

2014年度全国会计专业技术资格考试辅导用书

初级会计资格

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试命题研究组 编写



 中国人事出版社

2014年度全国会计专业技术资格考试辅导用书

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试命题研究组 编写



中国人事出版社

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命题研究组编写. —北京: 中国人事出版社, 2014
2014 年度全国会计专业技术资格考试辅导用书
ISBN 978-7-5129-0698-3

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 076081 号

2014 年度全国会计专业技术资格考试辅导用书防伪标识鉴别方法:

1. 防伪印制: 防伪标识中印有  形中国人力资源和社会保障出版集团标识, 底纹为“RSKS”组成的微缩文字, 荧光下显示花团和 RSKS 字样。
2. 网站防伪查询及增值服务获取: 刮开防伪标识中的涂层, 获取防伪码。登录中国人事考试图书网 (<http://rsks.class.com.cn>), 即可按照提示查询真伪。同时我们还将于 6 月 30 日起在网站刊登 4 套模拟试卷, 届时可按照网站提示获取增值服务。
3. 粘贴位置: 封面左下方。

中国人事出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

*

北京市艺辉印刷有限公司印刷装订 新华书店经销

880 毫米×1230 毫米 16 开本 13.5 印张 443 千字

2014 年 5 月第 1 版 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

售书网站:中国人事考试图书网

网址:<http://rsks.class.com.cn>

咨询电话:400-606-6496/010-64962347

版权专有 侵权必究

如有印装差错,请与本社联系调换:010-80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话:010-64954652

前 言

根据《会计专业职务试行条例》(中央职称改革工作领导小组 1986 年 4 月 10 日转发)、《会计专业技术资格考试暂行规定》(财政部、人事部 2000 年 9 月 8 日发布)和《关于调整会计专业技术资格考试科目及有关问题的通知》(财政部办公厅、人事部办公厅 2004 年 8 月 2 日发布)等有关规定,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织专家编写考试大纲,并由人力资源和社会保障部审定。会计专业技术资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度,原则上每年举行一次考试。该考试共分为初级会计师、中级会计师和高级会计师三个级别。其中会计专业技术初级资格考试科目为初级会计实务、经济法基础 2 个科目;中级资格考试科目为中级会计实务、财务管理、经济法 3 个科目。

为配合 2014 年会计专业技术资格考试的复习,帮助广大考生更好地理解 and 掌握考试内容,我们严格根据考试大纲的内容,结合会计专业技术资格考试的命题特点,编写了 2014 年度全国会计专业技术资格考试辅导用书,包括:《初级会计实务》《经济法基础》《中级会计实务》《财务管理》《经济法》。

丛书特色

在写作的过程中,我们结合多年的教学经验,对本套丛书的结构进行了精心设计,每章包括考情分析、重点考点精讲和历年真题精选等 3 个板块,并在全书的最后提供一套全真模拟试卷。与其他同类书相比,本套丛书有如下优势:

1. 考情分析——明确考试范围,说明难易程度

通过本板块,可以帮助考生把握相关知识点的难易程度,使其对每章节的内容有一个全面的把握,从而有效避免盲目性,提高复习效率。

2. 重点考点精讲——重点突出,考点全面覆盖

重点考点精讲在覆盖全部知识点的同时,力求做到疏密有度,重点突出。在避免知识点漏洞的情况下,使考生将有限的精力投入到重要知识点的复习之中。而且每个考点下附有代表性和针对性的习题,以期考生能够系统地掌握教材内容和考试重点。

3. 历年真题精选——指明考试方向,把握考试模式

历年真题精选可以为考生指明考试的方向,使考生对于考试模式和重要知识点有较好的把握,提高

初级会计实务

复习技巧，增强知识的系统性、条理性。

4. 模拟试卷——熟悉题型，贴近实战

模拟试卷和往年的真题题量、题型完全相同，以方便考生自测使用。另外，凡购买本书的读者还可以登录中国人事考试图书网（<http://rskst.class.com.cn>）享受增值服务。我们将会在考前为每个科目提供4套模拟试卷、答案及解析，供广大考生冲刺练习使用。

真诚地希望广大考生在本套丛书的帮助下，顺利通过会计专业技术资格考试。对于辅导用书中的纰漏之处，恳请各位专家和考生予以批评指正。意见建议请发送至 rsksts@163.com。

