

其他货币资金的核算举例会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/544/2021_2022__E5_85_B6_E4_BB_96_E8_B4_A7_E5_c42_544781.htm

其他货币资金是企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。其他货币资金不同于银行存款和库存现金之处在于：它们一般都有专门的用途和特定的存放地点。如银行汇票存款，只能用于银行汇票的结算款项，不能再作其他用途使用，而且这部分存款也不能存放在企业的基本存款账户之中，因此在会计上必须进行单独的核算与管理。其他货币资金的组成内容包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、存出投资款、在途货币资金等。有境外往来结算业务的企业，发生的国际信用证保证金存款，也属于其他货币资金的范围。外埠存款也称临时性采购专户存款，它是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项；银行汇票存款是指企业为了取得银行汇票，按规定存入银行的款项；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；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；在途货币资金是指企业与所属单位之间，或上下级之间发生的汇、解款项业务中，到月终时尚未到达的汇入款项；信用证保证金存款指与境外供货单位采用国际信用证结算的交易，企业为了开据信用证而存入中国银行信用证保证金专户的款项；存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。与库存现金和银行存款一样，其他货币资金也必须按照国家的现金管理制度、银行结算办法及有关规定严格进行管理，同时，还要设置专

门的账户单独进行核算。为了单独反映其他货币资金的收入、付出和结存情况，应设置“其他货币资金”账户进行核算。该账户为资产类账户，借方登记其他货币资金的增加数；贷方登记其他货币资金的减少数；期末借方余额，反映其他货币资金的结存数。该账户应按其他货币资金的具体组成内容设置明细账，进行明细核算。

1.外埠存款 企业欲将采购款项汇往采购地银行，需先填写“汇款委托书”并加盖“采购资金”字样；汇入银行对汇入的采购款项，以汇款单位名义开立采购账户。采购专户存款不计利息，除采购员差旅费可以支取少量现金外，一律办理转账。采购专户只付不收，采购结束后，专户存款余额汇还汇出单位，结清采购专户。

【例】A公司到外地采购材料，开出汇款委托书，委托当地开户银行将采购款60000元汇往采购地银行开立采购专户，该企业的材料采用计划成本法核算。做会计分录如下：借：其他货币资金外埠存款60000 贷：银行存款60000

【例】A公司收到采购人员交来的报销单据，其中材料发票列明材料货款50000元，增值税款8500元，车票、住宿费单据900元，材料尚未运达企业。做会计分录如下：借：材料采购50000 应交税费应交增值税（进项税额）8500 管理费用900 贷：其他货币资金外埠存款59400

【例】大通公司接当地开户银行通知，汇出的采购专户存款余额600元已经汇回，存入公司的银行存款账户。做会计分录如下：借：银行存款600 贷：其他货币资金外埠存款600

2.银行汇票存款 汇款人使用银行汇票必须先向开户银行提交“汇票委托书”，并将票款送交银行。银行受理后，签发“银行汇票”并连同“解讫通知”一并交汇款人持往异地办理结算。对超过付款期而不能在兑付地办理结

算的银行汇票，汇款人可向签发银行申请退汇。收款人收到“银行汇票”后，应在汇票金额内根据实际结算金额办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入“银行汇票”，填写进账单送交银行，银行将实际结算金额转入收款人的存款账户，多余金额退回汇款人。【例】A公司向开户银行申请办理银行汇票，公司开出汇票委托书并将款项9500元交存银行取得银行汇票。做会计分录如下：借：其他货币资金银行汇票存款9500 贷：银行存款9500 【例】A公司用银行汇票办理采购货款的结算，其中货款8000元，增值税1360元，材料已验收入库。做会计分录如下：借：原材料8000 应交税费应交增值税（进项税额）1360 贷：其他货币资金银行汇票存款9360 【例】结算完毕，昌通公司收到开户银行的收账通知，汇票余款140元已经汇还入账。做会计分录如下：借：银行存款140 贷：其他货币资金银行汇票存款140 【例】若该汇票因超出付款期限未曾使用，向开户银行申请并退回款项。做会计分录如下：借：银行存款9500 贷：其他货币资金银行汇票存款9500 【例】某企业销售产品收到银行汇票（含增值税9360元）填写进账单交存银行后，凭进账单回执做会计分录如下：借：银行存款9360 贷：主营业务收入8000 应交税费应交增值税（销项税额）1360

3. 银行本票存款 企业使用银行本票结算，也必须按规定先向银行提交本票申请书并将款项交存银行，方可取得银行本票。银行本票的账务处理与银行汇票基本一致，在此不另作举例。

4. 信用卡存款 企业单位需要办理信用卡结算的，应先向银行提出申请，填写“信用卡申请书”，经银行审查符合条件后，企业交存信用卡备用金，银行为申请人开立信用卡存款专户，发给信用卡。企业在

持卡消费时，凭信用卡结算并根据信用卡余额的变化适时地向其账户续存资金，以保证其支付能力。持卡人如有急需，可允许在规定额度内善意透支，透支后在规定期限内续存归还。在透支期限内，银行对透支金额要计收利息，超过透支额度和期限的恶意透支行为，银行除加倍处以罚息外，还要取消其使用资格。持卡人如不需要继续使用信用卡时，可向发卡银行办理销户，银行应把信用卡专户存款余额转入其基本存款账户。

【例】A公司向银行申请领取信用卡，填写申请表并交存备用金20000元，公司取得信用卡时，做会计分录如下：借：其他货币资金信用卡存款20000 贷：银行存款20000

【例】大通公司收到银行转来信用卡存款凭证及所附发票账单，招待费680元。做会计分录如下：借：管理费用业务招待费680 贷：其他货币资金信用卡存款680

【例】大通公司不再使用信用卡结算，办理销户手续，信用卡存款余额5600元转回基本存款账户。做会计分录如下：借：银行存款5600 贷：其他货币资金信用卡存款5600

5.在途货币资金

在途货币资金的核算一般只在月末结账时进行。企业收到所属单位汇出款项的通知，但未收到开户银行收账通知的款项属于在途货币资金。在月末结账时，企业应借记“其他货币资金在途货币资金”账户，贷记有关账户；待下月初收到汇入款项时，再借记“银行存款”账户，贷记“其他货币资金在途货币资金”账户。由于在途货币资金属于银行之间划拨款项时间差所引起，在途时间不会很长，月中发生的在途款项，可以不进行账务处理，以简化核算手续。

6.信用证保证金存款

目前，我国信用证结算方式主要应用于有国外进出口业务的企业，企业向外商开出信用证时，也

必须向中国银行提出申请并填写“信用证委托书”，还应将信用证保证金交存银行开立专户。企业向外商开出信用证时，借记“其他货币资金信用证保证金存款”账户，贷记“银行存款”账户；收到境外供应单位信用证结算凭证及所附发票账单，经核对无误后借记“材料采购”等账户，贷记“其他货币资金信用证保证金存款”账户；接到银行收账通知，将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时，借记“银行存款”账户，贷记“其他货币资金信用证保证金存款”账户。

7.存出投资款 存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金，企业向证券公司划出资金时，应按实际划出的金额，借记“其他货币资金存出投资款”，贷记“银行存款”；购买股票、债券等有偿证券时，按实际发生的金额，借记“交易性金融资产”，贷记“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