



### 建议印制农业特产品销售发票

薛鹏

国家颁布开征农业特产税以来,由于没有农业特产品销售发票,对农业特产品的销售和税收征管都造成很大影响。因此,特建议有关主管部门迅速印制农业特产品销售发票,格式可统一为一式三联:一联存根(白色)、二联发票(黄色)、三联报财政备查(淡绿色)。

规格、式样如下:

#### ××县农业特产品销售发票

No:000×××

品名	单位	数量	单价	金 额						已纳税		
				万	仟	百	十	元	角	分	金 额	票 号
金额合计(大写)												

财政所 (公章) 征 税 人 (私章) 销售人 (私章) 开票人 (私章)

责任编辑 闫秀丽

### 已实现的产品销售要作为收入入帐

李晓进

在与一些企业接触中发现,有的企业担心当期税负上升,对尚未收到货款但是符合权责发生制原则应当作为“产品销售收入”核算的已发出产品,不列入“产品销售收入”帐户核算,而仍留在“产成品”帐户或转入“分期收款发出商品”帐户;一直等收到货款时,才作为销售收入的实现。这不符合会计制度规定。因此,建议财会人员认真执行会计制度,税务部门也应加强对企业产品销售的监督检查,以确保国家税收及时解缴入库。

责任编辑 宋军玲

### 月平均天数不能再采用 25.5 天

马彦玲

现行会计制度规定,计算职工的应付计时工资时,月平均天数的确定有两种方法:一种是每月固定按 30 天计算,即一个月中法定节假日和星期日照发工资,缺勤期间的节假日也视为缺勤,照扣工资;

另一种是按 25.5 天计算,即一年 365 天减去 52 个星期天,再减去 7 个法定节假日除以 12 个月求得,即一个月中,法定节假日和星期日不付工资,缺勤期间的节假日也不算缺勤,不扣工资。

现在国务院规定,自 1995 年 5 月 1 日起,每周工作时间改为 5 天,因此,月平均天数也应作相应的调整,不宜再采用 25.5 天,而应改为 21.16 天,即(365 天-52 个星期日-52 个星期六-7 个法定节假日)/12。

责任编辑 袁 庚

### 建议基层银行采用“帐龄分析法”提取贷款坏帐损失准备金

曲建武 刘爱茹

根据我国现行银行会计制度的规定,基层银行提取贷款坏帐损失准备金是采用“年末贷款余额百分比法”。这种计提法虽然简单、方便,但不符合会计配比原则,不可避免地存在一定程度的误差,也不能真实反映基层银行的财务状况。因此,笔者建议采用“帐龄分析法”来提取贷款坏帐损失准备金。也就是根据基层银行各项贷款所拖欠时间的长短来计算坏帐损失。

这样既可以避免出现有的基层银行因多提或少提准备金而削弱其盈利能力或不能及时弥补坏帐损失。更有利于基层银行资产负债比例管理,增强基层银行风险防范能力,真实、准确地反映基层银行的财务成果。

责任编辑 温彦君