

第三章

货币资金与应收款项

本章提纲---货币资金

- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金

第一节 库存现金

库存现金是货币资金的主要组成部分，存放于企业的会计部门，由出纳人员保管。

库存现金是流动性最强资产。

库存现金具有普遍的接受性和直接使用性

一、我国现金管理制度

(1) 现金使用范围

(2) 库存现金的限额

(3) 现金收支的规定

二、库存现金的核算

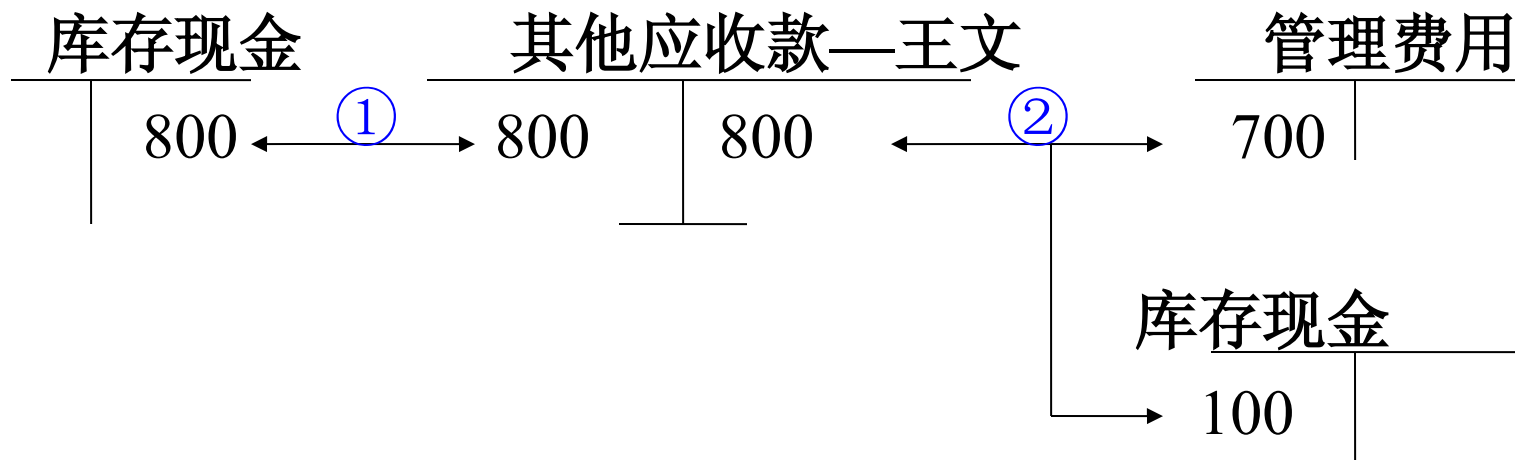
企业应设置“库存现金”账户，反映现金的收入、支出、结存情况。

“库存现金”属于资产类账户。

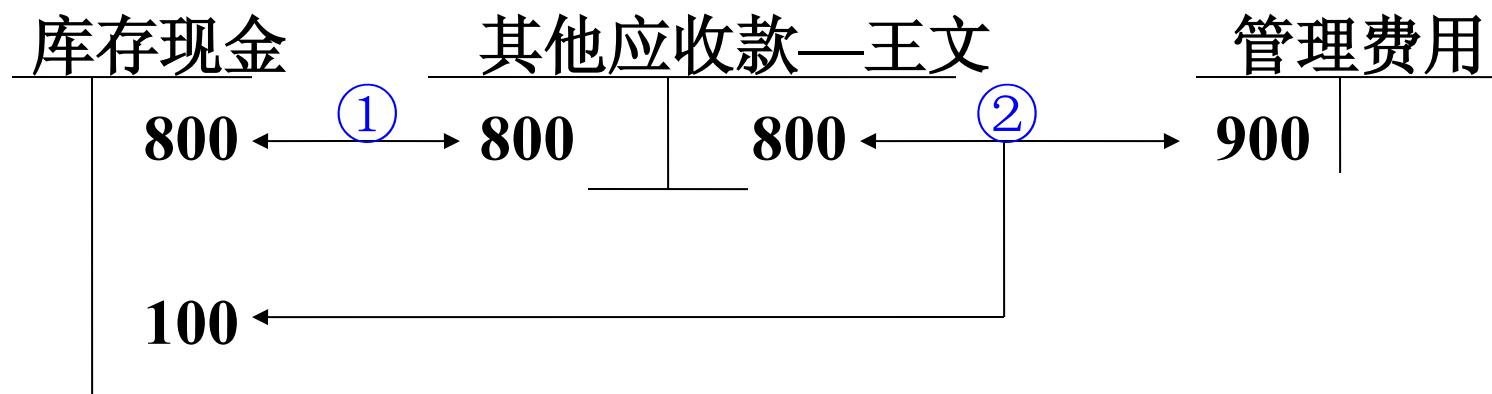
借方登记库存现金的增加额；贷方登记库存现金的减少额；余额在借方，表示库存现金的结存额。

借	库存现金	贷
期初余额		
现金的增加	现金的减少	
期末余额		

现金核算举例:



如果报销900元则:



第二节 银行存款

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金，包括人民币存款和外币存款。

银行存款数额大、用途广泛，是货币资金的重要组成部分。

国家规定，企业所有经营活动发生的支出，除特殊规定可以使用现金结算以外，都必须通过银行办理转账结算。

一、银行转账结算方式

结算是指企业与外部单位或个人之间的经济业务往来所引起的货币收付行为。

银行转账结算是商品交换的媒介，是社会经济活动中清算资金的中介。

银行转账结算，是通过银行将买卖双方的收付款项从付款单位账户划转到收款单位账户。

我国目前的银行结算方式主要有以下几种：

银行汇票——异地结算、结算期限一个月、钱货两清业务

银行本票——同城结算、付款期限二个月、定额和不定额两种

商业汇票 ——

[商业承兑汇票	(同城异地都可、付款期限6个月)
	银行承兑汇票	

支票 ——

[转账支票	(同城结算、付款期限10日内)
	现金支票	

汇兑 —— 异地结算、分为信汇和电汇两种

委托收款—— 同城异地都可、分为信汇和电汇两种

托收承付 ——异地结算、验单付款3天、验货付款10天、签定购销合同

信用证结算方式——是国际结算的一种主要方式

背书——指票据的持有人（收款人）在转让票据上履行的签署手续。

由于是在票据的**背面签署**故习惯称为“**背书**”

