

全国注册会计师资格考试指南

CPA EXAMINATION
1993 CHINA

全国注册会计师资格考试
模拟试题集解

与
应试指导

指导编写组 编

(京)新登字 090 号

全国注册会计师资格考试模拟试题
集解与应试指导(1993)

主编:章 铭

出版:中国物资出版社

发行:新华书店科技发行所经销

印刷:保定航天印刷厂

开本:787×1092 1/16

字数:700 千字

印数:10000 册

版次:1993 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

书号:ISBN 7-5047-0547-0/F·0232

定价:18.00 元



《应试指导》编委会名单

黄瑞新 张良武 魏建舟 余远华 施用斌

刘云佩 魏 玲 郑石桥 陈明友 李友准

张志文 熊东平 陈 良 王明丽

前 言

财政部全国注册会计师考试委员会决定于1993年9月举行注册会计师全国第二次统一考试,考试科目仍为《会计》、《审计》、《财务管理》和《经济法》。

考试复习,最忌在庞杂的复习资料中理不出头绪,尤其是我国财务会计制度已发生重大变革,相应地各科考试内容也将作出较大的调整,对此,考生更应注意。

为此,我们严格依照《1993年注册会计师全国统考考试大纲》的内容和要求,本着“体现改革方向,理论联系实际,侧重实务”的考试原则,以《企业会计准则》、《企业财务通则》为基准,吸收全国注册会计师考试委员会关于今年统考的最新精神,组织财政部、中国人民大学、中央财政金融学院等单位的有关人士,集体编著了《全国注册会计师资格考试模拟试题集解与应试指导(1993)》一书。

全书共分会计、审计、财务管理、经济法和1991年注册会计师全国统一考试试卷及分析五部分。其中会计、审计、财务管理和经济法,每部分包括应试指导、模拟试题集解及四套按考卷形式设计的全真模拟试卷。应试指导是将考试大纲的内容和指定参考资料精炼而成,便于应试者明晰复习框架和思路,在短期内系统、全面地掌握应试内容,也便于应试者复习记忆;模拟试题集解以模拟题解的形式对考试内容进行了较为全面的考核与检查,并注重突出复习的重点与难点,题型全面,与正式考试题型相一致,有利于考生检测复习效果,加深对考试内容的理解;全真模拟试卷为考生提供一个考前实战训练的机会,激发应试状态;1991年注册会计师全国统一考试试卷及分析有利于考生熟悉考试形式,掌握答题的正确方式和规范。因此,本书既能帮助考生理清复习思路,掌握复习内容,又能帮助考生检测与巩固复习效果,最后还能使考生熟练与掌握答题的方法与规范,是一本考生应试完备的复习资料。

本书由编委会主编,编写人员有魏建舟、余远华、张良武、黄瑞新、施用斌、刘云佩、魏玲、郑石桥、陈明友、李友准、张志文、熊东平、陈良、王明丽、杨孚生等。全书由张良武、黄瑞新博士总纂并审阅定稿。

由于水平和篇幅所限,加之时间仓促,书中不妥之处在所难免,敬请读者批评指正!

祝您考试成功!

本书编委会

1993年6月于北京

目 录

前言

读者指南

会计 (1)

第一部分 应试指导 (1)

Ⅰ. 考试的指导思想和命题原则 (1)

Ⅱ. 考试的重点与题型结构分析 (1)

Ⅲ. 复习要点与难点分析 (2)

第二部分 会计模拟题解 (28)

一、总论 (28)

二、流动资产 (33)

三、长期投资 (46)

四、固定资产 (49)

五、无形资产及其它资产 (55)

六、流动负债 (58)

七、长期负债 (60)

八、投资者权益 (66)

九、损益 (70)

十、会计报表 (75)

第三部分 会计全真模拟试卷及答案 (79)

审计 (92)

第一部分 应试指导 (92)

Ⅰ. 考试的指导思想与命题原则 (92)

Ⅱ. 考试的重点与题型结构的分析 (92)

