



2026 年《初级会计实务》分录大全

1. 库存现金清查

环节	现金短缺 (实<账)	现金溢余 (实>账)
审批前	借: 待处理财产损溢 贷: 库存现金	借: 库存现金 贷: 待处理财产损溢
审批后	借: 其他应收款 (责任方赔偿的) 管理费用 (无法查明原因) 贷: 待处理财产损溢	借: 待处理财产损溢 贷: 其他应付款 (应付未付) 营业外收入 (无法查明原因)

2. 其他货币资金

项目	账务处理
存入或取得	借: 其他货币资金—银行本票/银行汇票/信用卡等 (按照存入账户对应明细) 贷: 银行存款
使用或支付	借: 原材料等 应交税费—应交增值税 (进项税额) 贷: 其他货币资金—银行本票/银行汇票/信用卡等
余款转回	借: 银行存款 贷: 其他货币资金—银行本票/银行汇票等

3. 交易性金融资产

项目	账务处理
取得时	借: 交易性金融资产—成本 (取得时的公允价值) 应收股利 (已宣告但尚未发放的现金股利) 应收利息 (已宣告但尚未发放的债券利息) 贷: 其他货币资金 借: 投资收益 (购入时发生的交易费用) 应交税费—应交增值税 (进项税额) 贷: 其他货币资金
持有期间股利	宣告时: 借: 应收股利/交易性金融资产—应计利息 贷: 投资收益 收到时: 借: 其他货币资金





	贷: 应收股利/交易性金融资产——应计利息
资产负债表日	1. 公允价值上升: 借: 交易性金融资产—公允价值变动 贷: 公允价值变动损益 2. 公允价值下降: 借: 公允价值变动损益 贷: 交易性金融资产—公允价值变动
处置	借: 其他货币资金等 (实际收到的款项) 贷: 交易性金融资产——成本 (取得的成本) ——公允价值变动 (或借方) 投资收益 (差额, 倒挤)
转让金融商品应 交的增值税	收益: 借: 投资收益 $[(\text{卖出价}-\text{买入价}) / (1+6\%)] \times 6\%$ 贷: 应交税费——转让金融商品应交增值税 损失: 借: 应交税费——转让金融商品应交增值税 贷: 投资收益

4. 应收及预付款项

应收票据	(1) 取得: 借: 应收票据 贷: 主营业务收入 应交税费——应交 增值税 (销项税额)	(2) 到期收回: 借: 银行存款 贷: 应收票据	(3) 票据转让: 借: 原材料 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 应收票据 (商业汇票 票面金额) 如有差额, 借记或贷记: 银行 存款
应收账款	(1) 发生: 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)	(2) 收回应收账款 时: 借: 银行存款 贷: 应收账款	(3) 收到承兑的商业汇票 时: 借: 应收票据 贷: 应收账款





预付账款	(1) 支付预付款时： 借：预付账款 贷：银行存款	(2) 收到货物： 借：原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款	(3) 补付货款时： 借：预付账款 贷：银行存款 （预付款项情况不多，可以不单独设置预付账款科目，其所发生的预付货款，可通过应付账款科目核算。）
------	--	---	--

5. 应收款项减值

情形	账务处理
(1) 计提坏账准备	借：信用减值损失 贷：坏账准备
(2) 冲减多计提的坏账准备	借：坏账准备 贷：信用减值损失
(3) 实际发生坏账损失（也称“转销坏账”）	①核销金额<坏账金额 借：坏账准备 贷：应收账款 ②核销金额>坏账金额 借：坏账准备 信用减值损失 贷：应收账款
(4) 已确认并转销坏账的应收账款又重新收回时	借：应收账款 贷：坏账准备 借：坏账准备 贷：信用减值准备 借：银行存款 贷：应收账款

6. 原材料

原材料	(1) 购入，已验收入库	(2) 尚未验收入库	(3) 料到单未到
(实际成本法)	借：原材料（实际成本） 应交税费——应交增值税（进项税额）	借：在途物资（实际成本）	借：原材料（暂估价值） 贷：应付账款——暂估应付账款





	(进项税额) 贷: 银行存款	应交税费—— 应交增 值税 (进项税额) 贷: 银行存款	付账款 (下月初作相反会计分录予以 冲回)
原材料 (计划成本法)	(1) 购入	(2) 验收入库	(3) 发出材料
	借: 材料采购 (实际成本) 应交税费—— 应交增值 税 (进项税额) 贷: 银行存款	借: 原材料 (计划成本) 材料成本差异 (超支 差) 贷: 材料采购 材料成本差异 (节约差)	借: 生产成本等 材料成本差异 (节约差) 贷: 原材料 材料成本差异 (超支 差)