背书人——在票据上签署转让手续的企业或个人

被背书人——接受背书票据的企业或个人。

（1）银行汇票

银行汇票是出票银行签发的，见票时按照实际结算金额无条件支付给收款或持票人的票据。

（2）银行本票

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

(3) 商业汇票

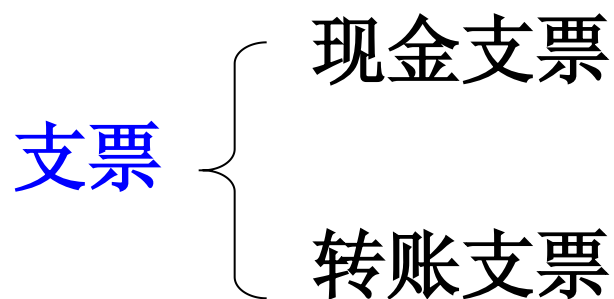
商业汇票是出票人签发的，由承兑人承兑，并于到期日无条件的支付确定金额给收款人或持票人的票据。

商业汇票按承兑人的不同，可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

- ◆ 商业汇票的出票人：付款人或收款人
- ◆ 商业汇票在未到期前，持有人可以向银行申请贴现

（4）支票

支票是单位或个人签发的，委托银行在见票无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。



(5) 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。

(6) 委托收款

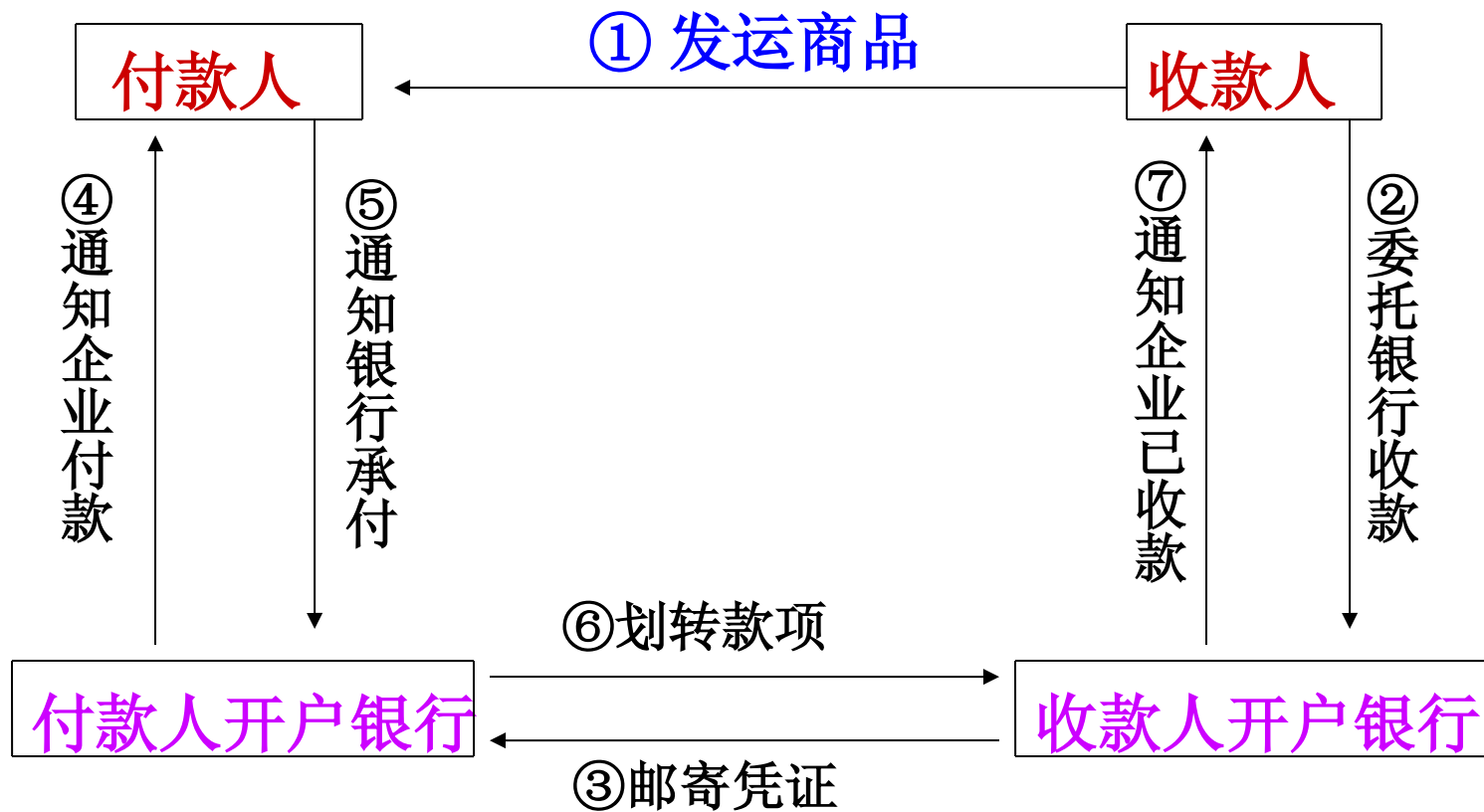
委托收款是收款人委托开户银行向付款人收取款项的结算方式。

（ 7 ） 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，由付款人向银行承兑付款的结算方式。

采用托收承付结算方式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。

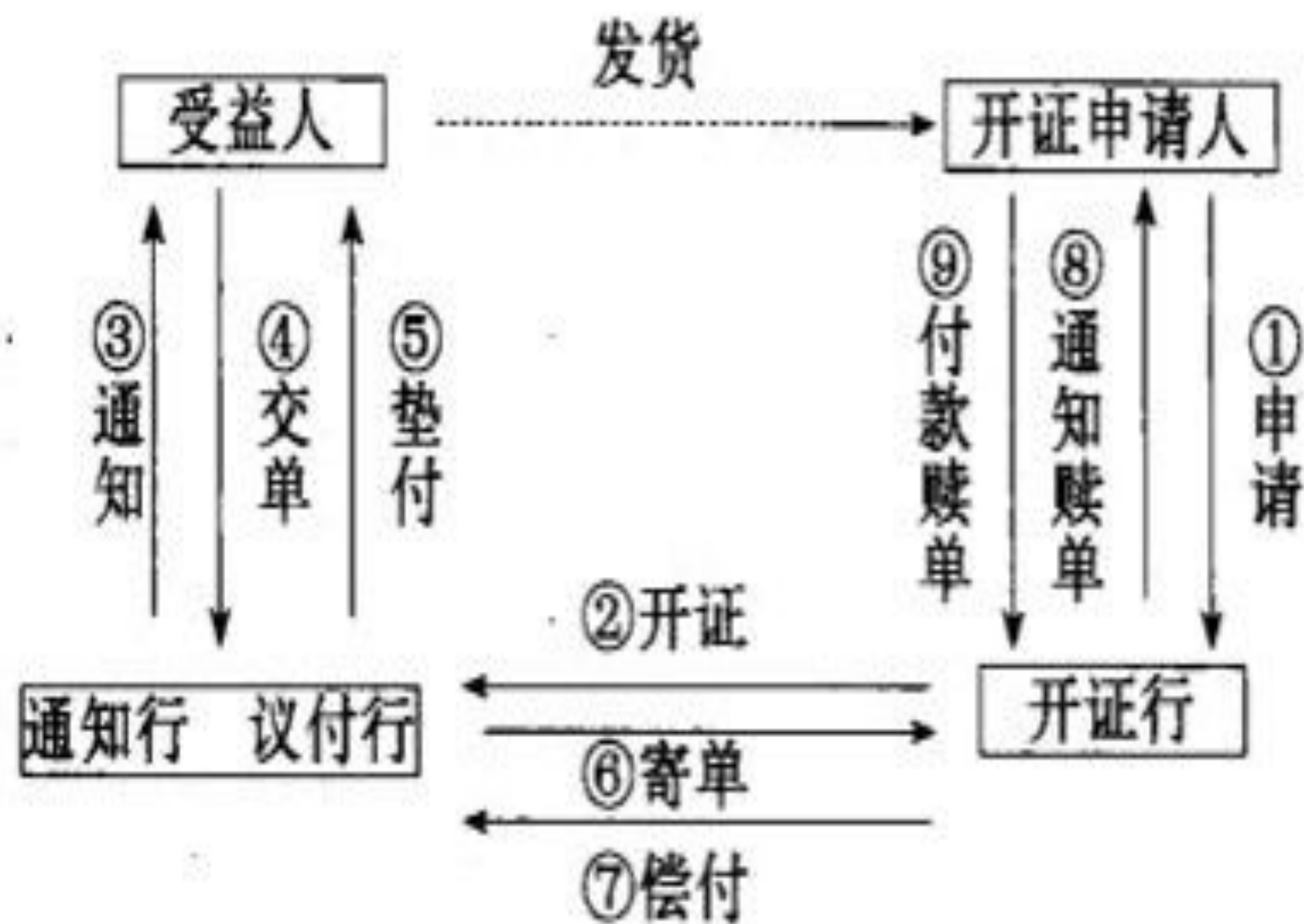
托收承付结算程序图示



(8) 信用证结算方式

是国际结算的一种主要方式。

是指购货单位开户银行应申请人的申请，开给销货单位的、凭已证明购货单位符合信用证付款条款的书面承诺。



二、银行存款的核算

（一）银行存款的日常核算

企业应设置“银行存款”账户，反映银行存款的收入、支出和结存情况。

