



货币资金

- 1.库存现金
- 2.银行存款
- 3.其他货币资金

一、库存现金

（一）概念和特点

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。

库存现金是企业**流动性最强**的资产，企业应当**严格遵守**国家有关现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性与合理性。

（二）现金管理制度（使用、限额和收支）

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有：（ 8 项）

- （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。

除企业可以现金支付的款项中的 **第（5）、第（6）项外**，开户单位支付给个人的款项，**超过使用现金限额**（即个人劳务报酬）的部分，应当**以支票或者银行本票等方式支付**；确需全额支付现金的，经开户银行**审核**后，予以支付现金。

2. 现金的限额

概念： 现金的限额是指为了保证单位日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。

确定方法： 这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 **3-5** 天日常零星开支所需确定。

特殊情况： 边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按**多于5天**，但**不得超过15天**的日常零星开支的需要确定。

3. 现金收支的规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理：

（1）开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即**坐支**）。



老会计，用心传递温度

(2) 因**特殊情况**需要坐支现金的，应当事先报经**开户银行审查**批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

(三) 现金的账务处理

1. 前提

(1) 设科目：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。

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。

(2) 设账簿：企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行总分类核算和明细分类核算。

借方	库存现金	贷方
期初余额		
增加额		减少额
期末余额		

2. 登账

库存现金日记账由**出纳人员**根据收付款凭证，按照业务**发生顺序逐日逐笔**登记。

每日终了，应当在库存现金**日记账**上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将库存现金日记账的余额与实际库存现金金额核对，保证账款相符。（**日清**）

月度终了，库存现金**日记账**的余额应当与库存现金**总账**的余额核对，做到账账相符。（**月结**）

(四) 现金的清查

原则：为了保证现金的安全完整，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（可以作为入账的依据）**。

清查后：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



老会计，用心传递温度

- (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·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（ ）。

- 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】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。

二、银行存款

概念：指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

（一）银行存款的账务处理：

1. 前提

（1）设科目：企业应当设置“银行存款”科目，借方登记企业银行存款的增加，贷方登记企业银行存款的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的银行存款的金额。（T型账结构同库存现金）

（2）设账簿：企业应该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。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。（日清月结）

（二）银行存款的核对

1、“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。

注意：



老会计，用心传递温度

银行存款余额调节表只做寻找未达账项之用，不能作为调账的依据。

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。

注意：

商业汇票（应收 / 应付票据）和支票（银行存款）不属于其他货币资金。

（二）其他货币资金的账务处理

1. 银行汇票存款

银行汇票，是指由**出票银行签发**的，由其在见票时**按照实际结算金额**无条件支付给收款人或者持票人的票据。

注意：

收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人，银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。

银行汇票的**提示付款期**自出票日起的**一个月**，持票人超过付款期限提示付款的，银行将不予受理。

【例题】 甲企业为增值税一般纳税人，向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项 250000 元交存银行转作银行汇票存款，根据盖章退回的申请书存根联，企业编制如下分录：

借：其他货币资金—银行汇票 250000

贷：银行存款 250000

甲企业购入原材料一批已验收入库，取得的增值税专用发票上的原材料价款为 200000 元，增值税税额为 26000 元，已用银行汇票办理结算，多余款项 24000 元退回开户银行，企业已收到开户银行转来的银行汇票第四联（多余款收账通知）。

甲企业编制如下会计分录：

（1）用银行汇票结算价款和增值税款时：

借：原材料 200000

应交税费—应交增值税（进项税额） 26000

贷：其他货币资金—银行汇票 226000

（2）收到退回的银行汇票的多余款项时：

借：银行存款 24000

贷：其他货币资金—银行汇票 24000

2. 银行本票存款

银行本票，是指**银行签发**的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

银行本票分为**不定额本票**和**定额本票**两种。定额本票面额为 1000 元、5000 元、10000 元和 50000 元。

注意：



老会计，用心传递温度

银行本票的**提示付款期限**自出票日起最长不得超过**两个月**。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。

