

上海三联教学参考系列

注册会计师资格考试辅导 (2002年版)

会 计

ZHUCE KUAIJISHI ZIGE

KAOSHI FUDAO

2002NIANBAN

KUAIJI

SHANGHAI SANLIAN SHUDIAN

北京福来得实用管理培训学校 编著



上海三联书店

上海三联教学参考系列

注册会计师资格考试辅导

(2002 年版)

会 计

ZHUCE KUAIJISHI ZIGE

KAOSHI FUDAO

2002NIANBAN

KUAIJI

SHANGHAI SANLIAN SHUDIAN

北京福来得实用管理培训学校 编著

丛书编委

中央财经大学 / 高玉明 温静 王豆豆 许美蓉

北京工商大学 / 何敏



上海三联书店

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师资格考试辅导: 会计/北京福来得实用管理培训学校 编著

—上海: 上海三联书店, 2002. 5

ISBN 7-5426-1662-5

I. 注… II. 北… III. 会计学—会计师—资格考核—自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 021107 号

会计 注册会计师资格考试辅导

编 著/ 北京福来得实用管理培训学校

责任编辑/ 朱慧君

特约编辑/ 徐 英 范坚刚

装帧设计/ 范峤青

责任制作/ 林信忠

责任校对/ 张大伟

出版发行/ 上海三联书店

(200235) 中国上海市钦州南路 81 号

<http://www.sanlian.com>

E-mail: sanlianc@online.sh.cn

印 刷/ 苏州吴中区文化印刷厂

版 次/ 2002 年 5 月第 1 版

印 次/ 2002 年 5 月第 1 次印刷

开 本/ 787×1092 1/16

字 数/ 672 千字

印 张/ 17.5

印 数/ 1—3100

ISBN7-5426-1662-5

F·348 定价: 32.00 元

北京福来得实用管理培训学校简介

北京福来得实用管理培训学校是全国著名的职业培训机构。由福来得学校主办的前沿培训网(www.fronttraining.com)是全国最大的职业技能培训网站。前沿培训网是国内最早开展注册会计师、注册评估师、注册税务师、会计职称、司法、职称英语等职业资格考试辅导和管理、电子商务、人力资源开发等课程的远程教学基地。福来得学校充分利用北京优秀的教育资源,整合推广名校名师,丰富教学手段,注重教学质量,已形成了自己独特的辅导培训模式。前沿培训网自开办注册会计师考试远程辅导培训以来,累计培训注册会计师考生已有数十万人次,现有培训规模每年达3万多人次。学员通过参加前沿培训网的学习均取得了令人满意的成绩。

福来得学校还是北京著名的实用外语口语和商务英语培训学校,是最早获得国家外国专家局授予的聘用外国专家资格的学校之一。福来得学校开发设计的“全外教口语特训班”、“中外教口语提高班”等精品英语口语课程多次被新浪网、精品学习网、启迪网等知名网站评为“最佳课程”、“常青树奖”等奖项,福来得学校则被网友评为“最受欢迎的培训机构”。福来得学校依托自身强大的中外教师资源优势,积极探索外语培训领域最新发展趋势,运用“全位模拟英语特训法”等先进的教学手段,为学员提供最优质的服务。至今已经有数万学员参加了福来得学校的外语学习。

同时,福来得学校还为企业量身定做了企业英语委培服务,为企业提供上门的英语培训服务,至今已经有100多家企业接受了福来得学校的英语培训,其中不乏像联想、华为、中国电信、北大方正这样的知名企业。

“我们是创造者”,福来得学校立志于中国人的终身教育事业,置身现代职业教育前沿,高瞻远瞩,为学员设计良好的职业生涯规划,创造学员完美的人生。“只要我们努力,明天会更美好!”

