

2019 年初级会计资格 8.23 入门基础-会计实务-第 8 讲学霸笔记

—承接 8.16 入门基础-会计实务-第 7 讲学霸笔记

2.主题：应收账款减值

(1) 应收款项确认减值(坏账)情形→谨慎性原则(不高估资产)

【课堂笔记】

日常金额应收账款 100 万, 实际可以收回 95 万, 这收不回的 5 万叫做坏账准备。

(2) 备抵法的理论基础 $\left\{ \begin{array}{l} \text{可靠性} \\ \text{谨慎性} \end{array} \right\}$ “坏账准备” → 资产账户的附用(恶仆)

(3) 怎样运用“坏账准备”: 记账方向“借减贷增”

(4) 经典的四大业务分录:

①计提坏账准备 → 借: 资产减值损失
贷: 坏账准备
? 坏账准备是增还是减→增加

②发生坏账 → 借: 坏账准备
贷: 应收账款
? 坏账准备是增还是减→减少

③收回坏账 → 奇葩! 借: 应收账款
贷: 坏账准备
脑补一步? 坏账准备变化→增加

④冲减坏账 → 借: 坏账准备
贷: 资产减值损失
? 坏账准备变化→减少

【课堂习题】

(1) 应收账款 1000 万, 坏账准备维持在应收账款的 1%, 即 10 万。实际发生坏账准备 12 万, 则应该冲减坏账。

借: 坏账准备 20000
贷: 资产减值损失 20000

(2) 2003 年末, 应收账款 100 万, 坏账准备维持在应收账款的 1%, 即 1 万。

①年末坏账准备 10 万, 如何得到 1 万? → 冲减 9 万

②年末坏账准备 0.5 万, 如何得到 1 万? → 计提 0.5 万

③年末坏账准备-7 万, 如何得到 1 万? → 计提 8 万

(3) 2002 年末, 应收账款 500 万, 坏账准备维持在应收账款的 1%, 即 5 万。

→上年末坏账准备余额 5 万

(4) 2003 年发生坏账 12 万(发生的坏账 12 万), 收回以前年度坏账 1 万(坏账准备增加 1 万), 年末

已有的坏账准备金额=5-12+1=-6 万。

2003 年末，应收账款 100 万，坏账准备维持在应收账款的 1%，即 1 万。

①2003 年末坏账准备的余额是多少？

答：1 万

②2003 年末坏账准备计提或冲减之前是多少？

答：-6 万

③2003 年末坏账准备怎么处理？

答：计提 7 万

【课堂笔记】

解题思路：先算余额→计提或冲减有多少→分析

核心知识点：坏账准备提取或冲减数的计算

第一步：本年末坏准最终金额（余额）是多少？

本年末应收账款余额×计提比例（1500×1%=15 万）

第二步：上年末坏准最终余额是多少？

上年末应收账款余额×计提比例（2500×1%=25 万）

第三步：坏准本年变化情况（发生还是收回？）

本年发生 17 万元，收回以前年度坏账 2 万

第四步：年末操作前坏准余额有多少（25-17+2=10 万）

怎样从 10 万变为 15 万？

【课堂习题】

甲公司 2003 年成立，坏账准备维持在应收账款的 1%，2003 年末应收账款余额 1000 万。

2004 年发生坏账 14 万，年末应收账款 2000 万。

2005 年发生坏账 6 万，收回坏账 4 万，年末应收账款余额 800 万。

2006 年发生坏账 10 万，收回坏账 7 万，年末应收账款余额 1500 万。

（1）2006 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：2005 年坏账准备余额标准是 $800 \times 1\% = 8$ 万

2006 年计提或冲减之前坏账准备余额 = $8 - 10 + 7 = 5$ 万

2006 年坏账准备余额标准是 $1500 \times 1\% = 15$ 万

2006 年末计提坏账准备 = $15 - 5 = 10$ 万

2006 年末计提坏账的会计分录：

借：资产减值损失 100000

贷：坏账准备 100000

(2) 2005 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：2004 年坏账准备余额标准是 $2000 \times 1\% = 20$ 万

2005 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 20 - 6 + 4 = 18$ 万

2005 年坏账准备余额标准是 $800 \times 1\% = 8$ 万

2005 年末冲减坏账准备 $= 8 - 18 = -10$ 万

2005 年末冲减坏账的会计分录：

借：坏账准备 100000

贷：资产减值损失 100000

(3) 2004 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：2003 年坏账准备余额标准是 $1000 \times 1\% = 10$ 万

