



第一部分

资 产

第1讲 货币资金

一

库存现金

1. 收到现金或支出现金

借：库存现金【实际收到的金额】

贷：银行存款等相关科目

借：银行存款等相关科目

贷：库存现金【实际支出的金额】

2. 现金清查

（1）如果账款不符，发现有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算：

借：待处理财产损溢

贷：库存现金【现金短缺】

现金溢余编制相反分录。

（2）报经批准后。

现金短缺：

借：其他应收款【应由责任人赔偿或保险公司赔偿】

管理费用【无法查明原因】

贷：待处理财产损溢

现金溢余：

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款【应支付给有关人员或单位】

营业外收入【无法查明原因】

二

银行存款

1. 银行存款的增加或减少

借：银行存款【实际存入银行等金融机构的金额】

贷：库存现金等

借：库存现金等

贷：银行存款【提取或者支付存款时的金额】

2. 银行存款无法收回的处理

有确凿证据表明银行存款无法收回的，应当根据企业管理权限报经批准后：

借：营业外支出

贷：银行存款



其他货币资金

1. 办理其他货币资金

借：其他货币资金——外埠存款等

贷：银行存款

【说明】其他货币资金主要包括外埠存款、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、存出投资款等。

2. 使用其他货币资金支付款项时

借：材料采购/原材料等

 应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——外埠存款等

3. 收回退回款项

借：银行存款

 贷：其他货币资金——外埠存款等

4. 其他货币资金无法收回的处理

有确凿证据表明其他货币资金无法收回的，应当根据企业管理权限报经批准后：

借：营业外支出

 贷：其他货币资金

【典型例题】

【例题1·单选题】(2015年)下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的是()。

- A. 临时账户存款
- B. 信用证保证金存款
- C. 银行汇票存款
- D. 存放在证券公司账户的保证金存款

【答案】A

【解析】选项A,通过“银行存款”科目核算。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用账户。

【例题2·单选题】2020年12月31日,某企业进行现金清查,发现库存现金短款300元。经批准,应由出纳员赔偿180元,其余120元无法查明原因,由企业承担损失。不考虑其他因素,该业务对企业当期营业利润的影响金额为()元。

- A. 0
- B. -120
- C. -300
- D. -180

【答案】B

【解析】企业发生现金短缺,在报经批准处理前:

借: 待处理财产损益	300
贷: 库存现金	300

报经批准处理后:

借：管理费用	120
其他应收款	180
贷：待处理财产损溢	300

无法查明原因的现金短缺 120 元计入管理费用，减少企业的营业利润。