



2012年

全国会计专业技术资格考试
强化训练系列

初级会计实务

强化训练1000题

全国会计专业技术资格考试研究中心《初级会计实务强化训练1000题》编写组 编

解读大纲

名师解读最新大纲，梳理考试要点，预测考试趋势

提示要点

逐章归纳考点，以历年考试真题为例，做点睛式剖析

仿真练习

海量练习题，供你反复练习，吃透考试内容

汇集经典题目之精华 全面提高考试之技能



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

2012 年全国会计专业技术资格考试强化训练系列

初级会计实务

强化训练 1000 题

全国会计专业技术资格考试研究中心
《初级会计实务强化训练 1000 题》编写组 编

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务强化训练 1000 题 / 全国会计专业技术
资格考试研究中心《初级会计实务强化训练 1000 题》编写
组编. —北京: 人民邮电出版社, 2011. 12
(2012 年全国会计专业技术资格考试强化训练系列)
ISBN 978-7-115-26683-5

I. ①初… II. ①全… III. ①会计—资格考试—习题
集 IV. ①F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 214079 号

内 容 提 要

本书是针对 2012 年全国会计专业技术资格考试而编写的辅导用书。

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, 在对各种内容进行精练之后, 为考生提供了大量的练习题, 使考生能训练有素地面对考试内容, 从容应考。

本书不仅适合参加 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强化训练系列

初级会计实务强化训练 1000 题

-
- ◆ 编 全国会计专业技术资格考试研究中心 《初级会计实务强化训练 1000 题》编写组
责任编辑 王莹舟
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>
北京鑫正大印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787 × 1092 1/16
印张: 12
字数: 200 千字

2011 年 12 月第 1 版
2011 年 12 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-26683-5

定 价: 22.00 元

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，考点突出，练习量大，便于进行针对性训练。考生在学习完教材的相关知识内容后，可用此书作为练习册来使用。每学习完一章，便集中做练习，通过练习，发现薄弱环节或模糊之处，再结合书后给出的答案与解析，把这些薄弱环节和模糊之处全部解决掉，从而把知识学透、学扎实。

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书，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

大纲要求 1

要点综述 1

【本章要点1】清查库存现金	1
【本章要点2】银行存款余额调节	1
【本章要点3】其他货币资金包括的内容	3
【本章要点4】银行汇票核算	3
【本章要点5】应收票据核算	3
【本章要点6】应收账款入账价值	4
【本章要点7】商业折扣和现金折扣的处理（结合第四章“收入”）	4
【本章要点8】应收账款减值	5
【本章要点9】交易性金融资产账务处理	7
【本章要点10】存货的采购成本	8
【本章要点11】发出存货计价方法	9
【本章要点12】存货实际成本核算	10
【本章要点13】存货计划成本核算	11
【本章要点14】委托加工物资核算	13
【本章要点15】毛利率法和售价金额核算法——商品流通企业发出存货	15
【本章要点16】存货清查	16
【本章要点17】存货减值	16
【本章要点18】成本法下长期股权投资的核算	17
【本章要点19】权益法下长期股权投资的核算	18
【本章要点20】取得固定资产入账价值	21
【本章要点21】固定资产折旧计提范围	21
【本章要点22】固定资产折旧的核算	22
【本章要点23】固定资产的后续支出	24
【本章要点24】固定资产清理	24
【本章要点25】固定资产减值	25
【本章要点26】投资性房地产的范围	25

【本章要点27】投资性房地产成本模式的账务处理	26
-------------------------	----

【本章要点28】投资性房地产公允价值模式下的账务处理	26
----------------------------	----

【本章要点29】自行研究开发无形资产	27
--------------------	----

【本章要点30】无形资产的摊销	28
-----------------	----

【本章要点31】无形资产的处置	28
-----------------	----

【本章要点32】无形资产减值	29
----------------	----

【本章要点33】长期待摊费用的核算	30
-------------------	----

强化训练	30
------	----

第二章 负债 41

大纲要求 41

要点综述 41

【本章要点1】应付账款入账金额	41
【本章要点2】无法支付应付账款的核算	41
【本章要点3】职工薪酬核算的内容	42
【本章要点4】应付职工薪酬的账务处理	42
【本章要点5】应交增值税	43
【本章要点6】其他应付款的核算内容	44
【本章要点7】长期借款计息	45
【本章要点8】应付债券核算	46
【本章要点9】长期应付款的核算——具有融资性质的延期付款购买资产	47