Ⅲ. 复习要点与难点分析 (93)

第二部分 审计模拟题解 (96)

一、审计学总论 (96)

二、审计程序与方法 (103)

三、会计报表审计内容与要求 (120)

四、验资 (148)

第三部分 审计全真模拟试卷及答案 (150)

财务管理 (154)

第一部分 应试指导 (164)

I. 各部分考试的指导思想与命题原则	(164)
II. 考试重点与题型结构分析	(164)
III. 复习要点与难点分析	(165)
第二部分 财务管理模拟题解	(186)
一、资本筹措	(186)
二、投资决策	(189)
三、流动资产资产管理	(195)
四、成本管理	(198)
五、损益	(201)
六、财务计划	(206)
七、财务分析	(211)
第三部分 财务管理全真模拟试卷及答案	(215)
经济法	(234)
第一部分 应试指导	(234)
I. 考试的指导思想与原则	(234)
II. 考试重点与题型结构分析	(234)
III. 复习要点与难点分析	(235)
第二部分 经济法模拟题解	(274)
一、税收法规	(274)
二、股份制试点企业规定	(286)
三、其他经济法规	(292)
第三部分 经济法全真模拟试卷及答案	(303)
九一年全国注册会计师资格考试试卷及分析解答	(314)
《会计》试卷	(314)
《审计》试卷	(330)
《财务管理》试卷	(336)
《经济法》试卷	(340)
《会计》试卷答案及分析	(343)
《审计》试卷答案及分析	(367)
《财务管理》试卷答案及分析	(375)
《经济法》试卷答案及分析	(381)

会 计

第一部分 应试指导

I. 考试的指导思想和命题原则

在注册会计师考试课目中,《会计学》是一个很重要的部分,从某种意义上说,是一个最基础的部分,这一点可以从会计和审计的关系来得到验证。在全国首次注册会计师考试中,《会计学》这一课目的及格人数约占全体参考人员的15%,略高于四门课程全部顺利过关的人员比例。由此可见,只要考生全面系统地复习,有针对性地抓住薄弱环节和重点,这门课程应当来说是可以稳操胜券的!

《会计学》课目测试的主要目的或者说指导思想在于考察考生的“三基”情况,即关于会计学的基本概念、基础知识、基本技能。这“三基”对于一个准备成为(从事)注册会计师职业的人士来说是必不可少的,或者说是一个最基本的要求。因为会计和审计的关系注定了一个好的审计人员必须首先是一个好的会计人员,不懂会计或者会计业务不精,就枉谈审计。因此,在命题时,主要以多种方式(例如填空、判断、选择、问答、综合分析)考察考生对“三基”掌握的情况。当然,这种测试绝不是让考生进行一场“记忆力”竞赛,而主要侧重于测试考生在理解、掌握基本知识、基本技能和基本方法的前提下,如何灵活运用所学的知识,采用得当的方法和程序,解决审计工作碰到的问题。一句话,重视“三基”,更重视对“三基”的灵活运用;需要理解记忆,但不要盲目记忆。

有一点特别要提醒读者注意:在全国首次注册会计师考试中,由于参考人员准备不充分,对题型及应试技巧不熟悉,加之部分课目试卷中出现的需死记硬背题目偏多,一些考生因此未能取得好成绩。在本次考试中,从命题原则到指导思想及各相关方面都已作了相应调整,广大考生应对此有所认识。

II. 考试的重点与题型结构分析

《会计学》课目考试的主要题型广大考生可能已经熟悉,它包括以下几种:填空、判断、选择、问答、计算分析(综合分析)等等。在上述几种题型中,填空、判断、选择题涉及的范围较广,可以说整本《会计学》复习资料中(大纲新规定的内容)都可能以不同的题型加以体现,因此,广大考生只有在首先全面复习、系统掌握的基础上,再根据我们所提供的相应的测试题逐步领会、掌握。对问答题,主要是那些内容较为重要,但又不宜以其它题型体现的东西,这就需要广大读者结合具体从事会计、审计工作的体会来领悟掌握。对综合分析题(或者叫计算分析题)主要涉及会计学中诸如折旧的计算,坏帐准备的计提、债券、股票的溢折价的发行,股权投资收益按权益法或成本法的核算,税利的调整、损益的计算等等。这

