

# 3

## 应收及预付款项





一手交钱一手交货

可以赊账，缓几天再给钱

如果两家店其他东西都一样，愿意赊账的那家店肯定顾客更多。应收账款就是随着商业竞争而产生的。



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

其他应收款等。

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。





## 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。

银行承兑汇票(卡片) 1	
出票日期 年 月 日	
汇票号码	
出票人全称	全称
出票人账号	账号
付款行全称	开户银行
出票金额 (大写)	元 百 拾 万 千 百 十 元 角 零 整
出票日期 (大写)	行号
承兑协议编号	付款行 地址
本汇票由承兑人承兑。此汇票由承兑人单位按承兑协议于到期日前向出票人承兑付款。到期后予以支付。	
出票人签章	备注
	复核 记账

10×17.5cm (白纸黑墨面)

本票承兑人经办人章  
到期日承兑人承兑时在银行承兑  
承兑人承兑时在银行承兑时在银行承兑  
承兑人承兑时在银行承兑时在银行承兑

商业汇票

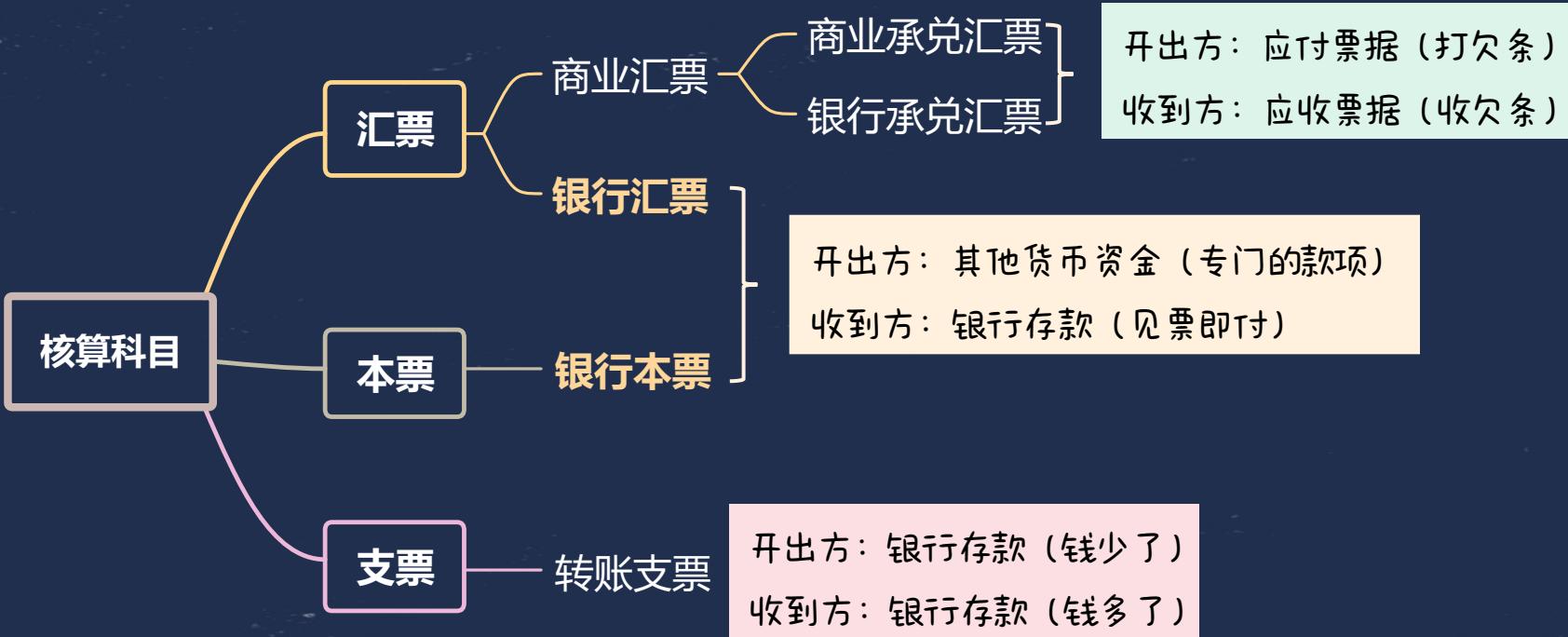
商业承兑汇票

付款人承兑

银行承兑汇票

银行承兑





**【例题·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**



## (二) 应收票据的账务处理

1

取得时：因销售商品、提供劳务等而收到商业汇票：



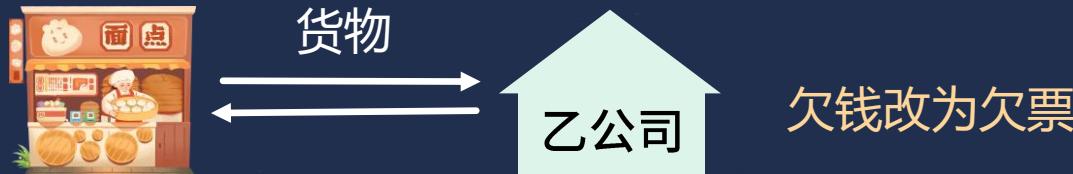
借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）