面授咨询电话: 010-62550170、62550171

远程咨询电话: 010-62652013、62650987

前沿培训网址: www.fronttraining.com

电 子 邮 件: front@fronttraining.com

目 录

第 1 讲	总论	1
第 2 讲	货币资金	7
第 3 讲	应收项目	13
第 4 讲	存货核算	20
第 5 讲	短期投资	30
第 6 讲	长期投资	35
第 7 讲	投资历年考题解析、例题及作业	42
第 8 讲	固定资产	49
第 9 讲	无形资产及其他资产	60
第 10 讲	流动负债	66
第 11 讲	长期负债	77
第 12 讲	所有者权益	83
第 13 讲	收入、费用和利润(上)	93
第 14 讲	收入、费用和利润(下)	100
第 15 讲	收入、费用和利润例题解析	104
第 16 讲	财务会计报告	109
第 17 讲	中期财务会计报告	119
第 18 讲	外币业务	123
第 19 讲	借款费用	131
第 20 讲	租赁	136
第 21 讲	债务重组	142
第 22 讲	非货币性交易	149
第 23 讲	会计政策、会计估计变更和会计差错变更	153
第 24 讲	或有事项	161
第 25 讲	所得税会计(上)	166
第 26 讲	所得税会计(下)	171
第 27 讲	资产负债表日后事项	177
第 28 讲	关联方关系及其交易的披露	183
第 29 讲	商品期货业务	189
第 30 讲	合并会计报表(上)	196
第 31 讲	合并会计报表(中)	203
第 32 讲	合并会计报表(下)	209
第 33 讲	合并会计报表例题解析	215
第 34 讲	合并会计报表练习	224
第 35 讲	分部报告	229
第 36 讲	跨章节综合练习题及解析	233
模拟试题 1(1—9 讲)		240

模拟试题 2(10—18 讲)	245
模拟试题 3(19—27 讲)	253
模拟试题 4(28—36 讲)	265

第 1 讲

总 论

一、学习提要

本讲的主要内容是:会计的作用、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则及会计要素。

1. 会计的作用

(1) 会计信息有助于有关各方(包括投资者、债权人、企业的供货单位和客户)了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策。

(2) 会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源。

(3) 会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用。

2. 会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

3. 衡量会计信息质量的一般原则

(1) 客观性原则

(2) 相关性原则

(3) 可比性原则

(4) 一贯性原则

(5) 及时性原则

(6) 明晰性原则

4. 确认和计量的一般原则

(1) 权责发生制原则。指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。

(2) 配比原则。指将收入与对应的费用、成本进行对比,以结出损益。

(3) 历史成本原则。指将取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值,在资产处置前保持其入账价值不变。

(4) 划分收益性支出与资本性支出原则。指将与当期收益相关的支出计入当期的损益,将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入资产的价值。

5. 起修正作用的一般原则

(1) 谨慎原则。谨慎原则是指在存在不确定因素的情况下作出判断时,保持必要的谨慎,以不高估资产或收益,也不低估负债或费用。对各种资产计提减值准备就是谨慎原则的体现。

(2) 重要性原则。重要性原则是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。

(3) 实质重于形式原则。

6. 会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个要素。

二、重点与难点

这一讲中的重点内容是会计核算的基本前提和一般原则,考生在学习过程中应该注意在掌握基本含义的基础上,从整个会计核算的高度来理解这些前提和原则。从历年的考题看,本章的考核点不多,且内容比较稳定,复习过程中不需要花费太多的时间。本章在 1999 年和 2000 年考试中的配分情况请见下表。

第一章 总 论

类 型	单 选	多 选	判 断	计 算	综 合	合 计
1999 年配分	2	0	0	0	0	2
2000 年配分	0	2	1	0	0	3

三、内容讲解

(一) 会计及会计的作用

1. 会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。

2. 会计的作用:

(1) 会计信息有助于有关各方(包括投资者、债权人、企业的供货单位和客户)了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策。

(2) 会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源。

(3) 会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用。

(二) 会计核算的基本前提

1. 会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

2. 会计主体。会计主体是指会计信息所反映的特定单位。其作用在于界定不同会计主体核算的范围。会计主体与法律主体不是同一个概念。

3. 持续经营。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,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营是一些公认的会计原则,会计处理方法的存在基础,如历史成本原则、折旧计提方法等。

4. 会计分期。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一个个连续的、长短相同的期间。会计分期是权责发生制、收付实现制等不同记账基础的前提。

5. 货币计量。货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。货币计量前提以货币价值不变、币值稳定为条件。

