



“公益金”不应视同“应付福利费”使用

王党全 任广建

笔者在财务检查中发现,某些企业当其提取的“应付福利费”不够用时,随意挪用公益金,从而减少了所有者权益,违犯了《企业会计准则》,这种做法应予以纠正。

虽然企业按规定提取的“公益金”和“应付福利费”都是用于职工福利的,但两者的提取方法和具体用途截然不同。“应付福利费”是从费用中提取的,主要用于职工个人福利,包括职工的医药费、医护人员工资、医务经费、职工因公负伤赴外地就医路费、职工生活困难补助、职工浴室、理发室、幼儿园、托儿所人员的工资等,在会计核算中将其作为一项负债。“公益金”是从税后利润中提取的,主要用于集体福利设施,如兴建职工宿舍、托儿所、理发室等,在会计核算中作为一项所有者权益,受法律保护,任何单位和个人不得侵占和干涉。 责任编辑 袁庚

销售费用大包干的弊病及对策

李秋生

在审计中发现,企业普遍实行销售费用大包干,包干的销售费用包括工资、差旅费、业务招待费、广告宣传费等项目,凭自制原始凭证,经厂长(经理)批准,由销售人员签字领取,结算方式多为现金,有时也汇往销售人员指定的储蓄户。

企业采用销售费用大包干,虽然在一定程度上调动了销售人员的积极性,促进了销售,提高了效益,但从财经法纪方面讲,却存在弊病:一是超范围、超限额使用现金,违反了《现金管理暂行条例》,扰乱了金融秩序;二是销售过程中,销售人员违反《中华人民共和国反不正当竞争法》,采用不正当的商业竞争行为,在帐外给予购买单位和采购人员回扣,滋生腐败,并造成售价上涨,严重侵害了消费者的合法权益;三是销售费用包干比例高低不一,造成国有资产流失。

笔者认为,企业实行销售费用大包干,一要较为科学合理地制定包干费比例,并报主管财政机关审核备案,做为审计、财税物价大检查及税务稽查的依据;二要严格执行《现金管理暂行条例》,严禁超范围、超限额使用现金结算;要加强财务核算,凭经济业务发生时取得的合法票据,在核定的比例范围

乱。

三、用户应用决定会计电算化事业的成败

会计电算化的最终目的就是要使基层单位(用户)使用电子计算机技术替代手工劳动,辅助人们进行财务分析、控制、管理与决策。因此,用户应用的好坏不但关系到某一个单位会计电算化投资效益的好坏,而且关系到社会各个方面对会计电算化所付出的努力能否得到肯定,影响着整个会计电算化事业的发展。要保障用户应用的成功,除必须要有实用、先进的会计软件之外,关键在于用户本身的努力。用户要搞好会计电算化工作必须注意以下几个方面:

(1)主管领导必须重视会计电算化工作,不但要认识到开展会计电算化的意义,更要认识到本单位会计电算化工作中将会遇到的困难与矛盾,并在遇到困难和矛盾时及时予以解决。

(2)根据本单位特点选择实用的会计软件,不但要考察软件本身的功能是否满足本单位会计电算化的需要,还要考察产品应用的稳定性、技术先进性,以及软件开发企业的信誉、规模及发展情况。

(3)按财政主管部门要求尽快使用计算机替代手工记帐。因为长期计算机和手工双轨运行增加了财会人员的工作量,会使财会人员看不到目标,产生厌烦情绪。

(4)会计电算化为业务服务,参与业务决策,不但会提高基层单位的管理水平,而且会产生较大的经济效益。

总之,会计电算化是会计改革和会计工作现代化的发展趋势,无论是政府主管部门、会计软件开发、销售、服务单位,还是基层应用单位都要尽职尽责把自身的工作做好,为推动我国会计电算化事业的发展作出应有的贡献。

