

2000 年全国注册税务师执业资格考试辅导用书

财务与会计

本书编委会 编

中国税务出版社

2000 年注册税务师执业资格考试辅导用书

财 务 与 会 计

本书编委会 编

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计/本书编委会编. —北京: 中国税务出版社, 2000. 1

2000 年全国注册税务师执业资格考试辅导用书

ISBN 7-80117-330-9

I. 财… II. 本… III. 税收会计-经济师-资格考核-自学

参考资料 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 11020 号

版权所有·侵权必究

书 名: 财务与会计

作 者: 本书编委会 编

责任编辑: 王静波

责任校对: 于 玲 安淑英

技术设计: 桑崇基 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编: 100053

http: //www. taxph. com

E-mail: fxc@taxph. com

电话: (010) 63182980 (发行处)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京外文印刷厂

规 格: 787×1092 毫米 1/16

印 张: 12.25

字 数: 298000 字

版 次: 2000 年 2 月第 1 版 2000 年 2 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-330-9/F·269

定 价: 21.00 元

如发现有印装错误 可随时退本社更换

前 言

为加强对税务代理行业的管理,我国于1999年举行了首次全国注册税务师执业资格考试,有5000多人通过了全部5门课的考试。2000年度的执业资格考试将于6月2、3、4日举行。

为帮助考生更有效地学习指定教材,熟练掌握相关内容,顺利通过考试,我们组织编写了2000年度全国注册税务师执业资格考试辅导用书。参加编写的都是从事税务代理实务和税收、法律、财会方面的专家,有丰富的经验和较高的水平。

本套辅导书依据最新修订的《考试大纲》和2000年度的指定教材,在分析1999年度考试情况的基础上编写而成。按考试科目,分为《税法I》、《税法II》、《税务代理实务》、《税收相关法律》和《财务与会计》,并精心编写了《全真模拟试题》。

本套辅导用书内容完整,重点突出,每章后附有大量的练习题,同时有答案及分析,有较强的针对性,利于考生掌握重点和难点。

由于时间仓促,全书疏漏之处难免。书中内容以指定教材为依据,如有疏漏,请以教材为准,并欢迎指正。

编 者

2000年1月

目 录

会 计 篇

第一章 会计概论	(1)
本章要点.....	(1)
练习题.....	(4)
答案.....	(8)
第二章 货币资金与短期投资	(9)
本章要点.....	(9)
练习题.....	(25)
答案.....	(28)
第三章 应收款项	(30)
本章要点.....	(30)
练习题.....	(36)
答案.....	(37)
第四章 存货	(40)
本章要点.....	(40)
练习题.....	(57)
答案.....	(62)
第五章 固定资产	(64)
本章要点.....	(64)
练习题.....	(76)
答案.....	(78)
第六章 长期投资及其他长期资产	(80)
本章要点.....	(80)
练习题.....	(89)
答案.....	(91)
第七章 流动负债	(94)
本章要点.....	(94)
练习题.....	(109)
答案.....	(112)
第八章 长期负债	(114)
本章要点.....	(114)
练习题.....	(119)
答案.....	(121)

第九章 所有者权益	(124)
本章要点.....	(124)
练习题.....	(128)
答案.....	(133)
第十章 成本与费用	(135)
本章要点.....	(135)
练习题.....	(136)
答案.....	(140)
第十一章 收入和利润	(142)
本章要点.....	(142)
练习题.....	(146)
答案.....	(151)
第十二章 会计报表	(152)
本章要点.....	(152)
练习题.....	(154)
答案.....	(158)
第十三章 财务管理概论	(160)
本章要点.....	(160)
练习题.....	(162)
答案.....	(164)
第十四章 资金筹集管理	(166)
本章要点.....	(166)
练习题.....	(168)
答案.....	(170)
第十五章 资金投放管理	(171)
本章要点.....	(171)
练习题.....	(173)
答案.....	(175)
第十六章 收益与收益分配管理	(177)
本章要点.....	(177)
练习题.....	(179)
答案.....	(181)
第十七章 财务分析	(182)
本章要点.....	(182)
练习题.....	(184)
答案.....	(187)

