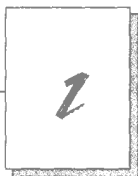


第



讲

会计的基础知识

>>> 本讲重点和难点

会计核算的原则，一些概念的区别（如一贯性原则和可比性原则；权责发生制和收付实现制；收益性支出和资本性支出）要重点把握。

1.1 会计概述**1. 会计的对象与会计要素**

会计的对象是会计所核算和监督的内容，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计所核算和监督的内容。具体来讲会计的对象是企业的资金活动，包括资金的投入、运用和资金的退出。这种资金的投入、运用和资金的退出是通过企业的供应、生产和销售 3 个过程表现出来的。

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》把我国企业的会计要素界定为六个，即反映企业特定时刻财务状况的要素：资产、负债、所有者权益；反映企业一定时期经营成果的要素：收入、费用、利润。

(1) 资产

资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源，它包括各种财产、债权和其他权利。资产具有如下特征：资产是过去事项的结果；资产在实质上（拥有或控制的）属于企业；资产能带来未来经济利益。这 3 项特征

是掌握资产概念的要点。

(2) 负债

负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益流出。负债具有如下特征：负债是企业现在承担的义务；负债的偿付会导致经济利益流出。上述特征是企业确认负债的标准。

(3) 所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权，这里净资产是指资产减去负债后的余额，它表明企业的归属权。所有者权益的特征：所有者权益由资产减负债的余额确定，其增减变动受所有者增资或减资以及留存收益多少等影响；所有者权益一般不需要到期偿付，其形成的资金的使用不需要付费，这是它同债权人权益即负债的区别。

(4) 收入

我们所讲的收入主要指营业收入，包括企业在销售商品、提供劳务及让他人使用本企业资产等方面取得的收入。可分为主营业务收入和其他业务收入，不称为营业外收入和其他收入（补贴收入等）。另外收入随行业不同内容也不同，如：工业性企业主营业务收入包括销售商品等；旅游企业的主营业务收入包括客房收入等。

(5) 费用

费用有广义和狭义之分，广义的费用泛指企业各种日常活动发生的所有的耗费，狭义的费用仅指与本期营业收入相配比的那部分耗费。我们所指的狭义的耗费，费用按权责发生制和配比原则确认。

(6) 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润（通过生产经营活动获得的）、投资净收益（投资活动获得的）、营业外收支净额和补贴收入（与生产经营活动无关）等。

2. 会计等式

会计等式是反映会计各要素之间关系的式子，会计要素之间的关系可以用 3 个等式来表示，即：

$$\textcircled{1} \text{ 资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\textcircled{2} \text{ 收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

$$\textcircled{3} \text{ 资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

第①个等式可以称之为静态等式，反映企业特定时点的财务状况；第②个等式可以称之为动态等式，反映企业一定时期的获利能力，即经营成果；第③个等式反映了在企业期末结账之前第①个等式和第②个等式之间的辩证关系。其中前两个等式是基本等式，应作为掌握的重点。第③个等式是前两个等式的拓展，是企业经营活动持续进行的反映。

【例题 1】下列平衡关系中可称为会计恒等式是指（ ）。

- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
- B. 收入 - 费用 = 利润
- C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
- D. 资产 = 权益

答案：ABCD

解析：前三个选项好理解，第四个选项中的权益实际上是从广义上的权益来讲的，即权益包括所有者的权益和债权人的权益，那就是资产 = 负债 + 所有者权益，是对的。

1.2 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处时间、空间环境所作的合理设定。一般认为会计核算的基本前提包括以下 4 个：

1. 会计主体

也称会计实体、会计个体，它是指会计信息所反映的特定单位或者组织。会计主体区别于法律主体：一般而言，法律主体往往是一个会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。如在企业集团情况下，一个母公司拥有若干个子分公司，母子公司是不同的法律主体，但是我们为了全面反映企业集团的财务情况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

【例题 2】法律主体必定是会计主体，会计主体也必定是法律主体。

答案：×

解析：法人可作为会计主体。但会计主体不一定是法人。如，有自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体。

2. 持续经营

会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。如在持续经营前提下，企业的固定资产可以在一个较长时期内发挥作用，所以固定资产就可以根据历史成本进行记录并采用折旧的方法，如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