7. 包装物

用于生产	借: 生产成本 (实际成本) 贷: 周转材料——包装物 (计划成本) 按照其差额, 借或贷: 材料成本差异
随同商品出售而不单独计价	借: 销售费用 (实际成本) 贷: 周转材料——包装物 (计划成本) 按照其差额, 借或贷: 材料成本差异
出售单独计价的包装物	借: 银行存款 贷: 其他业务收入 应交税费——应交增值税 (销项税额) 结转成本: 借: 其他业务成本 (实际成本) 贷: 周转材料——包装物 (计划成本) 按照其差额, 借或贷: 材料成本差异
出租 (一次摊销)	收取租金: 借: 银行存款 贷: 其他业务收入 结转成本: 借: 其他业务成本 贷: 周转材料——包装物

8. 委托加工物资

发出物资	借: 委托加工物资 (实际成本) 贷: 原材料 (计划成本) 按照其差额, 借或贷: 材料成本差异
------	---





支付加工费、运杂费等	借: 委托加工物资 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款
收回后的不同处理	收回后直接销售: 借: 委托加工物资(加工费+运杂费+支付的消费税) 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款 收回后连续生产应税消费品: 借: 委托加工物资(加工费+运杂费) 应交税费——应交消费税 ——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款

9. 存货清查

存货清查	盘盈时	盘亏及毁损时
批准前	借: 原材料、库存商品等 贷: 待处理财产损益	借: 待处理财产损益 贷: 原材料、库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额转出) 【提示】自然灾害原因, 进项税不转出
批准后	借: 待处理财产损益 贷: 管理费用	借: 原材料/银行存款等(残料或变价收入) 其他应收款(保险公司或过失人赔偿) 管理费用(一般损失) 营业外支出(非常损失) 贷: 待处理财产损益

10. 存货减值

项目	账务处理
(1) 存货成本高于其可变现净值时	借: 资产减值损失——计提的存货跌价准备 贷: 存货跌价准备
(2) 转回	借: 存货跌价准备 贷: 资产减值损失——计提的存货跌价准备
(3) 结转存货销售成本时:	借: 存货跌价准备 贷: 主营业务成本/其他业务成本

11. 长期股权投资





(1) 长期股权投资的初始计量

同一控制下的企业合并	以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的	借：长期股权投资（被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额） 资本公积——股本溢价（差额，或贷方） 盈余公积（资本公积不足冲减时） 利润分配——未分配利润（资本公积和盈余公积不足冲减时） 贷：银行存款等
	已发行权益性证券作为合并对价的	借：长期股权投资（被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额） 贷：股本（股数×股票面值） 资本公积——股本溢价（差额，或借方）
非同一控制下的企业合并	以支付现金、转让非现金资产（以固定资产为例）或承担债务方式作为合并对价的	借：长期股权投资（现金、非现金货币性资产的公允价值） 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产 资产处置损益
	已发行权益性证券作为合并对价的	借：长期股权投资 股本 资本公积——股本溢价 合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用：借：管理费用 贷：银行存款等
非合并方式	以支付现金、非现金资产等其他方式取得的长期股权投资	借：长期股权投资（现金、非现金货币性资产的公允价值） 贷：银行存款等

(2) 长期股权投资的后续计量

①成本法

被投资单位宣告发放现金股利或利润时

借：应收股利

 贷：投资收益

②权益法





初始投资成本的调整	初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整已确认的初级投资成本
	初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的 借：长期股权投资——投资成本 贷：营业外收入
被投资单位实现盈利或发生亏损时	实现净利润： 借：长期股权投资——损益调整 贷：投资收益
	发生净亏损： 借：投资收益 贷：长期股权投资——损益调整 长期应收款 预计负债
被投资单位分配股利或利润时	被投资单位宣告发放现金股利或利润时： 借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整
	收到被投资单位发放的股票股利，不进行账务处理，但应在备查簿中登记
被投资单位其他综合收益发生变动	借：长期股权投资——其他综合收益 贷：其他综合收益（或相反分录）
被投资单位所有者权益的其他变动	借：长期股权投资——其他权益变动 贷：资本公积——其他资本公积（或相反分录）

(3) 处置长期股权投资

方法	账务处理
成本法	借：银行存款 长期股权投资减值准备 贷：长期股权投资 应收股利（尚未领取的现金股利或利润） 投资收益（倒挤差额）
权益法	借：银行存款 长期股权投资减值准备 贷：长期股权投资——投资成本 ——损益调整（可借可贷）





