

## 第八章 流动资产(一)

### 【知识点 1】货币资金的核算(★)

【2016·单选题】甲公司 2016 年 6 月 30 日银行存款日记账余额为 7 500 万元，银行对账单余额为 9 750 万元。经核对存在下列账项：(1) 银行计提公司存款利息 180 万元，公司尚未收到通知；(2) 公司开出转账支票支付购料款 2 175 万元，银行存款尚未办理入账手续；

(3) 公司收到转账支票一张，金额为 105 万元，公司已入账，银行尚未入账；

(4) 公司财务部门收到销售部门月末上缴的现金销售款 1 万元，尚未缴存银行。则甲公司 6 月 30 日可动用的银行存款实有金额是( )万元。

- A. 7 690                  B. 7 860                  C. 7 680                  D. 7 670

【答案】C

【解析】可动用的银行存款实有金额=7 500+180=7 680(万元)；  
或=9 750+105-2 175=7 680(万元)。

【2018·多选题】下列关于编制银行存款余额调节表的表述中，正确的有( )。

- A. 调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额一定相等  
B. 调节未达账项应通过编制银行存款余额调节表进行  
C. 银行存款余额调节表用来核对企业和银行的记账有无错误，并作为记账依据  
D. 调节后的银行存款余额，反映了企业可以动用的银行存款实有数额  
E. 对于未达账项，需要进行账务处理

【答案】BD

【解析】对于未达账项，应编制银行存款余额调节表进行调节，调节后，若无记账错误，双方调整后的银行存款应该相等；调节后，双方余额如果仍不相符，说明记账有错误，须进一步查对，更正错误的记录，选项 A 错误，选项 B 正确；银行存款余额调节表是用来核对企业和银行的记账有无错误的，不能作为记账依据，选项 C 错误；调节后的银行存款余额反映企业可以动用的银行存款实有数额，选项 D 正确；对于未达账项，无须进行账务调整，待结算凭证收到后再进行账务处理，选项 E 错误。

【2017·单选题】下列关于银行存款余额调节表的表述中，正确的是( )。

- A. 银行存款日记账余额反映企业可以动用的银行存款实有数额  
B. 未达账项无需进行账面调整，待结算凭证收到后再进行账务处理  
C. 银行对账单余额反映企业可以动用的银行存款实有数额  
D. 银行存款余额调节表用于核对企业和银行的记账有无错误，并作为原始凭证记账

【答案】B

【解析】月末，企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符，针对未达账项调节后的银行存款余额，反映了企业可以动用的银行存款实有数额，选项 A 和 C 错误；银行存款余额调节表是用来核对企业和银行的记账有无错误，不能作为记账的依据，选项 D 错误。

【2015·单选题】

下列未达账项在编制“银行存款余额调节表”时，应调增企业银行存款日记账账面余额的是( )。

- A. 企业已将收到的银行汇票存入银行，但银行尚未收到相应的款项  
B. 银行已为企业支付电费，企业尚未收到付款通知  
C. 企业已开出支票，持票人尚未到银行办理结算手续  
D. 银行已为企业收取货款，企业尚未收到收款通知