“银行存款”账户属于资产类账户

借方登记存入银行的款项；贷方登记从银行提取或支出的款项；期末借方余额表示企业银行存款的结余额。

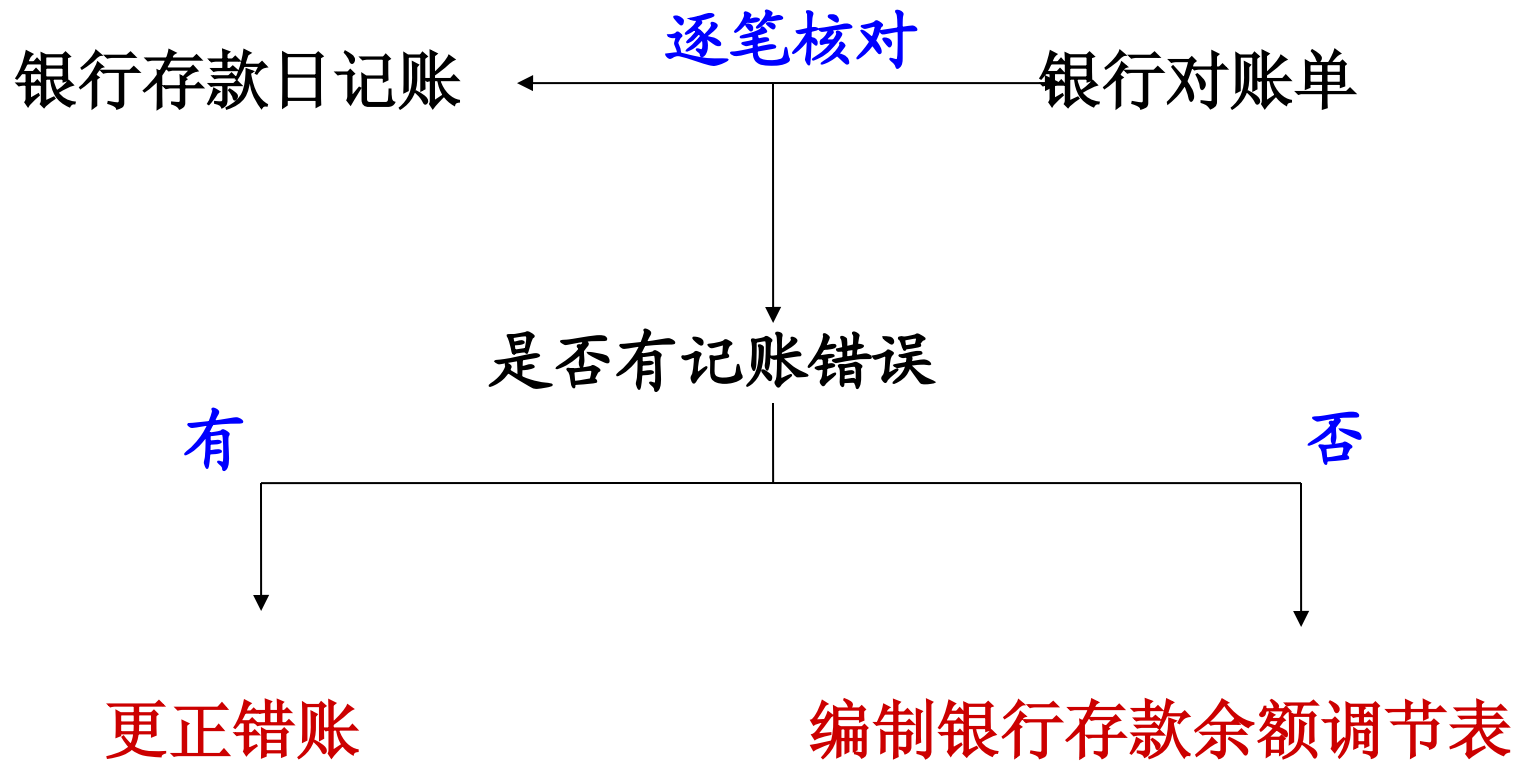
借	银行存款	贷
期初余额		
银行存款的增加	银行存款的减少	
期末余额		

（二）银行存款的核对

银行存款日记账的核对主要包括三个环节：

1. 日记账与记账凭证相核对，做到**账证相符**
2. 日记账与总账凭证相核对，做到**账账相符**。
3. 日记账与银行开出的银行存款对账单相核对，
准确地掌握企业可运用的银行存款实有额。

银行存款核对程序



由于银行和企业之间双方收付结算凭证传递方式和入账时间的不一致，往往形成未达账项。

未达账项的形成有四种情况：

- （ 1 ） 银行已收款而企业尚未收款的款项
- （ 2 ） 银行已付款而企业尚未付款的款项
- （ 3 ） 企业已收款而银行尚未收款的款项
- （ 4 ） 企业已付款而银行尚未付款的款项

对于未达账项，需要通过编制——

“银行存款余额调节表”进行核对和调节。

调节公式（补记法）

银行存款余额调节表

第三节 其他货币资金

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。

具体有：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。

其他货币资金是企业可以作为支付手段的货币资产，但其存放地点和用途与库存现金和银行存款不同，在管理上也有特殊要求，需要进行单独核算。

银行存款

其他货币资金

划出款项

余款退回



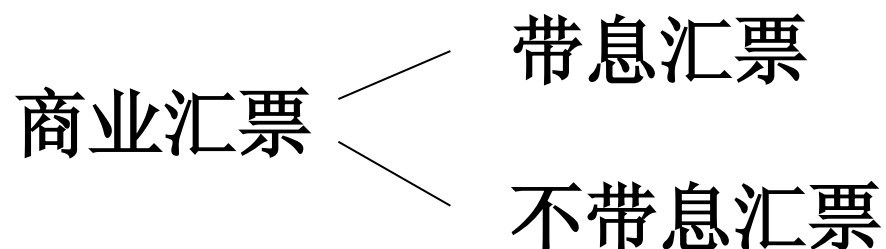
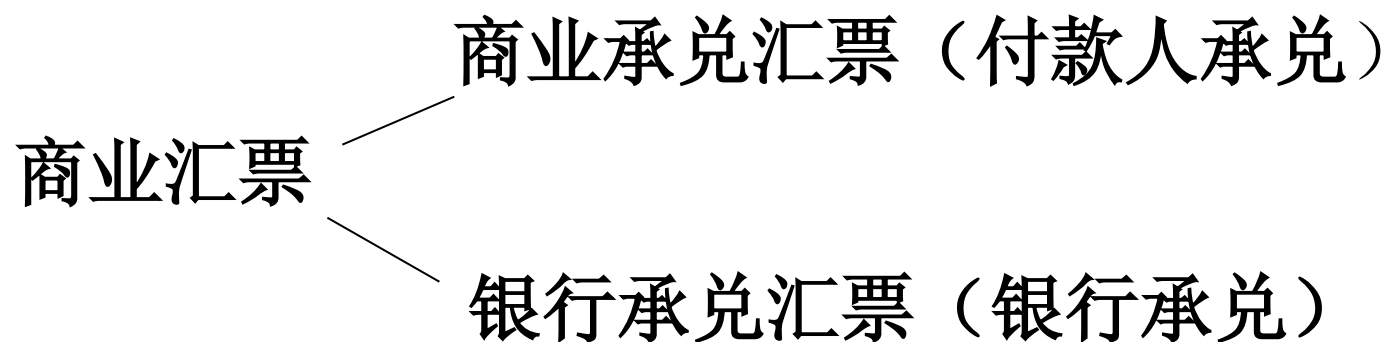
本章提纲--应收及预付款项

- 应收票据
- 应收账款
- 预付款项
- 其他应收款

第四节 应收票据

一、应收票据的种类

- 应收票据是一种债权凭证。
- 是企业因销售商品、提供劳务而收到的商业汇票。
