

第一部分

• 学习指导与习题

学习情境一 认识财务会计



重难点解析

财务会计是按照公认的会计准则和会计法规的要求,运用会计学的基本理论和方法,对单位的经济活动进行核算和监督,并向财务会计报告(简称财务报告)使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等财务信息经济管理活动。简单来说,就是按照《企业会计准则》的要求对企业发生的交易和事项进行确认、计量和报告,向各方信息使用者提供对决策有用的信息。财务会计课程是对其前续基础会计课程的深化与具体化。本学习情境既统率全书其他各学习情境,又连接基础会计课程的相关内容。本学习情境的主要内容包括会计的基本特征、财务报告的目标、会计基本假设与会计基础、会计信息的质量要求、会计要素的确认与计量属性等内容。这些内容是学习财务会计实务和理解财务会计本质的重要基础。

本学习情境旨在让学生熟悉我国企业会计准则体系的构成,了解会计的概念和基本特征,掌握财务会计报告的目标,理解掌握会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求和会计计量属性的含义,进一步理解并掌握会计要素的定义及其确认条件,为进一步学习后面的各学习情境和后续课程奠定扎实的基础。

一、重点问题解析

(一) 财务会计的特征

财务会计和管理会计是现代会计的两大分支,二者既密切联系,又有明显的区别,互为补充,相互配合,在企业经营管理中发挥着各自的作用。财务会计的特征是相对于管理会计而言的,主要体现在以下五个方面。

(1) 财务会计的服务对象主要是企业外部。财务会计虽然也向企业内部提供财务信息,但主要是通过财务报告向企业外部信息使用者提供其决策需要的有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的财务信息,所以又称为对外报告会计。管理会计侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息,所以又称为对内报告会计。

(2) 财务会计侧重于反映过去已经发生或已经完成的会计信息。财务会计反映的是过去的信息,主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实的反映和严格的控制。虽然财务会计也有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务信息的本质特征。而管理会计则侧重根据财务会计提供的信息对未来趋势进行预测,提供未来信息,为内部管理部门决策提供依据。

(3) 财务会计的主体是整个企业。财务会计对企业的经营经营活动进行核算和监督,总是立足于整个企业生产经营活动的全局,把企业作为一个统一体,且不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部关系人定期报告企业财务信息时,通常只是以综合性指标进行集中反映和概括说明,报告企业某月、某年的总括情况,而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

(4) 财务会计工作有比较固定的程序。财务会计有一套严密的核算程序,即根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记会计账簿,根据会计账簿编制财务报告,并且会计凭证、会计账簿和财务报告具有固定的格式和内容。

(5) 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规。企业会计准则体系是财务会计核算的规范,是处理会计实务的准绳和依据,财务会计必须遵守公认的会计原则;《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是财务会计工作的法律依据。

(二) 财务报告的目标

财务报告的目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。财务报告的目标主要包括两个方面的内容。

(1) 向财务报告使用者提供有助于决策的信息。企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要,帮助财务报告使用者做出经济决策。因此,向财务报告使用者提供有助于决策的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在现代公司制度下,企业的所有权和经营权一般是分离的,企业管理层受委托人之托经营管理企业及各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。对管理层受托责任的履行情况进行反映,是为了使财务报告使用者更好地做出经济决策。

(三) 会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。财务会计应理解并掌握这些信息质量特征的具体要求,并将其贯穿于会计核算全过程,从而为信息使用者提供高质量的会计信息,以更好地实现财务会计的目标。

(四) 企业会计准则体系

我国《企业会计准则——基本准则》于1992年11月30日发布,于1993年7月1日起在全国所有企业实行。2006年2月15日,为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按

照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对我国原有会计准则做了系统性的修改,制定出一套较为完善的准则体系,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国现行的企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告三个层次构成。其中,基本准则在整个企业会计准则体系中起着统驭作用;具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或事项进行会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点和难点问题做出的操作性规定;解释公告是随着《企业会计准则》的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则做出的具体解释。

(1) 基本准则。在新企业会计准则体系中,基本准则是纲,处于第一层次,是企业会计准则制定的出发点,是制定具体准则的基础。基本准则主要规范财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素确认与计量、财务报告等基本问题。其作用主要表现为:一是统驭具体准则的制定;二是为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。

(2) 具体会计准则。在新企业会计准则体系中,具体会计准则是目,处于第二层次,是根据基本准则制定的,用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的具体规范。具体准则目前有 42 项,基本涵盖了各类企业的主要经济业务。具体准则可以分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。

(3) 应用指南和解释公告。在新企业会计准则体系中,应用指南是补充,处于第三层次,是根据基本准则和具体准则制定的、指导会计实务的操作性指南。企业会计准则应用指南主要解决在运用具体准则处理经济业务时,所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式。

应用指南由两部分组成:第一部分为会计准则解释;第二部分为会计科目和主要账务处理。会计科目表如表 1-1 所示。

表 1-1 会计科目表

序号号	编号	会计科目名称	适用范围	序号号	编号	会计科目名称	适用范围
一、资产类							
1	1001	库存现金		38	1431	周转材料	建造承包商专用
2	1002	银行存款		39	1441	贵金属	银行专用
3	1003	存放中央银行款项	银行专用	40	1442	抵债资产	金融共用
4	1011	存放同业	银行专用	41	1451	损余物资	保险专用
5	1015	其它货币基金		42	1461	存货跌价准备	
6	1021	结算备付金	证券专用	43	1501	待摊费用	
7	1031	存出保证金	金融共用	44	1511	独立账户资产	保险专用
8	1051	拆出资金	金融共用	45	1521	持有至到期投资	
9	1101	交易性金融资产		46	1522	持有至到期投资减值准备	
10	1111	买入返售金融资产	金融共用	47	1523	可供出售金融资产	

