

2006中级会计职称考试《中级会计实务》讲义2 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022_2006_E4_B8_AD_E7_BA_A7_c44_71675.htm 本章讲义结构：本章节主要内容：

1. 坏账准备的问题应与政策变更、估计变更等相关的内容结合
2. 应收债权的出售和融资
3. 应收票据的确认、计量的问题
4. 应收账款的问题。应收账款的确认、计量应与收入的确认、计量结合在一起。
5. 预付和其他应收的问题。注意预付与应收有关资产负债表的填列。

第一节 应收票据 一、应收票据的确认和计量 应收票据的入账价值：应收票据的面值 应收票据：是指企业因销售商品，产品，提供劳务等而收到的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。但应收票据主要是销售商品而发生的。 应收票据根据是否带息，分为带息应收票据和不带息应收票据。 注意：带息应收票据到期值的确定。 带息应收票据到期值的计算：带息应收票据的到期值 = 应收票据的面值 + 票据的利息， 计算利息的公式 = 应收票据票面金额 × 票面利率 × 期限 期限的确定：可能是按月，也可能是按日（多少天）来表述的。在计算天数的时候，在计算多少个月的时候，如果利率是按年来表示的，那期限就要转换成N/360天或N/12月来进行计算。 二、应收票据的核算

（1）收到票据 借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税金 - 应交增值税（销项税额） 来源：www.examda.com （2）票据到期，收到票款时 借：银行存款 贷：应收票据 但根据是否带息此步核算分为两种情况：带息应收票据、不带息应收票据
1. 不带息应收票据 借：银行存款 贷：应收票据（面值）
2. 带息的应收票据 注意：收到的票款应该是应收票据的到期值，

到期值有可能是面值，也有可能应收票据里面包含有部分利息，计算利息时：借：应收票据 贷：财务费用 则票据到期时，收到票款，收到票据的到期值，则到期值是票据的面值及整个期间的利息。转出“应收票据”是面值加上已预计的利息，那么，这时候，“银行存款”与“应收票据”两者之间还有一个小的差额，这个差额就是“贷：财务费用”，也就是未计提的利息。例如：4月1号签发的票据，7月1号到期。4月1号以面值入账，4月30号月末时，计算一次利息，5月末计算一次利息，6月末计算一次利息，7月1号到期时，到期值就是面值加上全部计算的利息。但是又没有那么简单，有可能票据不是7月1号到期，比如说7月25号到期，那么7月1号 - 7月25号的利息又没有计提，这时候，收到票款时：借：银行存款（票据的到期值） 贷：应收票据（面值 + 已计提的利息） 财务费用（未预提的利息）

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