

第一节 货币资金

(二) 银行本票存款

银行本票存款是指企业为了取得银行本票按规定存入银行的款项。

- (1) 单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项均可使用
- (2) 可以用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以支取现金
- (3) 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月

【例 3-2】 甲公司为增值税一般纳税人，为取得银行本票，向银行填交“银行本票申请书”，并将 11 300 元银行存款转作银行本票存款。公司取得银行本票后，应根据银行盖章退回的银行本票申请书存根联填制银行付款凭证。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行本票 11 300
 贷：银行存款 11 300

甲公司用银行本票购买办公用品 10 000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 1 300 元。甲公司应编制如下会计分录：

借：管理费用 10 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 1 300
 贷：其他货币资金——银行本票 11 300

(三) 信用卡存款

信用卡存款是指企业为了取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

以单位卡为例：

- (1) 账户资金一律从其基本存款账户转账存入
- (2) 不得交存和支取现金
- (3) 不得将销货收入的款项存入该账户
- (4) 不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算

【例 3-3】 甲公司于 2024 年 8 月 24 日向银行申领信用卡，向银行交存 50 000 元。2024 年 9 月 10 日，该公司用信用卡支付购书款 3 000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 270 元。甲公司应编制如下会计分录：

- (1) 2024 年 8 月 24 日，申领信用卡时：

借：其他货币资金——信用卡 50 000
 贷：银行存款 50 000

- (2) 2024 年 9 月 10 日，用信用卡支付购书款时：

借：管理费用 3 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 270
 贷：其他货币资金——信用卡 3 270

(四) 信用证保证金存款

信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

信用证只限于转账结算，不得支取现金。

1. 企业向银行申领信用卡、交存款项时	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款
2. 企业用信用卡购物或支付有关费用时	借：管理费用等 贷：其他货币资金——信用卡
3. 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用卡

(五) 存出投资款

存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

向证券公司划出资金时	借：其他货币资金—存出投资款 贷：银行存款
购买股票、债券、基金等时	借：交易性金融资产等 贷：其他货币资金—存出投资款

（六）外埠存款

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

1. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时	借：其他货币资金——外埠存款 贷：银行存款
2. 收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时	借：原材料等 贷：其他货币资金——外埠存款
3. 购完毕收回剩余款项时，根据银行的收账通知	借：银行存款 贷：其他货币资金——外埠存款

小结

结算方式	一级会计科目	二级明细科目
现金	库存现金	—
银行存款	银行存款	××银行
支票		
托收承付		
汇兑		
银行汇票存款	其他货币资金	银行汇票
银行本票存款		银行本票
信用卡存款		信用卡
信用证保证金存款		信用证保证金
存出投资款		存出投资款
外埠存款		外埠存款

经典例题

【多选题】下列各项中，应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。(2018)

- 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. 销售商品收到商业汇票
- D. 用银行汇票购入原材料

答案：ABD

解析：选项 C 通过“应收票据”科目核算。

本节总结

库存现金

银行存款

其他货币资金

- 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
- 外阜存款
- 存出投资款