

第4章 壞帳及外呆帳準備

4.2 壞帳

壞帳是指證實無法收回的應收帳款。壞帳出現時，企業應立刻把壞帳從銷貨債務人的帳戶中註銷。如果沒有特定的債務人的帳戶，我們通常使用應收帳款債務人帳戶。由於壞帳會減少利潤，它被認為是營運開支之一。因此，在會計期末，壞帳總額會轉到損益帳戶作為開支。

1. 記錄壞帳

借記 壞帳帳戶
貸記 銷貨債務人帳戶

2. 把壞帳總額轉到損益帳戶

借記 損益帳戶
貸記 壞帳帳戶

Class work 1

1. 假設企業甲在截至 2009 年 12 月 31 日止年度內賒銷貨物給下列客戶：

1 月 5 日 劉女士 \$5,000 2 月 16 日 楊先生 \$2,400

2009 年 5 月 17 日，劉女士宣佈破產，只能償還 \$200；2009 年 8 月 20 日，楊先生也宣佈破產，不能償還任何款項。編製截至 2009 年 12 月 31 日止年度的所需分類帳及日記分錄。

劉女士

2009 年			\$	2009 年			\$
1 月	5 日	銷貨	5,000	5 月	17 日	現金	200
				5 月	17 日	壞帳	4,800
			5,000				5,000

楊先生

2009 年			\$	2009 年			\$
2 月	16 日	銷貨	2,400	8 月	20 日	壞帳	2,400

壞帳

2009 年			\$	2009 年			\$
5 月	17 日	劉女士	4,800	12 月	31 日	損益帳	7,200
8 月	20 日	楊先生	2,400				
			7,200				7,200

損益帳

2009 年			\$				
12 月	31 日	壞帳	7,200				

日記簿

日期	詳情	借記	貸記
2009 年		\$	\$
5 月 17 日	壞帳	4,800	
	劉女士(債務人)		4,800
8 月 20 日	壞帳	2,400	
	楊先生(債務人)		2,400
12 月 31 日	損益帳	7,200	
	壞帳		7,200

4.3 壞帳收回

壞帳收回是指帳款被視為壞帳註銷後，銷貨債務人後來償還部分甚至全部欠款。

一 在同一會計期內收回

- 扣回在壞帳帳戶及債仔已註銷的壞帳款項

借記	銷貨債務人帳戶
貸記	壞帳帳戶
- 記錄收取債仔款項

借記	現金簿 (或銀行存款/現金帳戶)
貸記	銷貨債務人帳戶

Class work 2

- 下列是劉先生和他的壞帳帳戶。

劉先生

2009 年			\$	2009 年			\$
1 月	5 日	銷貨	5,000	5 月	17 日	現金	200
				5 月	17 日	壞帳	4,800

壞帳

2009 年			\$				
5 月	17 日	劉先生	4,800				

假如劉先生在 2009 年 12 月 10 日以支票償還所有欠款，展示劉先生和他的壞帳帳戶的記帳及日記分錄。

劉先生

2009 年			\$	2009 年			\$
1 月	5 日	銷貨	5,000	5 月	17 日	現金	200
				5 月	17 日	壞帳	4,800
				12 月	10 日	銀行存款	4,800
			9,800				9,800

壞帳

2009 年			\$	2009 年			\$
5 月	17 日	劉先生	4,800	12 月	10 日	劉先生	4,800

日記簿

日期	詳情	借記	貸記
2009 年		\$	\$
12 月 10 日	劉先生(債務人)	4,800	
	壞帳		4,800
	銀行存款	4,800	
	劉先生(債務人)		4,800

一 在其後的會計期收回

由於壞帳帳戶在上一會計期間已被關閉，企業會開設獨立帳戶(壞帳收回)來記錄壞帳收回。由於壞帳收回會增加利潤，它被認為是其他收益之一。因此，在會計期末，壞帳收回總額會轉到損益帳戶作為其他收益。

- 把壞帳收回重列在壞帳收回及債仔帳戶內
 借記 銷貨債務人帳戶
 貸記 壞帳收回帳戶
- 記錄收取債仔款項
 借記 現金簿 (或銀行存款/現金帳戶)
 貸記 銷貨債務人帳戶
- 在會計期末，把壞帳收回總額轉到損益帳戶
 借記 壞帳收回帳戶
 貸記 損益帳戶

Class work 3

- 羅先生在 2009 年 1 月 31 日以支票全數償還在去年被註銷的\$500 欠款。展示債務人及壞帳收回項目在截至 2009 年 3 月 31 日止年度的所需分類帳及日記分錄。

