

财经版  
2013年度

全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计资格

# 中级会计实务 学习指南

ZHONGJI KUAJI SHIWU XUEXI ZHINAN

全国会计专业技术资格考试参考用书编写组 编



中国财政经济出版社

财经版 2013 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

中国注册会计师协会编

中国财政经济出版社

ISBN 978-7-5098-4102-5

0-0000-0000-0-0000-0000-0

中级会计资格

中级会计实务学习指南

# 中级会计实务学习指南

全国会计专业技术资格考试参考用书编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计实务学习指南/全国会计专业技术资格考试参考用书编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 4

财经版 2013 年度全国会计专业技术资格考试参考用书. 中级会计资格  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 4470 - 9

I. ①中… II. ①全… III. ①会计 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 085477 号

责任编辑: 张若丹

版式设计: 康普宝蓝

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 16.25 印张 542 000 字

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4470 - 9/F · 3618

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

## Preface

## 前言

全国会计专业技术资格考试从1992年开考以来,每年全国报考人数均在100万人以上。实行会计专业技术资格考试,对于促进会计人员进一步系统学习专业知识,提高专业胜任能力,为社会选拔合格会计人才,起到了非常重要的作用。2013年度全国会计专业技术资格考试将于2013年9月14~20日(初级资格无纸化)、10月26~27日(初级资格纸笔、中级资格、高级资格)举行。一年一度的考试牵动着广大会计人员的心。

为了帮助考生准确理解2013年度考试大纲和教材的内容、顺利通过考试,中国财政经济出版社在多年成功出版会计资格考试辅导教材与参考用书的基础上,继续组织一批具有丰富教学和辅导经验的一线老师和专家,根据修订后的2013年考试教材内容,编写了财经版2013年度全国会计专业技术资格考试参考用书,并将于2013年5月与教材同步发行。该套参考用书按考试类别,分为初级会计资格、中级会计资格、高级会计资格三个大类两大系列丛书。具体包括:

### 一、2013年度全国会计专业技术资格考试学习指南系列

该套丛书完全按照2013年度修订的教材内容进行编写和修改,旨在全面系统地帮助考生准确理解和把握新大纲及修订后教材中的各个考点,同时侧重于对新知识和涉及多个知识点的综合问题进行练习,以提高考生的应试能力。该套丛书按照考试科目共分为6本,具体包括:《初级会计实务学习指南》、《经济法基础学习指南》;《中级会计实务学习指南》、《财务管理学习指南》、《经济法学习指南》;《高级会计实务辅导教材精讲与指南》。

其中,初、中级类系分章编写,每章的内容包括考情分析、本章基本内容框架、考点精讲及典型例题解析、同步强化练习题及相应的参考答案和解析。除此之外,本书还根据科目的特点介绍了考试的命题规律及应试技巧,并针对每个科目的重点编写了专门的综合练习题;高级类系根据2013年度高级会计专业技术资格考试大纲和新教材,结合近几年来高级会计师资格考试的特点编写。每章内容中均包括知识点详细解析、经典案例分析及练习题。

## 二、2013 年度全国会计专业技术资格考试全真模拟试题系列

该套丛书按照考试科目共分为 6 本，具体包括：《初级会计实务全真模拟试题》、《经济法基础全真模拟试题》；《中级会计实务全真模拟试题》、《财务管理全真模拟试题》、《经济法全真模拟试题》；《高级会计实务历年真题解析与全真模拟试题》。

其中，初、中级类每本书均有 10 套题，题型依照 2012 年度会计专业技术资格考试题型设计，每套题均附有参考答案及解析，题量及难易程度均与 2012 年考试试题大体相当；高级类系根据 2013 年度高级会计专业技术资格考试大纲和新教材的内容和要求编写。书中共包含 2009 ~ 2012 年 4 个年度的真题与 4 套全真模拟试题。

