

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