

19 初级会计职称第二章精讲—《初级会计实务》(资产上)

2018 年新大纲 这部分 19 年基本不变

[基本要求]

- (一) 掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查
- (二) 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对
- (三) 掌握其他货币资金的核算
- (四) 掌握应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息和其他应收款的核算
- (五) 掌握交易性金融资产的核算
- (六) 掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查
- (七) 掌握原材料、周转材料、委托加工物资、库存商品的核算
- (八) 掌握固定资产的核算
- (九) 掌握无形资产的核算
- (十) 熟悉无形资产的内容
- (十一) 熟悉长期待摊费用的核算
- (十二) 了解应收款项、存货、固定资产和无形资产减值的会计处理

[考试内容]

资产是企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产按照不同的标准可以做不同的分类。按照是否具有实物形态，资产可以分为有形资产和无形资产；按照来源不同，资产可分为自有资产和租入资产；按照流动性不同，资产可分为流动资产和非流动资产，其中流动资产又可分为货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等，非流动资产又可分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产及其他资产等。

本章重点以财政部 2006 年发布的《企业会计准则》和 2017 年修订发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》为基础介绍企业的货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产、存货、固定资产、无形资产和长期待摊费用的有关内容。

第一节 货币资金

知识点 1. 库存现金

使用范围；限额；收支规定

A. 备用金 业务核算：支付→报销（补足）→交回 →其他应收款—备用金

B. 期末清查→待处理财产损益”

①盘亏（费用损失）出现记借方；处理转出记贷方

②盘盈（收益）出现记贷方；处理转出记借方

举个栗子

盘亏（短款）570 元，请同学试作会计模型

借：待处理财产损益（盘亏出现）

贷：库存现金

盘盈（长款）1200 元，请同学试作会计模型

借：库存现金

贷：待处理财产损益（盘盈出现）

上报处理

盘亏 其他应收款或管理费用（无法查明原因）

盘盈 其他应付款或营业外收入（无法查明原因）

【课堂练习】

A 公司 2016 年末，经盘查，发现库存现金短缺 1700 元，报经企业管理部门，经批准处理为，向责任人追偿 800 元，其他 900 元确定为短缺原因不明！该项业务会计处理完毕对企业、资产和利润影响金额分别是多少？

解题思路

（1）根据 资产=负债+所有者权益

熟悉九种经济业务类型

（2）根据 会计分录（简式分录）确定对要素影响

A. 借：待处理财产损益 1700

贷：库存现金 1700

B. 借：其他应收款 800

管理费用 900

贷：待处理财产损益 1700

{ 借：其他应收款 800
贷：待处理财产损益 800 } 资产内部此增彼减

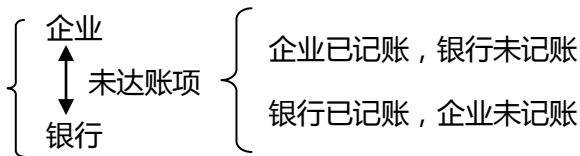
{ 借：管理费用 900
贷：待处理财产损益 900 } 资产所有者权益同减

（3）对要素影响为资产减少 900，所有者权益（利润）减少 900

知识点 2.银行存款

银行存款余额调节表

同一笔业务，同一笔单据



怎样编制调节表？让“未达”变成“到达”



小练习：甲 12 月 31 日 日记账 413000 元，对账单 499000 元，未达账现如下：

- (1) 企业受到转账支票 46000 元, 银行未入账
- (2) 企业开出转账支票 70000 元, 银行未入账
- (3) 银行代收购贷款 80000 元, 企业未入账
- (4) 银行代付水电费 18000 元, 企业未入账

