

坏账准备对“销售商品、提供劳务收到的现金”计算的影响

石家庄 高霞

按照目前通用的方法,现金流量表第一行“销售商品、提供劳务收到的现金”的计算公式如下。

如果应收账款按总额(即取得账簿资料)计算,则公式1表示如下:销售商品、提供劳务收到的现金=①主营业务收入+②其他业务收入(经过分析后的金额)+③本期销项税发生额+④(应收账款期初-期末)+⑤(应收票据期初-期末)+⑥(预收账款期末-期初)-⑦未收到现金的应收项目减少(例如确认坏账、债务人以非现金资产抵债、将债务转为资本等)+⑧坏账回收。

如果应收账款按净额(即取得报表资料)计算,则公式2表示如下:销售商品、提供劳务收到的现金=①主营业务收入+②其他业务收入(经过分析后的金额)+③本期销项税发生额+④(应收账款期初-期末)+⑤(应收票据期初-期末)+⑥(预收账款期末-期初)-⑦未收到现金的应收项目减少(例如确认坏账、债务人以非现金资产抵债、将债务转为资本等)-⑧本期计提的坏账准备(或+本期冲减的坏账准备)。

上述两个公式的区别在于第④项和第⑧项。公式1中的第④项,应收账款按照未扣除坏账准备之前的总额计算;而公式2中的第④项,应收账款则按照扣除了坏账准备之后的净额计算。此外,两个公式中第⑧项的内容不同。

按现行《企业会计制度》,企业只能采用备抵法核算坏账损失,即企业必须计提坏账准备,与坏账准备相关的会计分录只有四笔:①期末调整时计提坏账准备:借:管理费用;贷:坏账准备。②期末调整时冲减坏账准备:借:坏账准备;贷:管理费用。③确认坏账:借:坏账准备;贷:应收账款。④坏账回收:借:应收账款;贷:坏账准备。借:银行存款;贷:应收账款。

首先,分录①和分录②只影响应收账款净额,不影响应收账款总额,并且不涉及现金流量,所以它们仅与公式2有关。其次,分录③只影响应收账款总额,不影响应收账款净额,且不涉及现金流量,所以仅与公式1有关。最后,分录④只影响应收账款净额,不影响应收账款总额,但该分录影响到企业的现金流量,与公式1和公式2均相关。具体分析如下:

该分录与公式1的关系:由于该分录不影响应收账款的总额,所以该分录不能在公式1的第④项得到调整。但同时,由于该分录增加了企业的现金流量,因此应在公式1的第⑧项进行补充调整(调增),以正确反映企业现金流量的增加。

该分录与公式2的关系:由于该分录表明企业的现金流量增加,同时,该分录会使得应收账款净额的期末数小于期初数,因此在公式2的第④项作加项,从而对该分录进行了正确的调整,无须在公式2的第⑧项予以特殊考虑。

综上所述,在正确判断坏账准备与现金流量表“销售商品、提供劳务收到的现金”之间的关系时,如果选择公式1,应特殊考虑分录③和分录④,其中分录③在第⑦项作补充调整,分录④在第⑧项作补充调整;如果选择公式2,应特殊考虑分录①和分录②,它们均在第⑧项作补充调整,但一个是加项,一个是减项。○

企业退休金 会计处理的完善

西安 刘铭娜

企业职工基本退休金分为两部分,即统筹基金和个人账户基金。下面以企业为会计核算主体,分析我国企业对退休金会计的处理问题。

(1)企业缴纳退休金费用时:借:管理费用——社会保障费;贷:其他应付款。在企业实际上缴时:借:其他应付款;贷:银行存款。

(2)企业为职工一次性支付商业保险时:借:管理费用;贷:银行存款。企业为职工分期支付商业保险时:借:长期待摊费用;贷:银行存款。

(3)企业代扣代缴属于个人应负担的退休金费用时:借:应付工资;贷:其他应付款。在企业实际上缴时:借:其他应付款;贷:银行存款。

以上会计处理是在企业足额缴纳退休金费用时的做法,然而在实际业务中,企业不一定能足额缴纳退休金费用或者多缴退休金费用。对此可考虑增设明细科目来进行账务处理:

(1)当企业本期少缴退休金费用时。在企业实际上缴时:借:其他应付款——本期应缴社会保障费;贷:银行存款(实际缴纳的费用),其他应付款——本期应缴未缴的社会保障费。

如果在下一个会计期间核算之前把应缴未缴的社会保障费补缴:借:其他应付款——本期应缴未缴的社会保障费;贷:银行存款。如果在下一个会计期间核算之前没有把应缴未缴的社会保障费补齐,那么就结转到下一个会计期间的管理费用中,增加下一个会计期间的应缴社会保障费。

结转时:借:管理费用——社会保障费;贷:其他应付款——上期应缴未缴的社会保障费。实际缴纳本期社会保障费时:借:其他应付款——本期应缴社会保障费、——上期应缴未缴的社会保障费;贷:银行存款。

(2)当企业本期多缴退休金费用时。在企业实际上缴时:借:其他应付款——本期应缴社会保障费,预付账款——预付社会保障费;贷:银行存款(实际缴纳的数额)。

本期多缴的社会保障费结转到下期:借:其他应付款——本期应缴社会保障费;贷:银行存款(实际缴纳的数额),预付账款——预付的社会保障费。○