

## 一、公司为什么要多计货币资金

公司之所以要多计货币资金，主要有以下几个原因：

1.应对突发情况：多计货币资金可以为公司提供一个紧急储备金，以应对突发的资金需求或紧急支出。例如，公司可能遇到意外的损失、自然灾害或法律纠纷等情况，需要有足够的现金来解决问题。

2.支付日常开支：公司需要支付日常的运营开支，包括员工工资、供应商付款、水电费、租金等。多计货币资金可以确保公司有足够的现金流来支付这些开支，保持正常运营。

3.投资机会：有时候，公司可能会遇到一些投资机会，需要有足够的资金来抓住这些机会。多计货币资金可以使公司具备灵活性，能够在合适的时机进行投资，获得更高的回报。

4.偿还债务：如果公司有债务需要偿还，多计货币资金可以确保公司有足够的现金来按时偿还债务，以保持良好的信用记录。

5.维持运营流动性：公司需要维持良好的运营流动性，即有足够的现金来满足短期债务和负债的偿还要求。多计货币资金可以提供足够的流动性，避免因资金短缺而导致运营中断或其他财务问题。

总之，多计货币资金可以为公司提供一个稳定的现金储备，以应对各种风险和机遇，保持持续的运营和发展。

## 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、货币资金根据什么填列

1、货币资金在资产负债表中应当依据库存现金、银行存款和其他货币资金账户填列，其计算公式为：

2、货币资金=现金+银行存款+其他货币资金

3、货币资金即货币形态表现的资金。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。

4、货币资金是资产负债表的一个流动资产项目，包括库存现金、银行存款和其他货币资金三个总账账户的期末余额，具有专门用途的货币资金不包括在内。

5、货币资金是指在企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资金，按其形态和用途不同可分为包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

6、货币资金是企业中最活跃的资金，流动性强，是企业的重要支付手段和流通手段，因而是流动资产的审查重点。其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

### 四、股票货币资金是什么

股票货币资金是指企业所拥有的,在资金周转过程中处于货币形态的那部分资产。货币资金是流动性最强的资产,可以自由流通,在资产负债表中列在流动资产前。在企业经营资金中货币资金属于非定额流动资金。主要用于采购原材料、辅助材料、低值易耗品、支付各种应付款项和发放工资等。

### 五、以货币资金购买股份计入什么科目

1、企业为了近期内出售而持有的金融资产,如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票,通过“交易性金融资产”科目核算。

2、企业购入股票时,应当按照取得时的公允价值,借记“交易性金融资产——成本”科目企业购入股票准备长期持有,目的是为了对被投资企业实施控制或共同控制或施加重大影响的,应通过“长期股权投资”科目核算。