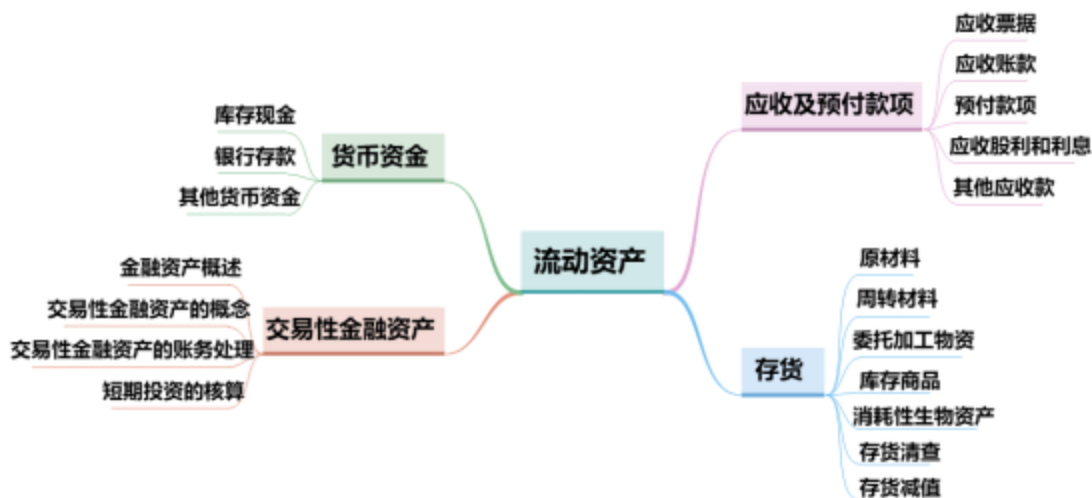


第三章 流动资产



本章考情分析

流动资产，是指企业可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，是企业资产负债表中必不可少的组成部分。本章的内容包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货。考试中各种题型均会出现，分值在 18 分左右，属于非常重要的章节。

第一节 货币资金

01. 库存现金★

02. 银行存款

03. 其他货币资金

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。

库存现金：是指存放于企业财会部门、由出纳人员经营的货币，是企业流动性最强的资产。企业应当严格遵守国家和企业有关现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性与合理性。

考点 1. 库存现金

(一) 现金管理制度

1. 现金使用范围：	<ul style="list-style-type: none"> (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它物资的价款； (6) 出差人员必须随身携带的差旅费； (7) 结算起点以下的零星支出，现行规定的结算起点为 1000 元； (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。
------------	--

【提示】除企业可以现金支付的款项中的第 (5)、第 (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。

2. 现金的限额	<p>(1) 开户银行根据单位的实际需要核定现金限额, 一般按照单位 3-5 天日常零星开支所需确定</p> <p>(2) 边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额, 可按多于 5 天, 但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定</p>
3. 现金收支的规定	<p>(1) 原则上应当当日送存开户银行, 当日送存确有困难的, 由开户银行确定送存时间。</p> <p>(2) 不得坐支: 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。</p> <p>(3) 提取现金应当注明用途, 经本单位财会部门负责人签字盖章, 开户银行审核后方可支付。</p> <p>(4) 特殊情况支用现金的, 向开户银行提出申请, 经本单位财会部门负责人签字盖章, 开户银行审核后方可支付。</p>

【例题 3-1·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, 由开户银行核定坐支范围和限额。

(二) 库存现金的账务处理

1. 科目设置

为了反映和监督企业库存现金的收入, 支出和结存, 企业应当设置“库存现金”科目。借方登记库存现金的增加, 贷方登记库存现金的减少, 期末余额在借方, 反映期末企业实际持有的库存现金的金额。

【提示】 企业内部各部门周转使用的“备用金”, 可以单独设置备用金科目进行核算。

2. 账簿设置与登记

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

库存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日逐笔登记。每日终了, 应当在库存现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和余额, 并将库存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, 库存现金日记账的余额应当与库存现金总账的余额核对, 做到账账相符。

(三) 库存现金的清查

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。

如果出现账实不符, 有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目核算, 经批准后再作出最后的处理。

现金短缺:

账上 1000 实际 800

借: 待处理财产损溢	200
贷: 库存现金	200
借: 其他应收款 (有人赔)	150
管理费用 (找不到原因)	50

贷：待处理财产损益 200
 现金溢余：
 账上 1000 实际 1100
 借：库存现金 100
 贷：待处理财产损益 100
 借：待处理财产损益 100
 贷：其他应付款（少给别人的） 40
 营业外收入（找不到原因） 60

