应收账款减值的核算

学习笔记

沙洲职业工学院　龚子豪

对应同目录 HTML 课件第 1—48 页。主教材范围为第三章第四节（原书第 58—61 页），并对照本地《初级会计实务》第三章第三节“六、应收款项减值”（原书第 81—85 页）。

正文采用企业会计准则口径。金额通常以元计，第 48 页特别以万元列示。分录“信用减值损失”可设置“计提的坏账准备”等明细。

第 1 页｜应收账款减值的核算

本讲按应收款项减值的确认、计量、账户设置、账务处理依次展开。先从赊销欠款和催收资料认识回款风险，再理解估计方法及相应账户，最后按业务发生顺序记录计提、核销、补提和收回。

第 2 页｜应收款项减值的确认

应收款项减值的确认先解决是否存在信用损失风险，以及为什么需要在实际坏账之前估计损失。江汉公司的背景、减值与坏账概念、四类风险迹象依次说明这一问题。

第 3 页｜江汉公司：100 万元货款还能收回多少？

江汉公司销售产品后，约定客户在以后付款。产品已经交付，收入及对客户的收款权已确认，但截至 2024 年 12 月 31 日仍有 1,000,000 元未收回。部分到期货款逾期，主要客户表示资金周转困难；江汉公司继续催收，尚未批准核销。

公司执行企业会计准则，本例为短期且不含重大融资成分的销售应收，忽略不重大的货币时间价值影响。年末结合客户资信、催收记录与合理前瞻信息，按 10% 估计损失。原有坏账准备为 0，首次应形成 100,000 元准备；相关分录在账务处理部分再讲。

10% 是本例评估条件，不是法定统一比例。风险估计并不等于债权已经注销，原销售收入也不因年末评估而重新确认。

第 4 页｜应收款项减值、坏账与坏账损失

先从前页的具体金额理解。客户按合同仍欠江汉公司 100 万元，但其资金困难，企业根据现有资料预计只能收回 90 万元。100 万元说明企业享有多少收款权；90 万元说明考虑预计回款风险后的账面价值；差额 10 万元是本例需要反映的预计信用损失。

应收款项减值，强调这项债权需要因回款风险确认损失准备，降低其在报表中的账面价值。它不是企业又付出 10 万元现金，也不是客户已经不欠这 10 万元。备抵法保留应收账款原余额 100 万元，另用坏账准备 10 万元抵减，形成 90 万元账面价值。原债权并未因为会计估计而免除，企业仍应继续催收。

坏账，强调具体无法收回或收回可能性极小的应收款项。例如后来其中 3 万元经核实确实无法收回，这笔 3 万元债权属于坏账；它需要结合具体证据并按权限批准后作核销处理。不能把目前预计少收 10 万元，直接理解为已经查明有 10 万元的具体坏账。

坏账损失，强调企业因应收款不能收回而遭受的经济损失或损失金额。概念上要区分是哪一笔款收不回，以及少收这笔款造成多少损失。费用的确认时点还取决于采用的核算方法：本讲采用备抵法，先估计并确认预计损失，实际核销时使用已有准备；不能把“坏账损失”理解为核销时无条件再借记一次费用。

把两个时点接起来：2024 年末预计损失 10 万元，先借信用减值损失 10 万元、贷坏账准备 10 万元；2025 年其中 3 万元经核实并批准核销，在准备足额且没有同时重估的条件下，借坏账准备 3 万元、贷应收账款 3 万元。本次不再重复确认 3 万元费用。准备由 10 万元变为 7 万元，应收由 100 万元变为 97 万元，净额仍为 90 万元。后面的例 3-9 至例 3-11 再逐步展开这些分录。

“预期”是依据现在合理资料估计未来；“信用”关注客户能否按约付款；“损失”比较合同应收与预计收款，并考虑时间。本例短期且忽略不重大的时间价值影响，用 100 万元减 90 万元得到 10 万元。实际可能存在多种回款结果，要把每种可能损失乘以该结果出现的可能性，再相加，这叫风险加权；补充第 42 页另给计算示例。10% 是题设评估结果，不是法定统一比例。

