



北京航空航天大学

《会计学》

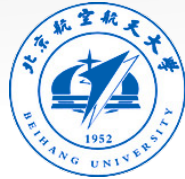
北京航空航天大学经济管理学院

周宁

白明

zning80@buaa.edu.cn

baimingbm@buaa.edu.cn

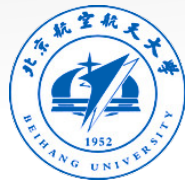


第三章 货币资金与应收款项

你认为在格力电器的资产负债表中哪
类资产所占比重最大？



微案例导入



货币资产，作为企业流动性最强的资源，包括现金、现金等价物、有价证券投资（短期）、应收账款和应收票据等。公司偿还债务、购买存货、支付税款和发放薪酬的能力与这些高流动性资产的可获得性紧密相关。



珠海格力电器股份有限公司 2020 年年度报告全文

项目	期末余额	期初余额
库存现金	468,623.79	1,357,064.14
银行存款	78,022,377,237.18	62,105,349,148.41
其他货币资金【注1】	18,693,373,853.14	10,695,206,587.82
存放中央银行款项【注2】	2,039,998,699.60	3,016,086,870.50
存放同业款项	35,190,517,674.79	47,928,688,430.00
小 计	133,946,736,088.50	123,746,688,100.87
其中：存放在境外的款项总额	637,626,876.23	631,329,193.55
应计利息	2,466,407,771.31	1,654,027,166.77
合 计	136,413,143,859.81	125,400,715,267.64

微案例导入



项 目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：				
货币资金	五、1	136,413,143,859.81	125,400,715,267.64	125,400,715,267.64
拆出资金				
交易性金融资产	五、2	370,820,500.00	955,208,583.58	955,208,583.58
衍生金融资产	五、3	285,494,153.96	92,392,625.69	92,392,625.69
应收票据				
应收账款	五、4	8,738,230,905.44	8,439,719,697.00	8,513,334,545.08
应收款项融资	五、5	20,973,404,595.49	28,226,248,997.12	28,226,248,997.12
预付款项	五、6	3,129,202,003.24	2,395,610,555.26	2,395,610,555.26
其他应收款	五、7	147,338,547.86	159,134,399.10	159,134,399.10
其中：应收利息				
应收股利				
买入返售金融资产				
存货	五、8	27,879,505,159.39	24,084,854,064.29	24,084,854,064.29
合同资产	五、9	78,545,525.60	73,614,848.08	不适用
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产	五、10		445,397,710.39	445,397,710.39
其他流动资产	五、11	15,617,301,913.87	23,091,144,216.68	23,091,144,216.68
流动资产合计		213,632,987,164.66	213,364,040,964.83	213,364,040,964.83
固定资产	五、18	18,990,525,087.94	19,121,930,757.04	19,121,930,757.04
在建工程	五、19	4,016,082,730.07	2,431,051,409.94	2,431,051,409.94
无形资产	五、20	5,878,288,762.64	5,305,541,098.92	5,305,541,098.92
开发支出				
商誉	五、21	201,902,704.02	325,919,390.58	325,919,390.58
长期待摊费用		8,567,923.50	2,718,105.35	2,718,105.35
递延所得税资产	五、22	11,550,292,201.02	12,541,085,078.09	12,541,085,078.09
其他非流动资产	五、23	788,118,031.40	948,328,035.13	948,328,035.13
非流动资产合计		65,584,936,463.61	69,608,116,450.45	69,608,116,450.45
资产总计		279,217,923,628.27	282,972,157,415.28	282,972,157,415.28

2020年12月31日

格力电器：

货币资金规模

达到1,364亿

元，占总资产

约48.85%!

格力拥有丰富

的流动性资源。

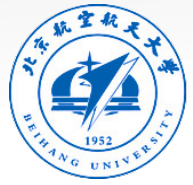
微案例导入

- **微软**公司从事各种软件产品的开发、制造、授权经营和支持服务，市值达数千亿美元。公司经营设施分布在爱尔兰、新加坡和西雅图等地区。



你认为在微软公司的资产负债表中哪
类资产所占比重最大？





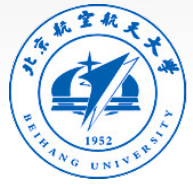
微案例导入

也许你以为微软公司的大部分资源为工厂和设备。然而，公司资产负债表最近报告的工厂和设备等固定资产仅仅为294.6亿美元，占微软公司总资产2588.48亿美元的大约11.3%。

BALANCE SHEETS

(In millions)

June 30,	2018	2017
Assets		
Current assets:		
Cash and cash equivalents	\$ 11,946	\$ 7,663
Short-term investments	121,822	125,318
Total cash, cash equivalents, and short-term investments	133,768	132,981
Accounts receivable, net of allowance for doubtful accounts of \$377 and \$345	26,481	22,431
Inventories	2,662	2,181
Other	6,751	5,103
Total current assets	169,662	162,696
Property and equipment, net of accumulated depreciation of \$29,223 and \$24,179	29,460	23,734
Operating lease right-of-use assets	6,686	6,555
Equity and other investments	1,862	6,023
Goodwill	35,683	35,122
Intangible assets, net	8,053	10,106
Other long-term assets	7,442	6,076
Total assets	\$ 258,848	\$ 250,312



微案例导入

货币资产，作为企业流动性最强的资源，包括现金、现金等价物、有价证券投资（短期）、应收账款和应收票据等。公司偿还债务、购买存货、支付税款和发放薪酬的能力与这些高流动性资产的可获得性紧密相关。

BALANCE SHEETS

(In millions)

June 30,	2018	2017
Assets		
Current assets:		
Cash and cash equivalents	\$ 11,946	\$ 7,663
Short-term investments	121,822	125,318
Total cash, cash equivalents, and short-term investments	133,768	132,981
Accounts receivable, net of allowance for doubtful accounts of \$377 and \$345	26,481	22,431
Inventories	2,662	2,181
Other	6,751	5,103
Total current assets	169,662	162,696
Property and equipment, net of accumulated depreciation of \$29,223 and \$24,179	29,460	23,734
Operating lease right-of-use assets	6,686	6,555
Equity and other investments	1,862	6,023
Goodwill	35,683	35,122
Intangible assets, net	8,053	10,106
Other long-term assets	7,442	6,076
Total assets	\$ 258,848	\$ 250,312

