

《财务与会计》

主讲人：靳焕一

第 7—9 章 财务会计概论、流动资产

【课程说明】

1. 课程安排：先讲会计，后讲财管，为大家留出足够的时间巩固财管基础知识。
2. 先听《精华考点》，再进行题目训练，错题落实到考点上，考前回顾 2~3 次，全力冲刺。
3. 为短时间内实现最高效的训练效果，题目挖坑较多，若被绊倒，不要气馁，把注意力放在摆平知识点上即可。
4. 解题速度：课上掌握技巧，课下适当增加做题量，每天 25 道题左右，时间控制在 30~35 分钟（应试指南、经典题解、550 题，任选其一）。
5. 为方便大家打印讲义，每次课的讲义都是完整的章节，若未讲完，小伙伴们记得标注一下，方便下次使用。

对未来真正的慷慨，就是把一切奉献给现在。

我们竭尽全力，一心一意，争取最好的结局！

第七章 财务会计概论（3 分左右）

考点：会计基本假设★★

【例题 1·多选题】下列关于会计基本假设的表述中，正确的有（ ）。

- A. 会计分期规定了会计核算的时间范围
- B. 会计主体必然是法律主体，也就是会计为之服务的特定单位
- C. 一旦企业进入破产清算程序，所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用
- D. 在恶性通货膨胀环境下，按常规方法编制的财务报表会严重失实，需要采用通货膨胀会计来解决
- E. 存在境外经营的企业选定记账本位币时应当考虑境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务

【答案】ACDE

【解析】选项 B，会计主体门槛低，法律主体门槛高。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

会计主体可以是一个独立的法律主体，如企业法人；也可以不是一个独立的法律主体，如企业内部相对独立的核算单位，由多个企业法人组成的企业集团，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等。

【例题 2·多选题】境外经营记账本位币的选择，除了考虑一般企业在选择确定记账本位币时需要考虑的因素之外，还应当考虑该境外经营与企业的关系，主要有（ ）。

- A. 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回
- B. 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务
- C. 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性
- D. 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重
- E. 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算

【答案】ABCD

【解析】选项 E 属于一般企业在选择确定记账本位币时需要考虑的因素之一。

【附表：记账本位币选择“3+4”模式】

“3+4”	企业选定记账本位币时应当考虑下列因素： (1) 该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价
-------	---

模式	和结算。 (2) 该货币主要影响商品和劳务所需 <u>人工、材料和其他费用</u> ，通常以该货币进行上述费用的计价和结算。 (3) <u>融资</u> 活动获得的货币以及 <u>保存</u> 从经营活动中收取款项所使用的货币。
	存在境外经营，还应当考虑下列因素： (1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的 <u>自主性</u> 。 (2) 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有 <u>较大比重</u> 。 (3) 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的 <u>现金流量</u> 、是否可以 <u>随时汇回</u> 。 (4) 境外经营活动产生的现金流量 <u>是否足以偿还</u> 其现有债务和可预期的债务。
【一心笔记】 记账本位币确定： 【3】 买、卖、融资保存+ 【4】 自主比重，现金还债。	

考点：会计信息质量要求★★

【例题 3·多选题】下列会计核算中体现了谨慎性会计信息质量要求的有（ ）。

- A. 有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣暂时性差异时，才应当确认相关的递延所得税资产
- B. 企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用
- C. 计提特殊准备项目以平滑利润
- D. 对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计提存货跌价准备
- E. 在物价持续下降的情况下，发出存货采用先进先出法计价

【答案】 AE

【解析】选项 B，体现可理解性。选项 C，遵循谨慎性并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备，否则，就属于滥用谨慎性原则。选项 D，体现重要性。

【例题 4·多选题】下列关于会计信息质量要求的表述中，正确的有（ ）。

- A. 分期收款发出商品未全额确认为当期收入，体现了谨慎性
- B. 无法区分研究阶段和开发阶段的支出，应当在发生时费用化，计入当期损益，体现了谨慎性
- C. 避免企业出现提供会计信息的成本大于收益的情况，体现了重要性
- D. 适度高估负债和费用，低估资产和收入，体现了谨慎性
- E. 企业享有回购权利的售后回购，回购价格低于原售价的，应当视为租赁交易进行会计处理，体现了实质重于形式

【答案】 ABCE

【解析】选项 D，谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益，不应低估负债或费用。

【知识链接】对已经售出但为确保到期收回货款而暂时保留法定所有权的商品确认收入，经济实质是控制权已转移，需要确认收入，而法律形式是所有权未转移，体现了实质重于形式。

