



第三章 流动资产

【高频考点 1】库存现金

库存现金的清查★★★

	审批前	审批后	
短缺 (盘亏)	借：待处理财产损溢 贷：库存现金	借：其他应收款	应由责任人赔偿或保险公司赔偿
		借：管理费用	无法查明原因的
		贷：待处理财产损溢	
溢余 (盘盈)	借：库存现金 贷：待处理财产损溢	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
		贷：营业外收入	无法查明原因的

【多选题】(2018 年)下列各项中，关于企业现金溢余的会计处理表述正确的有()。

- A. 无法查明原因的现金溢余计入营业外收入
- B. 应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款
- C. 无法查明原因的现金溢余冲减管理费用
- D. 应支付给有关单位的现金溢余计入应付账款

【答案】AB

【解析】C 选项无法查明原因的现金溢余计入“营业外收入”，D 选项应支付给有关单位的现金溢余计入“其他应付款”。

【单选题】(2017 年)下列各项中，企业无法查明原因的现金短缺经批准应记入的会计科目是()。

- A. 管理费用
- B. 营业外支出
- C. 其他应收款
- D. 财务费用

【答案】A

【解析】无法查明原因的现金短缺经批准应计入管理费用。

【高频考点 2】其他货币资金

其他货币资金★★★

种类	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、外埠存款、存出投资款
----	---

【多选题】(2018 年)下列应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户
- B. 用银行本票购买办公用品
- C. 销售商品收到商业汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

【答案】ABD

【解析】选项 C，销售商品收到商业汇票应通过“应收票据”核算。

【判断题】(2014 年)采购材料或接受劳务通过银行汇票结算的，应通过“应付票据”科目核算。()

【答案】×

【解析】银行汇票应该通过“其他货币资金”科目核算。



【高频考点3】交易性金融资产

账务处理★★★

1. 取得投资	借：交易性金融资产——成本 9 应收股利（利息） 1 投资收益 2 应交税费——增（进） 0.12 贷：其他货币资金 12.12	1. 初始确认金额按公允价值入账；交易费用计入“投资收益” 2. 支付价款中包含了 已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期而未领取利息 ，单独确认为应收项目， 不构成 交易性金融资产的初始入账金额
收到价款股利	借：其他货币资金 1 贷：应收股利 1	
2. 持有期间股利	（1）宣告现金股利（期末计息） 借：应收股利（利息） 3 贷：投资收益 3 （2）收到 借：其他货币资金 3 贷：应收股利（利息） 3	企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利，应当确认为应收项目并计入投资收益
3. 公允价值变动	交易性金融资产公允价值高于账面余额 借：交易性金融资产——公允价值变动 4 贷：公允价值变动损益 4	低于账面余额，分录相反
出售 （价值上升，出售收益）	借：其他货币资金 14.24 贷：交易性金融资产——成本 9 ——公允价值变动 4 投资收益 1.24	出售损失，借记投资收益
转让增值税	（卖出价 14.24-买入价 10）/（1+6%）×6%，不需要扣除已宣告未发放现金股利和已到付息期未领取的利息 借：投资收益 0.24 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 0.24 相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额互抵，但年末时仍出现负差的， 不得转入下一会计年度	

【不定项】（2018年）甲公司为增值税一般纳税人，2018年发生的有关交易性金融资产业务如下：

（1）1月3日，向证券公司存出投资款2 000万元。同日，委托证券公司购入乙上市公司股票50万股，支付价款500万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利5万元），另支付相关交易费用1.25万元，支付增值税0.075万元，甲公司将该股票投资确认为交易性金融资产。

（2）3月20日，收到乙上市公司发放的现金股利并存入银行的投资款专户。3月31日，持有的乙上市公司股票公允价值为480万元。

（3）4月30日，全部出售乙上市公司股票50万股，售价为600万元，转让该金融商品应交的增值税为5.66万元，款项已收到。

要求：

根据上述资料，假定该企业取得的增值税专用发票均已经税务机关认证，不考虑其他因素，分析回答下列小题（答案中的金额单位用万元表示）。



老会计，用心传递温度

(1) 根据资料(1)，下列各项中，甲公司购买股票应记入“交易性金融资产——成本”科目的金额正确的是()万元。

- A. 501.325 B. 495 C. 500 D. 501.25

【答案】B

【解析】资料(1)会计分录：

1月3日，购入交易性金融资产：

借：交易性金融资产——成本	495
应收股利	5
贷：其他货币资金——存出投资款	500
借：投资收益	1.25
应交税费——应交增值税（进项税额）	0.075
贷：其他货币资金——存出投资款	1.325

