

全国会计专业技术资格考试专用辅导教材

全国会计专业技术资格考试

专用辅导教材

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试命题研究中心 编著

命题研究专家 联袂倾力打造

- 考纲解读** 严格依据教材，明确考试要求，归纳考试要点
- 知识清单** 提炼知识要点，归纳知识体系，点明考试重点
- 历年真题** 链接历年真题，明析解题思路，把握命题特点
- 本章练习** 有效实战演练，真实考场再现，提高应试能力



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

全国会计专业技术资格考试专用辅导教材

全国会计专业技术资格考试

专用辅导教材

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试命题研究中心 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

初级会计实务 / 全国会计专业技术资格考试命题研究中心编著. — 北京 : 人民邮电出版社, 2015. 3
全国会计专业技术资格考试专用辅导教材
ISBN 978-7-115-38506-2

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(2015)第023400号

内 容 提 要

本书旨在帮助广大读者进行2015年会计专业技术资格考试的复习备考,其主要功能在于帮助读者准确把握考试重点,全面总结命题规律,及时预测最新趋势,力求避免常见失误。同时,本书配备有历年考试真题和章节练习题,使读者进行充分全面的习题训练,迅速提升应试能力。数年来的辅导实践证明,本书具有极强的针对性和准确的预测性,对于提升成绩确实有效,将是帮助考生通过考试的坚实后盾。

-
- ◆ 编 著 全国会计专业技术资格考试命题研究中心
责任编辑 李士振
责任印制 周昇亮
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京艺辉印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 13.75 2015年3月第1版
字数: 330千字 2015年3月北京第1次印刷
-

定价: 29.80元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

前言

为了配合 2015 年全国会计专业技术资格考试教材的学习,帮助广大考生加深对考试内容的理解和掌握并通过 2015 年全国会计专业技术资格考试,我们组织了部分具有会计领域的专业人士,严格按照 2015 年全国会计专业技术资格考试大纲确定的范围和辅导教材的内容,结合往年会计专业技术资格考试的命题特点,编写了本书。

本书分为多个体系,从不同的角度帮助考生理解和掌握考试内容和考试要求。

1. 考试大纲解读——分析考纲,提炼考点

本书在分析考试大纲的基础上,对各章节的考试内容进行了提炼,并对重点内容进行了强调,帮助考生在复习的过程中抓住重点,分清主次。

2. 近 5 年考试题型及分值分布——回顾历史,心中有数

本书对 2010—2014 年各章节的考试题型及分值进行了统计,让考生对各章节的内容在考试中的分量做到心中有数。

3. 知识清单——梳理知识点,明确构架

本书对每一章节的内容框架进行了整理,帮助考试理解各章的要点,从整体上把握教材的内容和结构,做到全面复习。

4. 重点难点分析——名师点睛,加深印象

本书结合历年考试特点,有针对性地介绍 2015 年度考试教材的内容,对每一章节的重点难点进行恰当讲解,强化考生对教材的理解。

5. 历年考题精选——回顾经典,掌握技巧

本书对历年的考试真题进行了整合并对答案进行了详细的解析,帮助考生理解命题人

的出题思路，掌握答题技巧，在考场上能够从容应对。

6. 本年命题热点——预测真题，直击考点

本书在分析往年真题的基础上，结合2015年的考试大纲，对本年度的考试热点进行了大胆预测，让考生在大量的习题训练中加深对考点的印象，把握答题技巧。

7. 易出错知识点一览——最后的提点，保驾护航

本书结合往年的经验，在每章的最后对本章的易错知识点进行了梳理，提醒考生一些重要又容易出错的地方，让考生反复回顾，保证考试顺利。

“工欲善其事，必先利其器”，一本好的辅导书无疑会起到事半功倍的效果，成为通往成功的捷径。本书旨在带给考生重要的知识和学习的理念，帮助考生在全国会计专业技术资格考试的道路上披荆斩棘，一路向前。希望考生在认真学习教材内容的基础上，结合本书正确理解和全面掌握应试知识点和内容，顺利通过全国会计专业技术资格考试！

