

■人大版会计硕士联考配套用书

2006年 会计硕士联考高分突破 经典案例分析

会计硕士联考考试研究中心

MPAcc

 中国人民大学出版社



2006 年会计硕士联考高分突破 经典案例分析

会计硕士联考考试研究中心

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2006 年会计硕士联考高分突破·经典案例分析/会计硕士联考考试研究中心. 2 版
北京: 中国人民大学出版社, 2006
ISBN 7-300-06535-X

- I. 2...
- II. 会...
- III. 会计学-研究生-入学考试-自学参考资料
- IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 049716 号

2006 年会计硕士联考高分突破
经典案例分析
会计硕士联考考试研究中心

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010—62511242 (总编室)		010—62511239 (出版部)
	010—82501766 (邮购部)		010—62514148 (门市部)
	010—62515195 (发行公司)		010—62515275 (盗版举报)
网 址	http: //www. crup. com. cn		
	http: //www. lkao. net (中国 1 考网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京密兴印刷厂	版 次	2005 年 6 月第 1 版
规 格	185×260mm 16 开本		2006 年 6 月第 2 版
印 张	14. 75	印 次	2006 年 7 月第 2 次印刷
字 数	366 000	定 价	28. 00 元



为帮助考生在使用《2006 年会计硕士 (MPAcc) 专业学位联考考试大纲及考试指南》的基础上,全面、系统、有针对性地复习专业课各门课程,我们特邀请各联考院校的专家编写了这套“2006 年会计硕士联考高分突破”系列丛书,包括财务会计、逻辑、数学、语文、经典案例分析和标准化模拟试卷共六个分册。

本丛书具有以下特点:

定位精准。本丛书定位于对考点、重点、难点的精讲精练,内容是《2006 年会计硕士 (MPAcc) 专业学位联考考试大纲及考试指南》的继续和延伸。书中既注重知识的全面系统,又注重知识在考试中的应用,在内容全面的基础上突出重点,力求将重点、难点和考点讲清讲透,帮助考生在薄弱环节下工夫。

结构实用。各分册均包含考点分析、例题讲解、同步练习等内容,将大纲要求、逻辑结构、考试要点、强化训练等巧妙地结合在一起,知识脉络分明,重点内容突出,帮助考生边学边练,巩固复习成果,提高应试能力。

作者权威。本丛书的编写者,均为多年从事硕士研究生教学、命题研究和考试辅导的专家学者,他们熟悉专业学位的命题、考试以及考生的需要,深谙命题的原则、思路和最新考试动态。他们结合多年命题研究和经验编写出的各分册,具有很强的权威性、实战性和针对性。

由于各专业学位的英语考试统一为“在职攻读硕士学位全国联考英语考试”,为帮助读者复习英语,我们出版了“在职攻读硕士学位全国联考英语考试系列”辅导图书,供读者参考选用。

我们相信,广大考生在认真阅读本套丛书后,一定能够迅速提高专业水平和应试能力,在考试中取得优异成绩。

中国人民大学出版社

2006 年 6 月



为了帮助考生全面了解会计硕士联考中财务会计科目的特点和规律, 准确掌握答题的方法和技巧, 快速提高应试能力, 我们编写了这本考试配套用书。

本书紧扣考试大纲, 在大纲的范围内尽可能地将考试的重点和难点给考生作出分析与讲解, 对考生在尽可能短的时间内掌握尽可能多的知识起一个抛砖引玉的作用, 旨在通过考生对本书内容的掌握, 对财务会计考试中案例题的解题思路和解题方法有一个细致和全面的掌握。为此本书对有可能涉及案例题的考点进行了全面、细致的讲解, 同时在各章的末尾增加了经典案例题, 经典案例题是各考点的综合, 但不是各章节考点的简单相加, 而是在全面分析考点内容的基础上, 结合考试命题规律编写的接近于考试实战的案例题, 为此希望考生好好理解, 全面掌握, 达到举一反三的效果。