就要求考生具备较为过硬的专业知识和计算技能。

有必要指出的是：这里的《会计学》课目的测试，是作为注册会计师考试全部四门科目之一，也就是说测试注册会计师考试参考人员的会计学知识的，并不是通常意义上的《会计学》考试。明确了这一点，考生在复习这门功课时应自然心中有数，有所侧重和取舍。

在全面深入复习之后，熟悉掌握各种题型的答题技巧，对于取得理想的考试成绩是至关重要的。

1. 填空题。填空题中应填的内容一般都是一些关键的词、词组、公式等，正确答案具有唯一性和精确性。所填内容要求准确，不能有错，哪怕一个字也不能。政策、法规、制度明确规定的内容，不能用大白话填。例如“注册会计师条例中要求我国注册会计师在执业过程中，应当恪守_____、_____、_____的原则”这里的三个空就只能填“客观”、“公正”、“实事求是”，有时甚至连前后位置都不能颠倒。

2. 选择题。选择题实际上是先要考生从备选四个或五个答案中选择符合题意的正确答案而后填空的题型。各备选答案都是似是而非，极易混淆的。在应答这种试题时，考生不妨采用这样几种办法：第一种，如果对某一题的正确答案确有把握，那就直截了当，将正确答案选出，填在空格中；第二种，如果对某一题的正确答案犹犹豫豫，没有十足的把握，那不妨采用剔除法，即先剔除与题意相差甚远的选择答案，然后逐一排除，最后的便是正确答案，当然，在做多项选择题时，这种方法可能更有效了。一般而言，多项选择有两个或两个以上正确答案，难度极大，而且试题中规定少选或多选都不得分，因此广大考生要慎重选择。

3. 简答题。这类题一般只要求考生列出要点，简要回答就可以了。在答题时，一定要注意层次清楚，逻辑明确。最好能来个“1”“2”“3”“4”，使判卷人能一目了然，切忌冗长、空洞无物、字迹潦草的“天”书。

4. 判断题。这是一类涉及面相当广，且极易得分或失分的。很多考生往往在刚刚走出考场时很自信，但事后又实际上考得并不好，个中原因虽然很复杂，但恐怕与判断题做得太草率不无关系。因此，在回答判断题时，考生一定要通读试题，仔细体味其中的关键词，因为正确与否，关键就在这些“特殊”的有时甚至是不起眼的字或词上。

5. 综合分析题。这类题是对考生全面、综合运用所掌握理论知识和实践经验的一个大检阅。考生可在全面、系统复习的基础上，参照资料，针对自己的薄弱环节进行练习。

Ⅲ. 复习要点与难点分析

A. 复习要点

一、总论

(一) 会计核算的基本前提

也称会计假设，通常包括如下四个方面的内容：

1. 会计主体

会计主体指进行会计工作必然为之服务的一个特定的单位。组织会计工作，弹性很大。凡具有经济业务的任何特定的单独实体，都需要也可以用会计为之服务，成为一个特定的会计主体。主体可以是一个特定的企业，也可以是一个企业的某一特定部分，也可以是一家通过控股关系而在一个统一的决策机构指导下经营的联营公司，也可以是一个具有经济业务的特定的非营利组织。另外，会计主体与法律主体是有区别的。

2. 持续经营

持续经营的意思是说,企业或者会计主体的经营活动将无限期地持续下去,也就是说,在可以预见的未来,企业不会破产清算。

3. 会计分期

企业的经济活动在时间上是持续不断的,为了满足企业内部和外界决策的需要,不得不定期结算帐目,编制出财务报表,因而可以人为地截取一段时间,以便编制分期的财务报表。所谓会计期间,就是将一个企业的在时间上持续不断的经营活动人为地划分成相等期间。在我国,会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起始日期采用公历日期

