

2008年注册会计师全国统一考试辅导用书

东奥会计在线
www.dongao.com

2008年注册会计师考试 关键知识点学习技巧及综合题集锦

会 计

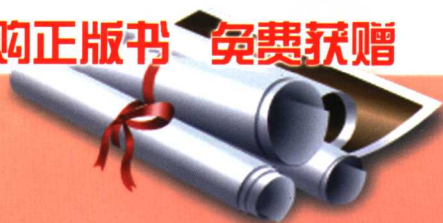
编著 郑庆华

购正版书 免费获赠

¥30元+答疑+考前一周串讲

+模拟试题精讲班(视频)

详情请登陆 www.dongao.com



 经济科学出版社

F23/287

:2008

2008

2008 年注册会计师全国统一考试辅导用书

2008 年注册会计师考试
关键知识点学习技巧及
综合题集锦

会 计

编著 郑庆华

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计/郑庆华编著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 4
(2008 年注册会计师考试关键知识点学习技巧及综合题集锦)
2008 年注册会计师全国统一考试辅导用书
ISBN 978 - 7 - 5058 - 7039 - 0

I. 会… II. 郑… III. 会计学 - 会计师 - 资格考核 - 自学参
考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 030820 号

目 录

上篇

关键知识点学习技巧 / 1

- ◆ 如何快速掌握金融资产 / 3
- ◆ 如何快速掌握长期股权投资 / 20
- ◆ 如何快速掌握投资性房地产 / 37
- ◆ 如何快速掌握资产减值 / 48
- ◆ 如何快速掌握所得税 / 59
- ◆ 如何快速掌握企业合并 / 70
- ◆ 如何快速掌握合并财务报表 / 82

下篇

综合题集锦 / 99

- ◆ 合并报表的编制 / 101
- ◆ 资产负债表日后事项及差错更正 / 125
- ◆ 所得税 / 165
- ◆ 资产减值 / 174
- ◆ 长期股权投资 / 184
- ◆ 收入、费用及利润表 / 191
- ◆ 企业合并 / 202
- ◆ 债务重组及非货币性资产交换 / 209
- ◆ 固定资产、无形资产及投资性房地产 / 219



◆ 金融资产	/	233
◆ 借款费用	/	238
◆ 外币折算	/	243
◆ 会计政策及会计估计	/	255



关键知识点学习技巧

上 篇

中国的会计标准已经与国际会计标准趋同，在2006年发布的《企业会计准则》体系中引进了许多新概念、新思维和新方法，例如，金融资产、长期股权投资、投资性房地产、资产减值、所得税、企业合并和合并报表等。如果不透彻理解这些知识点，通过考试几乎是不可能的。本书提供了关键知识点的学习技巧，详尽分析和归纳这些关键知识点，以便帮助考生快速掌握这些核心知识。

重要说明：为了便于考生把握重点，本书将复习中的重点分为非常重要、重要和较重要三个层次，分别用三颗星、两颗星和一颗星表示。凡是带★的，一定要多投入，必然多产出。



◆ 如何快速掌握金融资产

金融资产是新准则中一个全新的概念，是学习中的一个重点和难点。学习金融资产的思路是：先分清金融资产的四个分类，然后分成两条线：一条线是按公允价值计量（交易性金融资产和可供出售金融资产）；另一条线按摊余成本计量（持有至到期投资和贷款、应收款项）。

一、金融资产的定义分类（★）

（一）金融资产的概念

金融资产是《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的主要内容。金融工具就是进行投资、筹资和风险管理的工具，其中一方形成金融资产，另外一方形成金融负债或权益工具。例如，甲公司通过发行债券筹集资金 5000 万元，则购入债券方形成金融资产（如持有至到期投资），发行债券方形成金融负债（应付债券）；又如，甲公司通过发行股票筹集资金，则购入股票方形成金融资产，发行股票方形成权益工具（股本）。

金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。

（二）金融资产的分类

企业应当结合自身业务特点和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时分为以下几类：

- （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- （2）持有至到期投资；
- （3）贷款和应收款项；
- （4）可供出售的金融资产。