取得时：因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据：



借：应收票据

贷：应收账款



2

票据到期收回：



借：银行存款

贷：应收票据

### 3

票据到期未收回：



欠票改为欠钱

借：应收账款

贷：应收票据

# 4

票据贴现：



借：银行存款

财务费用 (差额)

贷：应收票据



# 5

## 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）



情形		账务处理
取得票据时	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）
	因债务人抵偿 债务取得	借：应收票据 贷：应收账款
票据到期收回		借：银行存款 贷：应收票据

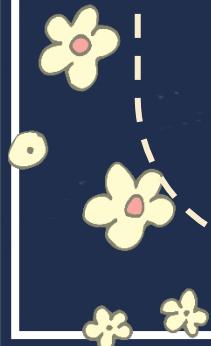


情形	账务处理
票据到期未收回	<p>借：应收账款</p> <p>贷：应收票据</p>
票据背书转让	<p>借：在途物资/材料采购/原材料/库存商品等</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：应收票据</p> <p>银行存款（差额，或借方）</p>
票据的贴现	<p>借：银行存款</p> <p>财务费用（贴现利息）</p> <p>贷：应收票据</p>



**【例题·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】** ×





## 考点2：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



## (二) 应收账款的账务处理

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）



Z

收回应收账款时：



还钱了



借：银行存款

贷：应收账款



3

改用应收票据结算，收到商业汇票时：



还钱

乙公司

借：应收票据

贷：应收账款

现在没钱，  
给你一张商  
业汇票吧！



情形	账务处理
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）
垫付包装费、运杂费	借：应收账款 贷：银行存款
收回应收账款	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



**【例题·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；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，甲公司应收账款的入账金额为( )万元。(2022年)(2020年)

- A.21
- B.22.6
- C.23.69
- D.20

**【答案】C**



**【例题·单选题】**2022年5月25日，甲公司向乙赊销一批商品，开具的增值税专用发票上注明售价为50 000元、增值税税额为6500元；甲公司另以银行存款为乙公司垫付运费200元。该批商品于当日发出并办妥托收手续。不考虑其他因素，甲公司销售该批商品确认应收账款的金额为( )元。(2023年)

- A.56500
- B.50200
- C.56700
- D.50000

**【答案】C**





## 考点3：预付账款

### （一）预付账款的内容

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。

预付账款是采购业务产生的债权，属于资产类账户。



## (二) 预付账款的账务处理

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



### 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)



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)



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
<b>【注意】一旦用了预付、预收账款，就要用到底！</b>		



## ➤【避坑指南】

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。

注意辣



【妙招甜甜圈】收对收，付对付，资产为借，负债为贷

**【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()。

(2023年)(2021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**





## 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。

情形	账务处理
被投资单位宣告发放现金股利时	借：应收股利 贷：投资收益
收到现金股利	借：其他货币资金/银行存款 贷：应收股利



## 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）。

**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



## 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

### 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。



员工把办公用品弄坏了，应收的各种  
赔偿款和罚款计入哪里呢？



应收账款 VS 其他应收款

## 其他应收款

- ①应收的各种赔款、罚款
- ②应收的出租包装物租金
- ③应向职工收取的各种垫付的款项
- ④存出保证金（租入包装物支付的押金）
- ⑤其他各种应收、暂付款项



【妙招甜甜圈】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
发生时	<p>借：其他应收款</p> <p>贷：银行存款/库存现金等</p>
收回时	<p>借：银行存款/库存现金/应付职工薪酬等</p> <p>贷：其他应收款</p>



**【例题·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**



**【例题·单选题】**2022年12月1日，某企业“其他应收款”科目借方余额为10万元。12月份发生有关业务如下，销售商品为客户代垫运费2万元；收回为职工垫付的房租4万元；租入包装物支付押金1万元；不考虑其他因素，该企业2022年12月31日“其他应收款”科目的借方余额为( )万元。(2023年)

- A.11
- B.7
- C.6
- D.9

**【答案】B**