由于时间限制，本书难免有不足之处，欢迎批评指正。

目 录

第一章 资产	/1	第三节 应付职工薪酬	/74
考试大纲解读	/1	第四节 应交税费	/77
知识清单	/3	第五节 应付股利及其他应付款	/81
第一节 货币资金	/4	第六节 长期借款	/81
第二节 应收及预付款项	/6	第七节 应付债券及长期应付款	/83
第三节 交易性金融资产	/11	本章练习题	/84
第四节 存货	/13	本章练习题参考答案与解析	/85
第五节 持有至到期投资	/27	第三章 所有者权益	/88
第六节 长期股权投资	/29	考试大纲解读	/88
第七节 可供出售金融资产	/35	知识清单	/89
第八节 固定资产及投资性房地产	/37	第一节 实收资本	/89
第九节 无形资产及其他资产	/52	第二节 资本公积	/91
本章练习题	/55	第三节 留存收益	/93
本章练习题参考答案与解析	/62	本章练习题	/96
第二章 负债	/69	本章练习题参考答案与解析	/98
考试大纲解读	/69	第四章 收入	/100
知识清单	/70	考试大纲解读	/100
第一节 短期借款	/70	知识清单	/101
第二节 应付及预收款项	/71	第一节 销售商品收入	/101

第二节 提供劳务收入	/106	第八章 产品成本核算	/161
第三节 让渡资产使用权收入	/108	考试大纲解读	/161
本章练习题	/108	知识清单	/162
本章练习题参考答案与解析	/110	第一节 成本核算概述	/163
第五章 费用	/113	第二节 成本核算对象和成本项目	/164
考试大纲解读	/113	第三节 要素费用的归集和分配	/165
知识清单	/114	第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	/171
第一节 营业成本	/114	本章练习题	/175
第二节 营业税金及附加	/116	本章练习题参考答案与解析	/177
第三节 期间费用	/118	第九章 产品成本计算与分析	/181
本章练习题	/123	考试大纲解读	/181
本章练习题参考答案与解析	/124	知识清单	/182
第六章 利润	/126	第一节 产品成本计算方法的使用范围	/182
考试大纲解读	/126	第二节 产品成本计算的品种法	/183
知识清单	/127	第三节 产品成本计算的分批法	/186
第一节 营业外收支	/127	第四节 产品成本计算的分步法	/186
第二节 所得税费用	/130	第五节 产品成本计算方法的综合运用	/188
第三节 本年利润	/133	第六节 产品成本分析	/192
本章练习题	/137	本章练习题	/196
本章练习题参考答案与解析	/137	本章练习题参考答案与解析	/198
第七章 财务报告	/139	第十章 事业单位会计基础	/200
考试大纲解读	/139	考试大纲解读	/200
知识清单	/140	知识清单	/201
第一节 财务报告概述	/140	第一节 事业单位会计概述	/202
第二节 资产负债表	/141	第二节 资产和负债	/202
第三节 利润表	/148	第三节 净资产	/206
第四节 现金流量表	/150	第四节 收入和支出	/207
第五节 所有者权益变动表	/153	第五节 财务报告	/209
第六节 附注	/154	本章练习题	/210
本章练习题	/155	本章练习题参考答案与解析	/212
本章练习题参考答案与解析	/158		

第一章 资产



考试大纲解读

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。资产是六个会计要素中最重要的。每年这章所占的分数都比较高，且各种题型均有可能涉及，因此属于重点章节。

资产按照不同的标准可以作不同的分类。按其流动性不同，资产可以分为流动资产和非流动资产，其中流动资产又可分为货币资金、交易性金融资产、

应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等，非流动资产又可分为长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

本章的内容比较多，因此复习起来需要有的放矢。对于比较单一的知识点，如货币资金等，主要把握客观题，而对于比较相对复杂的知识点，如存货、固定资产等，不仅要掌握好知识本身，还需要注意与其他知识点的融会贯通。此外，本章还涉及许多计算性的问题，如应收账款坏账准备的计提、存货发出的计价、固定资产折旧等，考生都应注意熟练掌握。

资产	货币资金	库存现金 (★☆☆☆☆) 银行存款 (★★★★☆) 其他货币资金 (★★★★★)
	应收及预付款项	应收票据 (★★☆☆☆) 应收账款 (★★★★☆) 预付账款 (★★☆☆☆) 其他应收款 (★☆☆☆☆) 应收款项减值 (★★★★★)
	交易性金融资产	交易性金融资产的概念 (★☆☆☆☆) 交易性金融资产的账务处理 (★★★★★)
	存货	存货概述 (★★★★☆) 原材料 (★★★★★) 包装物 (★☆☆☆☆) 低值易耗品 (★☆☆☆☆) 委托加工物资 (★★★★★) 库存商品 (★★★★☆) 存货清查 (★★★★★) 存货减值 (★★☆☆☆)