案例题在财务会计考试中占有的分值达到 30 分, 属于比较重要的一种题型。案例题涉及的知识面之广、重点内容之多是任何其他题型所难以相比的, 因此考生普遍认为案例题比较难, 解答也摸不着头绪, 无规律可言。但是实际上考生只要掌握了解题的规律和技巧, 对案例题的出题点有全面的理解, 则完整准确地解答案例题并非难事。鉴于此, 本书对有可能涉及的各个知识点进行了细致、全面的分析, 以便考生能对各章节涉及的知识点胸有成竹, 顺利、正确地解答案例题。

考生在了解大纲内容的基础上, 应了解有关会计考试的命题特点, 以便在复习中有的放矢, 做到事半功倍。一般而言, 会计考试命题的基本原则是: 全面考核, 突出重点, 理论联系实际, 注重考查学生的实务操作能力。案例题的命题特点是以我国现行会计法规体系为主, 注重考查会计实务操作能力和综合运用会计知识的能力。因此在备考过程中, 考生应了解教材的内容结构及知识点的分布, 找出复习的重点与难点, 提出问题及疑点, 进一步解决学习中遇到的问题, 同时适当地做一些难度适中的配套练习, 从而融会贯通各知识点, 进一步加深对教材内容的理解。

编者

2006 年 6 月



上编 一般经典案例

第一章 货币资金与应收项目	(3)
第二章 存货	(12)
第三章 投资	(22)
第四章 固定资产	(33)
第五章 无形资产	(51)
第六章 负债	(57)
第七章 所有者权益	(65)
第八章 收入、费用和利润	(71)
第九章 财务会计报告	(98)
第十章 财务会计报告分析	(129)

下编 综合经典案例

解题思路	(149)
经典案例	(158)
案例分析	(194)
会计硕士全真模拟题	(217)

会计

上编

入
C
A
I
I

一般经典案例

货币资金与应收项目



本章案例出题点

本章在案例题中的出题点不是很多，考生除掌握应收账款的确认及应收票据的计算和相关处理外，特别需注意掌握坏账准备的核算、商业折扣及现金折扣的核算。在主要内容中有可能以案例题出题的内容主要有商业折扣及现金折扣的核算、坏账准备的核算，但是一般而言这几个知识点通常会与其他章节的知识点综合在一起以案例题的形式出现。



解题思路

【例 1】 黄河股份有限公司 2004 年以前对应收账款坏账准备采用应收账款余额百分比法进行核算，从 2004 年 1 月 1 日起改用销货百分比法进行核算。事实上该公司对应收账款坏账准备采用应收账款余额百分比法核算基本上能反映坏账的损失状况。由于以前的会计资料不慎丢失，该变更导致的累积影响数难以确定，因此该公司对上述变更采用了未来适用法进行会计处理。

要求：

根据以上资料，回答下列问题：

- (1) 该项变更是会计政策变更还是会计估计变更？对此变更应采用什么会计处理方法？
- (2) 请问黄河股份有限公司对应收账款坏账损失的核算方法进行变更是否符合会计制度的规定？为什么？

【解题思路】

在本题中考查的内容是对各种坏账准备方法的了解和会计估计及会计政策变更的确认及其会计处理。为此考生应在对坏账准备计提方法和会计估计及会计政策变更的有关知识和内容进行细致理解的基础上来解答。对于本题而言，考生应该注意理解“事实上该公司对应收账款坏账准备采用应收账款余额百分比法核算基本上能反映坏账的损失状况”这句话的含义。从这句话中可以得知，并不是由于经营状况和应收账款的实际情况发生改变而使公司改变了坏账损失的核算方法，很可能是公司的管理当局故意改变坏账准备的核算方法，因此根据会计制度的相关规定，应作为滥用会计政策变更来进行处理，这样本题的解答就很容易

了。为此本题可以给出以下解答：

(1) 黄河股份有限公司对应收账款坏账损失核算方法的变更属于滥用会计政策变更。按会计制度和会计准则的规定，对于滥用会计政策变更，应作为重大会计差错予以处理，调整会计报表中的相关项目。

(2) 黄河股份有限公司对应收账款坏账损失的核算方法进行变更不符合会计制度的规定。因为该公司对应收账款计提坏账准备采用余额百分比法核算基本上能反映坏账的损失状况，也反映了公司的实际情况，没有必要变更该核算方法，但是该公司却故意采用销货百分比法进行核算，这违反了会计制度的规定。

