

应收及预付款项核算



技能目标

1. 基本会办理往来账资产会计核算岗位的各项工
2. 能按照规范流程和方法进行应收及预付款项业务的账务处理。



知识目标

1. 熟悉应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款项目会计处理的有关规定。
2. 熟悉往来账会计核算职责、相关单证的填制方法和业务办理流程。
3. 理解应收款项减值核算的基本原理。
4. 掌握应收及预付款项业务的会计核算方法。



案例导入

2016年12月,某高校即将毕业的会计专业毕业生李莉到A公司进行顶岗实习。公司为增值税一般纳税人,2016年12月发生有关应收款项业务如下。

(1) 向甲公司销售产品一批,价款50 000元,增值税8 500元,采用托收承付结算方式结算,产品发运时,以支票支付代垫运杂费400元,已向银行办妥托收手续。

(2) 上月应收乙单位货款65 000元,经协商改用商业汇票结算。工厂已收到乙单位交来的一张3个月期的商业承兑汇票,票面价值为65 000元。

(3) 向丙单位销售产品一批,价款100 000元,增值税为17 000元,付款条件为2/10,1/20,n/30。

(4) 接到银行通知,应收甲公司的货款58 900元已收妥入账。

(5) 上述丙单位在第10天交来转账支票一张,支付货款114 660元。

请问:李莉应如何进行应收款项业务的核算?

任务 3.1 应收账款核算

3.1.1 应收账款概述

1. 应收账款的确认

应收账款(accounts receivable)是指企业因销售商品、提供劳务等业务,应向购货单位或接受劳务的单位收取的款项。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、增值税款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。凡不是因销售活动、提供劳务而发生的应收款项,不应列入应收账款,如各种应收取的赔款和罚款、应向职工收取的各种垫付款、应收债务人的利息、应收已宣告分配的股利、企业付出的各种存出保证金和押金、预付款项等。

企业应收账款的确认一般应与收入实现的确认同步进行。对于收入实现的具体条件将在“项目 10 收入、费用和利润核算”中详细介绍,这里不再赘述。

2. 应收账款的初始计量

应收账款的入账价值,根据《企业会计准则》的规定,“应收及预付款项应当按实际发生额记账”。而应收账款的入账价值即指应向客户收取的款项,包括销售货物或提供劳务的价款、增值税款以及代购货方垫付的运杂费等。在确认应收账款的入账价值时,应考虑有关的折扣、折让因素。折扣包括商业折扣和现金折扣两种。

(1) 商业折扣与会计记录无关

商业折扣是指企业为了鼓励购货方多购买商品而在价格上给予的优惠。商业折扣通常以百分比表示,如 5%、10% 及 15% 等。企业采用商业折扣,一方面可以使商品价目单相对比较稳定,商品的实际售价发生变动时只需提高或降低商业折扣;另一方面可将商业折扣作为一种促销手段,对于购买数量较大的顾客给予价格上的优惠,即采取“薄利多销”的策略。

由于商业折扣是在交易成立及实际付款之前予以扣除,因此,对应收账款和销售收入均不产生影响。在商业折扣的情况下,企业销售商品时,商品价目单上的价格扣除商业折扣后的净额才是真正的销售价格,按此确认销售收入和应收账款。

(2) 现金折扣与会计记录有关

现金折扣是指企业为了鼓励客户在一定时期内早日偿还贷款而给予的一种折扣优待。现金折扣通常按以下方式表示:2/10,1/20,n/30(即 10 天内付款,给予 2% 的现金折扣;20 天内付款,给予 1% 的现金折扣;30 天内付清全部款项)。现金折扣对于销货企业称为销货折扣,对于购货企业称为购货折扣。

由于现金折扣在商品销售后发生,现金折扣会影响应收账款的账务处理。对于现金折扣有两种方法:总价法与净价法。

① 总价法。总价法是指将未减现金折扣前的金额确认为销售收入和应收账款。这种方法把现金折扣理解为鼓励客户提早付款而获得的经济利益。销售方给予客户的现金折扣,从融资角度出发,属于一种理财费用,作为当期财务费用处理。总价法可以较好地反映销售的总过程,但在客户可能享受现金折扣的情况下,会高估应收账款和销售收入。

② 净价法。净价法与总价法是相对的,是指将减去现金折扣后的金额确认为销售收入和应收账款。这种方法把客户取得现金折扣视为正常现象,认为一般客户都会提前付款,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额,视为提供信贷获得的收入,在收到账款时入账,作为冲减财务费用处理。

例如,企业销售商品价款为 10 000 元(不考虑增值税的销项税额),合同规定现金折扣条件为:2/10,1/20,n/30,则在总价法下应收账款入账价值为 10 000 元;在净价法下应收账款的入账价值为 $10\,000 - 10\,000 \times 2\% = 9\,800$ (元)。

我国目前会计实务中,企业应收账款采用总价法核算,即企业在确定商品销售收入时,不考虑各种预计可能发生的现金折扣。现金折扣在实际发生时计入发生当期财务费用。

3.1.2 应收账款的账务处理

企业应设置“应收账款”账户以核算和监督企业应收账款的发生和收回情况。不单独设置“预收账款”账户的企业,预收的账款也在“应收账款”账户核算。“应收账款”账户属于资产类,核算企业因销售商品、对外提供劳务等业务,应向购货单位或接受劳务的单位收取的款项。借方登记赊销时发生的应收账款金额;贷方登记客户归还或已结转坏账损失或转作商业汇票结算方式的应收账款金额;期末借方余额,反映企业尚未收回的应收账款。若企业将预收账款合并记入“应收账款”账户核算,“应收账款”账户可能会出现贷方余额,其贷方余额,反映企业预收的账款。该账户应按不同的购货单位或接受劳务的单位设置明细账,进行明细核算。

