

会计从业考试辅导：银行本票的账务处理会计从业资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/587/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E4_BC_9A_)

[E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_587298.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_587298.htm) 会计从业精品资料

付款单位：付款单位为了核算银行本票存款，需要设置“其他货币资金”账户，“其他货币资金”属于资产类账户，其结构如下：  
付款单位收到本票的账务处理：借：其他货币资金  
银行本票存款 贷：银行存款  
付款单位用银行本票支付的账务处理：借：“材料采购”等科目  
银行存款(或库存现金)(本票面额大于应付款项的差额) 贷：其他货币资金  
银行本票存款 借：“材料采购”等科目 贷：其他货币资金  
银行本票存款 银行存款(或库存现金)(本票面额小于应付款项的差额)

本票超过付款期限要求退款的账务处理：借：银行存款 贷：其他货币资金  
收款单位：借：银行存款 贷：应收账款  
特点：见票即付，使用方便  
银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月  
银行本票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行本票不得背书转让  
由银行签发保证兑付，信誉很高  
适用范围：单位和个人在同一票据交换区域办理的一切结算。  
【例】2008年5月10日甲公司向开户行申请一张面值为10万元的银行本票。6月8日，甲公司从乙公司采购A材料一批，A材料已验收入库，不考虑相关税费  
该批A材料价值为10万元  
该批A材料价值为15万元  
该批A材料价值为8万元  
账务处理：  
借：原材料A材料100000 贷：其他货币资金  
银行本票存款100000  
借：原材料A材料150000 贷：其他货币资金  
银行本票存款100000  
银行存款50000  
借：原材料A材料80000 银行存款20000 贷：其他货币资金  
银行本票存款

款100000 编辑推荐：2009年会计从业上半年报名信息汇总《会计基础》常见简答题归纳会计从业基础知识各章知识汇总会计从业资格考试《财经法规》历年真题会计资格考试十六招会计从业资格考试冲刺专题更多精品资料尽在百考试题会计从业站 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](http://www.100test.com)