

第三节 应收及预付款项

【知识点 4】其他应收款（重点）

（一）其他应收款的内容

其他应收款主要包括：

1. 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；
2. 应收的出租包装物租金、应收出租固定资产、无形资产的租金；
3. 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、职工出差从企业预借的差旅费等；
4. 存出保证金，如租入包装物支付的押金；

【注意】支付押金方：其他应收款；收到押金方：其他应付款。

5. 其他各种应收、暂付款项。（备用金）

（二）基本账务处理

1. 企业发生各种其他应收款项时：

借：其他应收款

贷：库存现金、银行存款等

2. 收回其他各种应收款项时：

借：库存现金、银行存款

贷：其他应收款

【真题演练】

【例题 22-多选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的有（ ）。（2020 年）

- A. 应向客户收取的租出包装物租金
- B. 应向客户收取的赊销商品价款
- C. 应向保险公司收取的财产意外损失赔款
- D. 应向职工收取代垫的水电费

【答案】ACD

【解析】选项 B 计入应收账款。

【例题 23-多选题】下列各项中，应计入其他应收款的有（ ）。（2020 年）

- A. 租入包装物支付的押金
- B. 给职工代垫的水电费
- C. 为购货方代付的运费
- D. 代扣代缴个人缴纳的社会保险费

【答案】AB

【解析】选项 C，应计入应收账款；选项 D，应计入其他应付款。

【例题 24-单选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。（2020 年）

- A. 出租包装物收取的押金



- B. 为职工垫付的水电费
- C. 代购货方垫付的销售商品运费
- D. 销售商品未收到的货款

【答案】B

【解析】选项 A，计入其他应付款。选项 CD：计入应收账款。

【例题 25-多选题】下列各项中，引起企业“其他应收款”科目余额发生增减变动的（ ）。(2018 年)

- A. 职工出差从企业预借的差旅费
- B. 销售商品代垫运费
- C. 支付租入包装物的押金
- D. 确认应收保险公司的赔偿款

【答案】ACD

【解析】选项 B，记入“应收账款”科目

【例题 26-单选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。(2021 年)

- A. 应收债券投资产生的利息
- B. 为购货单位垫付的运杂费
- C. 应向职工收取的代垫医药费
- D. 应收被投资单位分配的现金股利

【答案】C

【解析】选项 A 计入应收利息，选项 B 计入应收账款，选项 D 计入应收股利。

【例题 27-单选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。(2021 年)

- A. 为职工垫付的水电费
- B. 销售商品应收取的价款
- C. 销售商品应收取的增值税
- D. 为购货单位垫付的运杂费

【答案】A

【解析】选项 BCD，应通过“应收账款”科目核算。

【例题 28-单选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是（ ）。(2018 年)

- A. 应收的销售商品款
- B. 为职工垫付的房租
- C. 为购货单位垫付的运费
- D. 应收的劳务款

【答案】B

【解析】选项 ACD 应计入“应收账款”科目。

【例题 29-多选题】下列各项，企业应通过“其他应收款”科目核算的有（ ）。(2019 年)



- A. 应收代职工垫付的房租和水电费
- B. 财产遭受意外损失应由保险公司支付的赔偿款
- C. 销售商品代客户垫付的运输费
- D. 租入包装物支付的押金

【答案】ABD

【解析】选项 C，记入“应收账款”。

【例题 30-单选题】下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的是（ ）。(2022 年)

- A. 出租包装物应收取的租金
- B. 应收客户材料款
- C. 预收的租金
- D. 销售商品垫付的运费

【答案】A

【解析】选项 B 计入应收账款，选项 C 计入预收账款，选项 D 计入应收账款。

【例题 31-单选题】下列各项中，不通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。(2022 年)

- A. 应向职工收取的各种垫付款
- B. 租入包装物支付的押金
- C. 代购货单位垫付的材料运费
- D. 应收的各种赔款

【答案】C

【解析】选项 C，通过“应收账款”科目核算；选项 ABD 均通过“其他应收款”科目核算。

【例题 32-单选题】下列各项中，企业支付租入包装物押金应借记的会计科目是（ ）。(2020 年)

- A. 其他业务成本
- B. 其他应付款
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

【答案】D

【解析】其他应收款主要内容包括：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（选项 D 正确）；其他各种应收、暂付款项。

