

Accounting
Training&Test

全国**注册会计师**培训考试**一本通**

主编 姜明 副主编 齐淑杰 张海棠

会 计

KUAI JI PEI XUN KAO SHI YI BEN TONG

本书编委会 编著

清华大学出版社

最新版

Accounting
Training&Test

全国注册会计师培训考试一本通

主编 姜明 副主编 齐淑杰 张海棠

会 计

KUAI JI PEI XUN KAO SHI YI BEN TONG

本书编委会 编著

清华大学出版社
北京

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计/《会计》编委会编著. —北京:清华大学出版社,2009.10

(全国注册会计师培训考试一本通)

ISBN 978-7-302-20699-6

I. 会… II. 会… 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(2009)第 127730 号

责任编辑:金娜

封面设计:金远鉴

责任校对:王荣静

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮编:100084

社总机:010-62770175

邮购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印刷者:北京四季青印刷厂

装订者:三河市溧源装订厂

经销:全国新华书店

开本:185×260 印张:28.25 字数:629 千字

版次:2009 年 10 月第 1 版 印次:2009 年 10 月第 1 次印刷

印数:1~4000

定价:35.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:034341-01

丛书编委会成员

主 编:

姜 明: 中国中小商业企业协会会长

副 主 编:

齐淑杰: 中国中小商业企业协会会长助理兼办公室主任

香港国际财务投资管理学院 院长

张海棠: www.17xie.com 一起写网 副总裁

编委会成员:

褚晓禄: 东亚银行(中国)有限公司北京分行 副行长

曾定宸: 璨亚投资有限公司 执行长

王琪延: 中国人民大学 教授

北京市人民政府 顾问

孔庆泰: 中国中小商业企业协会副会长兼秘书长

戴作军: 纽约太平洋资本有限公司 总裁

李燕华: 江西洪大(集团)股份有限公司 副总裁

本书编委会

张 凡 巴 珊 叶 欣 杭 敏 孔 超

张 敬 李耀平 金维新 邓春华 刘敬敬

殷晓霞 邢 珊 张海棠

丛 书 序

我们在中国中小商业企业协会为全国中小企业长期服务的过程中,以切身体验解读了“企业乃国计民生之本”这句话的深刻内涵。

中国每年以五位数持续增加的数十万家中小企业以及数以亿计的从业人员构成了庞大的产业大军,每年为社会新增就业岗位以千万计。企业的持续健康发展与国家的富强以至每个人生活息息相关,为中小企业排忧解难,帮助和促进企业的稳健发展是我们中国中小商业企业协会的职能和责任。

中国中小企业几十年来的快速崛起,为国家综合实力的增强和人民福祉的提升做出了巨大贡献,也为世界市场提供了一定的需求与支撑。在当今全球化的大背景下,中国中小企业面临的挑战和机遇巨大。处于中国经济乃至世界经济产业链条各个环节的中国中小企业,在经济日益全球化的今天,其命运与世界经济已经是密不可分。

中国中小企业要持续发展,做大做强,就要与世界接轨,获得国际资质的认证,参与、融入乃至驾驭世界经济体系,掌握自身发展的主动权。在科学发展理念的指引下,中小企业与大企业一样面临着增长方式的转变。清洁生产,节能环保,生态城市建设,正在成为中国经济未来发展的定位和目标。目前,中国中小企业管理水平、产业构成、技术层级、产品质量、市场运作能力,等等,还有待提高。从这个意义上讲,中国中小企业的经营品位和发展质量对于中国品牌在全球经济中的地位和影响起着决定性的作用。

中国中小企业正处在提升经营品位和发展质量的转折期,中国政府为解决中小企业融资难的问题,在政策和资金等方面给予了大力支持和帮助。企业发展的重新定位和“走出国门”,融入世界的发展战略,让我们中国中小商业企业协会在工作中找到了新的坐标。在参与企业发展战略研讨、企业融资、资产重组、品牌建设、国际合作、市场研发等一系列组织协调工作中,我们接触了大量的企业经营信息和财务管理数据,对中小企业的经营管理现状感触颇深。中国中小企业要提升品位,增强核心竞争力还有待时日。苦练内功,强化素质,对于中国中小企业来说,势在必行。

