

常错易混知识点

1. 专业人员服务费与人员培训费区别

专业人员服务费可以看作是工程达到预定可使用状态必不可少的支出，构成工程的成本；人员培训费是指对企业员工培训某项新技能或技术等的使用发生的培训支出。

例如，企业建造一条生产线，建造完毕，但是没有安装电力系统，聘请的电力公司人员进行安装，则为此发生的服务费支出就属于专业人员服务费，要计入生产线成本。由于企业员工以前没有使用过该生产线，所以企业从其他单位请来专业人员对员工进行培训，此培训发生的支出，属于人员培训费，不能计入生产线成本，通常计入当期损益。

【例题 1·单选题】甲公司为增值税一般纳税人，于 2×19 年 12 月 10 日购入一台需要安装的生产设备，取得的增值税专用发票上注明的金额为 100 万元，增值税进项税额 13 万元，运杂费 1 万元，设备安装时，领用自产产品一批，其账面成本为 5 万元，公允价值（等于计税价格）为 8 万元，安装人员工资为 10 万元，设备操作人员培训费 2 万元，则安装完毕后该项固定资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 101
- B. 116
- C. 132
- D. 134

【答案】B

【解析】安装生产设备领用自产产品，不确认销项税额，设备操作人员培训费计入当期损益，因此生产设备的入账价值=100+1+5+10=116（万元）。

【例题 2·单选题】远洋公司为增值税一般纳税人，增值税税率为 13%。2×18 年，该公司采用自营方式建造一条生产线（动产），实际领用工程物资 678 万元（含增值税金额 78 万元）；另外领用本公司自产产品一批，账面价值为 130 万元，未计提存货跌价准备，公允价值和计税价格均为 160 万元。发生在建工程人员工资及福利费为 230 万元；另外发生专业人员服务费 8 万元。假定该生产线已达到预定可使用状态，不考虑除增值税以外的其他相关税费，该生产线的入账价值为

() 万元。

- A. 1046
- B. 968
- C. 960
- D. 998

【答案】B

【解析】生产线的入账价值 = 600 + 130 + 230 + 8 = 968 (万元)。

2. 企业取得土地使用权的确认

一般情况下，确认为无形资产。下列除外：

- (1) 房地产开发企业购入土地使用权，用于建造对外出售的商品房，确认为存货（开发成本）；
- (2) 房地产企业持有准备增值后转让的土地使用权，确认为存货（开发产品）；
- (3) 一般企业持有准备增值后转让的土地使用权，确认为投资性房地产；
- (4) 同时购入建筑物和土地使用权，买价无法在建筑物和土地之间分摊的，全部确认为固定资产。

注意：

企业购入土地使用权，在土地上建造办公楼，此时土地使用权确认为无形资产，建造期间土地的摊销额计入在建工程。

【例题 1·单选题】下列各项关于土地使用权会计处理的表述中，不正确的是 ()。

- A. 为建造固定资产购入的土地使用权确认为无形资产
- B. 房地产开发企业为开发商品房购入的土地使用权确认为存货
- C. 用于出租的土地使用权及其地上建筑物一并确认为投资性房地产
- D. 土地使用权在地上建筑物达到预定可使用状态时与地上建筑物一并确认为固定资产

【答案】D

【解析】选项 D，为建造固定资产购入的土地使用权单独确认为无形资产。

【例题 2·判断题】甲企业购入一项土地使用权并用于开发建造一栋自用厂房，该土地使用权的成本应当计入厂房的建造成本。()

【答案】×

【解析】企业取得的土地使用权，通常应当按照取得时所支付的价款及相关税费确认为无形资产。土地使用权用于自行开发建造厂房等地上建筑物时，土地使用权的账面价值不与地上建筑物合并计算其成本，而仍作为无形资产进行核算。