全国会计专业技术资格考试命题研究组

2014年4月

第一章 资产	1
考情分析	1
重点考点精讲	2
第一节 货币资金	2
第二节 应收及预付款项	3
第三节 交易性金融资产	6
第四节 存货	8
第五节 持有至到期投资	16
第六节 长期股权投资	18
第七节 可供出售金融资产	21
第八节 固定资产和投资性房地产	24
第九节 无形资产及其他资产	33
历年真题精选	35
第二章 负债	46
考情分析	46
重点考点精讲	46
第一节 短期借款	46
第二节 应付及预收款项	47
第三节 应付职工薪酬	50
第四节 应交税费	53
第五节 应付股利及其他应付款	57
第六节 长期借款	59
第七节 应付债券及长期应付款	60
历年真题精选	62
第三章 所有者权益	68
考情分析	68
重点考点精讲	68
第一节 实收资本	68
第二节 资本公积	70
第三节 留存收益	74
历年真题精选	75

第四章 收入	77
考情分析	77
重点考点精讲	77
第一节 销售商品收入	77
第二节 提供劳务收入	81
第三节 让渡资产使用权收入	83
历年真题精选	85
第五章 费用	87
考情分析	87
重点考点精讲	87
第一节 营业成本	87
第二节 营业税金及附加	88
第三节 期间费用	90
历年真题精选	93
第六章 利润	97
考情分析	97
重点考点精讲	97
第一节 营业外收支	97
第二节 所得税费用	99
第三节 本年利润	100
历年真题精选	103
第七章 财务报告	106
考情分析	106
重点考点精讲	106
第一节 财务报告概述	106
第二节 资产负债表	107
第三节 利润表	114
第四节 现金流量表	118
第五节 所有者权益变动表	124
第六节 附注	126
第七节 综合举例	127
历年真题精选	129

第八章 产品成本核算	137
考情分析	137
重点考点精讲	137
第一节 成本核算的要求和一般程序	137
第二节 成本核算对象和成本项目	139
第三节 要素费用的归集和分配	140
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	145
历年真题精选	149
第九章 产品成本计算与分析	152
考情分析	152
重点考点精讲	152
第一节 产品成本计算方法概述	152
第二节 产品成本计算的品种法	153
第三节 产品成本计算的分批法	155
第四节 产品成本计算的分步法	157
第五节 产品成本计算方法的综合运用	159
第六节 产品成本分析	161
历年真题精选	165
第十章 事业单位会计基础	167
考情分析	167
重点考点精讲	167
第一节 事业单位会计概述	167
第二节 资产和负债	169
第三节 净资产	179
第四节 收入和支出	182
第五节 财务报告	186
历年真题精选	188
2014 年度全国会计专业技术资格考试初级会计职称	191
《初级会计实务》 模拟试卷	191
《初级会计实务》 模拟试卷参考答案及解析	199

第一章 资 产

考情分析

本章为非常重要的章节，也是考试中的重点，主要讲述了资产的相关内容。考生在学习本章内容时，着重掌握的内容有货币资金核算、应收及预付款项核算、交易性金融资产核算、存货核算、长期股权投资核算、固定资产核算和投资性房地产核算等。

资产	货币资金	1. 库存现金★★★★☆ 2. 银行存款★★★★☆ 3. 其他货币资金★★☆☆☆
	应收及预付款项	1. 应收票据★★★★☆ 2. 应收账款★★☆☆☆ 3. 预付账款★★☆☆☆ 4. 其他应收款★★☆☆☆ 5. 应收款项减值★★☆☆☆
	交易性金融资产	1. 交易性金融资产的内容★★☆☆☆ 2. 交易性金融资产的账务处理★★★★☆
	存货	1. 存货概述☆☆☆☆ 2. 原材料★★☆☆☆ 3. 包装物★★☆☆☆ 4. 低值易耗品★★☆☆☆ 5. 委托加工物资★★☆☆☆ 6. 库存商品★★★★☆ 7. 存货清查★★★★☆ 8. 存货减值★★★★☆
	持有至到期投资	1. 持有至到期投资的内容★★☆☆☆ 2. 持有至到期投资的账务处理★★★★☆
	长期股权投资	1. 长期股权投资概述☆☆☆☆ 2. 采用成本法核算长期股权投资的账务处理★★★★☆ 3. 采用权益法核算长期股权投资的账务处理★★★★☆ 4. 长期股权投资减值★★★★☆
	可供出售金融资产	1. 可供出售金融资产的内容★★☆☆☆ 2. 可供出售金融资产的账务处理★★★★☆
	固定资产和投资性房地产	1. 固定资产★★☆☆☆ 2. 投资性房地产★★☆☆☆
	无形资产及其他资产	1. 无形资产★★☆☆☆ 2. 其他资产★★☆☆☆

