

高级会计师资格考评结合试点

高级会计实务科目考试 学习指南

主 编 郑庆华

副主编 赵 耀
田世红

中国商业出版社

高级会计师资格考评结合试点
高级会计实务科目考试学习指南

主 编:郑庆华

副主编:赵 耀 田世红



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务科目考试学习指南/郑庆华主编.

—北京:中国商业出版社,2005.6

ISBN 7-5044-5139-8

I. 高… II. 郑… III. 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(2004)第 057406 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京德龙公防伪印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 21 375印张 510千字

2005年6月第2版 2005年6月第1次印刷

定价:40.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

继 2003 年财政部、人事部组织的首次高级会计师资格考评结合试点工作在浙江、湖北两省取得圆满成功之后,2005 年的高级会计师资格考评结合试点已在全国 29 个省、市、自治区全面实行。

2005 年高级会计师资格考试将在 2005 年 9 月 4 日举行,考试科目为《高级会计实务》,考试时间为 210 分钟,采用开卷笔答方式进行。主要考查应试者对会计、财务和税收等相关的理论知识的掌握程度,以及对所提供的有关背景资料进行分析、判断和处理的综合业务处理能力。

科学、公平、公正地选拔会计人才是整个国家人才战略发展的重要组成部分,也是社会主义市场经济发展的客观要求。作为新时期的高级会计师应具有高尚的职业操守,能根据专业判断,在本单位组织和实施内部控制,科学进行财务管理;根据财政部门掌握的财务会计信息,综合分析研究企业经营管理中存在的问题,找出薄弱环节,提出改进措施,提高管理层的决策能力。这些也是高级会计师考试考查的主要范围。

为了帮助参加 2005 年高级会计师资格考试的应试人员掌握考试大纲指定的考试内容,提高应试能力,本书编写组特组织了国内一批具有深厚理论功底及实务操作经验,同时对我国相关法律和法规非常熟悉的专家、教授根据 2005 年最新考试大纲内容在去年版本基础上集体创作、修订,编写了本书。本书内容严格按照 2005 年最新考试大纲的内容编写,重点突出,考点分析透彻,案例分析与实务工作联系紧密,实用性强。附录部分选编的内容均是与考试大纲和考试要求相关的法律、法规及相关规定,对学习考试大纲的内容起到了很好的辅助作用。

由于时间仓促,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正!

本书编写组

2005 年 5 月 20 日

目 录

高级会计师资格考试应试技巧	(1)
第一章 资产计价与减值	(7)
考试目标及考试要求	(7)
本章考点精讲	(7)
本章案例分析	(43)
第二章 收入	(64)
考试目标及考试要求	(64)
本章考点精讲	(64)
本章案例分析	(77)
第三章 或有事项	(89)
考试目标及考试要求	(89)
本章考点精讲	(89)
本章案例分析	(92)
第四章 外币折算	(109)
考试目标及考试要求	(109)
本章考点精讲	(109)
本章案例分析	(114)
第五章 财务会计报告	(126)
考试目标及考试要求	(126)
本章考点精讲	(126)
本章案例分析	(170)
第六章 行政事业单位会计	(193)
考试目标及考试要求	(193)
本章考点精讲	(193)
本章案例分析	(220)
第七章 资金管理	(228)

考试目标及考试要求	(228)
本章考点精讲	(228)
本章案例分析	(255)
第八章 财务战略与财务分析	(266)
考试目标及考试要求	(266)
本章考点精讲	(266)
本章案例分析	(287)
第九章 内部会计控制	(297)
考试目标及考试要求	(297)
本章考点精讲	(297)
本章案例分析	(377)
第十章 会计、税收及相关法规	(398)
考试目标及考试要求	(398)
本章考点精讲	(398)
本章案例分析	(516)
2005 年高级会计实务科目考试模拟试题(一)	(533)
2005 年高级会计实务科目考试模拟试题(二)	(559)
2003 年高级会计实务科目考试试题及标准答案	(584)
2004 年高级会计实务科目考试试题及标准答案	(608)
附录一:财政部印发《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关 问题解答》	(631)
附录二:财政部关于印发《关联方之间出售资产等有关会计处理问题 暂行规定》的通知	(674)

