

第三节 应收及预付款项

本节概要

应收票据

应收账款

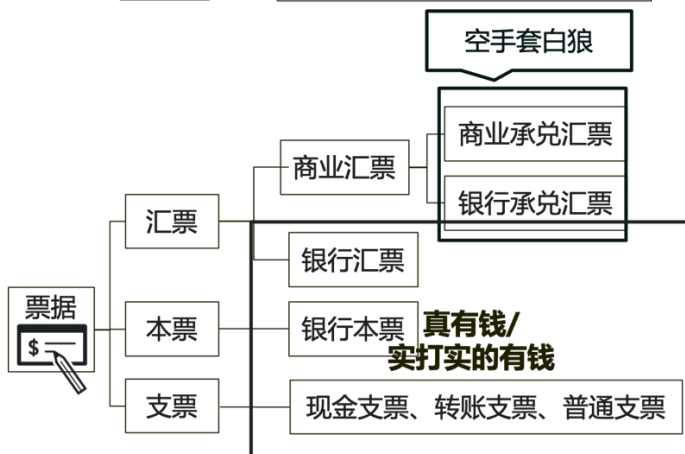
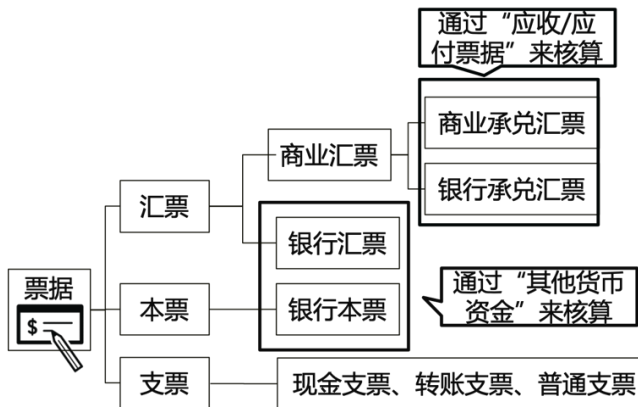
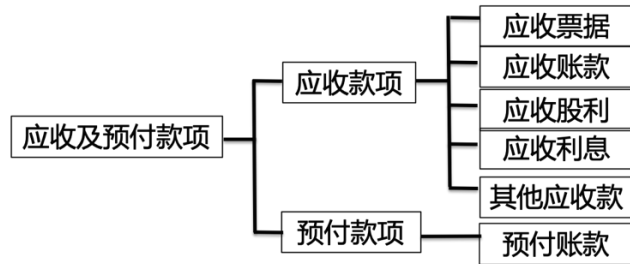
预付账款

应收股利和应收利息

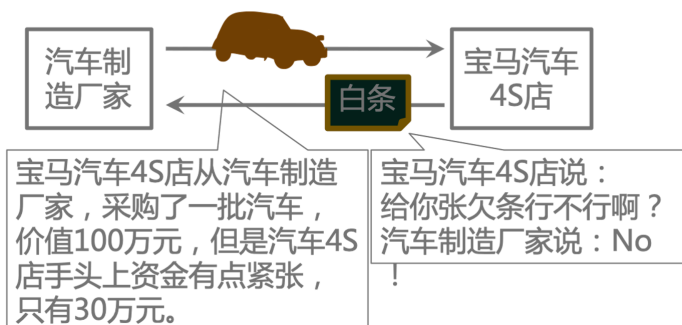
其他应收款

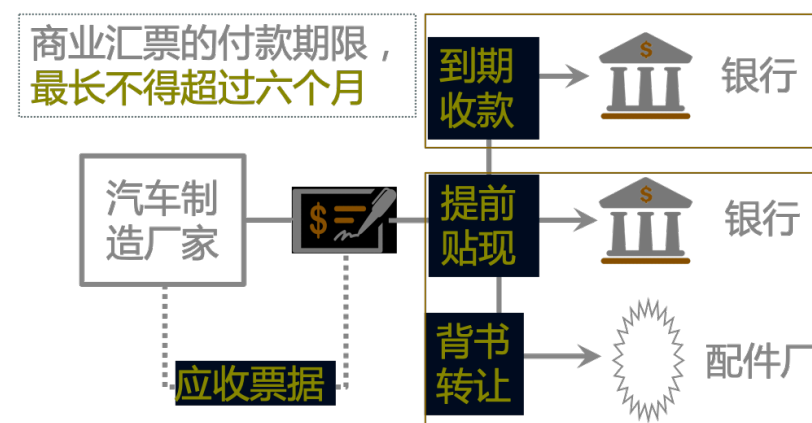
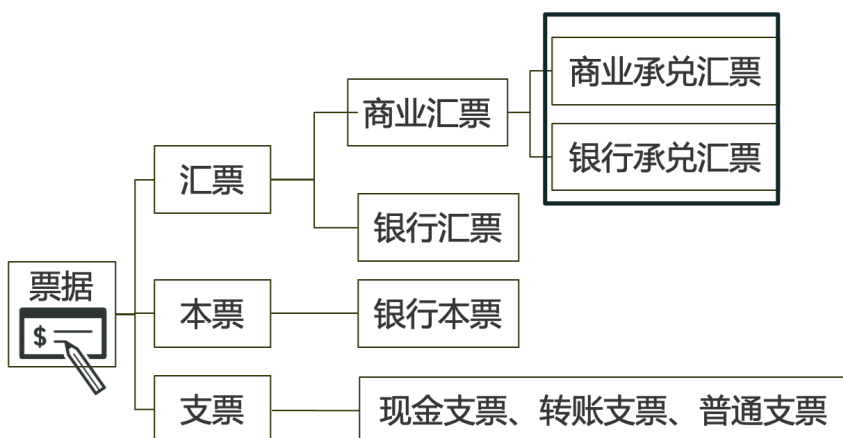
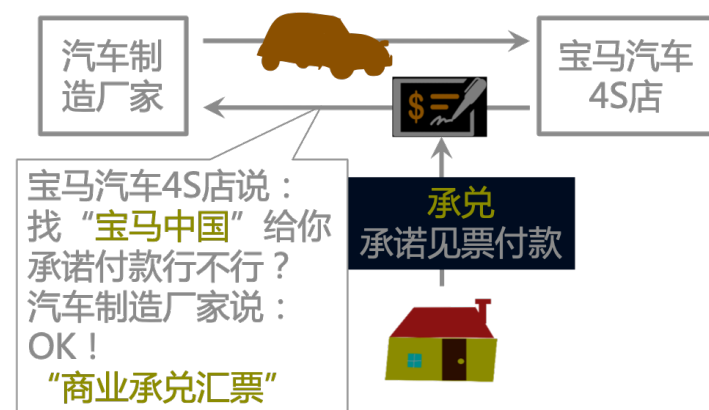
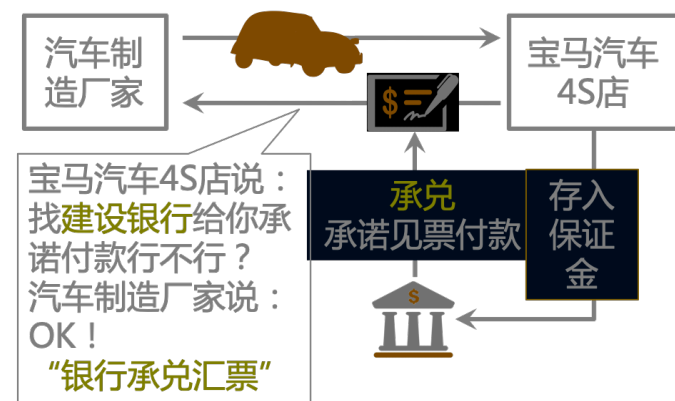
应收款项减值

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。



商业汇票的故事





知识点一 应收票据

（一）应收票据概述

1. 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。（卖东西没给钱，给的票<类似欠条>）
2. 商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月；商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

3. 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**交纳手续费**。

票据类型	核算科目	
	收到	支出
银行汇票（见票即付）	银行存款	其他货币资金
银行本票（见票即付）	银行存款	其他货币资金
支票（见票即付）	银行存款	银行存款
商业汇票（商业承兑汇票和银行承兑汇票）	应收票据	应付票据

（二）应收票据的账务处理

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等情况，企业应当设置“应收票据”科目。

应收票据

应收票据	
增加	减少 (到期、贴现、背书转让)
持有票据 票面金额	

1. 取得应收票据和收回到期票款

1. 因债务人抵偿前欠货款而取得的 应收票据（ 欠钱变欠条 ）	借：应收票据 贷：应收账款
2. 因企业销售商品、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）
3. 商业汇票到期收回款项	借：银行存款【实际收到的金额】 贷：应收票据

【例 3-16】甲公司为增值税一般纳税人，2024 年 9 月 1 日向乙公司（为增值税一般纳税人）销售一批产品，价款为 1500000 元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为 13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收账款 1 695 000
 贷：主营业务收入 1 500 000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 195 000

2024 年 9 月 15 日，甲公司收到乙公司寄来的一张期限为 3 个月的银行承兑汇票，面值为 1 695 000 元，抵付产品的价款和增值税款。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收票据 1 695 000
 贷：应收账款 1 695 000

2024 年 12 月 15 日，甲公司持有的上述票据到期，收回票面金额 1 695 000 元存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款 1 695 000
 贷：应收票据 1 695 000

2. 转让应收票据

企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时
（当钱使）

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【票面金额】
 银行存款【差额】

【例 3-17】承【例 3-16】，假定甲公司于 2024 年 10 月 15 日将上述应收票据背书转让，以取得生产经营所需的 A 种材料，该材料价款为 150 0000 元，适用的增值税税率为 13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：原材料 1 500 000

 应交税费——应交增值税（进项税额） 195 000

 贷：应收票据 1 695 000

商业汇票向银行贴现：

（1）符合终止确认条件的

借：银行存款 【实际收到的金额】

 财务费用 【贴现利息】

 贷：应收票据

（2）不符合终止确认条件的

借：银行存款 【实际收到的金额】

 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中。

经典例题

【单选题】企业将持有的不带息商业汇票向银行申请贴现，符合终止确认条件的，支付给银行的贴现利息应记入的会计科目是（ ）。

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：企业持未到期的商业汇票向银行贴现，符合终止确认条件的，应按实际收到的金额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”等科目，按贴现息部分，借记“财务费用”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目。

【多选题】下列各项中，应记入“应收票据”科目借方的有（ ）。（2020 年）

A. 销售商品收到银行汇票

B. 销售原材料收到商业承兑汇票

C. 提供服务收到的银行承兑汇票

D. 销售原材料收到的转账支票

答案：BC

解析：收到商业汇票应通过“应收票据”科目核算。A、D 计入“银行存款”科目。选项 B 的会计分录为：

借：应收票据

 贷：其他业务收入

 应交税费——应交增值税（销项税额）

选项 C 的会计分录为：

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）