【例题】 甲公司为增值税一般纳税人，为取得银行本票，向银行填交“银行本票申请书”，并将 11300 元银行存款转作银行本票存款。公司取得银行本票后，应根据银行盖章退回的银行本票申请书存根联填制银行付款凭证。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金 — 银行本票 11300
贷：银行存款 11300

甲公司用银行本票购买办公用品 10000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 1300 元。甲公司应编制如下会计分录：

借：管理费用 10000
应交税费 — 应交增值税（进项税额） 1300
贷：其他货币资金 — 银行本票 11300

3. 信用卡存款

信用卡存款，是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。

注意：

单位卡账户的资金一律从**其基本账户转账存入**，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

【例题】 甲企业于 2x19 年 8 月 24 日向银行申请信用卡，向银行交存 50000 元。2x19 年 9 月 10 日，该公司用信用卡向新华书店支付购书款 3000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 270 元。甲企业编制如下分录：

借：其他货币资金 — 信用卡 50000
贷：银行存款 50000
借：管理费用 3000
应交税费 — 应交增值税（进项税额） 270
贷：其他货币资金 — 信用卡 3270

4. 信用证保证金存款

信用证保证金存款，是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

【补充例题】 甲公司向银行申请开具信用证 2000000 元，用于支付境外采购材料价款，公司已向银行缴纳保证金，并收到银行盖章退回的进账单第一联。甲公司编制如下会计分录：

借：其他货币资金 — 信用证保证金 2000000
贷：银行存款 2000000

甲公司收到银行转来的境外销货单位信用证结算凭证以及所附发票账单、海关进口增值税专用缴款书等有关凭证，材料价款 1500000 元，增值税税额为 195000 元。甲公司编制如下会计分录：



老会计，用心传递温度

借：原材料 1500000
 应交税费——应交增值税（进项税额）195000
 贷：其他货币资金——信用证保证金 1695000

5. 存出投资款

存出投资款，是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司**指定银行开立的投资款专户的款项**。

6. 外埠存款

外埠存款，是指企业为了到外地进行临时或零星采购，而**汇往采购地银行开立采购专户的款项**。

企业将款项汇往外地时，应填写汇款委托书，委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户，该账户的存款**不计利息，只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算**。

【例题】

（1）甲公司派采购员到异地采购原材料，2x19年8月24日委托开户银行汇款100000元到采购地设立采购专户，根据收到的银行汇款凭证回单联。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——外埠存款 100000
 贷：银行存款 100000

（2）2x19年9月8日，采购员交来从采购专户付款购入材料的有关凭证，增值税专用发票上的原材料价款为80000元，增值税税额为10400元，甲公司应编制如下会计分录：

借：原材料 80000
 应交税费——应交增值税（进项税额）10400
 贷：其他货币资金——外埠存款 90400

（3）2x19年9月30日，收到开户银行的收款通知，该采购专户中的结余款项已经转回，根据收账通知，甲公司编制如下会计分录：

借：银行存款 9600
 贷：其他货币资金——外埠存款 9600





每日作业

1. 【单选题】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
2. 【多选题】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
3. 【单选题】下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。
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
4. 【多选题】下列各项中，企业应确认为其他货币资金的有（ ）。
A. 用银行本票购买办公用品
B. 为开信用证而存入银行的专户资金
C. 汇向外地开立临时采购专户的资金
D. 为购买股票向证券公司划出的资金
5. 【判断题】银行存款余额调节表可以作为调整企业银行存款账面余额的记账依据（ ）。

每日解析

1. 【答案】 D

解析：现金短缺先计入待处理财产损益，无法查明原因报经批准后计入管理费用。

2. 【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。

3. 【答案】 A

解析：选项 A，应该记入“应收票据”科目；选项 B，银行本票属于其他货币资金，用银行本票购买办公用品会导致其他货币资金的减少；选项 C，将款项汇往外地开立采购专业账户会引起其他货币资金的增加；选项 D，同样会引起其他货币资金的增加。



4. 【答案】 ABCD

解析： 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。

5. 【答案】 错误

解析： 银行存款余额调节表只是为了核对账目，不能作为调整企业银行存款账面余额的记账依据。