资产	持有至到期投资	持有至到期投资的内容 (★☆☆☆☆) 持有至到期投资的账务处理 (★★★★☆)
	长期股权投资	长期股权投资概述 (★★★★☆) 采用成本法核算长期股权投资的账务处理 (★★★★★) 采用权益法核算长期股权投资的账务处理 (★★★★★) 长期股权投资减值 (★★★★☆)
	可供出售金融资产	可供出售金融资产的内容 (★☆☆☆☆) 可供出售金融资产的账务处理 (★★★★☆)
	固定资产及投资性房地产	固定资产 (★★★★★) 投资性房地产 (★★★★☆)
	无形资产及其他资产	无形资产 (★★★★★) 其他资产 (★★★★☆)

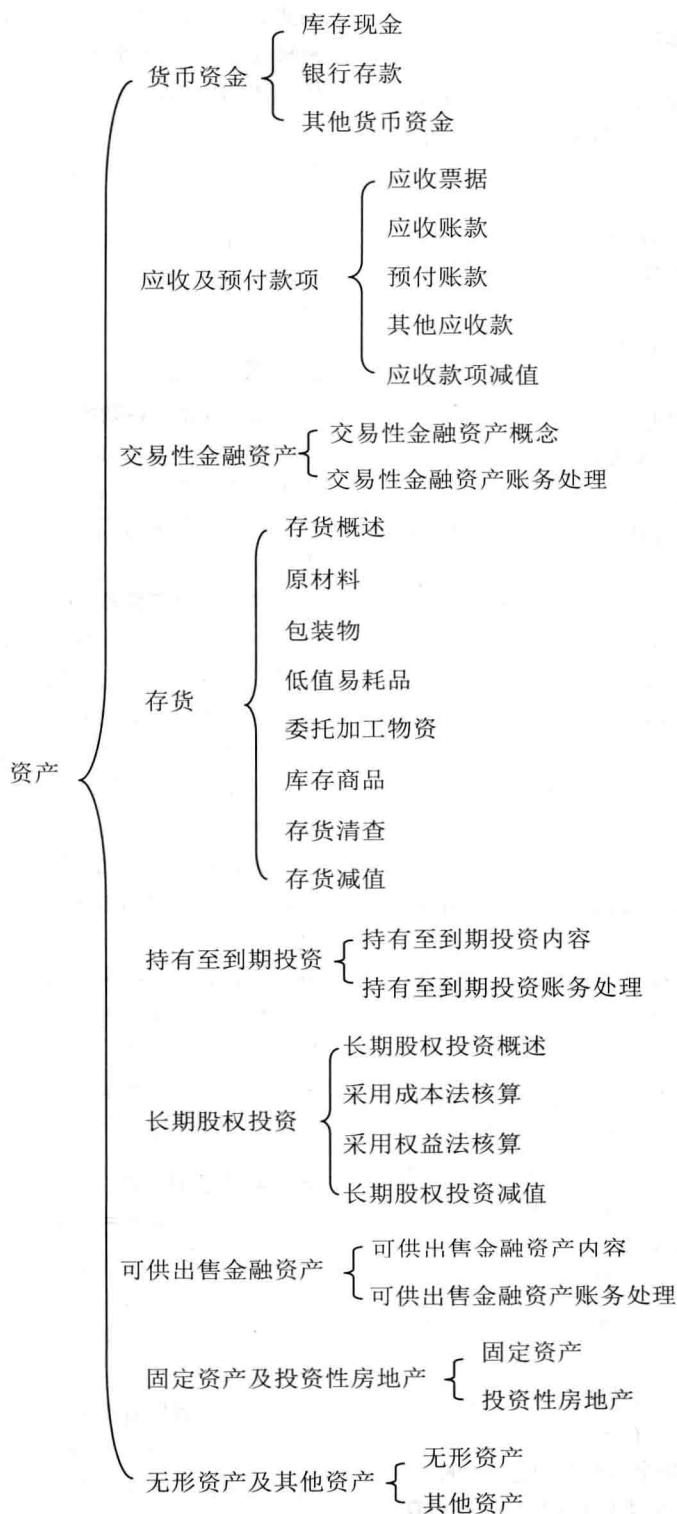
近5年考试题型及分值分布

年份	单选	多选	判断	不定项选择题	计算分析	综合题	合计
2014	10	4	2	2			41
2013	10	1	2	1			29
2012	8	6	4				20
2011	8	10	2				20
2010	7	12	3		1		28