会 计 篇

第一章 会 计 概 论

重点和难点

会计要素；会计等式；会计核算的一般原则。

1999 年考试内容本章共占 5 分，题型为单项选择题、多项选择题。

本章要点

一、会计的目的

会计的目的主要是满足企业内部和企业外部两个方面对企业会计信息的需要。

二、会计的分类

企业会计是现代会计的核心，而现代企业会计一般分为财务会计和管理会计两大领域。企业会计也可以按照企业所从事的行业来划分。

三、会计的基本前提

会计核算的基本前提，也常被称为会计假设，是指组织会计核算工作应具备的前提条件，也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。

（一）会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。

会计主体可以是一个独立的法律主体，也可以不是一个独立的法律主体。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围。

（二）持续经营

持续经营是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

有了持续经营前提，才能建立起会计确认和计量的原则。

（三）会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营活动中，人为地划分一个个间距相等、首尾相接的会计期间。

会计分期规定了会计核算的时间范围。

（四）货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位，记录、反映的经济活动，并假定币值不变。

业务收支以外币为主的企业，也可以采用某种外币作为记帐本位币，但编报的会计报表应当折算为人民币反映；境外企业向国内有关部门编报的会计报表也应当折算为人民币反映。

四、会计要素

会计要素是指会计核算的具体对象，也是组成企业财务报表的基本单位。

（一）资产

资产是指企业拥有或者控制的，能以货币加以计量的经济资源。

资产按其流动性分类，分为流动资产和长期资产。

流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收款项和存货等；除此以外的资产称为长期资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他长期资产。

（二）负债

负债是指企业由于过去的交易而产生的，企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。

负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务；长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。

负债只指现实已经存在的债务责任，不包括或有负债。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。

净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的净额。

所有者权益包括四个部分：投资者投入资本即实收资本或股本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

（四）收入

收入是指企业因销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

营业收入包括基本业务收入和其他业务收入。

在一个会计主体中，营业收入往往表现为一项资产（如现金）的流入或一项负债（如预收帐款）的抵销，营业收入的实现会使所有者权益增加。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

费用包括计入生产经营成本的费用和计入当期损益的期间费用。

费用的发生往往会引起企业资产的流出和损耗或负债的增加，最终会减少所有者权益。企业

发生的各项费用需要以取得的收入来补偿，收入补偿费用后，才能形成一定期间的利润。

（六）利润

利润是企业一定时期内生产经营活动的最终成果。

企业的利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

企业一定时期内取得的全部收入与取得该项收入的全部费用相配比，收入大于费用的差额即为利润，反之则为亏损。

五、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对会计核算的基本要求作出规定，是对会计核算基本规律的高度概括和总结。

（一）会计信息质量要求原则

1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容充实、数字准确、资料可靠。

2. 相关性原则

相关性原则是指会计提供的信息要同使用者的经济决策活动相关联，并且产生直接的影响。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，按照规定的会计处理方法和程序，提供口径一致、相互可比的会计核算资料。

4. 一贯性原则

一贯性原则是指一个企业所使用的会计处理程序和方法应当前后各期一致，不得随意变更。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行，讲求时效。

6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰、明了，便于信息使用者加以理解和利用。

7. 重要性原则

重要性原则是指企业在全面核算的前提下，对于在会计核算过程中的经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计核算方法和程序。

（二）会计确认和计量原则

1. 权责发生制原则

权责发生制是指以收入和费用是否已经发生为标准，按照归属期来确定本期的收入和费用。

与权责发生制相对应的一种收入和费用的确认方法被称之为收付实现制，我国企业会计准则规定企业“会计核算应当以权责发生制为基础”。

2. 配比原则

配比原则是指某个会计期间的收入与费用应当按照它们之间的内存联系相互配合，借以计算确定该期的损益。

收入与费用的配比方法主要有两种：一是根据收入与费用之间的因果联系进行直接配比；二是根据收入与费用项目存在的时间上的一致关系，将某些与特定收入项目没有存在明显的因果关系的费用项目与发生在同一期间的收入相比配。

