

2011年版

全国会计专业技术资格考试

初 级

初级会计实务

高分快训

奚淑琴 丛书主编
奚淑琴 编著

重磅推出 隆重上市!

三大名师联袂主笔

中央财经大学会计学院
南京财经大学法学院
兰州商学院会计学院

奚淑琴 教授
汪华亮 副教授
邢铭强 副教授

中国宇航出版社

◆ 权威 经典 实战 ◆

2011 年)版)

全国会计专业技术资格考试

初 级

初级会计实务

高分快训

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本套丛书严格依据指定教材编写,深入剖析命题规律,围绕考试重点和高分突破点进行详细分析和讲解,同时穿插历年考试真题,使考生能充分理解考点,有的放矢,并及时予以演练,提高复习效率。是考生把握考试重点,进行考前实战演习,冲刺高分的重要工具。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务高分快训/奚淑琴编著. —北京:中国宇航出版社,2011.1
(2011年版全国会计专业技术资格考试)

ISBN 978-7-80218-901-0

I. ①初… II. ①奚… III. ①会计—资格考核—自学参考资料

IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 259118 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李颖昕 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2011 年 1 月第 1 版
2011 年 1 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 12.5

字 数 401 千字

书 号 ISBN 978-7-80218-901-0

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

为了满足参加 2011 年全国会计专业技术资格考试考生的迫切需要,帮助广大考生构建清晰、合理的备考方案,顺利通过相应的职称考试,我们邀请了具有丰富辅导经验的权威专家学者,在深入剖析命题规律和考试重点的基础上,精心编写了这套“2011 年全国会计专业技术资格考试高分快训”丛书。

本套丛书在编写过程中力求体现以下功能和优势:

着眼高分。依据我们近十年来的辅导经验,考生要想在考试中取得高分,必须做到以下三点:扎实的基础知识、充分的习题演练和过硬的应试本领。本套丛书严格依据指定教材,强调基础知识的学习与巩固,并通过“考情分析与考点提示”、“重点突破与真题解析”、“同步训练及参考答案”等方式,提供充分的习题训练,确保读者拥有“扎实的基础知识和充分的习题演练”。另外,本套丛书的姊妹篇“2011 年版全国会计专业技术资格考试历年真题详解及押题预测试卷”已经出版,它对近 4 年的考试真题进行了系统全面地解析,同时提供了我们精心编写的 5 套押题预测试卷,是读者迅速把握考试重点,进行考前实战演习,冲刺高分的重要工具。

着力高效。考前复习容易出现或漫天撒网、浪费精力、过犹不及的情况;或抓不住重点、复习疏漏的情况。本套丛书致力于为考生提供最高效的备考方式,力求让考生省时省力省心、在最短的时间内完成最全面的掌握。丛书由考情分析入手,在探寻命题脉络和规律的前提之下,围绕考试重点和高分突破点进行分析和讲解,同时穿插配套的真题练习,将精力集中到考试重点与得分之处,提高复习效率。每章均配有同步训练,方便考生进行阶段性自我检测,加深理解和记忆,提高复习效率,快速进阶。

着手高速。本套丛书中的“重点突破与真题解析”部分以最精简的语言讲解,剔除了冗长无用的内容,直击考试重心,大大提高了考生的复习进度。丛书中配套的习题全部模拟历年真题,力求最大可能贴近真实考试,让考生在备考训练中即能“身临其境、亲临战场”,训练更加有的放矢,快速高效。丛书采用讲解和习题穿插配合、双管齐下的编排方式,使考生节省了另外找寻配套习题的时间,打破了常规的“先看书、后做题”的低效复习模式,边看边做,反复训练,从而达到最佳的复习效果。

本套丛书是中央财经大学会计学院的奚淑琴教授、南京财经大学法学院的汪华亮副教授以及兰州商学院会计学院的邢铭强副教授共同努力之成果。三位老师均长期从事研究工作,具有深厚的理论基础和一线辅导经验。

奚淑琴教授担任中国内部审计协会理事兼学术委员会委员、中国内部审计杂志编委以及中国会计学会会员，曾主编《审计学》、《审计实务》、《财务会计概论》等教材，其中《审计学》被评为北京市精品教材立项项目及中央财经大学会计学科重点系列教材。

