



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第一节 货币资金

知识点二 银行存款

(一) 银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账(会计登记)和银行存款日记账(出纳登记),分别进行银行存款的总分类核算和序时、明细分类核算。企业应当设置“银行存款”科目:

银行存款

增加	减少
期末余额	

1. 企业将款项存入银行和其他金融机构时:

借: 银行存款

贷: 库存现金

2. 提取或支付已存入银行和其他金融机构存款时:

借: 库存现金

贷: 银行存款

(二) 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”调节,如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。

其他货币资金是指企业除库存现金、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

信用证保证金存款

信用卡存款

外埠存款

存出投资款

企业应当设置“其他货币资金”科目,并按照其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。

其他货币资金

增加	减少
期末余额	

【非常提示】

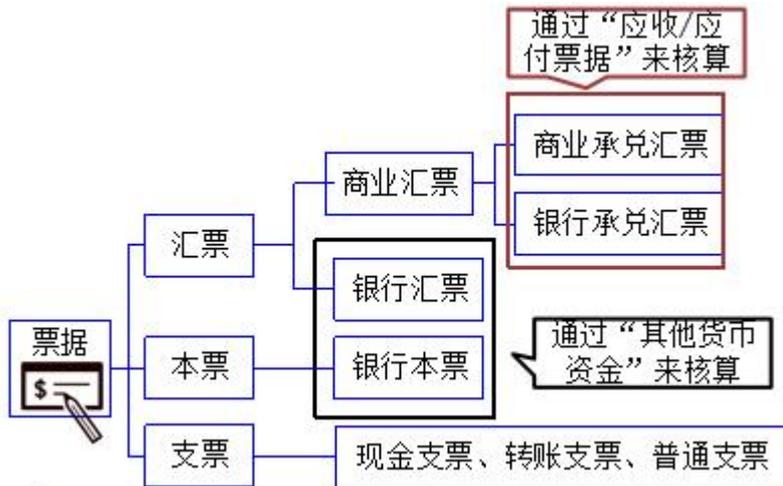
①**商业汇票**:包括**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**,不属于其他货币资金,应通过“应收票据”或“应付票据”



老会计-用心传递温度

科目核算。

②**支票**：应通过“银行存款”科目核算。



【账务处理】

1. 取得时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款
2. 支付时	借：材料采购或原材料、库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：其他货币资金——××
3. 采购完毕收回剩余款项时	借：银行存款 贷：其他货币资金——××

(一) 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。

- (1) 单位和个人各种款项的结算均可使用
- (2) 可以用于转账, 填明“现金”字样的银行汇票可以支取金
- (3) 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月

