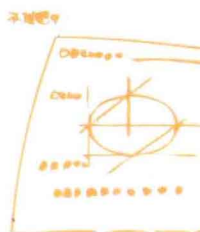


玩的就是考试
www.mykuaiji.com

2013年全国会计专业技术资格统一考试

拿证一本通



马靖昊教你玩转会计资格考试



中级会计实务

马靖昊 编著

30天一册通过，花最短时间，拿最高分
首创“思维导题学习法”

史上最牛“**母题矩阵**”，搞定母题就搞定了考试！
备考如遇拦路虎，随时呼叫@**马靖昊说会计**

记住：
你不是一个
人在战斗！



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

马靖昊教你玩转会计资格考试



中级会计实务

马靖昊 编著



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

马靖昊教你玩转会计资格考试·中级会计实务/马靖昊编著. —北京:北京联合出版公司, 2013.7

ISBN 978-7-5502-1590-0

I. ①马… II. ①马… III. ①会计—资格考试—自学参考资料②会计实务—资格考试—自学参考资料
IV. ①F23②F233

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第116039号

马靖昊教你玩转会计资格考试·中级会计实务

作 者: 马靖昊

选题策划: 北京时代光华图书有限公司

责任编辑: 徐秀琴

封面设计: 远创设计

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街83号楼9层 100088)

三河市华业印装厂 新华书店经销

字数1206千字 787毫米×1092毫米 1/16 38印张

2013年7月第1版 2013年7月第1次印刷

ISBN 978-7-5502-1590-0

定价: 68.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容

版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本公司图书销售中心联系调换。电话: 010-82894445

当今，会计人员面临的考试越来越多，不但要应付一般的学历考试，在本职工作内的考试也非常多，出了学校门，要考会计证，有了会计证，就要“一鼓作气”考初级职称、中级职称，如果“再而不衰”就接着考注册会计师资格证书，如果“三而不竭”，那就用洋证书来折磨自己，什么 CIMA、ACCA、CGA、CMA 等，考都考不完！

对于我们会计人员来讲，既然考试无法避免，考得过、打得赢才是出路，但现实中占很大比例的考生确实是不会学习、不会考试的。笔者自己参加过会计职称以及注册会计师考试，有机会目睹了几百万名会计人员为了获取职业通行证而前仆后继。很多人虽然基础和业务能力不错，但考了好几年都考不过。这些考生是不是应该反思一下，自己究竟花了多少时间，又是怎样学习的呢？许多考生具备古人“头悬梁”、“锥刺股”的精神，却很少注意研究科学的应试方法。这些年来，很多考生向笔者提出这样一个问题：到底如何才能快速突破考试，尽快取得职称和执业资格证书？

首先，大家不要害怕考试。考试其实是世界上最容易的事情，相对于其他“游戏规则”，它的游戏规则最简单、最透明，也是最规范和公平的。很多培训老师总是一遍遍地强调考试很难，要大家吃苦用功等，这些说法要么是吓唬考生，要么是他自己不会考试。一个身体健康、智力正常的人，只要掌握了科学的应试方法，都可以在最短的时间内通过考试。“书山有路思为径，学海无涯乐作舟”，学习与考试是件快乐的事情，如果将它视为痛苦和艰难，那一定是什么地方出了差错。

● ● ●
阿基米德说：“如果给我一个支点，我就能撬起地球。”

好的方法就是找到考试所需要的支点

有了这个支点，就能轻松通过所有的考试
● ● ●

其次，对待考试要有游戏精神，考试无非就是命题人与考生围绕教材所做的“猫捉老鼠的游戏”。我们在备考过程中，要以“思维导题”为思维工具，也就是要不断地假定自己就是命题老师，想象他会如何设置“陷阱”戏弄考生。为了不被“忽悠”，自己先设计出各种可能存在的“陷阱”，排除迷惑自己正确判断的“地雷”，通过研究历年考题，揣摩命题人的心理和想法，逐步实现与命题人思维的趋同，最终达到题目都好像是自己出的那种境界！这就是我们平时加强思维导题训练的终极努力方向！

