第一章　总　论

1. 如何理解资产的定义？

【解答】资产，是指过去的交易、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。在资产的定义中非常强调“该资源预期会给企业带来经济利益”。不符合资产定义的内容不能在资产负债表中反映，如原有的“待处理流动资产净损失”项目和“待处理固定资产净损失”项目已不复存在。资产计提减值准备，一方面是遵循谨慎性原则，另一方面也是与资产的定义有关。

另外，股份有限公司委托其他单位发行股票支付的手续费或佣金等相关费用，减去股票发行冻结期间的利息收入后的余额，从发行股票的溢价中不够抵消的，或者无溢价的，若金额较小的，直接计入当期的财务费用；该规定与此类情况下的长期待摊费用不符合《企业会计制度》中的资产定义有关。近年来“长期待摊费用”科目的使用范围已经日渐缩小。目前明确规定应计入长期待摊费用的项目只有筹建期内的开办费这一项（当然，不排除某些特殊行业的一些习惯性做法，例如酒店对于客房家具和餐具等的核算，就往往计入长期待摊费用，分5年摊销）。但是，与长期待摊费用有关的会计政策变更，一般都采用未来适用法处理，即变更当时原已存在的长期待摊费用项目可继续按照原先的摊销政策摊销，直至摊完为止。因此，在审计时，对于新发生的长期待摊费用，要关注其是否符合递延的条件，否则应当予以审计调整，直接计入发生当期的损益。

2. 考试题目中经常会遇到判断资产、负债和所有者权益增减变动的题型，这类题目应以怎样的思路来处理？

【解答】会计的基本业务类型有以下四类：(1) 资产和权益同时增加；(2) 资产和权益同时减少；(3) 资产项目此增彼减；(4) 权益项目此增彼减。考试时对于这样的内容主要是给出业务要求判断业务类型。

我们可以通过例题来掌握这类题目的解题思路：

【例题】下列各项中，能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是（）。

A. 生产用固定资产大修理支出

B. 无法支付的应付账款

C. 计提长期债券投资利息

D. 以盈余公积弥补亏损

【解析】(1) 写出账务处理；(2) 判断科目类别；(3) 选择正确答案。

选项A：按照现行规定，固定资产大修理支出应直接计入当期费用，引起费用和资产的变化，分录如下：

借：制造费用（成本类科目）

　　贷：原材料、银行存款等（资产类科目）

需要全本请访问 www.ertongbook.com

选项 B：无法支付的应付账款应转入资本公积，应付账款减少，资本公积增加，引起负债和所有者权益同时发生变动，分录如下：

借：应付账款（负债类科目）

贷：资本公积（所有者权益类科目）

选项 C：计提长期债券投资利息，增加资产和投资收益，分录如下：

借：长期债权投资——债券投资（应计利息）（或应收利息）（资产类科目）

贷：投资收益（损益类科目）

选项 D：以盈余公积弥补亏损，减少盈余公积，增加未分配利润，分录如下：

借：盈余公积（所有者权益类科目）

贷：利润分配——其他转入（所有者权益类科目）

属于所有者权益内部的一增一减。

所以，正确答案是 B。

本类题目要求考生非常熟悉业务的账务处理，进而快速判断出业务的基本类型。

3. 分配生产工人工资为什么会使资产、负债同时增加？

【解答】分配生产工人工资，借记“生产成本”，贷记“应付工资”，生产成本核算的是在产品的成本，属于存货的核算范围，存货增加，资产也就增加。

注意：分配生产工人工资不同于发放生产工人工资，发放生产工人工资借记“应付工资”，贷记“银行存款”，负债和资产同时减少。

4. 补贴收入和营业外收入是否属于收入？

【解答】会计的六要素是：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中大家疑问较多的集中在收入的概念上。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。要十分注意是“日常活动”，所以处置固定资产净收入、补贴收入等这类非日常活动所产生的经济利益，不属于收入范畴，属于利得。也就是说，收入和有关的费用相配比，从会计核算的角度来讲，主营业务收入与主营业务成本配比，其他业务收入和其他业务支出相配比，但营业外收入是一个净收益的概念，不需要与费用配比。

相应的处置固定资产净损失和自然灾害损失等，也不是日常活动所产生的，不属于费用的范畴。

因债权投资取得的利息收入及进行股权投资取得的股利收入，属于让渡资产使用权取得的收入，其具体的确认和计量应参照投资准则的规定处理。

【例题】下列各项中，符合收入会计要素定义，可以确认为收入的是（）。

A. 出售无形资产收取的价款

B. 出售固定资产收取的价款

C. 出售原材料收到的价款

D. 出售长期股权投资收取的价款

【解析】收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入，要十分注意是“日常活动”。出售原材料所得计入其他业务收入，属于与日常活动紧密相关的业务，也应确认为收入。选项 A、B、D 都不属于企业的日常活动，不能选入。

