



## 2021 中级会计实务 精讲班

主讲：杨 菠

### 第一章 总论

#### 【本章考情分析】

##### 1. 考试规律分析

本章收录的是《企业会计准则—基本准则》的相关内容，是对会计原理和概念的高度概括。内容对初学者有些晦涩难懂，但这些问题会随着对本书的深入学习迎刃而解。本章考试题型均为客观题，题目不难，知识点比较集中，一般考查 1.5—3 分，属于非重点考试章节。

##### 2. 最近 3 年题型题量分析

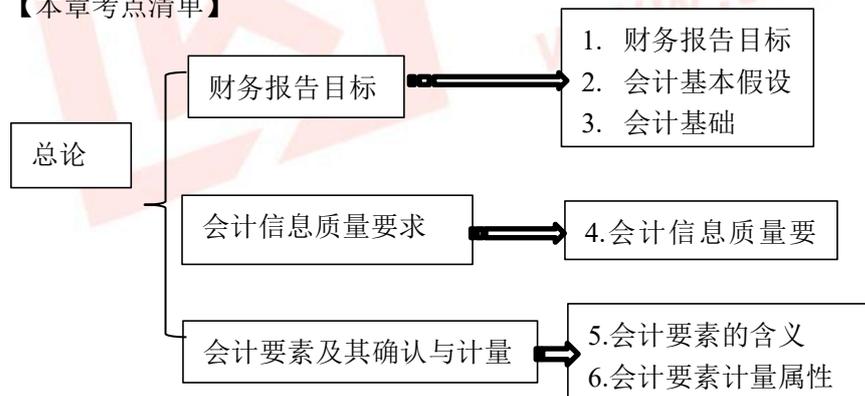
题型	2020 年	2019 年	2018 年
单项选择题	—	—	—
多项选择题	1 题 2 分	—	—
判断题	—	2 题 2 分	1 题 1 分
计算分析题	—	—	—
综合题	—	—	—
合计	2 分	2 分	1 分

#### 【本章教材变化】

2021 教材无实质变化

将收入的来源举例中的“提供劳务”修改为“提供服务”，对考试无影响。

#### 【本章考点清单】



#### 【本章知识点详解】

##### 第一节 财务报告目标

###### 1. 会计

会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和提高经济效益为主要目的的经济管理活动。

提示：企业的会计工作主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动



## 老会计-用心传递温

和财务收支进行监督。

说明：现代会计分为财务会计与管理会计。

财务会计，又称为对外报告会计，反映企业价值的形成过程，主要为投资者、债权人、政府和社会公众的等提供决策有用的信息。

中级学习的主要内容是财务会计

### 2. 财务会计

财务（企业）会计是在所有权和经营权分离的背景下，为纠正委托代理关系中信息不对称而产生的。企业会计信息刻画着企业经营活动，传递着企业经营状况和盈利能力，其是刻画企业经营活动的语言，具有极强的外部性。

中国石油天然气股份有限公司

2018 年半年度报告

（A 股股票代码：601857）

（H 股股票代码：857）

提示 1:

这门语言对于投资者而言，其确认投资价值，对于其他报告使用者而言，是分析过去经营情况并预期企业未来发展。

提示 2:

会计信息作为企业的商业语言，首先具有真实性，其次具有证实价值和信用价值。权力机构制定会计法、企业会计准则，规范该语言，满足经济发展对会计信息的需求，保障会计信息的真实性。

会计人员遵从企业会计准则，进行记账、报账；遵从中立原则，客观反映企业发生的经营活动。

提示 3:

货币为主要计量单位，首先货币不一定是人民币，其次主要计量单位不是唯一计量单位。

财务会计研究的核心问题：  
研究对外报告的统一标准  
——杨 菠

### 一、财务报告目标

#### 1. 目标

财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益，这是编制企业财务报告的出发点；财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征，决定着会计要素的确认和计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂。

提示：财务报告是企业会计准则研究的起点。

2. 关于财务报告目标，通常认为有两种观点，即受托责任观和决策有用观两种。

（1）在受托责任观下，财务报告的目标是反映受托责任的履行情况，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；

（2）在决策有用观下，财务报告的目标是提供经济决策有用的信息，会计信息更多地强调相关性，如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