续表

序号	编号	会计科目名称	适用范围	序号	编号	会计科目名称	适用范围
11	1121	应收票据		48	1524	长期股权投资	
12	1122	应收账款		49	1525	长期股权投资 减值准备	
13	1123	预付账款		50	1526	投资性房地产	
14	1131	应收股利		51	1531	长期应收款	
15	1132	应收利息		52	1541	未实现融资收益	
16	1211	应收保护储金	保险专用	53	1551	存出资本保证金	保险专用
17	1221	应收代位追偿款	保险专用	54	1601	固定资产	
18	1222	应收分保账款	保险专用	55	1602	累计折旧	
19	1223	应收分保未 到期责任准备金	保险专用	56	1603	固定资产减值准备	
20	1224	应收分保 保险责任准备金	保险专用	57	1604	在建工程	
21	1231	其它应收款		58	1605	工程物资	
22	1241	坏账准备		59	1606	固定资产清理	
23	1251	贴现资产	银行专用	60	1611	融资租赁资产	租赁专用
24	1301	贷款	银行和 保险共用	61	1612	未担保余值	租赁专用
25	1302	贷款损失准备	银行和 保险共用	62	1621	生产性生物资产	农业专用
26	1311	代理兑付证券	银行和 保险共用	63	1622	生产性生物 资产累计折旧	农业专用
27	1321	代理业务资产		64	1623	公益性生物资产	农业专用
28	1401	材料采购		65	1631	油气资产	石油天然气 开采专用
29	1402	在途物资		66	1632	累计折耗	石油天然气 开采专用
30	1403	原材料		67	1701	无形资产	
31	1404	材料成本差异		68	1702	累计摊销	
32	1406	库存商品		69	1703	无形资产减值准备	
33	1407	发出商品		70	1711	商誉	
34	1410	商品进销差价		71	1801	长期待摊费用	
35	1411	委托加工物资		72	1811	递延所得资产	
36	1412	包装物及低值易耗品		73	1901	待处理财产损益	
37	1421	消耗性生物资产	农业专用				

续表

顺序号	编号	会计科目名称	适用范围	顺序号	编号	会计科目名称	适用范围
二、负债类							
74	2001	短期借款		92	2261	应付分保账款	保险专用
75	2002	存入保证金	金融共用	93	2311	代理买卖证券款	证券专用
76	2003	拆入资金	金融共用	94	2312	代理承销证券款	证券和 银行共用
77	2004	向中央银行借款	银行专用	95	2313	代理兑付证券款	证券和 银行共用
78	2011	同业存放	银行专用	96	2314	代理业务负债	
79	2012	吸收存款	银行专用	97	2401	预提费用	
80	2021	贴现负债	银行专用	98	2411	预计负债	
81	2101	交易性金融负债		99	2501	递延收益	
82	2111	专出回购金融资产款	金融共用	100	2601	长期借款	
83	2201	应付票据		101	2602	长期债券	
84	2202	应付账款		102	2701	未到期责任准备金	保险专用
85	2205	预收账款		103	2702	保险责任准备金	保险专用
86	2211	应付职工薪酬		104	2711	保户储金	保险专用
87	2221	应交税费		105	2721	独立账户负债	保险专用
88	2231	应付股利		106	2801	长期应付款	
89	2232	应付利息		107	2802	未确认融资费用	
90	2241	其他应付款		108	2811	专项应付款	
91	2251	应付保户红利	保险专用	109	2901	递延所得税负债	
三、共同类							
110	3001	清算资金往来	银行专用	113	3201	套期工具	
111	3002	外汇买卖	金融共用	114	3202	被套期项目	
112	3101	衍生工具					
四、所有者权益类							
115	4001	实收资本		119	4103	本年利润	
116	4002	资本公积		120	4104	利润分配	
117	4101	盈余公积		121	4201	库存股	
118	4102	一般风险准备	金融共用				
五、成本类							
122	5001	生产成本		126	5401	工程施工	建造 承包商专用
123	5101	制造费用		127	5402	工程结算	建造 承包商专用
124	5201	劳务成本		128	5403	机械作业	建造 承包商专用
125	5301	研发支出					

续表

顺序号	编号	会计科目名称	适用范围	顺序号	编号	会计科目名称	适用范围
六、损益类							
129	6001	主营业务收入		146	6411	利息支出	金融共用
130	6011	利息收入	金融共用	147	6421	手续费支出	金融共用
131	6021	手续费收入	金融共用	148	6501	提取未到期 责任准备金	保险专用
132	6031	保费收入	保险专用	149	6502	撮保险责任准备金	保险专用
133	6032	分保费收入	保险专用	150	6511	赔付支出	保险专用
134	6041	租赁收入	租赁专用	151	6521	保户红利支出	保险专用
135	6051	其他业务收入		152	6531	退保金	保险专用
136	6061	汇兑损益	金融专用	153	6541	分出保费	保险专用
137	6101	公允价值变动损益		154	6542	分保费用	保险专用
138	6111	投资收益		155	6601	销售费用	
139	6201	摊回保险责任准备金	保险专用	156	6602	管理费用	
140	6202	摊回赔付支出	保险专用	157	6603	财务费用	
141	6203	摊回分保费用	保险专用	158	6604	勘探费用	
142	6301	营业外收入		159	6701	资产减值损失	
143	6401	主营业务成本		160	6711	营业外支出	
144	6402	其它业务成本		161	6801	所得税	
145	6405	营业税金及附加		162	6901	以前年度损益调整	

会计准则解释是对具体准则中的重点、难点和关键点做出的解释性规定。会计科目和主要账务处理涵盖了各类企业的各种交易或事项,是以会计准则中确认、计量原则及其解释为依据所做的规定。

我国现行的《企业会计准则》于2006年2月15日发布后,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并逐步扩大施行范围,2008年1月1日起,在所有大中型企业执行(执行具体准则的企业不再执行原准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》)。经过各方的共同努力,新准则较好地实现了新旧转换和平稳实施,在社会上形成了较好的反响。在此基础上,经过多次谈判,2007年12月6日,内地与香港签署了两地会计准则等效的联合声明,实现了两地会计准则的等效。2008年11月14日,由欧盟成员国代表组成的欧盟证券委员会就第三国会计准则等效问题投票决定,自2009年至2011年年底前的过渡期内,欧盟允许中国证券发行者在进入欧洲市场时使用中国会计准则。欧盟的这一决定,表明其已认可中国的会计准则与国际财务报告准则等效。

二、难点问题解析

会计基本假设、权责发生制和会计要素的确认与会计计量属性的理解和运用是本学习情境的难点。

（一）会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间等不确定性环境因素所做的合理推断。我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(1)会计主体。会计主体是会计工作为之服务的特定单位或组织,规定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(2)持续经营。持续经营是指假定在可预见的将来,会计主体的经营活动将会按当前的规模和状态持续不断地进行下去,会计主体既不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。持续经营解决了会计核算的时间范围问题。

(3)会计分期。会计分期是指将一个会计主体持续不断的生产经营活动期间人为地划分为若干连续、长短相同的较短期间。在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计分期假设是持续经营假设的补充。

(4)货币计量。货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

（二）权责发生制

会计基础即会计确认、计量、记录和报告的基础,分为权责发生制和收付实现制两种。

权责发生制也称应计制或应收应付制,是以权利或责任的实际发生为标准来确认收入或费用等会计要素。权责发生制的基础要求:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在会计实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币资金收支时间有时并不完全一致。例如,销售已经实现,但货款尚未收到;或者款项已经支付,但并不是本期负担的费用。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。事实上,权责发生制会计基础不仅应用于对收入和费用的确认,而且广泛应用于对其他会计要素的确认。

