

岗位会计一点通

往来账会计 一点通

深入浅出 一点就通

最新会计准则剖析
最生动的案例演练
最实用的会计操作

邢铭强◎编著

中国宇航出版社

岗位会计一点通

往来账会计 一点通

深入浅出 一点就通

最精确的准则剖析
最全面的案例演练
最实用的会计操作

邢铭强◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

往来账会计一点通 / 邢铭强编著. -- 北京: 中国
宇航出版社, 2013. 1

(岗位会计一点通系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0365 - 1

I. ①往… II. ①邢… III. ①财务会计 IV.
①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 309720 号

策划编辑 董 琳 封面设计 上品设计
责任编辑 董 琳 李书梅 责任校对 许 磊

出 版 中国宇航出版社

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960 开 本 1/16

印 张 10 字 数 158 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0365 - 1

定 价 29.80 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换



往来账对大多数具备会计知识的人来说并不陌生，但是对于多数企业来说常常是笔糊涂账，因为它涉及的科目较多，相关账户又太杂，会计上牵扯到往来款的知识太过于丰富，最难的当属合并报表中的往来款项的处理了。跟往来款项挂钩的经常是一大批关联企业，涉及的科目从资产负债表中的左侧资产项目下的应收预付类到右侧负债项目下的应付预收类，而且很多科目还涉及到利润表中的数据，关联的知识更是不用说，从会计账务处理到财务管理，从各种内审、外审以及债务重组等重大的会计事项中都能见到往来账的影子。

往来账很重要，追根究底，一个企业不能脱离其他企业的存在而存在，也很难完全做到零库存，或者说，在多数的行业里，赊销成为常态有一定的好处，委托代理加工也是存在的业务特色，这些让往来账有了很大的用武之地。同时，考虑到公司大股东可能的利益输送，往来账以及与之相关联的账户成为各类审计的重点和难点，也成为假账问题的原因所在。正是因为考虑到往来账的重要性和复杂性，本套系列丛书专门将往来账科目写成一本书，尽可能汇集各行业的经验，给会计知识爱好者一个学习交流的平台，通过本套系列丛书的学习，读者们可以有针对性地掌握会计中的各个科目，对会计中的各个科目都能有比较深入的了解。比如，自己觉得往来账会计掌握得不好，就可以买本往来账会计的书，认真研读；又比如，自己觉得固定资产会计掌握得不好，那么就可以买本固定

资产的书……本套系列丛书内容丰富，几乎涉及到会计方面的所有知识，基本上能让您轻松掌握相关科目的知识。

由于笔者经验有限，难免对各个会计项目的理解和会计审计实务经验存在一定的片面性，不完全准确或者和某些行业的情况有出入。所以，本书提供的更多的是一个平台，交流的空间，但大部分知识或者经验是通用的，可以借鉴，但需要具体问题具体分析。本书详细介绍了往来款项目下的应收应付款、其他应收应付、预付预收、应收应付票据以及应收账款的减值等内容，同时，也介绍了债务重组这一重大会计事项的各种账务处理知识。在写作角度方面，多数账项都从财务管理、会计账务处理以及审计实务这些角度详细加以考察和分析，力图让读者能切实明了理论知识与实务操作。与此同时，本书也选择了大量的实用会计案例来增强本书的可读性和实务指导性。

总之，笔者希望您能够通过本书的学习，提高往来账处理的能力，同时也能引发对往来账项处理的兴趣，因为兴趣是最好的老师，有了兴趣，会计才不会显得那么枯燥，才能不仅仅是“有借必有贷，借贷必相等”那样的无趣，也才能在财务管理以及会计审计中“苦中作乐”，才能够在各种法规条文、指导文件以及准则说明中找到一种乐趣，找到一种责任，找到一份光荣！