所以交易性金融资产的入账成本为495万元。

(2) 根据资料(1)和(2)，下列各项中，3月20日甲公司收到乙上市公司发放现金股利的会计处理正确的是()。

- A. 借：银行存款 5
 贷：应收股利 5
- B. 借：其他货币资金——存出投资款 5
 贷：投资收益 5
- C. 借：银行存款 5
 贷：投资收益 5
- D. 借：其他货币资金——存出投资款 5
 贷：应收股利 5

【答案】D

【解析】资料(2)会计分录：

3月20日，收到现金股利：

借：其他货币资金——存出投资款	5
贷：应收股利	5

(3) 根据资料(1)和(2)，下列各项中，甲公司3月31日的会计处理结果正确的是()。

- A. 借记“公允价值变动损益”科目20万元
- B. 借记“投资收益”科目15万元
- C. 贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目20万元
- D. 贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目15万元

【答案】D

【解析】3月31日，确认公允价值变动：

借：公允价值变动损益	15
贷：交易性金融资产——公允价值变动	15

(4) 根据资料(1)至(3)，下列各项中，关于甲公司4月份处置乙上市公司股票时的会计处理结果正确的是()。

- A. 增值税销项税额增加5.66万元



老会计，用心传递温度

- B. 投资收益净增加 114.34 万元
C. 其他货币资金（存出投资款）增加 600 万元
D. 交易性金融资产（成本）减少 500 万元

【答案】BC

【解析】出售交易性金融资产

借：其他货币资金——存出投资款 600
 交易性金融资产——公允价值变动 15
 贷：交易性金融资产——成本 495
 投资收益 120
借：投资收益 5.66
 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 5.66

（5）根据资料（1）至（3），下列各项中，该股票投资对甲公司 2018 年度营业利润的影响额是（ ）万元。

- A. 99.31 B. 98.09 C. 100 D. 97.34

【答案】B

【解析】本题影响营业利润的科目为投资收益和公允价值变动损益，即-1.25（资料（1）“投资收益”借方）-15（资料（2）“公允价值变动损益”借方）+120（资料（3）“投资收益”贷方）-5.66（资料（3）“投资收益”借方）=98.09（万元）。

【高频考点 4】应收票据

应收票据★★

票据	商业汇票（商业承兑汇票）（银行承兑汇票）	
增加	销售收到	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） 借：主营业务成本 贷：库存商品
减少	背书转让 （如采购材料）	借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应收票据 银行存款——补付货款与票据差额
	贴现	财务费用——贴现息

【多选题】下列各项业务通过应收票据核算的有（ ）。

- A. 采购货物开出的商业汇票 B. 销售货物收到的商业承兑汇票
C. 销售货物收到的银行承兑汇票 D. 销售货物收到的银行汇票

【答案】BC

【解析】选项 A，应计入应付票据；选项 BC，应计入应收票据；选项 D，应计入其他货币资金。

【单选题】某企业采用托收承付结算方式销售一批商品，增值税专用发票上注明的价款为 1 000 万元，适用的增值税税率为 13%，销售商品为客户代垫运费价款 5 万元，增值税 0.45 万元，全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。



老会计，用心传递温度

A. 1 000 B. 1 005.45 C. 1 130 D. 1 135.45

【答案】D

【解析】该企业应确认的应收账款=1 000+1 000×13%+5.45=1 135.45（万元）

【单选题】（2017）企业未设置“预付账款”科目，发生预付货款业务时应借记的会计科目是（ ）。

A. 预收账款 B. 其他应付款 C. 应收账款 D. 应付账款

【答案】D

【解析】如果企业未设置“预付账款”科目，当发生预付货款业务时应借记的会计科目是“应付账款”科目。

【高频考点 5】其他应收款

其他应收款★★★

1. 存出保证金：——租入包装物支付的押金
2. 应向职工收取的各种垫付款项：——为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等
3. 应收的出租包装物租金：——未收的租金收入
4. 应收的各种罚款：
5. 应收的各种赔款：——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

