

上海财经大学资深CPA考试辅导教师倾情奉献

WUSHIZITONG

无师自通

(新版)

2002年注册会计师全国统一考试速成指导用书

K U A I J I

会计

● 钱逢胜 主编



上海财经大学出版社

无师自通(新版)

——2002 年注册会计师全国统考速成指导用书

会 计

钱逢胜 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计/钱逢胜主编. —上海:上海财经大学出版社,2002.4
(无师自通新版.2002年注册会计师全国统考速成指导用书)
ISBN 7-81049-741-3/F·633

I. 会… II. 钱… III. 会计学-会计师-资格考核-自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 024294 号

- ☐ 丛书策划 王永长
- ☐ 责任编辑 王 芳
- ☐ 封面设计 周卫民

KUAI JI

会 计

钱逢胜 主编

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>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 5 月第 2 次印刷

787mm×1092mm 1/16 22.75 印张 582 千字

印数:6 001—18 000 定价:36.00 元

再版前言

《无师自通——注册会计师全国统考速成指导用书》(以下简称《无师自通》)是上海财经大学出版社经过几年精心打造的品牌书。自1997年由我社出版以来,本丛书以其独家的考讯资料、别具一格的题型解析、精准的考试命中率以及有效的“短期速成”点拨,使本书在历年CPA应试指导图书市场声誉卓著。1997年出版至今长盛不衰就是最好的检验。

每年的CPA考试命题都有其新的特点。这是因为注册会计师这个职业在中国更需具备时代特征。随着中国加入WTO,中国的注册会计师队伍在日益壮大的同时,国内的会计改革以及同国际接轨的相关制度、法规的重建及颁布,提醒注册会计师在执业过程中更应以学习的目光来看待这一职业,每年的指定教材更新正反映着这一领域的深刻变化。

中国注册会计师是个崇高的职业,广大应试者更是热切希望以此资格作为未来择业的重要砝码。然而,每年几十万考生面对如此低的合格率都梦寐以求在竞争如此之激烈的考场上胜出!竞争也带来了考生情况的变化。从近几年的报名考生构成以及合格人数的构成比例来看,一方面考生专业技能以及基础知识的全面掌握已成基本条件,那种期待在一夜之间通过看看教材而顺利通过考试几无可能;另一方面,每年从指定教材出版至考试日期只区区四个多月时间,在如此之短的时间内掌握教材内容并将相关知识融会贯通实非易事。

《无师自通》创造的业绩使众多考生的梦想变成了现实。本着对日益增多新加入考生期盼的回应,我社在2001年年底即着手在原有的基础上,重新打造出一一种秉承原书风格,但又紧密结合当前考生实际需要的新版图书。

《无师自通(新版)——2002年注册会计师全国统考速成指导用书》(以下简称《无师自通(新版)》)由上海财经大学注册会计师考试辅导教师,积多年丰富的CPA教学和CPA考试辅导经验,秉承《无师自通》的优良风格,精心编写而成。

会计学是上海财经大学的国家级重点学科。上海财经大学会计学院的注会系是会计学院的特色专业之一。注册会计师专业师资力量雄厚。

《无师自通(新版)》的作者均是上海乃至全国著名的注册会计师考试辅导教师。每年接受他们培训辅导的学生数以万计。作者的权威性也是本丛书的最大特色之一。他们每年辅导的考生通过率为上海最高,而上海每年的考试合格率乃是全国之冠。

《无师自通(新版)》是依据《2002年全国注册会计师考试指定教材》编写而成

的,具有较高的适应性和较高的权威性。它既秉承了前版的优点,又克服了其不足,并且形成了本丛书突出的新特点。

第一,独具特色的体例结构。

《无师自通(新版)》结构安排富有特色,全书分为三个部分。第一部分“导读”,告诉了读者怎样进行考前复习,如何科学合理地使用本书,以起到事半功倍的效果。第二部分“考点精解及题典”,既有对每章考点的解释,又配有典型的题目。读读练练,读练结合,举一反三,反复练习,既巩固了考点知识,又加强了练习。第三部分“2002年注册会计师全国统一考试全真模拟试卷”,它让读者在系统复习之后,作最后的考前冲刺。

