



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

中小企业会计实务

主 编 吕建林

中小企业 会计实务



扫描二维码
共享立体资源

ZHONGXIAO QIYE KUAIJI SHIWU

主 编 吕建林

北京出版集团公司
北京出版社

北京出版集团公司
北 京 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业会计实务：2014 版 / 吕建林主编. -- 北京：北京出版社，2014.5（2022 重印）
高职“十二五”规划教材
ISBN 978-7-200-10722-7

I. ①中… II. ①吕… III. ①中小企业—会计—高等职业教育—教材 IV. ① F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 116500 号

中小企业会计实务

ZHONGXIAO QIYE KUAJJI SHIWU

主 编：吕建林
出 版：北京出版集团公司
北 京 出 版 社
地 址：北京北三环中路 6 号
邮 编：100120
网 址：www.bph.com.cn
总发行：北京出版集团公司
经 销：新华书店
印 刷：定州市新华印刷有限公司
版 次：2014 年 5 月第 1 版 2022 年 1 月修订 2022 年 7 月第 7 次印刷
开 本：787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张：16.5
字 数：334 千字
书 号：ISBN 978-7-200-10722-7
定 价：46.00 元

质量监督电话：010-82685218 010-58572162 010-58572393

目录

第一章 小企业会计总论 / 1

- 第一节 《小企业会计准则》概述 / 1
- 第二节 《小企业会计准则》执行要点 / 4

第二章 货币资金 / 13

- 第一节 现金的核算 / 14
- 第二节 银行存款的核算 / 17
- 第三节 其他货币资金的核算 / 23

第三章 应收、预付款项 / 29

- 第一节 应收票据的核算 / 30
- 第二节 应收账款的核算 / 34
- 第三节 预付账款和其他应收款的核算 / 38
- 第四节 坏账损失的核算 / 39

第四章 存货 / 47

- 第一节 存货的确认与计价 / 48
- 第二节 原材料 / 57
- 第三节 委托加工物资 / 66
- 第四节 库存商品 / 68
- 第五节 消耗性生物资产 / 69
- 第六节 存货清查 / 72

第五章 投资 / 81

- 第一节 短期投资的核算 / 82
- 第二节 长期债券投资的核算 / 84
- 第三节 长期股权投资的核算 / 88

第六章 固定资产与生产性生物资产 / 99

- 第一节 取得固定资产的核算 / 100
- 第二节 固定资产折旧的核算 / 110

- 第三节 固定资产后续支出的核算 / 114
- 第四节 固定资产处置的核算 / 117
- 第五节 固定资产清查的核算 / 119
- 第六节 生产性生物资产 / 120

第七章 无形资产与长期待摊费用 / 131

- 第一节 无形资产的核算 / 132
- 第二节 长期待摊费用的核算 / 138

第八章 流动负债 / 145

- 第一节 短期借款的核算 / 146
- 第二节 应付票据的核算 / 147
- 第三节 应付账款的核算 / 149
- 第四节 预收账款的核算 / 152
- 第五节 应付职工薪酬的核算 / 153
- 第六节 应交税费的核算 / 156
- 第七节 其他流动负债 / 164

第九章 长期负债 / 173

- 第一节 长期借款的核算 / 174
- 第二节 长期应付款的核算 / 175

第十章 所有者权益 / 179

- 第一节 实收资本的核算 / 180
- 第二节 资本公积的核算 / 182
- 第三节 留存收益的核算 / 183

第十一章 收入、成本费用、利润 / 193

- 第一节 收入的核算 / 194
- 第二节 成本费用的核算 / 207
- 第三节 利润及利润分配的核算 / 217

第十二章 财务报表 / 231

- 第一节 财务报表概述 / 232
- 第二节 资产负债表 / 234
- 第三节 利润表 / 241
- 第四节 现金流量表 / 245

参考文献 / 258

第二章

货币资金

知识要求

通过本章的学习，要求了解库存现金、银行存款、其他货币资金的定义和分类，了解银行结算方式，掌握库存现金、银行存款的相关管理制度。

技能要求

通过本章的学习，要求掌握小企业现金、银行存款的核算，现金清查的会计处理以及银行存款余额调节表的编制，了解其他货币资金的核算。

案例导入

三龙公司 2018 年 2 月份的资产负债表上显示，在货币资金一栏只有 5 000 元的期末数，你认为有问题吗？为什么？

第一节

现金的核算

货币资金是指小企业的营运资金在循环过程中,停留在货币状态的那部分资金。货币资金是企业资产的重要组成部分,同时也是流动性最强的一种资产。企业的货币资金包括现金、银行存款以及其他货币资金。

