

★ ★ ★ ★ ★
经科版

2007年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书

经科版2007年CPA考试 **精读精讲**

会 计

Accounting

组编 上海国家会计学院CPA考试辅导委员会
编著 高志谦

购正版书 超值回报

随书获赠

上海国家会计学院远程教育网学习
优惠卡一张，使用该学习卡可享受
网上答疑、查看勘误表、下载模拟
冲刺试题……



经济科学出版社

经科版 2007 年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书

经科版 2007 年 CPA 考试精读精讲

会 计

组编：上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会

编著：高志谦

经济科学出版社

责任编辑：文远怀
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

经科版 2007 年 CPA 考试精读精讲——会计

组编：上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会

编著：高志谦

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

河北三河欣欣印刷有限公司印装

787×1092 16 开 16.75 印张 530000 字

2007 年 5 月第一版 2007 年 5 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6180 - 0/F · 5441 定价：26.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

上海国家会计学院 CPA 考试 辅导委员会成员名单

会 计:

郑庆华 高志谦 薛许红 赵 耀

审 计:

王生根 范永亮 刘圣妮 杨晓华 庄广堂

财务成本管理:

田 明 刘正兵 丁 度 付念桃

经 济 法:

郭永清 叶 朱 汪 珺 游文丽 赵 健

税 法:

杜旭冬 庞金伟 蒙 强 王双彦 王庆雯 李 文

前 言

据统计, 2006 年度注册会计师全国统一考试共有 55.98 万人报名, 29.48 万人参加了考试。其中, 会计、审计、财务成本管理、经济法、税法等科目的合格人数分别为 18505 人、9395 人、11458 人、18989 人、18161 人, 考试合格率分别是: 12.87%、13.22%、14.50%、16.69%、17.34%。总体来看, 2006 年度所有科目的平均合格率为 14.93%, 与 2005 年度的平均合格率相当。

2002 ~ 2006 年注册会计师考试各科目通过率比较

年份	会计 (%)	审计 (%)	财务成本管理 (%)	经济法 (%)	税法 (%)	综合 (%)
2006	12.87	13.22	14.50	16.69	17.34	14.93
2005	11.22	10.93	13.92	12.47	18.19	13.41
2004	10.32	10.04	12.61	12.68	11.66	11.44
2003	9.17	7.48	10.36	12.82	12.01	10.54
2002	10.89	33.33	9.34	32.06	11.65	17.86

通过 2002 ~ 2006 年注册会计师考试各科目通过率统计的比较 (如上表), 我们可以看到, 2006 年考试通过率较以前年度略有上升。究其原因有二: 一是 2006 年正处于中国会计准则、相关法律法规大调整时期, 考试难度相对降低; 二是参加注册会计师考试的人员素质有所提高, 在充分复习的情况下, 增加了考试通过的可能性。

为了帮助广大考生在短期内有的放矢地进行全面、透彻的复习, 系统地领会和掌握教材的重点难点, 取得好的复习效果, 顺利通过 CPA 考试, 上海国家会计学院远程教育网 (www.esnai.net) 在举办 CPA 考前网络辅导的同时, 应广大考生的要求, 专门成立了上海国家会计学院注册会计师考试辅导委员会, 配合网站的辅导, 与经济科学出版社通力合作, 同步推出了《经科版 2007 年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书》, 该系列丛书包括精读精讲、学习指南、模拟试卷等三个系列, 均根据财政部 2007 年注册会计师考试大纲及教材进行编写, 对知识点进行学以致考的详尽分析, 对广大考生具有很强的借鉴作用。

购买本系列丛书还可获赠上海国家会计学院远程教育网学习优惠卡 (价值 20 元), 使用该学习卡登录 www.esnai.net, 即可以抵用网络辅导学费, 还可以享受如下服务: (1) 在网络辅导的参考书答疑版面, 向丛书编写老师提出学习丛书过程中的疑惑, 编写老师及其助教将在 72 小时之内予以解答; (2) 上网查看汇总整理的每本书的勘误表; (3) 考试前免费下载两套模拟试题。同时, 考生也可以通过该优惠卡来确认所购图书是否为正版。

上海国家会计学院注册会计师考试辅导委员会成员既有实务界精英, 也有理论界专家, 均为全国各地知名的经验丰富的辅导老师, 相信上海国家会计学院的 CPA 在线辅导及系列辅导丛书将使广大考生在复习应考过程中如虎添翼。

最后, 衷心祝愿大家顺利通过 2007 年 CPA 考试!

