

## 关于准备和准备金的探讨

郑效祖

财政部新颁布的《企业会计准则》中,规定了坏帐损失和坏帐准备金,这是原来的会计制度中所没有的。现就准备金和坏帐准备是否同义,作些探讨。

坏帐准备,在西方属于备抵科目,也就是评价帐户。准备科目有一个特点,就是具有贷方余额,在会计科目表上与负债科目列在一起,但实际上不是负债,而是用来抵销某一资产科目的。坏帐准备抵销应收帐款,在资产负债表上,放在应收帐款下,从应收帐款的合计金额中减去坏帐准备额,求得净额才和其他流动资产科目并列,计算流动资产总金额。

后来,发觉备抵科目用准备两字,和净值类——也就是新制度所有者权益的准备科目中盈余准备(Surplus reserve)易混淆。原来,企业在年度结帐有大量盈余之后,(一)为了计划扩充厂房或增添设备,(二)为了稳健,保证以后年度的股利和红利分配,(三)为了避免股东对巨额积存盈余眼红,要求过多地分配等三项原因,从未分配盈余中,转出一部分到扩建厂房准备或是购置设备准备之类的准备科目里,以保留一部分盈余。使用的会计科目亦称××准备(或称特别盈余公积 Special Surplus)。有了这种盈余准备性质的科目,容易和备抵性质的准备科目(allowance 或 reserve)混淆,于是把备抵性质的准备科目,直接称之为备抵科目,明确其为一种评价帐户(valuation accounts),这就是备抵坏帐的由来。

和盈余准备科目相对,就出现了准备金科目(reserve fund)。准备金和准备相对,但和准备一词的涵义完全不同。恰恰相反,准备金是一种资产科目,它具有实质意义。就像前面所说的企业有了扩建厂房或购置设备意图之后,为了未雨绸缪,先在银行或有价证券等资产中,转出一部分专户存储,把这些资产规定只能用于特定用途,这就是准备金科目的由来。总之,准备金是资产,有借方余额,准备(指盈余准备)是未分配盈余

的一部分,有贷方余额。而评价帐户的准备,则是备抵科目。三者意义不同。是否设立准备金,要视企业当局的营生思想而定。有些董事经理在资力充裕时为防止被他种用途取用而设置准备帐户,也有些董事会认为反正银行存款多,不必专户存储。另外一种情况,在经济紧张时,有些董事、经理赶紧把一部分存款专户存储起来,另一部分则会放弃专户存储念头。总起来说,贷方有盈余准备,借方不一定有准备金。贷方准备是一万元,借方准备金科目不一定是一万元,可能是二万元,也可能是五千元,借贷两方的数额不一定要相等。

## 对产销率计算公式的修改意见

洪远仑

目前工业企业计算产销率通常所用的公式是:

$$\text{产销率} = \frac{\text{商品产品销售收入}}{\text{现价工业总产值}} \times 100\%$$

此公式不尽合理,任何一个企业年初、年末,都有一定的库存产品,当年生产的产品不一定全部销出去。公式中的商品产品销售收入既有上年度产品的销售收入又有本年度生产产品的销售收入,而现价工业总产值,仅指当年数。显然,该公式中的分子分母计算口径不一致。故依此计算出来的产销率也就无实际意义了,不能作为经济决策之依据。

那么,怎样计算的产销率才能如实反映企业的真实产销情况呢?笔者认为需将企业期初库存产品(含发出商品,下同)换算成现价工业总产值,再加上本年度的现价工业总产值,用此去除商品产品销售收入,所得出的产品产销率,才能正确反映企业实际产销情况。但这种计算方法,对单一产品或生产品种较少的企业,还比较方便,对生产多品种的企业,要将期初库存产品换算成现价价值,就麻烦了。因此,如改用产品成本来计算产品销出率,则不失为一种简便易行的方法,即:

$$\text{产销率} = \frac{\text{产品销售工厂成本}}{\text{期初库存产品成本} + \text{本期生产总成本}} \times 100\%$$

公式中的有关数据,可以直接从企业财务报表中取得,不须换算,得来容易。