

21世纪 高职高专经济管理规划教材

总主编 蒋金森

财务会计模拟实习

Caiwu Kuaiji Moni Shixi

主编 彭林君 付春



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高职高专经济管理规划教材

财务会计模拟实习

主 编 彭林君 付 春

副主编 周海军

立信会计出版社

21世纪高职高专经济管理规划教材

编 委 会

总主编 蒋金森

编 委 (排名不分先后)

陈 丽	陈瑞生	徐 艳	彭林君
蒋金森	雷裕春	熊南永	周百灵
甘敏军	刘宁杰	孙向强	曾富全
叶桂中	王永琦	李丰菊	黄彪虎
柴进栋	刘建国	李定清	余伯明

21 世纪高职高专经济管理规划教材

总 序

我国社会主义市场经济的发展,需要大量合格的经济管理人才,而对经济管理人才的需要又是分层次的。实践证明,社会需要具有大学本科以上水平的经济管理人才,也需要具有高职高专水平的经济管理人才,还需要达到中专水平的经济管理人才。培养结构合理的经济管理人才队伍是社会的需要,也是教育工作的责任和追求。近几年来我国高职高专教育发展很快,已占据了高等教育的半壁江山,它与本科教育相比,更突出其实践性和应用性,与实践工作的联系更加紧密,使得学生毕业后能更快地进入工作角色。但目前我国高职高专的教材滞后,很多学校使用本科教材,或是本科教材的“压缩饼干”,不适应高职高专教育的特点,特别是高职教育将从三年学制改为二年学制,教材的矛盾更加突出,这就需要广大的教育工作者或其他有识之士完成这项工作。本规划教材正是本着这样的思想,为适应我国高职高专教育的特点而编写的。

本规划教材的特点在于:理论论述适中,注重实用和操作,与当前的有关制度和企业情况密切联系,目的在于让使用本规划教材的学生在熟悉一定的理论知识的基础上,全面系统地掌握现行的一般业务处理技术与方法,成为既具有一定理论水平,又能操作的高级适用型经济管理人才。

本规划教材由蒋金森担任总主编,根据目前我国高等职业教育经济管理开设的课程进行总的设计和策划,并组织各高职高专院校从事多年教学且具有高级职称的教师担任各本书的主编,由富有实践经验的业务骨干参加编写。本规划教材具有较强的适用性,每章前均列有内容提要,起到了提纲挈领的作用,方便读者领会本章的重点、要点和难点;每章后均附有思考题和练习题,以使读者通过学习掌握本章重要内容和具体的业务处理方法;在每本书的最后均附有练习题参考答案,并附有模拟试题及其参考答案,以使读者能够把整本书所学的内容真正的融会贯通,增强实务处理能力。本规划教材配有 PPT 课件,还配有期中、期末试卷及答案,以方便老师教学。本规划教材适用于高职高专教育、成人高等教育的教学使用,也可作为在职经济管理人员进修和自学教材使用。

本规划教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是余榕编辑大力的协助才促使本规划教材得以顺利出版。

由于编者的学识有限和时间仓促,特别是对高等职业教育的精神领会尚不够深刻,本规划教材在使用上难免有不妥之处,甚至存在疏漏,恳请读者批评指正,以便以后修订时补充提高。

编 者

前 言

高职高专会计学科教学的重点是培养学生的基本技能,这是由高等职业教育的培养目标所决定的。为了更好地贯彻财政部2006年2月15日颁布的新的企业会计准则,并进一步提高学生的实训操作技能,我们在总结一些高职高专实训教学经验的基础上,编写了本书,旨在帮助学生巩固和消化所学的会计专业知识。

