



2010年

新 大纲
制 度
改 版
题 型

全国初级会计专业技术资格统一考试

初级会计实务 初级会计经济法基础 复习全书

——附各章考点精粹、真题解析、同步强化练习题和全真模拟试卷及解答

中国人民大学 陈解生 主编

赠送学习卡 ¥50

环球职业教育在线

享受网上增值服务

详情请点击

www.edu24oL.com



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

2010 年全国会计专业技术资格统一考试

初级会计实务 初级经济法基础 复习全书

(最新版)

——附各章考点精粹、真题解析、同步强化练习题和全真模拟试卷及解答

全国会计专业技术资格考试命题研究组 审编

中国人民大学 陈解生 主 编

赵坤 刘先云 副主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

全国初级会计专业技术资格统一考试/陈解生编著. —北京:中国经济出版社,2010.1

ISBN 978-7-5017-9524-6

I. 全… II. 陈… III. ①会计—资格考核—自学参考资料

IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 171396 号

责任编辑 邵 岩

总 策 划 谭喻方

封面设计 方志宏

责任印制 常 毅

出版发行 中国经济出版社

印 制 者 北京京丰印刷厂

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 35.5

字 数 870 千字

版 次 2010 年 1 月 第 1 版

印 次 2010 年 1 月第 1 次印刷

印 数 1-10000 册

书 号 ISBN 978-7-5017-9524-6/F.8370

定 价 48.00 元

中国经济出版社 网址 WWW.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

版权所有 翻印必究 (举报电话:010-82599572 010-68359418)

出版说明

为了帮助 2010 年度参加全国会计专业技术资格考试的广大考生能全面系统复习各门应试课程,我们考试命题研究组特邀中国人民大学会计学专家陈解生担任本复习系列书主编,同时参加编撰工作的还有北京工业大学、首都经贸大学等重点大学的教授专家赵坤、赵天燕、张建军、关双玉分别担任各分册主编。参加编审工作的还有王娟、朱戌。本复习全书共计 4 分册。

本套复习全书主要具有以下特点:

◆ 权威性强

本书由中国人民大学等全国重点大学真正专家教授亲自编撰。他们一直从事全国会计专业资格考试和全国注册会计师考试辅导、串讲和相关工作,他们精心研究、集多年经验,在连续十年编该书的基础之上,今年全面重新编写本套丛书,对应试考生具有极大指导作用。

◆ 内容系统完整针对性强

本丛书严格按照国家会计专业技术资格考试大纲编写。各章节知识具有详尽的系统性。每章针对考试重点难点进行精辟分析,并配有深度适宜的各种练习题。对应试各项内容力求做到不漏、不重、讲深讲透,方便考生巩固学习效果。

◆ 全真模拟

依据 2010 年考试大纲和应试题型,精心编写全真模拟试题三套,作为考生自测,查缺补漏,进一步掌握知识点和应试技巧,从而提高应试水平。模拟试题针对性强,有利于考生把握今年考试动态。

根据多年反馈的成功经验,我们相信 2010 年度参加全国会计专业技术资格考试的广大考生,在阅读本书后,能全面提高应试能力及水平,并能取得优异成绩。

在编写本丛书过程中,参阅有关教材和相关资料,特别对有关书籍的编者及出版者深表谢意。本书中的疏漏和欠妥之处,敬请批评指正以利再版中更正。

预祝广大考生取得优异成绩!

