

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

考点串讲与经典题库

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

- | | |
|-------------|----------------------|
| 考情概览 | 明确大纲要求，把握最新考情，做到精准备考 |
| 经典习题 | 科学设计习题，覆盖全部考点，难易分布合理 |
| 历年真题 | 精选历年真题，体现命题规律，做到实战演练 |
| 精彩解析 | 点明解题思路，归纳解题方法，提高解题能力 |



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

全国会计专业技术资格考试

全国会计专业技术资格考试

考点串讲与经典题库

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 (CIP) 数据

全国会计专业技术资格考试考点串讲与经典题库. 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 978-7-115-38544-4

I. ①全… II. ①全… 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 (2015) 第023977号

内 容 提 要

本书是为参加全国会计专业技术资格考试的考生量身定做的一本题库, 供广大考生进行充分的习题训练, 以便巩固基础知识和提升应试能力。

本书在内容安排上, 做到了考点与课本例题、考试真题以及练习题的紧密结合。本书以教材为基础, 深入归纳考点, 对每个考点进行了简明扼要的论述。同时以考点为纲目, 将该考点所涉及各类习题一一列示, 供读者进行有的放矢、目标明确的习题演练。

本书所选习题, 包括历年考试真题、指定教材例题、独立设计习题等。以上习题内容全面, 覆盖所有的知识点; 解答细致, 适合进行轻松自学; 难易程度分布合理, 体现了考试的内在要求。

◆ 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>

北京圣夫亚美印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 12.25

2015 年 3 月第 1 版

字数: 294 千字

2015 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 32.80 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

PREFACE

全国会计专业技术资格考试，又称为初级会计职称考试，它是取得助理会计师，中级会计师职称必须通过的考试。近年来，随着经济发展对会计人才需求的增加，使得全国会计专业技术资格考试的报考人数逐年增加，这也体现了全国会计专业技术资格考试越来越受到社会认可。

为了帮助广大读者顺利通过考试，我们编写了这套《全国会计专业技术资格考试考点串讲与经典题库》，本套题库适合在经过第一阶段的复习之后，在第二阶段进行习题训练之用。

本书以全国会计专业技术资格考试的最新考试大纲为依据，结合近几年的考试真题，编写的一本可以全面提高考生学习水平的辅助用书，旨在帮助考生提高应试能力，顺利通过考试。

一、专家深度参与

为保证本书的专业性、权威性和实用性，我们组建了一个包括会计实务界人士、会计培训专家和高校教师在内的专家委员会，全程参与了本书的论证、编写和审校全过程，从制度上保证了本书的权威与专业。

二、精选海量试题

足量的习题训练是掌握全部考点，提升应试能力最有效的方法。本书以历年考试真题为基础，结合近年考试的最新趋势与要求，编写了近1000道练习题。这些练习题针对每个考点逐一设计，具有代表性强、数量足、质量高的特点，是帮助广大考生熟悉无纸化考试的命题动态，准确把握考试的重点和难点，提高复习效率的有效途径。

三、覆盖全部考点

在习题训练的过程中，如果习题不能覆盖所有的考点，很容易在复习中遗漏知识点，造成不必要的失分。本书在编写过程，首先对教材进行条分缕析，归纳出所有的考点，然后根据考点进行练习题的设计与编写，

这就保证了我们的习题覆盖了所有的考点，读者进行一次全面的习题训练，既可以起到查漏补缺，复习所有考点的作用。

四、精彩答案解析

在习题训练的过程中，不仅要知道答案错对，更要知道为什么错，这就需要题目不仅要配答案，而且要进行答案的解析。本书对每一道习题均进行了答案解析，通过深入浅出、简明扼要的讲解，帮助考生加深对考点的理解，理清思路，提高考生的应试能力。

