

第三章 货币资金与应收款项

【本章导读】

本章主要介绍货币资金、应收票据、应收账款等流动资产的核算与管理。通过本章的学习，应该了解货币资金的构成、银行结算方式的种类和会计处理，掌握各种应收款项的确认标准、计量和记录方法。

问题导引：

现金和银行存款各有哪些管理要求？

不同银行转账结算方式下的会计处理有何不同？

企业记录的银行存款余额与银行记录的数字不一致是什么原因？

企业是如何选择应收票据和应收账款的？

客户不还账，企业会计上怎么处理？

开篇故事^①：

2016年3月16日，云南鸿翔一心堂药业(集团)股份有限公司第三届董事会第四次临时会议审议通过了《关于完善会计估计变更的议案》(公告编号：2016-040号)，决定对“应收账款——医保款”“其他应收款——暂支款”“其他应收款——备用金”一年以内的坏账计提比例进行变更。调整上述三个科目一年账龄部分的坏账准备金计提比例，由原来按5%计提调整为按0.05%计提。

关于变更的原因，随着公司经营管理的不断规范，公司内部管控制度的不断优化，现阶段“应收账款——医保款”“其他应收款——暂支款”“其他应收款——备用金”的坏账准备金计提比例与现阶段实际情况不相匹配。通过采取随机抽样的方式对相关数据进行分析整理，发现现阶段门店“应收账款——医保款”“其他应收款——暂支款”“其他应收款——备用金”的一年账龄内部分坏账发生比例不到0.05%，远低于目前的计提比例5%。“应收账款——医保款”为财政支付款项，发生坏账的比例较低，特别对于账龄在1年以内的“应收账款——医保款”来说，历史上尚无坏账发生。“其他应收款——暂支款”“其他应收款——备用金”为公司内部人员暂支支付的款项，达到专人、专款的跟踪核算，并每月进行监督，发生坏账的概率极低。

变更坏账计提比例，导致一心堂2016年计提的坏账准备减少21 674 918.30元，2016年的净利润增加18 058 036.62元，所有者权益增加18 058 036.62元。

货币资金与应收款项是流动资产中变现速度较快的项目，在财务分析中，货币资金

本开篇故事根据一心堂药业(集团)股份有限公司(股票代码002727)披露的2016年度财务报告整理。

与应收款项通常被视为速动资产。本章着重介绍货币资金与应收款项的核算与管理。

货币资金是指企业所拥有的库存现金、银行存款和其他货币资金。货币资金是企业资产中流动性最强的资产。持有适当数量的货币资金是进行生产经营活动的基本条件。做好货币资金的核算与管理，对合理使用货币资金，加速资金周转，加强对货币资金的内部控制和管理，保证货币资金的安全都具有重要作用。本章第一节和第二节将分别说明库存现金、银行存款和其他货币资金的会计处理。

应收款项是以信用方式开展业务条件下产生的债权，主要包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等。本章第三节将说明企业中取得各类应收款项的会计处理，第四节将说明应收款项期末计价的会计处理。

第一节 库存现金的核算与管理

现金是流动资产中流动性最强的一种货币性资产，可以直接用于支付或结算。拥有必要的现金，能够保证企业具有较强的偿债能力和承担风险的能力。现金可以分为狭义的现金和广义的现金。狭义的现金是指企业的库存现金；广义的现金不仅包括库存现金，还包括银行存款和其他能够用于立即支付并且能被接受的票证。本节中的现金是指狭义的现金，即库存现金。

一、库存现金管理的有关规定

（一）库存现金开支范围

由于现金的流动性很强，国家对于现金的使用管理有非常严格的规定。企业与其他单位和内部职工的经济往来，在规定范围内的可以使用现金结算；在规定范围外的均通过开户银行进行转账结算。开户单位可以使用现金的范围包括：

职工工资、津贴；个人劳务报酬；根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金；各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点（1 000 元）以下的零星支出；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业在规定的范围内办理现金收支时，还应遵守以下规定：开户单位现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需坐支现金的，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。开户单位从开户银行提取现金时，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，

详见国务院 1988 年颁布的《现金管理暂行条例》和中国人民银行 1988 年颁布的《现金管理暂行条例实施细则》。该条例于 2011 年 1 月 8 日被中华人民共和国国务院令第 588 号发布的《国务院关于废止和修改部分行政法规的决定》所修订。

经开户银行审核后，予以支付。因采购地点不确定，交通不便，生产或市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

（二）库存现金的内部控制

为了保证货币资金的安全完整，应该在货币资金的核算与管理中实施内部牵制制度，即凡是涉及财物和货币资金收付、结算及其登记的任何一项工作，规定由二人或二人以上分工掌管，以起到相互制约作用。

出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记和保管工作。转账支票、印鉴不能全部由出纳人员保管，非出纳人员不能兼职现金管理工作等。

企业应建立货币资金使用的授权批准制度，明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定，在授权范围内进行审批，不得超越审批权限。不同级别的现金收支业务应该由不同的规定权限审批。例如，1 000 元、2 000 元、5 000 元以上的采购业务，应该分别由不同层次的负责人授权批准。经办人应当在职务范围内，按照审批人的批准意见办理货币资金业务。

任何未经授权人员不得经办现金收付业务，对现金资产实行严格的限制接近措施。经办人员须在反映经济业务的原始凭证上签章；经办部门负责人审核原始凭证，并签字盖章。通过审查原始凭证，可以保证现金收支业务按照授权进行，分清经办人员和负责人员的责任，保证现金收付业务的真实性与合法性。

二、库存现金的核算

（一）库存现金的分类核算

为了进行现金的分类核算，需要设置“库存现金”账户，对发生的每笔现金收入、支出业务，都必须根据审核无误的原始凭证编制记账凭证，然后据以记账。收到现金时，借记“库存现金”账户，支付现金时，贷记“库存现金”账户。

【例 3-1】 库存现金业务的分类核算举例。

（1）企业从银行存款中提取现金 40 000 元，准备用于企业经营的零星支出。

借：库存现金	40 000
贷：银行存款	40 000

（2）企业以现金支付销售部门业务费 25 000 元。

借：销售费用	25 000
贷：库存现金	25 000

（3）企业收到一笔现金捐赠，金额为 100 000 元。

借：库存现金	100 000
贷：营业外收入	100 000

(4) 将现金 100 000 元送存银行。

借：银行存款 100 000
贷：库存现金 100 000

(二) 现金的序时核算

为了加强对现金的管理，随时掌握现金收支的动态和库存现金余额，保证现金的安全，企业应设置“现金日记账”，按照现金业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。

现金的序时核算就是由出纳人员根据现金收付凭证及所附原始凭证，按照业务发生的顺序逐笔登记现金日记账的工作。这项工作的基本要求是，全部的现金收付业务都应逐笔记入现金日记账；每天应将现金日记账结余数与实际库存数进行核对，保证账实相符；月末“现金日记账”的余额必须与“现金”总账账户的余额核对相符。