作为中小企业大军中的一员,同时也作为中小企业服务的平台和中小企业与世界沟通的桥梁,我们中国中小商业企业协会首先要做的是练自己的内

功。通过各种机遇和途径,我们首先要培训自己,让自己率先成为专业化的高素质的企业服务提供者,才可能在更大的范围内和更高的层面上与企业达成更广泛的共识。

为了达到更高的目标和追求,我们组织专家学者进行了多次专业研讨。目的是要使中国中小商业企业协会成为中小企业的家园。我们力争做到,在困难的时候企业能想到中国中小商业企业协会,而我们能够雪中送炭;企业在取得业绩的时候也能想到中国中小商业企业协会,我们能够锦上添花,共铸辉煌!

综合专家和各方建议,我们研讨的结果是:《中国中小企业成长计划》诞生了。

《中国中小企业成长计划》是中国中小商业企业协会近期拟实施的联谊国内外中小企业的培训交流活动。针对当前中小企业的产品质量提升、财务规范化管理、融资平台建设、注册会计师培训、国际合作与战略转型等迫切需求,量身设计解决方案,有计划、按步骤逐一实施。通过在国内展开相关调研、考察、论坛、培训等活动,提出问题、寻求对策、促成合作、互助共赢。在此过程中,企业可以更多地了解协会的功能,了解银行、融资机构的贷款申请程序以及企业经营管理的行业规范和法律法规。

为了落实《中小企业成长计划》,我们组织编写了实施计划所需的培训和考试教材。在出版社的积极协助和建议下,我们特别聘请了有关专家学者,将企业培训教材、注册会计师全国统一考试试题、企业应用实例、标准答案等企业经营必备的专业知识有机结合,对知识体系框架、关键的知识点解析等提纯精度、挖掘深度,集成了系列丛书《全国注册会计师培训考试一本通》(共5册,财务管理、会计、审计、税法、经济法),以帮助学习者达到企业管理的行业标准,同时兼顾“全国注册会计师考试”应试需求,顺利通过全国注册会计师统一考试,收到务实多赢的效果。

我们在组织论坛研讨和策划编写本套丛书的过程中,得到了编委会成员和作者的大力协作,也得到了清华大学出版社的热情支持,他们为本套丛书的出版付出了智慧和劳动。在此,表示由衷的敬意和谢意!同时,对于书中未尽人意之处恳请读者包涵并指正。

丛书主编



2009年仲夏于金融街

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(2)
第二节 财务报告目标	(2)
第三节 会计基本假设与会计基础	(3)
第四节 会计信息质量要求	(4)
第五节 会计要素及其确认与计量	(6)
第六节 会计科目	(8)
第七节 财务报告	(8)
第二章 货币资金	(15)
第一节 货币资金概述	(15)
第二节 货币资金业务的会计处理	(17)
第三节 货币资金管理与控制	(18)
第三章 金融资产	(21)
第一节 金融资产的定义和分类	(21)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(22)
第三节 持有至到期投资	(25)
第四节 贷款和应收款项	(27)
第五节 可供出售金融资产	(28)
第六节 金融资产减值	(32)
第七节 金融资产转移	(33)
第四章 存货	(48)
第一节 存货的确认和初始计量	(48)
第二节 发出存货的计量	(49)
第三节 期末存货的计量	(50)
第五章 长期股权投资	(64)
第一节 长期股权投资的初始计量	(64)
第二节 长期股权投资的后续计量	(67)
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	(76)
第六章 固定资产	(87)
第一节 固定资产的确认和初始计量	(87)
第二节 固定资产的后续计量	(92)