本书内容翔实，建议广大读者认真练习本书习题，并在学习过程中不断进行归纳总结，加深对考点的理解和把握。真诚预祝各位考生顺利通过考试！

尽管本套丛书在编写过程中力求精益求精，但是由于编者水平有限，书中难免会有纰漏和不足之处，希望广大读者批评指正。

目 录

CONTENTS

第一章 资产	/1	考点 8 库存商品	/19
考情分析与考点提示	/1	考点 9 存货清查	/20
重点突破及真题解析	/1	考点 10 存货减值	/21
第一节 货币资金	/2	第五节 持有至到期投资	/22
考点 1 库存现金管理制度及账务处理	/2	考点 1 持有至到期投资的内容	/22
考点 2 现金的清查	/2	考点 2 持有至到期投资的账务处理	/22
考点 3 银行存款	/3	第六节 长期股权投资	/24
考点 4 其他货币资金	/3	考点 1 长期股权投资概述	/24
第二节 应收及预付款项	/4	考点 2 采用成本法核算长期股权投资的账务处理	/25
考点 1 应收票据	/4	考点 3 采用权益法核算长期股权投资的账务处理	/26
考点 2 应收账款	/5	考点 4 长期股权投资减值	/28
考点 3 预付账款	/6	第七节 可供出售金融资产	/29
考点 4 其他应收款	/6	考点 1 可供出售金融资产的内容	/29
考点 5 应收款项减值	/7	考点 2 可供出售金融资产的账务处理	/29
第三节 交易性金融资产	/9	第八节 固定资产和投资性房地产	/31
考点 1 交易性金融资产的内容	/9	考点 1 固定资产概述	/31
考点 2 交易性金融资产的账务处理	/9	考点 2 固定资产的账务处理	/31
第四节 存货	/12	考点 3 自营工程	/33
考点 1 存货概述	/12	考点 4 出包工程	/33
考点 2 存货成本的确定	/13	考点 5 固定资产折旧概述	/34
考点 3 发出存货的计价方法	/14	考点 6 固定资产的折旧方法	/35
考点 4 原材料	/16	考点 7 固定资产折旧的账务处理	/35
考点 5 包装物	/17	考点 8 固定资产的后续支出	/36
考点 6 低值易耗品	/18		
考点 7 委托加工物资	/18		

考点9 固定资产的处置	/37	考点2 其他应付款	/66
考点10 固定资产的清查	/37	第六节 长期借款	/66
考点11 固定资产减值	/38	考点1 长期借款概述	/66
考点12 投资性房地产概述	/38	考点2 长期借款的账务处理	/67
考点13 投资性房地产核算应设置的会计科目	/38	第七节 应付债券及长期应付款	/68
考点14 投资性房地产的取得	/39	考点1 应付债券	/68
考点15 投资性房地产的后续计量	/39	考点2 长期应付款	/69
考点16 投资性房地产的处置	/41	第三章 所有者权益	/71
第九节 无形资产及其他资产	/41	考情分析与考点提示	/71
考点1 无形资产概述	/41	重点突破及真题解析	/71
考点2 无形资产的账务处理	/42	第一节 实收资本	/71
考点3 无形资产的摊销、处置及减值	/44	考点1 实收资本概述	/71
考点4 其他资产	/46	考点2 实收资本的账务处理	/72
第二章 负债	/51	第二节 资本公积	/73
考情分析与考点提示	/51	考点1 资本公积概述	/73
重点突破及真题解析	/51	考点2 资本公积的账务处理	/73
第一节 短期借款	/51	第三节 留存收益	/75
考点 短期借款	/51	考点1 留存收益概述	/75
第二节 应付及预收款项	/52	考点2 留存收益的账务处理	/75
考点1 应付账款	/52	第四章 收入	/77
考点2 应付票据	/54	考情分析与考点提示	/77
考点3 应付利息	/54	重点突破及真题解析	/77
考点4 预收账款	/55	第一节 销售商品收入	/78
第三节 应付职工薪酬	/55	考点1 销售商品收入的确认	/78
考点1 应付职工薪酬的内容	/55	考点2 一般销售商品业务收入的处理	/78
考点2 应付职工薪酬的账务处理	/56	考点3 已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理	/79
考点3 应付职工薪酬的确认	/56	考点4 商业折扣、现金折扣和销售折让的处理	/79
考点4 发放职工薪酬	/58	考点5 销售退回的处理	/80
第四节 应交税费	/59	考点6 采用预收款方式销售商品的处理	/81
考点1 应交税费概述	/59	考点7 采用支付手续费方式委托代销商品的处理	/82
考点2 应交增值税	/59	考点8 销售材料等存货的处理	/83
考点3 应交消费税	/62	第二节 提供劳务收入	/84
考点4 应交营业税	/63	考点1 在同一会计期间内开始并完成的劳务	/84
考点5 其他应交税费	/63		
第五节 应付股利及其他应付款	/65		
考点1 应付股利	/65		