4. 货币计量

以货币作为计量单位来量度一切经济业务是会计核算的一个重要的前提。企业所反映和揭示的资产、权益、收入、费用,要使用货币作为统一的计量单位。以货币作为统一的计量单位,还有一个附带的假设,即假设货币本身的价值稳定不变。就是说,货币购买力的波动不予考虑。但在发生恶性通货膨胀时,就需要采用特殊的会计准则来加以处理。

(二) 会计核算的一般原则

1. 总体性要求:可比性、一致性、谨慎性。

(1) 可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则体现着社会主义经济的客观要求。我国实行的是有计划的商品经济,国家为了组织国民经济的综合平衡及进行宏观经济管理和调控,有必要利用会计核算所提供的信息。这就决定了会计核算必须按照国家的统一规定进行,要求所有企业单位的会计核算都必须建立在相互可比的基础上,使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析、汇总,以满足国民经济宏观调控的需要。

(2) 一致性原则就是要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致。在会计核算中坚持一致性原则,前后各会计期间采用相同的或基本相同的会计处理方法和程序,有利于提高会计信息的使用价值;同时,一致性原则要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计核算方法和程序,这样可以制约和防止会计主体通过会计方法程序的变更,在会计核算上弄虚作假,粉饰会计核算报表资料。

与可比性原则要求不同的是:企业尽可能使用统一的会计处理方法和程序不同是:一致性原则则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序,便于不同时期的纵向比较。

(3) 谨慎性原则的含义是,在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用,作出合理预计。在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到风险,比如,企业应收帐款由于债务人破产、死亡等原因,不能收回,固定资产由于技术进步提前报废等情况,为了避免企业在损失发生时对企业正常经营的严重影响,必须对面临的风险和可能发生的损失和费用支出作出合理预计。为此,准则规定企业可以采用后进先出法,提取坏帐准备,加速折旧法等,就体现了谨慎性原则的要求。

2. 会计信息的质量要求:真实性、及时性、清晰性、全面性。

(1) 真实性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计首先作为一个信息系统,其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经济管理部门及有关方面,进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面的要

求,如果会计提供虚假和歪曲的会计信息,不仅不能发挥会计应有的作用,而且还将导致错误的经济决策。真实性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求,在确认会计事项时必须依据真实的经济活动;会计的计量,记录和报告不得伪造;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰;等等。

(2) 及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计业务的处理必须及时进行,以便会计信息的及时利用。

任何信息的使用价值不仅要求其真实可靠,而且还在于必须保证时效,在信息的使用者需要使用时,及时提供给使用者使用。特别是随着社会主义商品经济的发展,市场变化越来越快,企业竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高,这一原则越发显得更加重要。要达到及时性的要求,一是要及时收集会计信息;二是要及时对会计信息进行加工处理;三是及时传递会计信息。

(3) 清晰性原则是指会计记录必须清晰、简明,便于理解和利用。

会计信息的目的在于信息的使用,要使用会计信息首先就必须了解会计信息的内涵、弄懂会计信息的内容。否则,就谈不上信息的使用。这就要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,并容易为人们所了解。因此,在会计核算中坚持清晰性原则,有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用。

随着我国经济体制改革的不断深入,会计信息的使用者也越来越更加广泛,不仅包括企业内部管理部门、上级主管部门、国家财税部门等,而且还包括社会上的广大的信息使用者。这在客观上对会计信息的简单和通俗易懂提出了越来越高的要求。

(4) 全面性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供信息,要充分发挥会计信息的用途,必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。会计的全面性原则就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中要考虑到社会上与企业有利害关系集团对会计信息需要的不同特点,确保企业内外有关方面的对会计核算信息相关需要。

在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体来说,就是对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息的真实性的情况下,则可适当简化会计核算,合并反映。

