

货币资金就是上市公司可以支配的现金和存款，放在财务报表上，也就是库存现金、银行存款、其他货币资金。

一般，上市公司通过银行转账就行库存周转，所以库存现金不会太多。



关于货币资金，需要重点关注三个问题：

一是货币资金有没有权利受限的资金。包括外阜存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和信用卡存款等。这些通常看名称就会知道。

二是关注是否有隐藏的货币资金，体现在报表里就是理财产品，具体在的分类是交易性金融资产、其他流动资产、非流动资产。需要结合附注去找。理财产品通常也就是一种类现金资产。

三是关注货币资金的来源。在其他应付款中关注是否有关联方、非关联方资金拆入以及非金融机构借款。（一般这两类借款利率高于银行借款，企业没啥毛病，不会大幅这么借款）