考点 2 劳务的开始和完成分属不同的会计期间	/84	考点 1 资产负债表概述	/112
第三节 让渡资产使用权收入	/86	考点 2 资产负债表结构	/114
考点 1 让渡资产使用权收入的确认和计量	/87	考点 3 资产负债表的编制	/114
考点 2 让渡资产使用权收入的账务处理	/87	考点 4 资产项目的填列说明	/115
第五章 费用	/88	考点 5 负债项目的填列说明	/117
考情分析与考点提示	/88	考点 6 所有者权益项目的填列说明	/119
重点突破及真题解析	/88	第三节 利润表	/120
第一节 营业成本	/88	考点 1 利润表概述	/120
考点 1 主营业务成本	/88	考点 2 利润表的结构	/120
考点 2 其他业务成本	/89	考点 3 利润表的编制	/121
第二节 营业税金及附加	/89	第四节 现金流量表	/124
考点 营业税、消费税、城市维护建设税	/89	考点 1 现金流量表概述	/124
第三节 期间费用	/91	考点 2 现金流量表的结构	/126
考点 1 期间费用的概述	/91	考点 3 现金流量表的编制	/126
考点 2 销售费用	/91	考点 4 现金流量表中经营活动产生的现金流量	/126
考点 3 管理费用	/92	考点 5 现金流量表中投资活动产生的现金流量	/127
考点 4 财务费用	/94	考点 6 现金流量表中筹资活动产生的现金流量	/128
第六章 利润	/100	考点 7 现金流量表中“汇率变动对现金的影响”项目	/129
考情分析与考点提示	/100	第五节 所有者权益变动表	/129
重点突破及真题解析	/100	考点 1 所有者权益变动表概述	/129
第一节 营业外收支	/102	考点 2 所有者权益变动表的结构	/130
考点 1 营业外收入	/102	考点 3 所有者权益变动表的编制	/130
考点 2 营业外支出	/105	第六节 附注	/131
第二节 所得税费用	/107	考点 1 附注概述	/131
考点 1 应交所得税的计算	/107	考点 2 附注的主要内容	/132
考点 2 所得税费用的账务处理	/108	第八章 产品成本核算	/133
第三节 本年利润	/109	考情分析与考点提示	/133
考点 1 结转本年利润的方法	/109	重点突破及真题解析	/133
考点 2 结转本年利润的会计处理	/109	第一节 成本核算的要求和一般程序	/133
第七章 财务报告	/111	考点 1 成本核算的要求	/133
考情分析与考点提示	/111	考点 2 成本核算的一般程序	/134
重点突破及真题解析	/112	考点 3 成本与费用的关系	/134
第一节 财务报告概述	/112		
考点 1 财务报告及其目标	/112		
考点 2 财务报表的组成	/112		
第二节 资产负债表	/112		

