

2009年《会计基础》银行存款的核算讲义二会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E3_80_8A_c42_646171.htm id="tb42" class="mar10">

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

本章例题：单选题

1.根据《银行账户管理办法》的规定，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（）

A.专用存款账户 B.临时存款账户 C.一般存款账户 D.基本存款账户

答案：D

2.主要用于办理日常转账结算和现金收付业务的银行存款账户是（）。

A.专用存款账户 B.临时存款账户 C.一般存款账户 D.基本存款账户

答案：D

多选题

3.根据《银行账户管理办法》，企事业单位的存款账户分类为（）。

A.基本存款账户 B.一般存款账户 C.临时存款账户 D.专用存款账户

答案：ABCD

4.下列符合支票管理规定的是（）。

A.库存现金支票既可以提取库存现金也可以办理转账 B.支票金额必须在付款单位的存款余额内 C.不得出租、出借支票 D.特殊情况可签发空头支票

答案：BC

5、企业下列作法中，属于错误作法的是（）

A.在注册地或住所地开立银行

结算账户 B.在多家银行机构开立基本存款账户 C.用一般存款
账户办理现金缴存 D.为还贷、还债需要，多头开立基本存款
账户 答案：BD 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