



无师自通

2004 年注册会计师全国统一考试配套辅导丛书

上海财经大学注册会计师资格考试辅导教师助您

W
U
S
H
I
Z
I
T
O
N
G

会

轻松过关

计

钱逢胜 主编



上海财经大学出版社

无师自通

——2004 年注册会计师全国统一考试配套辅导丛书

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,2004.4

2004年注册会计师全国统一考试配套辅导丛书

ISBN 7-81098-125-0/F·117

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(2004)第 016681 号

☐ 丛书策划 王永长

☐ 责任编辑 麻俊生

☐ 封面设计 周卫民

邮购电话: 021—65422251

021—65318081

021—65163862

邮购地址: 上海市中山北一路 369 号
上海财经大学出版社书店

邮 编: 200083

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>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2004 年 4 月第 1 版 2004 年 5 月第 2 次印刷

787mm×1092mm 1/16 21.75 印张 715 千字

印数: 5 001—15 000 定价: 35.00 元

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。注册会计师执业人员发展速度之快,令人惊叹。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,与时俱进,紧跟 CPA 考试形势,每年对《无师自通——注册会计师全国统一考试配套辅导丛书》及时修订、编写。

本套书的作者,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

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。

第四,全国一流的作者队伍。

本套辅导书的作者均是上海财经大学注册会计师教学和实务领域的顶级骨干教师。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,他们是从教多年的教师,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。

2004 版前言

《无师自通——注册会计师全国统一考试配套辅导丛书》是上海财经大学出版社历时多年精心打造的品牌书,它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,在历年 CPA 应试指导图书市场声誉卓著,自出版以来一直受到考生的欢迎与信赖,在考生中享有相当的权威。

《无师自通 2004 年注册会计师全国统一考试配套辅导丛书》秉承了 2003 年版的优点,并结合 2004 年注册会计师全国统一考试的新特点,重新编写。“考点精解”部分,增加了“本章概览”,让读者对本章内容及与其他章节的关系,一目了然。题典更加丰富。

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册会计师专业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。

本套辅导书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,经他们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。本套辅导书具有以下特色:

第一,独具特色的体例结构。

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。

第二,精确独到的考点讲解。

凭藉多年 CPA 考试辅导教学经验,作者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。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,“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

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——注册会计师全国统一考试配套辅导丛书》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