说明:

- (1) 题型下列的数字表示小题的个数; 合计下列的数值表示分值。
- (2) 综合题涉及两个以上章节考点的, 分别统计一次分数。
- (3) 以下各章节同上。

知识清单



第一节 货币资金

◆ 重点难点分析

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。

一、库存现金

库存现金是企业流动性最强的资产。

(一) 现金管理制度

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有:

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 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;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点(1 000元)以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算。

2. 现金的限额

- (1) 一般按照单位3~5天日常零星开支所需确定;
- (2) 边远地区和交通不便地区,可按多于5天但不超过15天的日常零星开支需要确定。

3. 现金收支的规定

- (1) 现金收入应当于当日送存开户银行,当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间;
- (2) 开户单位支付现金,不得从本单位的现金收入中直接支付,即不得“坐支”现金。

(二) 现金的账务处理

1. 企业应当设置“库存现金”科目,借记增加,贷记减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。

2. 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。

3. 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

企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查。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. 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”;属于无法查明原因的,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”。

二、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。

(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。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。

未达账项,是由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要时间,造成企业与银行之间入账的时间差,一方收到凭证并已入账,另一方未收到凭证因而未能入账由此形成的账款。发生未达账项的具体情况有四种:一是企业已收款入账,银行尚未收款入账;二是企业已付款入账,银行尚未付款入账;三是银行已收款入账,企业尚未收款入账;四是银行已付款入账,企业尚未付款入账。

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) 其他货币资金的账务处理

企业应当设置“其他货币资金”科目,借记增加,贷记减少,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明细核算。

◆ 历年考题精选

1. (2014年单选题) 企业在进行现金清查时, 查出现金溢余, 并将溢余数计入“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】 本题考核现金清查的核算。企业在进行现金清查中, 发现多余的现金, 批准处理前通过“待处理财产损溢”科目处理。属于应支付给有关人员或单位的, 应记入“其他应付款”科目, 属于无法查明原因的现现金溢余, 经批准后记入“营业外收入”账户。

2. (2014年多选题) 下列各项中, 应通过其他货币资金核算的是()。

- A. 信用卡存款
- B. 存出投资款
- C. 银行汇票存款
- D. 外埠存款

【答案】 ABCD

【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。

3. (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制定银行开立账户

【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”。

4. (2012年单选题) 下列各项中, 关于银行存款业务的表述中正确的是()。

- A. 企业单位信用卡存款账户可以存取现金
- B. 企业信用证保证金存款余额不可以转存其开户行结算户存款
- C. 企业银行汇票存款的收款人不得将其收到的银行汇票背书转让
- D. 企业外埠存款除采购人员从中提取少量现金外, 一律采用转账结算

【答案】 D

【解析】 企业单位信用卡存款账户不可以交存现金, 选项 A 错误; 企业信用证保证金存款余额可以转存其开户行结算户存款, 选项 B 错误; 企业银行汇票存款的收款人可以将其收到的银行汇票背书转让, 带现金字样的银行汇票不可以背书转让, 选项 C 错误。故答案选 D 选项。

5. (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

【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。

6. (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

【答案】BCD

【解析】选项 A 属于现金等价物。

◆ 2015 年命题热点

1. (单选题) 美雅公司用现金进行了以下支付, 其中不符合《现金管理暂行条例》规定的现金使用范围的是 ()。

- A. 用现金发放 6 月份工资 12 万元
B. 用现金直接从农民手中收购粮食共支付货款 16 万元
C. 从汽车贸易公司购小汽车 1 辆, 用现金支付货款 6 万元
D. 用现金向石化公司支付加油款 600 元

【答案】C

【解析】对单位进行结算, 且金额大于 1 000 元的, 不得使用现金进行结算。

2. (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

【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。

3. (单选题) 对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项, 企业应当 ()。

- A. 在编制银行存款余额调节表的同时入账
B. 根据银行对账单记录的金额入账
C. 根据银行对账单编制自制凭证入账
D. 待结算凭证到达后入账

【答案】D

【解析】“银行存款余额调节表”和“银行对账单”都只是为了核对账目, 并不能作为调整银行存款账面余额的原始凭证, 未达账项只能待结算凭证到达后入账。

4. (多选题) 企业的下列存款中, 应通过“其他货币资金”科目核算的有 ()。

- A. 外埠存款 B. 信用卡存款

- C. 银行本票存款 D. 备用金

【答案】ABC

【解析】其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的各种货币资金, 主要包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。备用金应通过“其他应收款”科目进行核算。