目 录

第一章 总论	1	知识点测试	82
本章概述	1	知识点测试答案及解析	85
知识点精讲	1	第十章 资产减值	89
知识点测试	4	本章概述	89
知识点测试答案及解析	6	知识点精讲	89
第二章 货币资金	8	知识点测试	93
本章概述	8	知识点测试答案及解析	96
知识点精讲	8	第十一章 负债	100
知识点测试	11	本章概述	100
知识点测试答案及解析	11	知识点精讲	100
第三章 金融资产	12	知识点测试	106
本章概述	12	知识点测试答案及解析	107
知识点精讲	12	第十二章 所有者权益	110
知识点测试	22	本章概述	110
知识点测试答案及解析	25	知识点精讲	110
第四章 存货	29	知识点测试	113
本章概述	29	知识点测试答案及解析	114
知识点精讲	29	第十三章 收入、费用和利润	116
知识点测试	33	本章概述	116
知识点测试答案及解析	36	知识点精讲	116
第五章 长期股权投资	38	知识点测试	126
本章概述	38	知识点测试答案及解析	129
知识点精讲	38	第十四章 财务报告	133
知识点测试	45	本章概述	133
知识点测试答案及解析	48	知识点精讲	133
第六章 固定资产	52	知识点测试	141
本章概述	52	知识点测试答案及解析	148
知识点精讲	52	第十五章 或有事项	152
知识点测试	57	本章概述	152
知识点测试答案及解析	60	知识点精讲	152
第七章 无形资产	64	知识点测试	154
本章概述	64	知识点测试答案及解析	157
知识点精讲	64	第十六章 债务重组	159
知识点测试	67	本章概述	159
知识点测试答案及解析	69	知识点精讲	159
第八章 投资性房地产	71	知识点测试	163
本章概述	71	知识点测试答案及解析	166
知识点精讲	71	第十七章 政府补助	169
知识点测试	75	本章概述	169
知识点测试答案及解析	77	知识点精讲	169
第九章 非货币性资产交换	79	知识点测试	170
本章概述	79	知识点测试答案及解析	171
知识点精讲	79	第十八章 借款费用	172

本章概述	172	知识点测试	216
知识点精讲	172	知识点测试答案及解析	217
知识点测试	176	第二十四章 资产负债表日后事项	219
知识点测试答案及解析	178	本章概述	219
第十九章 股份支付	180	知识点精讲	219
本章概述	180	知识点测试	222
知识点精讲	180	知识点测试答案及解析	224
知识点测试	183	第二十五章 企业合并	226
知识点测试答案及解析	184	本章概述	226
第二十章 所得税	186	知识点精讲	226
本章概述	186	知识点测试	232
知识点精讲	186	知识点测试答案及解析	233
知识点测试	189	第二十六章 合并财务报表	235
知识点测试答案及解析	191	本章概述	235
第二十一章 外币折算	195	知识点精讲	235
本章概述	195	知识点测试	240
知识点精讲	195	知识点测试答案及解析	242
知识点测试	197	第二十七章 每股收益	244
知识点测试答案及解析	199	本章概述	244
第二十二章 租赁	201	知识点精讲	244
本章概述	201	知识点测试	247
知识点精讲	201	知识点测试答案及解析	248
知识点测试	207	第二十八章 金融工具列报	250
知识点测试答案及解析	209	本章概述	250
第二十三章 会计政策变更	212	知识点精讲	250
本章概述	212	知识点测试	253
知识点精讲	212	知识点测试答案及解析	254

第一章 总 论

本章概述

一、内容提要

本章阐述了会计的基本理论,包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素及其确认、会计计量及财务报告等内容。

本章的重点是会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的特征及确认计量标准。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、货币计量和会计分期。应注意把握:(1)会计核算基本前提的概念;(2)法律主体与会计主体的关系。

对于会计信息质量要求的一般原则,考生应在了解其涵义的基础上,着重把握它们在会计实务处理中的具体例证,即在考核某项经济业务遵循了何种原则时,应能作出正确的选择和判断。对于会计初学者来说,会计理论中使用的原则往往难以全部辨认清楚,随着学习的深入,就会逐渐理解各个原则的适用范围。需要注意的是,对于某一经济事项,有时会计核算原则之间会发生矛盾,此时需要权衡利弊,选择最重要的原则作为解决的基本点,提供一个普遍接受且社会成本最低的解决方法。

