

注册会计师考试辅导·金榜题名系列
中国注册会计师统一考试辅导教材

破冰·注会

预科核心基础知识

高顿财经研究院 组编

破冰·奋斗·突围
成就CPA的梦想从这里起步

注册会计师考试辅导·金榜题名系列
中国注册会计师统一考试辅导教材

破冰·注会预科核心基础知识

高顿财经研究院 组编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

破冰·注会预科核心基础知识/高顿财经研究院组编. —上海:上海财经大学出版社, 2014. 6

ISBN 978-7-5642-1886-7/F · 1886

(注册会计师考试辅导·金榜题名系列)

I. ①破… II. ①高… III. ①会计学-注册会计师-资格考试-自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 088467 号

- ☐ 责任编辑 顾晨溪
- ☐ 封面设计 张克瑶
- ☐ 责任校对 廖沛昕 卓妍

POBING · ZHUKUAI YUKE HEXIN JICHU ZHISHI
破冰·注会预科核心基础知识
高顿财经研究院 组编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)
网 址: <http://www.sufep.com>
电子邮箱: webmaster@sufep.com
全国新华书店经销
上海华业装潢有限公司印刷厂印刷装订
2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 26.5 印张 820 千字
印数: 0 001—4 000 定价: 58.00 元

前言

一、本书编写的起因和作用

众所周知,注册会计师证书是中国财经资格证书中权威性、含金量最高的证书之一。拥有注册会计师证书可以给财务会计人员的职业发展提升带来非常大的作用。但是注册会计师考试要求学习起点高、考试难度大,零基础的学员直接学习注册会计师考试教材知识会遇到很大的学习障碍,因此很多考生在开始时就放弃了。

开发本书的目的是为了解决这个困扰零基础但是又有上进心要求学员的最大难题。本书的内容可以对于非相关专业的零基础朋友予以基础知识铺垫,为进一步顺利学习注册会计师教材知识做好坚实准备。

二、本书结构

本书分为四个内容篇章和附录,分别为:

第一篇:会计。本篇内容注重系统介绍企业会计基本原理知识,主要包括会计基本概念、会计核算程序和方法、会计要素确认与计量、财务会计报告。

第二篇:财务成本管理。本篇内容注重对财务成本管理基本知识的普及,主要包括财务分析基本指标、财务管理基本原则和基础、财务评价方法,以及成本分析的基本知识。

第三篇:税法。本篇内容注重对税收理论知识和主要税种知识的普及,主要包括税收原理、主要流转税知识、所得税知识。

第四篇:审计。本篇内容主要介绍审计学的基本原理知识和审计实务程序知识。

附录包含财务管理使用的有关货币时间价值速算系数表,以及审计实务程序众多表单。

三、本书编委

本书由高顿财经研究院注册会计师考试研究中心策划主编。具体编写分工为:第一篇由上海财经大学徐伟胜老师编写,第二篇由高顿财经研究院 CPA 讲师蔡楚霖老师编写,第三篇由高顿财经研究院 CPA 讲师陈蓓蓓老师编写,第四篇由高顿财经研究院 CPA 讲师郁刚老师编写。最后由高顿财经研究院李长江老师负责统稿、修改和定稿。

四、本书适用对象

本书主要用于希望参加中国注册会计师统一考试的非会计专业的考生朋友,但也可适用于企业会计人员、在校非会计专业学生。

书中疏漏之处,欢迎读者朋友批评指正,以便再版时修订。读者朋友可以通过我们提供的学习社区(cpbbs.gaodun.cn)、微信平台(微信号:gaoduncpa)、咨询邮箱(cpa@gaodun.cn)等不同渠道给予我们反馈,再次感谢!

本书的编写和出版得到上海财经大学出版社、上海财经大学、立信会计学院多位老师的大力支持和帮助,在此表示衷心的感谢!

