

预付卡业务财务会计分录

一、关于充值业务

1、付现、刷信用卡-购卡 借：银行存款（现金）2000

财务费用 15

贷：充值应付款 2015

2、欠账充值 借：充值应收款 -××××单位 5万

贷：充值应付款 5 万

3、代收款充值 借：充值代收款--- ××××单位 30 万

×××单位 10 万

贷：充值应付款 40 万

4、预交款充值 借：银行存款 10 万

贷：其他应付款—××××单位 10 万

借：其他应付款--××××单位 9 万

贷：充值应付款 9 万

5、促销活动借卡 借：充值应收款---一组 2000

贷：充值应付款 2000

活动结束 借：现金 1000

充值应收款---一组 (-) 1000

贷：充值应付款 (-) 1000

充值应收款---一组 1000

6、贈卡、自用卡、返卡：（內部：借：管理費用---贈卡 100

返卡 200

自用卡 700

贷：充值应付款： 1000)

(对外: 借: 充值应收款—测试卡 2000:

贷：充值应付款：2000

该部分赠卡，需要在将来拿发票（及 POS 机小票）冲销帐务

借：管理费用——办公费、招待费、汽车费等

贷：充值应收款---测试卡

二、支付系统运营商备付金 借： 已付备付金 300000

 财务费用 50

 贷： 银行存款 300050

三、月末转销备付金（依据当月系统下载的月消费报表） 借： 充值转销款 30 万

 贷： 已付备付金 30 万

四、 往来核算

1、公司借入款项 借： 银行存款--- 100 万

 贷： 其他应付款 ---张三 100 万

2、欠账充值收回 借： 银行存款 10 万

 贷： 充值应收款—××××单位 10 万

3、代收款充值收回 借： 银行存款 10 万

 贷： 充值应收款—×××单位 10 万

4、以卡置换代收款充值 借： 代售卡—×××会员卡 5 万

 贷： 充值代收款---×××单位 5 万

5、公司内部个人借款 借： 其他应收款---×××1000

 贷： 现金 1000

6、个人借款核销 借： 费用 500

 现金 500

 贷： 其他应收款 -×××1000

7、归还别人款项 借： 其他应付款---张三 100 万

 贷： 银行存款—100 万

8、租房、POS 机押金 借： 其他应收款—房租押金

 POS 机押金

 贷： 现金

五、 费用核算

1、报销办公用品（纸张、复印、名片） 借： 管理费用---办公费 200

 贷： 现金 200

2、购买簸箕、饮水机 借： 管理费用—低值易耗品 300

 贷： 现金 300

3、活动购买电吹风等 借： 管理费用---活动促销品 1000

 贷： 现金 1000

4、制作展板、易拉宝、宣传册、 借： 管理费用—宣传费 10000

贷：银行存款 10000

5、电视台、广播台费用 借：管理费用---广告费 20000

贷：银行存款 20000

6、发放员工工资 借：应付职工薪酬---工资 20000

贷：现金 20000

同时计提 借：管理费用—工资 20000

贷：应付职工薪酬 20000

7、发放提成补助奖励 借：管理费用---提成 2000

贷：现金 2000

8、手机费、电话费、邮寄费、传真费、短信通知 借：管理费用—邮电费 1000

贷：现金 1000

9、汽油费、停车费、车辆保险费、违章罚款 借：管理费用—汽车费 1000

贷：现金 1000

10、员工聚餐、烟酒、业务招待等 借：管理费用--业务招待费 200

贷：现金 200

11、上缴税金等 借： 营业税金及附加

贷：应交税金---税金、附加

借： 应交税金

贷：银行存款—易购

12、支付银商服务费 借： 管理费用—系统使用费 30 万

贷：银行存款 30 万

13、利息收入 借：银行存款 300

贷：财务费用----利息 300

14：购买支票 借：财务费用 ---手续费 50

贷：银行存款 50

15：银行管理费 借：财务费用----手续费 360

贷：银行存款 360

16、市内交通费、打车费 借：管理费用 ---交通费 39

贷：现金 39

17、房租水电煤气暖气费 借：管理费用—房租水电费 1500

贷：现金 1500

18、购买固定资产 借：固定资产 5 万

贷：银行存款 5 万

19、计提折旧 借：管理费用—折旧

贷：累计折旧

20、支付房租（待摊或者年内一次计入法） 借：待摊费用 贷：现金

摊销房租 借：管理费用—房租水电费 贷：待摊费用
（一般不待摊）

六、成本核算

1、制作卡费 入库： 借：预付卡（10000 张） 6500

贷：银行存款 6500

出库： 借：主营业务成本（500 张） 325

贷：预付卡（500 张） 325

七、收入核算

1、收到银联商务的手续费分成 借：银行存款—易购 10 万

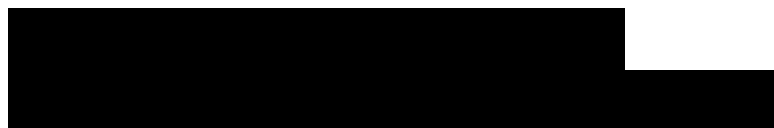
贷：主营业务收入 10 万

2、收到客户的购卡手续费 借：现金 1000

贷：主营业务收入 1000

3、补卡费 借：现金 10 元

贷：主营业务收入 10 元



5

八、月末结转

1、结转管理费 借：本年利润

贷：管理费用

2、结转财务费用 借：本年利润

贷：财务费用

3、结转收入 借：主营业务收入

贷：本年利润

4、结转主营业务成本 借：本年利润

贷：主营业务成本

5、结转税金

借：本年利润

贷：营业税金鸡附加

2010/5/19