

财务会计资产 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文
https://www.100test.com/kao_ti2020/267/2021_2022__E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_BC_9A_E8_c74_267911.htm（二）应收及预付款项

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等；预付款项则是指企业因购买商品或劳务等而预先支付给有关单位的款项，如预付账款等。

1、应收票据（1）应收票据的核算内容 应收票据是指企业因采用商业汇票支付方式销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；按是否计息划分为不带息商业汇票和带息商业汇票。应收票据到期值计算不带息应收票据的到期价值 = 应收票据的面值带息应收票据的到期价值 = 应收票据面值 利息

（2）应收票据的核算 取得应收票据时，应借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税金应交增值税（销项税额）”科目。收回到期票款时，不带息票据按其票面金额借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”；带息票据按收回票款借记“银行存款”科目，按票据账面余额贷记“应收票据”科目，按其差额贷记“财务费用”科目（未计提利息部分）。

（3）转让票据 应收票据背书转让时，按实际取得物资成本借记“物资采购”或“原材料”等科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金应交增值税（进项税额）”科目，按票面余额贷记“应收票据”，如有差额，借记或贷记“银行存款”科目。应收票据不得计提坏账准备，但是，如有确凿证据表明企业所持有的未到期应收票据不能收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应

收账款，并计提相应的坏账准备。

2、应收账款

(1) 应收账款的核算内容：应收账款是指企业在正常经营活动中，因销售产品、商品或提供劳务等，应向购货或接受劳务单位收取的款项。

(2) 应收账款的核算 应收账款的入账价值包括销售产品、商品、材料和提供劳务的价款，以及代购货方垫付的包装费、运杂费等，确定入账价值时应考虑有关的折扣因素。根据我国《企业会计准则收入》的规定，企业应收账款的入账价值应当按总价法予以确认。商业折扣不影响应收账款的计价。在有现金折扣的情况下，企业应按总价法入账，实际发生的现金折扣，作为当期财务费用，计入发生当期损益。

(3) 应收账款的会计处理

3、预付账款及其他应收款

(1) 预付账款 预付款项不多的企业，可以不设“预付账款”科目，而直接在“应付账款”科目核算。但在编制“资产负债表”时，应当将“预付账款”和“应收账款”项目的金额分别反映。企业的预付账款，如有确凿证据表明其不符合预付账款性质，应将其金额转入其他应收款，并计提坏账准备，其他预付账款不得计提坏账准备。

(2) 其他应收款 其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。其主要内容包括：应收的各种赔款、罚款；应收的出租包装物租金；存出保证金；备用金；应向职工收取的各种垫付款项；预付账款转入；其他各种应收暂付款项。

4、坏账的核算

(1) 坏账损失的确认 企业应当定期对应款项进行全面检查，预计各项应收款项可能发生坏账，对于没有把握能够收回的应收款项，应当计提坏账准备。

(2) 坏账损失的会计处理 坏账损失的核算方法有直接转销法和备抵法两种。我国《企业会计制度》规定，企业只能采用备抵法核算

坏账损失。 期末调整坏账准备（少则补提，多则冲回）当期应计提（调整）的坏账准备 = 期末应收款项的期末余额 × 估计比例 - “坏账准备”调整前账户余额（若为借方余额则减负数）注意：计算结果为正数补提（借记管理费用，贷记坏账准备）；计算结果为负数冲销（借记坏账准备，贷记管理费用） 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com