

冲销“坏帐损失”

必须严格把关

近年来，国家为了发展乡镇企业，批准税前冲销“坏帐损失”。但有些单位审核不严，发现了一些漏洞。一是欠款早已要回，被个人占为己有，又作为“坏帐”冲销；二是款物被合伙贪污，当事人隐瞒事实真相，亦作“坏帐”冲销；三是经办人故意制造假象，把不属坏帐的也作坏帐冲销了，将款物装到私人腰包。凡此种情况应该引起注意。我认为企业和有关部门在冲销“坏帐损失”时必须把好三关：

1、对于长期收不回来的贷款及其它往来款，应经常核对，确因企业销售的产品质差、量差、价差或对方单位已经倒闭，应在取得债务方企业的书面证明，报经企业主管部门审查后，企业方可申请冲销。

2、对于个人欠款，应分清责任，区别对待。确因为集体办事超支的部分，应由个人写明办理何事，并有当事人证明，在提请职代会审议通过的基础上，方可提出申请，否则不予冲销。

3、对死亡、绝户欠款，或因地址变化无法查证，难以找到往来户偿还的，经向当时当地的群众调查属实，并取得有关单位的证明，方可申请冲销。

对于已经批准冲销的“坏帐损失”，必须帐销案存。冲销后又回收的部分，企业应在“利润——营业外收入”帐户中核算。

王金成

财会短讯

△由福州大学、福州市财政局联合研制的国营工业企业通用会计核算帐务处理软件系统(GGKI)，最近通过技术鉴定。该系统不仅使建帐、记帐、算帐、结帐、查帐和报表电算化，而且能使各工厂已经研制的会计核算子系统联结起来，既能检查借贷方金额是否平衡，又能审核所用的会计科目是否恰当。该系统输出的凭证、帐页、报表格式与现行制度完全一致。福州市准备在全市国营企业推广使用。

(祁采)

△四川省南充地区棉纺织厂在IBM—XT兼容机上开发了棉纺织企业产品作价系统，采用纺织部、商业部、国家物价局1983年规定的作价办法，能快速准确地定价核价，并自动输出棉纱和棉布核价表，可以直接存档和报审。

(罗炼)

△江苏省机械厅在最近召开的财务与价格工作会议上，对在产品订价、报价和浮动作价方面作出了显著成绩的28个先进单位和24名先进个人进行了表彰和奖励。

(晓明 阿贝)

△河南省长葛县委采取有效措施压缩会议经费。县里召开的各种会议，尽可能压缩参加人数，与会人员全部在县招待所买票就餐，家在县城的不安排食宿，大大节约了会议经费。

(张国政)

减字木兰花

一祝《财务与会计》创刊一百期

张时燮

春光旖旎，祝贺百期今问世。阵阵笙歌，报导宣传奉献多。

华章卷卷，捧读拓开知识面。更上层楼，改革声中创一流。

