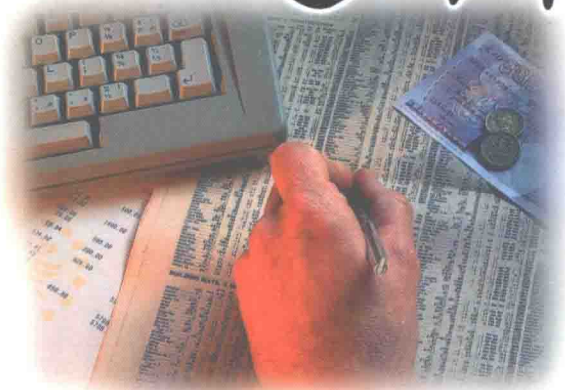


SHIYONGWANGLAIJIESUANHUIJI



三友会计岗位实用丛书

# 实用往来结算会计



迟旭升 李德平 主编



东北财经大学出版社

三友会计岗位实用丛书

# 实用往来结算会计

迟旭升 李德平 主编

东北财经大学出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

实用往来结算会计/迟旭升,李德平主编. - 大连:东北财经大学出版社,1999.1

(三友会计岗位实用丛书)

ISBN 7-81044-514-6

I. 实… II. ①迟… ②李… III. 结算业务核算 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 01541 号

三友会计岗位实用丛书

实用往来结算会计

迟旭升 李德平 主编

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址:<http://www.dufep.com>

读者信箱:reader@dufep.com

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

---

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:181 千字 印张:7 1/4

印数:1—8 000 册

1999 年 2 月第 1 版

1999 年 2 月第 1 次印刷

---

责任编辑:邵雪梅

责任校对:刘铁兰

封面设计:冀贵收

版式设计:单振敏

---

定价:11.00 元

# 前 言

往来结算是企业会计工作的重要环节。在当前企业一方面负债水平居高不下,另一方面又沉淀大量债权资产的情况下,作为企业的财会人员,尤其是往来结算岗位上的工作人员,熟悉往来结算管理的策略与技巧,掌握往来结算账务处理的具体方法,无疑是十分必要的。

本书是为了适应财会人员岗位培训的需要而编写的教材,也可作为高等财经院校会计、管理等专业的教学参考书。书中依据我国已颁布的《企业会计准则》和有关具体会计准则、会计制度的要求,并参考国际会计惯例,采用问答方式,对往来结算会计工作中应知应会的有关知识,做了较为详细的介绍。在编写过程中,力求理论联系实际,内容丰富,简明实用。

本书共分八章。第一章由周中国执笔,第二章由何东平执笔,第三章由李日昱执笔,第四章由张树宏执笔,

第五、六、七章由迟旭升执笔,第八章由王满执笔。最后由迟旭升、李德平对全书进行了总纂。

由于编者水平所限,书中错误之处在所难免,恳请读者指正。

编 者

1999年1月



# 目 录

## 第一章 总论

往来结算会计的对象和内容是什么? .....	1
为什么企业必须重视往来结算会计工作? .....	3
往来结算会计工作岗位的职责范围包括哪些? .....	4
往来结算会计工作岗位人员应满足哪些要求? .....	6
往来结算会计规范制度有哪几个层次? 各包括 哪些内容? .....	7
企业在往来业务中可采取哪几种结算方式? .....	16
如何办理银行汇票结算? .....	16
如何办理商业汇票结算? .....	18
如何办理银行本票结算? .....	20
如何办理支票结算? .....	21
如何办理汇兑结算? .....	22
如何办理委托收款结算? .....	23
如何办理托收承付和国内信用证结算? .....	25
可供企业选择的国际结算方式主要有哪些? .....	26

企业应如何进行往来结算方式的选择? .....	28
<b>第二章 应收款项管理</b>	
什么是应收款项? 它包括哪些内容? 有何特点? .....	31
应收款项管理的要求有哪些? .....	33
什么是应收票据? 如何加强应收票据的管理? .....	34
什么是应收账款? 如何加强应收账款的管理? .....	36
什么是商业信用? 商业信用有何重要意义? .....	38
什么是信用政策? 它包括哪些内容? .....	39
企业如何制定信用政策? .....	41
企业应如何调整信用政策? .....	44
如何计算信用现金折扣的成本率? .....	46
如何进行客户信用分析? .....	47
客户信用分析的依据是什么? .....	48
如何制定收账策略? .....	49
如何收回逾期账款? .....	50
如何运用法律手段处理债务纠纷? .....	50
如何控制收账费用支出? .....	52
如何进行应收账款的账龄分析? .....	52
应收款项的考核指标有哪些? .....	55
如何对应收款项进行审查? .....	58
如何通过询证函审查应收账款? .....	59
<b>第三章 应收款项核算</b>	
如何对应收账款进行确认? .....	62
如何确定应收账款的入账金额? .....	63
何为应收账款的抵押和出售? .....	64
为核算应收账款业务,企业应设置哪些会计科目? .....	66



