



# 第四讲

## 货币资金的核算

**2023**

主讲人：徐楠  
2022年9月27日

# 主要内容

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

# 货币资金的概念

- 货币资金的概念：
  - 货币资金是指企业可以立即投入流通（停留在货币形态），可以随时用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介
  - 货币资金（广义）一般包括**库存现金、银行存款和其他货币资金**，凡是不能立即支付使用的（如银行冻结存款等）不能视为货币资金。
- 货币资金的作用
  - **流动性最强**
  - 保证企业具有一定的偿债能力和风险承担能力
  - 确保企业的生产经营活动正常进行

# 主要内容

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

# 库存现金： 账户设置

- 现金作为货币资金的重要组成部分，具有如下特征：
  - **货币性：** 现金具有的货币属性，它起着交易的媒介、价值衡量的尺度、会计记录货币单位的作用
  - **通用性：** 现金可以被企业直接用来支付其各项费用或者偿还其各项债务
  - **流动性：** 现金的使用一般不受任何约定的限制，可以在一定范围内自由流动
- 科目设置及账务处理
  - “库存现金” 科目
  - 借方登记现金收入数（增加额），贷方登记现金付出数（减少额）
    - ✓ 期末余额在借方，反映库存现金的实有数目

# 库存现金： 现金日常收支的核算

- 例4-1： 某企业于6月1日从银行存款中提取现金50 000元，用于企业生产经营的日常零星支出

借： 库存现金	50 000
贷： 银行存款	50 000

# 库存现金： 现金日常收支的核算

- 例4-2： 该企业于6月1日以现金支付销售部门业务费用20 000元。

借： 销售费用	20 000
贷： 库存现金	20 000

# 库存现金： 现金日常收支的核算

- 例4-3： 企业于6月1日收到一笔现金捐赠， 金额为200000元。

借： 库存现金	200 000
贷： 营业外收入	200 000



# 库存现金： 现金日常收支的核算

- 例4-4： 企业于6月1日将以上受捐赠款项存入银行。

借： 银行存款	200 000
贷： 库存现金	200 000

# 库存现金： 库存现金日记账

## 库存现金日记账——人民币

单位：元

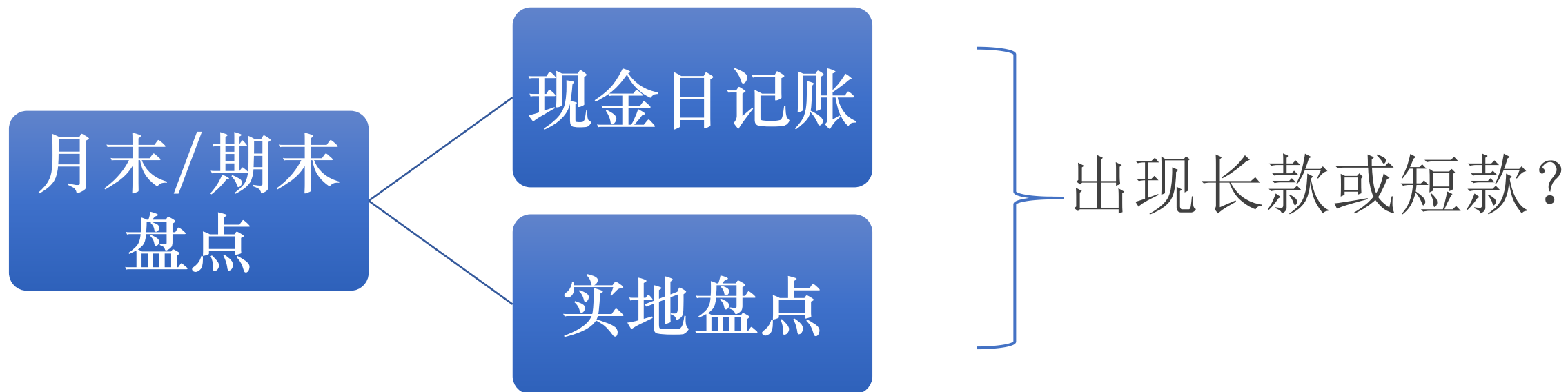
年		凭证		摘要	对方账户	借方	贷方	结存
月	日	种类	号数					
6	1			期初余额				2000
6	1	银付	1	提取现金	银行存款	50000		
6	1	现付	1	支付销售费用	销售费用		20000	
6	1	现付	1	收到捐赠款	营业外收入	200000		
6	1	现付	2	送存银行	银行存款		200000	
				本日合计		250000	220000	32000

