



## 2021 初级会计实务十大经济业务的账务处理

### 经济业务一：应收账款的账务处理

销售货物、提供劳务应收货款，以及代购货方代垫的包装费、运输费等	
一般地	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） 银行存款（若有） 应收账款应确认的金额或入账价值=销售货物或提供劳务应收价款+应收增值税+代购方代垫的各种杂支
特别地	<b>商业折扣方式销售</b> 借：应收账款（折后） 贷：主营业务收入（折后） 应交税费-应交增值税（销项税额）（折后） ①销售实现时，应收账款以扣除商业折扣后的金额入账（应收账款应确认金额或入账价值）； ②销售实现时，销售收入以售价扣除折扣后的余额确认（收入应确认金额）； ③商业折扣“影响”应收账款入账价值。
	<b>现金折扣方式销售</b> 借：应收账款（折前） 贷：主营业务收入（折前） 应交税费-应交增值税（销项税额）（折前） 借：银行存款（实收） 财务费用（实际发生现金折扣） 贷：应收账款（应收） ①销售实现时，应收账款以扣除现金折扣前的金额入账（应收账款应确认金额或入账价值）； ②销售收入以售价总额确认（收入应确认金额）； ③现金折扣“不影响”应收账款入账价值； ④现金折扣实际发生计入“财务费用”。
减值账务处理 (三步曲)	计提坏账准备（计算或确认坏账准备） 借：信用减值损失 贷：坏账准备 （转回时，分录反之）
	核销坏账（确认坏账或确认坏账损失） 借：坏账准备 贷：应收账款
	已核销坏账又收回 借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款





	贷: 应收账款
--	---------

## 经济业务二: 交易性金融资产的账务处理

买点 (初始投资)	借: 交易性金融资产-成本 <b>应收股利/应收利息</b> 投资收益 应交税费-应交增值税 (进项税额) 贷: 其他货币资金
收到垫支股利或利息	借: 其他货币资金 贷: 应收股利/应收利息
确认公允价值变动	借: 交易性金融资产-公允价值变动 贷: 公允价值变动损益 (或反之)
发行方宣告现金股利/计息日计算利息收入	借: 应收股利/应收利息 贷: 投资收益
实际收到现金股利/利息收入	借: 其他货币资金 贷: 应收股利/应收利息
卖点 (处置时)	借: 其他货币资金 贷: 交易性金融资产-成本 -公允价值变动 (或借方) 投资收益 (或借方; 倒挤)
应交增值税	借: 投资收益 贷: 应交税费-转让金融商品应交增值税
①交易性金融资产的入账价值	当日公允价值; 不含垫支、手续费、进项税
②某资产负债表日交易性金融资产的账面价值	当日公允价值
③某资产负债表日应确认的公允价值变动损益	“当日公允价值” - “上一个资产负债表日公允价值”
④出售时确认的投资收益或对当期损益或营业利润的影响	卖价-账面价值 -卖点应交增值税
⑤累计确认的投资收益	-初始费用+下蛋+ (卖价-账面价值)





⑥该投资对 XX 年**损益或营业利润**的影响

- 初始费用 + 下蛋 + - 波动 + (卖价 - 账面价值) - 卖点应交增值税





## 经济业务三：存货的账务处理

实际成本法			
增加	外购	一般地（票到了）	借：原材料/在途物资（采购成本的确定） 应交税费-应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等（结算方式的确定）
		特别地（票未达）	三步走（蓝估、红冲、正常入）
	接受投资		借：原材料 应交税费-应交增值税（进项税额） 贷：实收资本 资本公积-资本溢价（若有）
发出		借：生产成本等 贷：原材料 (大题通常“月末一次加权平均法”)	
计划成本法			
增加	外购	一般地 (票到了, 两步走)	借：材料采购（采购成本的确定） 应交税费-应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等（结算方式的确定）
			借：原材料（计划成本的确定） 贷：材料采购 材料成本差异（或借方）
	特别地（票未达）	三步走（蓝估、红冲、正常入）	
	接受投资		借：材料采购 应交税费-应交增值税（进项税额） 贷：实收资本 资本公积-资本溢价（若有）
发出		借：原材料 贷：材料采购 材料成本差异（或借方）	
		借：生产成本等 贷：材料成本差异（发出材料节约时，反之）	
存货清查	存货盘盈		存货盘亏
报批	借：原材料等		借：待处理财产损益





