

初级会计师职称考试专用辅导教材

初级会计实务



考点·真题·预测三合一

会计专业技术资格无纸化考试辅导教材编写组 编

图表注解

- 将复杂的理论知识和账务处理以图或表的形式展现，将相关考点以简短的文字提炼，便于记忆

例题解析

- 针对考试大纲要求，增加典型例题，深入解析

章节习题

- 针对无纸化考试，各章节配以大量精选题目，强化考点训练

预测试卷

- 在对历年真题及命题趋势进行分析归纳的基础上编写，提高考生对试题的把握

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

初级会计师职称考试专用辅导教材

初级 会计 实务



考点·真题·预测三合一

会计专业技术资格无纸化考试辅导教材编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务考点·真题·预测三合一 / 会计专业技术资格无纸化考试辅导教材编写组编. —北京: 中国铁道出版社, 2015. 12

初级会计师职称考试专用辅导教材
ISBN 978-7-113-19937-1

I. ①初… II. ①会… 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 024385 号

书 名: 初级会计师职称考试专用辅导教材
初级会计实务考点·真题·预测三合一
作 者: 会计专业技术资格无纸化考试辅导教材编写组

责任编辑: 王淑艳 编辑部电话: (010) 51873457 电子邮箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 郑春鹏
责任校对: 王 杰
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷
开 本: 787mm×1 092mm 1/16 印张: 16 字数: 495 千
书 号: ISBN 978-7-113-19937-1
定 价: 36.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174
打击盗版举报电话: (010) 51873659

前 言

全国会计专业技术资格考试是由财政部会计资格评价中心组织的全国统一考试制度。参加考试后成绩合格者,获得相应级别的资格证书。为了帮助考生轻松通过初级会计师的考试,我们组织了部分专家,根据财政部最新考试大纲编写了本套辅导教材,帮助考生抓住教材中的重点、难点内容和命题方向。

本套辅导教材包括:

《初级会计实务考点·真题·冲刺三合一》

《初级会计实务上机考试题库》

《经济法基础考点·真题·冲刺三合一》

《经济法基础上机考试题库》

本套辅导教材严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了大纲的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时,通过讲解历年真题帮助考生理解和掌握重点知识。

《初级会计实务考点·真题·冲刺三合一》共分10章,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、产品成本核算、产品成本计算与分析、事业单位会计基础;《经济法基础考点·真题·冲刺三合一》共分7章,包括总论,劳动合同与社会保险法律制度,支付结算法律制度,增值税、消费税、营业税法律制度,企业所得税、个人所得税法律制度,其他税收法律制度,以及税收征收管理法律制度。

本套辅导教材设计了本章复习提纲、高频考点提炼、精选考题同步演练、精选考题答案解析以及所附的两套全真模拟预测试卷,帮助考生在掌握章节知识点的同时进行综合模拟自测。

本书特色

1. 本章复习提纲

增加章节考试大纲的要求,方便考生了解本章重要内容,利于复习,节约时间。

2. 高频考点提炼

将相关考点进行细化,以考点为依托,梳理章节知识点,并对考点进行详细分析和讲解,同时穿插大量例题(包括历年考试真题),使考生能充分理解考点,做到有的放矢。

3. 精选考题同步演练

针对无纸化考试,每章配以大量精选题目,以无纸化考试题型为准,有针对性地进行考点训练,强化相关知识点。

4. 全真模拟预测试卷

模拟无纸化考试,在对历年考试试题进行分析归纳和命题趋势分析的基础上,设计两套全真模拟试题,让考生进行热身训练,为考试做好充分准备。

命题特点

1. 单项选择题

单项选择题以教材为基础,考查考生对基础知识的理解和掌握。从结构上看,以基础理论知识的具体运用为主;从形式上看,以文字表述为主,综合性不大,考查单一的知识点,难度较小。

2. 多项选择题

多项选择题将一个知识点的各个环节综合在一起,或将不同知识点涉及相同的内容综合在一起,让考生判断正误。加深对考点的记忆,对教材内容的整体有所把握,是做好多项选择题的关键。

