

高级会计师资格考评结合试点

GAO JI KUAI JI SHI ZI GE KAO PING JIE HE SHI DIAN

高级会计实务科目 考试学习指南

GAO JI KUAI JI SHI WU KEMU
KAOSHI XUE XI ZHI NAN

全国高级会计师资格 编
考试辅导编写委员会



 经济科学出版社
Economic Science Press

高级会计师资格考评结合试点

高级会计实务科目 考试学习指南

全国高级会计师资格考试辅导编写委员会 编

编写成员：郑庆华 唐 宁
田 明 刘 颖

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

高级会计师资格考评结合试点：高级会计实务科目考试学习指南/全国高级会计师资格考试辅导编写委员会编. —北京：经济科学出版社，2004. 6

ISBN 7-5058-4264-1

I. 高… II. 全… III. 会计师—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 054891 号

责任编辑：谭志军 孙怡虹

责任校对：董蔚挺

版式设计：周国强

技术编辑：潘泽新

高级会计师资格考评结合试点

高级会计实务科目考试学习指南

全国高级会计师资格考试辅导编写委员会 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

中国人民大学印刷厂印刷

三佳装订厂装订

850×1168 32 开 13.75 印张 360000 字

2004 年 6 月第一版 2004 年 6 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-4264-1/F·3540 定价：29.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

如何应考高级会计师

近年来，为完善高级会计师评价制度，人事部、财政部决定对高级会计师评审制度进行改革，实行考试与评审相结合的评价制度，并规定，凡申请高级会计师资格评审的人员，须经全国统一考试合格后，方可参加评审。2003年，人事部、财政部首先选取了浙江、湖北两省进行高级会计师资格考试与评审相结合试点，当年两省报名人数为6 514人，按照国家级标准（60分），两省的合格率为47.58%。2004年根据财政部、人事部的有关部署，又扩大选取了北京市、河北省等16个省市作为高级会计师考评结合的试点。可以预见，在不久的将来，在全国范围内，先通过《高级会计实务》考试，然后取得高级会计师资格，是会计工作者的必由之路。许多考生，在实际业务中，工作出色，业绩优良，业务水准也很高，“没有解决不了的问题”。但由于多年没有参加考试，对考试已显得非常生疏，因而有必要了解《高级会计实务》的命题范围及原则，知识体系的构成及重点、难点的分布，复习特点和应试技巧等方面的问题，以便顺利通过本科目考试。

一、《高级会计实务》考试大纲的基本内容

2004年《高级会计实务》考试大纲共分10章，从内容看，可分为三个层次，它们是：

第一层次：会计核算，包括第一章资产计价与减值、第二章收入、第三章或有事项、第四章会计政策、会计估计变更和会计差错更正和第五章财务会计报告；

第二层次：财务管理，包括第六章资金管理、第七章企业并购与财务分析；

第三层次：相关法规，包括第八章内部会计控制、第九章会计及相关法规、第十章会计职业道德。

从以上内容可以看出，高级会计师实务考试，要求考生在已掌握相关基本知识和会计处理能力的基础上，突出“重要性”和“实用性”，比如，在会计核算部分，并不是对六要素的核算面面俱到，而是针对高级会计师所从事业务的特点，选取了资产计价和减值、收入、或有事项、会计政策、财务报告等5个重大的问题进行专题研究，这与中级职称考试是明显不同的；在财务管理方面，着重研究资金管理和企业并购以及财务分析这些难度较大、实用性强的问题；作为高级会计师，一般都主持一个部门、一个方面的工作，在企业管理中尤其关注内部会计控制，进行会计制度设计，这是较低层次会计人员关注不到的地方，因此，作为高级会计师，有必要研究内部会计控制；要做好本职工作，一定要有良好的会计职业道德，层次越高，影响越大，遵守职业道德越重要，因此，在考试内容中专门拿出一章来学习。总之，《高级会计实务》考试内容体现了对高级会计师知识结构的要求，通过学习，能够为做好相关工作打下坚实的基础。

