

“坏帐准备”实提数额如何确定

——应收帐款余额百分比法的应用

徐永祥

坏帐,在会计核算中可以有两种处理方法:直接转销法和备抵法。目前我国一般采用备抵法中应收帐款余额百分比法。采用此法核算的企业应设置“坏帐准备”科目,它的核算内容是坏帐准备的提取、核销、收回等。从理论上说企业年末“坏帐准备”帐户帐面余额(贷方)与企业应提取的坏帐准备数额(企业年末应收帐款余额×规定的比例)(下同)必须相等。

它们之间的等量关系是通过“坏帐准备”的实提数额进行调整的。用公式表示:

$$\text{年末坏帐准备的应提数额(应提数额)} \\ = \text{已提坏帐准备帐面余额(已提帐面余额)} \pm \text{年末坏帐准备的实提数额(实提数额)}$$

如果实提数额为正数,则应借记“管理费用”,贷记“坏帐准备”。如果实提数额为负数,则应借记“坏帐准备”,贷记“管理费用”。

例:某企业19×1年应收帐款余额为100万元,坏帐准备的提取比例为千分之三(下同),19×2年核销坏帐损失5000元,年末应收帐款余额为120万元。19×3年已核销的坏帐损失5000元又收回,年末应收帐款的余额为130万元。用帐户式表格列示:

第1年,开始提取坏帐准备:实提数额=应提数额

借:管理费用 3 000
贷:坏帐准备 3 000

第2年,实际提取数额=应提取数额-已提帐面余额
=3 600-(-2 000)=5 600

借:管理费用 5 600
贷:坏帐准备 5 600

(实提数额比应提数额多提2 000元,这是因为在提取时已提帐面余额为借方2 000元,故需多提此数)

第3年,实际提取数额=应提取数额-已提帐面余额
=3 900-8 600=-4 700

借:坏帐准备 4 700
贷:管理费用 4 700

(年末在提取坏帐准备时,已提帐面余额大于应提数额,以它们的差额作为实提数额来抵减已提帐面余额)

坏帐准备的核销、收回的会计分录略去。

从计算表中可以看出,通过实提数额的调整,年末应提数额与已提帐面余额必然相等。

坏帐准备实提数额计算表

单位:元

年份	摘要	年末应收帐款余额	提取率	年末应提数额	年末实提数额(+)	年内核销数(-)	年内收回数(-)	“坏帐准备”帐面余额(+)
19×1年	提取	1 000 000	3‰	3 000	3 000			3 000
19×2年	核销					5 000		-2 000
	提取	1 200 000	3‰	3 600	5 600			3 600
19×3年	收回						5 000	8 600
	提取	1 300 000	3‰	3 900	-4 700			3 900

(注:项目的“+”号表示记入“坏帐准备”帐户的贷方,项目的“-”号表示记入“坏帐准备”帐户的借方。)

(作者单位:湖北省农垦学校,财会教研室)