



# CPA

## 巧用公式学会计 ——注册会计师考试 轻松过关

QIAOYONG GONGSHI XUE KUAJI  
ZHUCE KUAJISHI KAOSHI  
QINGSONG GUOGUAN

黄德球 © 编著



# CPA

## 巧用公式学会计 ——注册会计师考试 轻松过关

QIAOYONG GONGSHI XUE KUAJI  
ZHUCE KUAJISHI KAOSHI  
QINGSONG GUOGUAN

黄德球 © 编著

 首都经济贸易大学出版社  
Capital University of Economics and Business Press

· 北京 ·

## 图书在版编目(CIP)数据

巧用公式学会计:注册会计师考试轻松过关/黄德球编著.--北京:首都经济贸易大学出版社,2019.3

ISBN 978-7-5638-2922-4

①巧… Ⅱ.①黄… Ⅲ. ①会计学—资格考试—自学参考资料 Ⅳ.①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第044542号

巧用公式学会计——注册会计师考试轻松过关

黄德球 编著

责任编辑 彭 芳

封面设计



砚祥志远·激光照排

TEL: 010-65976003

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail [publish@cueb.edu.cn](mailto:publish@cueb.edu.cn)

经 销 全国新华书店

照 排 北京砚祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 北京玺诚印务有限公司

开 本 710毫米×1000毫米 1/16

字 数 308千字

印 张 17.5

版 次 2019年3月第1版 2019年3月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5638-2922-4/F·1599

定 价 49.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

# 序

上个月,我的徒弟德球打电话给我,说他最近要出一本书,书名叫《巧用公式学会计——注册会计师考试轻松过关》,想请我帮他指导并写个序。我说好,指导谈不上,但一说到写序可不是随便就能够答应下来的。我一向认为出书是件认真而严肃的事情,既要对自己负责,也要对读者负责,即书一定要有价值、有含金量,对他人有所帮助。否则的话,别人为啥要买你的书呢?于是我跟德球讲我要看下书稿。第二天德球就把已经整理好的电子原稿发给了我。

在接下来的日子,我硬是挤出了一定时间,从头到尾将书稿仔细看了几遍,并对有些细节做了补充、修改和完善。总体来看德球写的这本书还是有创新点和闪光点的,他能够想到从公式的角度出发写会计,立意较新颖;从财务的角度看会计,跳出固有的会计思维;活学活用货币的时间价值;等等。读懂这本书需要有一定的会计基础,至少对《中级会计实务》或 CPA(注册会计师)会计考试教材有一些了解。不过这并不影响读者阅读,因为在讲长期股权投资、合并报表的时候,德球采用趣味案例进行讲解,由浅入深层层剖析;在讲反向购买时,举简单例子对比套用,相比官方教材,更容易理解和掌握。所以我觉得这本书更适合作为 CPA 会计考试复习的前导教材,对《中级会计实务》的学习也很有帮助,因为会计的原理都是相通的。这本书最大的价值,恐怕还是节约广大考生学习会计的时间。

这本书有以下亮点:

首先,这是一本关于会计学习方法和技巧的书。市面上写会计的书很多,但大多数都是在写会计知识。当代社会,信息爆炸,知识难免会过时。随着新会计准则的不断发布和实施,历年 CPA 会计考试教材会有很大变动。但德球的这本书围绕公式讲原理,而原理是不变的。所以若干年后再读该书,仍然具有学习价值。

其次,从表面看,这是一本关于教材例题和真题剖析的书,但细细品读,通过做题却发现会计与财务的万千奥妙。就拿 2018 年上映的一部电影《无双》来说,观看前半部分观众会以为这是一部文艺片,中间出现暴力打斗场面后使影片看起来更像一部警匪片,看完结尾才发现这是一部意味深长的爱情片。这本

