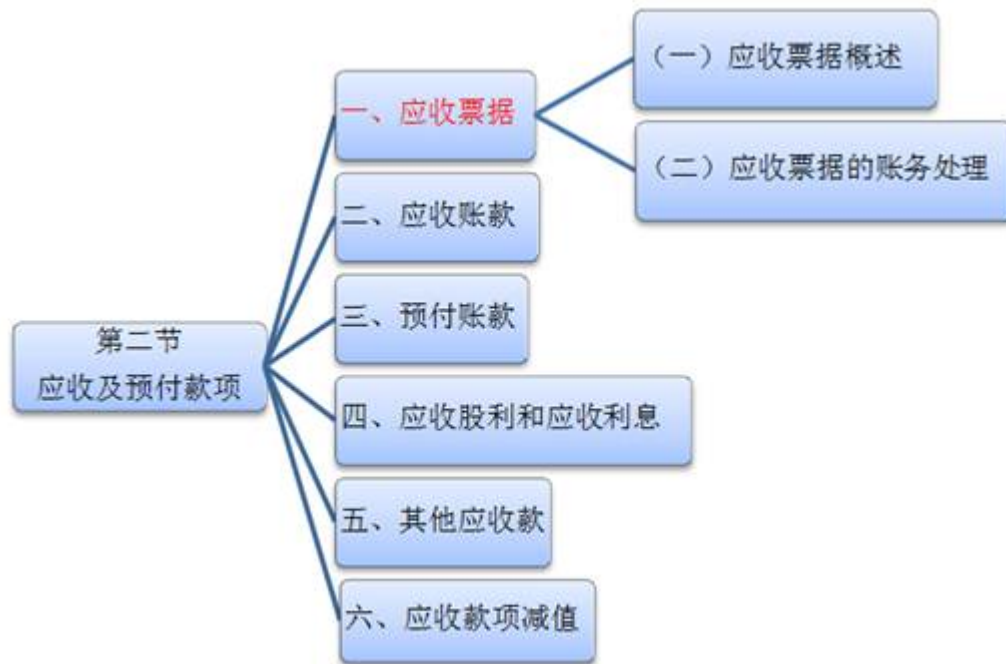
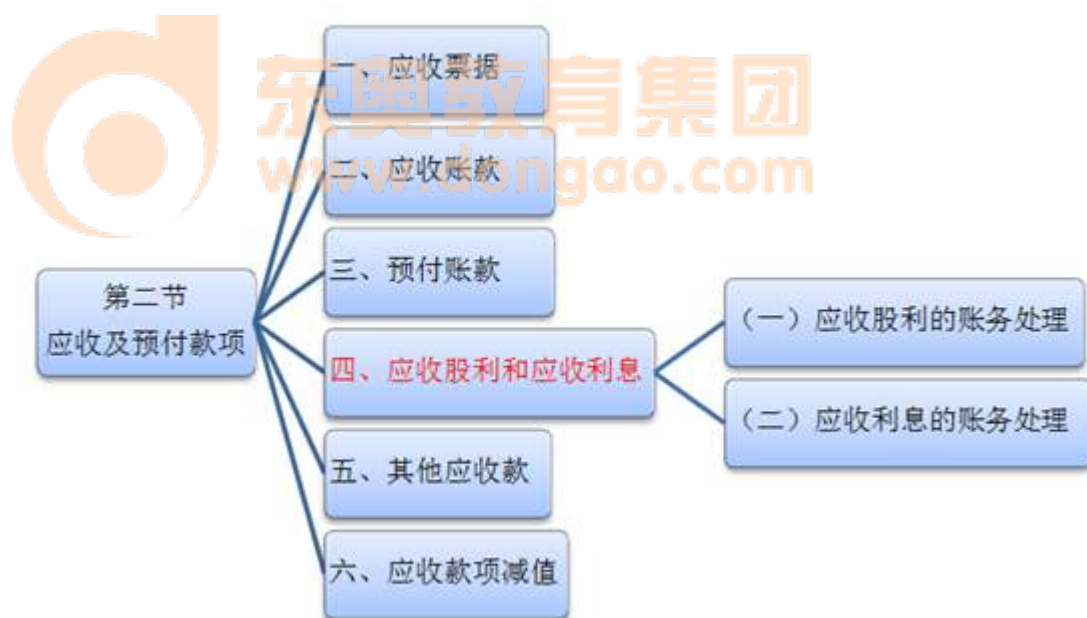
