

應收帳款與票據



Contents

- What is Accounting Receivable
- 應收帳款的壞帳會計處理
- 備抵法
- 應收票據之利息計算

What is Accounting Receivable

- 是指因主要營業活動的銷貨或提供勞務所產生的債權。

應收帳款

```
graph TD; A[應收帳款] --> B[直接沖銷法]; A --> C[備抵法]; C --> D[損益表法]; C --> E[資產負債表法];
```

直接沖銷法

備抵法

損益表法

資產負債表法

應收帳款的壞帳會計處理

- 一般處理壞帳有兩種方法
 - 直接沖銷法(Direct Writing-off Method)
 - 備抵法(Allowance Method)

直接沖銷法的會計處理

- (1)沖銷壞帳時
 - 借：壞帳費用 貸：應收帳款
- (2)收回已沖銷壞帳
 - 借：應收帳款 貸：壞帳費用
 - 借：現金 貸：應收帳款

備抵法的會計處理

- 估計壞帳發生
 - 借：壞帳費用 貸：備抵壞帳
- 確認壞帳已發生時
 - 借：備抵壞帳 貸：應收帳款
- 收回已沖銷的應收帳款
 - 借：應收帳款 貸：備抵壞帳
 - 借：現金 貸：應收帳款

備抵法的會計處理

- 損益表法：是指以銷貨淨額的百分比法作為壞帳率，藉以估計各年銷貨淨額中可能發生壞帳之金額，因此又稱為銷貨淨額百分比法 (Percentage of Net Sales Method) 。
- 計算壞帳率之方法

估計方式	呆帳 = 銷貨總額（或銷貨淨額、除銷金額）× 呆帳率
補充說明	(1) 以銷貨為估計呆帳的基礎，較重視損益之計算，符合收入費用配合原則。 (2) 銷貨總額 = 現銷金額 + 除銷金額 (3) 銷貨淨額 = 銷貨總額 - 銷貨退回 - 銷貨折讓

備抵法的會計處理

5. 損益表法釋例

例 4：本期現銷商品\$1,520,000、賒銷商品\$240,000，調整前備抵呆帳貸餘\$1,200，按銷貨總額 0.5% 計提呆帳。則呆帳之計算與調整分錄如下：

呆 帳	8,800	$\$1,520,000 + 240,000 = \$1,760,000$
備抵呆帳	8,800	$\$1,760,000 \times 0.5\% = \$8,800$

例 5：本期銷貨\$1,500,000，銷貨退回\$38,000，銷貨折讓\$12,000，銷貨費用\$50,000，調整前備抵呆帳貸餘\$3,000。按銷貨淨額計提 1% 呆帳。則呆帳之計算及調整分錄如下：

呆 帳	14,500	$\$1,500,000 - 38,000 - 12,000 = \$1,450,000$
備抵呆帳	14,500	$\$1,450,000 \times 1\% = \$14,500$

備抵法的會計處理

- 資產負債表法：是先針對期末應收帳款的餘額估計無法收回的壞帳，也就是估計本期期末應有的備抵壞帳金額，期能將應收帳款按預期可回收的帳款來列。
- 本期期末估計應有的備抵壞帳金額-期末調整前帳上之備抵壞帳金額=當期應認列的壞帳費用

備抵法的會計處理

估計方式	(1) $\text{期末應收帳款餘額} \times \text{呆帳率} = \text{調整後備抵呆帳應有之貸餘}$ (2) $\frac{\text{調整後備抵呆帳應有之貸餘} - \text{調整前備抵呆帳之貸餘}}{\text{調整前備抵呆帳之借餘}} = \text{本期應提呆帳}$
調整分錄	呆 帳 備抵呆帳 或： 備抵呆帳 其他收入 ★呆帳之調整，原則上應借記呆帳、貸記備抵呆帳，但若本期應提呆帳為負數時，即調整前備抵呆帳貸餘大於調整後應有之貸餘，則其差額應借記「備抵呆帳」、貸記「其他收入」。
補充說明	(1)以應收帳款（票據）為估計呆帳之基礎，較重視資產之評價，符合穩健原則。 (2)「呆帳率」係企業歷年來所發生之呆帳占應收帳款（及應收票據）之比率。依我國稅法規定，呆帳率原則上不得超過應收帳款及應收票據餘額之 1%。

備抵法的會計處理

資產負債表法釋例

例 1：期末應收帳款餘額\$350,000、應收票據餘額\$260,000，估計呆帳率為 2%，調整前備抵呆帳貸餘\$4,500。則呆帳之計算與調整分錄如下：

呆 帳	7,700	$\$350,000 + \$260,000 = \$610,000$
備抵呆帳	7,700	$\$610,000 \times 2\% - 4,500 = \$7,700$

例 2：同例 1，設調整前備抵呆帳借餘\$300，則分錄如下：

呆 帳	12,500	$\$610,000 \times 2\% + 300 = \$12,500$
備抵呆帳	12,500	

例 3：期末應收帳款餘額\$420,000，應收票據餘額\$180,000，估計呆帳率 1.5%，調整前備抵呆帳貸餘\$12,000。則呆帳之計算與調整分錄如下：

備抵呆帳	3,000	$\$420,000 + \$180,000 = \$600,000$
其他收入	3,000	$\$600,000 \times 1.5\% - 12,000 = -\$3,000$

應收票據之利息計算

- 計算票據期間：算尾不算頭

3. 利息的計算

利息 = 面值 × 利率 × 期間

題次	面 值	利 率	期 間	利 息	計 算 式
1	\$10,000	年息一分	6 個月	\$500	$\$10,000 \times 10\% \times 6/12 = \500
2	\$10,000	月息一分	3 個月	\$300	$\$10,000 \times 10\% \times 3 = \300
3	\$10,000	日息一分	180 天	\$180	$\$10,000 \times \frac{10}{100,000} \times 180 = \180
4	\$50,000	年息九厘	1 年	\$4,500	$\$50,000 \times 9\% = \$4,500$
5	\$30,000	月息一分二厘	6 個月	\$2,160	$\$30,000 \times 12\% \times 6 = \$2,160$
6	\$20,000	日息六厘	3 個月	\$108	$\$20,000 \times \frac{6}{100,000} \times 90 = \108

應收票據之利息計算

票據與利息釋例

甲公司於 4/1 銷售商品\$30,000 給乙公司，收到三個月期、附息八厘之票據，7/1 票據到期如數收現。則有關交易之分錄如下：

交易 主體	4/1 收發票據時	7/1 票據到期時
甲公司	應收票據 30,000 銷 貨 30,000	現 金 30,600 應收票據 30,000 利息收入 600
乙公司	進 貨 30,000 應付票據 30,000	應付票據 30,000 利息費用 600 現 金 30,600



本章結束