

 中华会计网校
www.chinaacc.com
正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司 | 代码:DLI

梦想成真[®]
系列辅导丛书


2020年度 全国会计专业技术资格考试

会计分录大全

初级会计实务

■ 赵玉宝 主编 ■ 中华会计网校 编

感恩20年相伴 助你梦想成真

 人民出版社

责任编辑：申 珺

特邀编辑：彭树凤

图书在版编目(CIP)数据

2020年初级会计实务·会计分录大全 / 赵玉宝主编；
中华会计网校编. —北京：人民出版社，2019

ISBN 978-7-01-021448-1

I. ①2… II. ①赵…②中… 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(2019)第227788号

初级会计实务会计分录大全

CHUJI KUAJJI SHIWU KUAJJI FENLU DAQUAN

中华会计网校 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街99号)

定州启航印刷有限公司印刷 新华书店经销

2019年11月第1版 2019年11月第1次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：7

字数：133千字

ISBN 978-7-01-021448-1 定价：28.00元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街99号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前言

正保远程教育



发展：2000—2020年：感恩20年相伴，助你梦想成真

理念：学员利益至上，一切为学员服务

成果：18个不同类型的品牌网站，涵盖13个行业

奋斗目标：构建完善的“终身教育体系”和“完全教育体系”

中华会计网校



发展：正保远程教育旗下的第一品牌网站

理念：精耕细作，锲而不舍

成果：每年为我国财经领域培养数百万名专业人才

奋斗目标：成为所有会计人的“网上家园”

“梦想成真”书系



发展：正保远程教育主打的品牌系列辅导丛书

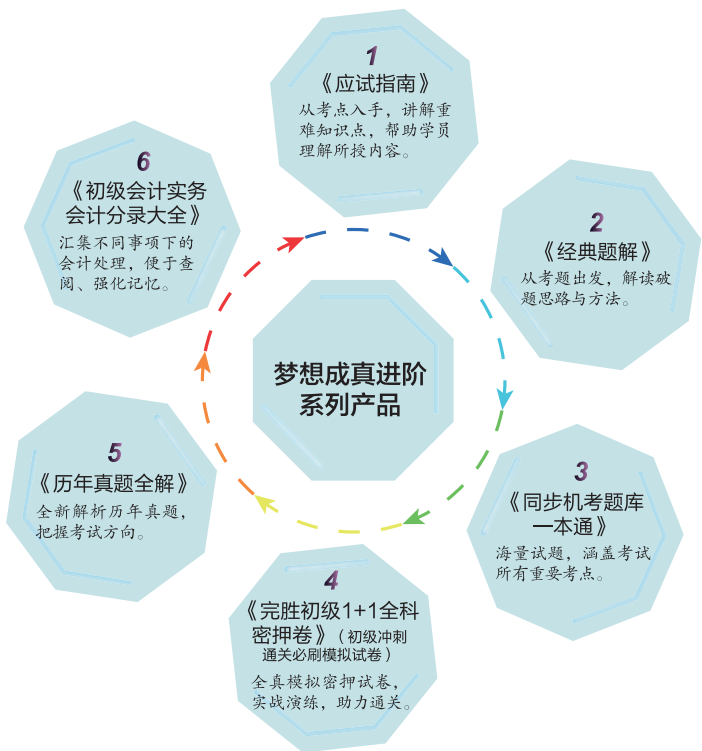
理念：你的梦想由我们来保驾护航

成果：图书品类涵盖会计职称、注册会计师、税务师、经济师、财税、实务等多个专业领域

奋斗目标：成为所有会计人实现梦想路上的启明灯

📖 图书特色

汇集不同事项下的会计处理，拓宽复习思路，扫清知识盲点，针对各类分录进行专项训练，方便考生学习查阅、强化记忆，实现知识无缝衔接。



目 录




001



第一篇 资产类业务

- 001 ▶ 第1讲 货币资金业务
- 006 ▶ 第2讲 应收及预付款项业务
- 016 ▶ 第3讲 交易性金融资产业务
- 021 ▶ 第4讲 存货业务
- 040 ▶ 第5讲 固定资产业务
- 056 ▶ 第6讲 无形资产业务
- 061 ▶ 第7讲 长期待摊费用业务


065		第二篇
		负债类业务
065		第1讲 短期借款业务
068		第2讲 应付及预收款项业务
078		第3讲 应付职工薪酬业务
084		第4讲 应交税费业务
099		第三篇
		所有者权益类业务
099		第1讲 实收资本（或股本）业务
105		第2讲 资本公积业务
107		第3讲 留存收益业务
115		第四篇
		收入、费用和利润类业务
115		第1讲 收入、费用类业务
137		第2讲 利润类业务

- 147  **第五篇**
产品成本类业务
- 147  **第1讲** 要素费用的账务处理
- 168  **第2讲** 生产费用在完工产品和在产品之间归集
和分配的账务处理

