

全国会计师资格考试必备

——复习要点与题解

本书编写组

XAL73/26



经济管理出版社



B

905257

(京)新登字029号

责任编辑：方生文

封面设计：路漫

全国会计师资格考试必备——复习要点与题解

本书编写组

出版：经济管理出版社

(北京市西城区新街口红庙胡同8号 邮政编码：100035)

发行：新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印刷：第一二〇一厂

787×1092毫米 16开

印张28.5

720千字

1992年7月北京第1版

1992年7月北京第1次印刷

印数：1~18000册

ISBN 7-80023-662-2/F·475

定价：13.60元

《全国会计专业技术资格考试必备》丛书

本丛书编委会(按姓氏笔划为序)

于晓镭	王跃宁	向德伟	刘才明	刘仲文	刘志翔
张良武	张耘	沈小凤	苏中一	陈诗新	陈良华
裴景洲	杨世忠	杨雄胜	吴少中	武玉荣	赵达强
姚树人	晏加源	徐兴恩	夏冬林	贾冬青	傅翼群
黄瑞新	程隆云	薛建秋	熊瑞芬		

前 言

根据国务院职称改革领导小组关于进一步完善专业职务聘任制的精神和专业职务评聘工作转入经常化的要求,财政部、人事部于1992年3月联合颁发了《会计专业技术资格考试暂行规定》。根据《会计专业技术资格考试暂行规定》,会计专业技术资格,实行全国统一考试制度。

实行全国统一的会计专业技术资格考试,有利于充分调动和发挥广大会计人员的工作积极性和创造性,有利于建立一种客观、公正地评价和选拔会计人才的机制,有利于加强会计队伍建设和提高会计人员的素质,有利于克服现行评聘工作中的某些缺陷。

会计专业技术资格考试为国家考试。按会计专业职务的设置分为:会计员、助理会计师、会计师资格考试。助理会计师、会计师资格考试分为甲、乙两种。甲种考试为相应专业技术资格应具备的专业水平和业务能力的考试。参加甲种考试必须具备规定的学历或取得相应的乙种考试合格证书;乙种考试为财会基础理论和专业知识的考试。凡不具备规定相应学历的会计人员,必须取得规定档次的乙种考试合格证书,方能参加相应档次的甲种考试。会计员资格考试只设一种,为专业知识和业务能力的综合性考试。

会计员资格考试和助理会计师、会计师的甲种考试每年举行一次,考试合格者发给相应的会计专业技术资格证书,在全国范围内有效。会计专业技术资格证书由人事部统一印制,人事部、财政部联合颁发。助理会计师、会计师资格的乙种考试,参照各档次的学历要求确定考试科目,考试成绩采用单科累积的方式。每门科目考试及格,由财政部颁发单科及格证明。规定的科目全部及格后,由财政部颁发助理会计师、会计师资格乙种考试合格证书。

全国会计员资格考试和助理会计师、会计师资格的甲种考试的考试日期定于每年10月的第二个星期日。首次考试拟于1992年11月29日进行。乙种考试各科的开考计划以两年为一周期循环安排。考试日期定为每年5月的最后一个星期六下午开始。首次考试定于1993年5月进行。

为满足参加全国会计专业技术资格统考人员复习考试的需要,由财政部、审计署、中央财金学院、北京经济学院等从事会计理论与实务的专家学者,根据《全国会计专业技术资格考试大纲》的内容和要求编写了《全国会计专业技术资格考试必备》系列丛书,该书是对财政部指定考试大纲、教材的补充和复习指南,其特点是突出模拟题解,便于考生在考前检验复习效果,加深对考试要求内容的理解和掌握。

《考试必备》丛书共分《全国会计员资格考试必备》、《全国助理会计师资格考试必备》、《全国会计师资格考试必备》三册。

《全国会计员资格考试必备》分为会计及会计法规基础知识、会计实务两篇,每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答案、难点与重点分章编写。