会计专业技术资格考试命题研究组

2009.11. 于北京

目 录

初级会计实务

第一编 应试指导

第一章 资 产	2
本章考情分析	2
本章基本架构	2
考试要点精讲	3
近年真题解析	20
强化练习题	52
强化练习题答案及解析	66
第二章 负 债	83
本章考情分析	83
本章基本架构	83
考试要点精讲	84
近年真题解析	90
强化练习题	98
强化练习题答案及解析	108
第三章 所有者权益	119
本章考情分析	119
本章基本架构	119
考试要点精讲	120
近年真题解析	122
强化练习题	131
强化练习题答案及解析	135
第四章 收 入	140
本章考情分析	140
本章基本架构	140
考试要点精讲	140
近年真题解析	144
强化练习题	150
强化练习题答案及解析	157
第五章 费 用	166
本章考情分析	166
本章基本架构	166
考试要点精讲	166
近年真题解析	168

强化练习题	172
强化练习题答案及解析	174
第六章 利 润	177
本章考情分析	177
本章基本架构	177
考试要点精讲	177
近年真题解析	178
强化练习题	189
强化练习题答案及解析	192
第七章 财务报表	198
本章考情分析	198
本章基本架构	198
考试要点精讲	198
近年真题解析	203
强化练习题	221
强化练习题答案及解析	228
第八章 成本核算	240
本章考情分析	240
本章基本架构	240
考试要点精讲	240
近年真题解析	244
强化练习题	248
强化练习题答案及解析	253
第九章 产品成本计算方法	259
本章考情分析	259
本章基本架构	259
考试要点精讲	259
近年真题解析	262
强化练习题	263
强化练习题答案及解析	267
第十章 行政事业单位会计	271
本章考情分析	271
本章基本架构	271
考试要点精讲	271
强化练习题	274
强化练习题答案及解析	277
第十一章 财务管理基础	281
本章考情分析	281
本章基本架构	281
考试要点精讲	281
强化练习题	287
强化练习题答案及解析	290

第二编 全真模拟试卷、答案及解析

2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(一)	294
2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(一)答案及解析	301
2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(二)	310
2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(二)答案及解析	318
2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(三)	325
2010 年《初级会计实务》全真模拟试卷(三)答案及解析	331

附录

2009 年初级会计职称《初级会计实务》试题	338
2009 年初级会计职称《初级会计实务》答案及解析	346

初级经济法基础

第一编 应试指导

第一章 总论	357
命题线索图	357
考试要点精讲	357
第一节 法律基础	357
第二节 经济纠纷的解决途径	359
第三节 法律责任	361
近年真题解析	361
强化练习题	364
强化练习题答案及解析	366
第二章 劳动合同法律制度	369
命题线索图	369
考试要点精讲	369
第一节 劳动合同法律制度概述	369
第二节 劳动合同法的订立	370
第三节 劳动合同法的主要内容	373
第四节 劳动合同的履行和变更	378
第五节 劳动合同的解除和终止	379
第六节 劳动争议的解决	384
第七节 违反劳动合同的法律责任	388
近年真题解析	390
强化练习题	390
强化练习题答案及解析	391
第三章 营业税法制度	392
命题线索图	392
考试要点精讲	392
第一节 营业税概述	392

第二节	营业税纳税人和扣缴义务人	393
第三节	营业税征税范围	394
第四节	营业税税目与税率	396
第五节	营业税计税依据	398
第六节	营业税应纳税额的计算	402
第七节	营业税起征点与税收减免	402
第八节	营业税纳税义务发生时间、纳税地点、纳税期限	408
第九节	城市维护建设税与教育费附加	409
近年真题解析		412
强化练习题		414
强化练习题答案及解析		415
第四章	个人所得税法律制度	417
命题线索图		417
考试要点精讲		418
第一节	个人所得税概述	418
第二节	个人所得税纳税人和扣缴义务人	419
第三节	个人所得税征税对象和税目	421
第四节	个人所得税税率	426
第五节	个人所得税计税依据	428
第六节	个人所得税应纳税额的计算	431
第七节	个人所得税税收减免	436
第八节	个人所得税申报、纳税期限与纳税地点	439
近年真题解析		441
强化练习题		444
强化练习题答案及解析		445
第五章	房产税、行为税法律制度	446
命题线索图		446
考试要点精讲		447
第一节	房产税、行为税概述	447
第二节	房产税法律制度	448
第三节	契税法律制度	452
第四节	车船税法律制度	454
第五节	城镇土地使用税	457
第六节	印花税法律制度	463
近年真题解析		471
强化练习题		473
强化练习题答案及解析		474
第六章	资源税与土地增值税法律制度	477
命题线索图		477
考试要点精讲		477
第一节	资源税法律制度	477
第二节	土地增值税法律制度	481

