

2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点(9)中级会计师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_645929.htm

第五节流动负债管理流动负债主要有三个来源（筹资方式）：短期借款、短期融资券和商业信用。【相关链接】流动负债的分类以流动负债的形成情况为标志，可以分为自然性流动负债和人为性流动负债。自然性流动负债是指不需要正式安排，由于结算程序或有关法律法规的要求等原因而自然形成的流动负债。人为性流动负债是指由财务人员根据企业对短期资金的需求情况，通过人为安排所形成的流动负债。

一、短期借款 含义短期借款，是指企业向银行和其他非银行金融机构借入的期限在1年（含1年）以下的各种借款。内容（一）信贷额度 信贷额度亦即贷款限额，是借款企业与银行在协议中规定的允许借款人借款的最高限额。信贷额度的有限期限通常为1年。一般情况下，在信贷额度内，企业可以随时按需要支用借款。但是，银行并不承担必须贷款的义务。如果企业信誉恶化，即使在信贷限额内，企业也可能得不到借款。此时，银行不会承担法律责任。（二）周转信贷协定 周转信贷协定是银行具有法律义务地承诺提供不超过某一最高限额的贷款协定。在协定的有效期内，只要企业借款总额未超过最高限额，银行必须满足企业任何时候提出的借款要求。企业要享用周转信贷协定，通常要对贷款限额的未使用部分付给银行一笔承诺费用。（三）补偿性余额 是银行要求借款企业在银行中保持按贷款限额或实际借用额的一定比例计算的最低存款余额。对于借款企业来讲，补偿性余额提高了借款的实际利率。（四）贴

现法付息 贴现法，是银行向企业发放贷款时，先从本金中扣除利息部分，在贷款到期时借款企业再偿还全部本金的一种计息方法。采用这种方法，企业可利用的贷款额只有本金扣除利息后的差额部分，从而提高了贷款的实际利率。【总结】贴现法付息情况下实际利率的计算公式：百考试题编辑推荐：[#0000ff>2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点汇总](#) [#0000ff>2011年中级会计职称考试财务管理学习方法指导](#) [#0000ff>2011中级会计职称考试财务管理应考策略及学习方法](#) 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