

模块一 资产类业务

第一讲 货币资金业务

一、库存现金

分录速递

1. 现金盘盈

(1) 批准前。

借：库存现金【盘盈的现金金额】

贷：待处理财产损溢

(2) 批准后。

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款【应支付给有关人员或单位的金额】

营业外收入【无法查明原因造成的溢余金额】

2. 现金盘亏

(1) 批准前。

借：待处理财产损溢

贷：库存现金【盘亏的现金金额】

(2) 批准后。

借：其他应收款【责任人赔偿或保险公司赔偿的金额】

管理费用【无法查明原因造成的短缺金额】

贷：待处理财产损溢

热题精选

【例题 1·单选题】 下列各项中，企业对无法查明原因的现金短缺，按管理规定报经批准后备借的会计科目是()。

- A. 管理费用
- B. 营业外收入
- C. 财务费用
- D. 营业外支出

【答案】 A

【解析】 发现有待查明原因的现金短缺，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分两种情况处理：属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明原因的，计入管理费用。

【例题 2·单选题】 企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准后备记入的会计科目是()。

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 财务费用
- D. 营业外收入

【答案】 D

【解析】 企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准后备记入“营业外收入”科目。

【例题 3·多选题】 下列各项中，关于企业现金溢余的会计处理表述正确的有()。

- A. 无法查明原因的现金溢余计入营业外收入
- B. 应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款
- C. 无法查明原因的现金溢余冲减管理费用

D. 应支付给有关单位的现金溢余计入应付账款

【答案】 AB

【解析】 企业发现有待查明原因的现金溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分两种情况处理：属于应支付给有关单位的部分，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

【例题 4·单选题】 某企业现金盘点时发现库存现金短款 351 元，经核准需由出纳员赔偿 200 元，其余短款无法查明原因，关于现金短款相关会计科目处理正确的是()。

- A. 借记“财务费用”科目 151 元
- B. 借记“其他应付款”科目 200 元
- C. 借记“管理费用”科目 151 元
- D. 借记“营业外支出”科目 151 元

【答案】 C

【解析】 会计分录为：

批准前：

借：待处理财产损溢	351
贷：库存现金	351

批准后：

借：管理费用	151
其他应收款	200
贷：待处理财产损溢	351

二、其他货币资金

分录速递

1. 办理其他货币资金

借：其他货币资金【交存银行的金额、向证券公司实际划出的金额等】

贷：银行存款

【说明】其他货币资金核算的内容有银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款和存出投资款。

2. 支付款项

借：原材料/管理费用等【用于购买原材料、办公用品等情况】
 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：其他货币资金

3. 收到退回款项

借：银行存款【实际退回的金额】

贷：其他货币资金

热题精选

【例题1·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的股票时，应贷记的会计科目是()。

A. 库存现金

B. 银行存款

C. 其他货币资金

D. 其他应收款

【答案】C

【解析】会计分录：

借：交易性金融资产等

贷：其他货币资金

【例题 2·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()。

- A. 用银行本票购买办公用品
- B. 以银行承兑汇票支付购买原材料款
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- D. 用银行支票购买机器设备

【答案】 AC

【解析】 选项 B，通过“应付票据”科目核算；选项 D，通过“银行存款”科目核算。

【例题 3·单选题】 某企业为增值税一般纳税人，购买原材料取得增值税专用发票上注明的价款为 10 000 元，增值税税额为 1 300 元(已经税务机关认证)，款项以银行本票结算。不考虑其他因素，下列各项中，关于该企业购买原材料会计处理正确的是()。

- | | |
|-------------------|--------|
| A. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |
| 贷：其他货币资金——银行本票 | 11 300 |
| | |
| B. 借：原材料 | 11 300 |
| 贷：其他货币资金——银行本票 | 11 300 |
| | |
| C. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |
| 贷：银行存款 | 11 300 |
| | |
| D. 借：原材料 | 10 000 |
| 应交税费——应交增值税(进项税额) | 1 300 |

贷：应付票据

【答案】 A

【解析】 企业持银行本票购货，应通过“其他货币资金”核算。

【例题 4·多选题】 下列各项中，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. 销售商品收到商业汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

【答案】 ABD

【解析】 选项 A，企业将款项汇往外地开立采购专用账户时：

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

选项 B，用银行本票购买办公用品时：

借：管理费用

贷：其他货币资金——银行本票

选项 C，销售商品收到商业汇票时：

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税(销项税额)