1. 取得应收账款

企业发生应收账款时,按应收金额,借记“应收账款”账户,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”等账户,按专用发票上注明的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户。企业代购货单位垫付的包装费、运杂费,借记“应收账款”账户,贷记“银行存款”等账户。

2. 收回应收账款

收回应收账款时,借记“银行存款”等账户,贷记“应收账款”账户。收回代垫费用时,借记“银行存款”账户,贷记“应收账款”账户。

如果企业应收账款改用商业汇票结算,在收到承兑的商业汇票时,按账面价值,借记

“应收票据”账户,贷记“应收账款”账户。

【例 3-1】

A公司于2016年3月8日销售给某水泥厂汽油10吨,单价3000元,计货款30000元。以银行存款代垫运杂费为400元(假设不作为计税基数)。该厂因一时资金周转困难,商定一个月内付款。为鼓励该厂及早偿还货款,经贸公司协议许诺给予该厂折扣优待,即10天内付款,货款折扣2%;20天内付款,折扣1%;30天内全价付款。后该厂在20天内付款。请进行相应的账务处理。

(1) 购货时,A公司开具增值税专用发票,计算销售额、销项税额及价税合计。

$$\begin{aligned}\text{销售额} &= 10 \times 3\,000 = 30\,000(\text{元}) \\ \text{销项税额} &= 30\,000 \times 17\% = 5\,100(\text{元}) \\ \text{价税合计} &= 30\,000 + 5\,100 = 35\,100(\text{元})\end{aligned}$$

根据有关发票,A公司应作会计分录如下。

借:应收账款——某水泥厂	35 500
贷:主营业务收入	30 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	5 100
银行存款	400

(2) 买方在20天内付款时,A公司按协议计算出折扣额,根据实收金额开具正式收款收据。同时,水泥厂也应出具折扣证明单交A公司一同入账(假设计算现金折扣时不考虑增值税,本例中以下类同)。

$$\begin{aligned}\text{折扣额} &= 30\,000 \times 1\% = 300(\text{元}) \\ \text{水泥厂实际付款金额} &= 30\,000 - 300 + 5\,100 + 400 = 35\,200(\text{元})\end{aligned}$$

A公司应作会计分录如下。

借:银行存款	35 200
财务费用	300
贷:应收账款——某水泥厂	35 500

假如买方在10天内付款,收到货款时,A公司应作会计分录如下。

借:银行存款	34 900
财务费用	600
贷:应收账款——某水泥厂	35 500

假如买方在30天内付款,收到货款时,A公司应作会计分录如下。

借:银行存款	35 500
贷:应收账款——某水泥厂	35 500

3. 出售应收账款

(1) 不附追索权的应收债权出售

企业将其按照销售商品、提供劳务的销售合同所产生的应收债权出售给银行等金融机构,根据企业、债务人及银行等金融机构之间的协议,在所售应收债权到期无法收回时,

银行等金融机构不能向出售应收债权的企业进行追偿的,企业应将所售应收债权予以转销,结转计提的相关坏账准备,确认按协议约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金折扣等,确认出售损益。

【例 3-2】

2016年1月15日甲公司出售一批商品给乙公司,开出增值税专用发票上注明的销售价款是300 000元,增值税销项税额51 000元,款项尚未收到,双方约定,乙公司应于2016年8月31日付款。2016年4月4日,经与中国银行协商后约定:甲公司将应收乙公司的货款出售给中国银行,价款为263 250元;在应收乙公司货款到期无法收回时,中国银行不能向甲公司追偿。甲公司根据以往经验,预计该批商品将发生的销售退回金额为23 400元,其中,增值税销项税额为3 400元,成本为13 000元,实际发生的销售退回由甲公司承担。2016年6月3日,甲公司收到乙公司退回的商品,价款为23 400元。假定不考虑其他因素。请进行相应的账务处理。

甲公司应作会计分录如下。

① 2016年4月4日出售应收债权时

借:银行存款	263 250
营业外支出	64 350
其他应收款	23 400
贷:应收账款	351 000

② 2016年6月3日收到退回的商品时

借:主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 400
贷:其他应收款	23 400
借:库存商品	13 000
贷:主营业务成本	13 000

(2) 附追索权的应收债权出售

企业在出售应收债权的过程中如附有追索权,即在有关应收债权到期无法从债务人处收回时,银行等金融机构有权向出售应收债权的企业追偿,或按照协议约定,企业有义务按照约定金额自银行等金融机构回购部分应收债权,应收债权的坏账风险由售出应收债权的企业负担,则企业应按照以应收债权为质押取得借款的方式进行账务处理。

4. 应收账款减值(impairment of receivables)

(1) 应收账款减值损失的确认

企业应当在资产负债表日对应收账款的账面价值进行检查,有客观证据表明该应收账款发生减值的,应当确认减值损失,计提坏账准备。

表明应收账款发生减值的客观证据,是指应收账款初始确认后实际发生的、对该应收账款的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。应收账款发生减值的客观证据主要包括以下内容。

