



第五讲

2023

应收账款的核算与管理

主讲人：徐楠

2023年10月11日

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

应收款项的概念和种类

- 应收款项包括企业在正常的经营活动中，由于销售商品或提供劳务等，产生的应收而未收的款项，是企业之间进行信用交易的结果。

应收票据

应收账款

其他应收
款

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

应收票据

- 应收票据是企业持有的还没有到期、尚未承兑的商业票据
 - 商业汇票：由出票人签发，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。应收票据是企业采用商业汇票结算方式而产生的。
 - 应收票据是持票企业有用的债权，按照承兑人可分为以下两类：
 - 商业承兑汇票：由付款人签发并承兑，或由收款人签发交由付款人承兑
 - 银行承兑汇票：由在承兑银行开立存款账户的存款人（即出票人）签发，由承兑银行承兑
 - 企业一般两种情况下会收到商业汇票：
 - 赊销时企业要求购货方出具商业汇票
 - 赊销后，购货方希望延期付款时，企业要求其出具商业汇票

应收票据

- 商业汇票按照是否有利率分为：
 - 带息票据：票面标有面值和利率。到期值等于面值和应计利息之和
 - 不带息票据：票面仅标有面值，其到期值即为面值。
- 目前我国使用的票据多为不带息票据

应收票据核算

- 设置“应收票据”账户：

- 借方登记商业汇票票面金额（增加额），贷方登记票据到期收回的票面金额或到期注销无法收回的票面金额

- 期末余额在借方，反映期末尚未到期的应收票据金额

- 当企业收到承兑的商业汇票时，应按票面额借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”等账户。若所收票据是用来抵偿应收账款的，应按票面额借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户。应收票据到期收回票面金额时，借记“银行存款”账户，贷记“应收票据”账户；如果承兑人违约拒付或者无力偿还票款时，应按票据到期值转为应收账款进行核算，借记“应收账款”账户，贷记“应收票据”账户。

应收票据

例5-1：某企业销售产品一批，货款为20000元，尚未收到，已办妥托收手续，增值税税款为3400元。

借：应收账款	23400	
贷：主营业务收入		20000
应交税费—增值税（销项税额）		3400

例5-2：数日后，该企业收到购货单位签发的一张90天到期，不带息的商业承兑汇票，面值为23400元，用于抵付产品货款和增值税款。

借：应收票据	23400	
贷：应收账款		23400

应收票据

例5-3：90天后应收票据到期，销货企业收到出票企业的汇款。

借：银行存款 23400

贷：应收票据 23400

如果该票据到期，对方企业无力兑付。

借：应收账款 23400

贷：应收票据 23400



应收票据

- 应收票据贴现：持有票据的企业在票据到期之前为获取所需的货币资金，通过背书向金融机构转让未到期的商业汇票的行为。
- 企业将票据贴现后从金融机构取得的货币资金即为贴现值
 - 贴现值 = 票据到期值 - 贴现息
- 金融机构接受贴现票据时索取的利息费用为贴现息：
 - 不带息票据的到期值 = 应收票据票面金额
 - 贴现息 = 票据到期值 * 贴现利率 * 贴现期
 - 贴现期 = 票据到期日 - 票据的贴现日
 - 其中，贴现率由金融机构规定

应收票据

- 不带追索权的应收票据的贴现（如银行承兑汇票）：

➤例5-4：6月1日甲企业收到乙企业签发的3个月不带息商业汇票一张，计30 000元，8月1日甲企业急需资金使用，将乙企业的商业汇票背书后向银行按10%的贴现利率办理贴现。

□贴现息= 票据到期值*贴现利率*贴现期=30000*10%*1/12=250（元）

□贴现值=票据到期值—贴现息=30000-250=29750（元）

□借：银行存款 29750

 财务费用 250

 贷：应收票据 30 000

➤企业对票据到期无法收回不承担连带责任，因此，应该按扣除贴现利息后所得的贴现值，借记“银行存款”账户，按应收票据的面额贷记“应收票据”账户，票据贴现金额与票面金额的差额，作为企业利息费用的增项或减项，借记或者贷记“财务费用”账户

