

(企业会计类)

助理会计师会计师 资格实务考试指导

■ 本书编写组

中国审计出版社

3-44

1

(京)新登字 043 号

助理会计师、会计师资格
实务考试指导 (企业会计类)

本书编写组

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

国防科工委印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 8.5 印张 290 千字数

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-11,000 册 定价: 7.20 元

ISBN 7-80064-219-4/F·135

前 言

由财政部统一组织的全国会计专业技术资格考试将于1993年11月份举行。为了帮助广大财会人员熟悉考试内容和形式,有针对性地进行复习,由财政部和中国人民大学会计系的部分专家学者共同组织编写了《1993年全国会计专业技术资格考试指导》丛书。这套丛书包括以下7个分册:

1. 《会计师资格考试(乙种)指导》;
2. 《助理会计师资格考试(乙种)指导》;
3. 《会计师资格考试(甲种)指导》;
4. 《助理会计师资格考试(甲种)指导》;
5. 《助理会计师、会计师资格实务考试指导(企业会计类)》;
6. 《助理会计师、会计师资格实务考试指导(预算会计类)》;
7. 《会计员资格考试指导》。

这套指导书均根据考试大纲和指定教材及作者所掌握的考试信息、经验编写而成。每册的基本内容包括:(1)内容提要,提炼出每门课程各章节的考试范围;(2)重点问题,对考试大纲中包括的重点、难点问题单独列出,并给出详尽解答;(3)练习题,每章后有针对性地给出多套练习题,题型按考试要求设计;(4)练习题答案,每章后都给出练习题的详细答案;(5)模拟试卷,每分册后统一附列两套模拟试卷及答案,以供学习检验之用。

这套丛书的主要特点是:与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合;内容全面,重点突出,针对性强;简明扼要,通俗易懂。

本分册由丁英杰、赵贺春同志主编,参加编写的还有刘晓春、李相志、韩润桃、郑卫军、杨晓辉、谢德春等同志,在此向他们表示深切的谢意。

我们衷心希望这套丛书能够帮助广大考生取得良好的考试成绩,为我国的会计改革贡献一份力量。

丛书编委会
1993年5月

目 录

第一章 货币资金	(1)	第八章 流动负债	(45)
一、内容提要	(1)	一、内容提要	(45)
二、重点问题	(2)	二、重点问题	(46)
三、练习题	(3)	三、练习题	(46)
四、练习题答案	(5)	四、练习题答案	(49)
第二章 短期投资	(8)	第九章 长期负债	(51)
一、内容提要	(8)	一、内容提要	(51)
二、重点问题	(9)	二、重点问题	(52)
三、练习题	(9)	三、练习题	(53)
四、练习题答案	(10)	四、练习题答案	(55)
第三章 应收和预付款项	(11)	第十章 所有者权益	(58)
一、内容提要	(11)	一、内容提要	(58)
二、重点问题	(12)	二、重点问题	(58)
三、练习题	(13)	三、练习题	(58)
四、练习题答案	(14)	四、练习题答案	(59)
第四章 存货	(17)	第十一章 成本和费用	(60)
一、内容提要	(17)	一、内容提要	(60)
二、重点问题	(19)	二、重点问题	(61)
三、练习题	(23)	三、练习题	(64)
四、练习题答案	(25)	四、练习题答案	(67)
第五章 长期投资	(27)	第十二章 销售和利润	(70)
一、内容提要	(27)	一、内容提要	(70)
二、重点问题	(28)	二、重点问题	(72)
三、练习题	(29)	三、练习题	(72)
四、练习题答案	(30)	四、练习题答案	(74)
第六章 固定资产和在建工程	(31)	第十三章 财务报告	(75)
一、内容提要	(31)	一、内容提要	(75)
二、重点问题	(33)	二、重点问题	(76)
三、练习题	(34)	三、练习题	(78)
四、练习题答案	(39)	四、练习题答案	(81)
第七章 无形资产和其他资产	(42)	附录 一九九二年助理会计师资格考试试题	
一、内容提要	(42)	一、助理会计师实务试题和答案	… (91)
二、重点问题	(43)	二、会计师实务试题和答案	… (100)
三、练习题	(43)	三、助理会计师模拟试题和答案	… (113)
四、练习题答案	(44)	四、会计师模拟试题和答案	… (120)

第一章 货币资金

一、内容提要

1. 货币资金是企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资金。企业货币资金一般分为现金、银行存款和其他货币资金。

2. 结算是指企业在生产经营过程中,与外部单位或职工个人之间发生经济往来时引起的货币收付行为。对于那些直接用现金收付的称为现金结算方式;对于那些通过银行转帐收付的称为非现金结算方式或称为转帐结算方式。

3. 根据现金管理制度和结算制度的规定,现金管理的基本要求是:

①企业的一切款项,只有在规定的范围内才可以采用现金结算,其余都必须通过银行办理转帐结算。

②企业库存现金的限额由银行核定。企业要严格遵守,不能任意超过。

③企业收入的现金,应及时送存银行,不准用来直接支付自己的支出。

4. 现金日记帐是逐日逐笔地反映和监督库存现金的收付结存情况的序时帐簿,一般可采用收付余三栏式的格式。

5. “现金”科目用来总括地反映库存现金的收入、付出和结存情况。借方登记现金的收入数,贷方登记现金的支出数,余额在借方,表示现金的库存数。

6. 库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。清查现金的基本方法是实地盘点。

7. 银行存款是企业存放在银行和其他金融机构的货币资金。

8. 银行存款核算的基本要求是:

①每个企业都要在银行或其他金融机构开立存款户,用以保存货币资金,并办理转帐结算业务。

②通过银行收付款项必须严格按照有关规定和会计手续取得或填制收支核算的凭证。

③企业对于银行存款的收支业务,必须进行明细核算和总分类核算。

9. 银行存款日记帐是用来逐日逐笔地反映和监督银行存款的收支和结存情况的序时帐簿。企业应按开户银行、其他金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记帐。

10. 企业发生的外币银行存款业务,应当将有关外币金额折算为人民币记帐,并登记外国货币额和折

合率。

11. “银行存款”科目是用来总括地反映和监督企业银行存款的收支和结存情况的科目。借方登记收入的存款数额,贷方登记付出的存款数额,余额在借方,表示企业银行存款的结余数额。

12. 银行转帐结算主要包括支票、汇兑、委托收款、银行本票、银行汇票、商业汇票以及分期收款和托收承付等结算方式。

①支票是存款单位向银行支取款项的一种书面证明。支票结算方式是由付款单位通过签发支票,通知银行从其存款中支付款项的一种结算方式,在同城结算中应用比较广泛。

②汇兑结算是付款单位委托银行将款项汇往外地收款单位或个人的一种结算方式。汇兑分为信汇和电汇两种,用于异地之间的各种款项的结算。

③委托收款结算是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式,在同城和异地均可使用。

④银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发给其据以办理转帐结算或支取现金的票据,主要用于同城结算。

⑤银行汇票是汇款人将款项交存当地银行,由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据,用于异地结算。

⑥商业汇票是由收款或付款人签发,由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据,同城和异地均可采用,但必须是购销双方订有购销合同的商品交易。

商业汇票按承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

⑦托收承付结算方式是在销货单位根据经济合同发运商品或提供劳务以后,委托银行向购货单位收取款项,购货单位根据经济合同核对单据或验货后,向银行承认付款的一种结算方式,它适用于同城或异地结算。