本讲普通销售应收不含重大融资成分，按整个存续期预期信用损失计量准备：考虑从现在到债权最终结清期间可能发生的损失，并在报告日重新计量。无需先等客户破产、逾期或信用风险显著增加后才开始估计。页面先用金额讲清直观含义，再介绍完整术语。

第 5 页｜应收款项发生减值的四种迹象

教材列示四种主要减值迹象：债务人严重财务困难；违反合同条款而发生本金或利息违约、逾期；债权人因困难客户的经济或法律原因给予让步；债务人很可能倒闭或进行财务重组。

江汉公司的到期未付款对应违约、逾期信息，客户资金周转困难对应偿债能力风险。信息需要结合具体证据评估，不是四项全部发生才计提，也不能看到一项迹象就直接把全部债权核销。

第 6 页｜先确认预计损失，还是等到实际坏账？

正确选择是按合理评估确认预期信用损失。客户没有破产，并不意味着企业没有回款风险；期末减值估计无需等到核销批准。

实际核销是后续确实无法收回并按权限批准后的处理。把期末估计与核销混为一谈，可能使早期资产和利润高估，或使仍应追索的债权过早从账上消失。

第 7 页｜应收款项减值的计量

计量部分先区分直接转销法与备抵法，再按余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法、个别认定法的次序解释教材四种估计方法，最后说明本次计提与期末目标准备的差别。

第 8 页｜坏账准备、计提与核销：术语解释

坏账准备，是用于记录预计收不回金额、抵减应收账款账面价值的账户。本例客户尚欠 100 万元，预计少收 10 万元，因而需要记录 10 万元坏账准备。应收账款余额仍为 100 万元，减去坏账准备 10 万元后，账面价值为 90 万元。坏账准备不是另外存放的一笔现金。

“计提坏账准备”是根据预计损失增加坏账准备。本例预计少收 10 万元，应借信用减值损失 10 万元，贷坏账准备 10 万元。两个科目分别记录本期损失与应收款的抵减金额。

借记信用减值损失，说明把预计收不回的 10 万元计入本期损失，减少当期利润；贷记坏账准备，说明应收款需要扣减的金额为 10 万元。这是同一项预计损失的两面记录，不是两笔 10 万元损失，也不是从银行取出 10 万元或免除客户 10 万元债务。

资产备抵，是用于扣减相关资产原记录金额的记录。坏账准备 10 万元抵减应收账款 100 万元，形成 90 万元账面价值。企业仍保留对客户的收款权，应继续催收。

核销也称转销，是具体欠款确定无法收回并按权限获批后，把相应金额从应收账款中转掉。接本例，后来其中 3 万元确实无法收回，借坏账准备 3 万元、贷应收账款 3 万元。在准备足额且没有同时重新估计损失的前提下，不再重复确认损失费用。核销后，应收 97 万元、准备 7 万元，账面价

值仍为 90 万元。

计提处理预计损失，核销处理具体无法收回的债权；两者的依据、时点和分录不同。

第 9 页 | 直接转销法与备抵法

直接转销法在实际坏账发生时确认损失并冲销应收，不设置坏账准备。执行小企业会计准则时，实际坏账按规定计入营业外支出。备抵法按期估计预期信用损失，先把预计损失和坏账准备正式记入账簿，再在实际坏账核销时冲减准备和应收。

备抵法保留客户债权的账面余额，同时通过准备反映预计收款风险，避免只等实际核销而推迟反映已存在的预计损失。适用方法取决于所执行的准则，不是企业为了当期利润任意选择。

第 10 页 | 直接转销法：实际坏账发生时记录损失

独立假定企业执行小企业会计准则。应收账款 100 万元，年末预计可能损失 10 万元，后来一笔 3 万元款项确实无法收回并按权限获批核销。本页与下一页分别考虑，不在同一套账中连续采用两种方法。

直接转销法不设置坏账准备，年末仅有预计少收 10 万元的判断时，不作减值分录。本次未记录预计损失，应收账款余额仍为 100 万元。

实际核销 3 万元时，借营业外支出 30,000 元，贷应收账款 30,000 元。应收账款减少 3 万元，同时记录损失 3 万元；核销后应收账款余额为 97 万元。不能因为上一时点预计损失 10 万元，就把本次已核实的 3 万元写成 10 万元。