3. 判断题

判断题是最具出题技巧的题型,往往只有一字之差,让考生作出错误的判断。判断题多以教材内容为考查对象,因答错题目要倒扣分,容易失分。

4. 不定项选择题

不定项选择题是对综合知识的考查,题目往往涉及几个章节的内容,综合性强,难度较大。考题的连贯性很强,若第一题答错将导致后面所有的题目全错。做不定项选择题时,要多检查几遍,避免在计算上出现失误,导致失分。

答题技巧

排除法是单选题的答题技巧之一,要求考生对知识点具有一定理解,尤其是知识点的核心内容。当遇到两两互斥的选项时,排除其二,剩下两个选项便可根据记忆进行选择。单选题的答题技巧之二是,逻辑推理法,适合选项之间逻辑清晰的题目,推理是指考试时只运用常识和形式逻辑就可以做到的,比如在选项中找出与其他选项不同的那一项。

针对多项选择题、判断题和不定项选择题,熟悉评分规则是非常重要的。尤其是判断题,判断结果错误倒扣分而不判断不给分也不扣分,对于拿不准的题目宁愿不选。不定项选择题其实属于主观题以客观题的形式展现,考点相对比较集中,题目中既有多选也有单选,难度比较大,需要综合掌握跨章节的知识点,并且平时做一定量的题才能得到高分,如果少选了可以得到部分分值,所以考生在做不定项选择题时,如果没有太大把握,只选有把握的选项,以确保得分。

最后,预祝广大考生顺利通过考试,取得优异的成绩。

编者

目 录

| | |
|---------------------------|----|
| 第1章 资产 | 1 |
| 本章复习提纲 | 1 |
| 高频考点提炼 | 1 |
| 1.1 货币资金 | 1 |
| 1.1.1 库存现金 | 1 |
| 1.1.2 银行存款 | 2 |
| 1.1.3 其他货币资金 | 3 |
| 1.2 应收及预付款项 | 5 |
| 1.2.1 应收票据 | 5 |
| 1.2.2 预付账款 | 6 |
| 1.2.3 其他应收款 | 7 |
| 1.2.4 应收款项减值 | 7 |
| 1.3 交易性金融资产 | 8 |
| 1.3.1 交易性金融资产的内容 | 8 |
| 1.3.2 交易性金融资产的账务处理 | 8 |
| 1.4 存货 | 11 |
| 1.4.1 存货概述 | 11 |
| 1.4.2 原材料 | 15 |
| 1.4.3 包装物 | 17 |
| 1.4.4 低值易耗品 | 18 |
| 1.4.5 委托加工物资 | 19 |
| 1.4.6 库存商品 | 20 |
| 1.4.7 存货清查 | 22 |
| 1.4.8 存货减值 | 23 |
| 1.5 持有至到期投资 | 25 |
| 1.5.1 持有至到期投资的定义 | 25 |
| 1.5.2 持有至到期投资的账务处理 | 25 |
| 1.6 长期股权投资 | 27 |
| 1.6.1 长期股权投资概述 | 27 |
| 1.6.2 长期股权投资核算科目的设置 | 28 |
| 1.6.3 长期股权投资的账务处理 | 28 |
| 1.6.4 长期股权投资减值 | 31 |

| | |
|---------------------------|-----------|
| 1.7 可供出售金融资产 | 31 |
| 1.7.1 可供出售金融的资产概述 | 31 |
| 1.7.2 可供出售金融资产的账务处理 | 32 |
| 1.8 固定资产和投资性房地产 | 34 |
| 1.8.1 固定资产的定义 | 34 |
| 1.8.2 投资性房地产 | 40 |
| 1.9 无形资产及其他资产 | 43 |
| 1.9.1 无形资产 | 43 |
| 1.9.2 其他资产 | 44 |
| 精选考题同步演练 | 44 |
| 精选考题答案解析 | 51 |
| 第2章 负债 | 57 |
| 本章复习提纲 | 57 |
| 高频考点提炼 | 57 |
| 2.1 短期借款 | 57 |
| 2.2 应付和预收账款 | 58 |
| 2.2.1 应付账款 | 58 |
| 2.2.2 应付票据 | 59 |
| 2.2.3 应付利息 | 60 |
| 2.2.4 预收账款 | 60 |
| 2.3 应付职工薪酬 | 60 |
| 2.4 应交税费 | 63 |
| 2.4.1 应交税费的概述 | 63 |
| 2.4.2 应交增值税 | 63 |
| 2.4.3 应交消费税 | 66 |
| 2.4.4 应交营业税 | 68 |
| 2.4.5 其他应交税费 | 69 |
| 2.5 应付股利和其他应付款 | 70 |
| 2.5.1 应付股利 | 70 |
| 2.5.2 其他应付款 | 70 |
| 2.6 长期借款 | 71 |
| 2.7 应付债券和长期应付款 | 72 |
| 2.7.1 应付债券 | 72 |
| 2.7.2 长期应付款 | 72 |
| 精选考题同步演练 | 73 |
| 精选考题答案解析 | 79 |
| 第3章 所有者权益 | 83 |
| 本章复习提纲 | 83 |

