



试析备抵法的配比缺陷



南京理工大学经济管理学院 夏仁剑 柳世平

在我国会计实务中,备抵法、直接转销法是比较常见的核算坏账损失的方法。直接转销法账务处理简单,然而不符合权责发生制原则及配比原则,所以我国会计制度鼓励企业采用备抵法核算坏账损失。

在备抵法下,企业需设置“坏账准备”科目;各期期末用既定的方法(如应收款项余额百分比法、账龄分析法、赊销百分比法等)估计坏账损失并计入当期管理费用;待实际发生坏账时冲销“坏账准备”科目和“应收账款”科目的余额;若以后又部分或全部收回已冲销的坏账,则应按实际收回的金额转回“坏账准备”科目和“应收账款”科目的金额。

(一)

笔者认为,采用备抵法核算坏账损失存在配比缺陷,举例说明如下。

例:A企业采用应收款项余额百分比法估计坏账损失。2001年年末该企业应收账款的余额为1 000 000元,计提坏账准备的比例为3%。2002年发生了坏账损失6 000元,其中甲单位1 000元,乙单位5 000元,该年年末的应收账款余额为1 200 000元。2003年,已在2002年冲销的乙单位应收账款5 000元又收回,期末应收账款余额1 300 000元。企业所得税税率为33%。

按现行的《企业会计制度》应编制如下会计分录:

2001年提取坏账准备:借:管理费用3 000元(1 000 000×3%);贷:坏账准备3 000元。

2002年冲销坏账:借:坏账准备6 000元;贷:应收账款——甲单位1 000元、——乙单位5 000元。2002年年末计提坏账准备,“坏账准备”科目余额应为3 600元(1 200 000×3%),实际应计提的坏账准备为6 600元(3 600+3 000);借:管理费用6 600元;贷:坏账准备6 600元。

2003年收回2002年已冲销的乙单位的坏账5 000元:借:应收账款——乙单位5 000元;贷:坏账准备5 000元。借:银行存款5 000元;贷:应收账款——乙单位5 000元。年末计提坏账准备:“坏账准备”科目余额应为3 900元(1 300 000×3%),实际应计提的坏账准备为-4 700元(3 900-3 600-5 000);借:坏账准备4 700元;贷:管理费用4 700元。

采用应收款项余额百分比法进行会计核算具有表面上的逻辑性——每期期末“坏账准备”科目的贷方余额除以“应收账款”科目的借方余额都呈3%的比例关系,但是其会计处理的过程缺乏会计原则的支持。具体地说,上例2002年年末实际确认的管理费用为6 600元,相比应有的“坏账准备”科目贷方余额3 600元多确认了3 000元,这部分管理费用的经

济实质是对企业在以前期间未足额估计到的坏账损失费用的再确认。笔者认为,与该部分坏账损失相关的收入是在前期确认应收账款时确认的,所以在发生坏账损失的会计期间再确认原先未足额估计的费用不符合权责发生制原则和配比原则的要求。

上例2002年的会计处理方法显然虚增了企业发生坏账当期的费用,从而减少了该期间的营业利润。而上例2003年的坏账收回使“坏账准备”科目贷方余额增加,在期末因计提坏账准备金额的减少而导致确认的管理费用减少。因为坏账收回产生的费用减少是对前期多确认的坏账损失的冲回,它本质上不属于本期费用的减少,所以上例2003年的处理方法将虚增坏账收回当期的营业利润。

(二)

通过上面的分析可知,从权责发生制原则和配比原则的角度看,由冲销坏账或坏账收回而增加或减少的管理费用本质上不属于当期费用的增加或减少,因而直接增加或减少当期费用是不妥当的。尤其在增加或减少的管理费用达到重要性要求时,这一做法会使利润表无法客观反映企业当期的经营成果。

对此笔者认为运用追溯调整的方法比较可取,即由冲销坏账或坏账回收而增加或减少的管理费用要追溯到产生该笔坏账的应收款项确认的期间,调整该期的管理费用,这样才符合权责发生制原则和配比原则。当然,最终影响的只是期初“利润分配——未分配利润”科目的余额。

对于上例采用追溯调整思想可编制如下分录:

1.2001年。会计分录同前。

2.2002年。发生坏账损失6 000元,应追溯补提坏账准备3 000元(6 000-3 000),借:利润分配——未分配利润3 000元;贷:坏账准备3 000元。借:坏账准备6 000元;贷:应收账款6 000元。

年末计提坏账准备,“坏账准备”科目余额应为3 600元(1 200 000×3%),借:管理费用3 600元;贷:坏账准备3 600元。

3.2003年。收回2002年已冲销的乙单位的坏账5 000元,追溯减提坏账准备,借:坏账准备5 000元;贷:利润分配——未分配利润5 000元。借:应收账款——乙单位5 000元;贷:坏账准备5 000元。借:银行存款5 000元;贷:应收账款——乙单位5 000元。

年末计提坏账准备,“坏账准备”科目余额应为3 900元(1 300 000×3%),实际应计提的坏账准备为300元(3 900-3 600),借:管理费用300元;贷:坏账准备300元。○