第一部分　命题规律及趋势分析

一、教材基本结构及 2005 年主要变化

对于从事会计专业的职业人员来说，取得注册会计师资格可能成为其职业道路的一个转折，因为这个资格会带来更多的机会和选择。但是对更多的考生来说，追求这个资格是在追求知识，追求能力。注册会计师资格是对一名会计人员专业素质的肯定，它预示着公众对其会计能力的信任。中注协全国考试办在一篇文章中谈到的："注册会计师全国统一考试尽管难度高、题量大，但由于涉及的知识面广，考试定位在执业能力上，吸引着大批人员踊跃报考。"成为注册会计师已经成为广大会计人员的目标。

在取得注册会计师资格的路途上，许多考生都把《会计》作为首选的考试科目，顺利通过本科，可以鼓舞继续进取的信心。因此，分析诸年会计考试情况，把握会计基本命题规律，熟悉会计考试各类题型特点已经成为广大考生十分关注的问题。

下表列示了近五年会计考试及格率情况。

年度	2000	2001	2002	2003	2004
及格率（%）	9.57	5.47	10.89	9.17	10.32

1. 教材基本结构

2005 年注册会计师考试《会计》教材内容与 2004 年相比变化很小，主要是结合财政部关于执行《企业会计制度》和相关会计准则有关问题解答（四）增加了某些专门核算的要求。

教材仍然由四部分构成：

第一部分：总论

即第一章的内容。总论部分为全书的基础理论部分。

第二部分：会计要素的确认和计量

包括第二章一第九章，内容是六大会计报表要素的确认计量。

第三部分：财务会计报告

包括第十章、第二十二章、第二十三章、第二十四章的个别报表、合并报表、分部报告和中期报告的编报，以及第十八章、第十九章等有关报表的调整的相关内容。

第四部分：特殊会计业务

包括第十一章、第十二章到第十七章，第二十章和第二十一章，有所得税会计、外币业务、借款费用、或有事项、租赁、债务重组、非货币性交易、关联方关系及其

需要全本请访问 www.ertongbook.com

交易、期货业务等。

2.教材内容的主要变化

2005年教材与2004年基本一致，“章”和“节”都没有大的变化。只是一些具体内容有所改动。包括：

（1）增加了追加投资业务的核算内容；

（2）增加了投资减值业务的核算内容；

（3）增加了应收债权出售和融资的核算内容；

（4）删除了与不提折旧固定资产有关的合并报表内容。

可以看出，无论是增加的还是减少的内容对今年考试都不会有重大影响。

二、近年考试命题规律总结

（一）最近三年考试题型数量和分数统计见下表：

客观题部分

题型 / 年度	单选题		多选题		客观题合计	
	题	分	题	分	题小计	分小计
2002	20	20	9	18	29	38
2003	12	15	11	22	23	37
2004	11	15	11	22	22	37

主观题部分

题型 / 年度	计算题		综合题		主观题合计	
	题	分	题	分	题小计	分小计
2002	3	20	2	42	5	62
2003	2	18	2	45	4	63
2004	2	20	2	43	4	63

《会计》考题始终包括两类题型：客观题和主观题。客观题包括单项选择题和多项选择题，以考核考生对《会计》一书的基本理论、基本概念、基本方法的掌握程度，客观题中的判断题从2000年以后取消。主观题包括计算及会计处理题和综合题，以考核考生对《会计》教材全部业务方法的综合运用能力、融会贯通能力和紧密联系实际的实务操作能力。

（二）考试题型

1.单选题及其学习要求

单选题在题目数量上基本为15题左右，近两年数量有所下降，2004年为11个单

选题，是近年来题目数量最少的一年。单选题分数过去每题 1.5 分，从 1999 年开始每题分数下降为 1 分，从 2003 年起又恢复部分单选题 1.5 分，2003 年有 6 个单选题每题 1 分，有 6 个单选题为每题 1.5 分，2004 年又 3 个单选题每题 1 分，有 8 个单选题为每题 1.5 分。

单选题往往是通过计算考基本概念和基本方法。近年试题中单选题需要通过计算分析选项的题目均占到全部单选题的 50% 以上，计算步骤数量有逐年上升趋势。许多 2003 年、2004 年 1.5 分的单选题不能通过一步计算得到结果。考生必须用尽可能少的时间审题、计算和做出正确判断，如果不是十分熟练，很难在较短的时间内完成计算过程取得最终结果。所以对基本理论、基本概念、基本方法的熟练掌握，强化训练是针对单选题的学习要求。

