



关于涉外旅游企业应收 帐款坏帐准备问题的探讨

赵 敏

涉外旅游企业不但与国内的企业发生业务往来,而且要接待国外旅游者,直接与国外客户进行综合服务费用结算。根据财务制度规定,旅游企业应坚持先收费后接待的原则。但近年来,外联权下放,各外联社互相竞争,拉客源,对这一原则没有很好地坚持,使国外一些客户钻空子,长期拖欠应付的费用,有的成为呆帐;国内企业之间往来帐款结算的拖欠、呆帐也多起来。据国家旅游局不完全统计,1988年10月涉外旅游企业国外应收客户的欠帐达一亿元以上,1988年底国内应收帐款近十亿元。因此,如何正确核算应收帐款和处理坏帐损失是旅游会计核算中值得研究的课题。我认为应采用西方财务会计的方法,设立“坏帐准备”为好。

一、设立“坏帐准备”的理由

(一) 旅游企业是根据权责发生制的原则记帐的,应收帐款发生时就记入当期收入,作为实现利润并进行利润分配,没有考虑会发生坏帐损失的问题,实际上是企业提前超分配。

(二) 前期已作收入,并作为实现利润的应收帐款,在坏帐损失发生时又记入本期的费用,增加了本期的成本,不符合成本核算中要求收入与费用配比的原则,减少了本期利润,不能真实反映本期的财务成果,影响本期财务成果的分析。

(三) 承包经营责任制是经济体制改革中两权分离的一种形式,企业的所有者是国家,经营者只有经营管理权,应收帐款的坏帐损失属于经营管理不善造成的,责任应由经营者全部负担,不能由国家承担,现行制度将坏帐损失记入企业管理费,减少了利润,实际上是由国家承担了一部分损失,减少了国家的收入。所以,根据经济改革和发展的要求,旅游企业设立“坏帐准备”是很有必要的。

当然,设置“坏帐准备”后,决不意味着企业可以放松对应收帐款结算业务的管理,可将呆帐随意核销。而是相反,更要加强管理工作,在开展业务经营

签订合同之前,必须了解客户的资金和信誉情况,及时办理结算业务,一旦发生呆帐,要责成经办人员抓紧催收。对确实无法收回的应收款项,应查明原因和责任,属于责任事故造成的损失,应追究有关人员的经济责任。由过失人赔偿弥补后的净损失以及由于非责任事故所造成的损失,要按规定的审批权限报经批准后才能核销。

二、“坏帐准备”的提取

“坏帐准备”基金来源可以考虑采取以下两种方法提取:

(一) 在保证国家财政收入的前提下,从营业收入(净额)中按一定比例提取,企业可按付款期长短实行折扣销售法,以提前付款多收的利息收入,补充“坏帐准备”基金。例如:在签订合同时规定,国外客户在旅游团入境前提前一个月汇款,可按对外报价折让5%,提前20天汇款折让3%,提前10天汇款折让1%,这样不但可促使国外客户及时汇款,也给客户优惠政策,增加客源。国内企业之间的往来结算,可规定在接待业务(销货)完毕后的付款期限,期限内按标准价付款,超过期限加收利息,利率可按银行存款利率或略高于存款利率,即以应收帐款的金额乘以确定的利率再乘以超过的天数,即得加收的利息。

(二) 在税后留利的生产发展基金或后备基金中提取5%左右作为“坏帐准备”基金。旅游企业包括旅行社、饭店、车船公司和综合服务公司等各类企业,其经营范围和业务情况各不相同,在提取“坏帐准备”基金时,也应根据各类企业的具体情况确定不同的提取比例。直接与国外客户进行业务往来的一类旅行社,承担的风险大些,提取的比例应高一点。

三、“坏帐准备”的核算

购用“坏帐准备”方法,是把不能收回的应收帐款引起的损失,列作发生期的费用处理。提取时,借记“企业管理费——坏帐损失”,贷记“专用基金——坏帐准备”。如果是从利润留成中提取,借记