	——其他权益变动（可借可贷）	
	——其他综合收益（可借可贷）	
	投资收益（倒挤，可借可贷）	
	“其他综合收益”及 “资本公积——其他资本公积”转“投资收益”	借：其他综合收益 贷：投资收益【或相反分录】 借：资本公积——其他资本公积 贷：投资收益【或相反分录】
【提示】投资方部分处置，剩余股权仍采用权益法核算的，按比例结转		

12. 投资性房地产

(1) 取得投资性房地产

取得方式	账务处理
外购	借：投资性房地产【购买价款+相关税费+其他支出】 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 【提示】部分出租（或资本增值）、部分自用，应按照不同部分的公允价值占公允价值总额的比例将成本在不同部分之间进行分配。
自建	借：投资性房地产 贷：银行存款等 成本包括：土地开发费、建筑成本、安装成本、应予以资本化的借款费用、支付的其他费用和分摊的间接费用等。
自用房地产或存货转为公允价值模式	投资性房地产成本=转换日公允价值 借：投资性房地产——成本【公允价值】 累计折旧/摊销/减值 公允价值变动损益（公允<账面） 贷：固定资产/无形资产/开发产品 其他综合收益（公允>账面） 【口诀】借公贷其他
自用房地产或存货转为成本模式	(1) 自用房地产→投资性房地产（成本模式） 借：投资性房地产 累计折旧/累计摊销 固定资产减值准备/无形资产减值准备 贷：固定资产/无形资产





	投资性房地产累计折旧（摊销） 投资性房地产减值准备 【提示】对仗工整：原值对原值，折旧对折旧，减值对减值 （2）存货（房地产企业）→投资性房地产（成本模式） 借：投资性房地产 存货跌价准备 贷：开发产品
--	--

（2）后续核算

①成本模式后续计量的投资性房地产（3件事）

租金收入	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
折旧或摊销	借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧（摊销）
减值测试	借：资产减值损失 贷：投资性房地产减值准备（减值不允许转回）

②采用公允价值模式计量的投资性房地产（2件事）

公允价值变动	①公允价值＞其账面余额的差额： 借：投资性房地产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 ②公允价值＜其账面余额的差额： 借：公允价值变动损益 贷：投资性房地产——公允价值变动
取得的租金收入	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）

（3）处置投资性房地产

成本模式	实际收到款项	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
	结转账面价值	借：其他业务成本 投资性房地产累计折旧/摊销





		投资性房地产减值准备 贷：投资性房地产
公允价值 模式	实际收到款项	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
	结转账面价值	借：其他业务成本 贷：投资性房地产——成本 ——公允价值变动（或借方）
	结转公允价值 变动损益	借：公允价值变动损益 贷：其他业务成本 或相反分录
	结转其他综合 收益	借：其他综合收益 贷：其他业务成本

13. 固定资产

(1) 外购固定资产

外购	借：在建工程（需安装）/固定资产（无需安装） 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
支付安装费	借：在建工程 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
交付使用	借：固定资产 贷：在建工程

(2) 自行建造固定资产

外购工程物资	工程物资的增值税进项税额可抵扣 借：工程物资 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
领用工程物资	借：在建工程 贷：工程物资
领用生产原材料	借：在建工程 贷：原材料





领用自产产品	借: 在建工程 贷: 库存商品 (存货成本)
支付工程人员工资	借: 在建工程 贷: 应付职工薪酬
工程达到预定可使用状态	借: 固定资产 贷: 在建工程

(3) 固定资产折旧

借: 在建工程 (生产车间)

制造费用 (生产车间)

管理费用 (管理部门)

销售费用 (销售部门)

其他业务成本 (经营出租)

贷: 累计折旧

(4) 固定资产后续支出

①更新改造支出

更新改造步骤	账务处理
固定资产转入改扩建	借: 在建工程 累计折旧 固定资产减值准备 贷: 固定资产
发生资本化后续支出	借: 工程物资 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 银行存款等 借: 在建工程 贷: 工程物资
扣除被替换部分的账面价值	借: 营业外支出 银行存款/原材料 (残值, 如有) 贷: 在建工程 (被替换部分的账面价值)
改扩建工程达到预定可使用状态	借: 固定资产 贷: 在建工程
更新改造后固定资产成本	=改造前固定资产的账面价值+资本化的更新改造支出-被替换部分的账面价值