- ① 债务人发生严重财务困难。
- ② 债务人违反了合同条款,如发生违约或逾期等。
- ③ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步。
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组。

但对已确认为坏账的应收账款,并不意味着企业放弃其追索权,一旦重新收回,应及时入账。

(2) 应收账款减值损失的计量

一般企业应收账款减值损失的计量对于单项金额重大的应收款项,应当单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的,应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收账款可以单独进行减值测试,确定减值损失,计提坏账准备;也可以与经单独测试后未减值的应收账款一起按类似信用风险特征划分为若干组合,再按这些应收账款组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失,计提坏账准备。根据应收账款组合余额的一定比例计算确定的坏账准备,应当反映各项目实际发生的减值损失,即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。

企业应当根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例,据此计算本期应计提的坏账准备。

当期坏账准备可按以下公式计算:

$$\text{当期应提取(或调整)的坏账准备} = \frac{\text{当期按应收账款计算应提坏账准备金额}}{\text{调整前“坏账准备”账户的贷方(或借方)余额}} - (\text{或} +)$$

企业可以选用的应收款项减值损失的估计方法有三种:应收款项余额百分比法、账龄分析法和个别认定法。应收款项减值损失的估计方法一经确定,不得随意变更。

① 应收款项余额百分比法,即根据期末应收款项余额和估计的坏账率,估计应收款项减值损失,计提坏账准备的方法。坏账损失率可以参照以往的数据资料确定。

其基本计算公式为:

$$\text{当期按照应收款项计算坏账准备期末余额} = \text{期末应收款项余额} \times \text{估计的坏账率}$$

【例 3-3】

某公司 2016 年应收账款的余额为 1 600 000 元,根据经验和资料,公司提取坏账损失的比例为 5%。请计算该公司年末应估计的坏账损失。

$$\text{当期按照应收款项计算坏账准备期末余额} = 1\,600\,000 \times 5\% = 80\,000 (\text{元})$$

即 2016 年年末公司 1 600 000 元的应收账款中估计有 80 000 元可能会发生坏账损失,企业应将应收账款的账面价值减记至 1 520 000 (1 600 000 - 80 000) 元。

② 账龄分析法,即根据应收账款账龄的长短以及当前的具体情况,估计坏账损失的方法。账龄是指客户所欠账款逾期的时间。通常情况下,账龄长短与发生坏账的可能性是成正比的。

采用账龄分析法,应先将企业应收账款按账龄长短划分为若干区段,计列各个区段上应收账款的金额,并为每一个区段估计一个坏账损失的百分比,在此基础上,进行坏账损

失的估计。表 3-1 为某企业 2016 年 12 月 31 日的应收账款“账龄分析及坏账估算表”。

表 3-1 账龄分析及坏账估算表

应收账款账龄	应收账款期末余额/元	估计坏账率/%	估计坏账金额/元
未过信用期	600 000	1	6 000
过期 1 个月	500 000	2	10 000
过期 2 个月	250 000	3	7 500
过期 3 个月	150 000	5	7 500
过期 3 个月以上	100 000	8	8 000
合 计	1 600 000		39 000

在账龄分析法下,该企业估计的坏账金额总计为 39 000 元。值得注意的是账龄分析法中对“账龄”计算的新规定。采用账龄分析法计提坏账准备时,收到债务单位当期偿还的部分债务后,对账龄的确定:一是剩余的应收账款不应改变其账龄;二是存在多笔应收账款且账龄不同的情况下,应当逐笔认定收到的是哪一笔应收账款;三是确实无法认定的,按照先发生先收回的原则确定。

应收款项余额百分比法和账龄分析法,有助于企业进一步了解应收款项的可变现值,是计提坏账准备时使用较多的方法。但也存在一定的缺陷,即各会计期间所计提的坏账损失费用与当期收入并无直接联系,不利于正确计算各期损益。

③ 个别认定法,即根据每一项应收账款的情况来估计坏账损失的方法。在采用账龄分析法、余额百分比法等方法的同时,能否采用个别认定法,应当视具体情况而定。如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别(如债务单位所处的特定地区等),导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备,将无法真实地反映其可收回金额的,可对该项应收款项采用个别认定法计提坏账准备。在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项应从用其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

(3) 应收款项减值核算的账户设置

企业应设置“坏账准备”账户和“资产减值损失”账户核算和监督应收款项的减值情况。

“坏账准备”属于资产类账户,是“应收账款”“预付账款”“其他应收款”“长期应收款”账户的备抵账户,核算应收款项的坏账准备的计提、转销等情况。企业当期计提的坏账准备应当计入资产减值损失。其贷方登记当期计提的坏账准备金额,以及收回已转销的坏账损失,借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额;该账户期末贷方余额,反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。应特别注意,平时“坏账准备”账户可能出现借方余额也可能出现贷方余额,但“坏账准备”账户年末余额一定为贷方余额,并且等于本年估计的坏账损失。该账户可按应收款项的类别进行明细核算。

“资产减值损失”账户属于损益类账户,核算企业根据金融工具确认和计量、资产减值等准则计提各项资产减值准备所形成的损失,企业应按照资产减值损失的项目进行明细核算。其借方登记企业根据资产减值等准则确定资产发生的减值应减记的金额;贷方登记企业计提坏账准备、存货跌价准备、持有至到期投资减值准备等后,相关资产的价值又得恢复,在原已计提的减值准备金额内,登记的恢复增加的金额;期末,将“资产减值损失”