第二节 成本核算对象和成本项目	/135	考点3 品种法下产品成本计算的应用	/152
考点1 成本核算对象	/135	第三节 产品成本计算的分批法	/152
考点2 成本项目	/135	考点1 分批法	/152
第三节 要素费用的归集和分配	/136	考点2 分批法的应用	/153
考点1 成本核算的账户设置	/136	考点3 简化的分批法	/154
考点2 材料、燃料、动力的归集和分配	/137	第四节 产品成本计算的分步法	/155
考点3 职工薪酬的归集和分配	/137	考点1 分步法特点	/155
考点4 辅助生产费用的归集和分配	/138	考点2 分步法成本核算的一般程序	/155
考点5 直接分配法	/138	第五节 产品成本计算方法的综合运用	/157
考点6 交互分配法	/139	考点1 同一企业不同车间同时采用不同的成本计 算方法	/157
考点7 计划成本分配法	/139	考点2 同一车间不同产品同时采用不同的成本计 算方法	/158
考点8 顺序分配法	/140	考点3 同一产品不同步骤、不同的半成品、不同 的成本项目结合采用不同的成本计算方法	/158
考点9 代数分配法	/140	第六节 产品成本分析	/158
考点10 制造费用的归集和分配	/140	考点1 产品生产成本表的编制	/158
考点11 废品损失和停工损失的核算	/141	考点2 按成本项目反映的产品生产成本表的分析	/159
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集 和分配	/143	考点3 按产品种类反映的产品生产成本表的分析	/161
考点1 在产品数量的核算	/143	考点4 产品单位成本分析	/161
考点2 完工产品和在产品之间费用的分配	/143	第十章 事业单位会计基础	/164
考点3 不计算在产品成本法	/143	考情分析与考点提示	/164
考点4 在产品按固定成本计算法	/144	重点突破及真题解析	/164
考点5 在产品按所耗直接材料成本计价法	/144	第一节 事业单位会计概述	/164
考点6 约当产量比例法	/144	考点1 非企业会计体系概述	/164
考点7 在产品按定额成本计价法	/145	考点2 事业单位会计的特点	/165
考点8 定额比例法	/146	第二节 资产和负债	/166
考点9 联产品和副产品的成本分配	/146	考点1 货币资金	/166
考点10 完工产品成本的结转	/148	考点2 短期投资	/167
第九章 产品成本计算与分析	/150	考点3 应收和预付款项	/167
考情分析与考点提示	/150	考点4 存货	/169
重点突破及真题解析	/150	考点5 长期投资	/170
第一节 产品成本计算方法概述	/150	考点6 固定资产	/171
考点1 生产特点对产品成本计算的影响	/150	考点7 在建工程	/172
考点2 产品成本计算的主要方法	/151		
第二节 产品成本计算的品种法	/151		
考点1 品种法的特点	/151		
考点2 品种法成本核算的一般程序	/152		

考点 8 无形资产	/172	考点 3 非财政补助结转结余	/178
考点 9 短期负债	/174	考点 4 事业基金	/179
考点 10 应缴款项	/174	考点 5 非流动资产基金	/179
考点 11 应付职工薪酬	/175	考点 6 专用基金	/180
考点 12 应付及预收款项	/175	第四节 收入和支出	/181
考点 13 长期借款	/176	考点 1 收入	/181
考点 14 长期应付款	/176	考点 2 支出	/183
第三节 净资产	/177	第五节 财务报告	/184
考点 1 净资产	/177	考点 财务报告	/184
考点 2 财政补助结转结余	/177		

第一章 资产

» 考情分析与考点提示

本章考试题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题。本章内容非常重要。

主要的考点有：应收款坏账准备的计提；采用

计划成本法核算材料成本；交易性金融资产的核算；固定资产的成本及折旧计提的核算；无形资产的核算及摊销；长期股权投资权益法及成本法的适用范围及核算等。

最近五年考试题型、分值分布

年份	单选题	多选题	判断题	不定项选择题	计算分析题	合计
2014	15	6	2	16		39
2013	15	2	2	10		29
2012	12	12	4			28
2011	8	20	2			30
2010	7	24	3		10	44

