

ONGJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITIJ

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题集 (第二版)

主 编 路国平 黄中生

高等教育出版社



NGJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITIJ

高等学校会计学与财务管理专业系列教材

中级财务会计 学习指导与习题集

(第二版)

主 编 路国平 黄中生

副主编 封美霞 鄢志娟

高等教育出版社·北京

内容简介

本书是与《中级财务会计》(第二版)(路国平、黄中生主编)教材相配套的学习指导与习题集。本书与主教材同步设章,每章内容包括学习要求、重点和难点、主要内容讲解以及练习题(包括单项选择题、多项选择题、判断题、计算及会计处理题),书后配有练习题参考答案及解析。学习指导部分,将重点、难点和主要知识点用表格的形式呈现,条理性、层次性极强,并对主要知识点进行讲解;练习题的设计紧扣知识点,突出理论联系实际和对实际能力的培养,适合学生课前预习和课后复习。

本书可作为高等学校会计专业《中级财务会计》(第二版)教材的配套用书,也可以作为财务会计学习者的学习参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学习指导与习题集 / 路国平, 黄中生
主编. —2版. —北京:高等教育出版社, 2016.8 (2017.7重印)
ISBN 978-7-04-046180-0

I. ①中… II. ①路… ②黄… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第186720号

策划编辑 林 荫 责任编辑 林 荫 封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街4号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海天地海设计印刷有限公司		http://www.hep.com.cn/shanghai
开 本	787mm×1096mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	20.25		http://www.landaco.com.cn
字 数	512千字	版 次	2014年1月第1版 2016年8月第2版
购书热线	021-56717287 010-58581118	印 次	2017年7月第3次印刷
		定 价	36.50元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 46180-00

第二版前言

由路国平、黄中生主编,高等教育出版社出版的《中级财务会计》教材及配套的《中级财务会计学习指导及习题集》于2014年1月第一次出版以来,得到了教材各使用学校教师和学生的一致好评,并于2015年先后荣获“十二五”江苏省高等学校重点教材、“中国大学出版社图书奖”优秀教材奖二等奖。在此,对给予本教材大力支持和帮助的各校师生深表感谢。

为了进一步增强教材的适用性和可阅读性,更好地服务于教学,本教材在保持原有教材特色的基础上,第二版主要作了如下修订和调整:

(1) 根据2014年初财政部新发布和修订的企业会计准则,对第一版教材中的相关内容进行了修改。2014年财政部新发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》等3项新准则,修订了基本准则以及《企业会计准则第2号——长期股权投资》等5项具体准则,发布了《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》《企业会计准则解释第7号》等相关文件。由于新发布和修改的会计准则变动较大,为了反映会计准则的最新变化,本版教材对涉及上述相关内容的章节按照最新的会计准则规定进行了系统、详细的修订。

(2) 根据“营改增”的相关规定,修改了相关内容及相关题目。

(3) 习题集中增加了相关变动内容的题目,删减了一些过时或不恰当的题目。

本次修订由路国平、黄中生负责完成,敬请广大读者提出宝贵意见,以便我们进一步修改完善。

编者

2016年7月

第一版前言

为了适应财经类会计学、审计学和财务管理等专业本科教学的需要,帮助学生更好地学习“中级财务会计”这门课程,使学生更好地掌握中级财务会计课程的基础知识、基本理论和实务操作技术,掌握中级财务会计课程的学习方法、学习技巧,抓住中级财务会计课程的重点及难点,提高理解能力、判断能力、分析及综合运用能力,从而准确地理解和把握中级财务会计课程的全部内容,我们编写了这本与主教材《中级财务会计》配套的辅助教材《中级财务会计学习指导与习题集》。

本书根据“中级财务会计”课程教学大纲的内容和要求,结合《企业会计准则》的最新变化,与主教材同步设章,每章有学习要求,重点和难点,主要内容讲解和练习题,书后配有练习题参考答案及解析。本书学习指导部分将重点、难点和主要知识点用表格的形式呈现,条理性、层次性极强,同时对主要知识点进行讲解。本书练习题的设计紧扣知识点,突出理论联系实际和对实际能力的培养,适合学生课前预习和课后复习。

本书由路国平、黄中生共同担任主编,由路国平拟订编写方案和组织编写工作,并对全书进行最后的总纂和统稿。全书共十六章,路国平编写第五章、第九章、第十章、第十五章、第十六章;黄中生编写第一章、第六章、第十三章、第十四章;封美霞编写第七章、第八章、第十一章、第十二章;鄢志娟编写第二章、第三章、第四章。