账户余额转入“本年利润”账户后无余额。

(4) 应收账款减值的核算

资产负债表日,有客观证据证明应收账款发生减值的,按应减记的金额,借记“资产减值损失”账户,贷记“坏账准备”账户。本期应计提的坏账准备大于其账面余额的,应按其差额计提;应计提的坏账准备小于其账面余额的差额则作相反的会计分录。

对于确实无法收回的应收款项,按管理权限报经批准后作为坏账,转销应收款项,借记“坏账准备”账户,贷记“应收账款”等账户。

已确认并转销的应收款项以后又收回的,应按实际收回的金额,借记“应收账款”等账户,贷记“坏账准备”账户;同时,借记“银行存款”账户,贷记“应收账款”等账户。

对于已确认并转销的应收款项以后又收回的,也可以按照实际收回的金额,借记“银行存款”账户,贷记“坏账准备”账户。

【例 3-4】

2015年12月31日,甲公司对应收乙公司1 000 000元的账款进行减值测试,甲公司根据乙公司的资信情况确定10%计提坏账准备。请进行相应的账务处理。

甲公司2015年12月31日计提坏账准备的会计分录如下。

借:资产减值损失——计提的坏账准备	100 000
贷:坏账准备	100 000

分析:首次计提坏账准备时,计提坏账准备的金额与年末“坏账准备”账户的余额相等。

【例 3-5】

承接例3-4,甲公司2016年7月15日对乙公司的应收款项实际发生坏账损失40 000元。

2016年7月15日确认坏账时应作会计分录如下。

借:坏账准备	40 000
贷:应收账款——乙公司	40 000

【例 3-6】

承接例3-4和例3-5,2016年12月31日甲公司对应收乙公司1 300 000元的账款进行减值测试,甲公司根据乙公司的资信情况,决定仍按10%计提坏账准备。请进行相应账务处理。

2016年年末应计提(调整)的坏账准备=1 300 000×10%—100 000+40 000=70 000(元)

2016年12月31日甲公司计提坏账准备,应作会计分录如下。

借:资产减值损失——计提的坏账准备	70 000
贷:坏账准备	70 000

分析:平时“坏账准备”账户可能出现借方余额也可能出现贷方余额,但“坏账准备”账户年末余额一定为贷方余额,即为本年年末采用一定测试确定的坏账损失。因此各期估计坏账损失应同账面上原有的“坏账准备”账户余额进行比较,并调整“坏账准备”账户使

之与估计的本期坏账准备相符。结合本例说明以后年度计提准备的方法。在做题时始终分为三个步骤。

第一步,坏账准备贷方(即贷方余额)应保持的数额。先把该数算出来,坏账准备贷方要保持的数额=当年应收账款的年末余额×计提比例。

$$\begin{aligned} \text{本例 2016 年年末“坏账准备”账户的年末余额} &= \text{当年应收账款的年末余额} \times \text{计提比例} \\ &= 1\,300\,000 \times 10\% = 130\,000 (\text{元}) \end{aligned}$$

第二步,看计提准备已经有了多少,找出计提前坏账准备账户的余额(指本年年末计提前的坏账准备账户的余额)。

$$\text{本例计提前坏账准备账户的余额} = 100\,000 - 40\,000 = 60\,000 (\text{元})$$

第三步,比较第一步和第二步的大小,确定本年年末应计入或应冲销的坏账准备金额。

当期应计提或冲销的坏账准备=期末应收款项的期末余额×估计比例-“坏账准备”调整前账户余额(若为借方余额则减负数)

$$\begin{aligned} \text{本例当期应计提的坏账准备} &= \text{期末“坏账准备”的期末余额} - \text{“坏账准备”调整前账户余额} \\ &= 130\,000 - 60\,000 = 70\,000 (\text{元}) \end{aligned}$$

【例 3-7】

承接例 3-4~例 3-6,甲公司 2017 年 1 月 20 日收到 2016 年甲公司已经转销的乙公司坏账 30 000 元,已存入银行。请编制相应会计分录。

2017 年 1 月 20 日已确认坏账又收回时,甲公司应作会计分录如下。

借:应收账款——乙公司	30 000
贷:坏账准备	30 000
借:银行存款	30 000
贷:应收账款——乙公司	30 000

分析:当年收到以前年度核销的坏账的处理,一定要作两笔会计分录。这是根据国际惯例来做的。我们知道,应收账款都有明细账,西方国家定期对企业进行信用的评级,在这种情况下,作两笔分录,就能够看出来核销的这个单位,企业都已经有了证据表明这笔款项收不回来了,在这种情况下,对方还把款项还给了企业,将来在信用评级时,会给对方加分,说明对方的信誉较好。

根据上述业务的处理,甲公司对乙公司“坏账准备”账户的登记情况如表 3-2 所示。

表 3-2 坏账准备账户

单位:元

借 方	贷 方
2016 年 7 月 15 日确认坏账时 40 000	2015 年期末余额 100 000 2016 年实际计提 70 000 2016 年期末余额 130 000 2017 年 1 月 20 日已核销又收回 30 000
	2017 年 1 月 31 日期末余额 160 000

