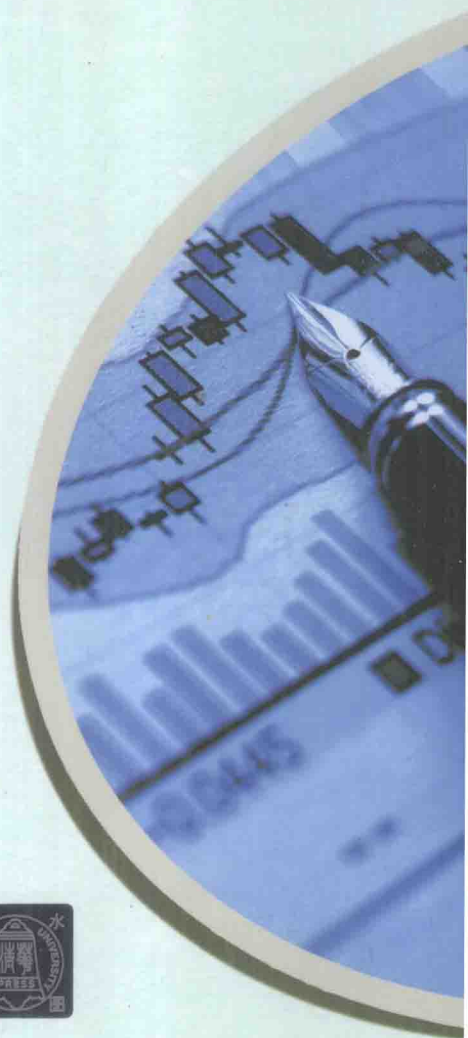


普通高等职业教育“十二五”规划教材

财务会计

项目实训

盛 强 黄春蓉◎主编



清华大学出版社



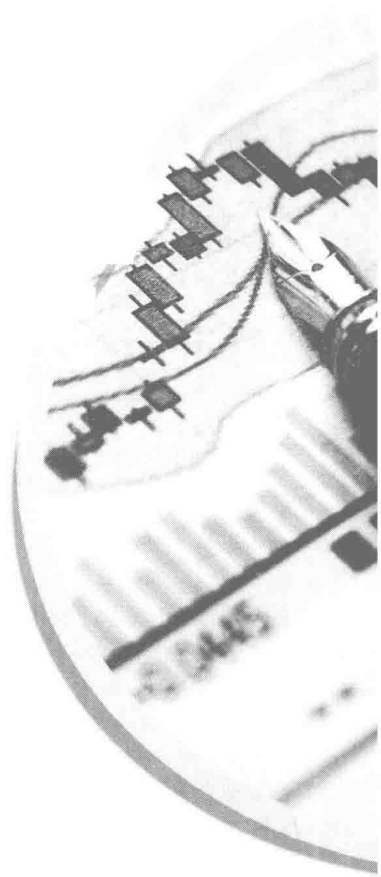
XIANGGMU SHIXUN

CAIWU KUAIJI

普通高等职业教育“十二五”规划教材

财务会计 项目实训

主 编◎盛 强 黄春蓉
副主编◎蒋 兰



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是《财务会计项目教程》的配套用书,以高职高专教育目标为出发点,依据财政部2014年新《企业会计准则》,结合会计专业技术资格考试要求及相关财税新法规编写而成。

本书内容分为上篇、中篇、下篇及附录;既有基础训练,又有综合训练,还有模拟检测,充分体现了“理论够用、突出实践、强调应用”的特点,能够较好地解决会计教育中学以致用的问题,达到“理实一体”的学习要求。

本书既能满足高职高专会计电算化等经济管理类相关专业的教学所需,也可作为会计人员自学和会计职称考试的参考用书。

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

财务会计项目实训/盛强,黄春蓉主编.——北京:清华大学出版社,2015

(普通高等职业教育“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-302-39525-6

I. ①财… II. ①盛…②黄… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第035173号

责任编辑:刘志彬

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:王静怡

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:三河市海新印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:12.5