- 173  **第六篇**
政府会计
- 173  **第1讲** 国库集中支付业务
- 180  **第2讲** 资产（固定资产）相关业务
- 185  **第3讲** 单位负债类业务
- 189  **第4讲** 单位净资产类业务
- 198  **第5讲** 非财政拨款收支业务
- 204  **第6讲** 预算结转结余及分配业务



正保文化官微

 关注正保文化官微，
回复“勘误表”，
获取本书勘误内容。

第一篇

资产类业务

第1讲 货币资金业务

(一) 库存现金

分录锦囊

1. 现金盘盈

①批准前：

借：库存现金【盘盈的现金金额】

贷：待处理财产损益

②批准后：

借：待处理财产损益

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【无法查明原因造成的溢余金额】

2. 现金盘亏

①批准前：

借：待处理财产损益

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【无法查明原因造成的短缺金额】

贷：待处理财产损益

典型例题

【例题·单选题】下列各项中，关于现金清查结果的会计处理表述不正确的是（ ）。

- A. 应支付给有关人员的现金溢余，计入其他应付款
- B. 应由责任人赔偿的现金短缺，计入其他应收款
- C. 无法查明原因的现金溢余，按管理权限报经批准后计入营业外收入
- D. 无法查明原因的现金短缺，按管理权限报经批准后计入营业外支出

【正确答案】D

【答案解析】选项D的会计分录为：

借：管理费用【无法查明原因造成的短缺金额】

贷：待处理财产损益

（二）其他货币资金

分录锦囊

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

典型例题

【例题1·单选题】下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立的投资

专户

【正确答案】 A

【答案解析】 选项A，收到商业汇票通过“应收票据”科目核算，不会引起其他货币资金发生变动；选项BCD，分别通过其他货币资金中的银行本票存款、外埠存款和存出投资款核算。

【例题2·判断题】企业采购商品或接受劳务采用银行汇票结算时，应通过“应付票据”科目核算。（ ）

【正确答案】 ×

【答案解析】 企业采购商品或接受劳务采用银行汇票结算时，应通过“其他货币资金”科目核算，银行汇票存款属于其他货币资金。

【例题3·单选题】某企业为增值税一般纳税人，购买原材料取得增值税专用发票上注明的价款为20000元，增值税税额为2600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 20000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 2600
 贷：其他货币资金——银行本票 22600
- B.借：原材料 22600
 贷：其他货币资金——银行本票 22600
- C.借：原材料 20000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 2600
 贷：银行存款 22600
- D.借：原材料 20000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 2600
 贷：应付票据 22600

【正确答案】A

【答案解析】银行本票应通过“其他货币资金”核算。

第2讲 应收及预付款项业务

(一) 应收票据

分录锦囊

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. 收回到期票款

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，也有可能借方反映】

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

典型例题

【例题·多选题】甲公司于2019年11月1日向乙公司销售一批产品，货款为80000元，增值税税率为13%，已开出增值税专用发票，已办理托收手续，乙公司开出一张3个月不带息商业承兑汇票。2020年2月1日甲公司该票据到期，收回到期票款。下列选项中甲公司的会计处理正确的有（ ）。

- | | | |
|-------------------|-------|-------|
| A.借：应收票据 | 80000 | |
| 贷：主营业务收入 | | 80000 |
| B.借：应收票据 | 90400 | |
| 贷：主营业务收入 | | 80000 |
| 应交税费——应交增值税（销项税额） | | 10400 |
| C.借：银行存款 | 80000 | |
| 贷：应收票据 | | 80000 |
| D.借：银行存款 | 90400 | |
| 贷：应收票据 | | 90400 |

【正确答案】BD

【答案解析】乙公司开出商业承兑汇票应该包括货款80000元和增值税10400元，因此应收票据金额=80000+10400=90400（元），而收回到期票款时也应相应的结转应收票据的账面余额。

（二）应收账款及预付账款

分录锦囊

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）

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，按应计入购入物资成本的金额：

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】

典型例题

【例题·判断题】预付账款核算企业按照合同规定预付的款项,属于企业的一项负债。()

【正确答案】×

【答案解析】预付账款核算企业按照合同规定预付的款项,记载将来收取货物或劳务的权利,属于企业的一项资产。

（三）应收股利和应收利息、其他应收款

分录锦囊

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) 企业持有长期股权投资期间，被投资单位宣告发放现金股利（分情况）：