②费用化后续支出

借：管理费用（行政管理部门设备修理费）

销售费用（销售部门设备修理费）

制造费用（生产车间设备修理费）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款等

(5) 处置固定资产

情形	账务处理
①将固定资产的账面价值转入固定资产清理	借：固定资产清理 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产
②发生清理费	借：固定资产清理 贷：银行存款
③出售收入、残料等的处理	借：银行存款/原材料等 贷：固定资产清理 应交税费——应交增值税（销项税额）
④保险赔偿的处理	借：其他应收款/银行存款等 贷：固定资产清理
⑤结转清理净损益=③+④-①-②	净损失 生产经营期间丧失功能/自然灾害等净损失 借：营业外支出 贷：固定资产清理
	出售、转让等原因造成的净损失 借：资产处置损益 贷：固定资产清理
	净收益 已丧失使用功能或自然灾害等原因形成的净收益 借：固定资产清理 贷：营业外收入
	出售、转让等原因形成的净收益 借：固定资产清理 贷：资产处置损益

【提示】增值税销项税额和进项税额，没有计入固定资产清理，所以，增值税不影响清理净损益。





(5) 固定资产清查

项目	批准前	批准后
盘盈	借: 固定资产(重置成本) 贷: 以前年度损益调整 借: 以前年度损益调整 贷: 应交税费——应交所得税	借: 以前年度损益调整 贷: 盈余公积——法定盈余公积 利润分配——未分配利润
盘亏	借: 待处理财产损益 累计折旧 固定资产减值准备 贷: 固定资产 应交税费——应交增值税(进项税额转出)【账面净值×税率】 【提示】因管理不善等原因导致的, 进项税额需转出; 因自然灾害导致的, 进项税额无需转出	借: 其他应收款(保险赔款或责任人赔款) 营业外支出——盘亏损失(净损失) 贷: 待处理财产损益

14. 无形资产

外购无形资产	借: 无形资产 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款
自行研究开发无形资产	不符合资本化 借: 研发支出——费用化支出 贷: 银行存款
	符合资本化 借: 研发支出——资本化支出 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款
	达到预定使用状态 借: 无形资产 贷: 研发支出——资本化支出
	期末, 将“研发支出——费用化支出”转入“管理费用” 借: 管理费用 贷: 研发支出——费用化支出





无形资产摊销	借：管理费用（管理用） 其他业务成本（出租用） 生产成本（生产用） 制造费用（生产管理用） 贷：累计摊销
无形资产报废	借：营业外支出 累计摊销 贷：无形资产 已计提减值准备的，还应同时结转减值准备，借记“无形资产减值准备”科目
无形资产处置	借：银行存款 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） 已计提减值准备的，还应同时结转减值准备，借记“无形资产减值准备”科目
无形资产减值	借：资产减值损失——无形资产减值损失 贷：无形资产减值准备

15. 长期待摊费用

借：长期待摊费用

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：原材料/银行存款

借：管理费用

销售费用等

贷：长期待摊费用

16. 短期借款

情形	账务处理	
借入短期借款	借：银行存款 贷：短期借款	
确认与支付利息时	预提利息	借：财务费用 贷：应付利息 借：应付利息 贷：银行存款





	不预提利息	借: 财务费用 贷: 银行存款
归还本息	借: 短期借款 应付利息 (各期计提未付的利息) 财务费用 (还款当期直接支付的利息) 贷: 银行存款	

17. 应付票据

(1) 开出应付票据

情形	账务处理
采购货物、接受服务等开出商业汇票时	借: 材料采购 / 原材料 / 库存商品 / 应付账款 应交税费—应交增值税 (进项税额) 贷: 应付票据
支付银行承兑汇票的手续费	借: 财务费用 应交税费—应交增值税 (进项税额) 贷: 银行存款等

(2) 偿付应付票据: 商业汇票到期, 企业支付票款。

借: 应付票据

贷: 银行存款

(3) 转销应付票据: 商业汇票到期, 企业无力支付票款。

无力支付票据	账务处理
商业承兑汇票	借: 应付票据 贷: 应付账款
银行承兑汇票	借: 应付票据 贷: 短期借款

18. 应付账款

情形	会计处理
确认应付账款	借: 原材料、库存商品等 应交税费—应交增值税 (进项税额) 贷: 应付账款 【价+税 (包含增值税进项税额)+费 (销货方代垫)】
偿还应付账款	借: 应付账款 贷: 银行存款 / 应付票据





转销确实无法支付的应付账款	借: 应付账款 贷: 营业外收入
---------------	---------------------

19. 应付利息

情形		账务处理
资产负债表日	短期借款	借: 财务费用 贷: 应付利息
	长期借款或应付债券	借: 在建工程/财务费用等【按摊余成本和实际利率】 长期借款/应付债券—利息调整【差额, 或贷方】 贷: 长期借款/应付债券—应计利息【按合同利率】
	已过付息期但尚未支付的利息	借: 长期借款/应付债券—应计利息 贷: 应付利息
实际支付利息时		借: 应付利息 贷: 银行存款等