2. 多选题及其学习要求

多选题的题目数量为 10 道左右，2003 年、2004 年均为 11 道，每题 2 分。多选题没有计算，主要是确认、披露的基本原则问题。例如在备选项中选出会计报表附注中应披露的项目、在备选项中选出正确或错误的会计处理项目等等。考生只要熟悉教材，基本概念清楚，多选题的分应该得到。多选题的出题点有时会有重复，例如分部报告和中期报告近两年都出的是多选题，但是题目涉及的内容散落在本章的各个角落中。如果不能对教材内容充分熟悉，这种题目的分数有可能丢失。所以充分熟悉教材，通过多次通读教材做到对每一章、每一节、每一段、每一项具体内容留下印象是答好多选题的要求。

3. 计算、会计处理题及其学习要求

计算及会计处理题的题目数量一般为 2—3 题左右，2003 年、2004 年都为 2 题。根据其难易程度每题分数不等，少则 5 分，多则 12 分。计算题的特点是通过计算和会计处理方法的综合运用，考察考生对某一特定业务的处理能力和熟练程度。例如，外币折算并计算汇兑损益业务在会计考题中不算复杂，但多次出现在计算及会计处理题型中，就是要求考生对这一业务非常熟练。当然这类题型除了要求熟练外，有的题也有一定的复杂性。例如 2000 年考题中有一题为对外投资业务的会计处理问题，要求在被投资单位会计政策变更追溯调整所有者权益后，做出投资单位权益法核算的会计处理。这种计算题就不是单纯考核考生对某一特定业务的熟练程度，而是首先要求考生对会计政策变更的追溯调整充分掌握，其次要求考生对权益法核算十分熟练，实属计算题当中的难点问题，即使在今天它仍然属于计算题的难题。

2002 年以后的计算题，明显出现了跨章节的特点，这在以前的计算题当中是不多见的。所以考生要在熟练掌握各种计算和会计处理方法基础之上，充分注意可能出现的复杂性问题。分析近年计算题的出题思路和方式，以试题为基础举一反三的练习是对计算题的学习要求。

4. 综合题及其学习要求

综合题的题目数量通常为 2 题，其中一题难度较大，分数较高，另一题难度和分数相对低些。近年来每题分值均在 15 分以上。2004 年综合题单题分数 28 分，考点从日后事项、差错更正到合并报表，歧高的单题分值和较大跨度的综合性要求都是以前年度没有过的。综合题的突出特点是每一题涉及多个相关知识点，知识点之间有比较强的关联关系，且与实务紧密相连，以考核考生综合知识的运用能力和实务操作能力。综合题的另一特点是叙述题目的文字很长，内容很多，即有相当大的阅读量，要

求考生能从大量阅读资料中挖掘有用资料后按照题目的要求进行处理。由于每道综合题涉及许多知识点，考生很难从头到尾将每一个知识点的分都拿到手，只能是掌握了哪些知识点，就拿到哪些知识点的分。这就要求考生仔细阅读有关资料，在大量的信息中发掘有用的内容，从题目要求解决的问题入手，在头脑中构建起一个清晰的场景或事件，然后对有能力解决的问题，一一做出答案。

以近年考试综合题为依据，以会计要素确认计量的基本功为基础，努力做到融会贯通，做到理论联系实际是处理好综合题的关键。

（三）考试特点与学习要求

注册会计师的会计考试有以下特点：

1. 覆盖面宽，考核全面，综合性强

《会计》的考题覆盖面宽，基本不遗漏任何一章的内容。这就要求考生全面掌握教材的有关内容。目前考题的综合性越来越强，因为要贴近会计实务，现实生活当中没有哪一个具体会计实务单一的、是孤立的，因此考试题的综合性就显而易见。存货、固定资产、无形资产、收入确认等看上去直接分数不多，却是计算综合题的基础内容；期货业务、中期和分部报告，看上去不是重点，如果 3 章各出一个多选题加在一起就是 6 分，所以教材当中的所有内容都是重要的。

2. 注重热点，突出重点，体现知识更新

《会计》考题虽然覆盖面宽，综合性强，但考试重点仍然十分突出，也就是说，在全面考核的同时，突出了重点测试领域。这些重点内容都与注册会计师执业联系密切，在实际工作中经常使用。例如，投资的核算、会计变更与差错、资产负债表日后事项、所得税会计、合并会计报表的编制等等，可以说是多年的老题目，作为考试的热点考过多次，但是它们依然是重点。

这里特别要强调的是考题必然体现知识更新，例如 2000 年将“或有事项”准则作为最重点的考题， 2001 年将“借款费用”、“债务重组”和“非货币性交易”结合起来，2002 年将“资产负债表日后事项”、“会计政策、会计估计变更和会计差错更正”等准则结合起来作为最重点的考题， 2003 年教材当中的“补丁”更是多处涉及考题，如“经营租赁方式租入的管理用固定资产进行改良”的核算等等，都体现了以新准则新业务作为考试重点的思路。当然 2004 年教材当中涉及资产减值的所得税处理在当年考试中体现不充分，需要我们在 2005 年备考当中引起重视。