《全国助理会计师资格考试必备》分为会计专业及相关知识综合考试(包含政治经济学、会计学(上)、成本会计、财政与金融、经济法概论五部分)、助理会计师实务(企业会计类)、助理会计师实务(预算会计类)三篇,每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答

案、难点与重点分章编写。

《全国会计资格考试必备》分为会计专业及相关知识综合考试（包括会计学（下）、管理会计、财务管理、审计学，统计学原理五部分）、会计师实务（企业会计类）、会计师实务（预算会计类）三篇，每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答案、难点及重点分章编写。

复习要点依据考试大纲编写，将考试大纲规定的内容及有关教材和辅导材料进行了精炼，使应试者省去了查阅大量教材法规的时间，便于应试者在短期内系统、全面地掌握应试内容，也便于应试者复习记忆。题解包括复习试题和参考答案两部分，共有填空、选择、判断、计算、核算、简答题等基本题型，难易适中，知识性和实务性强，便于应试者练习掌握考试内容。

《全国会计专业技术资格考试必备》丛书是参加全国会计专业技术资格考试人员复习应试的好帮手，是各类应试人员必备的复习指导书，是各级学校举办资格考试辅导班主选的好教材。本书除适合于参加全国会计专业技术资格考试人员复习应试之外，还可作为企业、事业、机关单位财会人员、管理人员、财经院校师生学习、了解会计理论和实务，提高业务水平的重要教材及参考资料。

本丛书由编委会主编。《全国会计资格考试必备》由夏冬林、王辉汉、杨毕胜、王飞、傅翼群、贾冬青、张耘、陆锦平、王朝旭、沈小凤、杨世忠、戴建邦、崔华伟、许胜利、徐兴恩、张良武、武玉荣、方文生、刘志翔、焦可、刘才明、于晓楠、程隆云、项中新编写，由于晓楠、夏冬林、杨世忠、张良武总纂并审阅定稿。另外，在此过程中，袁晓勇同志也作了不少工作，特表示感谢。

由于水平和篇幅所限，加之时间仓促，书中缺点、错误在所难免，敬希读者批评指正。

本书编委会 1992年6月

目 录

第一篇 会计专业及相关知识综合考试

第一部分 会计学(下)..... (1)

第一章 复习要点..... (1)

一、总论..... (1)

二、有价证券及应收款项的核算..... (5)

三、存货..... (7)

四、固定资产..... (9)

五、无形资产与长期投资..... (11)

六、流动负债..... (12)

七、长期负债..... (13)

八、所有者权益..... (15)

九、会计报表..... (17)

第二章 复习试题..... (18)

一、填空题..... (18)

二、判断题..... (20)

三、选择题..... (21)

四、计算题(核算)..... (24)

五、简答题..... (27)

第三章 参考答案..... (28)

第四章 难点及重点..... (45)

第二部分 管理会计..... (47)

第一章 复习要点..... (47)

一、管理会计的职能与任务..... (47)

二、管理会计的特点..... (47)

三、成本习性性与本量利分析..... (48)

四、变动成本计算法..... (51)

五、预测分析..... (53)

六、产品生产决策最常用的专门方法及其应用的案例..... (56)

七、投资决策需要考虑的重要因素..... (59)

八、投资决策分析最常用的专门方法..... (61)

九、责任会计..... (64)

十、成本控制	(67)
第二章 复习试题	(70)
一、填空题	(70)
二、判断题	(71)
三、选择题	(73)
四、计算题(核算)	(74)
五、简答题	(79)
第三章 参考答案	(83)
第四章 难点及重点	(94)

第三部分 审计学 (96)

第一章 复习要点	(96)
一、审计的意义和性质	(96)
二、审计的对象、职能和作用	(97)
三、审计在经济监督体系中的地位	(98)
四、审计的分类	(98)
五、审计组织和审计工作任务	(99)
六、货币资金的审计	(100)
七、购进、生产和销售业务的审计	(102)
八、利润和税金的审计	(109)
九、财务成本报表的审计	(114)
第二章 复习试题	(117)
一、填空题	(117)
二、判断题	(117)
三、选择题	(121)
四、案例分析题	(121)
五、简答题	(132)
第三章 参考答案	(134)
第四章 难点及重点	(147)