3. 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。

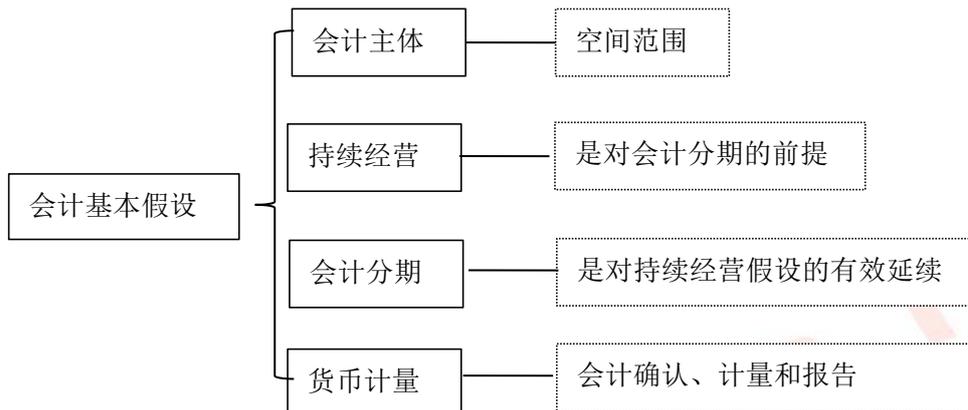
提示：

报告使用者主要包括：投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等

## 二、会计基本假设

### 会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定，是企业会计确认、计量和报告的前提。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。



### (一) 会计主体

#### 会计主体

会计主体是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。

提示 1：

反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来。

企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。

提示 2：

法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。

例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

【单选题】下列对会计核算基本前提的表述中恰当的是（ ）。

- 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. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
- D. 会计主体确立了会计核算的时间范围

【答案】C

【解析】会计主体规范了会计核算的空间范围；持续经营和会计分期确定了会计核算的时间范围。

### (二) 持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。



## 老会计-用心传递温

提示 1:

假设这个企业一直会持续经营下去，我们怎么反映企业的信息，怎样进行会计处理

提示 2:

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大的区别

### （三） 会计分期

#### 会计分期

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。

提示 1:

会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

提示 2:

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

提示 3:

由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而孕育出折旧、摊销等会计处理方法。

提示 4:

会计分期国际上有公历制和营业制

#### 【案例】

公历制 1.1-12.31 中国

营业制 根据具体经营周期划分会计期间

英国 日本 4.1-3.31

美国 泰国 10.1-9.30

瑞典 澳大利亚 7.1-6.30

### （四） 货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

提示 1:

货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。

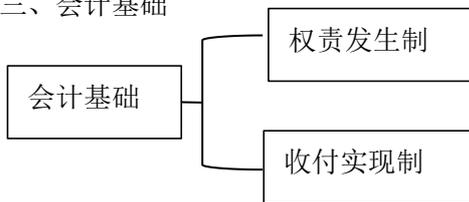
提示 2:

在我国企业会计核算以人民币为记账本位币，外商投资企业可以选用外币作为记账本位币进行核算，但应提供以人民币反映的财务报表，境外企业向国内报送报表时应折算为人民币反映。

#### 【知识点小结】



三、会计基础



1. 权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，记入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用

2. 收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付的现金及其时点作为确收入和费用等的依据。

提示：

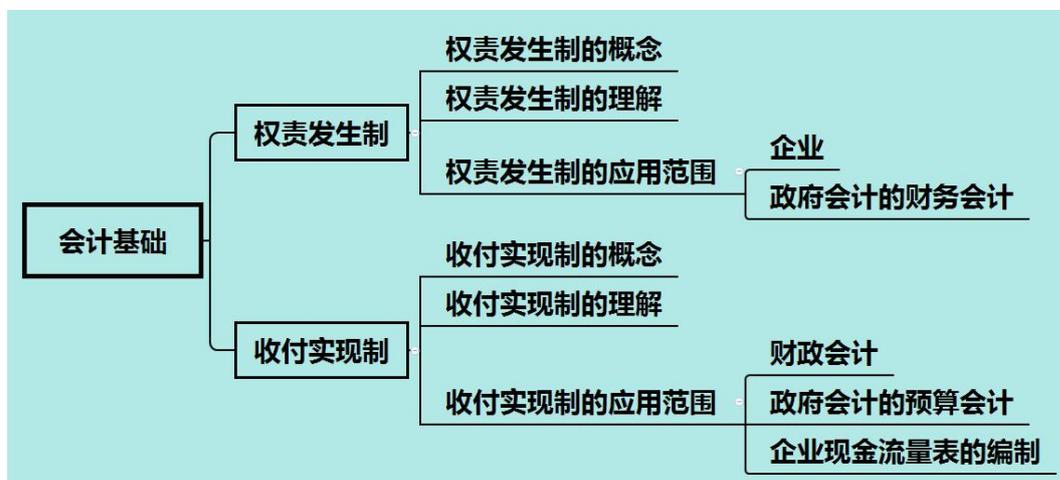
为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础