第三节 固定资产的处置	(95)
第七章 无形资产	(107)
第一节 无形资产的确认和初始计量	(107)
第二节 内部研究开发费用的确认和计量	(109)
第三节 无形资产的后续计量	(111)
第四节 无形资产的处置	(113)
第八章 投资性房地产	(122)
第一节 投资性房地产的特征与范围	(122)
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	(124)
第三节 投资性房地产的后续计量	(125)
第四节 投资性房地产的转换和处置	(126)
第九章 资产减值	(139)
第一节 资产减值概述	(139)
第二节 资产可收回金额的计量	(140)
第三节 资产减值损失的确认与计量	(145)
第四节 资产组的认定及减值处理	(146)
第五节 商誉减值测试与处理	(148)
第十章 负债	(156)
第一节 流动负债	(156)
第二节 非流动负债	(162)
第十一章 所有者权益	(173)
第一节 所有者权益核算的基本要求	(173)
第二节 实收资本	(175)
第三节 资本公积	(176)
第四节 留存收益	(178)
第十二章 收入、费用和利润	(186)
第一节 收入	(186)
第二节 费用	(195)
第三节 利润	(195)
第十三章 财务报告	(208)
第一节 财务报告概述	(208)
第二节 资产负债表	(209)
第三节 利润表	(210)
第四节 现金流量表	(211)
第五节 所有者权益变动表	(213)
第六节 附注	(214)
第七节 中期财务报告	(218)

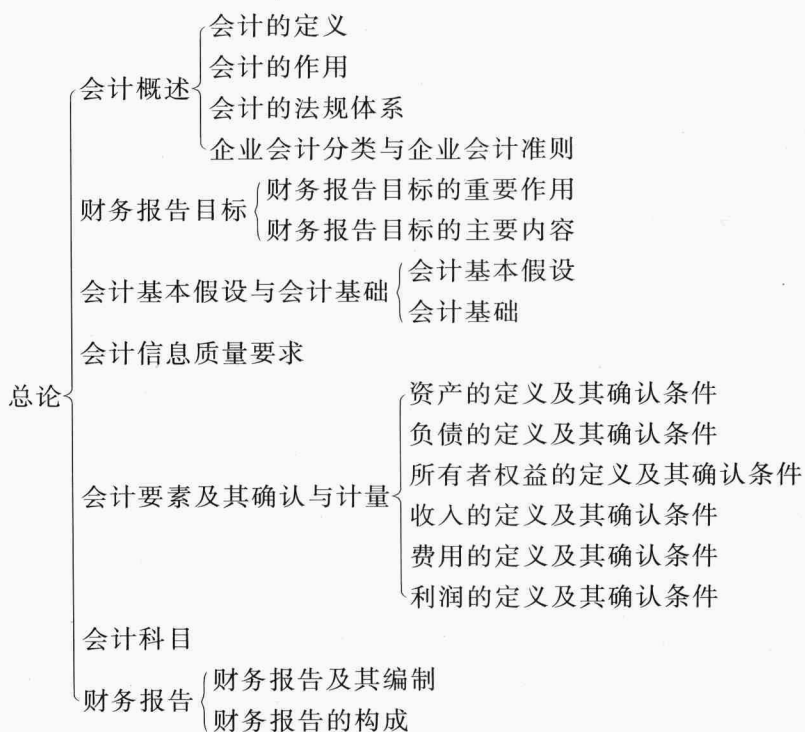
第十四章 或有事项	(229)
第一节 或有事项概述	(229)
第二节 或有事项的确认和计量	(230)
第三节 或有事项会计的具体应用	(232)
第四节 或有事项的列报	(234)
第十五章 非货币性资产交换	(241)
第一节 非货币性资产交换的认定	(241)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(242)
第三节 非货币性资产交换的会计处理	(243)
第十六章 债务重组	(249)
第一节 债务重组的定义和重组方式	(249)
第二节 债务重组的会计处理	(250)
第十七章 政府补助	(264)
第一节 政府补助概述	(264)
第二节 政府补助的会计处理	(265)
第十八章 借款费用	(270)
第一节 借款费用概述	(270)
第二节 借款费用的确认	(271)
第三节 借款费用的计量	(273)
第十九章 股份支付	(282)
第一节 股份支付概念	(282)
第二节 股份支付的确认和计量	(283)
第二十章 所得税	(289)
第一节 所得税会计概念	(289)
第二节 资产负债的计税基础及暂时性差异	(290)
第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认	(295)
第四节 所得税费用的确认和计量	(298)
第二十一章 外币折算	(310)
第一节 记账本位币的确定	(310)
第二节 外币交易的会计处理	(311)
第三节 外币财务报表折算	(313)
第二十二章 租赁	(326)
第一节 租赁概述	(326)
第二节 承租人的会计处理	(328)
第三节 出租人的会计处理	(332)
第四节 售后租回交易的会计处理	(336)
第二十三章 会计政策、会计估计变更和差错更正	(345)
第一节 会计政策及其变更	(345)

