

会计学

Accounting

电子科技大学经济与管理学院

主讲教师 鲜文铎

1834577683@qq.com

第3章 货币资金和应收款项

货币资金

库存现金

银行存款

其他货币资金

应收款项

应收账款

应收票据

其他应收款

预付账款

应收利息

应收股利

在最新会计准则里都属于金融工具

资产负债表

资产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
流动资产：		流动负债：	
货币资金	96000	短期借款	360000
交易性金融资产	84000	应付票据	
应收票据		应付账款	91800
应收账款	168000	预收账款	36000
预付账款	60000	其他应付款	72000
其他应收款	60000	应付职工薪酬	208200
存货	330000	应交税费	360000
应收利息		应付股利	120000
应收股利		应付利息	
流动资产合计	798000	流动负债合计	1248000
非流动资产：		非流动负债：	
债权投资		长期借款	384000
其他债权投资		应付债券	
其他权益工具投资		长期应付款	
长期股权投资	1362000	非流动负债合计	384000
固定资产	3040000	负债合计	1632000
在建工程		所有者权益：	
固定资产清理		实收资本	1680000
无形资产	180000	资本公积	
长期待摊费用	24000	盈余公积	132480
其他非流动资产		未分配利润	1959520
非流动资产合计	3606000	其他综合收益	
		所有者权益合计	3772000
资产总计	5404000	负债及所有者权益总计	5404000

利润表

项目	金额
一、营业收入	1 9950000
减：营业成本	2 4640000
税金及附加	3 570000
销售费用	4 570000
管理费用	7 750000
财务费用	9 330000
研发费用	
资产减值损失	10
信用减值损失	
加：公允价值变动收益	11
投资收益	14 600000
资产处置收益	
其他收益	
二、营业利润	15 3690000
加：营业外收入	16 180000
减：营业外支出	17 72000
三、利润总额	20 3798000
减：所得税费用	22 1253340
四、净利润	25 2544660

第一节 货币资金

- 货币资金包括**现金**、**银行存款**以及**其他货币资金**。

❖ 特点：

- ①流动性最强、盈利能力最弱的资产
- ②具有很强的偿债能力和抗风险能力
- ③企业置存现金的目的有**交易性需要**、**预防性需要**、**投机性需要**

一、库存现金

库存现金是指企业持有可随时用于支付的现金，通常存放在企业财会部门由出纳人员经管，包括**人民币现金**和**外币现金**。

现金管理要求...

- 不得从现金收入中直接支付现金。“坐支”、“收支两条线”
- 不得用不符合财会制度规定的凭证顶替库存现金。“白条顶库”
- 不得将单位的现金收入私存个人账户。
- 不得保留账外公款。“小金库”、“账外设账”
- 现金收入应及时送存银行。
- 按照确定范围使用现金。
- 库存现金要定期盘点

二、银行存款

- ❖ 银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的各种存款。



银行存款管理要求...

- 1 开户手续严密
- 2 钱帐分管
- 3 印鉴支票分管
- 4 禁止签发空头支票
- 5 不得出租、出借银行帐户
- 6 不得保存帐外公款
- 7 每10天、20天最长不超过一个月与银行对帐。
- 8 定期与银行核对存款账目，检查“未达帐项”

