

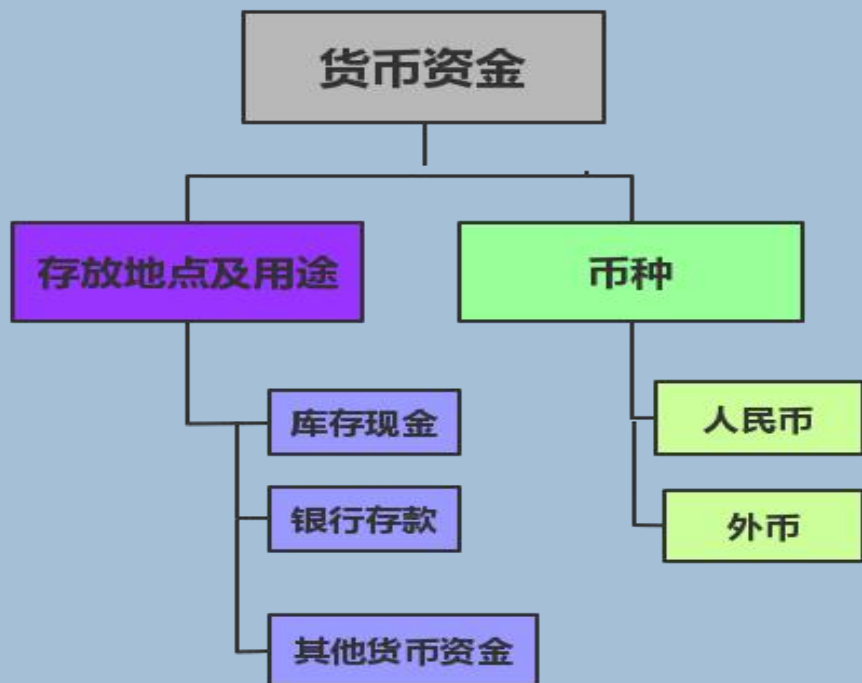
第二章 货币资金



目录

CONTENTS

- 货币资金概述
- 货币资金的核算



货币资金分类

库存现金

- 现金的使用范围
- 库存现金限额管理
- 库存现金收支管理
- 现金的内部控制

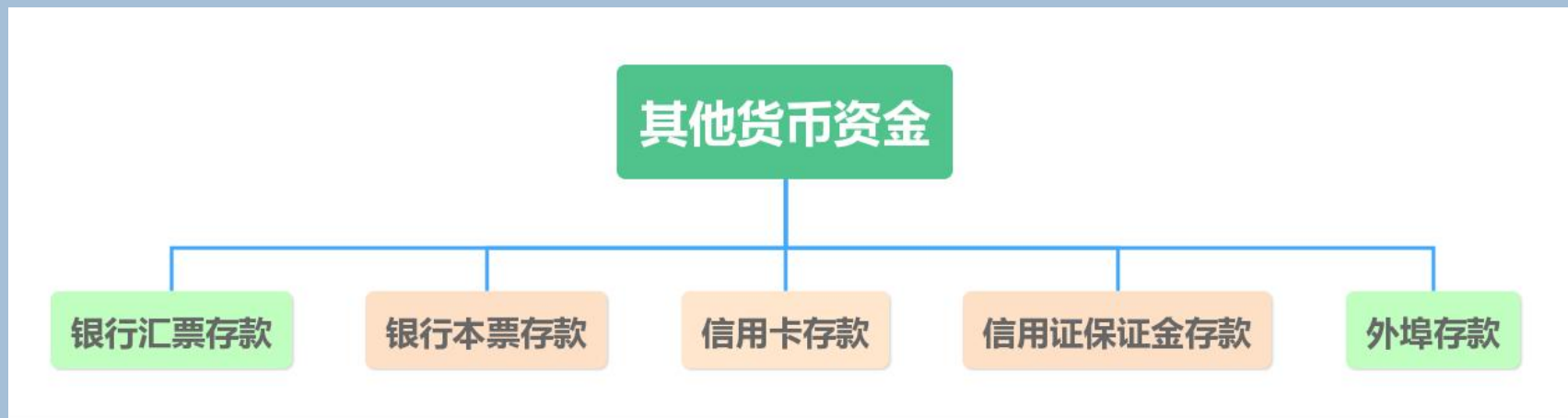
银行存款

银行存款的收支业务较为复杂，金额又较大，小企业必须加强对银行存款的管理。银行存款管理的主要内容如下：

- (1) 小企业要严格按照国家有关规定开立和管理银行存款户。（**几种？**）
- (2) 小企业应加强对本单位银行账户的管理，由会计部门统一在银行开户，避免多头开户。
- (3) 每个小企业都要在当地银行开立存款账户，将大部分货币资金存入银行，除根据现金管理办法的要求可以动用的现金以外，都必须通过银行办理转账结算。
- (4) 小企业应通过设置“银行存款日记账”进行序时核算，发生的收付款业务应按顺序逐笔登记。
- (5) 严格遵守银行结算纪律。

其他货币资金

其他货币资金是指小企业除现金和银行存款以外的其他各种货币资金，即存放地点和用途均与现金和银行存款不同的货币资金。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、外埠存款、在途货币资金等。



货币资金的内部控制

- 职责分工和职权分离制度
- 授权和批准制度
- 内部记录和核对制度
- 安全制度
- 严密的货币资金收支凭证和传递手续
- 严格执行现金管理和银行结算规章制度



■货币资金的核算

- 库存现金的核算
- 银行存款的核算
- 其他货币资金的核算

库存现金的核算



库存现金的核算



库存现金的核算

