

项目一

财务会计总论

○ 知识目标:

通过本项目的学习,应了解财务会计的特点及相对于管理会计的不同;掌握财务会计的目标及财务会计信息质量特征和要求;重点掌握财务会计确认和计量的含义及会计要素确认和计量的基本原则和标准。

○ 技能目标:

能将会计理论与实际工作相结合;能根据会计信息质量要求合理提供会计信息;能根据企业发生的业务正确确认会计要素;能根据企业发生的业务合理运用会计计量属性;能按照会计准则要求进行职业判断。

○ 素质目标:

认知财务会计概念,明确学习目的,增强学习信心,掌握财务会计知识和技能;遵守会计职业道德,遵守财经法规,强化财经法律意识,增强责任感。

○ 项目引例:

美的集团简介

美的集团 1968 年成立于中国广东,2013 年 9 月 18 日在深圳证券交易所上市。美的集团的业务与客户迄今已遍及全球,在世界范围内拥有约 200 家子公司、60 多个海外分支机构及 12 个战略业务单位,在全球拥有约 135 000 名员工,业务涉及 200 多个国家和地区,结算货币达 22 种。美的集团业务板块包括:以厨房电器、冰箱、洗衣机及各类小家电为核心的消费电器业务;以家用空调、中央空调、供暖及通风系统为核心的暖通空调业务;以库卡集团、美的机器人公司等为核心的机器人及自动化系统业务;以安得智联为集成解决方案服务平台的智能供应链业务。

美的集团 2019 年度实现营业总收入 2 793.81 亿元,同比增长 6.71%;归属于母公司的净利润 242.11 亿元,同比增长 19.68%;基本每股收益 3.60 元,于《财富》世界 500 强中位列第 312 位,自 2016 年入榜以来提升 169 位。

请分析:

(1)该案例中提到了哪些会计要素?(2)如何理解会计要素对企业的影响?

○ 引例导学:

引例中提到了资产、收入和利润三个会计要素,通过以上描述,特别是对会计要素的介绍,使我们清晰地了解到该公司的规模和发展情况。本项目将对财务会计要素进行详细的介绍。

任务一 财务会计的概念、特点及基本假设

一、财务会计的概念

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的;特别是现代管理科学渗透进入会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。从 20 世纪 50 年代开始,传统的会计逐步发展为两个新的领域,即财务会计和管理会计。

管理会计旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息,是在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,向企业管理当局提供多种可供选择的、特定的管理信息,以便其做出最佳决策。因此,管理会计又称为对内报告会计。

财务会计是按照公认的会计原则和会计法规制度的要求,运用会计学的基本理论和特有方法,向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的财务信息的一个信息系统,旨在向企业外部的投资者、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。因此,财务会计又称为对外报告会计。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统,它们之间既有密切联系,又有明显区别,互为补充,互相配合,在企业经营管理中各自发挥着不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点:

(一) 财务会计的服务对象主要是企业外部

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等企业外部关系人提供信息,使之可以定期且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。

(二) 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实反映和严格控制。虽然财务会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但这并没有改变财务会计主要提供历史性财务信息的本质特征。

(三) 财务会计以传统复式簿记系统为基础

复式簿记系统是现代会计的一块重要基石,自意大利商人发明复式簿记以来,它已盛行了五百余年。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制财务报表的,以使产生的会计信息条理化、系统化。

(四) 财务会计提供的财务信息主要由通用财务报表加以揭示

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表、附注。

(五) 财务会计必须遵循一般公认会计原则

由于财务会计旨在向企业外部的投资者、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团提

供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息,为了维护企业外部所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均应严格遵循一般公认会计原则的制约。

所谓一般公认会计原则,是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。也就是说,一般公认会计原则是站在所有利益集团的立场上对财务会计工作做出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增强会计信息的可靠性和可比性。但是,一般公认会计原则的名称及其代表文献在世界各国并不相同:美国称其为“公认会计原则”;英国称其为“标准会计惯例公告”;日本称其为“企业会计原则”;法国称其为“全国统一会计制度”;我国称其为“企业会计准则”;等等。

三、财务会计的基本假设

财务会计的基本前提又称为会计基本假设或会计假设,是指组织财务会计工作必须具备的前提条件。它是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定,包括以下内容:

(一)会计主体

会计主体又称为经济主体或会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。确定会计主体,就是要明确为谁核算、核算谁的经济业务。会计主体主要是规定企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。首先,只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能被确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。其次,只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项,以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。



【做中学 1-1】 某母公司拥有 5 家子公司,母、子公司均为不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。




【做中学 1-2】 某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对该公司而言,一方面,公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面,各只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金的财务状况、经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

【提示】 在我国,企业有三种形式,即公司、合伙企业和独资企业。其中,合伙和独资企业

不是独立的法律主体,但它们独立经营、自负盈亏、向外报送财务会计报告,是会计主体。比如,一些公司的分公司虽不是法律主体,却是会计主体。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。在进行会计核算时使用的一系列会计原则和会计处理方法,建立在会计主体持续经营的基础之上,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

 **【做中学 1-3】** 某企业购入一条生产线,预计使用寿命为 10 年,考虑到该企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,该生产线应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

(三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于,通过会计期间的划分将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。根据《企业会计准则》的规定,以日历年度作为企业的会计年度,即每年的 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。为了满足有关方面的需要,还要划分为半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定,均称为会计中期。会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极其重要的作用。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。在会计的确认、计量和报告过程之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,会计核算就必然选择货币作为计量单位。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

按规定,在我国境内的企业会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定其中的一种货币作为记账本位币。但是,编报的财务会计报告应当折算为人民币反映。

【提示】“人民币以外的货币”是一种维护国家主权的准确提法,不可以将其替换为“外币”,因为我国的货币单位除人民币以外还包括港币、澳元和台币,如果将其称为“外币”就相当于不承认中国对这些地区的国家主权。

会计核算的四项基本前提具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

任务二 财务会计的目标及信息质量要求

一、财务会计的目标

财务会计的目标是指在一定的客观环境和条件下,企业会计核算所期望达到的结果,也是检查企业会计核算工作质量的标准和依据。财务会计报告也称财务报告,是财务会计确认和计量的最终结果,是实现财务会计目标的载体。财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》中将我国企业财务会计报告的目标表述为:向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

(一)向财务会计报告使用者提供对决策有用的信息

企业编制财务会计报告的主要目的是满足财务会计报告使用者的信息需要,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、企业内部信息使用者、其他信息使用者等。

1. 投资者

企业会计信息首先应当满足投资者(包括现有的和潜在的)进行投资决策的需要,即有助于投资者客观评估投资风险与投资报酬,以便对投资方案做出正确的选择。

2. 债权人

银行等金融机构可以借助企业会计信息了解债务人的偿债能力,评估信贷风险,以便做出正确的信贷决策。

3. 政府及其有关部门

国家对社会经济的管理监督和宏观调控有赖于企业的财务会计信息,因此,财务会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,以保证国家制定正确的财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等宏观经济政策。国家税务机关尤为重视企业的财务会计信息,因为它是征纳税款的基本依据。

4. 企业内部信息使用者

主要有企业管理人员、企业员工及工会组织等,他们也需要借助企业会计信息提高企业的内部经营管理,加强民主理财。

5. 其他信息使用者

如保险公司、证券公司、证券交易所、会计师事务所、律师事务所、新闻界、社会公众等,均是财务会计信息的主要关注者。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金,企业管理层(财产经营者)有责任妥善

保管并合理、有效地运用这些资产,并为投资人创造更多的财富。

因此,财务会计报告应当如实反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

【注意】长期以来,“受托责任观”与“决策有用观”一直是企业财务会计报告目标的两大主流观点。“受托责任观”认为,财务会计报告的目标是反映受托者受托经营责任的履行情况,因此,财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,并且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。“决策有用观”认为,财务会计报告的目标是向会计信息的使用者提供有助于他们做出合理的投资、信贷等相关决策的信息,因此,财务会计应以提供反映企业现金流的信息为重心,并且在反映财务信息时主要强调相关性和有用性。财务会计报告的目标不是一成不变的,而是随着社会的发展和经济环境的变化而不断发展、变化的。

二、财务会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征,也相当于是在财务会计系统在提供会计信息时应当遵循的基本原则和要求。

(一)可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量、记录和报告,如实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用,必须以可靠性为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会对投资者等会计信息使用者的决策产生误导,甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

第一,以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量。将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,而不得虚构或随意估计经济业务和会计事项。

第二,企业所提供的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在提供会计信息时为了达到事先设定的结果或效果,选择性地提供会计信息以影响信息使用者的决策和判断,就有违会计信息的中立性,这样的会计信息不具有可靠性特征。

(二)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等会计信息使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或者预测。

会计信息能否发挥其应有的作用,关键看其与信息使用者决策是否相关、能否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的经营业绩、财务状况等,预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量、记录和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息应在可靠性的前提下,尽可能地做到相关,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(三)可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等会计信息使用者理解和

使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于为信息使用者决策所用,而要想让使用者有效使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵,理解会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

由于会计信息是一种专业性较强的信息,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定信息使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的基础知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,比如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但若其与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报告中充分披露。

(四)可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比,其包括纵向可比和横向可比两层含义。

纵向可比是指同一企业不同时期的会计信息之间应当具有可比性。会计信息的纵向可比要求同一企业前后各个不同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用相同的会计政策,会计政策一旦选定,不得随意变更。这主要是为了便于财务报告使用者比较企业不同时期的财务报告信息,了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出正确的决策。为确保会计信息的纵向可比,会计准则要求企业不得随意变更会计政策,若国家法律、法规或会计准则等做出修订或有新的要求或者企业会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的,也可以变更会计政策,但应当在财务报告附注中披露会计政策变更的性质、内容、原因及当期和各列报前期财务报表中受影响的项目名称和调整金额等信息。

横向可比是指不同企业所提供的会计信息之间应当相互可比。会计信息的横向可比要求不同企业应当遵循公认会计准则,对于同类经济业务和事项应当按照会计准则的要求采用相同或类似的会计政策,以确保会计信息生成口径一致、相互可比,这样,不同企业按照相互一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息,就便于财务报告使用者对不同企业的财务状况、经营成果和现金流量等进行比较、评价和决策。

(五)实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量、记录和报告。

在实际工作中,企业发生的交易或者事项在大多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,交易或者事项的外在法律形式与其实质内容会不一致。例如,企业以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权,但是由于融资租赁合同中规定的诸多条款使得承租企业从经济实质来看能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益,承租企业应当将以融资租赁方式租入的资产视为自有资产加以管理、核算和反映。

【提示】如果企业的会计核算仅按照交易或事项的法律形式进行,而这些形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导其决策。

(六)重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。这就要求企业会计在对相关交易和事项进行确认、计量、记录时应

当区别其重要程度,采用不同的核算和报告方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务报告使用者做出合理判断和决策的重要会计事项,必须按照会计准则规定的会计方法和程序予以处理,并在财务报告中予以充分披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不导致财务报告使用者做出错误判断和决策的前提下,可以不必按照严格的会计程序和方法进行处理而适当简化处理。之所以强调重要性原则,主要是基于生产和提供会计信息成本与效益原则的考虑。

在会计实务中,重要性的运用需要依赖会计师的职业判断,应当根据经济交易或事项所处环境和实际情况,从项目的性质和金额两方面加以判断。从性质方面来看,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响的,或者某项会计事项信息的省略或错报会影响财务报告使用者据此做出正确决策的,其就属于具有重要性的会计事项。从金额方面来看,当某一会计事项的发生达到总资产的一定比例(如5%)时,一般认为其具有重要性。但总体而言,会计信息重要性的判断主要视其对正确决策的影响而定。

(七)谨慎性

谨慎性也称稳健性,是指要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,不应低估负债或费用、损失。

如果企业的生产经营和财务活动面临的环境都是确定的,那么,对这些交易和事项的确认、计量、记录和报告也就是确定的,也就无须提出谨慎性原则的要求。但在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着诸多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货发生退货或者返修的可能性、企业面临侵权诉讼的可能性等。在这些不确定情况下,无论是对资产或收益的确认和计量,还是对负债或费用、损失的确认和计量,都需要基于会计师应有的职业判断。谨慎性就是要求会计师在运用职业判断和估计时,应“充分估计各种风险和损失,不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用”,以使财务报告的结果较企业实际情形更为保守。例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等,均体现了会计信息质量的谨慎性要求。此外,在财务报告中也应提供尽可能全面的会计信息,特别是对可能发生的风险损失应予以充分披露。

【注意】谨慎性要求“不应高估资产或收益,不应低估负债或费用、损失”,但并不意味着可以故意低估资产或收益,高估负债或费用、损失,更不能提取秘密准备或故意隐藏利润。

(八)及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量、记录和报告,不得提前或延后。

会计信息对于财务报告使用者的经济决策而言是具有时效性的,即便是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,对于使用者的效用就会大大降低,甚至不再具有实际意义。因此,要求企业在会计确认、计量、记录和报告过程中应当贯彻及时性原则。一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认、计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

任务三 财务会计要素及其确认与计量

一、财务会计的确认和计量

财务会计的主要环节就是对会计六大要素进行确认、计量、记录和报告。因此,财务会计确认与计量(以下分别简称会计确认或会计计量)是财务会计的核心内容,也是财务会计特有的技术。会计的确认与计量是密切相关的两个环节,二者既有区别又有联系。

(一)会计确认

1. 会计确认的含义

会计确认是指对企业所发生的经济活动和事项进行筛选,确定哪些应在会计复式簿记系统中用会计专门语言进行记录和反映的过程。简单来说,会计确认就是指把一个经济业务或事项作为资产、负债、收入和费用等会计要素加以记录并列入财务报表的过程。

2. 会计确认的标准

美国财务会计准则委员会(FASB)所颁布的财务会计概念公告《企业财务报表项目的确认和计量》中提出了会计确认的四个标准,即可定义性、可计量性、相关性和可靠性。由于此处的相关性、可靠性与会计信息质量特征中的相关性、可靠性的概念和含义是一致的,应该蕴含在会计确认环节之中,因此,这里的会计确认的标准专指可定义性、可计量性。

(1)可定义性

可定义性是指被确认的项目必须符合会计要素的定义才能用会计语言予以记录和反映。

(2)可计量性

可计量性是指被确认的项目应具有一个相关的计量属性,足以充分、可靠地以货币单位记录其金额。因为会计要素的确认与计量是会计专门技术中两个密切相关的环节,若其无法计量,则难以用会计语言记录和反映。具体来说,符合会计要素定义的经济业务和事项必须能够用货币进行可靠计量,这样才能在会计系统中予以确认;否则即使符合会计要素定义,若不能可靠地用货币予以计量,也不能将其确认为会计要素。

(二)会计计量

所谓会计计量,是指将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于财务报表且确定其金额的过程。一种计量模式通常由计量单位和计量属性两个维度构成。

1. 计量单位

任何计量都必须首先确定采用何种计量单位。对于会计来说,会计计量必须以货币为计量单位。作为计量单位的货币通常是一国或一个地区的法定流通货币,如人民币、美元、英镑等。

2. 计量属性

计量属性是指被计量对象的特性或外在表现形式,即被计量对象予以数量化的特征。一种计量模式区别于另一种计量模式的标准主要在于计量属性。计量属性的选择是会计计量的核心,不同的计量属性直接影响计量结果,并在很大程度上决定会计信息的质量特征。会计的计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