银行结算方式：

支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不得背书转让。

支票

10日内

支票是出票人签发的，委托银行等在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

银行本票

2个月,见票即付,不挂失,信誉度高

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付给收款人或者持票人的票据。



同一票据交换区域

银行结算方式：

银行汇票

1个月,信誉高,银行保证支付

票随人走,钱货两清,余款自动退回

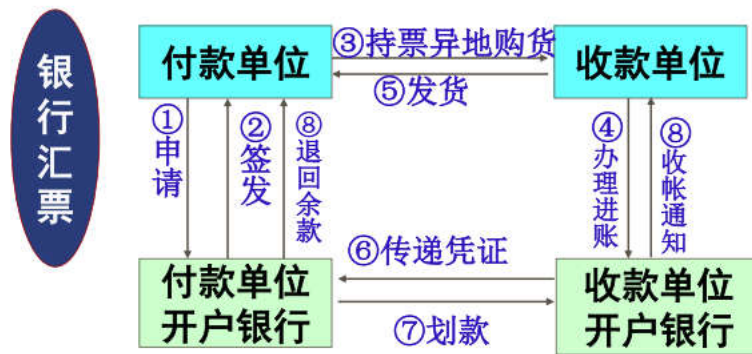
适用范围广

由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件付给收款人或者持票人的票据。

见票即付

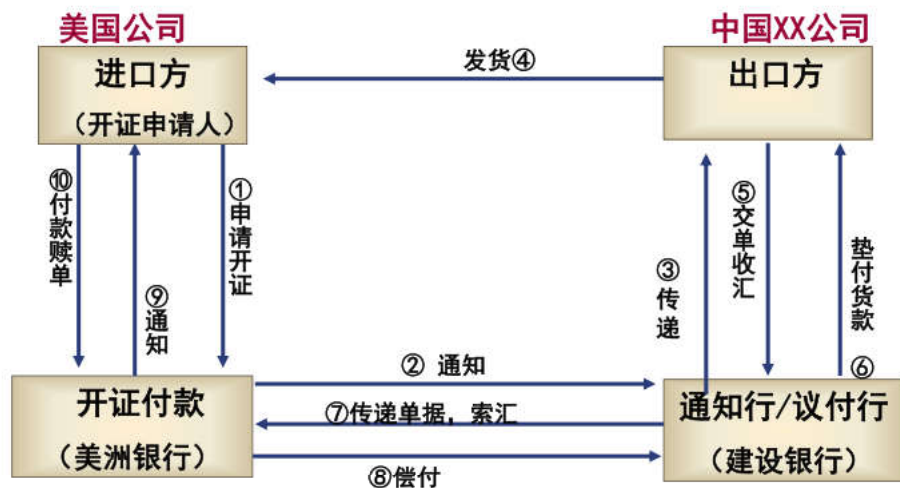


同城或异地均可



信用证

——是银行应进口方的要求，开给出口方的一种保证在
规定期内凭单据付款的一种书面证明。



三、其它货币资金

- (1) 银行本票存款
- (2) 银行汇票存款
- (3) 外埠存款
- (4) 信用保证金存款
- (5) 信用卡存款
- (6) 存出投资款

其他货币资金核算示例：银行汇票存款

(1) 成都某公司欲到重庆采购商品，向开户行申请银行汇票10万元

借：其他货币资金——银行汇票存款 100000
贷：银行存款 100000

(2) 公司使用银行汇票支付采购款7万元。

借：在途物资 70000
贷：其他货币资金——银行汇票存款 70000

(3) 收到退回余款

借：银行存款 30000
贷：其他货币资金——银行汇票存款 30000

茅台资产负债表

	2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31		2015-12-31	
流动资产：								
货币资金	112074791420	70.11%	87868869913	65.28%	66854962118	59.20%	36800749895	42.64%
应收票据	563739710	0.35%	1221706039	0.91%	817627172	0.72%	8578935407	9.94%
应收账款		0.00%		0.00%		0.00%	230769	0.00%
预付款项	1182378508	0.74%	790807322	0.59%	1046100697	0.93%	1477734860	1.71%
应收利息	343889944	0.22%	241458616	0.18%	140904857	0.12%	85347051	0.10%
其他应收款	50000549	0.03%	31323463	0.02%	77227565	0.07%	48219019	0.06%
存货	23506950842	14.71%	22057481376	16.39%	20622251826	18.26%	18013297023	20.87%
其他流动资产	140084334	0.09%	37539231	0.03%	231474571	0.20%		0.00%
其他金融类流动资产		0.00%		0.00%	390000000	0.35%		0.00%
流动资产合计	137861835308	86.25%	112249185962	83.39%	90180548806	79.85%	65004514024	75.32%
非流动资产：								
非流动资产合计	21984839428	13.75%	22360930913	16.61%	22753989475	20.15%	21296949399	24.68%
资产总计	159846674736	100.00%	134610116875	100.00%	112934538280	100.00%	86301463423	100.00%

恒瑞医药

	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
流动资产：					
货币资金	3,889,711,308.47	4,267,086,651.79	4,912,154,693.91	5,133,119,709.04	3,449,009,107.30
应收票据	658,870,046.98	988,800,314.41	1,122,709,920.65	1,184,517,388.42	1,044,663,745.11
应收账款	3,772,692,759.64	3,188,576,007.41	2,324,589,747.67	2,092,275,454.97	1,795,737,088.55
预付款项	568,899,382.34	330,069,395.00	455,237,031.73	250,632,139.48	212,706,251.64
应收利息	43,539,619.94	27,229,416.41	161,620,865.13	107,635,561.72	42,379,133.74
其他应收款	970,410,826.79	232,779,237.07	186,308,421.16	87,206,431.07	104,511,791.37
存货	1,030,573,735.47	789,717,540.39	636,589,202.03	522,967,016.37	550,891,165.21
其他流动资产	7,134,694,420.02	4,644,272,230.50	1,594,011,974.34		
流动资产合计	18,069,392,099.65	14,468,530,792.98	11,393,221,856.62	9,378,353,701.07	7,199,898,282.92
非流动资产合计	4,291,837,508.77	3,570,853,983.50	2,936,836,818.23	2,118,346,700.49	1,886,962,601.34
资产总计	22,361,229,608.42	18,039,384,776.48	14,330,058,674.85	11,496,700,401.56	9,086,860,884.26