微案例导入



事实上，微软公司的**货币类（金融类）资产**规模达到1,602亿美元，占总资产约62%！微软很幸运的拥有**丰富的流动性资源**。

BALANCE SHEETS

(In millions)

June 30,	2018	2017
Assets		
Current assets:		
Cash and cash equivalents	\$ 11,946	\$ 7,663
Short-term investments	121,822	125,318
Total cash, cash equivalents, and short-term investments	133,768	132,981
Accounts receivable, net of allowance for doubtful accounts of \$377 and \$345	26,481	22,431
Inventories	2,662	2,181
Other	6,751	5,103
Total current assets	169,662	162,696
Property and equipment, net of accumulated depreciation of \$29,223 and \$24,179	29,460	23,734
Operating lease right-of-use assets	6,686	6,555
Equity and other investments	1,862	6,023
Goodwill	35,683	35,122
Intangible assets, net	8,053	10,106
Other long-term assets	7,442	6,076
Total assets	<u>\$ 258,848</u>	<u>\$ 250,312</u>



微案例导入

自2008年美国次贷危机并引发全球性金融危机以来，在美国金融市场上，通过商业票据市场获得短期融资受到限制，致使许多企业无法借到资金，从而没钱购买存货、支付账单或兑现对员工的承诺。即便在美国国会通过了近1万亿美元的救助计划后，对有价值证券的投资仍然无法恢复平稳。

本章将要讨论的以现金、应收账款等为代表的金融资产都与近年来发生的金融市场的动荡直接相关。本章将考察公司如何确定和报告**现金（库存现金、银行存款）、应收票据、应收账款**的现行价值，以及公司无力收回应收账款时的会计处理。



第三章 货币资金与应收款项

第一节

货币资金

- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金

第二节

应收款项

- 应收账款
- 应收票据
- 预付账款
- 应收股利和利息
- 其他应收款
- 坏账准备

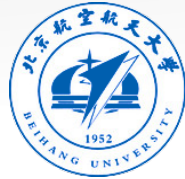


第一节 货币资金



- 货币资金是**以货币形态**存在的资产。
- 企业的货币资金按其**存放地点和用途**不同分为：
(1) 库存现金 (2) 银行存款 (3) 其他货币资金
- 持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件
- 货币资金列示于资产负债表中资产项目的第一项

第一节 货币资金



一、库存现金

- 库存现金是货币资金的主要组成部分，存放于企业的会计部门，由出纳人员保管。
- 库存现金是流动性最强资产。
- 库存现金具有普遍的接受性和直接使用性。

第一节 货币资金



一、库存现金

1. 我国现金管理制度——教材72页

(1) 现金使用范围

(2) 库存现金的限额

(3) 现金收支的规定

第一节 货币资金



一、库存现金

2. 库存现金的核算

企业应设置“库存现金”账户，反映现金的收入、支出、结存情况。

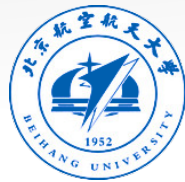
“库存现金”属于资产类账户。

借方登记库存现金的增加额；贷方登记库存现金的减少额；余额在借方，表示库存现金的结存额。

借 库存现金 贷	
期初余额	
现金的增加	现金的减少
期末余额	

- 库存现金核算举例见p70 例3-1, 3-2

第一节 货币资金



3. 库存现金收付的日常业务核算

【例3—1】正明商贸股份有限公司有关现金的日常业务的会计分录。

将现金369 000元存入银行

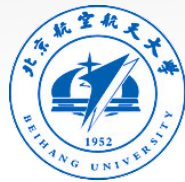
借：银行存款	369 000	
贷：库存现金		369 000

签发支票，从银行存款账户取出12 000元现金

借：库存现金	12 000	
贷：银行存款		12 000



第一节 货币资金



4. 库存现金借支核算举例

【例3—2】正明商贸股份有限公司总会计师张虹因公出差，借支现金21 000元。

借：其他应收款——张虹	21 000
贷：库存现金	21 000

张虹差旅费金额15 000元，经批准予以报销。交回相关的发票和现金余款6 000

借：库存现金	6 000
管理费用	15 000
贷：其他应收款——张虹	21 000



(1) 现金短缺的情形 (实际款数少于账簿记载金额)

- 发现现金短缺9 000元

借：待处理财产损益—待处理流动资产损益 9 000

贷：库存现金	9 000
--------	-------

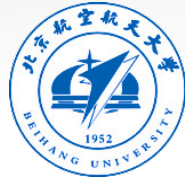
- 经查明，应向公司职工李丽追回其个人借款3 000元（借款当时未立借据），其余原因不明，计入管理费用。

借：其他应收款—李丽 3 000

管理费用	6 000
------	-------

贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢 9 000

第一节 货币资金



5. 库存现金盘点发生短缺或溢余时的核算

(2) 现金溢余的情形（实际款数多于账簿记载金额）

- 发现现金溢余2 000元时：

借：库存现金 2 000

贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢 2 000

- 原因不明，经批准计入营业外收入时：

借：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢 2 000

贷：营业外收入 2 000

第一节 货币资金



二、银行存款

- 银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金，包括人民币存款和外币存款
- 银行存款在货币资金中占比大、用途广泛，是货币资金的重要组成部分
- 企业经营活动的收支，除在现金开支范围内的业务可以使用现金结算以外，应该通过银行办理转账结算

第一节 货币资金

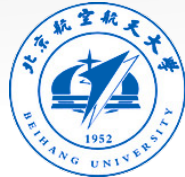


二、银行存款

1. 银行转账结算方式

- **结算**是指企业与外部单位或个人之间的经济业务往来所引起的货币收付行为。
- 银行转账结算是商品交换的媒介，是社会经济活动中清算资金的中介。
- 银行转账结算，是**通过银行将买卖双方的收付款项从付款单位账户划转到收款单位账户。**
- 银行结算账户管理办法 P73