任务 3.2 应收票据核算

3.2.1 应收票据概述

1. 应收票据的确认

应收票据(notes receivable)是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。商业票据是一种载有一定付款日期、付款地点、付款金额和付款人的无条件支付证券,也是一种可以由持票人自由转让给他人的债权凭证,因而具有较强的法律约束力。在我国,除商业汇票外,大部分票据如支票、银行本票、银行汇票均为即期票据,可以即刻收款或存入银行成为货币资金,不需要作为应收票据核算。因此,我国的应收票据即指商业汇票。

2. 应收票据的初始计量

商业汇票的付款期限最长不得超过6个月。利息金额相对来说不大,用未来现金流量的现值入账不但计算麻烦,而且其折价还要逐期摊销,过于烦琐,所以根据重要性要求简化了核算。应收票据一般按其面值予以计量。商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起10日。符合条件的商业汇票持票人,可以持未到期的应收票据到银行申请贴现。

3. 应收票据到期日的确定

应收票据到期日应按不同的约定方式来确定。如约定按日计算,则应以足日为准,采用票据签发日与到期日“算头不算尾”或“算尾不算头”的方法,按实际天数计算到期日。例如,4月20日开出的60天商业汇票,到期日为6月19日。如约定按月计算,即票据到期日以签发日数月后的对日计算,而不论各月是大月还是小月。例如,4月16日签发、3个月到期的商业汇票,到期日为7月16日。如果票据签发日为月末的最后一天,则到期日为若干月后的最后一天。例如,1月31日签发、1个月到期的商业汇票,到期日为2月28日或29日;若为两个月到期的商业汇票,到期日为3月31日;若是3个月到期的商业汇票,到期日为4月30日,以此类推。

3.2.2 应收票据的账务处理

为了总括核算和监督企业应收票据的发生和到期收回等情况,企业应设置“应收票据”账户,进行应收票据的总分类核算。该账户属资产类,借方登记取得的应收票据的面值;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,或因未能收回票款而转作应收账款的应收票据账面金额;期末借方余额反映企业持有的商业汇票的票面金额。

为便于管理和分析各种票据的具体情况,企业应当设置“应收票据备查簿”,逐笔登记商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额以及收款日和收回金额、退票情况等资料。商业汇票到期结清票款或退票后,在备查簿中应予注销。

1. 取得应收票据

企业取得商业汇票有两种情况:一是企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票,按应收票据的面值,借记“应收票据”账户,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”等账户,按专用发票上注明的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户;二是企业收到应收票据以抵偿应收账款时,按应收票据面值,借记“应收票据”账户,贷记“应收账款”账户。

【例 3-8】

甲企业于2016年3月1日销售一批商品给乙企业,销售收入为600 000元,增值税额为102 000元,商品已经发出,已办妥托收手续。适用的增值税税率为17%。请编制相应的会计分录。

甲企业应作会计分录如下。

借:应收账款——乙企业	702 000
贷:主营业务收入	600 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	102 000

【例 3-9】

2016年4月18日甲企业收到乙企业寄来的一张3个月期的商业承兑汇票,面值为702 000元。请编制相应的会计分录。

甲企业应作会计分录如下。

借:应收票据——乙企业	702 000
贷:应收账款	702 000

2. 到期应收票据

企业应收票据到期,应分别情况处理:一是收回应收票据时,应按票据面值借记“银行存款”账户,贷记“应收票据”账户;二是到期不能收回的应收票据,按账面金额转入“应收账款”账户。

【例 3-10】

承接例3-9,7月18日,甲企业上述应收票据到期收回票面金额702 000元,存入银行。请编制相应的会计分录。

甲企业应作会计分录如下。

借:银行存款	702 000
贷:应收票据	702 000

若乙企业到期无力支付票款,则甲企业应作会计分录如下。

借:应收账款	702 000
贷:应收票据	702 000

3. 转让应收票据

应收票据转让是指持票人因偿还前欠货款等原因,将未到期的商业汇票背书转让给其他单位或个人的业务活动。

企业将持有的应收票据背书转让,已取得所需物资时,按应计入取得物资成本的价值,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”等账户,按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,按商业汇票的票面金额,贷记“应收票据”账户,如有差额,借记或贷记“银行存款”等账户。

4. 贴现应收票据

企业收到商业汇票,如在未到期前急需资金,可持未到期的商业汇票经过背书后向其开户银行申请贴现。贴现(discount)是指企业将未到期的票据转让给银行,由银行按票据的票面金额扣除贴现日至票据到期日的利息后,将余额付给企业的融资行为,是企业与贴现银行之间就票据权利所作的一种转让。

应收票据贴现额的计算可分以下两个步骤。

$$\text{贴现息} = \text{票据票面金额} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$$
$$\text{贴现所得} = \text{票据票面金额} - \text{贴现息}$$

(1) 银行拥有追索权

如果银行对应收票据拥有追索权,则是指贴现后的票据,在到期时如果票据承兑人无力向贴现银行支付票款,则银行将向申请贴现企业提示票据,申请贴现企业应负责偿还票据金额的连带责任。企业持未到期的商业汇票向银行贴现,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”等账户,按贴现息部分,借记“财务费用”等账户,按商业汇票的票面金额,贷记“短期借款”账户。

(2) 银行不拥有追索权

如银行对应收票据无追索权,则应收票据贴现如同应收账款的直接出售,所有的兑现风险和利益在出售时全部转移给银行,票据贴现额与票据账面金额的差额作为财务费用,计入当期损益。

企业持未到期的商业汇票向银行贴现,应按实际收到的金额(减去贴现息后的净额),借记“银行存款”等账户,按贴现息部分,借记“财务费用”等账户,按商业汇票的票面金额,贷记“应收票据”账户。

