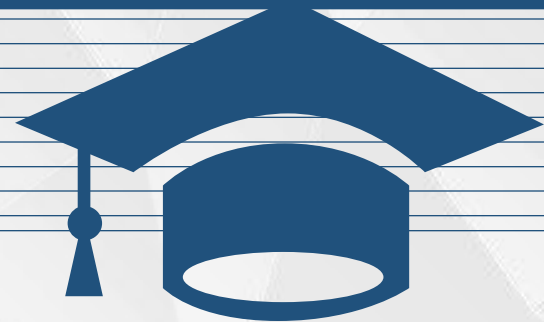
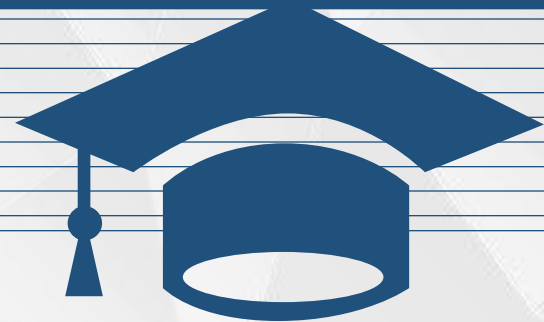


财务会计 I



项目三 应收及预付款项

财务会计 I



应收款项减值

思政目标

01

1.培养学生未雨绸缪的思维

02

2.客观公允的职业素养；科学的质疑精神

03

3.培养学生以诚为本的职业素养



dài

“迨天之未阴雨，彻彼桑土，绸繆牖户。”

bīn

--- 《诗经·豳风·鸛鸣》

“宜未雨而绸繆，毋临渴而掘井”

