



2012年全国会计专业技术资格考试辅导教材系列

名师课堂即时呈现，重点难点精彩串讲
解题思路全面覆盖，应试技巧轻松掌握



初级会计实务

>> 初级会计资格 辅导教材

全国会计专业技术资格考试研究中心
《初级会计实务辅导教材》编写组 编

2012年
考试专用

品质：名师保证
权威：实力造就

◆ 大纲解读

名师解读最新大纲，梳理考试要点，预测考试趋势

◆ 知识归纳

借鉴思维导图，用知识清单梳理知识点，知识体系脉络清晰

◆ 重点难点

紧扣教材大纲，逐章系统讲解，剖析典型例题，讲解深入浅出

◆ 近年考情

详解近三年考试真题，理解解题思路，把握命题规律

◆ 练习题库

海量仿真题库，做好实战前的练兵

◆ 模拟试卷

帮助考生进行实战演练，真实体验考试情境，以最佳状态走进考场

◆ 视频串讲

名师精彩视频串讲，重点难点深度解读，把职考专家带回家，令备考复习更轻松

2012 年全国会计专业技术资格考试辅导教材系列

初级会计实务辅导教材

全国会计专业技术资格考试研究中心
《初级会计实务辅导教材》编写组 编

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务辅导教材 / 全国会计专业技术资格考试研究中心《初级会计实务辅导教材》编写组编. —北京: 人民邮电出版社, 2011. 11

(2012 年全国会计专业技术资格考试辅导教材系列)

ISBN 978-7-115-26620-0

I. ①初… II. ①全… III. ①会计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 207290 号

内 容 提 要

本书是针对 2012 年全国会计专业技术资格考试编写的辅导用书。

本书从会计专业资格考试的角度出发, 针对初级会计实务课程的内容特点, 在分析总结近几年考试特点以及对 2012 年考试特点预测的基础上, 全面介绍了初级会计实务的各项内容, 并着重对会计实务的具体操作进行了深入的讲解, 运用各种案例进行多角度的分析, 使考生能从容面对各种形式的考试。

本书适合参与 2012 年全国会计专业技术初级资格考试的考生使用, 也适合相关专业的在校师生和从业人员使用。

2012 年全国会计专业技术资格考试辅导教材系列

初级会计实务辅导教材

◆ 编 全国会计专业技术资格考试研究中心 《初级会计实务辅导教材》编写组

责任编辑 李宝琳

执行编辑 代新梅

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

三河市潮河印业有限公司印刷

◆ 开本: 787 × 1092 1/16

印张: 16

2011 年 11 月第 1 版

字数: 300 千字

2011 年 11 月河北第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-26620-0

定 价: 30.00 元 (附光盘)

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

出版前言

为了帮助参加2012年全国会计专业技术资格考试的应试人员更加有效地学习考试教材,熟练掌握有关内容,顺利通过考试,人民邮电出版社特地聘请多年参加考前辅导的专家教授,严格按照财政部会计资格评价中心审定的2012年度《考试大纲》和指定教材,在认真分析和总结历年考试情况的基础上,精心编写了这套辅导书。

本套丛书的特点是针对性强,内容完整,重点难点突出,便于自学。在编写体例上,针对会计专业技术资格考试的特点,进行了科学的编排。每一章的内容,不仅开宗明义地指出了考试大纲的要求,以及考生必须达到的具体能力水平,而且对近三年的考试情况进行了归纳,使学生明了该章内容在整个考试中所占的分量;接下来,对照该章的知识框架结构,对重点难点进行了详细梳理,并以例题的形式进行演示讲解;最后,把近三年的相关考题按时间顺序由近及远分类进行分析介绍,同时提供了充足的针对2012年考试预测特点的模拟训练题,使考生能得到充分的复习训练。

本套丛书另一大特色是附加值高。考生在按照上述过程从头至尾逐章复习完以后,可以利用书中附送的光盘,用半天的时间完整地聆听一遍高水平老师的串讲,做到温故知新。在此基础上,利用附送的模拟试卷进行两遍仿真模拟,并对模拟结果进行考评,针对不足之处再重点复习。如此,考生便可放心地走进考场,从容应试。

我们的出版理念是以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导材料,使考生从众多的复习书中解脱出来,真正让学习更轻松,让考试更有效。

朋友,选择我们的书,你就选择了一条正确的复习道路,选择了一条轻松的成功之路。

我们真诚地祝福你考试成功!

