

模块一 资产类业务

第一讲 货币资金业务

一、库存现金



分录呈现

1. 现金盘盈

(1) 批准前。

借：库存现金【盘盈的现金金额】

贷：待处理财产损溢

(2) 批准后。

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款【应支付给有关人员或单位的金额】

营业外收入【无法查明原因的溢余金额】

2. 现金盘亏

(1) 批准前。

借：待处理财产损溢

贷：库存现金【盘亏的现金金额】

(2) 批准后。

借：其他应收款【责任人赔偿或保险公司赔偿的金额】

管理费用【无法查明原因的短缺金额】

贷：待处理财产损溢



考试这样考！

【例题 1·单选题】 下列各项中，企业对无法查明原因的现金短缺，按管理规定报经批准后应借记的会计科目是（ ）。

- A. 管理费用
- B. 营业外收入
- C. 财务费用
- D. 营业外支出

【答案】 A

【解析】 发现有待查明原因的现金短缺，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分两种情况处理：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；属于无法查明原因的，计入管理费用。

【例题 2·单选题】 企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准应记入的会计科目是（ ）。

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 财务费用
- D. 营业外收入

【答案】 D

【解析】 企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准应记入“营业外收入”科目。

【例题 3·多选题】 下列各项中，关于企业现金溢余的会计处理

表述正确的有()。

- A. 无法查明原因的现金溢余计入营业外收入
- B. 应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款
- C. 无法查明原因的现金溢余冲减管理费用
- D. 应支付给有关单位的现金溢余计入应付账款

【答案】 AB

【解析】 企业发现有待查明原因的现金溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分两种情况处理：属于应支付给有关单位的部分，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

【例题 4 · 单选题】 某企业现金盘点时发现库存现金短款 351 元，经核准需由出纳员赔偿 200 元，其余短款无法查明原因，关于现金短款相关会计科目处理正确的是()。

- A. 借记“财务费用”科目 151 元
- B. 借记“其他应付款”科目 200 元
- C. 借记“管理费用”科目 151 元
- D. 借记“营业外支出”科目 151 元

【答案】 C

【解析】 会计分录为：

批准前：

借：待处理财产损溢	351
贷：库存现金	351

批准后：

借：管理费用	151
其他应收款	200

贷：待处理财产损益

351

二、其他货币资金



分录呈现

1. 办理其他货币资金

借：其他货币资金【交存银行的金额、向证券公司实际划出的金额等】

贷：银行存款

【说明】其他货币资金核算的内容有银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款和存出投资款。

2. 支付款项

借：原材料/管理费用等【用于购买原材料、办公用品等情况】
 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：其他货币资金

3. 收到退回款项

借：银行存款【实际退回的金额】

贷：其他货币资金



考试这样考！

【例题1·多选题】下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 用银行本票购买办公用品
- B. 以银行承兑汇票支付购买原材料款
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户

D. 用银行支票购买机器设备

【答案】AC

【解析】选项B，通过“应付票据”科目核算；选项D，通过“银行存款”科目核算。

【例题2·单选题】某企业为增值税一般纳税人，购买原材料取得的增值税专用发票上注明的价款为10 000元，增值税税额为1 300元（已经税务机关认证），款项以银行本票结算。不考虑其他因素，下列各项中，关于该企业购买原材料会计处理正确的是（ ）。

- | | |
|-------------------|--------|
| A. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |
| 贷：其他货币资金——银行本票 | 11 300 |
| | |
| B. 借：原材料 | 11 300 |
| 贷：其他货币资金——银行本票 | 11 300 |
| | |
| C. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |
| 贷：银行存款 | 11 300 |
| | |
| D. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |
| 贷：应付票据 | 11 300 |

【答案】A

【解析】企业持银行本票购货，应通过“其他货币资金”科目核算。

第二讲 交易性金融资产和短期投资业务

一、交易性金融资产业务



分录呈现

1. 交易性金融资产的取得

借：交易性金融资产——成本【取得时的公允价值】

 应收股利/应收利息【购买价款中包含的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】

 贷：其他货币资金等

借：投资收益【发生的交易费用】

 应交税费——应交增值税(进项税额)【可抵扣的进项税额】

 贷：其他货币资金等

或合并为：

借：交易性金融资产——成本【取得时的公允价值】

 应收股利/应收利息【购买价款中包含的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】

 投资收益【发生的交易费用】

 应交税费——应交增值税(进项税额)【可抵扣的进项税额】

 贷：其他货币资金等

【说明】 (1) 取得交易性金融资产所支付的相关交易费用，计入投资收益借方，不计入交易性金融资产入账价值；发生交易费用取得增值税专用发票的，进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除。