5. “企业在一定期间发生亏损，则企业在这一会计期间的所有者权益一定减少。”该命题是否正确，为什么？

【解答】企业在一定期间发生亏损，由此会导致所有者权益的减少。但由于所有者权益中有些项目与盈亏无关，因此不能说企业在一定期间发生亏损，则所有者权益一定减少。

比如企业在发生亏损的这一个会计年度，接受外单位现金或非现金资产捐赠，会导致资本公积增加，但与企业的盈亏无关，所有者权益不一定减少，所以该命题不对。

6. 什么是会计主体？会计主体与法律主体应如何区分？

【解答】会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体为日常的会计处理提供了依据。会计主体不同于法律主体。一般来讲，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

进行会计核算，首先要明确其核算的空间范围，即为谁记账。会计主体假设是指假设会计所核算的是一个特定的企业或单位的经济活动，而不是漫无边际的。尽管现代企业归投资者所有，但企业的会计核算不包括该企业投资者或债权人经济活动，或其他单位的经营活动。一般地，经济上独立或相对独立的企业、公司、事业单位等都是会计主体。甚至只要有必要，任何一个组织都可以成为一个会计主体，典型的会计主体是经营性企业。

应注意，会计主体与经济上的法人不是同一概念，一般来讲，会计主体可以是法人，也可以不是，如独资及合伙企业。

如甲、乙、丙等人准备成立 A 公司，这家特定的 A 公司就成为了一个会计核算的主体，只有以 A 公司的名义发生的有关活动，如购进原材料、支付生产工人的工资、销售产品等，才是 A 公司会计核算的范围，而作为该 A 公司投资者的甲、乙、丙等人的有关经济活动则不是该 A 公司会计核算的内容，向 A 公司提供材料的另一些公司的经济活动，也不是 A 公司的核算范围，还有借钱给 A 公司的银行的财务活动也不是 A 公司的核算范围。这样，作为 A 公司的会计，核算的空间范围就界定为 A 公司，即只核算以 A 公司名义发生的各项经济活动，从而就严格地把 A 公司与 A 公司的投资者、借钱给 A 公司的银行以及与 A 公司发生或未发生经济业务往来的其他公司区别开来。另外的公司就是另外一个会计主体了。

例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体（母子公司分别也是会计主体），但为了全面的反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表（此处的企业集团不是一个法律主体）。

又如，独立核算的生产车间、销售部门等也可以作为一个会计主体来反映其财务状况，但它们都不是法律主体。

【例题】下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有（）。

A. 独资企业　　B. 销售部门

C. 子公司　　D. 母公司及其子公司组成的企业集团

【答案】ABCD

7. “融资租赁方式租入的固定资产应视为企业自有资产管理”体现的是什么原则？

【解答】“融资租赁方式租入的固定资产视为企业自有资产管理”体现的是实质重于形式原则。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，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如融资租入固定资产的会计处理、销售商品的售后回购及关联方关系的判断等都与实质重于形式原则有关。



8.“一贯性原则要求会计核算方法前后各期不得随意变更，所以会计核算方法无论什么情况下都不能变更”这句话对吗？

【解答】不正确。一贯性原则并不意味着所选择的会计核算方法不能做任何变更，在符合一定条件的情况下，企业也可以变更会计核算方法，并在企业财务会计报告中作相应的披露。比如按照企业会计制度规定变更会计核算方法的，就不违背一贯性原则。

【例题】下列项目中，违背会计核算一贯性原则要求的有（）。

A. 鉴于《企业会计制度》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平均年限法

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. 鉴于某被投资企业将发生亏损，将该投资由权益法核算改为成本法核算

【答案】BD

【解析】一贯性原则并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。一般来说，在两种情况下可以变更会计政策：一是有关法规发生变化，要求企业改变会计政策；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。选项 A 属于有关法规发生变化，要求企业改变会计政策；选项 C 属于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。选项 B 和 D 属于滥用会计政策，违背会计核算的一贯性原则。



9. 何为收益性支出？何为资本性支出？应如何区分判断？

【解答】 所谓收益性支出是指该项支出的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该支出的发生不仅与本期收益的取得有关，而且与其他会计期间的收益有关，或者主要是为以后各会计期间的收益取得所发生的支出，也就是说，形成非流动资产的支出属于资本性支出。

凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期），形成非流动资产的，应作为资本性支出。

对给定的支出，应能够判断是收益性支出还是资本性支出。

简单地说，一项支出如果形成的是长期资产（非流动资产），那么该支出为资本性支出，否则就是收益性支出。

【例题】下列各项支出中，属于收益性支出的是（）。

A. 购买固定资产发生的运杂费支出

B. 购买专利权支出

C. 固定资产的日常修理支出

D. 购买工程物资支出

【答案】C

【解析】购买固定资产发生的运杂费支出应计入固定资产价值，属于资本性支出；购买

专利权支出应计入无形资产价值，属于资本性支出；固定资产的日常修理支出应计入当期损益，原因是日常修理都属于中、小修理，发生比较频繁，间隔期一般都在一年以内，属于收益性支出；购买工程物资的支出应计入工程物资，属于资本性支出。



