

第一节 货币资金

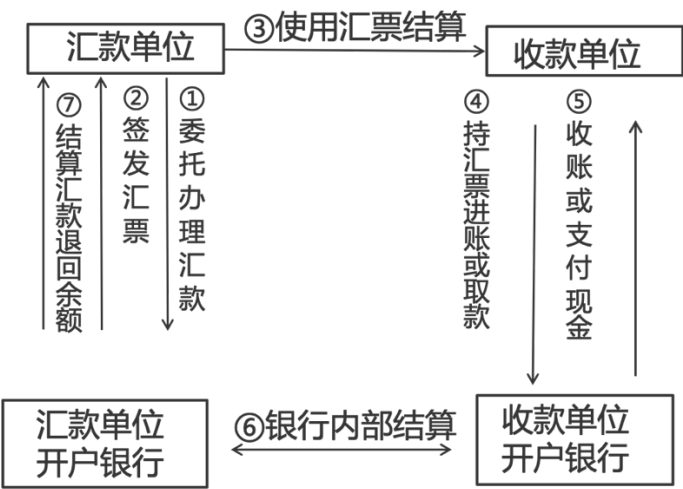
【账务处理】

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——××

(一) 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。

- (1) 单位和个人各种款项的结算均可使用
- (2) 可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票可以支取金
- (3) 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月



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

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）
--	---

【例 3-1】甲公司为增值税一般纳税人，2024 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

2024 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：

(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

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。