

中级会计实务一重点导读（第2章）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/72/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_72203.htm 一、考试大纲（一）

基本要求 1、掌握现金、银行存款日常收付的账务处理 2、掌握现金清查和银行存款核对的方法 3、掌握其他货币资金的内容及主要账务处理 4、熟悉现金的使用范围和现金收支的规定 5、了解银行支付结算方式的种类及其相关规定（二）考试内容 1、现金（1）现金概述（2）现金的核算 2、银行存款（1）银行支付结算方式及其账务处理（2）银行存款的核对 3、其他货币资金（1）外埠存款（2）银行汇票存款（3）银行本票存款（4）信用卡存款（5）信用证保证金存款（6）存出投资款 二、重点导读（一）现金 现金是流动性最强的资产。现金有狭义的概念和广义的概念之分。狭义的现金是指企业的库存现金，我国会计上所说的现金通常是指狭义的现金，仅指企业库存现金，包括库存的人民币和外币；广义的现金指除了库存现金之外，还包括银行存款、人民币现金、外币现金及现金等价物，此定义通常在现金流量表中应用。 1、现金使用范围（1）职工工资、津贴；（2）个人劳务报酬；（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各项奖金；（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；（6）出差人员必须随身携带的差旅费；（7）结算起点以下（1000元）的零星支出；（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。 2、开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付，或者从开户银行

提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。3、备用金的核算 实行定额备用金制度的企业，需设置“其他应收款备用金”账户，也可单独设置“备用金”账户核算。除了增加或减少拨入的备用金外，有关备用金支出不通过“备用金”科目核算，而是直接借记“管理费用”等科目，贷记“现金”或“银行存款”。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