

第一节 货币资金

(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：待处理财产损溢 800

审批后

借：待处理财产损溢 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：待处理财产损溢 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：待处理财产损溢 600

小结：

	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

【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。

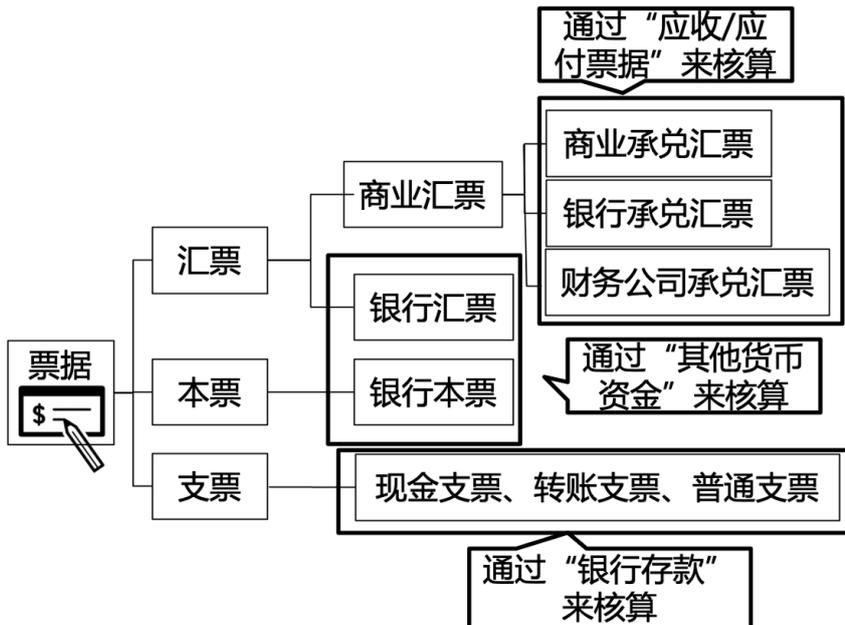
其他货币资金

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、财务公司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。



【单选题】下列各项中，企业应通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。(2025年)

A. 开出转账支票购买办公用品

- B. 为开具信用证将款项存入银行保证金专户
- C. 委托银行支付电话费
- D. 销售商品收到商业承兑汇票

答案：B

解析：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、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。选项 A、C，通过“银行存款”科目核算；选项 D，通过“应收票据”科目核算。

【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——××