

## 2019 年初级会计资格 8.30 入门基础-会计实务-第 9 讲学霸笔记

### —承接 8.23 入门基础-会计实务-第 8 讲学霸笔记

#### 【课堂笔记】

坏账准备发生额=坏账准备本年应有余额-（年初余额+本期增加额-本期减少额）

（1）一般情况下，先计算得出坏账准备本年应有余额=本年年末应收账款×坏账计提比例

（2）①年初余额=年初应收账款×坏账计提比例

②本期增加额：坏账收回

③本期减少额：坏账发生

#### 【例 2-12】

甲公司持有丙上市公司股票，且作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）进行管理和核算。2019 年 5 月 10 日，丙上市公司发放 2018 年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 200 000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丙上市公司	200 000	
贷：投资收益—丙上市公司		200 000

#### 【例 2-13】承【例 2-12】

2019 年 5 月 30 日，甲公司收到丙上市公司发放的现金股利 200 000 元，款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金—存出投资款	200 000	
贷：应收股利—丙上市公司		200 000

#### 【例 2-14】

甲公司持有丁股份有限公司股份（为非上市公司），且采用成本法核算，2018 年 1 月 10 日，甲公司收到丁股份有限公司通知，向其分配 2017 年利润 5 000 000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丁股份有限公司	5 000 000	
贷：投资收益—丁股份有限公司		5 000 000

#### 【例 2-15】承【例 2-14】

2018 年 1 月 30 日，甲公司收到丁股份有限公司分配的利润 5 000 000 元，款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款	5 000 000	
贷：应收股利—丁股份有限公司		5 000 000

### 【例 2-16】承【例 2-14】

假定甲公司持有丁股份有限公司股份（为非上市公司），且采用权益法核算。2018 年 1 月 10 日，甲公司收到丁股份有限公司通知，向其分配 2017 年利润 5 000 000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费，甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丁股份有限公司      5 000 000  
    贷：长期股权投资—损益调整                      5 000 000

### 【课堂笔记】

长期股权投资，持股比例 > 20% → 达到重大影响，账面价值 = 被投资企业的可辨认净资产（所有者权益）× 持股比例

不可辨认的净资产：商誉

### 【例 2-17】承【例 2-16】

2018 年 1 月 30 日，甲公司收到丁股份有限公司分配的利润 5 000 000 元。款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款                      5 000 000  
    贷：应收股利—丁股份有限公司              5 000 000

需要说明的是，企业收到被投资单位分配的现金股利或利润，应贷记“应收股利”科目，但对于应借记的会计科目，应区别两种情况分别进行处理：对于企业通过证券公司购入上市公司股票所形成的股权投资取得的现金股利，应借记“其他货币资金—存出投资款”科目；对于企业持有的其他股权投资取得的现金股利或利润，应借记“银行存款”科目。

### 【课堂笔记】

长期战略性的投资无需委托金融机构，具有目标性，因此不用通过“其他货币资金”科目来核算，可以直接通过“银行存款”科目核算。

## （二）应收利息的账务处理（债券）

应收利息是指企业根据合同或协议规定应向债务人收取的利息。为了反映和监督应收利息的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收利息”科目（按照合同日计息）。

“应收利息”账户分析（T 型账分析）

### 【例 2-18】

甲公司持有庚公司债券投资，2018 年 1 月 11 日，甲公司收到庚公司通知，向其拟支付 2017 年利息 1 000 000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收利息—庚公司                      1 000 000  
    贷：投资收益—庚公司                      1 000 000

**【课堂笔记】**

只有在长期股权投资权益法下计入“长期股权投资—损益调整”，成本法下取得的应收股利仍然计入“投资收益”。

### 第三节 交易性金融资产

金融资产

库存现金   银行存款   应收账款   应收票据   贷款   其他应收款   股权投资   债权投资

**【课堂笔记】**

金融资产：可以在金融市场上进行融通的资产，如库存现金、银行存款、应收账款等。

一是从其他方收取现金或其他金融资产的权利（应收账款）。二是在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利（重大价内期权）。三是将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具（特殊结算合同）。四是将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外（认股权证）。

分类方式	名称	特征
按投资品种分类	股票投资	有经营管理决策权
	债权投资	债权债务关系
	基金投资（如余额宝）	信托关系
按投资管理意图分类	交易性金融资产投资	为了近期出售
	可供出售金融资产投资	持有目的不明确
	持有至到期投资（债券）	有固定的到期日

#### 一、交易性金融资产的内容

交易性金融资产主要是企业为了近期内出售而持有的金融资产。例如，企业以赚取差价为目的从二级市场（买卖市场）购入的股票、债券、基金等。

#### 二、交易性金融资产的账务处理

##### （一）交易性金融资产核算应设置的会计科目

### 【课堂笔记】

①科目全称：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

②报告日或者资产负债表日进行计量。

③公允价值上涨，资产金额增加。

交易性金融资产	- 成本（ <u>买价</u> ）
	- 公允价值变动
公允价值变动损益（ <u>准损益</u> ）	
应收股利（或应收利息）p60	
投资收益	
全程涉及两个损益类账户，且均影响营业利润； 实损益：投资收益 虚损益：公允价值变动损益	

