

长按识别下方二维码关注

“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



## 2025年《初级会计实务》逐章刷题---第3章 流动资产（1）

### 【核心考点】库存现金

现金的使用范围	<ol 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><li>4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；</li><li>5. 向个人收购农副产品和其他物资的价款；</li><li>6. 出差人员必须随身携带的差旅费；</li><li>7. 结算起点（1000元）以下的零星支出；</li><li>8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。</li></ol> <p>除企业可以现金支付的款项中的第（5）、第（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；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。</p>
现金限额	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 一般按照单位3~5天日常零星开支所需确定；</li><li>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。</li></ol>
现金收支的规定	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 当日送存银行；</li><li>2. 不得坐支；</li><li>3. 提现需注明用途，经主管签章、银行审核后方可执行；</li><li>4. 特殊情况支用现金的，由主管签章、银行审核后方可执行。</li></ol>



库存现金清查	当时	处理时
	<p>盘盈 (现金长款)</p> <p>借: 库存现金 贷: 待处理财产损益</p>	<p>借: 待处理财产损益 贷: 其他应付款 (有主款项) <b>营业外收入 (无主款项)</b></p>
	<p>盘亏 (现金短款)</p> <p>借: 待处理财产损益 贷: 库存现金</p>	<p>借: <b>管理费用 (企业承担部分)</b> 其他应收款 (责任赔款部分) 贷: 待处理财产损益</p>

【核心考点】银行存款

银行开户规定	<p>银行存款账户分为<b>基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户</b>;</p> <p>基本存款户要求</p> <p>①<b>工资、奖金支取只能使用该账户</b>;</p> <p>②具有“四个一”规定,即一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户;</p>																
银行存款损失核算	对于因金融机构的破产而造成的无法收回的银行存款应计入“ <b>营业外支出</b> ”。																
银行存款的对账	<p>(1)“<b>银行存款日记账</b>”应定期与“<b>银行对账单</b>”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应编制“<b>银行存款余额调节表</b>”调节相符,如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。</p> <p>(2)企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因,是因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种:</p> <p>一是企业已收款入账,银行尚未收款入账;</p> <p>二是企业已付款入账,银行尚未付款入账;</p> <p>三是银行已收款入账,企业尚未收款入账;</p> <p>四是银行已付款入账,企业尚未付款入账。</p> <p>(3)银行存款余额调节表只是为了核对账目,并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。</p> <p>【单选题】甲公司4月30日的银行存款日记账账面余额为83 820元,银行对账单余额为171 820元。经逐笔核对,发现有以下事项:(1)29日企业开出现金支票18 300元支付劳务费,持票人尚未到银行办理结算手续;(2)29日银行代企业收取货款52 000元,企业尚未收到收款通知;(3)30日银行代企业支付电话费3 600元,企业尚未收到付款通知;(4)30日企业送存银行转账支票35 000元,银行尚未入账;(5)30日企业开出汇票56 300元并已入账,但会计人员尚未送银行办理电汇手续。该公司根据以上事项进行相关账务处理后编制“银行存款余额调节表”,则调节后的银行存款余额应为( )元。</p> <p>【解析】</p> <p style="text-align: center;">银行存款余额调节表</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>项目</th> <th>金额</th> <th>项目</th> <th>金额</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>企业银行存款日记账余额</td> <td style="text-align: right;">83820</td> <td>银行对账单余额</td> <td style="text-align: right;">171820</td> </tr> <tr> <td>加: 银行已收、企业未收款</td> <td style="text-align: right;">52000</td> <td>加: 企业已收、银行未收款</td> <td style="text-align: right;">35000</td> </tr> <tr> <td>减: 银行已付、企业未付款</td> <td style="text-align: right;">3600</td> <td>减: 企业已付、银行未付款</td> <td style="text-align: right;">18300</td> </tr> </tbody> </table>	项目	金额	项目	金额	企业银行存款日记账余额	83820	银行对账单余额	171820	加: 银行已收、企业未收款	52000	加: 企业已收、银行未收款	35000	减: 银行已付、企业未付款	3600	减: 企业已付、银行未付款	18300
项目	金额	项目	金额														
企业银行存款日记账余额	83820	银行对账单余额	171820														
加: 银行已收、企业未收款	52000	加: 企业已收、银行未收款	35000														
减: 银行已付、企业未付款	3600	减: 企业已付、银行未付款	18300														



