

机会每个人都有

 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:DL)

梦想成真[®]
系列辅导丛书

初级会计实务

高志谦 中华会计网校 / 编

『救命稻草[®]』

JIU MING DAO CAO

 中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/高志谦, 中华会计网校编. —北京:
中国商业出版社, 2019. 1

ISBN 978-7-5208-0683-1

I. ①初… II. ①高… 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 026950 号

责任编辑: 黄世嘉

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店经销

大厂回族自治县益利印刷有限公司印刷

*

787毫米×1092毫米 16开 11.5印张 269千字

2019年3月第1版 2020年1月第2次印刷

定价: 50.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

JIUMING DAOCAO

写在前面的话

通关秘籍 之 救命稻草

似水流年又一春，2020年新一轮的考证又要开始了，初级会计职称将于5月9日开考，一个**临阵磨枪**的时间表呼之欲出。**时间紧、任务重**，各位考亲，你要**“救命稻草”**吗？

本书秉承“授人以鱼不如授人以渔”的理念，为大家**精简考点**，标靶**出题方向**，以“不求一百，但求过关”的知足常乐心态助大家顺利过关。下面隆重介绍一下这本“救命稻草”的结构、特点及使用方法：

一 本书使用方法

首先，逐章梳理关键考点，以“保证80分”的标准筛选考点，力求**越少越好，越精炼越好，越好背越好**。

然后，配备三套密押试卷，其知识点全面覆盖上述考点，原则上一个考点一个题，以**“精准制导”**方式设置题目，全力保证考生顺利通过考试。

二 本书特点

1. 以初级会计实务的命题规律为主导来总结系统考点、设置密押测试

(1) 初级会计实务命题的固定规律

① 单项选择题**强调基础概念的界定及计算的准确性**。

例如2019年的试卷中，典型案例有：无法查明原因的现金短款的会计科目归属；长期待摊费用的界定；应付职工薪酬的实务数据推算；生产车间机器设备日常维护修理费用的会计科目归属；期间费用的界定。以上题目测试的都是基础概念及基础数据计算。

②多项选择题**强调易混淆知识点的系统对比。**

例如2019年的试卷中，典型案例有：以案例方式测试无形资产的诸多指标计算；引起应收账款账面价值发生增减变化的业务界定；属于“其他应付款”科目核算内容的业务界定；引起企业留存收益总额发生增减变动的业务界定；有关利润表项目本期金额填列方法表述正确的论断界定。以上题目测试的是基础理论的系统对比及系列指标的计算。

③判断题**负责知识点的查缺补漏。**

例如2019年的试卷中，典型案例有：管理会计指引体系；“预付账款”在编制资产负债表方面的理论判断。此类题目针对的是偏僻知识点的点缀式测试。

④不定项选择题**测试完整计算链条。**

近三年不定项选择题测试的计算专题包括：各种收入的拼接；固定资产、无形资产、存货及交易性金融资产等常规非现金资产的初始计量、后续计量及处置的完整测试；以约当产量法为代表的产品成本计算方法；各种负债的拼盘搭配；资产负债表和利润表的基础指标编制。以上题目强调数据链的完整测试。

(2) 针对性整理知识点、设置密押测试

为了应对单选题、多选题和判断题，本书在逐章整理考点时，以基础概念、基础计算、基础逻辑关系、基础因素构成为知识点串联标准，强调相似知识点的对比分析，强调相关知识点的钩稽匹配。

对于不定项选择题则分模板展开，三套密押试卷包含了几乎所有主观题模板的样本设计，**力争举一反三，全面覆盖出题角度。**

2. 精炼再精炼

每年初级会计实务的上线试题估计有25套之多，**章章有题，页页有分**，如此海量测试，提炼核心考点就变得极为关键。所谓万变不离其宗，比如存货的初始计量，不管怎么出题，都是测试购入方式、委托加工方式下的入账成本因素构成和入账成本数据推算，只有这两个命题角度，那就针对性背过理论，对应训练样本题，即可搞定。以此风格设计，这二三十套考题也就3万字的核心知识点。

