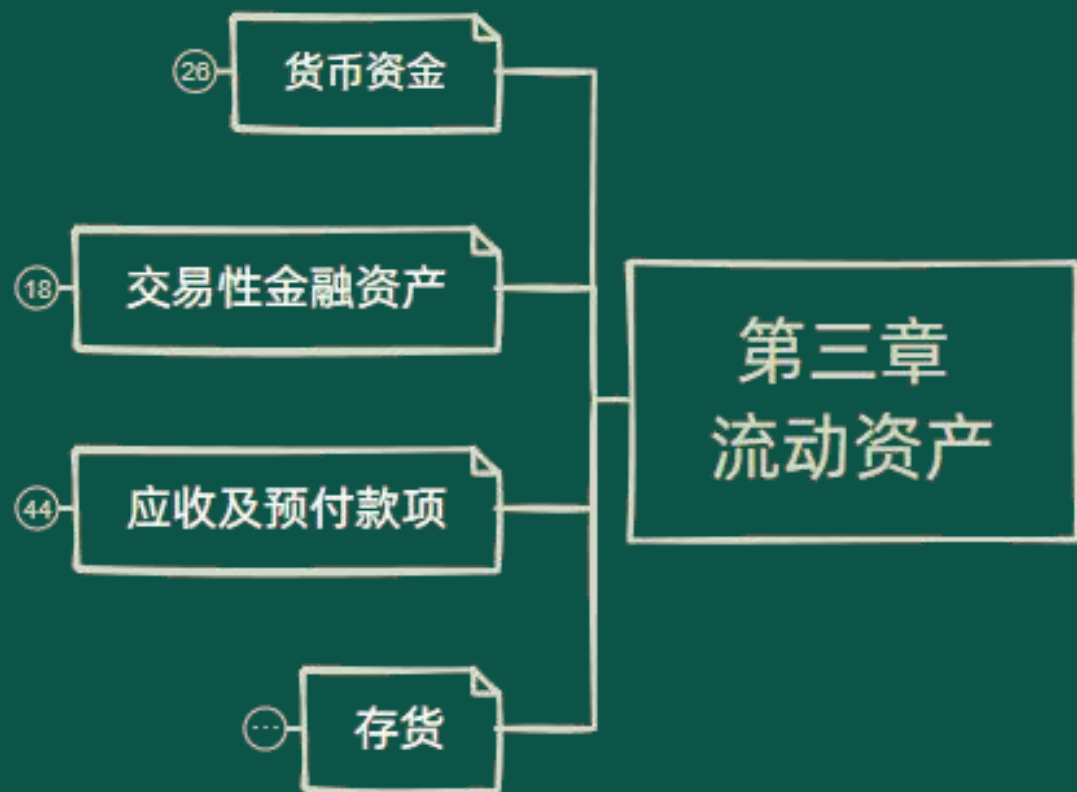




第三章 流动资产

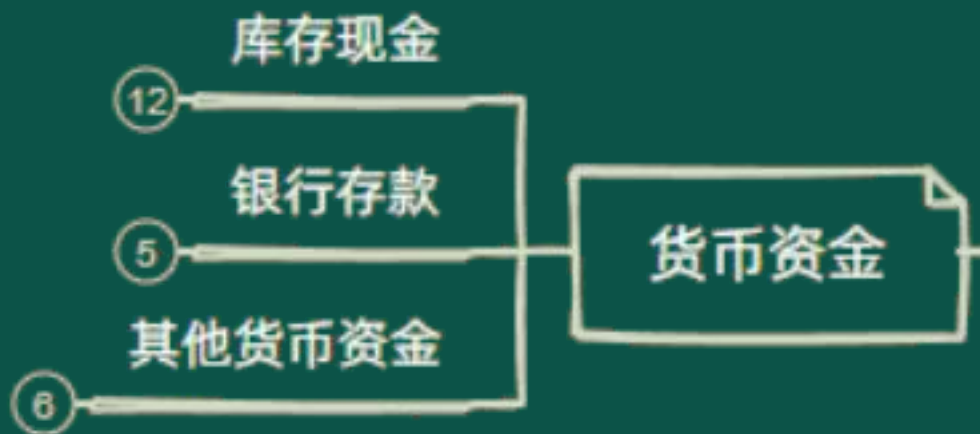


本章框架





第一节 货币资金





第一节 货币资金

职工工资、津贴
个人劳务报酬
根据国家规定颁发给个人的奖金
劳保福利费用
向个人收购农副产品和其他物资的价款等
出差携带
结算起点(1000元)以下的零星支出

使用范围

3至5天日常零星开支所需

一般单位

5至15天日常零星开支所需

偏远地区、交通不便地区

限额

库存现金

现金收入应于当日送存银行

如当日送存确有困难，由开户银行确定送存时间

存现

不得坐支现金

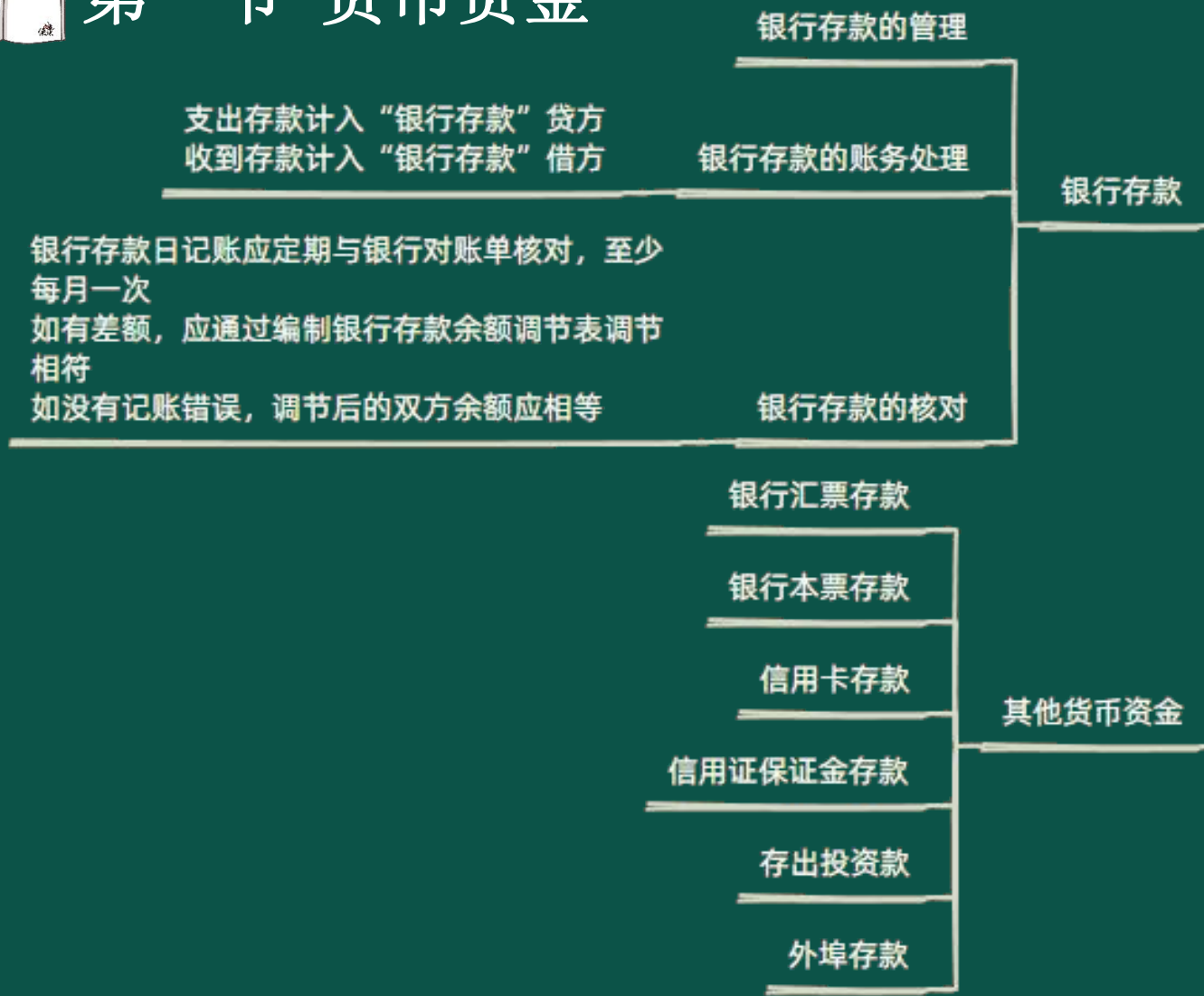
特殊情况需坐支现金的，应事先报开户行批准

坐支

现金收支的规定



第一节 货币资金





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



第一节 货币资金

考点：货币资金

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



第一节 货币资金

考点：货币资金

【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。



第一节 货币资金

考点：货币资金

【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



经典例题

答案：D

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



经典例题

【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



经典例题

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。