知识点 3.其他货币资金

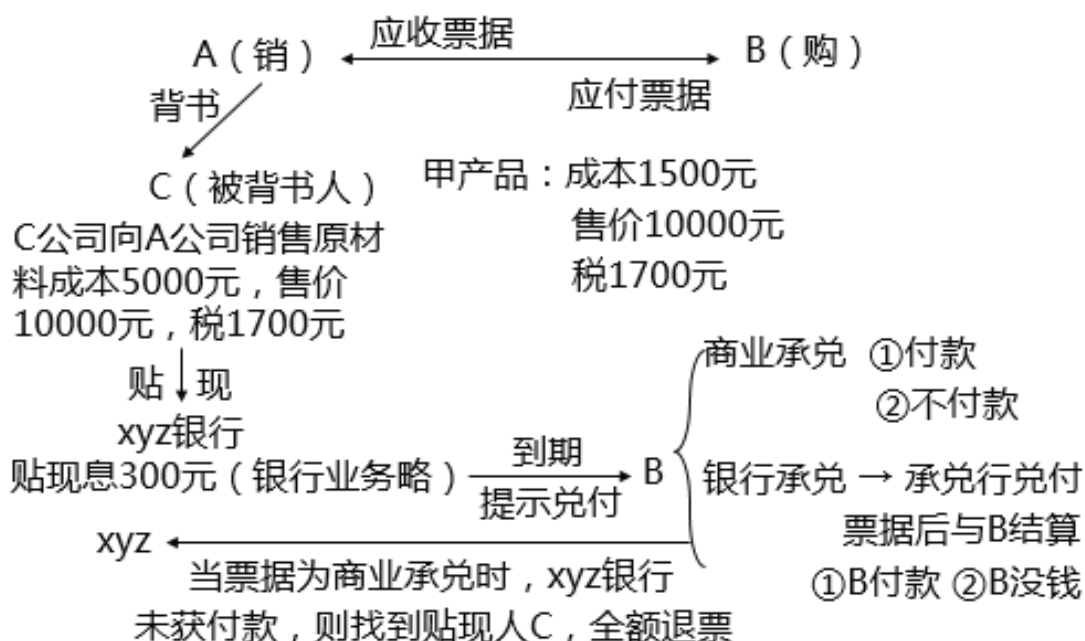
统一的分录模型 ①划拨 ②使用 ③划回

注意：其他货币资金——存出投资款

提醒：支票、汇票、本票 相关知识
在经济法中论述

第二节 应收及预付款项

知识点 1.商业汇票



知识点 2. 应收及预付款项

简要了解三项业务

(1) 应收账款的日常核算

(2) 预付账款的日常核算

①借：预付账款 1000

贷：银行存款 1000

②借：原材料 5000

应交税费—增（销）850

贷：预付账款 5850

③借：预付账款 4850

贷：银行存款 4850

(3) 其他应收款的日常核算

主题：①应收款项确认减值（坏账）情形

②备抵法的理论基础 $\left\{ \begin{array}{l} \text{可靠性} \\ \text{谨慎性} \end{array} \right\}$ “坏账准备” → 资产账户的附用（恶仆）

③怎样运用“坏账准备”：记账方向“借减贷增”

经典的四大业务分录

计提坏账准备 → 借：资产减值损失

? 坏准是增还是减

贷：坏账准备

发生坏账 → 借：坏账准备

? 坏准是增还是减

贷：应收账款

收回坏账 → 奇葩！借：应收账款

脑补一步？坏准变化

贷：坏账准备

冲减坏账 → 借：坏账准备

? 坏准变化

贷：资产减值损失

核心知识点：坏账准备提取或冲减数的计算

第一步. 本年末坏准最终金额（余额）是多少？

本年末应收账款余额 × 计提比例（ $1500 \times 1\% = 15$ 万）

第二步. 上年末坏准最终余额是多少？

上年末应收账款余额 × 计提比例（ $2500 \times 1\% = 25$ 万）

第三步. 坏准本年变化情况（发生还是收回？）

本年发生 17 万元，收回以前年度坏账 2 万

第四步.年末操作前坏账余额有多少 ($25-17+2=10$ 万)

怎样从 10 万变为 15 万 ?

