



第三节 应收及预付款项



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，包括**应收款项**和**预付款项**。应收款项包括应收票据、应收账款、应收股利、应收利息和其他应收款等；预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。





🎯 考点 1

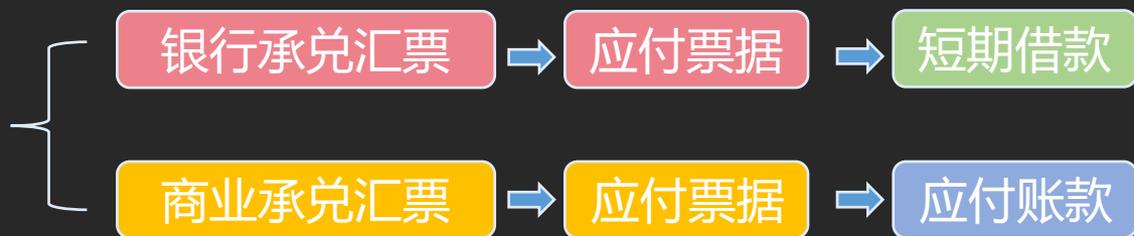
一、应收票据 (★★★)

(一) 应收票据的内容

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**（商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月）。商业汇票根据承兑人不同，分为**银行承兑汇票**和**商业承兑汇票**。



企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行交纳**手续费**，将其记入“**财务费用**”科目中。银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按每天万分之五计收利息。



(二) 应收票据的账务处理

交易事项		会计分录
取得 票据 时	因销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票	借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
	因债务人抵偿此前所欠货款而取得的应收票据	借：应收票据 贷：应收账款



交易事项	会计分录
票据到期 收回	借：银行存款 贷：应收票据
票据到期 未收回	借：应收账款 贷：应收票据
票据背书 转让	借：库存商品 / 在途物资 / 材料采购 / 原材料 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，也可能在借方）



票据的贴现

借：银行存款（收到的金额）

 财务费用（贴现息）（差额）

贷：应收票据（票面金额）



提示一下

增值税属于**价外税**，对于一般纳税人，销售商品要单独确认“应交税费——应交增值税（销项税额）”，购买商品取得增值税专用发票的，要确认“应交税费——应交增值税（进项税额）”。



【例题】甲公司2022年9月1日向乙公司销售一批产品，价款为1 50万元，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 69.5	
贷：主营业务收入		1 50
应交税费——应交增值税（销项税额）		19.5



2022年9月15日，甲公司收到乙公司寄来的一张3个月到期的银行承兑汇票，面值为1 69.5元，抵付所销售产品的价款和增值稅款。甲公司应编制如下：

借：应收票据	1 69.5
贷：应收账款	1 69.5



在本题中，乙公司用银行承兑汇票抵偿前欠的价款和增值税款169.5元，应借记“应付账款”科目，贷记“应付票据”。科目。

2022年12月15日，甲公司上述应收票据到期，收回票面金额169.5元存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

借：银行存款	169.5	
贷：应收票据		169.5





对点练

【 例题 3 - 12 判断题 】企业应收票据贴现，应按实际收到的金额与其票面金额的差额，借记或贷记“管理费用”科目。（ ）
(2021年)





对点练

【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





对点练

【例题 3 - 13 单选题】2022 年 10 月，某企业支付材料采购款 180 万元，其中以商业承兑汇票付款 125 万元，申请签发银行本票 25 万元、银行汇票 30 万元、不考虑其他因素，该企业当月应记入“应付票据”科目贷方的金额为（ ）万元。

A.125

B.25

C.30

D.55





对点练

【答案】A

【解析】商业汇票（商业承兑汇票和银行承兑汇票），债务人通过“应付票据”核算；银行汇票和银行本票，债务人通过“其他货币资金”核算。因此选项 A 正确。





考点 2

二、应收账款 (★★★)

(一) 应收账款的内容

应收账款是企业因销售商品、提供服务等经营活动而向购货方或接受服务单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供服务等应向有关债务人收取的价款、增值税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

交易事项	会计分录
销售商品（发生赊销）	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）
企业代购货方垫付的包装费、运杂费	借：应收账款 贷：银行存款
收回款项	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





对点练

【例题 3 - 14 单选题】2X23 年 7 月 1 日，甲企业（增值税一般纳税人）向企业赊销一批商品，不含税的价款为 180 万元，增值税税额为 23.4 万元；同时以银行存款代垫运输费 2 万元，增值税税额为 0.18 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，乙企业收到商品并验收入库，符合收入确认条件。不考虑其他因素，甲企业应收账款的入账金额为（ ）万元。

A.203.4

B.205.4

C.205.58

D.182





对点练

【答案】C

【解析】甲企业应收账款的入账金额

$=180+23.4+2+0.18=205.58$ (万元) , 选项 C 正确。





🎯 考点 3

三、预付账款 (★★★)

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

交易事项	会计分录
预付款项时	借：预付账款（实际预付的款项） 贷：银行存款
收到所购物资时	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款（货物价格 + 增值税进项税额）



补付余额时	借：预付账款 贷：银行存款（补付金额）
收回退回多余金额时	借：银行存款（收回的多余款项） 贷：预付账款





考点 4

四、应收股利和应收利息 (★★★)