另外还要注意企业要定期对其持续经营能力进行分析和判断，如果判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则，并在企业财务会计报告中作相应的披露。

3. 会计分期

将会计主体的经营活动人为划分成若干相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用和利润，确认某个会计期末的资产、负债和所有者权益，编制会计报表。会计分期前提是权责发生制产生的基础。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。后面 3 种成为会计中期。由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。这里要注意会出客观题，如由于存在（ ）产生了权责发生制。

4. 货币计量

货币计量是指会计上确定了以货币为主要的、统一的计量单位。我国企业应以人民币作为统一的计量尺度。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

【例题 3】规定了会计核算内容的空间范围的基本前提是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

答案：A

解析：A 答案会计主体是会计人员所核算和监督的特定单位，从空间范围规定了会计核算的内容；B 答案持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去，从时间上规定了会计核算的内容；C 答案会计分期是指将企业的经营活动人划分成若干相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用和利润，确认某个会计期末的资产、负债和所有者权益，编制会计报表，从间隔上规定了会计核算的内容；D 答案货币计量是指会计上确定了以货币为主要的、统一的计量单位，从计量单位上规定了会计核算的内容。

1.3 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计准则》的规定，会计核算的一般原则有 13 项，这 13 项又可以分为 3 类。

1. 对企业整体性的要求（衡量会计信息质量的一般原则）

（1）客观性原则

也称真实性原则，是指会计应以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

（2）可比性原则（横向的比较）

是指会计应按规定的会计处理方法处理，会计指标应当口径一致，提供相互可比的会计核算资料，便于不同企业间的比较。

（3）一贯性原则（纵向的比较）

是指会计处理方法前后各期一致，不得随意变更，如需变更应在财务报告中说明，这里要注意，一贯性并不否认企业在必要时，对采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更，当企业的经营情况、经营范围和经营方式，或国家有关的政策规定发生重大变化时，企业可以根据实际情况，选择使用更能客观反映企业经营情况的会计程序和会计处理方法进行会计核算。并在企业财务会计报告中作相应的披露。

可比性原则和一贯性原则要对比理解。

（4）相关性原则

也称有用性原则，要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者了解企业的财务状况和经营成果需要。

（5）及时性原则

是指会计核算（记账、算账和报账）应及时进行，要求做到：

- ①及时收集会计信息；
- ②及时对会计信息进行加工处理；
- ③及时传递会计信息。

（6）明晰性原则

是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

2. 对会计要素确认、计量方面的要求

（1）权责发生制原则

权责发生制原则是指凡属本期的收入和费用，无论款项是否收付，均应计入本期的损益；凡不属于本期的收入和费用，即使款项已经收付，也不应计入本期损益。它与收付实现制相对，后者是指以实际收到或付出款项的日期确认收入或费用的制度。目前，我国行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制，企业全部业务都采用权责发生制。

(2) 配比原则

配比原则是指收入应与收入有关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账，以便正确确认当期损益。包括两层含义：一是因果配比，将主营业务收入与主营业务成本相配比，将其他业务收入与其他业务成本相配比；二是时间配比，将一定时期的收入与同时期的费用相配比，如将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比等。

(3) 历史成本原则

这是指各项财产物资，除按国家有关规定所允许的方法进行调整外，原则上均应当按取得时的实际成本计价。

需要注意的是，如果资产已经发生了减值，其账面价值已经不能反映其未来可收回金额，企业就应当按照规定计提相应的减值准备。

(4) 划分收益性支出与资本性支出原则

这是指凡支出的效益仅与本年度相关的，应作为收益性支出，计入本年年度损益；凡支出的效益与几个会计年度相关的，作为资本性支出，计入固定资产、无形资产及其他资产，分期计入相关年度的损益。

【例题 4】下列支出中属于资本性支出的是（ ）

- A. 设备购置费
- B. 办公用品费
- C. 工人工资费
- D. 短期利息费用

答案：A

解析：因为设备购置款会在固定资产使用期内长期发挥作用，使企业受益，因此属于资本性支出。

【例题 5】下列支出中不属于资本性支出的是（ ）

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 日常办公费
- C. 购买材料费
- D. 厂房建造支出

