坏账核算中的会计估计错误及更正

湖南邵阳　刘承智

所谓会计差错,是指会计核算时,在确认、计量、记录等方面出现的错误。会计估计错误是会计差错的一种,即会计核算时由于估计上的失误而造成的错误。常见的会计估计错误主要包括坏账的估计错误、固定资产的使用年限估计错误、无形资产受益期间的估计错误等。会计估计错误在实务中几乎是不可避免的,以坏账估计为例,任何企业都无法准确预计可能发生的坏账损失,并计提相应的坏账准备。

现行会计制度规定坏账损失只能采用备抵法核算,但在实务工作中现行坏账核算方法过于简单,难以认定坏账估计中的错误金额,忽略了对会计估计错误的更正,不能完全体现备抵法的优点,在一定程度上违背了会计核算的配比原则和权责发生制原则。现举例说明。

例1:CZ公司采用备抵法核算坏账损失,并于年末采用应收账款余额百分比法一次性计提坏账准备,计提比例为20%。2002年年末,CZ公司有应收账款余额500万元,"坏账准备"账户调整前贷方余额2万元。应收账款账龄结构如下:1年以内的应收账款300万元,1~2年的应收账款200万元。CZ公司年末计提坏账准备的会计处理如下:借:管理费用98万元;贷:坏账准备98万元。

从上例来看,CZ公司以前年度的坏账损失估计明显存在失误。CZ公司截至2002年年末未收回的应收账款中,有2001年度发生的应收账款200万元,而2001年度计提的坏账准备截至2002年年底剩下2万元,显然2001年年末对坏账损失的估计不足。按照20%的坏账损失率计算,2001年以前年度发生的应收账款的预计坏账损失为40万元,抵减已预计的2万元,坏账估计差错为38万元。

同时,CZ公司2002年年末将以前年度的会计估计差错38万元计入当期管理费用的做法是不正确的。由于2002年年末需计提的坏账准备为98万元,其中会计估计差错为38万元,占预计坏账损失的38.78%,属于重大会计差错,不能计入当期管理费用,而应将其对损益的影响数调整当期的期初留存收益,会计报表的其他相关项目的期初数也应一并调整。CZ公司正确的会计处理如下:①借:管理费用60万元;贷:坏账准备60万元。②借:以前年度损益调整38万元;贷:坏账准备38万元。③对留存收益的调整分录(略)。

例2:承上例,若CZ公司2002年3月与FZ公司发生商品购销业务,应收FZ公司货款30万元,2002年11月该应收款项经审核批准后确认为坏账。CZ公司核销坏账时的会计处理如下:借:坏账准备30万元;贷:应收账款30万元。

若本例所述情况出现,则例1中CZ公司年末计提坏账准备的会计处理是正确的。因为2002年发生的应收账款产生了坏账30万元,并且抵减了2001年度计提的坏账准备。若剔除这部分坏账对"坏账准备"账户余额的影响,2001年年末应收账款余额200万元,对应的坏账准备贷方余额为32万元,按20%的坏账损失率计算,预计坏账损失应为40万元,则坏账估计差错为8万元。由于坏账估计差错8万元仅占2002年年末预计坏账损失的8.16%,属于非重大会计差错,可以直接计入当期损益,则例1中CZ公司年末的会计处理是正确的。

然而,例2中CZ公司于2002年11月核销坏账时的会计处理值得商榷。本年度发生的应收账款确认为坏账时,不宜抵减以前年度计提的坏账准备,应直接计入当期损益。理由是上年度计提的坏账准备与本年度发生的应收账款没有内在联系,若本年度发生的应收账款出现坏账,在尚未计提坏账准备的

用"科目核算,故社会保险费也通过"管理费用"科目核算。实施养老保险制度之前,企业支付的职工退休金与产品的生产成本没有直接关系,通过"管理费用"科目核算符合相关性原则。实施养老保险制度以后,企业在支付职工工资、计提福利费的同时计提各项社会保险费等工资附加费,因此生产工人及车间管理人员的社会保险费等与工资、福利费一样属于生产产品的直接人工费用,而且金额比福利费大。金额如此大的生产工人直接人工费用和车间管理人员人工费用不通过"生产成本"、"制造费用"科目核算,不构成产品的生产成本,是不符合现行会计制度制造成本核算初衷的。

另外,企业在对生产成本进行考核时,如忽略各项社会保险费等工资附加费,则不能真实反映产品的生产成本;如予以考虑,则要同时统计、分析"生产成本"、"管理费用"科目中的工资附加费,麻烦自不必说,更关键的问题是"管理费用"科目中的部分工资附加费若作为生产成本予以考核,便再也说不清这样的成本核算方法是完全成本法还是制造成本法了。实际工作中,许多单位在考核生产成本时,还是考虑了各项社会保险费等工资附加费的。因此,有必要明确规定生产工人及车间管理人员的各项社会保险费等工资附加费均通过"生产成本"、"制造费用"科目核算。

