

应收账款融资 的会计核算

中国矿业大学管理学院 王曾艳 周天之 王大栋

一、应收账款抵借的会计核算

应收账款抵借是指以应收账款作为担保品,向银行或其他金融机构取得借款。借款比率按抵押应收账款客户的信誉和财务状况确定,我国通常为30%~80%不等。欠款人所欠账款仍由企业收取,但企业应将收到的每笔账款额加上利息转交给发放借款的金融机构。

例1:甲企业2010年11月1日以应收账款1 000 000元作抵押向东方信贷公司借得750 000元。甲企业按被抵押应收账款总额的0.5%支付东方公司手续费5 000元。借款合同规定:①抵押的应收账款仍由甲企业负责收账并承担现金折扣、销售折让及退回和坏账损失;②甲企业每月月底把收回的款项如数向东方公司结算;③该项借款按6%的年利率计息。

甲企业会计处理为:

(1)11月1日,向东方信贷公司取得抵押借款750 000元。借:银行存款 745 000,财务费用——东方公司手续费 5 000;贷:短期借款——东方公司 750 000。

(2)11月份收到客户偿还的账款600 000元,扣除现金折扣8 000元和销售折让及退回12 000元后,实收580 000元。借:银行存款 580 000,财务费用——现金折扣 8 000,主营业务收入 12 000;贷:应收账款 600 000。

(3)将11月份实收款项580 000元偿还给东方公司,另支付借款利息3 750元(750 000×6%÷12)。借:短期借款 580 000,财务费用——利息费用 3 750;贷:银行存款 583 750。

(4)12月份,剩余的应收账款400 000元,实际发生坏账3 000元,实收397 000元。借:银行存款 397 000,坏账准备 3 000;贷:应收账款 400 000。

(5)将借款余额偿还给东方公司,另支付12月份借款余额的利息850元[(750 000-580 000)×6%÷12]。借:短期借款 170 000,财务费用——利息费用 850;贷:银行存款 170 850。

二、应收账款出售的会计核算

应收账款出售是企业将应收账款出售给银行或其他金融机构,以获得资金的一种融资方法。金融机构直接向购货客户收账,但收取一定比例的佣金和利息作为回报。应收账款出售在西方发达国家分为有追索权的出售和无追索权的出售,我国目前仅有无追索权的出售。在无追索权的情况下,企业出售应收账款给金融机构以后,若到期账款不能收回,金融机构也不能向出售账款的企业追回款项。对于应收账款中可能出现的现金折扣、销售退回和折让,金融机构须预先扣存最终清

算。除现金折扣外,扣存款由双方协商,一般为应收账款的10%左右。

例2:M公司将69 700元应收账款出售给农业银行,该笔赊销款现金折扣为700元(还有10天到期),农业银行按应收账款净额收取1%的手续费、10%的扣存款。

M公司会计处理为:

(1)出售应收账款时:借:财务费用 690,其他应收款——预计现金折扣 700、——让售折扣款 6 900、——农业银行 61 410;贷:应收账款 69 700。该笔赊销款还有10天到期,协议规定的年利率为6.3%。M公司在出售当天取得全部出售款,支付利息107元[61 410×(6.3%÷360)×10]。借:银行存款 61 303,财务费用 107;贷:其他应收款——农业银行 61 410。

(2)应收账款按期收回(即未出现销售退回、折让),客户享受了700元的现金折扣,农业银行退回全部让售扣存款。借:银行存款 6 900,财务费用 700;贷:其他应收款——让售扣存款 6 900、——预计现金折扣 700。○

成本加成定价法评介

安徽财经大学商学院 韩俊华

四川大学工商管理学院 干胜道(博士生导师)

成本加成定价法指产品价格要补偿生产和销售成本并得到合理回报。该理论假设销售者决定价格的主导权,购买者仅能影响加成率。

产品成本加成定价决策要考虑三个因素:①成本基础,如完全成本基础(适用于劳动密集型企业)、变动成本基础(适用于资本密集型企业)、作业成本基础(适用于顾客化生产的多标准分配法)。根据成本基础的不同,成本加成定价法可分为完全成本加成定价法、变动成本加成定价法和作业成本加成定价法。②业务量水平。企业的固定成本和变动成本随业务量的不同而发生变化,即单位成本随不同的业务量水平发生变化,企业一般按生产量的80%来确定合理的(销售)业务量。③加成率。不同行业、不同产品、不同季节产品的利润率有很大不同,动态、合理、浮动的加成率可增加企业价格的竞争力和获利能力。

一、成本加成定价模型简介

成本加成定价法,根据是否是新产品,有两种常用定价模型。① $X=C(1+w)$ 。X表示价格,C表示平均成本,w表示成本加成率。该模型适用于历史成本信息相对完整的产品定价。② $X=C+Tr$ 。T表示资本投资总额,r表示投资回报率。此模型主要用于新产品的定价决策,没有历史成本信息,仅有项目决策信息。在该定价模型下业务量的确定也十分重要,所以其可变形为: $X=(V+F+L)/Y=b+a+L/Y$ 。V表示变动成本,b表示