现金是流动性最强的一种货币资金,可以随时用于购买企业生产经营活动中所需要的各种物资、支付相关费用、偿还债务。在会计核算中,现金是指狭义的现金,也就是企业存放在会计部门,由出纳人员保管的作为日常零星开支用的现款,包括人民币和外币。

一、现金的管理

库存现金是企业流动性最强的资产,企业应当严格遵守国家有关现金管理制度,正确进行现金收支的核算,监督现金使用的合法性和合理性。

(一) 现金的使用范围

根据国家现金结算制度的规定,企业收支的各种不同款项,必须按照国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现金。企业可用现金支付的款项有:

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定发放给个人的科学技术、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,如退休金、抚恤金、职工困难补助等;
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的款项;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

(二) 现金库存的限额

现金的库存限额是指按照银行现金管理的规定,由开户银行核定的企业现金库存最高额度。现金的库存限额由开户银行根据企业的实际情况核定,一般按单位3~5天日常零星开支的需要确定。边远地区和交通不便的地区开户单位的库存限额,可适当放宽,但不超过15天日常零星开支的需要确定。企业需要增加或减少库存限额的,应向开户银行提出申请,由开户银行核定。企业每日的现金结存数,不得超过核定的限额,超过部分必须及时送存银行;不足时,可签发现金支票向银行提取现金补足。

（三）现金收支的规定

（1）收入现金应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，应由开户银行确定送存时间；

（2）企业收支现金时，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得坐支现金。所谓坐支现金，是指企业从本单位现金收入直接支付现金的行为。因特殊情况需要“坐支”现金的单位，应事先报开户银行核定，并在核定的范围和限额内进行；

（3）企业签发现金支票从银行提取现金时，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；

（4）企业因采购地点不固定、交通不便利及其他特殊情况必须使用现金的，应向开户银行提出申请，经开户银行审核后，予以支付现金。

二、现金的核算

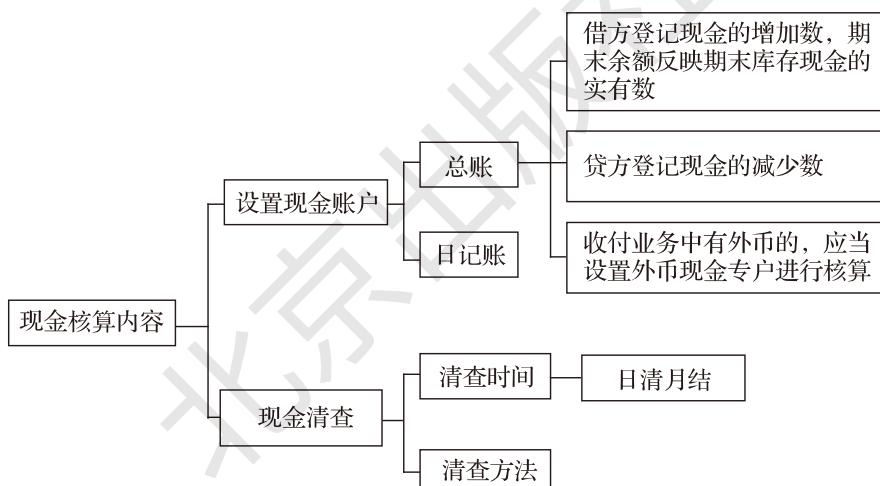


图 2-1 现金核算内容

（一）科目设置

为了总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存的情况，企业应当设置“库存现金”科目，借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算，也可以通过“其他货币资金”科目核算，不在本科目核算。