作 者
2013 年 1 月



第一章 往来账会计概述	1
第一节 往来账的概念及种类	1
第二节 往来账存在的问题及应对措施	4
第三节 往来账的涉税问题	8
第四节 往来账会计的职责与内部控制	11
第二章 应收账款	18
第一节 从会计角度看应收账款	18
第二节 从财务管理角度看应收账款	24
第三节 从审计角度看应收账款	45
第四节 应收账款指标详细介绍	60
第三章 应收款项减值	63
第一节 从会计角度看应收账款减值	63
第二节 从审计角度看应收账款坏账准备	69
第四章 其他应收款	76
第一节 从会计角度看其他应收款	76
第二节 从财务管理角度看其他应收款	82
第三节 从审计角度看其他应收款	84
第五章 预付账款	89
第一节 从会计角度看预付账款	89

第二节	从审计角度看预付账款	92
第六章	应付账款	99
第一节	从会计角度看应付账款	99
第二节	从审计角度看应付账款	103
第七章	其他应付款	110
第一节	从会计角度看其他应付款	110
第二节	从审计角度看其他应付款	111
第八章	预收账款	115
第一节	从会计角度看预收账款	115
第二节	从审计角度看预收账款	117
第九章	应收票据	124
第一节	商业汇票	124
第二节	应收票据的处理	127
第十章	应付票据	133
第十一章	债务重组	137
第一节	债务重组方式	137
第二节	以资产清偿债务的会计处理	139
第三节	将债务转为资本	147
第四节	以修改其他债务条件进行债务重组的会计处理	149
第五节	以组合方式进行债务重组的会计处理	152

第一章 往来账会计概述

第一节 往来账的概念及种类

一、往来账的概念

往来账是指企业在生产经营过程中发生的各种应收、应付款项及预收、预付款项。往来账是以会计手段反映的企业在生产经营过程中因发生供销产品、提供或接受劳务而形成的债权、债务关系的记录，它表示的是企业收款的权利或付款的义务，具有法律效力。加强各种往来账的管理，可以有效地防止虚盈或潜亏，有利于真实地反映企业的经营成果。往来账存在于企业的流动资产、流动负债中，对企业的短期经营有着很大的影响。本书打算从应收账款、其他应收款、预付账款、应付账款、其他应付款、预收账款、应收票据、应付票据这几个角度来详细说明往来账的内容，如图 1-1 所示。

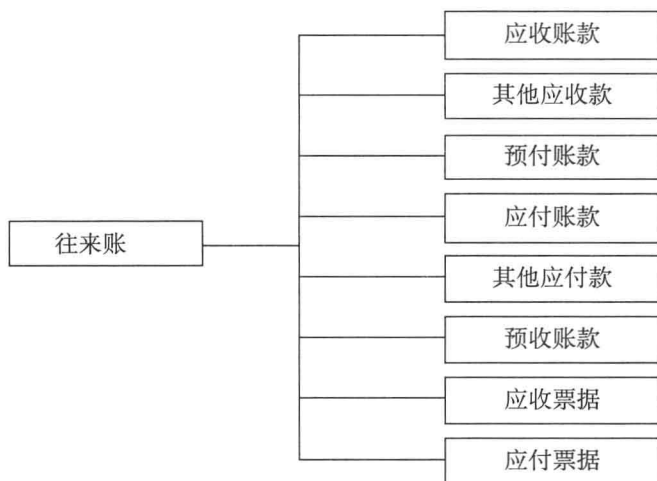


图 1-1 往来账结构图

二、往来账的种类

(一) 应收账款

应收账款指企业因销售商品、提供劳务等，应向购货单位收取的款项，以及代垫运杂费和承兑到期而未能收到款项的商业承兑汇票。应收账款是伴随企业的销售行为发生而形成的一项债权。因此，应收账款的确认与收入的确认密切相关，通常在确认收入的同时，确认应收账款。

(二) 其他应收款

其他应收款是企业应收款项的另一重要组成部分。其他应收款核算企业除买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保合同其他应收款准备金、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付款项。其他应收款通常包括暂付款，是指企业在商品交易业务以外发生的各种应收、暂付款项。

