



## 第 10 讲 应收及预付款项 2

### 六、应收款项减值

#### (一) 应收账款减值损失的确认

企业应当在**资产负债表日**对应收款项的账面价值进行评估, 应收款项发生减值的, 应当将减记的金额确认为减值损失, 同时计提坏账准备。

我国企业会计准则规定, 应收款项的减值的核算**只能采用备抵法, 不得采用直接转销法**。

【例题 1·判断题】企业在确定应收款项减值的核算方法时, 应根据本企业实际情况, 按照成本效益原则, 在备抵法和直接转销法之间合理选择。( ) (2015 年)

【答案】×

【解析】我国企业会计准则规定确定应收款项的减值只能采用备抵法, 不得采用直接转销法。

#### 1. 直接转销法 (一步到位)

采用直接转销法时, 日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑, 只有在**实际发生坏账时**, 才作为坏账损失计入当期损益, 同时直接冲销应收款项,

即 借: 信用减值损失

贷: 应收账款

这种方法的优点是账务处理简单, 其缺点是不符合权责发生制会计基础, 也与资产定义相冲突。

在这种方法下, 只有坏账实际发生时, 才将其确认为当期的费用, 导致资产和各期损益不实; 另外, 在资产负债表上, 应收账款是按照账面余额而不是账面价值反映, 这在一定程度上歪曲了期末的财务状况。所以会计准则**不允许**采用直接转销法。

#### (二) 坏账准备的账务处理

##### 1、科目设置

企业应当设置“坏账准备”科目, “坏账准备”科目属于资产类会计科目的备抵科目, 坏账准备减少记借方, 增加记贷方, 期末余额在贷方。

坏账准备

2. 转回多提的坏账准备	1. 当期计提的坏账准备
3. 实际发生的坏账损失	4. 确认坏账又重新收回
	已计提, 但尚未转销的坏账准备

1、借: 信用减值损失

贷: 坏账准备

2、借: 坏账准备

贷: 信用减值损失

3、借: 坏账准备

贷: 应收账款

4、借: 应收账款



贷：坏账准备  
借：银行存款  
贷：应收账款

注：应收账款账面余额减去其对应的坏账准备贷方余额后的净额为应收账款账面价值，即  
应收账款账面价值=应收账款账面余额-坏账准备

## 2. 当期应计提的坏账准备金额的确定

当期应计提的坏账准备=应收款项的期末余额×坏账准备计提比例-（或+）“坏账准备”科目的贷方（或借方）余额

计算结果为正数—补提，计算结果为负数—冲销（在原计提金额内转回）。

计算坏账准备可按照下列步骤计算（爆炸4步走）

应收账款		坏账准备	
		③计提前的坏账准备借方余额	③计提前的坏账准备贷方余额
		④当期转回坏账准备	④当期计提坏账准备
①期末应收款项余额			②期末坏账准备余额

相关会计分录	对应收账款账面价值的影响
（1）计提坏账准备时： 借：信用减值损失 贷：坏账准备	贷方登记坏账准备，坏账准备增加，使应收账款的账面价值减少
（2）冲减多计提的坏账准备时： 借：坏账准备 贷：信用减值损失	借方登记坏账准备，坏账准备减少，使应收账款的账面价值增加
（3）实际发生坏账损失时： 借：坏账准备 贷：应收账款	坏账准备与应收账款同时减少，不影响应收账款的账面价值
（4）已确认并转销的应收账款以后又收回： 借：应收账款 贷：坏账准备	第一笔分录借贷方同时影响应收账款的账面价值，相互抵销后不影响应收账款账面价值；

【注】该部分是以应收账款作为基本内容的核算，除此之外的“应收票据”“其他应收款”和“预付账款”等债权性科目的坏账计提也通过“坏账准备”科目核算。



【例题 2·单选题】某企业年初“坏账准备”科目的贷方余额为 20 万元，本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，经评估确定“坏账准备”科目年末贷方余额应为 30 万元。不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为（ ）万元。（2018 年）

- A. 5                      B. 10                      C. 15                      D. 30

【答案】A

【解析】本年收回上年已确认为坏账的应收账款 5 万元，会计分录为：

借：应收账款 5

    贷：坏账准备 5

借：银行存款 5

    贷：应收账款 5

此时坏账准备贷方金额=20+5=25（万元），年末坏账准备科目贷方余额为 30 万元，所以年末应计提坏账准备金额=30-25=5（万元）。

【例题 3·单选题】某企业年初“坏账准备”科目贷方余额为 2 万元。当年将无法收到的应收账款 1 万元确认为坏账。年末经评估，确定“坏账准备”科目贷方应保留的余额为 3.5 万元，不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为（ ）万元。（2018 年）

- A. 2                      B. 2.5                      C. 1.5                      D. 3.5

【答案】B

【解析】确认坏账损失时，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”，该企业年末应计提的坏账准备=3.5-（2-1）=2.5（万元）。

【例题 4·单选题】2014 年年初某公司“坏账准备—应收账款”科目贷方余额为 3 万元，3 月 20 日收回已核销的坏账 12 万元并入账，12 月 31 日“应收账款”科目余额为 220 万元（所属明细科目为借方余额），评估减值金额为 20 万元，不考虑其他因素，2014 年末该公司计提的坏账准备金额为（ ）万元。（2015 年）

- A. 17                      B. 29                      C. 20                      D. 5

【答案】D

【解析】2014 年末该公司应计提的坏账准备金额=20-（12+3）=5（万元）。

【例题 5·单选题】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目  
B. 借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目  
C. 借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目  
D. 借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目

【答案】C

【解析】企业核销坏账的时候要转销应收账款的账面余额，同时冲减计提的坏账准备，所以会计分录是借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

【例题 6·单选题】列各项中，引起应收账款账面价值发生增减变化的有（ ）。（2018 年）

- A. 计提应收账款坏账准备  
B. 结转已到期未兑现的商业承兑汇票



- C. 收回应收账款
- D. 收回已作为坏账转销的应收账款

【答案】ABCD

【解析】应收账款账面价值=应收账款账面余额-坏账准备，选项 A 计提应收账款的坏账准备，借：信用减值损失，贷：坏账准备，减少应收账款的账面价值；选项 B 已到期未兑现的商业承兑汇票应转至应收账款，增加应收账款的账面价值；选项 C 收回应收账款，借：银行存款，贷：应收账款，减少应收账款的账面价值；选项 D 收回已转销的应收账款，借：应收账款，贷：坏账准备，同时，借：银行存款，贷：应收账款，减少应收账款的账面价值。

【例题 7·多选题】下列各项中，会导致企业应收账款账面价值减少的有（ ）。  
(2014 年)

- A. 转销备抵法核算的无法收回的应收账款
- B. 收回应收账款
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 收回已转销的应收账款

【答案】BCD

【解析】转销备抵法核算的无法收回的应收账款，借：坏账准备，贷：应收账款，不会影响应收账款的账面价值，选项 A 错误；收回应收账款，借：银行存款等，贷：应收账款，减少应收账款的账面价值，选项 B 正确；计提应收账款的坏账准备，借：信用减值损失，贷：坏账准备，减少应收账款的账面价值，选项 C 正确；收回已转销的应收账款，借：应收账款，贷：坏账准备，同时，借：银行存款等，贷：应收账款，减少应收账款的账面价值，选项 D 正确。

【例题 8·多选题】下列各项资产中，如果发生减值应计提坏账准备的有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

【答案】ABCD

【解析】这四个选项发生减值时都应计提坏账准备。