



Lecture 4

第四讲

货币资金和应收款项的会计处理

学习目标：

- 掌握流动资产的分类、了解流动资产在财务报表中的作用
- 能够对企业的现金业务编制会计分录并编制**现金日记账**
- 了解银行的主要结算方式
- 能够对企业的银行存款业务和其他货币资金编制会计分录，理解银行存款余额调节表编制原理和方法
- 掌握外币业务的会计处理方法，计算汇兑损益
- 掌握各项短期应收款项的会计处理方法以及对坏账的计提和核算



本讲主要内容：Main Contents

流动资产分类及其作用

货币资金的核算和管理

银行存款的核算与管理

外币业务和汇兑损益

应收款项的核算与管理

流动资产的概念和分类

- 流动资产：在**一年或超过一年**的营业周期内能够被变现或耗用的资产
 - ✓ **短期**内变现、出售或耗用
 - ✓ **以交易为目的**而持有
- 流动资产分类：

库存现金

银行存款

应收票据

应收账款

预付款项

交易性金
融资产

存货

按流动性划分资产的作用

- 向债权人提供有关清算变现能力的信息
 - ✓ 提供有关企业偿债能力及贷款安全性的信息
- 完整地反映企业的财务状况
 - ✓ 利润质量
- 可以有效地预测现金流量



本讲主要内容： Main Contents

流动资产分类及其作用

货币资金的核算和管理

银行存款的核算与管理

外币业务和汇兑损益

应收款项的核算与管理

货币资金的核算与管理

- 货币资金的概念：

- ✓ 货币资金是指企业可以立即投入流通，用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介
- ✓ 货币资金（广义）一般包括库存现金、银行存款和其他货币资金，凡是不能立即支付使用的（如银行冻结存款等）不能视为货币资金。

- 货币资金的作用

- ✓ 流动性最强
- ✓ 保证企业具有一定的偿债能力和风险承担能力
- ✓ 确保企业的生产经营活动正常进行

货币资金管理的有关规定

- 国家对于现金的使用管理有严格的规定，在规定范围内可以进行现金结算，在规定范围以外的一律使用银行转账结算
 - ✓ 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；出差人员随身携带的差旅费；结算起点以下的零星支出；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。
- 对于库存现金日常收支管理的规定：
 - ✓ 开户单位现金收入应于当日送存银行，若当日有困难，由银行确定送存时间
 - ✓ 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，需事先报经开户行，经过开户行审核批准。
 - ✓ 对库存现金账目设置**总分类账户**进行总分类核算，同时设置库存**现金日记账**进行逐笔核算。

货币资金的核算与管理—库存现金收付

- 库存现金收付来源：

- ✓ 银行提取
- ✓ 不足转账起点的小额销货款
- ✓ 职工交回的多余出差借款
- ✓ 现金捐赠
- ✓ 企业的各项现金结算的支出和费用

- 会计分录：

- ✓ 库存现金收入：借记“库存现金”，贷记相关科目
- ✓ 库存现金支付：借记相关科目，贷记“库存现金”

货币资金的核算与管理—库存现金收付

例1-1： 某企业于6月1日从银行存款中提取现金50000元，用于企业生产经营的日常零星支出

借：库存现金 50000

贷：银行存款 50000

例1-2：该企业于6月1日以现金支付销售部门业务费用20000元。

借：销售费用 20000

贷：库存现金 20000

货币资金的核算与管理—库存现金收付

例1-3：企业于6月1日收到一笔现金捐赠，金额为200000元。

借：库存现金 200000

贷：营业外收入 200000

例1-4：企业于6月1日将以上受捐赠款项存入银行。

借：银行存款 200000

贷：库存现金 200000

货币资金的核算与管理—库存现金收付

现金日记账

年		凭证		摘要	对方账户	借方	贷方	金额
月	日	种类	号数					
6	1			期初余额				2000
6	1	银付	1	提取现金	银行存款	50000		
6	1	现付	1	支付销售费用	销售费用		20000	
6	1	现付	1	收到捐赠款	营业外收入	200000		
6	1	现付	2	送存银行	银行存款		200000	
						250000	220000	32000

- 企业需按照现金业务发生的先后顺序设置“现金日记账”进行逐笔登记
- 出纳人员根据现金收付凭证及所附原始凭证，按照业务发生的顺序逐笔登记现金日记账的工作就是现金的序时核算。
 - ✓ 每日全部收付业务工作结束之后，根据“现金日记账”结余数与实际库存数核对
 - ✓ 月末“现金日记账”余额与“现金”账户的余额核对相符

货币资金的核算与管理—现金清查

- 目的：加强现金管理，确保帐实相符，防止发生各种非法行为和记账错误
- 方法：实地盘点，进行帐实核对，做到日清月结
- 若发现帐实不符，应立即查明原因，及时更正，按规定进行处理。
- 根据盘点结果和现金日记账核对的情况编制“现金盘点报告表”，列明现金帐存额、现金实存额、差异额及原因。

货币资金的核算与管理—现金清查

- 短款：

- ✓ 原因待查：借记“待处理财产损溢”，贷记“库存现金”
- ✓ 查明原因：按批准进行转销

- 长款：

- ✓ 原因待查：借记“库存现金”，贷记“待处理财产损溢”
- ✓ 查明原因：按批准进行转销

- 对于无法查明原因的长、短款，经批准一般做为营业外收支进行处理。

货币资金的核算与管理—现金清查

例2-1：某企业进行现金清查，发现长款8000元，原因待查。

借：库存现金 8000

贷：待处理财产损溢 8000

例2-2：经核查，仍然无法查明长款8000元的具体原因，经批准，将这笔收入转为企业的营业外收入

借：待处理财产损溢 8000

贷：营业外收入 8000

货币资金的核算与管理—现金清查

例2-3：某企业在现金清查时，发现现金短缺3000元，原因待查。

借：待处理财产损溢 3000

贷：库存现金 3000

例2-4：经核查，上述现金短款中1000元系出纳人员小文操作失职造成，应由出纳赔偿，向出纳人发出赔偿通知书。另2000元仍然无法查明原因，经批准作为非常损失处理。

借：其他应收款—出纳小文 1000

营业外支出 2000

贷：待处理财产损溢 3000

货币资金的核算与管理

货币资金的概念

货币资金的作用

国家对于企业货币资金的管理规定



货币资金的收付

编制会计分录

编制现金日记账



货币资金的清查

查明原因之前

查明原因之后按规定转销



本讲主要内容： Main Contents

流动资产分类及其作用

货币资金的核算和管理

银行存款的核算与管理

外币业务和汇兑损益

应收款项的核算与管理

银行存款的核算与管理

银行 存款 的核 算与 管理	银行存款的管理
	银行结算方式
	银行存款的核算
	银行存款的清查
	其他货币资金

银行存款的核算与管理

银行存款的管理

- 银行存款管理主要包括：银行存款开户管理和银行存款结算管理
- 银行存款开户管理：
 - ✓ 基本存款账户：主办账户，办理日常经营活动的资金收付和进行日常结算
 - ✓ 一般存款账户：用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。
 - ✓ 专用存款账户：办理各项专用资金的收付
 - ✓ 临时存款账户：有效期不超过2年

