**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%

1. **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。

1. **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 × 0.95 × 0.97)

備抵銷貨折扣及退回 $50,000 (1,000,000 × 0.05)

財務成本 $30,000 (1,000,000 × 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100万 - 5% - 3% = 92万。

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100万 - 5% - 3% = 92万，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：现金 28,000 贷：其他应收款 28,000

这样看起来更准确，因为手续费应该被视为当期的费用。

所以，用户可能需要这样的分录。现在，我需要确认一下会计准则是否要求这样处理。一般来说，出售应收账款时，手续费可以直接计入费用，或者视为减少收款的金额。但根据题目描述，A银行收取3%的手续费，所以应该是从甲公司收到的款项中扣除的。因此，手续费应该被记录为费用。

因此，正确的9月1日分录应该包括手续费的记录。

所以，最终的三个分录应该是：

1. **9月1日： 现金 920,000 手续费 30,000**

应收账款 1,000,000 其他应收款 50,000

1. **9月25日： 销售折扣/退回费用 22,000**

其他应收款 22,000

1. **10月1日： 现金 28,000**

其他应收款 28,000

这样应该是正确的。

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。