

題目 4:

甲公司於 X1 年 9 月 1 日將客戶之應收帳款\$1,000,000 以完全追索權的方式出售給 A 銀行，A 銀行保留 5%作為沖抵銷貨折扣及退回之用，並收取應收帳款總額的 3%作為手續費。X1 年 9 月 25 日 A 銀行通知甲公司發生銷貨折扣及退回\$22,000，X1 年 10 月 1 日 A 銀行通知甲公司該筆應收帳款已完全收現，並結算差額。

試作：

1. 甲公司 X1 年 9 月 1 日之分錄。
2. 甲公司 X1 年 9 月 25 日之分錄。
3. 甲公司 X1 年 10 月 1 日之分錄。

GPT4o

以下是甲公司在各個日期的會計分錄：

1. X1 年 9 月 1 日的分錄：

甲公司將應收帳款出售給 A 銀行，需記錄以下分錄：

借：現金	\$920,000
借：銷貨折扣與退回保留款	\$50,000
借：應收帳款折讓損失	\$30,000
貸：應收帳款	\$1,000,000

解釋：

- 現金 = \$1,000,000 - \$50,000 (擔保金) - \$30,000 (手續費)
- 銷貨折扣與退回保留款 = \$1,000,000 × 5%
- 應收帳款折讓損失 = \$1,000,000 × 3%

2. X1 年 9 月 25 日的分錄：

A 銀行通知甲公司銷貨折扣及退回 \$22,000，需記錄以下分錄：

借：銷貨折扣與退回	\$22,000
貸：現金	\$22,000

解釋：

- 這代表實際發生的銷貨折扣及退回，使得保留款減少。

3. X1 年 10 月 1 日的分錄：

A 銀行通知應收帳款已完全收現，並結算差額，需記錄以下分錄：

借：現金	\$28,000
貸：銷貨折扣與退回保留款	\$28,000

解釋：

- 原保留款項目中的 \$50,000 減去已確認的減項 \$22,000，剩餘 \$28,000 應退還給甲公司。

透過這三個分錄，甲公司將針對應收帳款出售給 A 銀行的交易進行了正確記帳。

claude-3-opus

1. 甲公司 X1 年 9 月 1 日之分錄：

借：應收帳款融資 \$920,000 ($1,000,000 \times 0.95 \times 0.97$)

 備抵銷貨折扣及退回 \$50,000 ($1,000,000 \times 0.05$)

 財務成本 \$30,000 ($1,000,000 \times 0.03$)

貸：應收帳款 \$1,000,000

2. 甲公司 X1 年 9 月 25 日之分錄：

借：備抵銷貨折扣及退回 \$22,000

貸：應收帳款融資 \$22,000

3. 甲公司 X1 年 10 月 1 日之分錄：

借：銀行存款 \$28,000 ($50,000 - 22,000$)

貸：備抵銷貨折扣及退回 \$28,000

Gemma3 27b

好的，以下為甲公司在不同日期的會計分錄：

1. 甲公司 X1 年 9 月 1 日之分錄（將應收帳款出售給 A 銀行）：

- 借：現金/銀行存款 \$970,000 應收帳款總額
- 借：備抵沖抵（銷貨折扣及退回） \$50,000 應收帳款總額
- 借：利息收入（手續費） \$30,000 應收帳款總額
-
- 貸：應收帳款 \$1,000,000

說明：

- 甲公司將應收帳款出售給 A 銀行，因此收到現金（或銀行存款）。
- A 銀行保留 5% 作為沖抵未來可能發生的銷貨折扣及退回，因此甲公司需要建立備抵沖抵的帳戶。
- A 銀行收取的 3% 作為手續費，甲公司應確認為利息收入。
- 應收帳款從資產負債表中移除，因為所有權已轉讓給 A 銀行。

2. 甲公司 X1 年 9 月 25 日之分錄（收到 A 銀行關於折扣及退回的通知）：

- 借：備抵沖抵（銷貨折扣及退回） \$22,000
- 貸：銷貨折扣及退回 \$22,000

說明：

- 當 A 銀行通知甲公司發生了 \$22,000 的折扣和退回時，甲公司需要減少備抵沖抵的餘額，並確認實際發生的銷貨折扣及退回費用。

3. 甲公司 X1 年 10 月 1 日之分錄（收到 A 銀行結算通知）：

- 借：應收帳款（結算） \$22,000 代表之前預估的沖抵金額比實際金額高
-
- 貸：備抵沖抵（銷貨折扣及退回） \$22,000

說明：

- A 銀行通知甲公司已完全收現，並結算差額。由於先前預留的備抵沖抵中實際發生的折扣及退回只有
- 22,000，因此剩餘的 \$28,000 應退回給甲公司，且將其記錄為應收帳款。

重要備註：

- 此處的 "應收帳款（結算）" 是一個暫時性的科目，用以記錄 A 銀行結算後退還給甲公司的差額。
- 以上分錄假設甲公司採用總額淨額法處理應收帳款出售。
- 實際會計處理可能因應當地會計準則和公司的具體情況而有所不同。

希望以上解答對您有幫助！

Nemotron 49B

嗯，好的，我现在要帮用户解决这个会计分录的问题。首先，我得仔细看一下题目，确保自己理解正确。

题目是说甲公司在X1年9月1日，将客户的应收账款100万，以完全追索权的方式卖给A银行。A银行保留5%作为冲抵销售折扣和退回的用途，并收取应收账款总额的3%作为手续费。然后，9月25日，A银行通知有22万元的销售折扣和退回，10月1日通知说应收账款已经完全收现，结算差额。

