

会计综合辅导应收债权出售的会计处理初级会计职称考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao_ti2020/639/2021_2022__E4_BC_9A_](https://www.100test.com/kao_ti2020/639/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E7_BB_BC_E5_c43_639145.htm)

[E8_AE_A1_E7_BB_BC_E5_c43_639145.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/639/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E7_BB_BC_E5_c43_639145.htm) 为规范企业与银行等金融机构之间从事的融资业务的会计核算，财政部发布了

《关于企业与银行等金融机构之间从事应收债权融资等有关业务会计处理的暂行规定》（以下简称《暂行规定》），明确规定：

对于有明确的证据表明有关交易事项满足销售确认条件，如与应收债权有关的风险、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的借款进行会计处理。但在实务中如何操作仍然是一个问题，通过对《暂行规定》的学习，笔者尝试对应收债权出售的融资情形进行分析并举例予以说明。

一、不附追索权的应收债权出售的会计处理 根据企业、债务人及银行之间的应收债权出售协议不附有追索权的，即

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，所售应收债权的风险完全由银行等金融机构承担。其会计处理如下：

1、出售时，根据协议企业可作如下会计处理：借：银行存款（按协议企业从银行实际取得的款项）其他应收款-银行（协议中预计将发生的销售退回和销售折让、现金折扣）坏账准备（售出应收债权已提取的坏账准备）财务费用（应支付的相关手续费金额）营业外支出-应收债权融资损失（售出应收账款金额与上述四个科目如为借方差额）贷：应收账款-某某单位（企业不再拥有收款权）或营业外收入-应收债权融资收益（售出应收账款金额与上述借方前四个科目如为贷方差额）2、对该

笔应收账款中实际发生的销售退回及销售折让、现金折扣可能会与协议中预计的不相同，可分以下几种情况分别处理：

第一种是等于协议中预计的金额，相应会计处理为：借：主营业务收入（销售退回及销售折让） 财务费用（现金折扣） 应交税金-应交增值税（销项税额）（发生销货退回等企业按规定出具红字发票） 贷：其他应收款-银行（冲减协议中预计将发生的销售退回和销售折让、现金折扣） 第二种是大于协议中预计的金额，这时企业应将实际发生的折扣、销货退回等高于协议中的部分再补付给银行，应进行如下会计处理：

（1）借：主营业务收入 财务费用 应交税金-应交增值税（销项税额） 贷：其他应收款-银行（实际发生的销售退回等，高于原预计金额） 此时“其他应收款-银行”出现贷方余额，表示企业应支付给银行一笔资金。（2）借：其他应收款-银行（实际发生的销售退回等金额高于原预计金额部分） 贷：银行存款 如果没有与银行结算，则“其他应收款-银行”保留贷方余额。 第三种是小于协议中预计的金额，这时银行应将多收回的部分还给企业。应进行如下会计处理：（1）借：主营业务收入 财务费用 应交税金-应交增值税（销项税额） 贷：其他应收款-银行（实际发生的销售退回等，小于原预计金额）（2）借：银行存款（收到银行退回的未发生的销货退回等部分的资金） 贷：其他应收款-银行 举例：某企业2002年1月1日将80万元应收账款出售给某银行，该笔应收账款已计提坏账准备4 000元。银行按应收账款面值的3%收取手续费，并按应收账款面值的5%预留暂扣款，以备抵可能发生的现金折扣、折让或退回，到期银行无论能否收回货款，企业不再承担与该项应收账款的责任。企业实得资金736000元。有关会

计处理如下：（1）1月1日出售应收账款：借：银行存款 736000 其他应收款-银行（ $800000 \times 5\%$ ）40000 财务费用（ $800000 \times 3\%$ ）24000 坏账准备 4000 贷：应收账款-某单位 800000 营业外收入-应收债权融资收益 4000（2）1月至2月，银行共收到772 000元，发生现金折扣15000元、销售折让和销售退回12000元。其中对销售折让和退回按规定出具了红字发票，可以冲减的销项税额为2040元，而现金折扣不符合扣除销项税额的规定，则会计处理为：借：财务费用 15 000 主营业务收入不敷出 12 000 应交税金-应交增值税（销项税额）2 040 贷：其他应收款-银行 29040（3）3月1日，企业与银行最后结算：借：银行存款10960（ $40000+15 000+12000-2040$ ） 贷：其他应收款-银行 10960

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