

阿里巴巴小额贷款公司的会计处理分析

赵满良 陈永丽

(重庆工商大学会计学院 重庆 400067)

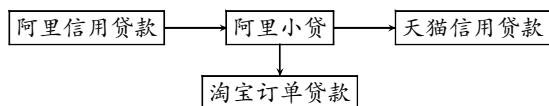
【摘要】随着网络金融的迅猛发展,阿里巴巴率先在2010年和2011年分别成立了浙江阿里小贷公司和重庆阿里小贷公司,让想创业却缺资金的创业者看到了希望。本文针对阿里小贷公司所涉及的会计处理问题进行研究,希望能够为规范新兴小额贷款模式的账务处理提供有益借鉴。

【关键词】阿里巴巴 小额贷款 会计处理

在2008年金融危机之后为解决中小企业融资问题,国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》明确指出要支持和规范小额贷款公司,使我国小额贷款公司得到了快速发展。但目前的小额贷款公司大多属于线下小额贷款公司并且在政策上倾向于为发展三农服务,而本文所研究的阿里小贷是唯一一家获批取得营业资格的电子商务小额贷款公司,它的成立标志着我国小额贷款模式又向前迈出了一大步。

一、阿里小贷的成立及运作模式

阿里巴巴凭借其淘宝、支付宝等网购、交易支付平台吸引了众多网商加入,为其积累巨大的潜在资金用户。其董事局主席马云对阿里小贷的定位是专门向阿里巴巴B2B平台的小微企业及旗下的淘宝、天猫(淘宝商城)B2C网商发放贷款的小额贷款公司,并规定其单笔贷款限额为50万。阿里小贷针对淘宝卖家的客户订单向其推出“订单贷款”产品,即卖家可以凭借其“卖家已发货”的订单申请贷款。针对天猫商户,在评价其信用评级及资信状况后可以向其发放“信用贷款”,无需抵押或担保,方便快捷。针对阿里巴巴B2B电子商务平台的商户在其满足阿里小贷审核条件的情况下也无需提供抵押或担保即可申请“信用贷款”。阿里小贷结构图如下:



二、阿里小贷的账务处理分析

1. 阿里小贷放贷的会计处理。阿里小贷根据其电子商务平台上的不同网商在其贷款申请满足审核条件的情况下即可发放贷款。其可根据网商的不同性质在“贷款”账户下分设不同的明细科目。比如,“订单贷款”、“信用贷款”等科目。

若是淘宝网商,由于其规模小,资金需求量一般在几千元到几万元不等,只要其提供的订单金额总额满足申贷条件,即可申请到阿里小贷的“订单贷款”。其账务处理为,借记“贷

款——订单贷款”科目,贷记“库存现金”或“银行存款”等科目。但贷方科目不能记“存放中央银行款项”科目,因为阿里小贷不是金融机构,根据企业会计准则的规定不适用该科目。

若是天猫商户,其规模相对大些,资金需求量几万元到几十万元不等,阿里小贷在对其放贷时会根据阿里云系统提供的商户信用评级情况,对其发放“信用贷款”。即借记“贷款——信用贷款”科目,贷记“库存现金”或“银行存款”等科目。

若是阿里B2B平台商户,其申贷程序与天猫商户类似,只不过申贷金额要比天猫商户大,申贷条件更为严格,其账务处理也是借记“贷款——信用贷款”科目,贷记“库存现金”或者“银行存款”等科目。当收到网商还款时,作相反的会计分录。

2. 阿里小贷利息的会计处理。阿里小贷针对其平台上的商户资金需求短、少、快的特点,采用按日计息,随借随还的原则。订单贷款的日利率为0.05%,信用贷款的日利率为0.06%。当有网商借款后,系统就会自动计息,即借记“应收利息”科目,但贷方一级科目不能直接记“利息收入”科目,因为阿里小贷的主营业务是贷款,所以利息收入是其主要利润来源。因此贷方的一级科目应是“营业收入”,二级科目可以是“利息收入”。当收到网商还款时,借记“库存现金”或“银行存款”科目,贷记“应收利息”科目。

3. 阿里小贷贷款损失准备计提的会计处理。阿里小贷作为一种新型的小额贷款模式,不可避免地存在放贷风险,网商肯定会有不能及时还款的时候,甚至出现坏账。因此,借鉴新企业会计准则中有关资产减值的相关规定:金融企业应当定期或者至少于每年年度终了时对各项资产进行检查,根据谨慎性原则,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。阿里小贷要综合评定网商的经营风险及信用等级,必要时计提贷款损失准备,以防资金链断裂。在计提减值准备时,借记“资产减值损失”科目,贷记“贷款损失准备”科目。在以后期间如果网商可以补齐所欠贷款,即贷款损失在以后期间可以转回,作相反的会计分录。

