



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

### 六、应收款项减值的核算

#### （一）应收款项等金融资产发生减值的判断（出事了）

1. 发行方或债务人发生重大财务困难。
2. 因发行方或债务人发生重大财务困难，导致该金融资产的活跃市场消失。
3. 债务人违反合同条款，如偿付利息或本金违约或逾期等。
4. 债务人很可能破产或进行其他财务重组。
5. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。
6. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

### （二）应收款项减值的确定原则

企业对应收款项进行减值测试，应根据本单位的实际情况分为单项金额重大和非重大的应收款项，分别进行减值测试，计算确定减值损失，计提坏账准备。

1. 单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值（采用应收款项发生时的初始折现率计算未来现金流量现值）低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。

2. 对于单项金额非重大的应收款项以及单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收款项，应当采用组合方式进行减值测试，分析判断是否发生减值。



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

### （三）应收款项减值的账务处理

#### 1. 设科目

企业应当设置“坏账准备”科目，核算应收款项的坏账准备计提、转销等事项。（资产类的**备抵账户**，方向与资产类账户相反）

#### 坏账准备

<b>减少：</b> 1. 实际发生坏账损失金额 2. 冲减的坏账准备金额	期初余额 <b>增加：</b> 1. 当期计提的坏账准备 2. 收回已转销的应收账款而恢复的坏账准备
	期末余额



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

2. 账务处理（4种情况，以应收账款为例）

（1）需要计提（期末余额比计提前的大）

借：信用减值损失

贷：坏账准备

（2）需要冲回（期末余额比计提前的小）

借：坏账准备

贷：信用减值损失



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

(3) 实际发生坏账（确实收不回来）

借：坏账准备

贷：应收账款

(4) 已确认坏账又重新收回（以前做损失，后又收回）

①恢复应收和坏账（抵消第（3）步的影响）

借：应收账款

贷：坏账准备

②收回应收款

借：银行存款

贷：应收账款



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

总结：考试中计算坏账准备可按照下列步骤计算（4步法+T型账）

①期末应收款项余额=期初应收款项+当期新增应收款项-当期收回应收款项-当期实际发生的坏账损失

②确定期末坏账准备余额（按比例计算或题目直接告知）

③计提前的坏账准备余额=期初坏账准备余额-当期实际发生坏账损失+当期收回以前核销的坏账损失

④当期计提/转回坏账准备=期末坏账准备余额-计提前坏账准备余额

（计算结果为正数，就是计提；计算结果为负数，就是转回）



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

【单选·2022】下列会计处理中应记入“坏账准备”账户借方的是（ ）。

- A. 转销多计提的坏账准备
- B. 期末首次对发生减值的应收款项计提坏账准备
- C. 期末应收款项应计提的坏账准备金额大于计提前“坏账准备”账户贷方余额
- D. 收回前期已确认核销的应收款项



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

答案：A

解析：选项A，借记“坏账准备”科目，贷记“信用减值损失”科目；选项B和C，借记“信用减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目；选项D，借记“应收账款”等科目，贷记“坏账准备”科目，同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”等科目。





## 第二节 应收款项及应付款项的核算

【单选·2020】甲公司采用备抵法核算应收款项的坏账准备，期末按应收款项余额的5%计提坏账准备。2018年年末应收款项期末余额为5 600万元，2019年发生坏账损失300万元，收回上一年已核销的坏账50万元，2019年年末应收款项期末余额为8 000万元。不考虑其他因素，则甲公司2019年应收款项减值对当期利润总额的影响金额为（ ）万元。

- A. -420
- B. -120
- C. -170
- D. -370



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

答案：D

解析：应计提坏账准备=8 000×5%-(5 600×5%-300+50)  
=370 (万元)



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

【单选·2019】甲公司采用备抵法核算应收款项的坏账准备，按应收款项余额的5%计提坏账准备。2019年度发生坏账56万元，收回上一年已核销的坏账20万元。2019年末应收款项余额比2018年末增加1 200万元，则甲公司2019年末应计提坏账准备的金额为（ ）万元。

- A. 96
- B. 60
- C. 24
- D. 136



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

答案：A

解析：如果2019年当年没有坏账准备发生额，2019年应计提坏账准备=1 200×5%=60（万元）；2019年末计提坏账之前坏账准备发生额=-56+20=-36（万元），使坏账准备余额减少，则2019年末应计提坏账准备=60+36=96（万元），选项A正确。



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

【多选·2023】下列关于应收账款减值的会计处理，表述正确的有（ ）。

- A. 对于单项金额重大的应收款项，应单独进行减值测试
- B. 对于经单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收款项，无需再分析判断是否发生减值
- C. 应收款项发生减值而计提的坏账准备金额，计入“资产减值损失”科目
- D. 对于单项金额非重大的应收款项，应采用组合方式进行减值测试分析判断是否发生减值
- E. 单项金额重大的应收款项减值测试时，应采用即期折现率计算未来现金流量现值



## 第二节 应收款项及应付款项的核算

答案：AD

解析：选项B，应采用组合方式进行减值测试，分析判断是否发生减值；选项C，应计入“信用减值损失”科目；选项E，应采用应收账款发生时的初始折现率计算未来现金流量现值。



# 总结

## 资金和应收

### 货币资金的核算

- 现金核算
  - 设置现金日记账，由出纳人员每日逐笔登记
  - 每日终了，核对余额
- 银行存款核算
  - 设置银行存款日记账，由出纳人员每日逐笔登记
  - 每月核对一次
  - 银行存款余额调节表的应用
- 其他货币资金核算
  - 银行汇票
  - 银行本票
  - 信用卡存款
  - 信用证保证金
  - 存出投资款

账务处理

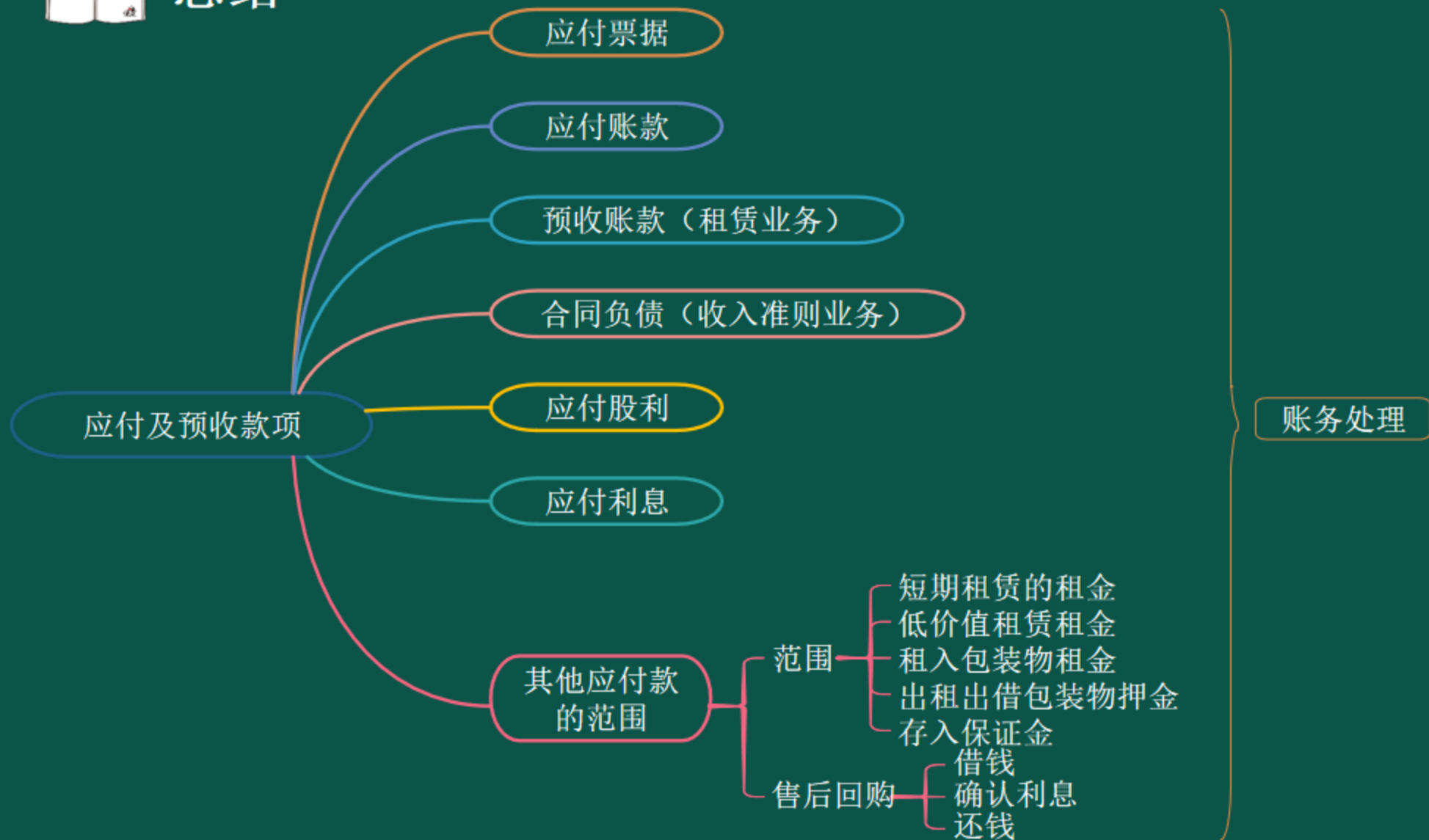
### 应收款项的核算

- 应收票据的核算
  - $\text{票据贴现额} = \text{票据到期值} - \text{票据到期值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$
- 应收账款的核算
- 预付账款的核算
- 应收股利和应收利息的核算
- 其他应收款的核算
  - 赔款、罚款
  - 出租包装物租金
  - 垫付款项
  - 备用金
  - 存出保证金
  - 其他各种应收暂付款项
- 应收款项减值的核算

账务处理



# 总结







### 第三节

以公允价值计量且其变动计入  
当期损益的金融资产核算（合  
并到第十一章介绍）



## 第四节

### 外币交易的核算

（合并到第十一章介绍）

谢谢 观看  
THANK YOU