



全国会计专业技术资格考试

"我要赢"系列辅导丛书

2010年

初级会计资格

# 初级会计实务 全程应试辅导

北京维恩会计考试研究中心 编著

附送  
3  
套押题试卷

广东省出版集团  
广东经济出版社



全国会计专业技术资格考试

"我要赢"系列辅导丛书

2010年  
初级会计资格

# 初级会计实务 全程应试辅导

北京维恩会计考试研究中心 编著

附送  
3  
套押题试卷

廣東省出版集團  
廣東經濟出版社



## 图书在版编目 (CIP) 数据

2010 年初级会计资格初级会计实务全程应试辅导 / 北京维  
恩会计考试研究中心编. —广州: 广东经济出版社, 2010. 1

(2010 年全国会计专业技术资格考试“我要赢”系列辅导  
丛书)

ISBN 978-7-5454-0189-9

I. ①2… II. ①北… III. ①会计—资格考核—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 015197 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团图书发行有限公司
印刷	广东信源彩色印务有限公司 (广州市番禺区南村村东兴工业园)
开本	889 毫米×1194 毫米 1 插页 1/16
印张	12.75
字数	408 000 字
版次	2010 年 1 月第 1 版
印次	2010 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0189-9
定价	28.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

图书发行有限公司网址: <http://www.gdpgfx.com>

电话: (020) 83781559 销售: (020) 83781543 / 57 / 27

本社市场部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

本社营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·



# 前 言

## 一、会计的职业发展之路

凡事预则立，不预则废。对一名财务人员而言，科学地规划自己的职业生涯是事业成功的必备。

我国目前会计人员的技术职称从低到高依次是会计员、助理会计师、会计师、高级会计师。而要获得上述职称，首要的条件就是通过会计从业资格考试、会计专业技术资格考试(初级)、会计专业技术资格考试(中级)。

可以说，会计人员要实现自己的职业规划，会计专业技术资格考试就是铸就职业发展道路上的一块基石。

## 二、会计考试方法谈

要通过会计资格考试，方法有很多种，根据我们多年的会计考试辅导经验，三段学习法是一种行之有效的好方法。三段学习法要求大家按照看书、做题、模拟考试等三个阶段进行复习备考。整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任务，需要不折不扣地去完成。

第一阶段，认真地阅读指定的考试教材。指定教材是最全面、最权威的资料，考试试题依据指定教材命制。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只能够帮助读者指明重点、加深记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。

第二阶段，进行各章节的习题演练。阅读指定教材仅仅是初步掌握知识结构，这还不够，必须把知识转化为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家多买几种附有章节练习题的参考书，最好配有答案和答案解析。当我们学习完指定教材的一章内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题。这是一个不可缺少的信息反馈的过程。

第三阶段，必须进行最少两次模拟考试。因为正式的考试是在特定的环境下、在固定的时间内对解题能力的考查，它要求考生必须达到一定的正确率和速度。我们可以找一个与考试环境近似的环境，按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最好的水平。





最后，需要特别强调的是，会计技术资格考试考查的内容多，系统性强，考生必须投入大量的精力认真学习，如果是“临阵磨枪，考前突击”，那就要选好选准应试辅导书，多做练习。基础略弱的考生要做好苦战半年、甚至更长时间的准备。对于在职人士，更要善于抓紧一切时间，“拳不离手、曲不离口”地持续学习。

### 三、本书能带给你什么

为了帮助2010年参加全国会计技术资格考试的广大考生复习备考，我们本着“精确把握考点”，“内容精准权威”的原则，编写了这套全国会计专业技术资格考试“我要赢”系列辅导丛书，本书着力体现以下特点：

第一，与时俱进，紧扣大纲。2010年的考试大纲，指定教材都进行了重大调整，本书在编写的过程中，严格依据2010年的教材和考试大纲，体现了考试大纲的最新要求，契合了考试的最新发展趋势。

第二，内容充实，形式鲜活。本书是一本集重要考点讲解和习题练习为一体的应试辅导读物，内容充实，包括了2006年以来近四年的考试真题。在形式上，练习与讲解相结合，答案与解析相结合，非常适合考生一边掌握基础知识，一边提升解题的能力。