字 数:287千字

版 次:2015年2月第1版

印 次:2015年2月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:30.00

前言

本书是《财务会计项目教程》的配套用书,以高职高专教育目标为出发点,依据财政部2014年新《企业会计准则》,结合会计专业技术资格考试要求及相关财税新法规编写而成。

财务会计是一门实践性和系统性较强的会计核心课程,既要始终强调学生会计理念和会计职业思维的培养,又要帮助学生掌握财务会计工作岗位的操作技能,为此,我们将本书内容分为上篇(基础训练)、中篇(综合训练)、下篇(模拟检测)及附录。上篇、中篇按会计要素分别分为5大模块。其中,上篇既有知识巩固,又有技能训练;中篇按照会计资格考试的形式安排了针对各会计要素的综合训练;下篇安排了针对财务会计整体内容进行的模拟检测,以供学生参考;附录部分则提供了四个模拟检测和一套真题的参考答案及解析,以便于学生自学使用。本书在内容安排方面充分体现了“理论够用、突出实践、强调应用”的特点,能够较好地解决会计教育中学以致用的问题,达到“理实一体”的学习要求。

本书由盛强、黄春蓉任主编,徐勇教授任主审,蒋兰任副主编,梅娜、周和平参与编写。盛强、黄春蓉设计了本书的编写大纲,并负责全书的统稿和最后定稿工作。具体分工如下:上篇由盛强、蒋兰编写;中篇由盛强、蒋兰、黄春蓉编写;下篇由黄春蓉、蒋兰、梅娜、周和平编写;附录由盛强编写。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏,敬请广大师生与读者提出宝贵意见,以便再版时修订。

编者

目录

上篇 基础训练

模块一 资产	2
基础训练 1 货币资金	(2)
基础训练 2 应收及预付款项	(7)
基础训练 3 交易性金融资产	(10)
基础训练 4 存货	(13)
基础训练 5 持有至到期投资	(20)
基础训练 6 长期股权投资	(22)
基础训练 7 可供出售金融资产	(27)
基础训练 8 固定资产	(29)
基础训练 9 投资性房地产	(35)
基础训练 10 无形资产及其他资产	(40)
模块二 负债	43
基础训练 11 负债	(43)
模块三 所有者权益	49
基础训练 12 所有者权益	(49)
模块四 收入、费用、利润	55
基础训练 13 收入	(55)
基础训练 14 费用	(60)
基础训练 15 利润	(66)
模块五 财务报告	73
基础训练 16 财务报告	(73)

中篇 综合训练

模块一 资产

84

综合训练 1 资产	(84)
-----------------	------

模块二 负债

95

综合训练 2 负债	(95)
-----------------	------

模块三 所有者权益

101

综合训练 3 所有者权益	(101)
--------------------	-------

模块四 收入、费用、利润

106

综合训练 4 收入	(106)
综合训练 5 费用	(112)
综合训练 6 利润	(117)

模块五 财务报告

123

综合训练 7 财务报告	(123)
-------------------	-------

下篇 模拟检测

模拟检测一	(132)
模拟检测二	(138)
模拟检测三	(145)
模拟检测四	(153)
2013 年会计职称《初级会计实务》真题	(159)

附 录 参考答案及解析

167

模拟检测一	(167)
模拟检测二	(172)
模拟检测三	(177)
模拟检测四	(183)
2013 年会计职称《初级会计实务》真题	(188)

参考文献

193

上篇 基础训练

C 模块一

Chapter 1 资产

基础训练 1 货币资金

技能目标

掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的账务处理；熟练进行银行存款的对账并编制银行存款余额调节表。

一、知识巩固

(一) 单项选择题

1. 作为企业的辅助结算账户,用于借款转存、借款归还和其他结算的资金收付的办理的账户是()。
A. 基本存款账户 B. 临时存款账户 C. 专用存款账户 D. 一般存款账户
2. 根据《支付结算办法》的规定,临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限,最长不得超过()。
A. 1 年 B. 3 年 C. 2 年 D. 5 年
3. 下列各项,会导致银行存款日记账余额低于对应日期银行对账单余额的是()。
A. 企业已收款入账,银行尚未收款入账
B. 企业已付款入账,银行尚未付款入账
C. 银行已付款入账,企业尚未付款入账