再次，要充分相信自己。大量的调查及实验证明：人的大脑在结构上并没有根本差别，之所以会有天才与普通人之分，根本原因在于能否找到充分发挥大脑潜能的方法。许多不会考试的学生，不是头脑笨，而是不会学习，“千遍读、万遍读”，到头来还是事倍功半，以致成绩不佳，考生为此苦不堪言，形成“厌学”、“厌考”的恶性循环，这些都是因为学习方法不当造成的。事实上，只要学习方法得当，挖掘记忆潜力，正确合理进行科学思维训练，人人都可以成为考试的高手。

● ● ●
通过思维导题训练

让你的切题率达到95%以上

天下没有你通不过的考试
● ● ●

本系列辅导丛书可以有效地帮助你解决以下难题：

学习努力，但感觉毫无起色，甚至越学越糊涂。

学习时头脑浑浑噩噩，什么都学不进、什么都学不会。

学习中觉得知识点太多，范围太广，总抓不住重点，精力浪费严重。

考生觉得书本上的知识点难以记忆，即使当时记牢了，很快又忘了。

考生本职工作非常紧张，希望准备考试的复习时间能够少点。

考生不想听授课老师颠来倒去的知识说教，而想直接得到科学的学习法。

考试时经常忘记一些非常重要的内容，遇到的明明是以前复习过的题，可怎么都做不出来……

考试考了好几年，一直没能通过。

造成上述现象的根源就在于这部分考生自己不会学习，没有得到学习之“道”。他们不但享受不到学习的乐趣，相反，无尽的付出让他们身心疲惫，最终也没能真正理解知识的来龙去脉，没能灵活运用所学的知识。这种现象的出现，很多培训老师要承担一定的责任，他们不是对学生进行心智的启迪，而是采取填鸭式的灌输。时间一长，学生也就失去了学习的兴趣，其主动学习之门在浑然不知中关闭了。笔者推广“思维导题学习法”最大的目的就是让考生做考试的“主人”，而不是“奴隶”，用最短的时间从容应对考试。

思维导题学习法，实际上就是在记忆的基础上，通过对知识点的“琢磨”以及历年考题的研究，把握命题人的心理和想法，迎合命题人的设计思路和命题规律，不断地进行自我命题训练，逐步与命题人的思维趋同。通过思维导题训练，“炸开”思维障碍，提高应试能力，以最短的时间获取最高的分数。

千里之行，始于足下：通过解读考纲和知识点，将教材构建成一个整体框架，按照整体框架进行记忆，形成完整的知识体系，通过“放电影式”的回忆，争取100%记住，全面提高记忆能力。记忆是一切智慧的源泉，记得住，才考得赢。

工欲善其事，必先利其器：解题过程中的关键性思维环节，可称为寻找和破解“题眼”的过程。练就自己的火眼金睛，找到命题人容易出题的地方，也就是题眼，争取将教材中的题眼一网打尽，绝不留一个死角。

会当凌绝顶，一览众题小：将自己“模拟”成命题人，迎合命题者的设计思路，进行模拟命题，培养自我命题意识，自己先设计出各种可能存在的“陷阱”，排除各种可能迷惑自己正确判断的“地雷”，不被命题人所“忽悠”，运筹帷幄，超越自我智商，决胜职称考试。

“思维导题学习法”训练大家最大限度地发挥大脑的潜能，将自己超强的记忆力、创造力、直觉力以及自信力从“隐性状态”转变为“显性状态”，走出学习的迷惘，进入学习的自由王国，成为一个能够轻松应对考试并且永远考不倒的牛人。

