

2010年《初级会计实务》预习辅导第二章(1)初级会计职称考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E3_80_8A_c43_644154.htm

三、其他货币资金 其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款等。为反映和监督其他货币资金的收支和结存情况，企业应当设置“其他货币资金”科目，借方登记增加，贷方登记减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的其他货币资金来源：考试大来源：考试大的美女编辑们来源：考试大百考试题论坛【06年单选】下列各项，不通过“其他货币资金”科目核算的是()。 A.信用证保证金存款 B.备用金 C.存出投资款 D.银行本票存款 答案：B (一)银行汇票存款。 1.银行汇票的概念：银行汇票是指由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。 2.银行汇票的基本规定 (1)银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。 (2)单位和个人各种款项的结算，均可使用银行汇票。 (3)银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。 (4)银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月。 (5)持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。 3.银行汇票的核算流程：付款方的核算 (1)企业填写“银行汇票申请书”将款项交存银行 借：其他货币资金-银行汇票 贷：银行存款 (2)企业持银行汇票购货，收到有关发票账单时： 借：材料采购(原材料、库存商品等) 应交税费-应交增值税(进项税额) 贷：其他货币资金-银行汇票 (3)采购完毕收回

剩余款项时：借：银行存款 贷：其他货币资金-银行汇票 收款方的核算：企业收到银行汇票，根据进账单及销货发票等：借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额) (二)银行本票存款 1.银行本票的概念 银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。 2.银行本票的基本规定 (1)单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可使用银行本票。 (2)银行本票可以用于转账，注明‘现金’字样的银行本票可以用于支取现金。 (3)银行本票分为不定额本票和定额本票。定额本票面额为1000元、5000元、10000元和50000元。 (4)银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。超过付款期限提示付款，银行不予受理。 3.银行本票的核算流程同银行汇票 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