

图解版应试指南

全国会计专业技术资格考试辅导教材编写组◎编著

全国会计专业技术资格考试辅导

—— 初级会计实务

- 以教材为基础，科学设计图表
- 以图表为形式，深度剖析考点
- 以考点为依托，串联考试真题
- 以真题为模板，提升解题能力

清华大学出版社

全国会计专业技术资格考试辅导教材编写组◎编著

全国会计专业技术资格考试辅导

—— 初级会计实务

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书专供报考全国会计专业技术资格考试《初级会计实务》科目的考生复习备考使用。本书以财政部颁布的考试大纲为依据,以本学科的理论知识体系为框架,将该科目各章节的考点提炼出来,并通过思维导图的形式介绍考试内容,让考生在备考时摆脱纷繁冗杂的文字叙述,轻松且清晰地把握该科目考试的重点和难点。此外,本书还在各个考点后配以真题和经典习题,并给予详细解析,使考生达到边学边练,提升应试能力的目的。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/全国会计专业技术资格考试辅导教材编写组编著.--北京:清华大学出版社,2015
(全国会计专业技术资格考试辅导)

ISBN 978-7-302-39590-4

I. ①初… II. ①全… III. ①会计实务—资格考试—自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 049856 号

责任编辑:田在儒

封面设计:王跃宇

责任校对:刘 静

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17

字 数:413 千字

版 次:2015 年 4 月第 1 版

印 次:2015 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00 元

全国会计专业技术资格考试是我国采取以考代评制度之后,财政部、人力资源和社会保障部共同组织的认定会计专业人员任职资格的权威性全国统一考试,该资格考试分为初级、中级和高级3个等级。该考试所涉及的知识具体实用,操作性强,社会认可度较高,是企业财会从业人员提升自己专业水平的一个有效通道,也是广大财会专业学子求职过程中极具含金量的一种技术资格考试。

本书专为参加会计专业技术资格考试《初级会计实务》科目的考生编写,该科目具有内容涵盖广泛、知识点之间存在很强的联系性和逻辑性以及会计专业处理方法繁多等特点,这些都使得该科目的学习与巩固具有一定的难度。针对上述特点,本书在考试大纲的基础上,实现教材理论与考试实战的充分结合,自成体系地提出“以教材为基础,科学设计图表;以图表为形式,深度剖析考点;以考点为依托,串联考试真题;以真题为模板,提升解题能力”的模式,为广大考生厘清科目逻辑,明确复习思路,使大家在复习备考过程中做到心中有数,有的放矢。

我们在编写本书的过程中,突出了以下4个模块。

(1) 把“以教材为基础,科学设计图表”作为学习的有力保障。本书严格按照考试大纲的要求,深入剖析《初级会计实务》教材,全面结合其中的基础理论知识,总结命题考试的规律,科学谨慎地将每一节的内容划分为若干考点,并汇总每个考点的内容,通过表格的形式逻辑清晰地表现出来,这样不仅做到了内容上的完整性,而且还实现了知识点的逻辑性和联系性。

(2) 把“以图表为形式,深度剖析考点”作为记忆的形象抓手。本书独具匠心地将图表作为掌握考点的桥梁,在编写过程中,本书依据各个考点的内容及特点,以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点全部列出,翔实准确,结构清晰,前后联系,左右对比,非常有利于读者全面掌握记忆各个考点的内容,这是本书的一大特色,同时也是本书能够在同类教材中脱颖而出优势所在。

(3) 把“以考点为依托,串联考试真题”作为思路的清晰点拨,本书在多年研究考试命题范围和特点的基础上,将各章节的考点提炼出来,使考生在面对纷繁庞杂的知识体系时,能够轻松了解考试重点,捋清复习思路和框架。并且,考生在做完每个考点串联的真题以后,可以在备考过程中真正做到心中有数,认识到自己的优势和弱势所在,有针对性地去学习。