20. 应付股利

股利类型	情形	账务处理
应付现金股利或利润	股东大会审议批准宣告发放时(董事会不处理)	借: 利润分配—应付现金股利或利润 贷: 应付股利
	实际支付现金股利或利润时	借: 应付股利 贷: 银行存款
股票股利	企业宣告分配时	不需要进行账务处理
	实际分配股票股利时	借: 利润分配—转作股本的股利 贷: 股本

21. 其他应付款

发生时:

借: 管理费用/银行存款等

贷: 其他应付款

支付时:

借: 其他应付款

贷: 银行存款等

22. 应付职工薪酬

(1) 货币性职工薪酬





①发生时，计提应付职工薪酬，计入相关成本：

借：生产成本

 制造费用

 合同履约成本管理费用

 销售费用

贷：应付职工薪酬——工资、奖金、津贴和补贴

 ——职工福利费

 ——工会经费和职工教育经费

 ——社会保险费（企业负担部分）

 ——住房公积金等（企业负担部分）

②支付时，冲减“应付职工薪酬”：

借：应付职工薪酬——工资、奖金、津贴和补贴

 ——职工福利费

 ——工会经费和职工教育经费

 ——社会保险费（企业负担部分）

 ——住房公积金等（企业负担部分）

贷：库存现金/银行存款等

③代扣个人社保公积金

借：应付职工薪酬——工资

 贷：其他应付款——社会保险费

 其他应付款——住房公积金

④代扣个税

借：应付职工薪酬——工资

 贷：应交税费——应交个人所得税

（2）非货币性职工薪酬

业务	账务处理
以自产产品发放给职工（视同销售）	（1）计提时： 借：生产成本、管理费用、销售费用等 贷：应付职工薪酬—非货币性福利（公允价值+按公允价值计算的销项税额）





	(2) 实际发放时: 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) 借: 主营业务成本 贷: 库存商品
将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用	借: 生产成本、管理费用、销售费用等 贷: 应付职工薪酬—非货币性福利(折旧金额) 借: 应付职工薪酬—非货币性福利 贷: 累计折旧
租赁住房等资产供职工无偿使用	借: 生产成本、管理费用、销售费用等 贷: 应付职工薪酬—非货币性福利(支付的租金) 借: 应付职工薪酬—非货币性福利 贷: 银行存款等

【提示】难以认定收益对象的非货币性福利，应当直接计入当期损益。

(3) 离职后福利

借: 生产成本/管理费用/制造费用/销售费用等

 贷: 应付职工薪酬——设定提存计划——基本养老保险费

(4) 辞退后福利

借: 管理费用

 贷: 应付职工薪酬——辞退福利

23. 增值税

(1) 一般纳税人

增值税核算业务		会计分录
增值税进项税额	一般纳税人购进货物、服务、无形资产或不动产等	借: 材料采购/在途物资/原材料/库存商品/生产成本/无形资产/固定资产/管理费用等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款/应付账款等
	购进农产品	借: 原材料等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款/应付账款等





增值税销项税额	销售业务或视同应税交易	借: 银行存款等 贷: 主营业务收入等 应交税费——应交增值税(销项税额)
进项税额转出		材料管理不善损失 借: 待处理财产损益 贷: 原材料 应交税费——应交增值税(进项税额转出) 材料用于福利 借: 应付职工薪酬 贷: 原材料 应交税费——应交增值税(进项税额转出)
交纳以前期间未交的增值税		借: 应交税费——未交增值税 贷: 银行存款
转出当月应交未交的增值税		借: 应交税费——应交增值税(转出未交的增值税) 贷: 应交税费——未交增值税
转出当月多交的增值税		借: 应交税费——未交增值税 贷: 应交税费——应交增值税(转出多交的增值税)

(2) 小规模纳税人

购入原材料	借: 原材料 贷: 银行存款
销售货物	借: 银行存款 贷: 主营业务收入 应交税费——应交增值税
交纳增值税	借: 应交税费——应交增值税 贷: 银行存款

24. 消费税

销售应税消费品	借: 税金及附加 贷: 应交税费——应交消费税
自产自用应税消费品	借: 在建工程等 贷: 应交税费——应交消费税
受托方代收代缴消费税时 (用于直接销售的)	借: 委托加工物资 贷: 应付账款等
受托方代收代缴消费税时	借: 应交税费——应交消费税