- 商业汇票按承兑人不同，分为由银行承兑的银行承兑汇票 和由付款人承兑的商业承兑汇票。
- 商业汇票按支付金额的不同，又可分为带息汇票和不带息汇票。



二、应收票据的核算

企业应设备“**应收票据**”账户，核算应收票据业务。

应收票据

收到票据的金额	到期收回账款金额 贴现、转让金额
余额：尚未收回 的票据金额	

• **票据核算的主要业务：**

1.取得票据 2.收回票据 3.转让票据 4.票据贴现

（一）不带息票据的核算

不带息应收票据到期时，承兑人只按票面金额向收款人或被背书人支付款项，因此应收票据的到期值等于票据面值。

例题

2xx7年3月1日，红星公司向光华公司销售商品一批，发票注明货款200 000元，增值税34 000元。收到光华公司签发的不带息3个月的商业承兑汇票，票面金额234 000元。

(1) 收到票据时:

借: 应收票据——光华公司	234 000
贷: 主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税 (销项税额)	34 000

(2) 票据到期收回款项时:

借: 银行存款	234 000
贷: 应收票据	234 000

（二）带息票据的核算

带息应收票据的到期值等于票据面值加上按票据面值和票据规定的利息率计算的自票据生效日起至票据到期日止的利息。

利息的计算公式为：

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据面值} \times \text{票面利率} \times \text{时间}$$

带息应收票据的日常会计处理与不带息应收票据相同，只是到了会计期末应按其面值和规定利率计提票据利息，

票据期限的计算:

1. 按月计算:

以到期月份中与出票日相同的那一天为到期日。

月末签发的票据，不论大月小月，以到期月份的月末日为到期日。

2. 按日计算:

从出票日起按实际经历天数计算。

出票日和到期日，只能计算其中的一天。即“**去头不去尾**”。

如: 6月24日签发的、90天到期票据，到期日为:

9月22日

$$=90-(30-24)+31+31=22\text{天}$$

例题

2xx7年11月1日红星公司向光华公司销售商品一批，发票注明货款200 000元，增值税税额34 000元。收到光华公司签发的一张利率为6%、期限为90天的商业承兑汇票，票面金额234 000元，到期日为2xx8年1月1月30日。

（1）11月1日，取得票据并确认收入：

借：应收票据——光华公司	234 000	
贷：主营业务收入		200 000
应交税费——应交增值税（销项税额）		34 000

（2）11月30日，确认11月29天应计利息：

应计利息 = $234\,000 \times 6\% \times 29 / 360 = 1131$ （元）

借：应收票据——光华公司	1131	
贷：财务费用		1131

(3) 12月31日，确认12月31天应计利息：

应计利息 = 234 000 × 6% × 31 / 360 = 1209 (元)

借：应收票据——光华公司 1209

贷：财务费用 1209

(4) 1月30日，票据到期收回

1月应计利息 = 234 000 × 6% × 30 / 360 = 1170 (元)

全部应计利息 = 234 000 × 6% × 90 / 360 = 3510 （元）

应收款= 234 000+3510 =237510 （元）

借：银行存款 237510

贷：应收票据——光华公司 236340

财务费用	1 170
------	-------

(4) 1月30日，确认1月30天应计利息：

1月应计利息 = $234\,000 \times 6\% \times 30 / 360 = 1170$ (元)

借：应收票据——光华公司 1170

贷：财务费用 1170

1月30日，票据到期收回

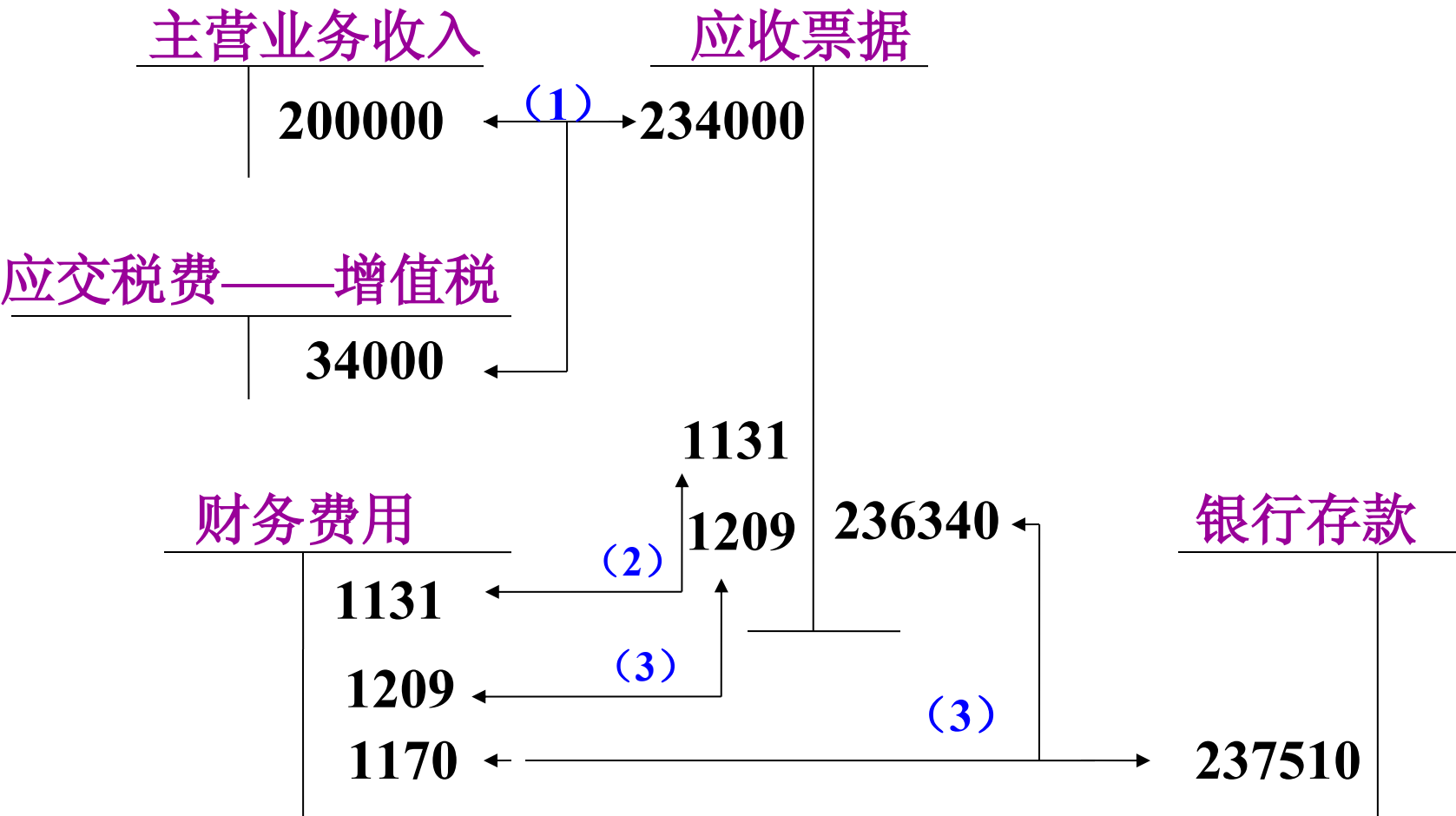
全部应计利息 = $234\,000 \times 6\% \times 90 / 360 = 3510$ (元)

应收票据 = $234\,000 + 3510 = 237510$ (元)

借：银行存款 237510

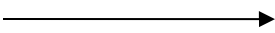
贷：应收票据——光华公司 237510

例图解：



财务费用账户基本结构:

财务费用		本年利润
利息支出	利息收入	
手续费	月末结转净支出	



（三）应收票据的贴现

- 企业持有的商业汇票在未到期前，如果急需资金可以向银行申请贴现。
- 贴现是指票据持有人在票据到期前，为取得现款而向银行贴付一定利息所作的票据转让行为。
- 票据贴现实质上是一种**融通资金**的行为。
- 贴现业务中，企业付给银行的利息称为**贴现息**，计算贴现息所使用的利率称为**贴现率**，票据到期值与贴现息之差称为**贴现所得**。

◆ **票据到期值** = 票面价值 + 利息

$$= \text{票面价值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期天数} \div 360)$$

$$\text{或} = \text{票面价值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期月数} \div 12)$$