对于会计要素的概念和特征,考生应加以识记和理解。

二、历年试题分析

年度	题型	分值	考 点
2004	—	0	无
2005	单项选择题	1	历史成本原则
2006	—	0	无

三、教材变化

与2006年教材相比,本章内容有较大调整,基于2006年新颁布的会计准则,本章对财务报表的目标、会计信息质量要求原则、会计要素的特征、会计计量标准及财务报告的体系均作了大规模调整。

知识点精讲

1.1 会计概述

一、会计的定义和起源

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一种经济管理工作。

二、会计的作用

(一) 会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量,并据以作出经济决策,进行宏观经济管理

(二) 会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

(三) 会计信息有助于企业内部管理当局加强经营管理、提高经济效益

三、企业会计的分类与企业会计准则

(一) 企业会计的分支

1. 服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计,即对内报告会计;

2. 服务于企业外部信息使用者信息及其决策需要的财务会计,即对外报告会计。

(二) 企业会计准则的体系

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。

1.2 财务报告目标

一、向财务会计报告使用者提供决策有用的信息

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

二、反映企业管理层受托责任履行情况

现代公司制度下,企业所有权和经营权相分离,管理层承担着妥善保管并合理有效运用来自于投资者和债权人的资产的责任,此受托责任的履行情况需借助报告来表现和验证。

1.3 会计基本假设与会计基础

1.3.1 会计基本假设

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、空间和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。

一、会计主体

(一) 会计主体的概念及界定

1. 会计主体是指会计的服务反映对象。
2. 一般来说,只要是独立核算的经济组织都可成为会计主体。

(二) 会计主体与法人的区别

是法人的一定是会计主体,是会计主体的不一定是法人。

比如:企业集团、企业独立核算的车间均是会计主体而非法人。(见书上例解 1-1、1-2)

(三) 会计主体假设的内涵

简言之,就是会计应当仅为特定的会计主体服务。

(四) 会计主体假设的目的

为会计核算的开展提供了空间界定。

二、持续经营

(一) 持续经营假设的内涵

假设企业在可预见的未来不会破产被清算。即假设企业的经营处于一个正常运行状态。

(二) 持续经营假设的目的

为会计核算的开展提供了正常的业务背景

(三) 例外情况

当有确凿证据证明企业已经不能再持续经营下去的,应改用破产清算会计进行处理。

三、会计分期

(一) 会计分期假设内涵

将企业的资金运动人为地分割为若干期,并分期提供会计信息。

(二) 具体划分方法

年度、半年度、季度、月度。

(三) 会计分期假设的目的

分段提供会计信息。

四、货币计量

(一) 货币计量单位假设的内涵

1. 会计仅反映货币信息;
2. 币值稳定假设。

(二) 货币计量单位假设的目的

为会计核算提供了核算手段。

(三) 货币计量的要求

我国规定,企业会计核算以人民币为记账本位币,外商投资企业可以选用外币作为记账本位币进行核算,但应提供以人民币反映的报表,境外企业向国内报送报表时应折算为人民币反映。

(四) 例外情况

当发生严重的通货膨胀时,该假设不成立,应改用物价变动会计或通货膨胀会计。

1.3.2 会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。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,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,

计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

1.4 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。此原则提出两个要求:

1. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映其所应反映的交易或者事项;
2. 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

相关性应以可靠性为基础,即会计信息应在可靠性的前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,以便财务报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性,此可比性要求企业达到如下标准:

1. 同一企业不同会计期之间的可比,即纵向可比;为达到此要求,企业在选择会计方法时,应保证前后期一致,即使发生了会计政策的变更,也应当按规定方法进行会计口径的调整,以保证会计信息的前后期一致。
2. 同一会计期内,不同企业之间的可比,即横向可比。为了达到此要求,企业应采用国家统一规定的方法去进行会计处理;

五、实质重于形式

(一) 实质指的是经济实质,形式指的是法律形式,此原则要求企业在进行会计处理时,应当以经济实质为准,而不受法律形式的制约。

(二) 实务中的应用案例

1. 合并报表的编制;
2. 融资租赁的会计处理。

【例1-1】把企业集团作为会计主体并编制合并报表主要体现了会计信息质量()要求。

- A. 谨慎性 B. 实质重于形式
C. 明晰性 D. 可比性

【答案】B

【解析】实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

六、重要性

(一) 对于会计业务的处理要抓住重点

(二) 重要程度的判断

只要具备下列中的一条即可认定为重要事项:

1. 金额规模达到一定程度时,应界定为重要信息;
2. 指标本质上属于重要信息,比如净利润。

(三) 实务中的应用案例

1. 合并报表中的抵销内容的选择就体现了重要性原则;
2. 季度报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。

