

2003年注册会计师考试指定教材配套用书

根据财政部2003年最新大纲编写



注册会计师考试 考点精要 及全真模拟测试

会计

Accounting

北京注册会计师考试辅导研究组 组织编写

2003

中国铁道出版社

2003 年注册会计师考试指定教材配套用书

考点精要及全真模拟测试

会 计

北京注册会计师考试辅导研究组 组织编写

中国铁道出版社

2003 年·北京

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

本书严格按照 2003 年注册会计师考试大纲编写;基本结构为三大部分:第一部分是关于 2003 年的考试导言,第二部分是同步辅导与练习及解题指导,第三部分是全真模拟测试及详解;附有 2002 年注册会计师全国统一考试——《会计》考试试题、参考答案及解析;是 2003 年注册会计师考试指导教材的辅导用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计/北京注册会计师考试辅导研究组编. —北京:中国铁道出版社,2003.4
(2003 年注册会计师考试考点精要及全真模拟测试)

ISBN 7-113-05227-4

I. 会… II. 北… III. 会计学-会计师-资格考核-自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 028815 号

书 名:会 计(注册会计师考试考点精要及全真模拟测试)
作 者:北京注册会计师考试辅导研究组 组织编写
出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街 8 号)
责任编辑:江新锡 李秀萍(编辑部电话:010-63583191)
印 刷:天津市蓟县宏图印务有限公司
开 本:787×1092 1/16 印张:19.00 字数:380 千
版 本:2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月第 1 次印刷
印 数:1~8000 册
书 号:ISBN 7-113-05227-4/C.84
定 价:30.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社发行部调换。

前 言

本书是严格按照 2003 年全国注册会计师《考试大纲》编写的辅导用书！

本套丛书共包括《会计》、《审计》、《经济法》、《税法》、《财务成本管理》五个分册，各分册由三部分组成：第一部分，关于 2003 年的考试导言；第二部分，同步辅导与练习及解题指导；第三部分，全真模拟试题及详解。

关于 2003 年的考试导言：总结 2003 年的考试大纲变动情况，通过对考试题型的科学分析和总结，归纳应试对策，帮助考生明确 2003 年的复习重点。

同步辅导与练习及解题指导：此部分依据财政部 2003 年考试大纲的框架和体系来编写，与教材章节完全同步。而且，为减轻考生负担，本部分紧扣考点精要，设有[要点聚焦]、[典型例题]、[同步练习]、[练习答案]，书中每题都提供了详细的解题指导。

全真模拟试题及答案详解：本部分各科设有三～五套题型、题量、难易程度完全模拟实际考试的综合性全真模拟试题，考生可以通过自测了解自己的真实水平，迅速进入临考状态，并增强实战能力。

另外，本书一个**显著的优势**是例题多、题量大，并且在例题中直接剖析考点，实用性强，便于读者举一反三，提高应试能力。

在我国，注册会计师（简称 CPA）对经济发展的巨大推动作用已越来越为人们所认可和重视，并与律师、医师一起成为最受人尊敬的三种职业。现行的 CPA 考试定于每年九月举行，考试科目为会计、审计、经济法、税法、财务成本管理五门。报考人员可在一次考试中同时报考五个科目，也可选报部分科目，在五年内通过五科，就可获得注册会计师资格证书。

本套丛书的作者都具有丰富的考前辅导经验，对历年考试情况比较了解，对考生在学习和考试过程中可能出现的问题把握得比较准，尽量在本套丛书中凝结多年教学、命题和评卷的经验。但因出版前时间紧迫，本书难免疏漏和失误，敬请广大考生批评、指正。祝愿本书能成为考生的良师益友，帮助考生顺利过关。

最后，为了帮助本套书的读者轻松复习，本书编委会将在网上全程免费答疑并及时提供考试最新信息，详情请读者关注本书后附的读者信息反馈表或点击网站：www.study-book.com。

编委会

2003 年 4 月 20 日

编委会成员名单

(排名不分先后)