第二,精确独到的考点讲解。

《无师自通(新版)》的作者都具有多年 CPA 考试辅导教学经验,他们都非常了解每年考试的重点和难点,能够准确把握每年的考试要点。“重点,难点,考试点”,点点独到。《无师自通(新版)》依照新教材的变化情况,每章都有“考点精解”,并且对考试要点都作了独到、精准的分析。通过有效的“短期速成”点拨,读者能够很快地掌握考试要点和难点,以取得满意的复习效果。

第三,别具一格的题型练习及解析。

练习题丰富,解题思路清晰,解题方法独特,是《无师自通(新版)》又一重要特色。“串练,章练,模拟练”,题题精彩。书中不但在许多考试要点下面穿插了练习题,并对这些题目作了精彩解析,而且在每章讲解后面都配有经过作者精心编写的配套练习题及解题思路分析。书中第三部分精心编写了四至五套 2002 年全真模拟试卷及参考答案。考生通过练习,必定能够“知其然,而知其所以然。”

第四,阵容强大的作者队伍。

《无师自通(新版)》的作者均是上海财经大学注册会计师领域的顶级骨干教师。

《审计》:周勤业,上海财经大学会计学院教授,上海证券交易所上市部总监,具有很深的审计理论造诣和丰富的审计实践经验。全国资深 CPA 考试辅导教师。

《会计》:钱逢胜,上海财经大学会计学院副教授,资深 CPA 考试辅导教师,具有丰富的 CPA 考试辅导和会计实务经验。

《财务成本管理》:吴井红,上海财经大学会计学院骨干教师,资深 CPA 考试辅导教师,具有丰富的 CPA 考试辅导经验。

《经济法》:叶朱,上海财经大学法学院副教授,资深 CPA 考试辅导教师,具有丰富的 CPA 考试辅导经验。

《税法》:刘小兵,上海财经大学公共经济与管理学院副教授,资深 CPA 考试辅导教师,具有丰富的 CPA 考试辅导经验。

《无师自通(新版)》的作者,有的是行业中的权威,有的具有很高的理论造诣,

在历年举办的诸多中国注册会计师考前辅导培训中取得不俗战绩则是他们的共同的特点。一方面,他们是从教多年的老师,他们对考生需要的特殊服务了如指掌;另一方面,他们是本专业的优秀教师,他们多年的考前培训工作以及多年的CPA考试工作经验与体会正是广大考生所渴望了解的。考生常犯的错误,有时甚至是低级错误,他们总是能以丰富的教学经验和实践阅历给学生圆满的答复。广大读者若能仔细阅读本系列丛书,将会有惊喜的发现,并将会取得良好的考试成绩。

为了更好地为广大考生提供帮助,上海财经大学出版社会同《无师自通(新版)》各位作者倾心为读者提供以下服务:

1. 网上咨询答疑服务。

在《无师自通(新版)》封底有上海财经大学出版社的网站。欢迎广大读者提出宝贵意见,若有疑问请点击 www.sufep.com,你将会获得意外的惊喜。

(1)你可以随时访问我们的网站,针对《无师自通(新版)》提出你的疑问,我们将收集这些问题定期整理请作者予以回答。

(2)网上在线咨询。我们将于2002年8月上旬举行一次网上在线咨询答疑活动。到时,读者可以就《无师自通(新版)》中的疑问和CPA考试应试问题与专家进行网上交流。具体在线咨询时间请在7月底和8月初点击我们的网站。

2. 举办大型的考前咨询活动。

我社将与《无师自通(新版)》的作者通力协作,在2002年8月下旬作一次大型的CPA应考咨询活动。《无师自通(新版)》读者可与著名的CPA考试辅导教师进行面对面的交流,届时作者将给读者解疑答惑,并讲解考前应注意的问题及应试技巧。

我社出版的《无师自通》系列累计给几十万考生提供了独特的帮助,每年不计其数的读者来信,更是给我们提供了不断更新的机会。《无师自通(新版)》将会一如既往地为广大考生提供帮助,也欢迎广大的考生和读者一如既往地关注《无师自通(新版)》,并提出宝贵的意见。上海财经大学出版社将励志以服务读者需求为己任,将继续珍视每位读者来信,珍视广大考生及授课老师意见,紧跟CPA考试新趋势,继续服务于庞大的后续CPA应试大军。

