



中财传媒版

2017 年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书

初级会计资格

初级会计实务 精讲精练

全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组 编

- 教材重点一目了然
- 难点内容逐一分析
- 经典例题强化复习



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社
经济科学出版社

中财传媒版 2017 年度全国会计专业
技术资格考试辅导系列丛书

初级会计实务精讲精练

全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组 编

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社
经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务精讲精练 / 全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组编. —北京: 中国财政经济出版社: 经济科学出版社, 2016. 11

(中财传媒版 2017 年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7084 - 5

I. ①初… II. ①全… III. ①会计实务 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 273802 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 张 凡

版式设计: 董生平

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjebs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.75 印张 343 000 字

2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7084 - 5/F · 5675

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492、QQ: 634579818

前 言

为了帮助参加 2017 年度全国会计专业技术资格考试的考生准确理解最新考试大纲和教材的内容,顺利通过考试,中国财经出版传媒集团下属两家出版社——中国财政经济出版社和经济科学出版社强强联合,在多年成功出版会计专业技术资格考试辅导教材与参考用书的基础上,继续组织一批长期从事会计专业技术资格考试辅导的专家和教授,根据修订后的考试教材内容,结合会计专业技术资格考试的命题特点,编写了“中财传媒版 2017 年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书”。

该系列丛书分为三个体系,从不同侧面帮助考生理解和掌握教材内容和考试要求。

1. 通关题库系列——针对无纸化考试趋势,侧重于大量练习

该系列丛书针对无纸化考试趋势,侧重于大量练习。有针对性地根据 2017 年度考试教材的内容与结构,进行讲解和例题分析,对教材本年变化的内容作出重点提示,在此基础上,更设计了大量极具参考价值的习题,供考生学练结合,充分掌握考试内容。

2. 精讲精练系列——精讲剖析重点难点,辅以经典习题

该系列丛书精讲考试重点内容,辅以经典习题。结合历年考试特点,系统梳理考试重点难点,对教材本年变化的内容作出详细提示,对历年考试的重点章节、命题特点等进行分析,辅以大量经典例题进行讲解,最后精选具有代表性和针对性的经典试题供考生练习,是考生强化复习应考的必要参考资料。

3. 全真模拟试题系列——考前模拟测试,全面涵盖最有价值考点

该系列丛书全真模拟测试,全面涵盖最有价值考点。荟萃多位资深会计考试辅导专家,在对历年考试试题进行分析归纳和命题趋势总结的基础

上,设计了八套全真模拟试题。考生可以在充分复习教材内容的基础上,模拟考试时间及要求,进行热身训练,积累实战经验。

中国财经出版传媒集团考试学习平台 (<http://pass.zcmedia.cn>) 为购买上述图书的考生提供网上后续服务。该考试学习平台会定期将考生所提出的具有代表性的问题进行汇总并在网上予以公布。

考试教材的变化和考试方式的逐渐改革,对广大考生来说既是机遇也是挑战,希望广大考生在认真学习教材内容的基础上,结合本系列丛书正确理解和全面掌握应试知识点内容,顺利通过考试!

由于时间所限,对书中的不足之处,敬请批评指正。

全国会计专业技术资格考试辅导用书编写组

2016 年 11 月

命题规律及应试技巧

一、2017 年度考试教材结构及主要变化

(一) 2017 年度《初级会计实务》考试教材结构

2017 年度《初级会计实务》教材包括十章内容。由企业会计和事业单位会计两部分组成。企业会计占九章，事业单位会计占一章。

企业会计九章具体分为三部分内容：

第一部分：会计六要素的核算，分为六章。

1. 资产
2. 负债
3. 所有者权益
4. 收入
5. 费用
6. 利润

第二部分：财务报告，为一章。

第三部分：产品成本，分为两章。

1. 产品成本核算
2. 产品成本计算和分析

事业单位会计只占一章，事业单位会计基础。

(二) 2017 年度《初级会计实务》考试教材主要变化

2017 年度《初级会计实务》考试教材与 2016 年度《初级会计实务》考试教材相比，从结构上看，没有变化。内容上主要调整如下：

1. 第二章负债第四节“应交税费”中“应交增值税”内容全部更新，增加了应交增值税例题，属于此次教材变化的重要内容。
2. 第二章负债第四节“应交税费”中“应交营业税”内容全部删除。
3. 对个别章节中的例题进行了修订，删除了营业税内容，如，【例 5-13】

