

长按识别下方二维码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



高志谦老师：2025 年《中级会计实务》母仪天下第一季—非现金资产专题（题目+答案）

模板组合一：收入 + 债务重组 + 非现金资产

【案例】甲公司、乙公司均为增值税一般纳税人，适用的所得税税率为 25%，采用资产负债表债务法核算所得税，每年的年报于次年的 4 月 12 日批准报出。2025 年至 2026 年发生如下经济业务：

资料一：2025 年 12 月 1 日，甲公司赊销商品给乙公司，成本 600 万元，售价 1000 万元，增值税税率为 13%，商品于当日发出，商品控制权已转移至乙公司，但款项尚未收到。根据协议约定，乙公司在 2026 年 5 月 31 日之前有权退货。甲公司合理预计退货率为 20%。2026 年 5 月 31 日乙公司退货 30%，已开具红字增值税专用发票。甲公司的应收款项一直未能收到，计提坏账准备 91 万元。

【要求一】

（1）编制 2025 年 12 月份甲公司的相关会计分录。

【解析】

12 月 1 日发货时：

借：应收账款 1130
贷：主营业务收入 800（1000×80%）
 预计负债 200（1000×20%）
 应交税费——应交增值税（销项税额） 130

同时，结转成本：

借：主营业务成本 480（600×80%）
 应收退货成本 120（600×20%）
贷：库存商品 600

（2）计算此业务引发的递延所得税费用。

【解析】

①“预计负债”产生了可抵扣暂时性差异 200 万元，“应收退货成本”产生了应纳税暂时性差异 120 万元；

②相关会计分录如下：

借：递延所得税资产 50
贷：递延所得税负债 30
 所得税费用 20

③此业务产生的递延所得税费用为 -20 万元。



【分析】预计负债：账面价值为 200 万元，计税基础=账面价值-未来期间可税前扣除的金额，未来实际发生退回时，税法允许税前扣除，所以未来期间可税前扣除的金额是 200 万元，所以计税基础=200-200=0，负债账面价值大于计税基础，产生可抵扣暂时性差异，应确认递延所得税资产=200×25%=50（万元）。

应收退货成本：账面价值为 120 万元，税法认可的是发票金额，不认可预计退货，所以计税基础=0，资产账面价值大于计税基础，产生应纳税暂时性差异，应确认递延所得税负债=120×25%=30（万元）。

所得税费用借记表示费用，贷记表示收益。所以上述贷记所得税费用 20 万元，表示递延所得税收益 20 万元，也就是递延所得税费用-20 万元。

【要求二】编制 2026 年 5 月份退货时甲公司的相关会计分录。

【解析】

①借：库存商品 180

 应交税费——应交增值税（销项税额） 39

 预计负债 200

 主营业务收入 100

贷：应收退货成本 120

 主营业务成本 60

 应收账款 339

②截止 2026 年 5 月 31 日此应收账款的账面余额为 791 万元，月末计提坏账准备 91 万元。

【分析】①上述分录中的金额来源：

库存商品：实际退货 30%，所以库存商品=600×30%=180（万元）。

应交税费——应交增值税（销项税额）=1000×30%×13%=39（万元）。

预计负债：实际退货率大于预计，所以之前确认的预计负债余额全部结转掉，也就是 200 万元。

主营业务收入：实际退货率大于预计退货率，多退的部分，之前没有确认预计负债，所以要冲减收入，金额=1000×（30%-20%）=100（万元）。

应收退货成本：实际退货率大于预计，所以之前确认的应收退货成本余额全部结转掉，也就是 120 万元。

主营业务成本：实际退货率大于预计退货率，多退的部分，之前没有确认应收退货成本，所以要冲减成本，金额=600×（30%-20%）=60（万元）。

应收账款：因为之前销售商品的款项一直没有收到，还在应收账款科目，所以此时退货冲减应收账款即可，金额=实际退货部分的价款和增值税合计=1000×30%×（1+13%）=339（万元）。

②截止 2026 年 5 月 31 日，应收账款的账面余额=1000×（1-30%）×（1+13%）=791（万元），已提坏账准备 91 万元是资料一题目条件最后告诉的。

资料二：乙公司因资金周转困难，款项一直未结，2026 年 6 月 1 日与甲公司达成债务重组协议，合同生效日（6 月 1 日）此应收账款的公允价值为 600 万元，相关重组条款如下：