强化训练	47
------	----

第三章 所有者权益 52

大纲要求 52

要点综述 52

【本章要点1】所有者权益	52
【本章要点2】回购股票核算	53
【本章要点3】股本溢价	53
【本章要点4】库存股核算	53

【本章要点5】利润分配核算	54	【本章要点2】营业外收入核算内容	79
【本章要点6】向投资者分配利润	55	【本章要点3】营业外支出核算内容	80
【本章要点7】留存收益核算	55	【本章要点4】所得税费用	80
【本章要点8】所有者权益核算	57	【本章要点5】结转本年利润	81
强化训练	59	【本章要点6】所得税+利润+利润分配 核算	81
第四章 收入	62	强化训练	84
大纲要求	62	第七章 财务报告	87
要点综述	62	大纲要求	87
【本章要点1】销售商品收入的确认	62	要点综述	87
【本章要点2】折扣与折让的核算	62	【本章要点1】资产负债表项目的填列	87
【本章要点3】委托代销商品的核算——采用支 付手续费方式委托代销商品	65	【本章要点2】利润表项目的填列	94
【本章要点4】其他业务收入的确认	65	【本章要点3】现金流量表项目的填列	98
【本章要点5】完工百分比法的确认	66	【本章要点4】所有者权益变动表项目的 编制	102
【本章要点6】提供劳务收入核算	67	【本章要点5】附注内容	102
【本章要点7】让渡资产使用权收入的 确认	68	【本章要点6】偿债能力指标	103
【本章要点8】政府补助的概念	68	【本章要点7】运营能力指标	104
【本章要点9】与资产相关的政府补助	68	【本章要点8】获利能力指标	104
【本章要点10】与收益相关的政府补助	69	【本章要点9】杜邦体系	105
强化训练	69	强化训练	107
第五章 费用	74	第八章 产品成本核算	113
大纲要求	74	大纲要求	113
要点综述	74	要点综述	113
【本章要点1】其他业务成本核算内容	74	【本章要点1】本项目构成	113
【本章要点2】营业税金及附加核算内容	74	【本章要点2】职工薪酬的分配	113
【本章要点3】期间费用核算内容	75	【本章要点3】直接分配法	114
【本章要点4】销售费用核算内容	75	【本章要点4】交互分配法	115
【本章要点5】管理费用核算内容	75	【本章要点5】计划成本分配法	116
【本章要点6】财务费用核算内容	76	【本章要点6】顺序分配法	117
强化训练	76	【本章要点7】制造费用的分配	117
第六章 利润	78	【本章要点8】废品损失的核算	118
大纲要求	78	【本章要点9】生产费用在完工产品和在产品之 间的分配	118
要点综述	78	【本章要点10】约当产量比例法	119
【本章要点1】营业利润的构成	78	【本章要点11】在产品按定额成本计 价法	120
		【本章要点12】定额比例法	121

强化训练	123	【本章要点5】事业单位的收入	136
第九章 产品成本计算与分析	129	【本章要点6】事业单位的支出	136
大纲要求	129	【本章要点7】会计报表	137
要点综述	129	强化训练	137
【本章要点1】品种法的特点	129	第十一章 财务管理基础	139
【本章要点2】平行结转分步法	129	大纲要求	139
【本章要点3】分批法的特点	130	要点综述	139
【本章要点4】分步法的特点	130	【本章要点1】企业财务管理环境	139
【本章要点5】逐步结转分步法	131	【本章要点2】复利终值和复利现值计算	139
强化训练	131	【本章要点3】普通年金计算	140
第十章 行政事业单位会计	134	【本章要点4】递延年金	140
大纲要求	134	【本章要点5】风险收益率	141
要点综述	134	【本章要点6】预期收益率的计算	141
【本章要点1】事业单位存货发生盘盈、 盘亏	134	【本章要点7】风险控制对策	141
【本章要点2】固定资产核算	134	强化训练	142
【本章要点3】事业单位的净资产	135	强化训练答案及解析	144
【本章要点4】事业单位的结余	135	后 记	182

