

的会计信息披露不完整。

二、账务处理建议

缴纳税金、计提税金,计提的税金根据开发项目周期的长短借记“待摊费用”或“长期待摊费用”科目,贷记“应交税金”科目。待该项目完工后,在确认项目收入、结转主营业务成本时,将上述待摊费用计入主营业务税金及附加。

采用此种方法显然具备了上述三种会计处理方式的所有优点,同时克服了它们的缺点。①可以真实地反映企业未缴税金的负债情况,会计信息披露完整;②可以实现收入与税金的配比;③可以减轻财务人员在企业所得税汇算清缴时的纳税调整工作。但采用此方法在税金摊销时会对企业的资产负债率、流动比率等偿债能力指标产生一定影响。○

各年计提坏账准备 累计金额的简便算法

武汉 杨文娟

例:某企业坏账核算采用备抵法,并按应收账款余额的5%计提坏账准备。该企业计提坏账准备的第一年年末应收账款余额为1 200 000元;第二年客户甲单位所欠15 000元账款按规定确认为坏账,年末应收账款余额为1 400 000元;第三年客户乙单位破产,所欠10 000元中有4 000元无法收回,确认为坏账,年末应收账款余额为1 300 000元;第四年已冲销的甲单位所欠15 000元账款又收回10 000元,年末应收账款余额为1 500 000元。则该企业因对应收账款计提坏账准备在四年中累计计入管理费用的金额为多少元?

一般算法:第一年计入管理费用金额=1 200 000×5%=60 000(元),第二年计入管理费用金额=1 400 000×5%+15 000-60 000=25 000(元),第三年计入管理费用金额=1 300 000×5%+4 000-1 400 000×5%=-1 000(元),第四年计入管理费用金额=1 500 000×5%-10 000-1 300 000×5%=0(元)。四年中因计提坏账准备累计计入管理费用金额=60 000+25 000-1 000=84 000(元)。

笔者认为以下计算方法更简便:第四年年末应收账款余额(1 500 000元)×坏账准备计提比例(5%)+第二年、第三年确认的坏账金额之和(15 000元+4 000元)-第四年收回的已冲销的坏账(10 000元)=四年中累计计入管理费用的金额(84 000元)。

由此可得出一般结论:在应收账款余额百分比法下,一定期间内累计计入管理费用的金额=最后一年年末应收账款余额×最后一年坏账准备计提比例+坏账准备计提期间内各年确认的坏账金额总和-坏账准备计提期间内收回的已冲销的坏账金额总和。即使计提比例发生变化,只要知道最后一年的坏账准备计提比例,公式依然成立。○

发行可转换公司债券是企业的筹资手段之一。在转换日,理性债券持有人将视具体情况处理可转换公司债券:①转换价格高于股票市场价值时,要求发行公司赎回债券并支付利息补偿金;②转换价格低于股票市场价值时,将债券转换为股份;③不进行转换,持有债券至到期日收回本息。

会计制度规定:企业发行附有赎回选择权的可转换公司债券,其在赎回日可能支付的利息补偿金,即债券约定赎回期届满日应当支付的利息减去应付债券票面利息的差额,应当在债券发行日至约定赎回期届满日期间计提应付利息。

在第①种情况下,发行公司按规定的条件支付债券本息和利息补偿金,并按会计制度的规定进行账务处理;在后两种情况下,发行公司不需支付利息补偿金,对于已经计提的利息补偿金,常见的会计处理方法有以下几种:

1.根据利息费用的去向,按原处理程序冲销。

(1)因购建固定资产而发生的可转换公司债券利息费用。对已经资本化的利息部分,调减固定资产原始价值,冲销计提的利息补偿金。这种处理方法虽然符合会计处理惯例,但是根据国家有关制度的规定,一般只有在固定资产出售、对外投资、重估及清产核资时,才能调整固定资产账面价值,因此这一处理方法不太合法。另外,固定资产原始价值是计提折旧的依据,如果调整固定资产原始价值,必将调整累计折旧。由于利息补偿金的数额一般较大,其冲销将导致成本费用发生较大的变动,从而造成经营业绩的波动,容易让会计报表使用者产生误解。如果利息补偿金资本化的时间与赎回日跨年度,在按原处理程序冲销时就需要对以前年度损益进行调整,更容易让人产生误解。

(2)计入财务费用的利息费用。将未支付利息补偿金调整以前年度损益或直接冲减当期财务费用。这样处理虽然简单且符合会计处理惯例,但是会对经营成果产生较大影响,显然违反了稳健性原则。

2.计入营业外收入。营业外收入是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种收入,其取得不需付出代价,不可能也不需与有关费用进行配比。但是利息补偿金在计提时,已经作为成本或费用计入相关科目,另外,计入营业外收入也不符合会计核算的稳健性原则。

3.计入资本公积。不需要支付利息补偿金从实质上看是因为投资者认为企业具有良好的发展前景、投资价值较高,它代表了投资者对企业真实价值的客观评价,可以视为企业的一种资本增值。因此,这部分未支付利息补偿金应计入资本公积,以体现企业所有者权益的增加。