(无息票据的到期价值就是其面值)

◆ **贴现息** = 票据到期值 \times 贴现率 \times 贴现期

$$= \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现天数} \div 360$$

(贴现期天数 = 贴现日 至 票据到期日实际天数 - 1)

◆ **贴现所得** = 票据到期值 - 贴现息

例题

2xx7年4月1日，红星公司将光华公司于2xx7年2月1日签发的带息商业承兑汇票向银行申请贴现，贴现率8%。该票据面值为30 000元，期限3个月，票面利率为6%，到期日为2xx7年5月1日。

出票日

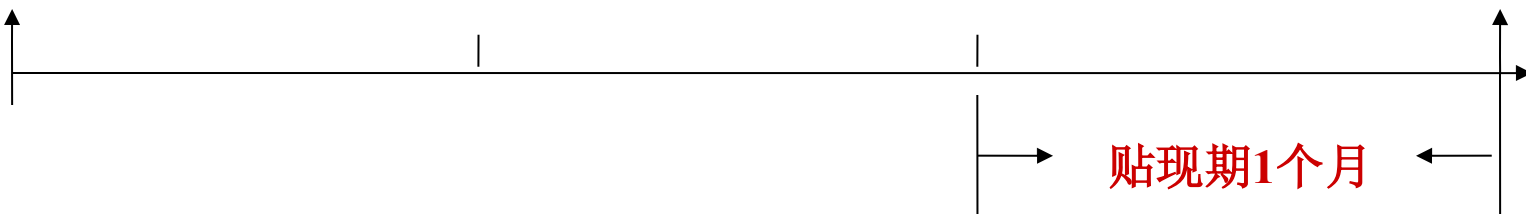
1 / 2

贴现日

1 / 4

到期日

1 / 5



贴现期 = 1个月

票据到期值 = $30\,000 \times (1 + 6\% \times 3/12) = 30\,450$ 元

贴现息 = $30\,450 \times 8\% \times 1/12 = 203$ (元)

贴现金额 = $30\,450 - 203 = 30\,247$ (元)

贴现日的应收票据余额

= $30\,000 \times (1 + 6\% \times 2/12)$

= 30 300元

账务处理:

借：银行存款	30 247
财务费用	53
贷：应收票据——光华公司	30 300

注意：

已贴现的应收票据到期时,如果付款方无力支付，账务处理：

借：应收账款	30450
贷：银行存款（短期借款）	30450

（四）应收票据转让

由于应收票据是一种债权凭证，因此企业可以将持有的未到期的应收票据背书转让，用以购买所需物资或抵偿债务。

写出下列分录的摘要

借：原材料	26 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	4 420
贷：应收票据——光华公司	30 420

第五节 应收账款

一、应收账款概述

应收账款是企业正常生产经营活动中，由于销售商品或提供劳务而应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

应收账款是非书面、无担保的信用活动，不便于转让，在正常放账期内也不计利息，区别于应收票据。

应收账款的确认：

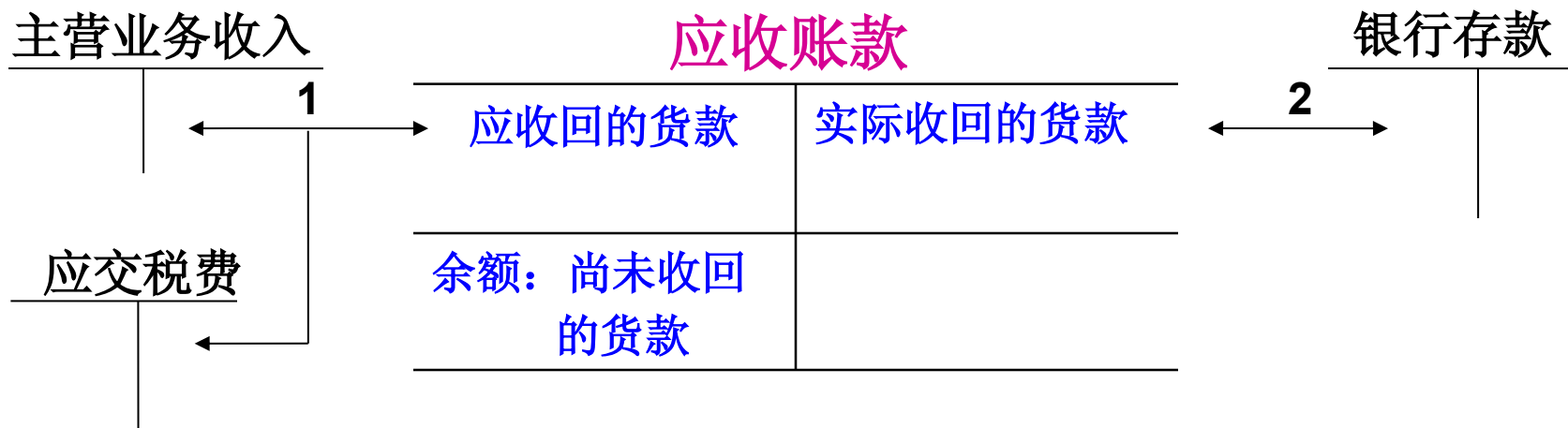
由于应收账款是因为赊销业务而产生的，因此其入账时间与确认销售收入的时间是一致的。

应根据确认收入实现的时间来确定入账。

二、应收账款核算

企业应设置“**应收账款**”账户对应收账款的增减变动及结存情况进行核算，同时应按**债务人**设置明细分类账户，进行明细分类核算。

“**应收账款**”账户账户结构如下：



(1) 应收账款确认时:

借: 应收账款——光华公司	351 000	
贷: 主营业务收入		300 000
应交税费——应交增值税 (销项税额)		51 000

(2) 收到款项时:

借: 银行存款	351 000	
贷: 应收账款——光华公司		351 000

三、坏账损失的核算

坏账确认条件：

- ①债务人单位撤销、破产，依照民事诉讼法进行清偿后仍无法收回的款项；
- ②债务人死亡，用其遗产清偿后仍无法收回的款项；
- ③债务人发生严重财务困难或较长时期内未履行偿债义务，并有足够证据证明不能收回或收回的可能性极小的款项。

坏账损失计入“**资产减值损失**”。

坏账损失的核算方法：**直接转销法、备抵法**

1. 直接转销法

直接转销法是指在日常核算中对应收账款可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时才确认损失记入当期费用，同时冲销应收款项。