目 录

前言/1

第一篇 会 计

第一章 会计语言/3

- 一、会计概述/4
- 二、会计要素与会计科目/9
- 三、会计等式与复式记账/18

第二章 资产/23

- 一、资产概述/24
- 二、货币资金/24
- 三、应收及预付款项/26
- 四、交易性金融资产/31
- 五、存货/33
- 六、长期股权投资/47
- 七、固定资产/53
- 八、无形资产/65
- 九、其他资产/68

第三章 负债/69

- 一、负债概述/70
- 二、短期借款、应付及预收账款/70
- 三、应付职工薪酬/76
- 四、应交税费/80
- 五、应付股利及其他应付款/89
- 六、长期借款及长期应付款/90
- 七、应付债券/91

第四章 所有者权益/93

- 一、所有者权益概述/94
- 二、实收资本/94
- 三、资本公积/98
- 四、留存收益/100

第五章 收入/103

- 一、收入概述/104

- 二、销售商品收入/104
- 三、提供劳务收入/112
- 四、让渡资产使用权收入/113

第六章 费用/115

- 一、费用概述/116
- 二、营业成本/116
- 三、营业税金及附加/119
- 四、期间费用/120

第七章 利润/123

- 一、利润概述/124
- 二、营业外收支/124
- 三、所得税费用/127
- 四、本年利润/128

第八章 财务报告/131

- 一、财务报告概述/132
- 二、资产负债表/132
- 三、利润表/141

第二篇 财务成本管理

第九章 经济学基本概念/147

- 一、“经济人”假设/148
- 二、机会成本/148
- 三、完全竞争市场/149
- 四、信息不对称/150
- 五、逆向选择和道德风险/151
- 六、交易成本/152
- 七、平均利润、平均收益率/153
- 八、企业/153
- 九、企业利润与企业价值/154

第十章 财务管理概述/156

- 一、企业的财务活动/157
- 二、企业财务关系/159
- 三、财务管理的目标/160
- 四、财务管理目标与代理问题/162
- 五、金融市场/163

第十一章 货币的时间价值/169

- 一、货币时间价值的概念/170
- 二、货币时间价值的计算/170

三、年金/172

四、复利计息频数/178

第十二章 不确定性、风险与收益/180

一、概率统计基础概念/181

二、资产收益/184

三、不确定性与风险/184

四、资产的风险报酬/186

五、系统风险与非系统风险/187

第十三章 财务报表分析/191

一、财务报表概述/192

二、财务报表提供的信息/192

三、资产负债表概述/194

四、利润表概述/195

五、现金流量表概述/197

六、财务分析的步骤/199

七、财务报表的比率分析/203

八、杜邦分析法/208

第十四章 投资项目财务评价的基本方法/214

一、企业投资行为概述/215

二、基本项目投资财务评价方法/216

三、投资回收期法/216

四、净现值法/219

五、内含报酬率法/219

六、回收期法/221

七、会计报酬率法/222

第十五章 成本概述及本量利分析/224

一、成本的基本概念/225

二、成本、数量和利润之间的关系/227

第三篇 税 法

第十六章 税收/223

一、税收概述/223

二、税率与税率分析方法/234

三、税收的分类/235

四、税制结构/236

第十七章 税法体系/238

一、税法/238

二、税法的功能及其法律地位/238

三、税法的基本原则/239

四、税法的构成要素/239

五、中央政府与地方政府税收收入的划分/241

第十八章 增值税/242

一、增值税的特点/242

二、增值税的类型与优点/242

三、征税范围/243

四、一般纳税人和小规模纳税人的认定/245

五、税率与征收率/246

六、一般纳税人应纳税额/246

七、小规模纳税人应纳税额/250

八、纳税义务发生时间/251

第十九章 营业税/252

一、营业税概论/252

二、征税范围/252

三、税率与计税依据的规定/253

四、应纳税额的计算/256

五、纳税义务发生时间/258

第二十章 消费税/259

一、征收目的/259

二、征税范围/259

三、税率及税目/259

四、计税依据/261

五、应纳税额的计算/262

六、纳税义务发生时间/263

第二十一章 关税/264

一、关税概述/264

二、征税范围/265

三、税率/265

四、完税价格/266

五、应纳税额的计算/267

第二十二章 个人所得税/269

一、个人所得税概述/269

二、纳税义务人/270

三、税率/270

四、应纳税所得额的计算/272

五、应纳税额的计算/274

六、境外所得税收抵免/280

第二十三章 企业所得税/282

- 一、企业所得税概述/282
- 二、纳税义务人与范围/282
- 三、税率结构/283
- 四、应税收入/283
- 五、税前扣除/284
- 六、资产的税务处理/287
- 七、应纳税所得额/288
- 八、优惠政策/289
- 九、应纳税额/290

