一、货币资金的核算

货币资金是指企业所有处于货币形态下的资金，包括现金、商品、银行存款和其他货币资金

企业在进行经济活动中，经常需要收付货币资金，为购买设备、材料，支付工资和其他各项开支，交付税金和利润，应收、应付款的支付，同时，出售商品提供劳务等收入，货币资金是经济活动中不可缺少的媒介。加强货币资金管理，对增收节支，贯彻财经政策和纪律。减少货币流通，维护经济秩序都十分重要。

银行根据企业的日常的现金支出需要，规定了企业库存现金限额，核定的天数一般为 3—5 天。边远和交通不便地区，不能超过 15 天。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

（一）现金收入和支出的核算

现金收入和支出的核算

企业为了全面反映现金收入、支出和结存情况，应设置“现金”科目，登记现金的增加和减少，余额则为存现金。为加强现金管理，企业还要设置设有收付、结存的现金日记帐。由出纳员根据经审核无误，并以实际收付的现金收付凭证登记。现金总帐则由会计员根据现金收付凭证和银行收付款凭证登记。现金库存要经常清点，做到日清月结。保证帐款相符。

实　　例

根据某企业本月内现金收支事项记帐。

1. 股东交来入股金，收到现款；
2. 收到捐助单位捐赠款；
3. 收到商品销售收入；
4. 收到其他业务收入；
5. 收到赔偿损失的赔偿金；

6. 收回购买人、货主结欠款项，应收票据贴现；
7. 收回存出保证金和暂付款；
8. 交付存出保证金；
9. 购入商品和支付运杂费；
10. 支付股东的股利；
11. 支付工资；
12. 支付存入保证金和暂付款；
13. 收到存入保证金和暂收款；
14. 支付管理费用和财务费用。

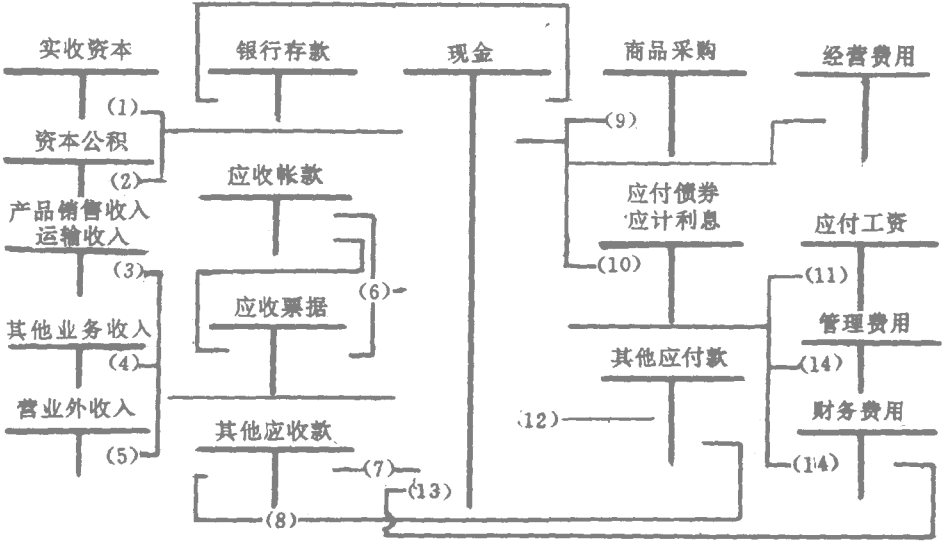
兹将现金收入和支出的核算列如图 1.

（二）银行收入和支出的核算

银行收入和支出的核算

银行存款是指企业存放在银行的货币．根据现金管理制度的规定．企业除批准限额以外的现金都必须存入银行，通过银行付现或转帐结算为加强银行存款的管理， 掌握银行存款的收支、结

图 1 现金收入支出的核算



余的动态，必须及时与银行对帐。

企业应设立银行存款日记帐，作为逐日登记的序时记录，做到日清月结，企业还应对银行存款进行总分类核算，根据银行存款凭证逐项或汇总登记、银行存款帐应由不从事出纳工作的会计人员登记。

实　例

根据本企业本月银行收入和支出记帐。

1. 借入长期和短期的借款；
2. 股东投入的资本金或收到的捐赠；
3. 还回的应收帐款、商业承兑票据到期或贴现；
4. 收到商品销售收入；
5. 外埠存款、银行汇票存款、银行本票、其他货币资金转回；
6. 收回存出保证金或暂付款；
7. 收到存入保证金或暂收款；
8. 支付购买商品和委托加工商品的价款，运杂费和加工费；
9. 交纳税金、支付投资者利润、支付各种应上交的款项；
10. 支付待业保险费（管）退职退休劳保费、零星的管理费用、经营费用和财务费用；

