



专题二

应收及预付款项



专题概览

应收及预付款项

🚩 应收票据

📄 应收账款

🌀 预付账款

⚖️ 应收股利和应收利息

⚙️ 其他应收款

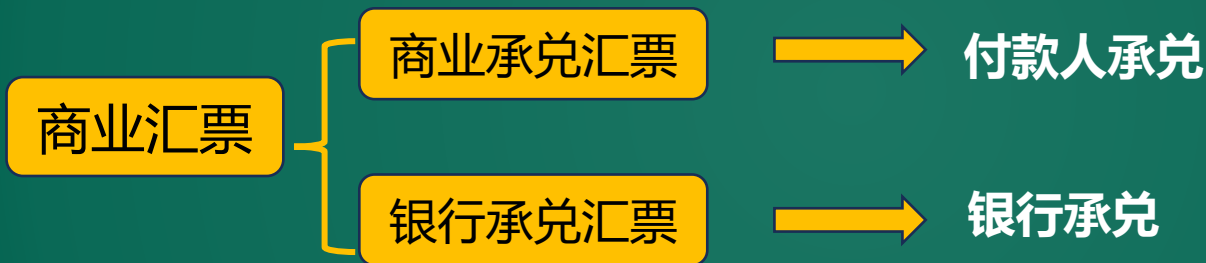
🌐 应收款项减值

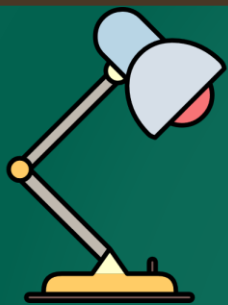


考点1·应收票据 ★★



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**。





考点回顾：票据总结

核算科目

汇票

商业汇票



商业承兑汇票

银行承兑汇票

开出方：应付票据（打欠条）

收到方：应收票据（收欠条）

银行汇票

本票

银行本票

开出方：其他货币资金（专门的款项）

收到方：银行存款（见票即付）

支票

转账支票

开出方：银行存款（钱少了）

收到方：银行存款（钱多了）

案例

① 因销售商品、提供劳务等而收到商业汇票：



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）



② 票据到期收回：

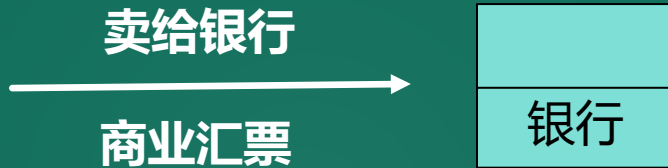


借：银行存款

贷：应收票据



③ 票据贴现：



符合终止
确认条件

借：银行存款

财务费用（差额）

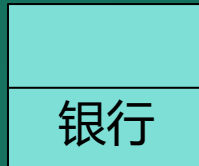
贷：应收票据



③ 票据贴现：



卖给银行
商业汇票



不符合终止
确认条件



借：银行存款

贷：短期借款

【注意】 一次性支付的贴现息体现在后续按实际利率法分期确认的利息费用中



4

票据背书转让:



借：原材料

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据

银行存款（差额）

1

情形	账务处理
取得	销售商品、提供服务取得： 借：应收票据 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额）
转让票据	借：在途物资/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 银行存款（差额，或借方）

**总结**

2

情形	账务处理	
贴现	借：银行存款 <u> 财务费用（贴现利息） </u> 贷：应收票据	
收回 到期票款	到期收回款项： 借：银行存款 贷：应收票据	到期未能收回款项： 借：应收账款 贷：应收票据


 总结



【练一练·单选题】

下列各项中，企业应通过“应收票据”科目核算的是（ ）。

- A. 提供服务收到客户出具的银行汇票
- B. 销售商品收到客户签发的转账支票
- C. 销售商品收到客户出具的银行本票
- D. 销售商品收到客户签发的商业承兑汇票



【答案】 D

【解析】 选项 A B C均通过“银行存款”科目核算，因此选项D正确。



【练一练·判断题】

企业应收票据贴现，应按照实际收到得金额与其票面的差额，借记或贷记“管理费用”科目。（ ）



【答案】×

【解析】账务处理如下：

借：银行存款

 财务费用（贴现息）

 贷：应收票据



考点2·应收账款



应收账款是指企业因**销售商品、提供服务**等经营活动，应向购货单位或接受服务单位收取的款项。

主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的**价款、增值税**及代购货单位**垫付的包装费、运杂费**等。

应收账款入账金额 = 价 + 税 + 费

案例

① 发生应收账款时：



借：应收账款

贷：主营业务收入 (价)

应交税费——应交增值税 (销项税额) (税)

银行存款等 (代垫款项) (费)



②

收回应收账款时：



还钱了



借：银行存款

贷：应收账款

案例

③ 改用应收票据结算，收到商业汇票时：



还钱 改为 还票



现在没钱，
给你一张商
业汇票吧！

借：应收票据

贷：应收账款



总结

情形	账务处理
①销售商品或提供劳务而确认应收账款	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）
①垫付包装费、运杂费	借：应收账款 贷：银行存款
②收回应收账款	借：银行存款 贷：应收账款
③改用应收票据结算	借：应收票据 贷：应收账款