考点：会计要素★

【例题 5·多选题】下列各项中，应在年末资产负债表中流动资产或流动负债中反映的有（ ）。

- A. 长期股权投资
- B. 直接计入所有者权益的利得和损失
- C. 拟进行债务重组的应收账款
- D. 主要为交易目的而持有的金融负债
- E. 房地产开发企业开发的用于在未来 1.5 年内出售的房地产开发产品

【答案】 CDE

【解析】选项 A，非流动资产；选项 B，所有者权益。

【坑点提示】预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的情况，存在正常营业周期长于 1 年的情况，仍应划分为流动资产。

【附表：收入 VS 利得、费用 VS 损失】

		从哪儿来	到哪儿去
收入 VS 利得	收入	日常活动（经常发生）	直接计入当期损益（主营业务收入、其他业务收入等）
	利得	非日常活动（偶然发生）	(1) 直接计入当期损益（营业外收入） (2) 直接计入所有者权益（其他综合收益）
费用 VS 损失	费用	日常活动（经常发生）	直接计入当期损益（主营业务成本、其他业务成本、管理费用等）
	损失	非日常活动（偶然发生）	(1) 直接计入当期损益（营业外支出） (2) 直接计入所有者权益（其他综合收益）

【课程说明】“其他综合收益”将于第十四章汇总、“营业外收支”将于第十八章汇总。

【例题 6·多选题】下列各项中，引起企业资产和负债要素同时发生增减变动的经济业务有（ ）。

- A. 收到股东投资款
- B. 以盈余公积转增股本
- C. 从银行借入短期借款
- D. 以银行存款归还应付账款
- E. 赊购商品

【答案】CDE

【解析】选项 A，属于资产和所有者权益同时增加；
选项 B，属于所有者权益内部的一增一减；
选项 C，资产增加，负债增加；
选项 D，资产减少，负债减少；
选项 E，资产增加，负债增加；

【例题 7·多选题】下列计价方法中，属于历史成本计量属性的有（ ）。

- A. 原材料按计划成本法核算
- B. 外购无形资产（非分期付款）
- C. 固定资产计提折旧
- D. 交易进行金融资产的初始计量
- E. 债权投资的后续计量

【答案】ABCE

【解析】选项 A，原材料采用计划成本法核算，发出时应当将计划成本调整为实际成本；
选项 D，金融资产、金融负债以公允价值初始计量。
选项 E，债权投资后续采用摊余成本计量，摊余成本即实际价值。（历史成本=实际成本）

【附表：计量属性】

计量属性	历史成本	(1) 存货、固定资产、无形资产、投资性房地产（成本模式）、债权投资的摊余成本。 (2) 企业在对会计要素进行计量时， 一般应当采用历史成本 。
	重置成本	盘盈的存货、固定资产，以重置成本计量。
	可变现净值	(1) 存货期末计量，成本与可变现净值孰低（存货跌价准备）。 (2) 净资产、净利润、固定资产的账面净值的计算都是 减法的逻辑 。

现值	分期付款购买固定资产（无形资产）、固定资产的弃置费用。
公允价值	按照公允价值进行后续计量的内容：交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、投资性房地产（公允价值模式）、交易性金融负债、应付职工薪酬（以自产产品作为福利）、应收款项。

第八章 流动资产（7分左右）

考点：货币资金

（一）银行存款★★

【例题 1·多选题】下列关于银行存款的表述，不正确的有（ ）。

- A. 企业应当根据银行存款余额调节表调整企业银行存款账面记录
- B. 银行存款余额调节表中，企业应减去银行已收企业未收的金额
- C. 调节后的银行存款余额，反映企业实际持有的银行存款数额
- D. 确凿证据表明已经部分不能收回或者全部不能收回的银行存款，计入营业外支出
- E. 如果不存在未达账项，银行存款日记账账面余额与银行对账单余额之间有差额，说明企业与银行双方或其中一方存在记账错误

【答案】ABC

【解析】选项 A，“银行存款余额调节表”只是为了核对账目，不能作为调整企业银行存款账面记录的记账依据。所以企业不需要根据银行存款余额调节表进行账务处理；

选项 B，调整后的金额=银行存款日记账上的金额+银行已收企业未收-银行已付企业未付或：调整后的金额=银行对账单余额+企业已收银行未收-企业已付银行未付

选项 C，调节后的银行存款余额，反映企业可以动用的银行存款数额。

【例题 2·多选题】下列不属于银行存款未达账项的有（ ）。

- A. 企业已开支票，持有人尚未到银行办理结算
- B. 企业已收到银行汇票存入银行，但银行尚未收到
- C. 银行已为企业支付电费，企业尚未收到付款通知
- D. 企业尚未根据银行存款收、付款凭证登记银行存款日记账
- E. 企业在登记银行存款日记账时，错把 2022 元登记为 2002 元，从而造成与银行对账单金额不一致

