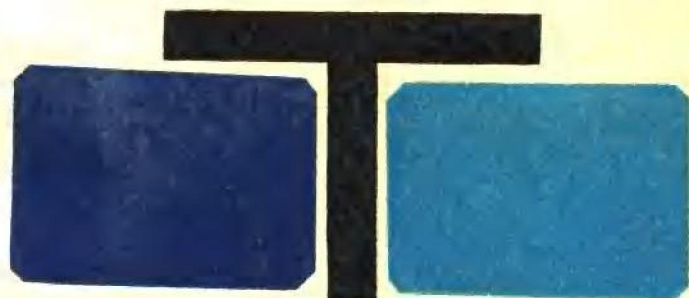


企业会计丛书 第二辑
• 谢国新 储一昀 总主编

最新

应收款项会计

谢国新 王志强 编著



航空工业出版社

《企业会计丛书》 谢国新 储一昀 总主编
第二辑

应 收 款 项 会 计

谢国新 王志强 编著

航 空 工 业 出 版 社

1 9 9 4

(京) 新登字 161 号

内 容 提 要

本书是在我国会计制度进行重大改革、并与国际惯例接轨之际,向广大会计人员奉献的一本实用读物。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新颁布的大行业财务制度和会计制度为依据,结合国际会计惯例,详细介绍了应收帐款、应收票据、其他应收款等应收款项会计业务的处理原理和实务操作办法,并按各类业务的具体情况,模拟例举了大量实际例子及解答,便于读者理解与应用。

本书可供各种所有制形式、各个行业的企业会计人员作为会计业务处理的实用指导手册;又可作为财会、审计、经济与管理干部培训教材与自学读物;也可供各类中、高等院校财会、审计、管理等经济专业师生参考使用。

图书在版编目 (CIP) 数据

应收款项会计/谢国新,王志强编著. —北京:航空工业出版社, 1994. 6

(最新企业会计丛书; 第二辑)

ISBN 7-80046-739-2

I. 应… II. ①谢… ②王… III. 会计方法—企业 IV. F275

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

北京医科大学印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

1994 年 6 月第 1 版

1994 年 6 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/32

印张: 5.375 字数: 120 千字

印数: 1-3000

定价: 6.60 元

序

《企业会计准则》的颁布实施是我国会计管理体制的一项重大改革。它与同时颁布的《企业财务通则》，对于我国建立社会主义市场经济体系、扩大对外开放、以及加速与国际会计惯例接轨，均具有十分重要的意义。也正是由于这一重大改革，广大会计实务工作者和理论研究者都存在一个知识更新的迫切需要。

在这一改革之际，很高兴地看到由谢国新、储一昀两位年青学者主编的《企业会计丛书》的正式出版。纵观这套丛书，我感觉到有几个显著的特色。一是内容上的新颖性，丛书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新近颁布的大行业财务制度、会计制度为编写依据，同时结合了国际会计惯例进行阐述，反映了现代会计的先进理论和方法；二是体系上的独创性，丛书突破了过去以行业会计为线条的编写方法，而是以企业会计的业务内容为编写主线，并兼顾各种行业会计的特点，使整套丛书具有较为系统全面的涵盖面，能够适应在今后企业经营活动多面性和综合性情况下，进行会计管理的需要；三是写法上的务实性，丛书编写注重切合企业的会计实务，强调可操作性，将理论阐述融于实际业务处理的说明之中，叙述精炼，行文流畅；四是出版时间上的及时性，丛书的出版弥补了目前有关会计改革的读物奇缺的状况，使读者能及时地学到新的会计方法，以适应开展工作的需要。因此，这套丛书不失为广大会计实务工作者的良好读物。

爰为之序，并乐于向会计工作者推荐。

徐政卫

一九九三年三月

前 言

我国的会计制度正进行着一场重大改革。《企业会计准则》的颁布与实施迈出了这一改革奠基性的第一步。而大行业会计制度的出台,则为会计制度改革的顺利进行提供了过渡阶段的保障。会计制度改革的目标是要建立跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的,并包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系。

会计制度改革对于广大会计实务工作者和理论研究者来讲,既是一个时机,同时也是一种挑战。会计制度作为经济领域的国际通用“语言”,其重要意义在改革开放的我国已越来越为人们所重视。而另一方面,会计人员正面临着与国际经济制度接轨的客观要求,否则将难以适应会计制度改革的迫切需要。

也正是这一重大改革,以往出版的众多有关企业会计的教材、书籍,由于是根据原有计划经济会计制度,按所有制按行业而编写的,随着准则的出台和施行,已失去其实用价值。全国几百万会计实务工作者亟需新的会计读物,各类中高等院校经济类专业,尤其是会计专业的学生也亟需新的会计教材。相对来说,前者显得尤为迫切重要。

