



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

### 2. 账务处理

具体事项	应收票据	应付票据
(1) 抵偿前欠货款	借：应收票据 贷：应收账款	借：应付账款 贷：应付票据
(2) 因销售/购买商品、提供/接受劳务等而收到/开出商业汇票	借：应收票据 贷：主营业务收入/其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）	借：原材料/材料采购/在途物资/库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

具体事项	应收票据	应付票据
(3) 背书转让 应收票据（当 钱使）	借：材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税 额） 贷：应收票据（不登记应付票据） 银行存款（差额）	——



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

具体事项	应收票据	应付票据
(4) 贴现 (提前变现)	<p>①贴现的处理:</p> <p>借: 银行存款 (实际收到金额)     财务费用 (差额, 可借可贷)</p> <p>贷: 应收票据 (满足终止确认)     短期借款 (不满足终止确认)</p> <p>②债务人正常付款时:</p> <p>借: 短期借款     贷: 应收票据</p> <p>③债务人未正常付款, 贴现企业支付时:</p> <p>借: 短期借款     贷: 银行存款</p> <p>借: 应收账款     贷: 应收票据</p>	——



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

提示：

### ① 票据贴现额的计算

贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现额 = 票据到期值 - 贴现息

### ② 不带息票据即票据面值，带息票据到期值等于票据面值与

票据利息之和

票据到期利息 = 应收票据面值 × 票面利率（注意利率换算）

× 时间

提示：时间有两种计算的方法：按月计算和按天计算（算头不算尾或算尾不算头）



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

【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



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

答案：B

解析：甲公司该应收票据的到期值 $=118\ 650+118\ 650\times 4\%/360\times 60=119\ 441$ （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 $=119\ 441\times 8\%/360\times 40=1\ 061.7$ （元），甲公司取得的贴现额 $=119\ 441-1\ 061.7=118\ 379.30$ （元）。



## 第一节 应收款项及应付款项的核算

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