

2021年初级会计师《初级会计实务》考点随身记

【考点】库存现金、存货和固定资产的清查

清查	审批	盘亏	盘盈
现金的清查	审批前	借：待处理财产损溢 贷：库存现金	借：库存现金 贷：待处理财产损溢
	审批后	借：其他应收款（责任人或保险公司赔偿） 管理费用（无法查明原因） 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款（应支付他人或单位） 营业外收入（无法查明原因）
存货的清查	审批前	借：待处理财产损溢 贷：原材料 库存商品 应交税费—应交增值税（进项税额转出） （自然灾害不需转出）	借：原材料/库存商品 贷：待处理财产损溢
	审批后	借：原材料（残料） 其他应收款（责任人或保险公司赔偿） 管理费用（管理不善、一般经营损失、自然损耗） 营业外支出（非常损失） 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：管理费用
固定资产的清查	审批前	借：待处理财产损溢 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产	借：固定资产（重置成本） 贷：以前年度损益调整
	审批后	借：其他应收款（责任人或保险公司赔偿） 营业外支出（盘亏损失） 贷：待处理财产损溢	借：以前年度损益调整 贷：盈余公积—法定盈余公积 10% 利润分配—未分配利润 90%

【考点】银行存款

清查时间	“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
清查结果	如有差额，原因有二： 1、双方或一方记账有误； 2、有未达账项。
掌握银行存款余额调节表的编制	
调节表的作用	只是为了核对账目
	并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据
	调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数

【考点】其他货币资金（本人保证开张信用卡汇款到外地去投资）

	类别	办理时	使用时	说明
内容	银行 汇票存款	借：其他货币资金 贷：银行存款	借：原材料/库存商品 应交税费—增(进) 贷：其他货币资金	分录处理一致， 只是明细科目有别。
	银行 本票存款			
	信用卡 存款			
	信用证 保证金			
	外埠存款			
	存出 投资款			

【考点】应收票据与应付票据

内容		商业汇票=商业承兑汇票+银行承兑汇票（远期票据）	
甲（销售方）		乙（购买方）	
销售	借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）	采购	借：原材料 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：应付票据
到期收回	借：银行存款 贷：应收票据	到期付款	借：应付票据 贷：银行存款
收到商业汇票抵付货款	借：应收票据 贷：应收账款	开出商业汇票抵付货款	借：应付账款 贷：应付票据
到期未收款	借：应收账款 贷：应收票据	银行承兑汇票	借：应付票据 贷：短期借款
		商业承兑汇票	借：应付票据 贷：应付账款
背书转让	借：原材料 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：应收票据 银行存款（差额）	支付银行的相关手续费： 借：财务费用 贷：银行存款	
贴现	借：银行存款（实际收到的金额） 财务费用（贴现利息） 贷：应收票据		

【考点】其他应收款

其他应收款核算内容		会计分录	
类型	发生时	收到时	
1、应收的出租包装物租金。	借：其他应收款 贷：其他业务收入 应交税费—增（销）	借：银行存款 贷：其他应收款	
2、存出保证金，如租入包装物支付的押金。	借：其他应收款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：其他应收款	
3、应向职工收取的各种垫付款项。	借：其他应收款 贷：银行存款	借：应付职工薪酬 贷：其他应收款	
4、应收的各种赔款、罚款。	借：其他应收款 贷：营业外收入	借：银行存款 贷：其他应收款	
5、其他各种应收、暂付款项。	借：其他应收款 贷：银行存款/待处理财产 损溢/库存现金……	借：银行存款 贷：其他应收款	

【考点】其他应付款

其他应付款核算内容		会计分录	
企业先收款后支付的款项			
1、应付租入包装物租金		发生时：借：管理费用/制造费用 应交税费—增（进） 贷：其他应付款 支付时：借：其他应付款 贷：银行存款	
2、收到保证金		收到保证金时： 借：银行存款 贷：其他应付款 退回保证金时： 借：其他应付款 贷：银行存款	

【考点】营业收入（主营业务收入 + 其他业务收入）

营业收入	情形	会计处理	
主营业务收入	销售商品、提供服务（点履行）	(1) 借：应收账款 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） (2) 借：主营业务成本 贷：库存商品	
	提供服务收入（段履行）	(1) 预收款项： 借：银行存款 贷：合同负债 (2) 实际发生成本： 借：合同履约成本 贷：银行存款/应付职工薪酬等	

		(3) 确认收入和费用： 借：合同负债 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） (4) 结转成本 借：主营业务成本 贷：合同履约成本
其他业务收入	出租固定资产、出租无形资产、出租包装物的租金收入	借：银行存款/其他应收款等 贷：其他业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） 借：其他业务成本 贷：累计折旧/累计摊销/周转材料 银行存款等
	出租固定资产、出租无形资产、出租包装物（以预收款项方式结算时）	借：银行存款 贷：预收账款 应交税费—应交增值税（销项税额）
	确认收入并收加余款时	借：预收账款 贷：其他业务收入 收加余款时： 借：银行存款 贷：预收账款 应交税费—应交增值税（销项税额）
	包装物：销售时单独计价的包装物	借：银行存款/应收账款等 贷：其他业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） 借：其他业务成本 贷：周转材料
	销售原材料	借：银行存款/应收账款等 贷：其他业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） 借：其他业务成本 贷：原材料

