

建安企业坏账准备计提之区间变动备抵法

万建国 韩菁

(武汉建工股份有限公司 武汉 430023 武汉建工安装工程有限公司 武汉 430010)

【摘要】 本文分析了建安企业如何根据现行企业会计准则,在遵守权责发生制原则和谨慎性原则的前提下,结合本行业应收账款项目的特色进行坏账准备计提方法的创新性探讨。

【关键词】 建安企业 坏账准备计提 区间变动备抵法 应收账款管理

一、坏账准备计提的相关规定

根据现行企业会计准则,企业应当定期于每年年度终了,对应收款项进行全面检查,预计各项应收款项可能发生的坏账损失。对预计不能收回的应收款项,应当计提坏账准备。一般而言,应收账款是指企业在生产经营过程中因销售商品或提供劳务而应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。目前通行的坏账损失核算方法为直接转销法和备抵法两种。由于备抵法更符合权责发生制原则和谨慎性原则,因此我国现行会计准则要求企业采用备抵法进行坏账的会计处理。

备抵法是按期估计坏账损失,形成坏账准备。当某一应收账款全部或部分被确认为坏账时,应根据其金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收账款金额。采用这种方法,一方面按期估计坏账损失计入资产减值损失,另一方面设置“坏账准备”科目,待实际发生坏账时冲销坏账准备和应收账款金额,在资产负债表中真实反映应收账款的净值。因此,坏账准备是指对各项应收款项预提的、预计不能收回的应收款项的抵销,是应收账款的备抵账户。企业应当根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例,据此计算本期应计提的坏账准备。

但是,企业会计准则对应收款项坏账准备计提的具体方法并没有做出硬性规定。企业会计准则规定:“企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性,并预计可能产生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失,计提坏账准备。企业计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业应当制定计提坏账准备的政策,明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例。”“在确定坏账准备的计提比例时,企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。”这些规定赋予了企业一定的自主选择权。企业管理者可以根据行业特点,结合企业实际来选择坏账准备计提方法。我国一般采用的是:①余额百分比法;②账龄分析法;③销货百分比法;④个别认定法。且根据行业特点采取坏账准备计提方法。

建筑安装企业的应收款项是指建筑安装企业在承包工程

项目时向发包企业收取的工程价款和列入营业收入的其他款项,其中绝大部分是按合同约定比例支付的工程价款或质保金。在现实工作中,建安企业的应收账款坏账准备计提多采用余额百分比法和账龄分析法。例如,中国建筑、中国铁建、西部建设、中天建设等几家大型建筑企业2011年年度报告中,中国建筑等几家应收款项基本上都是采用账龄分析法,而中天建设采用的是余额百分比法。

坏账是指企业无法收回或收回可能性极小的应收款项。所谓无法收回应以应收账款是否逾期收回为界限。而无论采用坏账准备计提方法中的哪一个,一个制度健全规范且具有相当规模的建安企业,当其坏账准备计提累积达到一定规模时,其应收账款中按合同应支付的进度款所占数额较大,而真正逾期发生坏账的可能性也较低。结合这种实际情况,是否能形成具有建安行业特色的新的坏账准备计提办法呢?我们可以暂将这种操作方法命名为区间变动备抵法。

具体设想是:已计提的坏账准备数额对应一定数量区间的应收账款数额,采用逆向反推的方法来确定计提比率。即此企业已按余额百分比法计提坏账准备到一定数额时,可停止增减计提坏账准备。在按这个坏账准备绝对数占资产负债表应收账款项目余额的比率来划分一个规定了比率上下限的区间,然后每年按所保持的坏账准备占每年末资产负债表的应收账款项目余额的估算比率,直至该比率达到预先确定的区间下限比率,再重新按会计准则规定调整企业会计估计政策,进行新区间的坏账准备计提,达到区间变动备抵法的目的。

二、区间变动备抵法应用举例

为便于理解,我们进行举例说明:某建安企业2011年末应收账款余额为100 000 000元,已采用余额百分比法按5%计提5 000 000元的坏账准备。2012年开始采用区间变动备抵法,以坏账准备计提率1%~5%划分区间。

2012年末应收账款余额为200 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\,000\,000/200\,000\,000 \times 100\% = 2.5\%$,仍可按5 000 000元计提坏账准备。

2013年末应收账款余额为150 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\,000\,000/150\,000\,000 \times 100\% = 3.33\%$,仍可按5 000 000

元计提坏账准备。

2014年末应收账款余额为400 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\ 000\ 000/400\ 000\ 000 \times 100\% = 1.25\%$,仍可按5 000 000元计提坏账准备。

2015年末应收账款余额为500 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\ 000\ 000/500\ 000\ 000 \times 100\% = 1\%$,仍可按5 000 000元计提坏账准备。

由于2015年已达到了企业预定的坏账准备计提下限比例,2016年根据应收账款余额的实际情况会有两种处理方法:

(1)如果年末应收账款余额为450 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\ 000\ 000/450\ 000\ 000 \times 100\% = 1.11\%$,仍可按5 000 000元计提坏账准备。

