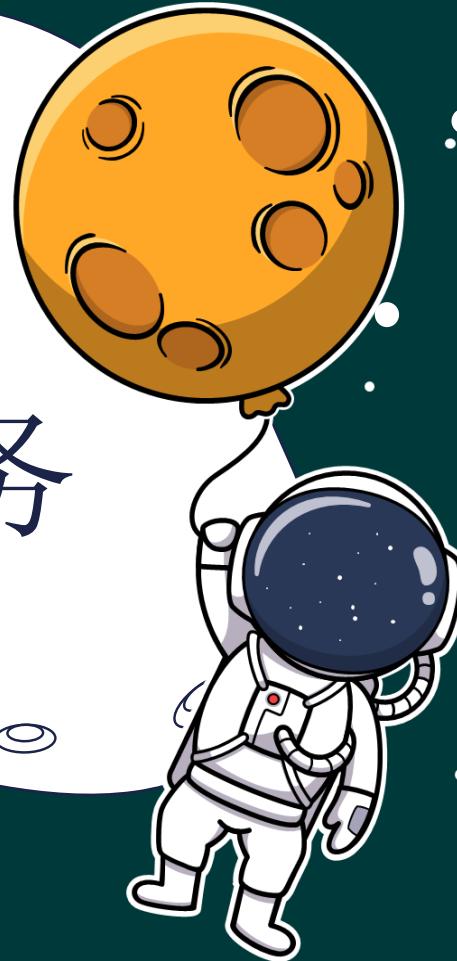


2025年初级会计

# 初级会计实务

主讲教师：麻花老师





### 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。本章难度较大，每种不同的资产各有其特点，要准确地理解概念，熟记会计分录，通过多练习有关习题加深理解并记忆知识点。



## 本章考点地图

| 考点         | 要点  | 题型              | 重要性 | 学习时长   |
|------------|---|-----------------|-----|--------|
| 货币资金       | 现金核算与清查、银行存款核对、其他货币资金的核算                  | 单选题、多选题、判断题、不定项 | ★★  | 约 12 h |
| 交易性金融资产的核算 | 交易性金融资产的核算                                |                 | ★★★ |        |
| 应收及预付账款    | 应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息和其他应收款以及应收款项减值的核算 |                 | ★★★ |        |
| 存货         | 各项存货收、发账务处理、存货清查的核算、存货跌价准备的核算             |                 | ★★★ |        |
| 原材料        | 存货计划成本的核算                                 |                 | ★★★ |        |
| 委托加工物资     | 委托加工物资的核算                                 |                 | ★★  |        |



## 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。



## 考点① 库存现金



库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性**最强**的资产。

### (一) 基本规定

| 事 项  | 基本规定   |
|------|--|
| 使用范围 | <p><u>企业可用现金支付的款项有：</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>①职工工资、津贴；</li><li>②个人劳务报酬；</li><li>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；</li></ul> |



|      |   |
|------|---|
| 使用范围 | <p>④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；</p> <p>⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款；</p> <p>⑥出差人员必须随身携带的差旅费；</p> <p>⑦结算起点（1000元）以下的零星支出；</p> <p>⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出</p> <p>除⑤⑥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；确需全额现金支付的，经开户银行审核后支付</p> |
|------|---|

【麻花妙招】6个人零星+其他



|          |                    |               |
|----------|--------------------|---------------|
| 现金<br>限额 | 一般单位               | 3～5天日常零星开支所需  |
|          | 边远地区和交通不便地区的<br>单位 | 5～15天日常零星开支所需 |

|                |  |
|----------------|--|
| 现金<br>收支<br>规定 | <p>①开户单位现金收入应于当日送存开户银行；若当日送存确有困难，由开户银行确定送存时间；</p> <p>②不准“坐支”现金，因特殊情况需要坐支现金的，应事先报开户银行审查批准；</p> <p>③提取现金时应如实写明用途，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；</p> <p>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</p> |
|----------------|--|

# 对点练

例题 3-1 (单选题) 按照现金管理相关规定, 下列各项中, 企  
业不能使用现金进行结算的经济业务是 ( ) 。

- A. 向科技人员颁发现金限额以内的创新奖金
- B. 向外单位支付大型设备货款
- C. 向职工发放现金限额以内的劳保福利
- D. 向个人支付收购农产品价款

## 对点练

【答案】B 【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 C）；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的其他支出。因此选项 B 正确。



## (二) 库存现金的账务处理

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，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，反映企业实际持有的库存现金的金额。

### (三) 库存现金的清查

账上100

实际兜里有120

①批准前 (调平来冤枉人)

借:库存现金 20

贷:待处理财产损溢 20

②在报经批准后 (洗脱罪名)

借:待处理财产损溢20

贷:营业外收入(无法查明原因)10

其他应付款(应支付给有关人员或单位)10



账上100

实际兜里有70

①批准前 (调平来冤枉人)