3. 权益法下被投资单位净利润的调整

项目	投资时点被投资方资产公允价值与账面价值不等	内部交易（顺流、逆流）
存货	调整后的净利润=账面净利润-(投资日存货公允价值-存货账面价值)×当期出售比例	交易当年：调整后的净利润=账面净利润-（存货内部交易售价-存货账面价值）×（1-当期出售比例） 以后年度：调整后的净利润=账面净利润+（存货内部交易售价-存货账面价值）×当期出售比例
固定资产/无形资产	调整后的净利润=账面净利润-（资产公允价值/尚可使用年限-资产原价/预计使用年限）×（当期折旧或摊销月份数/12）	交易当年：调整后的净利润=账面净利润-（资产内部交易售价-资产账面价值）+（资产内部交易售价-资产账面价值）/预计使用年限×（当期折旧或摊销月份数/12） 以后年度：调整后的净利润=账面净利润+（资产内部交易售价-资产账面价值）/预计使用年限×（当期折旧或摊销月份数/12）

注：假定上述固定资产和无形资产均采用直线法折旧或摊销。

【例题1·单选题】2×19年1月1日，A公司取得B公司20%的股权，能够对B公司施加重大影响。取得投资时B公司的一批存货的公允价值为300万元，账面价值为200万元。截至2×19年底，该批存货已对外出售40%。B公司2×19年度实现净利润260万元。不考虑所得税等因素，则A公司2×19年底应确认的投资收益为（ ）万元。

A. 60

B. 44

C. 52

D. 72

【答案】B

【解析】调整后 B 公司的净利润 = $260 - (300 - 200) \times 40\% = 220$ (万元), A 公司应确认的投资收益 = $220 \times 20\% = 44$ (万元)。

【例题 2·单选题】A 公司于 2×19 年 1 月 1 日以银行存款 4 000 万元购入 B 公司 30% 的股权, 能够对 B 公司施加重大影响。假定取得该项投资时, B 公司各项可辨认资产、负债的公允价值等于账面价值, 双方采用的会计政策、会计期间相同。2×19 年 7 月 17 日, A 公司出售商品一批给 B 公司, 商品成本为 600 万元, 售价为 800 万元, B 公司将购入的商品作为存货管理。至 2×19 年末, B 公司已将从 A 公司购入商品的 60% 出售给外部第三方。B 公司 2×19 年实现净利润 2 000 万元。假定不考虑其他因素, 则 A 公司 2×19 年应确认的投资收益为 () 万元。

A. 540

B. 564

C. 576

D. 600

【答案】C

【解析】调整后 B 公司的净利润 = $2\ 000 - (800 - 600) \times (1 - 60\%) = 1920$ (万元), A 公司 2×19 年应确认的投资收益 = $1920 \times 30\% = 576$ (万元)。

4. 取得长期股权投资时发生的相关费用的处理

为取得长期股权投资发生的税费, 同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并, 计入管理费用; 合并以外的方式下, 计入长期股权投资的初始入账成本。

以发行股票为对价的, 为发行股票支付的费用, 冲减“资本公积——股本溢价(或资本溢价)”。

以发行债券为对价的, 为发行债券支付的费用, 记入“应付债券——利息调整”科目。

【例题 1·单选题】A 公司于 2×19 年 7 月 22 日以固定资产作为合并对价, 取得 B 公司 80% 的股权。投资日, B 公司所有者权益账面价值总额为 2 000 万元, 公

允价值为 2 200 万元。A 公司所付出固定资产的账面价值为 3 000 万元，公允价值为 3 300 万元。合并过程中另发生审计费和法律咨询费等中介费用 40 万元。假定合并前 A 公司与 B 公司不存在任何关联方关系。不考虑其他因素，A 公司初始投资成本是（ ）万元。

- A. 1 640
- B. 3 300
- C. 3 340
- D. 1 760

【答案】B

【解析】非同一控制下的企业合并，长期股权投资的初始投资成本等于合并成本，合并成本是购买方为了取得对被购买方的控制权而放弃的资产、发行或者承担的负债、发行的权益性证券等在购买日的公允价值。发生的审计费和法律咨询费等中介费用计入管理费用。所以本题 A 公司初始投资成本 = 3 300（万元），选项 B 正确。本题分录如下：

借：长期股权投资		3 300
贷：固定资产清理		3 000
资产处置损益		300
借：管理费用	40	
贷：银行存款	40	

【例题 2·多选题】下列各项中，可能构成长期股权投资初始投资成本的有（ ）。

- A. 非企业合并方式下取得长期股权投资发生的直接相关费用
- B. 非同一控制下企业合并为取得长期股权投资而发生的审计费
- C. 以发行自身权益性证券作为对价取得长期股权投资的情况下，因发行权益性证券而发生的手续费
- D. 以发行自身权益性证券作为对价取得长期股权投资的情况下，所发行权益性证券的公允价值

