



# 坏账准备纳税调整规律总结

重庆 熊涛

## 一、坏账准备纳税调整的几个关键点

1.区分坏账准备计提产生的时间性差异和永久性差异。年末进行坏账准备的纳税调整时往往存在两种差异:一是因会计与税法上计提范围不同而产生的差异,属于永久性差异;二是因会计与税法上计提比例不同而产生的差异,属于时间性差异。应收账款各期变化大、流动性强,若实际工作中未对关联企业与非关联企业的坏账加以严格区分,势必给年末坏账准备的纳税调整带来很大难度。

2.坏账准备的计提和纳税调整都需要逐年滚动计算。企业进行坏账准备纳税调整,其实质是核算按会计政策计提的坏账准备与税法允许扣除的坏账准备之间的差额,因此准确计提坏账准备是做好坏账准备纳税调整的前提。会计制度规定,企业只能采用备抵法核算坏账损失,由此企业在期末计提坏账准备时,不仅要考虑期中核销和转回的坏账,同时还需考虑期初留存坏账的金额,即企业每年实际提取的坏账准备是采用“差额计提”的方法计算的。另外税法规定,坏账准备的计提比例一律不得超过期末应收账款的5‰,这说明在税法中坏账准备只能按应收款项余额百分比法计提,这里也要运用到“差额计提”的方法,即逐年滚动计算。因此,如果以前年度已经对坏账准备进行了纳税调整,那么本期对坏账准备的纳税调整也应滚动计算。

3.当期核销和转回的坏账都需要进行纳税调整。《企业所得税税前扣除办法》规定,企业发生坏账损失应冲减坏账准备,并调减当期应纳税所得额,实际发生的坏账损失超过已提取的坏账准备的部分,可在发生当期直接扣除;已核销的坏账转回时,应增加坏账准备,并调增当期应纳税所得额。由此可见,虽然核销的坏账和转回的坏账均不会对会计利润产生影响,但税法规定,本期核销和转回的坏账都需要对应纳税所得额进行相应的调整。

## 二、坏账准备纳税调整规律

从目前实务来看,企业进行坏账准备纳税调整时,通常采用如下方法:

企业当期利润总额=计提坏账准备前利润总额-当期核销的坏账+当期转回的坏账-(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×坏账比率;

企业当期应纳税所得额=计提坏账准备前利润总额-核销的坏账+转回的坏账-(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×5‰;

坏账准备产生的差异=企业当期利润总额-企业当期应纳税所得额。

上述计量方法十分繁琐,主要存在两点不足:①未将坏账准备按关联企业和非关联企业分类。如前所述,对关联企业坏账准备的调整会产生永久性差异,对非关联企业坏账准备的调整会产生时间性差异。上述方法未将两者加以区分,从而造成差异计算的不准确和不合理。②生搬硬套会计政策和税法规定,将当期核销和转回的坏账一一进行调整,核算过程复杂,工作量大。

笔者建议改进这种核算方法,改进后的计算过程如下:

企业当期利润总额=计提(关联或非关联企业)坏账准备前利润总额-期末计提(关联或非关联企业)坏账准备金额=计提(关联或非关联企业)坏账准备前利润总额-当期核销的(关联或非关联企业)坏账+当期转回的(关联或非关联企业)坏账-[ (关联或非关联企业)应收账款期末余额-(关联或非关联企业)应收账款期初余额]×坏账比率;

企业当期应纳税所得额=计提关联企业坏账准备前利润总额;

企业当期应纳税所得额=计提非关联企业坏账准备前利润总额-核销的非关联企业坏账+转回的非关联企业坏账-(非关联企业应收账款期末余额-非关联企业应收账款期初余额)×5‰。

公式①:永久性差异(调整关联企业坏账准备产生的差异)=企业当期应纳税所得额-企业当期利润总额=期末计提关联企业坏账准备金额。

公式②:时间性差异(调整非关联企业坏账准备产生的差异)=企业当期应纳税所得额-企业当期利润总额=(非关联企业应收账款期末余额-非关联企业应收账款期初余额)×(坏账比率-5‰)。

公式①的计算结果为正值时,应调增应纳税所得额,为负值时则调减应纳税所得额;公式②的计算结果为正值表示可抵减时间性差异,为负值表示应纳税时间性差异。

笔者认为,公式①和公式②不但具有普遍适用性,而且简化了计算过程,同时体现了会计核算的客观性和明晰性原则。

综上所述,为做好坏账准备的纳税调整,实务中可在“坏账准备”科目下分设“坏账准备——关联企业”和“坏账准备——非关联企业”两个明细科目,坏账的计提、转回和核销分别通过相关明细科目进行核算。期末作纳税调整时,再运用公式①核算“坏账准备——关联企业”科目产生的永久性差异,运用公式②核算“坏账准备——非关联企业”科目产生的时间性差异,从而简化坏账准备的纳税调整。○