【答案】DE

【解析】选项 D，属于尚未登记账簿，应及时记账，做到账证相符，不属于银行存款的未达账项；选项 E，属于因记账差错造成的银行存款日记账与对账单不一致，也不属于未达账项。

（二）其他货币资金★★

【例题 3·单选题】下列关于货币资金的表述，不正确的是（ ）

- A. 企业销售商品收到的转账支票通过银行存款核算
- B. 存出投资款通过其他货币资金核算
- C. 存出保证金通过其他货币资金核算
- D. 信用证保证金存款通过其他货币资金核算

【答案】C

【解析】存出保证金（支付押金），计入其他应收款。

【附表：其他货币资金】

其他货币资金	其他货币资金的内容： 【两银】银行汇票存款、银行本票存款； 【两信】信用卡存款、信用证保证金存款； 【存】存出投资款；【外】外埠存款。 【一心笔记】其他货币资金的内容：两银、两信、+存、外。
--------	---

金	【坑点提示】 (1) 存出投资款（其他货币资金）VS 存出保证金（支付押金，计入其他应收款）VS 信用证保证金存款（其他货币资金） (2) 支票（银行存款）VS 商业汇票（应收票据或应付票据） (3) 部分不能收回或者全部不能收回的其他货币资金，计入营业外支出。
---	---

考点：应收款项
（一）应收票据★

【例题 4·单选题】 甲公司于 2020 年 5 月 20 日向乙公司销售一批商品，乙公司于次日开具一张面值 200 万元，年利率 6%、期限 6 个月的商业承兑汇票。甲公司因资金周转需要，于 2020 年 7 月 20 日持该票据到银行贴现，贴现率为 9%。假定甲公司按月计息，则甲公司该票据贴现时应计入财务费用的金额是（ ）万元。

- A. 2.18
- B. 6.18
- C. 202
- D. 206

【答案】 A

【解析】 甲公司该票据的到期值 = $200 \times (1 + 6\% \times 6/12) = 206$ （万元）；
 贴现息 = 206 （值） $\times 9\%/12$ （率） $\times 4$ （期） = 6.18 （万元）；
 贴现额 = 票据到期值 - 贴现息 = $206 - 6.18 = 199.82$ （万元）；
 贴现时的票面金额 = $200 \times (1 + 6\%/12 \times 2) = 202$ （万元）；
 所以应计入财务费用的金额 = $202 - 199.82 = 2.18$ （万元）。

（二）其他应收款★★

【例题 5·多选题】 甲企业以下业务中，属于“其他应收款”科目核算内容的有（ ）。

- A. 为客户代垫的已销商品运杂费
- B. 为职工垫付的医药费
- C. 支付的租入包装物押金
- D. 应收的出租包装物租金
- E. 因存货盘亏应收保险公司的赔偿款

【答案】 BCDE

【解析】 选项 A，通过“应收账款”科目核算。

（三）应收款项减值★★★

【例题 6·多选题】 下列各项中，引起应收账款账面价值发生增减变化的有（ ）。

- A. 计提应收账款坏账准备
- B. 结转已到期未兑现的银行承兑汇票
- C. 收回应收账款
- D. 收回已作为坏账核销的应收账款
- E. 转销无法收回的应收账款（≈实际发生坏账）

【答案】 ACD

【解析】 应收账款账面价值 = 应收账款账面余额 - 坏账准备。

选项 A，计提应收账款的坏账准备，借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目，减少应收账款的账面价值；

选项 B，已到期未兑现的银行承兑汇票应转至短期借款，不影响应收账款的账面价值；

选项 C，收回应收账款，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”科目，减少应收账款的账面价值；

选项 D, 收回已核销的应收账款, 借记“应收账款”科目, 贷记“坏账准备”科目, 同时, 借记“银行存款”科目, 贷记“应收账款”科目, 减少应收账款的账面价值。

选项 E, 转销无法收回的应收账款, 借记“坏账准备”科目, 贷记“应收账款”科目, 应收账款的账面价值不变。

【附表：应收账款减值的账务处理】

业务	分录	账面余额	账面价值
计提坏账准备	(1) 计算结果大于 0 时, 补提坏账准备 借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	不变	减少
	(2) 计算结果小于 0 时, 冲回坏账准备 借: 坏账准备 贷: 信用减值损失	不变	增加
发生坏账时	借: 坏账准备 贷: 应收账款等	减少	不影响
收回坏账时	借: 应收账款 贷: 坏账准备 借: 银行存款 贷: 应收账款	不变	减少