由于时间仓促,编者学识与水平有限,尽管我们付出了很大的努力,书中的错误与不足之处仍在所难免,读者在使用本书过程中如发现任何问题,恳请不吝指正,以便我们在下次修订时予以完善。

编者

2014年1月

目 录

第一章 总论	001
一、学习要求	001
二、重点和难点	001
三、主要内容讲解	001
四、练习题	004
第二章 货币资金	008
一、学习要求	008
二、重点和难点	008
三、主要内容讲解	008
四、练习题	010
第三章 应收及预付款项	014
一、学习要求	014
二、重点和难点	014
三、主要内容讲解	014
四、练习题	017
第四章 存货	020
一、学习要求	020
二、重点和难点	020
三、主要内容讲解	020
四、练习题	025
第五章 金融资产	034
一、学习要求	034
二、重点和难点	034
三、主要内容讲解	034
四、练习题	041

目 录

第六章 长期股权投资	051
一、学习要求	051
二、重点和难点	051
三、主要内容讲解	051
四、练习题	058
第七章 固定资产	069
一、学习要求	069
二、重点和难点	069
三、主要内容讲解	069
四、练习题	075
第八章 无形资产	084
一、学习要求	084
二、重点和难点	084
三、主要内容讲解	084
四、练习题	087
第九章 投资性房地产	094
一、学习要求	094
二、重点和难点	094
三、主要内容讲解	094
四、练习题	098
第十章 资产减值	106
一、学习要求	106
二、重点和难点	106
三、主要内容讲解	106
四、练习题	112
第十一章 流动负债	120
一、学习要求	120
二、重点和难点	120
三、主要内容讲解	120
四、练习题	126

第十二章 非流动负债	132
一、学习要求	132
二、重点和难点	132
三、主要内容讲解	132
四、练习题	137
第十三章 所有者权益	149
一、学习要求	149
二、重点和难点	149
三、主要内容讲解	149
四、练习题	154
第十四章 收入、费用和利润	160
一、学习要求	160
二、重点和难点	160
三、主要内容讲解	160
四、练习题	168
第十五章 财务报表	177
一、学习要求	177
二、重点和难点	177
三、主要内容讲解	177
四、练习题	187
第十六章 会计调整	206
一、学习要求	206
二、重点和难点	206
三、主要内容讲解	206
四、练习题	209
练习题参考答案及解析	224

第一章 总 论

一、学习要求

通过本章的学习,应理解和掌握以下内容:

1. 理解财务报告的目标
2. 理解资产、负债、收入、费用的定义及特征
3. 掌握所有者权益、利润的定义及构成
4. 理解会计核算的基本假设
5. 理解会计信息质量要求的含义
6. 理解会计确认基础的含义及要求
7. 理解会计要素计量属性的含义及内容

二、重点和难点

1. 重点:会计信息的质量要求、会计要素的定义及特征
2. 难点:会计信息的质量要求、会计要素及会计计量属性的运用

三、主要内容讲解

(一) 财务会计目标

1. 财务会计目标的两大观点	(1) 决策有用观——强调会计信息的相关性 (2) 受托责任观——强调会计信息的可靠性
2. 我国财务会计的目标	(1) 向财务报告使用者提供决策有用的信息——财务报告的基本目标 (2) 反映企业管理层受托责任的履行情况——评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性
3. 财务报告使用者	主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、竞争者、社会公众以及企业管理者等

▲学习时,主要理解我国财务报告的目标。

(二) 会计要素

会计要素是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类。

要素	定义	特征、内容
1. 资产	资产是企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源	(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的 (2) 资产应该为企业所拥有或者控制 (3) 资产预期会给企业带来经济利益
2. 负债	负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务	(1) 负债是企业承担的现时义务 (2) 负债的清偿会导致经济利益流出企业 (3) 负债是过去的交易或事项形成的
3. 所有者权益	所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,即所有者对公司净资产的要求权	(1) 通过资产和负债间接计量 (2) 包括实收资本或股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润
4. 收入	收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入	(1) 收入是企业的日常活动中产生的 (2) 收入会导致经济利益的流入 (3) 收入会导致所有者权益的增加
5. 费用	费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向投资者分配利润无关的经济利益的总流出	(1) 费用是企业日常活动中发生的 (2) 费用会导致经济利益的流出 (3) 费用会导致所有者权益的减少
6. 利润	利润是企业一定会计期间的经营成果,反映了企业在一定期间的经营业绩	利润=收入-费用+利得-损失