（三）会计要素的确认

会计要素的确认是将符合会计要素定义及满足会计要素确认条件的事项纳入财务报表的过程。确认仅限于财务报表项目,不涉及表外信息。各项会计要素的确认,除了符合各会计要素的定义外,还必须符合确认条件。会计要素确认解决的是定性问题。

（四）会计计量属性

会计计量是将符合条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。会计计量主要解决会计确认结果的定量问题,包括计量单位和计量属性两个方面。会计计量属性是指所予以计量的某一要素的特性,如桌子的长度、楼房的高度等。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。从会计的角度来看,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。在我

国,目前多种计量属性并存,它们互相补充,共同提供对信息使用者有用的信息。这里应该掌握各种计量属性的含义及应用范围,并在以后各学习情境中进一步掌握其具体运用。



习题精练

一、单项选择题

- 确定会计核算空间范围的假设是()。
 - 持续经营
 - 会计主体
 - 历史成本
 - 会计分期
- “根据特定的经济业务对经济决策的影响大小,来选择合适的会计方法和程序,能够提供信息收益大于成本”体现了会计信息质量()的要求。
 - 可靠性
 - 谨慎性
 - 重要性
 - 及时性
- 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。这体现会计信息质量要求中的()。
 - 谨慎性
 - 可比性
 - 相关性
 - 可靠性
- 企业提供的会计信息应有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测,这体现了会计信息质量要求中的()。
 - 相关性
 - 及时性
 - 重要性
 - 可比性
- 强调同一企业各个会计期间提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更,这体现了会计核算质量要求中的()。
 - 可靠性
 - 相关性
 - 可比性
 - 谨慎性
- 如果会计信息的表达含糊不清,就容易使会计信息的使用者产生歧义,从而降低会计信息的质量。这违背了()的要求。
 - 可理解性
 - 谨慎性
 - 及时性
 - 可比性
- 对期末存货采用成本与可变现净值孰低计价,这体现了会计信息质量要求中的()。
 - 可靠性
 - 及时性
 - 谨慎性
 - 重要性
- 下列资产计量中,属于按历史成本计量的是()。
 - 存货按扣减存货跌价准备后的净额列报
 - 固定资产按双倍余额递减法计提折旧
 - 按实际支付的全部价款作为取得资产的入账价值

- A. 历史成本
B. 公允价值
C. 可变现净值
D. 一般市场价格
6. 所有者权益的来源包括()。
- A. 所有者投入的资本
B. 直接计入所有者权益的利得
C. 直接计入所有者权益的损失
D. 盈余公积和未分配利润
7. 属于反映企业财务状况的会计要素有()。
- A. 资产
B. 所有者权益
C. 费用
D. 成本
8. 有关会计主体,下列说法正确的是()。
- A. 法律主体必然是会计主体
B. 会计主体不一定是法律主体
C. 企业集团应作为一个会计主体来编制合并财务报表
D. 企业下属的分公司可以成为会计主体
9. 关于会计职能关系,下列表述正确的有()。
- A. 会计核算职能是会计的首要职能
B. 会计监督是会计核算职能的基础
C. 会计拓展职能只包括预测经济前景
D. 会计监督是会计核算的保证
10. 下列单位的会计核算必须采用权责发生制的有()。
- A. 某国有服务企业
B. 某民营工业企业
C. 某房地产开发企业
D. 某事业单位
11. 企业以权责发生制为核算基础,下列各项不属于本期收入或费用的有()。
- A. 本期支付下期的房租金
B. 本期预收的货款
C. 本期支付上期的房租金
D. 本期售出商品但尚未收到货款
12. 下列各项中,关于会计信息质量要求的说法正确的有()。
- A. 计提存货跌价准备体现谨慎性
B. 企业对于已经发生的交易和事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,体现及时性
C. 企业前后各项应用的会计政策一致体现可比性
D. 保证会计信息真实完整体现可靠性
13. 下列各项经济事项中,体现谨慎性的有()。
- A. 固定资产加速折旧
B. 计提存货跌价准备
C. 或有应付金额符合或有事项确认负债条件的确认预计负债
D. 计提产品质量保证金

三、判断题

1. 以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告是会计信息质量的一项基本要求。()
2. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利

润有关的经济利益的总流出。 ()

3. 谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,但可低估负债或者费用。 ()

4. 财务报告向所有人提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。 ()

5. 我国会计要素不包括利得和损失。 ()

6. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应该采用规定的会计政策确保会计信息口径一致、相互可比。 ()

7. 符合资产定义的项目,也不一定就列入资产负债表。 ()

8. 所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、法定公积金、法定公益金、任意盈余公积等。 ()

9. 收入只有在与其有关的经济利益很可能流入企业从而导致企业资产增加或者负债减少时才能予以确认。 ()

10. 在采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值等计量属性时,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。 ()

11. 可变现净值是对未来现金流量以适当的折现率进行折现后的价值,是考虑了货币时间价值的一种计量属性。 ()

12. 会计分期是对持续经营假设的有效延续。 ()

13. 企业为应对市场经济环境下生产经营活动面临的风险和不确定性,应高估负债和费用,低估资产和收益。 ()

14. 甲公司存货发出计价采用月末一次加权平均法,因管理需要将其改为移动加权平均法违背可比性原则。 ()

15. 会计核算的可比性要求会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。 ()

学习情境二 货币资金业务的核算



重难点解析

货币资金根据存放地点和用途的不同,分为库存现金、银行存款和其他货币资金。本学习情境重点讲述了货币资金的管理和核算。货币资金具有流动性强,与其他经济业务的联系广泛,容易发生贪污、挪用、被盗等特点。为了满足企业生产经营活动中的资金需要,加强对货币资金的控制,会计核算上应随时提供关于货币资金收入、支出、结余的动态信息。货币资金的核算比较简单,重点是货币资金的管理。

一、重点问题解析

(一) 货币资金的内部控制规范

为了加强货币资金的宏观管理,国务院颁布了《中华人民共和国现金管理暂行条例》(以下简称《现金管理暂行条例》),中国人民银行发布了《银行账户管理办法》和《支付结算办法》等相关规定。此外,财政部还发布了《内部会计控制规范——货币资金(试行)》(以下简称《规范》)等一系列关于货币资金控制与核算方法的规定。作为《会计法》实施的配套规章,《规范》的发布是解决当前一些单位内部管理松弛、控制弱化的重要举措。学习中,首先应理解《规范》的主要内容。《规范》规定,单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责。其主要内容概括如下。

(1) 单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管以及收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。

(2) 单位办理货币资金业务,应当配备合格的人员,并根据单位具体情况进行岗位轮换。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守、廉洁奉公、遵纪守法、客观公正,不断提高自身会计业务素质和职业道德水平。