第一章 资产

大 纲 要 求

1. 掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查。
2. 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对。
3. 掌握其他货币资金的核算。
4. 掌握应收票据、应收账款、预收账款和其他应收款的核算。
5. 掌握交易性金融资产的核算。
6. 掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查。
7. 掌握原材料、库存商品、委托加工物资、周

转材料的核算。

8. 掌握长期股权投资的核算。
9. 掌握固定资产和投资性房地产的核算。
10. 掌握无形资产的核算。
11. 熟悉长期股权投资的核算范围。
12. 熟悉无形资产的内容。
13. 熟悉其他资产的核算。
14. 了解应收款项、存货、长期股权投资、固定资产、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产和无形资产减值的会计处理。

要 点 综 述

【本章要点1】清查库存现金

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

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】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。（ ）（2008年）

【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。

【本章要点2】银行存款余额调节

1. 编制银行存款余额调节表

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。

2. 调整未达账项

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，还因为存在未达账项。

未达账项可分为两类情况：

- (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1】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（ ）。(2008年)

- 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

【答案】AC

【解析】选项B、D是导致银行存款日记账的账面余额大于银行对账单余额的情形。

【例题2】甲公司2008年12月份发生与银行存款有关的业务如下：

(1) ①12月28日，甲公司收到A公司开出的480万元转账支票，交存银行。该笔款项系A公司违

约支付的赔款，甲公司将其计入当期损益。

②12月29日，甲公司开出转账支票支付B公司咨询费360万元，并于当日交给B公司。

(2) 12月31日，甲公司银行存款日记账余额为432万元，银行转来对账单余额为664万元。经逐笔核对，发现以下未达账项。

①甲公司已将已于12月28日收到的A公司赔款登记入账，但银行尚未记账。

②B公司尚未将12月29日收到的支票送存银行。

③甲公司委托银行代收C公司购货款384万元，银行已于12月30日收妥并登记入账，但甲公司尚未收到收款通知。

④12月份甲公司发行借款利息结息32万元，银行已减少其存款，但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求：

- (1) 编制甲公司上述业务(1)的会计分录；
- (2) 根据上述资料编制甲公司“银行存款余额调节表”(答案中的金额单位用万元表示)。(2009年)

银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额		银行对账单余额	
银行存款日记账余额		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	
调节后余额		调节后余额	

【答案】

(1)

①借：银行存款 480
贷：营业外收入 480

②借：管理费用 360
贷：银行存款 360

(2)

银行存款余额调节表如下。

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	432	银行对账单余额	664
银行存款日记账余额	384	加：企业已收、银行未收款	480
减：银行已付、企业未付款	32	减：企业已付、银行未付款	360
调节后余额	784	调节后余额	784

【解析】对于“银行存款余额调节表”大家都不会陌生，但对这一知识点的考核近几年主要是通过判断未达账项这种多项选择题进行的，直接考核编制“银行存款余额调节表”的情况基本上没有出现过，

这也是对初级会计实务学员的一个比较低的要求，因此这道题目可以认为是加分题，难度不大。

【本章要点3】其他货币资金包括的内容

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金，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、外埠存款等。

【例题1】下列各项中，应确认为企业其他货币资金的有（ ）。(2010年)

- 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

【答案】BCD

【解析】选项A属于现金等价物。本题考核“其他货币资金”。

【例题2】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（ ）。(2011年)

- 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

【答案】B

【解析】本题主要考核“其他货币资金”知识点。企业将款项汇往异地银行开立采购专户。

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

【本章要点4】银行汇票核算

1. 委托银行签发银行汇票

借：其他货币资金

贷：银行存款

2. 持票购料

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

3. 销货，收到银行汇票

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）

【例题】某企业委托银行签发银行汇票，持票购料时，借记原材料账户，应交税费——应交增值税（进项税额）账户，贷记应付票据账户。（ ）

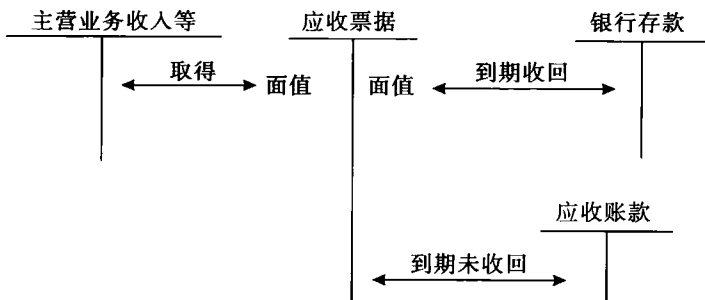
【答案】×

【解析】持银行汇票购料时，借记原材料账户，应交税费——应交增值税（进项税额）账户，贷记其他货币资金账户。商业汇票，即商业承兑汇票或银行承兑汇票均应在“应收票据”与“应付票据”中核算。

