

A row of white wind turbines stands against a dramatic sky with dark, heavy clouds and a bright, low sun on the horizon, creating a silhouette effect on the turbines. The scene is set in a vast, open landscape with distant mountains.

# MÔN HỌC NGUYÊN LÝ KẾ TOÁN



# CHUYÊN ĐỀ 8

## KẾ TOÁN

### CÁC KHOẢN PHẢI THU

# Các khoản phải thu

- Thể hiện quyền thu tiền đối với người khác
- Tài sản có tính thanh khoản cao
- Các khoản phải thu của khách hàng
  - Số tiền nợ của khách hàng đối với hàng hoá đã bán hoặc dịch vụ đã cung cấp
  - Tài khoản sử dụng: 131

# TK 131 – Phải thu khách hàng

---

Bán hàng chưa  
thu tiền

Khách hàng  
thanh toán

Xoá nợ

# Kiểm soát nội bộ nợ phải thu

- Tách biệt các chức năng
  - Xét duyệt tín dụng
  - Kế toán nợ phải thu
  - Kế toán tiền



# Kế toán nợ phải thu khó đòi

- Mở rộng tín dụng cho khách hàng gắn liền với rủi ro
- Lợi ích: Tăng doanh thu
- Chi phí: Nợ phải thu khó đòi



# Phương pháp lập dự phòng

- Giá trị của các khoản phải thu khó đòi là ước tính
- Việc ghi nhận chi phí nợ khó đòi ước tính được xem là một bút toán điều chỉnh
- Một khoản dự phòng nợ phải thu khó đòi được ghi nhận làm giảm giá trị các khoản phải thu trên Bảng cân đối kế toán

# Ghi nhận nợ phải thu khó đòi

## Sổ Nhật ký

Ngày	Tài khoản	TKĐ		Có
	Chi phí quản lý doanh nghiệp			
	Dự phòng phải thu khó đòi	139		

Thể hiện trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Thể hiện trên Bảng cân đối kế toán



# Phương pháp ước tính nợ khó đòi

## Theo phần trăm trên doanh thu

- Chi phí dự phòng được ước tính dựa trên doanh thu bán hàng
- Phương pháp tiếp cận theo Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

## Theo thời gian nợ

- Chi phí dự phòng được ước tính dựa trên thời gian quá hạn nợ
- Phương pháp tiếp cận theo Bảng cân đối kế toán

# Ước tính nợ khó đòi theo tuổi nợ

Tên khách hàng	Thời gian quá hạn				
	1 – 30 ngày	31 – 90 ngày	91 – 180 ngày	Trên 180 ngày	Tổng cộng
Cty Thăng Long	20.000.000	10.000.000			30.000.000
Cty TNB	10.000.000	10.000.000	10.000.000		30.000.000
DNTN Hoàng Bá	20.000.000		5.000.000		25.000.000
Cty Việt Ánh				5.000.000	5.000.000
<b>Cộng</b>	<b>50.000.000</b>	<b>20.000.000</b>	<b>15.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	<b>90.000.000</b>
Tỷ lệ nợ khó đòi ước tính	1%	5%	10%	80%	
<b>Dự phòng phải thu khó đòi</b>	<b>500.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.500.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>7.000.000</b>

# Ước tính nợ khó đòi theo tuổi nợ

TK 131 – Phải thu khách hàng

90.000.000

TK 139 – Dự phòng phải thu khó đòi

2.000.000

5.000.000

7.000.000

31.12 Nợ TK Chi phí quản lý doanh nghiệp (6428)

5.000.000

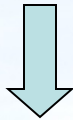
Có TK Dự phòng phải thu khó đòi (139)

5.000.000

*Lập dự phòng phải thu khó đòi*

# Ước tính nợ khó đòi theo tuổi nợ

Theo phần trăm trên doanh thu



**Lập Dự phòng  
phải thu khó đòi**

Theo thời gian nợ



**Điều chỉnh số dư  
Tài khoản Dự phòng  
phải thu khó đòi**

# Xoá sổ nợ phải thu

- Việc trích lập dự phòng được sử dụng để tập hợp các khoản phải thu được xác định là khó có thể thu hồi
- Khi một khoản phải thu được xác định là không thể thu hồi, bút toán sau đây được ghi nhận:

## Sổ Nhật ký

Ngày	Tài khoản	TKĐÚ	Nợ		Có
	Dự phòng phải thu khó đòi	139			
	Phải thu khách hàng	131			



# TK 139 – Dự phòng phải thu khó đòi

---

Xoá nợ

Trích lập dự phòng  
phải thu khó đòi

# Bán hàng thanh toán bằng thẻ

- Thẻ tín dụng
  - American Express và Discover
- Thẻ ngân hàng
  - VISA và MasterCard
- Cả hai loại thẻ đều tính phí thanh toán đối với người bán



# Trình bày trên báo cáo tài chính

## Bảng cân đối kế toán

Tài sản ngắn hạn:

Phải thu khách hàng XXXX

Dự phòng phải thu khó đòi (xxx)

Các khoản phải thu thuần xxx

# Kết thúc chuyên đề 7