方式	相关数据	交易时间
商标权	原价 300 万元，累计摊销 100 万元，已提减值准备 20 万元，合同生效日公允价值为 200 万元，增值税税率为 6%。	2026 年 7 月 1 日完成交接
商品	账面余额 60 万元，合同生效日公允价值 100 万元，增值税税率为 13%。	
其他权益工具投资	账面余额 300 万元（已确认“其他综合收益”贷方增加 10 万元），合同生效日公允价值 380 万元，交割日（7 月 1 日）公允价值为 410 万元。甲公司取得后作为交易性金融资产核算，另行支付交易费用 3 万元。	

【要求】根据上述业务完成双方的账务处理。

【解析】双方账务处理如下：

时间	乙公司	甲公司
2025 年 7 月 1 日	①借：应付账款 791 累计摊销 100	借：交易性金融资产 410（选择最新公允口径而非合同生效日公允）



	无形资产减值准备 20 贷：无形资产 300 库存商品 60 应交税费——应交增值税 （销项税额）25（200×6%+100×13%） 其他权益工具投资 300 其他收益 226 ②借：其他综合收益 10 贷：利润分配——未分配利润 10	无形资产 130[（600-380-100×13%-200×6%）×200/（200+100）] 库存商品 65[（600-380-100×13%-200×6%）×100/（200+100）] 应交税费——应交增值税（进项税额）25 坏账准备 91 投资收益 73 贷：应收账款 791 银行存款 3 如果此商标权取得后打算一年内卖掉，符合持有待售标准，且公允处置净额为 120 万元，则分录修正如下： 借：交易性金融资产 410（选择最新公允口径而非合同生效日公允） 持有待售资产 120 资产减值损失 10 库存商品 65[（600-380-100×13%-200×6%）×100/（200+100）] 应交税费——应交增值税（进项税额）25 坏账准备 91 投资收益 73 贷：应收账款 791 银行存款 3
--	--	---

【分析】（1）乙公司：

债务人以其他权益工具投资抵债，持有期间的其他综合收益转入留存收益，由于题目没有给出盈余公积计提比例，所以贷记“利润分配——未分配利润”科目。

（2）甲公司：

①先确认受让金融资产的入账价值。

交易性金融资产是金融资产，应按照在交割日其自身公允价值为基础确定入账价值，本题中交割日的公允价值是 410 万元，所以交易性金融资产的入账价值=410（万元），另支付的交易费用计入投资收益。

②再确认受让非金融资产的入账价值。

非金融资产的入账价值=（放弃债权在合同生效日的公允价值-金融资产在合同生效日的公允价值-受让资产对应的增值税进项税额）×该非金融资产的公允价值/各项非金融资产公允价值之和+相关税费。

无形资产入账价值=（放弃债权在合同生效日的公允价值 600-金融资产在合同生效日的公允价值 380-受让商品可抵扣进项税额 100×13%-受让无形资产可抵扣进项税额 200×6%）×无形资产公允价值占比 200/（200+100）=130（万元）

库存商品入账价值=（放弃债权在合同生效日的公允价值 600-金融资产在合同生效日的公允价值 380-受让商品可抵扣进项税额 100×13%-受让无形资产可抵扣进项税额 200×6%）×库存商品公允价值占比 100/（200+100）=65（万元）

【拓展】如果重组协议如下：

方式	相关数据	交易时间
债转股	定增普通股股票 10 万股，每股面值 1 元，每股公允价值 50 元，另行支付发行费用 2 万元。甲公司取得后作为交易性金融资产核算，支付交易费用 1.5 万元。	2026 年 6 月 1 日完成增资手续
延期偿还	延期半年偿还 60 万元，此延期债权债务的公允价值为 60 万元。	

【要求】根据上述业务完成双方的账务处理。

【解析】

时间	乙公司	甲公司
2025 年 6 月 1 日	借：应付账款 791 贷：股本 (10×1) 10 资本公积——股本溢价 (10×50-10×1) 490 应付账款 60 投资收益 231 借：资本公积——股本溢价 2 贷：银行存款 2	借：交易性金融资产 500 应收账款 60 坏账准备 91 投资收益 141.5 贷：应收账款 791 银行存款 1.5

【分析】(1) 乙公司：

将债务转为权益工具的，债务人应按公允价值确认权益工具，其中股本按面值确认，即=10 万股×1 元/股=10（万元）；公允价值减去面值后的差额，计入资本公积——股本溢价，即=10×50-10×1=490（万元）。