怎样进行应收账款的账务处理? .....	67
何为票据? 怎样对票据进行分类? .....	72
如何计算应收票据到期日? .....	73
如何计算应收票据到期值? .....	74
应收票据核算应设置什么会计科目? 如何进行 账务处理? .....	74
何为应收票据贴现? .....	77
如何进行应收票据贴现的相关计算? .....	78
如何进行应收票据贴现的账务处理? .....	79
什么是预付账款? 预付账款核算应设置什么 会计科目? 如何进行账务处理? .....	81
什么是其他应收款? 它包括哪些内容? .....	82
其他应收款核算应设置什么会计科目? 如何进行 账务处理? .....	83
<b>第四章 坏账准备</b>	
什么是坏账、坏账损失和坏账准备? .....	85
为什么要计提坏账准备金? .....	86
计提坏账准备金的理论依据是什么? .....	87
坏账损失的会计处理有哪些方法? .....	88
我国企业计提坏账准备的范围和标准是怎样规定的? ...	89
坏账准备的核算通过什么会计科目进行? .....	90
如何确定应提取的坏账准备金数额? .....	91
核销坏账损失时应如何进行账务处理? .....	92
已核销的坏账又收回了,应如何进行账务处理? .....	92
期末计提坏账准备金时应如何进行账务处理? .....	93
我国与西方国家在坏账的确认上有何区别? .....	95



三种坏账准备的计提方法有什么区别? .....	96
我国坏账准备的会计处理有何特点? .....	97

## 第五章 负债筹资

什么是银行短期借款? .....	98
什么是银行短期抵押借款? 它通常分为哪几种类型? ...	98
什么是银行短期信用借款? 它一般分为哪几种形式? .....	101
短期银行借款的成本一般包括哪些内容? .....	102
企业如何选择短期贷款银行? .....	104
银行短期借款有何优缺点? .....	105
什么是商业信用? 它主要有哪几种形式? .....	105
什么是商业信用成本? 它是怎样计算的? .....	107
商业信用筹资有何优缺点? .....	108
什么是应计费用? .....	109
什么是应收账款代理? .....	109
什么是长期借款? 银行长期借款一般分为哪几种类型? .....	110
银行长期借款的程序是怎样的? .....	112
银行借款合同包括哪些内容? .....	113
银行长期借款有何优缺点? .....	115
什么是债券? 企业债券分为哪几种类型? .....	116
债券应具备哪些基本要素? .....	117
企业发行债券应具备哪些条件? .....	119
企业债券的发行程序是怎样的? .....	119
如何确定债券的发行价格? .....	121
债券的付息与偿还方式有哪些? .....	122



什么是债券的信用评级？企业债券一般分为 哪几个等级？ .....	124
债券的评级程序是怎样的？ .....	125
债券的评级主要包括哪些内容？ .....	126
债券筹资有何优缺点？ .....	127
什么是租赁？它分为哪几种类型？各有何特点？ .....	128
融资租赁包括哪几种形式？ .....	129
融资租赁的程序是怎样的？ .....	130
租赁筹资有何优缺点？ .....	131
<b>第六章 流动负债核算</b>	
应付账款的入账时间及金额应如何确定？ .....	133
应付账款核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	134
应付票据核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	137
什么是应付工资？企业工资总额包括哪些内容？ .....	139
工资计算的原始凭证有哪些？如何计算应付工资 和实发工资？ .....	141
应付工资核算应设置什么会计科目？如何进行账务 处理？ .....	145
什么是应付福利费？其核算应设置什么会计科目？ 如何进行账务处理？ .....	148
应付利润核算应设置什么会计科目？如何进行账务 处理？ .....	149
其他应付款核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	150

应交税金核算应设置什么会计科目？核算中应注意 哪些问题？ .....	151
什么是增值税？如何计算增值税？怎样核算 增值税？ .....	152
如何进行消费税的计算与账务处理？ .....	155
营业税的计算与账务处理是怎样进行的？ .....	157
城市维护建设税的计算与账务处理是怎样进行的？ .....	158
对其他各项应交税金应如何进行账务处理？ .....	159
其他应交款核算应设置什么会计科目？如何 进行账务处理？ .....	160
短期借款核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	161
预提费用核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	162
预收账款核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	164