三 本书结构安排

1. 充足的时间储备

初级会计实务冲刺，预计花费约100个小时，按60天算，每天学2小时，足矣。但前提是你要有有一定的基础储备，最好听了一遍基础班的网课，不然每章的知识点是无法串联在一起的，那这本救命稻草就是无根之木，无源之水。

2. 足够的耐力匹配

我们都是普通人，谁也不比谁聪明，无须纠结“我的智商不适合考试”的伪命题，考生拼的就是个耐力，谁能坐得住，谁能在周围一群人打麻将、看电影、玩游戏、搞对象时，也能淡定地拿起会计书，大声诵读：有借必有贷，借贷必相等，那，准就成了！

3. 扎实的学习方法

好记性比不过烂笔头，每章的知识点背诵是关键。最佳的背诵方式就是抄，抄一遍顶背十遍，拿出修禅的定力，背着抄，抄着背，记不住就永远学不会。一旦都记住了，再拿三套密押试卷去测验，凡错的题其对应的知识点一定没记住，再返回来针对性狂背此点，举一反三，即可把控所有知识点。

谨记：会计就是一门经济语言，背和练是不二法门。

有此三条，任尔东南西北风，我自岿然不动囊中取证中。

祝同学们2020年取证顺利。

目 录

上篇·考

第8章	第7章	第6章	第5章	第4章	第3章	第2章	第1章
政府会计基础	管理会计基础	财务报表	收入、费用和利润	所有者权益	负债	资产	会计概述
82	71	65	54	50	40	17	3

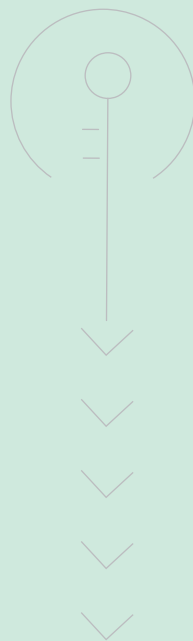
下篇·练

密押试卷(三) 参考答案及解析	密押试卷(二) 参考答案及解析	密押试卷(一) 参考答案及解析	密押试卷(三)	密押试卷(二)	密押试卷(一)
164	156	147	134	121	109



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。





考



考点
透析

JIU MING DAO CAO

上篇

第1章 会计概述

考点透析

考点1 会计职能

表一 会计职能

考点	具体内容	
基本职能	核算职能	核算是基础，监督是保障
	监督职能	
拓展职能	①预测经济前景 ②参与经济决策 ③评价经营业绩	

考点2 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

表二 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

考点	具体内容
会计基本假设	①会计主体 ②持续经营

续表

考点	具体内容
会计基本假设	③会计分期 ④货币计量
会计基础	①权责发生制 ②收付实现制
会计信息质量要求	①可靠性 ②相关性 ③可理解性 ④可比性 ⑤实质重于形式 常见案例：合并报表的编制 ⑥重要性 常见案例：中期报告没有必要像年报那样详细披露附注信息、存货盘盈与固定资产盘盈的差异处理 ⑦谨慎性 常见案例：资产减值准备的计提、加速折旧法 ⑧及时性

考点 3 会计要素

表三 会计要素

考点	具体内容
会计要素分类	反映财务状况：资产、负债和所有者权益
	反映经营成果：收入、费用和利润

续表

考点	具体内容		
资产	特征	①资产预期会给企业带来经济利益 ②资产应为企业拥有或者控制的资源 ③资产是由企业过去的交易或者事项形成的	
	确认条件	在同时满足以下条件时，确认为资产： ①与该资源有关的经济利益很可能流入企业 ②该资源的成本或者价值能够可靠地计量	
负债	特征	①负债是企业承担的现时义务 ②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业 ③负债是由企业过去的交易或者事项形成的	
	确认条件	在同时满足以下条件时，确认为负债： ①与该义务有关的经济利益很可能流出企业 ②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量	
所有者权益	来源	投入资本	股本（实收资本） 资本公积——股本溢价（资本溢价）
		直接计入所有者权益的利得和损失	其他综合收益
		留存收益	盈余公积 利润分配——未分配利润
收入	特征	①收入应当是企业在日常活动中形成的 ②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入 ③收入应当最终会导致所有者权益的增加	

