

《如何做出纳工作》日常事务处理（九）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_ti2020/646/2021_2022__E3_80_8A_E5_A6_82_E4_BD_95_E5_c42_646692.htm id="xx21"

怎样计算预付年金终值 预付年金终值的计算公式为： $S = A \times [(S/A, i, n + 1) - 1]$ 式中的 $[(S/A, i, n + 1) - 1]$ 是预付年金终值系数，或称1元的预付年金终值。它和普通年金终值系数相比，期数加1。而系数减1，可利用“普通年金终值系数表”查得 $(n + 1)$ 期的值，减去1后得出1元预付年金终值。例： $A = 200$ ， $i = 8\%$ ， $n = 6$ 的预付年金终值是多少？ $S = A \times [(S / A, i, n + 1) - 1] = 200 \times [(S / A, 8\%, 7) - 1]$ 查“普通年金终值系数表”： $(S / A, 8\%, 7) = 8.923$ $S = 200 \times (8.923 - 1)$

$= 1584.60$ 元 怎样计算预付年金现值 预付年金现值的计算公式为： $P = A \times [(P/A, i, n - 1) + 1]$ 式中的 $[(P/A, i, n - 1) + 1]$ 是预付年金现值系数，或称1元的预付年金现值。它和普通年金现值系数相比，期数要减1，而系数要加1，可利用“普通年金现值系数表”查得 $(n - 1)$ 期的值，然后加1，得出1元的预付年金现值。例：6年分期付款购物，每年初付2000元，设银行利率为10%，该项分期付款相当于一次现金支付的购价是多少？ $P = A \times [(P / A, i, n - 1) + 1] = 2000 \times [(P / A, 10\%, 5) + 1] = 2000 \times (3.791 + 1) = 9582.00$ (元) 怎样向银行申请借款 银行借款有短期借款和长期借款两大类，短期借款指企业向银行和其他非银行金融机构借入的期限在一年以内的借款。长期借款指企业向银行或其他非银行金融机构借入的使用期超过1年的借款，主要用于购建固定资产和满足长期流动资金占用需要。短期借款筹资的特点：短期借款可以随企业的需要安排，便于

灵活使用，且取得亦较简便。但突出的特点是成本较高，特别是在带有诸多附加条件的情况下更使风险加剧。长期借款融资的特点：与其他长期负债融资相比，长期借款融资的特点为：融资速度快。长期借款的手续比发行券简单得多，得到借款所花费的时间较短。借款弹性较大。借款时企业与银行直接交涉，有关条件可谈判确定；用款期间发生变动，亦可与银行再协商。而债券融资所面对的是社会广大投资者，协商改善融资条件的可能性很小。借款成本较低。长期借款利率一般低于债券利率，且由于借款属于直接筹资，筹资费用也较少。长期借款的限制性条款比较多，约束了企业的生产经营和借款的使用。企业向银行申请借款，必须对银行借款的种类、借款条件、保护性条款、借款程序、借款所带来的风险等基本问题进行充分了解，根据需要加以慎重选择。借款的基本程序是：首先必须提出申请，经审查同意后借贷双方签订借款合同，注明借款的用途、金额、利率、期限、还款方式、违约责任等；然后企业根据借款合同办理借款手续；借款手续完毕，企业便可取得借款。短期借款的种类有哪些我国目前的短期借款按照目的和用途分为若干种，主要有生产周转借款、临时借款、结算借款，等等。按照国际通行做法，短期借款还可依偿还方式的不同分为一次性偿还借款和分期偿还借款；依利息支付方法的不同，分为收款法借款、贴现法借款和加息法借款；依有无担保分为抵押借款和信用借款等等。短期借款的信用条件通常包括哪些按照国际通行做法，银行发放短期借款往往带有一些信用条件，主要有：（1）信贷限额。信贷限额是银行对借款人规定的无担保贷款的最高额。信贷限额的有效期限通常为一年

，但根据情况也可延期一年。一般讲，企业在批准的信贷限额内，可随时使用银行借款。但是，银行并不承担必须提供全部信贷限额的义务。如果企业信誉恶化，即使银行曾同意过按信贷限额提供贷款，也可能得不到借款。这时，银行不会承担法律责任。（2）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，只要企业的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。企业享用周转信贷协定，通常要就贷款限额的未使用部分付给银行一笔承诺费。例如，某周转信贷额为1000万元，承诺费率为0.5%，借款企业年度内使用了600万元，余额400万元，借款企业该年度就要向银行支付承诺费2万元（ $400 \times 0.5\%$ ）。这是银行向企业提供此项贷款的一种附加条件。周转信贷协定的有效期通常超过一年，但实际上贷款每几个月发放一次，所以这种信贷具有短期和长期借款的双重特点。（3）补偿性余额。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一定百分比（一般为10%至20%）的最低存款余额。从银行的角度讲，补偿性余额可降低贷款风险，补偿遭受的贷款损失。对于借款企业来讲，补偿性余额则提高了借款的实际利率。（4）借款抵押。银行向财务风险较大的企业或对其信誉不甚把握的企业发放贷款，有时需要有抵押品担保，以减少自己蒙受损失的风险。短期借款的抵押品经常是借款企业的应收帐款、存货、股票、债券等。银行接受抵押品后，将根据抵押品的面值决定贷款金额，一般为抵押品面值的30%至90%。这一比例的高低，取决于抵押品的变现能力和银行的风险偏好。抵押借款的成本通常高于非抵押借

款，这是因为银行主要向信誉好的客户提供非抵押贷款，而将抵押贷款看成是一种风险投资，故而收取较高的利率；同时银行管理抵押贷款要比管理非抵押贷款困难，为此往往另收取手续费。企业向贷款人提供抵押品，会限制其财产的使用和将来的借款能力。（5）偿还条件。贷款的偿还有到期一次偿还和在贷款期内定期（每月、季）等额偿还两种方式。一般来讲，企业不希望采用后种偿还方式，因为这会提高借的实际利率。而银行不希望采用前种偿还方式，因为这会加重企业的财务负担，增加企业的拒付风险，同时会降低实际贷款利率。（6）其他承诺。银行有时还要求企业为取得贷款而做出其他承诺，如及时提供财务报表，保持适当的财务水平（如特定的流动比率）等等。如企业违背做出的承诺，银行可要求企业立即偿还全部贷款。短期借款利率有哪几种短期借款的利率多种多样，由银行根据借款企业的情况选用。主要的借款利率有：（1）优惠利率。优惠利率是银行向财力雄厚、经营状况好的企业贷款时收取的名义利率，为贷款利率的最低限。（2）浮动优惠利率。这是一种随其他短期利率的变动而浮动的优惠利率，即随市场条件的变化而随时调整变化的优惠利率。（3）非优惠利率。银行贷款给一般企业时收取的高于优惠利率的利率。这种利率经常在优惠利率的基础上加一定的百分比。比如，银行按高于优惠利率1%的利率向某企业贷款，若当时的最优利率为8%，向该企业贷款收取的利率即为9%；若当时最优利率为7.5%，向该企业贷款收取的利率即为8.5%。非优惠利率与优惠利率之间差距的大小，由借款企业的信誉、与银行的往来关系及当时的信贷状况所决定。多智最牛网校 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