上海财经大学出版社
2002年4月26日

总 序

市场经济的发展与完善,需要高素质的经济中介队伍。作为其中的一个重要组成部分,注册会计师队伍的发展、壮大与制度健全,对我国市场经济的发展起着重要的辅助作用。我国国家领导人曾经说过,注册会计师事业是千秋万代的事业。国家领导人高屋建瓴,对注册会计师事业作出如此高的期许和评价,是前所未有的。这是对注册会计师们的鞭策和鼓舞,也是给予注册会计师们的最高荣誉。

我国恢复注册会计师职业已经近二十年,注册会计师机构和执业注册会计师队伍迅速发展壮大起来。目前,我国已经有会计师事务所 4 000 多家,注册会计师执业人员 60 000 多人,其发展速度之快,令人惊叹。但是,中国经济的飞速发展,尤其是在 WTO 的背景下,经济全球化的步伐不断加快,中国经济已经日益融入到世界经济的潮流中去。在此过程中,注册会计师队伍的建设(包括数量与质量)显得日益重要。但现实情况是,目前中国注册会计师队伍较之迅速发展的中国经济与国际经济接轨的迫切需求,无论是从其数量还是从执业人员的素质去衡量,都难以给予充分的满足。所幸的是,由于注册会计师职业性质和它在我国国民经济中的地位日益重要,每年都有数以万计的新生力量加入到报考注册会计师的行列,形成浩浩荡荡的补给线。许多优秀的大学毕业生也对注册会计师职业趋之若鹜。这就为我国注册会计师行业补充了许多有生力量。但是,国家对注册会计师的执业要求很严,通过注册会计师考试,拿到注册会计师资格证书是成为注册会计师的第一道门槛。因此,每年的考试竞争非常激烈,几十万的考生,能够如愿以偿的,不过寥寥。究其原因,当然很多。其中,没有选择好一套很适应自己考试要求的辅导书也是一个重要的原因。

上海财经大学出版社组织上海财经大学会计学院的有经验的教师,在继承《无师自通——注册会计师全国统考速成指导用书》优良风格的基础上,重新编写了《无师自通(新版)——2002 年注册会计师全国统考速成指导用书》(以下简称《无师自通(新版)》)。

《无师自通(新版)》丛书的作者,大多是注册会计师教育培训领域的顶级骨干教师,既具有较高的理论造诣,又了解注册会计师的实务操作。长期以来,他们一直坚持在教学的第一线,每年为数以万计的学员进行培训,为培养优秀的注册会计师人才作出了较大贡献。因此,由他们来编写注册会计师辅导教材也应是顺理

成章的。

当前,注册会计师辅导教材虽然较多,但有针对性的高质量的辅导教材不是太多,而是较少。我相信,上海财经大学出版社出版的《无师自通(新版)——2002年注册会计师全国统考速成指导用书》经过读者的选择,优胜劣汰,会成为优秀的辅导教材而脱颖而出的。

是为之序。

汤云为

2002年4月29日

目 录

再版前言/1

总 序 汤云为/1

第一部分 导读/1

第二部分 考点精解及题典/4

第一章 总论/4

【考情趋势】/4

【考点精解】/4

一、会计核算的基本前提/4

二、会计核算的一般原则/6

三、会计要素/10

【本章题典】/13

【题典答案】/15

第二章 货币资金及应收项目/16

【考情趋势】/16

【考点精解】/16

一、现金/16

二、银行存款/17

三、其他货币资金/17

四、应收票据/18

五、应收账款/20

六、预付账款/22

七、其他应收款/22

八、坏账及坏账损失/23

【本章题典】/25

【题典答案】/28

第三章 存货/30

【考情趋势】/30

【考点精解】/30

- 一、存货的范围/30
- 二、存货的入账价值/31
- 三、发出存货的计价方法/32
- 四、存货的期末计价/36

【本章题典】/39

【题典答案】/42

第四章 投资/45

【考情趋势】/45

【考点精解】/45

- 一、短期投资/45
- 二、长期股权投资/47
- 三、长期债权投资/55
- 四、长期投资的期末计价(长期投资减值的处理)/57

【本章题典】/57

【题典答案】/63

第五章 固定资产/66

【考情趋势】/66

【考点精解】/66

- 一、固定资产的取得/66
- 二、固定资产折旧/69
- 三、固定资产修理与改良/69
- 四、固定资产盘盈、盘亏和固定资产处置/70
- 五、固定资产期末计价/70