- D. 企业误将存款 5 290 元记录为 5 920 元,但银行未错
4. 企业因去外地采购货物而开立的银行结算账户是()。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
5. 根据《支付结算办法》的规定,支票的提示付款期限为()。
- A. 自出票日起 10 日 B. 自出票日起 1 个月
C. 自出票日起 2 个月 D. 自出票日起 6 个月
6. 下列各项,通过“其他货币资金”科目核算的是()。
- A. 银行本票存款 B. 银行支票存款
C. 出差人员的差旅费 D. 备用金
7. 下列违反现金管理制度的选项是()。
- A. 未经批准,企业从现金收入中直接支付现金支出
B. 核定后的库存现金限额,开户单位应当严格遵守,超出部分应于当日终了前存入银行
C. 企业以现金支付各种劳保支出和福利费
D. 出纳人员根据收付款凭证登记现金日记账
8. 企业现金清查中,发现库存现金较账面余额短缺 200 元,在未查明原因前,应借记的会计科目是()。
- A. 营业外支出 B. 管理费用 C. 待处理财产损溢 D. 其他应收款
9. 企业现金清查中,对于现金短缺,如果经查明应由相关责任人赔偿的,经批准后应计入()。
- A. 财务费用 B. 管理费用 C. 其他应收款 D. 营业外支出
10. 乙企业 2014 年 10 月 10 日售出商品,当日收到面值 100 000 元、年利率 5%、期限 6 个月的商业承兑汇票一张。企业取得该票据时的入账价值为()元。
- A. 100 000 B. 101 250 C. 105 000 D. 115 000

(二) 多项选择题

1. 下列项目中应通过“其他应收款”科目核算的有()。
- A. 拨付给企业各内部单位的备用金 B. 应收的各种罚款
C. 收取的出租包装物押金 D. 应向职工收取的各种垫付款项
2. 企业销售商品,发生的应收账款的入账价值应该包括()。
- A. 销售商品的价款 B. 给予购货方的商业折扣
C. 代购货方垫付的包装费 D. 给予购货方的现金折扣
3. 根据承兑人不同,商业汇票可以分为()。
- A. 商业承兑汇票 B. 带息票据 C. 银行承兑汇票 D. 不带息票据
4. 银行存款的结算方式主要有()。
- A. 汇兑 B. 托收承付 C. 委托收款 D. 信用证结算

5. 下列说法正确的是()。
 - A. 银行存款账户分为 3 种
 - B. 一个企业只能开立一个基本存款账户
 - C. 一般存款账户不得办理现金支取
 - D. 开立一般存款账户实行开户许可证制度
6. 下列属于未达账项的是()。
 - A. 企业已收款,银行尚未收款入账
 - B. 企业已付款入账,银行尚未付款入账
 - C. 银行已收款入账,企业尚未收款入账
 - D. 银行已付款入账,企业尚未付款入账
7. 企业计提坏账准备时,按应减记的金额,借记()科目,贷记()科目。
 - A. 资产减值准备
 - B. 管理费用
 - C. 坏账准备
 - D. 应收账款
8. 其他货币资金核算的内容包括()。
 - A. 银行汇票存款
 - B. 银行本票存款
 - C. 信用卡存款
 - D. 外埠存款
9. 企业可用现金支付的款项有()。
 - A. 职工工资、津贴
 - B. 个人劳务报酬
 - C. 购买固定资产的支出
 - D. 向个人收购农副产品的价款
10. 货币资金包括()。
 - A. 库存现金
 - B. 银行存款
 - C. 其他货币资金
 - D. 其他应收款

(三) 判断题

1. 现金溢余如果无法查明原因的应该冲减管理费用金额。()
2. 在备抵法下,企业将不能收回的应收账款确认坏账损失时,应计入资产减值损失,并冲销相应的应收账款。()
3. 现金折扣和销售折让,均应在实际发生时计入当期财务费用。()
4. 企业应当定期或者至少于每年年度终了,对其他应收款进行检查,预计其可能发生的坏账损失,并计提坏账准备。()
5. 开户单位支付现金可以从本单位的现金收入中直接支付。()
6. 银行存款日记账应定期与银行对账单核对,至少每周核对一次。()
7. 银行存款余额调节表可以作为调整银行存款账面余额的记账依据。()
8. 预付账款业务不多的企业,可以不设置预付账款科目,而直接通过应付账款核算。()
9. 我国企业会计准则规定采用备抵法确定应收账款的减值。()
10. 商业汇票的付款期限最长不得超过一年。()

二、技能训练

(一) 业务处理

1. 大江公司 2014 年 5 月 1 日向丁公司销售商品一批,货款 50 000 元,增值税税额为 8 500 元。大江公司为了尽快收回货款而在合同中规定现金折扣的条件为“2/10,1/20,