(三) 会计核算的一般原则

1. 衡量会计信息质量的一般原则

(1) 客观性原则

(2) 相关性原则

(3) 可比性原则

(4) 一贯性原则

(5) 及时性原则

(6) 明晰性原则

2. 确认和计量的一般原则

(1) 权责发生制原则。指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。

(2) 配比原则。指将收入与对应的费用、成本进行对比,以结出损益。

(3) 历史成本原则。指将取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值,在资产处置前保持其入账价值不变。

(4) 划分收益性支出与资本性支出原则。指将与当期收益相关的支出计入当期的损益,将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入资产的价值。

3. 起修正作用的一般原则

(1) 谨慎原则。谨慎原则是指在存在不确定因素的情况下作出判断时,保持必要的谨慎,以不高估资产或收益,也不低估负债或费用。对各种资产计提减值准备就是谨慎原则的体现。

(2) 重要性原则。重要性原则是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定

的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。

(3) 实质重于形式原则。

(四) 会计要素

1. 资产具有如下特点:

(1) 资产能够给企业带来经济利益。

(2) 资产都是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的。

(3) 资产都是企业在过去发生的交易、事项中获得的。

2. 负债具有如下特点:

(1) 负债是由于过去的交易、事项引起的、企业当前所承担的义务。

(2) 负债将要由企业在未来某个时日加以清偿。

(3) 为了清偿债务,企业往往需要在将来转移资产,或者通过提供劳务来偿还,或同时转移资产和提供劳务偿还。也有可能将债务转为所有者权益。

3. 所有者权益的特点:

(1) 所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其所有者。

(2) 企业清算时,负债往往优先清偿,而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。

(3) 所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润的分配。

4. 收入具有以下特点:

(1) 收入是从企业的日常活动中产生的。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,也可能同时引起资产的增加和负债的减少。

(3) 收入将引起企业所有者权益的增加。

5. 费用的特点:

(1) 费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出。

(2) 费用可以表现为资产的减少,负债的增加,或同时表现为资产的减少和负债的增加。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。

6. 利润的特点:

利润 = 营业利润 + 投资净收益 + 营业外收支净额 + 某些补贴收入 - 所得税费用

四、例题解析

(一) 单项选择题

1. 导致权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提或原则是()。(1999年考题)

A. 谨慎性原则

B. 历史成本原则

C. 会计分期

D. 货币计量

答案: C

2. 企业设置“待摊费用”和“预提费用”账户的依据是()。

A. 一致性原则

B. 权责发生制原则

C. 配比原则

D. 重要性原则

答案: B

3. 下列各项支出中,属于收益性支出的是()。

A. 对固定资产进行改良所发生的支出

B. 购建固定资产且在竣工结算之前发生的利息支出

C. 固定资产的日常修理支出

D. 购买固定资产所发生的支出

答案: C

4. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。

A. 永续盘存制

B. 实地盘存制

C. 权责发生制

D. 收付实现制

答案: C

(二) 多项选择题

1. 客观性原则的含义是指会计核算应当()。

- A. 具有可检验性
- B. 真实反映企业会计核算状况
- C. 准确反映企业的财务状况
- D. 真实反映企业的财务状况
- E. 真实反映企业的经营成果

答案: A、C、D、E

2. 我国现行会计准则规定的会计核算一般原则中,有关会计要素确认、计量方面的要求指()。

- A. 明晰性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 配比原则
- D. 划分收益性支出与资本性支出原则

答案: B、C、D

3. 下列项目中,违背会计核算一贯性原则要求的有() (2000年考题)

- A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施,对原材料计提跌价准备
- B. 鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C. 鉴于某项专有技术已经陈旧,将其账面价值一次性核销
- D. 鉴于某固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限
- E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算

答案: B、E

(三) 判断题

1. 谨慎原则是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事,应当合理预计可能发生的损失和费用,但不预计或少预计可能带来的收益,因此,可以低估收入,高估成本。()

答案: ×

2. 会计主体与法律主体相同。()

答案: ×

3. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。() (2000年考题)