二、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 (★)

(一) 概述

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 可以进一步分为交易性金融资产和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。

1. 交易性金融资产

满足以下条件之一的金融资产, 应当划分为交易性金融资产:

(1) 取得该金融资产的目的, 主要是为了近期内出售。例如, 企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金等。

(2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。在这种情况下, 即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。

(3) 属于衍生工具。但是, 被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具的结算的衍生工具除外。

2. 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

企业不能随意将某项金融资产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。只有在满足以下条件时, 企业才能将某项金融工具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:

(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

例如, 甲公司为一家大型企业, 作为乙公司 IPO 时的战略投资者, 拟购入 2 亿股股票, 每股发行价 5 元, 需筹集 10 亿元资金。如果甲公司通过发行债券筹集资金 10 亿元, 年利率 6%, 则每年利息费用为 6000 万元, 计入当期财务费用。

甲公司发行债券筹集资金后, 用于购买 2 亿股乙公司普通股, 作为战略投资者, 应该长期持有, 一般应分类为可供出售金融资产, 期末按照公允价值计量, 并且把公允价值变动计入资本公积。如果该股票发行后, 上市时股价为每股 8 元, 则甲公司股票公允价值为 16 亿元, 公允价值增加 6 亿元 (16 - 10)。按照一般计算, 将购买股票取得的收益 6 亿元扣除利息费用 0.6 亿元后, 实现净收益 5.4 亿元。但是, 如果将股票作为可供出售金融资产, 则 6 亿元计入资本公积, 列示在资产负债表, 而利息费用 6000 万元计入财务费用, 列示在利润表, 利润表中反而亏损了 6000 万元。这就是由于“计量基础”



不同导致不能正确评价业绩，为此，应将该股票“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”，这样利润表中就能反映5.4亿元的业绩了。

(2) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合，或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资（即长期股权投资），不得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。

由于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目前很少见，下面着重分析交易性金融资产的核算。

（二）交易性金融的会计处理

交易性金融资产的核算分为取得时、持有期间和处置时三个步骤：

1. 取得时

企业取得交易性金融资产时，关键是确定投资成本。取得时的账务处理是：按其公允价值，借记“交易性金融资产（成本）”科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”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。

2. 持有期间

持有期间有两件事：收到现金股利或利息和期末计量。

(1) 交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或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，应当计入投资收益，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。

(2) 资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值变动计入当期损益。账务处理是：公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产（公允价值变动）”科目，贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。

3. 处置时

出售交易性金融资产，关键是确定转让损益。账务处理是：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（目的是将未实现收益转为已实现收益）。

【例1】购入股票作为交易性金融资产

甲公司有关交易性金融资产交易情况如下：



①2007 年 12 月 5 日购入股票 100 万元，发生相关手续费、税金 0.2 万元，作为交易性金融资产：

借：交易性金融资产——成本	100
投资收益	0.2
贷：银行存款	100.2

②2007 年年末，该股票收盘价为 108 万元：

借：交易性金融资产——公允价值变动	8
贷：公允价值变动损益	8

③2008 年 1 月 15 日处置，收到 110 万元：

借：银行存款	110
公允价值变动损益	8
贷：交易性金融资产——成本	100
——公允价值变动	8
投资收益 (110 - 100)	10

【例 2】购入债券作为交易性金融资产

2007 年 1 月 1 日，甲企业从二级市场支付价款 1020000 元（含已到付息期但尚未领取的利息 20000 元）购入某公司发行的债券，另发生交易费用 20000 元。该债券面值 1000000 元，剩余期限为 2 年，票面年利率为 4%，每半年付息一次，甲企业将其划分为交易性金融资产。其他资料如下：