				56300
	调节后的存款余额	132220	调节后的存款余额	132220

【核心考点】其他货币资金

其他货币资金的范围	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、存出投资款和外埠存款等。										
其他货币资金业务的会计处理	<table border="1"> <thead> <tr> <th>时间</th> <th>会计处理</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>①办理或开立时</td> <td>借：其他货币资金——×× 贷：银行存款</td> </tr> <tr> <td>②收到发票账单</td> <td>借：在途物资、材料采购等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——××</td> </tr> <tr> <td>③收到多余退款</td> <td>借：银行存款 贷：其他货币资金——××</td> </tr> </tbody> </table>			时间	会计处理	①办理或开立时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款	②收到发票账单	借：在途物资、材料采购等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——××	③收到多余退款	借：银行存款 贷：其他货币资金——××
时间	会计处理										
①办理或开立时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款										
②收到发票账单	借：在途物资、材料采购等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——××										
③收到多余退款	借：银行存款 贷：其他货币资金——××										

【核心考点】应收票据

票据的分类	<ol style="list-style-type: none"> <li>按是否带息，分为带息票据和不带息票据</li> <li>按承兑人的不同，分为银行承兑汇票和商业承兑汇票</li> </ol>	
不带息应收票据的会计处理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 赊销取得票据： 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）</li> <li>2. 到期按面值收回票款： 借：银行存款 贷：应收票据</li> <li>3. 商业承兑汇票到期债务人无力支付款项： 借：应收账款 贷：应收票据</li> </ol>	
应收票据贴现的账务处理	符合终止确认条件时	借：银行存款（贴现额） 财务费用（倒挤认定） 贷：应收票据
	不符合终止确认条件时	借：银行存款 贷：短期借款

【核心考点】应收账款

界定	企业因赊销商品或赊账提供服务而产生的债权。 应收账款主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的价款、增值税及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。
账务处理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 赊销时 借：应收账款 贷：主营业务收入     应交税费——应交增值税（销项税额）</li> </ol>



	<b>2. 收款时</b> 借：银行存款 贷：应收账款 <b>3. 债权形式转为商业汇票时</b> 借：应收票据 贷：应收账款		
预付账款 (匹配预收账款)的 账务处理		租金预付方	租金预收方
	1. 预付款项时	借：预付账款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：预收账款
	2. 租赁发生时	借：管理费用 贷：预付账款	借：预收账款 贷：租赁收入
	3. 尾款交付时	借：预付账款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：预收账款
在资产负债表上，应根据“应付账款”和“预付账款”的明细账的借方余额记入“预付款项”项，而根据明细账的贷方余额记入“应付账款”项。			
【拓展】涉 及购销业 务的定金 处理		购货方	销货方
	1. 预付款项时	借：预付账款 贷：银行存款	借：银行存款 贷：合同负债
	2. 交付货物时	借：原材料等 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷：预付账款 银行存款	借：合同负债 银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增 值税(销项税额)

【核心考点】其他应收款

其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利和应收利息外的其他各种应收及暂付款项。主要包括：应收的各种赔款、罚款；应收的出租包装物的租金；应向职工收取的各种垫付款项；存出保证金；其他各种应收、暂付款项。

【核心考点】应收款项减值的核算

应收款项减值的账务处理	(1) 首次计提坏账准备的账务处理 借：信用减值损失 贷：坏账准备 (2) 发生坏账时的账务处理 借：坏账准备 贷：应收账款、其他应收款等 (3) 收回坏账的账务处理 借：应收账款、其他应收款等 贷：坏账准备 同时， 借：坏账准备 贷：信用减值损失 借：银行存款 贷：应收账款、其他应收款等 (4) 以后各期计提或冲减坏账准备的账务处理
-------------	--



