



《初级会计实务》

精讲课

主讲：甜甜老师



第

三

章

流

动

流

动



第五章

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等。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。2025年预计分值在18分左右。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。



目录

Contents



货币资金



交易性金融资产



应收及预付款项



存货



1

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，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。



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。

除企业可以现金支付的款项中第（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
当以支票或者银行本票等方式支付；确需使用现金的，经开
户银行审核后，予以支付现金，



【妙招甜甜圈】个人+1000



2. 现金的限额

(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

(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

3. 现金收支的规定

当日送存，不得坐支



【妙招甜甜圈】一般3到5，最多 $3\times 5=15$



【例题·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产品价款

【答案】 B



二、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。

如果账款不符，发现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。

清查步骤

- ①调账（眼见为实）
- ②查明原因
- ③调账（批准后）



(一) 现金溢余

批准处理前



现金清查中，发现库存现金较账面余额多出800元。经查其中500元为应付A单位的账款，其余部分原因不明。

借：库存现金 800

贷：待处理财产损溢 800

批准处理后

借：待处理财产损溢 800

贷：其他应付款——A单位 500

营业外收入 300



(二) 现金短缺

批准处理前



借：待处理财产损溢 600

贷：库存现金 600

批准处理后

借：其他应收款——张三 400

管理费用 200

贷：待处理财产损溢 600

现金清查中，发现库存现金较账面余额短缺600元。经查现金的短缺属于出纳员张三的责任，责任人赔偿400元，其余不明（一般认为是管理问题）



情形	溢余（盈盈）	短缺（盈亏）
批准前	借：库存现金 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：库存现金
批准后	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款（应付给有关人员或单位的） 营业外收入（无法查明原因）	借：其他应收款（责任方或保险公司赔偿） 管理费用（无法查明原因） 贷：待处理财产损溢



【妙招甜甜圈】钱多营外收，钱少没管好



【例题·单选题】下列各项中，企业经批准转销无法查明原因的现金溢余应记入的会计科目是()。(2023年)

- A.管理费用
- B.财务费用
- C.其他业务收入
- D.营业外收入

【答案】 D



【例题·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

【答案】B





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、账务处理

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：库存现金等

贷：银行存款



二、银行存款的核对

银行存款的清查是采用与开户银行核对账目的方法进行的，即将本单位银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔进行核对，来查明银行存款的实有数额。



银行存款清查账实相符，通常没有错误。

如果不符，原因：

一是双方或一方记账出现了差错。

二是在银行与企业双方的记账均无差错的情况下，未达账项的存在造成双方银行存款余额不一致。

与银行对账时首先应查明是否存在未达账项，如存在，应当编制“银行余额调节表”，据以调节双方的账面余额，确定银行存款实有数。



所谓**未达账项**，指企业与银行之间，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账的账款。

(1)企业已收款入账，而银行未收款未记账的款项。

(2)企业已付款入账，而银行未付款未记账的款项。

(3)银行已收款入账，而企业未收款未记账的款项。

(4)银行已付款入账，而企业未付款未记账的款项。



企业开出一张支票100万元，对方还未拿着支票去银行取钱。



项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加：银行已收，企业未收		加：企业已收，银行未收	
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



【妙招甜甜圈】只看“未”做账的



【例题】甲公司2024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。

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收，企业未收		加：企业已收，银行未收	<u>6 000 000</u>
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



(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。

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收，企业未收		加：企业已收，银行未收	<u>6 000 000</u>
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	<u>4 500 000</u>
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



(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。

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收，企业未收	<u>4 800 000</u>	加：企业已收，银行未收	<u>6 000 000</u>
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	<u>4 500 000</u>
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



(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。

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收，企业未收	<u>4 800 000</u>	加：企业已收，银行未收	<u>6 000 000</u>
减：银行已付，企业未付	<u>400 000</u>	减：企业已付，银行未付	<u>4 500 000</u>
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
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	<u>9 800 000</u>	调节后的存款余额	<u>9 800 000</u>

银行存款实有数额

= 企业银行存款日记账余额 + 银行已收企业未收款 - 银行已付企业未付款

= 银行对账单存款余额 + 企业已收银行未收款 - 企业已付银行未付款



【避坑指南】

“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。

银行存款余额调节表只用于核对账目，不能作为记账的依据。

注意辣



【例题·单选题】某公司2024年9月30日银行存款日记账的余额为4800万元，银行对账单余额为4815万元。经逐笔核对，发现两笔未达账项：（1）公司已开出转账支票并登记银行存款减少20万元，银行尚未记账；（2）银行应收取的5万元利息已从公司存款账户中扣减，但公司未收到银行付款通知，不考虑其他因素，月末银行存款余额调节表中调节后的存款余额为（ ）万元。

- A. 4780
- B. 4795
- C. 4815
- D. 4775

【答案】 B



【例题·单选题】2022年12月31日，某企业银行存款日记账余额为53000元，当月末未达账项情况如下，29日，企业购买材料签发转账支票8000元并登记入账，但对方尚未送存银行，30日，银行代企业支付水电费2000元，但企业尚未入账，31日，银行确认企业的存款利息500元并入账，但企业尚未收到通知。不考虑其他因素，该企业编制的银行存款余额调节表中的“调节后的存款余额”项目金额为()元。(2023年)

- A. 51500
- B. 54500
- C.59500
- D.61000

【答案】A

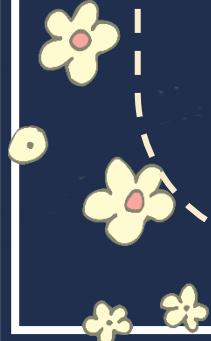


【例题·判断题】银行存款清查时，编制银行存款余额调节表

的目的是以此作为调整银行存款账面记录的原始凭证。（ ）

(2023年) (2022年)

【答案】 ×





考点3：其他货币资金

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。



【妙招甜甜圈】2银2信一存一外



(一) 银行汇票存款

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。

银行汇票是出票银行签发的，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。





我要去乡下采购蔬菜，我总不能背着40万现金去吧，太麻烦了！找我的开户银行开张银行汇票。

你把40万的钱给我，我给你开票。



还是张三伯伯的蔬菜性价比高，质量又好，价钱还便宜，这么多才35万。



付款期限
壹个月



中国工商银行
银行汇票

地名 2 BA 01 00000000

出票日期 年 月 日

代理付款行:

行号:

收款人: 隐号:

出票金额 人民币
(大写) 隐号:

实际结算金额 人民币
(大写) 隐号:

申请人: 隐号:

账号: 隐号:

出票行: 行号: 隐号:

备注: 隐号:

凭票付款 隐号:

出票行签章 隐号:

肆仟 元 隐号:

密押: 隐号:

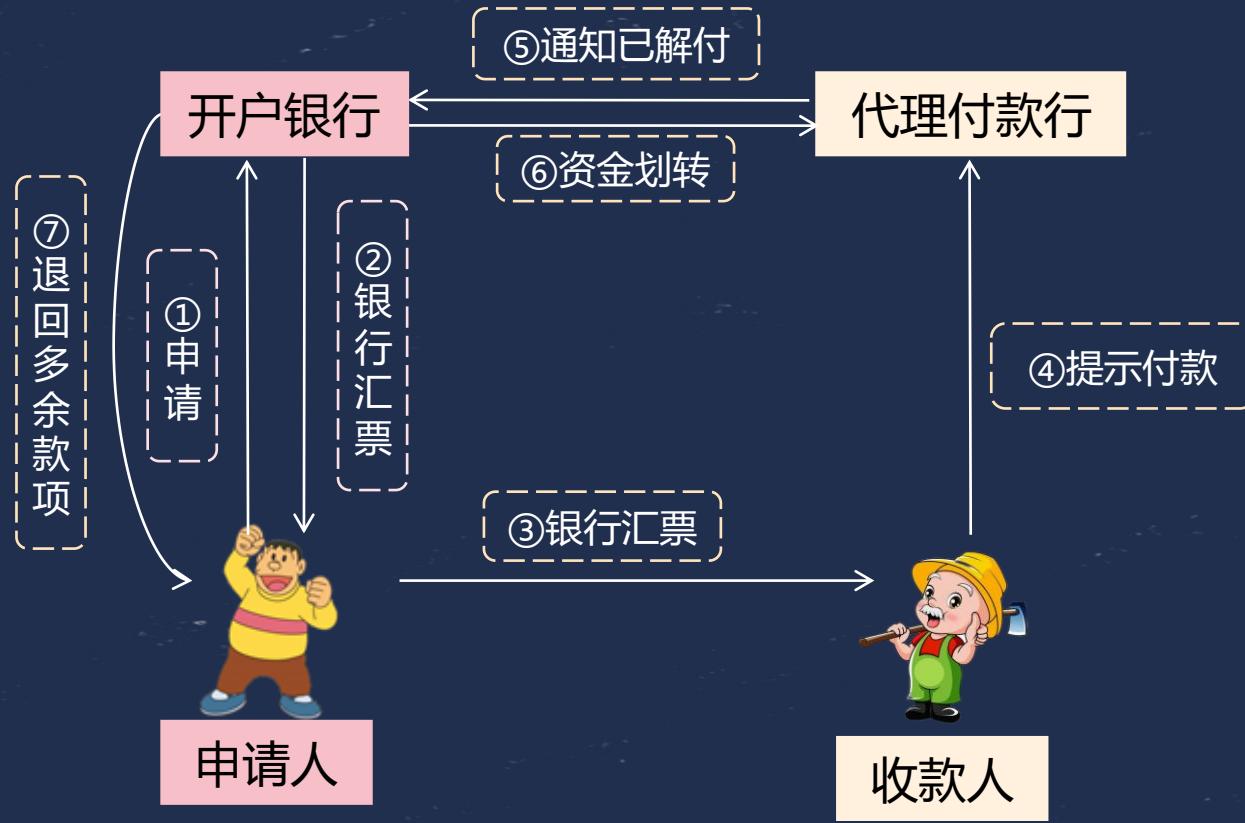
多余金额 隐号:

元 隐号:

复核 记账

此联代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件





相关账务处理如下：

企业	阶段	账务处理
购货企业	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
	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
	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





无

增值税=销项税额-进项税额

片
。



应交税费（负债类科目）

应交税费——应交增值税（销项税额）

贷方

应交税费——应交增值税（进项税额）

借方



【妙招甜甜圈】进项借，销项贷



相关账务处理如下：

企业	阶段	账务处理
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	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）



(二) 银行本票存款

是企业为了取得银行本票按照规定存入银行的款项。

银行本票是银行签发的，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。



相关账务处理如下：

企业	阶段	账务处理
购货企业	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
	持银行本票购货、收到有关发票账单时	借：材料采购、原材料、库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行本票
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	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）



(三) 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。

阶段	账务处理
企业向银行申领信用卡 交存款项时	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款
企业用信用卡购物或支 付有关费用时	借：管理费用 贷：其他货币资金——信用卡
在使用过程中，向账户续 存资金时	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款
办理销户时	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用卡



(四) 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。

阶段	账务处理
企业向银行申请信用证，将款项交存银行时	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，结算款项时	借：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：其他货币资金——信用证保证金
将未用完的信用证保证金余额转回开户行时	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用证保证金



(五) 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。

阶段	账务处理
企业向证券公司划出资金时	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 贷：其他货币资金——存出投资款

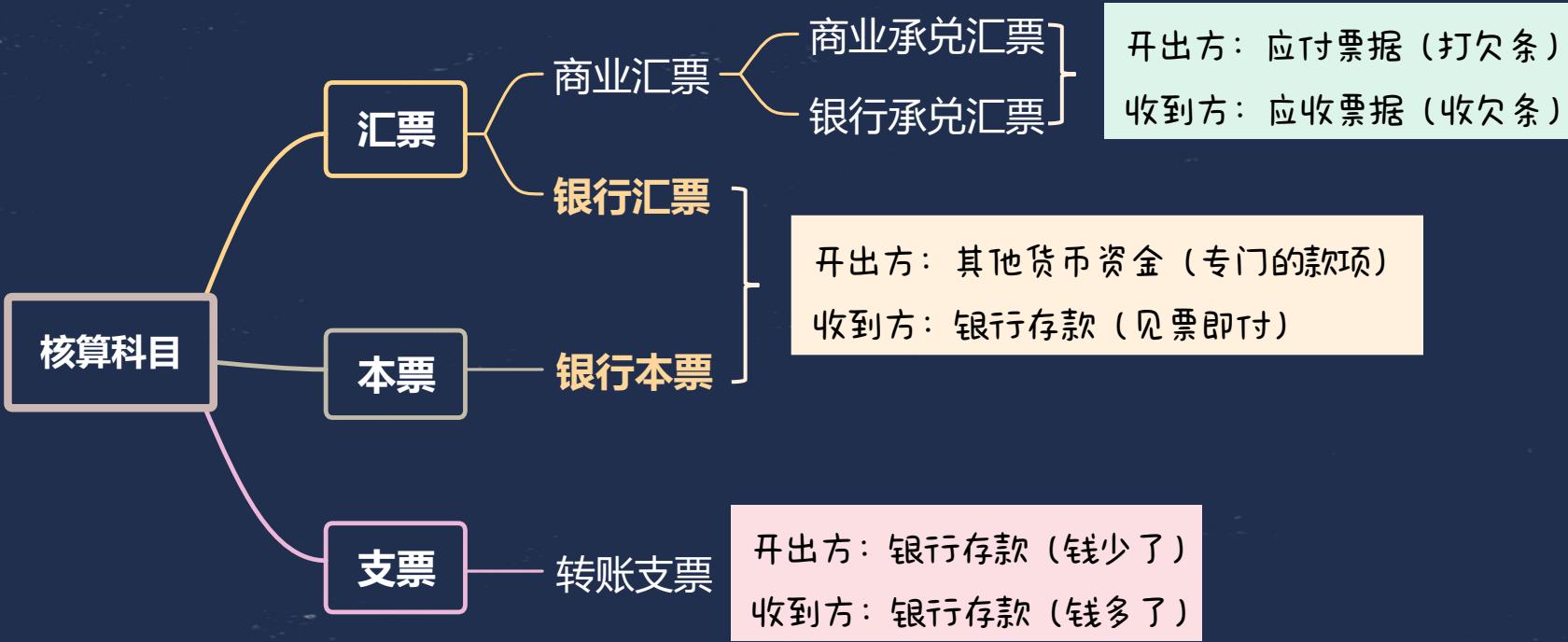


(六) 外埠存款

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。

阶段	账务处理
企业开立采购专户时	借：其他货币资金——外埠存款 贷：银行存款
企业采购货物或支付有关费用时	借：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：其他货币资金——外埠存款
采购完毕，余额转回时	借：银行存款 贷：其他货币资金——外埠存款





【例题·单选题】下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。（2023年）

- A.开出银行承兑汇票购买原材料
- B.销售商品收到银行本票
- C.销售商品收到商业汇票
- D.通过汇往外地开立采购专户的资金购买原材料

【答案】D



【例题·单选题】某企业申领单位信用卡、按规定向银行信用卡专户存入款项。下列各项中，该企业申领单位信用卡的相关会计处理正确的是（ ）。

- A.借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”科目
- B.借记“库存现金”科目,贷记“银行存款”科目
- C.借记“其他货币资金”科目, 贷记“银行存款”科目
- D.借记“银行存款”科目, 贷记“其他货币资金”科目

【答案】C



总结

小节回顾