第四部分 财务管理 (148)

第一章 复习要点	(148)
一、财务管理总论	(148)
二、企业资金筹集	(149)
三、固定资金管理	(152)
四、流动资金管理	(156)
五、成本、费用管理	(160)
六、利润管理	(165)
七、国内联营企业财务管理	(169)

第二章 复习试题	171
一、填空题	171
二、判断题	174
三、选择题	176
四、计算题 (核算)	180
五、简答题	185
第三章 参考答案	186
第四章 难点及重点	202
第五部分 统计学原理	204
第一章 复习要点	204
一、总量指标	204
二、相对指标	205
三、平均指标	207
四、标志变异指标	208
五、动态平均数	210
六、速度指标	211
七、统计指数	213
八、抽样推断法	215
九、国民经济主要总量指标	218
第二章 复习试题	220
一、填空题	220
二、判断题	224
三、选择题	227
四、计算题 (核算)	234
五、简答题	252
第三章 参考答案	254
第四章 难点及重点	265

第二篇 会计师实务 (企业会计类)

第一章 复习要点	267
一、货币资金及结算资金的管理和核算	267
二、工资的管理和核算	270
三、固定资产的管理和核算	272
四、无形资产的管理和核算	274
五、对外投资的管理和核算	275
六、存货的管理和核算	277
七、成本的管理和核算	380

八、资金来源的管理和核算	(301)
九、财务成果的管理和核算	(304)
十、会计报表	(307)
第二章 复习试题	(310)
一、填空题	(310)
二、判断题	(320)
三、选择题	(327)
四、计算题(核算)	(340)
五、简答题	(348)
第三章 参考答案	(350)
第四章 难点及重点	(370)

第三篇 会计师实务(预算会计类)

第一章 预算会计一般复习要点	(373)
一、预算会计的组成体系	(373)
二、预算会计的分级	(373)
第二章 财政总预算会计复习要点	(374)
一、财政总预算会计的会计科目	(374)
二、预算收入的管理与核算	(375)
三、预算拨款的会计管理与核算	(378)
四、预算支出的管理与核算	(378)
五、预算资金调拨的管理与核算	(379)
六、货币资金的管理与核算	(380)
七、预算往来和预算外资金的管理与核算	(381)
八、财政有偿资金的管理与核算	(381)
九、年终清理结算	(381)
十、会计报表的编审	(382)
十一、国家决算	(383)
第三章 单位预算会计复习要点	(385)
一、单位预算会计的会计科目	(385)
二、货币资金的管理与核算	(387)
三、全额预算单位的收支管理与核算	(389)
四、差额预算单位的收支管理与核算	(392)
五、自收自支单位的收支管理与核算	(394)
六、全额单位预算外收支的管理与核算	(395)
七、事业单位成本费用核算	(396)
八、往来款项和应缴预算收入的管理与核算	(398)
九、专用基金的管理与核算	(399)

十、专项资金的管理与核算.....	(395)
十一、财产物资的管理与核算.....	(399)
十二、年终清理结算和结账.....	(401)
十三、会计报表的编市.....	(402)
十四、单位预算的编制.....	(403)
十五、事业单位经济活动分析.....	(404)
第四章 复习试题	(406)
一、填空题.....	(406)
二、判断题.....	(411)
三、选择题.....	(415)
四、计算题(核算).....	(420)
五、简答题.....	(424)
第五章 参考答案	(426)
第六章 难点及重点	(441)

第一部分 会计学(下)