# 库存现金： 库存现金日记账

《企业会计准则》规定对现金进行**序时核算**，即根据现金的收支业务，通过设置与登记**库存现金日记账**，逐日逐笔地记录现金的增减及结存情况。

- 库存现金日记账：核算和监督现金日常收付结存情况的序时账簿
  - 每日全部收付业务工作结束之后，根据“现金日记账”结余数与实际库存数核对（检查账实是否相符）
  - 每月终了，在库存现金日记账上结出月末余额，并同库存现金总账科目的月末余额核对相符

# 库存现金： 库存现金清查



某公司在进行期末现金清查时，通过实地盘点以及现金日记账的对比，发现资金短缺20000元，如何进行会计处理呢？

# 库存现金： 库存现金清查

•造成现金账实不符的原因从大的方面来说包括两大类：一类是会计人员操作失误造成的，另一类是人为舞弊造成的，具体有以下几种情况：

- 出纳员收付现金时出错
- 出纳员在保管现金的过程中由于疏忽而丢失了现金
- 发生现金收付业务时实际收到或付出了现金，但未做现金收款凭证或付款凭证
- 发生现金收付业务时所编制的会计分录中金额产生错误或记错了账户
- 依据现金收付款凭证登记库存现金日记账时发生错误
- 库存现金被盗等。

•追对不同原因造成的现金长款或短款，采取不同的方法进行处理

# 库存现金： 库存现金清查

- 长款： 盘盈或溢余； 短款： 盘亏
- 应根据“库存现金盘点报告表”以及相关的批准文件进行批准前和批准后的账务处理
- 现金长短款通过“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”账户进行核算
- 现金长短款在批准前的处理是以实际存在的库存现金为准，当现金长款时，增加“库存现金”账户的记录，同时计入“待处理财产损溢”账户
- 当现金短款时，应冲减库存现金账户的记录，同时计入“待处理财产损溢”账户

# 库存现金： 库存现金清查

- 现金清查中出现**现金短缺（短款）**的现象：

- 原因待查：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：库存现金

- 查明原因

- ✓ 确定责任人（方）：

借：其他应收款或库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

# 库存现金： 库存现金清查

- 现金清查中出现**现金溢余（长款）**的现象：

- 原因待查：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

- 查明原因

- ✓ 应支付给有关人或单位：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款



# 库存现金： 库存现金清查

- 对于无法查明原因的短款，经批准可作为管理费用或营业外支出处理

借：管理费用

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

借：营业外支出 ——盘亏损失

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

- 对于无法查明原因的长款，经批准可作为营业外收入处理。

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

贷：营业外收入 ——盘盈利得

# 库存现金： 库存现金清查

例4-5：某企业进行现金清查，发现长款8000元，原因待查。

借：库存现金	8000	
贷：待处理财产损溢		8000

例4-6：经核查，仍然无法查明长款8000元的具体原因，经批准，将这笔收入转为企业的营业外收入

借：待处理财产损溢	8000	
贷：营业外收入		8000

# 库存现金： 库存现金清查

例4-7：某企业在现金清查时，发现现金短缺3000元，原因待查。

借：待处理财产损溢 3000

贷：库存现金 3000

例4-8：经核查，上述现金短款中1000元系出纳人员小文操作失职造成，应由出纳赔偿，向出纳人发出赔偿通知书。另2000元仍然无法查明原因，经批准作为非常损失处理。

借：其他应收款—出纳小文 1000

营业外支出 2000

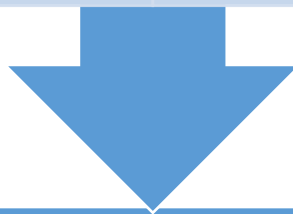
贷：待处理财产损溢 3000

# 库存现金核算与管理的步骤

## 库存现金的收付

编制会计分录

编制现金日记账



## 库存现金的清查

查明原因之前

查明原因之后按规定  
转销

# 主要内容

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

# 银行存款

- 银行存款：企业存放在本地银行的那部分货币资金。

根据《银行账户管理办法》：一个企业可以根据需要在银行开立四种账户，包括基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

