

2009年《会计基础》辅导：银行存款的核算(1)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_ti2020/647/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E3_80_8A_c42_647573.htm id="xx21" class="mar10">

第一节 银行存款的概述 (一)银行存款的概念 银行存款是企业存入银行和其他金融机构的货币资金，是企业货币资金的重要组成部分。企业收入的一切款项，都必须交存银行。企业的一切支出，除规定可以用现金支付的以外，都必须通过银行办理转账结算，划转款项。 (二)银行存款的管理来源：考试大的美女编辑们采集者退散来源：考试大的美女编辑们 1、 银行存款的管理有两个方面，一要严格执行国家有关规定.二要建立健全企业银行存款的内控制度。 2、 银行存款收付业务由企业出纳人员专职办理。企业的银行存款收付业务，必须按规定取得各种银行结算凭证和其他有关原始凭证。包括送款回单.银行转账结算凭证.本企业开出的发票副联.提取现金的支票存根.从外单位开来的发货票。经会计主管人员或其他指定人员审核签证后的原始凭证，方可据以填制收款或付款凭证，进行银行存款收付业务的核算。 (三)银行账户的管理 根据《人民银行结算账户管理办法》的规定，企业一般应在注册地或住所地开立银行存款结算账户。 1、 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。 2、 基本存款账户：是企业的主办账户，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现金收付。企事业单位的工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。该账户实行开户许可制度。 3、 一般存款账户：是企

业因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。用于办理借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可办理转账结算和存入现金，但不能支取现金。

4、临时存款账户：存款人因临时经营活动需要可以开立临时存款账户。用于办理临时机构以及企业临时经营活动发生的资金收付。企业可以通过本账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金的收付。

5、专用存款账户：企事业单位因特定用途需要可以开立专用存款账户。用于办理各项专用资金的收付。

6、银行账户管理：企事业单位不得为还贷、还债和套取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。

[应用举例]

1、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 解析：基本存款账户主要用于办理日常的转账结算和现金收付。企事业单位的工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。

2、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 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：A 解析：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

3、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

4、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(04) 答案：对

2009年《工程

咨询概论》考前辅导2009年《项目决策分析》复习笔记 2009年《咨询方法与实务》考试难点 2009年《项目组织与管理》复习指导 2009年《宏观经济政策》考点提示 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