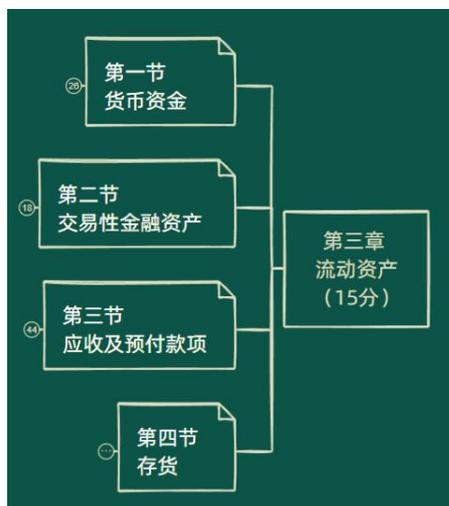


# 流动资产

本章框架



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】 <b>营业外收入【无主的，无法查明原因】</b>
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】 <b>管理费用【无法查明原因】</b> 贷：待处理财产损益

考点：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
- 信用证保证金存款
- 信用卡存款
- 外埠存款
- 存出投资款

**考点：货币资金**

**【非常提示】**

①**商业汇票**：包括**商业承兑汇票、财务公司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。

**考点：货币资金**

**【账务处理】**

1.取得时	借：其他货币资金——xx  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——xx
3.采购完毕收回剩余款项时	借：银行存款  贷：其他货币资金——xx

**【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。

小结

结算方式	一级会计科目	二级明细科目
现金	库存现金	—
银行存款	银行存款	××银行
支票		
托收承付		
汇兑		

小结

结算方式	一级会计科目	二级明细科目
银行汇票存款	其他货币资金	银行汇票
银行本票存款		银行本票
信用卡存款		信用卡
信用证保证金存款		信用证保证金
存出投资款		存出投资款
外埠存款		外埠存款

考点：交易性金融资产

知识点	考点
-----	----

取得	借：交易性金融资产—成本【公允价值】  应收股利/应收利息【已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息】  投资收益【交易费用】  应交税费—应交增值税（进项税额）【取得增值税专用发票】  贷：其他货币资金等【支付总价款】
----	---

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。

考点：交易性金融资产

知识点	考点
-----	----



**考点：交易性金融资产**

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）

**考点：交易性金融资产**

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】2025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2025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】2025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，2025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2025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】2025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。2025年8月10日，乙公司宣告分派的现金股利20万元，2025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2025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 2025 年营业利润增加的金额 =500+20-5=515（万元），故选项 C 正确。