(2)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，应单独确认为应收项目，不应计入交易性金融资产入账价值。

2. 投资后收到购买时包含的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

借：其他货币资金等

贷：应收股利/应收利息

3. 交易性金融资产持有期间取得的现金股利或债券利息

借：应收股利【被投资单位宣告发放的现金股利×投资持股比例】

 应收利息【资产负债表日计算的应收利息】

贷：投资收益

4. 交易性金融资产的期末计量

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益【公允价值上升】

【说明】如果公允价值下降，则编制相反的会计分录。

5. 出售交易性金融资产

借：其他货币资金等【实际收到的金额】

 贷：交易性金融资产——成本【取得时的公允价值】
 ——公允价值变动【或借记】

 投资收益【差额，或借记】

【技巧点拨】(1)出售时点应确认的投资收益=(出售价款-出售时交易费用)-出售时账面价值

(2)整个持有期间确认的投资收益=[(出售价款-出售时交易费用)-出售时账面价值]-购买时交易费用+持有期间确认的现金股利

或债券利息

(3)若在月末出售交易性金融资产,则(1)(2)在计算时需考虑转让金融资产应交增值税对投资收益的影响。

6. 转让金融商品应交增值税

转让金融资产当月月末,产生转让收益时:

借:投资收益

 贷:应交税费——转让金融商品应交增值税

产生转让损失时,编制相反的会计分录。

【说明】 转让金融商品应交的增值税= $[(\text{卖出价}-\text{买入价})/(1+6\%)]\times 6\%$ 。

计算转让金融商品应交增值税税额时,买入价不需要扣除取得金融资产时已经宣告未发放的现金股利或已到付息期末领取的利息。

年末,如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目有借方余额,说明本年度的金融商品转让损失无法弥补,且损失不可转入下年继续抵减转让金融资产的收益,应将借方余额转出。



考试这样考!

【例题1·单选题】 甲公司购入乙上市公司股票确认为交易性金融资产,共支付价款106万元,其中包含已宣告但尚未发放的现金股利3万元;另支付交易费用0.1万元,取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为0.006万元。不考虑其他因素,甲公司应借记“投资收益”科目的金额为()万元。

- A. 3 B. 0.1 C. 0.106 D. 2.9

【答案】 B

【解析】 会计分录为(金额单位为万元):

处理结果正确的是()。

- A. 借记“公允价值变动损益”科目 20 万元
- B. 借记“投资收益”科目 15 万元
- C. 贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目 20 万元
- D. 贷记“交易性金融资产——成本”科目 15 万元

(4) 根据资料(1)至(3)，下列各项中，关于甲公司 4 月处置乙上市公司股票时的会计处理结果正确的是()。

- A. 增值税销项税额减少 5.66 万元
- B. 投资净收益为增加 94.34 万元
- C. 其他货币资金(存出投资款)增加 605 万元
- D. 交易性金融资产(成本)减少 500 万元

(5) 根据资料(1)至(3)，该股票投资对甲公司 2022 年度营业利润的影响额是()万元。

- A. 99.31
- B. 98.09
- C. 100
- D. 97.34

【答案】 (1)C; (2)D; (3)AC; (4)CD; (5)B。

【解析】 (1) 资料(1)会计分录：

1 月 3 日，购入交易性金融资产：

借：交易性金融资产——成本	500
应收股利	5
贷：其他货币资金——存出投资款	505
借：投资收益	1.25
应交税费——应交增值税(进项税额)	0.075
贷：其他货币资金——存出投资款	1.325

所以交易性金融资产的入账成本为 500 万元。

(2) 资料(2)会计分录:

3月20日, 收到现金股利:

借: 其他货币资金——存出投资款	5
贷: 应收股利	5

3月31日, 确认公允价值变动:

借: 公允价值变动损益	20
贷: 交易性金融资产——公允价值变动	20

(3) 参考资料(1)和(2)会计分录。

(4) 选项 A, 资料(1)至(3)不涉及增值税销项税额, 资料(1)涉及进项税额, 资料(3)涉及转让金融商品应交增值税; 选项 B, 投资净收益 = 125 [资料(3)“投资收益”贷方] - 5.66 [资料(3)“投资收益”借方] = 119.34 (万元); 选项 C, 处置时其他货币资金(存出投资款) = 605 (万元) [资料(3)会计分录借方]; 选项 D, 处置时交易性金融资产(成本) = 500 (万元) [资料(3)会计分录贷方]

