

2007年注册会计师考试《会计》学习讲义（二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/236/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_236609.htm

第二章货币资金及应收项目这实际上是一个金融工具的问题。TopSage金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。其中，金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。TopSage现金、应收票据、应收账款在新准则里，均作为“金融工具”来反映，将在“金融工具”中详细讲解，这里不再详述。一、银行存款TopSage这部分内容预计没什么实质性变化。主要注意客观题。TopSage1、银行结算方式：通过比较来掌握TopSage2、银行存款开户的有关规定：TopSage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。要重点区分基本存款账户和一般存款账户。基本存款账户是企业办理日常结算和现金收付的账户，企业的工资、奖金等现金的支取只能通过基本存款账户办理；一般存款账户不能用于提取现金。3、相关会计处理TopSage企业应加强对银行存款的管理，并定期检查银行存款，如有确切证据表明存在银行或其他金融机构的款项部分或全部不能收回时，应将其不能收回部分作为当期损失，冲减银行存款，作分录如下

：TopSage借：营业外支出TopSage 贷：银行存款TopSage平常发生财务手续费时，作分录如下：TopSage借：财务费用TopSage 贷：银行存款TopSage其他会计处理，参见各具体会计业务。二、其他货币资金TopSage（一）核算内

容TopSage本科目核算外埠存款；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；存出投资款等其他货币资金。在本科下分别设置相应明细科目核算。TopSage（二）相关会计处理TopSage1、增加其他货币资金TopSage借：其他货币资金TopSage 贷：银行存款TopSage2、减少其他货币资金TopSage借：有关科目TopSage 贷：其他货币资金TopSage（三）本科目期末为借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

三、应收账款TopSage在新准则里在“金融工具”里反映，这里不再详述。只注意以下几个问题：TopSage（一）应收款项要结合收入来掌握TopSage1、当企业成为合同一方，并因而拥有了收取现金的法定权利时，应将无条件的应收款项确认为金融资产。TopSage从新准则中要明确的一点是，应收账款属于金融资产，但并不像一般金融资产一样采用公允价值计量，因为第22号准则明确规定，要以摊余成本计量持有到期投资以及贷款和应收账款。TopSage这里有必要解释一下摊余成本。金融资产或金融负债的摊余成本，是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：TopSage（1）扣除已偿还的本金；TopSage（2）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金融与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；TopSage（3）扣除已发生的减值损失（仅适用于金融资产）。TopSage也就是说，摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金融减去偿还的本金，加上或减去使用实际利率法对初始金额和到期金额之间差额的累计摊销额，再减去因资产减值或不可收回而减记的金额。

2、应采用实际利率法，按摊余成本计量。TopSage实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用更短期间内的未来

现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

3、应收账款的计价问题

TopSage（1）商业折扣

TopSage因购货方多买产品而给予折扣，商业折扣并不直接影响应收账款的入账价值，在开发票时就已经是按扣除商业折扣后的净额来入账。TopSage例如，销售商品每件100元，买10件以上给予9.5折的优惠，购买20件商品，发票上上95元/件，因此确认应收账款入账价值时，是以扣除商业折扣以后的净额，即实际售价来确定应收账款。在确认收入时应以 $100 \times (1 - 5\%) \times 20$ 来确认主营业务收入。

（2）现金折扣

TopSage我国规定在采用现金折扣的情况下，应按总价法来进行处理，实际发生的现金折扣应计入当期的财务费用。

TopSage现金折扣是债权人为了提前收回款项而给予对方的优惠。例如，10天内付款给予债务人2%的折扣，10天~20天付款给予1%的优惠，而20天以上付款不享受优惠而应全额付款。

TopSage应收账款入账价值按扣除商业折扣后金额计价，商业折扣对应收账款及其主营业务收入的入账价值没有实质的影响。TopSage现金折扣的处理方法有两种：一种是总价法，在确认主营业务收入和应收账款时都按销售商品的总价来入账，并不扣除掉现金折扣；另一种是净价法，即在确认主营业务收入和应收账款时，以扣除最高现金折扣后的金额来入账。我国采用的是总价法。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com