较常用的三栏式现金日记账格式如表 3-1 所示：

表 3-1 现金日记账

2019 年		凭证		摘要	对方账户	借方	贷方	余额
月	日	种类	号数					
6	1			期初余额				2 800
	1	银付	1	提取现金	银行存款	40 000		
	1	现付	1	支付销售业务费	销售费用		25 000	
	1	现收	1	收到捐赠款	营业外收入	100 000		
	1	现付	2	送存银行	银行存款		100 000	
				本日合计		140 000	125 000	17 800

三、库存现金清查

为了加强对出纳工作的监督，防止发生各种非法行为和记账错误，保证现金安全完整，单位应当定期和不定期地进行现金清查，确保现金账面余额与实际库存数相符。

现金清查主要方法是实地盘点，即将库存现金实有数额与现金账面余额进行核对，做到日清月结，保证账款相符。在进行现金清查时，为了明确经济责任，出纳人员必须要在场。在清查过程中不许可白条抵库，即不许可使用不具法律效力的借条、收据等抵充库存现金。现金盘点后，应根据盘点结果及与现金日记账核对的情况填制“现金盘点报告表”。现金盘点报告表是重要的原始凭证，应认真填写，并由盘点人员和出纳员共同签章方能生效。

通过清查如发现库存金额与账面余额不符，出现长款或短款现象，应通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户，调整“库存现金”账户，做到账实相符。同时应及时查明原因，并报经上级主管批准。对于已查明原因的长、短款，经批准后，按规定转销；无法查明原因的长、短款，经批准一般作为企业营业外收、支处理。

【例 3-2】举例说明库存现金清查结果的处理。

(1) A 企业在现金清查时，发现现金短缺 150 元，原因待查。编制如下会计分录：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 150

贷：库存现金	150
(2) 经查明，现金短缺款中 50 元是出纳人员责任，应由其赔偿；其余短缺款原因无法查明，经批准，作为非常损失处理。	
借：其他应收款	50
营业外支出	100
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	150
(3) B 企业现金清查时发现库存现金长余 80 元，原因待查。编制如下会计分录：	
借：库存现金	80
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	80
(4) 长款现金原因无法查明，经批准作为营业外收入处理。	
借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	80
贷：营业外收入	80

第二节 银行存款的核算与管理

银行存款是指企业存放在开户银行和其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定，企业全部经济业务中所发生的各种经济往来，除库存现金收支范围内的各种收付行为以外，所有的结算款项都必须通过银行办理转账结算。企业库存现金超过限额的部分，也必须送存银行。企业应遵守银行结算的各项有关规定，加强企业银行存款的管理。

一、银行转账结算方式^①

最常见的银行转账结算方式有以下九种：支票、汇兑、银行汇票、银行本票、商业汇票、委托收款、托收承付、信用卡、信用证。此外，随着互联网的发展，网银转账方式和支付宝转账方式也被企业大量采用。

(一) 支票结算方式

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。这种结算方式是单位和个人在同一票据交换区域结算普遍采用的一种结算方式。具有手续简便灵活、收付款及时、便于款项结算的特点。

支票分为现金支票、转账支票和普通支票三种。支票上印有“现金”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算均可使用支票。采用支票结算方式应注意以下几个问题：第一，支票一律记名。即在支票

参考中国人民银行银发〔1997〕393号《支付结算办法》第二章、第四章有关内容。

上写明收款单位名称或个人姓名。无记名支票不得背书转让和提示付款。第二，签发支票的金额不得超过付款时付款人实有的存款金额，禁止签发空头支票。第三，支票的提示付款期限为自出票日起 10 日。超过期限支票的银行不予受理。

企业对收到的支票，应填制进账单连同支票送交银行，根据银行回单和有关原始凭证编制收款凭证。对于付出的支票，应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

（二）汇兑结算方式

汇兑结算方式是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。它适用于异地单位之间、个体经济户和个人的各种款项的结算。汇兑结算方式的特点是：收付双方不一定要事先订立经济合同，也不局限于商品交易款项汇划。汇款人汇出的款项不受金额起点的限制。汇兑结算按银行传递凭证方法的不同，分为信汇和电汇两种方式。信汇是通过银行邮寄凭证划转款项；电汇是通过银行拍发电报划转款项。企业办理信汇、电汇，可由汇款人根据对汇款快慢的要求选择使用。

（三）银行本票结算方式

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。银行本票的出票人，为经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构。银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额银行本票面额为 1 千元、5 千元、1 万元和 5 万元。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

（四）银行汇票结算方式

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月。

（五）商业汇票结算方式

商业汇票是出票人签发的，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者持票人的票据。商业承兑汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。商业汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。商业汇票的付款人为承兑人。按照承兑人的不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。银行承兑汇票的承兑银行，按票面金额向出票人收取万分之五的手续费。商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。商业汇票具有信用性强、简单易行、方便灵活等特点，适用于同

城和异地之间的结算。

（六）委托收款结算方式

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种，由收款人选用。按照有关规定，付款人未在接到通知日的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第 4 日将款项划给收款人。在同城范围内，收款人收取公用事业费或根据国务院的规定，可以使用同城特约委托收款。收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准。委托收款在同城、异地均可办理，它使用范围广，能适应多种经济活动的需要。不受是否签订合同或协议和是否发货的限制；不规定金额起点；银行不承担审查拒付理由和代收款单位分次扣收款项的责任。只规定有一定的付款期和退证期，是一种比较灵活、简便但具有一定风险的结算方式。

（七）托收承付结算方式

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收付双方使用托收承付结算必须签有符合《经济合同法》的购销合同，并在合同上注明使用托收承付结算方式。收付双方办理托收承付结算，必须重合同、守信用。收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收；付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件（包括铁路、航运、公路等运输部门签发运单、运单副本和邮局包裹回执）。托收承付结算每笔的金额起点为 1 万元。收款人按照签订的购销合同发货后，委托银行办理托收。付款人开户银行收到托收凭证及其附件后，应当及时通知付款人。承付货款分为验单付款和验货付款两种，由收付双方商量选用，并在合同中明确规定。验单付款的承付期为 3 天，从付款人开户银行发出承付通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）。付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，并在承付期满的次日（法定节假日顺延）将款项主动从付款人的账户内付出，按照收款人指定的划款方式，划给收款人。验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。对收付双方在合同中明确规定，并在托收凭证上注明验货付款期限的，银行从其规定。付款人不得在承付货款中，扣抵其他款项或以前托收的货款。

付款单位在承付期内通过验单或验货，发现收款凭证及单据内容或所收货物与合同规定不符，可填写拒付理由书，向其开户银行提出全部或部分拒付。开户银行严格审核证明文件后，如符合拒付条件，则通知收款单位开户银行转告收款单位另行处理。若付

款单位在到期时无足够款项支付，银行将作逾期付款处理，并罚以一定比例的滞纳金，随同逾期所付款项一并划给收款单位。银行对使用托收承付结算方式的单位有一定的要求，对业务审核也较严格。在结算过程中银行对收、付双方进行监督，因此，托收承付结算方式能够维护购销双方的正当权益，促使收、付款单位严格按合同规定发货和付款。

（八）信用卡结算方式

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡；按信誉等级分为金卡和普通卡。单位卡一律不得用于 10 万元以上商品交易、劳务供应款项的结算，不得支取现金。信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支，透支额金卡最高不得超过 10 000 元，普通卡最高不得超过 5 000 元。透支期限最长为 60 天。

