



第三节

应收及预付款项



本节概要

应收票据

应收账款

预付账款

应收股利和应收利息

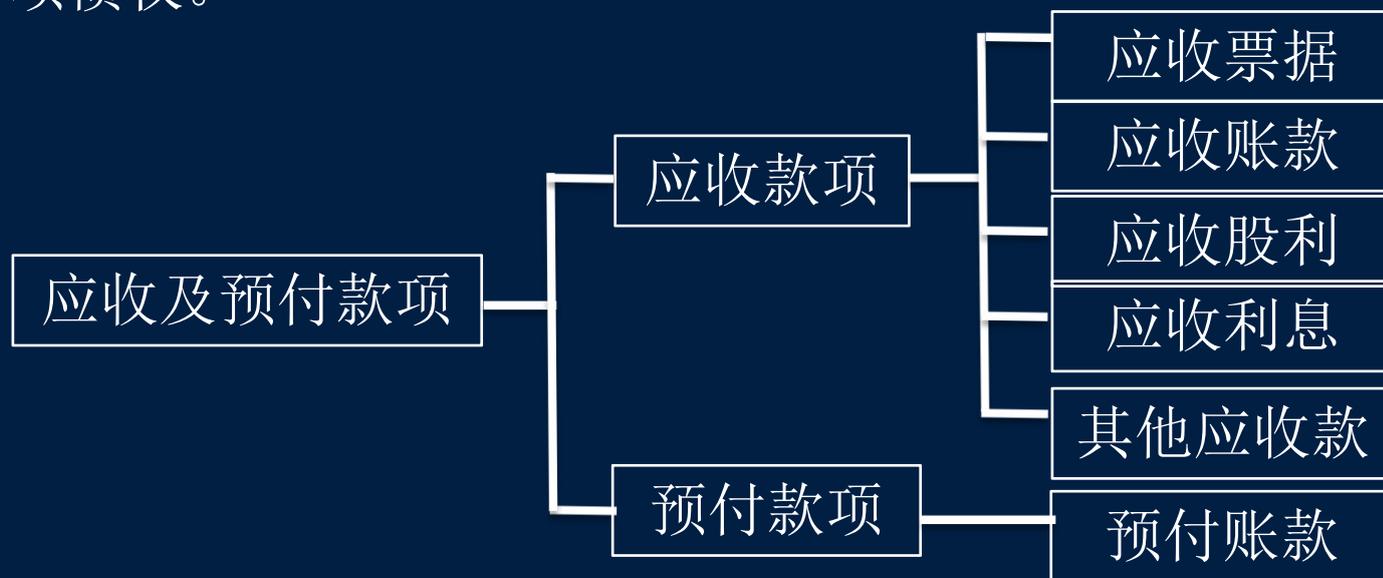
其他应收款

应收款项减值



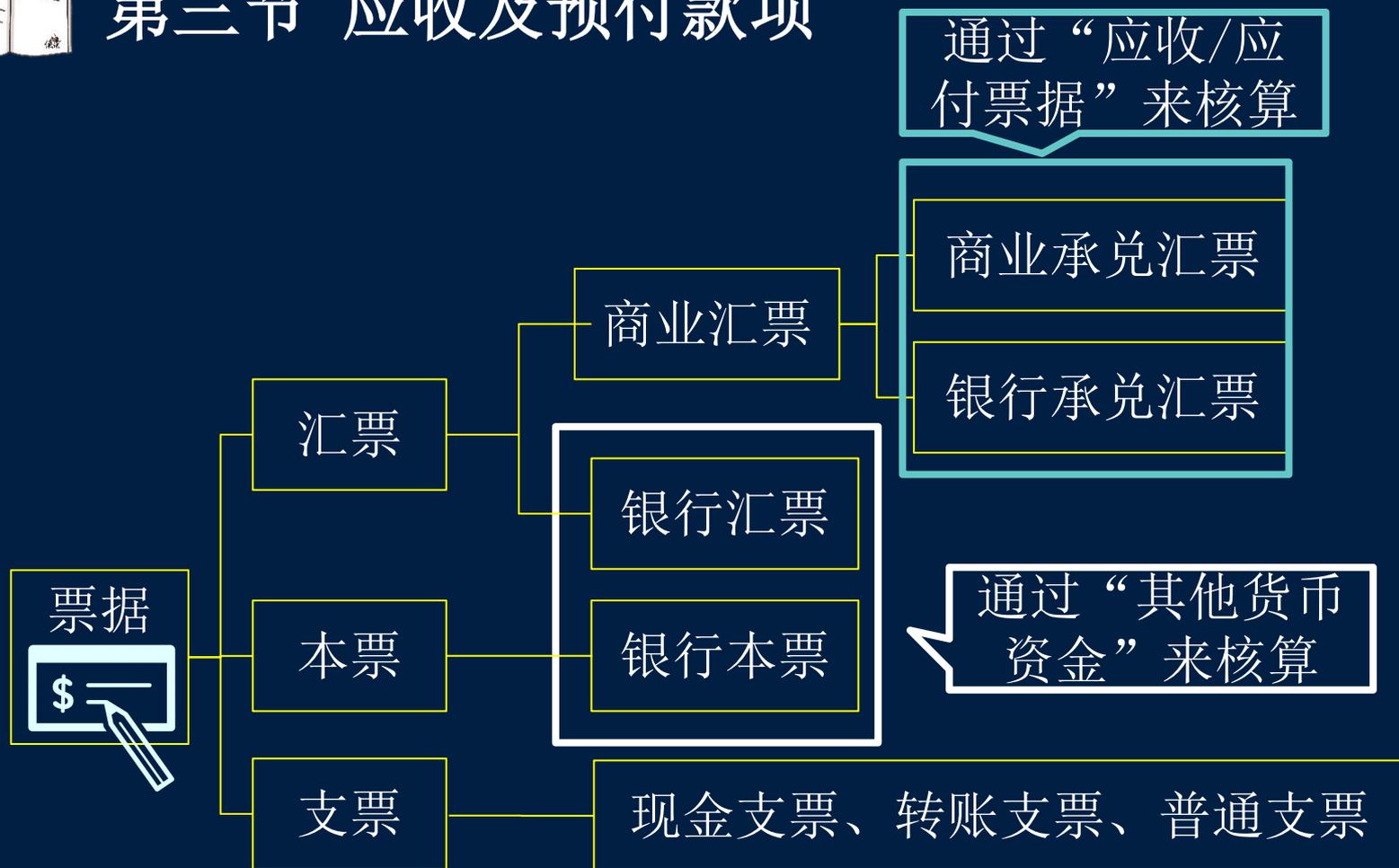
本节概要

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权。