第 11 页 | 备抵法：先计提，再核销

独立改为执行企业会计准则，原坏账准备为 0，仍采用应收 100 万元、年末预计损失 10 万元、后来实际核销 3 万元的资料。两页比较的是不同规则下的记录时点。

年末先借信用减值损失 100,000 元，贷坏账准备 100,000 元。前者记录本期预计损失，后者作为应收账款的抵减金额；应收账款余额仍为 100 万元，账面价值为 $100-10=90$ 万元。

后来核销 3 万元，借坏账准备 30,000 元，贷应收账款 30,000 元。使用原来已经记录的准备，不再增加损失费用；应收账款余额由 100 万元降为 97 万元，坏账准备由 10 万元降为 7 万元。准备足额且没有同时重新估计损失时，净额仍为 $97-7=90$ 万元。

剩余 7 万元只是核销后的准备余额，是否需要保留应按其他应收款的回款情况重新评估，不能因为实际核销 3 万元就立即全部冲回。直接转销法核销时借记损失，备抵法核销时借记已有准备，这是两种分录的核心区别。

第 12 页 | 估计坏账损失（一）：余额百分比法

余额百分比法以期末应收款项余额乘有依据的坏账率，确定期末坏账准备应有余额。江汉公司 $1{,}000{,}000\times10\%=100{,}000$ 元；原有准备为 0，首次需计提 100,000 元。

如果调整前已经有贷方准备，应先抵减已有余额，只补至期末目标。计算目标不等于确定当期分录金额，比例也要结合历史、当前与合理前瞻信息确定。

第 13 页 | 估计坏账损失（二）：账龄分析法

华明公司为独立示例：1 年以内 600,000 元按 3% 估计损失 18,000 元，1—2 年 300,000 元按 10% 计 30,000 元，2 年以上 100,000 元按 40% 计 40,000 元，合计期末目标 88,000 元。

账龄长通常意味着风险较高，但实际估计还应结合客户状况及其他合理信息，不能把比例当作法定表。计提时与余额百分比法一样，要考虑准备账户调整前已有余额。

第 14 页 | 估计坏账损失（三）：销货百分比法

销货百分比法是教材列示的传统费用估计算法，以本期销售额或赊销额乘估计坏账率直接估计本期损失费用。独立示例赊销 2,000,000 元、比例 1%，按原算法本期费用为 20,000 元，不扣减原有准备。

它与余额百分比法或账龄分析法计算的对象不同：20,000 元是该传统算法估计的本期费用，不是直接算出的期末目标。现行企业会计准则要求按预期信用损失计量期末损失准备，不能把传统算法作为无条件适用的独立替代规则；销售比例可以提供历史分析信息。

第 15 页 | 估计坏账损失（四）：个别认定法

个别认定法针对每项债权的实际情况单独估计损失。某客户应收 200,000 元，预计可收 50,000 元，短期且忽略不重大时间价值时，单项损失为 150,000 元。

已单独认定的应收款必须从其他方法计提的组合中剔除。同前页华明公司组合互不重叠时，总目标为 88,000 + 150,000 = 238,000 元；若再把 200,000 元加入组合，会重复计算同一债权的损失。

第 16 页 | 本期应计提多少：目标余额减已有余额

余额百分比法和账龄分析法先确定期末应有准备，再与已有准备比较。调整前为贷方时，目标减已有贷方；为借方时，目标加已有借方。

独立例子：目标 40,000、已有贷方 10,000，本次增加 30,000；目标贷方 25,000、已有借方 5,000，本次增加 30,000；目标 45,000、已有贷方 70,000，则减少 25,000。借方余额是题设调整前的暂时状态，不是准备正常期末余额。

第 17 页 | 冲回坏账准备：对利润有什么影响？

本例年末应收账款 100 万元，调整前已有坏账准备贷方 7 万元。新的合理回款评估表明，期末只需要保留 5 万元准备，忽略税费及其他同时发生的变化。已有准备比新目标多 2 万元，需将多余部分冲回。