3. 实际成本原则

实际成本原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指在会计核算中应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，正确计算企业当期损益。

收益性支出是指支出的发生是为了取得本期收益，应从当期已实现的收益中得到补偿；资本性支出是指支出的发生是为当期、主要是为以后会计期间收入的取得而发生的支出，应由今后若干会计期间的收益来补偿。

5. 谨慎性原则

谨慎性原则是指某些会计事项有不同的会计处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不致虚增帐面利润、夸大所有者权益的方法为准的原则。

六、我国的会计规范体系

我国的会计规范体系主要由《中华人民共和国会计法》、会计准则和会计制度等组成，并已形成了以《会计法》为核心的一个比较完整的体系。

（一）会计法

《会计法》是我国会计工作的根本大法，它在我国的会计规范体系中处于最高层次，是其他会计规范制定的基本依据。

（二）会计准则

会计准则是制定会计核算制度和组织会计核算的基本规范。

我国的企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则两大部分。

基本会计准则，即当前正在实施的《企业会计准则》，主要是对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性规定，为具体会计准则和会计制度的制定提供依据，包括会计核算的一般原则和会计要素准则。

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，对企业各种经济业务的会计处理方法和程序作出具体规定，包括基本业务准则、特殊业务准则和特殊行业准则。

（三）会计制度

会计制度是在会计准则基础上制定的具体会计方法和程序的总称。

我国的会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制定、具有一定强制性的会计规范的总称。

练 习 题

一、单项选择题

1. 预收帐款属于企业的（ ）。

- A. 债权 B. 债务 C. 资产 D. 所有者权益

2. 租入固定资产的改良支出属于 ()。

- A. 待摊费用 B. 管理费用 C. 递延资产 D. 生产成本

3. 各企业单位处理会计业务的方法和程序在不同会计期间要保持前后一致,不得随意变更,这符合 ()。

- A. 有用性原则 B. 可比性原则 C. 一致性原则 D. 重要性原则

4. 在会计核算中确立 () 前提,就要在会计核算中划分业主与企业之间开支与收入。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计期间 D. 货币计量

