第一部分
命题规律总结及应考建议

基本框架结构

会计是注册会计师考试五门课程中最重要的课程，也是参加其他科目考试的基础，在注册会计师考试中占有特殊的地位，历年来考试题量最大，难度最高，考试通过率几乎是每年最低的，2000年为10.89%，2001年为5.47%，2002年为10.89%，2003年为9.17%，2004年为10.32%。因此，考生应充分重视本课程的学习，吃透教材，理解题意，抓住难点，加强练习，举一反三，真正掌握本学科知识。

全书共分以下几个部分：

第一部分：总论。内容有会计目标、会计核算基本前提、会计一般原则和会计要素（教材第一章）。

第二部分：会计要素的核算。内容有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认和计量（教材第二章至第九章）。

第三部分：财务报告。第一，会计信息的揭示和披露、会计报表及附注等（教材第十、第二十二、第二十三、第二十四章）；第二，会计调整及有关事项，包括或有事项、资产负债表日后事项等（教材第十四、第十八、第十九、第二十章）。

第四部分：特殊业务的核算。内容有外币业务、借款费用、商品期货、所得税会计核算等（教材第十一、第十二、第十三、第十五、第十六、第十七、第二十一章）。

新旧教材对比分析

本年考试大纲与上年相比几乎完全一样，在章节顺序及纲目的编排上与2004年教材一致，未做较大调整。与2004年教材相比较，在第二章“货币资金及应收项目”中删除了“应收票据贴现”的内容；在第五章“固定资产”中删除了“固定资产中经营租赁与融资租赁分类举例”的内容；在第二十二章“合并会计报表”中删除了“不计提折旧的固定资产内部交易抵销处理”；除了对上述章节部分内容进行删减外，另在第四章“投资”中增加了“追加投资股权投资的处理”、“股权投资差额与计提减值的处理”，在第二章“货币资金及应收项目”中增加了“应收债权出售和融资”；其他部分未做大的变动。

历年考试命题规律分析

1. 各章节分值分析

章　次	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年
第一章　总论	3	0	1	2	0
第二章　货币资金及应收项目	0	0	1	1	2.5
第三章　存货	5	5	4	2	3.5
第四章　投资	9	9	22	10	8
第五章　固定资产	2	0	4	0	2
第六章　无形资产及其他资产	0	2	2	1	3.5
第七章　负债	5.5	0	5	0	4

需要全本请访问 www.ertongbook.com

续表

章　　次	2000 年	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年
第八章　所有者权益	3	2	1	1	1.5
第九章　收入、费用和利润	6.5	7	4	2	18
第十章　财务会计报告	3	2	3	4	12
第十一章　所得税会计	4	6	1	2	1.5
第十二章　外币业务	5	2	8	2	1
第十三章　借款费用	0	2	3	2	3
第十四章　或有事项	19	10	2	2	3
第十五章　租赁	0	0	1	1	2
第十六章　债务重组	7	0	1	2	1
第十七章　非货币性交易	3	18	3	1	1.5
第十八章　会计政策、会计估计变更和会计差错更正	9	22	22	24	6
第十九章　资产负债表日后事项	2	2	10	2	8
第二十章　关联方关系及其交易	0	0	1	10	0
第二十一章　商品期货业务	1	1	1	2	2
第二十二章　合并会计报表	13	8	22	23	12
第二十三章　分部报告	0	1	0	2	2
第二十四章　中期财务报告	0	1	0	2	2
合　　计	100	100	100	100	100

从以上分析可以看出，近几年考试命题在章节上的分布有如下特点：

（1）重点内容重点突出。题目几乎覆盖教材各章节，但命题重点又体现了会计教材知识体系中的重点章节和每年新增加的内容，如投资、收入、财务会计报告、所得税会计、借款费用、债务重组、非货币性交易、或有事项、会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正、资产负债表日后事项、合并会计报表等内容。对比 2004 年教材，2005 年教材主要对个别章节作出不大的变动，或增加或删减。

（2）非重点章节全面覆盖，题型以客观题为主，分数较少但覆盖面广，涉及总论、货币资金及应收项目、无形资产及其他资产、商品期货业务、分部报告、中期报告等章节。

2. 各题型分值分析

年份	单选题	多选题	判断题	计算及会计处理题	综合题
2000 年	15	20	10	24	31
2001 年	18	22		22	38
2002 年	20	18		20	42
2003 年	15	22		18	45
2004 年	15	22		20	43

从以上两项分析可以看出，近几年考试命题在题型分值上呈现如下特点：

（1）单项选择题在数量上基本是 10～11 题左右，数量有变化但变化不大，近五年每题 1～1.5 分。单项选择题又可以分三种情况：一是知识型题，主要涉及企业会计准则和会计制度中的有关规定。二是理解型题，主要涉及对企业会计准则和会计制度有关规定的理解。三是计算型题，难度较大，通过计算来考核基本概念和基本方法的掌握情况，通常要求考生既要掌握方法，又要提高计算速度和准确性。

（2）多项选择题在数量上一般有 10～11 题左右，每题 2 分，多项选择题的总计分值通常占考题总分值

的 20% 左右。其答题特点是从若干个备选项中选择两个或两个以上的正确答案，因而有一定难度。

（3）计算及会计处理题的分值通常占考题总分值的 20% 。这类考题主要涉及会计指标计算和有关业务的账务处理，其特点是实务操作性强，题量大，有一定难度，要求考生认真审题，按要求熟练答题，并按考题要求写出答题步骤，如所得税费用和递延税款的计算；汇兑损益的计算；外币业务的会计处理；收入业务核算；会计政策变更的处理等等。

（4）综合题的分值通常占考题总分值的 40% 左右。这类考题主要涉及会计报表的编制和调整、有关综合业务的会计处理，其特点是将日常会计核算与编制会计报表相结合命题，要求考生在掌握日常会计处理的前提下，复习会计报表的有关内容，并提高综合分析问题的能力，如合并会计报表编制、会计调整事项和相关事项处理等等。