用户要求做三个日期的分录：9月1日、9月25日和10月1日。

首先，我得回忆一下应收账款的售卖，特别是完全追索权的情况。完全追索权意味着卖方（甲公司）不承担任何坏账风险，一旦卖给银行，银行就完全承担了收款风险。所以，应该是甲公司在9月1日将应收账款转让给银行，收到一定的款项，但银行保留5%和收取3%的手续费。

首先，计算一下9月1日的收款。总额是100万，银行保留5%，也就是50,000元（100万的5%），然后收取3%的手续费，也就是30,000元（100万的3%）。所以，甲公司应该收到的现金是 $100\text{万} - 50,000 - 30,000 = 920,000$ 元。

所以，9月1日的分录应该是：减少应收账款100万，增加现金920,000，同时增加其他应收款（或称为待结算差额）50,000，因为银行保留的5%将在未来根据实际情况结算。

接下来，9月25日，银行通知有22万元的销售折扣和退回。这部分应该是从保留的5%中扣除。因为保留的5%是用来处理这些情况的。所以，甲公司需要将这22万元从其他应收款（或待结算差额）转移到销售折扣或退回的费用中。同时，可能还需要调整银行保留的金额。

然后，10月1日，银行通知完全收现，结算差额。这时候，之前保留的5%中，已经扣除了22万元，剩下的 $50,000 - 22,000 = 28,000$ 应该会被归还给甲公司。所以，甲公司需要增加现金28,000，并减少其他应收款28,000。

不过，我需要确认一下，是否在9月1日，其他应收款是50,000，代表银行保留的部分。然后，9月25日，发生了22,000的折扣和退回，应该从其他应收款中减去22,000，增加销售折扣或退回费用。然后，10月1日，剩下的28,000被收回，增加现金，减少其他应收款。

另外，手续费 3% 是否在 9 月 1 日就被扣除？题目说 A 银行收取应收账款总额的 3% 作为手续费，所以应该是从收款中扣除的。所以，现金入账是 $100 \text{ 万} - 5\% - 3\% = 92 \text{ 万}$ 。

现在，检查每个分录：

1. 9 月 1 日： 应收账款 -100 万 现金 +920,000 其他应收款（或待结算）+50,000
2. 9 月 25 日： 销售折扣或退回费用 +22,000 其他应收款 -22,000
3. 10 月 1 日： 现金 +28,000 其他应收款 -28,000

看起来是对的。但是，有没有可能在 9 月 1 日，手续费应该单独记录为费用？比如，现金入账是 $100 \text{ 万} - 5\% - 3\% = 92 \text{ 万}$ ，但手续费 3% 是否应该作为一个独立的费用账户？

例如，可能的分录应该是：

应收账款 -100 万 现金 + 100 万 -5

= 920,000 手续费（费用）+30,000 其他应收款 +50,000

这样，手续费被单独记录为当期费用。因为手续费是银行收取的服务费，应该计入销售费用或财务费用。

所以，这里可能需要调整 9 月 1 日的分录，增加手续费的记录。

然后，9 月 25 日和 10 月 1 日的分录不变。

所以，修正后的 9 月 1 日分录：

借：现金 920,000 借：手续费 30,000 贷：应收账款 1,000,000 贷：其他应收款（待结算）50,000

这样，手续费被计入费用，其他应收款是银行保留的 5%。

然后，9 月 25 日，发生折扣和退回 22,000：

借：销售折扣/退回费用 22,000 贷：其他应收款 22,000

10 月 1 日，结算剩余 28,000：

借：現金 28,000 貸：其他應收款 28,000

這樣看起來更準確，因為手續費應該被視為當期的費用。

所以，用戶可能需要這樣的分錄。現在，我需要確認一下會計準則是否要求這樣處理。一般來說，出售應收款時，手續費可以直接計入費用，或者視為減少收款的金額。但根據題目描述，A 銀行收取 3% 的手續費，所以應該是從甲公司收到的款項中扣除的。因此，手續費應該被記錄為費用。

因此，正確的 9 月 1 日分錄應該包括手續費的記錄。

所以，最終的三個分錄應該是：

1. 9 月 1 日：現金 920,000 手續費 30,000

應收款 1,000,000 其他應收款 50,000

2. 9 月 25 日：銷售折扣/退回費用 22,000

其他應收款 22,000

3. 10 月 1 日：現金 28,000

其他應收款 28,000

這樣應該是正確的。

以下是甲公司三個日期的會計分錄，使用傳統中文回答：

1. X1 年 9 月 1 日（出售應收帳款）

分錄：

借：現金	920,000
借：手續費（或財務費用）	30,000
貸：應收帳款	1,000,000
貸：其他應收款（待結算差額）	50,000

解釋：

- 現金入帳：100 萬 - 5%保留 (50,000) - 3%手續費 (30,000) = 920,000。
 - 手續費：銀行收取的 3%手續費，計入當期費用。
 - 其他應收款：記錄銀行保留的 5%待結算金額。
-

2. X1 年 9 月 25 日（處理銷貨折扣/退回）

分錄：

借：銷貨折扣/退回費用	22,000
貸：其他應收款	22,000

解釋：

- 從保留的 5%中扣除實際發生的 22,000，轉為銷貨折扣/退回費用。
-

3. X1 年 10 月 1 日（結算差額）

分錄：

借：現金	28,000
貸：其他應收款	28,000

解釋：

- 保留金額中剩餘的 28,000 (50,000 - 22,000) 歸還給甲公司，結算完成。
-

總結

1. 9 月 1 日：同時處理現金入帳、手續費費用和保留金額。
2. 9 月 25 日：轉認實際折扣/退回金額為費用。
3. 10 月 1 日：收回剩餘保留金額，結算完成。