## 第七章 长期负债核算

长期借款核算应设置什么会计科目？如何进行账务 处理？ .....	166
应付债券核算应设置什么会计科目？ .....	169
如何进行债券发行的账务处理？ .....	170
债券溢价、折价的摊销方法有哪些？ .....	171
如何进行债券溢价的摊销及账务处理？ .....	173
如何进行债券折价的摊销及账务处理？ .....	175
如何进行债券偿还的账务处理？ .....	177
什么是长期应付款？它包括哪些内容？ .....	178



长期应付款核算应设置什么会计科目？如何进行 账务处理？ .....	179
长期应付票据包括哪些内容？核算时应设置什么 会计科目？如何进行账务处理？ .....	185

## 第八章 负债经营分析

什么是负债经营？什么是负债的财务杠杆作用？ .....	188
负债的正财务杠杆作用表现为哪些方面？ .....	189
负债的负财务杠杆作用表现为哪些方面？ .....	191
如何计量负债的财务杠杆作用？ .....	193
什么是资金成本？如何计算负债的资金成本？ .....	194
为什么说最便宜的筹资方式未必是最佳筹资方式？ .....	197
确定企业资本结构应考虑哪些重要因素？ .....	198
为什么企业必须重视短期偿债能力的分析？ .....	200
如何进行流动比率的计算与分析？ .....	201
如何进行速动比率的计算与分析？ .....	204
如何进行现金比率的计算与分析？ .....	206
如何进行存货周转率的计算与分析？ .....	208
如何计算与分析应收账款周转率？ .....	209
如何分析企业的长期偿债能力？ .....	210
如何进行企业债务负担的分析？ .....	211
如何进行长期偿债能力指标的计算与分析？ .....	213
如何进行长期偿债能力保证程度的分析？ .....	215

# 第一章 总论

## 往来结算会计的对象和内容是什么？

企业作为市场主体,在日常生产经营过程中会同外部有关单位和个人发生诸多经济关系和业务往来,如采购原材料、对外销售产品、对外筹集资金等,此外,企业内部各部门之间以及企业同内部有关人员之间也会发生各种往来关系,这些经济往来会直接伴随往来款项的发生。往来结算会计的对象便是各种往来款项,往来结算会计的内容则是这些款项的核算和管理,具体包括如下:

### (1) 应收款项

应收款项是指企业因销售商品、产品,提供劳务以及其他往来业务而暂付的或应向其他单位和个人收取的各种款项。它是企业在各种往来业务中形成的债权,是其他单位和个人暂欠本企业的款项。

应收款项具体又包括以下几方面内容:

① 应收账款,指企业因销售商品、产品,提供劳务等业务而应向购货方或接受劳务方收取的款项,是企业的赊销债权。

② 应收票据,指企业因销售商品、产品,提供劳务等业务而收

到商业票据所形成的债权。

③预付账款,指企业按照购货合同规定预先支付给供货方的款项。

④其他应收款,指企业拥有的除应收账款、应收票据、预付账款以外的其他各种应收、暂付款,如各种应收未收的赔款、罚款,暂付未收的存出保证金、备用金、职工垫付款等。

应收款项的上述内容,若按其是否与经营业务进行分类,可分作营业性应收款项和非营业性应收款项两类。营业性应收款项是指在与正常的生产经营活动有关的往来业务中形成的应收款项,包括应收账款、应收票据及预付账款。非营业性应收账款是指在销售商品、产品以及提供劳务等业务以外的其他往来业务中形成的应收款项,如其他应收款。

## (2) 负债

负债是指企业所承担的,能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债按其期限的长短可划分为流动负债和长期负债两类。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。其主要包括短期借款、应付账款、应付票据、应付工资、预收货款、应交税金、应付利润、其他应付款及预提费用等内容。

长期负债是指企业偿还期在一年以上或者长于一年的一个营业周期以上的债务。其具体内容包括:长期借款、长期应付款,应付债券等。

负债还可按其他标准进行分类,在所有分类中,以偿还期限为标准进行的分类最为重要。将债务区分为流动负债和长期负债,是考查和评估企业财务状况和预测企业偿债能力的必要环节。因为通过计算分析企业的流动资产同流动负债的相对比例,可以了



