



考点⑥

应收款项减值



企业的各项应收款项，可能会因债务人拒付、破产、死亡等信用缺失原因而使部分或全部无法收回。这类无法收回的应收款项通常称为坏账。企业因坏账而遭受的损失称为坏账损失。应收款项减值有两种核算方法。即直接转销法和备抵法。我国企业会计准则规定，应收款项减值的核算应采用备抵法。小企业会计准则规定，应收款项减值采用直接转销法。





(一) 直接转销法（什么时候饿了什么时候做饭；不提前做准备）

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不进行会计处理，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。

1. 坏账损失的确认

小企业应收预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失；

- 
- (1) 债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的；
 - (2) 债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的；
 - (3) 债务人逾期 3 年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的；
 - (4) 与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的；
 - (5) 因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的；
 - (6) 国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

2. 坏账损失的账务处理

借：银行存款（可收回金额）

营业外支出——坏账损失（差额）

贷：应收账款（账面余额）



(二) 备抵法(先备菜；饿了直接吃；提前做准备)

备抵法是采用一定方法按期确定预期信用损失计入当期损益，作为坏账准备，待坏账损失实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。采用这种方法，需要对预期信用损失进行复杂的评估和判断，履行预期信用损失的确定程序。

1. 预期信用损失

项 目	内 容
预期信用减值损失的概念	预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。对于规范交易形成且不含重大融资成分的应收款项，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

在确定信用风险
自初始确认后是
否显著增加时，
企业应考虑的具
体信息

- ①债务人未能按合同到期日支付款项的情况；
- ②已发生的或预期的债务人的外部或内部信用评级的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本企业的还款能力产生重大不利影响



2. 坏账准备的账务处理【麻花妙招——坏账准备（借钱版）】

小美



小美借给小王10万



小
王

小王说一月之后就还

一个月后。 . . .

过几天

还钱



小美基于对小王的了解；想着可能只能收回来7万了；估计收不回来的3万；就要计提坏账准备。

①计提坏账准备

借：信用减值损失3

贷：坏账准备3



两个月后。 . . .



小美估计能收回9万(预计1万收不回来；所以坏账准备里只需要1万就行)坏账准备就需要减少2万(在之前计提3万的基础上转回)

②冲减多计提的坏账准备

借：坏账准备2

贷：信用减值损失2

两个月零5天后。 . . .



小美心想完蛋了；真的收不回来1万；实际发生了坏账，小美认栽。

③实际发生坏账损失
借：坏账准备1
贷：应收账款1



三个月后。 . . .



太好啦!



发了点小财
还欠你的1万。

小美认栽的钱又收回来了；相当于已确认的坏账又收回来。

④已确认并转销的应收账款又重新收回

借：应收账款（恢复应收）1

贷：坏账准备1

同时：

借：坏账准备1

贷：信用减值准备1

借：银行存款（收到钱）1

贷：应收账款1

坏账准备——麻花总结

①计提坏账准备

借：信用减值损失3

贷：坏账准备3

②冲减多计提的坏账准备

借：坏账准备2

贷：信用减值损失2

【麻花妙招】借冲实；收双提贷



记在小本上

③实际发生坏账损失

借：坏账准备1

贷：应收账款1

④已确认并转销的应收款又
重新收回

借：应收账款（恢复应收）

贷：坏账准备

同时：

借：坏账准备

贷：信用减值准备

借：银行存款（收到钱）

贷：应收账款

对点练

例题 3-19 (单选题) 2023 年 12 月初 “坏账准备” 科目贷方余额为 30 万元，当月实际发生坏账损失 10 万元。2023 年 12 月 31 日，综合考虑各种信用减值损失风险因素，确定坏账准备余额应为 90 万元。不考虑其他因素，该企业 2023 年 12 月末应计提的坏账准备金额为 () 万元。

- A.55
- B.90
- C.70
- D.6



记在小本本上

【麻花妙招】借冲实；收双提贷

对点练

【答案】C

【解析】应计提的坏账准备金额 = $90 - (30 - 10) = 70$ (万元)。

因此选项 C 正确。

对点练

例题 3-20 (多选题) 下列关于应收款项减值备抵法的表述正确的是 ()。

- A. 应收账款实际发生坏账时确认坏账损失并计入当期损益
- B. 采用备抵法核算符合会计谨慎性的要求
- C. 计提当期坏账准备应加上期初“坏账准备”科目贷方余额
- D. 企业收回已作坏账转销的不会导致坏账准备金额发生变化



记在小本本上

【麻花妙招】借冲实；收双提贷

对点练

【答案】BD

【解析】选 项A， 实际发生坏账时借记“坏账准备”科目， 贷记“应收账款”科目， 不计入当期 损益；选项C， 计提当期坏账准备与期初坏账准备无关。

对点练

例题 3-21 (单选题) 2023 年 11 月 30 日, 某企业“坏账准备——应收账款”科目贷方余额为 30 万元; 12 月 31 日, 相关应收账款所属明细科目借方余额合计为 500 万元。经减值测试, 该应收账款预计未来现金流量现值为 410 万元, 不考虑其他因素, 该企业 2023 年 12 月 31 日应确认的信用减值损失为 () 万元。

- A.90 B.120 C.30 D.60

【麻花妙招】借冲实；提贷收双



对点练

【答案】D 【解析】该企业 2023 年 12 月 31 日应计提的坏账准备 = $500-410-30=60$ (万元)；计提坏账准备时，同时增加信用减值损失，因此，应确认的信用减值损失为 60 万元。

应收账款账面价值=应收账款账面余额-坏账准备



记在小本本上

【麻花妙招】计少减多；收实不



应收账款的账面价值 = 应收账款的账面余额 - 坏账准备，其中坏账准备是资产类的备抵科目，借方表示“减少”，贷方表示“增加”。

相关会计分录	对应应收账款账面价值的影响
<p>①计提或补提坏账准备时： 借：信用减值损失 贷：坏账准备</p>	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
<p>②冲减多计提 的坏账准备时： 借：坏账准备 贷：信用减值损失</p>	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
<p>③实际发生坏账损失 时： 借：坏账准备 贷：应收账款等</p>	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
<p>④已确认并转销的应收款项以后又收回： 借：应收账款等 贷：坏账准备 同时， 借：坏账准备 贷：信用减值准备 借：银行存款 贷：应收账款等</p>	第一笔不影响应收账款的账面价值 第二笔使应收账款账面价值增加 第三笔使应收账款账面价值减少 该业务整体对应应收账款账面价值影响是不变的

【麻花妙招】计少减多；收实不



对点练

例题 3-22 (多选题) 下列各项中，会引起应收账款账面价值发生增减变化的有（ ）。

- A. 计提应收账款坏账准备
- B. 结转已到期未兑现的应收票据
- C. 收回应收账款
- D. 收回已作为坏账核销的应收账款

【麻花妙招】计少减多；收实不



对点练

【答案】ABC

【解析】选项 A，计提应收账款坏账准备，会导致应收账款账面价值的减少；选项 B，结转已到期未兑现的应收票据，会导致应收账款账面价值的增加；选项 C，收回应收账款，会导致应收账款账面价值的减少；选项 D，收回已作为坏账核销的应收账款，应收账款账面价值不变。因此选项 ABC正确。



(三) 直接转销法和备抵法的优缺点

方 法	优 点	缺 点
直接转 销法	将坏账损失在实际发生时确认为损失符合其偶发性特征和小企业经营管理的特点	①不符合权责发生制会计基础，也与资产定义存在一定的冲突； ②只有坏账实际发生时，才将其确认为当期损益，导致资产和各期损益不实； ③在资产负债表上，应收账款是按账面余额而不是按账面价值反映，这在一定程度上高估了期末应收款项

方法	优点	缺点
备抵法	<p>①符合权责发生制和会计谨慎性要求，在资产负债表中列示应收款项的净额；</p> <p>②使财务报表使用者能了解企业应收款项预期可收回的金额和谨慎的财务状况；</p> <p>③在利润表中作为营业利润项目列示，有利于落实企业管理者的经管责任；</p> <p>④有利于企业外部利益相关者如实评价企业的经营业绩，作出谨慎的决策</p>	<p>①是预期信用损失的估计需要考虑的因素众多，且有部分估计因素带有一定的主观性，对会计职业判断的要求较高，可能导致预期信用损失的确定不够准确、客观；</p> <p>②预期信用减值损失影响各期营业利润金额的计算与确定，客观存在企业管理者平滑利润进行盈余管理甚至利润操纵与舞弊的可能性，增加会计职业风险；</p> <p>③增加注册会计师审计难度和审计风险，增加政府和行业的会计监管难度和风险，这对会计制度的制定者、执行者和监管者等提出更高的要求</p>

麻花来总结：