## 基本存款账户

- 企业办理日常结算和现金收付业务的账户；企业职工薪酬等现金的支取只能通过本账户办理

## 一般存款账户

- 企业基本存款账户以外的银行借款转存以及与企业不在同一地点的附属非独立核算的单位的账户
- 办理现金缴存和转账结算，不能支取现金

## 临时存款账户

- 临时经营活动需要开立的账户。企业可以通过本账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金的收付业务

## 专用存款账户

- 企业因特殊用途需要开立的账户，特定用途包括基建资金、更改资金、特准储备资金等

## 银行存款的结算管理

在我国，企业办理转账结算必须遵守《中华人民共和国票据法》和中国人民银行《支付结算办法》的各项规定。账户内必须有足够的资金保证支付，必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据。不准签发没有资金保证的票据或远期支票套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据套取银行及他人现金；不准无理拒付款项而任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。必须遵守“恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的帐，由谁支配；银行不垫款”的支付结算原则。企业应根据业务特点，采用恰当的结算方式办理各项结算业务。

# 银行转账结算方式

- 最常见的银行转账结算方式有以下九种：支票、汇兑、银行汇票、银行本票、商业汇票、委托收款、托收承付、信用卡、信用证。随着互联网的发展，网银转账和支付宝转账也被企业大量采用
- 主要介绍：支票结算、银行汇票结算、银行本票结算和商业汇票结算



# 银行存款

## 银行的主要结算方式

支票结算



银行存款账户

银行汇票结算



其他货币资金

银行本票结算

商业汇票结算



应收票据

# 银行存款

- 总分类核算：
  - 编制记账凭证，开设“银行存款”科目
  - 借方登记增加额，贷方登记减少额，期末借方余额表示企业存款结存数额

## 企业收入银行存款

借：银行存款

贷：库存现金、应收账款等

## 企业支出银行存款

借：库存现金、应付账款等

贷：银行存款

# 银行存款：支票结算

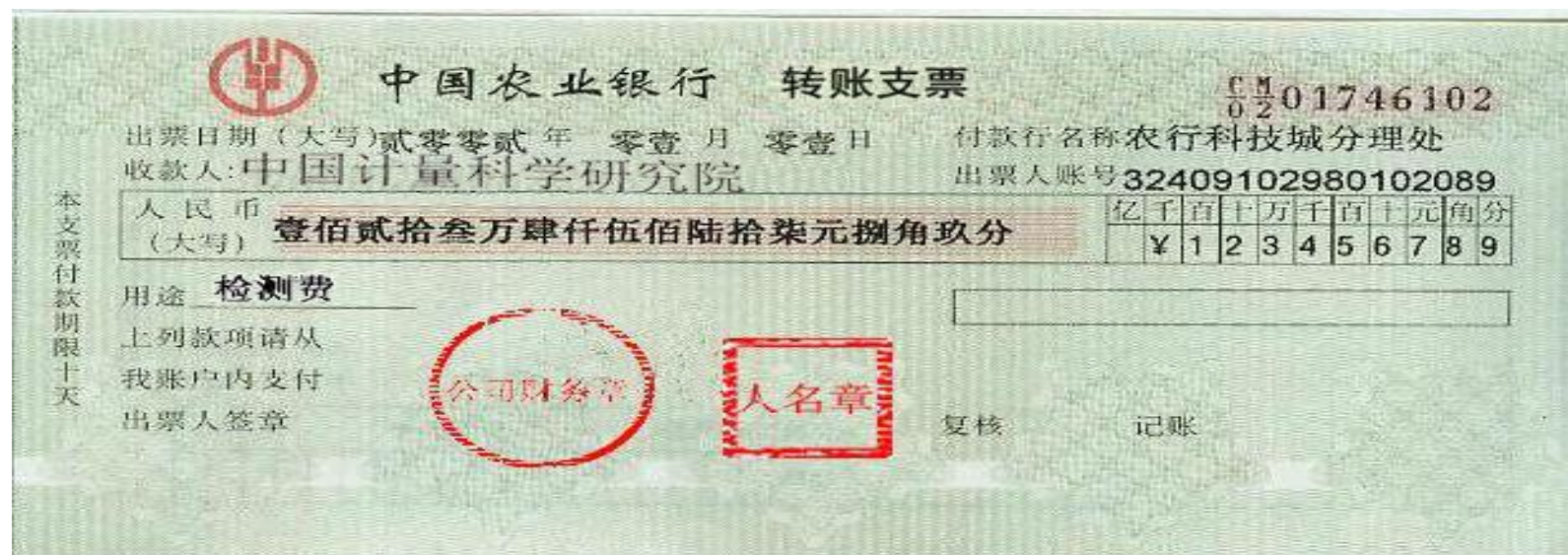
•概念：由出票人签发，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