最后，我想用萧伯纳的一句话作为结束：我不是你的老师，只是你的一个旅伴，你向我问路，我指向我们俩的前方。

前言 / V

第一章 总论

第一节 财务报告目标 / 1

第二节 会计信息质量要求 / 3

第三节 会计要素及其确认与计量原则 / 7

第二章 存货

第一节 存货的确认和初始计量 / 18

第二节 存货的期末计量 / 29

第三章 固定资产

第一节 固定资产的确认和初始计量 / 45

第二节 固定资产的后续计量 / 64

第三节 固定资产处置 / 73

第四节 专题 / 77

第四章 投资性房地产

第一节 投资性房地产的定义、特征及范围 / 81

第二节 投资性房地产的确认和初始计量 / 84

第三节 投资性房地产的后续计量 / 89

第四节 投资性房地产的转换和处置 / 95

第五节 专题 / 104

第五章 长期股权投资

- 第一节 长期股权投资的初始计量 / 110
- 第二节 长期股权投资的后续计量 / 124
- 第三节 共同控制经营和共同控制资产 / 143

第六章 无形资产

- 第一节 无形资产的确认和初始计量 / 148
- 第二节 内部研究开发费用的确认和计量 / 153
- 第三节 无形资产的后续计量 / 156
- 第四节 无形资产处置和报废 / 163
- 第五节 专题 / 167

第七章 非货币性资产交换

- 第一节 非货币性资产交换的认定 / 170
- 第二节 非货币性资产交换的确认和计量 / 172

第八章 资产减值

- 第一节 资产减值的认定 / 194
- 第二节 可收回金额的计量和减值损失的确定 / 198
- 第三节 资产组的认定及其减值的处理 / 206
- 第四节 商誉减值的处理 / 215

第九章 金融资产

- 第一节 金融资产的分类 / 224
- 第二节 金融资产的计量 / 228
- 第三节 金融资产的减值 / 254
- 第四节 专题 / 259

第十章 股份支付

- 第一节 股份支付概述 / 262
- 第二节 股份支付的确认和计量 / 263

第十一章 长期负债及借款费用

- 第一节 长期负债 / 290
- 第二节 借款费用 / 310

第十二章 债务重组

第一节 债务重组方式 / 326

第二节 债务重组的会计处理 / 328

第十三章 或有事项

第一节 或有事项的特征 / 351

第二节 或有事项的确认和计量 / 354

第三节 或有事项会计处理原则的运用 / 361

第十四章 收入

第一节 销售商品收入的确认和计量 / 376

第二节 提供劳务收入的确认和计量 / 397

第三节 让渡资产使用权收入的确认和计量 / 406

第四节 建造合同收入的确认和计量 / 408

第五节 本章历年综合考题 / 416

第十五章 政府补助

第一节 政府补助概述 / 423

第二节 政府补助的会计处理 / 425

第十六章 所得税

第一节 计税基础和暂时性差异 / 432

第二节 递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量 / 441

第三节 所得税费用的确认和计量 / 449

第十七章 外币折算

第一节 外币交易的会计处理 / 467

第二节 外币财务报表折算 / 475

第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正

第一节 会计政策及其变更 / 486

第二节 会计估计及其变更 / 493

第三节 前期差错更正 / 500

第十九章 资产负债表日后事项

第一节 资产负债表日后事项的概述 / 510

第二节 资产负债表日后调整事项 / 518

第三节 资产负债表日后非调整事项 / 526

第四节 综合考核 / 527

第二十章 财务报告

第一节 财务报告概述 / 534

第二节 合并财务报表 / 537

第三节 合并财务报表综合举例 / 551

第四节 历年考题 / 558

第二十一章 事业单位会计

第一节 事业单位会计概述 / 576

第二节 事业单位特定业务的核算 / 577

第二十二章 民间非营利组织会计

第一节 民间非营利组织会计概述 / 590

第二节 民间非营利组织特定业务的核算 / 591

第三节 民间非营利组织的净资产核算 / 594

第一章 总论

第一步：记忆是一切智慧的源泉——“放电影式”回忆训练

先通读一遍财政部会计资格评价中心所编教材的本章内容，根据其内容画出本章的框架结构图，然后按照自己绘制的框架结构图进行“放电影式”回忆，回忆不出来时，再翻书进行提示记忆，最终在自己的大脑中建立起本章的完整知识体系。