| | |
|--------------------------------|------------|
| 高频考点提炼 | 83 |
| 3.1 实收资本 | 83 |
| 3.2 资本公积 | 84 |
| 3.3 留存收益 | 86 |
| 3.3.1 留存收益的组成 | 86 |
| 3.3.2 留存收益的账务处理 | 87 |
| 精选考题同步演练 | 88 |
| 精选考题答案解析 | 93 |
| 第4章 收入 | 97 |
| 本章复习提纲 | 97 |
| 高频考点提炼 | 97 |
| 4.1 销售商品收入 | 97 |
| 4.1.1 销售商品收入的确认 | 97 |
| 4.1.2 一般销售商品业务收入的处理 | 97 |
| 4.1.3 已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理 | 98 |
| 4.1.4 商业折扣、现金折扣和销售折让的处理 | 98 |
| 4.1.5 销售退回的处理 | 100 |
| 4.1.6 采用预收款方式销售商品的处理 | 100 |
| 4.1.7 采用支付手续费方式委托代销商品的处理 | 101 |
| 4.1.8 销售材料等存货的处理 | 102 |
| 4.2 提供劳务收入 | 102 |
| 4.2.1 在同一会计期间内开始并完成的劳务 | 102 |
| 4.2.2 劳务的开始和完成分属不同的会计期间 | 102 |
| 4.3 让渡资产使用权收入 | 103 |
| 精选考题同步演练 | 104 |
| 精选考题答案解析 | 111 |
| 第5章 费用 | 115 |
| 本章复习提纲 | 115 |
| 高频考点提炼 | 115 |
| 5.1 营业成本 | 115 |
| 5.1.1 主营业务成本 | 115 |
| 5.1.2 主营业务成本的账务处理 | 115 |
| 5.2 其他业务成本 | 115 |
| 5.3 营业税金及附加 | 116 |
| 5.4 期间费用 | 117 |
| 5.4.1 期间费用概述 | 117 |
| 5.4.2 期间费用的账务处理 | 117 |
| 精选考题同步演练 | 118 |
| 精选考题答案解析 | 123 |
| 第6章 利润 | 127 |
| 本章复习提纲 | 127 |
| 高频考点提炼 | 127 |

| | |
|-------------------|------------|
| 6.1 营业外收支 | 127 |
| 6.2 营业外支出 | 128 |
| 6.3 所得税费用 | 129 |
| 6.3.1 应交所得税的计算 | 129 |
| 6.3.2 所得税费用的账务处理 | 129 |
| 6.4 本年利润 | 129 |
| 6.4.1 结转本年利润的方法 | 129 |
| 6.4.2 结转本年利润的会计处理 | 130 |
| 精选考题同步演练 | 131 |
| 精选考题答案解析 | 135 |
| 第7章 财务报告 | 139 |
| 本章复习提纲 | 139 |
| 高频考点提炼 | 139 |
| 7.1 财务报告概述 | 139 |
| 7.1.1 财务报告及其目标 | 139 |
| 7.1.2 财务报表的组成 | 139 |
| 7.2 资产负债表 | 139 |
| 7.2.1 资产负债表概述 | 139 |
| 7.2.2 资产负债表结构 | 140 |
| 7.2.3 资产负债表的编制 | 142 |
| 7.3 利润表 | 146 |
| 7.3.1 利润表概述 | 146 |
| 7.3.2 利润表的结构 | 146 |
| 7.3.3 利润表的编制 | 147 |
| 7.4 现金流量表 | 148 |
| 7.4.1 现金流量表概述 | 148 |
| 7.4.2 现金流量表的结构 | 148 |
| 7.4.3 现金流量表的编制 | 149 |
| 7.5 所有者权益变动表 | 151 |
| 7.5.1 所有者权益变动表概述 | 151 |
| 7.5.2 所有者权益变动表的结构 | 151 |
| 7.5.3 所有者权益变动表的编制 | 152 |
| 7.6 附注 | 153 |
| 7.6.1 附注概述 | 153 |
| 7.6.2 附注的主要内容 | 153 |
| 精选考题同步演练 | 156 |
| 精选考题答案解析 | 162 |
| 第8章 产品成本核算 | 167 |
| 本章复习提纲 | 167 |
| 高频考点提炼 | 167 |
| 8.1 成本核算的要求和一般程序 | 167 |
| 8.1.1 成本核算的要求 | 167 |
| 8.1.2 成本核算的一般程序 | 167 |
| 8.1.3 成本与费用的关系 | 168 |

