

《小企业会计制度》中流动资产的账务处理会计从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/534/2021_2022__E3_80_8A_E5_B0_8F_E4_BC_81_E4_c42_534311.htm

1.从银行提取现金，按支票存根记载的提取金额 借：现金 贷：银行存款 2.将现金存入银行，按银行退回给收款单位的收款凭证联上的金额 借：银行存款 贷：现金 3.因支付职工出差费用等原因所需的现金，按支出凭证所记载的金额 借：其他应收款等 贷：现金 收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时 借：现金（按实际收回的现金） 管理费用（按应报销的金额） 贷：其他应收款（按实际借出的现金） 4.每日终了结算现金收支、财产清查等发现的现金短缺或溢余（1）如为现金短缺 借：其他应收款、现金（按应由责任人赔偿的部分） 管理费用（按实际短缺的金额扣除应由责任人赔偿的部分后的金额） 贷：现金（按实际短缺的金额）（2）如为现金溢余 借：现金（按实际溢余的金额） 贷：其他应付款（按应支付给有关人员或单位的部分） 营业外收入（按实际溢余的金额超过应支付给有关人员或单位的部分后的金额） 5.发生的存款利息，根据银行通知及时编制收款凭证 借：银行存款 贷：财务费用 如为购建固定资产的专门借款发生的存款利息，在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前，应冲减在建工程成本 借：银行存款 贷：在建工程 6.小企业发生外币业务时，应将有关外币金额折合为记账本位币金额记账。除另有规定外，所有与外币业务有关的账户，应当采用业务发生时的汇率或业务发生当期期初的汇率折合。（1）小企业发生外币兑换业务，如为购入外币 借：银行存款 × × 外币账户（取得的外币按当日或

期初市场汇率折合的记账本位币金额) 财务费用(按借方差额) 贷: 银行存款(按实际支付的记账本位币金额) 财务费用(按贷方差额) (2) 小企业发生外币兑换业务, 如为卖出外币 借: 银行存款(按实际收到的记账本位币金额) 财务费用(按借方差额) 贷: 银行存款——××外币账户(卖出的外币按当日或期初市场汇率折合的记账本位币金额) 财务费用(按贷方差额) (3) 小企业购入材料、商品或设备, 以外币结算时, 应按购入当日或期初的市场汇率将支付的外币或应支付的外币折算为记账本位币入账 借: 材料库存商品 应交税金 应交增值税(进项税额) 固定资产等 贷: 银行存款××外币账户 应付账款××外币账户 银行存款人民币户(如以人民币支付税金) (4) 小企业销售商品或产品, 以外币结算时, 应按当日或期初的市场汇率将外币销售收入折算为记账本位币入账 借: 银行存款××外币账户 应收账款等××外币账户 贷: 主营业务收入等 (5) 小企业借入外币借款时, 应按借入外币时的市场汇率或期初市场汇率折算为记账本位币入账 借: 银行存款××外币账户 贷: 短期借款××外币账户 长期借款等××外币账户 (6) 接受外币资本投资合同约定汇率的: 借: 银行存款××外币账户(按收到外币当日的汇率折合的记账本位币金额) 资本公积—外币资本折算差额(按借方差额) 贷: 实收资本(按合同约定汇率折合的记账本位币金额) 资本公积—外币资本折算差额(按贷方差额) 合同没有约定汇率的: 借: 银行存款××外币账户(按收到出资额当日的汇率折合的记账本位币金额) 贷: 实收资本

7. 期末, 各种外币账户的外币余额应当按照期末汇率折合为记账本位币, 按照期末汇率折合的记账本位币金额与原账面记账

本位币金额之间的差额，作为汇兑损益，分别情况处理：筹建期间发生的汇兑损益，计入长期待摊费用；与购建固定资产有关的外币专门借款的汇兑损益，在满足借款费用资本化条件时至固定资产达到预定可使用状态之前的期间内发生的，计入所购建固定资产成本；除上述情况外，汇兑损益均计入当期财务费用。（1）如为汇兑收益借：银行存款××外币账户应收账款等××外币账户贷：财务费用长期待摊费用借：长期借款××外币账户贷：在建工程（2）如为汇兑损失借：财务费用长期待摊费用贷：银行存款××外币账户应收账款等××外币账户借：在建工程贷：长期借款××外币账户

8.将款项汇往采购地银行开立采购专户借：其他货币资金外埠存款贷：银行存款收到采购员交来供应单位发票账单等报销凭证时借：在途物资材料库存商品应交税金应交增值税（进项税额）贷：其他货币资金外埠存款将多余的外埠存款转回当地银行借：银行存款贷：其他货币资金外埠存款

9.将款项存入银行以取得银行汇票、银行本票借：其他货币资金银行汇票存款银行本票存款贷：银行存款使用银行汇票、银行本票后，根据发票账单等有关凭证借：在途物资材料库存商品应交税金应交增值税（进项税额）贷：其他货币资金银行汇票存款银行本票存款如有多余款或因超过付款期等原因而退回款项借：银行存款贷：其他货币资金银行汇票存款银行本票存款

10.将款项存入银行以取得信用卡以及信用卡使用过程中向其账户续存资金借：其他货币资金信用卡存款贷：银行存款使用信用卡购物或支付有关费用中华会计网校汇总整理借：有关科目贷：其他货币资金信用卡存款

11.向银行开立信用证，交纳保证金借：其他货

币资金信用证保证金存款 贷：银行存款 根据开证行交来的信用证来单通知书及有关单据列明的金额 借：库存商品等应交税金应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金信用证保证金存款 银行存款 12.向证券公司划出资金时，按实际划出的金额 借：其他货币资金存出投资款 贷：银行存款 购买股票、债券等时，按实际发生的金额 借：短期投资等 贷：其他货币资金存出投资款 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