应收账款减值的会计与所得税处理

谭玉林

（江西财经职业学院　江西九江　332000）

【摘要】应收账款是企业的重要流动资产，企业在资产负债表日要对其进行减值测试。本文从新会计准则出发，通过案例分析探讨了应收账款减值的会计处理与所得税处理。

【关键词】应收账款　坏账损失　会计处理　所得税处理

一、应收账款减值的确定

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，应收账款属于企业拥有的金融资产。企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的，对该金融资产的预计未来现金流量有影响且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值时应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失计入当期损益。

企业对应收账款进行减值测试应根据本单位的实际情况分为单项金额重大和单项金额非重大的应收账款，分别进行减值测试，计算确定减值损失计提坏账准备。应收账款的减值损失也称坏账损失。

对单项金额重大的应收账款应当单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。在这种情况下要合理预计各项应收账款的未来现金流量，采用一定折现率计算未来现金流量的现值，并与该应收账款的账面价值比较，进而确定是否发生减值损失。对单项金额非重大的应收账款以及单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收账款应当采用组合方式进行减值测试。通常情况下，可以先将这些应收账款按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收账款组合在资产负债表日所占余额的比例确定减值损失，计提坏账准备。企业应当根据以前年度与之相同或相似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例。

二、应收账款减值的会计处理

有关应收账款减值的会计处理，下面仅以单项金额非重大的应收账款采用应收账款余额百分比法为例加以说明。

例：天宏企业对A组应收账款计提坏账准备，预计的减值计提比例为5%。该企业第一年年末A组应收账款余额为250万元；第二年A组应收账款中客户甲公司所欠9万元账款已超过3年，确认为坏账，年末A组应收账款余额为241万元；第三年A组应收账款中客户乙公司破产，所欠2万元账款有1万元无法收回，确认为坏账，年末A组应收账款余额为240万元；第四年A组应收账款中客户甲公司所欠9万元账款又收回，年末A组应收账款余额为240万元。

第一年末提取坏账准备：借：资产减值损失12.5万元（250×5%）；贷：坏账准备12.5万元。

第二年甲公司所欠9万元账款已超过3年，确认为坏账：借：坏账准备9万元；贷：应收账款——甲公司9万元。

第二年年末坏账准备计提前的“坏账准备”科目余额为贷方3.5万元，按年末应收账款余额估计坏账损失为12.05万元（241×5%），则本年应提取坏账准备数为8.55万元（12.05－3.5）。提取坏账准备款后“坏账准备”科目贷方余额为12.05万元。借：资产减值损失8.55万元；贷：坏账准备8.55万元。

第三年乙公司破产，所欠2万元账款有1万元无法收回：借：坏账准备1万元；贷：应收账款——乙公司1万元。

第三年年末坏账准备计提前的“坏账准备”科目余额为贷方11.05万元，按年末应收账款余额估计坏账损失为12万元（240×5%），则本年应补提坏账准备数为0.95万元（12－11.05）。提取后“坏账准备”科目贷方余额为12万元。借：资产减值损失0.95万元；贷：坏账准备0.95万元。

第四年已确认为坏账冲销的应收甲公司账款9万元又收回：借：应收账款——甲公司9万元；贷：坏账准备9万元。借：银行存款9万元；贷：应收账款——甲公司9万元。

第四年年末坏账准备计提前的“坏账准备”科目余额为贷方21万元，按年末应收账款余额估计坏账损失为12万元（240×5%），则本年应按其差额冲回坏账准备，冲回数为9万元（21－12）。冲回后“坏账准备”科目贷方余额为12万元。借：坏账准备9万元；贷：资产减值损失9万元。

三、应收账款减值的所得税处理

应收账款计提了减值准备后其账面价值随之下降。按照税法规定，资产的减值在转化为实质性损失之前不允许税前扣除，即其计税基础不会因减值准备的提取而发生变化，从而造成资产的账面价值与其计税基础之间的差异。

财务软件操作纠错处理例解

王 玫

（郑州航空工业管理学院 郑州 450015）

【摘要】基于财务软件操作出错的两种常见类型——不可恢复型错误和可恢复型错误，本文结合笔者多年实际操作财务软件的经验和体会，提出了纠错处理的基本原则，并以用友ERP-U8.5为平台结合实例进行了方法解析。