举个例子 :

A 公司坏账计提比例 1% , 97 年成立 , 当年末应收账款余额 1700 万 ;

98 年发生坏账 8 万元 , 98 年末应收账款的余额 1800 万元 ;

99 年发生坏账 11 万元 , 收回 1 万元以前确认坏账 , 年末应收余额 1500 万元 ;

2000 年发生坏账 15 万元 , 收回 2 万元 , 年末应收余额 2700 万元 ;

2001 年发生坏账 19 万元 , 收回 5 万元 , 年末应收余额 600 万元 ;

计算每年末应计提或冲减的坏账准备金额 ?

知识点 3.应收股利和应收利息

(一) 应收股利的账务处理

应收股利是指企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

“应收股利” 账户分析 (T 型账分析)

①企业持有交易性金融资产 , 被投资单位宣告发放现金股利时 :

借 : 应收股利 (按享有份额)

贷 : 投资收益

②企业持有长期股权投资 , 被投资单位宣告发放现金股利时 (分两种情况) :

借 : 应收股利 (按享有份额)

贷 : 投资收益 (成本法)

长期股权投资—损益调整 (权益法)

需要说明的是 , 企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (主要为交易性金融资产) 、长期股权投资等资产,如果实际支付的价款中包含有已宣告但尚未分派的现金股利或利润,不单独作为应收股利处理,即不需要借记“应收股利”科目,而是直接计入相关资产的成本或初始确认金额。(2018 年教材修改部分)

【例 2-12】

甲公司持有丙上市公司股票,且作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(交易性金融资产)进行管理和核算。2019 年 5 月 10 日,丙上市公司发放 2018 年现金股利,甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 20 0000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录:

借 : 应收股利—丙上市公司 20 0000

贷 : 投资收益—丙上市公司 20 0000

【例 2-13】承【例 2-12】

2019 年 5 月 30 日,甲公司收到丙上市公司发放的现金股利 200 000 元,款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录:

借：其他货币资金—存出投资款 20 0000

贷：应收股利—丙上市公司 20 0000

【例 2-14】

甲公司持有丁股份有限公司股份(为非上市公司)，且采用成本法核算，2018 年 1 月 10 日，甲公司收到丁股份有限公司通知，向其分配 2017 年利润 500 0000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丁股份有限公司 500 0000

贷：投资收益—丁股份有限公司 500 0000

【例 2-15】承【例 2-14】

2018 年 1 月 30 日，甲公司收到丁股份有限公司分配的利润 500 0000 元，款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 500 0000

贷：应收股利—丁股份有限公司 500 0000

【例 2-16】承【例 2-14】

假定甲公司持有丁股份有限公司股份(为非上市公司)，且采用权益法核算。2018 年 1 月 10 日，甲公司收到丁股份有限公司通知，向其分配 2017 年利润 500 0000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费，甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丁股份有限公司 500 0000

贷：长期股权投资—损益调整 500 0000

【例 2-17】承【例 2-16】

2018 年 1 月 30 日，甲公司收到丁股份有限公司分配的利润 500 0000 元。款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 500 0000

贷：应收股利—丁股份有限公司 500 0000

需要说明的是，企业收到被投资单位分配的现金股利或利润，应贷记“应收股利”科目，但对于应借记的会计科目，应区别两种情况分别进行处理：对于企业通过证券公司购入上市公司股票所形成的股权投资取得的现金股利，应借记“其他货币资金—存出投资款”科目；对于企业持有的其他股权投资取得的现金股利或利润，应借记“银行存款”科目。

(二) 应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定应向债务人收取的利息。为了反映和监督应收利息的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收利息”科目。