综观近五年考题，客观题题量及分值有逐年减少的趋势，计算与会计处理题及综合题分值则逐年增加，且题目的综合程度及难度越来越高。例如， 1999 年客观题占 55 分，2002 年下降到 38 分，主观题由 45 分上升到 62 分，2003 年主观题更高达 63 分，2004 年主观题也高达 63 分，计算及会计处理与综合题即主观题的题量及难度有所加大，主要是跨章命题逐渐增加，如 2001 年计算及会计处理题中的第二小题包含了或有事项和资产负债表 日后事项等章节的内容，2001 年综合题的第二题包含了借款费用、债务重组和非货币性交易等章节的内容，2002 年计算及会计处理题中的第二小题包含了外币业务，借款费用资本化等内容， 2004 年的综合题第二题只让考生填写金额数字而不必列出计算及处理过程，反映出考试题目的主观题目客观化的特色，并测试考生会计处理的熟练程度，但同时也加大了考生考试的难度。

明确上述试题特点及趋势后，大家在复习及日常练习中也要注意突出重点、难点，对基本知识的系统理解和掌握也必不可少。

3. 考题特点分析

综观近五年 CPA 全国考试题目，可以看出在试题命题上有如下特点：

（1）命题全面覆盖，重点突出。

会计是注册会计师必须掌握的重要专业课程，也是学好并参加审计、财务成本管理等科目考试的基础。从历年考试试卷分析，历年试题基本覆盖了考试大纲所确定的考试范围，只要列入考试大纲的内容，都会在题目中有所体现。尽管如此，大题又体现了会计教材的重点章节。考生需要按照考试大纲的要求，全面复习，重点掌握。

（2）命题以《企业会计基本准则》、《企业具体会计准则》、《企业会计制度》及近年《财政部关于执行〈企业会计制度〉问题解答》为重要依据。

命题依据：一是我国已经颁发的企业会计准则；二是我国新颁发的《企业会计制度》。其中的总则、会计要素核算、特殊业务核算、会计调整及相关事项、财务会计报告的有关规定都是考试的题眼；三是我国近几年制定颁发的有关会计核算的暂行规定，比如， 2005 年教材调整增加的内容就是《财政部关于执行（企业会计制度）问题解答》（四）中关于投资、应收债权处理的问题解答内容。总之，教材修改是紧密结合政策及制度的，考试中也会有所体现。

CPA 考试命题突出考查考生对知识的实际应用及综合的职业判断能力。

CPA 是执业人员，且会计学科的特点和注册会计师的职业特点决定了会计的考试命题应着重考查考生会计实务的处理能力。该命题的出发点可以从近年会计考试命题情况看出，因为历年试题中直接考核会计基础、会计理论的题目极少，绝大部分考题是考查考生对企业会计准则和会计制度的理解以及对会计处理方法的掌握。另外，注册会计师主要从事审计、验资和会计服务咨询等业务，这一职业特点决定了注册会计师必须具备综合运用知识的能力和职业判断能力，这样才能高效率、高质量地完成任务。从近年命题趋势看，综合考查考生分析问题、解决问题能力的试题逐年增加，跨章节命题使得考题难度加大。这要求考生要融会贯通地掌握会计准则和会计制度的规定，不断提高综合分析能力和职业判断能力，才能达到考试大纲的命题要求。

（3）注重考核会计实务处理的熟练程度。

会计科目在五门考试科目中题量最大，考试时间最长。从近年考试情况看，有相当多的考生因为在规定的时间内不能答完试题而名落孙山。因此，考生对考试内容不仅要理解，还要力争做到熟练，这样才能顺利通过本科目的考试。

4. 复习策略建议

（1）认真阅读会计教材。

教材是命题的重要依据。一般来说，指定教材包含了命题范围和答案标准，考生要按指定教材的相关内

容回答试卷中的问题，否则很难得到高分。在看书时，可以边看边将重难点归纳整理，吸取其精华所在。从考生经验分析，考试之前教材熟读四到五遍是大多数顺利通过考试取得资格证书考生的经验总结。会计教材是应试复习的主要依据，但为了提高应试能力，也不排除选择多本习题集辅助学习。

（2）结合历年试题分析掌握各章知识点。

在阅读教材的基础上，按章节和题型分析近几年考题。通过分析历年考题了解考试命题的思路，把握会计考试的规律性，并确定本年复习的重点；无根据地猜题和押题是没有可取之处的。

（3）选择复习方法。

常用的复习方法包括阅读法、比较法、分析法、归纳法、综合法、指导法、练习法、记忆法。考生应结合本人的实际情况和教材各章节的具体内容，选择相应的复习方法。

（4）避免复习误区。

①点面结合。有的考生为了找捷径，只复习重点内容，对非重点内容和可能出小题的内容不复习或下功夫不够。但从历年考题情况看，非重点章节的考题分值占 30%左右，客观题的分值约占 40%。片面复习的结果，大大影响了考生的考试成绩，应点面结合。

②思维定式。有些会计工作经验丰富的考生只习惯于从会计分录编制的角度思考问题，职业判断能力和综合分析问题能力不强，影响复习效果。这些考生应注意从会计确认、会计计量、会计记录、会计报告揭示和披露的全过程思考问题，提高应试能力。

③盲目押题。有的考生凭侥幸心理，没有根据地推测当年考试命题范围，或者寄希望于辅导老师在串讲时押题。这样盲目押题的结果往往事与愿违，难以通过考试。

（5）考前强化复习。

在考前用 5～6 天的时间进行本科目的强化复习。

①全面复习教材中的知识点；

②进行重点及难点的复习和练习；

③强化有关知识点的记忆；

④有计划地练习模拟试卷，把握时间分布及强化训练。

（6）制定复习计划。

如果用 3 个月的时间系统复习，要计算出每天复习的工作量，制定出严格的复习进度计划并有效执行，这是非常关键的。

2005 年考试命题趋势预测

在考试中，试题分值来自于出题点，出题点主要取决于以下四点：

1. 本学科重点章节的重点内容，即本学科的支撑点。
2. 本学科的难点，难点既是出题的亮点，又是考生得分的关键点。
3. 社会热点，希望通过考核热点，引导考生关注热点和解决热点。
4. 新的知识点，也是考试命题的敏感点。2005 年教材中的变化部分应同样引起大家关注。

