

2014年全国会计专业技术资格考试专业辅导教材

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试研究组/编著

知识讲解 紧扣官方大纲，提炼考点，各个击破

把握重点 结合工作实际，简化陈述，突出重点

实战分析 配套历年真题，名师精解，清晰透彻

预测试题 潜心研究多年，直击真题，志在必得



清华大学出版社

2014年全国会计专业技术资格考试专业辅导教材

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试研究组 编著

清华大学出版社

北 京

内 容 提 要

本书是专为参加“全国会计技术资格考试”的人士编写的一本应试辅导书,严格依据财政部颁布的最新考试大纲和指定教材编写。

在本书的编写上,突出了功能性、实用性和及时性。所谓讲义,就是依据指定教材,归纳整理的考试要点,旨在考生迅速全面掌握考试内容的;所谓真题,就是将历次考试真题穿插于讲义、本章同步训练题之中,旨在帮助考生巩固所学知识,凸显考试要点;所谓预测,就是本书的所有练习题都是依据考试真题的特点、难度及形式编写,旨在帮助考生提升应试能力。

本书作为一本正式出版的“全国会计技术资格考试”应试辅导,内容新颖,形势活泼,功能实用,是帮助广大读者轻松通过考试的有效方式。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务 / 全国会计专业技术资格考试研究组 编著. — 北京:清华大学出版社, 2014.5
(2014年全国会计专业技术资格考试专业辅导教材)

ISBN 978-7-302-35776-6

I. ①初… II. ①全… III. ①会计实务—资格考试—自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 060854 号

责任编辑:张立红

封面设计:张 韧

版式设计:方加青

责任校对:胡玉玲

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:16.75 字 数:375 千字

版 次:2014 年 5 月第 1 版 印 次:2014 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00 元

前言

一、会计职业发展之路

凡事预则立，不预则废，对一名财务人员而言，科学地规划自己的职业生涯是事业成功的必需。

尽管求职越来越难，但财务人员依然是中国最需要的十大类人才之一。会计人员是一个单位的核心人员，他们对于单位的经营决策，监督稽核起着不可替代的作用，这是会计人员工作稳定的最大的保障之一。

我国目前针对会计人员的技术职称从低到高依次是：会计员、助理会计师、会计师、高级会计师，而要获得以上的职称，首要的条件就是要通过会计从业资格考试、会计专业技术资格考试（初级）、会计专业技术资格考试（中级）。

可以这样讲，如果会计人员想通过一步步升职来实现自己的职业规划，那么，通过会计专业技术资格考试则是铸就职业发展道路的一块基石。

二、会计考试方法谈

会计考试的方法有很多，但是万变不离其宗，勤奋踏实才是唯一的制胜法宝。根据我们多年的辅导经验，三段学习法是一种行之有效的好方法，希望大家能够理解，看似最笨的办法往往却是最有效的方法。下边我们对三段学习法进行简要介绍：

三段学习法要求大家按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考，整个复习备考的过程中，每个阶段都有着不同的任务，需要不折不扣地完成。

第一阶段，认真地阅读考试指定教材。指定教材是最全面、最权威的资料，考试试题依据指定教材命制。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只是能够帮助读者指明重点，帮助记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。

第二阶段，进行各章节的习题演练。阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，这还不够，必须把知识转为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和答案解析。当我们学习完指定教材一章的内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，是一个不可缺少的信息反馈的过程。

第三阶段，在完成了以上两个阶段的任务后，还必须进行至少两次模拟考试，因为正式的考试是对在特定的环境下、固定的时间内解题能力的考察，要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方、按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便

在实际考试中发挥出最高的水平。

最后，需要特别强调的是，会计技术资格考试考查的内容多，系统性强，考生必须投入大量的精力认真学习，“临阵磨枪、依靠考前突击”的做法肯定是不可取的，基础略弱的考生要做好苦战半年，甚至更长时间的准备。对于在职人士更要善于抓紧一切时间，“拳不离手、曲不离口”的持续学习。

三、本书能带给你什么

为了帮助明年参加全国会计技术资格考试的广大读者复习备考之用，我们本着“精确把握考点”、“内容精准权威”的原则，编写了这套全国会计技术资格考试《全程应试辅导》丛书，在本书的编写中，着力体现以下特点：