【例题 7·单选题】甲公司采用备抵法核算应收账款的坏账准备。按应收款项余额的 5% 计提坏账准备, 2021 年度发生坏账 50 万元, 收回上一年已核销的坏账 20 万元。2021 年年末应收款项余额比 2020 年年末增加 1100 万元, 则甲公司 2021 年年末应计提坏账准备金额为() 万元。

- A. 30
- B. 85
- C. 105
- D. 125

【答案】B

【解析】本期应计提的坏账准备 = $1100 \times 5\% + 50 - 20 = 85$ (万元)。

【例题 8·单选题】甲公司按应收账款金额的 5% 计提坏账准备, 2014 年 12 月 31 日应收账款余额 1 800 万元, 2015 年度发生坏账 38 万元, 上一年已核销的坏账准备收回 15 万元, 2015 年 12 月 31 日应收账款余额 1 200 万元, 则甲公司 2015 年度因应收账款计提坏账准备对利润总额的影响金额为() 万元。

- A. -7
- B. 7
- C. -10
- D. 10

【答案】B

【解析】2015 年应计提坏账准备的金额 = $1\ 200 \times 5\%$ (期末) - $(1\ 800 \times 5\% - 38 + 15)$ = -7 (万元)。即冲减信用减值损失 7 万元, 对利润总额的影响金额是 7 万元。

【思路梳理】

(1) 2014 年年末, 即 2015 年年初	2015 年, 坏账准备期初余额 = $1800 \times 5\% = 90$ (万元)
(2) 2015 年, 发生坏账时	借: 坏账准备 38 贷: 应收账款 38
(3) 已核销的坏账准备收回	借: 应收账款 15 贷: 坏账准备 15 借: 银行存款 15 贷: 应收账款 15
(4) 2015 年 12 月 31 日应收账款余额 1 200 万元	2015 年, 坏账准备期末余额 = $1200 \times 5\% = 60$ (万元)
(5) 2015 年应计提坏账准备的金额	$= 1\ 200 \times 5\% \text{ (期末)} - (1\ 800 \times 5\% - 38 + 15)$ $= -7$ (万元) 借: 坏账准备 7 贷: 信用减值损失 7

【例题 9·单选题】甲公司 2014 年 5 月 10 日因销售产品应收乙公司账款 1 000 万元, 该应收账款的未来现金流量现值在 2014 年 6 月 30 日、2014 年 12 月 31 日、2015 年 6 月 30 日、2015 年 12 月 31 日分别为 900 万元、920 万元、880 万元、890 万元。则 2015 年度甲公司因计提该应收账款坏账准备而计入信用减值损失的金额为 () 万元。

- A. 30
- B. 10
- C. 40
- D. -10

【答案】A

【解析】2014 年 6 月 30 日计提减值的金额 = $1\ 000 - 900 = 100$ (万元)。

2014 年 12 月 31 日应计提减值的金额 = $900 - 920 = -20$ (万元), 减值恢复 20 万元。

2015 年 6 月 30 日计提减值的金额 = $920 - 880 = 40$ (万元)。

2015 年 12 月 31 日应计提减值的金额 = $880 - 890 = -10$ (万元), 减值恢复 10 万元。

所以 2015 年计入信用减值损失的金额 = $40 - 10 = 30$ (万元)。

【坑点提示】应收款项的减值、存货的减值可以转回。

【例题 10·多选题】下列各项中, 会影响利润总额变化的有 ()。

- A. 计提债权投资的减值损失
- B. 交易性金融资产公允价值变动
- C. 应收账款信用减值准备
- D. 其他权益工具投资公允价值变动
- E. 计提其他债权投资的减值损失

【答案】ABCE

【解析】选项 ABCE, 计入损益, 影响利润总额; 选项 D, 其他权益工具投资公允价值变动计入其他综合收益, 该其他综合收益不能转入损益, 而是转入留存收益 (盈余公积、未分配利

润), 不影响利润总额。

【坑点提示】减值模型:

借: XX 损失 (信用减值损失、资产减值损失)

贷: XX 准备

借: 信用减值损失

贷: 其他综合收益 (其他债权投资)

考点: 外币交易★★

【例题 11•多选题】下列关于外币交易会计处理的表述中, 错误的有 ()。

- A. 企业收到投资者以外币投入的资本时, 应当采用的折算汇率是合同约定汇率
- B. 外币兑换业务不属于外币交易的内容
- C. 外币交易应当在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率或近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额
- D. 资产负债表日, 对以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变记账本位币金额
- E. 资产负债表日, 对于外币货币性项目应当根据汇率变动计算汇兑差额作为财务费用, 无需再计提减值准备