资料(3)会计分录:

出售交易性金融资产:

借: 其他货币资金——存出投资款	605
交易性金融资产——公允价值变动	20
贷: 交易性金融资产——成本	500
投资收益	125
借: 投资收益	5.66
贷: 应交税费——转让金融商品应交增值税	5.66

(5) 本题影响营业利润的科目为投资收益和公允价值变动损益, 即 -1.25 [资料(1)“投资收益”借方] - 20 [资料(2)“公允价值变动损益”借方] + 125 [资料(3)“投资收益”贷方] - 5.66 [资料(3)“投资收

益”借方]=98.09(万元)。

二、短期投资的核算



分录呈现

【提示】短期投资，是指小企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年，下同)的投资，如小企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

1. 取得短期投资

借：短期投资【购买价款+相关税费】

 应收股利/应收利息【实际支付价款中包含的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】

 贷：银行存款

2. 持有期间，被投资单位宣告分配现金股利或计提债券利息

借：应收股利/应收利息

 贷：投资收益

实际收到时：

借：银行存款

 贷：应收股利/应收利息

3. 出售短期投资

借：银行存款

 贷：短期投资

 应收股利/应收利息

 投资收益【或借记】



考试这样考！

【例题 1·判断题】小企业购入各种股票、债券、基金等作为短期投资的，应当按照实际支付的购买价款和相关税费，借记“短期投资”科目，贷记“银行存款”科目。（ ）

【答案】√

【例题 2·判断题】小企业购入股票作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费，计入短期投资。（ ）

【答案】×

【解析】小企业购入股票作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额，计入短期投资。

第三讲 应收及预付款项业务

一、应收票据



分录呈现

1. 收到应收票据

借：应收票据【票面金额】

贷：主营业务收入等

应交税费——应交增值税（销项税额）

2. 收到到期票款

借：银行存款【实际收到的金额】

贷：应收票据

3. 应收票据的转让

借：原材料等【取得存货的成本】

应交税费——应交增值税(进项税额)【可以抵扣的增值税
进项税额】

贷：应收票据

银行存款【倒挤差额，或借记】

4. 应收票据贴现

借：银行存款【票据到期值扣除贴现息后的净额】

财务费用【贴现息，或倒挤差额】

贷：应收票据

5. 结转已到期未兑现应收票据或已到期无法收回款项的应收票据

借：应收账款

贷：应收票据

易错易混 银行本票、银行汇票与商业承兑汇票、银行承兑汇票的区别

项目	核算科目	说明
银行本票、 银行汇票	其他货币资金、 银行存款	企业申请银行本票存款、银行汇票存款，购买货物等时，通过“其他货币资金”科目核算；企业因销售商品等收到银行本票、银行汇票时，通过“银行存款”科目核算

续表

项目	核算科目	说明
商业承兑汇票、 银行承兑汇票	应收票据、 应付票据	企业购买货物等开具商业承兑汇票、 银行承兑汇票，通过“应付票据”科 目核算；企业因销售商品等收到商业 承兑汇票、银行承兑汇票，通过“应 收票据”科目核算



考试这样考！

【例题·单选题】下列各项中，通过“应收票据”科目核算的是()。

- A. 提供服务收到的银行汇票
- B. 销售商品收到的转账支票
- C. 销售商品收到的银行本票
- D. 销售商品收到的商业承兑汇票

【答案】D

【解析】选项 ABC，通过“银行存款”科目核算。

二、应收账款及预付账款



分录呈现

1. 应收账款

企业发生应收账款：

借：应收账款【应收金额】

贷：主营业务收入等

 应交税费——应交增值税(销项税额)

企业应收账款改用应收票据结算：

借：应收票据

 贷：应收账款

【说明】 应收账款主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的价款、增值税及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

