

企业存的定期存款如何进行账务处理?

产品名称	企业存的定期存款如何进行账务处理?
公司名称	深圳市睿诚财税管理咨询服务有限公司
价格	.00/件
规格参数	服务范围:代理记账,公司注册 商标注册等 服务优势:美国注册管理会计师 服务区域:深圳,广州(广东省均可)
公司地址	深圳市龙华区福城街道章阁社区澳桂路2号汇龙峰景B、C栋C2307(注册地址)
联系电话	15219506919

产品详情

根据《企业会计准则——投资》的定义,投资是指企业为通过分配来增加财富,或为谋求其他利益,而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。在这里,将活期存款转成定期存款,并没有将资产让渡给其他单位,其自身的所有权没有变化,因此不应该作投资处理。

根据《企业会计制度》对“其他货币资金”内容的规定,“其他货币资金”科目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、存出投资款等各种其他货币资金。显然它不包括定期银行存款。

不管将定期银行存款定期在一年以内还是超过一年,它显然还是货币资金,不是其他资产。

根据《企业会计制度》对“银行存款”内容的规定,“银行存款”科目核算企业存入银行的各种存款(企业如有存入其他金融机构的存款,也在本科目核算);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、存出投资款等在“其他货币资金”科目核算。由此,定期的银行存款还应该继续在“银行存款”科目中核算。

帐务处理如下:

1.存定期时

借:银行存款--定期户"

贷:银行存款--转出户

2.到期收回

借:银行存款--存入户

贷：财务费用(利息)

贷：银行存款--定期户

单位定期存款起存金额是多少?

单位定期存款是单位客户与银行约定存款期限，将暂时闲置的资金存入银行，在存款到期支取时，银行按存入日约定的利率计付利息的一种存款。分为人民币定期存款和外币定期存款两种。

1.存款期限

人民币定期存款的存款期限包括三个月、六个月、一年、二年、三年、五年六个档次可供选择。

外币定期存款包括小额外币定期存款(300万美元以下或等值外币)和大额外币定期存款(300万美元以上或等值外币)。存款期限包括一个月、三个月、六个月、一年、二年五个档次可供选择。

2.起存金额

人民币一万元(或等值外币)，须一次性存入。

3.开立手续

单位客户开立定期存款账户时，需向银行提交"单位存款存入凭条"，并预留印鉴，银行从其单位活期存款账户中转出预存款项，为其开立定期存款账户，并出具记名式"单位定期存款开户证实书"。

4.开户对象

凡符合开立人民币单位活期存款帐户条件的企业、事业、机关、部队、社会团体和个体经济户等均可开立人民币单位定期存款帐户，可办理本、外币定期存款业务。

5.计息方式

人民币单位定期存款到期支取时，按存入日中国人民银行公布的定期存款相应档次利率计息，利随本清，存期内如遇利率调整，不分段计息。如存款到期日未支取，当期存款利息自动转入本金，并按转存日中国人民银行公布的同档次挂牌利率和原约定存期自动转存。小额外币定期存款到期支取时，按存入日中国银行同业公会公布的定期存款相应档次利率计息。大额外币定期存款可享受较优惠利率，但不可以自动转存。

深圳市睿诚财税管理咨询服务有限公司

主要经营：企业管理咨询，财税管理咨询、财税合规咨询、财务体系搭建、制度建设规划、融资审计服务、并购重组整合、并购财务尽调、财务战略规划、股权架构设计、ERP规划实施、代理记账报税、公司注册、公司注销、工商年审、商标注册、账务整理、财务外包、团队搭建等。

公司创始人唐西林先生持有美国注册管理会计师，中级会计师证书,拥有20多年的财务管理经验，曾服务于多家大型企业集团，在日资公司，港资公司，民营企业，上市公司担任财务经理和总监职位；对制造业、批发零售、连锁经营、工程装饰、广告物业，物流园区，电子市场，票务旅游等行业拥有丰富的管理经验，曾主导公司并购尽调、整合，上市合规整账等。

我们围绕“服务、托管、初创企业发展一条龙服务”的经营模式，提供符合中小企业发展的各项服务。我们永远秉承“受人之托、忠人之事，用口碑求生存与发展”的经营理念和企业价值观，规范我们的经

营行为。在近十一年的发展当中赢得了上万家各类客户的信赖与支持，为企业今后的发展奠定坚实基础。

经营理念：受人之托、忠人之事！

企业价值观：用口碑生存与发展！

核心价值观：专注于心，服务好每一家客户；于行，做企业发展的贴心顾问。

经营战略：干好份内事，不打价格战，巩固老客户，发展新客户。

执业使命：为客户提供具有传承价值的解决方案。