▲学习时,主要掌握资产、负债和收入的定义和特征;掌握所有者权益和利润的构成内容;理解收入与利得、费用与损失的区别。

(三) 会计基本假设(会计核算的基本前提)

1. 会计主体	(1) 会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围 (2) 会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,但会计主体不一定是一个法律主体
2. 持续经营	(1) 持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去 (2) 持续经营假设的作用是界定会计核算与报告的时间范围
3. 会计分期	(1) 会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为若干个连续的、长短相同的期间 (2) 会计分期的作用是明确会计计算盈亏和提供会计信息的时间 (3) 会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间
4. 货币计量	(1) 货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量 (2) 货币计量的作用是明确会计核算的计量单位 (3) 货币计量隐含着货币币值稳定的假设,即货币币值稳定不变

▲学习时,重点应理解四个会计基本假设的含义、作用。

(四) 会计信息质量要求

1. 可靠性	可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整	
2. 相关性	相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测	
3. 可理解性	可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用	
4. 可比性	(1) 可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,包括横向可比和纵向可比	
	(2) 纵向可比	同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中予以说明
	(3) 横向可比	不同企业同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策
5. 实质重于形式	实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不能仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。如融资租赁的资产应作为自有的资产核算	
6. 重要性	重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易或者事项。在会计实务中,如果企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出决策的,该信息就具有重要性。重要性可以通过数量和质量来确定	
7. 谨慎性	谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用,但是企业不能设置秘密准备	
8. 及时性	及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。	

▲学习时重点应理解可比性、实质重于形式和谨慎性要求的含义及其会计核算的具体体现。

(五) 会计确认基础和计量属性

1. 会计确认	(1) 确认标准	会计的确认标准包括:①可定义性;②有相关经济利益的流入和流出;③能可靠计量
	(2) 确认基础	企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制以本期应收应付作为确认收入和费用的基础。如赊销时应在本期确认收入,而不是在将来收到现金时确认收入
2. 会计计量属性	(1) 会计计量	会计计量是将符合确认条件的会计要素登记入账、列报于财务报表而确定其金额的过程
	(2) 会计计量属性内容	包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值
	(3) 会计计量属性应用原则	企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。在某些情况下,为了提高会计信息质量,实现财务报告目标,企业会计准则允许采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量,但应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量

▲学习时应理解权责发生制与收付实现制的含义及其对企业损益确认的影响;理解五种会计计量属性的含义及其应用原则。

四、练习题

(一) 单项选择题

1. 我国财务报告的主要目标是()。
 - A. 向财务报告使用者提供决策有用的信息
 - B. 向财务报告使用者提供投资建议
 - C. 向财务报告使用者明示企业风险程度
 - D. 实施会计监督
2. 根据资产定义,下列各项中不属于资产特征的是()。
 - A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
 - B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
 - C. 资产是由企业过去的交易或事项所形成的
 - D. 与资产相关的所有权属于企业
3. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,体现的会计信息质量要求是()。
 - A. 可靠性
 - B. 相关性
 - C. 可比性
 - D. 重要性
4. 下列各项中,不属于反映会计信息质量要求的是()。
 - A. 会计核算方法一经确定不得随意变更
 - B. 会计核算应当注重交易或事项的经济实质
 - C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
 - D. 会计核算应当以权责发生制为基础
5. 确定会计核算空间范围所依据的会计核算基本假设是()。
 - A. 会计主体
 - B. 会计分期
 - C. 持续经营
 - D. 货币计量
6. 会计分期的前提是()。
 - A. 持续经营
 - B. 会计主体
 - C. 货币计量
 - D. 权责发生制
7. 强调某一企业各期提供的会计信息应当采用一致的会计政策,不得随意变更的会计信息质量要求的是()。
 - A. 可靠性
 - B. 相关性
 - C. 可比性
 - D. 可理解性
8. 会计上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,这反映的会计信息质量要求的是()。
 - A. 实质重于形式
 - B. 谨慎性
 - C. 相关性
 - D. 及时性
9. 对资产期末计提减值准备,其所体现的会计核算质量要求的是()。
 - A. 及时性
 - B. 相关性
 - C. 谨慎性
 - D. 重要性
10. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。
 - A. 权责发生制
 - B. 实地盘存制
 - C. 永续盘存制
 - D. 收付实现制
11. 市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格,所指的计量属性是()。
 - A. 历史成本
 - B. 可变现净值
 - C. 现值
 - D. 公允价值
12. 在会计计量中,一般采用的会计计量属性是()。
 - A. 历史成本
 - B. 重置成本
 - C. 公允价值
 - D. 现值

