

## 一、货币资金业务是什么

1、货币资金是指可以立即投入流通，用以购买商品或劳务或用以偿还债务的交换媒介物。在流动资产中，货币资金的流动性最强，并且是惟一能够直接转化为其他任何资产形态的流动性资产，也是惟一能代表企业现实购买力水平的资产。

2、为了确保生产经营活动的正常进行，企业必须拥有一定数量的货币资金，以便购买材料、交纳税金、发放工资、支付利息及股利或进行投资等。

3、企业所拥有的货币资金量是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

## 二、货币资金和存货的区别

1、货币资金(Money)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。货币资金是企业资金运动的起点和终点，是企业生产经营的先决条件。随着再生产过程的进行，会形成频繁的货币收支。企业在取得现金投资、接受现金捐赠、取得银行借款、销售产品后取得货款收入等，会形成货币资金的收入;在购买材料、支付工资、支付其他费用、归还借款以及上交税金等，会形成货币支出。日常经济往来中，货币资金的应收应付与实收实付之间往往存在着时间间隔，这就形成了往来结算核算。

2、存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料或物料等，包括各类材料、在产品、半成品、产成品或库存商品以及包装物、低值易耗品、委托加工物资等。

3、一般情况下，企业的存货包括下列三种类型的有形资产：

4、(1)在正常经营过程中存储以备出售的存货。这是指企业在正常的过程中处于待销状态的各种物品，如工业企业的库存产成品及商品流通企业的库存商品。

5、(2)为了最终出售正处于生产过程中的存货。这是指为了最终出售但处于生产加工过程中的各种物品，如工业企业的在产品、自制半成品以及委托加工物资等。

6、(3)为了生产供销售的商品或提供服务以备消耗的存货。这是指企业为生产产品或提供劳务耗用而储备的各种原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

## 三、为什么收入与支出不平衡

1、结构失衡：如果世界市场的需求发生变化，导致各个国家输入输出的产品结构

发生改变，并且各个国家没有办法应对这种收入结构的改变，会导致国际收支的不平衡；

2、周期失衡：每个国家的经济都是有周期的，在各个周期的各个阶段，如果收入和支出不对等，就会造成收支失衡；

3、收入失衡：国民经济出现急剧减少，或者是急剧增加，都会对国际收支造成影响；

4、货币失衡：如果一个国家使用的货币政策不符合国家的基本国情，会影响到进口和出口，从而影响到国际收支；