优点：账务处理简单

缺点：忽视了坏账损失与应收账款的联系，账务处理不够谨慎，没有将收入与费用相配比，从而会虚增当期的收入和利润。

我国会计准则规定不得采用直接转销法。

帐务处理：

借：资产减值损失

贷：应收账款

2、备抵法

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期费用，同时建立坏账准备金，待坏账实际发生时，冲销已提取的坏账准备金和应收款项。

采用这种方法，坏账损失计入同一期间的损益，体现了配比原则的要求，避免了企业明盈实亏；在会计报表上列示的是应收账款净额，便于报表使用者了解企业应收款项的可变现金额。

备抵法要按期估计坏账损失，估计坏账损失的方法有：

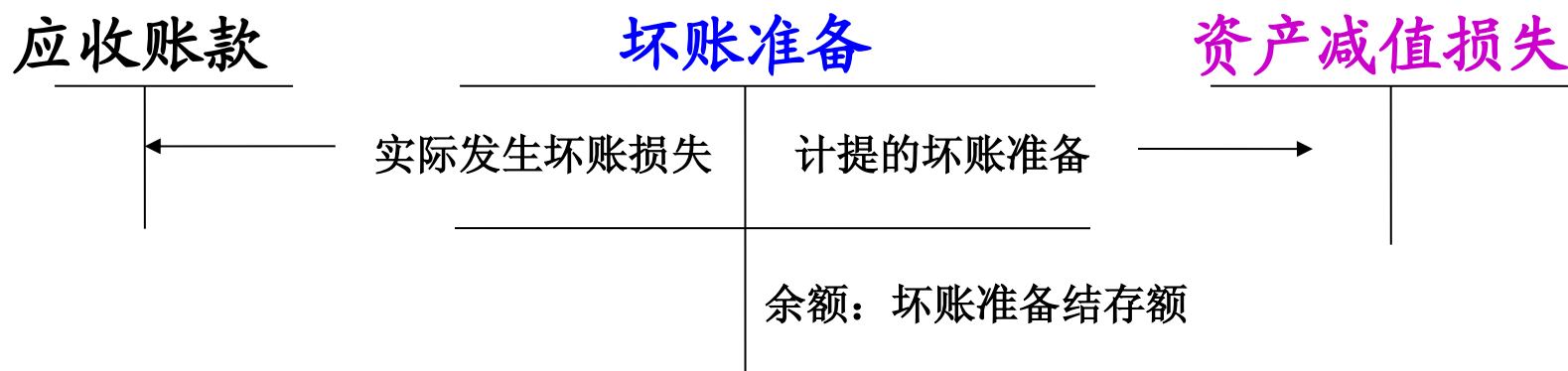
(1) 应收账款余额百分比法

(2) 销货百分比法

(3) 账龄百分比法

我国会计制度允许企业根据具体情况，自行确定坏账估计的方法和计提比例。

企业应设置“坏账准备”账户，对坏账准备的提取和变动情况进行核算，该账户是“应收账款”的备抵账户。



◆ 计提坏账准备时：

借：资产减值损失
贷：坏账准备

◆ 发生坏账时：

借：坏账准备
贷：应收账款

坏账又收回时要作**两笔**分录：

重新确认债权

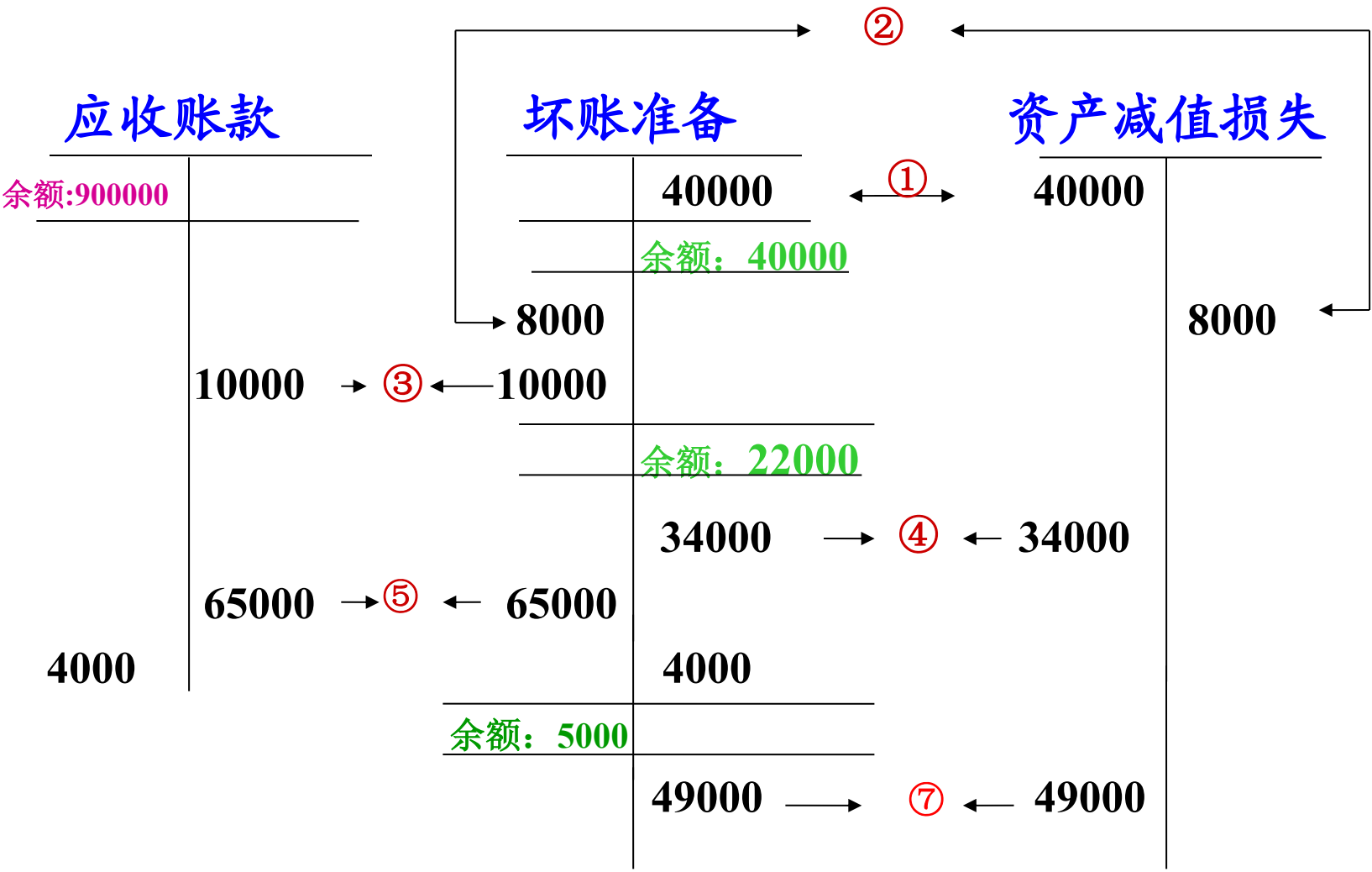
1——1 借： 应收账款
 贷： 坏账准备

1——2 借： 银行存款
 贷： 应收账款

例题

**2xx4年是红星公司首次计提坏账准备金的年度，2xx4年末应收账款余额为 1000 000 元，该公司提取坏账准备的比例为4%；
2xx5年末应收账款余额为1 400 000元；
2xx6年6月发生坏账损失10 000元，2xx6年末应收账款余额为1 400 000元，2007年末应收账款余额为1 100 000元。**

账务处理图解：



注意:

当**预付账款**有确凿证据不能收到所购买的货物时，应将其转入**其他应收款**，并提取**坏账准备**。

当**应收票据**在收账期内没有收回货款，应将其转入**应收账款**，并提取**坏账准备**。

第六节 预付账款及其他应收款

一、预付账款

预付账款是指企业按照购销合同规定预先付给供货单位的货款。

预付账款是由供货企业暂时占用的资金，其性质是一种短期债权。

企业应设置“预付账款”账户核算相关业务。

该账户属于资产类账户。

借方登记发生的预付货款或以后补付的货款；

贷方登记收到所购货物时冲销的预付账款；

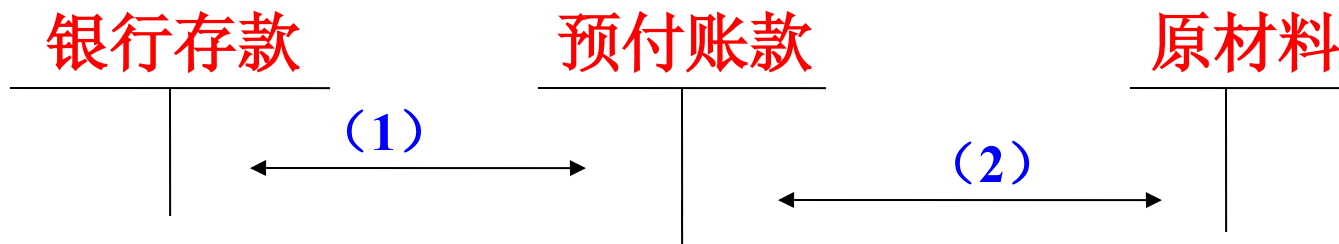
期末余额如果在借方，表示企业预付货款的金额

期末余额如果在贷方，表示企业尚未补付的货款

本账户应按供货单位的名称设置明细账。

预付账款

预付的货款	收到货物结转的货款
余额：尚未结算的货款	余额：需要补付的货款



企业支付预付货款时：

借： 预付账款

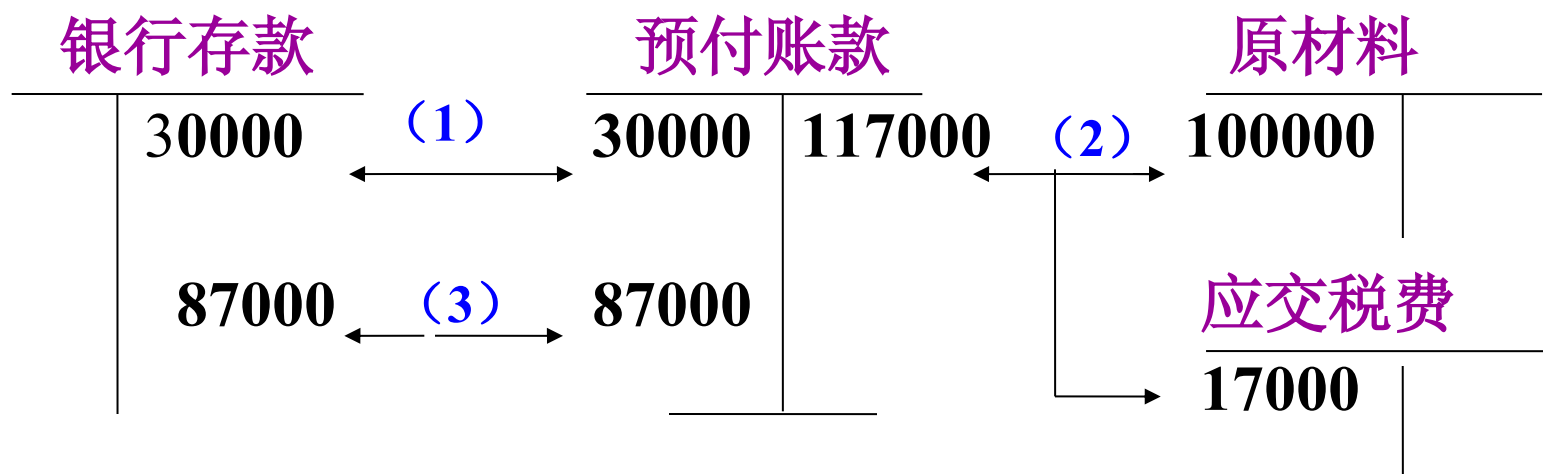
贷： 银行存款

收到货物时：

借： 原材料

应交税金-增值税（进项税额）

贷： 预付账款



如果预付账款因供应单位破产等原因，不能收回期望的货物时，应将其转入“**其他应收款**”账户。

二、其他应收款

其他应收款核算的主要内容包括：

- 应收保险公司或其他单位和个人各种赔款；
- 应收的各种罚款；
- 应收出租包装物的租金；
- 存出的保证金；
- 应向职工收回的各种垫付款项；备用金等。

由于这些款项的发生与企业的购销业务没有直接的联系，为区别“**应收账款**”，企业应设置“**其他应收款**”账户进行核算。

例:

甲公司一台机器发生非正常报废，根据保险协议，
保险公司应赔偿25000元。

确认赔偿金额时:

借：其他应收款——保险公司 25000

贷：固定资产清理 25000

收到保险公司赔偿时:

借：银行存款 25000

贷：其他应收款——保险公司 25000