

2009年单证员考试辅导：什么是贴现和贴息？单证员考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/512/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_8D_95_c32_512980.htm

什么是贴现和贴息？什么叫贴现呢？票据持有人在票据到期之前以贴付一定利息的方式向银行转让票据兑取现金。银行放款的一种形式。贴现对持票人来说，是出让票据，提前收回垫支于商业信用的货币资金；对贴现公司或银行来说则是向持票人提供银行信用。银行根据市场利率以及票据的信誉程度规定一个贴现率，计算出贴现日至票据到期日的贴现利息。贴现利息 = 票据面额 × 贴现率 × 票据到期期限。持票人在贴付利息之后，就可以从银行取得等于票面金额减去贴现利息后的余额的现金，票据的所有权则归银行。票据到期时，银行凭票向出票人兑取现款，如遭拒付，可向背书人索取票款。票据贴现按不同的层次可分为贴现和再贴现两种，商业银行对工商企业的票据贴现业务称贴现，中央银行对商业银行已贴现的未到期工商企业票据再次贴现，称再贴现或重贴现。贴现率是受市场资金供求状况变化而自发形成的，再贴现率则是由中央银行规定的。票据贴现相当于贴现行对未到期票据持有人提供的短期借贷。贴现行收取的利息又称贴息，利率称为贴现率。贴息就是根据贴现率扣除的负的存款利息！“扣除贴现”的说法是不准确的，只应该说“扣除贴息”。贴现，是一种将远期的款子变为现款的行为。比如，你有一张三个月后到期的承兑汇票或者定期存单，而你现在需要用现款，那么，你可以用它来换现金用，但是，接受他的人损失了三个月的利息，那么就在给你的现款里把利息损失扣除掉，那么，这个你付出的负

的存款利息，就是贴现所需要承担的负利息（也就相当于“贷款利息”，只不过民间往来没有“贷款”的概念，所以我把它表达为“负的存款利息”），就叫做“贴息”。报价单上的意思大概是，比如明年元月的期货，每件是32元，假如你现在就付款，则按照31.4元结算，这是考虑到提前付款的利息损失。

带息商业汇票贴现的核算

一、资料：1999年4月，甲公司取得外地乙公司签发的商业承兑汇票一张，该汇票的票面金额为100000元，签发日期为4月3日，7月3日到期，票面利息率为9%。甲公司因资金周转困难，于5月27日将该汇票交银行贴现，贴现利率为7.2%。在汇票到期时，由于乙公司银行存款账户余额不足，无法支付，银行将商业汇票本息转为甲公司短期借款。

二、要求：计算该项商业承兑汇票的到期值、贴现利息和净贴现值，并编制相应的会计分录。

三、答案：1. 计算商业承兑汇票的到期值 $100000 \times (1 + 9\% \div 12 \times 3) = 102250$ （元）

2. 计算商业承兑汇票的贴现利息
贴现天数40天（5月5天，6月30天，7月2天，另加3天划款期）
 $102250 \times 7.2\% \div 360 \times 40 = 818$ （元）

3. 计算商业承兑汇票的净贴现值 $102250 - 818 = 101432$ （元）

4. 账务处理（1）甲公司持票向银行贴现
借：银行存款 101432
贷：应收票据 100000
财务费用 1432

（2）乙公司到期未兑现，银行将票款转做甲公司借款
借：应收账款乙公司 102250
贷：短期借款 102250

四、解题指导：1. “贴现”是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行，银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息，然后将余额付给持票人，作为银行对企业的短期借款。票据贴现实质上是企业融通资金的一种形式。

2. 贴现天数的计算可按实际天数计算，也可按

对日整月计算。按实际天数计算时，按照360天折算贴现利息率；按对日整月计算时，按12个月折算贴现利息率。在计算实际天数时，天数依照“算头不算尾”的原则计算，如果承兑人在异地的，还应另加3天的划款期。

3. 带息商业承兑汇票的净贴现值如低于其票面金额，应将票面金额与净贴值的差额计入“财务费用”科目的借方；净贴现值如高于其票面金额，应将超过票面金额的差额计入“财务费用”科目的贷方，作为企业的利息收入冲减财务费用。本题中净贴现值高于票面金额，因此，其差额计入“财务费用”科目的贷方。

4. 在贴现的商业承兑汇票到期时，如承兑企业银行存款账户余额不足，不能按时支付票款时，银行将到期的商业承兑汇票退还给申请贴现企业，并由申请贴现企业的银行存款支付。如申请贴现企业的银行存款账户余额不足以支付，则由银行将此款项转为申请贴现企业的短期借款。

五、企业持有的应收票据在到期前，如果出现资金短缺，可以持未到期的商业汇票向其开户银行申请贴现，以便获得所需资金。“贴现”又称贴息取现就是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行，银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息，然后将余额付给持票人，作为银行对企业的短期贷款。可见，票据贴现实质上是企业融通资金的一种形式。票据贴现的有关计算公式如下：

商业汇票贴现金额 = 商业汇票到期值 - 贴现息

贴现息是根据商业汇票到期值、银行制定的贴现率和贴现天数计算的。其计算公式如下：

贴现息 = 商业汇票到期值 × 贴现率 × 贴现天数 / 360

贴现天数是指贴现日至票据到期前一日的实际天数

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

