



第三章 流动资产

第一节 货币资金

一、库存现金

（一）现金管理制度

现金的使用范围：对**个人的支出**可用现金结算；对企业、单位在结算起点（1000 元）以下的支出，可以用现金结算，超过结算起点的应当通过银行转账结算。

（二）现金的账务处理

企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业**应当设置“库存现金”科目**，借方登记企业库存现金的增加，贷方登记企业库存现金的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。

（三）现金的清查

企业应当按规定对库存现金进行**定期和不定期**的清查，一般采用**实地盘点法**，对于清查的结果应当编制**现金盘点报告单**。

如有现金短缺或现金溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分别两种情况处理：

1、现金短缺

（1）属于应由责任人赔偿或保险公司**赔偿**的部分，计入**其他应收款**；

（2）属于**无法查明原因**的，计入**管理费用**（不是营业外支出）。

发现时：（调账） → **实物为标杆**

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

经批准后：

借：**其他应收款（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）

贷：待处理财产损溢

2、现金溢余

（1）属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；

（2）属于**无法查明原因**的，计入**营业外收入**。

发现时：（调账） → **实物为标杆**

借：库存现金

贷：待处理财产损溢经批准后：

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款（支付给有关人员或单位）

营业外收入（无法查明原因）



老会计-用心传递温度

【例题1·单选题】下列各项中,关于企业无法查明原因的现金溢余,经批准后会计处理表述正确的是()。

- A. 冲减财务费用
- B. 计入其他应付款
- C. 冲减管理费用
- D. 计入营业外收入

【答案】 D

【解析】企业无法查明原因的现金溢余,报经批准后计入营业外收入。会计分录为: 借: 待处理财产损益
贷: 营业外收入

【例题2·单选题】下列各项中,关于企业无法查明原因的现金短缺,经批准后应借记的会计科目是()。

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

【答案】 D

【解析】现金短缺先计入待处理财产损益,无法查明原因报经批准后计入管理费用。

【例题3·单选题】(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】无法查明原因的现金溢余计入营业外收入,选项 A 正确,选项 C 错误;应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款,选项 B 正确,选项 D 错误。

二、银行存款

(一) 银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和序时、明细分类核算。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。

(二) 银行存款的核对

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额(可能存在未达账项),应编制“银行存款余额调节表”调节,如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。

三、其他货币资金

(一) 其他货币资金的内容

指企业除现金、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。

注意:商业汇票(应收/应付票据)和支票(银行存款)不属于其他货币资金。

【例题4·单选题】下列各项中,企业应通过“其他货币资金”科目核算的经济业务是()。(2019年)

- A. 销售商品收到银行承兑汇票
- B. 委托银行代为支付电话费
- C. 开出转账支票支付购买办公设备款



老会计-用心传递温度

D. 为购买股票将资金存入证券公司确定投资款专户

【答案】D

【解析】选项 A 属于“应收票据”，选项 B 属于“银行存款”，选项 C 属于“银行存款”。

【例题5·多选题】下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。 （2019年）

- A. 用银行本票采购办公用品的款项
- B. 汇往异地银行开立采购专户的款项
- C. 存入证券公司指定账户的款项
- D. 存入银行信用证保证金专户的款项

【答案】ABCD

（二）其他货币资金的账务处理

取得时：

借：其他货币资金

贷：银行存款等

支付时：

借：原材料等

贷：其他货币资金

【例题 6·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。

【例题7·单选题】下列各项中，不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。 （2013年）

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立的投资款专户

【答案】A

【解析】选项 A 通过“应收票据”科目核算，不会引起其他货币资金发生变动。选项 BCD 分别属于“其他货币资金”科目中的银行本票存款、外埠存款和存出投资款的内容。

第二节 交易性金融资产

一、金融资产概述

（一）金融资产的概念



老会计-用心传递温度

金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：

- 1、从其他方收取现金或其他金融资产的权利。
- 2、在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利。
- 3、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。
- 4、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

（二）金融资产的分类

合同现金流量特征 (本金加利息)	业务模式	金融资产分类
符合	收取合同现金流量	以摊余成本计量的金融资产
	收取合同现金流量和出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
其他		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【例题 1·多选题】金融资产可以分为（ ）。

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

【答案】ABD

【解析】选项 C，交易性金融资产是会计核算科目，归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【例题 2·单选题】下列各项中，不属于金融资产的是（ ）。

- A. 银行存款
- B. 应收票据
- C. 贷款
- D. 预付账款

【答案】D

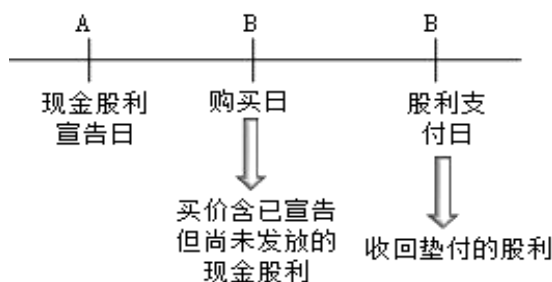
【解析】金融资产是指企业从其他方收取现金或其他金融资产的权利，但是，预付账款产生的未来经济利益是商品或服务，不是收取现金或其他金融资产的权利，不属于金融资产。

二、交易性金融资产的账务处理

（一）初始取得

企业取得交易性金融资产时，应当按照该交易性金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额，记入“交易性金融资产—成本”科目。

【注】取得交易性金融资产所支付的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但尚未领取的债券利息的，应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。



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，进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”。

【注】交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

会计处理：

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）

 应交税费——应交增值税（进项税额）（交易费用可抵扣的增值税）

贷：其他货币资金等（支付的总价款）

【例题 3·单选题】甲公司购入乙公司股票并划分为交易性金融资产，共支付价款 3600000 元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 100000 元），另支付相关交易费用 10000 元，取得并经税务机关认证的增值税专用发票上注明的增值税税额为 600 元。不考虑其他因素，甲公司取得乙公司股票时应借记“交易性金融资产”科目的金额为（ ）元。（2019年）

- A. 3600000 B. 3610000
C. 3510000 D. 3500000

【答案】D

【解析】交易性金融资产入账金额=支付的价款（不含交易费用）-代垫款项=3600000-100000=3500000（元）。

【例题 4·单选题】2014 年 1 月 3 日，甲公司 1100 万元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 25 万元）购入乙公司发行的公司债券，另支付交易费用 10 万元，将其确认为交易性金融资产。该债券面值为1000 万元，票面年利率为 5%，每年年初付息一次。不考虑其他因素，甲公司取得该项交易性金融资产的初始入账金额为（ ）万元。（2015年）

- A. 1000 B. 1100 C. 1075 D. 1110

【答案】C

【解析】该项交易性金融资产的初始入账金额=1100-25=1075（万元）。

（二）后续计量

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，在资产负债表日公允价值的变动计入当期损益（公允价值变动损益）。

会计处理：

（1）公允价值大于账面价值时：



贷：公允价值变动损益（收益）

借：公允价值变动损益（损失）

贷：交易性金融资产——公允价值变动

[illegible]

【解析】交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，在资产负债表日公允价值的变动计入当期损益（公允价值变动损益）。

宣告时会计处理:

借：应收股利（或应收利息）

贷：投资收益

收到现金股利或利息时:

借：其他货币资金等

贷：应收股利（或应收利息）

【例题 6·单选题】2015 年 12 月 10 日,甲公司购入乙公司股票 10 万股,将其划分为交易性金融资产,购买日支付价款 249 万元,另支付交易费用 0.6 万元,2015 年 12 月 31 日,该股票的公允价值为 258 万元,不考虑其他因素,甲公司 2015 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为()万元。(2016 年)

A. 9 B. 9.6 C. 0.6 D. 8.4

【答案】A

【解析】2015 年 12 月 10 日，购入交易性金融资产的入账价值为 249 万元，所以 2015 年该交易性金融资产的公允价值变动额=258-249=9（万元）。

【例题 7·单选题】2013 年 3 月 20 日,甲公司从深交所购买乙公司股票 100 万股,将其划分为交易性金融资产,购买价格为每股 8 元,另支付相关交易费用 25000 元,6 月 30 日,该股票公允价值为每股 10 元,当日该交易性金融资产的账面价值应确认为 () 万元。(2014 年)

A. 802.5 B. 800 C. 1000 D. 1000.5

【答案】C

【解析】交易性金融资产期末的账面价值等于该日的公允价值，所以 2013 年 6 月 30 日，该交易性金融资产的账面价值=100×10=1000（万元）。

【例题8·多选题】下列各项中，关于交易性金融资产的会计处理表述正确的有（ ）。（2016年）

A. 持有期间发生的公允价值变动计入公允价值变动损益
B. 持有期间被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益



老会计-用心传递温度

- C. 取得时支付的价款中包含的应收股利计入初始成本
D. 取得时支付的相关交易费用计入投资收益

【答案】ABD

【解析】取得时支付的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，不构成交易性金融资产的初始成本。

（四）交易性金融资产的出售

出售交易性金融资产时，应将出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为**投资收益**。

会计处理：

借：其他货币资金等（实际收到的售价净额）

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（或借方）

投资收益（差额倒挤，损失记借方，收益记贷方）

【例题 9·判断题】企业出售交易性金融资产时，应将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出，由公允价值变动损益转为投资收益。（）（2018年）

【答案】×

【解析】无需将原计入公允价值变动损益的金额转为投资收益。

（五）转让金融商品应交增值税：

1、转让金融商品应交增值税计算

$$\frac{\text{卖出价} - \text{买入价（不扣除D/I）}}{(1 + 6\%)} \times 6\% \rightarrow \text{盈亏相抵后的余额}$$

2、转让金融商品应交增值税账务处理

（1）当（卖出价-买入价）>0，即出现正差时：

借：投资收益

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

（2）当（卖出价-买入价）<0，即出现负差时：

借：应交税费——转让金融商品应交增值税

贷：投资收益

【提示】年末，如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”有借方余额，说明本年度的金融商品转让损失无法弥补，且损失不可转入下年继续抵减转让金融资产的收益。

3、处置交易性金融资产不同情况下对投资收益及损益的影响：

（1）计算整个持有期间对投资收益的影响：将从购入到出售整个期间的所有投资收益发生额加总即可（借方为“-”，贷方为“+”）。

（2）计算整个持有期间对当期利润的影响：交易费用（负数）+持有期间的投资收益+持有期间的公允价值变动损益+出售时价款（扣除增值税因素）与账面价值之间差额确认的投资收益。

（3）计算处置时点的投资收益：出售时收到的价款（扣除增值税因素）-出售时交易性金融资产账面价值。

【例题10·多选题】下列各项中，关于交易性金融资产表述正确的有（）。（2012年改编）



老会计-用心传递温度

- A. 取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益
- B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面余额的差额计入当期损益
- C. 取得交易性金融资产价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利计入应收股利
- D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面余额之间的差额确认为投资收益

【答案】ABCD

【例题11·判断题】企业出售交易性金融资产时，应将其出售时实际收到的款项扣除增值税后的差额与其账面价值之间的差额计入当期投资损益。（ ）（2014年改编）

【答案】√

三、短期投资的核算

小企业的短期投资——是指同时满足以下两个条件的投资：

- （1）能随时变现；
- （2）持有时间不准备超过1年（含1年）。

【提示】短期投资既可以是股票，也可以是债券、基金等。

（一）取得短期投资的账务处理

借：短期投资

 应收股利

 贷：银行存款

【提示1】小企业取得短期投资支付的相关税费，计入短期投资的成本。

【提示2】购买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不应计入短期投资的初始入账金额，应单独确认为“应收股利”或“应收利息”。

（二）短期投资持有期间的账务处理

在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派现金股利（利息收入）时：

借：应收股利/应收利息

 贷：投资收益

（二）出售短期投资的账务处理

借：银行存款/库存现金

 贷：短期投资

 应收股利/应收利息

 投资收益（差额倒挤，损失记借方，收益记贷方）