

2002年度注册会计师全国统一考试配套参考书

编写组 编

『点』击考场

(会计分册)

—— 重点 · 难点 · 热点解析

CPA

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

2002 年度注册会计师全国统一考试配套参考书

“点” 击 考 场

——重点、难点、热点解析（会计分册）

编写组 编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

“点”击考场——重点、难点、热点解析 (会计分册)
/编写组编. —大连: 东北财经大学出版社, 2002.4
(2002 年度注册会计师全国统一考试配套参考书)
ISBN 7-81084-083-5

I. 点… II. 编… III. 会计-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 (2002) 第 017397 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)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

沈阳市第二印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 227 千字 印张: 8 1/4

印数: 1—8 000 册

2002 年 4 月第 1 版

2002 年 4 月第 1 次印刷

策划、组稿: 宋玉平

责任编辑: 刘东辉

责任校对: 尹秀英

封面设计: 吴 伟

版式设计: 孙 萍

定价: 全套 75.00 元 (每册 15.00 元)

出版者的话

记得去年有一个考生给我打来电话说：“宋老师，我买了一本你社出版的《习题集》，是盗版的。”我奇怪地问道：“你怎么知道是盗版的？”这个考生非常自信地回答：“你社出版的《习题集》的责任编辑都署你一个人的名字，我买的这本书责任编辑是两个人。”我对这位考生解释道：“《习题集》以前都是我一个人处理，今年因忙不过来，同事帮忙，所以两个人署名。”这件事使我很是感动。读者对东财版的图书如此关注，教我如何不认真做好它。

今年，我们出版社参与编辑注册会计师考试辅导书的人更多了，因为，我们要把注考辅导书这一品牌做大做强，为考生提供更全面的服务。为此，我们不但继续把《习题集》的合订本和五个分册（配有光盘《注册会计师考典》，单独销售）奉献给考生，而且，我们还组织专家编写了《“点”击考场——重点、难点、热点解析》（五分册）、《胜“卷”在握——模拟试卷》（五科）。但愿我们今年推出的这两种新的注考辅导书能够成为广大考生的考场“经典”，让广大考生胜券在握。

最后，我想与考生说的是，再好的辅导书也不如吃透教材。另外，本书若有与指定教材不一致之处，务请以教材为准。

宋玉平

2002年4月

目 录

第一章	总论	1
第二章	货币资金及应收项目	5
第三章	存货	13
第四章	投资	27
第五章	固定资产	41
第六章	无形资产及其他资产	52
第七章	负债	65
第八章	所有者权益	80
第九章	收入、费用和利润	90
第十章	财务会计报告	103
第十一章	中期财务会计报告	110
第十二章	外币业务	117
第十三章	借款费用	127
第十四章	租赁	135
第十五章	债务重组	144
第十六章	非货币性交易	152
第十七章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	159
第十八章	或有事项	171
第十九章	所得税会计	182
第二十章	资产负债表日后事项	194
第二十一章	关联方关系及其交易的披露	211

第二十二章	商品期货业务	219
第二十三章	合并会计报表	227
第二十四章	分部报告	251

第一章 总 论

一、本章内容概述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。在现代市场经济条件下，会计的一般目标是向企业内部管理者和外部有关利益集团提供相关的信息。我国的会计准则虽然没有明确提出会计的目标，但是，我国《企业会计准则》第十一条明确规定：“会计信息应当符合国家宏观经济需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部经济管理的需要。”

会计所处的社会经济环境极为复杂，会计核算面对的是变化不定的环境。因此，会计人员必须对会计核算所处的经济环境做出判断，从而形成了会计核算的基本前提：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。此外，在进行会计核算时还必须遵循一定的基本原则，这些基本原则有：客观性原则、及时性原则、相关性原则、可比性原则、历史成本原则、配比原则等，它们体现了社会化大生产对会计核算的基本要求。

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。我国《企业会计准则》规定的企业财务会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

二、前三年考题解析

本章试题在前三年考题中所占比重见表 1—1。

表 1—1

题 型	1999 年		2000 年		2001 年	
	题数	分值	题数	分值	题数	分值
单项选择题	2	2				
多项选择题			1	2		
判断题			1	1		
计算题						
综合题						
合 计	2	2	2	3		

三、本章重点

(一) 本章重点

在本章学习中需要掌握以下重点：财务会计的基本假设、财务会计的一般原则、财务会计的六要素。

1. 财务会计的基本假设

财务会计的基本假设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，就不能有效的开展工作。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是为了保证会计信息的有用性和可靠性。我国《企业会计准则》中提出的会计前提有四项：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