第三，科学设置，功能齐备。本书按照“读书、做题、模拟考试”三段学习法的科学思路相应设置了“本章同步自测题”、“考点精讲及真题解析”和“押题试卷”三个栏目，以全程辅导的形式帮助大家用正确的方法进行复习备考。

第四，旨在备考，贴近实战。本书旨在让大家了解考试的难度和命题特点。不可否认，历年考试真题是最好的练习题。本书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生在习题演练中，了解考试的重点、考题的难度等等关键的问题，这对提高考生的实战能力有非常重要的作用。

第五，详尽解析，便于自学。大部分考生都是在职人士，主要依靠自学，很少有时间去上辅导班。除个别简单习题外，本书对每道习题都进行了详尽的解析，便于考生自学。

在本书的编写过程中，尽管笔者已经殚精竭虑，但由于时间紧迫，书中疏漏之处在所难免，敬请广大考生、读者来电、来函予以批评和指正。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的成书作出努力的朋友一并表示衷心的感谢。

答疑电话：13681387472

E-mail: souxh@139.com

编者

于中央财经大学  
2010年1月20日



# 目 录

<b>第一章 资 产</b> .....	1
考点精讲及真题解析 .....	1
本章同步自测题 .....	32
本章同步自测题参考答案与解析 .....	40
<b>第二章 负 债</b> .....	47
考点精讲及真题解析 .....	47
本章同步自测题 .....	56
本章同步自测题参考答案与解析 .....	60
<b>第三章 所有者权益</b> .....	66
考点精讲及真题解析 .....	66
本章同步自测题 .....	70
本章同步自测题参考答案与解析 .....	73
<b>第四章 收 入</b> .....	77
考点精讲及真题解析 .....	77
本章同步自测题 .....	86
本章同步自测题参考答案与解析 .....	87
<b>第五章 费 用</b> .....	89
考点精讲及真题解析 .....	89
本章同步自测题 .....	91
本章同步自测题参考答案与解析 .....	93
<b>第六章 利 润</b> .....	96
考点精讲及真题解析 .....	96
本章同步自测题 .....	100
本章同步自测题参考答案与解析 .....	102



<b>第七章 财务报表</b> .....	105
考点精讲及真题解析 .....	105
本章同步自测题 .....	110
本章同步自测题参考答案与解析 .....	113
<b>第八章 产品成本核算</b> .....	117
考点精讲及真题解析 .....	117
本章同步自测题 .....	125
本章同步自测题参考答案与解析 .....	128
<b>第九章 产品成本计算与分析</b> .....	132
考点精讲及真题解析 .....	132
本章同步自测题 .....	135
本章同步自测题参考答案与解析 .....	138
<b>第十章 行政事业单位会计</b> .....	141
考点精讲及真题解析 .....	141
本章同步自测题 .....	143
本章同步自测题参考答案与解析 .....	145
<b>第十一章 财务管理基础</b> .....	149
考点精讲及真题解析 .....	149
本章同步自测题 .....	155
本章同步自测题参考答案与解析 .....	158
<b>2010 年全国会计专业技术资格考试 初级会计资格《初级会计实务》押题预测试卷(一)</b> .....	1
<b>2010 年全国会计专业技术资格考试 初级会计资格《初级会计实务》押题预测试卷(二)</b> .....	12
<b>2010 年全国会计专业技术资格考试 初级会计资格《初级会计实务》押题预测试卷(三)</b> .....	22





# 第一章 资产



## 考点精讲及真题解析

### 第一节 货币资金

#### 一、库存现金

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。

##### (一) 现金管理制度

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定，现金管理制度主要包括以下内容：

##### 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款项。
- (6) 出差人员必需随身携带的差旅费。
- (7) 结算起点以下的零星支出。
- (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。

现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定，一般按照单位3~5天日常零星开支的需要确定。

##### 3. 现金收支的规定。

开户单位收入现金应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；开户单位支付现金，可以从本单位库存现金中支付或从开户

银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，即不得“坐支”现金。

【例1-1】(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一辆，用现金支付货款6万元
- D. 用现金向石化公司支付加油费600元