序号	营业外收入	会计处理	营业外支出	会计处理
3	确实无法支付的应付账款	借：应付账款 贷：营业外收入	非常损失	借：营业外支出 贷：待处理财产损益等
4	现金盘盈	借：待处理财产损益 贷：营业外收入	盘亏损失 (固定资产)	借：营业外支出 贷：待处理财产损益
5	捐赠利得	借：银行存款 贷：营业外收入	公益性捐赠支出	借：营业外支出 贷：银行存款
6	罚款收入	借：银行存款 贷：营业外收入	罚款支出	借：营业外支出 贷：银行存款

注意：固定资产盘盈，是在“以前年度损益调整”账户核算，不影响当期损益。

借：固定资产

贷：以前年度损益调整

【考点】财务费用

项目		会计处理
1	利息支出	借：财务费用 贷：应付利息 银行存款等
	票据贴现利息	借：银行存款（实际收到的金额） 财务费用（贴现利息） 贷：应收票据
	利息收入	借：银行存款 贷：财务费用
2	发生现金折扣，收款方。	借：银行存款 财务费用 贷：应收账款
3	享受现金折扣，付款方。	借：应付账款 贷：财务费用 银行存款
4	因筹集营运资金而发生的手续费等费用。	借：财务费用 贷：银行存款
5	购买交易性金融资产发生的交易费用。	借：投资收益 应交税费—增（进） 贷：其他货币资金
6	发行股票的手续费 要冲减股本溢价，不够冲减的部分依次冲减盈余公积和未分配利润。	借：银行存款 贷：股本（面值） 资本公积

【考点】应收款项减值、存货减值、固定资产减值、无形资产减值

1、应收款项减值

内容	包括应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利和其他应收款等。	
减值损失的确认	时间	资产负债表日
	本质	账面价值 = 预计可收回金额 应收账款账面价值 = 应收账款账面余额 - 坏账准备
	方法	直接转销法（我国不允许使用） 备抵法（我国只能使用此法）
计提坏账准备三步法： 1、锁定“坏账准备”账户的期末余额； 2、计算“坏账准备”账户的本期发生额 X； 3、①当 X>0 时，计提坏账准备： 借：信用减值损失 X		

贷：坏账准备 X
 ②当 $X < 0$ 时，要冲减多计提的坏账准备。做相反分录。

坏账准备的账务处理	1、首次计提（坏账准备期初余额为0）	借：信用减值损失 贷：坏账准备	坏账准备 增加	应收账款 账面价值 减少
	2、发生坏账	借：坏账准备 贷：应收账款	减少	不变
	3、发生坏账又收回	借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款	增加	减少
	4、再次计提时	$X > 0$	借：信用减值损失 贷：坏账准备	增加
$X < 0$		借：坏账准备 贷：信用减值损失	减少	增加

2、存货减值

时间	资产负债表日	
方法	成本与可变现净值孰低法	成本：期末存货实际成本
		可变现净值 = 存货的估计售价 - 进一步加工成本 - 估计的销售费用 - 相关税费
账务处理	计提	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
账务处理	账务处理类似“坏账准备”。 一、存货计提减值准备3步曲： 1、计算可变现净值； 2、比较“成本”与“可变现净值”； 当成本小于可变现净值时，以成本计价； 当成本大于可变现净值时，要计提存货跌价准备。 3、依照计提“坏账准备”进行账务处理。	

3、固定资产减值

时间	资产负债表日	
方法	当固定资产的可收回金额（考试会直接给出）低于账面价值的，企业应当将该固定资产的账面价值减记至可收回金额。	
账务处理	计提	借：资产减值损失 贷：固定资产减值准备 永远不会做相反分录。
账务处理	方法：固定资产的账面价值-可收回金额=a (1) 当a > 0时： 借：资产减值损失 a 贷：固定资产减值准备 a (2) 当a < 0时： 不做会计分录。	

特别注意：
固定资产已计提的减值准备不能冲回。

4、无形资产减值

时间	资产负债表日	
方法	当无形资产的可收回金额（考试会直接给出）低于账面价值的，企业应当将该无形资产账面价值减记至可收回金额。	
账务处理	计提	借：资产减值损失 贷：无形资产减值准备 永远不会做相反分录。
账务处理	方法：无形资产的账面价值-可收回金额=a (1) 当a > 0时： 借：资产减值损失 a 贷：无形资产减值准备 a (2) 当a < 0时： 不做会计分录。	

特别注意：
无形资产已计提的减值准备不能冲回。

【考点】交易性金融资产

初始确认金额	交易性金融资产—成本（公允价值）不包括“小牛仔”，也不包括交易费用及其增值税。	
	股票：支付价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利（小牛仔），不记入“交易性金融资产—成本”科目，就单独计入“应收股利”。 债券：支付价款中包含了已到付息期但尚未领取的债券利息（小牛仔），不记入“交易性金融资产—成本”科目，应计入“应收利息”。	
取得	股票	借：交易性金融资产—成本（公允价值，不含“小牛仔”） 应收股利（小牛仔） 投资收益（购入时发生的交易费用） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金
	债券	借：交易性金融资产—成本（公允价值，不含“小牛仔”） 应收利息（小牛仔）