就此,我们组织编写了这套《企业会计丛书》。这一丛书,以会计制度改革的目标模式为依托,突破了以所有制、以行业为界限的编写思路,而是以企业会计的业务类型为基础进行分册编写。同是既兼顾不同行业的特点,又能适应越来越多的企业跨行业经营的需要,整套丛书共分五辑,各辑之间相对独

立,自成体系。在内容安排上由初级向高级递进。以常用业务为主要内容,辅以其他业务的介绍,以满足经济发展的要求。每辑丛书共分六册,各册以企业会计的业务内容为划分界限,使之与《企业会计准则》以及应用会计准则的体系相呼应。在编写方法上,以实务操作为主要重点,力求通俗易懂,避免教材式的抽象,将理论融于实际应用之中。并按各类会计业务的具体情况,配以各种实际例子的说明,体现其可操作性。

会计改革为我国改革开放,走向世界迈出了可喜的一步。我们认为,目前更为重要的是宣传普及会计准则,使广大会计人员理解、接受,并运用于实际工作之中。这是一项意义重大而又十分艰巨的工程,它关系到会计制度改革目标的顺利实现。我们希望,《企业会计丛书》的编写出版,能为这一项工程的圆满完成贡献出我们的一份力量。

在本丛书的编写过程中,我国著名的会计、审计学家、博士生导师徐政旦教授为我们提供了许多建设性的宝贵意见和指导,并在百忙之中为丛书作序推荐,在此我们谨表衷心的感谢。同时感谢上海财经大学主持全面工作的副校长汤方为教授对本丛书的大力支持和关心。对参加这套丛书编写的人员,以及为编写工作提供帮助的许多热心朋友,为这套丛书出版发行作了大量工作的航空教育图书服务中心的李德英、张德云、王战航等老师,表示我们的真挚的谢意。

谢国新 储一昀

1993年3月

目 录

序

前言

1 概述	(1)
1.1 应收款项的涵义	(1)
1.2 内容与分类	(7)
1.3 确认与计量	(11)
1.4 帐户系统	(18)
2 应收帐款	(20)
2.1 简介	(20)
2.2 销售与应收帐款的关系	(28)
2.3 销售确认与应收帐款确认	(29)
2.4 销售与应收帐款计量	(33)
2.5 应收帐款有关业务处理	(38)
2.6 分期应收帐款	(49)
3 坏帐和坏帐准备	(59)
3.1 简介	(59)
3.2 坏帐损失的处理方法	(61)
3.3 坏帐的确认与计量	(78)
4 应收票据	(80)
4.1 简介	(80)
4.2 确认和计量	(91)
4.3 应收票据贴现	(97)
4.4 应收票据的背书转让、兑付、拒付和坏票	(103)
4.5 应收票据的日常业务处理	(107)

5 其他应收款项及预付款项	(115)
5.1 其他应收款项简介	(115)
5.2 主要业务事项的处理	(117)
5.3 预付款项	(135)
6 应收外汇款项	(139)
6.1 简介	(139)
6.2 确认和计量	(143)
6.3 汇兑损益	(145)
6.4 应收外汇款项有关业务处理举例	(148)
7 应收款项管理	(152)
7.1 应收帐款的财务运用	(152)
7.2 应收款项的分析	(157)
7.3 应收帐款的管理	(159)
后 记	(164)

1

概 述

1.1 应收款项的涵义

1.1.1 定义

人类社会随着生产力水平发展到一定阶段,出现了社会分工和私有制,这时便产了商品交换,商品交换的初期买主和卖主之间的商品交易是通过直接的以物换物形式出现的。那时每个商品交换者作为自己商品的所有者,他是出卖者,作为需要交换对方的商品,他又是购买者,兼出卖者与购买者于一身。比如一个老人以一只羊和一个青年人换取一袋小麦,老人卖出了自己的羊,买入了所需的小麦,青年人卖出了自己的小麦,则买入了自己想要的羊,双方成交后,老人背走了青年的小麦,青年人牵走了老人的羊,双方同时作为买主和卖主,交换后谁也不欠谁的,一笔交易随即结束。随着商品交换的不断发展,为了方便商品交换,出现了充当一般等价物的特殊商品货币,商品交换时买卖双方不一定要同时都需要对方的具体商品才能达到交换,而只需一方用货币肯买,另一个愿将具体商品卖掉就算成交,这时拥有具体商品的人,比如是拥有布匹的人被称为是商品的出卖者,而拿货币交换布匹的人被称为购买者。比如商品成交,购买者以 1 两黄金换回了出卖者 5 匹布,一手交黄金,一手交布匹,成交后同样是你不欠我,我也不欠你,银货两清,商品交易完成。

