



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第三节 应收及预付款项

应收款项减值

企业的各项应收款项,可能会因债务人拒付、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**。

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【了解】

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进行会计处理,只有在实际发生坏账时,才作为坏账损失计入当期损益。

借:银行存款

 营业外支出——坏账损失

贷:应收账款

【例 3-27】某小企业 2018 年发生的一笔 20 000 元应收账款,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 2 000 元,其余款项确实无法收回,确认为坏账。该小企业在 2022 年末应编制如下会计分录:

借:银行存款 2 000

 营业外支出——坏账损失 18 000

贷:应收账款 20000

直接转销法

优点:是账务处理简单,将坏账损失在实际发生时确认为损失符合其偶发性特征和小企业经营管理的特点。

缺点:是不符合权责发生制会计基础,也与资产定义存在一定的冲突。在这种方法下,只有坏账实际发生时,才将其确认为当期损益,导致资产和各期损益不实;另外,在资产负债表上,应收账款是按账面余额而不是按账面价值反映,这在一定程度上高估了期末应收款项。

(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。

企业应当设置“坏账准备”科目。

坏账准备期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

应收款项的**账面价值**=应收款项的账户余额-坏账准备的账户余额



借：鸡蛋 7
贷：库存现金 7
借：应收账款 7
贷：主营业务收入 7



借：准备 1
贷：鸡蛋 1
借：坏账准备 1



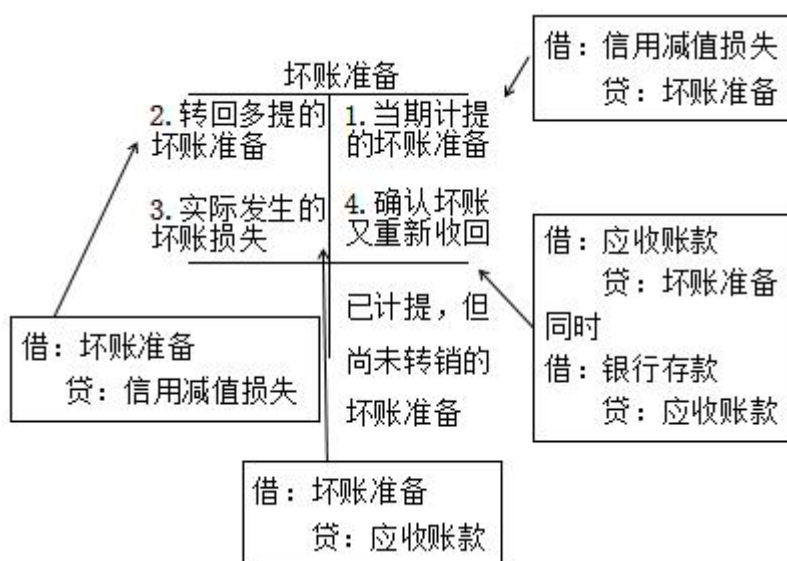
借：损失 1
贷：准备 1

借：鸡蛋 1
贷：准备 1

贷：应收账款 1

借：信用减值损失 1
贷：坏账准备 1

借：应收账款 1
贷：坏账准备 1



当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算应提坏账准备的金额-(或+)坏账准备科目贷方(或借方)的余额
如果计算结果是**正数**则需要补提坏账准备,如果是**负数**就要转回多计提的坏账准备。

当期按应收款项计算应提坏账准备金额 = 期末应收款项的期末余额 × 估计比例

【总结】考试中计算坏账准备可按 4 步法计算

①期末应收款项余额 = 期初应收款项 + 当期新增应收款项 - 当期收回应收款项 - 当期实际发生的坏账损失

②确定期末坏账准备余额

③计提**前**的坏账准备余额 = 期初坏账准备余额 - 当期实际发生坏账损失 + 当期收回以前核销的坏账损失
(即以前做损失处理,后又收回的)

④当期计提 / 转回坏账准备 = 期末坏账准备余额 - 计提**前**坏账准备余额