“应收利息”账户分析（T 型账分析）

【例 2-18】

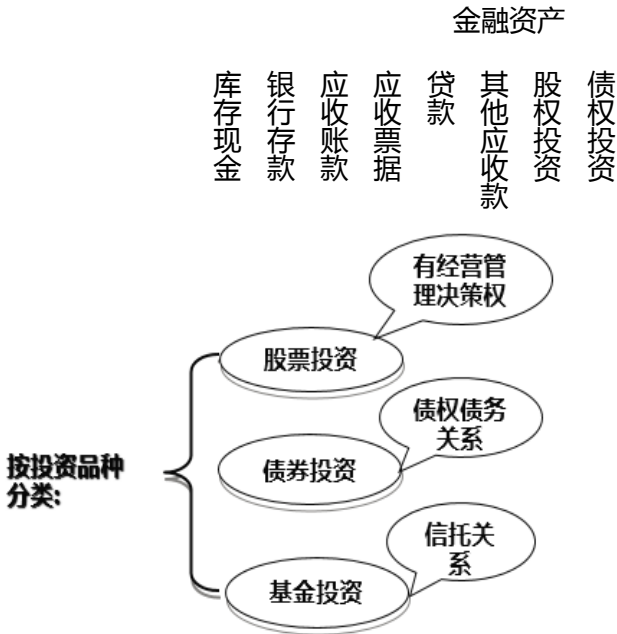
甲公司持有庚公司债券投资，2018 年 1 月 11 日，甲公司收到庚公司通知，向其拟支付 2017 年利息 100 0000

元,款项尚来支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录:

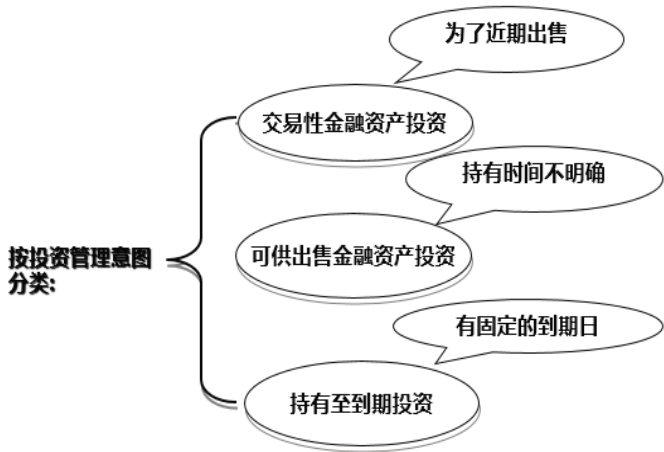
借：应收利息—庚公司 100 0000

 贷：投资收益—庚公司 100 0000

第三节 交易性金融资产



一、交易性金融资产的内容



交易性金融资产主要是企业为了近期内出售而持有的金融资产，例如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

二、交易性金融资产的账务处理

（一）交易性金融资产核算应设置的会计科目

交易性金融资产	- 成本
---------	------

	- 公允价值变动
公允价值变动损益	
应收股利（或应收利息）p60	
投资收益	
全程涉及两个损益类账户，且均影响营业利润； 实损益：投资收益 虚损益：公允价值变动损益	

（二）取得交易性金融资产

1、初始计量

企业在取得交易性金融资产时，应当按照取得金融资产的公允价值作为初始确认金额。

注意：

①实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息，不单独确认为“应收股利”或“应收利息”，而是直接计入相关资产的成本或初始确认金额（2018年改动）。

②取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应在发生时计入“投资收益”。

交易性金融资产的初始计量按公允价值计量，主要就是实付金额（价+税+费），这是公允价值的主体，交易费用直接计入当期损益投资收益。

2、取得时的会计处理

借：交易性金融资产—成本④

 投资收益（相关费用）②

 应交税费—应交增值税（进项税额）③

 贷：其他货币资金—存出投资款①（价+税+费）

【例 2-29】

2018年4月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票100 0000股，该笔股票投资在购买日的公允价值为10 000 000元，另支付相关交易费用金额为25000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1500元。甲公司特其划分为交易性金融资产进行管理和核算。

甲公司应编制如下会计分录：

借：交易性金融资产—成本④ 100 00000

 投资收益（相关税费）② 2 5000

 应交税费—应交增值税（进项）③ 1500

 贷：其他货币资金—存出投资款①（价+税+费） 100 00000+1500+2 5000

【例 2-30】承【例 2-29】

假定2018年4月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票100 0000股，支付价款1000 0000元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利600 000元），另支付和关交易费用25 000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1500元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司应编制如