【例 3-11】

2016年4月1日,甲公司销售一批商品给乙公司,开出的增值税专用发票上注明销售价款为500 000元,增值税销项税额为85 000元,乙公司签发并承兑了一张不带息商业汇票,票面值为585 000元,期限为6个月。2016年6月1日,甲公司因急需流动资金,经

与中国银行协商,甲公司将此票据贴现给银行,银行支付 520 000 元的贴现款,同时甲公司对此票据的如期偿付承担连带责任。2016 年 10 月 1 日乙公司因资金困难未能兑付此票款,由甲公司按协议代为偿付此票据金额。请编制相应的会计分录。

甲公司应作会计分录如下。

① 4 月 1 日销售实现时

借:应收票据	585 000
贷:主营业务收入	500 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	85 000

② 6 月 1 日取得贴现款时

借:银行存款	520 000
财务费用	65 000
贷:短期借款	585 000

假如银行不拥有追索权,6 月 1 日取得贴现款时

借:银行存款	520 000
财务费用	65 000
贷:应收票据	585 000

③ 10 月 1 日乙公司无法兑付票款而由甲公司代为偿付时

借:短期借款	585 000
贷:银行存款	585 000

同时,将应收票据转为应收账款作会计分录。

借:应收账款——乙公司	585 000
贷:应收票据	585 000

如果乙公司到期如约兑付了票款,则甲公司应作会计分录。

借:短期借款	585 000
贷:应收票据	585 000

此外,关于应收票据减值核算比照应收账款减值核算相关规定进行账务处理。

任务 3.3 预付账款核算

3.3.1 预付账款概述

预付账款(prepayments)是指企业按照有关合同,预先支付给供货方(包括提供劳务者)的款项,如预付的材料货款、商品采购货款等。预付账款和应收账款一样,都是企业的短期债权,但是两者又有区别。应收账款是企业因销售商品或提供劳务而产生的债权;而预付账款是企业因购货或接受劳务而产生的债权,是预先付给供货方或劳务提供方的款

项。故两者应分别进行核算。

3.3.2 预付账款的账务处理

为反映企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项及结算情况,应设置“预付账款”账户进行核算。该账户属于资产类账户,借方登记企业向供货方预付的货款,贷方登记企业收到所购货物时结转的预付款项,期末如为借方余额,反映企业实际预付的款项;期末如为贷方余额,反映企业尚未补付的款项。该账户应按供货单位设置明细账,进行明细核算。预付款项情况不多的企业,也可以将预付的款项直接记入“应付账款”账户的借方,不设置“预付账款”账户。通过“应付账款”账户核算预付货款业务,会使应付账款的某些明细账户出现借方余额。在期末编制资产负债表时,若“应付账款”账户所属明细账户有借方余额的,应将该部分借方余额列示在资产负债表的资产方。

预付账款的账务处理主要包括预付货款、收到货物以及补付或退回多余货款等业务事项。企业因购货而预付的款项,借记“预付账款”账户,贷记“银行存款”账户。收到所购物资时,根据发票账单等列明应计入购入物资成本的金额,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”等账户,按当月已认证的可抵扣增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,按当月未认证的可抵扣增值税额,借记“应交税费——待认证进项税额”账户,按应付金额,贷记“预付账款”账户。补付的款项,借记“预付账款”账户,贷记“银行存款”账户;退回多付的款项,借记“银行存款”账户,贷记“预付账款”账户。

【例 3-12】

某企业于 2017 年 3 月 10 日按照合同规定开出转账支票一张,预付给甲单位购买原材料的款项 80 000 元。企业于 4 月 5 日收到原材料,甲单位开来的专用发票上注明价款 70 000 元,增值税额 11 900 元,当月已认证。4 月 10 日该企业向甲单位补付剩余货款。请进行相应的账务处理。

该企业应作会计分录如下。

(1) 3 月 10 日预付货款时

借:预付账款——甲单位	80 000
贷:银行存款	80 000

(2) 4 月 5 日收到原材料时

借:原材料	70 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	11 900
贷:预付账款——甲单位	81 900

(3) 4 月 10 日补付货款时

借:预付账款——甲单位	1 900
贷:银行存款	1 900

(4) 若实际收到的材料价款为 60 000 元,增值税税额为 10 200 元,该企业收到多余货款 9 800 元,则

借:原材料	60 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	10 200
贷:预付账款——甲单位	70 200

同时应作会计分录如下。

借:银行存款	9 800
贷:预付账款——甲单位	9 800

此外,关于预付账款减值核算比照应收账款减值核算相关规定进行账务处理。

任务 3.4 其他应收款核算

3.4.1 其他应收款概述

其他应收款(other receivables)是指除应收账款、应收票据、预付账款等以外的其他各种应收、暂付款项,是企业发生的非购销活动的应收债权。对于这类应收项目,通常与应收账款和预付账款等项目分开,以便会计报表的使用者把这些项目与由于购销业务而发生的应收项目识别清楚。它主要包括以下内容。

- (1) 企业应收的保险公司或其他单位和个人的各种赔款。
- (2) 企业应收的各种罚款。
- (3) 企业应收的各种存出保证金。
- (4) 企业应收的出租包装物的租金。
- (5) 企业应向职工收取的各种垫付款项。
- (6) 其他各种应收、暂付款项。

