



老会计-用心传递温度

考点1 货币资金

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。
(一) 银行存款的管理	设置“银行存款”科目，借方——增加，贷方——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。
(二) 银行存款的账务处理	企业将款项存入银行或其他金融机构时： 借：银行存款 贷：库存现金 提取或支付已存入银行或其他金融机构存款时： 借：库存现金 贷：银行存款
(三) 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，应编制“银行存款余额调节表”对此予以调节，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。
【提示】需要注意的是，“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记录的记账依据。	

三、其他货币资金
(一) 其他货币资金的管理 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。

【例题·单选题】企业向银行申领信用卡，交存相关款项，收到银行盖章退回的进账单。下列各项中，企业应借记的会计科目是()。(2020年)

- A. 应收票据 B. 其他应收款 C. 其他货币资金 D. 银行存款

【答案】C

【解析】企业申领信用卡应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联，借记“其他货币资金——信用卡”科目，贷记“银行存款”科目。

为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况，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。		
(二) 银行汇票存款	情形	会计分录
	办理银行汇票时	借：其他货币资金——银行汇票 贷：银行存款
	企业持银行汇票购货、收到有关发票账单	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行汇票



老会计-用心传递温度

	采购完毕收回剩余款项	借：银行存款 贷：其他货币资金——银行汇票
--	------------	--------------------------

【例题·判断题】企业收到退回的银行汇票多余款项，应记入“其他货币资金”科目的借方。
() (2019年)

【答案】×

【解析】收到退回的银行汇票多余款项时，应记入“其他货币资金”科目贷方，分录如下：
借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

【例 3-1】甲公司为增值税一般纳税人，2020年8月5日向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项250000元交存银行转账作银行汇票存款。根据银行盖章退回的申请书存根联，甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票 250 000
贷：银行存款 250 000

2020年8月10日，甲公司购入原材料一批已经验收入库，取得的增值税专用发票上注明的价款为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，公司已收到开户银行转来的银行汇票第四联（多余款收账通知）。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 用银行汇票结算材料价款和增值税款时：

借：原材料 200 000
应交税费——应交增值税（进项税额） 26 000
贷：其他货币资金——银行汇票 226 000

(2) 收到退回的银行汇票多余款项时：

借：银行存款 24 000
贷：其他货币资金——银行汇票 24 000

	情形	会计分录
(三) 银行本票存款	办理银行本票	借：其他货币资金——银行本票 贷：银行存款
	企业持银行本票购货、收到有关发票账单	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行本票

【例 3-2】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11 300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 11 300
贷：银行存款 11 300

甲公司将银行本票购买办公用品10 000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 10 000



老会计-用心传递温度

应交税费——应交增值税（进项税额） 1 300
 贷：其他货币资金——银行本票 11 300

(四) 信用卡存款	办理信用卡存款时：	
	情形	会计分录
	申请时	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款
	企业用信用卡购物或支付有关费用，收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单	借：管理费用 贷：其他货币资金——信用卡
企业信用卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款	

【例 3-3】甲公司于 2020 年 8 月 24 日向银行申领信用卡，向银行交存 50 000 元。2020 年 9 月 10 日，该公司用信用卡支付购书款 3 000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 270 元。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——信用卡 50 000
 贷：银行存款 50 000
 借：管理费用 3 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 270
 贷：其他货币资金——信用卡 3 270

(五) 信用证保证金存款	情形	会计分录
	申请信用证保证金存款	借：其他货币资金——信用证保证金 贷：银行存款
	企业接到开证行通知，根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——信用证保证金
将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用证保证金	
(六) 存出投资款	情形	会计分录
	企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额	借：其他货币资金——存出投资款 贷：银行存款
购买股票、债券、基金等时	借：交易性金融资产 贷：其他货币资金——存出投资款	



老会计-用心传递温度

(七)外埠存款	情形	会计分录
	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：其他货币资金——外埠存款 贷：银行存款
	收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——外埠存款
	采购完毕收回剩余款项时，根据银行的收账通知	借：银行存款 贷：其他货币资金——外埠存款

【例题·单选题】企业向银行申领信用卡，交存相关款项，收到银行盖章退回的进账单。下列各项中，企业应借记的会计科目是（ ）。（2020年）

- A. 应收票据 B. 其他应收款 C. 其他货币资金 D. 银行存款

【答案】 C

【解析】企业申领信用卡应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联，借记“其他货币资金——信用卡”科目，贷记“银行存款”科目。

【例 3-4】下列各项中，企业应在“其他货币资金”科目核算的有（ ）

- 取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项
- 汇往采购地银行开立采购专户的款项
- 存入证券公司指定银行开立投资款专户的款项
- 取得银行本票存入银行的款项

【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。

【本节重点】

1. 货币资金构成：库存现金、银行存款、其他货币资金
2. 库存现金盘亏和盘盈的会计处理
3. 其他货币资金的构成