

高级会计师资格考评结合试点辅导用书

高级会计实务

考点精讲与案例分析

高级会计师资格考评结合试点辅导用书编审组 编



经济科学出版社

高级会计师资格考评结合试点辅导用书

高级会计实务 考点精讲与案例分析

高级会计师资格考评结合试点辅导用书编审组 编

经济科学出版社

责任校对：董蔚挺

技术编辑：王世伟

高级会计实务考点精讲与案例分析

高级会计师资格考评结合试点辅导用书编审组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三河三佳装订厂装订

880 × 1230 32 开 16.875 印张 410000 字

2005 年 6 月第一版 2005 年 6 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 5008 - 3/F · 4280 定价：35.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

主	编	张忠寿			
副主	编	陈璠	李莉		
编写	成员	张忠寿	陈璠	李莉	
		韩建清	费金华		

前 言

为促进会计专业技术人才队伍建设，积极探索科学、客观、公正的高级会计师资格评价办法，财政部于2003年在浙江、湖北两省进行了高级会计师资格考评结合试点，2004年试点范围扩大到16个省、市、自治区，2005年试点范围进一步扩大到全国29个省份。按照要求，实行高级会计师考评结合试点的地区，凡申请参加高级会计师资格评审的人员，须参加《高级会计实务》考试，合格后方可参加评审。《高级会计实务》考试，采用开卷笔答方式，主要考核应试者运用会计、财务、税收等相关的理论知识、政策法规，对所提供的有关背景资料进行分析、判断和处理业务的综合能力。由于所考内容涉及的知识面广、容量大、综合性强，对考生的要求高，加上没有统一的教材，因此对考生来说具有一定的难度。

为了帮助考生提高分析、判断和处理业务的综合能力，顺利地通过考试，我们组织了长期从事注册会计师资格考试和中高级会计资格考试辅导的、具有较强理论水平和一定实践经验的专家、教师编写了《高级会计实务考点精讲与案例分析》一书。该书分为考试目标、考点精讲和案例分析三部分内容。尤其是案例分析部分，能紧扣考试大纲与考试题型，所选案例典型、全面，重点难点突出，有很强的综合性和针对性。每个案例后均配有分析提示，提示简明扼要，分析条理清晰、透彻，有助于考生更好地理解 and 掌握相关知识，增强综合分析和判断能力。

2004年该书为部分试点地区参评人员考前辅导使用，效果明

显，受到了广泛的欢迎和好评。应广大考生的强烈要求，为满足大家的愿望，2005 年我们在去年该书的基础上，根据新大纲的要求，进行了重新修改和完善，力求复习的针对性更强、应试效果更明显。本书可作为考生考前辅导使用，也可作为自学之用。能为考生提供力所能及的服务和有益的帮助是我们编写组每个成员惟一的宗旨和最大的心愿。

在本书的编写过程中，我们参阅了相关文献，并得到了有关部门和专家的大力支持和帮助，在此一并致谢。由于时间仓促，加之作者水平有限，书中不足之处在所难免，敬请专家、学者和广大学员批评指正。

作 者

2005 年 5 月

目 录

第一章 资产计价与减值	(1)
考试目标	(1)
考点精讲	(1)
一、应收款项	(1)
二、短期投资	(7)
三、存货	(9)
四、长期投资	(15)
五、固定资产	(20)
六、无形资产	(26)
案例分析	(31)
第二章 收入	(76)
考试目标	(76)
考点精讲	(76)
一、商品销售收入的确认与计量	(76)
二、提供劳务收入的确认与计量	(85)
三、让渡资产使用权收入的确认与计量	(89)
四、建造合同收入的确认与计量	(90)
五、关联方交易收入的确认与计量	(96)
案例分析	(101)
第三章 或有事项	(130)
考试目标	(130)
考点精讲	(130)
一、或有事项概述	(130)

