

会



KUAIJI

计

财政部注册会计师全国考试委员会办公室 编

1

'95年度注册会计师全国统考指定辅导教材

中国财政经济出版社

F23

246

度注册会计师全国统考指定
辅导教材之一

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

(京) 新登字 038 号

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, 1995. 4

1995 年度注册会计师全国统考指定辅导教材 (一)

ISBN 7-5005-2811-6

I. 会… II. 财… III. ①会计②会计师—注册—考试—
自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 04317 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京外文印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 18.25 印张 405 000 字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月北京第 2 次印刷

印数: 100001—198700 定价: 16.00 元

ISBN 7-5005-2811-6/F·2664

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

《中华人民共和国注册会计师法》明确规定，参加注册会计师全国统一考试是取得注册会计师资格的唯一途径。随着社会主义市场经济的建立和发展，注册会计师的地位和作用越来越为人们所重视，“不拿国家工资的经济警察”已成为不少人择业的选择。为了取得从事这一光荣职业的法律资格，报名参加注册会计师全国考试的人数逐年增多。四年来，考试通过的一大批年富力强的新生力量，为改善我国注册会计师队伍的年龄结构、提高整个队伍的业务素质和执业水平创造了先决条件。我们热忱地希望能有更多的朋友跨入注册会计师的行列。

从1994年开始，我国开放注册会计师考试，这是我国对外开放政策的组成部分。中国的经济增长在世界名列前茅，稳定发展的中国仍是世界上最好的投资市场，同时，也是世界上最具潜力的会计市场。中国经济正在与世界经济接轨，中国的注册会计师也正在向国际惯例接近。为了加速世界了解中国、中国走向世界的进程，我们欢迎境外、海外更多的同仁参加考试。

为了配合1995年度注册会计师全国统考工作，更好地为广大考生服务，财政部注册会计师全国考试委员会办公室组织专家、教授，按照《1995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《经济法规汇编》、《1994年度注册会计师全国统一考试试题及答案汇编》两本参考书。

这套辅导教材的内容，力求体现注册会计师应具备的知识体系，努力反映我国会计、审计、财务管理、经济及税收管理法规的改革要求。同1994年度全国考试委员会指定的教材比较，除按考试科目的变化将税法分科单独编写教材以外，各科教材都根据近期改革的内容作了重新修订，增加了相关的新内容，对一些过时的内容作了删改。

《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，便于考生复习迎考时查阅有关规定，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。

为了满足应试者和其他有关单位人员学习、研究的需要，我们将1994年注册会计师全国统一考试的试题、标准答案及说明汇编成册，并收录了1993年考试试题及答案。

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

1995年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计基础理论	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(11)
第三节 会计核算的一般原则	(17)
第四节 会计要素与会计等式	(26)
第五节 我国的会计法规体系	(32)
第二章 现金及银行存款	(43)
第一节 资产概述	(43)
第二节 现金	(44)
第三节 银行存款	(47)
第四节 其他货币资金	(53)
第三章 应收及预付款项	(57)
第一节 应收及预付款项概述	(57)
第二节 应收帐款	(58)
第三节 应收票据	(68)
第四节 预付帐款	(75)
第五节 其他应收款	(77)
第四章 存货	(80)
第一节 存货概述	(80)
第二节 存货分类	(81)
第三节 存货数量的盘存方法	(83)

第四节	存货的入帐价值及会计处理	(85)
第五节	存货发出的计价及会计处理	(90)
第六节	存货的成本与市价孰低法	(105)
第七节	存货清查	(109)
第五章	投资	(113)
第一节	投资概述	(113)
第二节	投资的分类	(114)
第三节	短期投资	(115)
第四节	长期投资	(120)
第六章	固定资产	(138)
第一节	固定资产的性质和分类	(138)
第二节	固定资产的取得	(141)
第三节	固定资产的折旧	(151)
第四节	固定资产的修理与改良	(159)
第五节	固定资产的处置	(161)
第六节	固定资产的重估价	(166)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(169)
第一节	无形资产	(169)
第二节	递延资产	(180)
第三节	其他资产	(183)
第八章	流动负债	(185)
第一节	负债概述	(185)
第二节	流动负债	(187)
第九章	长期负债	(232)
第一节	长期负债概述	(232)
第二节	借款费用的处理原则及方法	(234)
第三节	长期负债的核算	(240)

第四节 债务重整.....	(250)
第十章 所有者权益.....	(257)
第一节 所有者权益概述.....	(257)
第二节 投入资本.....	(258)
第三节 资本公积.....	(272)
第四节 留存收益.....	(277)
第五节 实收资本的增减变动.....	(285)
第十一章 费用与成本.....	(289)
第一节 费用概述.....	(289)
第二节 成本的归集与分配.....	(293)
第三节 成本的计算方法.....	(307)
第四节 期间费用.....	(310)
第十二章 收入与利润.....	(314)
第一节 收入.....	(314)
第二节 利润.....	(324)
第十三章 会计报表.....	(331)
第一节 会计报表概述.....	(331)
第二节 编制会计报表的一般要求.....	(336)
第三节 会计报表的内容.....	(338)
第四节 资产负债表.....	(339)
第五节 损益表.....	(354)
第六节 财务状况变动表.....	(362)
第七节 利润分配表.....	(393)
第八节 会计报表附注.....	(396)
第九节 结帐后事项的处理原则.....	(401)
第十四章 外币业务.....	(403)
第一节 外币业务与汇率.....	(403)

