

### 第三节 应收及预付款项

【总结】坏账对应收账款的影响（账面余额和账面价值）

应收账款账面价值 = 账面余额 - 坏账准备

1. 计提坏账准备时	借：信用减值损失 贷：坏账准备	减少应收账款的账面价值
2. 冲减多计提（转回）坏账准备时	借：坏账准备 贷：信用减值损失	增加应收账款的账面价值
3. 实际发生（确认/转销）坏账损失时	借：坏账准备 贷：应收账款等	不影响应收账款的账面价值
	若核销金额大于已计提的坏账准备： 借：信用减值损失 贷：应收账款等	减少应收账款的账面价值
4. 已确认并转销的应收款项以后又收回的（收回坏账的账务处理）	借：应收账款等 贷：坏账准备 借：坏账准备 贷：信用减值损失 同时 借：银行存款 贷：应收账款等	第一笔不影响应收账款账面价值 第二笔增加应收账款的账面价值 第三笔减少应收账款的账面价值

【单选题】2019年初，某企业“坏账准备”科目贷方余额为10万元，当期实际发生坏账损失5万元。经减值测试，2019年年末“坏账准备”科目应保持的贷方余额为16万元。不考虑其他因素，年末该企业应计提坏账准备的金额为（ ）万元。（2020年）

- A. 11
- B. 6
- C. 16
- D. 1

答案：A

解析：实际发生坏账损失时：

借：坏账准备 5

贷：应收账款 5

计提坏账准备前，“坏账准备”科目的贷方余额=10-5=5（万元）。所以，该企业年末应计提的坏账准备=“坏账准备”科目年末应有余额-计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额=16-5=11（万元）

【单选题】某企业年初“坏账准备”科目的贷方余额为20万元，本年收回上年已确认为坏账的应收账款5万元，经减值测试并确定“坏账准备”科目年末贷方余额应为30万元。不考虑其他因素，该企业年末应计提的坏账准备为（ ）万元。（2018）

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 30

答案：B

解析：本年收回上年已确认为坏账的应收账款5万元：

借：应收账款 5

贷：坏账准备 5

借：坏账准备 5

贷：信用减值损失 5

借：银行存款                   5  
    贷：应收账款                   5

此时坏账准备贷方金额=20+5-5=20（万元），因年末坏账准备科目贷方余额为30万元，故年末应计提坏账准备金额=30-20=10（万元）。

【单选题】某公司按应收款项余额的5%计提坏账准备。2023年12月31日应收款项余额为240万元。2024年发生坏账损失30万元，收回已核销的应收款项10万元，2024年12月31日应收款项余额为220万元。则该公司2024年末应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A. -29
- B. -9
- C. 19
- D. 29

答案：D

解析：该公司2024年末应计提的坏账准备=220×5%+30-240×5%+10-10=29（万元）。

【例3-31】2025年6月1日，乙公司应收款项借方余额为2300万元，相应“坏账准备”科目贷方余额为184万元。2025年6月30日，乙公司应收款项借方余额不变，但综合考虑各种信用减值损失因素，乙公司确定的“坏账准备”科目贷方余额为115万元。不考虑其他因素，下列关于乙公司6月计提坏账准备的会计处理表述中，正确的是（ ）。

- A. 借记“信用减值损失”科目69万元，贷记“坏账准备”科目69万元
- B. 借记“坏账准备”科目69万元，贷记“信用减值损失”科目69万元
- C. 借记“信用减值损失”科目115万元，贷记“坏账准备”科目115万元
- D. 借记“坏账准备”科目184万元，贷记“信用减值损失”科目184万元

答案：B

解析：6月末确定坏账准备的金额为115万元，而计提本期坏账准备时“坏账准备”科目贷方余额为184万元，说明已计提的坏账准备多了69万元，应冲减坏账准备69万元。

## 本节总结

应收票据：符合终止确认条件贴现手续费计入“财务费用”

应收账款：应收账款=价+费（杂费）+税（价外税）

预付账款：账务处理（一预到底）

应收股利和应收利息

其他应收款：罚款、出租包装物租金、为职工代垫费用、差旅费、租入包装物押金

应收款项减值：

1. 计提坏账准备，当期还要提的=当期应提的-已提的
2. 发生坏账，冲减坏账准备
3. 坏账又回来了，三步走