	<b>借：信用减值损失</b> <b>贷：坏账准备</b> <b>借：坏账准备</b> <b>贷：信用减值损失</b>	
应收账款减值的计算原理	方法	原理
	预计信用损失法	<b>①应提足坏账准备=应收账款的账面余额-预计可收回金额；</b> <b>②将“坏账准备”调整至应提足的坏账准备额。</b>
直接转销法	<b>1. 适用于小企业</b> <b>2. 账务处理</b> <b>借：银行存款</b> <b>营业外支出</b> <b>贷：应收账款</b>	

【2023年单选题】甲公司采用备抵法核算应收账款的减值。2022年12月初“坏账准备”科目贷方余额为200万元，本月实际发生坏账损失60万元，12月末确定“坏账准备”科目余额为300万元。不考虑其他因素，甲公司12月末应计提坏账准备的金额为（ ）万元。

- A. 40
- B. 100
- C. 300
- D. 160

【正确答案】D

【答案解析】甲公司12月末应计提坏账准备的金额=300-(200-60)=160(万元)。

【2022年单选题】2021年12月1日，某企业“坏账准备”科目贷方余额为50万元。本月发生坏账损失30万元。12月31日，确定本期预期信用损失为80万元。不考虑其他因素，2021年12月31日应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A. 30
- B. 60
- C. 80
- D. 0

【正确答案】B

【答案解析】应计提的坏账准备=应有坏账准备金额-已有坏账准备金额=80-(50-30)=60(万元)。

【核心考点】交易性金融资产

交易性金融资产的界定	<b>指企业为了近期内出售而持有的金融资产，主要投资对象是股票、债券和基金等。</b>
交易性金融资产初始计量	<b>①入账成本=买价-已经宣告未发放的现金股利(或-已经到期未收到的利息)；</b> <b>②交易费用记入“投资收益”借方，交易费用包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金及其他必要支出。不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。企业为发行金融工具所发生的差旅费等，不属于交易费用。</b> <b>③一般分录如下：</b>



	<p>借：交易性金融资产——成本（按公允价值入账） 投资收益（交易费用） 应交税费——应交增值税（进项税额） 应收股利（或应收利息）（已宣告未发放股利或已到期未收到的利息）</p> <p>贷：其他货币资金——存出投资款（支付的总价款及增值税）</p>
期末公允价值调整	<p>(1) 当公允价值大于账面余额时： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益</p> <p>(2) 当公允价值小于账面余额时： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动</p>
持有期内的红利收益和利息收益	<p>1. 当被投资方宣告分红或确认利息时 借：应收股利（或交易性金融资产——应计利息） 贷：投资收益</p> <p>【拓展】如果到了付息期仍未结付利息时： 借：应收利息 贷：交易性金融资产——应计利息</p> <p>2. 收到现金股利或利息时 借：其他货币资金——存出投资款 贷：应收股利（交易性金融资产——应计利息或应收利息）</p>
处置时	<p>1. 确认投资收益 借：其他货币资金——存出投资款（净售价=售价-交易费用） 贷：交易性金融资产（账面余额） 投资收益（倒挤认定，损失记借方，收益记贷方）</p> <p>2. 拆分出应交增值税</p> <p>(1) 测算出售时的增值税额 转让交易性金融资产应交增值税 = [售价 - 买价（注：不得剔除包含的已宣告未发放股利及已到期未收到的利息）] ÷ (1 + 6%) × 6%</p> <p>(2) 分录如下：</p> <p>① 实现盈余时 借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税</p> <p>② 发生亏损时 借：应交税费——转让金融商品应交增值税 贷：投资收益</p> <p>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，应在年末冲转，分录如下： 借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税</p>