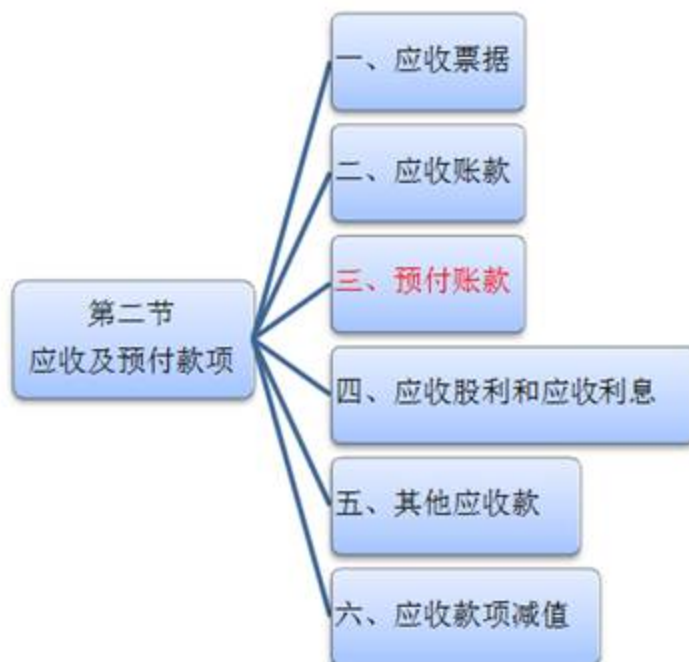
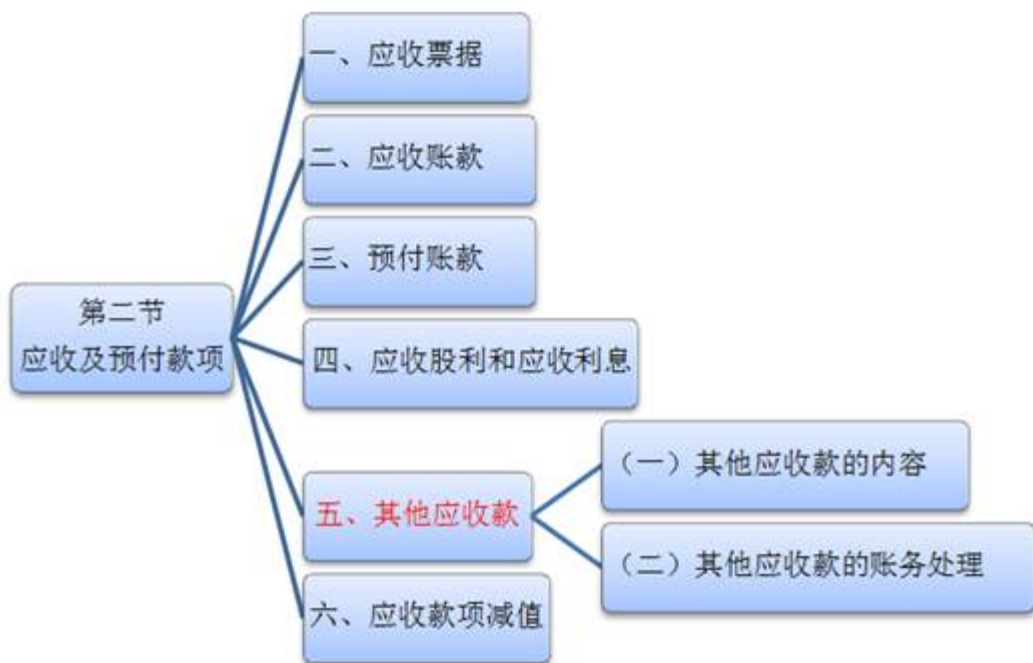