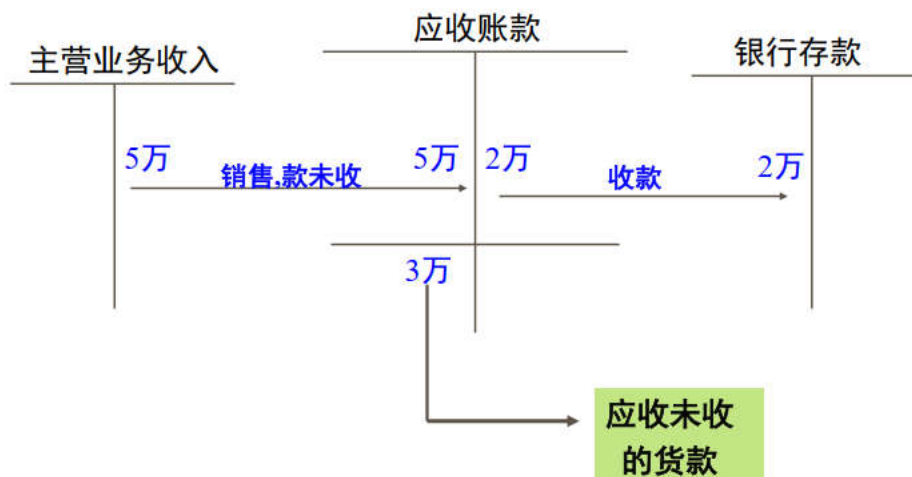
第二节 应收款项

1.	应收帐款	Accounting Receivable
2.	应收票据	Notes Receivable
3.	预付帐款	Advance Payment Accounts
4.	其它应收款	Other Accounts Receivable
5.	应收股利	
6.	应收利息	

一. 应收帐款

——企业因销售商品、提供劳务等经营活动所形成的债权。

应收账款的核算：



现金折扣:

——是企业为了尽早回笼资金鼓励顾客早日付清货款而提供的一种折扣优惠。

现金折扣通常表示方式为(示例):

(2 / 10, N / 30)

例: 企业销售产品1000元, 现金折扣条件为 (2 / 10, N / 30)

如何确认销售收入和应收账款? 1000? or 980?

总价、净价

可变对价法new

可变对价法

(2 / 30, 1/61, N / 70)

6月1日, 销售商品价款100万, 增值税率16%, 价税合计116万

① 6月1日, 按2%确定可变对价

借: 应收账款 114万
贷: 营业收入 98万
应交税费—应交增值税(销项税额) 16万

② 6月30日, 按1%重新估计可变对价。

借: 应收账款 1万
贷: 营业收入 1万

③ 7月19日, 收到货款

借: 银行存款 115万
贷: 应收账款 115万

(二) 关于坏帐 (Bad Debt)

Bad Debt Losses

坏帐损失

实际发生坏帐的确认

- (1) 债务人死亡，以其遗产清偿后仍然不能收回。
- (2) 债务人破产，以其破产财产清偿后仍然不能收回
- (3) 债务人较长时期内未履行偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

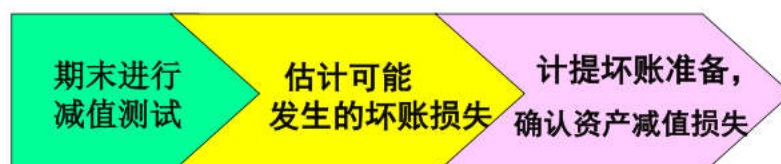
企业的应收帐款符合上述条件之一的，表示**坏账已经实际发生了**。

但是按照谨慎性原则，企业不必等到**坏账实际发生时**才确认相应损失，而应该**事先预估**。

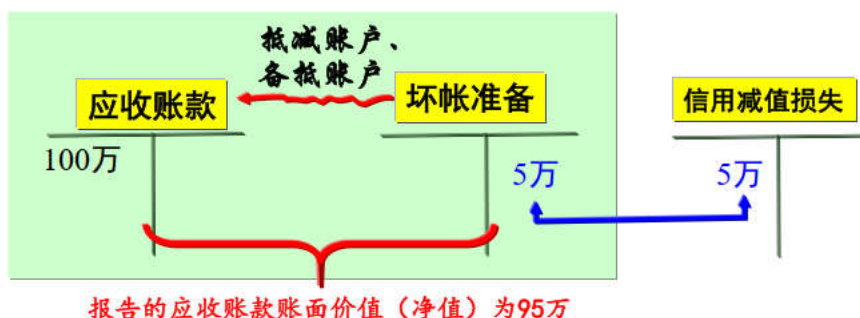
坏帐核算方法：

备抵法

指在**坏账实际发生前**，在会计期末依据谨慎性原则和权责发生制原则，预估可能发生的损失并作为**期间费用**，同时计提**坏账准备**；
当**坏账损失实际发生时**，一方面注销**应收账款**，另一方面冲减**坏账准备**。



