

——轻松过关 2

2010年会计专业技术资格考试 课堂笔记及典型例题精析 初级会计实务

总策划 北大东奥
组 编 东奥会计在线
编 著 张志凤

购正版书 获超值回报

¥200元+答疑+购课八折

详情请见书内彩色插页



经济科学出版社
Economic Science Press

全国会计专业技术资格考试辅导用书

2010 年会计专业技术资格考试
课堂笔记及典型例题精析
初级会计实务

总策划 北大东奥

组 编 东奥会计在线

编 著 张志凤



经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2010年会计专业技术资格考试课堂笔记及典型例题精析·初级会计实务/东奥会计在线组织编写;张志凤编著. —北京:经济科学出版社,2009.12

(轻松过关·第2辑)

全国会计专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5058-8895-1

I. 2… II ①东…②张… III. 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225547号

责任编辑:卢元孝 靳兴涛 责任校对:徐领弟 王肖楠
版式设计:朱佳 技术编辑:刘军

本书正版具有以下标识,请认真识别:1. 扉页附有“东奥会计在线”学习卡一张;2. 内文局部铺有带灰网的图案。凡无以上标识即为盗版,请广大读者不要购买。盗版举报电话:(010)62115588

**2010年会计专业技术资格考试课堂笔记及典型例题精析
初级会计实务**

编著:张志凤

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲28号 邮编:100036

总编部电话:88191217 发行部电话:88191540

东奥会计在线客服中心:(010)62115588,400-628-5588(24小时热线)

网址:www.esp.com.cn

电子信箱:esp@esp.com.cn

保定市中画美凯印刷有限公司印装

787毫米×1092毫米 16开本 13.625印张 210千字

2009年12月第1版 2009年12月第1次印刷

ISBN 978-7-5058-8895-1 定价:22.00元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有,翻版必究)

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王 锦	王安亮	闫华红
吕荣芹	李 伟	张志凤
张志刚	张 明	李 曼
郭守杰	周春利	周 睿
祖新哲	上官颖林	曹萌萌
葛艳军	靳兴涛	

前 言

《轻松过关》系列已进入第十二个年头。在这十二年中，《轻松过关》系列一直是会计辅导教材出版领域的绝对王者、垄断性品牌，占据80%以上的市场份额。在精品图书的基础上，东奥业务更是延展至在线培训、高端面授、教育软件开发等领域，发展成为一个完整而庞大的商业体系：东奥集团。

东奥集团的使命是打造一个高端面授、图书出版、网络培训三位一体的专业化、立体化平台，为全国的会计从业人员提供全面、全程、全方位的培训服务。目前，东奥集团旗下除了王牌产品“轻松过关”、“名师课堂”系列丛书之外，还有在线会计培训的首选品牌“东奥会计在线”（www.dongao.com），提供会计职称、注会、注税、继续教育等网络培训服务。每年都有数十万会计考生看东奥的书、听东奥的课，轻松过关，圆职业与人生的精彩梦想。

从一本书到一个商业帝国，此中绝非偶然，而是源于东奥人敏锐地抓住并引领会计培训领域的三大势不可挡的趋向。

名师，势不可挡。考生最看重的是授课老师、编书老师在相应领域里是不是最出色、最受欢迎的，因为考试通过率是考生首要关注的问题。从而，东奥打造会计培训大平台的战略思想是：名师，势在必得。从而，东奥汇聚了张志凤、郭守杰、闫华红、刘圣妮、刘颖、唐宁、范永亮、田明、孙艺军、王燕、李文等顶级名师独家授课、编书，他们均有10年以上会计考试辅导经验，皆是所在领域毋庸置疑的“第一人”。他们每年带领着几十万考生轻松过关。顶级名师，是顺利通过考试的根本保证。

创新，势不可挡。《轻松过关》之所以连续十几年占据垄断性的市场份额，东奥会计在线之所以多年来保持120%的增长速度，皆因我们一直坚持着一个理念：不断创新。《轻松过关》系列在体例和内容上都务求紧扣大纲、教材的变化思路、考试出题思路，首创了主观题演练、跨章节综合演练、相关知识点链接等经典体例，深受广大考生欢迎；东奥名师精心录制的网络课程也不断推陈出新，首创预科班、易错易混提示班、巧记速记班等课程，率先推出精品班、超值班、特色班、速成班等班次组合，让考生轻松学习、轻松过关。唯有创新才足以引领，不成为第一，就没理由“存在”！