		投资收益（购入时发生的交易费用） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金
持有期间	股票	收回“小牛仔”（已宣告尚未发放的现金股利） 借：其他货币资金 贷：应收股利
		被投资方宣告发放现金股利 借：应收股利 贷：投资收益
		收到现金股利 借：其他货币资金 贷：应收股利
		报表日，涨价或跌价了 借：交易性金融资产—公允价值变动 贷：公允价值变动损益 跌价了，就相反分录。
	债券	收回“小牛仔”（已到付息期但尚未领取的债券利息） 借：其他货币资金 贷：应收利息
		到付息期，按权责发生制确认的投资收益 借：应收利息 贷：投资收益
		收到利息 借：其他货币资金 贷：应收利息
		报表日，跌价或涨价了 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产—公允价值变动 涨价了，就相反分录。
处 置	1、赚了	(1) 消灭两个明细账户（赚了） 借：其他货币资金 交易性金融资产—公允价值变动（或贷） 贷：交易性金融资产—成本—公允价值变动（或借） 投资收益（倒挤）
		(2) 应交增值税=（卖出价-买入价）÷（1+6%）×6% 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融资产应交增值税
	2、亏了	(1) 消灭两个明细账户（亏了） 借：其他货币资金 交易性金融资产—公允价值变动（或贷） 投资收益（倒挤） 贷：交易性金融资产—成本—公允价值变动（或借）
		(2) 应交增值税=（卖出价-买入价）÷（1+6%）×6% 借：应交税费—转让金融资产应交增值税 贷：投资收益
	3、年末增	年底，若相抵后，仍出现负差，不得转入下一会计 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增

	增值税	年度抵扣。	增值税
--	-----	-------	-----

【考点】存货的采购成本（价+税+费）+加工成本+其他成本

计入成本	计入科目	不计入成本	计入科目
买价	借：原材料 贷：银行存款	一般纳税人可以抵扣的增值税	应交税费—应交增值税（进项税额）
关税、资源税、消费税、小规模纳税人不可以抵扣的增值税	借：在途物资/原材料 贷：银行存款/应交税费—XX	非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用	借：营业外支出 贷：原材料/应付职工薪酬
购买方承担的包装费、运杂费	借：在途物资/原材料 贷：银行存款	销售方承担的销售货物发生的运杂费、包装费用	借：销售费用 贷：银行存款
运输途中的合理损耗	在途物资/原材料	运输途中的不合理损耗	冲减成本
入库前的挑选整理费	在途物资/原材料	入库后的挑选整理费	当期损益
为特定客户的设计费用	生产成本	为不特定客户产品的设计费用	当期损益
生产过程中为达到下一阶段的储存费用	生产成本	入库后存储费用	当期损益（管理费用）
生产过程中发生的直接材料、直接人工和制造费用	生产成本/制造费用	商品流通企业采购商品进货费用较小的	可以直接计入当期损益
废品损失	生产成本、原材料	非正常造成的停工损失	计入“营业外支出”

【考点】发出存货的计价方法

方法	特点表述	适用或特点				
个别计价法	不能替代使用的存货，为特定项目专门购入或制造的存货。	珠宝、名画等贵重物品				
先进先出法	可以随时结转存货发出成本，但较繁琐。 如果存货收发业务较多、单价不稳定时，其工作量较大。	物价持续上升	期末成本	发出成本	利润	期末存货
		接近市价		偏低	高估	高估
		持续下跌		偏高	低估	低估
月末一次加权平均法	注意：计算加权平均单价时，只管期初与购入的数量和单价，不考虑发出的数量与单价；	优点：只在月末一次计算加权平均单价，有利于简化成本计算工作。 缺点：由于平时无法从账上提供发出和结存存货的单价及金额，因此不利于存货成本的日常管理与控制。				
移动加权平均法	类似月末一次加权平均法，只是每月多算了几次； 从第2次开始，要把上次领用后的结存数作为本次计算的期初数；	及时了解存货的结存情况，计算的平均单位成本以及发出和结存的存货成本比较客观。 但由于每次收货都要计算一次平均单价，计算工作量较大，对收发货较频繁的企业不适用。				

【考点】原材料采用实际成本核算

1、购入材料	①款已付或票（商业汇票）已开，料已入库。	借：原材料 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款/应付票据
	②发票账单已到、料未到。	借：在途物资（实际成本法下使用） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款/应付账款
	③发票账单未到、料已到。	月末暂估入库： 借：原材料—H材料 贷：应付账款—暂估应付账款
		下月初，用红字冲销暂估入账金额： 借：原材料—H材料 贷：应付账款—暂估应付账款
④以预付款方式购买材料	借：预付账款 贷：银行存款 收到材料验收入库时： 借：原材料 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：预付账款 补付余款时： 借：预付账款 贷：银行存款	
2、发出材料	计价方法一经确定，不得随意变更。	借：生产成本 制造费用 销售费用 管理费用 其他业务成本 贷：原材料

购入材料 2步 法	购入材料	借：材料采购（实际成本）（在计划成本法下用） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款/应付账款等	
	材料入库	“材料成本差异”：借方超支用正数；贷方节约用负数；	
超支： 借：原材料（计划成本） 材料成本差异（倒挤） 贷：材料采购（实际成本）		节约： 借：原材料（计划成本） 贷：材料采购（实际成本） 材料成本差异（倒挤）	
发出材料 2步 法	(1) 计算差异率	$\text{材料成本差异率} = \frac{\text{期初成本差异} + \text{第1次购入的成本差异} + \text{第2次购入的成本差异} + \dots}{\text{期初计划成本} + \text{第1次购入的计划成本} + \text{第2次购入的计划成本} + \dots}$	
	(2) 计算发出材料的实际成本；计算结存材料的	①发出材料的实际成本=发出材料的计划成本×(1+超支率) 或：发出材料实际成本=发出材料计划成本×(1-节约率) ②期末存货的实际成本=期末结存计划成本×(1+超支率) 或：期末存货的实际成本=期末结存计划成本×(1-节约率)	