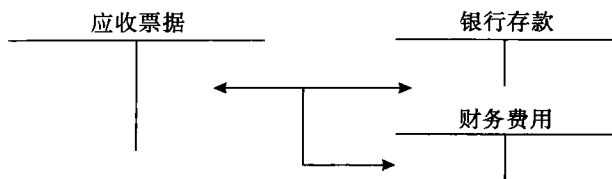
【本章要点5】应收票据核算

1. 应收票据取得及到期收回

应收票据取得时按其票面金额入账。



2. 应收票据贴现的会计处理



3. 票据未到期转让

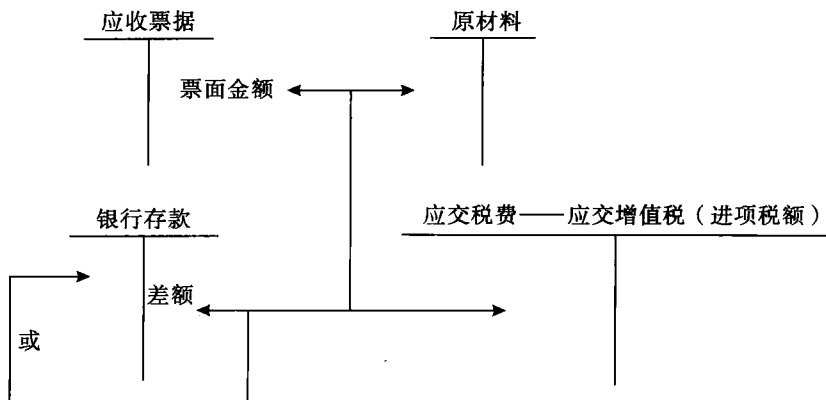
转让时，应按票面金额结转

借：原材料

应交税费——进项税额

贷：应收票据（票面金额）

借或贷：银行存款（差额）



【例题】甲企业 2012 年 10 月 1 日销售商品，并于当日收到面值 50 000 元、期限 3 个月的商业承兑汇票一张。2012 年 12 月 31 日应收票据的账面余额应为（ ）元。

A. 50 000

B. 50 250

C. 50 500

D. 50 750

【答案】A

【解析】不带息商业承兑汇票未到期前账面价值保持不变。

【本章要点 6】应收账款入账价值

应收账款是指销售商品或提供劳务从购货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】下列各项中，会引起应收账款账面价值发生变化的有（ ）。（2008 年）

A. 计提坏账准备

B. 收回应收账款

C. 转销坏账准备

D. 收回已转销的坏账

【答案】ABD

【解析】转销坏账准备就是确认坏账，所以选项 C 不会引起应收账款账面价值减少。

【本章要点 7】商业折扣和现金折扣的处理（结合第四章“收入”）

1. 商业折扣

商业折扣是指企业为促进商品销售而在商品标价上给予的价格扣除。

销售商品涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。

2. 现金折扣

赊销时全额确认收入，折扣期内收回赊销款，打

折部分计入财务费用。

销售商品涉及现金折扣的，赊销应当按照不扣除现金折扣后的金额确定销售商品的收入金额。现金折扣在实际发生时计入当期损益（财务费用）。

【例题】甲公司销售一批产品，售价 5 万元，给予购货方 20% 的商业折扣，另规定的现金折扣条件为 3/10，2/20，n/30，适用的增值税税率为 17%。已

办妥托收手续, 该公司采用总价法核算 (假设按含税售价折扣)。

①销售时:

借: 应收账款 46 800
贷: 主营业务收入 $(50\,000 \times 80\%)$ 40 000
 应交税费——应交增值税 (销项税额) 6 800

②如果在 10 天内收到货款, 会计分录如下:

借: 银行存款 45 396
 财务费用 $(46\,800 \times 3\%)$ 1 404

贷: 应收账款 46 800

③如果在 11 ~ 20 天内收到货款, 会计分录如下:

借: 银行存款 45 864
 财务费用 $(46\,800 \times 2\%)$ 936
贷: 应收账款 46 800

④如果超过了现金折扣的最后期限 (20 天后), 会计分录如下:

借: 银行存款 46 800
 贷: 应收账款 46 800

【本章要点 8】应收账款减值

1. 应收款项减值损失的确认

(1) 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, 减记的金额确认为减值损失, 计提坏账准备。

(2) 备抵法是指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。

(3) 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。

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。

2. 计提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
 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时:

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和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。

【例题1】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。(2010年)

A. 借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目

B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目

C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目

D. 借记“坏账准备”科目，贷记“资产减值损失”科目

【答案】C

【解析】企业核销坏账的时候要转销应收账款的账面余额，同时冲减计提的“坏账准备”，所以分录是借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。

【例题2】下列各项中，应计提坏账准备的有（ ）。(2010年)

A. 应收账款

B. 应收票据

C. 预付账款

D. 其他应收款

【答案】ABCD

【解析】这四项都应该计提坏账准备。本题考核“应收及预付款项减值”。

【例题3】企业应收款项发生减值时，应将该项应收款项账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认为减值损失，计入当期损益。（ ）(2011年)

【答案】√

【解析】本题主要考核“应收账款减值”知识点。有客观证据表明应收款项发生减值时，应当将该应收账款的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为减值损失，计提坏账准备。

【例题4】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。2012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。2012年度，甲企业发生了如下相关业务：

(1) 销售一批商品，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) 2012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2012年度确认为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2012年年末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 850 000

(销项税额)

收回应收账款时：

借：银行存款 4 000 000

贷：应收账款 4 000 000

(2) 2012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) 2012年年末计提的坏账准备 = $24.2 - (15 + 0.8) + 1 = 9.4$ (万元)。

借：管理费用 94 000

贷：坏账准备 94 000

【本章要点9】交易性金融资产账务处理

账目设置	交易性金融资产——成本 ——公允价值变动
取得	借：交易性金融资产——成本（公允价值入账） 投资收益（交易费用） 应收利息 应收股利 贷：银行存款（按实际支付金额入账）
收息收利	持有期间取得的现金股利或利息： 借：应收利息 应收股利 贷：投资收益 借：银行存款 贷：应收利息 应收股利
资产负债表日	若公允价值 > 账面价值： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 若公允价值 < 账面价值： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
出售	借：银行存款（实际收到金额） 贷：交易性金融资产 投资收益（差额或借或贷） 借：投资收益 贷：公允价值变动损益 或 借：公允价值变动损益 贷：投资收益

【例题1】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。（ ）（2009年）

【答案】×

【解析】企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入“投资收益”科目。

【例题2】甲公司2008年7月1日购入乙公司

2008年1月1日发行的债券，支付价款为2 100万元（含已到付息期但尚未领取的债券利息40万元），另支付交易费用15万元。该债券面值为2 000万元，票面年利率为4%（票面利率等于实际利率），每半年付息一次，甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司2008年度该项交易性金融资产应确认的投资收益为（ ）万元。（2009年）

- A. 25 B. 40
C. 65 D. 80

【答案】A

【解析】本题的会计分录是：

借：交易性金融资产	2 060
应收利息	40
投资收益	15
贷：银行存款	2 115
借：银行存款	40
贷：应收利息	40
借：应收利息	(2 000 × 4% × 6/12) 40
贷：投资收益	40
借：银行存款	40
贷：应收利息	40

根据分录分析，确认的投资收益 = -15 + 40 = 25 (万元)，答案是 A。本题是典型的交易性金融资产核算的题目。

【例题 3】甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售，售价为 3 000 万元；出售前该金融资产的账面价值为 2 800 万元（其中成本 2 500 万元，公允价值变动 300 万元）。假定不考虑其他因素，甲公司对该交易应确认的投资收益为（ ）万元。（2011 年）