(三) 预付账款

预付账款指买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项债权。预付账款一般包括预付的货款、预付的购货定金。施工企业的预付账款主要包括预付工程款、预付备料款等。预付账款是预先支付给供货方的款项，也是公司债权的组成部分。

(四) 应付账款

应付账款是指企业因购买商品或接受劳务等业务应支付给供应者的账款。应付账款是由于在购销活动中买卖双方取得物资与支付货款在时间上的不一致而产生的负债。企业的其他应付账款，如应付赔偿款、应付租金、存入保证金等，不属于应付账款的核算内容。

(五) 其他应付款

其他应付款是指企业在商品交易业务以外发生的应付和暂收款项。通常情况下，其他应付款核算企业应付、暂收其他单位或个人的款项，如应付租入固定资产和包装物的租金，存入保证金，职工未按期领取的工资，应付、暂收所属单位、个人的款项，管辖区内业主和物业管户装修存入保证金，应

付职工统筹退休金,以及应收暂付上级单位、所属单位的款项。而企业经常发生的应付供应单位的货款,则是在“应付账款”和“应付票据”科目中核算。

(六) 预收账款

预收账款核算企业按照合同规定或交易双方的约定,向购买单位或接受劳务的单位在未发出商品或提供劳务时预收的款项。在预收款项业务不多的企业,可以将预收的款项直接记入“应收账款”的贷方,不单独设置本科目,在使用本科目时,要注意与“应收账款”科目的关系。预收账款与应收账款的共同点是:两者都是企业因销售商品、提供劳务等,应向购物单位或接受劳务单位收取的款项;不同点是:预收账款是收款在先,出货或提供劳务在后,而应收账款是出货或提供劳务在先,收款在后。预收账款是负债性质,应收账款是资产性质。

(七) 应收票据

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。

应收票据按照到期时间,可分为短期应收票据和长期应收票据,如无特指,应收票据即为短期应收票据,我国尚无长期应收票据业务。按是否带息,分为带息应收票据和不带息应收票据。带息应收票据是票面注明利息的应收票据,其利息应单独计算;不带息应收票据是票面不注明利息的应收票据,其利息包含在票面本金之中。

(八) 应付票据

应付票据是指企业在商品购销活动和对工程价款进行结算因采用商业汇票结算方式而发生的,由出票人出票,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票据的持票人,包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。应付票据按是否带息分为带息应付票据和不带息应付票据两种。

往来账的种类如表 1-1 所示。

表 1-1 往来账的种类

种类	内容
应收账款	指企业因销售商品、提供劳务等，应向购货单位收取的款项，以及代垫运杂费和承兑到期而未能收到款的商业承兑汇票
其他应收款	是企业应收款项的另一重要组成部分。其他应收款核算企业除买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保合同其他应收款准备金、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付款项
预付账款	指买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项债权
应付账款	指企业因购买商品或接受劳务供应等业务应支付给供应者的账款
其他应付款	指企业在商品交易业务以外发生的应付和暂收款项。通常情况下，核算企业应付、暂收其他单位或个人的款项
预收账款	核算企业按照合同规定或交易双方的约定，向购买单位或接受劳务的单位在未发出商品或提供劳务时预收的款项
应收票据	指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据
应付票据	指企业在商品购销活动和对工程价款进行结算因采用商业汇票结算方式而发生的，由出票人出票，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票据的持票人

第二节 往来账存在的问题及应对措施

笔者在审计工作中发现，个别单位在往来账的管理上存在清理不及时、跨越时间久、资金余额大等现象。这不仅使往来账款账户失去意义，也易给违纪违规行为带来可乘之机。

一、往来账存在的问题

往来账在日常管理中存在以下问题。

(1) 财务人员对清理往来账不积极，不主动。

财务人员对方企业过于信任，认定其能在规定的时间内结清账款，所以不能积极地采取一些催收措施督促对方企业进行提前结账。

(2) 某些单位疏于对往来账的管理，不能定期与相关单位核对账目，造成往来账越积越多。

企业由于放松对往来账的管理，销售部门只管销售，会计部门只管记账，不经常和对方核对账目，久而久之极易造成往来账的悬账及呆账。

(3) 一些名存实亡的往来账款长期挂账，造成往来账款增加。

企业由于对往来账管理不善，使一些名存实亡的往来账长期挂账，该付出的不付出，该收回的不收回，该报损的坏账不报损失处理，该报营业外收入的不报批列营业外收入等等，这些极易造成往来账款的账目混乱。