可转换公司债券未支付 利息补偿金的会计处理

杭州 胡其昌

另外,将未支付利息补偿金计入资本公积,一是不影响资产的成本,保证了相关资产成本核算的准确性;二是不影响当期损益,便于各期间费用项目的比较;三是既避免了会计科目核算内容上的划分混乱,又简化了处理程序。

综上所述,笔者认为,将未支付利息补偿金计入资本公积的做法相对较好。○

固定资产增值税 不应计入成本

浙江嘉兴 何雍泽

《企业会计准则第4号——固定资产》第八条明确规定,外购固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费,使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。在我国现行会计实务中,统一将固定资产增值税计入资产成本,不准计入增值税进项税额予以抵扣,这种处理办法不符合增值税的本质特征。

企业的固定资产按其经济用途可分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。生产经营用固定资产是企业的劳动工具,它的价值将全部或绝大部分(扣除净残值)转移到产品成本中。从这一点来看,企业对生产经营用固定资产的使用如同原材料的消耗,只不过原材料是一次性消耗,其价值的转移也是一次全部转移,而生产经营用固定资产是多次使用,其价值的转移也是分次转移。因此,对于生产经营用固定资产,企业不应成为其增值税的最终承担者,应同原材料一样对其进项税额允许抵扣。相反,对于某些非生产经营用固定资产(如用于集体福利或个人消费的应征消费税的汽车、摩托车等),其增值税仍应计入成本。这与增值税的本质特征相符,也有利于调节企业投资固定资产的方向。

例:某企业购入一台不需要安装的生产设备,价格为1 000 000元,增值税税率为17%,税额为170 000元,款项以银行存款全部付清。该设备预计使用年限为20年,预计净残值为0,该企业所得税税率为33%。

通过计算可知,生产经营用固定资产增值税计入成本,使得企业在购入该设备当年承担并支付增值税170 000元。以后每年少交所得税2 805元(170 000÷20×33%),20年共计56 100元,实际多交税款113 900元(170 000-56 100)。生产经营用固定资产增值税计入进项税额,使得企业在购入该设备当年就少交增值税170 000元,以后每年多交所得税2 805元,20年共计56 100元,实际少交税款113 900元(170 000-56 100)。

生产经营用固定资产增值税计入成本的处理方法会造成重复征税,增加了产品的成本,削弱了企业产品的竞争力,同时不利于企业更新设备。因此,在国家财力所能承受的情况下建议允许企业抵扣外购生产经营用固定资产增值税。○

一、带追索权的应收票据 贴现

财政部《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(四)》(以下简称《解答四》)中规定,附连带清偿责任的应收票据贴现应按照以应收债权为质押取得借款的规定进行会计处理。但应收票据贴现业务会计处理较为特殊的地方是,贴现息应视为提前向银行支付的借款利息,直接计入财务费用。会计处理为:借:银行存款,财务费用;贷:短期借款。

此时贴现企业取得的借款本金应为票据到期值。如果是不带息票据,借款本金应为票据的出票金额即面值;如果是带息票据,借款本金应为票据的出票金额与利息之和。

1.票据到期,付款人付款。这相当于付款人代贴现企业归还银行短期借款。①如果是不带息票据,贴现企业应按出票金额转销应收票据,同时减少短期借款。借:短期借款;贷:应收票据。②如果是带息票据,具体还要分不跨期与跨期两种情况进行处理:若不跨期,应按出票金额转销应收票据,而按票据到期值减少短期借款,两者的差额(全部票据利息)冲减财务费用。借:短期借款;贷:应收票据,财务费用。若跨期,应按出票金额和已确认利息转销应收票据,而按票据到期值减少短期借款,两者的差额(尚未确认的票据利息)冲减财务费用。确认应收的票据利息时:借:应收票据;贷:财务费用。票据到期付款人付款时,借:短期借款;贷:应收票据,财务费用。

2.票据到期,付款人拒绝付款。贴现企业承担连带清偿责任时,可视为贴现企业按票据到期值向银行归还借款本金。借:短期借款;贷:银行存款。同时,贴现企业应将被拒付的应收票据转为应收账款。借:应收账款;贷:应收票据。

二、不带追索权的应收票据贴现

根据《解答四》的规定,不附连带清偿责任的应收票据贴现应按照应收债权的出售进行会计处理。在增加贴现企业银行存款的同时,直接转销应收票据。与应收债权出售不同的是,应收票据贴现时应收票据的账面价值与贴现所得资金之间的差额计入财务费用而非营业外支出。

1.不带息票据。按出票金额减少应收票据,而贴现所得资金为出票金额与贴现息的差额,贴现息计入财务费用。借:银行存款,财务费用;贷:应收票据。

2.带息票据。按账面价值减少应收票据,该账面价值包括出票金额和期末已计提的部分票据利息,而贴现所得资金为票据到期值与贴现息的差额,应收票据账面价值与贴现所得资金的差额计入财务费用。借:银行存款;贷:应收票据,财务费用(或借:财务费用)。○

小议应收票据贴现的核算

山东东营
孙燕芳