(1)历史成本

历史成本又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价

物。采用历史成本计量,资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额,抑或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额、承担现时义务的合同金额、日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

(2)重置成本

重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物的金额。采用重置成本计量,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。在会计实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

(3)可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本、预计销售费用以及相关税费后的净值。采用可变现净值计量,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

(4)现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值的一种计量属性。采用现值计量,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。现值通常用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等,如在确定固定资产、无形资产等可收回金额时,通常需要计算资产预计未来现金流量的现值。

(5)公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到,或者转移一项负债所需支付的价格。采用公允价值计量,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。公允价值主要应用于交易性金融资产、其他权益工具投资的计量等。

3. 不同计量属性的应用

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本。在某些情况下,为了提高会计信息的质量,实现财务报告目标,企业会计准则允许采用重置成本、可变现净值、公允价值计量的,企业应当保证所确定的会计要素的上述计量属性的金额能够取得并可靠计量,如果这些金额无法取得或者无法可靠地计量,则不允许采用这些计量属性。

(三)会计确认与计量的基础和原则

1. 会计确认与计量的基础

会计确认与计量的基础有两种,即权责发生制和收付实现制。

权责发生制也称为应计制,即凡是应归属于本期的收入和费用,无论本期是否实际收到或付出,均应确认为本期收入和费用。

收付实现制也称为现金制,即均以款项的实际收到或付出为标准确认收入或费用。

由于权责发生制能够真正按照会计期间正确核算和反映各期的盈亏,故企业会计准则规定企业应当以权责发生制为基础进行会计要素的确认、计量、记录和报告,但现金流量表除外,现金流量表应以收付实现制为基础进行编制。

2. 会计确认与计量的原则

(1)历史成本原则

历史成本原则也称为实际成本原则,是指各项资产应当按交易发生时的取得成本计量,除国家另有规定者外,不得调整其账面价值。其优势是具有可核性,因此,在相当长时期内,它是会计计量最基本的原则。

随着“决策有用观”这一企业财务会计报告目标日渐为人们所重视,历史成本计量原则的局限性也逐渐暴露,如在某些情况下,历史成本未必能反映企业真实的财务状况。因此,目前企业会计准则允许对历史成本计量原则进行如下修正:第一,在初始计量时仍坚持历史成本计量原则。第二,在以后各会计期末则分别不同情况,如对于存货、固定资产等经营性资产在期末时应当按照成本与可变现净值孰低原则(或账面价值与可收回金额孰低原则)计量,即若前者低于后者(即发生跌价或减值),应当按其差额计提减值准备并确认减值损失;而对一些具有投资性质且其具有活跃市场的资产,如企业持有的股票、债券、基金或投资性房地产等,期末可以采用当时的公允价值计量,以便更加真实地反映企业的财务状况。

(2)配比原则

企业经营活动会带来一定的经营收入,因此必然要发生相应的经营费用。企业会计准则要求企业取得的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。具体来说,收入与费用之间的配比包括因果配比和期间配比两层概念。因果配比是指收入与费用之间要根据因果关系进行直接配比;期间配比是指收入与费用之间应当根据时间上的一致关系进行配比。只有做到因果配比,才能准确核算某产品或生产线等核算对象或单位的盈亏;只有做到期间配比,才能准确核算各会计期间的盈亏。

(3)划分收益性支出与资本性支出

收益性支出是指该项支出所产生的效益仅与本会计年度有关。收益性支出在发生当期应当作为本期费用,计入当期损益。

资本性支出是指该项支出所产生的效益不仅与本会计年度有关,还与以后几个会计年度有关。资本性支出在发生当期应记为一项长期性资产的增加,并在本期及以后各受益期内分期转作费用。

若将一项收益性支出误记为资本性支出,则会导致少记本期费用,从而多记本期利润和资产;反之,则会导致多记本期费用,从而少记本期利润和资产。由此可见,在进行会计确认和计量时,必须要正确划分收益性支出和资本性支出,这既有助于正确反映企业各期的经营成果(利润),也有助于恰当反映企业特定时点的财务状况(资产及权益)。

【注意】会计确认与计量的基础和原则之间,以及上述会计信息质量特征(也是会计确认和计量时应遵循的原则)之间并不是毫无关联,它们之间相互影响并相互联系。

二、会计要素的确认和计量

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象和基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,也称为资产负债表要素;收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果,也称为利润表要素。

(一)资产的确认和计量

1. 资产的定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下几方面特征:

(1)预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以来自非日常活动。

预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产;前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,就应将其确认为一项损失并从资产中剔除;如果其为企业带来经济利益的能力下降了,则应计提资产减值准备,抵减资产账面价值,同时确认资产减值损失。

(2)资产应为企业所拥有或者控制

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他地从资产中获取经济利益。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益,就不能将其作为本企业的资产予以确认。

(3)资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成,过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为、其他交易或者事项。只有企业已经发生了的交易或者事项所形成的资产才能确认为本企业的资产。

2. 资产的确认

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,同时还应满足以下两个条件:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业

从资产的定义可以看到,能给企业带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少有时具有不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据,判断与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。

(2)该资源的成本或者价值能够可靠计量

可计量性是会计要素可确认的重要标准之一,对资产要素来说也不例外,只有当其成本或者价值能够可靠计量时,资产才能予以确认,否则即使对企业来说是非常重要的资源,也不能确认为企业的资产。譬如,对企业来说非常重要的人力资源,由于其成本或价值难以可靠计量,现有财务会计系统也无法将其确认为资产。

3. 资产的计量

资产计量的目的是使企业在财务报表上正确反映企业所拥有或控制经济资源的价值,以便为会计信息使用者提供其决策所需信息。企业各项资产的计量一般都应当采用历史成本原则,但在某些情况下,为了实现“决策有用观”的财务会计报告目标,企业会计准则允许对历史成本计量原则进行适当修正。

【提示】如对于具有活跃市场的金融工具(股票、债券、基金等)及投资性房地产等,若其公允价值能够持续可靠取得,即可按照公允价值予以计量;当企业有些资产的历史成本高于其可

变现净值(即资产发生了跌价或减值)时,应当按照其可变现净值计量;当企业在有些情况下其资产的历史成本由于各种原因难以取得时,可以采用重置成本予以计量。

在目前的财务会计系统中,资产计量属性具有多样性,但无论其期末采用何种计量属性,其初始计量均应当按照取得时的实际成本计量。

(二)负债的确认和计量

1. 负债的定义和特征

负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义,负债具有以下几方面特征:

(1)负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务,这里的现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。

这里所指的义务可以是法定义务,也可以是推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开承诺或者公开宣布的经营政策而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务、承担责任的合理预期。

(2)预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,只有在履行义务时会导致经济利益流出企业的才符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,可以用现金或实物清偿,也可以以提供劳务的形式清偿等。

(3)负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项形成,也就是说,只有已经发生了的交易或者事项形成的义务才能确认为负债。

2. 负债的确认

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,同时还应满足以下两个条件:

(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业

从负债的定义可以看到,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益在有些情况下会带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但导致企业经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠计量

在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。考虑到经济利益流出的金额通常发生在未来期间,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响予以合理估计。

3. 负债的计量

负债计量的目的是使企业在财务报表上正确反映企业所承担的现时义务,从而为会计信

息使用者提供用于预测企业未来现金流量和财务风险的相关信息。通常情况下,负债应以合同或协议约定的未来应付金额的现值计量。但是,考虑到成本效益原则,一般对于期限较短的负债不予折现,即在实务中直接以到期值或未来应付金额计量。

(三)所有者权益的确认和计量

1. 所有者权益的定义及其来源构成

(1)所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益,是所有者对企业净资产的要求权,也称为所有者对企业资产的剩余索取权。其既可以反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。公司的所有者权益也称为股东权益。

(2)所有者权益的来源构成

所有者权益的来源主要包括所有者投入的资本、其他权益工具、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由股本(实收资本)、其他权益工具、资本公积(主要指股本溢价或资本溢价)、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的所有资本,既包括构成企业注册资本或者股本的金额,也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额,即资本溢价或股本溢价,这部分在资本公积中反映。

其他权益工具是指企业发行的除普通股以外的归类于权益工具的各种金融工具,主要包括归类于权益工具的优先股、永续债等。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益,但会导致所有者权益发生增减变动的,与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失,目前通过“其他综合收益”账户反映。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入,损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括其他权益工具公允价值变动额、其他债权投资的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括盈余公积和未分配利润。

2. 所有者权益的确认和计量

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认。所有者权益金额的确定(即计量)也主要取决于资产和负债的计量。

【提示】由于留存收益等主要与企业利润实现情况有关,故其确认和计量也与企业的收入、费用要素的确认和计量有关。

(四)收入的确认和计量

1. 收入的定义和特征

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。根据收入的定义,收入具有以下几方面的特征:

(1)收入是企业在日常活动中形成的

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能

确认为收入,而应当计入利得。

(2)收入是与所有者投入资本无关的经济利益总流入

收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加,但是在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的。所有者投入资本的增加不应当确认为收入,而应当将其直接确认为所有者权益。

(3)收入会导致所有者权益的增加

与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,故不应将其确认为收入。

2. 收入的确认和计量

(1)收入确认的条件

企业取得收入的形式多种多样,企业应当在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

客户取得相关商品控制权,是指其能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

(2)收入确认和计量应遵循的原则

企业所取得的收入应当按照权责发生制原则予以确认,并按照实际发生额予以计量。

(五)费用的确认和计量

1. 费用的定义和特征

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义,费用具有以下几方面特征:

(1)费用是企业在日常活动中形成的

费用必须是企业在其日常活动中所形成的,这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销等。将费用界定为日常活动所形成的目的是将其与损失相区分,企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。

(2)费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加。企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出属于所有者权益的减少项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

(3)费用会导致所有者权益的减少

与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应确认为费用。

2. 费用的确认和计量

(1)费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外,还应当符合以下条件:一是与费用相关的经济利益很可能流出企业;二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

(2)费用确认和计量应遵循的原则

企业所发生的费用应当按照权责发生制、配比原则及正确划分收益性支出与资本性支出

的原则予以确认和计量。若一项支出所产生的效益不仅与本会计年度有关,还与以后几个会计年度有关,则该项支出应当属于资本性支出而不属于收益性支出,也就不应全部计入当期费用。

(六)利润的确认和计量

1. 利润的定义及其来源构成

(1) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,企业所有者权益将增加;反之,如果企业发生亏损(即利润为负数),则企业的所有者权益将减少。

(2) 利润的来源构成

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失,以更加全面地反映企业的经营业绩。

2. 利润的确认和计量

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后净额的概念。因此,利润的确认和计量取决于收入与费用、利得与损失的确认和计量。

【提示】企业的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算一定会计期间的盈利,确定当期实现的利润总额。利润与收入和费用的关系用公式表示出来,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式反映了经营成果与相应会计期间的收入和费用的关系。

企业进行生产经营活动,一方面必须取得收入,另一方面也必然会发生相应的费用。在某具体时点上,通过收入和费用的比较,形成企业一定会计期间的利润。作为企业的经营成果,利润的实现表明企业的收入大于费用,表明企业资产总额和净资产的增加。由于企业是由企业的所有者(投资者)投资创建的,企业实现的利润也应属于企业的所有者,因此利润的实现表明企业的所有者在企业中的所有者权益数额增加;反之,企业经营亏损,也只能由企业的所有者承担,它表明企业的所有者在企业中的所有者权益数额减少。将上述等式代入“资产=负债+所有者权益”,则可以得出如下等式:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}) \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

上述等式表明了会计主体的财务状况与经营成果之间的关系。财务状况表现企业在一定日期资金的来源与占用情况,反映一定日期资产的存量情况。经营成果则表现企业一定会计期间净资产的增加或者减少情况,反映一定会计期间资产的增量或者减量情况。企业的经营成果最终会影响企业的财务状况,企业实现利润,将使企业资产存量增加或者负债减少;企业发生亏损,将使企业资产存量减少或者负债增加。



项目一
本项目账务
核算归纳
总结



应知考核

一、单项选择题

1. 对列入账户和财务报表中的会计要素确定其金额的过程是()。
A. 确认 B. 计量 C. 记录 D. 报告
2. 下列对会计核算基本前提的表述中恰当的是()。
A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
B. 一个会计主体必然是一个法律主体
C. 会计确认、计量、记录和报告应选择货币作为计量单位
D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
3. 凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表,这是企业()的要求。
A. 收付实现制 B. 会计分期 C. 货币计量 D. 权责发生制
4. 下列事项中,不属于反映“会计信息质量要求”的是()。
A. 可靠性 B. 可比性 C. 实质重于形式 D. 历史成本
5. 可变现净值通常应用于()。
A. 盘盈资产的计量 B. 非流动资产可收回金额的计量
C. 交易性金融资产的计量 D. 存货资产减值情况下的期末计量

二、多项选择题

1. 下列会计核算,符合会计信息质量的谨慎性要求的有()。
A. 固定资产采用加速折旧法计提折旧 B. 长期股权投资核算采用权益法
C. 应收账款计提坏账准备 D. 对存货计提跌价准备
2. 下列属于会计基本假设的有()。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
3. 会计确认与计量的基础有()。
A. 当期与前期 B. 当期与后期 C. 权责发生制 D. 收付实现制
4. 下列属于资产会计要素特征的有()。
A. 是企业承担的现时义务 B. 预期会给企业带来经济利益
C. 应为企业拥有或者控制的资源 D. 是由企业过去的交易或者事项形成的
5. 所有者权益按其来源主要包括()。
A. 实收资本(或股本)
B. 资本公积(包括资本溢价或股本溢价、其他资本公积)
C. 盈余公积(包括法定盈余公积、任意盈余公积)
D. 其他综合收益

三、判断题

1. 会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。 ()
2. 法律主体必然是一个会计主体,会计主体不一定是法律主体。 ()
3. 谨慎性是指不低估资产或收益、不高估负债或费用。 ()

4. 所有者权益反映了所有者对企业资产的所有权。 ()
5. 现值主要应用于交易性金融资产、其他权益工具投资的计量等。 ()



应会考核

■ 观念应用

【考核项目】

会计信息质量要求。

【背景资料】

小华是一名刚毕业不久的会计专业学生,领导安排她做固定资产会计。年终编制会计报表时,总账会计王飞的会计报表数据不能达到平衡,于是要求小华将当年计提的固定资产折旧额少写 30 万元。

【考核要求】

如果你是小华,你是否同意王飞的要求?理由是什么?