答案: ✓

五、作业

(一) 单项选择题

1. 企业采用的会计方法不能随意变更,是依据()。

- A. 一贯性原则
- B. 可比性原则
- C. 客观性原则
- D. 重要性原则

2. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是()。

- A. 相关性原则
- B. 一贯性原则
- C. 可比性原则
- D. 明晰性原则

3. 《企业会计准则》规定,会计核算应当以()为基础。

- A. 客观性原则
- B. 相关性原则
- C. 及时性原则
- D. 权责发生制

4. 我国《企业会计准则》所规定的收入是指()。

- A. 主营业务收入
- B. 营业收入
- C. 营业收入 + 投资收益
- D. 营业收入 + 投资收益 + 营业外收入

5. 会计存在和发展的前提是为其所处的()服务的。

- A. 会计主体
- B. 政治环境
- C. 社会经济环境
- D. 社会环境

6. 会计要素确认、计量方面的一般原则是()、权责发生制原则、历史成本原则和划分收益性支出与资本性支出原则。

- A. 可比性原则
- B. 配比原则
- C. 谨慎性原则
- D. 及时性原则

7. 企业计提固定资产折旧所依据的是下列哪一会计核算的基本前提或一般原则()。

- A. 会计主体
- B. 会计分期
- C. 持续经营
- D. 可比性

8. 企业的会计核算必须符合国家的统一规定,是为了满足下列哪一原则的要求()。

- A. 一致性
- B. 可比性
- C. 及时性
- D. 明晰性

9. 会计核算的一般原则中,要求企业前后各期提供相互可比的会计信息的是()。

- A. 可比性原则
- B. 一贯性原则
- C. 及时性原则
- D. 明晰性原则

10. 上市公司的下列行为中,不违背一贯性原则的有()。

- A. 为了核算方便,将坏账的核算方法由账龄分析法改为直接转销法
- B. 按会计准则规定,存货期末计价由成本法改为成本与可变现净值孰低法
- C. 为了提供利润,将固定资产的折旧方法由双倍余额递减法改为直线法
- D. 按总经理的要求,将存货发出的计价方法由后进先出法改为先进先出法

(二) 多项选择题

1. 会计主体可以是()。
 - A. 独立法人
 - B. 非法人
 - C. 企业内部划出的核算单位
 - D. 企业集团
2. 在企业会计实务中,下列事项中能够引起资产总额增加的有()。
 - A. 在建工程完工结转固定资产
 - B. 转让短期债券取得净收益
 - C. 计提未到期长期债券投资的利息
 - D. 长期投资权益法下实际收到的股利
3. 下列事项中,可以引起所有者权益减少的是()。
 - A. 以低于成本价销售产品
 - B. 用盈余公积弥补亏损
 - C. 交纳所欠税金
 - D. 宣布发放股利
4. 下列关于资产的论断正确的有()。
 - A. 资产必须是企业拥有或者控制的
 - B. 资产必须是能以货币计量的
 - C. 资产必须是能给企业带来经济效益的经济资源
 - D. 资产包括有形资产和无形资产
5. 在我国会计实务中,会计信息的使用者包括()。
 - A. 债权人
 - B. 投资人
 - C. 政府主管部门
 - D. 内部管理者
6. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
 - A. 融资租入设备
 - B. 经营方式租入设备
 - C. 委托加工物资
 - D. 土地使用权
7. 下列会计处理方法中,符合谨慎性原则的有()。
 - A. 固定资产加速折旧
 - B. 存货计提跌价准备
 - C. 计提坏账准备
 - D. 长期投资计提减值准备
8. 下列项目中,能同时引起资产和所有者权益发生增减变化的项目有()。
 - A. 接受投资者投入现金
 - B. 用盈余公积转增资本
 - C. 用盈余公积弥补亏损
 - D. 接受现金捐赠
9. 资产具有以下几个方面的基本特征()。
 - A. 资产是由于过去的交易或事项所引起的
 - B. 资产必须是投资者投入的
 - C. 资产是企业拥有或控制的
 - D. 资产预期能够给企业带来经济利益
10. 下列各项支出中,属于资本性支出的是()。
 - A. 融资租入固定资产的运杂费
 - B. 购入固定资产所支付的增值税
 - C. 购买土地使用权的支出
 - D. 按销售数量的一定比例支付的技术转让费