【判断题】民间非营利组织应当采用收付实现制作为会计核算基础（ ）

【答案】×

【解析】民间非营利组织采用权责发生制为核算基础。

【知识点】

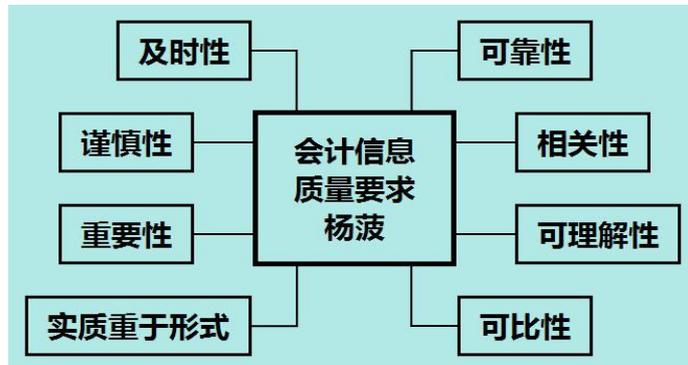




第二节 会计信息质量要求（8个）

会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征，它主要包括可靠性、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。



会计信息质量要求的作用

1. 为制定与财务报告目标相一致的会计准则提供指南
2. 为会计主体提供会计信息提供指南
3. 增加报告使用者对会计信息的理解，更好的作出决策

提示 1:

会计信息质量要求是连接财务报告目标和会计准则的桥梁，是选择或评价会计准则、程序和方法的标准，是对财务报告目标的具体化。

会计信息质量要求内容（8个）

一、可靠性

要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

提示 1:

在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息

提示 2:

财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的

【判断题】可靠性要求包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。（ ）

【答案】√

【解析】可靠性要求包括财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测

提示 1:

相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。

提示 2:

相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。



## 老会计-用心传递温

### 提示 3:

相关性是以可靠性为基础的，也就是说，会计信息在可靠性前提下，应尽可能地做到相关，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

### 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

### 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义：

同一企业不同时期可比：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

不同一企业同一时期可比：可比性要求不同企业同一会计期间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

### 五、实质重于形式

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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

#### 【案例】

例如，商品已经发出，但企业为确保到期收回货款而暂时保留商品的法定所有权时，该权利通常不会对客户取得对该商品的控制权构成障碍，在满足收入的确认的其他条件时，企业确认的收入。

#### 提示：

大陆法系，从法律形式角度；

英美法系，从经济现实角度；

国际财务报告准则和我国会计准则都借鉴了英美法系的理念。

#### （六）重要性

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。

#### 提示 1:

在实务中，如果某会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。

#### 提示 2:

重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

#### 【例题·判断题】

企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目性质和金额大小两个方面判断会计信息的重要性。（ ）

【答案】正确

【解析】重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

#### 【例题·判断题】

允许商品流通企业将采购商品过程中发生的金额较小的运杂费直接计入当期损益，体现了会计信息的重要性质量要求。（ ）（2019）

【答案】√

【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



## 老会计-用心传递温

关的所有重要交易或者事项。金额较小的运杂费属于不重要的事项，可以在发生时直接计入当期损益。

### （七）谨慎性

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。

会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

【判断题】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定性，应高估负债和费用，低估资产和收益。（ ）

【答案】×

【解析】应当不高估资产或者收益、不低估负债或者费用。

【案例】要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

提示：国际会计准则没有谨慎性信息质量要求

### （八）及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或延后。

提示：会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策，具有时效性，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。

### 【知识点小结】



教师寄语：

学习会计，思考对外报告的统一标准要求

——杨 菠