(4) 部门预算意识不强。

在专项资金不到位的情况下，为完成主管部门安排的专项任务，垫付了大量资金。

(5) 往来账账务处理不规范。

企业会计人员由于业务素质差，不按照会计制度规定对企业的往来款项进行正确的账务处理。应记入应收款项的业务误记为其他应收款；应记入应付款项的业务误记为其他应付款；把不属于同一账户的应收款项与应付款项对冲，按其余额记账等等。由此造成往来账混乱，为以后资金结算带来很多麻烦。

(6) 利用往来账调节利润。

有些企业对已收到的销货款，不作为销售处理，而挂在应收账款或应付账款中，有些企业已付现金的费用不作为费用支出进行账务处理，而挂在其他应收款中等等，任意调节利润，影响国家税收。

(7) 利用往来账进行舞弊。

企业会计人员利用职务上的便利，将款项汇往外地，账务处理时记入往来账账户中，然后，在外地提取现金进行贪污；还有的把核销的应收款项，在以后收回时作为账外小金库，甚至中饱私囊。

二、往来账存在问题的应对措施

1. 强化管理者的财务意识

随着市场经济的发展与机制的改变，财务管理工作的主导作用日渐明显，这就要求企业管理者不仅要具备现代化企业的经营管理知识，而且，还应当具备一定的财务知识。不能由于单位负责人的“摊子”大，工作繁忙，无暇顾及细节，只重视业务工作而不关注财务状况，特别是往来账的状况，业务做大了，钱收不回来不能产生效益；也不能“新官不理旧账”，认为以前形成的往来账于己无关，因此，置之不理，不愿意触摸“烫手山芋”，从而造成大量的“三角债”和呆死账。单位负责人应该掌握一些基本的财务知识，重视往来账的管理，只有这样才能在激烈竞争的市场中，具备风险防范意识，从而作出适合本单位的科学、正确的经营决策。

2. 加强往来账的事先控制

往来账的管理可分为事前、事中、事后三阶段来管理。事前管理尤为重要，在签订合同时，应充分意识到往来账的财务风险，建立相应的制度，对合同签订、采购过程、借款环节严格控制。在事先如果不对合作人的资信情况作深入调查就盲目地采用较宽松的信用政策，只重视账面的高利润，忽视流动资金能否及时收回的问题，只会加大往来款的风险。对投资、决策事项，领导层要对其做好事前的充分论证，以减少失误。往来事项一旦形成，就产生了一定的风险，主动权已有所转移，因此，加强事前控制非常重要。

3. 加强合同的日常管理

对于单位合同所占比重较大，加强合同控制与管理是搞好往来账管理的重要保障。比如，制定物资采购人员考核制度和采购制度，制定经济合同管理规范，加强采购成本意识，明确其职责权限和工作程序。加大物资采购和引进项目的监管力度，定期对采购工作、经济合同的管理工作进行审核，以减少呆账、坏账的形成。相关业务部门要实行动态跟踪管理，财务部门予以协同监督。

4. 确定财务管理在企业管理中的重要地位

理顺关系，赋予财务人员一定的权利，加强内部会计及与会计相关业务

的控制,形成完善的内部控制和监督机制。在实际工作中,财务内部管理状况的好坏对往来账的管理起着非常重要的作用。有章不循、有法不依的作法只会使一些好的管理模式和管理措施无法到位,直接影响了财务管理的作用。通过理顺关系,可以强化规章制度的建设,规范财务管理,充分发挥财务的监督管理职能。

