

第3章 应收及预付款项





第3章 应收及预付款项

本章目录

第一节 应收及预付款项概述

第二节 应收账款

第三节 应收票据

第四节 其他应收款

第五节 预付账款

第六节 应收债权出售和融资



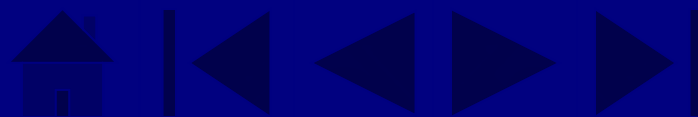
引导案例

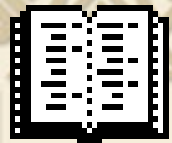
学习目的

学习要点

要点难点

参照文件



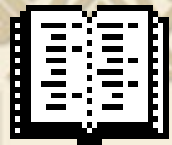


第3章 应收及预付款项

引导案例：谨防“定时炸弹”

❖ 应收账款已经成为上市企业会计报表中一种十分“灵活”的会计账户。因为其绝大多数形成于企业的销售环节,具有“应收而未收”的特点,它的存在既在一定程度上反应了企业的经营绩效,也有可能因后来无法收回造成坏账损失,严重影响企业的经营业绩,甚至“刹那间”将企业由赢变亏。近几年,应收账款忽而转成“定时炸弹”已不乏先例,似乎每到年报之时,都会有上市企业因应收款项引起的危机而“猝死”。从当初的粤金曼到猴王,从ST红光到ST棱光,从春都到ST轻骑等,在突发巨

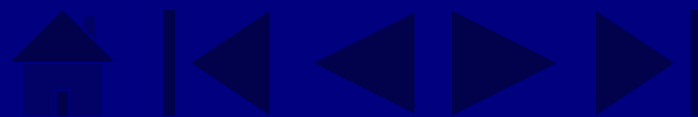


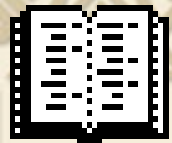


第3章 应收及预付款项

第一节 应收及预付款项概述

- ❖ 一、应收及预付款项的概念
- ❖ 二、应收及预付款项的分类
- ❖ 应收及预付款项主要涉及应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款。





第3章 应收及预付款项

第二节 应收票据的核实

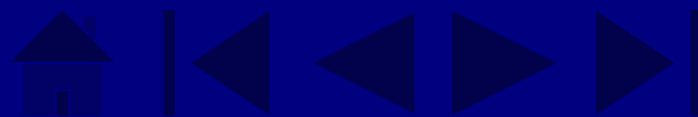
一、应收票据的确认

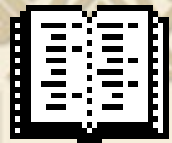
(一) 概念

应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下，因销售商品、材料、提供劳务等收到的商业汇票。

(二) 应收票据的分类

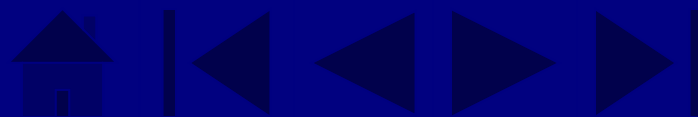
- ◆按承兑人分：商业承兑汇票和银行承兑汇票
- ◆按是否计息分：不带息商业汇票和带息商业汇票
- ◆按票据是否带有追索权：带有追索权的商业汇票和不带有追索权的商业汇票。

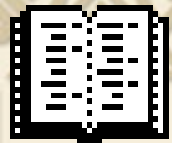




(三) 票据的到期日的拟定

- ❖ 1、票据到期日
- ❖ 期限以月表达：
到期日-----到期月的对日，无对日的，以到期月的最终一天，如签发的3个月的票据的到期日是11.10.1。
- ❖ 期限以天数表达：算头不算尾，算尾不算头
- ❖ 如签发的期限是68天的票据，到期日是7.10
- ❖ 反过来，签发的票据，到期日是5.2，期限是55天。



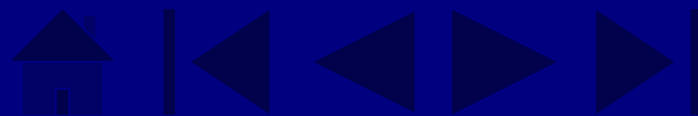


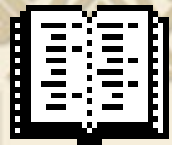
第3章 应收及预付款项

例子:

甲企业3月1日销售A商品一批，开具的增值税专用发票上注明价款5000元，税款 850元。

- 1、对方开出为期3 个月带息的商业汇票，利率5%，一张抵付货款。其到期日应该是？
- 2、假如是90天到期，其到期日应该是？



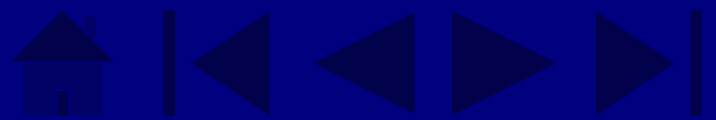


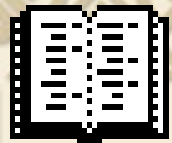
第3章 应收及预付款项

- ❖ 二、应收票据的计价
- ❖ (一) 应收票据的计价

取得商业汇票时，不论是否带息均按其面值作为入帐价值。

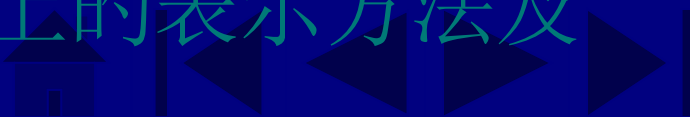
期末按票据的票面价值和拟定的利率计提利息，增长应收票据的帐面余额。

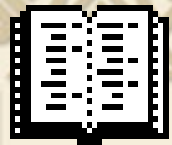




第3章 应收及预付款项

- ❖ 二、应收票据的计价
- ❖ （二）应收票据利息及到期价值的拟定
- ❖ 应收票据利息=商业汇票的面值×票面利率×期限
- ❖ 应收票据到期价值=票据面值+票据利息
- ❖ 1、“票面利率”与“期限”两者在时间上必须保持一致2、鉴于习惯，我国明确规定“月利率=年利率/12”
- ❖ “日利率=月利率/30=年利率/360”。
- ❖ 3、应收票据到期日在票据上的表示方法及应收票据的到期日的计算





