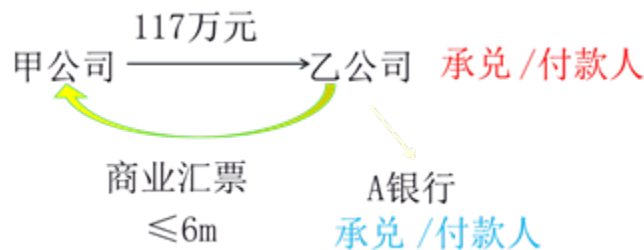


第二节 应收及预付款项

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。

商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

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。

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（包括销售收入、增值税和代垫各种款项等）。



3. 基本账务处理

(1) 应收票据取得时：

借：应收票据

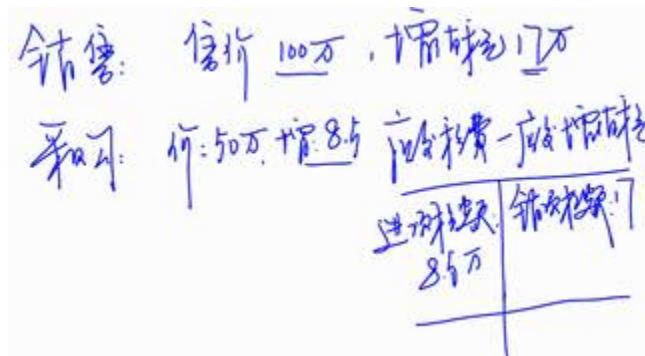
贷：主营业务收入

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

 贷: 应收票据

(5) 票据转让时:

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, 也有可能在借方)

【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, 支付给银行的贴现利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

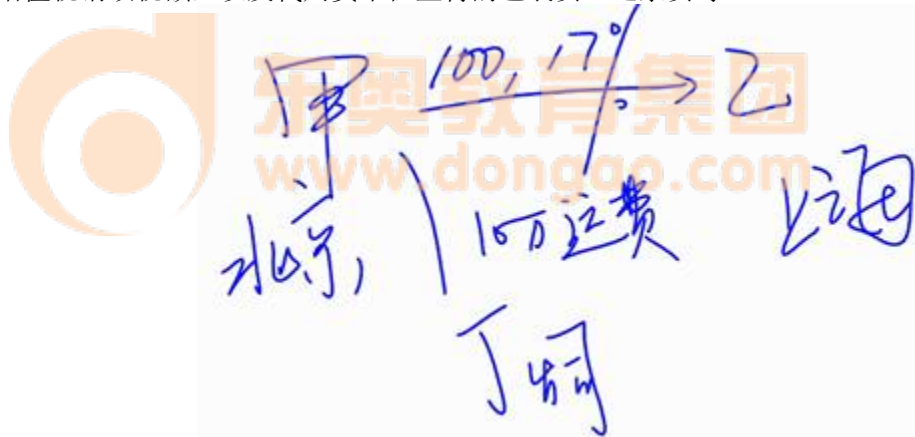
【答案】A

【解析】商业汇票的贴现利息记入财务费用核算。

二、应收账款

1. 应收账款的内容(考点是入账价值的确定)

应收账款的入账价值包括企业销售商品、提供劳务等应从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款(不公允的除外)、增值税销项税额, 以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。



【提示】涉及商业折扣的, 应当按扣除商业折扣后的金额作为应收账款的入账价值。在有现金折扣的情况下, 企业应按总价法入账, 实际发生的现金折扣, 计入当期财务费用, 不影响应收账款入账价值。

【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】我国会计核算采用总价法, 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, 不影响应收账款的入账金额。

商业折扣: 标价: 100万元 8折 80万元

促销

13.6万元

现金折扣: 2/10; 1/20; N/30

提早收款

【提示】涉及商业折扣的, 应当按扣除折扣后的金额作为应收账款的入账价值。在有现金折扣的情况下, 企业应按总价法入账, 实际发生的现金折扣, 计入当期财务费用, 不影响应收账款入账价值。

【例题·单选题】某企业采用托收承付结算方式销售一批商品，增值税专用发票注明的价款为 1000 万元，增值税税额为 170 万元，销售商品为客户代垫运输费 5 万元，全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。（2013 年）

- A. 1000
- B. 1005
- C. 1170
- D. 1175

【答案】D

【解析】

企业应确认的应收账款的金额 = 1000 + 170 + 5 = 1175（万元）。

2. 基本账务处理

（1）发生赊销时：

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）

银行存款（代垫款项）

（2）发生现金折扣时：

借：银行存款

财务费用

贷：应收账款

（3）转为商业汇票结算时：

借：应收票据

贷：应收账款

【举例】2015 年 12 月 1 日，A 公司向 B 公司赊销商品 100 件，每件原价 1000 元，由于是批量销售，A 公司同意给 B 公司 20% 的商业折扣，增值税税率为 17%，现金折扣条件为：2/10, 1/20, N/30（假定计算现金折扣时不考虑增值税）；B 公司于 12 月 9 日支付了全部款项。做出确认收入和收款的相关会计处理。

【答案】

确认收入时：

借：应收账款——B 公司

93600

贷：主营业务收入

80000

应交税费——应交增值税（销项税额）

13600

发生现金折扣时：

借：银行存款

92000

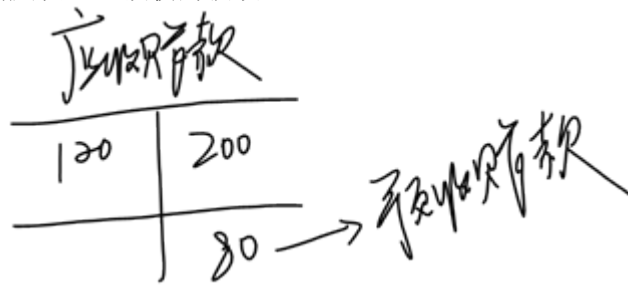
财务费用

1600

贷：应收账款

93600

【提示】不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的款项也可以在“应收账款”科目核算。如果“应收账款”科目的期末余额在贷方，则反映企业预收的款项。