•类型：

- 现金支票
- 转账支票
- 普通支票

• 特点

- 支票一律记名——收款单位名称或收款个人姓名
- 金额不得超过付款时付款人实有的存款金额，禁止签发空头支票
- 付款期限为出票日起10日，超过期限不予受理，见票即兑



# 银行存款：支票结算

例4-9：企业开出转账支票80000元，用来偿付之前欠某供货公司欠款。

借：应付账款 80000

贷：银行存款 80000

例4-10：企业收到银行通知，之前委托银行向某公司收取的货款200000元已经入账。

借：银行存款 200000

贷：应收账款 200000

# 银行存款的清查

## •序时核算

➤银行存款日记账：逐日逐笔

➤定期清查：即核对银行存款日记账与银行对账单

**□未达账项：**企业和开户银行双方之间，由于传递单证需要时间、确认收付的口径不一致等原因，而造成对于同一笔款项收付业务，双方记账时间不一致，银行和企业中一方已经接到有关的结算凭证确认收付款项并以登记入账，而另一方尚未接到有关的结算凭证尚未入账的款项。

# 银行存款的清查

- 未达账项：

- 企业已收款入账，银行尚未收款入账的款项，如企业收到其他单位的购货支票等。
- 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项，如企业开出付款支票，但持票人尚未到银行办理转账手续等。
- 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项，如托收货款收账等。
- 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项，如银行代企业支付公用事业费等。

- 根据“未达账项”编制“银行存款余额调节表”，调节双方账面余额。

- “补记式”余额调节法

❑ 企业银行存款日记账账面余额和银行对账单余额为起点，加减各自的调整项目，得出两个相同的正确余额（银行存款实有额）



# 银行存款的清查

银行存款  
日记  
账余额



银行已收企  
业未收账项



银行已付企  
业未付账项



银行存款日  
记账调整余  
额

银行对账  
单余额



企业已收银  
行未收账项



企业已付银  
行未付账项



银行对账单  
调整余额

银行存款的实有  
数额



# 银行存款的清查

•例：新世纪股份有限公司2\*21年6月30日核对银行存款日记账。6月30日，银行存款日记账余额为999 600元，同日银行开出的对账单余额为828 450元。经银行存款日记账与银行对账单逐笔核对，发现两者的不符是由下列原因造成的：

- （1）公司于6月28日开出支票购买办公用品14 000元，公司根据支票存根和有关发票的原始凭证已记账，单收款人尚未到银行办理转账
- （2）6月29日，公司的开户银行代公司收进一笔托收的货款95 900元，银行已记账，但未通知公司
- （3）6月29日，开户银行贷公司支付当月的水电费17 500元，银行已记账，但付款通知单尚未送达公司，因而公司未记账
- （4）公司于6月30日收到客户交来的购货支票，金额263 550元，当即存入银行，公司根据进账单等已记账，但因跨行结算，所以银行未记账。



# 银行存款的清查

## 银行存款余额调节表

2\*21年6月30日

单位：元

项目	金额	项目	金额
银行对账单余额	828 450	公司银行存款日记账余额	999 600
加：公司收款、银行未收款的购货支票	263 550	加：银行收款、公司未收款的未达账项	95 900
减：公司付款、银行未付款的办公用品费	14 000	减：银行付款、公司未付款的水电费	17 500
调节后的余额	1 078 000	调解后的余额	1 078 000