万寿义	傅 荣	徐 晶	王晓华	咬立鹏
钟岳敦	陈玉琳	郭艳茹	邱 艳	王 满
耿 伟	孙晓峰	石桂峰	宋伟官	王兆娟
耿云江	戚 威	刁志波	赫华峰	曹玉敏
孙 坤	王晓霞	樊子君	陈玉媛	董明秋
元朝辉	刘元秋	李利鸿	李春霞	李东明
宋玉珍	何少武	胡 蓉		

目 录

2003 年度注册会计师全国统一考试《会计》考试大纲	(1)
----------------------------------	-----

第一部分 关于 2003 年的考试导言

一、2003 年考试大纲调整说明	(3)
二、复习方法和应试策略	(3)
三、各类题型的特点及应试技巧	(3)

第二部分 同步辅导及练习与解题指导

第一章 总论	(5)
[要点聚焦]	(5)
[典型例题]	(5)
[同步练习]	(7)
[练习答案]	(7)
第二章 货币资金及应收项目	(8)
[要点聚焦]	(8)
[典型例题]	(8)
[同步练习]	(13)
[练习答案]	(14)
第三章 存货	(16)
[要点聚焦]	(16)
[典型例题]	(17)
[同步练习]	(23)
[练习答案]	(25)
第四章 投资	(27)
[要点聚焦]	(27)
[典型例题]	(29)
[同步练习]	(37)
[练习答案]	(40)
第五章 固定资产	(43)
[要点聚焦]	(43)
[典型例题]	(44)
[同步练习]	(53)

[练习答案]	(55)
第六章 无形资产及其他资产	(56)
[要点聚焦]	(56)
[典型例题]	(56)
[同步练习]	(58)
[练习答案]	(59)
第七章 负债	(61)
[要点聚焦]	(61)
[典型例题]	(62)
[同步练习]	(68)
[练习答案]	(71)
第八章 所有者权益	(74)
[要点聚焦]	(74)
[典型例题]	(74)
[同步练习]	(77)
[练习答案]	(79)
第九章 收入、费用和利润	(80)
[要点聚焦]	(80)
[典型例题]	(81)
[同步练习]	(87)
[练习答案]	(89)
第十章 财务会计报告	(92)
[要点聚焦]	(92)
[典型例题]	(93)
[同步练习]	(101)
[练习答案]	(105)
第十一章 所得税会计	(110)
[要点聚焦]	(110)
[典型例题]	(111)
[同步练习]	(117)
[练习答案]	(118)
第十二章 外币业务	(121)
[要点聚焦]	(121)
[典型例题]	(121)
[同步练习]	(127)
[练习答案]	(128)
第十三章 借款费用	(129)
[要点聚焦]	(129)

[典型例题].....	(130)
[同步练习].....	(134)
[练习答案].....	(137)
第十四章 或有事项	(139)
[要点聚焦].....	(139)
[典型例题].....	(139)
[同步练习].....	(146)
[练习答案].....	(147)
第十五章 租赁	(148)
[要点聚焦].....	(148)
[典型例题].....	(150)
[同步练习].....	(155)
[练习答案].....	(157)
第十六章 债务重组	(159)
[要点聚焦].....	(159)
[典型例题].....	(159)
[同步练习].....	(167)
[练习答案].....	(170)
第十七章 非货币性交易	(172)
[要点聚焦].....	(172)
[典型例题].....	(172)
[同步练习].....	(174)
[练习答案].....	(175)
第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(177)
[要点聚焦].....	(177)
[典型例题].....	(177)
[同步练习].....	(182)
[练习答案].....	(184)
第十九章 资产负债表日后事项	(185)
[要点聚焦].....	(185)
[典型例题].....	(185)
[同步练习].....	(191)
[练习答案].....	(193)
第二十章 关联方关系及其交易的披露	(195)
[要点聚焦].....	(195)
[典型例题].....	(196)
[同步练习].....	(200)
[练习答案].....	(202)

