

初级会计职称考试《会计实务》重点内容导读三 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/149/2021_2022__E5_88_9D_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c43_149447.htm 第三章 资产 一、考试大纲 (一) 基本要求 1、掌握现金管理的主要内容和核算 2、掌握银行结算制度的主要内容、银行存款的清查与银行存款的核算 3、掌握其他货币资金的核算 4、掌握应收票据取得、收回和转让的核算 5、掌握应收账款、预付账款和其他应收款的核算 6、掌握坏账损失的核算 7、掌握存货入账价值的确定和存货发出的计价方法 8、掌握原材料购入和发出的核算 9、掌握短期投资入账价值的确定 10、掌握取得短期投资、收取现金股利和利息、转让短期投资的核算 11、掌握长期债券投资的核算 12、掌握长期股票投资的核算 13、掌握固定资产入账价值的确定方法 14、掌握固定资产增加、折旧、修理、清理和清查的核算 15、掌握无形资产的核算 16、熟悉包装物、低值易耗品、委托加工物资和库存商品的核算 17、熟悉存货的分类 18、熟悉存货清查 19、熟悉其他资产的核算 20、熟悉短期投资的概念和确认标准 21、熟悉长期投资与短期投资的区别以及长期投资的分类 22、熟悉固定资产的概念及确认标准 23、熟悉短期投资的期末计价 24、了解存货跌价准备、长期投资减值准备和固定资产减值准备的概念 (二) 考试内容 1、货币资金 (1) 现金 (2) 银行存款 (3) 其他货币资金 2、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) 坏账的核算 3、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 4、投资

(1) 短期投资 (2) 长期投资 5、固定资产 (1) 固定资产概述 (2) 固定资产的核算 6、无形资产及其他资产 (1) 无形资产 (2) 其他资产 二、重点、难点内容 (一) 货币资金 1、现金 现金 (库存现金) 是指存放于企业财务部门、由出纳人员经管的货币。 (1) 现金管理制度 现金的使用范围 库存现金的限额 现金收支的规定：开户单位支付现金，可以从本单位现金中支付或从开户银行提取，不得“坐支现金”，因特殊情况坐支现金的单位，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业不得“白条抵库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代表其他单位和个人存入或支取现金；不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。 (2) 现金清查的核算：企业应按规定进行定期或不定期的现金清查，清查的方法一般为实地盘点法，对于清查的结果应编制现金盘点报告单。等查明原因后，应分别情况处理：(1) 属于记账差错的应及时予以更正。(2) 对于现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，记入“其他应收款”或“现金”科目，属于无法查明的其他原因，根据管理权限批准后记入“管理费用”科目；(3) 对于现金溢余，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。 2、银行存款 (1) 银行存款是指企业存放于银行或其他金融机构的货币资金。根据《银行账户管理办法》，企业的存款账户分为四类：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) 银行结算方式。企业办理支付结算必须遵守下列原则：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款。

票据 票据主要有银行汇票、商业汇票、银行本票和支票等。票据的签发、取得和转让，必须具有真实的交易关系和债权债务关系。 信用卡 信用卡是指商业银行向单位和个人发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。 结算方式 结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款等。（3）银行存款的总分类核算：

（4）银行存款的清查 银行存款日记账应定期与银行对账单核对，并及时调整未达款项，编制银行存款余额调节表。（二）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因购买商品或劳务等而预先支付给有关单位的款项，如预付账款等。

1、应收票据 （1）应收票据的核算内容 应收票据是指企业因采用商业汇票支付方式销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。 商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；按是否计息划分为不带息商业汇票和带息商业汇票。 应收票据到期值计算 不带息应收票据的到期价值 = 应收票据的面值 带息应收票据的到期价值 = 应收票据面值 利息 （2）应收票据的核算 取得应收票据时，应借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税金应交增值税（销项税额）”科目。 收回到期票款时，不带息票据按其票面金额借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”；带息票据按收回票款借记“银行存款”科目，按票据账面余额贷记“应收票据”科目，按其差额贷记“财务费用”科目（未计提利息部分）。（3）转让票据 应收票据背书转让时，按实际取得物资成本借记“物资采购”或“

原材料”等科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金应交增值税（进项税额）”科目，按票面余额贷记“应收票据”，如有差额，借记或贷记“银行存款”科目。应收票据不得计提坏账准备，但是，如有确凿证据表明企业所持有的未到期应收票据不能收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。

