

总结:《财务与会计》的相关知识点(五) PDF转换可能丢失图片或格式, 建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/79/2021\\_2022\\_\\_E6\\_80\\_BB\\_E7\\_BB\\_93\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_c46\\_79638.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/79/2021_2022__E6_80_BB_E7_BB_93__E3_80_8A_c46_79638.htm) 一、现金比率(第19页)

1、计算公式 现金比率 = 现金及现金等价物/流动负债 2、现金及现金等价物的概念 现金是指货币资金包括现金、银行存款、其他货币资金; 现金等价物是企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资。 3、可评估企业短期偿债能力 4.现金比率越高, 说明资产的流动性越强, 短期偿债能力越强, 但同时表明企业持有大量不能产生收益的现金, 可能会使企业获利能力降低 二、估计坏帐准备的方法——个别认定法。(第104页) 1.个别认定法是根据某项应收帐款的可收回性, 单独估计坏帐损失的方法 2.通常是再企业采用账龄分析法、余额百分比法的同时, 如果发现某项应收帐款的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别时采用。 4、在同一会计期间运用个别认定法的应收款项应从用其他方法计提坏帐准备的应收款项中剔除。 三、应收债权出售和融资的核算。(第105页) 1.以应收债权为质压取得借款 从银行获得的款项作为短期借款核算 企业发生的借款利息按照借款费用核算 2.应收债权出售 不附最所权的应收债权出售: 企业应将所售应收债权予以转小, 结转计提的香港坏帐准备, 确认俺约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金则会口等, 确认出售损益 分录: (1) 出售应收债权 借: 银行存款 营业外支出 其他应收款 贷: 应收帐款 (2) 收到退回的商品 借: 主营业务收入 应交税金 - 应交增值税 (销项税额) 贷: 其他应收款 借: 库存商品 贷: 主营业务成

本 附追索权的应收帐款出售：企业有义务按照约定金额自银行回购部分应收债权 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](http://www.100test.com)