第一节 货币资金



二、银行存款

我国目前的银行结算方式主要有以下几种：

- 银行汇票——异地结算、结算期限一个月、钱货两清业务
- 银行本票——同城结算、付款期限二个月、定额和不定额两种
- 商业汇票——
 - 商业承兑汇票
 - 银行承兑汇票（同城异地都可、付款期限6个月）
- 支票——
 - 转账支票
 - 现金支票（同城结算、付款期限10日内）
- 汇兑——异地结算、分为信汇和电汇两种
- 委托收款——同城异地都可、分为信汇和电汇两种
- 托收承付——异地结算、验单付款3天、验货付款10天、签定购销合同
- 信用证——是国际结算的一种主要方式

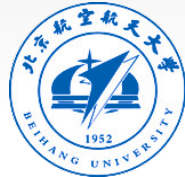
第一节 货币资金



二、银行存款

- **背书**——指票据的持有人（收款人）在转让票据上履行的**签署手续**。由于是在票据的**背面签署**故习惯称为“**背书**”
- **背书人**——在票据上签署转让手续的企业或个人
- **被背书人**——接受背书票据的企业或个人。

第一节 货币资金



二、银行存款

(1) 银行汇票

银行汇票是出票银行签发的，见票时按照实际结算金额无条件支付给收款或持票人的票据。

(2) 银行本票

银行本票是银行签发的，承诺自己见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

(3) 商业汇票

商业汇票是出票人签发的，由承兑人承兑，并于到期日无条件的支付确定金额给收款人或持票人的票据。

商业汇票按承兑人的不同，可分为**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**。

◆ 商业汇票的**出票人**：付款人或收款人。

◆ 商业汇票在未到期前，持有人可以向银行申请贴现。

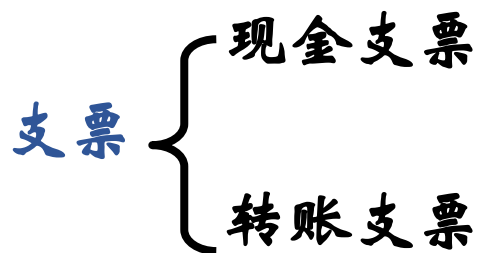
第一节 货币资金



二、银行存款

(4) 支票

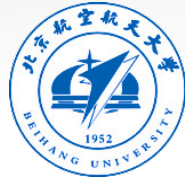
支票是单位或个人签发的，委托银行在见票无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。



(5) 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。

第一节 货币资金



(6) 委托收款

委托收款是收款人委托开户银行向付款人收取款项的结算方式。

(7) 托收承付

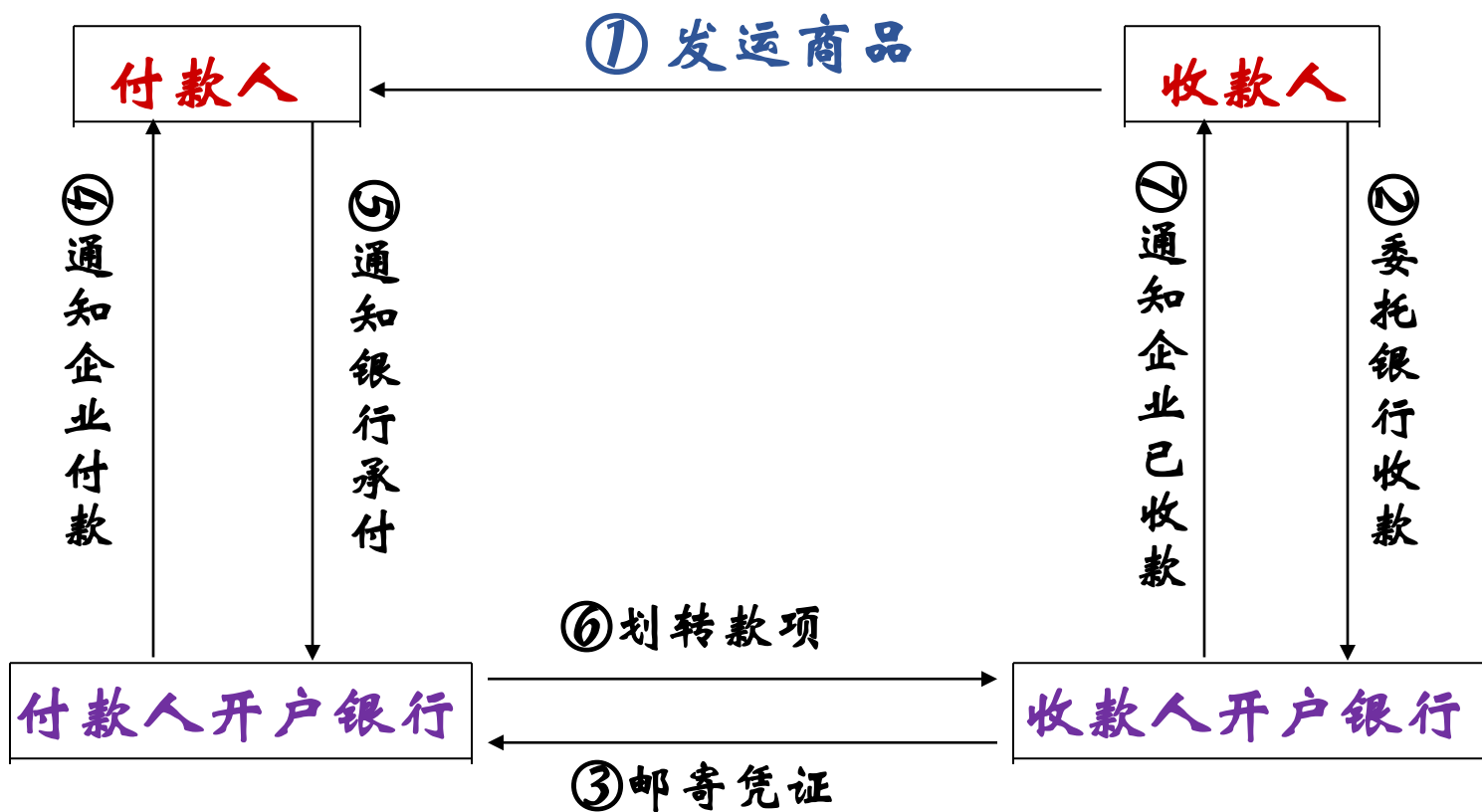
托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承兑付款的结算方式。