10. 无形资产计提减值准备遵循的是不是谨慎性原则？谨慎性原则应如何判断？

【解答】无形资产计提减值准备符合谨慎性原则。谨慎性原则的实质是不高估资产和收益，不低估负债和费用。一般来说，企业计提各项准备都是谨慎性原则的体现。现行会计制度规定，企业需要计提减值准备的有以下内容：

（1）应收账款和其他应收款计提坏账准备

借：管理费用

　　贷：坏账准备

（2）存货计提跌价准备

借：管理费用

　　贷：存货跌价准备

（3）短期投资计提跌价准备

借：投资收益

　　贷：短期投资跌价准备

（4）长期投资计提减值准备

借：投资收益

　　贷：长期投资减值准备

（5）委托贷款计提减值准备

借：投资收益

　　贷：委托贷款——减值准备

（6）固定资产计提减值准备

借：营业外支出

　　贷：固定资产减值准备

（7）在建工程计提减值准备

借：营业外支出

　　贷：在建工程减值准备

（8）无形资产计提减值准备

借：营业外支出

　　贷：无形资产减值准备

除了上述计提资产减值准备的内容外，会计制度中还有许多遵循谨慎性原则的处理方法。例如，物价上涨时存货发出的计价方法采用后进先出法，固定资产折旧采用加速折旧法等等。以物价上涨时存货发出的计价方法采用后进先出法为例，发出存货的成本由于是后购进的，所以发出存货的成本高，也就是计入当期的成本高，期末存货的成本低。符合谨慎性原则的不高估资产，不低估费用。

【例题】下列各种会计处理方法中，体现谨慎性原则的有（）。

A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧

B. 低值易耗品价值摊销采用分期摊销法

需要全本请访问 www.ertongbook.com

C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低计价

D. 长期债券投资期末采用成本计价

[答案] AC

【解析】谨慎性原则是指在有不确定因素的情况下做出判断时，保持必要的谨慎，不抬高资产或收益，也不压低负债或费用。固定资产采用双倍余额递减法计提折旧和各种资产计提减值准备等遵循谨慎性原则。

选项 B 体现的是权责发生制原则。

选项 D 体现的是历史成本原则。

第二章　货币资金及应收项目

1. 如何掌握货币资金包含的内容？

【解答】货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。其中现金是指出纳员手里的硬币和纸币。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。而其他货币资金是指存款地点和用途与库存现金和银行存款不同的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、在途货币资金、存出投资款等。

掌握货币资金的内容，主要应明确其他货币资金的核算内容。请看以下例题：

【例题】下列各项中，通过“其他货币资金”账户核算的是（）。

A. 外埠存款　　B. 银行汇票存款　　C. 备用金　　D. 银行本票存款

【答案】ABD

【解析】备用金属于其他应收款核算的内容。

2. 如何掌握国家有关货币资金管理的规定？

【解答】有关货币资金管理的规定包括如下内容：

（1）现金管理办法主要掌握：

①现金的使用范围，即哪些可以用现金支付，哪些不可以用现金支付；

②库存现金的限额，即日常零星开支按规定允许留存的现金的最高限额；

③不准坐支现金。也就是不能用收到的现金直接用来支付支出。

【例 1】根据《现金管理暂行条例》规定，下列经济业务中，不能用现金支付的是（）。

A. 支付离退休人员工资 3000 元　　B. 支付零星办公用品购置费 600 元

C. 支付物资采购货款 1200 元　　D. 支付职工差旅费 2000 元

【答案】C

【解析】支付物资采购货款不属于现金的使用范围。

（2）银行存款管理制度

主要掌握银行存款开户的有关规定。即基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户、专用存款账户各自的用途。了解银行结算纪律。

【例 2】根据国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等的支取，只能通过（）办理。

A. 基本存款账户　　B. 一般存款账户　　C. 临时存款账户　　D. 专用存款账户

【答案】A

【解析】按照国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等的支取，只能通过基本存款账户办理。

（3）货币资金内部控制的规定

【例 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

【答案】D

3. 现金清查时发现长款或短款，应如何处理？

【解答】现金清查时发现长款或短款，应先计入“待处理财产损溢”账户，待查明原因后再转账处理，其具体处理：

原因	现金短缺	现金溢余
应由责任人或保险公司赔偿部分	借：其他应收款 贷：待处理财产损溢	—
应付有关人员或单位	—	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款
无法查明原因	借：管理费用——现金短缺 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：营业外收入