	实际成本；	
	(3) 分录	借：生产成本（实际成本） 制造费用（实际成本） 管理费用（实际成本） 销售费用（实际成本） 贷：原材料（计划成本） 材料成本差异（倒挤，也可能在借方）

【考点】包装物及低值易耗品

周转材料—包装物	
情形	分录
1、作为产品不可分割的部分	借：生产成本 贷：周转材料
2、随同商品出售不单独计价/出借（一次摊销）	借：销售费用 贷：周转材料
3、随同商品出售单独计价	借：其他业务成本 贷：周转材料
4、出租包装物	借：其他业务成本 贷：周转材料
5、出借包装物	借：销售费用 贷：周转材料

周转材料—低值易耗品		
情形	分录	注意事项
1、领用时	借：周转材料—低—在用 贷：周转材料—低—在库	低值易耗品的摊销按照使用次数分次计入成本费用。
2、摊销时	借：制造费用 贷：周转材料—低—摊销	金额较小的，可在领用时一次计入成本费用。
3、摊销完毕时	借：周转材料—低—摊销 贷：周转材料—低—在用	可以采用分次摊销法（五五摊销法），摊销时记入制造费用。

【考点】委托加工物资

委托加工物资	主要材料由委托方提供，受托方主要只收加工费	
核算内容	会计处理（会计主体是委托方）	
加工中实际耗用物资的成本	发出委托加工材料时	借：委托加工物资 贷：原材料
应负担的运杂费	用银行存款支付往返运杂费	借：委托加工物资 贷：银行存款
支付的加工费用	支付商品加工费	借：委托加工物资 贷：银行存款

支付的税金	支付应当缴纳的增值税	借：应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款	
	支付应当缴纳的消费税（由受托方代收代缴）	收回后用于连续生产	借：应交税费—应交消费税 贷：银行存款
		收回后直接销售	借：委托加工物资 贷：银行存款

【考点】固定资产与无形资产的概述

固定资产		无形资产	
概述	（1）为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有（持有用途）	概念	无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产
	（2）使用寿命超过一个会计年度（持有时间）	主要特征	不具有实物形态
			具有可辨认性
最大的特点	固定资产的增值税不再分动产和不动产核算，所有商品能抵扣的增值税均可在一年内抵扣。	特点	商誉的存在无法与企业自身分离，不具有可辨认性，不属于无形资产。 可抵扣的增值税一次性抵扣

【考点】固定资产与无形资产的取得

固定资产		无形资产		
外购	成本：价+税+费（不能抵扣的增值税计入成本）	外购	成本：购买价款+相关税费+直接归属的其他支出	
	可抵扣的增值税进项税额时入增值税的进项税额抵扣		会计处理	借：无形资产 应交税费—增（进） 贷：银行存款
	购入多项没有单独标价的固定资产，按各项公允价值比例分别确认			
建造	1、购入工程物资 借：工程物资 应交税费—增（进） 贷：银行存款	自行研究开发	1、发生时 借：研发支出—费用化支出 应交税费—增（进） 贷：银行存款/应付职工薪酬/原材料等	
	2、领用工程物资 借：在建工程 贷：工程物资		2、月末 借：管理费用（当期损益） 贷：研发支出—费用化支出	
	3、领用原材料、自制产品 借：在建工程		开发阶段	1、发生时 借：研发支出—资本化支出—费用化支出

	贷：原材料 库存商品	发	段	应交税费—增（进） 贷：银行存款/应付职工薪酬/ 原材料等 2、期末： 借：管理费用 贷：研发支出—费用化支出 3、达到预定用途 借：无形资产（资产成本） 贷：研发支出—资本化支出
	4、发生其他费用 借：在建工程 贷：应付职工薪酬 银行存款			
	5、达到预定可使用状态 借：固定资产 贷：在建工程	无法区分研究阶段支出还是开发阶段支出，支出全部费用化，计入“管理费用”。		
出包	通过“在建工程”科目来核算			

【考点】固定资产折旧与无形资产摊销

固定资产折旧		无形资产摊销	
影响因素	原价、预计净残值、减值准备、使用寿命。	摊销范围	使用寿命有限的无形资产应进行摊销。
折旧范围(除右边几种情况外,均要折旧)	已提足折旧仍继续使用的固定资产。		使用寿命不确定的无形资产不应摊销。
	单独计价入账的土地。		【注意】 使用寿命不确定的无形资产如果应该计提减值准备的,应该计提减值准备。
	提前报废的固定资产。		
	进入改良状态(已转入“在建工程”)的固定资产。		
折旧时间	当月增加,当月不提,下月开提;当月减少,当月照提,下月停提。	摊销时间	当月增加,当月开摊;当月减少,当月停摊。
注意	已达到预定可使用状态但尚未竣工的固定资产,按估计价值确定“固定资产”成本,并计提“折旧”。	摊销方法	直线法、生产总量法
	待办理竣工决算后,只调“固定资产”价值,不调已计提的“折旧”。		摊销方式应当反映与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式,无法可靠确定预期实现方式的,应当采用年限法(直线法)摊销。