第二节	外币业务核算的原则	(404)
第三节	外币业务的会计处理	(407)
第十五章	所得税会计	(417)
第一节	所得税会计概述	(417)
第二节	所得税会计处理方法	(419)
第十六章	租赁会计	(444)
第一节	租赁概述	(444)
第二节	租赁的分类	(445)
第三节	经营租赁的核算	(448)
第四节	融资租赁的核算	(450)
第十七章	合并会计报表编制基础	(456)
第一节	合并会计报表概述	(456)
第二节	合并会计报表的种类及其编制原则	(466)
第三节	合并会计报表的合并范围	(469)
第四节	外币会计报表折算	(474)
第十八章	合并会计报表的编制	(493)
第一节	合并资产负债表	(493)
第二节	合并损益表和合并利润分配表	(515)
第三节	合并资产负债表、合并损益表及合并 利润分配表编制综合举例	(529)
第四节	合并财务状况变动表	(542)
第五节	内部应收帐款坏帐准备的处理	(546)
第六节	内部销售收入及存货中未实现内部销 售利润的处理	(550)
第七节	内部固定资产交易的处理	(563)

① 会计学的基本内容

③ 会计学的基本理论

② 会计学的基本要素

第一章 总 论

第一节 会计基础理论

一、会计与会计目标

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，随着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，比较所耗与所得的行为，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损益盈亏情况。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

的过程进行控制和监督，参与企业的生产经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

随着企业组织形式的发展变化，适应股份公司这一资本主义企业主要组织制度的需要，会计也突破为单个企业业主服务的界限，会计信息的服务对象的范围日趋扩大。在股份公司中，会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要，而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户等提供信息。在本世纪三十年代资本主义经济危机以后，适用资本主义国家干预经济的需要，政府有关部门也对会计信息提出了要求，使企业的会计不仅要满足企业投资者的需要，也应考虑到资本主义政府对经济干预和管理的需要。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，会计提供的信息既要满足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对信息的需要，还要满足企业有关各方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的条件下，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,对资源的合理的配置仍然是非常必要的。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息,进行分析汇总,了解国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,以便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,便于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竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化企业内部的管理。现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、控制作用的新会计领域。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,也是会计目的的一个重要内容。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,提高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。

第三, 会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息。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、债权人和职工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；政府为了维护经济发展正常的经济秩序，为了取得财政收入，也需要了解企业的运行情况。由于这些企业利害关系方面不能直接参与企业的生产经营活动，以上这些要求都只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要，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会计主体，通过核算反映和监督会计主体的经济活动，为会计主体实现其目标服务。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，才能得以存在与发展。

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，会计服务领域也不断拓宽。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计量；从主要服务于业主，发展到服务于社会；会计信息使用也从原来主要为业主使用，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，产业革命的发展，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的不可缺少的方法。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，发展成为日常成本控制和管理的的重要方法之一。第二次世界大战以来，随着跨国公司的发展，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，会计电算化软件也已趋于商品化。

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。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。会计为企业内部经济提供信息，为企业内部经营管理出谋献策，可以促进企业内部管理的优化，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，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，不仅是宏观经济的需要，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的丰富而产生

和发展的。会计发展到现代，会计理论也逐步发展和成熟起来。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完整体系，形成自己一套完整概念框架和结构。

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作，都首先必须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，会计信息的使用者和会计信息的范围正呈不断扩大的趋势。如会计报表最初只是记录和说明资产的保管和使用情况，会计信息主要向业主提供。股份公司制度出现以后，会计报表不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计报表则需要向社会提供，向社会公开。另外企业的生产经营情况和经营成果关系到职工福利的改善，影响国家税收，政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业的会计信息。

企业会计报表如何满足上述不同的报表使用者和不同的利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工处理和披露会计信息，就成为一个最基础的会计理论问题。

会计基本前提是指会计人员为实现会计目标，而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围，即

会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。

会计基本前提是对某些未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和趋势，作出合乎情理的判断，描绘出会计核算工作的前提，它并不是漫无边际的设想，而是合乎逻辑的推断，是有客观根据的，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据的。这些基本前提就象数学和物理学中的一些公理一样，是显而易见的，但由于目前人们的认识事物能力的限制，还不能对客观存在的基本前提作出证明，所以在西方会计中，也将这些会计基本前提称之为会计假设或会计假定。

会计要素是为实现会计目标，根据会计基本前提对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。从企业会计来说，其核算的对象是反映企业生产经营活动的资金运动，实质上就是企业各种经济资源的来源与运用。企业的财务状况，就是某一时点企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况，为此，要表现企业的财务状况，就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类，对各种经济资源的来源进行分类，通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财务状况所进行的基本分类，就是反映和表明财务状况的会计要素。从企业一定期间的经营成果来看，则表现为一定期间经济资源运用的所得与所耗进行比较后的结果，表现和反映所得与所耗的基本分类，就是反映和表现经营成果的会计要素。会计要素是建立在会计目标和会计基本前提基础之上的，是为实现会计目标服务的。没有会计要素，会计信息和会计报表则缺乏提供和揭示的基本架构。同时会计要素又是会计核算的基本单位，是确定会计处理方法和会