【答案】AD

【解析】非企业合并方式下取得长期股权投资发生的直接相关费用应计入投资成本，选项 A 正确；选项 C，应从权益性证券的溢价收入中扣除，不计入投资成本。

会计分录思路如下：

借：资本公积——股本溢价

贷：银行存款

5. 亏损合同的处理

首先，比较执行合同损失与不执行合同损失，选择损失较小的一种。

其次，分情况进行账务处理：

(1) 选择执行合同，且存在标的资产

应当先对标的资产进行减值测试并按规定确认减值损失，如预计亏损超过该减值损失，应将超过部分确认为预计负债。

【例题】2019年12月，A公司与乙公司签订一份B产品销售合同，约定在2020年2月底以每件1.2万元的价格向乙公司销售2000件B产品，违约金为合同总价款的30%。

2019年12月31日，A公司已经开始生产B产品，且已发生生产成本200万元，预计每件实际成本1.6万元。假定A公司销售B产品不发生销售费用。当日市场价为1.5万元/件。不考虑其他因素。

【分析】执行合同时的可变现净值 $=2000 \times 1.2 - 0 = 2400$ （万元）

成本 $=2000 \times 1.6 = 3200$ （万元）

执行合同损失 $=3200 - 2400 = 800$ （万元）

不执行合同损失 $=$ 违约金损失 $2000 \times 1.2 \times 30\% +$ 按市价销售损失 $(1.6 - 1.5) \times 2000 = 920$ （万元）

因此选择执行合同。

此时存在标的资产，且标的资产的价值只有200万元，所以：

借：资产减值损失 200

贷：存货跌价准备 200

借：营业外支出 600

贷：预计负债 600

(2) 选择执行合同，且不存在标的资产

直接按照执行合同的损失确认预计负债，借记“营业外支出”科目，贷记“预计负债”科目。

(3) 选择不执行合同，且存在标的资产

按违约金直接确认预计负债，借记“营业外支出”科目，贷记“预计负债”科目；同时按照市场价格减值测试，发生减值的，按减值金额借记“资产减值损失”科目，贷记“存货跌价准备”科目。

(4) 选择不执行合同，且不存在标的资产

按违约金直接确认预计负债，借记“营业外支出”科目，贷记“预计负债”科目。

【例题 1·单选题】2×18 年 12 月，甲公司与乙公司签订一份 A 产品销售合同，约定在 2×19 年 2 月末以每件 1.2 万元的价格向乙公司销售 3 000 件 A 产品，违约金为合同总价款的 30%。2×18 年 12 月 31 日，甲公司生产完成 3 000 件 A 产品，每件成本 1.6 万元，当前市场每件价格 2.4 万元。假定甲公司销售 A 产品不发生相关税费，甲公司 2×18 年末对该合同的相关处理分录为（ ）。

- A. 借：资产减值损失 1 200
 贷：存货跌价准备 1 200
- B. 借：营业外支出 1 200
 贷：预计负债 1 200
- C. 借：资产减值损失 1 080
 贷：存货跌价准备 1 080
- D. 借：营业外支出 1 080
 贷：预计负债 1 080

【答案】D

【解析】执行合同损失为 1 200 (4 800—3 600) 万元；不执行合同的违约金损失为 1 080 (3 000×1.2×30%) 万元，同时按照市场价格销售可获利 2 400 [3 000×(2.4—1.6)] 万元，因此应选择不执行合同，按照违约金确认营业外支出 1 080 万元，选项 D 正确。

【例题 2·判断题】企业因亏损合同确认的预计负债，应当按照退出该合同的最高净成本进行计量。（ ）

【答案】×

【解析】企业因亏损合同确认的预计负债，应当按照退出该合同的最低净成本进行计量。

6. 预计负债和或有负债的区别与联系

区别:

(1) 预计负债是企业承担的现时义务, 或有负债是企业承担的潜在义务或不符合确认条件的现时义务;

(2) 预计负债导致经济利益流出企业的可能性是“很可能”且金额能够可靠计量, 或有负债导致经济利益流出企业的可能性是“可能”“极小可能”, 或者金额不可靠计量的;