» 重点突破及真题解析

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

例 1-1（单选题）下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 发出商品 B. 委托加工物资
C. 待处理财产损失 D. 尚待加工的半成品

【答案】C

【解析】“待处理财产损失”预期不会给企业带来经济利益，不属于企业的资产。

例 1-2（单选题）根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
D. 资产能够可靠地计量

【答案】D

【解析】资产具有以下几个方面的特征：（1）资产应为企业拥有或者控制的资源；（2）资产预期会给企业带来经济利益；（3）资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

第一节 货币资金

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。

☐ 考点 1 库存现金管理制度及账务处理

(一) 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。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将现金日记账的余额与实际库存金额相核对,保证账款相符。月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账款相符。

例 1-3 (单选题) 根据《现金管理暂行条例》规定,下列经济业务中,一般不应用现金支付的是 ()。

- A. 支付职工奖金 4 000 元
- B. 支付零星办公用品购置费 900 元
- C. 支付物资采购货款 2 300 元
- D. 支付职工差旅费 2 000 元

【答案】 C

【解析】 企业可用现金支付的款项有: 职工工资、津贴; 个人劳务报酬; 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; 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出; 向个

人收购农副产品和其他物资的价款; 出差人员必须随身携带的差旅费; 结算起点(1 000 元)以下的零星支出; 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

例 1-4 (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。

☐ 考点 2 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。按管理权限报经批准后, 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其他原因, 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。

例 1-5 (2008 年判断题) 现金清查中, 对于无法查明原因的现金短缺, 经批准应计入营业外支出。()

【答案】 ×

【解析】 现金清查中, 对于无法查明原因的现金短缺, 经批准应计入管理费用。

例 1-6 (单选题) 下列各项中, 经批准应计入营业外支出的是 ()。

- A. 计量差错造成的存货盘亏
- B. 管理不善造成的存货盘亏
- C. 管理不善造成的固定资产盘亏
- D. 无法查明原因的现金盘亏

【答案】C

【解析】其余选项都应计入管理费用。

例 1-7 (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。

□ 考点 3 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。企业应当根据业务需要, 按照规定在其所在地银行开设账户, 运用所开设的账户, 进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

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。

例 1-8 (2008 年多选题) 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 ()。

- 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 和 D 会导致银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额。

例 1-9 (多选题) 下列未达账项中, 会导致银行存款对账单金额小于银行存款日记账金额的有 ()。

- A. 银行收到委托款项但尚未通知企业
- B. 企业已收但尚未存入银行的转账支票
- C. 企业已开出但银行尚未兑付的支票
- D. 银行划付电话费但未将通知单送达企业

【答案】BD

【解析】选项 A, 银行已经登记增加, 但企业未接到通知, 所以银行对账单会大于银行存款日记账金额; 选项 B, 企业已经收到款项, 但是银行还没有入账, 会导致银行存款对账单小于银行存款日记账金额; 选项 C, 企业开出支票, 企业会登记减少银行存款, 但是银行还没有兑付, 会导致银行对账单大于银行存款日记账; 选项 D, 银行已经将电话费支付, 但企业还没有接到通知单, 所以企业还没有进行银行减少的核算, 会导致银行存款对账单金额小于银行存款日记账金额。

例 1-10 (2007 年判断题) 企业银行存款账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时, 应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。()

【答案】×

【解析】银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

□ 考点 4 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

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 1-11（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。

例 1-12（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】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。选项 A 属于现金等价物。

例 1-13（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。

例 1-14（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指定银行开立账户

【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”。

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，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

考点 1 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者持票人的票据。

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。商业承兑汇票是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。银行承兑汇票是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。

例 1-15（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，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

考点 2 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

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。

例 1-16（2007 年单选题）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）。

例 1-17（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 1 000 万元，增值税税额为 170 万元，销售商品为客户垫运输费 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. 1 000 B. 1 005
C. 1 170 D. 1 175