【参考答案】C

【解析】对单位进行结算，且金额大于1000元的，不得使用现金进行结算。

【例1-2】(多选题)某公司在日常的现金管理中存在以下做法，其中不符合《现金管理暂行条例》要求的是( )。

- A. 用本公司当日收入的现金支付劳务费
- B. 将一名员工借备用金的欠条替代库存现金
- C. 为提取现金方便，将公司的现金存在出纳的个人账户中
- D. 用现金支付农民工劳务费10000元

【参考答案】ABC

【解析】ABC三个选项所述问题分别属于坐支现金、白条抵库和公款私存，都是《现金管理暂行条例》所禁止的，选项D中，对个人支付劳务费，即使金额大于1000元，也可以使用现金进行结算。

##### (二) 现金的核算

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，并将现金日记账的账面结余额与实际库存现金金额相核对，保证账款相符；月度终了，现金日记账的余额应当与“库存现金”总账的余额核对，做到账



账相符。

### (三) 现金的清查

企业应当按规定进行现金的清查,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。如果有挪用现金、白条顶库的情况,应及时予以纠正;对于超额留存的现金应及时送存银行。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1-3】(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

【参考答案】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金溢余,经批准后记入“营业外收入”科目。

【例1-4】(多选题)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

【参考答案】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”。

【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,经批准后应计入营业外支出。( )

【参考答案】×

【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。

## 二、银行存款

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

### (一) 银行存款的核算

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,银行存款日记账上应计算出银行存款收入合计额、银行存款支出合计额及结余额。

### (二) 银行存款的核对

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1-6】(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. 银行代收款项,企业尚未接到付款通知

【参考答案】AC

【解析】选项BD是银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额的情形。



【例1-7】(2007年判断题)企业银行存款的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。( )

【参考答案】×

【解析】不能调整银行存款日记账,只能通过编制银行存款余额调节表来解决对账的问题。

【例1-8】(2006年判断题)对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。( )

【参考答案】×

【解析】对于未达账项,企业应编制银行存款余额调节表进行调整,银行存款余额调节表只是为了核对账目,并不能作为调节银行存款账面余额的原始凭证。

【例1-9】(2009年计算分析题)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甲公司已将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)

【参考答案】

(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

(2)

银行存款余额调节表

2008年12月31日 单位:万元

项目金额		项目金额	
银行存款日记账余额	432.00	银行对账单余额	664.00
加:银行已收,企业未收款	384.00	加:企业已收,银行未收款	480.00
减:银行已付,企业未付款	32.00	减:企业已付,银行未付款	360.00
调节后余额	784.00	调节后余额	784.00

### 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、存出投资款、外埠存款等。

1. 银行汇票存款。银行汇票是指由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

2. 银行本票存款。银行本票是指银行签发的,

承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

3. 信用卡存款。信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。

4. 信用证保证金存款。信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

5. 存出投资款。存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行投资的资金。





6. 外埠存款。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。

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。

【例1-10】(2006年单选题)下列各项，不通过“其他货币资金”科目核算的是( )。

- A. 信用证保证金存款    B. 备用金  
C. 存出投资款            D. 银行本票存款

【参考答案】B

【解析】信用证保证金存款、存出投资款、银行本票存款应通过“其他货币资金”科目核算，而备用金应通过“其他应收款——备用金”科目或者“备用金”科目核算，B选项符合要求。

【例1-11】(单选题)企业对已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金进行会计处理时，应借记的会计科目是( )。

- A. 银行存款                B. 短期投资  
C. 其他应收款              D. 其他货币资金

【参考答案】D

【解析】首先要明确存入证券公司的款项属于“其他货币资金”账户，该账户收到时记借方，支付时记贷方，如果有余额也记在借方。

## 第二节 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进的股票、债券、基金等。

### 二、交易性金融资产的核算

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。

#### (一)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，记入“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。

#### (二)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，记入“应收股利”或“应收利息”科目，并计入当期投资收益。

#### (三)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。

#### (四)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。

【例1-12】(2009年单选题)甲公司2008年7月1日购入乙公司2008年1月1日发行的债券，支付价款为2100万元(含已到付息期但尚未领取的债券利息40万元)，另支付交易费用15万元。该债券面值为2000万元。票面年利率为4%(票面利率等于实际利率)，每半年付息一次，甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司2008年度该项交易性金融资产应确认的投资收益为( )万元。

