



## 2024 年初级会计实务

### 母仪天下第一季——非现金资产专题

#### 专题一：交易性金融资产

##### 【以股票为投资对象的交易性金融资产】

【资料一】甲公司为增值税一般纳税人，其股票购买均通过投资款专户进行。甲公司 2024 年 3 月 1 日购入乙公司股票 10 万股，划定为交易性金融资产，每股买价 30 元，其中包括已宣告而未发放的每股 0.1 元的现金股利；另支付交易费用 10 万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.6 万元。购买价款中包含的现金股利于 4 月 11 日发放。

【要求】编制会计分录。

##### 【解析】

①交易性金融资产的入账成本 =  $10 \times 30 - 10 \times 0.1 = 299$ （万元）；

②2024 年 3 月 1 日，购入股票时：

借：交易性金融资产——成本 299  
    应收股利 1  
    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——存出投资款 310.6

③2024 年 4 月 11 日，收到现金股利时：

借：其他货币资金——存出投资款 1  
    贷：应收股利 1

【资料二】2024 年 6 月 30 日，乙公司股票每股市价为 21 元。

【要求】编制会计分录。

【解析】2024 年 6 月 30 日，确认股票公允价值变动时：

借：公允价值变动损益 89  
    贷：交易性金融资产——公允价值变动  $(299 - 10 \times 21) 89$

【资料三】2024 年 10 月 1 日，乙公司再次宣告发放每股 2 元的现金股利，于 10 月 13 日发放。

【要求】编制会计分录。

##### 【解析】

①2024 年 10 月 1 日，宣告发放现金股利时：



借：应收股利 (10×2) 20

贷：投资收益 20

②2024 年 10 月 13 日，收到现金股利时：

借：其他货币资金——存出投资款 20

贷：应收股利 20

【资料四】2024 年 12 月 31 日，乙公司股票每股市价为 14 元。2025 年 1 月 5 日，甲公司出售所持乙公司的全部股份，每股售价为 9 元。

【要求】编制会计分录。

【解析】

①2024 年 12 月 31 日，确认股票公允价值变动时：

借：公允价值变动损益 70

贷：交易性金融资产——公允价值变动 [(21-14)×10]70

②2025 年 1 月 5 日，出售股票时：

借：其他货币资金——存出投资款 (10×9) 90

交易性金融资产——公允价值变动 (89+70) 159

投资收益 (倒挤) 50

贷：交易性金融资产——成本 299

【资料五】金融资产转让的增值税税率为 6%。

【要求】计算出售时的增值税税额，并编制会计分录。

①转让交易性金融资产应交增值税 =  $(90-300) \div (1+6%) \times 6% \approx -11.89$  (万元)。

②分录如下：

借：应交税费——转让金融商品应交增值税 11.89

贷：投资收益 11.89

【拓展一】此交易性金融资产累计投资收益 =  $-10+20-50+11.89 = -28.11$  (万元)；

【拓展二】此交易性金融资产影响 2024 年营业利润的金额 =  $-10+20-159 = -149$  (万元)。

【以债券为投资对象的交易性金融资产】

【资料一】丁公司为增值税一般纳税人，其债券购买均通过投资款专户进行。丁公司 2024 年 1 月 15 日购入丙公司债券，并将其划分为交易性金融资产核算，债券面值 100 万元，票面年利率为 6%，尚余期限 3 年，每年末付息，到期还本，丁公司支付债券买价 118 万元，其中包括已到付息期但尚未领取的利息 6 万



元；另行支付交易费用 2 万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.12 万元。2 月 18 日收到价款中包含的利息。

【要求】编制会计分录。

【解析】

①交易性金融资产的入账成本 =  $118 - 6 = 112$ （万元）；

②2024 年 1 月 15 日，购入债券时：

借：交易性金融资产——成本 112  
    应收利息 6  
    投资收益 2  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 0.12  
    贷：其他货币资金——存出投资款 120.12