七、谨慎性

(一) 谨慎性原则要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应用的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

(二) 实务中的应用案例:

1. 资产减值准备的计提;
2. 加速折旧法;
3. 或有事项的处理。

八、及时性

及时性要求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。

1.5 会计要素及其确认与计量原则

会计对象是指会计核算和监督的内容而会计要素则是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

一、资产的定义及其确认条件

(一) 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具备如下特征:

1. 资产预期会给企业带来经济利益;
2. 资产应为企业拥有或者控制的资源;
3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

(二) 资产的确认条件

在同时满足以下条件时,确认为资产:

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

【例1-2】下列项目中,符合资产定义的是()。

- A. 购入的某项专利权
B. 经营租入的设备
C. 待处理的财产损失
D. 计划购买的某项设备

【答案】A

【解析】资产是指过去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,只有A选项符合资产的定义和特征。

二、负债的定义及其确认条件

(一) 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。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

负债的特征有以下几个方面:

1. 负债是企业承担的现时义务;
2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;
3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

(二) 负债的确认条件

在同时满足以下条件时,确认为负债:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

三、所有者权益的定义及其确认条件

(一) 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

(二) 所有者权益的来源构成

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。利得包括两种:一是形成当期损益的利得,比如处置固定资产的净收益;二是直接计入所有者权益的利得,比如可供出售金融资产的增值。

损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。损失包括两种:一是形成当期损益的损失,比如处置固定资产的净损失;二是直接计入所有者权益的损失,比如可供出售金融资产的贬值。

(三) 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认依赖于其他会计要素的



确认。

四、收入的定义及其确认条件

(一) 收入的定义

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。

收入的特征有以下几个方面：

1. 收入应当是企业在日常活动中形成的；
2. 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入；
3. 收入应当最终会导致所有者权益的增加。

(二) 收入的确认条件

1. 与收入相关的经济利益很可能流入企业；
2. 经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少；
3. 经济利益的流入额能够可靠计量。

五、费用的定义及其确认条件

(一) 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

费用的特征有以下几个方面：

1. 费用应当是企业在日常活动中发生的；
2. 费用应当会导致经济利益的流出，该流出不包括向所有者分配的利润；
3. 费用应当最终会导致所有者权益的减少。

(二) 费用的确认条件

1. 与费用相关的经济利益很可能流出企业；
2. 经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加；
3. 经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润的定义及其确认条件

(一) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

(二) 利润的构成

利润 = 收入 - 费用 + 直接计入当期利润的利得 - 直接计入当期利润的损失

(三) 利润的确认条件

利润的确认依赖于上述公式中诸要素的确认。

七、会计要素计量属性及其应用原则

会计计量是指根据一定的计量标准和计量方法，记录并在资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。

(一) 会计要素计量属性

1. 历史成本

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等

价物的金额计量。

2. 重置成本

在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(二) 各种计量属性之间的关系

历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值，是与历史成本相对应的计量属性。

(三) 计量属性的应用原则

1. 一般情况下，应当采用历史成本计量属性；
2. 在特殊情况下，可以采用其他计量属性作为补充，如公允价值、现值、重置成本或可变现净值等，但此类计量属性有一定的估计特征，应保证其估计的可靠性、合理性。

1.6 财务报告

一、财务会计报告概念

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

二、财务报告的组成

- (一) 资产负债表；
- (二) 利润表；
- (三) 现金流量表；
- (四) 所有者权益（或股东权益）变动表；
- (五) 附注。

知识点测试

一、单项选择题

1. 导致权责发生制的产生，以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提或原则是（ ）。
A. 谨慎性原则 B. 历史成本原则