--- 《朱子家训》



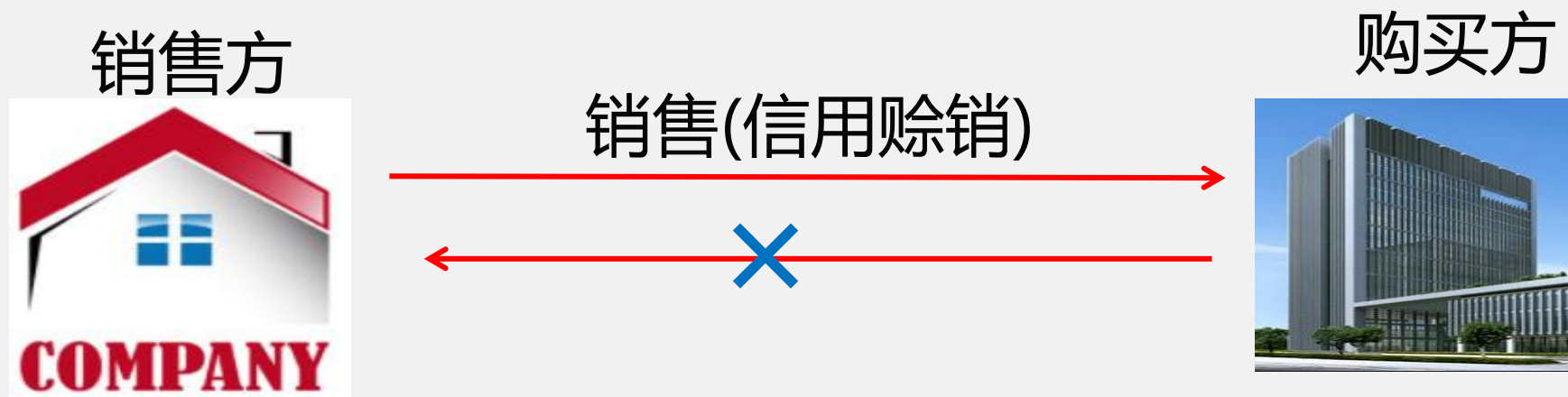
思考：债权收回？

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

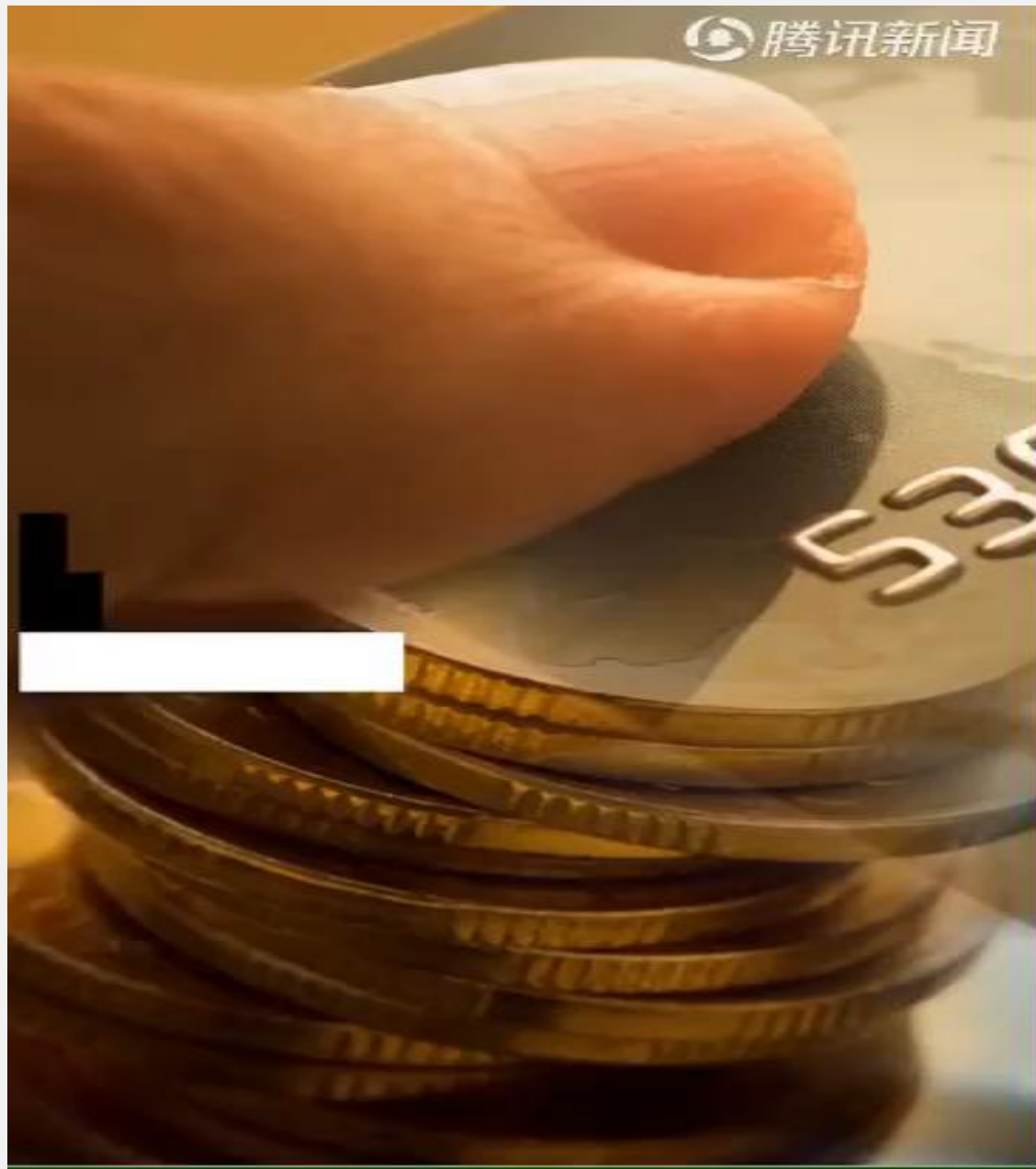


素质目标

- 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**



应收账款坏账损失的会计处理

（一）坏账及其确认

坏账——是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的损失，称为**坏账损失**。

坏账 的确认

应收账款符合下列条件之一，应确认为坏账：

- 1．债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；
- 2．债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；
- 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的可能性极小。

(二) 坏账损失的核算

坏账损失的核算方法

直接转销法

是指在实际发生坏账时，确认坏账损失，计入当期损益，同时注销该笔应收账款的方法

备抵法

是按期估计坏账损失，计提坏账准备，发生坏账时冲减坏账准备，同时转销应收账款金额的方法。**坏账准备应按预期信用损失法确定。**

坏账损失的方法

预期信用损失法

对于应收账款的预期信用损失，企业可以在不违反《企业会计准则第22号——金融工具的确认和计量》准则的有关规定的情况下，采用简便方法计量预期信用损失。如企业可参照历史信用损失经验，编制应收账款逾期天数与固定坏账准备率对照表，若逾期天数为1~30（不含）日，坏账准备率为5%；若逾期天数为30~90（不含）日，为10%等），以此为基础计算预期信用损失

如果不同细分客户群体发生损失的情况存在显著差异，应当对客户群体进行恰当的分组，在分组基础上运用上述简便方法

坏账准备的应提数（“坏账准备”账户期末余额）

= 期末应收款项的余额 × 确定的坏账准备率



当期实际计提坏账准备的金额如何确定



**应分别不同
情况处理**

【例题4】 甲公司采用备抵法核算坏账损失，并根据应收账款的逾期天数与固定坏账率计提坏账准备，应收账款余额及坏账率资料如下（单位：万元）

逾期天数	2017.12.31	2018.12.31	估计坏账率
未逾期	400	200	1%
逾期1-30天（不含）	600	400	5%
逾期30-90天（不含）	400	500	10%
逾期90天以上	200	100	20%
合 计	1 600	1 200	