3. 理论联系实际，侧重实务操作

会计的专业特点和注册会计师的职业特点，决定了会计考试命题的重点在于考核考生的实务操作能力。要通过各种理论联系实际的考题，测试考生是否具备了成为一名注册会计师基本执业能力，因此，试题要求考生能够从所掌握的大量信息资料中识别相关的、有用的信息，能够从复杂情况中发现问题并按规定的方法解决问题。能够运用综合的多种知识和技能去处理会计实务。因此，目前注册会计师的考题除了在多选题当中有一些具体确认计量标准，需要记住教材的原话来进行选项，其他的题目基本上都是要求大家灵活的、综合的应用所学的相关知识，侧重实务操作能力。

4. 掌握相关的经济法规

我国会计核算由政府部门统一制定规范，因此这些部门当期颁发的有关文件会对

会计核算产生重要影响，通常是对现行核算办法的补充或修订。这些文件的相关内容可能会以“补丁”的形式出现在教材当中。例如2003年教材中大部分“补丁”来源于财政部“关于执行《企业会计制度》和相关会计准则问题解答”（一）和（二），在此之后财政部和国家税务总局发布的“关于执行《企业会计制度》和相关会计准则问题解答”（三）和（四）又以“补丁”的形式出现在2004年、2005年教材中，2003年有的文件条款甚至没有体现在教材当中就已经成为当年考试试题的内容。因此对于这一部分重要文件的掌握是考生应该十分注重的。也就是说考生在掌握教材内容的同时，必须对每一章后所提及的法规内容充分关注。

5. 考虑“双重评卷”方式可能对试题的影响

2003年度注册会计师考试阅卷工作开始采用了“双重评卷”方式。所谓“双重评卷”的具体做法就是判卷人根据主观试题的标准得分点填涂评分卡，对每份答题卷的解答情况进行两次评阅，之后利用光电读卡机将评分卡结果读入计算机，由计算机自动评分。这种判卷方式使工作量成倍增长，为了适应这一判卷方式的要求，得分点的标准就要尽量清晰简捷，以减少判卷人员的识别难度。从这一点考虑主观题的答题方式将更加注重结果的正确与否，例如2003年、2004年综合题“合并报表”都是只要求合并结果，一改过去编制合并报表抵销分录的做法。而是将最终抵销分录的结果用表格的形式加以列示。

根据以上试题特点我们不难看出，会计考生要想取得好的成绩，必须做到以下几点：

1. 基础要牢固

考题的覆盖面宽，考生就必须全面掌握书本内容，牢固基础，不要忽视任何一个细节问题。比如六大会计报表要素的确认计量问题是基础的内容，会计差错更正是提高的问题，如果连确认计量的标准都没有把握，基础的内容都不清楚，怎能发现问题和更正问题呢?!

谈到基础，无非是基本理论、基本原则、基本的会计处理方法。考生在复习当中要全面理解会计处理的基本原则和基本方法，它包括了会计要素的确认、计量、记录、报告的全过程。不能仅仅注重记录的问题而忽视其他的更重要的环节。

2. 重点要突出

我们前面谈到试题特点，指出考题是“注重热点，突出重点，体现知识更新”，会计考试的重点是非常明确的，所谓重点的问题并不一定完全是最新的内容，教材变化不是很大新的考点就不是很突出，但是重点仍然是十分明确的。投资问题、会计政策变更问题、会计差错更正问题、所得税会计问题和其他的一些特殊业务的处理会成为考试的一贯重点，在这些问题上必定要明确、熟练、融会贯通，同时与当年的新问题相结合。

3. 既不能纸上谈兵，脱离会计实务，也要摒弃会计实务处理当中的不良习惯

有些考生很少接触会计实务，每天埋头于书本和练习题，不注重周围经济业务实际，不注重企业会计事务当中的现实问题，这种学习方法是不可取的。会计是一种商业语言，它所反映的一定是当前经济义务事项的现实内容，如何真实地展示和说明现实的经济业务事项才是会计的重要问题。因此，境内的、境外的上市公司的重大会计问题都很可能成为试题的考点，考生不能仅仅纸上谈兵，要注重实际问题，要参与会计实务的处理。这是一个方面。

另一方面，会计工作的全过程是确认、计量、记录、报告和披露。但是一些长期

需要全本请访问 www.ertongbook.com

做会计实务的考生，由于日常经济业务当中比较多的是正常的、简单的业务，仅仅做出记录和报告就可以，容易忽视确认的标准问题，不善于运用会计的基本原则去进行确认计量，习惯于一项经济业务发生后马上反映记录科目的使用，以至于对复杂的、综合性的题目不会分析，不知从何入手。考生要明确会计分录是会计的基本功，但是它仅仅是一种会计操作的技能，考核注册会计师的执业能力的考题绝不会仅仅反映在记录上而是反映在确认的标准上。因此考生要摒弃会计实务处理当中的习惯，对经济业务的分析首先是它的实质，而不仅分析借计什么贷计什么，特别是近年考题注重结果，淡化分录过程已是会计考试的明显趋势。