- C. 会计分期 D. 货币计量
2. 上市公司的下列行为中, 违背会计核算可比性原则的有 ()。
- A. 鉴于当期现金状况不佳, 将原来采用的现金股利分配政策改为分配股票股利
- B. 根据国家统一的会计制度的要求, 从本期开始对长期股权投资提取减值准备
- C. 鉴于本期经营状况不佳, 将固定资产折旧方法由年数总和法改为直线法
- D. 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, 本期提取准备 10 000 元
3. 企业管理部门使用的固定资产发生的下列支出中, 属于收益性支出的是 ()。
- A. 购入时发生的保险费
- B. 购入时发生的运杂费
- C. 发生的日常修理费用
- D. 购入时发生的安装费用
4. 企业将融资租入的设备作为固定资产核算, 所体现的会计核算一般原则是 ()。
- A. 可比性 B. 谨慎性
- C. 实质重于形式 D. 重要性
5. 下列各项中, 能够引起负债和所有者权益同时变动的是 ()。
- A. 宣告分派现金股利
- B. 提出的股票股利分配方案
- C. 计提长期债券投资利息
- D. 接受现金捐赠
6. 下列各项中, 不符合资产会计要素定义的是 ()。
- A. 委托代销商品 B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损失 D. 尚待加工的半成品
7. 下列各项经济业务中, 会引起公司股东权益增减变动的是 ()。
- A. 用资本公积金转增股本
- B. 向投资者分配股票股利
- C. 向投资者分配现金股利
- D. 用盈余公积弥补亏损
8. 某企业发生的下列各项业务, 不影响其营业利润的是 ()。
- A. 销售材料的收入
- B. 存货跌价损失
- C. 出租无形资产的价款收入
- D. 处置固定资产净损失
9. 下列各项中, 能够引起资产总额和所有者权益总额同时变动的是 ()。
- A. 根据经过批准的利润分配方案向股东实际发放现金股利
- B. 为企业福利部门购置医疗设备一台
- C. 以低于债务账面价值的现金清偿债务
- D. 按规定将应付可转换公司债券转换成股份
10. 下列业务的核算中, 体现会计信息质量实质重于形式要求的是 ()。
- A. 计提无形资产减值准备
- B. 应收票据贴现
- C. 融资租入固定资产
- D. 债务重组
11. 根据《企业会计准则——基本准则》, 企业对会计要素进行计量一般采用 () 的计量属性。
- A. 历史成本 B. 公允价值
- C. 重置成本 D. 可变现净值
12. 根据《企业会计准则——基本准则》, 财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。小企业的会计报表可以不包括 ()。
- A. 现金流量表 B. 资产负债表
- C. 利润表 D. 所有者权益变动表
- ## 二、多项选择题
1. 下列会计处理中, 符合会计信息质量谨慎性要求的有 ()。
- A. 坏账核算采用备抵法
- B. 对存货发出的计价采用先进先出法
- C. 对固定资产折旧采用年数总和法
- D. 对长期股票投资采用权益法
2. 根据《企业会计准则——基本准则》, 所有者权益的来源包括 ()。
- A. 所有者投入的资本
- B. 直接计入所有者权益的利得
- C. 直接计入所有者权益的损失
- D. 留存收益
3. 下列各项中, 可以作为资产要素的特征的有 ()。
- A. 必须是过去的交易或事项所产生的
- B. 必须是以实物形式存在的
- C. 必须是企业拥有或实际控制的
- D. 必须是经济资源并能以货币进行可靠的计量
4. 下列项目中, 能同时引起资产和利润减少的项目有 ()。
- A. 计提发行债券的利息
- B. 计提固定资产折旧
- C. 存货发生盘盈
- D. 无形资产价值摊销
5. 下列项目中, 属于费用要素内容的有 ()。
- A. 主营业务成本 B. 其他业务支出
- C. 营业外支出 D. 利润分配支出
6. 下列各项根据《企业会计准则》的规定, 构成营业利润的有 ()。
- A. 投资收益 B. 营业外收入
- C. 主营业务收入 D. 其他业务收入
7. 根据《企业会计准则——基本准则》的规定, 下列表述中, 符合会计信息质量要求的有 ()。

- A. 会计核算方法一经确定不得随意变更
B. 会计核算应当及时进行,不得提前或延后
C. 会计核算应当仅反映交易或事项的法律形式
D. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
8. 根据《企业会计准则》的规定,下列各项中,仅影响所有者权益内部结构发生增减变动的有()。
- A. 分配现金股利
B. 分配股票股利
C. 提取法定盈余公积
D. 用盈余公积弥补亏损
9. 根据《企业会计准则》的规定,下列各项中属于年度财务会计报告应包括的内容有()。
- A. 利润表
B. 资产负债表
C. 现金流量表
D. 利润分配表
10. 下列关于会计要素的确认说法中正确的有()。
- A. 会计要素确认的条件之一是与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业
B. 如果公司所售的商品符合合同要求,没有其他例外情况发生,公司能够在未来某一时点完全收回款项,则表明该项应收账款所包含的经济利益很可能流入企业
C. 若某项目有关的经济利益能够可靠地计量,则意味着该项目不需要进行估计
D. 企业自创的商誉不应作为无形资产核算
11. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 独资企业
B. 独立核算的销售部门
C. 子公司
D. 母公司及其子公司组成的企业集团
12. 在确认资产要素时,应满足的条件有()。
- A. 符合资产要素定义
B. 经济利益很可能流入企业
C. 成本或者价值能够可靠地计量
D. 符合历史成本原则
13. 某项收入的实现可能导致()。
- A. 资产增加
B. 费用增加
C. 负债减少
D. 所有者权益增加
14. 下列会计处理违背会计信息质量可比性要求的有()。
- A. 由于物价上涨,将存货计价方法由原来的先进先出法改为后进先出法
B. 企业为了调节利润多计提资产减值准备
C. 企业为了完成利润计划,将收入确认的方法由完工百分比法改为完成合同法
D. 企业为了避免 3 年连亏,将固定资产折旧方法由原来的直线法改为年数总和法