(3) 单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定,在授权范围内进行审批,不得超越审批权限。经办人应当在职责范围内,按照审批人的批准意见办理货币资金业务。对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务,经办人有权拒绝办理,并及时向审批人的上级授权部门报告。

(4) 单位对于重要货币资金支付业务,应当实行集体决策和审批,并建立责任追究制度,

防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

(5) 单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录,防止空白票据的遗失和被盗用。

(6) 单位应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

(7) 单位应当建立对货币资金业务的监督检查制度,明确监督检查机构或人员的职责权限,定期和不定期进行检查。对监督检查过程中发现的货币资金内部控制中的薄弱环节,应当及时采取措施,加以纠正和完善。

(二) 库存现金的使用范围

根据《现金管理暂行条例》,企业使用现金仅限于以下几种情况。

- (1) 职工工资、津贴。
- (2) 个人劳务报酬。
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费。
- (7) 结算起点(1 000 元)以下的零星支出。
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付,不属于上述现金结算范围的款项支付,一律通过银行进行转账结算。

(三) 银行存款账户的开立和使用

1997年9月19日中国人民银行发布的《支付结算办法》规定,企业应在银行或其他金融机构开立账户,办理存款、取款和转账等结算。为规范银行账户的开立和使用,规范金融秩序,企业开立存款账户,必须遵守中国人民银行制定的《银行账户管理办法》的各项规定。该办法规定,银行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存款账户。有外币收付的企业,还应开立外币存款账户,与人民币存款分别管理和核算。每个账户都有规定的结算内容,学习时应予以掌握。

(四) 银行支付结算办法及其合理选择

企业的收款、付款业务,除了按规定使用现金结算外,其余均需要通过银行转账结算。转账结算就是通过银行之间的划拨进行企业往来结算。银行转账结算主要包括支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、委托收款、托收承付、汇兑、信用卡和信用证等9种,应该掌握各种结算方式的不同要求和相关规定。企业采用不同的结算方式时,其账务处理也有所不同。

(五) 库存现金的核算

1. 备用金的核算

备用金是企业财会部门按照有关财务制度的规定,拨付给所属报账单位和企业内部有

关业务和职能部门,用于日常零星开支的备用现金。备用金一般采取先领后用、定期报销的核算办法。根据管理制度不同,备用金分为定额备用金和非定额备用金两种,其核算内容包括预借、报销、核销。备用金一般通过“其他应收款”账户核算,也可专设“备用金”账户进行核算。

2. 库存现金盘点与清查的核算

现金清查是指对库存现金的盘点与核对,包括出纳人员每日终了进行的现金账款核对和清查小组进行的定期或不定期的现金盘点、核对。对库存现金的清查盘点应掌握清查时间、清查方法及现金溢余或短缺的会计处理。

二、难点问题解析

(一) 银行存款的清查核对

企业需要和银行经常核对存款的主要原因是:银行存款是企业重要的流动资产,由银行负责保管;企业与银行之间银行存款账项收、付频繁,双方容易发生差错,加上未达账项的存在,双方余额经常不一致。银行存款的核对是指将企业银行存款日记账的账面记录及余额与开户银行的对账单的记录及余额定期进行核对。企业至少每月核对一次,以检查银行存款的收支及结存情况。核对时,往往会出现银行存款日记账余额与银行对账单同日余额不相符的情况,这时应逐笔核对,找出未达账项,并编制银行存款余额调节表。确系企业自身差错的,应及时更正;属于银行错误的,应及时通知银行。

(二) 其他货币资金的管理与核算

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金,主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款、存出投资款等。这些存款在支付之前仍存放在银行,但是它们已经有特定的支付对象,在票据有效期内不能动用,以保证结算期内足额支付。因此,企业应将其从“银行存款”账户划分出来,设置“其他货币资金”账户核算这些存款。

其他货币资金的管理应注意合理选择结算方式,并按照规定的要求进行结算,包括办理各种票据、结算及余款转回等;其核算应结合存货的购进与销售业务的会计处理。

(三) 不同结算方式的会计处理

不同结算方式的会计处理及其所依据的原始凭证是学习的重点,也是难点。采用不同结算方式,其会计核算所依据的原始凭证及使用的账户也有所不同。采用支票、汇兑、委托收款、托收承付结算方式时,通过“银行存款”账户进行核算;采用银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等结算方式时,通过“其他货币资金”账户进行核算;采用商业汇票结算方式时,通过“应收票据”“应付票据”账户进行核算。

(四) 银行存款的入账时间

由于银行支付结算方式多种多样,银行存款的入账时间也会存在差异。不同结算方式下,应根据收到的不同原始凭证分别予以确认。

1. 支票结算方式

对于收到的支票,企业应在收到支票的当日填制进账单,并连同支票一起送交银行,根

据银行盖章退回的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证,或根据银行转来的由签发人送交银行支票后经银行审查盖章的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证。付款单位对于签发的支票,应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

2. 银行本票结算方式

对于银行本票结算方式,企业在按规定受理银行本票后,应将本票连同银行进账单送交银行办理转账,根据银行盖章退回的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证;付款单位在填制“银行本票申请书”并将款项送交银行,收到银行签发的银行本票后,根据申请书存根联编制付款凭证。企业因银行本票超过付款期限或其他原因而退款时,在交回本票和填制的进账单经银行审核盖章后,根据进账单第一联编制收款凭证。

3. 银行汇票结算方式

对于银行汇票结算方式,企业应将汇票、解讫通知和进账单送交银行,根据银行退回的进账单和有关的原始凭证编制收款凭证。付款单位应在收到银行签发的银行汇票后,根据“银行汇票申请书”存根联编制付款凭证。如有多余款项,或因汇票超过付款期限等原因而退款时,应根据银行的多余款收账通知编制收款凭证。

4. 商业汇票结算方式

商业汇票按照承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业汇票的付款期限最长不得超过6个月。定日付款的汇票付款期限自出票日起计算,并在汇票上记载具体到期日;出票后定期付款的汇票付款期限自出票日起按月计算,并在汇票上记载;见票后定期付款的汇票付款期限自承兑或拒绝承兑起按月计算,并在汇票上记载。商业汇票的提示付款期限,自汇票到期日起10日。符合条件的商业汇票的持票人,可以持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。

商业承兑汇票结算方式下,收款单位将到期的商业承兑汇票连同填制的委托收款凭证一并送交银行办理转账,根据银行的收账通知编制收款凭证;付款单位收到银行的付款通知时,据以编制付款凭证。

银行承兑汇票结算方式下,收款单位将到期的银行承兑汇票连同填制的委托收款凭证一并送交银行办理转账,根据银行的收账通知编制收款凭证;付款单位收到银行的付款通知时,据以编制付款凭证。

收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时,应按规定填制贴现凭证,连同商业汇票一并送交银行,根据银行的收账通知编制收款凭证。

