

# 坏账准备丁字账的巧用

郝桂岩

(沈阳大学工商管理学院 沈阳 110044)

**【摘要】**“坏账准备”账户是“应收账款”账户的备抵账户,该账户的进口业务核算起来比较麻烦,本文通过实践发现,坏账准备期末余额与原账累计余额之间的关系一般可分为三种情况,采用丁字账可较容易地进行坏账准备核算。

**【关键词】**坏账准备 丁字账 三种情况 应用

## 一、“坏账准备”丁字账户的积极作用

对坏账准备设计丁字账进行核算,可以起到两方面的作用:

1. 可以清楚地反映所发生的应收账款业务。连续多期发生补提、冲减坏账准备、以前已经确认并转销和收回的应收款项,通过“坏账准备”丁字账户可以一目了然。

2. 便于理解坏账准备的计算公式。普遍认可现行教材的坏账准备的计算公式是:当期应计提的坏账准备=当期按应收款项计算应提坏账准备金额-(或+)坏账准备账户的贷方(或借方)余额

公式中“当期按应收款项计算应提坏账准备金额”就是丁字账中采用余额百分比法或账龄百分比法等方法计算出的期末金额;坏账准备账户的贷方(或借方)余额就是逐笔计算出

的累计余额,通过丁字账户可以透彻理解每笔业务的内容,清楚地解决公式中加减符号的内涵,计提或冲销的坏账准备的金额不容易搞错。

## 二、“坏账准备”账户年末余额与原账户累计余额之间的关系

首先看一下“坏账准备”丁字账户的结构:

| 坏账准备                   |                     |
|------------------------|---------------------|
|                        | 期初余额:***            |
| (1)实际发生坏账准备金额          | (1)计提坏账准备金额         |
| (2)冲减多计提的坏账准备金额        | (2)核销坏账后有意外收回金额     |
| 或期末余额:*** (多转销的坏账准备金额) | 期末余额:*** (已计提未转销金额) |

和小规模养殖要逐渐向大型规模奶牛养殖场和新型奶牛养殖小区转变,建立合理的牛群结构,采用科学的饲养方式,推行标准化养殖和管理模式,实行奶牛规模化、专业化、优质化生产。同时推广科学饲养技术,加强饲料基地建设,扩大青贮饲料生产,加快普及机械化挤奶,加强饲养环节的技术服务,提高基层畜牧兽医人员业务素质 and 进场入户服务水平。

2. 完善原料奶的价格形成机制,确保奶农增收。2006年,原料奶收购价格在1.8元~2.2元/千克,2009年上升到2.4元~2.8元/千克,上升幅度不足30%,远远低于饲料价格的上涨速度,以致奶农的增收不明显。

所以,要构建合理的原料奶的价格形成机制,主要包括以下四个方面:一是建立牛奶生产成本与销售价格的联动机制,使原料奶的价格上升幅度最起码不低于饲料价格的上涨幅度;二是推动原料奶价格的合理上升,确保奶农的收入,避免奶业生产的下滑;三是建立原料奶质量第三方检测制度,逐步实现原料奶收购的优质优价;四是构建奶制品加工企业 with 奶农的利益联结机制,防止奶价过低损害奶农利益。

3. 提高奶牛养殖科技利用率,降低饲养成本。推广普及科学饲养管理技术是提升奶牛养殖整体水平的关键,也是提高原料奶产量和质量的重要措施。因此,要着力促使各级畜牧部门和技术研究推广单位,为奶农提供优质的技术服务,切实

提高奶牛养殖科技的利用率,降低饲养成本。

4. 加强国际合作和交流。与奶业发达国家相比,我国奶牛养殖在单产水平、牛奶质量和奶牛养殖管理等方面都存在较大的差距。应通过加强国际合作和交流,引进、借鉴、学习先进国家的经验和先进技术,促进我国奶牛养殖整体水平的提高。应通过加强国际合作,有计划、有目的地引进奶牛优良品种,进一步改良和提高我国奶牛性状。同时,还要学习和借鉴发达国家科学的奶业生产组织形式,提高奶牛养殖的经济效益。

**【注】**本文系国家公益性行业(农业)科研课题子课题“不同区域草地承载力与家畜配置的经济分析与效益核算”(项目编号:200903060)、教育部人文社会科学规划基金项目(项目编号:10YJA790247)的阶段性研究成果。

### 主要参考文献

1. 马淑华等.当前牛奶价格及奶业生产成本分析.农业知识(科学养殖),2010;8
2. 张永根,唐赛涌.黑龙江省不同养殖方式的奶牛生产成本低效益分析.中国奶牛,2008;7
3. 卢晓春,张立国.农户奶牛养殖模式的分析及探讨.吉林畜牧兽医,2007;11
4. 国务院.关于促进奶业持续健康发展的意见.国发[2007]31号,2007-09-27

然后采用余额百分比法和账龄分析法等方法进行应收款项减值核算,计算出来的年末坏账准备期末金额与坏账准备原账户累计余额之间的关系,一般有三种情况:①前者金额大于后者金额;②前者金额小于后者金额;③坏账准备原账户累计借方余额等于两者之和。