- A. 200 B. -200
C. 500 D. -500

【答案】C

【解析】本题主要考核“出售交易性金融资产确认投资收益金额”知识点。

处置交易性金融资产应确认的投资收益 = 3 000 - 2 800 + 300 = 500 (万元)，分录如下：

借：银行存款	3 000
贷：交易性金融资产——成本	2 500
——公允价值变动	300
投资收益	200
借：公允价值变动损益	300
贷：投资收益	300

【例题 4】2007 年 3 月至 5 月，甲上市公司发生的交易性金融资产业务如下。

(1) 3 月 1 日，向 D 证券公司划出投资款 1 000 万元，款项已通过开户行转入 D 证券公司银行账户。

(2) 3 月 2 日，委托 D 证券公司购入 A 上市公司股票 100 万股，每股 8 元，另发生相关的交易费用 2 万元，并将该股票划分为交易性金融资产。

(3) 3 月 31 日，该股票在证券交易所的收盘价格为每股 7.70 元。

(4) 4 月 30 日，该股票在证券交易所的收盘价格为每股 8.10 元。

(5) 5 月 10 日，将所持有的该股票全部出售，所得价款为 825 万元，已存入银行。假定不考虑相关税费。

要求：逐笔编制甲上市公司上述业务的会计分录（会计科目要求写出明细科目，答案中的金额单位用万元表示）。（2008 年）

【答案】

(1) 借：其他货币资金——存出投资款	1 000
贷：银行存款	1 000
(2) 借：交易性金融资产——成本	800
投资收益	2
贷：其他货币资金——存出投资款	802
(3) 借：公允价值变动损益	(800 - 100 × 7.7) 30
贷：交易性金融资产——公允价值变动	30
(4) 借：交易性金融资产——公允价值变动	(8.1 × 100 - 7.7 × 100) 40
贷：公允价值变动损益	40
(5) 借：银行存款	825
贷：交易性金融资产——成本	800
——公允价值变动	10
投资收益	15
借：公允价值变动损益	10
贷：投资收益	10

【本章要点 10】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。

(1) 存货的购买价款是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。

(2) 存货的相关税费是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。

(3) 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”。

【例题1】某企业为增值税小规模纳税人,本月购入甲材料2 060千克,每千克单价(含增值税)50元,另外支付运杂费3 500元,运输途中发生合理损耗60千克,入库前发生挑选整理费用620元。该批材料入库的实际单位成本为每千克()元。(2008年)

- A. 50 B. 51.81
C. 52 D. 53.56

【答案】D

【解析】 $(2\,060 \times 50 + 3\,500 + 620) / (2\,060 - 60) = 53.56$ (元/千克)。

本题主要考核“存货入账价值”知识点。

【例题2】商品流通企业在采购商品过程中发生

的运杂费等进货费用,应当计入“存货采购成本”。进货费用数额较小的,也可以在发生时直接计入“当期费用”。() (2009年)

【答案】√

【解析】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。

【例题3】下列税金中,不应计入存货成本的是()。(2011年)

- A. 一般纳税企业进口原材料支付的关税
B. 一般纳税企业购进原材料支付的增值税
C. 小规模纳税企业购进原材料支付的增值税
D. 一般纳税企业进口应税消费品支付的消费税

【答案】B

【解析】本题主要考核“存货成本”知识点。一般纳税企业购进原材料支付的增值税不计入“存货成本”,小规模纳税企业购进原材料支付的增值税计入“存货成本”。

【本章要点11】发出存货计价方法

1. 个别计价法

个别计价法亦称个别认定法、具体辨认法、分批实际法,采用这一方法是假设存货具体项目的实物流转与成本流转相一致,按照各种存货逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别,分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货成本的方法。

2. 先进先出法

先进先出法是指以先购入的存货应先发出(销售或耗用)这样一种存货实物流动假设为前提,对发出存货进行计价的一种方法。采用这种方法,先购入的存货成本在后购入存货成本之前转出,据此确定发出存货和期末存货的成本。

期末存货成本比较接近现行的市场价值,因此当物价上涨时,会高估企业当期利润和期末存货价值;反之,会低估企业当期利润和期末存货价值。

3. 月末一次加权平均法

月末一次加权平均法是指以本月全部进货数量加上月初存货数量作为权数,去除本月全部进货成本加上月初存货成本,计算出存货的加权平均单位成本,以此为基础计算本月发出存货的成本和期末存货成本的一种方法。

计算公式如下:

$$\text{存货单位成本} = \frac{\text{月初库存存货成本} + \sum (\text{本月各批进货实际成本} \times \text{进货的数量})}{\text{月初库存存货数量} + \text{本月各批进货数量之和}}$$

