

2006年初级《初级会计实务》考试大纲第二章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_69059.htm

第二章 资产 [基本要求] (一) 掌握现金管理的主要内容和核算；(二) 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款的清查与银行存款的核算；(三) 掌握其他货币资金的核算；(四) 掌握应收票据取得、收回和转让的核算；(五) 掌握应收账款、预付账款和其他应收款的核算；(六) 掌握坏账损失的核算；(七) 掌握存货入账价值的确定和存货发出的计价方法；(八) 掌握原材料购入和发出的核算；(九) 掌握短期投资入账价值的确定；(十) 掌握取得短期投资、收取现金股利和利息、转让短期投资的核算；(十一) 掌握长期债券投资的核算；(十二) 掌握长期股票投资的核算；(十三) 掌握固定资产入账价值的确定方法；(十四) 掌握固定资产增加、折旧、修理、清理和清查的核算；(十五) 掌握无形资产的核算；(十六) 熟悉包装物、低值易耗品、委托加工物资和库存商品的核算；(十七) 熟悉存货的分类；(十八) 熟悉存货的清查；(十九) 熟悉短期投资的概念和确认标准；(二十) 熟悉长期投资与短期投资的区别以及长期投资的分类；(二十一) 熟悉固定资产的概念及确认标准；[考试内容] 第一节 货币资金 一、现金 1. 现金管理的主要内容 (1) 企业应当按照《现金管理暂行条例》规定的范围使用现金，并遵守有关库存限额规定。(2) 企业应当按照《现金管理暂行条例》规定加强现金收支的管理。开户单位收入的现金应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；开户单位支

付现金可以从本单位库存现金中支付或从开户银行提取，不得“坐支”现金，因特殊情况需要坐支现金的单位，应当事先报经有关部门审查批准，并在核定的范围和限额内进行。同时收支的现金必须入账。此外，不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；不得“公款私存”；不得设置“小金库”等。

2. 现金的核算 企业应当设置“现金”总账和“现金日记账”，分别进行现金总分类核算和明细核算。每日终了，“现金日记账”的账面结余数应与库存现金数核对，保证账款相符；月度终了，“现金日记账”的余额应当与“现金”总账的余额核对，做到账款相符、账账相符。

3. 现金清查及其核算 企业应当按规定进行现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。清查中发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损益”科目核算；查明原因后，分别情况处理：（1）属于记账差错的，应当及时予以更正。（2）如为现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，应记入“其他应收款”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后记入“管理费用”科目。（3）如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应记入“其他应付款”科目，属于无法查明原因的，经批准后，应记入“营业外收入”科目。

二、银行存款（一）银行结算账户的管理 银行存款是指企业存放于银行或其他金融机构的货币资金。企业应当严格执行《支付结算办法》，并按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立和使用基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。（二）银行结算方式 企业应当

严格按照《支付结算办法》的规定办理支付结算。票据和结算凭证是办理支付结算的工具。支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。企业办理支付结算必须遵守恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款的原则。

1. 票据。主要包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票等。支配是指出票人签发的，委托办理支票业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
2. 信用卡。是指商业银行向单位和个人发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。
3. 结算方式。包括汇兑、托收承付和委托收款等。
 - (1) 汇兑。是指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇、电汇两种，由汇款人根据需要选择使用。
 - (2) 托收承付。是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件及其他有效证件。
 - (3) 委托收款。是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种，由收款人选用。此外，企业还可以根据需要采用信用证结算。

(三) 银行存款的核算 企业应当设置“银行存款”总账和“银行存款日记账”，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。每日终了时，“银行存款日记账”上应计算银行存款收入合计、银行存款支出合计及结余数，“银行存款日记账”应定期与银行转来的对账单核对相符，至少每月核对一次。

(四) 银行存款清查 企业应定期或不定期地进行银行存款的清查。银行存款的清查是指企业银行存款日记账的账面余额与其开户银行转来的对账单的余额进行的核对。双方余额不一致的原因除记账错误外，还因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种：一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；二是企业已付款入账，银行尚未付款入账；三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。对于未达账项应通过编制“银行存款余额调节表”进行检查核对，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的原始凭证。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