【考点】固定资产折旧方法及核算

方法	年限平均法(直线法)	每期都要考虑残值	$年折旧额 = (原价 - 预计净残值) / 预计使用年限$ $年折旧率 = 年折旧额 / 原价$
	工作量法	每期都要考虑残值	$单位工作量折旧额 = 固定资产原价 \times (1 - 预计净残值率) / 预计总工作量$ $某项固定资产月折旧额 = 该项固定资产当月工作量 \times 单位工作量折旧额$

	双倍余额递减法	前(N-2)期不考虑残值,只有最后2年才考虑残值。	$年折旧率 = 2 / 预计使用年限 \times 100\%$ $折旧额 = 固定资产账面净值 \times 折旧率$ 到期的前两年内,将固定资产的账面净值扣除预计净残值后的净值平均摊销。
	年数总和法	每期都要考虑残值 尚可使用年限=	$折旧率 = 尚可使用年限 / 预计使用年限的年数总和 \times 100\%$ $折旧额 = (固定资产原值 - 预计净残值) \times 折旧率$
核算	借: 在建工程 其他业务成本(出租) 制造费用(车间) 销售费用(销售部门) 管理费用(管理部门) 研发支出(研发无形资产) 贷: 累计折旧		企业至少应当于每年年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数、预计净残值与原先估计数有差异的,应当调整固定资产使用寿命和预计净残值预计数。 与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的,应当改变固定资产折旧方法。 固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变应当作为会计估计变更进行会计处理。

【考点】固定资产的后续支出

指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等			
更新改造等后续支出	发生可资本化的后续支出时	借: 在建工程 累计折旧 固定资产减值准备 贷: 固定资产 借: 在建工程 贷: 银行存款	应当计入固定资产成本,如有被替换的部分,应同时将被替换部分的账面价值从该固定资产原账面价值中扣除。 借: 营业外支出 贷: 在建工程
	达到预定可使用状态时	借: 固定资产 贷: 在建工程	
修理费	借: 管理费用(生产车间+管理部门) 销售费用(专设销售机构) 其他业务成本(出租) 贷: 银行存款		应当在发生时计入当期损益

【考点】固定资产、无形资产的处置

固定资产处置(出售转让)		无形资产的处置
包括固定资产的出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等		企业出售、转让无形资产,应当将取得的价款扣除该无形资产账面价值以及出售相关税费后的差额计入资产处置损益。 若无形资产报废的净损益,要计
1、固定资产转入清理	借: 固定资产清理 累计折旧 固定资产减值准备	

	贷：固定资产（账面原价）	入营业外收支。	
2、发生的清理费用等	借：固定资产清理 贷：银行存款		
3、收回出售固定资产价款、残料价值和变价收入	借：银行存款（收回价款） 原材料（残料） 贷：固定资产清理 应交税费—应交增值税（销项税额）	损失	借：银行存款 累计摊销 资产处置损益 贷：无形资产 应交税费
4、保险赔偿	借：其他应收款 贷：固定资产清理		
5、清理净损益的处理	损失 借：资产处置损益 贷：固定资产清理	利得	借：银行存款 累计摊销 贷：无形资产 应交税费 资产处置损益
	利得 借：固定资产清理 贷：资产处置损益		

注意：固定资产若是报废、自然灾害造成的净损益，要计入“营业外收支”。

【考点】长期待摊费用

长期待摊费用	以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出	
	发生时	借：长期待摊费用 应交税费—应交增值税（进） 贷：原材料 应付职工薪酬 银行存款
	摊销时	借：管理费用 销售费用 贷：长期待摊费用

【考点】短期借款

短期借款	
借款期限	≤ 1年
借款取得时	借：银行存款 贷：短期借款
月末计提利息时	借：财务费用 贷：应付利息
季末实际支付时	借：应付利息 财务费用 贷：银行存款
偿还本金时	借：短期借款 贷：银行存款
“短期借款”除归还本金或增加借款外，余额不变。利息不会影响短期借款的余额。	

【考点】短期薪酬与设定提存计划的核算

一、短期薪酬（一）货币性职工薪酬			
1、工资、奖金、津贴和补贴	2、职工福利费（工资×14%）	3、社会保险费（医疗+工伤）	4、职工住房公积金
借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—工资	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—职工福利费	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—社会保险	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—住房公积金
5、职工工会经费	6、职工教育经费	7、企业为职工购买的养老保险+失业保险	8、累积带薪缺勤（带薪权利可以结转下期）
借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—工会经费	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—职工教育经费	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—设定提存计划	借：管理费用 贷：应付职工薪酬—带薪缺勤——短期带薪缺勤——累积带薪缺勤

（二）非货币性职工薪酬			
1、自产产品作为非货币性福利发放给职工：	2、将企业拥有的房屋、或租房子无偿提供给职工使用：	3、租赁住房等资产供职工有偿使用的：	4、企业为职工提供免费的汽车使用：
(1) 计提工资成本费用 借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—非货币性福利	(1) 确认应付职工薪酬时 借：管理费用 生产成本 制造费用 贷：应付职工薪酬	(1) 代职工支付房租时 借：其他应收款 贷：银行存款	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 贷：应付职工薪酬—非货币性福利
(2) 确认收入 借：应付职工薪酬—非货币性福利 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）	(2) 确认支付时 借：应付职工薪酬 贷：累计折旧（自有房屋） 银行存款（租用的）	(2) 收回租金时 借：应付职工薪酬 贷：其他应收款	(2) 确认支付时 借：应付职工薪酬—非货币性福利 贷：累计折旧
(3) 结转成本 借：主营业务成本 贷：库存商品			

