

1402 会计自测题解

北大东奥

1. W 银行持有一组住房抵押贷款,借款方可提前偿付。2013 年 1 月 1 日,该组贷款的本金和摊余成本均为 5 000 万元,票面年利率和实际年利率均为 5%。经批准,W 银行拟将该组贷款转移给某信托机构(简称“受让方”)进行证券化。

2013 年 1 月 1 日,W 银行与受让方签订协议,将该组贷款转移给受让方,并办理有关手续。W 银行收到款项 4 240 万元,同时保留以下权利:①收取本金 1 000 万元以及这部分本金按 5%的利率所计算确定利息的权利。②收取以 4 000 万元为本金、以 0.5%为利率所计算确定利息(超额利差)的权利。受让人取得收取该组贷款本金中的 4 000 万元以及这部分本金按 4.5%的利率收取利息的权利。根据双方签订的协议,如果该组贷款被提前偿付,则偿付金额按 2:8 的比例在 W 银行和受让方之间进行分配。但是,如该组贷款发生违约,则违约金额从 W 银行拥有的 1 000 万元贷款本金中扣除,直到扣完为止。

2013 年 1 月 1 日,该组贷款的公允价值为 5 050 万元,0.5%的超额利差的公允价值为 18 万元。2013 年 12 月 31 日,已转移贷款发生信用损失 15 万元。

要求(答案中的金额单位用万元表示):

(1)W 银行是否应当全额终止确认该项贷款,并说明理由。

(2)计算 W 银行该项金融资产转移所形成的利得。

(3)编制 W 银行转移该项金融资产相关的会计分录。

(4)2013 年 12 月 31 日,已转移贷款发生信用损失,W 银行应如何处理。

2. 某实行出口免抵退税政策的机械厂(增值税一般纳税人)2×12 年 10 月末留抵税额 3 000 元,11 月份发生下列业务:①购入生产用 A 材料 10 吨,价税合计 351 000 元,取得增值税专用发票。②购入生产用 B 材料 10 吨,价税合计 11 700 元,取得普通发票。③支付 A 材料运杂费 2 000 元,取得运输发票,其中运输费 1 500 元、建设基金 200 元、装卸费 300 元。④销售自产甲机器 4 台,取得含税价款 160 000 元;支付甲机器运输费 2 000 元,取得运输发票。

⑤购买生产设备 1 台,取得增值税专用发票,注明价款 40 000 元,税款 6 800 元;另支付该设备运输费 1 000 元,取得运输发票。⑥购买小轿车一辆自用,取得增值税专用发票,价款 200 000 元,税款 34 000 元,发生运费 1 200 元,取得运输发票。⑦该企业将自产的 3 台甲机器出口,离岸价格合计 14 600 美元,汇率 1:7。⑧当期因管理不善丢失以前购入的包装物一批,账面成本 20 000 元(含运费 1 860 元)。

假设增值税征税率 17%,退税率 15%,需要认证的发票都已通过认证并允许在当月抵扣。

要求计算:

(1)当期发生的增值税进项税额。

(2)当期应转出的进项税额合计数。

(3)当期增值税销项税额。

(4)当期免抵退税额。

(5)当期该企业出口实际应退税额。

(6)当期该企业留到下期抵扣的税额。

3. A 公司 2013 年财务报表主要数据如下表所示(单位:万元):

项目	2013 年实际	项目	2013 年实际	项目	2013 年实际
流动资产	2 552	流动负债	1 200	销售收入	3 200
固定资产	1 800	长期负债	800	净利润	160
		实收资本	1 600	本期分配股利	48
		期末未分配利润	752	本期留存利润	112
资产合计	4 352	权益合计	4 352		

假设 A 公司资产均为经营性资产,流动负债为经营性负债(经营资产经营负债占销售收入的比不变),长期负债为金融负债,不变的销售净利率可涵盖增加的负债利息。

A 公司 2014 年的增长策略有两种选择:①可持续增长:维持目前的经营效率和财务政策,不增发新股。②高速增长:销售增长率为 20%。为了筹集高速增长所需的资金,公司拟提高财务杠杆。在保持 2013 年的销售净利率、资产周转率和收益留存率不变的情况下,将权益乘数(总资产/所有者权益)提高到 2。

要求:

(1)假设 A 公司 2014 年选择可持续增长策略,请计算确定 2014 年所需的外部筹资额及其构成。

(2)假设 A 公司 2014 年选择高速增长策略,请预计 2014 年财务报表的主要数据(具体项目同上表),并计算确定 2014 年所需的外部筹资额及其构成。

4. ABC 会计师事务所接受委托审计甲股份有限公司(简称“甲公司”)2×11 年的财务报表,A 注册会计师作为审计项目合伙人负责该项目并对财务报表发表审计意见。A 注册会计师对甲公司中 2×11 年度财务报表进行审计。该公司 2×11 年度未发生购并、分立和债务重组行为,