需要注意的是：会计主体与法律主体是两个不同的概念。会计主体不一定是法律主体，而法律主体必然是会计主体。具有法人资格的公司是一个特定的经济单位，它同时也是会计主体，而独资与合伙企业通常不具有法人资格，但是在会计上必须把它们作为独立的会计主

体来处理。在企业规模较大的情况下，可以将分支机构作为一会计主体，定期编制会计报表；在控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体和会计主体，独立编制会计报表，但也可将母公司合资公司视为一个会计主体，编制合并会计报表。所以，会计主体可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分（如企业的分公司），可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团，可以是独立法人，也可以是非法人（如合伙企业）。

2. 财务会计的一般原则

财务会计的一般原则是指对财务会计核算的基本要求作出规定，是对财务会计核算基本规律的高度概括和总结。为了规范财务会计核算行为，保证财务会计信息质量，我国企业会计准则根据几十年来会计实践经验，同时借鉴国际惯例，将我国企业财务会计核算的一般原则归纳为：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则等 12 项。这些原则是我国企业财务会计核算工作应遵循的基本的原则性规范，也是我国企业财务会计核算的基本要求。

在财务会计核算中，这 12 项原则都得到了充分的体现，例如，在确定成本时所进行的收入与费用的配比属于配比原则，提取坏账准备属于谨慎性原则，存货、固定资产的入账价值的确定要遵循历史成本原则，会计政策变更的披露要符合明晰性原则，坏账准备提取方法和比例的确定要符合一贯性原则。

3. 财务会计要素

财务会计要素是指企业财务会计确认和计量的具体对象，也是组成企业财务报表的基本单位。我国《企业会计准则》规定的企业财务会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

（二）预测考题

1. 单项选择题

(1) 企业发生的下列支出中, 属于收益性支出的是()。

- A. 开办费
- B. 购建固定资产支出
- C. 专设销售机构人员工资支出
- D. 固定资产达到预定使用状态之后发生的利息支出

答案: C

(2) 上市公司的下列行为中, 违背会计核算一贯性原则的有()。

- A. 上期提取甲股票投资跌价损失准备 5 000 元, 鉴于股市行情下跌, 本期提取 10 000 元
- B. 根据国家统一的会计制度的要求, 从本期开始对固定资产提取减值准备
- C. 鉴于本期经营状况不佳, 将固定资产折旧方法由年度总和法改为直线法
- D. 鉴于主营业务由赊销法改为现销, 将坏账核算由备抵法改为直接转销法

答案: C

2. 多项选择题

(1) 下列各项中, 体现谨慎性原则要求的是()。

- A. 无形资产摊销
- B. 成本与市价孰低法
- C. 固定资产采用历史成本计价
- D. 债务重组中债权人对或有收益的会计处理

答案: BD

(2) 下列组织可以作为一个会计主体, 进行会计核算的有()。

- A. 企业生产车间
- B. 销售部门
- C. 分公司
- D. 政府部门

答案: ABCD

第二章 货币资金及应收项目

一、本章内容概述

货币资金是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。现金是指企业拥有的由出纳人员保管的货币，即库存现金；银行存款是指企业存放在开户银行的可随时支用的货币资金；其他货币资金是指除库存现金和银行存款以外的货币资金，包括企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证存款、在途货币资金等。由于货币资金的流动性很强，很容易出现错误和舞弊，因此，为了保护货币资金的安全完整，企业必须加强货币资金的管理和核算。

应收款项是指企业在正常的生产经营过程中，因商品、产品已经交付或劳务已经提供，或因购买货物等而预先支付供货单位货款，从而取得的向其他单位或个人索取货款、货物或劳务补偿的要求权。这种要求权产生于企业的生产经营活动或非生产经营活动。

二、前三年考题解析

本章试题在前三年考题中所占比重见表 2—1。

三、本章重点

(一) 本章重点

在本章学习中应当掌握以下重点：银行结算方式、应收票据的核算、应收账款的核算、坏账的核算。

表 2—1

题 型	1999 年		2000 年		2001 年	
	题数	分值	题数	分值	题数	分值
单项选择题	3	3				
多项选择题						
判断题						
计算题						
综合题						
合 计	3	3				

1. 银行结算方式

结算方式是指用一定的形式和条件来实现企业间或企业与其他单位和个人间货币收付的程序和方法。它分现金结算和转账结算两种。企业除按规定的范围使用现金结算外，大部分货币收付业务应使用转账结算。转账结算是指银行通过划转款项或通过银行结算票据的给付来完成结算过程的结算形式。根据中国人民银行有关支付结算办法规定，目前企业发生的货币资金收付业务，可以采用支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、托收承付、委托收款、汇兑、信用卡、信用证等结算方式，通过银行办理转账结算。

