

## 第一节 货币资金

### 二、银行存款（★★）

#### （一）银行存款的账务处理

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况，企业应当设置“银行存款”科目，借方登记企业银行存款的增加，贷方登记银行存款的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的银行存款的金额。

为了全面、连续地反映和监督银行存款的收支和结存情况，企业应当设置银行存款总账和日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。

#### （二）银行存款的核对

1. 银行存款日记账的账面余额应定期与开户银行转来的“银行对账单”的余额核对相符，至少每月核对一次。单位银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应通过编制“银行存款余额调节表”调节相符。

2. 企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因除记账错误外，还因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种：

（1）企业已收款入账，银行尚未收款入账；

（2）企业已付款入账，银行尚未付款入账；

（3）银行已收款入账，企业尚未收款入账；

（4）银行已付款入账，企业尚未付款入账。

**【注意】** 企业或银行的会计核算差错不属于未达账项。

3. 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。如果调节后的银行存款余额仍不相符，则应进一步逐笔核对，发现错账、漏账立即予以纠正。

4. 银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。（待有关结算凭证到达后入账）

5. 经“银行存款余额调节表”调节后的金额就是企业实际可动用的银行存款金额（列示在资产负债表上）。（不能调账，可以调表）

**【例 2-1】** 甲公司 2×17 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 5400000 元，银行转来对账单的余额为 8300000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票 6000000 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票 4500000 元，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款 4800000 元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未登记。

（4）银行代企业支付电话费 400000 元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

银行存款余额调节表

单位：元

项目	余额	项目	金额
企业银行存款日记账	5400000	银行对账单余额	8300000
加：银行已收、企业未收款	4800000	加：企业已收、银行未收款	6000000
减：银行已付、企业未付款	400000	减：企业已付、银行未付款	4500000
调节后的存款余额	9800000	调节后的存款余额	9800000

**【例题 - 单选题】** 2014 年 9 月 30 日，某企业银行存款日记账账面余额为 216 万元，收到银行对账单的余额为 212.3 万元。经逐笔核对，该企业存在以下记账差错及未达账项，从银行提取现金 6.9 万元，会计人员误记为 9.6 万元；银行为企业代付电话费 6.4 万元，但企业未接到银行付款通知，尚未入账。9 月 30 日调节后的银行存款余额为（ ）万元。（2015）

A. 212.3

B. 225.1

C. 205.9

D. 218.7

**【答案】** A

**【解析】** 调节后的银行存款余额 =  $216 + (9.6 - 6.9) - 6.4 = 212.3$ （万元），或者调节后的银行存款余额 =  $212.3$ （万元）。

**【例题 - 单选题】** 企业银行存款日记账余额与银行对账单不符，企业银行日记账余额是 150 万，企业日记账和银行对账单差异包括：企业收到货款 10 万，银行未入账，企业开出支票 5 万元，对方尚未到银行办理收款，银行代扣水电费 2 万，企业尚未入账，调节之后的企业银行存款余额为（ ）。（2015）

A. 160

B. 165

C. 152

D. 148

【答案】 D

【解析】以企业的日记账余额为基础，银行已付企业未付的项目属于调节项目，所以调节之后的银行存款余额=150-2=148，选项 D 正确。

【例题 一计算分析题】（ 2009 年）甲公司 2008 年 12 月份发生与银行存款有关的业务如下：

（ 1） 12 月 28 日，甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票，交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款，甲公司将其计入当期损益。 12 月 29 日，甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元，并于当日交给 B 公司。

（ 2） 12 月 31 日，甲公司银行存款日记账余额为 432 万元，银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

① 甲公司已将 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账，但银行尚未记账。

② B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。

③ 甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元，银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账，但甲公司尚未收到收款通知。

④ 12 月份甲公司发生借款利息 32 万元，银行已减少其存款，但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求：

