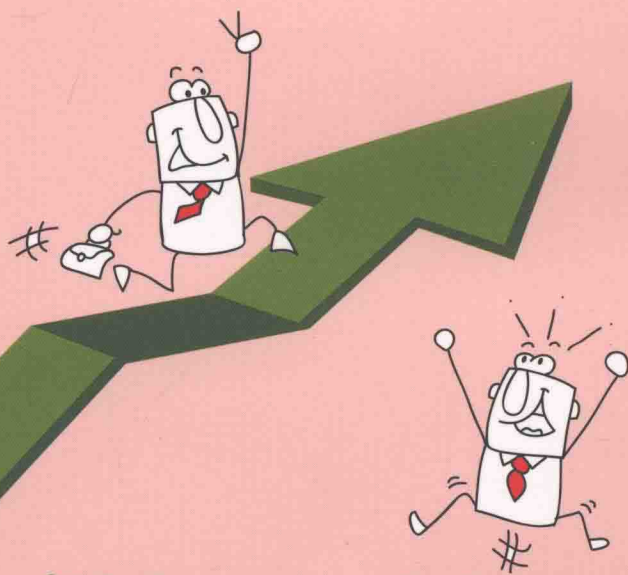


CPA预科Pick

零基础小白学注会

高顿财经研究院 / 编著



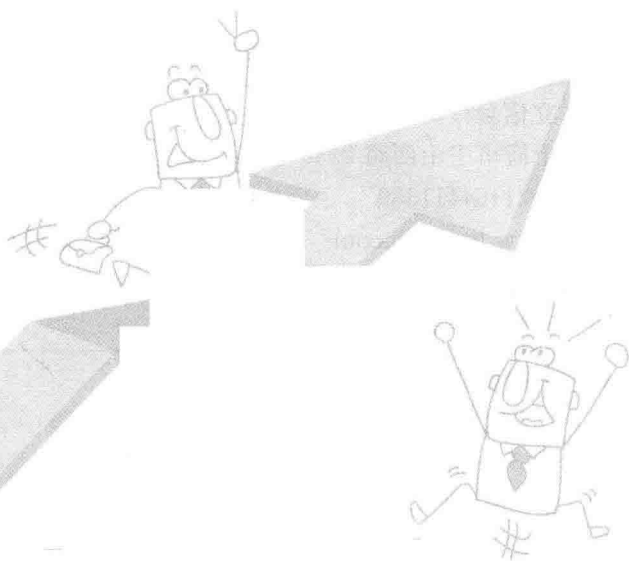
立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

CPA预科Pick

零基础小白学注会

高顿财经研究院 / 编著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

CPA 预科 Pick : 零基础小白学注会/高顿财经研究院编著. —上海:立信会计出版社,2018.12
ISBN 978-7-5429-5998-0

I. ①C… II. ①高… III. ①注册会计师—资格考试—自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 273031 号

策划编辑 方士华
责任编辑 方士华 孙 勇

CPA 预科 Pick——零基础小白学注会

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海盛通时代印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	22.5
字 数	380 千字
版 次	2018 年 12 月第 1 版
印 次	2018 年 12 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-5998-0/F
定 价	58.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

编委会

郁 刚（博士、注册会计师）

陆 斐（博士）

李 晶（博士、注册会计师）

陈蓓蓓（注册会计师）

罗 翔（注册会计师）

一、为什么要编这本书？

注册会计师证书，你想要吗？

100% 的回答是：我想要！

众所周知，注册会计师证书是中国财经资格证书中权威性高、含金量高的证书之一，具备注册会计师知识体系，拥有注册会计师证书可以对财经人才的职业发展起到非常大的作用。

但注册会计师证书：想说爱你不容易！

注册会计师考试有“三高”：学习起点高、知识难度高和考试难度高。

注册会计师考试范围的六个科目“会计”“审计”“财务成本管理”“税法”“经济法”和“公司战略与风险管理”，内容广泛、有深度。若备考注册会计师证书，要求的学习起点是具备一定财经知识基础（主要是会计知识）且本科毕业。

零基础的同学直接学习注册会计师考试教材会遇到很大的学习障碍（曾经有一位同学说，其难度不亚于去攀登珠穆朗玛峰），因此很多考生无法迈过门槛，在开始时就放弃了，令人扼腕叹息！

我们编写本书的目的就是为了解决这个阻碍零基础但有上进心的同学的大难题。

“万丈高楼平地起”，本书的内容可以给非财经相关专业、零基础的同学以会计基础知识铺垫，把大家领入财经的大门，为进一步顺利学习注册会计师教材打下坚实地基。

二、本书为什么专讲会计基础知识

我们高顿财经研究院 CPA 研究中心过去编写出版教材中设置了四篇，分别是会计篇、财务管理篇、审计篇和税法篇。但是我们经过实际教学，发现会计篇对后续学习注册会计师六个科目的内容作用尤为突出，本次特别把会计知识单独成书出版，以强化会计知识的学习。

