

非偿还性债权的会计处理

小议行政事业单位

河南商丘师范学院
陈中亚

按照我国《行政单位会计制度》和《事业单位会计制度》的规定,行政事业单位(以下简称“单位”)在编制年度决算时,应将各种债权类账户的年末余额统一列入资产负债表。笔者认为,这种“一刀切”的做法在一定程度上违背了会计核算的一般原则,并可能影响到单位的损益状况。

一、对债权的划分

单位的各种债权(包括行政单位的暂付款,事业单位的预付账款、其他应收款等)可以按照其形成原因划分为两大类——偿还性债权和非偿还性债权。偿还性债权是指预期能够收回的暂付及应收款项,如应收账款、备用金、应向职工收取的各种垫付款项等。非偿还性债权是指预期不能收回、清算时要转入支出的暂付及预付款项,如各种预付款项、职工预借的差旅费等。

二、传统会计处理存在的弊端

笔者认为,预期可收回的偿还性债权属于单位的实际资产,应当将其列入资产负债表;

而非偿还性债权已成为单位的实际支出,实质上已不属于资产的核算范围,将其列入资产负债表必然存在诸多弊端:

1.有悖于实质重于形式原则。由于非偿还性债权已成为单位的实际支出,按照实质重于形式原则,应当将其费用化,如果仍将其作为债权列入资产负债表,必然会影响到单位的损益状况。例如,对于职工预借的差旅费,虽然尚未报销,但由于其已形成单位的实际支出,日后不能收回,因此年末应当予以调整。

2.有悖于谨慎性原则。将非偿还性债权列入资产负债表,必然造成单位当年支出的减少和当年结余的虚增,有悖于谨慎性原则。决算报表的失真,不仅使财政部门编制部门预算的参考性大打折扣,也可能对政府部门的经济决策产生误导。例如,单位预付的设备款,通常金额比较大,如果在报表中仍将其列为资产而不计入实际支出,将造成当期结余的大幅上升。

3.有悖于收付实现制原则。单位发生的非偿还性债权,在当年付出时虽然涉及货币资金的减少,却并不在报表中列示;以后年度冲销时虽然不涉及货币资金的增减,却在报表中直接列为支出。这显然有悖于收付实现制原则。

4.有悖于配比原则。按照现行财政国库管理制度改革的要求,单位部门预算的实际执行与实际列报的支出,应当在

时间上同步,在数量上同值。单位在进行会计核算时,同一会计期间内的财政拨款收入与单位经费支出应当于同期确认。将非偿还性债权的年末余额列为资产,冲销时列为支出,显然有悖于配比原则。

三、年末非偿还性债权的会计处理

单位年末债权的会计处理,应当根据不同情况予以区别对待,决不可采取“一刀切”的做法,并遵循以下处理原则:①在年终清理的基础上,首先将单位的各类债权划分为偿还性债权和非偿还性债权。②对于偿还性债权,应视同单位的实际资产,将其直接列入资产负债表的相关资产类项目。③对于非偿还性债权,在年终结账前应按资金用途分别转作相应支出,得出实际结余,并最终反映在单位的收入支出总表和经费(事业)支出明细表的相关支出项目中。④次年年初,对原已转为支出的非偿还性债权进行转回处理,借记原非偿还性债权科目,贷记“暂存款”或“其他应付款——待结算以前年度支出”科目,以恢复非偿还性债权账面数值。但对原已转为专款支出的非偿还性债权,转回时应作相反会计分录。⑤结清非偿还性债权时,借记“暂存款”或“其他应付款——待结算以前年度支出”科目,贷记原非偿还性债权科目。如果发生退款,累计计入以前年度结余即可。

例:某单位在2004年年底结账前,发现往来账户中尚存在以下非偿还性债权:①王杰预借的差旅费5000元,因其仍在外地而没有结算;②向某百货商场购入办公用空调10台,合同总价值为28000元,款已付,货未到;③市财政局拨入B项目科研经费1000000元,本年已经列支300000元,另向东风机械厂购买科研用设备一台,已付设备款450000元,设备尚未到达。至年底B项目尚未结束。

(1)年底结账前,该单位应补作以下会计分录:①借:事业支出——差旅费5000元;贷:其他应收款——王杰5000元。②借:事业支出——设备购置费28000元;贷:预付账款——某百货商场28000元。③借:专款支出——科技三项费(B项目)450000元;贷:预付账款——东风机械厂450000元。

(2)次年年初,该单位在转回非偿还性债权时的会计分录为:①借:其他应收款——王杰5000元;贷:其他应付款——待结算以前年度支出(王杰)5000元。②借:预付账款——某百货商场28000元;贷:其他应付款——待结算以前年度支出(某百货商场)28000元。③借:预付账款——东风机械厂450000元;贷:专款支出——科技三项费(B项目)450000元。

(3)次年中,该单位结清非偿还性债权时的会计分录为:①王杰出差回来,报销差旅费4800元,退回现金200元。借:其他应付款——待结算以前年度支出(王杰)5000元,现金200元;贷:其他应收款——王杰5000元,事业基金——一般基金200元。②收到上年购入的空调,并已安装完毕。借:其他应付款——待结算以前年度支出(某百货商场)28000元;贷:预付账款——某百货商场28000元。借:固定资产28000元;贷:固定基金28000元。③收到上年为B项目购买的科研用设备,经调试运行正常。借:专款支出——科技三项费(B项目)450000元;贷:预付账款——东风机械厂450000元。借:固定资产450000元;贷:固定基金450000元。○