第二步：玩的就是考试——思维导题训练

请按照“玩的就是考试”辅导教材中本章的内容进行思维导题训练，模拟命题人进行思考，对记忆的知识进行自由提取、灵活运用，尝试命题人的角色不断地“琢磨出”各种考题去忽悠并迷惑“虚拟的各个道上的考生”，逐步达到与命题人心理、设计思路和命题规律的趋同，全面提升自己的 PLAYEXAM 思维水平和切题率。

第三步：知己知彼，百战不殆——考情评估

请按照下面的“最近三年本章考试题型、分值、考点分布图”进行考情评估，把握本章在考试中的权重分量。

最近三年本章考试题型、分值、考点分布图

题型	2010 年	2011 年	2012 年	考点
单选题	-	-	-	会计要素的特征；所有者权益；谨慎性要求；公允价值计量的运用；利得与损失的会计处理。
多选题	1 题 2 分	-	-	
判断题	-	1 题 1 分	1 题 1 分	

第一节 财务报告目标

一、财务报告的目标

【例 1·判断题】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。（ ）

【答案】√

【发散思维导题训练·判断题】财务报告的目标主要是满足企业内部管理需要。（×）

【转型思维导题训练·单选题】下列项目中，不属于财务报告目标的主要内容的是（ ）。

A. 向财务报告使用者提供与企业财务状况有关的会计信息

- B. 向财务报告使用者提供与企业经营成果有关的会计信息
- C. 反映企业管理层受托责任履行情况
- D. 反映国家宏观经济管理的需要

【答案】D

【解析】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。财务报告目标不再是满足国家宏观经济管理的需要。

—— 题源·考点链接 ——

我国财务报告外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。财务报告的目标是：①向财务报告使用者提供决策有用的信息；②反映企业管理层受托责任的履行情况。

二、会计基本假设

【例2·多选题】下列组织中，可以作为一个会计主体进行核算的有（ ）。

- A. 合伙企业 B. 单独核算的基金 C. 独立核算的车间 D. 母公司及其子公司组成的企业

【答案】ABCD

【解析】会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，是会计信息所反映的特定单位。本题ABCD选项均可作为会计主体。

思维物语

独立的会计主体既可以是独立的法律主体，如A公司、B公司、C公司；也可以不是独立的法律主体，如A公司下属的分公司，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等；几个独立的会计主体，如果同属于一个集团，符合编制合并会计报表的条件，则在编制合并会计报表时，可以视为一个会计主体，对于独立会计主体相互之间发生的交易等会计事项，需编制抵销分录进行调整。

另外，会计主体进行独立核算，但并不是都需要对外报送财务报告，如独立核算的销售部门、车间等，不可能单独编制独立的财务报告对外报送。

【例3·单选题】下列对会计基本假设的表述中，正确的是（ ）。

- A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围 B. 一个会计主体必然是一个法律主体
- C. 货币计量为确认、计量和报告提供了必要的手段 D. 会计主体确立了会计核算的时间范围

【答案】C

【解析】选项A，会计主体确定了会计确认、计量和报告的空间范围；选项B，法律主体是会计主体，而会计主体不一定是法律主体；选项D，会计分期确立了会计确认、计量和报告的时间范围。

思维物语

记得2001年朱镕基副总理视察国家会计学院时，当时从不题词的朱副总理破天荒地为国家会计学院题了“不做假账”四个大字。什么是“假账”？按照会计准则做账就是真账，没有按照会计准则做账就是假账。会计建立在四个假设之上，可以说由于会计分期的存在，除了现金（任何时候都自然而然采用了收付实现制）外，全部数据都是估计数，从严格意义上来讲，都可能存在不同的结果，这样，如何判断真假确实是一个难题，但如果不进行分期，只能等企业“寿终正寝”时再对企业算“总账”，但这样的会计核算就是再真实也毫无意义了。

第二节 会计信息质量要求

一、会计信息质量的要求

【例4·多选题】下列各项中，不属于反映会计信息质量要求的是（ ）。

- A. 会计核算方法一经确定不得变更
- B. 会计核算应当注重交易或事项的实质
- C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
- D. 会计核算应当以权责发生制为基础

