



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第一节 货币资金

(二) 库存现金的账务处理

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账, 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:

库存现金	
增加	减少
期末余额	

【提示】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。

(三) 库存现金的清查(重点)

- (1) 定期和不定期的清查;
- (2) 一般采用实地盘点法;
- (3) 有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目核算
- (4) 对于清查结果应当编制现金盘点报告单。

“待处理财产损溢”小提示: 少了借, 多了贷

(1) 现金溢余(盘盈)

【例题】现金清查中, 发现库存现金较账面余额多出 800 元。经查其中 500 元为应付小明的钱, 其余部分原因不明。

审批前

借: 库存现金 800

贷: 待处理财产损溢 800

审批后

借: 待处理财产损溢 800

贷: 其他应付款-小明 500

营业外收入 300

(2) 现金短缺(盘亏)

【例题】现金清查中, 发现库存现金较账面余额短缺 600 元。经查现金的短缺属于出纳员小王的责任, 责任人赔偿 400 元, 其余不明(一般认为是管理问题)

审批前

借: 待处理财产损溢 600

贷: 库存现金 600

审批后

借: 其他应收款-小王 400

管理费用 200



贷:待处理财产损溢 600

小结:

	审批前	审批后
盘盈	借: 库存现金 贷: 待处理财产损溢	借: 待处理财产损溢 贷: 其他应付款【有主的】 营业外收入 【无主的, 无法查明原因】
盘亏	借: 待处理财产损溢 贷: 库存现金	借: 其他应收款【责任人/保险公司赔偿】 管理费用 【无法查明原因】 贷: 待处理财产损溢

经典例题

【单选题】下列各项中,企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余,经批准后应记入的会计科目是()。
(2018 年)

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 财务费用
- D. 营业外收入

答案:D

解析:企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余,经批准后应记入“营业外收入”科目。