书的“历年真题剖析”表面上看是在剖析真题,实质上是在讲会计和财务原理。本书从财务角度,利用货币时间价值,巧妙解析了固定资产、无形资产、摊余成本、以摊余成本计量的金融资产、应付债券等之间的内在关联。我们知道,考试其实就是要求在规定的时间内做对题目,所以剖析解题思路和步骤非常重要,它关乎我们下一步如何高效复习。然而本书提供的解题思路却异常独特,往往给人一种意想不到的感觉。有时候,站在会计角度想不通的问题,站在财务角度却能迎刃而解。

再次,本书介绍的“利润=现金流”这个万能公式,为读者提供了全新的解题视角。公式原理来自利润表和现金流量表之间的勾稽关系。用德球自己的话讲,该公式的发现并非来自教材,而是实务中自己在编财务预算时工作经验之总结。看来还是实践出真知。

随后,本书对长期股权投资、合并报表原理进行了逐一讲解,从而弥补了官方教材晦涩难懂的不足。

最后,通过案例,讲解了反向购买相关知识点。作为CPA会计考试复习的教材,本书不回避难点。

这是一本不可多得的CPA会计考试教材,可以当“佛脚”抱抱,也可以当教科书,还可以作为自我提升与知识补充的工具。

我坚信,世界上最伟大的事情不是看你站在何处,而是看你正在朝着哪个方向移动!衷心祝愿大家早日实现梦想。

蔡桂如

高级会计师、资深注册会计师

中南财经政法大学兼职教授

中国注册会计师协会继续教育师资

江苏省注册会计师协会继续教育师资

江苏省注册税务师协会继续教育师资

湖南省注册会计师协会继续教育师资

2019年2月24日

# 目 录

<b>第一章 会计攻略</b> .....	1
第一节 公式法概述 .....	1
第二节 神奇的万能公式 .....	2
第三节 货币时间价值 .....	9
<b>第二章 在存货中的运用</b> .....	21
第一节 教材例题延伸 .....	21
第二节 历年真题剖析 .....	22
第三节 模拟题及答案 .....	27
<b>第三章 在固定资产中的运用</b> .....	30
第一节 教材例题延伸 .....	30
第二节 分期付款购买固定资产 .....	34
第三节 巧用公式计算替换后固定资产价值 .....	37
第四节 模拟题及答案 .....	38
<b>第四章 在无形资产中的运用</b> .....	44
第一节 教材例题延伸 .....	44
第二节 分期付款购买无形资产 .....	45
<b>第五章 在投资性房地产中的运用</b> .....	55
第一节 教材例题延伸 .....	55

**巧用公式学会计——注册会计师考试轻松过关**

第二节	历年真题剖析 .....	57
第三节	模拟题及答案 .....	60
<b>第六章</b>	<b>在金融工具中的运用 .....</b>	<b>62</b>
第一节	教材例题延伸 .....	62
第二节	历年真题剖析 .....	80
第三节	模拟题及答案 .....	85
<b>第七章</b>	<b>在应付债券中的运用 .....</b>	<b>88</b>
第一节	教材例题延伸 .....	88
第二节	历年真题剖析 .....	92
第三节	模拟题及答案 .....	93
<b>第八章</b>	<b>在收入中的运用 .....</b>	<b>100</b>
第一节	教材例题延伸 .....	100
第二节	历年真题剖析 .....	103
<b>第九章</b>	<b>在外币业务中的运用 .....</b>	<b>104</b>
第一节	教材例题延伸 .....	104
第二节	模拟题及答案 .....	105
<b>第十章</b>	<b>在非货币性资产交换中的运用 .....</b>	<b>107</b>
第一节	教材例题延伸 .....	107
第二节	历年真题剖析 .....	115
第三节	模拟题及答案 .....	118
<b>第十一章</b>	<b>在债务重组中的运用 .....</b>	<b>120</b>
第一节	教材例题延伸 .....	120
第二节	历年真题剖析 .....	122
第三节	模拟题及答案 .....	125