在此以后,伴随着生产力的逐步提高,商品经济又有了新的发展和繁荣,商品交换再也不是生产者仅仅将自己剩余产品拿到市场上出售,然后再购买回自己所需的其它商品,那么

简单,那么平静了。商品生产者为了推销自己的商品,买卖过程中采取对购买者先交付商品,经过一定时期再收取货款的赊销买卖方式,这种商品生产者之间以商品为基础,相互提供商业信用的赊销、赊购方式同过去一手交钱、一手交货买卖方式不一样。商品交换中出现了商品让渡与商品价格实现在时间上分离,产生了债权债务关系,提供商品一方成了债权人,接受商品一方成了债务人。市场经济进一步发展到当今,企业之间的竞争日趋激烈,各企业为了自身的生存,想方设法推销产品,扩大市场占有,取悦于用户,千方百计采取各种有利企业促销的营销措施,其中商品的赊销被越来越多的企业采用。赊销实际上是商业信用的一种形式,在销售活动中先把商品赊销给客户,向客户提供优惠的信贷条件,待一定时期后再收回货款,以此条件吸引和拉住客户。由于企业之间的商业信用的扩张,使企业间债权债务大量出现,这是产生企业应收款项的主要原因。另外,在商品交易的结算过程中,由于选择某些结算方式,允许付款企业有一个规定的支付期,或者由于办理结算手续本身需要一定时间,形成了交货期与收款期的时间差,前者如商业汇票结算,后者如托收承付结算,这是产生了企业应收款项的另一原因。同时,企业之间,企业内部如企业集团内部在日常经济活动中还存在许许多多的非商品交易和借贷业务,应收应付款项等债权债务。如预付附属企业款,应收职工款等。此外,还有一个产生应收款项的原因是由于会计核算方式上,为了正确反映企业当期损益和资产状况,权责发生制正在逐步替代收付实现制,由于广泛采取了应计制,企业中人人欠人事项被大量揭示出来。总之,应收款项是伴随着商品经济的出现和发展而产生,并且随着社会经济的发展,商业信用的扩大,会计理论的丰富完善,它的内容和形式也在逐渐

的发展,在企业资产总额中所占的比重日益上升,应收款项的核算、管理已日益成为企业经济工作的一个重要方面。

所谓应收款项,就是指一个企业所拥有在未来的时间里收取现金,得到商品或劳务的各类权利。它包括应收帐款、应收票据、其它应收款、预付帐款,等等。通常这项权利绝大多数表现为正常商品交易或其它交易所产生的收取现金的权利,当然这里所指现金不是狭义现钞,它包括银行转帐。这种权利在个别场合也可是一种得到商品或劳务的权利,如企业为购买商品而预付的款项,易货交易等。

1.1.2 特征

企业应收款项作为一项资产,它包涵着一般资产所具有的共同的特征。即一定是企业所拥有或者控制的,可以用货币来计量的,是过去企业经济业务的结果,是企业的一项经济资源。从应收款项的定义中,我们很容易发现它所表现出的这些一般特征。但是应收款项作为企业资产中的一部分,在资产负债表中需要单独反映的一类,它又区别于其他各类资产,具有其自身的特征。这些特征主要表现在下面几个方面。

(1) 具有流动性和非流动性的两重性

从应收帐款在企业生产经营过程中的周转情况看,有的应收帐款可以在一年以内或一个营业周期中收回,完成周转,如赊销商品的货款、职工暂借款等。但也会出现些一年以内或一个营业周期内不能周转一次的应收款项,如大型承包项目投标的存出款、应收附属公司的款项等被招标企业和附属公司长期占用款项。上述两种情况若按资产的流动性分析,第一种情况因周转时间短而具有较大的流动性,被列为流动资产,称为短期应收款项,在财务分析时同货币资金、短期投资等一起划为速动资产。第二种情况则因完成周转的时间长而流动

性差被划作非流动资产,称为长期应收款项,因此在报表上一般在其他资产中列示。所以应收款项从资产流动性角度分析具有两重性,一部分属于流动资产;另一部份属于非流动资产。而不象其它资产,如存货,固定资产,短期投资,长期投资等,要么划为流动资产,要么划为非流动资产。