【本章题典】/71

【题典答案】/74

第六章 无形资产及其他资产/77

【考情趋势】/77

【考点精解】/77

- 一、无形资产取得时实际成本的确定/77
- 二、无形资产摊销/78
- 三、无形资产的转让(出租和出售)/78
- 四、无形资产期末计价(无形资产减值)/79
- 五、其他资产(主要是长期待摊费用)/79

【本章题典】/80

【题典答案】/81

第七章 负债/83

【考情趋势】/83

【考点精解】/83

- 一、应付账款/83
- 二、应付票据/83
- 三、应交税金/83
- 四、其他流动负债/87
- 五、长期债券/88
- 六、可转换公司债券/88
- 七、长期借款/89
- 八、长期应付款/89

【本章题典】/89

【题典答案】/91

第八章 所有者权益/94

【考情趋势】/94

【考点精解】/94

- 一、实收资本/94
- 二、资本公积/98
- 三、留存收益/99

【本章题典】/102

【题典答案】/104

第九章 收入、费用和利润/106

【考情趋势】/106

【考点精解】/106

- 一、销售商品收入的确认与计量/106
- 二、提供劳务收入的确认与计量/110
- 三、让渡资产使用权收入的确认与计量/112
- 四、建造合同收入的确认与计量/112
- 五、期间费用/112
- 六、利润/113