债务人将债务转为权益工具的差额计入投资收益，修改其他条款方式下差额也是计入投资收益，所以这两种方式一起抵债的情况下，差额还是计入投资收益。

(2) 甲公司：

交易性金融资产初始计量涉及的交易费用，计入投资收益的借方。交易性金融资产就按照取得时的公允价值确定入账价值，即=10×50=500（万元）。

模板组合二：非现金资产 + 非货币性资产交换

甲公司、丙公司均为增值税一般纳税人，2025 年发生如下经济业务：

资料：甲公司以库存商品、厂房和其他债权投资交换丙公司的专利权和投资性房地产，相关数据如下：

甲公司	①商品	账面余额 80 万元，公允价 100 万元，增值税税率为 13%；
	②厂房	原价 300 万元，累计折旧 180 万元，已提减值准备 5 万元，公允价 200 万元，增值税税率为 9%；
	③其他债权投资	账面余额 100 万元，确认过其他综合收益（贷方）10 万元，公允价为 200 万元。
丙公司	①专利权	原价 200 万元，累计摊销 60 万元，公允价 100 万元；
	②投资性房地产	一直采用公允价值模式计量，账面余额 300 万元，确认过公允价值增值 50 万元，交易日公允价值为 400 万元，增值税税率为 9%。

丙公司支付补价 10 万元。

假定双方完成交换后均保持资产原使用状态。

【要求】如果此交易具备商业实质且公允价值可靠计量，则完成双方账务处理。

【解析】

甲公司	丙公司
补价所占比例=10/(100+200+200)×100%=2%<25%，应界定为非货币性资产交换。	补价所占比例=10/(100+400+10)×100%=1.96%<25%，应界定为非货币性资产交换。
①甲公司换入资产的待拆价值 = (100+200+200) + (100×13%+200×9%) - 10 - 400×9% =485（万元）； ②甲公司换入专利权的入账成本=485×[100/(100+400)]=97（万元）；	①丙公司换入其他债权投资的入账成本为 200 万元； ②丙公司换入其他非货币性资产的待拆价值 = (100+400) + 400×9%+10-200- (100×13%+200×9%) =315（万元）； ③丙公司换入商品的入账成本=315×[100/(100+



③甲公司换入投资性房地产的入账成本=485×[400/(100+400)]=388(万元)。	200)] = 105(万元)； ④丙公司换入厂房的入账成本=315×[200/(100+200)]=210(万元)。
①借：固定资产清理 115 累计折旧 180 固定资产减值准备 5 贷：固定资产 300 ②借：无形资产 97 投资性房地产 388 应交税费——应交增值税（进项税额）36 银行存款 10 贷：主营业务收入 100 固定资产清理 200 应交税费——应交增值税（销项税额）31（13+18） 其他债权投资 100 投资收益 100 ③借：主营业务成本 80 贷：库存商品 80 ④借：其他综合收益 10 贷：投资收益 10 ⑤借：固定资产清理 85 贷：资产处置损益 85	①借：其他债权投资 200 库存商品 105 固定资产 210 应交税费——应交增值税（进项税额）31 累计摊销 60 资产处置损益 40 贷：无形资产 200 其他业务收入 400 应交税费——应交增值税（销项税额）36 银行存款 10 ②借：其他业务成本 300 贷：投资性房地产 300 ③借：公允价值变动损益 50 贷：其他业务成本 50

模板组合三：借款费用 + 固定资产 + 所得税

甲公司作为一家上市公司，适用的所得税税率为25%，预计未来期间适用的所得税税率不会发生变化，未来期间能够产生足够的应纳税所得额用以抵减可抵扣暂时性差异。2025年1月1日，甲公司递延所得税资产和递延所得税负债的余额均为零。2025年至2027年发生如下业务：

资料一：甲公司于2025年7月购入一二手厂房M，买价为126万元，假定无其他相关税费，计划当月进行改扩建，于2025年7月15日正式开工，甲公司2026年1月1日专门借入银行存款1000万元，年利率6%，期限3年，每年末结息，到期还本。2026年1月1日支出600万元，2026年6月1日支出500万元，2026年7月1日因工程事故停工四个月，于2026年11月1日重新开工，并于当天支付工程进度款500万元。2027年2月1日支出600万元，2027年年末完工达到预定可使用状态，专门借款闲置资金的月收益率为0.1%。专门借款不足部分挪自一般借款，该一般借款是2026年年初借入的2000万元、6年期、年利率为12%的分期结息到期还本的银行借款。

