

浅析商业票据贴现的会计核算

罗美娟

(宁波大红鹰职业技术学院 宁波 315175)

【摘要】近年来,我国以商业汇票为主体的票据融资业务发展迅速。新会计准则出台后,如何准确地对票据贴现业务进行会计处理显得非常重要,本文拟对此进行分析。

【关键词】 贴现 转贴现 再贴现

一般而言,票据贴现业务可以分为三种:贴现、转贴现和再贴现。贴现是指客户(持票人)将没有到期的票据出卖给贴现银行,以便提前取得现款。一般工商企业向银行办理的票据贴现就属于这一种。转贴现是指金融机构为了取得资金,将未到期的已贴现商业票据再以贴现方式向另一金融机构转让的票据行为,是金融机构间融通资金的一种方式。再贴现是指金融机构为了取得资金,将未到期的已贴现商业票据再以贴现方式向中国人民银行转让的票据行为,是中央银行的一种货币政策工具。本文拟对票据贴现业务的会计核算作以下分析。

一、新旧会计准则的差异比较

1. 主要会计科目的变化。对于商业银行无论是利用票据贴现融出资金或融入资金,旧会计准则都通过“贴现”这一个会计科目进行账务处理。而新会计准则取消了“贴现”这一会计科目,增设了下列两个会计科目:①“贴现资产”科目。本科目核算企业(银行)办理商业票据的贴现、转贴现等业务所融出的资金,可按贴现类别和贴现申请人进行明细核算。该科目期末借方余额,反映企业办理的贴现、转贴现等业务融出的资金。②“贴现负债”科目。本科目核算企业(银行)办理商业票据的转贴现等业务所融入的资金,可按贴现类别和贴现金融机构,分别“面值”、“利息调整”进行明细核算。该科目期末贷方余额,反映企业办理的转贴现等业务融入的资金。

2. 其他相关会计科目的变化。①增设“吸收存款”科目,核算企业(银行)吸收的除同业存放款项以外的其他各种存款,包括单位存款(企业、事业单位、机关、社会团体等)、个人存款、信用卡存款、特种存款、转贷款资金和财政性存款等。②增设“清算资金往来”科目,核算企业(银行)间业务往来的资金清算款项。③增设“同业存放”科目,核算企业(银行)吸收的境内、境外金融机构的存款。

3. 账务处理的变化。新旧会计准则在账务处理上的区别关键在于对贴现利息的处理方法不同。旧会计准则:在贴现当日由会计部门根据信贷部门审批的贴现凭证和商业票据审核无误后计算贴现利息,并将贴现利息直接计入“利息收入”(银行融出资金时)或“利息支出”(银行融入资金时)科目中。新会

计准则:①贴现日,将商业票据的面值与实付金额的差额计入“贴现资产——利息调整”(银行融出资金时)或“贴现负债——利息调整”(银行融入资金时)科目中。②资产负债表日或票据到期日按计算确定的贴现利息从“贴现资产——利息调整”科目转入“利息收入”科目、“贴现负债——利息调整”科目转入“利息支出”科目。

二、举例说明

1. 办理贴现业务的会计核算。

(1)商业承兑汇票贴现业务的会计核算。商业汇票持有者急需资金,而汇票又未到期,可以向开户银行申请贴现。经信贷部门审核后,可以办理,但要计算贴现利息,并予以扣除,按实际支付的贴现金额向单位融通资金。

例:4月25日,某厂持一张未到期的商业承兑汇票向工商银行××办事处申请贴现,票据到期日为6月10日,金额为20 000元,月贴现率为6‰。

解答:贴现天数=6+31+9=46(天);贴现利息=20 000×46×6‰÷30=184(元);实付贴现金额=20 000-184=19 816(元)。①4月25日,办理贴现。借:贴现资产——贴现(面值)20 000元;贷:吸收存款——某企业户 19 816元,贴现资产——利息调整 184元。②资产负债表日,确定贴现利息收入。借:贴现资产——利息调整 184元;贷:利息收入 184元。③到期收回票款。借:同业存放 20 000元;贷:贴现资产——贴现(面值)20 000元。如到期未能收回票款,则向贴现申请人收取,但该厂账户上只有4 000元,则将不足部分转为贷款。借:吸收存款 4 000元,贷款 16 000元;贷:贴现资产——贴现(面值)20 000元。

(2)银行承兑汇票贴现业务的会计核算。

例:9月5日工商银行河北分行收到某开户单位的一张银行承兑汇票,要求贴现,贴现日期为15天,金额为30 000元,月贴现率为6‰,承兑银行为农业银行北京分行,河北分行经审核办理贴现,并于到期日向承兑行收款。请编写办理贴现及到期收款时贴现行的会计分录及承兑行支付票款的会计分录。