■ 技能应用

【考核项目】

财务会计要素及其确认与计量。

【背景资料】

(1)某企业于 2020 年 3 月发生下列事项:①计划购入一批原材料,价值 120 万元;②通过银行转账购入的两辆卡车,含税价格 93.6 万元;③已签订合同并将于下一年度购进的设备,价值 234 万元;④接受捐赠一批商品,价值 117 万元;⑤已支付货款,但尚未验收入库的原材料,价值 351 万元。

(2)某企业于 2020 年发生下列事项:①接受一批捐赠物资,价值 113 万元,没有发票;②通过银行转账购入一批原材料,含税价格 339 万元,有发票且验收无误;③年末一批库存商品原账面价值 100 万元,年末的市场价格为 80 万元;④年末在财产清查中盘盈一台设备,八成新,同类设备价值 100 万元;⑤将公司多余的一台设备(账面价值 80 万元)与供应商的货物(账面价值 78 万元)按双方协商一致的 79 万元进行交换。

【考核要求】

1. 请判断(1)中的①~⑤事项能否作为企业发生的经济业务进行会计核算。
2. 请回答(2)中的①~⑤会计要素如何进行会计计量。

■ 案例分析

【背景资料】

南京纺织品进出口股份有限公司(以下简称“南纺股份”)2016~2019 年的 4 年间虚构利润 3.4 亿元。由于公司主要客户在香港地区和英国,南纺股份还通过在自营进口业务中调低进口成本、在转口业务中虚增收入、在以外汇融资为目的的虚假转口业务中虚增收入及成本、隐瞒财务费用、调节应收外汇账款账龄、少计提坏账准备等多种手段虚增利润。

【考核要求】

请根据上述资料,指出南纺股份违背了哪些会计信息质量要求。

■ 综合实务

【背景资料】

从2017年起,“ST中华”一直保持接近20亿元的负资产,或者说连续三年严重资不抵债。这足以引起注册会计师对公司是否仍具有持续经营能力产生警惕,遗憾的是,深圳大华天诚会计师事务所依然对该公司年报出具了标准无保留意见的审计报告。

依据公开信息,在《独立审计具体准则第17号——持续经营》第7条中列示的可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况中,“ST中华”至少涉及其中6项,具体包括:①无法偿还到期债务。一方面,公司存在大量还款诉讼;另一方面,因公司资金短缺,账面反映有账龄超过3年的大额应付账款1.26亿元、大额其他应付款1.17亿元尚未偿还。②经营性亏损数额巨大。2019年末“ST中华”的未分配利润为-24.87亿元。③资不抵债。如上文所述,至2019年12月31日,公司的所有者权益为-16.85亿元。④营运资金出现负数。根据“ST中华”2019年资产负债表列示,公司流动资产(143 670 834.23元)减去流动负债(1 098 944 171.77元)后的余额为-9.55亿元。⑤经营活动产生的现金流量净额为负数。公司2019年度现金流量表显示,经营活动产生的现金流量净额为-14 022 030.58元。同时,截至2019年末,公司共有9宗劳资纠纷案,案由为135名员工起诉公司拖欠工资及养老保险金等纠纷,涉案金额107万元,公司报告称上述纠纷案正在执行中。此外,“ST中华”还存在下属7家控股子公司停止经营,并已对其投资全额计提减值准备等情况。

【考核要求】

请根据上述资料,回答下列问题。

1. 会计核算的基本前提又称会计假设,其内容包括()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量
2. 会计分期假设、实际成本计价、权责发生制、配比性原则等都是()为假设前提的。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量
3. 根据资料信息,“ST中华”的持续经营能力存在重大疑虑,是因为()。
 - A. 无法偿还到期债务
 - B. 资不抵债
 - C. 累计经营性亏损数额巨大
 - D. 营运资金出现负数
4. 深圳大华天诚会计师事务所对“ST中华”年报出具了标准无保留意见审计报告,其结果是()。
 - A. 职业判断准确
 - B. 职业判断不准确
 - C. 该审计报告是不值得信任
 - D. 影响了投资者利益
5. 从这个案例,我们可以看到以失去()作为前提,会计核算就变得毫无意义。
 - A. 会计职业判断
 - B. 会计假设
 - C. 投资者约束
 - D. 投资者风险意识

项目二

货币资金

○ 知识目标:

通过本项目的学习,应掌握库存现金的核算范围及管理制度;熟悉银行存款的管理和转账结算方式;掌握其他货币资金的核算内容;掌握库存现金收支和清查的核算;掌握银行存款收付的核算和银行存款余额调节表的编制;掌握其他货币资金的核算。

○ 技能目标:

能办理现金收付、银行结算的各项业务;能按时与银行对账并能编制银行存款余额调节表;能正确审核库存现金、银行存款、其他货币资金等业务的原始凭证;能根据原始凭证正确编制记账凭证,并根据审核无误的记账凭证登记库存现金、银行存款、其他货币资金的总账和日记账。

○ 素质目标:

遵守财经法规,注重货币资金的管理和控制;培养良好的职业道德、谨慎的工作态度;熟悉内部控制制度的主要精神。

○ 项目引例:

小李的错误认识

小李是单位出纳,负责现金、银行存款的收付,并掌握空白支票和企业 在银行预留的法人代表印章、单位的财务章等,自己从银行取得银行对账单并负责与银行对账。小李是一个资深网迷,平时一有空闲时间,不是玩网络游戏,就是参与网络平台的直播,但这两项活动都是“烧钱”的买卖。由于自己收入有限,家里经济也不宽裕,他就把心思动到了自己掌控的钱款上。2019 年 3 月,小李利用自己保管现金支票、单位财务章等职务便利,取出空白现金支票,填上金额,盖上单位财务章、法定代表人章及会计私章后,去银行领出现金装入自己腰包。最初小李提心吊胆,祈求不要被领导发现。取回银行对账单后,小李对着原对账单把偷拿的款项去掉,并填制银行存款余额调节表。小李在忐忑不安中度过了一个月,可什么事也没发生。后来小李胆子越来越大,在前后不到一年的时间里,多次利用同样的手段进行作案。2019 年 12 月底,单位组织人员进行年终查账。小李见事情败露,就把部分脏款交至廉政账户,并主动交代了贪污公款的犯罪事实。据核查,在 2019 年 3 月至 2019 年 12 月不到一年的时间里,小李共贪污公款 120 万余元。其中,这些公款中用于网络直播平台打赏的就有 60 多万元,还有 10 万余元用于游戏充值和购买网游设备。

那么,小李违反了哪些财经法规?其所在的单位在货币资金管理方面又存在哪些问题呢?

○ 引例导学:

引例中,第一,出纳不得同时登记保管总分类账;第二,货币资金收付的印章和控制货币资

金收支的印章不得由一人监管;第三,出纳应与现金盘点、银行存款盘点的人相分离。本项目将重点介绍货币资金业务的内控和业务核算。

任务一 库存现金的核算

货币资金是指企业在生产经营中具有直接支付能力的货币形态的资金。它是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性最强的资产。货币资金本质上属于金融资产范畴。

根据存放地点及用途的不同,货币资金分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金是指企业存放在财会部门,由出纳人员保管的现金;银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构并可以随时支取的货币资金;其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外存放于其他地方和具有特殊用途的各种货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等项目。

一、库存现金的管理和控制

现金有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金除了库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。

本项目所说的现金是指狭义的现金,即库存现金。库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经营的货币,包括人民币现金和外币现金。

(一)库存现金的管理

1. 现金的使用范围

根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业收支的各种款项必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》办理,在规定的范围内使用现金。

企业可以使用现金结算的范围是:职工工资、津贴;个人劳务报酬;根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;向个人收购农副产品和其他物资的价款;出差人员必须随身携带的差旅费;结算起点以下的零星支出(结算起点为1 000元);中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付;不属于上述现金结算范围的支出,企业应当通过银行进行转账结算。

2. 库存现金限额

库存现金限额是指为保证各单位日常零星开支,按规定允许留存现金的最高数额。库存现金限额由开户银行根据开户单位的实际需要和距离银行远近等情况核定。库存现金限额一般按照开户单位3~5天的日常零星开支所需现金确定。边远地区或交通不便地区的开户单位,开户银行最多可以根据开户单位15天的日常零星开支来核定库存现金的限额。日常零星开支不包括开户单位每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出。库存现金限额一经核定,开户单位必须严格遵守,不能随意超过,超过限额的现金应及时存入银行;库存现金低于限额时,可以签发现金支票从银行提取现金,补足限额。

3. 不准坐支现金

企业在经营活动中,经常会发生一些现金收入,如收取的不足转账结算起点的小额销售收入、销售给不能转账的集体或个人的销货款、职工交回的差旅费剩余款等。企业的现金收入应当及时送存银行,不得直接用于支付自己的支出。坐支是指用收入的现金直接支付业务支出。

企业如因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。企业应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。未经银行批准,企业不得擅自坐支现金。为了加强银行的监督,企业向银行送存现金时,应当在送款簿上注明款项的来源;从开户银行提取现金时,应当在现金支票上写明用途,由本企业财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

4. 现金收支的管理

企业应当按照中国人民银行规定的现金管理办法和财政部关于各单位货币资金管理和控制的规定,办理有关现金收支业务。办理现金收支业务时,应当遵守以下几项规定:

(1)企业现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存有困难的,由开户银行确定送存时间。

(2)企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。企业应当定期向银行报送坐支金额和使用情况。

(3)企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由本企业财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(4)企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的,应当向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。

(5)不准用不符合财务会计制度规定的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人名义存储;不准保留账外公款;不得设置“小金库”;等等。

(二)库存现金收支的控制

1. 建立分工合理、各司其职的管理制度

经管现金的出纳员不得兼管收入、费用、债权债务等账簿的登记及会计稽核和会计档案管理工作。负责现金总账记录的会计人员不得兼管现金。

2. 建立业务审核制度

企业的每笔经济业务都必须根据有关的原始凭证由会计主管或者其他指定人员逐笔审核其手续是否完备、数字是否正确、内容是否合理合法。

3. 建立收据和发票的领用制度

领用收据和发票必须登记数量和起止编号,由领用人员签字。

4. 建立定期核对账目和盘点制度

每日终了,出纳人员应当将当日的全部经济业务登记日记账,并结出余额,与实存现金核对。出纳人员与会计人员之间也应当定期核对账目,确保账账相符。内部审计人员则应当实施经常性和突击性的盘点。

5. 建立现金预算制度

企业应当按月甚至按日编制现金预算,预测下一期间的现金收支情况,作为现金控制和资金调度的依据。

二、库存现金收支的核算

(一)库存现金收支的总分类核算

设置“库存现金”账户,核算企业现金的收入、支出和结存情况。该账户属于资产类账户,

借方登记现金的增加;贷方登记现金的减少;期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额。该账户可以按照币种设置明细账户进行明细核算(币种是人民币时可以不设明细账)。

“库存现金”总账账户由不从事出纳工作的会计人员负责登记。每一笔现金收入和支出业务,都必须由会计人员根据审核无误的原始凭证编制记账凭证以入账。收入现金时,借记“库存现金”账户,贷记有关账户;支出现金时,借记有关账户,贷记“库存现金”账户。对于从银行提取现金的业务,一般只编制银行付款凭证,不再编制现金收款凭证;而将现金存入银行,一般只编制现金付款凭证,不再编制银行收款凭证。



【做中学 2-1】 海达公司签发现金支票,提取现金 2 万元备用。

海达公司根据现金支票存根、提现申请单编制会计分录如下:

借:库存现金	20 000
贷:银行存款	20 000



【做中学 2-2】 职工李宏预借差旅费 2 000 元,以现金支付。

海达公司根据差旅费借款单、现金收据(付款方凭证)编制会计分录如下:

借:其他应收款——李宏	2 000
贷:库存现金	2 000



【做中学 2-3】 沿用【做中学 2-2】的资料,李宏出差归来,凭差旅费报销凭证实际报销 1 500 元,将多余款 500 元退回财会部门。

海达公司根据差旅费清单、差旅费审批单、现金收据(收款方凭证)编制会计分录如下:

借:管理费用	1 500
库存现金	500
贷:其他应收款——李宏	2 000

若李宏实际报销 2 200 元,财会部门审核后予以报销,并用现金 200 元补足。

海达公司根据差旅费清单、差旅费审批单、现金收据(付款方凭证)编制会计分录如下:

借:管理费用	2 200
贷:其他应收款——李宏	2 000
库存现金	200

(二)库存现金收支的序时核算

为了正确、及时、连续和系统地反映库存现金收支情况,企业应设置“库存现金日记账”进行序时核算,由出纳人员根据审核后的现金收、付款凭证及所附原始凭证,按照现金业务发生的先后顺序逐日逐笔序时登记。每日终了,应当在库存现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将库存现金日记账的账面结余额与实际库存现金额相核对,保证账款相符;月份终了,将“库存现金日记账”的余额与“库存现金”总账账户的余额相核对,做到账账相符。

【提示】 有外币现金收支的企业,应当按照人民币现金和外币现金的币种设置库存现金日记账进行明细核算。

三、库存现金清查的核算

企业应当按规定进行库存现金的清查。库存现金的清查一般采用实地盘点法,对于清查的结果,应当编制“库存现金盘点表”。如果有挪用现金、“白条顶库”的情况,应及时予以纠正;对于超限额留存的现金,应及时送存银行。如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或者溢余,应当先通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户核算,在按管理权限批准后,再将其转入有关账户。

(一)库存现金短缺的账务处理

对于每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“库存现金”账户。

查明原因,报经批准后,分别按下列情况处理:

1. 属于责任人或保险公司赔偿的部分

借记“其他应收款——应收现金短缺款(××个人)”或者“库存现金”等账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。

2. 属于无法查明的其他原因的

借记“管理费用——现金短缺”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。

 **【做中学 2-4】** 海达公司在现金清查中发现现金短缺 200 元。后查明现金短缺是由出纳员李娜造成的,应由其负责赔偿。

(1)短款原因查明前,根据库存现金盘点表报账联编制会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200
贷:库存现金	200

(2)短款原因查明后,根据库存现金盘点表批复联编制会计分录如下:

借:其他应收款——李娜	200
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200

(二)库存现金溢余的账务处理

每日终了结算现金收支、财产清查等发现有待查明原因的现金溢余,应当按实际溢余的金额,借记“库存现金”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。


查明原因,报经批准后,分别按照下列情况处理:

1. 属于应支付给有关人员或单位的现金

借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“其他应付款——应付现金溢余(××个人或单位)”账户。

2. 属于无法查明原因的现金溢余

经批准后,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“营业外收入——现金溢余”账户。

 **【做中学 2-5】** 海达公司在库存现金清查中发现现金溢余 500 元,无法查明原因。

(1)长款原因查明前,根据库存现金盘点表报账联编制会计分录如下:

借:库存现金	500
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
(2)长款原因查明后,根据库存现金盘点表批复联编制会计分录如下:	
借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	500
贷:营业外收入——现金溢余	500

任务二 银行存款的核算

一、银行存款的管理与控制

(一)银行存款的管理

1. 银行存款开户的规定

每家企业都要在银行的一个分支机构或者其他金融机构开立账户、储存资金并办理结算。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

基本存款账户是企业办理日常结算和现金收付的账户,企业的工资、奖金等现金的支取只能通过本账户办理。一般存款账户是企业基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位的账户,企业可以通过本账户办理转账结算和现金缴存,但不能办理现金支取。临时存款账户是企业因临时经营活动需要开立的账户,企业可以通过本账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。专用存款账户是企业因特定用途需要开立的账户。一家企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户,不得在多家银行机构开立基本存款账户;不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。

企业在银行开立账户后,可到开户银行购买各种银行往来使用的凭证(如送款簿、进账单、现金支票、转账支票等),用以办理银行存款的收付款项。企业除了按规定留存的库存现金以外,所有货币资金都必须存入银行,企业与其他单位之间的一切收付款项,除相关制度规定可用现金支付的部分以外,都必须通过银行办理转账结算,也就是由银行按照事先规定的结算方式,将款项从付款单位的账户划出,转入收款单位的账户。因此,企业不仅要在银行开立账户,而且账户内必须要有可供支付的存款。

