

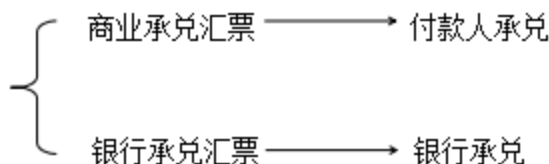
第三节 应收及预付款项

- 01 应收票据 ★★
- 02 应收账款 ★★
- 03 预付账款 ★
- 04 应收股利及应收利息 ★
- 05 其他应收款 ★
- 06 应收款项减值 ★★

考点 1. 应收票据 ★★

一、应收票据概述

应收票据是指企业因销售商品、提供服务等而收到的商业汇票。



商业承兑汇票——付款人应在收到付款通知的当日通知银行付款；接到通知日的次日起 3 日内（遇法定节假日顺延）未通知银行付款的，视同付款人承诺付款；账户不足支付的，银行应填制付款人未付票款通知书。

银行承兑汇票——按票面金额的万分之五交纳手续费；出票人于汇票到期前未能足额缴存票款时，承兑银行应无条件付款，并对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

【提示】

商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月，提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

二、应收票据的账务处理

情形	账务处理	
取得应收票据	销售商品、提供服务取得： 借：应收票据 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额）	因债务人抵偿债务： 借：应收票据 贷：应收账款
转让票据	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 银行存款（差额，或借方）	
贴现	借：银行存款 财务费用（贴现利息） 贷：应收票据	
收回到期票款	到期收回款项： 借：银行存款 贷：应收票据	到期未能收回款项： 借：应收账款 贷：应收票据

【例题 3-7 多选题】(2020 年)下列各项中,应记入“应收票据”科目借方的有()。

- 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

【答案】BC

【解析】收到商业汇票应通过“应收票据”科目核算。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)

选项 AD, 应记入“银行存款”。

【例题 3-8 判断题】(2021 年)企业应收票据贴现,应按照实际收到得金额与其票面的差额,借记或贷记“管理费用”科目。()

【答案】×

【解析】账务处理如下:

借: 银行存款
 财务费用(贴现息)
 贷: 应收票据

考点 2. 应收账款 ★★

应收账款的入账价值包括企业销售商品、提供服务等应从购货方或接受服务方取得合同或协议价款(不公允的除外)、增值税,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

情形	账务处理
销售商品或提供劳务而确认应收账款	借: 应收账款 贷: 主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额)
垫付包装费、运杂费	借: 应收账款 贷: 银行存款
收回应收账款	借: 银行存款 贷: 应收账款
改用应收票据结算	借: 应收票据 贷: 应收账款

【提示】不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在“应收账款”科目核算。如果应收账款期末余额在贷方,则反映企业预收的账款。

【例题 3-9 单选题】(2020 年)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。

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

【答案】C

【解析】应收账款入账金额=20+2.6+1+0.09=23.69（万元）

账务处理，会计分录：

借：应收账款	23.69
贷：主营业务收入	20
应交税费——应交增值税（销项税额）	2.6

考点 3. 预付账款 ★

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。如预付的购货款、材料款、工程款等。

【提示】预付账款是采购业务产生的债权，属于资产类账户。

情形	账务处理	
向供应单位预付款项	借：预付账款 贷：银行存款	
收到所购物资	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：预付账款	
预付账款与所需支付款有差额	补付不足部分款项： 借：预付账款 贷：银行存款等	收回多余款项： 借：银行存款等 贷：预付账款

【提示】预付账款情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而直接通过“应付账款”科目核算。

【例题 3-10 判断题】(2020 年)不单独设置“预付账款”科目的企业，可将预付的款项记入“应收账款”科目。()