（九）信用证结算方式

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。采用信用证结算方式的，收款单位收到信用证后，即备货装运，签发有关发票账单，连同运输单据和信用证，送交银行，根据退还的信用证等有关凭证编制收款凭证；付款单位在接到开证行的通知时，根据付款的有关单据编制付款凭证。

二、银行存款的核算

总体上讲，为了反映企业存入银行和其他金融机构的各种存款，企业应设置“银行存款”账户，核算银行存款的收入、支出和结存情况。但由于各种结算方式的要求不同，结算所花的时间也存在差异，所以会计上具体的账务处理可以区分为以下四种情况。

（一）直接记入“银行存款”账户

企业采用支票、汇兑、信用卡等结算方式时，可以直接通过“银行存款”账户进行记录。

银行存款的核算与库存现金的核算一样，包括总分类核算和序时核算。银行存款的总分类核算通过“银行存款”账户进行。这个账户的借方登记银行存款的增加额，贷方登记减少额，期末借方余额表示企业存款的结存数额。

银行存款序时核算是通过“银行存款日记账”进行的。由出纳人员根据收、付款凭证，按照业务发生的先后顺序逐日逐笔进行登记（银行存款日记账格式与现金日记账相同）。每日结算工作之前，应计算出当日的发生额，以便企业及时掌握银行存款的收付动态和结存情况。银行存款的序时核算与库存现金类似，此处不再赘述。

【例 3-3】银行存款总分类核算举例。

（1）企业开出转账支票 8 000 元，偿付赊购某供货单位商品的欠款。其会计分录为

借：应付账款	8 000
贷：银行存款	8 000

(2) 企业由于季节性储备材料需要,临时向银行借款 600 000 元。借款期限为二个月。会计分录为

借: 银行存款	600 000
贷: 短期借款	600 000

(3) 企业通过网上银行转账, 交纳企业所得税 16 800 元。会计分录为

借: 应交税费——应交所得税	16 800
贷: 银行存款	16 800

(二) 通过“应收(付)账款”账户转入“银行存款”账户

采用委托收款结算方式或托收承付结算方式时, 销售商品与收到货款之间往往存在一段时间间隔。或者站在付款方的角度来说, 购买商品与支付货款之间会存在时间间隔。这时需要在发生购销业务时记录为“应收(付)账款”, 待实际收到或支付货款时再转入“银行存款”账户。

【例 3-4】托收承付结算方式举例。

(1) 6 月 8 日, 甲企业销售给乙企业一批货物, 价款 40 000 元, 增值税税额为 5 200 元。企业已经通过银行办妥托收承付。根据销售发票和银行出具的接受回执, 甲企业应编制如下会计分录:

借: 应收账款	45 200
贷: 主营业务收入	40 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	5 200

(2) 6 月 27 日, 企业收到银行收款通知, 企业委托银行向乙公司收取的货款 45 200 元已收妥入账。会计分录为

借: 银行存款	52 600
贷: 应收账款	52 600

(三) 通过“应收票据”账户转入“银行存款”账户

采用商业汇票结算方式时, 销售方会收到商业汇票, 购货方作为付款人会开出由银行或其他企业承兑的商业汇票。发生购销业务时记录为“应收(付)票据”, 待实际收到或支付货款时再转入“银行存款”账户。

【例 3-5】商业汇票结算方式举例。

(1) 4 月 11 日, A 公司从 B 公司购入一批商品, 价款 50 000 元, 增值税税额为 6 500 元。A 公司开出一张面值为 56 500 元、期限 3 个月的不带息银行承兑汇票一张。根据取得的购货发票和银行承兑汇票凭据, A 公司应编制如下会计分录:

关于增值税税率, 中华人民共和国国务院于 1993 年 12 月 13 日颁布了《中华人民共和国增值税暂行条例》, 后来分别于 2008 年、2018 年、2019 年先后进行过三次修订。其中 2008 年主要允许购置生产性设备的进项税额可以抵扣, 2018 年和 2019 年则分别下调了增值税税率。例如, 一般货物和商品的增值税税率就由最初的 17% 降至 2018 年 5 月开始的 16% 以及 2019 年 4 月开始的 13%。本教材在举例时, 可能会针对不同情况而采用其中之一。例如如果举例的业务发生在 2017 年, 则税率可能选择 17%。如果举例的业务发生在 2018 年, 则税率可能选择 16%。无论选择哪种增值税税率, 其会计处理方法都是相同的。

会计学（第三版）

借：库存商品	50 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 500
贷：应付票据	56 500

（2）7月11日票据到期，A公司如期付款。会计分录为

借：应付票据	56 500
贷：银行存款	56 500

（四）通过“其他货币资金”账户记录银行存款结算

其他货币资金是企业在经营过程中，存放地点和用途不同于库存现金、银行存款的其他属于货币资金范围的款项。主要包括企业汇往外地银行开立采购专户的外埠存款；企业为取得银行汇票，按规定存入银行的银行汇票存款；企业为取得银行本票，按规定存入银行的银行本票存款，以及信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等各种货币资金等。

在核算其他货币资金时，应设置“其他货币资金”账户进行核算。企业需要根据实际情况在总账下设“外埠存款”“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”等明细账户进行明细核算。

【例 3-6】其他货币资金有关业务的核算举例。

（1）5月9日，企业委托当地开户银行汇款 100 000 元给采购地银行开立专户。编制会计分录如下：

借：其他货币资金——外埠存款	100 000
贷：银行存款	100 000

（2）5月26日，采购员交来购货发票，金额为 80 000 元，增值税额 10 400 元，合计 90 400 元。这笔付款从外埠存款中支付，会计分录为

借：库存商品	80 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	10 400
贷：其他货币资金——外埠存款	90 400

（3）5月26日，采购任务完成，将多余的外埠存款转回当地银行。当企业收到银行的收账通知时，编制会计分录如下：

借：银行存款	9 600
贷：其他货币资金——外埠存款	9 600

（4）5月27日，企业到开户银行办理 200 000 元的银行本票，编制会计分录如下：

借：其他货币资金——银行本票存款	200 000
贷：银行存款	200 000

（5）5月29日，采购员交来购货发票，金额为 176 991.15 元，增值税额 23 008.85 元，合计 200 000 元。用 5月27日开出的银行本票支付。

借：库存商品	176 991.15
应交税费——应交增值税（进项税额）	23 008.85
贷：其他货币资金——银行本票存款	200 000

三、银行存款的清查

（一）银行存款账实不符的原因

为了保证银行存款核算的正确性，掌握银行存款的实际数额，及时发现差错，企业应定期对银行存款进行清查核对，其主要方法是将银行发来的存款对账单与企业银行存款日记账逐笔进行核对。通过核对，往往发现双方账目不一致。其主要原因，一是双方账目可能发生不正常的错账、漏账；二是存在正常的“未达账项”，即企业与银行一方已经入账，而另一方由于凭证传递时间的影响尚未入账的款项。

企业同银行进行对账，首先应检查本单位银行存款日记账，力求正确与完整，然后再与银行送来的对账单逐笔核对。如果发现错账、漏账，应及时查明更正。对于未达账项，则应在查明后编制“银行存款余额调节表”检查双方的账目是否相符。

