

中国教育电视台全国高级会计师资格考试讲座教学用书

根据 2005 年全国高级会计师资格考试《高级会计实务科目考试大纲》编写

高级会计师资格考评结合教材（上册）

高级会计实务

（2005 年）

全国高级会计师资格考评结合教材编写组

全国高级会计师资格考评结合教材(上册)

高级会计实务

全国高级会计师资格考评结合教材编写组

主编：刘立强

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务 / 《2005 年全国高级会计师资格考评结合教材》
编写组编. —北京: 企业管理出版社, 2005.5

2005 年全国高级会计师资格考评结合教材

ISBN 7-80197-231-7

I. 高... II. 2... III. 会计学—会计师—资格考核—自学
参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 041785 号

书 名: 《2005 年全国高级会计师资格考评结合教材》

作 者: 刘立强

责任编辑: 群 力

书 号: ISBN 7-80197-231-7/F·230

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮 编: 100044

网 址: <http://www.>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 河南第一新华印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×1092 毫米 16 开本 24 印张 458 千字

版 次: 2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

人事部办公厅和财政部办公厅于2005年3月16日联合印发了《关于2005年度高级会计师资格考评结合扩大试点工作的通知》(国人厅发[2005]25号),规定高级会计师资格考评结合试点考试由国家统一组织,考试科目为《高级会计实务》。实行高级会计师资格考评结合试点的地区,申请参加高级会计师资格评审的人员,须经考试合格后,方可参加评审。对参加考试并达到合格标准的人员,核发高级会计师资格考试成绩合格证,该证在全国范围内3年有效。全国会计专业技术资格考试领导小组办公室重新修订了高级会计师资格考评结合试点《高级会计实务》科目考试大纲,用于2005年度的考试。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试大纲的有关内容,有的放矢地复习应考,我们组织有关专家根据新修订的考试大纲,编写了2005年度高级会计师资格考评结合试点教材,分上、下两册,上册为《高级会计实务》,下册为《高级会计实务案例分析大全》,供考生及有关人员复习时参考。

本套书充分考虑了参加高级会计师资格考试的实际需要,在中央电大应试精华财会网 www.yingshijh.com 提供免费的“高级会计师资格考试”网上答疑服务,配备了相应的“高级会计师资格考试”网上辅导视频课件,供考生选用。

新修订的2005年高级会计师资格考评结合试点高级会计实务科目考试大纲内容变化较大,主要有以下几方面:

- 1、新增加了“第四章 外币折算”和“第六章 行政事业单位会计”这两章内容;
- 2、原考试大纲“第四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正”现合并至“第五章 财务会计报告”中,原考试大纲“第十章 会计职业道德”缩减后合并至“第十章 会计、税收

及相关法规”中,仍然保持十章内容结构;

3、原考试大纲“第八章 企业并购与财务分析”变更为“第八章 财务战略与财务分析”,并增加了“财务战略”、“财务危机预警分析”的新内容;

4、原考试大纲“第五章 财务会计报告”有关“或有事项的披露”的内容调整到“第三章 或有事项”中。

5、“第十章 会计、税收及相关法规”的“税收法规”中新增加了“外商投资企业和外国企业所得税”、“土地增值税”、“城镇土地使用税”、“房产税”、“城市维护建设税”、“印花稅”、“契稅”、“资源稅”、“车辆购置稅”、“车船使用稅”、“教育費附加”等 11 个稅种的内容。

由于时间和水平有限,书中难免有不足之处,敬请读者指正(网址:www.yingshijh.com,电子邮箱:yingshijh@126.com)。

编 者

2005 年 6 月于北京

目 录

第一章 资产计价与减值	(1)
第一节 应收款项.....	(1)
第二节 短期投资.....	(7)
第三节 存货	(13)
第四节 长期投资	(25)
第五节 固定资产	(40)
第六节 无形资产	(63)
第二章 收 入	(72)
第一节 商品销售收入的确认与计量	(72)
第二节 提供劳务收入的确认与计量	(84)
第三节 让渡资产使用权收入的确认与计量	(88)
第四节 建造合同收入的确认与计量	(89)
第五节 关联方交易收入的确认与计量	(95)
第三章 或有事项	(101)
第一节 或有事项的确认与计量.....	(101)
第二节 或有事项的披露.....	(103)
第四章 外币折算	(110)
第一节 外币业务.....	(110)
第二节 外币会计报表折算.....	(114)
第五章 财务会计报告	(117)
第一节 会计报表附注.....	(117)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(122)
第三节 所得税会计.....	(141)
第四节 关联方关系及其交易的披露.....	(145)
第五节 资产负债表日后事项.....	(154)
第六节 合并会计报表.....	(164)