中删除了应交营业税。

二、考试命题特点分析

从2012年会计专业初级资格考试推行无纸化以来,各考点通过与财政部考试系统联网,实现试题即时传输和考试数据回收等,确保试卷的保密安全。初级资格两科目考试时间缩至三个半小时,且两科目连考,节约了考生时间。

会计资格考试推广无纸化,是考试组织管理的重要改革,可以有效地防范高科技作弊行为,确保考试公平、公正,也极大地方便了报考人员,使会计人才的选拔评价机制更加科学、规范。

会计专业初级资格考试推行无纸化,所有试题均以客观题形式出现,使《初级会计实务》考试命题特点更加明显,即:范围广,涉及面大。

三、本科目的学习方法

为了能够顺利地通过《初级会计实务》考试,根据历年考题情况,建议考生从以下几个方面把握学习。

1. 从整体上把握教材内容。会计资格考试推广无纸化,所有试题均以客观题形式出现,试题涉及范围广,每一章节均有可能出题。考生要全面仔细阅读教材。要明确定义,熟练掌握会计准则的内容,熟记会计方法及公式。

2. 把握考试重点。考生在全面仔细阅读教材的基础上,还要按照考试大纲的要求重点掌握考试要点,关注教材中新增加或新调整的内容。根据历年考题情况分析,会计要素在整个试卷中所占分值较高,考生要注意会计要素的核算,特别是资产和收入两个要素。

3. 所学知识要融会贯通。《初级会计实务》各知识点相互联系,不能把知识点分割学习。比如,各会计要素之间,会计要素与会计报表之间。

4. 做一些配套的练习题。为了检验学习效果,考生可在每章学习完成后,按照考试题型适当做一些练习题。考前还应按考试时间成套做模拟试题,使所学知识能够顺利地应用到考试中。

目 录

第一章	资 产	1
考情分析		1
教材变化		1
考点精讲及典型例题解析		2
精选练习题		45
精选练习题参考答案及解析		56
第二章	负 债	65
考情分析		65
教材变化		65
考点精讲及典型例题解析		65
精选练习题		85
精选练习题参考答案及解析		90
第三章	所有者权益	94
考情分析		94
教材变化		94
考点精讲及典型例题解析		94
精选练习题		108
精选练习题参考答案及解析		112
第四章	收 入	116
考情分析		116
教材变化		116
考点精讲及典型例题解析		116
精选练习题		130
精选练习题参考答案及解析		133

第五章 费用 137

考情分析	137
教材变化	137
考点精讲及典型例题解析	137
精选练习题	144
精选练习题参考答案及解析	147

第六章 利润 151

考情分析	151
教材变化	151
考点精讲及典型例题解析	151
精选练习题	161
精选练习题参考答案及解析	164

第七章 财务报告 168

考情分析	168
教材变化	168
考点精讲及典型例题解析	169
精选练习题	187
精选练习题参考答案及解析	192

第八章 产品成本核算 196

考情分析	196
教材变化	196
考点精讲及典型例题解析	196
精选练习题	210
精选练习题参考答案及解析	214

第九章 产品成本计算与分析 217

考情分析	217
教材变化	217
考点精讲及典型例题解析	217
精选练习题	225

精选练习题参考答案及解析	230
--------------------	-----

第十章	事业单位会计基础	236
------------	-----------------	------------

考情分析	236
------------	-----

教材变化	236
------------	-----

考点精讲及典型例题解析	236
-------------------	-----

精选练习题	252
-------------	-----

精选练习题参考答案及解析	254
--------------------	-----

第一章 资 产

考 情 分 析

资产的核算是会计教材最为重要的内容，在历年初级会计实务考试中都是重中之重。考生对本章内容务必高度重视，认真对待。从题型看，资产的内容在各类题型中均涉及到，并且是历年初级会计实务考试都是以资产核算的内容作为基础。特别是不定项选择题中则会涉及更多资产核算的内容。

在复习过程中，对本章比较单一的知识点，如银行存款的核对等主要把握好客观题。而对于相对复杂的知识点，不仅要掌握好知识点本身，还要注意与其他知识的融会贯通。如应收账款与收入确认、增值税的核算结合，存货则往往与收入的确认，减值的核算结合在一起。固定资产则往往与长期借款核算的内容放在一起。资产核算的内容往往是不定项选择题出题的基础内容。复习本章内容时，必须对存货、长期投资、固定资产和无形资产的内容重点掌握。

教 材 变 化

本章教材内容基本上没有变化。

考点精讲及典型例题解析

一、货币资金

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。

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

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。企业应当设置“库存现金”科目，对于企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算。为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况，企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查，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。发现有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分别按以下情况处理：

1. 如为现金短缺，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. 如为现金溢余，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。

【例 1-1】（单项选择题）企业现金清查中，发现库存现金账面余额短缺 300 元，在未查明原因之前，应借记的会计科目是（ ）。

- | | |
|------------|----------|
| A. 营业外支出 | B. 其他应收款 |
| C. 待处理财产损溢 | D. 管理费用 |

【答案】 C

【解析】 企业进行现金清查，如果账实不符，发现有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算。

(二) 银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应当设置“银行存款”科目，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。“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。

【例 1-2】（判断题）银行存款余额调节表可以作为调整银行存款账面余额的记

账依据。

()

【答案】 ×

【解析】 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。

(三) 其他货币资金

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。企业应当设置“其他货币资金”科目，借方登记其他货币资金的增加，贷方登记其他货币资金的减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的其他货币资金的金额。“其他货币资金”科目应当按照其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。

二、应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

(一) 应收票据

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票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。

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等情况，企业应当设置“应收票据”科目，借方登记取得的应收票据的面值，贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额，期末余额在借方，反映企业持有的商业汇票的票面余额。

1. 取得应收票据和收到到期票款。因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据，借记“应收票据”科目，贷记“应收账款”科目。因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。商业汇票到期收回款项时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。

2. 应收票据的转让。企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时，按应计入取得物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按照增值税专用发票上注明的可抵扣的增值税税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目，如有差额，借记或贷记“银行存款”等科目。

对于票据贴现，企业通常应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按贴现息部分，借记“财务费用”科目，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”科目。

(二) 应收账款

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及

代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收账款”科目，不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的账款也在“应收账款”科目核算。“应收账款”科目的借方登记应收账款的增加，贷方登记应收账款的收回及确认的坏账损失，期末余额一般在借方，反映企业尚未收回的应收账款；如果期末余额在贷方，一般则反映企业预收的账款。

【例 1-3】（多项选择题）下列各项中，构成应收账款入账价值的有（ ）。

- A. 确认商品销售收入时尚未收到的价款
- B. 确认销售收入时尚未收到的增值税
- C. 代购货方垫付的运杂费
- D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】 ABC

【解析】 应收账款的入账价值包括销售货物或提供劳务的价款、增值税，以及代购货方垫付的运杂费。

（三）预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

为了反映和监督预付账款的增减变动及其结存情况，企业应当设置“预付账款”科目。“预付账款”科目的借方登记预付的款项及补付的款项，贷方登记收到所购物资时根据有关发票账单记入“原材料”等科目的金额及收回多付款项的金额，期末余额在借方，反映企业实际预付的款项；期末余额在贷方，则反映企业应付或应补付的款项。预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付款项通过“应付账款”科目核算。

企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”科目；企业收到所购物资，按应计入购入物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”科目，按相应的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“预付账款”科目；当预付价款小于采购货物所需支付的款项时，应将不足部分补付，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”科目；当预付价款大于采购货物所需支付的款项时，对收回的多余款项，应借记“银行存款”科目，贷记“预付账款”科目。

（四）其他应收款

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：应收的各种赔款、罚款，应收的出租包装物租金，应向职工收取的各种垫付款项，存出保证金，其他各种应收、暂付款项。

为了反映和监督其他应收账款的增减变动及其结存情况，企业应当设置“其他应收款”科目进行核算。“其他应收款”科目的借方登记其他应收款的增加，贷方登记其他应收款的收回，期末余额一般在借方，反映企业尚未收回的其他应收款项。

（五）应收款项减值

1. 应收账款减值损失的确认。对于无法收回的应收款项，表明已发生减值，应确

认坏账损失,即减值损失。在资产负债表日,企业对应收款项的账面价值进行检查,有客观证据表明应收款项发生减值的,应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记的金额应确认为减值损失,同时计提坏账准备。应收款项减值核算的方法有直接转销法和备抵法两种。根据我国企业会计准则,企业应采用备抵法对应收账款减值进行核算。

备抵法是期末按估计坏账金额确认坏账损失,计入当期损益并建立坏账准备;待坏账实际发生时,冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。在备抵法下,企业应当根据实际情况合理估计当期坏账损失金额。企业应以过去的经验为基础,参照当前的信用政策、市场环境和行业惯例,估计每期应收款项未来现金流量现值,从而确定当期减值损失金额。企业在预计未来现金流量现值时,应合理选用折现利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的,在确认相关减值损失时,可不对其预计未来现金流量进行折现。

2. 坏账准备的账务处理。企业应当设置“坏账准备”科目,核算应收款项的坏账准备计提、转销等情况。“坏账准备”科目的贷方登记当期计提的坏账准备金额,借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额,期末余额一般在贷方,反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。

企业计提坏账准备时,按应减记的金额,借记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目,贷记“坏账准备”科目。冲减多计提的坏账准备时,借记“坏账准备”科目,贷记“资产减值损失——计提的坏账准备”科目。

企业确实无法收回的应收款项按管理权限报经批准后作为坏账转销时,应当冲减已计提的坏账准备。已确认并转销的应收款项以后又收回的,应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额。企业实际发生坏账损失时,借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”、“其他应收款”等科目。

【例 1-4】(多项选择题) 下列各项中,应计提坏账准备的有()。

A. 应收账款 B. 应收票据 C. 预付账款 D. 其他应收款

【答案】 ABCD

【例 1-5】(单项选择题) 某公司 2016 年 2 月 10 日销售商品应收乙公司的一笔应收账款 1 000 万元。2016 年 12 月 31 日,该笔应收账款的未来现金流量现值为 900 万元。在此之前未计提坏账准备,2016 年 12 月 31 日,该笔应收账款应计提的坏账准备为() 万元。

A. 900 B. 100 C. 10 000 D. 0

【答案】 B

【解析】 应计提的坏账准备 = $1\,000 - 900 = 100$ (万元)。

三、交易性金融资产

(一) 交易性金融资产的内容

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股票、债券、基金等。

（二）交易性金融资产的账务处理

1. 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。

“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。企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产也在“交易性金融资产”科目核算。“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等；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变动。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。

“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。

“投资收益”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，借方登记企业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。

2. 交易性金融资产取得的核算

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。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。

对于取得交易性金融资产所支付价款中包含的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，应当单独确认为应收项目。

取得交易性金融资产发生的相关交易费用，应当在发生时作为投资收益进行会计处理。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

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，按照已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按照实际支付的金额，贷记“其他货币资金”等科目。

【例 1-6】（判断题）企业购入股票作为交易性金融资产核算，购买时发生的初始直接费用应计入初始投资成本。（ ）

【答案】×

【解析】 企业购入股票作为交易性金融资产，发生的初始直接费用应计入投资收益。

3. 持有交易性金融资产的核算

(1) 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投资收益。

企业在持有交易性金融资产的期间，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”或“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作相反的会计分录。

【例 1-7】（多项选择题）A 公司 2016 年 6 月 1 日购入 B 公司股票，每股 14 元，共 10 万股，作为交易性金融资产核算。2016 年 6 月 30 日，该股票每股公允价值 15 元，则下列说法中正确的有（ ）。

- A. “资产减值损失”增加 10 万元 B. “投资收益”增加 10 万元
C. “交易性金融资产”增加 10 万元 D. “公允价值变动损益”增加 10 万元

【答案】 CD

【解析】 2016 年 6 月 1 日取得交易性金融资产成本为 140 万元，2014 年 6 月 30 日，交易性金融资产的公允价值为 150 万元，交易性金融资产增加 10 万元，公允价值变动损益同时增加 10 万元。

【例 1-8】（单项选择题）下列有关交易性金融资产的说法中不正确的是（ ）。

- A. 企业取得交易性金融资产时，借记“交易性金融资产——成本”、“投资收益”科目，贷记“银行存款”科目
B. 收到被投资单位宣告发放的现金股利或者债券利息，借记“银行存款”科目，贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目
C. 出售交易性金融资产时，冲销“公允价值变动损益”科目余额
D. 交易性金融资产的公允价值变动，贷记或借记“公允价值变动损益”科目

【答案】 B

【解析】 收到被投资单位宣告发放的现金股利或债券利息，借记“银行存款”科目，贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

4. 交易性金融资产的出售

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作为投资损益进行会计处理；同时将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出，由公允价值变动损益转为投资收益。