③2024 年 2 月 18 日，收到利息时：

借：其他货币资金——存出投资款 6  
    贷：应收利息 6

【资料二】2024 年 12 月 31 日，丁公司确认应收利息，并收到利息。

【要求】编制会计分录。

【解析】

确认利息时：

借：应收利息（ $100 \times 6\%$ ） 6  
    贷：投资收益 6

收到利息时：

借：其他货币资金——存出投资款 6  
    贷：应收利息 6

【资料三】2024 年 12 月 31 日，丙公司债券市价为 120 万元，此市价不含利息。

【要求】编制会计分录。

【解析】2024 年 12 月 31 日，确认公允价值变动时：

借：交易性金融资产——公允价值变动（ $120 - 112$ ） 8  
    贷：公允价值变动损益 8

【资料四】2025 年 2 月 11 日丁公司出售持有的丙公司的全部债券，售价为 130 万元。

【要求】编制会计分录。



【解析】2025 年 2 月 11 日出售债券时：

借：其他货币资金——存出投资款 130

贷：交易性金融资产——成本 112

——公允价值变动 8

投资收益（倒挤）10

【资料五】转让金融资产的增值税税率为 6%。

【要求】计算出售时的增值税税额，并编制会计分录。

【解析】

①转让交易性金融资产应交增值税 =  $(130 - 118) \div (1 + 6\%) \times 6\% \approx 0.68$ （万元）。

②分录如下：

借：投资收益 0.68

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 0.68

【拓展一】此交易性金融资产的累计投资收益 =  $-2 + 6 + 10 - 0.68 = 13.32$ （万元）。

【拓展二】此交易性金融资产影响 2024 年营业利润的金额 =  $-2 + 6 + 8 = 12$ （万元）。

## 专题二：应收账款及坏账准备计提

【资料】甲公司 2024 年 12 月初应收账款账面余额为 600 万元，坏账准备账面余额为 50 万元，12 月发生如下业务：

①实际发生坏账 88 万元；

②收回以前的坏账 42 万元；

③月末应提足的坏账准备为 36 万元。

【要求】计算月末坏账准备计提额并编制上述业务的会计分录。

【解析】

实际发生坏账时	借：坏账准备 88 贷：应收账款 88
收回坏账时	借：应收账款 42 贷：坏账准备 42 同时： 借：银行存款 42 贷：应收账款 42





月末计提坏账准备时	月末“坏账准备”未调整前的余额为贷方余额 4 万元（50+42-88），月末应提足的“坏账准备”为 36 万元，应补提坏账准备 32 万元（36-4），分录如下： 借：信用减值损失 32 贷：坏账准备 32
-----------	---

**专题三：存货**

【经典例题 1】甲公司为增值税一般纳税人，原材料采用实际成本法核算，发出材料采用先进先出法计价。2024 年 12 月初库存 M 材料 100 件，单位成本为 1000 元，未提过减值准备。当月发生如下业务：

（1）12 月 2 日，甲公司购入 M 材料 200 件，每件买价为 1100 元，适用的增值税税率为 13%，支付运费 50000 元，增值税税额 4500 元，入库前的挑选整理费用 15000 元，合理损耗 10 件。材料已验收入库，入库后发生储存费用 150 元。上述款项均已用银行存款支付，且已取得可抵扣的增值税专用发票。

【要求】编制会计分录并计算此次购入的 M 材料的单位成本。

【解析】

12 月 2 日购入 M 材料时	借：原材料（200×1100+50000+15000）285000 应交税费——应交增值税（进项税额）（200×1100×13%+4500）33100 贷：银行存款 318100
M 材料的单位成本=285000/（200-10）=1500（元/件）	

（2）12 月 11 日，发出 M 材料 150 件给乙公司，委托乙公司代为加工商品 N。12 月 20 日支付加工费用为 10000 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 1300 元，N 商品属于应税消费品，受托方代收代缴的消费税为 900 元。12 月 23 日，甲公司收回加工商品后用于应税消费品的再加工，上述款项均以银行存款结算。

【要求】编制会计分录。

【解析】

12 月 11 日，发出 M 材料时	借：委托加工物资（100×1000+50×1500）175000 贷：原材料 175000
12 月 20 日支付加工费用及增值税时	借：委托加工物资 10000 应交税费——应交增值税（进项税额） 1300 贷：银行存款 11300
受托方代收代缴消费税时	借：应交税费——应交消费税 900 贷：银行存款 900



12 月 23 日, 收回材料时	借: 原材料 (175000+10000) 185000 贷: 委托加工物资 185000
------------------	--

【拓展】如果此加工物资收回后直接卖掉, 则此收回商品的成本=175000+10000+900=185900(元)。

(3) 12 月 25 日, 甲公司销售 M 材料 20 件, 开具的增值税专用发票上注明的价款为 40000 元, 增值税税额为 5200 元。全部款项已存入银行。

【要求】编制会计分录。

【解析】

12 月 25 日, 销售 M 材料时	确认收入: 借: 银行存款 45200 贷: 其他业务收入 40000 应交税费——应交增值税(销项税额) 5200 同时结转成本: 借: 其他业务成本 (1500×20) 30000 贷: 原材料 30000
---------------------	---

(4) 12 月 31 日, 甲公司结存 M 材料发生减值, 经计算可变现净值为 175000 元。

【要求】计算存货跌价准备计提额并编制会计分录。

【解析】

12 月 31 日, 计算存货跌价准备计提额并编制会计分录	①结存材料的账面余额=120×1500=180000(元); ②结存材料账面余额 180000 元大于可变现净值 175000 元, 发生减值, 应提足准备 5000 元(180000-175000), 以前未提过减值准备, 因此期末应计提 5000 元的存货跌价准备。 会计分录为: 借: 资产减值损失 5000 贷: 存货跌价准备 5000
-------------------------------	--