应收票据

- 带追索权应收票据的贴现（如商业承兑汇票）：

➤例5-5：假设企业贴现的票据是附追索权的商业承兑汇票，则编制会计分录如下：

借： 银行存款	29 750	
财务费用	250	
贷： 短期借款		30 000

➤到商业汇票到期时，票据付款人向贴现银行足额支付票据款，贴现企业应编制会计分录如下：

借： 短期贷款	30 000	
贷： 应收票据		30 000

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

应收账款

- 应收账款：企业在经营过程中由于销售产品、材料和提供劳务，而产生的应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。
 - 包括**应收的销售货款**和**代购货方垫付**的各种运杂费、包装费
 - 不包括其他应收的**非销货款项**（应收职工欠款、各种赔款、罚款等）
 - 不包括采用商业汇票结算方式销售货物应收的**票据款项**
- 应收账款的计价（即确定应收账款的入账金额）：
 - 《企业会计准则》：一般企业对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

应收账款

•应收账款折扣:

- 商业折扣: 企业可以从商品的价目表价格上给予一定百分比的折扣。扣减后的净额才是实际销售价格。
- 现金折扣: 销售企业为了鼓励客户在规定期限内早日还款, 向客户提供的折扣优惠
 - 2/10, N/30

10天内付款享受原货款2%折扣, 10天以上30天以内付款不享受折扣

- E.g., 某企业赊销商品2 000元, 付款条件是2/10, N/30。若购货方在10日内付款只付1 960元 $[2\,000 \times (1 - 2\%)]$, 可以获得40元现金折扣; 若在10日以后30日以内付款, 则必须付2 000元, 不能享受现金折扣。

应收账款

•应收账款的计价方法：

➤总价法：

- 将未扣除现金折扣的总金额确认为销售收入和应收账款
- 现金折扣视为财务费用

➤净价法：

- 把扣除现金折扣后的金额作为销售收入和应收账款的入账金额。
- 顾客超过折扣期付款多出的金额作为财务费用的减项（视为向顾客提供信贷而获得的收入）

我国《企业会计准则》规定：企业应收账款的入账价值，应按照总价法予以确定。

应收账款：核算

- “应收账款”账户：资产类账户
 - 借方登记向购货单位收取的销货款（增加额），贷方登记已收回的销货款（减少额）
 - 期末余额在借方，反映企业尚未收回的应收账款
 - 企业在确认销售商品或提供劳务形成应收账款的同时，必须同时确认与记录应该缴纳的增值税销项税额，这部分增值税也通过“应收账款”账户核算

例5-6：某工厂根据购销合同销售一批产品，开出增值税专用发票，货款总额10000元，适用增值税税率为17%，应收取增值税额为1700元。另以支票垫付运费300元。根据销货发票及垫付运费的支票存根等单据，编制会计分录如下。

应收账款：核算

借：应收账款	12000
贷：主营业务收入	10000
应交税费—应交增值税	1700
银行存款	300

收到银行通知，该批销货款及代垫运费已全部收妥入账，作会计分录如下：

借：银行存款	12000
贷：应收账款	12000

应收账款：核算

•例5-7：飞毛腿快递公司属于小规模纳税人，为客户提供物流服务，实现劳务收入40 000元，增值税征收率为3%。未收到款项：

借：应收账款	41200
贷：主营业务收入	40000
应交税费—应交增值税	1200

收到款项时，编制会计分录如下：

借：银行存款	41200
贷：应收账款	41200

应收账款

例5-8：华联实业股份有限公司赊销给华强公司商品一批，按照价目表的价格计算，货款金额总计10 000元，给买方的商业折扣为10%，适用的增值税税款为1530。代垫运杂费500元（假设不计入计税基数）。华联实业股份有限公司的会计分录如下：

借：应收账款	11030
贷：主营业务收入	9000
应交税费—应交增值税	1530
银行存款	500

待华联实业股份有限收到华强公司货款时，应收账款转为银行存款

应收账款

例5-9：华联实业股份有限公司赊销给华强公司商品一批，货款为100000元，规定对货款部分的付款条件为2/10、N/30，适用的增值税税费为17000元。假设折扣时不考虑增值税，华联实业股份有限公司的会计分录如下