处理前	贷: 待处理财产损益	贷: 原材料等 应交税费—应交增值税(进项税额转出) (自然灾害除外, 若有)
报批处理后	借: 待处理财产损益 贷: 管理费用	借: 原材料(残料回收) 其他应收款(应收赔偿) 管理费用(一般经营损失) 营业外支出(非常净损失) 贷: 待处理财产损益
存货减值	存货跌价准备的计提	借: 资产减值损失 贷: 存货跌价准备
	存货跌价准备的转回	借: 存货跌价准备 贷: 资产减值损失
	存货跌价准备转销	借: 存货跌价准备 贷: 主营业务成本/其他业务成本

## 经济业务四：固定资产的账务处理

购入固定资产	有形动产	不需安装	借: 固定资产 应交税费—应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款等	
		需安装	三步走(购入、安装、交付; 在建工程—固定资产)	
	不动产	外购不动产	借: 固定资产 应交税费—应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款等	
		自行新建不动产	购入工程物资	借: 工程物资 应交税费—应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款等
			领用工程物资	借: 在建工程 贷: 工程物资
			计算工程人员薪酬	借: 在建工程 贷: 应付职工薪酬
			支付其他费用	借: 在建工程 应交税费—应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款等





		工程完工	借: 固定资产 贷: 在建工程
	出包建造不动产	支付工程款	借: 在建工程 应交税费-应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款
		工程完工	借: 固定资产 贷: 在建工程

折旧	时间范围	当月增加、当月不提; 当月减少, 当月提
	空间范围	短期租入的(不折); 长期租出的(不折); 更新改造停用的(不折); 已提足折旧仍在使用的(不折); 未提足折旧提前报废的(不折)
	折旧方法	直线法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法
	会计分录	借: 制造费用/在建工程/研发支出/管理费用/销售费用/其他业务成本 贷: 累计折旧 (借方无“财务费用”)
后续支出	资本化	①满足固定资产确认条件的, 应当计入固定资产成本, 如有被替换的部分, 应同时将被替换部分的账面价值从该固定资产原账面价值中扣除。 ②更新改造后固定资产入账价值=改造基础-旧+新 (旧部件取得出售价款的, 不影响更新改造后固定资产的入账价值)
	费用化	①不满足固定资产确认条件的, 应在发生时计入当期损益; ②企业生产车间和行政管理部门固定资产发生的日常修理维护支出计入“管理费用”, 企业专设销售机构固定资产发生的日常修理维护支出计入“销售费用”, 经营出租固定资产发生的日常修理维护支出计入“其他业务成本”。
清查	盘盈	借: 固定资产(重置成本) 贷: 以前年度损益调整(不计入“营业外收入”, 不计入当期损益, 不通过“待处理”) 借: 以前年度损益调整 贷: 盈余公积 利润分配
	盘亏	借: 待处理财产损益 累计折旧 贷: 固定资产 借: 待处理财产损益(按“原值-折旧”净值为基数; 若有) 贷: 应交税费-应交增值税(进项税额转出)







		借: 其他应收款 (应收责任赔偿) 营业外支出 (盘亏净损失, 不影响营业利润) 贷: 待处理财产损益
减值	<p>①资产负债表日, 固定资产存在减值迹象的, 应进行减值测试, 若其账面价值高于其可收回金额, 将固定资产账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益 (资产减值损失), 同时计提资产减值准备; 固定资产减值损失一经确认, 以后会计期间不得转回; 待处置该固定资产时, 将“固定资产减值准备”账户余额予以转销。</p> <p>②发生减值时, 计提金额=减值前账面价值-可收回金额 借: 资产减值损失 贷: 固定资产减值准备</p> <p>③计提减值对当期损益的影响, 资产负债表“固定资产”项目的列示金额。</p>	
处置	固定资产转入清理	借: 固定资产清理 (账面价值) 固定资产减值准备 累计折旧 贷: 固定资产 (原值)
	支付清理费用	借: 固定资产清理 应交税费-应交增值税 (进项税额) 贷: 银行存款等
	残料入库	借: 原材料 贷: 固定资产清理
	变价收入	借: 银行存款等 贷: 固定资产清理 应交税费-应交增值税 (销项税额)
	应收保险公司或过失人赔偿	借: 其他应收款 贷: 固定资产清理
	清理完毕, 结转清理净损益	<p>正常处置 (出售)</p> <p>非常处置 (自然灾害)</p>





