

长按识别下方二维码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



## 2025年《初级会计实务》母仪天下——第一季 非现金资产专题题目+答案

### 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】

业务内容	会计分录
<p>【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2025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50元，其中包括已宣告而未发放的每股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3月11日发放。</p>	<p>①交易性金融资产的入账成本=10×50-10×1=490（万元）；</p> <p>②2025年3月1日购入股票时： 借：交易性金融资产——成本 490     应收股利 10     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 510.6</p> <p>③2025年3月11日，收到现金股利时： 借：其他货币资金——存出投资款 10 贷：应收股利 10</p>
<p>【资料二】2025年6月30日，乙公司股票每股市价为51元。</p>	<p>2025年6月30日，确认股票公允价值变动时： 借：交易性金融资产——公允价值变动（510-490） 20 贷：公允价值变动损益 20</p>
<p>【资料三】2025年10月1日，乙公司再次宣告发放每股1.1元的现金股利，于10月13日发放。</p>	<p>①2025年10月1日，宣告发放现金股利时： 借：应收股利 11     贷：投资收益 11</p> <p>②2025年10月13日，收到现金股利时： 借：其他货币资金——存出投资款 11     贷：应收股利 11</p>



	贷：公允价值变动损益 5
【资料四】2026年2月11日丁公司出售持有的丙公司的全部债券，售价为90万元。	2026年2月11日出售债券时： 借：其他货币资金——存出投资款 90 投资收益 19 贷：交易性金融资产——成本 104 ——公允价值变动 5
【资料五】转让金融资产的增值税税率为6%，计算转让此金融资产应交增值税。	①转让交易性金融资产应交增值税 = (90-110) ÷ (1+6%) × 6% ≈ -1.13 (万元)。 ②分录如下： 借：应交税费——转让金融商品应交增值税 1.13 贷：投资收益 1.13
【拓展一】此交易性金融资产的累计投资收益	= -10+6-19+1.13 = -21.87 (万元)。
【拓展二】此交易性金融资产影响2025年营业利润的金额	= -10+6+5 = 1 (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 借：坏账准备 42 贷：信用减值损失 42
月末计提坏账准备时	月末“坏账准备”未调整前的余额为借方余额38万元(50+42-42-88)，月末应提足的“坏账准备”为36万元，应补提坏账准备74万元(36+38)，分录如下： 借：信用减值损失 74



贷：坏账准备 74

### 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。2025 年 1 月初库存 M 材料 100 件，单位成本为 1200 元，未提过减值准备。当月发生如下业务：

(1) 1 月 2 日，甲公司购入 M 材料 100 件，每件买价为 1000 元，适用的增值税税率为 13%，支付运费 5000 元，增值税税额 450 元，入库前的挑选整理费用 12000 元，合理损耗 10 件。材料已验收入库，入库后发生储存费用 100 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 (100×1000+5000+12000) 117000 应交税费——应交增值税（进项税额） (100×1000×13%+450) 13450 贷：银行存款 130450
M 材料的单位成本=117000/(100-10)=1300 (元/件)	

(2) 1 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直接出售，上述款项均以银行存款结算。

【要求】编制会计分录。

【解析】

1 月 11 日，发出 M 材料时	借：委托加工物资 (100×1200+50×1300) 185000 贷：原材料 185000
1 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：委托加工物资 900 贷：银行存款 900
1 月 23 日，收回材料时	借：库存商品 (185000+10000+900) 195900 贷：委托加工物资 195900

(3) 1 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 30000 元，增值税税额为 3900 元。全部款项已存入银行。

【要求】编制会计分录。

【解析】

1 月 25 日销售 M 材料时	确认收入： 借：银行存款 33900 贷：其他业务收入 30000 应交税费——应交增值税（销项税额） 3900
------------------	---

	同时结转成本： 借：其他业务成本 (1300×20) 26000 贷：原材料 26000
--	--

(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13000元。

【要求】计算存货跌价准备计提额并编制会计分录。

【解析】

1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=20×1300=26000(元)； ②结存材料账面余额26000元大于可变现净值13000元，发生减值，应提足准备13000元(26000-13000)，以前未提过减值准备，因此期末应计提13000元的存货跌价准备。 会计分录为： 借：资产减值损失 13000 贷：存货跌价准备 13000
--------------------------	--

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

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	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 ②包装物的单位成本=51000÷100=510（元/件）
出租包装物	①收取押金时： 借：银行存款 10000 贷：其他应付款 10000 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 ③摊销时： 借：其他业务成本 5100 贷：周转材料——包装物 5100
随同产品出售单独计价的包装物	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 ②结转成本时： 借：其他业务成本 10200 贷：周转材料——包装物 10200
出借包装物	①收取押金时： 借：银行存款 10000 贷：其他应付款 10000 ②摊销时： 借：销售费用 5100 贷：周转材料——包装物 5100