般为自出票日起()天。
A. 7
B. 10
C. 15
D. 0
13. 按照《中华人民共和国银行结算办法》的规定,企业()。
A. 可有偿出借账户
B. 不准出租、出借账户
C. 可签发远期支票
D. 可有偿出租账户
14. 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,我国企业应当()。
A. 根据“银行对账单”记录的金额入账
B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
C. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
D. 待有关结算凭证到达后入账
15. 属于无法查明原因的现金溢余,经批准后应()。
A. 计入其他业务收入
B. 冲减管理费用
C. 计入营业外收入
D. 冲减营业外支出
16. 企业将款项汇往外地开立专用采购账户时,应记入()账户。
A. “物资采购”
B. “在途物资”
C. “预付账款”
D. “其他货币资金”