银行存款的核算与管理

银行存款的管理

● 银行存款结算管理：

在我国，企业办理转账结算必须遵守《中华人民共和国票据法》和中国人民银行《支付结算办法》的各项规定。账户内必须有足够的资金保证支付，必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据。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及他人现金；不准无理拒付款项而任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。必须遵守“恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的帐，由谁支配；银行不垫款”的支付结算原则。企业应根据业务特点，采用恰当的结算方式办理各项结算业务。

银行存款的核算与管理

银行存款的主要结算方式

支票结算

银行汇票
结算

商业汇票
结算

银行本票
结算

委托收款

汇兑结算

托收承付
结算

信用证

银行卡

支票结算

- 概念：由出票人签发，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

- 类型：

- ✓ 现金支票
- ✓ 转账支票
- ✓ 普通支票

- 特点

- ✓ 支票一律记名——收款单位名称或收款个人姓名
- ✓ 金额不得超过付款时付款人实有的存款金额，禁止签发空头支票
- ✓ 付款期限为出票日起10日，超过期限不予受理，见票即兑

手续简便灵活，收付款及时，便于款项结算



银行汇票结算

- 概念：由出票银行签发，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据
- 银行汇票的出票银行为付款人。
- 银行汇票可用于转账也可用于支取现金
- 银行汇票的付款期限为自出票日起1个月，见票即兑

付款期限 壹个月				中国建设银行		2		江 苏		XX000000000	
银行 汇 票								第		号	
出票日期： 年 月 日 (大写)				代理付款行：				行号：			
收款人：											
出票金额		人民币									
(大写)											
实际结算金额		人民币		千		百		十		万	
(大写)				千		百		十		元	
				角		分					
申请人：				账号或住址：							
出票行：				行号：							
备注：											
凭票付款											
出票行签章											
				科目(借)				对方科目(贷)			
				多 余 金 额				兑付日期： 年 月 日			
				千 百 十 万 千 百 十 元 角 分							
								复核 记账			

商业汇票结算

- 概念：由出票人签发的，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
 - ✓ 出票人：在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源（企业）
- 分类：
 - ✓ 商业承兑汇票：由银行以外的付款人承兑
 - ✓ 银行承兑汇票：由银行承兑，由在承兑银行开立存款账户的存款人签发
- 商业汇票的付款期限最长不得超过6个月，到期承兑
- 符合条件的商业汇票的持票人可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。贴现银行可持未到期的商业汇票到其他银行转贴现，也可以向中国人民银行申请再贴现。

商业汇票结算

商业承兑汇票				2	00100061
出票日期 贰零壹伍 年 壹拾壹 月 贰拾柒 日				21802487	
(大写)					
付款人	全 称	中航长城大地建工集团南方工程有限公司	收款人	全 称	
账 号	11014602810008	账 号	213220091652200001		
开户银行	平安银行深圳红树湾支行	开户银行	珠海华润银行吉大支行		
出票金额	人民币	伍拾万元整	亿千百十万千百十元角分		
汇票到期日	贰零壹陆年零伍月贰拾柒日	付款人	行号	307584021371	
交易合同号码	20150107	开户行	地址	深圳南山区白石路2168号	
本汇票已经承兑, 到期无条件支付票款。		本汇票于承兑于到期日付款。			
承兑人签章		出票人签章			
张治坤印		张治坤印			
承兑日期		年 月 日			

银行承兑汇票				票样	
出票日期 贰零壹陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日				9000000000507	
出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全 称	广东物资燃料有限公司	
出票人账号	1802014140001784	账 号	0301014170012347		
付款行全称	深圳分行	开户银行	广州		
出票金额	人民币	壹万元整	亿千百十万千百十元角分		
汇票到期日	贰零壹柒年零陆月零壹日	付 行号	1802		
承兑协议号		行 址	深圳市		
本汇票请行承兑, 到期无条件付款。		本汇票已经承兑, 到期日由本行付款。			
出票人签章		承兑人签章			
王曼印		王曼印			
承兑日期		87400 年 月 日			
备注		复核		记账	

信用性强、简单易行、方便灵活、可适用于同城和异地之间的结算

银行本票结算

- 概念：申请人将款项交给银行，银行签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
 - ✓ 出票人：经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构
- 分类：
 - ✓ 不定额本票：
 - ✓ 定额本票：1千元、5千元、1万元和5万元
- 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过2个月，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理，见票即兑

委托收款结算

- 概念：收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式
- 单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可使用委托收款结算的方式。
- 银行不承担审查拒付理由和代收款单位分次扣收款项的责任。
- 灵活、适用性广（同城、异地）、简便但具有一定风险

汇兑结算

- 概念：汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。
- 范围：适用于异地单位之间、个体经济户和个人的各种款项的结算
- 特点：首付双方一定要事先订立经济合同。
- 分类：
 - ✓ 信汇：通过银行邮寄凭证划转款项
 - ✓ 电汇：通过银行拍发电报划转款项