续表

考点		具体内容
收入	确认条件	①合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务 ②合同明确了各方的权利和义务 ③合同有明确的支付条款 ④合同具备商业实质 ⑤收款有把握
费用	特征	①费用应当是企业在日常活动中发生的 ②费用应当会导致经济利益的流出，该流出不包括向所有者分配的利润 ③费用应当最终会导致所有者权益的减少
	确认条件	①与费用相关的经济利益很可能流出企业 ②经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加 ③经济利益的流出额能够可靠计量
$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} + \text{直接计入当期利润的利得} - \text{直接计入当期利润的损失}$		

【拓展】

①利得与收入的区分

项目	界定	举例
利得	影响损益的利得，即“营业外收入”或“资产处置损益”	①处置固定资产形成收益 ②处置无形资产所有权形成的收益 ③罚款收入 ④现金盘盈
	直接计入所有者权益的利得	其他权益工具投资、其他债权投资的增值

续表

项目	界定	举例
收入	纳入营业利润范畴的主要经济利润流入	①主营业务收入 ②其他业务收入 ③投资收益 ④公允价值变动收益 ⑤财务收益 ⑥其他收益
备注：“资产处置损益”是利得或损失，但归入营业利润		

②损失与费用的区分

项目	界定	举例
损失	影响损益的损失，即“营业外支出”或“资产处置损益”	①处置固定资产形成损失 ②处置无形资产所有权形成的损失 ③罚没支出 ④盘亏固定资产的净损失 ⑤盘亏存货时的非常损失
	直接计入所有者权益的损失	其他权益工具投资、其他债权投资的公允价值下降
费用	纳入营业利润范畴的主要经济利益的流出	①主营业务成本 ②其他业务成本 ③税金及附加 ④管理费用 ⑤财务费用 ⑥销售费用 ⑦信用减值损失

续表

项目	界定	举例
费用	纳入营业利润范畴的主要经济利益的流出	⑧资产减值损失 ⑨公允价值变动损失 ⑩投资损失
备注：“资产处置损益”是利得或损失，但归入营业利润		

考点4 会计要素计量属性的适用范围

表四 会计要素计量属性的适用范围

计量属性	适用范围
历史成本	一般在会计要素计量时均采用历史成本
重置成本	盘盈存货、盘盈固定资产的入账成本均采用重置成本
可变现净值	存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法，可变现净值为存货期末计价口径的一种选择
现值	资产可收回价值选择公允处置净额与预计未来现金流量折现的较高口径认定，预计未来现金流量折现是备选口径之一
公允价值	交易性金融资产的期末计量口径选择

考点5 会计等式

表五 会计等式

考点	具体内容
资产 = 负债 + 所有者权益 (编制资产负债表的依据、余额试算平衡的依据)	基本会计等式
	财务状况等式
	静态会计等式
收入 - 费用 = 利润 (编制利润表的依据)	经营成果等式
	动态会计等式

考点6 会计科目

表六 会计科目

考点	具体内容	
资产类	流动资产	①库存现金；②银行存款；③应收账款；④原材料；⑤库存商品
	非流动资产	①长期股权投资；②长期应收款；③固定资产；④在建工程；⑤无形资产
负债类	流动负债	①短期借款；②应付账款；③应付职工薪酬；④应交税费
	非流动负债	①长期借款；②应付债券；③长期应付款
共同类 (了解)	①清算资产往来；②货币兑换；③套期工具；④被套期项目	

