

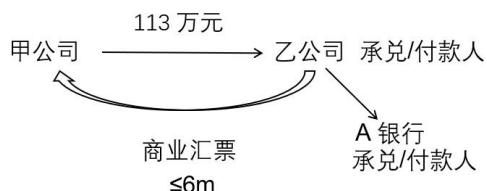


## 第三节 应收及预付款项

### 一、应收票据

#### （一）应收票据概述

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。



（1）商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。根据承兑人的不同，商业汇票分为**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**。

（2）商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

（3）企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的 0.5% 交纳手续费，将其记入“财务费用”科目中。

#### （二）应收票据的账务处理

##### 1、前提

（1）设科目：企业应当设置“应收票据”科目，借方登记取得应收票据的面值，贷方登记到期收回票款或到期前向银行贴现的应收票据的票面余额，期末余额在借方，反映企业持有的商业汇票的票面金额。

##### 2、账务处理

###### （1）取得应收票据和收到到期票据

①因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据

借：应收票据

贷：应收账款

②因销售商品、提供服务等而收到开出、承兑的商业汇票

借：应收票据

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）

③商业汇票到期收回款项时

借：银行存款（实际收到的金额）

贷：应收票据

**【例题 1·案例题】**甲公司为增值税一般纳税人，2x19 年 9 月 1 日向乙公司（为增值税一般纳税人）销售一批产品，货款为 1500000 元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为 13%。2x19 年 9 月 15 日，甲公司收到乙公司寄来的一张 3 个月到期的商业承兑汇票，面值为 1695000 元，抵付产品货款。2x19 年 12 月 15 日，甲公司上述应收票据到期，收回票面金额 1695000 元存入银行。甲公司应编制的会计分录如下：

借：应收账款 1695000  
 贷：主营业务收入 1500000  
 应交税费——应交增值税（销项税额） 195000



## 老会计-用心传递温度

借：应收票据 1695000  
 贷：应收账款 1695000  
 借：银行存款 1695000  
 贷：应收票据 1695000

### (2) 转让应收票据（当钱使）

实务中，企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。账务处理：

借：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  
 银行存款（差额）

**【例2·案例题】承【例1】**甲公司为增值税一般纳税人，假定于2x19年10月15日将上述应收票据背书转让，以取得生产经营所需的A材料，该材料价款为1500000元，适用的增值税税率为13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：原材料 1500000  
 应交税费——应交增值税（进项税额） 195000  
 贷：应收票据 1695000

### (3) 贴现业务

借：银行存款（实际收到金额）  
 财务费用（差额，可借可贷）  
 贷：应收票据

**【提示】**如果是带息票据，即票据会产生相应的利息收入，此时贴现会出现贷方差额（即贷方登记财务费用）的情况。

**【例题3·单选题】**企业将持有的不带息的商业汇票向银行申请贴现，支付给银行的贴现息应记入的会计科目是（ ）。

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 投资收益
- D. 营业外支出

**【答案】**A

## 二、应收账款

### (一) 应收账款的内容

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，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的**价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费**等。

### (二) 应收账款的账务处理

#### (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）  
 银行存款（代垫各类款项）

#### (2) 收回应收款项



## 老会计-用心传递温度

借：银行存款（实际收到金额）

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

**【注】**不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的款项也可以在“应收账款”科目的贷方核算。如果“应收账款”科目的期末余额在贷方，则反映企业预收的款项。

**【例题 4·单选题】**某增值税一般纳税人销售商品一批，取得货物增值税专用发票上注明的价款为 200 万元，适用的增值税税率为 13%，为购买方代垫运费 4 万元，款项尚未收回。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。

A. 230

B. 204

C. 226

D. 200

**【答案】**A

**【解析】**该增值税一般纳税人应确认的应收账款=200×（1+13%）+4=230（万元）。

### 三、预付账款

（一）概念

预付账款，是指企业按照合同规定预付的款项。（定金）

（二）账务处理付款时：

付款时：

借：预付账款

贷：银行存款收货时：

收货时：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

补付余款时：

借：预付账款

贷：银行存款

收到退回多余金额时：

借：银行存款

贷：预付账款

**【注】**预付款项不多的企业，也可以不设置“预付账款”科目，将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。

**【例题5·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】**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“应付账款”科目。

**【例题 6·判断题】**企业日常核算中不设置“预付账款”账户，期末编制资产负债表时不需要填列“预付



## 老会计-用心传递温度

款项”项目。（）

【答案】×

【解析】预付账款情况不多的企业，可以不设置“预付账款”账户，而将预付的款项通过“应付账款”科目借方核算，期末“应付账款”明细科目借方余额需要填列在“预付款项”项目。

### 四、应收股利和应收利息

#### （一）应收股利的账务处理

应收股利，是指企业应收取的现金股利和应收其他单位分配的利润。会计处理：

被投资单位宣告分配时：

借：应收股利

贷：投资收益（交易性金融资产持有期间）

实际收到时：

借：其他货币资金——存出投资款（上市公司）

银行存款（非上市公司）

贷：应收股利

#### （二）应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定向债务人收取的利息。会计处理：

借：应收利息

贷：投资收益等

### 五、其他应收款

#### （一）其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利和应收利息以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：

- （1）应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；
- （2）应收的出租包装物租金；
- （3）应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；
- （4）存出保证金，如租入包装物支付的押金；
- （5）其他各种应收、暂付款项。

