

财务会计第三章《资产》重点导读 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/110/2021_2022__E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_BC_9A_E8_c74_110597.htm 重点导读（一）货币资金

1、现金 现金（库存现金）是指存放于企业财务部分、由出纳人员经管的货币。（1）现金管理制度 现金的使用范围 库存现金的限额 现金收支的规定：开户单位支付现金，可以从本单位现金中支付或从开户银行提取，不得“坐支现金”，因特殊情况坐支现金的单位，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业不得“白条抵库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代表其他单位和个人存入或支取现金；不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。（2）现金清查的核算：企业应按规定进行定期或不定期的现金清查，清查的方法一般为实地盘点法，对于清查的结果应编制现金盘点报告单。等查明原因后，应分别情况处理：（1）属于记账差错的应及时予以更正。（2）对于现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，记入“其他应收款”或“现金”科目，属于无法查明的其他原因，根据管理权限批准后记入“管理费用”科目；（3）对于现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应记入“其他应付款”科目，属于无法查明原因的现金溢余，经批准后记入“营业外收入”科目。

2、银行存款（1）银行存款是指企业存放于银行或其他金融机构的货币资金。根据《银行账户管理办法》，企业的存款账户分为四类：基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。（2）银行结算方式。企业办理支付结算必须遵守下列原则：恪守信

用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款。

票据主要有银行汇票、商业汇票、银行本票和支票等。票据的签发、取得和转让，必须具有真实的交易关系和债权债务关系。

信用卡是指商业银行向单位和个人发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款等。

(3) 银行存款的总分类核算：

结算方式	地域范围	能否转让	金额起点	付款期限	种类	备注
支票	同城	可转让	100元	10天	现金支票、转账支票和普通支票	新华书店系统为1000元
汇兑	异地	否	无	无	信汇和电汇	托收承付
托收承付	异地	否	10000元			

验单3天 验货10天 验单付款和验货付款 仅用于签有合同的商品交易，集体所有制企业需经开户行同意 委托收款 同城或异地 否 无 3天 邮寄、电报

(4) 银行存款的清查 银行存款日记账应定期与银行对账单核对，并及时调整未达款项，编制银行存款余额调节表。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com