

# 也谈预付款结讫 收据的制作和使用

缪五宏

财会部门结算预付款,结讫时要不要开收据给借款人?根据财政部1984年颁发的《会计人员工作规则》的规定以及完备债务结算手续的要求,都应开给收据。但在实际工作中,收据的内容应包括哪些,金额应填多少,做法极为不一。为加强会计基础工作,避免因填制收据欠当而造成不良后果,笔者认为采用“三联式预付款借款单”,不失为一种行之有效而又合法简便的方法。用此种方法,结算时不需另开收据,仅在借据副本上记录有关内容,就能达到帐务结清、各有所凭的目的,同时也符合《会计人员工作规则》中关于“退还借据副本”的规定。现将“三联式预付款借款单的基本操作情况简介如下:

## 一、样式

预付款借款单(借款凭证)	
借款日期:19 年 月 日	
借款原因	借款人签字(章)
借款金额(人民币大写)	领导批示或介绍信
¥	字第 号
会计主管	复核
会计	出纳

第二联(还款凭证)、第三联(结讫凭证)除将右下方领导批示栏改为:左列借款已于 年 月 日全部结清,附报销数¥ 退还数¥ 补付数¥ 外,其余内容与第一联相同。

## 二、用法

发生预付款借款时,首先由借款人或经办人填制预付款借款单(一式三联)并交会计审核。审核内容包括预付差旅费出差事由、款额等是否适当;预付订购)货款有无合法有效的供(需)购合同;外出就医有无批准文件等。审核后送领导批示,出纳人员则根据领导批准的数额付款,登日记帐后转给会计;会计凭第一联(借款凭证)编制记帐凭证,登分户帐;第二、三两联另行妥善保管。出差人员公毕返单位或所购货物、发货票据(正本)到达后,出差(经办)人员凭经审批的差旅费报销表或实物入库验收单等合法有效凭证,到会计处办理结报手续。会计抽出原借款单第二、三联,根据借款数与实报数,结出应退还(补付)数,转给出纳人员办理退补手续,出纳人员在按核定数办理退(补)手续后,将借款单第三联(结讫凭证)签章后退给借款人,以示结清。凭第二联(还款凭证)登记现金收付,并转会计处注销原借款,会计连同退补数一并作会计分录。

在实际工作中,也偶有借款额与报销金额相等的现象,一般是预汇书籍资料款。在这种情况下,当经办人员收到货、票后,即可凭实物验收手续及发票至会计处办理报销手续,结讫借款,索回第三联为凭。此外,尚有一次预付借款分次结算的情况,这种情况应尽力避免,确实需要分次结算的,每次结算转帐时,会计应在原借款单的第二、三联上注明某日已结转金额,并通知经办人核对帐务,督促及时结清帐款。外出人员借款,结帐时应一次结清,杜绝宕帐。

(作者单位:江苏省如东县卫生局)

公式中的债券溢价或折价额实际上就是债券按票面利率计息时各期多付或少付利息以市场利率换算的现值的总和。

用上述两种方法计算确定的公司债券发行价格为债券溢价或折价的限度提供了参考依据。当然,在发行

公司债券时,应溢价额(或折价额)与实际溢价额(或折价额)不一定完全相等,如为了尽快推销公司债券,实际溢价额可能低于应溢价额,实际折价额也可能高于应折价额。

(作者单位:河南省南阳财税)