



# 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。2025年分值在 20 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。





## 近三年题型题量

年份	单选题	多选题	判断题	不定项选择题	合计
2022	4 题 8 分	2 题 4 分	2 题 2 分	4 题 8 分	22 分
2023	3 题 6 分	1 题 2 分	2 题 2 分	5 题 10 分	20分
2024	2 题 4 分	2 题 4 分	1 题 1 分	5 题 10 分	19 分





## 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、存的账务处理、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：会计要素与会计等式

- 会计要素及其确认条件
- 会计计量属性及其应用原则
- 会计等式

第二节：会计科目和借贷记账法

- 会计科目与账户
- 借贷记账法
- 借贷记账法下的试算平衡

第三节：会计凭证和会计账簿

- 会计凭证
- 会计账簿



第四节：财产清查 { 财产清查概述  
财产清查的方法与会计处理

第五节：会计账务处理程序 { 会计账务处理程序概述  
会计账务处理程序的应用

第六节：会计信息化基础 { 会计信息化的概念  
信息化环境下的会计账务处理





# 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。







## 考点 1

### 一、库存现金 (★★☆)

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经营的货币。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>企业可用<b>现金支付</b>的款项有：</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

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



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



现金  
收支  
规定

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；

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；

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；

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





## 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（ ）。（2022年）

- 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) 库存现金的清查

### 待处理财产损益

盘亏	盘盈
盘盈转销	盘亏转销
尚待处理	尚待处理
盘亏大于盘盈	盘盈大于盘亏

账	实
10	9
调账	
9	9
查原因	
调账 → 10	10

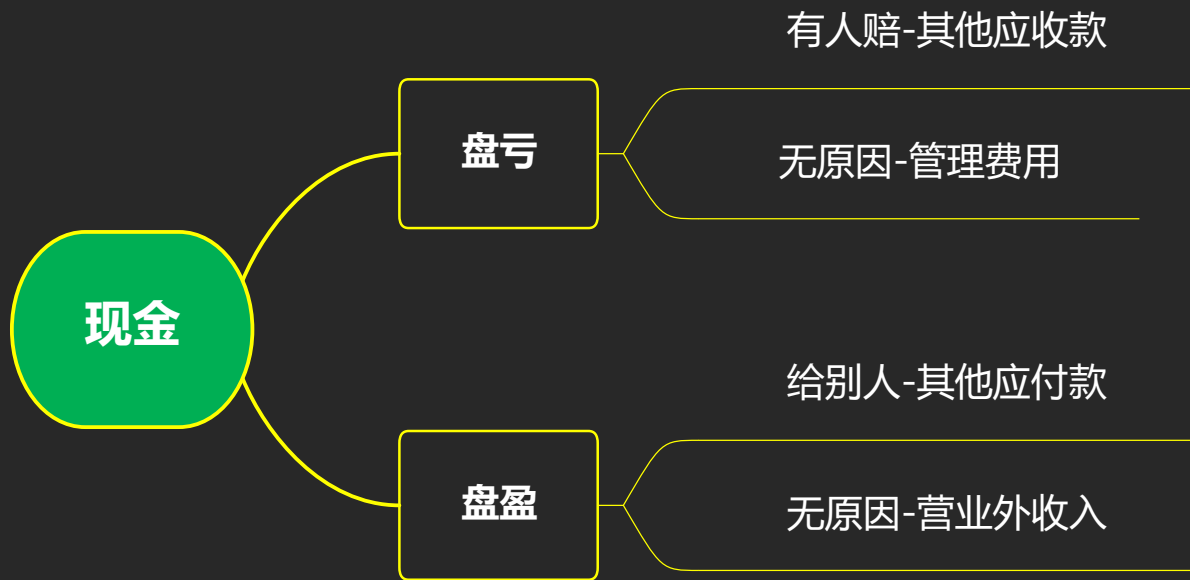




情形	现金溢余	现金短缺
报经批准前	借：库存现金 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：库存现金
报经批准后	借：待处理财产损益 贷：其他应付款（应支付给有关人员或单位的部分） 营业外收入（无法查明原因的部分）	借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分） 管理费用（无法查明原因的部分） 贷：待处理财产损益



## 【速记手卡】





## 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（ ）。（2022年）

- 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：待处理财产损益    500

因此选项 B 正确。





## 考点 2

### 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。





## 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

### 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。**





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）； 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）； 提示付款期限：自出票日起最长不得超过 2 个月



客户申  
请书



审核

复核  
打印

压数

汇票联

解讫通知

付款期限 壹 个 月		中国农业银行 银行汇票	3	36482456 26056911																						
开票日期 (大写) 贰零壹玖年伍月零壹日	代理付款行: _____ 行号: _____																									
收款人: 河南铝业有限公司	账号: 16-456888823012459																									
出票金额 人民币 (大写) 叁拾陆万伍仟元整	¥365000.00																									
实际结算金额 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																
申请人: 广州锐制阀门制造有限公司	行号: 16-050501040002541																									
出票行: 农业银行广州市龙口路支行 账号: 7865	密押: 541123-5789																									
备 注: 锐制阀门制造有限公司	多 余 金 额																									
汇票付款	<table border="1"> <tr> <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> </tr> </table>		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分											复核 记账			
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																	
出票行签章 33700 汇票专用章 (03)																										

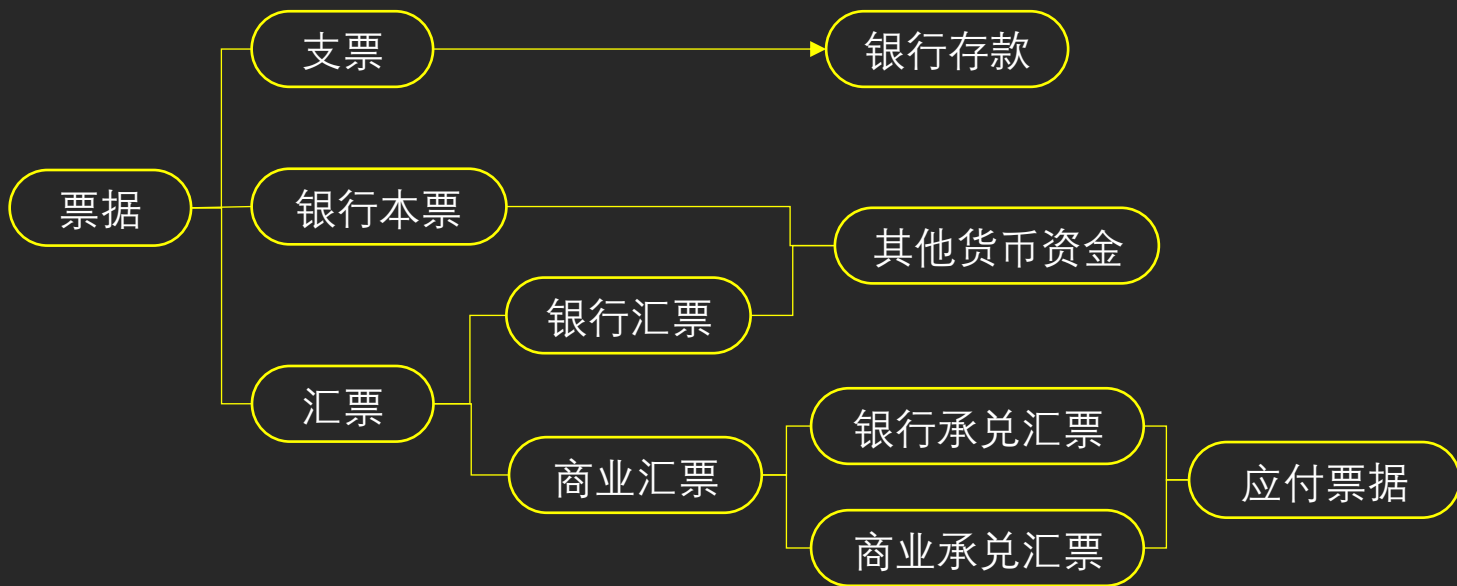
此联代理付款行付款后加盖印章出票行由出票行盖多金额方凭此

加盖汇票专  
用章



## 加油站

不同的支付票据计入的会计科目是不一样的，现总结如下：



中国农业银行

2

30303033

90569354

本 票

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：广州锐制阀门制造有限公司

凭票即付 人民币  
(大写) 贰拾万元整

¥200000.00

转账

现金

备注：



出票行签章

出纳

复核

主办

此票不作为银行结清本票时作借方凭证



# 商业承兑汇票

2

00100082

21419741

出票日期 年 月 日  
(大写)

付款人	全称		收款人	全称									
	账号			账号									
	开户银行			开户银行									
出票金额	人民币		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	(大写)												
汇票到期日	(大写)		付款人	行号									
交易合同号码			开户行	地址									
本汇票已经承兑，到期无条件付款。			本汇票请予以承兑到期日付款。										
承兑人签章 年 月 日			出票人签章										

此票由出票人开户行签发，收款人开户行负责兑付。



# 银行承兑汇票

2

30106053

出票日期  
(大写)          年          月          日

20498001

出票人全称		收 款 人	全 称																							
出票人账号			账 号																							
付款行全称			开户银行																							
出票金额	人民币 (大写)			<table border="1"> <tr> <th>亿</th><th>千</th><th>百</th><th>十</th><th>万</th><th>千</th><th>百</th><th>十</th><th>元</th><th>角</th><th>分</th> </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	行 号																							
承兑协议编号			地 址																							
本汇票请贵行承兑，到期无条件付款。			本汇票已经承兑，到期日由本行付款。	密押																						
			承兑行签章																							
出票人签章			承兑日期          年          月          日																							
			备注：	复核          记账																						

收款人开户行须签发收款凭证并加盖行公章方能生效



类 型	使用要求	
其他货币资金	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，只限于转账结算，不得支取现金



其他 货币资 金	信用卡存款 (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; 不得将销货收入的款项存入其账户; 不得用于 10 万元以上的结算; 不得交存、支取现金
	外埠存款	用于在外地临时或零星采购; 账户内存款不计利息, 只付不收, 付完 清户; 除采购人员可提取少量现金外, 一律采 用转账结算







## 对点练

【例题 3 - 4 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（ ）。（2019年）

- 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





## 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 - 5 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（ ）。（2019年）

- 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





## 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。



## (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——××× 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 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





## 对点练

【例题 3 - 6 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（ ）。（2021年）

- 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。

