



初级会计实务习题精析班

第三章 流动资产 第一节 货币资金

【考点 1】库存现金

【判断题】企业发生经济业务需要支付现金时，可以从本单位的现金收入中直接安排支付。
() (2020 年)

【答案】×

【解析】开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。

【单选题】按照现金管理相关规定，下列各项中，企业不能使用库存现金进行结算的经济业务是（ ）。(2019 年)

- A. 按规定颁发给科技人员的创新奖金
- B. 发放给职工的劳保福利
- C. 向外单位支付的机器设备款
- D. 向个人收购农副产品的价款

【答案】C

【解析】选项 C 不属于可以使用库存现金进行结算的经济业务。

【单选题】下列各项中，企业经批准转销无法查明原因的现金溢余应计入的会计科目是（ ）。(2021 年)

- A. 其他业务收入
- B. 财务费用
- C. 营业外收入
- D. 管理费用

【答案】C

【解析】企业无法查明原因的现金溢余，需要从待处理财产损益转入营业外收入中。

【单选题】某企业现金盘点时发现库存现金短缺 351 元，经批准需由出纳员赔偿 200 元，其余短缺无法查明原因。关于现金短缺相关会计科目处理正确的是（ ）。(2019 年)

- A. 借记“管理费用”科目 151 元
- B. 借记“其他应付款”科目 200 元
- C. 借记“营业外支出”科目 151 元
- D. 借记“财务费用”科目 151 元

【答案】A

【解析】发生短缺时：

借：待处理财产损益	351
贷：库存现金	351

报经批准后：

借：其他应收款	200
---------	-----



老会计-用心传递温度

管理费用	151	
贷：待处理财产损溢		351

选项 A 正确。

【知识点回顾】库存现金的清查

情形	溢余	短缺
报经批准前	借：库存现金 贷：待处理财产损溢*	借：待处理财产损溢 贷：库存现金
报经批准后	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款[应支付给有关人员或单位的部分] 营业外收入[无法查明原因的部分]	借：其他应收款[应由责任方赔偿的部分] 管理费用[无法查明原因的部分] 贷：待处理财产损溢

【考点 2】银行存款

【单选题】下列各项中，导致银行存款日记账余额大于银行对账单余额的未达账项是（ ）。
(2020 年)

- A. 银行根据协议支付当月电话费并已入账，企业尚未收到付款通知
- B. 银行已代收货款并入账，企业尚未收到收款通知
- C. 企业签发现金支票并入账，收款方尚未提现
- D. 企业签发转账支票并入账，收款方未办理转账

【答案】A

【解析】选项 A，银行已付，企业未付，导致银行存款日记账余额大于银行对账单余额；选项 B，银行已收，企业未收，导致银行存款日记账余额小于银行对账单余额；选项 CD，企业已付，银行未付，导致银行存款日记账余额小于银行对账单余额。

【考点 3】其他货币资金

【教材例 3-4】下列各项中，企业应在“其他货币资金”科目核算的有（ ）。

- A. 取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项
- B. 汇往采购地银行开立采购专户的款项
- C. 存入证券公司指定银行开立投资款专户的款项
- D. 取得银行本票存入银行的款项

【答案】ABCD

【解析】答案为选项 A、B、C、D。其他货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

【单选题】下列各项中，企业通过存出投资款专户购买其他公司股票时，应贷记的会计科目是（ ）。(2021 年)

- A. 其他货币资金
- B. 库存现金
- C. 其他应收款
- D. 银行存款



老会计-用心传递温度

【答案】A

【解析】其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

【单选题】企业向银行申领信用卡，交存相关款项，收到银行盖章退回的进账单。下列各项中，企业应借记的会计科目是（ ）。(2020年)

- A. 应收票据
- B. 其他应收款
- C. 其他货币资金
- D. 银行存款

【答案】C

【解析】企业申领信用卡应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联，借记“其他货币资金——信用卡”科目，贷记“银行存款”科目。

【判断题】企业收到退回的银行汇票多余款项，应记入“其他货币资金”科目的借方。()。(2019年)

【答案】×

【解析】收到退回的银行汇票多余款项时，应记入“其他货币资金”科目的贷方，分录如下：
借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

【单选题】企业将款项汇往异地银行开设采购专户，根据收到的银行汇款凭证回单联，应借记的会计科目是（ ）。(2018年)

- A. 其他货币资金
- B. 材料采购
- C. 其他应收款
- D. 应收账款

【答案】A

【解析】企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时，借记“其他货币资金——外埠存款”科目，贷记“银行存款”科目，选项A正确。

第二节 交易性金融资产

【考点1】金融资产概述

【单选题】甲企业购买了一个贷款组合，且该组合中有包含已发生信用减值的贷款。如果贷款不能按时偿付，甲企业将通过各类方式尽可能实现合同现金流量，例如通过邮件、电话或其他方法与借款人联系催收。同时，甲企业签订了一项利率互换合同，将贷款组合的利率由浮动利率转换为固定利率。甲企业管理该贷款组合的业务模式是以收取合同现金流量为目标。即使甲企业预期无法收取全部合同现金流量(部分贷款已发生信用减值)，但并不影响其业务模式。此外，该公司签订利率互换合同也不影响贷款组合的业务模式，该金融资产的合



老会计-用心传递温度

同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。甲企业购买了该贷款组合应分类为（ ）

- A. 以摊余成本计量的金融资产；
- B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- D. 短期投资

【答案】A

【解析】金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (1) 企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- (2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

