



## 第3讲 流动资产（1）

## 高频考点：库存现金清查

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

【单选题】（2021 年）下列各项中，企业已记入“待处理财产损益”科目且无法查明原因的现金盘盈，按管理权限批准后应转入的会计科目是（ ）。

- A. 其他综合收益  
B. 其他业务收入  
C. 其他收益  
D. 营业外收入

【答案】D

【解析】现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

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

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

【答案】C

【解析】会计分录为：

批准前：

借：待处理财产损益 351  
贷：库存现金 351

批准后：

借：管理费用 151  
其他应收款 200  
贷：待处理财产损益 351

## 高频考点：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
付款方	借：其他货币资金 贷：银行存款
	借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额）



## 老会计-用心传递温度

	贷：其他货币资金
收款方	借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 结转销售成本略

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

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

【答案】ABCD

【解析】选项 A，属于银行本票存款；选项 B，属于存出投资款；选项 C，属于外埠存款；选项 D，属于信用证保证金存款。

### 高频考点：交易性金融资产

取得投资	借：交易性金融资产——成本 应收股利/应收利息 投资收益 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金	①初始确认按公允价值入账； ②交易费用计入“投资收益” ③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
	借：其他货币资金 贷：应收股利/应收利息	
持有股息	（1）宣告现金股利（期末计息） 借：应收股利/应收利息 贷：投资收益 （2）收到 借：其他货币资金 贷：应收股利/应收利息	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或已到付息期但尚未领取的利息，应当确认为应收项目，并计入投资收益
公允价值变动	交易性金融资产公允价值高于账面余额（即上升） 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益【价值下跌分录相反】	
出售投资	借：其他货币资金 贷：交易性金融资产——成本 借或贷：交易性金融资产——公允价值变动 借或贷：投资收益【收到价款与投资总账差额】	
增值税	增值税=（卖出价-买入价）/（1+6%）×6% 借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税	①买入价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。 ②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，年末时仍出现负差的，



## 老会计-用心传递温度

不得转入下一会计年度。

【注意】投资活动对损益账户的影响？

业务事项		影响的损益账户
购买时	交易费用	投资收益（借方）
持有期间	股利收益	投资收益（贷方）
	价值变动	公允价值变动损益（借方或贷方）
出售时	出售损益	投资收益（借方或贷方）
	增值税	投资收益（借方或贷方）

高频考点：短期投资（小企业）

短期投资（小企业）	特征	能随时变现且持有时间不超过 1 年（含 1 年）的投资
	取得	借：短期投资（包含相关税费） 应收股利/应收利息 贷：银行存款
	持有期间	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益
	出售	借：银行存款等 贷：短期投资 应收股利/应收利息 投资收益（差额）

【单选题】（2021 年）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，该股票价款 200 万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 6 万元），另支付交易费用 0.5 万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.03 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。

- A. 194      B. 194.53      C. 200.5      D. 200

【答案】A

【解析】会计分录：

借：交易性金融资产——成本      (200-6) 194  
    应收股利      6  
    投资收益      0.5  
    应交税费——应交增值税（进项税额）      0.03  
    贷：其他货币资金      200.53

【多选题】（2021 年）下列关于企业交易性金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购买交易性金融资产的成本按公允价值入账  
B. 取得时产生的交易费用应冲减投资收益  
C. 支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利应记入“应收股利”科目



【答案】 ABCD

贷：其他货币资金

A. 借：交易性金融资产——乙公司股票——成本	2 400 000
投资收益	6 360
贷：其他货币资金——存出投资款	2 406 360
B. 借：交易性金融资产——乙公司股票——成本	2 400 000
投资收益	6 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	360
贷：其他货币资金——存出投资款	2 406 360
C. 借：交易性金融资产——乙公司股票——成本	2 406 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	360
贷：其他货币资金——存出投资款	2 406 360
D. 借：交易性金融资产——乙公司股票——成本	2 406 360
贷：其他货币资金——存出投资款	2 406 360

2 406 360

B. 贷记“应收股利——乙公司股票”科目 18 000 元



## 老会计-用心传递温度

C. 贷记“交易性金融资产——乙公司股票——成本”科目 18 000 元

D. 借记“其他货币资金——存出投资款”科目 18 000 元

【答案】BD

【解析】资料（2）会计分录：宣告时：

借：应收股利——乙公司股票 18 000 (0.09×200 000)