答案：ABC

解析：上述 4 个选项中前 3 个都应计入当期费用，属于收益性支出，D 选项会在固定资产使用期内长期发挥作用，使企业受益，因此属于资本性支出。注意设备的日常维修费只能使企业短期受益，属于收益性支出。

3. 对会计修订性惯例的要求

(1) 谨慎性原则

在资产计价及损益确定时，如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时，应选择

使本期净资产和利润较低的方法或金额，也就是说资产计价时从低，负债估计时从高，不预计任何可能的收益，但如果合理的基础可以估计时，应预计可能发生的损失和费用，在我国会计实务中体现谨慎原则的做法有：固定资产可以采用加速折旧法；存货发出计价可以采用后进先出法；应收账款可以计提坏账准备等等。

（2）重要性原则

是指对于重要的交易或事项，应当单独、详细反映，对于不重要性、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项，可以合并、粗略反映，以节省提供会计信息的成本。对某项会计事项判断其重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说，重要性可以从质和量两个方面进行判断，从质方面讲，只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时，则属于重要性的事项；从量上讲，当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响。如某项资产价值达到总资产的 5% 时，一般认为具有重要性，应当作为具有重要性的会计事项处理。

（3）实质重于形式原则

这一原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算而不仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式上来讲承租企业不拥有其所有权，但从其经济实质上看，企业能够控制其创造的未来经济利益，所以，在会计核算上将融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。

例题解析

单选题

1. 会计处理方法和程序前后各期（ ）。

- A. 应当一致，不能随意变动
- B. 在任何情况下都不能变动
- C. 可以变动，但需经过批准
- D. 可以任意变动

答案：A

解析：企业采用的会计处理方法和程序应遵循一贯性原则，不能随意变更，只有在特殊的情况下才能变更。

2. 作为复式记账基础的会计恒等式是指（ ）。

- A. 资产 = 权益
- B. 资产 = 负债 + 所有者权益
- C. 收入 - 费用 = 利润
- D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

答案 :B

解析 :B 是基本会计恒等式,是复式记账、会计核算和会计报表的基础。

3. 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和原则是 ()。

- 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

解析 :由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

4. 规定了会计核算内容的空间范围的基本前提是 ()。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

答案 :A

解析 :A 答案会计主体是会计人员所核算和监督的特定单位,从空间范围规定了会计核算的内容 ;B 答案持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,从时间上规定了会计核算的内容 ; C 答案会计分期是指将企业的经营活动人为划分成若干相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用和利润,确认某个会计期末的资产、负债和所有者权益,编制会计报表,从间隔上规定了会计核算的内容 ; D 答案货币计量是指会计上确定了以货币为主要的、统一的计量单位,从计量单位上规定了会计核算的内容。

多选题

1. () 属于会计实务中的修订性惯例。

- A. 权责发生制原则
- B. 重置成本原则
- C. 重要性原则
- D. 谨慎性原则

答案 :BCD

解析 :从前面内容讲解中可以知道谨慎原则和重要性原则是答案, B 重置成本原则

是对应于历史成本原则的，是对历史成本原则的补充，因此也是答案。

2. 下列支出中不属于资本性支出的是（ ）。

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 日常办公费
- C. 购买材料费
- D. 厂房建造支出

答案：ABC

解析：凡支出的效益仅与本年度相关的，应作为收益性支出，计入本年年度损益；凡支出的效益与几个会计年度相关的与几个会计年度相关的，作为资本性支出，计入固定资产、无形资产及其他资产，分期计入相关年度的损益。上述 4 个选项中前 3 个都应计入当期费用，属于收益性支出，D 选项会在固定资产使用期内长期发挥作用，使企业受益，因此属于资本性支出。注意设备的日常维修费只能使企业短期受益，属于收益性支出。

3. 会计核算的一般原则中，关于会计信息质量要求的原则有（ ）。

- A. 相关性原则
- B. 及时性原则
- C. 明晰性原则
- D. 配比原则

答案：ABC

解析：D 答案中的配比原则是指收入应与收入有关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账，以便正确确认当期损益，是为了确认损益编制报表的需要。