【例题7·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。

#### （二）其他应收款的账务处理

发生时：

借：其他应收款

贷：银行存款等



## 老会计-用心传递温度

还款（核销）时：

借：管理费用等（核销，比如核销预支的差旅费）

银行存款等（余款）

贷：其他应收款

银行存款等（补付）

### 六、应收款项减值

应收账款减值有两种核算方法，即**直接转销法**和**备抵法**。我国企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用备抵法。小企业会计准则规定，应收款项减值采用直接转销法。

#### （一）直接转销法

##### 1、坏账损失的确认

（1）债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

（2）债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

（3）债务人逾期 3 年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

（4）与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

（5）因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

（6）国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

##### 2、坏账损失的账务处理

借：银行存款（可收回的金额）

营业外支出——坏账损失（差额）

贷：应收账款（账面余额）

这种方法的优点是账务处理简单，其缺点是不符合权责发生制会计基础，也与资产定义相冲突。

#### （二）备抵法

##### 1、预期信用损失的概念

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。

##### 2、预期信用损失的确定方法

**信用风险自初始确认后是否显著增加的判断：**

违约概率的比较；逾期超过 30 日；前瞻性信息；以组合为基础评估。

**应考虑的具体信息包括：**

债务人未能按合同到期日支付款项；已发生或预期的债务人的外部或内部信用评级的严重恶化；已发生或预期的债务人经营成果的严重恶化；现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本企业的还款能力产生重大不利影响。

##### 3、坏账准备的账务处理

企业应当设置“坏账准备”科目，“坏账准备”科目属于资产类会计科目的备抵科目，坏账准备减少记借方，增加记贷方，期末余额在贷方。

#### 【备抵法原理】



资产负债表日



- ① 应收账款账面余额—预计未来现金流量现值
- ② 应收账款账面余额×预计坏账比例



应收账款账面余额:100万

预计未来现金流量现值:90万

预计坏账比例:10%

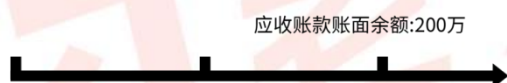
坏账准备计提比例

借:信用减值损失10

贷:坏账准备10

应收账款的备抵科目

应计提的坏账准备



应收账款账面余额:200万

已计提坏账准备10万

坏账准备的计提比例:10%

预计的坏账=200×10%=20万（坏账准备应有20万）

应计提（增加）坏账准备=20-10=10万

借：信用减值损失 10

贷：坏账准备 10

坏账准备应有余额—坏账准备已有余额=====当期应计提的坏账准备



- ① 应收账款账面余额—预计未来现金流量现值
- ② 应收账款账面余额×预计坏账比例

### 坏账准备的账务处理

企业设置“坏账准备”科目——资产类的备抵科目，

### 借-贷+

（1）**计提、补提：**坏账尚未发生

借：信用减值损失





## 老会计-用心传递温度

贷：坏账准备

(2) 冲减多计提的坏账准备时：(提多了，冲销)

借：坏账准备

贷：信用减值损失

(3) 坏账损失，实际发生时 (转销无法收回备抵法核算的应收账款)

借：坏账准备

贷：应收账款

(4) 已确认坏账又重新收回时：(又称收回已转销的应收账款)

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

### 会影响应收账款价值发生增减变化??

应收账款账面价值=应收账款账面余额-坏账准备

(1) 计提、补提：坏账尚未发生

借：信用减值损失

贷：坏账准备

(2) 冲减多计提的坏账准备时：(提多了，冲销)

借：坏账准备

贷：信用减值损失

(3) 坏账损失，实际发生时 (转销无法收回备抵法核算的应收账款)

借：坏账准备

贷：应收账款

(4) 已确认坏账又重新收回时：(又称收回已转销的应收账款)

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

【注】该部分是以应收账款作为基本内容的核算，除此之外的“应收票据”“其他应收款”和“预付账款”等债权性科目的坏账计提也通过“坏账准备”科目核算。

【例题 8·单选题】某企业年初“坏账准备”科目的贷方余额为 20 万元，本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，经评估确定“坏账准备”科目年末贷方余额应为 30 万元。不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为 ( ) 万元。(2018 年)

A. 5                      B. 10                      C. 15                      D. 30

【答案】A

【解析】本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，会计分录为：

借：应收账款 5

贷：坏账准备 5

借：银行存款 5

贷：应收账款 5

此时坏账准备贷方金额=20+5=25 (万元)，年末坏账准备科目贷方余额为 30 万元，所以年末应计提坏账



## 老会计-用心传递温度

准备金额=30-25=5（万元）。

【例题 9·单选题】某企业年初“坏账准备”科目贷方余额为 2 万元。当年将无法收到的应收账款 1 万元确认为坏账。年末经评估，确定“坏账准备”科目贷方应保留的余额为3.5 万元，不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为（ ）万元。

- A. 2                      B. 2.5                      C. 1.5                      D. 3.5

【答案】B

【解析】确认坏账损失时，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”，该企业年末应计提的坏账准备=3.5-（2-1）=2.5（万元）。

【例题10·单选题】2014 年年初某公司“坏账准备—应收账款”科目贷方余额为 3 万元，3 月 20 日收回已核销的坏账 12 万元并入账，12 月 31 日“应收账款”科目余额为 220 万元（所属明细科目为借方余额），评估减值金额为 20 万元，不考虑其他因素，2014 年末该公司计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A. 17                      B. 29                      C. 20                      D. 5

【答案】D

【解析】2014 年末该公司应计提的坏账准备金额=20-（12+3）=5（万元）。