

中级会计实务一重点导读（第3章）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/72/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_72204.htm 一、考试大纲（一）

基本要求 1、掌握应收票据的概念、计价及其核算 2、掌握应收账款的概念、计价及其核算 3、掌握采用备抵法进行坏账损失核算时估计坏账损失的方法 4、掌握预付账款及其他应收款的概念、计价及其核算 5、熟悉坏账的确认条件（二）

考试内容 1、应收票据（1）应收票据概述（2）应收票据的核算 2、应收账款（1）应收账款概述（2）应收账款的核算 3、预付账款及其他应收款（1）预付账款（2）其他应收款 4、坏账及其核算 二、重点导读（一）应收票据概述 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，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。应收票据一般按其面值计价，即企业收到应收票据时，按照票据的票面价值或票面金额入账。（二）应收票据的核算 1、不带息应收票据 不带息票据的到期价值等于应收票据的面值。 2、带息应收票据 企业收到的带息应收票据，应于期末，按应收票据的票面价值和确定的利率计算计提票据利息，并增加应收票据的账面余额，同时，冲减“财务费用”。 [注意]票据的期限表示方法，有按月表示和按日表示两种。需要掌握“算头不算尾”和“算尾不算头”的计算票据期限的方法。 3、应收票据转让 企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人在票据背面签字，签字人称为背书人，背书人对票据的到期付款负连带责任。 4、应收票据贴现（1）票据贴现的计算公式为：贴现所得=票据到期值-贴现利息 贴现利

息=票据到期值×贴现率×贴现期来源：www.examda.com 贴现期=票据期限-企业已持有票据期限（2）如果贴现的商业承兑汇票到期，承兑人的银行账户不足支付，银行即将已贴现的票据退回申请贴现的企业，同时从贴现企业的账户中将票据款划回。此时，贴现企业应按所付票据本息转作“应收账款”，借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目。如果申请贴现企业的银行存款账户余额不足，银行将作为逾期贷款处理，贴现企业应借记“应收账款”科目，贷记“短期借款”科目。（三）应收账款概述 应收账款是企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动所形成的债权。应收账款通常应按实际发生额计价入账。计价时还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素。1、商业折扣 在存在商业折扣的情况下，企业应收账款入账金额应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。2、现金折扣 企业会计制度规定，在存在现金折扣的情况下，应收账款应以未减去现金折扣的金额作为入账价值。实际发生的现金折扣，作为一种理财费用，计入发生当期的损益。（四）应收账款的核算 企业销售商品或提供劳务发生应收账款时，借记“应收账款”科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税金应交增值税（销项税额）”等科目。收回应收账款时，按实收金额，借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。（五）预付账款 企业一般应单独设置“预付账款”会计科目进行核算，预付账款不多的企业，也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。但在编制会计报表时，仍然要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开列示。预付账款按实际付出的金额入账。期末，预付

账款按历史成本反映。（六）其他应收款 其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。企业发生其他应收款时，按应收金额借记“其他应收款”科目，贷记有关科目。收回各种款项时，借记有关科目，贷记“其他应收款”科目。企业拨出用于投资、购买物资的各种款项，不得通过“其他应收款”科目核算。企业应定期或者至少于每年年度终了，对其他应收款进行检查，预计其可能发生的坏账损失，并计提坏账准备。（七）坏账损失的确认 1、下列各种情况不能全额计提坏账准备：当年发生的应收款项；计划对应收款项进行重组；与关联方发生的应收款项；其他已逾期，但无确凿证据表明不能收回的应收款项。 2、企业的预付账款，如有确凿证据表明其不符合预付账款性质，或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物的，应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。 3、企业不应对应收票据计提坏账准备，而应待应收票据到期不能收回转入应收账款后，再按规定计提坏账准备。但是，如有确凿证据证明不能够收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。（八）坏账损失的核算来源

：www.examda.com 坏账损失的核算方法有两种：直接转销法和备抵法。企业会计制度规定，企业只能采用备抵法核算坏账损失。企业采用备抵法进行坏账核算时，首先应按期估计坏账损失。估计坏账损失的方法有应收款项余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法等。[注意]如果采用销货百分比法估计坏账损失，则本期应计提的坏账准备 = 赊销金额 * 估计的坏账百分比，而不必考虑计提前“坏账准备”科目已有余

额。 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