供产销形势与上年相当。该公司提供的未经审计的2×11年度合并财务报表附注的部分内容如下：

(1)坏账核算的会计政策：坏账核算采用备抵法。坏账准备按期末应收账款余额的5%计提。资产减值损失明细表显示甲公司2011年已计提的坏账准备是530万元。

(2)甲公司应收账款账龄情况如下：

单位：万元		
账龄	2×11年1月1日	2×11年12月31日
1年以内	8 392	10 915
1~2年	1 186	1 399
2~3年	1 161	1 365
3年以上	1 421	2 874
合计	12 160	16 553

要求：

(1)请依据以上资料分析甲公司2×11年12月31日应收账款坏账损失估计是否恰当，简要说明理由，并指出影响资产负债表应收账款项目的相关认定。

(2)请依据甲公司应收账款账龄分析表分析是否存在错报，并简要说明理由。

【参考答案】

1. (1)W银行不应当全额终止确认该项贷款。理由：W银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制，故应当根据其继续涉入所转移金融资产的程度确认相关金融资产和金融负债。

(2)W银行该项金融资产转移形成的利得=5 050×80%-5 000×80%=40(万元)。

(3)因继续涉入确认负债的金额=1 000+18+(4 240-5 050×80%)=1 218(万元)。借：存放同业4 240，继续涉入资产——次级权益1 000、——超额账户18；贷：贷款4 000，继续涉入负债1 218，其他业务收入40。已转移贷款发生信用损失应确认资产减值损失：借：资产减值损失15；贷：贷款损失准备——次级权益15。借：继续涉入负债15；贷：继续涉入资产——次级权益15。

2. (1)当期发生的增值税进项税额=351 000/(1+17%)×17%+6 800+(1 500+200+2 000+1 000)×7%=58 129(元)。

(2)当期应转出的进项税额=14 600×7×(17%-15%)+(20 000-1 860)×17%+1 860/(1-7%)×7%=5 267.8(元)。

(3)当期销项税额=160 000÷(1+17%)×17%=23 247.86(元)。

(4)当期免抵退税额=14 600×7×15%=15 330(元)。

(5)当期应纳税额=23 247.86-58 129+5 267.8-3 000=-32 613.34(元)。由于32 613.34元>15 330元，当期应退税额为15 330元。

(6)当期该企业留到下期抵扣的税额=32 613.34-15 330=17 283.34(元)。

3. (1)2013年A公司的可持续增长率=
$$\left[\left(\frac{160}{2350} \times \frac{112}{160} \right) \div \left(1 - \frac{160}{2352} \times \frac{112}{160} \right) \right] \times 100\% = 5\%$$

可持续增长前提下增加外部融资方式只能靠增加负债来解决。

2014年可持续增长下增加的总负债=2 000×5%=100(万元)，其中：

2014年可持续增长下增长的经营负债=1 200×5%=60(万元)

2014年可持续增长下增长的外部金融负债=800×5%=40(万元)

外部融资额为40万元，均为外部长期负债。

(2)预计2014年主要财务数据(单位：万元)：

项目	2013年实际	2014年预计	项目	2013年实际	2014年预计	项目	2013年实际	2014年预计
流动资产	2 552	3 062.4	流动负债	1 200	1 440	销售收入	3 200	3 840
固定资产	1 800	2 160	长期负债	800	1 171.2	净利润	160	192
			实收资本	1 600	1 724.8	本期分配股利	48	57.6
			期末未分配利润	752	752+134.4=886.4	本期留存利润	112	134.4
资产总计	4 352	5 222.4	权益总计	4 352	5 222.4			

需从外部筹资=外部金融负债+外部股权资金=496(万元)，其中：

从外部增加的长期负债=1 171.2-800=371.2(万元)

从外部增加的股权资金=1 724.8-1 600=124.8(万元)

4. (1)坏账损失估计不足。坏账准备年末余额530万元÷应收账款年末余额16 553万元×100%=3.2%，与甲公司披露的5%的坏账准备计提比例不符，坏账准备计提不足，影响12月31日应收账款的“计价和分摊”认定。

(2)存在错报。2×11年12月31日2~3年的应收账款1 365万元高于2×11年1月1日1~2年的应收账款1 186万元。在未发生债务重组的情况下，账龄越长，余额应当越小。同理，应收账款账龄分析中，“2~3年”和“3年以上”这两部分的年初数之和仅为2 582万元，而“3年以上”的年末数却为2 874万元，通常，在公司2×10年度未发生购并、分立和债务重组行为等的前提下是不可能的。

(东奥会计在线：<http://www.dongao.com>)