- A. 25            B. 40            C. 65            D. 80

【参考答案】A

【解析】本题的分录是：

借：交易性金融资产	2060
应收利息	40
投资收益	15



贷：银行存款	2115
借：银行存款	40
贷：应收利息	40
借：应收利息	40(2000×4%×6/12)
贷：投资收益	40
借：银行存款	40
贷：应收利息	40

根据分录分析，确认的投资收益 = -15 + 40 = 25 (万元)，答案是 A。

【例 1-13】(2007 年单选题)某企业购进 W 上市公司股票 180 万股，并划分为交易性金融资产，共支付款项 2830 万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另外，支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为( )万元。

A. 2700 B. 2704 C. 2830 D. 2834

【参考答案】B

【解析】这里需要注意的是支付的 2830 万元价款中并不包括交易费用 4 万元，这 4 万元是另外支付的，那么这里在计算交易性金融资产的入账金额时可以考虑这 4 万元的，即  $2830 - 126 = 2704$  万元。

做分录如下：

借：交易性金融资产	2704
应收股利	126
投资收益	4
贷：银行存款	2834

【例 1-14】(2009 年判断题)企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。( )

【参考答案】×

【解析】企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应记入“投资收益”科目。

【例 1-15】(2008 年计算分析题)2007 年 3 月至 5 月，甲上市公司发生的交易性金融资产业务如下：

(1)3 月 1 日，向 D 证券公司划出投资款 1000 万元，款项已通过开户行转入 D 证券公司银行账户。

(2)3 月 2 日，委托 D 证券公司购入 A 上市公司股票 100 万股，每股 8 元，另发生相关的交易费用 2 万元，并将该股票划分为交易性金融资产。

(3)3 月 31 日，该股票在证券交易所的收盘价格为每股 7.70 元。

(4)4 月 30 日，该股票在证券交易所的收盘价格为每股 8.10 元。

(5)5 月 10 日，将所持有的该股票全部出售，所得价款 825 万元，已存入银行。假定不考虑相关税

费。

要求：逐笔编制甲上市公司上述业务的会计分录。

(会计科目要求写出明细科目，答案中的金额单位用万元表示)

【参考答案与解析】

(1)借：其他货币资金——存出投资款 1000

    贷：银行存款 1000

(2)借：交易性金融资产——成本 800

    投资收益 2

    贷：其他货币资金——存出投资款 802

(3)借：公允价值变动损益

    30(800 - 100 × 7.7)

    贷：交易性金融资产——公允价值变动 30

(4)借：交易性金融资产——公允价值变动

    40(8.10 × 100 - 7.7 × 100)

    贷：公允价值变动损益 40

(5)借：银行存款 825

    贷：交易性金融资产——成本 800  
        ——公允价值变动 10  
        投资收益 15

    借：公允价值变动损益 10

    贷：投资收益 10

### 第三节 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) 应收票据的内容

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。

##### (二) 应收票据的核算

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等经济



业务,企业应当设置“应收票据”科目。

### 1. 取得应收票据。

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。

### 2. 收到到期票款。

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。

### 3. 转让应收票据。

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。背书转让的,背书人应当承担票据责任。

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”或“原材料”、“库存商品”等科目,按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。

【例1-16】(单选题)某企业持有一张2009年2月28日签发,期限为3个月的商业汇票。该商业汇票的到期日为( )。

- A. 5月28日                      B. 5月29日  
C. 5月30日                      D. 5月31日

【参考答案】D

【解析】票据的期限以月数表示的,票据到期日一般以签发日数月后的对日计算,但如果签发日为某月份的最后一天,其到期日应为若干月后的最后一天。本题中,2月28日3个月后的最后一天为5月31日。

【例1-17】(计算分析题)甲公司2009年4月1日销售一批商品给乙公司,销售收入为150000元,增值税额为25500元,商品已经发出。乙公司交来一张票面金额为175500元,期限为6个月、票面利率为8%的商业承兑汇票。