用友软件凭证填制环节常见问题

张渭育

(河南牧业经济学院经济管理系 郑州 450046)

【摘要】 在用友软件中,凭证数据库既是数据归集的“信息仓库”,又是后续业务处理的“信息源泉”。因此,凭证填制数据的正确无误是保证后续账表及相关业务信息准确性的关键。本文以用友 ERP-U8.72 软件为例,总结了凭证填制环节的常见问题,并结合典型案例,追根寻源,剖析其产生的原因,进而理清问题的解决思路,找到解决的对策。

【关键词】 用友软件 凭证管理 凭证填制 常见问题

用友软件的账务处理采用放射式数据处理流程,对业务数据采用集中收集、统一处理、数据共享的操作方法,凭证数据库既是数据归集的“信息仓库”,又是后续业务处理的“信息源泉”。因此,凭证填制数据的正确与否直接关系到后续账表及相关业务信息的准确性。

在用友软件中,其基础设置及凭证管理模块为我们提供了凭证类别控制、受控科目控制、制单序时控制、支票控制、制单权限控制等功能,加强了对发生业务的及时管理和控制,通

过严密的制单控制保证填制凭证的正确性。然而在实际应用中,却常因用户不理解各项控制参数的含义,以及对后续操作的影响;没有准确无误地设置相关控制参数及基础信息;没有正确完整地录入凭证辅助信息等原因,使先进的控制工具无法充分发挥效用,损失了部分数据信息,降低了软件的使用效能。对此,笔者将以用友 ERP-U8.72 软件为例,总结凭证填制环节的常见问题,结合典型案例,追根寻源,深入剖析其产生的原因,以便对症下药。

三、实例分析

例1:2013年1月1日淘宝A网商推出元旦促销活动,所卖商品全场五折,仅此一天。结果订单大增,导致货源短缺,为了及时补充货源,需要筹集资金10 000元。于是A网商决定向阿里小贷申请订单贷款,由于A网商订单金额较大满足申贷条件,很快就得到了10 000元贷款,期限十天。那么,阿里小贷的会计处理如下:借:贷款——订单贷款(A网商)10 000;贷:库存现金10 000。借:应收利息——A网商 $10\ 000 \times 0.05\% \times 10$;贷:营业收入——利息收入50。

2013年1月10日,A网商的订单贷款全部到账,能够支付阿里小贷的借款本利和。其会计处理如下:借:库存现金10 050;贷:贷款——订单贷款(A网商)10 000,应收利息——A网商50。

例2:2013年2月10日经营花店的天猫B网商预计2月14号情人节那天鲜花需求量会大增,于是决定向花卉种植户预订20万元鲜花,向其预先支付了10万元订金,但还有10万元资金缺口。由于B网商的网店规模较大,而且信用评级较高符合阿里小贷的信用贷款申请资格,遂向其申请贷款。出于谨慎性原则,阿里小贷派人到实体店考察之后,满足申贷条件,向B网商发放了10万元信用贷款,期限为20天。其会计处理如下:借:贷款——信用贷款(B网商)100 000;贷:银行存款100 000。借:应收利息——B网商 $100\ 000 \times 0.06\% \times 20$;贷:营业收入——利息收入1 200。

2013年2月14日鲜花的销售情况并不理想,有一半的存货没有销售出去。同时阿里云系统也检测到B网商的鲜花订单不如预期,阿里小贷出于谨慎性原则为防止其贷款有一部分收不回,形成坏账,便计提了5万元贷款损失准备。其会计处理如下:借:资产减值损失50 000;贷:贷款损失准备50 000。

2013年3月2日还款期限已到,B网商的鲜花库存经过打折促销的方式终于售罄,盘点销售金额发现有3万元贷款无法按时返还。为了保持自己的信用等级不被降级,B网商向阿里小贷保证在3月12日一定能够返还所欠贷款。阿里小贷的会计处理如下:借:银行存款70 840,逾期贷款——信用贷款(B网商)30 000;贷:贷款——信用贷款(B网商)100 000,应收利息——B网商 $840(70\ 000 \times 0.06\% \times 20)$ 。借:应收利息——B网商 $180(30\ 000 \times 0.06\% \times 10)$;贷:营业收入——利息收入180。借:贷款损失准备20 000;贷:资产减值损失20 000。

2013年3月12日B网商资金周转恢复正常,还清所欠阿里小贷的信用贷款,同时阿里小贷计提的贷款损失准备余额应予以转回。其会计处理如下:借:银行存款30 180;贷:逾期贷款——信用贷款(B网商)30 000,应收利息——B网商180。借:贷款损失准备30 000;贷:资产减值损失30 000。

主要参考文献

徐洁云. 阿里巴巴金融业务解密. 第一财经日报,2012-08-28