13. 银行存款清查的基本方法是将银行存款日记帐的记录同银行送来的对帐单进行逐笔核对。在核对帐目中,发现未达帐项时,应编制“银行存款余额调节表”进行调节。

14. 其他货币资金是指企业在生产经营过程中,与库存现金和银行存款存放地点及用途不同,但属于货币资金的款项,主要包括企业的外埠存款,银行汇

票存款，银行本票存款和在途资金等。

15. “其他货币资金”科目是用来核算企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金的增减和结余情况。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，表示企业其他货币资金的结余数额。

16. 现金分析通常与现金检查结合进行，主要依据国务院发布的《现金管理暂行条例》分析检查现金的收入、支出、结存三方面情况；银行存款分析，从分析的目的划分，可分为收支合法性分析、数字真实性分析和存量合理性分析。

二、重点问题

1. 对于从银行提取现金的业务，一般是作银行存款的付款凭证，并据以登记现金日记帐和银行存款日记帐；对于将现金存入银行的业务一般作现金付款凭证并据以登记银行存款日记帐和现金日记帐。

2. 现金清查中发现现金短缺或盈余进行帐务处理时，可在“其他应收款”或“其他应付款”总帐科目下加设“现金短缺或长款”明细科目，按短缺或长款金额记入该科目，待查明原因后再转帐。

3. 企业发生的外币银行存款业务，应将有关外币金额折合为人民币记帐，并登记外国货币金额和折合率。所有外币的增加和减少一律按国家外汇牌价折合为人民币记帐。外币金额折合为人民币记帐时，可以业务发生时的国家外汇牌价作为折合率，也可以业务发生期期初的国家外汇牌价作为折合率。月份、季度或年度终了时，应将外币帐户余额按照期末国家外汇牌价折合为人民币，作为外币帐户调整后的期末人民币余额，其与原帐面余额的差额作为汇兑损益计入财务费用。

4. 银行汇票结算方式的程序与汇兑结算方式基本相同；银行本票结算方式的程序与支票结算方式基本相同。但两者在具体使用规定方面有所不同。

5. 支票结算方式适用于同城各单位之间的各种商品交易、劳务供应和其他款项的结算；委托收款结算方式在同城和异地均可使用；银行本票结算方式适用于同城结算；银行汇票结算方式用于异地之间各种款项的结算，特别适用于企业先收款后发货或钱货两清的商品交易；商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易，同城和异地均可采用，但购销双方必须订有购销合同；托收承付结算方式适用于订有合同的商品交易和劳务供应的款项结算，同城结算和异地结算均可用此种结算方式。

6. 采用银行本票和银行汇票结算方式时，企业必须先将款项交存银行申请取得银行本票和银行汇票。

这部分款项已经具有一定的用途了，属于其他货币资金，在“其他货币资金”科目中核算。而采用商业汇票结算方式时，企业不必先将款项交存银行，只需由收款人或付款人签发，经承兑人承兑。在商业汇票到期前，收款方在“应收票据”科目中核算；付款方在“应付票据”科目中核算。

7. 商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是按交易双方约定，由销货企业或购货企业签发，但由购货企业承兑；银行承兑汇票是由销货企业或购货企业签发，并由购货企业开户银行承兑。商业承兑汇票到期，如付款单位帐户无款或不足以支付时，付款单位开户行应将商业汇票退回；银行承兑汇票到期，如付款单位无款或不足以支付时，承兑银行凭票无条件支付款项。

8. 商业汇票可以贴现。所谓贴现，就是持有汇票的收款人将未到期的商业汇票交给银行，银行将票面金额扣除贴现日至汇票到期前一日的利息后的款项支付给持票人。应收票据贴现的利息，应计入“财务费用”，即按实际收到的金额借记“银行存款”科目，按贴息部分，借记“财务费用”科目，按应收票据的票面金额贷记“应收票据”科目。

9. 将银行存款日记帐同银行送来的对帐单核对时，如发现双方金额不一致，除记帐错误外，还可能由于未达帐项引起的。所谓未达帐项，是指一方已经入帐而另一方由于尚未收到有关结算凭证而还未入帐的款项。核对帐目中，发现未达帐项时，应编制“银行存款余额调节表”进行调节。调节后，双方余额如还不相等，表明记帐有差错，需进一步查对；如双方余额相等，一般说明双方记帐没有错误。

10. 其他货币资金主要包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。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帐户的款项。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；在途货币资金是指企业同所属单位之间以及上下级之间汇解款项，在月终时尚未到达，处于在途的资金。

11. 各种其他货币资金，在“其他货币资金”总帐科目中核算，科目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，表示企业其他货币资金的结余数额。在总帐科目下，应按照其他货币资金的不同种类分设“外埠存款”“银行汇票”“银行本票”“在途资金”等二级科目。

12. 货币资金的分析包括现金和银行存款分析等，其中，现金分析主要是分析现金的收入、支出、结存三方面的情况是否符合《现金管理暂行条例》，银行

存款分析分为收支合法性分析、数字真实性分析和存量合理性分析。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 在下面的几种货币资金中,不属于其他货币资金的是:()

- A. 在途货币资金
- B. 银行存款
- C. 企业的外埠存款
- D. 银行汇票存款

2. 企业现金收入管理的具体内容包括:()

- A. 企业可以自行收支本企业的现金
- B. 企业可以确定库存现金的数量
- C. 企业现金收入都应只收不支
- D. 企业可以根据实际情况确定现金送存时间

3. 以下几种关于银行存款管理的要求中正确的是:()

A. 企业的结算业务都必须通过银行进行转帐结算

- B. 任何企业都必须在其所在地银行开户
- C. 企业可以在银行开设无存款的户头
- D. 企业为了方便起见,钱帐应由一人统管

4. 企业在支票的使用中,正确的有:()

- A. 现金支票不可以转帐
 - B. 支票可以流通、转让
 - C. 支票都可以随时兑现
 - D. 支票一律采用记名式
5. 银行承兑汇票在使用时的签发单位有:()

- A. 收款人
- B. 承兑申请人
- C. 收款人或承兑申请人
- D. 银行

6. 委托收款结算方式的特点有()

- A. 金额起点为 500 元
- B. 只适用于异地结算
- C. 款项的划转可分为邮划和电划两种
- D. 付款单位拒付时,银行负责审查拒付理由

7. 某企业向银行以人民币兑换 1000 美元,银行当天美元卖出价为 5.00,企业以月初的国家外汇牌价 5.20 作为记帐汇率,则在“银行存款——美元存款”帐户上应增加的人民币金额为:

- A. 5000
- B. 5100
- C. 5200

D. 1000

8. 企业内部各部门周转使用的备用金,应在下列哪个科目中核算()

- A. “现金”科目
- B. “其他应收款”科目
- C. “其他应付款”科目
- D. “银行存款”科目

9. 库存现金应采用哪种清查方式()

- A. 凭证清查
- B. 定期清查
- C. 不定期清查
- D. 实地盘点

10. 定额备用金在管理上有何特点()

- A. 一次领取,长期使用,用后报帐,多退少补
- B. 一次领取,长期使用,用后报帐,补足定额
- C. 一次领取,多次使用,月终报帐,多退少补
- D. 一次领取,用后报帐,多退少补。