第一，内容充实、形式鲜活。本书是一本集重要考点讲解和习题练习为一体的应试辅导读物，内容非常充实，包括了2009年以来近5年的考试真题。在形式上，练习与讲解相结合，答案与解析相结合，非常适合考生一边掌握基础知识，一边提升解题的能力。

第二，科学的栏目设置。本书按照“读书、做题、模拟考试”三段学习法的科学思路相应设置了“考情分析与考点提示”、“考点精讲及真题解析”和“本章同步自测题”三个栏目，以全程辅导的形式帮助大家以正确的方法进行复习备考。

第三，贴近实战，便于大家了解考试的难度和命题特点。不可否认，历年考试真题是最好的练习题。本书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者在习题演练中，了解考试的重点，考题的难度等关键的问题，这对于提高考生的实战能力有着重要的作用。

第四，详尽的答案解析，便于读者进行自学。由于大部分考生都是在职人士，主要依靠自学，很难有时间去上辅导班。除个别简单习题外，本书对每道习题都进行了详尽的解析，有问有答，非常便于读者自学。

本书由张金霞老师组织编写，同时参与编写的还有项宇峰、陈冠军、郭现杰、王凯迪、魏春、王晓玲、孟春燕、雷凤、张燕、鲍凯、杨锐丽、鲍洁、王小龙、李亚杰、张彦梅、张金霞、刘媛媛、李亚伟、伍云辉、伍远明、吴琼、周颖、戴艳、杜友丽、袁小艳、赵红梅，在此一并表示感谢。在本书的编写中，尽管笔者已经是殚精竭虑，但由于时间紧迫，疏漏之处在所难免，希望大家谅解。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友，和对本书的成书作出努力的朋友一并表示感谢。

作者于中央财经大学

2014年1月1日

目 录

第一章。资 产·1

考情分析与考点提示	1
重点突破及真题解析	1
第一节 货币资金	2
第二节 应收及预付款项	5
第三节 交易性金融资产	11
第四节 存 货	14
第五节 持有至到期投资	28
第六节 长期股权投资	31
第七节 可供出售金融资产	37
第八节 固定资产和投资性房地产	40
第九节 无形资产及其他资产	55
本章同步训练	63
本章同步训练答案与解析	66

第二章。负 债·70

考情分析与考点提示	70
重点突破及真题解析	70
第一节 短期借款	70
第二节 应付及预收款项	72
第三节 应付职工薪酬	75
第四节 应缴税费	80
第五节 应付股利及其他应付款	89
第六节 长期借款	90
第七节 应付债券及长期应付款	93

本章同步训练	95
本章同步训练答案与解析	96

第三章 ○ 所有者权益 · 98

考情分析与考点提示	98
重点突破及真题解析	98
第一节 实收资本	98
第二节 资本公积	100
第三节 留存收益	103
本章同步训练	106
本章同步训练答案与解析	107

第四章 ○ 收 入 · 110

考情分析与考点提示	110
重点突破及真题解析	110
第一节 销售商品收入	111
第二节 提供劳务收入	117
第三节 让渡资产使用权收入	120
本章同步训练	122
本章同步训练答案与解析	123

第五章 ○ 费 用 · 125

考情分析与考点提示	125
重点突破及真题解析	125
第一节 营业成本	125
第二节 营业税金及附加	127
第三节 期间费用	129
本章同步训练	136
本章同步训练答案与解析	139

第六章 ○ 利 润 · 141

考情分析与考点提示	141
-----------------	-----

重点突破及真题解析	141
第一节 营业外收支	144
第二节 所得税费用	148
第三节 本年利润	150
本章同步训练	152
本章同步训练答案与解析	153

第七章 ○ 财务报告 · 155

考情分析与考点提示	156
重点突破及真题解析	157
第一节 财务报告概述	157
第二节 资产负债表	157
第三节 利润表	167
第四节 现金流量表	172
第五节 所有者权益变动表	178
第六节 附 注	181
本章同步训练	182
本章同步训练答案与解析	184

