第三节　应收及预付款项

本节考点：
1. 应收票据
2. 应收账款
3. 预付账款
4. 应收股利和应收利息
5. 其他应收款
6. 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，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款、应收股利、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。

考点 1 应收票据

<table>
<tr><td>应收票据</td></tr>
<tr><td>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。
根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。</td></tr>
<tr><td>（二）应收票据的账务处理
<table>
<tr><td>取得应收票据</td><td>（1）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）因企业销售商品、提供 劳务等而收到开出、承兑的商业汇票：
借：应收票据
　　贷：主营业务收入
　　应交税费——应交增值税（销项税额））</td></tr>
<tr><td>收回到期票款</td><td>（3）商业汇票到期收回款项时，应按实际 收到的金额：
借：银行存款
　　贷：应收票据</td></tr>
<tr><td>应收票据的转让</td><td>企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时：
借：材料采购或原材料、库存商品
　　应交税费——应交增值税（进项税额）
　　贷：应收票据
　　银行存款（或者在借方）</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

【例 3-16】甲公司为增值税一般纳税人，2020 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 1 500 000 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

2020年9月15日，甲公司收到乙公司寄来的一张3个月期的银行承兑汇票，面值为 1 695000 元，抵付所销售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

2020 年 12 月 15 日，甲公司上述应收票据到期，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

【例 3-17】承【例 3-16】甲公司为增值税一般纳税人，假定于 2020 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 1 500 000 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

票据贴现会计处理	借：银行存款（实际收到的金额） 　　财务费用 贷：应收票据（应收票据的票面金额）
【提示】贴现利息计入财务费用	

考点 2 应收账款

应收账款		
1. 应收账款的概念	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。	
【提示】应收账款入账价值=企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款（收入+销项税）+代购货单位垫付的包装费、运杂费等。		
2. 应收账款的账务处理	情形	分录
	赊销商品，确认应收账款	借：应收账款 　　贷：主营业务收入 　　应交税费——应交增值税（销项税额）
	收到款项，冲销应收账款	借：银行存款 　　贷：应收账款

【例 3-18】甲公司为增值税一般纳税人，采用托收承付结算方式向乙公司（为增值税一般纳税人）销售商品一批，开具的增值税专用发票上注明的价款为 300000 元，增值税税额为 39000 元，已办理托收手续。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收账款　　339 000

　　贷：主营业务收入　　300 000

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　39 000

甲公司实际收到款项时，应编制如下会计分录：

借：银行存款　　339 000

贷：应收账款　　339 000

【例 3-19】承【例 3-18】如果甲公司委托银行收取乙公司的款项改用商业汇票结算，收到乙公司交来的商业承兑汇票一张，面值 339000 元，用以偿还其前欠价款。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收票据　　339 000

　　贷：应收账款　　339 000

【例题•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。

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）

老会计 www.lkj100.com