【答案】D

【解析】销售商品采用托收承付方式的，在办妥托收手续时确认收入。该企业应确认的应收账款 = $1\,000 + 170 + 5 = 1\,175$ （万元）。

例 1-18（单选题）甲公司为增值税一般纳税人企业，适用的增值税税率为 17%。2010 年 3 月 1 日，甲公司向乙公司销售一批商品，按价目表上标明的价格计算，其不含增值税的售价总额为 20 000 元。因属批量销售，甲公司同意给予乙公司 10% 的商业折扣；同时，为鼓励乙公司及早付清货款，甲公司规定的现金折扣条件（按含增值税的售价计算）为：2/10，1/20，n/30。假定甲公司 3 月 8 日收到该笔销售的价款（含增值税额），则实际收到的价款为（ ）元。

- A. 20 638.80 B. 21 060
C. 22 932 D. 23 400

【答案】A

【解析】实际收到的价款 = $(20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) - (20\,000 - 20\,000 \times 10\%) \times (1 + 17\%) \times 2\% = 20\,638.80$ （元）。

例 1-19 (2012 年单选题) 2011 年 12 月初某企业“应收账款”科目借方余额为 300 万元, 相应“坏账准备”科目贷方余额为 20 万元, 本月实际发生坏账损失 6 万元。2011 年 31 日经减值测试, 该企业应补提坏账准备 11 万元。假定不考虑其他因素, 2011 年 12 月 31 日该企业资产负债表“应收账款”项目的金额为 () 万元。

- A. 269 B. 274
C. 275 D. 280

【答案】A

【解析】资产负债表日“应收账款”项目的金额 = $300 - 20 - 11 = 269$ 万元。故答案选 A 选项。

例 1-20 (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】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。

考点 3 预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。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。

例 1-21 (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, 预付货款时, 借记的会计科目是 ()。

- A. 应付账款 B. 应收账款
C. 其他应收款 D. 其他应付款

【答案】A

【解析】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。

例 1-22 (单选题) 某企业“应付账款”科目月末贷方余额 40 000 元, 其中: “应付甲公司账款”明细科目贷方余额 35 000 元, “应付乙公司账款”明细科目贷方余额 5 000 元; “预付账款”科目月末贷方余额 30 000 元, 其中: “预付 A 工厂账款”明细科目贷方余额 50 000 元, “预付 B 工厂账款”明细科目借方余额 20 000 元。该企业月末资产负债表中“应付账款”项目的金额为 () 元。

- A. 90 000 B. 30 000
C. 40 000 D. 70 000

【答案】A

【解析】资产负债表中的应付账款项目应根据应付账款所属明细账贷方余额合计数和预付账款所属明细账贷方余额合计数之和填列。因此, 月末资产负债表中“应付账款”项目的金额 = $35\,000 + 5\,000 + 50\,000 = 90\,000$ (元)。

考点 4 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。其主要内容包括: 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; 应收的出租包装物租金; 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; 存出保证金, 如租入包装物支付的押金; 其他各种应收、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

一般在借方,反映企业尚未收回的其他应收款项。

例 1-23 (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. 应付由企业负担的职工社会保险费

【答案】AC

【解析】企业通过“其他应付款”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。

例 1-24 (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
- 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的日常报销不通过“其他应收款”核算;收取的押金在“其他应付款”中核算。

☐ 考点 5 应收款项减值

(一) 应收账款减值损失的确认

企业的各种应收款项,可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账。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。

1. 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。

2. 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。

例 1-25 (2012 年判断题) 现值和终值是一定量资金的前后两个不同时间点上对应的价值,其差额即为资金的时间价值。()

【答案】√

【解析】现值和终值是一定量资金在前后两个不同时间点上对应的价值,其差额即为资金的时间价值。

例 1-26 (单选题) 企业在无形资产研究阶段发生的职工薪酬,应当 ()。

- A. 计入当期损益
- B. 计入在建工程成本
- C. 计入无形资产成本
- D. 计入固定资产成本

【答案】A

【解析】企业在无形资产研究阶段发生的职工