初级会计实务

重点考点精讲

第一节 货币资金

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。货币资金是指企业经营资金在周转过程中停留在货币形态上的那部分资金。货币资金按其存放地点和用途的不同分为库存现金、银行存款和其他货币资金等。

考点一 库存现金

（一）现金管理制度

为加强现金管理，规范现金结算行为，根据国家规定，结合公司实际情况，特制定本制度。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。

（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。

（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“待处理财产损溢”科目核算。

考点二 银行存款

（一）银行存款的账务处理

银行存款就是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定，凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后，除按核定的限额保留库存现金外，超过限额的现金必须存入银行；除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外，在经营过程中发生的一切货币收支业务，都必须通过银行存款账户进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。

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。

考点三 其他货币资金

其他货币资金的具体内容如表 1—1 所示。

表 1—1

其他货币资金

其他货币资金的内容	其他货币资金的账务处理
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、存出投资款和外埠存款等	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

【例题 单选题】企业收到银行收款通知,对该境外销货单位开出的信用证余款 100 000 元已经转回银行账户。企业编制如下会计分录:

- A. 借:银行存款 100 000
 贷:预付账款 100 000
- B. 借:银行存款 100 000
 贷:应收账款 100 000
- C. 借:银行存款 100 000
 贷:其他应付款 100 000
- D. 借:银行存款 100 000
 贷:其他货币资金——信用证保证金 100 000

【答案·解析】D 信用证保证金存款应记入“其他货币资金”,会计分录为:

- 借:银行存款 100 000
 贷:其他货币资金——信用证保证金 100 000

【例题 判断题】银行存款余额调节表因为属于会计档案,所以可以作为原始凭证入账。()

【答案·解析】错误 银行存款余额调节表因为属于会计档案,不能最为原始凭证入账。

【例题 多选题】出纳在登记银行存款日记账时,所依据的凭证有()。

- A. 现金收款凭证 B. 现金付款凭证
C. 银行存款收款凭证 D. 银行存款付款凭证
E. 转账凭证

【答案·解析】BCD 银行存款日记账通常是由出纳员根据审核后的有关银行存款收、付款凭证,逐日逐笔顺序登记的。现金付款凭证也是银行存款日记账的登记依据之一,因为在五类凭证中,现金与银行的相互收支,只做付款凭证,不做收款凭证。所以,现金存入银行时,只有现金付款凭证。

【例题 判断题】银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 90 天。()

【答案·解析】错误 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。

【例题 判断题】企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出保证金”,贷记“银行存款”。()

【答案·解析】错误 企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额借记“其他货币资金——存出投资款”;存出保证金应记入“其他应收款——存出保证金”,类似于押金。

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(应收票据、应收账款和其他应收款)和预付款项等。

初级会计实务

考点一 应收票据

(一) 应收票据概述

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。商业票据是一种载有一定付款日期、付款地点、付款金额和付款人的无条件支付的流通证券，也是一种可以由持票人自由转让给他人的债权凭证。

商业汇票的种类如表 1—2 所示。

表 1—2 商业汇票的种类

类型	概念
商业承兑汇票	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	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

(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”“应交税费——应交增值税（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“应交税费——应交增值税（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。

考点二 应收账款

(一) 应收账款的内容

应收账款是伴随企业的销售行为发生而形成的一项债权，是指企业在正常的经营过程中因销售商品、产品、提供劳务等业务，应向购买单位收取的款项，包括应由购买单位或接受劳务单位负担的税金、代购买方垫付的各种运杂费等。

(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。

考点三 预付账款

预付账款指买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项债权。预付账款一般包括预付的货款、预付的购货定金。施工企业的预付账款主要包括预付工程款、预付备料款等。

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”“应交税费——应交增

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，应将不足部分补付，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。

考点四 其他应收款

（一）其他应收款的内容

其他应收款是企业应收款项的另一重要组成部分。其他应收款科目核算企业除买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保合同准其他应收款备金、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付款项。其他应收款通常包括暂付款，是指企业在商品交易业务以外发生的各种应收、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。

考点五 应收款项减值

（一）应收账款减值损失的确认

由于市场经济的极大的不确定性，企业的应收账款很可能最终不能够全部收回，即可能发生部分或者全部的坏账。所谓坏账，是指不能够收回的应收账款。一般认为如果债务人死亡或者破产，以其剩余财产、遗产抵偿后仍然不能够收回的部分；欠账时间超过三年的应收账款都可以确认为坏账。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项的账面价值进行检查，有客观证据表明应收款项发生减值的，应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认减值损失，计提坏账准备。确定应收款项减值有两种方法，即直接转销法和备抵法，我国企业会计准则规定只能采用备抵法确定应收款项的减值。如表 1—3 所示。

