

坏账损失的核算---中级会计实务辅导 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E5_9D_8F_E8_B4_A6_E6_8D_9F_E5_c44_71350.htm

一、坏账的确认条件

从本质上讲，坏账的确认应遵循财务报告的基本目标和会计核算的一般原则，尽量做到真实、准确，切合本单位的实际。按照我国现行会计制度的规定，一笔应收账款在符合下列条件之一时，就应将其确认为坏账：1、债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回的账款；2、债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回的账款；3、债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回可能性极小的账款。在会计实务中，上述第三个条件有赖于会计人员的职业判断。此外，我国现行制度规定，上市公司坏账损失的決定权在公司董事会或股东大会。

二、坏账损失的核算

坏账损失核算的方法有两种：一是直接转销法；二是备抵法。

1、直接转销法

直接转销法要求在坏账损失实际发生时（即符合前述确认条件时），直接借记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目。关于直接转销法，我们要进一步掌握的考试点有：（1）该法核算简单，不需要设置“坏账准备”科目；（2）该法不符合权责发生制原则、配比原则和谨慎原则；（3）在该法下，如果已冲销的应收账款以后又收回，应作两笔会计分录，即先借记“应收账款”科目，贷记“管理费用”科目；然后再借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”科目。

2、备抵法

备抵法要求在坏账损失实际发生前，就按照权责发生制原则估计损失，并同时形成坏账准备，待坏账损失实际发生时，再冲减坏账准备。估计坏账损失

时，借记“管理费用”科目，贷记“坏账准备”科目；坏账损失实际发生时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。至于如何估计坏账损失，则有三种方法可供选择，即年末余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法，应试时，重点掌握年末余额百分比法。应用年末余额百分比法计提坏账准备时，我们可以分为首次计提和以后年度计提两种情况来掌握。（1）首次计提 首次计提时，坏账准备计提数=应收账款年末余额×计提比例。例1：长兴公司1996年首次计提坏账准备，当年年末的应收账款余额为100000元，坏账准备的计提比例为5%，则坏账准备提取数=100000×5%=5000（元）。借：管理费用 5000 贷：坏账准备 5000（2）以后年度计提 以后年度计提坏账准备时，可分为三个步骤进行：第一步，确定“坏账准备”账户应保持的贷方余额，该余额=当年年末应收账款余额×计提比例，设为a；第二步，确定计提前“坏账准备”账户的余额；设为b；第三步，比较a和b的大小，比较的结果有补提、冲销、既不补提也不冲销三种情况。例2：承例1，1997年10月长兴公司实际发生坏账损失4000元；当年年末应收账款余额为120000元。1 1997年10月 借：坏账准备 4000 贷：应收账款 4000 2 1997年底“坏账准备”账户贷方应保持余额=120000×5%=6000（元）；计提前“坏账准备”账户的余额（贷方）=5000-4000=1000（元）；因此应补提5000元。借：管理费用 5000 贷：坏账准备 5000 若本例中，1997年10月长兴公司实际发生坏账损失6000元，其他条件不变。则：1 1997年10月 借：坏账准备 6000 贷：应收账款 6000 2 1997年底“坏账准备”账户贷方应保持余额=120000×5%=6000（元）；计提前“坏账准备”账户的余额（借方

) = 6000 - 5000 = 1000 (元) ; 因此应补提7000元。借：管理费用 7000 贷：坏账准备 7000

例3：承例2，1998年10月长兴公司上年确认的坏账损失4000元又收回；当年年末应收账款余额为150000元。

1 1998年10月 借：应收账款 4000 贷：坏账准备 4000

借：银行存款 4000 贷：应收账款 4000

2 1998年底“坏账准备”账户贷方应保持余额 = $150000 \times 5\% = 7500$ (元) ; 计提前“坏账准备”账户余额 (贷方) = $6000 + 4000 = 10000$ (元) ; 因此应冲销2500元。借：坏账准备 2500 贷：管理费用 2500

例4：承例3，1999年8月长兴公司实际发生坏账损失3500元；当年年末应收账款余额为80000元。

1 1999年8月 借：坏账准备 3500 贷：应收账款 3500

2 1999年底“坏账准备”账户贷方应保持余额 = $80000 \times 5\% = 4000$ (元) ; 计提前“坏账准备”账户余额 (贷方) = $7500 - 3500 = 4000$ (元) ; 因此既不补提也不冲销，即不需要进行会计处理。综上所述，在采用年末余额百分比法计提坏账准备时，始终要掌握这样一个原则，即当年坏账准备计提后，一定要保持“坏账准备贷方余额 ÷ 应收账款年末余额 = 计提比例”这一等式成立。此外，关于备抵法，我们还应注意以下几点：(1) 上市公司采用备抵法时，其具体方法及计提比例均由公司自行确定；(2) 上市公司的其他应收款需计提坏账准备，应收票据不计提坏账准备；(3) 在预收账款登记在“应收账款”账户的情况下，计提坏账准备所依据的基数应剔除预收账款因素；(4) 以上介绍的年末余额百分比法的原理可以推而广之，进一步应用到存货跌价准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备等的计提

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