【要求】计算借款费用资本化金额，并最终认定厂房的新原价。

【解析】

（1）资本化开始时点为2026年1月1日，由于停工4个月，因此当年资本化时间为8个月。2027年年末完工达到预定可使用状态，当年资本化时间为12个月。

（2）专门借款资本化利息计算过程：

①2026年专门借款资本化利息金额=1000×6%×8/12-400×0.1%×5=38（万元）；

②2027年专门借款资本化利息金额=1000×6%×12/12=60（万元）；

（3）一般借款资本化利息计算过程：



①2026 年一般借款资本化利息金额 = $(100 \times 3/12 + 500 \times 2/12) \times 12\% = 13$ (万元) ;

②2027 年一般借款资本化利息金额 = $(600 \times 12/12 + 600 \times 11/12) \times 12\% = 138$ (万元) ;

(4) 总的资本化利息金额 = $38 + 60 + 13 + 138 = 249$ (万元) ;

(5) 固定资产新原价 = $126 + 249 + 600 + 500 + 500 + 600 = 2575$ (万元) 。

资料二：2027 年 12 月 31 日甲公司厂房 M 改扩建完成后，采用年限平均法计提折旧，折旧期为 10 年，预计净残值为 575 万元。2028 年年末此厂房 M 的可收回金额为 1000 万元，重新预计的尚可折旧期为 4 年，改为年数总和法计提折旧，无残值。税法认可此厂房屋原，税法采用 10 年期按年限平均法计提折旧，预计净残值为 575 万元。

【要求】

(1) 计算甲公司 2028 年年末的减值提取额及 2029 年应计提的折旧额。

【解析】

2028 年	会计折旧 = $(2575 - 575) \div 10 = 200$ (万元)	账面价值 = $2575 - 200 = 2375$ (万元)，相比可收回金额 1000 万元，应提减值准备 = $2375 - 1000 = 1375$ (万元)。
2029 年	会计折旧 = $1000 \times 4/10 = 400$ (万元)	

(2) 计算 2028 年年末和 2029 年年末的递延所得税资产余额、2028 年和 2029 年递延所得税收益额。

【解析】

项目	账面价值	计税基础	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产余额	分录	当年递延所得税收益
2028 年末	1000	2375	1375	343.75	借：递延所得税资产 343.75 贷：所得税费用 343.75	343.75
2029 年末	600	2175	1575	393.75	借：递延所得税资产 50 贷：所得税费用 50	50

模板组合四：投资性房地产 + 会计政策变更

甲公司 2024 年 12 月 31 日购入办公楼，初始成本 1000 万元，采用 20 年直线法折旧，无残值，2025 年末办公楼发生减值，可收回价值为 600 万元，减值后依然采用直线法折旧，净残值为零，尚可折旧年限为 6 年。2026 年末甲公司将办公楼出租给戊公司，租期 3 年，年租金为 100 万元，增值税税率为 9%，采用成本模式进行后续计量，折旧方法与出租前保持一致。2028 年初将成本模式变更为公允价值模式，2028 年年初的公允价值为 1100 万元，2028 年年末公允价值为 1500 万元。2029 年 3 月 1 日甲公司将办公楼出售给了戊公司，售价为 2000 万元，增值税税率为 9%，款项已收存银行。甲公司按 10% 计提法定盈余公积。

【要求】

(1) 编制 2026 年末出租办公楼时的会计分录。

(2) 编制 2028 年初投资性房地产由成本模式转为公允价值模式时的会计分录（不考虑所得税因素）。

(3) 编制投资性房地产处置时的会计分录并计算处置对营业利润的影响。

【解析】

(1) 2026 年末出租办公楼时：

借：投资性房地产 1000

累计折旧 150

固定资产减值准备 350

贷：固定资产 1000

投资性房地产累计折旧 150

投资性房地产减值准备 350

【分析】固定资产转为成本模式计量的投资性房地产，是各科目一一对应结转的，即原值对原值，折旧对折旧，减值对减值。也就是说转换后，原来固定资产的账面价值转为了现在投资性房地产的账面价值。



(2) 2028 年年初成本模式变更为公允价值模式:

借: 投资性房地产——成本 1100

投资性房地产减值准备 350

投资性房地产累计折旧 250

贷: 投资性房地产 1000

盈余公积 70

利润分配——未分配利润 630

【分析】2025 年末计提减值后, 办公楼的账面价值为 600 万元, 尚可折旧期为 6 年, 直线法计提折旧, 则 2026 年计提的折旧 $= 600 / 6 = 100$ (万元), 所以 2027 年年末投资性房地产的账面价值 $= 600 - 100 - 100 = 400$ (万元)。也就是 2028 年年初投资性房地产变更为公允价值模式时, 账面价值为 400 万元, 公允价值为 1100 万元, 因为成本模式变更为公允价值模式属于会计政策变更, 要追溯调整, 所以当日账面价值和公允价值的差额 700 万元, 其中 10% 计入盈余公积, 剩下 90% 计入利润分配——未分配利润。