第二节 应收及预付款项

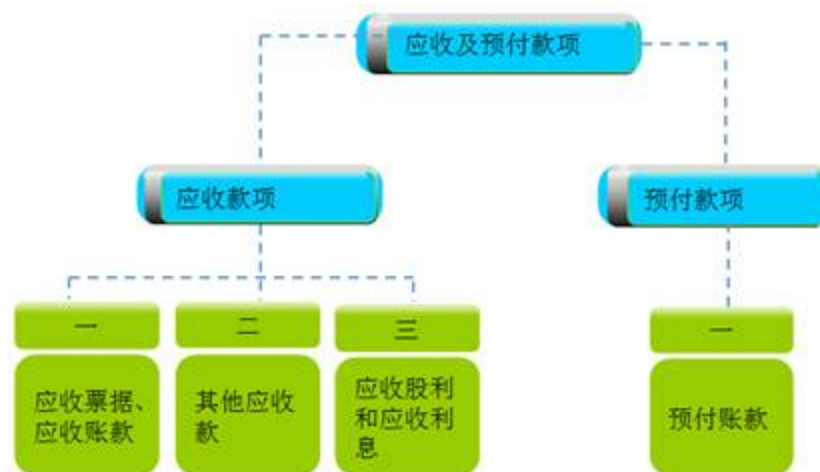






【本节重难点提示】

1. 了解应收票据；
2. 掌握应收账款（提前了解商业折扣、现金折扣的处理）；
3. 了解预付账款的核算；
4. 熟悉其他应收款的核算内容；
5. 掌握应收股利和应收利息；
6. 掌握应收款项的减值。



资产

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。其中应收款项包括应收票据、应收账款、应收股利、应收利息和其他应收款等。预付款项包括预付账款等。



一、应收票据（★）

（一）应收票据的概述

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。根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

银行承兑汇票

2 XX 00000000

出票日期：1997年9月10日

| | |
|------------------|------------------|
| 出票人名称：北京市X工厂 | 收款人名称：南京市X工厂 |
| 出票人账号：XXX-XXX-XX | 收款人账号：XXX-XXX-XX |
| 付款行名称：工行北京市XX支行 | 行号：330000 |
| 金额：人民币 壹拾捌万零叁佰元正 | 千 百 十 元 角 分 |
| 到期日期：1997年12月10日 | 承兑协议编号：XX |

1997年9月10日

| 票据类型 | 核算科目 |
|-------------------------|-------------|
| 银行汇票 | 其他货币资金—银行汇票 |
| 银行本票 | 其他货币资金—银行本票 |
| 支票 | 银行存款 |
| 商业汇票 (商业承兑汇票和银行承兑汇票) | 应收票据、应付票据 |

(二) 应收票据的核算 (就是如何进行账务处理)

为了反映和监督企业应收票据的取得、票款收回等情况，企业应当设置“应收票据”科目，借方登记企业取得的应收票据的面值，贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额，期末余额在借方，反映期末企业实际持有的商业汇票的票面余额。

1. 取得应收票据

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)

或收到票据抵偿之前的应收账款

借：应收票据

贷：应收账款

【注意】 应收票据的入账价值与应收账款相同。

应收票据的入账价值：价款、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费、保险费等，扣除商业折扣，不扣除现金折扣。

2. 收回到期票款

借：银行存款

贷：应收票据

3. 背书转让应收票据

借：原材料等

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷：应收票据

4. 票据贴现

借：银行存款

财务费用(票据贴现的利息)

贷：应收票据

【例 2-7】 甲公司为一般纳税人，2017年9月1日向乙公司(为增值税一般纳税人)销售一批产品，价款为1500000元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为17%。则甲公司应作如下会计处理：

借：应收账款

1755000

贷：主营业务收入

1500000

应交税费——应交增值税(销项税额)

255000

2017年9月15日，甲公司收到乙公司寄来一张3个月期的商业承兑汇票，面值为1755000元，抵付产品货款。

| | |
|--------|---------|
| 借：应收票据 | 1755000 |
| 贷：应收账款 | 1755000 |

2017 年 12月 15日，甲公司上述应收票据到期收回票面金额 1755000元存入银行。

| | |
|--------|---------|
| 借：银行存款 | 1755000 |
| 贷：应收票据 | 1755000 |

【例 2-8】承【例 2-7】，假定甲公司于 2017年 10月 15日将上述应收票据背书转让，以取得生产经营所需的 A材料，该材料价款为 1500000元，适用的增值税税率为 17%。甲公司应编制如下会计分录：

| | |
|-------------------|---------|
| 借：原材料 | 1500000 |
| 应交税费——应交增值税（进项税额） | 255000 |
| 贷：应收票据 | 1755000 |