第二部分
教材详解与练习

第一章　总　论

内容框架

1. 主要内容

会计概述：会计目标

会计核算的基本前提：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量

会计核算的一般原则

会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润

2. 教材变化

与 2004 年教材相比，本章内容无变化。

复习提示

本章历年考试题型为客观题（目前包括单选题和多选题），本章知识点在历年考试中分值为 2～3 分。

一、本章重点

本章重点有会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素特征。

二、本章难点

本章难点有会计核算一般原则的理解和运用，以及经济业务发生对会计要素变动的影响。

历年命题情况统计与分析

	单项选择题		多项选择题		判断题		计算及会计处理题		综合题		合计	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
2004 年												
2003 年			1	2							1	2
2002 年	1	1									1	1
2001 年												
2000 年			1	2	1	1					2	3

重难点详解与历年考题分析

本章会计理论性较强，为以后各章节内容尤其是会计要素的确认、计量、记录和报告奠定了理论基础。通过本章的学习，大家应掌握会计核算基本前提及内涵，其中，应关注的是实质重于形式原则、一贯性原

需要全本请访问 www.ertongbook.com

则、谨慎性原则、划分收益性支出与资本性支出原则及资产的定义等。

§1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也叫会计假设，是对会计核算所处时间、空间环境所作的合理设定。脱离了会计核算的基本前提，我们的会计工作就无法开展，所有经济事项也就丧失了会计处理依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、货币计量和会计分期。

一、会计主体

（一）会计主体概述

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或者组织，又称会计实体、会计个体。会计主体是会计工作的载体，其主要作用是界定会计核算的空间范围。缺少了会计主体，会计工作也就没有了服务对象。明确会计主体的目的有：

1. 划定经济业务空间范围。
2. 把握会计处理立场。
3. 区分会计主体和所有者的经济活动。

（二）需要重点关注的问题：会计主体和法律主体的关系

会计主体是会计信息反映的特定单位或者组织。法律主体是法律上承认的可以独立承担义务和享受权利的个体，也可以称为法人。从概念上讲，会计主体的内涵要广，即会计主体包括法律主体。

法律主体往往是会计主体，任何一个法人都要按规定开展会计核算。在过去的教材中，曾经提及“法律主体必然是会计主体”，但由于法律主体在概念上包含了无须建账核算的自然人，其后教材也就作出了相应的修订。会计主体不一定是法律主体，比如，企业集团、内部销售部门和生产车间均可以作为一个会计主体核算，但它们不是法人。

二、持续经营

（一）持续经营概述

持续经营是指在可以预见的将来，企业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。持续经营是企业选择会计原则和核算方法的前提条件。正因为假设持续经营，企业才可以采用历史成本进行计量，否则就应采用可变现净值计量；正因为假设持续经营，企业才可以按照预计使用年限来计提折旧，否则就应准备将资产变现清算。

（二）特殊问题说明

会计核算的持续经营基本前提，不适用于破产清算会计。如果判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在财务会计报告中披露。

三、会计分期

（一）会计分期概述

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，又称会计期间。会计分期的目的是据以结算盈亏，按期编制财务会计报告。正是由于有了会计分期，才产生了本期和其他期间的区别，产生了权责发生制和收付实现制的记账基准，产生了预收、预付、应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。

（二）会计分期的方法

会计分期可以以 1 年为标准，也可以采用其他标准。会计期间是人为划分的结果，为了核算方便，通常以“1 年或长于 1 年的一个营业周期”为一个会计期间。“1 年或长于 1 年的一个营业周期”的实质含义是，如果企业营业周期短于或等于 1 年，划分标准为 1 年；如果企业营业周期长于 1 年，划分标准可以是 1 个营业周期。相应地，对于收益性支出和资本性支出、流动负债和长期负债，其划分依据和会计期间的划分依据相一致，即应视具体情况而定，可以以“1 年”作为划分标准，也可以以“1 个营业周期”作为划分标准。

为了与计划年度、财政年度一致，我国会计期间以公历日历年度（1 月 1 日—12 月 31 日）作为会计年度，再具体划分半年度、季度、月度，半年度、季度、月度均称为“中期”。

四、货币计量

（一）货币计量概述

货币计量是指以货币作为计量单位，记录、计量和报告会计主体的生产经营活动。货币计量以币值稳定为条件，恶性通货膨胀对货币计量这一前提提出了挑战。

（二）我国对货币计量的要求

我国规定，企业会计核算以人民币为记账本位币，外商投资企业可以选用外币作为记账本位币进行核算，但应提供以人民币反映的报表，境外企业向国内报送报表时应折算为人民币反映。

§2 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则可以分为三类：（1）衡量会计信息质量的一般原则（6个），包括客观性原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则；（2）确认和计量的一般原则（4个），包括权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分资本性支出和收益性支出原则；（3）起修正作用的一般原则（3个），包括谨慎性原则、重要性原则、实质重于形式原则。

在会计核算中，这三方面原则发挥着不同的作用：衡量会计信息的一般原则主要评价会计处理的结果，即财务会计报告的质量；确认和计量的一般原则主要评价会计处理过程的质量；起修正作用的一般原则是会计人员在进行职业判断选择时的重要依据。其中，“衡量会计信息的一般原则”是最终目标，其余两类原则是为了达到这些目标的保证。需要指出的是，会计核算的一般原则是会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范是对会计核算工作的基本要求，但在会计实务中往往无法同时充分满足所有会计核算原则的要求。因为某些要求之间存在着相互抵触，所以，会计准则和会计制度就是在这些会计核算原则之中寻找一个微妙的平衡。重点应关注以下原则：

一、衡量会计信息质量的一般原则

（一）可比性原则

（二）一贯性原则

＊历年考题分析

[2000年多选题] 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】BE 【解析】法律要求变更以及为使会计信息更相关、更可靠而调整会计核算方法，属于会计政策、会计估计变更的范畴，并没有违背一贯性原则。