1. 将坏账准备账户计算出的坏账准备期末金额与原账户累计余额进行比较,前者金额大于后者金额,那么本年末计提坏账准备的金额就是两者差额。第一种情况如下:

**坏账准备(第一种情况)**

|  |                      |
|--|----------------------|
|  | 期初余额:*** (原账户累计余额)   |
|  | 计提坏账准备金额(差额=期末-期初)   |
|  | 期末余额:*** (坏账准备的期末金额) |

2. 将坏账准备账户计算出的坏账准备期末金额与原账户累计余额进行比较,前者金额小于后者金额,那么本年末冲销坏账准备的金额就是两者差额。第二种情况如下:

**坏账准备(第二种情况)**

|                        |                      |
|------------------------|----------------------|
|                        | 期初余额:*** (原账户累计余额)   |
| 冲销坏账准备金额<br>(差额=期初-期末) |                      |
|                        | 期末余额:*** (坏账准备的期末金额) |

3. 坏账准备原账户累计余额若是借方余额,那么本年末计提坏账准备的金额就是期初余额加本年计提数额之和。第三种情况如下:

**坏账准备(第三种情况)**

|                    |                      |
|--------------------|----------------------|
| 期初余额:*** (原账户累计余额) |                      |
|                    | 计提坏账准备金额(和=期末+期初)    |
|                    | 期末余额:*** (坏账准备的期末金额) |

**三、实例解析**

例:新广公司采用余额百分比法对应收账款进行备抵核算,提取坏账准备的比例为期末应收账款余额的0.3%。其中:第一年末应收账款余额为500 000元;第二年客户A企业所欠新广公司1 800元账款已过3年,确认为坏账,年末新广公司应收账款余额为600 000元;第三年客户B企业破产所欠新广公司4 000元账款中有1 700元无法收回,确认为坏账,年末新广公司应收账款余额为520 000元;第四年,A企业所欠1 800元账款收回,年末新广公司应收账款余额为640 000元。

要求:新广公司采用备抵法核算坏账准备,请利用坏账准备丁字账的三种情况分解各年计提坏账准备金额的计算过程以及会计分录。

1. 第一年末。第一年末坏账准备账户余额=500 000×0.3%=1 500(元)。第一年末计提坏账准备余额1 500元属于第一种情况。第一年末计提时:借:资产减值准备1 500;贷:坏账准备1 500。

**坏账准备(第一年末)**

|  |                         |
|--|-------------------------|
|  | 期初余额:0(原账户累计余额)         |
|  | 计提坏账准备金额(差额=期末-期初)1 500 |
|  | 期末余额:1 500              |

2. 第二年末。第二年末坏账准备账户余额=600 000×0.3%=1 800(元)。第二年计提坏账准备时:借:坏账准备1 800;贷:应收账款1 800。第二年末计提坏账准备余额2 100元(1 800+1 800-1 500)属于第三种情况。第二年末计提时:借:资产减值准备2 100;贷:坏账准备2 100。

**坏账准备(第二年末)**

|                      |                        |
|----------------------|------------------------|
|                      | 期初余额:1 500(第一年末)       |
| 1 800                |                        |
| 期末余额:300(原账户逐笔计算的余额) |                        |
|                      | 计提坏账准备金额(和=期末+期初)2 100 |
|                      | 期末余额:1 800             |

3. 第三年末。第三年末坏账准备账户余额=520 000×0.3%=1 560(元)。第三年发生坏账时:借:坏账准备1 700;贷:应收账款1 700。第三年末坏账准备余额1 460元(1 560-100)属于第一种情况。第三年末计提坏账准备时:借:资产减值准备1 460;贷:坏账准备1 460。

**坏账准备(第三年末)**

|                   |                         |
|-------------------|-------------------------|
|                   | 期初余额:1800               |
| 1 700             |                         |
| 期末余额:100(原账户累计余额) |                         |
|                   | 计提坏账准备金额(差额=期末-期初)1 460 |
|                   | 期末余额:1560               |

4. 第四年末。第四年末坏账准备账户余额=640 000×0.3%=1 920(元)。第四年收回已经确认的坏账时:借:应收账款1 800;贷:坏账准备1 800。借:银行存款1 800;贷:应收账款1 800。第四年末冲销坏账准备余额1 440元(3 360-1 920)属于第二种情况。第四年末冲销时:借:坏账准备1 440;贷:资产减值准备1 440。

**坏账准备(第四年末)**

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
|                         | 期初余额:1 560          |
|                         | 1 800               |
|                         | 期末余额:3 360(原账户累计余额) |
| 冲销坏账准备金额(差额=期初-期末)1 440 |                     |
|                         | 期末余额:1 920          |

通过所述例题解析,可以看出坏账准备丁字账三种情况在其中发挥的作用,每年计提坏账准备的金额一清二楚,期末坏账准备累计余额一目了然。

**主要参考文献**

1. 财政部会计资格评价中心编.中级会计实务.北京:经济科学出版社,2009
2. 财政部.企业会计准则——应用指南2006.北京:中国财政经济出版社,2006
3. 财政部会计资格评价中心编.初级会计实务.北京:中国财政经济出版社,2009
4. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解2006.北京:人民出版社,2007