【答案】ABE

【解析】选项 A, 企业收到投资者以外币投入的资本, 应当采用交易日即期汇率折算, 不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算, 外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

选项 B, 外币交易内容包括:

- (1) 买入或卖出以外币计价的商品或劳务;
- (2) 外币投入资本;
- (3) 外币兑换业务;
- (4) 借入或借出外币资金。

【一心笔记】外币交易内容: 买卖、借、兑、投。

选项 E, 对于外币货币性项目, 应当采用资产负债表日的即期汇率折算, 因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用, 计入当期损益, 同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额; 需要计提减值准备的, 应当按照资产负债表日的即期汇率折算后, 根据折算后的数据计算应计提的减值准备金额。

【例题 12•单选题】甲公司采用人民币为记账本位币, 属于增值税一般纳税人, 适用增值税税率为 13%, 外币业务采用交易发生日的即期汇率折算, 按月计算汇兑损益。2022 年 3 月 1 日, 甲公司进口价款为 500 万美元的乙产品, 进口关税税率为 10%。货款尚未支付, 进口关税及增值税已用人民币支付。2022 年 3 月 1 日和 3 月 31 日的即期汇率分别为: 1 美元=6.85 元人民币和 1 美元=6.80 元人民币。2022 年 4 月 15 日, 甲公司用人民币归还 500 万美元的货款, 当日即期汇率为 1 美元=6.78 元人民币。不考虑其他因素, 根据上述经济业务, 甲公司下列会计处理中, 正确的是 ()。

- A. 2022 年 3 月 1 日购入乙产品时应支付增值税 445.25 万元人民币
- B. 2022 年 3 月 1 日购入的乙产品实际成本为 3767.5 万元人民币
- C. 2022 年 3 月 31 日因应付账款产生汇兑损失 25 万元人民币
- D. 2022 年 4 月 15 日因偿还应付账款产生汇兑收益 35 万元人民币

【答案】B

【解析】选项 A, 2022 年 3 月 1 日购入乙产品时应支付的增值税=500×6.85×(1+10%)

$\times 13\% = 489.775$ (万元人民币);

选项 B, 2022 年 3 月 1 日购入的乙产品实际成本 $= 500 \times 6.85 \times (1 + 10\%) = 3767.5$ (万元人民币);

选项 C, 2022 年 3 月 31 日因应付账款产生汇兑损失 $= 500 \times (6.80 - 6.85) = -25$ (万元人民币), 为汇兑收益;

选项 D, 2022 年 4 月 15 日因偿还应付账款产生汇兑收益 $= 500 \times (6.80 - 6.78) = 10$ (万元人民币)。

【例题 13·单选题】甲公司的记账本位币为人民币, 其外币交易采用交易日的即期汇率折算, 2021 年 12 月 5 日, 甲公司按每股 5 欧元的价格以银行存款购入乙公司股票 1 万股, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 当日即期汇率为 1 欧元 $= 7.8$ 人民币元。2021 年 12 月 31 日, 乙公司股票的公允价值为每股 6 欧元, 当日即期汇率为 1 欧元 $= 7.93$ 人民币元。不考虑其他因素, 下列表述正确的是 ()。

- A. 2021 年 12 月 31 日, 增加其他权益工具投资 8.58 万人民币元
- B. 2021 年 12 月 31 日, 增加交易性金融资产 8.58 万人民币元
- C. 2021 年 12 月 31 日, 增加其他综合收益 0.13 万人民币元
- D. 2021 年 12 月 31 日, 增加公允价值变动收益 0.13 万人民币元

【答案】A

【解析】指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 期末汇兑差额和公允价值变动均计入其他综合收益中, 金额 $= 6 \times 10000 / 10000 \times 7.93 - 5 \times 10000 / 10000 \times 7.8 = 8.58$ (万人民币元)。

【例题 14·多选题】下列关于外币交易会计处理的表述中, 正确的有 ()。

- A. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资的汇兑差额应计入其他综合收益
- B. 对于固定资产应以期末即期汇率折算, 将汇兑差额计入财务费用
- C. 期末以外币反映的存货可变现净值按照资产负债表日即期汇率折算的记账本位币金额小于其成本的差额应计入财务费用
- D. 外币兑换业务产生的汇兑差额计入财务费用
- E. 外币计价的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动产生的汇兑差额计入公允价值变动损益

【答案】DE

【解析】选项 A, 计入财务费用;

选项 B, 以历史成本计量的外币非货币性项目, 如固定资产、无形资产等, 应在交易发生日按当日即期汇率折算, 资产负债表日不应改变其记账本位币金额, 不产生汇兑差额;

选项 C, 计入资产减值损失。

第九章 流动资产 (二) (9 分左右)