## 目 录

第十二章	在长期股权投资、合并报表中的运用 .....	130
第一节	长期股权投资、合并报表原理 .....	130
第二节	教材例题延伸 .....	176
第三节	历年真题剖析 .....	220
第十三章	在所得税中的运用 .....	239
第一节	公式简介 .....	239
第二节	教材例题延伸 .....	240
第三节	历年真题剖析 .....	248
第十四章	特殊事项——反向购买 .....	256
第一节	反向购买概述 .....	256
第二节	教材例题延伸 .....	263
第三节	历年真题剖析 .....	266
后记	.....	271

# 第一章

## 会计攻略

### 第一节 公式法概述

#### 一、公式法简介

常言道“授人以鱼不如授人以渔”，意思是说给别人鱼不如教会别人捕鱼的方法。17世纪法国数学家笛卡尔也曾说过，“世界上最有价值的知识是关于方法的知识”。那学习CPA（注册会计师）会计究竟有没有好的学习方法？什么是公式法？它有哪些独到之处？为什么要介绍这种学习方法？

公式法，顾名思义，就是利用公式快速解题、答题。它的好处无非是节约考试时间，提高做题正确率，并最终通过考试。

公式法的另一层含义，就是利用公式背后蕴含的原理去学习会计知识。

#### 二、包罗万象的会计公式

记得大学上会计原理课（第一节会计课）时，老师就给我们介绍了“有借必有贷、借贷必相等”的会计公式。这是我们接触到的第一个会计公式。它包含两个等式：

$$\text{期末借方余额} = \text{期末贷方余额}$$

$$\text{本期借方发生额累计} = \text{本期贷方发生额累计}$$

之后，我们相继学习了会计恒等式（资产=负债+所有者权益）以及会计恒等式的九种常见类型，学习了“利润=收入-费用”和“净现金流=现金流入-现金流出”。掌握了这些公式，我们也学会了利用这些公式来巧解一些题目。例如，在学习预提产品售后质量维修费时，我们可以利用T字形公式（预计负债期末余额=期初余额+本期贷方发生数-本期借方发生数）来计算预计负债计提的贷方发生数；在学习存货期末成本和发出成本时，可采用等比

数列公式来计算存货发出成本。所举的这些都是公式法的灵活运用。

然而本书所讲的公式有别于传统的公式。这个公式，在我看来，目前99%的会计人员还不知道，或者知道了但未必能够正确灵活运用，所以有必要在接下来的一节详细介绍。

## 第二节 神奇的万能公式

这一部分是全书公式法的关键部分！首先，介绍公式法中的公式是什么公式。其次，介绍公式背后的原理有哪些，为何存在不变的恒等式（即万能公式）。最后，举简单例题，介绍公式法如何帮助我们快速解题及验题，节约我们做题时间，轻松通过考试。

### 一、利润表与现金流量表

财务报表包括四张主表，即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。我们也知道这四张表之间是有勾稽平衡关系的。本节内容将介绍利润表和现金流量表的关系，它们之间不但具有勾稽关系，还具有等式平衡关系。

如果把企业的某个项目看成是某一段时间（即该项目从某年某月某日开始到某年某月某日结束），则必然有如下等式关系存在：

项目在某个时期的净现金流=项目在某个时期实现的所有净利润

简化公式为：

(1) 考虑所得税时：

净现金流=净利润

(2) 不考虑所得税时：

净现金流=利润总额（或利润）

为了便于本书讲解，我们把这个公式称为万能公式，即：“净现金流=净利润”或者“净现金流=利润”。

### 二、项目净利润与净现金流

如果把某个项目看成一个投资项目，从项目开始到结束，与项目有关的

要素有初始投资现金流出、项目期内现金流入和流出、项目期净现金流，以及项目在各个投资期间实现的投资收益等。

从整个项目的投资期来看，项目实现的总收益（由每个项目投资期产生的收益相加得到）必然与整个项目期实现的净现金流相等。即使存在增值税和所得税，亦是如此。

### （一）不考虑增值税和企业所得税时

【例 1-1】假设张三于 2018 年 9 月 1 日购入甲公司对外发行的股票 1 万股，每股市价 8 元，支付价款 8 万元，另支付交易费用 0.1 万元；2018 年 12 月 31 日甲公司股票市价为每股 9 元，张三所持有的股票 2018 年度公允价值变动增加了 1 万元收益，这不是真正的投资收益，而是未实现的收益，会计准则计入“公允价值变动损益”科目，影响 2018 年度损益，导致该年度利润增加 1 万元。