（四）应试技巧

不少考生不能通过考试的原因是方方面面的，其中缺乏考试经验、没有掌握应试技巧也许是原因之一。有些考生对本来已经掌握的知识，在考试答题时却出现了错误。其主要原因也在于此。因此考生应该注意：

1. 调整心态

会计考试 3.5 小时，其他各科考试 2.5 小时至 3.0 小时，所以会计考试时间长，题量大、内容多。考生如果不能保持一个良好的心态，在如此长的时间里处于过度紧张的状态，可能会出现因为紧张、烦躁、疲劳而导致的失误。所以考生在考试的时候一定要调整心态，做好应付长时间紧张答题的准备。

2. 掌握时间进度

要计划好答题的时间，掌握答题的速度。客观性题往往题量大，每题分值小，要求在短时间内完成，主观性题往往题量小，但是答题所占的时间多，而且每题分值大。因此，当考生拿试卷时，应该首先看一看试题的份量，并对每道题应占用的时间迅速做出估计。一般认为，要在三十至四十分钟的时间完成全部客观题，其余的时间都要用于主观题。

3. 认真审题并按题目要求答题

有不少考生可能连题目的要求都没看清楚就开始答题，结果是所答非所问。特别是计算及会计处理题和综合题，往往题目所给定的资料很多，如果不读通题目而急于答题肯定不会有正确的结果，所以考生必须仔细审题。同时也要认识到，由于考试时间有限，不可能把如此长的题目全部分析透彻再来作答，可以在浏览题目内容但是要仔细阅读题目的要求以后，结合题目要求一边答题一边阅读题目资料。

4. 不要轻易放弃

会计考试的主观题往往有多个得分点，如果一个综合题的分数是 20 分，得分点甚至可能超过 20 个，也就是每一个得分点也许只有不足 1 分。一个得分点做对了，就有了这个得分点的分数。所以考生应该尽可能做得多一些。有可能完整的做出所有的题目固然好，但是在如此短的时间交出完美的答卷的可能性的确不大，考生不必追求完整，但是不要轻易放弃。

最后，预祝考生学习进步，考试成功！

第二部分　重点难点分析及问题解答

第 一 章　　总　　论

近三年题型及分数分布

题型 / 年度	单选题		多选题		计算及会计处理题		综合题		合计	
	题	分	题	分	题	分	题	分	题	分
2002	1	1							1	1
2003			1	2					1	2
2004			1	2					1	2

考 点 分 析

“总论”这一章是全书的基础理论部分。本章试题集中在客观题，主要考核考生对会计核算的前提、原则和会计报表要素的基本概念、基本特征和基本作用是否掌握，要求考生在掌握基本概念、基本理论的基础上与现实的会计业务相结合，判断现实的会计业务处理正确与否。比如是否坚持了一贯性原则；是否符合了实质重于形式的原则；如何按照划分收益性支出和资本性支出的原则计算资产的价值和当期损益，等等。

重点难点及典型例题分析

一、会计核算前提的内容和作用

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。学习会计核算的基本前提，一是掌握前提的基本概念，二是明确前提的主要作用。

1. 会计主体是指会计信息所反映的特定单位。它不同于法律主体的范围。明确会计主体，才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围，才能把握会计处理的立场，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

会计主体与法律主体是不一致的，譬如证券投资基金会计与企业会计就存在明显的差别，证券投资基金会计以证券投资基金为核算主体，证券投资基金只是会计主体而不是法律主体。一是将证券投资基金的管理主体——基金管理公司的经营活动与证券投资基金的经营活动区别开，二是将基金管理公司管理的不同基金之间的经营活动区别开。

2. 持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。持续经营前提的主要作用是它对企业选择会计政策产生很大影响。

3. 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。由于会计分期，产生了当前与其他期的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，出现应收、应付、递延、预提这样的会计处理方法。

4. 货币计量是指采用货币作为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。我国采用人民币为记账本位币，如果以某种外币作为记账本位币，提供给境内的财务会计报告应当折算为人民币。

【例题 1】单选题

导致权责发生制的产生，以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提和原则是（）。（1999 年考题）

A. 谨慎性原则

B. 历史成本原则

C. 会计分期

D. 货币计量

【答案】C

【解析】这是会计核算前提的典型考题。由于会计分期，产生了当前与其他期的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，出现应收、应付、递延、预提这样的会计处理方法，所以本题选项为“会计分期”。

二、会计核算一般原则的内容和要求

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准，共有十三项原则，这十三项原则被分为：衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则、起修正作用的一般原则。

1. 衡量会计信息质量的一般原则

衡量会计信息质量的一般原则主要包括：客观性原则、一贯性原则、可比性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则。特别重要的是：

（1）客观性原则：是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。它包括三层含义：真实性，准确性和可验证性。