要求:编制甲公司收到票据和到期收回货款的会计分录。

【参考答案与解析】

A公司有关的会计分录如下:

(1)收到票据时:

借:应收票据                                      175500

贷:主营业务收入                              150000  
    应交税费——应交增值税(销项税额)      25500

(2)票据到期收回票款:应收票据到期值 =  $175500 \times (1 + 8\% / 12 \times 6) = 182520$ (元)

票据利息 =  $182520 - 175500 = 7020$ (元)

借:银行存款                                      182520

    贷:应收票据                                      175500  
        财务费用                                      7020

## 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因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1-18】(2007年单选题)某企业销售商品一批,增值税专用发票上标明的价款为60万元,适用的增值税税率为17%,为购买方代垫运杂费为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. 70.20      D. 72.20

【参考答案】D

【解析】应收账款入账价值包括价款、增值税、代垫的运杂费,所以计算过程是:  $60 + 60 \times 17\% + 2 = 72.20$ (万元)。

### (二)应收账款的核算

为了反映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。

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。

【例 1-19】(2006 年多选题)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

【参考答案】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,收回应收账款,应收账款的账面余额减少,则应收账款的账面价值发生变化;收回已转销的坏账,则坏账准备金额减少,则应收账款的账面价值发生变化;计提坏账准备,则坏账准备金额增加,因此应收账款的账面价值发生变化;结转到期不能收回的应收票据,将应收票据的账面余额转入应收账款,则应收账款的账面价值发生变化。

【例 1-20】(2006 年多选题)下列各项,构成应收账款入账价值的有( )。

- A. 赊销商品的价款
- B. 代购货方垫付的保险费
- C. 代购货方垫付的运杂费
- D. 销售货物发生的商业折扣

【参考答案】ABC

【解析】赊销商品的价款、代购货方垫付的保险费、代购货方垫付的运杂费构成应收账款的入账价值。而销售货物发生的商业折扣是直接从未付款中扣除的,不构成应收账款的入账价值。

### 三、预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。预付账款应当按实际预付的金额入账。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。

预付账款的核算包括预付款项和收到货物两个方面。

1. 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。

2. 企业收到所购物资,按应计入购进物资成本的金额,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

【参考答案】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。

### 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。其主要内容包括:

1. 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。
2. 应收的出租包装物租金。
3. 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。
4. 存出保证金,如租入包装物支付的押金。
5. 其他各种应收、暂付款项。

#### (二)其他应收款的核算

其他应收款应当按实际发生的金额入账。

为了反映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。

企业发生其他应收款时,借记“其他应收款”科目,贷记“库存现金”、“银行存款”、“营业外收入”等科目;收回或转销其他应收款时,借记“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目,贷记“其他应收款”科目。

【例 1-22】(单选题)某企业对基本生产车间所需备用金采用定额备用金制度,当基本生产车间报销日常管理支出而补足其备用金定额时,应贷记的会计科目是( )。

- A. 其他应收款
- B. 其他应付款
- C. 现金
- D. 生产成本

**【参考答案】 C**

**【解析】**基本生产车间报销日常管理支出而补足其备用金时，应借记“制造费用”，贷记“库存现金”科目。

**五、应收款项减值****(一) 应收款项减值损失的确认**

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。

**(二) 计提坏账准备的会计处理**

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。

**【例 1-23】**(单选题)某企业采用账龄分析法估计坏账损失，2009 年 3 月 31 日发生一笔应收账款，金额为 200 万元，2009 年 6 月 31 日收回 50 万元，那么其余的 150 万元在当年 12 月 31 日的账龄应该为( )个月。

- A. 3      B. 6      C. 9      D. 12

**【参考答案】 C**

**【解析】**在采用账龄分析法时，收到债务单位当期偿还的部分债务后，剩余的应收款项，不应改变其账龄，仍应按原账龄加上本期应增加的账龄确定，因此账龄还应该是 9 个月。

**【例 1-24】**(多选题)企业在采用备抵法核算坏账损失时，估计坏账损失的方法有( )。

- A. 账龄分析法  
B. 个别认定法  
C. 销货百分比法  
D. 应收款项余额百分比法

**【参考答案】 ABCD**

**【解析】**备抵法估计坏账损失的方法有四种：应收款项余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法。

**【例 1-25】**(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( )。

**【参考答案】 ×**

**【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。

**【例 1-26】**(2006 年计算分析题)甲企业为增值税一般纳税人，增值税税率为 17%。采用备抵法核算坏账。2005 年 12 月 1 日，甲企业“应收账款”科目借方余额为 500 万元，“坏账准备”科目贷方余额为 25 万元，计提坏账准备的比例为期末应收账款余额的 5%。