【考点：视同销售】

应该“视同销售”的总结（打√的就是视同销售；打×是进项税额转出）：

用途 \ 货物	自产的	委托加工的	外购的
集体福利、个人消费	√	√	×
对外投资	√	√	√
分配给股东	√	√	√
对外捐赠	√	√	√

【考点：交纳增值税的相关账务处理】

1、本月交本月的增值税时：

借：应交税费—应交增值税（已交税金）

贷：银行存款

2、月末，转出未交的增值税：

借：应交税费—应交增值税（转出未交增值税）

贷：应交税费—未交增值税

3、月末，转出多交的增值税：

借：应交税费—未交增值税

贷：应交税费—应交增值税（转出多交增值税）

4、本期交上期未交的增值税：

借：应交税费—未交增值税

贷：银行存款

【考点】不通过“应交税费”核算的印花税、耕地占用税、契税、车辆购置税。

印花税	耕地占用税	契税	车辆购置税
借：税金及附加 贷：银行存款	借：无形资产（购买土地） 在建工程（购建固定资产） 贷：银行存款	借：无形资产（购买土地） 固定资产 贷：银行存款	借：固定资产 贷：银行存款

【考点】应交消费税、资源税、城建税、教育费附加、土地增值税、个人所得税、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税。

一、应交消费税（3种情况）			
1、销售应税消费品	2、自产自用应税消费品	3、委托加工应税消费品	
借：税金及附加 贷：应交税费—应交消费税	借：在建工程 贷：库存商品 应交税费—应交消费税	委托加工物资收回后， 直接用于销售的。	委托加工物资收回后用于 连续生产应税消费品
		借：委托加工物资 贷：银行存款 应付账款	借：应交税费—应交消费税 贷：银行存款 应付账款

二、资源税	三、城市维护建设税	四、教育费附加
1、对外销售应税产品应交纳的资源税	城建税=（增值税+消费税）× 7%	教育费附加=（增值税+消费税）× 3%
借：税金及附加 贷：应交税费—应交资源税	（1）计提 借：税金及附加	（1）计提时 借：税金及附加

	贷：应交税费—应交城市维护建设税	贷：应交税费—应交教育费附加
2、自产自用应税产品应缴纳的资源税	(2) 交税时 借：应交税费——应交城市维护建设税 贷：银行存款	(2) 交税时 借：应交税费—应交教育费附加 贷：银行存款
借：生产成本 制造费用 贷：应交税费—应交资源税		

五、土地增值税	六、应交房产、车船税、城镇土地增值税、印花税	七、应交个人所得税
1、土地使用权连同建筑物在“固定资产”科目核算	1、计算应交上述税金时	1、代扣个人所得税
借：固定资产清理 贷：应交税费——应交土地增值税	借：税金及附加 贷：应交税费—应交房产税 —应交城镇土地使用税 —应交车船税	借：应付职工薪酬—工资 贷：应交税费—应交个人所得税
2、土地使用权在“无形资产”科目核算	2、交纳时：	交纳个人所得税：
借：银行存款 累计摊销 无形资产减值准备 资产处置损益（净损失） 贷：无形资产 应交税费—增（销） —应交土地增值税 资产处置损益（净收益）	借：应交税费—应交房产税 —应交城镇土地使用税 —应交车船税 贷：银行存款	借：应交税费——应交个人所得税 贷：银行存款
3、房地产开发企业销售房地产应交纳的土地增值税	印花税	
借：税金及附加 贷：应交税费——应交土地增值税	借：税金及附加 贷：银行存款	

【考点】应付股利（现金股利）与应收股利

被投资方（股票发行方）	现金股利		股票股利
	股东大会宣告发放现金股利或利润时	实际支付现金股利或利润时	借：利润分配 贷：股本

	借：利润分配——应付现金股利（利润） 贷：应付股利	借：应付股利 贷：银行存款	
投资方（作交易性金融资产）	被投资方股东大会宣告发放现金股利或利润	收到现金股利或利润	不作账务处理
	借：应收股利 贷：投资收益	借：其他货币资金 银行存款 贷：应收股利	

【考点】实收资本（股本）

1、接受货币资产投资	2、接受非现金资产投资
借：银行存款 贷：实收资本 股本 资本公积—资本溢价	借：固定资产（协议价） 原材料（协议价） 无形资产（协议价） 应交税费——增（进） 贷：实收资本 资本公积（多余部分）
3、实收资本（或股本）的增加	
投资者追加投资： 借：银行存款 贷：实收资本 资本公积	发行股票 借：银行存款 贷：股本（面值） 资本公积—股本溢价
资本公积转增资本： 借：资本公积 贷：实收资本	
盈余公积转增资本： 借：盈余公积 贷：实收资本	
4、实收资本（或股本）的减少	
股份公司回购： 借：库存股 贷：银行存款	
注销：	
(1) 如果购回股票支付价款高于面值的，说明亏了，要先冲减资本公积——股本溢价，然后冲减留存收益。	
借：股本 资本公积——股本溢价（不能出现借方余额） 盈余公积（不能出现借方余额） 利润分配——未分配利润（余额方向无限制） 贷：库存股	

(2) 如果购回股票支付价款低于面值的, 所注销库存股的账面余额与所冲减股本的差额作为增加资本公积——股本溢价处理。
非股份公司投资人退股 借: 实收资本 贷: 银行存款
借: 股本 贷: 库存股 资本公积——股本溢价