采用托收承付结算方式结算的款项**必须是商品交易**，以及因**商品交易而产生的劳务供应**。

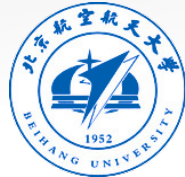
第一节 货币资金



托收承付结算程序图示



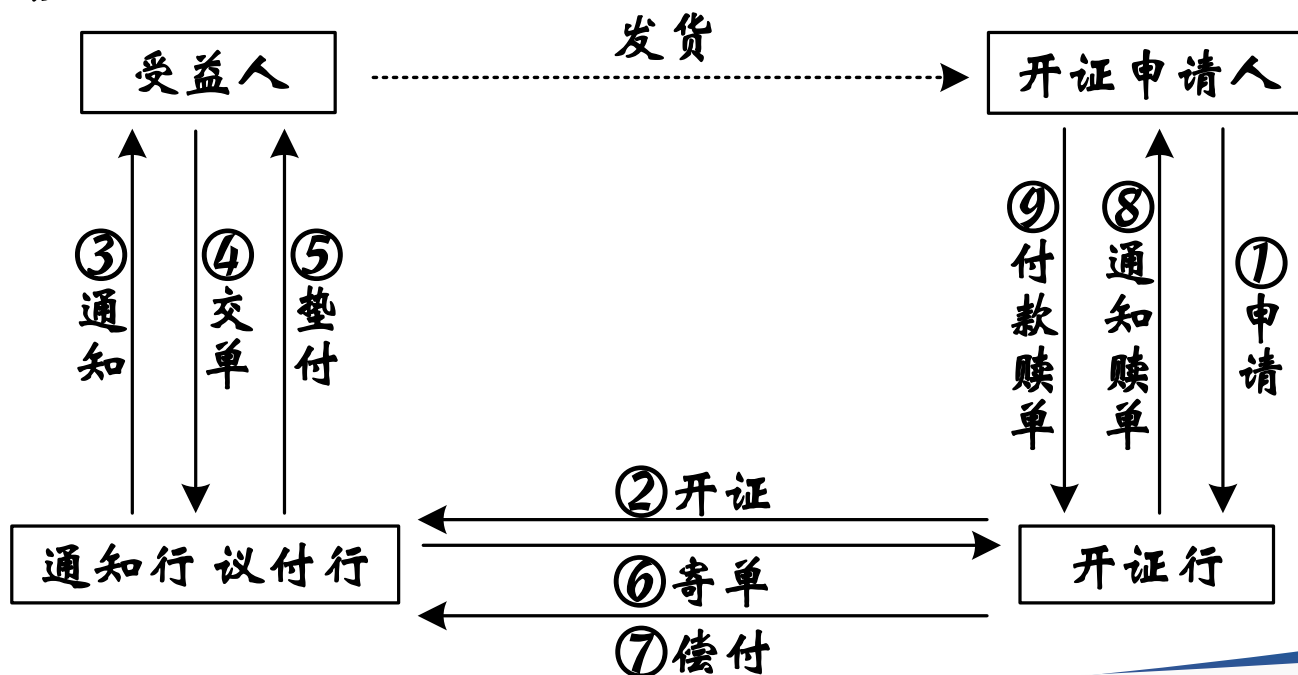
第一节 货币资金



二、银行存款

(8) 信用证结算方式

是国际结算的一种主要方式。是指开证银行根据进口方(购货单位、申请人)的申请,向出口方(销货单位、受益人)开出的一定金额内,在规定期限里,凭规定的单据付款的书面保证。