本书分为两大部分内容。第一部分为会计的基础知识原理，主要包括会计的基本概念、会计核算程序和方法、会计要素确认与计量、财务报告。第二部分为课后习题，以及习题解析和答案。这两部分内容相互配合，对于学习会计的基础知识原理，以及巩固学习成果十分有益，希望同学们可以合理制定学习计划。

三、谁适合使用这本书？

编写本书的初衷是给希望参加中国注册会计师等统一考试的非会计专业的考生使用，但本书也适用于企业会计从业人员学习掌握会计基础知识。

书中如有疏漏之处，欢迎同学们批评指正，以便再版时修正错误，更好地服务于大家。同学们可以通过我们的微信平台（微信号：gaoduncpa）、咨询邮箱（cpa@gaodun.cn）、学习社区（<http://bbs.gaodun.com/cpa/>）等不同渠道给予我们反馈，再次真诚地表示感谢！

同学们，让我们一起坚守注册会计师的梦想，共同克服学习障碍、一起拿下注册会计师证书。

高顿财经研究院
注册会计师考试研究中心
2018 年 10 月

目 录

第一章	一、会计概述	003
会计语言	二、会计要素与会计科目	014
	三、会计等式与复式记账	031
第二章	一、资产概述	041
资产	二、货币资金	041
	三、应收及预付款项	046
	四、交易性金融资产	055
	五、存货	059
	六、长期股权投资	086
	七、固定资产	096
	八、无形资产	121
	九、投资性房地产	128
	十、其他资产	134
第三章	一、负债概述	139
负债	二、短期借款、应付及预收账款	139
	三、应付职工薪酬	150
	四、应交税费	160
	五、应付股利及其他应付款	175
	六、长期借款及长期应付款	177
	七、应付债券	180

第四章	一、所有者权益概述	185
所有者权益	二、实收资本	185
	三、资本公积和其他综合收益	193
	四、留存收益	198
第五章	一、收入的定义	205
收入	二、收入的确认和计量	205
第六章	一、费用概述	223
费用	二、营业成本	223
	三、税金及附加	228
	四、期间费用	230
第七章	一、利润概述	237
利润	二、营业外收支	238
	三、所得税费用	242
	四、本年利润	244
第八章	一、财务报告概述	251
财务报告	二、资产负债表	253
	三、利润表	268

课后习题	第一章 会计语言	276
	答案	282
	第二章 资产	285
	答案	296
	第三章 负债	304
	答案	310
	第四章 所有者权益	313
	答案	317
	第五章 收入	319
	答案	322
	第六章 费用	324
	答案	328
	第七章 利润	330
	答案	335
	第八章 财务报告	338
	答案	345

CPA

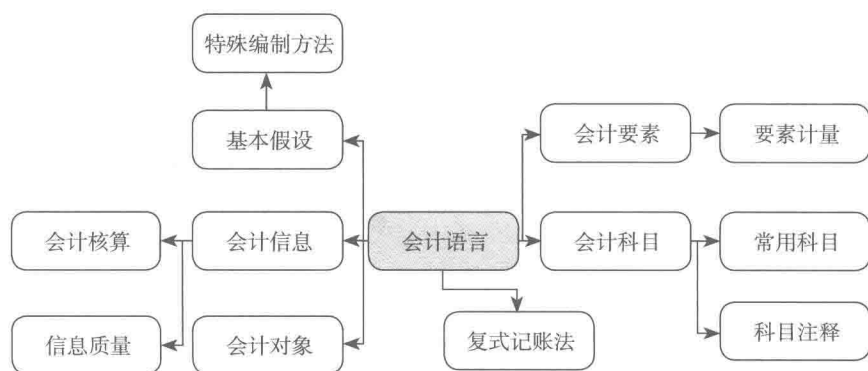
第一章 会计语言

学习精要

本章通过介绍会计的基本内容，旨在为学生打下学习的基础。其中，要重点理解会计对象与信息之间的关系、会计要素与科目之间的联系，以及会计的基本假设。

1. 会计的基本概念
2. 会计规范体系
3. 会计假设和会计信息的质量要求
4. 会计要素和会计科目的关系
5. 会计等式和复式记账的意义

学习导图



一、会计概述

（一）会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，借助一定的方法，对特定经济主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