◆ 易出错知识点一览

1. 现金清查的处理

(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”; 属于无法查明原因的, 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”。

2. 未达账项的调整

当银行存款日记账金额与银行对账单余额不一致时, 应当编制“银行存款余额调节表”, 经下表调节后, 左右两列的调节后余额应当相等。

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	
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	
调节后余额		调节后余额	

第二节 应收及预付款项

◆ 重点难点分析

一、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。商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。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。

（二）应收票据的账务处理

企业应当设置“应收票据”科目，借方登记取得的应收票据的面值，贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额，期末余额在借方，反映企业持有的商业汇票的票面金额。

1. 取得应收票据和收到到期票款

（1）前欠货款而取得的应收票据，

借：应收票据

 贷：应收账款

（2）销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，

借：应收票据

 贷：主营业务收入

 应交税费——应缴增值税（销项税额）

（3）票据到期收回款项时，

借：银行存款

 贷：应收票据

2. 应收票据的转让

（1）企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时，

借：材料采购（或原材料）

 库存商品

 应交税费——应缴增值税（进项税额）

 贷：应收票据

 银行存款（如有差额）

（2）对于票据贴现，

借：银行存款（实际收到金额）

 财务费用（贴现息）

 贷：应收票据（票面价值）

二、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。

（二）应收账款的账务处理

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。

1. 企业赊销商品、提供劳务时，

借：应收账款

 贷：主营业务收入

 应交税费——应缴增值税（销项税额）

2. 企业收回款项时，

借：银行存款

 贷：应收账款

三、预付账款

企业应当设置“预付账款”科目，核算预付账款的增减变动及其结存情况。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时，

借：预付账款

 贷：银行存款

2. 企业收到所购物资时，

借：材料采购（或原材料）

 库存商品

 应交税费——应缴增值税（进项税额）

 贷：预付账款

3. （1）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

（2）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

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。

（二）其他应收款的账务处理

“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。

五、应收款项减值

（一）应收账款减值损失的确认

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。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采用备抵法确定应收款项的减值。

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。采用这种方法,坏账损失计入同一期间的损益,体现了配比原则的要求,避免了企业明盈实亏;在报表上列示应收款项净额,使报表使用者了解企业应收款项的可变现金额。

(二) 坏账准备的账务处理

“坏账准备”科目的贷方登记当期计提的坏账准备金额,借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额,期末余额一般在贷方,反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。企业当期计提的坏账准备应当计入资产减值损失。

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

1. 企业计提坏账准备时,

借: 资产减值损失——计提的坏账准备
贷: 坏账准备

2. 冲减多计提的坏账准备时,

借: 坏账准备
贷: 资产减值损失——计提的坏账准备

3. 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,

借: 坏账准备
贷: 应收账款

4. 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

借: 应收账款(或其他应收款)
贷: 坏账准备

借: 银行存款

贷: 应收账款(或其他应收款)

◆ 历年考题精选

1. (2014年多选题)下列各项中应计入其他应

付款的是()。

- A. 应付租入包装物的租金
- B. 应付融资租入大型设备的租金
- C. 应付经营租入车辆的租金
- D. 应付同企业负担的职工社会保险费

【答案】AC

【解析】企业通过“其他应付”科目核算的情况有:应付经营租赁固定资产租金;租入包装物租金、存入保证金等。选项B应该通过“长期应付款”核算,选项D应该通过“应付职工薪酬”核算。

2. (2014年判断题)企业持不带息的商业汇票银行办理贴现,其贴现利息应计入财务费用。()

【答案】√

【解析】票据贴现利息应计入财务费用借方。

3. (2013年单选题)2012年12月初,某企业“坏账准备”贷方余额为6万元,12月31日,“应收账款”科目借方余额100万元,经减值测试,应收账款预计未来现金流量现值为95万元,则2012年末应计提的坏账准备金额()。

- A. 2
- B. 5
- C. -1
- D. 1

【答案】C

【解析】企业应比较应收账款的账面价值与预计未来现金流量的现值,当未来现金流量现值小于账面价值时,就其差额计提坏账准备,同时计入资产减值损失。如果此后,未来现金流量现值高于账面价值,应将计提的坏账准备转回,转回金额以计提金额为限。2012年12月31日,坏账准备科目余额应该=100-95=5(万元)。月初余额为贷方的6万元,所以应冲减坏账准备金额,应计提的是-1万元。