## 经济业务五：无形资产的账务处理

无形资产的初始计量：无形资产按“成本”进行初始计量。		
外购无形资产	其成本包括购买价款、相关税费、直接归属于使该资产达到预定用途所发生的其他支出。	
自行研发无形资产	(1)研究阶段支出全部费用化，计入当期损益“管理费用”； (2)开发阶段支出符合资本化条件的，计入无形资产成本；不符合资本化条件的，应当费用化，计入当期损益“管理费用”； (3)无法区分，研发支出全部费用化，计入当期损益“管理费用”。	
摊销	时间范围	当月增加，当月摊；当月减少，当月不再摊。
	空间范围	“使用寿命有限或可确定”的无形资产应当摊销。
	摊销方法	无形资产的摊销方法包括直线法、生产总量法等。 摊销方法的选择应当反映无形资产经济利益的预期消耗方式，无法可靠确定预期消耗方式的，应当采用直线法。
	会计分录	借：制造费用/管理费用/销售费用/其他业务成本等（借方科目无“财务费用”） 贷：累计摊销
减值	①资产负债表日，无形资产存在减值迹象，如果其可收回金额低于账面价值的，应将账面价值减记至可收回金额，确认减值损失，计入当期损益，同时计提减值准备。 ②无论使用年限是否能够确定，均应进行减值测试，发生减值的，计提减值准备。 ③无形资产减值准备一经计提，以后会计期间“不得”转回。 ④计提减值时，计提金额=减值前账面价值-可收回金额 借：资产减值损失 贷：无形资产减值准备 ⑤计提减值对当期损益的影响，计提减值后“无形资产”的账面价值	
账务处理	借：银行存款 无形资产减值准备（若有） 累计摊销 贷：无形资产 应交税费-应交增值税（销项税额） 资产处置损益（或借方：倒挤）	







## 经济业务六：应付职工薪酬的账务处理

基本原则 先提（算） 再发（缴）	先提	借：生产成本（生产工人） 制造费用（车间管理人员） 管理费用（行政管理人员） 销售费用（专设销售机构人员） <b>贷：应付职工薪酬</b>
	再发或再缴	<b>借：应付职工薪酬</b> 贷：银行存款/库存现金
具体处理	工资	借：生产成本等 贷：应付职工薪酬
		借：应付职工薪酬 贷：应交税费-应交个人所得税（企业代扣个税） <b>其他应收款</b> （企业代职工垫付房租、医药费等） <b>其他应付款</b> （扣除住房公积金）
		借：应付职工薪酬 贷：银行存款
	保险	借：生产成本等 贷：应付职工薪酬 借：应付职工薪酬 贷：银行存款
	自产产品作为福利	借： <b>生产成本</b> 等 贷：应付职工薪酬 借：应付职工薪酬 贷： <b>主营业务收入</b> 应交税费-应交增值税（销项税额） 借：主营业务成本 贷：库存商品
	自有车房作为福利	借： <b>管理费用</b> 等 贷：应付职工薪酬 借：应付职工薪酬 <b>贷：累计折旧</b>
	累积带薪缺勤	借：管理费用等 贷：应付职工薪酬