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行企业现金的总分类核算和明细分类核算。现金日记账由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结存额，并将现金日记账的账面余额与实际库存现金金额相核对，保证账实

相符；月份终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

（二）现金的账务处理

1. 现金收付的核算

收入现金时，借记“库存现金”科目，贷记有关科目；支出现金时，借记有关科目，贷记“库存现金”科目。

例 2-1 企业签发支票从银行提取现金 10 000 元。

借：库存现金	10 000
贷：银行存款	10 000

例 2-2 企业将多余的现金 8 000 元存入银行。

借：银行存款	8 000
贷：库存现金	8 000

例 2-3 职工小刘预借差旅费 3 000 元，以现金支付，出差回来报销差旅费 2 700 元，退回多余的现金 300 元。

借：其他应收款	3 000
贷：库存现金	3 000
借：管理费用	2 700
库存现金	300
贷：其他应收款	3 000

2. 现金清查的核算

为了保证资产安全、确保账实相符，企业应按规定进行现金清查。所谓现金清查，就是对企业库存现金的盘点与核对，包括出纳人员每日终了进行的账款核对和企业财产清查时进行的定期清查和不定期清查。

现金清查一般采用实地盘点法。在进行现金清查时，出纳人员必须到场，清查的内容主要是检查是否挪用现金、是否白条顶库、是否超额留存现金以及账款是否相符等。对于清查的结果，应编制现金盘点报告单，注明现金溢缺的金额，并由出纳人员和盘点人员签字盖章。如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款”科目；按实际短缺的金额扣除应由责任人赔偿部分后的金额，借记“营业外支出”科目；按实际短缺的金额贷记“库存现金”科目。如为现金溢余，应按实际溢余的金额，借记“库存现金”科目；属于应支付给有关人员或单位的，贷记“其他应付款”科目；现金溢余金额超过应付给有关单位或人员的部分，贷记“营业外收入”科目。

例 2-4 某日，企业在进行现金清查时，发现库存现金短缺 500 元，其中 200 元系出纳人员工作失误造成，应由其赔偿，其余 300 元无法查明原因。根据上述经济业务应做如下处理：



现金清查

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
贷：库存现金	500
借：其他应收款	200
营业外支出	300
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500

例 2-5 某日，企业在进行现金清查时，发现库存现金溢余 500 元，经查，其中 300 元为应付给乙企业的款项，其余 200 元无法查明原因。根据上述经济业务应做如下处理：

借：库存现金	500
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
贷：其他应付款	300
营业外收入	200

第二节

银行存款的核算

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定，凡是独立核算的企业单位，均应在所在地银行申请开立银行存款结算账户。

一、银行存款账户的管理

按照资金的不同性质、用途和管理要求，银行存款账户可以分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户四种。

（一）基本存款账户

基本存款账户是指企业办理日常转账结算和现金收付的银行存款结算账户。基本存款账户是企业开在银行的主要账户。一般情况下，企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户。企业在银行开立基本存款账户，实行由中国人民银行当地分支机构核发开户许可证制度。企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过基本存款账户办理。

（二）一般存款账户

一般存款账户是指企业在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户。企业可以通过一般存款账户办理转账结算和现金缴存，但不能支取现金。由于借款原因而开设的一般存款账户的存款余额不得超过企业在该开户银行的借款余额，所以借款清偿后应及时办理销户。

（三）临时存款账户

临时存款账户是指企业因临时经营活动需要开立的账户，企业可以通过临时存款账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。有下列情况的，可以申请开设临时存款账户：①设立外地临时机构的；②有异地临时经营活动需要的，如企业异地产品展销、临时性采购资金等；③注册验资的。

（四）专用存款账户

专用存款账户是指存款人因特殊用途需要开立的账户。根据《银行账户管理办法》的相关规定，企业有需要办理的特定用途的资金，可以向开户银行出具相应证明申请开立专用存款账户。必须注意的是，企业的销货款不得转入专用存款账户。主要是用于有特定用途的资金如基本建设的资金和更新改造的资金等。