第六章 行政事业单位会计	(170)
第一节 资产和负债.....	(170)
第二节 净资产.....	(175)
第三节 收入和支出.....	(178)
第四节 国库集中收付制度.....	(181)
第五节 收支两条线管理制度.....	(187)
第六节 会计报表.....	(188)
第七章 资金管理	(192)
第一节 资金的筹集.....	(192)
第二节 资金的投放与运用.....	(214)
第三节 收益分配.....	(229)
第八章 财务战略与财务分析	(236)
第一节 财务战略.....	(236)
第二节 企业并购.....	(239)
第三节 财务分析.....	(243)
第九章 内部会计控制	(271)
第一节 内部控制与内部会计控制.....	(271)
第二节 内部会计控制的原则.....	(272)
第三节 内部会计控制的主要方法.....	(272)
第四节 内部会计控制的内容.....	(274)
第五节 内部会计控制制度设计.....	(291)
第六节 内部会计控制制度的评价.....	(292)
第十章 会计、税收及相关法规	(294)
第一节 会计法规.....	(294)
第二节 税收法规.....	(305)
第三节 相关法规.....	(335)
附录:	
2003 年度全国高级会计师资格考评结合试点考试 高级会计实务试题及答案.....	(342)
2004 年度全国高级会计师资格考评结合试点考试 高级会计实务试题及答案.....	(360)

第一章 资产计价与减值

企业取得的各项资产,应当严格按照国家统一的会计制度的规定,准确地进行计价,合理地确定其入账价值。定期或者至少于每年年度终了,对各项资产进行全面检查,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失合理地计提资产减值准备,不得计提秘密准备。本章中所指的账面价值是指某项目的账面余额减去相关的备抵项目后的净额。

第一节 应收款项

应收账款指企业因销售商品、产品或提供劳务而形成的债权。具体说来,应收账款是指企业因销售商品、产品或提供劳务等原因,应向购货客户或接受劳务的客户收取的款项或代垫的运杂费等。

会计上所指的应收账款有特定的范围。首先,应收账款是指因销售活动形成的债权,不包括应收职工欠款、应收债务人的利息等其他应收款;其次,应收账款是指流动资产性质的债权,不包括长期的债权,如购买的长期债券等;第三,应收账款是指本企业应收客户的款项,不包括本企业付出的各类存出保证金,如投标保证金和租入包装物保证金等。

应收账款应于收入实现时予以确认。

一、应收账款形成时的计价及会计处理

(一)应收账款在形成时应当按实际发生额计价入账

【例 1-1】 某服装厂销售给某商场一批服装,价值总计58 000元,适用的增值税税率为17%,代购货单位垫付运杂费2 000元,已办妥委托银行收款手续。编制会计分录如下:

借:应收账款	69 860
贷:主营业务收入	58 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	9860
银行存款	2 000

收到货款时编制会计分录如下:

借:银行存款	69 860
贷:应收账款	69 860

(二)计价时还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素

1. 商业折扣

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扣除。

商业折扣是企业最常用的促销手段。企业为了扩大销售、占领市场,对于批发商往往给予商业折扣,采用销量越多、价格越低的促销策略,即通常所说的“薄利多销”。对于季节性的商品,在销售的淡季,为了扩大销售,企业通常采用商业折扣的方式。但也并非完全如此,在市场竞争日益激烈的情况下企业也往往利用人们的消费心理,即使在销售的旺季也把商业折扣作为一种常用的促销竞争手段。