目 录

第一章 资 产	1
考纲解读	1
考情回顾	1
知识清单	1
重点难点分析	2
一、资产的概念	2
二、资产的分类	2
第一节 货币资金	2
一、库存现金	2
二、银行存款	3
三、其他货币资金	4
第二节 应收及预付款项	4
一、应收票据	4
二、应收账款	4
三、预付账款	5
四、其他应收款	5
五、应收款项减值	6
第三节 交易性金融资产	7
一、交易性金融资产概念	7
二、交易性金融资产的账务处理	7
第四节 存货	10
一、存货概述	10
二、原材料	12
三、包装物	15
四、低值易耗品	15
五、委托加工物资	16
六、库存商品	16
七、存货清查	18
八、存货减值	18
第五节 长期股权投资	19
一、长期股权投资概述	19

二、长期股权投资——成本法	19
三、长期股权投资——权益法	19
四、长期股权投资减值	21
第六节 固定资产及投资性房地产	21
一、固定资产概述	21
二、投资性房地产	27
第七节 无形资产及其他资产	30
一、无形资产	30
二、其他资产	32
三年职考	33
一年模拟	44
第二章 负 债	57
考纲解读	57
考情回顾	57
知识清单	57
重点难点分析	57
第一节 短期借款	58
第二节 应付及预收款项	58
一、应付账款	58
二、应付票据	58
三、应付利息	59
四、预收账款	59
第三节 应付职工薪酬	59
一、内容	59
二、应付职工薪酬的账务处理	60
第四节 应交税费	61
一、应交税费概述	61
二、应交增值税	61
三、应交消费税	62
四、应交营业税	63

五、其他应交税费	64
第五节 应付股利及其他应付款	64
一、应付股利	64
二、其他应付款	64
第六节 长期借款	65
一、长期借款概述	65
二、长期借款的账务处理	65
第七节 应付债券及长期应付款	65
一、应付债券	65
二、长期应付款	66
三年职考	66
一年模拟	68
第三章 所有者权益	73
考纲解读	73
考情回顾	73
知识清单	73
重点难点分析	73
第一节 实收资本	74
一、实收资本概述	74
二、实收资本的账务处理	74
第二节 资本公积	75
一、资本公积概述	75
二、资本公积的账务处理	75
第三节 留存收益	76
一、留存收益概述	76
二、留存收益的账务处理	76
三年职考	77
一年模拟	79
第四章 收入	83
考纲解读	83
考情回顾	83
知识清单	83
重点难点分析	84
第一节 销售商品收入	84

一、销售商品收入的确认	84
二、一般销售商品业务收入的处理	84
三、已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品——经济利益不能流入企业，发出商品时不确认收入	85
四、商业折扣、现金折扣和销售折让的处理	85
五、销售退回的处理	86
六、采用预收款方式销售商品的处理	87
七、采用支付手续费方式委托代销商品的处理	87
八、销售材料等存货的处理	88
第二节 提供劳务收入	88
一、在同一会计期间内开始并完成的劳务	88
二、劳务的开始和完成分属不同的会计期间	88
第三节 让渡资产使用权收入	89
一、让渡资产使用权收入的确认和计量	89
二、让渡资产使用权收入的账务处理	90
第四节 政府补助	90
一、政府补助的概念和特征	90
二、政府补助的主要形式	90
三、与资产相关的政府补助的处理	90
四、与收益相关的政府补助的处理	91
五、与资产和收益均相关的政府补助的处理	91
三年职考	91
一年模拟	95