13. 下列项目中,属于利得的是()。
- A. 销售商品流入经济利益 B. 投资者投入资本
C. 提供劳务流入经济利益 D. 出售无形资产取得的收益
14. 下列业务中,体现重要性质量要求的是()。
- A. 融资租入固定资产视同自有固定资产入账
B. 对未决仲裁确认预计负债
C. 对售后回购不确认收入
D. 对金额不大的低值易耗品采取一次摊销法
15. 企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用,这句话所反映的是会计信息质量要求中的()。
- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 及时性
16. 下列各项业务中,能使企业资产和所有者权益总额同时增加的是()。
- A. 分派股票股利 B. 提取盈余公积
C. 资本公积转增资本 D. 取得劳务收入
17. 以下事项中,不属于企业收入的是()。
- A. 销售商品所取得的收入 B. 提供劳务所取得的收入
C. 出售固定资产取得的收益 D. 出租房屋取得的收入
18. 下列各项业务中,将使企业负债总额减少的是()。
- A. 计提应付债券利息 B. 将债务转为资本
C. 融资租入固定资产 D. 发行股票
19. 下列资产计量中,体现了按历史成本计量的是()。
- A. 应收账款按扣减坏账准备后的净额列报
B. 固定资产按加速折旧法计提折旧
C. 按实际支付的全部价款作为取得资产的入账价值
D. 交易性金融资产期末按公允价值调整账面价值
20. 下列经济业务中,能引起公司股东权益总额变动的是()。
- A. 盈余公积弥补亏损
B. 股东大会向投资者宣告分配现金股利
C. 向投资者分配股票股利
D. 用资本公积金转增股本

(二) 多项选择题

1. 下列属于会计信息使用者的有()。
- A. 投资者 B. 政府及其部门 C. 债权人 D. 社会公众
E. 企业管理当局
2. 会计基本假设包括()。
- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
E. 权责发生制
3. 反映企业经营成果的会计要素包括()。
- A. 收入 B. 费用 C. 资产 D. 所有者权益
E. 利润

4. 下列属于会计信息质量要求的有()。
- A. 及时性 B. 可理解性 C. 可比性 D. 可靠性
- E. 相关性
5. 企业的财务报表包括()。
- A. 资产负债表 B. 利润表 C. 现金流量表 D. 股东权益变动表
- E. 附注
6. 下列有关会计主体的说法中正确的有()。
- A. 法律主体一定是会计主体
- B. 基金管理公司管理的证券投资基金,也可以成为会计主体
- C. 对于拥有子公司的母公司来说,企业集团应作为一个会计主体来编制财务报表
- D. 会计主体一定是法律主体
- E. 分公司和子公司一样都是法律主体,也是会计主体
7. 资产的特征有()。
- A. 资产必须是可辨认的
- B. 资产预期会给企业带来经济利益
- C. 资产应为企业拥有或者控制的资源
- D. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的
- E. 资产是可以计量的
8. 下列有关利得、损失的表述正确的有()。
- A. 直接计入当期所有者权益的利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入
- B. 直接计入当期所有者权益的损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出
- C. 直接计入当期利润的利得,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的利得
- D. 直接计入当期利润的损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的损失
- E. 利得、损失既包括直接计入当期所有者权益的利得和损失,也包括直接计入当期利润的利得和损失
9. 下列符合可比性要求的有()。
- A. 企业提供的会计信息应当具有可比性
- B. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更
- C. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比
- D. 企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后
- E. 保证会计信息真实可靠、内容完整
10. 下列各项中,体现会计核算的谨慎性要求的有()。
- A. 将符合预计负债确认条件的或有应付金额确认为预计负债

- B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
 C. 对固定资产计提减值准备
 D. 计提长期借款的利息
 E. 对持有至到期投资计提减值准备
11. 下列各项中属于所有者权益的有()。
- A. 本年利润 B. 资本公积 C. 未分配利润 D. 任意盈余公积
 E. 法定盈余公积

(三) 判断题

1. 资产是指能为企业带来经济利益的资源。 ()
2. 经营性租赁租入的资产,因其在本企业使用,故属于本企业资产。 ()
3. 法律主体一定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。 ()
4. 在负债不变的情况下,资产增加,所有者权益一定增加。 ()
5. 会计核算的可比性要求之一是同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。 ()
6. 在会计实务中,相关性与可靠性之间通常能达到统一,一般不需要在二者间加以权衡。 ()
7. 对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映,对于不重要、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。 ()
8. 财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。 ()
9. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果,因此它不应包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。 ()
10. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增减额就是企业当期发生的利润额或亏损额。 ()
11. 企业会计准则是会计核算的规范标准。 ()