2019 年 2 月 20 日，张三收到甲公司实际支付的现金股利 0.2 万元。这个是持有期间收到的现金股利，是投资收益。它导致 2 月份利润增加 0.2 万元。

2019 年 3 月 8 日，张三将所持有甲公司的股票 1 万股按市价每股 9 元全部抛售，收到价款 9 万元。假设此题不考虑增值税和所得税。

分析：将张三投资股票看成一个项目，则项目的时间段为“取得—持有一出售”，我们按照“时间点—业务—会计分录”画出点线图，如图 1-1 所示。

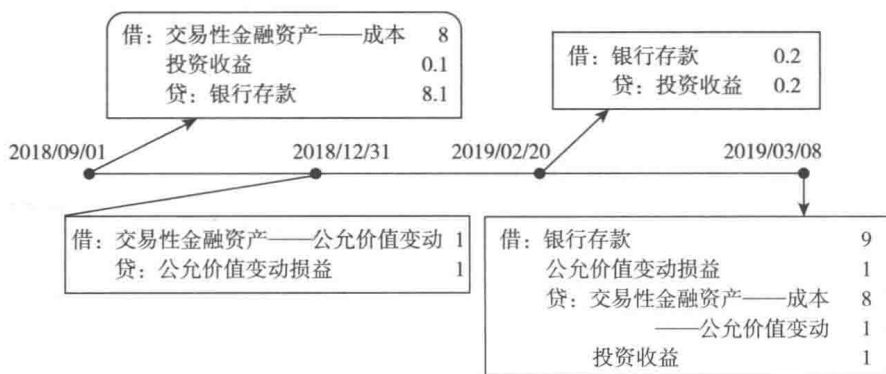


图 1-1

### 【解析】

(1) 整个投资项目期间从 2018 年 9 月 1 日开始，到 2019 年 3 月 8 日结束，跨越了 2018 年度和 2019 年度。

(2) 整个项目的现金流情况是：初始投资时现金流出 8.1 万元，持有期间现金流入 0.2 万元，出售时现金流入 9 万元，净现金流为 1.1 万元（ $9 + 0.2 - 8.1$ ）。

(3) 整个项目的损益情况是：初始投资时确认投资收益-0.1万元，2018年年底公允价值变动产生公允价值变动损益1万元；2019年度持有期间实现投资收益0.2万元，出售实现投资收益1万元，结转公允价值变动损益1万元，则：

$$\text{总利润} = -0.1 + 1 + 0.2 + 1 - 1 = 1.1 \text{ (万元)}$$

(4) 整个投资项目的总利润，由两个会计年度的利润组成，即2018年度实现利润0.9万元（-0.1+1），2019年度实现利润0.2万元（0.2+1-1）。2018年度实现的利润由投资收益和公允价值变动收益构成；2019年度实现的利润由持有期间实现的投资收益0.2万元、出售时实现的损益0万元构成，出售时实现的损益则由公允价值变动损益-1万元和出售时实现的投资收益1万元组成。

(5) 上述投资项目的总利润，既可以按照投资期间划分，也可以按利润表项目进行细分。设出售时实现的投资收益为X，相关数据归纳如表1-1所示。

表 1-1

项 目	2018/09/01	2018/12/31	2019/02/20	2019/03/08	合 计
现金流出	8.1				8.1
现金流入			0.2	9	9.2
现金净流量					1.1
利润表项目					
投资收益	-0.1		0.2	X	X+0.1
公允价值变动损益		1		-1	0
……					
利润总额	-0.1	1	0.2	X-1	X+0.1