责任编辑 刘志新

内据实列支,如有节余,归销售人员所有,但这部分销售包干费应做为销售人员工资收入依照《中华人民共和国个人所得税法》缴纳个人所得税。

责任编辑 温彦君

企业核算应收票据 应注意两个问题

李金泉

笔者在查帐审计中,发现有些企业核算应收票据的做法不甚妥当。

(一)有些企业根据“应收帐款”、“应收票据”等科目的年末余额和规定的比例计提坏帐准备时,不区分银行承兑汇票和商业承兑汇票,均计提坏帐准备。银行承兑汇票的承兑人是银行,若到期时付款人款项不足支付,则由承兑银行负责偿付。所以,银行承兑汇票到期时,收款企业可以及时将款项收回,不存在发生坏帐的问题,不需提取坏帐准备。商业承兑汇票的承兑人是购货企业(付款人),银行对其不负付款责任,若到期日付款人无力偿付或拒付,银行只是将票据退还给收款企业,因此,企业便有收不回该项款项的可能,需提取坏帐准备。显然,企业对“应收票据”只能根据商业承兑汇票明细帐的余额提取坏帐准备,而不应将银行承兑汇票的余额也包括进去,否则,会影响企业当年损益的正确计算。

(二)有些企业将尚未到期的应收票据向银行贴现,收到银行付给的贴现款进行帐务处理时,不区分银行承兑汇票和商业承兑汇票,均借记“银行存款”等科目,贷记“应收票据贴现”等科目。“应收票据贴现”是一个或有负债科目,反映的是企业由于贴现票据而可能发生的一种潜在负债,即贴现票据到期,如果付款人无力偿付或拒付票据本息时,企业必须负责偿还办理贴现的银行。但是,并不是银行承兑汇票和商业承兑汇票贴现后都会产生或有负债。其中,只有企业用商业承兑汇票贴现,才会产生或有负债,反映在“应收票据贴现”科目的贷方。用银行承兑汇票贴现时,由于票据到期由承兑银行负责偿付,企业不会发生或有负债,所以在会计处理上,就不应该贷记“应收票据贴现”科目,而直接冲销“应收票据”,否则,会虚增企业的或有负债数额,与事实不符。

责任编辑 袁 庚

往来款项明细分类核算应予改进

林立德

在往来款项明细分类核算中,有些企业仍沿用每年更换新帐页的做法,而且每年过新帐时,新帐页的摘要栏一般也只注明“上年结转”字样。这种做法的弊端主要是不能随时提供以前年度债权债务的发生、结算及帐龄等情况,不利于对债权催收及债务偿还的管理;其次是对年末尚未结清的债权债务及呆帐须年年更换新帐,不仅工作量大,而且浪费帐页;再次是不便于帐龄及坏帐的分析确认。

为了消除以上弊端,改善往来款项的管理,笔者认为,对往来款项的明细分类核算可作以下改进:一是对年终尚未结清的往来明细帐页次年继续使用,当年不必归档,直至结清为止。二是在现有三栏式金额明细帐前相应增设“年”栏,在“摘要”栏与“对应科目”栏之间增设“承诺期”栏,以表示约定最长收款期限或付款期限。三是年终将各往来明细帐与总帐核对无误后编制往来帐户明细余额表,连同当年已结清的往来明细帐页一并归入会计档案。

往来款项明细分类核算通过以上改进,至少有以下优点:一是有利于及时收回债权和按时偿还债务,减少或避免呆帐的发生。当一笔往来款项发生时,只要该笔款项尚未结清,在明细帐内便一直反映该笔款项的发生及结算情况,促使企业及时收回债权和按时偿还债务,提高资金使用效益和维护企业信誉。二是有利于有关部门加强对企业往来款项的监督检查,尤其便于注册会计师审计企业年度会计报表时进行往来款项的审计以及主管财政机关对企业坏帐损失的核销。三是有利于扭转“新官不理旧帐”的现象。在过去往来款项的明细分类核算中,有时为了查找一笔债权或债务的发生或结算情况,往往要费尽周折,尤其是那些帐龄长的款项更是如此,这就使许多“新官”对“旧帐”产生“剪不断、理还乱”的思想,从而也就放松了对“旧帐”的管理,改进后的往来款项明细帐,能随时、全面、完整地提供每笔债权或债务的发生及结算情况,促使“新官”续结往来帐务。

责任编辑 许太谊