第八章 ○ 产品成本核算 · 187

考情分析与考点提示	188
重点突破及真题解析	188
第一节 成本核算的要求和一般程序	188
第二节 成本核算对象和成本项目	190
第三节 要素费用的归集和分配	191
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	201
本章同步训练	206
本章同步训练答案与解析	209

第九章 ○ 产品成本计算与分析 · 211

考情分析与考点提示	211
重点突破及真题解析	211
第一节 产品成本计算方法概述	211

第二节	产品成本计算的品种法.....	212
第三节	产品成本计算的分批法.....	213
第四节	产品成本计算的分步法.....	215
第五节	产品成本计算方法的综合运用.....	218
第六节	产品成本分析.....	219
本章同步训练.....		224
本章同步训练答案与解析.....		225

第十章 ○ 事业单位会计基础 · 227

考情分析与考点提示.....		227
重点突破及真题解析.....		227
第一节	事业单位会计概述.....	227
第二节	资产和负债.....	229
第三节	净资产.....	241
第四节	收入和支出.....	246
第五节	财务报告.....	251
本章同步训练.....		253
本章同步训练答案与解析.....		255

第一章 资 产

考情分析与考点提示

本章考试题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题。本章内容非常重要。

主要的考点有：应收款坏账准备得计提；采用计划成本法核算材料成本；交易性金融资产的核算；固定资产的成本及折旧计提的核算；无形资产的核算及摊销；长期股权投资权益法及成本法的适用范围及核算等。

最近五年考试题型、分值分布

年份	单选	多选	判断	不定项选择题	计算分析	综合题	合计
2013	10	1	2	1			14
2012	8	6	4				20
2011	8	10	2				20
2010	7	12	3		6		28
2009	4	8	3		5	12	32

说明：综合题涉及两个或两个以上章节的，所涉及的每个章节均统计一次分数。

重点突破及真题解析

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

例1-1（单选题）下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 发出商品
- B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损失
- D. 尚待加工的半成品

【参考答案】C

【解析】“待处理财产损失”预期不会给企业带来经济利益，不属于企业的资产。

例1-2（单选题）根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益

C. 资产是由企业过去交易或事项形成的

D. 资产能够可靠地计量

【参考答案】D

【解析】资产具有以下几个方面的特征：（1）资产应为企业拥有或者控制的资源；（2）资产预期会给企业带来经济利益；（3）资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

考点1 库存现金

（一）现金管理制度

包括现金使用范围、库存现金的限额和现金收支规定。

例1-3（单选题）根据《现金管理暂行条例》规定，下列经济业务中，一般不应用现金支付的是（ ）。

A. 支付职工奖金4 000元

B. 支付零星办公用品购置费1 900元

C. 支付物资采购货款2 300元

D. 支付职工差旅费1 000元

【参考答案】C

【解析】企业可用现金支付的款项有：职工工资、津贴；个人劳务报酬；根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点以下的零星支出；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

（二）现金的账务处理

为了总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存情况，企业应当设置“库存现金”科目，借方登记企业库存现金的增加，贷方登记企业库存现金的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算。

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况，企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将现金日记账的余额与实际库存现金额相核对，保证账款相符。月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额相核对，做到账账相符。

(三) 现金的清查

为了保证现金的安全完整,企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损益”科目核算。

如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损益”科目核算。按管理权限报经批准后,分别按以下情况处理:

1. 如为现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明的其他原因,计入管理费用。
2. 如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,计入其他应付款;属于无法查明原因的,计入营业外收入。

例1-4 (2008年判断题) 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入营业外支出。

()

【参考答案】 ×

【解析】 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入管理费用。

例1-5 (单选题) 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入()。

- A. 财务费用 B. 管理费用 C. 销售费用 D. 营业外支出

【参考答案】 B

【解析】 企业现金清查发现的现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明原因的,计入管理费用。

考点2 银行存款

(一) 银行存款的账务处理

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应当根据业务需要,按照规定在其所在地的银行开设账户,运用所开设的账户,进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结算出余额。

(二) 银行存款的核对

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应编制“银行存款余额调节表”调节,如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。银行存款余额调节表只是为了核对账目,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

例1-6 (2008年多选题) 编制银行存款余额调节表时, 下列未达账项中, 会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有 ()。