(4) 把“以真题为模板,提升解题能力”作为实战的快捷通道,本书在每个考点之后,精选了近年考试的经典真题并根据真题的命题特点和规律,结合对近年来命题趋势和难易程度的精准把握,设计编写了相应的练习题,每一道练习题均配有全面、准确、深入的解析,在最大限度上接近并还原了真题的考试模式,帮助考生达到实战演练的目的。

本书形式新颖,内容精准,编排科学,将为广大考生的复习备考保驾护航。同时,虽然本书经过仔细编排、审稿,但因编辑时间等条件限制,难免有不足之处,欢迎广大考生与读者批评指正。

编 者

说明:①为了节约篇幅,本书引用的法律法规多采用简称。②本书标有年份的例题为历年全国会计专业技术资格考试考过的真题,未标注年份的例题为编者设计的模拟试题。

目 录

第一章 资产	1
第一节 货币资金	1
考点 1 货币资金的概念和内容	1
考点 2 现金管理	2
第二节 应收及预付款项	3
考点 1 应收及预付款项的内容	3
考点 2 应收账款减值	5
第三节 交易性金融资产	7
考点 1 概念	7
考点 2 交易性金融资产的会计处理	7
第四节 存货	9
考点 1 存货的概念及计量	9
考点 2 主要存货的核算	10
考点 3 存货的后续计量	12
第五节 持有至到期投资	15
考点 持有至到期投资的概念和会计处理	15
第六节 长期股权投资	16
考点 长期股权投资的概念和账务处理	16
第七节 可供出售金融资产	22
考点 可供出售金融资产的定义和会计处理	22
第八节 固定资产和投资性房地产	24
考点 1 固定资产的定义、特征及会计处理	24
考点 2 投资性房地产的概念、范围及会计处理	28
第九节 无形资产和其他资产	32
考点 1 无形资产的概念、内容和会计处理	32
考点 2 其他资产相关概念	35
第二章 负债	38
第一节 短期借款	38
考点 负债和短期借款的概述	38
第二节 应付及预收账款	40

考点 1	应付账款	40
考点 2	应付票据	42
考点 3	应付利息	45
考点 4	预收账款	46
第三节	应付职工薪酬	48
考点	应付职工薪酬	48
第四节	应交税费	55
考点 1	应交税费和应交增值税	55
考点 2	应交消费税	60
考点 3	应交营业税	61
考点 4	其他应交税费	63
第五节	应付股利及其他应付款	66
考点 1	应付股利	66
考点 2	其他应付款	67
第六节	长期借款	69
考点	长期借款	69
第七节	应付债券及长期应付款	72
考点 1	应付债券	72
考点 2	长期应付款	75
第三章	所有者权益	76
第一节	实收资本	76
考点	实收资本	76
第二节	资本公积	80
考点	资本公积	80
第三节	留存收益	84
考点 1	未分配利润	84
考点 2	盈余公积	86
第四章	收入	89
第一节	销售商品收入	89
考点 1	收入与一般销售商品业务收入	89
考点 2	已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理	93
考点 3	商业折扣、现金折扣和销售折让的处理	93
考点 4	销售退回的处理	97
考点 5	采用预收款方式销售商品的处理	99
考点 6	采用支付手续费方式委托代销商品的处理	99
考点 7	销售材料等存货的处理	102
第二节	劳务收入	103

考点 劳务收入	103
第三节 让渡资产使用权收入	107
考点 让渡资产使用权收入	107
第五章 费用	109
第一节 营业成本	109
考点 1 费用概述和主营业务成本	109
考点 2 其他业务成本	112
第二节 营业税金及附加	113
考点 营业税金及附加	113
第三节 期间费用	116
考点 1 期间费用概述和销售费用	116
考点 2 管理费用	118
考点 3 财务费用	120
第六章 利润	127
第一节 营业外收支	127
考点 1 利润概述和营业外收入	127
考点 2 营业外支出	130
第二节 所得税费用	132
考点 所得税费用	132
第三节 本年利润	135
考点 本年利润	135
第七章 财务报告	142
第一节 财务报告概述	142
考点 财务报告概述	142
第二节 资产负债表	143
考点 资产负债表	143
第三节 利润表	151
考点 利润表	151
第四节 现金流量表	156
考点 现金流量表	156
第五节 所有者权益变动表	161
考点 所有者权益变动表	161
第六节 附注	163
考点 附注	163
第七节 综合举例	165
第八章 产品成本核算	173
第一节 成本核算概述	173