汪华亮副教授毕业于北京大学法学院，获法学博士学位，曾在国家级期刊上发表多篇学术论文，并参与课题的研究，是国家司法考试的知名辅导专家。

邢铭强副教授现任教于兰州商学院，目前在中央财经大学攻读博士研究生，从学生时代起就陆续发表论文，研究成果丰硕。

三位老师凭借自身的实力，悉心研究历年真题，齐心协力编写了这套丛书。由于全国会计专业技术资格考试的题型题量每年都在变化，再加上时间紧迫，不周之处希望大家能够谅解，有任何问题可发邮件至 suoxh@126.com 或打电话 13681387472 与作者联系，一定竭诚为您解答。

最后，感谢一直支持我们的广大考生和对本书的出版作出努力的朋友们。在此预祝读者们取得理想的成绩，顺利通过考试！

作者

2011 年 1 月

目 录

第一章 资产	1
考情分析与考点提示	1
重点突破与真题解析	1
第一节 货币资金	1
第二节 应收及预付款项	4
第三节 交易性金融资产	8
第四节 存 货	10
第五节 长期股权投资	18
第六节 固定资产及投资性房地产	22
第七节 无形资产及其他资产	31
同步训练	34
参考答案	37
第二章 负债	41
考情分析与考点提示	41
重点突破与真题解析	41
第一节 短期借款	41
第二节 应付及预收款项	42
第三节 应付职工薪酬	44
第四节 应交税费	47
第五节 应付股利及其他应付款	53
第六节 长期借款	54
第七节 应付债券及长期应付款	55
同步训练	58
参考答案	59
第三章 所有者权益	62
考情分析与考点提示	62
重点突破与真题解析	62
第一节 实收资本	63
第二节 资本公积	65
第三节 留存收益	66
同步训练	68
参考答案	69
第四章 收入	71
考情分析与考点提示	71
重点突破与真题解析	71
第一节 销售商品收入	72
第二节 提供劳务收入	76
第三节 让渡资产使用权收入	79

第四节 政府补助收入	80
同步训练	82
参考答案	84
第五章 费用	88
考情分析与考点提示	88
重点突破与真题解析	88
第一节 营业成本	88
第二节 营业税金及附加	89
第三节 期间费用	90
同步训练	93
参考答案	94
第六章 利润	96
考情分析与考点提示	96
重点突破与真题解析	96
第一节 营业外收支	97
第二节 所得税费用	99
第三节 本年利润	100
同步训练	101
参考答案	103
第七章 财务报告	106
考情分析与考点提示	106
重点突破与真题解析	106
第一节 财务报告概述	106
第二节 资产负债表	107
第三节 利润表	116
第四节 现金流量表	119
第五节 所有者权益变动表	123
第六节 附注	123
第七节 主要财务指标分析	124
第八节 综合举例	130
同步训练	132
参考答案	135
第八章 产品成本核算	138
考情分析与考点提示	138
重点突破与真题解析	138
第一节 成本核算概述	138
第二节 成本核算对象和成本项目	139
第三节 要素费用的归集和分配	140
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	147
同步训练	150
参考答案	151

第九章 产品成本计算与分析	153
考情分析与考点提示	153
重点突破与真题解析	153
第一节 产品成本计算与分析概述	153
第二节 产品成本计算的品种法	154
第三节 产品成本计算的分批法	154
第四节 产品成本计算的分步法	155
第五节 产品成本计算方法的综合运用	157
第六节 产品成本分析	157
同步训练	161
参考答案	162
第十章 行政事业单位会计	164
考情分析与考点提示	164
重点突破与真题解析	164
第一节 行政事业单位会计概述	164
第二节 资产和负债	165
第三节 净资产	168
第四节 收入和支出	169
第五节 会计报表	173
同步训练	173
参考答案	174
第十一章 财务管理基础	176
考情分析与考点提示	176
重点突破与真题解析	176
第一节 财务管理概述	176
第二节 资金时间价值	182
第三节 风险与收益	186
同步训练	190
参考答案	191

第一章 资产



考情分析与考点提示

本章考试题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题。本章内容非常重要。

主要的考点有：应收账款坏账准备的计提；采用计划成本法核算材料成本；交易性金融资产的核算；固定资产的成本及折旧计提的核算；无形资产的核算及摊销；长期股权投资权益法和成本法的适用范围及核算等等。

