

# 第三章 收入和货币型资产

## 货币资金

### 库存现金

- 库存现金总分类核算：库存现金科目  
    报销：计入 管理费用 科目
- 库存现金的明细分类核算
- 库存现金清查的核算：设置 待处理财产损益——待处理流动资产损益 科目

问题	处理方法
记账差错	及时更正
现金短缺	查明原因：责任人赔偿，计入 其他应收款 科目；无法查明原因：计入 当期损益 科目，或由责任人赔偿
现金盈余	查明原因：归还给付，计入 其他应付款 科目；不明原因无法支付：计入 营业外收入 科目

### 银行存款

- 银行现行的结算方式包括：支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、异地托收承付、信用卡、信用证，共九种。
- 银行存款的核对时，双方余额不一致原因：
  1. 记账差错
  2. 未达账项

企业	银行
未接到收款通知	已经收款入账
未收到付款通知	已经付款入账
已经收款入账	尚未办妥入账事项
已经付款入账	尚未支付入账款项

发现未达账项，编制 银行存款余额调整表

### 其他货币资金

其他货币资金：除库存现金、银行存款以外的各种货币资金。关联 其他货币资金 科目。

# 收入

## 概述

收入的特征

- 1. 在日常活动中形成
- 2. 收入可能表现为企业资产的增加
- 3. 收入能导致所有者权益的增加（扣除相关成本费用后不一定）

收入的分类

- 1. 主营业务收入
- 2. 其他业务收入

## 收入确认和计量的基本原则

收入的确认计量5步：

- 1. 识别与客户签订的合同
- 2. 识别合同中的单项履约义务（可能是某一时点履行，可能是某一时段履行）
- 3. 确定交易价格
- 4. 将交易价格分摊至各单项履约义务（按照权重分摊）
- 5. 履行每一单项履约义务时确认收入（

## 收入的会计核算

会计科目：

- 1. 主营业务成本
- 2. 主营业务成本
- 3. 应收账款
- 4. 应交税费——应交增值税（进项税额）
- 5. 库存商品（资产类科目）

主营业务收入的会计处理：

情况	账务处理
一般销售业务	直接计算价款+增值税
商业折扣、现金折扣	商业折扣不需要在账上体现；现金折扣（一般用折扣/付款日期表示），增值税基于现金折扣之前的价格计算（如果有“计算现金折扣时不考虑增值税”说明）
发出商品（商品发出，但不符合收入确认条件）	通过发出商品科目核算；满足收入确认条件，再转入主营业务成本科目
销售折让	若发生在企业确认收入之前，等同于商业折扣；若发生在企业确认收入之后，直接冲减主营业务收入科目（允许扣减档期销项税额情况下，还要冲减应交税费——应交增值税（进项税额））

情况	账务处理
销售退回	与销售商品相反（不完全是）冲减当期
合同资产（满足收入的确认，不满足应收账款的确认）	设置 合同资产 科目（资产类科目），先将收入转入 合同资产，满足应收账款的确认后，结转 合同资产 至 应收账款

其他业务收入的会计处理：通过 其他业务成本 和 其他业务收入 科目核算。

## 应收款项

### 应收票据的核算

- 概述：应收票据仅指商业汇票。分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。
- 核算：设置 应收票据 科目（资产类科目），设置“应收票据备查簿”

情况	核算方法
应收票据取得和收回	
收到低唱应收账款的商业汇票	借： 应收票据 贷： 应收账款
应收票据转让	借： 库存商品 等 贷： 应收票据
应收票据贴现	借： 银行存款、 财务费用 若银行无追索权 贷： 应收票据；若有追索权 贷： 短期借款

### 应收账款的核算

应收账款的金额包括收入金额、增值税销项税额、代购货垫付的费用（包装费、运杂费等）。

### 其他应收款的核算

其他应收款包括：赔款罚款、垫付款项、保证金、备用金等。

设置科目 其他应收款

## 应收款项信用减值

应收款项信用减值：由企业无法收回应收款项给企业子长账面价值带来的减少。

应收款项信用减值损失或坏账准备：由发生应收款项信用减值而发生的损失。

### 应收款项信用减值损失的核算方法

方法：1.直接转销法（会导致不能准确描述档期收入） 2.备抵法（企业通常采用）

会计科目：

1. 坏账准备（资产类科目），是 应收票据、 应收账款 等的备抵调整科目。

2. 信用减值损失（损益类科目），发生损失在借方，冲减损失在贷，期末转入本年利润科目，结转后无余额。

会计处理：（关键是跟踪好坏账准备余额）

1. 信用减值损失通过预期信用损失估计，计算计提坏账准备金额。  
当期应计提的坏账准备金额 = 当期期末应收账款减值金额 - 坏账准备贷方余额（借方余额用负数表示）
2. 确认无法收回，转销坏账准备。借：坏账准备，贷：应收账款等。
3. 确认后又收回，先回复坏账准备（借：应收账款等，贷：坏账准备），再存入银行（借：银行存款，贷：应收账款）。
4. 期末冲销多提的坏账准备。借：坏账准备，贷：信用减值损失。