本月发出存货的成本 = 本月发出存货的数量 × 存货单位成本

本月月末库存存货成本 = 月末库存存货的数量 × 存货单位成本

或

本月月末库存存货成本 = 月初库存存货的实际成本 + 本月收入存货的实际成本 - 本月发出存货的实际成本

月末一次加权平均法利于简化成本计算工作,但不利于存货成本的日常管理与控制。

4. 移动加权平均法

移动加权平均法是指以每次进货的成本加上原有库存存货的成本,除以每次进货数量加上原有库存存货的数量,据以计算加权平均单位成本,作为在下次进货前计算各次发出存货成本依据的一种方法。

计算公式如下:

$$\text{存货单位成本} = \frac{\text{库存原有存货实际成本} + \text{本次进货实际成本}}{\text{原有库存存货数量} + \text{本次进货数量}}$$

本次发出存货的成本 = 本次发出存货的数量 × 本

次发货前存货的单位成本

本月月末库存存货成本 = 月末库存存货的数量 × 本月月末存货单位成本

移动加权平均法能使管理当局及时了解存货的结存情况, 计算的平均单位成本及发出和结存的存货成本比较客观。但计算量较大, 对收发频繁的企业不适用。

【例题1】某企业采用先进先出法计算发出甲材料的成本, 2007年2月1日, 结存甲材料200千克, 每千克实际成本100元; 2月10日购入甲材料300千克, 每千克实际成本110元; 2月15日发出甲材料400千克。2月末, 库存甲材料的实际成本为()元。(2008年)

- A. 10 000 B. 10 500
C. 10 600 D. 11 000

【答案】D

【解析】剩余的原材料数量 = $300 - (400 - 200) = 100$ (千克), 剩余的都是2月10日购入的原材料, 所以月末原材料的实际成本 = $100 \times 110 = 11 000$ (元)。本题主要考核先进先出法的计算。

【例题2】某企业采用先进先出法计算发出原材料的成本。2009年9月1日, 甲材料结存200千克, 每千克实际成本为300元; 9月7日购入甲材料350千克, 每千克实际成本为310元; 9月21日购入甲材

料400千克, 每千克实际成本为290元; 9月28日发出甲材料500千克。9月份甲材料发出成本为()元。(2010年)

- A. 145 000 B. 150 000
C. 153 000 D. 155 000

【答案】C

【解析】发出材料成本 = $200 \times 300 + 300 \times 310 = 153 000$ (元)。本题主要考核“先进先出法下原材料成本的核算”知识点。

【例题3】某企业采用月末一次加权平均法计算发出材料的成本。2010年3月1日结存甲材料200件, 单位成本40元; 3月15日购入甲材料400件, 单位成本35元; 3月20日购入甲材料400件, 单位成本38元; 当月共发出甲材料500件。3月份发出甲材料的成本为()元。(2011年)

- A. 18 500 B. 18 600
C. 19 000 D. 20 000

【答案】B

【解析】本题主要考核第一章资产的“发出材料月末一次加权平均法”知识点。材料单价是 $(200 \times 40 + 400 \times 35 + 400 \times 38) / (200 + 400 + 400) = 37.2$ (元/件), 3月份发出甲材料成本 = $37.2 \times 500 = 18 600$ (元), 答案是B。

【本章要点12】存货实际成本核算

1. 货款两清时

借: 原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷: 银行存款/应交票据(商业汇票)/其他货币资金(银行汇票)

2. 款付货未到

借: 在途物资

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷: 银行存款

货到时:

借: 原材料

 贷: 在途物资

3. 货到款未付

货到款未付暂不入账, 月末按暂估价入账, 下月初红字冲。

借: 原材料

 贷: 应付账款

4. 预付购货款

借: 预付账款

 贷: 银行存款

货到时:

借: 原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷: 预付账款

5. 发出原材料时

按照受益原则

借: 生产成本(产品领用)

 制造费用(车间管理部门领用)

 管理费用(企业管理部门领用)

 贷: 原材料

【例题1】下列各项中, 企业需暂估入账的有()。(2011年)

- A. 月末已验收入库但发票账单未到的原材料
B. 已发出商品但货款很可能无法收回的商品销售
C. 已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算