[2003年多选题] 某股份有限公司的下列做法中，不违背会计核算一贯性原则的有（）。

A. 因专利申请成功，将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本

B. 因预计发生年度亏损，将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回

C. 因客户的财务状况好转，将坏账准备的计提比例由应收账款余额的30%降为15%

D. 因首次执行《企业会计制度》，按规定对固定资产预计使用年限变更采用追溯调整法进行会计处理

E. 因减持股份而对被投资单位不再具有重大影响，将长期股权投资由权益法改为成本法核算

【答案】CDE 【解析】C选项属于会计估计变更，D选项属于会计政策变更，它们不违背会计核算的一贯性原则。E选项减持股份由权益法转为成本法核算，也不违背会计核算的一贯性原则。

二、确认和计量的一般原则

划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出和资本性支出原则指将与当期收益相关的支出计入当期损益，将与当期和以后多个期间的收益相关的支出计入资产价值。比如，固定资产后续支出中，应合理区分资本化的后续支出和费用化的后续支出，这就是划分收益性支出和资本性支出的体现。

收益性支出与本期相关，计入当期损益，影响经营成果，列于利润表；资本性支出与本期和以后各期相关，计入资产，影响财务状况，列于资产负债表。

★历年考题分析

[2002年单选题] 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（）。

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】购入时发生的保险费、运杂费及安装费作为固定资产成本，发生的日常修理费用计入当期损益。

三、起修正作用的一般原则

（一）谨慎性原则

谨慎性原则指在存在不确定因素的情况下作出判断时，保持必要的谨慎，既不多计资产和收益，也不少计负债和费用。比如，在会计核算上对资产计提八项减值准备，债务重组中对或有收益和或有支出的处理原则，或有事项的确认和披露的相关规定，采用加速折旧法计提折旧等，都是谨慎性原则的体现。

（二）重要性原则

重要性原则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。比如，重要的经济业务或会计事项在财务会计报告中重点说明，次要的经济业务或会计事项在财务会计报告中合并反映；编制合并会计报表时，对固定资产转为商品的固定资产交易情形可以不作抵销；零星的关联方交易，对企业财务状况和经营成果影响较小或没有影响的可以不披露，类型相同的非重大交易可以合并披露等。

采用重要性原则的目的，是考虑会计信息的成本效益原则。重要性原则应从“质”和“量”两个方面进行判断，其中“质”是指会计事项发生对决策有重大影响，“量”是指会计事项达到一定数量可能对决策产生影响。

（三）实质重于形式原则

实质重于形式原则指经济事项的经济实质重于其法律形式。企业应当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依据。实质重于形式原则在会计核算中的应用也较为广泛，比如，售后回购不确认收益；销售商品的收入确认应满足四个确认条件；关联方关系的判断中，将承包人和被承包企业之间视同控制关系的作为关联方，将拥有共同关键管理人员的两个企业作为关联方；融资租赁的会计处理中，承租方对租入资产作为固定资产确认；当资产达到预定可使用状态时，在建工程应结转固定资产。

§3 会计要素

一、会计要素概述

会计要素也称会计报表要素，是会计核算的基本分类，是设定会计报表结构和内容的基本依据，也是进行确认和计量的依据。会计要素的具体名称就是我们核算中经常提及的“会计科目”。

会计要素可以分为两类：一是反映财务状况的要素，包括资产、负债和所有者权益，其会计等式是“资产＝负债＋所有者权益”；二是反映经营成果的要素，包括收入、费用和利润，其会计等式是“收入－费用＝利润”。

二、重点关注资产与收入的定义

（一）资 产

资产是指过去的交易或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. 资产的特征。资产的定义中包含了资产的三个特征：（1）过去的交易或事项形成。（2）为企业拥有或控制。（3）能直接或间接地给企业带来未来经济利益。

★历年考题分析

［2000 年判断题］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。（）

【答案】√ 【解析】根据资产的特征，资产能直接或间接给企业带来未来经济利益。当某项资产不能满足这个条件时，应予转销，不再确认为资产。

2. 资产的确认标准。任何资产的确认，必须同时符合两个标准：一是符合资产定义，二是金额能够可靠地计量。如果金额不能可靠地计量，即使符合资产的定义，满足资产的三个特征，也不能将其确认为企业的一项资产。

3. 资产的计量基础。资产的计量可供选择的方法很多，有历史成本、公允价值、可变现净值、未来现金流量现值等，但是资产的计量基础是历史成本。

4. 资产的分类。资产可按不同的标准进行分类。按流动性，可分为流动资产和非流动资产；按有无实物形态，可分为有形资产和无形资产。

（二）收 入

收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。

1. 收入有三种来源，即销售商品、提供劳务和让渡资产使用权。

2 收入的特征：（1）在日常活动中产生。偶发事件产生的收益属于利得，不属于收入，应计入营业外收入（或补贴收入、投资收益）。（2）表现为资产的增加或负债的减少，或两者兼而有之。（3）能引起所有者权益的增加。（4）收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。

3. 会计核算科目分类。在会计核算上，对于销售型企业来说，销售商品通过“主营业务收入”科目核算，提供劳务通过“其他业务收入”核算；对于劳务型企业来说，提供劳务通过“主营业务收入”科目核算，销售商品通过“其他业务收入”科目核算；对于销售型企业和劳务型企业，让渡资产使用权（利息收入、使用费收入）通过“其他业务收入”科目来核算，让渡资产使用权（股利收入）通过“投资收益”科目核算。