第3章 应收及预付款项

三、应收票据的核实

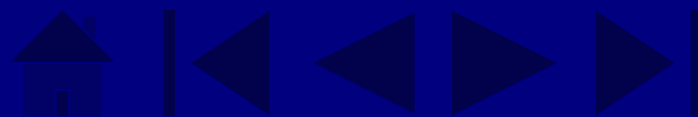
账户设置

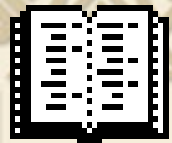
应收票据

- 1)收到的商业汇票票面金额
- 2)应计利息款

- 1)到期收回
- 2)票据转让、贴现
- 3)到期收不回转出的票面金额+应计利息

企业持有的商业汇票
的票面价值+应计利息





三、应收票据的核实

❖ 1、取得应收票据

❖ 借：应收票据——票据的种类——××债务人（按票面金额）

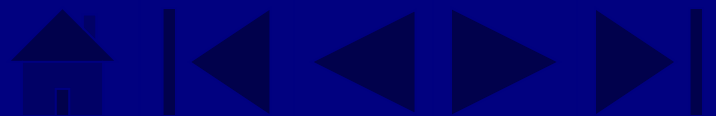
❖ 贷：主营业务收入（按实现的营业收入）

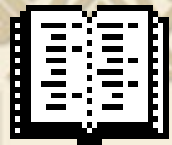
❖ 应交税费——应交增值税(销项税额)

❖ 2、应收票据持有期间的利息

❖ 借：应收票据——票据的种类——××债务人

❖ 贷：财务费用





三、应收票据的核实

❖ 3、应收票据到期

❖ (1) 不带息商业汇票到期收回时，

❖ 借：银行存款

❖ 贷：应收票据 —— 票据的种类 —— ×× 债务人（按票面金额）

❖ (2) 带息商业汇票到期收回时，

❖ 借：银行存款（到期价值）

❖ 贷：应收票据 —— 票据的种类 —— ×× 债务人（帐面余额）

❖ 财务费用（未提取的利息）

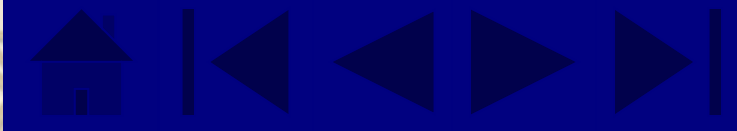
❖ 4、到期无力支付

❖ 借：应收帐款 —— ×× 债务人

❖ 贷：应收票据 —— 票据的种类 —— ×× 债务人（帐面余额）

面值+已提利息

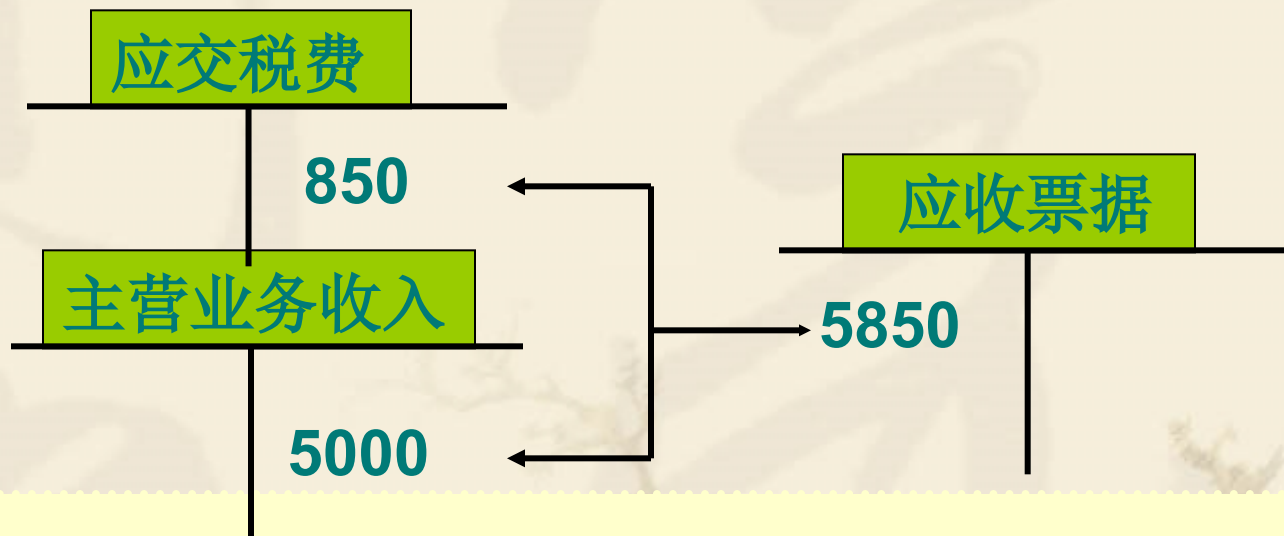
未计提的利息暂不计提，等收到的再提。



业务举例

[例]甲企业12月1日销售A商品一批，开具的增值税专用发票上注明价款5000元，税款850元。对方开出为期3个月不带息的商业汇票一张抵付货款。

业务流程



会计分录

借：应收票据 5850
贷：主营业务收入 5000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 850

