

2016
最新版

2016年会计专业技术资格考试辅导教材

初级会计实务

考点精讲+历年真题+答案解析+预测试卷

吴 琼◎编著

紧扣官方大纲，提炼考点，各个击破
结合工作实际，简化陈述，突出重点
配套历年真题，名师精解，清晰透彻
潜心研究多年，直击真题，志在必得



清华大学出版社

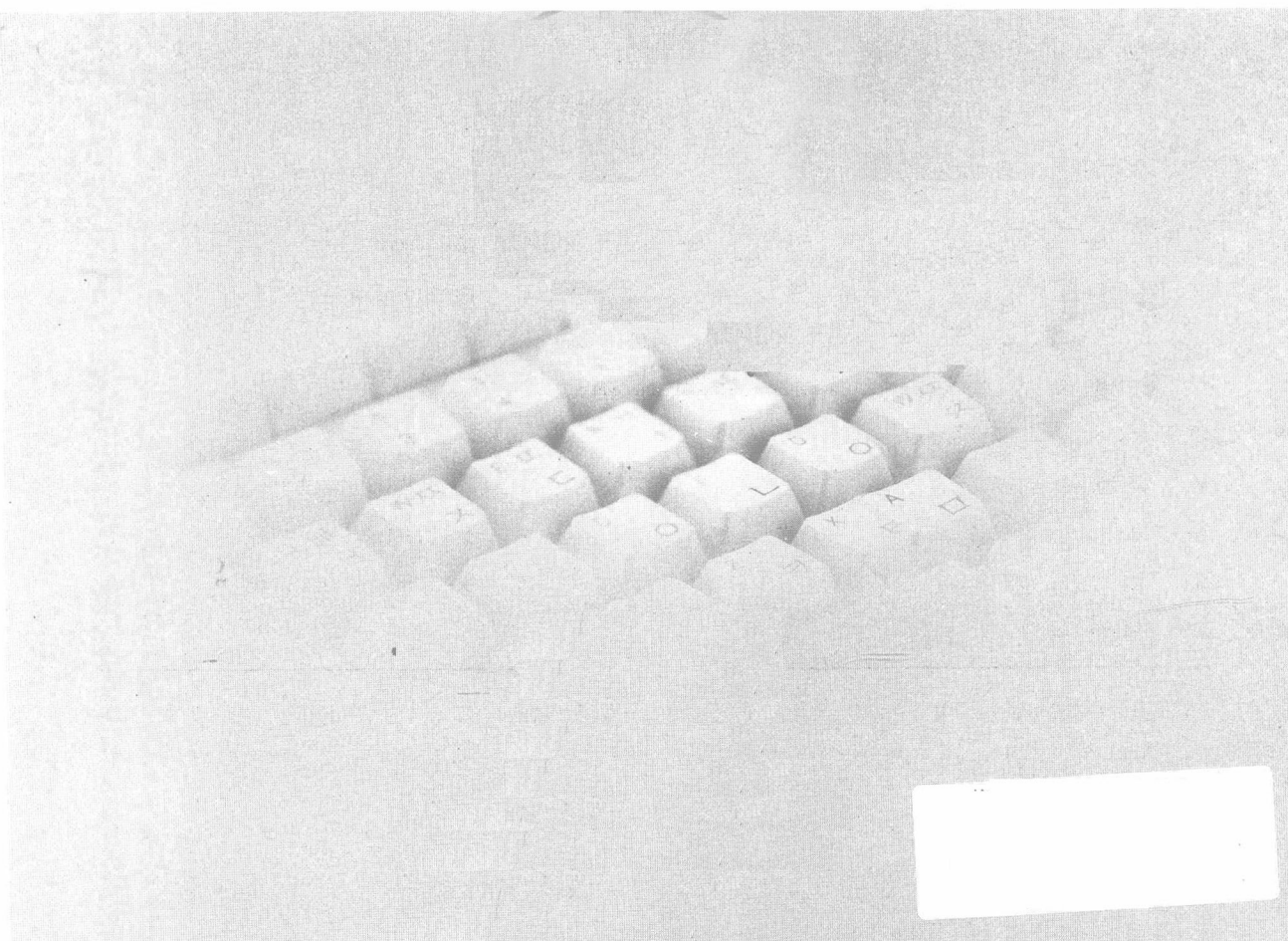


2016年会计专业技术
资格考试辅导教材

初级会计实务

考点精讲+历年真题+答案解析+预测试卷

吴 琼◎编著



内 容 提 要

本书是根据 2016 年会计专业技术资格考试大纲,结合考试的命题特点编写。共分十章,每章内容包括考情分析、重点考点精讲、历年真题精选,包含章节习题。通过明确考试重点,把握命题思路和考试模式,帮助考生全面复习;通过解读考点和对典型真题的讲解,在疏密有致的基础上能够使考生掌握考试技巧,把握重要知识点,同时使考试富有前瞻性,避免盲从性。本书适合于 2016 年参加会计专业技术资格考试的考生作为辅导教材,也可以作为会计专业人员日常考试的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务 / 吴琼编著. — 北京:清华大学出版社, 2016

2016 年会计专业技术资格考试辅导教材

ISBN 978-7-302-42261-7

I. ①初… II. ①吴… 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 283573 号

责任编辑:张立红

封面设计:杨 丹

版式设计:方加青

责任校对:杨静琳

责任印制:宋 林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17.5

字 数:415 千字

版 次:2015 年 12 月第 1 版

印 次:2015 年 12 月第 1 次印刷

定 价:49.00 元

产品编号:066267-01

前言

现今社会，考会计职称的人越来越多，因为有了相应的职称，就意味着获得更多的工作机会。比如许多国企的工资都是和职称挂钩的，如果没有中级会计职称就不能担任公司的财务总监。据统计，2015年参加会计职称考试的人有200多万人，而通过率仅在20%左右，可见考试难度之大。