【例题 33-判断题】企业应向保险公司收取的财产损失赔款，应通过“应收账款”科目核算。（ ）(2020 年)

【答案】×

【解析】企业应向保险公司收取的财产损失赔款，应通过“其他应收款”科目核算。



【知识点 5】应收款项减值

应收款项减值的两种核算方法：直接转销法和备抵法。我国企业会计准则规定，应收款项的减值采用备抵法。小企业采用直接转销法。

（一）直接转销法

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失，不进行会计处理，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。

借：银行存款

 营业外支出——坏账损失

贷：应收账款

【例题 34-判断题】执行《小企业会计准则》的企业日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不进行会计处理，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期信用减值损失。（ ）

【答案】×

【解析】执行《小企业会计准则》的企业日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不进行会计处理，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益（营业外支出）。

（二）备抵法

备抵法是采用一定的方法，按期确定预期信用损失计入当期损益，作为坏账准备，待坏账损失实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。

1. 企业应当设置“坏账准备”科目、“信用减值损失”（损益类）科目。

坏账准备	
实际发生 冲减多提的	计提的 又收回的
	已计提尚未转销 的坏账准备

“坏账准备”属于资产备抵类科目，借减贷加。

应收账款账面价值=应收账款的账面余额-坏账准备

应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款都应计提坏账准备。

2. 计算当期应计提的坏账准备

当期应计提的坏账准备=应有的-已有的

=当期按应收账款计算的坏账准备金额-（或+）“坏账准备”科目的贷方（或借方）余额

计算结果为正数：计提或补提坏账准备。

计算结果为负数：冲减或冲销坏账准备。

3. 账务处理

情形	账务处理	应收账款账面价值
计提或补提坏账准备	借：信用减值损失 贷：坏账准备	减少
冲减多计提的坏账准备	借：坏账准备	增加



	贷：信用减值损失	
实际发生坏账确认坏账损失	借：坏账准备 贷：应收账款	不变
已确认并转销的应收账款又重新收回	借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款	减少

【真题演练】

【例题 35-单选题】下列各项中，应通过“信用减值损失”科目核算的是（ ）。(2021 年)

- A. 转回已计提的存货跌价准备
- B. 计提应收账款坏账准备确认的损失
- C. 计提存货跌价准备确认的损失
- D. 计提无形资产减值准备确认的损失

【答案】B

【解析】选项 ACD 均通过“资产减值损失”科目核算。

【例题 36-单选题】下列各项中，企业计提应收款项坏账准备应借记的会计科目是（ ）。(2020 年)(2021 年)

- A. 营业外支出
- B. 信用减值损失
- C. 公允价值变动损益
- D. 资产减值损失

【答案】B

【解析】计提应收款项坏账准备的分录为：

借：信用减值损失
贷：坏账准备

【例题 37-多选题】记入“坏账准备”科目借方的有（ ）。(2021 年)

- A. 计提坏账准备
- B. 转回多计提的坏账准备
- C. 实际发生坏账损失
- D. 收回已确认为坏账的应收账款

【答案】BC

【解析】选项 A，计提坏账准备：

借：信用减值损失
贷：坏账准备

选项 B，转回多计提的坏账准备：



借：坏账准备

贷：信用减值损失

选项 C，确认坏账损失：

借：坏账准备

贷：应收账款

选项 D，收回已确认为坏账的应收账款：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

【例题 38-多选题】某企业采用备抵法核算应收账款的减值损失。下列各项中，该企业应贷记“坏账准备”科目的有（ ）。(2019 年)

- A. 转销坏账损失
- B. 计提坏账准备
- C. 收回已转销的应收账款而恢复的坏账准备
- D. 冲减多计提的坏账准备

【答案】BC

【解析】选项 AD，为坏账准备减少，均应借记“坏账准备”科目。

【例题 39-单选题】“坏账准备”科目期末如为贷方余额，其反映的内容是（ ）。(2021 年)

- A. 企业已计提但尚未转销的坏账准备金额
- B. 已经发生的坏账损失
- C. 本年冲减的坏账准备金额
- D. 上年末坏账准备的余额小于本年确认的坏账损失部分

