

浅析会计处理和企业利润的关系*

顾连菊

国家烟草专卖局 北京 100053

企业利润的形成,一般来讲,应该是来源于企业在一定时间的经营成果,包括企业的主营业务利润和企业的其他业务利润、投资净收益、营业外收支净额。但是,会计处理方法和会计人员的业务素质也直接影响企业的利润。如企业的折旧方法、应收帐款计提坏帐准备、存货的计价方法等都会直接影响企业利润的增加和减少。

在激烈的市场竞争中,企业都是以追求利益最大化为目标。企业的利益又分企业的当前利益和长远利益,利润是企业当前利益的体现。在协助企业领导处理好企业的长远利益和企业的当前利益方面,企业的主管会计有着举足轻重的作用。

1 折旧方法对企业利润的影响

《工业企业财务制度》第三十一条规定:“企业固定资产折旧方法一般采用平均年限法”。“机器设备可以采用双倍余额递减法或者年数总和法”。

1.1 平均年限法

平均年限法是指按照固定资产的预计使用年限平均计算折旧的方法。

平均年限法折旧率和折旧额的计算公式:

$$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率} / \text{折旧年限}) \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原值} \times \text{月折旧率}$$

1.2 双倍余额递减法

此方法是一种加速折旧法。加速折旧法是指在固定资产使用初期计提折旧较多而在后期计提折旧较少,相对加速计提折旧的方法。

双倍余额递减法的固定资产折旧率和折旧额的计算公式:

$$\text{年折旧率} = (2 / \text{折旧年限}) \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

现就平均年限法和双倍余额递减法对企业利润的影响情况对比如下:

例:某企业购入固定资产100,000万元,预计使用年限为6年,预计残值率为5%。按两种折旧方法计提固定资产折旧:

1.2.1 平均年限法计提折旧

$$\text{年折旧额} = (100,000 - 100,000 \times 5\%) \div 6 = 15,833 \text{元}$$

会计帐务处理:借:管理费用 15,833元

贷:累计折旧 15,833元

1.2.2 双倍余额递减法计提折旧

年折旧额 = $100,000 \times \text{年折旧率}[(2/6) \times \%] = 100,000 \times 33\% = 33,000$ 元

会计帐务处理:借:管理费用 33,000

贷:累计折旧 33,000元

根据以上计提折旧的计算结果及会计处理,可以得出以下结论:

(1)使用平均年限法,减少了企业当年的费用,增加了企业当年的利润。如果是亏损企业,能够暂时减少亏损额。这种方法的缺点是不能及时收回购置设备的资金,如果设备提前报废,更新设备就会遇到困难,从而影响企业的正常生产经营活动。

(2)使用双倍余额递减法,加速了固定资产的折旧。其结果是,增加了企业的费用,减少了企业当年的利润,使购置设备资金能够及时得到补偿。从而减少了企业的风险,符合稳健的原则。

(3)固定资产折旧的计提方法,体现企业的决策者和会计人员的业务素质和职业道德。加速折旧法,符合当前科学技术水平日新月异发展的现实,但影响企业的当前利益。在当前市场经济条件下,不断淘汰旧设备、引进先进的技术和装备,是市场竞争的需要,也是企业生存和发展的需要。因此,企业的会计人员要协助企业领导,不要只图眼前的小利,而是要着眼于企业的长远利益,坚决避免那种只片面追求高指标的急功近利思想和短期行为。企业要生存,就必须苦练内功。采取各种有效措施,降低成本,使企业在竞争中立于不败之地。现代企业管理必须关注成本,而成本管理也必须科学。

2 应收帐款会计处理对企业利润的影响

应收帐款科目核算企业因销售产品、材料、提供劳务等业务,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。《企业会计准则》第二十七条规定:“应收帐款可以计提坏帐准备金。坏帐准备金在会计报表中作为应收帐款的备抵项目列支”。“经确认无法收回的应收帐款,已提坏帐准备金的,应当冲销坏帐准备金;未提坏帐准备金的,应当作为坏帐损失,计入当期损益”。

企业的应收帐款坏帐损失可以采用直接核销法和备抵法进行核算。

2.1 采用备抵法提取坏帐准备金

按照《工业企业财务制度》规定,“企业可以于年度终了,按照年末应收帐款余额的3%~5%计提坏帐准备金,计入管理费用。企业发生的坏帐损失,冲减坏帐准备金。收回已核销的坏帐,增加坏帐准备金。”

