

高级会计师案例分析及答案 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/82/2021_2022__E9_AB_98_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c48_82603.htm

一、货币资金案例 星海公司出纳员小王由于刚参加工作不久，对于货币资金业务管理和核算的相关规定不甚了解，所以出现一些不应有的错误，有两件事情让他印象深刻，至今记忆犹新。第一件事是在2002年6月8日和10日两天的现金业务结束后例行的现金清查中，分别发现现金短缺50元和现金溢余20元的情况，对此他经过反复思考也弄不明白原因。为了保全自己的面子和息事宁人，同时又考虑到两次账实不符的金额又很小，他决定采取下列办法进行处理：现金短缺50元。自掏腰包补齐；现金溢余20元，暂时收起。第二件事是星海公司经常对其银行存款的实有额心中无数，甚至有时会影响到公司日常业务的结算，公司经理因此指派有关人员检查一下小王的工作，结果发现，他每次编制银行存款余额调节表时，只根据公司银行存款日记账的余额加或减对账单中企业的未入账款项来确定公司银行存款的实有数而且每次做完此项工作以后，小王就立即将这些未入账的款项登记入帐。问题：1.小王对上述两项业务的处理是否正确？为什么？2.你能给出正确答案吗？案例分析：星海公司出纳员小王对其在2002年6月8日和10日两天的现金清查结果的处理方法都是错误的。他的处理方法的直接后果可能会掩盖公司在现金管理与核算中存在的诸多问题，有时可能会是重大的经济问题。因此，凡是出现账实不符的情况时，必须按照有关的会计规定进行处理。按照规定，对于现金清查中发现的账实不符，即现金溢缺情况，

首先应通过“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目进行核算。现金清查中发现短缺的现金，应按短缺的金额，借记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目，贷记“现金”科目；在现金清查中发现溢余的现金，应按溢余的金额，借记“现金”科目，贷记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目，待查明原因后按如下要求进行处理：一是如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款-应收现金短缺款”或“现金”等科目，贷记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款-应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用-现金短缺”科目，贷记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目。二是如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目，贷记“其他应付款-应付现金溢余”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损益-待处理流动资产损益”科目，贷记“营业外收入-现金溢余”科目。银行存款实有数与企业银行存款日记账余额或银行对账单余额并不总是一致，原因一般有两个方面，第一存在未达账项，；第二企业或银行双方可能存在记账错误。小王在确定企业银行存款实有数时，只考虑了第一个方面的因素，而忽略了第二个方面的因素。如果企业或银行没有记账错误的话，小王的方法可能会确定出银行存款的实有数，但如果未达账项确定不全面或错误的话，也不会确定出银行存款实有数的。银行存款实有数的确定方法一般有三种，第一种方法是根据

错记金额和未达账项同时将银行存款日记账余额和对账单余额调整到银行存款实有数；第二种方法是根据错记金额和未达账项，以银行存款日记账余额为准，将对账单余额调整到银行存款日记账余额；第三种方法是根据错记金额和未达账项，以对账单余额为准，将银行存款日记账余额调整到对账单余额。另外，小王以对账单为依据将企业未入账的未达账项记入账内也是错误的。这是因为银行的对账单并不能作为记账的原始凭证，企业收款或付款必须取得收款或付款的原始凭证才能记账。这是记账的基本要求。来源

：www.examda.com 二、应收和预付款项案例（一）甲公司发生如下经济业务：（1）2003年3月1日是甲公司销售一批商品给乙公司，商品的账面价值为35万元，含销售收入为424000元（已知甲公司为工业企业小规模纳税人，征收率为6%，乙公司为一般纳税人，增值税率为17%。乙公司开出一张期限为3个月、票面利率为6%的带息商业承兑汇票，票面金额为424000元。（2）2003年4月1日，甲公司因资金需要将本商业汇票到银行贴现，贴现率为10%。（3）2003年6月1日票据到期，乙公司无力支付票据款，银行已从甲公司账户划走票据款。（4）2003年6月30日，由于乙公司财务状况不佳，估计只能收回债权的80%，计提坏账准备。（5）2003年7月18日，甲公司与乙公司签订债务重组协议，乙公司以部分库存的皮鞋抵债。已知皮鞋的账面余额为20万元，公允价值为25万元（公允价值等于计税价格）。7月25日乙公司已将货物运抵甲公司，并办理了有关债务解除手续。要求：对甲公司上述经济业务作出账务处理。案例分析（1）2003年3月1日甲公司销售时，由于甲公司为小规模纳税人，还原后的不含税价

款为： $42400 \div (1 + 6\%) = 400,000$ （元），相应的销项税
 税额为： $400,000 \times 6\% = 24,000$ （元）借：应收票据 424,000 贷：主
 营业务收入 400,000 应交税金—应交增值税（销项税额） 24
 ,000（2）2003年4月1日商业汇票贴现时，到期值=本金+利
 息= $424,000 + 424,000 \times 6\% \div 12 \times 3 = 424,000 + 6,360 = 430,360$ （元
 ）贴现息=到期值×贴现率=430360×6%÷12×3=6360 贴现净额=到期值—贴现息 =430360
 -6360=423,999.67（元）借：银行存款 423,999.67 财务费用
 812.67 贷：应收票据 424,000（3）2003年6月1日，票据到期
 ，按到期值支付银行款项借：应收账款__乙公司 430,360 贷
 ：银行存款 430,360（4）2003年6月30日计提坏账准备，430
 360×2% = 8607.2（元）借：管理费用 8607.2 贷：坏账准备 8607.2（5
 ）2003年7月25日债务重组，由于甲公司为小规模纳税人，进
 项税税额不能抵扣。借：库存商品__皮鞋 344,288 坏账准备
 86,072 贷：应收账款__乙公司 430,360

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