全面、准确地反映企业经济活动的过程和结果,固然是会计核算的基本要求,但从会计信息的使用要求看,重要的是了解会计主要的生产经营情况,特别是那些对经营决策有重要影响的经济事项,而并不要求面面俱到。如果会计信息不分主次,有时反而会计有损其使用价值,甚至影响决策。从核算效益来看,对一切会计事项的处理和所提供的会计信息,一律不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法,必将耗费过多的人力、物力和财力,增加许多不必要的工作量。在会计核算中坚持重要性原则,能够使会计核算在全面的基础上保证重点,有助于加强对经济活动和经营决策有重大影响和有重要意义的关键性问题的核算,达到事半功倍的效果,并有助于简化核算,节约人财物力,提高工作效率。

3. 会计要素的确认与计量要求:权责发生制、配比、按实际成本计价、划分收益与资本性支出。

(1) 权责发生制原则是指,凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

权责发生制原则主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益。

根据权责发生制进行收入和成本费用核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(2) 配比原则是指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认、计量。

企业经营成果是对经营收入与经营成本费用进行配合比较的结果。坚持配比原则,使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配比进行记录和反映,有利于正确计算和考核企业的经营成果。

(3) 历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。所谓实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。实际成本核算原则要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本,而不考虑随后市场价格变动的影响。按照实际成本计价,有助于各项资产、负债项目确认与计量结果的检查与控制;同时按照实际成本核算,也使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上,能够促进会计核算与会计信息的真实可靠。

(4) 划分收益性支出与资本性支出是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确地计算企业当期损益。

所谓收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益的取得有关;所谓资本性支出是指不仅为取得本期收益而发生的支出,同时该项支出的发生有助于以后会计期间的支出。

(三) 会计要素和会计等式

1. 会计要素

所谓会计要素准则,是指企业在会计核算中对各项会计要素进行确认、计量、记录和报告时应当遵循的基本要求。要正确理解和掌握这方面准则,应对会计记录和会计报告有一个基本认识。

会计要素是与会计对象紧密相关的一个概念。我们知道会计对象的涉及面很广,其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的各个方面。会计上为了进行分类核算,提供各种分门别类的会计信息资料,客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类,而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类,是会计对象基本的、主要的组成部分,所以它通常也称为会计要素,不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对之进行确认、计量、记录、报告的标准和方法,而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。

我国的《企业会计准则》将会计要素划分为六项。

第一,资产。指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它们是企业从事生产经营的物质基础,并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面,按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延

资产和其他资产。

第二，负债。指企业所承担的能以货币计量、需以资产或货币偿付的债务。负债是企业筹措资金的重要渠道但它不能归企业永久支配使用，必须按期归还或偿付，因此它实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系（借贷关系）。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

第三，所有者权益。指企业投资人对企业净资产的所有权。它在量上实际上就是企业的全部资产减去全部负债后的净额，具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

第四，收入。指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

第五，费用。指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，具体包括能直接计入生产经营成本的直接费用，应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。

第六，利润。指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。

2. 会计等式

资产 = 负债 + 所有者权益

或：

资产 = 权益。

二、资产

（一）资产的概念及其分类

1. 资产的概念

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的；可以是企业所拥有的，也可以是并非企业所拥有但为企业所控制的。只要它们有助于企业目前和未来的经营，企业有权而且不必再负担什么费用就能使用它们，则就构成企业的资产。会计上也就把它们作为资产处理。

2. 资产的分类

（1）流动资产

① 现金、存款及其它货币资金

② 短期投资

③ 应收及预付款项（包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、实收等）

④ 存货

（2）长期投资（包括股权投资和债券投资）

（3）固定资产

（4）无形资产

（5）递延资产

（6）其他资产

(二) 短期投资

1. 短期投资分类

短期投资，指各种能随时变现或转卖的有价证券以及不超过一年的其他投资。

短期投资，分为购买股票或股权、债券等有价证券和其它短期投资两类。这些有价证券按其性质可划分为三类：

(1) 债权性证券

(2) 权益性证券

(3) 混合性证券

2. 短期投资的取得

企业购入有价证券时，应按成本入帐。这里的成本指买价加经纪人佣金和手续费等附带费用。购入时，借记“短期投资”（或“有价证券”）、“其它应收款”科目，贷记“银行存款”科目。