4. 以下对会计核算原则的表述中，不正确的有（ ）。

- A. 客观性原则是指必须有合法凭据作为会计处理依据。
- B. 相关性原则要求会计信息要能够满足各方面的需要，这里的“相关”是指与决策有关。
- C. 可比性原则是指企业前后各期的会计信息必须口径一致，相互可比。
- D. 一贯性原则是指企业采用的会计政策前后各期应当保持一致，不得随意改变。
- E. 谨慎性原则是指不得高估资产和收益，但要尽可能高估费用和损失。

答案：ACE

解析：A 选项客观性原则不仅要求处理会计业务要有合法凭证为依据，而且会计核算要以实际发生的经济业务为基础；C 选项可比性原则是指企业之间的会计信息可比，不是企业前后各期的；E 选项谨慎性原则是指存在不确定因素的情况下作出判断时，不要高估资产和收益，也不得低估负债和费用，要合理估计可能的费用和损失，而不是尽量高估费用和损失。

判断题

1. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ()

答案: ×

解析: 法人可作为会计主体, 但会计主体不一定是法人, 如, 有自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格, 这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务, 但在会计核算上必须将其作为会计主体。

2. 会计假设决定了会计信息不可能是真实的。 ()

答案: ×

解析: 资金运动作为一般会计对象仍然是比较空泛的, 具体落实到会计核算上, 其反映和监督的范围多大; 各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应采用什么计价基础; 何时结算损益、算账、报账等等。这就是进行会计核算时必须明确的前提条件, 即会计核算的基本前提(或称“基本假设”), 所以会计假设是为了进行会计核算而认为设定的一些前提条件, 会计信息本身并不受其影响, 还是真实的。

3. 会计要素就是会计报表的基本单位。 ()

答案: √

解析: 会计要素是会计报表的最小的基本单位。

4. 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。 ()

答案: √

解析: 资产是过去的交易, 事项所形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。

作业

单选题

1. 持续经营为 () 提供了理论依据。

A. 会计要素的确定
B. 会计确认
C. 会计计量
D. 会计衡等式

2. 对于会计处理方法前后各期应当一致的要求, ()。

- A. 会计人员可以视情况自定
 - B. 经领导同意可以变更
 - C. 永远不得变更
 - D. 在符合一定条件时可以变更，并在企业财务报告中作相应披露
3. 会计人员在国家允许的范围内选择会计方法时，应尽量避免会导致企业虚增盈利

和资产水平的处理方法，这体现了会计的（）

- A. 客观性原则
 - B. 可比性原则
 - C. 配比原则
 - D. 谨慎性原则
4. 强调不同企业提供的会计核算资料相互可比的会计核算原则是（）。
- A. 相关性
 - B. 可比性
 - C. 一致性
 - D. 历史成本

多选题

1. 下列支出属于收益性支出的有（）。
- A. 支付管理人员的工资
 - B. 支付当期水电费
 - C. 购入设备支出
 - D. 短期借款利息支出
2. 下列平衡关系中，可称为会计恒等式的有（）。
- A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
 - B. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
 - C. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$
 - D. $\text{资产} = \text{权益}$
3. 会计等式是（）的基础。
- A. 成本计算
 - B. 选择会计处理方法
 - C. 复式记账
 - D. 会计核算
 - E. 会计报表
4. 资产具有以下几个方面的基本特征（）。
- A. 资产是由过去的交易或事项所引起的

- B. 资产必须是投资者投入或向债权人借入的
- C. 资产是企业拥有或者控制的
- D. 资产预期能够给企业带来经济利益
- E. 资产的存在形式必须是有形的

判断题

- 1. 某一财产物资要成为企业的资产，其所有权必须是属于企业。（）
- 2. 企业的负债到期既可以用资产来偿还，也可以用提供劳务的方式来偿还。（）
- 3. 可比性原则必须建立在客观性原则的基础上，保证客观性原则的实现。（）

计算分析题

兴华公司 1996 年 6 月发生如下经济业务：

- (1) 销售商品价值 40 000 元，其中收到现金 10 000 元，该批商品成本为 25 000 元；
- (2) 预收 A 公司购货款 50 000 元；
- (3) 支付全年水电费 12 000 元；
- (4) 支付本年四、五、六月份的银行借款利息共 1 200 元，每月利息费用 400 元；
- (5) 计提本月固定资产折旧 1 000 元。

