

会计从业考试：会计基础银行存款的核算会计从业资格考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/534/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_534329.htm

一、银行账户的管理

- 1.企业一般应在注册地或住所地开立银行结算账户
- 2、企事业单位的存款账户有四类：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。
- 3、基本存款账户：一般企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和库存现金收付。企事业单位的工资、奖金等库存现金的支取，只能通过该账户办理。
- 4、一般存款账户：企事业单位可在其他银行的一个营业机构开立一个一般存款账户，该账户可办理转账结算和存入库存现金，但不能支取库存现金。
- 5、银行账户管理：企事业单位不得为还贷、还债和套取库存现金而多头开立基本存款账户.不得出租、出借账户.不得违反规定在异地存款和贷款而开立账户.任何单位和个人不得将单位的资金以个人名义开立账户存储。

二、银行存款结算方式

- 1.商业汇票的付款期限由交易双方商定，最长不超过6个月。
- 2.支票的提示付款期限为10天，超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。
- 3.托收承付结算每笔的金额起点为10000元,新华书店系统每笔结算的金额起点为1000元。

三、其他货币资金的核算

- 1、其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和存出投资款、信用卡存款、信用证存款等。
- 2.外埠存款是指企业到外地进行临时或零星的采购时，汇往采购地银行并开立采购专户的款项。采购资金存款不计利息，除采购员差旅费可以支取少量库存现金外

，一律转账。采购专户只收不付，付完结束账户。3. 存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行交易性金融资产的现金 (1)存出投资款时：借：其他货币资金-存出投资款 贷：银行存款 (2)用存出投资款购入金融资产 借：交易性金融资产 贷：其他货币资金-存出投资款 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