(二) 多项选择题

1. 适用于同城结算的方式有()

- A. 委托收款方式
- B. 银行本票方式
- C. 汇兑方式
- D. 商业承兑汇票方式
- E. 托收承付方式

2. 在《银行结算办法》所规定的各种银行结算办法中,有哪些可以转汇()

- A. 银行汇票
- B. 银行本票
- C. 支票
- D. 汇兑
- E. 委托收款

3. 根据现金管理制度的有关规定,出纳员可以用现金支付的款项有()

- A. 企业职工报销医药费 100 元
- B. 企业职工工资 10000 元
- C. 向其他企业购买原材料款 500 元
- D. 付给某乡村居民个人劳务报酬 600 元
- D. 付职工出差用差旅费 1000 元

4. 商业汇票结算方式的特点有:

- A. 商业汇票一律记名
- B. 商业汇票只能由付款人签发
- C. 商业汇票不可以背书转让
- D. 商业汇票必须以合法的商品交易为基础
- E. 商业汇票由付款人开户银行承兑

5. 现金结存分析检查的要点有()

- A. 库存现金限额是否适当

- B. 现金支出的内部控制制度是否健全
- C. 有无保留帐外公款
- D. 对现金结算是否与转帐结算同等待遇
- E. 有无用白条顶替现金的现象
- F. 现金支出的金额有无超过规定的限额

(三) 填空题

1. 银行结算种类主要有：____、____、____、____、____、____、____等七种。
2. 商业汇票按其承兑人的不同，可分为____和____两种。
3. 单位银行存款帐户余额常常与银行对帐单余额不一致，究其原因不外乎是会计凭证发生差错、____、____几种情况。
4. 根据《现金管理暂行条例》的规定，转帐结算凭证在经济往来中，具有____支付能力。
5. 收款人凭现金支票支取现金，应在支票背面____，持票到付款人开户银行支取现金。
6. 银行本票分为____和____两种。
7. 支票可分为____和____两种。
8. 汇兑可分为____和____两种。
9. 委托收款可分为____和____两种。
10. 现金日记帐应采用____式帐，设置现金日记帐的目的是为了全面地、____和____地记录现金收支结存情况。
11. 企业的其他货币资金通常包括____、____、____等。
12. 商业承兑汇票到期日，付款帐户不足支付时，银行对其票面金额处以 5% 但不得低于____元的罚款。
13. 企业应在月末编制____，将银行存款的帐面余额与银行存款对帐单余额调节相符。
14. 企业月末调整后的各外币帐户人民币余额与原帐面余额的差额作为____列入____。
15. 帐面汇率的计算方法可以采用____、____也可以按原入帐时的记帐汇率计算。
16. 企业购入外汇额度时，按该外汇额度的帐面成本借记____科目，贷记____科目。
17. 银行存款分析，从分析目的上划分，可分为____、____和____。

(四) 简答题

1. 现金的使用包括哪些范围？
2. 企业如何进行内部现金收支的管理？
3. 如何办理现金收支？
4. 银行汇票有哪些特点？使用银行汇票一般有哪些程序？

5. 商业汇票有哪些特点？使用商业汇票一般有哪些程序？

6. 银行本票有哪些特点？使用银行本票一般有哪些程序？

7. 支票有哪些特点？使用支票必须注意什么？

8. 委托收款方式有哪些特点？使用委托收款方式一般有哪些程序？

9. 托收承付结算方式与委托收款结算方式有何不同？

10. 使用托收承付结算方式一般有何程序？

11. 采用银行汇票结算方式其凭证有什么填制依据？

12. 采用异地托收承付结算方式其凭证的填制有何依据？

13. 对于在结算中发生的经济纠纷，有哪些处理原则？

14. 企业核算库存现金时应注意什么问题？

15. 企业核算银行存款时应注意什么问题？

(五) 计算（核算）与分析题

1. 目的：练习应收票据贴现的计算及会计处理。

资料：甲企业有乙企业 5 月 1 日签发的商业承兑汇票一张，票面金额为 42000 元，期限为 90 天

①甲企业因需要用款，于 5 月 31 日对持有的商业承兑汇票背书后向银行贴现，贴现率 7.2%，贴现期 60 天

②如果该票据到期，付款人乙企业无力偿付票据本息

要求：①计算甲企业的贴现净额

②编制甲企业上述业务的会计分录

2. 目的：练习货币资金的帐务处理

资料：下面是某公司六月份发生的主要业务

①6 月 3 日，收到新丰公司投资共计 95000 元存入银行

②6 月 10 日，购买金利公司股票，实际支付价款 42300 元，以银行存款支付

③6 月 15 日，委托当地开户银行将 20000 元存款汇往采购地银行开立采购专户

④6 月 18 日，销售产品 150 件，每件 300 元，货款已收到存入银行

⑤6 月 20 日，开出并承兑商业汇票一张，抵付购先锋集团材料款 25000 元，材料已验收入库

⑥6 月 28 日，委托开户银行签发银行汇票一张 30000 元，持往异地办理材料采购

要求：根据以上资料，编制该公司 6 月份以上主要经济业务的会计分录

3. 目的：练习外币收支的核算

资料：某企业 1993 年 2 月有关外币业务帐户的期初余额为（均为借方余额）

“银行存款—美元” US\$ 10000，汇率 5.76，¥ 57600，“应收帐款—W 公司” US\$ 30000，汇率 5.76，¥ 172800，该月发生三笔外币业务：

① 4 日，向某国 C 公司购入材料、货款为 US\$ 5000，运杂费 US\$ 600，款暂欠。当日汇率为 5.80 元

② 15 日，部分收回 W 公司欠款 US\$ 25000，当日汇率 5.81 元

③ 24 日，出售商品，价款 US\$ 1000，款已收到，当日汇率 5.79 元

假定 2 月末，汇率为 5.75 元

要求：① 根据以上资料，编制上述三项业务的会计分录

② 月末调整“银行存款”帐户的会计分录

四、练习题答案

（一）单项选择题答案

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

（二）多项选择题答案

1. A B D E 2. A D
3. A B C D E 4. A D
5. A C E

（三）填空题答案

1. 支票结算方式 汇兑结算方式 委托收款结算方式 银行本票结算方式 银行汇票结算方式 商业汇票结算方式 托收承付结算方式

2. 商业承兑汇票 银行承兑汇票

3. 记帐错误 出现未达帐项

4. 与现金相同的

5. 背书

6. 定额 不定额

7. 现金支票 转帐支票

8. 信汇 电汇

9. 邮划 电划

10. 收支余三栏 逐日地 逐笔地

11. 外埠存款 银行本票存款 银行汇票存款、在途货币资金

12. 50

13. 银行存款余额调节表

14. 汇兑损益 财务费用

15. 先进先出法 加权平均法

16. “外汇价差” “银行存款”

17. 收支合法性 数字真实性 存量合理性

（四）简答题答案

1. 答：按照《现金管理暂行条例》的规定，企业可在以下范围内使用现金：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结算起点以下零星支出（结算起点为 1000 元）；⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