- A. 企业开出支票, 银行尚未支付
- B. 企业送存支票, 银行尚未入账
- C. 银行代收款项, 企业尚未接到收款通知
- D. 银行代付款项, 企业尚未接到付款通知

【参考答案】AC

【解析】选项B和D会导致银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额, 故选择AC选项。

例1-7 (2007年判断题) 企业银行存款账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时, 应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。 ()

【参考答案】×

【解析】银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

考点3 其他货币资金

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金, 主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和外埠存款等。

例1-8 (2010年多选题) 下列各项中, 应确认为企业其他货币资金的有 ()。

- A. 企业持有的3个月内到期的债券投资
- B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
- C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
- D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

【参考答案】BCD

【解析】其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金, 主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和外埠存款等。选项A属于现金等价物。

例1-9 (2011年单选题) 企业将款项汇往异地银行开立采购专户, 编制该业务的会计分录时应当 ()。

- A. 借记“应收账款”科目 贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目 贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目 贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目 贷记“其他货币资金”科目

【参考答案】B

【解析】其他货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和外埠存款等。其中外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购, 而汇往采购地银行开立采购专户的款项。因此会计分录应为借记“其他货币资金”科目, 贷记“银行存款”科目。

例1-10（2013年单选题）下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专业账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立账户

【参考答案】A

【解析】本题考核其他货币资金的范畴。其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的其他各种货币资金，即存放地点和用途均与现金和银行存款不同的货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和在途货币资金等。选项A应该计入“应收票据”。

（二）其他货币资金的账务处理

为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况，企业应当设置“其他货币资金”科目，借方登记其他货币资金的增加数，贷方登记其他货币资金的减少数，期末余额在借方，反映企业实际持有的其他货币资金。本科目应按其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。

第二节 应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

考点1 应收票据

（一）应收票据概述

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑，或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人（这里也是出票人）签发，由承兑银行承兑的票据。

例1-11（多选题）根据承兑人不同，商业汇票分为（ ）。

- A. 商业承兑汇票
- B. 银行承兑汇票
- C. 银行本票
- D. 银行汇票

【参考答案】AB

（二）应收票据的账务处理

1. 取得应收票据和收到到期票款

应收票据取得的原因不同，其会计处理亦有所区别。因债务人抵偿前欠货款而取得的应收

票据,借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”科目;因企业销售商品、提供劳务等而收到、开出承兑的商业汇票,借记“应收票据”科目,贷记“主营业务收入”、“应缴税费—应缴增值税(销项税额)”等科目。

商业汇票到期收回款项时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。

2. 应收票据的转让

通常情况下,企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时,按应计入取得物资成本的金额,借记“材料采购”、“原材料”、“库存商品”等科目,按增值税专用发票上注明的可抵扣的增值税额,借记“应缴税费—应缴增值税(进项税额)”科目,按商业汇票的票面金额,贷记“应收票据”科目,如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。对于票据贴现,企业应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,按贴现息部分,借记“财务费用”科目,按应收票据的票面价值,贷记“应收票据”科目。

考点2 应收账款

(一) 应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项,主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

例1-12 (2007年单选题) 某企业销售商品一批,增值税专用发票上注明的价款为60万元,适用的增值税税率为17%,为购买方代垫运杂费2万元,款项尚未收回。该企业确认的应收账款为()万元。

- A. 60 B. 62 C. 70.2 D. 72.2

【参考答案】D

【解析】该企业确认的应收账款=60×(1+17%)+2=72.2(万元)。

(二) 应收账款的账务处理

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况,企业应设置“应收账款”科目,不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在“应收账款”科目核算。

例1-13 (2013年单选题) 某企业采用托收承付结算方式销售一批商品,增值税专用发票注明的价款为1 000万元,增值税税额为170万元,销售商品为客户垫运输费5万元,全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为()万元。