第一节 货币资金



二、银行存款

2. 银行存款的核算

(1) 银行存款的日常核算

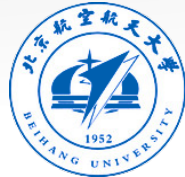
企业应设置“银行存款”账户，反映银行存款的收入、支出和结存情况。

“银行存款”账户属于**资产类账户**

借方登记存入银行的款项；贷方登记从银行提取或支出的款项；期末借方余额表示企业银行存款的结余数。

借	银行存款	贷
期初余额		
银行存款的增加		银行存款的减少
期末余额		

第一节 货币资金



二、银行存款

2. 银行存款的核算

(2) 银行存款的核对

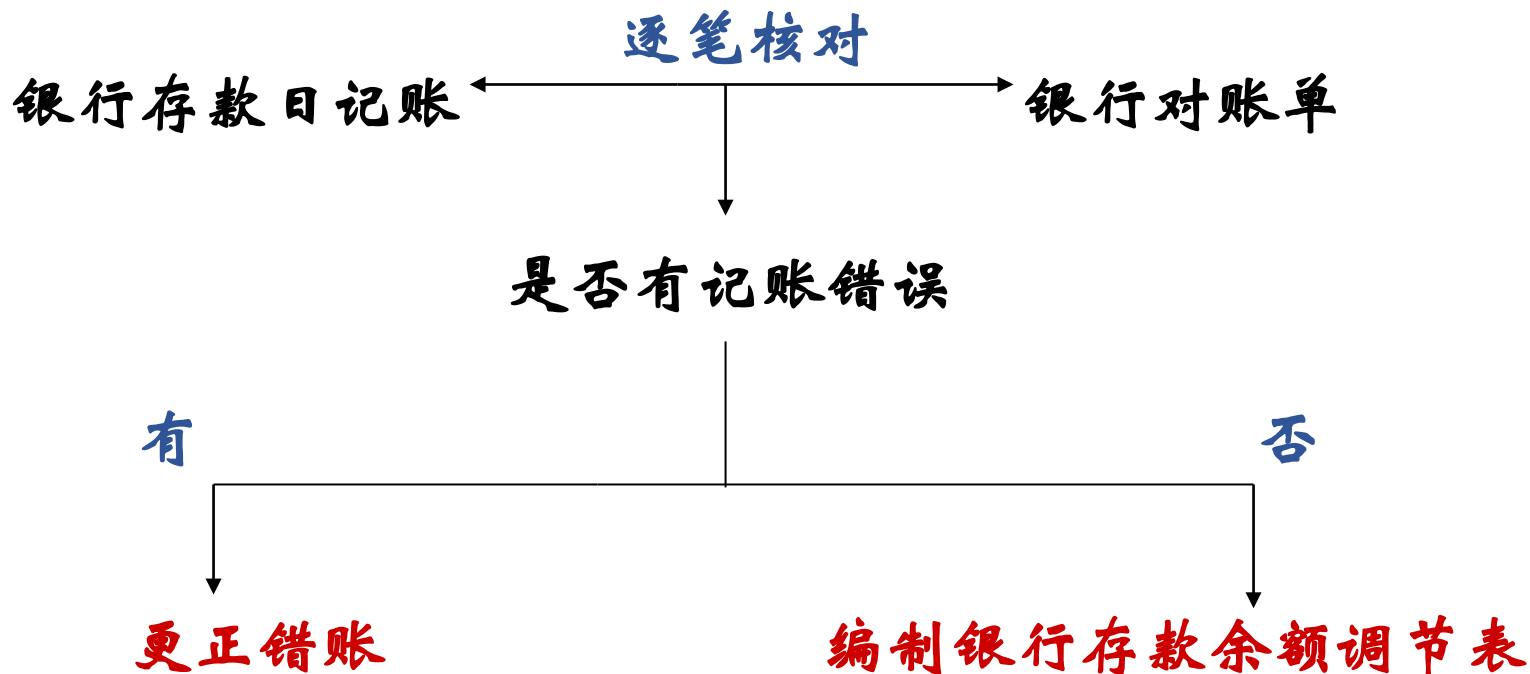
银行存款日记账的核对主要包括三个环节：

1. 日记账与记账凭证相核对，做到账证相符。
2. 日记账与总账凭证相核对，做到账账相符。
3. 日记账与银行开出的银行存款对账单相核对，准确地掌握企业可运用的银行存款实有额，做到账实相符。

第一节 货币资金



银行存款核对程序



第一节 货币资金



由于银行和企业之间双方收付结算凭证传递方式和入账时间的不一致，往往形成**未达账项**。

未达账项的形成有四种情况：

1. 银行已收款而企业尚未收款的款项；
2. 银行已付款而企业尚未付款的款项；
3. 企业已收款而银行尚未收款的款项；
4. 企业已付款而银行尚未付款的款项。

第一节 货币资金



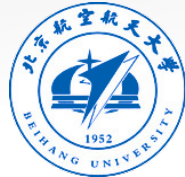
• 对于未达账项，需要通过编制——

“**银行存款余额调节表**” 进行核对和调节。

企业银行存款日记账余额+银行已收企业未收-银行已付企业未付
=银行对账单余额+企业已收银行未收-企业已付银行未付

若不等，则可能存在记账错误，应进一步查明原因，予以纠正。

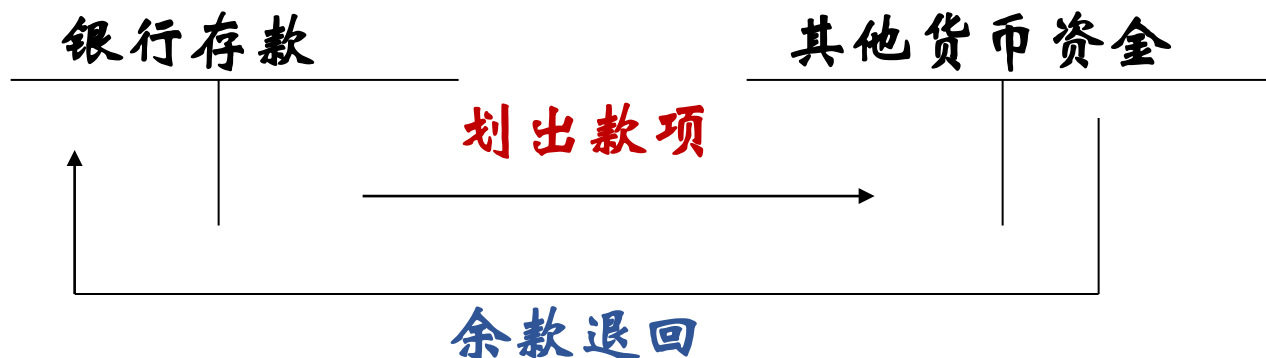
第一节 货币资金



三、其他货币资金

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。

具体有：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。



第一节 货币资金



三、其他货币资金

1. 银行汇票存款和银行本票存款

企业申请办理银行汇票、银行本票，在预先存入款项时：

借：其他货币资金——银行汇票
 ——银行本票

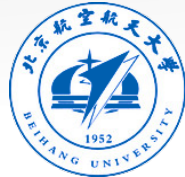
贷：银行存款

将银行汇票、银行本票用于实际开支时：

借：在途物资、库存商品等科目

贷：其他货币资金——银行汇票
 ——银行本票

第一节 货币资金



三、其他货币资金

【例3—4】正明商贸股份公司申请开出100 000元的银行汇票用于异地采购。

在缴存该笔款项时

借：其他货币资金——银行汇票	100 000
贷：银行存款	100 000

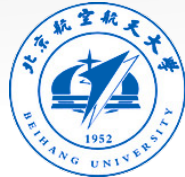
使用银行汇票支付采购款时

借：在途物资	80 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	10 400
贷：其他货币资金——银行汇票	90 400

收到退回的余款时

借：银行存款	9 600
贷：其他货币资金——银行汇票	9 600

第一节 货币资金



三、其他货币资金

2. 银行卡存款

- 中国人民银行1999年发布《银行卡业务管理办法》。
- 在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位申领单位卡时，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申请办理。
- 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。
- 单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。

