

### 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	

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

【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

【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

##### (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	

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

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

【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

(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

#### 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。

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。

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。

#### 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

#### 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

#### 为职工代垫款

【例 3-25】甲公司以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

#### 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

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

#### 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**。

##### （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  
 营业外支出——坏账损失  
 贷：应收账款

##### 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點。

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。

##### （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。

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



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：坏账准备 1



借：损失 1  
 贷：准备 1  
 借：鸡蛋 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