根据恒等式“净现金流=利润”，有：

$$X + 0.1 = 1.1$$

求得  $X = 1$ （万元）。

通过公式法，我们就很轻松地求出出售时实现的投资收益为1万元，从而避免通过编制会计分录方式求解。这样就大大加快了做题的速度。

用这个公式，我们就很轻松做出了类似的选择題，并验证了计算题和综合题分录的正误。

## （二）考虑增值税时

有同学会问了，那如果题目给出增值税条件，公式是否还会平衡呢？在考虑增值税的情况下，等式依然成立。

我对 2018 年 CPA 会计考试教材例题进行改编，给大家全盘验证。

【例 1-2】假设 2018 年 1 月 8 日，甲公司购入 B 公司发行的公司债券，支付价款 2 600 万元，另支付交易费用 30 万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为 1.8 万元。该笔 B 公司债券于 2017 年 7 月 1 日发行，面值为 2 500 万元，票面利率为 4%，上年债券利息于下年年初支付。甲公司将该债券分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2018 年 6 月 30 日，甲公司购买的 B 公司债券的公允价值为 2 480 万元。

2018 年 12 月 31 日，甲公司购买的 B 公司债券的公允价值为 2 570 万元。

2019 年 1 月 5 日，甲公司收到债券利息 100 万元。

2019 年 3 月 15 日，甲公司出售所持有的全部 B 公司债券，售价为 2 640 万元。出售所持有的 B 公司债券应缴纳增值税为 2.26 万元  $[(2\ 640 - 2\ 600) / (1 + 6\%) \times 6\%]$ 。

【解析】

金融资产其实就是一个结构为“取得—持有—出售/到期”的投资模型。我们按照“时间点—业务—会计分录”画出点线图，如图 1-2 所示。

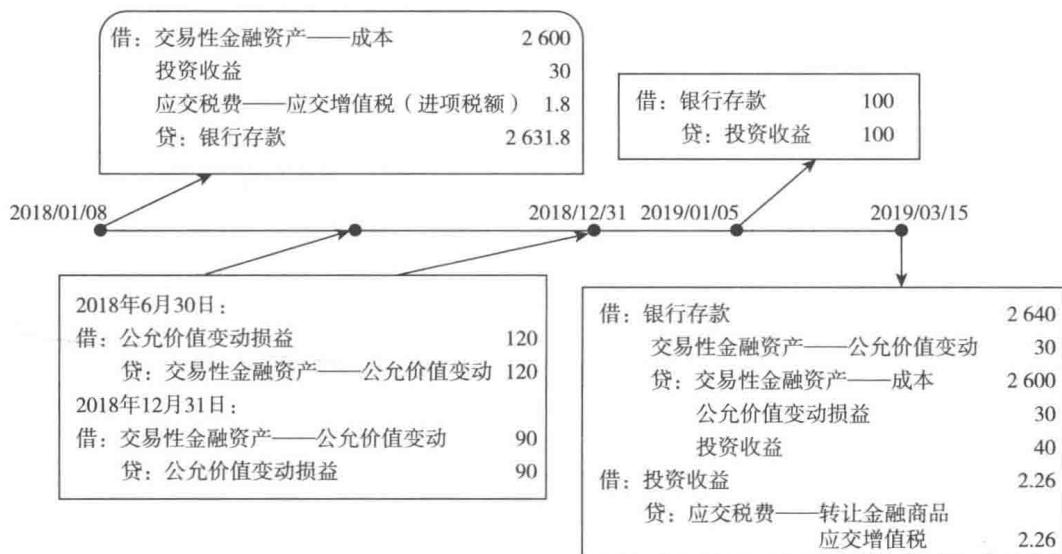


图 1-2

根据出售时的分录，在考虑增值税的前提下，出售时实现的投资收益为 37.74 万元  $(40 - 2.26)$ 。

把甲公司购入债券的时间段看成一个完整的项目投资期，还有一笔钱要支付，大家想一想是什么？对了，是要缴纳增值税的，甲公司按照应交税费期末余额来缴纳增值税税额 0.46 万元。