2004 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 10 - 14 = -4$ 万

2004 年坏账准备余额标准是 $2000 \times 1\% = 20$ 万

2004 年末冲减坏账准备 $= 20 - (-4) = 24$ 万

2004 年末计提坏账的会计分录：

借：资产减值损失 240000

贷：坏账准备 240000

举个例子：

A 公司坏账计提比例 1%，97 年成立，当年末应收账款余额 1700 万；

98 年发生坏账 8 万元，98 年末应收账款的余额 1800 万元；

99 年发生坏账 11 万元，收回 1 万元以前确认坏账，年末应收余额 1500 万元；

2000 年发生坏账 15 万元，收回 2 万元，年末应收余额 2700 万元；

2001 年发生坏账 19 万元，收回 5 万元，年末应收余额 600 万元；

计算每年末应计提或冲减的坏账准备金额？

(1) 1997 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：1997 年坏账准备（余额标准）是 $1700 \times 1\% = 17$ 万

(2) 1998 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：1997 年坏账准备余额标准是 $1700 \times 1\% = 17$ 万

1998 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 17 - 8 = 9$ 万

1998 年坏账准备余额标准是 $1800 \times 1\% = 18$ 万

1998 年末计提坏账准备 $= 18 - 9 = 9$ 万

(3) 1999 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：1998 年坏账准备余额标准是 $1800 \times 1\% = 18$ 万

1999 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 18 - 11 + 1 = 8$ 万

1999 年坏账准备余额标准是 $1500 \times 1\% = 15$ 万

1999 年末计提坏账准备 $= 15 - 8 = 7$ 万

(4) 2000 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：1999 年坏账准备余额标准是 $1500 \times 1\% = 15$ 万

2000 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 15 - 15 + 2 = 2$ 万

2000 年坏账准备余额标准是 $2700 \times 1\% = 27$ 万

2000 年末计提坏账准备 $= 27 - 2 = 25$ 万

(5) 2001 年末计提或冲减坏账准备是多少？

答：2000 年坏账准备余额标准是 $2700 \times 1\% = 27$ 万

2001 年计提或冲减之前坏账准备余额 $= 27 - 19 + 5 = 13$ 万

2001 年坏账准备余额标准是 $600 \times 1\% = 6$ 万

2001 年末冲减坏账准备 $= 6 - 13 = -7$ 万

知识点 3. 应收股利和应收利息

(一) 应收股利的账务处理

1. 应收股利是指企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

【课堂笔记】

买股票（权）	$\left\{ \begin{array}{l} \text{交易性金融资产（以交易、出售为目的）} \\ \text{长期股权投资（以长期持有为目的）} \\ \text{可供出售金融资产（介于交易性金融资产、长期股权投资之间的）} \end{array} \right.$

2. “应收股利” 账户分析（T 型账分析）

① 企业持有**交易性金融资产**，被投资单位宣告发放现金股利时：

借：应收股利（按享有份额）

贷：投资收益

② 企业持有**长期股权投资**，被投资单位宣告发放现金股利时（分两种情况）：

借：应收股利（按享有份额）

贷：投资收益（成本法）

长期股权投资—损益调整（权益法）

需要说明的是，企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（主要为交易性金融资产）、长期股权投资等资产，如果实际支付的价款中包含有已宣告但尚未分派的现金股利或利润，不单独作为应收股利处理，即不需要借记“应收股利”科目，而是直接计入相关资产的成本或初始确认金额。（2018年教材修改部分，但今年可能会变动）

【课堂笔记】

（1）持股比例 > 20%，产生重大影响→采用权益法，此时长期股权投资和被投资企业“深度套牢”，表现在长期股权投资的计量上，与净资产挂钩。

（2）权益法下：长期股权投资=被投资企业净资产×持股比例→为了提高会计信息质量

（3）被投资企业宣告分红：借：应收股利 200000

贷：长期股权投资 200000

【课堂习题】

甲公司购入乙公司 1000 股股票，期末乙公司宣告每股股利 1 元。

①甲公司角度做分录

借：应收股利 1000

贷：投资收益 1000

②乙公司角度做分录（前期不要求掌握）

借：利润分配 1000

贷：应付股利 1000

【例 2-12】

甲公司持有丙上市公司股票，且作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）进行管理和核算。2019 年 5 月 10 日，丙上市公司宣告发放 2018 年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 20 0000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利—丙上市公司 20 0000

贷：投资收益—丙上市公司 20 0000