【练一练·单选题】



应收账款入账金额 = 价 + 税 + 费

某企业**赊销**一批商品符合收入确认条件。该批商品的价款 350 万元、增值税税额 19.5 万元、代垫运输费 1.8 万元，增值税专用发票上注明的增值税税额 0.162 万元，全部款项尚未收到。该企业应计入应收账款的金额为（ ）万元。



A.351.8

B.371.3

C.371.462

D.369.5

【答案】 C

【解析】 应收账款的入账价值应包括价款、增值税、代垫的费用等。因此，应收账款入账价值
 $=350+19.5+1.8+0.162=371.462$ （万元）。



考点3 · 预付账款



预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。如预付的材料、商品采购款、在建工程价款等。

【提示】 预付账款是采购业务产生的**债权**，属于**资产类账户**。

借方 ↑	预付账款	贷方 ↓
企业预付 的款项		



① 预付货款时:



借：预付账款

贷：银行存款



② 收到货物时:



借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

案例

③ 支付货款时:



1. 预付货款 < 采购货款 (少补)

借: 预付账款

贷: 银行存款 (不足部分)

案例

③ 支付货款时:



2. 预付货款 > 采购货款 (多退)

借：银行存款

贷：预付账款 (收回的多付款项)



总结

情形	账务处理	
1.向供应单位预付款项	借：预付账款 贷：银行存款	
2.收到所购物资	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：预付账款	
3.预付账款与所需支付款有差额	补付不足部分款项： 借：预付账款 贷：银行存款等	收回多余款项： 借：银行存款等 贷：预付账款

【注意】一旦用了预付、预收账款，就要用到底！



【龙龙妙招】

预付账款情况不多的企业，可以**不设置“预付账款”**科目，而直接通过**“应付账款”**科目核算。



【练一练·判断题】

不单独设置“预付账款”科目的企业，可将预付的款项记入“应收账款”科目。（ ）

【答案】×

【解析】不单独设置“预付账款”科目的企业，可将预付的款项记入“应付账款”科目。



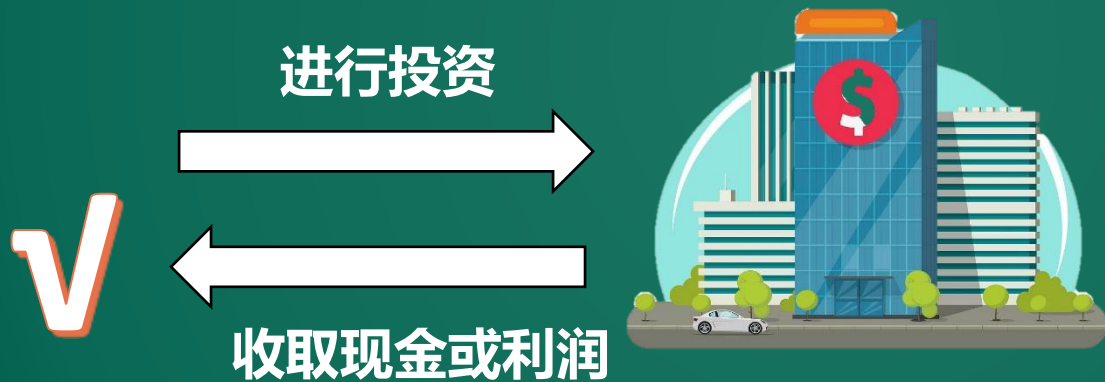


考点 4 · 应收股利和应收利息 ★★



一、应收股利

应收股利是指企业应收取的**现金股利**和应收取其他单位分配的利润。



应收股利



1. 被投资单位宣告发放时

借：应收股利

贷：投资收益

2. 企业收到时

借：其他货币资金/银行存款

贷：应收股利



更改

二、应收利息

应收利息是指企业持有的各类债权投资等**已过付息期但尚未收到的利息**（含取得金融资产所支付价款中包含的已过付息期但尚未领取的利息）。

一、支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息：

借：应收利息

贷：银行存款/其他货币资金



更改

二、企业取得债权投资等金融资产时

①资产负债表日企业按票面或合同利率计算确定的利息：

借：债权投资——应计利息

贷：投资收益

②对于已过付息期但尚未收到的利息：

借：应收利息

贷：债权投资——应计利息

③实际收到应收利息时：

借：银行存款

贷：应收利息



考点 5 • 其他应收款 ★ ★



其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利和应收利息以外的其他各种应收及暂付款项。



其他应收款

赔款

① 应收的各种赔款

罚款

② 应收的罚款

收租金

③ 应收的出租包装物的租金

垫付职工

④ 向职工收取的各种垫付款：
如 为职工垫付的水电费、
应由职工负担的医药费、
房租费等；

付押金

⑤ 存出保证金，如支付的押金



赔款、罚款、收租金、
垫付职工、付押金

二、其他应收款的账务处理

情形	账务处理
发生其他应收款时	借：其他应收款 贷：银行存款等
收回其他应收款时	借：银行存款等 贷：其他应收款



【练一练·单选题】

下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。

- A. 租入包装物支付的押金
- B. 销售商品收到的商业承兑汇票
- C. 应收客户采购材料的货款
- D. 销售商品为客户垫付的运费



【答案】 A

【解析】选项A记入“其他应收款”科目；选项B记入“应收票据”科目；选项C记入“应收账款”科目；选项D记入“应收账款”科目。因此选项A正确。