高级会计师资格考试应试技巧

根据财政部、人事部的有关规定,今年高级会计师资格考试已在全国 29 个省、市、自治区全面实行,在评审高级会计师职称之前,应通过《高级会计实务》科目的考试,因此,通过《高级会计实务》科目考试,是取得高级会计师资格的必由之路。许多考生,在实际业务中,工作出色,业绩优良,业务水准也很高,“没有解决不了的问题”。但由于多年没有参加考试,对考试已显得非常生疏,因而有必要了解《高级会计实务》的命题范围及原则,知识体系的构成及重点、难点的分布,复习特点和应试技巧等方面的问题,以便顺利通过本科目考试。

一、《高级会计实务》科目考试大纲基本结构框架

2005 年《高级会计实务》科目考试大纲共 10 章,从内容看,可分为三个层次,它们是:

第一层次:会计核算,包括第一章资产计价与减值、第二章收入、第三章或有事项、第四章外币折算、第五章财务会计报告和第六章行政事业单位会计。

第二层次:财务管理,包括第七章资金管理、第八章财务战略与财务分析;

第三层次:相关法规,包括第九章内部会计控制、第十章会计、税收及相关法规。

从以上内容可以看出,高级会计师实务考试,要求考生在已掌握相关基本知识和会计处理能力的基础上,突出“重要性”和“实用性”,比如,在会计核算部分,并不是对六要素的核算面面俱到,而是针对高级会计师所从事业务的特点,选取了资产计价和减值、收入、或有事项、外币折算、财务报告、行政事业单位会计等 6 个重大的问题进行专题研究,这与中级职称考试是明显不同的;在财务管理方面,着

重研究资金管理和财务战略以及财务分析这些难度较大、实用性强的问题;作为高级会计师,一般都主持一个部门、一个方面的工作,在企业管理中尤其关注内部会计控制,进行会计制度设计,这是较低层次会计人员关注不到的地方,因此,作为高级会计师,有必要研究内部会计控制;要做好本职工作,一定要有良好的会计职业道德,层次越高,影响越大,遵守职业道德越重要。总之,《高级会计实务》考试内容,体现了对高级会计师知识结构的要求,通过学习,为做好相关工作打下坚实的基础。

二、《高级会计实务》考试特点分析

(一)本科目的命题特点

1. 全面考核,突出重点

《高级会计实务》科目考试命题范围充分体现了“全面考核、突出重点”的命题原则。从2003年《高级会计实务》科目的命题看,试题内容基本涵盖了考试大纲的所有章节,但试题又突出体现了本学科的重点。比如,2003年考试大纲共8章内容,考了8道案例分析题,其中会计核算3题,涉及收入确认、或有事项、资产减值准备的计提;财务管理2题,分别涉及资金管理和财务分析;相关法规3题,分别涉及会计法、内部会计控制和会计职业道德。2004年考试大纲共10章内容,考了8道案例分析题,其中会计核算4题,涉及关联方关系的确认、债务重组及收入确认、或有事项、计提减值损失;财务管理2题,分别涉及融资决策、财务分析;相关法规2题,分别涉及会计职业道德、内部会计控制。考生只有按照考试大纲的要求,“全面复习、抓住重点、突破难点、熟练掌握”,才能为应试打下良好基础。

2. 注重考查会计实务操作能力

根据高级会计师从事会计实务工作的职业特点,决定了《高级会计实务》科目的考试命题必然注重考查考生的实务操作能力。比如,2003年考题中的案例分析题第七题,要求判断资产是否发生减值,如发生减值,按《企业会计制度》计算应确认的各项资产减值准备的金额、资产减值准备总额,以及确认减值准备后各项资产的账面价值

和资产账面价值总额,并要求按核实后的资产价值,调整会计政策变更年度的年初数。这道题正是目前企业中由原执行《行业制度》转变成执行《企业会计制度》中遇到的实际问题。2004年考题中的案例分析题第七题,要求分析判断中兴公司在财产清查过程中发现的事项,哪些属于按照原制度核查的损失(或收益),哪些属于按照新制度预计的减值损失?计算执行新制度前应核销的损失总额,并调整2004年中兴公司在执行新制度时资产负债表有关项目的年初数。这道题也正是目前企业中由原执行《行业制度》转变成执行《企业会计制度》中遇到的实际问题。从《高级会计实务》科目近年考试命题情况可以看出,本科目考试主要以考会计准则和现行会计制度的实际运用为主,而直接考会计基础知识以及“死记硬背”的题目几乎没有。