托收承付结算

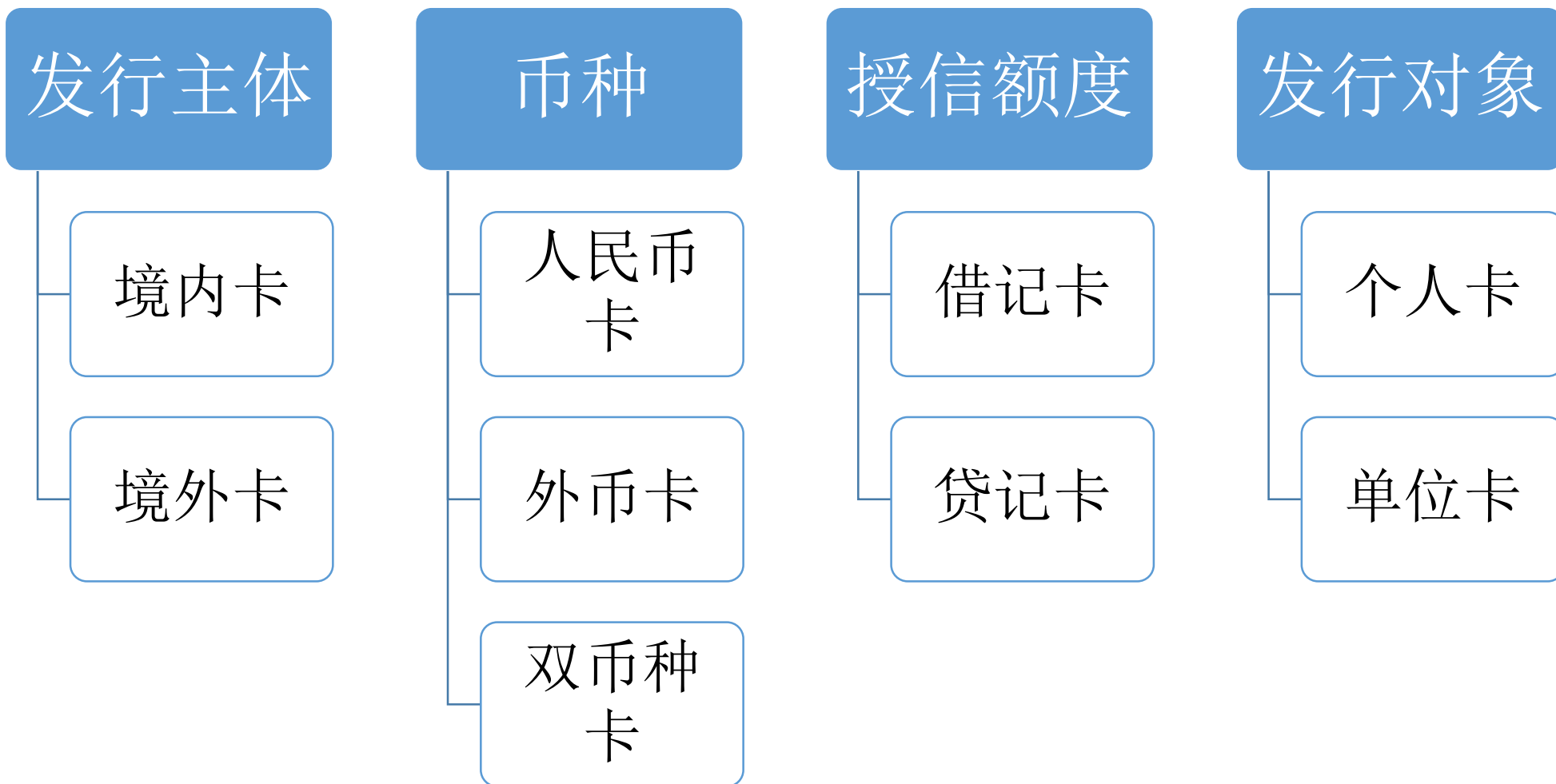
- 概念：根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式
- 范围：
 - ✓ 必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。
 - 代销、寄销、赊销商品不得办理托收承付
 - ✓ 在我国，使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。
- 收付双方须签订符合《合同法》的购销合同，承付货款分为验单付款（3天）和验货付款（10天）
- 付款单位在承付期内发现收款凭证以及单据内容或所收货物与合同规定不符，可填写拒付理由书，向开户行申请全部或部分拒付
- 若付款单位到期时无足够款项支付，银行将作逾期付款处理，并罚以一定比例滞纳金。

信用证

- 概念：开证银行应申请人（买方）的要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面保证文件
- 分类：
 - ✓ 跟单信用证：凭跟单汇票或仅凭单据付款的信用证
 - ✓ 光票信用证：凭不随附货运单据的光票付款的信用证
 - ✓ 不可撤销信用证
 - ✓ 可撤销信用证：开证行不必征得受益人或当事人同意有权随时撤销的信用证
- 在我国，国内信用证一般分为不可撤销、不可转让的跟单信用证
- 只有中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行、以及经商业银行总行批准的开办信用证结算业务的分支机构才可以办理国内信用证结算业务
- 信用证只限于转账结算，不得支取现金

银行卡

- 概念：由商业银行发行的具有消费信贷、转账结算、存取现金等全部或者部分功能的电子支付卡片
- 分类：



银行存款的核算

- 总分类核算：
 - ✓ 编制记账凭证，开设“银行存款”科目
 - ✓ 借方登记增加额，贷方登记减少额，期末借方余额表示企业存款结存数额
- 序时核算：
 - ✓ 设置银行存款日记账

例3-1：企业开出转账支票80000元，用来偿付之前欠某供货公司欠款。

借：应付账款	80000
贷：银行存款	80000

例3-2：企业收到银行通知，之前委托银行向某公司收取的货款200000元已经入账。

借：银行存款	200000
贷：应收账款	200000

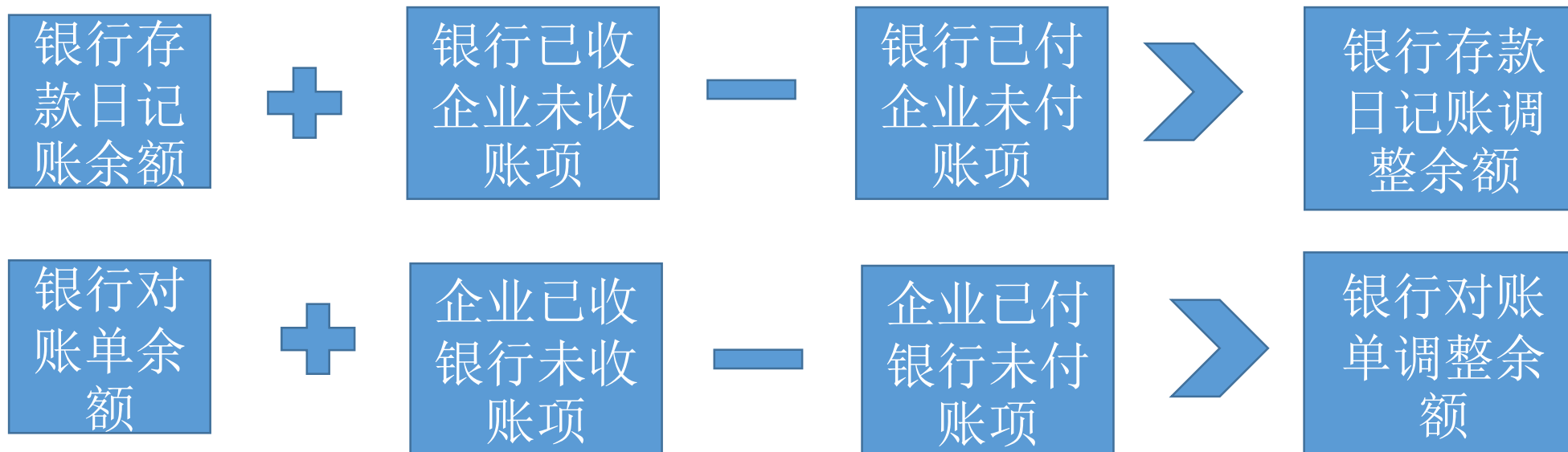
银行存款的清查

- 未达账项:

- ✓ 企业已收款入账，银行尚未收款入账的款项
- ✓ 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项
- ✓ 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项
- ✓ 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项