(用于连续生产应税消费品的)	贷: 应付账款等
进口应税消费品 (进口环节)	借: 库存商品等 贷: 银行存款

25. 其他应交税费

城市维护建设税	计算应交城市维护建设税	借: 税金及附加 贷: 应交税费——应交城市维护建设税
	缴纳城市维护建设税	借: 应交税费——应交城市维护建设税 贷: 银行存款
教育费附加	计算应交的教育费附加	借: 税金及附加 贷: 应交税费——应交教育费附加
	缴纳教育费附加	借: 应交税费——应交教育费附加 贷: 银行存款
土地增值税	非房地产开发经营企业转让地上的建筑物及其附着物时	借: 固定资产清理 贷: 应交税费——应交土地增值税
	房地产开发经营企业销售房地产时	借: 税金及附加 贷: 应交税费——应交土地增值税
	缴纳土地增值税	借: 应交税费——应交土地增值税 贷: 银行存款
资源税	对外销售应税矿产品时	借: 税金及附加 贷: 应交税费——应交资源税
	自用应税矿产品时	借: 生产成本等 贷: 应交税费——应交资源税
	缴纳资源税时	借: 应交税费——应交资源税 贷: 银行存款

26. 个人所得税

个人所得税的具体业务	会计分录
代扣个人所得税	借: 应付职工薪酬 贷: 应交税费——应交个人所得税
缴纳个人所得税	借: 应交税费——应交个人所得税 贷: 银行存款

27. 长期借款





情形	账务处理
取得长期借款时	借: 银行存款【实际收到金额】 长期借款—利息调整【差额】 贷: 长期借款—本金【借款金额】
发生长期借款利息	借: 在建工程【长期借款用于购建固定资产等符合资本化条件】 管理费用【属于筹建期间不符合资本化条件】 财务费用【属于生产经营期间不符合资本化条件】 研发支出【自行研发无形资产】 贷: 长期借款—应计利息【按合同利率确定】 —利息调整【差额】
对于已过付息期但尚未支付的利息	借: 长期借款—应计利息 贷: 应付利息
企业归还长期借款的本金时	借: 长期借款—本金 贷: 银行存款
归还利息时	借: 应付利息/长期借款—应计利息 贷: 银行存款

28. 应付债券

业务情形	会计处理
发行债券时	借: 银行存款等 贷: 应付债券—面值【债券票面价值】 —利息调整【差额, 或借方】
每期计提利息时	借: 在建工程/制造费用/研发支出/财务费用等【按摊余成本和实际利率计算】 贷: 应付债券—应计利息【按票面利率计算】 —利息调整【差额, 或贷方】
已过付息期但尚未支付的利息	借: 应付债券—应计利息 贷: 应付利息





支付债券本息	借: 应付债券—面值 —应计利息 应付利息 贷: 银行存款 同时, 存在利息调整余额的 借: 应付债券—利息调整 (或贷方) 贷: 在建工程/制造费用/财务费用/研发支出等 (或借方)
--------	--

29. 长期应付款

企业购入资产超过正常信用条件延期付款实质上具有融资性质时:

借: 固定资产、在建工程等 (购买价款的现值)

 未确认融资费用 (差额)

 贷: 长期应付款

30. 实收资本

实收资本的具体业务	会计分录
接受投资 (现金资产)	借: 银行存款 贷: 实收资本/股本 资本公积——资本溢价/股本溢价
接受投资 (非现金资产)	借: 固定资产/原材料/无形资产 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 实收资本/股本 资本公积——资本溢价/股本溢价
资本公积、盈余公积转增资本	借: 资本公积/盈余公积 贷: 实收资本/股本
回购本公司股份	借: 库存股 贷: 银行存款
注销本公司股份 (折价回购)	借: 股本 贷: 库存股 资本公积
注销本公司股份 (溢价回购)	借: 股本 资本公积 盈余公积 利润分配——未分配利润





	贷: 库存股
--	--------

31. 资本公积

情形		账务处理
资本溢价/股本溢价	资本溢价	借: 银行存款等 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
	股本溢价	借: 银行存款 贷: 股本 资本公积——股本溢价
资本公积转增资本的核算		借: 资本公积 贷: 实收资本/股本
资本公积补亏的核算		(1) 使用资本公积补亏 借: 资本公积 贷: 利润分配——资本公积补亏 (2) 期末结转未分配利润 借: 利润分配——资本公积补亏 贷: 利润分配——未分配利润

32. 盈余公积

业务情形	账务处理
提取盈余公积	借: 利润分配—提取(任意)法定盈余公积 贷: 盈余公积—法定(任意)盈余公积
盈余公积补亏	借: 盈余公积 贷: 利润分配—盈余公积补亏