贷：投资收益 18 000

发放时：

借：其他货币资金——存出投资款 18 000

贷：应收股利——乙公司股票 18 000

（3）根据资料（1）至（3），下列各项中，6 月 30 日乙公司股票公允价值变动的会计处理正确的是（ ）。

A. 贷记“交易性金融资产——乙公司股票——成本”科目 606 000 元

B. 贷记“交易性金融资产——乙公司股票——公允价值变动”科目 600 000 元

C. 借记“投资收益”科目 606 000 元

D. 借记“公允价值变动损益——乙公司股票”科目 600 000 元

【答案】BD

【解析】资料（3）会计分录：

借：公允价值变动损益——乙公司股票 [(12-9)×200 000] 600 000

贷：交易性金融资产——乙公司股票——公允价值变动 600 000

（4）根据资料（1）至（4），下列各项中，甲公司出售股票相关会计处理正确的是（ ）。

A. 出售交易性金融资产：

借：其他货币资金——存出投资款 2 500 000

交易性金融资产——乙公司股票——公允价值变动 600 000

贷：交易性金融资产——乙公司股票——成本 2 400 000

投资收益 700 000

B. 出售交易性金融资产：

借：其他货币资金——存出投资款 2 500 000

贷：交易性金融资产——乙公司股票——成本 1 800 000

投资收益 700 000

C. 转让交易性金融资产应交增值税：

借：投资收益 5 660.38

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 5 660.38

D. 转让交易性金融资产应交增值税：

借：应交税费——转让金融商品应交增值税 5 660.38

贷：投资收益 5 660.38

【答案】AC

【解析】资料（4）会计分录：

借：其他货币资金 2 500 000

交易性金融资产——乙公司股票——公允价值变动 600 000

贷：交易性金融资产——乙公司股票——成本 2 400 000

投资收益 700 000



借：投资收益 5 660.38  
贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 5 660.38

5. 根据资料（1）至（4），甲公司从取得到出售乙公司股票对甲公司 2020 年度利润表投资收益项目本期金额的影响金额是（ ）元。

- A. 700 020.38 B. 688 339.62  
C. 699 660.38 D. 706 339.62

【答案】D

【解析】投资收益=-6 000（资料 1）+18 000（资料 2）+700 000（资料 4）-5 660.38（资料 4）=706 339.62（元）。

### 高频考点：应收款项

应收票据	商业汇票（商业承兑汇票、银行承兑汇票）	
	销售收到	借：银行存款 应收票据 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 结转销售成本略
		因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据
	背书转让	借：应收票据 贷：应收账款
		借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应收票据 借或贷：银行存款【货款与票据差额】
	贴现	贴现息：计入财务费用

【单选题】（2021 年）下列各项中，企业销售商品收到商业承兑汇票，应借记的会计科目是（ ）。

- A. 应收票据 B. 其他应收款  
C. 应收账款 D. 其他货币资金

【答案】A

【解析】应收票据是指企业因销售商品、提供服务等而收到的商业汇票。根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

【单选题】（2021 年）下列各项中，企业办理银行承兑汇票贴现时，实际收到的金额与票面金额之间的差额应记入的会计科目是（ ）。

- 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】B

【解析】对于票据贴现，企业通常应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”科目，按其差额，借记或贷记“财务费用”科目。





应收账款	赊销	借：应收账款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） （结转销售成本略） 支付代垫运费： 借：应收账款 贷：银行存款【资产总额不变】
	收款	借：银行存款 贷：应收账款【资产总额不变】

【单选题】（2020 年）甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司销售商品一批，商品价款 20 万元，增值税税额 2.6 万元；同时以银行存款支付代垫运费 1 万元，增值税税额 0.09 万元，上述业务均已开具增值税专用发票，全部款项尚未收到。不考虑其他因素，甲公司应确认的应收账款为（ ）万元。

A. 21                      B. 22.6                      C. 23.69                      D. 20

【答案】C

【解析】应收账款的入账金额=20+2.6+1+0.09=23.69（万元）。

预付账款	预付	借：预付账款 贷：银行存款【资产总额不变】
	收货	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款【按货款全额冲减预付款】
	补付	借：预付账款 贷：银行存款
	预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而直接通过“应付账款”科目核算。（收收核算、付付核算）	

其他应收款	①职工出差借款； ②为职工垫付的、应由职工负担的医药费、房租费； ③存出保证金，如租入包装物支付的押金； ④应收的出租包装物租金收入； ⑤应收的各种罚款、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
-------	--

其他应收款	①支付押金、职工借款： 借：其他应收款 贷：银行存款	②为职工垫付医药费： 借：其他应收款 贷：银行存款
	③材料毁损、保险应赔款： 借：其他应收款 贷：材料采购（计划成本法）	从工资中扣回垫付款： 借：应付职工薪酬 贷：其他应收款



## 老会计-用心传递温度

【多选题】（2021 年）下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的有（ ）。

- A. 销售商品为购货单位垫付的运杂费  
B. 结算为职工代垫的水电费  
C. 租入包装物支付的押金  
D. 应收债券投资产生的利息

【答案】BC

【解析】选项 A，计入应收账款；选项 D，计入应收利息。

### 高频考点：应收款项减值

	适用范围	小企业
直接转销法（小企业）	账务处理	借：银行存款（可收回的金额） <b>营业外支出——坏账损失（差额）</b> 贷：应收账款（账面余额）
	缺点	不符合权责发生制导致各期损益不实

	适用范围	企业
备抵法	计算	当期应计提坏账准备=坏账准备（ <b>应有余额-已有余额</b> ） 应有余额=应收账款账面余额-预计可收回金额
	账务处理	计提准备： 借：信用减值损失 贷：坏账准备（账面价值减少，账面余额不变）
		冲减准备： 借：坏账准备 贷：信用减值损失（账面价值增加，账面余额不变）
		发生坏账： 借：坏账准备 贷：应收账款（账面价值不变，账面余额减少）
		收回坏账： 借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款（账面价值减少，账面余额不变）

【单选题】（2018 年）2017 年 12 月 1 日，某企业“坏账准备——应收账款”科目贷方余额 1 万元。12 月 25 日，收回已作坏账转销的应收账款 1 万元；12 月 31 日，坏账准备应有贷方余额 12 万元。不考虑其他因素，12 月 31 日该企业应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

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

【答案】A

【解析】12 月 25 日收回已作坏账转销的应收账款：

借：应收账款 1  
贷：坏账准备 1  
借：银行存款 1  
贷：应收账款 1





12 月 31 日，坏账准备应有余额 12 万元；应计提坏账准备=12-（1+1）=10（万元）。

【单选题】（2015 年）2014 年年初某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 3 万元，3 月 20 日收回已核销的坏账 12 万元并已入账，12 月 31 日“应收账款”科目余额为 220 万元（所属明细科目为借方余额），预计未来现金流量现值为 200 万元，不考虑其他因素，2014 年年末该公司应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

A. 17                      B. 29                      C. 20                      D. 5

【答案】D

【解析】2014 年年末该公司应计提的坏账准备金额=220-200-（12+3）=5（万元）。

【单选题】2012 年 12 月初，某企业“坏账准备”科目贷方余额为 6 万元。12 月 31 日“应收账款”科目借方余额为 100 万元。经减值测试，该企业应收账款预计未来现金流量现值为 95 万元。则该企业 2012 年年末应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

A. 5                      B. 11                      C. -1                      D. 1

【答案】C

【解析】“坏账准备”科目期末应有余额=100-95=5（万元），该科目已有贷方余额 6 万元，所以当期应计提的金额=5-6=-1（万元）。

【多选题】下列各项中，会引起应收账款账面余额发生增减变动的有（ ）。

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

【答案】BC

【解析】选项 A，计提坏账准备时：

借：信用减值损失

贷：坏账准备

不影响应收账款的账面余额。

选项 B，收回应收账款时：

借：银行存款

贷：应收账款

应收账款的账面余额减少。

选项 C，转销坏账准备时：

借：坏账准备

贷：应收账款

应收账款的账面余额减少。

选项 D，已转销的坏账又收回时：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

不影响应收账款的账面余额