银行存款账户类别及用途归纳如表 2-1 所示。

表 2-1 银行存款账户类别及用途

类别	用途
基本存款账户	1. 企业办理日常转账结算和现金收付的账户；
	2. 企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过基本存款账户办理；
	3. 目前采用开户许可证制度对基本存款账户进行管理，企业必须凭中国人民银行当地分支机构核发的开户许可证开立基本存款账户，并且一般只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户；
	4. 企业不得为还贷、还债和套取现金而多头开立基本存款账户；
	5. 企业不得出租、出借账户；
	6. 任何单位和个人不得将本单位的资金以个人的名义开立账户存储
一般存款账户	1. 企业在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户；
	2. 本账户可以办理转账结算和现金缴存，但不能支取现金；
	3. 企业不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户
临时存款账户	1. 企业因临时生产经营活动的需要而开立的账户，如企业异地产品展销、临时性采购资金等；
	2. 本账户既可以办理转账结算，又可以根据国家现金管理规定存取现金
专用存款账户	1. 企业因特定用途需要开立的账户，如基本建设项目专项资金、农副产品资金等；
	2. 企业的销货款不得转入专用存款账户

二、银行结算方式

银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。企业办理支付结算必须遵守下列原则：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账并由谁支配；银行不垫款。

目前我国的银行结算方式主要有以下七种：商业汇票、银行汇票、银行本票、

支票、汇兑、委托收款和托收承付。企业可以根据实际情况，采用上述结算方法与交易单位进行结算。

（一）商业汇票

商业汇票是由出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。商业汇票有较强的信用，可贴现，可以背书转让，便于商品流通。商业汇票的付款期限由交易双方商定，最长不超过 6 个月。商业汇票的提示付款期为到期日前 10 日内。由于商业汇票的出票日和实际收付款有时间差，所以要通过“应收票据”和“应付票据”账户来核算。

商业汇票按其承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票，按其是否带息分为带息商业汇票和不带息商业汇票。其中，商业承兑汇票是由销货企业或购货企业签发，经付款方承兑的票据；银行承兑汇票是由在银行开立存款账户的存款人签发，经银行审查同意并承兑的票据。

（二）银行汇票

银行汇票是指汇款人将款项交给当地出票银行，由出票银行签发，并由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易，单位和个人各种款项的结算均可使用银行汇票。由于在企业办理银行汇票时，银行已将其款项从其存款账户中划出，所以在未用于支付之前作为“其他货币资金”进行核算。

（三）银行本票

银行本票是指银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行本票适用于单位或个人在同一票据交换区域内各种款项的结算。

银行本票分为定额本票和不定额本票两种，定额本票面值分别为 1 000 元、5 000 元、10 000 元、50 000 元。在票面划去转账字样的为现金本票，现金本票只能用于支取现金。

银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过 2 个月，在付款期内银行见票即付。过期本票兑付银行不予办理。因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时，可持银行本票去签发银行办理。

同银行汇票情况相同，在企业办理银行本票时，银行已将其款项从其存款账户中划出，所以在未用于支付之前作为“其他货币资金”进行核算。

（四）支票

支票是指单位或个人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。支票结算方式是在同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。

支票分为现金支票和转账支票两种，现金支票只能用于提取现金，转账支票

只能用于转账。支票的日期、金额、收款人均不得更改，更改的票据无效。

支票结算手续简便、灵活，收款人将支票交存银行，一般当日或次日即可入账用款。支票的提示付款期为自出票日起 10 日内。

（五）汇兑

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。汇兑分为信汇和电汇。

（六）委托收款

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。委托收款方式便于收款人主动收款，使用范围广，不受金额起点限制。无论是单位还是个人，都可以凭已承兑商业汇票、债券和存单等付款人债务证明收取同城或异地的款项。委托收款还适用于收取电话费、电费 etc 付款人众多、分散的公用事业等有关款项。

（七）托收承付

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，由异地付款人向银行承兑付款的结算方式。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