5. 为了便于计算考核企业的经营成果,要将持续不断的经营期间划分为 ()。

- A. 会计主体 B. 时期 C. 日期 D. 会计期间

6. 为了便于对会计对象进行计量和记录,要以 () 计量各种经济业务。

- A. 货币单位 B. 实物单位 C. 价值单位 D. 单位价格

7. 会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映 ()。

- A. 经营情况和经营成果 B. 盈亏情况和资金状况
C. 财务状况和经营成果 D. 资金来源和资金占用

8. 企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致是指 ()。

- A. 谨慎性原则 B. 可比性原则
C. 一贯性原则 D. 配比性原则

9. 企业根据市场价格的变动,自行调整财产物资的帐面价值,这违背了会计的 ()。

- A. 可比性原则 B. 一致性原则
C. 重要性原则 D. 按实际成本计价原则

10. 在经济生活中存在着不肯定和风险因素,因此在进行会计核算时,应当遵循 ()。

- A. 可比性原则 B. 谨慎性原则
C. 重要性原则 D. 真实性原则

11. 凡支出的效益属于一个会计年度的,属于 ()。

- A. 营业性支出 B. 营业外支出
C. 收益性支出 D. 资本性支出

12. 进行经营成果计算的企业应在会计核算中采用 ()。

- A. 收付实现制 B. 实地盘存 C. 权责发生制 D. 永续盘存制

13. 配比原则是指 ()。

- A. 收入与支出相互配比 B. 收入与营业费用相配比
C. 收入与产品成本相配比 D. 收入与其相关的成本费用相配比

14. 财产物资计价的原则是 ()。

- A. 权责发生制原则 B. 配比原则
C. 按实际成本计价原则 D. 收付实现制原则

15. 下列支出属于资本性支出的有 ()。

- A. 支付职工工资 B. 支付当月水电费
C. 支付本季度房租 D. 支付固定资产买价

16. 在会计年度内,如把收益性支出当作资本性支出处理了,则会()。
- A. 本年度虚增资产、收益 B. 本年度虚减资产、虚增收益
C. 本年度虚增资产、虚减收益 D. 本年度虚减资产、虚减收益
17. “其他业务收入”和“其他业务支出”帐户按相同的名称设置明细分类科目是遵循了()。
- A. 清晰性原则 B. 配比原则
C. 一致性原则 D. 可比性原则
18. 企业提取坏帐准备是遵循了()。
- A. 权责发生制原则 B. 相关性原则 C. 配比原则 D. 谨慎性原则
19. 工业企业的成本计算按成本计算对象进行是遵循了()。
- A. 按实际成本计价原则 B. 一致性原则
C. 重要性原则 D. 配比原则
20. 进行会计核算提供的信息应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果,这符合()。
- A. 按实际成本计价原则 B. 配比原则
C. 真实性原则 D. 可比性原则

二、多项选择题

1. 会计信息的外部使用者包括()。
- A. 投资者 B. 企业职工 C. 贷款人
D. 政府部门 E. 企业管理人员
2. 以下项目中属于企业负债项目的有()。
- A. 应付帐款 B. 预付帐款 C. 预收帐款
D. 应收帐款 E. 应交税金
3. 以下项目中属于企业存货项目的有()。
- A. 在产品 B. 自制半成品 C. 在途材料
D. 产成品 E. 分期收款发出商品
4. 会计主体应具备的条件是()。
- A. 必须为法人单位 B. 具有一定数量的经济资源
C. 独立地从事生产经营活动或其他活动
D. 实行独立核算 E. 盈利企业
5. 持续经营前提解决并确定了()。
- A. 会计核算的空间范围 B. 会计核算的时间范围
C. 会计核算的内容 D. 财产估计和费用分配等问题
E. 会计核算的标准
6. 企业会计核算应当以企业()的生产经营活动为前提。
- A. 连续 B. 持续 C. 日常 D. 正常 E. 进行
7. 企业提取固定资产折旧的经济业务体现了()。
- A. 一致性原则 B. 配比原则 C. 按实际成本计价原则

- D. 权责发生制原则 E. 划分收益性支出和资本性支出原则
8. 企业对预付保险费进行分期摊销是遵循了（ ）。
A. 可比性原则 B. 配比原则 C. 权责发生制原则
D. 按实际成本计价原则 E. 划分收益性支出和资本性支出原则
9. 清晰性原则中强调应当清晰明了的内容有（ ）。
A. 会计记录 B. 会计制度 C. 会计档案
D. 会计报表 E. 会计帐簿
10. 按实际成本计价原则的优点有（ ）。
A. 交易确定的金额比较客观 B. 存货成本接近市价
C. 有原始凭证作证明可随时查证 D. 可防止企业随意改动
E. 会计核算手续简化，不必经常调帐目
11. 下列属于会计确认与计量方面的原则有（ ）。
A. 配比原则 B. 谨慎性原则 C. 可比性原则
D. 权责发生制原则 E. 按实际成本计价原则
12. 下列项目中，属于资本性支出的内容有（ ）。
A. 固定资产日常修理费 B. 购置无形资产支出
C. 固定资产交付使用前的利息支出
D. 水电费支出 E. 办公费支出
13. 下列支出属于收益性支出的有（ ）。
A. 支付当月办公费 B. 当月银行借款利息支出
C. 购置设备支出 D. 工资支出 E. 开办费支出
14. 下列属于保证会计信息质量要求的原则有（ ）。
A. 客观性原则 B. 可比性原则 C. 一贯性原则
D. 谨慎性原则 E. 及时性原则
15. 可比性原则强调的一致是指（ ）。
A. 会计处理方法一致 B. 企业前后期一致 C. 会计指标计算口径一致
D. 横向企业一致 E. 收入和费用一致
16. 会计信息符合相关性原则的含义是（ ）。
A. 会计信息须符合国家宏观经济管理的需要
B. 会计信息须满足企业所有者和债权人了解企业财务状况和经营成果的需要
C. 会计信息须满足企业加强内部经营管理的需要
D. 会计信息须满足国际经济交往的需要
E. 会计信息须满足企业经济交往的需要
17. 下列支出中属于资本性支出的有（ ）。
A. 购买三年期债券支出 B. 租入固定资产的改良支出
C. 支付购买材料款 D. 支付购买建造厂房材料款
E. 支付办公用品费
18. 下列经济业务中体现权责发生制原则的有（ ）。
A. 摊销预付保险金 B. 预提银行借款利息