动手练一练:

- ①该企业签发现金支票，从银行提取现金800元备用。
- ②该企业为增值税一般纳税人。2020年3月12日，对外销售产品一批，增值税发票上列示价款为10000元，增值税为1300元。该企业当日收到现金。该批产品成本为7500元。
- ③出售废料，收入现金500元。(假如不考虑有关税金)
- ④该企业的出纳将库存现金5000元存入银行。
- ⑤该企业职工王强因公出差，预借差旅费800元，以现金支付。
- ⑥王强出差回来报销差旅费，实际开支720元，退回现金80元。
- ⑦该企业为了提高职工素质，进行职业培训，期间以现金支付培训费5000。
- ⑧以现金300元购买厂部办公用品。
- ⑨甲小企业于2020年1月31日现金清查时，发现现金短缺2600元。经查，其中600元属于出纳李某保管不力造成；另外2000元短缺原因不明。该企业处理决定由李某赔偿600元。
- ⑩甲小企业于2020年3月10日现金清查时，发现现金溢余800元。原因无法查明。



银行存款的核算

根据银行存款收款凭证及银行存款付款凭证序时登记银行存款日记账，定期或不定期将银行存款日记账与银行对账单进行核对，发现未达账项，编制银行存款余额调节表。


借：银行存款
贷：应收账款等



借：应付账款等
贷：银行存款

银行存款的核算

项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额		银行对账单余额	
加：银行已收，企业未收款		加：企业已收、银行未收款	
减：银行已付、企业未付款		减：企业已付、银行未付款	
调节后余额		调节后余额	

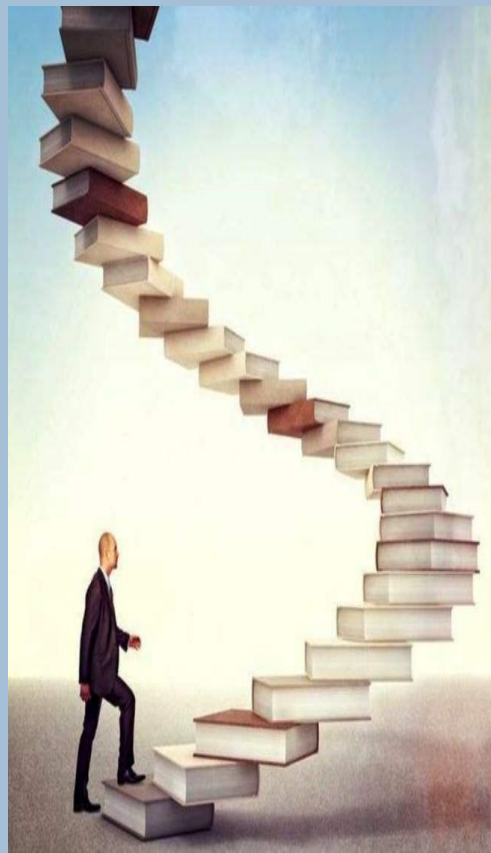


银行存款
余额
调节表

银行存款的核算

动手练一练:

- ①6日, 甲小企业向A企业销售一批产品, 增值税专用发票上注明销售额为100000元, 销项税额为13000元, 商品已经发出, 并收到了A企业开出的银行支票并送存银行。该批产品的实际成本为70000元。
- ②18日, 甲小企业收到B企业前欠货款22600元, 已存入银行。
- ③23日, 甲小企业将现金8000元存入银行。
- ④31日, 甲小企业本月银行存款产生的利息总额为900元, 2月5日收到。
- ⑤7日, 从银行提取现金2000元。
- ⑥12日, 甲小企业购买原材料一批, 货款金额为10000元, 增值税进项税额为1300元。
- ⑦18日, 甲小企业支付D企业前欠货款33900元, 已开出银行支票支付。



银行存款的清查



某企业2019年12月31日银行存款日记账账面余额为40000元，开户行送到的对账单所列本企业存款余额35000元，经逐笔核对，发现未达账项如下：

- (1) 12月5日，企业收到购买单位转账支票一张，计52000元，已开具送款单送存银行，但银行尚未入账。
- (2) 12月5日，银行计算企业存款利息50000元，已记入企业存款户，企业尚未接到通知而未入账。
- (3) 12月23日，企业为支付职工的差旅费开出现金支票一张，计2000元，持票人尚未到银行取款。
- (4) 12月23日，企业经济纠纷案败诉，银行代扣违约金5000元，企业尚未接到通知而未入账。

银行存款的清查

银行存款余额调节表企业实际可用的银行存款是调节后的余额**85000**，而不是银行存款日记余额**40000**。以上经调节后的双方余额相等，说明双方账簿的记录是正确的。如果调节后存款余额不相等，应主动与开户银行联系，应查明原因，进行更正。银行存款余额调节表调节相符后，应由编表人和财务部负责人签字；如发现重大错误或无法调节相符时，应向财务部负责人报告。

其他货币资金的核算

其他货币资金

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

外埠存款

申请存入款项时

使用结算时

退回多余款项时

银行汇票存款的核算

动手练一练:

①2020年1月6日，甲企小企业为采购商品，要求银行办理银行汇票10000元，甲企业在填送银行汇票委托书并将10000元交给银行，并取得银行汇票。1月8日，甲企业用银行汇票办理采购货款的结算，其中货款8000元，增值税1040元，材料已验收入库。1月9日，结算完毕，甲企业收到开户银行的收账通知，汇票余款960元已经汇还入账。

②2020年2月3日，甲企业（小企业）申请办理银行本票18080元，公司向银行提交“银行本票申请书”并交清款项，取得本票。2月5日，甲企业使用本票采购原材料，其中货款16000元，增值税2080元，材料尚未验收入库。如果甲企业未使用该银行本票购买货物，要求银行退款。

银行汇票存款的核算

动手练一练:

③2020年2月3日，甲企业（小企业）向银行申请领取信用卡，填写申请表并交存备用金10000元，公司取得信用卡。甲企业收到银行转来信用卡存款凭证及所附发票账单，招待费3800元。甲企业不再使用信用卡结算，办理销户手续，信用卡存款余额6200元转回基本存款账户。

④2020年2月21日，甲企业（小企业）到外地采购材料，开出汇款委托书，委托当地开户银行将采购款40000元汇往采购地银行开立采购专户，该企业的材料采用计划成本法核算。甲企业收到采购人员交来的报销单据，其中材料发票列明材料货款30000元，增值税税款3900元，材料尚未运达企业。甲企业接当地开户银行通知，汇出的采购专户存款余额6100元已经汇回，存入企业的银行存款账户。

谢谢!

