

方200元,则本期调整分录的金额应为1400元(1200元+200元)。

采用这种方法具有简便实用的特点,但其缺点是坏帐损失不能在其应属的会计期间反映。

3. 应收帐款百分比法:它是按应收帐款余额的百分比来估计坏帐损失,确定应记入“坏帐准备”帐户的数额。这种方法基本上与年龄分析法相同,所不同的是,应收帐款百分比是根据应收帐款余额测算一个综合的百分比。采用这种方法更简便实用,但必须经常检查百分比是否能足以反映估计的坏帐损失。

二、对外承包企业“坏帐准备”的会计核算举例

例一:假设某企业的国外分公司,根据当地政府及有关税法规定,可以预提坏帐准备金,并采取应收帐款余额百分比法计提,提取比例为2%。该分公司1983年末应收帐款余额为7000元;1984年6月发现某单位倒闭,其100元应收帐款为坏帐损失;1984年末应收帐款余额为8000元。作会计分录如下:

①1983年末预提坏帐准备应为140元(7000元×2%)

借:经营管理费——坏帐损失 140
贷:坏帐准备 140

②1984年6月发生坏帐损失100元

借:坏帐准备 100
贷:应收合同款——××单位 100

③1984年末预提坏帐准备金,提取数为160元(8000元×2%),由于“坏帐准备”帐户贷方还有40元余额,因此本期应计入“坏帐准备”帐户的数额应是120元(160元-40元)。

借:经营管理费——坏帐损失 120
贷:坏帐准备 120

例二:假设,例一中1984年6月发现某单位倒闭,其应收帐款是200元,则例一的分录②③应如下:

②1984年6月发生坏帐损失200

借:坏帐准备 200
贷:应收合同款——××单位 200

③1984年末“坏帐准备”提取数为160元,由于“坏帐准备”帐户是借方余额60元,在这种情况下,要想使“坏帐准备”帐户本期贷方帐面余额为160元,则必须将上期的损失补提出来,因此本期应计入“坏帐准备”帐户的数额应为220元(160元+60元)

借:经营管理费——坏帐损失 220
贷:坏帐准备 220

例三:假设,例一中1984年6月发生的坏帐损失是30元,1984年末应收帐款余额是5000元,则例一的分录②③应如下:

②、③分录应如下:

②1984年6月发生坏帐损失30元

借:坏帐准备 30
贷:应收合同款——××单位 30

③1984年末“坏帐准备”提取数为100元(5000元×2%),由于“坏帐准备”帐户贷方还有110元余额,出现了提取数小于“坏帐准备”帐面余额10元,在这种情况下,应将10元差额转为利润

借:坏帐准备 10
贷:利润——营业外收入 10

除以上介绍的几种情况外,有些地方还有特殊规定。

例四:根据有关规定,年末“坏帐准备”累计额不得超过年末应收帐款余额的10%,超过部分应转作利润。某企业已提坏帐准备金3000元,期末应收帐款余额为20000元,按10%计算,应提坏帐准备金2000元,全年多提1000元。这1000元应从“坏帐准备”帐户转作利润。

借:坏帐准备 1000
贷:利润——营业外收入 1000

目前,我国国营对外承包企业现行会计制度,对坏帐准备的核算仅做了一些示范性的规定,有些核算问题还有待于进一步的研究和完善。

书 讯

△由轻工业部财务价格司组织编写的《轻工企业经济活动分析与预测》一书,将于今年9月由安徽人民出版社出版发行。该书结合当前轻工业的实际情况,运用各种数学模式,对企业产、供、销过程进行分析、预测,评定经济效果,预测发展前景等各种形式和方法进行了论述;并采用轻工企业的各种实例进行了讲解。需要这本书的,可直接向安徽人民出版社订购。每册定价3.95元,另加邮费10%。开户银行:合肥市工商银行长江路办事处,帐号:30460265。

(轻工业部财务价格司)