近年真题解析	490
强化练习题	491
强化练习题答案及解析	492
第七章 税收征收管理制度	493
命题线索图	493
考试要点精讲	493
第一节 税收征收管理概述	493
第二节 税务管理	494
第三节 税款征收	494
第四节 税务检查	495
第五节 税务行政复议与行政诉讼	496
第六节 税收法律责任	498
近年真题解析	498
强化练习题	501
强化练习题答案及解析	503
第八章 支付结算法律制度	505
命题线索图	505
考试要点精讲	506
第一节 支付结算概述	506
第二节 银行结算账户管理	506
第三节 银行卡	509
第四节 结算方式	510
第五节 票据的一般规定	511
第六节 汇票、银行本票和支票	514
第七节 结算纪律与法律责任	516
近年真题解析	517
强化练习题	522
强化练习题答案及解析	525

第二编 全真模拟试卷、答案及解析

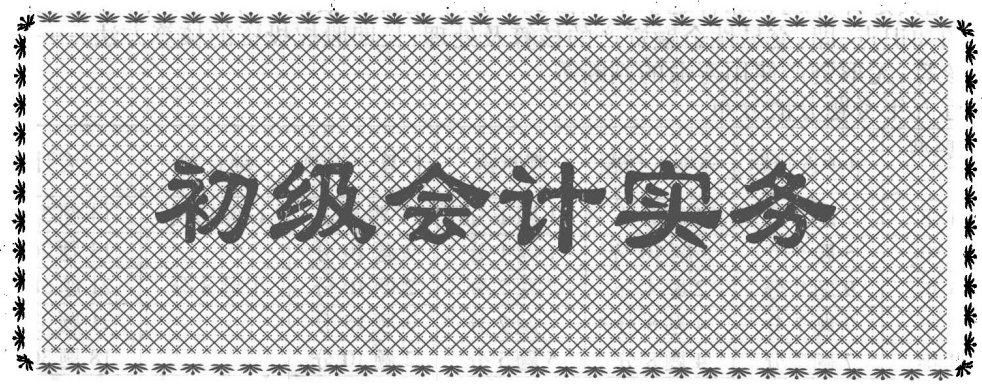
2010 年《经济法基础》全真模拟试卷(一)	528
2010 年《经济法基础》全真模拟试卷(一)答案及解析	536
2010 年《经济法基础》全真模拟试卷(二)	543
2010 年《经济法基础》全真模拟试卷(二)答案及解析	550

初级会计实务 第一册

中国财政经济出版社

2012年11月第1版

ISBN 978-7-5091-4511-1



初级会计实务

第一编 初级会计实务应试指导

第一章 资 产

本章考情分析

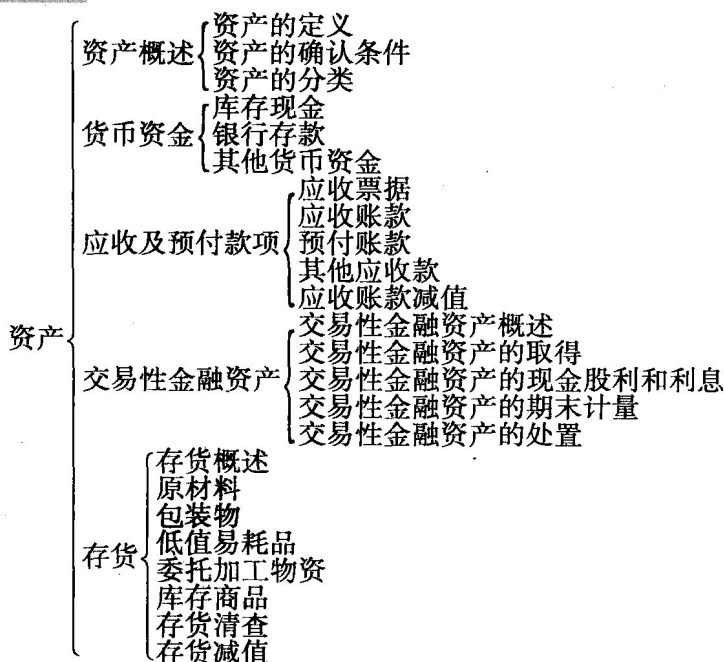
资产是六个会计要素中最重要的一个。学习本章主要应掌握货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、固定资产和无形资产的核算。