第五章 费用	100
考纲解读	100
考情回顾	100
知识清单	100
重点难点分析	100
一、费用的概念	100
二、费用的特点	100

第一节 营业成本	101	第二节 资产负债表	114
一、主营业务成本	101	一、资产负债表概述	114
二、其他业务成本	101	二、资产负债表的结构	114
第二节 营业税金及附加	101	三、资产负债表的编制	115
第三节 期间费用	101	第三节 利润表	116
一、销售费用	101	一、利润表的概念和结构	116
二、管理费用	101	二、利润表的编制	116
三、财务费用	102	第四节 现金流量表	116
三年职考	102	一、现金流量表概述	116
一年模拟	103	二、现金流量表的编制	117
第六章 利 润	105	第五节 所有者权益变动表	117
考纲解读	105	一、所有者权益变动表的概念和作用	117
考情回顾	105		117
知识清单	105	二、所有者权益变动表的编制	117
重点难点分析	105	第六节 附注	118
第一节 营业外收支	106	一、附注的概念和作用	118
一、营业外收入	106	二、附注的主要内容	118
二、营业外支出	106	第七节 主要财务指标分析	118
第二节 所得税费用	107	一、偿债能力指标	118
一、应交所得税的计算	107	二、营运能力指标	119
二、所得税费用的账务处理	107	三、获利能力指标	119
第三节 本年利润	108	四、发展能力指标	119
一、结转本年利润的方法	108	五、综合指标分析	119
二、结转本年利润的会计处理	108	三年职考	120
三年职考	109	一年模拟	127
一年模拟	110	第八章 产品成本核算	135
第七章 财务报告	113	考纲解读	135
考纲解读	113	考情回顾	135
考情回顾	113	知识清单	135
知识清单	114	重点难点分析	136
重点难点分析	114	第一节 成本核算的要求和一般程序	136
第一节 财务报告概述	114	一、成本核算的要求	136
一、财务报告及其目标	114	二、成本核算的一般程序	136
二、财务报告的组成	114	三、成本与费用的关系	136
		第二节 成本核算对象和成本项目	136
		一、成本核算对象	136
		二、成本项目	137

第三节 要素费用的归集和分配	137
一、成本核算的账户设置	137
二、材料、燃料、动力的归集和分配	137
三、职工薪酬的归集和分配	137
四、辅助生产费用的归集和分配	137
五、制造费用的归集和分配	138
六、废品损失和停工损失的核算	138
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	139
一、在产品数量的核算	139
二、完工产品和在产品之间费用的分配	139
三、联产品和副产品的成本分配	140
四、完工产品成本的结转	140
三年职考	141
一年模拟	144

第九章 产品成本的计算与分析 149

考纲解读	149
考情回顾	149
知识清单	149
重点难点分析	150
第一节 产品成本计算与分析概述	150
一、生产特点对产品成本的影响	150
二、产品成本计算的主要方法	150
第二节 产品成本计算的品种法	150
一、品种法的特点	150
二、品种法成本核算的一般程序	150
三、品种法下产品成本计算的应用	150
第三节 产品成本计算的分批法	150
一、分批法的特点	150
二、分批法成本核算的一般程序	150
三、简化分批法	150
第四节 产品成本计算的分步法	151
一、分步法的特点	151
二、分步法成本核算的一般程序	151
第五节 产品成本计算方法的综合运用	152

第六节 产品生产成本分析	152
一、产品生产成本表的编制	152
二、产品总成本分析	152
三、产品单位成本分析	153
三年职考	153
一年模拟	154

第十章 行政事业单位会计 158

考纲解读	158
考情回顾	158
知识清单	158
重点难点分析	159
第一节 行政事业单位会计概述	159
一、行政事业单位会计概述	159
二、行政事业单位会计组织系统	159
三、行政事业单位会计的特点	159
第二节 资产和负债	160
一、资产	160
二、负债	160
第三节 净资产	161
一、事业基金	161
二、固定基金	161
三、专用基金	161
四、结余	161
第四节 收入和支出	162
一、收入	162
二、支出	162
第五节 会计报表	163
一、会计报表的概念和组成	163
二、会计报表的编制期间	163
三、会计报表的编制要求	163
四、资产负债表的编制	163
五、收入支出表的编制	163
三年职考	164
一年模拟	165

第十一章 财务管理基础 168

考纲解读	168
------	-----

考情回顾	168	二、资产的风险	172
知识清单	168	三、风险偏好	173
重点难点分析	169	三年职考	173
第一节 财务管理概述	169	一年模拟	174
一、财务管理的基础	169	全真模拟试题	178
二、企业财务管理的目标	169	A 卷	178
三、企业财务管理的内容	169	B 卷	183
四、企业财务管理的环境	169	一年模拟答案及解析	189
第二节 资金时间价值	170	全真模拟试题答案及解析	234
一、资金时间价值的含义	170	A 卷	234
二、现值和终值的计算	170	B 卷	239
三、利率的计算	171	后 记	244
第三节 风险与收益	172		
一、资产的收益与收益率	172		