考点	成本核算概述	173
第二节	成本核算对象和成本项目	175
考点	成本核算对象和成本项目	175
第三节	要素费用的归集和分配	177
考点	要素费用的归集和分配	177
第四节	生产费用在完工产品和在产品之间的归集与分配	186
考点	生产费用在完工产品和在产品之间的归集与分配	186
第九章	产品成本计算与分析	197
第一节	产品成本计算与分析概述	197
考点	产品成本计算与分析概述	197
第二节	产品成本计算的品种法	198
考点	产品成本计算的品种法	198
第三节	产品成本计算的分批法	203
考点	产品成本计算的分批法	203
第四节	产品成本计算的分步法	205
考点	产品成本计算的分步法	205
第五节	产品成本计算方法的综合运用	212
考点 1	产品成本计算方法的综合运用	212
考点 2	产品成本分析	214
第十章	事业单位会计基础	226
第一节	事业单位会计概述	226
考点	事业单位会计概念及特点	226
第二节	资产和负债	227
考点 1	事业单位资产的概念、管理与会计核算	227
考点 2	事业单位负债的概念、管理与会计核算	232
第三节	净资产	234
考点 1	净资产的概念和范围	234
考点 2	其他净资产的概念和范围	236
第四节	收入与支出	238
考点 1	收入的概念、分类和会计处理	238
考点 2	支出的概念、分类和会计处理	240
第五节	财务报告	244
考点	事业单位财务报告基本概念、内容和编制	244
2014 年度全国会计专业技术资格考试初级会计实务试题	246	
参考答案	256	

资 产

第一节 货币资金

考点 1 货币资金的概念和内容(表 1-1)

表 1-1 货币资金的概念和内容

项 目		内 容
概念		货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。
内容	库存现金	指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。
	银行存款	企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。
	其他货币资金	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。

【例 1-1】(2013 年单选题) 下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是()。

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专业账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司制定银行开立账户

【参考答案】 A

【答案解析】 本题考查其他货币资金的范畴。其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的其他各种货币资金,即存放地点和用途均与现金和银行存款不同的货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和在途货币资金等。选项 A 应该记入“应收票据”科目。

【例 1-2】(2013 年单选题) 企业将款项汇往异地银行开立采购专户,编制该业务的会计分录时应当()。

- A. 借记“应收账款”科目;贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目;贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目;贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目;贷记“其他货币资金”科目

【参考答案】 B

【答案解析】 其他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、信用证保证金存款和外埠存款等。其中外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购,而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

考点 2 现金管理(表 1-2)

表 1-2 现金管理的相关规定

项 目	内 容
现金管理 制度	企业可用现金支付的款项有: (1) 职工工资、津贴; (2) 个人劳务报酬; (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金; (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出; (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款; (6) 出差人员必须随身携带的差旅费; (7) 结算起点以下的零星支出; (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。 除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算。
	现金的适用范围
	现金的限额 一般按照单位 3~5 天日常零星开支的所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。
现金的账务处理	现金收支的规定 (1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行,当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间; (2) 开户单位支付现金,可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付,即不得“坐支”现金,因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经有关部门审查批准,并在核定的坐支范围和限额内进行,同时,收支的现金必须入账; (3) 开户单位从开户银行提取现金时,应如实写明提取现金的用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付; (4) 因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的单位,应向开户银行提出书面申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查批准后予以支付。 此外,不准用不符合国家统一会计制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄;不准保留账外公款,即不得“公款私存”,不得设置“小金库”等。银行对于违反上述规定的单位,将按照违规金额的一定比例予以处罚。
	现金的账务处理 设置“库存现金”科目; 设置现金总账和现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算; 现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。
现金的清查	概念 对库存现金进行定期和不定期的清查,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。
	账务处理 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;属于无法查明原因的,计入管理费用。 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。

