第三章

应收及预付款项

第一节 应收票据

第二节 应收账款

第三节 预付账款及其他应收款

第四节 应收款项减值

学习目标

素养目标

- 培养诚信守法意识，及维护金融资产市场正常秩序的社会使命感；
- 树立风险意识，防范信用风险。

知识目标

- 了解应收及预付账款的内容；
- 理解应收及预付账款的确认及初始计量；
- 掌握应收及预付账款基本业务的核算及一般企业应收款项减值损失的计量及账务处理方法。

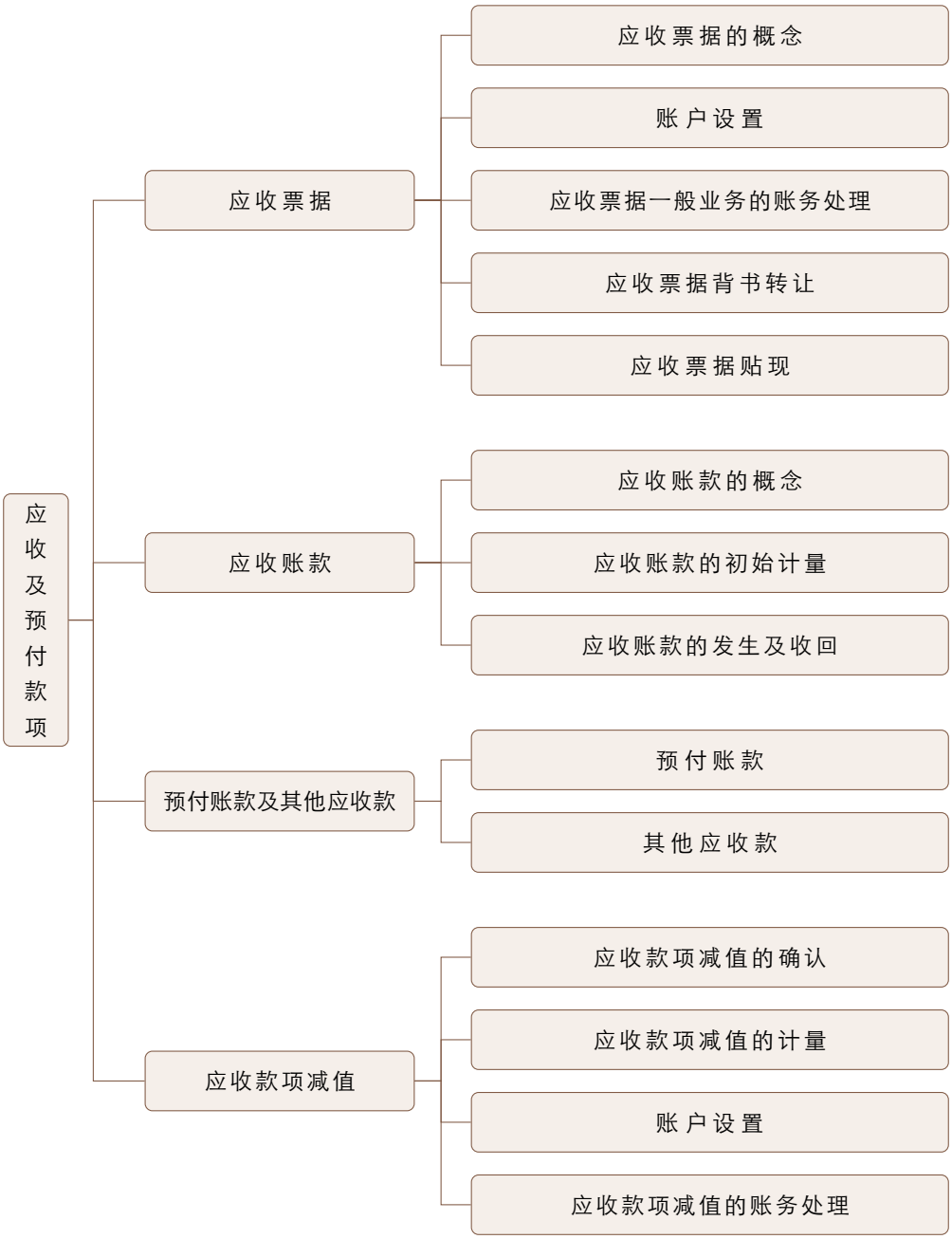
能力目标

- 能够对应收票据进行确认与计量并做出相应的账务处理；
- 能够对应收账款进行确认与计量并做出相应的账务处理；
- 能够对预付账款、其他应收款做出相应的账务处理；
- 能够对应收款项减值进行确认与计量并做出相应的账务处理。

章前引例

某贸易公司与国外某客户签订了一份大额订单，订单金额高达 500 万美元。为了保证订单的顺利交付并缓解自身的资金压力，该公司选择了应收账款融资这一策略。该贸易公司将这笔大额订单的应收账款作为抵押，向银行申请贷款。银行在评估了订单的真实性和客户的信用状况后，同意为该贸易公司提供贷款。通过这种方式，该贸易公司获得了足够的资金，不仅保证了订单的顺利交付，还避免了因资金短缺而可能导致的生产延误或质量下降等问题。应收账款融资可以帮助企业及时回笼资金，提高资金周转效率。这对于企业来说，尤其是在资金紧张的情况下，能够有效地缓解资金压力，保持企业的正常运营。同时，企业在国际合作中可以通过多种金融工具从风险管理、融资效率、资金成本控制等方面提升自身的竞争力，这些都是企业在国际市场中取得成功的关键因素。

知识体系


应收及预付款项
应收票据
应收票据的概念
账户设置
应收票据一般业务的账务处理
应收票据背书转让
应收票据贴现
应收账款
应收账款的概念
应收账款的初始计量
应收账款的发生及收回
预付账款及其他应收款
预付账款
其他应收款
应收款项减值
应收款项减值的确认
应收款项减值的计量
账户设置
应收款项减值的账务处理

第一节应收票据

一、应收票据的概念

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等收到的商业汇票。

应收票据和应收账款一样，都是商业信用的必然结果，即都是在商品交易过程中因赊销商品而产生的债权。但和应收账款相比，应收票据具有以下特点：首先，应收票据是一种具有合法凭证的债权，因而比应收账款更具有法律上的约束力；其次，商业汇票的流通性较强，持票人可将持有的商业汇票提前贴现、背书转让或抵押；最后，应收票据（特别是其中的银行承兑汇票）发生坏账损失的风险较小。

二、账户设置