下会计分录:

借: 交易性金融资产—成本④ 1000 0000

投资收益 (相关税费) ② 2 5000

应交税费—应交增值税 (进项) ③ 1500

贷: 其他货币资金—存出投资款 ① (价+税+费) 1000 0000+1500+2 5000

【真题讲解 1】

企业于 2012 年 3 月 31 日购入 A 公司股票 4 000 股, 作为交易性金融资产。A 公司已于 3 月 20 日宣告分派股利 (至 3 月 31 日尚未支付), 每股 0.2 元, 企业以银行存款支付股票价款 48 000 元, 另付手续费 400 元, 暂不考虑相关税费的影响, 该交易性金融资产的入账价值为 () 元。

A.48 400 B.48 000 C.47 200 D.40 000

【答案】B

【解析】借: 交易性金融资产—成本③ 48000

投资收益 (相关税费) ② 400

贷: 其他货币资金—存出投资款① 48000 +400

【真题讲解 2】

下列各项, 应反映在交易性金融资产的初始计量金额中的有 ()。

- A. 债券的买入价
- B. 支付的手续费
- C. 支付的印花税
- D. 已到付息期但尚未领取的利息

【答案】AD

【解析】取得交易性金融资产支付的交易费用应计入投资收益; 支付的印花税应计入管理费用; 取得交易性金融资产所支付的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直接计入相关资产的成本或初始确认金额核算。

(三) 持有交易性金融资产

1. 企业持有期间被投资单位宣告现金股利或在资产负债表日按分期付息债券投资的票面利率计算的利息收入

① 确认为“投资收益”。

借: 应收股利 (宣布发放)

应收利息 (分期付息计息)

贷: 投资收益

② 收到现金股利或债券利息时

借: 银行存款等

贷: 应收股利

应收利息

需要强调的是, 企业只有在同时满足三个条件时, 才能确认交易性金融资产所取得的股利收入并计入当期损益: 一是企业收取股利的权利已经确立; 二是与股利相关的经济利益很可能流入企业; 三是股利的金额能够可靠计量。

【例 2-31】，承【例 2-30】

假定 2018 年 5 月 20 日,甲公司收到 A 上市公司向其发放的现金股利 60 0000 元, 并存入银行, 假定不考虑相关税费。 甲公司应编制如下会计分录:

借: 其他货币资金—存出投资款 60 0000
贷: 投资收益 60 0000

在本例中, 甲公司取得 A 上市公司发放的现金股利同时满足了确认股利收入并计入当期损益的三个条件: 一是企业收取股利的权利已经确立; 二是与股利相关的经济利益很可能流入企业;三是股利的金额能够可靠计量,因此,记入“投资收益”科目,而不是冲减“交易性金融资产—成本”科目。(2018 年教材修改部分)

【例 2-32】，承【例 2-30】

假定 2019 年 3 月 20 日,A 上市公司宣告发放 2018 年现金股利, 甲公司按其持有该上市公司股份计年确定的应分得的现金股利为 80 0000 元。 假定不考虑相关税费。 甲公司应编制如下会计分录:

借: 应收股利—A 上市公司 80 0000
贷: 投资收益 80 0000

在本例中, 甲公司取得 A 上市公司发放的现金股利同时满足了确认股利收入并计入当期损益的三个条件。因此,借记“应收股利”科目, 贷记“投资收益”科目,而不是冲减“交易性金融资产—成本”科目。(2018 年教材修改部分)

【例 2-33】

2*18 年 1 月 1 日, 甲公司购入 B 公司发行的公司债券, 支付价款为 2600 0000 元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 50 0000 元), 另支付交易费用 30 0000 元, 取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 1 8000 元。该笔债券于 2*17 年 7 月 1 日发行, 面值为 250 0000 元, 票面利率为 4%, 上年债券利息于下年初支付。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。2*18 年 1 月 31 日, 甲公司收到该笔债券利息 50 0000 元。2*19 年初, 甲公司收到债券利息 100 0000 元。假定债券利息不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录:

(1) 2*18 年 1 月 1 日, 购入 B 公司的公司债券时:

借: 交易性金融资产—成本④ 2600 0000
投资收益(相关费用)② 300000
应交税费—应交增值税(进项) 1 8000
贷: 其他货币资金—存出投资款①(价+税+费) 26000000+300000+1 8000

(2) 2*18 年 1 月 31 日, 收到购买价款中包含的已经到付息期但尚未领取的债券利息。

借: 其他货币资金—存出投资款 500000
贷: 投资收益(已到付息期末收券息) 500000

(3) 2*18 年 12 月 31 日, 确认 B 公司的公司债券利息收入 100 000 (25000000*4%) 元时:

借: 应收利息 100 0000
贷: 投资收益 100 0000

(4) 2*19 年初, 收到持有 B 公司债券利息时:

借: 其他货币资金—存出投资款 100 0000

贷: 应收利息 (2*18 年末计提的利息) 100 0000

在本例中, 取得交易性金融资产所支付的交易费用 30 0000 元, 应计入“投资收益”, 而不计入“交易性金融资产—成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款 2600 0000 元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 500 000 元), 应当记入“交易性金融资产—成本”科目, 而不将其中所包含的已到付息期但尚未领取的债券利息 50 0000 元记入“应收利息”科目、收到在价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息 50 0000 元, 应记入“投资收益”科目, 而不是冲减“交易性金融资产—成本”科目 (2018 年教材修改部分)

2、资产负债表日按照公允价值计量, 公允价值与账面余额间的差额计入当期损益。不论公允价值高于或是低于账面余额都要做账务处理

(1) 升值

借: 交易性金融资产—公允价值变动

贷: 公允价值变动损益

(2) 贬值

借: 公允价值变动损益

贷: 交易性金融资产—公允价值变动

【例 2-34】承【例 2-30】和【例 2-31】

假定 2018 年 6 月 30 日, 甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 920 0000 元; 2018 年 12 月 31 日, 甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 13 000 000 元。甲公司应编制如下会计分录:

(1) 2018 年 6 月 30 日, 确认 A 公司的公司债券的公允价值变动损益时:

分析: $920\ 0000 < 1000\ 0000$ (跌价)

借: 公允价值变动损益—A 公司股票 (1000 0000-920 0000) 80 0000

贷: 交易性金融资产—A 公司股票—公允价值变动 80 0000

(2) 2018 年 12 月 31 日, 确认 A 公司的公司债券的公允价值变动损益时:

分析: $1300\ 0000 > 920\ 0000$ (涨价)

借: 交易性金融资产—A 公司股票—公允价值变动 380 0000

贷: 公允价值变动损益—A 公司股票 380 0000

【例 2-35】承【例 2-33】

假定 2*18 年 6 月 30 日, 甲公司购买的 B 公司债券的公允价值为 2480 0000 元; 2*18 年 12 月 31 日, 甲公司购买的 B 公司债券的公允价值 (市价) 为 2570 0000 元。甲公司应编制如下会计分录:

(1) 2*18 年 6 月 30 日, 确认 B 公司的公司债券的公允价值变动损益时:

分析: $2480\ 0000 < 2600\ 0000$ (跌价)

借: 公允价值变动损益—B 公司债券 (2600 0000-2480 0000) 120 0000

贷: 交易性金融资产—B 公司债券—公允价值变动 120 0000

(2) 2*18 年 12 月 31 日, 确认 B 公司的公司债券的公允价值变动损益时:

分析: $2570\ 0000 > 2480\ 0000$ (涨价)

借: 交易性金融资产-B 公司债券-公允价值变动 ($2570\ 0000-2480\ 0000$) 90 0000

贷: 公允价值变动损益—B 公司债券 90 0000

【真题讲解 3】

公司 2015 年 12 月 10 日购入 B 公司 15 万股股票作为交易性金融资产, 每股价格为 6 元。2016 年 3 月 15 日收到 B 公司分派的现金股利 3 万元。6 月 30 日该股票的市价为每股 6.5 元, 则 A 公司累计确认的投资收益为 () 万元。