商业折扣一般在交易发生时即已确定,它仅仅是确定实际销售价格的一种手段,不需在买卖双方任何一方的账上反映,所以商业折扣对应收账款的入账价值没有什么实质性的影响。因此,在存在商业折扣的情况下,企业应收账款入账金额应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

【例 1-2】 某企业销售一批产品,按价目表标明的价格计算,金额为 20 000 元,由于是成批销售,销货方给购货方 10% 的商业折扣,金额为 2 000 元,销货方应收账款的入账金额为 18 000 元,适用增值税税率为 17%。编制会计分录如下:

借:应收账款	21 060
贷:主营业务收入	18 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	3 060

收到货款时编制会计分录如下:

借:银行存款	21 060
贷:应收账款	21 060

2. 现金折扣

现金折扣是指债权人为了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。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户提前偿付货款,通常与债务人达成协议,债务人在不同期限内付款可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣/付款期限”表示。例如买方在 10 天内付款可按售价给予 2% 的折扣,用符号“2/10”表示;在 20 天内付款按售价给予 1% 的折扣,用符号“1/20”表示;在 30 天内付款,则不给折扣,用符号“n/30”表示。

企业发生的应收账款在有现金折扣的情况下,采用总价法入账,发生的现金折扣作为财务费用处理。

【例 1-3】 某国有工业企业销售产品 10 000 元,规定的现金折扣条件为 2/10, n/30, 适用的增值税税率为 17%, 产品交付并办妥托收手续。编制会计分录如下:

借:应收账款	11 700
贷:主营业务收入	10 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	1 700

收到货款时,根据购货企业是否得到现金折扣的情况入账。如果上述货款在 10 天内收到,编制会计分录如下:

借:银行存款	11 466
财务费用	234
贷:应收账款	11 700

如果超过了现金折扣的最后期限,则编制会计分录如下:

借:银行存款	11 700
贷:应收账款	11 700

二、应收款项的期末计价

企业应于会计期末对应收款项进行检查,具体分析各项应收款项的特性、金额的大小、信用期限、债务人的信誉和当时的经营情况等因素,确定各项应收款项的可收回性,预计可能产生的坏账损失。对预计可能产生的坏账损失,应计提坏账准备。

企业计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业应当制定计提坏账准备的政策,明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例,按照管理权限,经股东大会或董事会,或经理(厂长)会计或类似机构批准,并按照法律、行政法规的规定报有关各方备案,并备置于企业所在地。坏账准备的计提方法通常有账龄分析法、余额百分比法、个别认定法等。企业无论采用何种方法,或者根据情况分别采用不同的方法。都应当在制定的有关会计政策和会计估计目录中明确,不得随意变更。如需变更,应当按会计政策、会计估计变更的程序和方法进行处理并在会计报表附注中予以说明。

三、坏账损失的核算方法

坏账的核算方法一般有两种:直接转销法和备抵法。我国企业会计制度规定,企业只能采用备抵法核算坏账损失。

(一)备抵法

备抵法是按期估计坏账损失,形成坏账准备,当某一应收款项全部或者部分被确认为坏账时,应根据其金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收款项金额。

采用这种方法,一方面按期估计坏账损失计入管理费用;一方面设置“坏账准备”科目,待实际发生坏账时冲销坏账准备和应收款项金额,使资产负债表上的应收款项反映扣减估计坏账后的净值。

【例 1-4】 某企业 2003 年估计坏账损失为 6 800 元,编制会计分录如下:

借:管理费用——坏账损失	6 800
贷:坏账准备	6 800

2004 年确认某客户的坏账损失为 5 000 元,编制会计分录如下:

借:坏账准备	5 000
贷:应收账款——××客户	5 000

备抵法的优点,一是预计不能收回的应收款项作为坏账损失及时计入费用,避免企业虚增利润;二是在报表上列示应收款项净额,使报表阅读者更能了解企业真实的财务情况;三是使应收款项实际占用资金接近实际,消除了虚列的应收款项,有利于加快企业资金周转,提高企业经济效益。

（二）备抵法的运用

采用备抵法时，企业应在期末对各项应收款项进行分析的基础上，预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备；实际发生坏账，核销坏账时冲减已计提的坏账准备。已确认并转销的坏账，如以后又收回的，应通过应收账款核算。

