

会计证辅导：委托收款结算的基本步骤会计从业资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_BC_9A_

[E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_643808.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_643808.htm) 1.委托收款人办理委托收款，应向开户银行填写委托收款凭证，提供收款依据，如发票、铁路运单等。经开户银行审查、受理后，凭以办理委托收款手续。通过付款人开户银行，向付款人收取款项，待委托款项划回后，给收款人入帐。委托收款凭证分为“委邮”委托收款凭证和“委电”委托收款凭证两种。采取邮寄划款的，填制“委邮”凭证；采用电报划款的，填制“委电”凭证。“委邮”凭证和“委电”凭证都为一式五联。第一联为回单，由银行盖章后退给收款单位；第二联为收款凭证，收款单位开户银行收作收入传票；第三联为支款凭证，付款人开户银行作为付出传票；“委邮”第四联为收帐通知，是收款单位开户银行在款项收受后给收款人的收帐通知，“委电”第四联为发电依据，付款单位开户银行凭此向收款单位开户银行拍发电报；第五联为付款通知，乃付款人开户银行给付款单位按期付款的通知。收款单位出纳员应按规定逐项填明委托收款凭证的各项内容，如收款单位名称、帐号、开户银行，付款单位的名称、帐号或地址、开户银行，委托金额大、小写，款项内容（如货款、劳务费等），委托收款凭据名称（如发票等），及所附单证张数等，然后在委托收款凭证第二联上加盖收款单位印章后，将委托收款凭证和委托收款依据一并送交开户银行。收款单位开户银行收到收款单位送交的委托收款凭证和有关单证后，按照委托收款的有关规定和填写凭证的有关要求进行认真审查，审查无误后

办理委托收款手续，在委托收款凭证第一联上加盖业务用公章后退给收款单位，同时按规定收取一定的手续费和邮电费。收款单位财务部门根据银行盖章退回的委托收款凭证第一联和发票等有关原始凭证按照有关业务性质编制有关记帐凭证。如工业企业销售产品，在办妥委托收款手续后应根据有关凭证编制转帐凭证，其会计分录为：借：应收帐款××单位 贷：产品销售收入 应交税费 应交增值税（销项税额）商品流通企业销售商品，则会计分录为：借：应收帐款××单位 贷：商品销售收入 应交税费 应交增值税（销项税额）其他行业企业或事业单位提供商品或供应劳务，在办妥委托收款手续后，同样应根据有关凭证编制转帐凭证，其会计分录为：借：应收帐款××单位 贷：营业收入或业务收入或事业收入等 对于银行按规定收取的手续费，应根据收据收费编制现金付款凭证，其会计分录为：借：财务费用 贷：现金

2.付款

付款人开户银行接到收款人开户银行寄来的委托收款凭证，经审查无误，应及时通知付款人。付款人接到通知和有关附件，应在规定的付款期内付款。付款单位收到其开户银行转来的委托收款凭证第五联及有关单证后，应进行认真审核。审查内容包括：委托收款凭证是否应由本单位受理；凭证内容和所附的有关单证填写是否齐全正确；委托收款金额和实际应付金额是否一致，承付期限是否到期。审查无误后应在付款期内筹足资金，由开户银行办理付款手续。付款期限为3天，从付款人开户银行发出付款通知的次日算起（付款期内遇例假日顺延）。付款人在付款期内未向银行提出异议，银行视作同意付款，并在付款期满的次日（例假日顺延）上午银行开始营业时将款项主动划给收款人。如在付款期

满之后，付款人通知银行提前付款，银行应立即办理划款。如果付款人审查付款通知及有关单证，发现有明显的计算差错，应该多付款项时，可由出纳员填制一式四联“多付款理由书”，于付款期满前交开户银行将多付款项一并划给收款单位。银行审查同意后，将多付款项连同委收金额划转给收款单位，同时将第一联多付款理由书加盖“转讫”章后作支款通知交给收款单位。付款单位应当根据银行转来的委托收款凭证第五联和有关单证编制银行存款付凭证，其贷方科目自然为“银行存款”科目，其借方科目则根据业务性质和本单位所属行业会计制定而定。如工业企业购买对方材料，应按规定编制银行存款付款凭证，其会计分录为：借：材料采购 应交税费 应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 又如商品流通企业购买对方商品时：借：商品采购 应交税费 应交增值税（进项税额） 贷：银行存款

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com