第二十一章 商品期货业务	(203)
[要点聚焦]	(203)
[典型例题]	(203)
[同步练习]	(206)
[练习答案]	(207)
第二十二章 合并会计报表	(208)
[要点聚焦]	(208)
[典型例题]	(209)
[同步练习]	(217)
[练习答案]	(219)
第二十三章 分部报告	(221)
[要点聚焦]	(221)
[典型例题]	(221)
[同步练习]	(222)
[练习答案]	(222)
第二十四章 中期财务报告	(223)
[要点聚焦]	(223)
[典型例题]	(223)
[同步练习]	(224)
[练习答案]	(224)

第三部分 全真模拟试题及答案详解

模拟测试题(一)	(225)
模拟测试题(一)答案及题解	(229)
模拟测试题(二)	(233)
模拟测试题(二)答案及题解	(239)
模拟测试题(三)	(245)
模拟测试题(三)答案及题解	(251)
模拟测试题(四)	(257)
模拟测试题(四)答案及题解	(263)
模拟测试题(五)	(270)
模拟测试题(五)答案及题解	(275)

附 录

一、2002 年度注册会计师全国统一考试——《会计》考试试题、参考答案及解析	(280)
二、读者信息反馈	(295)

2003 年度注册会计师全国统一考试 《会计》考试大纲

一、总论

- (一)会计概述
- (二)会计核算的基本前提
- (三)会计核算的一般原则
- (四)会计要素

二、货币资金及应收项目

- (一)货币资金
- (二)应收票据
- (三)应收账款
- (四)其他应收项目

三、存货

- (一)存货取得和发出的计价及核算
- (二)存货的期末计量

四、投资

- (一)短期投资
- (二)长期股权投资
- (三)长期债权投资
- (四)投资的期末计价

五、固定资产

- (一)固定资产概述
- (二)固定资产取得
- (三)固定资产折旧
- (四)固定资产修理与改良
- (五)固定资产处置与期末计价

六、无形资产及其他资产

- (一)无形资产及其期末计价
- (二)其他资产

七、负债

- (一)流动负债
- (二)长期负债

八、所有者权益

- (一)实收资本
- (二)资本公积
- (三)留存收益

九、收入、费用和利润

- (一)收入
- (二)费用
- (三)利润

十、财务会计报告

- (一)资产负债表
- (二)利润表和利润分配表
- (三)现金流量表
- (四)会计报表附注

十一、所得税会计

- (一)所得税会计概述
- (二)所得税会计处理方法

十二、外币业务

- (一)外币业务会计处理
- (二)外币会计报表折算

十三、借款费用

- (一)借款费用概述
- (二)借款费用的会计处理

十四、或有事项

- (一)或有事项概述
- (二)或有事项的会计处理

十五、租赁

- (一)租赁概述
- (二)承租人的会计处理
- (三)出租人的会计处理
- (四)售后租回交易的会计处理

十六、债务重组

- (一)债务重组概述
- (二)债务重组的会计处理

十七、非货币性交易

- (一)非货币性交易概述
- (二)非货币性交易会计处理

十八、会计政策、会计估计变更和会计差错更正

- (一)会计政策及其变更
- (二)会计估计及其变更
- (三)会计差错更正

十九、资产负债表日后事项

- (一)资产负债表日后事项的定义
- (二)调整事项的处理原则及方法
- (三)非调整事项的处理原则及方法

二十、关联方关系及其交易的披露

- (一)关联方关系及其披露

(二)关联方交易及其披露

(三)关联方交易的会计处理

二十一、商品期货业务

(一)商品期货业务概述

(二)商品期货业务的会计处理

二十二、合并会计报表

(一)合并会计报表概述

(二)合并资产负债表