情形	溢余（盘盈）	短缺（盘亏）
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（应由责任方或保险公司赔 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

【例题 3-2·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. 其他应收款
- B. 营业外支出
- C. 管理费用
- D. 财务费用

【答案】 C

【解析】 无法查明原因的现金短缺，经批准后，冲减管理费用，选 C。

考点 2. 银行存款

（一）银行存款的管理

银行存款是企业除了现金之外流动性最强的资产；

企业应当根据日常经营业务的管理活动的需要合理确定银行存款的规模。

【提示】 银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

考点 2. 银行存款

（一）银行存款的管理

银行存款是企业除了现金之外流动性最强的资产；

企业应当根据日常经营业务的管理活动的需要合理确定银行存款的规模。

【提示】 银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

（二）银行存款的账务处理

1. 科目设置

为了反映和监督企业银行存款的收入，支出和结存，企业应当设置“银行存款”科目。

借方登记企业银行存款的增加，贷方登记企业银行存款的减少，期末余额在借方反映期末企业实际持有的银行存款的金额。

2. 业务处理

（1）企业将款项存入银行和其他金融机构时：

借：银行存款

 贷：库存现金

（2）提取或支付已存入银行和其他金融机构存款时：

借：库存现金

贷：银行存款

2. 账簿的设置与登记

企业应该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。

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。

（三）银行存款的核对

“银行存款日记账”的账面余额应定期与“银行对账单”的余额核对，至少每月核对一次。

单位银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应通过编制“银行存款余额调节表”调节，如果没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

考点 3. 其他货币资金

（一）其他货币资金的管理

其他货币资金是指企业除库存现金、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。

科目设置：其他货币资金（一级科目）

其他货币资金的内容	对应二级科目
银行汇票存款	银行汇票
银行本票存款	银行本票
信用卡存款	信用卡
信用证保证金存款	信用证保证金
存出投资款	存出投资款
外埠存款	外埠存款

两 银

两 信

一出，一外

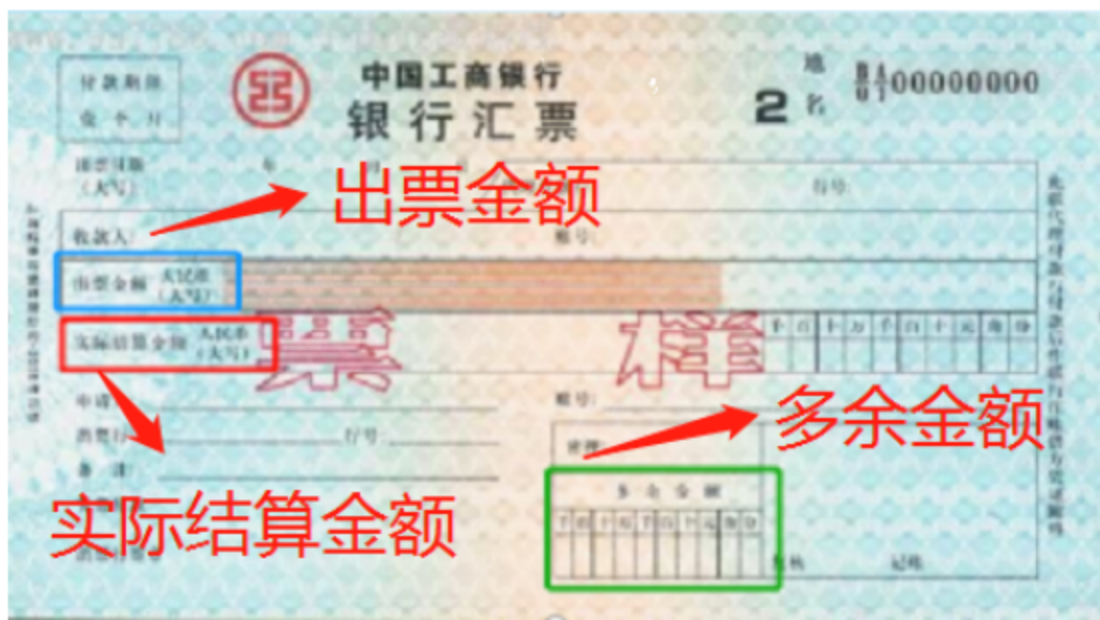
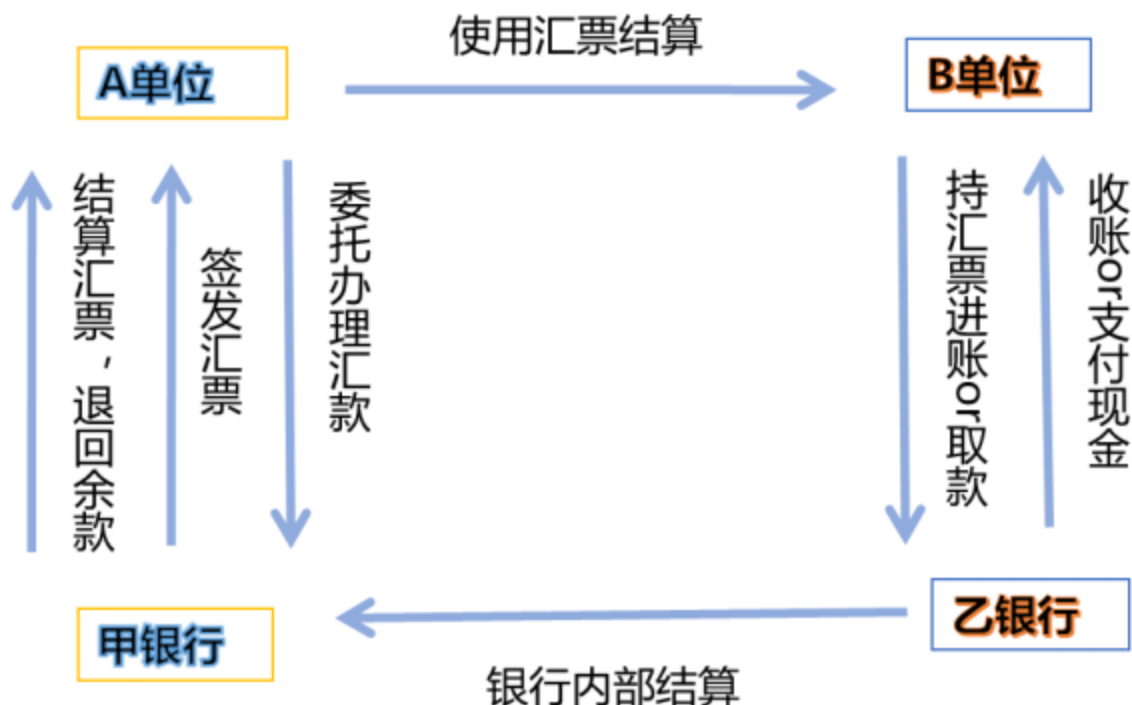
【提示】“商业汇票”应通过“应收票据”或“应付票据”核算。

