

2009年初级会计经济法冲刺班讲义：第3.1节初级会计职称考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_643493.htm id="zixi" class="kong">第一节 货币资金

一、掌握库存现金管理的主要内容和库存现金核算、库存现金清查

- 1、 现金管理的主要内容：现金使用范围 现金的限额 现金收支的规定
- 2、 库存现金的核算：注意，企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目核算。
- 3、 库存现金的清查：每日终了出纳人员进行现金账款核对，若有账实不符即发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，通过“待处理财产损溢”科目核算。属于无法查明的现金短缺，批准后计入“管理费用”属于无法查明的现金溢余，批准后计入“营业外收入”

二、掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对

对于未达账项应通过编制“银行存款余额调节表”进行检查核对，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。银行存款余额调节表只是为核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

三、掌握其他货币资金的核算

- 1、 其他货币资金包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。
- 2、 其他货币资金具体内容及核算。项目含义及应注意的问题

核算银行汇票

银行汇票是指由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票可以用于转账，填明“库存现金”字样的银行汇票也可以用于支取库存现金。银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月。持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理

理。1、购货企业填写“银行汇票申请书”将款项交存银行借：其他货币资金 - 银行汇票贷：银行存款2、销货企业收到银行汇票，根据进账单及销货发票等：借：银行存款贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税）

银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。适用单位和个人再同一票据交换区域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

1、购货企业填写“银行本票申请书”将款项交存银行借：其他货币资金 - 银行本票贷：银行存款2、销货企业收到银行本票，根据进账单及销货发票等：借：银行存款贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税）

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。单位卡的资金一律从基本存款账户转账存入，不得交存库存现金，不得将销货收入的款项存入账户。不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算，不得支取库存现金。销卡时，余额转入企业基本存款账户。信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡。准贷记卡的透支期限最长为60天，贷记卡首月最低还款额不得低于其当月透支余额的10%

1、企业填制“信用卡”申请表，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单：借：其他货币资金 - 信用卡贷：银行存款2、持卡购物：借：管理费用等贷：其他货币资金 - 信用卡

信用证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。1、企业填写“信用证申请书”，将信用证保证金交存银行时：借：其他货币资金——信用证保证金贷：银行存款 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投资的资金。

1、企业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

2、购买股票、债券等：借：交易性金融资产等 贷：其他货币资金 - 存出投资款

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。该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量库存现金外，一律采用转账结算。开立采购专户时：借：其他货币资金 - 外埠存款 贷：银行存款

【本节典型例题】

1. 单选：企业库存现金清查中，经检查仍无法查明原因的库存现金短款，经批准后应计入()。 A 财务费用 B 管理费用 C 销售费用 D 营业外支出 答案：B 解析：无法查明原因的库存现金短款经批准后要计入“管理费用”。无法查明原因的库存现金溢余，经批准后计入“营业外收入”。

2. 单选：下列各项，不通过“其他货币资金”科目核算的是()。 A. 信用证保证金存款 B. 备用金 C 存出投资款 D. 银行本票存款 答案：B 解析：信用证保证金存款、存出投资款、银行本票存款应通过“其他货币资金”科目核算，而备用金应通过“备用金”科目核算。

3. 单选：企业对已存入证券公司但尚未进行证券投资的现金进行会计处理时，应借记的会计科目是() A. 银行存款 B. 交易性金融资产 C. 其他应收款 D. 其他货币资金 答案：D

4. 多选. 下列各项中，属于其他货币资金的有()。 A. 银行汇票存款 B. 信用证保证金存款 C. 信用卡存款 D. 存出投资款 答案：ABCD

5. 多选. 根据《企业会计制度》规定，下列各项中，属于其他货币资金的有()。 A 备用金 B 存出投资款 C 银行承兑汇票 D 银行汇票存款 答案：BD 解析：备用金通过“备用金”科目核算. 存出投资

款与银行汇票存款通过“其他货币资金”科目核算.银行承兑汇票通过“应收票据”或“应付票据”科目核算。6.判断：银行存款余额调节表是调整企业银行存款账面余额的原始凭证() 答案：× 7.判断：对于银行已经入账而企业尚未入账的未达账项，企业应当根据“银行对账单”编制自制凭证予以入账。() 答案：× 8.判断：企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时，应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。() 答案：× 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