冲回分录为借坏账准备 20,000 元，贷信用减值损失 20,000 元。坏账准备从 7 万元减少到 5 万元；贷记信用减值损失表示减少原先记录的损失，因而增加冲回当期利润 2 万元。它没有产生新的销售收入，也没有直接发生银行收付。

应收账款余额仍为 100 万元，账面价值从 100−7 = 93 万元提高至 100−5 = 95 万元。本例准备、账面价值和利润的变化来自回款风险估计的更新，不是注销一笔具体债权。

第 18 页 | 冲回增加利润，怎样判断是否合理？

另设一笔未发生核销的独立业务。第一期赊销收入 100 万元、销售成本 60 万元，客户当时存在有证据支持的回款风险，年末预计信用损失 10 万元。第二期客户情况好转，100 万元全部收回。假定没有其他应收款和经营业务，不考虑税费。

第一期销售收入减成本形成 40 万元，再减预计损失 10 万元，报表利润为 30 万元。第二期没有新销售，销售收入减成本为 0；货款全额收回，原 10 万元准备不再需要，冲回后本期利润为 10 万元。这 10 万元是信用减值损失转回的影响，不是第二期新销售赚得的利润。

讨论一：第二期没有新销售为什么仍有利润？利润还包含减值估计变动等影响，需要把销售形成的结果与减值转回分别分析，不能只从利润总额推断本期新增销售的盈利能力。

讨论二：第二期全额收回，是否说明第一期一定计提错误？不能这样倒推。如果第一期根据当时可取得的信息作了合理估计，第二期因客户情况和新信息而改变估计，应在后期反映相应影响；第一期不能被要求事先准确知道后来所有结果。

如果前期本来没有依据却故意多提，后期再冲回以增加利润，不能仅用两期合计不变来说明合理，应核查前期差错或舞弊。重要前期差错与正常估计变更的处理不同。判断应分别查明第一期计提的依据与第二期冲回的新证据。

第 19 页 | 账户设置

账户设置把前面的估计金额落实到会计记录。应收账款记录客户尚欠款，坏账准备作为资产备抵记录预计损失，信用减值损失记录相应期间的损失或转回影响。

第 20 页 | 坏账准备：资产的备抵账户

坏账准备是资产的备抵调整账户，通常以贷方余额抵减相关应收款项的账面价值。它不是负债，也不是把现金存进另一个账户。贷方登记计提及收回旧坏账时恢复的准备，借方登记核销及冲回多余准备。

信用减值损失是损益类科目：补提准备时借记，增加本期损失；冲回准备时贷记，减少本期损失。准备账户有贷方余额，不意味着企业欠外部人员这笔钱。

第 21 页 | 账面余额与账面价值有什么区别？

账面余额是客户账上尚未结清的金额；在本例没有其他调整的条件下，应收账款账面价值等于账面余额减相关坏账准备，即 $1{,}000{,}000-100{,}000=900{,}000$ 元。准备是对资产价值的调整，不能将账面余额和账面价值作为同一概念。

本次计提使应收账款账面价值与当期利润各减少 100,000 元，利润影响不考虑所得税等其他因素；应收账款账面余额、银行存款不变。账面价值为报告日估计结果，并不保证未来一定收到相同金额。

第 22 页 | 应收款项减值的账务处理

账务处理依次沿江汉公司的四笔业务展开：2024 年末首次计提，2025 年实际核销，2025 年末补提，2026 年已核销款收回。各笔资料在发生时完整交代，不先预设尚未讲过的核销分录。

第 23 页 | 例 3-9　首次计提坏账准备

首次计提的准备目标 100,000 元，原准备为 0，故本次计提也是 100,000 元。借信用减值损失 100,000 元，贷坏账准备 100,000 元，反映预计损失与对应备抵。

应收账款账面余额仍为 1,000,000 元，未发生银行收付。分录中的 100,000 元来自风险评估，不是已经支付的现金，也不是冲销销售收入。本讲不重新处理原销售的税额和收入。

第 24 页 | 随堂练习一　首次计提与账面价值

华明公司应收 800,000 元，预计可收回 740,000 元，首次准备目标 60,000 元。需分别回答期末应有准备、首次计提分录、计提后账面价值及银行款是否改变。

