

## 第八章 流动资产（一）

## 一、银行存款和其他货币资金的核算

## （一）银行存款的核算

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的各种款项。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、**临时存款账户**和专用账户等。

“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**。银行存款日记账余额与银行对账单余额如有不符，除**记账错误**外，**未达账项**的影响是主要原因。对于未达账项，应通过编制“银行存款余额调节表”进行调节。**调节后的**银行存款余额，反映了企业**可以动用的**银行存款**实有数额**。

银行存款余额调节表

企业银行存款日记账余额	银行对账单余额
加：银行已收、企业未收款	加：企业已收、银行未收款
减：银行已付、企业未付款	减：企业已付、银行未付款
调节后的存款余额	调节后的存款余额

【提示】银行存款余额调节表只是用来进行对账的，**不能作为记账的依据**。对于未达账项，无须进行账面调整，待结算凭证收到后再进行账务处理。

## （二）其他货币资金的核算

其他货币资金是指企业除现金、银行存款、数字货币以外的其他各种货币资金，包括**外埠存款**、**银行汇票存款**、**银行本票存款**、**信用卡存款**、**信用证保证金**、**存出投资款**等。

其中：

外埠存款，是指企业到外地进行临时和零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户存款的款项。

存出投资款，是指企业已存入证券公司但尚未进行交易性投资的现金。

## 二、应收款项的核算

## （一）应收票据贴现的核算

## 1. 贴现额的计算

票据到期值 = 面值 + 面值 × 票面利率 × 期限

贴现息 = **票据到期值 × 贴现率 × 贴现期**

贴现额 = **票据到期值** - 贴现息

## 2. 票据贴现的账务处理

未到期的不带息票据向银行贴现，其账务处理如下：

借：银行存款 【实际收到的金额】

**财务费用**

贷：应收票据 【满足金融资产终止确认条件的情形，即不附追索权】

**短期借款** 【**不满足**金融资产终止确认条件的情形，即附追索权】

## （二）其他应收款的核算

其他应收款是企业除应收票据、应收账款和预付账款等经营活动以外的其他各种应收、暂付款项。

其他应收款的内容：

● 应收的各种赔款、罚款；

- **应收**出租包装物的**租金**；
- 应向职工收取的各种垫付款项；
- **备用金**（向企业各职能科室、车间等拨付的备用金）；
- 存出的保证金，如租入包装物支付的押金；
- 其他各种的应收、暂付款项。

### （三）应收款项减值的核算

#### 1. 应收款项等金融资产发生减值的客观证据

金融资产发生减值的客观证据，包括下列内容：

- （1）发行方或债务人发生重大财务困难。
- （2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等。
- （3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。
- （4）债务人很可能破产或进行其他财务重组。
- （5）因发行方或债务人发生重大财务困难，导致该金融资产的活跃市场消失。
- （6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

#### 2. 应收款项减值的确定

企业应当按照应收款项整个存续期内预期**信用损失的金额**计量其损失准备。企业对应收款项进行减值测试，应根据本单位的实际情况分为**单项金额重大和非重大**的应收款项分别进行减值测试，计算确定减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额重大的应收款项，应当**单独**进行减值测试；

对于**单项金额非重大**的应收款项以及**单独测试后未发生减值的单项金额重大**的应收款项，应当采用**组合方式**进行减值测试。

#### 3. 应收款项减值的账务处理

当期应提取的坏账准备 = 当期按应收款项期末余额计算的坏账准备 **应有余额** - “坏账准备”科目的**贷方余额**

如果前者小于后者，应按其差额冲减多提取的坏账准备；反之，则应按差额补提坏账准备。若坏账准备应有余额为 0，则应该将“坏账准备”科目的余额全部冲回。

计提坏账准备的分录为：

借：信用减值损失

贷：坏账准备

冲减多计提坏账准备的分录相反。

发生坏账损失的分录为：

**借：坏账准备**

**贷：应收账款**

收回已核销坏账的分录为：

借：应收账款

贷：**坏账准备**

借：银行存款

贷：应收账款

### 三、交易性金融资产的核算

业务情况	账务处理
初始取得	借：交易性金融资产——成本 <b>投资收益（交易费用）</b> 应收股利/应收利息（ <b>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</b> ） 贷：银行存款（实际支付的金额）
收到取得时包含的现金股利或利息	借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
持有期间取得现金股利或利息	借：应收股利/应收利息 贷： <b>投资收益</b> 借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
后续计量（公允价值）	借：交易性金融资产——公允价值变动 贷： <b>公允价值变动损益</b> 公允价值下降，则作相反会计分录
处置	借：银行存款（实际收到的金额） 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动（或借记） <b>投资收益</b> （差额，或借记）

#### 四、外币交易的核算

##### （一）外币货币性项目和外币非货币性项目

###### 1. 外币账户

外币货币性项目	定义	外币货币性项目指企业持有的 <b>货币资金</b> 和将以 <b>固定或可确定的金额</b> 收取的资产或者偿付的负债
	货币性资产	银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款、 <b>债权投资</b> 等
	货币性负债	短期借款、应付账款、其他应付款、长期应付款、长期借款、应付债券等
外币非货币性项目	货币性项目以外的项目，包括 <b>预付款项、预收款项、合同资产、合同负债、存货、交易性金融资产、其他权益工具投资</b> 、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积、其他综合收益等	

###### 2. 汇兑差额的处理

（1）外币货币性项目：采用资产负债表日的即期汇率进行折算，因汇率变动产生的汇兑差额符合资本化条件的计入成本，不符合资本化条件的计入当期损益（**财务费用**）。

（2）以历史成本计量的外币非货币性项目：**不产生汇兑差额**。

（3）以成本与可变现净值孰低计量的存货：先将可变现净值按资产负债表日即期汇率**折算为记账本位币金额**，再与以记账本位币反映的存货成本比较，确定存货的减值额。

（4）以公允价值计量的外币非货币性项目：

交易性金融资产，因汇率变动产生的汇兑差额记入“**公允价值变动损益**”科目；

其他权益工具投资，因汇率变动产生的汇兑差额记入“**其他综合收益**”科目。

## (二) 外币交易的账务处理

交易类型	处理原则
外币兑换人民币 (卖外币)	借: 银行存款(人民币户) (外币额× <b>买入价</b> ) <b>财务费用</b> (倒挤差额) 贷: 银行存款(外币户) (外币额×选定折算汇率)
人民币兑换外币 (买外币)	借: 银行存款(外币户) (外币额×选定折算汇率) <b>财务费用</b> (倒挤差额) 贷: 银行存款(人民币户) (外币额× <b>卖出价</b> )
借外币	借: 银行存款(外币户) (外币额×记账汇率) 贷: 短期借款(外币户)
用外币购销商品	企业发生买入或者卖出以外币计价的商品或劳务时, 应按企业选定的折算汇率将外币金额折合为记账本位币入账
外币投入资本	应当采用 <b>交易日即期汇率</b> 折算, 不得采用合同约定的汇率和即期汇率的近似汇率折算, 外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间 <b>不产生外币资本折算差额</b>