银行转账结算方式种类归纳如图 2-2 所示。

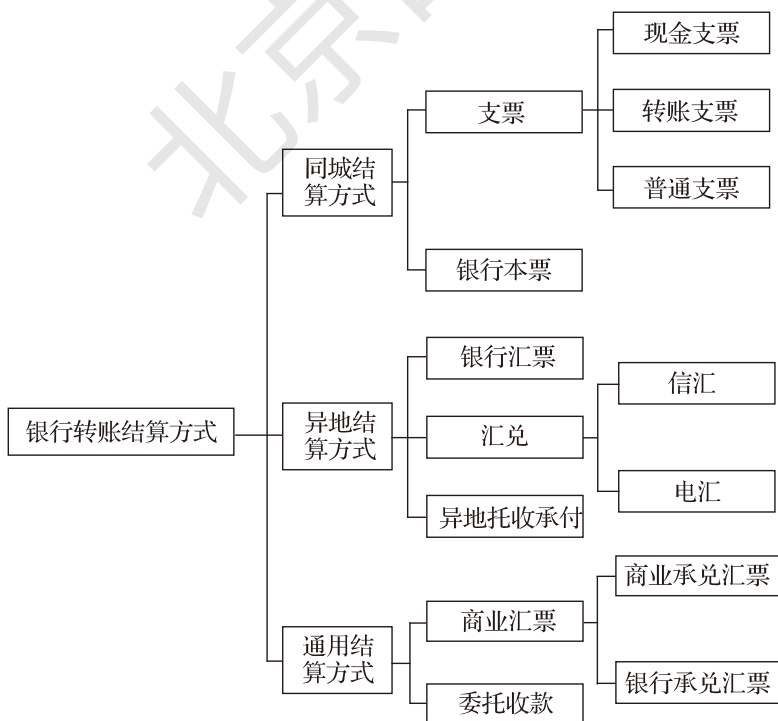


图 2-2 银行转账结算方式

三、银行存款收付的核算

银行存款收付业务应由出纳人员负责。出纳人员在收付银行存款业务前，应认真审核银行存款收付原始凭证是否符合相关规定，手续是否齐备。

（一）科目设置

为了总括地反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况，企业应设置“银行存款”科目。该科目的借方登记银行存款的增加额，贷方登记银行存款的减少额；期末余额在借方，反映企业银行存款的结存数。

企业如有存入其他金融机构的存款，也在本科目核算；但企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等在“其他货币资金”科目核算，不在本科目核算。

同样，为了加强对银行存款的管理，企业应按开户银行、存款种类等，分别设置“银行存款日记账”，根据审核无误的记账凭证，按照业务发生的顺序逐笔登记银行存款日记账，并做到日清月结，即每日终了应结出余额，银行存款日记账每月至少要同银行对账单核对一次，发现差错，应及时查明原因，及时更正。有外币存款业务的企业，应分别用人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

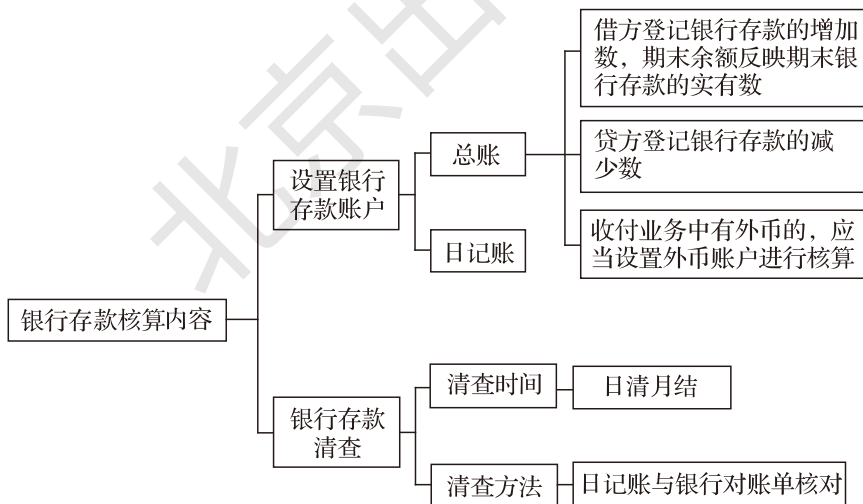


图 2-3 银行存款核算内容

（二）账务处理

将款项存入银行或收到款项时，借记“银行存款”科目，贷记“库存现金”“应收账款”等科目；从银行提取款项或以银行存款支付款项时，借记“库存现金”“应付账款”等科目，贷记“银行存款”科目。