第一章 资产

考 纲 解 读

1. 掌握应收款项减值的核算。
2. 掌握交易性金融资产的核算。
3. 掌握存货的核算。
4. 掌握长期股权投资的核算。
5. 掌握固定资产及投资性房地产的核算。
6. 掌握无形资产的核算。

考 情 回 顾

年份	考点	题型	赋分
2009	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；长期股权投资法核算；固定资产核算；投资性房地产核算；无形资产核算	单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题	36
2010	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；长期股权投资法核算；固定资产核算；投资性房地产核算；无形资产核算	单选题、多选题、判断题和计算分析题	29
2011	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；长期股权投资法核算；固定资产核算；投资性房地产核算	单选题、多选题、判断题	25

本章近三年考试题型为单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题。2009年16题36分，计算分析题涉及本章内容；2010年17题29分，计算分析题涉及本章内容；2011年19题25分，综合题涉及本章内容。从近三年出题情况看，本章非常重要。

知 识 清 单

资产 { 货币资金
应收及预付款项
交易性金融资产
存货
长期股权投资
固定资产及投资性房地产
无形资产及其他资产

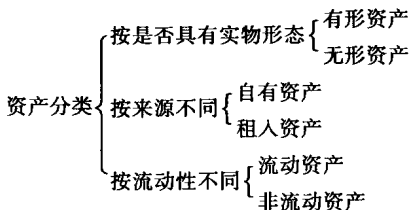
重点难点分析

一、资产的概念

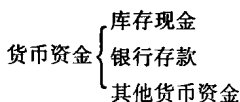
资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业

拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

二、资产的分类



第一节 货币资金



一、库存现金

(一) 现金管理制度

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的规定。

1. 现金的使用范围
2. 库存现金的限额

一般按单位 3~5 天日常零星开支需要确定。边远地区按不超过 15 天的日常零星开支需要确定。

3. 现金收支的规定

(二) 现金的账务处理

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。

企业应设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。

月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

(三) 现金的清查

现金的清查采用实地盘点法。

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。按管理权限经批准后，分别按以下情况处理。

1. 现金短缺

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：库存现金

借：其他应收款（应由责任人或保险公司赔偿部分）

管理费用（无法查明原因）

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产

损溢

【例题 1·单选题】

企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金短款，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

【答案】B

【解析】无法查明原因的现金短款经批准后要计入管理费用；无法查明原因的现金溢余经批准后计入营业外收入。

2. 现金溢余

借：库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款（应支付给其他单位或人员的）
营业外收入（无法支付的）

【例题 2·单选题】

企业在进行现金清查时，查出库存现金溢余，并将溢余计入“待处理财产损溢”科目。后经进一步核查，无法查明原因，经批准后对该库存现金溢余正确的会计处理方法是（ ）。

- A. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“管理费用”科目
- B. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“营业外收入”科目
- C. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应付款”科目

D. 将其从“待处理财产损溢”科目转入“其他应收款”科目

【答案】B

【解析】库存现金盘点发生短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，现金短缺时，由责任人赔偿部分计入“其他应收款”，由企业负担的净损失计入“管理费用”；无法查明原因的现金溢余转入“营业外收入”。

二、银行存款

【关注点】核对银行存款

企业银行存款日记账的账面余额应定期与其开户银行转来的“银行对账单”的余额核对，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，应通过编制“银行存款余额调节表”调节相符。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因除记账错误外，还可能因为存在未达账项。

未达账项可分为以下两类情况。

(1) 银行已记账，企业尚未记账；

(2) 企业已记账，银行尚未记账。

对于未达账项应通过编制“银行存款余额调节表”进行检查核对，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

【例题3·计算分析题】

甲企业2011年9月30日，银行存款日记账余额为600 000元，当日收到银行对账单，记录企业银行存款余额为500 000元，经逐笔勾对，发现下列未达账项。

(1) 甲企业购料签发转账支票金额为80 000元，银行存款减少，销货方收到支票后，尚未办理转账结算。

(2) 银行受甲企业委托，托收货款为100 000元，存入企业银行存款户头，企业尚未收到收账通知。

(3) 甲企业收到转账支票，计入银行存款日记账，金额为70 000元，支票尚未送存银行。

(4) 银行代甲企业支付货款210 000元，企业尚未收到付款通知（注：托收货款方采用委托收款方式，付款期限到期，企业开户行划账）。

要求：编制银行存款余额调节表。

银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收款		加：企业已收、银行未收款	
减：银行已付、企业未付款		减：企业已付、银行未付款	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