要求：分别以权责发生制和收付实现制为基础，计算该公司 1996 年 6 月份的利润。

答案

单选题

1. C

解析：持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去，只有这样，会计上才能计量。

2. D

解析：会计处理方法应该是前后各期应当一致，C 是不能选的，因为会计处理方法是不以随意变更，如果确实需要变更

3. D

解析：谨慎原则是指在资产计价及损益确定时，如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时，应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额，也就是说资产计价时从低，负债估计时从高，不预计任何可能的收益，但如果有合理的基础可以估计时，应预计可能发生的损失和费用，从此可选出答案。

4. B

解析：可比性原则是横向的比较，指会计应按规定的会计处理方法处理，会计指标应当口径一致，提供相互可比的会计核算资料，便于不同企业间的比较；一贯性原则是纵向的比较，是指会计处理方法前后各期一致，不得随意变更。

多选题

1. ABD

解析：购入的设备因为一般都作为固定资产核算，所以其支出应该是资本性支出，不是答案。

2. ABCD

解析：以上选项都是属于会计等式，注意 C 选项是在企业期末结转利润前成立的。如果题头问会计恒等式，则 C 不选。

3. CDE

解析：会计等式是选项 CDE 的计算基础，而成本计算和会计处理方法是具体的会计核算，要用具体会计制度来规范。

4. ACD

解析：资产有三个特征：资产是由过去的交易或事项所引起的；资产是企业拥有或者控制的；资产预期能够给企业带来经济利益。

判断题

1. ×

解析：资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。它包括各种财产、债权和其他权利，所以资产不一定所有权属于企业，还可以是控制权。

2. √

解析：负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益流出。

3. √

解析：可比性原则是指会计应按规定的会计处理方法处理，便于不同企业间的比较。客观性原则也称真实性原则，是指会计应以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的资金活动。

计算分析题

按权责发生制计算的利润为：

$$40\,000 - 25\,000 - 12\,000 \div 12 - 400 - 1\,000 = 12\,600 \text{ 元}$$

按收付实现制计算的利润为：

$$10\,000 + 50\,000 - 12\,000 - 1\,200 = 46\,800 \text{ 元}$$

第

2

讲

货币资金

 本讲重点和难点

现金的含义 银行支付办法及账务处理。

2.1 现金

1. 现金概述

我国会计上所说的现金仅指企业库存现金，包括库存的人民币和外币。而西方会计所界定的现金包括库存现金、银行存款和其他符合现金定义的票证。

① 每日终了，应计算本日现金收入、支出合计数和结存数，并且同库存的现金实存数核对相符，做到日清月结，保证账款相符；

② 月份终了，“现金日记账”的余额应与“现金总账”的余额相符；

③ 有外币现金的企业，应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”进行明细核算。

2. 现金使用范围

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、体育等的各种奖金；

- 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款项；
- ⑥ 出差人员必需随身携带的差旅费；
- ⑦ 结算起点（1 000 元人民币）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。

【例题 1】根据《现金管理暂行条例》的规定，下列支出可以使用现金的有（ ）。

- A. 支付差旅费 2 000 元
- B. 从供销社收购农副产品价值 10 000 元
- C. 购买办公用品 500 元
- D. 支付材料款 5 000 元

答案：AC

3. 现金核算

现金核算分为现金收入的账务处理、现金支出的账务处理和现金长短款的账务处理。为了进行现金核算,会计设置‘现金’科目;‘现金’是资产类科目,借方登记增加,贷方登记减少。

- ①当企业发生现金收入的业务时登记在“现金”的借方；
- ②当企业发生现金支出的业务时，登记在“现金”的贷方；
- ③当企业发生现金长短款的业务时，长款登记在“现金”的借方，贷方登记“其他应付款”，发生现金短款时,短款登记在‘现金’的贷方,借方登记‘其他应收款’。
- ④备用金为企业内部周转使用的现金，不设置“备用金”科目的企业拨出备用金时应通过“其他应收款”科目核算。如果企业设置“备用金”科目对于领用的备用金应当定期向财务会计部分报销。财务会计部分根据报销数用现金补足备用金顶额时，借记“管理费用”等科目,贷记‘现金’或‘银行存款’科目,报销数和拨补数都不再通过本科目核算。

