

对承兑汇票会计核算的改进

河北省农机集团公司 张鹏

在实际操作中,企业对于收到的承兑汇票的处理无外乎三种:贴现、背书转让和到期收款。根据会计制度规定,收到承兑汇票时借记“应收票据”科目(不考虑带息票据),贴现或背书转让时贷记“应收票据”科目。期末资产负债表上“应收票据”项目反映企业收到的未到期收款也未向银行贴现的承兑汇票,已向银行贴现和已背书转让的承兑汇票不在此项目列示,会计报表附注中单独披露已贴现的票据。

会计制度规定的承兑汇票核算方法看似简单明了,但在实际操作中还存在两个问题:

1.承兑汇票贴现时可根据银行盖章退回的贴现凭证(即收账通知)作为记账的原始凭证,这没有什么问题。而在承兑汇票背书转让时,由于票据原件已背

书转让给其他单位,所以记账时一般是用承兑汇票的复印件作为原始凭证。由于承兑汇票可能背书次数较多,使票据的粘单特别长,有的企业只复印了票据正面而没有复印票据背面的背书内容,一旦票据出现什么问题,查证起来非常不便。另外,用承兑汇票复印件作为记账的原始凭证,从法律角度讲凭据缺乏可靠性,很可能对企业不利。

2.依据会计核算的谨慎性原则及从法律角度来看,在承兑汇票到期未收到款即发生票据责任的情况下,票据的持有人或收款人可以向出票人、背书人、承兑人中的任何一人行使票据权利,所以资产负债表上“应收票据”项目未能反映出可能存在的潜在的票据责任。

就以上两个问题,笔者提出两点处理建议供大家参考:

1.对于承兑汇票背书中的手续问题,解决方法是收到承兑汇票时要求前手(或出票人、背书人)复印承兑汇票的正面及背面背书内容,并于复印件上加盖前手的公章或财务章,被背书人以盖章后的复印件作为记账的原始凭证。这样既明确了前手的票据责任,又能证明承兑汇票的来源,提高了复印件作为原始凭证的可靠性。

2.对于票据背书的账务处理,应当使用“应付票据”科目核算企业购买材料、商品和提供劳务而开出承兑的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。而企业背书出去的承兑汇票从性质上看与自己开出的承兑汇票基本一致,在票据未到期收款前均要承担相应的票据责任。所以建议企业使用“应付票据”科目,在收到承兑汇票时借记“应收票据”科目,背书转让时依前述要求的手续贷记“应付票据”科目,同时设置承兑汇票备查账。企业于承兑汇票到期日对转上述两个科目,备查账同时核转。

这样,期末资产负债表中“应收票据”项目反映的是收到的未到期的承兑汇票,包括期末未贴现的承兑汇票和前手背

书转让但尚未到期收款的承兑汇票。“应付票据”项目反映的是期末企业本身已开出的尚未到期的承兑汇票和作为背书人已转让的尚未到期的承兑汇票。会计报表附注中注明已贴现的承兑汇票、已背书转让的尚未到期的承兑汇票和企业自己开出的尚未到期的承兑汇票。这种处理方法能使报表使用者更加清楚地了解“应收票据”和“应付票据”项目中所反映的信息,明确企业可能存在的潜在的票据责任。□

半成品核算会计科目设置之我见

厦门 李静

制造企业生产过程中使用的半成品一般包括自制半成品、委托外单位加工的半成品和外购半成品。《企业会计制度》设置“自制半成品”一级科目用于核算自制半成品和委托外单位加工的半成品,外购半成品则并入“原材料”科目核算。笔者认为这种科目设置方式并不科学。

1.科目划分依据不统一。《企业会计制度》中设置了“包装物”和“低值易耗品”科目,无论外购、自制还是委托外单位加工的包装物和低值易耗品均在其中核算。但是该制度针对半成品专门分设了“外购半成品”与“自制半成品”科目,前者是“原材料”科目下的二级科目,后者则是一级科目。可见,对同属于存货的核算对象,会计科目的划分依据并不统一。

2.科目名称与核算内容不一致。将外购半成品放在“原材料”科目下核算勉强还说得过去,但“自制半成品”科目核算的是企业自己生产的尚未最终完工的产品,把委托外单位加工的半成品也放进该科目核算,科目名称与核算内容显然不一致。

3.不利于会计核算和实物管理。当前许多大型制造企业都使用了ERP系统,物流直接由计算机处理。无论是外购半成品,还是委托外单位加工的半成品、自制半成品均进入半成品仓库,但在财务处理时又需要分开来单独核算。生产领用外购半成品时需要去半成品仓库而非材料仓库,这又造成领料和记账的不方便。因为按照当前的会计制度,外购半成品是记入“原材料”科目的,应该从材料仓库出库才对。

笔者认为,应采用调整一级科目的方法解决上述问题,具体来说有两种方法:第一种方法是将自制半成品并入“原材料”科目核算。第二种方法是取消原来的“自制半成品”一级科目,单独设置“半成品”一级科目,核算企业库存的各种半成品的实际成本或计划成本。企业购入、自制、委托外单位加工的半成品均在“半成品”科目核算。

对比以上两种方法,笔者更倾向于后者。在企业外购半成品数量日益庞大的今天,出于重要性的考虑,单独设置“半成品”科目有利于企业的日常管理和会计核算,并且半成品自身有一些特殊性,通过该科目将各种渠道形成的半成品进行归集,有利于企业进行对比分析、降低生产成本。□