(3) 预计负债是确认了的负债, 或有负债是不能加以确认的或有事项;

(4) 预计负债需要在会计报表附注中作相应的披露, 或有负债根据情况(可能性大小等)来决定是否需要在会计报表附注中披露。

联系:

(1) 或有负债属于或有事项, 是过去的交易或事项形成的一种状况, 其结果都必须由未来不确定的事件的发生或不发生加以证实。或有负债在满足一定条件是可以转化为预计负债, 注意这里的“转化”指的是或有负债只有在随着时间、事态的进展, 具备了“负债”的定义和确认条件(潜在义务转化为现实义务; 原来不是很可能导致经济利益流出企业被证实为很可能导致经济利益流出企业, 且现实义务能可靠计量), 这时或有负债就转化为企业的负债。

(2) 从性质上看, 它们都是企业承担的一种义务, 履行该义务会导致经济利益流出企业。

【例题 1·多选题】关于企业或有负债的论述, 正确的有()。

- A. 或有负债可以是“潜在义务”
- B. 或有负债“不是很可能”导致经济利益流出企业
- C. 或有负债金额不能可靠计量
- D. 或有负债不能在财务报表中予以确认

【答案】ABCD

【解析】或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在的义务, 其存在需要通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实, 或者是过去的交易或事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或者该义务的金额不能够可靠计量, 因此选项 ABC 均正确。或有负债不能在财务报表中予以确认, 只能在附注

中披露，因此选项 D 正确。

【例题 2·判断题】或有负债无论涉及潜在义务还是现时义务，均不应在财务报表中确认，但应按相关规定在附注中披露。（ ）

【答案】√

【解析】或有负债因为不满足负债确认的条件，所以不能在资产负债表中确认，只能在报表附注中予以披露。

7. 债务重组涉及到其他权益工具投资的情形

(1) 以其他权益工具投资抵债，其他权益工具投资的账面价值与所抵偿债务的账面价值的差额计入投资收益。

(2) 处置其他权益工具投资，售价与账面价值之间的差额计入留存收益。

【例题 1·单选题】2×21 年 3 月 15 日，乙公司就应收甲公司账款 700 万元与其进行债务重组，协议约定甲公司以一项其他权益工具投资抵偿债务，当日办理完毕资产转让手续。甲公司其他权益工具投资的账面价值为 620 万元（其中取得时的成本为 500 万元，公允价值变动为 120 万元），公允价值为 650 万元。2×21 年 3 月 15 日，乙公司该应收账款的公允价值为 680 万元。不考虑其他因素，甲公司因该项债务重组而确认的损益为（ ）万元。

- A. 60
- B. 80
- C. 50
- D. 30

【答案】B

【解析】甲公司因该项债务重组而确认的损益 = 700 - 620 = 80（万元），应计入投资收益。甲公司的会计处理为：

借：应付账款 700

 贷：其他权益工具投资——成本 500
 ——公允价值变动 120

 投资收益 80

借：其他综合收益 120

 贷：盈余公积 12[假定按 10%计提盈余公积]

利润分配——未分配利润 108

【例题 2·判断题】企业出售直接指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产时，售价与账面价值的差额应计入投资收益。（ ）

【答案】×

【解析】企业出售其他权益工具投资时，售价与账面价值的差额应计入留存收益，持有期间累计确认的公允价值变动（即其他综合收益）也转入留存收益。

8. 暂时性差异的特殊情况总结

(1) 其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动产生的暂时性差异，不纳税调整，确认递延所得税并计入其他综合收益；

(2) 自行研发无形资产，因加计摊销产生的暂时性差异，纳税调整，不确认递延所得税；（费用化部分加计扣除，是永久性差异）

(3) 权益法核算的长期股权投资，打算长期持有的，纳税调整，不确认递延所得税；改变意图拟对外出售的，纳税调整，同时确认递延所得税；

(4) 可于未来 5 年内弥补的经营亏损，视同可抵扣暂时性差异；

(5) 非同一控制下免税合并产生的商誉，初始确认时账面价值大于计税基础(0)，产生应纳税暂时性差异，但不确认递延所得税负债，后续因计提减值产生的差额也不确认递延所得税影响；非同一控制下应税合并产生的商誉，初始确认账面价值和计税基础相等，后续因计提减值产生可抵扣暂时性差异的，要确认递延所得税资产。

