

# 错账更正方法新解

桂林电子科技大学 李立成 李彦庆 杨文玉 傅世梅

## 一、常见的纠错方法及存在的问题

在实务中尤其是在手工会计环境下经常会遇到一种特殊的错误,即记账以后结账之前发现记账凭证会计科目、借贷方向均正确,只是借贷金额不等,如用现金支票支付 500 元的零星办公用品费,会计分录(单位:元,下同)写成,借:管理费用 520;贷:银行存款 500。关于该种错账应该如何处理,现行政策没有明确规定,笔者通过调查一些公司实际的账务处理发现,财务人员主要有以下三种处理方法。

方法一:采用划线更正法纠错。先在错误的记账凭证上用单红线划掉错误的金额,再填写上正确的蓝字金额,同时在会计账簿上作相同的处理。该方法形式上类似于划线更正法,但实质上该方法是不规范的。因为按照政策规定,划线更正法的前提是记账凭证正确,只是账簿登记发生错误而已。

方法二:用单借或单贷的会计分录冲销多记金额。会计改错时直接处理为,贷:管理费用 20,或者用红字金额写成,借:管理费用(20)[注:用()表示红字金额,下同]并分别用蓝字或红字金额登记入账。

这样处理表面上把错误的金额纠正了,但单借或单贷的纠错会计分录明显违背了借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,同时容易引起误解,给管理人员和审计人员带来困惑。

方法三:先用红字金额编制与错误凭证一致的会计分录并入账,再用蓝字金额编制正确的会计分录并入账。该纠错方法实际上相当于现行政策中的红字注销法。改错时先编制红字金额会计分录,借:销售费用(520);贷:银行存款(500),并用红字金额登记入账,再编制一笔正确的会计分录,借:销售费用 500;贷:银行存款 500,并用蓝字金额登记入账。

表面上看纠错方法是可行的,但是第一笔红字注销会计分录本身的借贷金额也不相等,在理论上违背了借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,其纠错思路只能是“错上加错”。

## 二、改进措施

在现行实务中会计人员就借贷金额不等的错账所采用的三种纠错方法均欠妥。笔者认为,对于此类错账可采用如下方法进行更正:增设“日常会计差错更正”备查科目,该科目不设总账或明细账,只在单位的备查账簿中进行辅助登记,其数据只起错账更正的作用,不在会计报表中反映。如对于前文中的错账只需要编制一笔更正分录即可,借:会计差错更正20;贷:

管理费用 20。其中在管理费用账簿中登记贷方 20,即可将原错账中管理费用借方多登记的 20 冲销掉,同时在“日常会计差错更正”备查账簿中进行登记。

笔者提出的纠错方法主要有以下四种优点:①更正使用的会计分录有借有贷,借贷相等,在理论上满足了借贷记账规则的要求,容易被实务人员理解和接受。②通过增设“日常会计差错更正”备查账簿进行辅助登记,不影响会计报表数据,同时可以将日常会计核算中出现的借贷金额不等的记账差错进行汇总,首先方便管理者了解出现该类特殊错账的几率,及时采取措施进行防范;其次可以促使会计人员增强会计核算的责任心,在会计处理时做到认真和细心,减少会计差错的发生;最后方便审计人员进行审计。③改进措施充分反映了会计为管理决策服务的本质特征。④即使在会计电算化普及的今天,关注此类特殊错账的处理原理和方法仍有利于会计基础规范化工作的开展和完善。○

## 利用中期票据融资的

### 会计处理:以煤炭企业为例

中国矿业大学管理学院 李丹 朱学义(博士生导师)

#### 一、中期票据融资的相关介绍

在煤炭资源整合过程中,很多煤炭企业选择通过发行中期票据来解决融资问题。中期票据是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场按照计划分期发行的、约定在一定期限还本付息的债务融资工具。中国银行间市场交易商协会负责受理债务融资工具的发行注册。

中期票据可用于融通中长期流动资金、置换银行借款等。中期票据的发行期限在 1 年以上;发行企业的主体评级原则上不受限制,只要债项评级被市场认可,交易商协会对企业性质、发行规模均不设门槛限制;中期票据最大注册额度为企业净资产 40%;中期票据主要是信用发行,接受担保增信;发行体制比较市场化,发行审核方式为注册制,一次注册通过,在两年内可分次发行;发行定价比较市场化,中期票据发行利率的确定参考当期市场利率水平;企业既可选择发行固定利率中期票据,也可选择发行浮动利率中期票据。

#### 二、中期票据融资的会计处理

因为中期票据是企业为了中期融资而承担的金融负债,其期限在一年以上,在进行会计核算时可以通过“长期应付票据”科目来核算(借鉴西方做法,企业可自行增设该科目)。

例:徐州矿务集团有限公司 2010 年 2 月 9 日在银行间市场发行 2010 年度第一期中期票据,发行面值 12 亿元人民币(面值 100 元/张,共 1 200 万张),期限为 3 年,分期付息,到期还本,由主承销商组织承销团,通过簿记建档、集中配售的