二、《高级会计实务》考试特点分析

（一）命题特点分析

1. 以我国现行会计、税收和相关法规为主要内容

2004年《高级会计实务》考试大纲体现了我国财务会计和税收改革的最新成果,将我国的现行会计法规体现到了考试大纲的内容中。比如,在会计核算方面,迄今为止共发布了16个具体准则,近期财政部又发布了3个《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答》。这些新准则、新制度是我们进行会计处理的依据,也是考试的答题依据。

2. 注重考查会计实务操作能力

根据高级会计师从事会计实务工作的职业特点,决定了《高级会计实务》科目的考试命题必然注重考查考生的实务操作能力。比如,上年考题中的案例分析题第七题,要求判断资产是否发生减值,如发生减值,按《企业会计制度》计算应确认的各项资产减值准备的金额、资产减值准备总额,以及确认减值准备后各项资产的账面价值和资产账面价值总额,并要求按核实后的资产价值,调整会计政策变更年度的年初数。这道题正是目前企业中由原执行《行业制度》转变成执行《企业会计制度》遇到的实际问题。从《高级会计实务》科目的考试命题情况看,主要以会计准则和现行会计制度的实际运用为主,而直接考会计基础知识以及“死记硬背”的题目几乎没有。

3. 全面考核,突出重点

《高级会计实务》科目考试命题范围充分体现了“全面考核、突出重点”的命题原则。从上年《高级会计实务》科目的命题看,试题内容基本涵盖了考试大纲的所有章节,但试题又突出体现了本学科的重点。比如,上年考试大纲共8章内容,考了8道大题,其中会计核算3题,涉及收入确认、或有事项、资产减值准备的计提;财务管理2题,分别涉及资金管理和财务分析;相关法规3题,分别涉及《会计法》、内部会计控制和会计职业道德。考生只有按照考试大纲的要求,“全面复习、抓住重点、突破难点、熟练掌握”,才能为应试打下良好基础。

4. 综合度较高

高级会计师是企业的高级管理人才，作为新时期的高级会计师应具备会计政策的职业判断能力、具备在本单位组织和实施内部控制的能力、具备财务管理能力等，这样才能较好地完成本职工作。因此，对这些能力的考查将是高级会计师考试考查的主要范围，通过考试衡量考生的综合素质和分析、判断、解决复杂会计、经济问题的能力，这就必然要求考试题目综合度较高。考生只有融会贯通地掌握专业知识，提高综合分析能力，才能顺利通过考试。

(二) 考试形式分析

1. 考试题型分析

《高级会计实务》考试题型目前只有案例分析题型。上年考试总分100分，八道案例分析题，其中1~4题每题10分，考题内容分别是第1、第3题为《会计法》、第2题为内部控制规范、第4题为资金管理；5~8题每题15分，考题内容分别是第5题为收入确认、第6题为或有事项、第7题为财务分析、第8题为计提资产减值准备。

对于案例分析题，在复习中，首先要通过阅读理解掌握考试大纲中的内容，其次，通过阅读案例分析例题，了解答题思路、方法和技巧。在应试时，要仔细阅读试题所列资料、数据、答题要求，然后，理清做题的总体思路和步骤，再按要求从容答题。

2. 考试形式

考试采用开卷笔答方式；2004年考试时间是2004年9月5日8:30~12:00，共210分钟。采取开卷考试，是一种非常务实的做法，因为参加考试的人员一般都年龄较大，工作经验丰富，但记忆力较差，如果闭卷考试，反而不一定反映考生的真实水平。针对开卷考试的特点，考生应选取与考试内容有关的制度

