



主讲老师：姜凯文

税务师
财务与会计
课程精讲班



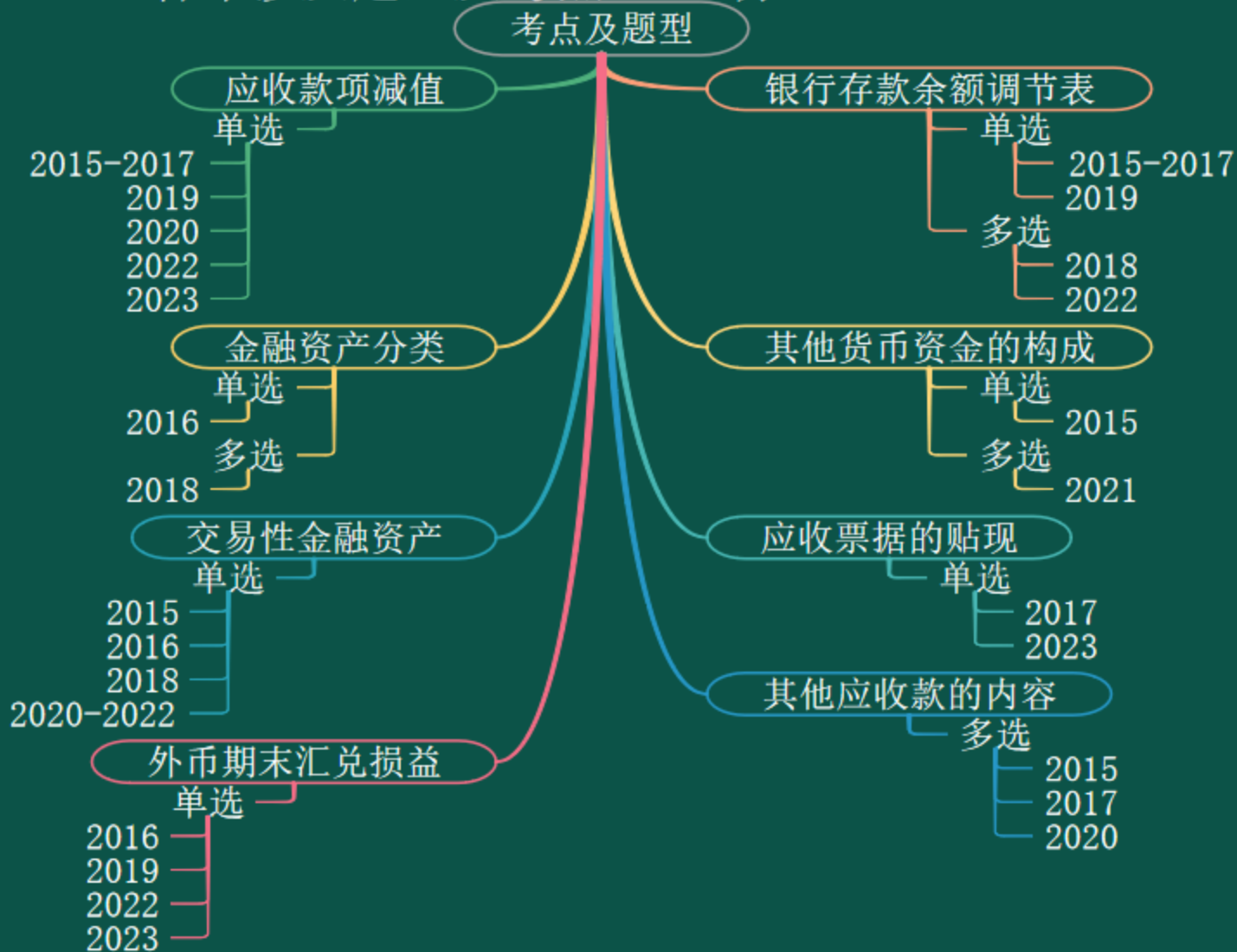
第八章

流动资产（一）



考情分析

一、各年涉及题型及考点（5-7分）





考情分析

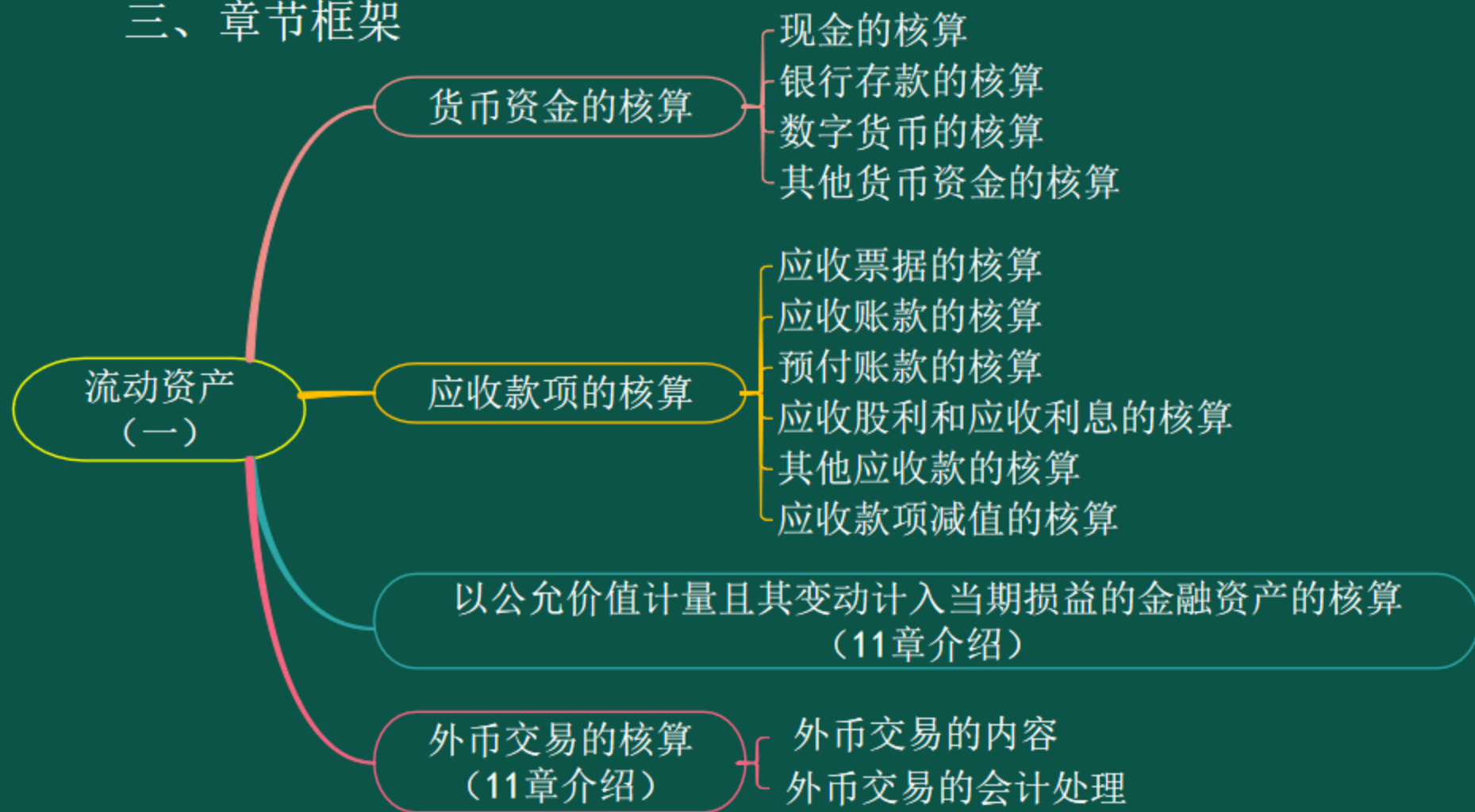
二、教材主要变化

新增“外币非货币性项目”中增加合同资产和合同负债。



考情分析

三、章节框架





第一节

货币资金的核算



目录

PART1 现金的核算

PART2 银行存款的核算

PART3 数字货币的核算

PART4 其他货币资金的核算



第一节 货币资金的核算

一、现金的核算

(一) 基本要求

企业应设置“库存现金”科目，由负责总账的财会人员进行总分类核算。

企业应设置“现金日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。

每日终了，结出余额，将结余数与实际库存数核对，做到账款相符。



第一节 货币资金的核算

(二) 账务处理

1. 收到现金

借：库存现金

贷：相关科目

2. 支付现金

借：相关项目

贷：库存现金



第一节 货币资金的核算

二、银行存款的核算

（一）基本要求

企业应设置“银行存款”科目，总括反映银行存款的收支和结存情况。

企业应设置“银行存款日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。

每日终了，结出余额。



第一节 货币资金的核算

(二) 账务处理

借：银行存款

贷：相关项目

借：相关项目

贷：银行存款



第一节 货币资金的核算

（三）银行存款的对账

1. “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。