备抵法



1. 年末应收帐款余额为100万

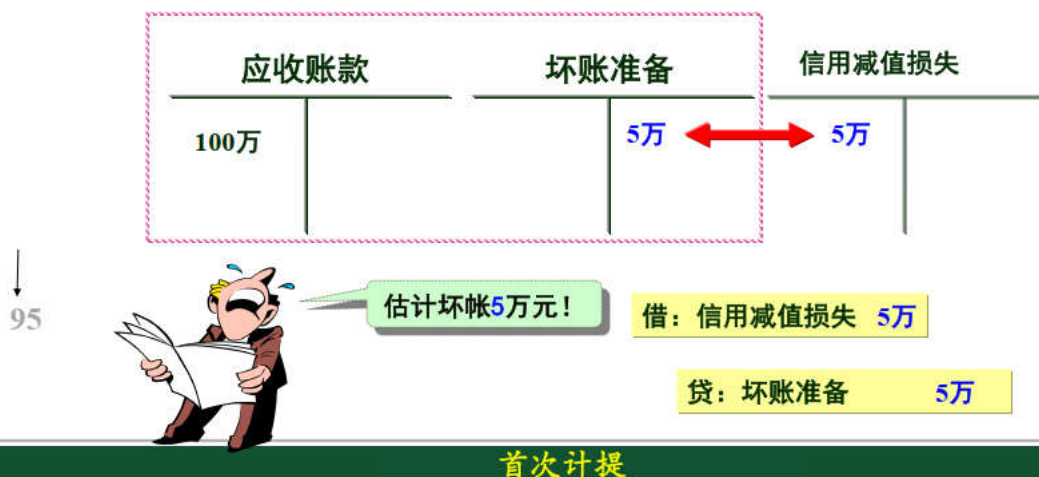
2. 假设按年末应收帐款余额的5%估计可能的坏账损失

借：信用减值损失 5万

贷：坏账准备 5万

坏账准备的核算——备抵法

① 2010年12月31日，公司首次估计坏账准备；应收账款余额为100万元，按余额的5%估计坏账准备水平，同时确认信用减值损失



坏账准备的核算——备抵法

② 2011年12月31日，假设应收账款余额变为150万元，按余额的10%估计坏账准备水平，同时确认信用减值损失。

坏账准备贷方余额应为 $150 \times 10\% = 15$ 万元，

已有贷方余额 5万，

实际应计提坏账准备： $15 - 5 = 10$ 万 （增加贷方余额）

（计提）



坏账准备的核算——备抵法

③ 2012年12月31日，假设应收账款余额变为90万元，本次按余额的5%估计坏账准备，同时确认信用减值损失。

坏账准备贷方余额应为 $90 \times 5\% = 4.5$ 万元，

已有贷方余额 15万，

实际应计提坏账准备： $4.5 - 15 = -10.5$ 万 （减少贷方余额）

（冲减）



实际发生坏账的会计处理（1）

④ 2013年10月10日应收账款余额为80万元，坏账准备贷方余额4.5万。

10月11日实际发生坏账4.5万元。

应收账款		坏账准备	
80万		4.5万	4.5万
	4.5万	4.5万	
余额75.5			余额0

借：坏账准备 4.5万

贷：应收账款 4.5万

实际发生坏账，冲销准备金（正好）

实际发生坏账的会计处理（2）

④ 2013年10月10日应收账款余额为80万元，坏账准备贷方余额4.5万。

10月11日实际发生坏账3万元

应收账款		坏账准备	
80万		3万	4.5万
	3万	3万	
余额77			余额1.5万

借：坏账准备 3万

贷：应收账款 3万

实际发生坏账，冲销准备金（少冲）

实际发生坏账的会计处理（3）

④ 2013年10月10日应收账款余额为80万元，坏账准备贷方余额4.5万。

10月11日实际发生坏账6万元

应收账款		坏账准备	
80万		6万	4.5万
	6万	6万	
余额74		余额1.5万	

借：坏账准备 6万

贷：应收账款 6万

实际发生坏账，冲销准备金（多冲）

备抵法下估计坏账准备的方法

- ✓ 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》要求设立“**信用减值损失**”科目核算各项金融工具减值准备所形成的**预期信用损失**。
- ✓ 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
- ✓ 该准则针对应收账款等债权规定了**简化处理办法**，企业可以简单地按照该资产在其**后续存续期限内的预期信用损失计提坏账准备**。

