

第三节 应收及预付款项

1. 取得应收票据和收到到期票款

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

【例 3-16】甲公司为增值税一般纳税人，2025 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

2025 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 1695000 元，抵付产品的价款和增值税税款。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

2025 年 12 月 15 日，甲公司持有的上述票据到期，收回票面金额 1695000 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 2025 年 10 月 14 日将上述应收票据背书转让，以取得生产经营所需的 A 材料，该材料价款为 1500000 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

【单选题】某企业向银行贴现银行承兑汇票，符合终止确认条件的，发生的贴现息应记入的会计科目是（ ）。（2025 年）

A. 销售费用

- B. 管理费用
- C. 其他业务成本
- D. 财务费用

答案：D

解析：会计分录为：

借：银行存款等[实际收到的金额]
 财务费用等[贴现息]
 贷：应收票据

【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）

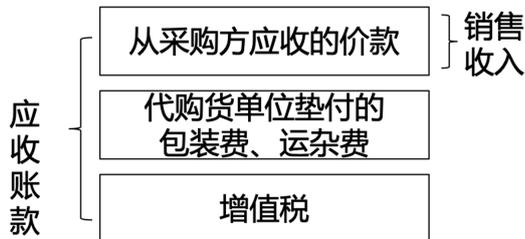
选项C的会计分录为：

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）

知识点二 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、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。



【提示】代购货单位垫付的包装费、运杂费、增值税的销项税额、也属于应收账款的范围，但不属于企业的收入。

【记忆口诀】应收账款包括：价、税、费

【多选题】下列各项中，应列入“应收账款”项目的有（ ）。

- A. 预付职工差旅费
- B. 代购货单位垫付的运杂费
- C. 销售产品应收取的款项
- D. 对外提供劳务应收取的款项

答案：BCD

解析：职工出差从企业预借的差旅费也计入其他应收款。

【单选题】甲公司（增值税一般纳税人）向乙公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价款为500万元，增值税税额为65万元，符合收入确认的条件。同时甲公司以银行存款代乙公司垫付运费5万元（不考虑增值税）。上述全部款项尚未收到。不考虑其他因素，甲公司应收账款的入账金额为（ ）万

元。（2024年）

A. 570

B. 565

C. 500

D. 505

答案：A

解析：甲公司应收账款的入账金额=500+65+5=570（万元）

借：应收账款 570

 贷：主营业务收入 500

 应交税费——应交增值税（销项税额） 65

 银行存款 5