资产负债表注来项目和“未分配利润”项目公式填制法

湖南工程职业技术学院　荣树新

一、往来项目

往来项目填列的难点主要是应收账款、预付款项、应付账款、预收款项四个项目。笔者认为，按下列公式来填列这些项目，既方便又准确：“应收账款”项目期末数=应收账款借方余额明细账户余额之和+预收账款借方余额明细账户余额之和-相应的坏账准备。“预付款项”项目期末数=预付账款借方余额明细账户余额之和+应付账款借方余额明细账户余额之和-相应的坏账准备。“应付账款”项目期末数=应付账款贷方余额明细账户余额之和+预付账款贷方余额明细账户余额之和。“预收款项”项目期末数=预收账款贷方余额明细账户余额之和+应收账款贷方余额明细账户余额之和。例如，某企业期末有关明细账户余额如下表所示（单位：元）：

总账账户	期末余额		明细账户	期末余额	
	借方	贷方		借方	贷方
应收账款	2 000		应收账款——A公司	8 000	
			应收账款——B公司		4 500
			应收账款——C公司		1 500
			合 计	8 000①	6 000②
预付账款	5 000		预付账款——D公司	2 000	
			预付账款——E公司	4 000	
			预付账款——F公司		1 000
			合 计	6 000③	1 000④
应付账款		1 000	应付账款——H公司		9 000
			应付账款——I公司	5 500	
			应付账款——M公司	2 500	
			合 计	8 000⑤	9 000⑥
预收账款		4 000	预收账款——N公司		5 500
			预收账款——P公司		3 500
			预收账款——K公司	5 000	
			合 计	5 000⑦	9 000⑧

根据上述资料，不考虑坏账准备，该企业期末资产负债表“应收账款”项目期末数栏应填 13 000（①+⑦），“预付款项”项目期末数栏应填 14 000（③+⑤），“应付账款”项目期末数栏应填 10 000（⑥+④），“预收款项”项目期末数栏应填 15 000（⑧+②）。

二、“未分配利润”项目

有关教科书或文献对“未分配利润”项目填列方法的说明一般是应根据“本年利润”账户和“利润分配”账户的余额计算填列，该说明不到位、不具体。笔者认为，在账结法下，“未分配利润”项目期末数=“本年利润”账户贷方余额（借方余额以负数表示）+“利润分配”账户贷方余额（借方余额以负数表示）；在表结法下，“未分配利润”项目期末数=损益类的收入类账户贷方余额（借方余额用负数表示）-损益类的费用类账户借方余额（贷方余额用负数表示）+“利润分配”账户贷方余额（借方余额以负数表示）。○

年终奖个人所得税纳税筹划

湖南理工学院　林友谅　彭平锋

由于没有新的针对一次性收入的计税方案出台，2011 年 9 月 1 日后年终奖的计算方法仍沿用老方案，只是将免征额由以前的 2 000 元改为 3 500 元。具体计算时应先将年终奖除以 12，以得出的商确定税率和速算扣除数，再以年终奖乘以税率并减去速算扣除数。

一、来自新华网的案例

案例 1：韩先生在某一公司工作，2011 年 12 月 3 日取得工资收入 3 400 元，当月又取得年终奖 24 100 元，其应缴纳多少个人所得税？

韩先生因当月工资不足 3 500 元，可用其取得的奖金收入 24 100 元补足其差额部分 100 元，剩余 24 000 元除以 12个月，得出月均收入 2 000 元，其对应的税率和速算扣除数分别为 10%和 105 元。

具体计算公式为：应纳税额=（24 100+3 400-3 500）×10%-105=2 295（元）。

通过案例 1 我们可以知道需要缴纳 2 295 元的个人所得税，那么对公司来说，在支付总金额不变的情况下，有没有办法可以使缴纳的个人所得税最低呢？

案例 2：如果案例 1 更改为不发年终奖，将年终奖分到四个月单次发放，则相当于从 9 月起每个月发放 9 425 元，即每月需缴纳税金对应的税率和速算扣除数分别为 20%和 555 元，具体计算公式为：应纳税额=[（9 425-3 500）×20%-555]×4=2 520（元）。

案例 3：如果案例 1 更改为年终奖降低至 12 100 元，每月发放 6 400 元，对公司来说支付总额仍不变，每月需缴纳税金对应的税率和速算扣除数分别为 10%和 105 元，而年终奖对应的税率和速算扣除数为 3%和 0，具体计算公式为：应纳税额=[（6 400-3 500）×10%-105]×4+12 100×3%=1 103（元）。

通过比较可以知道，对企业来说，采用案例 3 缴纳的个人所得税最少，采用案例 2 缴纳的个人所得税最多。