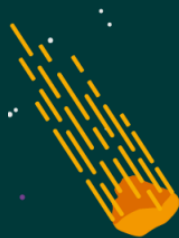




第三节 应收及预付款项



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、应收股利、应收利息和其他应收款等；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。



麻花食品
有限公司



考点① 应收票据



（一）应收票据的内容

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（商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月）。商业汇票根据承兑人不同，分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。



银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按每天万分之五计收利息。企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行交纳手续费，将其记入“**财务费用**”科目中。

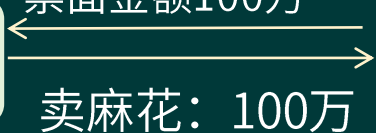
油条：
在开户银行
只存了50万



收到6月到期银行承兑：

票面金额100万

麻花食品
有限公司



油条食品
有限公司



(二) 应收票据的账务处理

交易事项		会计分录
取得 票据 时	因销售商品、提供 劳务等而收到开出、 承兑的商业汇票	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）
	因债务人抵偿此前 所欠货款而取得的 应收票据	借：应收票据 贷：应收账款



交易事项	会计分录
票据到期收回	借：银行存款 贷：应收票据
票据到期未收回	借：应收账款 贷：应收票据
票据背书转让	借：库存商品 / 在途物资 / 材料采购 / 原材料等 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）



票据
的贴
现

企业持有未到期的商业汇票向银行贴现,符合终止确认条件。

借: 银行存款 (收到的金额)

 财务费用 (贴现息) (差额)

贷: 应收票据 (票面金额)

企业持有未到期的商业汇票向银行贴现,不符合确认条件。

借: 银行存款

 贷: 短期借款

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。

提示一下

增值税属于价外税，对于一般纳税人，销售商品要单独确认“应交税费——应交增值税（销项税额）”，购买商品取得增值税专用发票的，要确认“应交税费——应交增值税（进项税额）”。

对点练

例题 3-14（单选题）下列各项中，应借记“应收票据”科目的是（）。

- A. 提供劳务收到商业承兑汇票
- B. 购买材料开出银行汇票
- C. 接受劳务开出银行本票
- D. 销售商品收到转账支票

对点练

【答案】 A

【解析】 选项 A，收到的商业承兑汇票通过“应收票据”科目核算；选项 BC，开出的银行汇票和银行本票通过“其他货币资金”科目核算；选项 D，收到的转账支票通过“银行存款”科目核算。因此选项 A 正确。

对点练

例题 3-15 (单选题) 2023 年 11 月 30 日, 甲企业因资金紧张, 将其持有的票面金额为 60 万元的银行承兑汇票进行贴现, 贴现利息为 0.9 万元。不考虑其他因素, 下列关于甲企业会计处理正确的是 ()。

A. 借: 银行存款 营业外支出 贷: 应收票据	59.1 0.9 60	B. 借: 银行存款 财务费用 贷: 应收票据	59.1 0.9 60
C. 借: 银行存款 营业外支出 贷: 短期借款	59.1 0.9 60	D. 借: 银行存款 财务费用 贷: 短期借款	59.1 0.9 60

对点练

【答案】 B

【解析】 对于票据贴现，企业通常应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”科目，按其差额，借记或贷记“财务费用”科目。账务处理如下：

借：银行存款	59.1	
财务费用	0.9	
贷：应收票据		60

选项 B 正确。

对点练

例题 3-16（单选题）2023 年 10 月，某企业支付材料采购款 180 万元，其中以商业承兑汇票付款 125 万元，申请签发银行本票 25 万元、银行汇票 30 万元、不考虑其他因素，该企业当月应记入“应付票据”科目贷方的金额为（ ）万元。

A.125

B.25

C.30

D.55

对点练

【答案】 A

【解析】 商业汇票（商业承兑汇票和银行承兑汇票），债务人通过“应付票据”核算；银行汇票和银行本票，债务人通过“其他货币资金”核算。因此选项 A 正确。



考点②

应收账款



(一) 应收账款的内容

应收账款是企业因**销售商品、提供服务**等经营活动而向购货方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。

【麻花妙招】 应收账款 = 价 + 税 + 代垫





(二) 应收账款的账务处理

交易事项	会计分录
销售商品（发生赊销）	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）
企业代购货方垫付的包装费、运杂费	借：应收账款 贷：银行存款
收回款项	借：银行存款 贷：应收账款
改用应收票据结算	借：应收票据 贷：应收账款

对点练

例题 3-17（单选题） 甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司销售商品一批，商品价款 20 万元，增值税税额 2.6 万元；同时以银行存款支付代垫运费 1 万元，增值税税额 0.09 万元，上述业务均已开具增值税专用发票，全部款项尚未收到。不考虑其他因素，甲公司应确认的应收账款为（ ）万元。

A.21

B.22.6

C.23.69

D.20

【麻花妙招】 应收账款 = 价 + 税 + 代垫



记在小本本上

对点练

【答案】 C 【解析】 应收账款的入账金额 = $20 + 2.6 + 1 + 0.09$
= 23.69（万元）。

甲公司应编制的会计分录为：

借：应收账款 23.69

贷：主营业务收入 20

应交税费——应交增值税（销项税额） 2.6

银行存款 1.09



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。

交易事项	会计分录
预付款项时	借：预付账款（实际预付的款项） 贷：银行存款
收到所购物资时	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款（货物价格 + 增值税进项税额）



补付余额时	借：预付账款 贷：银行存款（补付金额）
收回退回多余金额时	借：银行存款（收回的多余款项） 贷：预付账款



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或应收取其他单位分配的利润。


交易事项	会计分录
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）
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

划重点啦

对于企业通过证券公司购买上市公司股票所形成的股权投资取得的现金股利，应借记“其他货币资金——存出投资款”科目，对于企业持有的其他股权投资取得的现金股利或利润，应借记“银行存款”科目。

（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是尚未收到的利息（含取得金融资产所支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息）。



①取得债权投资等金融资产支付的价款中包含已到付息期但是尚未领取的利息

借：应收利息

贷：银行存款

②资产负债表日,企业应将按票面或合同利率计算确定利息

借：债权投资——应计利息（票面利息）

——利息调整（差额;可借可贷）

贷：投资收益（实际利息）

③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

④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



(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、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

应收的各种赔款、罚款

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

应收的出租包装物租金

应向职工收取的各种垫付款项

为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费和房租费等

存出保证金

租入包装物支付的押金

其他各种应收、暂付款项

预付职工的差旅费



(二) 其他应收款的账务处理

交易事项	会计分录
发生时	借：其他应收款 贷：银行存款 / 库存现金 等
收回时	借：银行存款 / 库存现金 / 应付职工薪酬等 贷：其他应收款

对点练

例题 3-18（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. 应收商品采购材料的货款
- D. 销售商品为客户垫付的运费

对点练



【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 CD 均记入“应收账款”科目。因此选项 A 正确。