羅先生

2009 年			\$	2009 年			\$
1 月	31 日	壞帳收回	500	1 月	31 日	銀行存款	500

壞帳收回

2009 年			\$	2009 年			\$
3 月	31 日	損益帳	500	1 月	31 日	1. 羅先生	500

日記簿

日期	詳情	借記	貸記
2009 年		\$	\$
1 月 31 日	羅先生(債務人)	500	
	壞帳收回		500
1 月 31 日	銀行存款	500	
	羅先生(債務人)		500
3 月 31 日	壞帳收回	500	
	損益帳		500

4.4 呆帳準備

企業應在會計期末為可能無法收回的應收貨款「呆帳」作出準備。企業會開設獨立帳戶「呆帳準備」或「呆帳備抵」以記錄會計期末的呆帳金額。呆帳準備屬於資產對銷帳戶，與應收貨款帳戶對銷，從而確定應收貨款的變現淨值。

呆帳準備的入帳，有下列兩種情況

- 首次作呆帳準備
- 其後的會計期所作的呆帳準備

首次作呆帳準備

應收帳利潤一定減少，所以被視為一項開支

借記 損益帳戶
貸記 呆帳準備帳戶

其後的會計期所作的呆帳準備

對比上一年度呆帳準備，呆帳準備會有所增加或減少

(a) 把增加了的呆帳準備視為費用

借記 損益帳戶 (增加了的呆帳準備)
貸記 呆帳準備帳戶 (增加了的呆帳準備)

(b) 把減少了的呆帳準備視為其他收益

借記 呆帳準備帳戶 (減少了的呆帳準備)
貸記 損益帳戶 (減少了的呆帳準備)

Class work 4

1. 一間公司在 2004 年 1 月 1 日開始經營，財政年度在 12 月 31 日終結。下表顯示了 2005-2008 年度年終的應收貨款及壞帳註銷：

年度	年終應收貨款 (尚未註銷壞帳)	壞帳註銷	應收貨款淨值	呆帳準備	呆帳準備增加/減少
2004 年	\$70,000	\$10,000			
2005 年	\$80,000	\$5,000			
2006 年	\$60,000	\$0			
2007 年	\$70,000	\$6,000			

除了壞帳註銷，公司按應收貨款淨值的 5% 計算呆帳準備。展示壞帳及呆帳準備在各年度的分錄。

壞帳

2004 年			\$	2004 年			\$
12 月	31 日	應收帳款	10,000	12 月	31 日	損益帳	10,000
2005 年				2005 年			
12 月	31 日	應收帳款	5,000	12 月	31 日	損益帳	5,000
2006 年				2006 年			
12 月	31 日	應收帳款	0	12 月	31 日	損益帳	0
2007 年				2007 年			
12 月	31 日	應收帳款	6,000	12 月	31 日	損益帳	6,000

呆帳準備

2004 年			\$	2004 年			\$
12 月	31 日	餘額移後	3,000	12 月	31 日	損益帳(W1)	3,000
2005 年				2005 年			
12 月	31 日	餘額移後	3,750	1 月	1 日	餘額承前	3,000
				12 月	31 日	損益帳-呆帳準備增加	750
			3,750			(W2)	3,750
2006 年				2006 年			
12 月	31 日	損益帳-呆帳準備減少	750	1 月	1 日	餘額承前	3,750
12 月	31 日	餘額移後	3,000				
			3,750				3,750
2007 年				2007 年			
12 月	31 日	餘額移後	3,200	1 月	1 日	餘額承前	3,000
				12 月	31 日	損益帳-呆帳準備增加	200
			3,200				3,200

W1: $(\$70,000 - \$10,000) \times 5\% = 3,000$

W2: $(\$80,000 - \$5,000) \times 5\% - \$3,000 = 750$

2. 2010 年 1 月 1 日，公司承前至上一會計期的呆帳準備餘額為 \$1,500。2010 年 12 月 31 日，布魯斯決定增加呆帳準備，金額為應收帳款的 8%。當日應收帳款的金額為 \$70,000。編製截至 2010 年 12 月 31 日止年度所需的呆帳準備日記分錄。

日記簿				
日期		詳情	借記	貸記
2010 年			\$	\$
12 月	31 日	損益帳-呆帳準備增加 $[(\$70,000 \times 8\%) - \$1,500]$	4,100	
		呆帳準備		4,100

HKDSE (2018, 8)

(Correction of errors/Limited Company)

(A) 光明有限公司的應收貨款帳戶結餘如下：

應收貨款，淨值 \$ 294,000

- (i) 壞帳 \$9,700 並未記錄在帳冊中。
(ii) 評估經濟環境後，呆帳準備由原本按應收貨款的 2% 計算增至 3%。

作業要求：(a) 計算上年度及今年度的呆帳準備。

(b) 編製所需日記分錄以更正上述各項。毋須分錄說明。

(a) 上年度的呆帳準備 = $\$294,000 / 98\% \times 2\% = \$6,000$

今年度的呆帳準備 = $(\$294,000 / 98\% - 9,700) \times 3\% = \$8,709$

(b) 日記簿

2017 年			借記	貸記
12 月 31 日			\$	\$
(i)	留存利潤-壞帳		9,700	
	應收貨款			9,700
(ii)	留存利潤-呆帳準備增加		2,709	
	呆帳準備 $(\$8,760 - 6,000)$			2,709