销售业务发生时，根据有关销货发票进行记录

借：应收账款	117000
贷：主营业务收入	100000
应交税费—应交增值税	17000

应收账款

如果客户于10天内进行付款，可以享受现金折扣

借：银行存款	115000
财务费用	2000
贷：应收账款	117000

如果客户超过10天进行付款，则不能享受现金折扣

借：银行存款	117000
贷：应收	117000

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

其他应收款

•其他应收款：除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位或个人的款项，是企业非购销活动中产生的债权。

- 企业内部单位和个人的备用款
- 应收的罚款、赔款
- 应收的租金
- 存出保证金
- 应向职工收取的各种款项等

其他应收款

- 设置“其他应收款”账户：

- **资产类账户**：借方登记企业发生的各项其他应收款项（增加额），贷方登记收到的和结转的其他应收款项（减少额）

- 期末余额在借方，表示应收而未收的各项其他应收款项

- **一次性备用金**：企业拨付给内部用款单位或个人的备用款项，用款后根据有效的报销凭证一次性报销

- 拨付备用金：借记“其他应收款—备用金”，贷记“银行存款” / “库存现金”

- 报销：借记“管理费用”等相关账户，贷记“其他应收款—备用金”，差额（借或贷）记“库存现金”

其他应收款

- 设置“其他应收款”账户：

- 定额备用金

- 企业根据内部用款单位日常开支的需要，核定备用金定额，按定额预付备用金，在限额内周转使用
 - 拨付时：借记“其他应收款—备用金”账户，贷记“银行存款”/“库存现金”账户
 - 报销时采用补足备用金定额的方法：借记“管理费用”等相关账户，贷记“库存现金”或“银行存款”
 - 企业一般于年终收回备用金，以便重新修订备用金限额

其他应收款

- 例5-10：企业职工赵明因公出差借款9 600元作为差旅费，以库存现金结算。

借：其他应收款—赵明 9 600

贷：库存现金 9 600

- 赵明出差返回报销差旅费9 100元，余额现金交回

借： 管理费用 9 100

库存现金 500

贷：其他应收账款 9 600

其他应收账款

- 例5-11：企业批准为采购部门设立6 000元定额备用金，并签发现金支票拨款

借：其他应收款—备用金 6 000

贷：银行存款 6 000

- 备用金使用后，采购部门人员持交通费、文具用品费等报销凭证共计5 800元，报销和补足备用金定额。

借：管理费用 5 800

贷：库存现金 5 800

- 收回备用金

借：库存现金 6 000

贷：其他应收款—备用金 6 000

其他应收款

- 例5-12：企业出租闲置库房给某公司，当月应收租金1800元

借：其他应收款—某公司 1800

贷：其他业务收入 1800

- 收到该公司交来的1800元转账支票。

借：银行存款 1800

贷：其他应收款—某公司 1800

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

预付款项

- 预付账款：企业按照购货合同规定预付给供货单位的款项。
 - 企业预付货款后，有权要求对方按照购货合同规定发货。预付账款必须以购销双方签订的购货合同为条件，按照规定的程序和方法进行。
 - 预付账款期末余额一般在借方，反映企业实际预付的款项的金额。
 - 预付账款的核算包括预付款项和收回货物两个方面。
- 设置“预付账款”账户进行记录：
 - 向销货方**预付货款**：借记“预付账款”，贷记“银行存款”
 - **收到所购商品**：借记“在途物资”或“原材料”、“应交税费”，贷记“预付账款”
 - 补付货款(货物实际货款大于预付)：借记“预付款项”，贷记“银行存款”
 - 收回货款(货物实际货款小于预付)：借记“银行存款”，贷记“预付账款”

