



## 第8讲 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（1 000 元）以下的支出，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。

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，贷方登记企业库存现金的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。

#### （三）现金的清查

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。

如有现金短缺或现金溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限经批准后，分别两种情况处理：

##### 1. 现金短缺

（1）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；

（2）属于无法查明原因的，计入管理费用（不是营业外支出）。

账务处理：

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

经批准后：

借：其他应收款（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）

贷：待处理财产损溢

##### 2. 现金溢余

（1）属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；

（2）属于无法查明原因的，计入营业外收入。

账务处理：

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（支付给有关人员或单位）

营业外收入（无法查明原因）

【例题1•单选题】（2017年）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（ ）。

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 2•单选题】（2018 年）下列各项中，关于企业无法查明原因的现金短缺，经批准后应借记的会计科目是（ ）。

A. 其他应收款 B. 财务费用  
C. 营业外支出 D. 管理费用

【答案】 D

【解析】现金短缺先计入待处理财产损溢，无法查明原因报经批准后计入管理费用。

【例题 3•单选题】（2018 年）下列各项中，关于企业现金溢余的会计处理表述正确的有（ ）。

A. 无法查明原因的现金溢余计入营业外收入  
B. 应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款  
C. 无法查明原因的现金溢余冲减管理费用  
D. 应支付给有关单位的现金溢余计入应付账款

【答案】 AB

【解析】无法查明原因的现金溢余计入营业外收入，选项 A 正确，选项 C 错误；应支付给有关单位的现金溢余计入其他应付款，选项 B 正确，选项 D 错误。

## 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序时、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（可能存在未达账项），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。

## 三、其他货币资金

### （一）其他货币资金的内容

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。

【例题 4•单选题】下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的经济业务是（ ）。（2019 年）

A. 销售商品收到银行承兑汇票  
B. 委托银行代为支付电话费  
C. 开出转账支票支付购买办公设备款



D. 为购买股票将资金存入证券公司确定投资款专户

【答案】D

【解析】选项 A 属于“应收票据”，选项 B 属于“银行存款”，选项 C 属于“银行存款”。

【例题 5·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（ ）。(2019 年)

- A. 用银行本票采购办公用品的款项
- B. 汇往异地银行开立采购专户的款项
- C. 存入证券公司指定账户的款项
- D. 存入银行信用证保证金专户的款项

【答案】ABCD

【例题 6·多选题】下列各项中，应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。(2018 年)

- A. 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户
- B. 用银行本票购买办公用品
- C. 销售商品收到商业汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

【答案】ABD

【解析】选项 A 通过“其他货币资金—外埠存款”科目核算；选项 B 通过“其他货币资金—银行本票”科目核算；选项 C 通过“应收票据”科目核算；选项 D 通过“其他货币资金—银行汇票”科目核算。

## （二）其他货币资金的账务处理

取得时：

借：其他货币资金

贷：银行存款等

支付时：

借：原材料等

贷：其他货币资金

【例题 7·单选题】企业将款项汇往异地银行开设采购专户，根据收到的银行汇款凭证回单联，应借记的会计科目是（ ）。(2018 年)

- A. 其他货币资金
- B. 材料采购
- C. 其他应收款
- D. 应收账款

【答案】A

【解析】企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时，借记“其他货币资金—外埠存款”科目，贷记“银行存款”科目，选项 A 正确。

【例题 8·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用账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立的投资款专户

【答案】A

【解析】选项 A 通过“应收票据”科目核算，不会引起其他货币资金发生变动。选项 BCD 分别属于“其他货币资金”科目中的银行本票存款、外埠存款和存出投资款的内容。

【例题 9·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 均属于其他货币资金。

【例题 10·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 11·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，银行汇票存款属于其他货币资金的核算内容。