【例 1-3】(单选题) 美雅公司用现金进行了以下支付,其中不符合《现金管理暂行条例》规定的现金使用范围的是()。

- A. 用现金发放 6 月份工资 12 万元
- B. 用现金直接从农民手中收购粮食共支付货款 16 万元
- C. 从汽车贸易公司购小汽车一辆,用现金支付货款 6 万元
- D. 用现金向石化公司支付加油款 600 元

【参考答案】 C

【答案解析】 对单位进行结算,且金额大于 1 000 元的,不得使用现金进行结算。

【例 1-4】(单选题) 根据《现金管理暂行条例》规定,下列经济业务中,一般不应用现金支付的是()。

- A. 支付职工奖金 4 000 元
- B. 支付零星办公用品购置费 1 900 元
- C. 支付物资采购货款 2 300 元
- D. 支付职工差旅费 1 000 元

【参考答案】 C

【答案解析】 企业可用现金支付的款项有:职工工资、津贴;个人劳务报酬;根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;向个人收购农副产品和其他物资的价款;出差人员必须随身携带的差旅费;结算起点以下的零星支出;中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

【例 1-5】(单选题) 企业在进行现金清查时,查出现金溢余,并将溢余数记入“待处理财产损溢”科目。后经进一步核查,无法查明原因,经批准后,对该现金溢余正确的会计处理方法是()。

- A. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目
- B. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“营业外收入”科目
- C. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应付款”科目
- D. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”科目

【参考答案】 B

【答案解析】 企业在进行现金清查中,发现多余的现金,批准处理前通过“待处理财产损溢”科目处理。属于应支付给有关人员或单位的,应记入“其他应付款”科目;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后记入“营业外收入”账户。

第二节 应收及预付款项

考点 1 应收及预付款项的内容(表 1-3)

表 1-3 应收及预付款项的内容

项 目	内 容
应收票据	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。 商业汇票的付款期限,最长不得超过六个月。

续表

项 目	内 容
应收账款	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。
预付账款	预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。 预付款项情况不多的企业,可以不设置“预付账款”科目,而直接通过“应付账款”科目核算。
其他应收款	其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。

【例 1-6】(单选题) 某企业持有一张 2009 年 2 月 28 日签发,期限为 3 个月的商业汇票。该商业汇票的到期日为()。

- A. 5 月 28 日 B. 5 月 29 日 C. 5 月 30 日 D. 5 月 31 日

【参考答案】 D

【答案解析】 票据的期限以月数表示的,票据到期日一般以签发日数月后的对日计算,但如果签发日为某月份的最后一天,其到期日应为若干月后的最后一天。本题中,2 月 28 日 3 个月后的最后一天为 5 月 31 日。

【例 1-7】(2013 年单选题) 某企业采用托收承付结算方式销售一批商品,增值税专用发票注明的价款为 1 000 万元,增值税税额为 170 万元,销售商品为客户垫运费 5 万元,全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为()万元。

- A. 1 000 B. 1 005 C. 1 170 D. 1 175

【参考答案】 D

【答案解析】 本题考查应收账款的核算。该企业应确认的应收账款 = 1 000 + 170 + 5 = 1 175(万元)。

【例 1-8】(2012 年单选题) 2012 年 2 月 1 日某企业购入原材料一批,开出一张面值为 117 000 元,期限为 3 个月的不带息的商业承兑汇票。2012 年 5 月 1 日该企业无力支付票款时,下列会计处理正确的是()。

- A. 借: 应付票据 117 000
 贷: 短期借款 117 000
- B. 借: 应付票据 117 000
 贷: 其他应付款 117 000
- C. 借: 应付票据 117 000
 贷: 应付账款 117 000
- D. 借: 应付票据 117 000
 贷: 预付账款 117 000