本题企业会计准则口径、短期应收、时间价值影响不重大。首次计提时原准备 0 元，本次发生额等于目标；后续年度准备已有余额时，不再简单照抄这一关系。

第 25 页 | 练习一　参考处理

准备目标 = 800,000−740,000 = 60,000 元。借信用减值损失 60,000，贷坏账准备 60,000。计提后账面余额仍为 800,000 元，账面价值 = 800,000−60,000 = 740,000 元。

银行存款不变。把计提理解为存钱，会错误地贷记银行存款；把预计损失直接冲销应收，会混淆计提与核销。

分项参考处理

期末应保持多少坏账准备?

800,000−740,000 = 60,000 元。这里是期末准备目标。

编制首次计提分录

会计科目	借方（元）	贷方（元）
信用减值损失	60,000.00	—
坏账准备	—	60,000.00

借信用减值损失 60,000；贷坏账准备 60,000。应收账款余额不直接减少。

计提后应收账款账面价值是多少?

800,000−60,000 = 740,000 元。

此次计提时，银行存款怎样变化?

计提是确认预计损失与备抵，不发生银行款收付。

第 26 页 | 例 3-10　实际发生坏账 30,000 元

江汉公司 2025 年 6 月一笔 30,000 元账款，经催收及相关资料核明确实无法收回，已按管理权限批准核销。核销前已有 100,000 元贷方准备，足以覆盖该笔坏账。

借坏账准备 30,000 元，贷应收账款 30,000 元；准备剩余贷方 70,000 元。预计损失已经在先前计提中确认，本次足额准备的核销不再借信用减值损失，否则会把同一损失重复计入。

第 27 页｜核销 30,000 元，账面价值会再减少吗？

核销前，应收 1,000,000 元、准备 100,000 元，账面价值 900,000 元。核销 30,000 元后，应收 970,000 元、准备 70,000 元，账面价值仍为 900,000 元。多选应选择账面余额和准备余额减少，即 A、B。

这一结论以准备足额且没有同时发生新的估计调整为前提。核销不再影响当期利润，不发生银行收付；不能把应收余额减少直接理解为资产账面价值又损失一次。

第 28 页｜例 3-11　年末应有准备 120,000 元

承例 3-9、例 3-10，2025 年末江汉公司应收账款余额 1,200,000 元，仍按 10% 估计损失；年末余额已含本年全部业务，不能再从期末应收余额重复扣核销。

期末应有准备 $1{,}200{,}000\times10\% = 120{,}000$ 元，调整前准备为 $100{,}000-30{,}000 = 70{,}000$ 元。120,000 是期末余额，不是本次发生额；本次只补提 $120{,}000-70{,}000 = 50{,}000$ 元。

第 29 页｜例 3-11　补提 50,000 元的账务处理

借信用减值损失 50,000 元，贷坏账准备 50,000 元。原有 70,000 元加本次 50,000 元，期末准备为 120,000 元。应收账款账面余额仍为 1,200,000 元。

调整后账面价值$= 1{,}200{,}000-120{,}000 = 1{,}080{,}000$ 元。本次利润减少 50,000 元，不考虑所得税。账面价值扣期末准备总额，不能仅扣本次 50,000 元发生额。

第 30 页｜原有准备多于目标，还要继续提吗？

独立情形下，应收 900,000 元，合理准备目标 45,000 元，已有贷方 70,000 元，准备多出 25,000 元。应借坏账准备 25,000，贷信用减值损失 25,000，调整后准备为 45,000 元。

冲回表示新的合理估计需要的准备减少，不是收到银行款，也不是实际核销客户债权。应收账款账面余额不变，账面价值及不考虑所得税的利润相应增加 25,000 元。

第 31 页｜调整前是借方余额，差额怎样算？

调整前若明确为借方 5,000 元，期末目标为贷方 25,000 元，从借方越过零到贷方需要贷记 30,000 元，即 $25{,}000-(-5{,}000) = 30{,}000$ 元。可先弥补借方 5,000，再形成贷方 25,000。

借方余额是题设给定的调整前暂时状态，不是期末正常损失准备。若之前已补足相应不足额，不能再次重复弥补同一笔差额。计算器用方向与非负金额表示已有余额，输出补提、冲回或无需调整。

第 32 页｜随堂练习二　补提与冲回分别作答

共同目标为 $500{,}000\times8\% = 40{,}000$ 元。情形甲调整前借方 5,000，需补提 45,000；情形乙独立改为已有贷方 55,000，需冲回 15,000。两个情形不能连续入账。

先确定目标和已有方向，再填本次发生额。补提借损失、贷准备，冲回借准备、贷损失。两者最终准备都为贷方 40,000 元，不能用目标相同推导分录金额也相同。

第 33 页 | 练习二　核对调整后的余额

情形甲借信用减值损失 45,000，贷坏账准备 45,000，调整后贷方为 45,000−5,000 = 40,000。情形乙借坏账准备 15,000，贷信用减值损失 15,000，调整后贷方为 55,000−15,000 = 40,000。

编制分录后再计算余额，是检查方向和金额是否正确的方法。零差额时无须编制调整分录；不能为了每期都有分录而重复计提。

分项参考处理

情形甲：本次应补提多少?

40,000−（−5,000）= 45,000 元。先弥补借方 5,000，再形成贷方 40,000。

情形甲：记录本次调整

会计科目	借方（元）	贷方（元）
信用减值损失	45,000.00	—
坏账准备	—	45,000.00

借信用减值损失 45,000，贷坏账准备 45,000；调整后贷方 40,000。

情形乙：本次应冲回多少?

原贷方 55,000− 目标 40,000 = 15,000 元，准备应减少。

情形乙：记录本次调整

会计科目	借方（元）	贷方（元）
坏账准备	15,000.00	—
信用减值损失	—	15,000.00

借坏账准备 15,000，贷信用减值损失 15,000；不是再计提 40,000。

第 34 页 | 例 3-12　已转销的坏账又收回 20,000 元

2026 年 4 月 20 日银行入账 20,000 元，资料说明属于 2025 年已核销 30,000 元中的部分回款。原销售早已确认，收回旧欠款不是新的销售收入。

该部分原已从客户明细转销，按两步法先恢复明细与相应准备，再记录银行收款。原坏账后来收回不要求把以前 30,000 元全部恢复，只按实际收回的 20,000 元处理。

第 35 页 | 例 3-12　恢复债权与记录银行收款

先借应收账款 20,000、贷坏账准备 20,000，恢复原已转销的明细及准备；再借银行存款 20,000、贷应收账款 20,000，反映真实到账。两步中应收账款一借一贷净额为零。

主教材另列合并形式：借银行存款 20,000，贷坏账准备 20,000。净影响相同。题目明确要求两步法时，恢复与收款分别填列，不能把两步相加记作 40,000 元回款。准备由 120,000 元增至 140,000 元。

第 36 页｜随堂练习三　核销与收回旧坏账

本题期初准备贷方 40,000 元，批准核销 18,000 元后剩贷方 22,000 元；另收回以前年度已核销 12,000 元，恢复准备后变为贷方 34,000 元。

分别填核销、恢复旧债权、银行收款三笔分录，再核对已有准备。尚未作期末重新估计，所以 34,000 元只是当前余额，不能直接推定为期末应有准备。

第 37 页｜练习三　账户怎样连续核对？

核销借坏账准备 18,000，贷应收账款 18,000。恢复旧债权借应收账款 12,000，贷坏账准备 12,000；银行入账借银行存款 12,000，贷应收账款 12,000。

准备贷方余额 $=40{,}000-18{,}000+12{,}000=34{,}000$ 元。不能因已经实际收回而重复确认主营业务收入，也不能在未给出新目标时立即按 12,000 元冲回损失。

分项参考处理

核销 18,000 元的分录

会计科目	借方（元）	贷方（元）
坏账准备	18,000.00	—
应收账款	—	18,000.00

借坏账准备 18,000，贷应收账款 18,000。此时不重复确认信用减值损失。

恢复原已核销的 12,000 元债权

会计科目	借方（元）	贷方（元）
应收账款	12,000.00	—
坏账准备	—	12,000.00

借应收账款 12,000，贷坏账准备 12,000，恢复客户明细记录。

将 12,000 元实际收款入账

会计科目	借方（元）	贷方（元）
银行存款	12,000.00	—
应收账款	—	12,000.00

借银行存款 12,000，贷应收账款 12,000。

这两项业务后，坏账准备贷方余额是多少?

$40{,}000-18{,}000+12{,}000=34{,}000$ 元。尚未作期末目标余额调整。

第 38 页 | 启明公司：年末核对资料

启明公司年末应收 800,000 元已包括全年业务，准备年初贷方 32,000 元，本年已入账核销 12,000 元和收回旧坏账 5,000 元，其他准备变动为 0。

组合一 500,000 元按 2%，组合二 150,000 元按 8%，组合三 50,000 元按 20%；另有单项客户 100,000 元预计可收 40,000 元，单项未包含在组合内。下一页依据这些直接展示的资料独立核对已有准备、目标、本次调整与账面价值。

第 39 页 | 业务复核：启明公司的年末减值

启明公司综合资料分为三份：准备明细反映本年准备变化，组合资料反映 700,000 元分组债权及损失率，单项资料反映另 100,000 元债权预计可收 40,000 元。总应收 800,000 元已包括全年业务。

先核对调整前已有准备，再计算组合与单项准备总目标，求本次调整，最后编分录与计算账面价值。单项 100,000 元不在组合内，不能重复计算。

第 40 页 | 启明公司：核对目标、差额与账面价值

已有准备 $=32{,}000-12{,}000+5{,}000=25{,}000$ 元。组合准备 $=500{,}000\times2\%+150{,}000\times8\%+50{,}000\times20\%=32{,}000$ 元；单项准备 $=100{,}000-40{,}000=60{,}000$ 元；总目标 92,000 元。

本次补提 $=92{,}000-25{,}000=67{,}000$ 元，借信用减值损失、贷坏账准备，各 67,000 元。调整后应收账款账面价值 $=800{,}000-92{,}000=708{,}000$ 元。若只扣本次 67,000 元会误算为 733,000 元。

分项参考处理

年末调整前，准备贷方余额是多少?

$32{,}000-12{,}000+5{,}000=25{,}000$ 元。

组合加单项，期末准备目标是多少?

组合：$500{,}000\times2\%+150{,}000\times8\%+50{,}000\times20\%=32{,}000$；单项：$100{,}000-40{,}000=60{,}000$；合计 92,000 元。

本次年末应补提多少?

目标 92,000− 调整前已有 $25{,}000=67{,}000$ 元。

编制本次年末准备调整分录

会计科目	借方（元）	贷方（元）
信用减值损失	67,000.00	—
坏账准备	—	67,000.00

借信用减值损失 67,000，贷坏账准备 67,000。

调整后应收账款账面价值是多少?

$800{,}000-92{,}000=708{,}000$ 元；减期末准备，不是减本次发生额 67,000。

单项评估的 100,000 元，应怎样进入组合?

已单独评估的账款应从组合中剔除，避免重复计提。

第 41 页 | 江汉公司：四笔业务怎样衔接？

江汉公司四笔业务的准备依次变化：2024 年首次计提 100,000 元；2025 年核销 30,000 后剩 70,000 元；2025 年末补提 50,000 达到 120,000 元；2026 年收回已核销款 20,000 元后恢复准备至 140,000 元。

各变化对应不同业务时点。计提、核销、补提、恢复与收款分别有其依据，不能把期末余额和本期发生额混用；收回旧坏账也不意味着必须立即等额冲回损失。后续年末重估的独立延伸放在补充资料中。

第 42 页 | 预计损失怎样从回款情形中算出来？

同一笔 1,000,000 元债权的评估结果为：80% 的可能性全部收回，损失 0；20% 的可能性只收回 500,000 元，损失 500,000 元。权重合计 100%，加权损失 $= 0\times80\% + 500{,}000\times20\% = 100{,}000$ 元。

