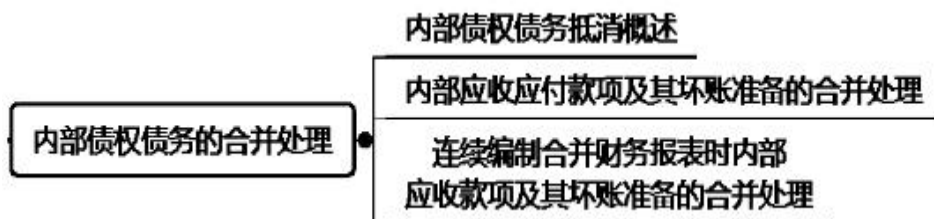


【知识点 5】内部债权债务的合并处理（★★）



一、内部债权债务项目本身的抵销

抵销分录为：

借：债务类项目

贷：债权类项目

【提示】内部债权债务项目主要包括：

- (1) 应收账款与应付账款；
- (2) 应收票据与应付票据；
- (3) 预付账款与预收账款（或合同负债）；
- (4) 债权投资（假定该项债券投资，持有方划归为债权投资，也可能作为交易性金融资产等，原理相同）与应付债券；
- (5) 其他应收款与其他应付款。

二、内部投资收益（利息收入）和利息费用的抵销

借：投资收益

贷：财务费用（在建工程等）

三、内部应收账款计提坏账准备的抵销

在应收账款采用备抵法核算其坏账损失的情况下，某一会计期间坏账准备的数额是以**当期应收账款为基础计提的**。

（一）首次编报坏账准备抵销

【反冲个别报表的减值分录】

借：应收账款——坏账准备

贷：信用减值损失（或相反分录）

（二）连续编制合并财务报表时，其抵销程序如下：

首先抵销坏账准备的期初数，抵销分录为：

借：应收账款——坏账准备

贷：年初未分配利润

【照抄上年，损益用“年初未分配利润”代替】

然后将本期计提（或冲回）的坏账准备数额抵销，抵销分录与计提（或冲回）分录借贷方向相反。

即：借：应收账款——坏账准备

贷：信用减值损失

或：借：信用减值损失

贷：应收账款——坏账准备

【例题 1】假设甲、乙两公司属于同一集团内的两家公司，因为业务往来，甲、乙两公司之间分别形成应收账款和应付账款。假设甲公司采用应收账款余额百分比法计提坏账准备，所用比例为 10%。连续 5 年间应收账款及相关数据如下页所示，不考虑所得税。

年份	应收账款余额	坏账准备余额
1	100	10
2	130	13
3	170	17

第一年末	第二年末	第三年末
借：应付账款 100 贷：应收账款 100	借：应付账款 130 贷：应收账款 130	借：应付账款 170 贷：应收账款 170
借：应收账款——坏账准备 10 贷：信用减值损失 10	借：应收账款——坏账准备 10 贷：年初未分配利润 10	抄上年： 借：应收账款——坏账准备 10 贷：年初未分配利润 10
	借：应收账款——坏账准备 3 贷：信用减值损失 3	借：应收账款——坏账准备 3 贷：年初未分配利润 3
		调本年： 借：应收账款——坏账准备 4 贷：信用减值损失 4

(二) 考虑所得税的处理

第一步：个别报表如何处理？

第二步：集团角度认可金额？

第三步：编制调整分录？

【例题2】假设甲、乙两公司属于同一集团内的两家公司，因为业务往来，甲、乙两公司之间分别形成应收账款和应付账款。假设甲公司采用应收账款余额百分比法计提坏账准备，所用比例为10%。连续5年间应收账款及相关数据如下表所示，所得税税率为25%。

年份	应收账款余额	坏账准备余额
1	100	10
2	130	13
3	170	17

第一年末	第二年末	第三年末
借：应付账款 100 贷：应收账款 100	借：应付账款 130 贷：应收账款 130	借：应付账款 170 贷：应收账款 170
借：应收账款——坏账准备 10 贷：信用减值损失 10	照抄上年： 借：应收账款——坏账准备 10 贷：年初未分配利润 10	抄上年： 借：应收账款——坏账准备 13 贷：年初未分配利润 13
借：所得税费用 2.5 贷：递延所得税资产 2.5	借：年初未分配利润 2.5 贷：递延所得税资产 2.5	借：年初未分配利润 3.25 贷：递延所得税资产 3.25
	调本年： 借：应收账款——坏账准备 3 贷：信用减值损失 3	调本年： 借：应收账款——坏账准备 4 贷：信用减值损失 4
	借：所得税费用 0.75 贷：递延所得税资产 0.75	借：所得税费用 1 贷：递延所得税资产 1

【提示】

个别报表：

借：信用减值损失 10
 贷：坏账准备 10

借：递延所得税资产 2.5

贷：所得税费用 2.5

（三）特有抵销分录

“通用抵销分录”与“特有抵销分录”的区别。

1. 通用抵销分录：

适用于所有类型（包括顺流、逆流以及子公司之间）内部交易。

2. 特有抵销分录：

不适用于顺流交易，仅适用于逆流交易和子公司之间交易。