

中级会计实务把握考试重点和难点很关键 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/72/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_72200.htm 一、总论 (一) 熟悉会计要素的概念及特征，能分辨出其要素归属。 [例解1 - 1] 下列各项中，不符合资产会计要素定义的是()。 A.委托代销商品 B.委托加工物资 C.待处理财产损失 D.尚待加工的半成品 答案：C 解析：因为待处理财产损失本质上是一种损耗，已不可能再为企业创造经济利益了，所以不能作为企业的资产认定。 [例解1 - 2] 下列各项中，符合收入会计要素定义，可以确认为收入的是()。 A.出售无形资产收取的价款 B.出售固定资产收取的价款 C.出售原材料收取的价款 D.出售长期股权投资收取的价款 答案：C 解析：收入是企业日常活动中经济利益的总流入。出售固定资产、无形资产和长期股权投资均不是企业日常的业务。 (二) 掌握重点会计原则的实务应用(见表一) (三) 掌握会计要素的确认条件及计量基础(详见教材的15 - 19页)。

二、应收和预付账款 应收票据 (一) 掌握带息应收票据的利息处理 1. 计提利息的时点：来源

：www.examda.com 一般应在中期期末(即6月30日)和年末(12月31日)计提利息。 2. 计提利息的会计分录 借：应收票据 贷：财务费用 (二) 掌握应收票据贴现的计算及账务处理 1. 计算过程：(1) 到期值 如为带息票据：到期值 = 票据的面值 + 票据的利息 = 票据的面值 (票据的面值 × 票面利率 × 期限) 如为不带息票据：到期值 = 票据面值 (2) 贴现息 = 到期值 × 贴现率 × 期限 (另，如果承兑人在异地的，贴现利息的计算应另加3天的划款日期) (3) 贴现额 = 到期值 - 贴现息

2. 会计分录 (1) 如为带息票据：借：银行存款（贴现额）
财务费用（倒挤） 贷：应收票据（账面余额=票面值 已提利息）
财务费用（倒挤） (2) 如为不带息票据：借：银行存款（贴现额）
财务费用（倒挤） 贷：应收票据（票面值） 3.

因商业承兑汇票贴现所产生的或有负债的处理：(1) 应在会计报表附注中披露 (2) 票据到期，如果债务人不付款：借：应收账款（最低是到期值） 贷：短期借款或银行存款（最低是到期值） (3) 票据到期，如果债务人付款，则无相应的会计处理。【例解2 - 1】2000年7月6日，某企业将一张带息应收票据到银行贴现，票据面值50万元，2000年6月30日已计利息2000元，尚未计提利息4000元，银行贴现息4200元，该应收票据贴现时应计入财务费用的金额是（ ）元。 A . 借记200 B . 贷记200 C . 借记4200 D . 贷记2200 答案：A 解析：

(1) 到期值 = $500000 + 2000 + 4000 = 506000$ (元)； (2) 贴现息 = 4200 (元)； (3) 贴现额 = $506000 - 4200 = 501800$ (元)； (4) 贴现时，应收票据的账面价值 = $500000 + 2000 = 502000$ (元)； (5) 财务费用借记额 = $502000 - 501800 = 200$ (元)。(三) 掌握应收票据背书转让的账务处理 借

：在途物资或原材料 龄分析法 在计算上，与应收账款余额百分比法只在第一步不同，其余完全相同。来源

：www.examda.com 即，该方法在认定期末应提足数时，是以应收账款的账龄为标准划分为不同的层次，并匹配不同的坏账估计百分比来认定期末应提足数。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，对账龄的确定是：A.剩余的应收账款不应改变其账龄； B.存在多笔应收账款且账龄不同的情况下，应当逐笔认定收到的是哪一

笔应收账款； C.确实无法认定的，按照先发生先收回的原则确定。 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