借:待处理财产损溢 30

贷:库存现金30

②在报经批准后 (洗脱罪名)

借:管理费用 (无法查明原因) 5

其他应收款 (赔偿) 25

贷:待处理财产损溢30



# 划重点啦

## 1. 库存现金核算时分三步：

第一步，批准前调整为账实相符（临时调账）；

第二步，找原因；

第三步，批准后结转处理，调整为账实相符（最终调账）。

2. 企业应当按规定进行现金的清查，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。如果有挪用现金、白条抵库的情况，应及时予以纠正；对于超额留存的现金应及时送存银行。



## 【麻花来总结】

| 情 形       | 现金溢余  | 现金短缺  |
|-----------|---|---|
| 报经批<br>准前 | 借: 库存现金<br>贷: 待处理财产损溢   | 借: 待处理财产损溢<br>贷: 库存现金   |
| 报经批<br>准后 | 借: 待处理财产损溢<br>贷: 其他应付款 (应支付给有关人员或单位的部分)<br><br><u>营业外收入</u> (无法查明原因的部分) | 借: 其他应收款 (应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分)<br><u>管理费用</u> (无法查明原因的部分)<br>贷: 待处理财产损溢 |

【麻花妙招】钱多营业外；钱少入管理



记在小本本上

# 对点练

例题 3-2 (单选题) 某企业进行现金盘点时发现库存现金短缺 500 元, 经批准后由出纳员进行赔偿 300 元, 其余 200 元现金短缺无法查明原因。下列各项中, 对于无法查明原因的现金短缺的会计科目处理正确的是 ( ) 。

- A. 借记“资产减值损失”科目 200 元
- B. 借记“管理费用”科目 200 元
- C. 借记“营业外支出”科目 200 元
- D. 借记“其他应收款”科目 200 元

# 对点练

【答案】B 【解析】本题批准后相关的账务处理如下：

借：其他应收款 300

管理费用 200

贷：待处理财产损溢 500

因此选项B正确。



## 考点②

## 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

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况，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，期末借方余额反映期末企业实际持有的银行存款的金额。

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。如果企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间若有差额，应编制“**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。（第二章第四节：财产清查有具体怎么调整）

# 对点练

例题 3-3 (判断题) 月末进行银行对账时, 如果不存在未达账项, 银行存款日记账账面余额与银行对账单余额之间仍有差额, 说明企业与银行双方或其中一方存在记账错误。()

【答案】√



### 考点③ 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。

**【麻花妙招】两银两信一外一存**



记在小本本上



| 类 型    | 使用要求     |  |
|--------|----------|--|
| 其他货币资金 | 银行汇票存款   | 可用于转账、支取现金（填明“现金”字样）；<br>提示付款期限：自出票日起1个月内      |
|        | 银行本票存款   | 可用于转账、支取现金（填明“现金”字样）；<br>提示付款期限：自出票日起最长不得超过2个月 |
|        | 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     |
|        | 信用证保证金存款 | 信用证是以人民币计价，不可撤销的跟单信用证，<br>只限于转账结算，不得支取现金       |

|        |                   |   |
|--------|-------------------|---|
| 其他货币资金 | 信用卡存款<br>(以单位卡为例) | 账户的资金一律从其基本存款账户转账存入；<br>不得将销货收入的款项存入其账户；<br>不得用于10万元以上的结算；<br>不得交存、支取现金 |
|        | 外埠存款              | 用于在外地临时或零星采购；<br>账户内存款不计利息，只付不收，付完清户；<br>除采购人员可提取少量现金外，一律采用转账结算         |