【例 2】 1995 年 5 月 2 日，甲企业持所收取乙公司的出票日期为 3 月 23 日、期限为 6 个月、面值为 110 000 元的不带息商业承兑汇票一张到银行贴现，假设该企业与承兑人在同一票据交换区域内，银行规定的年贴现率为 12%，计算的贴现息为 5 280 元，该公司会计将此贴现息记入“投资收益”科目进行核算。

要求：

根据以上资料，回答下列问题：

(1) 该公司的会计处理是否正确？如不正确，请简述理由并作出正确的会计处理。

(2) 假设到 1995 年 5 月 2 日，乙公司由于经营状况恶化，现金流量严重不足，其银行账户的银行存款余额不足支付，在此情况下甲公司应如何进行会计处理？

【解题思路】

本题考查的是应收票据的计算及其会计处理，涉及应收票据利息期限的计算、如何进行利息的会计处理等内容，为此考生应在平时的演练过程中对各个知识点加以理解和掌握。对于本题可以解答如下：

(1) 甲公司会计处理不正确。如果企业持未到期的应收票据向银行贴现，应按扣除贴息后的余额借记“银行存款”科目，按贴息部分借记“财务费用”科目，贴息应作为财务费用进行核算，而不是投资所得到的收益。

(2) 如果已经贴现的商业承兑汇票到期，承兑人乙公司的银行账户不足以支付，银行应将已经贴现的商业承兑汇票退回到甲企业，同时从甲企业的账户中将票据款划回。此时，甲企业应按所收票据本息转作应收账款，即借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目，如果甲企业的银行存款账户余额不足，银行将作为逾期贷款处理，则此时甲企业应借记“应收账款”科目，贷记“短期借款”科目。

【例 3】 金成公司在其 2004 年度的财务会计报告中声称其当年亏损 100 万元，而在审计过程中，注册会计师发现该公司并未发生亏损，而且还有净利润。因为该公司在 2004 年度对应收账款进行核算处理的过程中，对其子公司的一项高达 300 万元的应收账款全额计入了坏账损失，而实际上该应收账款是 2003 年该公司销售一批商品给子公司而形成的货款。当时商品的销售价格为 300 万元（不含增值税），销售成本为 200 万元，已知该公司当年商品销售的 80% 销售给了该子公司，2003 年年底未对此应收账款计提坏账准备，甲公司也没有可靠的证据表明其子公司无法偿还此项应收账款。

假设除上述事项外，该公司 2004 年的会计报表无其他需要调整的事项，上述交易的结果和金额对该公司的净损益影响有限。

要求：

根据以上资料，回答下列问题：

(1) 2004 年度金成公司对子公司的应收账款是否应全额计入坏账损失？为什么？在什么情况下该应收账款可全额计入坏账损失？

(2) 假设金成公司拒绝对上述涉及的调整事项进行调整，注册会计师对该公司的财务会计报告应出具何种审计报告？

【解题思路】

本题是一道案例综合题，涉及的知识点很多，包括应收账款在什么情况下能全额计提坏账准备、关联方交易、审计报告的类型及各类审计报告的出具条件等。为此我们在平时的复习中需要加强各知识点之间的联系，对于问题（1），由于金成公司与其子公司是关联方的关系，因此如果有可靠的证据表明其子公司已经撤销、破产、资不抵债或现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行重组或无其他收回方式的，则可对预计无法收回的应收子公司的款项全额计提坏账准备，因此金成公司不能将对子公司的应收账款全额计提坏账准备。对于问题（2），我们需要注意“假设除上述事项外，该公司的会计报表无其他需要调整的事项，上述交易的结果和金额对该公司的净损益影响有限”这句话的深刻含义。这句话实质上是解答本题的关键，因为如果没有这句话，我们可以得知金成公司的财务会计报告在所有重大方面是公允的，也无其他可调整事项，则可出具无保留意见的审计报告。但是由于金成公司拒绝对需调整的事项进行调整，则会计师认为除涉及上述调整事项外，金成公司的财务会计报告就其整体而言是公允的，没有达到出具否定意见审计报告的地步，为此会计师可出具保留意见的审计报告。通过上述分析考生可给出以下回答：