4. 教材中所讲的几种银行结算方式的适用范围分别是什么？

【解答】银行结算方式中主要注意票据结算中的以下几点：

	银行汇票	银行本票	商业汇票	支票
适用范围	异地结算	同城结算	同城、异地结算	同城结算
适用对象	企业和个人的各种款项结算	企业和个人的各种款项结算	企业之间真实的交易关系或债权债务关系的结算	企业和个人的各种款项结算

5. 如何掌握应收票据的核算？

【解答】应收票据核算的是商业汇票的内容。应收票据的核算主要包括：应收票据取得的会计处理、应收票据持有期间的会计处理、应收票据背书转让的会计处理。

（1）取得应收票据，可以是销售时直接取得票据，会计处理为：

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）

也可以是销售时先计入应收账款，然后购货方用商业汇票抵付产品货款。会计处理为：

①销售时：

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）

②收到商业汇票时：

借：应收票据

贷：应收账款

（2）应收票据持有期间的会计处理

商业汇票分为带息商业汇票和不带息商业汇票。

对于不带息商业汇票，持有期间不做任何处理。等票据到期收回时，按票据的面值：

借：银行存款

贷：应收票据

对于带息商业汇票，持有期间应该在年末和中期期末计提利息。这里的中期可以是月末、季度末、也可以是半年末。从考试的角度来讲，没有特别说明，中期期末计息是指 6 月 30 日和 12 月 31 日计提利息；如果是上市公司，由于要提供季度报表，所以在季度末也应计提利息。

（3）票据背书转让的会计处理

借：物资采购（或原材料）

应交税金——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据（应收票据的账面余额）

财务费用（持有期间尚未计提的利息）

银行存款（或借记）

6. 到期日如何确定，怎样运用“算头不算尾”和“算尾不算头”原则？

【解答】票据到期日的确定，可按月或按日计算。

如果是按月计算的，到期日和出票日为同一个日子。例如， 7 月 1 日出票，三个月到期，到期日为 10月 1 日。12 月 8 日出票，6 个月到期，到期日为第二年的 6 月 8 日。

如果是按日计算的，应该是按照实际天数计算到期日，同时，出票日和到期日只能计算其中的一天，也就是算头不算尾，或算尾不算头。

例如：5月 2 日收到 30天的票据，则到期日为 6月 1 日。

计算方法如下：

（1）算头不算尾：5月 2 日算第一天（算头），31 日为第 30天，则 6 月 1 日为到期日（不算尾）；

（2）算尾不算头：5月 2 日不算第一天(不算头)，5月 3 日算第一天，6月 1 日即为 30 天，则为到期日（算尾）。

7. “到期不能收回的带息应收票据，转入‘应收账款’科目核算后，期末不再计提利息，其所包含的利息，在有关备查簿中进行登记，待实际收到时再冲减收到当期的财务费用”这段话中到期不能收回带息票据的分录是否应是：

借：应收账款

贷：应收票据（到期值）

【解答】应收及预付款项应当按照以下原则核算：

（1）应收及预付款项应当按照实际发生额记账，并按照往来户名等设置明细账，进行

明细核算。

（2）带息的应收款项，应于期末按照本金（或票面价值）与确定的利率计算的金额，增加其账面余额，并确认为利息收入，计入当期损益。

（3）到期不能收回的应收票据，应按其账面余额转入应收账款，并不再计提利息。

所以，你的理解不完全正确，转入应收账款时应收票据的金额一般不是到期值。

【例题】一应收票据面值 10000 元，出票日是 2003 年 5 月 1 日，期限为 6 个月，到期日是 2003 年 11 月 1 日，票面利率 12%。

【解析】

5 月 1 日收到票据时：

借：应收票据　　10000

　　贷：应收账款等　　10000

6 月 30 日，计提利息＝10000×12%×2/12＝200（元）：

借：应收票据　　200

　　贷：财务费用　　200

6 月 30 日，应收票据账面余额＝10200（元），11 月 1 日到期时，如果对方单位未支付款项，则剩余的利息 10000×12%×4/12＝400（元）不再计提，按照此时应收票据的账面余额转入应收账款：

借：应收账款　　10200

　　贷：应收票据　　10200

待到实际收到本息时：

借：银行存款　　10600

　　贷：应收账款　　10200

　　财务费用　　400



8. 应收账款总价法和净价法在核算时分别应注意什么问题？

【解答】现金折扣是企业为了鼓励客户提前付款而给予客户的一定的折扣。例如，现金折扣条件为：2/10，1/20，N/30 。其含义为 10 天内付款给予 2%的折扣，20 天内付款给予 1%的折扣，30 天内付款付全额。这样，在销售时应收账款是按总额还是按扣除折扣后的金额入账，就形成了两种不同的方法，总价法和净价法。