为了反映商业汇票的取得和票款收回情况，企业应设置“应收票据”账户。该账户属于资产类账户，用来核算企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。该账户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金额；期末余额在借方，反映企业持有的商业汇票的票面金额。本账户可按照开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算，并设置“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，在应收票据备查簿中应予注销。

三、应收票据一般业务的账务处理

应收票据通常是按实际收到的商业汇票面值入账。应收票据取得的原因不同，其会计处理亦有所区别。因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等账户；因债务人抵偿前欠货款而取得的商业汇票，借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户；商业汇票到期收回款项时，借记“银行存款”账户，

贷记“应收票据”账户。

例 3-1

甲企业于 6 月 1 日销售一批商品给 A 企业，货款 100000 元，增值税税率为 13%，当即收到 A 企业开出的 6 个月期、面值为 113000 元的商业承兑汇票。

（1）6 月 1 日甲企业收到票据时，根据有关原始凭证，编制如下会计分录：

借：应收票据——商业承兑汇票 113 000

　贷：主营业务收入 100 000

　　应交税费——应交增值税（销项税额） 13 000

（2）9 月 30 日到期收到票款时，根据有关原始凭证，编制如下会计分录：

借：银行存款 113 000

　贷：应收票据——商业承兑汇票 113 000

（3）票据到期，对方拒付或无力付款时，根据有关原始凭证，编制如下会计分录：

借：应收账款——A 企业 113 000

　贷：应收票据——商业承兑汇票 113 000

四、应收票据背书转让

企业将持有的商业汇票通过背书转让以取得所需材料物资时，按增值税发票等凭证金额，借记“原材料”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等账户，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”账户，如有差额，借或贷记“银行存款”账户。如果用于偿还应付账款，借记“应付账款”账户，贷记“应收票据”账户。