第一章 复习要点

一、总论

(一) 会计准则

1. 会计准则的意义与作用

会计准则是进行会计核算工作的规范,其特点是覆盖面广,灵活性强,且体系完整,符合会计科学的基本要求。我国现行的会计核算规范是根据计划经济的要求制定的分行业、分所有制的十分详细、具体的会计核算制度,在当时的情况下,这对于加强经济核算,促进经济发展,发挥了积极作用。但是,随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施,这些会计制度便显得不合要求,暴露了其在新形势下的局限性,主要表现在:

(1) 各类企业的会计资料缺乏可比性,也无法满足各种形式的跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团会计的需要。

(2) 不利于转换政府部门的职能,也不利于企业根据本单位的经营特点,建立必要的会计方法和程序,以满足自身经营管理的需要。

(3) 不利于外商了解我国的会计政策和会计方法,据以进行投资的可行性研究,不利于促进外商投资企业和对外交流的发展。

因此,根据《中华人民共和国会计法》和我国的实际情况,建立具有中国特色的会计准则,是社会主义有计划商品经济的需要,是政府转变管理职能、加强国民经济宏观调控和搞活微观经济的需要,是对外开放和促进对外经济交流的需要。

2. 我国企业会计准则的内容与结构

我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

(1) 基本准则。基本准则是会计核算工作必须共同遵守的基本要求,包括①总则,如会计准则的性质、制定依据、适用范围、记帐方法、会计假设(前提条件)等等;②一般原则,如合法性、真实性、统一性、相关性、可比性、一致性、配比性,权责发生制、实际成本、划分收益性支出与资本性支出等;③会计要素准则,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润以及这些要素的确认、计量、报告的原则性规定。

(2) 具体准则。具体准则是对各种不同类型的经济业务进行确认、计量的具体要求。比如,有价证券的核算、应收项目的核算、存货的计价及其核算、固定资产及其折旧的核算,各种收入和费用的确认与计量等等,对于一些特殊行业的特殊经济业务,还可制定具有行业特点的具体会计准则,如石油、建筑、房地产等行业的收入与费用的确认、计量。

(二) 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设。

1. 会计主体的概念

会计主体是指会计核算的空间范围。划分会计主体的主要目的是分清会计主体与其所有者以及其他会计主体的业务范围。会计主体既可以是自然的,也可以是人为的,所谓自然的会计主体是指与法律实体一致的会计主体,在我国是指那些经有关部门批准,登记注册了的、并在银行开户设立了帐号的企业、事业单位、政府机关、人民团体等;所谓人为的会计主体是指根据经营管理及其他需要人为设立的会计核算单位,如以责任范围(区域)划分的会计主体,以联营企业或松散型的企业集团作为一个会计主体等。我国《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》(以下称1号准则)第一章第四条规定:“凡实行独立核算的企业为会计主体”。

2. 持续经营的概念

持续经营是指若无反证,假定企业持续经营下去,即不预见企业在将来某个时刻因破产或其他原因而停止经营。持续经营是按历史成本(实际成本)计价的必要条件,否则,会计只能按清算价值入帐。1号准则第一章第五条规定:“会计核算以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提”。

3. 会计期间的概念

会计期间又称会计分期,是指根据企业有关利益集团(所有者、债权人及管理者等)的要求,在企业持续经营的时期内,人为地划分为固定的期间,以便定期核算和报告,如年、季、月。1号准则第一章第六条规定“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度、月份”。

4. 货币计量、记帐本位币、币值稳定的概念

货币计量是指会计应当核算能够以货币计量的经济业务;记帐本位币是指会计计算中所采用的币种,如人民币、日元、英镑等,1号准则第一章第七条规定:“会计核算以人民币记帐本位币。有外币收支业务的企业,也可以采用某种外币作为记帐本位币,但向中国有关方面编送的会计报表,必须折算为人民币反映。境外企业向国内编送的会计报表,应当折算为人民币反映或按有关部门规定的某种外币反映。”币值稳定是假定会计主体所采用的记帐货币的币值是稳定的,即不考虑物价变动因素,与持续经营一样,币值稳定也是历史成本计价的前提。