3. 综合度较高

高级会计师是企业的高级管理人才,作为新时期的高级会计师应具备会计政策的职业判断能力、具备在本单位组织和实施内部控制的能力、具备财务管理能力等,才能较好地完成本职工作。因此,对这些能力的考查将是高级会计师考试考查的主要范围,通过考试衡量考生的综合素质和分析、判断、解决复杂会计、经济问题的能力,这就必然要求考试题目综合度较高。考生只有融会贯通地掌握专业知识,提高综合分析能力,才能顺利通过考试。

4. 以我国现行会计、税收和相关法规为主要内容

2005年《高级会计实务》考试大纲体现了我国财务会计和税收改革的最新成果,将我国的现行会计法规体现到了考试大纲的内容中。比如,在会计核算方面,迄今为止共发布了16个具体准则,近期财政部又发布了4个《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答》。这些新准则、新制度是我们进行会计处理的依据,尤其是4个“问题解答”,体现了会计改革的最新进展,也是本科目考试涉及考点最多的内容,例如2003年考题中的案例分析题第七题,2004年考题中的案例分析题第七题,均涉及此部分内容,考生一定要领会透彻。

(二)《高级会计实务》科目考试形式分析

1. 考试题型分析:《高级会计实务》考试题型目前只有案例分析题型。2003 年考试总分 100 分,八道案例分析题,其中第 1~第 4 题每题 10 分,考题内容分别是第 1、第 3 题为会计法、第 2 题为内部控制规范、第 4 题为资金管理;5~8 题每题 15 分,考题内容分别是第 5 题为收入确认、第 6 题为或有事项、第 7 题为财务分析、第 8 题为计提资产减值准备。

2004 年考试总分 100 分,八道案例分析题,其中第 1 题 12 分,为会计职业道德规范,第 2 题 13 分,为内部会计控制规范,第 3 题、第 4 题每题 10 分,内容分别为关联方关系的确认、融资决策,第 5 题 15 分,为债务重组及收入确认,第 6 题 10 分,为或有事项,第 7 题、第 8 题每题 15 分,内容分别为计提减值损失、财务分析。

对于案例分析题,在复习中,首先要通过阅读理解和掌握考试大纲中的内容,其次,通过阅读案例分析例题,了解答题思路、方法和技巧。在应试时,要仔细阅读试题所列资料、数据、答题要求,然后,理清做题的总体思路和步骤,再按要求从容答题。

2. 考试形式:采用开卷笔答方式;2005 年考试时间是 2005 年 9 月 4 日 8:30—12:00,共 210 分钟。

3. 历年考试情况:2003 年 9 月份,作为第一年试点的浙江、湖北两省本科目考试,报名人数为 6514 人,按照国家级标准(60 分),两省的合格率为 47.58%。2004 年,高级会计师资格考试 9 月 5 日在北京等 16 个省、市举行,北京报名人数 1279 人。

三、复习考试的几点建议

1. 制定复习计划

由于考试采取了开卷答题的形式,不要求考生对考试内容倒背如流,但要形成答题思路和具备融会贯通能力,应将考试大纲精读 3 遍。考生应利用 2 个月以上时间,制定复习计划,推开繁杂事务,精心准备,有备而来,才能考出好成绩;没有目标,没有计划,时间永远是富余的。

2. 认真阅读辅导教材

《高级会计实务》基本以考试大纲的内容为命题范围,因此,《高级会计实务》考试大纲是应试复习的主要依据。考生一般应精读三遍辅导教材,以便了解教材体系及知识点的分布,找出复习的重点和难点,提出问题及疑点。对于难度较大的章节,可适当阅读相关的制度法规,以加深理解;同时为了提高应试能力,可选择1本学习指南等考试辅导资料,从不同侧面进行练习,以实现从“工作经验”到“考试模式”的转换,从容应对考试。

