

## 银行汇票，银行汇票存款的会计科目是什么？

见到支票做银行存款，银行汇票与银行本票是其他货币资金。商业汇票做应收票据或应付票据。

## 什么是银行汇票存款？

是企业、单位为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。其他货币资金的一种。企业、单位在填送“银行汇票委托书”并将款项交存银行、取得银行汇票后，应根据银行盖章退回的委托书存根联，记入“其他货币资金——银行汇票”科目的借方和“银行存款”科目的贷方。企业、单位使用银行汇票后，应根据发票帐单及开户银行转来的银行汇票多余款收帐通知联等有关凭证，经核对无误后，将用作采购的实际结算金额记入“物资采购”或“材料采购”、“商品采购”等科目的借方，退回多余金额记入“银行存款”科目的借方，银行汇票金额记入“其他货币资金——银行汇票”科目的贷方。企业、单位因汇票超过付款期等原因而要求退回款项时，应填制进帐单，连同汇票一并送交银行，然后根据银行盖章退回的进帐单收款通知联，记入“银行存款”科目的借方和“其他货币资金——银行汇票”科目的贷方。