

# 略探应收账款的确认与计量

武汉  
王洪燕

应收账款在给企业带来利润的同时,也给企业带来了风险。投资者如何才能认清应收账款的真正“面目”呢?唯一经济可行的办法是关注相关的财务信息。按照目前我国《财务会计报告条例》的规定,投资者只能看到:①资产负债表中列示的应收账款净额,即企业根据“应收账款”各明细科目的期末借方余额合计减去“坏账准备”期末余额的净额。②折扣与折让:商业折扣与折让、现金折扣。③会计报表中相关的坏账准备金额。

从某种程度上讲,财务报告中提供的应收账款最基本的资料,也是最表面的资料。纵然是已经发生的现金折扣,投资者也是无法将其从财务费用中分离出来的。

现行企业会计制度对应收账款采用总价法核算,但笔者认为总价法具有较明显的缺陷:①按实际发生额入账使应收账款的含金量失真。特别是会

计期末发生的尚在折扣期的应收账款,给企业带来了较大的利润操纵空间。②将发生的现金折扣计入财务费用后,应收账款的信息反馈能力下降。企业牺牲多少财务利益实现销售对评价一个企业的市场竞争力具有一定的参考价值。为此,笔者提出了以下三种应收账款确认、计量的改进方法。

**1.信息披露法。**企业可以根据相关性及重要性原则,在报表附注中揭示当期已发生的现金折扣及尚在信用期内可能发生的现金折扣。该方法较为简单,可操作性较强,它没有从根本上改变传统的、普遍采用的对应收账款实行总价法的计量模式,只是将未对外公布的财务信息进一步明晰化。一方面,将已经发生的现金折扣以辅助信息的形式从“财务费用”中分离出来,有利于相关投资者了解企业销售状况,评价企业的市场占有率能力;另一方面,将可能发生的现金折扣以辅助信息的形式从“应收账款”中分离出来,使信息具有一定的前瞻性,有利于投资者评价企业应收项目的含金量并评价收款风险的大小,也有利于防止企业为完成预期利润目标而以较大的财务利益换取高额收入(特别是在会计期末)。

但是,此方法没有将现金折扣纳入会计报表,对报表主体来讲仍然有较大的可操控性,而且不便于第三方审计。因此,该方法适用于企业规模较小、销售业务及现金折扣较少的企业。

**2.完全净额法。**企业可根据重要性原则对相关交易事项采用净额法核算,即按扣除现金折扣的净额入账,待购货方放弃时再转回增加“应收账款”的账面价值。在转回时,我们

引入了“单项业务法”和“双项业务法”。

例1:某企业销售商品价款10 000元(不考虑增值税),合同规定的现金折扣条件为:2/10,1/20,n/30。企业按净额法核算,不含税应收项目为9 800元。

业务发生时:借:应收账款9 800元;贷:主营业务收入9 800元。业务发生10天后、20天以内,若企业没有收回款项,则购货方丧失100元的折扣,那么企业可以根据“单项业务法”和“双项业务法”分别进行处理。

(1)在单项业务法下,认为本项销售业务并没有一次完成,即在信用期内购货方放弃商业信用表明企业相关收入实现。因此,当购货方放弃商业信用时,企业应增加“应收账款”及“主营业务收入”账面价值。借:应收账款100元;贷:主营业务收入100元。

(2)在双项业务法下,认为该项销售业务已于合同成立时完成,以后购货方放弃的现金折扣冲减企业财务费用。借:应收账款100元;贷:财务费用100元。若20天后购货方仍然没有付款,则企业可根据上述方法做出相应的分录。收回款项时,直接借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。该方法下,“应收账款”科目始终准确而及时地反映企业的债权。对购货方放弃现金折扣,企业采用单项业务法或双项业务法核算本质是一样的,都不会影响企业的利润额。

**3.备抵调整法。**该方法是总价法与净价法的一种有效结合,即在业务发生时采用总价法入账,但为了较真实地反映企业销售可能获取的款项,又按净价法的思路设置“现金折扣”科目来核算企业可能丧失的收入。“现金折扣”科目是“应收账款”的备抵科目,一般其发生额在贷方,表示企业未来期限可能丧失的现金折扣。同时,在“财务费用”科目下设置明细科目“现金折扣”,核算企业为实现销售收入而付出的代价。

在目前会计电算化较为普及的情况下,企业对一定期间的信用销售在发生时按总价法入账,并按未来可能发生的现金折扣进行备抵核算。以后收到购货方的付款时只需要按实际收到的款项入账,在报表编制时依据电子存储数据对各项应收账款的发生及收款日期进行分析统计,对购货方放弃的现金折扣做相反的分录予以冲减。

例2:2003年11月1日企业销售货物10 000元(不考虑增值税问题),合同规定的现金折扣条件为:2/20,1/40,N/60。相关账务处理如下:①业务发生时:借:应收账款10 000元;贷:主营业务收入10 000元。借:财务费用——现金折扣200元;贷:现金折扣200元。②20天以内收款:借:银行存款9 800元;贷:应收账款9 800元。此情况下年末无调整分录。③20天后、40天以内收款:借:银行存款9 900元;贷:应收账款9 900元。年末调整分录为:借:现金折扣100元;贷:财务费用——现金折扣100元。④企业若在会计年度内收款,借:银行存款10 000元;贷:应收账款10 000元。年末调整分录为:借:现金折扣200元;贷:财务费用——现金折扣200元。⑤若本会计年度末未收到款项,只做第④种情况下的调整分录,待实际收到款项时再冲减应收账款。

该方法下,企业资产负债表中“应收账款”项目以净额填列,即既要扣除“坏账准备”,也要扣除“现金折扣”贷方余额。在利润分配表中,将“财务费用”的明细项目列示出来。□