3. 保持良好心态

面对考试,考生一般都会紧张、烦躁,这时保持良好心态就显得非常重要。“在战略上藐视敌人”,从心理上充满克服一切困难的勇气和信心;“在战术上重视敌人”,抓紧一切机会复习,认真备战,是保持良好心态的关键。

4. 沉着答题,注意掌握时间进度

本科目考试题量较大,考题难度也较大,没有经验的考生很容易出现失误:不会做的题长时间思考,占用了过多的时间,造成会做的题由于时间不够,无法做到答题卷上。要避免这个失误,就应注意掌握时间进度:100分的题,210分钟考试时间,每分题平均用时2.1分钟。如果某案例分析题为10分,则一般应在21分钟内完成答题。有了很强的时间观念,注意力就很集中,考试就能出好成绩。

学习是非常艰苦的,同时也是充满快乐的。我们深信:一分耕耘,一分收获,愿考生通过努力,心想事成!

第一章 资产计价与减值

考试目标及考试要求

通过学习本章内容,要求考生掌握和运用各项资产的计价,特别是各项资产发生减值的判定原则以及计提或转回资产减值的方法,分析、判断所确定的可收回金额(或可变现净值)及计提或转回各项减值准备的合理性。

本章考点精讲

一、资产的概念

企业取得的各项资产,应当严格按照国家统一的会计制度的规定,准确地进行计价,合理地确定其入账价值。定期或者至少于每年年度终了,对各项资产进行全面检查,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失合理地计提资产减值准备,不得计提秘密准备。本章中所指的账面价值是指某项目的账面余额减去相关的备抵项目后的净额。

1. 资产,是指过去的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。

2. 资产计价总原则

(1)资产在取得时,应按实际成本计价。不同的资产形式,不同的取得途径,实际成本的构成不同,比如存货,可以是购入、投资者投入、自制、债务重组取得、非货币性交易取得等,实际成本的确定差异很大,这些差异将在下面分项阐述。

(2)期末,资产应按“成本与市价孰低”计价。按照规定,企业定期或者至少于每年年度终了,对各项资产进行全面检查,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失合理地计提

资产减值准备,不得计提秘密准备。

一般而言,对于上市公司,由于应按季披露中期报告,资产减值应按季计提;对于非上市公司,一般可于年末计提。

(3)在资产负债表中,资产应按其账面价值列示。资产的账面价值是指某科目的账面余额减去相关的备抵项目后的净额。比如短期投资,应按短期投资账面余额减去短期投资跌价准备得到的短期投资净额(即账面价值)列示;又如存货,应按存货的账面余额减去存货跌价准备后的净额列示。

下面就不同资产项目,分别取得时计价和期末计价两个环节阐述。

二、应收款项

1. 应收款项形成的计价

企业的应收款项在形成时应当按照实际发生额计价入账。如果存在现金折扣,应收账款应按总价法核算。

2. 应收款项的期末计价

(1)应收款项在期末应当按照账面余额扣减坏账准备后的金额计价。

(2)企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性,并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失,计提坏账准备。

(3)企业应当制定计提坏账准备的政策,明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例,按照管理权限,经股东大会或董事会,或经理(厂长)会议或类似机构批准,并按照法律、行政法规的规定报有关各方备案。坏账准备计提方法一经确定,不得随意变更。如需变更,应当按照上述程序,经批准后报送有关各方案案,按照会计政策、会计估计变更的程序和方法进行处理,并在会计报表附注中予以说明。

3. 坏账损失的核算方法

(1)备抵法

在理论上,坏账损失的核算有直接转销法和备抵法,我国企业会

计制度规定,坏账的核算只能采用备抵法。在备抵法下,企业应采用按期估计坏账损失,计入当期费用,同时建立坏账准备,当某项应收账款全部或者部分被确认为坏账时,按确认的坏账金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收账款。

(2)备抵法的运用

采用备抵法时,企业应在期末对各项应收款项进行分析的基础上,预计可能发生的坏账损失,计提坏账准备;实际发生坏账,核销坏账时冲减已计提的坏账准备。收回已作为坏账核销的应收款项时,相应增加坏账准备。

