

第三节 应收及预付款项

(二) 备抵法

备抵法是采用一定的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。

企业应当设置“坏账准备”科目。

坏账准备期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

应收款项的**账面价值**=应收款项的账户余额-坏账准备的账户余额



借：鸡蛋 7
贷：库存现金 7

借：应收账款 7
贷：主营业务收入 7

借：准备 1
贷：鸡蛋 1

借：坏账准备 1

借：损失 1
贷：准备 1

借：鸡蛋 1
贷：准备 1

借：准备 1
贷：损失 1

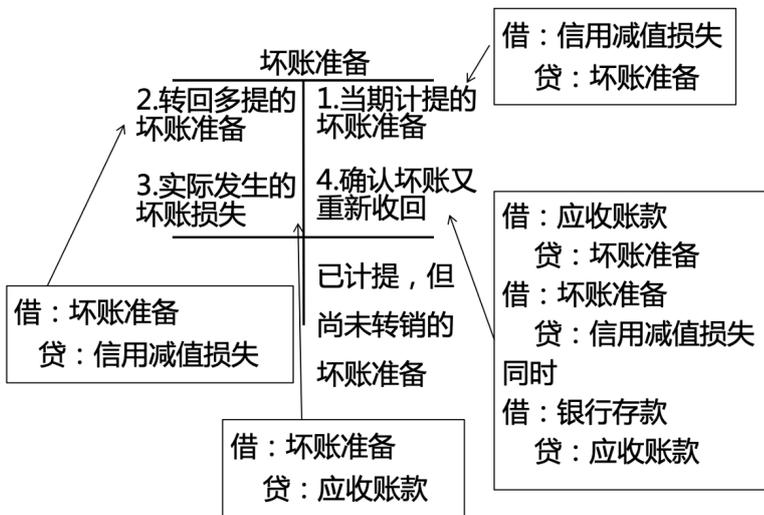
借：信用减值损失 1
贷：坏账准备 1

借：应收账款 1
贷：坏账准备 1

借：坏账准备 1
贷：信用减值损失 1

借：应收账款 1
贷：坏账准备 1

借：坏账准备 1
贷：信用减值损失 1



提示：（2026 年新增）

若核销金额大于已计提的坏账准备，还应按其差额借记“信用减值损失”科目。

假设：

企业有一笔应收账款 100,000 元

之前已经计提坏账准备 20,000 元

后来客户破产，确认只能收回 0 元，需要全额核销。

借：坏账准备 20,000

贷：应收账款 20,000

此时：

坏账准备余额：0

应收账款还剩：80,000 元（100,000 - 20,000）

因为应收账款要全额核销，但坏账准备已经用完了，所以剩下的 80,000 元必须确认为当期损失。

这就是“核销金额大于已计提坏账准备”的情况。

差额 = 100,000 - 20,000 = 80,000 元

借：信用减值损失 80,000

 贷：应收账款 80,000