情况下抵减以前年度计提的坏账准备,不符合会计核算的配比原则。因此,发生坏账时应首先辨认应收账款的发生时间,若属于本年度发生的应收账款,不应抵减坏账准备,而应直接计入当期损益。在例2中,CZ公司正确的会计处理应该是:借:管理费用30万元;贷:应收账款30万元。

例3:承例1,CZ公司2003年5月发现以前年度应收账款120万元不能收回,经审核批准后确认为坏账。CZ公司会计处理如下:借:坏账准备120万元;贷:应收账款120万元。

在本例中,CZ公司的会计处理也有不妥之处。2002年年末"坏账准备"账户余额为100万元,而2003年5月发生的坏账已超出了上年度计提的坏账准备,若将坏账120万元全部计入坏账准备,势必使"坏账准备"账户出现借方余额20万元。这种做法是错误的,理由是从"坏账准备"账户的性质来看,"坏账准备"是备抵账户,是对应收项目的抵减,而不是备抵附加双重性质的账户,若"坏账准备"账户出现借方余额,其账户性质将变得难以理解。此外,现行会计制度规定资产负债表中"应收账款"项目根据"应收账款"科目所属各明细科目的期末借方余额合计数减去"坏账准备"科目期末余额后的金额填列。这样,在编制月报、季报或半年报等中期财务报告时,由于"坏账准备"账户出现借方余额,"应收账款"项目将加上"坏账准备"账户的借方余额,没有体现企业应收账款的实质,会虚增资产,会严重违背会计核算的真实性原则。

由于已发生的坏账120万元超出了已计提的坏账准备100万元,以前年度的坏账估计显然存在差错,但这种差错是属于重大会计差错还是属于非重大会计差错尚无法确定,因此对于超出已计提坏账准备的坏账损失,既不能记入"坏账准备"账户,因为会使"坏账准备"账户出现借方余额,也不能直接计入管理费用或以前年度损益调整,因为尚无法确定其属于重大会计差错还是非重大会计差错。笔者建议在"管理费用"账户中设立一个"往年坏账费用"明细科目,用来核算因往年坏账损失估计不足而超额发生的坏账,并在年末时根据其金额大小进行相应的会计处理,若属于重大会计差错,转入"以前年度损益调整"账户并进行相应的会计处理。在本例中,CZ公司在确认坏账时应作如下会计处理:借:坏账准备 100 万元,管理费用——往年坏账费用 20 万元;贷:应收账款 120 万元。

以上仅举简单实例从不同角度说明了现行坏账核算方法存在过于简化、对坏账估计错误的认识不足、忽略了坏账估计错误更正等问题。为便于实务操作,现将改进后的核算方法列表综合表述如图所示:

事项	判断条件		管理费用——本年坏账费用①		管理费用——往年坏账费用②		坏账准备		应收账款		以前年度损益调整	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
发生坏账	属于本年度应收账款		✓							✓		
	属于以前年度应收账款	未超出计提坏账准备的部分					✓			✓		
		超出计提坏账准备的部分			✓					✓		
收回坏账	属于本年度应收账款			✓					✓			
	属于以前年度应收账款	在本年度确认为坏账						✓	✓			
		在以前年度确认为坏账				✓			✓			
年末计提坏账准备	用本年发生应收账款的年末余额计提坏账准备		✓					✓				
	用往年发生应收账款的年末余额计提坏账准备-坏账准备账户余额	正数			✓			✓				
		负数				✓	✓					
坏账估计差错更正	若|②|÷(①+②)<10%,不进行差错更正											
	若|②|÷(①+②)≥10%	②为借方余额				✓					✓	
		②为贷方余额			✓							✓

关于固定资产会计处理的若干变化

山东东营　丁红燕

固定资产是企业一项非常重要的资产,其核算正确与否极大地影响着企业会计信息的质量。《企业会计制度》对固定资产的核算进行了详细的规定,后来又发布了《企业会计准则——固定资产》,它们对规范我国企业固定资产的会计核算、提高会计信息质量有着重要的作用。但随着经济的发展,这些规定在实际执行过程中遇到一些困难,于是财政部陆续发布的《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(二)》(以下简称《问题解答(二)》)、《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(三)》(以下简称《问题解答(三)》)及《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(四)》(以下简称《问题解答(四)》)中都涉及了固定资产会计处理的问题。本文根据《企业会计制度》、《企业会计准则——固定资产》及三个问题解答,来分析固定资产会计处理的变化。

一、固定资产折旧范围的变化

《企业会计制度》规定,除了下列固定资产不计提折旧外,其他固定资产都应当计提折旧:①房屋、建筑物以外的未使用、不需用固定资产;②以经营租赁方式租入的固定资产;③已经提足折旧继续使用的固定资产;④按规定单独估价作为固定资产入账的土地。《企业会计准则——固定资产》将固定资产不计提折旧的范围缩小到两种:①已提足折旧仍继续使用的固定资产;②按规定单独估价作为固定资产入账的土地。

可以看出,《企业会计准则——固定资产》扩大了固定资产计提折旧的