【答案】A

【解析】“坏账准备”科目的贷方登记当期计提的坏账准备金额、收回已转销的应收账款而恢复的坏账准备金额，借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额，期末余额一般在贷方，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。故选项 A 正确。

【例题 40-单选题】企业采用备抵法核算应收账款减值损失，关于确实无法收回的应收账款作为坏账转销的会计处理表述正确的是（ ）。(2022 年)

- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“应收账款”科目
- B. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目
- C. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目
- D. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目

【答案】D

【解析】对确实无法收回的应收账款作为坏账进行转销时，应借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目，选项 D 正确。



【例题 41-单选题】2019 年 12 月末，某公司确定本月应计提坏账准备金额为 6 000 元，不考虑其他因素，计提坏账准备会计处理正确的是（ ）。(2020 年)

- A. 借：信用减值损失 6 000
 贷：应收账款 6 000
- B. 借：信用减值损失 6 000
 贷：坏账准备 6 000
- C. 借：坏账准备 6 000
 贷：信用减值损失 6 000
- D. 借：资产减值损失 6 000
 贷：坏账准备 6 000

【答案】B

【解析】企业计提坏账准备时，按照应收款项应减记的金额，借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目。选项 B 正确。

【例题 42-单选题】某企业采用备抵法核算应收账款减值损失。2021 年 12 月末按应收账款计算的坏账准备金额为 53 000 元，本月计提坏账准备前，“坏账准备”科目的贷方余额为 3 000 元，下列各项中，该企业计提坏账准备会计处理正确的是（ ）。(2022 年)

- A. 借：信用减值损失 50 000
 贷：坏账准备 50 000
- B. 借：信用减值损失 53 000
 贷：坏账准备 53 000
- C. 借：信用减值损失 3 000
 贷：坏账准备 3 000
- D. 借：资产减值损失 50 000
 贷：坏账准备 50 000

【答案】A

【解析】计提坏账准备前，“坏账准备”科目贷方余额为 3 000 元，月末贷方余额应为 53 000 元，本月应补提 $53\,000 - 3\,000 = 50\,000$ （元）。会计分录如下：

- 借：信用减值损失 50 000
 贷：坏账准备 50 000

【例题 43-单选题】2021 年 12 月，某企业“坏账准备”科目贷方余额为 50 万元，本月发生坏账损失 30 万元。12 月 31 日，确定本期预期信用损失为 80 万元。2021 年 12 月 31 日应计提的坏账准备金额为（ ）万元。(2022 年)

- A. 30
B. 60
C. 80
D. 0

【答案】B



【解析】确定本期预期信用损失 80 万元，坏账准备贷方余额为 20（50-30）万元，故应计提 60（80-20）万元的坏账准备。

【例题 44-单选题】2019 年初，某企业“坏账准备”科目贷方余额为 10 万元，当期实际发生坏账损失 5 万元。经减值测试，2019 年年末“坏账准备”科目应保持的贷方余额为 16 万元。不考虑其他因素，年末该企业应计提坏账准备的金额为（ ）万元。（2020 年）

- A. 11
- B. 6
- C. 16
- D. 1

【答案】A

【解析】计提坏账准备前，“坏账准备”科目的贷方余额=10-5=5（万元）。所以，该企业期末应计提的坏账准备=“坏账准备”科目期末应有余额——计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额=16-5=11（万元）。

【例题 45-单选题】某企业年初“坏账准备”科目的贷方余额为 20 万元，本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，经减值测试并确定“坏账准备”科目年末贷方余额应为 30 万元。不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为（ ）万元。（2018 年）

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 30

【答案】A

【解析】本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，分录为：

借：应收账款	5
贷：坏账准备	5
借：银行存款	5
贷：应收账款	5

此时坏账准备贷方金额=20+5=25（万元），因年末坏账准备科目贷方余额为 30 万元，故年末应计提坏账准备金额=30-25=5（万元）。

【例题 46-单选题】2017 年 1 月 1 日，某企业“坏账准备——应收账款”明细科目贷方余额为 8 万元；2017 年 8 月应收账款实际发生坏账损失 5 万元；2017 年 12 月 31 日，经减值测试，“坏账准备——应收账款”科目贷方余额应为 16 万元。不考虑其他因素，2017 年 12 月 31 日，该企业应计提应收账款的坏账准备金额为（ ）万元。（2018 年）