【知识点回顾】金融资产的分类

具体分类	条件	科目设置
1. 以摊余成本计量的金融资产	同时符合：①企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付	银行存款 贷款 应收账款 债权投资等
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	同时符合：①企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付	其他债权投资
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	上述 1 和 2 分类之外的金融资产	交易性金融资产

【考点 2】交易性金融资产的账务处理

【教材例】下列各项中，关于交易性金融资产会计处理表述正确的有（ ）。

- A. 取得时发生的交易费用应计入当期损益
- B. 取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的股利应计入应收股利
- C. 持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益
- D. 出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益

【答案】ABCD

【解析】答案为选项 A、B、C、D。企业取得交易性金融资产时发生的交易费用应计入当期损益；取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的股利或已到期尚未支付的债券利息应计入应收股利或应收利息；持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益；出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益。

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，购入乙上市公司股票并通过“交易性金融资产”科目核算，购入时支付价款 800 万元，另支付交易费用 2 万元，增值税 0.12 万元。不考虑其他因素，甲公司购入股票的初始入账金额为（ ）万元。（2021 年）



老会计-用心传递温度

- A. 802.12
- B. 802
- C. 798
- D. 800

【答案】D

【解析】购入交易性金融资产支付的交易费用计入投资收益，相关增值税计入应交税费——应交增值税（进项税额），所以甲公司购入股票的初始入账金额为 800 万元。

【单选题】下列各项中，企业应在资产负债表日将持有的交易性金融资产公允价值高于账面余额的差额记入的会计科目是（ ）。(2021 年)

- A. 其他业务收入
- B. 投资收益
- C. 公允价值变动损益
- D. 资产处置损益

【答案】C

【解析】企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记“公允价值变动损益”科目。

【单选题】2019 年 5 月 7 日，甲公司购入乙上市公司股票确认为交易性金融资产，支付价款 106 万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 3 万元；另支付相关交易费用 0.1 万元，取得的增值税专用发票注明的增值税税额为 0.006 万元。不考虑其他因素，甲公司应借记“投资收益”科目的金额为（ ）万元。(2020 年)

- A. 2.9
- B. 3
- C. 0.1
- D. 0.106

【答案】C

【解析】购入交易性金融资产的会计分录为：

借：交易性金融资产——成本	103
应收股利	3
投资收益	0.1
应交税费——应交增值税（进项税额）	0.006
贷：其他货币资金等	106.106

【单选题】2019 年 3 月 20 日，甲公司从证券市场购入乙公司股票，支付价款 500 万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 20 万元。另支付交易费用 1.25 万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.075 万元。甲公司将其划分为交易性金融资产。不考虑其他因素，该交易性金融资产的入账金额为（ ）万元。(2020 年)

- A. 480
- B. 481.25
- C. 481.325
- D. 501.325



老会计-用心传递温度

【答案】A

【解析】企业取得交易性金融资产所支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目。所以该交易性金融资产的入账金额=500-20=480（万元）。

【知识点回顾】交易性金融资产会计处理

情形	账务处理
取得	<p>(1) 企业取得交易性金融资产所支付价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目，不计入交易性金融资产初始入账成本</p> <p>(2) 交易费用记入“投资收益”科目的借方，发生交易费用取得增值税专用发票的，进项税额可以抵扣，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目</p>
持有期间确认股利或利息	<p>(1) 收到购买价款中已宣告尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息： 借：其他货币资金——存出投资款等 贷：应收股利/应收利息</p> <p>(2) 被投资单位宣告发放现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息： 借：应收股利/应收利息 贷：投资收益</p> <p>收到现金股利或利息： 借：其他货币资金——存出投资款等 贷：应收股利/应收利息</p>
资产负债表日公允价值变动	<p>(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</p> <p>(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</p>



续表

情形	账务处理
出售	借：其他货币资金——存出投资款等[实际收到的款项，即出售价款-出售的交易费用] 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动[或借方] 投资收益[差额，或借方]
转让金融商品应交增值税	(1) 转让金融资产当月月末，如产生转让收益，则按应纳税额： 借：投资收益等 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 (2) 如产生转让损失，则按可结转下月抵扣税额： 借：应交税费——转让金融商品应交增值税 贷：投资收益等 本年度的金融资产转让损失不可转入下年度继续抵减转让金融资产的收益： 借：投资收益等 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税[将借方余额转出]

【考点 4】短期投资的核算

【多选题】小企业核算实际收到短期投资的债券利息时，可能涉及的会计科目有（ ）。

- A. 财务费用
- B. 短期投资
- C. 应收利息
- D. 银行存款

【答案】CD

【解析】小企业核算短期投资收到利息时借记“银行存款”等科目，贷记“应收利息”科目，故选项 CD 正确。

【知识点回顾】按照《小企业会计准则》的相关规定，小企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过 1 年（含 1 年）的投资应设置“短期投资”科目核算。

情形	账务处理
取得	借：短期投资[实际购买价+相关税费] 应收利息[已到付息期但尚未领取的债券利息] 应收股利[已宣告但尚未发放的现金股利] 贷：银行存款等
持有期间* 确认股利 或利息	短期投资持有期间，被投资单位宣告分派现金股利： 借：应收股利 贷：投资收益 在债务人应付利息日，按照分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入： 借：应收利息 贷：投资收益



老会计-用心传递温度

	收到现金股利或利息： 借：银行存款等 贷：应收股利/应收利息
--	--------------------------------------

小企业短期投资持有期间不考虑公允价值变动，注意与交易性金融资产进行区分。

情形	账务处理
出售	借：银行存款等[实际收到的出售价款] 贷：短期投资[账面余额] 应收股利[尚未收到的现金股利] 应收利息[尚未收到的债券利息] 投资收益[差额，或借方]

老会计
www.lkj100.com