例 2-6 企业开出现金支票一张，从银行提取现金 10 000 元备发工资。

借：库存现金	10 000
贷：银行存款	10 000

例 2-7 企业收到银行转来 A 公司汇来前欠货款 5 000 元。

借：银行存款	5 000
贷：应收账款	5 000

例 2-8 购进材料一批，收到增值税专用发票上注明价款 8 000 元，增值税 1 280 元，签发转账支票支付。

借：原材料	8 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 280
贷：银行存款	9 280

四、银行存款的清查

银行存款的清查是通过核对来进行的。银行存款的对账包括三个方面：一是银行存款日记账与银行存款收、付款凭证相互核对，做到账证相符；二是银行存款日记账与银行存款总账相互核对，做到账账相符；三是在账账相符的情况下，银行存款日记账与银行对账单核对，每月至少核对一次。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，除记账错误外，还可能存在未达账项。所谓未达账项，是指银行与企业之间，由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，而另一方尚未入账的收支项目。银行存款的未达账项具体来说有四种情况：①银行已入账但企业未入账的收入；②银行已入账但企业未入账的支出；③企业已入账但银行未入账的收入；④企业已入账但银行未入账的支出。

对于未达账项，应编制“银行存款余额调节表”进行调节。调节后，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等；调节后，双方余额如果不相符，说明记账有差错，需进一步查对，更正错误记录。

例 2-9 某企业 8 月 31 日的银行存款日记账账面余额为 963 000 元，银行对账单余额为 1 003 000 元，经逐笔核对，发现有以下未达账项：

(1) 8 月 29 日企业委托银行收款 82 000 元，银行已收款入账，企业尚未收到收款通知。

(2) 8 月 30 日银行代付电费 5 000 元，企业尚未收到付款通知。

(3) 8 月 31 日企业送存银行的转账支票 70 000 元，银行尚未入账。

(4) 8 月 29 日企业开出转账支票一张 33 000 元，持票人尚未到银行办理结算手续。

根据上述未达账项，可编制“银行存款余额调节表”（表 2-2）。

调节后的银行存款余额，反映了企业可以动用的银行存款实有数额。需要注意的是，银行存款余额调节表是用来核对企业和银行的记账有无错误，不能作为

记账的依据。对于未达账项，无须进行账面调整，待结算凭证收到后再进行账务处理。

表 2-2 银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
银行对账单余额	1 003 000	银行存款日记账余额	963 000
加：8 月 31 日企业送存支票	70 000	加：8 月 29 日银行代收款	82 000
减：8 月 29 日开出支票	33 000	减：8 月 30 日银行代付	5 000
调节后的金额	1 040 000	调节后的金额	1 040 000

第三节

其他货币资金的核算

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用保证金存款、外埠存款和存出投资款等。

二、其他货币资金的核算

为了反映和监督其他货币资金的增减变化和结存情况，应设置“其他货币资金”总分类账户。该账户属于资产类账户，借方登记其他货币资金的增加额，贷方登记其他货币资金的减少额，余额在借方，表示其他货币资金的结存额。该账户可按“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“外埠存款”“备用金”和“存出投资款”等明细账，进行明细分类核算。

(一) 外埠存款

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开设临时采购专户的款项。该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

例 2-10 某企业委托当地的开户银行将 10 000 元采购资金汇往采购地某银行开设采购专户。

借：其他货币资金——外埠存款 10 000

贷：银行存款	10 000
--------	--------

企业收到采购员转来的供货单位的发票账单等原始单据，内列采购材料货款

8 000 元，增值税款 1 280 元。

借：原材料	8 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 280
贷：其他货币资金——外埠存款	9 280
企业收到银行转回的多余款 720 元。	
借：银行存款	720
贷：其他货币资金——外埠存款	720