东奥，势不可挡。在会计培训领域，传统面授班逐渐势微，东奥在线培训已然不可阻挡地成为主流，源于3大不可比拟的优势：

1. 优质平台，名师荟萃。平台优质与否、发展前景和行业地位是名师选择栖身的必要条件。只有最优秀的平台才能吸引到最出色的老师。在竞相争夺名师资源的格局下，东奥在线培训平台将互联网模式的特点——边际成本趋于零，而市场与发展空间成倍放

大——发挥到极致，为名师们创造出广阔的驰骋空间，从而将各个领域的所有领军人物、顶级名师悉数聘至旗下，彻底解决了名师去各地给考生授课的“不现实性”和地方师资的“不对称性”两大问题。

2. 书网结合，效果最佳。读最优秀老师写的书，同时进入网上课堂，把同一批老师请回家，接受名师面对面的辅导，对照教材、辅导用书和网络课件，综合使用读、写、听、看的方式交叉复习，可以提高备考效率，增强通过考试的把握。而且，在东奥平台上，考生不但节约了在学费、教材、交通等方面的投入，更能根据需求自由选择“菜单式的组合课程”，自由选择时间、地点来学习，最大限度地节约时间成本。书网结合，过关更轻松，这已被全国数百万学员的经历所证明。

3. 专家坐堂，答疑解惑。在传统的面授班形式中，向名师提问、与名师交流的机会很少，即便幸运地争取到了也只能简单交流几分钟。而东奥平台让名师变成考生“家里的名师”，通过答疑系统、视频交流、语音交流等形式，考生和名师可以充分进行互动，所提问题皆可在24小时内得到准确专业的回答，真正实现知识和实务操作上的交流。东奥更有多位资深老师，坐堂为考生答疑解惑，让考生在学习中遇到的疑问通过视频即时得到解答，学习倍感轻松。

2010年是职称考试教材大调整之年，东奥严格依据教材变化，如期推出系列精品辅导用书：

轻松过关系列之一：会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试

简要介绍：体例新颖，内容全面，含命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化训练，跨章节综合题演练，全真模拟试题。本书销量一直居于同类辅导用书之首，是会计职称考试指定教材的最佳配套辅导。本书是基础复习阶段的经典辅导用书，可与东奥网上辅导课程基础班配套使用，适合大多数考生。

轻松过关系列之二：会计专业技术资格考试课堂笔记及典型例题精析

简要介绍：东奥顶级名师依照教材内容的先后顺序，模拟真实的课堂风格，对每个考点都结合历年考题或典型例题进行深入细致地分析讲解，便于考生自学，无师自通；将顶级名师在授课时的讲稿全部呈现以加深考生对知识点的理解和把握，把厚厚的教材提炼浓缩为精华，使考生不在课堂而胜似于课堂。在东奥会计在线参加职称考试网上辅导课程，并与该书配套使用，会使学员将所学知识迅速融会贯通，学习事半功倍、考试轻松过关。

轻松过关系列之三：会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊（口袋书）

简要介绍：浓缩了教材中最精华的重点内容；结合历年试题的命题方向、命题思路，使考生对知识点的重要程度及考试类型一目了然；设计小巧，装帧精美，便于携带，让考生充分利用零碎时间进行反复记忆。

轻松过关系列之四：会计专业技术资格考试考前最后六套题

简要介绍：涵盖了教材中最重要的考点，最有可能出现在2010年试题中的考点；检验复习效果，为即将到来的考试提前模拟训练；让考生熟悉如何进入考试状态、如何合理分配自己的时间、如何审题、如何动手做主观题。