(3) 处置投资性房地产时:

①借: 银行存款 2180

贷: 其他业务收入 2000

应交税费——应交增值税(销项税额) 180

②借: 其他业务成本 1500

贷: 投资性房地产 1500

③借: 公允价值变动损益 400

贷: 其他业务成本 400

甲公司处置投资性房地产对营业利润的影响额 $= 2000 - 1500 = 500$ (万元)。

【分析】①2028 年初的公允价值为 1100 万元, 2028 年末公允价值为 1500 万元, 说明 2028 年末确认了公允价值变动 400 万元, 调整完后 2028 年末投资性房地产的账面价值为 1500 万元。2028 年末的分录为:

借: 投资性房地产——公允价值变动 400

贷: 公允价值变动损益 400

②公允价值计量的投资性房地产处置时, 要将持有期间产生的公允价值变动损益结转入其他业务成本:

借: 公允价值变动损益 400

贷: 其他业务成本 400 (因借贷方都是损益类科目, 对利润影响一增一减, 合计不影响利润总额)

如果持有期间产生了其他综合收益, 也要结转到其他业务成本:

借: 其他综合收益

贷: 其他业务成本

③处置公允价值计量的投资性房地产影响营业利润的金额 $= \text{公允价值} - \text{账面价值} + \text{其他综合收益结转} = 2000 - 1500 + 0 = 500$ (万元)。

模板组合五: 总部资产 + 资产组减值处理

甲公司拥有 A、B 两条生产线, 分别认定为两个资产组。甲公司的总部资产为一栋办公楼, 该办公楼的账面价值可以按照合理和一致的基础分摊至 A、B 生产线。2025 年 12 月 31 日, A、B 生产线、办公楼出现减值迹象, 甲公司决定进行减值测试, 相关资料如下:

资料一: 2025 年 12 月 31 日, A、B 生产线及办公楼的账面价值分别为 200 万元、600 万元和 500 万元。

资料二: 按生产线的尚可使用年限为权重将办公楼分配至各资产组, 其中 A 生产线分配 200 万元, B 生产线分配 300 万元;

资料三: 2025 年 12 月 31 日, 分摊了办公楼账面价值的 A、B 生产线的可收回金额分别为 250 万元和 600 万元。

资料四: B 生产线由 M、N、F 三台设备构成。2025 年 12 月 31 日, M、N 和 F 设备的账面价值分别为 180 万元、

300 万元和 120 万元，甲公司估计 M 设备的公允处置净额为 176 万元，F 设备的公允处置净额为 50 万元，N 设备无法合理估计可收回价值。

【要求一】分别计算总部资产、A 生产线和 B 生产线应负担的减值。

【解析】

	A 生产线	B 生产线
账面价值	200	600
分摊办公楼价值	200	300
分摊办公楼后资产组的账面价值	400	900
可收回价值	250	600
减值计提额	150	300
分配至总部资产的减值额	$=200/400 \times 150 = 75$ (万元)	$=300/900 \times 300 = 100$ (万元)
	合计 175 万元	
分配至资产组的减值	$=200/400 \times 150 = 75$ (万元)	$=600/900 \times 300 = 200$ (万元)

【要求二】分别计算 B 生产线中 M、N、F 设备应确认减值损失的金额。

【解析】

	M	N	F	B 生产线
账面价值	180	300	120	600
待分配减值				200
账面所占比例	30%	50%	20%	
第一次分配	按账面比例应分配 60 万元 ($200 \times 30\%$)，剩余账面价值 120 万元，低于可收回价值 176 万元，最高承担 4 万元减值，有 56 万元的减值需要二次分配。	100	按账面比例应分配 40 万元，余下的账面价值 80 万元大于可收回价值 50 万元。	144
第二次分配		$56 \times 5/7 = 40$	$56 \times 2/7 = 16$	56
最终分配的减值	4	140	56	200
分配减值后的账面价值	176	160	64 (大于可收回价值 50 万元)	400
会计分录	借：资产减值损失 200 贷：固定资产减值准备——M 4 ——N 140 ——F 56			