(三)合并利润表和合并利润分配表

(四)合并现金流量表

(五)内部应收账款和坏账准备的抵销

(六)内部销售及存货中未实现内部销售利润的抵销

(七)内部固定资产交易的抵销

(八)内部提取的盈余公积的抵销处理

二十三、分部报告

(一)分部报告的概述

(二)分部的确定

(三)分部会计信息的披露

二十四、中期财务报告

(一)中期财务报告概述

(二)中期财务报告的编制原则和方法

说明:本年度考试大纲与上年相比,主要是按会计业务发生的顺序,将原大纲的排列顺序进行了调整,将所得税会计提至财务会计报告之后,将中期财务报告调到本大纲的最后。

第一部分 关于2003年的考试导言

2003年度注册会计师全国统一考试又将举行,为了帮助广大考生全面学习、理解和把握2003年注册会计师考试《会计》科目的考纲要求、题型结构、答题技巧,提高解题能力,顺利通过考试,笔者在此对考试提出一些看法和建议。

一、2003年大纲调整说明

我们认真分析了2003年注册会计师考试大纲,可以看出,今年的大纲与去年相比,就《会计》科目而言,大纲内容未做大的调整。只是按会计业务顺序,将原大纲的排列顺序进行适当调整,主要是将中期财务报告调到大纲的最后(内容相应简化),将所得税会计提至财务会计报告之后。

二、复习方法和应试策略

注册会计师《会计》科目考试的一般规律是:紧扣大纲要求,考点覆盖全面,只要列入考试大纲的内容,都会在题目中有所体现。不仅全面考核,而且重点突出,着重测试考生掌握政策、运用政策解决实际问题的能力,体现了“侧重实务操作”的原则,同时,考题综合性增强、跨章节、跨科目的综合性题目逐年增多,其对考生灵活运用知识的能力提出了越来越高的要求。因此,考生在复习过程中应注意以下几个方面:

(一)把握大纲和教材体系。考试大纲是编写指定教材的纲领性指导材料,是命题的依据,应试人员一定要认真研读大纲,认准自己的复习范围。

(二)全面学习,精读教材。在精读过程中,既要做到全面仔细,又要善于总结教材的精髓,掌握教材中各章节的重点内容。根据自己的具体情况,抓住重点,突破难点,切不可盲目猜题、押题。知识的掌握是一个循序渐进的过程,切不可急于求成,而辟捷径。

(三)多做习题,熟能生巧。注册会计师考试中《会计》这科题量多、计算量大,要能在有限时间内准确、迅速作答,须靠平时多做习题打下坚实基础,做题过程中,要善于总结规律,找到方法。

(四)有效借鉴历年试题。

在全面把握教材内容之后,考生必须认真研习和借鉴历年的试题。在对历年试题进行研究和分析时,要注意研究教材中的知识和辅导书中的例题是怎样转化为试题的,从中总结出考题的规律。此外,还要注意研究考题的特点,以便更好地把握重点和难点,制定复习计划,主动有效地准备考试。

三、各类题型的特点及应试技巧

(一)单项选择题

在整个试卷中这是比较容易得分的一种题型,但分值低、题量大。所以必须用尽量少的时间审题、计算和做出正确判断,这就要求对基本理论、基本概念、基本方法应熟练掌握。在做题的过程中,采用一定的方法和技巧是必要的。一般可以运用:排除法、猜测法、比较法。

(二)多项选择题

多选题没有计算,主要是确认、披露的基本原则问题。这类型题要求凡是正确的答案都应入

选,可采用逐项判断法,但答案至少是两个,若某小题选出了一个正确答案,仍可采用猜测法。

(三)计算及账务处理题

计算及账务处理题的特点是,通过计算和会计处理方法的综合应用,考察考生对某一特定业务的处理能力和熟练程度。这种计算题不是单纯考核考生对某一业务的熟练程度,而是首先要求考生对会计政策变更的追溯调整充分掌握,其次要求考生对权益法核算十分熟练,实属计算题中的难点问题,其难易程度与综合题不相上下,只是题目所涉及的相关知识点少于综合题。所以考生要在熟练掌握各种计算和会计处理方法基础之上,充分注意可能出现的复杂性问题。