2. 应收票据的核算

应收票据是指在采用商业汇票结算方式下，企业所持有的、尚未到期兑现的商业汇票。它实际上是企业因销售商品、产品或提供劳务而收到票据后形成的一种债权，属于企业的流动资产。目前，我国所使用的商业汇票主要是不带息票据。

在这里需要注意的是：应收票据的面值、到期值和账面价值是三个不同的概念。应收票据的面值是指票据本身所记载的金额，即票面金额或票面价值；应收票据的到期值是指票据到期时持票人所应收取的金额，它包括票据面值和票据的全部利息；应收票据的账面价值则

是指某一时点应收票据账上所记载的票据价值，它包括票据面值和应计的利息。例如，甲公司收到乙公司 1994 年 5 月 10 日开出的一张面值为 12 000 元、9 个月到期的不带息商业承兑汇票。此时，甲公司这一应收票据的面值、到期值和账面价值都是 12 000 元。假如这张商业承兑汇票是带息的（年利率为 10%），则其面值、到期值和账面价值就会不同：

票据面值 = 12 000 元

票据到期值 = $12\,000 \times (1 + 10\% \times 9/12) = 12\,900$ (元)

1994 年 7 月 10 日票据的账面价值 = $12\,000 \times (1 + 10\% \times 2/12)$
= 12 200 (元)

1995 年 1 月 10 日票据的账面价值 = $12\,000 \times (1 + 10\% \times 8/12)$
= 12 800 (元)

可以看到，票据面值和到期值都是固定不变的，而票据的账面价值在不同的时点可能会有所不同。

企业在其持有的商业汇票到期前，如果需要资金，可以持未到期的商业汇票向银行申请贴现。所谓“贴现”，就是指汇票持有人将未到期的汇票在背书后送交银行，银行受理后从票据到期值中扣除银行利息后，将余额付给持票人的一种融资行为。

应收票据贴现息（是指银行贴现票据时，从到期价值中扣除自贴现日至到期日的利息）及贴现净额可以根据以下公式计算：

票据的到期值 = 票据面值 + 票据到期利息

贴现息 = 票据到期值 $\times$ 贴现率 $\times$ 贴现期

票据贴现净额 = 票据到期价值 - 贴现息

企业持未到期的不带息应收票据向银行贴现时，应根据银行盖章退回的贴现凭证第四联收账通知，按实际收到的金额（即扣除其贴现息后的净额），借记“银行存款”科目；按贴现息部分（即净额与应收票据面值的差额），借记“财务费用”科目；按应收票据面值，贷记“应收票据”科目。现举例说明如下：

【例 1】某公司 1994 年 5 月 10 日取得面值为 12 000 元、4 个月到期的不带息商业承兑汇票。7 月 10 日，该公司持该票据向银行贴现，

贴现率为 10%。

票据到期值 = 票据面值 = 12 000 元

贴现息 = $12\,000 \times 10\% \times 2/12 = 200$ (元)

贴现净额 = $12\,000 - 200 = 11\,800$ (元)

公司编制会计分录如下:

借: 银行存款	11 800
财务费用	200
贷: 应收票据	12 000

如果企业持未到期的带息应收票据向银行贴现, 则应按实际收到的贴现净额, 借记“银行存款”科目; 按应收票据账面价值, 贷记“应收票据”科目; 按贴现净额与应收票据账面价值的差额, 借记(或贷记)“财务费用”科目(贴现净额小于票据账面价值时, 按其差额借记“财务费用”科目; 贴现净额大于票据账面价值时, 按其差额贷记“财务费用”科目)。现举例说明如下:

[例 2] 假设例 1 中贴现的商业承兑汇票为带息票据, 年利率为 9%, 其他条件不变, 则:

票据到期值 = $[12\,000 \times (1 + 9\% \times 4/12)] = 12\,360$ (元)

贴现息 = $12\,360 \times 10\% \times 2/12 = 206$ (元)

贴现净额 = $12\,360 - 206 = 12\,154$ (元)

票据账面价值 = $12\,000 \times (1 + 9\% \times 2/12) = 12\,180$ (元)

公司应编制如下会计分录:

借: 银行存款	12 154
财务费用	26
贷: 应收票据	12 180

(注: 这里应当贷记应收票据的账面价值, 即票据面值与应计利息之和, 而不是票据面值, 也不是票据的到期值)。

应收票据贴现后, 并不说明企业不再对贴现的应收票据负责。如果贴现的商业承兑汇票到期时, 承兑人无力支付票款或违约拒付, 贴现银行就会把票据退给申请贴现的企业。申请贴现的企业收到银行退