（1）会计核算职能：进行记账、算账、报账，是会计最基本的职能。会计核算的环节为：确认→计量→报告。

（2）会计监督职能：对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

核算与监督的关系：核算是监督的基础，监督是核算的质量保证。

随着会计理论的发展和会计实践的丰富，会计职能也不断发展，出现了预测、决策、控制和分析等新的职能。

（二）会计对象

会计对象是会计所要核算和监督的内容，就是企业、机关、事业单位和其他组织能用货币表现的经济活动，即资金运动。

以工业企业的资金运动为例，资金的筹集、资金的循环周转和资金的退出就是工业企业会计的具体对象。资金随着利润的形成而实现价值的增值。

工业企业资金运动如图 1-1 所示。



会计是什么

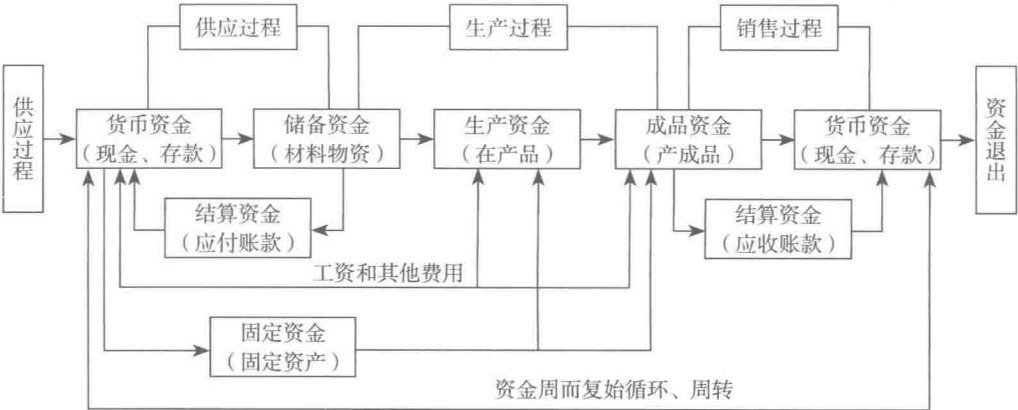


图 1-1 工业企业资金运动示意图

假设高顿公司是一家生产衣服的制造型企业，高顿公司的股东投资了 1 000 万元，该公司用其中的 500 万元购买了机器设备与厂房，开始进行生产经营活动，用其中 50 万元购买棉花等原料（即材料物资），该企业又雇用了 20 名工人，开始生产，生产期间会发生水、电等费用，经过加工，棉花已经被纺成了布（在产品），企业经进一步加工把布变成了衣服（产成品）。集英公司是一家服装批发商，与高顿公司签订合同，将高顿公司生产的衣服全部买下，所以高顿公司将生产好的衣服运输到集英公司，并且收到集英公司开出的支票一张。这时，产成品又变成了存款，资金循环的过程结束了，但是由于企业处于连续不断的生产销售过程中，所以会一直处在资金的循环过程中。商贸企业资金运动如图 1-2 所示。

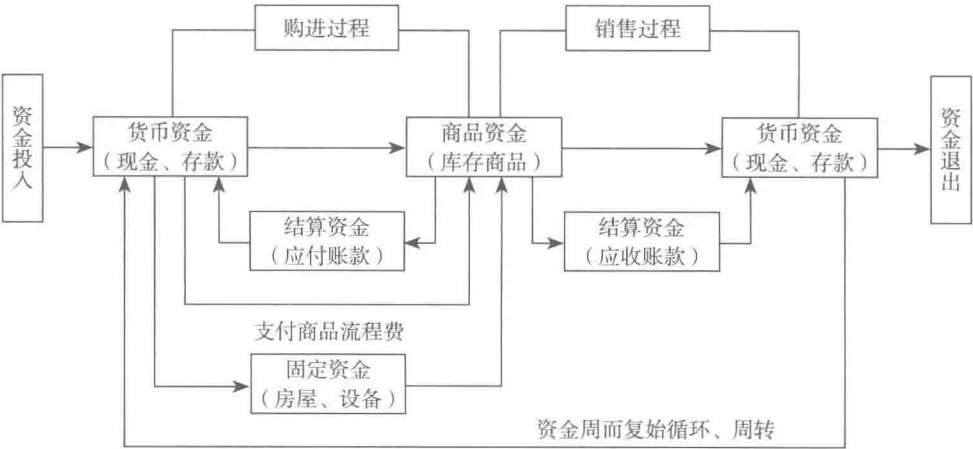


图 1-2 商贸企业资金运动示意图

资本主义国家的商品流通业在世界上是比较发达的，如美国有沃尔玛、法国有家乐福等大型商品流通企业。

经费收入和经费支出构成了行政事业单位的主要经济活动，是行政事业单位的会计对象。

会计对象的三个层次：资金运动 > 会计要素 > 会计科目。

（三）会计核算的具体内容

我国《会计法》第十条对会计核算的内容做了如下规定。

（1）款项和有价证券的收付。款项是作为支付手段的货币资金，主要包括现金、银行存款以及其他货币资金等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是企业流动性最强的资产。

