

第一节 货币资金

（二）库存现金的账务处理

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。企业应当设置“库存现金”科目：

库存现金

增加	减少
期末余额	

【提示】企业内部各部门**周转**使用的**备用金**，可以单独设置“**备用金**”科目进行核算。

（三）库存现金的清查（重点）

- （1）定期和不定期的清查；
- （2）一般采用实地盘点法；
- （3）有溢余或短缺的应先通过“**待处理财产损益**”科目核算
- （4）对于清查结果应当编制现金盘点报告单。

“待处理财产损益”小提示：少了借，多了贷

（1）现金溢余（盘盈）

【例题】现金清查中，发现库存现金较账面余额多出 800 元。经查其中 500 元为应付小明的钱，其余部分原因不明。

审批前

借：库存现金 800

贷：待处理财产损益 800

审批后

借：待处理财产损益 800

贷：其他应付款-小明 500

营业外收入 300

（2）现金短缺（盘亏）

【例题】现金清查中，发现库存现金较账面余额短缺 600 元。经查现金的短缺属于出纳员小王的责任，责任人赔偿 400 元，其余不明（一般认为是管理问题）

审批前

借：待处理财产损益 600

贷：库存现金 600

审批后

借：其他应收款-小王 400

管理费用 200

贷：待处理财产损益 600

小结：

	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

经典例题

【单选题】下列各项中，企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准应记入的会计科目是

()。(2018年)

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 财务费用
- D. 营业外收入

答案: D

解析: 企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余, 经批准后应记入“营业外收入”科目。

知识点二 银行存款

(一) 银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账(会计登记)和银行存款日记账(出纳登记), 分别进行银行存款的总分类核算和序时、明细分类核算。企业应当设置“银行存款”科目:

银行存款	
增加	减少
期末余额	

1. 企业将款项存入银行和其他金融机构时:

借: 银行存款

贷: 库存现金

2. 提取或支付已存入银行和其他金融机构存款时:

借: 库存现金

贷: 银行存款

(二) 银行存款的核对

“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。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额, 应编制“银行存款余额调节表”调节, 如没有记账错误, 调节后的双方余额应相等。

知识点三 其他货币资金

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

企业应当设置“其他货币资金”科目, 并按照其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。

其他货币资金	
增加	减少
期末余额	

【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。

