

新准则中应收帐款如何处理会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/541/2021\\_2022\\_\\_E6\\_96\\_B0\\_E5\\_87\\_86\\_E5\\_88\\_99\\_E4\\_c42\\_541862.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/541/2021_2022__E6_96_B0_E5_87_86_E5_88_99_E4_c42_541862.htm) 问：一般企业的应收账款是否也应当按照金融工具有关准则进行处理？在进行减值测试时，是否应当遵循金融工具准则中的方法，先前的账龄分析法等是否不再适用？答：新准则下，应收账款属于金融资产。因而，所有企业的应收账款都应按照《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》准则的有关规定来核算。所有企业应收款项的坏账准备也应遵循《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》准则的要求进行计提。《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》应用指南对应收账款计提坏账准备进行了如下规定：对于单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。对于单项金额非重大的应收款项可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据应收款项组合余额的一定比例计算确定的坏账准备，应当反映各项目实际发生的减值损失，即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。企业应当根据以前年度与之相同或相类似的，具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。从目前已经披露

完毕的上市公司2007年半年报来看，有很多上市公司仍然对所有的应收账款按照账龄分析法进行计提，即不区分单项应收账款的金额是否重大。这种处理不符合《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》准则的规定。企业应该在计提应收账款的坏账准备时，区分单项金额重大与否。单项金额重大的应收账款应该按照未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提；单项金额非重大的应收账款可以按照原来的账龄分析法计提。百考试题收集整理 更多信息请访问：百考试题会计从业网，百考试题会计从业论坛 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)