（二）银行汇票、银行本票和信用卡存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项。银行本票存款是指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。信用卡存款是指企业为取得信用卡按规定存入银行的款项。

（三）存出投资款

存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的资金。企业向证券公司划出资金时，借记“其他货币资金——存出投资款”账户，贷记“银行存款”账户；企业购买股票、债券时，应借记“短期投资”账户，贷记“其他货币资金——存出投资款”账户。

（四）备用金

例 2-11 某企业的供应科实行定额备用金制度，备用金保管员为小张，会计部门以现金支票一次性拨付全部备用金定额 6 000 元。

借：其他货币资金——备用金——供应科（小张）	6 000
贷：银行存款	6 000
供应科小张凭购买办公用品的发票报销 5 000 元，以现金补足备用金。	
借：管理费用——办公费	5 000
贷：库存现金	5 000

当供应科的定额备用金需要重新核定等情况出现时，应撤销该备用金，收回时：

借：库存现金	6 000
贷：其他货币资金——备用金——供应科（小张）	6 000



备用金

思考与练习

一、单选题

1. 小企业所说的现金是指企业的()。
 - A. 库存现金
 - B. 库存现金和银行存款
 - C. 库存现金、银行存款、有价证券
 - D. 库存现金、银行存款、有价证券、其他货币资金
2. 小企业一般不得从现金收入中直接支付现金,因特殊情况下需要坐支现金的,应当事先报经()审查批准。
 - A. 上级部门
 - B. 工商行政管理部门
 - C. 税务部门
 - D. 开户银行
3. 按照国家规定,企业的工资、奖金的支取,只能通过()办理。
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 专用存款账户
4. 商业汇票按()不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
 - A. 收款人
 - B. 付款人
 - C. 承兑人
 - D. 被背书人
5. 根据《小企业会计准则》,下列项目不通过“其他货币资金”科目核算的是()。
 - A. 备用金
 - B. 银行本票存款
 - C. 银行基本户存款
 - D. 存出投资款
6. 下列各项中,使得企业银行存款日记账余额会大于银行对账单余额的是()。
 - A. 企业开出支票,对方未到银行兑现
 - B. 银行误将其他公司的存款记入本企业银行存款账户
 - C. 银行代扣水电费,企业尚未接到通知
 - D. 银行收到委托收款结算方式下结算款项,企业尚未收到通知
7. 下列经济业务一般不应用现金支付的是()。
 - A. 支付职工奖金 8 000 元
 - B. 支付零星办公用品购置费 950 元
 - C. 支付物资采购货款 1 100 元
 - D. 支付职工差旅费
8. 对于银行已经收款而企业尚未入账的未达账项,企业应做的处理为()。
 - A. 以“银行对账单”为原始记录将该经济业务入账
 - B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账

- C. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
D. 待有关结算凭证到达后入账
9. 小企业发现对现金清查中确实无法查明原因的长款，应将其计入()。
A. 其他业务收入
B. 资本公积
C. 盈余公积
D. 营业外收入
10. 银行存款日记账是由()登记的。
A. 会计
B. 出纳
C. 会计主管
D. 经办人员
11. 下列存款中，不应在“其他货币资金”科目核算的是()。
A. 外埠存款
B. 银行本票存款
C. 信用卡存款
D. 商业汇票存款
12. 下列行为中，符合结算有关规定的是()。
A. 用现金支付出差人员的差旅费
B. 用现金支付向供销社采购的农副产品款
C. 用 100 000 元现金向 A 企业购买材料
D. 签发的支票金额超过企业的银行存款额
13. 企业的银行存款日记账与银行对账单不符的原因除了未达账项，还有可能是因为()。
A. 双方记账错误
B. 企业已付银行未付
C. 企业已收银行未收
D. 银行已收企业未收
E. 银行已付企业未付
14. 下列账款中不属于未达账项的是()。
A. 企业已开出但银行尚未兑付的支票
B. 坐支现金
C. 银行收到委托款项但尚未通知企业
D. 银行划付电话费但未将其通知单送达企业
15. 银行存款账户的期末余额等于()。
A. 期初借方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额
B. 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
C. 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额
D. 期初贷方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
16. 企业职工预借差旅费应做的会计分录是()。
A. 借：管理费用
贷：银行存款
B. 借：其他应付款
贷：银行存款