2、应收账款

（1）应收账款的核算内容：应收账款是指企业在正常经营活动中，因销售产品、商品或提供劳务等，应向购货或接受劳务单位收取的款项。

（2）应收账款的核算 应收账款的入账价值包括销售产品、商品、材料和提供劳务的价款，以及代购货方垫付的包装费、运杂费等，确定入账价值时应考虑有关的折扣因素。根据我国《企业会计准则收入》的规定，企业应收账款的入账价值应当按总价法予以确认。商业折扣不影响应收账款的计价。在有现金折扣的情况下，企业应按总价法入账，实际发生的现金折扣，作为当期财务费用，计入发生当期损益。

（3）应收账款的会计处理

3、预付账款及其他应收款

（1）预付账款 预付款项不多的企业，可以不设“预付账款”科目，而直接在“应付账款”科目核算。但在编制“资产负债表”时，应当将“预付账款”和“应收账款”项目的金额分别反映。企业的预付账款，如有确凿证据表明其不符合预付账款性质，应将其金额转入其他应收款，并计提坏账准备，其他预付账款不得计提坏账准备。

（2）其他应收款 其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。其主要内容包括：应收的各种赔款、罚款；应收的出租包装物租金；存出保证金；备用金；应向职工收取的各种垫付款项；预付账款转

入；其他各种应收暂付款项。

4、坏账的核算

(1) 坏账损失的确认 企业应当定期对应收款项进行全面检查，预计各项应收款项可能发生坏账，对于没有把握能够收回的应收款项，应当计提坏账准备。

(2) 坏账损失的会计处理 坏账损失的核算方法有直接转销法和备抵法两种。我国《企业会计制度》规定，企业只能采用备抵法核算坏账损失。

期末调整坏账准备（少则补提，多则冲回）当期应计提（调整）的坏账准备 = 期末应收款项的期末余额 × 估计比例 - “坏账准备”调整前账户余额（若为借方余额则减负数）注意：计算结果为正数补提（借记管理费用，贷记坏账准备）；计算结果为负数冲销（借记坏账准备，贷记管理费用）

(三) 存货

1、存货的入账价值

(1) 购入存货的入账价值包括：买价、运杂费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用和应负担的税金。

(2) 自制存货的入账价值包括：材料费、工资及有关费用等各项实际支出。

(3) 委托外单位加工完成的存货的入账价值包括：实际耗用的原材料或者半成品、加工费、装卸费、保险费和往返运费。

2、存货发出的计价方法

(1) 先进先出法 在物价上涨时，期末存货成本接近市价，而发出成本偏低，利润偏高。

(2) 后进先出法 在物价上涨时，期末存货成本将低于市价，而发出成本偏高，利润偏低。

(3) 加权平均法 $\text{加权平均单价} = \frac{\text{实际成本}}{\text{存货数量}}$ 发出存货实际成本 = 发出数量 × 单价

(4) 移动平均法

(5) 个别计价法

3、原材料

原材料的日常收发及结存，可以按照实际成本计价核算，也可以按照计划成本计价核算。原材料采用计划成本计价核算时，可反映出材料成本是节约还是超支，从而反映和考核了物资采购业务的经营成果。考生应重点掌握

材料计划成本计价的核算办法。4、包装物 考生应掌握包装物的会计处理。（1）生产领用的包装物“生产成本”（2）随同产品出售但不单独计价“营业费用”（3）随同产品出售且单独计价“其他业务支出”5、低值易耗品 低值易耗品是指不能作为固定资产核算的各种用具物品。考生应熟悉低值易耗品的会计处理。6、委托加工物资（1）委托加工物资核算的内容 委托加工物资是指企业委托其他单位加工成新的材料、包装物或低值易耗品的物资。其实际成本包括：加工实际耗用物资的实际成本；支付的加工费用及应负担的往返运杂费；支付税金。（其中增值税应注意）（2）委托加工物资的核算 注意：如果以计划成本核算，在发出委托加工物资时，同时结转发出材料应负担的材料成本差异。收回委托加工物资时，应视同材料购入结转采购形成的材料成本差异。应计入的税金7、库存商品（1）库存商品核算的内容 库存商品指企业已完成全部生产过程并已验收入库、合乎标准规格和技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或可以作为商品对外销售的商品，以及外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。（2）考生应掌握库存商品的会计处理。8、存货清查（1）存货盘盈的会计处理。（2）存货盘亏及毁损的会计处理。企业发生存货盘亏及毁损时，应先结转到“待处理财产损益”科目，经批准后分别处理：对入库的残料价值，记入“原材料”等科目；对于应由保险公司和过失人支付的赔款，记入“其他应收款”科目；扣除残料价值和应上保险公司、过失人赔款后的净损失，属于一般经营损失的部分，记入“管理费用”科目，属于非常损失的部分，记入“营业外支出 - 非常损失”

