

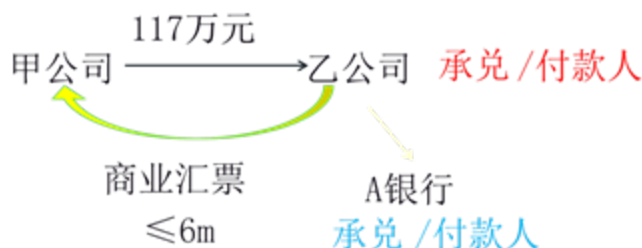
第二章 资产

【考点 3】 应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

一、应收票据

(一) 应收票据概述



应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票根据承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业汇票的付款期限最长不得超过六个月。

企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的 0.5 % 交纳手续费，将其记入“财务费用”科目中。

(二) 应收票据的账务处理

1. 企业应通过“应收票据”科目核算应收票据的取得、到期、未到期转让等业务。

2. 应收票据取得时按其票面金额入账（包括但不限于应确认的收入、增值税销项税额、代垫的各种款项等）。

(1) 应收票据取得时：

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费 — 应交增值税（销项税额）

或

借：应收票据

贷：应收账款

(2) 到期收回时：

借：银行存款

贷：应收票据

(3) 到期未收回时：

借：应收账款

贷：应收票据

(4) 票据贴现时：

借：银行存款

财务费用（贴现息）

贷：应收票据（不附追索权）

或

借：银行存款

财务费用（贴现息）

贷：短期借款（附票据追索权）

甲 100万 → 96万
4.1
100 A银行

(5) 票据背书转让时：

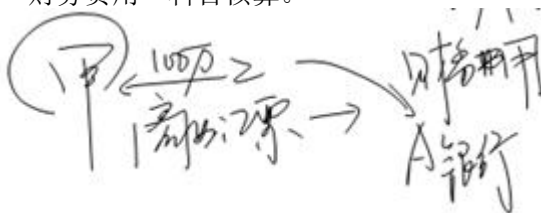
借：库存商品等
 应交税费——应交增值税（进项税额）
贷：应收票据
 银行存款（差额，也可能在借方）

【例题·单选题】企业将持有的不带息商业汇票向银行申请贴现，支付给银行的贴现息应记入的会计科目是（ ）。（2016 年）

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 投资收益
- D. 营业外支出

【答案】 A

【解析】商业汇票的贴现息记入“财务费用”科目核算。



【例题·多选题】应收票据终止确认时，涉及的会计科目可能有（ ）。

- A. 财务费用
- B. 原材料
- C. 应交税费
- D. 材料采购

【答案】 ABCD

【解析】四个选项均可能涉及。