$n/30$ ”，假设丁公司分别于5月9日、5月17日和5月30日付清货款（在计算折扣时不考虑增值税因素）。

要求：根据上述资料，编制大江公司在不同时间收回货款时的会计分录。（“应交税费”科目要求写出明细科目）

2. 明发公司为增值税一般纳税人，适用的增值税率为17%。销售单价除标明为含税价格外，均为不含增值税价格。明发公司2014年6月发生如下业务。

（1）6月3日，向甲企业赊销A产品50件，单价为10 000元，单位销售成本为5 000元。

（2）6月15日，向乙企业销售材料一批，价款为50 000元，该材料发出成本为30 000元。收到票面金额为58 500元商业汇票一张。

（3）6月17日，丙企业要求退回本年3月10日购买的30件A产品，该产品销售单价为200元，单位销售成本为100元，其销售收入6 000元已确认入账，价款尚未收到。经查明退货原因系发货错误，同意丙企业退货，并办理退货手续和开具红字增值税专用发票。

（4）6月18日，收到外单位租用本公司办公用房下一年度租金300 000元，款项已收存银行。

（5）6月25日，甲企业提出12月3日购买的A产品质量不完全合格。经协商同意按销售价款10%给予折让，并办理退款手续和开具红字增值税专用发票。

要求：根据上述业务编制相关的会计分录。（答案中的金额以“元”为单位；“应交税费”科目须写出二级和三级明细科目，其他科目可不写出明细科目）

（二）案例分析

1. 张三从学校毕业后，应聘到一家企业担任了出纳员。到单位后财务经理告诉张三，出纳工作负责办理现金和银行存款的收付，必须认真、仔细，整天与钱打交道，不能“见钱眼开”。为了防患于未然，账务经理还将自己工作中搜集的一些有关企业现金和银行存款管理方面的案例资料拿给张三看：

（1）白条抵库。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查，发现60%以上的企业有白条抵库现象。这些被查企业的现金账面余额为3 654 568元，实际清点现金只有2 185 630元，相关人员打的白条金额计1 429 110元，还有39 828元被出纳员私用。白条抵库及出纳员私用金额占结存现金的40%之多。

（2）私设小金库。某企业因遭受意外灾害，受到损失资产计186 750元，保险公司按规定赔付了128 360元，但该企业仍按186 750元作为非常损失，列作营业外支出，而收到的赔款并未入账。原来，该企业领导授意将理赔款以出纳员个人的名义存入了银行。不仅如此，该企业还将出售废料的收入、对外附带提供运输劳务的收入等共计625 371元，都以出纳员个人的名义存入了银行，单独保管，作为企业的小金库，用于企业超标准往来招待、送礼及领导和财务人员私用。

（3）收入的现金不及时送存银行，库存现金超过核定的限额。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查，发现80%以上的企业存在收入现金不送存银行、库存现金超限额的问题。按照核定的限额，这些被查企业应存现金1 260 000元，而这些被查企业的现金账面余

额为 3 684 568 元,超过限额 2 424 568 元。超限额留存的目的是为了“坐支”现金,逃避金融监管。

(4) 出租出借银行账户,收取好处费。某企业的“银行存款日记账”中,6 月 7 日有一笔存款记录,摘要为“暂存款”,收入金额为 80 000 元。时隔 3 天,6 月 10 日,又有一笔付出存款记录,摘要为“提现”,金额为 80 000 元。但检查现金日记账,6 月 10 日并无提取现金 80 000 元的记录。原来,这是企业会计、出纳利用工作之便,将本企业银行账户租给某人使用,并借机收取了 300 元的好处费。

(5) 公款私存,贪污利息。有的出纳员利用自己经营现金的机会,多留库存现金,从库存现金中拿出一部分以自己的名义存入银行,或将截留收入的现金直接存入个人储蓄账户,从而贪污利息。例如,某企业现金收付流量较大,出纳员张某利用自己掌握的现金数额进行个人储蓄,每月末报账时,再将储蓄存款取出,存入企业存款账户。几年下来,贪污利息近万元。

此外,现金与银行存款管理、使用中常见的错弊还有:收、付款记账凭证与所附原始凭证不符,收款记账凭证上的金额小于所附原始凭证的金额,付款记账凭证上的金额大于所附原始凭证的金额,出纳员将差额据为己有;现金和银行存款账目年末向当年结转时少转余额,再将差额据为己有或私分;多头开户,以逃避金融监督;等等。