| | |
|---------------------------|-----|
| 8.2 成本核算对象和成本项目 | 168 |
| 8.3 要素费用的归集和分配 | 169 |
| 8.3.1 成本核算的科目的设置 | 169 |
| 8.3.2 材料、燃料、动力的归集和分配 | 169 |
| 8.3.3 职工薪酬的归集和分配 | 170 |
| 8.3.4 辅助生产费用的归集和分配 | 170 |
| 8.3.5 制造费用的归集和分配 | 173 |
| 8.3.6 废品损失和停工损失的核算 | 174 |
| 8.4 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配 | 176 |
| 8.4.1 在产品数量的核算 | 176 |
| 8.4.2 完工产品和在产品之间费用的分配 | 176 |
| 8.4.3 联产品和副产品的成本分配 | 178 |
| 8.4.4 完工产品的成本结转 | 178 |
| 精选考题同步演练 | 179 |
| 精选考题答案解析 | 185 |
| 第9章 产品成本计算与分析 | 189 |
| 本章复习提纲 | 189 |
| 高频考点提炼 | 189 |
| 9.1 产品成本计算方法概述 | 189 |
| 9.1.1 生产特点对产品成本计算的影响 | 189 |
| 9.1.2 产品成本计算的基本方法 | 189 |
| 9.2 产品成本计算的品种法 | 190 |
| 9.2.1 品种法的特点 | 190 |
| 9.2.2 品种法成本核算的一般程序 | 190 |
| 9.2.3 品种法下产品成本计算 | 191 |
| 9.3 产品成本计算的分批法 | 192 |
| 9.3.1 分批法的特点 | 192 |
| 9.3.2 分批法成本核算的一般程序 | 193 |
| 9.3.3 简化的分批法 | 193 |
| 9.3.4 分批法的应用 | 194 |
| 9.4 产品成本计算的分步法 | 196 |
| 9.4.1 分步法的特点 | 196 |
| 9.4.2 分步法成本核算的一般程序 | 196 |
| 9.5 产品成本计算方法的综合运用 | 198 |
| 9.6 产品成本分析 | 199 |
| 9.6.1 产品成本表的编制 | 199 |
| 9.6.2 产品总成本分析 | 199 |
| 9.6.3 产品单位成本分析 | 201 |
| 精选考题同步演练 | 202 |
| 精选考题答案解析 | 206 |
| 第10章 事业单位会计基础 | 210 |
| 本章复习提纲 | 210 |
| 高频考点提炼 | 210 |
| 10.1 事业单位会计概述 | 210 |

| | |
|------------------------------|-----|
| 10.2 资产和负债 | 211 |
| 10.2.1 资产 | 211 |
| 10.2.2 负债 | 214 |
| 10.3 净资产 | 215 |
| 10.3.1 财政补助结转结余 | 215 |
| 10.3.2 非财政补助结转结余 | 216 |
| 10.3.3 事业单位的基金 | 217 |
| 10.4 收入与支出 | 218 |
| 10.5 财务报告 | 220 |
| 精选考题同步演练 | 221 |
| 精选考题答案解析 | 222 |
| 初级会计实务全真预测试卷(一) | 224 |
| 初级会计实务全真预测试卷(二) | 230 |
| 初级会计实务全真预测试卷(一)参考答案及解析 | 236 |
| 初级会计实务全真预测试卷(二)参考答案及解析 | 240 |