四、计提坏账准备的应收款项范围

计提坏账准备的应收款项范围主要包括应收账款及其他应收款。

坏账是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收款项。由于发生坏账而产生的损失，称为坏账损失。

企业确认坏账时，应遵循财务报告的目标和会计核算的基本原则，具体分析各项应收款项的特性、金额的大小、信用期限、债务人的信誉和当时的经营情况等因素。一般来讲，企业的应收款项符合下列条件之一的，应确认为坏账：

1. 债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；
2. 债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；
3. 债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

在确定坏账准备的计提比例时，企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。除有确凿证据表明该项应收款项不能够收回或收回的可能性不大外（如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务等，以及3年以上的应收款项）。下列情况不能全额提取坏账准备：

1. 当年发生的应收款项；
2. 计划对应收款项进行重组；
3. 与关联方发生的应收款项；
4. 其他已逾期，但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

需要特别说明的，上述规定并不意味着企业对与关联方之间发生的应收款项可以不计提坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项与其他应收款项一样，也应当在期末时分析其可收回性，并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提相应的坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项一般不能全额计提坏账准备，但如果确有确凿证据表明关联方（债务单位）已撤销、破产、资不抵债、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，则对预计无法收回的应收关联方的款项也可以全额计提坏账准备。

企业的预付账款如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购货物时，应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并计提相应的坏账准备。

企业持有的到期收不回的应收票据，应转作应收账款，并计提相应的坏账准备。企业持有的未到期的应收票据，如有确凿证据表明不能够收回或收回的可能性不大时，也应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。

应当指出,对已确认为坏账的应收账款,并不意味着企业放弃了追索权,一旦重新收回,应及时入账。

五、坏账准备的计提方法

(一)账龄分析法

账龄分析法,是根据应收款项账龄的长短来估计坏账的方法。账龄指的是顾客所欠账款的时间。虽然应收账款能否收回以及能收回多少,不一定完全取决于时间的长短,但一般来说,账龄越长,发生坏账的可能性就越大。

【例 1—5】 某企业 2003 年 12 月 31 日应收账款账龄及估计坏账损失如表 1—1 所示。

表 1—1

单位:元

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失(%)	估计损失金额
1 年以内	60 000	5	3 000
1~2 年(含 1 年)	40 000	10	4 000
2~3 年(含 2 年)	30 000	30	9 000
3~4 年(含 3 年)	10 000	100	10 000
合计	140 000		26 000

如表 1—1 所示,该企业 2003 年 12 月 31 日估计的坏账损失为 26 000 元,所以“坏账准备”科目的账面余额应为 26 000 元。

假设在 2003 年 12 月 31 日估计坏账损失前,“坏账准备”科目有贷方余额 24 000 元,则该企业还应计提 2 000 (26 000—24 000) 元。有关账务处理如下:

借:管理费用 2 000
贷:坏账准备 2 000

再假设 2003 年 12 月 31 日在估计坏账损失前,“坏账准备”科目有贷方余额 29 000 元,则该企业应冲减 3 000 (29 000—26 000) 元。有关账务处理如下:

借:坏账准备 3 000
贷:管理费用 3 000

需要说明的是,采用账龄分析法计提坏账准备时,收到债务单位当期偿还的部分债务后,剩余的应收账款,不应改变其账龄,仍应按原账龄加上本期增加的账龄确定;在存在多笔应收账款、且各笔应收账款账龄不同的情况下,收到债务单位当期偿还的部分债务,应当逐笔认定收到的是哪一笔应收账款;如果确实无法认定的,按照先发生先收回的原则确定,剩余应收账款的账龄按上述同一原则确定。

(二)余额百分比法

余额百分比法,是根据会计期末应收款项的余额和估计的坏账率,估计坏账损失,计提坏账准备的方法。

【例 1—6】 某企业从 2000 年开始计提坏账准备。2000 年末应收账款余额为 1 200 000 元,该企业坏账准备的提取比例为 5‰。则 2000 年末应计提的坏账准备为:坏