2. 银行结算纪律

企业通过银行办理支付结算时,应当认真执行国家各项管理办法和结算制度。中国人民银行 1997 年 9 月 19 日颁布的《支付结算办法》规定:单位和个人办理支付结算,不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户。

(二)银行存款收支的控制

为了加强对银行存款的控制,对于银行存款的存入、取出和转账业务,应当履行严格的审批手续,认真审查银行存款收支的合法性和合理性并建立一套严密的内部控制制度,由企业的出纳人员负责银行存款的收支业务,保管、签发支票,登记银行存款日记账,会计人员负责银行存款收支业务的审核工作并负责登记银行存款总账。


二、银行存款收付的核算

(一) 银行存款的总分类核算

设置“银行存款”账户,核算银行存款的收付及其结存情况。该账户属于资产类账户,借方登记企业银行存款的增加,贷方登记银行存款的减少;期末余额在借方,反映企业期末银行存款的实际结存数。该账户可以按开户银行、存款种类设置明细账户进行明细核算。

企业向银行或者其他金融机构存入款项时,应填制送款单或者进账单,将现金或者转账支票送存银行,或者由银行按照《支付结算办法》的规定转存入企业的存款账户,企业根据送款单、进账单的回单联或银行转账通知单填制记账凭证,借记“银行存款”,贷记“库存现金”等有关账户;从银行提取或支出款项时,应签发支票或者银行根据《支付结算办法》的规定,主动将款项从企业存款账户中划出,根据现金支票存根等,借记“库存现金”“应付账款”等有关账户,贷记“银行存款”账户。

我国企业采用的转账结算方式主要有票据结算方式和其他结算方式。票据结算方式有支票结算、银行本票结算、银行汇票结算和商业汇票结算;其他结算方式有信用卡结算、汇兑结算、托收承付结算、委托收款结算以及国内信用证结算。


 **【做中学 2-6】** 海达公司开出转账支票一张,偿还原欠丽华公司货款 18 000 元。

(1) 海达公司根据转账支票存根编制会计分录如下:

借:应付账款——丽华公司	18 000
贷:银行存款	18 000


(2) 丽华公司根据银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	18 000
贷:应收账款——海达公司	18 000

 **【做中学 2-7】** 海达公司采用汇兑结算方式销售一批毛绒纱给金华公司,增值税专用发票上列明的价款为 20 000 元,增值税税额为 2 600 元,款项已收到并存入银行。


海达公司根据销售合同、产品出库单、增值税专用发票记账联、银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	22 600
贷:主营业务收入——毛绒纱	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 600

 **【做中学 2-8】** 沿用【做中学 2-7】的资料,金华公司将采用汇兑结算方式从海达公司购进的产品作为原材料使用,款项已经支付,材料尚未到达。

金华公司根据增值税专用发票发票联、汇款回单编制会计分录如下:

借:在途物资——毛绒纱	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 600
贷:银行存款	22 600

 **【做中学 2-9】** 2019 年 7 月 5 日,海达公司采用托收承付结算方式销售一批羊绒纱给


美华公司,增值税专用发票上列明的价款为 40 000 元,增值税税额为 5 200 元,代垫运费和增值税税额为 5 450 元,已向银行办妥托收手续。8 月 10 日,收到款项并存入银行。

(1)海达公司向银行办妥托收手续后,根据销售合同、增值税专用发票记账联、运费垫支凭证、托收结算凭证回单、转账支票存根编制会计分录如下:

借:应收账款——美华公司	50 650
贷:主营业务收入——羊绒纱	40 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	5 200
银行存款	5 450

(2)收到银行的收款通知时,根据银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	50 650
贷:应收账款——美华公司	50 650

 **【做中学 2—10】** 沿用【做中学 2—9】的资料,美华公司将采用托收承付结算方式从海达公司购进的羊绒纱作为原材料使用,款项在承付期内已经支付,材料已验收入库。

美华公司根据收料单、增值税专用发票发票联、托收承付结算凭证的承付支款通知编制会计分录如下:

借:原材料——羊绒纱	45 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 650
贷:银行存款	50 650

(二)银行存款的序时核算

银行存款的序时核算就是企业按开户银行、存款种类分别设置“银行存款日记账”,对银行存款进行明细分类核算,及时、连续、详细地反映银行存款的收入、付出和结存情况。银行存款日记账是逐日逐笔记录一个单位银行存款收入、付出及结存情况的账簿。银行存款日记账由出纳人员根据银行存款收、付款凭证和原始凭证进行登记,并在每日终了时结算出银行存款收支发生额和结存额。月末还要计算出本月收入、付出的合计数和月末结余数,并与“银行存款”总分类账进行核对。

三、银行存款的核对

(一)银行存款的核对内容

为了防止银行存款账目的日常登记发生错误,确保账实一致以及准确掌握企业银行存款的实际结存数额,合理调度货币资金,避免出现银行支付能力不足和签发空头支票的情况发生,企业必须做好银行存款的核对工作。

1. 银行存款日记账与银行存款收、付款凭证相互核对,做到账证相符

收、付款凭证是登记银行存款日记账的依据,通过账证核对能够发现记账过程中发生的重记、漏记、记错方向或记错数字等情况,及时按规定方法进行更正,从而保证账证相符。

2. 银行存款日记账与银行存款总账相互核对,做到账账相符

银行存款日记账是序时逐笔登记,总账一般是定期汇总登记,由于逐笔登记的记录次数较多、汇总登记时的工作量较大等问题会发生错误,通过账账核对就能及时发现这些错误并予以更正。同时,由于银行存款日记账与总账是由不同的人员进行登记的,通过账账核对,能有效

防止舞弊行为的发生。

3. 银行存款日记账与银行对账单相互核对,做到账实相符

银行存款是企业存入银行的款项,由银行负责保管。企业应定期将银行存款日记账的记录与银行对账单进行逐笔核对,及时查找双方不一致的原因,保证银行存款账实相符。

从理论上讲,如果企业和银行记账均无差错,企业银行存款日记账的期末余额与银行对账单的期末余额就应当完全一致,但在会计实务中两者的余额经常会出现不一致的情况。究其原因,除企业或者银行存在记账错误外,还可能是存在未达账项。未达账项是指企业与银行之间由于结算凭证传递过程中存在时间差,一方已经登记入账,而另一方尚未入账的款项。未达账项存在如下四种类型:

一是银行已作为企业银行存款的收入登记入账,而企业尚未接到收款通知,因而尚未作为收入登记入账的款项,简称银行已收、企业未收。

二是银行已作为企业银行存款的付出登记入账,而企业尚未收到付款通知,因而尚未作为付款登记入账的款项,简称银行已付、企业未付。

三是企业已作为银行存款的收入登记入账,而银行尚未办妥入账手续的款项,简称企业已收、银行未收。


四是企业已作为银行存款的付出登记入账,而银行尚未办理支付入账的款项,简称企业已付、银行未付。

(二)银行存款余额调节表的编制

企业在与银行核对账目时,如发现有未达账项,应编制银行存款余额调节表进行调节。银行存款余额调节表的编制可按下列公式的原理进行:

$$\begin{aligned} & \text{企业银行存款日记账余额} + \text{银行已收、企业未收} - \text{银行已付、企业未付} \\ & = \text{银行对账单余额} + \text{企业已收、银行未收} - \text{企业已付、银行未付} \end{aligned}$$

调节后双方余额相等,一般表示不存在记账差错;若调节后仍不相等,应进一步查找原因并予以更正。

 **【做中学 2-11】** 海达公司 2020 年 6 月末银行存款日记账余额为 132 400 元,银行对账单余额为 137 500 元,经逐笔核对,发现以下未达账项:

- (1)公司托收的货款为 58 600 元,银行已收款记账,但公司尚未收到收款通知。
- (2)本季度银行借款利息为 9 300 元,银行已付款记账,公司尚未收到付款通知。
- (3)公司销售库存商品收到转账支票一张送存银行,金额为 64 800 元,公司已入账,但银行尚未入账。
- (4)公司购买材料开出转账支票一张,金额为 20 600 元,公司已付款入账,但银行尚未付款。

根据上述资料,编制该公司 2020 年 6 月份“银行存款余额调节表”见表 2-1。

表 2-1 银行存款余额调节表 单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额	132 400	银行对账单余额	137 500
加:银行已收、企业未收	58 600	加:企业已收、银行未收	64 800

续表

项 目	金 额	项 目	金 额
减:银行已付、企业未付	9 300	减:企业已付、银行未付	20 600
调节后余额	181 700	调节后余额	181 700

【提示】 银行存款余额调节表只是反映企业与银行对账情况的工具,而不是原始凭证。企业不能根据银行存款余额调节表中所列示的未达账项调整企业账簿记录。对于银行已入账而企业尚未入账的未达账项,必须在收到银行的收、付款通知后,方可进行账务处理。

任务三 其他货币资金的核算

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金,包括银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

其他货币资金与银行存款和库存现金的不同之处在于,它们一般都有专门的用途和特定的存放地点。如银行汇票存款,只能用于支付采用银行汇票结算方式的款项,不能再作其他用途使用,而且这部分存款也不能存放在企业的基本存款账户之中,因此在会计上必须进行单独的核算与管理。

其他货币资金与银行存款和库存现金的相同之处在于,它们也必须按照国家的现金管理制度、银行结算办法及有关规定严格进行管理,同时还要设置专门的账户,单独进行核算。

二、其他货币资金的账务处理

设置“其他货币资金”账户,核算其他货币资金的收支、结存情况。该账户属于资产类账户,借方登记其他货币资金的增加;贷方登记其他货币资金的减少;期末余额在借方,反映其他货币资金的结余数额。“其他货币资金”账户可以按照其他货币资金的种类设置明细账户进行明细核算。

(一)银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。企业使用银行汇票必须先向开户银行提交业务委托书申请银行汇票,并将票款送交银行。银行受理后,签发银行汇票并连同解讫通知一并交申请人办理结算。申请人将银行汇票连同解讫通知一并交付给汇票上注明的收款人。

收款人收到银行汇票后,应在汇票金额内根据实际结算金额办理结算,并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票多余款通知联,填写进账单送交银行,银行将实际结算金额转入收款人存款账户,将多余金额退回汇款人。

企业填写银行汇票申请书,将款项交存银行时,借记“其他货币资金——银行汇票”账户,贷记“银行存款”账户;企业持银行汇票购货,收到有关发票账单时,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金——银行汇票”账户;采购完毕收回多余款项时,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金——银行汇

票”账户。

收款企业收到银行汇票后,填制进账单到开户银行办理款项入账手续后,根据进账单及销货发票等,借记“银行存款”账户,贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税(销项税额)”等账户。



【做中学 2-12】 2020 年 5 月,海达公司采用银行汇票结算方法采购材料,具体业务如下:

(1)5 月 3 日,海达公司填写银行汇票委托书并将款项 50 万元交存银行取得银行汇票,支付手续费 20 元。海达公司收到银行汇票和解讫通知后,根据银行盖章退回的委托书存根联、银行付款通知编制会计分录如下:

借:其他货币资金——银行汇票	500 000
财务费用	20
贷:银行存款	500 020

(2)5 月 15 日,海达公司用银行汇票向金丽公司办理采购羊毛货款的结算,其中货款 40 万元,增值税 5.2 万元,材料已验收入库。根据增值税专用发票发票联、入库单、开户银行转来的银行汇票有关副联编制会计分录如下:

借:原材料——羊毛	400 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	52 000
贷:其他货币资金——银行汇票	452 000

(3)5 月 17 日,海达公司收到开户银行的多余款收账通知联,汇票余款 4.8 万元已经退还入账。根据银行汇票多余款收款通知联编制会计分录如下:

借:银行存款	48 000
贷:其他货币资金——银行汇票	48 000



【做中学 2-13】 沿用【做中学 2-12】的资料,金丽公司收到银行汇票,填写进账单交存银行后,根据销售合同、增值税专用发票记账联、银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	452 000
贷:主营业务收入——羊毛	400 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	52 000

(二)银行本票存款

银行本票存款是指企业为取得银行本票,按照规定存入银行专户的款项。企业使用银行本票结算,必须按规定先向银行提交“银行本票申请书”,填明收款人名称、申请人名称、支付金额、申请日期等事项并签章。申请人或收款人为单位的,银行不予签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书后,收妥款项签发银行本票。

申请人取得银行本票后,即可向填明的收款单位办理结算。收款单位可以根据需要在票据交换区域内背书转让银行本票。

收款企业在收到银行本票后,应该在提示付款时在本票背面“持票人向银行提示付款签章”处加盖预留银行印鉴,同时填写进账单,连同银行本票一并交开户银行转账。

银行本票的账务处理与银行汇票基本一致,在此不另举例。

(三)外埠存款

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购专户的款项。

企业汇出款项时,必须填写汇款委托书,加盖“采购资金”字样,委托开户银行办理汇款。汇入地银行对汇入的采购款项以汇款单位名义开立采购账户。采购资金存款不计利息,除采购员差旅费可以支取少量现金外,一律转账。采购专户只付不收,采购结束后,专户存款余额退还汇出单位,结清采购专户。

企业将款项汇往外地开立采购专账,根据汇出款项凭证编制付款凭证时,借记“其他货币资金——外埠存款”账户,贷记“银行存款”账户;收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金——外埠存款”账户;采购完毕收回多余款项时,根据银行的收账通知,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金——外埠存款”账户。



【做中学 2-14】 2020 年 6 月,海达公司派采购人员到外地采购羊绒,具体业务如下:

(1)6 月 2 日,开出汇款委托书,委托当地开户银行将采购款项 6 万元汇往采购地银行开立采购专户。根据汇款凭证编制会计分录如下:

借:其他货币资金——外埠存款	60 000
贷:银行存款	60 000

(2)6 月 10 日,海达公司收到采购人员交来的原始单据,增值税专用发票列明的材料价款为 5 万元,增值税税额为 6 500 元,材料已验收入库。

海达公司根据增值税专用发票发票联、入库单等凭证编制会计分录如下:

借:原材料——羊绒	50 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	6 500
贷:其他货币资金——外埠存款	56 500

(3)6 月 10 日,采购人员持车票、住宿费单据报销 900 元。海达公司根据采购人员提供的差旅费清单、差旅费报销审批单、现金收据(付款方凭证)编制会计分录如下:

借:管理费用	900
贷:库存现金	900

(4)6 月 11 日,海达公司接开户银行通知,汇出的采购专户存款余额 2 600 元已经汇回,存入公司的银行存款账户。根据银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	2 600
贷:其他货币资金——外埠存款	2 600

(四)信用证保证金存款

信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

企业填写信用证申请书,将信用证保证金交存银行时,应根据银行盖章退回的“信用证申请书”回单,借记“其他货币资金——信用证保证金”账户,贷记“银行存款”账户;企业接到开证行通知,根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等账户,贷记“其他货币资金——信用证保证金”账户;将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币

资金——信用证保证金”账户。



【做中学 2-15】 2020 年 6 月,海达公司采用信用证结算方式采购材料,具体业务如下:

(1)6 月 4 日,向银行交纳保证金 3 万元,申请开出信用证用于支付供货单位羊毛采购款项。根据开户银行盖章退回的“信用证申请书”回单编制会计分录如下:

借:其他货币资金——信用证保证金	30 000
贷:银行存款	30 000

(2)6 月 22 日,海达公司收到供货单位信用证结算凭证及所附增值税专用发票,发票列明的材料价款为 2.5 万元,增值税税额为 4 000 元,材料已验收入库。根据信用证结算凭证、增值税专用发票发票联、入库单编制会计分录如下:

借:原材料——羊毛	25 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 250
贷:其他货币资金——信用证保证金	28 250

(3)6 月 25 日,海达公司收到未用完的信用证存款余额 1 750 元。根据银行进账单编制会计分录如下:

借:银行存款	1 750
贷:其他货币资金——信用证保证金	1 750

(五)信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

单位或个人申领信用卡,应按规定填制申请表,连同有关资料一并送交发卡银行。符合条件并按银行要求交存一定金额的备用金后,银行为申领人开立信用卡存款账户,并发放信用卡。

企业应填制“信用卡申请表”,连同支票和有关资料一并送交发卡银行,根据银行盖章退回的进账单第一联,借记“其他货币资金——信用卡”账户,贷记“银行存款”账户;企业用信用卡购物或支付有关费用,收到开户银行转来的信用卡存款付款凭证及所附发票账单,借记“管理费用”等账户,贷记“其他货币资金——信用卡”账户;当不需继续使用信用卡时,应持信用卡主动到发卡银行销户,销户时将信用卡余额转入企业基本存款账户,借记“银行存款”账户,贷记“其他货币资金——信用卡”账户。



【做中学 2-16】 海达公司的信用卡结算业务如下:

(1)向银行申请领取信用卡,填写申请表并交存备用金 2 万元,取得信用卡。根据银行盖章退回的进账单第一联编制会计分录如下:

借:其他货币资金——信用卡	20 000
贷:银行存款	20 000

(2)海达公司收到银行转来信用卡存款付款凭证及所附发票账单,饭费 600 元。根据银行转来信用卡存款付款凭证及所附发票账单编制会计分录如下:

借:管理费用——业务招待费	600
贷:其他货币资金——信用卡	600

(3)海达公司不再使用信用卡结算,办理销户手续,信用卡存款余额 5 000 元转回基本存

款账户。根据银行销户凭证编制会计分录如下:

借:银行存款	5 000
贷:其他货币资金——信用卡	5 000

(六)存出投资款

存出投资款,是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。

企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”账户,贷记“银行存款”账户;购买股票、债券等有价证券时,按实际发生的金额,借记“交易性金融资产”“债权投资”等账户,贷记“其他货币资金——存出投资款”账户。



【做中学 2-17】 海达公司 2020 年 2 月发生存出投资款业务如下:

(1)2 月 15 日,公司利用闲置资金进行证券投资,向江苏证券申请资金账号,并开出转账支票划出资金 150 万元存入该账号,编制如下会计分录:

借:其他货币资金——存出投资款	1 500 000
贷:银行存款	1 500 000

(2)2 月 25 日,公司利用证券投资账户从二级市场购入甲公司股票 10 万股,每股市价为 12 元,发生交易费用 2 400 元,作为交易性金融资产,编制如下会计分录:

借:交易性金融资产	1 200 000
投资收益	2 400
贷:其他货币资金——存出投资款	1 202 400

【注意】 根据《小企业会计准则》的规定,小企业的备用金在“其他货币资金”总账下单独设置“备用金”明细账户核算;根据企业会计准则的规定,企业的备用金通过“备用金”总账进行核算,或在“其他应收款”总账下设置“备用金”明细账户核算。



项目二
本项目账务
核算归纳
总结



应知考核

一、单项选择题

- 企业的货币资金包括()。
 - 交易性金融资产、应收账款、其他货币资金
 - 库存商品、原材料、银行存款
 - 短期借款、长期借款、库存现金
 - 库存现金、银行存款、其他货币资金
- 下列各项支出不允许使用现金的有()。
 - 购买办公用品 250 元
 - 向个人收购农副产品 20 000 元
 - 从某公司购入工业产品 60 000 元
 - 支付职工差旅费 10 000 元
- 现金日记账是一种()。
 - 明细分类账
 - 总分分类账
 - 序时明细账
 - 备查账
- 企业与银行对账的方法是()。
 - 实地盘点法
 - 观察法

- C. 一方验证法 D. 余额调解法和差额调解法
5. 下列各项中,不通过“其他货币资金”账户核算的是()。
- A. 信用卡存款 B. 备用金
- C. 信用证保证金存款 D. 银行本票存款

二、多项选择题

1. 下列货币资产,属于其他货币资金的有()。
- A. 库存现金 B. 银行存款 C. 银行汇票存款 D. 银行本票存款
2. 按规定,现金出纳人员不得兼管的工作主要有()。
- A. 会计档案保管 B. 收入、费用账目登记
- C. 债权、债务账目登记 D. 库存现金日记账登记工作
3. 银行存款日记账登记账的依据有()。
- A. 银行收款凭证 B. 银行付款凭证
- C. 银行转账凭证 D. 有关现金付款凭证
4. 企业支付现金,不得()。
- A. 从企业库存现金限额中支付 B. 从开户银行中提取支付
- C. 坐支现金 D. 从本企业的现金收入中直接支付
5. 企业以现金 25 000 元捐赠给灾区,会计分录为()。
- A. 借:库存现金 25 000 B. 借:管理费用 25 000
- C. 贷:库存现金 25 000 D. 借:营业外支出 25 000

三、判断题

1. 货币资金是指企业所持有的库存现金和银行存款。()
2. “库存现金日记账”是一种明细分类账,每月月末结出余额。()
3. “银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每季度一次。()
4. “银行存款余额调节表”在会计核算上可作为记账的依据。()
5. 企业现金清查中,对于无法查明原因的现金溢余,经过批准后应计入的会计科目是管理费用。()



应会考核

■ 观念应用

【考核项目】

现金管理制度。

【背景资料】

2019 年 12 月,无锡海华股份有限公司出纳员王某通过同学关系,收回乙公司欠款 4 万元。该欠款属于已被注销的坏账,董事长程某指示王某将该笔收入在公司会计账册之外另行登记保管,以备业务招待用。

【考核要求】

分析无锡海华股份有限公司在现金管理制度中可能存在的管理漏洞。

■ 技能应用

【考核项目】

货币资金的核算。

【背景资料】

1. 海达公司有关库存现金的业务

(1)签发现金支票,提取现金 3 000 元备用。

(2)对库存现金进行不定期清查,在清查过程中发现现金短款 300 元。经调查,其中 200 元是由于出纳人员工作失职造成的,由其赔偿,其余短缺由公司承担。

(3)职工王华预借差旅费 500 元,以现金支付。

(4)王华出差回来报销现金 600 元,转销其债务。

请做出海达公司以上业务的会计处理。

2. 海达公司有关银行存款的核算

(1)海达公司购入材料一批,价款 200 000 元,增值税税额 26 000 元,并取得增值税专用发票,已从建行新安支行(基本存款账户)签发转账支票支付。请编制该公司购入材料的会计分录。

(2)海达公司从工行光明支行(一般存款账户)以汇兑方式收到外单位所欠货款 113 000 元。请做出海达公司收到欠款的会计处理。

(3)海达公司 2019 年 12 月 31 日建行新安支行的银行存款日记账的余额为 4 400 000 元,银行转来的对账单的余额为 7 300 000 元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

①企业送存转账支票 6 000 000 元,已登记银行存款增加,但银行尚未记账。

②企业开出转账支票 4 500 000 元,但持票单位尚未到银行办理转账,银行尚未记账。

③企业委托银行代收某公司购货款 4 800 000 元,银行已收妥并登记入账,但企业尚未收到收款通知,尚未记账。

④银行代企业支付电话费 400 000 元,银行已登记企业银行存款减少,但企业未收到银行付款通知,尚未记账。

请根据以上资料,编制该公司 2019 年 12 月 31 日的银行存款余额调节表。

3. 海达公司有关其他货币资金

(1)2019 年 4 月 1 日,海达公司汇款 1 000 000 元到采购地开立采购账户。4 月 13 日,收到销售方开具的增值税专用发票,材料价款 800 000 元,增值税税额 104 000 元,材料尚未入库。4 月 15 日,收到采购地退回多余的外埠存款并存入银行。

(2)2019 年 5 月 5 日,海达公司向其开户行办理银行汇票一张,将款项 20 000 元交存银行,取得银行汇票。5 月 22 日,使用办理的银行汇票采购原材料一批,增值税专用发票上注明价款 10 000 元,增值税税额 1 300 元,材料已验收入库。5 月 30 日,企业收到银行退回的多余款项。

(3)2019 年 3 月 10 日,江北公司向银行申请信用卡,将款项 10 000 元交存银行,取得银行盖章退回的进账单第一联。3 月 18 日,用信用卡支付招待费 9 700 元(假设不考虑相关税费)。3 月 28 日,办理销卡手续余款转回基本存款账户。

【考核要求】

请做出以上经济业务的会计处理。

■ 案例分析

【背景资料】

李靖从某大学会计专业毕业后,一直在夜鹰公司从事出纳工作,至今已1年有余。在1年多的工作实践中,有两件事始终使李靖记忆犹新。事件一:2019年10月15日及31日两次例行现金清查中,分别发现现金短少80元和现金溢余120元,当时,李靖因刚工作不久,缺乏实际经验,也未查出溢缺的具体原因,为了保全自己的面子,现金短少80元由自己自掏腰包补齐;现金溢余120元不对外声张,留归自用。事件二:公司对本公司银行存款实有数一直存有怀疑,决定认真核对一下,这样一来可吓坏了李靖,为什么呢?原来李靖将一笔销货款100 000元未及时存入银行入账,而是借给了自己的朋友做生意。李靖向朋友催款,但朋友无法及时归还,无奈,李靖只好向父母亲及其他亲戚筹款补上。

【考核要求】

你认为李靖的做法正确吗?为什么?如果换成你,您该如何处理这些事件?

■ 综合实务

【背景资料】

天顺公司在2019年6月30日的银行存款日记账余额为30 000元,银行对账单上的余额为32 000元,经过逐笔核对发现有下列未达账项:

①天顺公司于5月29日收到转账支票一张计5 000元,银行尚未入账。

②天顺公司于6月30日开出转账支票6 000元。因持票人尚未到银行办理转账手续,银行尚未入账。

③银行于6月21日计入企业存款户存款利息1 500元,但企业尚未入账。

④银行于6月28日从企业存款中代付本月电费500元,企业未收到付款通知、未入账。

请帮天顺公司编制银行存款余额调节表,使调节后的企业账面存款余额与对账单存款余额一致,具体情况如表2-2所示。

表 2-2

银行存款余额调节表

单位名称:天顺公司

2019年6月30日

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	30 000	银行对账单余额	32 000
加:银行已收企业未收的款项		加:企业已收银行未收的款项	
减:银行已付企业未付的款项		减:企业已付银行未付的款项	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

【考核要求】

请根据上述资料,回答下列问题。

(1) 银行存款清查的方法是()。

A. 实地盘点法 B. 账目核对法 C. 技术推算法 D. 数学统计法

(2) 企业的未达账项有()。

A. 银行已收、企业未收的款项 B. 银行已付、企业未付的款项

C. 企业已收、银行未收的款项 D. 企业已付、银行未付的款项

(3) 银行已收、企业未收款项和银行已付、企业未付款项分别为()元。

A. 1 500 B. 6 000 C. 500 D. 3 100

(4) 企业已收、银行未收款项和企业已付、银行未付款项分别为()元。

A. 1 500 B. 5 000 C. 6 000 D. 500

(5) 调节后的存款余额为()元。

A. 3 100 B. 6 000 C. 5 000 D. 3 300

上海财经大学出版社

项目三

应收及预付账款

○ 知识目标:

通过本项目的学习,应掌握应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款的内容和核算;掌握坏账准备的计提方法;掌握坏账损失的确认、计量及会计处理。

○ 技能目标:

能办理应收及预付款项核算岗位的各项业务;能认识各项应收款项业务发生时所取得的原始凭证,正确审核原始凭证,正确编制记账凭证;根据记账凭证登记相关的明细账和总账。

○ 素质目标:

树立风险意识,明确及时催款、建立健全信用预警制度是企业生存的必要基础;正确认识赊销的利弊,合理应用信用条件,拓宽销售渠道,增加市场份额。

○ 项目引例:

海天股份有限公司的坏账

海天股份有限公司 2019 年经营状况不佳,为达到粉饰会计报表的目的,公司财务人员采取了多项措施。其中之一就是对坏账损失的计提比例人为进行调整,将原先按应收账款余额的 2% 的计提比例调低到 1%,仅此一项,公司盈利就虚增 200 万元。另外,公司财务人员为中饱私囊,将与公司有密切交易关系的甲客户的正常欠款 10 万元以坏账核销。

○ 引例导学:

该引例说明了加强对应收款项管理的重要性。试想,如果每个企业都不遵守银行结算纪律及有关财经法规,任意调整账项,任意粉饰报表,不讲商业信用,其后果会是怎样呢? 本项目将主要介绍应收票据的概念、种类,票据贴现的相关概念与计算以及会计处理方法;应收账款的确认、计价、总价法与净价法的会计处理;坏账损失的计提及会计处理方法。

在商业信用日益发达的市场经济条件下,企业之间的商品交易和劳务提供越来越借助于商业信用方式,商业信用被购销双方分别作为融资或扩大销路的手段,因而形成了企业的应收及预付款。应收及预付款是企业的债权性资产,表示企业拥有的未来获取现金、商品或劳务的权利,具体包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等。

任务一 应收票据的核算

一、应收票据的概念与种类

应收票据是企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票是出票人签发的,

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持票人的票据。它是建立在真实的交易关系或债权债务关系基础上的一种信用凭证,商业汇票可按不同的标准进行分类。

二、应收票据的确认及会计处理

(一)应收票据入账价值的确定

关于应收票据入账价值的确定,目前存在两种方法:

1. 按票据面值确认

这种方法是指无论票据是否带息,均按其票面价值入账。

2. 按票面价值的现值确认

从理论上讲,应收票据应考虑到货币的时间价值等因素的影响,按其未来现金流量的现值入账比较合理。在西方国家会计实务中,凡期限较长的票据一般都用此确认方法。

由于我国商业汇票的期限较短,利息金额相对来说不大。根据重要性原则,我国企业会计制度规定,应收票据一般按照面值入账。若是跨期的带息应收票据,应于期末计提利息入账,并相应增加应收票据的账面价值。

(二)应收票据到期日与到期值的计算

应收票据是承兑人承诺一段时间终了时才能支付款项的票据,因此企业必须准确计算票据的到期日和到期值。

1. 到期日的计算

商业汇票的期限一般有两种表示方式:

(1)以日数表示

计算时以实际日历天数计算到期日,“出票日”和“到期日”只算其中一天,即“算头不算尾”或“算尾不算头”。一般按“算头不算尾”的方法确定票据计息天数,即从出票日起算到到期日的前一天止。如2020年3月1日签发150天到期的票据,到期日为7月29日(3月31天,4月30天,5月31天,6月30天,7月应算28天)。

