

还本销售的会计处理及其相关问题会计从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/549/2021_2022__E8_BF_98_E6_9C_AC_E9_94_80_E5_c42_549090.htm 一、还本销售不同目的下的会计处理 还本销售的目的主要有促销和筹资两方面。企业无论是以何种目的实施还本销售，其收入确定、成本结转及到期还本的会计处理并无多大差别，只是还本支出的承担对象因目的的不同不大相同。下面举一简例加以说明：A 企业生产销售甲产品，每件制造成本 1000 元，市场上同类商品售价为 1500 元/件。199x 年 x 月采用还本销售方式销售甲产品 100 件，售价为 1800 元/件，5 年后全额一次还本，增值税税率为 17%。

1、实现销售收入时，依据税法规定，增值税额按实际售价计算，借：银行存款 210600 贷：主营业务收入--甲产品 180000 应交税金——应交增值税(销项税额) 30600

2、结转销售成本 借：主营业务成本甲产品 100000 贷：产成品甲产品 100000

3、每年预提还本支出。对于还本支出，税法规定不得冲减销售额，故应列入有关成本费用，并根据权责发生制原则在还本期内分期预提，以与以后各期增长了的销售额和利润相配比。

(1) 以促销为目的，可比照广告费用的处理将还本支出分期计入"营业费用" 借：营业费用还本支出 36000 贷：其他应付款还本支出 36000

(2) 以筹资为目的，可比照实务中的借款费用资本化方法将还本支出分别不同情况计入当期费用或计入构建固定资产的成本。 所筹资金用于投资，补充营运资金等，计入当期"财务费用"，借：财务费用还本支出 36000 贷：其他应付款还本支出 36000 如所筹资金用于购建固定资产，在购建期间预提的还本支出应增加相应资产价

值借：固定资产36000 贷：其他应付款还本支出36000 4、到期支付还本额 借：其他应付款还本支出1800000 资：银行存款180000 在实务中，企业采用还本方式销售商品有时可能促销和筹资两种目的兼而有之，此时如何将还本支出合理地分摊于不同的承担对象，需要会计人员运用职业判断。

二、还本销售引发的相应问题及其处理

1、还本销售的会计揭示。

企业在还本销售当期可能实现较大的销售额，并且售价略高于同类商品，反映在损益表中即为销售收入增加，销售毛利率提高，为不致误导信息使用者正确评价企业当期的经营业绩，应在报表附注或财务情况说明书中对该特殊事项加以适当揭示或披露。

2、还本销售筹资方式下的资金成本计算。

当还本销售被用作筹资手段时，实现的还本销售收入额可视为筹到的资金额，相应的资金使用成本即为已销产品的制造成本。如不考虑资金时间价值，在全额还本的情况下， $资金成本 = 产品销售成本 \times (1 - 33\%) \times 还本销售收入额 \times 还本期限$ 。由于该筹资方式的资金成本通常高于其他方式，会使企业债务负担加重，财务风险增加，因此，企业在作出运用还本销售筹资的决策前应对投资项目的获利前景进行预测分析，并通过提高资金的使用效益保证偿还能力。

3、还本销售方式下的风险承担。

还本销售是一支双刃剑。一方面，企业在运用还本销售筹得大量资金的同时，还要承担较高的财务风险；另一方面，消费者在支付略高于市价取得的消费品并享有到期还本的权利的同时，往往承担了到期本金得不到归还的风险。对消费者而言，因消费者比较分散了解企业信息不全，加之还本期限一般较长，所以相对而言消费者控制风险的能力较弱，在还本销售中处于不利地位。笔者建议有关职能部

门制定相应规定对该业务加以规范和约束，审核企业的财务状况和投资项目的可行性，监督所筹资金使用情况，防止某些企业利用还本销售进行非法融资，损害消费者利益。对企业来说，还本期限的长短决定着资金成本的高低，期限过短，资金成本过高，债务负担加重；但期限过长，购买者由于投资收益率降低，还本风险加大而不愿购买，企业不能筹到足额资金。因此，企业应综合考虑影响筹资的各种因素制订合理的还本销售政策，保证以较低的资金成本筹得所需的资金。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com