

## 应收及预付款项

考点：应收票据

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	包括但不限于纸质或电子形式的银行承兑汇票、财务公司承兑汇票、商业承兑汇票等
	账务处理	如下：

考点：应收票据

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

考点：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】
---	--

考点：应收票据

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

小结：

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、财务公司承兑汇票和 银行承兑汇票)	应收票据	应付票据

【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：应收账款

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：

考点：应收账款

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）
--------	--

	银行存款【代垫运费】
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

**【不定项选择题节选】**甲公司为从事生产加工的增值税一般纳税人，确认收入的同时结转成本。甲公司 2×24 年 8 月发生与销售相关的交易或事项如下：

(1)5 日，向乙公司销售一批 P 产品，开具的增值税专用发票上注明的价款为 300 万元，增值税税额为 39 万元，该批 P 产品成本为 240 万元。以银行存款代垫运输费 3 万元，增值税税额为 0.27 万元，已取得增值税专用发票，上述款项至本月末均未收到。甲公司销售 P 产品符合收入确认条件。（2025 年）

。。。。。

根据期初资料和资料(1), 下列关于销售 P 产品会计处理的表述中，正确的是（ ）。

- A. 确认应收账款总额 342.27 万元
- B. 确认主营业务收入 300 万元
- C. 确认应收账款总额 339 万元
- D. 结转其他业务成本 240 万元

答案：AB

解析：资料(1)会计分录：确认收入：

借：应收账款 339

    贷：主营业务收入 300

        应交税费——应交增值税(销项税额)39

代垫运输费：

借：应收账款 3.27

    贷：银行存款 3.27

结转：

借：主营业务成本 240

    贷：库存商品 240

**考点：预付款项**

知识点	考点
预付账款	按照合同规定预付的款项，属于 <b>资产类账户</b>
	预付款项情况不多的企业，可以不设置“ <b>预付账款</b> ”可以通过“ <b>应付账款</b> ”科目核算
	【小窍门提示】付对付
	账务处理如下：

**考点：预付款项**

交易/事项	账务处理
企业按照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，一预到底。**

【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	应收取的 <b>现金股利</b> 和应收取其他单位分配的 <b>利润</b>
股利	账务处理如下：

考点：应收股利、应收利息和其他应收款

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

考点：应收股利、应收利息和其他应收款

知识点	考点
-----	----



考点：应收股利、应收利息和其他应收款

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（如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等）
	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

1.计提坏账准备时	借：信用减值损失  贷：坏账准备
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
3.实际发生（确认/转销）坏账损失时	借：坏账准备  信用减值损失【核销金额大于已计提的坏账准备，按差额】

	贷：应收账款等
--	---------

考点：应收款项减值

<p>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）</p>	<p>借：应收账款等</p> <p>    贷：坏账准备</p> <p><b>借：坏账准备</b></p> <p>    <b>贷：信用减值损失</b></p> <p>同时</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收账款等</p>
---------------------------------------	---

考点：应收款项减值

知识点	考点
<p>应收 款项</p>	<p>计算</p> <p>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</p>

减值		
----	--	--

考点：应收款项减值

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】2025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）。