12 月份，甲企业发生如下相关业务：

(1)12 月 5 日，向乙企业赊销商品一批，按商品价目表标明的价格计算的金额为 1000 万元(不含增值税)，由于是成批销售，甲企业给予乙企业 10% 的商业折扣。

(2)12 月 9 日，一客户破产，根据清算程序，有应收账款 40 万元不能收回，确认为坏账。

(3)12 月 11 日，收到乙企业的销货款 500 万元，存入银行。

(4)12 月 21 日，收到 2004 年已转销为坏账的应收账款 10 万元，存入银行。

(5)12 月 30 日，向丙企业销售商品一批，增值税专用发票上注明的售价为 100 万元，增值税额为 17 万元。甲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。假定现金折扣不考虑增值税。

要求：

(1)编制甲企业上述业务的会计分录。

(2)计算甲企业本期应计提的坏账准备并编制会计分录。

(“应交税费”科目要求写出明细科目和专栏名



称, 答案中的金额单位用万元表示)

#### 【参考答案与解析】

(1) 甲企业上述业务的会计分录如下:

①借: 应收账款	1053	
贷: 主营业务收入		900
应交税费——应交增值税(销项税额)		153
②借: 坏账准备	40	
贷: 应收账款		40
③借: 银行存款	500	
贷: 应收账款		500
④借: 应收账款	10	
贷: 坏账准备		10
借: 银行存款	10	
贷: 应收账款		10
⑤借: 应收账款	117	
贷: 主营业务收入		100
应交税费——应交增值税(销项税额)		17

(2) 甲企业本期应计提的坏账准备:

$$(500 + 1053 - 40 - 500 + 117) \times 5\% - (25 - 40 + 10) = 56.50 + 5 = 61.50 \text{ (万元)}$$

借: 资产减值损失——计提的坏账准备  
61.50

    贷: 坏账准备  
61.50

期末应收账款的余额为  $500 + 1053 - 40 - 500 + 117 = 1130$  万元。

期末未计提坏账准备前“坏账准备”科目余额为  $25 - 40 + 10 = -5$  万元, 因此本期应计提的坏账准备为  $(500 + 1053 - 40 - 500 + 117) \times 5\% - (25 - 40 + 10) = 56.5 + 5 = 61.50$  (万元)。

## 第四节 存 货

### 一、存货概述

#### (一) 存货的内容

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等, 包括各类材料、在产品、半成品、产成品或库存商品以及包装物、低值易耗品、委托加工物资等。

#### (二) 存货成本的确定

存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括

采购成本、加工成本和其他成本。

#### 1. 存货的采购成本。

存货的采购成本, 包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

其中, 存货的购买价款是指企业购进的材料或商品的发票账单上列明的价款, 但不包括按规定可以抵扣的增值税额。

存货的相关税费是指企业购买存货发生的进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额以及相应的教育费附加等应计入存货采购成本的税费。

其他可归属于存货采购成本的费用是指采购成本中除上述各项以外的可归属于存货采购的费用, 如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。

企业(商品流通)在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用, 应当计入存货采购成本, 也可以先进行归集, 期末根据所购商品的存销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用, 计入当期损益; 对于未售商品的进货费用, 计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的, 可以在发生时直接计入当期损益。

#### 2. 存货的加工成本。

存货的加工成本是指在存货的加工过程中发生的追加费用, 包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

直接人工是指企业在生产产品和提供劳务过程中发生的直接从事产品生产和劳务提供人员的职工薪酬。

制造费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。

#### 3. 存货的其他成本。

存货的其他成本是指除采购成本、加工成本以外的, 使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。企业设计产品发生的设计费用通常应计入当期损益, 但是为特定客户设计产品所发生的、可直接确定的设计费用应计入存货的成本。