（2）可比性原则：可比性原则要求会计核算按照国家统一的会计制度规定进行，强调企业之间的信息可比，会计处理方法的统一是可比的基础。

（3）一贯性原则：是指企业前后各期会计政策要保持一致，不准随意改变。一般

只有两种情况下可以变更会计政策：一是有关法规发生变化要求企业变更会计政策，二是变更之后能够更恰当地反映企业财务状况和经营成果。

【例题 2】多选题

某股份有限公司的下列做法中，不违背会计核算一贯性原则的有（）。

（2003 年考题）

A. 因专利申请成功，将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本

B. 因预计发生的年度亏损，将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回

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 30%降为 15%

D. 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

E. 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

【答案】CDE

【解析】本题有关法规发生变化要求企业改变会计政策，例如 D 选项，本题改变会计政策后能够更恰当反映企业的财务状况和经营成果，例如 C、E 选项。

【例题 3】

下列项目中，违背会计核算一贯性原则要求的有（）。（2000 年考题）

A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施，对原材料计提跌价准备

B. 鉴于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. 鉴于某项专有技术已经陈旧，将其账面价值一次性核销

D. 鉴于某项固定资产经改良性能提高，决定延长其折旧年限

E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损，将该投资由权益法核算改为成本法核算

【答案】BE

【解析】同例题 2。A 选项属于有关法规发生变化要求企业改变会计政策，C、D 选项属于改变会计政策和会计估计后能够更恰当反映企业的财务状况和经营成果。BE 选项违背了允许变更政策的两条标准。

2. 确认和计量的一般原则

会计工作程序即确认、计量、记录和报告的过程，所以确认、计量原则非常重要。这类原则即使直接作为试题出现，也必然与实际业务相结合。

确认和计量的一般原则包括权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出的原则。需要关注的是：

（1）历史成本原则。历史成本原则要求企业各项资产要按取得时实际成本计价，所以，在持续经营条件下，除法律、行政法规和国家统一会计制度做出规定以外，企业一律不得自行调整其账面价值。这些规定包括：固定资产估价入账后，当决算确认其价值后应当调整原账面价值；当资产发生了减值，按照规定计提相应的减值准备减少资产的账面价值；等等。

本教材在国有企业进行股份制改组一节介绍了按照评估确认价值对原企业资产账面价值进行调整的方法，由于企业进行股份制改组已不再是持续经营状态，按照法律、行政法规要求对原企业资产账面价值进行调整。

（2）划分收益性支出和资本性支出的原则。划分收益性支出和资本性支出的原则要求将收益性支出列于利润表，计入当期损益，将资本性支出列于资产负债表，作为资产反映，这是一项非常重要的原则。将原本应计入收益性支出的计入资本性支出，高估资产和当期收益的做法必须被禁止。

【例题 4】单选题

企业管理部门使用的固定资产发生的下列支出中，属于收益性支出的是（）。（2002 年考题）

A. 购入时发生的保险费

B. 购入时发生的运杂费

C. 发生的日常修理费用

D. 购入时发生的安装费用

【答案】C

【解析】企业购入固定资产发生的保险费、运杂费和安装费属于固定资产达到预定可使用状态前的资本性支出，记入固定资产价值，而修理费用要确认为当期费用。

【例题 5】2002 年 3 月 20 日，甲公司与某传媒公司签订合同，由该传媒公司负责甲公司新产品半年的广告宣传业务。合同约定的广告费为 300 万元，甲公司已于 2002 年 3 月 25 日将其一次性支付给了该传媒公司。该广告于 2002 年 5 月 1 日见诸于媒体。甲公司预计该广告将在 2 年内持续发挥宣传效应，由此将支付的 300 万元广告费计入长期待摊费用，并于广告开始见诸于媒体的当月起按 2 年分月平均摊销，说明该项业务处理是否正确，若不正确做出更正。（根据 2003 综合题试题）

【答案】该项业务处理不正确，需要将尚未摊销的广告费全部补记到“营业费用”中，长期待摊费用中不得有此项广告费支出。

借：营业费用——广告费　　200（300 – 300/2 × 8/12）

　　贷：长期待摊费用　　200

【解析】按照《企业会计制度》相关规定，期间费用应当在发生时直接计入当期损益。企业为扩大其产品或劳务的影响而在各种媒体上作广告宣传所发生的广告费，应于相关广告见诸于媒体时作为期间费用直接计入当期营业费用，不得预提和待摊。如果有确凿证据表明（按照合同或协议约定等）企业实际支付的广告费，其相对应的有关广告服务将在未来几个会计年度内获得，则本期实际支付的广告费应作为预付账款。可见只有在未来期间获得“广告服务”的已付广告费用才可以作为资产负债表的“预付账款”，否则就是收益性支出列入利润表的期间费用。