坏账准备提取额 = $1\,200\,000 \times 5\% = 6\,000$ 元。账务处理如下:

借:管理费用	6 000
贷:坏账准备	6 000

2001 年 11 月,企业发现有 1 600 元的应收账款无法收回,按有关规定确认为坏账损失。账务处理如下:

借:坏账准备	1 600
贷:应收账款	1 600

2001 年 12 月 31 日,该企业应收账款余额为 1 440 000 元。按本年年末应收账款余额计算应计提的坏账准备金额(即坏账准备的余额)为: $1\,440\,000 \times 5\% = 7\,200$ 元。

年末计提坏账准备前,“坏账准备”科目的贷方余额为:

$$6\,000 - 1\,600 = 4\,400 \text{ (元)}$$

年末应补提的坏账准备金额为: $7\,200 - 4\,400 = 2\,800$ 元。账务处理如下:

借:管理费用	2 800
贷:坏账准备	2 800

2002 年 5 月 20 日,按银行通知,企业上年度已冲销的 1 600 元坏账又收回,款项已存入银行。有关账务处理如下:

借:应收账款	1 600
贷:坏账准备	1 600
借:银行存款	1 600
贷:应收账款	1 600

2002 年 12 月 31 日,企业应收账款余额为 1 000 000 元。本年末坏账准备余额应为: $1\,000\,000 \times 5\% = 5\,000$ 元。

至年末,计提坏账准备前的“坏账准备”科目的贷方余额为:

$$7\,200 + 1\,600 = 8\,800 \text{ (元)}$$

年末应冲销多提的坏账准备金额为: $8\,800 - 5\,000 = 3\,800$ 元。账务处理如下:

借:坏账准备	3 800
贷:管理费用	3 800

采用余额百分比法计提坏账准备时,需要注意以下两点:

1. 已确认并已转销的坏账损失,如果以后又收回,应及时按收回金额借记“应收账款”科目,贷记“坏账准备”科目,同时借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目,而不应直接借记“银行存款”科目,贷记“坏账准备”科目。

2. 已确认并已转销的坏账损失,如果以后又收回,应按收回的金额贷记“坏账准备”科目,而不是直接冲减管理费用。

(三)销货百分比法

销货百分比法,是以赊销金额的一定百分比作为估计坏账的方法。企业可以根据过去的经验和有关资料,估计坏账损失与赊销金额之间的比率,也可用其他更合理的方法进行估计。

【例 1-7】某公司 2000 年全年赊销金额为 300 000 元,根据以往资料和经验,估计坏

账损失率为1.5%。

年末估计坏账损失为： $300\,000 \times 1.5\% = 4\,500$ (元)

会计分录为：

借：管理费用

4 500

贷：坏账准备

4 500

在采用销货百分比法的情况下，估计坏账损失百分比可能由于企业生产经营情况的不断变化而不相适应，因此，需要经常检查百分比是否能足以反映企业坏账损失的实际情况。倘若发现过高或过低的情况，应及时调整百分比。

(四)个别认定法

个别认定法就是根据每一项应收账款的情况来估计坏账损失的方法。

在确定坏账准备的计提比例时，企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业无论采用何种方法，或根据情况分别采用不同的方法，计提坏账准备都应当按照管理权限，经股东大会或董事会，或经理(厂长)会议或类似机构批准后，在制定的有关会计政策和会计估计目录中明确，并按照法律、行政法规的规定报有关各方备案。

在采用账龄分析法、余额百分比法等方法的同时，能否采用个别认定法，应当视具体情况而定。如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别(例如，债务单位所处的特定地区等)，导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实地反映其可收回金额的，可对该项应收款项采用个别认定法计提坏账准备。在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项，应从用其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

企业应当根据应收款项的实际可收回情况，合理计提坏账准备，不得多提或少提，否则视为重大会计差错进行会计处理。比如，企业滥用国家统一的会计制度给予的会计政策，不按规定的方法估计应收款项可能发生的坏账损失，而是大量计提坏账准备，甚至全额计提坏账准备。这样做的主要意图在于，待以后年度再转回多计提的坏账准备，因而可以增加以后年度的利润。这实质上是利用会计政策设置秘密准备，以达到操纵利润的目的。这种情况应作为重大会计差错进行会计处理。