2.2 采用直接核销法核算坏帐损失

对因债务人破产或者死亡等原因,确实不能收回的应收帐款,以及因债务人逾期偿付超过3年仍不能收回的应收帐款,应报主管部门批准后,直接计入企业的管理费用。

例:某企业年末帐面有200,000元应收帐款,按以上两种方法进行帐务处理:

2.2.1 采用直接核销法 它是在实际发生坏帐时,作为损失计入管理费用,同时核销应收帐款。因为当年没有发生损失,不计提坏帐准备金。

2.2.2 采用备抵法 它是按期估计坏帐损失,提取坏帐准备,计入管理费用;待坏帐实际

发生时,冲销提取的坏帐准备。

按照5%计提坏帐损失,预计坏帐损失1000元。

第一年计提坏帐准备时会计帐务处理:

借:管理费用 1000元

贷:坏帐准备 1000元

第二年坏帐发生时帐务处理

借:坏帐准备 1000元

贷:应收帐款 1000元

通过以上两种会计核算方法,可以得出以下结论:

(1)采用直接核销法,第一年的销售收入是不真实的,还有5%的坏帐损失被列入了当年的销售收入,少记了费用,多记了利润。不符合现代企业管理中的稳健原则。

(2)采用备抵法,由于第一年估算了损失,增加了费用支出,减少了企业的风险。

(3)在处理应收帐款损失时,不仅要从企业的长远利益出发,低估资产、高估损失,而且还要注意会计方法的前后一致。避免历史成本失效、会计信息失真等不良后果。

3 存货的计价方法对利润的影响

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

在《企业会计准则》第二十八条规定:“各种存货应当按取得时的实际成本核算。各种存货发出时,企业可以根据实际情况,选择使用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法等方法确定其实际成本”。这一规定是与国际会计准则相吻合的。下面就将存货的三种计价方法,先进先出法、后进先出法、加权平均法进行比较,分析其对企业利润的影响程度:

例:一个商店经营电冰箱,由于进货的时间不同,价格也不同,1月份购入一台2000元;2月份购入一台2100元;3月份购入一台2300元。6月份卖出一台,单价2700元。按不同的方法计算电冰箱的销售利润:

(1)先进先出法:电冰箱的销售利润=2700-2000=700元

(2)后进先出法:电冰箱的销售利润=2700-2300=400元

(3)加权平均法:电冰箱的销售利润=2700-(2000+2100+2300)÷3=567元

从以上例子可以看出,采用不同的存货计价方法,得出的销售成本和销售利润也不同。由于通货膨胀始终困扰我国经济的发展,通货膨胀的会计研究与实践的基础还比较薄弱。我们应该充分利用现有政策、制度规定的方法和原则,部分地消除物价变动对会计信息的影响。采用后进先出法,不仅使耗用或售出的成本接近于平价而且有利于现时成本与现时收入相比,能客观地反映本期企业收益。企业采用谨慎的原则,应该采用后进先出法,高估成本,低估利润,使资产负债表上存货的估价保持稳健,使存货的价值得到补偿,万一商品出现滞销,也能够减少损失。

根据以上对折旧、应收帐款、存货的计价三种方法的计算和分析可以证明,会计的帐务处理方法和企业当年的利润额有直接联系。

为了保证会计信息的准确,我国的《企业会计准则》中提出了十二条一般原则,这些原则是对会计核算的基本要求。其中第十八条指出“会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用”。谨慎原则在会计学中也称稳健原则,指在不确定因素的情况下进行核算时,不高估资产或收益,也不低估负债或费用,即是要充分考虑企业的风险。当有几种会计处理方法可供选择时,采用低估资产与收益的方法和采用高估损失和费用的方法,谨慎的对待企业的利润和损失。随着国际交往的广泛开展,现代会计这种管理活动的内涵和外延也在不断地丰富和发展。尤其是在激烈的市场竞争中,会计人员也要不断学习新知识,研究新问题,不仅要进行事后记帐、算帐、报表、分析及其管理,还要进行事前预测、控制、参与经济决策等管理活动,促使会计原则逐步形成完整的体系。

我国改革开放的实践以及世界各国正反两方面的经验进一步证明:市场经济越发展,会计工作越重要。会计人员要协助企业的决策者,认真学习邯钢经验,加强成本核算和控制。把企业的长远利益和当前利益相结合、局部利益和整体利益相结合。在企业的经营管理中,当好领导的参谋和助手。