

中级考试会计科目考前培训基础班讲义16 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_80_83_E8_c44_70115.htm 七、委托贷款的核算

(一) 委托贷款应按期计提利息，计入损益；原按期计提的利息到付息期不能收回时，应停止计提委托贷款利息，并将原已计提的利息冲销。其后，已冲销的利息又收回时，应冲减委托贷款本金。(二) 委托贷款已计提的利息不计提委托贷款减值准备。(三) 因委托贷款本金计提的减值准备在"委托贷款"科目下核算，所以委托贷款的账面余额和账面价值相等。【例4 - 5】甲公司2004年7月1日委托银行贷款给乙公司300万元，年利率为6%，贷款期限为2年，利息于每季度终了后15日支付。至2004年12月31日，甲公司尚未收到第三季度利息（甲公司于季末计提利息）。甲公司根据乙公司的财务状况预计其本金的可收回金额为200万元。【答疑编号0430004：针对该题提问】甲公司的账务处理如下：(1) 第三季度计提利息 $300 \times 6\% \times 3/12 = 4.5$ (万元) 借：委托贷款--利息 45000 贷：投资收益--委托贷款利息收入 45000 (2) 10月15日未收到利息，冲减已确认的利息 借：投资收益--委托贷款利息收入 45000 贷：委托贷款--利息 45000 (3) 年度终了，计提委托贷款本金减值准备 借：投资收益--委托贷款减值 1000000 贷：委托贷款--计提的委托贷款减值准备 1000000 【例题11】下列说法中正确的有()。 A.委托贷款已冲销的利息收回时应确认投资收益 B.委托贷款已计提的利息不计提委托贷款减值准备 C.委托贷款的账面余额和账面价值相等 D.委托贷款利息计提的减值准备应计入投资收益 【答疑编号0430005：针对该

题提问】 【答案】 BC 第四节 长期股权投资

一、长期股权投资初始投资成本的确定 P79

长期股权投资在取得时，应当按初始投资成本入账。长期股权投资取得时的初始投资成本，是指取得长期股权投资时支付的全部价款或放弃非现金资产的账面价值，包括税金、手续费等相关费用；不包括为取得长期股权投资所发生的评估、审计、咨询等费用。

(一) 以现金购入的长期股权投资 以现金购入的长期股权投资，按实际支付的全部价款(包括支付的税金、手续费等相关费用)，作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

(二) 其他方式取得的长期股权投资 按相关准则和制度的规定进行会计处理。

二、长期股权投资核算的成本法

(一) 成本法的概念 P80 成本法是指投资按成本计价的方法。

(二) 成本法的适用 P80

1. 企业对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的，长期股权投资应当采用成本法核算。通常情况下，企业对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额的20%以下，通常认为不具有重大影响。
2. 被投资单位在严格的限制条件下经营，其向投资企业转移资金的能力受到限制。

(三) 成本法的运用 被投资单位宣告分派的利润或现金股利，投资企业按应享有的部分，确认为当期投资收益。企业确认的投资收益，仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过上述数额的部分，作为初始投资成本的收回，冲减投资的账面价值。当投资后应收股利的累积数大于投资后应得净利的累积数时，其差额即为累积冲减投资成本的金额，然

后再根据前期已累积冲减的投资成本调整本期应冲减或恢复的投资成本；当投资后应收股利的累积数小于或等于投资后应得净利的累积数时，若前期存有尚未恢复的投资成本，则首先将尚未恢复数额全额恢复，然后再确认投资收益。【例题12】甲企业2003年1月1日，以银行存款购入C公司10%的股份，并准备长期持有，采用成本法核算。C公司于2003年5月2日宣告分派2002年度的现金股利100000元，C公司2003年实现净利润400000元。【答疑编号0430006：针对该题提问】2003年5月2日宣告发放现金股利时，投资企业按投资持股比例计算的份额应冲减投资成本。会计分录为：借：应收股利 10000 贷：长期股权投资--C公司 10000（1）若2004年5月1日C公司宣告分派现金股利300000元 应收股利=300000 × 10%=30000（元）；应收股利累积数=10000 30000=40000（元）；投资后应得净利累积数=0 400000 × 10%=40000（元）。因应收股利累积数等于投资后应得净利累积数，所以应将原冲减的投资成本10000元恢复。会计分录为：借：应收股利 30000 长期股权投资--C公司 10000 贷：投资收益 40000

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