①9月5日,贴现行办理贴现。贴现利息为:30 000×15×

股份支付会计核算简介

季磊 史茜

(内蒙古财经学院 呼和浩特 010051 内蒙古大学经济管理学院 呼和浩特 010021)

【摘要】《企业会计准则第11号——股份支付》填补了股份支付会计核算规定的空白,满足了上市公司实务的要求。本文就股份支付核算作一介绍。

【关键词】 股份支付 权益结算 现金结算

一、新会计准则的相关规定

1. 规范范围。《企业会计准则第11号——股份支付》规范企业为获取服务而向职工和其他方授予股份或其他权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易的确认为、计量及信息披露。

2. 分类。①以权益结算的股份支付:以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易;②以现金结算的股份支付:承担以股份或其他权益工具为基础计算确定的交付现金或其他资产义务的交易。

3. 股份支付的确认和计量。

(1)相关概念。①授予日指股份支付协议获得批准的日期。“获得批准”是指企业与职工或其他方双方就股份支付交

6%÷30=90(元)。借:贴现资产——贴现(面值)30 000元;贷:吸收存款——某企业户 29 910元,贴现资产——利息调整 90元。②资产负债表日,确定利息收入。借:贴现资产——利息调整 90元;贷:利息收入 90元。③贴现行到期收取票款。借:清算资金往来 30 000元;贷:贴现资产——贴现(面值)30 000元。④承兑行到期支付票款。借:同业存放 30 000元;贷:清算资金往来 30 000元。

2. 办理转贴现业务的会计核算。

例:4月10日,某市工商银行持一张商业承兑汇票(金额为60 000元)向中国银行申请转贴现,汇票的到期日为6月6日,月利率为0.65%。转贴现利息=60 000×57×0.65%÷30=741(元)。

(1)中国银行的相关账务处理。①4月10日,办理转贴现。借:贴现资产——转贴现(面值)60 000元;贷:存放中央银行款项 59 259元,贴现资产——利息调整 741元。②资产负债表日,确定利息收入。借:贴现资产——利息调整 741元;贷:利息收入 741元。③贴现票据到期。借:存放中央银行款项 60 000元;贷:贴现资产——转贴现(面值)60 000元。

(2)工商银行的相关账务处理。①4月10日,申请办理转贴现。借:存放中央银行款项 59 259元,贴现负债——利息调整 741元;贷:贴现负债——转贴现(面值)60 000元。②资

易的协议条款和条件已达成一致,该协议获得股东大会或类似机构批准。除了立即可行权的股份支付,无论以权益结算的股份支付还是以现金结算的股份支付,企业在授予日均不作会计处理。②等待期指可行权条件得到满足的期间。股份支付在授予后通常不可立即行权,一般需要在职工或其他方履行一定期限的服务或在企业达到一定业绩条件之后才可行权。业绩条件分为市场条件和非市场条件。市场条件是指行权价格、可行权条件以及行权可能性与权益工具的市场价格相关的业绩条件,如股份支付协议中关于股价至少上升至何种水平才可行权的规定。非市场条件是指除市场条件之外的其他业绩条件,如股份支付协议中关于达到最低盈利目标或销售目标才可行权的规定。

产资产负债表日,确定利息费用。借:利息支出 741元;贷:贴现负债——利息调整 741元。③贴现票据到期。借:贴现负债——转贴现(面值)60 000元;贷:存放中央银行款项 60 000元。

3. 办理再贴现业务的会计核算。

例:4月10日,某市工商银行持一张商业承兑汇票(金额为60 000元)向人民银行申请再贴现,汇票到期日为6月6日,月利率为0.65%。再贴现利息=60 000×57×0.65%÷30=741元。

(1)4月10日,发放再贴现。①人民银行的会计分录:借:再贴现 60 000元;贷:工商银行准备金存款 59 259元,利息收入 741元。②工商银行的会计分录:借:存放中央银行款项 59 259元,利息支出 741元;贷:向中央银行借款 60 000元。

(2)6月6日,到期收回票款。①人民银行的会计分录:借:××银行准备金存款——××付款人开户行 60 000元;贷:再贴现 60 000元。②付款人开户行的会计分录:借:吸收存款——××付款人户 60 000元;贷:存放中央银行款项 60 000元。③工商银行的会计分录:借:向中央银行借款 60 000元;贷:贴现资产——转贴现(面值)60 000元。

主要参考文献

温红梅,李智华,梁运吉.银行会计.大连:东北财经大学出版社,2003