- C. 销售收入实现而货款未收 D. 采购费用计入购料成本而款项未付
E. 企业摊销开办费
19. 我国的会计规范体系包括 ()。
- A. 会计法 B. 会计具体准则 C. 会计制度
D. 会计准则 E. 会计实施细则
20. 具体会计准则包括 ()。
- A. 基本业务准则 B. 会计工作组织准则 C. 特殊业务准则
D. 会计人员岗位准则 E. 特殊行业基本业务准则

答 案

一、单项选择题

- | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. C | 3. C | 4. A | 5. D | 6. A | 7. C | 8. C |
| 9. D | 10. B | 11. C | 12. C | 13. D | 14. C | 15. D | 16. A |
| 17. B | 18. D | 19. D | 20. C | | | | |

二、多项选择题

- | | | | | |
|-------------|-----------|--------------|-------------|-----------|
| 1. A、C、D | 2. A、C、E | 3. A、B、C、D、E | 4. B、C、D | 5. B、D |
| 6. B、C | 7. B、D、E | 8. B、C | 9. B、D、E | 10. A、C、E |
| 11. A、B、D、E | 12. B、C | 13. A、B、D | 14. A、B、C、E | 15. A、C、D |
| 16. A、B、C | 17. A、B、D | 18. A、B、C、D | 19. A、C、D | 20. A、C、E |

第二章 货币资金与短期投资

重点和难点

本章的重点是银行转帐结算方式的核算，本章的难点是外币的核算。

1999 年考试内容本章共占 6 分，题型为单项选择题、多项选择题。

本章要点

一、现金的概念

(一) 概念

现金是企业中流动性最强的一项资产，是立即可以投入流通的交换媒介。

1. 广义的概念

广义的现金包括纸币、硬币、银行活期存款、银行本票、银行汇票、旅行支票等内容。西方会计惯例所称现金即为广义的现金。

2. 狭义的概念

狭义的现金，仅指企业为满足日常零星开支而存放在财会部门金库中的各种货币，即库存现金。我国会计惯例所称现金即为狭义的现金。

3. 货币资金

货币资金，是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金。包括库存现金、银行存款。其他货币资金。

(二) 有关规定

1. 现金结算的范围

国务院颁发的《现金管理暂行条例》允许企业使用现金结算的范围是：(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、体育等各种奖金；(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) 出差人员必须携带的差旅费；(7) 结算起点(1000 元)以下的零星支出；(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

凡不属于上述现金结算范围的支出，企业应当通过银行进行转帐结算。

2. 现金的限额

企业库存现金的限额，由开户银行根据企业 3~5 天日常零星开支所需的现金核定。边

远地区、交通不便地区可适当放宽但不得超过 15 天的日常零星开支所需现金。企业每日的现金结存数，不得超过核定的库存限额，超过部分应及时送存银行；低于限额的部分，可以向银行提取现金补足。

