

会计职称考试解题思路点拨篇一 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/67/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_81\\_8C\\_E7\\_c43\\_67915.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/67/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_81_8C_E7_c43_67915.htm)

主观题是考生面临的**最大困难**，它是考核考生是否对会计核算内容有全面、透彻的理解和是否能够灵活、综合的运用。考生除了要掌握各个章节基本会计核算内容之外，还要有跨章节思考的意识，要明确各章节的连带关系。经常有学生问我，怎么样去复习才能应对主观题。我认为最好的办法就是“多看书多做题”：

“多看书”是为了掌握教材中有关会计核算方法，“多做题”是为了参加考试时有“动手”能力，否则就会出现考生们所说的拿到试题不知道如何去解题的现象。本书中的提高篇里集中了一些章节的计算分析题和综合题，有些是我为考生展示的可能出现的考点集合，有些则是历年考试中一些经典原题的变形，为的是让考生感受考试的真实难度和考点落点。

鉴于篇幅的关系，下面我只对考生面对跨章节综合题典型考点的解题思路提出建议：1.备抵法核算坏账损失的核算问题。备抵法包括的方法：应收款项余额百分比法；账龄分析法；销货百分比法，此外还可以采用个别认定法。注意问题：

(1)计提坏账准备会计处理。“坏账准备”科目在期末时，如有余额，一定为贷方余额，并且等于本期估计坏账损失，即期末应收款项余额乘以估计坏账百分比或根据确定的方法按各类账龄分别估计的坏账损失，各期估计坏账损失应同账面上原有的坏账准备进行比较，并调整“坏账准备”科目使之与估计的本期坏账准备相符。为此在核算时应先确定“坏账准备”科目期末余额，然后再确定本期应计提的坏账准备

数额。无论哪种情况，在调整“坏账准备”科目余额后，“坏账准备”科目贷方余额应正好等于本期所估计的坏账准备数额。(2)需要说明的是，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；在存在多笔应收账款、且各笔应收账款账龄不同的情况下，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账款；如果是确实无法认定的，应按照先发生先收回的原则确定，剩余的应收账款的账龄按上述原则处理。(3)备抵法下转回的处理。如果已确认并转销的坏账以后又收回，则应按收回的数额，先编制“还原”会计分录，以恢复企业债权并冲回已转销的坏账准备数额，借记“应收账款”、“其他应收款”科目，贷记“坏账准备”科目，然后再编制正常收回款项的会计分录，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”、“其他应收款”科目。(4)需要特别说明的是，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，应视具体情况而定：如果某项应收账款的可收回性与其他各项应收账款存在明显的差别(例如债务单位所处的特定地区)，导致该项应收账款如果按照与其他应收账款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，可对该项应收账款采用个别认定法计提坏账准备。在同一会计期间内运用个别认定法的应收账款应从用其他方法计提坏账准备的应收账款中剔除。【示范题10】甲企业采用备抵法核算坏账损失，并按应收账款年末余额的5%计提坏账准备。2003年1月1日，甲企业应收账款余额为3000000元，坏账准备余额为150000元。2003年度，甲企业发生了如下相关业

务：(1)销售商品一批，增值税专用发票上注明的价款为5000000元，增值税额为850000元，货款尚未收到。(2)因某客户破产，该客户所欠货款10000元不能收回，确认为坏账损失。(3)收回上年度已转销为坏账损失的应收账款8000元并存入银行。(4)收到某客户以前所欠的货款4000000元并存入银行。要求：(1)编制2003年度确认坏账损失的会计分录。(2)编制收到上年度已转销为坏账损失的应收账款的会计分录。(3)计算2003年末“坏账准备”科目余额。(4)编制2003年末计提坏账准备的会计分录。(答案中的金额单位用元表示)(2004年试题)【答案】(1)2003年度确认坏账损失 借：坏账准备 10000 贷：应收账款 10000 (2)收到上年度已转销为坏账损失的应收账款 转销的坏账又收回 借：应收账款 8000 贷：坏账准备 8000 借：银行存款 8000 贷：应收账款 8000 (3)2003年末“坏账准备”科目的余额 =  $(3000000 + 5000000 \times 850000 - 10000 - 4000000) \times 5\% = 4840000 \times 5\% = 242000$ (元) (4)2003年末计提的坏账准备 =  $24.2 - (15 \div 0.8) \times 1 = 9.4$ (万元) 借：管理费用 94000 贷：坏账准备 94000

2.固定资产核算问题。这类题目一方面要求计算并编制购建固定资产的会计分录，另一方面要求采用固定资产的双倍余额递减法或年数总和法计提折旧。有时还要求编制固定资产处置的会计分录。注意问题：双倍余额递减法和年数总和法两种方法的不同之处：在双倍余额递减法下，在规定折旧年限内需要进行折旧方法的转换，即从倒数第二年起改用直线法；而采用年数总和法则不需要进行方法的转换。在双倍余额递减法下，在不需改用直线法折旧的各年，其折旧基数是固定资产净值，即固定资产原值减去累计已计提折旧额，没有扣除预计净残值；而采用年数

总和法时，其折旧基数是固定资产应计提折旧总额，即固定资产原值减去预计净残值，已经扣除预计净残值。在双倍余额递减法下，在不需要改用直线法计提折旧的各年，其折旧率是固定不变的，而与折旧率相乘的折旧基数则是逐年递减的；而采用年数总和法时，其折旧率是逐年递减的，而与折旧率相乘的折旧基数则是固定不变的。 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](http://www.100test.com)