2. 答：①收现与签发收据应分别专人负责。收取现金时，应由专人签发收据、出纳员收款，并将应存的现金送存银行。②建立收据和发票的用领制度。领用的收据和发票必须登记数量和起讫编号，由领用人员签字。收回的收据和发票存根，应由保管人员办理签收手续。③严格按照《现金管理暂行条例》规定的支出范围支取现金。④对已收讫、付讫的凭证，应在有关原始凭证上盖“收讫”“付讫”章。⑤签发支票和付款要有两人分别盖章。⑥对现金收付款凭证，应定期装订成册，由专人保管。⑦对支付的保证金、押金、备用金等应定期与有关单位和部门清理核对。⑧出纳人员对经管的库存现金，必须做到日清月结。

3. 答：企业的现金收支应当依照下列规定办理：①企业现金收入应于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；②企业支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。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。③企业根据规定，从开户银行提取现金，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因采购地点不固定、交通不便、生产或者市场急需、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，企业应当向开户银行提出申请，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. 答：银行汇票的特点是：适用范围广泛，单位、个体经济户和个人向异地支付各种款项都可以使用；票随人到，有利于单位和个人的急需用款和及时采购；使用灵活，持票人既可以将汇票转让给销货单位，也可以通过银行办理分次支付或转汇；兑现性较强，个体经济户和个人可以持填明“现金”字样的汇票到兑付银行取现。这种汇票银行保证支付，收款人能迅速获取款项。银行汇票采用记名方式；汇款金额起点

为100元；付款期为一个月。

使用银行汇票的一般程序为：第一，汇款单位向银行提交汇票委托书，详细填明兑付地点、收款人名称、用途等内容。签发银行受理银行汇票委托书，在收妥款项后，据以签发银行汇票。汇款人持银行汇票向填明的收款单位或个体经济户办理结算。第二，在银行开立帐户的收款人或被背书人受理银行汇票后，在汇票背面加盖预留银行印章，连同解讫通知，进帐单交银行办理转帐。第三，银行汇票多余的金额，由签发银行退交汇款人。第四，如果因银行汇票超过付款期限或其他原因，可持银行汇票和解讫通知到签发银行办理退款手续。第五，银行汇票遗失，如果已填明“现金”字样的，可以向兑付银行或签发银行请求挂失。

5. 答：商业汇票的特点是：适用于企业单位先发货后收款或双方约定延期付款的商品交易。商业汇票一律记名，在同城和异地均可使用。这种汇票经过承兑人承兑，承兑人即付款人负有到期无条件支付票款的责任，使汇票具有较强的信用，双方根据需要可以商定不超过九个月的承兑期限，在购货单位资金暂时不足的情况下，可以凭承兑的汇票销售、购买商品；销货单位需要资金，可持承兑的汇票向银行申请贴现，及时补充流动资金；汇票允许背书转让，企业单位凭票据即可进行商品交易，便利商品流通。

使用商业承兑汇票的一般程序为：第一，采用商业承兑汇票的企业，签发商业承兑汇票应按双方约定，由收款人签发的商业汇票，应交付付款人承兑；由付款人签发的商业汇票，应经本人承兑。第二，收款人或被背书人对将要到期的商业承兑汇票，应送交银行办理收款。第三，付款人应于商业承兑汇票到期前将票款足额交其开户银行，银行等到到期日凭票将款项划转给收款人、被背书人或贴现银行。第四，商业承兑汇票到期日付款人帐户不足支付的，其开户银行应将商业承兑汇票退给收款人或被背书人，由其自行处理。同时，银行对付款人按票面金额处以5%但不低于50元的罚款。

6. 答：银行本票的特点是：在指定城市的同城范围内使用。企业的商品交易和劳务供应以及其他款项的结算都可以使用银行本票。银行本票由银行签发，保证兑付，信誉很高；并允许背书转让。用本票购买商品，销货方可以见票付货，购货方可以凭票提货；债权、债务双方可以凭票偿债；收款人将本票交存银行，银行即可为其入帐，不象交存支票那样，需收妥以后才能用款。银行本票采取记名方式，允许背书转让；付款期限为一个月（不分大月、小月，都按次月对日计算；到期日遇例假日顺延）。逾期的银行本票，兑付银行不予受理。

使用银行本票的一般程序为：第一，企业需要使用银行本票结算方式时，应向银行填写“银行本票申请书”，详细填明收款人名称交存银行。需要支取现金的，并应填明“现金”字样。第二，银行受理银行本票申请书，在收妥款项后，据以签发银行本票。加盖印章，不定额银行本票用压数机压印金额，将银行本票退给企业。第三，企业将银行本票可以向填明的收款单位办理结算。具有“现金”字样的银行本票可以向银行支取现金。第四，企业因银行本票超过付款期或其他原因，可以持银行本票到签发银行办理退款手续。

7. 答：支票的特点是：支票在同一城市或一定的区域范围内可以用于商品交易、劳务供应、清偿债务等款项结算。使用支票手续简便、灵活，在指定的城市，支票还可以背书转让，便利商品交易和款项结算；收款人将支票交存银行，一般当天或次日即可入帐用款。

使用支票必须注意以下几个问题：第一，支票金额起点为100元。第二，支票付款期限为5天（背书转让地区的转帐支票付款期为十天。从签发的次日算起，到期日遇例假日顺延）。第三，签发支票应使用墨汁或炭素墨水填写，未按规定填写，被涂改冒领的，由签发人负责。支票大小写金额和收款人不得更改，其他内容有更改，必须由签发人加盖预留银行印鉴之一证明。第四，收款人凭现金支票支取现金，须在支票背面背书，持票到签发人的开户银行支取现金，并按照银行的需要交验证件。第五，已签发的现金支票遗失，可以向银行申请挂失。挂失前已经支付，银行不予受理。已签发的转帐支票遗失，银行不受理挂失，可请求收款人协助防范。

8. 答：委托收款方式的特点是：便利单位主动收款，在同城和异地均可使用，既适用于在银行开立帐户的单位结算，也适用于水电、邮电、电话等劳务款项的结算，并且不受金额起点限制。

使用委托收款方式的一般程序是：第一，企业办理委托收款，应向开户银行填写委托收款凭证，提供收款依据。第二，付款人开户银行接到收款人开户银行寄来的委托收款凭证，经审查无误，及时通知付款人。付款人接到通知和有关附件，应在规定的付款期内付款。第三，付款人审查有关单证后，对收款人委托收取的款项需要全部拒绝付款的，应在付款期内出具全部拒绝付款理由书，连同有关单证送交开户银行，银行不负责审查拒付理由，将拒绝付款理由书和有关凭证及单证寄给收款人开户银行转交收款人；需要部分拒绝付款的应出具部分拒绝付款理由书送交开户银行，银行办理部分划款，并将部分拒绝付款理由书寄给收款人开户银行转交收款人。第四，付款人

在付款期满日营业终了前，如无足够资金支付全部款项的，银行在次日上午开始营业时，将有关单证在两天内退回开户银行。银行将有关结算凭证连同单证或应付款项证明退回收款人开户银行转交收款人。

9. 答：托收承付结算方式与委托收款结算方式虽然都是由收款单位主动委托银行向付款单位收取款项，但不同的是，托收承付适用于计划性较强的商品交易，结算时，托收单位需提供经济合同和运输部门的货物发运证明，购货方拒绝付款时，银行还需根据有关规定审查拒付理由等。而委托收款对商品交易和劳务供应及其他应收款项的结算均能适用，不强调有经济合同和运输部门的货物发运证件，在结算中双方发生争议，由双方自行处理，发生拒绝付款，银行不审查拒付理由。