(1) 金成公司将对子公司的应收账款全额计入坏账损失的会计处理是错误的。因为没有确凿的证据表明其应收子公司的款项完全不能收回，因此金成公司不能对其子公司的应收款项全额计提坏账准备作为坏账损失，但是如果有确凿的证据表明其子公司已经撤销、破产、资不抵债或现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行重组或无其他收回方式的，则可对预计无法收回的应收子公司的款项全额计提坏账准备。

(2) 由于除上述事项外该公司的会计报表无其他需要调整的事项，且上述交易的结果和金额对该公司的净损益影响有限，因此该公司的会计报表就整体而言是公允的。除上述事项和交易需要调整外，该公司的财务会计报告在所有重大方面基本反映了金成公司 2003 年 12 月 31 日的财务状况和当年的经营成果和现金流量，因此注册会计师可出具保留意见的审计报告。



经典案例

1. 甲公司在 2004 年发生的应收账款及其会计处理的资料如下：

(1) 甲公司 2000 年销售给乙公司一批货物，应收账款总额为 1 000 万元，该账款仍未收回，2004 年 12 月接到乙公司的通知，获知乙公司已经破产，甲公司将该款项全部确认为坏账损失。假设乙公司的破产财产极少且甲公司未对该应收账款计提坏账准备。

(2) 甲公司 2003 年销售给其子公司一批价款总额为 500 万元的商品，由于该子公司资金周转困难，暂时无法还清所欠款项，于是甲公司在 2004 年年末对此项应收账款计提了 500 万元的坏账准备。

(3) 甲公司持有一张丙公司的票面金额为 1 000 万元的商业承兑汇票，年底获知该公司现金流量不足，经营不善，估计账款收回有一定困难，因此甲公司于年底对此项应收票据计

提了 5% 的坏账准备。

(4) 甲公司于 2002 年年初预付给丁公司 800 万元的原材料货款，但是由于该公司遭受重大火灾，损失惨重，甲公司预计该预付款项基本上不可能收回，为此甲公司在 2004 年年底为该预付账款计提了坏账准备。

要求：

根据以上资料，判断甲公司对上述应收款项的会计处理是否正确，若不正确，说明理由并简要说明正确的会计处理。

2. 2000 年 8 月 6 日 ABC 公司在进行现金盘点时，发现现金短缺 500 元，经查明是由于出纳小李的疏忽大意，在付款时多支付了 500 元，已经无法追回。ABC 公司经过研究后作出决定，由出纳小李承担 300 元，另 200 元转入企业的当期损益。

要求：

简要说明应如何对上述事项作出正确的会计处理。

3. 东华股份有限公司对应收账款坏账准备的核算采用销货百分比法，2004 年该公司共发生赊销金额为 1 000 万元，根据以往的经验 and 资料，估计坏账损失率有 6%，企业在计提坏账准备前“坏账准备”科目有贷方余额 30 万元，为此该公司在 2004 年度提取了 30 万元的坏账准备。

要求：

根据以上资料，判断东华股份有限公司对上述坏账准备的会计处理是否正确，如果不正确，简述理由并作出正确的会计处理。

4. 东方公司 2004 年度对下述事项和业务的会计处理如下：

(1) 2004 年年末应收账款的余额为 1 000 万元，公司对坏账准备的核算采用余额百分比法，提取坏账准备的比例为 3%，在计提坏账准备前，“坏账准备”科目有借方余额 2 万元，本年收到已冲销的上年西方公司应收账款 10 万元。为此东方公司今年提取的坏账准备为 3 万元，将收回的西方公司的应收账款直接冲减当期的管理费用。

(2) 为公司职工王某垫付的应交个人人身保险费 300 元，记入“应收账款”科目。

(3) 在编制的会计报表中注明的“应付账款”科目余额为 2 000 万元，其中包括预付给南方公司的原材料预付款 10 万元，该企业发生的预付账款仅此一项。

(4) 年末收到北方公司交来的一张面值为 500 万元的商业承兑汇票，获知北方公司的现金流量不足，资金周转较为困难，为此东方公司对该票据计提了 20 万元的坏账准备。