【例题 1·单选题】甲公司于 2×18 年发生经营亏损 5 000 万元，按照税法规定，该亏损可用于抵减以后 5 个年度的应纳税所得额。该公司预计其于未来 5 年内能够产生的应纳税所得额为 3 000 万元。甲公司适用的所得税税率为 25%，无其他纳税调整事项，则甲公司 2×18 年就该事项的所得税影响，应确认（ ）。

- A. 递延所得税资产 1 250 万元
- B. 递延所得税负债 1 250 万元
- C. 递延所得税资产 750 万元
- D. 递延所得税负债 750 万元

【答案】C

【解析】甲公司预计在未来 5 年不能产生足够的应纳税所得额以利用该可抵扣亏

损,则应该以能够抵扣的应纳税所得额为限,计算当期应确认的递延所得税资产:
当期应确认的递延所得税资产 $=3\ 000\times 25\%=750$ (万元)。

【例题2·单选题】黄山公司2×18年5月5日购入乙公司普通股股票一批,成本为2 300万元,将其划分为其他权益工具投资。2×18年末黄山公司持有的乙公司股票的公允价值为2 900万元;2×19年末,该批股票的公允价值为2 600万元。黄山公司适用企业所得税税率为25%。若不考虑其他因素,2×19年黄山公司应确认的递延所得税负债为()万元。

- A. -75
- B. -25
- C. 0
- D. 300

【答案】A

【解析】2×19年末,其他权益工具投资产生的应纳税暂时性差异余额 $=2\ 600-2\ 300=300$ (万元),而2×19年初的应纳税暂时性差异余额 $=2\ 900-2\ 300=600$ (万元),故2×19年转回应纳税暂时性差异300万元,2×19年黄山公司应确认的递延所得税负债 $=-300\times 25\%=-75$ (万元)。

9. 适用所得税税率发生变化时递延所得税发生额的计算

方法一:

递延所得税负债(资产)发生额 $=$ 应纳税(可抵扣)暂时性差异的期末余额 \times 变动后税率 $-$ 递延所得税负债(资产)的期初余额

方法二:

递延所得税负债(资产)发生额 $=$ 应纳税(可抵扣)暂时性差异的发生额 \times 变动后税率 $+$ 递延所得税负债(资产)期初余额 \div 变动前税率 \times (变动后税率 $-$ 变动前税率)

【例题1·单选题】甲企业采用资产负债表债务法核算所得税,上期适用的所得税税率为15%,"递延所得税资产"科目的借方余额为540万元,本期适用的所得税税率为25%(非预期税率),本期计提无形资产减值准备3720万元,上期已经计提的存货跌价准备于本期转回720万元,假定不考虑除减值准备外的其他暂时性差异,未来可以取得足够的应纳税所得额用于抵扣可抵扣暂时性差异,则

本期“递延所得税资产”科目的发生额为（ ）万元。

- A. 贷方 1530
- B. 借方 1638
- C. 借方 1110
- D. 贷方 4500

【答案】C

【解析】方法一：递延所得税资产科目的发生额 = $(3720 - 720) \times 25\% = 750$ (万元)，以前各期累计发生的可抵扣暂时性差异 = $540 / 15\% = 3600$ (万元)，本期由于所得税税率变动调增递延所得税资产的金额 = $3600 \times (25\% - 15\%) = 360$ (万元)，故本期“递延所得税资产”科目借方发生额 = $750 + 360 = 1110$ (万元)。

方法二：递延所得税资产科目发生额 = $(540 / 15\% + 3720 - 720) \times 25\% - 540 = 1110$ (万元)。

【例题 2·判断题】因税收法规的变化，导致企业在某一会计期间适用的所得税税率发生变化的，企业需对以后期间的递延所得税按照新的税率进行计量，已经确认的递延所得税不用再做调整。（ ）

【答案】×

【解析】因税收法规的变化，导致企业在某一会计期间适用的所得税税率发生变化的，企业应对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债按照新的税率进行重新计算。