知识点测试答案及解析

一、单项选择题

1. 【答案】C

【解析】此题为 1999 年试题。由于有了会计分期,产生了本期和其他期间的区别,产生了权责发生制和收付实现制的记账基准,产生了预收、预付、应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。

2. 【答案】C

【解析】A 选项属于企业自主采用合理的利润分配政策(比如股东大会决议就可以改变董事会利润分配预案);B 选项属于法律要求变更而调整会计核算方法,符合会计政策变更的范畴;D 选项属于企业正确的会计处理方法。因此,只有 C 选项违背了可比性原则。

3. 【答案】C

【解析】此题为 2002 年试题。购入时发生的保险费、运杂费及安装费作为固定资产成本,发生的日常修理费用记入当期损益。

4. 【答案】C

【解析】融资租入的设备,承租方虽然不拥有设备的所有权,但设备上的主要风险和报酬已经转移给承租方,根据实质重于形式原则,应作为固定资产确认。

5. 【答案】A

【解析】宣告分派现金股利的会计处理是“借:利润分配,贷:应付股利”,能够引起负债和所有者权益的变动;提出的股票股利分配方案不作账务处理;计提长期债券投资利息会引起负债和费用(或资产,如在建工程)的变动;接受现金捐赠会引起资产和所有者权益变动。

6. 【答案】C

【解析】资产必须要能够直接或间接地给企业带来经济利益,而待处理财产损失已经不能为企业带来经济利益,故待处理财产损失已不符合资产要素的定义。

7. 【答案】C

【解析】向投资者分配现金股利会引起股东权益减少,其余选项只会引起股东权益结构变动。

8. 【答案】D

【解析】营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动收益(损失为“-”号) + 投资收益(损失为“-”号),处置固定资产净损失通过营业外支出核算,不影响其营业利润。

9. 【答案】C

【解析】以低于债务账面价值的现金清偿债务会

引起资产减少, 营业外收入增加, 所有者权益总额增加。

10. 【答案】C

【解析】融资租入固定资产作为自有固定资产核算体现的是实质重于形式原则。

11. 【答案】A

【解析】企业在对会计要素进行计量时, 一般应当采用历史成本, 采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的, 应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

12. 【答案】A

【解析】财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料, 会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表, 但小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

二、多项选择题

1. 【答案】A C

【解析】在会计核算上对资产计提减值准备, 采用加速折旧法计提折旧等都体现了会计信息谨慎性的质量要求。

2. 【答案】A B C D

【解析】所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失, 是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

3. 【答案】A C D

【解析】资产包括有形资产和无形资产。

4. 【答案】B D

【解析】计提发行债券的利息能同时引起负债增加和利润减少, 存货发生盘盈能同时引起资产和利润增加。

5. 【答案】A B

【解析】会计要素中的“费用”, 是指企业发生的各种耗费, 包括两个方面内容: 一是营业成本; 二是期间费用。

6. 【答案】A C D

【解析】营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动收益 (损失为“-”号) + 投资收益 (损失为“-”号)。

7. 【答案】A B D

【解析】实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算, 而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

8. 【答案】B C D

【解析】分配现金股利会引起所有者权益减少。

9. 【答案】A B C

【解析】根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》, 财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益 (或股东权益) 变动表及附注, 净利润及其分配情况作为所有者权益变动的组成部分, 不需要单独设置利润分配表。

10. 【答案】A B D

【解析】在考虑会计要素确认条件时要求与该项目有关的经济利益能够可靠地计量, 并不意味着不需要进行会计估计。如企业自创的商誉, 因企业在自创过程中发生的支出难以计量, 因而不能作为无形资产予以确认。所以C不选。