4.5 編製包含壞帳及呆帳準備的財務報表

當壞帳，壞帳收回及呆帳準備一旦出現在會計賬目內，財務報表內相關項目就要作出調整。

調整摘要

項目	在損益表內	在資產負債表內
壞帳	須列示壞帳費用	不須列示
壞帳收回	須列示壞帳收回收入	不須列示
呆帳準備	不須列示	須列示在流動資產債務人內
增加呆帳準備	須列示呆帳準備增加費用	不須列示
減少呆帳準備	須列示呆帳準備減少收入	不須列示

呆帳準備的增加或減少和壞帳註銷會顯示在每年年終的損益表上:

損益表(摘錄)截至 12 月 31 日止年度

	2006 年 \$	2007 年 \$	2008 年 \$	2009 年 \$
其他收益:				
呆帳準備減少	---	---	---	250
費用:				
壞帳	4,230	5,100	6,040	6,100
呆帳準備增加	1,200	200	150	---

應收貨款的可變現淨值會顯示在每個會計期末的財政狀況表上:

財政狀況表(摘錄)於 12 月 31 日

	2006 年 \$	2007 年 \$	2008 年 \$	2009 年 \$
流動資產				
應收貨款	60,000	70,000	77,500	65,000
減 呆帳準備	(1,200)	(1,400)	(1,550)	(1,300)
	<u>58,800</u>	<u>68,600</u>	<u>75,950</u>	<u>63,700</u>

在財政狀況表中顯示的
應收賬款總額已經扣除
了註銷壞賬

Class work 4

3. 編製包括應計項目、預付項目、壞帳和呆帳準備調整後的損益表及該日的資產負債表。

試算表於 2010 年 3 月 31 日

	借方 \$	貸方 \$
銷貨		114,000
購貨	85,000	
銷貨退回	3,500	
存貨	28,000	
折扣		870
壞帳收回		360
工資和薪金	10,600	
租金	12,000	
雜費	680	
辦公室設備	14,000	
家具和裝置	13,000	
應收帳款和應付帳款	6,520	5,710
呆帳準備，2009 年 3 月 31 日		260
資本		55,000
銀行存款	2,900	
	<u>176,200</u>	<u>176,200</u>

其他資料:

(i) 2010 年 12 月 31 日的存貨值為\$22,000。

(ii) 應付費用包括: 工資\$1,000，雜費\$200。

(iii) 預付租金\$3,000。

(iv) 一筆\$480 的壞帳被註銷。

(v) 應收帳款內已包括一筆\$100 的特定呆帳準備。而一般呆帳準備，金額為應收帳款內其他餘額的 5%。

作業要求:

編製截至 2010 年 3 月 31 日止年度的損益表及當日的財務狀況表。

損益表截至 2010 年 3 月 31 日止年度

	\$	\$
銷貨	114,000	
減 銷貨退回	(3,500)	110,500
減 銷貨成本:		
期初存貨	28,000	
加 購貨	85,000	
	113,000	
減 期末存貨 (i)	(22,000)	(91,000)
毛利		19,500
加 其他收益:		
購貨折扣	870	
壞帳收回	360	1,230
		20,730
減 費用:		
工資及薪金(\$10,600 + \$1,000) (ii)	11,600	
租金(\$12,000 – \$3,000) (iii)	9,000	
雜費(\$680 + \$200) (ii)	880	
壞帳 (iii)	480	
呆帳準備增加{[\$100 + (\$6,520 – \$480 – \$100) × 5%] – \$260} (v)	137	(22,097)
淨虧損		(1,367)

資產負債表於 2010 年 3 月 31 日

	\$		\$		\$
非流動資產					
辦公室設備					14,000
家具和裝置					13,000
					27,000
流動資產					
存貨 (i)			22,000		
應收帳款(\$6,520 – \$480) (iv)	6,040				
減 呆帳準備(\$260 + \$137) (v)	(397)		5,643		
預付費用 (iii)			3,000		
銀行存款			2,900		
			33,543		
減 流動負債					
應付帳款	5,710				
應計費用(\$1,000 + \$200) (ii)	1,200		(6,910)		
淨流動資產					26,633
					53,633
資本					
餘額，2009 年 4 月 1 日					55,000
減 本年度淨虧損					(1,367)
					53,633