【考点】资本公积

资本公积	
来源	用途
1、资本溢价/股本溢价（主要来源）	转增资本
借: 银行存款 贷: 实收资本（非股份公司） 股本（股份公司） 资本公积——股本溢价	借: 资本公积 贷: 实收资本
2、其他资本公积（在长期股权投资的权益法核算中：除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益的变动）	不能弥补亏损
借: 长期股权投资——其他权益变动 贷: 资本公积——其他资本公积	

【考点】盈余公积

盈余公积	
来源	用途
1、法定盈余公积：按照净利润（减弥补以前年度亏损）的10%提取。	1、转增资本
	借: 盈余公积 贷: 实收资本
借: 利润分配——提取法定盈余公积 贷: 盈余公积——法定盈余公积	2、盈余公积分配股利
	借: 盈余公积 贷: 应付股利 支付股利时： 借: 应付股利 贷: 银行存款
2、任意盈余公积	3、弥补亏损
企业提取的盈余公积经批准可用于弥补亏损、转增资本、发放现金股利或利润等。	借: 盈余公积 贷: 利润分配——盈余公积补亏
借: 利润分配——提取任意盈余公积	同时：

贷：盈余公积——任意盈余公积	借：利润分配—盈余公积补亏 贷：利润分配—未分配利润
----------------	-------------------------------

【考点】留存收益=盈余公积+未分配利润

可供分配的利润=当年实现的净利润（或净亏损）+年初未分配利润（或-年初未弥补亏损）+其他转入	
盈利时：借：本年利润	亏损时：借：利润分配—未分配利润
贷：利润分配—未分配利润	贷：本年利润
可供分配的利润，按下列顺序分配：	
1、提取法定盈余公积：	2、提取任意盈余公积：
借：利润分配—提取法定盈余公积	借：利润分配—提取任意盈余公积
贷：盈余公积—法定盈余公积	贷：盈余公积—任意盈余公积
3、向投资者分配利润：	
借：利润分配—应付现金股利	借：利润分配—应付股利
贷：应付股利	
年度终了，将“利润分配”科目所属其他明细科目的余额，转入“未分配利润”明细科目。	

【考点】收入一般销售业务账务处理

销售产品	
1、确认收入	2、结转成本
借：银行存款/应收账款 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）	借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品
销售原材料	
1、确认收入	2、结转成本
借：银行存款/应收账款 贷：其他业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）	借：其他业务成本 存货跌价准备 贷：原材料

【总结】已经发出商品不符合收入的处理

1、发出商品	2、如果纳税义务已经发生	3、客户承诺付款时确认收入	4、结转成本
借：发出商品（成本价） 贷：库存商品（成本价）	借：应收账款 贷：应交税费—增（销）	借：应收账款 贷：主营业务收入	借：主营业务成本 贷：发出商品

1、发出商品	2、如果纳税义务尚未发生	3、客户承诺付款时确认收入	4、结转成本
借：发出商品（成本价） 贷：库存商品（成本价）	—	借：应收账款 贷：主营业务收入 应交税费—增（销）	借：主营业务成本 贷：发出商品

【考点】所得税费用

内容		
1、当期所得税	应交所得税=应纳税所得额×所得税税率	
	借：所得税费用 贷：应交税费—应交所得税	
2、递延所得税	递延所得税资产（借增贷减） 递延所得税负债（贷增借减）	
	递延所得税资产	递延所得税负债
	借：递延所得税资产 贷：所得税费用	借：递延所得税负债 贷：所得税费用
	借：所得税费用 贷：递延所得税资产	借：所得税费用 贷：递延所得税负债
所得税费用=当期所得税+递延所得税		

【考点】结转本年利润

	(1)将各损益类科目年末余额结转入“本年利润”科目：	(2)确认当期的所得税费用： 借：所得税费用 贷：应交税费——应交所得税
会计处理	① 转各项收入、利得类科目： 借：主营业务收入 其他业务收入 公允价值变动损益 投资收益 营业外收入 贷：本年利润	(3)将所得税费用结转入“本年利润”科目： 借：本年利润 贷：所得税费用
	②结转各项费用、损失类科目： 借：本年利润 贷：主营业务成本 其他业务成本 税金及附加 销售费用 管理费用 财务费用 资产减值损失 营业外支出	(4)将“本年利润”科目年末余额转入“利润分配——未分配利润”科目： 借：本年利润 贷：利润分配——未分配利润
结转方法	表结法	各损益类科目每月月末只需结计出本月发生额和月末累计余额，不结转到“本年利润”科目。 每月月末要将损益类科目的本月发生额合计数填入利润表的本月数栏。 将本月末累计余额填入利润表的本年累计数栏，通过利润表计算反映各期的利润（或亏损）。
	账结法	每月月末均需编制转账凭证，将在账上结计出的各损益类科目的余额结转入“本年利润”科目。 结转后“本年利润”科目的本月余额反映年初至当月累计实现的利润或累计发生的亏损。 年度终了，“本年利润”的本年累计余额转入“利润分配——未分配利润”

	结转后“本年利润”科目应无余额。
--	------------------

【知识点】辅助生产费用的分配及账务处理

辅助生产费用的分配方法很多，通常采用

- ①直接分配法
- ②交互分配法

1、交互分配法的特点是辅助生产费用通过两次分配完成：

首先将各辅助生产车间、部门相互提供的劳务在辅助生产车间进行交互分配。（对内分配）然后将各辅助生产车间交互分配后的实际费用（即交互前的费用加上交互分配转入的费用，减去交互分配转出的费用），再按提供的劳务量在辅助生产车间以外的各受益单位之间进行分配。（对外分配）