【答案】×

【解析】不单独设置“预付账款”科目的企业，可将预付的款项记入“应付账款”科目。

考点 4 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。

以交易性金融资产为例：

①持有期间被投资单位宣告发放现金股利时：

借：应收股利
贷：投资收益

②实际收到时：

收到通过证券公司购入上市公司股票所形成的股权投资取得的现金股利：

借：其他货币资金——存出投资款
贷：应收股利

收到其他方式形成的股权取得的现金股利或利润：

借：银行存款
贷：应收股利

(二) 应收利息账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定应向债务人收取的利息。

借：应收利息
贷：投资收益

考点 5 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以外的其他各种应收及暂付款项。

其主要内容有：

- ①应收的各种赔款、罚款；
- ②应收的出租包装物的租金；
- 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

【提示】企业各部门使用的备用金和预付职工的差旅费通常也通过其他应收款科目进行核算。

账务处理：

1. 发生其他应收款时：

借：其他应收款
 贷：银行存款等

2. 收回其他应收款时：

借：银行存款等
 贷：其他应收款

【例题 3-11 多选题】(2020 年)下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的有()。

- A. 应向客户收取的租出包装物租金
- B. 应向客户收取的赊销商品价款
- C. 应向保险公司收取的财产意外损失赔款
- D. 应向职工收取代垫的水电费

【答案】ACD

【解析】选项 B 计入应收账款。

考点 6 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者全部无法收回。这类无法收回的应收账款通常称为坏账。企业因坏账而遭受的损失称为坏账损失。

应收款项的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

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，只有实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。

1. 坏账损失的确认

小企业应收及预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失：

(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

按照小企业会计准则规定确认应收账款实际发生的坏账损失，账务处理如下：

借：银行存款等（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）

3. 直接转销法的优缺点

项 目	内 容
优点	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點
缺点	（1）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； （2）只有坏账实际发生时，才将其确认为当期损益，导致资产和当期损益不实； （3）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

（二）备抵法

备抵法是采用一定的方法按期确认预期信用损失计入当期损益，作为坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。采用这种方法，需要对预期信用损失进行复杂的评估和判断，履行预期信用损失的确定程序。

1. 确认预期信用损失

（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。

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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，企业应考虑的具体信息包括：

- ① 债务人未能按合同到期日支付款项的情况；
- ② 已发生的或预期的债务人的外部或内部信用评级的严重恶化；
- ③ 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④ 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。

2. 备抵法下坏账准备的账务处理

企业应当设置“坏账准备”科目，核算应收款项的坏账准备计提、转销等事项。

借：信用减值损失 应收账款的备抵科目
 贷：坏账准备

【提示】

- 1. 应收账款账面价值=应收款项账面余额-坏账准备余额
- 2. 企业的各项应收款项，都有可能无法收回，本部分以应收账款为例说明。

坏账准备公式计算：

当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算的坏账准备金额-（或者+）“坏账准备”

科目的贷方（或借方）余额

情 形	账务处理	对应收账款账面价值的影响	对应收账款账面余额的影响
① 计提坏账准备	借：信用减值损失——计提的坏账准备 贷：坏账准备	减少	不变
② 冲减多计提的坏账	借：坏账准备	增加	不变

准备	贷：信用减值损失——计提的坏账准备		
③实际发生坏账损失时（转销坏账）	借：坏账准备 贷：应收账款/其他应收款	不变	减少
④收回已确认坏账并转销应收款项	①借：应收账款/其他应收款 贷：坏账准备 同时②借：银行存款 贷：应收账款/其他应收款	分录①：不变 分录②：减少 综合看：减少	分录①：增加 分录②：减少 综合看：不变

3. 备抵法的优缺点

优点：符合权责发生制、符合谨慎性要求；

缺点：预期信用损失的确定存在一定的主观性，企业可能会利用预期信用损失操纵利润或者进行舞弊行为。

【例题 3-12 单选题】（2021 年）下列各项中，企业计提坏账准备应借记的会计科目是（ ）。

- A. 营业外支出
- B. 信用减值损失
- C. 管理费用
- D. 资产减值损失

【答案】 B

【解析】 计提坏账准备的会计分录：

借：信用减值损失
贷：坏账准备

【例题 3-13 单选题】（2020 年）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。

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

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