（ 1）编制甲公司上述业务（ 1）的会计分录。

（ 2）根据上述资料编制甲公司银行存款余额调节表。（答案中的金额单位用万元表示）

【答案】

（ 1）

① 借：银行存款 480  
贷：营业外收入 480

② 借：管理费用 360  
贷：银行存款 360

（ 2）

银行存款余额调节表

2008 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	432	银行对账单余额	664
加：银行已收，企业未收款	384	加：企业已收，银行未收款	480
减：银行已付，企业未付款	32	减：企业已付，银行未付款	360
调节后余额	784	调节后余额	784

【例题 一多选题】编制银行存款余额调节表时，下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有（ ）。（ 2008 年）

- A. 企业开出支票，银行尚未支付
- B. 企业送存支票，银行尚未入账
- C. 银行代收款项，企业尚未接到收款通知
- D. 银行代付款项，企业尚未接到付款通知

【答案】 AC

【解析】选项 B 和 D 会导致银行存款日记账的账面余额大于银行对账单的余额。

【例题 一判断题】企业银行存款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。（ ）（ 2007 年）

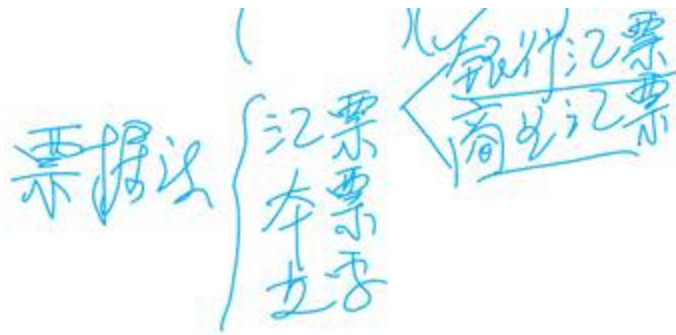
【答案】 ×

【解析】银行存款余额调节表不能作为记账的依据。

### 三、其他货币资金（★★）

#### （一）其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。



### 1. 银行汇票存款

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。

银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。

单位和个人各种款项的核算，均可使用银行汇票。

银行汇票可以用以转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

### 2. 银行本票存款

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。

单位和个人在同一票据交换区需要支付的各种款项，都可以使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

### 3. 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。

信用卡是银行卡的一种。

### 4. 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。

企业向银行申请开立信用证，应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

### 5. 存出投资款

是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

### 6. 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。

## (二) 其他货币资金的账务处理

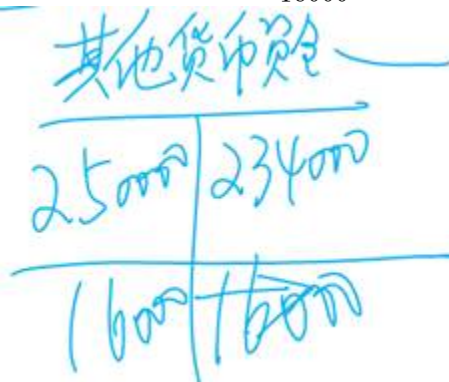
为了反映和监督企业其他货币资金的收入、支出和结存情况，企业应当设置“其他货币资金”科目，借方登记企业其他货币资金的增加，贷方登记其他货币资金的减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的其他货币资金的金额。

**【例 2-2】**甲企业为增值税一般纳税人，向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项 250000 元交存银行转作银行汇票存款，根据银行盖章退回的申请书存根联，企业编制如下分录：

借：其他货币资金——银行汇票 250000  
贷：银行存款 250000

甲企业购入原材料一批，取得的增值税专用发票上的原材料价款为 200000 元，增值税税额为 34000 元，已用银行汇票办理结算，多余款项 16000 元退回开户银行，企业已收到开户银行转来的银行汇票第四联（多余款收账通知）。企业编制如下会计分录：

借：原材料 200000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 34000  
贷：其他货币资金——银行汇票 234000  
借：银行存款 16000  
贷：其他货币资金——银行汇票 16000