盈余公积转增资本	借：盈余公积 贷：实收资本、股本
----------	---------------------

33. 未分配利润的账务处理

业务情形	账务处理
结转净利润（或净亏损）	借：本年利润 贷：利润分配——未分配利润 或相反分录
提取法定（或任意）盈余公积	借：利润分配——提取法定（或任意）盈余公积 贷：盈余公积——法定（或任意）盈余公积
分配现金股利或利润	宣告时： 借：利润分配——应付现金股利或利润 贷：应付股利 支付时： 借：应付股利 贷：银行存款等 【提示】 企业董事会或类似机构“拟分配”现金股利时，不作账务处理
将利润分配各明细科目余额转入“利润分配——未分配利润”（除未分配利润明细，其他明细科目无余额）	借：利润分配——未分配利润 贷：利润分配——提取法定盈余公积 ——提取任意盈余公积 ——应付现金股利或利润等

34. 销售收入

（1）收入的确认

收入确认时点	账务处理
客户取得相关商品控制权时	借：银行存款、库存现金等 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）

（2）已经发出商品

但不能确认收入的账务处理

借：发出商品

贷：库存商品（成本价）





(3) 在某一时段内确认收入

情形	会计处理
当履约进度能合理确定时	1. 当企业发生劳务成本: 借: 合同履约成本 贷: 应付职工薪酬 2. 当企业确认收入: 借: 银行存款/应收账款等 贷: 主营业务收入【当期应确认的收入=合同的交易价格总额×履约进度—以前会计期间累计已确认的收入】 应交税费——应交增值税(销项税额) 3. 同时结转成本: 借: 主营业务成本 贷: 合同履约成本
当履约进度不能合理确定时	企业已经发生的成本预计能够得到补偿的, 应当按照已经发生的成本金额确认收入, 直到履约进度能够合理确定为止。

35. 支付手续费方式的委托代销商品

情形	委托方	受托方
委托方发出商品	借: 发出商品(成本) 贷: 库存商品(成本)	借: 受托代销商品(售价) 贷: 受托代销商品款(售价)
受托方对外销售	—	借: 银行存款 贷: 受托代销商品 应交税费——应交增值税(销项税额)
受托方开具代销清单、委托方开具发票	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) 借: 主营业务成本 贷: 发出商品 借: 销售费用(支付的手续费) 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 应收账款	借: 受托代销商品款 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 应付账款 借: 应付账款 贷: 其他业务收入(手续费) 应交税费——应交增值税(销项税额)





结算货款	借: 银行存款 贷: 应收账款	借: 应付账款 贷: 银行存款
------	--------------------	--------------------

36. 合同成本

合同取得成本	支付与取得合同相关的费用: 借: 合同取得成本 贷: 银行存款等确认服务收入: 借: 应收账款等 贷: 主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额) 摊销合同取得成本: 借: 销售费用等 贷: 合同取得成本
合同履约成本	实际发生相关成本: 借: 合同履约成本 贷: 应付职工薪酬等确认收入: 借: 应收账款等 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: 合同履约成本

37. 合同负债

科目	情形
转让商品前, 预收货款或取得收款权	借: 银行存款/应收账款/应收票据 贷: 合同负债 应交税费——待转销项税额
转让相关商品时	借: 合同负债 应交税费——待转销项税额 贷: 主营业务收入/其他业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额)

38. 附有销售退回条款的销售

情形	会计分录
----	------





客户取得相关商品控制权	借: 应收账款/合同资产【有权收取的对价总额】 贷: 主营业务收入【预期有权收取的对价金额（即不包含预期因销售退回将退还的金额）】 预计负债—应付退货款【预期可能会退还的金额】 应交税费—应交增值税（销项税额） 借: 主营业务成本 应收退货成本【预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额】 贷: 库存商品
实际收到货款时	借: 银行存款 贷: 应收账款
资产负债表日，对退货率进行重新评估	作为会计估计变更进行会计处理 如原来预计的低了，要调增预计负债和应收退货成本： 借: 主营业务收入 贷: 预计负债—应付退货款（新预计退货款-原预计退货款） 借: 应收退货成本（新预计退货成本-原预计退货成本） 贷: 主营业务成本 【提示】如原来预计的高了，要冲减之前的预计负债和应收退货成本，做相反分录
实际退回时	借: 库存商品【实际退货成本】 应交税费—应交增值税（销项税额）【实际退货款×增值税税率】 预计负债—应付退货款【账面余额】 贷: 主营业务收入【原预计退货款-实际退货款】 银行存款【实际退货款×（1+增值税税率）】 应收退货成本【实际退货成本】 借: 主营业务成本【原预计退货成本-实际退货成本】 贷: 应收退货成本

39. 所得税费用

项目	账务处理
当期所得税	借: 所得税费用 贷: 应交税费——应交所得税
递延所得税	借: 递延所得税资产（增加） 借: 所得税费用





	贷：所得税费用	贷：递延所得税资产（减少）
	借：所得税费用	借：递延所得税负债（减少）
	贷：递延所得税负债（增加）	贷：所得税费用

40. 税金及附加

计算应交税费	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税、城建税等
实际缴纳税费	借：应交税费——应交消费税、城建税等 贷：银行存款