考点: 存货

(一) 存货的内容★★

【例题 1·多选题】下列各项中, 应在企业资产负债表“存货”项目列示的有 ()。

- A. 已发出但不满足收入确认条件的商品
- B. 已取得发票尚未验收入库的原材料
- C. 已销售代客户管理的商品
- D. 周转使用材料
- E. 合同履约成本 (小于一年或一个营业周期)

【答案】ABDE

【解析】“存货”项目=原材料+周转材料+在途物资（材料采购）±材料成本差异（借加贷减）+生产成本+库存商品+发出商品+委托加工物资+受托代销商品-受托代销商品款-存货跌价准备+合同履约成本（小于一年或一个营业周期）-合同履约成本减值准备

（二）存货成本★★★

【例题 2·多选题】下列各项中，不应计入存货成本的有（ ）。

- A. 购买存货发生的进口关税
- B. 生产过程中发生的季节性停工损失
- C. 为特定客户设计产品支付的设计费
- D. 原材料在投入使用前发生一般仓储费用
- E. 非正常消耗的直接人工和制造费用

【答案】DE

【解析】选项 DE，应当在发生时确认为当期损益，不能计入存货成本。

【例题 3·单选题】甲公司系增值税一般纳税人，购买及销售商品适用的增值税税率为 13%，委托外单位加工材料（非金银首饰）一批。原材料成本为 4 000 元，支付加工费 2 000 元和增值税 260 元（已取得增值税专用发票）。由受托方代收代缴消费税。材料已验收入库，甲公司准备将该批材料继续用于生产非应税消费品。消费税税率为 20%，不考虑其他因素，该批材料的入账价值为（ ）元。

- A. 6 000
- B. 6 260
- C. 7 410
- D. 7 500

【答案】D

【解析】收回后继续生产非应税消费品的，消费税应计入委托加工物资的成本。

组成计税价格 = $(4\ 000 + 2\ 000) \div (1 - 20\%) = 7\ 500$ （元）。

（三）存货的后续计量★★

【例题 4·单选题】丁公司采用移动加权平均法核算发出产成品的实际成本。2015 年 11 月初产成品的账面数量为 200 件，账面余额为 12 000 元。本月 10 日和 20 日分别完工入库该产成品 4 000 件和 6 000 件，单位成本分别为 64.2 元和 62 元。本月 15 日和 25 日分别销售该产成品 3 800 件和 5 000 件。丁公司 11 月末该产成品的账面余额为（ ）元。

- A. 86 800
- B. 87 952.9
- C. 86 975
- D. 89 880

【答案】C

【解析】（1）第一次移动

11 月 10 日，完工入库后产品的单位成本 = $(12\ 000 + 4\ 000 \times 64.2) \div (200 + 4\ 000) = 64$ （元）

11 月 15 日销售产品 3 800 件，剩余产品成本 = $(200 + 4\ 000 - 3\ 800) \times 64 = 25\ 600$ （元）

（2）第二次移动

11 月 20 日完工入库后产品的单位成本 = $(25\ 600 + 6\ 000 \times 62) \div (400 + 6\ 000) = 62.125$ （元）

11 月 25 日销售 5 000 件后，产品的账面余额 = $(400 + 6\ 000 - 5\ 000) \times 62.125 = 86\ 975$ （元）

【例题 5·单选题】甲公司只生产一种产品，月初库存产品 2 000 台，单位成本 3 万元，在产品成本 8 550 万元，本月直接材料、直接人工、制造费用共计 11 550 万元，当月完工产品 8 000 台，月末在产品成本 2 500 万元，销售产品 7 000 台，甲公司采用月末一次加权平均法计算当月发出产品成本，则月末库存产品的单位成本为（ ）万元。

- A. 3.00
- B. 2.73
- C. 2.20
- D. 2.36

【答案】D

【解析】库存产品的单位成本 = $(2\,000 \times 3 + 8\,550 + 11\,550 - 2\,500) / (2\,000 + 8\,000) = 2.36$ (万元)。

【坑点提示】在产品的成本计入“生产成本”，而不是“库存商品”。

【例题 6·单选题】某企业采用先进先出法核算发出存货成本。2020 年 11 月初结存甲材料 200 千克，每千克实际成本为 30 元；11 日购入甲材料 260 千克，每千克实际成本为 23 元；21 日发出甲材料 240 千克。不考虑其他因素，该企业发出甲材料的成本为（ ）元。