第一节 货币资金



三、其他货币资金

2. 银行卡存款

【例3—5】正明商贸股份公司的单位人民币卡业务及其账务处理情况如下。
从基本存款账户向单位人民币卡账户存入400 000元。

借：其他货币资金——银行卡 400 000

贷：银行存款 400 000

使用单位人民币卡支付业务招待费19 000元。

借：管理费用 19 000

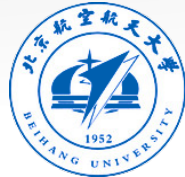
贷：其他货币资金——银行卡 19 000

收到单位人民币卡的利息3 697元。

借：其他货币资金——银行卡 3 697

贷：财务费用（注：利息收入） 3 697

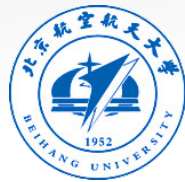
第一节 货币资金



三、其他货币资金

3. 信用卡保证金存款

- **信用证保证金存款**是指采用信用证结算方式的企业为了开具信用证而存入开证行的信用证保证金专户存款。
- 开证行根据申请人提交的开证申请书、信用证申请人承诺书及购销合同决定是否受理开证业务。
- 开证行在决定受理该项业务时，应向申请人收取**不低于开证金额20%的保证金**，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。
- 开证行开立信用证，应按规定向申请人收取开证**手续费及邮电费**。



第一节 货币资金

三、其他货币资金

4.存出投资款

- **存出投资款**是指企业已存入证券公司但尚未进行投资的资金。

【例3—6】正明商贸股份有限公司的短期投资及其账务处理:

向证券公司划出9 000 000元准备进行短期股票投资。

借：其他货币资金——存出投资款 9 000 000

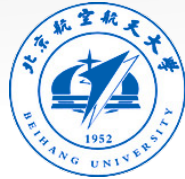
贷：银行存款	9 000 000
--------	-----------

用8 880 000元购入某只股票，列为“交易性金融资产”。

借：交易性金融资产——成本 8 880 000

贷：其他货币资金——存出投资款 8 880 000

第一节 货币资金



三、其他货币资金

4. 外埠存款

- **外埠存款**是指企业为了在外地进行临时或零星采购而汇到设在外地（采购地）的临时存款账户的款项。该账户除了采购人员可从中提取少量现金外，**一律转账**。
- 企业委托本地银行向外地汇出款项时，须填列汇款委托书，加盖“采购资金”字样。

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

- 采购人员报销使用外埠存款支付的货款等款项时

借：在途物资

贷：其他货币资金——外埠存款

第二节 应收款项

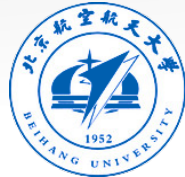


一、应收账款

1. 应收账款概述

- 应收账款是企业正常生产经营活动中，由于销售商品或提供劳务而应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。
- 应收账款是由于**赊销**而产生的。是在将来购买力转化为当前购买力的促销手段。不少行业都存在应收账款的还款周期。
- 应收账款是**非书面、无担保的信用活动**，不便于转让，在正常放账期内也不计利息，**区别于应收票据**。

第二节 应收款项



一、应收账款

1. 应收账款概述

应收账款的确认：由于应收账款是因为赊销业务而产生的，

因此其**入账时间与确认销售收入的时间是一致的。**

应根据**确认收入实现的时间来确定入账。**

第二节 应收款项

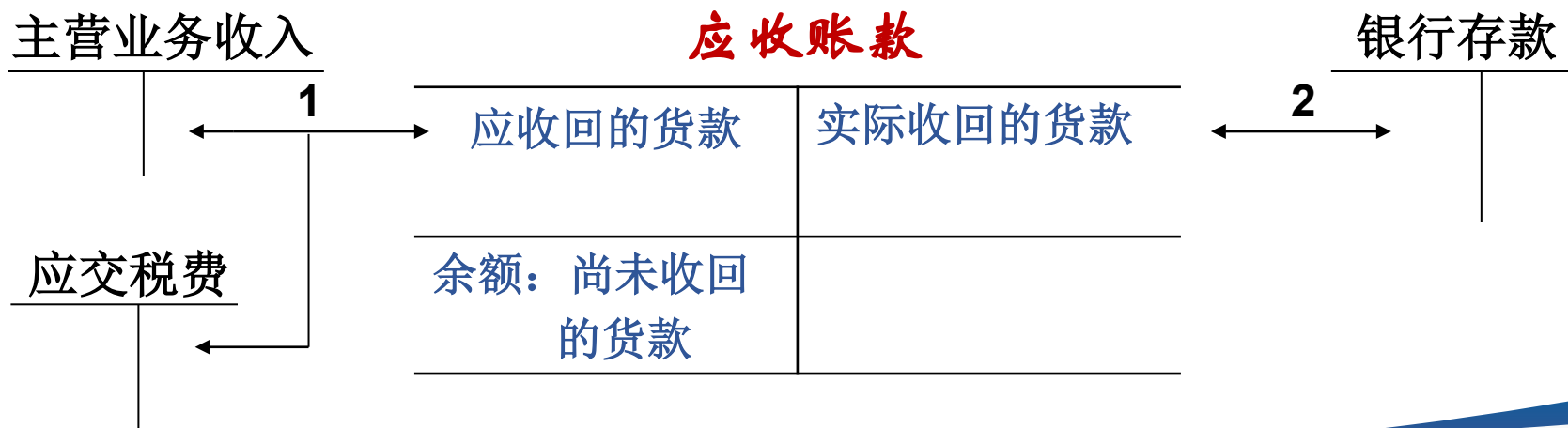


一、应收账款

2. 应收账款核算

企业应设置“**应收账款**”账户对应收账款的增减变动及结存情况进行核算，同时应按**债务人**设置明细分类账户，进行明细分类核算。

“**应收账款**”账户账户结构如下：





第二节 应收款项



一、应收账款

2. 应收账款核算

【例3—7】正明商贸股份公司销售给金波实业有限公司一批产品，按照价目表上标明的价格计算，其不含税售价金额为20 000元，由于是批量销售，正明公司给予金波公司10%的商业折扣。适用的增值税税率为13%。正明公司为金波公司代垫运费100元。

销售成立，记录债权时：

借：应收账款	20 440
贷：主营业务收入	18 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	2 340
库存现金	100