其他应收款所包括的内容是相当繁杂的。在实际生活中,由于一些企业内部管理不严,其他应收款长期得不到清理,致使其他应收款金额巨大,因此,企业必须加强对其他应收款的管理和控制。

3.4.2 其他应收款的账务处理

企业为核算和监督其他应收款项的结算情况,应设置“其他应收款”账户。该账户属于资产类账户,企业核算除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付款项,应向职工收取的各种垫付款项,以及已不符合预付账款性质而按规定转入的预付账款等。借方登记企业发生的各种其他应收款的增加;贷方登记企业其他应收款的收回;期末余额一般在借方,反映企业尚未收回的其他应收款。该账户应按其他应收款的项目分类,并按不同的债务人设置明细账,进行明细分类核算。

企业发生其他各种应收款项时,借记“其他应收款”账户,贷记有关账户;收回各种款

项时,借记有关账户,贷记“其他应收款”账户。

【例 3-13】

A 公司租入包装物一批,以银行存款向出租方支付押金 4 000 元。公司应作会计分录如下。

借:其他应收款——存出保证金	4 000
贷:银行存款	4 000

【例 3-14】

承接例 3-13,租入包装物按期退回,A 公司收到出租方退还的押金 4 000 元,已存入银行。公司应作会计分录如下。

借:银行存款	4 000
贷:其他应收款——存出保证金	4 000

此外,关于其他应收款减值核算比照应收账款减值核算相关规定进行账务处理。

课后练习

一、判断题

1. 在存在现金折扣的情况下,若采用总价法核算,应收账款应按销售收入扣除预计的现金折扣后的金额确认。()
2. 在我国“应收票据”账户的核算内容包括商业汇票和银行汇票,但不包括支票。()
3. 取得应收票据时,无论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票,也无论是带息商业汇票还是不带息商业汇票,一般应按其到期值入账。()
4. 商业折扣对应收账款入账金额的确认无实质性的影响。()
5. 企业如果不设置“预付账款”账户,而将预付账款经济业务记录在“应付账款”账户借方的,在编制资产负债表时仍需要将其列入“预付账款”账户中。()
6. 企业存在无法收回的应收账款,应当按照管理权限经批准后作为坏账损失处理,确认坏账损失。()
7. “坏账准备”账户年末结账后的余额可能在借方也可能在贷方。()
8. 企业采用账龄分析法计提坏账准备时,收到债务单位当期偿还的部分债务后,剩余的应收账款,可以改变其账龄。()
9. 企业将应收债权出售给银行,且不承担相应的坏账风险,则应按应收债权出售处理,并计提坏账准备。()
10. 企业应当根据应收款项的实际可收回情况,合理计提坏账准备,不得多提或少提,否则视为重大会计差错进行会计处理。()

二、单项选择题

1. 下列项目中,属于应收账款范围的是()。
- A. 应向接受劳务单位收取的款项 B. 应收外单位的赔偿款
C. 应收存出保证金 D. 应向职工收取的各种垫付款项
2. “应收票据”账户应按()作为入账金额。
- A. 票据面值 B. 票据到期价值
C. 票据面值加应计利息 D. 票据贴现额
3. 某企业持有一张 2017 年 5 月 26 日签发、期限为 30 天的商业汇票。该商业汇票的到期日为()。
- A. 6 月 27 日 B. 6 月 26 日 C. 6 月 24 日 D. 6 月 25 日
4. 企业某项应收账款 100 000 元,现金折扣为 2/10,1/20,n/30,客户在 10 天内付款,该企业实际收到的款项金额为()元。
- A. 98 000 B. 98 500 C. 99 000 D. 100 000
5. 甲企业为一般纳税人,增值税税率为 17%。产品价目表表明:产品的不含税销售价格每件 3 000 元,购买 20 件以上,可获得 5% 的商业折扣;购买 40 件以上,可获得 10% 的商业折扣。某客户购买该产品 35 件,规定付款条件 2/10,1/20,n/30,购货单位于 9 天内付款,则甲企业销售实现时,其“应收账款”账户中登记的货款金额是()元。
- A. 116 707.5 B. 99 750 C. 97 755 D. 105 000
6. 预付货款情况不多的企业,可以不单独设置“预付账款”账户,而将预付的货款直接记入“()”账户的借方。
- A. 应收账款 B. 应付账款 C. 其他应收款 D. 其他应付款
7. 甲企业销售一批商品给乙企业,收到乙企业商业承兑汇票一张,甲企业在该票据到期前向银行贴现,且银行拥有追索权,则甲企业实际收到的金额与票据金额之间的差额应确认为()。
- A. 应收账款 B. 投资收益 C. 财务费用 D. 应收票据
8. 某企业“应收账款”总账账户年末借方余额为 50 000 元,共有三个明细账:应收甲单位有借方余额 30 000 元,应收乙单位有贷方余额 10 000 元,应收丙单位有借方余额 30 000 元。“预收账款”总额账户年末贷方余额 100 000 元,共有两个明细账:预收 A 公司有借方余额 10 000 元,预收 B 公司有贷方余额 110 000 元。“坏账准备”账户年初贷方余额 100 元,年度内实际核销坏账 600 元,本年坏账率为 5%,则该企业本年应计提的坏账准备为()元。
- A. 2 500 B. 3 000 C. 3 500 D. 4 000
9. 某企业采用账龄分析法核算坏账。该企业 2015 年 12 月 31 日应收账款余额为 200 万元,“坏账准备”账户贷方余额为 5 万元;2016 年发生坏账 8 万元,发生坏账回收 2 万元。2016 年 12 月 31 日应收账款余额为 120 万元(其中未到期应收账款为 40 万元,估计损失 1%;过期 1 个月应收账款为 30 万元,估计损失 2%;过期两个月应收账款为 20 万元,估计损失 4%;过期 3 个月应收账款为 20 万元,估计损失 6%;过期 3 个月以上应