科目。（3）期末存货按成本与可变现净值孰低法计价，如果成本大于可变现净值，提取存货跌价准备。（四）投资

1、短期投资

（1）短期投资入账价值的确定 企业以现金方式取得的短期投资，应按实际支付的全部价款（包括税金、手续费等相关税费）作为短期投资成本入账，但实际支付的价款中所包含的下列款项不构成投资成本。 已宣告但尚未收取的现金股利，应作为应收股利处理。在实际收到时冲减已记录的应收股利。 已到付息期但尚未领取的债券利息，作为应收利息处理。在实际收到时冲减已记录的应收利息。

（2）短期投资在持有期间取得的现金股息（不含期末计价）不确认投资收益。应于实际收到时，冲减投资账面价值。

（3）计提短期投资跌价准备 在期末时，企业对短期投资按成本与市价孰低来计提短期投资跌价准备。（4）出售短期投资。企业出售短期投资获得的价款，先扣除短期投资账面价值（“短期投资”账户账面余额减去相应的跌价准备后的净额），再扣除已计入应收项目的现金股利和利息后的余额，作为投资收益或损失，计入当期损益。

2、长期投资

（1）长期债券投资的核算 长期债券投资成本的确定 长期债券投资在取得时，应按取得时的实际成本作为初始投资成本。初始投资成本按以下方法确定：以现金购入的长期债券投资，按实际支付的全部价款（包括税金、手续费等相关费用）减去已到付息期但尚未领取的债券利息，作为初始投资成本。如果所支付的税金、手续费等相关费用的金额较小，可以直接计入当期损益；如果金额较大，计入初始投资成本，在债券存续期间内，于计提利息、摊销溢折价时平均摊销，计入损益。 债券投资溢价或折价 = （债券初始投资成本 - 相关费

用 - 应收利息) - 债券面值, “相关费用”是指取得债券投资时构成债券初始投资成本的费用; “应收利息”是构成债券初始投资成本的债券利息(即计入“长期债权投资债券投资(应计利息)的部分”)。 长期债券投资利息的处理 a.长期债券投资应当按期计提利息, 计提的利息按债券面值以及适用的利率计算, 并计入当期投资收益(假如不考虑溢价或折价)。 b.持有的一次还本付息的债权投资, 应计未收利息应于确认投资收益时增加投资的账面价值; 分期付息的债权投资, 应计未收利息应于确认投资收益时作为应收利息单独核算, 不增加投资的账面价值。 c.实际收到的分期付息长期债权投资利息, 冲减已计的应收利息; 实际收到的一次还本付息长期债权投资利息, 冲减长期债权投资的账面价值。

(2) 长期股票投资的核算 成本法 长期股票投资采用成本法核算的一般程序如下: a.初始投资或追加投资时, 按照初始投资或追加投资后的初始投资成本作为长期股票投资的账面价值。 b.股票持有期内投资企业应于被投资单位发放现金股利时确认投资收益。企业确认的投资收益, 仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额, 超过上述数额的部分, 作为初始投资成本的收回, 冲减投资的账面价值。 权益法 长期股票投资采用权益法核算的一般程序如下: a.初始投资或追加投资时, 按照初始投资或追加投资后的初始投资成本作为长期股票投资的账面价值。 b.投资后, 应根据投资企业享有的被投资单位所有者权益份额的变动, 对投资的账面价值进行调整, 并分别以下情况处理: 第一, 属于被投资单位当年实现的净利润而影响的所有者权益的变动, 投资企业应按所持表决权资本比例计算应享有的份

额，增加长期股票投资的账面价值，并确认为当期投资收益。第二，属于被投资单位当年发生的净亏损而影响的所有者权益的变动，投资企业应按所持表决权资本的比例计算应分担的份额，减少长期股票投资的账面价值，并确认为当期投资损失。需要说明的是，投资企业确认被投资单位发生的净亏损，应以长期股权投资账面价值减记至零为限。第三，被投资单位宣告分派现金股利时，投资企业按表决权资本比例计算的应分得的现金股利，冲减长期股票投资账面价值。（五）固定资产