★ 历年考题分析

[2003 年单选题] 甲股份有限公司 2002 年度正常生产经营过程中发生的下列事项中，不影响其 2002 年度利润表中营业利润的是（）。

A 无法查明原因的现金短缺　　B. 期末计提带息应收票据利息

C. 外币应收账款发生汇兑损失　　D. 有确凿证据表明存在某金融机构的款项无法收回

【答 案】D　　【解析】银行存款损失计入营业外支出，营业外支出不属于企业营业利润的概念范畴。

知识点强化练习题

一、单项选择题

1 一贯性原则要求企业采用的会计政策（）。

A. 在各个企业都是一样的　　B 各个企业在各个时期都是一样的

C. 在前后各期保持一致，不得变更　　D. 在前后各期保持一致，不得随意变更

2. 为保证各个企业之间会计信息的可比性，只要是相同的交易或事项（）。

A. 企业可以自由选择会计政策　　B. 就应当采用同样的会计方法

C. 应采用相同的方法与不同的政策　　D. 应采用相同的政策与不同的方法

3. 明确会计主体，就是要将会计主体的经济活动与（）。

A 会计主体所有者的经济活动区别开来　　B. 会计主体所有者的经济活动联系起来

C. 会计主体所有者的经济活动统一起来　　D 会计主体所有者的经济活动一致起来

4. 下列各项中能够引起负债和所有者权益同时变动的是（）。

A. 摊销固定资产大修理支出　　B. 董事会提出现金股利分配方案

C. 计提长期借款利息　　D. 以盈余公积弥补亏损

5. 取得各项资产时应按经济业务的实际交易价格计量，而不考虑随后市场价格变动的影响，其所遵循的会计核算原则是（）。

A. 客观性原则　　B. 相关性原则　　C. 历史成本原则　　D. 权责发生制原则

二、多项选择题

1. 企业确认收入和费用适用的会计原则有（）。

A. 权责发生制　　B. 配比原则　　C. 谨慎性原则　　D 一贯性原则　　E. 客观性原则

2 可以作为一个会计主体进行核算的有（）。

A. 销售部门　　B. 企业生产车间　　C. 母公司　　D. 分公司

E. 母公司及子公司组成的企业集团

3. 因收入的取得而可能发生变化的会计要素有（）。

A. 收入　　B. 费用　　C. 所有者权益　　D. 资产　　E 负债

4. 衡量会计信息质量的一般原则包括（）原则。

A. 客观性　　B 配比

C. 及时性和明晰性　　D 可比性和一贯性　　E. 权责发生制

5. 下列各项中，符合谨慎性原则的有（）。

A. 在建工程计提减值准备

B. 固定资产折旧采用年数总和法

C. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法

D. 对应收款项计提坏账准备

E. 在物价上涨的情况下，对发出存货采用后进先出法计价

强化练习题答案及解析

一、单项选择题

1.【答案】D　　【解析】一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更，选项D最确切。

2.【答案】B　　【解析】可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上，只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。

3.【答案】A　　【解析】会计主体基本假设规范了会计核算的空间范围，明确了会计主体，就是要将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

4.【答案】B　　【解析】选项B使未分配利润减少，应付利润增加，引起负债和所有者权益同时变动。选项A引起的是费用和资产的变动；选项C引起的是费用和负债的变动；选项D引起的是所有者权益内部一增一减，不影响总额。

5.【答案】C　　【解析】历史成本原则要求企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量，其后，如果发生减值，应当按照规定计提相应的减值准备。历史成本原则要求对资产等项目的计量，在取得时应当基于交易或事项的实际交易价格或成本，不考虑以后的价值变动。以后若发生减值，再在期末合理估计。

二、多项选择题

1.【答案】ABC　　【解析】权责发生制和配比原则是确认和计量的一般原则；谨慎性原则属于对确认计量原则及衡量会计信息质量原则起修正作用的原则，所以，企业确认收入和费用适用的原则应包括A、B、C项。一贯性原则和客观性原则是衡量会计信息质量的原则。

2.【答案】ABCDE　　【解析】所有选项均符合会计主体定义。

3.【答案】ACDE　　【解析】因收入的取得，可能表现为资产的增加或负债的减少，也可能引起所有者权益增加，不会对费用产生直接的影响。

4.【答案】ACD　　【解析】B、E选项属于确认和计量的一般原则。

5.【答案】ABCDE　　【解析】以上各项均符合谨慎性原则。

第二章　货币资金及应收项目

内容框架

1. 主要内容

货币资金：货币资金的核算和有关管理规定

应收票据：应收票据的范围、计价、计算和账务处理

应收账款：折扣和坏账损失的核算

其他应收项目：其他应收账款的核算范围

2. 教材变化

与2004年教材相比，本章删除了“应收票据贴现”内容，增加了“应收债权出售和融资”内容。

复习提示

本章历年考题题型主要为客观题（2001年以前为单选题、多选题和判断题，现为单选题和多选题），分数一般在3分以内，有些年度如2004年本章内容就没有单独出考题。

一、本章重点

本章重点有应收票据的计价、贴现的计算、应收账款中现金折扣的核算、坏账的核算。

二、本章难点

本章难点有应收票据贴现的计算、坏账准备的核算。

历年命题情况统计与分析

	单项选择题		多项选择题		判断题		计算及会计处理题		综合题		合计	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
2004年	1	1.5					计算分析题第2题涉及极少部分内容	1			2	2.5
2003年												
2002年	1	1									1	1
2001年												
2000年												

2004年试题中未单独涉及本章内容，在计算及会计处理题中有少部分涉及，估计1分。

重难点详解与历年考题分析

通过本章的学习，大家应重点掌握《〈内部会计控制规范——货币资金（试行）〉》的有关规定，掌握其他货币资金的内容；掌握应收票据的计价原则；掌握应收票据取得、收回和转让的账务处理；掌握应收账款的确认和计价原则；掌握应收账款发生和收回的账务处理；掌握坏账损失核算的备抵法；熟悉坏账损失的确认条件；应特别关注本章新增内容“应收债权出售和融资”。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

§1 现金

现金概念有广义概念和狭义概念两种。

现金的广义概念是指库存现金、银行存款和其他符合现金定义的票证。所谓符合现金定义的票证，一般是指银行汇票、银行本票、信用卡等票证。由此来看，现金的广义概念实际上就是指货币资金。

现金的狭义概念仅指库存现金，包括人民币现金和外币现金。

一、现金的使用范围

企业的现金应严格在使用范围内开支，超出现金使用范围的支出应使用转账结算。现金的使用范围是：（1）按规定允许向个人支付的项目，包括工资津贴、劳务报酬、科学文化体育奖金、劳保福利支出、农产品收购价款、差旅费；（2）零星支出（主要指 1 000 元以下的支出）；（3）中国人民银行规定的其他支出。