法规及相关参考资料，在复习中通过精读，理解其精神实质；在考试时，随身携带参考资料，并能准确知道与考试有关的内容在什么地方，以便随时查阅。

三、复习考试的几点建议

(一) 制定复习计划

由于考试采取了开卷答题的形式，不要求考生对考试内容倒背如流，但要形成答题思路和具备融会贯通能力，应将考试大纲精读三遍。考生应利用两个月以上时间，制订复习计划，推开繁杂事务，精心准备，有备而来，才能考出好成绩；没有目标，没有计划，时间永远是富余的。

(二) 认真阅读辅导教材

《高级会计实务》基本以考试大纲的内容为命题范围，因此，《高级会计实务》考试大纲是应试复习的主要依据。考生一般应精读三遍辅导教材，以便了解教材体系及知识点的分布，找出复习的重点和难点，提出问题及疑点。对于难度较大的章节，可适当阅读相关的制度法规，以加深理解；同时为了提高应试能力，可选择一本学习指南等考试辅导资料，从不同侧面进行练习，以实现从“工作经验”到“考试模式”的转换，从容应对考试。

(三) 保持良好心态

面对考试，考生一般都会紧张、烦躁，这时保持良好心态就显得非常重要。“在战略上藐视敌人”，从心理上充满克服一切困难的勇气和信心；“在战术上重视敌人”，抓紧一切机会复习，认真备战，是保持良好心态的关键。

(四) 沉着答题，注意掌握时间进度

本科目考试题量较大，考题难度也较大，没有经验的考生很容易出现失误。不会做的题长时间思考，占用了过多的时间，造成会做的题由于时间不够，无法做到答题卷上。要避免这个失误，就应注意掌握时间进度：100 分的题，210 分钟考试时间，每分题平均用时 2.1 分钟。如果某案例分析题为 10 分，则一般应在 21 分钟内完成答题。有了很强的时间观念，注意力就很集中，考试就能出好成绩。

衷心祝愿广大考生能够顺利通过考试，登上人生新的高峰！

目 录

如何应考高级会计师.....	(1)
第一章 资产计价与减值.....	(1)
考试目标.....	(1)
考点精讲.....	(1)
案例分析	(45)
第二章 收 入	(70)
考试目标	(70)
考点精讲	(70)
案例分析	(93)
第三章 或有事项.....	(111)
考试目标.....	(111)
考点精讲.....	(111)
案例分析.....	(119)
第四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正.....	(137)
考试目标.....	(137)
考点精讲.....	(137)

案例分析·····	(156)
第五章 财务会计报告·····	(193)
考试目标·····	(193)
考点精讲·····	(193)
案例分析·····	(244)
第六章 资金管理·····	(274)
考试目标·····	(274)
考点精讲·····	(274)
案例分析·····	(302)
第七章 企业并购与财务分析·····	(318)
考试目标·····	(318)
考点精讲·····	(319)
案例分析·····	(338)
第八章 内部会计控制·····	(360)
考试目标·····	(360)
考点精讲·····	(360)
案例分析·····	(363)
第九章 会计及相关法规·····	(377)
考试目标·····	(377)
考点精讲·····	(377)
案例分析·····	(411)

第十章 会计职业道德.....	(417)
考试目标.....	(417)
考点精讲.....	(417)
案例分析.....	(419)

第一章

资产计价与减值

考试目标

通过学习，要求考生掌握和运用各项资产的计价，特别是各项资产发生减值的判定原则以及计提或转回资产减值的方法，分析、判断所确定的可收回金额（或可变现净值）及计提或转回各项减值准备的合理性。

考点精讲

一、资产的概念

（一）资产的概念

资产，是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

（二）资产计价总原则

1. 资产在取得时，应按实际成本计价。不同的资产形式，

不同的取得途径，实际成本的构成不同，比如存货，可以是购入、投资者投入、自制、债务重组取得、非货币性交易取得等，实际成本的确定差异很大，这些差异将在下面分项阐述。

2. 期末，资产应按“成本与市价孰低”计价。按照规定，企业定期或者至少于每年年度终了，对各项资产进行全面检查，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失合理地计提资产减值准备，不得计提秘密准备。