五、应收票据贴现

（一）应收票据贴现的计算

企业持有的商业汇票在到期前，如果需要提前取得资金，可将未到期的商业汇票向银行申请贴现。所谓贴现，是指票据持有人将票据背书转让给银行，银行受理后，从票据到期值中扣除按银行贴现率计算的贴现利息后，将余额付给持票人，作为银行对企业的短期贷款。票据贴现实质上是企业融通资金的一种形式，背书的应收票据就是该项贷款的担保品。应收票据的贴现利息及贴现净额计算如下：

$$\text{贴现净额} = \text{票据到期值} - \text{贴现利息}$$

$$\text{贴现利息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$$

贴现期指从贴现日至票据到期日之间的间隔时间，可以是整月，也可以是天数，一般以天数表示，并按实际日历天数计算。但按银行规定，承兑人在异地的，计算贴现利息时应另加 3 天的划款日期。

例 3-2

某企业于 4 月 8 日将一张出票日为 2 月 5 日、4 个月期、面值为 80000 元的商业承兑汇票向银行申请贴现，银行贴现率为 12%。该企业与承兑企业均在同一交换区域内。该票据的到期日为 6 月 5 日，则：

$$\text{贴现期} = (30 - 8) + 31 + 5 = 58(\text{天})$$

$$\text{贴现利息} = 80\,000 \times 12\% \div 360 \times 58 = 1\,546.67(\text{元})$$

$$\text{贴现净额} = 80\,000 - 1\,546.67 = 78\,453.33(\text{元})$$

（二）应收票据贴现的账务处理

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“应收票据”或“短期借款”账户。

例 3-3

接例 3-2，根据计算结果，编制如下会计分录：

借：银行存款		78 453.33
财务费用		1 546.67
贷：应收票据——商业承兑汇票		80 000

已经贴现的商业承兑汇票到期，若承兑人不能兑付票据款，银行将已贴现的商业承兑汇票退还申请贴现企业，同时从申请贴现企业的账户中划回票据款。申请贴现企业收到银行退回的票据和支款通知时，按所付本息，借记“应收账款”账户，贷记“银行存款”账户；如果申请贴现企业的银行存款账户余额不足，银行作逾期贷款处理时，借记“应收账款”账户，贷记“短期借款”账户。

例 3-4

在例 3-2 中，已贴现的商业承兑汇票到期，因承兑企业银行存款账户余额不足而无力偿付票据款，银行退回票据并划回票据款时，编制如下会计分录：

借：应收账款 80 000

　贷：银行存款 80 000

第二节应收账款

一、应收账款的概念

应收账款是企业因销售商品、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。作为企业的一种短期债权，与其他债权相比，应收账款有其特定的范围。

（1）应收账款是在商品交易、劳务供应过程中由于赊销业务而产生的，现金交易不会形成应收账款。

（2）应收账款是企业因销售商品、提供劳务等经营活动而形成的债权，企业与个人、外单位与内部部门的其他往来而形成的债权，不属于应收账款。

（3）应收账款是与商品销售、劳务的提供直接相关的，因此，确认应收账款的时间应与确认销售收入的时间一致。一般情况下，企业应在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认应收账款。

二、应收账款的初始计量

应收账款通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始计量金额，包括出售商品的货款、代购货单位垫付的费用、应缴的增值税销项税额等。如果存在销售折扣，计价时应加以考虑。