【答案】AD

【解析】选项A，可比性要求会计核算方法一经确定不得随意变更，但并非不得变更，应选选项B，反映实质重于形式要求，不选；选项C，反映可靠性要求，不选；选项D的表述正确，但权责发生制属于会计基础，不体现会计信息质量要求，应选。

——题源·考点链接——

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息的基本规范，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，根据基本准则规定，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。一般违背企业会计准则以及会计制度的做法，肯定都不属于反映会计信息质量要求。

二、可靠性要求

【例5·多选题】可靠性要求（ ）。

- A. 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
- B. 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
- C. 保证会计信息真实可靠、内容完整
- D. 企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用

【答案】ABC

【解析】“选项D”属于可理解性会计信息质量要求。

三、可比性原则

【例6·多选题】某公司的下列做法中，符合会计信息质量可比性要求的有（ ）。

- A. 鉴于新会计准则的发布实施，对子公司的长期股权投资核算由权益法改按成本法
- B. 鉴于本年利润计划完成情况不佳，将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C. 因客户的财务状况好转，将坏账准备的计提比例由应收账款余额的25%降为10%
- D. 鉴于某项专有技术已经陈旧，将其账面价值一次全部转入营业外支出

【答案】ACD

【解析】可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更；不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。选项B是属于人为操纵利润，属于滥用会计估计、会计政策变更，不符合会计信息质量可比性要求。

【穷尽思维导图训练·正确题肢举例】实务中属于符合会计信息质量可比性要求的正确题肢：

1. 鉴于2009年开始执行新会计准则，将发出存货计价方法由后进先出法改为先进先出法；
2. 因首次执行《企业会计制度》按规定对固定资产预计使用年限变更采用追溯调整法进行会计处理；

3. 鉴于某项专有技术已经陈旧, 将其账面价值一次全部转入营业外支出;
4. 由于固定资产的更新改造, 将预计使用年限由 10 年变更为 15 年进行会计处理;
5. 因减持股份而对被投资单位不再具有重大影响, 将长期股权投资由权益法改为成本法核算;
6. 研发支出中研究阶段的支出不应资本化;
7. 由于资产购建完成, 将借款费用由资本化核算改为费用化核算;
8. 因追加投资, 使投资比例由 50% 增加到 80%, 而对被投资单位由具有重大影响变为控制, 故将长期股权投资由权益法改为成本法核算。
9. 对于无法合理分割土地使用权与地上建筑物的自用房产, 企业应统一在固定资产中核算, 等等。

【求异思维导题训练·干扰题肢举例】不符合会计信息质量可比性要求(违背可比性要求)的干扰题肢:

1. 由于本年利润计划完成情况不佳, 决定暂停固定资产的计提折旧;
2. 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;
3. 因预计发生年度亏损, 将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回;
4. 鉴于某被投资企业已发生重大亏损, 将长期股权投资由权益法核算改为成本法核算;
5. 因专利开发成功, 将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本;
6. 由于被投资企业的股票市价 2 年低于账面价值, 决定将该投资由权益法核算改为成本法核算;
7. 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;
8. 在同一控制下的控股合并中, 纳入合并报表的子公司数据应以公允价值为计量标准;
9. 为了与税务口径保持一致, 企业对闲置设备不提取折旧, 等等。

思维物语

首先, 可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用一致的会计政策, 不得随意变更, 如果随意变更, 会导致不同期间的会计信息不可比; 其次, 可比性要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项, 应当采用一致的会计政策, 以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

只要是会计政策变更以及会计估计变更, 都符合会计信息质量可比性要求, 再扩大一点范围, 只要是符合会计准则要求的会计核算, 都可以判为符合会计信息质量可比性要求。

人为调整利润的会计处理, 均属于会计差错, 都可判为不符合会计信息质量可比性要求, 再扩大一点范围, 只要不符合会计准则要求的会计核算, 都可以判为不符合会计信息质量可比性要求。