轻松过关系列之五：会计专业技术资格考试易错易混考点精析（初、中级各合订一本）

简要介绍：针对本学科中容易出错、容易混淆的知识点，进行整理归纳；并在每一个易错易混淆的知识点后面附有与该知识点密切相关的经典举例，使您对比分析加强记忆。

购买《轻松过关》系列之二的考生，还将免费获得如下超值服务：

1. 免费获赠东奥会计在线学习卡一张。凭此卡可以享受购买东奥会计职称特色班购课8折优惠，或者充抵10元学费；
2. 免费获得针对本书内容的答疑服务，您提交到答疑板上的问题将在24小时内得到满意答复；
3. 免费获赠由张志凤、闫华红、郭守杰三位名师主讲的考前（视频）模考试题精讲班；
4. 免费获赠由权威专家依据最新考试信息主讲的考前5天点题班；
5. 我们将不定期组织顶级名师与广大学员进行实时音视频交流，由专家对学员提出的问题集中进行解答；
6. 2010年考试题型公布后，我们将在“东奥会计在线”首页上第一时间向考生提供“题型分析及复习建议”；
7. 考前一周左右，我们将向考生提供“考前复习建议及考试注意事项”；
8. 考试后，我们将在第一时间组织各主讲老师和考生交流考试情况；
9. 考试后，我们将随时公布各地的查分信息。

（详情请登陆 www.dongao.com）

限于时间和水平，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评、指正。最后，预祝所有考生都能顺利过关！

目录

第一章 资产	(1)
本章考情分析	(1)
本章近三年考点	(1)
2010 年教材主要变化	(2)
本章基本结构框架	(2)
本章课堂笔记	(3)
第二章 负债	(58)
本章考情分析	(58)
本章近三年考点	(58)
2010 年教材主要变化	(58)
本章基本结构框架	(58)
本章课堂笔记	(59)
第三章 所有者权益	(76)
本章考情分析	(76)
本章近三年考点	(76)
2010 年教材主要变化	(76)
本章基本结构框架	(76)
本章课堂笔记	(77)
第四章 收入	(88)
本章考情分析	(88)
本章近三年考点	(88)
2010 年教材主要变化	(88)
本章基本结构框架	(88)
本章课堂笔记	(89)
第五章 费用	(108)
本章考情分析	(108)
本章近三年考点	(108)
2010 年教材主要变化	(108)
本章基本结构框架	(108)
本章课堂笔记	(108)
第六章 利润	(114)
本章考情分析	(114)

本章近三年考点	(114)
2010 年教材主要变化	(114)
本章基本结构框架	(114)
本章课堂笔记	(114)
第七章 财务报告	(121)
本章考情分析	(121)
本章近三年考点	(121)
2010 年教材主要变化	(121)
本章基本结构框架	(122)
本章课堂笔记	(122)
第八章 产品成本核算	(155)
本章考情分析	(155)
本章近三年考点	(155)
2010 年教材主要变化	(155)
本章基本结构框架	(155)
本章课堂笔记	(156)
第九章 产品成本计算与分析	(174)
本章考情分析	(174)
本章近三年考点	(174)
2010 年教材主要变化	(174)
本章基本结构框架	(174)
本章课堂笔记	(175)
第十章 行政事业单位会计	(182)
本章考情分析	(182)
本章基本结构框架	(182)
本章课堂笔记	(183)
第十一章 财务管理基础	(187)
本章考情分析	(187)
本章基本结构框架	(187)
本章课堂笔记	(187)

第一章

随堂笔记

资 产

本章考情分析

本章近三年考试的题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题。2007年分数为29分，2008年分数为28分，2009年分数为33分。从近三年试题分数看，本章内容非常重要。

本章近三年考点

1. 单项选择题

(1) 交易性金融资产入账价值的计算；(2) 应收账款入账价值的计算；(3) 材料采购成本的计算；(4) 小规模纳税企业材料入库的实际单位成本的计算；(5) 先进先出法存货成本的计算；(6) 月末一次加权平均单价材料的库存余额的计算；(7) 材料计划成本下期期末存货余额的计算；(8) 发出材料负担成本差异的计算；(9) 委托加工物资成本的计算；(10) 售价金额核算法销售成本的计算；(11) 存货跌价准备的计算；(12) 长期股权投资的账面余额的计算；(13) 应当确认为投资损益的项目；(14) 长期股权投资权益法核算初始投资成本小于被投资单位可辨认净资产公允价值份额的会计处理；(15) 双倍余额递减法折旧额的计算；(16) 转让该无形资产净收益的计算；(17) 研发支出的会计处理。

2. 多项选择题

(1) 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情形；(2) 引起期末应收账款账面价值发生变化的因素；(3) 构成企业委托加工物资成本的因素；(4) 能引起成本法核算的长期股权投资账面价值发生变动的情形；(5) 固定资产折旧范围；(6) 影响固定资产折旧的因素；(7) 关于固定资产计提折旧的表述；(8) 使用寿命有限的无形资产进行摊销的会计处理；(9) 关于无形资产会计处理的表述；(10) 资产减值准备可以转回的情形。

