

会计基础与实务的复习总结3 PDF转换可能丢失图片或格式，  
建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/66/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E5\\_9F\\_BA\\_E7\\_c42\\_66571.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_9F_BA_E7_c42_66571.htm)

银行存款管理包括两个方面：一要严格执行国家有关规定；二要建立健全银行存款的内部控制制度。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原始凭证。例如：送款回单、银行转帐结算凭证、企业开出的发货票副联；提取现金的支票存根；外单位开来的发货票、运费结算单。《银行帐户管理办法》将企事业单位的存款帐户分为四类：基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户、专用存款帐户。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帐户，该帐户可办理转帐结算和存入现金，但不能支取现金。银行结算方式主要有：银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡和信用证等。商业汇票结算具有以下特点：1. 适用范围相对比较窄。2. 使用对象相对比较少。3. 必须经过承兑。4. 未到期的商业汇票可以到银行办理贴现。5. 同城、异地都可使用，而6. 且没有结算起点的限制。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1000元。其他货币基金包括：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和在途货币资金等。存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储备的各种物资。具体内容：1、原材料2、包装物3、低值易耗品4、自制半成品5、产成品6、外购商品确认企业存货的一般原则是：凡在盘存日期，法定所有权属企业的存货，不论其存放地点在何处，均视为企业的存货。存货的计价方法包括

：实际成本计价和计划成本计价商品流通企业购入的商品,按照进价和规定应计入商品成本的税金作为实际成本。采购过程中发生的运输费、保险费、包装费、装卸费、仓储费等费用、运输中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等，不计入商品的实际成本，作为进货费用，直接进入当期损益。发出货物的计价方法有先进先出法、移动加权平均法、全月一次加权平均法、后进先出法和个别计价法等。全月一次加权平均单价=月初结存存货的实际成本+本月收入存货的实际成本/月初结存存货数量+本月收入存货的数量发出存货的实际成本=本月发出存货数量×全月一次加权平均单价后进先出法的优点是发出存货成本比较接近于当前的重置成本。在物价不断上涨的情况下，可使成本与营业收入的配比更有意义，从而避免可虚增利润现象。存货成本差异率=月初结存存货的成本差异额/月初结存存货的计划成本+本月收入存货的计划成本低值易耗品是指不作为固定资产核算的各种用具物品。低值易耗品可核算方法：一次性摊销法、使用期限摊销法、五五摊销法。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](http://www.100test.com)