2. 预付账款

(1) 企业因购货而预付的款项。

借：预付账款【根据合同约定向供应单位预付的款项】

 贷：银行存款

(2) 收到所购物资时。

借：材料采购等【确定的存货成本】

 应交税费——应交增值税(进项税额)【可以抵扣的增值税进项税额】

 贷：预付账款

(3) 补付的款项。

借：预付账款【尚未支付的部分】

 贷：银行存款

(4) 退回多付的款项。

借：银行存款

 贷：预付账款【多支付的部分】

【说明】 预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“应付账款”科目核算。



考试这样考！

【例题·单选题】下列各项中，应通过“应收账款”科目核算的是()。

- A. 销售商品代购货单位垫付的运杂费
- B. 短期租入包装物支付的押金
- C. 应收保险公司的赔款
- D. 代职工垫付应由其个人负担的医疗费

【答案】A

【解析】选项BCD，应通过“其他应收款”科目核算。

三、应收股利和应收利息、其他应收款



分录呈现

1. 应收股利和应收利息

(1)企业持有交易性金融资产期间，被投资单位宣告发放现金股利或利息。

借：应收股利/应收利息【按应享有的份额】

贷：投资收益

(2)实际收到现金股利或者利息。

借：银行存款/其他货币资金——存出投资款

贷：应收股利/应收利息

2. 其他应收款

借：其他应收款

贷：银行存款等

【说明】其他应收款核算的内容包括：①应收的各种赔款、罚款；②应收出租包装物的租金；③应向职工收取的各种垫付款项；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。



考试这样考！

【例题 1·单选题】2021 年 12 月 1 日，某企业“其他应收款”科目借方余额为 5 万元。12 月发生业务如下：销售商品为客户代垫运费 2 万元，增值税税额为 0.18 万元；收回垫付的房租 4 万元；支付租入包装物押金 2 万元。不考虑其他因素，该企业 12 月 31 日“其他应收款”科目的借方余额为（ ）万元。

- A. 3
B. 5
C. 5.18
D. 1

【答案】A

【解析】销售商品为客户代垫的运费及增值税税额计入应收账款；收回垫付的房租冲减其他应收款；支付租入包装物的押金计入其他应收款，所以该企业 12 月 31 日“其他应收款”科目的借方余额 = 5(期初借方余额) + 2(本期增加金额) - 4(本期减少金额) = 3(万元)。

【例题 2·多选题】下列属于其他应收款核算内容的有（ ）。

- A. 收取的出租包装物的押金 B. 应支付的包装物的租金
C. 应收的保险公司的赔款 D. 企业代垫的职工家属医药费

【答案】CD

【解析】会计分录为：

选项 A，收取的出租包装物的押金：

借：银行存款

贷：其他应付款

选项 B，应支付的包装物的租金：

借：管理费用等

贷：其他应付款

选项 C，应收的保险公司的赔款：

借：其他应收款

贷：营业外支出等

选项 D，企业代垫的职工家属医药费：

借：其他应收款

贷：银行存款

四、应收款项减值



分录呈现

1. 备抵法

【提示】 备抵法适用于企业应收款项减值的核算。

(1) 计提坏账准备时。

借：信用减值损失

贷：坏账准备【当期应计提的坏账准备】

【说明】 当期应计提的坏账准备 = 期末应收款项余额 × 坏账准备比率 - [期初坏账准备余额 - 本期实际发生的坏账损失金额(坏账准备借方发生额) + 本期收回的坏账损失(坏账准备贷方发生额)]

上述公式结果为正数，则应补提该数额的坏账准备；结果为负数，则应转回该数额的坏账准备。

(2) 冲回多计提的坏账准备时。

借：坏账准备【多计提的金额】

贷：信用减值损失

(3) 发生坏账时。

借：坏账准备【发生坏账的金额】

贷：应收账款

(4) 收回坏账时(已确认坏账损失并转销的应收款项以后又收回的)。

借：应收账款等【实际收回的金额】

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款等

【说明】 预付账款、其他应收款关于坏账的处理同应收账款。

2. 直接转销法

【提示】 直接转销法适用于小企业应收款项减值的核算。小企业应收及预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失：①债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。②债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。③债务人逾期3年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。④与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。⑤因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。⑥国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

小企业确认坏账时：

借：银行存款【实际收到的金额】

 营业外支出【差额】

贷：应收账款



考试这样考！

【例题 1·单选题】 下列各项中，企业确认应收账款减值损失应记入的会计科目是()。

A. 营业外支出

B. 管理费用

C. 信用减值损失

D. 资产减值损失

【答案】 C

【解析】 会计分录为：

借：信用减值损失

 贷：坏账准备

【例题 2·单选题】 2021 年 12 月 1 日，某企业“坏账准备”科目贷方余额为 50 万元。本月发生坏账损失 30 万元。12 月 31 日，确定本期预期信用损失为 80 万元。不考虑其他因素，2021 年 12 月 31 日应计提的坏账准备金额为() 万元。