要求：

根据上述资料计算甲公司2019年应计提的坏账准备金额。

甲公司应计提的坏账准备金额如下：

逾期天数	坏账率	2017.12.31		2018.12.31	
		应收账款	坏账准备	应收账款	坏账准备
未逾期	1%	400	4	200	2
逾期1-30天（不含）	5%	600	30	300	15
逾期30-90天（不含）	10%	400	40	500	50
逾期90天以上	20%	100	20	200	40
合 计		1 500	94	1 200	107

2019年12月31日，甲公司应计提坏账准备 = 107 - 94 = 13（万元）

已核销的坏账又收回时的账务处理

如何
处理



先冲

借：应收账款——××企业
贷：坏账准备 (实际收回数)

再收款

借：银行存款
贷：应收账款——××企业

为什么要冲呢



坏账准备实际提取数的确定

提取前坏账准备余额		当期实际提取数	会计处理
无余额		应按坏账准备的应提数计提	借：信用减值损失 贷：坏账准备
已有贷方余额	但 < 坏账准备应提数	实际提取数 = 坏账准备应提数 - 已有贷方余额	借：信用减值损失 贷：坏账准备
	但 > 坏账准备应提数	应按其差额冲销多提的坏账准备	借：坏账准备 贷：信用减值损失
	= 坏账准备应提数	不计提坏账准备	
已有借方余额		实际提取数 = 坏账准备的应提数 + 已有借方余额	借：信用减值损失 贷：坏账准备



科创板企业

比克动力 “连环债”



正极材料

2亿



电池

6亿



众泰汽车
ZOTYE AUTO

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。



思考：坏账损失率

新课导入

教学实施

教学总结

课后拓展

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

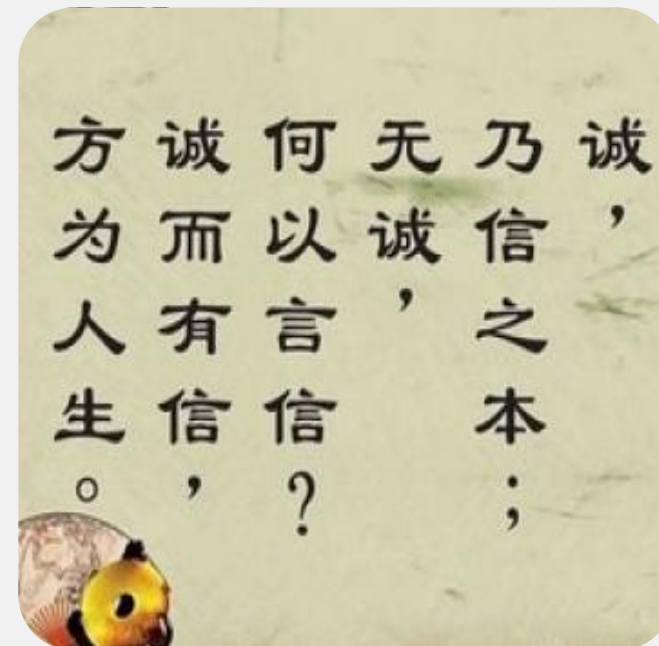
民法典

“**诚信原则**”

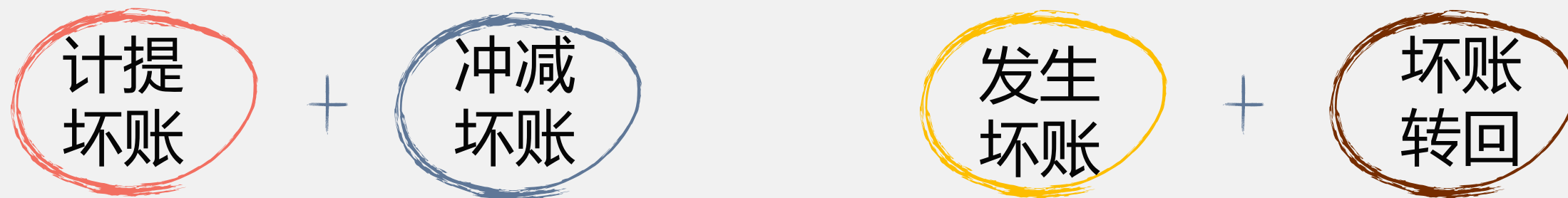
国家：责任、担当

企业：诚信立业

个人：诚信立身



两对相反分录



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,

作业

(2)

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？

THANKS