选项 D，用银行汇票购入原材料时：

借：原材料

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：其他货币资金——银行汇票

第二讲 交易性金融资产和短期投资业务

一、交易性金融资产业务

分录速递

1. 交易性金融资产的取得

借：交易性金融资产——成本【取得时的公允价值】

 应收股利/应收利息【购买价款中包含的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利息】

 投资收益【发生的交易费用】

 应交税费——应交增值税(进项税额)【可抵扣的进项税额】

贷：其他货币资金等

【说明】

(1) 取得交易性金融资产所支付的相关交易费用，计入投资收益借方，不计入交易性金融资产入账价值；发生交易费用取得增值税专用发票的，进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除。

(2) 取得交易性金融资产所支付价款中包含了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的，应单独确认为应收项目，不应计入交易性金融资产入账价值。

2. 投资后收到购买时包含的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利息

借：其他货币资金等

 贷：应收股利/应收利息

3. 交易性金融资产持有期间取得的现金股利或利息

借：应收股利【被投资单位宣告发放的现金股利×投资持股比例】

 应收利息【资产负债表日计算的应收利息】

贷：投资收益

4. 交易性金融资产的期末计量

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益【公允价值上升】

【说明】如果公允价值下降，则做相反的会计分录。

5. 出售交易性金融资产

借：其他货币资金等【实际收到的金额】

 贷：交易性金融资产——成本【取得时的公允价值】

 ——公允价值变动【或在借方】

 投资收益【差额，也可能在借方】

【技巧点拨】

(1) 出售时点应确认的投资收益 = (出售价款 - 出售时交易费用) - 出售时账面价值

(2) 整个持有期间确认的投资收益 = [(出售价款 - 出售时交易费用) - 出售时账面价值] - 购买时交易费用 + 持有期间确认的现金股利或债券利息

6. 转让金融商品应交增值税

转让金融资产当月月末，产生转让收益时：

借：投资收益

 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

产生转让损失时，编制相反分录。

【说明】 转让金融商品应交的增值税 = $[(\text{卖出价} - \text{买入价}) / (1 + 6\%)] \times 6\%$ 。

年末，如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”有借方余额，说明本年度的金融商品转让损失无法弥补，且损失不可转入下年继续抵减转让金融资产的收益，所以将借方余额转出。

热题精选

【例题 1 · 单选题】 甲公司购入乙上市公司股票确认为交易性金融资产，共支付价款为 106 万元。其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 3 万元，另支付交易费用 0.1 万元，取得增值税专用发票注明的增值税税额为 0.006 万元。不考虑其他因素，甲公司应借记“投资收益”科目的金额为()万元。

- A. 3
B. 0.1
C. 0.106
D. 2.9

【答案】 B

【解析】 会计分录：

借：交易性金融资产——成本	(106-3)103
应收股利	3
投资收益	0.1
应交税费——应交增值税(进项税额)	0.006
贷：其他货币资金	106.106

【例题 2 · 单选题】 甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售，售价为 26 400 000 元；出售前该金融资产的账面价值为 25 700 000 元；甲公司购入该交易性金融资产，支付价款 26 000 000 元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 500 000 元)。假定不考虑其他因

素，适用的增值税税率为6%，该项业务转让金融商品应交增值税为()元。

A. 39 622.64

B. 700 000

C. 22 641.51

D. 400 000

【答案】 C

【解析】 金融商品转让按照卖出价扣除买入价(不需要扣除已宣告未发放的现金股利和已到付息期末领取的利息)后的余额作为销售额计算增值税，即转让金融商品按盈亏相抵后的余额为销售额。转让金融商品应交增值税 $= (26\,400\,000 - 26\,000\,000) \div (1 + 6\%) \times 6\% = 22\,641.51$ (元)。

【例题3·判断题】 资产负债表日，企业持有的交易性金融资产的公允价值变动应计入投资收益。()

【答案】 ×

【解析】 资产负债表日，企业持有的交易性金融资产的公允价值变动应计入公允价值变动损益。

【例题4·不定项选择题】 甲公司为增值税一般纳税人，2018年发生的有关交易性金融资产业务如下：

(1)1月3日，向证券公司存出投资款2 000万元。同日，委托证券公司购入乙上市公司股票50万股，支付价款505万元(其中包含已宣告但尚未发放的现金股利5万元)，另支付相关交易费用1.25万元，支付增值税0.075万元，甲公司将该股票投资确认为交易性金融资产。

(2)3月20日，收到乙上市公司发放的现金股利并存入证券公司的投资款专户。3月31日，持有的乙上市公司股票公允价值为480万元。