

2003年度注册会计师全国统一考试辅导丛书

# 专家课堂

2003年

注册会计师全国统一考试  
辅导丛书

# 会计

田明 杨文祥 主编

- 带您走进专家课堂
- 全面了解考试内容
- 题型题量一目了然
- 结合重点针对性强

企业管理出版社

2003 年度注册会计师全国统一考试辅导丛书

《专家课堂》

# 会 计

田 明 杨文祥 主编

企业管理出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

会计/田明,杨文祥主编. —北京:企业管理出版社,2003.4

(2003年度注册会计师全国统一考试辅导丛书)

ISBN 7-80147-874-6

I.会… II.①田…②杨… 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 028394 号

---

书 名: 会计—2003 年度注册会计师全国统一考试辅导丛书

作 者: 田 明 杨文祥

责任编辑: 李璐芳

技术编辑: 穆 子 晓 光

标准书号: ISBN 7-80147-874-6 /F·872

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮 编: 100044

网 址: <http://www.ccc-ccda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 三河市印务公司(燕金印刷有限公司)

经 销: 新华书店

规 格: 787×1092 16 开本 印张 21.375 520 千字

版 次: 2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 140.00 元(全五册)

---

# 出版说明

2003 年度全国注册会计师统一考试即将来临,为了帮助考生正确理解 2003 年考试大纲的精神,把握考试方向,全面理解和掌握 2003 年注册会计师考试指定教材的重点内容和题型结构,顺利通过考试,我们根据 2003 年注册会计师考试大纲及 2003 年财政部指定教材,组织了一批多年来活跃在注册会计师辅导培训第一线的专家、教授编写了 2003 年注册会计师全国统一考试辅导丛书《专家课堂》。本套丛书包括《会计》、《审计》、《税法》、《财务成本管理》和《经济法》等五本书。

这套丛书的特点是“带你走进专家课堂”。在编写中严格按照财政部注册会计师考试委员会办公室新编的《2003 年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材》及 2003 年度《考试大纲》编写,内容全面,重点突出,针对性强。

通过研究历年考试题,可以看出其出题范围一般不会超出当年发布的大纲以及当年的教材,所以考生在复习时,应以掌握教材为根本,对于一本教材,从学习知识的角度来看应该是全部学好,全部掌握。但从应试的角度看,应该是重点内容重点掌握,从而达到事半功倍的效果。

专家根据多年的教学经验及结合历年考试题指出复习要点,将历年专题结合相应重点内容,可以使考生对复习重点及出题方式一目了然。在答案后附有必要的解析说明,使考生对该题的考核点有正确的理解。书后附有相应的模拟试题,供考生练习和检测自己的复习效果。

同时,为答谢广大读者的支持与厚爱,凡购买本书者可凭本书 ISBN 号,登陆北京财会网:WWW.cpa21.com.cn 注册为会员,由中国人民大学、工商大学、中央财经大学、首都经贸大学专家教授:郭建华、刘经晔、朱燕、杨志青为您免费在线答疑,如果参加北京财会网上远程教育,在现有的基础上再享受九折优惠。

我们衷心祝愿有更多的朋友在考试中取得好成绩,尽快成为注册会计师的骨干力量。由于时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者指正。