(2) 一项特殊的无形资产

从其存在的形式看,它是一项无形资产,没有具体的物质实体存在,这使它区别于那些有实际物质形态存在的资产,如货币资金中的现金,存货中的材料以及固定资产等,同时作为无物质实体存在的资产,它又有别于诸如商标权,专利权一类不具有实物形态,能在较长时间内为企业提供未来收益的无形资产。它是一项在将来一定时间内收取款项的权利,它的未来效益明确,有确定的债务人,并且它的回收不是通过摊销,它的权利是通过一次或者分次收款而得以实现,不象无形固定资产未来效益难以确定和计算,并且预计效益要在较长时间内逐渐实现。

(3) 具有风险性

从应收款项的产生基础看,它是随着商业信用的出现而产生的,是商品经济发展到一定水平的产物,是建立在广泛的商业信用基础之上的。经济愈发展,信用愈发达,整个社会经济活动已被信用链所连结,我们知道在现金交易中,商品所有者让渡商品换回货币,买和卖同时完成。而在信用交易中,商品的出卖者,并没有立即取得货币,他仅获得一种允诺,即以后支付货币的允诺,到期买者支付货币,才结束商品买卖过程。而每个企业不可能只和一家企业有联系,各个企业分别有众多的信用伙伴,它们又共同建立了整个社会商业信用网。形成你欠我、我欠他、他欠你的结算关系。在这个网中,只要个别

企业发生信用问题,就会影响其它众多企业。如一家企业破产、倒闭,就会牵连嫁祸于与它有债权关系的所有企业,又如象发生自然灾害、战争、国家间资产冻结等非经济因素也会使企业相关的应收款项难以如期收回,造成企业非自身经营不良而形成的经济损失。它是一项被外单位占用的资产,在收取款项上,债务人比债权人具有更大的主动权。因此,应收款项不象企业直接拥有实物的资产那样易于为企业所控制,虽然有确定的债务人,但是它所占用的资产比起其它形式所占用的资产具有较大的风险性。所以在会计核算中,要预算未来可能出现的坏帐及对当期损益的影响。以避免因坏帐损失发生时对费用的突发性上升以及对利润的突然性下降所引起的波动。

(4) 属于一种债权

企业的应收款项是被外单位所占用企业所拥有的一项特殊资产,是企业的一项债权,欠款企业或个人则是企业的债务人。但这种债权债务关系的产生一般是发生了同企业生产经营活动相关业务的结果,不论这种业务是商品交易引起的还是非商品交易引起的,它总是和企业有联系的事项。因此,各项债务人必定是过去或未来与企业有联系的单位或个人。这种债权债务关系的一个特点是,在业务发生之前,债权人是事先就确的,但债务人是确定的。如企业要赊销商品,债权人就是销货企业,但债务人就要看谁购买商品了,可以是甲,也可是乙或丙或其它。就业务发生讲,债权人是主动的,就付款讲,债务人则是主动的。并且这种债权债务关系一经确定就不大会发生变动(除应收票据背书转让)。与此不同的还有另一种企业债权,如企业购买的有价证券,包括公司债券、金融债券、国库券等,这种债权债务关系,同企业生产经营活动没有

必然联系,它是用企业闲置资金购买债券,到期以取得一定的回报,它是企业的一种投资行为,虽然企业同发行债券企业也存在着一种债权债务关系,但当购买企业一旦要使用资金就可通过债券市场交易转让、出售。所以这种债权债务关系不是很确定的,并且从债券发行讲,债务人是明确的,但购买债券的对方是不确定的,只要购买该债券就是债权人了。

同时这种债权同企业购股票、向外投资行为也有区别,因为这些严格地说不是一种债权债务关系,而是一种所有权关系。

(5) 在资产负债表上用可变现价值表示

企业的应收款项一方面由于上面所说的具有风险性,不一定能如数收回。在整个收款环节中,只要个别环节出了问题,就会发生坏帐,使这些应收款项消失。另一方面,因为销售过程中会出现各种各样的情况使应收款项的实际收回数,即可变现价值不完全等于最初发生的应收款项的金额。如发生销售退回、销售折让和销售折扣等,会使应收款项实际收款数减少。为了客观反映企业应收款项占用资金的实际情况,使收入和费用相配合,正确计算当期费用和损益,在资产负债表上需对应收款项进行调整,用可变现价值反映应收款项。

1.1.3 重要性

应收款项的重要性主要体现在下面几个方面。

(1) 在经营中的作用

作为商业信用的产物,应收款项的发生同企业经营策略有着密切的联系,在企业经营中起重要作用,当企业决策者在制定产品销售方针时,一方面想扩大商业信用,给客户以信贷条件上的优惠,以使企业吸引顾客,占领更大的市场,给企业带来扩大销售所引起的经济效益。另一方面又想尽力控制、压