【案例 1】

【资料一】甲公司 2025 年 5 月 1 日购入乙公司股票 10 万股，划分为交易性金融资产进行核算，每股买价 20



元，另支付交易费用5万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为0.3万元，乙公司已于4月25日宣告分红，每股红利为1元，于5月6日发放。

**【答案解析】**

①交易性金融资产的入账成本=20×10-1×10=190（万元）；

②5月1日，购入股票：

借：交易性金融资产——成本 190  
    应收股利 10  
    投资收益 5  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 0.3  
    贷：其他货币资金——存出投资款 205.3

③5月6日，收到股利时：

借：其他货币资金——存出投资款 10  
    贷：应收股利 10

【资料二】6月30日，每股市价为15元。

**【答案解析】**6月30日，确认股票公允价值变动：

借：公允价值变动损益 40  
    贷：交易性金融资产——公允价值变动 40

【资料三】10月3日，乙公司再次宣告分红，每股红利为2元，于10月25日发放。

**【答案解析】**

①10月3日，宣告分红时：

借：应收股利 20  
    贷：投资收益 20

②10月25日，收到股利时：

借：其他货币资金——存出投资款 20  
    贷：应收股利 20

【资料四】12月31日，每股市价为10元。2026年1月6日甲公司抛售所持股份，每股售价为9元。

**【答案解析】**

①12月31日，确认股票公允价值变动：

借：公允价值变动损益 50  
    贷：交易性金融资产——公允价值变动 50

②2026年1月6日，出售股票：

借：其他货币资金——存出投资款 90  
    投资收益 10  
    交易性金融资产——公允价值变动 90  
    贷：交易性金融资产——成本 190

【资料五】测算出售时的增值税税额。

①转让交易性金融资产应交增值税

$$\begin{aligned} &= [\text{售价} - \text{买价} (\text{注：不得剔除包含的已宣告未发放股利及已到期未收到的利息})] \div (1+6\%) \times 6\% \\ &= (90 - 200) \div (1+6\%) \times 6\% \\ &= -6.2264 (\text{万元}) \end{aligned}$$

②分录如下：

借：应交税费——转让金融商品应交增值税 6.2264  
    贷：投资收益 6.2264

**【案例2】**

【资料一】M公司2025年2月1日购入N公司债券划分为交易性金融资产核算，债券面值100万元，票面利率为6%，每年末付息一次，到期还本，债券买价为110万元，其中包括上年到期未结付的利息6万元，另支付交易费用2万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为0.12万元。

【答案解析】

①交易性金融资产的入账成本=110-6=104（万元）；

②2月1日，购入债券：

借：交易性金融资产——成本 104  
    应收利息 6  
    投资收益 2  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 0.12  
    贷：其他货币资金——存出投资款 112.12

③3月6日，收到利息时：

借：其他货币资金——存出投资款 6  
    贷：应收利息 6

【资料二】6月30日，债券市价为120万元。

【答案解析】6月30日，确认公允价值变动：

借：交易性金融资产——公允价值变动 16  
    贷：公允价值变动损益 16

【资料三】12月31日，M公司如期收到利息。

【答案解析】

借：其他货币资金——存出投资款 6  
    贷：投资收益 6

【资料四】年末债券公允价值为130万元，2026年1月20日M公司出售债券，售价为150万元。

【答案解析】

①年末确认公允价值变动：

借：交易性金融资产——公允价值变动 10  
    贷：公允价值变动损益 10

②2026年1月20日出售债券：

借：其他货币资金——存出投资款 150  
    贷：交易性金融资产——成本 104  
        ——公允价值变动 26  
        投资收益 20

【资料五】测算出售时的增值税税额。

①转让交易性金融资产应交增值税

$$\begin{aligned} &= [\text{售价} - \text{买价} (\text{注：不得剔除包含的已宣告未发放股利及已到期未收到的利息})] \div (1+6\%) \times 6\% \\ &= (150-110) \div (1+6\%) \times 6\% \\ &= 2.2642 \\ & \quad (\text{万元}) \end{aligned}$$

②分录如下：

借：投资收益 2.2642  
    贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 2.2642