

第二节 应收款项及应付款项的核算

【单选·2024】甲公司2023年6月20日向乙公司销售一批商品，收到乙公司开具的出票日为6月20日、票面年利率为8%、期限为3个月、面值为1 000万元的带息商业承兑汇票。因急需资金，8月20日甲公司持该票据到银行贴现，年贴现率为12%。该票据到期时，乙公司无力支付票据款，甲公司将该应收票据转为应收账款。12月31日，该笔应收账款的未来现金流量现值为985万元。不考虑其他因素，则上述业务对甲公司当年利润总额的影响金额为（ ）万元。

- A. -10.2
B. -27.2
C. -25.2
D. -22.5

答案：C

解析：甲公司计提应收票据利息确认财务收益的金额=1 000×8%×3/12=20（万元）；到期值=1 000+20=1 020（万元）；贴现息=1 020×12%×1/12=10.2（万元）；期末减值额=1 020-985=35（万元）。因此上述业务对甲公司当年利润总额的影响金额=20-10.2-35=-25.2（万元）。

【单选·2023】甲公司2023年4月1日向乙公司销售一批商品。销售货款118 650元，乙公司于4月15日开出一张出票日为当天，面值为118 650元，票面年利率为4%，期限为60天的商业承兑汇票，甲公司5月5日持该票据向银行贴现，贴现率为8%，若该项贴现业务符合金融资产终止确认条件，全年按360天计算，则甲公司取得的贴现额是（ ）元。

- A. 117 595.33
B. 118 379.30
C. 118 910.15
D. 118 650.00

答案：B

解析：甲公司该应收票据的到期值=118 650+118 650×4%/360×60=119 441（元）。按照“算头不算尾”的原则，5月5日属于贴现期，由于票据期限为60天，扣除已计息的天数20天，贴现期=60-20=40（天），票据贴现息=119 441×8%/360×40=1 061.7（元），甲公司取得的贴现额=119 441-1 061.7=118 379.30（元）。

| 具体事项 | 应收票据 | 应付票据 |
|------------------------------|------|-----------------------------------------------|
| (5) 企业因开出银行承兑汇票而支付银行的承兑汇票手续费 | —— | 借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 |

| | | |
|----------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(6) 转销应付票据 (到期无力偿还款项)</p> | <p>——</p> | <p>a.商业承兑汇票 (承兑人是企业): 借: 应付票据 贷: 应付账款</p> <p>b.银行承兑汇票 (承兑人是银行): 借: 应付票据 贷: 短期借款</p> |
|----------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|