- (1) 2007 年 1 月 5 日，收到该债券 2006 年下半年利息 20000 元；
- (2) 2007 年 6 月 30 日，该债券的公允价值为 1150000 元（不含利息）；
- (3) 2007 年 7 月 5 日，收到该债券半年利息；
- (4) 2007 年 12 月 31 日，该债券的公允价值为 1100000 元（不含利息）；
- (5) 2008 年 1 月 5 日，收到该债券 2007 年下半年利息；
- (6) 2008 年 3 月 31 日，甲企业将该债券出售，取得价款 1180000 元（含 1 季度利息 10000 元）。假定不考虑其他因素。

甲企业的账务处理如下：

(1) 2007 年 1 月 1 日，购入债券

借：交易性金融资产——成本	1000000
应收利息	20000
投资收益	20000
贷：银行存款	1040000

(2) 2007 年 1 月 5 日，收到该债券 2006 年下半年利息

借：银行存款	20000
贷：应收利息	20000

(3) 2007 年 6 月 30 日，确认债券公允价值变动和投资收益（上半年利息收入）

借：交易性金融资产——公允价值变动	150000
贷：公允价值变动损益 (115 万元 - 100 万元)	150000



借：应收利息	20000
贷：投资收益（100 万元 $\times$ 4% $\div$ 2）	20000
(4) 2007 年 7 月 5 日，收到该债券半年利息	
借：银行存款	20000
贷：应收利息	20000
(5) 2007 年 12 月 31 日，确认债券公允价值变动和投资收益（下半年利息收入）	
借：公允价值变动损益（110 万元 - 115 万元）	50000
贷：交易性金融资产——公允价值变动	50000
借：应收利息	20000
贷：投资收益	20000
(6) 2008 年 1 月 5 日，收到该债券 2007 年下半年利息	
借：银行存款	20000
贷：应收利息	20000
(7) 2008 年 3 月 31 日，将该债券予以出售	
借：应收利息	10000
贷：投资收益（100 万元 $\times$ 4% $\div$ 4）	10000
借：银行存款	10000
贷：应收利息	10000
借：银行存款（118 万元 - 1 万元）	1170000
公允价值变动损益	100000
贷：交易性金融资产——成本	1000000
——公允价值变动	100000
投资收益	170000

三、持有至到期投资（★★）

（一）持有至到期投资概述

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。应注意：

1. 如果企业管理层决定将某项金融资产持有至到期，则在该金融资产未到期前，不能随意地改变其“最初意图”。也就是说，投资者在取得投资时意图就应当是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。

2. 企业应当于每个资产负债表日对持有至到期投资的意图和能力进行评价。发生变化的，应当将其重分类为可供出售金融资产进行处理。



3. 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（如 5%），则企业在处置或重分类后应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（注意：这是惩罚性规定）。

但是，需要说明的是，遇到以下情况时可以例外：

（1）出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

（2）根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金；

（3）出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。此种情况主要包括：

①因被投资单位信用状况严重恶化，将持有至到期投资予以出售；

②因相关税收法规取消了持有至到期投资的利息税前可抵扣政策，或显著减少了税前可抵扣金额，将持有至到期投资予以出售；

③因发生重大企业合并或重大处置，为保持现行利率风险头寸或维持现行信用风险政策，将持有至到期投资予以出售；

④因法律、行政法规对允许投资的范围或特定投资品种的投资限额作出重大调整，将持有至到期投资予以出售；

⑤因监管部门要求大幅度提高资产流动性，或大幅度提高持有至到期投资在计算资本充足率时的风险权重，将持有至到期投资予以出售。

值得说明的是，持有至到期投资作为一种承诺，表示一种信用与能力，对资产结构产生影响，从而对信息使用者作决策产生影响；如果改变，则可能意味着违背承诺，必须作出合理的解析才能免除惩罚。

（二）持有至到期投资的会计处理

持有至到期投资的会计处理，包括取得投资时、持有期间和处置时三个步骤：

1. 取得投资时

企业取得的持有至到期投资时，关键是确定投资成本。账务处理是：按该投资的面值，借记“持有至到期投资——成本”科目，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，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。即：