编者  
2003.3

# 目 录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第一章 总 论</b> .....       | ( 1 ) |
| 一、会计核算的基本前提 .....          | ( 1 ) |
| 二、会计核算的一般原则 .....          | ( 2 ) |
| 三、会计要素 .....               | ( 4 ) |
| <b>第二章 货币资金及应收项目</b> ..... | ( 5 ) |
| 一、货币资金 .....               | ( 5 ) |
| 二、应收票据 .....               | ( 7 ) |
| 三、应收账款 .....               | ( 8 ) |
| 四、预付账款及其他应收款 .....         | ( 8 ) |
| 五、坏账及其核算 .....             | ( 9 ) |
| <b>第三章 存 货</b> .....       | (13)  |
| 一、存货的概念及确认条件 .....         | (13)  |
| 二、存货取得和发出的计价及核算 .....      | (14)  |
| 三、存货的简化核算方法 .....          | (16)  |
| 四、存货的期末计量 .....            | (18)  |
| <b>第四章 投 资</b> .....       | (23)  |
| 一、短期投资 .....               | (23)  |
| 二、长期股权投资 .....             | (25)  |
| 三、长期债权投资 .....             | (32)  |
| 四、投资的期末计价 .....            | (35)  |
| <b>第五章 固定资产</b> .....      | (42)  |
| 一、固定资产的初始计量 .....          | (42)  |
| 二、固定资产的折旧 .....            | (45)  |
| 三、固定资产的后续支出 .....          | (47)  |
| 四、固定资产的减值 .....            | (48)  |
| 五、固定资产的处置 .....            | (49)  |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| <b>第六章 无形资产及其他资产</b> | (52)  |
| 一、无形资产概述             | (52)  |
| 二、无形资产的确认            | (52)  |
| 三、无形资产的计量            | (53)  |
| 四、无形资产的后续支出          | (55)  |
| 五、无形资产的摊销            | (56)  |
| 六、无形资产减值             | (56)  |
| 七、无形资产的处置和报废         | (57)  |
| 八、其他资产               | (59)  |
| <b>第七章 负    债</b>    | (62)  |
| 一、流动负债               | (62)  |
| 二、长期借款和长期债券          | (65)  |
| 三、可转换公司债券            | (67)  |
| 四、长期应付款和专项应付款        | (68)  |
| <b>第八章 所有者权益</b>     | (73)  |
| 一、实收资本               | (73)  |
| 二、独资企业改组为股份制企业的会计核算  | (74)  |
| 三、资本公积               | (75)  |
| 四、留存收益               | (79)  |
| <b>第九章 收入、费用和利润</b>  | (83)  |
| 一、收入                 | (83)  |
| 二、期间费用               | (90)  |
| 三、利润                 | (92)  |
| <b>第十章 财务会计报告</b>    | (101) |
| 一、资产负债表              | (101) |
| 二、利润表和利润分配表          | (104) |
| 三、现金流量表              | (104) |
| <b>第十一章 所得税会计</b>    | (118) |
| 一、所得税会计概述            | (118) |
| 二、所得税会计处理            | (118) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| <b>第十二章 外币业务</b> .....          | (131) |
| 一、外币业务的会计处理 .....               | (131) |
| 二、外币会计报表折算 .....                | (133) |
| <b>第十三章 借款费用</b> .....          | (142) |
| 一、借款费用概述 .....                  | (142) |
| 二、借款费用的确认及处理 .....              | (143) |
| 三、借款费用开始资本化的条件 .....            | (143) |
| 四、资本化金额的确定 .....                | (144) |
| 五、借款费用的账务处理 .....               | (149) |
| 六、借款费用暂停资本化 .....               | (149) |
| 七、借款费用停止资本化 .....               | (149) |
| 八、借款费用的披露 .....                 | (151) |
| <b>第十四章 或有事项</b> .....          | (156) |
| 一、或有事项概述 .....                  | (156) |
| 二、掌握或有事项的确认和计量 .....            | (158) |
| 三、或有事项的披露 .....                 | (159) |
| <b>第十五章 租 赁</b> .....           | (167) |
| 一、与租赁有关的几个概念 .....              | (167) |
| 二、租赁分类的原则 .....                 | (168) |
| 三、租赁分类的具体标准 .....               | (169) |
| 四、掌握承租人对融资租赁的账务处理 .....         | (170) |
| 五、掌握出租人对融资租赁的账务处理 .....         | (172) |
| 六、掌握出租人对经营租赁的账务处理 .....         | (173) |
| 七、售后租回交易 .....                  | (174) |
| <b>第十六章 债务重组</b> .....          | (179) |
| 一、债务重组概述 .....                  | (179) |
| 二、债务重组的会计处理 .....               | (179) |
| <b>第十七章 非货币性交易</b> .....        | (191) |
| 一、非货币性交易概述 .....                | (191) |
| 二、在涉及补价情况下货币性交易和非货币性交易的划分 ..... | (192) |
| 三、非货币性交易的会计处理 .....             | (193) |