未达账项主要有以下四种情况：

（1）企业已经收款入账，而银行尚未入账的事项。如：企业存入的款项，企业已作存款增加入账，但银行尚未记录企业存款的增加。

（2）企业已经付款入账，而银行尚未入账的事项。如企业开出支票或其他付款凭证，企业已作存款减少入账，但对方单位尚未将有关单据送交银行，故银行尚未记录企业存款的减少。

（3）银行已经收款入账，而企业尚未入账的事项。如企业委托银行代收的款项，银行已经收款入账，而企业尚未收到通知因此没有入账。

（4）银行已经付款入账，而企业尚未入账的事项。如由银行直接代付的款项，银行已从企业存款中拨付给收款方，但企业因尚未收到票据还没有入账。以上任何一种情况的发生，都会使双方账面存款余额不相一致。

（二）银行存款余额调节表

为了消除未达账项的影响，企业应根据核对后发现的未达账项，编制“银行存款余额调节表”，据以调节双方账面余额。

银行存款余额调节表的编制方法是：将企业和银行双方的账面余额，各自加上对方已经收款入账，而本单位尚未收款入账的款项；减去对方已经付款入账，而本单位尚未付款入账的款项。如果双方调整后的余额核对相符，一般可证明企业和银行账目没有差错；否则，说明记账有错误，应进一步查明原因，予以更正。调节后的余额，既不等于本单位银行存款账面余额，也不等于银行账面余额，而是银行存款的真正实有数。

【例 3-7】企业收到其开户行转来银行存款对账单，其账面余额为 97 640 元；企业银行存款日记账账面余额为 89 800 元。经逐笔核对后，发现下列未达账项：

（1）企业委托银行代收某公司货款 32 720 元，银行已收到并入账，但收款通知未到达企业。

（2）企业开出用于购货的转账支票一张，金额 11 000 元，银行尚未兑付。

（3）企业送存某公司偿还货款的转账支票 31 600 元，银行尚未登记入账。

（4）银行划付本单位电话费 2 250 元，利息 2 030 元，结算单据尚未送到企业。

根据以上资料编制“银行存款余额调节表”如表 3-2 所示。

表 3-2 银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	89 800	银行对账单余额	97 640
加：银行已收、企业未收款项		加：企业已收、银行未收款项	
已收托收款	32 720	送存转账支票一张	31 600
减：银行已付、企业未付款项		减：企业已付、银行未付款项	
划付电话费	2 250	未兑付转账支票一张	11 000
划付利息	2 030		
调节后存款余额	118 240	调节后存款余额	118 240

调节后的余额为企业银行存款的实有数额，但不能作为调整银行存款账簿记录的依据。企业应等到收到银行有关结算单证时，再将未达账项调整入账。

第三节 短期应收款项的日常核算

在市场经济环境下，以信用方式开展经济业务是企业获得收入的重要来源，由此导致企业资产中包括了短期应收款项。这些应收款项具有较强的流动性，正常周转循环的应收款项有利于保障企业的短期偿债能力。但是，以信用方式开展业务也可能面临款项无法收回的风险，从而导致企业资产和利润的减少，最终影响企业的经营和发展。

短期应收款项主要包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等。

一、应收票据

本章第二节已经提及，应收票据是企业采用商业汇票结算方式而产生的。

商业汇票是出票人签发的，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者持票人的票据。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。这种票据可以背书转让（除非票面上载明“不准转让”字样），因而持票人可以在票据有效期内随时用来购买物资，偿还债务；当企业需要资金时，还可以持未到期商业汇票到银行贴现。所以，应收票据的变现能力远大于其他应收款项。

（一）应收票据的性质

应收票据是指企业因向客户提供商品或劳务而收到的由客户签发在短期内某一确定日期支付一定金额的书面承诺，是持票企业拥有的债权。包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

企业一般在两种情况下收到商业汇票，一是在赊销时要求购货方出具商业汇票，二是在赊销后，当购货方希望延期付款时要求其出具商业汇票。

商业汇票按其票面是否载有利率，分为带息票据和不带息票据。带息票据是指票面标有面值和利率的商业汇票，其到期值等于面值与应计利息之和。不带息票据是指票面

仅标有面值的商业汇票，其到期值即为面值。通常不带息票据的面值中已经包含了应计利息。目前我国使用的票据多为不带息票据，因此本书仅介绍不带息票据的核算。

采用商业汇票结算方式，应注意以下几个问题：第一，商业汇票一律记名，允许背书（即持票人在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为）转让和申请贴现。第二，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。如承兑人或承兑申请人账户不足支付票款，凡属商业承兑汇票的，银行将汇票退给收款人，由其自行处理，银行不负责付款，同时银行对付款人处以罚款；凡属银行承兑汇票的，银行负有支付票款的责任，同时将对承兑申请人执行扣款，并对尚未收回的金额计收罚息。第三，商业汇票承兑期限由双方商定，最长不能超过六个月。第四，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；银行承兑汇票申请贴现后，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。

（二）应收票据的核算

为了反映企业应收票据的增减变动情况，应设置“应收票据”账户进行核算。该账户属于资产类账户，其借方登记企业收到的商业汇票票面金额；贷方登记票据到期时收回的票面金额或到期注销无法收回的票面金额；这个账户的余额在借方，反映期末尚未到期的应收票据金额。

当企业收到承兑的商业汇票时，应按票面额借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”“应交税费”等账户。若所收票据是用来抵偿应收账款的，应按票据的面额借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户。应收票据到期收回票面金额时，借记“银行存款”账户，贷记“应收票据”账户；如果是承兑人违约拒付或无力偿还票款时，应按票据到期值转为应收账款进行核算，借记“应收账款”账户，贷记“应收票据”账户。

【例 3-8】某企业销售产品一批，货款为 20 000 元，尚未收到，已办妥托收手续，适用增值税率为 13%。编制会计分录如下：

借：应收账款	22 600
贷：主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	2 600

数日后该企业收到购货单位签发的一张面值为 22 600 元、90 天到期的不带息商业承兑汇票，用于抵付产品货款和增值税款。应编制会计分录如下：

借：应收票据	22 600
贷：应收账款	22 600

90 天后应收票据到期，销货企业收到出票企业的汇款，编制的会计分录为：

借：银行存款	22 600
贷：应收票据	22 600

如果该票据到期，对方企业无力兑付，应将该票据的票面金额转入“应收账款”账户。

借：应收账款	22 600
--------	--------

贷：应收票据

22 600

（三）应收票据贴现

应收票据是一种正式的书面承诺文件。与应收账款相比，应收票据受到更多的法律保护。因此，应收票据优于应收账款的一个主要方面就是持有票据的企业可以在票据到期前办理贴现手续。应收票据贴现是指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票据的行为。也就是说，应收票据贴现是企业融资的一种方式，企业将未来获取现金的权力“转让”给银行，以提前获取所需资金。

1. 贴现值

贴现行为完成之后，金融机构成为自贴现日至票据到期日这段期间内的票据持有人，并在票据到期日向出票人或承兑人（支付票据的债务人）收取票据的本息和。而企业将票据贴现后从金融机构取得的货币资金称为贴现值，它等于票据到期值减去贴现息的余额。所谓贴现息是金融机构接受贴现票据时索取的利息费用。它等于票据到期值乘以贴现率再乘以金融机构持有该票据的时间所得出的金额。有关计算公式如下：

$$\text{不带息票据到期值} = \text{应收票据票面金额}$$
$$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{贴现利率} \times \text{贴现期}$$
$$\text{贴现值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$$

