



第二节

应收款项及应付款项的核算

（含本章第二节和十二章内容）



目录

PART1 应收票据及应付票据的核算

PART2 应收账款及应付账款的核算

PART3 预付账款及预收账款（合同负债）的核算

PART4 应收股利、应收利息和应付股利、应付利息的核算

PART5 其他应收款和其他应付款的核算

PART6 应收款项减值的核算



第二节 应收款项及应付款项的核算

一、应收票据及应付票据的核算

(一) 概念

	应收票据	应付票据
概念	应收票据是指企业因销售商品、提供服务等而收到的商业汇票	应付票据是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票
解释	1. 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持票人的票据。（类似欠条）	
	2. 分类： 根据承兑人的不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。 根据是否计息，商业汇票分为带息商业汇票和不带息商业汇票	



第二节 应收款项及应付款项的核算

(二) 账务处理

1. 设置科目

设置	应收票据		应付票据	
科目	借方	贷方	借方	贷方
	期初余额 取得应收票据的面值	1. 到期收回票款; 2. 到期前向银行贴现的应收票据的票面余额	支付票据的金额	期初余额 登记开出、承兑汇票的面值
	期末余额反映持有的商业汇票的票面金额			期末余额反映企业尚未到期的商业汇票的票面金额



第二节 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



第二节 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）	——



第二节 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： 借：银行存款（实际收到金额） 财务费用（差额，可借可贷） 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： 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： 借：短期借款 贷：银行存款 借：应收账款 贷：应收票据</p>	——



第二节 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（贴现日至到期前1日，

算头不算尾）

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



第二节 应收款项及应付款项的核算

【单选·2017】甲公司2017年6月20日销售一批价值5 000元（含增值税）的商品给乙公司，乙公司开具一张面值5 000元、利率8%、期限3个月的商业承兑汇票。甲公司因资金周转需要，于2017年8月20日持该票据到银行贴现（符合终止确认条件），贴现率为12%，则甲公司该票据的贴现额是（ ）元。

- A. 5 100
- B. 5 099
- C. 5 049
- D. 4 999



第二节 应收款项及应付款项的核算

答案：C

解析：票据到期值=5 000+5 000×8%×3/12=5 100（元），

贴现息=5 100×12%×1/12=51（元），

贴现额=5 100-51=5 049（元）。



第二节 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