

2006年考试辅导《中级会计实务》应收和预付账款的重点  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_2006\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_80\\_83\\_c44\\_70396.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E8_80_83_c44_70396.htm)

坏账的备抵法处理（一）原则体现：谨慎原则（二）制度要求：企业必须采用备抵法，但相关的坏账计提诸因素由企业自定。（三）计算方法：1. 应收账款余额百分比法（1）首先计算期末应提足的坏账准备： $\text{期末应提足的坏账准备} = \text{期末应收账款的余额} \times \text{坏账估计百分比}$ （2）结合“坏账准备”目前的余额状况，作如下调整：如果应提足额大于已提足额，则本期应计提两者之差。

反之，则反冲坏账准备。如果“坏账准备”出现借方余额，则直接计提（期末应提足数 - 坏账准备的借方余额）总之，就是要把“坏账准备”贷方余额调整至期末应提足数。2.

账龄分析法（1）在计算上，与应收账款余额百分比法只在第一步不同，其余完全相同。即，该方法在认定期末应提足数时，是以应收账款的账龄为标准划分为不同的层次，并匹配不同的坏账估计百分比来认定期末应提足数。（2）采用账龄分析法计提坏账准备时，收到债务单位当期偿还的部分债务后，对账龄的确定是：剩余的应收账款不应改变其账龄；存在多笔应收账款且账龄不同的情况下，应当逐笔认定收到的是哪一笔应收账款；确实无法认定的，按照先发生先收回的原则确定。[例解1]甲公司于2001年4月1日销售一批商品给乙公司，含税收入500万元，货款未收；2003年2月1日又销售一批商品给乙公司，含税收入300万元，货款未收。2003年3月1日收回货款100万元，但未指明收回的是哪笔货款，2003年12月31日，应收账款余额为700万元。则账龄列

示如下：应收账款账龄应收账款金额（万元）1年以内300 12年0 23年400（500 - 100）3年以上0 合计700

3.销货百分比法 这种方法就是直接按当期的赊销额乘以坏账估计百分比来认定当期应提坏账损失额，而不需要去结合“坏账准备”来调整认定。

4.个别认定法 在采用余额百分比法和账龄分析法时，如果某项应收账款的可收回性与其他各项应收账款存在明显的差别，可对该项应收账款采用个别认定法计提坏账准备。

[例解2]甲公司采用余额百分比法计提坏账准备，计提比例5%，年初坏账准备余额50万元，本年发生坏账损失10万元，本年收回上年已核销的坏账8万元，年末应收账款余额1000万元，其中有一项100万元的应收账款有确凿证据表明只能收回20%，计算本年应计提的坏账准备金额，并作相关的会计处理。则：

（1）年末应保留的坏账准备余额 =  $900 \times 5\% - 100 \times 80\% = 125$ （万元）

（2）本年应计提坏账准备 =  $125 - (50 - 10 - 8) = 77$ （万元）

借：管理费用 77 贷：坏账准备 77

4.会计分录（1）计提时：借：管理费用 贷：坏账准备 77

（2）反冲时：借：坏账准备 贷：管理费用

（3）发生实际坏账时：借：坏账准备 贷：应收账款

（4）收回以前的坏账时：借：应收账款 贷：坏账准备 同时：借：银行存款 贷：应收账款 100

Test 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)