其中，贴现率由金融机构规定，票据的贴现期是金融机构持有该票据的时间，它用票据的到期日减去票据的贴现日。

2. 应收票据贴现的会计处理

在会计上企业应根据贴现的商业汇票是否带有追索权采用不同的方法进行处理。

（1）不带追索权应收票据的贴现。对于不带追索权的应收票据（如银行承兑汇票），由于企业在转让票据所有权的同时，已经将票据到期不能收回票款的风险一并转给了贴现银行，企业对票据到期无法收回不承担连带责任，因此，应该按扣除贴现利息后所得贴现值，借记“银行存款”账户，按应收票据的票面额贷记“应收票据”账户，票据贴现金额与票面金额的差额，作为企业利息费用的增项或减项，借记或贷记“财务费用”账户。举例说明如下：

【例 3-9】6月1日，甲企业收到乙企业签发的3个月期不带息银行承兑汇票一张，计30 000元。8月1日，甲企业急需资金使用，将该银行承兑汇票背书后向银行按10%的贴现率办理贴现。

$$\text{贴现利息} = 30\,000 \text{ 元} \times 10\% \times 1/12 = 250 \text{ 元}$$
$$\text{贴现净额} = 30\,000 \text{ 元} - 250 \text{ 元} = 29\,750 \text{ 元}$$

甲企业应编制如下会计分录：

借：银行存款	29 750
财务费用	250
贷：应收票据	30 000

（2）带追索权应收票据的贴现。对于带追索权的应收票据（如商业承兑汇票）贴现，

由于企业尚未转移票据到期不能收回票款的风险，企业对票据到期无法收回票款应承担连带偿还责任。因此企业将带追索权的商业汇票贴现后，企业不应该注销应收票据，而应当将取得的贴现金额作为负债处理。这种负债直至贴现银行收到票据款后方可解除。

【例 3-10】 假设例 3-9 中企业贴现的票据是附追索权的商业承兑汇票，则应编制如下会计分录：

借：银行存款	29 750
财务费用	250
贷：短期借款	30 000

商业汇票到期，票据付款人向贴现银行足额支付票据款时，贴现企业应编制如下会计分录：

借：短期借款	30 000
贷：应收票据	30 000

二、应收账款

（一）应收账款的确认和计价

应收账款是指企业在经营过程中由于销售产品、材料和供应劳务，而产生的应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。应收账款是企业一项重要的流动资产，属于短期性债权。主要包括应收的销售货款及代购货方垫付的各种运杂费、包装费，但不包括其他应收的非销货款项，如应收职工欠款、各种赔款、罚款、应收租金等；也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，即确定应收账款的入账金额。按照我国《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》应用指南的解释，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。

1. 现金折扣

在计算应收账款的入账金额时，要考虑商业上通用的折扣金额。

折扣分为商业折扣和现金折扣。商业折扣是指企业可以从商品的价目表价格上给予一定百分比的折扣。扣减后的净额才是实际销售价格。例如某种商品价目表上价格为 1 800 元，成批购买 10 件可获得 10% 商业折扣。成交时的发票价格为 16 200 元 $[1\,800 \times 10 \times (1 - 10\%)]$ ，这个金额是买卖双方成交的实际金额，也是销货方在账簿中记录收入的依据。

现金折扣是销售企业为了鼓励客户在规定期限内早日还款而向客户提供的折扣优惠。通常表示为：2/10，N/30，即 10 天内付款折扣 2%，10 天以后 30 天之内付款则付全价。例如：某企业赊销商品 2 000 元，付款条件是 2/10，n/30。若购货方在 10 日内付款只付 1 960 元 $[2\,000 \times (1 - 2\%)]$ ，可以获得 40 元现金折扣；若在 10 日以后 30 日以内付款，

中华人民共和国财政部发布，企业会计准则编审委员会编《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》应用指南（2018）第三条，贷款和应收款项。

则必须付 2 000 元，不能享受现金折扣。由于购货方获得的现金折扣使销货方减少了销售收入，因而，销货方必须在其会计记录中表明。

2. 应收账款的计价方法

应收账款计价有总价法和净价法两种方法。

总价法是将未扣除现金折扣的总金额确认为销售收入和应收账款。在总价法下，将由于顾客在折扣期内付款而发生的现金折扣视为企业为了加速资金周转而产生的财务费用。总价法可以较好地反映销售的全过程，但在顾客可能享受现金折扣的情况下，会引起期末应收账款和销售收入的高估，从而导致资产和利润的虚增。

净价法则是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。这种方法假设顾客一般都会提前付款而取得现金折扣，而将由于顾客超过折扣期付款而多收入的金额，视为向顾客提供信贷而获得的收入。这笔金额在收到账款时作为财务费用的减项。由于现金折扣的比率比一般银行贷款利率高得多，所以通常认为顾客不会轻易错过获得现金折扣的机会，净价法因此显得比总价法更合理，它同时也弥补了前述总价法易高估资产和收益的缺陷，从而可以较为客观地反映企业的财务状况和经营成果。

但是从实务上讲，采用净价法必须对每一笔应收账款做详细的分析，对已过折扣期的顾客还要做调整分录，会计处理比较烦琐，因而增加了工作量。目前的会计实务中，一般都采用总价法。

（二）应收账款的核算

为了核算企业应收销售业务款项的增减变动及结存情况，需要设置“应收账款”账户。该账户属于资产类账户，借方登记应向购货单位收取的销货款，贷方登记已收回的销货款。其借方余额表示购货单位尚未归还的账款。该账户应按往来单位设置明细分类账。

企业在确认销售商品或提供劳务形成应收账款的同时，必须同时确认与记录应该缴纳的增值税销项税额，这部分增值税销项税额也通过“应收账款”账户进行核算。

【例 3-11】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 10 000 元，适用增值税率为 13%，应收取增值税额为 1 300 元。另以支票垫付运费 700 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：

借：应收账款	12 000
贷：主营业务收入	10 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	1 300
银行存款	700

收到银行通知，该批销货款及代垫运费已全部收妥入账，编制会计分录如下：

借：银行存款	12 000
--------	--------

信用条件“2/10，n/30”表示，如果购货方在到期日 20 日之前付款，可以获得 2% 的折扣，这相当于 36.5% 的年收益率（ $2\% \times 365/20 = 36.5\%$ ）。因此，享受现金折扣代表了抓住了一个高收益的投资机会。所以，大多数企业会尽可能争取获得对方给予的现金折扣。

贷：应收账款 12 000

【例 3-12】 飞毛腿快递公司属于小规模纳税人，为客户提供物流服务，实现劳务收入 40 000 元。增值税征收率为 3%。编制会计分录如下：

借：应收账款 41 200
贷：主营业务收入 40 000
 应交税费——应交增值税 1 200

收到货款时编制会计分录：

借：银行存款 41 200
贷：应收账款 41 200

三、预付账款

（一）预付账款核算的内容

预付账款是指企业因业务需要而按照购货合同规定，预先支付给销货方的款项。这种做法虽使企业资金暂时被销货方占用，但对保障企业所需商品的供应、避免因市场波动带来的价格风险等都有一定的意义。预付账款与应收账款都属于企业的债权，但两者产生的原因不同，应收账款是企业向客户收取的款项；预付账款则是企业预先付给供货方的款项。二者应分别设置账户。

