

第二章 资产

【考点 4】 应收款项减值

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 = 应收款项的期末余额 × 坏账准备计提比例 - （或 + ）“坏账准备”调整前科目贷方（或借方）余额
计算结果为正数 — 补提，计算结果为负数 — 冲销（在原计提金额内转回）。

相关会计分录	对应收账款账面价值的影响
（1）计提坏账准备时： 借：资产减值损失 贷：坏账准备	贷方登记坏账准备，坏账准备增加，使应收账款的账面价值减少
（2）冲减多计提的坏账准备时： 借：坏账准备 贷：资产减值损失	借方登记坏账准备，坏账准备减少，使应收账款的账面价值增加
（3）实际发生坏账损失时： 借：坏账准备 贷：应收账款	坏账准备与应收账款同时减少，不影响应收账款的账面价值
（4）已确认并转销的应收账款以后又收回： 借：应收账款 贷：坏账准备 同时， 借：银行存款 贷：应收账款	第一笔分录借贷方同时影响应收账款的账面价值，相互抵消后不影响应收账款账面价值； 第二笔分录贷方登记应收账款，使应收账款的账面价值减少

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

借：银行存款 96
 贷：应收账款 96

借：坏账准备 4
 贷：应收账款 4

① 借：应收账款 4
 贷：坏账准备 4

② 借：银行存款 4
 贷：应收账款 4

【提示】该部分是以应收账款作为基本核算的内容，除此之外的“应收票据”、“其他应收款”、“预付账款”等债权性科目的坏账计提也通过“坏账准备”科目核算。

【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】 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（ ）。

- 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

【解析】 企业核销坏账的时候是要转销应收账款的账面余额，同时冲减计提的坏账准备，所以会计分录是借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

【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. 转销备抵法核算的无法收回的应收账款
- 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】 转销备抵法核算的无法收回的应收账款，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：银行存款等，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】 下列各项资产中，如果发生减值应计提坏账准备的有（ ）。

- 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】 这四个选项发生减值时都应计提坏账准备。