

会计证考试辅导：出纳对货币资金的处理实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\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647181.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647181.htm) id="mar10"

class="tb42"> 某公司出纳员小王由于刚参加工作不久，对于货币资金业务管理和核算的相关规定不甚了解，所以出现一些不应有的错误，有两件事情让他印象深刻，至今记忆犹新。

第一件事是在2008年6月8日和10日两天的现金业务结束后例行的现金清查中，分别发现现金短缺50元和现金溢余20元的情况，对此他经过反复思考也弄不明白原因。为了保全自己的面子，同时又考虑到两次账实不符的金额又很小，他决定采取下列办法进行处理：现金短缺50元。自掏腰包补齐；现金溢余20元，暂时收起。第二件事是某公司经常对其银行存款的实有额心中无数，甚至有时会影响到公司日常业务的结算，公司经理因此指派有关人员检查一下小王的工作，结果发现，他每次编制银行存款余额调节表时，只根据公司银行存款日记账的余额加或减对账单中企业的未入账款项来确定公司银行存款的实有数而且每次做完此项工作以后，小王就立即将这些未入账的款项登记入账。

问题：1.小王对上述两项业务的处理是否正确？为什么？2.你能给出正确答案吗？

案例分析：该公司出纳员小王对其在2008年6月8日和10日两天的现金清查结果的处理方法都是错误的。他的处理方法的直接后果可能会掩盖公司在现金管理与核算中存在的诸多问题，有时可能会是重大的经济问题。因此，凡是出现账实不符的情况时，必须按照有关的会计规定进行处理。按照规定，对于现金清查中发现的账实不符，即现金溢缺情况，首先

应通过“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目进行核算。现金清查中发现短缺的现金，应按短缺的金额，借记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目，贷记“库存现金”科目；在现金清查中发现溢余的现金，应按溢余的金额，借记“库存现金”科目，贷记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目，待查明原因后按如下要求进行处理：一是如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款应收现金短缺款”或“库存现金”等科目，贷记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用现金短缺”科目，贷记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目。百考试题 - 全国最大教育类网站(www

. Examda. com)www. Examda.CoM考试就到百考试题百考试题论坛www. Examda.CoM考试就到百考试题来源：考试大的美女编辑们来源：www.100test.com 二是如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目，贷记“其他应付款应付现金溢余”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损益待处理流动资产损益”科目，贷记“营业外收入现金溢余”科目。银行存款实有数与企业银行存款日记账余额或银行对账单余额并不总是一致，原因一般有两个方面，第一存在未达账项，第二企业或银行双方可能存在记账错误。小王在确定企业银行存款实有数时，只考虑了第一个方面的因素，而忽略了第二个方面的因素。如果企业或银行没

有记账错误的话，小王的方法可能会确定出银行存款的实有数，但如果未达账项确定不全面或错误的话，也不会确定出银行存款实有数的。银行存款实有数的确定方法一般有三种，第一种方法是根据错记金额和未达账项同时将银行存款日记账余额和对账单余额调整。采集者退散来源

： [www.examda.com](http://www.examda.com)来源： [www.100test.com](http://www.100test.com)来源

： [www.examda.com](http://www.examda.com) 到银行存款实有数；第二种方法是根据错记金额和未达账项，以银行存款日记账余额为准，将对账单余额调整到银行存款日记账余额；第三种方法是根据错记金额和未达账项，以对账单余额为准，将银行存款日记账余额调整到对账单余额。、另外，小王以对账单为依据将企业未入账的未达账项记入账内也是错误的。这是因为银行的对账单并不能作为记账的原始凭证，企业收款或付款必须取得收款或付款的原始凭证才能记账。这是记账的基本要求。多智最牛网校 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](http://www.100test.com)