第四篇 审 计**第二十四章 审计概述/295**

- 一、会计与审计的关系/296
- 二、审计质量/298
- 三、审计分类/308
- 四、审计目标/312
- 五、审计流程/317

第二十五章 审计计划阶段/318

- 一、初步业务活动/320
- 二、审计计划/322
- 三、审计风险/323
- 四、审计重要性/330
- 五、审计沟通/337

第二十六章 审计执行阶段/343

- 一、审计测试/344
- 二、审计证据/351
- 三、审计抽样/360
- 四、审计工作底稿/363
- 五、业务循环审计/365

第二十七章 审计报告阶段/367

- 一、审计流程的“末尾”事项/369
- 二、审计报告/374

附录 1 审计工作底稿目录(模板)/381

附录 2 审计业务约定书(模板)/385

附录 3 总体审计策略(模板)/388

附录 4 与治理层的沟通(模板)/392

附录 5 企业积极式询证函(模板)/393

附录 6 企业消极式询证函(模板)/394

- 附录 7 银行询证函(模板)/395
- 附录 8 管理层声明书(模板)/396
- 附录 9 管理建议书(模板)/399
- 附录 10 标准审计报告(模板)/401
- 附录 11 带强调事项段的无保留意见审计报告(模板)/402
- 附录 12 保留意见审计报告(模板)/403
- 附录 13 带强调事项段的保留意见审计报告(模板)/404
- 附录 14 否定意见审计报告(模板)/405
- 附录 15 无法表示意见审计报告(模板)/406
- 附录 16 复利现值系数表/407
- 附录 17 复利终值系数表/408
- 附录 18 年金现值系数表/409
- 附录 19 年金终值系数表/410

后记/411

第一篇

会 计

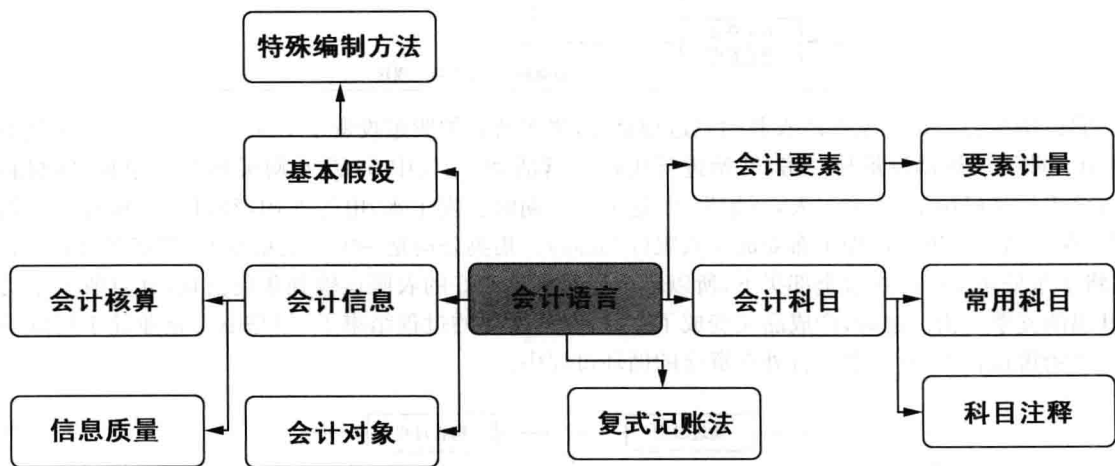
第一章 会计语言

【学习精要】

本章节通过介绍会计的基本内容,为学生打下学习的基础。其中,要重点理解会计对象与信息之间的关系、会计要素与科目之间的联系,以及会计的基本假设。

1. 会计的基本概念
2. 会计规范体系
3. 会计假设和会计信息的质量要求
4. 会计要素和会计科目的关系
5. 会计等式和复式记账的意义

【学习导图】



一、会计概述

(一) 会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,借助一定的方法,对特定经济主体的经济活动进行连续、系统、完整的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