最近四年考试题型、分值分布

年份	单选	多选	判断	计算分析	综合题	合计
2010	7	12	3	6		28
2009	4	8	3	5	12	32
2008	6	8	4	10	12	40
2007	7	8	4	10		29

说明：综合题涉及两个或两个以上章节的，所涉及的每个章节均统计一次分数。



重点突破与真题解析

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

例 1-1 （单选题）下列各项，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 发出商品
- B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损溢
- D. 尚待加工的半成品

【答案与解析】 C “待处理财产损溢”预期不会给企业带来经济利益，不属于企业的资产。

例 1-2 （单选题）根据资产定义，下列各项不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去的交易或事项形成的
- D. 资产能够可靠地计量

【答案与解析】 D 资产具有以下几个方面的特征：①资产应为企业拥有或者控制的资源；②资产预期会给企业带来经济利益；③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金

(一) 现金管理制度

包括现金使用范围、库存现金的限额和现金收支规定。现金的使用有一定的范围,如支付职工工资、出差人员必须随身携带的差旅费等。除此之外,其他款项的支付应通过银行转账结算。现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户行根据单位的实际需要核定,一般按照单位3~5天日常零星开支所需确定。

例1-3 (单选题) 根据《现金管理暂行条例》规定,下列经济业务,一般不应用现金支付的是()。

- A. 支付职工奖金4 000元
- B. 支付零星办公用品购置费1 900元
- C. 支付物资采购货款2 300元
- D. 支付职工差旅费1 000元

【答案与解析】C 企业可用现金支付的款项有:职工工资、津贴;个人劳务报酬;根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;向个人收购农副产品和其他物资的价款;出差人员必须随身携带的差旅费;结算起点以下的零星支出;中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

(二) 现金的账务处理

单位应当设置现金总账和现金日记账,分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。企业设置“库存现金”科目,借方登记增加数,贷方登记减少数,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金。月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账账相符。

注意:企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目核算。“备用金”可以是一级科目,也可以是二级科目,一级科目并入其他应收款在资产负债表中反映,二级科目就直接放在“其他应收款”下。

拨付备用金时:

借:其他应收款——备用金

贷:库存现金

(三) 现金的清查

为了保证现金的安全完整,企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算。

如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算。按管理权限报经批准后,分别以下情况处理:

(1) 如为现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明的其他原因,计入管理费用。

(2) 如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,计入其他应付款;属于无法查明原因的,计入营业外收入。

例1-4 (2008年判断题) 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入营业外支出。()

【答案与解析】× 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入管理费用。

例1-5 (单选题) 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入()。

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 销售费用
- D. 营业外支出

【答案与解析】B 企业现金清查发现的现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明原因的,计入管理费用。

二、银行存款

(一) 银行存款的账务处理

单位应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。企业设置“银行存款”科目,借方登记增加数,贷方登记减少数,期末余额在借方,反映企业实际持有的银行存款。

(二) 银行存款的核对

企业银行存款日记账的账面余额应定期与其开户银行转来的“银行对账单”的余额核对相符,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应通过编制“银行存款余额调节表”调节相符。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额不一致的原因除记账错误外,还可能因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种:一是企业已收款入账,银行尚未收款入账;二是企业已付款入账,银行尚未付款入账;三是银行已收款入账,企业尚未收款入账;四是银行已付款入账,企业尚未付款入账。

注意:对于未达账项应通过编制“银行存款余额调节表”进行检查核对,如没有记账错误,调节后双方余额应相等。银行存款余额调节表只是为了核对账目,并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

例 1-6 (2008 年多选题) 编制银行存款余额调节表时,下列未达账项会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的是 ()。

- A. 企业开出支票,银行尚未支付 B. 企业送存支票,银行尚未入账
C. 银行代收款项,企业尚未接到收款通知 D. 银行代付款项,企业尚未接到付款通知

【答案与解析】 AC 选项 B、D 会导致银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额。

例 1-7 (2007 年判断题) 企业银行存款账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差异时,应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。()

【答案与解析】 × 银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

例 1-8 (2009 年计算分析题) 甲公司 2008 年 12 月份发生与银行存款有关的业务如下:

(1) ①12 月 28 日,甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票,交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款,甲公司将其计入当期损益。