【本章题典】/113

【题典答案】/118

第十章 财务会计报告/121

【考情趋势】/121

【考点精解】/121

- 一、资产负债表/121
- 二、利润表和利润分配表/122

三、现金流量表/123

【本章题典】/129

【题典答案】/134

第十一章 中期财务会计报告/139

【考情趋势】/139

【考点精解】/139

一、中期财务会计报告的内容/139

二、中期财务会计报告应当提供的期间/139

三、中期财务会计报告的编制原则/139

四、半年度中期财务会计报告附注中至少应当包括的信息/140

【本章题典】/140

【题典答案】/142

第十二章 外币业务/143

【考情趋势】/143

【考点精解】/143

一、外币业务的账户设置及会计处理程序/143

二、汇兑损益/143

三、主要外币业务的会计处理/144

四、外币会计报表折算/145

【本章题典】/147

【题典答案】/152

第十三章 借款费用/154

【考情趋势】/154

【考点精解】/154

一、借款费用的定义及内容/154

二、其他借款费用的会计处理/154

三、专门借款费用的会计处理/155

四、借款费用资本化金额的确定/156

五、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定/157

【本章题典】/159

【题典答案】/161

第十四章 租赁/162

【考情趋势】/162

【考点精解】/162

一、租赁的含义与分类/162

二、承租人的会计处理/162

三、出租人的会计处理/165

四、售后租回业务的会计处理/166

【本章题典】/168

【题典答案】/169

第十五章 债务重组/171

【考情趋势】/171

【考点精解】/171

一、债务重组的定义及重组日的确定/171

二、债务重组的方式/171

三、债务重组会计处理的一般原则/172

四、债务重组时企业对相关应收账款的会计处理/172

【本章题典】/175

【题典答案】/177

第十六章 非货币性交易/179

【考情趋势】/179

【考点精解】/179

一、非货币性交易的概念/179

二、非货币性交易核算的一般原则/179

三、在涉及增值税的情况下,换入资产(注意是存货)入账价值的确定/180

【本章题典】/181

【题典答案】/182

第十七章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正/183

【考情趋势】/183

【考点精解】/183

一、会计政策变更/183

二、会计估计变更/187

三、会计差错更正/187

【本章题典】/189

【题典答案】/192

第十八章 或有事项/195

【考情趋势】/195

【考点精解】/195

一、或有事项概述/195

二、或有事项的确认和计量/196

三、或有事项的披露/196

四、或有事项总揽/197

【本章题典】/198

【题典答案】/202

第十九章 所得税会计/205

【考情趋势】/205

【考点精解】/205

一、永久性差异与时间性差异/205

二、所得税会计的处理方法/207

三、递延法和债务法/208

四、采用纳税影响会计法时需要说明的几个问题/209

【本章题典】/211

【题典答案】/215

第二十章 资产负债表日后事项/217

【考情趋势】/217

【考点精解】/217

一、相关概念/217

二、调整事项的处理原则及方法/218

三、非调整事项的处理原则及方法/219

四、需要说明的事项/220

【本章题典】/220

【题典答案】/224

第二十一章 关联方关系及其交易/228

【考情趋势】/228

【考点精解】/228

一、关联方关系的判断标准/228

二、关联方关系的披露要求/230

三、关联方交易/230

四、关联方交易的披露/230

【本章题典】/231

【题典答案】/233

第二十二章 商品期货业务/234

【考情趋势】/234

【考点精解】/234

一、商品期货业务概述/234

二、商品期货业务的会计处理/235

三、会计报表/236

【本章题典】/237

【题典答案】/239

第二十三章 合并会计报表/241

【考情趋势】/241

【考点精解】/241

一、合并会计报表概述/241

二、首次编制合并会计报表时的抵销项目与抵销分录/244

三、连续编制合并会计报表时的抵销处理/253

【本章题典】/260

【题典答案】/266

第二十四章 分部报告/271

【考情趋势】/271

【考点精解】/271

一、分部报告的概念/271

二、分部的确定/271

三、分部报告的主要报告形式和次要报告形式/272

四、分部会计信息的披露/273

【本章题典】/273

【题典答案】/275

第三部分 2002 年注册会计师全国统一考试《会计》全真模拟试卷及参考答案/276

模拟试卷一/276

模拟试卷二/286

模拟试卷三/298

模拟试卷四/306

全真模拟试卷参考答案/312

附录一 2001 年注册会计师全国统一考试《会计》试题及解答/329

附录二 2002 年注册会计师全国统一考试《会计》大纲/345

第一部分

导 读

《会计》这门学科是最难评价的,似乎每个人都知道会计,但实际上,会计犹如老中医,不同的火候,对会计会有不同的理解。每年参加注册会计师考试的考生,尽管通过者寥寥,甚至有多年拼搏者,但抱怨题目太难的却很少见,其原因是火候未到。火候有时与你所花费的时间并没有明显的相关性,就看你对会计的总体把握程度如何。

与其他学科不同的是,学好会计不是一个点和一个面的问题,而是一个整体的把握。当我们讲解第一章的时候,它实际与其他各章多少都有直接和间接的相关性。例如,当我们讲解资产的计价时,重心实际上不在借方的资产,而在贷方所支付的各种代价上,而各种支付的代价并不见得都能构成借方资产的价值。如此等等,不一而足。

本书共分 24 章。

第一章为总论。此章的内容考试基本不涉及,但对理解会计十分有帮助,特别是会计核算的一般原则,在对本书整体学习之后再回头看这些原则时,肯定会另有一番感受。

第二章至第八章是资产负债表项目。首先应当理解资产负债表所希望表达的含义——它重点是来反映企业某一时点财务状况的,即通过它可以反映企业的偿债能力(财务管理中有关偿债能力的指标大多都是资产负债表项目的比较)。那么,按流动性分类自然就成为资产和负债排列顺序的首选了。

第二章至第六章是资产项目,明显可以看出是按流动性划分的。

资产的会计处理,重点大概有以下几点:

第一,确认。确认是指应在何时将结果反映在资产负债表的资产项目中,其中隐含着分类的概念。例如,你购买了一个物品,是确认为存货,还是确认为固定资产,应在何时确认等。

资产的确认原则大致是流动资产以所有权的转移为标志,而固定资产则通常以控制为标志,典型的莫过于融资租入固定资产了。例外的情况也有,如受托代销的存货,因所有权不在受托方,所以,原则上不应当包括在受托方的存货中,但为了便于管理,也将其列为受托方的存货。