上海财经大学原校长

安永大华会计师事务所主任

目 录

总序 汤云为/1

2004 版前言/1

导读/1

第一章 总论/4

【考情趋势】/4

【考点精解】/4

本章概览/4

一、会计核算的基本前提/5

二、会计核算的一般原则/6

三、会计要素/10

【本章题典】/14

【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

本章概览/16

一、现金/18

二、银行存款/18

三、其他货币资金/19

四、应收票据/19

五、应收账款/22

六、预付账款/24

七、其他应收款/24

八、坏账及坏账损失/25

【本章题典】/28

【题典答案】/30

第三章 存货/31

【考情趋势】/31

【考点精解】/31

本章概览/31

一、存货的范围/32

二、存货的入账价值/33

三、发出存货的计价方法/34

四、存货的期末计价/39

【本章题典】/42

【题典答案】/44

第四章 投资/47

【考情趋势】/47

【考点精解】/47

本章概览/47

一、短期投资/50

二、长期股权投资/52

三、长期债权投资/59

四、长期投资的期末计价(长期投资减值的处理)/61

【本章题典】/62

【题典答案】/66

第五章 固定资产/69

【考情趋势】/69

【考点精解】/69

本章概览/69

一、固定资产的取得/71

二、固定资产折旧/73

三、固定资产后续支出/74

四、固定资产盘盈、盘亏和固定资产处置/75

五、固定资产期末计价/75

【本章题典】/76

【题典答案】/79

第六章 无形资产及其他资产/82

【考情趋势】/82

【考点精解】/82

本章概览/82

一、无形资产取得时实际成本的确定/84

二、无形资产摊销/84

三、无形资产的转让(出租和出售)/85

四、无形资产期末计价(无形资产减值)/85

五、其他资产(主要是长期待摊费用)/87

【本章题典】/87

【题典答案】/89

第七章 负债/91

【考情趋势】/91

【考点精解】/91

本章概览/91

一、应付账款/93

二、应付票据/93

三、应交税金/93

四、其他流动负债/96

五、应付债券/97

六、可转换公司债券/98

七、长期借款/98

八、长期应付款/98

【本章题典】/99

【题典答案】/101

第八章 所有者权益/106

【考情趋势】/106

【考点精解】/106

本章概览/106

一、实收资本/107

二、资本公积/111

三、留存收益/111

【本章题典】/114

【题典答案】/116

第九章 收入、费用和利润/117

【考情趋势】/117

【考点精解】/117

本章概览/117

一、销售商品收入的确认与计量/120

二、提供劳务收入的确认与计量/123

三、让渡资产使用权收入的确认与计量
/125

四、建造合同收入的确认与计量/125

五、期间费用/125

六、利润/126

【本章题典】/126

【题典答案】/130

第十章 财务会计报告/135

【考情趋势】/135

【考点精解】/135

本章概览/135

一、资产负债表/143

二、利润表和利润分配表/144

三、现金流量表/144

【本章题典】/150

【题典答案】/153

第十一章 所得税会计/158

【考情趋势】/158

【考点精解】/158

本章概览/158

一、永久性差异与时间性差异/160

二、所得税会计的处理方法/162

三、递延法和债务法/163

四、采用纳税影响会计法时需要说明的
几个问题/164

【本章题典】/166

【题典答案】/169

第十二章 外币业务/171

【考情趋势】/171

【考点精解】/171

本章概览/171

一、外币业务的账户设置及会计处理程序/173

二、汇兑损益/173

三、主要外币业务的会计处理/174

四、外币会计报表折算/174

【本章题典】/177

【题典答案】/180

第十三章 借款费用/183

【考情趋势】/183

【考点精解】/183

本章概览/183

一、借款费用的定义及内容/185

二、其他借款费用的会计处理/185

三、专门借款费用的会计处理/185

四、借款费用资本化金额的确定/187

五、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定/188

【本章题典】/189

【题典答案】/192

第十四章 或有事项/196

【考情趋势】/196

【考点精解】/196

本章概览/196

一、或有事项概述/197

二、或有事项的确认和计量/198

三、或有事项的披露/199

四、或有事项概括/199

【本章题典】/200

【题典答案】/204

第十五章 租赁/206

【考情趋势】/206

【考点精解】/206

本章概览/206

一、租赁的含义与分类/208

二、承租人的会计处理/208

三、出租人的会计处理/211

四、售后租回业务的会计处理/212

【本章题典】/213

【题典答案】/214

第十六章 债务重组/216

【考情趋势】/216

【考点精解】/216

本章概览/216

一、债务重组的定义及重组日的确定/217

二、债务重组的方式/217

三、债务重组会计处理的一般原则/217

四、债务重组时企业(债权人)对相关应收账款的会计处理/218

五、债务重组时债务人的会计处理/220

【本章题典】/221

【题典答案】/223

第十七章 非货币性交易/226

【考情趋势】/226

【考点精解】/226

本章概览/226

一、非货币性交易的概念/226

二、非货币性交易核算的一般原则/227

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/228

四、在涉及换入多项资产的情况下,换入资产入账价值的确定/228

【本章题典】/228

【题典答案】/229

第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正/231

【考情趋势】/231

【考点精解】/231

本章概览/231

一、会计政策变更/232

二、会计估计变更/235

三、会计差错更正/236

【本章题典】/237

【题典答案】/240

第十九章 资产负债表日后事项/242

【考情趋势】/242

【考点精解】/242

本章概览/242

一、相关概念/243

二、调整事项的处理原则及方法/244

三、非调整事项的处理原则及方法/245

四、股利与持续经营/245

【本章题典】/246

【题典答案】/249

第二十章 关联方关系及其交易/252

【考情趋势】/252

【考点精解】/252

本章概览/252

一、关联方关系的判断标准/253

二、关联方关系的披露要求/254

三、关联方交易/255

四、关联方交易的披露/255

五、关联方交易的会计处理/255

【本章题典】/257

【题典答案】/259

第二十一章 商品期货业务/261

【考情趋势】/261

【考点精解】/261

本章概览/261

一、商品期货业务概述/262

二、商品期货业务的会计处理/262

三、会计报表/264

【本章题典】/265

【题典答案】/266

第二十二章 合并会计报表/268

【考情趋势】/268

【考点精解】/268

本章概览/268

一、合并会计报表概述/271

二、首次编制合并会计报表时的抵销项目与抵销分录/274

三、连续编制合并会计报表时的抵销处理/282

【本章题典】/288

【题典答案】/293

第二十三章 分部报告/298

【考情趋势】/298

【考点精解】/298

一、分部报告的概念/298

二、分部的确定/298

三、分部报告的主要报告形式和次要报告形式/299

四、分部会计信息的披露/300

【本章题典】/300

【题典答案】/302

第二十四章 中期财务会计报告/303

【考情趋势】/303

【考点精解】/303

本章概览/303

一、中期财务会计报告的内容/303

二、中期财务会计报告的编制应当遵循重要性原则/304

三、中期财务会计报告的编制要求/304

四、编制中期会计报表附注的基本要求/304

五、中期会计报表附注中至少应当包括的信息/304

六、企业在编制中期会计报表时应当遵循的确认与计量原则/305

七、中期会计政策变更的处理/306

【本章题典】/306

【题典答案】/308

附录 2004年注册会计师全国统一考试《会计》模拟试卷及参考答案/309

模拟试卷一/309

模拟试卷二/318

参考答案/325

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,而是一个整体把握的问题。当我们讲解第一章的时候,实际上它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。