②12 月 29 日,甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元,并于当日交给 B 公司。

(2) 12 月 31 日,甲公司银行存款日记账余额为 432 万元,银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

①甲公司已将 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账,但银行尚未记账。

②B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。

③甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元,银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账,但甲公司尚未收到收款通知。

④12 月份甲公司发生借款利息 32 万元,银行已减少其存款,但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求:(1) 编制甲公司上述业务(1)的会计分录。

(2) 根据上述资料编制甲公司银行存款余额调节表。

(答案中的金额单位用万元表示)

【答案与解析】

(1) 编制甲公司上述业务(1)的会计分录:

- | | |
|----------|-----|
| ①借: 银行存款 | 480 |
| 贷: 营业外收入 | 480 |
| ②借: 管理费用 | 360 |
| 贷: 银行存款 | 360 |

(2) 编制银行存款余额调节表 (见表 1-1):

单位: 甲公司		表 1-1 银行存款余额调节表 2008 年 12 月 31 日		单位: 万元
项 目	金 额	项 目	金 额	
银行存款日记余额	432	银行对账单余额	664	
加: 银行已收、企业未收款	384	加: 企业已收、银行未收款	480	
减: 银行已付、企业未付款	32	减: 企业已付、银行未付款	360	
调节后余额	784	调节后余额	784	

三、其他货币资金

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金, 主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和外埠存款等。

例 1-9 (2010 年多选题) 下列各项, 应确认为企业其他货币资金的是 ()。

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资 B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金 D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

【答案与解析】BCD 这里应注意区分其他货币资金与现金等价物的概念。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于变化为已知金额的现金, 价值变动风险很小的投资。选项 A 属于现金等价物。

(二) 其他货币资金的账务处理

为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况, 企业应当设置“其他货币资金”科目, 借方登记其他货币资金的增加数, 贷方登记其他货币资金的减少数, 期末余额在借方, 反映企业实际持有的其他货币资金。本科目应按其他货币资金的种类设置明细科目进行明细核算。

例如: 向银行申请银行本票, 编制会计分录为:

借: 其他货币资金——银行本票存款
贷: 银行存款

第二节 应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权, 包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等。预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项, 如预付账款等。

一、应收票据

(一) 应收票据的内容

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是一种由出票人签发的, 委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

根据承兑人不同, 商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑, 或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人 (这里也是出票人) 签发, 由承兑银行承兑的票据。商业汇票的付款期限, 最长不得超过 6 个月。

例 1-10 (多选题) 根据承兑人不同, 商业汇票分为 ()。

- A. 商业承兑汇票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 银行汇票

【答案与解析】AB 解析略。

(二) 应收票据账务处理

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等经济业务, 企业应当设置“应收票据”科目进行核算。

1. 取得应收票据和收到到期票款

应收票据取得的原因不同, 其会计处理亦有所区别。因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据, 借记“应收票据”科目, 贷记“应收账款”科目; 因企业销售商品、提供劳务等而收到、开出承兑的商业汇票, 借记“应收票据”科目, 贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目。

商业汇票到期收回款项时, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”科目, 贷记“应收票据”科目。

2. 应收票据的转让

企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时, 按应计入取得物资成本的金额, 借记“材料采购”、“原材料”、“库存商品”等科目, 按增值税专用发票上注明的可抵扣的增值税额, 借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目, 按商业汇票的票面金额, 贷记“应收票据”科目, 如有差额, 借记或贷记“银行存款”等科目。

对于票据贴现, 企业应按实际收到的金额, 借记“银行存款”科目, 按贴现息部分, 借记“财务费用”科目, 按应收票据的票面价值, 贷记“应收票据”科目。

二、应收账款

(一) 应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动, 应向购货单位或接受劳务单位收取的款项, 主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

应收账款的入账价值包括销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款(不公允的除外), 增值税销项税额, 以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

例 1-11 (2007 年单选题) 某企业销售一批商品, 增值税专用发票上注明的价款为 60 万元, 适用的增值税税率为 17%, 为购买方代垫运杂费 2 万元, 款项尚未收回。该企业确认的应收账款为 () 万元。

- A. 60 B. 62 C. 70.2 D. 72.2

【答案与解析】D 该企业确认的应收账款 = $60 \times (1 + 17\%) + 2 = 72.2$ (万元)。

(二) 应收账款的账务处理

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况, 企业应设置“应收账款”科目, 不单独设置“预收账款”科目的企业, 预收的账款也在“应收账款”科目核算。

