



## 2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

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。

	情形	会计分录
(二) 银行汇票存款	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
	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，2022 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

2022 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



## 老会计-用心传递温度

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

甲公司用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 1 300 元。甲公司应编制如下会计分录：

借：管理费用                                       10 000  
     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

办理信用卡存款时：		
情形	会计分录	
(四) 信用卡存款	申请时 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：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款  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 2022 年 8 月 24 日向银行申领信用卡，向银行交存 50 000 元。2022 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



(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
	情形	会计分录
	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 ( )。(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。

【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