(三) 会计要素与会计等式

1. 资产、负债、所有者权益的定义与分类

(1) 资产的定义与分类。1号准则规定:“资产是企业所拥有或控制的、能以货币计量的、并能为企业带来经济效益的经济资源。包括各种财产、债权和权利。”资产按其流动性可分为:

①流动资产,指在一年或一个经营周期之内转变为现金的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收项目、存货等。

②非流动资产,指企业长期使用或控制的、不准备在一年或一个经营周期内转化为现金的资产,包括:

▲长期投资,指企业长期控制的有价证券或其他投资。

▲固定资产,指耐用期在一年以上的实物资产,如房屋建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

▲在建工程支出，指为购建固定资产或对固定资产进行更新改造而发生的、尚未转作固定资产的支出，如预付工程款、未完工程支出、工程设备材料等。

▲无形资产，指没有实物形态的资本资产，如专利权、专有技术、场地使用权等。

(2) 负债的定义和分类。1号准则规定“负债是企业所承担的、能以货币计量的、并将以资产或劳务偿付的经济义务。”负债按其流动性可分为：

①流动负债，指在一年或一个经营周期之内偿还的债务，如短期借款、应付账款等。1号准则规定：“按国家规定提取的职工福利基金、职工奖励基金等视同流动负债”。

②非流动负债，指偿还期在一年或一个经营周期以上的债务，如长期借款、应付债券，等。

(3) 所有者权益的定义和分类。1号准则规定：“所有者权益是指所有者对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减全部负债后的净额。”所有者权益有三类：

①投入资本，指所有者对企业的投资，包括国家投资、单位投资和个人投资。

②公积金，指用于企业生产经营的额外资本和积累，包括股票溢价、财产重估差价、接受捐赠资产、利润资本化等。

③留存收益，指企业未分配利润。

2. 收入、费用、利润的定义与分类

(1) 收入的定义与分类

1号准则规定：“收入是企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的收入，即营业收入，包括基本业务（即主营业务）收入和其它业务（即附营业务）收入”。

(2) 费用的定义与分类

1号准则规定：“费用是企业生产经营过程中的各项耗费，分为计入成本的费用和直接计入营业损益的费用”。

①计入成本的费用，指计入商品、产品、工程、劳务、服务等成本对象的各项费用，包括直接计入成本的费用（如直接人工、直接材料、商品进价等）和分配计入成本的费用（间接费用）。

②直接计入营业损益的费用，指直接从本期销售毛利中扣减的营业费用（销售费用、商品流通费、管理费用等）。

(3) 利润的定义与分类

1号准则规定：“利润是企业一定时期内生产经营的财务成果。利润总额包括营业利润和营业外收支”。

①营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业费用 - 流转税。

营业外收支是与企业生产经营无直接关系的各项收入和支出。

3. 会计等式：资产 = 负债 + 所有者权益

会计等式又称会计方程式，是指资产、负债、所有者权益三要素之间的依存关系。

资产是企业的经济资源，是企业赖以经营的基础是企业。一个经营实体，其所拥有的经济资源总是归属于特定的产权主体，或是债权人的，或是所有者的，按来源渠道来说，企业成立时的经济资源（资产）要么是借来的，要么是所有者投入的，因此，企业所拥有或控制的经济资源等于债权人借入的经济资源加所有者投入的经济资源之和，对企业而言，债权人借入的经济资源便是企业的负债，债权人因其债权而享有的获得利息的权利形成了债权人权

益。所有者投入的经济资源便形成了所有者在企业的权益，故此：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

因负债实际上是债权人权益，又得：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

对于一个企业而言，只要有资产，就必然会有可以主张的权益，只要有权益，也必然会有在可资主张的资产，既不可能存在无权益的资产，也不可能有无资产的空洞权益。

（四）会计核算的一般要求

1. 合法性、真实性、统一性

合法性是指企业会计核算必须遵守国家有关法律、法规的规定。《会计法》第十七条规定：“会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理”，第十九条规定：“会计机构、会计人员对违反国家的统一财政制度、财务制度规定的收支，不予办理”。

