

# 项目三 应收及预付款项

## 【项目导读】

企业应收及预付款项包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款，这四类核算内容不同，具体的核算方法也不一样，都属于赊销或预付、垫付款项；如果款项不能收回又应如何处理呢？

## 【学习目标】

- 1、理解应收票据的人账价值，能够完成应收票据的利息、贴现的计算，并进行相关账务处理
- 2、理解应收账款人账价值的确定方法，并能够对应收账款进行相关账务处理
- 3、理解预付账款和其他应收款的核算范围，并能够对预付账款和其他应收款进行相关账务处理
- 4、能够计算应当计提的坏账准备，并进行账务处理

## 【重点与难点】

- 1、应收票据贴现的账务处理
- 2、应收账款的账务处理
- 3、应收款项余额百分比法计提坏账准备的计算与账务处理

应付账款增加、减少以及结余情况，应设置“预付账款”账户进行总分类核算。并按照供应单位进行明细核算。该账户属于资产类账户，借方登记预付的款项及补付的款项，贷方登记收到所购物资时根据有关发票账单记入“原材料”等账户的金额及收回多付款项的金额，期末余额在借方，反映企业实际预付的款项，期末余额在贷方，则反映企业应付或应补付的款项。

## 二、预付账款的账务处理

预付账款的核算主要包括向供货单位预付款项、收到所购物资和补付差额或收回差额的核算。企业根据购货合同规定向供货单位预付款项时，借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户；企业收到所购物资，按应计人购人物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”账户，按相应的增值税进项税额，借记“应交税费—应交增值税（进项税额）”账户，贷记“预付账款”账户；当预付价款小于采购货物所需支付的款项时，应将不足部分补付，借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户，当预付价款大于采购货物所需支付的款项时，对收回的对于款项，借记“银行存款”账户，贷记“预付账款”账户。

- 知识点拨

## 任务一 应收票据的核算

### 一、应收票据的确认和初始计量

--- 应收票据指企业采用商业汇票结算方式，销售商品、产品、提供劳务等收到的尚未兑现的商业汇票。

商业汇票按其是否带息，分为带息商业汇票和不带息商业汇票两种。不带息商业汇票是指票据到期时，承兑人只按票面金额即面值向收款人或背书人支付款项的票据，其到期值等于面值。带息商业汇票是指票据到期时，承兑人应按票面金额加上票面规定利息率计算的到期利息向收款人或背书人支付款项的票据，其到期值等于面值加上到期应计利息。商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

按现行制度规定，企业收到开出、承兑的商业汇票无论是否带息，均按应收票据的票面价值进行初始计量。带息应收票据按票面价值和规定利率确定的利息收入，应在收到时计入当期损益。

我国商业汇票的期限最长不超过6个月，应收票据一般按面值计价；但是如果是带息票据是跨期票据，应在中期期末、年度终了计提利息，计提的利息增加应收票据的账面价值。



## 二、应收票据的核算

---

### （一）设置“应收票据”账户

企业为总括反映应收票据增加、减少以及结余情况，应一设置“应收票据”账户进行核算。该账户借方登记收到开出、承兑商业汇票的票面金额，贷方登记到期收回，转让、贴现及到期无法收回等而转出商业汇票的票面金额；期末借方余额，表示企业持有的商业汇票的票面金额。该账户应按开出、承兑商业汇票的单位设置明细账，进行明细分类核算。

企业应当设置“应收票据备查簿”，逐笔登记商业汇票种类、号数和出票日期、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、贴现日期、贴现率、贴现净额以及收款日期和收回金额、退票情况等资料。应收票据到期结清票款或退票后，应当在备查簿中予以注销。

### （二）应收票据的核算

应收票据总分类核算主要包括收到应收票据、应收票据到期收回、以及应收票据贴现和背书转让的账务处理等内容。

---



## 1. 收到应收票据

### (1) 收到不带息票据

【例3-1】2013年3月1日，甲公司销售一批产品给B公司，货已发出，货为50 000元，增值税为8 500元。H公司交给甲公司一张不带息3个月到期的商业承兑汇票，面额为58 500元，甲公司编制的会计分录如下：

借：应收票据——B公司 58 500

贷：主营业务收入 50 000

    应交税费——应交增值税（销项税额） 8 500。

若6月1日上述商业承兑汇票到期，A公司收到票款。编制的会计分录如下：

借：银行存款 58 500

贷：应收票据——B公司 58 500

若6月1日上述商业承兑汇票到期H公司无力还款，编制的会计分录如下：

借：应收账款——B公司 58 500

贷：应收票据——B公司 58 500



## (2) 收到带息票据

如果带息商业汇票期限是按月计，则到期日为到期月份中与出票日相同的日期；如果按日计则按票据的实际天数计算，并且采用“算头不算尾”“算尾不算头”的方法计算到期日。利率一般是指年利率，它通常除以12换算成月利率，或年利率除以360换算成日利率。

【例3—1】2013年9月1日，甲公司销售一批产品给C公司，增值税专用发票上注明的销售收入为100 000元，增值税为17 000元，收到C公司交来的商业承兑汇票一张，期限为6个月，票面利率为10%，编制的会计分录如下：

