



第三章 流动资产

你远比想象中强大

一、本章知识结构

本章考情分析	本章讲授流动资产会计处理，非常重要，分数在 18 分左右，既有客观题也有不定项选择题。本章复习重点是现金清查、交易性金融资产、应收款项减值、存货的会计的处理。
本章 2022 年教材变化	2022 新增： 1. 各种流动资产的管理 2. 各种流动资产小企业的核算 3. 金融资产的概念和分类 4. 短期投资的核算 5. 坏账损失的确认 6. 预期信用损失的概念和确定方法 7. 备抵法核算信用减值损失的优缺点 8. 消耗性生物资产的核算

本章学习提示

本章主要介绍货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、合同资产和其他流动资产的会计处理。具体有 4 节：

第一节 货币资金

第二节 交易性金融资产

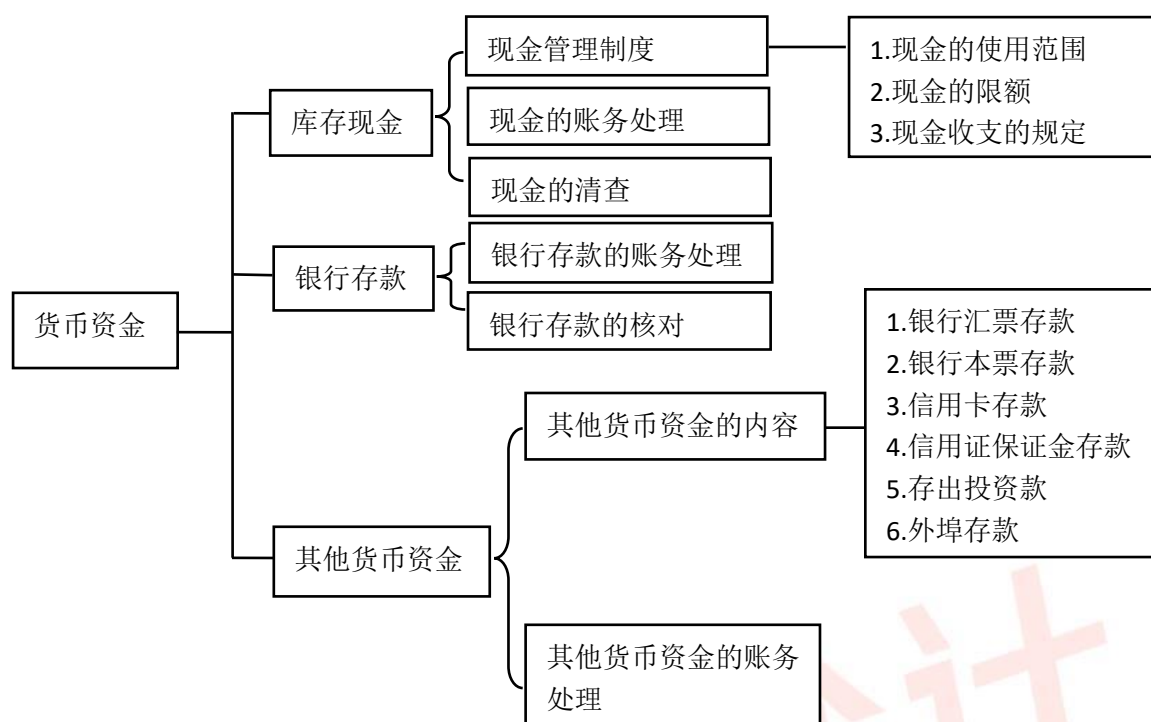
第三节 应收及预付款项

第四节 存货

【提示】学习方法：反复练习讲义中的会计分录

货币资金

本节考点：



概念	资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制、预期会给企业带来经济利益的资源。 流动资产，是指企业拥有或者控制的预计在一个正常营业周期（1年内）中变现、出售或耗用的资产。
----	---

考点1 货币资金

货币资金：

是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，属于企业的一种金融资产。货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金	库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产。
（一）现金管理制度	根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定，企业现金管理制度主要包括以下内容：
现金的使用范围（重点）	企业可用现金支付的款项有 （1）职工工资、津贴； （2）个人劳务报酬； （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金； （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出； （5）向个人收购农副产品和其他物资的价款； （6）出差人员必须随身携带的差旅费；



老会计-用心传递温度

	(7) 结算起点(1 000 元)以下的零星支出; (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。
【提示】凡不属于国家现金结算范围的支出,一律不准使用现金结算,而必须通过银行办理转账结算。	

【例题·多选题】下列选项中,企业可用现金支付的款项有()。

- A. 职工工资、津贴
- B. 结算起点以上的零星支出
- C. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金
- D. 个人劳务报酬

【答案】ACD

【解析】结算起点以下的零星支出,企业可用现金支付,选项B错误。

(二) 库存现金的账务处理	1. 设置“库存现金”科目,借方——增加,贷方——减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。	
	2. 备用金的核算	
	企业内部各部门周转使用,由各部门保管的定额备用金,可以单独设置“备用金”科目核算	
	出纳拨付各部门备用金	借: 其他应收款——销售部门 贷: 库存现金
	各部门凭票报销,补足备用金时	借: 管理费用、销售费用等 贷: 库存现金
【提示】备用金不属于库存现金,属于其他应收款。		

(三) 库存现金的清查

现金短缺	1. 发现时(调账) 借: 待处理财产损溢 贷: 库存现金 2. 按管理权限经批准后 借: 其他应收款(应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分) 管理费用(无法查明原因的部分) 贷: 待处理财产损溢
现金溢余	1. 发现时(调账) 借: 库存现金 贷: 待处理财产损溢 2. 按管理权限经批准后 借: 待处理财产损溢 贷: 其他应付款(属于应支付给有关人员或单位的) 营业外收入(无法查明原因的部分)

【例题·单选题】企业在现金清查中发现现金短缺,无法查明原因,经批准后应计入的会计



老会计-用心传递温度

科目是（ ）（2018 年）

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】现金清查中发现的无法查明原因的现金短缺，报经批准后应计入管理费用，选项 C 正确。