5. 促进往来账管理工作的规范化

根据单位往来账的特点,按单位、部门列出清单,并进行定期或不定期的催收,而不是只等清理清收专项工作展开才清理。加强对工作人员的教育,使往来账的清理工作成为制度化和规范化合为一体的,具有长期性、经常性的工作。

6. 健全往来账的管理制度,明确责任

在实际工作中,分工明确、责任到人是一项行之有效的办法。坚持“谁经办、谁催收、谁负责”的原则,做到人员、岗位、责任三落实,在经办人、责任人调离换岗时,应向部门主管报告清欠工作的进展情况,完善交接制度。在往来账业务发生频繁、数额较大、周期较长的企业,往来账管理可以按其内容的性质或发生的时间分别进行管理。对往来账合同期限与对象进行分析,即发现问题,提前采取对策,建立“坏账准备”科目,把往来账的管理工作作为企业长期管理的一部分,使其真正落到实处。

总之,为合理有效地防范与控制往来账的风险,各部门、各级领导应高度重视,营销部门应树立全新的营销理念,加强客户信用管理,明确有关部门和人员的职责。财务部门应加强监督,确保内部控制制度的有效实施,力争把往来账的风险降至最低。

往来账存在的问题及应对措施如表 1-2 所示。

表 1-2 往来账存在的问题及应对措施

存在问题	应对措施
财务人员对清理往来账不积极,不主动	强化管理者的财务意识
疏于管理,不能定期与相关单位核对账目,造成往来账款越积越多	加强往来账的事先控制

(续表)

存在问题	应对措施
一些名存实亡的往来账款长期挂账, 造成往来账款增加	加强合同的日常管理
利用往来账账户进行舞弊	确定财务管理在企业管理中的重要地位
部门的预算意识不强	促进往来账管理工作规范化
往来账账务处理不规范	健全往来账的管理制度, 明确责任
利用往来账调节利润	定期清理往来款项, 制定催款制度, 防止出现呆坏账

第三节 往来账的涉税问题

目前, 在一些企业的往来账账户中, 往往会有大余额的长期(指跨年度或一年以上)往来账挂账, 或者会出现往来业务异常频繁的情况, 其中, 涉税问题相对突出。下面我们就来谈谈当前企业的往来账账户中, 常见的一些涉税问题, 并对如何加强企业往来账账户的税收征管提出几点对策, 仅供参考。

一、企业往来账账户中常见的涉税问题

企业往来账账户主要包括应收账款、应付账款、预付账款、其他应收款、其他应付款等。这些账户按现行的财务会计法律法规及制度都有各自的核算内容, 然而, 有些财会人员往往会根据自己的习惯或业务熟练程度进行合并核算, 核算内容千差万别, 有些会计甚至只设一个往来账账户, 来核算企业全部的往来业务。往来账账户核算的此类现象, 除了“个人习惯”及“业务素质”等因素外, 人为推迟确认收入实现时间以达到少缴税之目的恐怕也是主要原因之一。目前, 在往来账账户核算中, 常见的涉税问题及原因有以下几个方面。

(1) 无票进货(即购进货物后不再取得合法发票)或进货后长期未能取得发票而出现的往来款项长期挂账。

在日常的税收征管工作中经常会发现, 一些企业的往来账账户中, 常常

会有未作处理或难以处理的“应付账款”长期挂账，其中，有些“应付账款”往往会存在涉税问题。如企业在无票进货或进货后长期未能取得发票的情况下，财务人员因没有合法发票入账，只能根据货物“入库单”记账。因此，就有可能存在两方面的涉税问题：一是供货方因没有开具合法发票给购货方，供货方的销售收入就很有可能成为账外收入而偷逃税收；二是购货方因没有取得合法发票，财务人员往往只能将购进货物“估价”入账并结转成本，若在平时对“估价”入账未进行妥善处理，往往会影响企业所得税的正常申报和缴纳，一旦在次年汇算清缴结束后，仍未调整企业所得税税额，就有可能涉及企业所得税偷税问题。目前，产生此类问题的原因有以下几种。