10. 答：使用托收承付结算方式的一般程序是：第一，托收。收款单位发货后，应当及时委托银行收取款项。收款单位按发货金额和代垫运杂费等填制“托收承付结算凭证”，盖章后连同发票副本、费用清单及发送证件等一并交开户银行办理托收，银行则对收到的托收凭证在两天内审查办理。第二，承付。付款单位收到银行转来的异地托收承付凭证及其附件后，应在承付期内审查核对，安排资金。承付货款分为验单付款和验货付款两种，由收付双方商量选用，并在交易合同中明确规定。第三，拒付。付款单位经过验单或验货，发现收款单位托收款项计算错误或所收货物的品种、质量、规格、数量等与合同规定不符等情况，可以在承付期内提出全部或部分拒付，并填写“拒付理由书”送交开户银行，开户行认为符合拒付条件的，即转给收款方开户银行再通知收款单位进行处理。

11. 答：采用银行汇票结算方式的，收款单位受理银行汇票，应审查收款人确为本收款人；银行汇票在付款期内；日期、金额等填写无误；印章清晰，有压数机压印的金额；银行汇票和解讫通知齐全、相符；汇款人或背书人的证明和证件无误，背书人证件上的姓名与其背书相符。审查无误后在汇款金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。并在汇票背面加盖预留银行印章，连同解讫通知、进帐单送交开户银行办理转帐。然后，根据银行的收帐通知（即银行盖章退回的进帐单第一联）所列实际结算金额和有关的原始凭证编制收款凭证。付款单位使用银行汇票，应向银行提交汇票委托书，详细填明有关内容，并将款项交存银行。付款单位收到银行签发的银行汇票和解讫通知后，根据“银行汇票委托书”存根联，编制付款凭证。如有多余款项或因汇票超过付款期等原因而退款时，应根据银行的多余款收帐通知编制收款凭证。

12. 答：采用异地托收承付结算方式的，收款单位对于托收款项，应在收到银行的收帐通知时，根据收帐通知和有关的原始凭证，编制收款凭证。付款单位对于承付的款项应于承付时根据托收承付结算凭证的承付通知和有关发票帐单等原始凭证，编制付款凭证。对于既未承付亦未拒付的款项，应于规定的承付期满的次日，编制付款凭证。

13. 答：在办理结算过程中发生的经济纠纷，按照下列原则进行处理：①企业在办理结算中，由于填写结算凭证有误影响资金使用，票据和印章丢失造成资金损失的，由其自行负责。②《银行结算办法》中规定允许背书转让的票据，因不获付款而遭退票时，持票人可以对出票人、背书人和其他债务人行使追索权，票据的各债务人对持票人负连带责任。③银行和其他金融机构办理结算因工作差错，发生延误，影响客户和他行资金使用的，应按存（贷）款的利率计付赔偿金；因违反结算制度规定，发生延压、挪用、截留结算资金，影响客户和他行资金使用的，应按结算金额每天万分之三计付赔偿金；有错付或被冒领的，应及时查处，如造成客户资金损失，要负责资金赔偿。④邮电部门在传递银行结算凭证和拍发电报中，因工作差错而发生积压、丢失、错投、错拍、重拍等，造成结算延误，影响单位、个人和银行资金使用，或造成资金损失的应由邮电部门承担责任。

14. 答：企业在核算库存现金时，应注意以下几个问题：①企业的各种专项资金不另设库存现金，需要用现金支付的各种专项支出，可以用生产经营方面的库存现金垫付。②企业内部各部门周转使用的备用金，在“其他应收款”科目核算，不在“现金”科目核算。

15. 答：企业在核算银行存款时，应注意以下几个问题：①企业生产经营流动资金银行存款的利息收入，冲减利息支出，借记“银行存款”科目，贷记“财务费用”科目。②以现金存入银行，应根据银行盖章退回的交款回单及时编制现金付款凭证，据以登记“现金日记帐”和“银行存款日记帐”（不再编制银行存款收款凭证）。向银行提取现金，根据支票存根编制银行存款付款凭证，据以登记“银行存款日记帐”和“现金日记帐”（不再编制现金收款凭证）。③企业应指定专人签发银行支票，其他人员一律不得签发支票。银行汇票、银行本票和商业汇票，也应指定专人负责管理。④银行存款日记帐应按照银行名称、存款种类及货币种类分别设置。⑤对于相互垫支的款项，应及时清偿。清偿时，直接通过银行存款划转。⑥企业在银行的其他存款，如外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等，在“其他货币资金”科目核算，不包括在“银行存款”科目的核算范围内。

(五) 计算分析题答案

1. 解: ①贴现息: $42000 \times 7.2\% \times \frac{60}{360} = 504$ (元)

贴现净额: $42000 - 504 = 41496$ (元)

借: 银行存款 41496

财务费用 504

贷: 应收票据 42000

②借: 应收帐款—乙企业 41496

贷: 短期借款 41496

2. ①借: 银行存款 95000

贷: 实收资本—新丰公司 95000

②借: 长期投资—股票投资 42300

贷: 银行存款 42300

③借: 其它货币资金—外埠存款 20000

贷: 银行存款 20000

④借: 银行存款 45000

贷: 产品销售收入 45000

⑤借: 原材料 25000

贷: 应付票据—先锋集团 25000

⑥借: 其他货币资金—银行汇票 30000

贷: 银行存款 30000

3. 解:

①材料成本为 $\$5600 \times 5.80 = \yen32480$

借: 材料采购 32480

贷: 应付帐款—C公司 32480

②收回欠款, 折合人民币 $\$25000 \times 5.80 = \yen145250$

借: 银行存款—美元 145250

贷: 应收帐款—W公司 145250

③销货款为 $\$1000 \times 5.79 = \yen5790$

借: 银行存款—美元 5790

贷: 产品销售收入 5790

④月末“银行存款”帐户借方余额美元数为:

$\$10000 + \$25000 + \$1000 = \36000

折合人民币数为:

$\yen57600 + \yen145250 + \yen5790 = \yen208640$

月末调整数为:

$\$36000 \times 5.75 = \yen207000$

汇兑损失为:

$\yen208640 - \yen207000 = \yen1640$

借: 财务费用—汇兑损益 1640

贷: 银行存款—美元 1640

第二章 短期投资

一、内容提要

1. 短期投资是指企业所持有的各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

2. 短期投资的主要对象为各种有价证券。有价证券按其性质不同可分为三类:

①债权性证券: 它表明投资者所拥有的债权, 即到期收回本金和定期收到利息的权利。

②权益性证券: 它表明投资者所拥有的所有权, 即实现资本增值的权利。

③混合性证券: 是既具有债权又具有权益性质的证券, 如优先股股票, 可调换公司债券等。

3. 会计上将企业对外投资按投资对象的不同划分为以下三类:

①债券投资: 包括购买的国库券、国家重点建设债券、重点企业债券、金融债券和企业债券等。

②股票投资: 包括购买的普通股、优先股等

③其他投资: 包括不属于以上两类投资的其它投资。

4. 短期投资通过“短期投资”帐户进行核算。该帐户属于资产类帐户, 借方登记短期投资的取得成本, 贷方登记短期投资的转出成本, 余额在借方, 表示仍留存企业的短期投资成本。