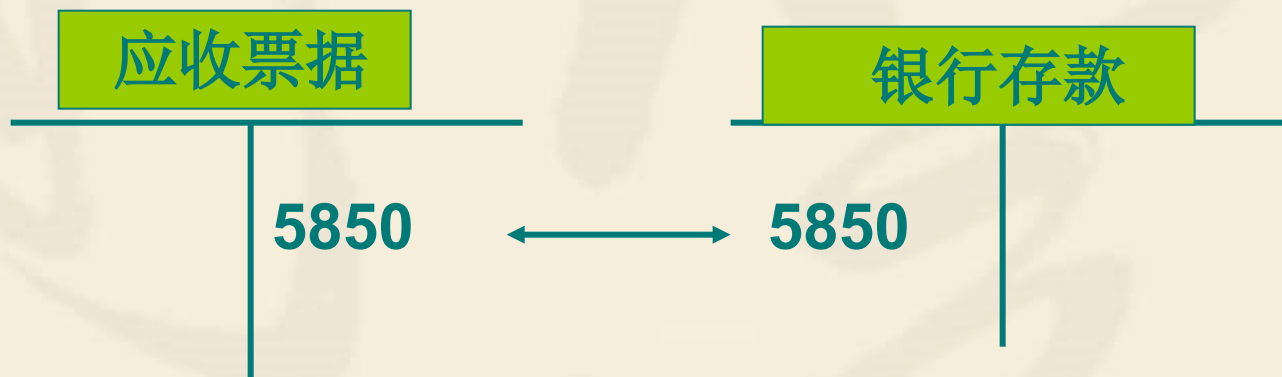


第3章 应收及预付款项

业务举例

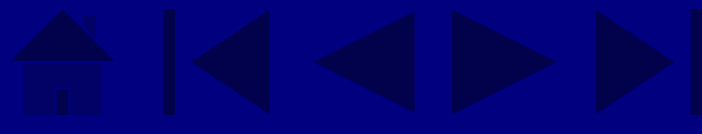
[例] 6月1日商业汇票到期，收回货款。

业务流程



会计分录

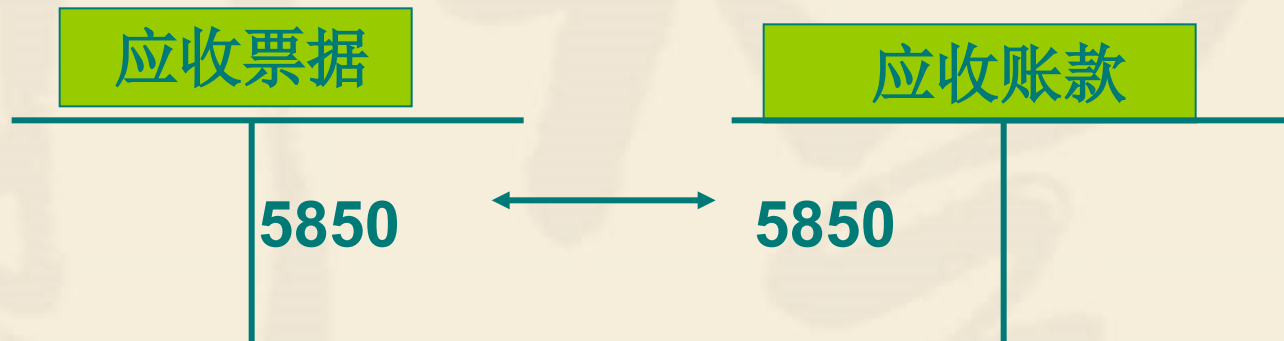
借：银行存款 5850
 贷：应收票据 5850



业务举例

[例]若6月1日商业汇票到期，对方未付款。

业务流程



会计分录

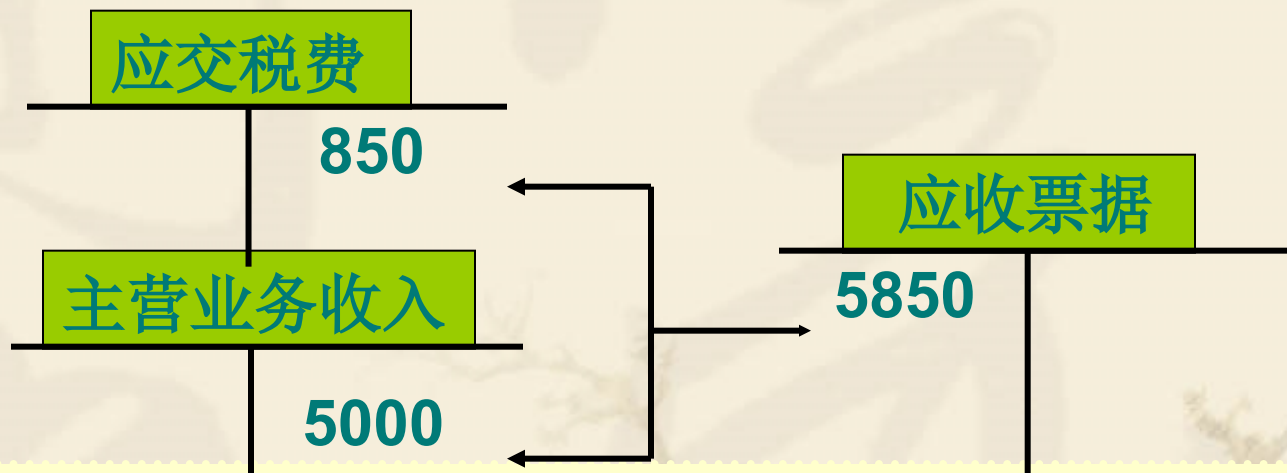
借：应收账款 5850
贷：应收票据 5850

第3章 应收及预付款项

业务举例

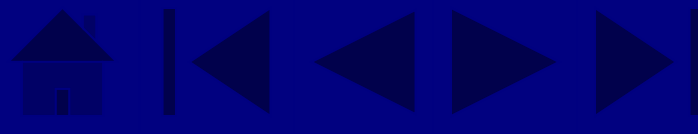
[例]甲企业3月1日销售A商品一批，开具的增值税专用发票上注明价款5000元，税款850元。对方开出为期3个月带息的商业汇票，利率5%，一张抵付货款。

