

如何进行应收账款收购的账务处理

□ 刘利 秦强

随着市场经济的发展和改革的深入,出现了一些企业用低于应收账款账面余额的现金来收购应收账款以获取盈利的做法。对这类业务的账务处理,目前做法不一。笔者在本文中对此类业务的账务处理作一点探讨。

(一)对让售方而言,应收账款让售时,应把收到的现金低于应收账款账面余额的差额作冲减坏账准备处理。这种账务处理方式实际上是把两者的差额视为坏账损失,符合会计上坏账处理的原则,即对确实不能收回的应收账款作坏账损失处理。具体地说,应收账款让售时,其账务处理为:

借:银行存款或现金 (按实际收到的现金)

坏账准备 (按实际收到的现金低于让售的应收账款账面余额的差额)

贷:应收账款——XX单位 (按让售的应收账款账面余额)

(二)对收购方而言,其账务处理应分两步:第一步先做现金收购应收账款的账务处理,第二步再做收回应收账款的账务处理。收购方收购应收账款时,应当把实际支付的现金低于应收账款账面余额的差额作待转投资收益处理,而不能直接冲减坏账准备。因为,用现金收购应收账款这种行为本身就是谋利行为,属投资,所以把收购方支付的现金与收购的应收账款账面余额的差额作一般的应收账款经营损失冲减坏账准备处理显然不太妥当。但也不能直接作投资收益处理,因为这一差额在收购时并没有实现,而且以后能否实现还依赖于收购方的应收账款催收政策和催收力度,以及欠款单位的偿债能力与信誉等众多因素。故而,收购方收购应收账款时,其账务处理为:

借:应收账款——XX单位 (按让售方让售的应收账款账面余额)

贷:银行存款或现金 (按收购方实际支付的现金)

待转投资收益 (按收购方实际支付的现金与让售方让售的应收账款账面余额的差额)

收购方对收购到的应收账款可根据该类应收账款的欠款性质和欠款单位的偿还能力等确定是否计提坏账准备。若要计提坏账准备,则应把计提的坏账准备作冲减投资收益处理。

收购方计提坏账准备时:

借:投资收益——计提的坏账准备

贷:坏账准备

(三)对收购方收回的该项应收账款的账务处理应区分应收账款收购方与让售方是否为关联方关系。如果收购方与让售方为非关联方关系,则确认收购的应收账款所产生的投资收益和损失;若收购方与让售方为关联方关系,则只确认收购方收购的应收账款所产生的投资损失,而不能确认所产生的投资收益。因为,不区分收购方与让售方之间的关系,一律确认收购方收购的应收账款所产生的投资收益,容易出现某些关联企业间,特别是上市公司关联企业间利用这种账务处理方式人为调增和粉饰收购方的利润和业绩。故而不能确认关联收购方所产生的应收账款投资收益,而应当作资本公积(关联方交易差价)处理。具体会计处理如下:

(1)收购方回收收购的应收账款时,应先做收款处理:

借:银行存款

贷:应收账款

(2)确认收益或资本公积:

借:待转投资收益

贷:投资收益 (收购方与让售方为非关联企业)

资本公积——关联方交易差价 (收购方与让售方为关联企业)

(3)按实际收回的金额与收购的应收账款账面余额的比例冲回计提的坏账准备。

借:坏账准备

贷:投资收益——计提的坏账准备

以后,每次收到收购的应收账款均作以上账务处理。

(4)如果最终收回的金额小于收购的应收账款让售金额,则按“待转投资收益”科目账面余额和收购的应收账款账面余额确认投资损益:

借:待转投资收益 (按账面余额)

投资损益 (按待转投资收益与收购的应收账款账面余额的差额)

浅谈跨国企业应收账款的管理

□ 唐麟

随着经济全球化进程的加快,国际竞争的加剧,各国企业为增强国际竞争力,在进出口业务上纷纷采用记账结算方式,造成了国际间的应收账款大量增加。同时,由于跨国企业经营活动遍布全球,利用信件或银行即期汇票传递付款指令的信汇和票汇的传递时间较长,也在一定程度上加剧了跨国企业应收账款的增加。因此,加强应收账款的管理已成为企业财务管理工作中的一环。本文就国际间的应收账款的收账管理、延期付款信用政策的决策管理和让售管理进行粗略的探讨。

(一) 应收账款的收账管理

为了减少坏账风险,缓减企业流动资金的压力,加速应收账款的回收成了企业应收账款收账管理的中心环节。跨国企业可采用以下方法加速应收账款回收:

1、采用电子资金转移系统

在跨国企业应收账款结算过程中,有三种汇款方式:信汇、电汇和票汇。其中采用电子资金转移系统的电汇方式可以大大减少付款到收款的时间,所以,应当积极争取采用电子资金转移系统。目前,世界上主要的全球性电子资金转移系统包括:20世纪70年代建立的“环球财务电讯系统”,20世纪80年代建立的“银行间资金调拨系统”和伦敦票据交换所的“自动收付系统”。

2、设立专用信箱系统

专用信箱系统是美国境内加速应收账款收取的一种常见系统。提供专用信箱系统服务的银行,为客户设立以其公司命名的专用邮递信箱,银行每天至少开启一次这些信箱,

并将客户寄出的票据(支票)迅速进行转账结算。据称,这种系统平均可以使结算时间加快一到两天。在美国设有子公司或分公司的我国企业可以积极采用这一方式以加速应收账款的回收。

3、采用直接转账

直接转账是指跨国企业与其客户在同一银行开立账户,并达成协议,将客户对跨国企业的应付账款,直接从客户的存款账户转入跨国企业的存款账户。由于转账是在同一家银行进行,所以,不仅节约了邮递的时间,而且也减少了银行办理转账的时间,大大加速了应收账款的收取。

(二) 延期付款信用政策的决策管理

延期付款信用政策的决策,取决于信用政策带来的增量收益与增量成本的比较。只有当增量收益大于增量成本,并使跨国企业利润达到最大化时,这项信用政策才是可行的。

增量收益,取决于实行商业信用政策后,销售量扩大给跨国企业带来的收益增加量。增量成本,取决于以下几个因素:其一,客户(进口商)的资信状况,如果某客户信誉较差,则允许其延期付款可能出现坏账的概率就较大;其二,应收账款延期带来的利息成本;其三,如果应收账款是以客户所在国货币计价,当计价货币与跨国企业母国货币之间的汇率发生变动,则可能会给跨国企业带来汇率风险。

例:某美国跨国企业在埃及设有一个子公司。该子公司对现有的信誉较好的三个客户A、B、C给予90天的贸易信用。该子公司对A、B、C三个客户的销售额为5 000 000埃及

贷:应收账款(按应收账款账面余额)

同时,冲回未收回的被收购应收账款所计提的坏账准备。

(5)如果最终收回的金额等于收购的应收账款让售金额,则无需再按“待转投资收益”账面余额确认收益或资本

公积。因为,收回最后一笔收购的应收账款时,已按收回来的金额与收购的应收账款账面余额确认了收益或资本公积,此时的“待转投资收益”账面余额为零。

(作者单位:四川大学工商管理学院)

责任编辑 季建辉