第二节	会计估计及其变更	(348)
第三节	前期差错及其更正	(349)
第二十四章	资产负债表日后事项	(364)
第一节	资产负债表日后事项概述	(364)
第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	(367)
第三节	资产负债表日后非调整事项的会计处理	(369)
第二十五章	企业合并	(378)
第一节	企业合并概念	(378)
第二节	同一控制下企业合并的处理	(379)
第三节	非同一控制下企业合并的处理	(381)
第二十六章	合并财务报表	(389)
第一节	合并财务报表概述	(389)
第二节	合并财务报表的编制程序	(392)
第三节	合并资产负债表	(393)
第四节	合并利润表	(400)
第五节	合并现金流量表	(404)
第六节	合并所有者权益变动表	(405)
第二十七章	每股收益	(432)
第一节	每股收益概念	(432)
第二节	基本每股收益	(432)
第三节	稀释每股收益	(433)
第四节	每股收益的列报	(434)

第一章

总论

【本章内容基本框架】



【历年命题规律】

全国注册会计师考试总论部分在考试中占分不多,通常为2分左右,但对后面章节的学习会起到指导和奠基作用,考生在复习时应该关注,并在后面的复习中注意其与第一章的联系,从深层次上把握背景知识。本章属非重点章节。

【本章重点难点分析】

第一节 会计概述

一、会计的定义

会计是以货币为单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

二、会计的作用

1. 会计有助于提供对决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为;
2. 会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况;
3. 会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。

三、会计的法规体系(略)

四、企业会计分类与企业会计准则

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释公告四部分组成。基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色,起着统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或事项进行会计处理的规范;应用指南是对具体准则中的一些重点难点问题做出的操作性规定;解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施,就实务中遇到的问题而对准则做出的具体解释。

(一) 基本准则的作用

1. 统驭具体准则的制定;
2. 为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。

(二) 具体准则的内容

在我国现行企业会计准则体系中,具体准则包括存货、投资性房地产和固定资产等38项。

第二节 财务报告目标

一、财务报告目标的重要作用

1. 财务报告的目标定位决定着财务报告应向谁提供有用的会计信息,应保护谁的经济利益;

2. 财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂;

3. 财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向。

二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标,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相关的会计信息,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做出经济决策。

其中,财务报告使用者主要包括投资者、债权人、有关政府部门及社会公众等。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

(一) 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

明确会计主体的作用:

1. 只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;
2. 只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将按当前的规模和状态经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

(三) 会计分期

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。

(四) 货币计量

货币计量,是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生产经营活动。这是由货币本身的属性决定的。

二、会计基础

(一) 权责发生制

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,也不应作为当期的收入和费用。

(二) 收付实现制

收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据;

企业会计的确认、计量和报告应以权责发生制为基础；

我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

第四节 会计信息质量要求

一、可靠性

可靠性要求企业应以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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。