收账款为 10 万元,估计损失 10%)。企业 2016 年应提取的坏账准备为()万元。

- A. 5 B. 4 C. 3 D. -5

10. 甲企业 2014 年年末应收账款余额为 500 万元;2015 年实际确认坏账 50 万元,年末应收账款余额为 400 万元;2016 年收回已转销的坏账 30 万元,年末应收账款余额为 450 万元。该企业坏账准备的提取率为 5%,则连续三年计提坏账准备对损益的累计影响金额为减少利润()万元。

- A. 67.5 B. 87.5 C. 50 D. 42.5

三、多项选择题

1. 应通过“应收票据”或“应付票据”科目核算的票据有()。

A. 银行本票 B. 银行汇票
C. 银行承兑汇票 D. 商业承兑汇票
2. 按照现行准则规定,可以计入应收账款入账金额的项目有()。

A. 产品销售收入价款 B. 销项税额
C. 现金折扣 D. 代垫运杂费
3. 通过“其他应收款”核算的有()。

A. 应收的各种赔款 B. 代购货单位垫付的运杂费
C. 应收股票股利 D. 应收出租包装物租金
4. 下列各项中,应计提坏账准备的有()。

A. 应收账款 B. 应收票据
C. 其他应收款 D. 预付账款
5. 根据现行会计准则规定,下列项目中购销双方企业应当作为财务费用处理的有()。

A. 销售方发生的现金折扣 B. 销售方发生的商业折扣
C. 购货方取得的现金折扣 D. 购货方放弃的现金折扣
6. 企业采用备抵法核算坏账,收回过去已确认并转销的坏账时,应作会计分录为()。

A. 借记“应收账款”账户,贷记“资产减值损失”账户
B. 借记“应收账款”账户,贷记“坏账准备”账户
C. 借记“银行存款”账户,贷记“应收账款”账户
D. 借记“资产减值损失”账户,贷记“坏账准备”账户
7. 下列各项中,应通过“其他应收款”账户核算的有()。

A. 无法收回的预付账款 B. 收到的出租包装物的押金
C. 应向购货方收取的代垫运杂费 D. 应向职工收取的各种垫付款项
8. 下列各项中,应记入“坏账准备”账户贷方的有()。

A. 按规定补提的坏账准备 B. 已发生的坏账
C. 收回过去已确认并转销的坏账 D. 确实无法支付的应付账款
9. 下列各项中,可能会减少应收账款的回收数的有()。

A. 销售退回 B. 销售折扣 C. 销售折让 D. 坏账

10. 表明金融资产发生减值的客观证据包括()。
- A. 发行方或债务人发生严重财务困难
 - B. 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组或债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等
 - C. 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步
 - D. 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易

四、业务题

1. 甲公司为增值税一般纳税人企业,适用的增值税税率为17%。2017年3月1日,向乙公司销售某商品1000件,每件标价2000元,实际售价1800元(售价中不含增值税税额),已开出增值税专用发票,商品已交付给乙公司。为了及早收回货款,甲公司在合同中规定的现金折扣条件为:2/10,1/20,n/30。

要求:

(1) 编制甲公司销售商品时的会计分录(假定现金折扣按售价计算,“应交税费”账户要求写出明细账户及专栏)。

(2) 根据以下假定,分别编制甲公司收到款项时的会计分录。

- ① 乙公司在3月8日按合同规定付款,甲公司收到款项并存入银行。
- ② 乙公司在3月19日按合同规定付款,甲公司收到款项并存入银行。
- ③ 乙公司在3月29日按合同规定付款,甲公司收到款项并存入银行。

2. 要求:根据本项目案例导入所述经济业务编制相应的会计分录。

3. 某企业2017年3月发生有关采用预付款项的方式采购材料的经济业务如下。

(1) 3月3日,向甲企业采购材料,开出转账支票一张,预付材料款100000元。

(2) 3月25日,收到甲企业的材料及有关结算单据,材料价款为100000元,增值税为17000元,当月全部认证,材料已验收入库。同时开出转账支票一张,补付材料款17000元。

要求:根据上述经济业务编制会计分录。

4. 某企业有关应收账款业务资料如下。

(1) 该公司于2015年年末开始计提坏账准备,年末应收账款余额为627万元,经过减值测试,公司决定按5%计提坏账准备。

(2) 2016年3月经过核实,应收甲公司5775元和乙公司4125元的两笔货款已无法收回,转为坏账损失。

(3) 2016年7月,该公司收到于3月已转销为坏账损失的甲公司账款5775元。

(4) 至2016年12月31日,该公司应收账款共计998万元,经过减值测试,公司决定仍按5%计提坏账准备。

要求:

- (1) 编制2015年年末计提坏账准备的会计分录。
- (2) 编制确认为坏账损失的会计分录。
- (3) 编制收到已转销为坏账损失的应收账款的会计分录。
- (4) 编制2016年年末计提坏账准备的会计分录。