总价法是将未减去现金折扣前的金额作为实际售价，记做应收账款的入账价值。现金折扣只有客户在折扣期内支付货款时，才予以确认。这种方法下，销售方把给予客户的现金折扣视为融资的理财费用，会计上作为财务费用处理。计算现金折扣的时候，题目会明确告知是否需要考虑增值税。

净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价，据以确认应收账款的入账价值。这种方法是把客户取得折扣视为正常现象，认为客户一般都会提前付款，而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额，视为提供信贷获得的收入，冲减财务费用。

我国的会计实务中采用总价法。

【例题】应收账款采用总价法核算情况下的购货方享受的现金折扣与采用净价法核算情况下购货方放弃的现金折扣，均通过“财务费用”核算。（）

【答案】√

【解析】在总价法下，购货方享受的现金折扣视为企业的融资费用，计入“财务费用”；在净价法下，购货方放弃的现金折扣，视为企业提供信贷获得的收入，冲减“财务费用”。

9. 企业可以不设置“预付账款”账户，在资产负债表中列示时是否也可以不列示预付账款项目？

【解答】不对。预付账款不多的企业，可以将预付的货款计入“应付账款”科目的借方，注意不是“应收账款”科目的借方。但在编制资产负债表时，仍要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开列示。

10. 其他应收款的核算范围主要包括哪些内容？

【解答】其他应收款的核算范围主要包括：（1）应收的各种赔款、罚款；（2）应收出租包装物的租金；（3）应向职工收取的各种垫付款项；（4）备用金（向企业各职能科室、车间等拨出的备用金）；（5）存出的保证金，如租入包装物支付的押金；（6）预付账款转入；（7）其他各种应收、暂付款项。

【例题】下列应收、暂付款项中，不通过“其他应收款”科目核算的是（）。

A. 应收保险公司的赔款　　B. 应收出租包装物的租金

C. 应向职工收取的各种垫付款项　　D. 应向购货方收取的代垫运杂费

【答案】D

【解析】应向购货方收取的代垫运杂费在“应收账款”科目核算。

11. “按本期赊销金额一定比例计算的金额为本期坏账准备的计提数，，该命题是否正确，为什么？

【解答】正确。按照销货百分比法计提坏账准备的情况下，不考虑坏账准备账户的余额。其原因是：销货百分比法也叫赊销百分比法，坏账准备就是对赊销金额计提的，在赊销百分比法下坏账准备的期初余额对应的是以前的赊销金额计提的数额，而本期发生了赊销，自然需要对此计提坏账准备，这样在赊销百分比法下针对本期的赊销金额计提坏账准备就不必考虑坏账准备的期初余额。

估算坏账损失的方法中，销货百分比法计提坏账准备是以赊销金额的一定百分比来估计坏账准备，不考虑坏账准备原有的余额，按本期赊销金额一定比例计算的金额，就是本期应计提的坏账准备数额。而余额百分比法和账龄分析法都应该考虑坏账准备原有的余额。

12. 企业计提坏账准备采用账龄分析法时，对于当期有变动的应收款项如何确定账龄？

【解答】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，剩余的应收款项，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；在存在多笔应收款项、且各笔应收款项账龄不同的情况下，收到债务单位当期偿还的部分债务，应当逐笔认定收到的是哪一笔应收款项；如果确实无法认定的，按照先发生先收回的原则确定，剩余应收款项的账龄按上述同一原则确定。

【例题】大江公司坏账损失采用账龄分析法核算，2002 年初应收账款余额为 1080000

需要全本请访问 www.ertongbook.com

元，其明细账资料如下表所示：

应收账款账龄分析表

2002 年初

客户名称	1 年以内	1～2 年	2～3 年	3 年以上
甲公司	500000	100000		
乙公司	190000	60000		
丙公司	150000		10000	
丁公司	50000			
戊公司				20000
合 计	890000	160000	10000	20000

坏账率

应收账款账龄	1 年以内	1～2 年	2～3 年	3 年以上
坏账率	5%	10%	50%	100%

2002 年度内发生有关经济业务如下：

（1）收回甲公司应收账款 400000 元，收回乙公司应收账款 120000 元，收回丙公司应收账款 60000 元，三家公司一年以上账龄的应收账款部分已全部收回。

（2）应收戊公司 20000 元账款因戊公司破产而无法收回，经批准已确认坏账。

（3）年末向丙公司销售商品一批，增值税专用发票上注明销售价格为 500000元，增值税额为 85000 元。为及时收回货款，给予 A 公司的现金折扣条件如下： 2/10，n/30 （假定计算现金折扣时不考虑增值税因素）。