二、或有事项的会计处理	(132)
三、或有事项的披露	(136)
案例分析	(138)
第四章 外币业务	(158)
考试目标	(158)
考点精讲	(158)
一、主要外币业务的会计处理	(158)
二、期末汇兑损益的计算及其账务处理	(162)
三、外币会计报表折算	(165)
案例分析	(166)
第五章 财务会计报告	(171)
考试目标	(171)
考点精讲	(171)
一、会计报表附注	(172)
二、会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(173)
三、所得税会计	(183)
四、关联方关系及其交易的披露	(189)
五、资产负债表日后事项	(196)
六、合并会计报表	(205)
案例分析	(211)
第六章 行政、事业单位会计	(240)
考试目标	(240)
考点精讲	(240)
一、资产	(240)
二、负债的核算	(247)
三、净资产的核算	(250)
四、收入的核算	(254)
五、支出的核算	(260)
六、国库集中收付制度	(262)

七、收支两条线管理制度	(271)
八、会计报表	(272)
案例分析	(275)
第七章 资金管理	(285)
考试目标	(285)
考点精讲	(285)
一、资金的筹集	(285)
二、资金的投放与运用	(296)
三、收益分配	(308)
案例分析	(311)
第八章 财务战略与财务分析	(336)
考试目标	(336)
考点精讲	(336)
一、财务战略	(336)
二、企业并购	(341)
三、财务分析	(346)
案例分析	(359)
第九章 内部会计控制	(381)
考试目标	(381)
考点精讲	(381)
一、内部控制与内部会计控制	(381)
二、内部会计控制的原则	(382)
三、内部会计控制的主要方法	(383)
四、内部会计控制的内容	(386)
五、内部会计控制制度的设计	(404)
六、内部会计控制制度的评价	(407)
案例分析	(409)
第十章 会计、税收及相关法规	(432)
考试目标	(432)

考点精讲	(433)
一、会计法规	(433)
二、税收法规	(440)
三、相关法规	(448)
案例分析	(450)
附件 1: 2003 年度全国高级会计师资格考评结合试点高级 会计实务试题	(496)
附件 2: 2004 年度全国高级会计师资格考评结合试点高级 会计实务试题	(512)

第一章 资产计价与减值

考试目标

通过本章的学习，要求掌握和运用各项资产的计价方法，特别是各项资产发生减值的判定原则以及计提或转回资产减值的方法，分析、判断所确定的可收回金额（或可变现净值）以及计提或转回各项减值准备的合理性。

考点精讲

一、应收款项

（一）应收款项形成时的计价

企业的应收款项在取得时应当按照实际成本入账，如果取得时发生折扣，应按照下列原则进行处理：

1. 商业折扣

商业折扣是指销货企业为了鼓励客户多购商品而在商品标价上给予的扣除。由于商业折扣在销售发生时即已发生，对应收账款的入账金额没有影响，因此企业只需按扣除商业折扣后的净额确认应收账款。

2. 现金折扣

现金折扣是指企业为了鼓励客户提前偿付货款而向客户提供的债务扣除与让步。现金折扣一般用符号“折扣/付款期限”来表示。在有现金折扣的情况下，应收账款入账价值的确定有两种处理方法，一种是总价法，另一种是净价法。

根据我国《企业会计制度》的规定，企业应收账款的入账价值，应当按照总价法确认。

总价法是指将未扣减现金折扣前的实际售价（即总价）作为应收账款的入账价值，把实际发生的现金折扣视为销货企业为了尽快回笼资金而发生的理财费用（在现金折扣实际发生时作为财务费用处理）。总价法可以较好地反映企业销售的全过程，但可能会因客户享受现金折扣而高估应收账款和销售收入。

（二）应收款项的期末计价

企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性，并预计可能产生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，应当计提坏账准备。

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）会议或类似机构批准，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。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。坏账准备计提方法一经确定，不得随意变更。如需变更，应当按照上述程序，经批准报送有关各方备案，按照会计政策、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

1. 备抵法

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计提坏账准备，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。

2. 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

(1) 计提坏账准备的应收款项范围包括应收账款及其他应收款。计提坏账准备的方法与提取比例等由企业根据实际情况自行确定。

(2) 可以全额提取坏账准备的情况：有确凿的证据表明债务单位已撤销、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，或者3年以上的未收回应收款项可以全额提取坏账准备。

(3) 不能全额提取坏账准备的情况：①当年发生的应收款项；②计划对应收账款进行重组；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。

《企业会计制度》规定，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以外，与关联方之间发生的应收款项不能全额计提坏账准备。这一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，但如果确有确凿的证据表明关联方（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。