第1章 资 产



本章复习提纲

- (1)掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查
- (2)掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对
- (3)掌握其他货币资金的核算
- (4)掌握应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款的核算
- (5)掌握交易性金融资产的核算
- (6)掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查
- (7)掌握原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料的核算
- (8)掌握持有至到期投资、长期股权投资、可供出售金融资产的核算
- (9)掌握固定资产、投资性房地产、无形资产的核算
- (10)熟悉长期股权投资的核算范围、无形资产的内容、其他资产的核算
- (11)了解应收款项、存货、长期股权投资、持有至到期投资、可供出售金融资产、固定资产、采用成

1.1 货币资金

1.1.1 库存现金

1. 现金管理制度

- (1)现金使用范围。
 - ①职工工资、津贴；
 - ②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；
 - ③各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
 - ④向个人收购农副产品和其他物资的价款；
 - ⑤出差人员必须随身携带的差旅费；
 - ⑥结算起点以下的零星支出；

本模式进行后续计量的投资性房地产和无形资产减值的会计处理

(12)了解交易性金融资产、可供出售金融资产和采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产的公允价值的确定

(13)了解持有至到期投资和可供出售债券投资的摊余成本和实际利率的确定



高频考点提炼

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、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，企业过去的交易或事项形成的；

第二，由企业拥有或控制的；

第三，预期会给企业带来的经济利益。

资产的确认条件：

在确认一项资产时，除符合资产的定义外，还要同时满足以下两个条件。

第一，与该资产有关的经济利益很可能流入企业；

第二，该资产的成本或价值能够可靠地计量。

⑦中国人民银行确定需要支付现金的其他支出（如抢险救灾）。

前款结算起点定为1 000元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。

(2)现金的限额。

一般按照单位3~5天日常零星开支所需确定。

(3)现金收支。

①现金收入应于当日送存银行，如当日送存银行确有困难，由银行确定送存时间。

②企业可以在现金使用范围内支付现金或从银行提取现金。

③企业从银行提取现金时，应当注明具体用途，并由财会部门负责签字盖章后，交开户银行审核后方可支取。

④企业不得坐支现金。

2. 现金的账务处理

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现金余额相核对,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,做到账账相符。

企业应当设置“库存现金”科目,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额。

3. 现金的清查

企业按照实地盘存法对企业现金进行盘点清查。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,应通过“待处理财务损益”科目进行核算。按权限管理审批流程的规定,报经批准后,分别按以下情况及时进行账务处理:

(1)现金短缺,属于应由责任人赔偿的部分,计入“其他应收款”科目;属于无法查清具体原因的部分,计入“管理费用”科目;

(2)现金溢余,属于应支付给个人或单位的部分,计入“其他应付款”科目;属于无法查清具体原因的部分,计入“营业外收入”科目。

【例题·单选题】下列可以用现金支付的业务为()。

- A. 购入固定资产,支付价款 56 700 元
- B. 偿还甲公司材料款,金额 78 900 元
- C. 支付张三工资 8 700 元
- D. 向乙企业购入原材料,支付价款 34 000 元

【答案】C

【解析】企业可以用现金支付职工的工资、个人的劳务报酬、职工的劳保及福利费、向个人收购农副产品和其他物资的款项等,以及结算起点(1 000 元人民币)以下的零星支出。

【例题·判断题】现金清查中,对于无法查明原因的现金溢余,经批准后应计入管理费用。()

【解析】× 现金清查中,对于无法查明原因的现金溢余,经批准后应计入营业外收入。

1.1.2 银行存款

1. 银行存款的定义

银行存款是指企业存放在银行和其他金融机构

的货币资金。按照国家现金管理和结算制度的规定,每个企业都要在银行开立账户,称为结算户存款,用来办理存款、取款和转账结算。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

2. 银行存款的账务处理

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,并对银行存款收支业务及时进行账务处理。为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况,企业应当设置“银行存款”科目,借方登记企业银行存款的增加,贷方登记企业银行存款的减少,期末借方余额反映企业实际持有的银行存款的金额。

3. 银行存款的核对

“银行存款日记账”应与开户行的“银行对账单”进行逐笔明细核对和余额核对,每月至少核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差异,企业应通过编制“银行存款余额调节表”调节相符。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。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如果有差异,企业会计人员应当核对产生差异的具体原因,双方余额调平后方可结账。双方余额之间不一致的原因,是因为存在未达事项造成的。