需要全本请访问 www.ertongbook.com

11. 退还存入保证金，支付暂存款、其他应付款；
12. 收到存入保证金，收到暂存款；
13. 支付存出保证金或暂付款；
14. 取现或存现。

兹将银行收入和支出的核算列如图 2。

（三）其他货币资金的核算

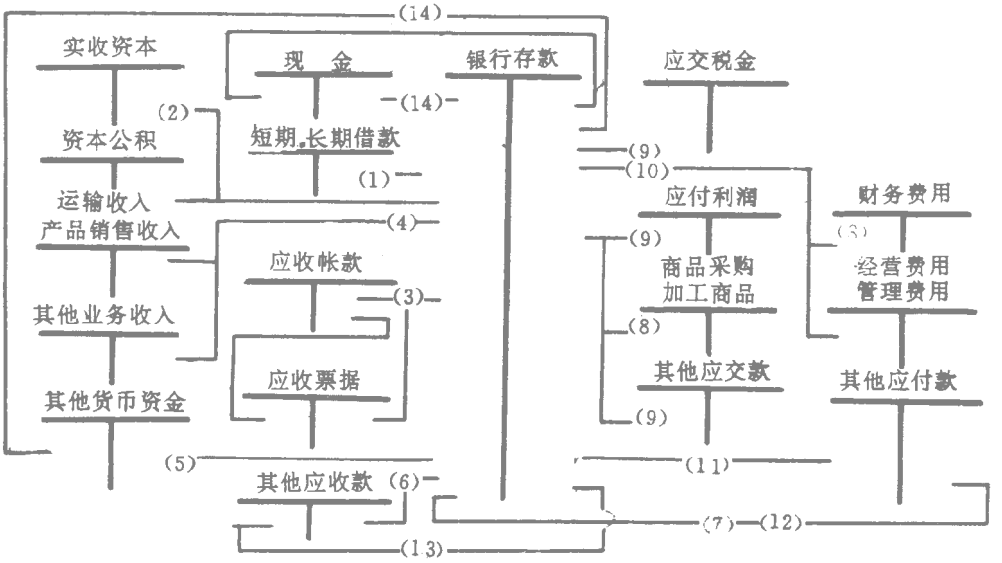
其他货币资金是指企业在外埠的存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途的货币资金：企业办有银行信用卡，或有境外往来业务的企业的信用证存款以及企业上下级和所属单位之间在月终尚未到达的汇解款。

外埠存款：是企业在外进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立的采购专户存款。

银行汇票存款：企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的存款。

银行本票存款：企业为取得银行本票，按照规定存入银行的存款。

图 2　银行收入和支出的核算



其他货币资金的核算。

实　例

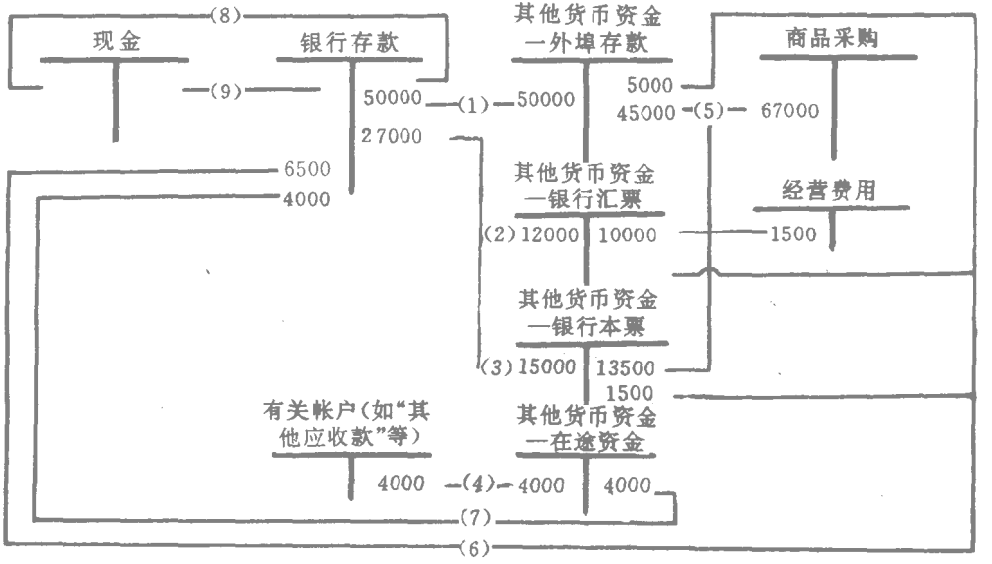
1. 向外埠工厂采购商品，向开户行委托汇往采购地 50000 元，开立专户。
2. 企业填送“银行汇票委托书”，将 12000 元交存银行，取得汇票，根据委托书存根记帐。
3. 企业填送“银行本票申请书”，将 15000 元交存银行，取得本票，根据申请书存根记帐。
4. 月终未到达的汇入款 4000 元。
5. 以外埠存款支付商品的实际价款和运杂费 68500 元。其中运杂费 1500 元。
6 将外埠存款、银行汇票、银行本票的余额转回，存入银行。
7. 收到月终未到达的在途解汇款 4000 元。
8. 向银行提取现金。
9. 将现金存入银行。