（2）财物的收发、增减和使用。财物是企业财产物资的简称，是企业进行生产经营活动且有实物形态的经济资源，一般包括原材料、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

（3）债权债务的发生和结算。债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。债务是由于过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。债务一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

（4）资本、基金的增减。资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。

（5）收入、费用、成本的计算。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益总流入。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各项耗费，它与一定种类和数量的产品或某种劳务相联系，是对象化了的费用。

（6）财务成果的计算和处理。财务成果主要是指企业一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果，具体表现为盈利或

亏损。

(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

（四）会计法规

我国目前有两部会计法律，分别是《会计法》和《注册会计师法》。《会计法》是我国最高层次的会计法律，具有最高法律效力。

企业会计准则体系包含 1 项基本准则、42 项具体准则和准则应用指南。会计法规结构如图 1-3 所示。

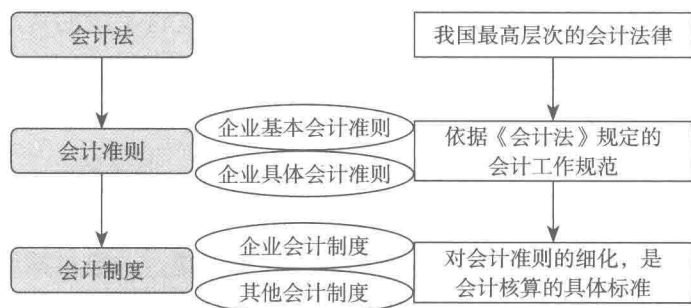


图 1-3 会计法规结构图

（五）会计信息

会计信息——会计账务处理程序如图 1-4 所示。

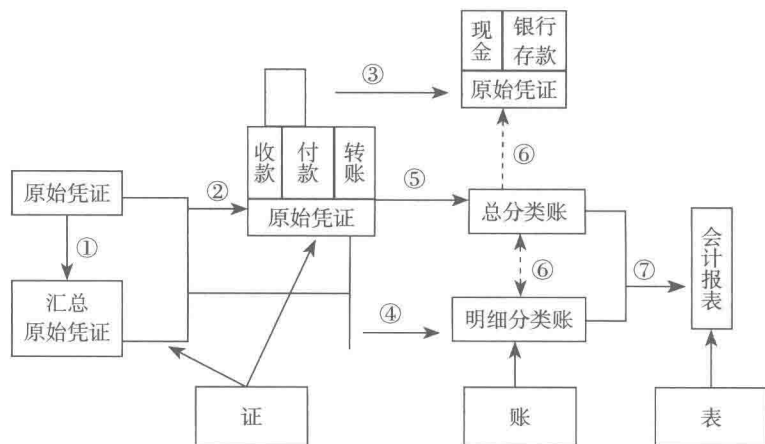


图 1-4 会计账务处理程序

图 1-4 表述的是整个会计信息产生的步骤和方法，又称账务处理程序。

账务处理程序的基本模式可以概括为：会计凭证——会计账簿——会计报表。

例如，华东公司财务部门的小张 10 月份出差回来，报销差旅费，他将火车票、飞机票、住宿发票等给了出纳，出纳开具了一张 2 000 元的现金支票给小张，火车票、飞机票、住宿发票与支票都属于原始凭证。

根据上述这些原始凭证，会计人员可以填写以下记账凭证（见表 1-1）和总分类账（见表 1-2）。

表 1-1

记 账 凭 证

总号		
分号		

年 月 日

附件 张

摘要	一级科目	二级及明细科目	过 账	借方金额											贷方金额										
				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
合计																									

财会主管

复核

记账

制单

表 1-2

总 分 类 账

SUBSIDIARY LEDGER

总账科目第 页

年 YEAR		凭证字号 VOUCHER No.	摘要 DESCRIPTION	借方 DEBIT								贷方 CREDIT								借 或 贷	金 额 BALANCE							
月 MONTH	日 DATE			十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分		十	万	千	百	十	元	角	分

一般来说，企业的会计报表分为月度报表、季度报表、半年度报表与年度报表。

以华东公司 10 月份为例，发生了各种各样的经济事项。往往一个公司规模越大，其经济事项越多且复杂。将华东公司 10 月份发生的会计信息进行汇总，就可以编制出 10 月份的会计报表。会计报表的样式与编制将在本书第八章进行介绍。



(六) 四大基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 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。会计主体