第二,计价。资产增加的计价历来是会计的重点之一。资产计价应以历史成本为基础,即应以所支付的价款作为取得资产的入账价值。但是,在计价时,需要考虑重要性原则和支付代价的性质。例如,取得资产时支付的款项,在不重要时就径直作为费用处理了,如商品流通企业的运杂费;而在重要时,则应计入资产的价值,如固定资产的运杂费。至于支付款项的性质,也是应注意的问题之一。如果所支付的款项是代垫代付性质,就不应作为资产的入账价值,如购货时的增值税以及投资时的应收股利或利息等。

第三,减少。资产的减少,其重点是两个问题:一是减少的方法,二是应计入什么样的费用账户。作为减少的方法,是会计上较为主观的方面之一。计算方法实际上不是难点,但必须掌握,如存货的先进先出法、加权平均法,以及固定资产折旧的直线法和加速折旧法等。而应借记的费用科目,应当看其与收入的相关性(配比原则的要求)。如果直接相关,计入生产成本或

主营业务成本;如果间接相关,则计入制造费用等;如果与总收入相关联但与特定收入没有关联,则计入管理费用等期间费用。

上面所讲的是正常的减少,而一些非正常的减少,如固定资产提前报废、存货的毁损等,通常应计入营业外支出。

第四,期末计价。资产负债表上的资产价值应体现谨慎原则的要求,如果认为资产的账面价值高于公允价值(如市价),应当计提准备。目前,共有八项准备:应收账款的坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备,以及固定资产、无形资产、在建工程和委托贷款减值准备。由于各项准备的计提都是基于现在和未来因素的考虑,因此,一些判断的标准是要求记住的。在计提准备时,借记的科目通常是:流动资产为管理费用,长期资产为营业外支出,而投资项目肯定为投资收益了。

第七章为负债。负债也是根据流动性分类的,即流动负债和长期负债。在流动负债中,最需要关心的是流转税金,如增值税和消费税等。长期负债主要是现值、利息费用的计算(包括溢价和折价的摊销)。当借款费用和租赁单独成章之后,长期负债中需要掌握的问题大概只有可转换债券的转换了。

第八章是所有者权益。所有者权益的来源有投入资本和留存利润两个部分。其中,投入资本又分为股本(或实收资本)和资本公积两个部分,留存利润分为盈余公积和未分配利润两个部分。这部分内容的重点在于法律的规定,至于会计处理,重点则在资产负债表日后事项的内容。

第九章是利润表项目。利润表中体现着配比的概念,即采用多步式利润表的格式。本章的重点内容是收入的确认。收入的确认实际上体现着实质重于形式的原则要求。收入确认的一般原则和一些特殊的变化形式都必须掌握。费用的核心在资产的计价中已经说明了。

利润表的格式、步骤都需要掌握。

第十章、第十一章为财务会计报告,只是期间和重点有所不同而已。

编制报表的程序与前述各章的程序有明显不同。前述各章是从大到小(会计对象→会计要素→报表项目→会计科目),而在本部分则是从会计科目至会计报表项目。

资产负债表的编制重点在存货、应收应付、待摊预提、在建工程及一年内到期的资产或负债诸项目。

利润表通常是以综合题出现的。

现金流量表的重点在经营性项目和间接法的调节项目。

我国的中期财务报告要求按独立论编制,因此,除特殊情况外,均与年报相同。这些特殊情况需要掌握,如季节性的收入等。

第十二章为外币业务。外币业务的重点在于:一为采用何种汇率入账;二是资产负债表编制日采用何种汇率反映,汇兑差额应当如何处理。

第十三章为借款费用。借款费用的重点在于借款费用的构成。只有专门用于购建固定资产的借款费用,且在三个条件均同时满足时,才能够资本化。资本化金额的确定需要考虑资产支出的加权平均数和资本化率的加权平均,均不能高于当期实际发生的借款费用。

第十四章为租赁。租赁的重点在于判断是经营租赁还是融资租赁。融资租赁需要确定借方的最低租赁付款额的现值和贷方的最低租赁付款额以及未确认融资费用的摊销。现值的计算涉及到利率的确定,如内含利率、合同规定的利率以及同期银行贷款利率等。

第十五章是债务重组。本章的重点内容是债务重组的方式及不同重组方式下差额的确