

考试大整理:2007年中级会计实务练习(六) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/206/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E5_A4_A7_E6_c44_206597.htm

第六章金融资产（答案解析）一、单项选择题 1.下列各项不属于金融资产的是（ ）。

A.库存现金 B.应收账款 C.基金投资 D.存货 【正确答案】 D 【答案解析】 金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。存货不属于金融资产。

2.将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按其公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资”科目，按其差额，贷记或借记（ ）科目。

A.资本公积 B.投资收益 C.营业外收入 D.资产减值损失 【正确答案】 A 【答案解析】 将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按其公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资”科目，按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

3.企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明其违背了将投资持有到期的最初意图。如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资(即企业全部持有至到期投资)在出售或重分类前的总额较大，则企业在处置或重分类后应即将其剩余的持有至到期投资(即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分)重分类为（ ）。

A.贷款 B.应收款项 C.可供出售金融资产 D.交易性金融资产 【正确答案】 C 【答案解析】 企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明

其违背了将投资持有到期的最初意图。如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资(即企业全部持有至到期投资)在出售或重分类前的总额较大,则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资(即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分)重分类为可供出售金融资产。

4.关于金融资产的重分类,下列说法中正确的是()。 A.交易性金融资产可以和持有至到期投资进行重分类 B.交易性金融资产和可供出售金融资产之间不能进行重分类 C.可供出售金融资产可以随意和持有至到期投资进行重分类 D.交易性金融资产在符合一定条件时可以和持有至到期投资进行重分类

【正确答案】 B 【答案解析】 交易性金融资产和其他三类资产之间不能进行重分类;持有至到期投资和可供出售金融资产只有满足规定的条件时,二者之间才可以进行重分类。 5.某股份有限公司于2007年3月30日以每股12元的价格购入某上市公司股票50万股,作为交易性金融资产核算。购买该股票支付手续费等10万元。5月25日,收到该上市公司按每股0.5元发放的现金股利。12月31日该股票的市价为每股11元。2007年12月31日该股票投资的账面价值为()万元。 A . 550 B . 575 C . 585 D . 610

【正确答案】 A 【答案解析】 交易性金融资产的期末余额应该等于交易性金融资产的公允价值。本题中,2007年12月31日交易性金融资产的账面价值 $11 \times 50 = 550$ (万元)。 6.20×7年1月1日,甲上市公司购入一批股票,作为交易性金融资产核算和管理。实际支付价款100万元,其中包含已经宣告的现金股利1万元。另支付相关费用2万元。均以银行存款支付。假定不考虑其他因素,该项交易性金融资产的入账价值为()万元。 A.100 B.102 C.99 D.103 【正确答案】

C 【答案解析】 根据新会计准则的规定，企业取得交易性金融资产时，按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利），借记“交易性金融资产（成本）”科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告发放但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目。借：交易性金融资产 99 投资收益 2 应收股利 1 贷：银行存款 102

7.持有交易性金融资产期间被投资单位宣告发放现金股利或在资产负债表日按债券票面利率计算利息时，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记（ ）科目。 A. 交易性金融资产 B. 投资收益 C. 公允价值变动损益 D. 短期投资

【正确答案】 B 【答案解析】 持有交易性金融资产期间被投资单位宣告发放现金股利或在资产负债表日按债券票面利率计算利息时，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。

8.企业出售交易性金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按该金融资产的成本，贷记“交易性金融资产（成本）”科目，按该项交易性金融资产的公允价值变动，贷记或借记“交易性金融资产（公允价值变动）”科目，按其差额，贷记或借记（ ）。 A. “公允价值变动损益”科目 B. “投资收益”科目 C. “短期投资”科目 D. “营业外收入”科目

【正确答案】 B 【答案解析】 根据新会计准则的规定，出售交易性金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按该金融资产的成本，贷记“交易性金融资产（成本）”科目，按该项交易性金融资产的公允价值变动，贷记或借记“交易性金融资产（公

允价值变动) ”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

9. 下列关于交易性金融资产的说法中，错误的是()。

A. 当指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况时，某项金融工具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

B. 企业取得的交易性金融资产，按其公允价值入账

C. 在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，可以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

D. 取得交易性金融资产的目的，主要是为了近期内出售

【正确答案】C

【答案解析】在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

10. 甲企业于2007年1月1日，以680万元的价格购进当日发行的面值为600万元的公司债券。其中债券的买价为675万元，相关税费为5万元。该公司债券票面利率为8%，期限为5年，一次还本付息。企业准备持有至到期。该企业计入“持有至到期投资”科目的金额为()万元。

A. 680

B. 600

C. 675

D. 670

【正确答案】A

【答案解析】企业取得的持有至到期投资，应按该债券的面值，借记“持有至到期投资(成本)”科目，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资(利息调整)”科目。