张三看完后,心里感慨万千。真没想到现金和银行存款管理中存在这么多问题。自己在今后的工作中一定要认真、负责,争取把出纳工作干好,不辜负领导的信任。

思考:

- (1) 上述案例中五点的规范做法应该是什么?
- (2) 针对上述案例的具体情况作出相应的案例分析评价。

2. 李红毕业于某职业技术学院食品系,毕业后利用家乡盛产蜜柚的优势开办了一家食品厂。成立初期,食品厂的业务尚未开展起来,为节约成本,李红对厂里的业务事事亲为。经过李红的精心打理,食品厂发展迅猛,业务量越来越大,特别是财务工作对于李红来说已是力不从心,于是就请自己会计专业刚毕业的妹妹李娟作出纳。为了节约费用,李红决定不聘请会计,就由妹妹李娟全权负责。李娟指出这样做不符合规定,但李红说“你是我亲妹妹,我还信不过你吗?”

思考:李红的做法违背了哪些规定?会带来哪些危害?除了聘请会计外,是否还可以使用其他办法改正目前的错误?

3. 甲企业出纳员张秋收到乙企业签发的一张金额为 4 000 元的转账支票后,同时签发了一张金额为 4 000 元的现金支票,然后一并到银行办理银行存款进账业务和提取现金的业务。

思考:

- (1) 出纳员的这种做法是否属于正常的经济业务范畴?为什么?
- (2) 对这两笔经济业务如何进行账务处理?
- (3) 审计人员对这类经济业务应如何查处?

基础训练 2 应收及预付款项

技能目标

掌握应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款的核算；能够确认应收款项的减值，计提坏账准备。

一、知识巩固

(一) 单项选择题

1. 某公司采用应收账款余额百分比法、按 5‰ 的比例计提坏账准备。该公司年末应收账款余额为 120 000 元，“坏账准备”科目贷方余额为 200 元，本年应计提的坏账准备为（ ）元。
A. 600 B. 800 C. 400 D. 200
2. 下列各项应在应收账款中核算的是（ ）。
A. 买价 B. 收到的赔偿款
C. 收到的职工罚款 D. 收到的包装物押金
3. “2/10, 1/20, n/30”属于（ ）。
A. 商业折扣 B. 商业折让 C. 现金折扣 D. 折扣销售
4. 我国企业会计准则规定现金折扣采用（ ）核算。
A. 净价法 B. 备抵法 C. 总价法 D. 直接转销法
5. 某公司销售产品一批，货款 20 000 元，增值税 3 400 元，为对方代垫运费 1 000 元，则应收账款入账金额为（ ）元。
A. 23 400 B. 20 000 C. 201 000 D. 24 400
6. 应收票据贴现，贴现利息应计入（ ）。
A. 管理费用 B. 财务费用 C. 销售费用 D. 营业外支出
7. 企业销售产品一批，货款 10 000 元，增值税 1 700 元，收到对方带息商业汇票一张，金额 11 700 元，年利率 3%，3 个月，则应收票据的入账金额为（ ）元。
A. 10 000 B. 11 700 C. 12 556 D. 12 753
8. 企业预付货款时，应借记（ ）科目。
A. 应付账款 B. 应收账款 C. 预付账款 D. 预收账款

