

# 资产负债表往来项目填列方法再议

于春燕

(衡水职业技术学院经济管理系 河北衡水 053000)

**【摘要】**资产负债表中往来项目的填列一直是困扰会计实务工作者的难题之一。笔者在实务中摸索出一套“汇总——调整——再汇总”的方法,现与广大同仁探讨和分享。

**【关键词】**调整分录 资产负债表 汇总

一般来说,资产负债表中个别项目需要根据总账、明细账分析计算填列,如应收账款、预收账款、应付账款、预付账款的填列,就属于这种情况。

对此,熊娇老师在《预付账款业务会计核算的改进》(《财会月刊》2013年第11期)中提出,“在部分预收账款业务中,如果企业全部发出商品时,将部分商品款冲减预收账款,另一部分登记在应收账款科目的借方”。该思想的基本原理是按照经济业务的实质去处理,各归各位,该记预收的记预收,该记应收的记应收。笔者认为该方法确实存在一定的优点,如预收账款不会出现借方余额,会计分录能更好地反映经济业务的实质。另一方面,为了简化处理,现行准则允许预收业务较少的单位不设“预收账款”或“预付账款”账户,而在应收账款或应付账款中核算。笔者认为,上述业务按照准则的要求进行处理,确实能够简化核算。而对于编制资产负债表时遇到的数据难计算问题,可借助“汇总——调整——再汇总”的思路解决。

整体思路:在编制资产负债表前,先汇总各往来项目明细账借贷各方的金额,并明确哪些金额需要做调整,哪些不需要做调整;再编制调整分录,目的是让应收(预收)账款、应付(预付)账款按照各自的资产(或负债)性质各归各位;最后汇总调整后的各明细账余额合计数,即为报表中应填列的数据。

## 一、“应收账款”、“预收账款”项目的填列

1. 汇总“应收账款”所属明细账户借、贷方各自的余额合计数。

2. 应收账款本质上是资产,若明细账余额在借方,则说明它代表的是资产,不需要进行调整;若明细账余额在贷方,则说明它实际上是负债,发挥着预收账款的作用,需要编制调整分录:借:应收账款;贷:预收账款。

3. 汇总“预收账款”所属明细账户借、贷方各自的余额合计数。

4. 预收账款本质上是负债,若明细账余额在贷方,则说明它代表的是负债,不需要调整;若明细账余额在借方,则说明它实际上是资产,发挥着应收账款的作用,需要编制调整分录:借:应收账款;贷:预收账款。

5. 汇总调整后的应收账款和预收账款金额,会发现应收账款明细账的余额全在借方,预收账款明细账的余额全在贷方,明细账余额合计数(应收账款还应扣除相应的坏账准备的金额)即为报表中应填列的金额。

例:某股份有限公司2013年12月31日的科目余额表(部分摘录)为:

科目	明细	余额方向	金额
应收账款	甲公司	借	930 000
	乙公司	贷	150 000
合计		借	780 000
预付账款	A公司	借	150 000
	B公司	贷	30 000
合计		借	120 000
应付账款	丙公司	借	60 000
	丁公司	贷	360 000
合计			300 000
预收账款	C公司	贷	150 000
	D公司	借	30 000
合计		贷	120 000

经过分析:需要调整的是“应收账款”贷方余额15万元、“预收账款”借方余额3万元。调整分录如下:借:应收账款——D公司30 000、——乙公司150 000;贷:预收账款——D公司30 000、——乙公司150 000。

经调整后应收账款的余额为:93-15+18=96(万元),预收账款的余额为:15-3+18=30(万元)。所以资产负债表中:“应收账款”项目填列960 000元,“预收账款”项目填列300 000元。

## 融资融券会计处理之我见

郑州大学西亚斯国际学院 张春红

融资融券,是指证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出,并由客户交存相应担保物的经营活动。在融资交易中,客户从证券公司借入资金购买证券,到期归还资金并支付利息;在融券交易中,客户从证券公司借入证券卖出,到期归还证券并支付利息。笔者认为2010年在沪深两市开始交易的融资融券业务符合交易性金融负债定义,应作为交易性金融负债核算。