【多选题】（2018 年）下列各项中，应列入“其他应收款”账户的有（ ）。

- A. 应收的出租包装物租金 B. 应收的为购货方垫付的运杂费
C. 为职工代垫的水电费 D. 应收的各种赔款、罚款

【答案】ACD

【解析】选项 B，通过“应收账款”核算。

【多选题】（2018 年）下列各项中，应列入资产负债表“其他应收款”项目的有（ ）。

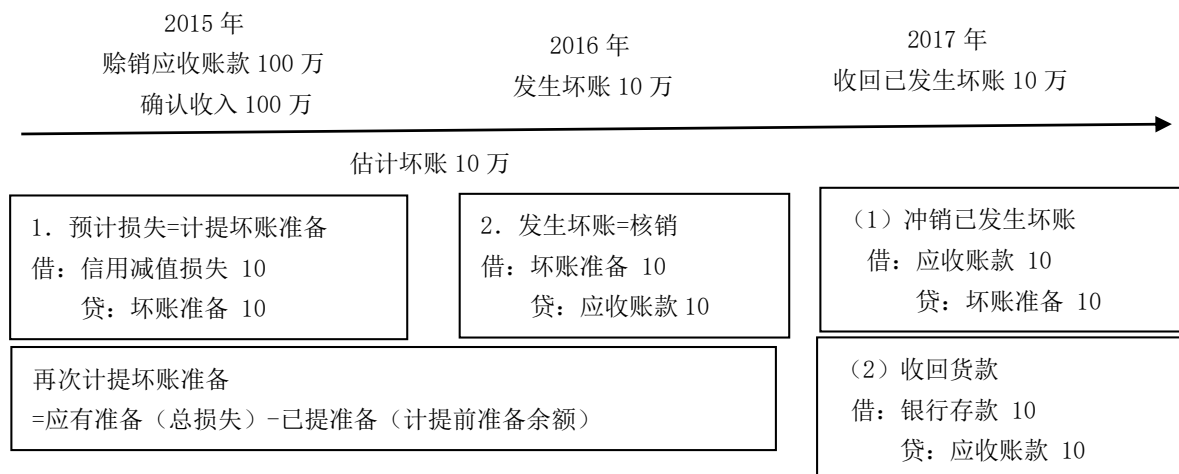
- A. 应收的出租包装物租金 B. 应收的为购货方垫付的运杂费
C. 应收的债券投资利息收入 D. 应收的各种赔款、罚款

【答案】ACD

【解析】选项 B，通过“应收账款”核算；选项 C，通过“应收利息”核算，填入报表时填入其他应收款项目（2019 年教材变化）。

【高频考点 6】应收款项减值

备抵法三笔业务会计处理★★★



【单选题】（2017）2016 年 12 月 1 日，某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 1 万元。12 月 16 日，收回已作坏账转销的应收账款 1 万元。12 月 31 日，应收账款账面余额为 120 万元。12 月 31 日，应收账款的预计未来现金流量现值为 108 万元，不考虑其他因素，12 月 31 日该公司应计提的坏账准备金额为（ ）万元。（和 2018 年的真题相似，只是数值不同）

- A. 13 B. 12 C. 10 D. 11

【答案】C

【解析】总损失=120-108=12（万元）；已确认损失=1+1=2（万元）；应计提的坏账准备=12-2=10（万元）。

【多选题】下列各项中，会引起应收账款账面价值发生变化的有（ ）。

- A. 计提坏账准备 B. 收回应收账款
C. 转销坏账准备 D. 收回已转销的坏账

【答案】ABD

【解析】选项 C，坏账准备与应收账款同步减少，不影响应收账款账面价值。

账面价值=应收账款-坏账准备

考法 2：

已知：影响或不影响应收账款账面价值的业务。

考核：应收账款账面价值=应收账款账户余额-坏账准备

发生坏账的业务不影响账面价值。

【单选题】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目
B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目
C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目
D. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目

【答案】C

【解析】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是：

借：坏账准备

贷：应收账款



老会计，用心传递温度

【高频考点 7】存货及存货成本

（一）存货的内容

【多选题】（2018 年）下列各项中，构成企业存货的有（ ）。

- A. 委托代销商品
- B. 工程物资
- C. 在产品
- D. 低值易耗品

【答案】ACD

【解析】存货包括各种材料、在产品、半成品、产成品、商品及包装物、低值易耗品、委托代销商品等。工程物资是用于固定资产耗用的材料，不属于用于生产产品的存货。

（二）存货成本

存货成本：包括采购成本、加工成本和其他成本。

【多选题】（2019 年）下列各项中，企业应计入存货成本的有（ ）。

- A. 为特定客户设计产品发生的可直接确定的设计费用
- B. 发出委托加工材料负担的运输费用
- C. 自制存货发生的直接材料、直接人工和制造费用
- D. 购进原材料运输途中发生的合理损耗（定额内合理损耗）

【答案】ABCD

【解析】运输途中的合理损耗要计入存货成本，不从采购成本中扣除。

【单选题】（2017 年）某企业为增值税一般纳税人，2019 年 9 月购入一批原材料，增值税专用发票上注明的价款为 50 万元，增值税税额为 6.5 万元，款项已经支付；另以银行存款支付装卸费 0.3 万元（不考虑增值税），入库前发生挑选整理费 0.2 万元（不考虑增值税），运输途中发生合理损耗 0.1 万元。不考虑其他因素，该批原材料的入账成本为（ ）万元。

- A. 50.5
- B. 57
- C. 50.6
- D. 50.4

【答案】A

【解析】入账成本=50+0.3+0.2=50.5（万元），合理损耗 0.1 万元，是发生的总成本 50.5 中的一部分，不用从总成本中剔除就是将合理损耗计入成本。

【高频考点 8】发出存货的计价方法

发出存货的计价方法

个别计价法	实物流转与成本流转相一致
先进先出法	在物价持续上升时，会使发出成本偏低，期末存货成本都接近于市价，从而会高估企业当期利润和库存存货价值；反之，会低估企业存货价值和当期利润
月末一次加权平均法	
移动加权平均法	

【单选题】（2018 年）某企业采用先进先出法核算原材料，2017 年 3 月 1 日库存甲材料 500 千克，实际成本为 3 000 元；3 月 5 日购入甲材料 1 200 千克，实际成本为 7 440 元；3 月 8 日购入甲材料 300 千克，实际成本为 1 830 元；3 月 10 日发出甲材料 900 千克。不考虑其他因素，该企业发出的甲材料实际成本为（ ）元。

- A. 5 550
- B. 5 580
- C. 5 521.5
- D. 5 480



老会计，用心传递温度

【答案】D

【解析】3月5日购入甲材料的单位成本=7 440÷1 200=6.2（元/千克），该企业发出甲材料实际成本=3 000+（900-500）×6.2=5 480（元）。

【单选题】企业采用月末一次加权平均法计算发出材料成本。2010年3月1日结存甲材料200件，单位成本40元；3月15日购入甲材料400件，单位成本35元；3月20日购入甲材料400件，单位成本38元；当月共发出甲材料600件。3月份发出甲材料的成本为（ ）元。

A. 37 200 B. 22 320 C. 14 880 D. 8 000

【答案】B

【解析】单价=（200×40+400×35+400×38）/（200+400+400）=37.2（元/件）；
发出甲材料成本=37.2×600=22 320（元）。

【高频考点9】原材料按计划成本核算

1. 采购	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（注：入库了也要做采购在途的分录）	
	① 借：原材料（计划成本） 贷：材料采购 ② 将材料采购余额转入材料成本差异账户	借：原材料（计划成本） 贷：材料采购（实际成本） 借或贷：材料成本差异 （入库差异——借超贷节）
发出	① 借：生产成本等 贷：原材料（计划成本）	借：生产成本等（计算实际成本） 贷：原材料（计划成本）
	② 将材料成本差异转出到生产成本等	借或贷：材料成本差异（转出差异）

【单选题】（2018年）某企业采用计划成本法进行材料日常核算，下列各项中，采购材料的实际成本应记入的会计科目是（ ）。

A. 材料采购 B. 原材料 C. 在途物资 D. 周转材料

【答案】A

2. 发出与结存材料成本的计算

材料成本差异率=（期初材料成本差异+本期入库材料成本差异）÷（期初材料计划成本+本期入库材料计划成本）×100%

发出材料实际成本=发出材料的计划成本×（1±材料成本差异率）

结存材料实际成本=结存材料的计划成本×（1±材料成本差异率）

【单选题】（2019年）某企业材料采用计划成本核算，月初结存材料计划成本为260万元，材料成本差异为节约60万元（贷方余额）；当月购入材料一批，实际成本为150万元，计划成本为140万元，领用材料的计划成本为200万元。当月结存材料的实际成本为（ ）万元。

A. 125 B. 200 C. 250 D. 175

【答案】D

【解析】材料成本差异率=（-60+10）/（260+140）×100%=-12.5%；
结存材料实际成本=（260+140-200）×（1-12.5%）=175（万元）；



老会计，用心传递温度

问：发出材料的实际成本（ ）万元？

发出计划成本=200；

发出实际成本=200×（1-12.5%）=175（万元）。

【单选题】（2013 年、2018 年）某企业为增值税一般纳税人，增值税税率为 13%。本月销售一批材料，价税合计为 5 876 元。该批材料计划成本为 4 200 元，材料成本差异率为 2%。不考虑其他因素，该企业销售材料应确认的损益为（ ）元。

A. 916 B. 1 084 C. 1 884 D. 1 968

【答案】A

【解析】其他业务收入=5 876/（1+13%）=5 200（元）；

其他业务成本=4 200×（1+2%）=4 284（元）；

应确认的损益=5 200-4 284=916（元）。

【高频考点 10】周转材料的核算

（一）包装物

1. 生产过程中用于**包装产品**作为产品组成部分的包装物——生产成本

2. 随同商品**出售而不单独计价的**包装物——销售费用

3. 随同商品**出售单独计价的**包装物——其他业务成本

4. **出借**给购买单位使用的包装物——销售费用

5. **出租**给购买单位使用的包装物——其他业务成本

（多次使用的包装物应根据使用次数分次进行摊销）

【单选题】（2018 年）下列各项中，企业随同商品出售而单独计价的包装物实际成本应计入的会计科目是（ ）。

A. 其他业务成本 B. 管理费用
C. 销售费用 D. 营业外支出

【答案】A

【解析】随同商品出售单独计价的包装物计入其他业务成本。

（二）低值易耗品

【多选题】（2018 年）某企业周转材料采用实际成本核算，生产车间领用低值易耗品一批，实际成本为 10 000 元，估计使用次数为 2 次，采用分次摊销法进行摊销，低值易耗品第二次摊销的会计处理正确的有（ ）。

A. 借：周转材料——低值易耗品——在用 10 000
 贷：周转材料——低值易耗品——在库 10 000
B. 借：制造费用 10 000
 贷：周转材料——低值易耗品——在库 10 000
C. 借：制造费用 5 000
 贷：周转材料——低值易耗品——摊销 5 000
D. 借：周转材料——低值易耗品——摊销 10 000
 贷：周转材料——低值易耗品——在用 10 000

【答案】CD



老会计，用心传递温度

【解析】第一次领用低值易耗品时——摊销其价值的一半：

借：周转材料——低值易耗品——在用 10 000
 贷：周转材料——低值易耗品——在库 10 000
 借：制造费用 5 000
 贷：周转材料——低值易耗品——摊销 5 000

第二次领用时——摊销其价值的一半：

借：制造费用 5 000
 贷：周转材料——低值易耗品——摊销 5 000
 同时：
 借：周转材料——低值易耗品——摊销 10 000
 贷：周转材料——低值易耗品——在用 10 000

【高频考点 11】委托加工物资的核算

委托加工物资核算

消费税	直接销售： 借：委托加工物资 贷：银行存款	再生产： 借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款
-----	-----------------------------	---------------------------------

【单选题】（2015 年）甲、乙公司均为增值税一般纳税人，甲公司委托乙公司加工一批应交消费税的半成品，收回后用于连续生产应税消费品。甲公司发出原材料实际成本 210 万元，支付加工费 6 万元、增值税 0.78 万元、消费税 24 万元。假定不考虑其他相关税费，甲公司收回该半成品的入账价值为（ ）万元。

- A. 210 B. 216 C. 240 D. 240.78

【答案】B

【解析】收回后继续用于加工的，委托加工环节的消费税应记入“应交税费——应交消费税”的借方，所以半成品的入账价值=210+6=216（万元）。

【单选题】（2019 年）某企业委托外单位加工一批应税货物，该批货物收回后用于继续加工应税消费品，则委托加工物资成本包括（ ）。

- A. 受托方代扣代缴的消费税 B. 支付的材料的增值税
 C. 支付的物资加工费 D. 支付的代销手续费

【答案】C

【解析】企业委托外单位加工物资的成本包括加工中实际耗用物资的成本、支付的加工费用及应负担的运杂费、支付的税费等。选项 A，应记入“应交税费——应交消费税”科目；选项 B，应记入“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目；选项 D，应记入“销售费用”科目。

【高频考点 12】存货清查的核算

存货清查的核算：

	审批前	审批后
盘盈	借：原材料等 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：管理费用
盘亏	借：待处理财产损溢 贷：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额转出） 1. 自然灾害——不转出	借：其他应收款 原材料 银行存款 管理费用



老会计，用心传递温度

2. 管理不善——转出	营业外支出 贷：待处理财产损益
-------------	--------------------

【多选题】（2019 年）下列各项中，关于存货毁损报经批准后的会计科目处理表述正确的有（ ）。

- A. 属于一般经营损失的部分，记入“营业外支出”科目
- B. 属于过失人赔偿的部分，记入“其他应收款”科目
- C. 入库的残料价值，记入“原材料”科目
- D. 属于非常损失的部分，记入“管理费用”科目

【答案】BC

【解析】选项 A，属于一般经营损失的部分，记入“管理费用”科目；选项 D，属于非常损失的部分，记入“营业外支出”科目。

【单选题】（2012 年）某企业原材料采用实际成本核算。2019 年 6 月 29 日该企业对存货进行全面清查。发现短缺原材料一批，账面成本 12 000 元，增值税税率 13%。经确认，由保管人员过失造成，应由保险公司赔款 4 000 元，由过失人员赔款 3 000 元，存货清查业务应确认的净损失为（ ）元。

- A. 5 000
- B. 9 560
- C. 6 560
- D. 3 000

【答案】C

【解析】净损失=12 000×1.13-4 000-3 000=6 560（元）。

【单选题】（2014 年）A 企业盘盈甲材料一批 200 公斤，每公斤 5 元；盘亏乙材料 300 公斤，每公斤 10 元。不考虑相关税费，本期待处理财产损益的借方发生额是（ ）。

- A. 1 000
- B. 2 000
- C. 3 000
- D. 4 000

【答案】C

【解析】材料盘盈计入待处理财产损益科目贷方 1 000 元，盘亏计入待处理财产损益科目借方 3 000 元，期末结账前待处理财产损益账户的余额为借方 2 000 元。

【高频考点 13】存货减值的核算

存货减值：

期末计量	会计期末，存货的价值并不一定按成本计量，而是应按成本与可变现净值孰低计量	
计提减值	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备	
减值恢复	借：存货跌价准备 贷：资产减值损失	以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益
计提跌价准备商品出售	借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品	

【单选题】（2018 年）2016 年 12 月 31 日，某企业甲商品的账面余额为 100 000 元，由于市场价格下跌，预计其可变现净值为 90 000 元，由此计提存货跌价准备 10 000 元。2017 年 6 月 30 日甲商品账面余额为 100 000 元，由于市场价格有所回升，甲商品预计可变现净值为 96 000 元。不考虑其他因素，2017 年 6 月 30 日，该企业应转回存货跌价准备的金额为（ ）元。



老会计，用心传递温度

A. 90 000 B. 10 000 C. 6 000 D. 4 000

【答案】C

【解析】应转回存货跌价准备金额=10 000-（100 000-96 000）=10 000-4 000=6 000（元）。

老会计
www.lkj100.com