- 根据“未达账项”编制“银行存款余额调节表”，调节双方账面余额。

- ✓ “补记式”余额调节法



银行存款的清查

例4： 某企业2016年1月银行存款日记账及银行对账单相关数据如下表所示， 根据资料， 核对出未达账项， 并编制余额调节表

银行存款日记账

账号： 22010xxxxxxxxxx6547

2016年		凭证		摘要	结算凭证		对方科目	借方 (收)	贷方 (支)	余额
月	日	字	号		种类	号数				
1	20			结余						25536
1	20	银付	134	付材料款	支票	9478	材料采购		1400	24136
1	21	银收	176	预收款	交行		预收账款	2400		26536
1	24	银付	135	支付运费	支票	9479	材料采购		700	25836
1	26	银付	136	付广告费	支票	9480	销售费用		1600	24236
1	27	银收	177	利康还款			应收账款	9700		33936
1	30	银付	137	付办公费	支票	9481	管理费用		200	33736
1	31			月结				754389	765975	33736

银行存款的清查

银行对账单

账号：22010xxxxxxxxxx6547

2016年		摘要	结算凭证		借方（支）	贷方（收）	金额
月	日		种类	号数			
1	20	结余					25536
1	22	支付农行款	支票	9478	1400		24136
1	24	收支票存入款	交行			2400	26536
1	26	结算水电费			1320		25216
1	27	支票转账	支票	9479	700		24516
1	27	补上年少计利息				792	25308
1	30	深圳汇款				1400	26708
1	31	月结			875649	687546	26708

银行存款的清查

- 企业已用支票支付广告费用1600元，银行还未付账
- 企业已收到利康公司还款9700元，银行还未收帐
- 企业已用支票支付办公费200元，银行还未付账
- 银行已付水电费1320元，企业还收到此款项单据
- 银行已入账上年少计利息，该单据还未送至企业，企业未入账
- 银行已收到来自深圳的汇款并已入账，企业还未收到此项单据

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	33736	银行对账单余额	26708
加：银行已收企业未收帐		加：企业已收银行未收帐	
1. 深圳汇款	1400	1. 利康还款	9700
2. 补存款利息	792	减：企业已付银行未付帐	
减：银行已付企业未付帐		1. 支票9480付广告费	1600
1. 付水电费	1320	2. 支票9481付办公费	200
调节后余额	34608	调节后余额	34608

其他货币资金

- 概念：企业在经营过程中，存放地点和用途不同于库存现金、银行存款的其他属于货币资金范围的款项。
- 分类（范围）：
 - ✓ 外埠存款：企业将资金汇往采购地银行，开立采购专户
 - ✓ 银行汇票存款：企业为取得银行汇票，按规定用于银行汇票结算而存入银行的款项
 - ✓ 银行本票存款：企业为取得银行本票，按规定用于银行本票结算而存入银行的款项
 - ✓ 信用卡存款
 - ✓ 信用证保证金
 - ✓ 存出投资款：企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的款项

其他货币资金

外埠存款

例5-1：某企业根据发生的有关外埠存款收付业务，编制相关会计分录

（1）企业在外埠开立临时采购账户，委托银行将500000元汇往采购地开立专户

借：其他货币资金—外埠存款 500000

贷：银行存款 500000

（2）采购员以外埠存款购买原材料，原材料价款400000元，增值税68000元，货款共计468000元，材料已经验收入库

借：原材料 400000

应交税费 68000

贷：外埠存款 468000

（3）外埠采购结束，将外埠存款清户，收到银行转来收账通知，余款32000元收妥入账

借：银行存款 32000

贷：其他货币资金—外埠存款 32000

其他货币资金

银行汇票存款

例5-2：某企业根据发生的有关银行汇票存款收付业务，编制相关会计分录

（1）企业申请办理银行汇票，将银行存款30000元转为银行汇票存款

借：其他货币资金—银行汇票	30000
贷：银行存款	30000

（2）收到收款单位发票等单据，采购材料付款29250元，其中，材料价款25000元，增值税4250元，材料已验收入库

借：原材料	25000
应交税款	4250
贷：其他货币资金—银行汇票	29250

（3）收到多余款项退回通知，将余款750元收妥入账

借：银行存款	750
贷：其他货币资金—银行汇票	750

其他货币资金

银行本票存款

例5-3：某企业根据发生的有关银行本票存款收付业务，编制相关会计分录

（1）企业申请办理银行本票，将银行存款40000元转入银行本票存款

借：其他货币资金—银行本票 40000

贷：银行存款 40000

（2）收到收款单位发票等单据，采购材料付款39780元，其中，材料价款34000元，增值税5780元，材料已经验收入库

借：原材料 34000

应交税款 5780

贷：其他货币资金—银行本票 39780

（3）收到收款单位退回的银行本票余款220元，存入银行

借：银行存款 220

贷：其他货币资金—银行本票 220

其他货币资金

信用证保证金存款

例5-4：某企业根据发生的信用证结算有关业务，编制相关会计分录

（1）申请开证并向银行缴纳信用证保证金30000元

借：其他货币资金—信用证保证金	30000
贷：银行存款	30000

（2）接到开证行交来的信用证来单通知书以及有关购货凭证等，以信用证方式采购的材料已到货并验收入库，货款全部支付。货款总计150000元，其中材料价款130000元，增值税20000元

借：原材料	130000
应交税费	20000
贷：其他货币资金—信用证保证金	30000
银行存款	120000

其他货币资金

存出投资款

例5-5：某企业根据发生的短期投资业务，编制相关会计分录

（1）将银行存款500000元划入某证券公司准备进行短期股票投资

借：其他货币资金—存出投资款 500000

贷：银行存款 500000

（2）将存入证券公司款项用于购买股票并已成交，购买股票的成本为200000元，作为交易性金融资产进行管理

借：交易性金融资产 200000

贷：其他货币资金—存出投资款 200000

银行存款的核算与管理

银行 存款 的核 算与 管理	银行存款的管理
	银行结算方式
	银行存款的核算
	银行存款的清查
	其他货币资金

班迪克软件公司出纳编制虚假对账单隐秘转移资金

班迪克软件公司是一个员工规模不足100人的小企业。公司管理层都是技术开发和产品设计的领军型人才，而且节约意识很强。公司管理层认为，公司规模小，创业伊始需要聘用的会计人员每人应承担多个岗位职责，但其很清楚会计和出纳不可一人兼任，遂将聘任的四位会计人员中，选取其认为最可靠最值得信赖的杨丽丽（化名）担任会计主管并兼任公司出纳。并规定，所有的银行存款和现金业务（包括提取现金、资金转账、软件销售后的应收账款催收、银行存款余额调节表的编制等）均由杨丽丽负责办理。相关业务原始凭证由杨丽丽获取后交相应会计人员记账处理。同时，由杨丽丽掌管公司财务专用章和管理层出差期间的公司公章。

班迪克软件公司出纳编制虚假对账单隐秘转移资金

杨丽丽每月编制银行存款余额调节表。三年来，调节后的余额一直相符，且从来未出现过长期未达账项。但管理层感觉企业的存款与估计数额相差较大，于是以需要向意向新股东出具审计报告以便谈判入股事宜的名义，外聘会计师事务所的会计师进行了审计。审计后发现，杨丽丽在从事会计主管及出纳工作的最后两年时间内，办理了8项大额资金（均来源于客户与偿还的货款）收款并时隔不久即转移该资金的业务。这8笔业务涉及的资金高达86万元。

