

第 3 章

应收及预付款项

一、名词解释

1. 应收票据
2. 应收账款
3. 预付账款
4. 定额备用金
5. 坏账损失
6. 票据贴现
7. 贴现收入
8. 贴现利息

二、填空题

1. 商业汇票包括_____和_____。
2. 企业因销售商品、提供劳务等收到已经承兑的不带息商业汇票时,按应收票据的

_____入账。

3. “应收账款”账户可以按照_____进行明细核算。
4. 坏账是指企业_____。
5. 坏账损失属于企业_____。
6. 按照应收款项组合估计坏账损失、计提坏账准备的方法主要有_____、_____等。
7. 应收票据贴现或背书转让时不附追索权的,企业在票据贴现或背书转让以后_____责任。
8. “预付账款”账户可以按照_____进行明细核算。
9. 票据贴现时,票据_____扣除银行所收_____后的余额,称为贴现收入。
10. 贴现期是指从_____到_____的时间间隔。

三、判断题

1. “应收票据”账户用来核算企业因采用商业汇票结算方式销售商品、提供劳务等而收到的银行汇票。 ()
2. “应收账款”账户期末余额如果在贷方,反映企业预收的账款。 ()
3. “预付账款”账户用来核算企业按照合同规定预付给购买单位的货款。 ()
4. 预付款项与应收款项都是企业的债权。 ()
5. 坏账损失属于企业资产减值损失。 ()
6. 坏账损失的核算一般采用直接转销法。 ()
7. 采用备抵法核算坏账损失,要分别设置“坏账准备”和“资产减值损失”账户。 ()
8. 应收票据贴现或背书转让时附追索权的,企业不负责向银行等金融机构偿还款项。 ()
9. 企业在建工程预付的工程价款,也在“预付账款”账户核算。 ()
10. 实行定额备用金制度,使用备用金的单位将款项支出凭证送交企业财会部门报销时,财务会计部门根据审核后的报销凭证支付现金以补足定额。 ()

四、单项选择题

1. 企业持有的不带息商业汇票到期,承兑的单位无力支付时,应按其面值记入()账户的借方。
 - A. 应收票据
 - B. 其他应收款
 - C. 预收账款
 - D. 应收账款
2. 下列项目中属于“其他应收款”账户核算内容的是()。
 - A. 拨付给企业内部单位的备用金
 - B. 应收股利
 - C. 应收利息
 - D. 存出保证金
3. 企业按规定提取的坏账准备,应记入()账户的借方。
 - A. 财务费用
 - B. 坏账准备
 - C. 资产减值损失
 - D. 管理费用

- C. 备抵法
D. 账龄分析法
5. “资产减值损失”账户核算内容包括()等。
- A. 坏账损失
B. 存货跌价损失
C. 长期股权投资、持有至到期投资减值损失
D. 固定资产、无形资产减值损失
6. 计算贴现利息的依据是()。
- A. 贴现收入
B. 票据到期值
C. 贴现率
D. 贴现期
7. “坏账准备”账户贷方登记企业()。
- A. 提取的坏账准备
B. 已经确认损失并转销的应收款项以后又收回的金额
C. 发生坏账损失时冲减的坏账准备
D. 已经确认并转销的应收款项
8. “应收票据登记簿”应当逐笔登记交易合同号和()等。
- A. 商业汇票的种类、号数、出票日、票面金额
B. 商业汇票的付款人、承兑人、背书人姓名或单位名称
C. 商业汇票的到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额
D. 商业汇票的收款日期和收回金额、退票情况

六、实训题

(一) 练习应收票据和应收及预付账款的核算

1. 要求:根据甲公司本年有关资料编制会计分录。
2. 资料如下。

(1) 1月8日,销售给丙公司A产品一批,增值税专用发票载明价款40 000元,增值税额6 800元,同日收到丙公司承兑的面值为46 800元、期限为6个月的不带息商业承兑汇票一张。

(2) 7月8日,持有的丙公司承兑的面值为46 800元的不带息商业承兑汇票到期,票款已收存银行。

(3) 7月10日,持有的星城公司承兑的面值为100 000元的不带息商业承兑汇票到期,丁公司无力支付。

(4) 7月20日,销售A产品给丁公司,增值税专用发票载明价款50 000元,增值税额8 500元,公司代垫运费1 000元,已由银行存款支付,商品已按合同发出并办妥委托收款手续。