1、固定资产取得时的入账价值

（1）购置的不需要经过建造过程即可使用的固定资产，按实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金等，作为入账价值。（2）自行建造的固定资产，按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为入账价值。（3）投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值，作为入账价值。（4）在原有固定资产的基础上进行改建、扩建的，按原有资产的账面价值，加上由于改建、扩建而使该项资产达到预定可使用状态前发生的全部支出，减去改建、扩建过程中发生的变价收入，作为入账价值。（5）盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价格，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。固定资产的入账价值中，还应当包括企业为取得固定资产而交纳的契税、耕地占用税、车辆购置税等相关税费。

2、固定资产的核算

（1）固定资产折旧 固定资产折旧的因素：包括固定资产原价、净残值和使用年限。 计提固定资产折旧的范围。企业在用的固定资产一般均应计提折旧，具体范围包括：房屋和建筑物；在用的机器设备、仪器仪表、运输工具

；季节性停用、大修理停用的设备；融资租入和以经营方式租出的固定资产。不计提折旧的固定资产包括：以经营租赁方式租入的固定资产；按规定单独估价作为固定资产入账的土地。 折旧方法：包括平均年限法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法。折旧方法一经确定，不得随意变更，如需变更，应按照规定程序经批准后报送有关各方备案，并在会计报表附注中予以说明。（2）固定资产清理 企业因固定资产的报废、出售和毁损，应通过“固定资产清理”科目核算。具体包括：将固定资产净值转入“固定资产清理”科目借方；发生的清理费用记入“固定资产清理”科目借方；计算缴纳的营业税金，记入“固定资产清理”科目借方；出售收入和残值及保险赔偿记入“固定资产清理”科目贷方；计算清理的净损益，分别不同情况处理。盘盈的固定资产，计入当期营业外收入；盘亏或毁损的固定资产，在减去过失人或者保险公司等赔款和残料价值之后，计入当期营业外支出。（六）无形资产及其他资产 1、无形资产 无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产主要包括专利权、商标权、土地使用权、非专利技术和商誉等。（1）无形资产取得时实际成本的确定 企业购入的无形资产，应按实际支付的价款作为实际成本。企业自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按依法取得时发生的注册费、聘请律师费用作为实际成本。开发过程中发生的费用，计入当期损益。企业接受投资者以无形资产进行的投资，应按投资各方确认的价值作为实际成本。（2）无形资产的摊销 企业应自无形资产取得当日起，将其价值在

预计使用年限内分期平均摊销。如预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，该无形资产的摊销年限按如下原则规定：合同规定了受益年限但法律没有规定有效年限的，按不超过合同规定的受益年限摊销；合同没有规定受益年限但法律规定了有效年限的，按不超过合同规定的有效年限摊销；合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销年限不应超过受益年限和有效年限二者之中较短者；如果合同没有规定受益年限，且法律也没有规定有效年限的，按不超过10年的期限摊销。（3）无形资产的出售 企业出售无形资产时，应将所得价款与该无形资产的账面价值的差额，计入当期损益（营业外收入或营业外支出）。

2、其他资产 其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产，如长期待摊费用等。

三、本章历年考点

- 1、应收票据到期日的计算（已删除）
- 2、备用金制度（03年单选）
- 3、坏账准备的计算及相关科目（03年单选、03年判断、04年计算分析题、05年单选）
- 4、存货盘亏及会计处理（03年单选）
- 5、无形资产的入账价值和处置（03年单选、04年多选）
- 6、固定资产的处置（03年单选）
- 7、包装物的核算（03年单选）
- 8、存货入账价值的确定（03年多选、04年单选）
- 9、固定资产清理科目核算的内容（03年多选、05年单选、05年多选）
- 10、定资产入账价值的确定（03年多选、05年多选）
- 11、长期债权投资（03年判断、04年单选）
- 12、销售商品会计分录及成本计算（03年计算分析题、05年计算分析）
- 13、存货的计价方法（03年计算分析题、05年单选）
- 14、固定资产折旧（03年计算分析题、05年计算分析题）
- 15、长期股权投资（03年综合题、04年判断。注

意权益法部分已删除) 16、现金清查(04年单选、05年单选)
17、其他货币资金(04年单选、05年多选) 18、现金折扣
计算(04年单选) 19、投资的处置(04年单选) 20、材料成
本差异(04年单选) 21、应收账款(04年多选) 22、短期投
资(04年多选、05年多选。注意短期投资跌价准备部分已删
除) 23、接受捐赠设备及其相关处理(04年综合题) 24、银
行结算账户(05年多选) 25、坏账损失的确认方法(05年多
选) 26、无形资产的摊销(05年判断) 27、出包方式建造固
定资产(03年判断) 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直
接下载。详细请访问 www.100test.com