销售折扣是指销售单位根据购货方的付款时间的长短或购货量的多少而给予购货方的价格优惠，包括商业折扣和现金折扣。

（一）商业折扣

商业折扣是为了鼓励购货方多购买商品而在价格上给予的优惠。这种折扣是在销售商品的时候直接给予买方的，即购货方是按商品的售价扣除给予的折扣后的实际金额支付，销售方也按折扣后的售价确定销售收入，并按此价作应收账款入账。因此，这种折扣在会计上不作单独的账务处理，直接按折扣后售价作应收账款的入账价值。

（二）现金折扣

现金折扣是销货方为了鼓励购货方在规定的期限内早日付款而给予买方的现金优惠。这种折扣的多少视购货方付款时间的长短而不同，即付款越早，折扣越多；付款越迟，折扣越少，直至为零。在这种折扣方式下，销货方应在销售时与购货方达成协议，明确对方在不同的付款期限内享受不同的折扣条件。

现金折扣属于交易价格中的可变对价，企业应当对计入交易价格的可变对价进行估计。

三、应收账款的发生及收回

（一）账户设置

为了反映应收账款的增减变动及结存情况，企业应设置“应收账款”账户。该账户属资产类账户，用来核算企业因销售商品、提供劳务等经营活动应收取的款项。该账户借方登记应收账款的增加；贷方登记应收账款的收回及确认的坏账损失；期末余额在借方，反映企业尚未收回的应收账款。该账户可按债务人设明细分类账户进行明细分类核算。

企业因销售商品、提供劳务等，采用递延方式收取合同或协议价款、实质上具有融资性质的，在“长期应收款”账户核算。

（二）应收账款的发生及收回的账务处理

企业销售商品、提供劳务发生应收账款时，借记“应收账款”账户，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等账户；收回货款时，借记“银行存款”账户，贷记“应收账款”账户。

例 3-5

甲企业于 6 月 6 日销售给金元公司产品一批，货款 50000 元，增值税税款 6500 元，以银行存款代垫运杂费 1000 元，已办妥托收手续。根据发票等有关原始凭证，编制如下会计分录：

借：应收账款——金元公司 57 500

　贷：主营业务收入 50 000

　　应交税费——应交增值税（销项税额） 6 500

　　银行存款 1 000

假如 7 月 20 日接到银行通知，上述款项已收妥入账。甲企业根据银行结算凭证的收款通知编制如下会计分录：

借：银行存款 57 500

　贷：应收账款——金元公司 57 500

如果应收账款改用商业汇票结算，在收到商业汇票时，应借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户；应收账款中有关现金折扣的核算将在第十二章“收入”中介绍。

第三节预付账款及其他应收款

一、预付账款

预付账款是指按合同规定预先支付的款项。

（一）账户设置

为了反映预付账款的发生及结转收回情况，企业应设置“预付账款”账户。该账户属资产类账户，用来核算企业按合同规定预付的款项。该账户借方登记预付和补付的款项；贷方登记实际支付和退回多付的款项；期末如为借方余额，反映企业预付的款项，如为贷方余额，反映企业尚未补付的款项。本账户可按供货单位进行明细核算。

（二）企业因购货而预付的账务处理

企业因购货而预付货款时，按实际预付金额借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户；收到预购的物资时，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”“原材料”等账户，按专用发票上注明的增值税税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户，按应付金额，贷记“预付账款”账户；补付货款时，借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户；退回多付款时，借记“银行存款”账户，贷记“预付账款”账户。

