

合并报表中应收应付账款抵销 及坏账准备计提例解

何源(博士) 何宇

(绵阳师范学院 四川绵阳 621000)

在合并财务报表时,对企业集团内部因销售商品、提供劳务等原因产生的应收账款与应付账款,从企业集团整体角度来看,它只是内部资金运动,既不会增加企业集团的资产,也不会增加企业集团的负债。因此,在合并财务报表时,为了消除个别资产负债表直接加总中的重复计算因素,在编制合并财务报表时应将内部的债权债务项目予以抵销。

一、合并财务报表中坏账准备计提方法与应收应付账款抵销

由于应收账款要计提坏账准备,某一会计期间计提坏账是以当期应收账款为基础计提的,坏账准备的计提方法主要有“余额百分比法”、“账龄分析法”和“销货百分比法”三种。

1. 初次编制合并财务报表时内部应收账款与应付账款的抵销处理。在编制合并财务报表时,随着内部应收账款的抵销,与此相联系的内部应收账款计提的坏账准备也应予以抵销。

内部应收账款抵销时,其抵销分录为:借:应付账款;贷:应收账款。内部应收账款计提的坏账准备抵销时,其抵销分录为:借:应收账款——坏账准备;贷:资产减值损失。

2. 连续编制合并财务报表时内部应收账款与应付账款的抵销处理。在连续编制合并财务报表时,首先,将内部应收账款与应付账款予以抵销,抵销分录为:借:应付账款;贷:应收账款。其次,应将上期资产减值损失中抵销的内部应收账款计提的坏账准备对本期期初未分配利润的影响予以抵销,即按上期资产减值损失项目中抵销的内部应收账款计提的坏账准备的金额,抵销分录为:借:应收账款——坏账准备;贷:未分配利润——年初。再次,对于本期个别财务报表中内部应收账款相对应的坏账准备增减变动的金额也应予以抵销,即按照本期个别资产负债表中期末内部应收账款相对应的坏账准备的增加额,抵销分录为:借:应收账款——坏账准备;贷:资产减值损失。或按照本期个别资产负债表中期末内部应收账款相对应的坏账准备的减少额,抵销分录为:借:资产减值损失;贷:应收账款——坏账准备。

二、坏账准备计提方法与应收账款、应付账款抵销处理实例

例:2007年1月1日E公司获得了F公司80%的股权,取得了F公司的控制权。2007年2月1日、12月1日E公

司赊销了账面价值分别为100万元、50万元的商品给F公司。2007年12月31日,E公司个别资产负债表中应收账款80万元为2007年向F公司销售商品发生的应收销货款的账面价值,其中有30万元为2007年5月1日赊销商品形成。

2008年6月1日、12月1日F公司又向E公司赊购了账面价值分别为200万元、100万元的商品。2008年12月31日E公司个别资产负债表中对F公司的应收账款余额为350万元,其中有50万元为2007年12月1日F公司赊购的商品产生的。

2007年末、2008年末E公司分别对与F公司交易产生的应收账款计提了坏账准备,假设E公司应收账款的正常信用期限为2个月,E公司与F公司之间没有其他的债权债务关系,且2007年初E公司对F公司应收账款余额为0。2007年12月31日和2008年12月31日,在编制合并财务报表时,应将内部应收账款与应付账款相互抵销,同时还应将内部应收账款计提的坏账准备予以抵销。

1. E公司按照期末应收账款余额提取坏账准备(假设提取比例为5%):

2007年E公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 1 500 000
贷:主营业务收入、应交税费 1 500 000

(2)2007年末E公司对F公司应收账款计提的坏账准备=80×5%=4(万元):

借:资产减值损失 40 000
贷:坏账准备 40 000

2007年末编制合并财务报表时抵销分录如下:

借:应付账款 1 500 000
贷:应收账款 1 500 000
借:应收账款——坏账准备 40 000
贷:资产减值损失 40 000

2008年E公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 3 000 000
贷:主营业务收入、应交税费 3 000 000

(2)2008年末E公司对F公司应收账款计提的坏账准备=350×5%-4=13.5(万元):

借:资产减值损失 135 000
 贷:坏账准备 135 000
 2008 年末编制合并财务报表时抵销分录如下:
 借:应付账款 3 500 000
 贷:应收账款 3 500 000
 借:应收账款——坏账准备 175 000
 贷:资产减值损失 135 000
 留存收益——年初 40 000

2. E 公司根据应收账款入账时间的长短估计坏账准备, 则:

2007 年 E 公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 1 500 000
 贷:主营业务收入、应交税费 1 500 000

(2)年末计提坏账准备:

2007年末计提坏账准备

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失率	估计损失金额
未到期	500 000	1%	5 000
超期3个月以下	0	3%	0
超期6个月以下	0	5%	0
超期1年以下	300 000	7%	21 000
超期1年以上	0	10%	0

借:资产减值损失 26 000
 贷:坏账准备 26 000

2007 年末编制合并财务报表时抵销分录如下:

借:应付账款 1 500 000
 贷:应收账款 1 500 000
 借:应收账款——坏账准备 26 000
 贷:资产减值损失 26 000

2008 年 E 公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 3 000 000
 贷:主营业务收入、应交税费 3 000 000

(2)年末计提坏账准备:

2008年末计提坏账准备

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失率	估计损失金额
未到期	1 000 000	1%	10 000
超期3个月以下	0	3%	0
超期6个月以下	2 000 000	5%	100 000
超期1年以下	500 000	7%	35 000
超期1年以上	0	10%	0

2008 年末 E 公司对 F 公司应收账款计提的坏账准备=14.5-2.6=11.9(万元):

借:资产减值损失 119 000
 贷:坏账准备 119 000

2008 年末编制合并财务报表时抵销分录如下:

借:应付账款 3 500 000
 贷:应收账款 3 500 000
 借:应收账款——坏账准备 145 000
 贷:资产减值损失 119 000
 留存收益——年初 26 000

3. E 公司根据赊销金额来估计坏账准备 (假设提取比例为 1%), 则:

2007 年 E 公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 1 500 000
 贷:主营业务收入、应交税费 1 500 000

(2)2007 年末 E 公司对 F 公司应收账款计提的坏账准备=150×1%=1.5(万元):

借:资产减值损失 15 000
 贷:坏账准备 15 000

2007 年末编制合并财务报表时抵销分录如下:

借:应付账款 1 500 000
 贷:应收账款 1 500 000
 借:应收账款——坏账准备 15 000
 贷:资产减值损失 15 000

2008 年 E 公司会计分录如下:

(1)销售商品:

借:应收账款 3 000 000
 贷:主营业务收入、应交税费 3 000 000

(2)2008 年末 E 公司对 F 公司应收账款计提的坏账准备=300×1%=3(万元):

借:资产减值损失 30 000
 贷:坏账准备 30 000

2008 年末编制合并财务报表时抵销分录如下:

借:应付账款 3 500 000
 贷:应收账款 3 500 000
 借:应收账款——坏账准备 45 000
 贷:资产减值损失 30 000
 留存收益——年初 15 000

通过以上分析可知, 不同坏账准备计提方法不会对应收账款与应付账款的抵销产生影响, 虽然会对应收账款计提的坏账准备抵销金额产生影响, 但最终对合并财务报表中相关项目的金额不会有影响。○