

『利润分配』 —— 未分配利润』 应升为一级账户

山东大学管理学院
原秀玉

按现行会计制度规定,企业实现的利润出于管理上的需要,须保持原有数额,在对净利润进行分配时,一般不直接冲减“本年利润”账户,而是设一个调整账户即“利润分配”账户来反映已分配的利润数额。在具体核算时,需对“利润分配”设置一系列明细账户,来反映利润的分配和结存情况,如提取法定盈余公积金、提取法定公益金、应付普通股股利、应付优先股股利、未分配利润等。企业实现的净利润,记录在“本年利润”账户的贷方,分配的利润数额记入“利润分配”账户的借方。年终之前,通过两个账户的对比来确定未分配利润的数额。年终时,企业应将全年实现的净利润(暂不考虑亏损)自“本年利润”账户转入“利润分配——未分配利润”账户的贷方,同时将“利润分配”账户所属的其他明细账户余额转入“利润分配——未分配利润”明细账户的

借方,借贷方相抵后的贷方余额为未分配利润,而“利润分配”的其他明细账户结转后应无余额。

从上面的分析我们可以看出,“利润分配”账户下有一个特殊的明细账户,即“利润分配——未分配利润”,它的结构与用途与其他明细账户不同。其他明细账户借方记录利润分配的数额,贷方记录转出数,转出以后无余额,而“利润分配——未分配利润”账户借方记录年终从“利润分配”的其他明细账户转入的各项利润分配数额,而贷方记录年终从“本年利润”账户转入的实现净利润数额(指在企业盈利的情况下),其贷方余额表示企业的未分配利润。鉴于此,笔者建议将“未分配利润”升为一级账户,其核算内容及账户结构保持不变。这样做的好处如下:

1.可使“利润分配”总账账户与明细账户的结构相一致。在将“未分配利润”这一明细账户升为一级账户后,“利润分配”账户只记录利润分配的数额。总账账户提供总括指标,明细账户提供明细指标。账户借方记录分配数,贷方记录转出数,转出后无余额。其记录的内容与名称相符且易于理解,符合会计上的明晰性要求。

2.更能体现“利润分配”作为调整账户的性质。“利润分配”对“本年利润”账户起备抵、调整作用,按我国现行的做法,年终之前尚能体现出该账户的这个特点。但到了年终时,由于要将“利润分配”的其他明细账户余额转入“利润分配——未分配利润”账户的借方,将本年实现的净利润转入其贷方,通过借贷方对比确认未分配利润,此时的“利润分配”账户已失去调整账户的作用,而变成一个类似“本年利润”的损益计算

账户(只不过它现在计算的是分配后的剩余净利润)。而将“未分配利润”升为一级账户后,该账户只用来归集核算利润的分配数额,更好地行使其作为调整账户的职能。

3.更能体现未分配利润的所有者权益性质。企业的未分配利润属于企业留存收益中未指定用途的部分,是所有者权益的一个重要组成部分。所有者权益的其他部分都设有专门的一级账户来反映,将“未分配利润”升为一级账户后,可与反映所有者权益的其他一级账户并列,使企业所有者权益的构成更为清晰。□

债务重组中延期利息 会计处理刍议

安徽阜阳供电公司 李根臣

在现行会计实务中,债务重组持续经营条件下的债务重组延期利息包含在重组债务的账面价值中,对收到的延期债务利息,债权方做冲减重组债权的账面价值处理,债务方作冲减重组债务的账面价值处理。

例:A企业1999年12月31日应收B企业账款的账面余额为65 400元,其中5 400元为累计应收的利息,年利率为9%。但B企业连年亏损,现金流量不足,不能偿付应于1999年12月31日前支付的应付账款。经双方协商,于1999年末进行债务重组。A企业同意将债务本金减至50 000元,免去B企业所欠的全部利息,将年利率从9%降至5%,并将债务到期日延至2001年12月31日,利息按年支付。A企业已对该项应收账款计提了8 000元的坏账准备。按照现行会计制度规定,A、B企业应作如下会计处理:

(1)B企业:应计入资本公积的金额=65 400-50 000×(1+5%×2)=10 400(元)。会计处理如下:借:应付账款 65 400元;贷:应付账款——债务重组 55 000元,资本公积——其他资本公积 10 400元。

到2000年12月31日支付利息时,借:应付账款——债务重组 2 500元;贷:银行存款 2 500元(50 000×5%)。到2001年12月31日偿还本金和最后一年利息时,借:应付账款——债务重组 52 500元;贷:银行存款 52 500元。

(2)A企业:债务重组后的应收账款金额=50 000×(1+5%×2)=55 000(元);应收账款账面价值=65 400-8 000=57 400(元)。由于债务重组后的应收账款金额比应收账款账面价值少2 400元,因此首先应冲减已计提的坏账准备8 000元,差额2 400元作为债务重组损失。会计处理如下:借:应收账款——债务重组 55 000元,坏账准备 8 000元,营业外支出——债务重组损失 2 400元;贷:应收账款 65 400元。

到2000年12月31日收到利息时,借:银行存款 2 500元;贷:应收账款——债务重组 2 500元。到2001年12月31日收到本金和最后一年利息时,借:银行存款 52 500元;贷:应收账款——债务重组 52 500元。

笔者认为,以上账务处理有悖于资金具有时间价值这一经济学原理。既然债务重组日为债务重组完成日,则债务重组完成日的重组债务结果不应包括从债务重组日至债务延期日止的延期利息。延期利息应作为债务方继续使用债权人资金的成本,列入当期损益。债权人应将延期利息作为利息收入,视同银行存款利息收入处理。具体账务处理如下:

(1)B企业:应计入资本公积的金额=65 400-50 000=15 400(元)。会计处理如下:借:应付账款 65 400元;贷:应付账款——债务重组 50 000元,资本公积——其他资本公积 15 400元。

到2000年12月31日支付利息时,借:财务费用 2 500元;贷:银行存款 2 500元(50 000×5%)。到2001年12月31日偿还本金和最后一年利息时,借:应付账款——债务重组 50 000元,财务费用 2 500元;贷:银行存款 52 500元。

(2)A企业:债务重组后的应收账款金额=50 000(元);应收账款账面价值=65 400-8 000=57 400(元)。

由于债务重组后的应收金额比应收账款账面价值少7 400元,因此首先应冲减已计提的坏账准备8 000元,差额7 400元作为债务重组损失。会计处理如下:借:应收账款——债务重组 50 000元,坏账准备 8 000元,营业外支出——债务重组损失 7 400元;贷:应收账款 65 400元。

到2000年12月31日收到利息时,借:银行存款 2 500元;贷:财务费用 2 500元。到2001年12月31日收到本金和最后一年利息时,借:银行存款 52 500元;贷:应收账款——债务重组 50 000元,财务费用 2 500元。

把延期利息纳入资金成本核算有利于增强债务人的经营意识,提高资金使用效益。对债权人来说,则会促使其更加关注资金安全,加强对应收账款的管理。

企业集团内部债权债务 合并抵销处理之我见

南宁地质调查所 黄立新

随着我国市场经济的不断完善,企业集团如雨后春笋般迅猛发展,企业集团内部各企业间经济业务频繁发生。为了真实反映企业集团的财务状况,在编制合并资产负债表时必须对虚增的项目进行抵销对冲处理,主要包括:①应收账款与应付账款;②应收票据与应付票据;③预收账款与预付账款;④长期债权投资(债券投资)与应付债券;⑤应收股利与应付股利;⑥其他应收款与其他应付款。

虚增项目的抵销对冲业务看似简单,运作起来却有相当难度,特别是对于大型企业集团而言,报表合并抵销项目的对冲工作量相当大。主要表现在以下三个方面:①在会计实务中,当某企业与关联企业既有债权又有债务时,为了便于科目管理,往往会将债权、债务都记录在债权科目中(或

债务科目中),只是债权科目中的债务用负值体现(或债务科目中的债权用负值体现)。这样在编制各企业(单位)独立分表(相对于汇总表而言)时要将同一科目中的债权、债务分开填列,简称“项目分割”;②抵销项目对冲环节多,有的多达三四个环节;③所有关联企业的抵销项目要从各级会计核算单位明细账中统计出来,逐级上报对冲,简称“项目对冲”。

要找到一种简单有效的合并资产负债表抵销项目对冲工作的方法,笔者认为有两个前提必须强调:①坚持实质重于形式的会计原则;②独立核算单位根据需要,可将并表资产负债表(并表资产负债表是各企业提供给企业集团合并报表用的资产负债表)与正式资产负债表分开编制。

在编制并表资产负债表时,可以使用简单有效的债权债务抵销项目对冲方法,不拘泥于现行资产负债表编制的要求,具体做法如下:

1.将企业集团内部各关联企业(单位)的债权、债务科目进行归并,关联企业债务科目余额全部归并到债权科目中去,如:应付账款业务归并到“应收账款”中,应付票据业务归并到“应收票据”中,预收账款业务归并到“预付账款”中,应付债券业务归并到“长期债权投资(债券投资)”中,应付股利业务归并到“应收股利”中,其他应付款业务归并到“其他应收款”中。这种处理方法在科目使用上并没有多大问题,实际上许多企业为简化科目管理,已较多地使用这种方法。

2.在编制资产负债表时,企业集团内各独立核算企业(单位)不对其关联企业的抵销业务进行项目分割,即不把归并在债权科目中的债务业务分割出来,而是将相应债权科目的总账余额(无论正负)直接填到资产负债表的相应项目中。

通过以上技术处理,在企业集团合并资产负债表时,就可将各关联企业(单位)报表的债权、债务简单相加。因为无论企业集团内的债权债务关系多么复杂,同一债权债务抵销项目在并表时都会准确无误地自动对冲。实际上在建立并表资产负债表某一债权抵销项目时,借方余额合计与贷方余额合计已提前对冲。对冲的结果是,当某债权抵销项目借方余额合计大于贷方余额合计时,并表资产负债表的某债权抵销项目呈现正数,反之则呈现负数。只是资产负债表资产类某项目出现负数时会使得资产负债表显得不太规范,但它可以大大减少抵销项目分割与对冲的差错,大大减轻了报表项目对冲的工作量,从而节省了时间。

虽然资产负债表资产类项目出现负数不太规范,但并表资产负债表可看做是一种过渡性报表,是允许出现负数的。即使合并报表企业(单位)管理者使用并表资产负债表,关注的也多是其实际资产。

企业集团内各独立核算的企业(单位)为真实反映其自身的财务状况,除了编制并表资产负债表外,还必须再编制一份正式资产负债表。

关于企业集团内各关联企业(单位)的并表资产负债表与正式资产负债表分开编制的问题,由于目前绝大多数企业集团都已实现了会计电算化,会计电算化的普及使快速分开制表成为可能,因而多编一份报表也变得比较简单了。