借：持有至到期投资——成本（即面值）

贷：银行存款

持有至到期投资——利息调整（折价购入时）

2. 持有期间

持有期间主要有两件事：期末计提利息和期末计提减值准备。



(1) 资产负债表日，应当计算应收利息和利息收入

① 应收利息 = 持有至到期投资面值 × 票面利率 × 期限

② 利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 × 实际利率 × 期限

具体账务处理是：

持有至到期投资为分期付息、一次还本债券投资的，应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。

持有至到期投资为一次还本付息债券投资的，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。

(2) 期末计提减值

借：资产减值损失

贷：持有至到期投资减值准备

3. 处置时

(1) 出售或收回持有至到期投资，主要是应确定转让损益。具体账务处理是：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“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。已计提减值准备的，还应同时结转减值准备。

【例3】溢价购入债券作为持有至到期投资

甲公司2007年1月2日购入某公司于2007年1月1日发行的三年期债券，作为持有至到期投资。该债券票面金额为100万元，票面利率为10%，甲公司实际支付106万元。该债券每年付息一次，最后一年还本金并付最后一次利息，假设甲公司按年计算利息。相关会计处理如下：

1) 2007年1月初购入时

借：持有至到期投资——成本 100（即面值）
——利息调整 6（即溢价）

贷：银行存款 106

2) 2007年12月31日计算应收利息和确认利息收入

① 应收利息 = 票面金额 100 万元 × 票面利率 10% × 期限 = 10（万元）

② 利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 × 实际利率 × 期限

a. 先计算该债券的实际利率 $r = 7.6889\%$ 。计算过程如下：

本和息的现值 = $10 \div (1+r) + 10 \div (1+r)^2 + 110 \div (1+r)^3 = 106$

当 $r = 8\%$ 时：

$10 \div (1+8\%) + 10 \div (1+8\%)^2 + 110 \div (1+8\%)^3 = 9.2593 + 8.5734 + 87.3215 = 105.1542$

当 $r = 7\%$ 时：



$$10 \div (1 + 7\%) + 10 \div (1 + 7\%)^2 + 110 \div (1 + 7\%)^3 = 9.3458 + 8.7344 + 89.7928 = 107.873$$

8%	105.1542
r	106
7%	107.873

$$(r - 8\%) \div (7\% - 8\%) = (106 - 105.1542) \div (107.873 - 105.1542)$$

$$r = (106 - 105.1542) \div (107.873 - 105.1542) \times (7\% - 8\%) + 8\%$$

$$= 0.8458 \div 2.7188 \times (-1\%) + 8\%$$

$$= 0.3111 \times (-1\%) + 8\%$$

$$= 8\% - 0.3111\% = 7.6889\%$$

b. 再计算各年利息收入

时间	应收利息	利息收入	溢价摊销 (还本)	本金 (摊余成本)
	① = 面值 × 票面利率	② = 上一期④ × 实际利率	③ = ① - ②	④ = 上一期④ - ③
2007 年 1 月 1 日				106
2007 年 12 月 31 日	10 (本 + 息)	8.15	1.85	104.15
2008 年 12 月 31 日	10 (本 + 息)	8.01	1.99	102.16
2009 年 12 月 31 日	10 (本 + 息)	7.84	2.16	100
合计	30	24	6	

2007 年 12 月 31 日, 账务处理如下:

借: 应收利息 10 (本 + 息)
 贷: 投资收益 8.15 (利息收入)
 持有至到期投资——利息调整 1.85 (即溢价摊销, 还本额)
 借: 银行存款 10
 贷: 应收利息 10

3) 2008 年 12 月 31 日计算应收利息和确认利息收入

借: 应收利息 10
 贷: 投资收益 8.01 (利息收入)
 持有至到期投资——利息调整 1.99 (即溢价摊销, 还本额)
 借: 银行存款 10
 贷: 应收利息 10

4) 2009 年 12 月 31 日计算应收利息和确认利息收入, 并收回本息

借: 应收利息 10
 贷: 投资收益 7.84 (利息收入)
 持有至到期投资——利息调整 2.16 (即溢价摊销, 还本额)
 借: 银行存款 110
 贷: 持有至到期投资——成本 100 (即面值)