41. 结转损益账户

结转各项收入、利得类科目	结转各项费用、损失类科目
借：主营业务收入/其他业务收入/其他收益/投资收益/营业外收入 贷：本年利润	借：本年利润 贷：主营业务成本/其他业务成本/税金及附加/销售费用/管理费用/财务费用/营业外支出/所得税费用

42. 国库集中支付业务

情形	预算会计	财务会计
单位应当根据收到的国库集中支付凭证及相关原始凭证，按凭证金额	借：行政支出/事业支出 贷：财政拨款预算收入（本年度预算指标） 资金结存—财政应返还额度（以前年度预算指标）	借：库存物品/固定资产/业务活动费用/单位管理费用/应付职工薪酬 贷：财政拨款收入（本年度预算指标） 财政应返还额度（以前年度预算指标）
年末，单位根据财政部门批准的本年度预算指标数大于当年实际支付数的差额中允许结转使用的金额	借：资金结存—财政应返还额度 贷：财政拨款预算收入	借：财政应返还额度 贷：财政拨款收入
在国库集中支付方式下，对申请支付的支出，单位在收到“国库集中支付凭	借：行政支出/事业支出 贷：财政拨款预算收入	借：库存物品/固定资产/应付职工薪酬/业务活动费用/单位管理费用





证回单”时		贷：财政拨款收入
-------	--	----------

43. 非财政拨款收支业务

(1) 事业（预算）收入

业务情形	财务会计	预算会计
采用财政专户返还方式管理的事业收入	事项应上缴财政专户的事业收入 借：银行存款、应收账款等 贷：应缴财政款 向财政专户上缴款项 借：应缴财政款 贷：银行存款等 收到从财政专户返还的事业收入 借：银行存款等 贷：事业收入	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入
采用预收款方式确认的事业收入	收到款项： 借：银行存款等 贷：预收账款 确认收入时： 借：预收账款 贷：事业收入	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入
采用应收款方式确认的事业收入	借：应收账款 贷：事业收入 借：银行存款等 贷：应收账款	借：资金结存——货币资金 贷：事业预算收入 【提示】收到款项才做这笔处理

(2) 捐赠（预算）收入和支出

① 捐赠（预算）收入

业务	接受捐赠的货币资金	接受捐赠的非现金资产
财务会计	借：银行存款/库存现金等 贷：捐赠收入	借：库存物品/固定资产等 贷：银行存款（发生的税费、运输费等） 捐赠收入
预算会计	借：资金结存——货币资金 贷：其他预算收入——捐赠预算收入	按照捐赠过程发生的税费、运输费等 借：其他支出 贷：资金结存——货币资金





②捐赠（支出）费用

业务	对外捐赠现金资产	对外捐赠非现金资产
财务会计	借：其他费用 贷：银行存款/库存现金等	借：资产处置费用 固定资产累计折旧等 贷：固定资产/库存物品等（账面余额） 银行存款等（归属于捐出方的相关费用）
预算会计	借：其他支出 贷：资金结存—货币资金	借：其他支出（归属于捐出方的相关费用） 贷：资金结存

一、【时间提醒】

初级会计职称考试小秘书

一键预约 跟健忘说拜拜

小秘书免费短信提醒

北京
手机号
请输入短信验证码
点击获取验证码
立即预约

2026年初级会计职称考试时间轴 北京



使用“考试小秘书功能”选择自己所在考区预约，初级会计职称考试全程重要时间节点（含大纲发布、考试报名、准考证打印、考试时间、成绩查询等具体时间）提前接收短信通知。

预约通道：<https://www.hqwx.com/xiaomishu/cjkjzc/>

二、【资料共享】

初级会计职称资料已做汇总，可按科目（初级会计实务、经济法基础）和资料类型（历年真题、备考资料、教材大纲等）筛选，精准获取对应备考资源，助力高效复习。

资料列表：<https://www.hqwx.com/cjkjzc-kaoshi/ziliaolm/>

三、【学习方案】

冲刺初级会计职称考试，专业助力事半功倍！环球网校多元学习方案适配各类考生，从备考到能力提升一站式满足，让备考更省心高效。

学习方案：https://www.hqwx.com/leraning/class_cjkjzc/kecheng/





四、【持续关注】

初级会计职称全年考试资讯、备考干货将实时更新，敬请锁定【环球网校初级会计职称考试频道】

<https://www.hqwx.com/cjkjzc-kaoshi/>

