

“未雨绸缪”

-----应收款项的减值



dài bīn
“迨天之未阴雨，彻彼桑土，绸缪牖户。”

--- 《诗经·豳风·鸛鸣》

“宜未雨而绸缪，毋临渴而掘井”

--- 《朱子家训》



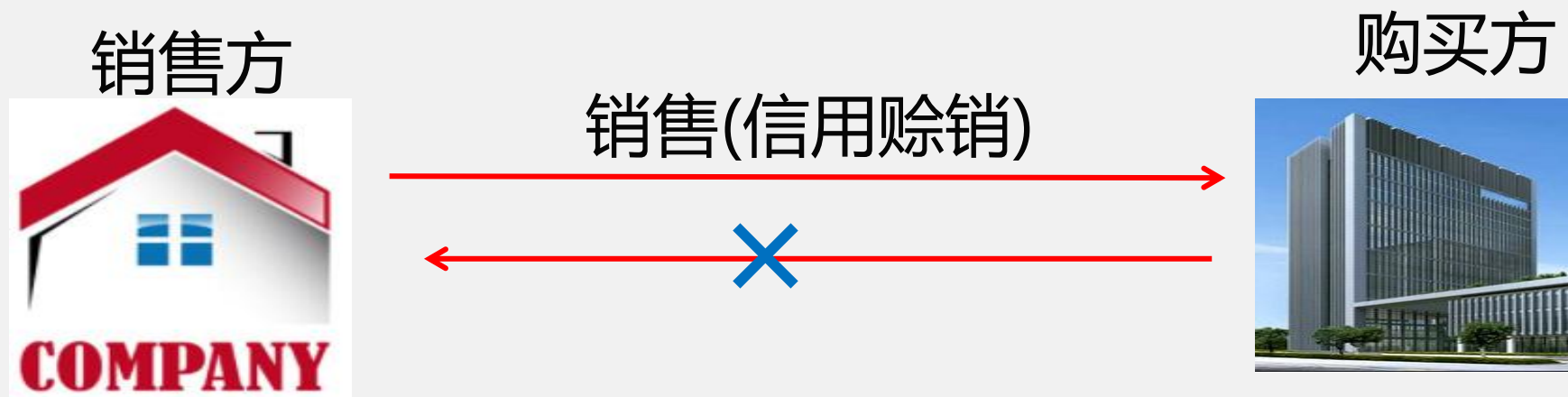
思考：债权收回？

新课导入

教学实施

教学总结

课后拓展



销售方思考：能否顺利收回款项？会发生多少坏账呢？



知识目标

- 1、理解坏账与坏账损失的概念
- 2、理解备抵法的内涵 ★
- 3、掌握余额百分比法的应用 ★

能力目标



- 1、具有一定的计算能力（学会计算坏账准备金额）★
- 2、具有分析问题、解决问题的能力



素质目标

- 1、养成认真、细心、严谨的工作作风
- 2、具有诚信的职业精神和科学的质疑精神

美国5家最大银行，受疫情影响，
利润暴跌，

坏账或超**1000亿美元**





坏账

坏账是指企业**无法收回或收回的可能性极小**的应收款项



坏账损失

由于**发生坏账**而产生的损失，称为坏账损失



直接转销法

日常核算**不予考虑**可能发生的坏账损失。

只有**实际发生**坏账时，才计入当期损益，同时冲销应收款项。

优：核算简单

缺：不符合配比原则，虚增资产和利润。

备抵法

日常采用一定的方法按期**估计**坏账损失，计入当期损益，同时**建立坏账准备**。

坏账**实际发生时**，**冲销已提**的坏账准备和应收款项。

优：符合配比原则，资产和利润反映真实。符合谨慎性原则，未雨绸缪。

缺：核算复杂



备抵法



甲骨文

备

抵



方正小篆体抵字

采用一定的方法按期**估计**坏账损失，计入当期损益，同时**建立坏账准备**。

待**坏账实际发生时**，冲销**抵减**已提的坏账准备和应收款项。

信用减值损失（损益类）

备抵法

坏账准备（资产类）

（增加）

（减少）

（减少）

（增加）

预计的信用
损失

确认的信用损失又得
以恢复的金额

实际发生坏账、
冲减多提坏账

计提坏账、
发生坏账又得以恢复的
金额

余额转入本年利
润，期末无余额

结余的坏账准备金
额

计提 (备)

借：信用减值损失 ↑
贷：坏账准备 ↑

思考：多预计多计提了，怎么办？

借：坏账准备 ↓
贷：信用减值损失 ↓

发生坏账 (抵)