为了贯彻可靠性要求，企业应做到：

1. 以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中；
2. 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，其中包括应编报的报表及其附注内容等应保持完整；
3. 包含在财务报告中的会计信息应是中立的、无倾向性的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应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、现在或未来的情况做出评价或预测。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应清晰明了，便于投资者等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相互可比。包括：

1. 同一企业不同时期可比；
2. 不同企业相同会计期间可比。

【例 1.1】 下列项目中，符合会计核算可比性要求的有（ ）。

- A. 当固定资产价值恢复时，将以前年度计提的固定资产减值准备转回
- B. 由于利润计划完成情况不佳，将以前年度计提的存货跌价准备全额转回
- C. 由于资产构建完成，将借款费用由资本化核算改为费用化核算
- D. 某项专利技术已经陈旧，将其账面价值一次性核销
- E. 由于公允价值都能持续可靠地取得，将投资性房地产的后续计量由成本模式改为公允价值模式

【答案】 CDE

【解析】可比性要求企业提供的会计信息应相互可比,包括同一企业不同时期可比和不同企业相同会计期间可比。固定资产减值准备一经计提,在持有固定资产期间不得转回,故选项 A 不符合;选项 B 属人为调整利润的错误做法,也不符合。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

【例 1.2】 下列各项中,不符合实质重于形式要求的有()。

- A. 固定资产计提减值准备
- B. 交易性金融资产期末按公允价值计量
- C. 售后回购业务在会计上不确认收入
- D. 售后租回在会计上不确认收入
- E. 将融资租赁的固定资产作为自有固定资产入账

【答案】 AB

【解析】实质重于形式要求企业应按照交易或事项的经济实质进行核算,而不仅仅按照交易或事项的法律形式作为会计核算的依据。选项 C、D、E 体现了实质重于形式要求。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应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事项。

重要性的应用需依赖职业判断,企业应根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

【例 1.3】 会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业资产所反映的会计信息质量要求的是()。

- A. 谨慎性
- B. 实质重于形式
- C. 相关性
- D. 可理解性

【答案】 B

【解析】将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,正是以交易的经济实质进行会计确认和计量,符合“实质重于形式”的质量要求。“实质重于形式”要求企业应按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。“谨慎性”要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。“相关性”要求企业提供的会计信息应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、现在或未来的情况做出评价或预测。“可理解性”要求企业提供的会计信息应清晰明

了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应及时进行确认、计量和报告,不得提前或延后。

【例 1.4】 下列事项中,属于反映“会计信息质量要求”的是()。

- A. 可靠性 B. 可比性 C. 实质重于形式 D. 历史成本

【答案】 ABC

【解析】 会计信息质量要求总共有八个,分别是: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,历史成本属于会计计量属性。

第五节 会计要素及其确认与计量

一、资产的定义及其确认条件

1. 定义

资产是指由企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,且预期会给企业带来经济利益的资源。

2. 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控制的资源;
- (3) 资产是由企业过去的交易或事项形成的。

3. 确认条件(必须同时满足)

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

【例 1.5】 下列各项中,不符合资产会计要素定义的是()。

- A. 尚待加工的半成品 B. 委托加工物资
C. 待处理财产损失 D. 发出商品

【答案】 C

【解析】 资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。资产必须同时满足两个条件:①与该资源有关的经济利益很可能流入企业;②该资源的成本或价值能够可靠地计量。“待处理财产损失”预期不会给企业带来经济利益,不属于企业的资产。

二、负债的定义及其确认条件

1. 定义

负债是指企业过去的交易或事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 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事项形成的。

3. 确认条件(必须同时满足)

- (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

1. 定义

所有者权益是指企业资产在扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

2. 来源及构成

所有者权益的来源包括所有者向企业投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由股本(或实收资本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

3. 确认条件(必须同时满足)

$$\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

四、收入的定义及其确认条件

1. 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。

2. 特征

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

3. 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地计量。

五、费用的定义及其确认条件

1. 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总流出。

2. 特征

- (1) 费用是企业在日常活动中形成的；