**【麻花妙招】两银两信一外一存**



划重点啦

存入保证金和存出保证金不属于其他货币资金。





## (二) 其他货币资金的账务处理

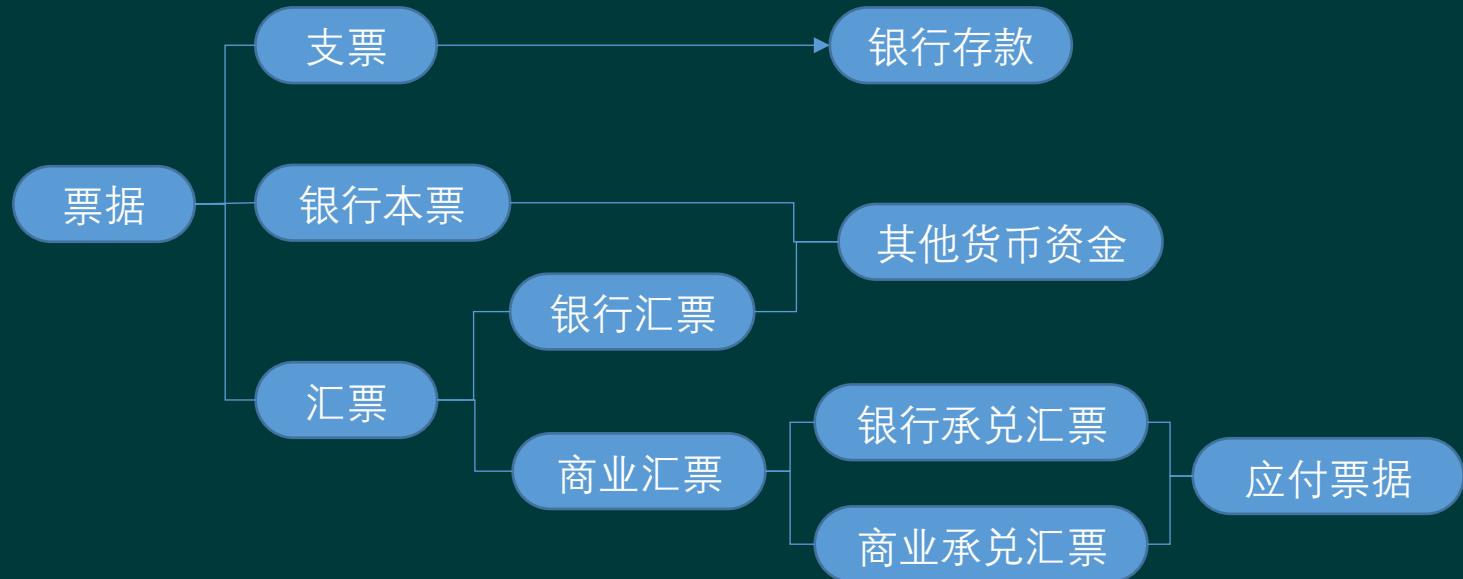
| 交易事项                  | 会计分录   |
|-----------------------|--|
| 办理或开立时                | 借：其他货币资金——×××<br>贷：银行存款  |
| 企业持其他货币资金购货并收到有关发票账单时 | 借：材料采购<br>原材料<br>库存商品<br>应交税费——应交增值税（进项税额）<br>等科目<br>贷：其他货币资金——××× |

|   |  |
|---|--|
| 采购完毕收回剩余款项时                               | 借：银行存款<br>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<br>贷：主营业务收入<br>应交税费——应交增值税（销项税额）<br>等科目 |

# 划重点啦



不同的支付票据计入的会计科目是不一样的，现总结如下：



# 对点练

例题 3-4 (单选题) 某企业为增值税一般纳税人, 购买原材料取得增值税专用发票上注明的价款为 10000 元, 增值税税额为 1300 元 (税务机关已认证) , 款项以银行本票结算。不考虑其他因素, 下列关于该企业购买原材料会计处理正确的是 ( ) 。

|   |   |
|---|---|
| A. 借: 原材料 10000<br>应交税费——应交增值税 (进项税额) 1300<br>贷: 其他货币资金——银行本票 11300 | B. 借: 原材料 11300<br>贷: 其他货币资金——银行本票 11300                    |
| C. 借: 原材料 10000<br>应交税费——应交增值税 (进项税额) 1300<br>贷: 银行存款 11300         | D. 借: 原材料 10000<br>应交税费——应交增值税 (进项税额) 1300<br>贷: 应付票据 11300 |

# 对点练



【答案】A 【解析】以银行本票结算属于其他货币资金核算范畴。

相关会计处理如下：

借：原材料 10000

应交税费——应交增值税（进项税额） 1300

贷：其他货币资金 11300

# 对点练

例题 3-5 (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 ( ) 。

- 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

【麻花妙招】两银两信一外一存



# 对点练

【答案】ABCD 【解析】选项 A 通过“其他货币资金——银行本票”科目核算；选项 B 通过“其他货币资金——外埠存款”科目核算；选项C 通过“其他货币资金——存出投资款”科目核算；选项 D 通过“其他货币资金——信用证保证金”科目核算。因此选项 ABCD 正确。

# 对点练

例题 3-6 (多选题) 下列各项中, 属于企业“其他货币资金”科目核算内容的有 ( )。

- A. 银行汇票存款
- B. 签发并经开户银行承兑的银行承兑汇票
- C. 银行本票存款
- D. 签发的银行转账支票

**【麻花妙招】** 两银两信一外一存



记在小本本上

## 对点练

【答案】AC 【解析】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。选项 B，属于“应付票据”核算内容；选项 D，属于“银行存款”核算内容。因此选项 AC 正确。

# 对点练

例题 3-7 (单选题) 下列各项中, 企业通过存出投资款专户购买其他公司股票时, 应贷记的会计科目是 ( ) 。

- A. 其他货币资金
- B. 库存现金
- C. 其他应收款
- D. 银行存款

# 对点练

【答案】A 【解析】存出投资款的业务处理分两个阶段，向证券公司划出资金时，借记“其他货币资金——存出投资款”科目，贷记“银行存款”科目；购买股票、债券、基金时，借记“交易性金融资产”科目等，贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。因此选项A正确。

麻花来总结：