例 3-6

某企业拟向乙企业购货 200000 元，7 月 2 日按购货合同规定预先支付 150000 元；25 日收到全部货物并验收入库；28 日通过银行付清余款。

（1）7 月 2 日预付货款时，根据付款凭证，编制如下会计分录：

借：预付账款——乙企业 150 000

　贷：银行存款 150 000

（2）25 日货物验收入库时，根据增值税专用发票、入库单等有关原始凭证，编制如下会计分录：

借：原材料 200 000

　应交税费——应交增值税（进项税额） 26 000

　贷：预付账款——乙企业 226 000

（3）28 日补付余款时，根据付款凭证，编制如下会计分录：

借：预付账款——乙企业 76 000

　贷：银行存款 76 000

（4）如果 25 日乙企业只发运来 100000 元材料，余款通过银行退回，则编制如下会计分录：

借：原材料 100 000

　应交税费——应交增值税（进项税额） 13 000

　贷：预付账款——乙企业 113 000

借：银行存款 37 000

　贷：预付账款——乙企业 37 000

应当指出的是，对预付账款业务不多的企业，为了简化核算，可以不单独设置“预付账款”账户，而将发生的预付账款业务通过“应付账款”账户核算，直接将预付的款项登记在“应付账款”账户借方。但在期末编制会计报表时，仍应将“应付账款”与“预付账款”分开列示。

二、其他应收款

其他应收款是指企业除应收账款、应收票据、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。主要包括以下款项。

（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。

（5）其他各种应收、暂付款项。

（一）账户设置

为了反映其他应收款的发生及收回情况，企业应设置“其他应收款”账户。该账户属资产类账户，借方登记发生其他各种应收、暂付款项；贷方登记收回或转销各种其他应收款项；期末余额在借方，反映企业尚未收回的其他应收款项。本账户可按对方单位（或个人）进行明细核算。

（二）其他应收款的账务处理

企业发生各种其他应收款项时，借记“其他应收款”账户，贷记“银行存款”“固定资产清理”等账户；收回或转销其他应收款时，借记“库存现金”“银行存款”“管理费用”等账户，贷记“其他应收款”账户。

例 3-7

企业租入一台设备，预付押金 5000 元，开出转账支票支付。根据转账支票存根，编制如下会计分录：

借：其他应收款 5 000

　贷：银行存款 5 000

收回押金存入银行时，编制如下会计分录：

借：银行存款 5 000

　贷：其他应收款 5 000

对企业内部单位或个人暂借的备用金的核算，视其是否实行定额管理制度而不同。

实行非定额管理的备用金，发生预支款时，根据借款单等单据，借记“其他应收款”账户，贷记“库存现金”“银行存款”账户；实际报销时，根据实际报销数，借记“管理费用”等账户，退回的余款或补付数，借记或贷记“库存现金”等账户；贷记“其他应收款”账户。

例 3-8

厂办购买办公用品预支 800 元，开出现金支票支付。根据现金支票存根编制如下会计分录：

借：其他应收款——厂办 800

　贷：银行存款 800

厂办报销时，实际购买办公用品 600 元，余款交回现金。根据报销凭证，编制如下会计分录：

借：管理费用——办公费 600

　　库存现金 200

　贷：其他应收款——厂办 800

实行定额管理的备用金，实行定额预付，凭据报销，补足定额的核算管理方法。如例 3-8，假如对厂办的零星开支实行定额管理，核定的备用金定额为 800 元。厂办首次预支时同上，实际报销 600 元时，用现金补足报销数，编制如下会计分录：

借：管理费用——办公费 600

　贷：库存现金 600

第四节应收款项减值

一、应收款项减值的确认

应收款项减值，是指企业无法收回或收回可能性极小的应收款项，即坏账。由于发生坏账而产生的损失，称为坏账损失。应收款项发生减值的迹象主要包括以下方面。

（1）债务人发生严重财务困难。

（2）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。

（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。

二、应收款项减值的计量

应收款项减值核算有两种方法，即直接转销法和备抵法。我国小企业会计准则采用直接转销法，企业会计准则采用备抵法。

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予考虑，只有在实际发生坏账时，才作为损失计入当期损益，同时冲销应收款项。

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期费用，同时建立坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。

估计坏账损失的方法主要有四种：

（1）余额百分比法，是按照期末应收款项余额的一定百分比估计坏账损失的方法。其中，坏账百分比由企业根据以往的资料或经验自行确定。在余额百分比法下，企业应在每个会计期末根据本期末应收款项的余额和相应的坏账率估计出期末坏账准备账户应有的余额，它与调整前坏账准备账户已有的余额的差额，就是当期应提的坏账准备金额。