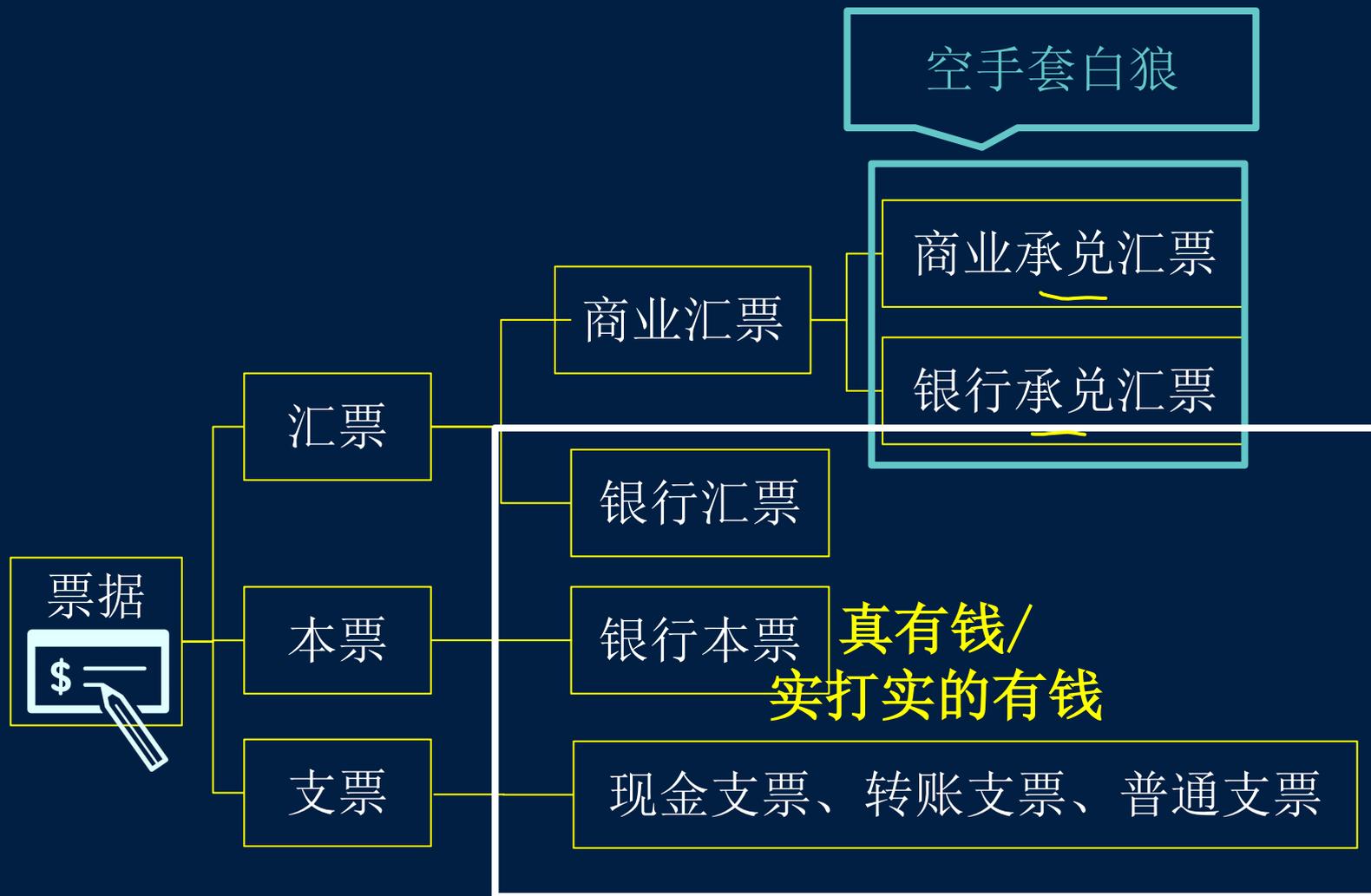


第三节 应收及预付款项





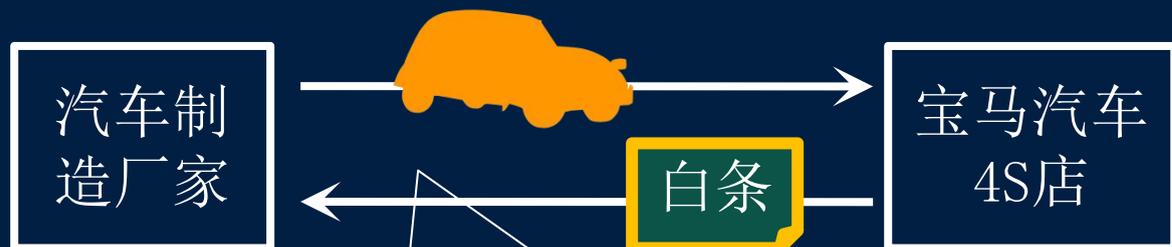
第三节 应收及预付款项





第三节 应收及预付款项

商业汇票的故事



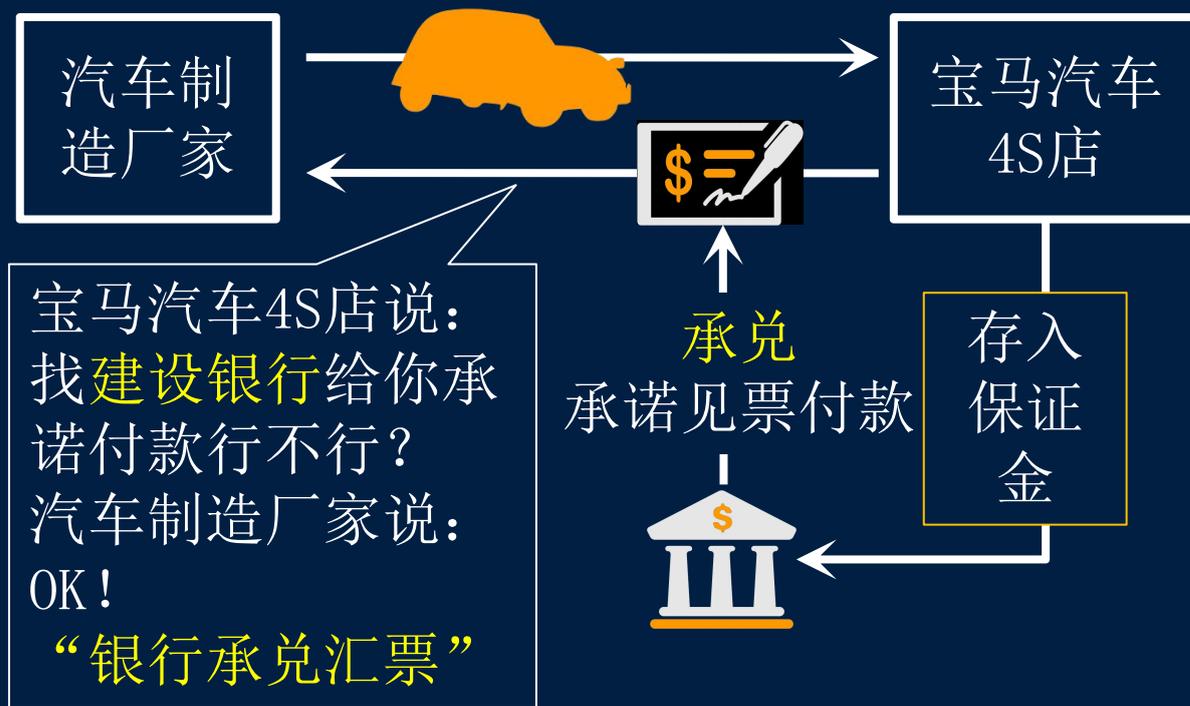
宝马汽车4S店从汽车制造厂家，采购了一批汽车，价值100万元，但是汽车4S店手头上资金有点紧张，只有30万元。

