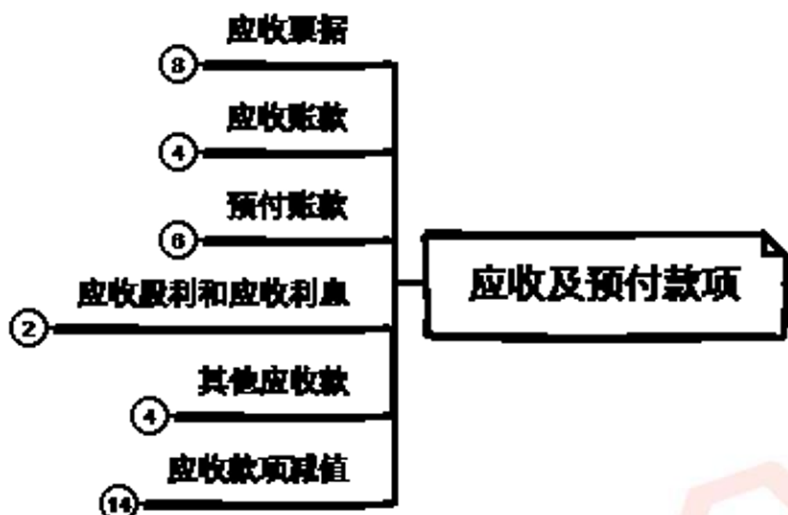




## 2024 年初级会计职称《会计实务》冲刺串讲班

### 第三节 应收及预付款项



#### 考点：应收票据及应收账款

知识点	考点
应收票据	付款期限
	商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月
	分类
	商业承兑汇票和银行承兑汇票
	账务处理
	如下：

#### 1. 取得应收票据和收到到期票款

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

#### 2. 应收票据的转让

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】
-----------------------------	--

知识点	考点
应收款项	入账金额
	应收账款=价+费（杂费）+税（价外税）
	账务处理
	如下：

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）
2. 收回应收款项	借：银行存款 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

**经典例题**

【单选题】下列各项中，应记入“应收票据”科目借方的是（ ）。

- A. 提供服务收到的商业承兑汇票
- B. 提供服务收到的银行本票
- C. 销售商品收到的银行汇票
- D. 销售原材料收到的转账支票

答案：A

解析：选项 BCD，记入“银行存款”科目的借方。

考点：预付款项

知识点	考点
预付账款	采购业务产生的债权，属于 <b>资产类</b> 账户 预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”可以通过“应付账款”科目核算 <b>【小窍门提示】</b> 付对付 账务处理如下：
企业根据规定向供应单位预付款项时：	借：预付账款 贷：银行存款
企业收到所购物资：	借：原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款
支付余款时：	借：预付账款 （全部金额 - 之前预付的金额） 贷：银行存款
收回多余款项：	借：银行存款 贷：预付账款

提示：开头预付，一直预付，一站到底。

**经典例题**

【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（ ）。

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

答案：D

解析：如果企业未设置“预付账款”科目，当发生预付货款业务时应借记的会计科目是“应付账款”科目。



考点：应收股利、应收利息和其他应收款

知识点	考点
应收股利	应收取的 <b>现金股利</b> 和应收取其他单位分配的 <b>利润</b> 账务处理如下：
交易性金融资产	借：应收股利 贷：投资收益
实际收到现金股利或利润时	借：其他货币资金（上市公司）/银行存款（非上市公司） 贷：应收股利
应收利息	基本账务处理： 借：应收利息 贷：投资收益 实际收到时： 借：其他货币资金/银行存款 贷：应收利息
其他应收款	应收取的赔款、罚款 应收的出租包装物的租金 应向职工收取的各种垫付款项 存出保证金（如租入包装物支付的押金） 其他各种应收、暂付款项（职工出差从企业预借的差旅费）

经典例题

【单选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是（ ）。

- 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。

考点：应收款项减值

坏账对应收账款的影响（账面余额和账面价值）

应收账款账面价值 = 账面余额 - 坏账准备

1. 计提坏账准备时	借：信用减值损失 贷：坏账准备	<b>减少</b> 应收账款的账面价值
2. 冲减多计提（转回）坏账准备时	借：坏账准备 贷：信用减值损失	<b>增加</b> 应收账款的账面价值
3. 实际发生（确认/转销）坏账损失时	借：坏账准备 贷：应收账款等	<b>不影响</b> 应收账款的账面价值
4. 已确认并转销的应收款项以后又收回的（收回坏账的账务处理）	借：应收账款等 贷：坏账准备	第一笔 <b>不影响</b> 应收账款账面价值 第二笔 <b>减少</b> 应收账款的账面价值



	同时 借：银行存款 贷：应收账款等	
--	-------------------------	--

知识点	考点	
应收款项减值	计算	<p>当期计提/转回坏账准备 = 期末坏账准备余额 - 计提前坏账准备余额</p> <p>           期末坏账准备余额           <math>\begin{cases} = \text{应收款项账面余额} - \text{预计未来现金流量现值} \\ = \text{应收款项期末余额} \times \text{坏账准备计提比例} \end{cases}</math> </p> <p>           计提前的坏账准备余额 = 期初坏账准备余额 - 当期实际发生坏账损失 + 当期收回以前核销的坏账损失（即以前做损失处理，后又收回的）         </p>

坏账准备

发生坏账：8	期初：10
	补提：28
	余额：30

坏账准备

发生坏账：8	期初：20
转回：3	
	余额：9

## 经典例题

【单选题】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目
- B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目
- C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目
- D. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目

答案：C

解析：转销坏账的相关分录如下：

借：坏账准备

贷：应收账款

【单选题】2023年5月1日，“坏账准备——应收账款”明细贷方余额为8万元，当期实际发生坏账损失5万元，经评估确定，12月31日“坏账准备——应收账款”应有贷方余额为16万元，当期应计提“坏账准备——应收账款”的金额是（ ）万元。

- A. 3
- B. 8
- C. 13
- D. 16

答案：C

解析：当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算应计提坏账准备金额-“坏账准备”科目的贷方余额=16-(8-5)=13（万元）。