3. 短期投资的收益

当期的有价证券收益，以及有价证券转让所取得的收入与帐面成本的差额，计入当期损益。

4. 短期投资的转让

出售短期投资的有价证券时，借记“银行存款”等科目，按其帐面成本贷记“短期投资”（或“有价证券”）科目。售价与取得成本之间的差额通过“投资收益”科目核算，盈利时记贷方，损失时记借方。

5. 有价证券的计价

按国际惯例，有价证券的计价方法有三种，按成本计价、按市价计价、按成本或市价孰低计价。

(三) 应收及预付帐款

1. 应收票据及应收票据贴现

商业汇票，是指收款人或付款人（或承兑申请人）签发的在未来日期向收款人或背书人支付款项的书面承诺。在我国，商业汇票包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(1) 带息商业汇票利息的计算

利息 = 本金 × 利率 × 时间

(2) 汇票的收入与票款的收回

企业收到汇票时，借记“应收票据”科目，贷记“营业收入”或“应收帐款”科目；到期收回款项时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”和“财务费用”科目。

(3) 应收票据的贴现

如果企业在应收票据到期之前需要货币资金，可以持票向开户银行申请贴现。

票据贴现的计算：

贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现期

贴现实收款 = 票据到期价值 - 贴现息

2. 应收帐款与坏帐损失的核算

(1) 应收帐款的核算

应收帐款指企业在正常经营过程中，由于赊销而产生的应收款项。应收帐款通常被列为流动资产，属于短期性债权。应收帐款一般按交易发生日或销售收入确认之时确定的债权金

额登记入帐。发生时,借记“应收帐款”科目,贷记“营业收入”等科目,收回时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收帐款”科目。

(2) 坏帐损失的核算

企业应收帐款中,有些帐款收不回来,造成销货业务上的损失。这些不能收回的帐款,称为坏帐;因此而发生的损失,称为坏帐损失。

坏帐的核算有两种方法:直接转销法和备抵法。直接转销法,即等到坏帐发生时,将实际损失直接从应收帐款中转销;备抵法,即按期估计坏帐损失,转作费用,记入备抵帐户。采用这一方法是要达到下述两个目的:①把不能收回帐款而引起的损失,列作发生期的费用;②应收帐款按估计的可变现数计价。

坏帐损失的估计主要有三种计算方法:

- ①销货百分比法;
- ②帐龄分析法;
- ③应收帐款百分比法。

(3) 销货退回与销售折让

销货退回是指购买者由于商品质量或品种不符合规定要求,而将已购买的这部分商品退回给供货方;销售折让是指对于上述这部分商品不作退回处理,而是要求在价格上给予某些折让。发生退货与折让时,设备抵帐户“销货退回”和“销售折扣与折让”核算或直接冲减“营业收入”帐户。

(四) 存货

1. 存货的定义、内容与分类

(1) 定义

存货是指企业在经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括外购商品、自制商品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

(2) 分类

- ①按经济用途分类:外购商品存货、自制商品存货和杂项存货
- ②按存放地点分类:库存存货、在途存货、委托加工存货。

(3) 存货核算的主要内容

- ①如何确定存货的数量与金额;
- ②如何对待存货市价的变动;
- ③如何确定库存存货成本与已耗或已销存货成本。

2. 存货的入帐价值

影响存货入帐价值的因素主要有:

(1) 购货折扣。即以赊购方式购货,销售企业通常允许购买方在规定的付款限期内享受一定比例的现金折扣,对待购货折扣的会计处理通常有总价法和净价法两种。

(2) 附带成本。这些附带成本包括税金、运杂费等。在实际工作中,存货的入帐价值是否包括附带成本,视企业具体情况和它奉行的会计方针而定。

(3) 制造费用。①主要成本计算法;②全部成本计算法;③变动成本计算法;④分析成本计算法。

3. 存货发出的核算

(1) 存货的计价

①分批实际法与个别认定法

分批实际法与个别认定法，实际上就是具体辨认法。

②加权平均法与移动平均法

加权平均法是在计算存货的单位成本时，用期初存货数量和本期各批收入的数量作为权数的计价方法，其计算公式如下：

$$\text{加权平均单位成本} = \frac{\text{期初结存存货的实际成本} + \text{本期收入存货的实际成本}}{\text{期初结存存货的数量} + \text{本期收入存货的数量}}$$

$$\text{发出存货的成本} = \text{本期发出存货的数量} \times \text{加权平均单位成本}$$

$$\text{期末结存存货成本} = \text{期末结存存货数量} \times \text{加权平均单位成本}$$

$$\text{移动平均单位成本} = \frac{\text{本次收入之前结存存货总成本} + \text{本次收入存货的实际成本}}{\text{本次收入之前结存存货数量} + \text{本次收入存货的数量}}$$

$$\text{发出存货成本} = \text{本次发出存货的数量} \times \text{当前移动的平均单位成本}$$

$$\text{期末结存存货成本} = \text{期末结存存货数量} \times \text{当前移动的平均单位成本}$$

③先进先出与后进先出法

先进先出法假定先收到先发出，并根据这种假定的成本流转顺序确定发出存货和期末存货的成本；后进先出法的假设，恰好与先进先出法相反。

(2) 存货发出的帐务处理

为经营耗用发出的存货，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目、贷记“原材料”等科目。对外销售而发出的存货，借记“营业成本”科目，贷记“产成品”等科目，同时根据实际售价，借记“银行存款”、“应收帐款”等科目，贷记“营业收入”等科目。

(三) 长期投资

1. 长期投资的概念及分类

(1) 长期投资的概念

长期投资是指不准备或不可能在一年内变现的投资。长期投资的目的不仅在于获取投资收益，而是影响或控制被投资企业的重大经营决策。

(2) 长期投资的分类

长期投资可以分为股权投资和债券投资。

2. 股权投资的核算

取得股份时，借记“长期投资”科目，贷记“银行存款”等科目。股权投资应当根据不同的情况，分别采用成本法或权益法核算。

(1) 成本法。所谓成本法，就是“长期投资”帐户的帐面价值反映的是这项投资的取得成本。当长期投资取得的股份低于被投资企业全部股份的 25% 时，所拥有的股权被认为不足以对被投资企业的经营决策产生重大影响，此时适用于成本法进行长期投资的核算。

(2) 权益法。所谓权益法，就是“长期投资”帐户的帐面价值反映的是投资企业在被投资企业权益中占有的实际份额。长期投资取得被投资企业的股份，如果占被投资企业全部股份的 25% 以上时，投资企业所拥有的股权足以控制被投资企业或对被投资企业的经营决策施加重大影响，在这种情况下，应用权益法来核算长期投资。

3. 债券投资的核算

(1) 按面值购入债券

购入时，按实际支付的金额，借记“长期投资”、“其它应收款”科目，贷记“银行存款”科目。收到利息时，借记“银行存款”科目，贷记“投资收益”科目，

(2) 溢价购入

(3) 折旧购入

溢价或折价购入的债券，其实际支付的价款与债券面值的差额，应在债券到期前分期摊销。

4. 本息收回

债券到期收回本金时，按照债券的面值，借记“银行存款”、贷记“长期投资”科目。债券投资存续期内的应计利息，以及出售时收回的本息与债券帐面成本的差额，应计入当期损益。