|                                                   |       |
|---------------------------------------------------|-------|
| <b>第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正</b> .....              | (200) |
| 一、会计政策及其变更 .....                                  | (200) |
| 二、会计估计变更 .....                                    | (204) |
| 三、会计差错更正 .....                                    | (206) |
| <b>第十九章 资产负债表日后事项</b> .....                       | (226) |
| 一、资产负债表日后事项的概念 .....                              | (226) |
| 二、资产负债表日后事项涵盖的期间 .....                            | (226) |
| 三、资产负债表日后事项的内容 .....                              | (227) |
| 四、调整事项的处理原则和方法 .....                              | (229) |
| 五、非调整事项的处理原则和方法 .....                             | (229) |
| 六、会计政策变更、跨年度重大会计差错更正和资产负债表日后事项会计处<br>理的简单比较 ..... | (230) |
| 七、资产负债表日后事项和或有事项的区别 .....                         | (231) |
| <b>第二十章 关联方关系及其交易的披露</b> .....                    | (239) |
| 一、关联方关系及其披露 .....                                 | (239) |
| 二、关联方交易及其披露 .....                                 | (241) |
| 三、上市公司与关联方之间的交易 .....                             | (242) |
| <b>第二十一章 商品期货业务</b> .....                         | (253) |
| 一、期货会员资格投资和年会费 .....                              | (253) |
| 二、商品期货交易 .....                                    | (254) |
| <b>第二十二章 合并会计报表</b> .....                         | (259) |
| 一、合并会计报表的合并范围 .....                               | (259) |
| 二、合并会计报表编制的前提和准备工作 .....                          | (260) |
| 三、合并资产负债表时需要进行抵销处理的项目 .....                       | (260) |
| 四、编制合并利润表和合并利润分配表时需要进行抵销处理的项目 .....               | (266) |
| 五、合并现金流量表中有关少数股东权益项目的揭示 .....                     | (268) |
| <b>第二十三章 分部报告</b> .....                           | (280) |
| 一、分部报告的概念 .....                                   | (280) |
| 二、业务分部的确定 .....                                   | (280) |
| 三、地区分部的确定 .....                                   | (281) |
| 四、报告分部的确定 .....                                   | (281) |

---

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| 五、分部报告的主要报告形式和次要报告形式 .....         | (282)        |
| 六、以业务分部为主要报告形式时的披露 .....           | (283)        |
| 七、以按资产所在地为基础的地区分部为主要报告形式时的披露 ..... | (283)        |
| 八、以客户所在地为基础的地区分部为主要报告形式时的披露 .....  | (283)        |
| <br><b>第二十四章 中期财务报告 .....</b>      | <b>(285)</b> |
| 一、中期财务报告概述 .....                   | (285)        |
| 二、中期财务报告的内容及编制方法 .....             | (285)        |
| 三、中期会计政策变更的处理 .....                | (289)        |
| 四、季节性、周期性或者偶然性取得的收入的处理 .....       | (289)        |
| 五、会计估计的应用 .....                    | (290)        |
| <b>模拟试题(一) .....</b>               | <b>(293)</b> |
| <b>模拟试题(一)答案 .....</b>             | <b>(301)</b> |
| <b>模拟试题(二) .....</b>               | <b>(314)</b> |
| <b>模拟试题(二)答案 .....</b>             | <b>(322)</b> |

# 第一章 总论

本章应重点掌握会计核算的一般原则,它是整个会计核算的基础,考生应注意学习该内容时,并不是将这些原则简单的记忆下来,而是将这些原则与后面的会计实务结合在一起学习,为各会计要素的确认、计量、记录与报告等实务问题的处理奠定基础。

## 本章的重点内容:

1. 会计核算一般原则的内容;
2. 会计要素的内容及特点;
3. 会计核算的基本前提。

## 一、会计核算的基本前提

| 基本前提或假设 | 含义及作用                                                            | 注解                                                                                    |
|---------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 会计主体    | 会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织,它是对空间的限定。在学习会计主体时应注意:                     | ①会计主体与法律主体并不是同一概念,一般来说,法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。<br>②将会计主体与合并会计报表的内容结合在一起学习。         |
| 持续经营    | 持续经营是指会计主体的经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因为进行清算、解散倒闭而消失,它是对时间的限定。 | 会计核算上所使用的一系列原则和会计处理方法是建立在会计主体持续经营的基础之上。如采用历史成本计价、在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法等,都是基于企业是持续经营的。 |
| 会计分期    | 会计分期是将会计主体持续不断的经营活动人为地分割为一定的期间。                                  | 由于有了会计分期的前提,才有权责发生制原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出以及谨慎性原则等,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。          |
| 货币计量    | 货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。                     | 在我国,要求采用人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定一种货币作为记账本位币。                                |

导致权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提或原则是 ( )。

(1999 年考题)

A. 谨慎性原则

B. 历史成本原则

C. 会计分期

D. 货币计量

【答案】C

【解析】权责发生制是会计核算的基本原则,是指凡是已实现的收入和已发生或应负担的费用,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,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。会计分期是会计核算的基本前提,是指把企业持续不断的生产经营过程,划分为阶段的等距的会计期间以便分期结算账目,按期编制会计报表,它是对会计工作的时间范围的具体划分,以便确认某个会计期间的经营成果和某个会计期末的财务状况。而货币计量是指企业的生产经营活动及经营成果都主要通过货币计量予以综合反映,与权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用没有关系。因此,应选择 C。

