

《财务与会计》课程相关知识点的总结（五）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E3_80_8A_E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_c42_66830.htm 一、现金比率（第19页）

1、计算公式 现金比率 = 现金及现金等价物/流动负债 2、现金及现金等价物的概念 现金是指货币资金包括现金、银行存款、其他货币资金；现金等价物是企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资。 3、可评估企业短期偿债能力 4.现金比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强，但同时表明企业持有大量不能产生收益的现金，可能会使企业获利能力降低

二、估计坏帐准备的方法——个别认定法。（第104页） 1.个别认定法是根据某项应收帐款的可收回性，单独估计坏帐损失的方法 2.通常是再企业采用账龄分析法、余额百分比法的同时，如果发现某项应收帐款的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别时采用。 4、在同一会计期间运用个别认定法的应收款项应从用其他方法计提坏帐准备的应收款项中剔除。

三、应收债权出售和融资的核算。（第105页） 1.以应收债权为质压取得借款 从银行获得的款项作为短期借款核算 企业发生的借款利息按照借款费用核算 2.应收债权出售 不附最所权的应收债权出售：企业应将所售应收债权予以转小，结转计提的香港坏帐准备，确认俺约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金则会口等，确认出售损益 分录：（1）出售应收债权 借：银行存款 营业外支出 其他应收款 贷：应收帐款

（2）收到退回的商品 借：主营业务收入 应交税金 - 应交增值税（销项税额） 贷：其他应收款 借：库存商品 贷：主营业

务成本 附追索权的应收帐款出售：企业有义务按照约定金额自银行回购部分应收债权 3.应收债权贴现 申请贴现的企业负有向银行还款的责任，申请贴现的企业应按照应收债权为质押取得借款的核算原则进行会计处理 四、原材料采购过程中的短缺和毁损的处理（第136页）非商品流通企业在财路采购过程中发生的运输途中合理损耗，计入材料采购成本 五、固定资产全额计提固定资产减值准备的情况（第169页） 1.长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产； 2.由于技术进步等原因，已不能使用的固定资产； 3.虽然固定资产尚可使用，但使用后会产生大量不合格品的固定资产； 4.已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产； 5.其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产 六、用期末尚未抵扣的进项税额（即进项留抵税额）抵减欠税的会计处理。（第207页） 1、按欠税发生时间逐笔敌寇，先发生的先抵 2、根据《增值税进项留抵税额抵减增值税欠税通知书》的日期作为截至日期，计算欠缴税款的应缴未缴滞纳金金额。应缴未缴滞纳金余额加欠税余额未欠缴总额 3、欠缴总额 > 期末留抵税额，实际抵减金额 = 期末留抵税额，按配比方法计算抵减的欠税和滞纳金，借：应交税金 - 应交增值税（进项税额）红字 贷：应交税金 - 应交增值税 红字 4.欠缴总额 < 期末留抵税额，实际抵减金额 = 欠缴总额 借：应交税金 - 应交增值税（进项税额）红字 贷：应交税金 - 应交增值税 红字 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