加权预计收款为 $1{,}000{,}000\times80\% + 500{,}000\times20\% = 900{,}000$ 元。两种情形不是已经发生的两次收款，也不是把同一笔债权相加。本例评估结果相当于余额 10%，不意味着 10% 是所有企业统一采用的比例。

第 43 页 | 按组计算准备，单项客户怎样放？

华明公司组合 600,000 元、300,000 元、100,000 元，题设预期损失率分别为 3%、10%、40%。各组目标为 18,000 元、30,000 元、40,000 元，合计 88,000 元。该合计是期末应保留的准备，不直接等于本次分录金额。

另有 200,000 元账款单独评估，预计收回 50,000 元，损失目标 150,000 元；已从上述组合剔除。总应收 1,200,000 元，总准备 $88{,}000 + 150{,}000 = 238{,}000$ 元。不能再把单项 200,000 元放回组合计算一次。

第 44 页 | 收回入账，与期末冲回是同一件事吗？

收回业务入账与期末估计是两个判断。恢复准备 20,000 元后准备已有 140,000 元，不应在缺少新的目标评估时机械再作一笔等额冲回损失的分录。

2026 年年末应收余额 900,000 元已包含全年业务，题设新的准备目标为 90,000 元，且除收回旧坏账外无其他准备变动。冲回 $= 140{,}000-90{,}000 = 50{,}000$ 元，借坏账准备 50,000、贷信用减值损失 50,000。冲回金额由整体新估计决定，不等于本年回款 20,000 元。

第 45 页 | 补充：实际坏账超过原有准备

另设已批准实际坏账 15,000 元，原准备仅 10,000 元。按本例资料先借信用减值损失 5,000 元、贷坏账准备 5,000 元补足，再借坏账准备 15,000 元、贷应收账款 15,000 元。

同一次处理的合并净影响为借坏账准备 10,000 元、信用减值损失 5,000 元，贷应收账款 15,000 元。准备不足部分仍须确认损失，不能把足额准备下核销不再影响损益的结论推广为无条件结论。已补足的差额后续不再重复弥补。

第 46 页 | 直接转销法与适用范围

执行小企业会计准则且符合实际坏账确认条件的 30,000 元应收，无可收回款，借营业外支出 30,000、贷应收账款 30,000。不设置坏账准备。准则适用不是仅凭企业规模大小，不能与正文企业会计准则备抵分录混用。

符合相关范围的应收票据、其他应收款等也需评估预期信用损失；低信用风险、未逾期或银行承兑并不一概等于准备零。普通预付货款往往是取得商品或服务的权利，不能将历史科目清单理解为全部预付款都直接适用坏账准备，应按权利性质及适用准则判断。

第 47 页 | 逾期 30 日，是否才开始计提？

本讲普通销售应收适用整个存续期预期信用损失简化处理，不必先判断信用风险显著增加后才开始计提，未逾期也可以有损失准备。

一般金融资产模型可能涉及 12 个月或整个存续期的损失计量。逾期超过 30 日属于风险显著增加的可反驳推定，应结合合理证据和前瞻信息，不是等 30 日才计提，更不等于自动确认全部坏账或直接核销。

第 48 页 | 补充自测：准备 184 万元，目标 115 万元

原有准备贷方 184 万元，合理目标 115 万元，多出 69 万元，应冲回：借坏账准备 69 万元，贷信用减值损失 69 万元，选择 B。应收款项 2,300 万元余额不变。

调整后账面价值 $=2{,}300-115=2{,}185$ 万元。本次冲回使账面价值与不考虑所得税的利润增加 69 万元。题目金额单位为万元，不能与正文以元填列的任务混淆。

分项参考处理

本次期末调整应怎样处理?

$184-115=69$ 万元，冲回多余准备，借坏账准备、贷信用减值损失。

资料依据

- 本地财务会计教材第三章第四节及本地初级会计实务第三章第三节 “六、应收款项减值”；江汉公司名称统一，回款情形和综合业务按相应核算原理改编。
- 财政部：企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017），预期信用损失及普通销售应收款项的简化计量。
- 小企业会计准则，第六条、第十条及相关科目说明。
- 财政部：企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正第八至十二条。