

2006年考试大整理资产评估师财务会计辅导(二) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/80/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E8_80_83_c47_80857.htm

重点掌握以下内容：（1）应收票据的会计处理。（2）应收账款的会计处理。（3）坏账的确认标准和坏账损失的会计处理。（4）应收债权出售和融资的会计处理。

一、应收票据的会计处理

1. 应收票据取得一般应按其面值入账。

2. 应收票据的期末计价。不带息应收票据期末仍然是面值。带息应收票据应于期末（即中期期末和年度终了）按应收票据的面值和票面利率计提利息，增加应收票据的账面余额。

3. 到期不能收回应收票据，应将账面余额转入应收账款，并不再计提利息。

二、应收账款的会计处理

应收账款按实际发生额计价入账，包括价款、增值税销项税额、代垫包装费和运杂费。

1. 商业折扣与会计记录无关。存在商业折扣时，商业折扣对应收账款的入账价值没有实质影响，企业应收账款入账金额按扣除商业折扣以后实际售价确认。

2. 现金折扣与会计记录有关。存在现金折扣时，现金折扣的情况下，应收账款入账金额应按总价法核算。总价法是将未扣减现金折扣前的金额作为实际总价确认为应收账款，实际发生现金折扣时计入财务费用。

【例题】甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。2006年3月1日，甲公司向乙公司销售一批商品，按价目表上标明的价格计算，其不含增值税额的售价总额为20 000元。因属批量销售，甲公司同意给予乙公司10%的商业折扣；同时，为鼓励乙公司及早付清货款，甲公司规定的现金折扣条件为：2/10，1/20，n/30。假定甲公司3月8日收到该笔销售的价款，则实际收

到的价款为（ ）元。 [答疑编号30020101：针对该题提问] 【解析1】（按照含增值税额计算）借：银行存款 $20\,000 \times 1.17 \times 90\% - 20\,000 \times 1.17 \times 90\% \times 2\% = 20\,628.8$ 财务费用 $20\,000 \times 1.17 \times 90\% \times 2\% = 421.2$ 贷：应收账款 $20\,000 \times 1.17 \times 90\% = 21\,060$ 【解析2】（按照不含增值税额计算）借：银行存款 $20\,000 \times 1.17 \times 90\% - 20\,000 \times 90\% \times 2\% = 20\,700$ 财务费用 $20\,000 \times 90\% \times 2\% = 360$ 贷：应收账款 $20\,000 \times 1.17 \times 90\% = 21\,060$ 三、坏账及其核算（一）坏账损失的确认 1.除有确凿证据表明该项应收款项不能够收回或收回可能性不大外（如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿还债务，以及3年以上的应收款项），下列各种情况不能全额计提坏账准备：（1）当年发生的应收款项；（2）计划对应收款项进行债务重组；（3）与关联方发生的应收款项；（4）其他已逾期，但无确凿证据表明不能收回的应收款项。 2.企业计提坏账准备的方法由企业自行决定。 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