【答案】

银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	600 000	银行对账单余额	500 000
加：银行已收、企业未收款	100 000	加：企业已收、银行未收款	70 000
减：银行已付、企业未付款	210 000	减：企业已付、银行未付款	80 000
调节后的存款余额	490 000	调节后的存款余额	490 000

【关注点】

银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

【例题4·判断题】

对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，

企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。（ ）

【答案】×

【解析】对于未达账项，企业应编制银行存款余额调节表进行调整，银行存款余额调节表只是为了核

对账目，并不能作为调节银行存款账面余额的原始凭证。

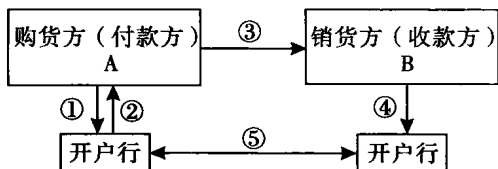
三、其他货币资金

(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。

(二) 其他货币资金的核算

【关注点】银行汇票



A: 委托银行签发银行汇票①

借：其他货币资金

贷：银行存款

持票购料②

借：材料采购/原材料

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金

B: 销货，收到银行汇票④

借：银行存款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税

（销项税额）

【关注点】存出投资款

(1) 存入其他货币资金

借：其他货币资金

贷：银行存款

(2) 买入有价证券

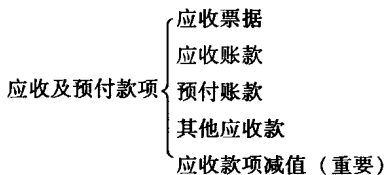
借：交易性金融资产

贷：其他货币资金

应试提示：

商业汇票，即商业承兑汇票或银行承兑汇票应在“应收票据”与“应付票据”中核算。

第二节 应收及预付款项



一、应收票据

(一) 应收票据概述

(1) 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。

(2) 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持票人的票据。

(3) 商业汇票最长付款期限不得超过6个月。

(4) 商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(二) 应收票据的核算

企业应通过“应收票据”科目核算应收票据。

账务处理如下。

(1) 销货，收到商业汇票

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

(2) 汇票到期

借：银行存款

贷：应收票据

(3) 若转让汇票，用于购料

借：材料采购（按计划成本核算）

原材料（按实际成本核算）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据

(4) 若汇票到期，付款方无法支付，转作应收账款

借：应收账款

贷：应付票据

应试提示：

注意应收票据与应收账款之间的转换。

二、应收账款

(一) 应收账款的内容

应收账款的人账价值：销售商品或提供劳务从购

贷方或接受劳务方应收的合同或协议价款（应收的合同或协议价款不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

【例题1·单选题】

某企业销售一批商品，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

【答案】D

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

（二）应收账款的账务处理

企业应设置“应收账款”科目进行应收账款的核算。

【关注点】

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。如果期末余额在贷方，则反映企业预收的账款。

账务处理如下。

（1）企业销售商品等发生应收款项时

借：应收账款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

（2）收回应收账款时

借：银行存款

贷：应收账款

（3）企业代购货单位垫付包装费、运杂费时

借：应收账款

贷：银行存款等科目

（4）收回代垫费用时

借：银行存款

贷：应收账款

（5）如果企业应收账款改用应收票据结算，在收到承兑的商业汇票时

借：应收票据

贷：应收账款

【例题2·单选题】

下列各项，构成应收账款入账价值的有（ ）。

- A. 赊销商品的价款
B. 代购货方垫付的保险费
C. 代购货方垫付的运杂费
D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】ABC