宝马汽车4S店说：
给你张欠条行不行啊？
汽车制造厂家说：No！



第三节 应收及预付款项

商业汇票的故事





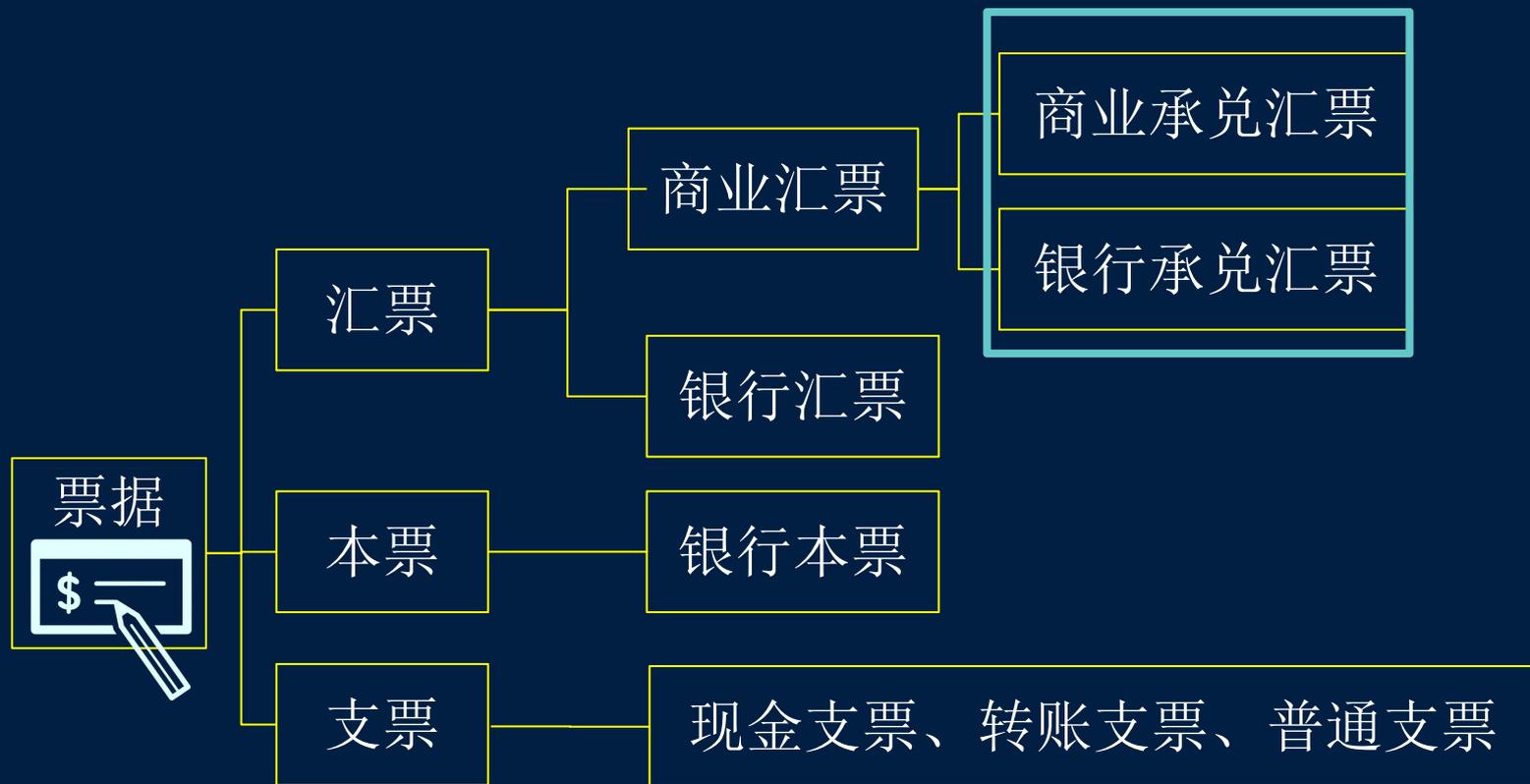
第三节 应收及预付款项

商业汇票的故事





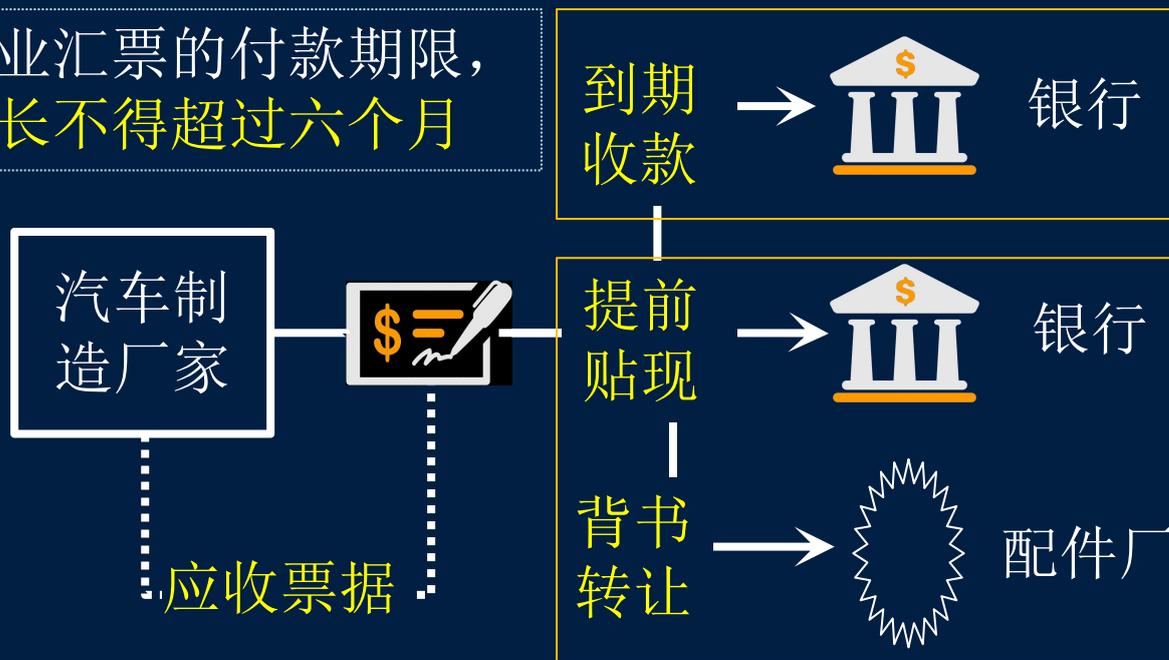
第三节 应收及预付款项





第三节 应收及预付款项

商业汇票的付款期限，
最长不得超过六个月





第三节 应收及预付款项

知识点一 应收票据

(一) 应收票据概述

1. 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。（卖东西没给钱，给的票<类似欠条>）

2. 商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月；商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。

3. 商业汇票根据承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；企业申请使用银行承兑汇票时交纳手续费。



第三节 应收及预付款项

票据类型	核算科目	
	收到	支出
银行汇票 (见票即付)	<u>银行存款</u>	<u>其他货币资金</u>
银行本票 (见票即付)	<u>银行存款</u>	<u>其他货币资金</u>
支票 (见票即付)	银行存款	银行存款
商业汇票(商业 承兑汇票和银行 承兑汇票)	应收票据	应付票据



第三节 应收及预付款项

(二) 应收票据的账务处理

为了反映和监督应收票据取得、票款收回等情况，企业应当设置“应收票据”科目。

应收票据	
增加	减少 (到期、贴现、背书转让)
持有票据 票面金额	



第三节 应收及预付款项

1. 取得应收票据和收回到期票款