3. 判断题

(1) 现金短缺的处理；(2) 未达账项的处理；(3) 取得交易性金融资产发生的交易费用的会计处理；(4) 计划成本法核算；(5) 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的会计处理；(6) 售价金额核算法；(7) 存货盘亏、盘盈的处理；(8) 采用权益法核算的长期股权投资，其初始投资成本的调整；(9) 长期股权投资发生的减值是否可以转回；(10) 已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产的会计处理；(11) 固定资产确认需注意的问题；(12) 企业以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产时，各项固定资产成本的确定；(13) 用于生产某产品的无形资产摊销的会计处理。

4. 计算分析题

(1) 银行存款余额调节表的编制；(2) 交易性金融资产的核算；(3) 长期股权投资权益法的核算；(4) 固定资产的核算；(5) 研发支出及其有关无形资产的核算。

5. 综合题

存货的核算。

随堂笔记

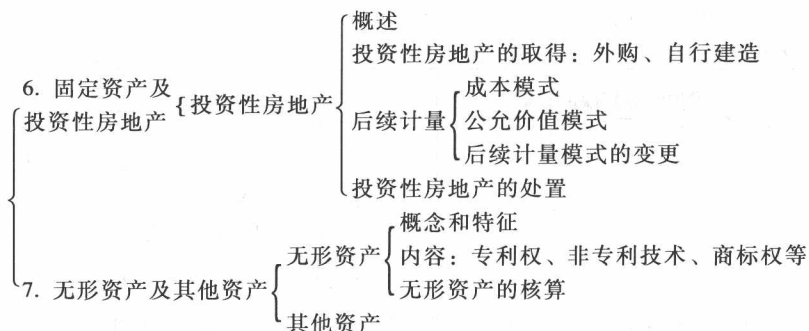
2010 年教材主要变化

教材增加内容：投资性房地产。

教材修改内容：(1) 长期股权投资成本法核算；(2) 与固定资产有关的增值税的会计处理。

本章基本结构框架

- 1. 货币资金 {
 - 库存现金：现金的管理制度、现金的账务处理
 - 银行存款：账务处理、银行存款的核对
 - 其他货币资金：内容及账务处理
- 2. 应收及预付款项 {
 - 应收票据：概述及账务处理
 - 应收账款：内容及账务处理
 - 预付账款：内容及账务处理
 - 其他应收款：内容及账务处理
 - 应收款项减值 {
 - 应收账款减值损失的确认
 - 坏账准备的账务处理
- 3. 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
- 4. 存货 {
 - 存货的概述：内容、成本的确定、发出存货的计价方法
 - 原材料 {
 - 采用实际成本核算：科目设置及账务处理
 - 采用计划成本核算：科目设置及账务处理
 - 包装物 {
 - 内容
 - 账务处理 {
 - 生产领用包装物
 - 随同产品出售包装物
 - 低值易耗品：内容及账务处理
 - 委托加工物资：内容、成本及账务处理
 - 库存商品：内容及账务处理
 - 存货清查 {
 - 存货盘盈的账务处理
 - 存货盘亏及毁损的账务处理
 - 存货减值 {
 - 存货跌价准备的计提和转回
 - 存货跌价准备的账务处理
- 5. 长期股权投资 {
 - 概述：概念、核算方法
 - 采用成本法核算长期股权投资 {
 - 成本的确定
 - 现金股利的处理
 - 处置
 - 采用权益法核算长期股权投资 {
 - 成本的确定
 - 账务处理
 - 处置
 - 长期股权投资的减值 {
 - 减值金额的确定
 - 减值的账务处理
- 6. 固定资产及投资性房地产 {
 - 固定资产 {
 - 概述：概念、特征、分类、科目设置
 - 取得固定资产 {
 - 外购
 - 建造
 - 固定资产的折旧：概述、方法、账务处理
 - 固定资产的后续支出
 - 固定资产的处置
 - 固定资产清查 {
 - 盘盈
 - 盈亏
 - 固定资产减值