二、应收账款（★★★）

（一）应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

应收账款的入账价值：包括销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费、保险费等。



【注意】

- （1）应收账款包括企业给予客户的现金折扣，不包括企业给予客户的商业折扣。
- （2）现金折扣不影响应收账款入账价值。



（二）应收账款的核算（账务处理）

1. 赊销商品，确认应收账款

| |
|-------------------|
| 借：应收账款 |
| 贷：主营业务收入 |
| 应交税费——应交增值税（销项税额） |

2. 收到款项，冲销应收账款

| |
|------------------|
| 借：银行存款 |
| 财务费用（实际发生的现金折扣额） |
| 贷：应收账款 |

【例题 一多选题】下列各项中，应列入资产负债表“应收账款”项目的有（ ）。 （2011年）

- A. 预付职工差旅费
- B. 代购货单位垫付的运杂费
- C. 销售产品应收取的款项
- D. 对外提供劳务应收取的款项

【答案】 BCD

【解析】 选项 A计入其他应收款。

【例题 一单选题】某企业销售商品一批，增值税专用发票上注明的价款为 60万元，适用的增值税税率为 17%，为购买方代垫运杂费 2万元，款项尚未收回。该企业确认的应收账款为（ ）万元。 （2007年）

- A. 60
- B. 62
- C. 70.2
- D. 72.2

借：应收账款
贷：主营业务收入
应交税费——应交增值税（销项税额）

【答案】 D

【解析】 该企业确认的应收账款 $= 60 \times (1 + 17\%) + 2 = 72.2$ (万元)。

【例题 - 单选题】 下列各项中，不影响应收账款入账价值的有 ()。

- A. 确认商品销售收入时尚未收到的价款
- B. 代购货方垫付的包装费
- C. 销售货物发生的现金折扣
- D. 销售货物发生的商业折扣

【答案】 C

【例题 - 单选题】 下列各项中，在确认销售收入时不影响应收账款入账的金额的是 ()。(2012年)

- A. 销售价款
- B. 增值税销项税额
- C. 现金折扣
- D. 销售产品代垫的运杂费

【答案】 C

【解析】 应收账款的入账金额包含销售价款、增值税销项税额、销售产品代垫的运杂费等。发生的现金折扣，在发生时计入财务费用科目，不影响应收账款的入账金额。

(三) 现金折扣的计算

1. 现金折扣表达方式： $2/10, 1/20, n/30$ 折扣率 (%) / 期限 (收款距发货天数)

2. 现金折扣的计算

(1) 现金折扣按含增值税的售价计算：

现金折扣金额 $= (\text{收入} + \text{增值税销项税额}) \times \text{现金折扣比例}$

(2) 现金折扣按不含增值税的售价计算

现金折扣金额 $= \text{收入} \times \text{现金折扣比例}$

【注意】 上述两种情形，计算现金折扣时，基数都不包括垫付的运杂费等。

3. 实际收到的款项 $= \text{应收账款入账金额} - \text{现金折扣金额}$

【例 2-9】 甲公司采用托收承付结算方式向乙公司销售商品一批，货款 300000元，增值税额 51000元，以银行存款代垫运杂费 6000元，已办理托收手续。甲公司应作如下会计处理：

| | |
|-------------------|--------|
| 借：应收账款 | 357000 |
| 贷：主营业务收入 | 300000 |
| 应交税费——应交增值税（销项税额） | 51000 |
| 银行存款 | 6000 |
| 借：银行存款 | 357000 |
| 贷：应收账款 | 357000 |

【例题 - 单选题】 某工业企业销售产品每件 120元，若客户购买 100件（含 100件）以上，每件可得到 20元的商业折扣。某客户 2010年 12月 10日购买该企业产品 100件，按规定现金折扣条件为： $2/10, 1/20, n/30$ 。适用的增值税税率为 17%。该企业于 12月 29日收到该笔款项时，应给予客户的现金折扣为 () 元。（假定计算现金折扣时考虑增值税。）

- A. 0
- B. 100
- C. 117
- D. 1100

【答案】 C

【解析】 应给予客户的现金折扣 $= (120 - 20) \times 100 \times (1 + 17\%) \times 1\% = 117$ (元)。

【例题 -单选题】企业销售商品确认收入后，对于客户实际享受的现金折扣，应当（ ）。 （ 2010年）

- A. 确认当期财务费用
- B. 冲减当期主营业务收入
- C. 确认当期管理费用
- D. 确认当期主营业务成本

【答案】 A

【解析】 确认收入后，对于客户实际享受的现金折扣是应该计入财务费用中。

【例 2-10】 甲公司收到丙公司交来商业汇票一张，面值 10000元，用以偿还其前欠货款。甲公司应作如下会计处理：

| | |
|--------|-------|
| 借：应收票据 | 10000 |
| 贷：应收账款 | 10000 |