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： <u>应收票据</u> 贷： <u>主营业务收入</u> <u>应交税费——应交增值税</u> (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



第三节 应收及预付款项

【例3-16】甲公司为增值税一般纳税人，2024年9月1日向乙公司（为增值税一般纳税人）销售一批产品，价款为1500000元，尚未收到，已办妥托收手续，适用的增值税税率为13%。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收账款 1 695 000

贷：主营业务收入 1 500 000

应交税费——应交增值税（销项税额）

195 000



第三节 应收及预付款项

2024年9月15日，甲公司收到乙公司寄来的一张期限为3个月的银行承兑汇票，面值为1 695 000元，抵付产品的价款和增值税款。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收票据 1 695 000

贷：应收账款 1 695 000



第三节 应收及预付款项

2024年12月15日, 甲公司持有的上述票据到期, 收回票面金额1 695 000元存入银行。甲公司应编制如下会计分录:

借: 银行存款 1 695 000

贷: 应收票据 1 695 000



第三节 应收及预付款项

2. 转让应收票据

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】100

银行存款【差额】13

113



第三节 应收及预付款项

【例3-17】承【例3-16】，假定甲公司于2024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种材料，该材料价款为150 0000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	1 500 000	
	应交税费——应交增值税（进项税额）	195 000
贷：应收票据	1 695 000	