为帮助考生全面理解和掌握考试大纲的内容，更好地复习备考，我们组织专家按照考试大纲的要求编写了《初级会计实务》《经济法基础》《中级会计实务》《财务管理》《经济法》的辅导教材，作为指导考生学习之用。

写作特色

本丛书具备以下优势：

1. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，都主要利用业余时间进行自学，本套丛书在语言方面通俗易懂，对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。

2. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点多，难于记忆的问题，本套丛书在编写的过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

3. 同步演练，有的放矢

本套丛书每章最后都有一套习题，并附有答案和解析，供考生自学检验巩固学习成果，以使考生能尽快适应考场，在真正的考试中有有的放矢，顺利通关。

4. 真题分析，把握重点

在每章的后面，都给出了最近四年的真题分析，让考生知道本章是否为重点，以便有有针对性地学习。

5. 模拟考卷，现场实战

由于会计考试涉及的知识点众多，本书除花了大篇幅介绍知识点外，笔者还额外设计了两套预测试卷。预测试卷与真实考试的题型、题量相同，如果考生需要，可以联系QQ2797229968，进行索取。

内容结构安排

我们按照统一的体例进行了内容板块划分及功能定位，每一章的内容板块划分及功能定位如下表所述：

序号	名称	具体内容	功能
1	考情分析	概述本章内容，学习的特点，往年考试的命题分布情况	了解本章的学习重点

续表

序号	名称	具体内容	功能
2	重要考点讲解	归纳提炼书中重要考点并予以分析和讲解，点拨记忆方法	突出考点，泛泛读书很难取得好成绩，精通考点才是事半功倍的好办法
3	历年考情分析与真题精选	以历年考试真题为对象，对解题思路、题中陷阱予以分析	真题是最好的练习题，会作真题，考场中才会有如鱼得水的感觉
4	预测试卷	和真题的题型、题量完全相同，同时给出答题时间	检测学习效果、巩固所学知识

答题技巧

目前会计专业技术资格考试都应采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生只需带上身份证和准考证就可参加考试。这要提醒广大考生，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