本书在编写中力求理论联系实际,并以新的企业会计准则作为依据,吸收近年来会计研究和改革的新成果,具有很强的实用性。全书共分为两篇:第一篇为分部实训,主要是围绕企业资产、负债、所有者权益的相关业务展开,具体包括货币资金实训、金融资产实训、应收及预付款项实训、存货实训、长期股权投资实训、固定资产实训、无形资产实训、负债实训、所有者权益实训、收入实训、费用及利润实训、财务会计报告实训等;第二篇为综合实训,综合实训是在分部实训的基础上,模拟工业企业会计实务,以原始凭证反映经济业务,充分体现仿真性,以便通过实训,更有效地提高学生实际操作技能和动手能力。本书后附实训参考答案,包括分部实训参考答案和综合实训参考答案。教材中各类题型都具有较强的典型性、科学性、合理性、系统性和实用性。

本书由彭林君、付春任主编,周海军任副主编,其他参编人员有廖淑霞、魏春花、叶小芬、李文兰等。在编写过程中,我们参阅了一些近年来出版的相关书籍,同时立信会计出版社的余榕编辑也给予了大力的支持,在此一并表示感谢。

本书既可作为高职高专院校的财务会计实训教材,也可作为在职会计、税务人员以及企业管理人员培训教材或成人自学参考用书。

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在错误和疏漏,恳请同行批评指正,以便在使用过程中不断修改完善,提高实训教材质量。

编 者

目 录

第一篇 分部实训	1
第一章 货币资金实训	3
第二章 金融资产实训	6
第三章 应收及预付款项实训	11
第四章 存货实训	16
第五章 长期股权投资实训	27
第六章 固定资产实训	38
第七章 无形资产实训	46
第八章 负债实训	51
第九章 所有者权益实训	57
第十章 收入实训	66
第十一章 费用及利润实训	75
第十二章 财务会计报告实训	80
 第二篇 综合实训	 97
 实训参考答案	 162

第一篇 分部实训

本篇通过模拟各个会计模块的单项实训,如货币资金、金融资产、应收及预付款项、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务会计报告等,让学生掌握所学的基本理论知识,使学生掌握某一会计岗位所需要的技能操作,培养学生良好的会计专业基本功,为将来从事实际工作奠定良好的基础。

第一章 货币资金实训

【内容提要】

学生通过该实训,掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查,银行结算制度的主要内容、银行存款的核算和核对;掌握其他货币资金的核算。

【货币资金相关知识】

1. 进行本分部实训时,需要设置“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等科目。

2. 库存现金的会计核算要点如下:

企业收到现金,借记“库存现金”,贷记相关科目;支出现金时做相反的会计分录。企业应当设置“现金日记账”,由出纳人员根据收款凭证和付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将结余额与实际库存额核对,做到账款相符。

企业应当按规定进行现金的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果账款不符,发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损益”科目核算。按管理权限报经批准后,分别以下情况处理:

(1) 如为现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明的其他原因,计入管理费用。

(2) 如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,计入其他应付款;属于无法查明原因的,计入营业外收入。

3. 银行存款的会计核算要点如下:

企业将款项存入银行或其他金融机构,借记“银行存款”科目,贷记“库存现金”等有关科目;提取现金和支出款项,借记“库存现金”等有关科目,贷记“银行存款”科目。

企业应当按照开户银行和其他金融机构、存款种类、币种等,分别设置“银行存款日记账”,由出纳人员根据收款凭证和付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。月末,企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。

企业应当加强对银行存款的管理,定期对银行存款进行检查,对于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,应当查明原因进行处理,有确凿证据表明无法收回的,应当根据企业管理权限报经批准后,借记“营业外支出”科目,贷记“银行存款”科目。

4. 其他货币资金的会计核算要点如下:

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金,主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。企业应当按照外埠存款的开户银行,银行汇票或本票、信用证的收款单位,分别“银行汇票”、“银行本票”、“信

用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”等进行明细核算。

企业增加其他货币资金,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目;支用其他货币资金时,借记有关科目,贷记“其他货币资金”科目。

【实训资料与要求】

1. 华夏公司为增值税一般纳税人,原材料采用实际成本法进行核算,2007年8月,发生以下货币资金收付业务:

(1) 委托当地开户银行汇款80 000元至A采购地银行开立专户,进行材料采购业务。收到购买材料的增值税专用发票上注明的价款为60 000元,增值税进项税额为10 200元,材料已经验收入库,剩余款项退回。

(2) 在当地开户银行申请办理银行本票50 000元,前往B采购地购买材料,增值税专用发票上注明的价款为40 000元,增值税进项税额为6 800元,材料尚在途中,剩余款项退回。

(3) 销售给某企业产品一批,增值税专用发票上注明的价款为100 000元,增值税销项税额为17 000元,月底收到购货单位交来银行汇票一张,金额为117 000元,华夏公司将收到的银行汇票连同填制好的进账单一并送交开户银行。

(4) 月末,进行现金盘点时,发现现金短缺1 200元,经过查明,其中800元为出纳李某保管责任心不强造成,责令其赔偿,其余部分由公司承担。

要求:

(1) 编制华夏公司汇款至A采购地、购买材料及款项退回的记账凭证。

(2) 编制华夏公司办理银行本票、购买材料及款项退回的记账凭证。

(3) 编制华夏公司销售产品收到银行汇票的记账凭证。

(4) 编制华夏公司现金短缺及查明原因后的记账凭证。

2. 2008年1月,远大公司银行存款日记账的记录与开户银行送来的对账单的有关数字记录分别如下:

银行存款日记账记录:

(1) 9日,开出转账支票#1246,支付购料款37 670元。

(2) 14日,出现金支票#621,提取现金300元。

(3) 17日,开出转账支票#1247,支付明亮工厂账款22 786元。

(4) 23日,收到希望工厂货款24 600元。

(5) 29日,收到转账支票#74677,存入销售货款10 800元。

(6) 30日,开出转账支票#1248,支付材料运费845元。

(7) 31日,结存余额117 830元。

银行对账单记录:

(1) 14日,付现金支票#621,计300元。

(2) 17日,付转账支票#1246,购料款37 670元。

(3) 22日,代收希望工厂货款24 600元。

(4) 25日,代交自来水公司水费2 085元。

(5) 28日,代收浙江东海工厂货款33 600元。

(6) 25日,付转账支票#1247,购料款22 786元。

(7) 31 日,结存余额 139 390 元。

要求:

- (1) 将远大公司的银行存款日记账与银行对账单逐笔核对,查明未达账项。
- (2) 编制远大公司的银行存款余额调节表(银行存款余额调节表如表 1-1 所示)。

表 1-1

银行存款余额调节表

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加: 银行已收、企业未收款项		加: 企业已收、银行未收款项	
减: 银行已付、企业未付款项		减: 企业已付、银行未付款项	
调节后的银行存款余额		调节后的银行存款余额	

第二章 金融资产实训

【内容提要】

学生通过实训,掌握金融资产的概念及分类;掌握金融资产初始计量的核算;掌握采用实际利率确定金融资产摊余成本的方法;掌握各类金融资产后续计量的核算;掌握金融资产减值损失的核算。

【金融资产相关知识】

1. 进行本分部实训时,需要设置“交易性金融资产”、“持有至到期投资”、“可供出售金融资产”、“持有至到期投资减值准备”、“公允价值变动损益”、“投资收益”、“资本公积”等科目。

2. 交易性金融资产的会计核算要点如下:

交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,也通过其核算,但衍生金融资产不通过其核算。

企业应当按照交易性金融资产的类别和品种,分别“成本”、“公允价值变动”进行明细核算。

取得交易性金融资产时,应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额,记入“交易性金融资产——成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的,应当单独确认为应收项目,记入“应收股利”或“应收利息”科目。取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益。

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息,应当确认为应收项目,记入“应收股利”或“应收利息”科目,并计入当期投资收益。

资产负债表日,交易性金融资产应当按照公允价值计量,公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值与其账面余额的差额,借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