- A. 13
- B. 8
- C. 3
- D. 16

【答案】A



【解析】应计提的坏账准备=16-(8-5)=13(万元)。

【例题 47-单选题】2021 年年初某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 3 万元，3 月 20 日收回已核销的坏账 12 万元并已入账，12 月 31 日“应收账款”科目余额为 220 万元(所属明细科目为借方余额)，预计未来现金流量现值为 200 万元，不考虑其他因素，2021 年年末该公司计提坏账准备的金额为()万元。(2021 年、2015 年)

- A. 17
- B. 29
- C. 20
- D. 5

【答案】D

【解析】预计未来现金流量现值为 200 万元，小于“应收账款”科目余额 220 万元，即 2021 年年末需计提坏账准备金额=220-200=20(万元)。“坏账准备”科目余额已有金额：3+12=15(万元)，还需补提金额=20-15=5(万元)。

【例题 48-单选题】2020 年 6 月 30 日，乙公司应收款项借方余额 2 300 万元，坏账准备科目贷方余额 184 万元，综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定本期预期信用损失为 115 万元。下列各项中关于以公司本期计提坏账准备账户处理表述正确的是()。(教材例题)

- A. 借记信用减值损失科目 69 万元，贷记坏账准备科目 69 万元
- B. 借记坏账准备科目 69 万元，贷记信用减值损失科目 69 万元
- C. 借记信用减值损失科目 115 万元，贷记坏账准备 115 万元
- D. 借记坏账准备科目 184 万元，贷记信用减值损失科目，184 万元

【答案】B

【解析】确定本期信用减值损失为 115 万元，而计提本期坏账准备时，坏账准备科目贷方余额为 184 万元，说明已计提的坏账准备多了 69 万元，应冲减坏账准备 69 万元。

【例题 49-单选题】下列各项中，影响“应收账款”科目期末余额的是()。(2021 年)

- A. 计提坏账准备
- B. 转销无力支付的商业承兑汇票
- C. 收回已核销的坏账
- D. 收回应收账款

【答案】D

【解析】选项 A 不符合题意，计提坏账准备时：

借：信用减值损失

贷：坏账准备

不影响“应收账款”科目期末余额。

选项 B 不符合题意，转销无力支付的商业承兑汇票，计入应付账款，不影响应收账款。

选项 C 不符合题意，收回已核销的坏账：

借：应收账款



贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

“应收账款”科目一增一减，不影响“应收账款”科目期末余额。

选项 D 符合题意，收回应收账款：

借：银行存款

贷：应收账款

使得“应收账款”科目期末余额减少。故选 D。

【例题 50-多选题】某企业采用备抵法核算应收款项减值损失，下列各项中，导致该企业当期应收账款账面价值发生变动的有（ ）。(2022 年)

- A. 转销实际发生的应收账款坏账
- B. 计提应收账款坏账准备
- C. 收回已作为坏账转销的应收账款
- D. 冲减多计提的坏账准备

【答案】BCD

【解析】选项 A，转销实际发生的应收账款坏账应作如下会计分录：

借：坏账准备

贷：应收账款

不影响应收账款账面价值。

【例题 51-多选题】下列各项中，会导致企业应收账款账面价值减少的有（ ）。(2014 年)

- A. 转销无法收回备抵法核算的应收账款
- B. 收回应收账款
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 收回已转销的应收账款

【答案】BCD

【解析】选项 A 不影响应收账款账面价值。

【例题 52-多选题】下列各项中，应计提坏账准备的有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

【答案】ABCD

【解析】应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款都应计提坏账准备。

【例题 53-判断题】备抵法下，转销无法收回的应收账款，应冲减坏账准备和应收账款。(2020 年)（ ）

【答案】√



【解析】备抵法下，转销无法收回的应收账款的会计分录为：

借：坏账准备

贷：应收账款

【例题 54-判断题】资产负债表日，应收账款的账面价值低于预计未来现金流量现值的，应计提坏账准备。

() (2017 年)

【答案】×

【解析】资产负债表日，应收账款的账面价值高于预计未来现金流量现值的，应计提坏账准备。

【总结】