（二）具体内容

1. 银行汇票存款

是企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。

✓ 银行汇票流程图如图：



【提示】银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准；银行汇票的提示付款期限为自出票日起一个月，持票人超过付款期限提示付款的，银行将不予受理。

账务处理：

(1) 购货企业

企业填写“银行汇票申请书”、将款项缴存银行时（申请开银行汇票时）	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	借：材料采购/原材料/库存商品

发票账单时（使用银行汇票）	应交税费——应交增值税（进项税额） 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

（2）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（确认增值税）：

借：银行存款（注意：不是其他货币资金）

贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税（销项税额）

2. 银行本票存款

是企业为了取得银行本票按规定存入银行的款项。

【提示】收款人可以将银行本票背书转让给被背书人。

考点 3. 其他货币资金

账务处理：

（1）购货企业

企业填写“银行本票申请书”、将款项缴存银行时（申请开银行本票时）	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（使用银行本票）	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） 贷：其他货币资金——银行本票

（2）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，根据进账单及销货发票等（确认增值税）：

借：银行存款（注意：不是其他货币资金）

贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税（销项税额）

【避坑指南】

项目	开出	收到
银行汇票	其他货币资金	银行存款
银行本票		
银行承兑汇票	应付票据	应收票据
商业承兑汇票		
支票	银行存款	银行存款

3. 信用卡存款

是企业为了取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

【提示】单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

4. 信用证保证金存款

采用信用证结算方式的企业为开具信用证存入银行信用证保证金专户的款项。

【提示】信用证不可撤销的、以人民币计价的跟单信用证；信用证只限于转账结算，不可以支取现金。

5. 存出投资款

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。

6. 外埠存款

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。

【提示】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。

【例题 3-3·单选题】(2021 年)

下列各项中,企业销售商品收到银行承兑汇票应借记得会计科目是()。

- A, 其他应收款
- B, 应收票据
- C, 银行存款
- D, 其他货币资金

【答案】 B

【解析】企业收到银行承兑汇票应借记“应收票据”。

【例题 3-4·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货款
- 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。