

坏账损失的核算注册会计师资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/519/2021\\_2022\\_\\_E5\\_9D\\_8F\\_E8\\_B4\\_A6\\_E6\\_8D\\_9F\\_E5\\_c45\\_519294.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/519/2021_2022__E5_9D_8F_E8_B4_A6_E6_8D_9F_E5_c45_519294.htm) 坏账损失是已经确认

应收而又不能收回的应收账款所产生的损失。按照有关会计准则，具有以下特征之一的应收账款，应确认为坏账损失：

1) 因债务人单位撤销，依照企业法进行清算后，确实无法追回的应收账款；2) 因债务人死亡，已经无遗产可供清偿，又无义务承担人，确认无法收回的应收账款；3) 因债务人逾期未履行偿债义务已超过3年，经多次催讨，确实不能收回的应收账款。坏账损失的核算有两种方法：直接转销法和备抵法。

1、直接转销法 直接转销法，是指在实际发生坏账损失时，直接从应收账款中转销，列作当期管理费用的方法。

确认坏账时：借：管理费用坏账损失 贷：应收账款 × × 公司已冲销的应收账款又收回：借：应收账款 × × 公司 贷：管理费用坏账损失 同时：借：银行存款 贷：应收账款 × × 公司

直接转销法把发生的坏账损失直接列入当期损益，简单明了。但它没有将各个会计期间发生的坏账损失与应收账款相联系起来，影响收入与费用的正确配比，不符合会计核算的稳健性原则。这一方法适用于商业信用较少，坏账损失风险小的企业。

2、备抵法 备抵法就是指企业按期估计可能产生的坏账损失，并列入当期费用，形成企业的坏账准备，待实际发生坏账损失时，再冲销坏账准备和应收账款的处理方法。

计提坏帐准备的方法有三种：应收账款余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法。通常使用的是应收账款余额百分比法。这一方法适用于赊销金额大、坏账比例高，且数额较大

的企业。

计提坏帐准备的方法有三种：应收账款余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法。通常使用的是应收账款余额百分比法。这一方法适用于赊销金额大、坏账比例高，且数额较大

的企业，更符合稳健性原则。备抵法的账务处理方法为：期末按一定标准计提坏账准备：借：管理费用 贷：坏账准备（计提数）确认无法收回的坏账：借：坏账准备（确认数） 贷：应收账款 × × 公司 期末，若提取的坏账准备大于实际冲减数时：借：坏账准备 贷：管理费用 期末，提取的坏账准备小于实际冲减数，需补提坏账准备时：借：管理费用 贷：坏账准备 坏账损失又收回时：借：应收账款 × × 公司 贷：坏账准备 同时：借：银行存款 贷：应收账款 × × 公司

100Test 下载  
频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)