在坏账准备采用备抵法核算的情况下，除由原按应收款项期末余额的3%~5%计提坏账准备改按根据实际情况由企业自行确定作为会计政策变更处理外，企业由按应收款项余额百分比法改按账龄分析法或其他合理的方法计提坏账准备，或由账龄分析法改按应收款项余额百分比法或其他合理的方法计提坏账准备的，均作为会计估计变更，采用未来适用法进行会计处理。但是，如属滥用会计估计及其变更的，应作为重大会计差错予以更正。

第二节 短期投资

短期投资通常易于变现，且持有时间较短，不以控制被投资单位等为目的。作为短期

投资应当符合两个条件:(1)能够在公开市场进行交易并且有明确市价,例如各种上市的股票和债券;(2)持有投资作为剩余资金的存放形式,并保持其流动性和获利性,这一条件取决于管理当局意图。不符合上述条件的投资,作为长期投资。

一、短期投资取得时的计价

短期投资在取得时应以初始投资成本计价。短期投资的初始投资成本,是指取得短期投资时实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用,但不包括在取得一项短期投资时,实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利和已到付息期但尚未领取的债券利息。

【例 1-8】 A 企业于 2000 年 2 月 20 日以银行存款购入下列公司的股票作为短期投资(见表 1-2),并作相关的会计处理如下:

表 1-2

项 目	股数(股)	每股单价(元)	税费(元)	投资成本(元)
股票 A	10 000	7.28	400	73 200
股票 B	15 000	6.05	550	91 300
股票 C	12 000	59.60	4 000	719 200
合 计	—	—	—	883 700

借:短期投资——股票 A	73 200
短期投资——股票 B	91 300
短期投资——股票 C	719 200
贷:银行存款(或:其他货币资金——存出投资款,下同)	883 700

(一)以现金购入的短期投资

以现金购入的短期投资,按实际支付的全部价款,包括税金手续费等相关费用作为短期投资初始投资成本。

实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,因属于在购买时暂时垫付的资金,是在投资时所取得的一项债权。应单独核算,不构成短期投资初始投资成本。

1. 短期股票投资实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利

短期股票投资实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利是指购入短期投资时支付的价款中所垫付的、被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利,不包括股票股利。

2. 短期债券投资实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息

【例 1-9】 A 企业于 2003 年 2 月 1 日以 217 300 元的价格购入 2002 年 1 月 1 日发行的三年期债券,其债券利息按年收取,于每年 2 月 10 日支付,到期收回本金,债券年利率为 8%,该债券票面价值为 200 000 元,另支付相关税费 1 000 元。A 企业购入该债券不准备长期持有。则 A 企业购入的该项短期投资的初始投资成本为 202 300 (217 300 + 1 000 - 200 000 × 8%) 元;实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息

为16 000($200\,000 \times 8\%$)元;实际支付的价款中包含的尚未到期的债券利息为1 333.33($16\,000 \div 12$)元。购入短期债券支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债务利息作为应收利息处理;购入作为短期投资的债券实际支付的全部价款中包含的尚未到期的债券利息,包括在投资的初始投资成本中。

(二)投资者投入的短期投资

投资者投入的短期投资,按投资各方确认的价值,作为短期投资初始投资成本。

(三)其他方式取得的短期投资

其他方式取得的短期投资,如通过债务重组取得短期投资、通过非货币性交易取得短期投资等,分别按照债务重组、非货币性交易会计处理原则进行核算。

二、短期投资损益的确认

短期投资通常可以取得股利、利息及处置收益或损失,而短期投资的损益通常随着短期投资的处置而实现。短期投资取得的股利、利息及处置损益分别按下列方法处理:

1. 短期投资取得时实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,因属于在购买时暂时垫付的资金,是在投资时所取得的一项债权,因此,在实际收到时冲减已记录的应收股利或应收利息,不确认为投资收益。

【例 1-10】 甲公司于2000年3月10日购入乙公司股票,实际支付价款为302万元,其中,2万元为已宣告但尚未领取的现金股利。2000年4月10日,乙公司分派现金股利,甲公司收到上述已宣告分派的现金股利2万元。甲公司的会计处理如下:

(1)2000年3月10日投资时

借:短期投资	3 000 000
应收股利	20 000
贷:银行存款	3 020 000

(2)2000年4月10日,甲公司收到乙公司分派的现金股利

借:银行存款	20 000
贷:应收股利	20 000

2. 除取得时已记入应收项目的现金股利或利息外,短期投资持有期间所获得的现金股利或利息,作为初始投资成本的收回,冲减投资的账面价值。

【例 1-11】 承【例 1-10】,假定2001年2月10日,乙公司宣告分派2000年度现金股利,甲公司可获得现金股利1万元。乙公司于2001年3月1日分派现金股利。甲公司收到乙公司分派的现金股利的会计处理如下:

借:银行存款	10 000
贷:短期投资	10 000

甲公司对乙公司短期投资经上述调整后的账面余额为299万元。

3. 处置短期投资时,在短期投资按单项投资计提跌价准备的情况下,处置时同时结转已计提的跌价准备,其确认投资损益的金额应为所获得的处置收入与短期投资账面价值的差额。这里的“账面价值”是指短期投资账面余额减去已计提的跌价准备后的金额;在短期投资按投资类别或投资总体计提跌价准备的情况下,确认处置短期投资的投资损益

金额为所获得的处置收入与短期投资账面余额的差额。这里的“账面余额”是指短期投资账户的余额。如果在处置短期投资时,已计入应收项目的股利或利息尚未收回的,还应按扣除该部分现金股利或利息后的金额确认为处置损益。

值得注意的是,上市公司在向关联方出售股票、债券等时,应当同时结转已计提的短期投资跌价准备,在短期投资按投资类别或投资总体计提跌价准备时,也应当按已计提跌价准备的比例等方法,合理确定出售部分已计提的跌价准备。

【例 1-12】 2000 年 2 月 5 日,甲公司购入乙公司股票作为短期投资,实际支付的价款为 5 550 万元,其中,已宣告但尚未领取的现金股利为 50 万元(乙公司实际分派现金股利为 2000 年 3 月 10 日)。甲公司于 2000 年 2 月 10 日将上述股票全部出售,出售所得价款 6 000 万元。甲公司购买和出售该股票的会计处理如下:

(1) 甲公司购入乙公司股票

借:短期投资	55 000 000
应收股利	500 000
贷:银行存款	55 500 000

(2) 出售短期股票投资应确认的投资收益

$$= 6\,000 - (5\,500 + 50) = 450 \text{ (万元)}$$

借:银行存款	60 000 000
贷:投资收益	4 500 000
应收股利	500 000
短期投资	55 000 000

三、短期投资期末计价和短期投资跌价准备的计提方法

短期投资的期末计价是指期末短期投资在资产负债表上反映的价值。我国投资准则要求短期投资的期末计价采用成本与市价孰低法。其中,成本是指短期投资取得时的实际成本;如果短期投资持有期间获得现金股利或利息而冲减短期投资成本的,则应以冲减后的新成本作为比较的基础。市价是指在证券市场上挂牌的交易价格,在具体计算时应按期末证券市场上的收盘价格作为市价。

成本与市价孰低计价的会计处理程序如下:

1. 设置准备科目,作为资产的备抵,在资产负债表上,“短期投资”项目以“短期投资”科目的期末余额减去备抵科目的期末余额后的净额反映。

2. 期末,比较短期投资的成本与市价,以其较低者作为短期投资的账面价值。市价,是指在证券市场上挂牌的交易价格,在具体计算时一般应按期末证券市场上的收盘价格作为市价。

采用成本与市价孰低计价时,可根据企业的具体情况分别采用按投资总体、投资类别或单项投资计算,并确定计提的跌价准备;如果其项短期投资比较重大(如占整个短期投资 10% 以上),应以单项投资为基础计算并确定计提的跌价准备。

【例 1-13】 乙企业短期投资期末按成本与市价孰低计价,其 2003 年 6 月 30 日短期投资成本与市价金额见表 1-3。