

第二章 资产

本章考情分析

资产是考试中非常重要的一章，本章每年所占的分值都比较高。但今年教材对本章进行重大调整（删除了四大类知识点），所以预计今年本章分值在 20分左右。考生在对本章进行复习的过程中，对单一的知识点要从单选题、多选题和判断题的角度掌握；而对于复杂的知识点，还要与其他章节的知识融会贯通，以不定项选择题的形式进行掌握。

近三年题型题量分析

题型 年份	单项选择题	多项选择题	判断题	不定项 选择题	合计
2017 年	10 题 15分	3 题 6分	3 题 3分	8 题 16分	40 分
2016 年	11 题 16.5分	4 题 8分	3 题 3分	6 题 12分	39.5 分
2015 年	8 题 12分	2 题 4分	3 题 3分	6 题 12分	31 分

一、资产的概念

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

特征：

第一，企业过去的交易或事项形成的；

第二，为企业拥有或控制；

第三，预期会给企业带来经济利益。

二、资产的确认条件

在确认一项资产时，除符合资产的定义外，还要同时满足以下两个条件：

第一，与该资产有关的经济利益很可能流入企业；

第二，该资产的成本或价值能够可靠地计量。

【例题·单选题】下列各项中，应作为工业企业资产核算的是（ ）。

- A. 经营租入的设备
- B. 盘亏的存货
- C. 准备购入的原材料
- D. 融资租入的设备

【答案】D

【解析】资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

选项 A是企业不能拥有或控制的；选项 B预期不能为企业带来经济利益的流入；选项 C不是企业过去的交易或事项形成的。

三、资产的分类

按是否具有实物形态分：

有形资产和无形资产

按来源渠道分：

自有资产和租入资产

按其流动性分：

流动资产和非流动资产

第一节 货币资金

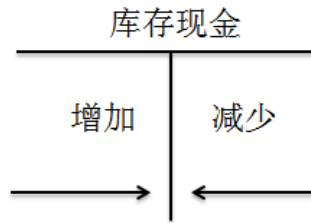
一、库存现金

（一）现金管理制度

现金的使用范围：对个人的支出可用现金结算；对企业、单位在结算起点以下（ 1000 元）的支出，可以用现金结算，超过结算起点的应当通过银行转账结算。

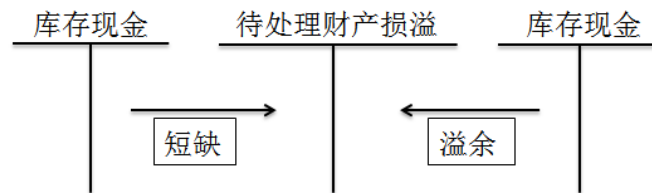
（二）现金的账务处理

企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的库存现金的金额。



（三）现金的清查

企业应当按规定进行现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目核算，经批准后再作出最后的处理。



1. 现金短缺：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；

2. 现金溢余：属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

基本账务处理：

短缺时：

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

经批准后：

借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分）

管理费用（无法查明原因的）

贷：待处理财产损溢

溢余时：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

经批准后：

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）

营业外收入（无法查明原因的）

【例题·单选题】下列各项中，关于企业无法查明原因的现金溢余，经批准后会计处理表述正确的是（ ）。（2017年）

- A. 冲减财务费用
- B. 计入其他应付款
- C. 冲减管理费用
- D. 计入营业外收入

【答案】 D

【解析】企业无法查明原因的现金溢余，报经批准后计入营业外收入。会计分录为：

借：待处理财产损溢

贷：营业外收入

【例题·单选题】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（ ）。（2016年）

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】 C

【解析】现金清查中发生的无法查明原因的现金短缺计入管理费用，选项 C 正确。

【例题·单选题】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（ ）。（2015年）

- A. 属于无法查明原因的现金溢余，应借记“待处理财产损益”科目，贷记“营业外收入”科目
- B. 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“待处理财产损益”科目
- C. 属于应支付给有关单位的现金溢余，应借记“待处理财产损益”科目，贷记“其他应付款”科目
- D. 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“待处理财产损益”科目

【答案】 D

【解析】 现金溢余报经批准后的相关会计处理为：

借：待处理财产损益

贷：其他应付款（支付给有关单位）

营业外收入（无法查明原因）

现金短缺报经批准后的相关会计处理为：

借：其他应收款（保险公司赔偿）

管理费用（无法查明原因）

贷：待处理财产损益

所以选项 D不正确。

二、银行存款

（一）银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”，根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了，应结出余额。

（二）银行存款的核对

“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，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

1. 未达账项

银行存款的核对（“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，调整未达账项）。

（1）企业已收，银行未收。

（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

（2）企业已付，银行未付。

（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

（3）银行已收，企业未收。

（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

（4）银行已付，企业未付。

（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

谁收谁多；谁付谁少！

2. 银行存款余额调节表的编制—补记式

【提示】 如果没有记账错误，调节后双方的余额应当相等，该余额为企业可以实际动用的余额。

【举例】 甲公司 2017年 12月 31日银行存款日记账的余额为 5400000元，银行转来对账单的余额为 8300000元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票 6000000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票 4500000元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款 4800000元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

（4）银行代企业支付电话费 400000元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

银行存款余额调节表 单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5400000	银行对账单余额	8300000
加：银行已收 企业未收	4800000	加：企业已收 银行未收	6000000
减：银行已付 企业未付	400000	减：企业已付 银行未付	4500000
调节后的		调节后的	

存款余额	9800000	存款余额	9800000
------	---------	------	---------

【例题·单选题】2014年9月30日，某企业银行存款日记账面余额为216万元，收到银行对账单的余额为212.3万元。经逐笔核对，该企业存在以下记账差错及未达账项，从银行提取现金6.9万元，会计人员误记为9.6万元；银行为企业代付电话费6.4万元，但企业未接到银行付款通知，尚未入账。9月30日调节后的银行存款余额为（ ）万元。（2015年）

- A. 212.3 B. 225.1
C. 205.9 D. 218.7

【答案】A

【解析】调节后的银行存款余额 = $216 + (9.6 - 6.9) - 6.4 = 212.3$ （万元），或者调节后的银行存款余额 = 212.3 （万元）。

【例题·多选题】下列未达账项中，会导致企业银行存款日记余额大于银行对账单余额的有（ ）。

- A. 企业送存支票，银行尚未入账
B. 企业开出支票，银行尚未支付
C. 银行代付的电话费，企业尚未接到付款通知
D. 银行代收货款，企业尚未接到收款通知

【答案】AC

【解析】选项BD导致企业银行存款日记余额小于银行对账单余额。

3. 银行存款余额调节表只用于核对账目，不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

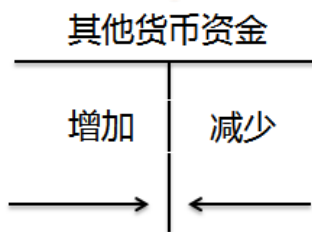
三、其他货币资金

（一）其他货币资金的内容

其他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、存出投资款和外埠存款等。

（二）核算

设置“其他货币资金”账户。



基账务处理

收到时：

借：其他货币资金

贷：银行存款等

支付时：

借：××资产等

贷：其他货币资金

【例题·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（ ）。（2017年）

- A. 存入证券公司指定银行的存出投资款
B. 申请银行汇票划转出票银行的款项
C. 开具信用证存入银行的保证金款项
D. 汇往采购地银行开立采购专户的款项

【答案】ABCD

【解析】选项A属于存出投资款；选项B属于银行汇票存款；选项C属于信用证保证金存款；选项D属于外埠存款；选项ABCD属于其他货币资金。

【例题·多选题】下列各项中，应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。（2014年）

- A. 银行汇票存款
B. 信用卡存款
C. 外埠存款
D. 存出投资款

【答案】ABCD

【解析】其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，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、存出投资款和外埠存款等，以上四个选项均正确。

【例题·单选题】下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。 （2013 年）

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专业账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立账户

【答案】 A

【解析】 A选项商业汇票在“应收票据”科目核算，不会引起其他货币资金发生增减变动。选项 B、 C、 D分别通过银行本票、外埠存款、存出投资款核算，会引起其他货币资金发生增减变动。

【例题·单选题】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（ ）。 （2011年）

- A. 借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目，贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目，贷记“其他货币资金”科目

【答案】 B

【解析】企业将款项汇往异地银行开立采购专户应通过“其他货币资金”科目核算。

【例题·判断题】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。（ ） （2014 年）

【答案】 ×

【解析】企业采购商品或接受劳务采用银行汇票结算时，应通过“其他货币资金”科目核算，银行汇票属于其他货币资金。

