

天主教南中學  
中四級會計學原理

第十二章 壞帳與呆帳準備

壞帳(Bad Debts)一是指不能收回的債項，這可能是由於債務人宣佈破產而不能還款。費用的一種，會令利潤減少。

例子：債仔小東欠企業 \$8,000，在 1/7/2006 宣佈破產。另外，同年 8 月 1 日企業證實小利沒法償還部分 \$2,000 的債務。

描述	會計分錄 (入帳)
記錄壞帳。	1/7 借：壞帳
	貸：小東 (應收帳款)
	1/8 借：壞帳
	貸：小利 (應收帳款)
在年終時，將壞帳的總數轉帳到損益帳	31/12 借：損益帳
	貸：壞帳

小東			
2006	\$	2007	\$
1/1 承上餘額	8,000	1/7 壞帳	8,000

小利			
2006	\$	2007	\$
1/1 承上餘額	2,000	1/7 壞帳	2,000

壞帳			
2006	\$	2007	\$
1/7 小東	8,000	損益帳	10,000
1/8 小利	2,000		
	10,000		10,000

損益帳

截至 2006 年 12 月 31 日止年度

	\$	\$
減：營運費用		
折舊—機器	X X X	
銷貨折扣	X X X	
壞帳	10,000	
		X X X
純利		X X X

## 呆帳準備(Provision for the bad and doubtful debts)

—也是費用的一種，顯示企業估計不能收回的應收款項。

例子：可可公司在2003年1月1日開辦業務，並於每年12月31日辦理年結。下表顯示每年年底的應收帳款和已撇銷的壞帳金額。

截至12月31日上年度	年底的應收帳款總額 (扣除壞帳後)
	\$
2004	8,000
2005	10,000
2006	7,000

公司亦於每年年底計算呆帳準備，訂為應收帳款（扣除壞帳後）的5%。

描述	會計分錄 (入帳)	
設立呆帳準備 (即開業第一年)(費用)	借：損益帳	400
	貸：呆帳準備 (8,000 x 5%)	400
增加呆帳準備 (費用)	借：損益帳	100
	貸：呆帳準備 (10,000 x 5%) - 400	100
減少呆帳準備 (收入)	借：損益帳	50
	貸：呆帳準備 500 - (7,000 x 5%)	50

### 呆帳準備

2004		2004	
	\$		\$
31/12 餘額轉下 (8,000) x 5%	400	31/12 損益帳	400
	400		400
<b>2005</b>		<b>2005</b>	
31/12 餘額轉下 (10,000) x 5%	500	1/1 承上餘額	400
	500	31/12 損益帳 (500 - 400)	100
	500		500
<b>2006</b>		<b>2006</b>	
31/12 損益帳 (500 - 350)	150	1/1 承上餘額	500
31/12 餘額轉下 (7,000) x 5%	350		
	500		500
	500		500

## 壞帳收回 (Bad debts recovered)

— 在數年前已註銷為壞帳的應收帳款重新還款，也就是收入的一種。

例子：企業早於2001年已把小明所欠的\$5,000撇帳。但在2006年5月11日，他償還\$3,500給企業。

描述	會計分錄 (入帳)	
註銷 (取銷) 壞帳 (重新開設應收帳款帳) 小明復活了!!	11/5 借：小明 (應收帳款)	3,500
	貸：壞帳收回	3,500
收款 收到錢了!!	11/5 借：現金 / 銀行存款	3,500
	貸：小明 (應收帳款)	3,500
年終時將壞帳收回的總數轉帳到損益帳	31/12 借：壞帳收回	3,500
	貸：損益帳	3,500

小明	

壞帳收回	

損益帳		
截至 2006 年 12 月 31 日止年度		
	\$	\$
減：營運費用		
折舊—機器	800	
銷貨折扣	X X X	
壞帳	X X X	
		X X X
純利		X X X