

第二节 应收款项及应付款项的核算（含本章第二节和十二章内容）

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。

（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。

（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

减少： 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 增加： 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

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

（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

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）

【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

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。

【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

答案：D

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

【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

答案：A

解析：如果 2019 年当年没有坏账准备发生额，2019 年应补提坏账准备=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。

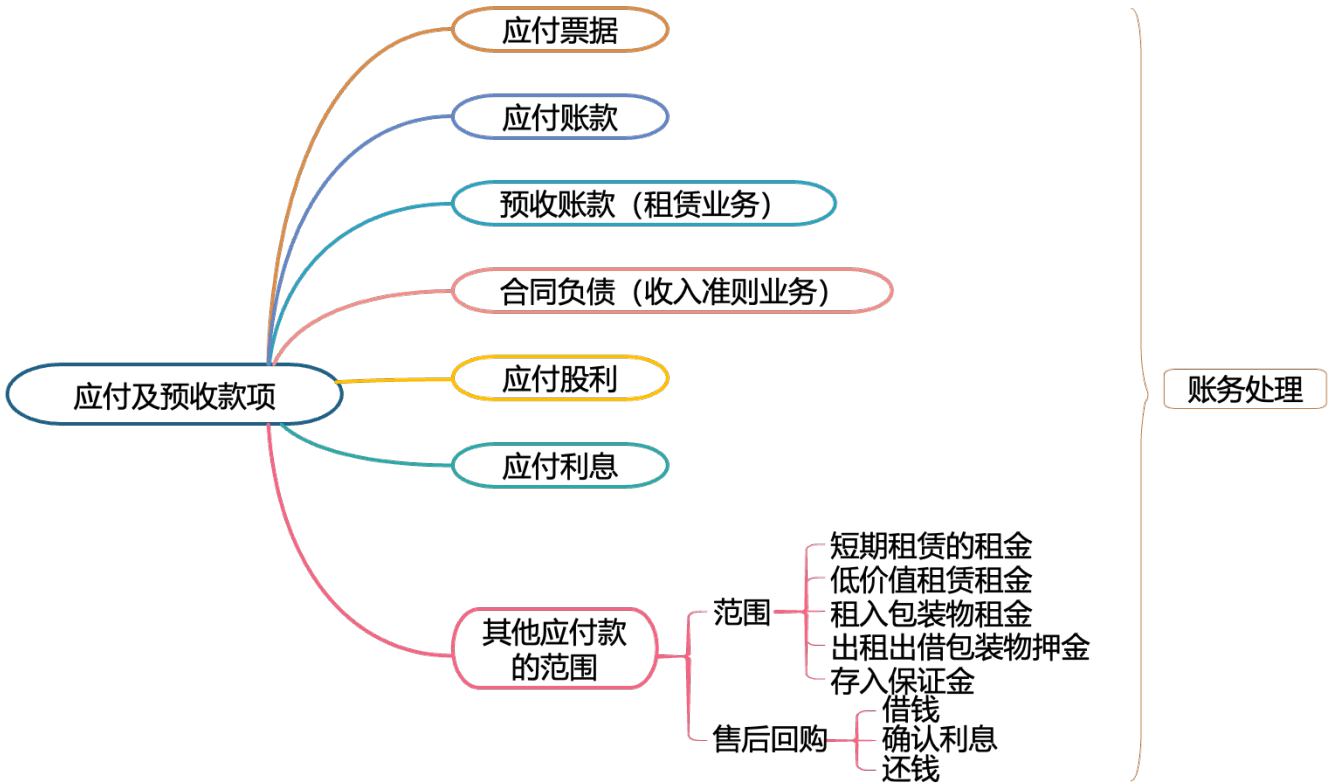
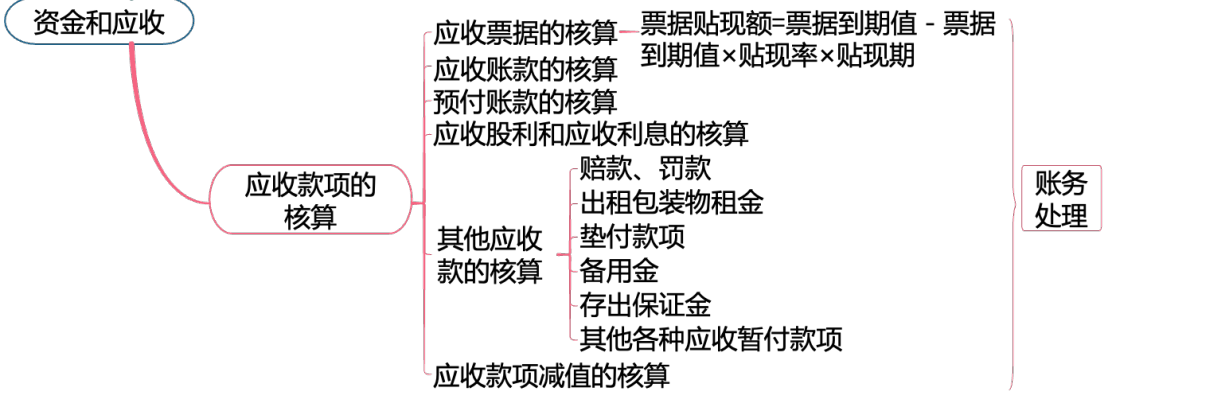
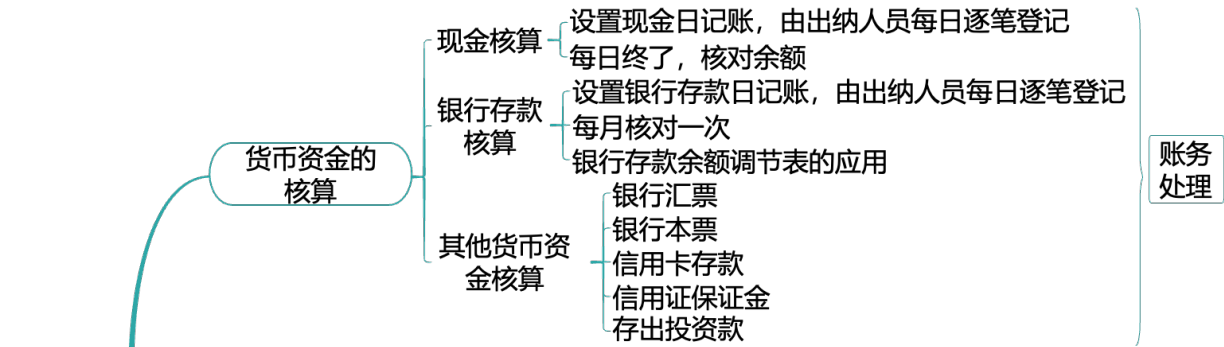
【多选·2023】下列关于应收账款减值的会计处理，表述正确的有（ ）。

- 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

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



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)