第三节 应收及预付款项

商业汇票向银行贴现：

(1) 符合终止确认条件的

借：银行存款 【实际收到的金额】

财务费用 【贴现利息】

 贷：应收票据

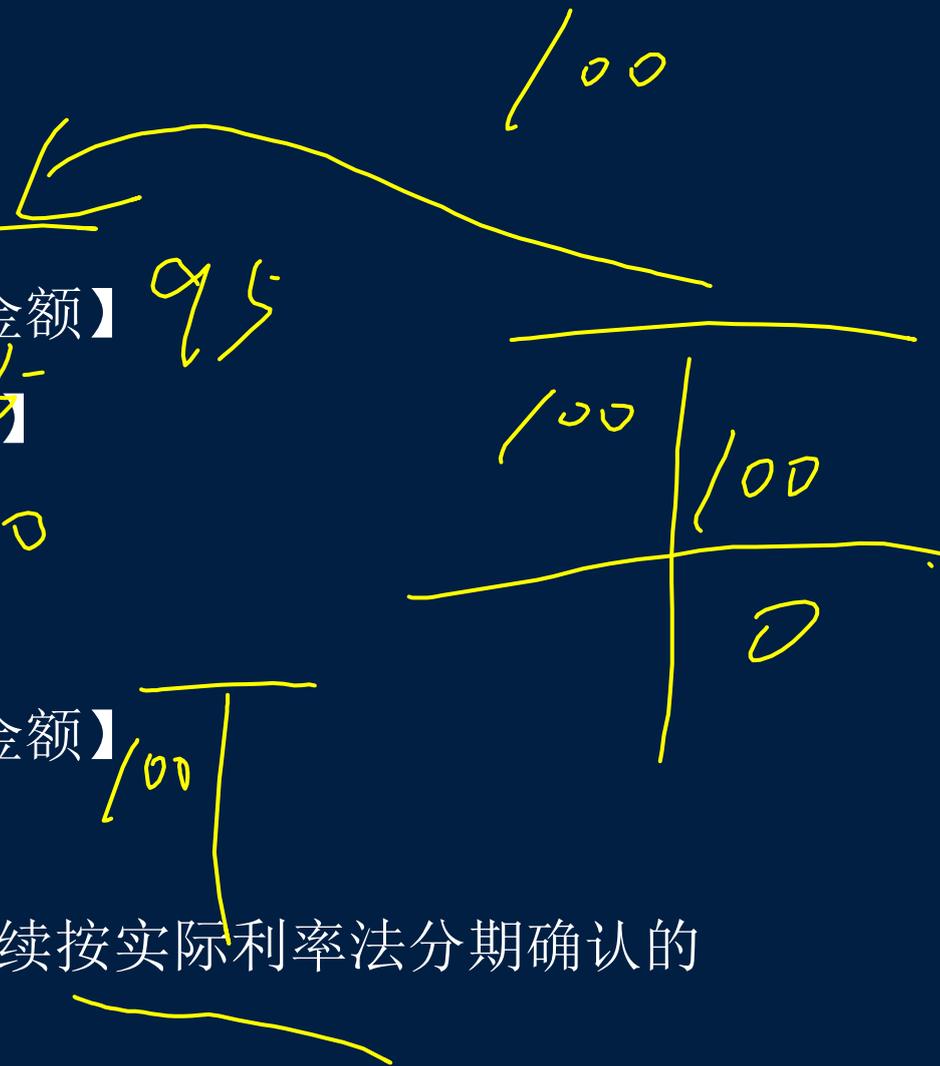
(2) 不符合终止确认条件的

借：银行存款 【实际收到的金额】

 贷：短期借款

 一次性支付的贴现息体现在后续按实际利率法分期确认的

利息费用中。





经典例题

【单选题】企业将持有的不带息商业汇票向银行申请贴现，符合终止确认条件的，支付给银行的贴现利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





经典例题

答案：A

解析：企业持未到期的商业汇票向银行贴现，符合终止确认条件的，应按实际收到的金额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”等科目，按贴现息部分，借记“财务费用”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目。



经典例题

【多选题】下列各项中，应记入“应收票据”科目借方的有（ ）。（2020年）

- A. 销售商品收到银行~~汇票~~
- B. 销售原材料收到商业承兑汇票
- C. 提供服务收到的银行承兑汇票
- D. 销售原材料收到的转账支票





经典例题

答案：BC

解析：收到商业汇票应通过“应收票据”科目核算。A、D

计入“银行存款”科目。选项B的会计分录为：

借：应收票据

贷：其他业务收入

 应交税费—应交增值税（销项税额）

选项C的会计分录为：

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）



第三节 应收及预付款项

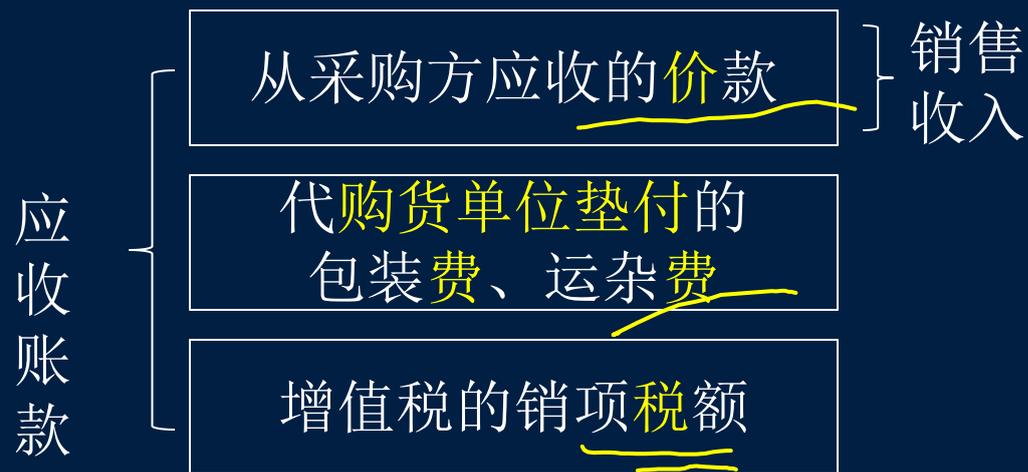
知识点二 应收账款

(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。



第三节 应收及预付款项



【提示】代购货单位垫付的包装费、运杂费、增值税的销项税额、也属于应收账款的范围，但不属于企业的收入。

【记忆口诀】应收账款包括：价、税、费



经典例题

【多选题】下列各项中，应列入“应收账款”项目的有

()。

- A. 预付职工差旅费
- B. 代购货单位垫付的运杂费
- C. 销售产品应收取的款项
- D. 对外提供劳务应收取的款项



经典例题

答案：BCD

解析：职工出差从企业预借的**差旅费**也计入其他应收款。



经典例题

【单选题】甲公司（增值税一般纳税人）向乙公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价款为500万元，增值税税额为65万元，符合收入确认的条件。同时甲公司以银行存款代乙公司垫付运费5万元（不考虑增值税）。上述全部款项尚未收到。不考虑其他因素，甲公司应收账款的入账金额为（ ）万元。（2024年）

- A. 570
- B. 565
- C. 500
- D. 505



经典例题

答案：A

解析：甲公司应收账款的入账金额=500+65+5=570（万元）

借：应收账款570

 贷：主营业务收入500

 应交税费——应交增值税（销项税额）65

 银行存款5



第三节 应收及预付款项

(二) 应收账款的账务处理

企业应设置“应收账款”科目。

+ 应收账款	
增加	应收账款的收回 确认坏账损失
应收账款	<u>预收的账款</u>



经典例题

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司销售商品一批，商品价款20万元、增值税税额2.6万元；以银行存款支付代垫运费1万元、增值税税额0.09万元，上述业务均已开具增值税专用发票，全部款项尚未收到。不考虑其他因素，甲公司应收账款的入账金额为（ ）万元。（2020年）

