

应收票据到期日与到期价值的确定会计从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/521/2021_2022__E5_BA_94_E6_94_B6_E7_A5_A8_E6_c42_521535.htm

1、到期日的确定 应收票据的到期日应按不同的约定方式来确定。如约定按日计算，则应以足日为准，在其计算时按算尾不算头的方式确定。例如4月20日开出的60天商业汇票的到期日为6月19日。如约定按月计算，则足月为标准，在计算时按到期月份的对日确定，若到期月份无此对日，应按到期月份的最后日确定。例如8月31日开出的6个月商业汇票，到期日应为下年2月28日(若有29日为29日)；若此汇票为8个月时，到期日应为下年的4月30日。

2、到期价值的确定 应收票据的到期价值即商业汇票到期时的全部应支付款项，要根据票据是否带息的不同来确定。若是不带息票据，到期价值就是票面价值即本金。若是带息票据，到期价值为票据面值加上应计利息，计算公式为 $\text{票据到期价值} = \text{票据面值} \times (1 + \text{票面利率} \times \text{票据期限})$ 上式中，利率一般以年利率表示；票据期限则用月或日表示，在实际业务中，为了计算方便，常把一年定为360天。如，一张面值为1000元，期限为90天，票面利率为10%的商业汇票，到期价值为： $1000 \times (1 + 10\% \times 90/360) = 1025$

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