收到上述价款时：

借：银行存款	20 440
贷：应收账款	20 440

第二节 应收款项

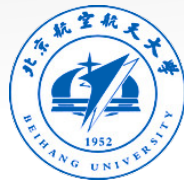


一、应收账款

2. 应收账款核算：现金折扣

- 现金折扣属于《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)所称的可变对价。根据该准则的规定,合同中存在可变对价的,企业应当按照期望值(expected value)或最可能发生金额(most likely amount)确定可变对价的最佳估计数,但包含可变对价的交易价格,应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时,应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。
- 每一资产负债表日,企业应当重新估计应计入交易价格的可变对价金额。对于已履行的履约义务,其分摊的可变对价后续变动额应当调整变动当期的收入。

第二节 应收款项



【例3—8a】超人时装股份公司20X7年6月1日向白雪商贸有限公司销售一批夏装，不含税售价为10 000 000元，增值税税额为1 300 000元，价税合计为11 300 000元。为了使货款尽快到账，超人时装股份公司给出的现金折扣条款是：白雪商贸有限公司应当在8月31日前付款。若在6月30日前付款，则可享受2%的现金折扣；若在7月31日前付款，则可享受1%的现金折扣。6月19日，超人时装股份公司收到了货款。

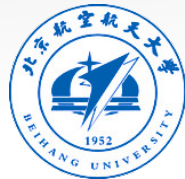
6月1日，销售时

借：应收账款(11 300 000×98%)	11 074 000
贷：主营业务收入(10 000 000-226 000)	9 774 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 300 000

6月19日，收到货款时

借：银行存款	11 074 000
贷：应收账款	11 074 000

第二节 应收款项



【例3—8b】假定白雪商贸有限公司未在6月30日前付款。7月19日，超人时装股份公司收到了货款。

6月1日，销售时

借：应收账款 (11 300 000×98%)	11 074 000
贷：主营业务收入 (10 000 000-226 000)	9 774 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 300 000

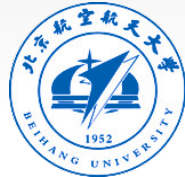
6月30日，重新估计应计入交易价格的可变对价金额时

借：应收账款	113 000
贷：主营业务收入	113 000

7月19日，收到货款时

借：银行存款	11 187 000
贷：应收账款	11 187 000

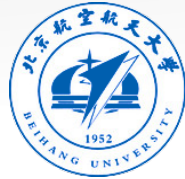
第二节 应收款项



二、应收票据

- “**应收票据**”科目：核算企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票（包括银行承兑汇票和商业承兑汇票）。
- 按债务人（开出或承兑商业汇票的单位）进行明细核算。
- 期末借方余额，反映企业持有的商业汇票的票面金额。
- 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，在备查簿中应予以注销。

第二节 应收款项



二、应收票据

1. 应收票据的种类

- 企业因销售商品、提供劳务而收到的商业汇票。
- 商业汇票按承兑人不同，分为由银行承兑的银行承兑汇票和由付款人承兑的商业承兑汇票。
- 商业汇票按支付金额的不同，又可分为带息汇票和不带息汇票。

第二节 应收款项



二、应收票据

2. 应收票据的核算

企业应设“应收票据”账户，核算应收票据业务。

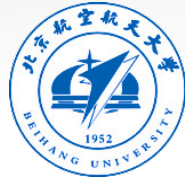
应收票据

收到票据的金额	到期收回账款金额 贴现、转让金额
余额：尚未收回 的 票据金额	

票据核算的主要业务：

1.取得票据 2.收回票据 3.转让票据 4.票据贴现

第二节 应收款项



二、 应收票据

- 应收票据到期前，立信实业股份公司因急需资金，持商业汇票向银行贴现，贴现息为4000元。

借：银行存款 222 000

 财务费用 4 000

 贷：应收票据 226 000

- 贴现后，应收票据到期时出现拒付情况，银行要求立信实业股份公司退回上述款项。

借：应收账款 226 000

 贷：银行存款 226 000

- 如果立信实业股份公司没有现款偿付上述款项，该公司与银行协商后将该款项转为短期借款，则应当在上述会计分录中贷记“短期借款”科目。

第二节 应收款项



● 三、预付账款

- 预付账款是指企业按照购销合同规定预先付给供货单位的货款。
- 预付账款是由供货企业暂时占用的资金，其性质是一种短期债权（资产性质）。

第二节 应收款项



三、预付账款

- 企业应设置“预付账款”账户核算相关业务。
- 该账户属于资产类账户。
 - 借方登记发生的预付货款或以后补付的货款；
 - 贷方登记收到所购货物时冲销的预付账款；
 - 期末余额如果在借方，表示企业预付货款的金额
 - 期末余额如果在贷方，表示企业尚未补付的货款
- 本账户应按供货单位的名称设置明细账。

