



考点6：应收款项减值



什么是资产减值？

就是未来经济利益受损了，欠你钱的人可能会变成老赖，不还你钱了。



应收款项

应收账款

应收票据

应收股利和应收利息

其他应收款

预付账款

企业的各项应收款，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者全部无法收回。这类无法收回的应收账款通常称为坏账。企业因坏账而遭受的损失称为**坏账损失**。

应收款项的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

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，只有实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益。



小企业

不撞南墙不回头，真到收不回来那一天，我再做账。



项目	内容
优点	账务处理简单，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
缺点	<p>(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；</p> <p>(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；</p> <p>(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</p>



二、备抵法

备抵法是采用一定的方法按期确认**预期信用损失**计入**当期损益**，作为坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已计提的坏账准备和相应的应收款项。



本着谨慎性原则，我应该提前计提坏账准备。



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。

“坏账准备”是资产类科目的备抵科目，与资产类科目的借贷方向相反，为借减贷增。





小甜借给胖虎10万



1个月之
后我就还

1个月之后。。。。



胖虎这个人不可靠，估计只能收回来7万，剩下的3万就当打水漂了，我要提前计提坏账准备。

① 计提坏账准备

借：信用减值损失 3

贷：坏账准备 3





小甜借给胖虎10万



我快发工资了，
发了之后先还
你9万

2个月之后。。。。



我估计能收回来9万（预计有1万收不回来），之前我计提了3万的坏账，多计了2万，要转回来

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





小甜借给胖虎10万



来，还钱，
还你9万

2个月零五天后。。。



完蛋了，真的只给9万，剩下的1万真的收不回来了，实际发生坏账了，我认栽

③实际发生坏账损失时

借：坏账准备 1

贷：应收账款 1



3个月后。。。。



太好了，我认栽的1万又收回来了，相当于已确认的坏账又收回来。

④收回已确认坏账并转销应收款项

借：应收账款 1

贷：坏账准备 1

同时：

借：坏账准备 1

贷：信用减值损失 1

借：银行存款 1

贷：应收账款 1



我发财了，我把
之前欠你的1万
还给你



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

③实际发生坏账损失时

借：坏账准备 1

贷：应收账款 1

④收回已确认坏账并转销应收款项

借：应收账款 1

贷：坏账准备 1

同时：

借：坏账准备 1

贷：信用减值损失 1

借：银行存款 1

贷：应收账款 1



【妙招甜甜圈】 提贷收双，冲实为借



【计算公式】

应收账款账面价值 = 应收账款账面余额 - 坏账准备余额

应收账款余额
(全部的🐏)



坏账准备
(生病的🐏)

应收账款账面价值
(健康的🐏)



应收账款账面价值 = 应收款项账面余额 - 坏账准备余额

情 形	账务处理	对应收账款账面价值的影响
计提坏账准备	借：信用减值损失 贷：坏账准备	减少
冲减多计提的坏账准备	借：坏账准备 贷：信用减值损失	增加



应收账款账面价值 = 应收款项账面余额 - 坏账准备余额

情 形	账务处理	对应收账款账面价值的影响
实际发生坏账损失 时（转销坏账）	借：坏账准备 贷：应收账款	不变
收回已确认坏账并 转销应收款项	①借：应收账款 贷：坏账准备 ②借：坏账准备 贷：信用减值损失 ③借：银行存款 贷：应收账款	分录①：不变 分录②：增加 分录③：减少 综合看：不变



【妙招甜甜圈】计少减多，收实不



【例题·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

【答案】 ABC



坏账准备公式计算：

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算的坏账准备金额 -
(或者 +) “坏账准备” 科目的贷方 (或借方) 余额

坏账准备	
A	B
<div>?</div>	<div>?</div>
	C

$$\begin{aligned} & \text{当期应计提坏账准备} \\ &= C - B + A \end{aligned}$$



备抵法的优缺点

优点：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；

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；

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；

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。



缺点：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**；

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**；

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。



【例题·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

【答案】 B



【例题·单选题】 2021年12月，某企业“坏账准备”科目贷方余额为50万元，本月发生坏账损失30万元。12月31日，确定本期预期信用损失为80万元。2021年 12月31日应计提的坏账准备金额为()万元，(2022年)

A.30

B.60

C.80

D.0

【答案】 B



总结

小节回顾

应收及预付款项

应收票据

商业汇票 —— 商业承兑汇票
 银行承兑汇票
承兑手续费，贴现息 —— 计入财务费用

应收账款

入账金额 = 价 + 税 + 费

预付账款

资产类科目
收对收，付对付，资产为借，负债为贷
一旦用了预付、预收账款，就要用到底！

应收股利和应收利息

其他应收款

赔款罚款收租金，垫付职工付押金

应收款项减值

小企业：直接转销法 —— 营业外支出
企业：备抵法 —— 坏账准备：计提收双，冲实为借