表 1—3 确定应收账款减值的方法

直接转销法	采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时，才作为损失计入当期损益，同时冲销应收款项
备抵法	备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期费用，同时建立坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已提的坏账准备和相应的应收款项

（二）坏账准备的账务处理

坏账准备可按以下公式计算：

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应提坏账准备金额 - （或 + ）“坏账准备”科目的贷方（或借方）余额

企业计提坏账准备时，按应减记的余额，借记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目，贷记“坏账准备”科目。冲减多计提的坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目。

企业确实无法收回的应收款项按管理权限报经批准后作为坏账转销时，应当冲减已计提的坏账准备。已确认并转销的应收款项以后又收回的，应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额。企业发生坏账损失时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”“其他应收款”等科目。

初级会计实务

【例题 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，而直接在()科目核算。

- A. 应收账款 B. 其他应收款 C. 应付账款 D. 应收票据

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

【例题 单选题】某企业2007年11月1日销售商品，并于当日收到面值50 000元、期限3个月的银行承兑汇票一张。12月10日，将该票据背书转让给A公司以购买材料。所购材料的价格为45 000元，增值税率为17%，运费350元。则A企业应补付的银行存款为()元。

- A. 5 000 B. 4 500 C. 3 000 D. 2 650

【答案·解析】C 应补付的银行存款 = $45\,000 \times (1 + 17\%) + 350 - 50\,000 = 3\,000$ (元)。

【例题 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

【答案·解析】D 该企业确认的应收账款 = $60 \times (1 + 17\%) + 2 = 72.2$ (万元)。

【例题 单选题】企业对应收账款计提的坏账准备应计入当期损益，并通过()科目进行核算。

- A. 管理费用 B. 销售费用 C. 财务费用 D. 资产减值损失

【答案·解析】D 根据新准则的规定，应收款项计提坏账准备编制的会计分录是：

借：资产减值损失

贷：坏账准备

【例题 多选题】应收票据终止确认时，对应的会计科目可能有()。

- A. 资本公积 B. 原材料 C. 应交税费 D. 材料采购

【答案·解析】BCD 应收票据终止确认时，不会减少资本公积。

【例题 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

【答案·解析】AB 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。

第三节 交易性金融资产

考点一 交易性金融资产的内容

交易性金融资产，是金融资产的一种类型，指企业为了近期内出售而持有的金融资产，包括股票、债券、基金等。

考点二 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

交易性金融资产的核算应当设置“交易性金融资产”“公允价值变动损益”“投资收益”等科目，具体内容如表1—4所示。

表 1—4

交易性金融资产核算应设置的会计科目

科目类型	账务处理
“交易性金融资产”科目	该科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值 企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产也在“交易性金融资产”科目核算 借方：登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额等 贷方：登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值变动损益 企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”“公允价值变动”等明细科目进行核算

续表

科目类型	账务处理
“公允价值变动损益”科目	该科目核算企业交易性金融资产等公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失 借方：登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额 贷方：登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额
“投资收益”科目	该科目核算企业持有交易性金融资产期间内取得的投资收益以及处置交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失 借方：登记企业出售交易性金融资产等发生的投资损失 贷方：登记企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益

(二) 交易性金融资产的取得

取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额。取得交易性金融资产所支付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的，应当单独确认为应收项目。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

(三) 交易性金融资产的持有

(1) 企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息，应当确认为应收项目，并计入当期投资收益。

(2) 资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。

企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值与其账面余额的差额，借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

(四) 交易性金融资产的出售

出售交易性金融资产时，应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

企业应按实际收到的金额，借记“其他货币资金”等科目，按该金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入该金融资产的公允价值变动转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【例题 单选题】下列各项，应反映在交易性金融资产的初始计量金额中的是()。

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·解析】A 取得交易性金融资产支付的交易费用应记入“投资收益”，包括购买时支付的印花税；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，应单独记入“应收股利”或“应收利息”核算。

【例题 单选题】某企业购入 W 上市公司股票 180 万股，并划分为交易性金融资产，共支付款项 2 830 万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另外支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为()万元。

