



初级会计实务习题精析班

第三节 应收及预付款项

【考点 1】应收票据

【单选题】下列各项中，企业办理银行承兑汇票贴现，实际收到的金额与票面额之间的差额应计入的会计科目是（ ）。(2021 年)

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】B

【解析】企业办理银行承兑汇票贴现，实际收到的金额与票面额之间的差额通过“财务费用”科目核算。

【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”科目借方核算，商业汇票包括商业承兑汇票和银行承兑汇票，选项 BC 正确。选项 AD 错误，均通过“银行存款”科目核算。

【考点 2】应收账款

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司销售商品一批，商品价款 20 万元、增值税税额 2.6 万元；以银行存款支付代垫运费 1 万元、增值税税额 0.09 万元，上述业务均已开具增值税专用发票，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。(2020 年)

- A. 21
- B. 22.6
- C. 23.69
- D. 20

【答案】C

【解析】甲公司应收账款的入账金额=20+2.6+1+0.09=23.69（万元）。

【单选题】某企业采用托收承付结算方式销售商品，增值税专用发票上注明的价款为 500 万元，增值税税额为 65 万元，代购货方垫付包装费 2 万元、运输费 3 万元（含增值税），已办妥托收手续。不考虑其他因素，该企业应确认的应收账款的金额为（ ）万元。(2018 年改编)

- A. 565
- B. 505
- C. 570



D. 568

【答案】C

【解析】该企业应确认的应收账款的金额=500+65+2+3=570（万元）。

【考点3】预付账款

【判断题】不单独设置“预付账款”科目的企业，预付的款项可以通过“应收账款”科目核算。（ ）（2020年）

【答案】×

【解析】预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“应付账款”科目核算。

【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】预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“应付账款”科目核算，但在期末需要填列在资产负债表“预付款项”项目中。

【考点4】其他应收款

【单选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。（2021年）

- A. 为职工垫付的水电费
- B. 销售商品应收取的价款
- C. 销售商品应收取的增值税
- D. 为购货单位垫付的运杂费

【答案】A

【解析】选项BCD，均通过“应收账款”科目核算。

【多选题】下列业务应当在其他应收款中进行核算的有（ ）。

- A. 应收的出租包装物租金
- B. 租入包装物支付的押金
- C. 应收的赔款
- D. 企业代购货单位垫付包装费、运杂费

【答案】ABC

【解析】选项D应当在“应收账款”科目中核算。

【单选题】下列各项中，企业支付租入包装物押金应借记的会计科目是（ ）。（2020年）

- A. 其他业务成本
- B. 其他应付款
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

【答案】D

【解析】账务处理如下：

借：其他应收款

贷：银行存款等



老会计-用心传递温度

【考点 6】应收款项减值

【判断题】企业在确定应收款项减值的核算方法时，应根据本企业实际情况，按照成本效益原则，在备抵法和直接转销法之间合理选择。（ ）

【答案】×

【解析】我国企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用备抵法。小企业会计准则规定，应收款项减值采用直接转销法。

【教材例】2020 年 6 月 30 日，乙公司应收款项借方余额 2300 万元，“坏账准备”科目贷方余额 184 万元；综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定本期预期信用损失为 115 万元。下列各项中，关于乙公司本期计提坏账准备账务处理表述正确的是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目 69 万元，贷记“坏账准备”科目 69 万元
- B. 借记“坏账准备”科目 69 万元，贷记“信用减值损失”科目 69 万元
- C. 借记“信用减值损失”科目 115 万元，贷记“坏账准备”科目 115 万元
- D. 借记“坏账准备”科目 184 万元，贷记“信用减值损失”科目 184 万元

【答案】B。

【解析】确定本期预期信用损失为 115 万元，而计提本期坏账准备时“坏账准备”科目贷方余额为 184 万元，说明已计提的坏账准备多了 69 万元，应冲减坏账准备 69 万元。

【单选题】下列各项中，企业计提坏账准备应记入的会计科目是（ ）。（2021 年）

- A. 资产减值损失
- B. 管理费用
- C. 营业外支出
- D. 信用减值损失

【答案】D

【解析】相关账务处理为：

借：信用减值损失
贷：坏账准备

【多选题】下列各项中，引起资产负债表中“应收账款”项目“期末余额”发生变动的有（ ）。（2021 年）

- A. 结转到期不能收回款项的商业承兑汇票
- B. 收回已作为坏账转销的应收账款
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 收回应收账款

【答案】ABCD

【解析】“应收账款”项目“期末余额”应根据“应收账款”科目的期末余额，减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额分析填列。

选项 A： 借：应收账款 贷：应收票据	选项 B： 借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款
---------------------------	---



老会计-用心传递温度

选项 C: 借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	选项 D: 借: 银行存款 贷: 应收账款
-------------------------------	-----------------------------

【知识点回顾】应收款项减值备抵法涉及考核点

情形	账务处理	对应收账款账面价值（或余额）的影响
计提或补提坏账准备	借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	坏账准备增加, 使应收账款的账面价值减少 (应收账款账面余额不变)
冲减多计提的坏账准备	借: 坏账准备 贷: 信用减值损失	坏账准备减少, 使应收账款的账面价值增加 (应收账款账面余额不变)
实际发生或确认坏账损失	借: 坏账准备 贷: 应收账款	坏账准备与应收账款同时减少, 不影响应收账款的账面价值 (应收账款账面余额减少)
已确认并转销的应收账款又重新收回	借: 应收账款 贷: 坏账准备 同时: 借: 银行存款 贷: 应收账款	第一笔分录: 应收账款和坏账准备同时增加, 相互抵销后不影响应收账款账面价值 第二笔分录: 应收账款减少, 使应收账款的账面价值减少 综上, 该项业务使应收账款账面价值减少 (应收账款账面余额不变)