

第三章流动资产



本章考情分析：

本章属于重点章节，主要介绍了流动资产的内容，即货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项以及存货。考生需要重点关注现金核算与清查、其他货币资金的核算、交易性金融资产的核算、应收款项的减值、发出存货的计价方法以及存货跌价准备的核算。从历年考试来看，本章考察方式灵活，各种题型均会涉及，其中不定项选择题可单独考察本章内容，也可与其他章节结合起来考察。2022 年预计分值在 18 分左右。

| 本章变动较大。 | |
|---|--|
| 结构变动： | 新增： |
| 本章为原教材第二章资产拆分出来的流动资产部分，包括货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产、存货内容。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 新增相关流动资产的管理内容和小企业有关流动资产的核算。 2. 补充了金融资产概念和分类相关内容。 3. 新增短期投资的核算。 4. 新增坏账损失的确认。 5. 新增预期信用损失的概念和确定方法。 6. 新增采用备抵法核算信用减值损失的优缺点。 7. 新增“消耗性生物资产”核算内容。 |

学习方法与应试技巧：

本章难度较大，每一个单独的体系如存货、交易性金融资产等，每个体系都有自己的套路和思路，总结归纳是对这章掌握的最佳方法。

流动资产，是指企业拥有或者控制的预计在一个正常营业周期（1 年内）中变现、出售或耗用的资产。

本章主要介绍货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、合同资产和其他流动资产的会计处理。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金

库存现金是指存放与企业财会部门、由出纳人员经营的货币。

（一）现金管理制度

1. 现金使用范围

- （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付现金的其他支出。

除企业可以现金支付的款项（5）、（6）外，开户单位支付给个人的款项，超过使用限额的部分，应当以支票或者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。

【例题-单选题】（2019年）按照现金管理相关规定，下列各项中，企业不能使用库存现金进行结算的经济业务是（ ）。

- A. 按规定颁发给科技人员的创新奖金
- B. 发放给职工的劳保福利
- C. 向外单位支付的机器设备款
- D. 向个人收购农副产品的价款

【答案】C

【解析】企业可用现金支付的款项有：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（选项A）；④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出（选项B）；⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款（选项D）；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付现金的其他支出。

2. 库存现金限额

库存现金限额，是指为保证企业日常零星支付，按规定允许留存的现金的最高数额。核定限额的依据一般是企业3—5天的正常零星开支量。边远地区或交通不便的开户单位的库存现金限额，可以按多于5天，但不得超过15天的日常零星开支的需要确定。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

3. 现金收支的规定

（1）开户单位收入现金应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，可以从本单位现金库存中支付或者从开户银行提取，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单位，要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的，应当如实写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准，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，要向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审核后，予以支付现金。

【例题-判断题】（2020年）企业发生经济业务需要支付现金时，可以从本单位的现金收入中直接安排支付。（ ）

【答案】×

【解析】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，开户银行核定坐支范围和限额。

（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。借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的库存现金的金额。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将现金日记账的余额与实际库存现金金额相核对，保证账款相符。月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

（三）现金的清查

为了保证现金的安全完整，企业应当按照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。如有挪用，白条顶库的情况，及时纠正；超额留存的现金，及时送到银行。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损益”科目核算，经批准后再作出最后的处理。

| 待处理财产损益 | | 账 | 实 |
|----------|--------|---------|----|
| 盘亏 | 盘盈 | 10 | 9 |
| 盘盈转销 | 盘亏转销 | 调账 | |
| 尚待处理 | 尚待处理 | 9 | 9 |
| 盘亏大于盘盈 | 盘盈大于盘亏 | 查原因 | |
| 1. 现金短缺： | | 调账 ⇌ 10 | 10 |

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；属于无法查明原因的，计入管理费用；

2. 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。

| 现金溢余 | 现金短缺 |
|-------------------------|-----------------|
| 借：库存现金（实际溢余的金额） | 借：待处理财产损益 |
| 贷：待处理财产损益 | 贷：库存现金（实际短缺的金额） |
| 按管理权限报经批准后： | 按管理权限报经批准后： |
| 借：待处理财产损益 | 借：其他应收款（应由责任人赔偿 |
| 贷：其他应付款（应支付给有关人员或单位的部分） | 或保险公司赔偿的部分） |
| 营业外收入（无法查明原因的部分） | 管理费用（无法查明原因的部分） |
| | 贷：待处理财产损益 |

【例题-单选题】（2021年）企业在现金清查中发现现金溢余，属于应支付给有关人员的款项，报经批准后应贷记的会计科目是（ ）。

- A. 营业外支出
- B. 其他应收款

- C.管理费用
- D.其他应付款

【答案】D

【解析】现金溢余相关账务处理为：

报经批准前：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

报经批准后：

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款（应支付给有关人员的款项）

营业外收入（无法查明原因部分）

【例题-单选题】（2021年）下列各项中，企业现金清查发现的无法查明原因的短缺，经批准应记入的会计科目是

（ ）。

- A.管理费用
- B.财务费用
- C.其他应收款
- D.营业外支出

【答案】A

【解析】企业现金清查无法查明原因的短缺分录为：

报经批准前：

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

报经批准后：

借：管理费用

贷：待处理财产损溢

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

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

【答案】A

【解析】发生短缺时：

借：待处理财产损溢 351

贷：库存现金 351

报经批准后：

借：其他应收款 200

管理费用 151

贷：待处理财产损溢 351

选项 A 正确。

【例题-单选题】（2017年）2016年12月31日，某企业进行现金清查，发现库存现金短缺 300 元。经批准，应由出纳员赔偿 180 元，其余 120 元无法查明原因，由企业承担损

失。不考虑其他因素，该业务对企业当期营业利润的影响金额为（ ）元。

- A. 0
- B. 120
- C. 300
- D. 180

【答案】B

【解析】当现金短缺时

借：待处理财产损益 300
贷：库存现金 300

按管理权限经批准后

借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分） 180
管理费用（无法查明原因的部分） 120

贷：待处理财产损益 300

因此，该业务对企业当期营业利润的影响金额为计入管理费用的 120 元。

二、银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

（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，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。

【例题】甲公司 2017 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 5 400 000 元，银行转来对账单的余额为 8 300 000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票 6 000 000 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票 4 500 000 元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款 4 800 000 元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

（4）银行代企业支付电话费 400 000 元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

【例题-单选题】（2015 年）2014 年 9 月 30 日，某企业银行存款日记账账面余额为 216 万元，收到银行对账单的余额为 212.3 万元。经逐笔核对，该企业存在以下记账差错及未达账项，从银行提取现金 6.9 万元，会计人员误记为 9.6 万元；银行为企业代付电话费 6.4 万元，但企业未接到银行付款通知，尚未入账。9 月 30 日调节后的银行存款余额为（ ）万元。

- A. 212.3
- B. 225.1
- C. 205.9
- D. 218.7

银行存款余额调节表：

| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
|--------|-----------|---------|-----------|
| 企业银行存款 | 5 400 000 | 银行对账单余额 | 8 300 000 |

| | | | |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 日记余额 | | | |
| 加：银行已收企业未收 | 4 800 000 | 加：企业已收银行未收 | 6 000 000 |
| 减：银行已付企业未付 | 400 000 | 减：企业已付银行未付 | 4 500 000 |
| 调节后的存款余额 | 9 800 000 | 调节后的存款余额 | 9 800 000 |

【答案】A

【解析】调节后的银行存款余额= 216+ (9.6 -6.9) -6.4=212.3 (万元)，或者调节后的银行存款余额=银行对账单的余额=212.3 (万元)

三、其他货币资金

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、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。

【例题-多选题】(2014年)下列各项中，应通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 银行汇票存款
- B. 信用卡存款
- C. 外埠存款
- D. 存出投资款

【答案】ABCD

【解析】其他货币资金是指企业除现金、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，以上四个选项均正确。

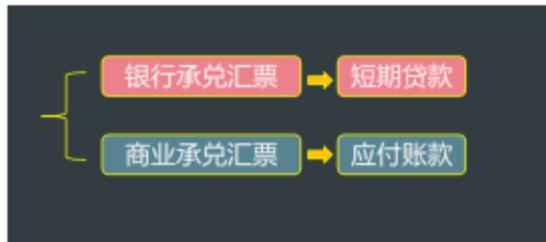
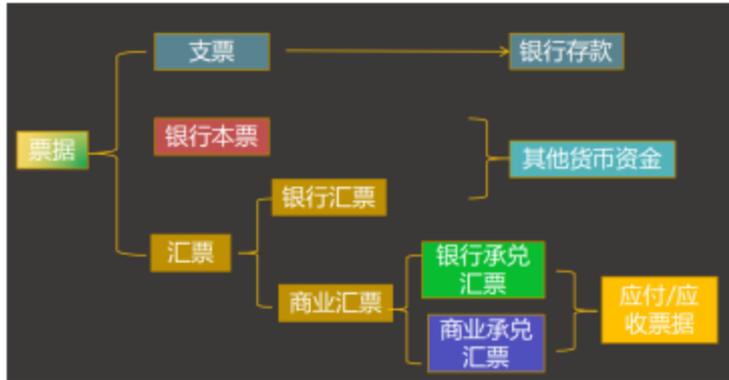
(二) 其他货币资金的账务处理

为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况，企业应当设置“其他货币资金”科目，借方登记其他货币资金的增加数，贷方登记其他货币资金的减少数，期末余额在借方，反映企业实际持有的其他货币资金。本科目应按其他货币资金的种类设置明细科目。

1. 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。

银行汇票是由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项的结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。



中国农业银行 2 30303033

本票 90569354

付款期限 贰个月

出票日期 (大写) 贰零壹玖年伍月零伍日

收款人: 广州汉江铝业有限公司 申请人: 广州祺制阀门制造有限公司

凭票即付 人民币 (大写) 贰拾万无整 ¥200000.00

转账 现金

备注:

出票行签章: 祺制阀门制造有限公司 (1631201043790) 本票专用章

出纳 复核 主办

商业承兑汇票 2 00100082 21419741

出票日期 (大写) 年 月 日

| | |
|----------------|----------------|
| 付款人 全称 账号 开户银行 | 收款人 全称 账号 开户银行 |
| 出票金额 人民币 (大写) | 出票日期 (大写) |
| 汇票到期日 (大写) | 付款人 账号 开户行 地址 |

本汇票已经承兑, 到期无条件付款。

承兑人签章 年 月 日

出票人签章

| 商业承兑汇票 | | 2 | 00100082 |
|------------------|------|---------------|----------|
| 出票日期 (大写) | | 年 月 日 | 21419741 |
| 付款人 | 收款人 | 金额 | |
| 账号 | 账号 | 票号 | |
| 开户银行 | 开户银行 | 出票人 | |
| 出票金额 (人民币大写) | | 付款日期 | |
| 汇票到期日 (大写) | | 付款人 | |
| 承兑人名称 | | 开户行 | |
| 本汇票已经承兑，到期无条件付款。 | | 本汇票请予以承兑到期付款。 | |
| 承兑人签章 | | 出票人签章 | |
| 年 月 日 | | 年 月 日 | |

| 银行承兑汇票 | | 2 | 30106053 |
|------------------|------|------------------|----------|
| 出票日期 (大写) | | 年 月 日 | 20498001 |
| 出票人名称 | 收款人 | 金额 | |
| 出票人账号 | 账号 | 票号 | |
| 付款行名称 | 开户银行 | 出票人 | |
| 出票金额 (人民币大写) | | 付款日期 | |
| 汇票到期日 (大写) | | 付款人 | |
| 承兑行名称 | | 开户行 | |
| 本汇票已经承兑，到期无条件付款。 | | 本汇票已经承兑，到期由本行付款。 | |
| 出票人签章 | | 承兑行签章 | |
| 年 月 日 | | 年 月 日 | |

收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际金额超出出票金额的银行汇票，不得背书转让。银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月，持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

企业填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行时，

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时，

借：材料采购/原材料/库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）等科目

贷：其他货币资金——银行汇票

采购完毕收回剩余款项时，

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，

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）等科目

【例题 3-1】甲公司为增值税一般纳税人，向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项 250 000 元，交存银行转作银行汇票存款。根据银行盖章退回的申请书存根联，甲公

司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票 250 000
贷：银行存款 250 000

2020年8月10日，甲公司购入原材料一批已验收入库，取得的增值税专用发票上价款为200000元，增值税税额为26000元，已用银行汇票办理结算，多余款项24000元退回开户银行，

公司已收到开户银行转来的银行汇票第四联（多余款收账通知）。甲公司应编制如下会计分录：

(1)用银行汇票结算材料价款和增值税款时：

借：原材料 200 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 26 000
贷：其他货币资金——银行汇票 226 000

(2)收到退回的银行汇票多余款项时：

借：银行存款 24 000
贷：其他货币资金——银行汇票 24 000

2. 银行本票存款

银行本票存款是指企业为了取得银行本票按规定存入银行的款项。

银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额本票面额为1000元；5000元、10000元和50000元。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。在有效付款期内，银行见票付款。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。

【知识链接】见票即付的票据有支票、银行本票和银行汇票。

申请人使用银行本票，应向银行填写“银行本票申请书”。申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书，收妥款项后签发银行本票，在本票上签章后交给申请人。申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。收款人可以将银行本票背书转让给被背书人。

申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时，应将银行本票提交到出票银行并出具单位证明。根据银行盖章退回的进账单第一联，

借：银行存款
贷：其他货币资金——银行本票

出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请人账户；对于现金银行本票和未来到本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

银行本票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

企业填写“银行本票申请书”、将款项交存银行时，

借：其他货币资金——银行本票
贷：银行存款

企业持银行本票购货、收到有关发票账单时，

借：材料采购/原材料/库存商品
 应交税费——应交增值税（进项税额）等科目
贷：其他货币资金——银行本票

销货企业收到银行本票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销

借：管理费用 3 000
 应交税费-应交增值税（进项税） 270
贷：其他货币资金——信用卡 3270

【例题-多选题】（2020年）企业向银行申领信用卡，交存相关款项，收到银行盖章退回的进账单。下列各项中，应借记的会计科目是（ ）。

- A.其他货币资金 B.其他应收款
C.应收票据 D.银行存款

【答案】A

【解析】企业申领信用卡应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联，借记“其他货币资金-信用卡”科目。

4. 信用证保证金存款

信用证由国际信用证、国内信用证之分，以下内容指国内信用证（简称“信用证”）。

信用证是指银行（包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社）依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。它是以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。信用证的开立和转让，应当具有真实的贸易背景，适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务提供信用证服务。信用证只限于转账，不得支取现金。

信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。企业向银行申请开立信用证，应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

企业填写“信用证申请书”，将信用证保证金交存银行时，应根据银行盖章退回的“信用证申请书”回单，

借：其他货币资金——信用证保证金
 贷：银行存款

企业接到开证行通知，根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单，

借：材料采购/原材料/库存商品
 应交税费——应交增值税（进项税额）等科目
 贷：其他货币资金——信用证保证金

将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时，

借：银行存款
 贷：其他货币资金——信用证保证金

5. 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的证券公司指定银行开立的投资专户的款项。企业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

购买股票、债券、基金等时，

借：交易性金融资产等科目
 贷：其他货币资金——存出投资款

6. 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的采购专户的款项。

企业将款项汇往外地时，应填写汇款委托书，委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户，该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

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：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时，

借：材料采购/原材料/库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）等科目

贷：其他货币资金——外埠存款

采购完毕收回剩余款项时，根据银行的收账通知，

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款

（三）总结

| | |
|---|--|
| 取得时 | 借：其他货币资金-××× 贷：银行存款 |
| 企业持其他货币资金购货、收到有关发票账单时 | 借：材料采购原材料库存商品 应交税费-应交增值税（进项税额）等科目 贷：其他货币资金-××× |
| 采购完毕收回剩余款项时 | 借：银行存款 贷：其他货币资金-××× |
| 销货企业收到本票等、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等 | 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）等科目。 |

【例题-多选题】（2020年）下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。

- A.用银行本票购买办公用品
- B.以银行承兑汇票支付购买原材料款
- C.企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- D.用银行支票购买机器设备

【答案】AC

【解析】选项 B，通过“应付票据”科目核算；选项 D，通过“银行存款”科目核算。

【例题-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

【解析】选项 A 通过“其他货币资金—银行本票”核算，选项 B 通过“其他货币资金—外埠存款”核算，选项 C 通过“其他货币资金—存出投资款”核算，选项 D 通过“其他货币资金—信用证保证金”核算。

【例题-单选题】（2019年）下列各项中，企业申请银行承兑汇票时向承兑银行支付的手续费应计入的会计科目是（ ）。

- A.在途物资
- B.材料采购
- C.管理费用

D.财务费用

【答案】D

【解析】企业开出银行承兑汇票而支付的手续费，应当计入当期财务费用。

【例题-单选题】（2019年）下列各项中，企业销售商品收到银行汇票存入银行应借记的会计科目是（ ）。

- A.应收账款
- B.应收票据
- C.其他货币资金
- D.银行存款

【答案】D

【解析】销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”“应交税费—应交增值税(进项税额)”等科目。

【例题-判断题】（2019年）企业收到退回的银行汇票多余款项，应记入“其他货币资金”科目的借方。（ ）

【答案】×

【解析】

收到退回的银行汇票多余款项时，应做分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金—银行汇票

是记入“其他货币资金”科目的贷方，而不是借方。

【例题-单选题】（2018年）某企业2017年12月初资产总额为1200万元，12月份申请银行汇票转入银行汇票存款5万元，从银行提取现金2万元，收到设备投资的入账价值为10万元。不考虑其他因素，该企业2017年末资产总额为（ ）万元。

- A.1207
- B.1217
- C.1215
- D.1210

【答案】D

【解析】申请银行汇票转入银行汇票存款，资产总额不变；从银行提取现金，资产总额不变；收到设备投资增加资产总额，故该企业2017年末的资产总额=1200+10=1210（万元）。

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

- A.企业销售商品收到的商业汇票
- 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账户

【答案】A

【解析】选项A通过“应收（付）票据”科目核算，不会引起其他货币资金发生变动。选项B、C、D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

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。

例如，企业的银行存款、应收账款、应收票据和贷款等均属于金融资产。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,不是金融资产。

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。

例如,企业持有的看涨期权或看跌期权等。



猴哥,我有一个限量版铁耙,你现在先给我 10 块钱,我回来 180 卖给你



付了钱,获得了未来行使合同的权利

收了钱,有了未来的合同义务

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。例如,企业的普通债券合同或普通股等。

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。

【加油站】金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具

①金融资产,指的就是“购买”股票债券。

②金融负债、权益工具就是指的“发行”债券股票。举例:“发行方”发债筹集资金作为金融负债,同时“购买方”购买债券作为金融资产。再举例:发行股票,“发行方”筹集资金是权益工具,同时“购买方”购买股票作为金融资产。

③一方金融负债、另一方就是金融资产;一方权益工具、另一方就是金融资产;

在企业全部资产中,库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资及衍生金融资产等统称为金融资产。

(二) 金融资产的管理

金融资产的会计核算和会计监督的难度大、要求高,企业会计应准确计量、如实谨慎反映金融资产上的风险,关注金融资产公允价值的顺周期性特点和可能的不良经济后果,加强金融资产监督管理,防止金融资产过度投资导致的高度经济虚拟化,影响企业主业核心竞争力和长期稳定健康发展。

(三) 金融资产的分类(2022 年新增)

企业应当根据管理金融资产的业务模式(赚钱的方式)和金融资产的合同现金流量特征(收钱的方式),对金融资产进行合理分类。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(2017)将金融资产划分为以下三类:

企业管理金融资产的业务模式:即管理层持有意图,是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量(赚钱模式)。业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量(收本收息)、出售金融资产(赚买卖金融资产的差价)还是两者兼有。比如:甲公司持有个债券,不是出售为目的,持有期收利息,到期收本金。

合同现金流量特征:如果一项金融资产在特定日期产生的合同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,即符合“本金加利息”的合同现金流量特征。

【说人话】

| | |
|--------------|---------------------------|
| 以摊余成本计量的金融资产 | 就想着收合同规定的利息和本金,没有想着赚买卖的差价 |
|--------------|---------------------------|

| | |
|--------------------------|---|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 想买卖赚差价，但是也想持有一段时间，也想有因为持有一段时间的利息，如果赚不了买卖差价，那收合同的本金也可以的意思。 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 一般就是指以出售金融资产为目标，以赚差价为目的，既然是赚差价的，就持有不了多长时间，一般指一年，因为持有债券和股票一年以上的的话一般都会碰到分红和给利息。 |

【高大上】

| 类型 | 条件 | 会计科目 |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| 以摊余成本计量的金融资产（债权性投资） | 应同时符合下列条件的： （1）企业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。 【仅收取】 （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，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。 【收本收息】 比如：债权投资的合同现金流量包括投资期间各期应收的利息和到期日收回的本金等 | 债权投资 【债】 、 应收账款、贷款 等 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债权+股权投资） | 应同时符合下列条件的： （1）企业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。 【收取+出售】 （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。 【本+息】 | 其他债权投资 |
| | 特殊情况（强行性指定）： 【权益性投资：特殊规定】 | 其他权益工具投资 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（债权+股权投资） | 按照上述1和2分类之外的金融资产 例如：股票、基金、可转换债券 【通常：不符合合同现金流量特征】 | 交易性金融资产 |

分类步骤：

第一步：区分债权类、权益类和衍生工具；

第二步：先进行现金流量测试（现金流特征），再进行业务模式测试；

第三步：是否行使人为指定的“公允价值选择权”；

【例题-单选题】某公司对其购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标，该债券的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。不考虑其他因素，该公司应将该债券投资分类为（ ）。

A.其他货币资金

B.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

C以摊余成本计量的金融资产

D以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

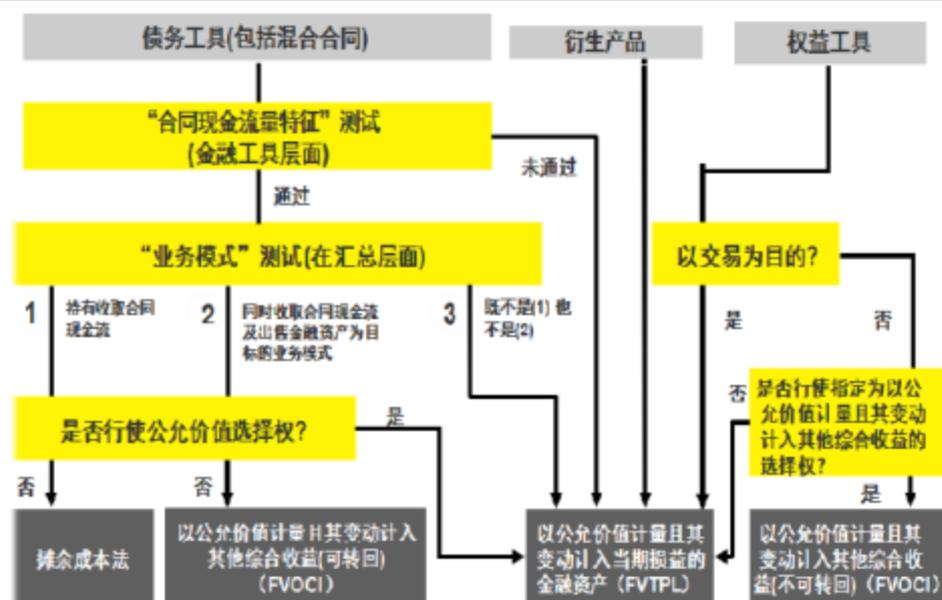
【答案】c

【解析】某公司购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标，同时该债券的合同条款规定，特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。满足以摊余成本计量的金融资产分类条件，选项C正确。

【总结来了】

| 债权投资 | | | 股权投资 | | |
|------|--------|---------|--------|----------|---------|
| ✓ | ✓ | ✓ | × | ✓ | ✓ |
| 债权投资 | 其他债权投资 | 交易性金融资产 | 长期股权投资 | 其他权益工具投资 | 交易性金融资产 |

分别遵循：金融资产准则和长期股权投资准则



二、交易性金融资产概念

交易性金融资产，是指公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 是企业为了近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等；

(2) 或者是初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式的金融资产等。

【名师点拨】

1. 需要说明的是，从金融资产的合同现金流量特征看，尽管交易性金融资产仍将收取合同现金流量，但只是偶尔为之，并非为了实现业务模式目标（收取合同现金流量）而不可或缺。

2. 交易性金融资产预期能在短期内变现以满足日常经营的需要，因此，在资产负债表中作为流动资产列示。

二、交易性金融资产的账务处理

(一) 交易性金融资产核算应设置的会计科目

为了反映和监督交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等情况，企业应当设置“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等科目进行核算。

“交易性金融资产”科目核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

“交易性金融资产”科目的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额,以及出售交易性金融资产时结转公允价值低于账面余额的变动金额;贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额,以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值高于账面余额的变动金额。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种,分别设置“成本”、“公允价值变动”等明细科目进行核算。

“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产的公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。“公允价值变动损益”科目的借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额;贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额。

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失,借方登记企业取得交易性金融资产时支付的交易费用、出售交易性金融资产等发生的投资损失,贷方登记企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益。

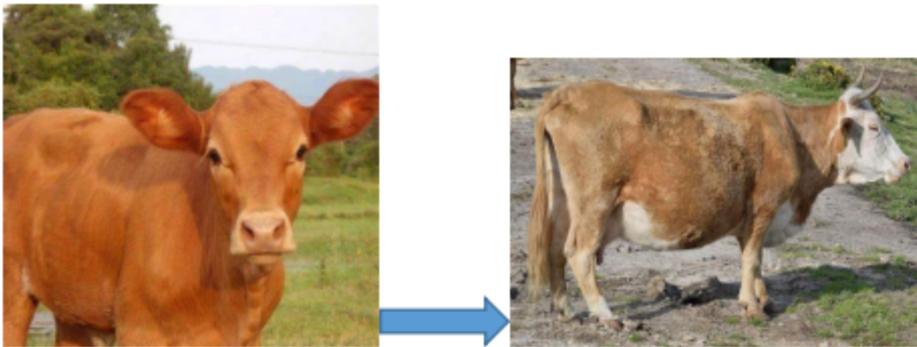
(二) 取得交易性金融资产

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

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。金融资产的公允价值,应当以市场交易价格为基础加以确定。

企业取得交易性金融资产所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但尚未领取的债券利息的,单独确认为应收项目。



企业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当期损益,作为投资收益进行会计处理,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。

【名师点拨】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。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用,包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出,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。

基本账务处理:

借:交易性金融资产—成本(公允价值)

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 3-5】2020 年 6 月 1 日，甲公司委托某证券公司购入 A 上市公司股票 1 000 000 股，公允价值 10 000 000 元，另支付相关交易费用 25000 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额 1500 元。甲公司将其划分为交易性金融资产。

（1）购入时：

借：交易性金融资产—成本 10 000 000
贷：其他货币资金—存出投资款 10 000 000

（2）支付交易费用时：

借：投资收益 25 000
应交税费—应缴增值税（进项税） 1500
贷：其他货币资金—存出投资款 26500

【例题 3-6】假定 2020 年 6 月 1 日，甲公司从上海证券交易所购入 A 上市公司股票 1 000 000 股，支付价款 10 000 000 元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 600 000 元），另支付相关交易费用 25000 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 1 500 元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司应编制如下会计分录：

（1）2020 年 6 月 1 日，购买 A 上市公司股票时：

借：交易性金融资产—A 上市公司股票—成本 9 400 000
应收股利—A 上市公司股票 600 000
贷：其他货币资金—存出投资款 10 000 000

（2）2020 年 6 月 1 日，支付相关交易费用时：

借：投资收益—A 上市公司股票 25 000
应交税费—应交增值税（进项税额） 1 500
贷：其他货币资金—存出投资款 26 500

【例题-单选题】（2020 年）下列各项中，增值税一般纳税人取得交易性金融资产的相关支出应计入投资收益的是（ ）。

- A. 不含增值税的交易费用
- B. 价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利
- C. 增值税专用发票上注明的增值税税额
- D. 价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息

【答案】A

【解析】选项 B，计入应收股利；选项 C，计入应交税费—应交增值税（进项税额）；选项 D，计入应收利息。

【例题-单选题】（2020 年）2019 年 3 月 20 日，甲公司从证券市场购入乙公司股票，支付价款 500 万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 20 万元。另支付交易费用 1.25 万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.075 万元。甲公司将其划分为交易性金融资产。不考虑其他因素，该交易性金融资产的入账金额为（ ）万元。

- A. 480
- B. 481.25
- C. 481.325
- D. 501.325

【答案】A

【解析】企业取得交易性金融资产所支付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。所以，甲公司购入的该交易性金融资产的入账金额=500-20=480（万元）。

会计分录：

借：交易性金融资产—成本 （500-20）480
应收股利

| | |
|-------------------|---------|
| 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 | 501.325 |

【例题-单选题】（2020年）2019年5月7日，甲公司从证券市场购入乙公司股票，支付价款106万元，

其中包含已宣告但尚未发放的现金股利3万元。另支付交易费用0.1万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为0.006万元。甲公司将其划分为交易性金融资产。不考虑其他因素，甲公司应借记“投资收益”科目的金额为（ ）万元。

- A. 3 B. 2.9 C. 0.1 D. 0.106

【答案】C

【解析】购入会计分录：

| | | |
|-------------------|---------|-----|
| 借：交易性金融资产——成本 | 103 | |
| 应收股利 | 3 | |
| 投资收益 | | 0.1 |
| 应交税费——应交增值税（进项税额） | 0.006 | |
| 贷：其他货币资金——存出投资款 | 106.106 | |

【例题-单选题】（2021年）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，购入时支付价款800万元，另支付交易费用2万元，增值税0.12万元。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. 802.12 B. 802 C. 798 D. 800

【答案】D

【解析】购入交易性金融资产支付的交易费用计入投资收益，相关增值税计入应交税费——应交增值税（进项税额），所以甲公司购入股票的初始入账金额为800万元。

【例题-单选题】（2019年）甲公司自证券交易所购入某公司股票100万股，每股支付购买价款8.8元（其中包括已宣告但尚未发放的现金股利0.3元），另支付交易费用2万元。甲公司将其划分为交易性金融资产核算，则该交易性金融资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 882 B. 880 C. 852 D. 850

【答案】D

【解析】交易性金融资产的入账金额=100×(8.8-0.3)=850（万元）。

【例题-单选题】（2018年改编）甲公司为增值税一般纳税人，2019年5月1日，甲公司购入乙公司发行的公司债券，支付价款600万元，其中包括已到付息但尚未领取的债券利息12万元，另支付相关交易费用3万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为0.18万元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行核算，该项交易性金融资产的入账资金为（ ）万元。

- A. 603 B. 591 C. 600 D. 588

【答案】D

【解析】交易性金融资产应按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额入账；取得交易性金融资产所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但尚未领取的债券利息的，单独却认为应收项目；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冲减投资收益。该项交易性金融资产的入账资金=600-12=588（万元）。

（三）持有交易性金融资产

1. 取得时包含的现金股利或应付利息实际发放时

企业收到在取得交易性金融资产时，支付价款中包括的被投资单位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时：

借：其他货币资金等
贷：应收股利/应收利息等

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，及实际收到款项时宣告或到期时

借：应收股利/应收利息
贷：投资收益

实际收到款项时

借：其他货币资金等
贷：应收股利/应收利息

需要强调的是，企业只有在同时满足三个条件时，才能确认交易性金融资产所取得的股利收入并计入当期损益：

- 一是企业收取股利或利息的权利已经确立；
- 二是与股利相关的经济利益很可能流入企业；
- 三是股利或利息的金额能够可靠计量。

【例 3-7】承【例 3-6】，假定 2020 年 6 月 19 日，甲公司收到 A 上市公司向其发放的现金股利 600 000 元，并存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金—存出投资款 600 000
贷：应收股利—A 上市公司股票 600 000

【例 3-8】承【例 3-6】，假定 2021 年 3 月 20 日，A 上市公司宣告发放 2019 年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 800 000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—A 上市公司 800 000
贷：投资收益—A 上市公司股票 800 000

【例 3-9】2020 年 6 月 1 日，乙公司购入 B 公司发行的公司债券，支付价款 26 000 000 元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 500 000 元），另支付交易费用 300 000 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 18 000 元。该笔 B 公司债券面值为 25 000 000 元，乙公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。2020 年 6 月 10 日，乙公司收到该笔债券利息 500 000 元。假定债券利息不考虑相关税费。乙公司应编制如下会计分录：

(1) 2020 年 6 月 1 日，购入 B 公司的公司债券时：

借：交易性金融资产—B 公司债券—成本 25 500 000
 应收利息—B 公司债券 500 000
 投资收益—B 公司债券 3 00 000
 应交税费—应交增值税（进项税额） 18 000
贷：其他货币资金—存出投资款 26 318 000

(2) 2020 年 6 月 10 日，收到购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息时：

借：其他货币资金—存出投资款 500 000
贷：应收利息—B 公司债券 500 000

【例题-判断题】（2019 年）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，应借记“交易性金融资产”科目。（ ）

【答案】×

【解析】交易性金融资产持有期间，被投资单位宣告发放的现金股利，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目。

【例题-单选题】（2020 年）下列各项中，企业持有的交易性金融资产期末公允价值高于账面余额的差额应计入的会计科目是（ ）

- A. 公允价值变动损益
B. 投资收益
C. 其他货币资金
D. 资本公积

【答案】A

【解析】企业持有的交易性金融资产期末公允价值高于账面余额的差额应计入的会计科目是公允价值变动损益。

2. 资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。

企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额，也就是公允价值上升时：

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

公允价值低于其账面余额的差额，也就是公允价值下降时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产——公允价值变动

【例 3-10】承【例 3-6】和【例 3-7】，假定 2020 年 6 月 30 日，甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 8 600 000 元；2020 年 12 月 31 日，甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 12 400 000 元。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 2020 年 6 月 30 日，确认 A 上市公司股票的公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益—A 上市公司股票 800 000

贷：交易性金融资产—A 上市公司股票—公允价值变动 800 000

(2) 2020 年 12 月 31 日，确认 A 上市公司股票的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产—A 上市公司股票—公允价值变动 3 800 000

贷：公允价值变动损益—A 上市公司股票 3 800 000

【例 3-11】承【例 3-9】，假定 2020 年 6 月 30 日，乙公司购买的 B 公司债券的公允价值为 26 700 000 元；2020 年 12 月 31 日，乙公司持有 B 公司债券的公允价值为 25 800 000 元。不考虑相关税费和其他因素。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 2020 年 6 月 30 日，确认 B 公司债券的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产——B 公司债券—公允价值变动 1 200 000

贷：公允价值变动损益—B 公司债券 1 200 000

(2) 2020 年 12 月 31 日，确认 B 公司债券的公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益—B 公司债券 900 000

贷：交易性金融资产—B 公司债券——公允价值变动 900 000

【例题-单选题】（2021 年）下列选项中，企业持有的交易性金融资产期末公允价值高于账面余额的差额应计入的会计科目是（ ）。

- A. 其他货币资金
B. 投资收益
C. 公允价值变动损益
D. 资本公积

【答案】C

【解析】“公允价值变动损益”科目的借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额；贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额。选项 C 正确。

【例题-单选题】（2019 年）2018 年 12 月 1 日，某企业“交易性金融资产—A 上市公司股票”借方余额为 1000000 元；12 月 31 日，A 上市公司股票的公允价值为 1050000 元。

不考虑其他因素,下列各项中,该企业关于持有 A 上市公司股票相关会计科目处理正确的是()。

- A. 贷记“投资收益”科目 50000 元
- B. 贷记“资本公积”科目 50000 元
- C. 贷记“公允价值变动损益”科目 50000 元
- D. 贷记“营业外收入”科目 50000 元

【答案】C

【解析】2018 年 12 月 31 日分录如下:

借: 交易性金融资产—公允价值变动 50000
贷: 公允价值变动损益 50000

选项 C 正确。

【例题-单选题】(2018 年)下列各项中,资产负债表日企业计算确认所持有交易性金融资产的公允价值低于其账面余额的金额,应借记的会计科目是()。

- A. 营业外支出
- B. 投资收益
- C. 公允价值变动损益
- D. 其他业务成本

【答案】C

【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)。

相关分录如下:

1. 公允价值大于账面余额时:

借: 交易性金融资产—公允价值变动
贷: 公允价值变动损益

2. 公允价值小于账面余额时:

借: 公允价值变动损益
贷: 交易性金融资产—公允价值变动

【例题-单选题】(2016 年)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,另支付交易费用 0.6 万,2015 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。

- 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,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)

(四) 出售交易性金融资产

企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资损益进行会计处理。基本账务处理:

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(倒挤,损失记借方,收益记贷方)

或者交易费用单独写分录:

借: 其他货币资金等(售价总额)

贷：交易性金融资产—成本
 —公允价值变动（或借方）
 投资收益（倒挤，损失记借方，收益记贷方）

借：投资收益（交易费用）

 贷：其他货币资金

【例 3-12】承【例 3-6】、【例 3-7】、【例 3-8】、【例 3-10】，假定 2021 年 5 月 31 日，甲公司出售了所持有的全部 A 上市公司股票，价款为 12 100 000。不考虑相关税费和其他因素。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——存出投资款 12 100 000
 投资收益—A 上市公司股票 300 000
 贷：交易性金融资产—A 上市公司股票—成本 9 400 000
 —公允价值变动 3 000 000

【例 3-13】承【例 3-9】和【例 3-11】，假定 2021 年 3 月 15 日，乙公司出售了所持有的全部 B 公司债券，售价为 35 500 000 元。不考虑相关税费和其他因素，乙公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金—存出投资款 35 500 000
 贷：交易性金融资产—B 公司债券—成本 25 500 000
 —公允价值变动 300 000
 投资收益—B 公司债券 9 700 000

【名师点拨】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（这里出售价款扣除增值税因素）：

- （1）交易性金融资产的期末账面价值=期末公允价值
- （2）计算处置时点的投资收益=计算处置时点对当期损益的影响=交易性金融资产的出售净额-出售时交易性金融资产账面价值
- （3）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“+”）。
- （4）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。

【例题-单选题】（2011 年改编）甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售，售价为 3000 万元；出售前该金融资产的账面价值为 2800 万元（其中成本 2500 万元，公允价值变动 300 万元）。假定不考虑其他因素，甲公司对该交易应确认的投资收益为（ ）万元。

A. 200 B. -200 C. 500 D. -500

【答案】A

【解析】甲公司对该交易应确认的投资收益=3000-2800=200（万元）。

相关会计分录如下：

借：其他货币资金等 3000
 贷：交易性金融资产—成本 2500
 交易性金融资产—公允价值变动 300
 投资收益 200

【例题-单选题】某公司 2017 年 3 月 15 日购入 M 公司发行在外的普通股票作为交易性金融资产核算。购买时支付价款 1200 万元（其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 100 万元，交易费用 20 万元），至 2017 年 6 月 30 日，该股票的公允价值为 1200 万元。2017 年 8 月 19 日该公司将其持有的 M 公司的股票全部出售，收取价款为 1210 万元，则在处置时应当

确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 10 B. 110 C. 80 D. 130

【答案】A

【解析】处置时应当确认的投资收益=交易性金融资产的出售净额-出售时交易性金融资产账面价值=1210-1200=10（万元）。

【例题-单选题】甲公司2017年2月2日将持有的交易性金融资产全部出售，出售前交易性金融资产的账面价值为3200万元（其中成本2800万元，公允价值变动400万元）。出售价款为3500万元，款项已收并存入银行。该交易对当月损益的影响金额为（ ）万元。

- A. 300 B. 700 C. 400 D. 0

【答案】A

【解析】交易对当月损益的影响金额=处置价款-处置时交易性金融资产的账面价值=3500-3200=300（万元）。

【例题-单选题】甲公司2016年1月1日购入面值为1000万元，年利率为5%的A债券。取得时支付价款1050万元（含已到付息期但尚未领取的利息50万元），另支付交易费用5万元，甲公司将该项金融资产划分为交易性金融资产。2016年1月5日，收到购买时价款中所含的利息50万元。2016年12月31日，A债券的公允价值为1050万元。2017年1月5日，收到A债券2016年度的利息50万元。2017年3月31日，甲公司出售A债券售价为1100万元。甲公司从购入A债券至出售累计确认的投资收益的金额为（ ）万元。

- A. 125 B. 145 C. 95 D. 75

【答案】C

【解析】甲公司2016年1月1日购入债券时确认的投资收益为-5万元；2016年1月5日，收到已经宣告发放尚未领取的利息50万元，确认应收利息；2016年12月31日由于应收利息确认的投资收益=1000×5%=50（万元）；出售时确认的投资收益=1100-1050（出售时点账面价值）=50（万元），累计确认的投资收益=-取得时支付的交易费用+持有期间的利息收入+出售时确认的投资收益=-5+50+50=95（万元）。

【例题-单选题】（2019年）下列各项中，关于交易性金融资产相关会计处理表述正确的是（ ）。

- A. 资产负债表日，其公允价值与账面余额之间的差额计入投资收益
B. 按取得时的公允价值作为初始入账金额
C. 出售时公允价值与账面余额的差额计入公允价值变动损益
D. 取得时发生相关交易费用计入初始入账金额

【答案】B

【解析】选项A错误：资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入公允价值变动损益。选项B正确：企业取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额。选项C错误：企业出售交易性金融资产时，应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资收益进行会计处理。选项D错误：企业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当期损益，冲减投资收益。

（五）转让金融商品应交增值税基本账务处理

金融商品转让按照卖出价扣除买入价（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）后的余额作为销售额计算增值税，即转让金融商品按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，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。

1. 产生转让收益时

借：投资收益等

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税[(卖出价-买入价)/1.06×6%]

2. 产生实际收到的售价净额转让损失时

借：应交税费——转让金融商品应交增值税[(卖出价-买入价)/1.06×6%]

贷：投资收益等

【名师点拨】

(1) 上述买入价不需要扣除已宣告未发放的现金股利或已到付息期末领取的利息；

(2) 转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的（即应交税费——转让金融商品应交增值税年末借方出现余额），不得转入下一个会计年度。应编制的会计分录为：

借：投资收益等

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

【例 3-14】承【例 3-12】和【例 3-13】，计算该项业务转让金融商品应交增值税。

甲公司转让商品应交增值税应交增值税=(12100000-10000000)/(1+6%)*6%=118867.92 元

乙公司应编制如下会计分录：

借：投资收益 118867.92

贷：应交税费-转让金融商品应交增值税 118867.92

乙公司转让商品应交增值税应交增值税=(35 500 000-26 000 000)/(1+6%)*6%=537 735.85 元

乙公司应编制如下会计分录：

借：投资收益 537 735.85

贷：应交税费-转让金融商品应交增值税 537 735.85

【例题 3-15】下列各项中，关于交易性金融资产相关会计处理表述正确的是（ ）。

- A. 取得时发生的交易费用计入当期损益
- B. 取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的股利应计入应收股利
- C. 持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益
- D. 出售时实际收到的款项与账面余额的差额计入投资收益

【答案】ABCD

【例题-多选题】（2020 年）下列各项中，关于交易性金融资产相关会计处理表述正确的是（ ）。

- A. 资产负债表日，其公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益
- B. 持有期间取得的现金股利收入计入投资收益
- C. 出售时公允价值与账面余额的差额计入投资收益
- D. 转让时按收益计算应缴纳的增值税计入投资收益

【答案】ABCD

四、短期投资的核算（2022 年新增）

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。该科目应按照股票、债券、基金等短期投资种类进行明细核算。该科目为流动资产类科目。

（一）取得短期投资的账务处理

小企业购入各种股票、债券、基金等作为短期投资的，应当按照实际支付的购买价款和相关税费：

借：短期投资（购买价款+相关税费）

 应收股利/应收利息（实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利/已到付息期但尚未领取的债券利息）

 贷：银行存款

【名师点拨】

1. 小企业购股票作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额确认。

2. 小企业购入债券作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已到付息期但尚未领取的债券利息后的金额确认。

【例题-单选题】某小企业，购入乙上市公司股票并通过“短期投资”科目核算，该股票价款为 200 万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 10 万元），另支付交易费用 0.8 万元，不考虑增值税等其他因素，甲公司购入股票的初始入账金额为（ ）万元。

- A. 200 B. 199.2
C. 200.8 D. 190.8

【答案】D

【解析】小企业购股票作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额确认。因此购入股票的初始

入账金额=200-10+0.8=190.8（万元）。

（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时：

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

实际收到股利或利息：

借：银行存款

 贷：应收股利/应收利息

（三）出售短期投资的账务处理

出售短期投资，应当按照实际收到的出售价款

借：银行存款/库存现金

 贷：短期投资

 应收股利/应收利息（尚未收到的现金股利或债券利息）

 投资收益（借或贷）

【总结一下】交易性金融资产和短期投资的区别

| 业务事项 | 交易性金融资产 | 短期投资 |
|-----------|-------------|------------|
| 初始计量 | 交易费用计入投资收益 | 交易费用计入初始成本 |
| 买价中的股利/利息 | 计入应收股利/应收利息 | |
| 持有期间股利/利息 | 计入投资收益 | |
| 公允价值变动 | 计入公允价值变动损益 | 不处理 |
| 处置 | 差额计入投资收益 | |

【例题-单选题】下列各项中，影响小企业短期投资初始入账价值的是（ ）。

- A. 已宣告但尚未发放的现金股利
- B. 已到付息期但尚未领取的债券利息
- C. 支付的相关税费
- D. 取得后被投资单位宣告分配的现金股利

【答案】C

【解析】选项 AB，应单独确认为“应收股利”和“应收利息”；选项 D，应记入“应收股利”。

【例题-单选题】某小企业将其持有的短期投资全部出售，售价为 4000 万元；出售前该短期投资的账面价值为 3800 万元，已宣告尚未发放的现金股利 10 万。假定不考虑增值税等其他因素，甲公司对该交易应确认的

投资收益为（ ）万元。

- A. 190
- B. -190
- C. 200
- D. -200

【答案】A

【解析】甲公司对该交易应确认的投资收益=4000-3800-10=190（万元）。

| | |
|--------|------|
| 借：银行存款 | 4000 |
| 贷：短期投资 | 3800 |
| 应收股利 | 10 |
| 投资收益 | 190 |

第三节 应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

一、应收票据

（一）应收票据概述

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。

商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

商业汇票可以分为 3 种：定日付款、出票后定期付款、见票后定日付款；

出票后定期付款，是汇票上记载的、从出票日起经过一定期间方能付款的一种付款日期形式。也就是从出票日作为起算日。

例如：甲 1 月 1 日开具一张票据，在票据上记载“出票后 1 个月付款”，那么票据到期日就是“出票后 1 个月”，即 2 月 1 日。（在到期日前提示承兑；自到期日起 10 日内提示付款）

见票后定期付款是指出票人在汇票上记载的、于付款人承兑日起经过一定期限方能付款的一种付款日期形式。这里的起算日是见票日。例如：甲 1 月 1 日开具一张票据，在票据上记载“见票后 1 个月付款”，持票人在 2 月 1 日去提示承兑（见票就是提示承兑），那么票据的到期日是“见票后 1 个月”，即 3 月 1 日。（自出票日起 1 个月内提示承兑；自到期日起 10 日内提示付款）

定日付款，就是出票人在票据上记载“3 月 1 日付款”这样一个确定的日期。（在到期日前提示承兑；自到期日起 10 日内提示付款）

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

【知识链接】提示承兑和提示付款

所谓提示承兑，是指持票人向付款人出示票据，请求付款人见到出示的票据后作出承诺的行为。

所谓提示付款是持票人主张票据权利，向付款人出示票据，将票据交其验看，并请求付款人付款的一种法律行为。

承兑人和付款人在承兑后产生了重合，付款人跟承兑人是同一个人。

| 票据种类 | | | 提示承兑的期限 | 提示付款的期限 |
|------|-------|-----------|---------|------------|
| 汇票 | 银行汇票 | | - | 出票日起 1 个月 |
| | 商业汇票 | 定日付款 | 到期日前 | 到期日起 10 天内 |
| | | 出票后定期 | | |
| | 见票后定期 | 出票日起 1 个月 | | |
| 本票 | | | - | 出票日起 2 个月 |
| 支票 | | | - | 出票日起 10 日 |

符合条件的持票人，可以持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。

商业汇票根据承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业承兑汇票的付款人收到开户银行的付款通知，应当当日通知银行付款。付款人在接到通知日的次日起 3 日内（遇到法定节假日顺延）未通知银行付款的，视同付款人承诺付款。银行将于付款人接到通知日的次日起第四日（遇到法定节假日顺延）将票款划给持票人。

| 商业承兑汇票 | | 2 | | 00100082 21419741 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|---------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 出票日期 (大写) 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 付款人全称 | 收款人全称 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 付款人账号 | 收款人账号 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 付款人开户银行 | 收款人开户银行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 出票金额 (人民币大写) | <table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> | | | | | 亿 | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 | | | | | | | | | | | |
| 亿 | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 汇票到期日 (大写) | 付款人名称 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 承兑日期 | 开户行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本汇票已经承兑，到期无条件付款。 | | | 本汇票用于承兑到期日付款。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 承兑人签章 年 月 日 | | | 出票人签章 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 银行承兑汇票 | | 2 | | 30106053 20498001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|------------------|---|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 出票日期 (大写) 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 出票人全称 | 收款人全称 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 出票人账号 | 收款人账号 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 付款行全称 | 付款人开户银行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 出票金额 (人民币大写) | <table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> | | | | | 亿 | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 | | | | | | | | | | | |
| 亿 | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 汇票到期日 (大写) | 付款行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 承兑协议编号 | 付款行地址 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本汇票请银行承兑，到期无条件付款。 | | 本汇票已经承兑，到期由本行付款。 | | 附押 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 出票人签章 | | 承兑日期 年 月 日 | | 承兑行签章 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 备注： | | 日期 | | 日期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的0.5%交纳手续费。

银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

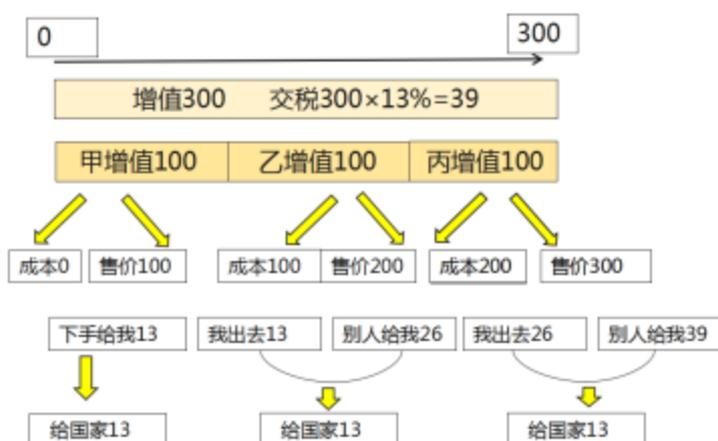


(二) 应收票据的账务处理

1. 企业应通过“应收票据”科目核算应收票据的取得、到期、未到期转让等业务。
2. 应收票据取得时按其票面金额入账（包括销售收入、增值税和代垫各种款项等）。

【加油站】 增值税你真的懂吗？

增值税是以商品和劳务在流转过程中产生的增值额作为征税对象而征收的一种流转税。



3. 基本账务处理

| | |
|-----------|--|
| 1. 取得 | (1) 因销售商品、提供服务等而收到开出、承兑的商业汇票 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） (2) 因债务人抵偿前欠货款 借：应收票据 贷：应收账款 |
| 2. 到期收回 | 借：银行存款 贷：应收票据 |
| 3. 到期未收回时 | 借：应收账款 贷：应收票据 |
| 4. 票据的贴现 | 借：银行存款 财务费用（贴现息） 贷：应收票据（不附追索权） 或借：银行存款 财务费用（贴现息） |

| | |
|------------|---|
| | 贷：短期借款（附票据追索权） |
| 5. 票据背书转让时 | 借：在途物资、材料采购、原材料、库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应收票据 银行存款（差额，也可能在借方） |

【例题 3-16】甲公司 2020 年 9 月 1 日向乙公司销售一批产品，价款为 1 500 000 元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为 13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收账款 1 695 000
贷：主营业务收入 1 500 000
应交税费——应交增值税（销项税额） 195 000

2020 年 9 月 15 日，甲公司收到乙公司寄来的一张 3 个月到期的银行承兑汇票，面值为 1 695 000 元，抵付所销售产品的价款和增值税款。甲公司应编制如下：

借：应收票据 1 695 000
贷：应收账款 1 695 000

在本题中，乙公司用银行承兑汇票抵偿前欠的价款和增值税款 1 695 000 元，应借记“应付账款”科目，贷记“应付票据”科目。

2020 年 12 月 15 日，甲公司上述应收票据到期，收回票面金额 1 695 000 元存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 1 695 000
贷：应收票据 1 695 000

【例题 3-17】承【例题 3-16】，假定甲公司于 2020 年 10 月 15 日将上述应收票据背书转让，以取得生产经营所需的 A 种材料，该材料价款为 1 500 000 元，适用的增值税税率为 13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：原材料 1 500 000
应交税费——应交增值税（进项税额） 195 000
贷：应收票据 1 695 000

【例题-单选题】（2020 年）下列各项中，应借记“应收票据”科目的是（ ）。

- A. 提供原材料收到商业承兑汇票
- B. 销售商品收到银行汇票
- C. 提供服务收到银行承兑汇票
- D. 销售原材料收到转账支票

【答案】AC

【解析】选项 AC，收到的商业承兑汇票、银行承兑汇票通过“应收票据”科目核算；选项 B 收到的银行汇票和银行本票通过“银行存款”科目核算，选项 D 收到的转账支票通过“银行存款”科目核算。

【例题-判断题】（2021 年）商业承兑汇票贴现，应将实际收到的金额与票面金额的差额，借记或贷记“管理费用”。（ ）

【答案】×

【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。

二、应收账款

1. 应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供服务等经营活动，应向购货单位或接受服务单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的价款、增值税及代购

税额为 65 万元，代购货方垫付包装费 2 万元、运输费 3 万元（含增值税），满足收入确认条件。不考虑其他因素，该企业应确认的应收账款的金额为（ ）万元。

- A. 565 B. 505 C. 570 D. 572

【答案】 c

【解析】应确认的应收账款的金=500+65+2+3=570（万元）。应收账款主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款、增值税销项税额及代购货单位垫付的包装费、运杂费等

三、预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项，如预付的材料、商品采购款、在建工程款等。

为了反映和监督预付账款增减变动及其结存情况，企业应当设置“预付账款”科目。“预付账款”科目的借方登记预付的款项及补付的款项，贷方登记收到所购物资时根据有关发票账单计入“原材料”等科目的金额及收回多付款项的金额，期末余额在借方，反映企业预付的款项；如果期末余额在贷方，则反映企业应付或应补付的款项。

【名师点拨】预付款项情况不多的企业，也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。

| | |
|-------------|-------------|
| 应付账款 | |
| 40 | 30 |
| 10 | |
| 预付账款 | 应付账款 |

【名师点拨】预付账款应当按实际预付的金额入账。

基本账务处理：

| | |
|-----------|-------------------------------------|
| 付款时 | 借：预付账款 贷：银行存款 |
| 收货时 | 借：原材料 应交税费-应交增值税（进项税额） 贷：预付账款 |
| 补付余额时 | 借：预付账款 贷：银行存款 |
| 收回退回多余金额时 | 借：银行存款 贷：预付账款 |

使用“应付账款”核算“预付账款”时：

预付时：

借：应付账款

贷：银行存款

收到货物后：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应付账款

多退少补：

补付：

借：应付账款

贷：银行存款

多退：

借：银行存款

贷：应付账款

【例题 3-20】甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司（为增值税一般纳税人）采购材料 5000 千克，每

千克单价 10 元，所需支付的价款总计 50000 元。按照合同规定向乙公司预付价款的 50%，验收货物后补付其余款项。甲公司应编制如下会计分录：

（1）预付 50%的价款时：

借：预付账款——乙公司 25000

贷：银行存款 25000

（2）收到乙公司发来的 5000 千克材料，验收无误，增值税专用发票上注明的价款为 50000 元，增值税税额为 6500 元，以银行存款补付所欠货款 31500 元。甲公司应编制如下的会计分录：

借：原材料 50000

应交税费——应交增值税（进项税额） 6500

贷：预付账款——乙公司 56500

借：预付账款——乙公司 31500

贷：银行存款 31500

【例题-判断题】（2020 年）不单独设置“预付账款”科目的企业，对于预付的款项应通过“应收账款”科目核算。（ ）

【答案】×

【解析】预付款项情况不多的企业，也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。

【例题-单选题】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（ ）（2017 年）

- 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】如果企业预付款项业务不多且未设置“预付账款”科目，企业预付给供应商的采购款项，应记入“应付账款”科目的借方核算。

四、应收股利和应收利息

（一）应收股利的账务处理

应收股利是指企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

为了反映和监督应收股利的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收股利”科目。“应收股利”科目的借方登记应收股利的增加，贷方登记收到的现金股利或利润，期末余额一般在借方，反映企业尚未收到的现金股利或利润。

企业在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）期间，

被投资单位宣告发放现金股利，按应享有的份额，确认为当期投资收益，

借：应收股利

贷：投资收益（按应享有的份额）

需要说明的是，企业收到被投单位分配的现金股利或利润，应贷记“应收股利”科目，但对于借记的会计科目，应区别两种情况：

借：其他货币资金——存出投资款（通过证券公司购入上市公司股票所形成的股权投资取得的现金股利）

银行存款（企业持有的其他股权投资）

贷：应收股利

【例题 3-21】甲公司持有丙上市公司股票，且作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）进行管理和核算。2020 年 5 月 11 日，丙上市公司发放 2019 年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 200000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利——丙上市公司 200000

贷：投资收益——丙上市公司 200000

【例 3-22】承【例 3-21】，2020 年 5 月 29 日，甲公司收到丙上市公司发放的现金股利 200000 元，款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——存出投资款 200000

贷：应收股利——丙上市公司 200000

（二）应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定应向债务人收取的利息。为了反映和监督应收利息的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收利息”科目。“应收利息”科目的借方登记应收利息的增加，贷方登记收到的利息，期末余额一般在借方，反映企业尚未收到的利息。

【例题 3-23】甲公司持有庚公司债券投资，2020 年 1 月 11 日，甲公司收到庚公司通知，向其拟支付

2019 年利息 1000000 元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收利息——庚公司 1000000

贷：投资收益——庚公司 1000000

五、其他应收款

（一）其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利和应收利息以外的其他各种应收及暂付款项。

其主要内容包括：

| 主要内容 | 账务处理 |
|---|--|
| 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； | 借：其他应收款 贷：营业外收入/固定资产清理/待处理财产损益 |
| 应收的出租包装物租金； | 借：其他应收款 贷：其他业务收入 |
| 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； | 垫付时： 借：其他应收款 贷：库存现金或银行存款扣款时： 借：应付职工薪酬 |

| | |
|--------------------|-------------------|
| | 贷：其他应收款 |
| 存出保证金，如租入包装物支付的押金； | 借：其他应收款 贷：银行存款 |
| 其他各种应收、暂付款项。 | |

【例 3-24】甲公司在采购过程中发生材料毁损，按保险合同规定，应由 M 保险公司赔偿损失 30000 元，赔款尚未收到。假定甲公司对原材料采用计划成本进行日常核算，甲公司应编制如下会计分录：

借：其他应收款——M 保险公司 30000
贷：材料采购 30000

当甲公司如数收到上述 M 保险公司的赔款，甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 30000
贷：其他应收款——××保险公司 30000

【例题 3-25】甲公司用银行存款替职工王某垫付应由其个人负担的医疗费 5000 元，拟从其工资中扣

回。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 垫付款时：

借：其他应收款——王某 5000
贷：银行存款 5000

(2) 扣款时：

借：应付职工薪酬 5000
贷：其他应收款——王某 5000

【例题 3-26】甲公司向丁公司租入包装物一批，以银行存款向丁公司支付押金 10000 元。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他应收款——丁公司 10000
贷：银行存款 10000

甲公司按期如数向丁公司退回所租包装物，并收到丁公司退还的押金 10000 元，已存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 10000
贷：其他应收款——丁公司 10000

甲公司按期如数向丁公司退回所租包装物，并收到丁公司退还的押金 10000 元，已存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 10000
贷：其他应收款——丁公司 10000

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

- A. 为职工垫付的水电费
- B. 销售商品应收取的价款
- C. 销售商品应收取的增值税
- D. 为购货单位垫付的运杂费

【答案】A

【解析】选项 BCD，均通过“应收账款”科目核算。

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

- A. 应收债券投资产生的利息
- B. 为购货单位垫付的运杂费
- C. 应向职工收取的代垫医药费

D. 应收被投资单位分配的现金股利

【答案】C

【解析】选项 A 计入应收利息，选项 B 计入应收账款，选项 D 计入应收股利。

【例题-单选题】(2018 年)下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是()。

A. 为购货单位垫付的运费

B. 应收的服务款

C. 应收的销售商品款

D. 为职工垫付的房租

【答案】D

【解析】选项 ABC 应计入应收账款。

六、应收款项减值

(一) 应收款项减值损失的确认

企业的各项应收款项，可能会因债务人拒付、破产、死亡等信用缺失原因而使部分或全部无法收回。这类无法收回的应收款项通常称为坏账。

企业因坏账而遭受的损失为坏账损失。应收款项减值有两种核算方法，即直接转销法和备抵法。

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。

【名师点拨】企业需要针对应收款项（应收票据、应收账款和其他应收款）和预付款项考虑期末计提减值；而不仅是针对应收账款计提减值。

1. 直接转销法

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。

1. 坏账损失的确认

小企业应收及预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失：

①债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

②债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

③债务人逾期 3 年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

④与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

⑤因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

⑥国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

2. 坏账损失的账务处理（实际发生坏账损失时）

借：银行存款等（实际收到款项）

营业外支出——坏账损失

贷：应收账款（账面余额）

【例题 3-27】某小企业 2016 年发生的一笔 20 000 元的应收账款，因债务人财务状况原因长期未能收回，于 2020 年末经催收收回 2 000 元，其余款项确实无法收回确认为坏账。于 2020 年末确认为坏账。

该小企业在 2020 年末应编制如下会计分录：

借：银行存款 2 000

营业外支出 18 000

贷：应收账款 20 000