企业销售商品等发生应收款项时, 借记“应收账款”科目, 贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目; 收回应收账款时, 借记“银行存款”等科目, 贷记“应收账款”科目。

企业代购货单位垫付包装费、运杂费时, 借记“应收账款”科目, 贷记“银行存款”等科目; 收回代垫费用时, 借记“银行存款”科目, 贷记“应收账款”科目。

如果企业应收账款改用应收票据结算, 在收到承兑的商业汇票时, 借记“应收票据”科目, 贷记“应收账款”科目。

例 1-12 (单选题) 甲公司为增值税一般纳税人企业, 适用的增值税税率为 17%。2010 年 3 月 1 日, 甲公司向乙公司销售一批商品, 按价目表上标明的价格计算, 其不含增值税的售价总额为 20 000 元。因属批量销售, 甲公司同意给予乙公司 10% 的商业折扣。同时, 为鼓励乙公司及早付清货款, 甲公司规定的现金折扣条件 (含增值税) 为: 2/10, 1/20, n/30。假定甲公司 3 月 8 日收到该笔销售价款 (含增值税额), 则实际收到的价款为 () 元。

- A. 20 638.80 B. 21 060 C. 22 932 D. 23 400

【答案与解析】 A 实际收到的价款 = $(20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) - (20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) \times 2\% = 20\,638.80$ (元)。

三、预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。企业应当设置“预付账款”科目, 核算预付账款的增减变动及其结存情况。预付款项情况不多的企业, 可以直接通过“应付账款”科目核算。

企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时, 借记“预付账款”科目, 贷记“银行存款”科目。企业收到所购物资, 按应计入购入物资成本的金额, 借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税 (进项税额)”等科目, 贷记“预付账款”科目; 当预付货款小于采购货物所需支付的款项时, 应将不足部分补付, 借记“预付账款”科目, 贷记“银行存款”科目; 当预付货款大于采购货物所需支付的款项时, 对收回的多余款项应借记“银行存款”科目, 贷记“预付账款”科目。

例 1-13 (单选题) 预付款项情况不多的企业, 可以不设置“预付账款”科目, 预付货款时, 借记的会计科目是 ()。

- A. 应付账款 B. 应收账款 C. 其他应收款 D. 其他应付款

【答案与解析】 A 预付款项情况不多的企业, 可以直接通过“应付账款”科目核算。

四、其他应收款

(一) 其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括: 应收的各种赔款、罚款, 如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等; 应收的出租包装物租金; 应向职工收取的各种垫付款项, 如为职工垫付的水电费, 应由职工负担的医药费、房租等; 存出保证金, 如租入包装物支付的押金; 其他各种应收、暂付款项。

(二) 其他应收款的账务处理

为了反映和监督其他应收款的增减变动及其结存情况, 企业应当设置“其他应收款”科目进行核算。企业发生其他应收款时, 借记“其他应收款”科目, 贷记“库存现金”、“银行存款”、“营业外收入”等科目; 收回或转销其他应收款时, 借记“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目, 贷记“其他应收款”科目。

例 1-14 (多选题) 下列项目应通过“其他应收款”核算的是 ()。

- A. 实行定额备用金制的企业日常报销时 B. 应收的各种罚款
C. 收取的各种押金 D. 应向职工收取的各种垫付款项

【答案与解析】 BD 实行定额备用金制企业日常报销时不通过“其他应收款”核算; 收取的押金在“其他应付款”中核算。

五、应收款项减值

(一) 应收款项减值损失的确认

企业的各种应收款项, 可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账。因坏账而遭受的损失为坏账损失。企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查, 有客观证据表明应收款项发生减值的, 应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值, 减记的金额确认为减值损失, 计提坏账准备。

确定应收款项减值有两种方法,即直接转销法和备抵法,我国企业会计准则规定采用备抵法确定应收款项的减值。

采用直接转销法时,日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑,只有在实际发生坏账时,才作为损失计入当期损益,同时冲销应收款项。

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失,计入当期费用,同时建立坏账准备,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。采用这种方法,坏账损失依据权责发生制计入同一期间的损益,体现了配比原则的要求,避免了企业名盈实亏。在报表上列示应收款项净额,能使报表使用者了解企业应收款项的可变现金额。