- A. 21
- B. 22.6
- C. 23.69
- D. 20





经典例题

答案：C

解析：应收账款的入账金额 = $20 + 2.6 + 1 + 0.09 = 23.69$ （万元）



第三节 应收及预付款项

知识点三 预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而通过“应付账款”科目核算。

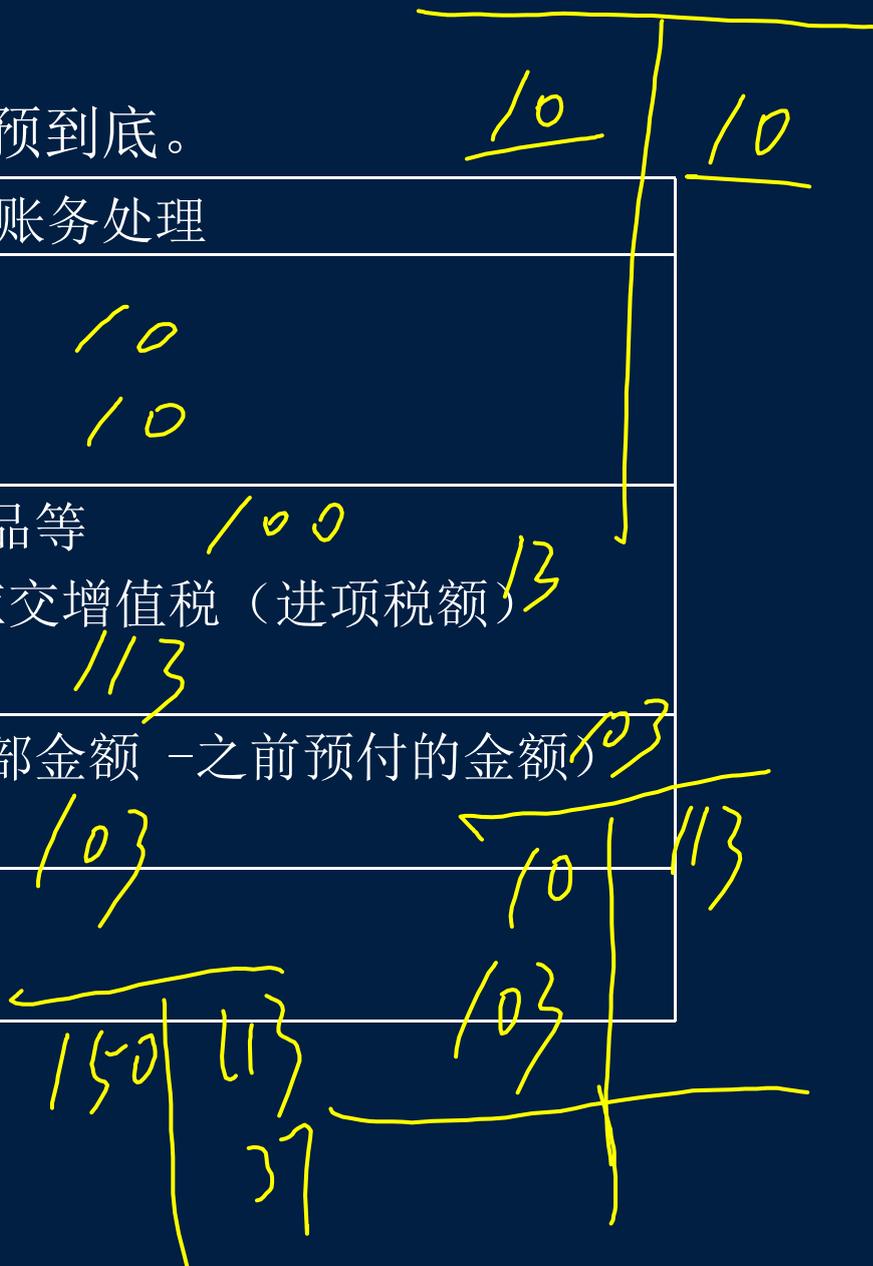
+ 预付账款 -		- 应付账款 +	
增加	减少	减少	增加
预付账款	应付账款	预付账款	应付账款



第三节 应收及预付款项

提示：开头预付，一直预付，一预到底。

交易/事项	账务处理
企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时：	借：预付账款 10 贷：银行存款 10
企业收到所购物资：	借：原材料/库存商品等 100 应交税费——应交增值税（进项税额） 13 贷：预付账款 113
支付余款时：	借：预付账款（全部金额 - 之前预付的金额） 103 贷：银行存款 103
收回多余款项：	借：银行存款 10 贷：预付账款 103





第三节 应收及预付款项

【例题】甲公司为增值税一般纳税人，向乙公司（增值税一般纳税人）采购材料5 000 千克，每千克单价10元，所需支付的价款总计50 000元。按照合同规定向乙公司预付价款的50%，验收货物后补付其余款项。

(1) 预付50%的价款时：

借：预付账款——乙公司	25 000
贷：银行存款	25 000



第三节 应收及预付款项

(2) 收到乙公司发来的5 000 千克材料，验收无误，增值税专用发票上记载的价款为50 000元，增值税税额为6 500元，以银行存款补付所欠款项31 500元。

借：原材料	50 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 500
贷：预付账款——乙公司	<u>56 500</u>
借：预付账款——乙公司	31 500
贷：银行存款	31 500



经典例题

【判断题】不单独设置“预付账款”科目的企业，预付的款项可以通过“应收账款”科目核算。（ ）（2020年）



经典例题

答案：×

解析：预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“应付账款”科目核算。



第三节 应收及预付款项

知识点四 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**和应收取其他单位分配的利润。企业应设置“应收股利”科目。

应收股利	
应收现金股利 或利润的增加	收到的现金股利 或利润
尚未收到的	



第三节 应收及预付款项

交易性金融资产持有期间， 被投资方宣告发放现金股利	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



第三节 应收及预付款项

【例3-21】甲公司持有丙上市公司股票，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）进行管理和核算。2024年5月11日，丙上市公司宣告发放2023年度的现金股利，甲公司按其持有丙上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为200 000元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利——丙上市公司 200 000

 贷：投资收益——丙上市公司 200 000



第三节 应收及预付款项

【例3-22】承【例3-21】，2024年5月27日，甲公司收到丙上市公司发放的现金股利200 000元，款项已存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——存出投资款	200 000
贷：应收股利——丙上市公司	200 000



第三节 应收及预付款项

(二) 应收利息的账务处理

应收利息是指企业持有的各类债权投资等已过付息期但尚未收到的利息（含取得金融资产所支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息）。

应收利息	
增加	减少（收到的利息）
尚未收到的利息	



第三节 应收及预付款项

企业取得债权投资等金融资产时，按照支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息：

借：应收利息

 贷：银行存款

资产负债表日，企业应将按票面或合同利率计算确定的利息：

借：债权投资—应计利息

贷：投资收益

贷或借：债权投资—利息调整



第三节 应收及预付款项

对于已过付息期但尚未收到的利息：

借：应收利息

 贷：债权投资—应计利息

企业实际收到应收利息时：

借：银行存款

 贷：应收利息



第三节 应收及预付款项

【例3-23】2024年1月1日，甲公司取得庚公司同日发行的一批公司债券，票面总额为2000万元，票面年利率为5%，于每年年末计息、次年1月5日前付息。2024年12月31日，甲公司确认本年度债券实际利息收入100万元，假定该债券投资不存在折溢价，截至2025年1月5日尚未收到该利息。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 2024年12月31日，计息时：

