

## 一、资金和本金的区别是什么

1、资金是公司企业或个人可以随时用于支付任何支出的现金或者是银行存款，本金是公司企业或个人用于投资某个项目的款项。

2、它们的区别为资金是每时每刻都马上可以拿出来支付的真金白银，而本金则包含了已经购买的机器设备，股票，投资其他项目的资金和贷款。

## 二、备用金属于其他货币资金吗

1、备用金是企业拨付给企业内部用款单位或职工个人作为零星开支的备用款项。企业拨付的备用金,根据管理需要,可以采用一次性备用金或定额备用金制度,在“其他应收款——备用金”明细账户中进行核算。

2、备用金 ( pettycash ) 是企业、机关、事业单位或其他经济组织等拨付给非独立核算的内部单位或工作人员备作差旅费、零星采购、零星开支等用的款项。

## 三、资产负债表中“货币资金”出现负数怎么办如何调整

资产负债表中的货币资金出现了负数，基本上有五种情况，第一种是会计分录借贷方向弄反了，现金或者银行存款科目本来应该是计入借方的，录入凭证时录到了贷方；第二种是现金或者银行存款单据不全，收入单据没有入账编制会计分录；第三种是收入与支出单据已经全部编制会计凭证，借贷方也没有错，但是编制凭证时数字金额录入错了或者是录入会计凭证时在选择科目的时候不小心选择了其他的科目串户了；第四种是本来应该计入其他科目核算的费用误计入了货币资金科目核算，或者是在录入其他非货币资金科目的会计分录时不小心录入到货币资金串户了；第五种情况一般只出现在刚建账的时候，那就是报表货币资金一栏的公式搞错了。以上发生的情况只要认真检查一下，找到其中的一种原因，通过反记账修改即可，不需要调账。

## 四、备用金属于货币资金吗

企业的备用金属于货币资金。货币资金是指企业的营运资金在循环过程中，停留在货币状态的那部分资金。其基本特点是普遍可接受性和最强的流动性。按用途和存放地点的不同，货币资金可分为：（1）库存现金。是直接使用的货币，包括人民币和外币。（2）银行存款。是存放在银行的货币资金。（3）其他货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。

## 五、货币资金，和现金流的区别

1、货币资金：是指企业拥有的，以货币形式存在的资产，包括现金、银行存款和其他货币资金。

2、现金流指企业在一定会计期间按照现金收付实现制，通过一定经济活动（包括经营活动、投资活动、筹资活动和非经常性项目）而产生的现金流入、现金流出及其总量情况的总称，即企业一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量。

他们的区别在于货币资金是静态产生的。现金流是动态产生的。