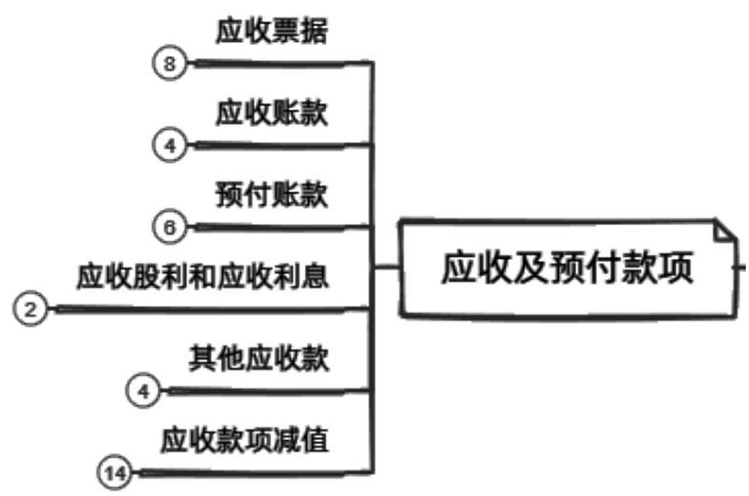


第三节 应收及预付款项



考点：应收票据及应收账款

知识点	考点	
应收 票据	付款期限	商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月
	分类	商业承兑汇票和银行承兑汇票
	账务处理	如下：

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（欠钱变欠票）	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

2. 应收票据的转让

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】
----------------------------------	---

3. 应收票据的贴现

(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

知识点	考点	
应收款项	入账金额	应收账款=价+费（杂费）+税（价外税）
	账务处理	如下：

1. 实现销售	借：应收账款 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）
2. 收回应收款项	借：银行存款 贷：应收账款
3. 用商业汇票进行结算	借：应收票据 贷：应收账款

经典例题

【单选题】下列各项中，应记入“应收票据”科目借方的是（ ）。

- A. 提供服务收到的商业承兑汇票
- B. 提供服务收到的银行本票
- C. 销售商品收到的银行汇票
- D. 销售原材料收到的转账支票

答案：A

解析：选项 BCD，记入“银行存款”科目的借方。

考点：预付款项

知识点	考点
预付账款	采购业务产生的债权，属于资产类账户
	预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”可以通过“应付账款”科目核算 【小窍门提示】付对付
	账务处理如下：

交易/事项	账务处理
企业根据规定向供应单位预付款项时：	借：预付账款 贷：银行存款
企业收到所购物资：	借：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
支付余款时：	借：预付账款 （全部金额 -之前预付的金额） 贷：银行存款
收回多余款项：	借：银行存款 贷：预付账款

提示：开头预付，一直预付，一站到底。

【单选题】企业未设置“预付账款”科目，发生预付货款业务时应借记的会计科目是（ ）。

- A. 预收账款
- B. 其他应付款
- C. 应收账款
- D. 应付账款

答案：D

解析：如果企业未设置“预付账款”科目，当发生预付货款业务时应借记的会计科目是“应付账款”科目。

考点：应收股利、应收利息和其他应收款

知识点	考点
应收股利	应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润
	账务处理如下：

交易性金融资产	借：应收股利 贷：投资收益
实际收到现金股利或利润时	借：其他货币资金（上市公司）/银行存款（非上市公司） 贷：应收股利

知识点	考点
应收利息	企业取得债权投资等金融资产时，按照支付的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 资产负债表日，企业应将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 贷或借：债权投资—利息调整

知识点	考点
应收利息	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 企业实际收到应收利息时： 借：银行存款 贷：应收利息

知识点	考点
其他应收款	应收取的赔款、罚款
	应收的出租包装物的租金
	应向职工收取的各种垫付款项
	存出保证金（如租入包装物支付的押金）
	其他各种应收、暂付款项（职工出差从企业预借的差旅费）

【单选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是（ ）。

- A. 为购货单位垫付的运费
- B. 应收的劳务款
- C. 应收的销售商品款
- D. 为职工垫付的房租

答案：D

解析：选项 ABC 应计入应收账款。

考点：应收款项减值

坏账对应收账款的影响（账面余额和账面价值）

应收账款账面价值 = 账面余额 - 坏账准备

1. 计提坏账准备时	借：信用减值损失 贷：坏账准备	减少应收账款的账面价值	不影响应收账款的余额
2. 冲减多计提（转回）坏账准备时	借：坏账准备 贷：信用减值损失	增加应收账款的账面价值	不影响应收账款的余额
3. 实际发生（确认/转销）坏账损失时	借：坏账准备 贷：应收账款等	不影响应收账款的账面价值	减少应收账款的余额

相关会计分录		账面价值	余额
4. 已确认并转销的应收款项以后又收回的（收回坏账的账务处理）	①借：应收账款等 贷：坏账准备 ②借：坏账准备 贷：信用减值损失 ③借：银行存款 贷：应收账款等	分录①：不变 分录②：增加 分录③：减少 综合看：不变	分录①：增加 分录②：不变 分录③：减少 综合看：不变

知识点	考点	
应收款项减值	计算	当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算的坏账准备金额-（或+）“坏账准备”科目的贷方（或借方）余额

坏账准备

坏账准备

发生坏账：8	期初：10	发生坏账：8	期初：20
	补提：28	转回：3	
	余额：30		余额：9

【单选题】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目
- B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目
- C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目
- D. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目

答案：C

解析：转销坏账的相关分录如下：

借：坏账准备

贷：应收账款

【单选题】2023年5月1日，“坏账准备——应收账款”明细贷方余额为8万元，当期实际发生坏账损失5万元，经评估确定，12月31日“坏账准备——应收账款”应有贷方余额为16万元，当期应计提“坏账准备——应收账款”的金额是（ ）万元。

- A. 3
- B. 8
- C. 13
- D. 16

答案：C

解析：当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算应计提坏账准备金额-“坏账准备”科目的贷方余额=16-(8-5)=13（万元）。