续表

考点	具体内容	
所有者权益类	①实收资本（股本）；②资本公积；③其他综合收益；④盈余公积；⑤本年利润；⑥利润分配；⑦库存股	
成本类	①生产成本；②制造费用；③合同取得成本；④合同履约成本；⑤研发支出	
损益类	收入类	①主营业务收入；②其他业务收入
	费用类	①主营业务成本；②其他业务成本；③销售费用；④管理费用；⑤财务费用

【备注】

考点	具体内容
提供信息的详细程度及其统驭关系	总分类科目
	明细分类科目

考点7 会计账户

表七 会计账户

考点	具体内容
根据核算内容分类	①资产类账户；②负债类账户；③共同类账户；④所有者权益类账户；⑤成本类账户；⑥损益类账户
根据提供信息的详细程度及其统驭关系分类	①总分类账户；②明细分类账户

考点8 借贷记账法

表八 借贷记账法

考点	具体内容
会计账户的结构	①资产、费用类：借增贷减；负债、所有者权益和收入类：借减贷增 ②资产类余额在借方，负债及所有者权益类余额在贷方 ③损益类无余额
记账规则	有借必有贷，借贷必相等
试算平衡	发生额平衡：全部账户借方发生额 = 贷方发生额
	余额平衡：全部账户借方余额 = 贷方余额
	不影响平衡关系的错误： ①漏记；②重记；③借贷方向正确但金额不对；④错记账户；⑤颠倒记账方向；⑥借贷方多记、少记相互抵销

考点9 会计凭证的分类

表九 会计凭证的分类

考点	具体内容	
原始凭证的分类	按取得来源分类	自制原始凭证 如：领料单、产品入库单、借款单等
		外来原始凭证 如：增值税专用发票、飞机票、火车票、餐饮费发票等

续表

考点	具体内容	
原始凭证的分类	按格式分类	通用凭证，如：某省（市）的发票、收据等；由中国人民银行印制的全国通用的银行转账结算凭证、由国家税务总局统一印制的全国通用的增值税专用发票等
		专用凭证，如：领料单、差旅费报销单、折旧计算表及工资费用分配表等
	按填制的手续和内容分类	一次凭证，如：收据、收料单、发货票、银行结算凭证等
		累计凭证，如：限额领料单
记账凭证的分类	收款凭证	
	付款凭证	
	转账凭证	

考点10 会计账簿的分类

表十 会计账簿的分类

考点	具体内容
按用途分类	①序时账簿，即日记账
	②分类账簿，包括总分类账簿和明细分类账簿
	③备查账簿，即辅助登记簿或补充登记簿

续表

考点	具体内容
按账页格式分类	①三栏式账簿；②多栏式账簿；③数量金额式账簿
按外形特征分类	①订本式账簿；②活页式账簿；③卡片式账簿（一般只对固定资产采用此形式）

考点11 对账原则及错账更正方法

表十一 对账原则及错账更正方法

考点	具体内容	
对账原则	账证核对	指将账簿记录与会计凭证核对
	账账核对	①总分类账簿之间的核对 a. 借方余额 = 贷方余额 b. 借方发生额 = 贷方发生额 ②总分类账簿与所辖明细分类账簿之间的核对 ③总分类账簿与序时账簿之间的核对,主要是指库存现金总账和银行存款总账的期末余额,与库存现金日记账和银行存款日记账的期末余额之间的核对 ④明细分类账簿之间的核对
	账实核对	①库存现金日记账账面余额与现金实际库存数逐日核对是否相符 ②银行存款日记账账面余额与银行对账单余额定期核对是否相符 ③各项财产物资明细账账面余额与财产物资实有数额定期核对是否相符

续表

考点	具体内容	
对账原则	账实核对	④有关债权债务明细账账面余额与对方单位债权债务账面记录核对是否相符
错账的更正方法	划线更正法	
	红字更正法	
	补充登记法	

