



初级会计实务考点强化班

第三节 流动资产

本章主要内容



第一节 货币资金

【考点 1】库存现金

<p>(一) 现金管理制度</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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。 ⑦结算起点（1000 元）以下的零星支出。 ⑧中国人民银行确定需要支 	<p>除企业可以现金支付的款项中的第⑤、⑥项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或银行本票等方式支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。</p>
-------------------	---	---



老会计-用心传递温度

	付现金的其他支出。	
--	-----------	--

(二) 现金收支的规定	<p>① 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。</p> <p>② 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。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。</p>	<p>③ 开户单位从开户银行提取现金时，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付。</p> <p>④ 因采购地点不确定，交通不便，生产或市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。</p>
-------------	--	--

(三) 库存现金的清查会计处理

情形	溢余	短缺
报经批准前	借：库存现金 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：库存现金
报经批准后	借：待处理财产损益 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：待处理财产损益

【考点 2】其他货币资金

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。（高频考 4 个）

1. 银行汇票：

(1) 填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

(2) 持银行汇票购货、收到有关发票账单：

借：原材料、库存商品等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行汇票

(3) 采购完毕收回剩余款项：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票



老会计-用心传递温度

2. 信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。

3. 存出投资款

存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

(1) 向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额：

借：其他货币资金——存出投资款

贷：银行存款

(2) 购买股票、债券、基金等：

借：交易性金融资产

贷：其他货币资金——存出投资款

4. 外埠存款

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

第二节 交易性金融资产

【考点 1】金融资产概述

(一) 金融资产的分类(3类)

1. 以摊余成本计量的金融资产

(1) 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。

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

企业应当将同时符合下列条件的金融资产分类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：

(1) 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

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业应当将除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【考点 2】交易性金融资产的账务处理

情形	账务处理
取得	借：交易性金融资产——成本[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[已到付息期但尚未领取的债券利息] 投资收益[交易费用]



老会计-用心传递温度

或利息	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 收到现金股利或利息： 借：银行存款等 贷：应收股利/应收利息
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]

第三节 应收及预付款项

【考点 1】应收票据

票据贴现会计处理，贴现利息计入财务费用

借：银行存款

财务费用 [差额，或贷方]

 贷：应收票据

【考点 2】应收账款

应收账款的**入账价值**包括：销售商品或提供服务等从购货单位或接受服务单位应收的合同或协议价款、增值税销项税额，以及代购货单位**垫付**的包装费、运杂费、保险费等。

【考点 3】预付账款

（一）预付账款概述

预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“**应付账款**”科目核算。

【考点 4】其他应收款核算的主要内容

1. 应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等。
2. 应收的出租包装物租金。
3. 应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等。
4. **存出保证金**，如租入包装物支付的押金。
5. 其他各种应收、暂付款项，如支付给企业内部有关部门的备用金以及职工预借的差旅费。

【考点 5】应收款项减值

我国企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用备抵法。

小企业会计准则规定，应收款项减值采用直接转销法。

（一）直接转销法



老会计-用心传递温度

借：银行存款 [可收回的金额]
 营业外支出——坏账损失 [差额]
 贷：应收账款

(二) 备抵法

情形	账务处理	对应收账款账面价值（或余额）的影响
计提或补提坏账准备	借：信用减值损失 贷：坏账准备	坏账准备增加，使应收账款的账面价值减少（应收账款账面余额不变）
冲减多计提的坏账准备	借：坏账准备 贷：信用减值损失	坏账准备减少，使应收账款的账面价值增加（应收账款账面余额不变）
实际发生或确认坏账损失	借：坏账准备 贷：应收账款	坏账准备与应收账款同时减少，不影响应收账款的账面价值（应收账款账面余额减少）
已确认并转销的应收账款又重新收回	借：应收账款 贷：坏账准备 同时： 借：银行存款 贷：应收账款	第一笔分录：应收账款和坏账准备同时增加，相互抵销后不影响应收账款账面价值 第二笔分录：应收账款减少，使应收账款的账面价值减少 综上，该项业务使应收账款账面价值减少（应收账款账面余额不变）