2. 银行存款日记账余额与银行对账单余额如有不符，除记账错误外，未达账项的影响是主要原因。

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。

调节后，若无记账差错，双方调整后的银行存款余额应该相等；

调节后，双方余额如果仍不相符，说明记账有差错，须进一步查对，更正错误记录。



第一节 货币资金的核算

解释：

(1) 未达账项，是指企业与银行之间，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账的账项。（因时间差异原因导致的记账差异，并非错账）

- ①企业已收，银行未收。
- ②企业已付，银行未付。
- ③银行已收，企业未收。
- ④银行已付，企业未付。

对于未达账项，无须进行账面调整，待结算凭证收到后再进行账务处理。



第一节 货币资金的核算

(2) 银行存款余额调节表

银行存款余额调节表的编制，是以企业银行存款日记账余额和银行对账单余额为基础，各自分别加上对方已收款入账而已方尚未入账的数额，减去对方已付款而已方尚未入账的数额。



第一节 货币资金的核算

其计算公式为：

企业银行存款日记账余额+银行已收企业未收款-银行已付
企业未付款

=银行对账单存款余额+企业已收银行未收款-企业已付银
行未付款

（谁未记，谁补上；加未加，减未减）

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，不能作为记账的依据。



第一节 货币资金的核算

【单选·2019】甲公司2019年5月31日银行存款日记账余额为85 000元，银行对账单余额为107 500元。经核对，存在下列未达账项：

(1) 银行计提企业存款利息1 800元，企业尚未收到通知；

(2) 企业开出转账支票支付货款21 750元，银行尚未办理入账手续；

(3) 企业收到转账支票一张，金额为1 050元，企业已入账，银行尚未入账。