9. 属于其他应收款核算的内容是()。

- A. 货款
B. 增值税
C. 运费
D. 应收的各种赔款、罚款

10. “坏账准备”账户属于资产的备抵账户,期末余额一般在()。

- A. 借方
B. 贷方
C. 无余额
D. 借和贷都有

(二) 多项选择题

1. 应收账款包括的主要内容有()。

- A. 买价
B. 增值税款
C. 代垫运费
D. 应收职工的各种款项

2. 估计坏账损失的方法有()。

- A. 应收账款余额百分比法
B. 账龄分析法
C. 销货百分比法
D. 备抵法

3. 应收票据按是否计息分为()。

- A. 商业承兑汇票和银行承兑汇票
B. 带息商业汇票和不带息商业汇票
C. 本票和支票
D. 银行汇票和银行本票

4. 其他应收款是除()以外的其他应收或暂付的款项。

- A. 应收账款
B. 应收票据
C. 预付账款
D. 其他应付款

5. 其他应收款主要包括()。

- A. 预付给企业内部的备用金
B. 应收的各种赔款、罚款
C. 存出的保证金、备用金
D. 应向职工收取的各种垫付款

6. 确定应收款项减值的两种方法是()。

- A. 直接转销法
B. 总价法
C. 备抵法
D. 净价法

7. 企业使用预付款项进行材料采购,当预付账款大于购货所需支付款项时,应收回多余款项。编制会计分录为()。

- A. 借:预收账款
B. 贷:银行存款
C. 借:银行存款
D. 贷:预付账款

8. 甲公司销售产品一批,货款 50 000 元,增值税 8 500 元。为了鼓励客户提前付款,给出了“3/5,2/15,1/30,n/60”的现金折扣(假定现金折扣不考虑增值税)。甲公司应收账款的入账金额为()元,如果对方在 15 天内付款,则计入财务费用的金额为()元。

- A. 50 000
B. 58 500
C. 1 000
D. 1 170

9. 下列各项中,会引起应收账款账面价值发生变化的有()。

- A. 计提坏账准备
B. 收回应收账款
C. 转销坏账准备
D. 收回已转销的坏账

10. 下列各项,构成应收账款入账价值的有()。

- A. 赊销商品的价款
B. 代购货方垫付的保险费
C. 代购货方垫付的运杂费
D. 销售货物发生的商业折扣

(三) 判断题

1. 现金折扣和销售折让,均应在实际发生时计入当期财务费用。()

2. 在备抵法下,企业将不能收回的应收账款确认为坏账损失时,应计入管理费用,并冲销相应的应收账款。 ()

3. 采用定额制核算备用金的企业,备用金使用部门日常凭单据报销差旅费时,会计部门应按报销金额冲减“其他应收款”科目。 ()

4. 根据我国《企业会计准则——收入》规定,销售折让应在实际发生时,计入当期财务费用。 ()

5. 预付账款是负债类账户。 ()

6. 其他应付款是除应收账款、应收票据、预付账款及其他应收或暂付的款项。 ()

7. 坏账准备是资产的备抵账户,期末余额一般在借方。 ()

8. 商业折扣和现金折扣会计处理方法是一样的。 ()

9. 应收票据不论是否带息,均以其面值入账。 ()

10. 应收票据贴现,贴现利息应计入财务费用。 ()

二、技能训练

(一) 业务处理

1. 甲公司采用备抵法核算坏账损失,并按应收账款年末余额的 3% 计提坏账准备。2014 年 1 月 1 日,甲公司应收账款余额为 200 000 元,坏账准备余额为 10 000 元。2014 年度,甲公司发生了以下相关业务:

(1) 销售商品一批,增值税专用发票上注明的价款为 400 000 元,增值税税额为 68 000 元,货款尚未收到。

(2) 因某客户破产,该客户所欠货款 20 000 元不能收回,确认为坏账损失。

(3) 收回上年度已转销为坏账损失的应收账款 5 000 元并存入银行。

(4) 收到某客户以前所欠的货款 468 000 元并存入银行。

要求:

(1) 编制 2014 年度确认坏账损失的会计分录。

(2) 编制收到上年度已转销为坏账损失的应收账款的会计分录。

(3) 计算 2014 年末“坏账准备”科目余额。

(4) 编制 2014 年末计提坏账准备的会计分录。

(答案中的金额单位用“元”表示)

2. 2014 年 6 月 10 日,甲公司销售给丙公司产品一批,货款 10 000 元,增值税 1 700 元。为了鼓励客户提前付款,甲公司给出了“2/10,1/20,n/30”的现金折扣。

(1) 如果丙公司 2014 年 6 月 15 日付款;

(2) 如果丙公司 2014 年 6 月 25 日付款;

(3) 如果丙公司 2014 年 8 月 10 日付款。

要求:针对性上述三种情况作出相应的账务处理。

(二) 案例分析

注册会计师张山审计明宇公司会计报表时,发现该公司应收款项有下列情况:

(1) “应收账款——A 公司”账户账面余额为 10 万元,已提取坏账准备 1 万元,年底明宇公司得知,A 公司由于意外火灾导致资产严重损失,以至于企业停产,短期内无法偿还该债权。明宇公司根据 A 公司目前状况,作出了如下会计处理:

借:坏账准备	100 000
贷:应收账款	100 000
并且补提坏账准备:	
借:管理费用	90 000
贷:坏账准备	90 000

(2) “应收账款——B 公司”账户账面余额 100 万元,属于 2001 年当年度新发生的账款,明宇公司对此项应收账款计提 30% 的坏账准备。

(3) “应收账款——C 公司”账户账面余额 30 万元,账龄不到 2 年,已提 1 000 元的坏账准备,2010 年年末明宇公司认定该债权难以收回,全额计提坏账准备,并补提坏账准备 299 000 元。

(4) “应收账款——D 公司”账户账面余额 50 万元,已提坏账准备 5 000 元,审计人员了解 D 公司是明宇公司的子公司,2010 年年末明宇公司全额计提坏账准备,并补提坏账准备 495 000 元。

(5) “其他应收款——E 公司”账户账面余额为 15 万元,该公司已经严重资不抵债。

(6) “预付账款——F 公司”账户账面余额 3 万元,因经营管理不善已宣告破产。

(7) “应收票据——G 公司”账户账面余额 5 万元,该票据虽然未逾期,但 G 公司因发生严重的经营亏损,偿还债务的可能性不大。

思考:如果你是注册会计师张山,在审计过程中发现以上问题,分析明宇公司对应收款项的账务处理是否正确。如不正确,请作出正确的调整。

基础训练 3 交易性金融资产

技能目标

掌握交易性金融资产的取得、现金股利和利息、期末计量及交易性金融资产处置的核算。

一、知识巩固

(一) 单项选择题

1. B 公司于 2014 年 3 月 20 日购买甲公司股票 100 万股,成交价格每股 9 元,作为交易

性金融资产;购买该股票另支付手续费等 22.5 万元。5 月 20 日,收到甲公司按每 10 股派 3.75 元的现金股利。该股票公允价值每股 10 元。2014 年 6 月 30 日交易性金融资产期末账面余额为()万元。

- A. 1 372.5 B. 1 000 C. 546.25 D. 1 316.25

2. 某企业 2014 年 6 月以 20 100 元将本年 3 月购入的股票予以出售,该股票投资购入时的入账价值为 20 000 元,作为交易性金融资产核算,5 月份收到被投资方分配的现金股利 500 元。则出售该项交易性金融资产时该企业记入“投资收益”科目的金额应为()元。

- A. 100 B. 400 C. 500 D. 600

3. 企业发生的下列事项中,影响“投资收益”的是()。

- A. 交易性金融资产持有期间被投资方宣告分配的现金股利
B. 期末交易性金融资产的公允价值大于账面余额
C. 期末交易性金融资产的公允价值小于账面余额
D. 交易性金融资产持有期间收到包含在买价中的现金股利

4. 企业购入交易性金融资产,支付的价款为 100 万元,其中包含已到期尚未领取的利息 5 万元,另支付交易费用 3 万元。该项交易性金融资产的入账价值为()万元。

- A. 92 B. 95 C. 100 D. 105

(二) 多项选择题

1. 下列项目中,不应计入交易性金融资产取得成本的是()。

- A. 支付的购买价格 B. 支付的相关税金
C. 支付的手续费 D. 支付价款中包含的应收利息

2. 下列各项中,会引起交易性金融资产账面价值发生变化的有()。

- A. 交易性金融资产账面价值与公允价值的差额
B. 出售部分交易性金融资产
C. 确认分期付息债券利息
D. 被投资单位宣告现金股利

3. 交易性金融资产期末根据公允价值与账面余额之间的差额应该做的会计处理有()。

- A. 借记“交易性金融资产——公允价值变动”,贷记“公允价值变动损益”
B. 借记“公允价值变动损益”,贷记“交易性金融资产——公允价值变动”
C. 借记“投资收益”,贷记“交易性金融资产——公允价值变动”
D. 借记“交易性金融资产——公允价值变动”,贷记“投资收益”

4. 下列各项中,在购入交易性金融资产时不应计入其入账价值的有()。

- A. 买入价 B. 支付的手续费
C. 支付的印花税 D. 已宣告但尚未发放的现金股利

5. 企业核算交易性金融资产的现金股利时,可能涉及的会计科目有()。

- A. 交易性金融资产 B. 投资收益
C. 应收股利 D. 银行存款