预付款项

例5-13：某企业订购货物一批，货款计90 000元，按购货合同规定，需向供货方预付20 000元的货款，余下的货款收货时结清，开出预付货款的转账支票。

借：预付账款	20000
贷：银行存款	20000

例5-14：收到该批货物并验收入库。增值税专用发票列示货款为90 000元，另加增值税进项税额15 300元，企业需要补付85 300元，已经开出支票结清。

借：原材料	90000
应交税费—应交增值税	15300
贷：银行存款	85300
预付账款	20000

主要内容

- 应收款项的概念与种类
- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付款项
- 坏账的核算与管理

坏账的核算与管理

- 由于商业信用在商品经济活动中的广泛采用，某些欠款人可能会因为各种原因不能到期偿还所欠债务，使企业的应收款项有一部分不能收回，这些**无法收回的应收款项**即为**坏账**。
- 具有以下特种之一的应收账款，应确认为坏账：
 - 债务人被依法宣告破产、撤销，其剩余财产确实不足清偿的应收账款
 - 债务人死亡或依法被宣告死亡、失踪，其财产或遗产确实不足清偿的应收账款
 - 债务人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大，以其财产（包括保险赔款等）确实无法清偿的应收账款
 - 债务人逾期未履行偿债义务，经法院裁决，确实无法清偿的应收账款
 - 逾期3年以上仍未收回的应收账款

坏账的核算与管理

•除有确凿证据表明该项应收账款不能收回或收回的可能性不大，下列各种情况均不能全额计提坏账准备：

- 当年发生的应收账款
- 计划对应收款项进行重组
- 与关联方发生的应收款项
- 其他已经逾期但无确凿证据表明不能收回的应收款项

坏账的核算与管理

- 坏账的会计处理：

- 直接转销法：在发生坏账时确认坏账损失。

- 备抵法：按期估计坏账并作为坏账损失计入当期损益，形成坏账准备，当某一应收账款全部或部分确认为坏账时，将其金额冲减坏账准备、相应转销应收账款。

- 直接转销法：例如，A企业2018年9月销售商品5万元给B公司，到2018年12月31日截止，B公司仍未偿还货款，A企业2018年12月31日将其报告未应收账款。假设2019年3月19日，B公司遭受意外事故，损失巨大，无法清偿欠款，那么A企业可以将该应收账款视为坏账，将其损失计入2019年3月的损益之中。

- 优点：账务处理简单

- 缺点：忽视了坏账与赊销的内在关系，不符合权责发生制与配比原则的要求。一定程度上夸大了资产数额

坏账的核算与管理

备抵法：在赊销期间估计可能发生的坏账金额，计入当期资产减值损失，同时形成坏账准备；待实际确认坏账时，再冲销坏账准备和应收账款

- 设置“坏账准备”账户，登记坏账准备的确认和转销
- 坏账准备账户属于资产类账户，是“应收账款”等账户的**抵消调整账户**

借方	坏账准备	贷方
<ul style="list-style-type: none">• 核销的坏账• 转销多计提的坏账		<ul style="list-style-type: none">• 各期提取的坏账准备金• 核销的坏账又收回
		已提取未转销的坏账准备金

坏账的核算与管理

坏账准备金额常用的估计方法

单项估计法

账龄分析法

应收账款余
额百分比法

销货百分比
法

- 单项估计法：单独估计应收账款坏账损失的方法

《企业会计准则一应用指南》规定：“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，**应当根据其未来的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。”对金额重大的应收款项采用单项估计法的原因在于，如果金额重大的应收款项发生坏账，将对企业的经营发展产生严重的影响。根据**重要性原则**，需要对可能产生重大影响的损失单独测试和计量。

坏账的核算与管理

•账龄分析法：对于金额比较小的应收款项，将应收款项按信用风险特征划分为若干组合，按照这些应收款项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。这种按照信用风险分组测试坏账损失的方法称为“账龄分析法”

•步骤：

- 将全部应收款按账龄（顾客欠账时间）的长短进行分类
- 根据不同的账龄组合测定不同的坏账损失率
- 将各账龄组金额的合计分别乘以各自的坏账损失率
- 最后进行加总，确定坏账准备金额