（一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解题量以及试题难易程度等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定，以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则。一般将考试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，考生肯定已经做过很多模拟试卷了，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目）。答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

（二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或是解题思路，或是已经知道该题在做的时候会有些麻烦，可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或是对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或是需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一印象的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

（三）看清题目要求

按题目要求答题。有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同

程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。而有些考生，一看完基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请考生记住：一定要看清所有的选择支。一道周密的单项选择题，所有的选择支都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办？

考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能是因为知识点太偏没有复习到，或是其他原因。遇到这种情况时，放弃答题是最不明智的选择。会计专业技术资格考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）单项选择题答题技巧

单项选择题，顾名思义，这种题目只有一个正确答案。相对于其他几种题型，单项选择题是比较简单的题型，能否在单项选择题中拿到尽可能高的分数，是大家能否顺利通过考试的基础。因此做单项选择题时要注意：

（1）通读单项选择题的题干，明白题目的要求。很多考生失分，并不是因为不会做这道题，而是因为马虎，没有理解题干的要求就匆忙答题了，导致选择错误。

（2）使用排除法答题。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除干扰项，就是把明显拙劣、不正确的答案去掉。一般而言，单项选择题只涉及一个考点，题目与正确答案直接来自教材，其余的干扰项是靠命题者进行设计。所以，在了解教材内容的基础上很容易确定正确答案。

例如：不能作为会计信息输出介质的是（ ）。

- A. 显示器 B. 投影仪 C. 扫描仪 D. 打印机

显然，在本题四个选项中，扫描仪是输入设备，是不可能作为会计信息的输出介质的。在这种情况下，即使不知道其他三个选项能否作为会计信息的输出介质，根据排除法也能确定该题的C选项是错误的。正确答案为C。

（3）使用比较法答题。运用比较法，直接把各项选择答案加以比较，并分析它们之间的不同点，集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

例如：下列各组设备中，全部属于输入设备的一组是（ ）。

- A. 键盘、磁盘和打印机 B. 键盘、扫描仪和鼠标
C. 键盘、鼠标和显示器 D. 硬盘、打印机和键盘

首先比较题目的四个选项可发现，键盘是每个选项中都有的，那么它一定是输入设备，不需要再考虑。其次，如果你知道打印机不是输入设备的话，A和D选项就可以轻易地排除，从而剩下B和C两个选项，这两个选项中都含有鼠标，可见鼠标必属于输入设备，不需要再考虑。最后剩下的是扫描仪和显示器，二者一比较可以很容易得出本题正确答案为B。

(4) 猜测正确答案。如果想尽方法仍然无法确定哪个是正确答案,则可以运用考生所掌握的知识进行猜测。由于我们没有答错题罚分的规则,所以不选答案肯定不会得分,而选择之后,则有可能得分。在用猜测法之前先看一下是否有可以排除的选项,一般来说,排除的选项越多,得到正确答案的可能性就越大。

(六) 多项选择题答题技巧

多项选择题的分值较高,是考生得分和失分的重要部分。由于涉及多个正确答案,因此要求考生对知识点的掌握程度较高,相对单项选择题来讲有一定难度。但是多项选择题的答题技巧与单项选择题基本一致,需要注意以下三点:

第一,多选题评分标准为多选、错选、少选或不选均不得分。因此考生要慎重选择,充分运用所掌握的知识认真阅读和分析每一个选项。

第二,多项选择题不需要像单选那样只选完美答案,只要答案的说法是正确的,就可以选择。

第三,多项选择题,顾名思义,其正确答案至少包含两个选项,如果在选择时已经能够准确地排除掉其中两个选项,那么可以毫无疑问地将剩下的两个选项作为正确答案进行选择。

(七) 判断题答题技巧

判断题的评分标准一般判断正确的得分,判错或不做判断的不得分,但也有的地区判断错误可能会倒扣分,这需要考生特别注意。解答判断题时,需要考生根据自己掌握的知识直接判断,如果对某道题实在没有把握,判错又会扣分的情况下可以选择放弃判断。在不扣分的前提下,考生不确定或是根本没有时间阅读题目的情况下也一定要猜测一个答案,这样还有50%答对的概率。

