

应收帐款计提坏账准备的有关问题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E5_BA_94_E6_94_B6_E5_B8_90_E6_c44_71161.htm 财政部于1999年末颁布了《股份有限公司会计制度有关会计处理问题补充规定》(财会字[1999]35号文件,以下简称“文件”)。这一规定,有利于上市公司会计处理更趋稳健,减少随意调节利润,提高公司报表反映其财务状况及经营成果的公允程序,促使公司加强应收帐款的管理,但也给会计实务带来了一些急待解决的问题。

一、关于帐龄段划分。文件规定帐龄划分为六段,即1年以内、1年至2年、2年至3年、3年至4年、4年至5年及5年以上。在对会计信息需求多元化的今天,这样划分有其合理之处,但忽视了应收帐款帐龄的特点,即帐龄越长,收回的可能性就越小.再就是没有注意应收帐款的性质,即应收帐款是流动资产而不是长期资产。

二、关于逾期的概念。文件没有明确说明什么情况下是逾期,什么情况下不是逾期。笔者认为,“期”在应收帐款中是指信用期、付款期。现代经济从某种意义上讲就是信用经济,销货方通常会给购买方一定的付款信用期,超过了付款信用期就变成了逾期应收帐款。实际上,企业的应收帐款很多都是逾期的,应收帐款的真正风险也就在于此。由于我国企业间“三角债”等原因造成的信用危机,企业在确定应收帐款帐龄时通常以收入确认日为逾期之起始点,这样混淆了逾期和不逾期二个不同的含义,应该把逾期和没有逾期的应收帐款区分开来。

三、关于帐龄认定。文件中没有明确帐龄认定的统一标准。对期末应收帐款帐龄认定可采用四种方法:实际帐龄法、先进先出法、后进先出法、最后帐龄法。下面举例分别说明。例:A

公司1997年12月31日应收B公司货款800万元,帐龄为2年以上.1998年12月增加应收B公司货款200万元,同月B公司支付A公司200万元。A公司1998年12月31日应收B公司货款余额800万元。

1、实际帐龄法。如果A公司200万元是收加1997年度的应收帐款,则:A公司98年度800万元余额为:3年以上帐龄600万元 30天以内帐龄200万元 如果是收回1998年度的,则:A公司98年末800万元余额全部是3年以上帐龄。

2、先进先出法。A公司98年末800万元余额为:3年以上帐龄600万元 30天以内帐龄200万元

3、后进先出法。A公司98年末800万元余额全部为3年以上帐龄。

4、最后帐龄法。每个应收帐款帐户本茸度如有经济业务发生,则将该帐户全部余额视同一年以内帐龄。则A公司98年末800万元余额全部为一年以内帐龄。

这四种方法中,后进先出法比先进先出法更符合谨慎原则。实际帐龄法则最准确、最合理,但要求公司在会计处理上能逐笔反映应收帐款的发生及收回情况。最后帐龄法操作简单,但不符合帐龄的实际情况。从上面可以看出,采用不同的方法,期末应收帐款计捷的坏帐准备不一样,期末资产和利润情况也不一样。

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