要求：

根据以上资料，回答下列问题：

(1) 东方公司的对上述业务的会计处理中，哪些是正确的？哪些是错误的？（用序号表明即可）

(2) 对不正确的会计处理说明理由并简要说明正确的会计处理。

5. ABC 公司 2004 年以前对应收账款坏账损失采用直接转销法进行核算，由于该方法对坏账损失的核销手续麻烦，导致企业发生的许多应收账款在资产负债表中显示不出其实际情况，因此该公司在 2004 年度采用应收账款余额百分比法对应收账款坏账损失进行核算，提取坏账准备的比例为 5%。

要求：

根据以上资料，回答下列问题：

- (1) 上述变更是会计政策变更还是会计估计变更? 应采用何种会计处理方法? 说明理由。
- (2) 简述直接转销法和备抵法的优缺点。

6. ABC 股份有限公司为内地上市公司, 2001 年度的财务会计报告于 2002 年 3 月 31 日批准对外报出, 该公司适用的所得税税率为 33%, 对所得税采用递延法进行核算。(假定该公司发生的应纳税时间性差异预计在未来 3 年内能够转回, 不考虑除所得税以外的相关税费。)

由于 2000 年发布新的会计制度, 规定要求坏账损失采用备抵法进行核算, 而坏账准备的计提方法和比例由公司自行确定, 并要求当年采用追溯调整法进行追溯调整。

为此 ABC 股份有限公司对此进行了如下调整: 2000 年度仍然采用直接转销法核算坏账。2001 年起该公司按账龄分析法计提坏账准备, 并将其作为会计估计变更处理。坏账准备的计提方法为: 应收账款账龄为 1 年~2 年的, 按其余额的 5% 计提; 2 年~3 年的, 按其余额的 10% 计提; 3 年以上的, 按其余额的 50% 计提。

ABC 股份有限公司 2000 年 12 月 31 日和 2001 年 12 月 31 日的应收账款余额如表 1—1 所示。假定不考虑 2000 年度以前的应收账款因素, 如果 ABC 公司 2000 年度按账龄分析法计提坏账准备, 其账龄的划分和计提比例假定与 2001 年度相同。假定 ABC 公司在 2000 年以前及 2000 年度和 2001 年末发生坏账损失。按税法规定, 实际发生坏账可在应纳税所得额中扣除。

表 1—1 单位: 万元

账龄	2000 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
1 年~2 年	500	800
2 年~3 年	600	900
3 年以上	400	1 000

2001 年 12 月 31 日, ABC 公司对应收账款计提坏账准备的会计处理如下:

借: 管理费用 630
 贷: 坏账准备 630

要求:
 根据以上资料, 回答下列问题:

- (1) ABC 公司将上述变更作为会计估计变更是否恰当? 说明理由。
- (2) 对上述会计变更 ABC 公司应采用什么方法进行会计处理? 说明理由。
- (3) 上述事项中由于税法与会计制度确认坏账损失不同造成的差异属于永久性差异还是时间性差异? 对此差异造成的所得税差异应如何进行会计处理?
- (4) 判断 ABC 公司对上述事项的会计处理是否正确。如不正确, 简要说明对上述事项正确的会计处理。

7. ABC 公司 2004 年度对公司发生事项的会计处理如下:

(1) 2004 年 2 月 1 日赊销一批商品给 A 企业, 合同规定的销售价格为 5 000 万元 (不包括增值税), 为了加快应收货款的周转, 该公司决定采用现金折扣的销售政策, 规定的销售方式为: 2/10, 1/20, n/30, 2 月 20 日收到 A 企业交来的货款存入银行。对于该项业务 ABC 公司将 A 企业交来的 4 950 万元 (不考虑增值税影响) 的货款记入了“应收账款”科目的贷方。

(2) 租用 B 企业的一批包装物, 双方约定 ABC 公司需预付 1 万元的押金, 如果在规定

的期限内归还,则B企业将该押金退还,否则作为违约金归B企业所有,为此ABC公司将该押金记入了“应收账款”科目。

(3) 2004年8月采用托收承付方式销售给C企业一批货物,购销合同规定的销售价格为10万元(不含增值税),货物已经发出并办理了有关托运手续,为此该公司确认了此项收入。

要求:

根据以上资料,判断ABC公司对上述事项的会计处理是否正确,不正确的说明理由并作出正确的会计处理(不需编制会计分录)。

8. 甲企业对应收账款的坏账准备采用应收账款余额百分比法进行核算。该企业2002年末应收账款的余额为1 000 000元,提取坏账准备的比例为3%;2003年发生了坏账损失6 000元,其中乙企业5 000元,丙企业1 000元,年末应收账款为1 200 000元;2004年已经冲销的上年乙企业的应收账款5 000元又收回,期末应收账款1 300 000元。

要求:

分析甲企业对上述发生的业务应作出怎样的会计处理。

9. ABC企业采用账龄分析法对应收账款坏账损失进行核算。该企业2001年12月31日应收账款余额为100万元,“坏账准备”科目贷方余额为3万元,2002年发生坏账6万元,收回已经核销的A企业的应收账款4万元。2002年12月31日应收账款余额为120万元,其中,未到期的应收账款为40万元,估计损失为1%;过期1年的应收账款为30万元,估计坏账损失为2%;过期2年的应收账款为20万元,估计坏账损失为4%;过期3年的应收账款为20万元,估计坏账损失为6%;过期3年以上的应收账款为10万元,估计坏账损失为10%。

要求:

(1) 分析计算ABC企业2002年应计提的坏账准备。

(2) 假设2003年收回应收账款60万元,但是相关应收账款的资料不全,无法分清该账款是哪一笔应收账款,假设2003年该企业未发生应收账款和坏账损失,则在2003年应如何计算应计提的坏账准备?

10. 华美公司决定从2004年1月1日起将坏账损失的计提比例由3%提高到5%,已知2003年12月31日的应收账款期末余额为1 000万元,该公司对坏账准备采用备抵法核算,2004年9月,由于以前年度的某项大额应收账款又重新收回,因此该公司又决定将坏账准备的计提比例由5%降至3%。对于上述变更,华美公司在2004年的第一季度报告、半年度报告和第三季度报告中作了披露,而事实上,对应收账款计提3%的坏账比例基本符合该公司应收账款发生坏账损失的实际情况。

要求:

根据以上资料,回答下列问题:

(1) 华美公司的上述变更是否属于会计估计变更?为什么?

(2) 对上述变更应采用什么方法进行会计处理?



案例分析

1. 事项(1)中会计处理正确。因为对于应收账款,当债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回的应收款项,可确认为坏账损失。

事项(2)中坏账准备计提不正确。因为对于与关联方发生的应收款项一般不能全额计提坏账准备,除非有确凿证据表明关联方已经破产、撤销、资不抵债、现金流量严重不足等。因此甲公司对其子公司的应收账款全额计提坏账准备是不正确的。

事项(3)中会计处理不正确。对于应收票据,如果有确凿证据表明不能收回或收回的可能性不大,应将其账面余额转入应收账款,计提相应的坏账准备。甲公司不能直接将此票据计提坏账准备,只能先将其转入应收账款,再计提相应的坏账准备。

事项(4)中甲公司的会计处理不正确。对于企业的预付账款,如果有确凿证据表明其不符合预付账款性质,或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所需货物的,应将原计入预付账款的款项转入其他应收款,计提坏账准备。甲公司应将该预付账款转入其他应收款再计提坏账准备。

2. 未查明现金短缺原因之前,将短缺现金记入“待处理财产损益”科目:

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益	500
贷:现金	500

查明原因后,如果属于责任人赔偿的部分,借记“其他应收款”科目,贷记“待处理财产损益”科目。即

借:其他应收款——应收现金短缺款(小李)	300
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益	300

剩余 200 元部分,转入当期损益:

借:管理费用——现金短缺	200
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益	200

3. 该会计处理是错误的。因为销货百分比法是根据本期按照赊销金额一定比例计算的金额为本期坏账准备的计提数,而不考虑计提坏账准备前“坏账准备”账户的余额,将提取的数额直接记入“坏账准备”科目即可,因此东华公司在 2004 年度提取的坏账准备为 $1\,000 \times 6\% = 60$ 万元,在 2004 年年末“坏账准备”科目应为贷方余额 $30 + 60 = 90$ 万元。