5. 企业购入有价证券时, 应以付款时间作为投资的入帐时间。短期投资应按取得投资的实际购入成本入帐。短期投资的成本包括买价、经纪人佣金、手续费等有关费用。

6. 企业作为短期投资而持有的有价证券, 在转让前会获得一些收益, 包括债券的利息收入和股票的股利收入。企业可以在收到股利和利息时确认投资收益, 在收到股利和利息之前不进行预计。

7. 转让或出售有价证券时, 转让所得收入与原投资帐面价值的差额, 在收到价款时作为短期投资的投资损益, 计入企业当期的经营成果, 并按有关税务规定办理纳税事宜。

8. 企业期末所持有的有价证券, 应当以帐面余额在会计报表中列示, 即期末有价证券按成本法计价。

二、重点问题

1. 区别短期投资与长期投资要从两点来考虑:

①投资持有期限的长短。一年期限是区分长短期投资的一个基本界限,持有期超过一年为长期投资,短于一年为短期投资。

②投资的目的与性质有别。短期投资主要是利用正常生产经营中暂时多余的资金,购入一些不是它本身业务上需要的有价证券,但能随时变现,以供经营业务周转之用;同时达到收取一定股利、利息和股票交易收益之目的。长期投资的主要目的不仅仅在于获取股票股利和债券利息,也不仅仅是利用正常经营中暂时多余的资金,它通常是为了影响和控制被投资企业的经营决策;加强与被投资企业的经济联系;积累整笔资金,以供特定用途之需;或者是为扩大经营规模作准备。

2. 短期投资主要是证券投资。证券是有价证券的简称,是一种表示财产权的凭证,包括货币证券,资本证券,商品证券等。会计上所讲的有价证券与短期投资相联系时,是专指列入企业流动资产项目,属于企业短期投资的债权性证券、权益性证券和混合性证券等资本证券。

债权性证券表明投资者拥有的债权,如国库券、公债、公司债券等。权益性证券表明投资者拥有的所有权,如普通股股票。混合性证券是同时具有债权性证券和权益性证券双重性质的证券,如企业发行的优先股股票。优先股股票规定有一定的股利率,其股利支付优先于普通股股票,而且无到期时间,故具有债权性证券和权益性证券双重性质。可调换证券也是混合性证券,因为它们虽然可能含有公司债券或优先股股票的一切特征,但它们允许投资者将其转换成权益性证券。

3. 短期投资是在“短期投资”帐户中进行核算的:

①当企业购入各种股票和债券时,按实际支付的价款,借记“短期投资”,贷记“银行存款”。如企业购入股票实际支付款项中包括已宣告发放但未支取的股利,应作为其他应收款处理。

②当企业收到发放的股利时,借记“银行存款”等科目,贷记“投资收益”、“其他应收款”科目。

③企业出售股票和债券,按实际收到的金额借记“银行存款”科目,按照实际成本,贷记“短期投资”科目,未支取的股利,贷记“其他应收款”科目,按其差额,借记或贷记“投资收益”科目。

④债券到期收回本息,借记“银行存款”科目,贷记“短期投资”和“投资收益”科目。

4. 有价证券在会计期末应当按成本计价,也就是根据有价证券帐户上的余额来确定列示于资产负债表上的数额。换句话说,是以取得成本作为资产负债表上

的有价证券数额,而不考虑市价的变动。

5. 作为短期投资购入的债券,由于期限较短,一般在购入价中不包括应计利息,或者应计利息很少。为了简化核算,对于购入的各种有价证券,不论实际支付的价款中是否包括应计利息,均按实际支付的价款作为债券购入的实际成本计价入帐。实际支付的价款与证券票面金额的差额(溢价或折价)不需在存续期内平均摊销和单独核算反映。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 企业购入作为短期投资的债券,下列说法正确的是 ()

- A. 一般在购入价中应计利息较大。
- B. 实际支付的价款与票面金额的差额应在债券存续期内平均摊销。

- C. 均按实际支付的价款作为实际成本计价入帐。
- D. 一般来讲,较长期投资的报酬率高。

2. 债券投资的特点是 ()

- A. 投资的风险大
- B. 不存在计算企业投资额占被投资企业资金总额的比例问题

C. 采用权益法计价入帐

D. 在实际支付的款项中包括应计利息时要将其单独记帐。

3. 某企业在期末持有股票 5000 股,每股面值 25 元,共计 125000 元。购入价格为每股 45 元,共计支付 225000 元。期末,该股票市价已跌为每股 40 元,即总市价为 200000 元。这项股票投资应在资产负债表上列示的金额为 ()。

- A. 200000 元
- B. 225000 元
- C. 125000 元
- D. 250000 元

4. 下列各项中属于“短期投资”核算内容的是 ()。

- A. 银行汇票
- B. 人民币
- C. 持有时间不超过一年的债券
- D. 提货单

5. A 公司持有 B 公司普通股股票 1000 股(为 B 公司宣告分派股利前购入),每股股利 9 元;持有 B 公司优先股 3000 股(为 B 公司宣告分派股利后购入),每股股利 10 元。1992 年 5 月 1 日, A 公司收到 B 公司发放的股利,则 A 公司在帐务处理时应增加的投资收益为 ()

- A. 9000 元
- B. 39000 元
- C. 21000 元
- D. 30000 元

(二) 多项选择题

1. 区分短期投资和长期投资的依据主要是 ()

)

- A. 投资持有数额的大小
 - B. 投资持有期限的长短
 - C. 投资的目的与性质
 - D. 投资的对象
 - E. 投资的时期
2. 短期投资的特点主要有 ()
- A. 投资金额小
 - B. 投资回收期短
 - C. 投资风险小
 - D. 投资报酬率大
 - E. 多为联营性质的投资
3. 企业在进行短期投资的核算时,应在“短期投资”总分类帐下设 () 明细分类帐。
- A. 股票投资 B. 应计利息
 - C. 债券投资 D. 其他投资
 - E. 无形资产投资
4. 下列各项中,可能成为企业短期投资对象的是 ()
- A. 优先股股票 B. 普通股股票
 - C. 可转换证券 D. 国库券
 - E. 提货单 F. 支票
5. 以下关于短期投资的说法中正确的有 ()
- A. 短期投资是指企业购买的股票、债券等
 - B. 短期投资就是有价证券
 - C. 投资期限不超过一年
 - D. 购入债券实际支付的价款与票面金额的差额应在债券存续期内平均摊销
 - E. 购入股票实际支付的价款中包括已宣告发放但未支取的股利应从实际支付的价款中扣除,以此余额作为股票购入成本计价入帐。

(三) 填空题

1. 工商企业的对外投资按其目的和作用的不同可以分为_____和_____两类。
2. 企业在购买股票时,如果实际支付的条款中含有已宣告发放但未支取的股利,则应按其认购的实际成本借记_____,按应收股利借记_____,按实际支付的价款贷记“银行存款”科目。
3. 有价证券包括货币性证券、资本性证券和商品性证券,其中资本性证券按其性质不同可分为_____,_____和_____三类。
4. 在会计期末对短期投资的计价方法有_____,_____,_____三种,我国现行财务会计制度规定采用_____。
5. 企业购入作为短期投资的各种股票、债券,应按_____入帐。

(四) 简答题

1. 如何区分对外投资中的短期投资和长期投资?
2. 购入作为短期投资的债券,其实际支付价款中的应计利息应如何处理?
3. 购入作为短期投资的股票,其实际支付价款中包含的已宣告发放但未支取的股利应如何处理?
4. 购入债券作为短期投资时,实际支付价款与债券面值的差额(溢价或折价)应如何处理?
5. 作为短期投资持有的股票、债券所获取的投资收益,会计上应如何处理?