中国财政经济出版社财会方舟网 (<http://ckfz.cfeph.cn>) 继续为购买上述图书的考生提供免费的后继支持服务，并将不定期对考生在复习过程中遇到的疑难问题聘请专家进行解答。我们将根据考生的反馈意见及时在财会方舟网上公布勘误表、答疑解难等内容，欢迎考生查询。

我们衷心希望考生仔细研读考试教材及上述参考用书，并预祝大家顺利通过考试！

# Contents

## 目录

### 第一部分 命题规律及应试技巧

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、2013 年考试教材结构及主要变化 ..... | ( 3 ) |
| 二、考试命题特点分析 .....          | ( 4 ) |
| 三、本科目的学习方法 .....          | ( 5 ) |

### 第二部分 考点精讲及同步训练

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第一章 总 论 .....        | ( 9 )  |
| 考情分析 .....           | ( 9 )  |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 9 )  |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 9 )  |
| 同步强化练习题 .....        | ( 11 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 12 ) |
| 第二章 存 货 .....        | ( 14 ) |
| 考情分析 .....           | ( 14 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 14 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 14 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 16 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 18 ) |
| 第三章 固定资产 .....       | ( 21 ) |
| 考情分析 .....           | ( 21 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 21 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 21 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 26 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 29 ) |
| 第四章 投资性房地产 .....     | ( 32 ) |
| 考情分析 .....           | ( 32 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 32 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 32 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 35 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 37 ) |

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第五章 长期股权投资 .....     | ( 39 ) |
| 考情分析 .....           | ( 39 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 39 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 39 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 48 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 52 ) |
| 第六章 无形资产 .....       | ( 55 ) |
| 考情分析 .....           | ( 55 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 55 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 55 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 57 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 59 ) |
| 第七章 非货币性资产交换 .....   | ( 62 ) |
| 考情分析 .....           | ( 62 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 62 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 62 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 65 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 68 ) |
| 第八章 资产减值 .....       | ( 72 ) |
| 考情分析 .....           | ( 72 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 72 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 72 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 78 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 81 ) |
| 第九章 金融资产 .....       | ( 84 ) |
| 考情分析 .....           | ( 84 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 84 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 84 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 88 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 91 ) |
| 第十章 股份支付 .....       | ( 94 ) |
| 考情分析 .....           | ( 94 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 94 ) |

|                      |         |                       |         |
|----------------------|---------|-----------------------|---------|
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 94 )  | 本章基本内容框架 .....        | ( 161 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 98 )  | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 161 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 101 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 164 ) |
| 第十一章 长期负债及借款费用 ..... | ( 104 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 166 ) |
| 考情分析 .....           | ( 104 ) | 第十八章 会计政策、会计估计变更      |         |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 104 ) | 和差错更正 .....           | ( 169 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 104 ) | 考情分析 .....            | ( 169 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 110 ) | 本章基本内容框架 .....        | ( 169 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 113 ) | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 169 ) |
| 第十二章 债务重组 .....      | ( 116 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 172 ) |
| 考情分析 .....           | ( 116 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 175 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 116 ) | 第十九章 资产负债表日后事项 .....  | ( 178 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 116 ) | 考情分析 .....            | ( 178 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 119 ) | 本章基本内容框架 .....        | ( 178 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 122 ) | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 178 ) |
| 第十三章 或有事项 .....      | ( 125 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 183 ) |
| 考情分析 .....           | ( 125 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 186 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 125 ) | 第二十章 财务报告 .....       | ( 189 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 125 ) | 考情分析 .....            | ( 189 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 127 ) | 本章基本内容框架 .....        | ( 189 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 130 ) | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 189 ) |
| 第十四章 收 入 .....       | ( 132 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 202 ) |
| 考情分析 .....           | ( 132 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 204 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 132 ) | 第二十一章 事业单位会计 .....    | ( 208 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 132 ) | 考情分析 .....            | ( 208 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 139 ) | 本章基本内容框架 .....        | ( 208 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 142 ) | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 208 ) |
| 第十五章 政府补助 .....      | ( 145 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 213 ) |
| 考情分析 .....           | ( 145 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 215 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 145 ) | 第二十二章 民间非营利组织会计 ..... | ( 217 ) |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 145 ) | 考情分析 .....            | ( 217 ) |
| 同步强化练习题 .....        | ( 146 ) | 本章基本内容框架 .....        | ( 217 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 148 ) | 考点精讲及典型例题解析 .....     | ( 217 ) |
| 第十六章 所得税 .....       | ( 150 ) | 同步强化练习题 .....         | ( 218 ) |
| 考情分析 .....           | ( 150 ) | 同步强化练习题参考答案及解析 .....  | ( 220 ) |
| 本章基本内容框架 .....       | ( 150 ) |                       |         |
| 考点精讲及典型例题解析 .....    | ( 150 ) | 第三部分 跨章节综合题训练         |         |
| 同步强化练习题 .....        | ( 155 ) | 总体分析及典型例题 .....       | ( 225 ) |
| 同步强化练习题参考答案及解析 ..... | ( 158 ) | 综合题练习 .....           | ( 227 ) |
| 第十七章 外币折算 .....      | ( 161 ) | 综合题练习参考答案 .....       | ( 239 ) |
| 考情分析 .....           | ( 161 ) |                       |         |

# 第一部分

---

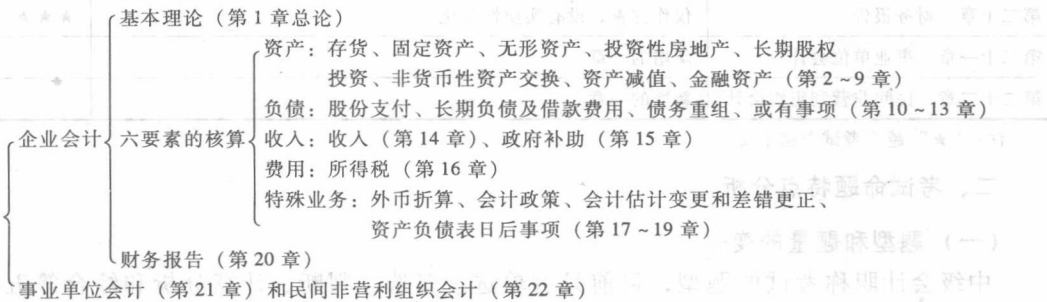
## 命题规律及应试技巧



一、2013 年考试教材结构及主要变化

(一) 2013 年考试教材结构

2013 年《中级会计实务》教材共 22 章，分为企业会计（20 章）和事业单位会计（1 章）、民间非营利组织会计（1 章）两部分内容；企业会计又分为基本理论、会计六要素的核算和财务报告三个层次。教材结构如下：



值得注意的是，货币资金、流动负债、所有者权益、期间费用、利润以及资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表等内容，只在初级会计考核，中级会计基本不涉及，中级会计明显比初级会计高一个层次。

(二) 2013 年教材的主要变化和重点章

2013 年教材对比 2012 年教材，新增加了“政府补助”一章，将去年的“预算会计和非营利组织会计”拆分成了“事业单位会计”和“民间非营利组织会计”两章。现将教材主要变化和考试重点章归纳如下：

2013 年教材的主要变化和重点章

| 章名             | 主要变化                                                           | 重点章 |
|----------------|----------------------------------------------------------------|-----|
| 第一章 总论         | 仅作完善，没有实质性变化                                                   |     |
| 第二章 存货         | 仅作完善，没有实质性变化                                                   |     |
| 第三章 固定资产       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★  |
| 第四章 投资性房地产     | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★   |
| 第五章 长期股权投资     | 根据 2012 年 11 月 5 日财政部发布的《企业会计准则解释第 5 号》，增加了“一揽子交易”事项，对考试几乎没有影响 | ★★★ |
| 第六章 无形资产       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   |     |
| 第七章 非货币性资产交换   | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★   |
| 第八章 资产减值       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★★ |
| 第九章 金融资产       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★★ |
| 第十章 股份支付       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★  |
| 第十一章 长期负债及借款费用 | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★  |
| 第十二章 债务重组      | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★   |
| 第十三章 或有事项      | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★  |
| 第十四章 收入        | 增加了“营业税改征增值税的处理”，考试中很可能出 2 分左右的题                               | ★★★ |
| 第十五章 政府补助      | 新增的一章                                                          |     |
| 第十六章 所得税       | 仅作完善，没有实质性变化                                                   | ★★★ |

续表

| 章名                    | 主要变化          | 重点章 |
|-----------------------|---------------|-----|
| 第十七章 外币折算             | 仅作完善, 没有实质性变化 | ★   |
| 第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正 | 仅作完善, 没有实质性变化 | ★★  |
| 第十九章 资产负债表日后事项        | 仅作完善, 没有实质性变化 | ★★  |
| 第二十章 财务报告             | 仅作完善, 没有实质性变化 | ★★★ |
| 第二十一章 事业单位会计          | 新增的一章         |     |
| 第二十二章 民间非营利组织会计       | 新增的一章         |     |

注: “★” 越多考试中越重要。

## 二、考试命题特点分析

### (一) 题型和题量的变化

中级会计职称考试的题型, 目前只有单选、多选、判断、计算分析和综合等五种题型。下面以 2012 年《中级会计实务》考试题为例, 说明目前题型、题量的分布状况。

《中级会计实务》题型、题量表

| 考题类型     | 题目数量 (题) | 每题分数  | 总分值 (分) |
|----------|----------|-------|---------|
| 1. 单选题   | 15       | 1     | 15      |
| 2. 多选题   | 10       | 2     | 20      |
| 3. 判断题   | 10       | 1     | 10      |
| 客观题小计    | 35       | -     | 45      |
| 4. 计算分析题 | 2        | 10、12 | 22      |
| 5. 综合题   | 2        | 15、18 | 33      |
| 主观题小计    | 4        | -     | 55      |
| 合计       | 39       | -     | 100     |

### (二) 近年命题规律总结

从宏观管理的角度看, 会计职称考试目的主要有两个: 一是通过职称考试, 把全国 2 000 万会计工作者中具有扎实的理论基础、熟悉现行制度法规、具备较强实务操作能力的优秀人才选拔出来, 使他们在专业技术职称上得以较快地晋升, 在实际工作中担当重任; 二是通过考试, 及时更新知识, 提高业务水平。因此, 在考试的命题上, 就必须围绕这个目的来展开。通过对多年来的试卷进行总结归纳, 体现了如下的命题规律:

(1) 考试中突出重点。每门学科都有重点, 这些重点正是本学科的支撑点。掌握了重点即掌握了本学科的支撑点, 绝大部分试题来源于重点, 因此, 在考试中历来强调要掌握重点, 考生只要掌握了重点, 就能起到事半功倍的效果。本课程的重点有金融资产、长期股权投资、资产减值、长期负债、收入、所得税、资产负债表日后事项、合并报表编制等。

(2) 试题覆盖面广。试题覆盖了大纲所规定的全部范围, 每章都有题。值得说明的是, 无论是大题还是小题, 都是各章的重点内容。考生在复习时应坚持“全面复习、重点掌握”的原则。

(3) 注重更新知识。2013 年的教材是依据财政部发布的《企业会计准则》及《企业会计准则解释》来编写的, 今年教材对比去年教材, 增加了财政部于 2012 年 11 月 5 日发布的《企业会计准则解释第 5 号》的内容, 体现了会计准则改革的最新成果。

(4) 综合性较强。通过近 20 年的考试学习和培训, 考生的业务水平不断提高, 考试题的综合性较强。因此, 考生在做完各章的习题后, 应练习本书第三部分“跨章节综合练习题”, 以应对综合题。

### （三）命题预测

考试中大题占了一半以上的分值，对通过考试至关重要，考生要在吃透上述主要出题点的基础上，掌握以下内容。2013 年考试中综合题和计算分析题要特别重视：（1）长期股权投资与合并报表；（2）资产减值；（3）所得税；（4）收入；（5）金融资产；（6）股份支付；（7）日后事项；（8）应付债券与借款费用；（9）非货币性资产交换与债务重组。

### 三、本科目的学习方法

编者从 1992 年起开始职称考试辅导，至今已有 20 年时间，期间做过“总”辅导员（指代表北京市参加财政部的辅导，回京后对辅导员进行辅导），也曾作为专业技术负责人组织过多次北京的判卷工作；以前参加注册会计师、注册税务师、注册评估师的考试，都是用两个月的时间，一次性通过各师全科考试。这个成绩是相当不错的，我认为很得益于我的学习方法和考试技巧。下面作一介绍，供考生们参考：

1. 参加辅导。参加辅导的好处是：理解了难点，掌握了重点；随老师一起学习，效率比自己看书要高得多。

2. 按计划进度复习。我对不太熟悉的课程，一般是背五遍以上。这样在两个月的时间里，一定要准确算出每天必须完成的背书量（如每天 30 页），即使再苦再累也必须完成，保证在参加考试时，已背五遍，有了这种精心准备，考试几乎没有不过的。一般考生用四个月时间进行复习，时间较宽裕。这是最重要的一条。

3. 框架记忆（逻辑记忆）。我读书时一般先翻书，即先看目录，分析本书的逻辑结构；理解了，再分析各章的逻辑结构；之后再记各章中的出题点。有了基本框架，一般 30 页的书在一个小时内能背完。如果不分析逻辑结构，直接从第一行读起，是达不到这个效果的。当然背书一定要在理解的基础上背，这是在参加辅导时必须解决的问题。每章也不是每一行都背，就是背几十行出题点，而出题点可能就是关键的几个字，所以知道出题点，背书的工作量不是很大。熟能生巧，背熟了出题点，才能融会贯通。

4. 适度练习。现在大分题占了 50 分以上，难度也较大，平时要做练习，考试时才能从容应对。考生在复习时，一般读书占 70% 的时间，练习占 30% 的时间，效果较好。先练习各章，再练习跨章节综合题，最后练习冲刺模拟题。

5. 充分利用考前一小时。如果考试在 8:30 开始，应在 7:00 就到考场，利用最后一小时再背最后一遍，这样在做题前仅半小时又背了一遍，瞬时记忆的效果非常好。

6. 严格掌握考试进度。会计考试时间 3 小时，即 180 分钟，每 1 分题可用 1.8 分钟来做。假设第一大题 15 分，用时不能超过 32 分钟。有了很强的时间观念，保证会做的题都能做到试卷上，这是很重要的一个应试技巧。

中级职称考试是会计业内人士几乎人人都要完成的事，考生只要按照上述学习方法和考试技巧，用四个月左右时间精心准备，就一定能成功！



## 第二部分

---

### 考点精讲及同步训练



# 第一章 总 论

## 考情分析

本章主要阐述会计基本理论,为学习以后各章打下基础。本章在考试中属于非重点章,只能出客观题,分数一般在2分左右。本章重点是:(1)会计信息质量要求;(2)会计六要素的概念;(3)五个会计计量属性。

## 本章基本内容框架

|    |               |
|----|---------------|
| 总论 | 财务报告目标        |
|    | 会计基本假设(4个)    |
|    | 会计信息质量要求(8个)  |
|    | 会计六要素的确认原则    |
|    | 会计要素及其确认与计量原则 |
|    | 会计计量属性(5个)    |

### 续表

| 基本假设 | 内 容                                            |
|------|------------------------------------------------|
| 货币计量 | 指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量 |

## 考点精讲及典型例题解析

### 一、财务报告目标

财务报告目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

应注意:(1)财务报告目标是全书的总纲,是会计理论的基石。(2)财务报告目标有2个:反映受托责任;有助于经济决策。要求考生记住关键词,事半功倍。

### 二、会计基本假设(见表1-1)

表1-1 会计基本假设

| 基本假设 | 内 容                                           |
|------|-----------------------------------------------|
| 会计主体 | 指企业会计确认、计量和报告的空间范围                            |
| 持续经营 | 指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务 |
| 会计分期 | 指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间           |

【提示】会计基本假设出题的可能性基本为零。

### 三、会计信息质量要求

为了实现财务报告的目标,对会计信息质量提出了8个要求,见表1-2。

表1-2 会计信息质量要求

| 质量要求 | 内 容                                                           |
|------|---------------------------------------------------------------|
| 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 |
| 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                            |
| 可理解性 | 要求企业提供的会计信息清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用                                |
| 可比性  | 要求同一企业不同时期可比(纵向可比)和不同企业相同会计期间可比(横向可比)                         |

续表

| 质量要求   | 内 容                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 实质重于形式 | 要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。典型运用有:融资租赁、售后回购等              |
| 重要性    | 要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项                                    |
| 谨慎性    | 要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时不应高估资产和收益,不应低估负债和费用。典型运用有:资产计提减值准备;对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债 |
| 及时性    | 要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后                                        |

【提示】从会计理论角度,8个质量要求排在越前头越重要;从考试角度,应重点掌握实质重于形式和谨慎性。

【例1】下列各项中,体现谨慎性会计核算要求的有( )。

- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧 ✓
- B. 预计到期不能收回的应收票据计提坏账准备 ✓
- C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算 ✓
- D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价 ✓

【答案】ABD

【解析】选项C,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的质量要求;其余选项体现了谨慎性质量要求。

【例2】下列各项中,体现实质重于形式质量要求的有( )。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入 ✓
- B. 融资租入固定资产视同自有固定资产 ✓
- C. 计提固定资产折旧 ✗
- D. 材料按计划成本进行日常核算

【答案】AB

【解析】实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。商品售后租回从法律形式看有销售合同,但实质上风险与报酬没有转移,不确认商品销售收入;融资租入固定资产从法律形式上看属于租出方的资产,但实质上与资产相关的风险和报酬已转移到租入方,故租入方应视同自有固定资产入账。

#### 四、会计要素及其确认原则

##### (一) 资产

1. 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。资产有三个特征: (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。

2. 资产的确认条件: 将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,并同时满足以下两个条件: (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3】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

【答案】C

【解析】本题的考核点是资产的概念。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。

##### (二) 负债

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。负债有三个特征: (1) 负债是企业承担的现时义务; (2) 负债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。

##### (三) 所有者权益

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(净资产)。所有者权益按其来源主要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(盈余公积、未分配利润)等。应注意掌握利得和损失的概念:

(1) 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。利得属于经营者的业绩,在会计处理上有两个去向: 直接计入当期损益(计入营业外收入)和不直接计入当期损益(计入资本公积)。

(2) 损失是指由企业非日常活动所发生的、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。损失在会计处理上有两个去向: 直接计入当期损益(计入营业外支出)和不直接计入当期损益(冲减资本公积)。

【例4】企业发生的各项利得或损失,均应计入当期损益。( ) (2009年)

【答案】✗

【解析】企业发生的各项利得或损失,可能直接影响当期损益,可能直接影响所有者权益。比如,可供出售金融资产发生的公允价值变动,是通过资本公积核算的。

##### (四) 收入

收入,是指企业在日常活动中形成的、会导