二、现金收支规定

对于现金收支规定，主要了解“四规定、六不准”：（1）四规定，即当日送存、不得坐支、提现写明用途、特殊情况申请审核。（2）六不准，即不准白条抵库、不准谎报用途、不准代人存取、不准私人存储、不准保留账外公款、不准私设小金库。

三、现金的计量

现金以实际收支数进行计量。企业的库存现金限额应遵循以下规定：一般情况下，保留 3～5 天日常零星开支；远离银行和交通不便的，保留 15 天正常开支。

四、现金的记录

（一）现金核算要求

对于现金核算的要求，可以简化记忆了解：（1）“序时登记”，企业应设置现金日记账。（2）“定期核对”，企业应保证账实相符，账账相符。（3）“按币种开设明细账”，企业在核算上应区分本币和外币。

（二）现金长短款处理

发现现金长款或短款时，应首先通过“待处理财产损溢”科目核算。

（1）现金长款（溢余）：属于应支付给有关人员或单位的，转入“其他应付款——应付现金溢余（个人或单位）”；无法查明原因的，经批准转入“营业外收入——现金溢余”。

（2）现金短款（短缺）：属于责任人赔偿的，转入“其他应收款——应收现金短缺款（个人）”；属于保险公司赔偿的，转入“其他应收款——应收保险赔偿款”；无法查明原因的，经批准转入“管理费用——现金短缺”。

无法查明原因的现金短缺和现金溢余，经批准后在会计核算处理上是有区别的，其理论依据是：现金短缺在大多数情况下是因企业管理不善而形成，所以列入“管理费用”开支；现金溢余和企业的管理无关，不会因为企业管理水平高而产生现金溢余，现金溢余是偶发事件产生的“利得”，所以应计入营业外收入。

（三）备用金的核算

企业内部各单位周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算，也可以不设置该科目，而是通过“其他应收款——备用金”核算，具体见本章“其他应收款”相关内容。

§2 银行存款

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

企业超限额现金必须送存银行，超使用范围开支必须转账结算。

一、银行结算的方式和种类

货币资金收付业务可以采用 9 种结算方式，对于每一种结算方式，主要掌握使用者、使用范围、付款期限和一些相关规定，可以按下表记忆了解：

结算方式	使用者	使用范围	付款期限	相关规定
银行汇票	单位或个人	同城或异地	1 个月	按实际金额付款，可背书，可转账，也可支现，取消 500 元起点限制
商业汇票	单位	同城或异地	提示后 10 日	分为商业承兑汇票和银行承兑汇票，须具有真实的交易关系或债权债务关系才能使用。商业汇票付款期限最长不超过 6 个月

续表

结算方式	使用者	使用范围	付款期限	相关规定
银行本票	单位或个人	同城	2 个月	分为定额本票和不定额本票，定额本票面值分别为 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000元。可背书，单位不予签发现金本票
支票	单位或个人	同城	出票后 10 天	划线支票只能转账，空头支票处罚（银行 5%，不低于 1 000 元，持票人 2%），取消了 100 元起点限制
信用卡	单位或个人	同城或异地		单位卡不得用于 10 万元以上结算和支取现金
汇兑	单位或个人	异地		信汇和电汇
委托收款	单位或个人	同城或异地	3 日内通知	邮寄或电报，取消了部分拒付
托收承付	国有企业、供销社、审查同意的集体企业	异地	3 日或 10 日承付	起点单位金额 10 000 元，新华书店 1 000 元，必须是商品交易和因商品交易产生的劳务提供，不含代销、寄销、赊销商品
信用证		异地		国际结算，商业银行或分支办理

银行存款账户分为基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户，相关规定如下：

1. 基本存款户：（1）工资、奖金支取只能使用该账户；（2）具有“四个一”规定，即一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户；（3）不能多家银行开立。

2. 一般存款户：（1）是银行借款转存账户、分支机构账户；（2）可转账、存现但不能支现；（3）可多家银行开立，但同一家银行不能多处开立。

3. 临时存款户：（1）临时经营开立；（2）符合规定可存取现金。

4. 专用存款户：特定用途开立。

二、银行结算纪律

了解《支付结算办法》规定的银行结算纪律“四不准”：不准签发空头远期支票；不准取得和转让非真实交易和债权债务的票据；不准无理拒付；不准违规开立和使用账户。

（一）银行存款的计量

银行存款按实际收支数进行计量。

（二）银行存款的记录

1. 银行存款核算范围。并非所有在银行的存款都通过“银行存款”科目核算，外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款等，虽然属于企业的存款，但不在“银行存款”科目核算，而是通过“其他货币资金”科目核算。

2. 银行存款核算要求。银行存款日记账序时登记，按月编制银行存款余额调节表，定期核对，按币种开设明细账。

3. 银行存款损失核算。银行存款损失和现金损失在核算上有所区别，银行存款部分或全部不能收回的，往往出于企业外界的一些偶发因素，而并非是企业自身管理上的原因，所以应通过“营业外支出”核算。

§3 其他货币资金

其他货币资金设置以下明细科目核算：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款、在途货币资金、存出投资款。

外埠存款的采购专户只付不收，款项付完后结束账户。除可提取采购员差旅费外，其他一律通过转账结算。

在途货币资金指企业同所属单位之间和上下级之间汇缴的、月终尚未到达的汇入款项。在核算上，在途货币资金和其他应收款或相关科目对转。

其他货币资金按实际收支数进行计量。

其他货币资金的会计处理，大致可以分为办理（开立）、收到发票账单、退回余款三个阶段：

1. 办理或开立时

借：其他货币资金——××

　贷：银行存款

2 收到发票账单

借：在途物资、物资采购、相关费用

　　应交税金——应交增值税（进项税额）

　贷：其他货币资金——××

3. 收到多余退款

借：银行存款

　贷：其他货币资金——××

§4 货币资金控制

货币资金管理与控制应遵循四个原则，即“职责分工、交易分开、内部稽核、定期轮岗”。

了解《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》的主要内容。

★历年考题分析

[2002 年单选题] 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. 由出纳入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】《内部会计控制规范——货币资金（试行）》第六条规定：出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