## 二、会计核算的一般原则

| 类 别           | 一般原则            | 含义及作用                                                                                 | 注 解                                                                                                                                                                                                |
|---------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 衡量会计信息质量的一般原则 | 客观性原则           | 要求会计核算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。                                                    | ①可比性原则和一贯性原则都是为了能进行比较,所不同的是可比性原则要求横向比较,一贯性原则要求纵向比较。<br>②在下述两种情况下,企业可以变更会计政策,一是有关法规发生变化,要求企业变更会计政策,二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。                                                                   |
|               | 可比性原则           | 是指企业之间的会计信息口径一致,相互可比。                                                                 |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 一贯性原则           | 要求企业采用的会计政策应前后各期保持一致,不得随意改变。                                                          |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 相关性原则           | 要求会计信息能够满足会计信息使用者的需要。                                                                 |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 及时性原则           | 要求企业的会计核算及时进行,不得提前或延后。                                                                |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 明晰性原则           | 要求企业的会计核算和编制的财务会计报告清晰明了,便于理解和利用。                                                      |                                                                                                                                                                                                    |
| 确认和计量的的一般原则   | 权责发生制原则         | 凡是当期已实现的收入和已发生或应负担的费用,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,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。 | ①企业会计核算应遵循权责发生制原则,而事业单位会计核算则遵循收付实现制原则。如,利润表是在权责发生制原则下计算净利润,而现金流量表主表则是在收付实现制原则下计算出现金净流量,并且在现金流量表补充资料中还要将权责发生制原则下计算的净利润,调整为收付实现制原则计算出的现金净流量。<br>②如果资产已经发生了减值,其账面价值已经不能反映其未来可收回金额,企业就应当按照规定计提相应的减值准备。 |
|               | 配比原则            | 是指将收入与对应的费用、成本进行对比,以结出损益。                                                             |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 历史成本原则          | 要求企业的各项资产在取得时按照实际成本计量。                                                                |                                                                                                                                                                                                    |
|               | 划分收益性支出与资本性支出原则 | 要求凡支出效益仅与本会计年度相关的,应作为收益性支出;凡支出效益与几个会计年度相关的,应作为资本性支出。                                  |                                                                                                                                                                                                    |

| 类 别        | 一般原则     | 含义及作用                                                                                                      | 注 解                                                                                                                                                                |
|------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 起修正作用的一般原则 | 谨慎性原则    | 是指在资产计价及损益确定时,如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时,应选择使本期净资产和利润较低的方法和金额。即对于具有估计性质的会计事项,应当合理预计可能发生的损失和费用,但不应预计或多预计可能带来的收益。 | ①《企业会计制度》要求应收账款采用备抵法核算坏账。又如存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法;短期投资采用成本与市价孰低法进行计价;计提长期投资减值准备;固定资产计提折旧采用加速折旧法等,都是谨慎性原则的体现。<br>②谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性原则,并视同重大会计差错来处理。 |
|            | 重要性原则    | 是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。                                           | ③如在编制资产负债表时将一年内到期的长期负债列在流动负债项目下反映,就体现了重要性原则。                                                                                                                       |
|            | 实质重于形式原则 | 要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。                                                            | ④如融资租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益,所以从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。  |

1. 企业管理部门使用的固定资产发生的下列支出中,属于收益性支出的是( )。  
(2002年考题)

- A. 购入时发生的保险费                      B. 购入时发生的运杂费  
C. 发生的日常修理费用                      D. 购入时发生的安装费用

【答案】C

【解析】企业管理部门使用的固定资产发生的日常修理费用属于收益性支出。外购的固定资产的成本包括买价、增值税、进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出,如场地整理费、运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

2. 下列项目中,违背会计核算一贯性原则要求的有( )。  
(2000年考题)

- 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

【答案】B、E

【解析】会计核算遵循的一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致, 不得随意变更, 以便对前后期会计资料进行纵向比较。但是, 如果由于法律或会计准则等行政法规、规章要求变更, 或这种变更能够提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等更可靠、更相关的会计信息时, 也可以变更, 但是需要在会计报表附注中进行披露。而本题目 B 项固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法、E 项将该投资由权益法核算改为成本法核算都是为调整企业利润而改变方法, 是违背会计核算一贯性原则要求的。