例:甲公司2012年4月1日向证券公司融入某公司股票15 000股进行出售,每股市价16元,相关交易费用1 000元,融券年利率为5%。2012年6月30日,股票每股市价为17元;2012年9月30日,每股市价为15元;2012年11月30日甲公司以10元/股的价格买入15 000股该公司股票还入证券公司账户。假定甲公司按季编制报表。

相关会计处理如下:

1. 2012年4月1日,甲公司向证券公司借入证券15 000股以高价出售,而后以低价买入股票归还证券公司,从而赚取差价收益,是一种投机行为,因此借入证券的手续费作为投资收益的抵减项处理。借:其他货币资金239 000元,投资收益1 000元;贷:交易性金融负债——

本金240 000元。

2. 2012年6月30日和9月30日,计提借入证券承担的利息费用3 000元( $240\ 000 \times 5\% \div 12 \times 3$ ),本应计入财务费用,但融资融券业务实质上是一种投资活动,承担利息费用是为了获得更多的投资收益,因此为了综合反映整个交易中获得的总损益,将融资利息也作为投资收益的抵减项处理。借:投资收益3 000元;贷:应付利息3 000元。

另外,如果借入的股票公允价值发生变动,将直接影响甲公司偿还股票时支付款项的多少及取得投资收益的多少,因此,资产负债表日甲公司有必要反映公允价值的波动。6月30日负债公允价值上升15 000元( $15\ 000 \times 17 - 240\ 000$ ),会计分录为:借:公允价值变动损益15 000元;贷:交易性金融负债——公允价值变动15 000元。9月30日公允价值下降30 000元( $15\ 000 \times 17 - 15\ 000 \times 15$ ),会计分录为:借:交易性金融负债——公允价值变动30 000元;贷:公允价值变动损益30 000元。

3. 2012年11月30日,计提借入证券承担的最后两个月的利息费用2 000元( $240\ 000 \times 5\% \div 12 \times 2$ ),借:投资收益2 000元;贷:应付利息2 000元。2012年11月30日甲公司还以10元/股的价格买入15 000股该公司股票,还入证券公司账户,会计分录为:借:交易性金融负债——本金240 000元,应付利息8 000元;贷:交易性金融负债——公允价值变动15 000元,其他货币资金158 000元,投资收益75 000元。同时,借:公允价值变动损益15 000元,贷:投资收益15 000元。

11月30日,甲公司以10元/股的价格买入15 000股股票归还证券公司,从中获得价差收益90 000元( $240\ 000 - 150\ 000$ )。而甲公司整个交易过程共获利81 000元( $16 \times 15\ 000 - 10 \times 15\ 000 - 1\ 000 - 3\ 000 - 3\ 000 - 2\ 000$ )。○

### 二、“应付账款”、“预付账款”项目的填列

1. 汇总“应付账款”所属明细账户借贷方各自的余额合计数。

2. 应付账款本质上是负债,若明细账余额在贷方,则说明它代表的是负债,若明细账余额在借方,则说明它实际上是资产,发挥着预付账款的作用,需要编制调整分录:借:预付账款;贷:应付账款。

3. 汇总“预付账款”所属明细账户借贷方各自的余额合计数。

4. 预付账款本质上是资产,若明细账余额在借方,则说明它代表的是资产,不需要调整;若明细账余额在贷方,则说明它实际上是负债,发挥着应付账款的作用,需要编制调整分录:借:预付账款;贷:应付账款。

5. 汇总调整后的应付账款和预付账款明细账的金额,会发现应付账款的余额全在贷方,预付账款的余额全

在借方,各明细账余额合计数即为报表中应填列的金额。

例2:沿用前例资料。

经过分析:需要调整的是“预付账款”贷方余额3万元、“应付账款”借方余额6万元,调整分录如下:借:预付账款——丙公司60 000、——B公司30 000;贷:应付账款——丙公司60 000、——B公司30 000。

经调整后应付账款的余额为: $36 - 6 + 9 = 39$ (万元),预付账款的余额为: $15 - 3 + 9 = 21$ (万元)。所以资产负债表中:“预付账款”项目填列210 000元,“应付账款”项目填列390 000元。

此方法的最大优点是简化了往来项目的日常处理,缺点是报表编制最后阶段的工作有些繁琐。

#### 主要参考文献

熊娇. 预付账款业务会计核算的改进. 财会月刊, 2013;11