企业应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按该金融资产的账面余额,贷记“交易性金融资产”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。同时,将原计入该金融资产的公允价值变动转出,借记或贷记“公允价值变动损益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

3. 持有至到期投资的会计核算要点如下:

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下,企业持有的、在活跃市场上有公开报价的国债、企业债券、金融债券等,可以划分为持有至到期投资。

持有至到期投资通常具有以下特点:① 到期日固定、回收金额固定或可确定;② 有明确意图持有至到期;③ 有能力持有至到期。

企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类,通常表明其违背了将投资持有至到期的最初意图。如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资(即企业全部持有至到期投资)在出售或重分类前的总额较大的,则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资(即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分)重分类为可供出售金融资产。

企业应当按照持有至到期投资的类别和品种,分别“成本”、“利息调整”、“应计利息”等进行明细核算。

企业取得的持有至到期投资,应按其公允价值(不含支付的价款中所包括的、已到付息期但尚未领取的利息)与交易费用之和,借记“持有至到期投资——成本”科目,按已到付息期但尚未领取的利息,借记“应收利息”科目,贷记“银行存款”等科目,按其差额,借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

收到取得持有至到期投资支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息,借记“银行存款”等科目,贷记“应收利息”科目。

未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资,应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息,借记“应收利息”科目,按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入,贷记“投资收益”科目,按其差额,借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

收到分期付息、一次还本持有至到期投资持有期间支付的利息,借记“银行存款”等科目,贷记“应收利息”科目。

未发生减值的持有至到期投资如为一次还本付息债券投资,应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息,借记“持有至到期投资——应计利息”科目,按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入,贷记“投资收益”科目,按其差额,借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

资产负债表日持有至到期投资发生减值的,按应减记的金额,借记“资产减值损失”科目,贷记“持有至到期投资”科目,已计提减值准备的持有至到期投资价值以后又得以恢复,应在原已计提的减值准备金额内,按恢复增加的金额,借记“持有至到期投资”科目,贷记“资产减值损失”科目。

按照金融工具确认和计量准则规定将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的,应在重分类日按其公允价值,借记“可供出售金融资产”科目,已计提减值准备的,借记“持有至到期投资减值准备”科目,按其账面余额,贷记“持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息”科目,按其差额,贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

按照金融工具确认和计量准则规定将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产的,应在重分类日按其公允价值,借记“持有至到期投资”等科目,贷记“可供出售

金融资产”科目。

出售持有至到期投资时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,已计提减值准备的,借记“持有至到期投资减值准备”科目,按其账面余额,贷记“持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。

4. 可供出售金融资产的会计核算要点如下:

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有划分为持有至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的金融资产。通常情况下,划分为此类的金融资产应当在活跃的市场上有报价,因此,企业从二级市场上购入的、有报价的债券投资、股票投资、基金投资等,可以划分为可供出售金融资产。

企业应当按照可供出售金融资产类别和品种,分别“成本”、“利息调整”、“应计利息”、“公允价值变动”等进行明细核算。

企业取得可供出售金融资产时,应按其公允价值(不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利)与交易费用之和,借记“可供出售金融资产——成本”科目,按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利,借记“应收利息”或“应收股利”科目,按实际支付的金额,贷记“银行存款”等科目。收到取得可供出售金融资产支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利,借记“银行存款”等科目,贷记“应收利息”或“应收股利”科目。

未发生减值的可供出售债券如为分期付息、一次还本债券投资,应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息,借记“应收利息”科目,按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入,贷记“投资收益”科目,按其差额,借记或贷记“可供出售金融资产——利息调整”科目。收到未发生减值的可供出售债券持有期间支付的利息,借记“银行存款”等科目,贷记“应收利息”科目。

未发生减值的可供出售债券如为一次还本付息债券投资,应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息,借记“可供出售金融资产——应计利息”科目,按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入,贷记“投资收益”科目,按其差额,借记或贷记“可供出售金融资产——利息调整”科目。