5. 委托收款结算方式

委托收款结算方式下,对于托收款项,收款单位根据银行的收账通知编制收款凭证;付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后,根据其中的付款通知单和其他有关原始凭证编制付款凭证。如在付款期满前提前付款,应于通知银行付款之日编制付款凭证;如拒绝付款,不做账务处理。

6. 托收承付结算方式

托收承付结算方式下,对于托收的款项,收款单位根据银行的收账通知和其他有关原始凭证编制收款凭证;对于承付的款项,付款单位应根据托收承付结算凭证的承付款通知单和

发票等有关原始凭证,于承付时编制付款凭证。拒绝付款时,若全部拒付,则不做账务处理;若部分拒付,付款部分按上述规定进行账务处理,拒付部分不做账务处理。

另外,企业将现金存入银行,应根据银行盖章退回的交款回单及时编制现金付款凭证,并据以登记现金日记账和银行存款日记账(不再编制银行存款收款凭证)。向银行提取现金,应根据支票存根编制银行存款付款凭证,并据以登记银行存款日记账和现金日记账(不再编制现金收款凭证)。企业发生的存款利息,应根据银行收款通知及时编制收款凭证。

7. 汇兑结算方式

汇兑结算方式下,收款单位对于收到的汇款,应在收到银行的收账通知时,据以编制收款凭证;付款单位对于汇出的款项,应在向银行办理汇款后,根据汇款回单编制付款凭证。



习题精练

一、单项选择题

- 不单独设置“备用金”账户的企业,内部各部门、各单位周转使用的备用金,应通过()账户核算。
 - 库存现金
 - 其他应收款
 - 其他货币资金
 - 银行存款
- 企业的职工工资、奖金等现金的支取,只能通过()办理。
 - 基本存款账户
 - 一般存款账户
 - 临时存款账户
 - 专用存款账户
- 银行本票的提示付款期限为自出票日起最长不超过()个月。
 - 1
 - 2
 - 6
 - 9
- 银行汇票的签发者为()。
 - 出票银行
 - 付款企业
 - 收款企业
 - 持票人
- 企业一般不得从本单位的现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要支付现金的,应事先报经()审查批准。
 - 本企业单位负责人
 - 上级主管部门
 - 开户银行
 - 财税部门
- 对企业与银行之间的未达账项,进行账务处理的时间是()。
 - 查明未达账项时
 - 编制银行存款余额调节表时
 - 收到银行对账单时
 - 待相关会计凭证到达时
- 在委托收款结算方式下,承付期限为()天。
 - 6
 - 5
 - 4
 - 3
- 支票的有效期为()天。
 - 5
 - 10
 - 15
 - 20
- 商业承兑汇票是由收款人或付款人签发,并由()承兑的票据。
 - 收款人
 - 付款人
 - 银行
 - 付款人或银行

10. 企业可以动用的银行存款数额是指()。
- 企业的银行存款日记账的余额
 - 银行对账单的余额
 - 银行存款余额调节表中调节相符后的余额
 - 银行存款总账余额
11. 企业在现金清查中发现现金短缺,无法查明原因,经批准后应计入的会计科目是()。
- 营业外支出
 - 财务费用
 - 管理费用
 - 其他业务成本
12. 企业在现金清查中发现有待查明原因的现金短缺或溢余,已按管理权限批准,下列各项中,有关会计处理不正确的是()。
- 属于无法查明原因的现金溢余,应借记“待处理财产损溢”科目,贷记“营业外收入”科目
 - 属于应由保险公司赔偿的现金短缺,应借记“其他应收款”科目,贷记“待处理财产损溢”科目
 - 属于应支付给有关单位的现金溢余,应借记“待处理财产损溢”科目,贷记“其他应付款”科目
 - 属于无法查明原因的现金短缺,应借记“营业外支出”科目,贷记“待处理财产损溢”科目
13. 下列各项中,不会引起其他货币资金发生变动的是()。
- 企业销售商品收到商业汇票
 - 企业用银行本票购买办公用品
 - 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户
 - 企业为购买基金,将资金存入证券公司指定银行开立的投资款账户
14. 下列各项中,关于银行存款业务的表述正确的是()。
- 企业单位信用卡存款账户可以存取现金
 - 企业信用证保证金存款余额不可以转存其开户行结算存款
 - 企业银行汇票存款的收款人不得将其收到的银行汇票背书转让
 - 企业外埠存款除采购人员可以从中提取少量现金外,一律采用转账结算
15. 企业将款项汇往异地银行开立采购专户,编制该业务的会计分录时应当()。
- 借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”科目
 - 借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目
 - 借记“其他应收款”科目,贷记“银行存款”科目
 - 借记“材料采购”科目,贷记“其他货币资金”科目

二、多项选择题

1. 关于现金管理,下列说法中正确的有()。
- 在国家规定的范围内使用现金结算
 - 库存现金限额一经确认不得变更

- C. 收入的现金必须当天送存银行
D. 每日营业终了时必须对库存现金进行清点
2. 企业的货币资金包括()。
- A. 库存现金
B. 银行存款
C. 其他货币资金
D. 交易性金融资产
3. 下列各项中,符合《现金管理暂行条例》规定可以用现金结算的有()。
- A. 向个人收购农副产品支付的价款
B. 支付给职工的工资
C. 出差人员随身携带的差旅费
D. 结算起点以下的零星开支
4. 下列银行转账结算方式中,可以用于异地结算的有()。
- A. 支票
B. 银行本票
C. 银行汇票
D. 委托收款
5. 在商品交易款项结算中,商业汇票的承兑人可以是()。
- A. 付款人
B. 收款人
C. 销货方
D. 银行
6. 下列项目中,属于其他货币资金的有()。
- A. 银行汇票存款
B. 银行本票存款
C. 备用金
D. 商业汇票
7. 根据银行结算办法的规定,必须在商品交易或在商品交易的同时附带提供劳务的情况下才能使用的结算方式有()。
- A. 委托收款
B. 托收承付
C. 汇兑
D. 商业汇票
8. 下列各项中,违背有关货币资金内部控制要求的有()。
- A. 采购人员超过授权限额采购原材料
B. 未经授权的机构和人员直接接触企业的现金
C. 出纳人员长期保管办理付款业务所使用的印章
D. 出纳人员兼管会计档案的保管工作和债权债务的登记工作
9. 下列关于库存现金表述正确的有()。
- A. 企业购买价值 1 020 元的办公用品可以使用现金
B. 企业内部各部门周转使用的备用金可以单独设置“备用金”科目核算
C. 现金清查中无法查明原因的现金短缺计入营业外支出
D. 现金清查中无法查明原因的现金溢余计入营业外收入