【解析】赊销商品的价款、代购货方垫付的保险费、代购货方垫付的运杂费构成应收账款的入账价值。而销售货物发生的商业折扣直接扣除，不构成应收账款的入账价值。

应试提示：

（1）本题要特别注意应收账款的入账价值；

（2）注意商业折扣和现金折扣的处理（结合第四章收入）；

（3）出题形式：

①核算题；

②单项选择计算题：计算应收账款的入账价值。

三、预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

【关注点】

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。

（1）企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项

借：预付账款

贷：银行存款

（2）企业收到所购物资，按应计入购入物资成本的金额

借：材料采购（按计划成本核算）

原材料（按实际成本核算）

库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

（3）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：预付账款

贷：银行存款

（4）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

借：银行存款

贷：预付账款

四、其他应收款

（一）其他应收款的内容

具体包括：

（1）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；

（2）应收的出租包装物租金；

（3）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；

（4）存出保证金，如租入包装物支付的押金；

(5) 其他各种应收、暂付款项。

(二) 其他应收款的账务处理

企业应当设置“其他应收款”科目进行核算。

1. 采购过程中发生材料毁损，索赔款项

借：其他应收款

贷：材料采购

2. 代职工垫款

(1) 垫支时

借：其他应收款

贷：银行存款

(2) 扣款时

借：应付职工薪酬

贷：其他应收款

3. 租入包装物支付押金

借：其他应收款

贷：银行存款

4. 租入包装物按期如数退回，收到退还的押金

借：银行存款

贷：其他应收款

五、应收款项减值

(一) 应收款项减值损失的确认

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，有客观证据表明该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。

1. 直接转销法

实际发生坏账时才作为损失计入当期损益。

2. 备抵法

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。

可将应收款项的账面价值与其未来现金流量的现值进行比较。

【关注点】

企业在预计未来现金流量现值时，应在合理预计未来现金流量的同时，合理选用折现利率。短期应收款项的未来现金流量与其现值相差很小的，在确认相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

(二) 坏账准备的账务处理

企业应设置“坏账准备”科目进行坏账准备的核算。

1. 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

2. 备抵法核算设置“坏账准备”科目，“坏账准备”属于应收款项备抵科目

借	坏账准备	贷
以准备金弥补坏账损失		计提的准备金
		期末应计提的坏账准备金额

3. 账务处理

(1) 提取准备金时

借：资产减值损失——计提的坏账准备

贷：坏账准备

(2) 以准备金弥补坏账损失时

借：坏账准备

贷：应收账款

其他应收款

(3) 已转销的坏账又收回

借：应收账款

其他应收款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

其他应收款

(4) 期末若计算出应计提的坏账准备金额大于坏账准备账户余额，之差计提准备金

借：资产减值损失

贷：坏账准备

(5) 期末若计算出应计提的坏账准备金额小于坏账准备账户余额，之差冲减已计提的准备金

借：坏账准备

贷：资产减值损失

(4) (5) 调整后，坏账准备账户余额恰好为期末应计提的坏账准备金额。

应试提示：

建议大家用“T”形账户进行数字的分析计算。

【例题3·单选题】

某企业“坏账准备”科目的年初余额为4 000元，“应收账款”和“其他应收款”科目的年初余额分别为30 000元和10 000元，当年不能收回的应收账款2 000元确认为坏账损失。“应收账款”和“其他应收款”科目的年末余额分别为50 000元和20 000元。假定该企业年末确定应提取坏账准备为7 000元，该企业年

末实际提取的坏账准备为()元。

- A. 1 000 B. 3 000
C. 5 000 D. 7 000

【答案】C

【解析】年末应提取的坏账准备 = 7 000 - 4 000 + 2 000 = 5 000 (元)。

【例题4·计算分析题】

甲企业采用备抵法核算坏账损失,并按应收账款年末余额的5%计提坏账准备。2011年1月1日,甲企业应收账款余额为3 000 000元,坏账准备余额为150 000元。2011年度,甲企业发生了如下相关业务。

(1) 销售商品一批,增值税专用发票上注明的价款为5 000 000元,增值税额为850 000元,货款尚未收到。

(2) 因某客户破产,该客户所欠货款10 000元不能收回,确认为坏账损失。

(3) 收回上年度已转销为坏账损失的应收账款8 000元并存入银行。

(4) 收到某客户以前所欠的货款4 000 000元并存入银行。

(5) 2011年年末确定应提取坏账准备为242 000元。

要求:

(1) 编制销售商品、货款尚未收到和收回客户以前所欠货款的会计分录;

(2) 编制2011年度确认坏账损失的会计分录;

(3) 编制收到上年度已转销为坏账损失的应收账款的会计分录;

(4) 编制2011年年末实际计提坏账准备的会计

分录。

(答案中的金额单位用元表示。)