A. 30

B. 60

C. 80

D. 0

【答案】 B

【解析】 应计提的坏账准备 = 应有坏账准备金额 - 已有坏账准备金额 = $80 - (50 - 30) = 60$ (万元)。

【例题 3·单选题】 下列属于企业“坏账准备”科目贷方核算内容的是()。

A. 计提坏账准备

B. 按期收回的应收款项

- C. 冲减多提的坏账准备 D. 转销无法收回的应收账款

【答案】 A

【解析】 选项 A，计提坏账准备：

借：信用减值损失

 贷：坏账准备

选项 B，按期收回的应收款项：

借：银行存款

 贷：应收账款

选项 C，冲减多提的坏账准备：

借：坏账准备

 贷：信用减值损失

选项 D，转销无法收回的应收账款：

借：坏账准备

 贷：应收账款

【例题 4·多选题】 下列各项中，引起应收账款账面价值发生增减变化的有()。

- A. 收回应收账款
B. 计提应收账款坏账准备
C. 收回已作为坏账核销的应收账款
D. 结转已到期未兑现的应收票据

【答案】 ABCD

【解析】 会计分录为：

选项 A，收回应收账款：

借：银行存款

 贷：应收账款

选项 B，计提应收账款坏账准备：

借：信用减值损失

贷：坏账准备

选项 C，收回已作为坏账核销的应收账款：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

选项 D，结转已到期未兑现的应收票据：

借：应收账款

贷：应收票据

【例题 5·判断题】企业在确定应收账款减值的核算方式时，应根据企业实际情况，按照成本效益原则，在备抵法和直接转销法之间合理选择。（ ）

【答案】×

【解析】我国企业会计准则规定，企业确定应收账款减值只能采用备抵法，不得采用直接转销法。

【例题 6·不定项选择题】甲公司为增值税一般纳税人，存货按实际成本进行日常核算。2019 年 12 月初“应收账款”科目借方余额 800 000 元（各明细科目无贷方余额），“应收票据”科目借方余额 292 200 元，“坏账准备——应收账款”科目贷方余额 80 000 元。

2019 年 12 月甲公司发生如下经济业务：

(1) 10 日，采用委托收款方式向乙公司销售一批商品，发出的商品满足收入确认条件，开具的增值税专用发票上注明价款为 500 000 元，增值税税额为 65 000 元；用银行存款为乙公司垫付运费

40 000 元，增值税税额为 3 600 元，上述全部款项至月末尚未收到。

(2)18 日，购入一批原材料，取得并经税务机关认证的增值税专用发票上注明的价款为 260 000 元，增值税税额为 33 800 元，材料已验收入库。甲公司背书转让面值 292 200 元、不带息的银行承兑汇票结算购料款，不足部分以银行存款补付。

(3)25 日，因丙公司破产，应收丙公司账款 400 000 元不能收回，经批准确认为坏账并予以核销。

(4)31 日，经评估计算，甲公司“坏账准备——应收账款”科目应保持的贷方余额为 102 400 元。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题（答案中的金额单位用元表示）。

(1)根据资料(1)，下列各项中，甲公司销售商品确认的应收账款为()元。

- A. 608 600 B. 605 000
C. 540 000 D. 565 000

(2)根据资料(2)，下列各项中，甲公司采购材料相关会计科目处理正确的是()。

- A. 贷记“银行存款”科目 1 600 元
B. 贷记“应收票据”科目 292 200 元
C. 贷记“应收票据”科目 293 800 元
D. 借记“原材料”科目 260 000 元

(3)根据资料(3)，下列各项中，甲公司核销坏账的会计处理正确的是()。

- A. 借：信用减值损失——计提的坏账准备 400 000
 贷：应收账款——丙公司 400 000

- | | |
|----------------------|---------|
| B. 借：坏账准备——应收账款 | 400 000 |
| 贷：信用减值损失——计提的坏账准备 | 400 000 |
| C. 借：信用减值损失——计提的坏账准备 | 400 000 |
| 贷：坏账准备——应收账款 | 400 000 |
| D. 借：坏账准备——应收账款 | 400 000 |
| 贷：应收账款——丙公司 | 400 000 |

(4) 根据期初资料、资料(1)至(4)，下列各项中，关于甲公司12月末坏账准备会计处理表述正确的是()。

- A. 计提坏账准备前，“坏账准备——应收账款”科目为贷方余额 80 000 元
- B. 本年末应计提坏账准备的金额为 422 400 元
- C. 计提坏账准备前，“坏账准备——应收账款”科目为借方余额 320 000 元
- D. 本年末应计提坏账准备的金额为 102 400 元