(2)以月数表示

一般从票据签发日起,以票据上载明的若干月后的对应日为到期日,而不管各月的实际日历天数是多少。如2021年2月1日签发5个月到期的票据,到期日为7月1日。

2. 到期值的计算

不带息应收票据的到期值=票据面值

带息应收票据的到期值=票据面值+利息=票据面值 \times (1+利率 \times 期限)

票据利率有年利率、月利率和日利率三种表示方法,在实际计算带息票据利息时其利率与期限口径应保持一致。


(三)应收票据的会计处理

为了反映和监督应收票据的情况,企业应设置“应收票据”账户。该账户借方登记企业收到的商业汇票和计提的带息应收票据的利息,贷方登记收回、背书转让、贴现的商业汇票,余额在借方,表示期末企业持有的商业汇票的票面价值和应计利息。该账户应按票据的付款人设置明细账,进行明细分类核算。

1. 应收票据的取得

企业因销售商品,收到已承兑的商业汇票时,按应收票据的面值,借记“应收票据”账户,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”账户,按增值税专用发票上注明的增值税,贷记“应交税

费——应交增值税(销项税额)”账户。期末(一般指半年末和年末),带息应收票据应计算利息,增加应收票据账面价值,借记“应收票据”账户,贷记“财务费用”账户。

 **【做中学 3-1】** 海达公司 2019 年 3 月 1 日销售一批产品给 A 公司,货已发出。增值税专用发票上注明的货款为 200 000 元、增值税税额为 26 000 元。收到 A 公司当日签发并承兑的商业承兑汇票一张,票面金额为 226 000 元,票面利率为 6%,期限为 5 个月。该公司的会计处理如下:

(1)收到 A 公司商业承兑汇票时。

借:应收票据——A 公司(面值)	226 000
贷:主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000

(2)6 月 30 日,计算票据利息时。

票据利息 = $226\,000 \times 6\% \times 4 \div 12 = 4\,520$ (元)

借:应收票据——A 公司(利息)	4 520
贷:财务费用	4 520

此时,“应收票据”账面余额为 230 520 元。

2. 应收票据到期

应收票据到期,收到承兑人兑付的到期票款时,按实际收到的金额,借记“银行存款”账户,按应收票据账面余额,贷记“应收票据”账户,按实际收到的金额与应收票据账面余额的差额贷记“财务费用”账户。

如果承兑人到期无力支付票款,发生退票的商业承兑汇票(银行承兑汇票一般不会发生到期无款支付的情况),付款人可以根据协议签发新的票据以清偿原应付票据;付款人不再签发新票据时,应按应收票据账面余额,借记“应收账款”账户,贷记“应收票据”账户。到期不能收回的带息应收票据,转入“应收账款”账户核算后,期末不再计提利息,其所包含的利息在有关备查簿中进行登记,待实际收到时再冲减收到当期的财务费用。

 **【做中学 3-2】** 承【做中学 3-1】,2019 年 8 月 1 日,该票据到期如数兑现。编制如下会计分录:

借:银行存款	231 650
贷:应收票据——A 公司	230 520
财务费用	1 130

如果 2019 年 8 月 1 日该票据到期,承兑人无力支付票款,发生退票,付款人不再签发新票据,则应编制如下会计分录:


借:应收账款——A 公司	231 650
贷:应收票据——A 公司	230 520
财务费用($226\,000 \times 6\% \div 12$)	1 130

3. 应收票据转让

应收票据转让是指持票人因购买商品或偿还债务等原因,将未到期的商业汇票背书后转让给其他单位或个人的业务活动。背书是指持票人在票据背面签字,签字人称为背书人。对

于背书转让的商业承兑汇票,若付款人到期无力兑付票款,背书人负有连带付款责任,由此产生的或有负债,企业应在财务报表附注中加以说明。

企业将持有的应收票据背书转让,以获取所需物资时,按应计入物资成本的价值,借记“材料采购”“原材料”“库存商品”等账户,按取得的增值税专用发票上注明的增值税税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,按应收票据的账面余额,贷记“应收票据”账户,按尚未计提的利息,贷记“财务费用”账户,按应收或应付的金额,借记或贷记“银行存款”等账户;企业将持有的应收票据背书转让,以抵付前欠货款时,借记“应付账款”账户,贷记“应收票据”账户。

 **【做中学 3-3】** 海达公司将原收到的 A 公司的一张面值为 90 000 元的不带息商业承兑汇票背书转让给 B 公司,以抵付前欠货款。海达公司的会计处理如下:

借:应付账款——B 公司	90 000
贷:应收票据——A 公司	90 000

4. 应收票据贴现

应收票据贴现是指持票人因急需资金,将未到期的商业汇票背书后转让给银行。银行受理后,扣除按银行贴现率计算确定的贴现息后,将余额付给贴现企业的业务活动。

贴现值的计算如下:


贴现值 = 票据到期值 - 贴现利息

贴现利息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现期是指贴现日至票据到期日前一日的天数。

到期值是指带息应收票据的到期值,是其面值加上按票据载明的利率计算的票据全部期间的利息;不带息应收票据的到期值就是其面值。

将未到期的商业汇票向银行贴现,符合金融工具确认和计量准则有关金融资产终止确认条件的(如不附追索权的商业汇票贴现),应按实际收到的贴现值,借记“银行存款”账户,按贴现利息部分,借记“财务费用”等账户,按商业汇票的账面价值,贷记“应收票据”账户;不符合金融工具确认和计量准则有关金融资产终止确认条件的(如附有追索权的商业汇票贴现),不应转销应收票据,应按实际收到的贴现值,借记“银行存款”账户,按贴现利息部分,借记“短期借款——利息调整”等账户,按商业汇票的到期值,贷记“短期借款——成本”账户。贴现利息应在票据贴现期间采用实际利率法确认为利息费用。当然,如果期限较短,金额不大的,按照重要性原则,贴现利息也可计入当期财务费用。

 **【做中学 3-4】** 海达公司销售一批商品给乙企业,货已发出,增值税专用发票上注明的商品价款为 300 000 元,增值税销项税额为 39 000 元。当日收到乙企业签发的不带息商业承兑汇票一张,该票据的期限为 3 个月。相关销售商品收入符合收入确认条件。

海达公司的账务处理如下:

(1) 销售实现时。

借:应收票据——乙企业	339 000
贷:主营业务收入	300 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	39 000

(2)3 个月后,应收票据到期,海达公司收回款项 339 000 元并存入银行。

借:银行存款	339 000
贷:应收票据——乙企业	339 000

(3)如果海达公司在该票据到期前向银行贴现,且不附有追索权,则表明海达公司的应收票据贴现符合金融资产终止确认条件,可以转销应收债权。假定海达公司贴现获得的现金净额为 335 610 元,则相关账务处理如下:

借:银行存款	335 610
财务费用	3 390
贷:应收票据——乙企业	339 000

(4)如果海达公司在该票据到期前向银行贴现,且银行拥有追索权,则表明海达公司的应收票据贴现不符合金融资产终止确认条件,应将贴现所得确认为一项金融负债(短期借款)。假定海达公司贴现获得的现金净额为 335 610 元,则相关账务处理如下:

借:银行存款	335 610
短期借款——利息调整	3 390
贷:短期借款——成本	339 000

贴现利息 3 390 元应在票据贴现期间采用实际利率法确认为利息费用。

三、应收票据备查登记簿

企业对于持有的商业汇票在进行明细分类核算的同时,还应设置“应收票据备查登记簿”,逐笔登记每一张应收票据的种类、编号、签发日期、面值、票面利率、交易合同号和出票人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、贴现日以及收款日期、收回金额、退票等详细情况。待票据到期或转销时,在备查簿内逐笔注销。

任务二 应收账款的核算

一、应收账款的概念及确认

应收账款是企业因对外销售商品、产品、提供劳务等经营活动而应向客户收取的款项。具体而言,应收账款是指企业因销售商品、产品或提供劳务等原因,应向购货客户或接受劳务的客户收取的款项或代垫的运杂费等。应收账款有其特定的范围:第一,应收账款是指因销售活动形成的债权,不包括应收职工欠款、应收债务人利息等其他应收款;第二,应收账款是指流动资产性质的债权,不包括长期的债权,如购买长期债券和长期股票等;第三,应收账款是指本企业应收客户的款项,不包括企业付出的各类存出保证金,如租入包装物保证金等。确认应收账款时,应在收入实现时予以确认。

二、应收账款计价

应收账款计价通常按照实际发生额入账,计价时还需要考虑商业折扣、现金折扣等因素。

(一) 商业折扣

商业折扣是指企业为了鼓励购货方多购买商品,根据市场供需情况或针对不同的顾客,在商品标价上给予的扣除。在日常经济活动中,企业为了扩大销售或者占领市场,对于批发商往


往给予商业折扣。因此,商业折扣是企业最常用的促销手段,通常采用销量越多价格越低的促销策略,即“薄利多销”。企业在销售淡季为了扩大销售,对季节性商品通常采用商业折扣方式。但是,在实际工作中,企业有时利用人们的消费心理,即使在销售旺季也把商业折扣作为一种促销竞争的手段。商业折扣一般在交易发生时即刻确定。它仅仅是确定销售价格的一种手段,并不需要在购销双方任何一方的账上反映。所以,商业折扣对应收账款的入账价值没什么实质影响。在商业折扣条件下,企业应收账款入账价值应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

(二) 现金折扣

现金折扣是指债权人为了鼓励客户即债务人在规定的期限内付款,而向债务人提供的债务扣除。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户提前付款,通常与债务人达成协议,债务人在不同期限内付款可以享受不同比例的折扣。早付款策略的现金折扣通常用符号“折扣/付款期限”来表示。例如,在 10 天内付款按照售价给予 2% 的折扣,用符号“2/10”表示;在 10 天以上、20 天以内付款按照售价给予 1% 的折扣,用符号“1/20”表示;在 20 天以上、30 天内付款则不给予折扣,用符号“N/30”表示。

在现金折扣条件下,应收账款入账价值的确认有两种表示方法:一是总价法,将未减去现金折扣前的金额作为实际售价,记作应收账款的入账价值,现金折扣只有客户在折扣期内支付款项时才予以确认。在总价法下,销货方把给予客户的现金折扣视为融资的理财费用,作为财务费用计入当期。我国会计实务中通常采用此方法。二是净价法,将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,据以确认应收账款的入账价值。在净价法下,销货方把客户取得折扣视为正常现象,认为客户一般都会提前付款,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额视为提供信贷获得的收入。

需要指出的是,从理论上讲,企业因销货而发生的应收账款数额要高于现销额,这是因为企业将货币时间价值因素考虑在了应收账款及营业收入数额之内。企业发生的现金折扣应冲减营业收入,并相应冲减应收的销项税。但是,在会计实务中以销货发票作为增值税的计税依据,发生现金折扣并不能改变原始发票金额,为了简化会计核算手续,与税法规定保持一致,一般将发生的现金折扣全部作为销货折扣处理,不再调整应收的增值税税额。

 **【做中学 3—5】** 海达公司销售商品 100 000 元,规定的现金折扣条件为“2/10, N/30”,适用的增值税税率 13%,商品交付并办妥托收手续。

1. 总价法

(1) 销售商品时,编制会计分录如下:

借: 应收账款	113 000
贷: 主营业务收入	100 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	13 000

(2) 收到货款时,根据购货企业是否得到现金折扣的情况入账。如果上述货款在 10 天内收到,编制会计分录如下:

借: 银行存款	111 000
财务费用	2 000
贷: 应收账款	113 000

(3) 如果超过了现金折扣的最后期限,则编制会计分录如下:

借:银行存款	113 000
贷:应收账款	113 000

2. 净价法

(1)销售商品时,编制会计分录如下:

借:应收账款	111 000
贷:主营业务收入	98 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	13 000

(2)收到货款时,根据购货企业是否得到现金折扣的情况入账。如果上述货款在 10 天内收到,编制会计分录如下:

借:银行存款	111 000
贷:应收账款	111 000

(3)如果超过了现金折扣的最后期限,则编制会计分录如下:


借:银行存款	113 000
贷:应收账款	111 000
财务费用	2 000

三、应收账款的会计处理

为了总括反映和监督应收账款的增减变动情况,企业应设置“应收账款”账户进行核算。该账户借方登记企业应收的款项,贷方登记已收回的款项,余额在借方表示尚未收回的应收账款。该账户应按债务人设置明细账,进行明细分类核算。

(一)在没有现金折扣的情况下,应收账款的会计处理

在没有现金折扣的情况下,企业应根据销售商品应收的款项,借记“应收账款”账户,贷记“主营业务收入”“应交税费”账户;收到账款时,借记“银行存款”账户,贷记“应收账款”账户。


 **【做中学 3-6】** 海达公司于 4 月 5 日销售给 A 公司产品 3 000 件,每件售价为 100 元,价值总计为 300 000 元,适用的增值税税率为 13%,已办妥银行托收手续。海达公司应进行如下会计处理:

(1)销货时。

借:应收账款——A 公司	339 000
贷:主营业务收入	300 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	39 000

(2)收到货款时。

借:银行存款	339 000
贷:应收账款——A 公司	339 000

 **【做中学 3-7】** 海达公司于 4 月 8 日向 B 公司销售产品一批,按价目表标明的价格计算,货物总价值为 200 000 元,由于是成批销售,海达公司给予对方 10% 的商业折扣,发票金额为 180 000 元,适用的增值税税率为 13%。海达公司应进行如下会计处理:

(1)销货时。

借:应收账款——B 公司	203 400
--------------	---------


贷:主营业务收入	180 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	23 400

(2)收到货款时。

借:银行存款	203 400
贷:应收账款——B 公司	203 400

(二)在有现金折扣的情况下,应收账款的会计处理

在有现金折扣的情况下,如果估计客户极有可能不会提前付款,不能得到现金折扣,则按照总价法核算,企业应根据销售商品应收的金额入账;如果顾客在现金折扣期内付款,企业应给予顾客的现金折扣作为财务费用处理;如果估计客户极有可能提前付款,能得到现金折扣,则按照净价法核算。

 **【做中学 3—8】** 承【做中学 3—6】,海达公司规定的现金折扣条件为“2/10,N/30”,估计客户极有可能不会提前付款,不能享受折扣额,企业按总价法处理。假设折扣时不考虑增值税。

(1)销货时。

借:应收账款——A 公司	339 000
贷:主营业务收入	300 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	39 000

(2)如果 A 公司在折扣期 10 天内付款,折扣额为 6 000 元($300\,000 \times 2\%$)。

借:银行存款	333 000
主营业务收入	6 000
贷:应收账款——A 公司	339 000

(3)如果 A 公司在超过了现金折扣的最后期限付款。

借:银行存款	339 000
贷:应收账款——A 公司	339 000

该例中,如果估计客户极有可能在折扣期 10 天内付款,能享受折扣额 6 000 元($300\,000 \times 2\%$),则按净价法处理:

(1)销货时。

借:应收账款——A 公司	333 000
贷:主营业务收入	294 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	39 000

(2)如果 A 公司在折扣期 10 天内付款,享受折扣额为 6 000 元。

借:银行存款	333 000
贷:应收账款——A 公司	333 000

(3)如果 A 公司在超过了现金折扣的最后期限付款,则需全额付款。

借:银行存款	339 000
贷:应收账款——A 公司	333 000
主营业务收入	6 000

四、坏账损失及其会计处理

企业的各项应收款项(包括应收账款和其他应收款等,下同),可能会因购货人或付款人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这些无法收回的应收款项在会计上称为坏账,因坏账而造成的损失称为坏账损失。