11. 【答案】A B C D

【解析】会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体为日常的会计处理提供了依据。会计主体不同于法律主体。一般来讲, 法律主体必然是一个会计主体, 但会计主体不一定是法律主体。

12. 【答案】A B C

【解析】符合资产定义的资源, 在同时满足以下条件时, 确认为资产: 与该资源有关的经济利益很可能流入企业; 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

某一项目能否作为资产、负债、收入、费用等会计要素记入资产负债表或利润表, 除了要满足会计要素的定义以外, 还应满足以下两项基本确认条件: 与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业; 与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。

13. 【答案】A C D

【解析】收入具有四个特征: (1) 日常活动中产生; (2) 表现为资产的增加或负债的减少, 或两者兼而有之; (3) 能引起所有者权益的增加; (4) 收入只包括本企业经济利益的流入, 而不包括为第三方或客户代收的款项。

14. 【答案】B C D

【解析】可比性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致, 不得随意变更。在符合一定条件的情况下, 企业也可以变更会计核算方法, 并在财务会计报告中作相应披露。题中选项A变更会计核算方法是为了能够更恰当地反映在物价上涨情况下企业财务状况和经营成果; BCD选项都是企业在正常情况下粉饰会计报表而作的会计核算方法的变更, 这是与可比性原则的要求不相符的。



第二章

货币资金

本章概述

一、内容提要

本章主要介绍了货币资金的组成、各项货币资金的会计处理及货币资金的管理制度。

本章的重点包括：

- ①货币资金的构成；
- ②现金长短款的会计处理；
- ③银行存款账户的管理方法；
- ④现金的使用范围；
- ⑤货币资金的内控制度规定。

本章属非重点章节，主要测试题型为客观题，以上述货币资金的基础知识为测试内容。

二、历年试题分析

年度	题型	分值	考 点
2004	单项选择题	1.5	与关联方发生的应收账款的坏账准备的处理
2005	—	0	无
2006	—	0	无

三、教材变化

与 2006 年教材相比，今年教材将货币资金单独成章，应收款项则纳入了金融资产章节，就货

币资金而言，内容上与往年无大的差别。

知识点精讲

2.1 货币资金概述

货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

一、库存现金

在会计理论中，现金的概念有广义和狭义之分：（1）现金广义概念是指库存现金、银行存款和其他符合现金定义的票证。所谓符合现金定义的票证，一般是指银行汇票、银行本票、信用卡等票证。由此来看，现金的广义概念实际上就是指货币资金。（2）现金狭义概念仅指库存现金，包括人民币现金和外币现金。本章所指现金属于狭义的现金。

二、银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

（一）银行存款使用要求

企业超限额现金必须送存银行，超使用范围开支必须转账结算。

（二）银行结算方式种类

货币资金收付业务可以采用 9 种结算方式，对于每一种结算方式，主要掌握使用者、使用范围、付款期限和一些相关规定。可按表 2-1 了解记忆：

表 2-1

结算方式	期限	适用的会计科目	适用范围	备注
银行汇票	银行汇票的付款期限为自出票日起 1 个月内	其他货币资金	适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。单位、个人各种款项的异地结算均可使用银行汇票	
银行本票	银行本票的付款期限为自出票日起 2 个月内	其他货币资金	单位和个人在同一票据交换区域内即可使用银行本票	分为不定额和定额两种。定额的面值为 1 000 元；5 000 元；10 000 元；50 000 元
商业汇票	票据的付款期限最长不得超过 6 个月；商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内	银行存款	凡是在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或者债权债务关系，才能使用商业汇票	1. 按承兑人的不同可分为：商业承兑汇票和银行承兑汇票两种 2. 银行承兑汇票有两个万分之五： （1）万分之五的手续费 （2）万分之五的罚息 3. 只在商业承兑汇票的贴现才会出现或有负债