借：债权投资—应计利息	1000000
贷：投资收益	1000000



第三节 应收及预付款项

(2) 2025年1月5日，未收到利息时：

借：应收利息 1000000

贷：债权投资—应计利息 1000000



第三节 应收及预付款项

知识点五 其他应收款

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等以外的其他各种应收及暂付款项。



第三节 应收及预付款项

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；
【提示】支付押金方：其他应收款；收到押金方：其他应付款
5. 其他各种应收、暂付款项。



第三节 应收及预付款项

期末，企业应将“应收利息”“应收股利”“其他应收款”科目的期末余额合计数，减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额，填入资产负债表中“其他应收款”项目。



第三节 应收及预付款项

基本账务处理

1. 企业发生各种其他应收款项时：

借：其他应收款

贷：库存现金 / 银行存款 / 固定资产清理等

2. 收回其他各种应收款项时：

借：库存现金 / 银行存款 / 应付职工薪酬等

贷：其他应收款等



第三节 应收及预付款项

应收赔款

【例3-24】甲公司在采购过程中发生材料毁损，按保险合同规定，应由M保险公司赔偿损失30000元，赔款尚未收到。假定甲公司对原材料采用计划成本进行日常核算，甲公司应编制如下会计分录：

借：其他应收款——M保险公司	30 000
贷：材料采购	30 000

当甲公司如数收到上述M保险公司的赔款时，甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款	30 000
贷：其他应收款——M保险公司	30 000



第三节 应收及预付款项

为职工代垫款

【例3-25】甲公司用银行存款替职工王某垫付应由其个人负担的医疗费5000元，拟从其工资中扣回。

甲公司应编制如下会计分录：

(1) 垫付款时：

借：其他应收款——王某	5 000
贷：银行存款	5 000

(2) 扣款时：

借：应付职工薪酬	5 000
贷：其他应收款——王某	5 000



第三节 应收及预付款项

存出保证金

【例3-26】甲公司向丁公司租入包装物一批,以银行存款向丁公司支付押金10 000元。甲公司应编制如下会计分录:

借: 其他应收款——丁公司	10 000	
贷: 银行存款		10 000



第三节 应收及预付款项

甲公司按期如数向丁公司退回所租包装物，并收到丁公司退还的押金10000元，已存入银行。

甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款	10 000	
贷：其他应收款——丁公司		10 000



第三节 应收及预付款项

知识点六 应收款项减值

企业的各项应收款项，可能会因债务人拒付、破产、死亡等信用缺失原因而使部分或全部无法收回，这类无法收回的应收款项就是**坏账**。

应收款项减值有两种核算方法，即直接转销法和备抵法。

我国**小企业会计准则**规定，应收款项减值采用直接转销法。

企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用备抵法。



第三节 应收及预付款项

(一) 直接转销法

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不进行会计处理，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。

借：银行存款

90

 营业外支出——坏账损失

10

贷：应收账款

100



第三节 应收及预付款项

直接转销法

优点：是账务处理简单，将坏账损失在实际发生时确认为损失符合其偶发性特征和小企业经营管理的特点。

缺点：是不符合权责发生制会计基础，也与资产定义存在一定的冲突。在这种方法下，只有坏账实际发生时，才将其确认为当期损益，导致资产和各期损益不实；另外，在资产负债表上，应收账款是按账面余额而不是按账面价值反映，这在一定程度上高估了期末应收款项。



第三节 应收及预付款项

(二) 备抵法

备抵法是采用一定的方法按期确定预期信用损失，计入当期损益，作为坏账准备，待坏账损失实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。



第三节 应收及预付款项

企业应当设置“坏账准备”科目。

坏账准备期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

应收款项的**账面价值** = 应收款项的账户余额 - 坏账准备的账户余额





第三节 应收及预付款项



借：鸡蛋 7
 贷：库存现金 7

借：应收账款 7
 贷：主营业务收入 7



借：准备 1
 贷：鸡蛋 1



借：损失 1 借：鸡蛋 1 贷：应收账款 1
 贷：准备 1 贷：准备 1
 借：准备 1
 贷：损失 1



借：信用减值损失 1
 贷：坏账准备 1

借：应收账款 - 1
 贷：坏账准备 1
 借：坏账准备 1
 贷：信用减值损失 1



第三节 应收及预付款项

坏账准备

2. 转回多提的
坏账准备

1. 当期计提
的坏账准备

3. 实际发生的
坏账损失

4. 确认坏账
又重新收回

已计提，但
尚未转销的
坏账准备

借：坏账准备 2
贷：信用减值损失

借：坏账准备 8
贷：应收账款

借：信用减值损失
贷：坏账准备

10
8

借：应收账款 8
贷：坏账准备 8

借：坏账准备
贷：信用减值损失

同时
借：银行存款
贷：应收账款



第三节 应收及预付款项

100% 5%

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应提坏账准备的金额 - (或 +) 坏账准备科目 贷方 (或借方) 的余额

如果计算结果是 正数 则需要补提坏账准备, 如果是 负数 就要转回多计提的坏账准备。

当期按应收款项计算应提坏账准备金额 = 期末应收款项 的期末余额 × 估计比例

7
2
5

6
5

1
4
5



经典例题

【单选题】2022年 12 月初，A公司“坏账准备”科目贷方余额为 6 万元。12 月 31 日，“应收账款”科目借方余额为 100 万元，经减值测试，该公司应收账款预计未来现金流量现值为95 万元。该公司2022年末应计提的坏账准备金额为