# 主要内容

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

# 其他货币资金

•其他货币资金：性质与现金、银行存款相同，但其存放地点和用途与现金和银行存款不同的货币资金

- 外埠存款：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：企业为取得银行汇票，按规定用于银行汇票结算而存入银行的款项
- 银行本票存款：企业为取得银行本票，按规定用于银行本票结算而存入银行的款项
- 存出投资款：企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的款项
- 信用证保证金存款：企业为取得信用证按照规定存入银行的保证金
- 在途货币资金：企业同所属单位之间和上下级之间的汇解款项，在月终时尚未到达，处于在途状态的款项。

# 其他货币资金： 银行汇票

- 银行汇票： 由出票银行签发， 由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据
  - 银行汇票的出票银行为付款人。
  - 银行汇票可用于转账也可用于支取现金
  - 银行汇票的付款期限为自出票日起1个月， 见票即兑， 持票人超过付款期限提示付款的， 代理付款人不予受理

# 其他货币资金：银行汇票

• 银行汇票 由出票银行签发，由出票行或代理付款行承兑，用于支付各种款项。

算

付款期限 壹 个 月		中国建设银行	2	江 苏	XX000000000	第 号																														
出票日期： 年 月 日 (大写)		代理付款行：		行号：																																
收款人：																																				
出票金额 人民币 (大写)																																				
实际结算金额 人民币 (大写)		<table><tr><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																											
申请人：		账号或住址：																																		
出票行：		行号：																																		
备注：																																				
凭票付款																																				
出票行签章																																				
		<table><tr><td colspan="10">多 余 金 额</td></tr><tr><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					多 余 金 额										千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
多 余 金 额																																				
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																											
		<table><tr><td colspan="5">科目(借)</td><td colspan="5">对方科目(贷)</td></tr><tr><td colspan="5">兑付日期： 年 月 日</td><td colspan="5"></td></tr><tr><td colspan="5">复核</td><td colspan="5">记账</td></tr></table>					科目(借)					对方科目(贷)					兑付日期： 年 月 日										复核					记账				
科目(借)					对方科目(贷)																															
兑付日期： 年 月 日																																				
复核					记账																															

持票

# 其他货币资金： 银行本票

•银行本票： 申请人将款项交给银行， 银行签发， 承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据

➤ 出票人： 经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构

➤分类：

□不定额本票：

□定额本票： 1千元、 5千元、 1万元和5万元

➤银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过2个月， 持票人超过付款期限提示付款的， 代理付款人不予受理， 见票即兑

# 商业汇票的概念

- 概念：由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
  - 出票人：在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源（企业）
- 分类：
  - 商业承兑汇票：由银行以外的付款人承兑
  - 银行承兑汇票：由银行承兑，由在承兑银行开立存款账户的存款人签发
- 商业汇票的付款期限最长不得超过6个月，到期承兑
- 符合条件的商业汇票的持票人可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。贴现银行可持未到期的商业汇票到其他银行转贴现，也可以向中国人民银行申请再贴现。



# 商业汇票的概念

商业承兑汇票				2	00100061											
出票日期 贰零壹伍 年 壹拾壹 月 贰拾柒 日				21802487												
(大写)																
付款人	全 称	中航长城大地建工集团南方工程有限公司	收款人	全 称												
账 号	11014602810008		账 号	213220091652200001												
开户银行	平安银行深圳红树湾支行		开户银行	珠海华润银行吉大支行												
出票金额	人民币	伍拾万元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
	(大写)							¥	5	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日	贰零壹陆年零伍月贰拾柒日		付款人	行号	307584021371											
(大写)			开户行	地址	深圳南山区白石路2168号											
交易合同号码	20150107															
本汇票已经承兑，到期无条件支付票款。				本汇票请予以承兑，承兑于到期日付款。												
承兑人签章				出票人签章												
承兑日期				出票日期												