(5) 7月23日,银行通知丁公司货款及代垫运费已如数收到。

(6) 7月24日,银行通知公司委托收取的新建公司货款及代垫运费80 000元该公司无力支付,改用商业承兑汇票结算,收到新建公司承兑的面值为80 000元、期限为3个月的不带息商业承兑汇票一张。

(7) 7月24日,向乙公司采购B材料,合同总价为234 000元,按照合同规定以银行存款预付货款80 000元。

(8) 7月26日,收到乙公司发来的B材料验收无误,增值税专用发票载明价款200 000元,增值税额34 000元。

(9) 7月30日,以银行存款补付乙公司货款154 000元。收到银行支款通知。

(二) 练习其他应收款的核算

1. 要求:根据甲公司本年有关资料编制会计分录。

2. 资料如下。

(1) 公司专设销售机构职员张立借支差旅费 2 000 元,签发现金支票支付。

(2) 张立回公司报销差旅费 1 900 元(记入销售费用),交回多余现金 100 元。

(3) 公司对供应部门实行定额备用金制度,核定的备用金定额为 8 000 元,开出支票拨付到部门公务卡。

(4) 供应部门报销购入材料的零星运杂费和装卸费等 6 200 元(记入管理费用),经审核后以银行存款补足其定额。

(5) 公司对供应部门不再实行定额备用金制度,原借备用金已交回存入银行。

(三) 练习坏账损失的核算

1. 要求:根据资料计算甲公司各年应计提坏账准备并编制有关处理坏账损失、计提坏账准备的会计分录。

2. 资料:甲公司对应收款项项目中的应收账款,采用“应收账款余额百分比法”于每年年末估计坏账损失,估计坏账率确定为 4%。第 1 年计提坏账准备前“坏账准备”账户贷方余额为 400 元,有关应收账款年末余额和年度内发生坏账损失的资料见表 3-1。

表 3-1 甲公司应收账款资料表

金额单位:元

时 间	“应收账款” 账户年末余额	当年发生坏账损失情况
第 1 年	350 000	当年没有发生坏账损失
第 2 年	300 000	当年没有发生坏账损失
第 3 年	400 000	确认应收丙公司账款 1 000 元,应收丁公司账款 600 元为坏账损失
第 4 年	400 000	原确认为坏账损失的应收丁公司账款 600 元已经收回

第1年

第2年

第3年

第4年

(四) 练习应收票据贴现和背书转让的处理

1. 要求:根据资料进行相关计算并编制会计分录。

2. 资料如下。

(1) 甲公司因急需资金,于4月8日将持有的一张签发日期为3月7日,3个月期,面值为100 000元的不带息商业承兑汇票(付款人为乙公司)向银行申请贴现,年贴现率为6%。根据企业与银行之间的协议,商业承兑汇票到期,企业不负连带付款的责任。

(2) 甲公司因急需资金,于4月8日将持有的一张签发日期为3月7日,3个月期,面值为200 000元的不带息商业承兑汇票(付款人为丙公司)向银行申请贴现,年贴现率为6%。根据企业与银行之间的协议,商业承兑汇票到期企业负有连带付款的责任。甲公司贴现收入为198 000元,已收到存入银行。

(3) 6月7日,丙公司已将款项200 000元如数支付给银行,甲公司连带付款的责任消失。

(4) 假设6月7日付款人丙公司无法支付,企业负有连带付款的责任,银行已从公司存款账户中划付200 000元。

(5) 甲公司因偿还前欠丁公司货款100 000元,将持有的一张面值为60 000元、付款人为乙公司的未到期不带息银行承兑汇票背书转让给丁公司,双方同意按该商业汇票的面值计价,差额40 000元以银行存款支付。该汇票背书转让后,甲公司不负有连带付款责任。

七、简答题

1. 应收票据如何进行明细核算?
2. 应收账款与预付账款有何异同?
3. 什么是备用金? 怎样核算和管理定额备用金?
4. 什么是坏账? 什么是坏账损失?
5. 为什么不采用直接转销法核算坏账损失?
6. 什么是坏账损失核算的备抵法? 怎样估计坏账损失?
7. 怎样计提坏账准备?
8. 什么是贴现? 怎样计算贴现收入?
9. 什么是应收票据的背书转让?
10. 应收票据贴现或背书转让后附有追索权的,怎样进行核算?