业务流程



会计分录

借：应收票据 5850
贷：主营业务收入 5000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 850





第3章 应收及预付款项

业务举例

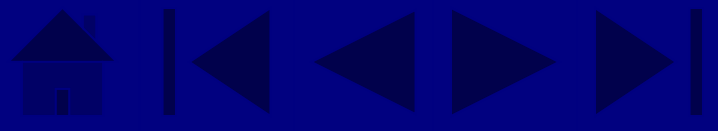
[例] 3月31日计提商业汇票利息。

业务流程



会计分录

借：应收票据 24.38
 贷：财务费用 24.38



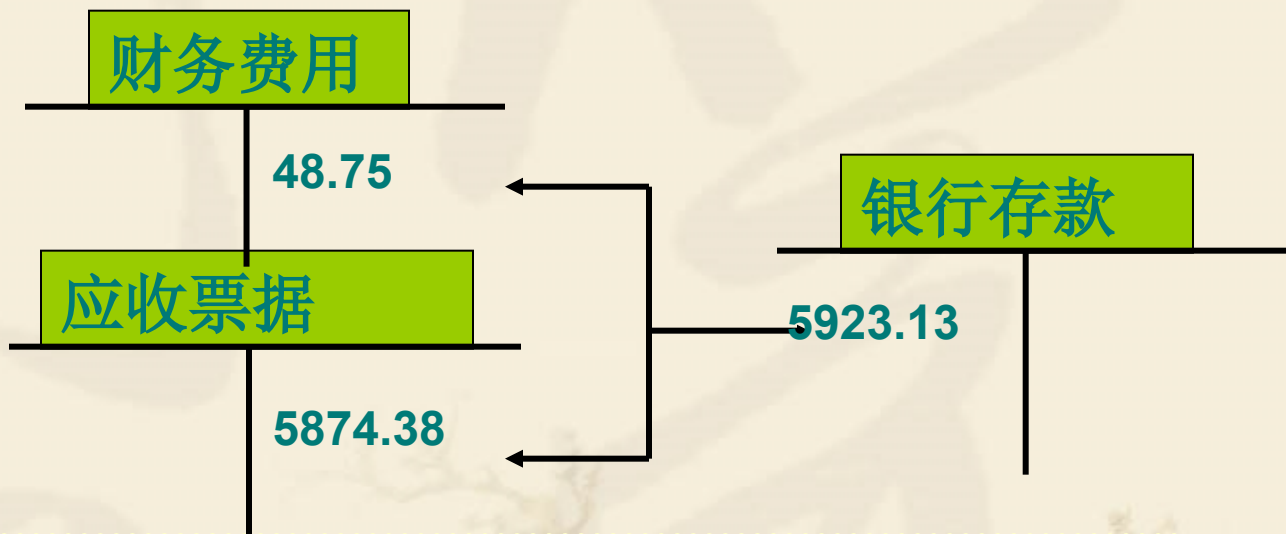


第3章 应收及预付款项

业务举例

[例]若6月1日商业汇票到期，对方付款。

业务流程



会计分录

借：银行存款 5923.13
 贷：应收票据 5874.38
 财务费用 48.75

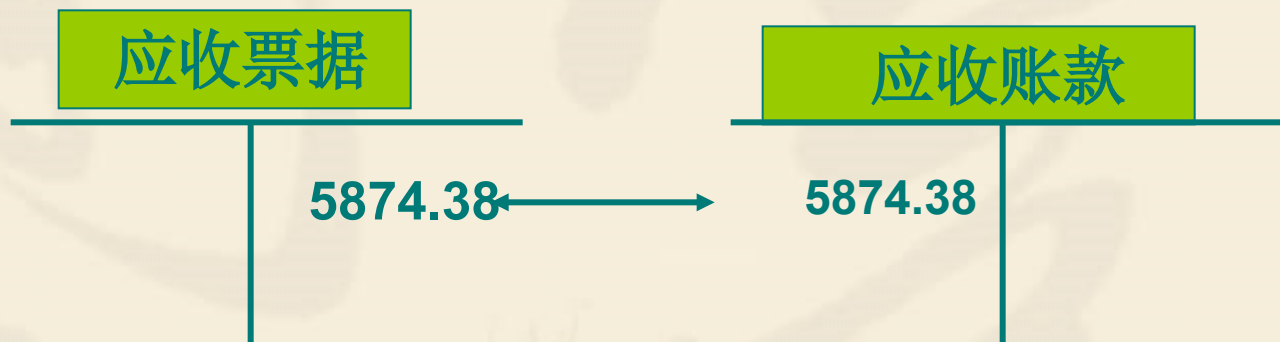


第3章 应收及预付款项

业务举例

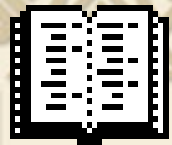
[例]若6月1日商业汇票到期，对方未付款。

业务流程



会计分录

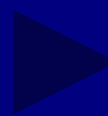
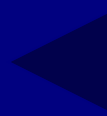
借：应收账款 5874.38
 贷：应收票据 5874.38

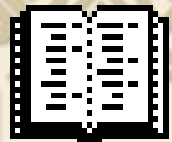


第3章 应收及预付款项

四、应收票据的背书转让

- 企业将持有的应收票据背书转让以取得所需物资时，
若为带息应收票据，则：
 - 借：在途物资（或原材料、库存商品等）
 应交税费——应交增值税（进项税额）
 银行存款（差额）
 - 贷：应收票据——票据的种类——××债务人（账面余额）
 财务费用（还未计提的利息）
 银行存款（差额）





第3章 应收及预付款项

五、应收票据贴现的账务处理

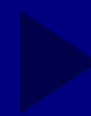
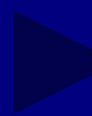
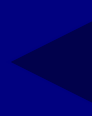
(一) 贴现的含义