信用损失，是指企业按照原实际利率折现的、根据合同**应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量**之间的**差额**（现金流缺口）的**现值**。

余额百分比法

账龄分析法

格力电器

1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,081,100,658.05	98.40	381,441,667.89	4.72	7,699,658,990.16
其中：（1）账龄组合	7,176,263,253.05	87.38	381,441,667.89	5.32	6,794,821,585.16
（2）无风险组合	904,837,405.00	11.02			904,837,405.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	131,048,814.98	1.60	131,048,814.98	100.00	
合计	8,212,149,473.03	100.00	512,490,482.87	6.24	7,699,658,990.16

账龄分析法

- ✚ 账龄分析法，是按各应收款项账龄的长短，根据以往经验确定坏账准备百分比，并据以估计坏账准备的方法。
- ✚ 账龄指客户所欠账款的时间。
- ✚ 一般来说，账龄越长，账款不能收回的可能性就越大，因此可以按应收款项的账龄估计坏账准备。

流动资产：	04.12.31	03.12.31	02.12.31	01.12.31
货币资金	20.65亿	11.22亿	10.05亿	16.46亿
交易性金融资产	3.73亿	9.60亿	11.36亿	10.74亿
应收票据	6.74亿	25.22亿	11.81亿	11.04亿
应收帐款	47.85亿	50.83亿	42.23亿	28.83亿
其它应收款	2.82亿	2.52亿	3.77亿	14.71亿
减：坏帐准备	26.05亿	0.98亿	0.03亿	0.02亿
应收款项净额	24.62亿	49.85亿	42.20亿	28.81亿
预付帐款	2.66亿	3.07亿	1.26亿	1.25亿
存货	60.13亿	70.06亿	71.93亿	59.41亿
待摊费用	0.050亿	0.014亿	0.014亿	0.045亿
流动资产合计	119.12亿	175.73亿	152.59亿	142.47亿

长虹资产负债表

编制单位:四川长虹电器股份有限公司 2004 年度 单位:元

项目	合并		母公司	
	本期数	上期数	本期数	上期数
一、主营业务收入	11,538,698,111.04	14,133,195,502.38	11,125,294,307.19	14,089,574,450.13
减：主营业务成本	9,886,619,828.08	12,082,643,144.10	9,523,563,631.12	12,083,440,462.07
主营业务税金及附加	18,357,941.44	6,959,120.92	17,663,183.77	6,728,102.95
二、主营业务利润	1,633,720,341.52	2,043,593,237.36	1,584,067,492.30	1,999,405,885.11
加：其他业务利润	13,560,955.15	55,679,978.54	-9,156,105.98	61,356,820.43
减：营业费用	1,110,906,218.26	1,385,800,686.81	1,084,983,442.01	1,372,816,235.02
管理费用	4,021,469,662.83	460,460,831.49	3,963,924,013.69	426,314,317.75
财务费用	21,685,612.74	70,648,557.04	19,866,871.27	70,886,618.58
三、营业利润	-3,506,780,197.16	182,363,140.56	-3,493,862,940.65	190,745,534.19
加：投资收益	-169,771,291.82	33,106,780.10	-182,385,970.64	35,852,586.48
补贴收入	4,032,874.52	9,621,401.17	4,032,874.52	9,621,401.17
营业外收入	7,739,277.41	42,417,081.44	7,692,724.75	42,364,192.60
减：营业外支出	7,603,380.51	721,700.54	6,807,017.20	397,958.67
四、利润总额	-3,672,382,717.56	266,786,702.73	-3,671,330,329.22	278,185,755.77
减：所得税	14,105,349.28	59,711,989.86	13,337,861.99	59,482,784.13
减：少数股东损益	-5,367,686.63	1,336,676.48		
加：未确认投资损失				
五、净利润	-3,681,120,380.21	205,738,036.39	-3,684,668,191.21	218,702,971.64

（2）坏账核算方法：坏账损失采用备抵法核算。根据历年经验、债务单位的实际财务状况和现金流量的情况，以及其他相关信息进行合理的估计，对年末应收款项余额（包括应收账款和其他应收款）按账龄分析法计提坏账准备，计入当年损益。坏账准备的比例如下：