【关键词】财务软件 操作出错 纠错处理

ERP系统下的财务软件采用了一体化设计，大大提高了其数据信息的综合利用功能，但由于其模块多、关系与流程复杂，因而在操作时容易出现差错。目前，在ERP系统下的财务软件中如何正确地进行操作，特别是在操作出错后如何纠正错误已经成为一个突出的亟待解决的问题。本文结合笔者多年实际操作财务软件的经验，对操作出错后的纠错处理方法进行了归纳和总结，并结合实例进行了方法解析。

一、财务软件操作出错的类型

1. 不可恢复型错误。不可恢复型错误是指一旦操作错误则无法进行修改与撤销的错误。虽然这种类型的错误较少，但往往涉及某些关键参数的设置和选择以及重要的业务操作。例如企业性质的选择、账套启用时间的设置、启用子系统等，操作一旦完成就无法修改与撤销，只能重新建立另一个账套。因此，操作者在进行这些容易发生不可恢复型错误的操作时必须十分谨慎。

2. 可恢复型错误。可恢复型错误是指操作错误时可以进行修改与撤销的错误。鉴于财务软件灵活、方便的特点，可恢复型错误出现得比较频繁。例如员工档案的建立、会计科目体

依据《企业会计准则第18号——所得税》的相关规定，资产的账面价值与计税基础之间的差异及其确认如下表所示：

应纳税暂时性差异	资产的账面价值大于其计税基础	在未来期间增加企业的应纳税所得额和应交所得税，属于应纳税暂时性差异	应确认相应递延所得税负债
	负债的账面价值小于其计税基础		
可抵扣暂时性差异	资产的账面价值大于其计税基础	在未来期间减少企业的应纳税所得额和应交所得税，为可抵扣暂时性差异	应确认相关的递延所得税资产
	负债的账面价值小于其计税基础		

接上例依据税法规定，企业按照应收账款期末余额的5‰计提的坏账准备允许税前扣除，假设无其他纳税调整事项，近年来各年应纳税所得额均为100万元，所得税税率为25%。则上例应收账款减值的所得税处理如下：

第一年年末：应收账款账面价值为250-12.5=237.5（万元），应收账款计税基础为250-250×0.005=248.75（万元）。

由于应收账款的账面价值小于其计税基础，因此产生了可抵扣暂时性差异11.25万元（248.75-237.5）。则第一年年末处理如下：借：所得税费用22.187 5万元，递延所得税资产2.812 5万元（11.25×25%）；贷：应交税费——应交所得税25万元（100×25%）。

第二年年末：应收账款账面价值为241-12.05=228.95（万元），应收账款计税基础为241-241×5‰=239.795（万元）。

由于应收账款的账面价值小于其计税基础，因此产生了可抵扣暂时性差异10.845万元（239.795-228.95）。则第二年年末处理如下：借：所得税费用22.288 75万元，递延所得税资产2.711 25万元（10.845×25%）；贷：应交税费——应交所得税25万元（100×25%）。

第三年年末：应收账款账面价值为240-12=228（万元），应收账款计税基础为240-240×5‰=238.8（万元）。

由于应收账款的账面价值小于其计税基础，因此产生了可抵扣暂时性差异10.8万元（238.8-228）。则第三年年末处理如下：借：所得税费用22.3万元，递延所得税资产2.7万元（10.8×25%）；贷：应交税费——应交所得税25万元（100×25%）。

第四年年末同第三年年末。

相反地，如果应收账款账面价值大于其计税基础的话，则产生了应纳税暂时性差异，账务处理如下：借：所得税费用；贷：递延所得税负债，应交税费——应交所得税。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则——基本准则.北京：经济科学出版社，2006

2. 财政部.企业会计准则第18号——所得税.北京：经济科学出版社，2006

3. 财政部.企业会计准则第22号——金融工具确认与计量.北京：经济科学出版社，2006

4. 财政部会计资格评价中心.中级会计实务.北京：经济科学出版社，2007