



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

经典例题

【单选题】2022 年 12 月初, A 公司“坏账准备”科目贷方余额为 6 万元。12 月 31 日, “应收账款”科目借方余额为 100 万元, 经减值测试, 该公司应收账款预计未来现金流量现值为 95 万元。该公司 2022 年末应计提的坏账准备金额为() 万元。

- A. -1
- B. 1
- C. 5
- D. 11

答案:A

解析: 期末应计提的坏账准备=100-95-6=-1(万元)。

【单选题】2022 年 12 月 1 日, 某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 1 万元。12 月 16 日, 收回已作坏账转销的应收账款 1 万元。12 月 31 日, 应收账款账面金额为 120 万元。经减值测试, 应收账款的预计未来现金流量现值为 108 万元, 不考虑其他因素, 12 月 31 日该公司应计提的坏账准备金额为() 万元。

- A. 12
- B. 13
- C. 10
- D. 11

答案:C

解析: 应计提的坏账准备=(120-108)-(1+1)=10(万元)。

第三节 应收及预付款项

【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, 甲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——计提的坏账准备 1 00 000
 贷: 坏账准备 100 000

【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 30 000 元。甲公司应编制如下会计分录:

借: 坏账准备 30 000
 贷: 应收账款 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 1200 000 元, 甲公司根据预计信用减值损失对该应收账款应计提 120 000 元坏账准备, 即 2022 年 12 月 31 日甲公司“坏账准备”科目的贷方余额应为 12 0000 元。计提坏账准备前, “坏账准备”科目的实际余额为贷方 70 000 元(100 000-30 000), 因此, 本年末应计提的坏账准备金额为 50000 元(120 000-70 000)。

甲公司应编制如下会计分录:

借: 信用减值损失——计提的坏账准备 50 000
 贷: 坏账准备 50 000



【例 3-31】2022 年 1 月 20 日, 甲公司收回 2021 年已作坏账转销的应收账款 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

【总结】坏账对应收账款的影响(账面余额和账面价值)

应收账款账面价值 = 账面余额 - 坏账准备

1. 计提坏账准备时	借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	减少应收账款的账面价值
2. 冲减多计提(转回)坏账准备时	借: 坏账准备 贷: 信用减值损失	增加应收账款的账面价值
3. 实际发生(确认/转销)坏账损失时	借: 坏账准备 贷: 应收账款等	不影响应收账款的账面价值

相关会计分录	对应收账款账面价值的影响
4. 已确认并转销的应收款项以后又收回的(收回坏账的账务处理)	第一笔不影响应收账款账面价值 第二笔减少应收账款的账面价值

经典例题

【单选题】2019 年初, 某企业“坏账准备”科目贷方余额为 10 万元, 当期实际发生坏账损失 5 万元。经减值测试, 2019 年年末“坏账准备”科目应保持的贷方余额为 16 万元。不考虑其他因素, 年末该企业应计提坏账准备的金额为() 万元。(2020 年)

- A. 11
- B. 6
- C. 16
- D. 1

答案: A

解析: 实际发生坏账损失时:

借: 坏账准备 5
 贷: 应收账款 5

计提坏账准备前, “坏账准备”科目的贷方余额=10-5=5(万元)。所以, 该企业年末应计提的坏账准备=“坏账准备”科目年末应有余额-计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额=16-5=11(万元)

【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, 经减值测试并确定“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)

- 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,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),因年末坏账准备科目贷方余额为 30 万元,故年末应计提坏账准备金额=30-25=5(万元)。

【单选题】某公司按应收款项余额的 5%计提坏账准备。2021 年 12 月 31 日应收款项余额为 240 万元。2022 年发生坏账损失 30 万元,收回已核销的应收款项 10 万元,2022 年 12 月 31 日应收款项余额为 220 万元。则该公司 2022 年末应计提的坏账准备金额为()万元。

- A. -29
- B. -9
- C. 19
- D. 49

答案:C

解析:该公司 2016 年末应计提的坏账准备=220×5%-(240×5%+10-30)=19(万元)。

本节总结

应收票据:贴现手续费计入“财务费用”

应收账款:应收账款=价+费(杂费)+税(价外税)

预付账款:账务处理(一预到底)

应收股利和应收利息

其他应收款:罚款、出租包装物租金、为职工代垫费用、差旅费、租入包装物押金

应收款项减值:

1. 计提坏账准备,当期还要提的=当期应提的-已提的
2. 发生坏账,冲减坏账准备
3. 坏账又回来了,两步走