账龄	计提比例%
1 年以内	0.00
1—2 年	10.00
2—3 年	30.00
3—4 年	50.00
4—5 年	80.00
5 年以上	100.00

由于欠款数额巨大，如继续按原账龄分析法计提坏账准备已不能反映该款项可回收性的真实情况，也不能公允反映本公司2004年末的财务状况和2004年度经营成果。为此，经本公司第5届董事会第22次会议审议通过，**本公司决定对截止2004年末应收APEX公司的货款余额美元463,814,980.60元采用个别认定法**计提了较大比例的坏账准备计美元313,814,980.60元折合人民币**2,597,289,686.94元**。若仍按账龄分析法计提坏账准备，计提金额为43,579,788.21美元，折合人民币**360,688,117.14元**。该项会计估计变更对2004年度利润总额的影响数为270,235,192.39美元，折合人民币**2,236,601,569.80元**。

2004年，由于实施产品转型、对APEX公司销售中止等原因，导致原购买的专用件积压、对APEX公司的商返机（专用机）利用价值下降；另外由于原积压老产品价格下降以及部分寄售商品可回收性很低等，本着对投资者负责的态度和从长远发展角度考虑，以及为遵循会计谨慎原则，经本公司第5届董事会第22次会议审议通过，本公司按照现行会计政策对存货中的库存商品、原材料和在产品项目计提了总额为**1,012,788,533.87元**的存货跌价准备并计入2004年度“管理费用”

如何看待计提坏账准备？

优点：

1. 符合谨慎性原则、权责发生制及配比原则
2. 通过提取坏帐准备，“挤干”应收账款的“水分”，使之更能反映资产的定义——未来经济利益流入，同时也使企业的经营业绩更有“含金量”。
3. 促使企业加强应收账款管理，提高财务管理水平。

缺点：

计提坏账准备需要会计师的估计和判断，可能会导致利润操控，降低会计报表的质量。

二 应收票据

应收票据

—是企业因向客户销售商品或提供劳务而收到的**商业汇票**（包括**商业承兑汇票**和**银行承兑汇票**）

—**载明付款人将在指定日期向收款人支付确定的金额。**

——以**票据形式体现的一种书面承诺**

商业汇票——在购销活动中约定进行延期付款商品交易时，由出票人签发并于到期日由承兑人向收款人（或持票人）无条件支付确定金额的一种票据。

- (1) 必须以合法的商品交易为基础。
- (2) 必须经过付款人**承兑**才能生效。
- (3) 付款期限最长**不超过6个月**。
- (4) 汇票可向银行**贴现**，也可以背书**转让**。
- (5) 适用于同城或异地结算。
- (6) 可以挂失。
- (7) 有两种。

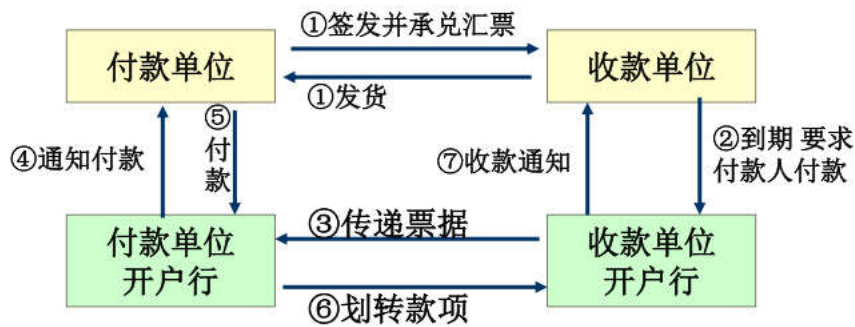
商业承兑汇票

银行承兑汇票

商业承兑汇票

商业承兑汇票		2	XX00000000
出票日期 壹玖玖玖年 零陆月 零捌日 (大写)		票 号	
付 款 人	全 称 北京市××公司 帐 号 XXX-XXX-XX 开 户 行 中行北京市XX办事处	收 款 人	全 称 天津市××公司 帐 号 XXX-XXX-XX 开 户 行 农行天津市XX办事处 行号 3XXXX
出票金额	人民币 伍拾万元整 (大写)	金额	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分 ¥ 5 0 0 0 0 0 0 0
汇票到期日	壹玖玖玖年柒月零捌日	交易合同号码	XXXX
本汇票已承兑，到期无条件付款 承兑人签章 财务专用章 承兑日期 99年 6月 10日		本汇票已于到期日付款 出票人签章 财务专用章 王都	

商业承兑汇票程序:



付款单位

①借：原材料
贷：应付票据

⑤借：应付票据
贷：银行存款

收款单位

①借：应收票据
贷：主营业务收入

⑦ 借：银行存款
贷：应收票据

银行承兑汇票

		<h1>银行承兑汇票</h1>		2	CA 0100000000
出票日期 (大写)		年	月	日	
出票人全称		收款人	全称		
出票人账号		收款人	账号		
付款行全称		开户银行			
出票金额	人民币			亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
汇票到期日 (大写)		付款行	行号		
承兑协议编号		付款行	地址		
本汇票请你们承兑，到期无条件付款。		本汇票已经承兑，到期日由本行付款。			
出票人签章		承兑行签章 承兑日期 年 月 日		复核 记账	
		备注：			

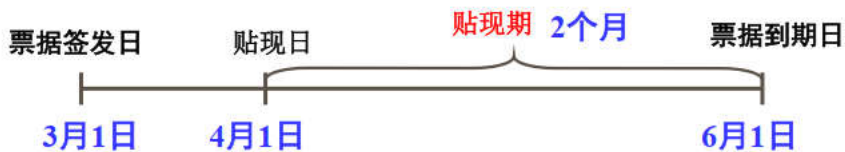
（二）应收票据的贴现

——票据具有可转让的特点

即票据的持有人（债权人）在票据到期之前，为了周转资金的需要，将所持票据经背书后出让给金融机构，在扣除一定的利息后以换取相应的现金。

票据向银行贴现，如何计算贴现息？

票据到期值10000元，期限3个月，设贴现率为6%（年利率）



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

$$=10000-100$$
$$=9900\text{元}$$

贴现利息 = 到期值 × 贴现率 × 贴现期

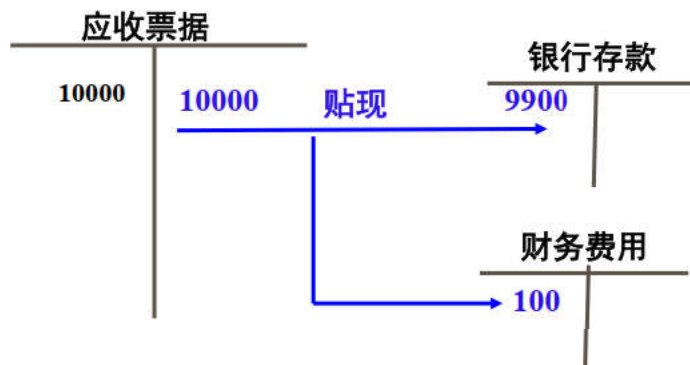
$$= 10000 \times 6\% \times (2/12) = 100$$

$$= 10000 \times (6\% / 12) \times 2 = 100$$

贴现利息计入财务费用！

3月1日取得贴现时的会计分录:

借：银行存款（净额）	9900
财务费用（贴现息）	100
贷：应收票据（面值）	10000



应收票据可能引起“或有负债”

企业以商业承兑汇票向银行贴现时，虽然向银行背书转让了该票据，但是在法律上仍负有连带偿还责任，即，如果该票据到期不获兑付，企业有责任代承兑人向银行兑付。

因此，应收票据的贴现导致企业负有潜在的债务，但还不是确凿的债务，故称为“或有负债”。

“或有负债” 通常在财务报表附注中说明

(1) 应收票据本年余额6.75亿，其中：

银行承兑汇票6.45亿

商业承兑汇票0.3亿

(1) 贴现的银行承兑汇票共计10.72亿。

格力电器[000651.SZ] - 资产负债表

	2018-12-31	2017-12-31
报告期	年报	年报
报表类型	合并报表	合并报表
流动资产：		
货币资金	113,079,030,368.11	99,610,431,730.40
交易性金融资产	1,012,470,387.43	602,045,597.22
衍生金融资产	170,216,138.92	481,055,568.00
应收票据	35,911,567,876.04	32,256,413,538.14
应收账款	7,699,658,990.16	5,814,491,641.18
应收款项融资		
预付款项	2,161,876,009.22	3,717,874,635.44
其他应收款(合计)	2,553,689,544.47	2,142,073,692.28
应收股利		
应收利息	2,257,098,901.99	1,889,248,005.80
其他应收款	296,590,642.48	252,825,686.48
买入返售金融资产		
存货	20,011,518,230.53	16,568,347,179.12