可供出售权益工具投资持有期间被投资单位宣告发放的现金股利,按应享有的份额,借记“应收股利”科目,贷记“投资收益”科目。收到可供出售权益工具投资持有期间被投资单位宣告发放的现金股利,借记“银行存款”等科目,贷记“应收股利”科目。

资产负债表日,可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额(如可供出售金融资产为债券,即为其摊余成本)的差额,借记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目,贷记“资本公积——其他资本公积”科目;公允价值低于其账面余额的差额,做相反的会计分录。

根据金融工具确认和计量准则确定可供出售金融资产发生减值的,按应减记的金额,借记“资产减值损失”科目,按应从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失,贷记“资本公积——其他资本公积”科目,按其差额,贷记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目。

出售可供出售金融资产时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按其账面余额,贷记“可供出售金融资产——成本、利息调整、应计利息、公允价值变动”科目,按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额,借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。

【实训资料与要求】

1. 2007年3月1日,甲公司以740万元(含已宣告但尚未领取的现金股利40万元)购入A公司股票200万股作为交易性金融资产,另支付手续费8万元,3月30日,甲公司收到现金股利40万元。2007年6月30日,该股票每股市价为4.5元,2007年8月5日,A公司宣告分派现金股利,每股0.50元,8月25日,甲公司收到分派的现金股利。至12月31日,甲公司仍持有该交易性金融资产,期末每股市价为4.8元,2008年1月5日,甲公司以750万元出售该交易性金融资产。假定甲公司每年6月30日和12月31日对外提供财务会计报告。

要求(金额单位用万元表示):

- (1) 编制甲公司2007年3月购买股票的记账凭证。
- (2) 编制甲公司2007年3月收到现金股利的记账凭证。
- (3) 编制甲公司2007年6月股票公允价值变动的记账凭证。
- (4) 编制甲公司2007年8月A公司宣告分派股利时甲公司应做的记账凭证。
- (5) 编制甲公司2007年8月甲公司收到股利的记账凭证。
- (6) 编制甲公司2007年12月股票公允价值变动的记账凭证。
- (7) 编制甲公司2008年出售股票的记账凭证。
- (8) 计算甲公司该交易性金融资产的累计损益。

2. 甲公司于2008年1月10日从证券市场上购入乙公司于2007年1月6日发行的债券,该债券5年期、票面年利率5%、每年1月12日支付上年度的利息,到期日为2012年1月6日,到期日一次归还本金和最后一次利息。甲公司购入债券的面值为1200万元,实际支付价款为1192.76万元,另支付相关费用30万元。甲公司购入后将其划分为持有至到期投资。购入债券的实际利率为6%。假定按年计提利息。

要求(金额单位用万元表示):

- (1) 编制甲公司持有至到期投资成本摊销计算表(摊销计算表如表2-1所示)。

表2-1

持有至到期投资成本摊销计算表

单位:万元

年 份	期初摊余成本	实际利息	现金流入	期末摊余成本

- (2) 编制甲公司2008年1月购买债券的记账凭证。
- (3) 编制甲公司2008年1月收到利息的记账凭证。
- (4) 编制甲公司2008年年末确认投资收益的记账凭证。

- (5) 编制甲公司 2009 年 1 月收到利息的记账凭证。
- (6) 编制甲公司 2009 年年末确认投资收益的记账凭证。
- (7) 编制甲公司 2010 年 1 月收到利息的记账凭证。
- (8) 编制甲公司 2010 年年末确认投资收益的记账凭证。
- (9) 编制甲公司 2011 年 1 月收到利息的记账凭证。
- (10) 编制甲公司 2011 年年末确认投资收益的记账凭证。
- (11) 编制甲公司 2012 年归还本金和利息的记账凭证。

