

2005评估师考试讲义（三）PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/80/2021_2022_2005_E8_AF_84_E4_BC_B0_c47_80815.htm 本章分析：从第二章开始讲会计

要素的确认和计量。注意：关于会计要素的确认的计量，这一章主要涉及到两块，货币资金和应收款项。本章考试的题型主要以客观题为主（单项选择和多项选择）。本章第四节应收债权出售和融资是新加的内容，考生应注意。但在客观题中也可以涉及到应收票据利息的计算，计提坏帐准备的金额的计算等。本章考生应掌握的考点：（1）现金核算的特点；（2）银行存款的特点；（3）其他货币资金的特点；（4）应收账款核算的特点；（5）预付账款和其他应收款的核算范围及特点；（6）坏账的核算；（7）以应收债权位质押取得借款的核算；（8）应收债权出售的核算；（9）应收票据贴现的核算。

第一节 货币资金 一、现金（一）现金核算的内容 货币资金是以货币形态存在的资产，包括现金、银行存款和其他货币资金。其中，现金通常指企业的库存现金，包括库存的人民币和外币。现金掌握时注意的点：1.设置现金账户。现金账簿序时登记。现金日记账的格式为三栏式。三栏式的我们叫它借、贷、余。“借”是登记增加的，“贷”是减少的，余额在借方。2.现金日记账由出纳人员根据审核后的原始凭证和现金收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记。每日终了，应计算当日现金收入、支出合计数和结存数，并且同库存现金的实存数核对相符，做到日清月结，保证账款相符。（二）现金核算的账务处理 1.现金清查的账务处理。现金清查发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应通

过“待处理财产损益”科目核算。待查明原因后作如下处理：
：如为现金短缺，属于应由责任人或保险公司赔偿的部分，应计入“其他应收款”科目，借记“其他应收款”科目，贷记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后计入管理费用，借记“管理费用--现金短缺”科目，贷记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”。2.如为现金溢余，属于无法查明原因的现金溢余，应计入营业外收入，借记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目，贷记“营业外收入--现金溢余”科目。【例1】现金日记账的格式一般采用（ ）。A.三栏式 B.多栏式 C.数量金额式 D.卡片式【答案】A【例2】现金清查中发现的现金短缺或溢余，应通过（ ）科目核算。A.其他应收款 B.其他应付款 C.待处理财产损益 D.现金清查【答案】C

二、银行存款（一）银行支付结算办法及账务处理

根据我中国人民银行发布的《支付给算办法》的规定，我国企业办理货币资金收付业务可以采用的结算方式有：银行汇票结算方式、银行本票结算方式、商业汇票结算方式、支票结算方式、信用卡结算方式、信用证结算方式、汇兑结算方式、委托收款结算方式及托收承付结算方式等。其中，商业汇票的账务处理将分别在应收票据和应付票据的核算中介绍，其他在本章说明。

- 1.支票。支票的提示付款期为自出票日起10日内，超过提示付款期限提示付款的，出票人开户银行不予受理，付款人不予付款。
- 2.汇兑。有信汇、电汇两种。
- 3.托收承付。办理托收承付结算的款项，应是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。
- 4.委托收款。单位和个

人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种，由收款人选用。委托收款在同城、异地均可以使用。（二）银行存款的核对 银行存款核对实际就是账实核对，银行存款日记账是由企业登记，企业的存款放在银行里，所以定期与银行实际有的存款余额进行核对。所谓未达账项，是指企业与银行取得有关凭证的时间不同，而发生的一方已经取得凭证登记入账，另一方由于未取得凭证尚未入账的款项。具体有以下四种情况 1.企业已收款入账，银行尚未收款入账。如企业已将销售产品收到的支票送存银行，对账前银行尚未入账的款项。 2.企业已付款入账，银行尚未付款入账。如企业开出支票购货，根据支票存根已登记银行存款的减少，而银行尚未接到支票，未登记银行存款减少。 3.银行已收款入账，企业尚未收款入账。如银行收到外单位采用托收承付结算方式购货所付的款项，已登记入账，企业未收到银行通知而未入账的款项。 4.银行已付款入账，企业尚未付款入账。月末，企业的出纳都要编制银行存款余额调节表。对上述未达账项应通过编制“银行存款余额调节表”进行检查核对，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。需要指出的是，银行存款余额调节表是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的原始凭证。【例1】某企业2004年6月末的银行存款日记账面余额为68000元，银行转来对账单的余额为95000元。经逐笔核对，发现以下未达账项：（1）企业送存转账支票30000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。（2）企业开出转账支票20000元，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记

账（3）企业委托银行代收某公司货款40000元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。（4）银行代企业支付电话费3000元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。根据上述资料编制“银行存款余额调节表”如表：

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	68000	银行对账单余额	95000
加：银行已收、企业未收款	40000	加：企业已收、银行未收款	30000
减：银行已付、企业未付款	3000	减：企业已付、银行未付款	20000
调节后的存款余额	105000	调节后的存款余额	105000

2005评估师考试讲义（四）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