班迪克软件公司出纳编制虚假对账单隐秘转移资金

经询问得知，杨丽丽收到软件产品款项并从银行收到收款单据后，并未将该单据交给有关会计人员入账处理。事后，杨丽丽利用公司领导对其的信任而同时掌管财务专用章和银行印鉴的时机，将收回的客户款转入了其男友李强（化名）注册的小型网络公司账户中。但在其编制银行存款余额调节表时，为掩盖其转移资金的行为，并未将此类事项作为未达账项处理，而将从银行获得的对账单、收到的应收账款及相应的资金转移凭证一并带回家放入家用的小型保险柜中。在追查这些资金时，发现多数资金已经被杨丽丽及其男友用于旅游、购物和其他消费挥霍，仅剩不足10万元。于是公司对杨丽丽提起上诉，法院依法判决被告人杨丽丽犯贪污罪，判处有期徒刑十二年

班迪克软件公司出纳编制虚假对账单隐秘转移资金

启示

- 《会计法》：会计和出纳等不相容的职务应清晰分离
- 银行支票与印鉴分人管理
- 严密的会计资料、会计凭证审核程序

货币资金的内部控制制度

- 实施内部牵制制度

- ✓ 涉及财务和货币资金收付、结算及其登记的任何一项工作，规定由两人或两人以上分工掌管，起到互相牵制、互相监督的作用
- ✓ 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记和保管工作。相关凭证和印鉴不能全部由出纳人员保管

- 建立货币资金使用的授权批准制度

- ✓ 分类审批
- ✓ 分级审批

货币资金的内部控制制度

- 实行严格的限制接近措施

- ✓ 任何未经授权人员不得经办现金收付业务
- ✓ 授权人员须谨慎审核原始会计凭证、保管会计资料，保证

现金收支业务按照授权进行，划分经办人员和负责人的具体责任。



本讲主要内容： Main Contents

流动资产分类及其作用

货币资金的核算和管理

银行存款的核算与管理

外币业务和汇兑损益

应收款项的核算与管理

外币业务和汇兑损益

- 外汇的概念：

- ✓ 国际汇兑的简称
- ✓ 外国货币
- ✓ 外币有价证券：外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票、外币息票等
- ✓ 外币支付凭证：外币票据（支票、汇票、期票）、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等
- ✓ 其他外汇资金

外币业务和汇兑损益

- 汇率（汇价/国家外汇牌价）
 - ✓ 直接标价法（应付标价法/直接汇率）：用一定单位的外国货币为准来计算应兑换的若干单位本国货币的汇率
 - 100美元等于多少人民币？
 - ✓ 间接标价法（应收标价法/间接汇率）：用一定单位的本国货币为准来计算应兑换多少单位的外国货币
 - 100人民币可以兑换多少美金？
 - ✓ **直接标价法和间接标价法互为倒数**
 - ✓ 买入价：买进外汇时的价格
 - ✓ 卖出价：卖出外汇时的价格
 - ✓ 中间价：买入价和卖出价的平均价

外币业务和汇兑损益

- 记账本位币：

《企业会计准则》规定：记账本位币是企业经营所处主要经济环境中的货币

《企业会计准则》规定：企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化

- 外币：确定了记账本位币，作为会计主体的企业在经营活动中使用的其他货币都是外币

思考：外币和外汇是一个概念吗？两者区别是？

外币业务和汇兑损益

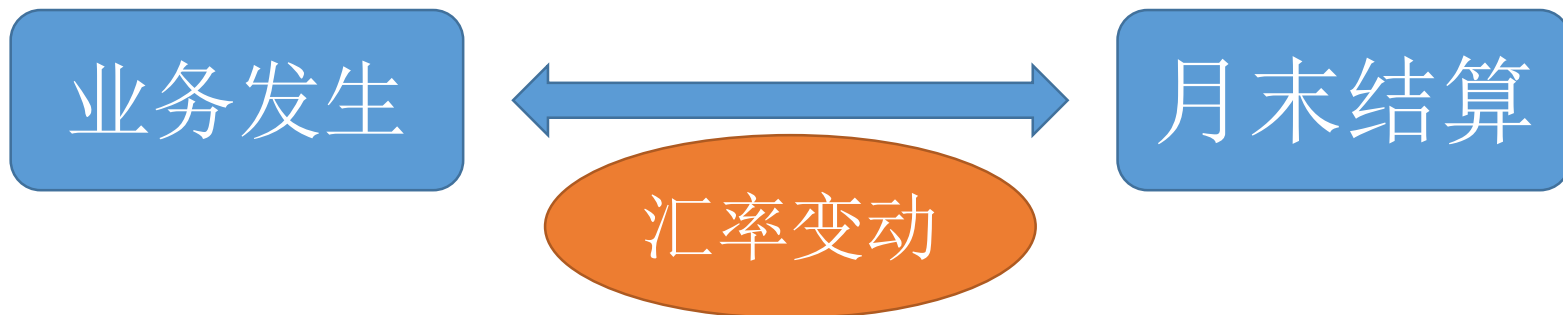
- 外币业务：企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务
 - ✓ 企业购买或销售以外币计价的商品或劳务
 - ✓ 企业借入或借出外币资金
 - ✓ 企业取得或处理外币计价的资产，承担或清偿以外币计价的债务

深圳华侨城2015年从Goldman Sachs获得为期两年的1000万欧元贷款，借款当时的汇率为1000万欧元可兑换8230万元人民币，两年以后，即2017年还款日时，汇率发生变动，归还1000万欧元借款本金只需要人民币7800万元。与借款时的折合金额相比减少了430万元，这430万元即为汇兑收益。若归还日汇率发生反方向变动，即归还1000万欧元借款本金需要人民币8500万元，则多付出的270万元即为汇兑损失。

- 汇率变动导致的汇兑收益和汇兑损失合称为汇兑损益

外币业务和汇兑损益

- 外币业务的记录:



项目	汇率	折合额	损益性质
外币资产	上升	期末外币余额折合额>原账面累计额	汇兑收益
	下降	期末外币余额折合额<原账面累计额	汇兑损失
外币负债	上升	期末外币余额折合额>原账面累计额	汇兑损失
	下降	期末外币余额折合额<原账面累计额	汇兑收益

$$\text{汇兑损益额} = \text{外币账户期末外币余额} \times \text{期末汇率} - \text{累计各笔业务折合额}$$

外币业务和汇兑损益

- 汇兑损益的处理：

- ✓ 筹建期间发生的汇兑损益：记入长期待摊费用，开始生产经营的当月起，一次性记入该月的损益
- ✓ 企业生产经营期间发生的汇兑损益：财务费用
- ✓ 购建固定资产发生的汇兑损益：
 - 购建期间发生的汇兑损益：记入固定资产价值
 - 固定资产达到预定使用状态之后发生的汇兑损益：记入当期损益
- ✓ 外币现钞存入外币存款账户，或从外币存款帐户支取外币现钞发生的汇兑损益：记入当期财务费用