发生未达事项的原因有以下四种:

(1)企业已收款入账,银行尚未收款入账;即企业已收,银行未收。(企业银行存款日记账大于银行对账单余额)

(2)企业已付款入账,银行尚未付款入账;即企业已付,银行未付。(企业银行存款日记账小于银行对账单余额)

(3)银行已收款入账,企业尚未收款入账;即银行已收,企业未收。(企业银行存款日记账小于银行对账单余额)

(4)银行已付款入账,企业尚未付款入账;即银行已付,企业未付。(企业银行存款日记账大于银行对账单余额)

【真题·单选题】下列结算方式中,只能适用于异地的是()。

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 汇兑
- D. 委托收款

【解析】C 本题考核的结算方式。支票用于

同城结算;银行本票用于同城结算;汇兑用于异地结算;委托收款既可以用于同城结算又可以用于异地结算。

【例题·多选题】甲公司1月31日,银行存款日记账余额1 840 000元,银行对账单余额1 827 900元,经核对,发现以下未达账项:

(1)银行代企业支付本月电费7 500元,银行已记账,但企业因未收到银行付款通知而未记账;

(2)企业委托银行代收货款35 000元,银行已收到并登记入账,但企业因未收到银行通知收款通知而未记账;

(3)企业开出转账支票支付修理费5 400元,并已记账,但持票人尚未到银行办理转账手续,银行未记账;

(4)企业收到转账支票一张,货款45 000元,并已记账,但银行尚未入账。

计算结果见下表。

银行存款余额调节表 单位:元

| 项 目 | 金 额 |
|-------------|-----------|
| 企业银行存款日记账余额 | 1 840 000 |
| 加:银行已收,企业未收 | A |
| 减:银行已付,企业未付 | B |
| 调节后的存款余额 | D |
| 银行对账单余额 | 1 827 900 |
| 加:企业已收,银行未收 | 45 000 |
| 减:企业已付,银行未付 | C |
| 调节后的存款余额 | D |

【解析】选项A,银行已收,企业未收的金额35 000元;选项B,银行已付,企业未付的金额7 500元;选项C,企业已付,银行未付的金额5 400元,最后企业银行存款日记账调整后的余额=1 840 000+35 000-7 500=1 867 500(元);银行对账单调整后的余额=1 827 900+45 000-5 400=1 867 500(元),即选项D为1 867 500。

【真题·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。()

【解析】× 银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

1.1.3 其他货币资金

1. 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、存出投资款和外埠存款等。

2. 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。

(1) 银行汇票存款账务处理,如图1-1所示。

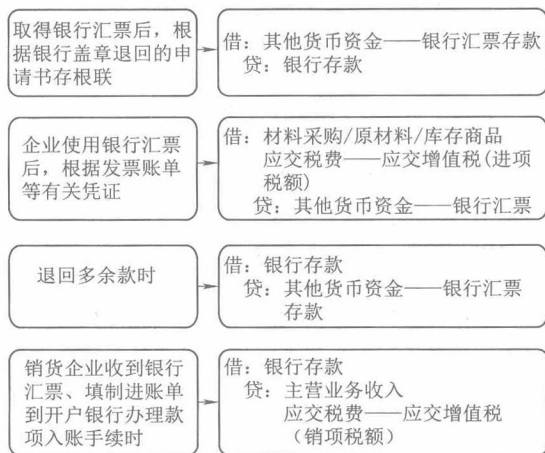


图 1-1

【例题·多选题】甲公司为取得向乙工厂购货的银行汇票,将款项9 600元从银行账户转作银行汇票存款。购入材料已经验收入库,价款8 000元、增值税额1 360元用银行汇票办理结算。银行汇票多余款240元由签发银行退交企业。正确的会计分录为()

- A. 借:其他货币资金——银行汇票 9 600
贷:银行存款 9 600
- B. 借:原材料 8 000
应交税费——应交增值税(进项税额) 1 360
贷:其他货币资金——银行汇票 9 360
- C. 借:银行存款 240
贷:其他货币资金——银行汇票 240

D. 借: 原材料 8 000
 应交税费——应交增值税(进项税额) 1 360
 贷: 银行存款 9 360

【解析】ABC ①取得银行汇票后,根据银行盖章退回的申请书存根联时,会计分录为:

借: 其他货币资金——银行汇票 9 600
 贷: 银行存款 9 600

②企业使用银行汇票后,根据发票账单等有关凭证,会计分录为:

借: 原材料 8 000
 应交税费——应交增值税(进项税额) 1 360
 贷: 其他货币资金——银行汇票 9 360

③退回多余款时,会计分录为:

借: 银行存款 240
 贷: 其他货币资金——银行汇票 240

(2) 银行本票存款。

银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额本票面额为 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元。

申请人使用银行本票,应向银行填写“银行本票申请书”。申请人或收款人为单位的,不得申请签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书,收妥款项后签发银行本票,在本票上签章后交给申请人。应根据银行签章退回的“银行本票申请书”存根联编制付款凭证。申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。

收款人可以将银行本票背书转让给被背书人。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。在有效付款期内,银行见票付款。持票人超过付款期限提示付款的,银行不予受理。账务处理如图 1-2 所示。



图 1-2

(3) 信用卡存款,账务处理如图 1-3 所示。

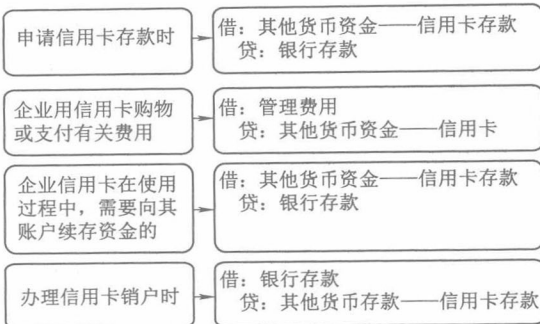


图 1-3

【例 1-1】甲公司向浦发银行申请领用信用卡,按 requests 于 3 月 5 日向银行交存备用金 40 000 元。3 月 10 日使用信用卡支付 2 月份水电费 8 000 元。编制会计分录为:

借: 其他货币资金——信用卡存款 40 000
 贷: 银行存款 40 000
 借: 管理费用 8 000
 贷: 其他货币资金——信用卡存款 8 000

(4) 存出投资款,账务处理如图 1-4 所示。

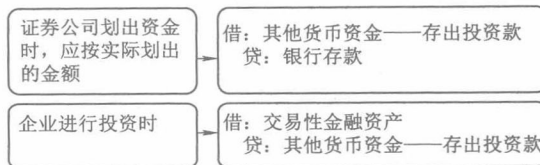


图 1-4

【例 1-2】甲公司委托某证券公司从上海证券交易所购入深发展的股票,开立证券资金账户并存入资金 450 000 元。

借: 其他货币资金——存出投资款 450 000
 贷: 银行存款 450 000

该证券公司从深圳证券交易所购入深发展股票 80 000 股(假设价值为 350 000 元),并将其划分为交易性金融资产。

借: 交易性金融资产 350 000
 贷: 其他货币资金——存出投资款 350 000

【真题·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. 银行本存款

【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。

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。

1.2.1 应收票据

1. 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。

【真题·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。

2. 应收票据的账务处理

(1) 应收票据取得的会计处理。

为了反映和监督应收票据的取得、票款收回等经济业务,企业应当设置“应收票据”科目。该账户借方登记应收票据收到时的面值;贷方登记到期应收票据的收回的金额,或承兑人到期无力支付而被退回的商业承兑汇票金额,或未到期票据的贴现或转让情况;余额在借方,表示已收尚未到期或未贴现的应收票据的面额总数。

应收票据取得的原因不同,其会计处理亦有所区别。其具体处理如图 1-5 所示。

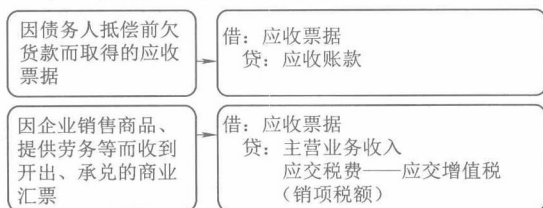


图 1-5

商业汇票到期收回款项时,应按实际收到的金额

借:银行存款
贷:应收票据

图 1-5

【例 1-3】 大华公司 2015 年 1 月 10 日销售商品一批,开具的增值税专用发票注明价款为 6 000 元,税款为 1 020 元。对方开出为期 3 个月的商业汇票一张抵付货款。