(1) 会计核算职能:进行记账、算账、报账,是会计最基本的职能。会计核算的环节为确认→计量→报告。

(2) 会计监督职能:对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

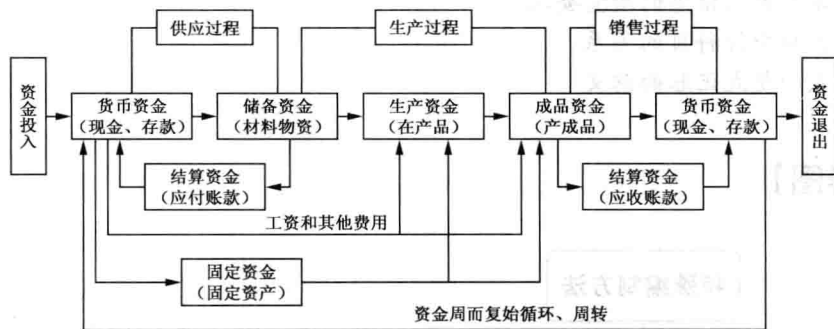
核算和监督关系:核算是基础,监督是保证。

随着会计理论的发展和会计实践的丰富,会计职能也不断发展,出现了预测、决策、控制和分析等新的职能。

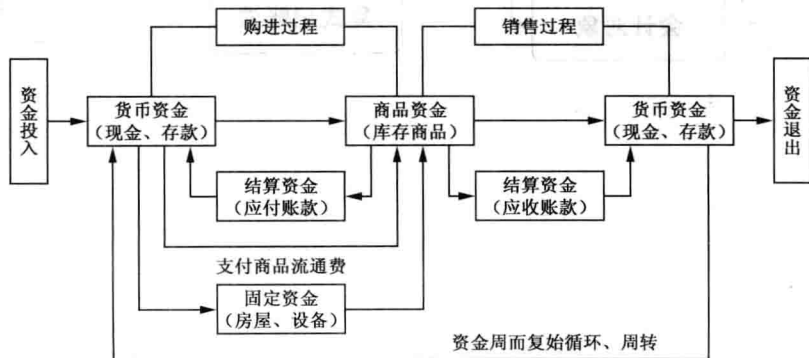
(二) 会计对象

会计对象是会计所要核算和监督的内容,就是企业、机关、事业单位和其他组织能用货币表现的经济活动,即资金运动。

以工业企业为例的资金运动,包括资金的筹集、资金的循环周转和资金的退出就是工业企业会计的具体对象,随着利润的形成而实现价值的增值。



假设华东公司是一家生产衣服的制造型企业,华东公司的股东投资了1 000万元,该公司用其中的500万元购买了机器设备与厂房,开始进行生产经营活动,用其中50万元购买棉花等原料(即材料物资),该工厂又雇用了20名工人,开始生产,这个生产期间会发生水、电等费用,经过加工棉花已经纺成了布(在产品),又进一步加工布变成了衣服(产成品)。集英公司是一家服装批发商,与华东公司签订合同,将华东公司生产的衣服全部买下,所以华东公司将生产好的衣服运输到集英公司,并且收到集英公司开出的支票一张。这时,产成品又变成了存款,资金循环的过程结束了,但是由于企业处于连续不断的生产销售过程中,所以会一直处在资金的循环过程中。



资本主义国家的商品流通业在世界上是比较发达的,如美国的沃尔玛、法国的家乐福等。经费收入和经费支出构成了行政事业单位的主要经济活动,是行政事业单位的会计对象。会计对象的三个层次:资金运动>会计要素>会计科目。

(三)会计核算的具体内容

我国《会计法》第十条对会计核算的内容做了如下规定:

(1)款项和有价证券的收付。款项是作为支付手段的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他货币资金等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是企业流动性最强的资产。

(2)财物的收发、增减和使用。财物是企业财产物资的简称,是企业进行生产经营活动且有实物形态的经济资源,一般包括原材料、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

(3)债权、债务的发生和结算。债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务是由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。债务一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

(4)资本的增减。资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。

(5)收入、支出、费用、成本的计算。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益总流入。支出是指企业所实际发生的各项开支和损失。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各项耗费,它与一定种类和数量的产品或某种劳务相联系,是对象化了的费用。