例 1-15 (单选题) 长江公司 2010 年 2 月 10 日销售一批商品给大海公司,形成应收账款 1 000 万元。2010 年 12 月 31 日,该笔应收账款的未来现金流量现值为 900 万元。在此之前未计提坏账准备,2010 年 12 月 31 日,该笔应收账款应计提的坏账准备为 () 万元。

- A. 900 B. 100 C. 1 000 D. 0

【答案与解析】 B 应计提的坏账准备 = 1 000 - 900 = 100 (万元)。

(二) 计提坏账准备的账务处理

企业应当设置“坏账准备”科目,核算应收款项的坏账准备计提、转销等情况。“坏账准备”是“应收账款”、“其他应收款”等科目的备抵科目。

坏账准备可按以下公式计算:

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应提坏账准备金额 - (或 +) “坏账准备”科目的贷方(或借方)余额

企业计提坏账准备时,按应减记的余额,借记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目,贷记“坏账准备”科目。冲减多计提的坏账准备时,借记“坏账准备”科目,贷记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目。

企业确实无法收回的应收款项按管理权限报经批准后作为坏账转销时,应当冲减已计提的坏账准备,借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”、“其他应收款”等科目。已确认并转销的应收款项以后又收回的,应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额,借记“应收账款”科目,贷记“坏账准备”科目;同时冲减应收账款,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。

例 1-16 (2010 年单选题) 企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回,按管理权限报经批准作为坏账转销时,应编制的会计分录是 ()。

- A. 借记“资产减值损失”科目,贷记“坏账准备”科目
B. 借记“管理费用”科目,贷记“应收账款”科目
C. 借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”科目
D. 借记“坏账准备”科目,贷记“资产减值损失”科目

【答案与解析】 C 解析略。

例 1-17 (多选题) 下列各项业务应计入“坏账准备”科目贷方的是 ()。

- A. 冲回多提的坏账准备 B. 当期确认的坏账损失
C. 当期应补提的坏账准备 D. 已转销的坏账当期又收回

【答案与解析】 CD 选项 A 应借记“坏账准备”,贷记“资产减值损失”;选项 B 应借记“坏账准备”,贷记“应收账款”选项 C 应借记“资产减值损失”,贷记“坏账准备”;选项 D 应借记“应收账款”,贷记“坏账准备”。

例 1-18 (2008 年多选题) 下列各项,会引起应收账款账面价值发生变化的是 ()。

- 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

【答案与解析】 ABD 转销坏账准备减少坏账准备和应收账款,不引起应收账款账面价值的变化。

例 1-19 (单选题) 某企业根据对应收款项收回风险的估计, 决定对应收账款和其他应收款按其余额的 5% 计提坏账准备, 对应收票据不计提坏账准备。2009 年 12 月 1 日, “坏账准备” 科目借方余额为 30 000 元。2009 年 12 月 31 日, “应收账款” 科目借方余额为 700 000 元, “应收票据” 科目借方余额为 200 000 元, “其他应收款” 科目借方余额为 100 000 元。该企业 2009 年 12 月 31 日应补提的坏账准备是 () 元。

- A. 10 000 B. 65 000 C. 70 000 D. 80 000

【答案与解析】 C 根据题意, 期末企业应根据应收账款和其他应收款计提坏账准备, 本题中应计提的坏账准备 = $(700\,000 + 100\,000) \times 5\% - (-30\,000) = 70\,000$ (元)。

第三节 交易性金融资产

一、交易性金融资产的内容

交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产, 例如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

二、交易性金融资产的账务处理

为了核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、处置等业务, 企业应当设置“交易性金融资产”, “公允价值变动损益”、“投资收益”等科目。

企业持有的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也在“交易性金融资产”科目核算。

(一) 交易性金融资产的取得

取得交易性金融资产时, 应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额, 计入“交易性金融资产——成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的, 应当单独确认为应收项目, 计入“应收股利”或“应收利息”科目。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当直接计入“投资收益”。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用, 包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

注意: 交易费用不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及其他与交易不直接相关的费用。企业为发行金融工具所发生的差旅费也不属于交易费用。

例 1-20 (2009 年判断题) 企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。()