(三) 判断题

1. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息提出的要求,所不同的,前者是从同一企业不同期间的会计信息的角度提出要求的,后者是从不同企业会计信息的角度提出要求的。()
2. 在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。这主要是考虑我国的计划年度和财政年度采用的是日历年度。()
3. 划分收益性支出与资本性支出要求企业将收益性支出计入当期损益,以真实反映企业当期的财务状况,将资本性支出计列于资产负债表,以正确计算企业的经营成果。()
4. 在持续通货膨胀的情况下,企业将核算发出存货的先进先出法改为后进先出法遵循了谨慎性原则。()
5. 可比性原则和一贯性原则,其目的都在于会计信息的相互可比;区别在于两者所要求的会计信息的可比基础不同。()
6. 历史成本核算原则要求对企业资产、负债、所有者权益的项目的计量,应当基于经济业务的实际交易价格和成本,同时考虑随后市场价格等的影响。()
7. 实质重于形式的原则要求会计核算时不能仅仅根据经济业务的外在表现形式,而是要注重反映经济业务的实质内容,才能真正反映企业的财务状况和经营成果。()

答案

(一) 单项选择题

1. A 2. C 3. D 4. B 5. C 6. B 7. C 8. B 9. B 10. B

(二) 多项选择题

1. ABCD 2. BC 3. AD 4. ABCD 5. ABCD 6. ACD 7. ABCD 8. AD 9. ACD 10. ABC

(三) 判断题

1. ✓ 2. ✓ 3. × 4. ✓ 5. ✓ 6. × 7. ✓

第2讲

货币资金

一、学习提要

本讲主要内容是:现金的概念、现金管理的有关规定、银行结算方式的有关规定和其他货币资金的核算范围及其账务处理。

1. 现金收支业务的几项规定:企业在办理有关现金收支业务时,应当遵守的几项规定详见教材。其中,考生应特别注意以下几点:企业不得坐支现金,不得以白条抵库等等。

2. 银行结算方式包括:银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付和信用证等。其中,支票、银行本票结算方式只适用于同城,托收承付、汇兑结算方式仅适用于异地,其他结算方式既适用于同城又适用于异地。

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、在途货币资金、存出投资款等。

4. 国家有关货币资金管理的规定包括:

(1) 现金管理办法

① 限定现金的使用范围。

② 库存现金的限额确定。

③ 不准坐支现金。企业如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。

(2) 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。

二、重点与难点

这一讲的重点内容是:各种银行结算方式的适用范围;其他货币资金的核算范围及其账务处理;国家有关货币资金管理的规定等等。考生在学习过程中应注意了解各种银行结算方式的实际操作,并熟练掌握货币资金管理的有关规定。从历年的考题看,本讲内容不是考核重点,主要考核点是银行结算方式,在时间安排上,本讲也不需要占用很多时间。

教材第二章内容分别在本讲和下一讲“应收项目”中讲授,这章内容在1999年和2000年考试中配分情况请见下表。

第二章 货币资金及应收项目

类 型	单 选	多 选	判 断	计 算	综 合	合 计
1999 年配分	3	0	0	0	0	3
2000 年配分	0	0	0	0	0	0

三、内容讲解

(一) 现金

1. 现金的定义: 现金是指企业的库存现金, 包括人民币现金和外币现金。

2. 现金收支业务的几项规定: 企业在办理有关现金收支业务时, 应当遵守的几项规定详见教材。其中, 考生应特别注意以下几点: 企业不得坐支现金, 不得以白条抵库等等。

3. 账簿设置: 企业必须设置“现金日记账”按照现金业务发生的先后顺序逐笔序时登记。每日终了, 应根据登记的“现金日记账”结余数与实际库存数进行核对, 做到账款相符。月份终了, “现金日记账”的余额必须与“现金”总账科目的余额核对相符。

4. 现金短款或长款的处理: 先计入“其他应收款——现金短款”或“其他应付款——现金长款”科目, 待查明原因后再转账。

(二) 银行存款

1. 银行结算方式的种类

(1) 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行, 由出票银行签发的, 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。

银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点。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结算, 均可使用银行汇票。银行汇票的付款期限为自出票日起 1 个月内。银行汇票的收款人可以将银行汇票背书转让给他人。

(2) 银行本票

银行本票是银行签发的, 承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行本票由银行签发并保证兑付, 而且见票即付, 具有信誉高、支付功能强等特点。