### 【课堂习题】

企业 2 月 1 日购入交易性金融资产，买入 100 股，每股 5 元，3 月 1 日该股票的价格为每股 8 元，试作会计分录。

借：交易性金融资产—公允价值变动损益                      300  
    贷：公允价值变动损益    300

提示：等到处置出售转入“投资收益”。

## （二）取得交易性金融资产

### 1. 初始计量

企业在取得交易性金融资产时，应当按照取得金融资产的公允价值作为初始确认金额。

注意：

（1）实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息，不单独确认为“应收股利”或“应收利息”，而是直接计入相关资产的成本或初始确认金额（2018 年改动）。

（2）取得交易性金融资产所发生的相关交易费用（手续费）应在发生时计入“投资收益”。

交易性金融资产的初始计量按公允价值计量，主要就是实付金额（价+税+费），这是公允价值的主体，交易费用直接计入当期损益投资收益。

### 2. 取得时的会计处理

借：交易性金融资产—成本（买价，包含利息、股利）④

    投资收益（相关费用，如手续费）②

应交税费—应交增值税（进项税额，税率6%）③

贷：其他货币资金—存出投资款（价+税+费）①

### 【课堂习题】

甲企业委托证券公司购入W公司股票10000股，每股买价15元（含已宣告但尚未发放的股利每股1元），发生手续费10000元，收到增值税专用发票，增值税税额600元，请试作该会计分录。

借：交易性金融资产—成本	150000
投资收益	10000
应交税费—应交增值税（进项税额）	600
贷：其他货币资金—存出投资款	160600

金融资产买卖→差额征税（不能开具专票）：

卖（价+税）-买（价+税）=差价（价+税）

应交增值税=差价（价+税）/（1+6%）×6%

亏损可以转下一季度，但是年末（即第四季度）的亏损不得转入下一年。

### 【例 2-29】

2018年4月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1 000 000股，该笔股票投资在购买日的公允价值为10 000 000元，另支付相关交易费用金额为25 000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1 500元。甲公司特其划分为交易性金融资产进行管理和核算。

甲公司应编制如下会计分录：

借：交易性金融资产—成本④	10 000 000
投资收益（相关税费）②	25 000
应交税费—应交增值税（进项）③	1 500
贷：其他货币资金—存出投资款①（价+税+费）	10 000 000+1 500+25 000

### 【例 2-30】承【例 2-29】

假定2018年4月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1 000 000股，支付价款10 000 000元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利600 000元），另支付相关交易费用25 000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1 500元，甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。

甲公司应编制如下会计分录：

借：交易性金融资产—成本④	10 000 000
投资收益（相关税费）②	25 000
应交税费—应交增值税（进项）③	1 500
贷：其他货币资金—存出投资款①（价+税+费）	10 000 000+1 500+25 000

**【真题讲解 1】**

企业于 2012 年 3 月 31 日购入 A 公司股票 4 000 股，作为交易性金融资产。A 公司已于 3 月 20 日宣告分派股利（至 3 月 31 日尚未支付），每股 0.2 元，企业以银行存款支付股票价款 48 000 元，另付手续费 400 元，暂不考虑相关税费的影响，该交易性金融资产的入账价值为（ ）元。

- A. 48 400      B. 48 000  
C. 47 200      D. 40 000

**【答案】 B**

**【解析】** 借：交易性金融资产—成本③            48 000  
                  投资收益（相关税费）②            400  
                  贷：其他货币资金—存出投资款①        48 000 + 400

**【真题讲解 2】**

下列各项，应反映在交易性金融资产的初始计量金额（成本）中的有（ ）。

- A. 债券的买入价            B. 支付的手续费  
C. 支付的印花税            D. 已到付息期但尚未领取的利息

**【答案】 AD**

**【解析】** 取得交易性金融资产支付的交易费用应计入投资收益；支付的印花税应计入管理费用；取得交易性金融资产所支付的价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息直接计入相关资产的成本或初始确认金额核算。

**（三）持有交易性金融资产**

1. 企业持有期间被投资单位宣告现金股利或在资产负债表日按分期付息债券投资的票面利率计算的利息收入。

**【课堂笔记】**

买价中包含股利和利息收回

借：银行存款（其他货币资金）

    贷：投资收益

①确认为“投资收益”

借：应收股利（宣布发放）

    应收利息（分期付息计息）

    贷：投资收益

②收到现金股利或债券利息时

借：银行存款等

贷：应收股利

    应收利息

需要强调的是，企业只有在同时满足三个条件时，才能确认交易性金融资产所取得的股利收入并计入当期损益：一是企业收取股利的权利已经确立；二是与股利相关的经济利益很可能流入企业；三是股利的金额能够可靠计量。