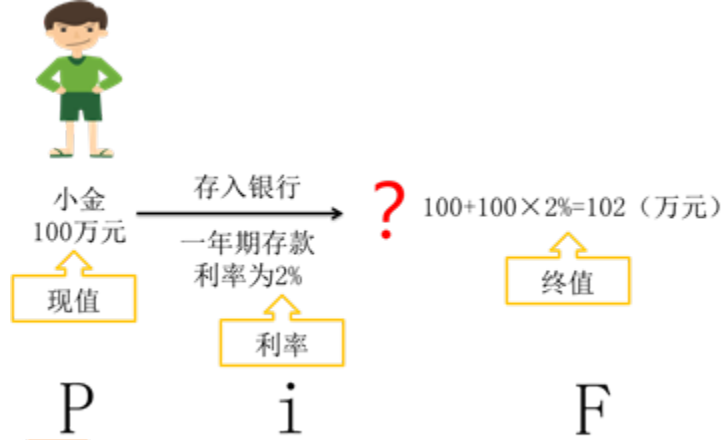


## 第二节 应收及预付款项

### 六、应收款项减值

#### (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采用备抵法确认应收款项减值。



【提示】企业在预计未来现金流量现值时，应选用合理的折现率，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。

#### (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	
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

借：银行存款 95  
坏账准备 5  
贷：应收账款 100

借：银行存款 95  
贷：应收账款 95

借：坏账准备 5  
贷：应收账款 5

借：应收账款 5      借：银行存款 5  
贷：坏账准备 5      贷：应收账款 5

【提示】应收账款账面余额减去坏账准备贷方余额后的差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。

## 2. 当期应计提的坏账准备金额的确定

当期应计提的坏账准备 = 期末应收款项的期末余额 × 估计比例 - “坏账准备”调整前账户余额（借方余额为负号）

计算结果为正数 — 补提

借：资产减值损失

贷：坏账准备

计算结果为负数 — 冲销（在原有计提金额内转回）

借：坏账准备

贷：资产减值损失

发生坏账时：

借：坏账准备

贷：应收账款

已确认坏账又重新收回时：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

项 目	是否会影响应收账款账面价值
（1）计提坏账准备	应收账款的账面价值减少
（2）冲减多计提的坏账准备	应收账款的账面价值增加
（3）实际发生坏账损失	应收账款账面价值不变
（4）已确认并转销的应收账款以后又收回	应收账款账面价值减少

坏账准备		坏账准备	
发生坏账：10	期初：18	发生坏账：3	期初：8
	补提：17	转回：3	
	余额：25		余额：2

【例题·单选题】资产负债表日，经减值测试，企业应收账款账面价值高于其预计未来现金流量现值的差额，应计入（ ）。（2016 年）

- A. “资产价值损失”科目的贷方
- B. “坏账准备”科目的贷方
- C. “管理费用”科目的借方
- D. “应收账款”科目的贷方

【答案】B

【解析】期末应收账款账面价值高于预计未来现金流量现值的差额，应计提坏账准备，借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目。

【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·单选题】 2012 年 12 月初,某企业“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,该企业应收账款预计未来现金流量现值为 95 万元。该企业 2012 年末应计提的坏账准备金额为 ( ) 万元。(2013 年)

- 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)。

【例题·单选题】 甲公司 2016 年年初应收账款余额为 1800 万元,本期赊销款为 200 万元,当期收回应收账款 500 万元,甲公司按应收账款余额百分比法计提坏账准备,计提比例为 2%,则 2016 年年末应当计提的坏账准备金额为 ( )。

- A. 6 万元
- B. 30 万元
- C. -6 万元
- D. -3 万元

【答案】 C

【解析】 2016 年年初坏账准备的余额  $=1800 \times 2\%=36$  (万元), 2016 年年末应收账款余额  $=1800+200-500=1500$  (万元), 应提足的坏账准备金额  $=1500 \times 2\%=30$  (万元), 所以应冲回坏账准备 6 万元。

【例题·多选题】 下列各项中,会导致企业应收账款账面价值减少的有 ( )。(2014 年)

- A. 转销无法收回备抵法核算的应收账款
- B. 收回应收账款
- C. 计提应收账款坏账准备
- D. 收回已转销的应收账款

【答案】 BCD

【解析】 转销无法收回备抵法核算的应收账款,借:坏账准备,贷:应收账款,不会影响应收账款的账面价值,选项 A 错误;收回应收账款,借:银行存款等,贷:应收账款,减少应收账款的账面价值,选项 B 正确;计提应收账款的坏账准备,借:资产减值损失,贷:坏账准备,减少应收账款的账面价值,选项 C 正确;收回已转销的应收账款,借:应收账款,贷:坏账准备,同时借:银行存款,贷:应收账款,减少应收账款的账面价值,选项 D 正确。

【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】 以上四个选项均应计提坏账准备。