

走出坏账准备认识误区 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E8_B5_B0_E5_87_BA_E5_9D_8F_E8_c44_70954.htm 对可能发生的应收款项损失计提坏账准备（以下简称“坏账拨备”），体现了会计核算自始至终必须遵守的谨慎原则。相应的会计处理方法应当在结果上满足以下条件，即充分估计应收款项的不可回收风险及损失，既不高估资产及收益，也不少计负债及费用，以维护资产计价和损益核算基于真实性和可比性的公允性。表面上看，有关坏账拨备的会计处理方法是明确的。其要点是，公司有权根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息自行确定计提坏账准备的方法，不得随意变更，如需变更，应当予以说明。然而，有关坏账拨备的私下和公开讨论表明，当注册会计师过分强调会计处理方法公允性时，往往忽视了结果的公允性。一些公司高账龄应收款项余额持续增长，坏账风险逐步加大，同时不具备计提专项准备的必要条件，却以计提方法“不得随意变更”为理由，继续坚持以往确定的、较低的坏账准备计提比例，导致坏账拨备覆盖率（已计提坏账准备/具备不良债权性质的应收款项合计×100%）逐步降低，进而虚计资产，虚增利润。不夸张地说，这种“形式重于实质”的认识，使得会计标准中关于坏账拨备的个别条款成为人为操纵会计报表的护身符，显失公允的坏账拨备亦成为上市公司会计造假最常见的手法之一。调查显示，国内上市公司坏账拨备显失公允的现象十分普遍。拨备覆盖率：公允拨备的核心条件 必须明确的一点是，所谓公司有权自行确定坏账准备的计提方法（包括拨备范

围、拨备比例、账龄划分等），其实质是尽可能使应收款项这项资产连同当期损益满足会计报表公允列报的需要。在应收款项同时存在可回收性与不可回收性的情况下，遵循审慎原则，公司必须对其中的不可回收风险予以关注，确保已计提的坏账准备充分反映应收款项账面余额与未来可回收净值之间的差额，并足以覆盖其不可回收风险，以此体现公认会计准则关于资产计价应满足预期未来经济利益足额回流企业的要求。一般地讲，公允坏账拨备的条件可以被定义为：不仅应当反映因逾期而成为不良债权的应收款项的不可回收风险，也应当反映约定付款期内的应收款项即正常应收款项的不可回收风险，还应当反映已成为不良债权的应收款项随账龄延长而增加的不可回收风险，而且拨备金额应接近或等同于应收款项中的不良债权合计金额。换言之，按照公允拨备比例计提的坏账准备对全部具有不良债权性质的应收款项的比率，即拨备覆盖率，应接近甚至不低于百分之百。如果能够满足这一核心条件，坏账拨备就是公允的。我们认为，这也是《企业会计制度》允许公司自行确定坏账准备计提方法的目的所在，不能将其理解为无论拨备结果是否充分，公司都可以自行确定坏账准备计提方法。严格地讲，认定不良应收款项的基本条件在于该等应收款项是否逾期。由于目前上市公司在会计报表附注中仅披露应收款项账龄，很少披露逾期情况，因此，按照流动资产的性质来认定不良应收款则是必要的和可行的。作为流动资产，应收款项应当满足能够在一年内足额变现的条件。受此指引，无论是否逾期，那些账龄超过1年的应收款项无疑具有不良债权的性质。就此而言，所谓应收款项坏账拨备，是遵循会计核算公认的审慎原则，

针对已经成为或可能在未来会计期间成为不良债权的应收款项，以表外拨备的形式在会计报表中确认其潜在损失的会计处理方法。 调查结果显示，1284家符合数据条件的国内上市公司2004年计提的坏账拨备不足以弥补坏账风险的情形十分普遍，其中拨备覆盖率不足90%的多达1020家，不足70%的871家，不足50%的676家。其中，风险较大的公司或拨备覆盖率不足30%的公司有381家，包括69家拨备覆盖率不足10%的公司。不难发现，目前国内上市公司的公允拨备风险大得惊人。对不可回收风险的公允反映在我们发出审计意见质询函的会计师事务所当中，凡是涉及坏账拨备不公允的，几乎无一例外地认为，只要坏账拨备比例经过合法授权并保持一贯性，坏账拨备就可以满足公允反映应收款项的不可回收风险的条件。然而，事实并非如此。以长丰通信（000892,SZ）为例，截至2004年12月31日，该公司应收账款合计64117万元，其中账龄在1年以内的正常应收账款42974万元，不良债权合计21143万元，其中账龄1~2年14465万元，2~3年6603万元，3年以上75万元；其他应收款合计19585万元，其中账龄在1年以内的正常其他应收款9950万元，不良债权合计9634万元，其中账龄1~2年4494万元，2~3年5140万元。按照该公司制订的拨备比例（即账龄1年以内3%，1~2年4%，2~3年5%，3年以上6%）计算，长丰通信已拨备金额合计2937万元，相应的坏账拨备覆盖率仅为9.54%。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com