

2019 年初级会计资格 8.17 入门基础-会计实务-第 7 讲学霸笔记

—承接 8.09 入门基础-会计实务-第 6 讲学霸笔记

【课堂笔记】

(1) 银行存款余额调节表不是原始凭证，不能作为经济业务发生的依据。

(2) ①开出支票→银行存款。

②开出银行汇票→其他货币资金。

③应收票据仅仅指商业汇票。

eg：甲企业向乙企业采购货物开出银行汇票 100 万，先要把银行存款的钱转到其他货币资金，试作分录。

借：其他货币资金—银行汇票存款 100

贷：银行存款 100

(3) 其他货币资金

①转入（由银行存款转入）

分录：借：其他货币资金

贷：银行存款

②使用（采购）

信用证保证金→国外采购

银行汇票存款→外地采购

银行本票存款（与现金无区别）→特殊要求交易

原材料未入库前→材料采购

进项税额增加，应交税费（负债类）会减少，应记借方

分录：借：材料采购等

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金—xxx

③回归（有剩余）：转回银行存款

(4) 存出投资款：购买金融产品（股票、债券）

【课堂习题】

(1) 企业将 100 万银行存款转入其他货币资金，外出采购 100 万材料，对方开出增值税专用发票，税额 16 万。

①借：其他货币资金—XXX 100

贷：银行存款 100

②借：材料采购	100
应交税费—应交增值税（进项税额）	16
贷：其他货币资金—XXX	100
银行存款	16

（2）企业将 100 万转入其他货币资金—存出投资款，最终用于购买金融产品 80 万，余款转回银行存款。

①借：其他货币资金—存出投资款	100
贷：银行存款	100
②借：交易性金融资产	80
贷：其他货币资金—存出投资款	80
③借：银行存款	20
贷：其他货币资金—存出投资款	20

第二节 应收及预付款项

【课堂笔记】

（1）应收账款、应收票据（商业汇票）、应收股利和应收利息、其他应收款、预付账款（实质重于形式，用于采购环节）

（2）定金→其他应收款

订金→预付账款

（3）商业汇票：无需资金保证；需要承兑

商业汇票主债务人：承兑人

付款期限：6 个月

分类：①定日付款，直接在票据上记载到期日期；

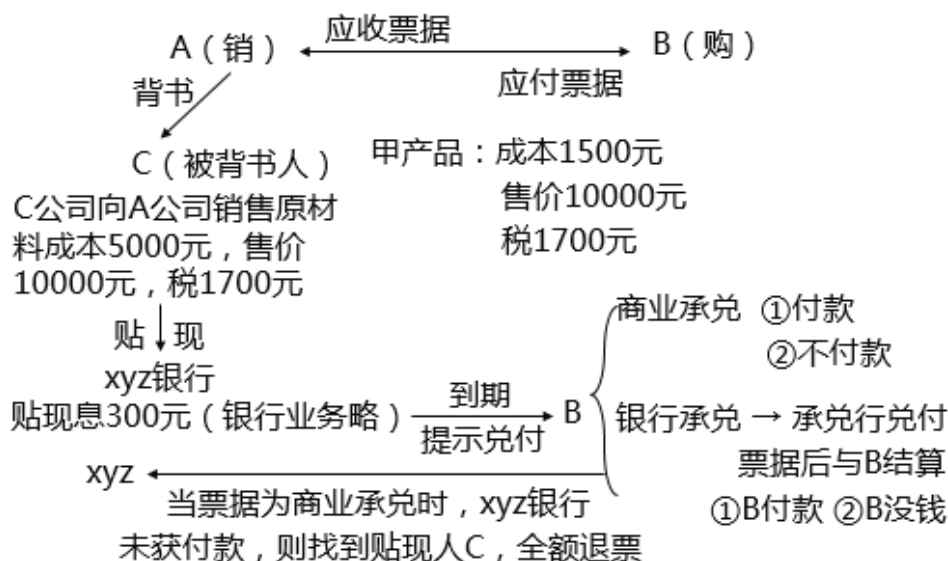
②出票后定期付款，从出票日开始，按月计算；

③见票后定期付款，出票人承兑或拒绝承兑后，按月计算；

提示：拒绝承兑后的商业汇票仍然有效。

提示付款期限：10 天

知识点 1.商业汇票



【课堂笔记】

(1) B公司应作会计分录

借：材料采购	10000
应交税费—应交增值税（进项税额）	1700
贷：应付票据—A公司	11700

(2) A公司应作会计分录

①与B公司的业务往来：

借：应收票据—B公司	11700
贷：主营业务收入	10000
应交税费—应交增值税（销项税额）	1700
借：主营业务成本	1500
贷：库存商品—甲产品	1500

②与C公司的业务往来：

借：材料采购	10000
应交税费—应交增值税（进项税额）	1700
贷：应收票据—B公司	11700

(3) C公司应作会计分录

①与A公司的业务往来：

借：应收票据	11700
贷：主营业务收入	10000
应交税费—应交增值税（销项税额）	1700

借：主营业务成本 5000
贷：库存商品 5000

②贴现应作分录：

借：银行存款 11400
财务费用 300
贷：应收票据 11700

③若 xyz 银行未获付款，退票处理应作分录：

借：应收票据 11700
贷：银行存款 11700
借：应收账款 11700
贷：应收票据 11700

（4）商业承兑汇票（B 公司承兑）到期不付款，B 公司应作分录：

借：应付票据 11700
贷：应付账款 11700

（5）银行承兑汇票（B 公司开户行 ABC 银行承兑）到期兑付，B 公司没钱的情况下应作分录：

借：应付票据 11700
贷：短期借款 11700

知识点 2.应收账款及预付账款

1.简要了解三项业务：

（1）应收账款的日常核算

【课堂习题】

甲企业应收冬冬 100 万，冬冬开出商业汇票偿还借款

借：应收票据 100
贷：应收账款 100

（2）预付账款的日常核算（预付到底）

①借：预付账款—甲公司 1000
贷：银行存款 1000
②借：原材料 5000
应交税费—应交增值税（进项税额） 850
贷：预付账款—甲公司 5850

提示：此时预付账款余额在贷方，为负债。

③借：预付账款—甲公司 4850
贷：银行存款 4850

(3) 其他应收款的日常核算

【课堂习题】

①暂借职工冬冬生活费 1000 元。

借：其他应收款—冬冬 1000
贷：银行存款 1000

②冬冬直接从工资里偿还借款 1000 元。

借：应付职工薪酬—冬冬 1000
贷：其他应收款 1000

2. 主题：应收账款减值

(1) 应收款项确认减值（坏账）情形

(2) 备抵法的理论基础 $\left\{ \begin{array}{l} \text{可靠性} \\ \text{谨慎性} \end{array} \right\}$ “坏账准备” → 资产账户的附用（恶仆）

(3) 怎样运用“坏账准备”：记账方向“借减贷增”

【课堂笔记】

①坏账准备=应收账款×计提比例

②坏账准备越多，应收账款越少。