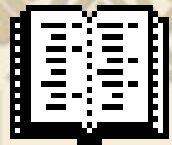


是指企业将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给贴现企业的行为。

- (1) 票据到期值 = 票据面值 × (1 + 票据利息率 × 票据期限) (带息票据)
- (2) 贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期
- (3) 贴现额 = 票据到期值 - 贴现息

贴现天数：申请贴现——到期日的天数，算头不算尾、不同区域另加3天。





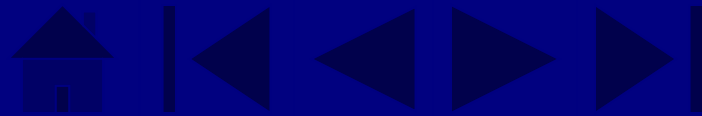
第3章 应收及预付款项

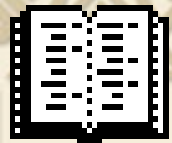
附：贴现凭证

(收账告知)

贴现 汇票	种类	号码		申请人	全称																
	发票日	年 月 日			账号																
	到期日	年 月 日			开户 银行																
汇票承兑人 (或银行) 名称					账号			开户银行													
汇票金额 (既贴现金额)		人民币： (大写)				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分						
贴现率 每 月	%	贴 现	十	万	千	百	十	元	角	分	实付贴现 金 额	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		利 息																			
上述款项已转入你单位账号。 此致 银行盖章 年 月 日					备注：																

此联银行给贴现申请人的收账告知





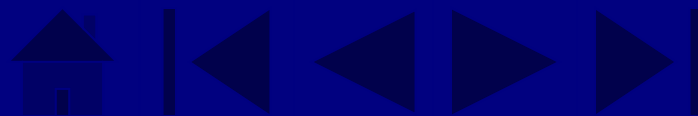
第3章 应收及预付款项

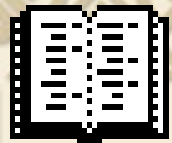
- ❖ 应用举例1:
- ❖ 企业2月10日（2月28天）将签发承兑日为1月31日、期限为90天、面值为50000元，到期日为5月1日的无息银行承兑汇票到银行申请贴现，银行要求的月贴现率为6‰，请计算贴现净额。

贴现天数=80天（，2月28天）

贴现利息= $50000 \times 6‰ \times 80 / 30 = 800$ （元）

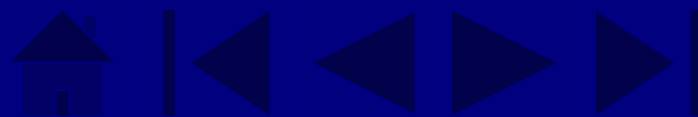
贴现净额= $50000 - 800 = 49200$ （元）

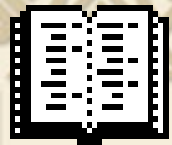




第3章 应收及预付款项

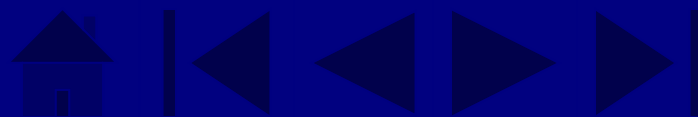
- ❖ 应用举例2:
- ❖ 企业2月10日将签发承兑日为1月31日、期限为90天、面值为50000元、利率为9.6%、到期日为5月1日的银行承兑汇票到银行申请贴现，银行要求的月贴现率为6‰。

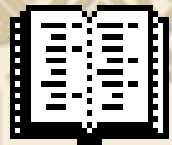




第3章 应收及预付款项

- ❖ 贴现天数=80天（，2月28天）
- ❖ 到期价值= $50000 + 50000 \times 9.6\% \times 90 / 360 = 51200$ （元）
- ❖ 贴现利息= $51200 \times 6\text{‰} \times 80 / 30 = 819.20$ （元）
- ❖ 贴现净额= $51200 - 819.20 = 50380.80$ （元）
- ❖





第3章 应收及预付款项

(二) 应收票据贴现的会计处理

贴现：

借：银行存款 （贴现净额）

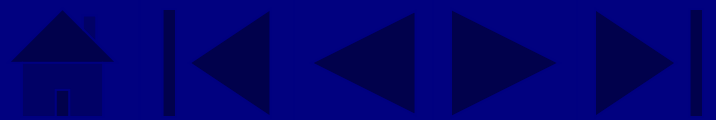
 财务费用

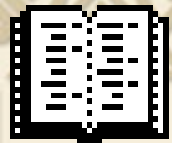
贷：应收票据——××单位

（符合金融金融资产转移准则中资产终止确认条件，企业不附追索权，如银行承兑汇票和不附追索权的商业承兑汇票）

或 短期借款 （不符合金融资产终止确认条件，企业附追索权，如附追索权的商业承兑汇票）

 财务费用





第3章 应收及预付款项

(二) 应收票据贴现的会计处理

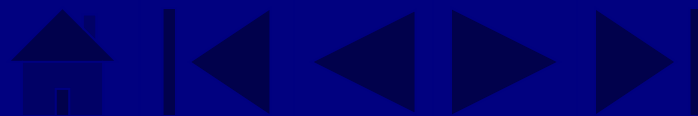
- ❖ 应用举例3:
- ❖ 企业2月10日将签发承兑日为1月31日、期限为90天、面值为50000元, 到期日为5月1日的无息银行承兑汇票到银行申请贴现, 银行要求的月贴现率为6‰, 请计算贴现净额并进行账务处理。

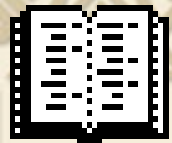
贴现天数=80天 (, 2月28天)

贴现利息= $50000 \times 6‰ \times 80 / 30 = 800$ (元)

贴现净额= $50000 - 800 = 49200$ (元)