一般而言，对于上市公司，由于应按季披露中期报告，资产减值应按季计提；对于非上市公司，一般可于年末计提。

3. 在资产负债表中，资产应按其账面价值列示。资产的账面价值是指某科目的账面余额减去相关的备抵项目后的净额。比如短期投资，应按短期投资账面余额减去短期投资跌价准备得到的短期投资净额（即账面价值）列示；又如存货，应按存货的账面余额减去存货跌价准备后的净额列示。

下面就不同资产项目，分别取得时计价和期末计价两个环节阐述。

二、应收款项

（一）应收款项形成的计价

企业的应收款项在形成时应当按照实际发生额计价入账。如果存在现金折扣，应收账款应按总价法核算。

（二）应收款项的期末计价

1. 应收款项在期末应当按照账面余额扣减坏账准备后的金额计价。

2. 企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性，并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备。

3. 企业应当制定计提坏账准备的政策, 明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例, 按照管理权限, 经股东大会或董事会, 或经理(厂长)会议或类似机构批准, 并按照法律、行政法规的规定报有关各方备案。坏账准备计提方法一经确定, 不得随意变更。如需变更, 应当按照上述程序, 经批准后报送有关各方备案, 按照会计政策、会计估计变更的程序和方法进行处理, 并在会计报表附注中予以说明。

(三) 坏账损失的核算方法

1. 备抵法。在理论上, 坏账损失的核算有直接转销法和备抵法, 我国企业会计制度规定, 坏账的核算只能采用备抵法。在备抵法下, 企业应采用按期估计坏账损失, 计入当期费用, 同时建立坏账准备, 当某项应收账款全部或者部分被确认为坏账时, 按确认的坏账金额冲减坏账准备, 同时转销相应的应收账款。

2. 备抵法的运用。采用备抵法时, 企业应在期末对各项应收款项进行分析的基础上, 预计可能发生的坏账损失, 计提坏账准备; 实际发生坏账, 核销坏账时冲减已计提的坏账准备。收回已作为坏账核销的应收款项时, 相应增加坏账准备。

(四) 计提坏账准备的应收款项范围

1. 计提坏账准备的应收款项范围有两个: 即应收账款、其他应收款。

2. 企业的预付账款, 如有确凿证据表明其不符合预付账款性质, 或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物, 应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款, 并计提相应的坏账准备。因此, 预付账款本身不计提, 而是转入其他应收款后, 根据其他应收款计提。

3. 企业持有的到期收不回的应收票据, 应转作应收账款,

并计提相应的坏账准备；对于未到期的应收票据，如有确凿证据表明不能够收回或收回的可能性不大时，也应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。因此，应收票据本身不计提，而是转入应收账款后，根据应收账款计提。

（五）坏账准备的计提方法

1. 采用备抵法核算坏账损失时，核心问题是估计坏账损失。估计坏账损失的方法有余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法。

2. 余额百分比法。这是最简单、最常用的方法。采用余额百分比法，关键是确定坏账计提的比例。在确定坏账准备的计提比例时，企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

例 1：甲公司年末应收账款余额为 1 000 万元，根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息确定提取坏账比例为 5%；第二年发生了坏账损失 16 万元，其中乙单位 6 万元，丙单位 10 万元，年末应收账款余额为 1 100 万元，同时企业应当根据以往的经验、债务单位的最近实际财务状况和现金流量等相关信息确定的计提比例为 4%；第三年，已冲销的上年乙单位应收 6 万元又收回，年末应收账款余额为 1 500 万元，根据最新情况判断坏账计提比例确定为 3%。

要求：

按余额百分比法计提坏账准备，分析坏账准备的计提过程并进行账务处理。

分析与提示：

根据企业会计政策，首先确定计提坏账的方法为余额百分比法，其次在期末计提坏账准备前，要根据以往的经验、债务单位目前的财务状况和现金流量情况，合理确定计提坏账的比例，再