【例 1-27】(2007 年单选题) 某企业为增值税一般纳税人, 购进材料一批, 增值税专用发票上标明的价款为 25 万元, 增值税为 4.25 万元, 另支付材料的保险费 2 万元、包装物押金 2 万元。该批材料的采购成本为( ) 万元。

A. 27    B. 29    C. 29.25    D. 31.25





【参考答案】A

【解析】本题目中某企业为一般纳税人，因此增值税可以抵扣，不用计入存货的成本中，包装物押金是单独在其他应收款中核算的，有分录：

借：原材料	27.00
应交税费—应交增值税(进项税额)	4.25
其他应收款	2.00
贷：银行存款	33.25

【例1-28】(2009年判断题)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，应当计入存货采购成本。进货费用数额较小的，也可以在发生时直接计入当期费用。( )

【参考答案】√

【解析】商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用，应当计入存货采购成本。企业采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期损益。

【例1-29】(多选题)下列各项，构成工业企业外购存货入账价值的有( )。

- A. 买价
- B. 运杂费
- C. 运输途中的合理损耗
- D. 入库前的整理挑选费用

【参考答案】ABCD

【解析】工业企业购进的存货，实际成本包括买价、运杂费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用以及按规定应计入成本的税金和其他费用。

### (三)发出存货的计价方法

日常工作中，企业发出的存货，可以按实际成本核算，也可以按计划成本核算。如采用计划成本核算，会计期末应调整为实际成本。

在实际成本核算方式下，企业可以采用的发出存货成本的计价方法包括：个别计价法、先进先出法、月末一次加权平均法、移动加权平均法等。企业应当根据各类存货的实物流转方式、企业管理的要求、存货的性质等实际情况，合理地确定发出存货成本的计算方法，以及当期发出存货的实际成本。对于性质和用途相同的存货，应当采用相同的成本计算方法确定发出存货的成本。

#### 1. 个别计价法。

亦称个别认定法、具体辨认法、分批实际法，采

用这一方法是假设存货具体项目的实物流转与成本流转相一致，按照各种存货逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别，分别按其购进或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货成本的方法。这种方法是把每一种存货的实际成本作为计算发出存货成本和期末存货成本的基础。

个别计价法的成本计算准确，符合实际情况，但在存货收发频繁的情况下，其发出成本分辨的工作量较大。因此，这种方法适用于一般不能替代使用的存货、为特定项目专门购进或制造的存货以及提供的劳务，如珠宝、名画等贵重物品。

#### 2. 先进先出法。

是指以先购进的存货应先发出(销售或耗用)这样一种存货实物流动假设为前提，对发出存货进行计价的一种方法。采用这种方法，先购进的存货成本在后购进存货成本之前转出，据此确定发出存货和期末存货的成本。具体方法是：收入存货时，逐笔登记收入存货的数量、单价和金额；发出存货时，按照先进先出的原则逐笔登记存货的发出成本和结存金额。

先进先出法可以随时结转存货发出成本，但较繁琐；如果存货收发业务较多、且存货单价不稳定时，其工作量较大。在物价持续上升时，期末存货成本接近于市价，而发出成本偏低，会高估企业当期利润和库存存货价值；反之，会低估企业存货价值和当期利润。

#### 3. 月末一次加权平均法。

是指以本月全部进货数量加上月初存货数量作为权数，去除本月全部进货成本加上月初存货成本，计算出存货的加权平均单位成本，以此为基础计算本月发出存货的成本和期末存货的成本的一种方法。计算公式如下：

本月发出存货的成本 = 本月发出存货的数量 × 存货单位成本

本月月末库存存货成本 = 月末库存存货的数量 × 存货单位成本

或：本月月末库存存货成本 = 月初库存存货的实际成本 + 本月收入存货的实际成本 - 本月发出存货的实际成本

采用加权平均法只在月末一次计算加权平均单价，比较简单，有利于简化成本计算工作，但由于平时无法从账上提供发出和结存存货的单价及金额，因此不利于存货成本的日常管理与控制。

#### 4. 移动加权平均法。

是指以每次进货的成本加上原有库存存货的成