借：应收股利【按应享有的份额】

贷：长期股权投资——损益调整【权益法下】

投资收益【成本法下】

(3) 实际收到股利或者利息：

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。

典型例题

【例题1·多选题】下列各项中，应通过“其他应收款”核算的有（ ）。

- A. 企业日常报销时
- B. 应收的各种罚款
- C. 收取的各种押金
- D. 应向职工收取的各种垫付款项

【正确答案】BD

【答案解析】选项A，企业日常报销时通过“库存现金”核算，也可以单独设置“备用金”科目进行核算；选项C，收取的各种押金在“其他应付款”中核算。

【例题2·多选题】4月1日，某企业高管出差预借差旅费10000元，以库存现金支付。10日出差归来，报销差旅费9000元，将剩余现金交回。则下列处理正确的有（ ）。

- | | |
|------------|-------|
| A. 借：管理费用 | 10000 |
| 贷：库存现金 | 10000 |
| B. 借：其他应收款 | 10000 |
| 贷：库存现金 | 10000 |
| C. 借：管理费用 | 9000 |
| 库存现金 | 1000 |
| 贷：其他应收款 | 10000 |
| D. 借：销售费用 | 9000 |
| 贷：库存现金 | 9000 |

【正确答案】BC

【答案解析】会计处理如下：

预借差旅费时：

借：其他应收款	10000	
贷：库存现金		10000

报销时：

借：管理费用	9000	
库存现金	1000	
贷：其他应收款		10000

（四）应收款项减值

分录锦囊

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. 发生坏账时的账务处理

借：坏账准备【发生坏账的金额】

贷：应收账款

4. 收回坏账的账务处理（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。

典型例题

【例题1·单选题】2018年12月31日，某企业应收账款账面余额为1200万元，预计未来现金流量现值为600万元；计提坏账准备前，企业坏账准备科目贷方余额为350万元，不考虑其他因素，当日该企业应计提的坏账准备为（ ）万元。

A.250

B.600

C.350

D.1200

【正确答案】A

【答案解析】当日该企业应计提的坏账准备 = (1200 - 600) - 350 = 250 (万元)。

【例题2·多选题】下列各项中，应在“坏账准备”借方登记的有()。

- A. 冲减已计提的坏账准备
- B. 收回前期已核销的应收账款
- C. 核销实际发生的坏账损失
- D. 计提坏账准备

【正确答案】AC

【答案解析】本题分录：

选项A：

借：坏账准备

贷：信用减值损失

选项B：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

选项C:

借: 坏账准备

贷: 应收账款

选项D:

借: 信用减值损失

贷: 坏账准备

【说明】各业务发生对应收账款账面价值的影响

业务	影响
计提坏账准备	下降
冲回多提的坏账准备	上升
确认坏账损失	不变
已确认并转销的应收款项又收回	下降

第3讲 交易性金融资产业务

分录锦囊

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，则作相反的会计分录。

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【或在借方】

投资收益【差额，也可能在借方】

【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

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，编制相反分录。

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

年末，如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”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，所以将借方余额转出。

典型例题

【例题·单选题】 2018年1月1日，甲公司（增值税一般纳税人）自上海证券交易所购入乙公司发行的5年期分期付息的债券

100万份，面值为500万元，债券票面利率为10%。取得该债券的公允价值为500万元，另支付交易费10万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为0.6万元，乙公司在每年年末支付利息，甲公司准备近期出售该项债券，对债券采用半年计息一次。2018年6月30日该项债券的公允价值为600万元，甲公司于2018年8月30日出售该项债券，收取价款800万元，则甲公司因持有该项债券而应确认的投资收益的金额为（ ）万元（不考虑出售时的相关增值税）。

- A.375 B.350
C.190 D.300

【正确答案】 C

【答案解析】 甲公司的会计处理如下：

取得债券时：

借：交易性金融资产——成本	500
投资收益	10
应交税费——应交增值税（进项税额）	0.6
贷：其他货币资金	510.6

2018年6月30日：

借：应收利息	(500×10%×1/2) 25
贷：投资收益	25

借：交易性金融资产——公允价值变动		
	(600-500)	100
贷：公允价值变动损益		100
2018年8月30日：		
借：其他货币资金		800
贷：交易性金融资产——成本		500
	——公允价值变动	100
应收利息		25
投资收益		175

所以持有期间应确认的投资收益的金额 $= -10 + 25 + 175 = 190$ (万元)。

第4讲 存货业务

(一) 原材料

分录锦囊

1. 实际成本法

(1) 购入材料：

①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）【可以抵扣的增值
 税进项税额】
 贷：银行存款/其他货币资金

【说明】如果款未付，料已入库，贷方用“应付账款”科目核算。

②款已付，发票账单已到、材料未到：

借：在途物资【账单到料未到】
 应交税费——应交增值税（进项税额）【可以抵扣的增值
 税进项税额】
 贷：银行存款/其他货币资金

③料已到、发票账单未到：

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。

④货款预付，材料尚未验收入库：

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

（2）发出原材料：

借：生产成本【生产车间领用】

制造费用【车间管理部门领用】