三、判断题

1. 不管发生什么情况,企业都不能坐支现金。 ()
2. 现金支票只能用于支取现金,转账支票只能用于办理转账。 ()
3. 库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。 ()
4. 如果企业规模较小,可由出纳一人办理货币资金结算的全过程,以提高工作效率。 ()

5. 银行本票是由企业签发的,见票时无条件支付确定的金额给持票人或收款人的票
据。 ()
6. 收款企业在收到付款单位送来的银行汇票,向银行办妥有关手续后,填制收款凭证
时应借记“其他货币资金”科目。 ()
7. 其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的处于货币形态的资金,包括银行汇
票和备用金等。 ()
8. 对于未达账项,企业可在月末根据银行存款余额调节表的相关记录将其登记入账。
()
9. 企业应当根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,银行存款余额调节表属于企业自
制的原始凭证,企业应当根据银行存款余额调节表中所列示的未达账项进行记账。 ()
10. 企业采购商品或接受劳务采用银行汇票结算时,应通过“应付票据”科目核算。
()

四、实务操作题

实务操作(2-1)

目的:练习库存现金及银行存款的核算。

资料:某企业 2019 年 5 月份发生有关的经济业务如下。

- (1) 3 日,开出现金支票一张,向银行提取现金 1 000 元。
- (2) 7 日,职工王芳出差,预借差旅费 1 500 元,以现金支付。
- (3) 8 日,收到甲单位开出的转账支票一张,金额 50 000 元,用以归还上月所欠货款,支
票已交送银行。
- (4) 10 日,向乙企业采购 A 材料,收到的增值税发票上列明的价款为 100 000 元,增值
税为 13 000 元,企业采用汇兑结算方式将款项 113 000 元付给乙企业。A 材料已验收入库。
- (5) 12 日,企业开出转账支票一张,归还欠丙单位的货款 20 000 元。
- (6) 17 日,职工王芳出差回来报销差旅费,实际报销 1 650 元,差额 150 元用现金补付。
- (7) 20 日,销售部门领取备用金 2 000 元,签发现金支票支付。
- (8) 29 日,企业在现金清查中发现现金短缺 200 元,原因待查。
- (9) 30 日,上述短缺现金已查明原因,是由出纳员陈红工作失误造成的,应由其赔偿。
- (10) 31 日,销售部门报销费用 1 800 元,以现金补足其备用金定额。

要求:根据上述经济业务编制相关的会计分录。

实务操作(2-2)

目的:练习银行存款余额调节表的编制。

资料:某企业 2019 年 6 月末,企业银行存款日记账余额为 82 500 元,银行送来的对账单
的余额为 90 000 元。经与银行对账,发现有以下几笔未达账项。

- (1) 10 日,银行代企业支付电话费 8 500 元,企业尚未收到凭证。
- (2) 15 日,企业委托银行收款 24 000 元,银行已办妥手续,而企业尚未收到有关凭证。
- (3) 20 日,企业签发现金支票一张,金额 2 000 元,已作付款入账,但持票人尚未到银行
办理有关手续。
- (4) 25 日,企业送存银行转账支票一张,金额 15 000 元,并已登记入账,但银行尚未办

妥转账手续。

(5) 28日,企业签发转账支票一张,金额5 000元,用于购买办公用品,已登记入账,但持票人尚未办理有关手续。

要求:根据上述资料编制“银行存款余额调节表”。

实务操作(2-3)

目的:练习银行存款和其他货币资金的核算。

资料:某企业2019年8月份发生有关的经济业务如下。

(1) 5日,向南京某银行汇款600 000元,开立采购专户。

(2) 10日,采购员在南京以外埠存款购进A材料,价款200 000元,增值税26 000元,材料已入库。

(3) 15日,申请签发银行汇票一张,面额25 000元,准备从武汉购入B材料,收到银行开出的汇票。

(4) 24日,收到采购员转来的从武汉购进B材料的增值税专用发票及相关原始凭证,材料价款10 000元,增值税进项税额1 300元,材料已入库。

(5) 28日,收到银行转来的收款通知单,系企业在南京的外埠存款余额。

(6) 30日,收到银行转来的收账通知单,系银行汇票多余款退回。

要求:根据上述经济业务编制相关的会计分录。

学习情境三 交易性金融资产业务的核算



重难点解析

企业的金融资产是指企业持有的货币资金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：一是从其他方收取现金或其他金融资产的权利；二是在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利；三是将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具；四是将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。其中，企业自身权益工具不包括应当按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具和发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。下面主要学习以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的交易性金融资产的内容和账务处理。

通过学习，了解金融资产的构成，熟悉交易性金融资产初始成本的确定，熟悉交易性金融资产期末计价的方法，掌握交易性金融资产的取得、现金股利或利息、期末计价及处置的账务处理流程和核算方法，能根据交易性金融资产取得、现金股利或利息、期末计价及处置业务准确地编制记账凭证。

一、重点问题解析

（一）交易性金融资产核算应设置的会计科目

为了反映和监督交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等情况，企业应当设置“交易性金融资产”“公允价值变动损益”“投资收益”等科目进行核算。

1. “交易性金融资产”科目

“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。“交易性金融资产”科目的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额，以及出售交易性金融资产时结转公允价值低于账面余额的变动金额；贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值高于账面余额的变动金额。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”“公允价值变动”等明细科目进行核算。

2. “公允价值变动损益”科目

“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等的公允价值变动而形成的应计入

当期损益的利得或损失。“公允价值变动损益”科目的借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额；贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额。

3. “投资收益”科目

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等期间内取得的投资收益,以及出售交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失。借方登记企业取得交易性金融资产时支付的交易费用、出售交易性金融资产等发生的投资损失;贷方登记企业持有交易性金融资产等期间内取得的投资收益,以及出售交易性金融资产等实现的投资收益。

(二) 取得交易性金融资产

企业取得交易性金融资产时,应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额。公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在公平交易中,公允价值是指熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。金融资产的公允价值应当以市场交易价格为基础加以确定。

企业取得交易性金融资产所支付价款中包含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。

企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入当期损益,作为投资收益进行会计处理,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。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置金融工具的情形就不会发生的费用,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、相关税费及其他必要支出,不包括债券溢价、债券折价、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。

企业取得交易性金融资产,应当按照该金融资产取得时的公允价值,借记“交易性金融资产——成本”科目,按照发生的交易费用,借记“投资收益”科目,发生交易费用取得增值税专用发票的,按其注明的增值税进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按照实际支付的金额,贷记“其他货币资金——存出投资款”等科目。

(三) 持有交易性金融资产

(1) 企业在持有交易性金融资产期间,对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入,应当确认为应收项目,并计入当期投资收益。

企业在持有交易性金融资产期间,取得被投资单位宣告发放的现金股利,或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入,借记“应收股利”“应收利息”科目,贷记“投资收益”科目。

(2) 资产负债表日,交易性金融资产应当按照公允价值计量,公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。

企业应当在资产负债表日按照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”科目。公允价值低于

其账面余额的差额做相反的会计分录,借记“公允价值变动损益”科目,贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目。

二、难点问题解析

企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益进行会计处理。

企业出售交易性金融资产,应按实际收到的金额,借记“其他货币资金”等科目,按照该金融资产的账面余额,贷记“交易性金融资产——成本”科目,按照该金融资产的账面余额的公允价值变动部分,贷记或借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,按照其差额,贷记或借记“投资收益”科目。



习题精练

一、单项选择题

- “交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的()。
 - 账面价值
 - 账面余额
 - 公允价值
 - 净值
- “公允价值变动损益”科目的借方登记()。
 - 资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额
 - 资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的账面价值
 - 资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值
 - 资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额
- 企业取得交易性金融资产时支付的交易费用,记入()。
 - 交易性金融资产的借方
 - 交易性金融资产的贷方
 - 投资收益科目的贷方
 - 投资收益科目的借方
- 市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格是()。
 - 公允价值
 - 市场价格
 - 售价
 - 账面价值
- 企业取得交易性金融资产所支付价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息的,应当记入()科目。
 - 应收利息
 - 交易性金融资产——公允价值变动
 - 交易性金融资产——成本
 - 投资收益
- 转让金融资产当月月末,如产生转让收益,则按应纳税额,借记“投资收益”等科目,贷记()科目。
 - 应交税费——应交增值税(销项税额)
 - 应交税费——应交所得税
 - 应交税费——应交城市维护建设税
 - 应交税费——应交教育费附加

- A. “应交税费——应交增值税(进项税额)”
- B. “应交税费——转让金融商品应交增值税”
- C. “应交税费——应交增值税(销项税额)”
- D. “应交税费——应交增值税(已交税金)”

7. 甲公司从证券市场购入乙公司股票 50 000 股,划分为交易性金融资产。甲公司为此支付价款 105 万元,其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 1 万元,另支付相关交易费用 0.5 万元。假定不考虑其他因素,甲公司该项投资的入账金额为()万元。

- A. 104
- B. 105.5
- C. 105
- D. 104.5

8. 2019 年 1 月 3 日,甲公司以 1 100 万元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 25 万元)购入乙公司发行的公司债券,另支付交易费用 10 万元,将其确认为交易性金融资产。该债券面值为 1 000 万元,票面年利率为 5%,每年年初付息一次。不考虑其他因素,甲公司取得该项交易性金融资产的初始入账金额为()万元。

- A. 1 000
- B. 1 100
- C. 1 075
- D. 1 110

9. 2018 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,购买人支付价款 249 万元,另支付交易费用 0.6 万元。2018 年 12 月 31 日,股票的公允价值为 258 万元。不考虑其他因素,甲公司 2018 年度利润表“公允价值变动损益”项目本期金额为()万元。

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

二、多项选择题

1. 交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的()等。

- A. 股票
- B. 债券
- C. 商业汇票
- D. 基金

2. 为了反映和监督交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等情况,企业应当设置()等科目进行核算。

- A. “交易性金融资产”
- B. “公允价值变动损益”
- C. “长期股权投资”
- D. “投资收益”

3. 企业应当按照交易性金融资产的类别和品种,分别设置()等明细科目进行核算。

- A. “公允价值变动损益”
- B. “投资收益”
- C. “成本”
- D. “公允价值变动”

4. 企业取得交易性金融资产,下列做法正确的有()。

- A. 应当按照该金融资产取得时的公允价值,借记“交易性金融资产——成本”科目
- B. 按照发生的交易费用,借记“投资收益”科目
- C. 发生交易费用取得增值税专用发票的,按其注明的增值税进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目
- D. 按照实际支付的金额,贷记“其他货币资金”等科目

5. 企业持有交易性金融资产期间,对于被投资单位宣告发放的现金股利,下列说法正确的有()。

- A. 记入“应收股利”的借方 B. 记入“应收股利”的贷方
 C. 记入“投资收益”的借方 D. 记入“投资收益”的贷方
6. 企业出售交易性金融资产,下列说法正确的有()。
- A. 应按实际收到的金额,借记“其他货币资金”等科目
 B. 贷记“交易性金融资产——成本”科目
 C. 贷记或借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目
 D. 借记“交易性金融资产——成本”科目
7. 下列各项中,关于交易性金融资产的会计处理表述正确的有()。
- A. 持有期间发生的公允价值变动计入公允价值变动损益
 B. 持有期间被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益
 C. 取得时支付的价款中包含的应收股利计入应收项目
 D. 取得时支付的相关交易费用计入投资收益
8. 下列各项中,关于交易性金融资产表述正确的是()。
- A. 取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益
 B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面价值的差额计入当期损益
 C. 取得交易性金融资产购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利计入应收股利
 D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面价值之间的差额确认为投资收益

三、判断题

1. “交易性金融资产”科目的贷方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额,以及出售交易性金融资产时结转公允价值低于账面余额的变动金额。 ()
2. “公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等的公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。 ()
3. “公允价值变动损益”科目核算企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失。 ()
4. 企业取得交易性金融资产时,应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额。 ()
5. 企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入当期损益,作为投资收益进行会计处理,进项税额不可以从当月销项税额中扣除。 ()
6. 企业取得交易性金融资产,应当按照该金融资产取得时的公允价值,借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目。 ()
7. 企业在持有交易性金融资产期间,取得被投资单位宣告发放的现金股利,借记“应收股利”科目,贷记“交易性金融资产——成本”科目。 ()
8. 企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益进行会计处理。 ()
9. 企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。 ()
10. 交易性金融资产持有期间,投资单位收到投资前被投资单位已宣告但尚未发放的

现金股利时,应确认投资收益。

()

四、实务操作题

实务操作(3-1)

目的:练习交易性金融资产业务的核算。

资料:某企业 2019 年发生的有关交易性金融资产的经济业务如下。

(1) 3 月 10 日,以银行存款购入 A 公司股票 5 万股,并随时准备变现,每股买价 8 元,同时支付相关手续费 0.2 万元。

(2) 4 月 20 日,A 公司宣告发放现金股利每股 0.2 元。

(3) 4 月 23 日,又购入 A 公司股票 5 万股,并随时准备变现,每股买价 9.2 元(其中包括已宣告发放但尚未支取的股利——每股 0.2 元),同时支付相关手续费 0.3 万元。

(4) 4 月 27 日,收到 A 公司发放的现金股利 1 万元。

(5) 6 月 30 日,A 公司股票市价为每股 8.2 元。

(6) 7 月 8 日,以每股 8.75 元的价格转让持有的 A 公司的股票 6 万股,扣除相关手续费 0.5 万元,实得金额 52 万元。

(7) 12 月 31 日,A 公司股票市价为每股 9 元。

要求:编制该企业关于交易性金融资产业务的相关会计分录,假设不考虑增值税。

实务操作(3-2)

目的:练习交易性金融资产的核算。

资料:甲企业为上市公司,按季对外提供中期财务报表,按季计提利息。2019 年发生的有关交易性金融资产的经济业务如下。

(1) 2019 年 1 月 5 日,甲企业以赚取差价为目的从二级市场购入一批债券作为交易性金融资产核算,面值总额为 2 000 万元,票面利率为 6%,3 年期,每半年付息一次,该债券发行日为 2018 年 1 月 1 日。取得时支付的价款为 2 060 万元(其中包含已到付息期但尚未领取的 2018 年下半年的利息 60 万元),另支付交易费用 40 万元,全部价款以银行存款支付。

(2) 2019 年 1 月 15 日,收到 2018 年下半年的利息 60 万元。

(3) 2019 年 3 月 31 日,该债券公允价值为 2 200 万元。

(4) 2019 年 3 月 31 日,按债券票面利率计算利息。

(5) 2019 年 6 月 30 日,该债券公允价值为 1 960 万元。

(6) 2019 年 6 月 30 日,按债券票面利率计算利息。

(7) 2019 年 7 月 15 日,收到 2018 年上半年的利息 60 万元。

(8) 2019 年 8 月 15 日,将该债券全部处置,实际收到价款 2 400 万元。

要求:根据以上业务编制有关交易性金融资产的会计分录,假设不考虑增值税。

附录 参考答案

学习情境一 认识财务会计

一、单项选择题

1. B 2. C 3. D 4. A 5. C 6. A 7. C 8. C 9. B 10. D 11. B 12. C
13. D 14. A 15. C

二、多项选择题

1. AB 2. AD 3. BD 4. ABCD 5. ABC 6. ABCD 7. AB 8. ABCD 9. AD
10. ABC 11. ABC 12. ABCD 13. ABCD

三、判断题

1. × 2. × 3. × 4. × 5. √ 6. √ 7. √ 8. × 9. √ 10. √ 11. ×
12. √ 13. × 14. × 15. √

学习情境二 货币资金业务的核算

一、单项选择题

1. B 2. A 3. B 4. A 5. C 6. D 7. D 8. B 9. B 10. C 11. C 12. D
13. A 14. D 15. B

二、多项选择题

1. AD 2. ABC 3. ABCD 4. ACD 5. AD 6. AB 7. BD 8. ABCD 9. BD
10. BD

三、判断题

1. × 2. √ 3. √ 4. × 5. × 6. × 7. × 8. × 9. × 10. ×

四、实务操作题

实务操作(2-1)

(1) 借:库存现金	1 000
贷:银行存款	1 000
(2) 借:其他应收款——王芳	1 500
贷:库存现金	1 500
(3) 借:银行存款	50 000
贷:应收账款——甲单位	50 000
(4) 借:原材料	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:银行存款	113 000
(5) 借:应付账款——丙单位	20 000
贷:银行存款	20 000
(6) 借:管理费用	1 650
贷:其他应收款——王芳	1 500
库存现金	150
(7) 借:其他应收款——销售部门	2 000
贷:银行存款	2 000
(8) 借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200
贷:库存现金	200
(9) 借:其他应收款——陈红	200
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200
(10) 借:销售费用	1 800
贷:库存现金	1 800

实务操作(2-2)

银行存款余额调节表

项 目	金 额	项 目	金 额
银行对账单余额	90 000	企业银行存款账面余额	82 500
加:银行未入账的支票	(4) 15 000	加:企业未收的货款	(2) 24 000
减:银行未付款的支票	(3) 2 000	减:已付电话费	(1) 8 500
	(5) 5 000		
调整后的余额	98 000	调整后的余额	98 000

实务操作(2-3)

(1) 借:其他货币资金——外埠存款	600 000
--------------------	---------

贷:银行存款	600 000
(2) 借:原材料	200 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	26 000
贷:其他货币资金——外埠存款	226 000
(3) 借:其他货币资金——银行汇票存款	25 000
贷:银行存款	25 000
(4) 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——银行汇票存款	11 300
(5) 借:银行存款	374 000
贷:其他货币资金——外埠存款	374 000
(6) 借:银行存款	13 700
贷:其他货币资金——银行汇票存款	13 700

学习情境三 交易性金融资产业务的核算

一、单项选择题

1. C 2. A 3. D 4. A 5. A 6. B 7. A 8. C 9. A

二、多项选择题

1. ABD 2. ABD 3. CD 4. ABCD 5. AD 6. ABC 7. ABCD 8. ABCD

三、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. √ 5. × 6. × 7. × 8. √ 9. × 10. ×

四、实务操作题

实务操作(3-1)

(1) 借:交易性金融资产——成本	400 000
投资收益	2 000
贷:银行存款	402 000
(2) 借:应收股利	10 000
贷:投资收益	10 000
(3) 借:交易性金融资产——成本	450 000
应收股利	10 000
投资收益	3 000

贷:银行存款	463 000
(4) 借:银行存款	10 000
贷:应收股利	10 000
(5) 6月30日,A公司股票市价为每股8.2元,确认公允价值变动。	
借:公允价值变动损益	30 000(450 000+400 000-8.2×100 000)
贷:交易性金融资产——公允价值变动	30 000
(6) 借:银行存款	520 000
交易性金融资产——公允价值变动	18 000[30 000×60%]
贷:交易性金融资产——成本	510 000[(400 000+450 000)×60%]
投资收益	28 000
(7) 12月31日,A公司股票市价为每股9元,确认公允价值变动。	
借:交易性金融资产——公允价值变动	32 000(9×40 000-8.2×100 000×40%)
贷:公允价值变动损益	32 000

实务操作(3-2)

(1) 借:交易性金融资产——成本	20 000 000
投资收益	400 000
应收利息	600 000
贷:其他货币资金——存出投资款	21 000 000
(2) 借:其他货币资金——存出投资款	600 000
贷:应收利息	600 000
(3) 借:交易性金融资产——公允价值变动	2 000 000
	(22 000 000-20 000 000)
贷:公允价值变动损益	2 000 000
(4) 借:应收利息	300 000
贷:投资收益	300 000
(5) 借:公允价值变动损益	2 400 000
贷:交易性金融资产——公允价值变动	2 400 000
(6) 借:应收利息	300 000
贷:投资收益	300 000
(7) 借:其他货币资金——存出投资款	600 000
贷:应收利息	600 000
(8) 借:其他货币资金——存出投资款	24 000 000
交易性金融资产——公允价值变动	400 000
贷:交易性金融资产——成本	20 000 000
投资收益	4 400 000