2、这种分配方法的优点：提高了分配的正确性，但同时加大了分配的工作量。

③计划成本分配法（严格按计划分配到各受益单位，差额计入“管理费用”）

【知识点】废品损失

废品损失是在生产过程中发生的和入库后发现的：

- (1) 不可修复废品的生产成本；
- (2) 可修复废品的修复费用，扣除回收的废品残料价值和应收赔款以后的损失。

废品损失=不可修复废品的成本+可修复废品的修复费用-（残料价值+应收赔款）

废品损失的核算不包括：

- (1) 经质量检验部门鉴定不需要返修，可以降价出售的不合格品；
- (2) 产品入库后由于保管不善等原因而损坏变质的产品；
- (3) 实行“三包”企业在产品出售后发现的废品均不包括在废品损失内

【知识点】停工损失

停工损失分类	正常停工	包括季节性停工、正常生产周期间的停工、计划内减产停工等。
	非正常停工	包括原材料或工具短缺停工、设备故障停工、电力中断停工、自然灾害停工等。
停工损失账务处理	1、季节性停工、修理期间的正常停工费用在产品成本核算范围内，应计入产品成本“生产成本”； 2、非正常停工损失应计入企业当期损益“营业外支出”。	
特殊处理（高频考点）	1、不满1个工作日的停工，一般不计算停工损失； 2、不单独核算停工损失的单位，不设立“停工损失”科目，直接反映在“制造费用”或“营业外支出”等科目中。	

【知识点】完工产品和在产品之间费用分配方法

分配方法	月末在产品数量多少	月末在产品变化大小	产品材料成本比重	特殊情况
约当产量比例法	多	大	料、工、费比例相差不大	
在产品按定额成本计价		不大		各项消耗定额或成本定额比较准确、稳定

定额比例法		较大	各项消耗定额或成本定额比较准确、稳定
-------	--	----	--------------------

【知识点】国库集中支付——财政直接支付业务的账务处理

账务处理的时间	财务会计	预算会计
收到“财政直接支付入账通知书”时	借：单位管理费用、库存物品等 贷：财政拨款收入	借：行政支出、事业支出 贷：财政拨款预算收入
年末，预算指标与实际支出数的差额	借：财政应返还额度——财政直接支付 贷：财政拨款收入	借：资金结存——财政应返还额度 贷：财政拨款预算收入
下年度恢复财政直接支付额度后支出时	借：库存物品、单位管理费用等 贷：财政应返还额度——财政直接支付	借：行政支出、事业支出 贷：资金结存——财政应返还额度

【知识点】国库集中支付——财政授权支付业务的账务处理

账务处理的时间	财务会计	预算会计
收到“授权支付到账通知书”时	借：零余额账户用款额度 贷：财政拨款收入	借：资金结存——零余额账户用款额度 贷：财政拨款预算收入
按规定支用额度时	借：库存物品、业务活动费用 贷：零余额账户用款额度	借：行政支出、事业支出 贷：资金结存——零余额账户用款额度
年末，依据对账单作注销额度	借：财政应返还额度——财政授权支付 贷：零余额账户用款额度	借：资金结存——财政应返还额度 贷：资金结存——零余额账户用款额度
下年初恢复额度	借：零余额账户用款额度 贷：财政应返还额度——财政授权支付	借：资金结存——零余额账户用款额度 贷：资金结存——财政应返还额度
年末，预算数大于零余额用款额度	借：财政应返还额度——财政授权支付 贷：财政拨款收入	借：资金结存——财政应返还额度 贷：财政拨款预算收入

【知识点】对采用财政专户返还方式管理的事业（预算）收入的账务处理

业务类型	业务处理时点	财务会计	预算会计
(1)采用财政专户返还方式管理的事业收入（事业预算收入）	实际收到或应收应上缴财政专户的事业收入时	借：银行存款/应收账款等 贷：应缴财政款	
	向财政专户上缴款项时	借：应缴财政款 贷：银行存款等	
	收到从财政专户返还的款项时	借：银行存款等 贷：事业收入	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入
(2)采用预收款方式确认事业收入	实际收到款项时	借：银行存款等 贷：预收账款	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入

入的	按合同完成进度确认收入时	借：预收账款 贷：事业收入	
		权责发生制	收付实现制
(3)采用应收款方式确认事业收入的	根据合同完成进度计算本期应收的款项	借：应收账款 贷：事业收入	
	实际收到款项时	借：银行存款等 贷：应收账款	借：资金结存—货币资金 贷：事业预算收入
		权责发生制	收付实现制
(4)采用其他方式下确认事业收入的	实际收到款项时	借：银行存款/库存现金等 贷：事业收入	借：资金结存—货币资金 贷：事业预算收入
(5)事业活动中涉及增值税业务的	事业收入按照实际收到的金额扣除增值税销项税额之后的金额入账，事业预算收入按照实际收到的金额入账。具体账务处理见【例 8-7】	见【例 8-7】	见【例 8-7】

【知识点】捐赠（预算）收入

账务处理的时点	财务会计	预算会计
接受货币资金捐赠，按实际收到的金额	借：银行存款、库存现金 贷：捐赠收入	借：资金结存——货币资金 贷：其他预算收入——捐赠预算收入