续表

结算方式	期限	适用的会计科目	适用范围	备注
支票	付款期限为 10 天	银行存款	单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算, 均可以使用支票	1. 支票分为现金支票、转账支票和普通支票。在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票 2. 转账支票和划线支票只能用于转账; 现金支票只能用于支取现金, 不能用于转账; 普通支票既可用于转账也可用于支取现金
信用卡	略	其他货币资金	凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡一律不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算, 不得支取现金	1. 信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡; 按信誉等级分为金卡和普通卡 2. 普通卡的透支额最高为 5 000 元; 金卡的最高透支额为 10 000 元; 透支期最长为 60 天
汇兑	略	银行存款	异地结算	汇兑分为信汇和电汇两种
委托收款	付款单位应在收到委托收款通知的次日起 3 日内, 主动通知银行是否付款。如果不通知银行, 银行视同企业同意付款并在第 4 日, 从单位账户中付出此笔委托收款款项	银行存款	无论单位还是个人都可凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项收取, 无论同城或异地均可; 委托收款适用于收取电费、电话费等付款人众多、分散的公用事业费等有关款项	委托收款分邮寄和电报划回两种
托收承付	略	银行存款	使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位, 必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好, 并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项, 必须是商品交易, 以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项, 不得办理托收承付结算	1. 托收承付款项划回方式分为邮寄和电报两种; 2. 托收承付结算每笔金额起点为 10 000 元。新华书店系统每笔金额起点为 1 000 元。 3. 验单付款的承付期为 3 天; 验货付款的承付期为 10 天。
信用证	略	其他货币资金	信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构, 也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务	略

三、其他货币资金

其他货币资金包括: 外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款、在途货币资金、存出投资款。

2.2 货币资金业务的会计处理

一、库存现金业务的会计处理

现金长短款的会计处理应作为重点掌握内容, 具体账务处理如表 2-2 所示。

表 2-2

盘盈（现金长款）	
当时	处理时
借：现金 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	借：待处理财产损益 贷：其他应付款（有主款项） 营业外收入（无主款项）
盘亏（现金短款）	
当时	处理时
借：待处理财产损益 贷：现金	借：管理费用（企业承担部分） 其他应收款（责任赔款部分） 贷：待处理财产损益

二、银行存款业务的会计处理

（一）银行存款核算范围

并非所有在银行的存款都通过“银行存款”科目核算，外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款等，虽然属于企业的存款，但不在“银行存款”科目核算，而是通过“其他货币资金”科目核算。

（二）银行存款核算要求

银行存款日记账序时登记，按月编制银行存款余额调节表，定期核对，按币种开设明细账。

（三）银行存款损失核算

对于因金融机构的破产而造成的无法收回的银行存款应计入“营业外支出”。

三、其他货币资金业务的会计处理

其他货币资金的会计处理，大致可以分为办理（开立）、收到发票账单、退回余款三个阶段：

时间	会计处理
1. 办理或开立时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款
2. 收到发票账单	借：在途物资、物资采购、相关费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——××
3. 收到多余退款	借：银行存款 贷：其他货币资金——××

2.3 货币资金管理与控制

一、货币资金管理与控制的原则

（一）严格职责分工

（二）实行交易分开

（三）实施内部稽核

（四）实施定期轮岗制度

二、国家有关货币资金管理的规定

（一）现金的管理办法

1. 现金使用范围

- （1）职工工资、津贴；
- （2）个人劳务报酬；
- （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
- （5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；
- （6）出差人员必须随身携带的差旅费；
- （7）零星支出；
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业与其他单位的经济往来，除规定的范围可以使用现金外，应当通过开户银行进行转账结算。

2. 库存现金的限额

企业的库存现金限额应遵循以下规定：一般情况下，保留 3~5 天日常零星开支；远离银行和交通不便的，保留 15 天正常开支。

3. 现金收支规定

对于现金收支规定，主要了解“四规定、六不准”：（1）四规定，即当日送存、不得坐支、提现写明用途、特殊情况申请审核。（2）六不准，即不准白条抵库、不准谎报用途、不准代人存取、不准私人存储、不准保留账外公款、不准私设小金库。

（二）银行存款管理制度

1. 银行开户规定

银行存款账户分为基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户，相关规定如下：

（1）基本存款户：①工资、奖金支取只能使用该账户；②具有“四个一”规定，即一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户；③不能多家银行开立。

（2）一般存款户：①是银行借款转存账户、分支机构账户；②可转账、存现但不能支现；③可多家银行开立，但同一家银行不能多处开立。

（3）临时存款户：①临时经营开立；②符合规定可存取现金。

（4）专用存款户：特定用途开立。

2. 银行结算纪律

了解《支付结算办法》规定的银行结算纪律“四不准”：不准签发空头远期支票；不准取得和转让非真实交易和债权债务的票据；不准无理拒付；不准违规开立和使用账户。

（三）货币资金内部控制的规定

1. 货币资金管理与控制原则

货币资金管理与控制应遵循四个原则，即“职责分工、交易分开、内部稽核、定期轮岗”。

2. 货币资金内部控制的规定

了解《内部会计控制规范——基本规范（试