无论单位和个人, 在同一票据交换区域支付各种款项, 都可以使用银行本票。

银行本票分定额本票和不定额本票。定额本票的面值有 1000 元、5000 元、10000 元和 50000 元。银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过 2 个月。银行本票可以根据需要在票据交换区域内背书转让。

(3) 商业汇票

商业汇票是出票人签发的, 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者持票人的票据。

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间须具有真实的交易关系或债权债务关系, 才能使用商业汇票。

商业汇票的付款期限由交易双方商定, 最长不得超过 6 个月。商业汇票提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。

商业汇票可以由付款人签发并承兑, 也可由收款人签发交由付款人承兑。商业汇票可背书转让。

商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。商业承兑汇票是由银行以外的付款人承兑。银行承兑汇票由银行承兑, 由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

(4) 支票

支票是单位或个人签发的, 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者持票人的票据。

支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算, 均可以使用支票。现金支票只能用于支取现金; 转账支票只能用于转账; 普通支票可以用于支取现金, 也可以用于转账。

支票的提示付款期限为自出票日起 10 日, 中国人民银行另有规定的除外。

(5) 信用卡

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的, 凭卡向特约单位购物、消费和向银行存取现金, 且具有消费信用的特制载体卡片。

信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡; 按信誉等级分为金卡和普通卡。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入, 在使用过程中, 需要向其账户续存资金的, 也一律从其基本存款账户转账存入, 不得交存现金, 不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡一律不得用于 10 万元以上商品交易、劳务供应款项的结算, 不得支取现金。

信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支, 透支额金卡最高不得超过 10000 元, 普通卡最高不得超过 5000

元。透支期限最长为 60 天。

(6) 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分信汇和电汇两种。

汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。

(7) 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。无论单位还是个人都可凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项收取同城或异地款项。委托收款结算款项划回的方式分为邮寄和电报两种。

(8) 托收承付

托收承付是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,由付款人向银行承认付款的结算方式。

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,并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项,必须是商品交易,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。

托收承付款项划回方式分为邮寄和电报两种,它的结算每笔的金额起点为 10000 元,新华书店系统每笔金额起点为 1000 元。

采用托收承付结算方式时,购销双方必须签有符合《经济合同法》的购销合同,并在合同上注明使用托收承付结算方式。

按照《支付结算办法》的规定,承付货款分为验单付款与验货付款两种。验单付款是购货企业根据经济合同对银行转来的托收结算凭证、发票账单、托运单及代垫运杂费等单据进行审查无误后,即可承认付款。验货付款是购货企业待货物运达企业,对其进行检验与合同完全相符后才承认付款。

(9) 信用证

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。采用信用证结算方式的,收款单位收到信用证后,即备货装运,签发有关发票账单,连同运输单据和信用证,送交银行,根据退还的信用证等有关凭证编制收款凭证;付款单位在接到开证行的通知时,根据付款的有关单据编制付款凭证。

支票、银行本票结算方式只适用于同城,托收承付、汇兑结算方式仅适用于异地,其他结算方式既适用于同城又适用于异地。

2. 银行存款业务的会计处理

(1) 核算

(2) 账簿设置:为了加强对银行存款的管理,企业必须设置“银行存款日记账”,每日终了应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,月份终了,“银行存款日记账”的余额必须与“银行存款”总账科目的余额核对相符。

3. 其他货币资金

(1) 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,汇往采购地银行开立采购专户的款项。

举例如下:

例 1. 甲公司于 2001 年 6 月 7 日因为临时采购需要在南京工商银行开设外埠存款账户,存入 5000 元,6 月 15 日,采购员交来供货单位发票,货物金额为 3000 元,增值税 510 元,货物尚未收到,6 月 20 日将多余的资金 1490 元转回原开户银行,所做会计分录如下:

开设账户时

借: 其他货币资金——外埠存款	5000
贷: 银行存款	5000

收到供货单位发票时

借: 物资采购	3000
应交税金——应交增值税(进项税额)	510
贷: 其他货币资金——外埠存款	3510

将多余的资金 1490 元转回原开户银行时

借: 银行存款	1490
贷: 其他货币资金——外埠存款	1490

(2) 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票,按照规定存入银行的款项。企业应向银行提交“银行汇票委托书”并将款项交存开户银行,会计处理举例如下:

例2. 甲公司为取得银行汇票将20000元款项交与银行,并于数日后使用汇票购买商品取得发票价税共计11700元,之后将余额退还开户银行,则所做会计分录如下:

取得银行汇票时

借: 其他货币资金——银行汇票	20000
贷: 银行存款	20000

购买商品并取得发票时

借: 物资采购	10000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1700
贷: 其他货币资金——银行汇票	11700

将余额退还开户银行时

借: 银行存款	8300
贷: 其他货币资金——银行汇票	8300

(3) 银行本票存款

银行本票存款是指企业为取得银行本票,按照规定存入银行的款项。会计处理举例说明如下:

例3. 甲公司为取得银行本票将20000元款项交与银行,并于数日后使用汇票购买商品取得发票价税共计金额11700元,之后将余额退还开户银行,则所做会计分录如下:

取得银行汇票时

借: 其他货币资金——银行本票	20000
贷: 银行存款	20000

购买商品并取得发票时

借: 物资采购	10000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1700
贷: 其他货币资金——银行本票	11700

将余额退还开户银行时

借: 银行存款	8300
贷: 其他货币资金——银行本票	8300

(4) 信用证保证金存款

信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。会计处理举例说明如下:

例4. 甲公司委托中国银行开出1000美元信用证,2001年6月7日开出信用证时,外汇牌价为每美元兑8.8元人民币,7月8日购买商品动用信用证存款共计金额500美元,然后将未用完的信用证存款及时转回银行账户。

委托中国银行开出信用证时

借: 其他货币资金——信用证存款	8800
贷: 银行存款——美元户	8800

购买商品时(进口增值税、关税略)

借: 物资采购	4400
贷: 其他货币资金——信用证存款	4400

将未用完的信用证存款转回银行账户时

借: 银行存款——美元户	4400
贷: 其他货币资金——信用证存款	4400

(5) 信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。会计处理举例如下:

例5. 某公司在中国建设银行申请领用信用卡,按要求于3月8日向银行交存备用金5万元。3月10日使用信用卡支付2月份的电话费2000元。

存入中国建设银行开立信用卡时

借：其他货币资金——信用卡存款	50000
贷：银行存款	50000
支付电话费时	
借：管理费用	2000
贷：其他货币资金——信用卡存款	2000

(6) 在途货币资金

在途货币资金是指企业同所属单位之间和上下级之间的汇、解款项业务中，到月终时尚未到达的汇入款项

4. 货币资金的控制

(1) 加强资金控制的意义。

(2) 货币资金的管理和控制应遵循的原则：严格职责分工、实行交易分开、实施内部稽核、实施定期轮岗制度。

5. 国家有关货币资金管理的规定

(1) 现金管理办法

① 限定现金的使用范围。

② 库存现金的限额确定。

③ 不准坐支现金。企业如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。

(2) 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

四、例题解析

(一) 单项选择题

1. 下列各项中，不通过“其他货币资金”科目核算的是()。(1999年考题)

- A. 信用证存款 B. 备用金 C. 信用卡存款 D. 银行本票存款

答案：B

2. 下列属于其他货币资金核算内容的是()。

- A. 库存人民币 B. 库存外币 C. 在途货币资金 D. 银行存款

答案：C

(二) 多项选择题

1. 《现金管理条例》规定可以使用现金的范围包括()。

- A. 发放职工工资 B. 按规定支付的个人奖金 C. 经营性购货款 D. 个人劳务报酬
E. 向个人收购农副产品

答案：A、B、D、E

2. 按照《现金管理暂行条例》规定，下列()可以使用现金。

- A. 李某出差预借 3000 元 B. 购买办公用品 930 元
C. 购买卡车一辆，价值 15 万元 D. 李某报销医药费 1200 元
E. 支付原材料价值 30000 元

答案：A、B、D

3. 《银行结算办法》中规定了银行结算纪律，即()。

- A. 不准出租、出借银行账户 B. 不准签发空头支票和远期支票
C. 不准套取银行信用 D. 不准异地转账结算

答案：A、B、C

(三) 判断题

1. 采用托收承付结算方式时，购销双方必须签有符合《经济合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付方式。()

答案：√