A.10.5 B.7.5 C.3 D.0

【答案】C

【解析】企业持有交易性金融资产期间获取的现金股利应确认为投资收益。6 月 30 日按公允价值计价时产生的损益计入“公允价值变动损益”, 而不计入投资收益。

(四) 出售交易性金融资产

出售交易性金融资产时, 应将出售时的公允价值与其初始入账金额之间的差额确认为当期投资收益; 同时调整公允价值变动损益。

增加货币资金, 转销金融资产账面值, 差额计入投资收益。

借: 其他货币资金① 实收款(价-费)

贷: 交易性金融资产—成本 ②账面余额
——变动 ③账面余额(如为跌价在借方)

投资收益 ④补平

同时: 涨借或跌贷: 公允价值变动损益 (结转的账面余额)

涨贷或跌借: 投资收益

【例 2-36】承【例 2-29】【例 2-30】【例 2-31】【例 2-32】和【例 2-34】

假定 2019 年 5 月 30 日, 甲公司出售了所持有的全部 A 上市公司股票, 价款为 1210 0000 元。甲公司应编制如下会计分录:

借: 其他货币资金① 实收款(价-费) 1210 0000

投资收益 ④补平 90 0000

贷: 交易性金融资产—成本 ②账面余额 1000 0000
——变动 ③账面余额(如为跌价在借方) 300 0000

(累计变动: (跌借方) -80 0000 + (涨贷方) 380 0000 = 300 0000)

同时: (累计涨) 借: 公允价值变动损益 (结转的账面余额) 300 0000

贷: 投资收益 300 0000

【例 2-37】承【例 2-33】和【例 2-35】

假定 2019 年 3 月 15 日, 甲公司出售了所持有的全部 B 公司债券, 售价为 2640 0000 元。甲公司应编制如

下会计分录:

借: 其他货币资金① 实收款 (价-费) 2640 0000
 交易性金融资产—变动 ③账面余额(如为涨价在贷方) 300 0000
 (累计变动:(跌借方)-120 0000+(涨贷方) 90 0000=30 0000)
 贷: 交易性金融资产—成本 ②账面余额 2600 0000
 投资收益 ④补平 70 0000
 同时:(累计跌)借: 投资收益 30 0000
 贷: 公允价值变动损益 (结转的账面余额) 30 0000

(五) 转让金融商品应交增值税 (2018 年新增)

金融商品转让按照卖出价扣除买入价 (不需要扣除已宣告未发放现金股利和已到付息期末领取的利息) 后的余额作为销售额计算增值税, 即转让金融商品按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差, 可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额互抵, 但年末时仍出现负差的, 不得转入下一会计年度。

账务原理分析:

转让当月月末, ①产生转让收益, 按应纳税额

借: 投资收益
 贷: 应交税费—转让金融商品应交增值税
 ②产生转让损失, 按可结转下月抵扣税额
 借: 应交税费—转让金融商品应交增值税
 贷: 投资收益

年末, 如果“应交税费—转让金融商品应交增值税”科目有借方余额, 说明本年度的金融商品转让损失无法弥补, 且本年度的金融资产转让损失不可转入下年度继续抵减转让金融资产的收益, 因此

账务原理分析:

借: 投资收益
 贷: 应交税费—转让金融商品应交增值税 (借方余额转贷方)

【例 2-38】承【例 2-37】

计算该项业务转让金融商品应交增值税。

转让金融商品应交增值税 = (卖出 - 买入) ÷ (1 + 6%) × 6%
 = (26 400 000 - 26 000 000) ÷ (1 + 6%) × 6%
 = 2 2641.51 (元)

甲公司应编制如下会计分录:

借: 投资收益 2 2641.51
 贷: 应交税费—转让金融商品应交增值税 2 2641.51

第四节 存货

存货这一节核心问题是计价，包括取得、发出、期末、处置等环节。其中，必须掌握：实际成本法下四种发出计价、计划成本法下计价、毛利率和售价金额法、期末计价（这个考验智商）。

（一）购进存货成本确认

非正常消耗材料怎么处置？仓储费？

合理损耗→增加单位成本，但不影响总成本！

例：A 公司外购材料 1000 公斤，合理损耗 500 公斤，买价 10 元/公斤（不考虑税费、运杂费），计划成本 12 元/公斤。

问该批材料入库确认，总材料成本差异和单位成本差异分别是多少？

商业企业购货杂费为什么有三种处理方式？

（二）发出存货计价（实际成本法）

个别计价（可以忽略）

先进先出法（先入库的先发出，从期初余额开始）

月末一次加权平均（全部的价格/全部的数量）

移动加权平均

（前次发出的剩余价格+前次发出后至本次发出前购入价格）

（前次发出的剩余数量+前次发出后至本次发出前购入数量）

W 商品本月购销表

日期	业务	数量	单价	余额
5 月 1 日	期初	150	10	1500
5 月 5 日	购入	100	12	1200
5 月 11 日	发出	200	[10.8]	[2160]
5 月 16 日	购入	200	14	2800
5 月 20 日	发出	100	[13.36]	[1336]
5 月 23 日	购入	100	15	1500
5 月 27 日	发出	100	[14.016]	[1401.6]
合计 5 月 31 日		[150]	[14.016]	[2102.4]

中括号内是答案

实际成本法下基本核算

- ①购入 ②外地采购 ③货到单未到 ④预付订金采购
⑤发出原材料

（三）计划成本法

特别提醒：计划成本法下，只有“原材料”采用计划成本计量，

而且，永远采用计划成本计量！

为什么？？？

因为“原材料”带助理→“材料成本差异”

还有谁？

业务精华：①确认材料成本差异—双重性质账户

{	借：超支差；转出节约差
	贷：节约差；转出超支差

②计划成本法下发出原材料

借：相关账户（计划成本）

贷：原材料（计划成本→这个没得选）

怎样提高会计信息质量

期末对“相关账户”要将计划成本调整为实际成本！

③期末调节思路

A：我们的目标：将“相关账户”的金额由计划成本调节为实际成本

B：我们的套路：先计算每一元计划成本所含成本差异

全月总差异/全月总计划

再用计划成本差异率计算“相关账户”中的差异额

最后，将差异额剔除（当然用专业语言）

简单吗？

看一下你常犯的错误

A：材料成本差异率的计算

甲公司主要原材料 A，本月相关资料如下：

月初计划成本 40000 元，材料差异 - 400 元；本月购入三笔：第一笔计划成本 50 万元，差异+4000 元；第二笔计划成本 70 万元，差异-4900 元；本月发出一笔，计划成本 24 万元；月末购入最后一笔，因单据未到企业，暂按计划成本 27 万暂估入账。

不用计算结果，列出算式就成！

B：转出差异的分录模型

借或贷：相关账户

借或贷：材料成本差异

存货的次要计量：

（1）毛利率法：首先介绍一组公式

毛利率=（销售毛利÷销售额）×100%

销售毛利=销售额×毛利率

销售成本=销售额-销售毛利

期末存货成本=期初+购进-发出（销售成本）

教材不会告诉你的：①为什么会有毛利率法？

②成本率怎么算？

③毛利率法到底考什么？

例题：批发商毛利率法核算，4月1日库存1800元，本月购入3000元，本月销售收入3400元，上季度毛利率25%，问期末库存？

(2250)

(2) 售价金额核算法

首先还是一组公式：

商品进销差价率 = $\frac{\text{全部进销差价率}}{\text{全部售价}}$

期末库存成本 = $\text{期初成本} + \text{购进成本} - \text{销售成本}$

例：商场采用售价金额法核算。期初商品成本100元，售价110元；本月购入成本75元，售价90元；本月销售收入120元，计算期末库存成本。

(70)