(一) 应收股利

应收股利是指企业应收取的现金股利或应收取其他单位分配的利润。



交易事项	会计分录
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

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。

交易事项	会计分录
确认利息收入时	借：应收利息 贷：投资收益
实际收到时	借：银行存款 贷：应收利息





考点 5

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。



其他 应收款

应收的各种赔款、罚款

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

应收的出租包装物租金

应向职工收取的各种垫付款项

为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费和房租费等

存出保证金

租入包装物支付的押金

其他各种应收、暂付款项

预付职工的差旅费



(二) 其他应收款的账务处理

交易事项	会计分录
发生时	借：其他应收款 贷：银行存款 / 库存现金 / 固定资产清理等
收回时	借：银行存款 / 库存现金 / 应付职工薪酬等 贷：其他应收款





对点练

【例题 3 - 15 单选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。

- A. 租入包装物支付的押金
- B. 销售商品收到的商业承兑汇票
- C. 应收商品采购材料的货款
- D. 销售商品为客户垫付的运费





对点练

【答案】 A

【解析】 选项 A 记入“其他应收款”科目，选项 B 记入“应收票据”科目，选项 CD 均记入“应收账款”科目。因此选项 A 正确。





考点 6

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**，只有在**实际发生坏账时**，才作为坏账损失计入当期损益，账务处理如下：

借：银行存款（可收回金额）

营业外支出——坏账损失（差额）

贷：应收账款（账面余额）



(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。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. 预期信用损失

项 目	内 容
预期信用减值损失的概念	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。对于规范交易形成且不含重大融资成分的应收款项，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备



坏账准备的账务处理

相关账务处理	对应收账款账面价值的影响
<p>计提或补提坏账准备时：</p> <p>借：信用减值损失</p> <p> 贷：坏账准备</p>	<p>贷方登记坏账准备，坏账准备增加，使应收账款的账面价值减少</p>
<p>冲减多计提的坏账准备时：</p> <p>借：坏账准备</p> <p> 贷：信用减值损失</p>	<p>借方登记坏账准备，坏账准备减少，使应收账款的账面价值增加</p>



实际发生坏账损失时：

借：坏账准备

贷：应收账款等

坏账准备与应收账款同时减少，**不影响**应收账款的账面价值

已确认并转销的应收款项并收回：

借：应收账款等

贷：坏账准备

同时，

借：银行存款

贷：应收账款等

第一笔分录借贷同时影响应收账款的账面价值，相互抵销后**不影响**应收账款账面价值；

第二笔分录贷方登记应收账款，使应收账款的账面价值**减少**；

该项业务使应收账款账面价值**减少**





对点练

【例题 3 - 16 单选题】2021 年 12 月初“坏账准备”科目贷方余额为 30 万元，当月实际发生坏账损失 10 万元，收回上月已确认坏账并转销的应收账款 15 万元。2023 年 12 月 31 日，综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定坏账准备余额应为 90 万元。不考虑其他因素，该企业 2023 年 12 月末应计提的坏账准备金额为（ ）万元。（2022 年）

A.55

B.90

C.7

D.6





对点练

【答案】 A

【解析】 应计提的坏账准备金额 $= 90 - [(30 + 15) - 10] = 55$ (万元)。因此选项 A 正确。





对点练

【例题 3 - 17 单选题】下列关于应收款项减值备抵法的表述正确的是（ ）。

- A. 应收账款实际发生坏账时确认坏账损失并计入当期损益
- B. 采用备抵法核算符合会计谨慎性的要求
- C. 计提当期坏账准备应加上期初“坏账准备”科目贷方余额
- D. 企业收回已作坏账转销的应收账款应借记“坏账准备”科目





对点练

【答案】 B

【解析】 选项 A，实际发生坏账时借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目，不计入当期损益；选项 C，计提当期坏账准备与期初坏账准备无关；选项 D，收回已作坏账转销的应收账款应贷记“坏账准备”科目，因此选项 B 正确。





对点练

【例题 3 - 18 多选题】下列各项中，会引起应收账款账面价值发生增减变化的有（ ）。（2018 年）

- A. 计提应收账款坏账准备
- B. 结转已到期未兑现的应收票据
- C. 收回应收账款
- D. 收回已作为坏账核销的应收账款





对点练

【答案】 ABCD

【解析】 选项 A， 计提应收账款坏账准备， 会导致应收账款账面价值的减少； 选项 B， 结转已到期未兑现的应收票据， 会导致应收账款账面价值的增加； 选项 C， 收回应收账款， 会导致应收账款账面价值的减少； 选项 D， 收回已作为坏账核销的应收账款， 会导致应收账款账面价值的减少。 因此选项 ABCD 正确。



(三) 直接转销法和备抵法的优缺点

方 法	优 点	缺 点
直接转销法	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	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，导致资产和各期损益不实； 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



备抵法

①符合**权责发生制**和**会计谨慎性**要求，在资产负债表中列示应收款项的净额；

②使财务报表使用者能**了解**企业应收款项预期可收回的金额和谨慎的财务状况；

①是预期信用损失的估计需要考虑的因素众多，且有部分估计因素带有一定的主观性，对会计职业判断的要求较高，可能导致预期信用损失的确定**不够准确、客观**；



备抵法

③在利润表中作为营业利润项目列示，有利于落实企业管理者的经管责任；

④有利于企业外部利益相关者如实评价企业的经营业绩，作出谨慎的决策

②预期信用减值损失影响各期营业利润金额的计算与确定，客观存在企业管理者平滑利润进行盈余管理甚至利润操纵与舞弊的可能性，增加会计职业风险；

③增加注册会计师审计难度和审计风险，增加政府和行业的会计监管难度和风险，这对会计制度的制定者、执行者和监管者等提出更高的要求