（二）预付账款的账户设置

企业为核算预付货款的支出和结算情况，应设置“预付账款”账户，该账户属于资产类账户。为具体反映预付货款的结算情况，应按照供应单位名称设置明细账。

企业按购货合同规定向销货方预付货款时，应借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户。收到所购商品时，应根据发票账单的实际金额，借记“在途物资（材料采购）”“应交税费”账户；贷记“预付账款”账户。如所购物品实际货款总额大于预付货款，应补付货款，借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户；如所购物品实际货款总额小于预付货款，收回多付的款项时，借记“银行存款”账户，贷记“预付账款”账户。

【例 3-13】 某企业订购货物一批，货款计 90 000 元，按购货合同规定，需向供货方预付 20 000 元的货款，余下货款收货时结清。开出预付货款的转账支票，会计分录如下：

借：预付账款 20 000
贷：银行存款 20 000

收到该批货物并验收入库。增值税专用发票列示货款为 90 000 元，另加增值税进项税额 11 700 元，企业需要补付 81 700 元，已经开出支票结清。编制会计分录：

借：库存商品 90 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 11 700
贷：银行存款 81 700
 预付账款 20 000

如企业预付货款情况不多，也可以不单独设置“预付账款”账户，而将预付的货款直接记入“应付账款”账户的借方。预付货款时，借记“应付账款”账户，贷记“银行存款”账户，收到货物时再从贷方结转。

四、其他应收款

（一）其他应收款核算的内容

其他应收款是指除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位和个人的款项，是企业非购销活动中产生的债权，主要包括应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；应收的出租包装物租金；应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；存出保证金，如租入包装物支付的押金；其他各种应收、暂付款项。

（二）其他应收款的核算方法

为了核算监督其他应收款项的结算情况，企业应设置“其他应收款”账户，该账户属于资产类账户，其借方登记企业发生的各项其他应收款项；贷方登记收到和结转的其他应收款项。期末借方余额表示应收未收的各项其他应收款项。当企业发生各种应收的赔款、罚款、租金、支付备用金等，及其他各种暂付款时借记“其他应收款”账户，贷记有关账户；收回应收、暂付款项或对预支款项报销时，借记有关账户，贷记“其他应收款”账户。

其他应收款中的备用金是指企业拨付给内部用款单位或职工个人作为日常零星开支的备用款项，可分为一次性备用金和定额备用金。

一次性备用金是指企业经审批拨付给用款单位和个人的备用款项。用后根据有效的报销凭证一次性报销。拨付备用金时借记“其他应收款——备用金”账户，贷记“库存现金”或“银行存款”账户；用款后报销时，根据审核后的实际数额，借记“管理费用”等账户，按照拨款额贷记“其他应收款——备用金”账户，差额以现金结账多退少补，借记或贷记“库存现金”账户。

为了简化频繁的日常小额支出的核算手续，可采用定额备用金制。定额备用金是指企业根据内部用款单位日常零星开支的需要，核定备用金定额，按定额预付备用金，在限额内周转使用。报销时，根据审核后凭证付给现金补足备用金定额的方法。这种方法可简化核算工作。在补足备用金定额时应借记“管理费用”“销售费用”等账户；贷记“库存现金”或“银行存款”账户，不通过“其他应收款——备用金”账户。企业一般于年终收回备用金，以便重新修订备用金定额。

【例 3-14】企业职工赵明因公出差借款 9 600 元作为差旅费，编制如下会计分录：

借：其他应收款——赵明	9 600
贷：库存现金	9 600

赵明出差返回报销差旅费 9 100 元，余额交回。会计分录如下：

借：管理费用	9 100
--------	-------

库存现金	500
贷：其他应收款	9 600

【例 3-15】企业批准为采购部门设立 6 000 元定额备用金，并签发现金支票拨款。

作会计分录如下：

借：其他应收款——备用金	6 000
贷：银行存款	6 000

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计 5 800 元，报销和补足备用金定额。会计分录为：

借：管理费用	5 800
贷：库存现金	5 800

收回备用金时应作会计分录：

借：库存现金	6 000
贷：其他应收款——备用金	6 000

【例 3-16】企业出租闲置库房给某公司，当月应收租金 1 800 元，编制如下会计分录：

借：其他应收款——某公司	1 800
贷：其他业务收入	1 800

当收到该公司交来 1 800 元转账支票时，编制如下会计分录：

借：银行存款	1 800
贷：其他应收款——某公司	1 800

第四节 应收款项的期末计价

一、坏账

（一）坏账的含义

商品经济中经营风险的普遍存在和商业信用的广泛采用，不可避免地会发生某些欠款人因各种原因不能到期如数偿付所欠债务，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，会计上称为坏账。

可能发生坏账的应收款项通常包括应收账款和其他应收款等。

（二）确认坏账的标准

具有以下特征之一的应收账款，应确认为坏账：债务人被依法宣告破产、撤销，其剩余财产确实不足清偿的应收账款；债务人死亡或依法被宣告死亡、失踪，其财产或遗产确实不足清偿的应收账款；债务人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大，以其财产（包括保险赔款等）确实无法清偿的应收账款；债务人逾期未履行偿债义务，经法院裁决，确实无法清偿的应收账款；逾期 3 年以上仍未收回的应收账款。

除有确凿证据表明该项应收款项不能收回或收回的可能性不大外，下列各种情况均

不能全额计提坏账准备：当年发生的应收款项；计划对应收款项进行重组；与关联方发生的应收款项；其他已逾期但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

二、坏账的会计处理

发生坏账往往意味着企业需要承担因不能回收应收款项而带来的损失。对于这种损失会计上的处理方法有直接转销法和备抵法两种。

（一）直接转销法

直接转销法是指在发生坏账时确认坏账损失。例如，A 企业 2018 年 9 月销售商品 5 万元给 B 公司，到 2018 年 12 月 31 日为止，B 公司仍未偿还货款，A 企业 2018 年 12 月 31 日将其报告为应收账款。假设 2019 年 3 月 19 日，B 公司遭受意外事故，损失巨大，以其财产（包括保险赔款等）确实无法清偿欠 A 企业的货款，那么 A 企业可以将该应收账款视为坏账，将其损失计入 2019 年 3 月的损益之中。

采用直接转销法的优点是账务处理比较简单，但这种方法忽视了坏账损失与赊销的内在关系，不符合权责发生制和配比原则的要求，同时，期末资产负债表中列示的应收账款数额是其账面价值，而不是可变现价值，因而在一定程度上夸大了资产数额。