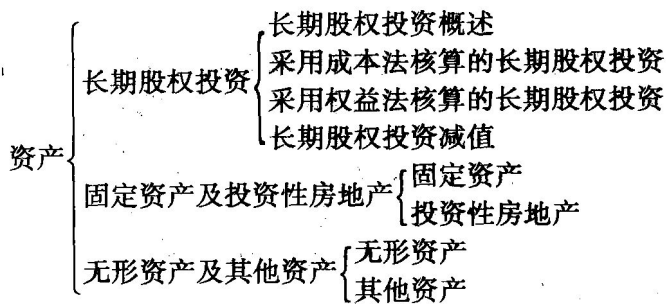
本章历年都是考试的重点,所占的分数平均都在 30 分左右,从题型来看,各种题型在这章均会涉及,尤其是计算题和综合题基本上占到了该章全部分数的一半。另外,考生应注意近年教材变化的知识点,即:交易性金融资产的核算及处理;长期股权投资的核算方法——成本法和权益法的核算;无形资产使用寿命的判断等。

本章近五年考题分值分布

题型 年份	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	合计
2004 年	7 题 7 分	4 题 8 分	1 题 1 分	1 题 5 分	1 题 10 分	14 题 31 分
2005 年	5 题 5 分	5 题 10 分	1 题 1 分	2 题 10 分		13 题 26 分
2006 年	9 题 9 分	2 题 4 分	7 题 7 分	2 题 10 分	1 题 8 分	21 题 38 分
2007 年	7 题 7 分	4 题 8 分	7 题 7 分	3 题 15 分		21 题 37 分
2008 年	7 题 7 分	4 题 8 分	5 题 5 分	2 题 10 分		18 题 30 分
2009 年	6 题 6 分	4 题 8 分	4 题 4 分	2 题 10 分	1 题 12 分	17 题 40 分

本章基本架构





考试要点精讲

一、资产概述

资产是指由于过去的交易、事项形成并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。

资产具有以下特征：第一，资产预期会给企业带来经济利益；第二，资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的；第三，资产是由过去的交易或事项形成的。

将一项资源确认为资产，除了应当符合资产的定义外，还应同时满足以下两个条件，才能将其确认为一项资产：与该项资源有关的经济利益很可能流入企业；该项资源的成本或者价值能够可靠地计量。

二、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。

(一) 库存现金

现金(库存现金)是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。

1. 现金管理制度

企业应当按照《现金管理暂行条例》规定的范围使用现金，并遵守有关库存现金限额的规定。企业应当按照《现金管理暂行条例》规定加强现金收支管理。(1) 现金的使用范围

(2) 库存现金的限额

(3) 现金收支的规定

2. 现金清查

企业应按规定进行定期或不定期的现金清查，清查的方法一般为实地盘点法，对于清查的结果应编制现金盘点报告单。

如果账款不符，发现的有待查明原因的现金短缺或盈余，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，应分别情况处理：

(1) 对于现金短缺，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”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限批准后计入“管理费用”科目。

(2) 对于现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应计入“其他应付款”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后计入“营业外收入”科目。