### 三、会计要素

| 要素类别      | 要素名称  | 定 义                                        | 注 解                                                                                                           |
|-----------|-------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 反映财务状况的要素 | 资产    | 指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。 | ① 资产 = 负债 + 所有者权益<br>② 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。<br>③ 资产负债表中所确认的资产, 企业并不都拥有所有权。 |
|           | 负债    | 指过去的交易、事项形成的现时义务, 履行该义务预期会导致经济利益流出企业       |                                                                                                               |
|           | 所有者权益 | 所有者在企业资产中享有的经济利益, 其金额为资产减去负债后的余额           |                                                                                                               |
| 反映经营成果的要素 | 收入    | 指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。   | 收入 - 费用 = 利润                                                                                                  |
|           | 费用    | 指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。             |                                                                                                               |
|           | 利润    | 指企业在一定会计期间的经营成果。                           |                                                                                                               |

如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。( ) (2000 年考题)

【答案】○

【解析】资产是指由于过去的交易、事项形成的并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益流入。所以, 如果某项资产不能再为企业带来经济利益, 即使是由企业拥有或者控制的, 也不能确认为企业的资产, 当然也不能在企业的资产负债表中列示。

## 第二章 货币资金及应收项目

本章应重点掌握在备抵法下应收款项坏账损失的核算处理,该部分内容在注册会计师《会计》课程考试中一般较少直接出现,但是,它是后面“会计政策、会计估计变更”、“合并会计报表”等有关问题处理的基础,因此,应重点掌握。应熟练计算商业汇票到期值、贴现息、贴现收入等。

**本章的重点内容为:**

- 1.各种结算方式的适用范围、结算特点;
- 2.应收票据尤其是带息应收票据核算的账务处理,包括票据的取得、票据的贴现、票据利息的计提、票据款项的收回以及到期后对方无力付款;
- 3.商业折扣与现金折扣的账务处理(尤其是增值税的处理);
- 4.坏账损失备抵法的核算。

### 一、货币资金

#### 1、银行存款

银行支付结算方式,包括银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付等,每种方式下的手续处理各不相同。考生在学习时应注意银行结算制度、银行结算方式和银行存款的清查几方面内容。由于收付款单位所在地不同,交易的性质不同,转账结算方式和账务处理都不同。考生在学习过程中应注意不同银行结算方式之间的共同点与不同点。

| 结算方式 | 地域范围 | 能否转让 | 金额起点                                      | 付款期限 | 种 类            | 备 注 |
|------|------|------|-------------------------------------------|------|----------------|-----|
| 支票   | 同城   | 可转让  | 100 元                                     | 10 天 | 现金支票、转账支票和普通支票 |     |
| 汇兑   | 异地   | 无    | 无                                         | 无    | 信汇和电汇          |     |
| 银行本票 | 同城   | 可转让  | 定额:1000 元<br>5000 元<br>10000 元<br>50000 元 | 2 个月 | 定额本票和不定额本票     |     |

| 结算方式 | 地域范围  | 能否转让 | 金额起点                    | 付款期限              | 种 类            | 备 注                         |
|------|-------|------|-------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|
| 银行汇票 | 同城异地  | 可转让  | 500 元                   | 1 个月              |                | 任何个人和单位均可使用                 |
| 委托收款 | 同城异地  | 无    | 无                       | 3 天               | 邮寄、电报          |                             |
| 托收承付 | 异地    | 无    | 10000 元(新华书店系统为 1000 元) | 验单 3 天<br>验货 10 天 | 验单付款和验货付款      | 仅用于签有合同的商品交易、集体所有制企业需经开户行同意 |
| 商业汇票 | 同城或异地 | 可转让  | 无                       | 无                 | 商业承兑汇票和银行承兑汇票  |                             |
| 信用卡  | 同城异地  | 可转让  | 无                       | 透支期限 60 天         | 单位卡和个人卡;金卡和普通卡 |                             |

## 2、其他货币资金

其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和信用卡存款等。

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( )。(2002 年考题)

- 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

【答案】D

【解析】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。

下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的是( )。(1999 年考题)

- A. 信用证存款
- B. 备用金
- C. 信用卡存款
- D. 银行本票存款

【答案】B

【解析】其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和信用卡存款等。备用金属于其他应收款,不通过“其他货币资金”科目核算。