（2）账龄分析法，是根据应收款项账龄的长短来估计坏账损失的方法。通常而言，应收款项的账龄越长，发生坏账的可能性越大。企业将应收款项按账龄长短进行分组，分别确定不同的计提百分比估算坏账损失，使坏账损失的计算结果更符合客观情况。账龄分析法和余额百分比法一样在计提坏账准备时，考虑到了该账户原有的余额，再做出调整。

（3）销货百分比法，是根据企业销售总额的一定百分比估计坏账损失的方法。该百分比按本企业以往实际发生的坏账与销售总额的关系结合生产经营与销售政策变动情况测定。在实际工作中，企业也可以按赊销百分比估计坏账损失。采用销货百分比法在计提坏账准备时，并不需要考虑准备账户上已有的余额。

（4）个别认定法，是针对每项应收款项的实际情况分别估计坏账损失的方法。在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项应从其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

采用余额百分比法和账龄分析法计提坏账准备可按以下公式计算：

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应有坏账准备金额- （或 + ）

“坏账准备”账户计提前的贷方（或借方）余额

三、账户设置

“坏账准备”账户，属资产类账户，是应收款项的调整账户，用来核算企业应收款项的坏账准备。该账户贷方登记资产负债表日应收款项预计的减值及已确认并转销以后又收回的应收款项数；借方登记确实无法收回的应收款项按管理权限报经批准作为坏账的应收款项的转销数；余额在贷方，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。本账户可按应收款项的类别进行明细核算。

四、应收款项减值的账务处理

资产负债表日，本期应有的坏账准备大于其账面余额的，应按其差额计提，借记“信用减值损失——计提的坏账准备”账户，贷记“坏账准备”账户。应有的坏账准备小于其账面余额的，差额借记“坏账准备”账户，贷记“信用减值损失——计提的坏账准备”账户。

例 3-9

2024 年 12 月 31 日，江汉公司应收账款余额合计为 1000000 元，根据资信情况确定按 10% 计提坏账准备。2024 年年末计提坏账准备时，应编制如下会计分录：

借：信用减值损失——计提的坏账准备 100 000

　贷：坏账准备 100 000

企业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时，应当冲减已计提的坏账准备。企业发生坏账损失时，借记“坏账准备”账户，贷记“应收票据”“应收账款”“预付账款”“其他应收款”“长期应收款”等账户。

例 3-10

汉江公司 2025 年应收账款实际发生坏账损失 30000 元。确认坏账损失时，应编制如下会计分录：

借：坏账准备 30 000

　贷：应收账款 30 000

例 3-11

承例 3-9 和例 3-10，江汉公司 2025 年年末应收红旗公司的账款余额为 1200000 元，决定仍按 10% 计提坏账准备。

根据江汉公司坏账核算方法，其“坏账准备”账户应保持的贷方余额为 120000 元（1200000×10%）；计提坏账准备前，“坏账准备”账户的实际余额为贷方 70000 元（100000 - 30000），因此 2025 年年末应计提的坏账准备金额为 50000 元（120000 - 70000）。江汉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 50 000

　贷：坏账准备 50 000

已确认并转销的应收款项以后又收回的，应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额，即借记“应收票据”“应收账款”“预付账款”“其他应收款”“长期应收款”等账户，贷记“坏账准备”账户；同时，借记“银行存款”账户，贷记“应收票据”“应收账款”“其他应收款”“长期应收款”等账户。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 3-12

江汉公司 2026 年 4 月 20 日收到 2025 年已转销的坏账 20000 元，已存入银行。江汉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：银行存款 20 000

　贷：应收账款 20 000

或：

借：银行存款 20 000

　贷：坏账准备 20 000

复习思考题

1. 应收账款如何确认和计量？
2. 商业汇票票据贴现如何计算？怎样进行账务处理？

3. 预付账款和应收账款在性质上有何区别?

4. 备用金的管理方法有几种? 如何核算?

5. 坏账准备如何确定? 怎样进行账务处理?