外币业务和汇兑损益

例6-1：某企业为简便核算起见，在日常外币业务的核算中，采用当月1日的银行汇率中间价折算并记录外币业务。当月1日中间价为1欧元=8.38元人民币。企业将账户里10000欧元交给银行兑换人民币。这项业务的会计分录为：

借：银行存款	838000 (8.38*10000)
贷：银行存款—欧元户	838000

例6-2：某企业采用发生时的市场汇率核算外币业务。该企业从境外购入不需安装的机器一台，价款为200000欧元，市场汇率为1欧元=8.35元人民币，款项尚未支付。这项业务的会计分录为：

借：固定资产	1670000 (200000*8.35)
贷：应付账款—欧元户	1670000 (20万欧元)

月末，市场汇率为1欧元=8.34元人民币。根据市场汇率调整“应付账款—欧元户”，编制会计分录如下：

借：应付账款—欧元户	2000 [(8.35-8.34)*200000]
贷：财务费用—汇兑损益	2000

外币业务和汇兑损益

例6-3：某公司根据业务需要从某国投资银行借入为期6个月的800000欧元贷款，借入外币暂存银行。该公司采用业务发生时市场汇率进行核算。借入时市场汇率为1欧元=8.37元人民币。该项经济业务编制会计分录如下：

借：银行存款—欧元户 6696000 (800000*8.37)

贷：短期借款—欧元户 6696000 (800000欧元)

例6-4：某公司采用当月1日汇率作为折算外币业务的记账汇率，在月末按照记账日实际汇率调整并计算汇兑损益。当月1日某种外币与人民币的汇率为1：9.35，月末汇率为1：9.36。公司当月份发生如下外币业务（此处不考虑与外币业务有关的关税、增值税等业务）

（1）12月3日出口销售一批商品，发生应收账款100万元外币。

借：应收账款—外币户 9350000 (1000000*9.35)

贷：主营业务收入 9350000

外币业务和汇兑损益

(2) 12月10日收回100万外币

借：银行存款—外币户

9350000

贷：应收账款—外币户

9350000

(3) 12月15日出口销售，发生应收账款50万外币

借：应收账款—外币户

4675000 (500000*9.35)

贷：主营业务收入

4675000

(4) 12月22日收回30万外币

借：银行存款—外币户

2805000 (300000*9.35)

贷：应收账款—外币户

2805000

外币业务和汇兑损益

(5) 12月31日“应收账款—外币户”账面外币余额为20万元外币，当日市场汇率为9.36。根据此汇率计算当月汇兑损益，并调整有关外币账户的余额。应收账款月初余额为0，银行存款月初余额为10000元外币。

应收账款—外币户产生的汇兑损益：

$200000 \text{ 外币} \times 9.36 \text{ 元/外币} - (200000 \text{ 外币} \times 9.35 \text{ 元/外币}) = 2000 \text{ (汇兑收益)}$

银行存款——外币户产生的汇兑损益：

$(1000000 + 300000 + 10000) \text{ 外币} \times 9.36 \text{ 元/外币} - (1000000 + 300000 + 10000) \text{ 外币} \times 9.35 \text{ 元/外币} = 13100 \text{ (汇兑收益)}$

编制如下会计分录反映汇兑损益：

借：应收账款	2000
贷：财务费用—汇兑损益	2000
借：银行存款—外币户	13100
贷：财务费用—汇兑损益	13100

外币业务和汇兑损益

根据例6登记有关外币资产的明细分类账：

应收账款—外币户

单位：元

年		摘要	借方			贷方			余额			
月	日		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	方向	外币	汇率	人民币
12	3	赊销商品 1000000	1000000	9.35	9350000					1000000	9.35	9350000
12	10	收回赊销款 1000000				1000000	9.35	9350000		0		
12	15	赊销商品 500000	500000	9.35	4675000					500000	9.35	4675000
12	22	收回赊销款 300000				300000	9.35	2805000	借	200000	9.35	1870000
12	31	调整			2000				借	200000	9.36	1872000

外币业务和汇兑损益

银行存款—外币户

单位：元

年		摘要	借方			贷方			余额			
月	日		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	方向	外币	汇率	人民币
12	1	余额								10000	9.35	93500
12	10	收回赊销款	1000000	9.35	9350000					1010000	9.35	9443500
12	22	收回赊销款	300000	9.35	2805000				借	1310000	9.35	12248500
12	31	调整			13100				借	1310000	9.36	12261600



本讲主要内容：Main Contents

流动资产分类及其作用

货币资金的核算和管理

银行存款的核算与管理

外币业务和汇兑损益

应收款项的核算与管理

应收款项的核算与管理

应收票据

应收账款

预付账款

其他应收款

坏账核算

应收票据

- 票据包括汇票、支票和本票
 - ✓ 支票：“银行存款”
 - ✓ 汇票和本票：“其他货币资金”
 - ✓ 商业汇票：商业承兑汇票和银行承兑汇票
- 商业汇票：
 - ✓ 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持票人的票据
 - ✓ 可以背书转让
 - ✓ 可以贴现
 - ✓ 流动性强

应收票据

- 商业汇票：

- ✓ 赊销时企业要求购货方出具商业汇票
- ✓ 赊销后，购货方希望延期付款时，企业要求其出具商业汇票

- 商业汇票按利率的分类

- ✓ 带息票据：票面标有面值和利率
- ✓ 不带息票据：票面仅标有面值

- 商业汇票结算要求：

- ✓ 商业汇票一律记名，允许背书转让和申请贴现
- ✓ 商业汇票一经承兑，承兑人负有到期无条件支付票款的责任。
- ✓ 商业汇票承兑期限由双方商定，最长不能超过6个月
- ✓ 商业汇票向银行贴现后，汇票到期时，如付款人账户无款支付，则收款人或背书人负有连带经济责任，付款人账户不足支付票款，其不足部分银行视同逾期贷款处理，并按规定收取罚息；银行承兑汇票贴现后，汇票到期，承兑银行负有向收款人或贴现银行无条件支付票款的责任。

应收票据

- 开设“应收票据”账户

- ✓ 借方登记商业汇票票面金额（增加额），贷方登记票据到期收回的票面金额或到期注销无法收回的票面金额
- ✓ 期末余额在借方

- 例7-1：某企业销售产品一批，货款为20000元，尚未收到，已办妥托收手续，增值税率为17%。

借：应收账款	23400
贷：主营业务收入	20000
应交税费—增值税	3400

数日后，该企业收到购货单位签发的一张90天到期，不带息的商业承兑汇票，面值为23400元，用于抵付产品货款和增值税款。

借：应收票据	23400
贷：应收账款	23400

应收票据

90天后应收票据到期，销货企业收到出票企业的汇款。

借：银行存款

23400

贷：应收票据

23400

如果该票据到期，对方企业无力兑付。

借：应收账款

23400

贷：应收票据

23400



应收票据

- 应收票据贴现：持有票据的企业在票据到期之前为获取所需的货币资金，通过背书向金融机构转让票据的行为。
- 企业将票据贴现后从金融机构取得的货币资金成为贴现值
 - ✓ $\text{贴现值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$
- 金融机构接受贴现票据时索取的利息费用为**贴现息**：
 - ✓ $\text{贴现息} = \text{票据到期值} * \text{贴现利率} * \text{贴现期}$
 - ✓ $\text{贴现期} = \text{票据到期日} - \text{票据的贴现日}$