（二）备抵法^①

备抵法是按期估计坏账并作为坏账损失计入当期损益，形成坏账准备，当某一应收账款全部或部分确认为坏账时，将其金额冲减坏账准备、相应转销应收账款的方法。

1. “坏账准备”账户

尽管企业的会计人员不能非常精确地计算确定坏账金额，但是根据以前年度或与之相同或类似信用风险的应收款项发生坏账的情况进行分析，能够相对可靠地估算本期期末的应收款项中可能存在的坏账金额。这些坏账是本期经营中发生的损失，依据收入与费用相互配比的原则，应该计入当期费用，由当期收入来弥补。

在根据应收款项余额估算当期负担的坏账费用时，由于尚不确定哪位具体债务人的欠款一定会变成坏账，所以不能将估计的坏账金额贷记某一往来单位的明细账，当然也就不能贷记“应收账款”“预付账款”“其他应收款”等相关账户。因此，为了核算企业各会计期间的坏账费用，正确计算应收账款的净额，需要设置“坏账准备”账户。该账户属于资产类账户，是“应收账款”等账户的抵消调整账户。该账户贷方登记已提取的坏账准备金及已转销后又收回的坏账金额，借方登记已确认并转销的坏账。贷方期末余额为已提取尚未转销的坏账准备金。

需要注意的是，对于已经确认为坏账的应收款项，企业仍然具有追索权。一旦重新收回，应当及时入账。

^① 根据中华人民共和国财政部 2011 年发布的《小企业会计准则》第十条之规定，本部分介绍的“备抵法”不适用于小企业的坏账核算。

2. 坏账损失的估计方法

采用备抵法，企业应当定期或者至少于每年年度终了，对应收款项进行全面检查，预计各项应收款项可能发生的坏账损失。常用的估计坏账方法有单项估计法、账龄分析法和应收账款余额百分比法。

（1）单项估计法。单项估计法是指单独估计应收款项坏账损失的方法。《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。”不同企业对单项金额重大的界定标准不同，有些企业认为超过一定数额（如 200 万元）即视同金额重大，有些企业则将前几位大客户的欠款视为金额重大。例如，宝钢股份（股票代码 600019）将前五大客户的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。2017 年度单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款账面价值为 19.245 4 亿元，计提坏账准备 0.577 2 亿元，坏账计提比例为 3%。

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。

（2）账龄分析法。对于金额比较小的应收款项，在处理上可以根据企业的管理要求来决定如何计量和记录可能发生的坏账。《企业会计准则企业会计准则第 22 号——金融工具的确认和计量》应用指南规定：“对于单项金额非重大的应收款项可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按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。根据应收款项组合余额的一定比例计算确定的坏账准备，应当反映各项目实际发生的减值损失，即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。”这种按照信用风险分组测试坏账损失的方法被称为“账龄分析法”。

将全部应收款项按账龄（顾客欠账时间）的长短进行分类，不同的账龄组可以分别估计不同的坏账损失率。根据历史经验，应收款项的账龄越长，发生坏账的可能性就越大。将各账龄组的金额分别乘以各自的坏账损失率，最后加总确定。计算过程如表 3-3 所示。

（3）应收账款余额百分比法。应收账款余额百分比法是指将应收账款余额乘以某个百分比，来估计可能发生坏账损失的方法。采用这种方法时，不必区分应收账款的账龄，对所有账龄的应收账款都估计相同的坏账损失比例，所以可以理解为只有一种账龄的账龄分析法。相比较账龄分析法，该方法比较简便，但估计方法比较粗略，因此适用于经营周期不长且应收账款数额也不大的企业。

中华人民共和国财政部会计司发布，企业会计准则编审委员会编《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认和计量》应用指南（2018），第二条金融资产减值损失的计量。

参见宝钢股份 2017 年年度财务报告。

中华人民共和国财政部会计司发布，企业会计准则编审委员会编《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认和计量》应用指南（2018），第二条金融资产减值损失的计量。

会计学(第三版)

表 3-3 账龄分析法下的坏账准备计算表

单位:元

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	600 000	200 000	400 000			
乙	200 000			100 000	100 000	
丙	300 000					300 000
丁	700 000	400 000	200 000	100 000		
合计	1 800 000	600 000	600 000	200 000	100 000	300 000
估计坏账损失率		3‰	1%	5%	10%	20%
估计坏账准备		1 800	6 000	10 000	10 000	60 000
估计坏账准备合计			87 800			

企业可以自己选择确定坏账准备的方法,根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量情况,结合其他相关信息,合理划分应收账款的账龄区间并估计坏账比率,进而根据预计的坏账比率以及坏账准备的账面余额,计算当年应该提取的坏账准备额。其计算公式如下:

$$\text{当年坏账准备提取额} = \text{估计的坏账损失} - \text{提取前坏账准备的贷方余额} + \text{借方余额}$$

如果计算的提取额大于零,按照计算结果提取当年的坏账准备;但是也有可能计算结果小于零,这种情况说明提取坏账准备前的账户余额比较大,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。

【例 3-17】L 公司经营周转期较短,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。第一年末的应收账款余额为 350 000 元;第二年,实际发生坏账 8 000 元,年末应收账款余额为 240 000 元;第三年,前期确认的坏账 6 000 元收回,实际发生坏账 4 000 元,年末应收账款余额为 190 000 元。假设第一年末提取坏账准备前,坏账准备账户余额为 0。

(1) 第一年末,提取坏账准备前的账户余额为 0,所以坏账准备提取额应该等于估计的坏账损失 $350\,000 \times 3\% = 10\,500$ (元)。编制会计分录如下

借:资产减值损失 10 500
贷:坏账准备 10 500

(2) 第二年

实际发生坏账时编制的会计分录为:

借:坏账准备 8 000
贷:应收账款 8 000

年末提取坏账准备前的坏账准备账户为贷方余额 2 500 元(即 $10\,500 - 8\,000$),而估计的坏账损失应为 $240\,000 \times 3\% = 7\,200$ 元,所以当年应补提坏账准备 $7\,200 - 2\,500 = 4\,700$ 元,编制如下会计分录:

借:资产减值损失 4 700
贷:坏账准备 4 700

(3) 第三年

收回已确认的坏账 6 000 元时，应编制两笔会计分录，一是将转回已确认的坏账，二是记录款项的收回和银行存款的增加。

借：应收账款 6 000
 贷：坏账准备 6 000
借：银行存款 6 000
 贷：应收账款 6 000

实际发生坏账时编制的会计分录为

借：坏账准备 4 000
 贷：应收账款 4 000

年末提取坏账准备前，坏账准备账户为贷方余额 9 200 元（即 7 200+6 000-4 000），而估计的坏账损失应为 $190\,000 \times 3\% = 5\,700$ 元，这意味着坏账准备账户为贷方余额超过了坏账准备需要的余额，应冲回坏账准备 3 500 元（即 9 200-5 700），编制的会计分录如下：

借：坏账准备 3 500
 贷：资产减值损失 3 500

上述坏账准备提取过程如图 3-1 所示。

坏账准备			
	10 500	———→	第一年末提取坏账准备额
8 000			
	2 500	———→	第二年末提取准备前坏账准备账户贷方余额
	4 700	———→	第二年提取坏账准备额
	7 200	———→	第二年末提取准备后坏账准备账户贷方余额
4 000	6 000		
	9 200	———→	第三年末提取准备前坏账准备账户贷方余额
3 500	———	———→	第三年冲销坏账准备额
	5 700	———→	第三年末冲销准备后坏账准备账户贷方余额