① 企业老板及供销人员对合法票证的作用及意义认识不足。目前，有些企业往往会为了图“不开发票价格低”的便宜，在购进货物时，经常会以“不要发票”与对方进行交易。如在货物交易过程中，常常会碰到购销双方商议“不开发票少几个点”这样的事情。此类无票交易一旦达成，货物验收入库后，由于没有发票，财务人员只能根据“入库单”以“估价”方式记账，由此成为企业“应付款项”长期挂账的主要原因之一。

② 企业内部管理失控，对取得的发票及原始凭证记账存在随意性。如有些企业供销部门与财务部门不协调，各自为政，供销部门往往会出于某种原因，随意推迟取得发票的时间或不再取得发票。再如有些供销人员为了协助销货方达到暂时不申报纳税的目的，往往允许对方推迟开具发票（无论是否付款）。这不仅常常会出现购货方往来款项长期挂账情况，也易造成销货方“销售滞后”等涉税违法问题。

③ 税务部门对企业往来款项及票证监管力度不足也是重要原因之一。企业在向税务部门进行纳税申报时，虽然同时也报送相关财务报表，但在日常税收征管工作中，税务人员很少过问企业财务报表中的相关情况，对往来款项及票证更是很少进行分析研究并进行跟踪核实。由于对企业往来款项及票证监管力度不足，很多企业往往就将往来账账户当做人为调节申报纳税时间的“避风港”，甚至从中暗作手脚进行偷税。

(2) 企业与个人或企业间借贷形成往来款项长期挂账。目前，企业向个人借款、企业出借给个人、企业之间相互借贷情况较为普遍。其中，有些借贷业务往往会涉及税收问题。

① 借入款项支付利息，借出款项无利息入账。如企业一方面向金融部门取得流动资金贷款，另一方面又长期向个人或其他企业借出大额“不计息”资金（指账面没有利息收入，也有些在账外收取利息的），这样，就会出现企业向金融部门贷款需支付利息并入账，而企业向个人或其他企业借出资金无利息收入，或将利息收入转入“账外账”等情况，此类业务就会涉及少缴企业所得税问题。

② 借入款项长期挂账，账面却无利息支付。从表面上看，此类情况不会涉及税收问题，但其中隐藏着的问题往往十分严重。一些企业借入款项莫名其妙地长期挂账，在账面上往往会出现两种情况：一是企业向老板、股东或企业员工借入款项，且长期挂账；二是企业向非本企业人员借入款项，并长期挂账。无论哪种情况，账面上往往很少发现企业向出借人支付利息等事项。此类资金来源有多种渠道，但在税务稽查和税收征管过程中，偶尔会发现一些企业往往会将“小金库”中的资金，以个人名义“出借”给企业（一些“长亏不倒”的企业，往往会出现此种现象）。至于企业账面很少向个人支付利息的问题，也只是表面现象，据一些涉税案例揭示，有些是从“小金库”中向个人支付利息，有些则是以“报销费用”等形式，向个人支付“利息”。

上述问题，除了当事人主观动机问题外，与现行税收政策及日常管理相对薄弱也不无关系。

① 现行税收政策方面的原因。目前，一些企业一方面向金融部门贷款并支付利息，另一方面又以“无息”或“低息（指利息低于金融部门，下同）”出借给个人或其他企业的情况具有普遍性。而事实上，对企业此类业务在现行税收政策及相关规定中并不是很明确，如有向金融部门贷款的企业，是否可向个人或其他企业出借“无息”或“低息”款项，在何种情况下企业向个人或其他企业出借款项时，其金融部门的贷款利息可全额税前扣除或不可在税前扣除等等，都不是很明确。

② 日常征管方面的原因。目前，一些企业通过往来账账户借入或借出资金，以达到不缴或少缴企业所得税目的案例并不少见。由于企业借入和借出款项情况十分复杂，要搞清楚资金来源、用途、利息结算等问题具有一定的难度，所以，在日常征管工作中往往只是掌握企业向个人或企业支付利息时，是否有合法凭证，是否扣缴个人所得税，除此以外就很难进行深层次征管。