应收票据

例8：6月1日甲企业收到乙企业签发的3个月不带息商业汇票一张，计30000元，8月1日甲企业急需资金使用，将乙企业的商业汇票背书后向银行按10%的贴现利率办理贴现。

贴现息= 票据到期值*贴现利率*贴现期

$$=30000*10\%*1/12=250 \text{（元）}$$

贴现值=票据到期值—贴现息

$$=30000-250=29750 \text{（元）}$$

借：银行存款	29750
财务费用	250
贷：应收票据	30000

应收票据

假设企业贴现的票据是附追索权的商业承兑汇票，则编制会计分录如下：

借：银行存款	29750
财务费用	250
贷：短期借款	30000

到商业汇票到期时，票据付款人向贴现银行足额支付票据款，贴现企业应编制会计分录如下：

借：短期借款	30000
贷：应收票据	30000

应收账款

- 应收账款：企业在经营过程中由于销售产品、材料和提供劳务，而产生的应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。
 - ✓ 包括应收的销售货款和代购货方垫付的各种运杂费、包装费
 - ✓ 不包括其他应收的非销货款项（应收职工欠款、各种赔款、罚款等）
 - ✓ 不包括采用商业汇票结算方式销售货物应收的票据款项
- 应收账款的计价：
 - ✓ 《企业会计准则》：一般企业对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额

应收账款

- 应收账款折扣：

- ✓ 商业折扣：企业可以从商品的价目表价格上给予一定百分比的折扣。
- ✓ 现金折扣：销售企业为了鼓励客户在规定期限内早日还款，向客户提供的折扣优惠

- 2/10, n/30

10天内付款享受原货款2%折扣，10天以上30天以内付款不享受折扣

- 3/10, n/20

应收账款

- 应收账款的计价方法：

- ✓ 总价法：

- 将未扣除现金折扣的总金额却认为销售收入和应收账款
 - 现金折扣视为财务费用

- ✓ 净价法：

- 把扣除现金折扣后的金额作为销售收入和应收账款的入账金额。
 - 顾客超过折扣期付款多出的金额作为财务费用的减项

应收账款

- 设置“应收账款”账户：资产类账户，借方登记向购货单位收取的销货款（增加额），
贷方登记已收回的销货款（减少额），余额在借方
- 增值税：17%
 - ✓ 销项税额
 - ✓ 进项税额
- 小规模纳税人：应纳税额=销售额*征收率
 - ✓ 征收率为3%

应收账款

例9-1：某工厂根据购销合同销售一批产品，开出增值税专用发票，货款总额10000元，适用增值税税率为17%，应收取增值税额为1700元。另以支票垫付运费300元。根据销货发票及垫付运费的支票存根等单据，编制会计分录如下。

借：应收账款	12000
贷：主营业务收入	10000
应交税费—应交增值税	1700
银行存款	300

收到银行通知，该批销货款及代垫运费已全部收妥入账，作会计分录如下：

借：银行存款	12000
贷：应收账款	12000

应收账款

例9-2：飞毛腿快递公司属于小规模纳税人，为客户提供物流服务，实现劳务收入40000元，增值税征收率为3%。

借：应收账款	41200
贷：主营业务收入	40000
应交税费—应交增值税	1200

收到款项时，编制会计分录如下：

借：银行存款	41200
贷：应收账款	41200

预付账款

- 预付账款：企业因业务需要而按照购货合同规定，预先支付给销货方（供货方）的款项
- 设置“预付账款”账户进行记录：
 - ✓ 向销货方预付货款：借记“预付账款”，贷记“银行存款”
 - ✓ 收到所购商品：借记“在途物资”或“原材料”、“应交税费”，贷记“预付账款”
 - 补付货款：借记“预付款项”，贷记“银行存款”
 - 收回货款：借记“银行存款”，贷记“预付账款”

预付账款

例10：某企业订购货物一批，货款计90000元，按购货合同规定，需向供货方预付20000元的货款，余下的货款收货时结清，开出预付货款的转账支票。

借：预付账款	20000
--------	-------

贷：银行存款	20000
--------	-------

收到该批货物并验收入库。增值税专用发票列示货款为90000元，另加增值税进项税额15300元，企业需要补付85300元，已经开出支票结清。

借：原材料	90000
-------	-------

应交税费—应交增值税	15300
------------	-------

贷：银行存款	85300
--------	-------

预付账款	20000
------	-------

其他应收款

- 其他应收款：除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位或个人的款项，是企业非购销活动中产生的债权。
 - ✓ 企业内部单位和个人的备用款
 - ✓ 应收的罚款、赔款
 - ✓ 应收的租金
 - ✓ 存出保证金
 - ✓ 应向职工收取的各种款项等

其他应收款

- 设置“其他应收款”账户：

- ✓ 资产类账户：借方登记企业发生的各项其他应收款项（增加额），贷方登记收到的和结转的其他应收款项（减少额）
- ✓ 期末余额在借方，表示应收而未收的各项其他应收款项
- ✓ 一次性备用金：企业拨付给内部用款单位或个人的备用款项，用款后根据有效的报销凭证一次性报销
 - 拨付备用金：借记“其他应收款—备用金”，贷记“银行存款”/“库存现金”
 - 报销：借记“管理费用”等相关账户，贷记“其他应收款—备用金”，差额（借或贷）记“库存现金”

其他应收款

- 设置“其他应收款”账户：

- ✓ 定额备用金

- 企业根据内部用款单位日常开支的需要，核定备用金定额，按定额预付备用金，在限额内周转使用
 - 拨付时：借记“其他应收款—备用金”账户，贷记“银行存款”/“库存现金”账户
 - 报销时采用补足备用金定额的方法：借记“管理费用”等相关账户，贷记“库存现金”或“银行存款”
 - 企业一般于年终收回备用金，以便重新修订备用金限额