§5 应收票据

一、应收票据的确认

应收票据的确认一般与收入相联系，用于核算尚未到期的商业票据。在我国，由于大部分票据都是即期票据，因此应收票据仅指商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

二、应收票据的分类

应收票据的分类有多个标准，因而产生多种分类方法：（1）按“是否可背书转让”，分为可背书转让票据、不可背书转让票据。在我国，都是可背书转让票据。(2) 按“1年期为限”，分为短期应收票据、长期应收票据。在我国，都是短期应收票据，票据期限不超过 6 个月。(3) 按‘是否计息,,,分为带息票据和不带息票据。

在会计核算上，主要按“是否计息”分为带息票据和不带息票据，进行相应处理。

三、应收票据的计量

应收票据的计量按取得时、持有期间和到期时三个阶段来掌握。

（一）取得时的计量

应收票据在取得时应按面值入账。我国在会计核算上已越来越多地引入“现值”概念，比如“成本与可收回金额孰低法”中可收回金额的确定、融资租赁固定资产的入账价值、债券溢折价摊销中的实际利率法等，都涉及现值的计算。应收票据在理论上应按现值入账，但由于我国商业票据期限短、利息不大，因此，《企业会计制度》目前仍规定按面值入账。

（二）持有期间的计量

应收票据持有期间主要涉及是否计提坏账准备、利息计提、贴现、中途背书转让等问题。

应收票据在持有期间不计提坏账准备。由于商业承兑汇票由企业承兑，银行承兑汇票由银行承兑，商业票据的安全性相应地也就比应收账款和其他应收款高，因此，不对应收票据计提坏账准备。当然，如果应收票据无法收回，转入应收账款后可以计提坏账准备。

在会计核算中，可以直接计提坏账准备的应收项目包括应收账款、其他应收款和应收融资租赁款。对于应收融资租赁款，应按其科目余额减去未实现融资收益后的差额部分计提坏账准备。

应收票据利息的计提。不带息票据在持有期间不存在计息问题，利息的计提仅针对带息票据而言。带息票据在持有期间应在期末计提利息，期末是指企业对外报送财务报告日，可以是月末、季末或年末。利息按如下公式计算：

利息＝应收票据面值 ×利率 ×期限

在这个公式中，需要明确几个问题：

1. 期限的判断。公式中的“期限”是指出票日至计息日之间的时间间隔。应收票据的期限在日常工作中有两种情形，根据具体的票据条件，可以用“日”表示，也可以用“月”表示。当应收票据期限按日表示时，公式中“期限”采用天数；当应收票据期限按月表示时，公式中“期限”采用月数。采用天数时，按“算头不算尾”或“算尾不算头”的方式计算。

2. 利率的换算。应收票据的票面利率一般为年利率。当公式中“期限”采用天数时，公式中“利率”应采用日利率（年利率 ÷360）；当公式中“期限”采用月数时，公式中“利率”应采用月利率（年利率 ÷12）。

3. 到期日的计算。一般情况下，计算到期日的意义不大，但在票据贴现时，它是计算贴现期的基础。（1）应收票据期限按日表示时，采用精确天数计算到期日，即“算头不算尾”或“算尾不算头”。“算头不算尾”或“算尾不算头”的意思是指计算天数时，出票日和到期日两天中只能算 1 天，其计算方法是“到期日期－出票日期”；与之相反的意思是“算头又算尾”，其意思是指计算天数时，出票日和到期日两天都算，其计算方法是“到期日期 －出票日期＋ 1”。比如，某月 5 日到 31 日，如果“算头不算尾”或“算尾不算头”，期限则是“31－5 ＝26 （天）”；如果“算头又算尾”，期限则是“31－5＋1＝27（天）”。再如，出票日 5 月 23 日，期限为 90天的应收票据，其到期日肯定为 8 月，在 5 月中的天数“算头不算尾”或“算尾不算头”为“31－23 ＝8（天）”，其中经历的 6月和 7 月分别为 30 天和 31 天，所以到期日为 8 月 21 （90－8－30－31） 日。（2） 应收票据期限按月表示时，按出票日计算到期日。需要注意的是，月末出票，按对应月份最后一天确认到期日。比如， 2003年 2月 15 日签发的 6个月商业汇票，到期日为 2003年 8 月 15 日；2003年 2月 28 日签发的 6个月商业汇票，到期日为 2003 年 8月 31 日。

应收票据中途背书转让。无论是不带息应收票据还是带息应收票据，中途背书转让时均按账面余额计量。需要注意的是，由于应收票据的转让价值是应收票据的到期价值，因此带息应收票据中途背书转让时，应同时计算尚未计提的利息并将其冲减当期财务费用。

（三）到期时的计量

不带息票据账面价值按“面值”进行计量，带息票据账面价值按“面值＋利息”进行计量。需要注意的是应收票据无法收回的处理：超过承兑期或有确凿证据证明带息票据无法收回时，应将应收票据转为应收账款，并对应收账款计提坏账准备。在转账的过程中，应将带息票据的本金和到转账日已经确认的利息一起转为应收账款，尚未计提的利息不需补提，即不能将未确认的应收票据的利息予以转账。

四、应收票据的记录

应收票据的会计处理分为取得时、持有期间和到期时三个阶段，列表如下：

时　　间			会计处理
取得时			借：应收票据 　贷：主营业务收入 　　应交税金——应交增值税（销项税额）
持有期间	计提利息		借：应收票据 　贷：财务费用
	中途背书转让	不带息票据	借：在途物资或物资采购（发票） 　应交税金——应交增值税（进项税额） 　贷：应收票据（账面余额） 　借或贷：银行存款（差额）
		带息票据	借：在途物资或物资采购（发票） 　应交税金——应交增值税（进项税额） 　贷：应收票据（账面余额） 　　财务费用（尚未计提的利息） 　借或贷：银行存款（差额）