考点12 账务处理程序

表十二 账务处理程序

考点	具体内容
记账凭证账务处理程序	以记账凭证为登记总账依据
汇总记账凭证账务处理程序	以汇总记账凭证为登记总账依据
科目汇总表账务处理程序	以科目汇总表为登记总账依据

考点13 财产清查

表十三 财产清查

(一) 财产清查分类

考点	具体内容
按清查范围	全面清查
	局部清查

续表

考点	具体内容
按清查时间	定期（年末、季末、月末）清查
	不定期清查
按照清查的执行系统	内部清查
	外部清查

（二）财产清查的方法

考点	具体内容
货币资金	库存现金：实地盘点法
	银行存款：银行存款余额调节表的编制
实物资产	实地盘点法，技术推算法
往来款项	发函询证法

（三）银行存款余额调节表的编制

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记帐余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收		加：企业已收、银行未收	
减：银行已付、企业未付		减：企业已付、银行未付	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

【备注】

考点	具体内容
未达账项分类	①企业已收，银行未收 ②企业已付，银行未付 ③银行已收，企业未收 ④银行已付，企业未付

考点14 财务报告

表十四 财务报告

考点	具体内容
四表	资产负债表
	利润表
	现金流量表
	所有者权益变动表
一注	附注

第2章 资产

考点透析

考点1 货币资金

表一 货币资金

考点	具体内容	
库存现金	长款	贷：“其他应付款”或“营业外收入”
	短款	借：“其他应收款”或“管理费用”
银行存款 (未达账项)	<p>①“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。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应通过编制“银行存款余额调节表”调节</p> <p>②银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据</p> <p>③通过银行存款余额调节表，调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数</p>	

续表

考点	具体内容	
其他货币 资金	构成	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、存出投资款
	银行汇票存款	收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人，银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准
	银行本票存款	银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月
	信用卡存款	单位卡账户的资金一律从其基本账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户
	存出投资款	买股票、债券、基金等交易性金融资产时的资金（比较：存出保证金记入“其他应收款”，类似于押金）
	外埠存款	企业将款项汇往外地时，委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户，该账户的存款不计利息，只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算

考点2 应收票据的界定和贴现

表二 应收票据的界定和贴现

考点	具体内容	
应收票据的界定	付款期限	商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月
	分类	根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票
应收票据贴现	贴现的计算	①票据到期值 A. 带息票据到期值 = 票据面值 × (1 + 票据利息率 × 票据期限) B. 不带息票据到期值 = 面值 ②贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期 ③贴现额 = 票据到期值 - 贴现息
	贴现的账务处理	借：银行存款(贴现额) 财务费用(贴现息) 贷：应收票据(票面金额) (注：此为不带息票据的会计处理)

考点3 现金折扣、商业折扣与应收账款的关系

表三 现金折扣、商业折扣与应收账款的关系

折扣类型	原因	与收入的关系	与增值税的关系	与应收账款的关系	会计处理
商业折扣	企业为促进商品销售而在商品标价上给予的价格扣除	折扣后列收入	折后计税	按折扣后的价税合计金额入账 应收账款	无专门会计处理
现金折扣	债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除	全款列收入	按全款计税	按全款价税列应收账款	会计处理如下
	<p>a. 赊销时 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）</p> <p>b. 折扣期内收款 借：银行存款 [价税合计 × (1 - 折扣率)] 财务费用 [价税合计 × 折扣率] 贷：应收账款</p> <p>【提示】除非题中特别强调只对价款折扣，否则价税应当都打折。</p> <p>c. 非折扣期收款 借：银行存款 贷：应收账款</p>				

考点4 预付账款和预收账款的账务处理对比

表四 预付账款和预收账款的账务处理对比

时点	购货方	销货方
交付定金时	借：预付账款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：预收账款
交付货物时	借：原材料 应交税费——应交 增值税（进项税额） 贷：预付账款	借：预收账款 贷：其他业务收入 应交税费——应交 增值税（销项税额）
尾款交付时	借：预付账款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：预收账款