则甲公司5月31日可动用的银行存款实有数额是（ ）元。

A. 85 750

B. 86 800

C. 85 000

D. 94 300



第一节 货币资金的核算

答案：B

解析：可动用的银行存款实有数额=85 000+1 800=86 800（元），或=107 500-21 750+1 050=86 800（元）。

提示：

注意观察题目描述，有时题目只涉及一方的调整，那么无需计算，另一方的余额即为调节后余额。



第一节 货币资金的核算

三、数字货币的核算

1. 数字人民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。

数字人民币的概念有两个重点，一个重点是数字人民币是数字形式的**法定货币**；另一个重点是与纸钞和硬币等价，数字人民币主要**定位于M0**，也就是流通中的现钞和硬币。

2. 企业持有数字人民币的，可以增设“数字货币——人民币”科目进行核算，本科目期末借方余额，反映企业持有的数字货币余额。



第一节 货币资金的核算

四、其他货币资金的核算

其他货币资金，是指企业除库存现金、银行存款和数字货币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、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

企业应当设置“其他货币资金”科目，并分别按照具体项目设置明细科目进行明细核算。

注意：

商业汇票（应收\应付票据）和支票（银行存款）不属于其他货币资金。



第一节 货币资金的核算

【多选·2021】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



第一节 货币资金的核算

答案：AD

解析：选项B，应在“银行存款”科目核算；选项C，一般作为金融资产核算；选项E，应在“其他应收款”科目核算。