(二) 银行存款

银行存款是指企业存放于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。

银行存款的清查是指银行存款日记账的账面余额与其开户银行转来的对账单的余额进行核对。双方余额不一致的原因除记账错误外,还因为存在未达账项。所谓未达账项,是指由于企业和银行取得有关凭证的时间不同,而发生的一方已经取得凭证登记入账,另一方由于未取得凭证尚未入账的款项。具体包括以下四种情况:

对于上述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。需要注意的是,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原始凭证。

(三)其他货币资金

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金,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。

三、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因购买商品或劳务等而预先支付给有关单位的款项,如预付账款等。

(一)应收票据

应收票据是指企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是出票人签发的,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。

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)应收账款

应收账款是指因销售商品、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。

(三)预付账款

预付账款是指企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

预付款项不多的企业,可以不设“预付账款”科目,而直接在“应付账款”科目核算。但在编制“资产负债表”时,应当将“预付账款”和“应付账款”项目的金额分别反映。

(四)其他应收款

其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。其主要

(五)应收账款减值

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。

企业应当设置“坏账准备”科目,核算应收款项的坏账准备计提、转销等情况。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”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。

坏账准备可按以下公式计算:

$$\text{当期应提取的坏账准备} = \text{当期按应收款项计算应提取的坏账准备金额} - (\text{或} +) \text{“坏账准备”科目的贷方(借方)余额}$$

企业计提坏账准备时,按应减记的金额,借记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目时,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。已确认并转销的应收款项以后又收回时,借记“应收账款”、“其他应收款”等科目,贷记“坏账准备”科目;同时,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”、“其他应收款”等科目。也可以按照实际收回的金额,借记“银行存款”科目,贷记“坏账准备”科目。

四、交易性金融资产

(一)交易性金融资产概述

交易性金融资产主要是指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。

为了核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、处置等业务,企业应当设置“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等科目。

(二)交易性金融资产的取得

取得交易性金融资产时,应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额,计入“交易性金融资产——成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的,应当单独确认为应收项目,记入“应收股利”或“应收利息”科目。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用,包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

(三)交易性金融资产的现金股利和利息

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息,应当确认为应收项目,计入“应收股利”或“应收利息”科目,并计入当期投资收益。

(四)交易性金融资产的期末计量

资产负债表日,交易性金融资产应当按照公允价值计量,公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值与其账面余额的差额,借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

(五)交易性金融资产的处置

出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

企业应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按该金融资产的账面余额,贷记“交易性金融资产”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。同时,将原计入该金融资产的公允价值变动转出,借记或贷记“公允价值变动损益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

五、存货

(一)存货概述

1. 存货的概念

存货是指企业在日常生产经营过程中持有以备出售,或为了出售仍然处于生产过程中的在产品,或者在生产或提供劳务过程将消耗的材料或物料等,包括各类材料、商品、在产品、自制半

成品、产成品以及包装物、低值易耗品、委托代销商品等。

2、存货实际成本确定

存货的来源不同其实际成本构成也不同,具体按以下原则确定:

(1)购入的存货,其成本包括:买价、运杂费(包括运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费)、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用(包括挑选整理中发生的工、费支出和挑选整理过程中所发生的数量损耗,并扣除回收的下脚废料价值)以及按规定应计入成本的税费和其他费用。

(2)自制的存货,其成本包括:直接材料、直接人工和制造费用等的各项实际支出。

(3)委托外单位加工完成的存货,其成本包括:实际耗用的原材料或者半成品、加工费、装卸费、保险费和往返运费等费用以及按规定应计入成本的税费。

但是,下列费用不应计入存货成本,而应在其发生时计入当期损益:

(1)非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用,应在发生时计入当期损益,不应计入存货成本。如由于自然灾害而发生的直接材料、直接人工和制造费用,由于这些费用的发生无助于使该存货达到目前场所和状态,不应记入存货成本,而确认为当期损益。

(2)仓储费用,指企业在存货采购入库后发生的储存费用,应在发生时计入当期损益。但是,在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本。如某酒类产品生产企业为使生产的酒达到规定的产品质量标准,而必须发生的仓储费用,应计入酒的成本,而不应计入当期损益。