账龄分析法

客户名称	账面金额	未过期	已过期			
			1-60天	61-180天	181-360天	360天以上
甲	600 000	200 000	400 000			
乙	200 000			100 000	100 000	
丙	300 000					300 000
丁	700 000	400 000	200 000	100 000		
合计	1 800 000	600 000	600 000	200 000	100 000	300 000
估计坏账损失率		3‰	1%	5%	10%	20%
估计坏账准备		1 800	60 00	10 000	10 000	60 000
估计坏账准备合计	1 800+60 00+10 000+10 000+60 000=87800					

坏账的核算与管理

- 余额百分比法：以会计期末应收账款账户余额乘以估计的坏账率作为当期期末估计的坏账准备账户的余额，并据此确定提取坏账准备金的方法。
- 当期坏账准备提取额 = 应收账款期末余额 × 坏账准备率 + 提取前坏账准备的借方余额 - 提取前坏账准备的贷方余额
 - 若计算的提取额大于0，按照计算结果提取当年的坏账准备
 - 若计算结果小于0，说明以前年度提取的坏账准备余额比较多，已经超过本年应收账款坏账准备的需要，应该冲回坏账准备

坏账的核算与管理

计提坏账准备



应收款项做坏账冲销
(确认坏账损失)



已确认的坏账又收回

- 计提坏账准备:

借: 资产减值损失

贷: 坏账准备

- 确认坏账损失 (核销):

借: 坏账准备

贷: 应收账款

- 已确认的坏账收回:

转回已确认的坏账

借: 应收账款

贷: 坏账准备

收回货款

借: 银行存款

贷: 应收账款

坏账的核算与管理

例5-15： 某企业经营周期较短，各期应收账款余额较少且周转较快，因此将所有应收账款合并为一组，按照应收账款余额的3%计提坏账准备。第一年年末应收账款余额为350 000元；第二年实际冲销坏账8 000元，年末应收账款余额为240 000元；第三年收回前期确认的坏账6 000元，冲销坏账4 000元，年末应收账款余额为190 000元。未提取坏账准备前，坏账准备账户余额为0。

第一年年末，坏账计提准备金额=第一年年末应收账款余额 X 坏账准备率=350000 × 3%=10500，编制会计分录如下：

借：资产减值损失	10500	
贷：坏账准备		10500

坏账的核算与管理

第二年实际核销坏账8000元，年末应收账款余额为240000元；

第二年年末，坏账计提准备金额=第二年末应收账款余额 X 坏账准备率+计提前坏账准备账户借方余额-计提前坏账准备账户贷方余额

借方	坏账准备	贷方
8000	10500	

$$\text{坏账计提准备金} = 240000 \times 3\% + 8000 - 10500 = 4700$$

坏账的核算与管理

核销坏账的会计分录：

借：坏账准备	8000
贷：应收账款	8000

计提坏账准备金的会计分录：

借：资产减值损失	4700
贷：坏账准备	4700

第三年收回前期确认的坏账6000元，核销坏账4000元，年末应收账款余额为190000

坏账的核算与管理

借方	坏账准备	贷方
	7200	
	6000	

$$\text{坏账计提准备金} = 190000 \times 3\% + 4000 - 7200 - 6000 = -3500$$

➤ $7200 = 10500 - 8000 + 4700$

坏账的核算与管理

编制第三年的会计分录

收回已确
认的坏账

借：应收账款	6000	
贷：坏账准备		6000
借：银行存款	6000	
贷：应收账款		6000

核销坏账

借：坏账准备	4000	
贷：应收账款		4000

坏账计提
调整分录

借：坏账准备	3500	
贷：资产减值损失		3500

坏账的核算与管理

借方	坏账准备	贷方
	10500	第一年年末提取的坏账准备金额
8000		
	2500	第二年年末提取准备金前坏账准备账户贷方余额
	4700	第二年年末提取坏账金额
	7200	第二年年末提取准备金后坏账准备账户贷方余额
4000	6000	
	9200	第三年年末提取准备金前账户贷方余额
3500		
	5700	第三年年末冲销准备后坏账准备账户贷方余额