- A. 1 000 B. 1 005 C. 1 170 D. 1 175

【参考答案】D

【解析】本题考核应收账的核算。该企业应确认的应收账款=1 000+170+5=1 175(万元)。

例1-14 (单选题) 甲公司为增值税一般纳税人, 适用的增值税税率为17%。2010年3月1日, 甲公司向乙公司销售一批商品, 按价目表上标明的价格计算, 其不含增值税的售价总额为20 000元。因属批量销售, 甲公司同意给予乙公司10%的商业折扣; 同时, 为鼓励乙公司及早付清货款, 甲公司规定的现金折扣条件(按含增值税的售价计算)为: 2/10, 1/20, n/30。假定甲公司3月8日收到该笔销售的价款(含增值税额), 则实际收到的价款为()元。

- A. 20 638.80 B. 21 060 C. 22 932 D. 23 400

【参考答案】A

【解析】实际收到的价款 = $(20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) - (20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) \times 2\% = 20\,638.80$ (元)。

例1-15 (2012年单选题) 2011年12月初某企业“应收账款”科目借方余额为300万元, 相应“坏账准备”科目贷方余额为20万元, 本月实际发生坏账损失6万元。2011年31日经减值测试, 该企业应补提坏账准备11万元。假定不考虑其他因素, 2011年12月31日该企业资产负债表“应收账款”项目的金额为()万元。

- A. 269 B. 274 C. 275 D. 280

【参考答案】A

【解析】资产负债表日“应收账款”项目的金额 = $300 - 20 - 11 = 269$ 万元。故答案选A选项。

例1-16 (2012年单选题) 下列各项中, 在确认销售收入时不影响应收账款入账金额的是()。

- A. 销售价款 B. 增值税销项税额
C. 现金折扣 D. 销售产品代垫的运杂费

【参考答案】C

【解析】现金折扣在总价法核算下, 应收账款入账时不考虑预计可能发生的现金折扣, 在实际发生时确认财务费用。故选择C选项。

考点3 预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。企业应当设置“预付账款”科目。预付款项情况不多的企业, 可以不设置“预付账款”科目, 而直接通过“应付账款”科目核算。

企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时, 借记“预付账款”科目, 贷记“银行存款”科目。企业收到所购物资, 按应计入购入物资成本的金额, 借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应缴税费—应缴增值税(进项税额)”等科目, 贷记“预付账款”科目; 当预付货款小于采购货物所需支付的款项时, 应补付不足部分, 借记“预付账款”科目, 贷记“银行存款”科目; 当预付货款大于采购货物所需支付的款项时, 对收回的多余款项应借记“银行存款”科目, 贷记“预付账款”科目。

例1-17 (单选题) 预付款项情况不多的企业, 可以不设置“预付账款”科目, 预付货款时, 借记的会计科目是 ()。

- A. 应付账款 B. 应收账款 C. 其他应收款 D. 其他应付款

【参考答案】A

【解析】预付款项情况不多的企业, 可以不设置“预付账款”科目, 而直接通过“应付账款”科目核算。

考点4 其他应收款

(一) 其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括: 应收的各种赔款、罚款, 如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等; 应收的出租包装物租金; 应向职工收取的各种垫付款项, 如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等; 存出保证金, 如租入包装物支付的押金; 其他各种应收、暂付款项。

(二) 其他应收款的账务处理

为了反映和监督其他应收账款的增减变动及其结存情况, 企业应当设置“其他应收款”科目进行核算。“其他应收款”科目的借方登记其他应收款的增加, 贷方登记其他应收款的收回, 期末余额一般在借方, 反映企业尚未收回的其他应收款项。

例1-18 (多选题) 下列项目中应通过“其他应收款”核算的有 ()。

- A. 实行定额备用金制的企业日常报销时 B. 应收的各种罚款
C. 收取的各种押金 D. 应向职工收取的各种垫付款项

【参考答案】BD

【解析】其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的, 企业应收、暂付其他单位和个人的各种款项。主要包括: 预付给企业各内部单位的备用金; 应收保险公司或其他单位和个人的各种赔款; 应收的各种罚款; 应收出租包装物的租金; 存出的保证金; 应向职工收取的各种垫付款项; 应收、暂付上级单位或所属单位的款项等。实行定额备用金制企业日常报销时不通过“其他应收款”核算; 收取的押金在“其他应付款”中核算。

考点5 应收款项减值

(一) 应收账款减值损失的确认

企业的各种应收款项, 可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账, 因坏账而遭受的损失为坏账损失。企业应当在资产负债表日对应收款