(3)不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出,应在发生时计入当期损益,不得计入存货成本。

3、发出存货的计价方法

- (1)个别计价法;
- (2)先进先出法;
- (3)月末一次加权平均法;
- (4)移动平均法。

商品流通企业发出存货,通常还采用毛利率法和售价金额核算法等方法进行核算。

(二)原材料

原材料是指企业在生产过程中经过加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料、主要材料和外购半成品,以及不构成产品实体但有助于产品形成的辅助材料。原材料的日常收发及结存,可以按照实际成本计价核算,也可以按照计划成本计价核算。

1、原材料按实际成本计价的核算

(1)主要科目设置:应设置“原材料”、“在途物资”等科目。

原材料	
入库材料的实际成本	发出材料的实际成本
库存材料的实际成本	
在途物资	
企业购入的已付款或已开出承兑商业汇票,但尚未验收入库材料的实际成本	验收入库的在途物资的实际成本
企业尚在运输途中的材料的实际成本	

(2) 购入原材料的会计处理

由于付款方式不同,原材料入库的时间与付款的时间可能一致,也可能不一致,在会计处理上也有所不同。

①货款已经支付或已开出、承兑商业汇票,同时材料已经验收入库

借:原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:银行存款/应付票据/其他货币资金等

②货款已经支付或已开出、承兑商业汇票,材料尚未到达或尚未验收入库

借:在途物资

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:银行存款/应付票据/其他货币资金等

待材料验收入库时:

借:原材料

 贷:在途物资

③货款尚未支付,材料已经验收入库

a. 如果发票账单已到,按发票账单所记载的有关金额记账

借:原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:应付账款

b. 如果发票账单未到也无法确定实际成本时,平时不作账;月末应按暂估价值记账,下月初作相反分录予以冲回,收到发票账单后再按照实际金额记账。

借:原材料

 贷:应付账款——暂估应付账款

下月初作相反分录予以冲回。

④货款已经预付,材料验收入库

借:原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:预付账款

(3) 发出材料的会计处理

发出材料实际成本的确定,可以由企业从先进先出法、月末一次加权平均法、移动平均法、个别计价法等方法中选择。计价方法一经确定,不得随意变更。如需变更,应在会计报表附注中予以说明。

借:生产成本——基本生产成本

 ——辅助生产成本

 制造费用

 管费用等

 贷:原材料

2、原材料按计划成本计价的核算

(1) 主要科目设置:应设置“原材料”、“材料采购”、“材料成本差异”等科目。

原材料	
入库材料的计划成本	发出材料的计划成本
库存材料的计划成本	
材料采购	
①外购材料的实际成本	①入库材料的计划成本
②结转入库材料的节约差异	②结转入库材料的超支差异
企业未入库材料的实际成本	
材料成本差异	
①入库材料实际成本超过计划成本的超支差异	①入库材料实际成本小于计划成本的节约差异
②发出材料应负担的材料成本节约差异	②发出材料应负担的材料成本超支差异
企业库存材料的超支差异	企业库存材料的节约差异

(2) 购入原材料的会计处理

①货款已经支付,同时材料验收入库

a. 付款时

借:材料采购(实际成本)

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:银行存款/应付票据/其他货币资金等

b. 按计划成本验收

借:原材料(计划成本)

 贷:材料采购(计划成本)

c. 结转入库材料的节约差异或超支差异

借:材料采购

 贷:材料成本差异(节约差异)

或:借:材料成本差异(超支差异)

 贷:材料采购

②货款已经支付,材料尚未验收入库

借:材料采购

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:银行存款/应付票据/其他货币资金等

待材料到达时,再按计划成本验收入库,并结转节约差异或超支差异。

③货款尚未支付,材料已经验收入库

a. 如果发票账单已到,按发票账单所记载的有关金额记账

借:材料采购

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷:应付账款