10. 资产负债表日外币项目汇兑差额的科目归属

- (1) 外币货币性项目：汇率变动计入财务费用或在建工程；
- (2) 存货：汇率变动计入资产减值损失（包括汇率变动，也包括存货减值损失，不区分）；
- (3) 交易性金融资产：汇率变动计入公允价值变动损益（包括汇率变动，也包括公允价值的变动，不区分）；
- (4) 其他权益工具投资：汇率变动计入其他综合收益（包括汇率变动，也包括公允价值的变动，不区分）；
- (5) 其他债权投资：汇率变动计入财务费用，公允价值变动计入其他综合收益；
- (6) 债权投资：汇率变动计入财务费用。

【例题 1·多选题】下列各项外币资产在资产负债表日发生的汇兑差额，通常应计入财务费用的有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 存货
- C. 债权投资
- D. 固定资产

【答案】AC

【解析】选项 A，计入财务费用；选项 B，出现减值迹象时，按照资产负债表日即期汇率折算的可变现净值，小于记账本位币反映的存货成本之间的差额，计入资产减值损失；选项 C，计入财务费用；选项 D，不产生汇兑差额。

【例题 2·多选题】对于企业发生的汇兑差额，下列说法中正确的有（ ）。

- A. 外币交易性金融资产发生的汇兑差额计入财务费用
- B. 外币专门借款发生的汇兑差额，应计入财务费用
- C. 企业的外币应收应付款项所产生的汇兑差额，应计入财务费用
- D. 企业的外币银行存款发生的汇兑差额，应计入财务费用

【答案】CD

【解析】本题考核资产负债表日外币各项目的汇兑损益。外币交易性金融资产发生的汇兑差额计入公允价值变动损益；外币专门借款发生的汇兑差额，符合资本化条件的应计入相关资产成本；企业的外币兑换业务所发生的汇兑差额，应计入财务费用。

11. 资产负债表日外币货币性项目汇兑损益的计算

汇兑差额 = 外币期末余额 × 期末汇率 - 人民币期末余额

借记财务费用，为汇兑损失；贷记财务费用，为汇兑收益。

结果正数：资产——汇兑收益；负债——汇兑损失。

结果负数：资产——汇兑损失；负债——汇兑收益。

【例题 1·单选题】某企业 2×18 年 12 月 31 日有关外币账户余额如下（12 月 31 日市场汇率 1 美元 = 6.7 人民币元）：应收账款（借方）10 000 美元，68 000 人民币元；银行存款 30 000 美元，204 000 人民币元；应付账款（贷方）6 000 美元，40 200 人民币元；短期借款 2 000 美元，13 500 人民币元；长期借款（相

关借款费用不满足资本化条件) 15 000 美元, 103 200 人民币元。期末应调整的汇兑损益为 () 人民币元。

- A. 1 200
- B. 7 800
- C. 4 800
- D. -1 200

【答案】D

【解析】期末应调整的汇兑损益 = $(10\ 000 \times 6.7 - 68\ 000) + (30\ 000 \times 6.7 - 204\ 000) - (6\ 000 \times 6.7 - 40\ 200) - (2\ 000 \times 6.7 - 13\ 500) - (15\ 000 \times 6.7 - 103\ 200) = -1\ 200$ (人民币元)。

【例题 2·单选题】M 股份有限公司对外币业务采用业务发生时的市场汇率进行折算, 按月计算汇兑损益。1 月 10 日销售价款为 40 万美元的产品一批, 货款尚未收到, 当日的市场汇率为 1 美元 = 6.80 人民币元。1 月 31 日的市场汇率为 1 美元 = 6.87 人民币元。2 月 28 日的市场汇率为 1 美元 = 6.84 人民币元, 货款将于 3 月 3 日收回。该外币债权在 2 月份发生的汇兑收益为 () 万人民币元。

- A. 0.30
- B. 0.20
- C. 1.2
- D. -1.2

【答案】D

【解析】该外币债权 2 月份发生的汇兑收益 = $40 \times (6.84 - 6.87) = -1.2$ (万元)。2 月末汇率小于 1 月末汇率, 对于外币债权而言, 发生的是汇兑损失, 题目问的是汇兑收益, 所以答案选 D。

分录如下:

借: 应收账款——美元 272 (40 × 6.80)

贷: 主营业务收入 272

借: 应收账款——美元 2.8 (40 × 6.87 - 40 × 6.80)

贷: 财务费用 2.8

借: 财务费用 1.2

贷：应收账款——美元 1.2 (40×6.84－40×6.87)

