

中级职称考试总结：会计实务（一）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/503/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_81_8C_E7_c44_503663.htm 中级会计职称的考试马上就要“开战”了，《中级会计实务》作为核心课程，如何在最后的时间内高质高效的复习，是广大考生较为头疼的问题。下面笔者就这一问题谈一点个人看法。首先从全书的内容来看，《中级会计实务》可分成五个部分：一、总论（第一章）；二、会计的基础核算（第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第九章、第十章、第十三章）；三、会计的专题核算（第八章、第十一章、第十二章、第十四章、第十五章、第十八章）；四、会计的高级核算（第十六章、第十七章、第十九章）；五、行政事业单位会计（第二十章）。从历年考试的情况来看，第二部分是出题的密集区；第四部分是出题的难度区；第三部分无论是从出题的密集程度来看还是从出题的难度来看，都介于第二部分与第四部分之间；至于第一部分和第五部分，如果感觉掌握的差不多了，就可以不去管它了，反之，就需要看一下，但千万不要花费太多的时间。下面说一下第二部分、第三部分和第四部分在最后阶段如何复习。第二部分既有简单章节，也有一般性章节，当然还有高难度章节。简单章节包括第二章和第四章，这两章的复习原则与第一部分和第五部分的复习原则相同。一般性章节包括第三章、第五章、第十章和第十三章，下面说一下这四章内容大家需要关注的既是重点又是难点的考点：第三章：以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产的核算；出包方式建造固定资产的核算；融资租入

固定资产的核算；企业持有待售的固定资产的核算。第五章：投资性房地产的初始计量；采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产的核算；房地产转换的核算；处置投资性房地产的核算。第十章：非货币性职工薪酬的核算；以现金结算的股份支付的核算；可转换公司债券的核算；应交增值税的核算。第十三章：具有融资性质的分期收款销售商品的核算；销售退回的核算；代销商品的核算；售后回购的核算；售后租回的核算；完工百分比法的应用；销售商品和提供劳务混合业务的核算；建造合同的核算。第六章、第七章和第九章是难度比较大的章节，也是比较重要的章节，因此，帮助大家更好的复习这三章

第六章知识点总结

知识点一

四大类金融资产：

- （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- （2）持有至到期投资；
- （3）贷款和应收款项；
- （4）可供出售金融资产。

金融资产的分类，在很大程度上是考虑金融资产的持有意图。意图不同，归类就有所不同。

知识点二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

可以进一步划分为交易性金融资产和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。

（一）交易性金融资产

满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产：

- 1.取得该金融资产的目的，主要是近期内出售或回购，比如企业购买的基金、股票、债券等。
- 2.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。
- 3.属于衍生工具。

（二）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

为什么要指定？可能是出于风险管理目的，也可能是为了明显消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不

同所带来的差异。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理取得时，初始入账金额包括买价，但不包括相关交易费用。这是一个非常特殊的问题。其他金融资产，相关交易费用都要计入其成本。只有交易性金融资产所发生的相关费用，直接计入当期损益。购买价格中，包含的已宣告发放但尚未支取的股利或已经形成但尚未领取的利息，应当单独确认为应收股利或应收利息。例.假如某公司于2007年2月15日购入股票，被投资企业在2007年1月15日宣告06年股利0.1元/股，以2月28日股东名册为准。假设该公司购买时每股支付5.1元，包括已经宣告发放但尚未支取的股利0.1元。假如购买了100万股，另支付佣金手续费2万元。该公司将该股票划分为交易性金融资产。则会计处理为：（1）购入时借：交易性金融资产成本500（ $5.1-0.1$ ） \times 100 应收股利10（ 0.1×100 ） 投资收益2 贷：银行存款512（2）假如6月30日，股票上涨到8元/股。则：借：交易性金融资产公允价值变动300（ $8-5$ ） \times 100 贷：公允价值变动损益300（3）假如12月31日，股票下跌到7元/股，则需做相反分录：借：公允价值变动损益100（ $8-7$ ） \times 100 贷：交易性金融资产公允价值变动100 假如12月31日，股票上涨到15元/股，则：借：交易性金融资产公允价值变动700 贷：公允价值变动损益700（4）假如08年2月，该公司以18元/股将股票出售：借：银行存款1800 贷：交易性金融资产成本500 交易性金融资产公允价值变动1000（ $300+700$ ） 投资收益300 思考：08年2月投资收益是否就是1800和1500的差额300？答：不是。因为还要把上年公允价值变动损益转到投资收益：借：公允价值变动损益1000 贷：投资收益1000 所以真正的投资收益为1300万元

(1800-500)。这1300实际是两部分内容：一部分是出售时1800与账面价值1500之间的差额300；还有一部分是股票价格从500涨到800的差额300和从800涨到1500的差额700，共1000的公允价值变动损益。出售时要把1000的公允价值变动损益转到投资收益。

知识点三、持有至到期投资

一、持有至到期投资概述

满足下列条件的，划为持有至到期投资：（一）到期日固定、回收金额固定或可确定（二）有明确意图持有至到期（三）有能力持有至到期

持有至到期投资不能随便转出。如果没有到期就转出，要受到惩戒：企业在两年内不准再将任何金融资产划分为持有至到期投资；剩余的持有至到期投资也要转出，放到可供出售金融资产。但也不是全都受到惩罚：比如购买的是某公司债券，现在某公司财务状况非常恶化，这种情况下转换就不再惩戒之列。还有，持有至到期投资，现在已经持有4年零10个月，再有2个月就要到期。但由于资金紧张而变现，这种情况也不在惩戒之列。

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