



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第三节 应收及预付款项

(二) 应收票据的账务处理

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等情况,企业应当设置“应收票据”科目。

应收票据	
增加	减少 (到期、贴现、背书转让)
持有票据 票面余额	

1. 取得应收票据和收回到期票款

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,2022 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

2022 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 1 695 000 元,抵付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

2022 年 12 月 15 日,甲公司持有的上述票据到期,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

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 2022 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 150 0000 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

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

经典例题

【单选题】企业将持有的不带息商业汇票向银行申请贴现,支付给银行的贴现利息应记入的会计科目是()。(2018 年)

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 投资收益
- D. 营业外支出

答案:A

解析:商业汇票的贴现利息记入“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)