【答案】D

【解析】选项 D，银行已为企业收取货款，企业尚未收到收款通知，说明企业银行存款日记账没有登记该笔业务，应调增银行存款日记账账面余额。

### 三、数字货币的核算（新）

#### 1. 概念

数字货币是由中国人民银行发行的数字形式的**法定货币**，由指定运营机构参与运营并向公众兑换。与纸钞和硬币等价，主要定位与M0，即流通中的现钞和硬币。

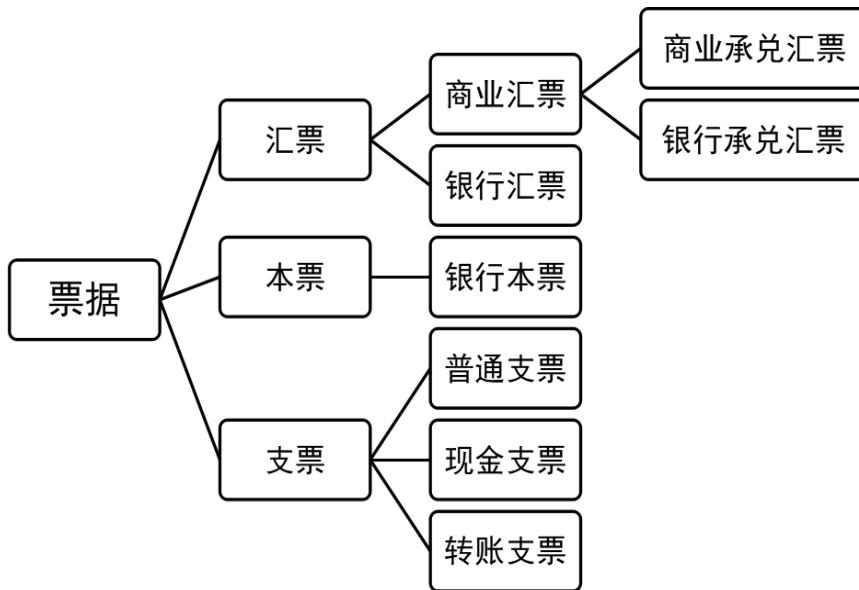
#### 2. 科目设置

数字货币——人民币

### 四、其他货币资金的核算

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括**外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金、存出投资款**。

【口诀】两银两信一外一存。



项目	定义
外埠存款	指企业到外地进行 <b>临时和零星采购</b> 时，汇往采购地银行开立 <b>采购专户存款</b> 的款项
银行汇票存款	指企业为 <b>取得银行汇票</b> 按照规定存入银行的款项
银行本票存款	指企业为 <b>取得银行本票</b> 按照规定存入银行的款项
信用卡存款	指企业为 <b>取得信用卡</b> 按照规定存入银行的款项
信用证保证金	指企业为 <b>取得信用证</b> 按规定存入银行的保证金
存出投资款	指企业已 <b>存入证券公司</b> 但尚未进行交易性投资的现金

申请	支付或转销
①存钱申请 借：其他货币资金——银行本票 贷：银行存款	②持票购货、收到发票账单 借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行本票  ③退回多余款项 借：银行存款 贷：其他货币资金——银行本票

**【提示】**收到票据的核算

票据	收到
银行本票	借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
银行汇票	借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）

票据	收到	签发
商业汇票	借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）	借：原材料 应交税费——应交增值税（销项税额） 贷：应付票据

**【提示】**有确凿证据表明已经部分不能收回或者全部不能收回的其他货币资金，根据企业管理权限报经批准后，计入营业外支出。

**【2021·多选题】**下列各项应在“其他货币资金”科目中核算的有（ ）。

- A. 信用证保证金存款      B. 一年期以上的定期存款      C. 三个月到期的国库券  
D. 信用卡存款      E. 向单位内部各职能部门拨付的备用金

**【答案】**AD

**【解析】**选项 B，应在“银行存款”科目核算；选项 C，一般作为交易性金融资产等核算；选项 E，应在“其他应收款”科目核算。

**【2015·单选题】**下列各项中，不通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。

- A. 临时账户存款      B. 信用证保证金存款      C. 银行汇票存款      D. 存放在证券公司账户的保证金存款

**【答案】**A

**【解析】**选项 A，银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用账户。

**【2013·多选题】**下列各项存款中，应在“其他货币资金”科目中核算的有（ ）。

- A. 一年期以上的定期存款      B. 信用卡存款      C. 信用证保证金存款  
D. 为购买三年期债券而存入证券公司的款项      E. 银行汇票存款

**【答案】**BCDE

**【解析】**一年期以上的定期存款，属于“银行存款”科目核算的范围，选项 A 错误。

知识点回顾