银行承兑汇票				票样												
出票日期 贰零壹陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日				9000000000507												
出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全 称	广东物资燃料有限公司												
出票人账号	1802014140001784	账 号	0301014170012347													
付款行全称	深圳分行	开户银行	广州													
出票金额	人民币	壹万元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
	(大写)							¥	1	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日	贰零壹柒年零陆月零壹日	付 行号	1802													
承兑协议号		付 行地址	深圳市													
本汇票请予以承兑，到期无条件付款。				本汇票已经承兑，到期日由本行付款。												
出票人签章				承兑人签章												
出票日期				承兑日期												
备注				复核				记账								

图片来源：网络

信用性强、简单易行、方便灵活、可适用于同城和异地之间的结算



# 其他货币的核算

•例4-11：5月9日，企业委托当地开户银行汇款100 000元给采购地银行开立专户。编制会计分录如下：

借：其他货币资金—外埠存款	100 000
贷：银行存款	100 000

# 其他货币的核算

•例4-12：5月26日，采购员交来购货发票，金额为80 000元，增值税额10 400元，合计90 400元。这笔付款从外埠存款中支付，会计分录为

•增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

•流转税：

➤进项税额：是指纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产，支付或者负担的增值税额。“借”。

➤销项税额：增值税纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产，按照销售额和适用税率计算并向购买方收取的增值税税额。“贷”

借：库存商品	80 000	
应交税费—应交增值税（进项税额）	10 400	
贷：其他货币资金—外埠存款		90 400

# 其他货币的核算

•例4-13：5月26日，采购任务完成，将多余的外埠存款转换回当地银行。当企业收到银行的到账通知时，编制会计分录如下：

借：银行存款	9 600
贷：其他货币资金——外埠存款	9 600

# 其他货币的核算

•例4-14 : 5月27日, 企业到开户银行办理200 000元的银行本票, 编制会计分录如下:

借：其他货币资金——银行本票存款 200 000

贷：银行存款	200 000
--------	---------

# 其他货币的核算

•例4-15：5月29日，采购员交来购货发票，金额为176 991.15元，增值税额23 008.85元，合计200 000元。用5月27日开出的银行本票支付：

借：库存商品	176 991.15
应交税费——应交增值税（进项税额）	23008.85
贷：其他货币资金——银行本票存款	200 000

# 主要内容

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

# 外币业务及损益

- 外汇的概念：

- 国际汇兑中以外币表示的可以用作国际清偿的支付工具和资产。

- 外币有价证券：外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票、外币息票等

- 外币支付凭证：外币票据（支票、汇票、期票）、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等

- 其他外汇资金

# 外币业务及汇兑损益

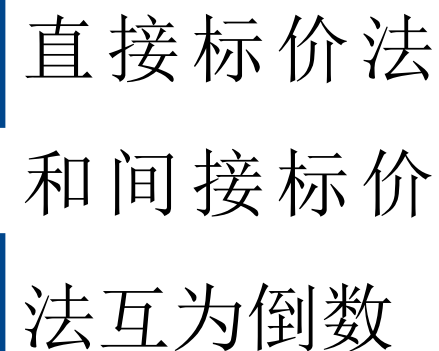
- 汇率（汇价/国家外汇牌价）

- 直接标价法（应付标价法/直接汇率）：用一定单位的外国货币为准来计算应兑换的若干单位本国货币的汇率

- ✓ 例：100美元等于多少人民币？

- 间接标价法（应收标价法/间接汇率）：用一定单位的本国货币为准来计算应兑换多少单位的外国货币

- ✓ 例：100人民币可以兑换多少美金？



直接标价法  
和间接标价  
法互为倒数



# 外币业务及汇兑损益

## • 汇率的种类：

- 现汇买入价（汇买价）：银行买入外汇现汇的价格
- 现汇卖出价（汇卖价）：银行卖出外汇现汇的价格
- 现钞买入价（钞买价）：银行买入外币现钞的价格
- 现钞卖出价（钞卖价）：银行卖出外币现钞的价格
- 中间价：汇买价和汇卖价的平均价，在银行内部结算或套汇时使用

# 外币业务及汇兑损益

- 记账本位币：
  - 《企业会计准则》规定：记账本位币是企业经营所处主要经济环境中的货币
  - 《企业会计准则》规定：企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化
  - 外币：确定了记账本位币，作为会计主体的企业在经营活动中使用的其他货币都是外币