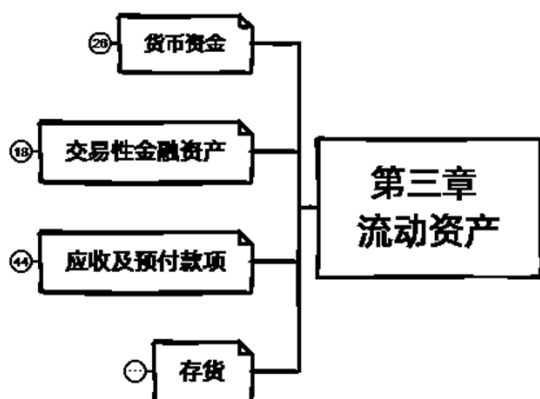




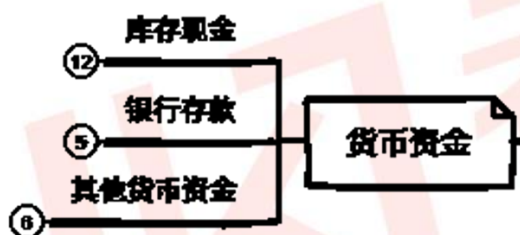
2024 年初级会计职称《会计实务》冲刺串讲班

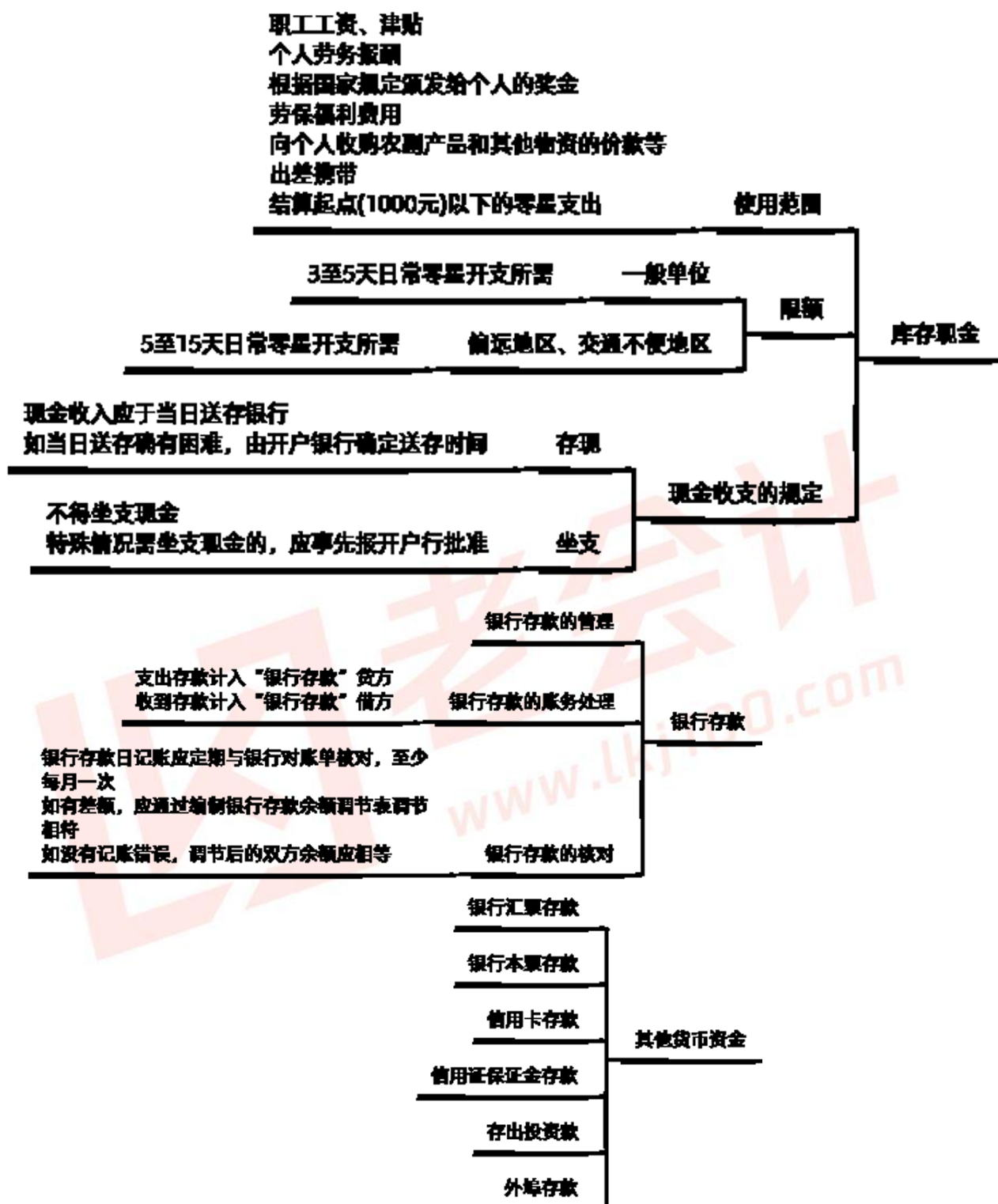
第三章 流动资产

本章框架



第一节 货币资金





考点：货币资金

现金清查	审批前	审批后
盘盈	借：库存现金 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 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：待处理财产损益 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：待处理财产损益

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

【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”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——××

经典例题

【单选题】下列各项中，关于企业无法查明原因的现金短缺，经批准后应借记的会计科目是（ ）。

- A. 其他应收款
- B. 财务费用
- C. 营业外支出
- D. 管理费用

答案：D

解析：现金短缺先记入“待处理财产损益”，无法查明原因报经批准后记入“管理费用”。

【多选题】下列应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。

- A. 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户
- B. 用银行本票购买办公用品
- C. 销售商品收到银行汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

答案：ABD

解析：选项 A 通过“其他货币资金——外埠存款”核算；选项 B 通过“其他货币资金——银行本票”核算；选项 C 通过“银行存款”核算；选项 D 通过“其他货币资金——银行汇票”核算。