

中级考试会计科目考前培训基础班讲义8 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_80_83_E8_c44_69982.htm

三、应收债权出售的核算

(一) 不附追索权的应收债权出售的核算

1. 出售时：

借：银行存款（按实际收到的款项） 营业外支出（按借方差额） 其他应收款（按协议约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金折扣等） 坏账准备（按售出应收债权已提取的坏账准备的金额） 财务费用（按应支付的相关手续费的金额） 贷：应收账款等（按售出应收债权的账面余额） 营业外收入（按贷方差额）

2. 实际发生的与所售应收债权相关的销售退回及销售折让如果等于原已记入“其他应收款”科目的金额

借：主营业务收入（按实际发生的销售退回及销售折让的金额） 财务费用（如有现金折扣） 应交税金应交增值税（销项税额）（按可冲减的增值税销项税额） 贷：其他应收款

3. 实际发生的与所售应收债权相关的销售退回及销售折让与原已记入“其他应收款”科目的金额如有差额，除按上述规定进行处理外，对应补付给银行等金融机构的销售退回及销售折让款，通过“其他应付款”或“银行存款”科目核算。对应向银行等金融机构收回的销售退回及销售折让款，通过“其他应收款”或“银行存款”科目核算。

P35【例2-7】2004年3月15日，甲公司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300000元，增值税销项税额为51000元，款项尚未收到。双方约定，乙公司应于2004年10月31日付款。2004年6月4日，经与中国银行协商后约定：甲公司将应收乙公司的货款出售给中国银行，价款为263250元；在应

收乙公司货款到期无法收回时，中国银行不能向甲公司追偿。甲公司根据以往经验，预计该批商品将发生的销售退回金额为23400元，其中，增值税销项税额为3400元，成本为13000元，实际发生的销售退回由甲公司承担。2004年8月3日，甲公司收到乙公司退回的商品，价款为23400元。假定不考虑其他因素，甲公司与应收债权出售有关的账务处理如下：【答疑编号0230002：针对该题提问】

(1) 2004年6月4日出售应收债权

借：银行存款 263250 营业外支出 64350 其他应收款 23400

贷：应收账款 351000

(2) 2004年8月3日收到退回的商品

借：主营业务收入 20000 应交税金--应交增值税（销项税额） 3400

贷：其他应收款 23400

借：库存商品 13000

贷：主营业务成本 13000

(二) 附追索权的应收债权出售的核算与“以应收债权为质押取得借款”的会计处理相同。【例题9】A公司将一笔因销售商品形成的应收账款出售给银行，售价为85万元，双方协议规定不附追索权。该应收账款的账面余额为100万元，未计提坏账准备。A公司根据以往经验，预计与该应收账款的商品将发生部分销售退回（货款10万元，增值税销项税额为1.7万元），实际发生的销售退回由A公司负担。该应收账款实际发生退货的价税合计数为15万元。A公司将此应收账款出售给银行时应确认的营业外支出金额为（ ）万元。 A.15 B.6.6 C.3.3 D.-3.3 【答疑编号0230003：针对该题提问】

【答案】C 【解析】应确认的营业外支出金额=100-(10+1.7)-85=3.3（万元）

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