

一、什么是资金总额

资金总额包括现金,银行存款和其它货币资金范畴在内的所有货币资金。

由于题目没有说明是何种资金总额，先给出如下回答：

- 1.可用资金总额是当时账户里可以用来投资的金额
- 2.资金余额是当时账户里可以转账到银行账户的金额
- 3.资金总额是证券市值与可用资金之和

在日内没有交易和资金转入的情况下，总资产=证券市值+资金余额

新开账户转入10000元，总资产=可用资金=资金余额=10000

未成交时，总资产为10000，可用资金=资金余额=4000,证券买入的6000元处于冻结状态，证券

买入成交后，总资产=证券市值6000+资金余额/可用余额4000=10000

第二天股票涨停，证券市值变为6600，全部卖出，

则总资产=证券市值0+可用余额10600=10600.

由于当日卖出的证券市值要等到晚上结算后第二日转出，但是当日仍可进行证券买入，

因此当时的可用余额为10600，但资金余额为4000.

二、什么是银行资金调拨

1、银行资金调拨是指银行上下级行之间供应业务资金的一种方式。银行总、分行向同级财政部门请领的预算拨款资金和预算贷款基金，不直接分配给各经办行。

2、经办行按一定期限预计实际需要数(包括上级行分配的拨款限额、贷款指标、信贷计划安排的贷款项目的全部支出；联行往来占用资金)扣除本行可运用的存款，不足部分向上级行请领调拨资金，多余部分上交上级行集中使用。

三、货币资金的融通和流通分别有何内涵急

1、资金融通（Financing），金融市场是资金融通市场。资金融通是指在经济运行过程中，资金供求双方运用各种金融工具调节资金盈余的活动，是所有金融交易活动的总称。资金融通简称为融资，一般分为直接融资和间接融资两种。直接融资是资金供求双方直接进行资金融通的活动，也就是资金需求者直接通过金融市场向社会上有资金盈余的机构和个人筹资；与此对应，间接融资则是指通过银行所进行的资金融通活动，也就是资金需求者采取向银行等金融中介机构申请贷款的方式筹资。

2、资金流通就简单了，仅是指资金的流动。

四、货币资金之间的划转业务只编制()凭证

这是基础会计的基本常识.你的问题应该是指本单位内部的资金划转业务,基础会计上指出一般只做付帐的凭证,如果你习惯只做进帐的也行.但千万不能进出都做.一般来说,一张简单的会计凭证上对应有二个科目.已经反映了一进一出的会计业务.如果你做二张凭证,会反映出有二笔进出业务,那就不符合事实了.例:提现.提出现金4万元.付款凭证贷方科目:银行存款借:现金4万这样一张凭证已经反映了现金进帐4万,银行存款出4万.如果你再做一张收款凭证.例:收款凭证借方科目:现金贷:银行存款4万那就是有8万现金进帐.8万银行存款减少.....回答完毕!!!