图 3-1 L 公司坏账准备提取过程

采用备抵法的优点是：第一，体现了坏账损失与赊销的内在关系，符合权责发生制和配比原则的要求。第二，预计不能收回的应收款项作为坏账损失及时计入费用，避免了公司的明盈实亏。第三，在报表上列示的应收款项是应收款项账面余额扣除坏账准备余额后的净额，符合谨慎性原则，报表阅读者更能了解公司真实的财务情况。但是，这种方法也存在缺陷，主要表现为只按应收款项的年末余额估计坏账准备，计提的资产减值损失容易被操纵。

 本章小结

货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。为了保证企业货币资金的安全，并

限制流通中的现金投放量，国家规定了现金的使用范围。超过现金使用范围的支付和结算，都必须采用银行存款结算。银行存款结算方式有多种，各适用于不同的业务和环境。由于银行与企业之间存在一方已经入账、但另一方尚未入账所导致的未达账项，所以需要调整，从而了解银行存款的准确余额。短期应收款项主要包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等。应收票据的变现能力通常大于其他应收款项，并且可以在到期日之前选择贴现。确认应收账款的入账金额时，我国企业通常采用总价法。预付账款核算企业预先支付给销货方的款项。其他应收款核算除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位和个人的款项，是企业非购销活动中产生的债权。对于应收账款和其他应收款，应该根据稳健原则，提取一定比率的坏账准备。



关键名词

货币资金	现金	库存现金	银行存款	银行汇票	银行本票
商业汇票	商业承兑汇票		银行承兑汇票		其他货币资金
未达账项	银行存款余额调节表	应收票据	应收账款	预付账款	
其他应收款	应收票据贴现	现金折扣	总价法	净价法	
坏账	备抵法	坏账准备	单项估计法	账龄分析法	



思考题

1. 货币资金包括哪些内容？企业应如何管理各类货币资金？
2. 银行结算方式有哪些？各种结算方式的适用条件分别是什么？
3. 为什么要编制银行存款余额调节表？如何编制？
4. 说明应收票据贴现的会计处理方法。
5. 采用备抵法对坏账进行会计处理时，哪笔分录降低了企业的利润？是记录坏账费用 的分录还是冲销坏账准备的分录？



自测题

自
学
自
测



扫
描
此
码



练习题

练习一

甲工厂 8 月份现金和银行存款账户期初余额分别为 6 000 元和 350 000 元,本月发生有关经济业务如下:

1. 收到投资人投资 90 000 元存入银行。
2. 以银行存款偿还前欠乙公司货款 30 000 元。
3. 以银行存款归还银行短期借款 60 000 元。
4. 以现金预付职工王某差旅费 1 500 元。
5. 从银行提取现金 3 000 元备用。
6. 购入办公用品价值 100 元,以现金支付。
7. 以银行存款支付销售部门费用 800 元。
8. 职工王某出差回来报销差旅费 1 600 元,差额补付现金。
9. 将现金 600 元存入银行。
10. 以银行存款支付管理部门水电费 1 000 元。

要求:根据以上资料编制会计分录,并登记现金日记账和银行存款日记账。

练习二

乙企业银行存款日记账月末账面余额为 170 400 元,开户银行对账单的余额为 173 400 元,经过逐笔核对,发现有下列未达账项:

1. 企业将月末收到的转账支票 9 000 元存入银行,并已入账,而银行尚未入账;
2. 企业购入材料开出转账支票 3 200 元,银行尚未入账;
3. 银行已经入账,企业未入账的银行代收款 9 600 元。
4. 银行已经入账,企业未入账的银行贷款利息 800 元。

要求:根据以上未达账项,编制银行存款余额调节表。

练习三

伟华公司于河北路建设银行分理处开户,结算户账号为 38245。该公司 11 月初的账户余额为 38 950 元,11 月发生如下经济业务:

1. 1 日,开出转账支票 341 号,归还前欠 A 公司材料款 21 000 元。
2. 2 日,开出转账支票 342 号,计 2 500 元付给文化用品商店,所购办公用品交科室使用。
3. 5 日,收到 B 公司交来的转账支票一张,用以偿付所欠本公司的货款 32 000 元。
4. 8 日,收到银行通知,外地 C 公司委托银行收款,该笔材料款 20 000 及增值税 3 400 元已由银行划拨。
5. 10 日,预收 D 公司货款,收到转账支票一张,计 3 000 元,送存银行。
6. 15 日,出现金支票 3221 号,提取现金 23 000 元,备发工资。

7. 18 日，收到 MM 公司寄来的转账支票一张，用以偿付所欠本公司的货款 53 000 元。

8. 19 日，开出转账支票 343 号，预付 E 公司材料款 8 900 元。

9. 25 日，开出转账支票 344 号，支付职工培训费 4 000 元。

10. 29 日，委托银行将 500 元汇给外地 F 公司，偿还所欠修理费。

11. 30 日，开出转账支票 345 号，支付业务招待费 5 000 元。

下面是 11 月 30 日建设银行出具的对账单：

建设银行对账单					单位：元
日期	摘要	支票号码	收入	支出	余额
1	月初余额				49 950
1	转账支票	340		11 000	38 950
1	转账支票	341		21 000	17 950
2	转账支票	342		2 500	15 450
5	转账支票		32 000		47 450
7	委托收款			23 400	24 050
10	转账支票		3 000		27 050
15	现金支票	3 221		23 000	4 050
18	转账支票		53 000		57 050
19	转账支票	343		8 900	48 150
25	转账支票	344		4 000	44 150
30	委托收款		11 500		55 650
30	本月合计		99 500	93 800	55 650

要求：

(1) 根据以上经济业务编制会计分录，登记银行存款日记账，并结出月末余额。

(2) 将银行存款日记账与建设银行对账单核对，并编制银行存款余额调节表。

练习四

黄安公司 6 月 15 日收到甲企业签发并承兑的商业汇票，面值为 810 000 元，以延期支付其所欠公司的货款。该汇票的期限为 3 个月。6 月 30 日，因急需现金，黄安公司以该票据向银行贴现，贴现率为 8%，贴现款存入银行。

公司与银行签订的贴现协议中约定，如果被贴现的商业汇票到期时，甲企业未能按期偿还票款，黄安公司负有向银行等金融机构还款的责任。

要求：

(1) 计算贴现所得（不考虑贴现手续费），并编制 6 月 15 日和 6 月 30 日的会计分录。

(2) 分别编制到期日对应于如下情形的会计分录。

票据到期签发人如数付款；

票据到期签发人无力付款；

票据到期签发人和贴现人均无力付款。

练习五

11 月末,宏泰公司的“应收账款”账户的借方余额为 75 000 元,12 月份公司实现销售收入 509 000 元,其中有 445 000 元为赊销。12 月份的其他数据为:收回应收账款 451 000 元,冲销坏账 3 500 元。

公司采用备抵法记录坏账费用和对顾客坏账的冲销。已知 11 月 30 日“坏账准备”的未调整余额是 800 元(借方)。坏账按照应收账款余额的 5%估计。

要求:

编制 12 月份与“应收账款”账户和“坏账准备”账户有关的全部会计分录。