

2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

考点 6 应收款项减值

六、应收款项减值

企业的各项应收款项，可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是**坏账**。企业因坏账而遭受的损失为**坏账损失或减值损失**。

应收款项减值有**两种**核算方法，即**直接转销法**和**备抵法**，我国企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用**备抵法**。小企业会计准则规定，应收款项减值采用直接转销法。

(一) 直接转销法	1. 小企业坏账损失的确认 借：银行存款 营业外支出 贷：应收账款 优点：账务处理简 缺点：不符合权责发生制会计基础，这在一定程度上高估了期末应收款项
------------------	--

【例 3-27】某小企业 2018 年发生的一笔 20 000 元的应收账款,因债务人财务状况原因长期未能收回,于 2022 年末经催收收回 2000 元,其余款项确实无法收回确认为坏账。该企业在 2022 年末应编制如下会计分录:

借：银行存款	2 000
营业外支出	1 8000
贷：应收账款	20 000

(二) 备抵法	备抵法是采用一定的方法按期确定预期信用损失计入当期损益，作为坏账准备，待坏账损失实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。采用这种方法，需要对预期信用损失进行复杂的评估和判断，履行预期信用损失的确定程序。
坏账准备的账务处理	1. 计提坏账准备 借：信用减值损失——计提的坏账准备 贷：坏账准备 转回时做相反分录 2. 转销坏账： 借：坏账准备 贷：应收账款 3. 收回已确认坏账并转销应收款项 借：应收账款 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款

【例 3-28】2021 年 12 月 31 日, 甲公司应收丙公司的账款余额为 1 000 000 元, 公司根据企业会计准则确定应计提坏账准备的金额为 100 000 元。甲公司应编制如下会计分录:

借：信用减值损失	100 000
贷：坏账准备	100 000



【例题·多选题】下列各项中，应在“坏账准备”借方登记的有（ ）。(2022 年)

- A. 冲减已计提的坏账准备
- B. 收回前期已核销的应收账款
- C. 核销实际发生的坏账损失
- D. 计提坏账准备

【答案】AC

【解析】相关会计分录如下：

选项 A：

借：坏账准备

贷：信用减值损失——计提的坏账准备

选项 B：收回已核销应收账款说明坏账已经核销了，那就需要先恢复这笔坏账，

借：应收账款

贷：坏账准备（核销时相反的分录）

收到钱时，

借：银行存款

贷：应收账款

选项 C：

借：坏账准备

贷：应收账款

选项 D：

借：信用减值损失

贷：坏账准备

【例 3-29】承【例 3-28】2022 年 6 月，甲公司应收丙公司的销货款实际发生坏账损失 30000 元，甲公司应编制如下会计分录：

借：应收账款	30 000
贷：坏账准备	30 000

【例 3-30】承【例 3-28】和【例 3-29】，假定甲公司 2022 年 12 月 31 日应收丙公司的账款余额为 1 200 000 元，甲公司根据预计信用减值损失对该应收账款应计提为 120 000 元。计提坏账准备前，“坏账准备”科目的实际金额为贷方 70000 元（100 000-30 000）。因此，本年末应计提的坏账准备金额为 50 000 元（120 000-70 000）。甲公司应编制如下会计分录：

借：信用减值损失	50 000
贷：坏账准备	50 000

【例 3-31】2022 年 1 月 20 日，甲公司收回 2019 年已作转销的应收账款 20 000 元，存入银行。甲公司应编制如下会计分录。

借：应收账款	20 000
贷：坏账准备	20 000
借：银行存款	20 000
贷：应收账款	20 000



【例 3-32】2022 年 6 月 30 日，乙公司应收款项借方余额 2300 万元，“坏账准备”科目贷方余额 184 万元；综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定本期预期信用损失为 115 万元。下列各项中，关于乙公司本期计提坏账准备账务处理表述正确的是（ ）

- A. 借记“信用减值损失”科目 69 万元，贷记“坏账准备”科目 69 万元
- B. 借记“坏账准备”科目 69 万元，贷记“信用减值损失”科目 69 万元
- C. 借记“信用减值损失”科目 115 万元，贷记“坏账准备”科目 115 万元
- D. 借记“坏账准备”科目 184 万元，贷记“信用减值损失”科目 184 万元

【答案】B

【解析】确定本期预期信用损失为 115 万元，而计提本期坏账准备时“坏账准备”科目贷方余额为 184 万元，说明已计提的坏账准备多了 69 万元，应冲减坏账准备 69 万元。

【本节重点内容】

1. 应收票据贴现的会计处理
2. 应收账款入账价值的确定
3. 预付账款账户的设置
4. 其他应收款核算内容
5. 应收款项减值的会计处理

老会计
www.lkj100.com