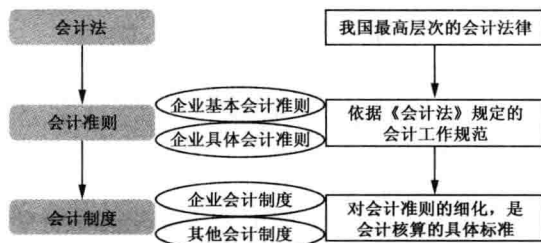
(6)财务成果的计算和处理。财务成果主要是指企业一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果,具体表现为盈利或亏损。

(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(四)会计法规

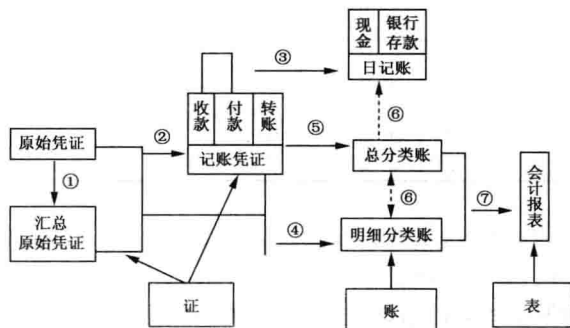
我国目前有两部会计法律,分别是《会计法》和《注册会计师法》。《会计法》是我国最高层次的会计法律,具有最高法律效力。

会计准则体系包含 1 项基本准则、38 项具体准则和准则应用指南。



(五)会计信息

会计信息——凭证账务处理实务如下图所示。



上图表述的是整个会计信息产生的步骤和方法,又称账务处理程序。

账务处理程序的基本模式可以概括为:会计凭证——会计账簿——会计报表。

例如,华东公司财务部门的小张 10 月份出差回来,报销差旅费,他将火车票、飞机票、住宿发票等给了出纳,出纳开具了一张 2 000 元的现金支票给小张,火车票、飞机票、住宿发票与支票都属于原始凭证。

根据上述这些原始凭证,会计人员可以填写以下通用记账凭证和总分类账簿。



记 账 凭 证

总 号	
分 号	

年 月 日

附件 张

摘 要	一级科目	二级及明细科目	过 账	借方金额					贷方金额					
				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
合 计														

财会主管

复核

记账

制单

总 分 类 账

SUBSIDIARY LEDGER

总账科目

第 页

年 YEAR		凭证 字号 VOUCHER No.	摘 要 DESCRIPTION	借 方 DEBIT					贷 方 CREDIT					借 或 贷	金 额 BALANCE				
月 MONTH	日 DATE			十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分

一般来说,企业的会计报表分为月报表、季报表、半年度报表与年度报表。

华东公司,以 10 月份为例,会发生各种各样的经济事项,往往一个公司规模越大,其经济事项越多且复杂,将华东公司 10 月份发生的会计信息进行汇总,就可以编制出 10 月份的会计报表。报表的样式

与编制将在本书第八章进行介绍。

(六)四大基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。

【例 1-1】 某母公司拥有 10 家子公司,母子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-2】 某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对于该公司来讲,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面,尽管每只基金不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。例如,判断企业会持续经营下去,固定资产就可以根据历史成本计量,并按期(假设按 5 年)计提折旧;否则,固定资产只能采用可变现净值计量,并要把未提取的折旧在清算前全部分摊。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,可分为年度、季度和月份。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期呈报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

我国《会计法》规定以公历年度(1 月 1 日至 12 月 31 日)作为会计年度。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时,以货币为计量单位反映会计主体的生产经营活动全过程,并假设货币价值保持不变。

会计在选择货币作为统一的计量尺度的同时,还要以实物量度和时间量度等作为辅助的计量尺度。会计核算以人民币为记账本位币。

会计核算要以货币作为主要的计量尺度,《会计法》规定会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种作为记账本位币,但是编报的财务会计报表应当折算为人民币。

四项基本假设相互依存、相互补充。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

(七)权责发生制与收付实现制

因为有会计分期基本假设,产生本期与非本期的概念,从而我们对会计的核算出现两种会计基础——权责发生制与收付实现制。

权责发生制基础要求:凡是当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