

会计学



李晓
副教授
南开大学金融学院

第五讲 应收款项的核算与管理

□ 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

应收款项的概念与种类

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

坏账

第五讲 应收款项的核算与管理

- 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

➤ 承兑人

- ✓ 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

➤ 计息

- ✓ 带息商业汇票：商业汇票到期时，承兑人必须按票面金额加应计利息向承兑人或被背书人支付票款的票据
- ✓ 不带息商业汇票：商业汇票到期时，承兑人只按票据面值向收款人或被背书人支付款项的票据

应收票据

商业汇票结算要求：

- ① 商业汇票一律记名，允许背书转让和申请贴现
- ② 商业汇票一经承兑，承兑人负有到期无条件支付票款的责任。
- ③ 商业汇票承兑期限由双方商定，最长不能超过6个月
- ④ 商业汇票向银行贴现后，汇票到期时，如付款人账户无款支付，则收款人或背书人负有连带经济责任，付款人账户不足支付票款，其不足部分银行视同逾期贷款处理，并按规定收取罚息；银行承兑汇票贴现后，汇票到期，承兑银行负有向收款人或贴现银行无条件支付票款的责任。

- “应收票据”

- 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



应收票据

例1-1：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	3400

例1-2：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1-3：90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
 - $\text{贴现值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$
- 金融机构接受贴现票据时索取的利息费用为**贴现息**：
 - $\text{贴现息} = \text{票据到期值} * \text{贴现利率} * \text{贴现期}$
 - $\text{贴现期} = \text{票据到期日} - \text{票据的贴现日}$

应收票据

例2：6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30000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。

$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现利率} \times \text{贴现期} = 30000 \times 10\% \times 1/12 = 250 \text{ (元)}$

$\text{贴现值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息} = 30000 - 250 = 29750 \text{ (元)}$

借：银行存款	29750
财务费用	250
贷：应收票据	30000



应收票据

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	29750
财务费用	250
贷：短期借款	30000

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：短期借款	30000
贷：应收票据	30000

第五讲 应收款项的核算与管理

- 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：
 - 《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。
- 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

- 3/10, N/20

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

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

- “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

例3：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

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

例4-1：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10000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4-2：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：应收账款	117000

第五讲 应收款项的核算与管理

- 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5-1：企业职工赵明因公出差借款1600元作为差旅费，以库存现金结算。

借：其他应收款—赵明	1600	
贷：库存现金		1600

例5-2：赵明出差返回报销差旅费1100元，余额现金交回。

借：管理费用	1100	
库存现金	500	
贷：其他应收款—赵明		1600



其他应收款

例6-1：企业批准为采购部门设立2000元定额备用金，并签发现金支票拨款

借：其他应收款—采购部门备用金	2000
贷：银行存款	2000

例6-2：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1800元，报销和补足备用金定额。

借：管理费用	1800
贷：库存现金	1800

借：库存现金	2000
--------	------

贷：其他应收款—备用金	2000
-------------	------

收回备
用金

其他应收款

例7-1：企业出租闲置库房给甲公司，当月应收租金1800元

借：其他应收款—甲公司 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—甲公司 1800

第五讲 应收款项的核算与管理

- 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。
- 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：借记“预付款项”，贷记“银行存款”
 - ✓ 收回货款：借记“银行存款”，贷记“预付账款”



预付款项

例8-1：华联实业股份有限公司向华峰公司采购材料2000千克，单价50元，所需支付款项总额为100000元。按照合同规定向华峰公司预付货款的40%，验收货物后补付其余款项

借：预付账款	40000	
贷：银行存款		40000

例8-2：收到华峰公司发来的2000千克材料，经验收无误，有关发票记载的货款为100000元，增值税税额为17000元。据此以银行存款补付不足款项77000元

借：原材料	100000	
应交税费—应交增值税	17000	
贷：预付账款		117000
借：预付账款	77000	
贷：银行存款		77000



预付款项

例9-1：某企业订购货物一批，货款计90000元，按购货合同规定，需向供货方预付20000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9-2：收到该批货物并验收入库。增值税专用发票列示货款为90000元，另加增值税进项税额15300元，企业需要补付85300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

第五讲 应收款项的核算与管理

- 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**
- 确认坏账损失应符合的两个条件：
 - 因债务人**破产或死亡**，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收账款
 - 因债务人逾期未履行偿债义务**超过三年**仍然不能收回的应收账款
- 坏账核算的方法——**备抵法**

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：

《企业会计准则—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：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

坏账的核算与管理

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	600000	200000	400000			
乙	200000			100000	100000	
丙	300000					300000
丁	700000	400000	200000	100000		
合计	1800000	600000	600000	200000	100000	300000
估计坏账损失率		3‰	1%	5%	10%	20%
估计坏账准备		1800	6000	10000	10000	60000
估计坏账准备合计	1800+6000+10000+10000+60000=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 X 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10：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350000元；第二年实际冲销坏账8000元，年末应收账款余额为240000元；第三年收回前期确认的坏账6000元，冲销坏账4000元，年末应收账款余额为190000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	

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

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