4. (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1000万元,增值税税额为170万元,销售商品为客户垫运费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. 1000
- B. 1005
- C. 1170
- D. 1175

【答案】D

【解析】本题考核应收账款的核算。该企业应确认的应收账款=1000+170+5=1175(万元)。

5. (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

【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。

6.(2011年多选题)下列各项中,应列入资产负债表“应收账款”项目的有()。

- A. 预付职工差旅费
- B. 代购货单位垫付的运杂费
- C. 销售产品应收取的款项
- D. 对外提供劳务应收取的款项

【答案】BCD

【解析】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,预付的职工差旅费应通过“其他应收款”核算。

7.(2011年判断题)企业应收款项发生减值时,应将该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。()

【答案】√

【解析】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。

8.(2010年单选题)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()。

- 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

科目

【答案】C

【解析】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。企业发生坏账损失时,借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”科目。

9.(2010年多选题)下列各项中,应计提坏账准备的有()。

- 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。

◆ 2015年命题热点

1.(单选题)长江公司2010年2月10日销售商品应收大海公司的一笔应收账款1000万元,2010年12月31日,该笔应收账款的未来现金流量现值为900万元。在此之前未计提坏账准备,2010年12月31日,该笔应收账款应计提的坏账准备为()万元。

- A. 900
- B. 100
- C. 1000
- D. 0

【答案】B

【解析】应计提的坏账准备=1000-900=100(万元)。

2.(单选题)预付账款不多的企业,可以不设“预付账款”科目,而将预付的款项计入()。

- A. “应付账款”科目的借方
- B. “应收账款”科目的借方
- C. “应付账款”科目的贷方
- D. “应收账款”科目的贷方

【答案】A

【解析】预付账款不多的企业,可以不设“预付账款”科目,而将预付的款项记入“应付账款”科目的借方。

3.(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】AB

【解析】根据承兑人不同,商业汇票可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

4. (多选题) 下列各项, 会引起期末应收账款账面价值发生变化的有()。

- A. 收回应收账款
- B. 收回已转销的坏账
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 结转到期不能收回的应收票据

【答案】 ABCD

【解析】 应收账款的账面价值等于应收账款的账面余额减去坏账准备后的余额, 故收回应收账款、收回已转销的坏账、计提坏账准备和结转到期不能收回的应收票据都会使应收账款的账面价值发生变化。

5. (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

【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。

6. (多选题) 下列各项业务中, 应记入“坏账准备”科目贷方的有()。

- A. 冲回多提的坏账准备
- B. 当期确认的坏账损失
- C. 当期应补提的坏账准备
- D. 已转销的坏账当期又收回

【答案】 CD

【解析】 A 业务发生时应借记“坏账准备”, 贷记“资产减值损失”; B 业务发生时应借记“坏账准备”, 贷记“应收账款”; C 业务的会计处理为借记“资产减值损失”, 贷记“坏账准备”; D 业务的会计处理为借记“应收账款”, 贷记“坏账准备”。

7. (判断题) 在备抵法下, 企业将不能收回的

应收账款确认为坏账损失时, 应计入管理费用, 并冲销相应的应收账款。()

【答案】 ×

【解析】 在备抵法下, 企业将不能收回的应收账款确认为坏账损失时, 应冲销已计提的坏账准备和相应的应收账款。

8. (判断题) 企业在销售商品的过程中, 代购货单位垫付的包装费、运杂费不得计入应收账款, 而应计入其他应收款。()

【答案】 ×

【解析】 应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等业务, 应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。应收账款通常应按实际发生额计价入账。企业代购货单位垫付的包装费、运杂费, 也应记入“应收账款”科目核算。

◆ 易出错知识点一览

1. 预付账款与购入货物金额不一致时的会计处理

(1) 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

(2) 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

2. 坏账准备计提、转回、转销及转销后转回的相关会计处理

(1) 企业计提坏账准备时,

借: 资产减值损失——计提的坏账准备

贷: 坏账准备

(2) 冲减多计提的坏账准备时,

借: 坏账准备

贷: 资产减值损失——计提的坏账准备

(3) 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,

借: 坏账准备

贷: 应收账款

(4) 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

借: 应收账款 (或其他应收款)