

## 第二节 应付及预付款项

### 四、应收股利和应收利息

#### (二) 应收利息的账务处理

应收利息是指企业根据合同或协议规定应向债务人收取的利息。为了反映和监督应收利息的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收利息”科目。“应收利息”科目的借方登记应收利息的增加，贷方登记收到的利息，期末余额一般在借方，反映企业尚未收到的利息。

【例 2-18】甲公司持有庚公司债券投资，2018年1月11日，甲公司收到庚公司通知，向其拟支付2017年利息1000000元，款项尚未支付。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收利息——庚公司	1000000
贷：投资收益——庚公司	1000000

### 五、其他应收款（★★）

#### (一) 其他应收款的内容：

1. 应收的各种赔款、罚款、违约金；

(借：其他应收款，贷：营业外收入)

2. 应收的出租包装物租金；

(借：其他应收款，贷：其他业务收入)

3. 应向职工收取的各种垫付款项；

(垫付时：借：其他应收款，贷：库存现金或银行存款)

(扣款时：借：应付职工薪酬，贷：其他应收款)

4. 存出保证金，如租入包装物支付的押金；

(借：其他应收款，贷：银行存款)

5. 拨付给企业各内部单位的备用金；

(拨付时：借：其他应收款，贷：银行存款)

(报销时：借：管理费用等，贷：其他应收款)

6. 其他各种应收、暂付款项。

#### (二) 其他应收款的账务处理

【例 2-19】甲公司在采购过程中发生材料毁损，按保险合同约定，应由保险公司赔偿损失30000元，赔款尚未收到，应编制如下会计分录：

借：其他应收款——保险公司	30000
贷：材料采购	30000

【例 2-20】承【例 2-19】，上述保险公司赔款如数收到，应编制如下会计分录：

借：银行存款	30000
贷：其他应收款——保险公司	30000

【例 2-21】甲公司以银行存款替职工王某垫付应由其个人负担的医疗费5000元，拟从其工资中扣回，应编制如下会计分录：

#### (1) 垫付时：

借：其他应收款——王某	5000
贷：银行存款	5000

#### (2) 扣款时：

借：应付职工薪酬	5000
贷：其他应收款	5000

【例 2-22】甲公司租入包装物一批，以银行存款向出租方支付押金10000元，应编制如下会计分录：

借：其他应收款——丁公司	10000
贷：银行存款	10000

【例 2-23】承【例 2-22】，租入包装物按期如数退回，甲公司收到出租方退还的押金10000元，已存入银行，应编制如下会计分录：

借：银行存款	10000
贷：其他应收款——丁公司	10000

【例题一单选题】下列项目中应通过“其他应收款”核算的有（ ）。

- A. 预付给企业各内部单位的备用金
- B. 存入保证金
- C. 应收的销售商品价款

D. 应向职工收取的各种垫付款项

【答案】 AD

【解析】 选项 B应计入其他应付款。选项 C应计入应收账款。

【例题一多选题】下列各项中，应通过“其他应收款”科目核算的内容有（ ）。 （2015年）

A. 应收保险公司的赔款

B. 代购货单位垫付的运杂费

C. 应收出租包装物租金

D. 应向职工收取的各种垫付款

【答案】 ACD

【解析】 代购货单位垫付的运杂费应通过“应收账款”科目核算，选项 B错误；选项 ACD均通过“其他应收款”科目核算。

## 六、应收款项减值（★★★）

### （一）应收账款减值损失的确认

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行评估，应收款项发生减值的，应当将减记的金额确认为减值损失，同时计提坏账准备。

应收款项减值有两种核算方法，即直接转销法和备抵法。

我国企业会计准则规定，应收款项的减值的核算只能采用备抵法，不能采用直接转销法。



#### 1. 直接转销法

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，才作为坏账损失计入当期损益，同时直接冲销应收款项，即借记“资产减值损失”科目，贷记“应收账款”等科目。

【例 2-24】某企业 2012 年发生的一笔 20 000 元的应收账款，长期无法收回，于 2016 年末确认为坏账。该企业在 2016 年末应编制如下会计分录：

借：资产减值损失——坏账损失 20 000

贷：应收账款 20 000

这种方法的优点是账务处理简单，其缺点是不符合权责发生制原则，也与资产定义相冲突。在这种方法下，只有坏账实际发生时，才将其确认为当期费用，导致资产不实、各期损益不实；另外，在资产负债表上，应收账款是按账面余额而不是按账面价值反映，在一定程度上歪曲了期末的财务状况。所以，企业会计准则不允许采用直接转销法。（企业会计准则——基本准则 第十八条谨慎性）

#### 2. 备抵法

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期损益，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。

采用这种方法，在财务报表上列示应收款项的净额，使财务报表使用者能了解企业应收款项预期可收回的金额或真实的财务情况。

在备抵法下，企业应当根据企业会计准则的规定，评估当期坏账损失金额。

应当计提坏账准备的科目：应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款等。

### 会计分录

#### 1. 期末计提或补提坏账准备时



借：资产减值损失

贷：坏账准备

#### 2. 期末冲减多计提的坏账准备时

借：坏账准备

贷：资产减值损失

东奥教育集团  
www.dongao.com



#### 3. 实际发生坏账损失时，转销坏账准备

借：坏账准备

贷：应收账款等

#### 4. 已确认并作为坏账转销的应收款项以后又收回时

借：应收账款等

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款等



### 计算公式

#### 1. 计算坏账准备科目的贷方余额

坏账准备科目的贷方余额 = 应收款项科目的余额 × 坏账比例  
= 应收款项科目的余额 - 应收款项预计未来现金流量现值

2. 计算当期期末应计提的坏账准备

=当期按应收款项计算的坏账准备科目的贷方余额 - 计提前坏账准备科目的贷方余额（或+借方余额）

结果为正数，即为补提的坏账准备。

结果为负数，转回多提的坏账准备。