如何建立新技术企业的《资金平衡表》

——兼与鄂萌、李建国同志商榷

汪友胜

《财务与会计》1989年第5期刊登了鄂萌、李建国同志写的“新技术企业《资产负债表》评介”一文，读后颇有收益。鄂文将《资金平衡表》改为《资产负债表》，对资金来源按产权关系划分，对资金占用按运动特点划分，这些都是很有见地的。但是，新技术企业既不同于中外合资企业，也不同于国营工业企业，更不同于外国的公司，其经营方式、资金的取得与运用倒颇似乡镇企业。因此，我们认为按照乡镇企业建立《资金平衡表》的思路来构思新技术企业的《资金平衡表》更为合适，我们近两年的实践证明这样做是可行的。下面，讲讲具体做法：

首先，在财政、银行、业务主管部门的指导、协作下，决定《资金平衡表》的基本格式。这个基本格式是建立在这样一种指导思想之上的，即新技术企业的《资金平衡表》既要满足新技术企业的需要，同时，又要便于其他报表使用者的使用，其会计指标与国民经济其他产业部门的会计指标应具有可比性。

其次，做好该表在新技术企业的使用、完善工作。经过几轮调整，我们于1989年年末拿出了基本定型的报表，并在1990年投入使用。我们设计的新技术企业《资金平衡表》（简略式）如右表：

该表在设计时，考虑到了为满足经营、投资、管理者各自的需要，提供有效的财务信息。如根据此表，可计算出以下指标：

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} = \frac{10\text{行}+15\text{行}}{27\text{行}-28\text{行}+31\text{行}-40\text{行}}$$

$$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}} = \frac{15\text{行}}{27\text{行}-28\text{行}+31\text{行}-40\text{行}}$$

$$\text{负债比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} = \frac{27\text{行}}{1\text{行}+10\text{行}+15\text{行}}$$

新技术企业《资金平衡表》（简略式）

年 月 日

单位：元

资 金 占 用	行 次	本 年 数	资 金 来 源	行 次	本 年 数
一、固定及长期资产	1		一、投资基金	21	
1. 固定资产原值	2		（其中：流动基金）	22	
减：折旧	3		1. 国家扶持基金	23	
固定资产净值	4		2. 个人投资基金	24	
2. 固定资产购建支出	5		3. 企业积累基金	25	
3. 无形资产	6		4. 其他单位投入资金	26	
4. 长期投资	7		二、借入资金	27	
5. 有价证券	8		（其中：长期借款）	28	
6. 待处理固定资产损失	9		1. 银行借款	29	
二、定额流动资产	10		2. 其他借款	30	
1. 储备资金小计	11		三、结算资金	31	
2. 生产资金小计	12		1. 应付及预收货款	32	
3. 成品资金小计	13		2. 合同预收款	33	
4. 待处理流动资产损失	14		3. 其他应付款	34	
三、其他流动资产	15		4. 应交款	35	
1. 货币资金	16		其中：应交税金	36	
2. 应收票据	17		5. 应付票据	37	
3. 应收及预付货款	18		6. 预提费用	38	
4. 预付合同款	19		7. 未转收入	39	
5. 其他应收款	20		8. 未留利润（1~11月填列）	40	
			四、专用基金	41	
			1. 生产发展基金	42	
			2. 职工福利基金	43	
			3. 职工奖励基金	44	

“利润分配——坏帐准备”，贷记“专用基金——坏帐准备”。

当坏帐发生时，直接冲销“坏帐准备”，借记“专用基金——坏帐准备”，贷记“应收帐款”。

如果当年没有发生应收帐款的坏帐损失或损失数额较少，年末“坏帐准备”帐户的贷方余额数字较大时，可视具体情况在年终决算时冲转一部分“坏帐准备”基金，即增加本年利润或转入生产发展基金。