兹将其他货币资金的核算列如图 3。

商业承兑汇票核算程序

商业承兑汇票是由收款人或付款人签发，经付款人签署“承兑”，加盖印鉴的一种延期付款的

图 3　其他货币资金的核算



票据。非商品交易不能使用。

1. 商业承兑汇票由付款人承兑后，由收款人持有。

2. 收款人将汇票送交开户银行办理收款手续；付款人将票款存交开户行。

3. 汇票到期付款人银行将款付给收款人开户行。

4. 汇票到期，付款人存款不足，银行将承兑汇票退回收款人，自行处理，银行不负付款责任。付款人依照开发空头支票罚款。

5. 汇票贴现。

兹将商业承兑汇票核算程序列如图 4.

银行本票核算程序

银行本票是申请人向银行交付现款后，由银行开出凭以转帐或付现款的票据，用于同城结算。本票分定额本票和不定额本票。可以背书转让。

1. 企业向银行交款申请开发本票注明收款单位，付款期见票付款。逾期停付， 签发单位退款。

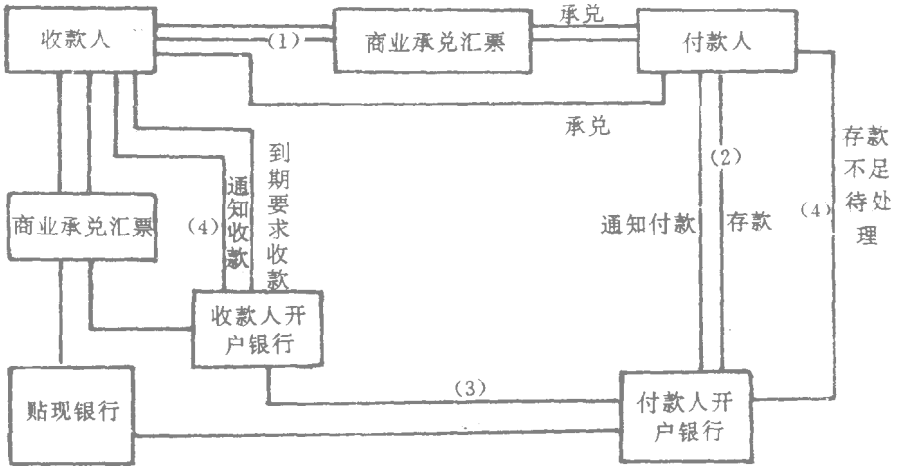
2. 银行将本票交回付款单位，由付款单位交收款单位。

3. 收款人收到本票后，审查无误连同进帐单办理转帐收款。

4. 逾期本票，申请人办理退款。

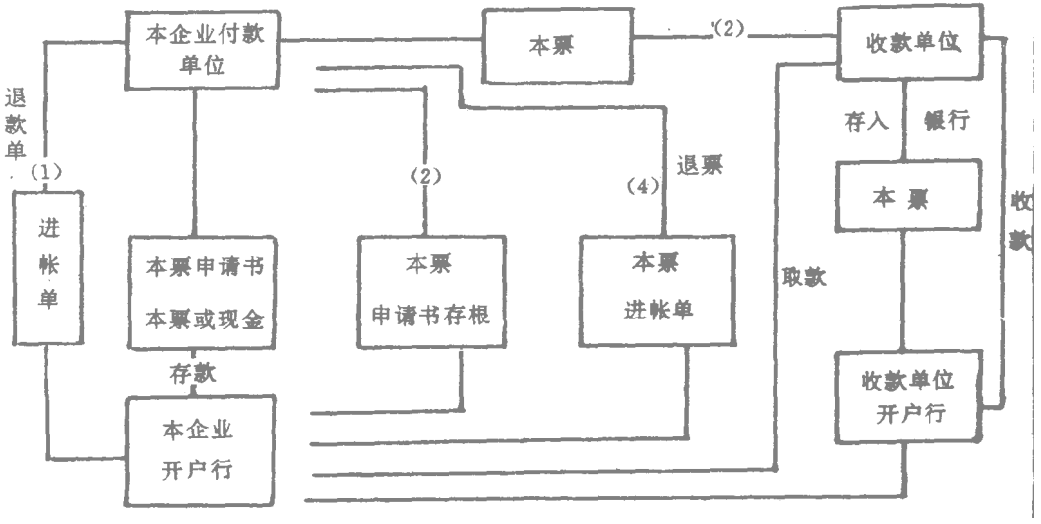
兹将银行本票核算程序列如图 5

图 4 商业承兑汇票核算程序



需要全本请访问 www.ertongbook.com