A. 2 700

B. 2 704

C. 2 830

D. 2 834

【答案·解析】B 该项交易性金融资产的入账价值 = 2 830 - 126 = 2 704 (万元)。

【例题 多选题】甲公司 2012 年 12 月 5 日购入股票 100 万元，另发生相关手续费，税金 0.2 万元，作为交易性金融资产；2012 年年末，该股票收盘价 108 万元；2013 年 1 月 18 日处置，收到销售价款 110 万元。要求：根据上

初级会计实务

述资料,不考虑其他因素,下列说法正确的有()。

- A. 甲公司2012年12月5日取得交易性金融资产的入账价值为100万元
- B. 甲公司2012年12月5日取得交易性金融资产的入账价值为99.8万元
- C. 2013年1月18日处置此项交易性金融产生的投资收益10万元
- D. 甲公司此笔业务共产生的投资收益9.8万元

【答案·解析】BCD 甲公司有关交易性金融资产交易情况如下:

①2012年12月5日购入股票,作为交易性金融资产时会计分录:

借: 交易性金融资产——成本	100
投资收益	0.2
贷: 银行存款	100.2

②2012年末,公允价值变动时,会计分录为:

借: 交易性金融资产——公允价值变动	8
贷: 公允价值变动损益	8

③2013年1月18日处置时,会计分录为:

借: 银行存款	110
贷: 交易性金融资产——成本	100
——公允价值变动	8
投资收益	2

同时结转公允价值变动损益,

借: 公允价值变动损益	8
贷: 投资收益	8

(1) 购入时交易性金融资产的入账价值为: $100 - 0.2 = 99.8$ (万元)。因此A错误,选项B正确。

(2) 2013年1月18日处置此项交易性金融资产时,当日产生的投资收益由两部分组成: ①由出售时的公允价值110万元与出售时的账面余额108万元两者的差额为: 2万元; ②出售时的账面余额108万元与取得时的成本100万元的差额为8万元,即由“公允价值变动损益”科目转入的投资收益8万元。因此2013年1月18日处置此项交易性金融产生的投资收益10万元。因此选项C正确。

(3) 甲公司此笔业务产生的投资收益为: $(110 - 100) - 0.2 = 9.8$ (万元)。即该投资收益科目从购入到处置整个过程产生的投资收益,因此选项D正确。

【例题 判断题】企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。()

【答案·解析】错误 企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应记入到投资收益科目。

第四节 存 货

考点一 存货概述

(一) 存货的内容

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

存货同时满足下列条件的,才能予以确认: 与该存货有关的经济利益很可能流入企业; 该存货的成本能够可靠地计量。

存货包括在途物资、原材料、在产品、库存商品、发出商品、委托加工物资、周转材料等。

（二）存货成本的确定

存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

1. 存货的采购成本

存货的采购成本包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。如表 1—5 所示。

表 1—5

存货的采购成本

存货的购买价款	指企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款，但不包括按规定可以抵扣的增值税额
存货的相关税费	指企业购买存货发生的进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额以及相应的教育费附加等应计入存货采购成本的税费
其他可归属于存货采购成本的费用	指采购成本中除上述各项以外的可归属于存货采购的费用，如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等

商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用，应当计入存货采购成本，也可以先进行归集，期末根据所购商品的存销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用，计入当期损益；对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期损益。

2. 存货的加工成本

存货的加工成本是指在存货的加工过程中发生的追加费用，包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。如表 1—6 所示。

表 1—6

存货的加工成本

直接人工	指企业在生产产品和提供劳务过程中发生的直接从事产品生产和劳务提供人员的职工薪酬
制造费用	指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用

3. 存货的其他成本

存货的其他成本是指除采购成本、加工成本以外的，使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。企业设计产品发生的设计费用通常应计入当期损益，但是为特定客户设计产品所发生的、可直接确定的设计费用应计入存货的成本。

下列费用不应计入存货成本，而应在其发生时计入当期损益：

（1）非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用，应在发生时计入当期损益，不应计入存货成本。如由于自然灾害而发生的直接材料、直接人工和制造费用，由于这些费用的发生无助于使该存货达到目前场所和状态，不应计入存货成本，而应确认为当期损益。

（2）仓储费用，指企业在存货采购入库后发生的储存费用，应在发生时计入当期损益。但是，在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本。

（3）不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出，应在发生时计入当期损益，不得计入存货成本。

（三）发出存货的计价方法

实务中，企业发出的存货，可以按实际成本核算，也可以按计划成本核算。

在实际成本核算方式下，企业可以采用的发出存货成本的计价方法包括个别计价法、先进先出法、月末一次加权平均法、移动加权平均法等，具体内容如表 1—7 所示。