【拓展】

科目	报表列报方法
预收账款	在资产负债表上，应根据“应收账款”和“预收账款”明细账的借方余额减去“坏账准备”记入“应收账款”项，而根据明细账的贷方余额记入“预收款项”
预付账款	在资产负债表上，应根据“应付账款”和“预付账款”的明细账的借方余额减去“坏账准备”记入“预付款项”，而根据明细账的贷方余额记入“应付账款”项

考点5 坏账准备

表五 坏账准备

计算方法	a. 先计算出应提坏账准备； b. 将坏账准备的期末余额调整至应提准备即可	
主要账务处理	计提时	借：信用减值损失 贷：坏账准备
	反冲时	借：坏账准备 贷：信用减值损失
	发生坏账时	借：坏账准备 贷：应收账款
	收回以前的坏账时	借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款

考点6 其他应收款

表六 其他应收款

内容	举例
应收的各种赔款、罚款	因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等
应收的出租包装物租金	

续表

内容	举例
应向职工收取的各种垫付款项	为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等
存出保证金	租入包装物支付的押金
其他各种应收、暂付款项	

考点7 交易性金融资产

表七 交易性金融资产

时点	账务处理
购入时	借：交易性金融资产——成本 应收股利（应收利息）（购入时包含的已宣告未发放的股利或已到期未收到的利息） 投资收益（交易费用） 贷：其他货币资金——存出投资款
收到现金股利或债券利息时	借：其他货币资金——存出投资款 贷：应收股利/应收利息
股价或债券价格波动	股价或债券价格上涨 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 股价或债券价格下跌： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
确认持有期间的收益（宣告分红或利息到期时）	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益

续表

时点	账务处理
交易性金融资产的出售	借：银行存款/其他货币资金 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动 (或借记) 投资收益(或借记)
出售相关增值税	借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 亏损做相反分录，可以结转到下月，但不能结转到下年

考点 8 存货

表八 存货

(一) 存货入账成本的推算

方式	成本构成因素
购入方式	买价+进口关税+运费+装卸费+保险费 【注意】仓储费(存货转运环节的仓储费应计入存货成本,另外,生产过程中的仓储费列入“制造费用”)通常计入当期损益
委托加工方式	委托加工的材料+加工费+运费+装卸费+(如果收回后直接出售或收回后用于非应税消费品的再加工而后再出售的,受托方代收代缴的消费税应计入成本;如果收回后用于应税消费品的再加工而后再出售的,则记入“应交税费——应交消费税”的借方,不列入委托加工物资的成本)
盘盈	重置成本

续表

方式	成本构成因素
自行生产方式	非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用应计入当期损益（自然灾害类损失列支于“营业外支出”，管理不善所致的损失列支于“管理费用”），不得计入存货成本

（二）存货发出计价方法

考点		内容
实际成本计价法	先进先出法	掌握发出成本和结存成本的计算
	月末一次加权平均法	
	个别计价法	
	移动加权平均法	
计划成本计价法		掌握材料成本差异率的计算并推算出发出实际成本和结存实际成本
商贸企业特有的发出计价	毛利率法	掌握发出成本和结存成本
	售价金额核算法	

【备注】材料成本差异率的计算

考点	内容
材料成本差异率的计算	(1) 本月材料成本差异率 = (月初差异 + 本月新增差异) ÷ (月初计划成本 + 本月新增计划成本)
	【注意】 在计算本月材料成本差异率时，有两个因素不能考虑：一是单先货后期末未入库的存货；二是货先单后期末暂估入账的存货
	(2) 上月材料成本差异率 = 月初差异 ÷ 月初计划成本
	超支用正号，节约用负号

