



accounting



2025年初级会计实务

【精讲专题课】

讲解人：龙龙老师

A





accounting



第三章

流动资产

A





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，每一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。



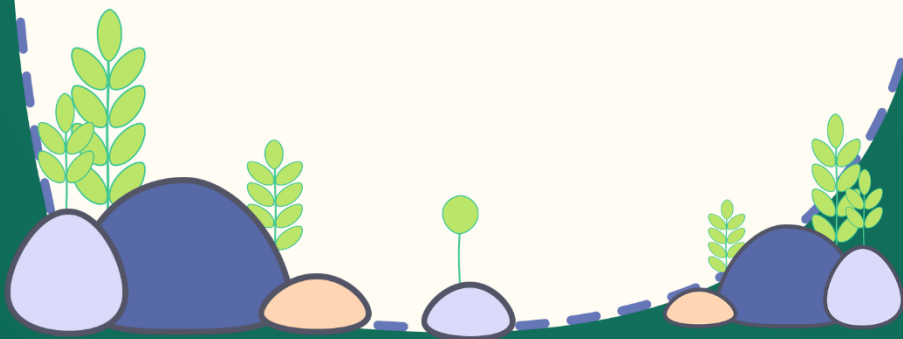
本章考点地图

- ▶ 专题一 货币资金 ✓
- ▶ 专题二 交易性金融资产 ✓
- ▶ 专题三 应收及预付款项 ✓
- ▶ 专题四 存货 ✓

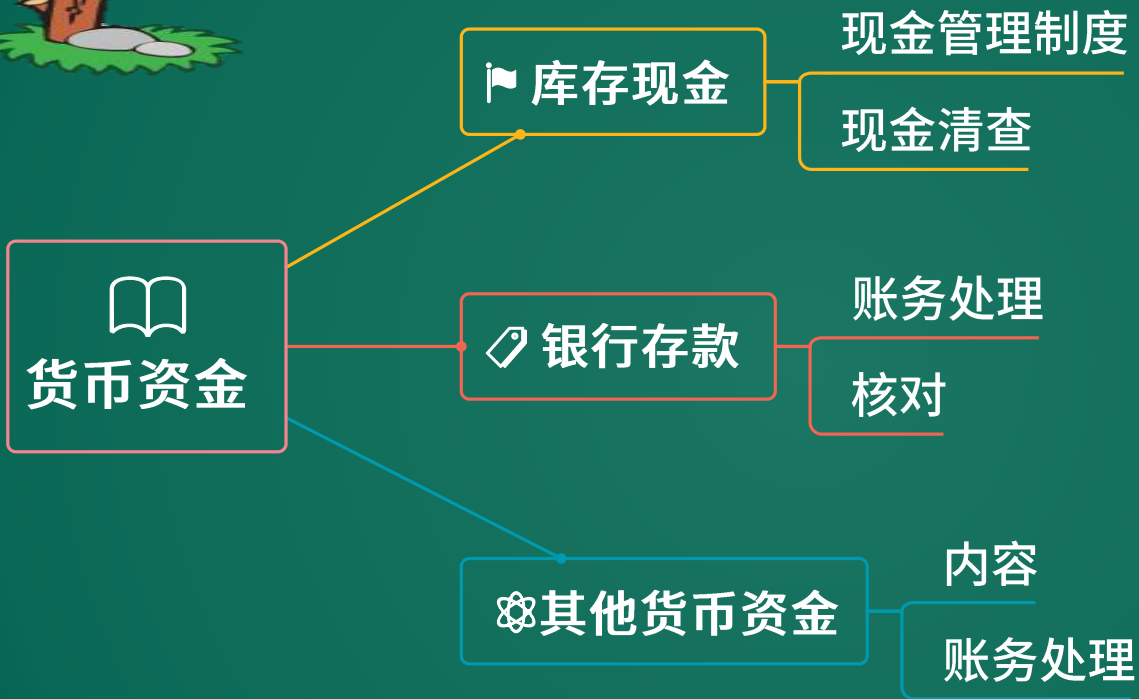


专题一

货币资金



专题一·知识概览





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

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；



一、现金管理制度

1

1. 现金
使用
范围

- (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，



一、现金管理制度



“ $3 \times 5 = 15$ ”

2

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

3. 现金收支的规定

当日送存，不得坐支



【练一练·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



【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。



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 营业外收入 (无法查明原因的部分)	借：其他应收款 管理费用 (无法查明原因的部分) 贷：待处理财产损益



【龙龙妙招】钱多 营业外，钱少 管理费



【练一练·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

【解析】相关的账务处理如下：

借：其他应收款 300（出纳员赔偿）

 管理费用 200（无法查明原因）

 贷：待处理财产损溢 500

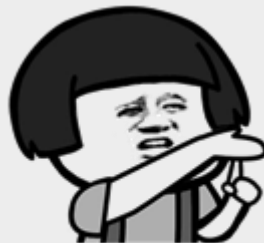
因此选项B正确。



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，是企业**除了现金之外**流动性最强的资产。



停一下
我要开始表演了

借方	银行存款	贷方
增加		减少
余额		

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（一般月末进行）。将截止到清查日所有银行存款的收付业务都登记入账后，对发生的错账、漏账应及时查清更正，再与银行的对账单逐笔核对。

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**。

考点

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。

企业 > 银行

(2)企业已付款入账，而银行未付款未记账的款项。

企业 < 银行

(3)银行已收款入账，而企业未收款未记账的款项。

银行 > 企业

(4)银行已付款入账，而企业未付款未记账的款项。

银行 < 企业

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	

解题步骤

- ① 立场
- ② + 未收 - 未付

例题3-1 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 <u>银行存款日记账</u> 余额	5 400 000	<u>银行对账单</u> 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	

例题3-1

(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	

例题3-1

(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	

例题3-1

(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	

例题3-1：小结

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



+ 未收 - 未付



【练一练·单选题】

某公司2023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

【解析】 两笔未达账项：

- (1) 企业已付银行未付；
- (2) 银行已付企业未付。

企业角度（减去银付企未付） $=4800-5=4795$ （万元），

银行角度（减去企付银未付） $=4815-20=4795$ （万元）。

因此选项 B 正确。

收钱 钱多，付钱 钱少

【练一练·单选题】

下列各项中，引起企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额的未达账项是（ ）。

- A.企业应付给银行的借款利息，银行已办妥付款收入并入账，企业尚未收到付款通知
- B.企业送存转账支票并已登记银行存款增加，银行尚未记账
- C.银行代收销售商品货款，企业尚未收到收款通知
- D.银行代付物业费，企业尚未收到付款通知



【答案】C

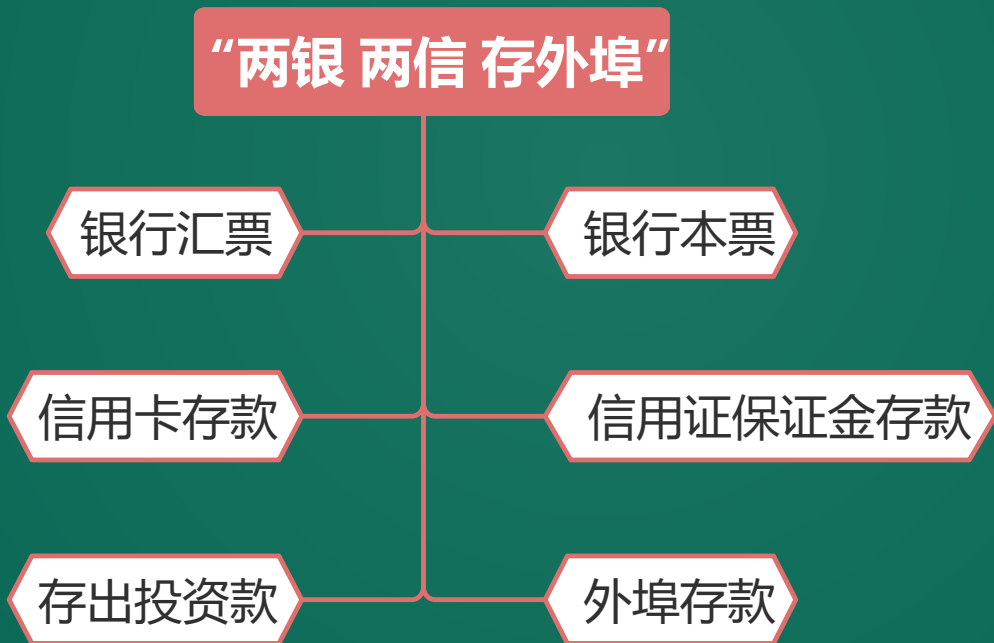
【解析】选项A，银行已付，企业未付，企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额；选项B，银行未收，企业已收，企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额；选项D，银行已付，企业未付，企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额；选项C，银行已收，企业未收，企业银行存款日记账小于银行对账单余额，因此选项C正确。



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。



（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。

付款期限
壹个月



中国工商银行
银行汇票

地名
2

BA
0100000000

出票日期
(大写)

年 月 日

代理付款行:

行号:

收款人:

账号:

出票金额 人民币
(大写)

实际结算金额 人民币
(大写)

票

样

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

申请人:

账号:

出票行:

行号:

备注:

凭票付款

出票行签章

密押:

多余金额

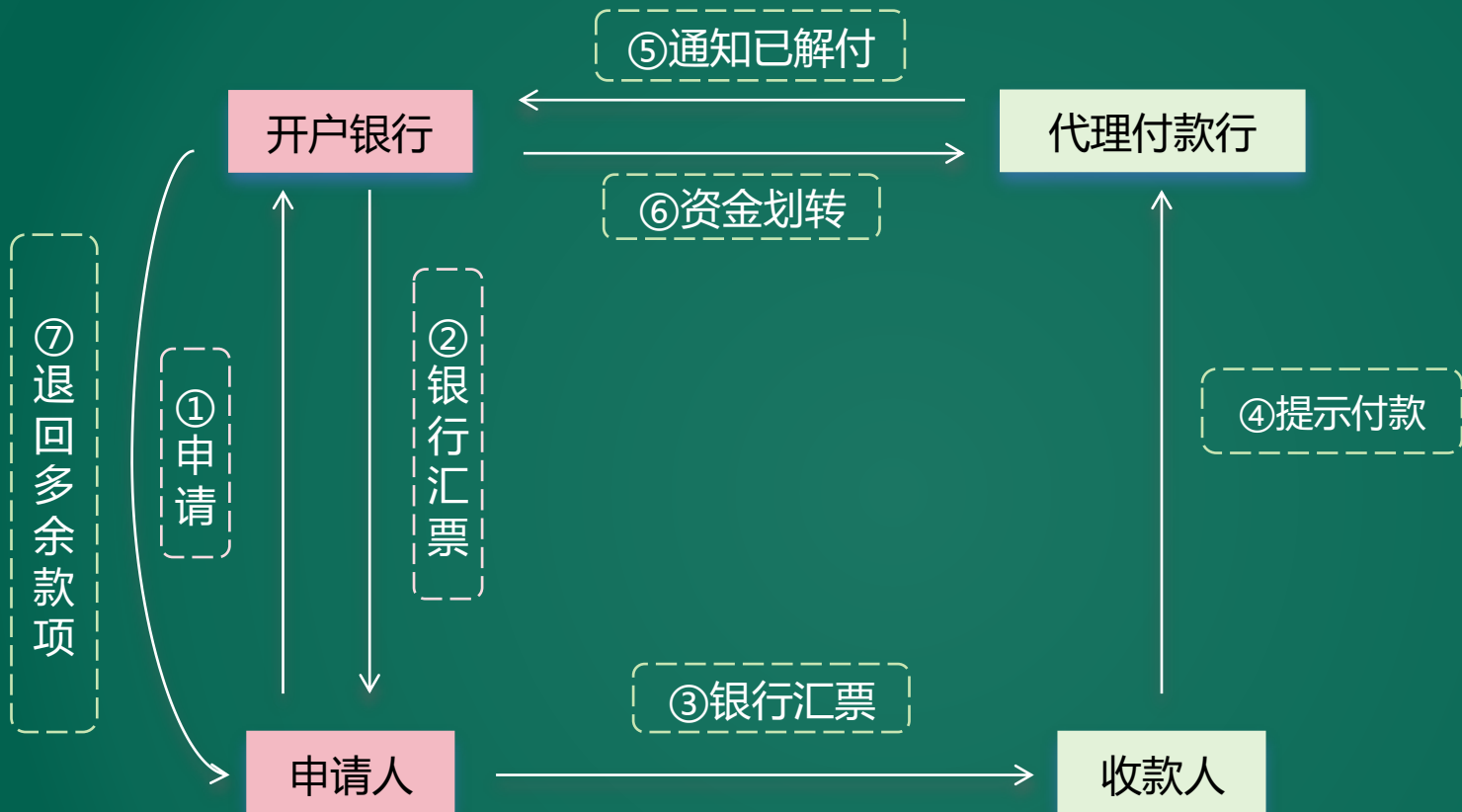
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

复核

记账

上海四联总行监制 规格: 148mm × 225mm

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 (一般纳税人企业)	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

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。

付款期限 贰个月		招商银行 本票		地名 2	WW00000000
出票日期 (大写) 壹玖玖柒年 零肆 月零贰拾日		第 号			
收款人: 李华		票 样		此联出票行结清本票时作借方凭证	
凭票即付人民币 (大写) 壹万陆仟肆佰叁拾贰元		壹万陆仟肆佰叁拾贰元 (压数机压印小写金额)			
转账	现金	科目(借)			
备注		对方科目(贷)			
招商银行 本票专用章 XXXXX		付款日期 年 月 日			
出票行签章		出纳 复核 经办			

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**存入在证券公司制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



龙龙妙招●●票据总结

采购方（买）

销售方（卖）





【练一练·多选题】

下列各项中，导致企业其他货币资金增加的有（ ）。

- A. 收到付款方以银行承兑汇票抵偿的欠货款
- B. 将资金存入证券公司指定银行开立的投资款专户
- C. 销售货物收到银行汇票
- D. 将款项汇往外地开立采购专用账户



两银、两信、存外埠

【答案】BD

【解析】选项A，借记“应收票据”科目，贷记“应收账款”科目，不影响其他货币资金；选项B，借记“其他货币资金——存出投资款”科目，贷记“银行存款”科目；选项C，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（销项税额）”科目；选项D，借记“其他货币资金——外埠存款”科目，贷记“银行存款”。因此选项BD正确。



【练一练·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

【解析】单位信用卡属于其他货币资金的核算内容，因此，当企业申领单位信用卡时，账务处理为：

借：其他货币资金——信用卡存款

贷：银行存款

选项C正确。

专题回顾

货币资金

库存现金

- 适用范围 —— 个人+1000
- 限额 —— 一般3到5, 最多 $3 \times 5 = 15$
- 现金收支 —— 当日送存, 不得坐支
- 清查 —— 实地盘点法
钱多营业外, 钱少管理费

银行存款

- 账实不相符 —— ① 做错了
② 存在未达账项 —— 编制银行余额调节表
- 怎么调? —— + 未收 - 未付
- 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。

其他货币资金

- 2银2信存外埠
- 分录
 - 取得 —— 借: 其他货币资金 —— $\times \times$
贷: 银行存款
 - 支付 —— 借: 原材料/交易性金融资产等
贷: 其他货币资金 —— $\times \times$
 - 收回剩余 —— 借: 银行存款
贷: 其他货币资金 —— $\times \times$
- 银行汇票/银行本票
 - 开出: 其他货币资金
 - 收到: 银行存款