(四)综合题

综合题的突出特点是每题涉及多个相关知识点,知识点之间有比较强的关联关系,其与实务紧密相连,以考核考生综合知识的运用能力和实务操作能力。这就要求考生仔细阅读有关资料,在大量的信息中发掘有用的内容,获得解题的线索和思路,从题目要求解决的问题入手,一一做出答案。

—————**专家请到家,考试当赢家!**—————

第二部分 同步辅导及练习与解题指导

第一章 总论

要点聚焦

1. 会计核算的基本前提: 会计主体、持续经营、会计分期和货币计价。

2. 会计核算的一般原则: 客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则和重要性原则。其中, 实质重于形式原则

是统一会计制度中新增加的原则, 考生要重点把握其含义及应用, 该原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算, 而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

3. 会计要素包括: 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

典型例题

一、单项选择题

1. 下列各项会计核算原则中, 起修正作用的一般原则是()。

- A. 配比原则 B. 明晰性原则
C. 历史成本原则 D. 重要性原则

【解题示范】 D

【解题思路】

(1) 本题考点是起修正作用的一般原则。

(2) 起修正作用的一般原则包括谨慎性、重要性和实质重于形式原则。配比原则和历史成本原则属于会计要素确认和计量方面要求的一般原则, 明晰性原则属于会计信息质量要求的一般原则。

(3) 本题应试技巧是熟练掌握起修正作用的一般原则的定义, 以便与其他原则区分。

2. 在存在不确定因素的情况下作出判断时, 保持必要的谨慎, 以不高估资产或收益, 也不低估负债或费用, 这一原则称之为()。

- A. 配比原则 B. 历史成本原则
C. 谨慎性原则 D. 重要性原则

【解题示范】 C

【解题思路】

本题应试技巧是注意其他三个原则的定义及它们的区别。

3. 下列情形中, 不违背《内部会计控制规范—货币资金(试行)》规定的“确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是()。

- A. 由出纳人员兼任会计档案保管工作
B. 由出纳人员保管签发支票所需全部印章
C. 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作
D. 由出纳人员兼任固定资产明细账及总账的登记工作

【解题示范】 D

【解题思路】

出纳人员不得兼任稽核、会计档案的保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作; 签发支票所需法人印章, 应由单位负责人保管。

4. 在会计核算上能够进行正常会计处理的前提是其()。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量

【解题示范】 B

【解题思路】

(1) 本题考点是会计核算基本前提之一——持续经营。

(2) 持续经营是指在可以预见的将来, 企业将会按当前的规模和状态继续经营下去, 不会停业, 也不会大规模削减业务。企业是否持续经营对会计政策的选择、影响很大。只有设定企业是持续经营的, 才能进行正常的会计处理。

(3) 本题应试技巧是尽管会计主体、持续经营、会计分期、货币计量都是会计核算的基本前提, 但只有持续经营是在此基础上进行会计处理的前提。

5. 下列属于反映财务状况的会计要素是()。

- A. 资产
- B. 收入
- C. 费用
- D. 利润

【解题示范】 A

【解题思路】

在六大会计要素中, 收入、费用和利润属于反映经营成果的会计要素; 资产、负债和所有者权益是反映财务状况的会计要素。

二、多项选择题

1. 下列不属于会计核算的一般原则的有()。

- A. 持续经营
- B. 客观性
- C. 会计分期
- D. 货币计量
- E. 明晰性

【解题示范】 ACD

【解题思路】

(1) 本题考点是会计核算的一般原则。

(2) 持续经营、会计分期、货币计量是会计的基本前提; 客观性和明晰性都属于会计一般原则中衡量会计信息质量的一般原则。

(3) 做本题时应将会计核算的基本前提和会计的一般原则区分开来。

2. 下列项目中, 违背会计核算一贯性原则要求的有()。

- A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施, 对原材料计提跌价准备
- B. 鉴于利润计划完成情况不佳, 将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C. 鉴于某项专有技术已经陈旧, 将其账面价值一次性核销
- D. 鉴于某项固定资产经改良性能提高, 决定延长其折旧年限
- E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损, 将该投资由

权益法核算改为成本法核算

【解题示范】 BE

【解题思路】

一贯性原则要求企业采用的会计政策前后各期保持一致, 不得随意改变。一般来说两种情况下可以改变会计政策, 一是有关法规发生变化, 要求企业改变会计政策, 例如本题 A 选项, 二是改变会计政策后能够更恰当反映企业的财务状况和经营成果, 例如本题 C 选项。

3. 下列哪项组织可以作为会计主体进行核算()。

- A. 企业生产车间
- B. 企业销售部门
- C. 子公司
- D. 母公司及其领导下的企业集团

【解题示范】 ABCD

【解题思路】

(1) 本题考点是会计主体。

(2) 会计主体又称会计实体, 是指会计信息所反映的特定单位。答案中的各项都能够被会计信息所反映, 都可以作为一个会计主体进行会计核算。

(3) 本题应试技巧是应注意会计主体和法律主体的区别。

4. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六大会计要素可分为两大类, 即()。

- A. 反映财务状况的会计要素
- B. 反映生产成本的会计要素
- C. 反映财产物资的会计要素
- D. 反映负债情况的会计要素
- E. 反映经营成果的会计要素

【解题示范】 AE

【解题思路】

(1) 本题考点是会计要素的分类。

(2) 会计要素可以划分为两大类: 一是反映财务状况的会计要素, 包括资产、负债、所有者权益; 二是反映经营成果的会计要素, 包括收入、费用、利润。

(3) 本题应试技巧是熟练掌握划分六大会计要素的标准和内容。

5. 负债的特点包括()。

- A. 是企业由过去经济业务事项引起的当前所承担的义务
- B. 可望给予企业现金流入的资源
- C. 要由企业未来某个时日加以清偿
- D. 它是可以确定或估计的数额
- E. 企业往往需要在将来转移资产来清偿债务

【解题示范】 ACE

【解题思路】

同步练习

一、单项选择题

1. 销售商品的售后回购, 如果没有满足收入确认的条件, 企业在会计核算上不应将其确认为收入。这一做法所遵循的会计核算的一般原则是()。
A. 实质重于形式原则 B. 重要性原则
C. 权责发生制原则 D. 及时性原则
2. 下列哪项不属于资本性支出()。
A. 固定资产安装费用
B. 固定资产日常维修费
C. 固定资产改良费
D. 固定资产交付使用前的利息支出
3. 在会计实务中, 将购入的办公用品用具用品直接计入“管理费用”处理时的依据是()。
A. 重要性原则 B. 一贯性原则
C. 客观性原则 D. 权责发生制原则

二、多项选择题

1. 下列项目中, 属于本企业资产范围的有()。

练习答案

一、单项选择题

1. A 2. B 3. D

本题考点是负债的特点。

- A. 融资租入设备 B. 经营租入设备
C. 委托加工商品 D. 土地使用权
2. 按照现行会计制度规定, 应予资本化的支出项目有()。
A. 购置固定资产途中保险费支出
B. 支付的土地出让金
C. 筹建期间发生的长期借款费用
D. 对外投资借款发生的利息支出
3. 根据一贯性原则的要求, 为了企业前后各期会计信息相互可比, 企业应做到()。
A. 选择会计政策后不得改变
B. 选择会计政策后可以任意改变
C. 改变会计政策后能够更恰当反映信息时可以改变
D. 有关法规发生变化, 要求企业变更会计政策时可以改变
E. 根据内部管理需要改变

二、多项选择题

1. ACD 2. AB 3. CD

【答案】ACE

【解析】

1. 销售商品的售后回购, 如果没有满足收入确认的条件, 企业在会计核算上不应将其确认为收入。这一做法所遵循的会计核算的一般原则是()。

2. 下列哪项不属于资本性支出()。
A. 固定资产安装费用
B. 固定资产日常维修费
C. 固定资产改良费
D. 固定资产交付使用前的利息支出

3. 在会计实务中, 将购入的办公用品用具用品直接计入“管理费用”处理时的依据是()。
A. 重要性原则 B. 一贯性原则
C. 客观性原则 D. 权责发生制原则

同步练习

【答案】ACE

【解析】

1. 销售商品的售后回购, 如果没有满足收入确认的条件, 企业在会计核算上不应将其确认为收入。这一做法所遵循的会计核算的一般原则是()。

2. 下列哪项不属于资本性支出()。
A. 固定资产安装费用
B. 固定资产日常维修费
C. 固定资产改良费
D. 固定资产交付使用前的利息支出

3. 在会计实务中, 将购入的办公用品用具用品直接计入“管理费用”处理时的依据是()。
A. 重要性原则 B. 一贯性原则
C. 客观性原则 D. 权责发生制原则

第二章 货币资金及应收项目

要点聚焦

一、货币资金

1. 本章中现金指企业的库存现金,包括人民币现金和外币现金。
2. 现金收支业务中应遵守的几项规定。
3. 现金清查方法(对现金余缺的账务处理)和银行存款的核对方法(未达账项的处理)
4. 货币资金管理和控制的原则

二、应收票据

1. 应收票据的计价原则:一般按其面值计价,即收到票据时应按照票据的面值入账。但对于带息的应收票据,应于期末计提利息,计提的利息应增加应收票据的账面价值,同时冲减财务费用。

2. 一般不对应收票据计提坏账准备,超过承兑期收不回的应收票据按照账面余额转作应收账款,并不再计提利息。

3. 带息的应收票据的利息的计算:应收票据利息 = 应收票据票面金额 × 利率 × 期限。“期限”指签发日到期日的时间间隔(有效期)。

4. 应收票据的贴现:重点掌握下列几个公式:

票据的到期价值 = 票据面值 × (1 + 年利率 × 票据到期天数 ÷ 360), 或 = 票据面值 × (1 + 年利率 × 票据到期月数 ÷ 12)

贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现天数 ÷ 360

贴现天数 = 贴现日至到期日实际天数 - 1

典型例题

一、单项选择题

1. 对于银行已经入账但企业尚未入账的未达账项,企业应该()
- A. 根据“银行对账单”记录的余额入账
 - B. 在编制“银行存款余额调节表”时入账
 - C. 根据对账单和调节表自制凭证入账
 - D. 待有关结算凭证到达后入账

贴现所得金额 = 票据到期价值 - 贴现息

对于无息的票据而言,票据的到期价值就是其面值。

贴现时,按实际收到金额,借记“银行存款”科目,按应收票据的账面价值,贷记“应收票据”科目,按其差额,借记或贷记“财务费用”科目。

三、应收账款

1. 应收账款的计价原则:按成交时的实际金额记账,同时要考虑商业折扣和现金折扣。(1)在有商业折扣的情况下,应收账款入账金额应按扣除商业折扣后的实际售价入账。(2)在有现金折扣的情况下,应收账款入账金额的确认有两种方法:A. 总价法:按未减去折扣前的金额入账。我国的会计实务通常采用此方法。B. 净价法:按减去折扣后的金额入账。

2. 坏账损失核算:(1)了解坏账损失的确认条件。(2)坏账的核算方法:A. 直接转销法;B. 备抵法:按我国会计制度规定企业只能采用此方法核算坏账准备。掌握利用“应收账款余额百分比法”估计坏账损失的方法。

3. 预付货款业务应设置“预付账款”科目核算。如果该项业务不多,也可通过“应付账款”核算。但在编制会计报表时,仍然要将“预付账款”和“应付账款”分开列示。企业的预付账款如有确凿证据表明已无望再收到所购货物的,应当将其转入“其他应收款”,并按规定计提坏账准备。

【解题示范】 D

【解题思路】

- (1) 本题考点是未达账项的入账问题。
- (2) 对于企业,应根据各项业务的原始凭证入账,因而对于未达账项来说,也应按照有关结算凭证入账。
- (3) 本题的应试技巧是无论是未达账项入账还是