

第二节 应付及预付款项

六、应收款项减值 (★★★)

应收款项在资产负债表上的列示

应收款项在资产负债表上列示其账面价值。

“坏账准备”科目是“应收款项”科目的备抵科目。

应收款项的账面价值 = 应收款项的账面余额 (借) - 坏账准备的科目余额 (贷)

【比较】各事项对应收账款账面价值的影响

事项	会计分录	应收账款账面价值
1. 计提或补提坏账准备	借: 资产减值损失 贷: 坏账准备	下降 (应收账款账面余额不变, 坏账准备增加)
2. 冲回多提的坏账准备	借: 坏账准备 贷: 资产减值损失	上升 (应收账款账面余额不变, 坏账准备减少)
3. 确认坏账损失	借: 坏账准备 贷: 应收账款	不变 (应收账款账面余额减少, 坏账准备减少, 减少金额相同)
4. 已确认并转销的应收款项又收回	借: 应收账款 贷: 坏账准备 借: 银行存款 贷: 应收账款	下降 (应收账款账面余额不变, 坏账准备增加)

(二) 坏账准备的账务处理

【例 2-25】2×16年 12月 31日, 甲公司对应收丙公司的账款进行减值测试。应收账款余额合计为 1000000元, 甲公司根据丙公司的资信情况确定应计提 100000元坏账准备。应编制如下会计分录:

借: 资产减值损失 — 计提的坏账准备 100000
贷: 坏账准备 100000

【例 2-26】甲公司 2×11年对丙公司的应收账款实际发生坏账损失 30000元。确认坏账损失时, 甲公司应编制如下会计分录:

借: 坏账准备 30000
贷: 应收账款 30000

【例 2-27】承【例 2-25】和【例 2-26】, 假设甲公司 2×12年 12月 31日应收丙公司的账款金额为 1200000元, 经减值测试, 甲公司应计提 120000元坏账准备。

根据甲公司坏账核算方法, 其“坏账准备”科目应保持的贷方余额为 120000元; 计提坏账准备前, “坏账准备”科目的实际余额为贷方 70000 (100000-30000)元, 因此本年末应计提的坏账准备金额为 50000 (120000-70000)元。甲公司应编制如下会计分录:

借: 资产减值损失 — 计提的坏账准备 50000
贷: 坏账准备 50000

【例 2-28】甲公司 2018年 1月 20日收到 2015年已转销的坏账 20000元, 已存入银行。

借: 应收账款 20000
贷: 坏账准备 20000
借: 银行存款 20000
贷: 应收账款 20000

【例题 - 单选题】2014年年初某公司“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 3万元, 3月 20日收回已核销的坏账 12万元并入账, 12月 31日“应收账款”科目余额为 220万元 (所属明细科目为借方余额), 预计未来现金流量现值为 200万元, 不考虑其他因素, 2014年末该公司计提的坏账准备金额为 () 万元。(2015年)

- A. 17
- B. 29
- C. 20
- D. 5

【答案】D

【解析】2014年末该公司应计提的坏账准备金额 = 220 - 200 - (12 + 3) = 5 (万元)。

【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。

【例题 -单选题】2014年11月30日，某企业“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为30万元，12月31日，相关应收账款所属明细科目借方余额为500万元，经减值测试，该应收账款预计未来现金流量现值为410万元。不考虑其他因素，该企业2014年12月31日应确认的资产减值损失为（ ）万元。（2015年）

A. 120

B. 30

C. 60

D. 90

【答案】 C

【解析】2014.12.31该公司应计提的坏账准备金额 = 500 - 410 - 30 = 60（万元），选项C正确。

【例题 -单选题】2014.12初，坏账准备贷方余额10万元，本月收回上月已确认并转销的应收账款5万元，12.31根据应收账款预计未来现金流量现值确定期末“坏账准备”贷方余额18万元，则本月应计提的坏账准备金额为（ ）万元。（2015年）

A. 18

B. 3

C. 8

D. 13

【答案】 B

【解析】本月应计提的坏账准备金额 = 18 - (10 + 5) = 3（万元），选项B正确。

【例题 -计算分析题】某企业按照应收账款余额的10%计提坏账准备。

(1) 2007.12.31应收账款余额200万元。

(2) 2008.3.1发生坏账10万元。

(3) 2008.12.31应收账款余额150万元。

(4) 2009.3.1收回以前确认为坏账的应收账款10万元。

(5) 2009.12.31应收账款余额200万元。

(6) 2010.3.1发生坏账30万元。

(7) 2010.12.31应收账款余额100万元。

要求：编制该企业会计分录。

【答案】

(1) 2007.12.31

借：资产减值损失

20

贷：坏账准备

20

(2) 2008.3.1

借：坏账准备

10

贷：应收账款

10

(3) 2008.12.31

借：资产减值损失

5

贷：坏账准备

5

(4) 2009.3.1

借：应收账款

10

贷：坏账准备

10

借：银行存款

10

贷：应收账款

10

(5) 2009.12.31

借：坏账准备

5

贷：资产减值损失

5

(6) 2010.3.1

借：坏账准备

30

贷：应收账款

30

(7) 2010.12.31

借：资产减值损失

20

贷：坏账准备

20

【例题 -判断题】企业应收款项发生减值时，应将该项应收款项账面价值高于预计未来现金流量现值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。（ ）（2011年）

【答案】 √

【例题 -多选题】下列各项中，应计提坏账准备的有（ ）。 （2010年）

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 预付账款
- D. 其他应收款

【答案】 ABCD

【解析】 ABCD四个选项都应该计提坏账准备。

【例题 -单选题】企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是（ ）。 （2010年）

- A. 借记 “资产减值损失 ” 科目，贷记 “坏账准备 ” 科目
- B. 借记 “管理费用 ” 科目，贷记 “应收账款 ” 科目
- C. 借记 “坏账准备 ” 科目，贷记 “应收账款 ” 科目
- D. 借记 “坏账准备 ” 科目，贷记 “资产减值损失 ” 科目

【答案】 C

【例题 -多选题】下列各项业务中，应记入 “坏账准备 ” 科目借方的有（ ）。

- A. 冲回多提的坏账准备
- B. 当期确认的坏账损失
- C. 当期应补提的坏账准备
- D. 已转销的坏账当期又收回

【答案】 AB

【例题 -单选题】长江公司 2009年 2月 10日销售商品应收大海公司的一笔应收账款 1200万元， 2009年 6月 30日计提坏账准备 150万元， 2009年 12月 31日，该笔应收账款的未来现金流量现值为 1100万元。 2009年 12月 31日，该笔应收账款应计提的坏账准备为（ ）万元。

- A. 250
- B. 100
- C. -50
- D. 0

【答案】 C

【解析】应计提的坏账准备 = (1200-1100) -150=-50（万元）。

【例题 -单选题】某企业 “坏账准备 ” 科目的年初贷方余额为 4000元，“应收账款 ” 和 “应收票据 ” 科目的年初借方余额分别为 30000元和 10000元。当年，不能收回的应收账款 6000元确认为坏账损失。“应收账款 ” 和 “应收票据 ” 科目的年末余额分别为 50000元和 20000元，假定该企业年末确定的坏账提取比例为 10%。该企业年末应提取的坏账准备为（ ）元。

- A. 9000
- B. 3000
- C. 5000
- D. 7000

【答案】 A

【解析】坏账准备的计提基数为 “应收账款 ” 和 “应收票据 ” 科目余额之和，当期按应收款项计算的坏账准备贷方余额 = (50000+20000) ×10%= 7000（元）。

年初坏账准备余额 4000元，本年发生坏账损失 6000元，因此坏账准备科目余额为借方（计提前余额） 2000元，坏账准备科目年末余额为 7000元，在本年应计提坏账准备金额 =7000+2000= 9000（元）。

【例题 -多选题】下列各项中，会引起应收账款账面价值发生变化的有（ ）。 （2008年）

- A. 计提坏账准备
- B. 收回应收账款
- C. 转销坏账准备
- D. 收回已转销的坏账

【答案】 ABD

【例题 -单选题】 2011年 12月初某企业 “应收账款 ” 科目借方余额为 300万元，相应的 “坏账准备 ” 科目贷方余额为 20万元，本月实际发生坏账损失 6万元。 2011年 12月 31日经减值测试，该企业应补提坏账准备 11万元。假定不考虑其他因素， 2011年 12月 31日该企业资产负债表 “应收账款 ” 项目的金额为（ ）万元。 （2012年）

A. 269

B. 274

C. 275

D. 280

【答案】 A

【解析】资产负债表“应收账款”项目金额是账面价值 = 应收账款科目余额 - 坏账准备科目余额 = $(300 - 6) - (20 - 6 + 11) = 269$ (万元)。或资产负债表“应收账款”项目金额是账面价值 = 年初应收账款账面价值 $280 - 11 = 269$ (万元)。发生坏账损失不影响应收账款账面价值。



东奥教育集团
www.dongao.com