

一、其他货币资金的特点

- 1、其他货币资金核算企业的外埠存款、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、存出投资款等各种存款。
- 2、这些存款的共同特点是：它们的使用受到种种限制，不是企业可以自由支配的货币资金。
- 3、比如，外埠存款专门用于企业在外地办理采购业务、专款专用；银行本票存款是企业向银行申请开具银行本票的时候，缴存到银行的款项，类似于抵押款；信用卡存款是企业缴存到信用卡的款项，一般只能消费、不能提现；
- 4、信用证保证金存款是企业申请信用证的时候，缴存到银行的款项，类似于抵押款；存出投资款是企业申购投资的时候存出的款项，申购成功自动扣款，申购失败可以退回，在申购期间不能动用。

二、其他货币资金的使用范围

- 1、其他货币资金是指性质与现金、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。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、存出投资款和在途货币资金等。
- 2、外埠存款是指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。
- 3、银行汇票存款是企业为了取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。
- 4、银行本票存款是指企业为取得银行本票，按规定存入银行的款项。
- 5、存出投资款是企业已存入证券公司但尚未进行投资的现金。
- 6、在途货币资金是指企业同所属单位之间和上下级之间的汇解款项，在月末时尚未到达，处于在途状态的款项。

三、其他货币资金包括哪些内容

- 1、其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用卡保证金存款以及存出投资款等。是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。

外埠存款指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。企业汇出款项时，须填写汇款委托书；汇入银行对于汇入的采购款项，按汇款单位开设采购专户。采购专户存款只付不收，款项付完后结束账户。

企业委托当地开户银行汇款给采购地开立专户时：

收到采购员交来的购货发票，按购货金额和支付的增值稅款。

应交税金——应交增值稅（进项稅额）

采购员完成了采购任务，将多余的外埠存款转回当地银行时，企业应根据银行的收账通知。转销“其他货币资金——外埠存款”科目。

企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行汇票委托书”并将款项交存银行，取得银行汇票时，应当根据银行盖章的委托书存根联进行账务处理。

借：其他货币资金——银行汇票存款

企业使用银行汇票后，应根据发票账单及开户行转来的银行汇票第四联等凭证进行账务处理。

应交税费——应交增值稅（进项稅额）

贷：其他货币资金——银行汇票存款

贷：其他货币资金——银行汇票存款

如银行汇票因超出付款期限或其他原因未曾使用而退回。则企业收款时

贷：其他货币资金——银行汇票存款

企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行本票申请书”并交款项交存银行，取得银行本票时，应当根据银行盖章退回的申请书存根联进行账务处理。

借：其他货币资金——银行本票存款

企业使用银行本票后，应根据发票账单等有关凭证进行账务处理。

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行本票存款

如企业因本票超过付款期等原因未曾使用而要求银行退款时，应根据银行收回本票时盖章退回的一联进账单。编制会计分录

贷：其他货币资金——银行本票存款

信用证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。

企业向银行申请开出信用证，用于支付境外供货单位的购货款项。根据开户银行盖章退回的“信用证委托书”回单。编制会计分录

借：其他货币资金——信用证存款

企业在收到境外供货单位信用证结算凭证及所附发票账单，并经核对无误后进行账务处理

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——信用证存款

企业收到未用完的信用证存款余额时

贷：其他货币资金——信用证存款

企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项

企业申领信用卡，按规定填制申请表。并按银行要求交存备用金。银行开立信用卡存款账户。发给信用卡。企业根据银行盖章退回的交存备用金的进账单，编制分录：

借：其他货币资金——信用卡存款

企业在收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单，经核对无误后。应进行帐务处理。

贷：其他货币资金——信用卡存款

指企业同所属单位之间和上下级之间的汇、解款项业务中，到月终时尚未到达的汇入款项。

企业根据所属单位汇出款项的通知。编制会计分录

收到汇款时，根据银行通知编制分录：

一、本科目核算企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等其他货币资金。

二、企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；减少其他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。

三、本科目可按银行汇票或本票、信用证的收款单位，外埠存款的开户银行，分别“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”、“外埠存款”等进行明细核算。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

四、其他货币资金是什么科目

1、其他货币资金是指企业在经营活动中所持有的除银行存款以外的其他货币资产，如短期投资、货币市场基金等。这些资产可以随时变现，用于企业的日常经营活动或投资活动。

2、在企业的资产负债表中，其他货币资金通常列在流动资产中，是企业短期偿债能力的重要组成部分。

3、企业需要合理管理其他货币资金，确保其流动性和安全性，以保障企业的正常经营和发展。

五、其他货币资金的特点是什么

1、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。

2、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。