(五) 综合题

1. 根据下列经济业务,编制相应的会计分录
①甲公司 1993 年 4 月 5 日以银行存款 46125 元购入某公司面值 45000 元,年利率 10% 的债券作为短期投资,另付手续费、佣金等费用 200 元。
②1993 年 5 月 6 日因急需资金,以 46850 元的价格将上项债券转让,所得款项存入银行。
2. 根据下列经济业务,编制相应的会计分录。
①1992 年 12 月 26 日甲公司以每股 53 元的价格购入丙公司普通股股票 1000 股,另付佣金等费用 500 元,共支付 53500 元。该股票面值为每股 55 元,12 月 31 日前已办妥过户手续。丙公司曾于 12 月 20 日宣告分派每股 1 元的现金股利,定于 1993 年 1 月 5 日按 1 月 1 日股东名册支付。
②1 月 5 日甲公司收到丙公司 1000 股普通股股票的现金股利共 1000 元,存入银行。
③7 月 14 日,以每股 55 元出售丙公司股票 1000 股,并支付佣金 290 元。

四、练习题答案

(一) 单项选择题答案

1. C 2. B 3. B 4. C 5. A

(二) 多项选择答案

1. B C 2. A B C
3. A C D 4. A B C D
5. C E

(三) 填空题答案

1. 短期投资 长期投资
2. “短期投资” “其他应收款”
3. 债权性证券 权益性证券 混合性证券
4. 成本法 市价法 成本市价孰低法 成本法
5. 实际成本

(四) 简答题答案

1. 答：短期投资与长期投资的主要区别是：

①投资持有期限的长短不同。持有期限超过一年者为长期投资，短于一年者为短期投资。

②投资的目的与性质不同。短期投资只是企业利用暂时闲置的资金获取一定的收益，在最低限度风险的前提下，保持资金的流动性。长期投资目的通常不仅仅在于获取股利和利息收入，也不仅仅是利用正常经营中暂时多余的资金，而是为了影响和控制被投资企业的经营决策，以求获取更大利益。

2. 答：购入作为短期投资的债券，由于持有期限较短，一般在购入价中不包括应计利息，或者应计利息很少。为了简化核算，不论实际支付的价款中是否包括应计利息，均按实际支付的价款作为债券购入的实际成本计价入帐。

3. 答：企业购入股票作为短期投资时，如在实际支付的价款中包括已宣告发放但未支付的股利，则应将实际支付的价款减去已宣告发放的股利后的余额作为该项投资实际成本入帐。

4. 答：企业作为短期投资购入的债券，其持有时间预期不超过一个会计年度，因而购入这种债券的溢价或折价摊销与否不会对企业整个年度财务成果产生直接影响，所以不需要单独核算并分期摊销购入债券的折价或溢价。

5. 答：短期投资的收益按取得时间划分包括两部分，即存续期间的持有收益和转让或兑付时的收益。由于企业短期投资一般在一年内可以变现，为简化核算

手续，企业可在收到股利和利息时确认投资收益实现。也就是说，持有投资期间的收益在未实际收到之前不进行预计。

具体来说，股票投资的持有收益与持有时间没有关系，本期宣告发放的股利即可作为本期的投资收益。而债券投资的持有收益大小与持有时间长短有直接关系，但为简化核算，在短期投资存续期内，不按期预计本期已实现的投资收益，只在投资转让或到期兑付时确认投资收益的实现，计入当期经营成果。

(五) 综合题答案

1. 解答：

①借：短期投资—债券投资 46325 (=46125+200)

贷：银行存款 46325

②借：银行存款 46850

贷：短期投资—债券投资 46325

投资收益—债券转让收益 525

2. 解答：

①借：短期投资—股票投资 52500

其他应收款—应收股利 1000

贷：银行存款 53500

②借：银行存款 1000

贷：其他应收款—应收股利 1000

③借：银行存款 54710

贷：短期投资—股票投资 52500

投资收益—出售股票收益 2210

第三章 应收和预付款项

一、内容提要

1. 应收、预付款项包括：应收票据、应收帐款、其他应收款和预付帐款。应收和预付款项是企业在结算过程中占用的流动资产，属于企业的短期债权。

2. 应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下，因销售产品等而收到的商业汇票。

3. 应收票据核算的基本要求主要有以下三个方面：

①监督企业认真执行国家有关方针、政策，遵守商业汇票管理制度。

②反映和监督企业各种应收票据的取得、回收、贴现等情况，及时回收各种应收票据款，加速企业流动资金的周转。

③正确计算到期应收票据的到期价值，应收票据贴现息和贴现值，准确地反映和监督应收票据贴现的财务费用等情况。

4. “应收票据”科目是用来反映和监督企业应收票据的取得收回情况的科目，其借方登记应收票据的金额，贷方登记到期收回的或到期向银行贴现的应收票据的票面金额。余额在借方，反映尚未收回的应收票据的金额。

5. 贴现是指汇票持有人通过背书手续，向银行收取等于到期价值扣除银行利息后的净额的一种融资行为。贴现收入与票面额的差额列入财务费用。

6. 应收帐款是指企业因销售产品、材料，提供劳务等业务，应向购货单位收取的款项。

7. 坏帐是指企业无法收回的应收帐款。由于发生

坏帐而产生的损失,称为坏帐损失。坏帐损失核算一般有两种方法,即直接转销法和备抵法。直接核销法就是在实际发生坏帐时,作为损失计入期间费用,同时冲销应收帐款;备抵法就是按期估计坏帐损失,计入期间费用,同时建立坏帐准备帐户,待坏帐实际发生时,冲销坏帐准备帐户。

8. 应收帐款核算的基本要求是:

①反映企业各种应收帐款的形成、回收及其增减变化情况,监督企业认真执行国家有关方针、政策和结算制度。

②控制应收帐款的限额和回收时间,促使企业加强应收帐款的管理,加速资金周转。

③采用坏帐备抵法的,要按规定比例计提坏帐准备,并对确实无法收回的应收款项按规定进行处理。

9. “应收帐款”科目是用来反映和监督企业应收帐款资金的增减和占用情况的科目;“坏帐准备”是用于反映企业坏帐准备的提取和坏帐损失的发生情况的科目。

10. 其他应收款项是指除应收票据、应收帐款和预付帐款以外,企业应收、暂付其他单位和个人的各种款项。包括:备用金、各种赔款、罚款、应向职工收取的各种垫付款项等。

11. “其它应收款”科目用来核算企业其他应收款项的结算情况,其借方发生额反映企业发生的各项其他应收款;贷方发生额反映企业收到和结转的其他应收款;期末借方余额反映应收未收的各项其他应收款项。

12. 预付帐款是指企业按照购货合同的规定预付给销售企业的货款。

13. 预付帐款核算的基本要求是:反映企业预付货款的支出及其结算情况,监督企业遵守国家有关结算制度,促使企业合理安排订货,提高资金利用效果。

14. “预付帐款”科目是用来反映和监督企业预付货款的支出和结算情况的科目。其借方登记企业向供应单位预付的货款,贷方登记企业收到所购物品应结转的预付货款,期末余额在借方,反映企业向供应单位预付的货款。