续表

时　　间			会计处理
到期时	收款（出票人付款）	未贴现	借：银行存款 　贷：应收票据
	未收款（出票人未付款）	未贴现	借：应收账款 　贷：应收票据

§6　应收账款

一、应收账款的确认

一般情况下，应收账款同收入相联系，是核算销售商品、提供劳务应向客户收取的款项或代垫费用（运费）。在有些时候，企业也可能以应收账款或其他资产换人应收账款。

坏账损失的确认。企业应收账款符合下列条件之一的，应确认为坏账：（1）债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；（2）债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；（3）债务人较长时期未履行偿债义务，并有足够证据表明无法收回或收回可能性极小。

二、应收账款的计量

（一）取得时的计量

应收账款取得入账时应扣除商业折扣，但包含现金折扣。商业折扣发生时对应收账款入账金额无实质影响，应收账款按净额入账；现金折扣在发生时计入财务费用，并冲减应收账款。

1. 现金折扣和商业折扣的区别。现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。商业折扣是指企业为促进销售而在商品标价上给予的扣除。两者的主要区别有以下两点：（1）目的不同。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中，目的是为了鼓励客户提前付款；商业折扣通常发生在促销和处置残次、陈旧、冷背商品中，目的是为了促进销售。（2）发生折扣的时间不同。现金折扣在商品销售后发生，企业在确认销售收入时不能确定相关的折扣，销售后现金折扣是否发生应根据买方的付款情况来确定；商业折扣在销售时就已经发生，企业销售实现时，应按照扣除商业折扣后的净额确认销售收入，商业折扣不需作账务处理。

2. 销售折让与商业折扣的区别。商业折扣是指企业为促进销售而在商品标价上给予的扣除。商业折扣在销售时就已经发生，企业销售实现时，应按照扣除商业折扣后的净额确认销售收入，商业折扣不需作账务处理。销售折让是指企业因售出商品的质量不合格等原因而在售价上给予的减让。销售折让可能发生在企业确认收入之前，也可能发生在企业确认收入之后。发生在确认收入之前的销售折让相当于商业折扣，企业应按照扣除销售折让后的净额确认销售收入，不存在冲减销售收入的问题；发生在确认收入之后的销售折让应在实际发生时冲减当期的销售收入。

3. 计算现金折扣的依据。现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务减让。依据其定义，现金折扣应是一种债务折扣而不是收入折扣。和商业折扣不同的是，能否发生现金折扣和发生多少现金折扣，只有在商业交易后延期一段时间才能确定。所以计算现金折扣时，按照包含增值税的债权或债务金额来计算，要比按照不含增值税的销售额或购进额来计算，显得更为方便。当然，现金折扣的计算基础究竟如何确定，最主要还是看债权债务双方之间的约定。

（二）持有期间的计量

应收账款持有期间主要处理坏账准备。对于坏账的核算，会计上有两种处理方法：（1）直接转销法，按发生数列支坏账损失，其不符合权责发生制原则和配比原则，现行企业会计制度不允许采用。（2）备抵法，按估计数计提坏账准备，发生坏账损失冲减准备，这是现行企业会计制度要求采用的方法。

企业对应收账款应采用备抵法核算，核算方法主要包括余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法等。企业可以根据实际情况制定坏账准备计提方法，制定坏账准备计提比例。

有四项应收款项不能全额计提坏账准备：“当年发生的应收款项”，“计划重组的应收款项”，“关联方之间的应收款项”和“无确凿证据不能收回的应收款项”。

1. 应收账款余额百分比法

当期应提坏账准备＝当期按应收账款计算的应提坏账准备金额－期初坏账准备科目贷方余额

2. 销货百分比法

与余额百分比法和账龄分析法不同，销货百分比法计提坏账准备时不考虑以前已经计提的坏账准备数额，而是简单地累计每期应计提数，使坏账准备的累计金额逐渐增大。

3. 账龄分析法

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，剩余的应收账款不应改变其账龄，仍应按原账龄加上本期应增加的账龄确定。

4 个别认定法

个别认定法并不是一定要求对每项应收账款逐一进行个别认定，而是指企业在采用余额百分比法、账龄分析法等方法计提坏账准备时，可以视具体情况对某项应收账款采用个别认定法。

三、应收账款的记录

应收账款的会计处理分为取得时、持有期间和收款时三个阶段。企业发生债务重组时，也涉及应收账款的核算。

时　间		会计处理	备　注
取得时		借：应收账款 　贷：主营业务收入 　　应交税金——应交增值税（销项税额）	注意有无商业折扣，“应收账款”和“主营业务收入”科目均需扣除发生的商业折扣
持有期间	计提坏账	借：管理费用 　贷：坏账准备	
	发生坏账	借：坏账准备 　贷：应收账款	
	收回坏账	借：应收账款 　贷：坏账准备 借：银行存款 　贷：应收账款	必须通过“应收账款”科目过渡
收款时		借：银行存款 　财务费用（如发生现金折扣） 　贷：应收账款	注意有无现金折扣，发生的现金折扣记入“财务费用”科目

四、应收账款的报告

参考“预付账款”知识点相关内容。

★历年考题分析

[2004 年单选题] 下列关于资产减值会计处理的表述中，错误的是（）。

A. 与关联方发生的应收账款不应计提坏账准备

B. 处置已计提减值准备的无形资产应同时结转已计提的减值准备

C. 存在发生坏账可能性的应收票据应转入应收账款计提坏账准备

D. 委托贷款本金的账面价值高于其可收回金额时应计提的减值准备

【答案】A　　【解析】与关联方发生的应收账款也应计提坏账准备，只是不能全额计提减值准备。

§7 应收债权出售和融资

一、应收债权出售、融资业务的核算原则

应按照“实质重于形式”原则进行处理。

二、以应收债权为质押取得借款的核算

1 取得借款时：

借：银行存款

　贷：短期借款

2. 有关该借款的其他处理等同于普通的短期借款。

需要全本请访问 www.ertongbook.com