（4）年末接丁公司通知，因公司本年度发生严重的意外灾害，其所欠账款估计无法支付。

假定大江公司除上述事项外无其他应收款项事宜。公司 2002 年的坏账政策不变，但对丁公司应收账款情况，经董事会决议，决定全额计提坏账准备。

要求：

（1）计算 2002 年末大江公司应收账款总额。

（2）完成下列 2002 年末应收账款估计坏账损失计算表。

（3）计算大江公司 2002 年末应计提的坏账准备金额，并编制计提坏账的会计分录。

应收账款估计坏账损失计算表

2002 年末

应收账款账龄	应收账款金额	坏账率%	估计损失金额
1 年以内		5%	
1～2 年		10%	
2～3 年		50%	
3 年以上		100%	
合 计		--	

【答案】（1）2002 年末大江公司应收账款余额

＝1080000－（400000＋120000＋60000＋20000　　）＋585000＝ 1065000　（元）

其明细情况可列表如下：

应收账款账龄分析表

2002 年末

客户名称	1 年以内	1～2 年	2～3 年	3 年以上	合计
甲公司	—	200000	—	—	200000
乙公司	—	130000	—	—	130000
丙公司	585000	100000	—	—	685000
丁公司	—	50000	—	—	50000
合计	585000	480000	—	—	1065000

（2）

应收账款估计坏账损失计算表

2002 年末

应收账款账龄	应收账款金额	坏账率%	估计损失金额
1 年以内	585000	5%	29250
1～2 年	430000	10%	43000
2～3 年	—	50%	—
3 年以上	50000	100%	50000
—	1065000	—	122250

（3）2002 年末计提坏账准备：

“坏账准备”账户年初余额

＝890000×5%＋160000×10%＋10000×50%＋20000×100%

＝85500（元）

年末应计提的坏账准备＝ 122250＋20000－85500＝56750　（元）

编制会计分录：

借：管理费用　　56750

　　贷：坏账准备　　56750

13. 直接转销法冲销应收账款使应收账款减少，为何会虚增资产负债表上应收账款的价值？

【解答】直接转销法是指企业在实际发生坏账时才进行账务处理，直接将应收账款冲销。与备抵法相比：当企业的应收款项很可能已经成为坏账（比如企业十分有可能破产，在备抵法下，要计提坏账准备），而直接转销法由于没有获得实实在在的证据（比如企业已经破产的证据），所以不能进行账务处理，应收账款没有计提坏账准备，其账面价值没有减少，这样的话，就会高估资产负债表中应收账款的账面价值。

14. 坏账准备如何计提？有无一个简单的坏账准备计提的计算公式？

【解答】企业应当定期于每年年度终了，对应收款项进行全面检查，预计各项应收款项可能发生的坏账准备，对预计不能收回的应收款项，应当计提坏账准备。企业只能采用备抵法计提坏账准备。

备抵法是按期估计坏账损失，形成坏账准备，当某一应收账款全部或部分被确认为坏账时，应根据其金额冲减坏账准备，同时转销相应的应收账款金额。采用这种方法，一方面按期估计坏账损失计入管理费用；一方面设置“坏账准备”科目，待实际发生坏账时冲销坏账准备和应收账款金额，使资产负债表上真实反映应收账款的价值。具体方法有：余额百分比法、销货百分比法、账龄分析法和个别认定法。

有关计提准备的问题，除了销货百分比法不考虑坏账准备的原有余额外，其他方法计提坏账准备时都应该考虑坏账准备已有的余额。也就是说先确定坏账准备的余额，然后考虑已有的余额，最后倒挤出本期应该计提或冲减的坏账准备。下面通过例题的形式来系统的分析坏账准备的业务核算：

【例题】某企业采用应收款项余额百分比法计提坏账准备，2001年末应收账款余额为800000元，坏账准备的提取比例为4‰。2002年发生坏账损失4000元，该年末应收账款余额为980000元。2003年发生坏账损失3000元，上年已冲销的应收账款中有2000元本年度又收回。该年度末应收账款余额为600000元。假设坏账准备科目在2001年初余额为0。

要求：计算各年提取的坏账准备并编制会计分录（要求列出计算过程并作会计分录）。

【解析】根据题目的要求知道本题计算的是各年提取的坏账准备并编制相关会计分录，首先应判断坏账准备的提取方法，本题中采用应收款项余额百分比法计提坏账准备，应当立刻反应到采用这种方法计提坏账准备，应当考虑坏账准备的期末余额。明确了解答中应当注意的问题后，以年为顺序一步步计算每年应计提的坏账准备。

（1）2001年应提坏账准备＝800000×4‰＝3200（元）

借：管理费用　　3200

　　贷：坏账准备　　3200

2002年发生坏账损失时，应编制如下的会计分录：

借：坏账准备　　4000

　　贷：应收账款　　4000

（2）2002年年末计提坏账准备前坏账准备账户的余额为：4000－3200＝800（元）（借方），而要使坏账准备的余额为贷方980000×4‰＝3920（元），则2002年应提坏账准备＝3920＋800＝4720（元）（贷方）