真实性是指会计记录必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果。

统一性是指会计核算必须符合国家的统一规定，做到口径一致、相互可比。

2. 权责发生制与收付实现制记帐基础

权责发生制又称应计制，它是以经济业务是否实际发生为依据确认收入和费用的记帐基础，即凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收到，都应作为当期的收入和费用处理；凡是属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

收付实现制又称现金制，它是以现金是否实际收付为依据确认收入和费用的记帐基础，即凡是收到现金，确认为收入，凡支付现金，确认为费用。收入和费用均不存在跨期问题，既无应收收入，也无应付费用。

尽管收付实现制和权责发生制在性质上是根本不同的两种核算基础，但对每一个会计主体来讲，两种核算基础的最终结果是一致的，因为，一切跨期业务都是以现金收付为基础的，权责发生制只是将其在不同期间调整而已。

在经营性单位的经济业务中，某一时期内的非收入性现金收款和非费用性现金支出屡见不鲜，如一年的租金收入、一年的报刊订阅费等等，另外，在某一时期内，还有大量的非现金性收入和非现金性费用，如赊销、坏账损失、折旧费用等等，若以收付实现制来核算经营单位的收入和费用显然是不准确的，也是不科学的。因此，在经营性单位普遍采用权责发生制来核算，而在我国行政事业单位（不含企业化管理的单位），主要是领拨款业务，不进行收入、费用核算，一般都采用收付实现制。

3. 一致性、及时性、清晰性，全面性

一致性是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变动。如有必要变动，应当在会计报告中说明。凡国家规定须事先报经批准的，应当于报经批准后方可变动。

及时性是指会计事项的处理必须于当期内及时进行，不得延至后期或提前到前期。

清晰性是指会计记录必须整洁、清楚，便于理解、检查和利用。

全面性是指会计核算应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对决策产生重要影响的经济业务，应当分别核算，分项反映，并在会计报告中予以说明。在资产负债表编表日以后发生的对企业的财务状况和经营成果有重大影响的会计事项，应当在会计报告中作必要的说

明。

4. 收入与费用相配合：按实际成本计价；划分收益性支出与资本支出

(1) 收入与费用相配合

收入与费用相配合又称配比原则，是指收入应与取得这项收入而发生的费用相抵减，按1号准则的解释，“一个会计期间内的各项营业收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期内入帐。”配比原则强调的是收入与费用之间的因果关系，即要取得收入，必然会发生费用，发生费用的目的是为了获得收入，每一笔收入背后总存在着为此而发生的费用。收入与费用之间的因果关系是配比原则的理论依据。

按实际成本计价又称历史成本计价，是指“各项财产物资应当按照取得或购建时实际发生的实际成本核算”（1号准则第二章第十条）。历史成本计价有三个基本：①以名义货币为计量单位；②以原始成本为计量基础；③以原始凭证为记帐依据。

划分收益性支出与资本支出，收益性支出是指受益期在一年或一个经营周期以内的固定资产支出，资本性支出是指受益期在一年或一个经营周期固定资产支出，收益性支出可作为本期费用，在当期收入中抵减，资本性支出则应计入固定资产价值，分期摊销。划分收益性支出与资本支出是权责发生制和配比原则的要求，也是正确核算利润的基本原则之一。

二、有价证券及应收帐款的核算

(一) 有价证券

1. 有价证券的内容及计价

(1) 有价证券的内容

有价证券是指本企业所持有的其它企业或单位发行的、可在市场上流通的证券包括其它企业发行的股票、债券，金融债券，国库券等。在会计中，有价证券特指本企业短期持有的证券，即可望在一年或一个经营周期内转化为现金的有价证券，因而，又称短期投资。

(2) 有价证券的计价

有价证券既可按历史成本计价，也可按市价计价。按历史成本计价是指有价证券按购入时的价格入帐，日后市价波动不作调整。按市价计价是指按照有价证券的市场价格调整原入帐价值，差额计入当期损益。