【答案与解析】 × 企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入到“投资收益”科目。

例 1-21 (2007 年单选题) 某企业购入 W 上市公司股票 180 万股, 并划分为交易性金融资产, 共支付款项 2 830 万元, 其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另外支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为 () 万元。

- A. 2 700 B. 2 704 C. 2 830 D. 2 834

【答案与解析】 B 该项交易性金融资产的入账价值 = $2\,830 - 126 = 2\,704$ (万元)。

例 1-22 (多选题) 下列各项, 在购入交易性金融资产时不应计入其入账价值的是 ()。

- A. 买入价 B. 支付的手续费
C. 支付的印花税 D. 已到付息期但尚未领取的利息

【答案与解析】 BCD 选项 A 应计入交易性金融资产的入账价值; 选项 B、C 应计入当期投资收益; 选项 D 应计入“应收利息”科目。

(二) 交易性金融资产的现金股利和利息

企业持有交易性金融资产期间,对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业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,应当确认为应收项目,借记“应收股利”或“应收利息”科目,贷记“投资收益”科目。

(三) 交易性金融资产的期末计量

资产负债表日,交易性金融资产应当按照公允价值计量,公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益,借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

例 1-23 (单选题) A 公司于 2010 年 11 月 5 日从证券市场上购入 B 公司发行在外的股票 200 万股作为交易性金融资产,每股支付价款 5 元,另支付相关费用 20 万元。2010 年 12 月 31 日,这部分股票的公允价值为 1 050 万元, A 公司 2010 年 12 月 31 日应确认的公允价值变动损益为 () 万元。

- A. 损失 50 B. 收益 50 C. 收益 30 D. 损失 30

【答案与解析】 B 公允价值变动收益 = $1\,050 - 200 \times 5 = 50$ (万元)。

(四) 交易性金融资产的处置

出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

企业应按实际收到的金额,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。

例 1-24 (2009 年单选题) 甲公司 2008 年 7 月 1 日购入乙公司 2008 年 1 月 1 日发行的债券,支付价款 2 100 万元 (含已到付息期但尚未领取的债券利息 40 万元),另支付交易费用 15 万元。该债券面值为 2 000 万元,票面年利率为 4% (票面利率等于实际利率),每半年付息一次,甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司 2008 年度该项交易性金融资产应确认的投资收益为 () 万元。

- A. 25 B. 40 C. 65 D. 80

【答案与解析】 A 购买时支付的交易费用借记“投资收益”,每半年收到的利息确认为投资收益。因此,2008 年度应确认的投资收益 = $-15 + 2\,000 \times 4\% \times 6/12 = 25$ (万元)。

例 1-25 (单选题) 甲公司 2010 年 1 月 1 日购入面值为 200 万元,年利率为 4% 的 A 债券。取得时支付价款 208 万元 (含已到付息期尚未发放的利息 8 万元),另支付交易费用 1 万元,甲公司将该项金融资产划分为交易性金融资产。2010 年 1 月 5 日,收到购买时价款中所含的利息 8 万元;2010 年 12 月 31 日, A 债券的公允价值为 212 万元;2011 年 1 月 5 日,收到 A 债券 2010 年度的利息 8 万元;2011 年 4 月 20 日,甲公司出售 A 债券取得价款 216 万元。甲公司出售 A 债券时应确认投资收益 () 万元。

- A. 4 B. 12 C. 16 D. 3

【答案与解析】 C 应确认投资收益 = $216 - (208 - 8) = 16$ (万元)。或者,应确认投资收益 = $(216 - 212) + [212 - (208 - 8)] = 16$ (万元)。

例 1-26 (判断题) 出售交易性金融资产时,确认的投资收益数额一定是取得价款和交易性金融资产账面价值的差额。()

【答案与解析】 × 还应将前期累计的公允价值变动损益转入投资收益。

例 1-27 (2008 年计算分析题) 2007 年 3 月至 5 月,甲上市公司发生的交易性金融资产业务如下:

(1) 3 月 1 日,向 D 证券公司划出投资款 1 000 万元,款项已通过开户行转入 D 证券公司银行账户。

(2) 3 月 2 日,委托 D 证券公司购入 A 上市公司股票 100 万股,每股 8 元,另发生相关的交易费用 2 万元,并将该股票划分为交易性金融资产。