其他应收款

例11-1：企业职工赵明因公出差借款1600元作为差旅费，以库存现金结算。

借：其他应收款—赵明 1600

贷：库存现金 1600

赵明出差返回报销差旅费1100元，余额现金交回

借：管理费用 1100

库存现金 500

贷：其他应收款—赵明 1600

其他应收款

例11-2：企业批准为采购部门设立2000元定额备用金，并签发现金支票拨款

借：其他应收款—采购部门备用金 2000

贷：银行存款 2000

备用金使用后，采购部门人员持交通费、文具用品费等报销凭证共计1800元，
报销和补足备用金定额。

借：管理费用 1800

贷：库存现金 1800

收回备用金。

借：库存现金 2000

贷：其他应收款—备用金 2000

其他应收款

例11-3：企业出租闲置库房给甲公司，当月应收租金1800元

借：其他应收款—甲公司 1800

贷：其他业务收入 1800

收到该公司交来的1800元转账支票。

借：银行存款 1800

贷：其他应收款—甲公司 1800

坏账核算

- 由于商业信用在商品经济活动中的广泛采用，某些欠款人可能会因为各种原因不能到期偿还所欠债务，使企业的应收款项有一部分不能收回，这些**无法收回的应收款项**即为**坏账**
- 确认坏账损失应符合的两个条件：
 - 因债务人**破产或死亡**，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收账款
 - 因债务人逾期未履行偿债义务**超过三年**仍然不能收回的应收账款
- 坏账核算的方法有**直接转销法和备抵法**

直接转销法

直接转销法：在企业确认坏账发生的期间，直接将实际坏账金额计入**当期损益**，并注销相应应收款项的方法

原理：坏账是购货企业违背商业信用给本企业造成的损失。企业在确认购货方不付款行为之前无法准确预计坏账金额，所以应在**确认坏账的当期**将其记入“**资产减值损失**”

例12：东方公司2016年对应收账款进行清查，发现其中有100000元是2013年的账款，已拖欠三年。因其债务人长期无力偿还而不能收回，经批准却认为坏账。

借：资产减值损失

100000

贷：应收账款

100000

备抵法

备抵法：在赊销期间 **估计**可能发生的坏账金额，计入当期资产减值损失，同时形成**坏账准备**；待实际**确认坏账**时，再冲销坏账准备和应收账款

- 设置“坏账准备”账户，登记坏账准备的确认和转销
- 坏账准备账户属于资产类账户，是“应收账款”等账户的**抵消调整账**

户

借方	坏账准备	贷方
<ul style="list-style-type: none">● 冲销多计提的坏账● 核销的坏账		<ul style="list-style-type: none">● 各期提取的坏账准备金● 核销的坏账又收回
		已提取未转销的坏账准备金

备抵法

坏账准备常用的估计方法

单项估计法

账龄分析法

应收账款余额百分比法

销货百分比法

● 单项估计法：

《企业会计准则—应用指南》规定：“对于**单项金额重大的应收款项**，应当**单独**进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，**应当根据其未来的现金流量现值低于其账面价值的差额**，确认减值损失，计提坏账准备。”对金额重大的应收款项采用单项估计法的原因在于，如果金额重大的应收款项发生坏账，将对企业的经营发展产生严重的影响。根据**重要性原则**，需要对可能产生重大影响的损失单独测试和计量

账龄分析法

- 账龄分析法：将应收款项按信用风险特征划分为若干组合，按照这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。这种按照信用风险分组测试坏账损失的方法称为“账龄分析法”
- 步骤：
 - 将全部应收款按账龄（顾客欠账时间）的长短进行分类
 - 根据不同的账龄组合测定不同的坏账损失率
 - 将各账龄组金额的合计分别乘以各自的坏账损失率
 - 最后进行加总，确定坏账准备金额

账龄分析法

客户名称	账面金额	未过期	已过期			
			1-60天	61-180天	181-360天	360天以上
甲	600000	200000	400000	100000	100000	300000
乙	200000					
丙	300000	400000	200000	100000		
丁	700000					
合计	1800000	600000	600000	200000	100000	300000
估计坏账损失率		3‰	1%	5%	10%	20%
估计坏账准备		1800	6000	10000	10000	60000
估计坏账准备合计	1800+6000+10000+10000+60000=87800					

余额百分比法

- 余额百分比法：以会计期末应收账款账户余额乘以估计的坏账率作为当期期末估计的坏账准备账户的余额，并据此确定提取坏账准备金的方法。

当期坏账准备提取额=应收账款期末余额 × 坏账准备率+提取前坏账准备的借方余额-提取前坏账准备的贷方余额

- 若计算的提取额大于0，按照计算结果提取当年的坏账准备
- 若计算结果小于0，说明以前年度提取的坏账准备余额比较多，已经超过本年应收账款坏账准备的需要，应该冲回坏账准备

坏账核算步骤

计提坏账准备



应收款项做坏账
冲销（确认坏账
损失）



已确认的坏账又
收回

- 计提坏账准备：
借：资产减值损失
贷：坏账准备
- 确认坏账损失：
借：坏账准备
贷：应收账款
- 已确认的坏账收回

转回已确认的坏账

借：应收账款
贷：坏账准备

收回货款

借：银行存款
贷：应收账款

坏账核算

某企业经营周期较短，各期应收账款余额较少且周转较快，因此将所有应收账款合并为一组，按照应收账款余额的3%计提坏账准备。第一年年末应收账款余额为350000元；第二年实际冲销坏账8000元，年末应收账款余额为240000元；第三年收回前期确认的坏账6000元，冲销坏账4000元，年末应收账款余额为190000元。未提取坏账准备前，坏账准备账户余额为0。

第一年年末，坏账计提准备金额=第一年年末应收账款余额 × 坏账准备率=350000 × 3%=10500，编制会计分录如下：

借：资产减值损失

10500

贷：坏账准备

10500

坏账核算

- 第二年实际冲销坏账8000元，年末应收账款余额为240000元；

第二年年末，坏账计提准备金额=第二年末应收账款余额 × 坏账准备率+计提前坏账准备账户借方余额-计提前坏账准备账户贷方余额

借方	坏账准备	贷方
8000	10500	

$$\text{坏账计提准备金} = 240000 \times 3\% + 8000 - 10500 = 4700$$

坏账核算

冲销坏账的会计分录：

借：坏账准备	8000
贷：应收账款	8000

计提坏账准备金的会计分录：

借：资产减值损失	4700
贷：坏账准备	4700

- 第三年收回前期确认的坏账6000元，冲销坏账4000元，年末应收账款余额为190000

借方	坏账准备	贷方
	7200	
	6000	
4000		

$$\text{坏账计提准备金} = 190000 \times 3\% + 4000 - 7200 - 6000 = -3500$$

坏账核算

- 编制第三年的会计分录：

- 收回已确认的坏账：

借：应收账款	6000
贷：坏账准备	6000
借：银行存款	6000
贷：应收账款	6000

- 冲销坏账

借：坏账准备	4000
贷：资产减值损失	4000

- 坏账计提调整分录

借：坏账准备	3500
贷：资产减值损失	3500

坏账核算

借方	坏账准备	贷方
	10500	第一年年末提取的坏账准备金额
8000		
	2500	第二年年末提取准备金前坏账准备账户贷方余额
	4700	第二年年末提取坏账金额
	7200	第二年年末提取准备金后坏账准备账户贷方余额
4000	6000	
	9200	第三年年末提取准备金前账户贷方余额
3500		
	5700	第三年年末冲销准备后坏账准备账户贷方余额