图 5 银行本票核算程序


本企业付款单位
本票
(2)
收款单位
退款单
(1)
进帐单
本票申请书
本票或现金
存款
本企业开户行
(2)
本票
申请书存根
(4)
退票
本票
进帐单
存入
银行
本票
收款
取款
收款单位开户行

银行汇票核算程序。

银行汇票是由汇款人向银行存交款项，银行开出由汇款人持有的票据，适用于异地结算的先交款后交货或钱货两清的交易。

1. 企业向银行提出“银行汇款委托书”，银行将汇票交企业，并向异地收款人开户行开出汇票和解讫通知。

2. 汇款人持汇款交收款人结算。

3. 收款单位接受汇单，填制进帐单”向开户行办理转帐收入。

4. 余款退回。

兹将银行汇票核算程序列如图 6

银行承兑汇票核算程序

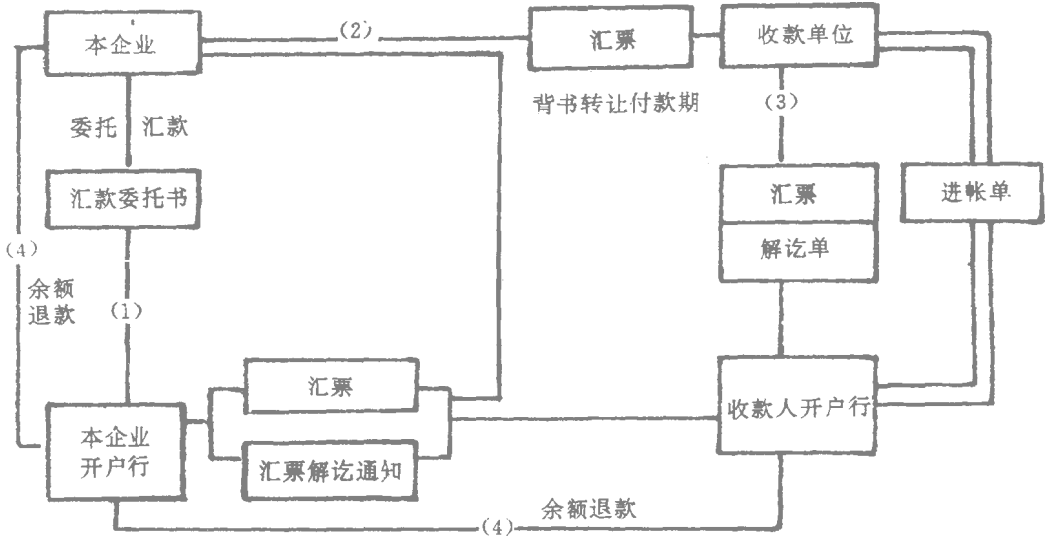
银行承兑汇票由收 款人或付款人签发，由付款人向开户行申请承兑，银行同意后加盖印鉴，押印金额，将汇票转交收款人。

1. 付款人向银行申请承兑，银行承兑后退回汇票。

2. 付款人将银行承兑汇票寄交收款人。

3. 汇票到期前，付款人将票款存入开户行，开户行划转至收款人开户行，付款人不能足额交

图 6 银行汇票核算程序


本企业
(2)
汇票
收款单位
背书转让付款期
(3)
委托
汇款
汇款委托书
汇票
解讫单
进帐单
(4)
余额
退款
(1)
汇票
本企业
开户行
汇票解讫通知
收款人开户行
余额退款
(4)