解企业的短期偿债能力;通过计算分析可立即动用的支付各种款项的流动资产(即速动资产)同近期需支付的流动负债(如短期借款和应付账款)的比例,可以了解企业的清算能力。同时,这种分类有利于搞好负债的管理。因为流动负债和长期负债是两类不同性质的负债。对这两类负债加以区分,有助于企业针对其各自的性质采取相应的管理方式,以增强企业负债管理的针对性和管理效果。

### 为什么企业必须重视往来结算会计工作?

从往来结算会计的内容可以看出,往来结算会计是企业会计工作中一个不可或缺的重要组成部分,对企业来说具有重要的意义,对往来业务发生频繁的企业来说尤其如此。总体来说,往来结算会计核算的正确与否,直接关系到企业整个会计工作的质量,并由此影响到企业对外对内提供会计信息的质量和决策有用程度。此外,从会计参与经营决策这一角度看,往来结算会计工作的水平直接关系到企业往来款项的管理水平,进而影响企业整体管理水平。具体来说,往来结算会计的意义主要有:

(1)有利于减少坏账损失,加速款项回收,提高资金利用效率

往来结算会计的内容之一便是应收款项的核算和管理,所提供的应收款项明细资料及账龄分析资料对于加强应收款项的管理,控制应收款项的限额和回收时间,防止资金被其他单位和个人长期占用,减少坏账损失,高效利用应收款项,具有重要意义。事实证明,应收款项的流转速度及能否收回,直接关系到企业资金周转能否顺利进行。不少企业虽然从账面上看盈利可观,却由于应

收款项大量拖欠,资金周转失灵,财务上举步维艰。因此,重视往来结算会计工作,搞好应收款项的核算和管理,对企业而言十分重要。

(2)有利于企业充分利用商业信用,提高资金支配能力

在商业信用发达的今天,企业同其他单位或个人之间凭信用交往的业务日益频繁,企业可以充分利用他方提供的商业信用,提高资金支配能力。往来结算会计所提供的有关应付款项信息,对于企业掌握应付款项动态,充分利用商业信用,合理占用他方资金,提高自身资金支配能力,扩大生产经营规模具有重要意义。

(3)有利于企业处理好各种经济往来关系

往来结算会计工作内容决定了其在促进企业搞好各种经济往来关系中的重要地位。往来会计工作人员通过正确核算各往来款项,提供有关信息,便于企业掌握各往来款项的清结情况,明确同有关当事方的债权债务关系,维护各自的合法权益,正确处理经济往来中的各种经济利益关系,从而有利于企业维护、加强和改善同各方面的关系。

由此可见,企业应高度重视往来结算会计工作。

## 往来结算会计工作岗位的职责范围包括哪些?

在企业实际工作中,往来结算会计工作岗位的对象主要是往来款项,其职责范围主要是加强往来款项的核算和管理。具体说来,往来结算会计工作岗位的职责范围包括以下几方面:

(1)参与制定往来结算会计内部制度

往来结算会计工作是企业会计工作的重要组成部分,必须有





健全的规章制度予以规范。企业有关领导及会计主管在制度制定方面应发挥主导作用,往来结算会计工作人员应积极参与,这样制定出来的制度才具有针对性和可操作性,便于本岗位会计人员理解并遵照执行。

### (2)正确进行往来结算会计核算

会计人员应按照规定的程序和要求,及时正确地进行往来结算会计核算。会计人员应认真审核有关原始凭证的合理性和合法性,在审核无误的基础上,编制记账凭证,据以登记入账。对每一往来结算会计事项都应及时入账,不得漏计,以真实反映往来业务的全貌。

### (3)积极参与有关决策

往来结算会计工作人员应一方面及时、准确、全面地进行会计核算,提供决策有用的会计信息,方便有关人士决策;另一方面应利用自身专长和熟悉本岗位工作的优势,积极主动地参与有关决策。比如,本岗位工作人员可以针对在应收账款核算和管理实践中发现的问题,结合自身实际经验,向会计主管或其他有关领导提出某些合理化建议,以改善和加强应收账款的核算和管理,减少坏账损失,提高资金使用效果。

### (4)定期对往来款项进行清查核对

往来款项直接反映着企业同其他单位和个人的债权债务关系,牵涉的关系比较多,为了保证其核算正确、金额无误、账实相符,会计人员应定期对往来款项进行清查核对,包括同有关当事方进行核对。

### (5)配合其他岗位的工作

各会计岗位虽然权责明确,各司其职,但都是企业整体会计工作的有机组成部分,共同服务于企业,离不开彼此之间的协作和配