根据上述计算结果，应编制如下会计分录：

借：管理费用　　4720

　　贷：坏账准备　　4720

（3）2003年发生坏账损失时，应编制如下会计分录：

借：坏账准备　　3000

　　贷：应收账款　　3000

2003年收回已冲销的应收账款时，应编制如下会计分录：

借：应收账款　　2000

　　贷：坏账准备　　2000

借：银行存款　　2000

　　贷：应收账款　　2000

2003 年年末计提坏账准备前坏账准备的余额为：－800＋4720－3000＋2000＝2920（元）（贷方），而要使坏账准备的余额为贷方 600000×4‰＝2400（元）（贷方），则应冲销坏账准备 2920－2400＝520（元），即 2001 年应提坏账准备－520 元

根据上述计算结果，应编制如下会计分录：

借：坏账准备　　520

　　贷：管理费用　　520

所以，本期计提坏账准备可以用以下公式计算（以余额百分比法为例）：

期末坏账准备的余额（期末应收账款的余额×坏账准备的计提比例）－期初坏账准备的余额＋本期确认的坏账－本期收回的坏账。

15. 企业对应收款项能否按不同方法计提坏账准备？

【解答】《企业会计制度》规定，计提坏账准备的方法由企业自行确定。坏账准备的计提方法通常有账龄分析法、余额百分比法、个别认定法等。企业无论采用何种方法，或根据情况分别采用不同的方法，都应当在制定的有关会计政策和会计估计目录中明确，不得随意变更。如需变更，应按会计政策、会计估计变更的程序和方法进行处理。

在采用账龄分析法、余额百分比法等方法的同时，能否采用个别认定法，应当视具体情况而定。如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别（例如，债务单位所处的特定地区等），导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实地反映其可收回金额的，可对该项应收款项采用个别认定法计提坏账准备。企业应根据所持应收款项的实际可收回情况，合理计提坏账准备，不得多提或少提，否则应视为滥用会计估计，按照重大会计差错更正的方法进行会计处理。

在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项应从用其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

16. 企业对与关联方之间发生的应收款项是否应计提坏账准备？

【解答】《企业会计制度》规定：除有确凿证据表明该项应收款项不能够收回或收回的可能性不大以外，与关联方之间发生的应收款项不能全额计提坏账准备。这一规定并不意味着企业对与关联方之间发生的应收款项可以不计提坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项与其他应收款项一样，也应当在期末时分析其可收回性，并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提相应的坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项一般不能全额计提坏账准备，但如果有确凿证据表明关联方（债务单位）已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行重组或无其他收回方式的，则对预计无法收回的应收关联方的款项也可以全额计提坏账准备。

17. 所有的应收项目都应该计提坏账准备吗？坏账准备的计提基数如何确定？

【解答】应收账款和其他应收款应该计提坏账准备，但应收票据和预付账款不能计提坏账准备。对于超过承兑期收不回的应收票据应该转作应收账款，对应收账款计提坏账准备。

对于收不回来的预付账款，则转作其他应收款，对其他应收款计提坏账准备。

从考试的角度来讲，如果题目中没有特别说明，那么可以认为题目中应收账款的余额就是应收账款明细账的借方余额和预收账款明细账的借方余额之和。其他应收款的确定也是如此，其他应收款的余额等于其他应收款明细账的借方余额和其他应付款明细账的借方余额之和。

企业对应收账款计提坏账准备就是对应收账款明细账的借方余额和预收账款明细账的借方余额之和计提坏账准备。企业对其他应收款计提坏账准备就是对其他应收款明细账的借方余额和其他应付款明细账的借方余额之和计提坏账准备。



18. 如何理解和掌握应收债权融资的有关内容？

【解答】对应收债权贴现会计处理的补充规定：

2003 年 5月，财政部发布了《关于企业与银行等金融机构之间从事应收债权融资等有关业务会计处理的暂行规定》（财会［2003］14 号），其中规定以应收债权为基础的出售和融资事项的会计处理基本原则为“实质重于形式”原则，即关注与应收债权相关的风险和报酬是否已确实转移，将其区分为应收债权出售、应收债权质押借款、应收债权贴现等业务类型，并对各类业务的会计处理作出了具体规定。其中对于“应收债权贴现”的会计处理规定为“比照《企业会计制度》关于应收票据贴现的有关规定进行处理”。但是，《问题解答四》对这一规定进行了重大调整，将表外披露改为表内反映，并将应收债权会计处理原则的适用范围扩大到应收票据贴现，从而使最近十多年来会计、审计人员所习惯的贴现会计基本模式发生了变化。