(五) 坏账准备的计提方法

1. 余额百分比法

余额百分比法是指按会计期末应收款项余额的一定比例计提坏账准备。应收款项余额包括：“应收账款”、“其他应收款”科目的余额。

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的，应将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。

企业不应对应收票据计提坏账准备。但有确凿证据证明应收票据不能够收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。

这里的应收账款账户余额应该等于应收账款所属明细账的借方余额和预收账款所属明细账的借方余额之和。而企业对应收账款计提坏账准备就是对应收账款明细账的借方余额和预收账款明细账的借方余额之和计提坏账准备。

注意：从应试的角度上看，如果题目中没有特别说明，一般认为题目中的应收账款余额就是应收账款明细账的借方余额和预收账款明细账的借方余额之和。

【例 1-1】企业从 2003 年开始计提坏账准备。2003 年末应收账款余额为 1 200 000 元（假定为明细账余额），该企业坏账准备的提取比例为 5‰。则 2003 年末应计提的坏账准备为：坏账准备提取额 = $1\,200\,000 \times 5‰ = 6\,000$ （元）。其账务处理如下：

借：管理费用	6 000
贷：坏账准备	6 000

2004 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。其账务处理如下：

借：坏账准备	1 600
贷：应收账款	1 600

2004 年 12 月 31 日，该企业应收账款总账借方余额为 1 400 000 元，其中有一明细账为贷方余额 40 000 元，则 2004 年 12 月 31 日应收账款细明账的借方余额为 1 440 000 元。按本年年末应收账款借方余额计算应计提的坏账准备金额（即坏账准备的余额）为 7 200 ($1\,440\,000 \times 5\%$) 元。年末计提坏账准备前，“坏账准备”科目的贷方余额为 4 400 ($6\,000 - 1\,600$) 元，则年末应补提的坏账准备金额为 2 800 ($7\,200 - 4\,400$) 元。其账务处理如下：

借：管理费用	2 800
贷：坏账准备	2 800

2005 年 5 月 20 日，接银行通知，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

2005 年 12 月 31 日，企业应收账款余额为 1 000 000 元。本年年末坏账准备余额应为 5 000 ($1\,000\,000 \times 5\%$) 元。

至年末，计提坏账准备前的“坏账准备”科目的贷方余额为 8 800 ($7\,200 + 1\,600$) 元，年末应冲销多提的坏账准备金额为 3 800 ($8\,800 - 5\,000$) 元。其账务处理如下：

借：坏账准备	3 800
贷：管理费用	3 800

2. 账龄分析法

账龄分析法是指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。一般来说，账款被拖欠的期限越长，发生坏账的可能性就越大。采用这种方法时，企业利用账

龄分析表所提供的信息，来确定坏账金额。

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，剩余的应收款项，不应改变其账龄，仍应按原账龄加上本期应增加的账龄确定。存在多笔应收款项、且各笔应收款项账龄不同的情况下，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款项；如果确实无法认定的，则应按先发生先收回的原则确定，剩余应收款项的账龄也按原账龄加上本期应增加的账龄确定。

【例 1-2】某企业 2004 年 12 月 31 日应收账款账龄及估计坏账损失如下表所示：

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	50 000	6	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

该企业 2004 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 2004 年 12 月 31 日估计坏账损失前，“坏账准备”科目有贷方余额 23 000 元，则该企业还应计提 3 000 (26 000 - 23 000) 元。有关账务处理如下：

借：管理费用 3 000
贷：坏账准备 3 000

再假设 2004 年 12 月 31 日在估计坏账损失前，“坏账准备”科目有贷方余额 30 000 元，则该企业应冲减 4 000 (30 000 - 26 000) 元。有关账务处理如下：

借：坏账准备 4 000
贷：管理费用 4 000

3. 销货百分比法

销货百分比法是指按赊销金额的一定百分比估计坏账损失。

4. 个别认定法

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。企业应根据所持应收款项的实际可收回情况，合理估计坏账准备，不得多提或少提，否则视为滥用会计估计，应按照重大会计差错更正的方法进行会计处理。

注意：在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项，应从采用其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

当坏账准备采用备抵法核算时，对于由应收款项余额百分比法计提坏账准备改为按账龄分析法或其他方法计提坏账准备的，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。

二、短期投资

（一）短期投资取得时的计价

短期投资在取得时应当按照初始投资成本计量。