接下来我们用万能公式进行验证。设出售时实现的投资收益为  $X$  万元，则有：

$$\begin{aligned} \text{整个项目的现金流入} &= 2\,640 + 100 = 2\,740 \text{ (万元)} \\ \text{现金流出} &= 2\,631.8 + 0.46 = 2\,632.26 \text{ (万元)} \\ \text{净现金流} &= 2\,740 - 2\,632.26 = 107.74 \text{ (万元)} \\ \text{整个项目损益} &= \text{2018 年度损益} + \text{2019 年度损益} \\ &= (-30 - 120 + 90) + (100 + 30 + X) = 70 + X = 107.74 \text{ (万元)} \end{aligned}$$

求得  $X = 37.74$  (万元)。

用点线图表示，如图 1-3 所示。

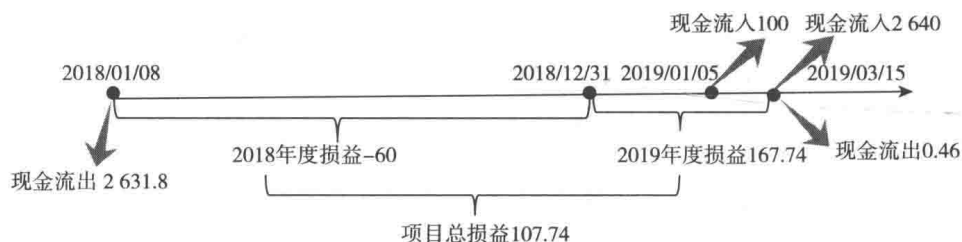


图 1-3

设处置时实现的投资收益为  $X$ ，相关数据归纳如表 1-2 所示。

表 1-2

项目	2018/01/01	2018/06/30	2018/12/31	2019/01/05	2019/03/15	合计
现金流出	2 631.80				0.46	2 632.26
现金流入				100	2 640	2 740
净流量						107.74
利润表项目						
投资收益	-30			100	$X$	$X+70$
公允价值变动损益		-120	90		30	0
.....						
利润总额	-30	-120	90	100	$X+30$	$X+70$
.....						

根据恒等式“利润=净现金流”，有：

$$X + 70 = 107.74$$

求得  $X = 37.74$  (万元)。

### (三) 考虑企业所得税因素时

#### 1. 不产生递延所得税时

因本期所得税费用就是本期应缴纳的所得税。故恒等式“利润=净现金

流”两边同时减少相等金额，等式仍维持不变。即：

(1) 利润-所得税费用=现金流-本期应交所得税。

(2) 净利润=净现金流。

### 2. 产生递延所得税时

因为递延所得税只是时间上的递延，不会导致总的税款发生增减变动。从一个项目的完整周期来看，递延所得税只是影响税款的提前交纳和延后交纳，在不考虑货币时间价值的情况下，其总的税款金额是不变的，只是交纳的时间有先有后。从整个项目周期看，递延所得税资产也好，递延所得税负债也好，其发生额都能够在将来抵扣或者转回，借方累计等于贷方累计，故整个项目的所得税费用仍然等于整个项目应交纳的所得税。所以等式仍然成立。

### 3. 从企业实务角度看

从企业实务角度，我们也不难理解，当你投资某个项目，项目结束后，该项目所实现的利润其实就是这个项目为你带来的净现金流。

考虑这么多因素，只想说明该公式的正确性，大家可以放心使用。

接下来，用公式法可以小试牛刀了！

【单选题 1】2017年12月20日，某企业销售商品开出的增值税专用发票上注明的价款为100万元，增值税税额为17万元，全部款项收存银行。该商品的成本为80万元，相应的存货跌价准备金额为5万元。不考虑其他因素，该业务使企业2018年12月营业利润增加（ ）万元。