4. 计提坏账准备的应收款项范围

(1)计提坏账准备的应收款项范围有两个:即应收账款、其他应收款。

(2)企业的预付账款,如有确凿证据表明其不符合预付账款性质,或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物,应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款,并计提相应的坏账准备。因此,预付账款本身不计提,而是转入其他应收款后,根据其他应收款计提。

(3)企业持有的到期收不回的应收票据,应转作应收账款,并计提相应的坏账准备;对于未到期的应收票据,如有确凿证据表明不能够收回或收回的可能性不大时,也应将其账面余额转入应收账款,并计提相应的坏账准备。因此,应收票据本身不计提,而是转入应收账款后,根据应收账款计提。

5. 坏账准备的计提方法

(1)采用备抵法核算坏账损失时,核心问题是估计坏账损失。估计坏账损失的方法有余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法。

(2)余额百分比法。这是最简单、最常用的方法。采用余额百分比法,关键是确定坏账计提的比例。在确定坏账准备的计提比例时,企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

【例】甲公司年末应收账款余额为 1000 万元,根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息确定提取坏账比例为 5%;第二年发生了坏账损失 16 万元,其中乙单位 6 万元,丙单位 10 万元,年末应收账款余额为 1100 万元,同时企业应当根据以往的经验、债务单位的最近实际财务状况和现金流量等相关信息确定的计提比例为 4%;第三年,已冲销的上年乙单位应收 6 万元又收回,年末应收账款余额为 1500 万元,根据最新情况判断坏账计提比例确定为 3%。

要求:

按余额百分比法计提坏账准备,分析坏账准备的计提过程并进行账务处理。

分析和核算:

根据企业会计政策,首先确定计提坏账的方法为余额百分比法,其次在期末计提坏账准备前,要根据以往的经验、债务单位目前的财务状况和现金流量情况,合理确定计提坏账的比例,再次计算出应当计提的坏账准备并进行账务处理。甲公司坏账的核算过程如下(单位:万元):

①第一年末计提坏账准备时

借:管理费用	50
贷:坏账准备	(1000 × 5%) 50

②第二年发生坏账时

借:坏账准备	16
贷:应收账款——乙单位	6
——丙单位	10

第二年末计提坏账

应保留坏账准备的余额 = $1100 \times 4\% = 44$ (万元),计提前坏账准备余额 = $50 - 16 = 34$ (万元),需补提 = $44 - 34 = 10$ (万元):

借:管理费用	10
贷:坏账准备	10

③第三年转销的坏账又收回

借:应收账款——乙单位	6
贷:坏账准备	6
借:银行存款	6
贷:应收账款——乙单位	6

第三年末计提坏账准备

应保留坏账准备的余额 = $1500 \times 3\% = 45$ (万元), 计提前坏账准备余额 = $44 + 6 = 50$ (万元), 需补提 = $45 - 50 = -5$ (万元), 即应冲回多提的坏账准备 5 万元:

借:坏账准备	5
贷:管理费用	5

(3)账龄分析法

①账龄分析法是根据应收账款入账时间的长短来估计坏账损失的方法。一般认为,账龄时间越长,发生坏账的可能性就越大。账龄分析法与余额百分比法的区别是,余额百分比法按大类(即应收账款、其他应收款)余额计提,账龄分析法按小类(即分账龄)余额计提,相应更准确些。

②采用账龄分析法计提坏账准备时,收到债务单位当期偿还的部分债务后,对账龄的确定方法是:

第一,剩余的应收账款不应改变其账龄;

第二,存在多笔应收账款且账龄不同的情况下,应当逐笔认定收到的是哪一笔应收账款;

第三,确实无法认定的,按照先发生先收回的原则确定。

【例】甲公司于 2002 年 4 月 1 日销售一批商品给乙公司,含税收入 500 万元,货款未收;2004 年 2 月 1 日又销售一批商品给乙公司,含税收入 300 万元,货款未收。2004 年 3 月 1 日收回货款 100 万元,但未指明收回的是哪笔货款,2004 年 12 月 31 日,应收账款余额为 700 万元。则 700 万元账龄列示如下: