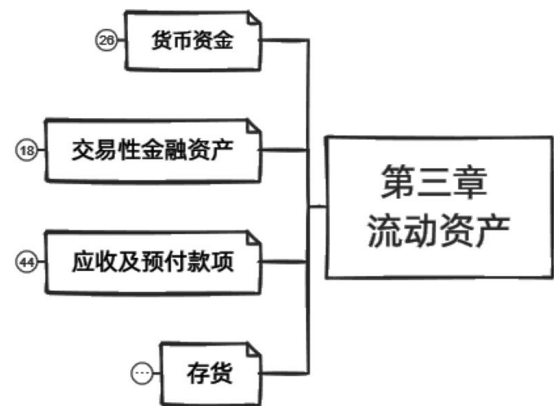
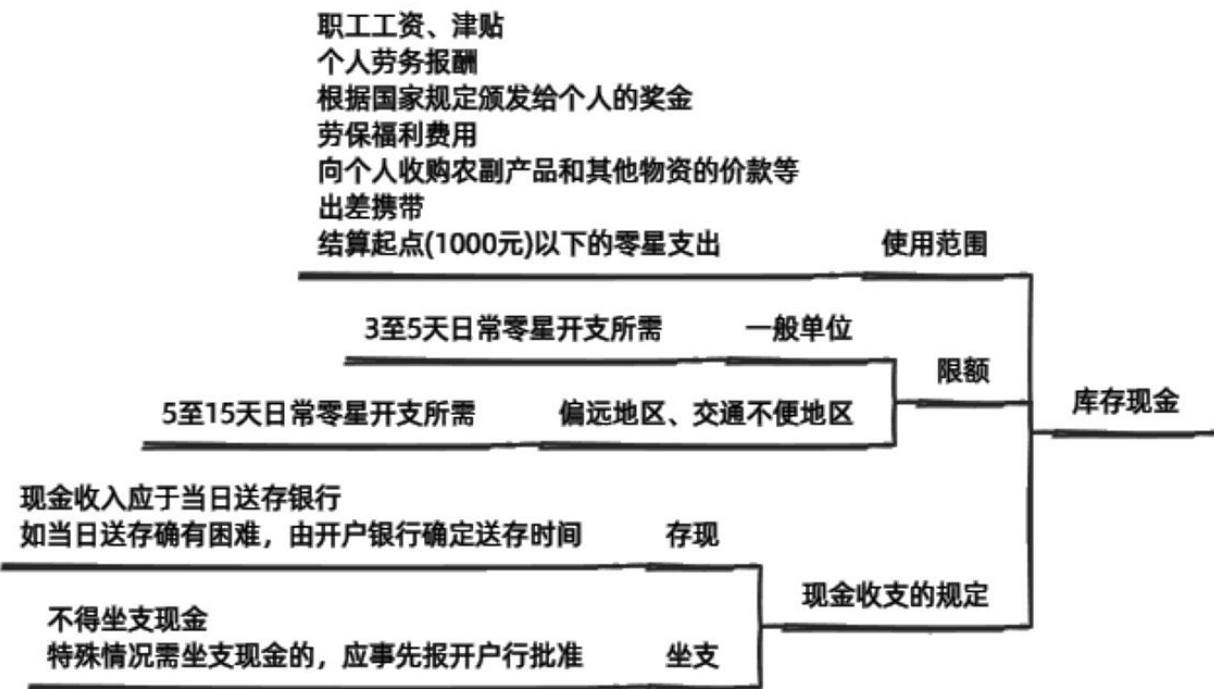
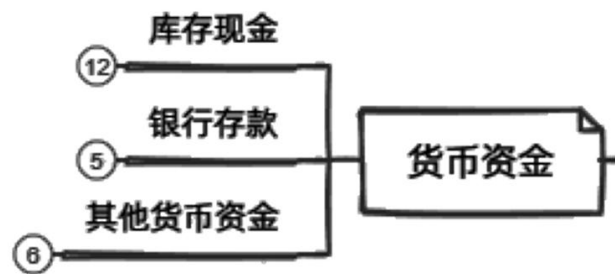


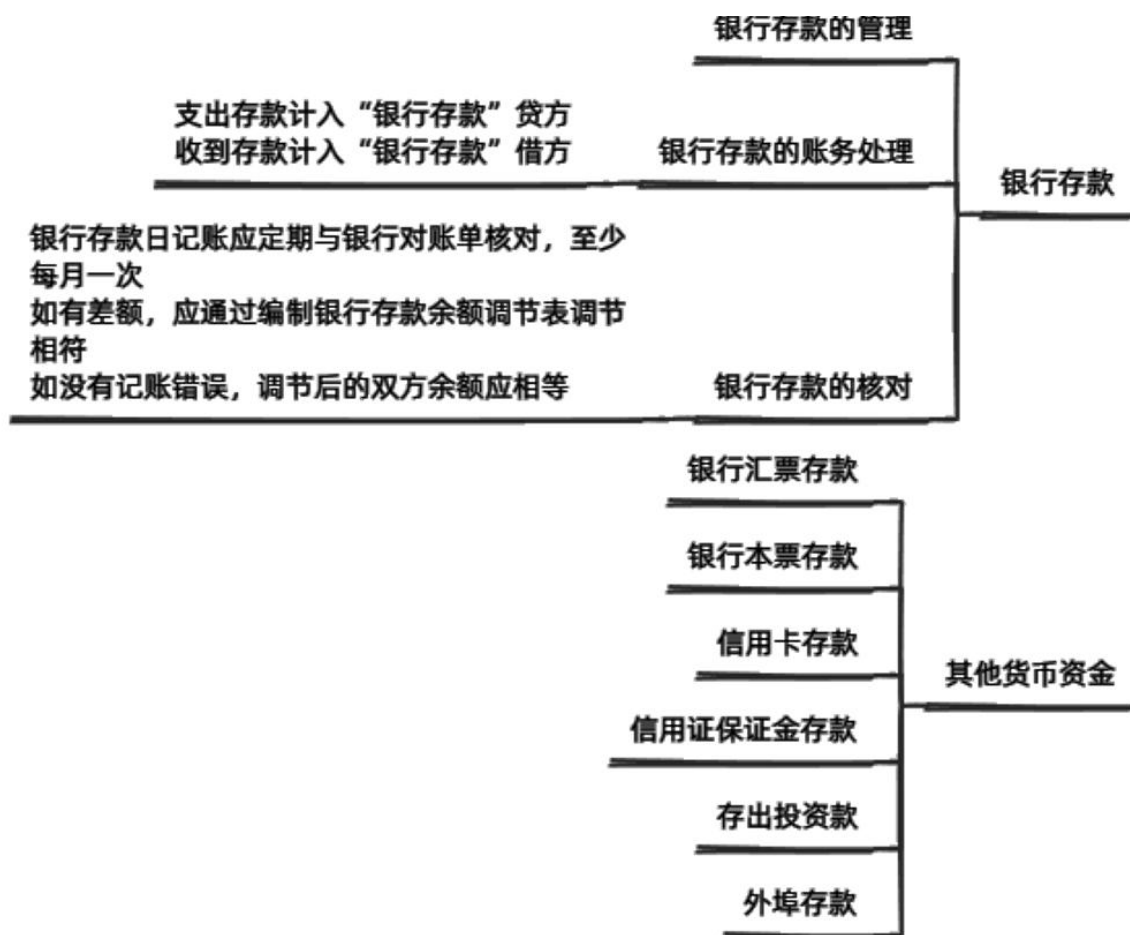
第三章 流动资产

本章框架



第一节 货币资金





考点：货币资金

现金清查	审批前	审批后
盘盈	借：库存现金 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：其他应付款【有主的】 营业外收入【无主的，无法查明原因】
盘亏	借：待处理财产损益 贷：库存现金	借：其他应收款【责任人/保险公司赔偿】 管理费用【无法查明原因】 贷：待处理财产损益

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

信用证保证金存款

信用卡存款

外阜存款

存出投资款

【非常提示】

①**商业汇票**：包括 **商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**，不属于其他货币资金，应通过“应收票据”或“应付票据”科目核算。

②**支票**：应通过“银行存款”科目核算。

【账务处理】

1. 取得时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款
2. 支付时	借：材料采购或原材料、库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——××
3. 采购完毕收回剩余款项时	借：银行存款 贷：其他货币资金——××

经典例题

【单选题】下列各项中，关于企业无法查明原因的现金短缺，经批准后应借记的会计科目是（ ）。

A. 其他应收款

B. 财务费用

C. 营业外支出

D. 管理费用

答案：D

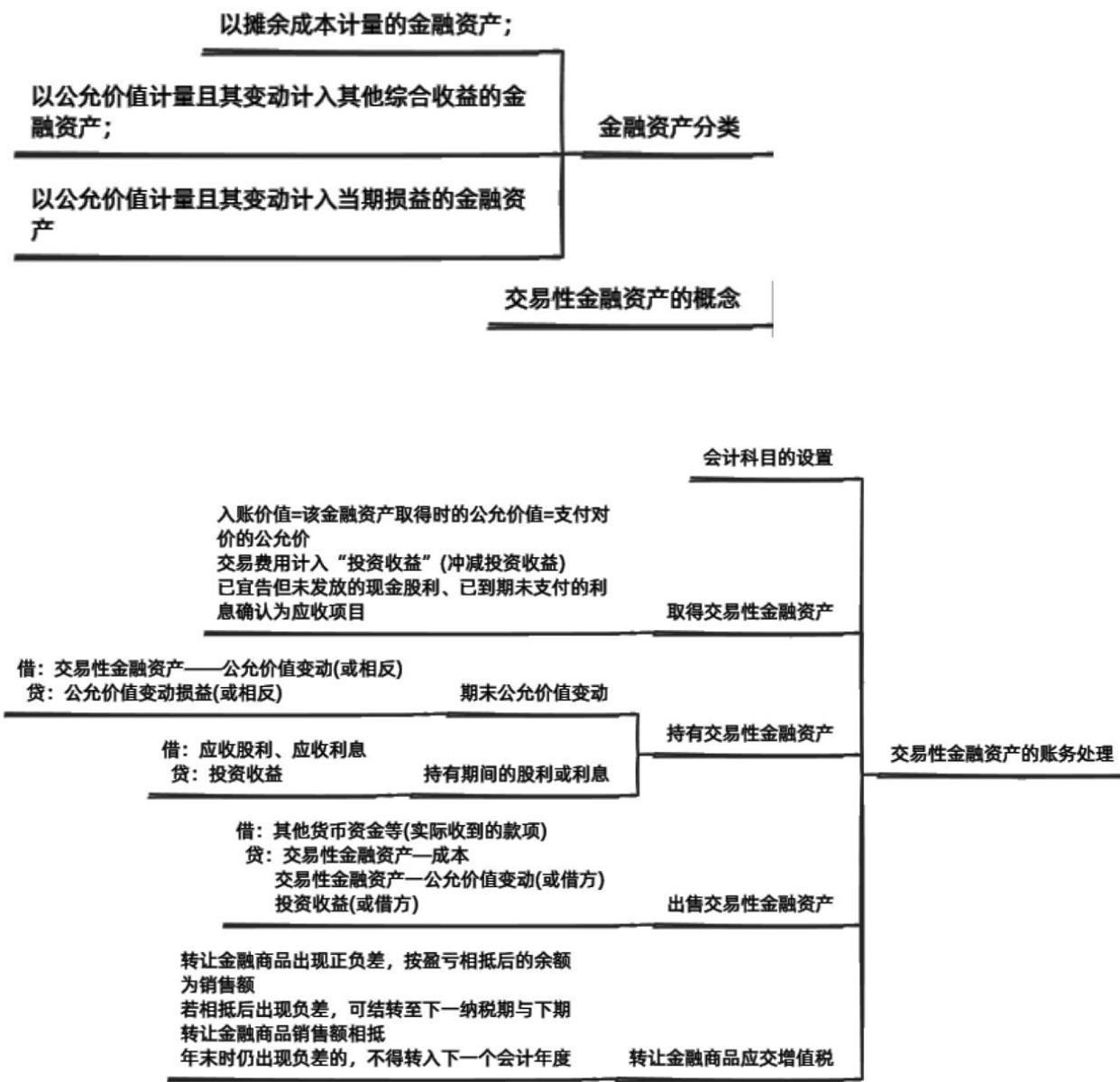
解析：现金短缺先记入“待处理财产损益”，无法查明原因报经批准后记入“管理费用”。

【多选题】下列应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。

- A. 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户
- B. 用银行本票购买办公用品
- C. 销售商品收到银行汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

答案：ABD

解析：选项 A 通过“其他货币资金——外埠存款”核算；选项 B 通过“其他货币资金——银行本票”核算；选项 C 通过“银行存款”核算；选项 D 通过“其他货币资金——银行汇票”核算。



第二节 交易性金融资产

考点：交易性金融资产

知识点	考点
持有 期间	借：应收股利 贷：投资收益（持有期间的现金股利和利息）
	借：其他货币资金—存出投资款 贷：应收股利
	借：交易性金融资产—公允价值变动 贷：公允价值变动损益 （或相反）
	提示：交易性金融资产为债权投资的，可以将利息计入投资收益，借记“交易性金融资产—应计利息”科目，贷记“投资收益”科目。企业也可以不单独确认前述利息，而是通过“交易性金融资产—公允价值变动”科目汇总反映包含利息的债权投资的公允价值变化。

知识点	考点
出售	借：其他货币资金等（实际收到的钱） 贷：交易性金融资产—成本 —公允价值变动（或借方，余额反向出） 投资收益（损失记借方，收益记贷方）

知识点	考点

出售	产生转让收益： 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增值税 $(\text{卖出价} - \text{买入价}) / (1 + 6\%) \times 6\%$ 产生转让损失： 借：应交税费—转让金融商品应交增值税 贷：投资收益 年末，不可转入下年度，故做相反分录： 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增值税
----	--

【提示】 处置交易性金融资产不同情况下对投资收益及损益的影响

1. 整个**持有期间**交易性金融资产的投资收益（从购入到出售）=初始时投资收益（购入时的交易费用）+持有期间投资收益（现金股利/利息，不含购买价款中的）+处置时的投资收益（处置价款与资产账面价值之间的差额）+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
2. 整个持有期间交易性金融资产对**损益（利润）的影响**=初始时投资收益（购入时的交易费用）+持有期间的**公允价值变动**+持有期间投资收益（现金股利/利息，不含购买价款中的）+处置时的投资收益（处置价款与资产账面价值之间的差额）+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
3. **出售时的投资收益**=出售实际收到的价款-处置时资产的账面价值+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
4. **出售时对损益的影响**=出售实际收到的价款-处置时资产的账面价值+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）

【单选题】 2024 年 3 月 20 日，甲公司从深交所购买乙公司股票 100 万股，将其划分为交易性金融资产，购买价格为每股 8 元，另支付相关交易费用 25000 元，6 月 30 日，该股票公允价值为每股 10 元，当日该交易性金融资产的账面价值为（ ）万元。

- A. 802.5
- B. 800
- C. 1000
- D. 1000.5

答案：C

解析： 交易性金融资产期末的账面价值等于该日的公允价值，所以 2024 年 6 月 30 日，该交易性金融资产的账面价值为 1000 万元。

【单选题】 2023 年 12 月 10 日，甲公司购入乙公司股票 10 万股，将其划分为交易性金融资产，购买日支付价款

249 万元，另支付交易费用 0.6 万元，2023 年 12 月 31 日，该股票的公允价值为 258 万元，不考虑其他因素，甲公司 2023 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为（ ）万元。

- A. 9
- B. 9.6
- C. 0.6
- D. 8.4

答案：A

解析：购入该交易性金融资产的入账价值为 249 万元，在资产负债表日，交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记“公允价值变动损益”。公允价值变动损益=258-249=9（万元）。

【单选题】2023 年 6 月 5 日，甲公司以银行存款 1005.3 万元（其中含相关交易费用 5 万元，增值税税额 0.3 万元）从二级市场购入乙公司股票 100 万股，作为交易性金融资产核算。2023 年 8 月 10 日，乙公司宣告分派的现金股利 20 万元，2023 年 12 月 31 日，上述股票的公允价值为 1500 万元，不考虑其他因素，该项投资使甲公司 2023 年营业利润增加的金额为（ ）万元。

- A. 520
- B. 500
- C. 515
- D. 20

答案：C

解析：交易费用 5 万元应计入投资收益的借方，减少营业利润；现金股利 20 万元应计入投资收益的贷方，增加营业利润；公允价值变动 500 万元（1500-1000）应计入公允价值变动损益的贷方，增加营业利润。所以该项投资使甲公司 2023 年营业利润增加的金额=500+20-5=515（万元），故选项 C 正确。