

第二章 资产

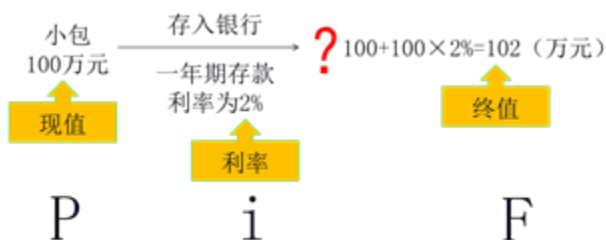
【考点 4】 应收款项减值

坏账损失表明企业实际发生坏账。而坏账准备则是根据会计信息质量要中的“谨慎性”原则计提的，表明企业尚未发生坏账。

（一）应收款项减值损失的确认

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明该应收款项发生减值的，应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值，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只能采用备抵法核算应收款项的减值。

【提示】企业在预计未来现金流量现值时，应当在合理预计未来现金流量的同时，选用合理的折现利率。但短期应收款项由于预计未来现金流量与其现值相差很小，故可不对其预计的未来现金流量进行折现。



【例题·判断题】资产负债表日，应收账款的账面价值低于预计未来现金流量现值的，应计提坏账准备。（ ）（2017 年）

【答案】×

【解析】资产负债表日，应收账款的账面价值高于预计未来现金流量现值的，应计提坏账准备。

【例题·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。

（二）坏账准备的账务处理

1. 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，年末余额在贷方。

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	

【提示】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。