(5) 根据期初资料、资料(1)至(4)，下列各项中，12月31日甲公司资产负债表“应收账款”项目期末余额应列示的金额是()元。

- | | |
|--------------|--------------|
| A. 1 008 600 | B. 906 200 |
| C. 1 024 000 | D. 1 424 000 |

【答案】(1)A；(2)ABD；(3)D；(4)BC；(5)B。

【解析】(1)资料(1)会计分录：

- | | |
|-------------------|---------|
| 借：应收账款——乙公司 | 608 600 |
| 贷：主营业务收入 | 500 000 |
| 应交税费——应交增值税(销项税额) | 65 000 |
| 银行存款 | 43 600 |

(2)资料(2)会计分录：

借：原材料	260 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	33 800
贷：应收票据	292 200
银行存款	1 600

(3) 资料(3)会计分录：

借：坏账准备——应收账款	400 000
贷：应收账款——丙公司	400 000

(4) 选项 AC，计提坏账准备前，“坏账准备——应收账款”科目余额 = 期初“坏账准备——应收账款”科目贷方余额 + 本期“坏账准备——应收账款”科目增加额 - 本期“坏账准备——应收账款”科目减少额 = 80 000(期初资料) - 400 000(资料 3) = -320 000(元)，所以“坏账准备——应收账款”科目为借方余额 320 000 元。选项 BD，本年末应计提坏账准备金额 = 期末应有贷方余额 - 计提前已有金额 = 102 400 - (-320 000) = 422 400(元)。

资料(4)会计分录：

借：信用减值损失	422 400
贷：坏账准备	422 400

(5) “应收账款”明细科目借方余额 = 期初借方余额 + 本期增加额 - 本期减少额 = 800 000(期初资料) + 608 600(资料 1) - 400 000(资料 3) = 1 008 600(元)。

“应收账款”项目期末余额 = “应收账款”科目期末余额 - 坏账准备期末贷方余额 = 1 008 600 - 102 400 = 906 200(元)。

第四讲 存货业务

一、原材料



分录呈现

1. 实际成本法

(1) 购入材料。

◆ 款已付，料已入库。

借：原材料【购买价款+相关税费+运输费+装卸费+保险费】
 应交税费——应交增值税(进项税额)【按规定可以抵扣的
 增值税进项税额】

 贷：银行存款/其他货币资金

◆ 款已付，发票账单已到、料未到。

借：在途物资【账单到、料未到】

 应交税费——应交增值税(进项税额)【按规定可以抵扣的
 增值税进项税额】

 贷：银行存款/其他货币资金

◆ 发票账单未到、料已到。

借：原材料【暂估价值】

 贷：应付账款——暂估应付账款

下月初，用红字予以冲回：

借：原材料(红字)

 贷：应付账款——暂估应付账款(红字)

【说明】 待收到发票账单时，按实际金额记账。

◆ 预付款方式采购。

预付款项时：

借：预付账款

 贷：银行存款

材料入库并收到发票账单：

借：原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷：预付账款

补付剩余货款：

借：预付账款

 贷：银行存款

退回多付的货款时，编制相反的会计分录。

◆ 货款尚未支付或开出商业汇票，发票账单已到、材料已验收入库。

借：原材料

 应交税费——应交增值税(进项税额)

 贷：应付账款/应付票据

【说明 1】 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。

【说明 2】 商品流通企业采购费用的处理：

(1) 在存货采购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进货费用，应当计入存货采购成本。

(2) 也可以先行归集，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。

(3)如果商品流通企业采购商品的进货费用金额较小，可以在发生时直接计入当期损益。

【说明3】 小企业采购费用的处理：

小企业(批发业、零售业)在购买商品过程中发生的费用(包括运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等)，记入“销售费用”科目。

【说明4】 产品设计费的处理：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；企业设计产品发生的设计费用通常应计入当期损益。

(2)发出原材料。

借：生产成本【生产车间生产产品】
 制造费用【车间管理部门一般耗用】
 管理费用【行政管理部门耗用】
 销售费用【销售部门耗用】
 其他业务成本【销售部门销售】
 在建工程【工程领用】
 委托加工物资【发出委托外单位加工】
贷：原材料

【说明】 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和移动加权平均法等。

发出存货计价方法的特点见下表。