三、预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

【提示】预付账款应当按实际预付的金额入账。

基本账务处理

付款时：

借：预付账款

贷：银行存款

收货时：

借：原材料等

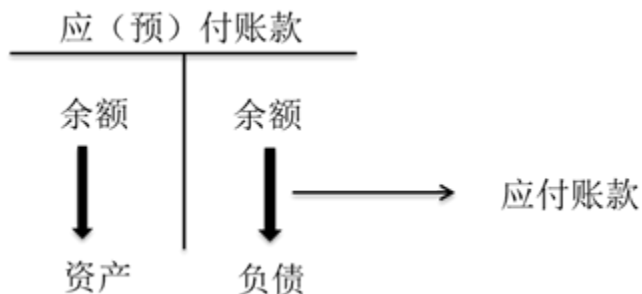
应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

付余款时：

借：预付账款
贷：银行存款

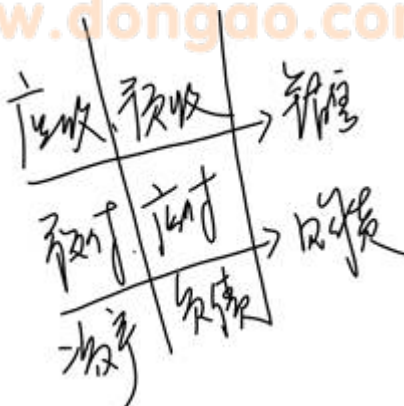
【提示】预付款项情况不多的企业，也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。



预付账款	
20万	117万
	97万 → 应付账款

收到货物后：
借：原材料等
 应交税费 —— 应交增值税（进项税额）
贷：应付账款

东奥教育集团
www.dongao.com



【例题·单选题】企业未设置“预付账款”科目，发生预付货款业务时应借记的会计科目是（ ）。（2017 年）

- A. 预收账款
- B. 其他应付款
- C. 应收账款
- D. 应付账款

【答案】D

【解析】企业未设置“预付账款”科目，发生预付货款业务时应借记的会计科目是“应付账款”科目。

【例题·单选题】如果企业预付款项业务不多且未设置“预付账款”科目，企业预付给供应商的采购款项，应记入（ ）。（2016 年）

- A. “应收账款”科目的借方
- B. “应付账款”科目的贷方
- C. “应收账款”科目的贷方
- D. “应付账款”科目的借方

【答案】D

【解析】如果企业预付款项业务不多且未设置“预付账款”科目，企业预付给供应商的采购款项，应记入“应付账款”科目的借方核算。

四、应收股利和应收利息

（一）应收股利的账务处理

应收股利是指企业收取的现金股利或应收取其他单位分配的利润。

基本账务处理：

被投资单位宣告分配时：

借：应收股利

贷：投资收益（交易性金融资产持有期间、长期股权投资成本法核算）

长期股权投资 —— 损益调整（长期股权投资权益法核算）

实际收到时：

借：其他货币资金 —— 存出投资款（上市公司）

银行存款（非上市公司）

贷：应收股利

（二）应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定向债务人收取的利息。

基本账务处理：

借：应收利息

贷：投资收益等

实际收到时：

借：银行存款等

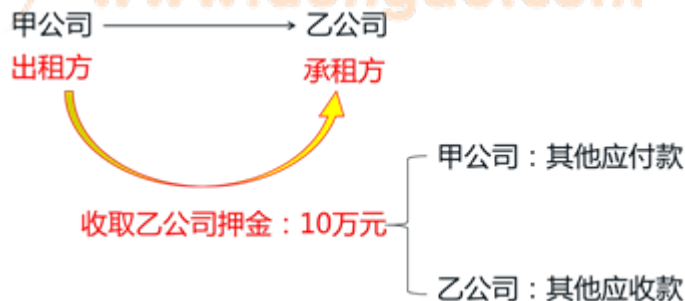
贷：应收利息

五、其他应收款

（一）其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：

1. 应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；
 2. 应收的出租包装物租金；
 3. 应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；
 4. 存出保证金，如租入包装物支付的押金；
- 押金的问题：



5. 其他各种应收、暂付款项。

【例题·单选题】下列各项中，应计入资产负债表“其他应收款”项目的是（ ）。 （2016 年）

- A. 应付租入包装物的租金
- B. 销售商品应收取的包装物租金
- C. 应付经营租赁固定资产的租金
- D. 无力支付到期的银行承兑汇票

【答案】 B

【解析】 选项 A、C 计入其他应付款；选项 D 计入短期借款。

【例题·多选题】下列各项中，应通过“其他应收款”科目核算的内容有（ ）。 （2015 年）

- A. 应收保险公司的赔款
- B. 代购货单位垫付的运杂费
- C. 应收出租包装物租金
- D. 应向职工收取的各种垫付款

【答案】 ACD

【解析】 代购货单位垫付的运杂费应通过“应收账款”科目核算，选项 B 错误；选项 ACD 均通过“其他应收款”科目核算。

（二）基本账务处理

发生时：

借：其他应收款

贷：银行存款等

还款（核销）时：

借：银行存款等（余款）

 管理费用等（核销）

贷：其他应收款

 银行存款等（补付）



东奥教育集团
www.dongao.com