(一)坏账损失的确认

根据现行会计制度的规定,符合下列条件的应收账款可确认为坏账:

第一,债务人死亡,以其遗产清偿后仍然无法收回的应收账款;

第二,债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回的应收账款;

第三,债务人逾期未履行偿债义务超过三年,并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小的应收账款。


企业应当定期或至少于年度终了对应收款项进行检查,并预计可能产生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失,计提坏账准备。企业应当制定计提坏账准备的政策,明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例,按照法律、行政法规的规定报有关各方备案,并备置于企业所在地。坏账准备提取方法一经确定,不得随意变更。如需变更,应当在财务报表附注中予以说明。

(二)坏账损失的会计处理

企业对符合坏账确认条件的应收款项,根据企业的管理权限,经股东大会或董事会、经理(厂长)办公会或类似机构批准后,作坏账损失处理。坏账损失的核算方法一般有两种:

1. 直接转销法


采用直接转销法时,日常核算中对应收款项可能发生的坏账损失不予考虑,只有在实际发生坏账时,才作为损失计入当期损益,同时冲销应收款项。

 **【做中学 3-9】** 海达公司于 2019 年底清理账务时,发现应收 C 公司一笔 8 000 元的货款长期无法收回,经批准确认为坏账。海达公司进行如下会计处理:

借:信用减值损失——坏账损失 8 000

贷:应收账款——C 公司 8 000

企业已转为坏账损失核销的应收款项,并不意味着企业对其放弃追索权利。如果因债务人经济情况好转或其他原因,已确认为坏账并转销的应收款项又重新收回,此时应按实际收回的金额进行会计处理。

 **【做中学 3-10】** 如【做中学 3-9】中已冲销的应收账款以后又收回 7 000 元,则海达公司的会计处理如下:

(1) 转回原冲销的坏账。

借:应收账款——C 公司 7 000

贷:信用减值损失——坏账损失 7 000

(2) 按正常收回应收款项入账。

借:银行存款 7 000

贷:应收账款——C 公司 7 000

直接转销法的优点是会计处理简便,但它不符合权责发生制原则和配比原则,也不符合谨慎性要求。所以,我国会计制度规定,除小微企业外,一般企业对坏账损失的核算必须采用备抵法。

2. 备抵法


备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失,计入当期费用并形成坏账准备,待坏账实际发生时,冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。采用这种方法,坏账损失计入与应收款项发生的同一期间的损益,体现了配比原则和权责发生制原则的要求,避免了企业明盈实亏;在报表上列示应收款项净额,使报表使用者能了解企业应收款项的可变现金额,因而较真实地揭示了企业的财务状况。

在备抵法下,每期确认的坏账损失是一个估计数,但坏账损失的估计必须切合实际,这是恰当运用备抵法的关键。因此,要求企业根据以往的经验、债务单位的实际财务状况以及其他情况进行合理的估计。在实务中,估计坏账损失的方法主要有以下四种:

(1) 应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法,是按应收账款余额的一定比例计算提取坏账准备的方法。这种方法认为,坏账损失的发生是与应收账款的余额直接相关的,应收账款的余额越大,发生坏账的风险也越高。从理论上讲,这一比例应按坏账占应收账款的比率计算,发生坏账多的企业,比例就相应高一些,反之则低一些。在实务中,估计坏账率可以根据以往的数据资料加以确定,也可以根据规定的百分比计算。会计期末,企业应提取的坏账准备大于其账面余额的,按其差额提取;反之按其差额冲回坏账准备。其计算公式为:

$$\text{当期实际提取的坏账准备金额} = \frac{\text{当期应收账款}}{\text{期末余额}} \times \text{坏账准备计提比例} - \left(\begin{array}{l} \text{“坏账准备”账户本期} \\ \text{提取前贷方余额} \end{array} \right) \left(\text{或} + \begin{array}{l} \text{“坏账准备”账户本期} \\ \text{提取前借方余额} \end{array} \right)$$

 **【做中学 3-11】** 海达公司某年末应收账款余额为 800 000 元,坏账准备金提取比例为 1%。第二年发生了坏账 20 000 元,年末应收账款余额为 1 100 000 元;第三年,已冲销的上年应收账款 10 000 元又收回,并存入银行,年末应收账款余额为 1 200 000 元。海达公司各年会计处理如下。

(1) 第一年,提取坏账准备 8 000 元($800\,000 \times 1\%$):

借:信用减值损失——计提的坏账准备	8 000
贷:坏账准备	8 000

(2) 第二年,冲销坏账。

借:坏账准备	20 000
贷:应收账款	20 000

(3) 第二年年末,按应收账款余额计算提取坏账准备。

坏账准备余额应为 11 000 元($1\,100\,000 \times 1\%$)。

本期实际应提的坏账准备为 23 000 元 $[11\,000 + (20\,000 - 8\,000)]$ 。

借:信用减值损失——计提的坏账准备	23 000
贷:坏账准备	23 000

(4) 第三年,已冲销的上年应收账款 10 000 元又收回。

借:应收账款	10 000
贷:坏账准备	10 000

同时,

借:银行存款 10 000
贷:应收账款 10 000

(5)第三年年末,按应收账款余额计算提取坏账准备。

坏账准备余额应为 12 000 元(1 200 000×1%)。

应提的坏账准备为-9 000 元[12 000-(11 000+10 000)],即坏账准备应冲减 9 000 元。

借:坏账准备 9 000
贷:信用减值损失——计提的坏账准备 9 000

应收账款余额百分比法着眼于资产负债表的真实性,强调在资产负债表上能反映应收账款的可变现净值,通常又称为“资产负债表法”。采用这种方法计算坏账准备的应有余额比较简便,但它假设所有应收账款产生坏账的风险是相同的,这与现实不符。一般来说,应收账款拖欠时间越长,发生坏账的可能性就越大。为了更准确地估计应计提的坏账准备,应采用账龄分析法。

(2)账龄分析法

账龄分析法是根据应收账款账龄的长短来估计坏账损失的方法。账龄指的是客户所欠账款的时间。尽管应收账款能否收回以及能够收回多少,并不一定完全取决于账龄的长短,但一般来讲,账款被拖欠的期限越长,发生坏账的可能性就越大。采用这种方法,企业期末一般要根据账龄分析表所提供的各账龄段信息,对不同账龄段的应收账款,采用不同的坏账百分比来估计坏账损失。


 **【做中学 3-12】** 海达公司 2019 年 12 月 31 日通过分析各客户的应收账款明细账,确定了不同账龄段的应收账款的坏账损失率,并据以编制“应收账款账龄及坏账损失估计表”,见表 3-1。

表 3-1 应收账款账龄及坏账损失估计表
2019 年 12 月 31 日 金额单位:元

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失(%)	估计损失金额
未到期	600 000	0.75	4 500
逾期 1 个月	400 000	1	4 000
逾期 2 个月	100 000	3	3 000
逾期 3 个月	80 000	5	4 000
逾期 3 个月以上	20 000	6	1 200
合 计	1 200 000		16 700

假设海达公司 2018 年 12 月 31 日“坏账准备”账户有贷方余额 13 000 元,则 2019 年末应补提坏账准备 3 700 元。相关会计处理如下:


借:信用减值损失——计提的坏账准备 3 700
贷:坏账准备 3 700

账龄分析法和应收账款余额百分比法一样,在计提坏账准备时,考虑到了该账户原有的余

额,再做出调整。这两种方法都是从资产负债表的角度来估计坏账的,注重的是期末坏账准备的应有余额,使资产负债表中的应收账款能更合理地按变现价值评价。但是,期末的应收账款并不都是本期的赊销产生的,可能含有以往年度销售产生的账款,采用这两种方法计算出的坏账费用就不能完全与本期的销售收入配比。

(3) 赊销百分比法

赊销百分比法是以赊销金额的一定百分比估计坏账损失的方法。采用这一方法的理由是,坏账损失的产生与当期赊销业务直接有关,与当期的现款销售无关,当期赊销业务越多,产生的坏账损失就越大。

 **【做中学 3-13】** 假设海达公司 2019 年全年赊销金额为 2 500 000 元,采用赊销百分比法估计坏账损失。根据以往的资料和经验,估计坏账损失率为 6‰。2018 年“坏账准备”账户贷方余额为 13 000 元。相关会计处理如下:

2019 年末估计坏账损失 = 2 500 000 × 6‰ = 15 000(元)

因此,应计提坏账准备 15 000 元。

借:信用减值损失——计提的坏账准备

15 000

贷:坏账准备

15 000

2019 年末“坏账准备”账户余额 = 15 000 + 13 000 = 28 000(元)

可以看出,采用赊销百分比法,在计算各年度应提的坏账准备金额时,并不需要考虑“坏账准备”账户已有的余额。由于这种方法主要是根据当期利润表上的销货收入数字来估计当期的坏账损失的,因此坏账损失与销货收入能较好地配合,比较符合配比原则。但是,由于计提坏账时没有考虑到“坏账准备”账户原有的余额,如果以往年度出现坏账损失估计错误的情况就不能自动更正,资产负债表上的应收账款净额也就不一定能正确地反映其变现价值。因此,采用赊销百分比法还应该定期评估坏账准备是否适当并及时做出调整,以便能更加合理地反映企业的财务状况。

(4) 个别认定法

个别认定法是针对每项应收款项的实际情况分别估计坏账损失的方法。例如,公司一般根据应收账款的 5% 来计提坏账,但是如果有的客户有明显的迹象表明还款困难,就可以对这一企业的应收账款采用个别认定法计提坏账准备,把计提比例提高到 10% 或其他数值。

个别认定法往往与其他方法结合运用。同一会计期间内运用个别认定法计提坏账准备的应收账款额应从其他方法计提坏账准备的应收账款额中剔除。

个别认定法区别于应收账款余额百分比法和赊销百分比法的主要特点在于两个方面:一是计提坏账准备的依据不再是赊销总额,而是特定客户的信用状况和偿还能力;二是不再是所有欠款客户都用一个相同的比例计提坏账准备,信用状况不同,其采用的计提比例也不同。只要调查清楚每个客户的信用状况和偿还能力,再据此确定每个客户的计提比例和欠款数额,就能核算坏账准备。

在采用备抵法计提坏账准备时,为减少随意性,防止企业利用计提坏账准备调节利润,保证会计信息的真实性和可靠性,企业应按照会计准则规定的要求,做好以下工作:

第一,企业应向债务人函证应收账款,对应收款项的可回收性进行评价。

第二,企业应根据具体情况,自行确定计提坏账准备的方法、计提比例等,如果企业历史上

发生坏账损失的记录较少,且债务人的信用较好,企业仍然可以在较低的水平上计提坏账准备。

第三,企业在确定坏账准备的计提比例时,应根据以往的经验、债务单位的实际财务状况、现金流量,以及其他相关信息合理地估计。如市场情况和行业惯例,特别是赊销金额巨大的客户的支付能力等因素。

第四,除有确凿证据表明该项应收款项不能够收回或收回的可能性不大外(如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害导致停产而在短时间内无法偿付债券等),下面四种情况不能全额提取坏账准备:一是当年发生的应收款项;二是计划对应收款项进行重组;三是与关联方发生的应收款项;四是其他已逾期,但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

五、应收债权出售和融资的会计处理

(一)应收债权出售、融资业务的核算原则

企业将其按照销售商品、提供劳务的销售合同所产生的应收债权出售给银行等金融机构,在进行会计核算时,应按照实质重于形式的原则,充分考虑交易的经济实质。对于有明确的证据表明有关交易或事项满足销售确认条件的,如与应收债权有关的风险和报酬实质上已经发生转移等,应按照出售应收债权处理,并确认相关损益。否则,应作为以应收债权为质押取得借款进行会计处理。

(二)以应收债权为质押取得借款的核算

企业将其按照销售商品、提供劳务的销售合同所产生的应收债权提供给银行作为其向银行借款的质押的,应将从银行等金融机构获得的款项确认为对银行等金融机构的一项负债,作为短期借款等核算。企业发生的借款利息及向银行等金融机构偿付借入款项的本息时的会计处理,应按有关借款核算的规定进行处理。

会计期末,企业应根据债务单位的情况,按企业会计制度的规定合理计提用于质押的应收债权的坏账准备。企业应设置备查簿,详细记录质押的应收债权的账面余额、质押期限及回款情况等。

(三)应收债权出售的核算

应收账款出售是指应收账款持有者将应收账款的所有权让售给银行或其他金融机构等以筹措资金的一种方法。应收债权的出售通常分为不附追索权的出售和附追索权的出售。不附追索权应收债权的出售,其含义是:企业将其按照销售商品、提供劳务的销售合同所产生的应收债权出售给银行等金融机构,根据企业、债务人及银行等金融机构之间的协议,在所售应收债权到期无法收回时,银行等金融机构不能够向出售应收债权的企业进行追偿。在这种情况下(符合金融资产终止确认条件),企业应将所售应收债权予以转销,结转计提的相关坏账准备,确认按协议的约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金折扣等,确认出售损益。出售不附追索权的应收债权产生的出售损益,计入财务费用。

企业在出售应收债权的过程中如附有追索权,即在有关应收债权到期无法从债务人处收回时,银行等金融机构有权向出售应收债权的企业追偿;或按照协议的约定,企业有义务按照约定金额自银行等金融机构回购部分应收债权,应收债权的坏账风险由售出应收债权的企业承担,则企业应按照以应收债权为质押取得借款的核算原则进行会计处理。



【做中学 3-14】 海达公司 2020 年 3 月 15 日销售一批商品给乙公司,开出的增值税专用发票上注明的销售价款为 400 000 元,增值税销项税额为 52 000 元,款项尚未收到。双方约定,乙公司应于 2020 年 10 月 31 日付款。2020 年 6 月 4 日,经与中国银行协商后约定:海达公司将应收乙公司的货款出售给中国银行,价款为 351 000 元;在应收乙公司货款到期无法收回时,中国银行不能向海达公司追偿。假定不考虑其他因素,2020 年 6 月 4 日,海达公司出售应收债权的账务处理如下:

借:银行存款	351 000
财务费用	101 000
贷:应收账款——乙公司	452 000

如前所述,由于应收款项同时符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定的以摊余成本计量的金融资产的两个条件,所以一般情况下,应收款项作为以收取合同现金流量为目标的业务模式,应以摊余成本计量。

但是,如果应收款项同时符合下列条件,则该应收款项应当被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:第一,企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标,又以出售该金融资产为目标;第二,该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。



【做中学 3-15】 某企业在销售中通常会给予客户一定的信用期。为了盘活存量资产,提高资金使用效率,该企业与银行签订应收账款无追索权保理总协议,银行向该企业一次性授信 5 亿元人民币,该企业可以在需要时随时向银行出售应收账款。历史上该企业频繁向银行出售应收账款,且出售金额重大,上述出售满足终止确认的规定。

本例中,应收账款的业务模式符合“既以收取合同现金流量为目标,又以出售该金融资产为目标”,且该应收账款符合本金加利息的合同现金流量特征,因此应当将其分类为以公允价值计量,且其变动计入其他综合收益的金融资产。

