



# 2024年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

## 第二节 应付及预收款项

### 本节概要

应付票据  
应付账款  
预收账款  
合同负债  
应付利息和应付股利  
其他应付款

### 知识点 应付票据

#### (一) 应付票据的管理

应付票据是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承

#### 应付票据

支付票据金额	开出、承兑汇票的面值
	尚未到期的票面金额

#### (二) 应付票据的账务处理

1. 购买材料、商品和接受服务等而开出、承兑的商业汇票

借：材料采购、在途物资、原材料、库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

应付账款

贷：应付票据

2. 企业开出银行承兑汇票支付给银行的手续费

借：财务费用

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

3. 偿付应付票据

借：应付票据

贷：银行存款

【例 5-2】甲企业为增值税一般纳税人，原材料按计划成本核算。2022 年 6 月 1 日购入原材料一批，增值税专用发票上注明的材料价款为 60 000 元，增值税税额为 7 800 元，原材料验收入库。该企业开出并经开户银行承兑的商业汇票一张，面值为 67 800 元、期限 3 个月。交纳银行承兑手续费 33.9 元，其中增值税 1.92 元。9 月 1 日商业汇票到期，甲企业通知其开户银行以银行存款支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

(1) 开出并承兑商业汇票购入材料：

借：材料采购 60 000

应交税费——应交增值税（进项税额） 7 800

贷：应付票据 67 800

(2) 支付商业汇票承兑手续费：



借：财务费用 (33.9-1.92) 31.98  
应交税费——应交增值税（进项税额） 1.92

贷：银行存款 33.9

(3) 支付商业汇票款：

借：应付票据 67 800  
贷：银行存款 67 800

4. 转销应付票据

应付**商业承兑汇票**到期，如企业无力支付票款，企业应将应付票据按账面余额转作**应付账款**；  
应付**银行承兑汇票**到期，如企业无力支付票款，则由承兑银行代为支付并作为对付款企业的贷款处理，企业应将应付票据的账面余额转作**短期借款**。

相关会计分录为：

借：应付票据  
贷：**应付账款**（商业承兑汇票）  
**短期借款**（银行承兑汇票）

**【例 5-3】**承**【例 5-2】**假设上述银行承兑汇票到期时甲企业无力支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

借：应付票据 67 800  
贷：短期借款 67 800

**【总结】**

业务时点	应付票据的账务处理
开具应付票据	借：材料采购、在途物资、原材料、库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 应付账款 贷：应付票据
开出银行承兑汇票支付给银行手续费	借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
商业汇票到期支付票款	借：应付票据 贷：银行存款
转销应付票据	借：应付票据 贷： <b>应付账款</b> （商业承兑汇票） <b>短期借款</b> （银行承兑汇票）

**【判断题】**企业向供货单位采购原材料支付货款开出的银行承兑汇票，应通过“应付账款”科目核算。（ ）

答案：×

解析：企业向供货单位采购原材料支付货款开出的银行承兑汇票，通过“应付票据”科目核算。

**【单选题】**下列各项中，企业应付银行承兑汇票到期无力支付票款时，应将应付票据的账面余额转入的会计科目是（ ）。

- A. 其他应付款
- B. 预付账款
- C. 应付账款



D. 短期借款

答案：D

解析：应付银行承兑汇票到期无力支付的，应转入短期借款；应付商业承兑汇票到期无力支付的，应计入应付账款。

