

06注会教材《会计》课程讲义kj0201 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_06_E6_B3_A8_E4_BC_9A_E6_95_c45_74832.htm 第二章 货币资金及应收项目

第一节 货币资金 货币资金部分考生应关注的主要内容有：

(1) 每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，通过“待处理财产损益”科目核算；

(2) 因银行结售、购入外汇或不同外币兑换而产生的银行买入价、卖出价与折合汇率之间的差额，计入当期财务费用

(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，应将其计入“营业外支出”账户；(4) 其他货币资金包括的内容；(5) 有关货币资金内部控制制度有关规定。【例题1】下列情形中，

不违背《内部会计控制规范货币资金（试行）》规定的“确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是（ ）。 A.由出纳人员兼任会计档案保管工作 B.由出纳人员保管签发支票所需全部印章 C.由出纳人员兼任收入总

账和明细账的登记工作 D.由出纳人员兼任固定资产明细账及总账的登记工作 【答案】D 【例题2】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，应当作为当期损失，应将其计入（ ）账户。 A.营业外支出 B.管理费用 C.财务费用 D.其他业务支出 【答案

】A 第二节 应收票据 一、应收票据的特点及分类（一）核算的内容 应收票据核算的是商业汇票。（二）分类 1.按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。 2.按是否计息分为不带息商业汇票和带息商业汇票（三）计价 应收票据一般按

其面值计价。但对于带息的应收票据，应于期末按照本金（或票面价值）与确定的利率计算的金额，增加其账面余额，并确认为利息收入，计入当期损益。到期不能收回的应收票据，应按其账面余额转入应收账款，并不再计提利息。

二、不带息应收票据

三、带息应收票据

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{期}$$

P28 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