【答案】

(1) 销售商品,货款尚未收到

借: 应收账款	5 850 000
贷: 主营业务收入	5 000 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	850 000

收回应收账款时:

借: 银行存款	4 000 000
贷: 应收账款	4 000 000

(2) 2011年度确认坏账损失

发生坏账时:

借: 坏账准备	10 000
贷: 应收账款	10 000

(3) 收到上年度已转销为坏账损失的应收账款

借: 应收账款	8 000
贷: 坏账准备	8 000
借: 银行存款	8 000
贷: 应收账款	8 000

(4) 2011年年末实际计提的坏账准备 = 24.2 - (15 + 0.8) + 1 = 9.4 (万元)

借: 资产减值损失	94 000
贷: 坏账准备	94 000

【解析】考点涉及资产章节中应收账款和应收款项减值核算。要求考生掌握确认坏账损失、转销坏账损失、收到已转销的坏账和计提坏账准备等业务会计分录的编制方法。

第三节 交易性金融资产

交易性 金融资产	{	交易性金融资产的取得
		交易性金融资产的现金股利或利息 { 非持有期间冲减应收项目 持有期间冲减投资收益
		交易性金融资产的期末计量——确认公允价值变动损益
		交易性金融资产的处置——确认投资损益

金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资及衍生金融资产等。

一、交易性金融资产概念

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购入的股票、债券、基金等。

二、交易性金融资产的账务处理

(一) 设置账户

交易性金融资产——类别和品种(成本、公允价值变动)

(二) 取得交易性金融资产的人账价

不包括 { 已宣告未发放的现金股利→应收股利
已到期未领取的债券利息→应收利息

(三)

收息收利 { 持有期→计入投资收益
非持有期→冲减应收股利、应收利息

(四) 交易性金融资产的期末计量——确认公允价值变动损益

(五) 交易性金融资产的处置→确认投资损益

(六) 账务处理

1. 交易性金融资产取得时, 按交易性金融资产的公允价值

借: 交易性金融资产——成本 (公允价值)

投资收益 (交易费用)

应收股利

应收利息

贷: 银行存款

【例题1·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。(2007 年考题)

- A. 2 700 B. 2 704
C. 2 830 D. 2 834

【答案】B

【解析】借: 交易性金融资产

——成本 (2 830 - 126) 2 704

应收股利 126

投资收益 4

贷: 银行存款 2 834

2. 交易性金融资产的现金股利或利息

(1) 非持有期——属于取得交易性金融资产支付价款中包含的已宣告发放的现金股利或债券利息

借: 银行存款

贷: 应收股利

应收利息

(2) 持有期——持有交易性金融资产期间收到被投资单位宣告发放的现金股利或债券利息

借: 应收股利

应收利息

贷: 投资收益

借: 银行存款

贷: 应收股利

应收利息

【例题2·单选题】

下列各项中, 应在购入债券作为交易性金融资产时计入其入账价值的有 ()。

- 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】A

【解析】购买债券的税金、手续费等相关费用计入投资收益; 已到付息期尚未领取的债券利息计入应收利息。

3. 交易性金融资产的期末计量

若交易性金融资产公允价值 > 其账面余额, 之差

借: 交易性金融资产——公允价值变动

贷: 公允价值变动损益

若交易性金融资产公允价值 < 其账面余额, 之差

借: 公允价值变动损益

贷: 交易性金融资产——公允价值变动

4. 交易性金融资产的处置

借: 银行存款

公允价值变动损益

贷: 交易性金融资产——成本

——公允价值变动

投资收益 (倒挤)

【例题3·单选题】

甲公司 2011 年 10 月 10 日自证券市场购入乙公司发行的股票 100 万股, 共支付价款 860 万元, 其中包括交易费用 4 万元。购入时, 乙公司已宣告但尚未发放的现金股利为每股 0.16 元。甲公司将购入的乙公司股票作为交易性金融资产核算。2011 年 12 月 2 日, 甲公司出售该交易性金融资产, 收到价款 960 万元。甲公司 2011 年利润表中因该交易性金融资产应确认的投资收益为 () 万元。

- A. 100 B. 116
C. 120 D. 132

【答案】B

【解析】应确认的投资收益 = 960 - (860 - 4 - 100 × 0.16) - 4 = 116 (万元)。