



应收款项

1. 应收账款的定义及账务处理
2. 其他应收账款及应收票据
3. 应收账款减值

考点一：应收账款的定义及账务处理

（一）应收账款的定义

应收账款是指企业因**销售商品、提供劳务**等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项

（二）应收账款的账务处理

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收账款”科目

1、赊销商品，确认收入

借：应收账款（**价+税+垫付**）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

银行存款（垫付）

2、结转成本时：

借：主营业务成本

贷：库存商品

3、实际收到款项时

借：银行存款

贷：应收账款

【例题】甲公司 2019 年 1 月 1 日向乙公司销售一批产品，价款为 100 元，尚未收到，已办理托收手续，增值税税额为 13 元（增值税税率为 13%），该批产品的成本为 60 元。{要求：编制会计分录}

确认收入时：

借：应收账款 113

贷：主营业务收 100

应交税费——应交增值税（销项税额） 13

结转成本时：

借：主营业务成本 60

贷：库存商品 60

实际收到款项时：

借：银行存款 113

贷：应收账款 113

考点二：其他应收账款及应收票据



老会计，用心传递温度

（一）其他应收账款

- 1、应收的**各种赔款、罚款、违约金**
- 2、应收的**出租物租金**
- 3、应向职工收取的**各种垫付款项**
- 4、拨付给企业各内部单位的**备用金**
- 5、存出保证金，如**租入包装物支付的押金**
- 6、其他各种应收、暂付款项

（二）应收票据

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。根据承兑人不同，商业汇票分为**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**。（债权人：应收票据；债务人：应付票据）

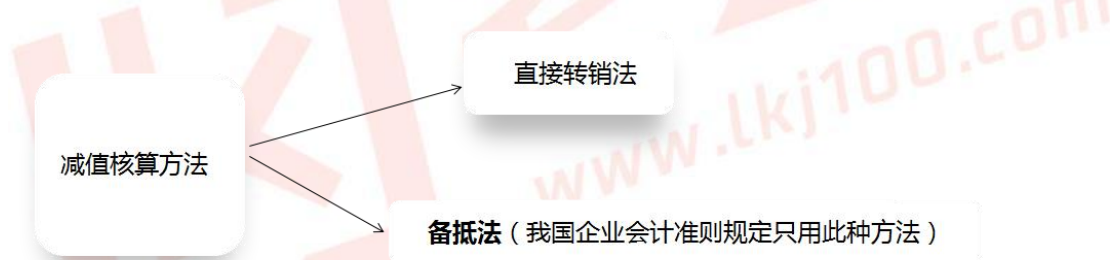
比较：**银行汇票存款**，记入“**其他货币资金**”

【例题·多选题】下列各项中，应通过“其他应收款”科目核算的有（ ）。

- A. 应收保险公司的赔款
- B. 应向职工收取的各种垫付款
- C. 销售货物应收的款项
- D. 应收员工的过失赔款

【答案】ABD

考点三：应收账款减值



（一）基本原则

企业应当在资产负债表日对应收账款的账面价值进行**评估**，**应收账款发生减值的**，应当将减记的金额确认为**减值损失**，同时**计提坏账准备**。

（二）应收账款减值确认——备抵法概念

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期损益，同时建立坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。

估计坏账损失的方法

赊销百分比法

账龄分析法

应收账款余额百分比法

1、应收账款减值的账务处理



老会计，用心传递温度

①期末计提或补提坏账准备时

借：信用减值损失

贷：坏账准备

②期末冲减多计提的坏账准备时

借：坏账准备

贷：信用减值损失

③实际发生坏账损失时，转销坏账准备

借：坏账准备

贷：应收账款等

④已确认并作为坏账转销的应收款项以后又收回时

先恢复应收账款：

借：应收账款等

贷：坏账准备

收回应收款：

借：银行存款

贷：应收账款

借：银行存款

贷：坏账准备

【例题·多选题】下列各项中，会导致企业应收账款账面价值减少的有（ ）。

- A. 转销无法收回备抵法核算的应收账款
- B. 收回应收账款
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 收回已转销的应收账款

【答案】BCD

【解析】应收账款的账面价值=应收账款的账面余额-坏账准备余额，选项 A，应收账款账面余额和坏账准备同时减少，对账面价值不产生影响。

每日作业

1. 【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

2. 【多选题】下列各项中，应计提坏账准备的有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

3. 【单选题】资产负债表日，企业应收账款发生减值，应将计提的减值金额计入（ ）。

- A. “信用减值损失——坏账准备”科目的贷方
- B. “坏账准备”科目的贷方



老会计，用心传递温度

- C. “管理费用”科目的借方
- D. “应收账款”科目的贷方

4. 【单选题】下列各项中，在确认收入时不影响应收账款入账金额的是（）。

- A. 销售价款
- B. 增值税销项税额
- C. 现金折扣
- D. 销售产品代垫的运杂费

5. 【判断题】企业在确定应收账款减值的核算方式时，应根据企业实际情况，按照成本效益原则，在备抵法和直接转销法之间合理选择。（）

每日解析

1. 【答案】D

解析：选项ABC应计入应收账款。

2. 【答案】ABCD

解析：这四项都属于应收款项，应该计提坏账准备。

3. 【答案】B

4. 【答案】C

解析：现金折扣，在发生时计入财务费用，不影响应收账款的入账金额。

5. 【答案】错误

解析：我国企业会计准则规定，确定应收账款减值只能采用备抵法，不得采用直接转销法。