本章课堂笔记

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。

【例题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。

【例题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

一、库存现金

(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) 现金的核算

企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目核算。

月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

(三) 现金的清查

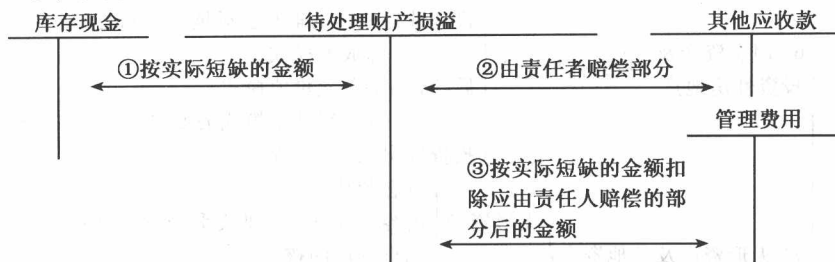
如果账款不符，发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算。按管理权限报经批准后，分别以下情况处理：

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。

随堂笔记

现金的清查账务处理图示如下。

(1) 如为现金短缺



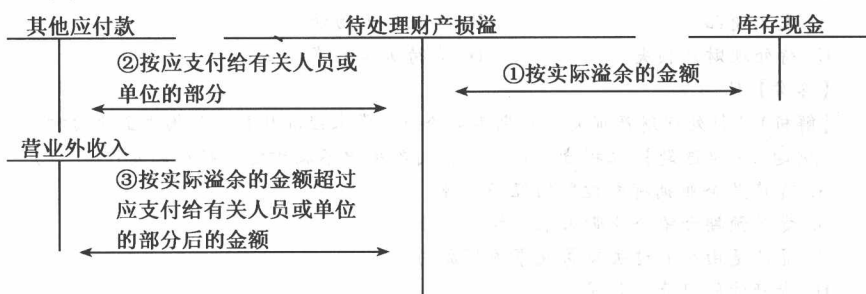
【例题3·单选题】企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入()。

- 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】无法查明原因的现金短缺经批准后要计入“管理费用”；无法查明原因的现金溢余，经批准后计入“营业外收入”。

(2) 如为现金溢余



【例题4·判断题】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年考题)

【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。

【例题5·单选题】企业在进行现金清查时，查出现金溢余，并将溢余数记入“待处理财产损益”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“待处理财产损益”科目转入“管理费用”科目
B. 将其从“待处理财产损益”科目转入“营业外收入”科目
C. 将其从“待处理财产损益”科目转入“其他应付款”科目
D. 将其从“待处理财产损益”科目转入“其他应收款”科目

【答案】B

【解析】无法查明原因的现金短缺，转入“管理费用”科目；无法查明原因的现金溢余，转入“营业外收入”科目；应支付给有关个人或单位的，转入“其他应付款”科目；应由责任人、保险公司赔偿的，转入“其他应收款”科目。

二、银行存款

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”的余额核对相符，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。

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。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。

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。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记账依据。

【例题6·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()。(2008年考题)

- 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。

【例题7·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。() (2007年考题)

【答案】×

【解析】银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

【例题8·判断题】银行存款余额调节表是调整企业银行存款账面余额的原始凭证。()

【答案】×

【解析】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。

【例题9·计算分析题】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年考题)

【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

随堂笔记

(2)

银行存款余额调节表

2009年12月31日

单位：万元

项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额	432	银行对账单余额	664
加：银行已收，企业未收款	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

