

# 第二章 资产

## 本章考情分析

《资产》这一章是本书的最重要章节，也可称之为拿分章节。是六大要素的第一个，是以由浅入深的方式带领大家学习资产。今年对大家来讲有一个利好消息——就是删除了原资产中最难的知识点，不过这一章的内容还是比较多，它是对第一章抽象内容的具体化。

我要考考这小子，懂不懂会计

第一个问题，你是干什么的？

第二个问题，你会干什么啊？除了吃啊！

第三个问题，你的目标是什么？

第四个问题，你有美丽的幻想吗？

第五个问题，你是现实主义吗？

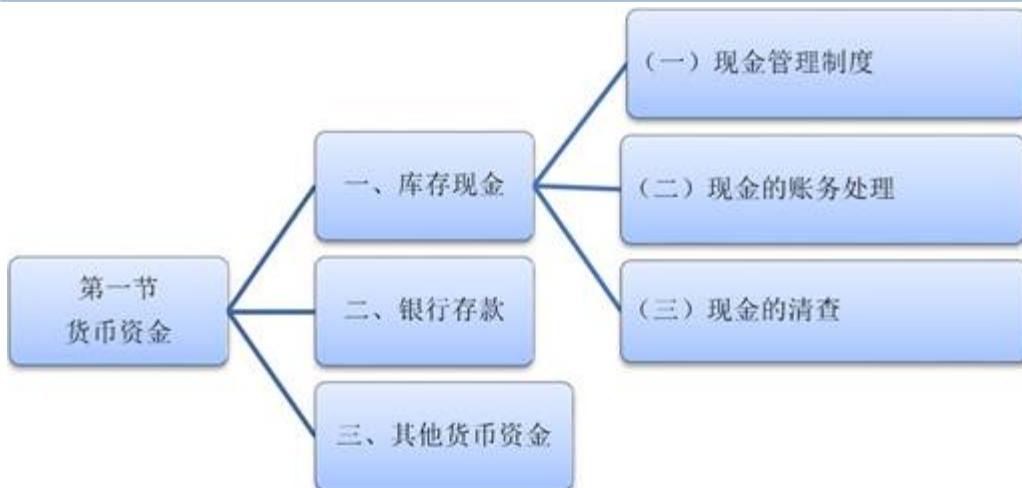
第六个问题，你的工作过关吗？

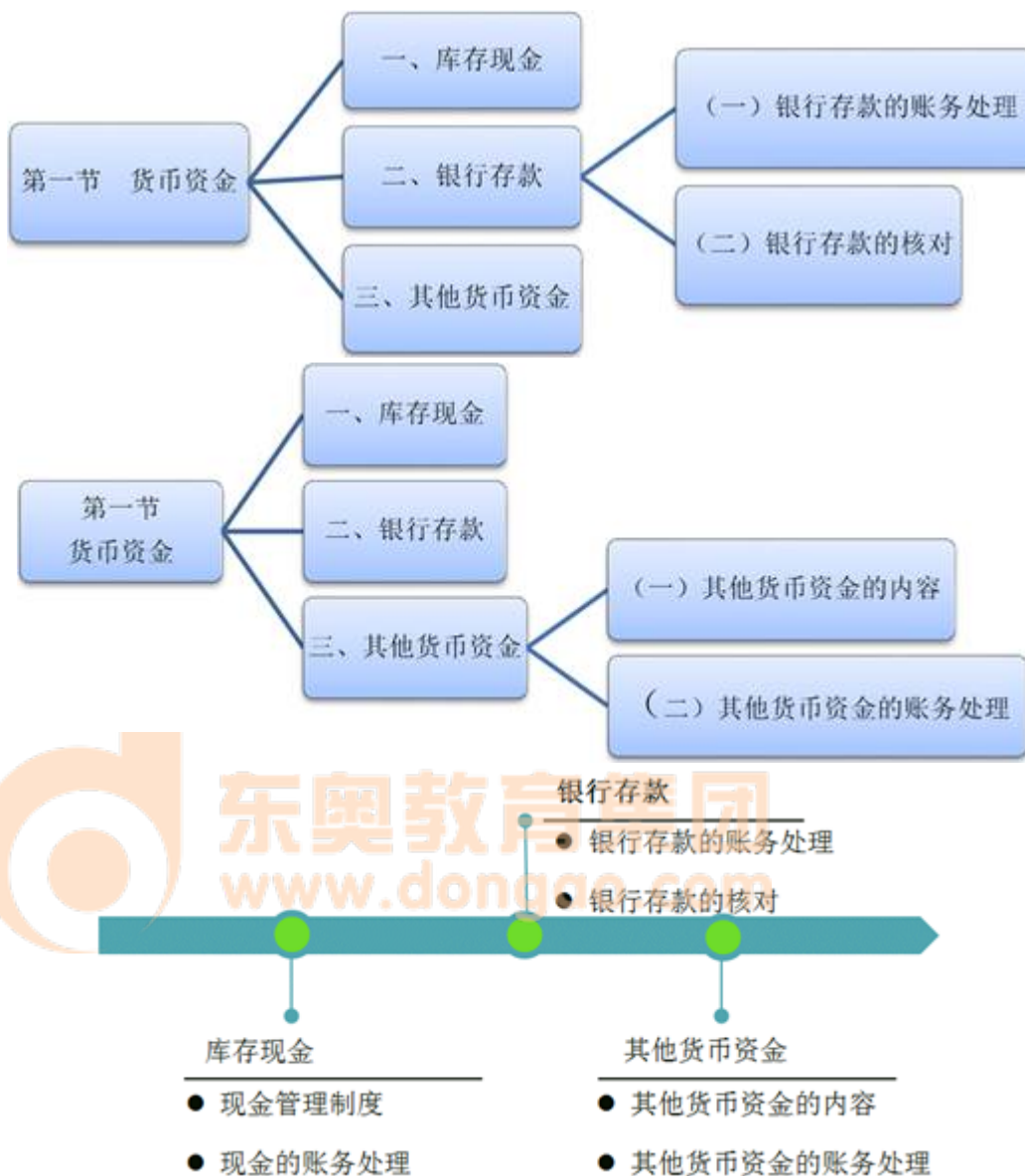
第七个问题，你听话吗？听谁的话？



### 第二章 资产：

第一节 货币资金	
第二节 应收及预付款项	
第三节 交易性金融资产	
第四节 存货	
第五节 固定资产	
第六节 无形资产和长期待摊费用	





本节重难点提示：

1. 熟悉资产的定义（判断是否属于资产）；
2. 了解货币资金的定义和组成；
3. 掌握库存现金的清查；
4. 熟悉银行存款余额调节表；
5. 熟悉其他货币资金包括的内容。

**导论：资产的定义（★★）**

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、预期会给企业带来经济利益的资源。



1. 计划购置的资产不属于资产。

2. 融资租入的资产属于承租方的资产，经营租入的资产属于出租方的资产。融资租出的资产和经营租入的资产不属于企业的资产。

3. 资产盘亏或毁损，不符合资产定义了，需要将之转入“待处理财产损益”（资产类的科目）。但是“待处理财产损益”不属于资产。会计准则规定，期末结账前应对“待处理财产损益”进行处理，不留余额。



【例题一单选题】下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 发出商品
- B. 委托加工物资
- C. 盘亏的固定资产
- D. 融资租入的固定资产

【答案】 C

【解析】 “盘亏的固定资产”预期不会给企业带来经济利益，不属于企业的资产。

【例题一单选题】根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去的交易或事项形成的
- D. 具有可辨认性

【答案】 D

【例题一判断题】约定未来购入的存货属于企业的资产。（ ）

【答案】 ×

【解析】 资产是指过去的交易或事项形成的。

### 货币资金的定义和组成（★）

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。



#### 一、库存现金

库存现金定义：

是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。

（一）现金管理制度

##### 1. 现金的使用范围

根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定，企业可使用现金支付的款项有：

- （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、体育比赛等各种奖金；

- (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（1000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。

凡不属于国家现金结算范围的支出，一律不准使用现金结算，而必须通过银行办理转账结算。

## 2. 现金的限额

库存现金限额由开户银行核定，核定的依据一般是企业 3-5天的日常零星开支需要量，远离银行机构或交通不便的企业可以依据情况适当放宽，可以多于 5天，但最高不超过 15天的日常零星开支需要量。企业每日结存的库存现金不能超过核定的限额，超过部分，应于当日终了前存入银行。

## 3. 现金收、支的规定

(1) 企业库存现金收入应于当日送存开户银行。当日送存如有困难，由开户银行确定送存时间。

(2) 企业支付库存现金，可以从企业库存现金限额中支付或从开户银行中提取，不得从本企业的现金收入中直接支付（即坐支现金）；因特殊情况需要坐支现金的，应事先提出限额和用途，报请开户银行核定，并在事后将坐支情况通知银行。

(3) 开户单位从开户银行提取现金时，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付。

(4) 因采购地点不确定，交通不便，生产或市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

## (二) 现金的账务处理

为了反映和监督企业库存现金的收入、支出和结存情况，企业应当设置“库存现金”科目，借方登记企业库存现金的增加，贷方登记库存现金的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况，企业应当设置库存现金总账和日记账，分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

## 备用金的核算

企业内部各部门周转使用，由各部门保管的定额备用金，可以单独设置“备用金”科目核算。

**【注意】** 备用金不属于库存现金，属于其他应收款。

出纳拨付各部门备用金：

借：其他应收款——销售部门

贷：库存现金

各部门凭票报销，补足备用金时：

借：管理费用、销售费用等

贷：库存现金

## (三) 现金的清查（重中之重）

### (1) 现金短缺

发现时：（调账）

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

按管理权限经批准后：

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（无法查明原因的部分）

贷：待处理财产损溢

### (2) 现金溢余

发现时：（调账）

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

按管理权限经批准后：

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款（属于应支付给有关人员或单位的）

营业外收入（无法查明原因的部分）

→ 实物为标杆啊！





【例题一单选题】企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入（ ）。

- A. 管理费用
- B. 财务费用
- C. 冲减营业外收入
- D. 营业外支出

【答案】 A

【例题一单选题】企业无法查明原因的现金溢余，应做的处理是（ ）。（2015）

- A. 冲减管理费用
- B. 增加营业外收入
- C. 冲减财务费用
- D. 增加其他业务收入

【答案】 B

【解析】无法查明原因的现金溢余，计入营业外收入。

【例题一判断题】现金清查中，对于无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入营业外支出。（ ）（2008年）

【答案】 ×

【解析】应该计入到管理费用。

【例题一单选题】企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金溢余，经批准后应计入（ ）。

- A. 营业外收入
- B. 管理费用
- C. 其他业务收入
- D. 营业外支出

【答案】 A

【解析】在现金清查中，如为现金溢余，属于无法查明原因的，计入营业外收入。

【例题一单选题】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）

- A. 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
- 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“待处理财产损溢”科目
- C. 属于应支付给有关单位的现金溢余，应借记“待处理财产损溢”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“待处理财产损溢”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：待处理财产损溢

贷：其他应付款（应该支付给有关单位的）

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：待处理财产损溢

所以选项 D 不正确。

【例题 一单选题】下列各项中，企业现金盘点发现并经批准的短缺或溢余相关的会计处理表述中，不正确的是（ ）。 （2015）

- A. 无法查明原因的现金短缺应计入营业外支出
- B. 属于应支付给有关单位的现金溢余应计入其他应付款
- C. 属于应由责任人赔偿的现金短缺应计入其他应收款
- D. 无法查明原因的现金溢余应计入营业外收入

【答案】 A

【解析】无法查明原因的现金短缺计入管理费用。



东奥教育集团  
www.dongao.com