在《问题解答四》颁布之前，按照原先的会计处理规定，企业在发生贴现业务时，应按照实际收到的金额借记“银行存款”科目，按照贴现息借记“财务费用”科目，按照应收票据的原账面价值贷记“应收票据”科目，即在贴现当时就直接将该应收债权从企业账面上注销，而无论办理贴现的金融机构将来如遭到承兑人拒绝付款时是否有权向本企业追索。由应收债权贴现形成的或有负债就成为一笔表外负债，仅仅需要在报表附注中披露。无疑，这种做法对于企业风险的揭示是不全面的。

为了解决这一问题，《问题解答四》对上述处理方法进行了重大调整，规定应当根据在贴现的应收债权到期，债务人未按期偿还时，申请贴现的企业是否负有向银行等金融机构还款的责任，将应收债权贴现区分为应收债权出售和应收债权质押借款两种类型的经济业务，分别进行会计处理。具体而言：

（1）如果企业与银行等金融机构签订的协议中规定，在贴现的应收债权到期，债务人未按期偿还，申请贴现的企业不负有任何偿还责任时，应视同应收债权的出售，按财会［2003］14 号文件的相关规定处理。即会计分录为：

借：银行存款（按实际收到的金额）

其他应收款（协议约定预计将发生的销售退回和销售折让（含现金折扣））

坏账准备（如果系应收账款，则同时转销已计提的坏账准备）

财务费用（应支付的相关手续费）

贷：应收账款、应收票据等（按所出售的应收债权的账面余额）

借或贷：营业外支出——应收债权融资损失

营业外收入——应收债权融资收益（平衡数）

（2）如果企业与银行等金融机构签订的协议中规定，在贴现的应收债权到期，债务人未按期偿还时，申请贴现的企业负有向银行等金融机构还款的责任，根据实质重于形式的原则，该类协议从实质上看，与所贴现应收债权有关的风险和报酬并未转移，应收债权可能产生的风险仍由申请贴现的企业承担，属于以应收债权为质押取得的借款，申请贴现的企业应按照以应收债权为质押取得借款的规定进行会计处理，而不应冲减该应收债权的账面价值。会计分录如下：

借：银行存款（按实际收到的金额）

财务费用（按实际支付的手续费）

贷：短期借款（按银行贷款本金）

同时，申请贴现的企业应根据债务单位的情况，按照《企业会计制度》的规定合理计提与用于贴现的应收债权相关的坏账准备。对于发生的与用于贴现的应收债权相关的销售退回、销售折让及坏账等，应按照《企业会计制度》和相关会计准则的规定处理。

对于上述规定，实务操作中应当注意以下几点：

（1）上述处理规定同样适用于应收票据的贴现，也就是从《问题解答四》生效时起，所有应收债权贴现融资业务，只要是与应收债权相关的风险和报酬尚未转移的（即构成应收债权质押借款的），都一律改为在表内反映。

（2）如果应收债权贴现按照上述标准应构成质押借款，则用于贴现的应收债权（包括已计提的坏账准备）都不应从账面上注销。

（3）根据财政部有关人士的解释，目前中国的金融机构在办理贴现业务时，所收取的手续费中是包含贴现息的。相应地，前述将应收债权贴现视同应收债权质押借款的会计分录中，借记“财务费用”的金额也就包含这部分贴现息在内。也就是贴现息仍然是在贴现业务发生的当期一次性计入财务费用，而不是视同预付的利息，按照权责发生制原则在贴现期内摊销。另外，《金融企业会计制度》中似乎规定金融企业对贴现利息收入采用权责发生制原则分期确认，但在目前具体核算细则尚未出台的情况下，仍然按照原先的会计处理规定执行。因而，目前无论是企业还是金融机构，对于贴现息的计入损益都仍然采用收付实现制。

（4）前述将应收债权贴现视同应收债权质押借款的会计分录中，贷方“短期借款”的金额（银行贷款本金）应当是用于贴现的应收债权的账面余额（注意不是账面价值）。其计算公式为：

用于贴现的应收债权的账面价值＝应收债权面值＋截至贴现日止该笔应收债权按照其面值和票面利率计算的利息（如为带息应收债权）

结合前述第（2）、（3）点的规定应当可以看出：新的会计处理方法不会影响申请贴现企业的利润表，所影响的方面只是资产负债表在资产方和负债方同时增加一笔相当于被贴现的应收债权的账面价值的金额（原先该笔金额在贴现时是要注销的，现在不再注销；相应负债方新增一笔短期借款）。其结果将会导致企业的资产负债率增高，同时对流动比率、速动比率等财务指标也会有影响。

（5）上述应收债权贴现构成质押借款的会计处理与国际上的通行处理方法仍存在一定差异。国外对于此类情况一般是在资产负债表的“应收票据”项目下单设一个“减：已贴现的应收票据”项目，作为应收票据的备抵项目，得到应收票据净额，即为尚未到期和贴现的应收票据的账面价值。与之相比，《问题解答四》的做法会导致资产和负债的同步增

需要全本请访问 www.ertongbook.com