

注册会计师考试会计考试辅导笔记（二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/203/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E4_BC_9A_E8_c45_203964.htm

第二章 货币资金和

应收项目 一、现金 现金狭义仅指库存现金，即人民币现金和
外币现金。 现金广义概念：指除库存现金外，还包括银行存款
和其他符合现金定义的票证。 1、 现金收支的规定：不得

“坐支现金”（因特殊情况需坐支，事先报开户银行审查批准，
由开户银行核定坐支范围和限额）企业不得用不符合财务制

度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准谎报用
途套取现金；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取
现金；不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄，不准保
留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”等

2、 现金溢余的处理：发现长款时：借：现金 贷：待处理财
产损益—待处理流动资产损益 查明原因 借：待处理财产损益
—待处理流动资产损益 贷：其它应付款—应付**单位或个人
营业外收入—现金溢余（无法查明的部分，经批准后核消）

3、 现金短款的处理 发现短款时：借：待处理财产损益—待
处理流动资产损益 贷：现金 查明原因 借：其它应收款—应收
现金短缺款（应收责任人赔偿的部分） 其它应收款—应保险
赔款（应收保险公司赔偿的部分） 管理费用—现金短缺（无
法查明的部分，经批准后核消） 贷：待处理财产损益—待处
理流动资产损益 4、 备用金的两种核算方法

一、在“其它应
收款”科目核算 二、专设“备用金”科目 借：备用金 贷：

现金 收回时：借：现金 贷：备用金 二、 银行存款： 银行存
款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。 银行结算

的种类： 结算方式使用者使用范围付款期限相关规定 1、 银行汇票单位或个人同城或异地出票日起1个月内。按实际金额付款，可背书，可转账，填明现金也可支现。 2、 银行本票单位或个人同城或同一票据交换区域内。出票日起2个月内。分定额本票和不定额本票，定额本票面值分别为1000元、5000元、10000元和50000元。可背书，申请人或收款人为单位的不予签发现金本票。 3、 商业汇票单位同城或异地最长不超过6个月。按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票提示后10日付款，如拒绝承兑应在提示后3日内。 4、 支票单位或个人同城或同一票据交换区域内。提示付款期限在出票日起10天内。划线支票只能转账，空头支票处罚（银行对出票人5%但不低于1000，持票人可要求出票人2%的赔偿）。 5、 信用卡单位或个人同城或异地 单位卡不得用于10万元以上结算和支取现金 6、 汇兑单位或个人异地 信汇和电汇。 7、 委托收款单位或个人同城或异地3日内通知邮寄或电报。 8、 托收承付国企、供销社、审查同意的集体工业企业异地验单3日或验货10日承付。起点单位金额10000元、新华书店1000元，必须是商品交易和因商品交易产生的劳务供应，不含代销、寄销、赊销商品。 9、 信用证 单位异地 主要用于国际结算仅限于商品交易。

三、 其它货币资金： 已经指定了特定用途的银行存款如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款金、存出投资款。

1、 外埠存款： 外地临时或零星采购时 除采购员差旅费外其他一律转账，只付不收，款项付完后结束账户。 汇出时： 借：其他货币资金外埠存款 贷：银行存款 采购时： 借：商品采购等 贷：其他货币资金外埠存款 多余的资金转回： 借：银行存款 贷：其

他货币资金 2、银行汇票存款：使用会计科目：“其他货币资金银行汇票存款” 3、银行本票存款：使用会计科目：“其他货币资金银行本票存款” 4、信用证保证金存款：使用会计科目：“其他货币资金信用证存款” 5、信用卡存款：使用会计科目：“其他货币资金信用卡存款” 6、存出投资款：使用会计科目：“其他货币资金存出投资款”。货币资金部分应关注的主要内容有：（1）因银行结售、购入外汇或不同外币兑换而产生的银行买入价、卖出价与折合汇率之间的差额，发生时计入当期财务费用；（2）如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回，或者全部不能收回的，应将其计入“营业外支出”

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com