4. 东方公司的上述会计处理均不正确。

对于事项(1),由于东方公司采用应收账款余额百分比法对坏账准备进行核算,因此在 2004 年年末计提坏账准备后“坏账准备”科目的余额应为 $1\,000 \times 3\% = 3$ 万元。此外对于已经核销的应收账款又收回的,应及时贷记“坏账准备”科目,而不应直接冲减管理费用,这样可使坏账准备的提取、核销、收回和结余反映得更为清楚,便于分析利用。因此东方公司应将收回已经核销的应收账款在“坏账准备”科目核算,而不能直接冲减管理费用,因此 2004 年东方公司提取的坏账准备为 $3 - (-2) - 10 = -5$ 万元,即不需要提取坏账准备,应将已经多提取的冲回,冲减管理费用。

对于事项(2),东方公司应将职工垫付的各种款项计入其他应收款,而不应计入应收账款。

对于事项(3),对于预付账款不多的企业,企业可将预付的货款记入“应付账款”科目的借方,但是在编制会计报表时,仍然应将预付账款和应付账款的金额分开报告。

对于事项(4),根据会计准则和会计制度的相关规定,对于应收票据,如果有确凿证据表明不能收回或收回的可能性不大,应将其账面余额转入应收账款,计提相应的坏账准备。东方公司不能将此票据计提坏账准备,即使有确凿证据表明应收北方公司的账款收回的可能性不大或不能收回,也只有先将其转入应收账款,再计提相应的坏账准备。

5. (1) 上述变更属于会计政策变更, 不属于会计估计变更。对于会计政策变更, 按照会计制度的规定, 一般采用追溯调整法进行会计处理, 但是, 如果由于会计政策变更的累积影响数不能确定, 则采用未来适用法进行会计处理。

(2) 直接转销法处理坏账损失的优点是账务处理简单, 但是这种方法忽视了坏账损失与赊销业务的联系。在转销坏账损失的前期, 对坏账的情况不进行任何处理, 显然不符合权责发生制及收入和费用相配比的会计原则。此外该方法核销手续繁杂, 致使企业发生大量坏账、呆账得不到处理, 虚增企业利润, 夸大了前期资产负债表应收账款的可实现价值。而备抵法则是一方面估计坏账损失计入管理费用, 一方面又设置“坏账准备”科目, 待实际发生坏账时冲销坏账准备和应收账款金额, 使资产负债表上的应收账款反映出扣减估计坏账后的净值。这样可以使预计不能收回的应收账款作为坏账损失及时计入费用, 避免了企业虚增利润; 并且在资产负债表上列示应收账款净额, 使报表使用者能更准确地了解企业真实的财务情况, 也使应收账款实际占用资金接近实际, 从而消除了虚列的应收账款, 有利于加快资金周转, 提高企业经济效益。

6. (1) 根据新的会计制度规定, ABC 公司应在 2000 年将坏账损失的核算方法由直接转销法改为备抵法, 此项变更属于会计政策变更。ABC 公司在 2000 年仍然采用直接转销法不符合会计制度规定, 而在 2001 年将其作为会计估计变更处理也是不正确的, 应在 2000 年就作为会计政策变更进行相应的会计处理。

(2) 根据会计准则和会计制度的相关规定, 对于会计政策变更一般采用追溯调整法进行会计处理, 但是如果会计政策变更的累积影响数不能确定或难以确定时, 应采用未来适用法进行会计处理。

(3) 按税法规定, 实际发生坏账可在应纳税所得额中扣除, 但是按会计制度规定, 计提的坏账损失应冲减当期损益, 此差异由于在将来能够转回, 因此属于时间性差异, 对此时间性差异造成的所得税差异, 应作为递延税款在资产负债表上列示。

(4) ABC 公司对上述事项会计处理不正确。ABC 公司应将该项会计政策变更造成的累积影响数调整 2001 年度会计报表留存收益的年初数, 并调整其他相关项目 (包括“所得税”、“管理费用”等项目)。

