

注册会计师2006年会计辅导笔记二 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/77/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E4_BC_9A_E8_c46_77420.htm

(1) 将老制度利润表中的“以前年度损益调整”项目去掉了。如果将“以前年度损益调整”包括在利润表中，则本年的利润就由本年的经营成果和以前年度的损益调整得来，这不能正确评价本年度的经营成果，因此，在利润表中必须去掉“以前年度损益调整”项目。但要注意，如果涉及到以前年度损益调整的，仍然通过“以前年度损益调整”会计科目进行核算，最后将“以前年度损益调整”科目余额转入到“利润分配未分配利润”，而不是转入“本年利润”。

(2) 利润总额的计算结果越来越小了，谨慎原则的运用越来越多了。比如，在债务重组中，将不必支付的负债由以前的转入“营业外收入”改为转入“资本公积其他资本公积”；在借款费用处理中，资本化期间缩短了，资本化的金额减小了；资本化金额小了，则计入财务费用的金额就大了，利润总额就小了。这种情况几乎贯穿全书，包括非货币性交易的处理，关联交易的会计处理等，有了这个思路，以后在相关部分的学习中就好理解了

第二章 货币资金及应收项目

一、本章考情分析

1. 本章在考试中的地位：本章在考试中居于一般的地位，题型主要是客观题，分数不多，本章重点是坏账的核算和应收债权出售和融资。

2. 本章内容可能发生较大变化：(1) 增加应收债权出售和融资 (2) 改写应收票据贴现

3. 本章复习方法：在复习时，应熟练掌握坏账的计提、冲回、补提、发生坏账和收回以前年度坏账如何进行核算；在复习完全书后，将坏账准备

的核算与其他七个准备的核算相比较；将坏账准备的核算与所得税、会计政策变更、会计差错更正、合并抵销分录的编制结合起来复习，效果好。

二、本章考点精讲【考点一】货币资金的核算（了解）

1. 货币资金包括现金、银行存款、其他货币资金。

2. 货币资金的核算，应注意以下几点：

- （1）现金盘点发生短缺或溢余，先应通过“待处理财产损益”科目核算，现金短缺时，有责任人赔偿部分，计入“其他应收款”，由企业负担的净损失，计入“管理费用”；无法查明原因的现金溢余，转入“营业外收入”。
- （2）银行转账结算有9种方式，即银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证。
- （3）如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回，或者全部不能收回的，例如，吸收存款的单位已宣告破产，其破产财产不足以清偿的部分，或者全部不能清偿的，应当作为当期损失，冲减银行存款，借记“营业外支出”科目，贷记“银行存款”科目。
- （4）其他货币资金包括7项：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、在途货币资金、存出投资款。
- （5）银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户；企业工资、奖金等现金的支取，只能通过基本存款账户办理。
- （6）出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。

【考点二】应收票据的核算（掌握）

1. 收到票据 应收票据中的“票据”指的是商业汇票。商业汇票按承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票按是否计息可分为不带息商

业汇票和带息商业汇票。收到应收票据，一般的会计处理是：
借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税金 应交增值税（销项税额）
2．持有票据期末计息 对于带息的应收票据，按照现行制度的规定，应于期末(指中期期末和年度终了)按应收票据的票面价值和确定的利率计提利息，计提的利息应增加应收票据的账面价值。借：应收票据（利息） 贷：财务费用
3．应收票据收回（1）到期收回。票据的期限可按日表示和按月表示，最长不得超过6个月。到期日的计算方法是：按日表示时，应按实际经历的天数，算尾不算头；按月表示时，如果是月份中间开出，则“日对日”；如果是月末开出，则“月末对月末”。收到票据款时：借：银行存款 贷：应收票据
（2）转让收回。背书转让购入原材料时：借：原材料 应交税金 应交增值税（进项税额） 贷：应收票据 贷记或借记：银行存款
（3）到期无法收回：到期无法收回的带息应收票据，应按其账面余额转入“应收账款”科目，期末不再计提利息，其所包含的利息，在有关备查簿中进行登记，待实际收到时再冲减收到当期的财务费用。 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