以“自产”产品作为福利发放职工	按受益对象分配 (计提)	借: <b>生产成本等</b> 贷: 应付职工薪酬-非货币性福利
	确认收入 (视同销售; 发放)	借: 应付职工薪酬-非货币性福利 贷: 主营业务收入 应交税费-应交增值税(销项税额)
	结转成本	借: 主营业务成本 贷: 库存商品
企业以自有资产无偿提供职工使用	按受益对象分配	借: <b>管理费用等</b> 贷: 应付职工薪酬-非货币性福利
	计提折旧(折旧视同发工资)	借: 应付职工薪酬-非货币性福利 贷: 累计折旧
企业租赁资产无偿提供职工使用	按受益对象分配	借: <b>管理费用等</b> 贷: 应付职工薪酬-非货币性福利
	<b>支付或应付租金(租金视同发工资)</b>	借: 应付职工薪酬-非货币性福利 贷: 银行存款/其他应付款
短期带薪缺勤: 包括累积带薪缺勤与非累积带薪缺勤	累积带薪缺勤	是指带薪权利 <b>可以结转</b> 下期的带薪缺勤, 本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在以后期间使用。 借: <b>管理费用等</b> 贷: 应付职工薪酬
	非累积带薪缺勤	是指带薪权利 <b>不能结转</b> 下期, 本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消, 并且职工离开企业时也 <b>无权</b> 获得现金支付。【不必额外作相应的账务处理】
离职后福利: 包括设定提存计划与设定受益计划	设定提存计划	提存时 借: 管理费用等 贷: 应付职工薪酬
		上缴时 借: 应付职工薪酬 贷: 银行存款
	设定受益计划	是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

## 经济业务七: 应交税费的账务处理

应交消费税	生产销售应税消费品, 应交消费税	借: <b>税金及附加</b> 贷: 应交税费-应交消费税
-------	------------------	----------------------------------





	自产自用应税消费品，应交消费税	借：生产成本等 贷：库存商品 应交税费-应交消费税（计入相关资产成本）
	委托加工应税消费品，支付受托方消费税	①收回后 <b>直接</b> 用于销售的，由 <b>受托方</b> 代收代缴的消费税计入委托加工物资成本，委托方再销售时不再交纳消费税； ②收回后用于 <b>连续生产</b> 应税消费品的，由 <b>受托方</b> 代收代缴的消费税按规定 <b>准予抵扣</b> ，待用委托加工的应税消费品生产出应纳消费税的产品销售时， <b>再交纳</b> 消费税。
	进口应税消费品，应交消费税	计入进口物资成本
应交资源税	销售应税资源品，应交资源税	借：税金及附加 贷：应交税费-应交资源税
	自产应税资源品用于产品生产或工程建设，应交资源税（自产自用）	借：生产成本/在建工程等 贷：应交税费-应交资源税 （应交资源税计入资产成本）
应交城建税	应交城建税 = <b>实际交纳的两税之和</b> × 适用税率（两税指“ <b>增值税、消费税</b> ”） 借：税金及附加 贷：应交税费-应交城建税	
应交教育费附加	应交教育费附加 = 实际交纳的两税之和 × <b>3%</b> 借：税金及附加 贷：应交税费-应交教育费附加	
应交土地增值税	借：税金及附加/固定资产清理等 贷：应交税费-应交土地增值税	
其他税费	①个人所得税，企业代扣代缴时 借：应付职工薪酬 贷：应交税费-应交个人所得税 ② <b>房产税</b> 、土地使用税、 <b>车船税</b> 、 <b>印花税</b> 均计入“税金及附加”。	

## 经济业务八：所有者权益的账务处理

接受投资者投入资本（发行股票为例）	借：银行存款 贷：股本 资本公积-股本溢价
-------------------	-----------------------------





<p><b>退回投资者投入资本</b> (以低于面值的回购价回购股份为例)</p>	<p>借: 库存股 贷: 银行存款 借: 股本 贷: 库存股 资本公积-股本溢价</p>
<p>当期实现净利润(或发生亏损)</p>	<p>当期损益类账户发生额转入“本年利润”</p>
<p>宣告分配现金股利</p>	<p>借: 利润分配 贷: 应付股利</p>
<p><b>盈余公积分配现金股利</b></p>	<p>借: 盈余公积 贷: 应付股利</p>
<p>提取盈余公积</p>	<p>借: 利润分配 贷: 盈余公积</p>
<p><b>实际发放股票股利</b></p>	<p>借: 利润分配 贷: 股本</p>
<p>资本公积转增资本</p>	<p>借: 资本公积 贷: 股本</p>
<p>盈余公积转增资本</p>	<p>借: 盈余公积 贷: 股本</p>
<p><b>盈余公积补亏</b></p>	<p>借: 盈余公积 贷: 利润分配</p>