(四) 固定资产的核算

1. 固定资产的定义

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

2. 固定资产的分类

(1) 按经济用途分类：经营用固定资产和非经营用固定资产。

(2) 按所有权分类：自有固定资产和租入固定资产。

(3) 按经济性质分类：房屋、建筑物、动力设备、传导设备、运输工具、管理用具等。

(4) 按使用情况分类：使用中固定资产、未使用固定资产和不需用固定资产。

3. 固定资产的计价

(1) 按原始成本计价

(2) 按重置完全价值计价

(3) 按净值计价

4. 固定资产的价值构成

(1) 企业购入的固定资产，按实际支付的买价或售出单位的帐面原价（扣除原安装成本）、支付的运杂费、包装费和安装成本等作为原价。

(2) 自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出为原价。

(3) 其他单位投资转入的固定资产，以评估确认或合同、协议确定的价值记帐。

(4) 融资租入的固定资产，按租赁协议确定的设备价款、运输费、途中保险费、安装调试费等支出记帐。

(5) 在原有固定资产基础上进行改建、扩建的，按原有固定资产帐面价值，减去改建、扩建过程中发生的变价收入，加上由于改建、扩建而增加的支出记帐。

(6) 接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价值估计记帐，或根据捐赠者提供的有关凭据记帐。接受固定资产时发生的各项费用，应当计入固定资产的价值。

(7) 盘盈的固定资产，按重置完全价值记帐。

已投入使用尚未办理移交手续的固定资产，可先按估计价值记帐，待确定实际价值后，再行调整。

此外，用借款购建固定资产，在固定资产未交付使用前或办理竣工手续前发生的借款费用，包括借款利息及外币折合差额，计入固定资产价值，企业自行建造固定资产应缴纳的固定资产投资方向调节税和耕地占用税应计入固定资产价值。

5. 固定资产的折旧

(1) 折旧的概念

所谓折旧，指固定资产在使用过程中逐渐损耗（包括有形损耗和无形损耗）而转移到商品成本的那部分价值。

（2）折旧的计算方法

直线折旧法

①平均年限法。其计算公式为：

$$\text{年折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - (\text{预计残值} - \text{预计清理费用})}{\text{预计使用年限}}$$

$$\text{月折旧额} = \text{年折旧额} \div 12$$

②产量法。其计算公式为：

$$\text{单位产量折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计总的产量}}$$

$$\text{各期折旧额} = \text{单位产量折旧额} \times \text{各期实际产量}$$

③工作小时法。计算公式为：

$$\text{每工作小时折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计的总工作小时}}$$

$$\text{各期折旧额} = \text{每工作小时折旧额} \times \text{各期实际工作小时}$$

加速折旧法

①合计年限法。其计算公式为：

$$\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{估计净残值}) \times \text{年折旧率}$$

$$\text{其中：年折旧率} = \frac{\text{折旧年限} - \text{已使用年限}}{\frac{\text{折旧年限}(\text{折旧年限} + 1)}{2}} \times 100\%$$

②双倍余额递减法。其计算公式为：

$$\text{年折旧额} = \text{年初固定资产帐面余额} \times \text{年折旧率}$$

$$\text{其中：年折旧率} = 2 \times \left(\frac{1}{\text{预计使用年限}} \times 100\% \right)$$

6. 固定资产调出、报废的核算。

（1）固定资产调出的核算

调出固定资产，按双方议定的价格，借记“银行存款”科目，原价与议价之间的差额，若原价大于议价，则作营业外支出处理；若原价小于议价，则作营业外收入处理，同时按其原值贷记“固定资产”帐户。

（2）固定资产报废的核算

设置固定资产清理帐户，该帐户借方反映报废固定资产净值和发生的清理费，贷方反映清理过程中发生的各种收入。余额在借方，表示期末尚未清理完毕的固定资产损失。若清理完毕，则将借方合计数与贷方合计数的差额，作营业外收入或支出处理。

（五）无形资产的核算

1. 无形资产里指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

无形资产一般具有这样的特点，只要企业取得了无形资产，就应能够表明企业拥有了一种法定的或特殊的权利，或者证明企业拥有能够取得高于一般水平收益的能力。

2. 企业取得无形资产的途径和入帐原则

（1）购入：按实际支出数记帐，借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”等科目。

（2）自创：按创造该项无形资产所发生的实际支出记帐，借记“无形资产”科目，贷记