除此之外,做判断题还可采用以下技巧。

(1) 运用大概率事件。有统计表明,在一份标准化的试卷中,很少有判断题的结果全部为“错”,或全部是“对”。因此当你的判断结果全是同一个答案时你就要慎重了。也就是说,一份有10道判断题的试卷,如果你已经确定其中的六七道题是错误的,则余下的你没有把握的题你就选“对”。

(2) 找出题干中的绝对和相对概念。判断题通常是要求考生判断所陈述的某条事实的准确性,或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的。如果某个命题是正确的,那么它必须是全部正确的。因此,判断题中出现的绝对语气或相对语气的词应当引起我们的注意。

判断题中含有绝对的意思,这道题很可能是错的,如“计算机只要有显示卡,显示器就能正常工作”“计算机会计与手工会计的目的、原理基本一致,连账务处理程序也完全一样”。判断题中含有相对概念的词,这道题很可能是对的,例如“在Word编辑状态下,可以通过双击状态栏上的‘改写’按钮将系统从插入状态转换为改写状态”“同时打开多个窗口时,可以通过任务栏在各窗口之间切换”。统计表明,大部分带有绝对概念词的问题,“对”的可能性小于“错”的可能性。当你对含有绝对概念词的问题没有把握做出判断时,想一想是否有什么依据来证明它是正确的,如果你找不出任何依据,“错”就

是最佳的选择。

(3) 题目包含多个层次, 只要有一处错误, 该题就可以判断为错误。因此只要能确定题目叙述中有一点是不正确的, 即使其他的叙述无法判断对错也已经可以将该题判为是错误的。例如: 凭证编号按年编号, 可以统一编号, 也可以按每类凭证单独编号。该题中包含三条信息, 即凭证编号按年编号, 凭证可以统一编号, 可以按照每类凭证单独编号。不论你是否知道凭证可以统一编号, 是否能够按照每类凭证单独编号, 但只要你确定凭证编号是按月编号, 而不是按年, 那么就可以立即判定该题目是错误的。

本书由吴琼组织编写, 同时参与编写的有陈浩、黄维、金宝花、李阳、程斌、胡亚丽、焦帅伟、马新原、能永霞、王雅琼、于健、周洋、谢国瑞、朱珊珊、李亚杰、王小龙、张彦梅、李楠、黄丹华、夏军芳、武浩然、武晓兰、张宇微、毛春艳、张敏敏、吕梦琪、郝畅, 在此一并表示感谢!

本书由于编者水平有限, 难免存在疏漏, 希望各位专家和考生能够予以批评指正。

编者

目 录

第一章 资产

考情分析	1
重点考点精讲	2
1.1 货币资金	2
1.2 应收及预付款项	4
1.3 交易性金融资产	8
1.4 存货	11
1.5 持有至到期投资	20
1.6 长期股权投资	23
1.7 可供出售金融资产	28
1.8 固定资产和投资性房地产	31
1.9 无形资产及其他资产	42
历年真题精选	45

第二章 负债

考情分析	58
重点考点精讲	58
2.1 短期借款	58
2.2 应付及预收款项	60
2.3 应付职工薪酬	63
2.4 应交税费	67
2.5 应付股利及其他应付款	74
2.6 长期借款	76
2.7 应付债券及长期应付款	78
历年真题精选	80