3. 起修正作用的一般原则

包括谨慎性原则、重要性原则、实质重于形式原则。

（1）谨慎性原则，是指在不确定因素的情况下做出判断时，不得多计资产或收益、少计负债或费用，但是不可以滥用此项原则。

（2）对决策产生影响的事项就一定是重要事项。重要性原则强调会计信息的成本效益，对于重要事项要严格会计程序，分别核算，分项反映，充分披露。

（3）实质重于形式原则，要求企业应当按照交易和事项的经济实际进行会计核算，而不应当仅仅按照他们的法律形式作为会计核算依据。

【例题 6】多选题

下列项目中，符合谨慎性原则的会计处理方法有（）。

A. 物价上涨时存货计价采用先进先出法

B. 计提坏账准备

C. 固定资产采用加速折旧法

D. 计提存货跌价准备

E. 在利润较高年度多提资产减值准备，在利润较少年度少提资产减值准备

【答案】BCD

【解析】本题 A 选项会导致高估资产和收益，不符合谨慎性原则； E 选项属于滥用此项原则。

三、会计要素的概念和特征

会计要素是会计核算对象的基本分类和报表结构的基本依据，也是确认和计量的基本依据，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。要掌握六大要素的特征，特别是六大要素所共有的特征——在企业经济利益上的体现。

(1) 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期给企业带来经济利益。

(2) 负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，该义务的履行预期会导致经济利益的流出。

(3) 所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，即净资产。

(4) 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的总流入。要注意收入与利得的区别。

(5) 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。要注意费用与损失的界限。

(6) 利润是指企业一定会计期间的经营成果。要掌握利润各项构成的具体内容。

【例题 7】判断题

如果某项资产不能再为企业带来经济利益，即使是由企业拥有或者控制的，也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。 ( ) (2000 年考题)

【答案】√

【解析】看出资产有三个特征，第一就是要能给企业带来经济利益，这是企业资产最重要的特征，没有了这一特征，就不符合企业资产的定义，当然不能在资产负债表的资产中列示。

【例题 8】多选题

下列交易或事项的会计处理中，符合现行会计制度规定的有 ( )。

A. 提供现金折扣销售商品的，销售方按净价法确定应收债权

B. 存货采购过程中因不可抗力而发生的净损失，计入当期损益

C. 以支付土地出让金方式取得的土地使用权，在尚未用于开发项目前按期摊销

D. 自行开发并按法律程序取得的无形资产，将原发生时计入损益的开发费用转为无形资产的入账价值

E. 融资租赁方式租入的固定资产的改良支出，在剩余租赁期与租赁资产尚可使用寿命孰低的期限内计提折旧。 (2004 年考题)

【答案】BCE

【解析】本题具有综合性，包含了资产、收入等多项要素的具体核算，第一章所

需要全本请访问 www.ertongbook.com

学知识不足以回答此题，还要依据其他各章的核算要求。

A 不符合，应为总价法； D 不符合，自行开发无形资产的研发费用应费用化。

【例题 9】在我国会计实务中，下列项目能引起资产总额增加的有（）。

（1996 年考题）

A. 在建工程完工结转固定资产

B. 计提未到期长期债券投资的利息

C. 长期投资权益法下实际收到的股利

D. 支付融资租入固定资产到期行使购买权的公正价值

E. 转让短期债券取得净收益

【答案】BE

【解析】这是较早年度的一种试题形式。分析这类题目，只要看所给出业务的会计分录是否涉及指定的会计报表要素的变化。例如 B 选项，这项业务的发生需要做以下会计分录：借：长期债权投资——债券投资（应计利息），贷：投资收益，显然使资产总值增加。 E 选项转让短期债券取得净收益时的会计分录：借：现金，贷：短期投资，贷：投资收益，净收益部分就是资产总值增加部分。

问 题 解 答

1. 问：收入、费用、利润三个会计要素核算口径是一致的吗？

答：按照我国会计准则和会计制度的有关规定，收入、费用两个会计要素均为狭义的口径。其收入指营业收入，包括主营业务收入和其他业务收入，不包括营业外收支和补贴收入等；费用指营业费用，包括营业成本和期间费用，不包括营业外支出。而利润是一定时期的经营成果，对应“收入、费用”要素的利润主要为“营业利润”，利润总额为广义的口径，为全部收入、利得减去全部费用、损失的结果。

