



“临门一脚”考试系列辅导丛书

初级会计职称考试应试辅导及考点预测 会计实务业务集萃

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

初级会计职称考试辅导丛书编委会 编

根据最新大纲编写



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

初级会计职称考试应试辅导及考点预测

会计实务业务集萃



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计职称考试应试辅导及考点预测. 会计实务业务集萃 / 初级会计职称考试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2012. 1

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-3261-7

I. ①初… II. ①初… III. ①会计实务—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 276450 号

责任编辑 赵新民 蔡伟莉

封面设计 周崇文

初级会计职称考试应试辅导及考点预测 会计实务业务集萃

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	6.25
字 数	162 千字
版 次	2012 年 1 月第 1 版
印 次	2012 年 1 月第 1 次
印 数	1—5 000
书 号	ISBN 978-7-5429-3261-7/F
定 价	20.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

本书以我国最新修订的企业会计准则和 2012 年初级会计资格考试大纲为依据,并与 2012 年初级会计资格考试教材相配套,以全面性与系统性、实用性与时效性并重为原则编写而成。

本书的最大特点是力求以广大考生的复习备考的现实需要为指引,最大限度地将中级会计实务教材中涉及的几乎所有常见的会计业务单独抽取汇集,通过会计业务大全的方式,方便广大考生在复习备考时抓住重点,巩固难点,从而达到事半功倍的效果。衷心希望广大考生通过对本书的学习,顺利通过考试!

由于时间紧张,水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。联系邮箱:emailtogang@163.com。

编 者

CONTENTS

目 录

 第一章 资产	1
一、货币资金	1
二、应收及预付款项	10
三、交易性金融资产	16
四、存货	19
五、长期股权投资	34
六、固定资产	40
七、投资性房地产	52
八、无形资产	58
九、其他资产:长期待摊费用	61
  第二章 负债	 63
一、短期借款	63
二、应付及预收账款	64
三、应付职工薪酬	71
四、应交税费	76
五、长期借款	88

六、应付债券	91
七、长期应付款	93

第三章 所有者权益 95

一、实收资本	95
二、资本公积	100
三、留存收益	102

第四章 收入 105

一、销售商品收入	105
二、提供劳务收入	117
三、让渡资产使用权收入	119
四、政府补助收入	124

第五章 费用 128

一、主营业务成本	128
二、其他业务成本	131
三、营业税金及附加	133
四、销售费用	134
五、管理费用	136
六、财务费用	137

第六章 利润 140

一、营业外收入	140
二、营业外支出	143
三、所得税费用	145

四、本年利润	146
 第七章 产品成本核算	150
一、材料、燃料、动力的归集和分配	150
二、职工薪酬的归集和分配	151
三、辅助生产费用的归集和分配	152
四、制造费用的归集和分配	154
五、废品损失和停工损失的核算	154
六、生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	158
 第八章 行政事业单位会计	161
一、资产	161
二、负债	170
三、净资产	178
四、收入	183
五、支出	188

第一章 资产

一、货币资金

(一) 库存现金

1. 库存现金收支。

(1) 库存现金收入,表示库存现金增加,包括其他资产变现、借债、吸收投资、取得收入等多种可能情形。

借: 库存现金

贷: 有关资产、负债、所有者权益、收入等科目

【示例】

A 公司从银行提取现金 7 万元,准备用于发放职工特殊津贴。则 A 公司应编制如下会计分录(单位:万元):

借: 库存现金 7

贷: 银行存款 7

(2) 库存现金支出,表示库存现金减少,包括取得其他资产、偿债、支付费用等多种可能情形。

借: 有关资产、负债、费用等科目

贷: 库存现金等

【示例】

A 公司购买办公用品,支付现金 900 元。则 A 公司应编制如下会计分录:

借：管理费用	900
贷：库存现金	900

2. 库存现金清查。

库存现金清查,包括出现现金短缺与溢余两种账实不符情形,一般通过“待处理财产损溢”科目核算,报请处理后,对于现金短缺除了应收赔偿部分计入其他应收款,属于无法查明原因的,计入管理费用;对于现金溢余,属于应支付有关单位或个人的,计入其他应付款,其他的一般计入营业外收入。

(1) 现金短缺(短款)。

① 通过清点,发现短缺(短款):

借：待处理财产损溢
贷：库存现金

② 按管理权限,报经批准予以处理:

借：其他应收款、管理费用等
贷：待处理财产损溢

【示例】

A公司月末在对库存现金予以清查时发现现金短款780元,报经批准后,决定责成出纳人员赔偿200元,其余予以转销。则A公司应编制如下会计分录:

① 清查发现现金短款:

借：待处理财产损溢	780
贷：库存现金	780

② 报经批准后:

借：其他应收款	200
管理费用	580
贷：待处理财产损溢	780

(2) 现金溢余(长款)。

① 通过清点,发现溢余(长款):

借: 库存现金

贷: 待处理财产损溢

② 按管理权限,报经批准予以处理:

借: 待处理财产损溢

贷: 其他应付款、营业外收入等

【示例】

A 公司通过现金清查,发现现金长款 2 300 元,经查实,应归还客户款 1 500 元,其余无法查明原因,按规定转账。则 A 公司应编制如下会计分录:

① 通过清点,发现长款:

借: 库存现金	2 300
贷: 待处理财产损溢	2 300

② 查实批准后:

借: 待处理财产损溢	2 300
贷: 其他应付款	1 500
营业外收入	800

(二) 银行存款

1. 银行存款收付。

企业办理存款、取款以及各种转账业务,一般通过“银行存款”账户核算。本书涉及大量这样的业务,这里从略。

2. 银行存款核对。

企业与银行对账,发现两者差额,如无记账错误,一般则为未达账项,一般应编制“银行存款余额调节表”予以调节,但该表并非记账依据,仅仅为了核对账目。

(1) 企业与银行对账,如果发现异常短缺,会计分录如下:

借：待处理财产损溢

贷：银行存款

(2) 报经批准处理，除相关赔偿外，净损失一般列入营业外支出。

借：其他应收款、营业外支出

贷：待处理财产损溢

【示例】

A 公司在与银行核对账目中发现，由于账号被盗用，导致存款短缺 30 万元，经批准列入营业外支出。则 A 公司会计处理如下(单位：万元)：

- | | |
|-------------|----|
| ① 借：待处理财产损溢 | 30 |
| 贷：银行存款 | 30 |
| ② 借：营业外支出 | 30 |
| 贷：待处理财产损溢 | 30 |

(三) 其他货币资金

1. 银行汇票存款。

(1) 企业填写“银行汇票申请书”，将款项交存银行：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

【示例】

甲企业为增值税一般纳税人，向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项 34 万元交存银行转作银行汇票存款。根据银行盖章退回的申请书存根联(单位：万元)：

- | | |
|----------------|----|
| 借：其他货币资金——银行汇票 | 34 |
| 贷：银行存款 | 34 |

(2) 企业持银行汇票购货、收到有关发票账单：

借：材料采购(原材料、库存商品)

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：其他货币资金——银行汇票

(3) 采购完毕收回剩余款项:

借: 银行存款

贷: 其他货币资金——银行汇票

(4) 销货企业:

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)

【示例】

A 企业持银行汇票 300 万元购入 W 材料 800 千克, 增值税专用发票上注明的货款为 216 万元, 增值税额 36.72 万元, 对方代垫包装费 1.8 万元, 材料已验收入库, 剩余票款退回并存入银行。W 材料成本为 180 万元。则 A 企业会计处理如下(单位: 万元):

① 购货:

借: 原材料——W 材料	217.80
应交税费——应交增值税(进项税额)	36.72
贷: 其他货币资金——银行汇票存款	254.52

② 采购完毕收回剩余款项:

借: 银行存款	45.48
贷: 其他货币资金——银行汇票存款	45.48

③ 销货企业:

借: 银行存款	254.52
贷: 主营业务收入	217.80
应交税费——应交增值税(销项税额)	36.72

④ 结转成本:

借: 主营业务成本	180
贷: 库存商品	180

2. 银行本票存款。

(1) 企业填写“银行本票申请书”、将款项交存银行：

借：其他货币资金——银行本票

贷：银行存款

(2) 企业持银行本票购货、收到有关发票账单：

借：材料采购(原材料、库存商品)

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：其他货币资金——银行本票

【示例】

A 企业向银行填交“银行本票申请书”，并将 23.4 万元银行存款转作银行本票存款。A 企业用银行本票购买原材料，取得增值税发票上注明价款 20 万元，增值税税额 3.4 万元。则 A 企业会计处理如下(单位：万元)：

借：其他货币资金——银行本票 23.4

贷：银行存款 23.4

借：原材料 20.0

应交税费——应交增值税(进项税额) 3.4

贷：其他货币资金——银行本票 23.4

(3) 销货企业：

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)