A. 20

B. 25

C. 30

D. 15

【答案】B

【解法一】编分录

确认收入、结转成本、结转存货跌价准备：

借：银行存款	117
贷：主营业务收入	100
应交税费——应交增值税（销项税额）	17
借：主营业务成本	75
存货跌价准备	5
贷：库存商品	80

营业利润=主营业务收入-主营业务成本=100-75=25（万元）

【解法二】公式法

把销售商品看成一项业务投资，当初购入时支付80万元，视为现金流出80万元，出售时现金流入100万元（不考虑增值税现金流），净现金流为20万元，由于计提存货跌价准备计入“资产减值损失”科目，减少12月份前的营业利

润，根据恒等式“净现金流=利润”，设影响12月份营业利润为 $X$ ，则有：

$$-5+X=20$$

求得 $X=25$ （万元）。

画点线图，如图1-4所示。

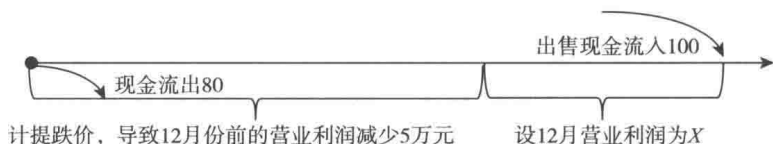


图 1-4

$$\begin{aligned} \text{总营业利润} &= \text{以前月份计提资产减值损失} + \text{12月份实现的营业利润} \\ &= \text{现金流入} - \text{现金流出} \\ &= -5 + X = 100 - 80 \end{aligned}$$

求得 $X=25$ （万元）。

总结：画点线图解题，即直观又简单！

【单选题2】2018年1月1日，某公司取得一项价值100万元的非专利技术，2019年1月1日出售时已经累计摊销10万元，未计提减值准备。出售时开出的增值税专用发票上注明的价款85.5万元，增值税销项税额5.13万元，款项已经收到并存入银行。不考虑其他因素，出售时对损益的影响金额为（ ）万元。

- A. 4.5                      B. 5.5                      C. 14.5                      D. 15.5

【答案】A

【解法一】编分录

借：银行存款	90.63
累计摊销	10
资产处置损益	4.5
贷：无形资产	100
应交税费——应交增值税（销项税额）	5.13

【解法二】公式法

把销售无形资产看成一项投资业务，当初购入时支付100万元，视为现金流出100万元，出售时现金流入85.5万元（不考虑增值税现金流），净现金流为-14.5万元，由于累计摊销计入成本费用科目，已减少利润10万元，根据恒等式“净现金流=利润”，设出售时对损益的影响金额为 $X$ ，则有：

$$-10+X=-14.5$$

求得 $X=-4.5$ （万元）。

画点线图，如图1-5所示。



图 1-5

$$\begin{aligned} \text{总营业利润} &= \text{摊销计入成本费用} + \text{出售时实现的营业利润} \\ &= \text{现金流入} - \text{现金流出} \\ &= -10 + X = 85.5 - 100 = -14.5 \end{aligned}$$

求得  $X = -4.5$  (万元)。

总结：画点线图解题，既直观又简单！

### 第三节 货币时间价值

本节非常重要，涉及财务管理的原理。它是学好 CPA 会计的基础。本辅导书固定资产、无形资产、金融资产、长期股权投资、应付债券、融资租赁、企业合并、合并财务报表等章节涉及的解题技巧，其原理皆来源于此。投资、筹资、租赁、分期付款购买、分期收款销售等业务，都可以从货币时间价值的角度去理解，从净现金流和净现值的角度去分析。换个思维，你会发现另一片天！

#### 一、货币时间价值的定义

货币时间价值，是指一定量的货币在不同时点上的价值量差额。货币时间价值来源于货币进入社会再生产过程后的价值增值。

比如今天的 100 元，如果市场利率为 5%，一年后的价值就是 105 元。100 元在今天与一年后这两个不同时间点的价值量差额，就是货币时间价值。如果市场利率为 8%，则货币的时间价值为 8 元。市场利率越高，货币的时间价值越大。

#### 二、单利和复利

单利和复利是计息的两种不同方式，单利按照固定的本金计算利息，对