C. 借：其他应收款

D. 借：管理费用

贷：银行存款

贷：其他应收款

17. 某小企业进行现金清查时，发现现金实有数比账面余额多 100 元。经反复核查，长款原因不明。正确的处理方法是（ ）。

A. 归出纳员个人所有

B. 冲减管理费用

C. 确认为其他业务收入

D. 确认为营业外收入

18. 下列结算方式中，适用于同城结算的是（ ）。

A. 银行本票

B. 银行汇票

C. 汇兑

D. 托收承付

二、判断题

1. 我国会计上所说的现金仅指小企业的库存人民币现金，不包括外币现金。（ ）

2. 不管在任何情况下，企业一律不准坐支现金。（ ）

3. 每日终了，企业必须将现金日记账的余额与总账的余额及现金的实际库存数进行核对，做到账账相符、账实相符。（ ）

4. 每个企业只能在银行开立一个基本存款账户，企业的工资、奖金的支取只能通过该账户办理。（ ）

5. 对于因未达账项而使企业银行存款日记账与银行对账单余额出现差异，无须做账面调整。（ ）

6. 企业需要到外地临时或零星采购，可以将款项通过银行汇入采购地银行，这部分汇入采购地银行的资金应通过“银行存款”科目核算。（ ）

7. 银行存款日记账与银行对账单至少每月核对一次。（ ）

8. 企业可以通过一般存款账户办理转账结算和现金支取的业务。（ ）

9. 专用存款账户主要是用于特定用途的资金，企业的销货款不得转入专用存款账户。（ ）

10. 支票的日期、金额、收款人均不得更改，更改的票据无效。（ ）

三、填空题

1. 对银行存款进行总分类核算应设置“银行存款”账户，向银行存入款项时应记入其_____，从银行支取款项应记入其_____。

2. _____支票只能用于提取现金，_____支票只能用于转账。

3. 企业可以通过一般存款账户办理_____和_____，但不能支取现金。

4. 企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目，也可以通过_____科目进行核算。

5. 银行存款账户可以分为_____、_____、临时存款账户和专用存款账户。

6. 银行存款日记账与银行对账单核对不符的原因：一是_____；二

是_____。

7. 银行存款的清查是通过_____来进行的。

四、业务题

1. 某小企业 2018 年 12 月发生如下经济业务：

- (1) A 小企业向银行借款 100 000 元，存入银行。
- (2) 开出现金支票一张，向银行提取现金 1 000 元。
- (3) 职工小李出差，预借差旅费 1 500 元，以现金支付。
- (4) 收到甲单位交来的转账支票一张，金额 50 000 元，用以归还上月所欠货款，支票已送交银行。
- (5) 向乙企业采购材料，收到增值税专用发票上标明价款 100 000 元，增值税 16 000 元，企业采用汇兑结算方式将款项支付给乙企业。材料已经验收入库。
- (6) 企业开出转账支票一张，归还前欠丙公司货款 20 000 元。
- (7) 企业在现金清查中，发现现金短款 200 元，原因查明是出纳员工作失职造成。

要求：根据上述资料编制有关会计分录。

2. 某工厂 2018 年 6 月 30 日“银行存款日记账”余额为 226 600 元，“银行对账单”余额为 269 700 元。经核对，存在未达账项如下：

- (1) 6 月 29 日工厂销售产品，收到转账支票一张，金额 23 000 元，银行尚未入账。
- (2) 6 月 29 日工厂开出转账支票一张，支付购买材料款 58 500 元，持票单位未向银行办理收款手续。
- (3) 6 月 30 日银行代工厂收到销货款 24 600 元，工厂尚未收到收款通知。
- (4) 6 月 30 日银行代工厂付出电费 17 000 元，工厂尚未收到付款通知书。

要求：根据上述资料，编制“银行存款余额调节表”。