(四) 计算及会计处理题

查找一家上市公司 2015 年的年报,要求回答以下问题:

- (1) 你可以通过哪些方式找到这家公司的年报?
- (2) 该公司何时披露的年报? 公司年报包括哪些内容? 公司的报表附注包括哪些内容?
- (3) 观察该公司资产负债表、利润表、现金流量表以及股东权益变动表,这些报表之间哪些项目存在数量勾稽关系?
- (4) 你认为资产负债表、利润表、现金流量表以及股东权益变动表可以分别为投资者提供哪方面的信息?
- (5) 该公司在 2015 年的净利润和现金净流量同步吗? 为什么?
- (6) 该公司是如何反映其采用的主要会计政策的? 在 2015 年,该公司的会计政策是否存在变更? 如果有,是哪一项(或几项)会计政策发生变更? 该公司是如何阐述这一变更的? 你是否认同该公司会计政策变更的原因?
- (7) 该公司在 2015 年采用的会计计量属性有哪些? 该公司哪些报表项目采用了公允价值计量属性?
- (8) 你如果想对该公司进行更深入的分析,还应当获取哪些信息? 如何获得?

第二章 货币资金

一、学习要求

通过本章的学习,应理解和掌握以下内容:

1. 熟悉货币资金的特点与组成及货币资金的控制原则
2. 掌握现金和银行存款的日常管理及各种银行结算方式的特点
3. 掌握其他货币资金的概念和账务处理
4. 掌握现金及银行存款收付、清查核对的账务处理

二、重点和难点

1. 重点:各种银行结算方式、货币资金管理与控制、货币资金业务的会计处理
2. 难点:货币资金管理与控制、各种银行结算方式的具体运用

三、主要内容讲解

(一) 货币资金的内容

1. 库存现金	(1) 狭义的现金——是指企业的库存现金		
	(2) 广义的现金——是指除企业的库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等		
2. 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		
	银行转账结算方式	(1) 银行汇票	适用于异地、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 1 个月内;可以背书转让
		(2) 银行本票	适用于同一票据交换区域、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 2 个月内;可以背书转让
		(3) 商业汇票	适用于同城或异地、企业之间具有真实的交易关系或债权债务关系的款项结算;付款期限由交易双方商定,最长不超过 6 个月;可以背书转让 商业汇票按承兑人不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票
		(4) 支票	适用于同一票据交换区域、单位和个人各种款项的结算;付款期限为自出票日起 10 天内;转账支票在票据交换区域内可以背书转让
(5) 信用卡		单位卡账户的资金一律从基本存款账户转入。不得交存现金,不得将销货收入的款项转入其账户,不得用于 10 万元以上的交易款项的结算,不得支取现金	

续 表

2. 银行存款	银行转账结算方式	(6) 汇兑	适用于异地、单位和个人各种款项的结算
		(7) 委托收款	适用于同城或异地、销售商品或提供劳务款项的结算
		(8) 托收承付	适用于异地、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;付款人可以在承付期内提出全部或部分拒付
		(9) 信用证	信用证结算方式是国际结算的一种主要方式
3. 其他货币资金		包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等	

▲学习时重点理解银行转账结算方式的具体运用。

(二) 货币资金管理与控制

1. 货币资金管理的规定	现金管理办法	(1) 现金使用范围	<ul style="list-style-type: none"> 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 出差人员必须随身携带的差旅费 ⑦ 零星支出 ⑧ 中国人民银行确定的需要支付现金的其他支出
		(2) 库存现金的限额	一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需现金确定。远离银行或交通不便的企业,最长不超过企业 15 天日常零星开支所需现金
		(3) 现金收支的规定	
	银行存款管理制度	(1) 银行存款开户的有关规定	银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户
		(2) 银行结算纪律	不准签发没有资金保证的票据和远期支票,套取银行信用;不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户
2. 货币资金内部控制规范	<ul style="list-style-type: none"> (1) 建立货币资金业务的岗位责任制,明确职责权限,确保不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程 (2) 办理货币资金业务的岗位应配备合格的人员,并进行岗位轮换 (3) 建立严格的授权批准制度 (4) 加强与货币资金相关的票据管理 (5) 加强银行预留印鉴的管理 (6) 建立对货币资金业务的监督检查制度 		

▲学习时,重点应熟悉银行存款开户的有关规定和货币资金内部控制规范的有关规定。