【经典例题 2】甲公司采用计划成本计价法核算原材料。2024 年 12 月初“原材料”账面余额为 1000 万元, “材料成本差异”借方余额为 100 万元。本月发生如下经济业务:

(1) 12 月 3 日, 甲公司赊购一批原材料, 成本为 500 万元, 进项税额为 65 万元, 计划成本为 510 万元, 单货同行, 当天即验收入库。

计划成本法下	【拓展】实际成本法下
--------	------------





①借：材料采购 500 应交税费——应交增值税（进项税额） 65 贷：应付账款 565 ②借：原材料 510 贷：材料采购 500 材料成本差异 10	借：原材料 500 应交税费——应交增值税（进项税额） 65 贷：应付账款 565
--	---

(2) 12月10日, 甲公司以银行存款购入一批原材料, 单先货后, 买价 200 万元, 进项税额 26 万元, 计划成本 180 万元, 月末货仍未到。

计划成本法下	【拓展】实际成本法下
单到时： 借：材料采购 200 应交税费——应交增值税（进项税额） 26 贷：银行存款 226	单到时： 借：在途物资 200 应交税费——应交增值税（进项税额） 26 贷：银行存款 226

(3) 12月20日, 甲公司购入一批原材料, 货先单后, 月末单仍未到, 暂估价 800 万元。

计划成本法下	【拓展】实际成本法下
①月末暂估入账时： 借：原材料 800 贷：应付账款 800 ②下月初, 红字冲销上述分录； ③将来单到时, 按单货同行处理。	

(4) 截至月末, 生产车间领用的原材料计划成本为 700 万元。

计划成本法下
①计算材料成本差异率 $\text{材料成本差异率} = \frac{100 - 10}{1000 - 510} \times 100\% \approx 5.96\%$ ②结转原材料成本时： 借：生产成本 700 贷：原材料 700 同时：





借：生产成本（ $700 \times 5.96\%$ ）41.72

贷：材料成本差异 41.72

即，直接材料的实际消耗为 741.72 万元。

【经典例题 3】甲公司 2024 年 12 月发生如下业务：

资料一：12 月 10 日，甲公司赊销商品给乙公司，商品的账面余额为 800 万元，已提减值准备 100 万元，商品的不含税售价为 1000 万元，适用的增值税税率为 13%、消费税税率为 5%。乙公司签发并承兑不带息商业汇票一张，面值 1130 万元，期限 6 个月。甲公司于 12 月 22 日贴现给了银行，贴现所得额为 1100 万元。

【要求】根据上述业务，编制会计分录。

【解析】

销售商品时	①确认收入： 借：应收票据 1130 贷：主营业务收入 1000 应交税费——应交增值税（销项税额） 130 同时结转成本： 借：主营业务成本（倒挤）700 存货跌价准备 100 贷：库存商品 800 ②确认消费税： 借：税金及附加（ $1000 \times 5\%$ ）50 贷：应交税费——应交消费税 50
贴现时	借：银行存款 1100 财务费用 30 贷：应收票据 1130

资料二：12 月 11 日，甲公司购入 100 件包装物，单件买价为 500 元，适用的增值税税率为 13%；运费 1000 元，增值税税额 90 元，当天入库，以银行存款支付全部款项。包装物于领用时一次摊销。12 月 15 日，发出包装物 10 件用于出租，收押金 10000 元，每月租金为 2000 元，增值税税率为 13%，租金于每月月末收到。12 月 22 日，随同商品出售单独计价包装物 20 件，每件不含税售价为 600 元，增值税税率为 13%。12 月 25 日，出借包装物 10 件，以方便顾客使用商品，收押金 10000 元。款项均以银行存款结付。

【要求】根据上述业务，编制会计分录。

【解析】





购入包装物时	<p>①借：周转材料——包装物 51000     应交税费——应交增值税（进项税额） 6590     贷：银行存款 57590</p> <p>②包装物的单位成本=51000÷100=510（元/件）</p>
出租包装物	<p>①收取押金时： 借：银行存款 10000     贷：其他应付款 10000</p> <p>②确认租金收入时： 借：银行存款 2260     贷：其他业务收入 2000         应交税费——应交增值税（销项税额） 260</p> <p>③摊销时： 借：其他业务成本 5100     贷：周转材料——包装物 5100</p>
随同产品出售单独计价的包装物	<p>①确认收入时： 借：银行存款 13560     贷：其他业务收入 12000         应交税费——应交增值税（销项税额） 1560</p> <p>②结转成本时： 借：其他业务成本 10200     贷：周转材料——包装物 10200</p>
出借包装物	<p>①收取押金时： 借：银行存款 10000     贷：其他应付款 10000</p> <p>②摊销时： 借：销售费用 5100     贷：周转材料——包装物 5100</p>