

2006年注册会计师考试慢班《会计》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_ti2020/74/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_74499.htm

CPA慢班《会计》讲义-第02章 货币资金和应收项目 一、本章考情分析 1. 本章在考试中的地位：本章在考试中居于一般的地位，题型主要是客观题，分数不多，本章重点是坏账的核算和应收债权出售和融资。 2. 本章内容可能基本没有变化。 3. 本章复习方法：在复习时，应熟练掌握坏账的计提、冲回、补提、发生坏账和收回以前年度坏账如何进行核算；在复习完全书后，将坏账准备的核算与其他七个准备的核算相比较；将坏账准备的核算与会计政策变更、会计差错更正、合并抵销分录的编制结合起来复习，效果好。 二、本章考点精讲 【考点一】货币资金的核算（了解） 1. 货币资金包括现金、银行存款、其他货币资金。 2. 货币资金的核算，应注意以下几点：（1）现金盘点发生短缺或溢余，先应通过“待处理财产损益”科目核算，现金短缺时，有责任人赔偿部分，计入“其他应收款”，由企业负担的净损失，计入“管理费用”；无法查明原因的现金溢余，转入“营业外收入”。//现金发生长款，首先账实相符，借：现金 50，贷：待处理财产损益 50。如果归公司所有增加营业外收入，而不能冲减管理费用//（2）银行转账结算有9种方式，即银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证。//（1）会计科目是应收票据和应付票据。 应收票据、应付票据产生的原因和应收账款、应付账款产生的原因是一致的。 应收账款、应付账款被票据法一约束就变成了应收票据、应付票据

。（2）商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票，银行承兑汇票是指在收款人和付款人之间银行作为保人出现，付款人的开户银行作为保人。还有一种分类是带息和不带息。P22 如果银行破产了，存在银行的钱可能收回来一部分或者都收不回来了，存在银行的钱发生损失去向“营业外支出” //（3）如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回，或者全部不能收回的，例如，吸收存款的单位已宣告破产，其破产财产不足以清偿的部分，或者全部不能清偿的，应当作为当期损失，冲减银行存款，借记“营业外支出”科目，贷记“银行存款”科目。（4）其他货币资金包括7项：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、在途货币资金、存出投资款。//银行存款表示随时可以支取的款项，其他货币资金是有特定用途的款项。其他货币资金三笔账：1.其他货币资金的形成阶段，借：其他货币资金，贷：银行存款；2.支取阶段，比如采购借：物资采购，借：应交税金——应交增值税（进项税额），贷：其他货币资金；3.退回阶段，借：银行存款，贷：其他货币资金。//（5）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；企业工资、奖金等现金的支取，只能通过基本存款账户办理。//委托理财有三个过程，第一个过程向受托方证券公司划过去钱，比如划过去1000万，这笔钱的特定用途炒股，借：其他货币资金 1000万，贷：银行存款。第二个过程证券公司进行股票操作，比如花了800万，借：短期投资 800万，贷其他货币资金 800万。第三个过程生产经营资金不足，200万需要过来搞生产，借：银行存款 200万，贷：其他货币资金 200

万// (6) 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。 【考点二】 应收票据的核算 (掌握)

1. 收到票据 应收票据中的“票据”指的是商业汇票。商业汇票按承兑人不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票按是否计息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票。收到应收票据,一般的会计处理是:借:应收票据 贷:主营业务收入 应交税金 应交增值税(销项税额)

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