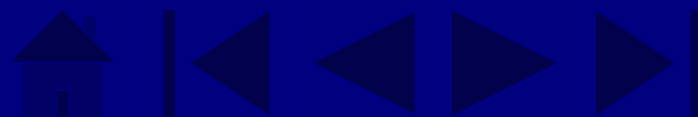
借: 银行存款	49200	
财务费用	800	
贷: 应收票据		50000

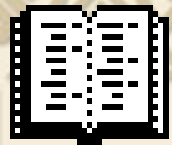




第3章 应收及预付款项

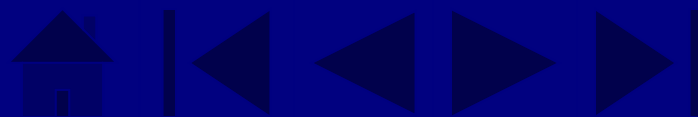
- ❖ 应用举例4:
- ❖ 企业2月10日将签发承兑日为1月31日、期限为90天、面值为50000元、年利率为9.6%、到期日为5月1日的银行承兑汇票到银行申请贴现，银行要求的月贴现率为6‰。

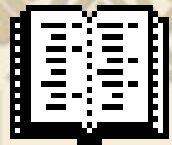




第3章 应收及预付款项

- ❖ 贴现天数=80天（，2月28天）
- ❖ 到期价值= $50000 + 50000 \times 9.6\% \times 90 / 360 = 51200$ （元）
- ❖ 贴现利息= $51200 \times 6\% \times 80 / 30 = 819.20$ （元）
- ❖ 贴现净额= $51200 - 819.20 = 50380.80$ （元）
- ❖ 借：银行存款 50380.80
- ❖ 贷：应收票据 50000
- ❖ 财务费用 380.80

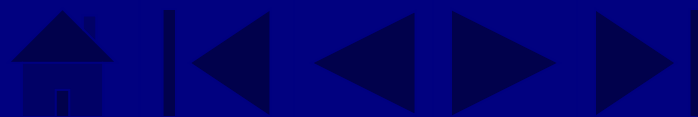


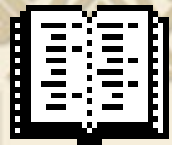


第3章 应收及预付款项

❖(二)应收票据贴现的会计处理

❖举例5：2023年4月1日，企业持所收到的出票日期为3月1日、期限为3个月(到期日为6月1日)、面值为100 000元的不带息商业承兑汇票一张到银行贴现，假设该企业与票据承兑企业在同一票据互换区域内，银行年贴现率为10%。（带追索权）

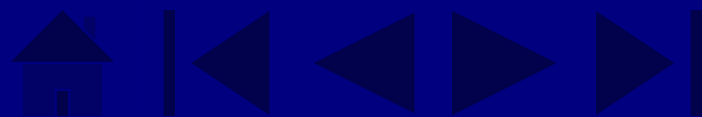


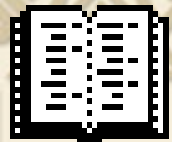


第3章 应收及预付款项

- ❖ 贴现天数 $= (30+31+1)-1=61$ (天)
- ❖ 贴现息 $= 100\ 000 \times 10\% \div 360 \times 61$
 $= 1\ 694.44$ (元)
- ❖ 贴现净额 $= 100\ 000 - 1\ 694.44 = 98\ 305.56$ (元)
- ❖ 编制会计分录如下：

借：银行存款	98 305.56
财务费用	1694.44
贷：短期借款	100 000

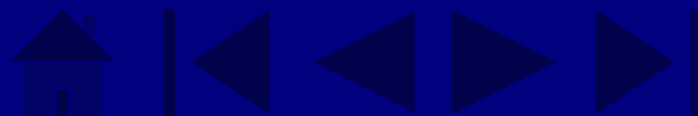


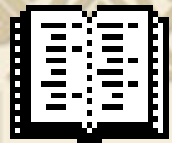


第3章 应收及预付款项

- ❖ 票据到期，付款人足额支付款项，连带偿还责任免除时
- ❖ 借：短期借款
- ❖ 贷：应收票据——商业承兑汇票——**企业（账面余额）

- ❖ 借：短期借款 100 000
- ❖ 贷：应收票据 100 000





第3章 应收及预付款项

- ❖ 承兑人无法足额支付款项，贴现银行从企业的银行账户中划回本息：

借：短期借款

贷：银行存款（银行扣款金额）

同步

借：应收帐款

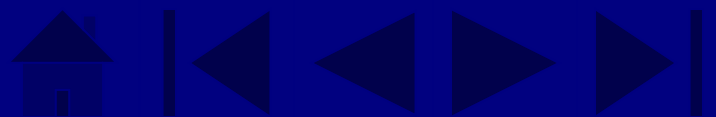
贷：应收票据—商业承兑汇票—××企业（账面余额）

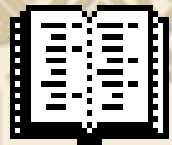
借：短期借款 100 000

- ❖ 贷：银行存款 100 000

借：应收账款 100 000

- ❖ 贷：应收票据 100 000





第3章 应收及预付款项

❖(二)应收票据贴现的会计处理

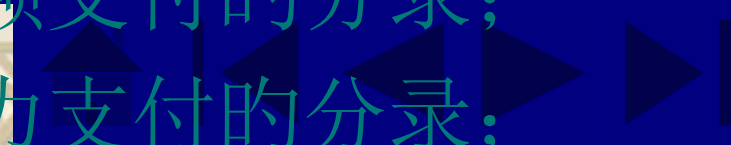
❖举例6：2023年4月1日，企业持所收到的出票日期为3月1日、期限为3个月(到期日为6月1日)、面值为100 000元的带息(8%)商业承兑汇票一张到银行贴现，假设该企业与票据承兑企业不在同一票据互换区域内，银行年贴现率为10%。（票据未提利息）