【示例】

A 企业销售给 B 企业原材料一批，取得 B 企业银行本票，开具增值税发票上注明价款 20 万元，增值税税额 3.4 万元。则 A 企业会计处理如下(单位：万元)：

借：银行存款	23.4
贷：主营业务收入	20.0
应交税费——应交增值税(销项税额)	3.4

3. 信用卡存款。

(1) 企业填写“信用卡申请表”、将款项交存银行：

借：其他货币资金——信用卡	
贷：银行存款	

(2) 刷卡消费：

借：管理费用	
贷：其他货币资金——信用卡	

(3) 销卡：

借：银行存款	
贷：其他货币资金——信用卡	

【示例】

A 企业 4 月 6 日办理一张信用卡，向银行交存 7 万元。4 月 30 日，用信用卡刷卡消费 6 万元。9 月 20 日，由于不需再用信用卡，将该信用卡注销。则 A 企业会计处理如下(单位：万元)：

① 4 月 6 日：

借：其他货币资金——信用卡	7
贷：银行存款	7

② 4 月 30 日：

借：管理费用	6
贷：其他货币资金——信用卡	6

③ 9 月 20 日：

借：银行存款	1
贷：其他货币资金——信用卡	1

4. 信用证保证金存款。

(1) 企业填写“信用证申请表”、将信用证保证金交存银行：

借：其他货币资金——信用证保证金

贷：银行存款

【示例】

A 企业向银行申请开具信用证 400 万元，用于支付境外采购材料价款，企业已向银行缴纳保证金，并收到银行盖章退回的进账单第一联。则 A 企业会计处理如下（单位：万元）：

借：其他货币资金——信用证保证金 400

贷：银行存款 400

(2) 企业接到开证行通知，根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单：

借：材料采购（原材料、库存商品）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——信用证保证金

【示例】

A 企业收到银行转来的境外销货单位信用证结算凭证以及所附发票账单、海关进口增值税专用缴款书等有关凭证，材料价款 300 万元，增值税税额为 51 万元。则 A 企业会计处理如下（单位：万元）：

借：原材料 300

应交税费——应交增值税（进项税额） 51

贷：其他货币资金——信用证保证金 351

(3) 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行：

借：银行存款

贷：其他货币资金——信用证保证金

【示例】

A 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

20 万元已经转回银行账户。则 A 企业会计处理如下(单位:万元):

借: 银行存款	20
贷: 其他货币资金——信用证保证金	20

5. 存出投资款。

(1) 向证券公司划出资金:

借: 其他货币资金——存出投资款
贷: 银行存款

(2) 用存出投资款购买股票、债券:

借: 交易性金融资产
贷: 其他货币资金——存出投资款

【示例】

A 企业 4 月 6 日向证券公司划出 500 万元,用于股票投资。4 月 30 日购买股票 400 万元。则 A 企业会计处理如下(单位:万元):

① 4 月 6 日:

借: 其他货币资金——存出投资款	500
贷: 银行存款	500

② 4 月 30 日:

借: 交易性金融资产	400
贷: 其他货币资金——存出投资款	400

6. 外埠存款。

(1) 将款项汇往外地开立采购专用账户:

借: 其他货币资金——外埠存款
贷: 银行存款

(2) 收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证:

借: 材料采购(原材料、库存商品)
应交税费——应交增值税(进项税额)
贷: 其他货币资金——外埠存款

(3) 采购完毕收回剩余款项:

借: 银行存款

贷: 其他货币资金——外埠存款

【示例】

A 企业 5 月 1 日委托开户银行汇款 3 700 万元,用于在境外采购原材料。6 月 1 日,采购员交来从采购专户付款购入材料的有关凭证,增值税专用发票上的原材料价款为 2 000 万元,增值税税额为 340 万元。6 月 30 日,收到开户银行的收款通知,该采购专户中的结余款项已经转回。则 A 企业会计处理如下(单位:万元):

① 5 月 1 日:

借: 其他货币资金——外埠存款	3 700
贷: 银行存款	3 700

② 6 月 1 日:

借: 原材料	2 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	340
贷: 其他货币资金——外埠存款	2 340

③ 6 月 30 日:

借: 银行存款	1 360
贷: 其他货币资金——外埠存款	1 360

二、应收及预付款项

(一) 应收票据

1. 因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据:

借: 应收票据

贷: 应收账款