四、实质重于形式会计原则

【例 7·多选题】下列各项, 体现实质重于形式会计原则的有()。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入
- B. 以控股关系形成的企业集团为主体编制合并财务报表
- C. 无形资产摊销
- 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; 以控股关系形成的企业集团在法律上不是一个独立主体, 但可视为一个会计主体, 编制合并会计报表。

【穷尽思维导题训练·正确题肢举例】实务中属于实质重于形式的具体案例还有:

- (1) 融资租入固定资产视同自有固定资产;
- (2) 对某企业投资占其表决权资本的 40%, 根据章程或协议, 投资企业有权控制被投资单位的财务

和经营政策，故采用成本法核算长期股权投资；

- (3) 具有融资性质的分期付款购入固定资产；
- (4) 售后回购方式销售商品；
- (5) 商品售后租回不确认商品销售收入；
- (6) 关联方关系的判断，等等。

【逆向思维导题训练·以例7中B选项为题干考点】把以控股关系形成的企业集团作为会计主体并编制合并报表主要体现了会计信息质量要求中的（ ）要求。

- A. 谨慎性 B. 实质重于形式 C. 会计主体 D. 可比性

【答案】B

【解析】会计主体是会计的基本假设之一，而非信息质量要求。企业集团从形式上看不是一个单独的法人主体，但实质上是一个独立的会计主体，因此是体现了实质重于形式的要求。

思维物语

当然你还可以以例7中的A选项作为题干考点，并且再进一步以所有属于实质重于形式的正确选项作为题干考点进行导题思维训练。

【对比历年考题·多选题】(2006年)下列各项，体现实质重于形式会计原则的有（ ）。

- 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。

思维物语

实质重于形式这个原则被某些上市公司利用得很有意思，当它需要“形式重于实质”时，它就拿制度来为自己辩解，如为了规避财政部关联方交易规定，天津几家上市公司包括天津磁卡、南开戈德纷纷把自己的销售公司非关联化；而当企业形式不符合财政部规定时，如并购日的确定，它就以实质来唬人：我这个收购是不可逆转的，控制权已经转移到我头上，钱没付、会没开、手续没办只是形式的东西，明白什么叫“实质重于形式”？ST黄河科将托管收益计入主营收入，理由也是“实质重于形式”原则。

五、重要性原则

【例8·多选题】上市公司的下列会计行为中，符合会计信息质量要求中的重要性要求的有（ ）。

- A. 本期将购买办公用品的支出直接计入当期费用
- B. 每一中期期末都要对外提供中期报告
- C. 按固定期间对外提供财务报告
- D. 日后期间发现的以前年度非重大会计差错直接调整发现当期的相关项目

【答案】AD

【解析】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。重要性要求在进行会计核算时应区分主次，重要的会计事项应单独核算、单独反映；不重要的会计事项则简化处理、合并反映，故选项A和D符合要求。选项B体现了及时性原则。选项C

是出于会计期间假设的要求。

【逆向思维导题训练·以例8中D选项为题干考点】“日后期间发现的以前年度非重大会计差错直接调整发现当期的相关项目”主要体现了会计信息质量要求中的（ ）要求。

- A. 谨慎性 B. 实质重于形式 C. 重要性 D. 可比性

【答案】 C

【穷尽思维导题训练·正确题肢】实务中的重要性应用案例还有：

1. 合并报表中的抵销内容的选择；
2. 季度报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息；
3. 长期股权投资的成本法核算与权益法核算的转换；
4. 企业会计核算时将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品；
5. 商品流通企业在采购商品过程中发生的进货费用金额较小时，可在发生时直接计入当期损益，等等。

六、谨慎性原则

【例9·多选题】下列业务中，体现谨慎性原则的是（ ）。

- A. 企业对交易性金融资产采用公允价值口径的后续计量标准
B. 对亏损合同产生的义务，企业将其中满足预计负债确认条件的部分确认为预计负债
C. 为了减少技术更新带来的无形损耗，企业对高新技术设备采取加速折旧法
D. 企业对存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法

