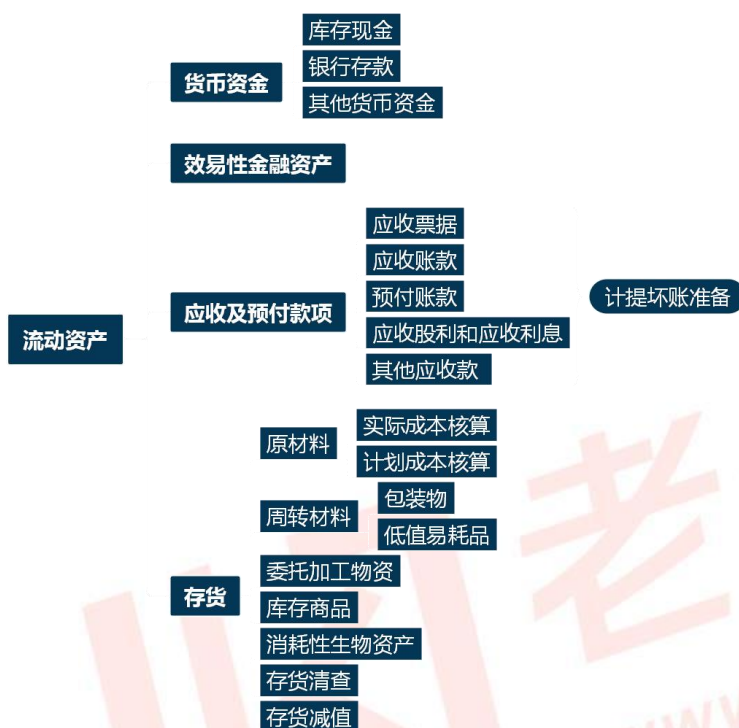




2023 初级会计职称《初级会计实务》考点强化班

第三章 流动资产

本章主要内容



第一节 货币资金

【考点1】库存现金

(一) 现金管理制度

- 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。

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。



老会计-用心传递温度

| | | |
|-------------|---|---|
| | ⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。 | |
| (二) 现金收支的规定 | 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。 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。 | 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。 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。 |

(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

2. 信用卡存款



老会计-用心传递温度

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] 应交税费——应交增值税（进项税额）[交易费用可抵扣增值税] 贷：其他货币资金——存出投资款等[支付的总价款] |

| | |
|--|--------------------------|
| | (1)收到购买价款中已宣告尚未发放的现金股利或已 |
|--|--------------------------|



| | |
|--------------|---|
| 持有期间确认股利或利息 | <p>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> |
| 出售 | <p>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]</p> |
| 转让金融商品应交增值税 | <p>(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</p> <p>(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</p> |

【考点 3】短期投资的核算

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 | <p>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</p> |
| | 短期投资持有期间，被投资单位宣告分派现金股利： |



| | |
|-------------|--|
| 持有期间确认股利或利息 | 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 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

借：银行存款 [可收回的金额]



老会计-用心传递温度

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） |

第四节 存 货

【考点 1】存货的初始计量

1. 存货的采购成本

（1）存货的购买价款是指企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款，但不包括按照规定可以抵扣的增值税进项税额。

（2）存货的相关税费是指企业购买存货发生的进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额以及相应的教育费附加等应计入存货采购成本的税费。

（3）其他可归属于存货采购成本的费用是指采购成本中除上述各项以外的可归属于存货采购的费用，如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用（包括挑选整理中发生的工、费支出和挑选整理过程中所发生的数量损耗，并扣除回收的下脚废料价值）等。

（4）商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用，应当计入所购商品成本，也可以先进行归集，期末根据所购商品的存、销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用，计入主营业务成本；对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本。

企业采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期销售费用。

按照小企业会计准则规定，小企业（批发业、零售业）在购买商品过程中发生的费用（包括运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等），记入“销售费用”科目核算。

2. 下列费用不应计入存货成本，而应在其发生时计入当期损益

（1）非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用，应在发生时计入当期损益，不应计入存货成本。

（2）仓储费用指企业在存货采购入库后发生的储存费用，应在发生时计入当期损益（计入管理费用）。但是，



老会计-用心传递温度

在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本。

(3) 不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出，应在发生时计入当期损益，不得计入存货成本。

(4) 入库后发生的挑选整理费计入管理费用。

(5) 采购人员的差旅费通常不计入外购材料的成本，而应计入管理费用。

【考点 2】发出存货的计价方法

| 计价方法 | 内容 | 优点 |
|-------|---|---------------|
| 个别计价法 | 假设存货具体项目的实物流转与成本流转相一致，按照各种存货逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别，分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货的成本。 | 成本计算准确，符合实际情况 |
| 先进先出法 | 以先购入的存货应先发出（销售或耗用）这样一种存货实物流动假设为前提，对发出存货进行计价。 | 可以随时结转存货发出成本 |