缩应收款项,过大的赊销使企业资金供应发生困难,资金周转速度减缓,筹资成本增加,坏帐损失上升。这是一对十分棘手的矛盾,所以在企业经营决策上巧妙处理上述矛盾,合理运用应收款项的信用作用可以给企业带来预期的经济效益。

(2) 在总资产中的地位

随着我国经济体制的改革和市场经济的孕育、发展,近几年来企业销售收入中现销收入比重逐年下降,赊销收入的比重不断上升。因此,企业在应收款项上所投入的资金也逐年增长,在企业总资产中,应收款项所占份额有逐渐扩大的趋势。在企业整个资产中占有重要地位。管好、用好这块资产对盘活企业资金存量,提高资金使用效率,加强资产安全等具有积极意义。

(3) 对当期损益和资产计价的影响

在企业会计事务中应收款项的反映和控制,对正确计算企业损益和资本保全具有不可低估的作用,是企业会计工作不可忽视的一个重要方面。这是由于应收款项确认、计价采用不同的方法会影响企业当期收入多少、成本高低、利润大小、资产虚实。这一点正是本书以后章节要详细介绍的内容。

1.2 内容与分类

1.2.1 内容

前面已经讲到随着企业间商业信用的发展,由于大量的赊销产品便产生了应收帐款,但是要注意的是,我们如果仅仅把企业因产品赊销而产生的应收帐款,作为全部的应收款项来认识是远远不够的。应收帐款确实是它的一项主要内容,但完整的应收款项的内容要丰富和复杂的多。包括的范围非常广泛。从引起其产生的经济事项看,其主要内容有:

(1) 销售产品或提供劳务给客户;

- (2) 借给个人或其它实体的款项；
- (3) 租赁财产给别人；
- (4) 其它非营业性收入交易；
- (5) 各种业务和付款担保的存出款；
- (6) 对保险、税务、诉讼和其它方面收取款项的权利；
- (7) 投资者承诺应缴投资款；
- (8) 其它专门的应收款，

以上这些经济业务就形成了企业的应收款项。

1.2.2 分类

应收款项的分类是和应收款项的内容密切相关的，内容是一种客观存在，它由各种经济事项所组成，虽然它会随经济的发展，人们认识的深入而对它的内含和外延有所变化，但其整个包含的范围还是比较固定的。而分类则是人们从有利管理、核算、分析出发，对各种应收款项业务按一定的标准人为地进行归类，是一种主观的判别，所以现实中由于选择的标准不同，目的不一样，对它所作的分类也就不尽一致。下面对应收款项的有关分类作一介绍。

(1) 按收款次数分

应收款项按收款次数分有一次收款应收款项和分期收款应收款项。应收款项到期按事先的约定或承诺对一笔业务交易由付款人一次全额支付给收款人，如供方企业向购方企业赊销某件产品，合同规定交货后十天内由购货方用支票一次付款给供方，这就称为一次收款应收款项。这种收付款办法在应收款项中占绝大部分，还有一种称为分次收款应收款项的，即企业在向用户销货时采用分期付款销货方式。某些企业向用户销售大宗商品或承包项目，可以用分期付款方式向购货人或发包单位收取款项。比如房地产开发企业对商品房采取

分期收款销售办法而形成的应收款项。这种分类方法对收入确认、计算损益归属期有重要意义。

(2) 按结算方式分

应收款项按结算方式可分为现金结算、银行结算、期票结算应收款项。

现金结算应收款项是指以现金收取的款项。如应收职工欠款等。

转帐结算应收款项是指以支票、银行汇票、本票、汇兑、委托收款等方式结算的应收款项。多数商品交易都属于这类,如产品赊销等。

期票结算应收款项是指采用以银行承兑汇票和商业承兑汇票结算的应收款项。票据是约定由债务人按期无条件支付一定金额,并可以转让流通的凭据。这类应收款项所占比例正在不断上升。由于其具有贴现、背书转让等功能,所以在核算和使用上有特殊意义。

这种分类是企业及时办理收款结算,筹措调度资金工作中所必须掌握了解的。

(3) 按应收款项的币种分

按应收款项的币种不同,可分为记帐本位币应收款项和外币应收款项。在我国,记帐本位币一般为人民币,外币一般为可自由兑换货币。这种分类是很容易区分的,由于本位币和外币在货币管理、会计核算上有所不同,所以在帐务处理上是要严格区分的。

(4) 按收款区域分

按收款区域可以有几个层次的分类,按国界概念可分为:国内、国外应收款项;按省市地区可分为:本埠、外埠应收款项;按核算范围可分为:企业内、企业外应收款项。