

商业企业预提待付费用的核算 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E5_95_86_E4_B8_9A_E4_BC_81_E4_c42_66918.htm 预提待付费用是指应由

本期负担，但由后期支付的费用，如预提银行借款的利息。我们知道，银行借款的利息一般采用按季结算的办法，为了正确核算费用支出和财务成果，企业应于每个季度的前2个月预提应付利息，分别计入当月的“财务费用”账户，季末再根据银行转来的“借款利息通知单”作出调整。银行借款利息的计算公式：

银行借款利息=银行借款月平均余额×月利息率
银行借款月平均余额=银行借款每日余额累计数÷30天

[例]某商业企业7月份短期借款平均余额1 200 000元，月利息率7.5‰，7月份的应付利息为：

$1\,200\,000 \times 7.5\text{‰} = 9\,000$ (元) 根据计算结果作分录如下：借：财务费用利息 9 000
贷：预提费用借款利息 9 000 [例]该企业8月份借款余额

为900 000元，假定月利息率仍是7.5‰，8月份的利息为：

$900\,000 \times 7.5\text{‰} = 6\,750$ (元) 根据计算结果作会计分录如下：

借：财务费用利息 6 750 贷：预提费用借款利息 6 750 [例]9月下旬接到银行“借款利息通知单”，三季度实际支付利息23 200元，企业实际支付时，其会计分录如下：

借：财务费用利息 7 450 预提费用借款利息 15 750 贷：银行存款 23 200
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