【答案】 BCD

【解析】选项A：交易性金融资产不提取减值准备，其期末计价采用公允价值口径，既认定可能的损失，也认定可能的收益。所以，此计价标准的选择与谨慎性原则无关。

【穷尽思维导题训练·正确题肢举例】实务中体现谨慎性原则的还有：

- (1) 计提资产减值准备（如：对固定资产计提减值准备、对持有至到期投资计提减值准备）；
- (2) 固定资产采用加速折旧方法计提折旧；
- (3) 企业内部研究开发项目的研究阶段支出，应当于发生时计入当期损益；
- (4) 在物价持续下降的情况下，发出存货采用先进先出法计价；
- (5) 对售出商品可能发生的保修义务等确认的预计负债；
- (6) 对于企业发生的或有事项，通常不能确认或有资产，只有当相关经济利益基本确定能够流入企业时，才能作为资产予以确认（如：或有应收金额不确认资产）；
- (7) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认，等等。

【求异思维导题训练·干扰题肢举例】不符合谨慎性原则的干扰题肢：

- (1) 将长期借款利息予以资本化；
- (2) 企业对融资租入固定资产视作自有固定资产核算；
- (3) 将到期确实无法收回的应收票据转为应收账款；
- (4) 长期股权投资核算的采用权益法；
- (5) 对资产可收回金额确定，按预计未来现金流量现值和处置净额孰低原则确定；
- (6) 企业债券按折价发行，等等。

【对比历年考题·判断题】（2005年）企业为减少本年度亏损而调减应计提的资产减值准备金额，体现了会计核算的谨慎性质量要求。（ ）

【答案】 ×

【解析】谨慎性原则要求不得多计资产和收益，不得少计负债或费用，并不得设置秘密准备。为减少本年度亏损而调减应计提的资产减值准备金额，属于滥用会计估计，应作为重大会计差错进行处理。

【对比历年考题·判断题】（2011年）企业为应对市场经济环境下生产经营活动面临的风险和不确实

性, 应高估负债和费用, 低估资产和收益。()

【答案】×

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

第三节 会计要素及其确认与计量原则

一、资产

【例 10·判断题】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。()

【答案】√

【试错思维导题训练·断枝去叶】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经济资源。(×)

思维物语

预期不带来经济利益, 也不能确认为企业资产, 如已霉烂变质的存货。预期会给企业带来经济利益, 是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

【试错思维导题训练·过去→未来】企业在未来发生的交易或者事项, 如果可以由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益, 形成企业的资产。(×)

【解析】企业预期在未来发生的交易或者事项, 不形成企业的资产。

【例 11·单选题】根据资产定义, 下列各项中不属于资产特征的是()。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
- D. 资产能够可靠地计量

【答案】D

【解析】资产具有以下三个方面的特征: (1) 资产应为企业拥有或者控制的资源; (2) 资产预期会给企业带来经济利益; (3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

【例 12·多选题】下列经济业务是根据“资产”定义处理的有()。

- A. 已霉烂变质的存货, 全额计提存货跌价准备
- B. 计提持有至到期投资减值准备
- C. 开办费用于企业开始生产经营起一次计入开始生产经营当期的损益
- D. 如果“待处理资产损益”科目的金额在期末结账前尚未经过批准, 在对外提供报告时也要进行处理, 并在会计报表附注中做出说明。
- E. 某项存货已无使用价值和转让价值, 该项存货的账面价值不应该转入当期损益
- F. 某项无形资产已被其他新技术等所替代并且该项无形资产已无使用价值和转让价值应当将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益

【答案】ABCDF

【解析】A 选项、B 选项是据资产定义进行的义务, 因为不能给企业带来经济利益不能作为企业资产, 所以应对不能带来经济利益的部分提取减值准备, 使资产能反映它的价值; C 选项, 由于开办费已不能给企业带来利益, 所以须转销, 这也是据资产定义处理的业务; D 选项, 待处理财产损失科目年末无余额, 若年终有未批准的盘盈、盘亏的资产, 应先根据查明的原因作出处理, 并在报表附注中进行披露; E 选