(2)如果年末应收账款余额为600 000 000元,估算坏账准备比率,即 $5\ 000\ 000/600\ 000\ 000 \times 100\% = 0.83\%$,已超出了企业预定的坏账准备计提比率1%的下限,这时就必须再按5%计提30 000 000坏账准备,开始新一轮区间的测算。

由此例可知,区间变动备抵法是结合资产负债表的观点来估计坏账,针对某一会计记账时点数,对照预先设定区间内的相应坏账准备绝对数,反映各项目实际发生的减值损失,即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。

三、建安企业采用区间变动备抵法的优点

由于建安企业应收账款的特征,采用区间变动备抵法后同样遵循了稳健性原则,可以将坏账损失的风险分散到各期,使不能收回的坏账及时得到更加合理的处理,有利于均衡各期的损失负担。同时,该方法操作简便实用,比较直接地反映了应收账款的估计可变现金额。

1. 计提简便,只要在已计提坏账准备相对应的应收账款的数额内,可不考虑计提当年坏账准备。该方法主要是根据当期资产负债表上数字来估计当期的坏账损失,因此注重的是期末坏账准备应有的余额,使资产负债表中的应收账款能更合理地按变现价值评价。由于计提坏账时考虑到坏账准备账户以往原有的余额,若以往年度出现坏账损失估计错误的情况就能自动更正,资产负债表上的应收账款净额也就能正确地反映其变现价值。因此,界定好区间后,只要比率在区间内,可不必考虑当期发生的应收款项再计提坏账准备。如超过区间比率,则及时做出调整,以真实地反映企业坏账准备计提。

2. 避免了不必要的企业所得税纳税调整缴,减少了不必要的现金流出。根据《企业所得税法》第十条规定“在计算应纳税所得额时,下列支出不得扣除……(七)未经核定的准备金支出”,而《财政部国家税务总局关于企业所得税若干政策问题的通知(讨论稿)》第十七条规定“关于准备金支出(一)除国务院财政、税务主管部门另有规定外,企业提取的各项资产减值准备(包括坏账准备)、风险准备等准备金支出,不得扣除”。所以,凡计提的应收账款的坏账准备、存货的跌价准备、相关资产的减值准备,都不能在税前列支,在所得税汇算清缴时应作纳税调整。采用区间变动备抵法,先期直接明了地确定了计提的坏账准备数值,避免了企业每年都由于计提坏账准备金产生的企业所得税纳税调整。

另外,相应来说计提坏账准备金越多,意味着现金流出越多。采用区间备抵法后,企业按合理的应收款项评估区间,每年只对对应已计提的坏账准备数值,避免虚增坏账准备而导致企业不必要的现金流出。

3. 避免了不必要的管理费用支出,使企业能真实、准确地反映当年实现利润总额。建安企业的应收款项是按合同约定,根据工程进度审核结算后支付的款项。一般稳步发展的建安企业由于工程资金结算周期较长,应收账款的回收期也较长,其工程款则按一定完工百分比支付,形成累积的合同欠款额,基本不会发生坏账风险,避免了每年不断计提坏账准备而导致当期成本费用虚增,不能真正反映利润总额的实现数。

4. 减轻了财会人员的劳动,有利于企业当年成本费用及利润总额实现的预测。区间变动备抵法简便易行,只要确定好区间范围,年度资产负债表上的应收款项坏账准备有确定好的绝对数直接相对应,减轻了会计人员的工作量,有利于会计人员对当年成本费用及利润总额实现数进行分析、测算,有助于管理者做出正确决策。

四、几点建议

1. 企业管理制度健全规范且具有相当规模,定期或至少于每年年度终了对应收款项进行全面检查,合理地预计各项应收款项可能发生的坏账损失,只有这样才能进一步做好应收账款的监管工作。

2. 会计人员应具有较高的职业判断能力,并对企业的经营状况和应收款项的性质有深刻的了解。这样才能合理地划分阶梯式计提比率区间,得出较为准确可靠的相对应的坏账准备数额,从而准确地进行备抵计提。

3. 若债务单位有明显的迹象表明还款困难,应收款项有客观证据证实其发生了减值的,企业还可以对这一企业的应收账款利用个别认定法计提坏账准备金,针对其实际情况确认减值损失。这样就将区间变动备抵法和个别认定法两者相结合,从而更加稳妥地提取坏账准备,分担坏账损失。

在日新月异的市场经济条件下,随着经济业务的发展,会计工作也不断发展,会计方法会越来越丰富,会计政策选择的范围越来越广阔,从而也为会计职业判断拓展了空间。在实际会计工作中,会计人员只有以企业会计准则为职业操作依据,结合实践不断学习和积累,才能适应未来更加复杂多变的经济环境,并在谨慎性原则前提下,结合行业特征,提高会计信息质量,为更合理地估计坏账损失、计提坏账准备做出科学合理、公允客观的职业判断,使会计信息更透明,使企业更稳定地确认当期收益,更真实公允地反映企业的财务状况,为利益相关者提供真实准确的会计信息。

主要参考文献

1. 陆正飞,黄慧馨,李琦.会计学.北京:北京大学出版社,2007
2. 郭东东.我国上市公司应收账款及其相关问题的研究.吉林大学硕士研究生论文,2004
3. 李红艳.用发展的观点看坏账准备计提方法变化.财会月刊,2011;16