需要说明的是,根据《企业会计准则第 14 号——收入》的规定,在商品交易中,如果销售单位交付商品给购买单位后,其收取对价的权利还取决于时间流逝之外的其他因素,即该项收款权利是有条件的,则形成一项合同资产。

合同资产是指企业已向客户转让商品而有权收取对价的权利,且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产不同于应收款项,两者的区别在于:应收款项是企业无条件收取合同对价的权利,即企业仅仅随着时间的流逝即可收款;而合同资产并不是一项无条件收款权,该权利除了取决于时间流逝的因素之外,还取决于其他条件(例如,履行合同中的其他履约义务)才能收取相应的合同对价。因此,合同资产和应收款项相关的风险是不同的,应收款项仅承担信用风险,而合同资产除承担信用风险之外,还承担其他风险,如履约风险等。关于合同资产的核算,详见项目十一。

任务三 其他应收款及预付账款的核算


一、其他应收款

(一)其他应收款的内容

其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收、暂付款项。它是企业发生的非购销活动的应收债权,主要包括应收各种赔款、罚款,应收出租包装物租金,预付给企业内部单位的备用金,应向职工收取的各种垫付款项,存出保证金以及其他不属于上述各项的其他应收款项。

(二)其他应收款的核算

为了反映和监督其他应收款的增减变化和结余情况,企业应设置“其他应收款”账户。该账户借方登记其他应收款的增加,贷方登记其他应收款的收回,余额在借方,表示尚未收回的其他应收款。企业发生各种其他应收款时,借记“其他应收款”账户,贷记有关账户;收回各种款项时,借记有关账户,贷记“其他应收款”账户。该账户应按债务人设置明细账,进行明细分类核算。

 **【做中学 3-16】** 2月28日,清查小组在对海达公司库存现金进行全面清查后发现短款200元。同日,该公司向M公司租入包装物,支付押金5 000元。海达公司应编制如下会计分录:

(1)短款在查明原因之前。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益	200
贷:库存现金	200

(2)经查明,上述短款属于出纳人员的责任,由出纳人员全额赔偿,根据批复报告编制会计分录。

借:其他应收款——××出纳员	200
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益	200

(3)支付包装物押金。

借:其他应收款——M公司	5 000
贷:银行存款	5 000

【注意】其他应收款有可能发生坏账,根据谨慎性原则的要求,企业应当定期或者至少于每年年末对其他应收款进行检查,预计其可能发生的坏账损失,并计提坏账准备,方法同前。

二、预付账款

(一)预付账款的内容

预付账款是指企业按照购货合同的规定,预先支付给供货方或提供劳务单位的货款。预付账款是企业的短期债权,在性质上与应收账款相同,但二者产生的原因不同。应收账款是因为销售商品、产品、提供劳务而应向对方索取款项的权利;预付账款是因为购货而产生的应向对方索取货物的权利。

(二)预付账款的会计处理

为了正确反映和监督预付账款的预付和结算情况,企业应设置“预付账款”账户,并按供货

单位设置明细账,进行明细分类核算。



【做中学 3-17】 海达公司为购买原材料预付给 D 公司定金 50 000 元,实际收到原材料的价款为 80 000 元,增值税为 10 400 元。超出部分以银行存款补付。海达公司的会计处理如下:

(1)预付给 D 公司定金时。

借:预付账款——D 公司	50 000
贷:银行存款	50 000

(2)收到原材料时。

借:材料采购(或“原材料”)	80 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	10 400
贷:预付账款——D 公司	90 400

(3)补付货款时。

借:预付账款——D 公司	40 400
贷:银行存款	40 400

预付账款不多的企业,可以不单独设置“预付账款”账户,而通过“应付账款”账户核算。在这种情况下,“应付账款”的某些明细账户期末会出现借方余额。在编制资产负债表时,应将其所属明细账户的借方余额合并记入“预付款项”项目反映,以明确区分债权债务。



项目三
本项目账务
核算归纳
总结

应知考核

一、单项选择题

1. 甲公司 2020 年 6 月 6 日销售一批产品,货款为 1 000 万元,增值税税率为 13%,该企业为一般纳税人。销售当日甲公司收到购货方寄来的一张 3 个月到期的商业承兑汇票,则甲公司应收票据的入账金额是()万元。

A. 1 034 B. 830 C. 1 130 D. 1 000

2. 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。

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

3. 下列各项,在确认销售收入时不影响应收账款入账金额的是()。

A. 销售价款 B. 增值税销项税额
C. 现金折扣 D. 销售产品代垫的运杂费

4. 预付货款不多的企业,可以将预付的货款直接记入()的借方,而不单独设置“预付账款”账户。

A. “应收账款”账户 B. “其他应收款”账户
C. “应付账款”账户 D. “应收票据”账户

5. 下列各项,不通过“其他应收款”核算的是()。

A. 应收保险公司的赔款 B. 存出保证金

- C. 应向职工收取的各种垫付款项 D. 应向购货方收取的代垫运杂费

二、多项选择题

1. 企业取得银行承兑汇票时,下列各项应当构成应收票据入账金额的有()。
A. 销售商品收入 B. 应收取的增值税税款
C. 替购买方垫付的保险费 D. 销售商品的检验费
2. 按现行准则规定,通过“应收票据”及“应付票据”核算的票据包括()。
A. 银行承兑汇票 B. 信用证存款 C. 银行本票存款 D. 商业承兑汇票
3. 企业发生的应收账款计价方法理论上有()。
A. 总价法 B. 净价法 C. 实际成本法 D. 计划成本法
4. 按照准则规定,可以作为应收账款入账金额的项目有()。
A. 商品销售收入价款 B. 增值税销项税额
C. 商业折扣 D. 代垫运杂费
5. 下列各项,应通过“其他应收款”科目核算的内容有()。
A. 应收保险公司的赔款 B. 代购货单位垫付的运杂费
C. 应收出租包装物租金 D. 应向职工收取的各种垫付款

三、判断题

1. 企业将其持有的应收票据贴现给银行,贴现息应在“财务费用”科目核算。 ()
2. 应收账款余额在贷方,一般反映企业预收的账款。 ()
3. 企业应向职工收取的暂付款项可在“应收账款”科目进行核算。 ()
4. 企业采用应收账款余额百分比法计提坏账准备的,期末“坏账准备”科目余额应等于按应收账款余额的一定百分比计算的坏账准备金额。 ()
5. 企业的预付账款,如因供货单位破产而无望再收到所购货物的,应将该预付账款转入其他应收款,并计提坏账准备。 ()



应会考核

■ 观念应用

【考核项目】

往来款项账务处理凭证。

【背景资料】

2020年1月12日,华盛公司从湘中公司采购白灰1 000吨,单价为350元,按合同规定,华盛公司需向湘中公司预付货款的40%,验收货物后补付其余款项。请会计张红做出相关账务处理:

(1)公司与湘中公司签订的采购合同;(2)经公司领导审批后的用款申请单,明确采购材料先预付;(3)预付货款时,企业开具的支票存根联;(4)仓库验收入库单;(5)补付余款时,企业开具的支票存根联;(6)收到湘中公司开具的增值税专用发票。

业务产生如下:公司向供应商采购材料或商品,企业为了能够及时采购到货物,并取得对方一定的信任,会在签订合同后预付给供应商部分货款。

【考核要求】

请分析相关原始凭证有哪些。

■ 技能应用**【考核项目】**

应收及预付款项的核算。

【背景资料】

1. (1)海达公司为增值税一般纳税人,2020年6月2日销售一批商品给某客户,其售价为200 000元,增值税税率为13%,合同规定商业折扣率为5%,现金折扣为“2/10,1/20,N/30”,商品已发出并办妥托收手续,货款尚未收到(假定计算现金折扣时不包括增值税)。

(2)江北公司收到海达公司开出的一张面额为200 000元的3个月不带息银行承兑汇票,以抵付前欠货款,签发日为2020年2月1日,到期日为2020年5月1日。因资金周转需要,江北公司于2020年3月1日向银行申请贴现,贴现月利率为2‰。

(3)海达公司于2020年6月21日向江北公司开出转账支票一张,预付购买甲材料的货款20 000元。于2020年6月28日收到江北公司发来的甲材料,所附增值税专用发票注明货款30 000元,增值税税额3 900元,材料已验收入库。海达公司收货当日用银行存款补付余款。

(4)海达公司于2020年4月4日将其持有的面值为11 300元应收票据背书转让给江北公司,用于支付向江北公司购买乙材料的货款20 000元,增值税税额2 600元,应收票据不足部分用银行存款支付。

(5)海达公司于2018年末首次使用应收账款余额百分比法核算坏账损失,当年年末应收账款余额为300 000元,估计坏账损失率为5%;2018年因某客户出现财务危机,其所欠海达公司8 000元应收账款被确认为坏账,年末应收账款的余额为250 000元;2020年,已冲销的8 000元应收账款又收回并存入银行,期末应收账款余额为280 000元。

2. (1)海达公司为增值税一般纳税人,2020年6月2日销售一批商品给某客户,其售价为200 000元,增值税税率为13%,合同规定商业折扣率为5%,现金折扣为“2/10,1/20,N/30”,商品已发出并办妥托收手续,货款尚未收到(假定计算现金折扣时不包括增值税)。

(2)江北公司收到海达公司开出的一张面额为200 000元的3个月不带息银行承兑汇票,以抵付前欠货款,签发日为2020年2月1日,到期日为2020年5月1日。因资金周转需要,江北公司于2020年3月1日向银行申请贴现,贴现月利率为2‰。

(3)海达公司于2020年6月21日向江北公司开出转账支票一张,预付购买甲材料的货款20 000元。于2020年6月28日收到江北公司发来的甲材料,所附增值税专用发票注明货款30 000元,增值税税额3 900元,材料已验收入库。海达公司收货当日用银行存款补付余款。

(4)海达公司于2020年4月4日将其持有的面值为11 300元应收票据背书转让给江北公司,用于支付向江北公司购买乙材料的货款20 000元,增值税税额2 600元,应收票据不足部分用银行存款支付。

(5)海达公司于2018年末首次使用应收账款余额百分比法核算坏账损失,当年年末应收账款余额为300 000元,估计坏账损失率为5%;2019年因某客户出现财务危机,其所欠海达公司8 000元应收账款被确认为坏账,年末应收账款的余额为250 000元;2020年,已冲销的8 000元应收账款又收回并存入银行,期末应收账款余额为280 000元。

【考核要求】

请做出以上经济业务的会计处理。

■ 案例分析

【背景资料】

据报道,某上市公司在2019年财务报告中核销了无法收回的应收账款及其他应收款项,金额共计58 811 967.07元,上述款项已计提了坏账准备2 294 754.09元。以上资产的核销,共减少本期利润58 811 967.07元。该公司称,核销后的资产余值能更真实地反映公司的财务状况,更符合稳健性原则。

该公司无法收回的应收账款及其他应收款项的具体情况是:公司正常经济往来未及时取得合理票据,造成长期挂账,金额为2 414 000元;长期挂账的业务往来款项,采取多种手段追讨仍未收回的,金额为8 088 946.08元;个人借支挂账2 559 328.59元,主要原因是公司管理人员为办理各项事务借出费用后,未能及时取得合理合法的凭据而形成的挂账,就其实质而言,都是已经发生的费用。

另外,公司在历年饮料和白酒销售过程中产生的应收账款为45 749 692.40元,收回可能性不大,主要原因为:一是由于公司产业结构调整,饮料业务停止并转让,加上白酒销售区域的调整,大量正常的往来业务停顿,导致大部分应收款项的收回带有不确定性。二是营销公司在成立初期,采用以迅速占领市场为导向的销售政策,由于网点扩张过快、强调铺货率、布点过多,导致部分小店、批发部的铺底货物无法收回。在扩张过程中,公司为迅速扩大市场份额,占领终端市场,过分依赖种种铺销措施,而“全方位的服务销售”方式令部分经销商将大部分推广活动的组织、安排、计划全推到公司营销人员的身上,使得很多应由经销商承担的费用因为公司营销人员的参与、使用而无法一一截然分开。2019年下半年,随着公司对发展战略方向的调整,大量的业务人员离开公司,因而在确认经销商的欠款问题上产生了较多的分歧,使这部分款项的收回存在重大不确定性因素。三是营销公司在合作单位的选择上存在轻率行为,对部分经销商的实力及市场运作经验考察不够,加上对经销商制定的信用政策缺乏科学的分析和论证,使得部分应收款项的收回存在重大不确定性。

该公司称,对上述款项,公司已采取了积极的追讨措施,但收效甚微,出于谨慎性考虑,决定予以核销。以上核销款项无关联方交易。

【考核要求】

1. 请从以上资料分析判断该公司在应收账款管理上存在的问题。
2. 通过该案例,请说明应收账款的确认标准及应收账款的确认、核销与企业损益的关系。
3. 考察企业应收账款的质量时应关注哪些因素?
4. 有人认为,我国上市公司经常有选择、有目的地调节盈亏,显示其充分运用稳健性原则。你对此作何评价?

■ 综合实务

【背景资料】

甲公司向乙公司采购材料3 000吨,单价10元/吨,所需支付的款项总额为30 000元。按照合同规定向乙公司预付货款的50%,验收货物后补付其余款项。

【考核要求】

请根据上述资料,回答下列问题。

1. 甲公司预付50%的货款时,应做的会计处理是()。

A. 借:应付账款——乙公司 15 000 B. 借:预付账款——乙公司 15 000
 贷:银行存款 15 000 贷:银行存款 15 000

- C. 借:应收账款——乙公司 15 000
贷:银行存款 15 000
- D. 借:预收账款——乙公司 15 000
贷:银行存款 15 000
2. 甲公司收到乙公司发来的 3 000 吨材料,验收无误,增值税专用发票记载的货款为 30 000 元,增值税税额为 3 900 元。甲公司用银行存款补付所欠款项,应做的会计处理是()。
- A. 借:原材料 30 000
贷:预付账款——乙公司 30 000
- B. 借:预付账款——乙公司 19 800
贷:银行存款 19 800
- C. 借:原材料 30 000
应交税费——应交增值税(进项税额) 3 900
贷:预付账款——乙公司 33 900
- D. 借:预付账款——乙公司 33 500
贷:银行存款 33 500
3. 甲公司收到一张商业承兑汇票,面值为 400 000 元,抵偿应收的产品货款。会计分录正确的是()。
- A. 借:应收账款 400 000
贷:应收票据 400 000
- B. 借:应付票据 400 000
贷:应收票据 400 000
- C. 借:应收票据 400 000
贷:应收账款 400 000
- D. 借:应收票据 400 000
贷:应付账款 400 000
4. 甲公司需支付生产车间电费 30 000 元,企业行政管理部门电费 20 000 元,款项尚未支付,所涉及的会计科目是()。
- A. “制造费用” B. “管理费用” C. “应付账款” D. “生产成本”
5. 甲公司确认一笔应付账款 5 000 元为无法支付的款项,应予以转销。正确的会计分录是()。
- A. 借:应付账款 5 000
贷:坏账准备 5 000
- B. 借:预付账款 5 000
贷:主营业务收入 5 000
- C. 借:银行存款 5 000
贷:主营业务收入 5 000
- D. 借:应付账款 5 000
贷:营业外收入 5 000