3. 现金的内部控制

企业在现金收、支业务中，应当遵循以下内部控制原则（1）坚持“钱帐分管”的内部牵制原则，即经手现金收付及保管应与现金收付凭证的编制及登记要由两人以上负责。（2）明确责任，即经手现金收付及保管与记录现金收付的工作应确保对现金流入作连续不断的记录与清点，收到的现金及时送存银行，不准坐支。因特殊情况需要坐支资金时，必须事先报开户银行审批。（3）除小额零用现金外，支付一般通过银行办理结算。（4）只有经适当的授权程序之后才能签发票据，并要附有确凿的原始凭证，以保证有效支付。（5）加强监督，即对所有经手现金收付及保管与记录现金收付的工作进行密切的不断的监督，包括经常性与突击性的部门审计和报告每天的现金收入、支出与结存等信息；对所有的现金支出与相关的会计记录作不定期的严格的突击检查。

（三）帐务处理

1. 帐户设置

为了总括地反映和监督现金的收入、付出和结存情况，在总分类核算中应设置“现金”帐户。

现金	
登记收入现金的数额	登记付出现金的数额
余额：库存现金数额	

2. 现金收付的核算

（1）现金收入

借：现金

贷：银行存款

（2）现金支付

借：管理费用等帐户

贷：现金

3. 现金的序时核算

“现金”总分类帐只反映总括的情况，为了及时、详细地反映现金的收入、付出和结存状况，需要设置“现金”日记帐，逐日逐笔地对现金的收付业务进行序时登记。

现金日记帐的收入栏和付出栏，由出纳人员根据审核签章后的收、付款凭证，并按照现金收付业务发生的顺序逐日逐笔登记，每日终了应加计总数，结算出库存现金结存数。

每天结算出库存现金结存数后还要进行现金清查，现金清查就是清点库存现金的实有数额，并与帐面现金结存额相核对，如果发现帐实不符，要及时查明原因。并进行现金清查的核算。

4. 现金清查的核算

为了保证帐款相符，应该对现金进行逐日清查，做到日清月结。清查的方法主要是实地盘点，将库存现金的数额与帐面余额进行核对，如果出现帐款不符的情况，除了要及时

向有关领导汇报外，还要进行必要的帐务处理。一般在会计中，将实际数额大于帐面数额的情况称之为“长款”，将实际数额小于帐面数额的情况称之为“短款”。对于“长款”的情况要通过“其他应付款”帐户进行核算。

(1) 长款的核算

对于长款先记入“其他应付款”帐户的贷方，在查明原因或作出处理决定后再转出。

借：现金

贷：其他应付款——现金长款

(2) 短款的核算

对于短款先记入“其他应收款”帐户的借方，在查明原因或作出处理决定后再转出。

借：其他应收款——现金短款

贷：现金

二、银行存款的核算

(一) 有关的概念

1. 银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

2. 结算方式

结算方式是指用一定的形式和条件来实现企业间或企业与其他单位和个人间货币收付的程序和方法。

3. 支付结算

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。

(二) 帐户设置

为了总括地反映和监督银行结算户存款的收入、付出和结存情况，在总分类核算中应设置“银行存款”帐户。

“银行存款”帐户只核算银行结算户存款的收入、付出和结存情况。外埠存款、银行汇票存款和银行本票存款由“其他货币资金”帐户核算。

银行存款

结算户存款收入金额	结算户存款付出金额
余额：企业结算户存款余额	

(三) 银行存款的序时核算

为了及时地、详细地反映出银行结算户存款的收入、付出和结算情况，还应设置“银行存款”日记帐，对银行结算户存款进行逐日逐笔地的登记。

银行存款日记帐的格式为三栏式。

银行存款日记帐的登记是根据收款凭证、付款凭证及所附的原始凭证，按照银行存款收、付业务发生的先后顺序，逐日逐笔的登记。每日终了应加计收付总数，计算出银行存款结存额，以便随时掌握银行存款的使用情况。并便于同银行核对帐目。