2. 问：投资收益是“收入”吗？

答：按照教材，对外投资持有期间取得的投资收益属于让渡资产使用权收益，属于收入。

3. 问：资产的入账价值按照历史成本原则核算，教材当中有哪些调整资产账面价值的情况？

答：会计核算对于资产的入账价值按照历史成本原则核算，除国家统一会计制度另有规定外，一律不得调整其账面价值。教材当中需要调整资产账面价值的情况主要有：

（1）独资企业改组为股份制企业要进行评估且按照评估价值调整资产账面价值；

（2）对原估价入账资产的价值进行调整，如企业在固定资产交付使用时估价入账，在取得竣工决算实际凭证时按照结算凭证价值调整原来估价入账的固定资产价值；

（3）计提减值准备使得资产账面价值降低。

4. 问：教材指出，支出的效益仅及于本会计期间，应当作为收益性支出，支出的效益及于几个会计期间，应作为资本性支出。企业支付一项高额广告费，此项广告

预计带来的效益可能涉及多个会计期间，可以将其列作递延支出分期摊销吗？

答：不可以。如果有确凿证据表明企业实际支付的广告费，其相对应的有关广告服务将在未来几个会计年度内获得，则本期实际支付的广告费作为预付账款，如果没有确凿的证据表明当期发生的广告费是为了在以后会计年度取得有关广告服务，则应将广告费于相关广告见诸于媒体时计入当期损益。

当一项支出符合资本化原则将其列入资产负债表时，通常应该计入某项资产的价值，例如固定资产装修费要计入固定资产价值等。会计实务中不得以主观分析确定一项支出可能带来的收益期限而将其列作长期待摊费用、递延支出等核算科目。

第二章　货币资金及应收项目

近三年题型及分数分布

题型 / 年度	单选题		多选题		判断题		计算及会计处理题		综合题		合计	
	题	分	题	分	题	分	题	分	题	分	题	分
2002	1	1									1	1
2003	1	1									1	1
2004	1	1									1	1

考 点 分 析

货币资金和应收项目是会计核算中最基本的内容之一，主要体现于会计处理题和综合题中，直接涉及本章的考题并不多，以客观题为主，内容集中在：货币资金的管理与控制；其他货币资金的核算内容；带息应收票据的有关核算；票据贴现的处理；有商业折扣、现金折扣情况下应收账款的入账价值的确认；坏账的处理方法。

本章的内容非常基础，考生学习本章要注重掌握：货币资金的管理、控制与核算；应收票据计价的有关计算；有折扣条件下的应收账款计价；坏账损失确认的条件、备抵法的运用等内容。

本章新增加的内容主要是应收债权出售融资与风险报酬实质转移的关系。

重点难点及典型例题分析

一、货币资金的重点核算内容

对于货币资金主要是掌握一些特定核算，其中包括：

1. 现金短缺或溢余的核算

(1) 有待查明原因的现金短缺或溢余，　应通过“待处理财产损溢——待处理流动

资产损溢”科目核算；

(2) 查明原因后如为现金短缺，属于应由责任人或保险公司赔偿的部分，计入“其他应收款”科目，属于无法查明的其他原因导致现金短缺，经批准后计入“管理费用”科目；

(3) 属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，计入“营业外收入——现金溢余”科目。

2. 金融机构存款损失的核算

如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回，或者全部不能收回的，应当作为当期损失，计入“营业外支出”科目。

【例题 1】单选题

甲股份有限公司 2002 年度正常生产经营过程中发生的下列事项中，不影响其 2002 年度利润表中营业利润的是（）。 (2003 年考题)

A. 无法查明原因的现金短缺

B. 期末计提带息应收票据利息

C. 外币应收账款发生汇兑损失

D. 有确凿证据表明存在某金融机构的款项无法收回

【答案】D

【解析】本题是从利润构成的角度考货币资金的核算。

利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 补贴收入 + 营业外收支净额，其中，营业利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 期间费用。本题 D 选项是“存在某金融机构的款项无法收回”，应计入营业外支出，所以不影响营业利润。

3. 其他货币资金的核算

“其他货币资金”核算内容有：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

“存出投资款”是《企业会计制度》新增加的“其他货币资金”的核算内容，是针对企业已经存入证券公司但是尚未进行短期投资的资金进行的核算。有的企业不能正确使用这一科目，将已经存入证券公司的资金继续使用“其他应收款”科目核算，并且在期末将“其他应收款”和“应收账款”合并计提坏账准备，构成会计差错。因此要正确使用“其他货币资金”科目，掌握其他货币资金的每个明细项目的核算内容。

【例题 2】单选题

下列各项中，不通过“其他货币资金”科目核算的是（）。 (1999 年考题)

A. 信用证存款　　B. 备用金

C. 信用卡存款　　D. 银行本票存款

【答案】B

【解析】备用金应通过“其他应收款”科目核算，不属于其他货币资金的核算内容。

【例题 3】单选题

某企业 2002 年 6 月将 500 万货币资金存入某证券公司，并用其中 300 万元购买短期债券，2002 年 12 月 31 日该债券市价为 280 万元，企业对该项业务在资产负债表及其附表上应反映为（）。

