



## 2023 税务师考试《财务与会计》第八章高频考点汇总

## 第八章 流动资产（一）

序号	考点	考频
考点一	银行存款的核算	★★★★
考点二	其他应收款的核算	★★
考点三	应收款项减值的核算	★★★★
考点四	交易性金融资产的核算	★★★★
考点五	外币交易的核算	★★

## 2023 税务师《财务与会计》高频考点：银行存款的核算

## 【内容导航】

## 银行存款的核算

## 【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单选题和多选题的常设考点。重点掌握银行存款余额调节表，其在 2019 年、2017 年、2016 年、2015 年出现过单选题，2018 年出现过多选题。

## 【高频考点】银行存款的核算

“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。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

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是用来核对企业和银行的记账有无错误，不能作为记账的依据。

### 2023 税务师《财务与会计》高频考点：其他应收款的核算

#### 【内容导航】

其他应收款的核算

#### 【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单选题和多选题的常设考点，在 2020 年、2017 年、2015 年出现过多选题。

#### 【高频考点】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其他各种应收、暂付款项。

### 2023 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. 应收款项减值的确定

2. 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。本考点属于单选题的常设考点，在 2020 年、2019 年、2017 年、2016 年、2015 年出现过单选题。

#### 【高频考点】应收款项减值的核算

1. 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，分析判断是否发生减值。

## 2. 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：信用减值损失

贷：坏账准备

冲减坏账准备的分录相反。

### （2）发生坏账时

借：坏账准备

贷：应收账款等

### （3）收回坏账（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

2023 税务师《财务与会计》高频考点：交易性金融资产的核算

## 【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现金股利或利息



## 3. 交易性金融资产的期末计量——公允价值变动

## 4. 交易性金融资产的处置

## 【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单选题的常设考点，也会在计算题或综合分析题中出现，其在 2021 年、2020 年、2018 年、2017 年、2016 年、2015 年出现过单选题，在 2016 年的综合分析题中进行过考查。

## 【高频考点】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（公允价值） 投资收益（交易费用） 应收股利/应收利息（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） 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：投资收益 借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
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 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） 投资收益（差额，或借记）

2023 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. 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。本考点属于单选题和多选题的常设考点，在 2022 年、2021 年、2020 年、2019 年、2016 年出现过单选题，2017 年、2015 年出现过多选题。

### 【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；货币性负债包括短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、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。

#### (2) 外币非货币性项目

非货币性项目，是货币性项目以外的项目，包括存货、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。

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，相应的汇率变动的影响也应当计入当期损益。但其他权益工具投资形成的汇兑差额，应当计入其他综合收益。

2. 外币业务的会计处理

交易类型	会计分录
外币兑换人民币 (卖外币)	借：银行存款（人民币户）（外币额×买入价） 财务费用（倒挤差额） 贷：银行存款（外币户）（外币额×选定的折算汇率）



人民币兑换外币 (买外币)	借：银行存款（外币户）（外币额×选定的折算汇率） 财务费用（倒挤差额） 贷：银行存款（人民币户）（外币额×卖出价）
借入外币	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	企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，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相等，不产生外币资本折算差额

正保会计网校  
www.chinaacc.com正保会计网校  
www.chinaacc.com正保会计网校  
www.chinaacc.com