付寄款时，其开户行仍应无条件支付，对付款人不足额按逾期贷款处理。

4. 收款人在汇票到期后，连同填制的“进帐单”送交其开户行，转帐收款。

兹将银行承兑汇票核算程序列如图 7。

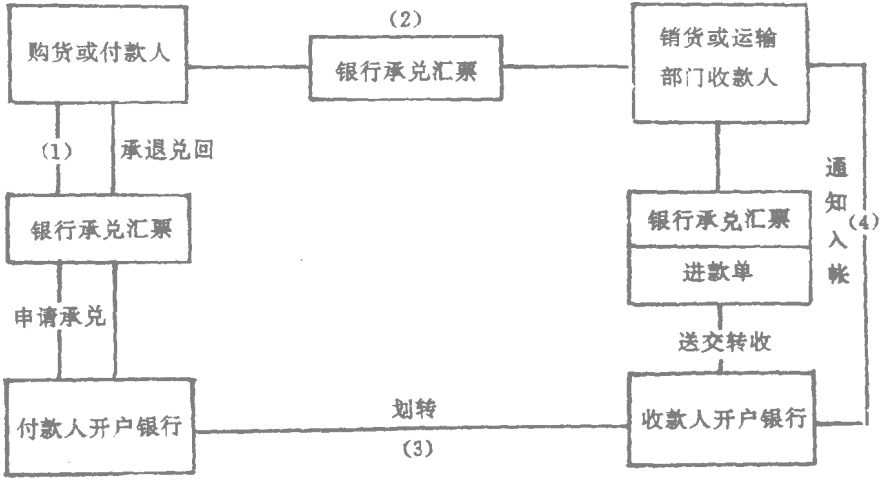
(四)外币业务的核算

企业在进行会计核算时，要使用人民币为记帐本位币，即统一的货币作为基本货币单位涉外业务较多的企业或驻外企业，也可以选定相关的某种外币作为记帐本位币。对外业务涉及外币的收支，除应登记外币的收入、支出、余额外，还要根据国家公布的外汇牌价折合人民币计帐因此，企业要设置银行存款一外币和人民币户、外币、人民币以及能以转化为外币的外汇额度帐户在外币折合人民币时，要确定外币对人民币的比价，这种比价称为汇率，也称为汇价在我国由中国人民银行公布人民币外汇牌价的买进价和卖出价。汇率一般分为：

1. 直接汇率和间接汇率，直接汇率是以单位外币兑换本国货币的比率。如 100 美元兑换 575 元人民币，间接汇率是单位本国货币可以兑换外币的比率。如 100 元人民币可兑换 17.39 美元

2. 记帐汇率和帐面汇率：记帐汇率是记帐当时的汇率。可以采用当天、月初、季初、年初的外汇中间牌价。但以月初汇率记帐，既使用简便，也较接近实际汇价，使用比较普遍。帐面汇率

图 7　银行承兑汇票核算程序



是已经登记入帐的记帐汇率，由出帐时转化而来。由于汇率变动，每次增加外币时，都应重新确定帐面汇率。帐面汇率可采用先进先出法、加权平均法计算。

月终，企业应根据期末国家外汇牌价折合期末人民币余额，与原帐面余额的差价，应作为“汇兑损失”或“财务费用”。企业在外汇调济市场以调济价格买入的外币，仍应按中国人民银行公布的外汇价的中间价折合人民币，外汇调节价和市场外汇牌价的差额通过“汇兑损益”核算

外币收支的核算

外币收支可以采用以下不同方法核算。

1. 逐年折算法：在外币收支时，均逐年折算人民币，汇兑损益随之逐年结转。即：外币存款中应按记帐汇率折合人民币入帐；外币减少，按帐面汇率折合人民币，采用先进先出法、加权平均法和移动平均法入帐；收回或偿还外币债权债务时，按原入帐的记帐汇率作为帐面汇率折合人民币记帐

2. 原币记帐法：日常按原币价格记帐，月终根据发生的外币业务分类汇总，一次折合人民币记帐。

3. 定期调整法：发生外币结算时，即将外币折合人民币记帐，同时登记外币金额和折合率，折合率可按当时或月初的国家外汇牌价中间价格为依据。月或季，年度终了，将外币余额按照期末国家外汇牌价中间价折合人民币作为外币帐户的人民币余额帐面人民币余额或期末折合人民币

需要全本请访问 www.ertongbook.com