



第一节 货币资金

购货单位相关账务处理

1. 企业填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行时	借：其他货币资金——银行汇票 贷：银行存款
2. 企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时	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——银行汇票
3. 采购完毕收回剩余款项时	借：银行存款 贷：其他货币资金——银行汇票



第一节 货币资金

购货单位相关账务处理

收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等（确认增值税）：

借：银行存款【注意，非其他货币资金】
贷：主营业务收入
 应交税费——应交增值税（销项税额）



第一节 货币资金

【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250 000元交存银行转作银行汇票存款。根据银行盖章返回的申请书存根联，甲公司应编制会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票	250 000
贷：银行存款	250 000



第一节 货币资金

2022年8月10日，甲公司购入原材料一批已验收入库，取得的增值税专用发票上注明的价款为200 000元，增值税税额为 26 000元，已用银行汇票办理结算，多余款项 24 000元返回开户银行，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：



第一节 货币资金

(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) 收到返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



经典例题

【单选题】下列各项中，企业销售商品收到银行汇票存入银行应借记的会计科目是（ ）。（2019年）

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 其他货币资金
- D. 银行存款



经典例题

答案：D

解析：销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。