第三章 所有者权益

考情分析	88
重点考点精讲	88
3.1 实收资本	88
3.2 资本公积	91
3.3 留存收益	96
历年真题精选	98

第四章 收入

考情分析	100
重点考点精讲	100
4.1 销售商品收入	100
4.2 提供劳务收入	106
4.3 让渡资产使用权收入	109
历年真题精选	111

第五章 费用

考情分析	114
重点考点精讲	114
5.1 营业成本	114
5.2 营业税金及附加	116
5.3 期间费用	118
历年真题精选	122

第六章 利润

考情分析	127
重点考点精讲	127
6.1 营业外收支	127
6.2 所得税费用	130
6.3 本年利润	132
历年真题精选	136

第七章 财务报告

考情分析	139
重点考点精讲	139
7.1 财务报告概述	139
7.2 资产负债表	141
7.3 利润表	149
7.4 现金流量表	155
7.5 所有者权益变动表	163
7.6 附注	167
7.7 综合举例	168
历年真题精选	170

第八章 产品成本核算

考情分析·····	180
重点考点精讲·····	180
8.1 成本核算的要求和一般程序·····	180
8.2 成本核算对象和成本项目·····	183
8.3 要素费用的归集和分配·····	184
8.4 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配·····	191
历年真题精选·····	196

第九章 产品成本计算与分析

考情分析·····	202
重点考点精讲·····	202
9.1 产品成本计算方法概述·····	202
9.2 产品成本计算的品种法·····	204
9.3 产品成本计算的分批法·····	206
9.4 产品成本计算的分步法·····	209
9.5 产品成本计算方法的综合运用·····	212
9.6 产品成本分析·····	214
历年真题精选·····	220

第十章 事业单位会计基础

考情分析·····	222
重点考点精讲·····	222
10.1 事业单位会计概述·····	222
10.2 资产和负债·····	226
10.3 净资产·····	238
10.4 收入和支出·····	242
10.5 财务报告·····	247
历年真题精选·····	249
初级会计实务 模拟试卷·····	253
初级会计实务 模拟试卷答案·····	262

第一章 资产

考情分析

本章为非常重要章节，也是考试中的重点，主要讲述了资产的相关内容。考生在学习本章内容时，着重掌握的内容有：货币资金核算、应收及预付款项核算、交易性金融资产核算、存货核算、长期股权投资法核算、固定资产核算和投资性房地产核算等。

资产	货币资金	1. 库存现金★★★★☆ 2. 银行存款★★★★☆ 3. 其他货币资金★★☆☆☆
	应收及预付款项	1. 应收票据★★★★☆ 2. 应收账款★★☆☆☆ 3. 预付账款★★☆☆☆ 4. 其他应收款★★☆☆☆ 5. 应收款项减值★☆☆☆☆
	交易性金融资产	1. 交易性金融资产的内容★★☆☆☆ 2. 交易性金融资产的账务处理★★★★☆
	存货	1. 存货概述★☆☆☆☆ 2. 原材料★★☆☆☆ 3. 包装物★★☆☆☆ 4. 低值易耗品★★☆☆☆ 5. 委托加工物资★★☆☆☆ 6. 库存商品★★★★☆ 7. 存货清查★★★★☆ 8. 存货减值★★★★☆
	持有至到期投资	1. 持有至到期投资的内容★★☆☆☆ 2. 持有至到期投资的账务处理★★★★☆
	长期股权投资	1. 长期股权投资概述★☆☆☆☆ 2. 采用成本法核算长期股权投资的账务处理★★★★☆ 3. 采用权益法核算长期股权投资的账务处理★★★★☆ 4. 长期股权投资减值★★★★☆
	可供出售金融资产	1. 可供出售金融资产的内容★★☆☆☆ 2. 可供出售金融资产的账务处理★★★★☆
	固定资产和投资性房地产	1. 固定资产★★☆☆☆ 2. 投资性房地产★★☆☆☆
	无形资产及其他资产	1. 无形资产★★☆☆☆ 2. 其他资产★★☆☆☆

 重点考点精讲

1.1 货币资金

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。货币资金是指企业经营资金在周转过程中停留在货币形态上的那部分资金。货币资金按其存放地点和用途的不同分为库存现金、银行存款和其他货币资金三种。

1.1.1 库存现金

（一）现金管理制度

为加强现金管理，规范现金结算行为，根据国家规定，结合公司实际情况，特制定现金管理制度。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。

（三）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。清查时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。