【参考答案】 C

【答案解析】 本题的商业承兑汇票到期企业无力兑付时转为“应付账款”;银行承兑汇票到期企业不能兑付时转为“短期借款”。

【例 1-9】(2012 年单选题) 2011 年 12 月初某企业“应收账款”科目借方余额为 300 万元,相应“坏账准备”科目贷方余额为 20 万元,本月实际发生坏账损失 6 万元。2011 年 31 日经减值测试,该企业应补提坏账准备 11 万元。假定不考虑其他因素,2011 年 12 月 31 日该企业资产负债表“应收账款”项目的金额为()万元。

A. 269

B. 274

C. 275

D. 280

【参考答案】 A

【答案解析】 资产负债表“应收账款”项目的金额=300-20-11=269(万元)。

【例 1-10】(2012 年单选题) 下列各项中,在确认销售收入时不影响应收账款入账金额的是()。

A. 销售价款

B. 增值税销项税额

C. 现金折扣

D. 销售产品代垫的运杂费

【参考答案】 C

【答案解析】 现金折扣在总价法核算下,应收账款入账时不考虑预计可能发生的现金折扣,在实际发生时确认财务费用。

【例 1-11】(多选题) 下列各项中,应计提坏账准备的有()。

A. 应收账款

B. 应收票据

C. 预付账款

D. 其他应收款

【参考答案】 ABCD

【答案解析】 这四项都应该计提坏账准备。

【例 1-12】(2012 年多选题) 下列各项中,应在资产负债表“预付款项”项目列示的有()。

A. “应付账款”科目所属明细账科目的借方余额

B. “应付账款”科目所属明细账科目的贷方余额

C. “预付账款”科目所属明细账科目的借方余额

D. “预付账款”科目所属明细账科目的贷方余额

【参考答案】 AC

【答案解析】 资产负债表“预付款项”项目,应当根据“应付账款”、“预付账款”等科目所属明细科目期末借方余额合计填列,减去“坏账准备”科目中有关预付账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

【例 1-13】(2013 年判断题) 企业租入包装物支付的押金应计入其他业务成本。()

【参考答案】 ×

【答案解析】 本题考查其他应收款的核算范围。租入包装物支付的押金,应计入其他应收款。

考点 2 应收账款减值(表 1-4)

表 1-4 应收账款减值的确认与核算

项 目	内 容
概念	企业的各项应收款项,可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账。因坏账而遭受的损失为坏账损失。

续表

项 目		内 容
确定减值的方法	备抵法	备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失,计入当期费用,同时建立坏账准备,待坏账实际发生时,冲销已提的坏账准备和相应的应收款项 我国企业会计准则规定采用备抵法确定应收款项的减值。
	直接转销法	采用直接转销法时,日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑,只有在实际发生坏账时,才作为损失计入当期损益,同时冲销应收款项,即借记“资产减值损失”科目,贷记“应收账款”科目。

【例 1-14】(2013 年单选题) 2012 年 12 月初,某企业“坏账准备”贷方余额为 6 万元,12 月 31 日,“应收账款”科目借方余额 100 万元,经减值测试,应收账款预计未来现金流量现值为 95 万元,则 2012 年年末应计提的坏账准备金额为()万元。

- A. 2 B. 5 C. -1 D. 1

【参考答案】 C

【答案解析】 企业应比较应收账款的账面价值与预计未来现金流量的现值,当未来现金流量现值小于账面价值时,就其差额计提坏账准备,同时计入资产减值损失。如果此后,未来现金流量现值高于账面价值,应将计提的坏账准备转回,转回金额以计提金额为限。2012 年 12 月 31 日,坏账准备科目余额 = $100 - 95 = 5$ (万元)。

月初余额为贷方的 6 万元,所以应冲减坏账准备金额,应计提的是一 1 万元。

【例 1-15】(多选题) 下列各项中,应记入“坏账准备”科目贷方的有()。

- A. 年末按应收账款余额的一定比例计提的坏账准备
B. 收回过去已经确认并转销的坏账
C. 经批准转销的坏账
D. 确实无法支付的应付账款

【参考答案】 AB

【答案解析】 坏账准备账户是应收账款账户的抵减账户,其登记方向与资产类账户相反。经批准转销的坏账将造成坏账准备的减少,应记入借方;确实无法支付的应付账款将记入营业外收入的贷方。