15. 预付货款情况不多的企业,可以将预付的货款直接汇入“应付帐款”科目的借方,不专设“预付帐款”科目。

16. 应收及预付款项的分析主要是分析应收及预付款项的构成及发展趋势;结算资金占用状况的检查与分析。结算资金占用状况的检查与分析应包括应收帐款帐龄分析、应收帐款回收程度分析、应收票据贴现的分析等。

二、重点问题

1. 商业汇票按其承兑人的不同,可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

①商业承兑汇票是指由收款人签发、经付款人承兑或由付款人签发并承兑的汇票。它必须由付款人承兑,付款人对其所承兑的汇票,负有于到期时无条件支付票款的责任。若汇票到期时,付款人银行存款帐户上不足支付票款,银行不承担付款责任,由收付双方自行处理,同时银行对付款人按票面额处以百分之五但不低于50元的罚金。

②银行承兑汇票是指由收款人或承兑申请人签发并由承兑申请人向开户银行申请,经银行审查同意承兑的票据。承兑银行按票面金额的4分之零点五至千分之一的比例向承兑申请人收取承兑手续费。汇票到期日承兑申请人未有足够存款时,承兑银行应向收款人或贴现银行无条件履行支付责任。同时,对承兑申请人执行扣款,并对未扣回的承兑金额计收罚息。

2. 应收票据有带息票据和不带息票据之分,其中带息票据的票面上载明利率,持票人在票据到期日不仅可以取得票面价值,而且可以取得票面载明的利息,其应收票据利息=应收票据票面金额×利率×时间,在会计处理上应收票据利息列入财务费用的减项;不带息票据的票面上则不载明利息,持票人在票据到期日只能取得票面价值。

3. 贴现是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行,银行从票面金额中扣除按银行的贴现率计算确定的贴现利息,将余额付给贴现企业的一种融资行为。

①应收票据贴现息及贴现净额的计算

贴现息=票据到期值×贴现率×贴现期

贴现净额=票据到期值-贴现息

票据到期值=面值×(1+利率×期限)

(不带息票据的到期值等于面值)

②应收票据贴现的帐务处理

企业将未到期的应收票据向银行贴现时,应按扣除贴息后的净额,借记“银行存款”科目。按净额与应收票据面额的差额,借记“财务费用”科目。按应收票据的面额,贷记“应收票据”科目。如果应收票据是带息票据,应按实际收到的贴现收入,借记“银行存款”科目,按票面金额贷记“应收票据”科目;按贴现收入与票面额的差额,借记或贷记“财务费用”科目(贴现收入小于票面额时,按其差额,借记“财务费用”科目;贴现收入大于票面额时,按其差额,贷记“财务费用”科目)

③贴现的商业承兑汇票到期,因承兑人的银行帐户不足支付,申请贴现的企业收到银行退回的应收票据和付款通知时,按所付本息,借记“应收帐款”科目,

贷记“银行存款”科目；如果申请贴现企业的银行存款帐户余额不足支付，借记“应收帐款”科目，贷记“短期借款”。

4. 坏帐损失的核算一般有两种方法，即直接转销法和备抵法

①直接转销法，就是在实际发生坏帐时，作为损失计入期间费用，同时冲销应收帐款。即经确认为坏帐的应收帐款，借记“管理费用”科目，贷记“应收帐款”科目

②备抵法，就是按期估计坏帐损失，计入期间费用，同时建立坏帐准备帐户，待坏帐实际发生时，冲销坏帐准备帐户。即企业按规定比例提取坏帐准备时，借记“管理费用”科目，贷记“坏帐准备”科目。本年应提取的坏帐准备大于其帐面余额时，应按其差额，借记“管理费用”科目，贷记“坏帐准备”科目；应提取数小于其帐面余额时，应按其差额，借记“坏帐准备”科目，贷记“管理费用”科目。企业发生坏帐损失时，借记“坏帐准备”科目，贷记“应收帐款”科目。已确认并转销的坏帐损失，以后又收回的，应按收回的金额，借记“应收帐款”科目，贷记“坏帐准备”；同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收帐款”科目。

5. 定额备用金制度是指企业的会计部门协同使用备用金的单位，根据日常零星开支的需要事先核定备用定额，由使用备用金单位一次领出现金，报销时由会计部门用现金补足备用金，实行定额备用金制度的企业，会计部门根据报销额用现金补足备用金定额时，借记有关科目，贷记“现金”或“银行存款”科目，报销和拨补数额均不再通过“其它应收款—备用金”科目。只是在使用备用金单位填制借款单一次领出现金时，才借记“其它应收款—备用金”，贷记“现金”或“银行存款”科目。

6. 预付货款较多的企业，应设置“预付帐款”科目来反映和监督预付货款的支出和结算情况；预付货款不多的企业，可以将预付的货款直接记入“应付帐款”科目的借方，不设“预付帐款”科目。

企业预付货款时，借记“预付帐款”或“应付帐款”科目，贷记“银行存款”科目。收到所购物品时，根据发票帐单等列明的金额，借记“材料采购”等科目，贷记“预付帐款”或“应付帐款”科目。补付的货款，借记“预付帐款”或“应付帐款”科目，贷记“银行存款”科目；退回多付的货款时，作相反的分录。

7. 应收和预付款项的分析重点是结算资金的构成分析和发展趋势分析，另外是应收帐款帐龄分析，应收帐款回收速度分析和应收票据分析。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 商业承兑汇票在承兑时，必须由下列何方来承兑（ ）
A. 收款人 B. 收款人开户银行
C. 付款人 D. 付款人开户银行
2. 商业汇票承兑期限最长不超过（ ）
A. 3个月 B. 6个月
C. 9个月 D. 3至6个月
3. 在计算应收票据贴现所得额时，如6月28日将8月1日到期的票据贴现，则贴现天数应为（ ）
A. 32天 B. 33天
C. 34天 D. 35天
4. 采用备抵法进行坏帐损失核算的工业企业，计提坏帐准备时按年末应收帐款余额的（ ）
A. 3~5% B. 3~5‰
C. 3% D. 5%
5. 下列业务内容应在“其它应收款”科目中核算的是（ ）
A. 预付给职工个人的备用款项
B. 预付给某公司的材料采购定金
C. 应收回的产品销售货款
D. 应收回的出租固定资产收入

(二) 多项选择题

1. 企业签发、承兑、使用商业汇票必须遵循的原则有：（ ）
A. 使用商业汇票的单位必须是在银行开立帐户的单位或个人
B. 签发汇票必须以合法的商品交易为基础
C. 商业汇票经承兑后，承兑人负有到期无条件支付票款的责任。
D. 商业汇票承兑期限最长不超过6个月
E. 可以签发无商品交易的商业汇票
2. 分析结算资金的构成，主要应将各种应收应付款项划分为正常的与不正常的两类。划分标准主要有（ ）
A. 结算资金项目的结算方式
B. 结算资金结算期限
C. 结算资金项目的性质与发生原因
D. 结算资金金额的大小
E. 结算资金结算期限遵守情况
3. 坏帐损失核算方法中的备抵法相对于直接转销法，其优越性体现在（ ）
A. 预计坏帐损失及时计入费用，避免了企业的虚盈实亏。
B. 体现了会计一般原则中的权责发生制原则