本书共分二十四章。

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。

第二章至第八章为资产负债表项目。首先应当理解资产负债表所希望表达的含义——它重点是用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,可以明显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,受托方将其列为存货核算,但却不列入受托方的资产负债表存货项目。

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,就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。

第七章是负债项目。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就只有可转换债券的转换了。

第八章是所有者权益项目。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、第二十四章为财务会计报告,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独立编制,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。

第十一章为所得税会计。本章的内容已是综合题中必不可少的“佐料”了,即通常只需要掌握债务法就可以了。而在以前,所得税会计是一个单独的考点。

第十二章为外币业务。外币业务的重点在于:一是采用何种汇率入账;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。

第十四章为或有事项。或有事项的概念涉及到现在和潜在的债务,只有现在的债务,且在

可能发生及可以可靠计量的基础上,才可确认为负债。其目的在于使利润表和资产负债表稳健。因此,确认为负债时,借方均为利润表项目。注意其中的概率概念,如可能、很可能、极小可能等。或有事项的披露也是要求掌握的内容。

第十五章为租赁。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。

第十六章为债务重组。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认为。

第十七章为非货币性交易。本章要求掌握货币性与非货币性概念的区别,以及非货币性交易情况下特别是涉及补价情况下的账务处理。

第十八章为会计政策、会计估计变更和会计差错更正。本章的内容涉及到诸多判断,是注册会计师考试中的重点,需要掌握原来是如何处理的、现在应该如何处理以及如何调整等,其中很多部分涉及到相关的法规,要求考生留意每年8月份之前财政部颁布的相关法规。

第十九章为资产负债表日后事项。本章要求掌握哪些为调整事项,哪些为非调整事项,以及相关的账务处理和披露等。

第二十章为关联方关系及其交易。本章的内容不少,其一般概念通常只在投资业务或合并报表的综合题中多设一问而已,但上市公司出售资产给关联方的会计处理应是一个重要考点。

第二十一章为商品期货业务。本章的考分通常为1~2分,体现在商品期货交易损益的确定上。

第二十二章为合并会计报表。本章的内容看似很难,实际上却是本书中最能控制的内容,即它是按照固定的程序而抵销的,目的是将内部交易和投资与子公司的净权益抵销。

第二十三章为分部报告。本章要求考生掌握分部的确定及分部信息的披露。

学习会计首先必须从总体上去把握,为此,《无师自通(2004)》在每章的前面加了本章概览的内容。本章概览的内容至少要看两遍以上,你才会有不同的体验。

《无师自通(2004年)》会计卷是在吸收原版优点的基础上,考虑考生的新要求,反映CPA考试的最新趋势,严格按照指定教材编写的。

本书每一章由考情趋势、考点精解、本章题典和题典答案四个部分组成。考生在熟悉教材的基础上,再辅以本书,将对考生提高应试能力及理解会计问题有很大的帮助。

由于注册会计师考试起点较高,如果连一点会计基础都没有,我们希望你先看一下会计原理之类的教材作为铺垫。

本书由钱逢胜主编,参加编写的还有李江萍同志。由于时间仓促,疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

第一章 总 论

【考情趋势】

年 份 \ 类 型	单选	多选	判断	计算	综合	合计
2000		2	1			3
2001						
2002	2					2
2003						

【考点精解】

本章概览

会计是顺应社会的需要而产生的,在当今社会,会计信息已成为各方面共同的契约基础,正如高考的考分一样,没有这样的信息,人们很难作出选择或决策。但由于分工的不同,并不是每个人都深谙会计知识,知晓会计信息是如何生成的。鉴于此,对那些投资者(包括现在的投资者和潜在的投资者)而言,他们有赖于会计信息作出自己的决策,但他们却没有能力或精力知晓信息,对他们来说,自然要求会计信息是中立的、标准的、经得起检验的。

但是,由于经济环境是变化不定的,在变化不定的环境下,很难存在一个标准化的信息。因此,人们必须对变化不定的环境作出一些假设,就像你们考这门课程一样,总得假定考出来或读出来有用才来读这门课程。这就是会计的基本假设,没有这些基本假设,我们的会计原则就无从建立。会计基本假设是构建会计大厦的基础。