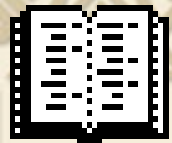
❖要求：

❖1、贴现的分录；

❖2、若6月1日，付款人足额支付的分录；

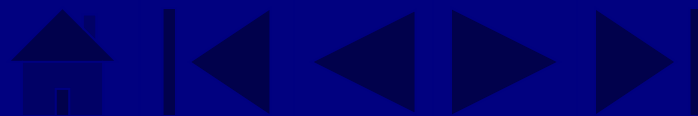
❖3、若6月1日，付款人无力支付的分录；

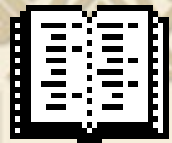




第3章 应收及预付款项

- ❖ 票据到期，付款人足额支付款项，连带偿还责任免除时：
- ❖ 借：短期借款 100 000
- ❖ 贷：应收票据 100 000
- ❖





第3章 应收及预付款项

❖ 承兑人无法足额支付款项，贴现银行从企业的银行账户中划回本息：

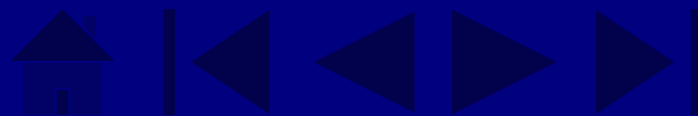
借：短期借款 100 000

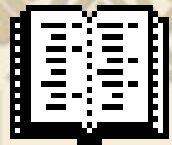
 财务费用 2023

❖ 贷：银行存款 102 000

借：应收账款 100 000

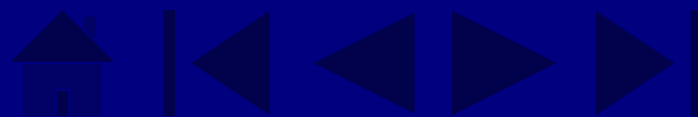
❖ 贷：应收票据 100 000

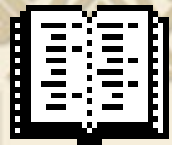




第3章 应收及预付款项

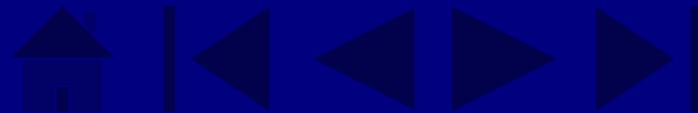
- ❖ 例7. 某企业持有一张面值为400 000元、利率为9.6%、出票日为10月1日、期限为6个月的商业承兑汇票。到银行申请贴现，银行要求的月贴现率为6‰。该票据曾于2月10日(2月28天)向银行进行贴现，4月1日，该票据已到期，因票据的付款人帐户资金不足，贴现银行遭退票。银行按要求将企业存款350 000元全部扣收，另69 200元作为本企业逾期贷款。
- ❖ 要求编制有关会计分录。
- ❖ (1) 12月31日计提利息的会计分录。
- ❖ (2) 2月10日向银行贴现的会计分录。
- ❖ (3) 4月1日遭退票的会计分录。

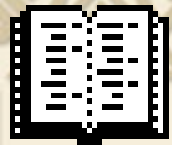




第3章 应收及预付款项

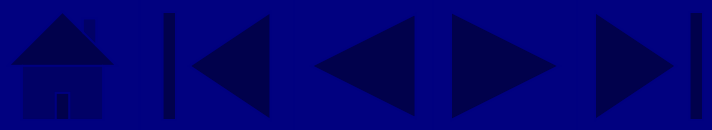
- ❖ 应计提利息=400 000×9.6%×3/12=9 600（元）
- ❖ 借：应收票据 9 600
- ❖ 贷：财务费用 9 600
- ❖
- ❖ 2月10日向银行贴现
- ❖ 票据到期利息=400 000×9.6%×6/12=19 200（元）
- ❖ 票据到期价值=400 000+19 200=419 200（元）
- ❖ 贴现天数=50（天）
- ❖ 贴现息=419 200×6‰×50/30 =4192（元）
- ❖ 贴现款=419 200-4 192=415 008（元）
- ❖ 借：银行存款 415 008
- ❖ 贷：财务费用 15 008
- ❖ 短期借款 400 000
- ❖

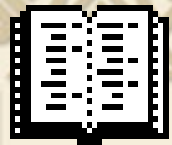




第3章 应收及预付款项

- ❖ 4月1日遭退票
- ❖ 借：短期借款-贴现借款 400 000
- 财务费用 19200
- ❖ 贷：银行存款 350 000
- 短期借款-逾期贷款 69 200
- ❖ 同步
- ❖ 借：应收帐款 409 600
- 贷：应收票据 409 600
- ❖





第3章 应收及预付款项

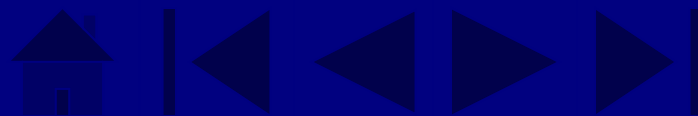
❖ 4月1日准期支付

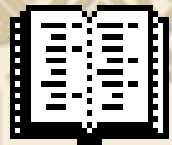
❖ 借：短期借款 400 000

❖ 财务费用 9600

❖ 贷：应收票据 409600

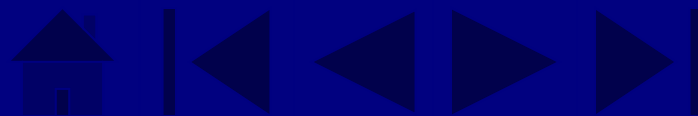
❖

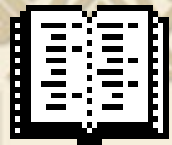




第3章 应收及预付款项

- ❖ **练习1:** 某企业4月29日售给本市M企业产品一批，货款总计100 000元，合用增值税税率为17%。M企业交来一张出票日为5月1日、面值117 000元、期限为3个月的商业承兑无息票据（不带追索权）。该企业6月1日持票据到银行贴现，年贴现率为12%。企业应怎样做会计分录。