3. 2008 年 3 月, A 公司以 500 万元购入 B 公司股票 50 万股作为可供出售金融资产, 另支付手续费 15 万元。2008 年 6 月 30 日, 该股票每股市价为 8.5 元。2008 年 7 月 10 日, B 公司宣告分派现金股利, 每股 0.4 元, 7 月 25 日, A 公司收到分派的现金股利。至 12 月 31 日, A 公司仍持有该可供出售金融资产, 期末每股市价为 11.5 元。2009 年 1 月 5 日, A 公司以 636 万元出售该可供出售金融资产。假定 A 公司每年 6 月 30 日和 12 月 31 日对外提供财务会计报告。

要求(金额单位用万元表示):

- (1) 编制 A 公司 2008 年购买股票的记账凭证。
- (2) 编制 A 公司 2008 年 6 月股票公允价值变动的记账凭证。
- (3) 编制 A 公司 2008 年 7 月 B 宣告分派股利 A 应做的记账凭证。
- (4) 编制 A 公司 2008 年 7 月 A 收到股利的记账凭证。
- (5) 编制 A 公司 2008 年 12 月股票公允价值变动的记账凭证。
- (6) 编制 A 公司 2009 年 1 月出售股票的记账凭证。
- (7) 计算 A 公司该可供出售金融资产的累计损益。

4. 2008 年 1 月 1 日, A 公司从二级市场购入 B 公司公开发行的债券 12 000 张, 每张面值 100 元, 票面利率为 4%, 每年 1 月 1 日支付上年度利息。购入时每张支付款项 95 元, 另支付相关费用 2 500 元, 划分为可供出售金融资产。购入债券时的市场利率为 5%。2008 年 12 月 31 日, 由于 B 公司发生财务困难, 该公司债券的公允价值下降为每张 75 元, A 公司预计, 如 B 公司不采取措施, 该债券的公允价值预计会持续下跌。2009 年 1 月 1 日, 收到债券利息 48 000 元。2009 年, B 公司采取措施使财务困难大为好转。2009 年 12 月 31 日, 该债券的公允价值上升到每张 85 元。2010 年 1 月 1 日, A 公司收到债券利息 48 000 元。2010 年 1 月 10 日, A 公司将上述债券全部出售, 收到款项 1 102 000 元存入银行。

要求:

- (1) 编制 A 公司 2008 年购买债券的记账凭证。
- (2) 编制 A 公司 2008 年年末确认投资收益的记账凭证。
- (3) 确定 A 公司 2008 年年末是否发生减值损失, 如发生, 编制记账凭证。
- (4) 编制 A 公司 2009 年收到利息的记账凭证。
- (5) 编制 A 公司 2009 年年末确认投资收益的记账凭证。
- (6) 确定 A 公司 2009 年年末减值损失是否转回, 如发生, 编制记账凭证。
- (7) 编制 A 公司 2010 年收到利息的记账凭证。
- (8) 编制 A 公司 2010 年出售债券的记账凭证。

第三章 应收及预付款项实训

【内容提要】

学生通过实训,掌握应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款的核算;掌握应收账款坏账损失和应收票据利息的核算。

【应收及预付款项相关知识】

1. 进行本分部实训时,需要设置“应收账款”、“应收票据”、“预付账款”、“其他应收款”、“坏账准备”等科目。

2. 应收账款的会计核算要点如下:

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项,主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在“应收账款”科目核算。

应收账款的入账价值包括因销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款(应收的合同或协议价款不公允的除外)、增值税销项税额,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

(1) 企业销售商品等发生应收款项时,借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目;收回应收账款时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收账款”科目。

(2) 企业代购货单位垫付包装费、运杂费时,借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”等科目;收回代垫费用时,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。

(3) 如果企业应收账款改用应收票据结算,在收到承兑的商业汇票时,借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”科目。

3. 应收票据的会计核算要点如下:

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是一种由出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。根据承兑人不同,商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑,或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人(出票人)签发,由承兑银行承兑的票据。

企业应当设置“应收票据备查簿”,逐笔登记商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额以及收款日和收回金额、退票情况等资料。商业汇票到期结清票款或退票后,在备查簿中应予注销。