【例 1-16】(2011 年多选题) 下列各项中,应列入资产负债表“应收账款”项目的有()。

- A. 预付职工差旅费 B. 代购货单位垫付的运杂费
C. 销售产品应收取的款项 D. 对外提供劳务应收取的款项

【参考答案】 BCD

【答案解析】 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,预付的职工差旅费应通过“其他应收款”核算。

【例 1-17】(2011 年判断题) 企业应收款项发生减值时,应将该应收款项账面价值高于预计未来现金流量现值的差额,确认为减值损失,计入当期损益。()

【参考答案】 √

【答案解析】 企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查,有客观证据

表明该应收款项发生减值的,应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记的金额确认减值损失,计提坏账准备。

第三节 交易性金融资产

考点 1 概念(表 1-5)

表 1-5 交易性金融资产的相关定义

项 目	内 容
金融资产	金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资及衍生金融资产等。企业应当结合自身业务特点和风险管理要求,将取得的金融资产分类核算。
交易性金融资产	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。

考点 2 交易性金融资产的会计处理(表 1-6)

表 1-6 交易性金融资产的会计处理

项 目			内 容
会计科目设置			“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”。
会计处理	取得		企业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。
	后续计量	现金股利和利息	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收入,应当确认为应收项目,记入“应收股利”或“应收利息”科目,并计入投资收益。
		期末计量	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	

【例 1-18】(单选题) 某企业购入 W 上市公司股票 180 万股,并划分为交易性金融资产,共支付款项 2 830 万元,其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另外支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为()万元。

- A. 2 700
- B. 2 704
- C. 2 830
- D. 2 834

【参考答案】 B

【答案解析】 该项交易性金融资产的入账价值 $=2\,830-126=2\,704$ (万元)。

【例 1-19】(2013 年单选题) 2012 年 11 月 1 日,甲公司购入乙公司股票 50 万股作为交易性金融资产,支付价款 400 万元,其中包含已宣告但未发放的现金股利 20 万元,支付相关交易税费 8 万元。该交易性金融资产的入账金额为()万元。

A. 380

B. 388

C. 400

D. 408

【参考答案】 A

【答案解析】 本题考查交易性金融资产入账价值。企业取得交易性金融资产所支付的价款中,包含已宣告但尚未发放的现金股利的,应单独确认为应收项目。交易性金融资产取得时发生的相关交易税费计入投资收益。交易性金融资产的入账价值 $=400-20=380$ (万元)。

【例 1-20】(2012 年单选题) 下列各项中,关于交易性金融资产表述不正确的是()。

A. 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

B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面余额的差额计入当期损益

C. 收到交易性金融资产购买价款中已到付息期尚未领取的债券利息计入当期损益

D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面余额之间的差额确认为投资收益

【参考答案】 C

【答案解析】 对于交易性金融资产购买价款中已经包含的已到付息期尚未领取的债券利息,应单独作为应收项目予以处理,不计入损益。

【例 1-21】(2011 年单选题) 甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售,售价为 3 000 万元;出售前该金融资产的账面价值为 2 800 万元(其中成本 2 500 万元,公允价值变动 300 万元)。假定不考虑其他因素,甲公司对该交易应确认的投资收益为()万元。

A. 200

B. -200

C. 500

D. -500

【参考答案】 C

【答案解析】 出售交易性金融资产时,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。甲公司对该交易应确认的投资收益 $=3\,000-2\,800+300=500$ (万元)。

【例 1-22】(多选题) 下列各项中,在取得为交易目的所持有的股票时,不应计入其入账价值的有()。

A. 股票买价

B. 支付的手续费

C. 支付的印花税

D. 已宣告发放而未领取的现金股利

【参考答案】 BD

【答案解析】 取得以交易目的所持有的债券投资、股票投资,不包括:已宣告未发放的现金股利、已到期未领取的债券利息,交易费用(主要包括佣金、印花税等)则应该计入当期投资收益。

【例 1-23】(2013 年判断题) 企业取得的拟在近期出售的股票投资视为现金等价物。()

【参考答案】 ×