- A. 6 250.43
- B. 7 200
- C. 5 520
- D. 6 920

【答案】D

【解析】发出甲材料的成本 = $200 \times 30 + 40 \times 23 = 6\,920$ (元)。

【例题 7·单选题】乙公司原材料按计划成本计价核算。2021 年 6 月 1 日“原材料”账户借方余额为 4 000 万元、“材料成本差异”账户贷方余额 60 万元，月初“原材料”账户余额中含有 5 月 31 日暂估入账的原材料成本 1 000 万元。2021 年 6 月公司入库原材料的计划成本为 5 000 万元，实际成本为 5 200 万元。2021 年 6 月公司发出原材料的计划成本为 6 000 万元，则当月结存原材料的实际成本为（ ）万元。

- A. 6 105
- B. 2 035
- C. 2 000
- D. 8 000

【答案】B

【解析】材料成本差异率 = $(-60 + 200) / (4\,000 - 1\,000 + 5\,000) \times 100\% = 1.75\%$ ；

结存材料的计划成本 = $4\,000 - 1\,000 + 5\,000 - 6\,000 = 2\,000$ (万元)；

结存材料的实际成本 = $2\,000 \times (1 + 1.75\%) = 2\,035$ (万元)。

【提示】发出材料的实际成本 = $6\,000 \times (1 + 1.75\%) = 6\,105$ (万元)。

【例题 8·单选题】某商品流通企业库存商品采用售价金额法核算，2021 年 11 月初库存商品售价总额为 57.6 万元，进销差价率为 15%，本月购入库存商品进价成本总额为 72 万元，售价总额为 86.4 万元，本月销售商品收入为 80 万元。不考虑相关税费，该企业本月末库存商品的实际成本为（ ）万元。

- A. 9.6
- B. 64
- C. 53.76
- D. 67.2

【答案】C

【解析】本月的商品进销差价率 = (期初库存商品进销差价 + 本期购入商品进销差价) ÷ (期初库存商品售价 + 本期购入商品售价) × 100% = [(57.6 × 15%) + (86.4 - 72)] ÷ (57.6 + 86.4) × 100% = 16%；该企业本月月末库存商品的实际成本 = (57.6 + 86.4 - 80) × (1 - 16%) = 53.76 (万元)。

【提示】本月月末库存商品的实际成本 = 57.6 × (1 - 15%) + 72 - 80 × (1 - 16%) = 53.76 (万元)。

【例题 9·单选题】甲商业批发企业库存商品采用毛利率法核算。2021 年 12 月初，日用类商品的库存余额为 50 000 元，已计提存货跌价准备金额 10 000 元。本期日用类商品购货成本 15 000 元，本期销售收入总额为 35 000 元，其中发生销售折让 2 000 元。日用类商品上期的销售毛利率为 20%，2021 年年底，日用类商品的可变现净值为 35 000 元。则本期期末日用类商品的应计提的存货跌价准备金额为 () 万元。

- A. -0.36
- B. 0.36
- C. -0.64
- D. 0.64

【答案】C

【解析】销售净额 = 35 000 - 2 000 = 33 000 (元)；
销售成本 = 33 000 × (1 - 20%) = 26 400 (元)；
期末存货成本 = 50 000 + 15 000 - 26 400 = 38 600 (元)；
2021 年底该企业应对日用类商品计提的存货跌价准备金额 = (38 600 - 35 000) - 10 000 = -6 400 (元) = -0.64 (万元)。

(四) 存货的期末计量★★★

【例题 10·单选题】甲公司按单项存货计提存货跌价准备。2021 年年初甲公司存货中包含甲产品 1800 件，单位实际成本为 0.3 万元，已计提的存货跌价准备为 45 万元。2021 年该公司未发生任何与甲产品有关的进货，甲产品当期售出 600 件。2021 年 12 月 31 日，该公司对甲产品进行检查时发现，库存甲产品均无不可撤销合同，其市场销售价格为每件 0.26 万元，预计销售每件甲产品还将发生销售费用及相关税金 0.005 万元。假定不考虑其他因素，该公司 2021 年年末对甲产品计提的存货跌价准备为 () 万元。

- A. 9
- B. 39
- C. 24
- D. 54

【答案】C

【解析】存货期末可变现净值 = (1800 - 600) × 0.26 - (1800 - 600) × 0.005 = 306 (万元)；
存货期末成本 = (1800 - 600) × 0.3 = 360 (万元)；期末“存货跌价准备”科目应有余额 = 360 - 306 = 54 (万元)；期末应计提的存货跌价准备 = 54 - (45 - 45 × 600/1800) = 24 (万元)。

【例题 11·单选题】2021 年年初，甲公司 A 材料“存货跌价准备”科目贷方余额为 1 万元。2021 年年初和年末 A 材料的实际成本均为 60 万元，2021 年年末 A 材料市场购买价格为 56 万元。A 材料专门用于生产甲产品，甲产品市场销售价格为 90 万元，将 A 材料进一步加工成甲产品预计所需成本为 24 万元，预计销售甲产品的销售费用及税金为 12 万元。不考虑其他因素，2021 年 12 月 31 日 A 材料应计提的跌价准备为 () 万元。