① 收到票据时

借:应收票据 7 020
贷:主营业务收入 6 000
 应交税费——应交增值税(销项税额) 1 020

② 票据到期,对方付款时

借:银行存款 7 020
贷:应收票据 7 020

【真题·多选题】应收票据终止确认时,对应的会计科目可能有()。

- A. 资本公积
- B. 原材料
- C. 应交税费
- D. 材料采购

【答案】BCD

【解析】应收票据终止确认时,不会减少资本公积。用应收票据采购材料时,可能涉及原材料、应交税费、材料采购等科目。因此选项 B、C、D 正确。

(2) 应收票据的转让。

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人在票据转让他人时在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。签章人称为背书人,接受票据转让的人称为被背书人。背书人对票据的到期付款负连带责任。账务处理如图 1-6 所示。

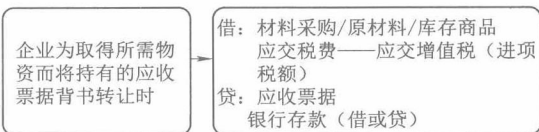


图 1-6

【例 1-4】 假设乙公司将持有的尚未到期的银行承兑汇票背书转让给某钢铁厂,用于购买一批钢

材,取得的增值税专用发票上注明价款为6 200元,增值税额为10 540元,并签发转账支票一张,补付货款与票据面值之间的差额2 340元,材料已到货并验收收入库。

借:材料采购 62 000
 应交税费——应交增值税(进项税额) 10 540
 贷:应收票据 70 200
 银行存款 2 340

对于票据贴现,企业通常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,按应收票据的票面金额,贷记“应收票据”科目。

3. 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。

4. 应收账款的账务处理

为了核算企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项,企业应设置“应收账款”科目。本科目期末借方余额,反映企业尚未收回的应收账款;期末如为贷方余额,反映企业预收的账款。“应收账款”应按不同的购货单位或接受劳务的单位设置明细账户,进行明细核算。

一般应收账款的账务处理,如图1-7所示。

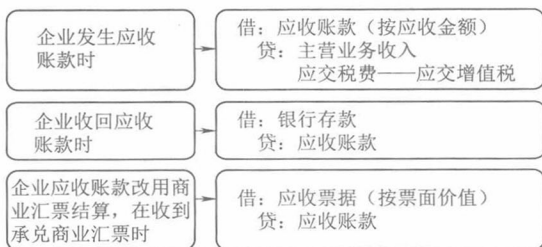


图 1-7

【例 1-5】 2015年12月,光华公司向新星公司销售一批产品,价款为30 000元,增值税为5 100元,采用托收承付结算方式结算,在产品发运时,以银行存款代垫运杂费400元,已向银行办妥托收手续。光华公司会计处理如下。

借:应收账款——新星公司 35 500
 贷:主营业务收入 30 000
 应交税费——应交增值税(销项税额) 5 100
 银行存款 400

光华公司接到通知,上述款项已收到,则会计处理如下:

借:银行存款 35 500
 贷:应收账款——新星公司 35 500

【真题·单选题】如果企业不设置“预收账款”账户,应将预收的货款计入()。

- A. 应收账款的借方 B. 应收账款的贷方
 C. 应付账款的借方 D. 应付账款的贷方

【答案】 B

【解析】企业在预收账款不多的情况下,可以不设置“预收账款”科目,将预收的款项直接计入“应收账款”科目的贷方。因此选项B正确。

1.2.2 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。

为了核算企业的预收款项,应设置“预收账款”科目。本科目的贷方登记预收的款项,借方反映企业偿付后应向购货单位收取的货款。期末贷方的余额表示预收款项的余额。期末如果是借方余额反映企业应向购货单位收取的货款。本科目应按购货单位设置明细账户。预收款项不多的企业,可将发生的预收账款直接记入“应收账款”科目的贷方,不设本科目。

预收账款的主要账务处理,如图1-8所示。



图 1-8

【例 1-6】 2015年10月8日,新星公司收到光华公司预付的货款6 000元。16日,新星公司向光华公司发出其所订购的产品500件,售价为10 000元,应交增值税为1 700元。

①10月8日,新星公司收到光华公司预付的货款时,会计分录为: