



第9讲 应收及预付款项 1

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**。

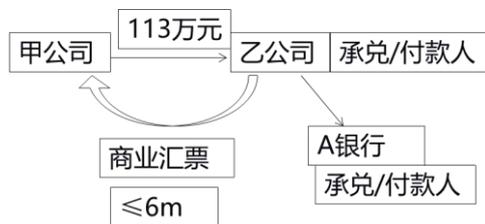
其中，

应收款项包括应收票据、应收账款、应收利息和其他应收款等；
预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

一、应收票据

(一) 应收票据概述

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。



商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。（类似欠条）

根据承兑人的不同，商业汇票分为**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**。

商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的 0.5% 交纳手续费，将其记入“财务费用”科目中。

(二) 应收票据的账务处理

1. 前提

(1) 设科目：企业应当设置“应收票据”科目，借方登记取得应收票据的面值，贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额，期末余额在借方，反映企业持有的商业汇票的票面金额。

2. 账务处理

(1) 取得应收票据和收回到期票据

① 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 因销售商品、提供服务等而收到开出、承兑的商业汇票

借：应收票据

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）

③ 商业汇票到期收回款项时



借：银行存款（实际收到的金额）
贷：应收票据

【例 2-4】甲公司为增值税一般纳税人，2x19 年 9 月 1 日向乙公司（为增值税一般纳税人）销售一批产品，货款为 1500000 元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为 13%。2x19 年 9 月 15 日，甲公司收到乙公司寄来的一张 3 个月到期的商业承兑汇票，面值为 1695000 元，抵付产品货款。

2x19 年 12 月 15 日，甲公司上述应收票据到期，收回票面金额 1695000 元存入银行。

甲公司应编制的会计分录如下：

借：应收账款 1695000
贷：主营业务收入 1500000
 应交税费—应交增值税（销项税额） 195000

借：应收票据 1695000
贷：应收账款 1695000

借：银行存款 1695000
贷：应收票据 1695000

（2）转让应收票据（当钱使）

实务中，企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。

账务处理：

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：应收票据
 银行存款（差额）

【例 2-5】承【例 2-4】甲公司为增值税一般纳税人，假定于 2x19 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 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 1500000
 应交税费—应交增值税（进项税额） 195000
贷：应收票据 1695000

（3）贴现业务

借：银行存款（实际收到金额）
 财务费用（差额，可借可贷）
贷：应收票据

提示：

如果是带息票据，即票据会产生相应的利息收入，此时贴现会出现贷方差额（即贷方登记财务费用）的情况。



【例题 1.单选题】(2016 年)企业将持有的不带息的商业汇票向银行申请贴现,支付给银行的贴现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

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,主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

(二) 应收账款的账务处理

(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(代垫各类款项)

(2) 收回应收款项

借: 银行存款(实际收到金额)
 财务费用(现金折扣的金额)

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

注: 不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的款项也可以在“应收账款”科目的贷方核算。如果“应收账款”科目的期末余额在贷方,则反映企业预收的款项。

【例题 2.单选题】某增值税一般纳税人销售商品一批,取得货物增值税专用发票上注明的价款为 200 万元,适用的增值税税率为 13%,为购买方代垫运费 4 万元,款项尚未收回。该企业应确认的应收账款为 () 万元。

- A. 230 B. 204 C. 226 D. 200

【答案】A

【解析】该增值税一般纳税人应确认的应收账款=200×(1+13%)+4=230(万元)。

【例题 3.单选题】某企业在 2020 年 4 月 8 日销售商品 100 件,增值税专用发票上注明的价款为 20 000 元,增值税税额为 2 600 元。企业为了及早收回货款而在合同中规定的现金折扣条件为 2/10, 1/20, N/30。假定计算现金折扣时不考虑增值税。如果买方 2020 年 4 月 14 日付清货款,该企业实际收款金额应为 () 元。

- A. 22 332 B. 22 600 C. 23 148 D. 22 200

【答案】D

【解析】该企业实际收款金额为 20000×(1-2%)+2600=22200 元。



三、预付账款

(一) 概念

预付账款，是指企业按照合同规定预付的款项。(定金)

(二) 账务处理

付款时：

借：预付账款

贷：银行存款

收货时：

借：原材料等

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

补付余款时：

借：预付账款

贷：银行存款

收到退回多余金额时：

借：银行存款

贷：预付账款

注：预付款项不多的企业，也可以不设置“预付账款”科目，将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。

【例题 4·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（ ）。(2017 年)

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

【答案】D

【解析】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“应付账款”科目。

【例题 5·单选题】(2016 年)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（）。

- 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

【解析】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“应付账款”科目。

【例题 6·判断题】企业日常核算中不设置“预付账款”账户，期末编制资产负债表时不需要填列“预付款项”项目。() (2018 年)

【答案】×

【解析】预付账款情况不多的企业，可以不设置“预付账款”账户，而将预付的款项通过“应



付账款”科目借方核算，期末“应付账款”明细科目借方余额需要填列在“预付款项”项目。

四、应收股利和应收利息

（一）应收股利的账务处理

应收股利，是指企业应收取的现金股利和应收其他单位分配的利润。

会计处理：

被投资单位宣告分配时：

借：应收股利

 贷：投资收益（交易性金融资产持有期间）

实际收到时：

借：其他货币资金—存出投资款（上市公司）

 银行存款（非上市公司）

 贷：应收股利

（二）应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定向债务人收取的利息。

会计处理：

借：应收利息

 贷：投资收益等

五、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。其主要内容包括：

（1）应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；

（2）应收的出租包装物租金；

（3）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；

（4）存出保证金，如租入包装物支付的押金；

（5）其他各种应收、暂付款项。

【例题 7·单选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是（ ）。

（2018 年）

- 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。

【例题 8·单选题】下列各项中，应计入资产负债表“其他应收款”项目的是（ ）。

（2016 年）



- A. 应付租入包装物的租金
- B. 销售商品应收取的包装物租金
- C. 应付短期租赁固定资产的租金
- D. 无力支付到期的银行承兑汇票

【答案】B

【解析】选项 AC 计入其他应付款；选项 D 计入短期借款。

【例题 9·多选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的有（ ）。
(2018 年)

- A. 租入包装物支付的押金
- B. 出差人员预借的差旅费
- C. 被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利
- D. 为职工垫付的水电费

【答案】ABD

【解析】选项 C 不通过“其他应收款”科目核算； 会计分录为：
借：应收股利 贷：投资收益

(二) 其他应收款的账务处理发生时：

借：其他应收款

贷：银行存款等

还款（核销）时：

借：管理费用等（核销，比如核销预支的差旅费）

银行存款等（余款）

贷：其他应收款

银行存款等（补付）