回的应收票据、支款通知和拒绝付款理由书或付款人未付票款通知书时，按票据到期值，借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目。如果申请贴现的企业银行存款不足以支付，银行作逾期贷款处理时，企业应借记“应收账款”科目，贷记“短期借款”科目。

[例3] 承[例2]，若贴现的票据到期时，承兑人无力支付票款，银行将应收票据退回给贴现企业，并向该企业追索已贴现商业承兑汇票本息12 360元。贴现企业编制会计分录如下：

借：应收账款	12 360
贷：银行存款	12 360

若贴现企业银行存款存款不足以支付，银行作逾期贷款处理时，编制会计分录如下：

借：应收账款	12 360
贷：短期借款	12 360

3. 应收账款的计价

我国《企业会计准则》规定：“应收及预付款项应当按实际发生额记账。”但在计算应收账款入账金额时，还要考虑折扣因素。

在有现金折扣的情况下，应收账款入账金额的确定有两种处理方法可供选择：总价法和净价法。其具体内容见表2—2。

4. 坏账

坏账损失的核算一般有两种方法：一是直接转销法；二是备抵法。

直接转销法是指在实际发生坏账时，将坏账损失直接计入期间费用，同时冲销应收账款。在直接转销法下，企业不需设置“坏账准备”科目。当坏账损失实际发生时，直接按其损失金额借记“管理费用——坏账损失”科目，同时冲减已确认为坏账的应收账款，贷记“应收账款”科目。如果已冲销的应收账款以后又收回时，则应借记“应收账款”科目，贷记“管理费用——坏账损失”科目，以恢复企业债权并冲减管理费用，然后借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”科目，以反映账款收回的情况。

表 2—2

总价法	入账金额	总价法是将未减现金折扣前的金额作为实际售价，记作应收账款的入账金额
	优点	可以较好地反映销售的总过程
	缺点	在客户可能享受现金折扣的情况下，可能会高估应收账款和销售收入。因为，期末结账时，有些应收账款还未超过折扣期限，企业无法确切地知道客户是否会享受现金折扣，如果有一部分可能会享受折扣，而账上并未作反应，就会虚增应收账款的余额
净价法	入账金额	净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价，据以记作应收账款的入账金额
	优点	可以避免总价法的不足
	缺点	在顾客没有享受现金折扣时，由于以净额入账，从而必须再查对原销售总额。期末结账时，对已经超过期限尚未付款的应收账款，按客户未享受的现金折扣进行调整，操作起来比较麻烦

备抵法按期估计坏账损失并计入期间费用，形成坏账准备。当某一应收账款全部或部分被确认为坏账时，应根据其金额冲减坏账准备，同时转销相应的应收账款金额。采用备抵法，企业需设置“坏账准备”科目。企业计提坏账准备时，借记“管理费用”科目，贷记“坏账准备”科目；实际发生坏账时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。如果已确认并转销的坏账以后又收回时，则应按收回的账款金额借记“应收账款”科目，贷记“坏账准备”科目，以恢复企业债权并冲回已转销的坏账准备金额；然后，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”科目，以反映账款收回情况。

在运用备抵法核算坏账准备时，需要特别注意的是：应收账款余额与估计坏账率的乘积只是坏账准备科目的余额，并不一定是本期应提取的坏账准备。会计期末，企业应提取的坏账准备大于其账面余额的，按其差额提取；应提取的坏账准备小于其账面余额的，按其差额冲回坏账准备。

(二) 预测考题

1. 单项选择题

(1) 会计上作为应收票据处理的是指企业采用()结算方式销售商品、产品而收到的票据。

- A. 银行汇票
- B. 银行本票
- C. 商业汇票
- D. 信用证

答案: C

(2) 某企业于4月10日将某股份公司于1月10日签发的带息应收票据向银行贴现。该票据面值为5 000元, 票据年利率12%, 期限为6个月。贴现率为10%。该企业实际收到的金额为()万元。

- A. 5 167.5
- B. 5 375.5
- C. 6 750
- D. 9 735

答案: A

(3) 某企业1996年末应收账款余额为1 000万元; 1997年末确认坏账损失10万元, 年末应收账款余额为800万元; 1998年收回已转销的坏账6万元, 年末应收账款余额为900万元, 坏账准备提取比率为5‰。该企业1998年末“坏账准备”科目的余额为()万元。

- A. 13.5
- B. 4.5
- C. 10
- D. 8.5

答案: B

2. 多项选择题

(1) 企业将带息票据贴现时, 影响贴现利息计算的因素有()。

- A. 票据的面值
- B. 贴现期
- C. 票据利率
- D. 贴现利率
- E. 市场利率

答案: ABCD

(2) 下列哪些项目应当在其他货币资金中核算()。

- A. 外埠存款
- B. 信用卡存款