在物价持续上升时，期末存货成本接近于市价，而发出成本偏低，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 | <p>计算公式如下：</p> <p>(1) 存货单位成本 = $\frac{\text{月初结存存货的实际成本} + \sum (\text{本月各批进货的实际单位成本} \times \text{本月各批进货的数量})}{\text{月初结存存货数量} + \text{本月各批进货数量之和}}$</p> <p>(2) 本月发出的存货成本 = 本月发出存货的数量 × 存货单位成本</p> <p>(3) 本月月末结存存货成本 = 月末结存存货的数量 × 存货单位成本</p> | 简化成本计算 |
|-----------|---|--------|

| | | |
|---------|--|---|
| 移动加权平均法 | <p>以每次进货的成本加上原有结存存货的成本的合计额，除以每次进货数量与原有结存存货的数量之和，据以计算加权平均单位成本，作为在下次进货前计算各次发出存货成本的依据</p> <p>计算公式如下：</p> <p>(1) 存货单位成本 = $\frac{\text{原有结存存货成本} + \text{本次进货的成本}}{\text{原有结存存货数量} + \text{本次进货数量}}$</p> <p>(2) 本次发出存货的成本 = 本次发</p> | 能够使企业管理层及时了解存货的结存情况，计算的平均单位成本以及发出和结存的存货成本比较客观 |
|---------|--|---|



老会计-用心传递温度

| | | |
|--|---|--|
| | <p>出存货的数量×本次发货前存货的单位成本</p> <p>(3) 本月月末结存存货成本=月末结存存货的数量×本月月末存货单位成本</p> | |
|--|---|--|

【考点 3】原材料

| 业务时点 | 采用实际成本核算 | 采用计划成本核算 |
|--------------|--|--|
| 购入原材料以及验收入库时 | <p>发票账单与材料同时到达：</p> <p>借：原材料</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：银行存款等</p> | <p>购入时：</p> <p>借：材料采购</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：银行存款、应付账款等</p> |
| | <p>发票账单先到、材料后到：</p> <p>(1) 单到时：</p> <p>借：在途物资</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：银行存款等</p> <p>(2) 货到时：</p> <p>借：原材料</p> <p>贷：在途物资</p> | <p>材料验收入库时：</p> <p>借：原材料 [计划成本]</p> <p>贷：材料采购 [实际成本]</p> <p>材料成本差异 [或借方]</p> |

| | | |
|--------------|---|--|
| 购入原材料以及验收入库时 | <p>材料已到、发票账单未到：</p> <p>经济业务发生时暂不入账，等待发票，月末发票仍未到达时：</p> <p>(1) 在月末按估计价值入账（为了保证账实相符）：</p> <p>借：原材料</p> <p>贷：应付账款——暂估应付账款</p> <p>(2) 下月初红字冲销原暂估入账金额</p> <p>(3) 发票到达时根据发票登记入账：</p> <p>借：原材料</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：银行存款等</p> | <p>如材料已到，发票账单未到，按计划成本暂估入账，下月初红字冲销原暂估入账金额</p> |
|--------------|---|--|

| | | |
|--|---|--|
| | <p>借：生产成本 [生产车间生产产品]</p> <p>制造费用 [生产车间管理部门]</p> <p>管理费用 [行政管理部门] 等</p> <p>贷：原材料</p> | <p>实务中，为了简化核算，企业平时发出原材料不编制会计分录，通常在月末，编制如下会计分录：</p> <p>借：生产成本等 [计划成本]</p> |
|--|---|--|



老会计-用心传递温度

| | | |
|--------|--|---|
| 发出原材料时 | | 贷：原材料 同时，结转材料成本差异： （1）如果是超支差异： 借：生产成本等 贷：材料成本差异 （2）如果是节约差异： 借：材料成本差异 贷：生产成本等 |
|--------|--|---|

【考点 4】周转材料

（一）包装物的账务处理

| 情形 | 账务处理 |
|-------------------------|--------------------------------------|
| 生产过程中用于包装产品作为产品组成部分的包装物 | 借：生产成本 贷：周转材料——包装物 材料成本差异〔或借方〕 |
| 随同商品出售不单独计价的包装物 | 借：销售费用 贷：周转材料——包装物 材料成本差异〔或借方〕 |

| | |
|----------------|---|
| 随同商品出售单独计价的包装物 | （1）确认收入： 借：银行存款等 贷：其他业务收入等 （2）同时，结转成本： 借：其他业务成本 贷：周转材料——包装物 材料成本差异〔或借方〕 |
| 出租给购买单位使用的包装物 | （1）发出： 借：周转材料——包装物——出租包装物 贷：周转材料——包装物——库存包装物 材料成本差异〔或借方〕 （2）收取租金： 借：银行存款、库存现金、其他应收款等 贷：其他业务收入 （3）摊销成本时： 借：其他业务成本 贷：周转材料——包装物——包装物摊销 （4）确认应由包装物负担的修理费用等支出： 借：其他业务成本 贷：银行存款、库存现金、原材料等 |

| | |
|--|--|
| | （1）发出： 借：周转材料——包装物——出借包装物 贷：周转材料——包装物——库存包装物 |
|--|--|



老会计-用心传递温度

| | |
|---------------|--|
| 出借给购买单位使用的包装物 | 材料成本差异〔或借方〕 (2) 收取押金： 借：银行存款等 贷：其他应付款 (3) 摊销成本时： 借：销售费用 贷：周转材料——包装物——包装物摊销 |
| 出借给购买单位使用的包装物 | (4) 确认应由包装物负担的修理费用等支出： 借：销售费用 贷：银行存款、库存现金、原材料等 (5) 退还押金： 借：其他应付款 贷：银行存款、库存现金等 |

\\ (二) 低值易耗品会计处理

| 分次摊销法 | 账务处理 |
|-------|--|
| 领用时 | 借：周转材料——低值易耗品——在用 贷：周转材料——低值易耗品——在库 |
| 摊销时 | 前几次摊销： 借：制造费用等 贷：周转材料——低值易耗品——摊销 最后一次摊销： 借：制造费用等 贷：周转材料——低值易耗品——摊销 同时： 借：周转材料——低值易耗品——摊销 贷：周转材料——低值易耗品——在用 |

【考点 5】委托加工物资

| 情形 | 账务处理 |
|-------------|--|
| 发料给代为加工的企业 | 借：委托加工物资 贷：原材料等 |
| 支付加工费、运杂费等 | 借：委托加工物资 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等 |
| 受托方代收代缴的消费税 | (1) 委托加工物资收回后用于直接销售： 借：委托加工物资 贷：银行存款等 (2) 委托加工物资收回后继续加工的： 借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款等 |



老会计-用心传递温度

| | |
|-----------|-----------------------------------|
| 加工完成并验收入库 | 借：原材料等 材料成本差异〔或贷方〕 贷：委托加工物资 |
|-----------|-----------------------------------|

【考点6】库存商品

1. 库存商品的账务处理

| 情形 | 账务处理 |
|-------|------------------------|
| 验收入库时 | 借：库存商品〔实际成本〕 贷：生产成本 |
| 发出商品时 | 借：主营业务成本 贷：库存商品 |

2. 商品流通企业发出商品核算方法

商品流通企业发出商品，还可以采用毛利率法和售价金额核算法进行核算。

| 项目 | 毛利率法 | 售价金额核算法 |
|------|---|---|
| 计算公式 | (1) 毛利率=销售毛利÷销售净额×100% (2) 销售净额=商品销售收入-销售退回和折让 (3) 销售毛利=销售净额×毛利率 (4) 销售成本=销售净额-销售毛利 (5) 期末存货成本=期初存货成本+本期购货成本-本期销售成本 | (1) 商品进销差价率=(期初库存商品进销差价+本期购入商品进销差价)÷(期初库存商品售价+本期购入商品售价)×100% (2) 本期销售商品应分摊的商品进销差价=本期商品销售收入×商品进销差价率 (3) 本期销售商品的成本=本期商品销售收入-本期销售商品应分摊的商品进销差价 (4) 期末结存商品的成本=期初库存商品的进价成本+本期购进商品的进价成本-本期销售商品的成本 |

3. 售价金额核算法下的账务处理。

(1) 购入：

借：库存商品〔售价〕

贷：银行存款等〔进价〕

商品进销差价〔差额〕

(2) 对外销售：

借：主营业务成本〔售价〕

贷：库存商品

(3) 期(月)末分摊已销商品的进销差价：

借：商品进销差价

贷：主营业务成本



老会计-用心传递温度

【考点7】存货清查

| 存货清查 | 盘盈 | 盘亏 |
|------|---------------------|---|
| 审批前 | 借：原材料等 贷：待处理财产损益 | 借：待处理财产损益 贷：原材料等 应交税费——应交增值税 (进项税额转出)[管理不善等一般经营损失] |
| 审批后 | 借：待处理财产损益 贷：管理费用 | 借：原材料等[残料入库] 其他应收款[应收保险公司或责任人赔款] 管理费用[管理不善等一般经营损失] 营业外支出[自然灾害等非常损失] 贷：待处理财产损益 |

小企业存货清查的账务处理：

| 盘盈 | 盘亏 |
|-------------------|---|
| 借：原材料等 贷：营业外收入 | 借：银行存款等 其他应收款[应收保险公司或责任人赔款] 营业外支出 贷：原材料等 |

【考点8】存货减值

一、存货跌价准备的计提和转回

1. 资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量（谨慎性）。

2. 可变现净值计算

（1）存货需要进一步加工才能出售：

可变现净值=存货的估计售价-进一步加工成本-估计的销售费用和相关税费

（2）存货直接用于出售

可变现净值=存货的估计售价-估计的销售费用和相关税费

二、存货跌价准备的账务处理

1. 计提

借：资产减值损失——计提的存货跌价准备

贷：存货跌价准备

2. 转回

借：存货跌价准备

贷：资产减值损失——计提的存货跌价准备

【判断】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。



老会计
www.lkj100.com