第3章 应收及预付款项

❖ 收到票据时：

借：应收票据	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

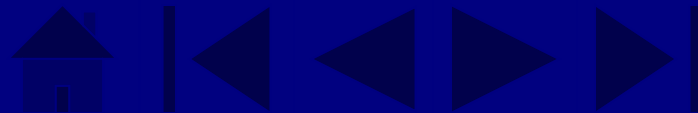
6月1日到银行贴现时，票据到期日为8月1日，贴现期为2个月（6月1日至8月1日）：

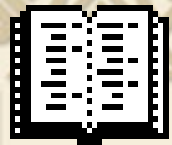
票据到期值=票据票面金额=117 000（元）

贴现息=117 000×12%×2/12=2 340（元）

贴现额=117 000—2 340=114 660（元）

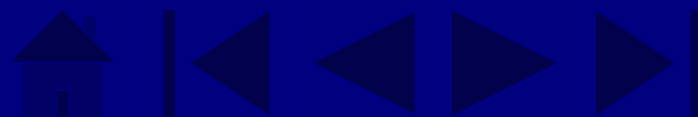
借：银行存款	114 660
财务费用	2 340
贷：应收票据	117 000

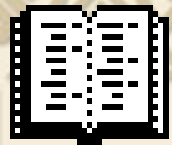




第3章 应收及预付款项

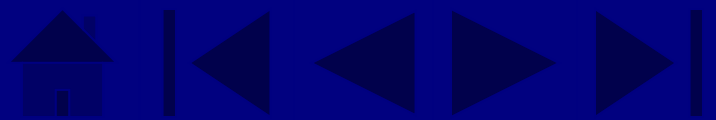
- ❖ 练习2：2023年3月1日企业收到一张面值100万元，票面年利率是6%，期限6个月的银行承兑汇票，企业于2023年8月1日将票据贴现，银行年贴现率是7%，请编制企业6月30日计提利息和8月1日贴现的会计分录。

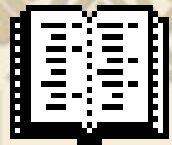




第3章 应收及预付款项

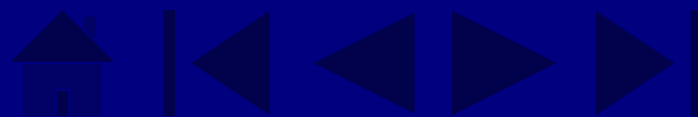
- ❖ $6.30 \quad 100 * 6\% * 4 / 12 = 2$
- ❖ 借：应收票据 2
- ❖ 贷：财务费用 2
- ❖ 8.1 到期值： $100 + 100 * 6\% * 6 / 12 = 103$
- ❖ 贴现息： $103 * 7\% * 1 / 12 = 0.620861$
- ❖ 贴现额： $103 - 0.620861 = 102.379139$
- ❖ 借：银行存款 102.379139
- ❖ 贷：应收票据 102
- ❖ 财务费用 0.379139

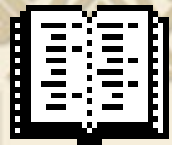




第3章 应收及预付款项

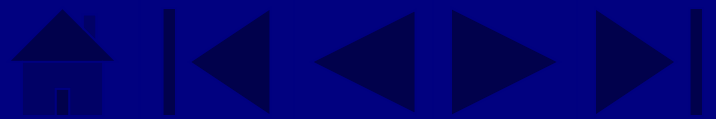
- ❖ 练习3：企业收到购货单位交来2023年12月31日签发的不带息商业票据一张，金额900,000元,承兑期限5个月。2023年1月31日企业持汇票向银行申请贴现，带追索权，年贴现率5%，分别承兑人按期付款和无力付款进行处理。

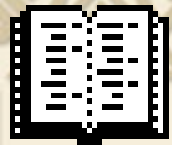




第3章 应收及预付款项

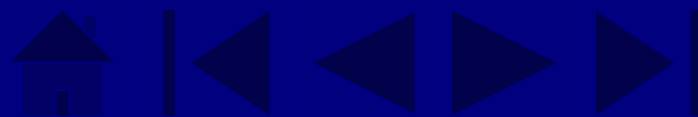
- ❖ 到期值=900000元
 贴现值= $900000 \times 5\% \times 120/360 = 15000$ (元)
 贴现净额= $900000 - 15000 = 885000$ (元)
 借：银行存款 885000
 财务费用 15000
 贷：短期借款 900000
- ❖ 按期付款：借：短期借款 900 000
 贷：应收票据 900 000
- ❖ 无力付款：借：短期借款 900 000
 贷：银行存款 900 000
- ❖ 借：应收账款 900 000
- ❖ 贷：应收票据 900 000

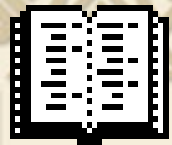




第3章 应收及预付款项

- ❖ 练习4：企业收到购货单位交来2023年12月31日签发的带息票据一张，票面利率为4%，金额900 000元，承兑期限5个月。2023年1月31日企业持汇票向银行申请贴现，带追索权，年贴现率5%。每月末计提利息。到期分别按期付款和无力付款两种情况进行处理。





第3章 应收及预付款项

❖ 2023年1月31日期末计提利息

借：应收票据 3000

贷：财务费用 3000

到期值= $900000 \times (1 + 4\% \times 5/12) = 915000$

(元)

贴现息= $915000 \times 5\% \times 120/360 = 15250$

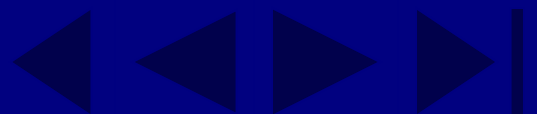
(元)

贴现净额= $915000 - 15250 = 899750$ (元)

借：银行存款 899750

财务费用 250

贷：短期借款 900000



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/675240220233011333>