## 经济业务九：履行履约义务确认收入

①在某一时刻履行履约义务确认收入的账务处理

项目	内容
判断控制权是否转移时,应当综合考虑下列迹象	①企业就该商品 <b>享有现时收款权利</b> ,即客户就该商品负有现时付款义务。
	②企业已将该商品的 <b>法定所有权转移</b> 给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权。
	③企业已将该商品的 <b>实物转移</b> 给客户,即客户已占有该商品(客户占了某项商品实物并不意味着一定取得了该商品的控制权,如委托代销;反之亦然,如售后代管)。
	④企业已将该商品所有权上 <b>主要风险和报酬转移</b> 给客户,即客户已取得该商品所有权上主要风险和报酬。
	⑤客户 <b>已接受</b> 该商品。当商品通过了客户的验收,通常表明客户已接受该商品。





账务处理	一般情况	确认收入	借: 银行存款/应收账款/应收票据/预收账等 贷: 主营业务收入 应交税费-应交增值税(销项税额)
		结转成本	借: 主营业务成本 贷: 库存商品
		代垫运费	借: 应收账款 贷: 银行存款
账务处理	已发出商品但不能确认销售收入	发出商品时	借: <b>发出商品</b> 贷: 库存商品
		收到货款或取得收取货款权利时	借: 银行存款/应收账款等 贷: 主营业务收入 <b>应交税费-应交增值税(销项税额)</b> 其中委托代销方式收到代销清单时支付手续费 <b>借: 销售费用</b> 贷: 应收账款
		结转成本	借: 主营业务成本 贷: 发出商品

②在某一时段内履行履约义务确认收入的账务处理

项目		分录
款项按时间段收取	实际发生劳务成本	借: <b>合同履约成本</b> 贷: 应付职工薪酬等
	分期确认劳务收入	借: 银行存款 贷: 主营业务收入 应交税费-应交增值税(销项税额)
	借转劳务成本	借: 主营业务收入 贷: <b>合同履约成本</b>
一次性预收全部款项	预收款项	借: 银行存款 贷: <b>合同负债</b>
	阶段性确认收入(每阶段分录一致)	借: <b>合同负债</b> 银行存款(税费) 贷: 主营业务收入 应交税费-应交增值税(销项税额)

经济业务十: 期间费用

期间费用	核算内容
------	------







<p><b>销售费用</b></p>	<p>①销售商品和材料、提供服务的过程中发生的各种费用、包括企业在销售商品过程中发生的保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、<b>预计产品质量保证损失</b>、运输费、装卸费以及</p> <p>②为销售<b>专设的销售机构</b>的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用</p> <p>③<b>委托代销商品的手续费</b>;</p> <p>④随同商品出售,“不单独”计价包装物成本。</p>
<p><b>管理费用</b></p>	<p>①<b>诉讼费</b>、年报审计费、业务咨询费、筹办期间费用、研究费;</p> <p>②无法查明原因的现金短款、存货盘盈、存货经营损失;</p> <p>③未使用、不需固定资产的折旧;</p> <p>④<b>生产车间和行政管理用</b>固定资产维修费。</p> <p><b>应当注意:</b> 商品流通企业管理费用不多的,可不设本科目,相关核算内容可并入“销售费用”科目核算。</p>
<p><b>财务费用</b></p>	<p>①银行承兑汇票<b>手续费</b>;</p> <p>②外币借款<b>汇兑损益</b>;</p> <p>③<b>现金折扣</b>;</p> <p>④商业汇票<b>贴现息</b>;</p> <p>⑤计提的<b>短期借款利息</b>。</p> <p><b>应当注意:</b> 商业折扣不进行账务处理; 购入交易性金融资产支付的初始税费计入投资收益; 发行股票支付手续费、佣金冲减股本溢价。</p>
<p><b>应当注意:</b></p> <p>(1) 出售固定资产、无形资产净损失计入“资产处置损益”,不属于费用,而属于直接计入当期损益或当期利润的损失。</p> <p>(2) 罚款支出、对外捐赠计入“营业外支出”,不属于费用,属于直接计入当期损益或利润的损失。</p>	