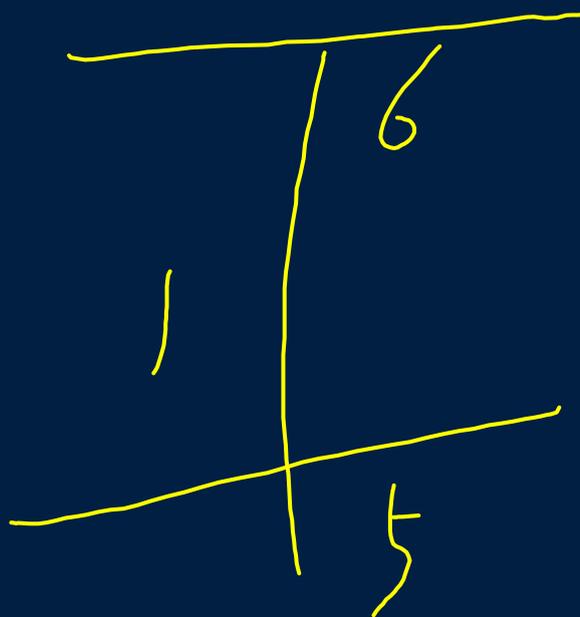
() 万元。

A. -1

B. 1

C. 5

D. 11





经典例题

答案：A

解析：期末应计提的坏账准备=100-95-6=-1(万元)。



经典例题

$$1 + 1 - 1 + \textcircled{11} = 12$$

【单选题】2022年 12 月 1 日，某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 1 万元。12 月 16 日，收回已作坏账转销的应收账款 1 万元。12 月 31 日，应收账款账面金额为 120 万元。经减值测试，应收账款的预计未来现金流量现值为 108 万元，不考虑其他因素，12 月 31 日该公司应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A. 12
- B. 13
- C. 10
- D. 11

$$\begin{array}{r} \hline 1 \\ 1 \\ \hline 11 \\ \hline 12 \end{array}$$



经典例题

答案：D

解析：应计提的坏账准备= $(120-108) - (1+1-1) = 11$
(万元)。



第三节 应收及预付款项

【例3-27】2023年12月31日,甲公司应收丙公司的账款余额为1 000 000元,甲公司根据企业会计准则确定应计提坏账准备的金额为100 000元。甲公司应编制如下会计分录:

借: 信用减值损失——计提的坏账准备	1 00 000
贷: 坏账准备	100 000



第三节 应收及预付款项

【例3-28】承【例3-27】2024年6月，甲公司应收丙公司的销货款实际发生坏账损失30 000元。甲公司应编制如下会计分录：

借：坏账准备	30 000	
	贷：应收账款	30 000



第三节 应收及预付款项

【例3-30】2024年12月20日,乙公司收回2023年已作坏账转销的应收账款20 000元,存入银行。

乙公司应编制如下会计分录:

借: 应收账款 20 000

贷: 坏账准备 20 000

借: 坏账准备 20000

贷: 信用减值损失 20000

借: 银行存款 20 000

贷: 应收账款 20 000



第三节 应收及预付款项

【总结】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	减少应收账款的 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	增加应收账款的 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	不影响 应收账款 的 <u>账面价值</u>

$$\begin{array}{r} 2 \ 5 \\ \hline 3 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 1003 \\ \hline 97 \ 3 \\ \hline 97 \end{array}$$



第三节 应收及预付款项

相关会计分录		对应收账款账面价值的影响
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 3	第一笔 不影响 应收账款账面价值
	贷：坏账准备 3	
	借：坏账准备 3	第二笔 增加 应收账款的账面价值
	贷：信用减值损失 3	
同时 3	第三笔 减少 应收账款的账面价值	
借：银行存款 3		
	贷：应收账款等 3	



经典例题

【单选题】2019年初，某企业“坏账准备”科目贷方余额为10万元，当期实际发生坏账损失5万元。经减值测试，2019年年末“坏账准备”科目应保持的贷方余额为16万元。不考虑其他因素，年末该企业应计提坏账准备的金额为（ ）万元。

(2020年)

- A. 11
- B. 6
- C. 16
- D. 1

	10
5	5
	16



经典例题

答案：A

解析：实际发生坏账损失时：

借：坏账准备 5

贷：应收账款 5

计提坏账准备前，“坏账准备”科目的贷方余额=10-5=5

（万元）。所以，该企业年末应计提的坏账准备=“坏账准备”科目年末应有余额-计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额=16-5=11（万元）



经典例题

【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，经减值测试并确定“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)

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

	20
5	5
	10
	30



经典例题

答案：B

解析：本年收回上年已确认为坏账的应收账款5万元：

借：应收账款 5

贷：坏账准备 5

借：坏账准备 5

贷：信用减值损失 5

借：银行存款 5

贷：应收账款 5

此时坏账准备贷方金额=20+5-5=20（万元），因年末坏账准备科目贷方余额为30万元，故年末应计提坏账准备金额=30-20=10（万元）。



经典例题

【单选题】某公司按应收款项余额的5%计提坏账准备。

2023年12月31日应收款项余额为240万元。2024年发生坏账损失30万元，收回已核销的应收款项10万元，2024年12月31日应收款项余额为220万元。则该公司2024年末应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A. -29
- B. -9
- C. 19
- D. 29



	12	
30	10	29
14		
10		
	11	



经典例题

答案：D

解析：该公司2024年末应计提的坏账准备 = $220 \times 5\% + 30 - 240 \times 5\% + 10 - 10 = 29$ （万元）。



经典例题

【例3-31】2024年6月1日，乙公司应收款项借方余额为2300万元，相应“坏账准备”科目贷方余额为184万元。2024年6月30日，乙公司应收款项借方余额不变，但综合考虑各种信用减值损失因素，乙公司确定的“坏账准备”科目贷方余额为115万元。不考虑其他因素，下列关于乙公司6月计提坏账准备的会计处理表述中，正确的是（ ）。

	184
69	
	115



经典例题

A. 借记“~~信用减值损失~~”科目69万元，贷记“坏账准备”科目69万元

B. 借记“坏账准备”科目69万元，贷记“信用减值损失”科目69万元

C. 借记“~~信用减值损失~~”科目115万元，贷记“坏账准备”科目115万元

D. 借记“坏账准备”科目184万元，贷记“信用减值损失”科目184万元



经典例题

答案：B

解析：6月末确定坏账准备的金额为115万元，而计提本期坏账准备时“坏账准备”科目贷方余额为184万元，说明已计提的坏账准备多了69万元，应冲减坏账准备69万元。



本节总结

应收票据：符合终止确认条件贴现手续费计入“财务费用”

应收账款：应收账款=价+费（杂费）+税（价外税）

预付账款：账务处理（一预到底）

应收股利和应收利息

其他应收款：罚款、出租包装物租金、为职工代垫费用、

差旅费、租入包装物押金

应收款项减值：

1. 计提坏账准备，当期还要提的=当期应提的-已提的
2. 发生坏账，冲减坏账准备
3. 坏账又回来了，三步走

谢谢 观看

THANK YOU