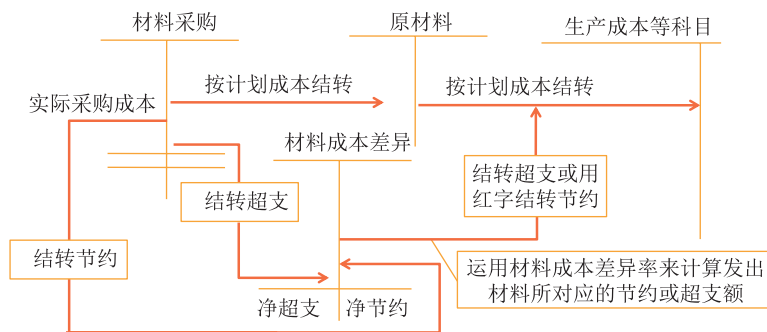


图1 材料成本差异流程图

(三) 存货期末计价

考点	内容	
可变现净值的计算	完工待售品	预计售价 - 预计销售税金 - 预计销售费用 其中：合同订货部分按合同价作预计售价，非合同订货部分按市价作预计售价，二者共存时分开测算
	用于生产的原材料	终端品的预计售价 - 终端品的预计销售税金 - 终端品的预计销售费用 - 追加成本 其中：合同订货部分按合同价作预计售价，非合同订货部分按市价作预计售价，二者共存时分开测算
	用于出售的原材料	预计售价 - 预计销售税金 - 预计销售费用

续表

考点	内容
存货跌价准备相关账务处理	计提时： 借：资产减值损失 贷：存货跌价准备 反冲时： 反之即可。 存货跌价准备需同步同比例结转

(四) 原材料的主要账务处理

考点		内容
购买原材料	单货同行 实际成本计价	借：原材料 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款、应付账款
	计划成本计价	借：材料采购 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款、应付账款 借：原材料 贷：材料采购 材料成本差异(超支在借，节约在贷)
	单先货后 实际成本计价	单到： 借：在途物资 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款、应付账款 货到： 借：原材料 贷：在途物资

续表

考点		内容
购买原材料	单先货后	单到： 借：材料采购 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款、应付账款 货到： 借：原材料 贷：材料采购 材料成本差异(超支在借，节约在贷)
	货先单后	月末仍未收到单据时： 借：原材料(暂估价) 贷：应付账款(暂估价) 下月初冲销： 借：应付账款 贷：原材料 再等单据到时按单货同行处理
用于生产经营		借：生产成本(直接材料成本) 制造费用(间接材料成本) 销售费用(销售环节消耗) 管理费用(行政环节消耗) 委托加工物资(发出加工材料) 贷：原材料 材料成本差异(或借记)
出售原材料		等同于销售商品，只不过属于“其他业务”范畴，应采用“其他业务收入”和“其他业务成本”

(五) 包装物的主要会计处理

时点	账务处理
生产领用	借：生产成本 贷：周转材料——包装物
出租	借：银行存款 贷：其他业务收入 借：其他业务成本 贷：周转材料——包装物
出借	借：销售费用 贷：周转材料——包装物
出租、出借时押金的会计处理	①收押金 借：银行存款 贷：其他应付款 ②退押金 借：其他应付款 贷：银行存款 ③没收押金，视为销售材料 借：其他应付款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） ④有关的消费税记入“税金及附加”
出租、出借的包装物不能使用报废时	借：原材料 贷：其他业务成本（出租包装物） 销售费用（出借包装物）

续表

时点		账务处理
出售	随同产品 出售不单独 计价	借：销售费用 贷：周转材料——包装物
	随同产品 出售单独 计价	借：银行存款 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 贷：周转材料——包装物

(六) 低值易耗品的会计处理

时点	账务处理
领用时	借：制造费用 管理费用 贷：周转材料——低值易耗品

(七) 存货盘盈、盘亏的会计处理

考点	具体内容	
盘盈	当时	借：存货（原材料/库存商品） 贷：待处理财产损益——待处理流动资产 损益
	处理时	借：待处理财产损益 贷：管理费用