2.2 银行存款

1. 银行支付结算办法及账务处理

下面我们分别来看银行结算的不同方式，注意对这部分内容学员不要去背，要将其特点记住，并且能够将特点相同的归类记忆，比如用于同城核算的或异地核算的。

(1) 商业汇票

商业汇票是出票人签发、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，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。关于两

者的具体内容学员看书，我们在此强调几点需注意的地方：

对商业汇票有以下几点需注意：

① 商业汇票适用于同城和异地在银行开立账户的法人之间根据购销合同进行商品交易的款项结算；

② 签发商业汇票必须以合法的商品交易为基础；

③ 商业汇票一律记名，允许背书转让；

④ 商业汇票承兑期，由交易双方商定，最长不超过 6 个月；

⑤ 商业汇票的收款人或背书人需要资金时，可以持未到期的承兑汇票填写贴现凭证，向其开户银行申请贴现；

⑥ 商业承兑汇票按双方约定签发，到期日付款人不足支付的，其开户银行应将票据退给收款人或背书人，由其自行处理，同时，银行对付款人按票据金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款；

(2) 支票

支票是由单位和个人签发的，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。支票要注意以下几点：

① 支票适用于单位、个体经济户和个人在同城或票据交换地区的商品交易和劳务供应以及其他款项的结算；

② 普通支票既可以用于支取现金，也可以用于转账，现金支票只能用于支取现金，转账支票只能用于转账；

③ 支票一律记名，在批准的地区可以背书转让；

④ 支票金额起点为 100 元，付款期为 10 天（节假日顺延）；

(3) 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，单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

汇兑分信汇和电汇两种，信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划转给收款人；电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人；汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。

(4) 委托收款

委托收款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。

委托收款结算方式划分为邮寄和电报两种。

委托收款要注意以下几点：

① 不受结算金额起点限制；

② 银行可根据付款人的不同而在不同的时间付款，以银行为付款人的，银行应在当

日将款项主动支付给收款人，以单位为付款人的，银行应及时通知付款人付款，付款期为三天；

③付款人需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款手续；

④付款人在付款期满日，如无足够资金支付全部款项，应在两天内退回债务凭证，逾期不退回的，开户银行应按委托收款金额，自发出通知的第三天起每天处以万分之五但不低于 50 元的罚金。

(5) 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。

托收承付要注意以下几点：

①托收承付适用于异地商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项结算；

②托收承付只适用于国有企业、供销合作社、以及经营管理较好，并经开户银行能够审查同意的城乡集体所有制工业企业；

③托收承付每笔起点为 1 万元，新华书店系统每笔金额起点为 1 千元；

④收付双方必须签有购销合同，并在合同上注明使用异地托收承付结算方式；

⑤收款人办理托收承付必须有商品发运凭证；

⑥验单承付期为 3 天，验货承付期为 10 天；

⑦付款人在承付期满日如无足够资金支付，其不足部分，按逾期付款处理，每天按万分之五计算逾期赔偿金；

⑧付款人在承兑期内，有以下理由，可以向银行提出全部或部分拒绝付款，不属于下述情况，购货企业不得提出拒付。

- 未签订合同或合同中未订明托收承付方式；
 - 未经双方事先达成协议，收款人提前交货或逾期交货且付款人不再需要该货物；
 - 未按合同规定的到货地址发货的款项；
 - 代销、寄销、赊销商品的款项；
 - 验单付款，发现所列货物的品种、规格、数量、价格与合同不符，或货物已到，经验货与合同或发货清单不符；
 - 验货付款，经验货与合同或发货清单不符；
- 货款已支付或计算有错误。

(6) 银行汇票

银行汇票是由出票银行签发的，有其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。在认识银行汇票时要注意以下几点：

①银行汇票适用于异地单位、个体经济户和个人需要支付的各种款项的结算；

②银行汇票一律记名，可背书转让；