我国的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四项。

如前所述,我们希望我们的信息是标准的,而企业又是各具特色的,因此,站在规范者的角度,我们自然希望企业在处理会计业务时,应当遵守会计的一般原则。会计的一般原则包括十三项。

会计的一般原则在会计规则不能穷尽以及在出现规则没有规范的新业务时,十分有用。实际上,CPA 考试及格与不及格的差别就在对会计原则的把握上,当你死抠会计规定的时候,是很难考及格的;即使考及格了,将来从事这一职业也是十分辛苦的。这一点,希望考生谨记

在心,最好是在考试之前再重温一下会计原则,你可以发现,整本书,包括以前的考题,都在这十三项原则中。

但不管是投资者还是债权人,亦或是国家宏观管理者,他们的需要无外乎两个方面:一是偿债能力,二是获利能力。一般情况下,我们假设债权人关心偿债能力,而所有者关心获利能力。

经过长期的发展,会计通过提供财务报表(告)向使用者呈现这两方面的信息。反映偿债能力方面的报表是资产负债表,反映获利能力方面的报表是利润表。在学习会计这门课时,你的脑海中必须随时呈现会计报表的格式。有句笑话,是说学会计的人的脸上,左边是资产负债表,右边是利润表,额头上写的是现金流量表。如果脑海中没有整体的报表格式,学习每章内容时就会一叶障目不见泰山。你可以看出,教材从第二章开始,先是从资产负债表(第二章至第八章),然后是利润表(第九章),第十章是财务会计报告。学习时首先应当有财务报告的概念,然后再去知道报表中每个项目是如何生成的。第十章以后实际上是对报表中特殊的项目详加解释而已。

资产负债表能够反映偿债能力。你可以将资产负债表看成一个人穿的衣服,必须十分得体。比如说,负债和净权益之间的比例不能太高,也不能太低。如果负债比例太高,偿债能力就成问题,债权人就有意见;如果净权益比例太高,获利能力就成问题,所有者不能得到财务杠杆的好处。还有流动比率、速动比率等指标,都是反映偿债能力的。CPA考试中的另外一门课程《财务管理》在提到财务比率分析时,关于偿债能力的指标,其分子和分母都是资产负债表项目,由此可见一斑。

资产负债表中体现的会计要素有三:资产=负债+所有者权益。

利润表能够反映获利能力。它表现为三个方面:首先是利润表中最后的净利润项目,代表企业在一定期间的经营效果,是正是负一目了然;二是利润表格式中收入与成本项目的相对关系能够反映企业赚取利润的效率,这也是采用多步式利润表的原因;三是它能反映利润的质量,如果利润主要源自营业外收入项目,我们是很难想象企业会有很好的发展潜力的。

利润表中体现的会计要素有三:收入-费用=利润。

重要提示:如果你以应试为目的,或时间过于紧张,可以跳过这一章;但要深刻理解会计,则这一章的内容十分重要。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计人员对会计的时间环境、空间环境等作出的合乎情理的判断,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一)会计主体

1. 会计主体又称会计实体,是指会计信息所反映的特定单位。
2. 会计主体与法律主体并不是同一个概念。法律主体往往是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。
3. 具体来讲,会计主体:
 - (1)可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙企业);
 - (2)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、企业设立的事业部);
 - (3)可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

4. 会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的会计处理提供了依据。

(1)明确会计主体,才能划定会计所要处理的业务事项的范围。

(2)明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时,一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或减少一笔负债,而不是相反。

(3)明确会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

(二)持续经营

1. 持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

2. 会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。

(1)采用历史成本计价,是假定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务;否则,就不能继续采用历史成本计价。

(2)只有假定企业是持续经营的,才能在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法;否则,就不能继续采用折旧的方法,而只能采用可变现净值法进行计价。

3. 要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营的前提,就应当改变会计核算的方法,就应当对资产负债表进行重新分类和计价(这一点在《审计》考试中常常涉及)。

(三)会计分期

1. 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,又称会计期间。

2. 会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

3. 会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、待摊、预提、递延这样的会计方法。

4. 最常见的会计期间是1年,以1年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告又称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。为了满足人们对会计信息的需要,还要求企业按短于1年的期间编制财务报告,短于1年的期间统称为中期。我国的中期报表有半年度的中报、季报和月报。

(四)货币计量

1. 货币计量是指采用货币为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。

2. 《企业会计准则》中规定,我国的会计核算以人民币为记账本位币,但也允许外商投资企业等业务收支以外币为主的企业根据会计核算的实际需要,选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业提供给境内的财务会计报告,也应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算的指导思想和衡量会计核算工作的标准。具体可分为三个方面,共13项原则。如下图所示: