

'98

年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材

财政部注册会计师考试委员会办公室 编

会 计

KUAI

中国财政经济出版社

J



CPA

1998 年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材

会 计

财政部注册会计师考试委员会办公室 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计/财政部注册会计师考试委员会办公室编.

北京: 中国财政经济出版社, 1998.3

1998 年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材

ISBN 7-5005-3721-2

I. 会… II. 财… III. 会计-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 (98) 第 04153 号

责任编辑: 文远怀 徐 洁 樊清玉 童朋方 李 静

责任校对: 徐艳丽

中国财政经济出版社出版

<http://www.cfeph.com>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 24.75 印张 548 000 字

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 6 月北京第 6 次印刷

印数: 305 011—315 020 定价: 26.50 元

ISBN 7-5005-3721-2/F·3419

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

中国经济的繁荣带来了中国注册会计师事业的发展，也为国际会计师行业提供了极大的市场和发展机遇，国际资本一体化带来了会计市场的一体化。这一发展趋势，不仅为中国注册会计师提供了更为广阔的执业领域，同时也从客观上对中国注册会计师提出了更高的执业质量要求。为了满足会计市场和经济发展的基本需要，《中国注册会计师事业发展“九五”计划和 2010 年远景规划》明确了我国注册会计师队伍发展的数量和水平要求：“到 2000 年中国注册会计师个人会员达到十五万人，从业人员达到二十万人；到 2010 年底，中国注册会计师个人会员达到二十万人，从业人员达到三十万人”。“到 2000 年，培养出一百名具有国际一流水准的注册会计师，一千名国内一流水准的注册会计师，一万名事务所骨干，到 2010 年底，具有国际一流水准的注册会计师达到两千名，国内一流水准的注册会计师达一万名，事务所骨干达到五万名”。注册会计师考试作为注册会计师人才选拔的主要渠道，负有历史重任；这一规划目标的实现，也有赖于广大考生的不懈努力。我们热忱地期望有更多的朋友在考试中取得合格成绩。

自 1991 年我国开设注册会计师资格考试以来，至 1997 年止，六届考试中已有近 3 万名考生取得了全科考试合格的优异成绩；有 33 万人次取得了单科合格的成绩。为了配合

1998年度注册会计师全国统一考试工作,更好地为广大考生服务,财政部注册会计师考试委员会办公室组织专家、教授,按照《1998年度注册会计师全国统一考试考试大纲》确定的考试范围,编写了《会计》、《审计》、《财务管理》、《经济法》、《税法》五门考试科目的指定辅导教材和与之配套的《习题集》、《经济法规汇编》、《1997年度注册会计师全国统一考试试题及答案汇编》三本参考书。

五科辅导教材是在1997年度考试辅导教材的基础上,根据目前会计、审计、财务管理、经济法、税收管理法规的改革内容修订编写的。其中,《会计》和《税法》增加了较多的新内容,并对与现行法规不相一致的部分做了修改、删除;《审计》、《财务管理》和《经济法》也作了相应的修订。经过修订,全套教材体现了取得注册会计师资格应具备的知识体系。

《习题集》根据各科辅导教材的内容编写,以考试常用题型形式汇集成册,仅供考生学习和练习。

《经济法规汇编》将五门考试科目涉及的有关最新法律、法规汇集成书,并根据《考试大纲》及修订后的考试辅导教材的要求增减了部分法规,以便考生复习时查阅,加深对相关专业知识的全面理解。本书同时可供社会有关人员参阅。

《1997年度注册会计师全国统一考试试题及答案汇编》汇集了1997年注册会计师全国统一考试的试题标准答案及说明,并收录了1996及1995年两年考试试题及答案,以满足应试者和其他有关人员学习、研究的需要。

由于编写时间紧迫,对书中的疏误之处,恳请读者指正。

财政部注册会计师考试委员会办公室

1998年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(13)
第三节 会计核算的一般原则	(19)
第四节 会计要素与会计等式	(28)
第五节 我国企业会计法规体系	(34)
第二章 货币资金	(47)
第一节 现金	(47)
第二节 银行存款	(49)
第三节 其他货币资金	(56)
第三章 应收及预付款项	(61)
第一节 应收票据及其贴现	(61)
第二节 应收帐款及坏帐	(67)
第三节 预付帐款及其他应收款	(78)
第四章 存货	(83)
第一节 存货概述	(83)
第二节 存货的计价	(90)

第五章 投资	(115)
第一节 投资概述	(115)
第二节 短期投资	(116)
第三节 长期股权投资	(121)
第四节 长期债权投资	(133)
第六章 固定资产	(142)
第一节 固定资产概述	(142)
第二节 固定资产的取得	(145)
第三节 固定资产的折旧	(155)
第四节 固定资产的修理与改良	(162)
第五节 固定资产的处置	(164)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(170)
第一节 无形资产	(170)
第二节 递延资产及其他资产	(181)
第八章 流动负债	(185)
第一节 应付帐款及应付票据	(189)
第二节 应交税金	(193)
第三节 其他流动负债	(221)
第九章 长期负债	(235)
第一节 长期负债概述	(235)
第二节 长期债券	(242)
第三节 其他长期负债	(249)

第十章 所有者权益.....	(266)
第一节 实收资本.....	(267)
第二节 资本公积.....	(285)
第三节 留存收益.....	(299)
第十一章 成本计算.....	(318)
第一节 成本计算概述.....	(318)
第二节 成本的归集与分配.....	(319)
第三节 成本计算方法.....	(334)
第十二章 收入、费用和利润.....	(338)
第一节 收入.....	(338)
第二节 费用.....	(352)
第三节 利润.....	(358)
第十三章 会计报表.....	(365)
第一节 会计报表概述.....	(365)
第二节 资产负债表.....	(373)
第三节 利润表和利润分配表.....	(390)
第四节 现金流量表.....	(401)
第五节 会计报表附注（包括关联方关系 及其交易的披露）.....	(453)
第十四章 外币业务.....	(474)
第一节 外币业务概述.....	(474)
第二节 外币业务的会计处理.....	(480)

第十五章 债务重组	(519)
第一节 债务重组概述	(519)
第二节 债务重组的会计处理	(520)
第十六章 所得税会计	(536)
第一节 所得税会计概述	(536)
第二节 永久性差异和时间性差异	(545)
第三节 会计处理方法	(548)
第十七章 或有事项和资产负债表日后事项	(578)
第一节 或有事项	(578)
第二节 资产负债表日后事项	(585)
第十八章 商品期货业务	(591)
第一节 商品期货业务概述	(591)
第二节 商品期货业务的会计处理	(592)
第十九章 企业兼并	(604)
第一节 企业兼并概述	(604)
第二节 企业兼并的会计处理	(608)
第二十章 合并会计报表 (一)	(620)
第一节 合并会计报表概述	(620)
第二节 合并会计报表的合并范围	(633)
第三节 合并会计报表编制程序	(640)

第二十一章	合并会计报表 (二)	(644)
第一节	合并资产负债表	(644)
第二节	合并利润表和合并利润分配表	(669)
第三节	合并现金流量表	(685)
第四节	内部应收帐款和坏帐准备的处理	(689)
第五节	内部销售收入及存货中未实现内 部销售利润的处理	(694)
第六节	内部固定资产交易的处理	(707)
第七节	内部盈余公积的处理	(726)
第二十二章	破产清算会计	(746)
第一节	破产清算概述	(746)
第二节	破产清算的会计处理	(753)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，适应商品经济和贸易发展的需要，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科，会计目的也从仅仅是对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入本世纪以来，特别是第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

一、会计与会计目标

随着企业组织制度的发展变化,适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要,会计也突破仅仅为单个企业业主服务的界限,会计核算和会计信息的服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。在股份公司中,会计核算提供的信息不仅要为股东服务,满足股份公司的投资者了解企业的经营情况和投资决策的需要,而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户和社会公众等提供信息,以使其了解企业经营情况。在本世纪三十年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足企业投资者的需要,也要考虑到政府对经济运行实施干预和管理而对企业会计信息的需要。随着国际资本市场的形成和发展,会计信息突破了国界,它不仅要为本国的投资者服务,而且也要为全球范围内的投资者服务。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,也就没有整个国民经济的宏观整体。

企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，虽然市场在资源配置中发挥基础作用，但政府通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，可以了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断制定正确合理有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，促进国民经济协调有序地发展。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息，要对国民经济作出准确的判断，是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理和调控提供信息的重要性和必要性。

第二，会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化内部管理。现代管理会计正是会计为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、加强内部控制作用的新的工作领域。为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目标的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，增强企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容，也是社会主义市场经济的必然要求。

第三，会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下，企业处于错综

复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的保管、使用情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，也需要了解企业的运行情况，对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断；政府为了维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系各个方面不能直接参与企业的生产经营活动，其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得以满足。满足社会各方面对企业会计信息的需要，也是会计核算的一个基本目的。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中，不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段，使得不同阶段的会计有着不同的特征；不同国家的法律环境和文化环境，也使得不同国家的会计有着不同的特点。正是由于各国会计所处的社会经济环境的差异，导致在国际会计上形成了诸如政府主导型、企业主导型等不同的会计模式。这是因为，会计作为一个信息系统，总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体，通过会计核算反映和监督经济主体的经济活动，为经济主体实现其目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约，是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此，会计也只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在发展。

首先, 会计本身就是随着社会经济环境的不断运动, 不断地演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的发展变化, 对会计也提出了更新更高的要求, 使得会计方法逐步更新, 会计理论不断丰富, 会计服务领域不断拓宽。最早的会计, 主要对生产活动进行简单的记录和计量, 反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展, 会计从简单的记录和计量活动扩充到对所得与所费的计量与比较; 从对单一经济活动的记录与计量, 发展到对连续的经济活动的计量与核算; 从采用实物单位进行计量, 发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面计量; 从主要服务于企业的业主, 发展到服务于社会; 会计信息使用也从原来主要为企业的业主使用, 发展到既为企业的投资者使用, 也为整个社会经济管理所使用。特别是 18 世纪以来, 工业革命的发展, 机器大工业取代手工作坊生产, 使得生产规模空前扩张, 竞争日趋激烈, 随着企业将经营管理的重点转移到产品的生产与生产过程耗费的管理, 使得成本会计应运而生并不断发育成长。成本会计的产生, 推动了成本计算方法的发展, 使得诸如固定资产价值按期摊销、计提折旧等方法被公认为正确计算产品生产成本不可缺少的方法。在激烈的市场竞争中, 产品生产的实际成本成为企业生产决策和经营不可缺少的重要信息, 会计也从仅仅提供反映经济活动的信息, 发展到提供信息的同时运用会计信息参与管理和决策, 量本利分析、存货管理、责任会计、决策会计、预测会计等一系列方法也逐步引进和运用到会计领域。相应地, 适应企业内部成本控制的需要, 标准成本会计也从萌芽状态逐步走向成熟, 发展成为日常成本管理和控制的重要方法之一。第二次世界大战以来, 随着跨国公司的发展, 国际经济交往的频繁, 协调不同国家

的会计准则和会计制度成为各国会计关注的热点，国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。

其次，随着科学技术的进步，特别是电子技术的发展，会计核算手段也从手工操作，发展到全面机械化和电子化。手工操作在一些国家、一些企业已逐步为会计电算化所取代。我国的会计技术，在世界潮流的冲击下，也正在从手工操作向会计电算化过渡，电子计算机已经开始大规模地进入企业，一些企业已经完全实现电算化，取代了手工记帐，会计电算化软件也日趋商品化。

社会经济环境制约和影响会计，但会计也并不是被动的，会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动，也对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定的程度上促进和推动社会经济的发展，从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。会计作为一个经济信息系统，它为整个国民经济管理的宏观调控提供真实客观可靠的会计信息，使国民经济管理和调控决策建立在可靠的基础上，可以促进社会经济资源的合理配置，提高社会经济资源的使用效率，有利于社会总供给与社会总需求的平衡，使国民经济协调稳定健康发展。会计为企业内部经营管理提供信息、出谋献策，可以促进企业内部管理和决策的优化，增强企业市场竞争能力，使企业在市场竞争中立于不败之地。会计为企业有关方面提供信息，可以协调企业与各方面的关系，为企业经济活动创造良好的外部经营环境，在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

会计作为经济管理的重要组成部分，不仅是宏观经济管理的重要手段，也是微观经济管理的重要手段。从宏观来看，运用会计手段，监督整个国民经济的运行情况，及时发

现国民经济运行中出现的问题，可以发挥预警作用，以便政府有关部门及时采取措施，避免国民经济运行中出现不稳定、不协调的情况；同时，通过会计规范约束微观经济主体的经济行为，监督微观经济主体在法律范围内进行运作，从而保证国民经济正常运行所必要的经济秩序。从微观来看，会计可以起到明晰产权，明确微观主体经济活动中不同方面的经济关系和经济责任，使微观经济健康发展。

三、会计理论结构

理论是实践的总结，它来源于实践，又反过来指导实践，促进实践的发展。会计理论也是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代，会计理论也逐步成熟起来。随着商品经济发展，经济理论的发展，特别是企业理论的发展，会计理论逐步形成了一套比较完整体系，形成了比较完整的概念框架和结构。

1. 会计目标

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作，都必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系和会计实务都是建立在会计目标的基础之上。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及如何加工、采用何种方法进行加工和处理这些会计数据，从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。

历史地看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息使用者的范围不断扩大，对会计信息的数量和质量也提出更高的要求。如会计发展初期，其提供的会计报表主要是反映、