应收票据需不需要计提坏账损失？

YES

应收票据到期收不回金额，转为应收账款

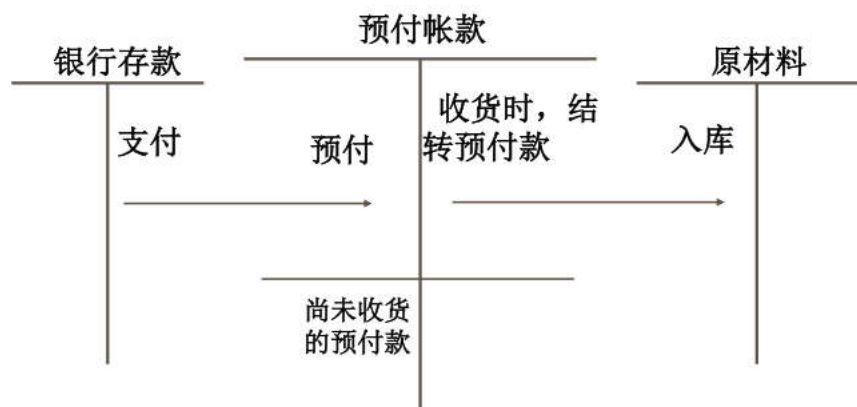
借：应收账款 XXX

贷：应收票据 XXX

三 预付帐款

预付给供应单位的款项，是企业的债权资产。

预付帐款的核算



预付账款收不回来怎么办？

预付账款 → 应收账款

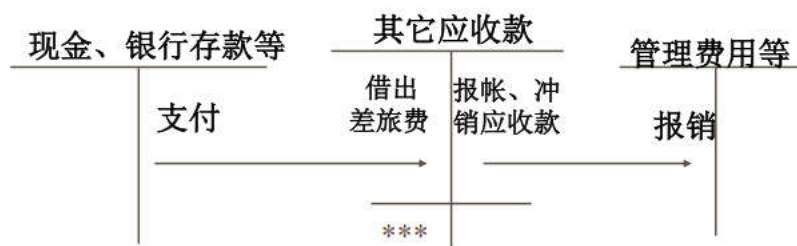
如果有确凿的证据表明企业预付帐款已不符合预付帐款性质，或者因供应单位破产、撤消等原因已无望再收到所购货物，应将原计入预付帐款的金额转入应收账款，并按应收账款计提坏帐准备的要求计提相应的坏帐准备。

四 其他应收款

其它应收款——除应收帐款、应收票据、预付帐款
以外的其它各种应收、暂付款项。

应收的各种赔款、罚款、
存出保证金、
应向职工收取的各种暂付款项等。
预付给企业内部单位或个人的备用金
应收出租包装物的租金
.....

（一）其他应收账款的核算

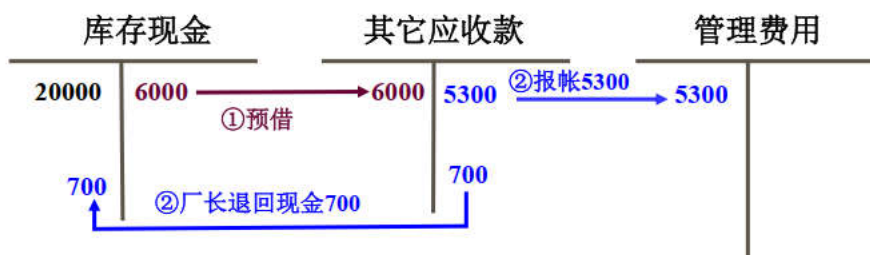


预借款没有用完:

厂长预借6000元，报账5300元，退回现金700元

借：其他应收款 6000
贷：库存现金 6000

借：管理费用 5300
库存现金 700
贷：其他应收款 6000

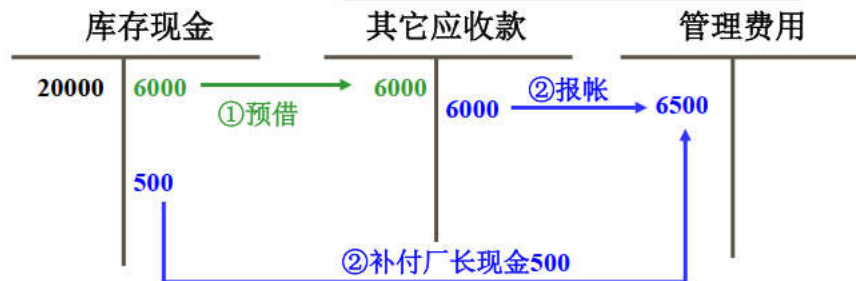


超支费用:

厂长预借6000元，报账6500元，补付厂长现金500元。

借：其他应收款 6000
贷：库存现金 6000

借：管理费用 6500
贷：库存现金 500
其他应收款 6000



其他应收款也可能发生坏帐！

按谨慎性原则的要求，对其他应收款可能发生的坏帐，比照应收帐款采用备抵法核算，计提坏帐准备，同时确认资产减值损失。

五 应收股利



因股权投资而应收取的现金股利！

被投资单位宣布派发现金红利,我公司应收20万



六 应收利息

应收利息是指**债券投资**等已到付息日但尚未领取的利息及银行存款在会计期末计算的应归属于本会计期间的利息