- A. 3
- B. 5
- C. 4
- D. 6

【答案】B

【解析】甲产品的成本=60+24=84（万元），甲产品的可变现净值=90-12=78（万元）；可变现净值低于成本，产品发生了减值。

因此，A 材料应按成本与可变现净值孰低计量。

A 材料的成本为 60 万元，可变现净值=90-24-12=54（万元），所以 2021 年 12 月 31 日 A 材料应计提的跌价准备=60-54-1=5（万元）。

（五）存货的清查★

【例题 12·单选题】长江公司系增值税一般纳税人，2021 年年末盘亏一批原材料，该批原材料购入成本为 120 万元，购入时确认进项税额为 15.6 万元，经查，盘亏系管理不善被盗所致，确认由相关责任人赔偿 20 万元、残料价值 2 万元，保险公司赔偿 1 万元。假定不考虑其他因素，确认的盘亏净损失对 2021 年度利润总额的影响金额为（ ）万元。

- A. 97.8
- B. 112.6
- C. 132.6
- D. 152.6

【答案】B

【解析】管理不善造成存货盘亏应计入管理费用，进项税额需要转出，其金额=120+15.6-20-2-1=112.6（万元）。

【例题 13·多选题】下列与存货相关会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 存货盘盈属于会计差错
- B. 存货减值，一经计提，不得转回
- C. 按管理权限报经批准的盘盈存货价值冲减管理费用
- D. 结转商品销售成本的同时转销全部的存货跌价准备
- E. 材料盘亏净损失属于管理原因造成的部分，应计入营业外支出

【答案】AC

【解析】选项 B，存货减值可以转回；选项 D，企业计提了存货跌价准备的存货已经销售，则企业在结转销售成本时，应同时按比例结转对其已计提的存货跌价准备；选项 E，扣除残料价值和应由保险公司、过失人赔款后的净损失，属于管理原因造成的部分，记入“管理费用”科目，属于自然灾害等非正常损失的部分，记入“营业外支出”科目。

考点：非货币性资产交换★★

【例题 14·多选题】2020 年 7 月 10 日，甲公司以其拥有的一辆作为固定资产核算的轿车换入乙公司一项非专利技术，并支付补价 5 万元。当日，甲公司该轿车原价为 80 万元，累计折旧为 16 万元，公允价值为 60 万元；乙公司该项非专利技术原价为 100 万元，累计摊销为 30 万元，公允价值为 65 万元。该项交换具有商业实质，不考虑相关税费及其他因素，甲公司进行的下列会计处理中，正确的有（ ）。

- A. 按 5 万元确定资产处置损失
- B. 按 4 万元确定资产处置损失
- C. 按 4 万元确定资产处置利得
- D. 按 65 万元确定换入非专利技术的成本

E. 按 60 万元确定换入非专利技术的成本

【答案】BD

【解析】甲公司：

- (1) 确认的处置非流动资产损益 = $60 - (80 - 16) = -4$ (万元)；
 (2) 换入的非专利技术入账成本 = 65 (万元)。

乙公司：

- (1) 确认的处置非流动资产损益 = $65 - (100 - 30) = -5$ (万元)；
 (2) 换入的固定资产的入账成本 = 60 (万元)。

【例题 15·单选题】甲企业 2021 年 12 月 10 日用一台设备换入一批商品，并收到对方支付的补价 15.65 万元。该设备的账面价值为 120 万元，公允价值为 150 万元，计税价格为 140 万元，购买及销售商品、设备适用的增值税税率均为 13%，换入商品的成本为 180 万元，存货跌价准备为 20 万元，公允价值为 135 万元（与计税价格相等）。在交换过程中，甲企业发生运输费用 2 万元。该项交易具有商业实质，则甲企业换入库存商品的入账成本为（ ）万元。

- A. 105
 B. 134.35
 C. 135
 D. 137

【答案】D

【解析】甲企业换入库存商品的入账成本 = $150 - 135 \times 13\% + 140 \times 13\% - 15.65 + 2 = 137$ (万元)。

借：库存商品	137
应交税费——应交增值税（进项税额）	$(135 \times 13\%)$ 17.55
银行存款	15.65（补价）
贷：固定资产清理	120
应交税费——应交增值税（销项税额）	$(140 \times 13\%)$ 18.2
资产处置损益	30
银行存款	2（运输费）

【坑点提示】此题公允价值与计税价格不一致，计算时务必小心。