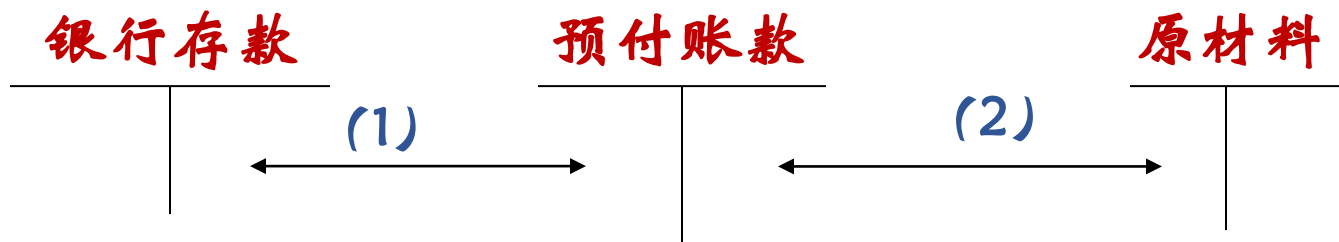
第二节 应收款项



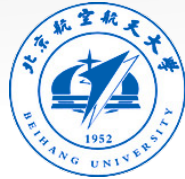
三、预付账款

预付账款

预付的货款	收到货物结转的货款
余额：尚未结算的货款	余额：需要补付的货款



第二节 应收款项



三、预付账款

企业支付预付货款时：

借： 预付账款

贷： 银行存款

收到货物时：

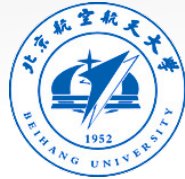
借： 原材料

应交税金-增值税（进项税额）

贷： 预付账款

如果预付账款因供应单位破产等原因，不能收回期望的货物时，应将其转入“**其他应收款**”账户。

第二节 应收款项



三、预付账款

【例3—10】苏菲商贸有限公司向邦德实业股份公司支付预付账款200万元。

借：预付账款	2 000 000
--------	-----------

贷：银行存款	2 000 000
--------	-----------

邦德公司发货，开出的增值税专用发票上注明的价税合计为452万元。公司补付252万元。

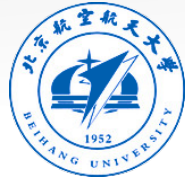
借：库存商品	4 000 000
--------	-----------

应交税费——应交增值税（进项税额）	520 000
-------------------	---------

贷：预付账款	2 000 000
--------	-----------

银行存款	2 520 000
------	-----------

第二节 应收款项



四、应收股利和应收利息

“应收股利”科目：

- 核算企业应收取的现金股利和应收取的被投资单位分配的利润。
- 按被投资单位进行明细核算。期末余额在借方，反映企业尚未收回的现金股利或利润。
- 投资方在被投资单位宣告发放现金股利或利润时

借：应收股利

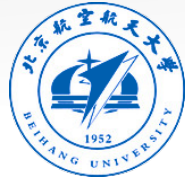
贷：投资收益

- 实际收到现金股利或利润时

借：银行存款

贷：应收股利

第二节 应收款项



四、应收股利和应收利息

“应收利息”科目：

- 核算其应收取的利息。
- 按借款人或被投资单位进行明细核算。
- 该科目期末借方余额，反映企业尚未收回的利息。
- 记录应收利息时

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

第二节 应收款项



五、其他应收款

其他应收款核算的主要内容包括：

应收保险公司或其他单位和个人的各种赔款；

应收的各种罚款；

应收出租包装物的租金；

存出保证金；(refundable deposits)

应向职工收回的各种垫付款项；备用金等。

由于这些款项的发生与企业的购销业务没有直接的联系，为区别“**应收账款**”，企业应设置“**其他应收款**”账户进行核算。

第二节 应收款项



• 六、坏账准备

- 企业设“**信用减值损失**”科目核算其按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(2017 年修订)的要求计提的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失。该科目借方登记发生额(增加数),贷方登记结转额(减少数)。期末结转后,该科目无余额。
- 企业设“**坏账准备**”科目核算其各种应收款项的坏账准备。该科目可按应收款项的类别进行明细核算。该科目的期末贷方余额,反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。



第二节 应收款项



【例3—11】正明商贸股份有限公司从20X7年开始计提坏账准备。20X7年至20X9年3年的一些相关会计处理如下：

(1) 20×7年12月31日，计提的坏账准备

借：信用减值损失	6 000
贷：坏账准备	6 000

(2) 20X8年9月，该公司发现有1 600元的应收账款无法收回

借：坏账准备	1 600
贷：应收账款	1 600

(3) 20X8年12月31日，补提的坏账准备

借：信用减值损失	2 800
贷：坏账准备	2 800

(注：信用减值损失/坏账费用)

第二节 应收款项

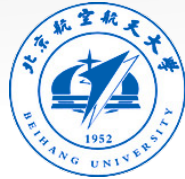


六、坏账准备

(4) 20X9年6月,该公司接银行通知,其上年度已冲销的1 600元坏账又得以收回,款项已存入银行。

借: 应收账款	1 600
贷: 坏账准备	1 600
借: 银行存款	1 600
贷: 应收账款	1 600

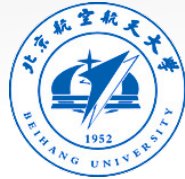
第二节 应收款项



七、各种应收款的报表列示与附录批注

- **1. 报表列示。**资产负债表上的报表项目与总账科目并非一一对应的关系。
 - “**应收票据**”项目,反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等收到的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该项目应根据“应收票据”科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额分析填列。
 - “**应收账款**”项目,反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。该项目应根据“应收账款”科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中相关坏账准备期末余额后的金额分析填列。

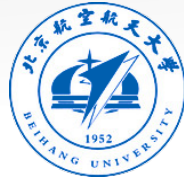
第二节 应收款项



七、各种应收款的报表列示与附录批注

- “**预付款项**”项目,反映企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项等。本项目应根据“预付账款”和“应付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数,减去“坏账准备”科目中有关预付款项计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“预付账款”科目所属有关明细科目期末有贷方余额的,应在资产负债表“应付账款”项目内填列。
- “**其他应收款**”项目,根据“应收利息”、“应收股利”和“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列。

第二节 应收款项



七、各种应收款的报表列示与附录批注

- **2. 附注披露。** 应收账款按账龄结构或客户类别予以披露的格式如下所示。应收票据、预付账款、长期应收款、其他应收款等项目的披露可比照处理。

表*—* 应收账款账龄结构披露表 单位：_元

账龄结构	期末账面余额	年初账面余额
1年以内（含1年）		
1年至2年（含2年）		
2年至3年（含3年）		
3年以上		
合 计		

表*—* 应收账款按客户类别披露表 单位：_元

客户类别	期末账面余额	年初账面余额
客户1		
客户2		
.....		
其他客户		
合 计		



总结

一、货币资金

- 现金为王

二、应收款项

- 应收账款与坏账准备

来自谨慎性原则的会计处理

- 从不高估资产或收益，从不低估负债（损失）或费用。



本章作业

● 案例解析：

请阅读案例素材《Lone Pine A & B》，以小组为单位完成案例思考题。



第三章 货币资金与应收款项

第一节

货币资金

- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金

第二节

应收款项

- 应收账款
- 应收票据
- 预付账款
- 应收股利和利息
- 其他应收款
- 坏账准备

