

2017 税务师考试《财务与会计》第九章高频考点汇总

第九章 流动资产（一）

序号	考点	考频
考点一	货币资金的核算	★★★
考点二	应收票据贴现	★★
考点三	其他应收款的核算范围	★★
考点四	应收款项减值的核算	★★★★★
考点五	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	★★★★★
考点六	外币交易的核算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：货币资金的核算

【内容导航】

1. 库存现金
2. 银行存款
3. 其他货币资金

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2012 年度、和 2011 年度出现过单项选择题，在 2013 年和 2010 年出现过多项选择题。

【高频考点】货币资金的核算

货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

1. 库存现金

(1) 盘盈：

借：现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款（有主款项）

营业外收入（无主款项）

(2) 盘亏

借：待处理财产损益

贷：现金

借：管理费用（企业承担部分）

其他应收款（责任赔款部分）

贷：待处理财产损益

2. 银行存款

(1) 银行存款账户的开立：①一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，不得在多家银行机构同时开立基本存款账户；②不得在同一家银行的几个分支机构同时开立一般存款账户。

(2) 银行存款的对账：

“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。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“银行存款余额调节表”调节相符。如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

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：一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；二是企业已付款入账，银行尚未付款入账；三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。

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。

3. 其他货币资金

其他货币资金包括：外埠存款、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。

 中华会计网校
www.chinaacc.com
2017 税务师《财务与会计》高频考点：应收票据贴现

【内容导航】

1. 应收票据贴现额的计算

2. 应收票据贴现的账务处理

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度和 2012 年度出现过单项选择题。

【高频考点】应收票据贴现

票据贴现是指企业以未到期票据向银行融通资金，银行按票据的应收金额扣除一定期间的利息后的余额付给企业的融资行为。

1. 应收票据贴现额的计算

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

贴现期按银行规定计算，通常是指从贴现日至票据到期日前 1 日的时期。

时间是指从票据生效之日起到票据到期之日止的时间间隔。计算时以实际日历天数计算到期日及利息，到期日那天不计息，称为“算头不算尾”。

2. 应收票据贴现的账务处理

① 满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形

借：银行存款（票据到期值 - 贴现息后的净额）

 财务费用（倒挤差额）

 贷：应收票据（账面余额）

② 不满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形：

借：银行存款（票据到期值 - 贴现息后的净额）

 财务费用（倒挤差额）

 贷：短期借款（账面余额）

③ 贴现的商业承兑汇票到期，承兑人用银行存款支付票据款时，贴现企业借记“短期借款”科目，贷记“应收票据”科目。

④ 贴现的商业承兑汇票到期，因承兑人的银行存款账户不足支付，申请贴现的企业收到银行退回的商业承兑汇票时

——还钱给银行：

借：短期借款

 贷：银行存款

——确认对承兑人的应收账款：

借：应收账款

 贷：应收票据

⑤申请贴现企业的银行存款账户余额不足的（贴现人也没有钱还给银行了）

——没有钱还给银行：

原确认的短期借款不做账务处理，继续挂账

——确认对承兑人的应收账款：

借：应收账款

贷：应收票据

银行作逾期贷款处理。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：其他应收款的核算范围

【内容导航】

1. 其他应收款的核算范围

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2012 年度、2011 年度出现过单项选择题。

【高频考点】其他应收款的核算范围

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。

其内容包括：（1）应收的各种赔款、罚款；（2）应收出租包装物的租金；（3）应向职工收取的各种垫付款项；（4）备用金（向企业各职能科室、车间等拨付的备用金）；（5）存出的保证金，如租入包装物支付的押金；（6）其他各种的应收、暂付款项。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：应收款项减值的核算

【内容导航】

1. 应收款项减值的判断

2. 应收款项减值的确定

3. 应收款项减值的账务处理

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015

年度、2013 年度、2012 年度、2011 年度和 2010 年度出现过单项选择题，2012 年度、2010 年度出现过多项选择题。

【高频考点】应收款项减值的核算

1. 应收款项减值的判断

满足下述条件之一的，就应该考虑提取减值准备：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ⑦债务工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据

2. 应收款项减值的确定

单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。

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，分析判断是否发生减值。

3. 应收款项减值的账务处理

(1) 计提坏账准备

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：资产减值损失

贷：坏账准备

冲减坏账准备的分录相反

(2) 发生坏账时的账务处理

借：坏账准备

贷：应收账款

(3) 收回坏账的账务处理(已确认坏账损失并转销的应收款项以后又收回的)

借：银行存款

贷：应收账款等

同时，

借：应收账款等(实际收回的金额)

贷：坏账准备

或者合并成一个分录：

借：银行存款

贷：坏账准备



中华会计网校
www.chinaacc.com

2017 税务师《财务与会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

资产的核算

【内容导航】

1. 交易性金融资产的取得
2. 交易性金融资产持有期间取得的现金股利和利息
3. 交易性金融资产的期末计量——公允价值变动
4. 出售交易性金融资产

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2013 年度、2011 年度、2010 年度和 2009 年度出现过单项选择题。

【高频考点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算

1. 交易性金融资产的取得

企业取得交易性金融资产，应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易

费用在发生时计入当期损益。

取得时所支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或债券利息，应当作为应收款项，单独列示。

借：交易性金融资产——成本

 投资收益（发生的交易费用）

 应收股利/应收利息

 贷：银行存款等

投资后收到该部分的现金股利或利息的时候

借：银行存款

 贷：应收股利/应收利息

2. 交易性金融资产持有期间取得的现金股利和利息

借：应收股利/应收利息

 贷：投资收益

3. 交易性金融资产的期末计量——公允价值变动

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益（或做相反的分录）

4. 出售交易性金融资产

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（账面余额）

 投资收益（差额）也可能在借方

同时：将原计入“公允价值变动损益”的金额转出：

借：公允价值变动损益

 贷：投资收益（或作相反分录）

提示：处置时投资收益的计算技巧，不管中间经过多长时间、公允价值如何变动，都用实际收到的银行存款—金融资产入账时的成本。

【提示】本知识点看似简单，但比较容易出错，考生应辨清下列事项：（1）交易性金融资产的初始确认金额，不包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到期但尚未领取的利息；

（2）交易费用不计入初始确认成本；（3）公允价值变动损益也是损益科目，处置时影响损益（营业利润）的金额与处置时影响投资收益的金额是不一样的。同时考生需要仔细审题，

重点关注题目中间的是“处置时”还是“持有期间”。

2017 税务师《财务与会计》高频考点：外币交易的核算

【内容导航】

1. 外币货币性项目与外币非货币性项目
2. 特殊外币业务的会计处理

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度、2013 年度出现过单项选择题，2012 年度、2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】外币交易的核算

1. 外币货币性项目与外币非货币性项目

(1) 外币货币性项目

货币性项目，是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债。货币性资产包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款和长期应收款等；货币性负债包括应付账款、其他应付款、长期应付款等。

对于外币货币性项目，应当采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额；需要计提减值准备的，应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备（先折算，后减值）。

(2) 外币非货币性项目

对于以历史成本计量的外币非货币性项目，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额。

对于交易性金融资产等外币非货币性项目，其公允价值变动计入当期损益的，相应的汇率变动的的影响也应当计入当期损益。但是可供出售外币非货币性金融资产形成的汇兑差额，应当计入其他综合收益。

2. 特殊外币业务的会计处理

(1) 外币兑换的会计处理

当买入外币时：

借：银行存款——外币户（按记账汇率折算）

财务费用（汇兑损失）

贷：银行存款——人民币户（应以银行挂牌卖价来折算）

当卖出外币时：

借：银行存款——人民币户（应以银行挂牌买价来折算）

财务费用（汇兑损失）

贷：银行存款——外币户（按记账汇率折算）

(2) 接受外币资本的投入

借：银行存款——外币户（按投资当日的即期汇率来折算）

贷：实收资本——外方（按投资当日的即期汇率来折算）