A. 其他货币资金——存出投资款 500 万元

B. 其他货币资金——存出投资款 200 万元，短期投资 300 万元

C. 其他货币资金——存出投资款 200 万元，短期投资 280 万元及 20 万元短期投资跌价准备

D. 其他应收款 200 万元，短期投资 280 万元及 20 万元短期投资跌价准备

【答案】C

【解析】“其他货币资金——存出投资款”其内容反映企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。本题企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额，借记“其他货币资金——存出投资款”500 万，贷记“银行存款”500 万，企业实际购买债券时借记“短期投资”300 万，贷记“其他货币资金——存出投资款”300 万，由于短期投资期末按照成本市价孰低法计价，所以要考虑计提跌价准备 20 万元，短期投资在资产负债表上列示其价值 280 万元。

二、货币资金的管理与控制

货币资金是流动性最强的资产，必须加强管理。现金的管理包括严格控制现金使用范围、保持库存现金限额、不得坐支现金等；银行存款的管理包括账户的管理和银行结算纪律，货币资金的管理和控制是应遵循的原则是：严格职责分工、实行交易分开、实施内部稽核、实施定期轮岗制度。

货币资金管理和控制的重点要求是掌握内控规范的六条标准和六条标准中的具体内容。《内部会计控制规范——货币资金（试行）》包括：

（1）必须建立货币资金业务岗位责任制，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务的登记工作；

（2）办理货币资金业务要配备合格人员并进行岗位轮换；

（3）建立严格的授权批准制度，明确审批人的权限和经办人的职责；

（4）加强与货币资金相关的票据管理；

（5）加强银行预留印鉴管理，严禁一人保管支付款项所需的全部印章；

（6）建立监督检查制度。

【例题 4】下列情形中，不违背《内部会计控制规范——货币资金（试行）》规定的“确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是（）。（2002 年考题）

A. 由出纳人员兼任会计档案保管工作

B. 由出纳人员保管签发支票所需全部印章

C. 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作

D. 由出纳人员兼任固定资产明细账及总账的登记工作

【答案】D

【解析】按照（内部会计控制规范——货币资金（试行）》的规定，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务的登记工作，本题只能是 D 选项。

三、应收票据的计价和应收账款确认与计价

应收票据的核算包括以下内容：

1. 应收票据的计价，即企业收到应收票据时，按照票据的面值入账；带息应收票据应于期末（即中期期末和年度终了）按应收票据的票面价值和确定的比例计提利息，增加应收票据的账面价值，同时冲减财务费用。

2. 有息票据利息的计算

应收票据利息 =应收票据票面金额 × 利率 × 期限

①假设票据期限按月计，以到期月与出票日相同的那天为到期日；

②假设票据月末出，以到期月份的月末那一天为到期日；

③假设票据期限按天计，按照实际日历天数计算到期日。

【例题 5】某公司 2004 年 8 月 31 日销售商品后收到带息应收票据一张，票面价值 10 万元，票面利率 6%，请计算：

（1）假设票据期限为 6 个月，其到期日为哪一天；

（2）假设票据期限为 180 天，其到期日为哪一天；

（3）假设票据期限为 6 个月，2004 年 12 月 31 日该项应收票据的账面价值是多少；

（4）票据到期收回货款时登记财务费用的金额是多少；

（5）假如 2005 年票据逾期仍然没有收回货款，该应收债权在资产负债表上如何反映。

【答案及解析】

（1）假设票据期限为 6 个月，以到期月份的月末那一天为到期日，即 2005 年 2 月 28 日；

（2）假设票据期限为 180 天，按照实际日历天数计算到期日为 2005 年 2 月 27 日，即：27 = 180 - 30 - 31 - 30 - 31 - 31 （算尾）

（3）假设票据期限为 6 个月，2004 年 12 月 31 日该项应收票据的账面价值 = 10 ×（1 + 6% × 4/12）= 10.2 万元

（4）票据到期收回货款时登记财务费用的金额 = 10 × 6% × 2/12 = 0.1 万元

会计处理：

借：银行存款 10.3

　贷：应收票据 10.2

　　财务费用 0.1

（5）假如 2005 年票据逾期仍然没有收回货款，该应收债权应该按照到期值（10.3 万元）结转至应收账款，并按规定计提坏账准备以后在资产负债表上列示。

3. 应收账款确认与计价，主要掌握有折扣条件时应收账款的确认

应收账款的计价主要是存在商业折扣和现金折扣的条件下以什么金额入账的问题。按照我国现行规定，应收账款应该按照扣除了商业折扣但是包含现金折扣的金额入账。商业折扣是指企业根据市场供需情况，或针对不同的顾客，在商品标价上给予的折扣，通常对批发商使用，形成数量折扣；现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。我国会计实务中在收入确认上使用总价法的方法而不得使用净价法的方法。

总价法的方法将未减现金折扣前的金额作为实际售价确认为应收账款，现金折扣视为财务费用。净价法是将扣减现金折扣后的净额作为实际售价，多收（付）的金额视为信贷收入（费用），同样计入财务费用。

需要全本请访问 www.ertongbook.com