借：应收票据—C公司 117 000

贷：主营业务收入 100 000

    应交税费——应交增值税（销项税额） 17 000

12月31日企业应计提利息，编制的会计分录：

借：应收票据—C公司 3 900

贷：财务费用（3 900）

次年3月1日上述票据到期收回票据：

到期值 =  $117000 * (1 + 10\% / 12 * 6) = 122850$ （元）

借：银行存款 122 850

    贷：应收票据—C公司 1209

    财务费用 1 950

## 2. 应收票据背书转让的核算

背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。背书转让的背书人应当承担票据责任。通常情况下，企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资或偿还前欠款时，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应付账款”等账户，按增值税专用发票上注明的、可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”账户，如有差额，借或贷记“银行存款”等账户。

## 3. 应收票据贴现的核算

贴现是指企业将持有的未到期的票据转让给银行，由银行按票据的到期值扣除贴现日至到期日的利息后，将余额付给企业的融资行为，是企业与贴现银行之间就票据权利所作的一种转让。实质上是企业将商业信用转为银行信用。

应收票据贴现值的计算可分为四个步骤：

### (1) 计算应收票据的到期值

不带息应收票据的到期值=应收票据面值

带息票据的到期值=应收票据面值+到期利息

=应收票据面值×(1+票面年利率×票据期限)

### (2) 计算贴现天数

贴现天数的计算同票据天数计算，从贴现日算至到期日，算头不算尾或一算尾不算头。



---

(3) 计算贴现息

贴现息 = 票据到期值 × 日贴现利率 × 贴现天数

(4) 计算贴现值

贴现值 = 票据到期值 - 贴现息

【例3-3】2013年1月1日，公司收到B、C、D三个公司签发的面值为10 000元、期限90天的商业承兑汇票各一张，其中B公司的为不带息票据，C公司和D公司的票面利率分别为6%和9%的带息票据。1月21日，甲公司因急需资金，将三张票据持同时向银行申请贴现，贴现利率为8%。贴现额计算如表3-1所示。





表 3-1

贴现额计算

	项目	不带息票据	带 6% 票据	带 9% 票据
到期值	票面值 票面利息： 不带息 带 6% 带 9% 到期值	10 000 — 10 000	10 000  150(10 000×0.06÷ 360×90) 10 150	10 000  225(10 000×0.09÷ 360×90) 10 225
贴现息	银行贴现利率 8% 贴现天数 70 天(90 —20) 不带息票据 带 6% 票据 带 9% 票据	156(10 000×0.08/ 360×70)	158(10 150×0.08÷ 360×70)	159(10 225×0.08÷ 360×70)
贴现额		9 844	9 992	10 066

公司分别编制的会计分录如下：

**B 公司不带息票据贴现：**

借：银行存款 9844

    财务费用 156

    贷：应收票据— B 公司 10000 。

**C 公司带息利率 6 % 的票据贴现：**

借：银行存款 9 992

    财务费用 8

    贷：应收票据—C 公司 10000

**D 公司带息利率 9 % 的票据贴现：**

借：银行存款 10 066

    贷：应收票据—D 公司 10000

        财务费用 66

对于已贴现票据到期付款人无力付款的情况（银行对票据有追索权）：  
贴现的商业承兑汇票到期，承兑人没有付款，则银行从贴现企业的账户上  
将相当于票据到期值的金额划出；如贴现企业的银行存款账户余额不足，则  
银行作逾期贷款处理。如果贴现的是银行承兑汇票，不会构成贴现企业的或  
有负债，不需处理。



## 任务二 应收账款的核算

### 一、应收账款入账价值的确定

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。核算应收账款时，必须确定其入账价值。

应收账款的入账价值应按实际成本入账，包括销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的价款、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。在确认应收账款入账价值时还要考虑商业折扣和现金折扣等因素。

#### 1. 商业折扣

商业折扣是指企业在商品交易时，根据市场供需情况，或针对不同的顾客，在商品标价上给予的折扣。商业折扣是企业最常用的促销手段，通常用百分比来表示，如5%、10%等。例如，企业可能规定，购买10件以上的商品可给予客户5%的折扣或客户每购买10件送一件。这是企业为了促销或尽快出售商品，而采取降低销售价格的销售方式。商业折扣一般是在交易发生时即已确定，它仅仅是确定实际销售价格的一种手段，不需在买卖双方任何一方的账上反映。所以，商业折扣对应收账款和营业收入的入账价值没有实质上的影响。因此，在存在商业折扣的情况下，企业应收账款的入账价值应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

## 2. 现金折扣

现金折扣又称销货折扣，是指债权人为了鼓励债务人在规定的期限内尽早付款，而向债务人提供的债务扣除。现金折扣通常发生在以赊账方式销售商品、提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户在一定时期内早日付款，通常与债务人达成协议，债务人在不同期限付款可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣 / 付款期限”表示。例如，“3/ 10， 1 / 20 , N / 3 。”表示买方在10 天内付款可按售价给予3 %的折扣；在20 天内付款可按售价给予1 %的折扣；在30 天内付款，则不给折扣。应收账款入账金额的确定在我国采用总价法。总价法是指企业销售时应将未扣减现金折扣的实际售价作为应收账款的入账价值，当现金折扣实际发生时也就是客户在折扣期内支付货款时，企业按折扣后余额收回款项，将给予对方的现金折扣视为加速资金周转的理财费用，在财务费用中列支。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/358117125002006126>