2. 有价证券取得与出售的核算

(1) 取得有价证券时

借：有价证券

贷：银行存款

(2) 出售有价证券时

若出售价高于帐面价值：

按原会计等式：

借：银行存款

贷：有价证券

专用基金

若出售价低于帐面价值：

按原会计等式：

按新会计等式：

借：银行存款

贷：有价证券

投资损益

按新会计等式：

借：银行存款
 专用基金
 贷：有价证券

借：银行存款
 投资损益
 贷：有价证券

(二) 应收款项

应收款项是指除销货过程当中发生的应收而未收回的货款，包括应收帐款和应收票据。

1. 应收帐款、销货退回、销货折让核算

发生应收帐款时：

借：应收帐款
 贷：销 售

销货退回视同未出售的商品，应冲减销售收入：

永续盘存制：

①借：销 售
 贷：应收帐款

②借：存 货
 贷：销货成本（或“销售”，下同）

实地盘存制：

①同左
②平时不结转成本
 因而不做分录

销货折让应分清情况，区别对待。若是为鼓励顾客尽早付款而发生的现金折扣，做成：

借：银行存款
 销货折扣
 贷：应收帐款

（结帐时，“销货折扣”视同费用转销）

若是因商品质量、短缺、损失而发生的折让，则直接冲减销售收入：

借：销 售
 贷：应收帐款

2. 应收票据及应收票据贴现的核算

因销售商品而收到票据时：

借：应收票据
 贷：销 售

应收票据贴现时，贴现收入与票据面额的差额转作费用：

借：银行存款
 管理费用
 贷：应收票据贴现

“应收票据贴现”是一备抵帐户，编表时，作为“应收票据”的减项列示。贴现时，也可不设“应收票据贴现”帐户，直接冲减“应收票据”

3. 坏帐损失与坏帐准备的核算

坏帐的核算有两种方法：直接冲减法和备抵法。

(1) 直接冲减法。即在坏帐实际发生时，直接冲减应收帐款：

借：坏帐损失
 贷：应收帐款

(2) 备抵法。即，在坏帐发生之前，根据比例，预先提取坏帐损失，核算时，设一“坏帐准备”帐户，这是一个备抵帐户，编表时，作为“应收帐款”的减项列示。

计提坏帐时：

借：坏帐损失

贷：坏帐准备

实际发生坏帐时：

借：坏帐准备

贷：应收帐款

4. 应收款项在报表中的列示

.....

应收票据	× × ×	
减：应收票贴现	× × ×	× × ×
应收帐款	× × ×	
减：坏帐准备	× × ×	× × ×

.....

三、存货

(一) 存货的定义、内容与分类

存货是指企业购入的待出售的或制成产品以后再出售的商品。商业企业的存货就是库存商品，工业企业的存货包括四类：原材料在产品、产成品和低值易耗品。

(二) 外购存货的核算

根据不同的盘存制度，购入存货的会计分录也不同。

在永续盘存制下，设“存货”帐户随时登记存货的增减变化。

借：存 货

贷：应付帐款（或“银行存款”）

在实地盘存制下，“存货”帐户根据期末实地盘点存货的数量作定期调整，平时购入存货时，设一“购货”帐户核算，购货成本另设帐户核算，期末盘点后，做一笔复合分录，冲销“购货”帐户，并核算销货成本。购入存货时：

借：购 货

贷：应付帐款

(三) 存货发出的核算

1. 存货计价

这两种方法都以存货成本流动与存货实物流动一致为前提，就好像存货实物上贴有成本金额的标签一样，发出什么样的存货，便以该种存货的实际成本计价。分批实际法就是分批确认存货实际成本的方法，个别认定法也就是逐个确认存货成本的方法。

(1) 加权平均法与移动平均法

这两种方法都以存货成本的平均发生为前提，均以存货成本的加权平均数作为计价基