



## 2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

### (三) 库存现金的清查

现金短缺	1. 发现时（调账） 借：待处理财产损溢 贷：库存现金 2. 按管理权限经批准后 借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分） 管理费用（无法查明原因的部分） 贷：待处理财产损溢
现金溢余	1. 发现时（调账） 借：库存现金 贷：待处理财产损溢 2. 按管理权限经批准后 借：待处理财产损溢 贷：其他应付款（属于应支付给有关人员或单位的） 营业外收入（无法查明原因的部分）

【例题·单选题】企业在现金清查中发现现金短缺，无法查明原因，经批准后应计入的会计科目是（ ）（2022年）

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】现金清查中发现的无法查明原因的现金短缺，报经批准后应计入管理费用，选项C正确。

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】“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（ ）。(2022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。