7. ABC 公司对事项 (1) 的会计处理不正确。因为根据会计制度规定, 在存在现金折扣的情况下, 应收账款的确认应采用总价法, 即将未减去现金折扣的金额作为实际售价, 计入应收账款的入账价值。而不能将扣减现金折扣后的金额作为实际售价。因此 ABC 公司应将 5 000 万元确认为应收账款, 而不能将 4 950 万元 ($5\,000 - 50$) 作为应收账款入账。现金折扣 50 万元在实际发生时作为财务费用进行处理。

对于事项 (2), 根据会计制度规定, 租用包装物的押金收入应作为其他应收款在“其他应收款”科目核算, 而不能在“应收账款”科目核算, 因此 ABC 公司对此事项会计处理是错误的。

ABC 公司对事项 (3) 的会计处理正确。对于托收承付销售商品, 在将商品发出、办理托运手续和相关手续的情况下可以确认销售收入的实现。

8. 2002 年甲企业应提取的坏账准备为 $1\,000\,000 \times 3\% = 3\,000$ 元, 将此计提的坏账准备计入管理费用:

借: 管理费用

3 000

贷: 坏账准备

3 000

2003 年由于发生坏账损失，该损失应从坏账准备中予以冲销，同时核销应收乙企业和丙企业的应收账款：

借：坏账准备	6 000
贷：应收账款——乙企业	5 000
——丙企业	1 000

则 2003 年期末计提坏账准备前“坏账准备”科目的余额为借方 3 000 元，2003 年提取坏账准备后应达到规定的坏账准备余额为贷方 $1\,200\,000 \times 3\% = 3\,600$ 元，因此 2003 年应计提的坏账准备为 $3\,600 + 3\,000 = 6\,600$ 元。

借：管理费用	6 600
贷：坏账准备	6 600

2004 年核销的坏账损失又收回，则应调整“坏账准备”和“应收账款”科目，即

借：应收账款——乙企业	5 000
贷：坏账准备	5 000

同时增加“银行存款”科目：

借：银行存款	5 000
贷：应收账款——乙企业	5 000

则 2004 年计提坏账准备前“坏账准备”科目的余额为贷方 $3\,600 + 5\,000 = 8\,600$ 元。

计提坏账准备后“坏账准备”科目的余额应为贷方 $1\,300\,000 \times 3\% = 3\,900$ 元，因此，2004 年期末应计提的坏账准备为 $3\,900 - 8\,600 = -4\,700$ 元，即“坏账准备”科目借记 4 700 元，减少坏账准备 4 700 元，应将此坏账准备冲销当期的管理费用：

借：坏账准备	4 700
贷：管理费用	4 700

9. (1) ABC 公司 2002 年年末“坏账准备”科目的贷方余额应为

$$40 \times 1\% + 30 \times 2\% + 20 \times 4\% + 20 \times 6\% + 10 \times 10\% = 4 \text{ (万元)}$$

计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额为 $3 - 6 + 4 = 1$ 万元，则 2002 年应计提的坏账准备为 $4 - 1 = 3$ 万元。

(2) 由于 2003 年末发生应收账款，且收回了以前年度的应收账款 60 万元，因此 2003 年年末的应收账款为 60 万元，又由于无法分清该账款是哪一笔应收账款，因此应按照先发生先收回的原则确定，而且其他应收账款的账龄应为原账龄加上本期应增加的账龄，因此该 60 万元应收账款的账龄为：过期 1 年的应收账款为 40 万元，过期 2 年的应收账款为 20 万元 $[30 - (60 - 10 - 20 - 20)]$ 。

因此 2003 年年末“坏账准备”科目的贷方余额为

$$40 \times 2\% + 20 \times 4\% = 1.6 \text{ (万元)}$$

计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额为 4 万元，因此 2003 年应计提的坏账准备为 $1.6 - 4 = -2.4$ 万元，即在 2003 年不计提坏账准备，还应冲回管理费用 2.4 万元。

10. (1) 华美公司改变坏账准备的计提比例属于滥用会计估计变更。因为华美公司对应收账款计提 3% 的坏账比例基本符合该公司应收账款发生坏账损失的实际情况，而该公司却任意变更坏账准备的计提比例，因此属于滥用会计估计变更。

(2) 对于滥用会计估计变更的情况，应作为重大会计差错进行处理，因此华美公司应调整 2004 年相关比较会计报表的期初留存收益。