【例 2-3】甲企业为增值税一般纳税人，为取得银行本票，向银行填交“银行本票申请书”，并将 10000 元银行存款转作银行本票存款。企业取得银行本票后，应根据银行盖章退回的银行本票申请书存根联填制银行付款凭证，企业编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行本票 10000  
贷：银行存款 10000

甲企业用银行本票购买办公用品 10000 元。根据发票账单等有关凭证，编制如下会计分录：

借：管理费用 10000  
贷：其他货币资金——银行本票 10000

【例 2-4】甲企业于 2017 年 8 月 24 日向银行申请信用卡，向银行交存 50000 元。2017 年 9 月 10 日，该公司用信用卡向新华书店支付购书款 3000 元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 390 元。甲企业编制如下分录：

借：其他货币资金——信用卡 50000  
贷：银行存款 50000  
借：管理费用 3000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 390  
    贷：其他货币资金——信用卡 3390

【例 2-5】甲公司向银行申请开具信用证 2000000 元，用于支付境外采购材料价款，公司已向银行缴纳保证金，并收到银行盖章退回的进账单第一联。甲公司编制如下会计分录：

借：其他货币资金——信用证保证金 2000000  
贷：银行存款 2000000

甲公司收到银行转来的境外销货单位信用证结算凭证以及所附发票账单、海关进口增值税专用缴款书等有关凭证，材料价款 1500000 元，增值税税额为 255000 元。

甲公司编制如下会计分录：

借：原材料 1500000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 255000  
    贷：其他货币资金——信用证保证金 1755000

甲公司收到银行收款通知，对该境外销货单位开出的信用证余款 245000 元已经转回银行账户。甲公司编制如下会计分录：

借：银行存款 245000  
贷：其他货币资金——信用证保证金 245000

【例 2-6】甲公司派采购员到异地采购原材料，2×12 年 8 月 10 日委托开户银行汇款 100000 元到采购地设立采购专户，根据收到的银行汇款凭证回单联。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——外埠存款 100000  
贷：银行存款 100000

2×12 年 8 月 20 日，采购员交来从采购专户付款购入材料的有关凭证，增值税专用发票上的原材料价款为 80000 元，增值税税额为 13600 元，甲公司应编制如下会计分录：

借：原材料 80000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 13600  
    贷：其他货币资金——外埠存款 93600

2×12 年 8 月 30 日，收到开户银行的收款通知，该采购专户中的结余款项已经转回，根据收账通知，甲公司编制如下会计分录：

借：银行存款 6400  
贷：其他货币资金——外埠存款 6400

【例题 一多选题】下列各项中，应确认为企业其他货币资金的有（ ）。 （2010 年）

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资
- B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
- C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
- D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

【答案】 BCD

【解析】 选项 A 属于现金等价物。

【例题 一多选题】下列各项中，企业应确认为其他货币资金的有（ ）。 （2015）

- A. 汇往外地开立临时采购专户的资金
- B. 向银行申请银行本票划转的资金
- C. 为开具信用证而存入银行专户的资金
- D. 为购买股票向证券公司划出的资金

【答案】 ABCD



【解析】其他货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款（选项 B）、信用卡存款、信用证保证金存款（选项 C）、存出投资款（选项 D）和外埠存款（选项 A）等。

【例题 一单选题】企业将款项汇往异地银行开立采购专户，编制该业务的会计分录时应当（ ）。 （ 2011 年）

- A. 借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目，贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目，贷记“其他货币资金”科目

【答案】 B

【解析】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，应通过其他货币资金科目核算，借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目。

【例题 一单选题】下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。 （ 2013年）

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立账户

【答案】 A

【解析】选项 A商业汇票在“应收（付）票据”核算，不会引起其他货币资金发生变动。 B、 C、 D分别通过银行本票存款、银行汇票存款、存出投资款核算，属于其他货币资金。