11. 未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资期初摊余成本和实际利率计算确定

的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记（ ）科目。 A.持有至到期投资（利息调整） B.持有至到期投资（成本） C.持有至到期投资（应计利息） D.持有至到期投资（债券溢折价） 【正确答案】 A 【答案解析】 根据新准则的规定，未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资期初摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资（利息调整）”科目。

12.某企业于1月15日销售产品一批，应收账款为11万元，规定对方付款条件为2/10，1/20，n/30。购货单位已于1月22日付款。该企业实际收到的金额为（ ）万元。（计算现金折扣时考虑增值税） A. 11 B. 10 C. 10.78 D. 8.8 【正确答案】 C 【答案解析】 实际收到金额为 $11 \times (1-2\%) = 10.78$ （万元）。

13.甲企业20×5年10月1日收到A公司商业承兑汇票一张，面值为117000，利率为4%，期限为6个月。则20×5年12月31日资产负债表上列示的“应收票据”项目金额应为（ ）元。 A. 100000 B. 117000 C. 118170 D. 119340 【正确答案】 C 【答案解析】 20×5年12月31日资产负债表上列示的“应收票据”项目金额 = $117000 + 117000 \times 4\% \times 3/12 = 118170$ （元）。

14.甲公司20×4年3月1日销售产品一批给乙公司，价税合计为500 000元，双方约定9月1日付款。甲公司20×4年6月1日将应收乙公司的账款向银行申请贴现，企业与银行签订的协议中规定，在贴现的应收账款到期，乙公司未按期偿还时，甲公司负有向银行等金融机构还款的责任。甲公司实际收到480 000元，手续费20 000元，款项已收入银行。甲公司贴现时应

作的会计处理为（ ）。 A . 借：银行存款 480 000 贷：应收账款 480 000 B . 借：银行存款 480 000 财务费用 20 000 贷：应收账款 500 000 C . 借：银行存款 480 000 财务费用 20 000 贷：短期借款 500 000 D . 借：银行存款 480 000 贷：短期借款 480 000 【正确答案】 C 【答案解析】 企业将应收账款等向银行等金融机构申请贴现，如企业与银行等金融机构签订的协议中规定，在贴现的应收账款到期，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，申请贴现的企业应按照以应收账款为质押取得借款的规定进行会计处理。即按照实际收到的款项，借记“银行存款”科目，按实际支付的手续费，借记“财务费用”科目，按银行贷款本金，贷记“短期借款”等科目。

15.甲公司 20×4年6月1日销售产品一批给丙公司，价款为600000元，增值税为102000元，双方约定丙公司应于20×4年9月30日付款。甲公司 20×4年7月10日将应收丙公司的账款出售给工商银行，出售价款为520000元，甲公司与工商银行签订的协议中规定，在应收丙公司账款到期，丙公司不能按期偿还时，银行不能向甲公司追偿。甲公司已收到款项并存入银行。甲公司出售应收账款时应作的会计分录为（ ）。 A . 借：银行存款 520000 营业外支出 182000 贷：应收账款 702000 B . 借：银行存款 520000 财务费用 182000 贷：应收账款 702000 C . 借：银行存款 520000 营业外支出 182000 贷：短期借款 702000 D . 借：银行存款 520000 贷：短期借款 520000 【正确答案】 【答案解析】 企业将其按照销售商品、提供劳务相关的销售合同所产生的应收债权出售给银行等金融机构，根据企业、债务人及银行之间的协议，在所售应收债权到期无法收回时，银行等金融机构不能够

向出售应收债权的企业进行追偿的，企业应将所售应收债权予以转销，结转计提的相关坏账准备，确认按协议约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金折扣等，确认出售损益。

16.资产负债表日，可供出售金融资产（债券）的公允价值高于其摊余成本的差额时，会计处理为，借记“可供出售金融资产”科目，贷记（ ）科目。 A.资本公积其他资本公积 B.投资收益 C.资产减值损失 D.可供出售金融资产减值准备 【正确答案】 A 【答案解析】 资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额（如可供出售金融资产为债券，即为其摊余成本）的差额，借记“可供出售金融资产”科目，贷记“资本公积其他资本公积”科目。

17.出售可供出售金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按其账面余额，贷记“可供出售金融资产”科目，按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额，借记或贷记“资本公积其他资本公积”科目，按其差额，贷记或借记（ ）科目。 A.投资收益 B.资本公积 C.营业外支出 D.营业外收入 【正确答案】 A

18.对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入（ ）科目。 A.资产减值损失 B.投资收益 C.资本公积 D.营业外收入 【正确答案】 A

19.长江公司2007年2月10日销售商品应收大海公司的一笔应收账款1200万元，2007年6月30日计提坏账准备150万元，2007年12月31日，该笔应收账款的未来现金流量现值为950万元，2007年12月31日，该笔应收账款应计提的坏账准备为（ ）万元。 A . 300 B . 100 C . 250 D . 0 【正确答案】 B 【答案解析】 应计提的坏账准备=（1200-950

) -150=100万元。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com