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 10·多选题】下列各项中，属于其他货币资金的有()。

- A. 备用金
B. 信用卡存款
C. 银行承兑汇票
D. 银行汇票存款

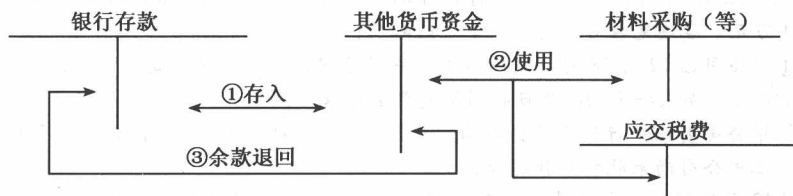
【答案】BD

【解析】备用金通过“其他应收款”科目核算；信用卡存款与银行汇票存款通过“其他货币资金”科目核算；银行承兑汇票通过“应收票据”或“应付票据”科目核算。

(二) 其他货币资金的核算

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。

其他货币资金账务处理图示如下：



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。

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。

【例题 11·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

（二）应收票据的核算

1. 取得应收票据和收到到期票款

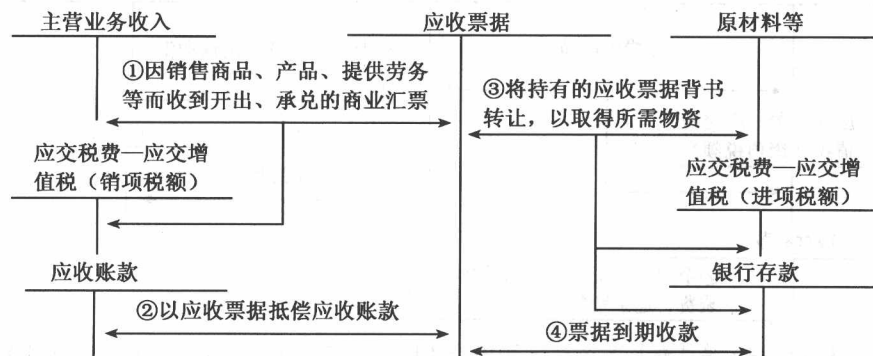
应收票据取得的原因不同，其会计处理亦有所区别。因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据，借记“应收票据”科目，贷记“应收账款”科目；因企业销售商品、提供劳务等而收到、开出承兑的商业汇票，借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

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. 转让应收票据

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。

应收票据账务处理图示如下：



注：将持有的应收票据背书转让，以取得所需物资，银行存款的发生额也可能在贷方。

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。

应收账款的入账价值包括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 12·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。（2007 年考题）

随堂笔记

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)。

【例题 13·多选题】下列各项中,构成应收账款入账价值的有()。

- A. 确认商品销售收入时尚未收到的价款
 B. 代购货方垫付的包装费
 C. 代购货方垫付的运杂费
 D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】ABC

【解析】应收账款的入账价值包括:销售货物或提供劳务的价款、增值税,以及代购货方垫付的包装费、运输费等。

(二) 应收账款的核算

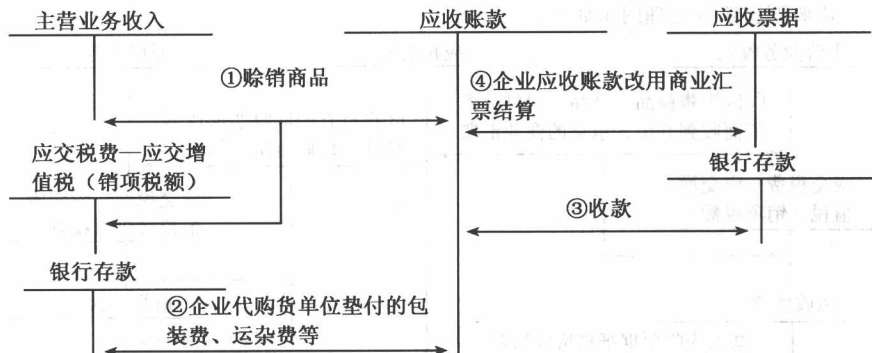
不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在“应收账款”科目核算。如果期末余额在贷方,则反映企业预收的账款。

企业销售商品等发生应收款项时,借记“应收账款”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;收回应收账款时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收账款”科目。

企业代购货单位垫付包装费、运杂费时,借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”等科目;收回代垫费用时,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。

如果企业应收账款改用应收票据结算,在收到承兑的商业汇票时,借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”科目。

应收账款账务处理图示如下:



【例题 14·单选题】某企业在 2010 年 10 月 8 日销售商品 100 件,增值税专用发票上注明的价款为 10000 元,增值税税额为 1700 元。企业为了及早收回货款而在合同中规定的现金折扣条件为:2/10, 1/20, n/30。假定计算现金折扣时不考虑增值税。如买方 2010 年 10 月 24 日付清货款,该企业实际收款金额应为()元。

A. 11466 B. 11500 C. 11583 D. 11600

【答案】D

【解析】如买方在 20 天内付清货款,可享受 1% 的现金折扣,因此,该企业实际收款金额 = $10000 \times (1 - 1\%) + 1700 = 11600$ (元)。

【例题 15·单选题】甲公司为增值税一般纳税人,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 20000 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. 20638.80 B. 21060 C. 22932 D. 23400