应收利息

10

(2) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。如果将持有至到期投资中途出售, 在不符合免责情况下, 应将剩余部分重分类为可供出售金融资产, 按重分类日的公允价值作为可供出售金融资产的入账价值, 公允价值与账面价值之间的差额记入“资本公积——其他资本公积”科目。

具体账务处理是: 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, 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。已计提减值准备的, 还应同时结转减值准备。

【例4】2007年7月1日, 甲公司从二级市场平价(不考虑交易费用)购入一批债券, 面值1000万元, 剩余期限3年, 划分为持有至到期投资。2008年7月1日, 由于资金短缺, 甲公司决定将该批债券的10%出售。当日, 该批债券整体的公允价值和摊余成本分别为1100万元和1000万元。假定出售债券时不考虑交易费用及其他相关因素, 甲公司出售该债券时账务处理如下(金额单位: 万元):

1) 2008年7月1日, 出售债券

借: 银行存款 ($1100 \times 10\%$)	110
贷: 持有至到期投资 ($1000 \times 10\%$)	100
投资收益	10

2) 2008年7月1日, 将剩余部分重分类

借: 可供出售金融资产——成本 ($1000 \times 90\%$)	900
——公允价值变动 ($1100 \times 90\% - 900$)	90
贷: 持有至到期投资	900
资本公积——其他资本公积	90

四、贷款和应收款项

1. 贷款和应收款项概述

(1) 贷款和应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(2) 贷款和应收款项泛指一类金融资产, 主要指金融企业发放的贷款和其他债权, 但不限于金融企业发放的贷款和其他债权。非金融企业持有的现金和银行存款、销售商品或提供劳务形成的应收款项、企业持有的其他企业的债权(不包括在活跃市场上有报价的债务工具)等, 只要符合贷款和应收款项的定义, 可以划分为这一类。划分为贷款和应收款项类的金融资产, 与划分为持有至到期投资的金融资产, 其主要差别在于前者不是在活跃市场上有报价的金融资产, 并且不像持有至到期投资那样在出售或重分类方面受到较多限制。



2. 贷款和应收款项的会计处理

贷款和应收款项的会计处理原则，大致与持有至到期投资相同。也分为三个步骤：

(1) 取得投资时

金融企业按当前市场条件发放的贷款，应按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。一般企业对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

(2) 持有期间，期末计提利息

① 应收利息 = 贷款本金 × 贷款利率 × 期限

② 利息收入 = 贷款摊余成本 × 实际利率 × 期限

贷款持有期间所确认的利息收入，应当根据实际利率计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

(3) 处置时

企业收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

【例 5】长期应收款按摊余成本计量

2007 年 1 月 1 日，甲公司对乙公司提供一项技术转让，应收价款为 2000 万元，分别在 2007 年年末和 2008 年年末收取 1000 万元。假设折现率为 8%。则有关处理如下：

1) 2007 年 1 月 1 日，计算现值作为技术转让收入

现值 = $1000 \div (1 + 8\%) + 1000 \div (1 + 8\%)^2 = 925.93 + 857.34 = 1783.27$ (万元)

借：长期应收款 2000 (本 + 息)

贷：其他业务收入 1783.27 (现值，本金)

未实现融资收益 216.73 (利息)

2) 2007 年年末确认利息收入

利息收入计算表

时间	收款 (本 + 息) ①	利息收入 ② = ④ × 8%	还本 ③	长期应收款摊余成本 ④
2007 年 1 月 1 日				1783.27
2007 年 12 月 31 日	1000 (本 + 息)	142.66	857.34 (本)	925.93
2008 年 12 月 31 日	1000 (本 + 息)	74.07	925.93	0
合计	2000	216.73	1783.27	

注：利息收入 = 长期应收款摊余成本 × 实际利率 × 期限；长期应收款摊余成本 = 长期应收款账面余额 - 未实现融资收益。

2007 年 12 月 31 日，账务处理如下：

借：银行存款 1000

贷：长期应收款 1000