借：坏账准备 ↓
贷：应收账款 ↓

思考：确认的坏账又转回，怎么办？

借：应收账款 ↑
贷：坏账准备 ↑

余额百分比法

根据应收款项余额估计坏账的金额

账龄分析法

赊销百分比法

个别认定法

计提
方法

余额百分比法

估计**期末**坏账的金额=应收款项的期末余额*预计坏账损失率

案例：某企业采用余额百分比法核算坏账，**应有**期末余额为100万元，
预计坏账损失率为5%。

分析：应有=100*5%=5万元

已有=2万元 补提=5-2=3万元

账务处理：借：信用减值损失 30 000

贷：坏账准备 ↑ 30 000

借	坏账准备	贷
	余额：20 000	
	补提：30 000	
	2015年末：50 000	

2.接上例，企业2015年12月31日坏账准备贷方余额为50000元，2016年2月15日发生坏账55000元。

借：坏账准备 55000
贷：应收账款 55000

3.接上例，企业2016年12月31日应收账款余额为200万元。

借：信用减值损失 105 000
贷：坏账准备 105 000

4.接上例，企业2016年5月20日前期发生坏账有望收回30000元。

借：应收账款 30 000
贷：坏账准备 30 000

5.接上例，假设企业2017年12月31日应收账款余额为120万元。

借：坏账准备 70 000
贷：信用减值损失 70 000

借	坏账准备	贷
		余额：20 000 (1) 补提：30 000
	(2) 发生坏账：55 000	年末余额：50 000
	余额：5 000	(3) 补提：105 000
		年末余额：100 000 (4) 坏账收回：30 000
	(5) 冲减多余：70 000	余额：130 000
		年末余额：60 000



余额百分比法公式

新课导入

教学实施

教学总结

课后拓展

$$\text{应计提(冲减)} = \boxed{\text{应有数}} - \boxed{\text{已有数}}$$

★

{

已有贷方
余额

> 0, 计提

< 0, 冲减

— (已有借方余额)

计提 = 应有 + 已有

应有数

= 应收款项的期末余额 * 预计坏账损失率



应有：20 标准
已有：10
计提：10



比克动力 “连环债”

科创板企业



正极材料

2亿



电池

6亿



容百科技公司对比克动力20245.91万元应收账款补充计提**5678.35**万元**坏账准备**,减少公司当年净利润4826.60万元。

众泰：新能源车 靠政府补贴 ，应自主研发。



应有数

= 应收款项的期末余额 * **预计**坏账损失率

信用减值损失（多）



利润（少）



利润表（操纵）

坏账准备（少）



应收账款（多）



资产负债表（虚增）

五洋建设造假案例

不少于
2.5亿元



虚减应收账款，少计提坏账准备，多计利润



2012年，虚增利润不少于3052.27万元；

2013年，虚增利润不少于6492.71万元；

2014年，虚增利润不少于15505.47万元。

2018年7月6日 证监会《行政处罚决定书》



证监会决定对公司责令改正，

顶格处罚

处以60万元罚款



对董事长陈志樟给与警告，并处以60万元罚款。

2020年3月1日，实施**新**的《证券法》，顶格处罚由60万元上升到**1000万元**，加大处罚力度，规范证券市场。



孔子

“民无信不立”

社会主义
核心价值
观

爱国

敬业

诚信

友善

十九届四
中全会
《决定》

完善**诚信**机制

健全征信体系

加强失信惩戒

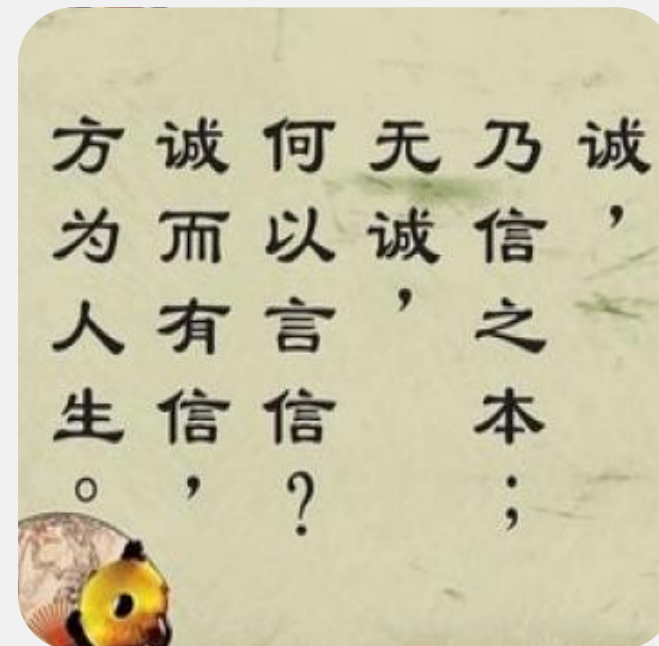
民法典

“**诚信原则**”

国家：责任、担当

企业：诚信立业

个人：诚信立身



两对相反分录



计提
坏账

+

冲减
坏账

发生
坏账

+

坏账
转回

借：信用减值损失
贷：坏账准备

(备)

借：坏账准备
贷：信用减值损失

借：坏账准备
贷：应收账款

(抵)

借：应收账款
贷：坏账准备



口诀记忆法

算好
应有

找准
已有

多退
少补

发生
抵减

应有数

= 应收款项的期末余额*预计坏账损失率

应计提(冲减)的坏账准备 =

应有数

—

已有数

应收款项减值

坏账与坏账损失

坏账:无法收回或收回的可能性极小

坏账损失:由于发生坏账而产生的损失

坏账计提方法

直接转销法:虚增资产

备抵法 (谨慎性):坏账准备

备抵法-余额百分比法

应收款项的期末余额 $\times$ 预计坏账损失率

文献

参考文献：

- [1]周颖.龙舒婷.预期信用损失法在金融资产减值会计中的应用 ——以应收账款坏账准备的计提为例[J].财会学习,2020,(8)
- [2]韩淙 .企业坏账损失产生的影响和防范对策[J].公关世界,2020, (2)

作业

1.习题册 练习题3

2.思考：余额百分比法：把所有的账款都预计了一个统一的坏账准备计提比例，合理吗？

能不能根据各自的**账龄**估计不同的坏账损失率呢？