1.1.2 银行存款

（一）银行存款的账务处理

银行存款就是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照我国相关规定，凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后，除按核定的限额保留库存现金外，超过限额的现金必须存入银行；除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外，在经营过程中发生的一切货币收支业务，都必须通过银行存款账户进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。

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。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。

1.1.3 其他货币资金

其他货币资金的具体内容如表1-1所示。

表1-1 其他货币资金

内容	账务处理
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	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

【例题 判断题】银行存款余额调节表因为属于会计档案，所以可以作为原始凭证入账。()

【答案】错

【解析】银行存款余额调节表因为属于会计档案，不能作为原始凭证入账。

【例题 多选题】出纳在登记银行存款日记账时，所依据的凭证有()。

- A. 现金收款凭证

B. 现金付款凭证

C. 银行存款收款凭证

D. 银行存款付款凭证

E. 转账凭证

【答案】BCD

【解析】银行存款日记账通常是由出纳员根据审核后的有关银行存款收、付款凭证，逐日逐笔按顺序登记的。现金付款凭证也是银行存款日记账的登记依据之一，因为在五类凭证中，现金与银行的相互收支，只做付款凭证，不做收款凭证。所以，现金存入银行时，只有现金付款凭证。

【例题 判断题】银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过90天。()

【答案】错

【解析】银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。

【例题 判断题】企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额，借记“其他货币资金—存出保证金”，贷记“银行存款”。()

【答案】错

【解析】企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额借记“其他货币资金——存出投资款”；存出保证金应记入“其他应收款——存出保证金”，类似于押金。

【例题 单选题】企业收到银行收款通知，对该境外销货单位开出的信用证余款100 000元已经转回银行账户。企业编制如下会计分录：（ ）

- A. 借：银行存款 100 000
 贷：预付账款 100 000
- B. 借：银行存款 100 000
 贷：应收账款 100 000
- C. 借：银行存款 100 000
 贷：其他应付款 100 000
- D. 借：银行存款 100 000
 贷：其他货币资金——信用证保证金 100 000

【答案】D

【解析】信用证保证金存款应记入“其他货币资金”，会计分录为：

- 借：银行存款 100 000
 贷：其他货币资金——信用证保证金 100 000

1.2 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（应收票据、应收账款和其他应收款）和预付款项等。

1.2.1 应收票据

（一）应收票据的内容

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。商业票据是一种载有一定付款日期、付款地点、付款金额和付款人的无条件支付的流通证券，也是一种可以由持票人自由转让给他人的债权凭证。

商业汇票的种类见表1-2所示。

表1-2 商业汇票的种类

类型	概念
商业承兑汇票	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	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，按贴现利息部分，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。

1.2.2 应收账款

（一）应收账款的内容

应收账款是伴随企业的销售行为发生而形成的一项债权。是指企业在正常的经营过程中因销售商品、产品、提供劳务等业务，应向购买单位收取的款项，包括应由购买单位或接受劳务单位负担的税金、代购买方垫付的各种运杂费等。

（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。

1.2.3 预付账款

预付账款指买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项债权。预付账款一般包括预付的货款、预付的购货定金。施工企业的预付账款主要包括预付工程款、预付备料款等。

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。

1.2.4 其他应收款

（一）其他应收款的内容

其他应收款是企业应收款项的另一重要组成部分。其他应收款科目核算企业除买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保合同准其他应收款备金、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付款项。其他应收款通常包括暂付款，是指企业在商品交易业务以外发生的各种应收、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，期末余额一般在借方，反映企业尚未收回的其他应收款项。

1.2.5 应收款项减值

（一）应收账款减值损失的确认

由于市场经济的不确定性，企业的应收账款很可能最终不能够全部收回，即可能发生部分或者全部的坏账。所谓坏账，是指不能够收回的应收账款。一般认为如果债务人死亡或者破产，以其剩余财产、遗产抵偿后仍然不能够收回的部分；欠账时间超过三年的应收账款都可以确认为坏账。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