下列各类款项,适用于托收承付结算方式的是( )。

- A. 代销产品的款项
- B. 寄销商品的款项
- C. 赊销商品的款项
- D. 因商品交易而产生的款项

【答案】D

【解析】代销、寄销、赊销商品的款项不适用于托收承付结算方式。

## 二、应收票据

### 1. 掌握应收票据的有关计算

应熟练掌握应收票据到期值和贴现收入的计算,应注意带息和不带息应收票据的到期值计算的区别;票据期限的表示方法;不同的情况下到期日的确定;以及应收票据贴现收入的计算。

### 2. 掌握应收票据的账务处理包括

取得应收票据时;收到到期票款时;应收票据贴现时;应收票据转让时以及贴现的商业汇票到期时,如果承兑人的银行账户不足支付,银行应将已贴现的票据退回申请贴现企业的处理。应特别注意:

- (1)一般应收票据以面值入账,当收到的款项大于或小于面值时,应按两者差额借记或贷记“财务费用”等科目。
- (2)年度终了时计提应收票据的利息。
- (3)如果申请贴现企业的存款账户余额不足,银行将应收票据的到期值作为逾期贷款处理,借记“应收账款”科目,贷记“短期借款”科目。

☞ 某企业于10月15日向银行贴现一张9月1日出票,期限为90天,面值30000元,利率10%的商业承兑带息汇票,已知银行贴现率为12%,则贴现息为( )元。

- A. 302.75                      B. 471.5                      C. 288.75                      D. 575.25

【答案】B

【解析】票据到期值 =  $30000 \times (1 + 10\% \times 90 \div 360) = 30750$ (元)

贴现息 =  $30750 \times 12\% \times 46 \div 360 = 471.5$ (元)

注意:票据到期日为11月30日( $= 29 + 31 + 30 = 90$ 天)

贴现期 =  $16 + 30 = 46$ (天)

☞ 2002年7月6日,某企业将一张3月1日收到的6个月期带息应收票据到银行贴现,票据面值100万元,2002年6月30日已计利息2万元,截止7月6日尚未计提利息1万元,银行贴现息1.4万元,该应收票据贴现时应计入财务费用的金额是( )元。

- A. 4000                      B. - 6000                      C. 14000                      D. - 16000

【答案】A

【解析】票据到期值 =  $100 + 2 + 1 = 103$ (万元)

贴现收入 =  $103 - 1.4 = 101.6$ (万元)

该应收票据贴现时应计入财务费用的金额 = 票据账面价值 - 101.6  
 $= (100 + 2) - 101.6 = 0.4$ (万元)。

### 三、应收账款

#### 1. 确认应收账款入账价值

应收账款应于收入实现时予以确认。存在商业折扣时,应收账款应按扣除商业折扣后的实际售价确认;存在现金折扣时,应收账款的入账金额的确认有总价法和净价法两种方法。我国会计制度规定应采用“总价法”确定应收账款的入账价值,实际发生的现金折扣作为财务费用处理。

#### 2. 坏账的处理

企业的坏账采用备抵法进行核算坏账损失时,可采用应收账款余额百分比法、账龄分析法等估计坏账损失,并通过“坏账准备”科目核算。

- ☞ 某企业 1999 年 5 月 10 日销售产品一批,销售收入为 20000 元,规定的现金折扣条件为“2/10,1/20,n/30”,适用的增值税率为 17%。企业 5 月 26 日收到该笔款项时,应给予客户的现金折扣为( )元。(1999 年考题)

A. 0

B. 200

C. 468

D. 234

【答案】D

【解析】该企业 1999 年 5 月 10 日销售产品,5 月 26 日收到该笔款项,属于在折扣期限内,20 天内收到款项,应获得 1% 的现金折扣,现金折扣 =  $[20000 \times (1 + 17\%)] \times 1\% = 234$ (元)。

- ☞ 下列各项中,构成应收账款入账价值的有( )。

A. 确认商品销售收入时尚未收到的价款 B. 代购货方垫付的包装费  
C. 代购货方垫付的运杂费 D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】A、B、C

【解析】应收账款应当按照实际发生额记账。其入账价值包括:销售货物或提供劳务的价款、增值税,以及代购货方垫付的包装费、运杂费。在确认应收账款的入账价值时,应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

### 四、预付账款及其他应收款

1. 预付账款情况不多的企业,可以不设“预付账款”科目,通过“应付账款”科目核算预付货款业务。

2. 其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的,企业应收、暂付其他单位和个人各种款项。