

《企业会计学》

- 第一章 会计的基本理论
- 第二章 会计的核算方法
- 第三章 流动资产
- 第四章 非流动资产
- 第五章 负债的核算
- 第六章 所有者权益的核算
- 第七章 成本的核算
- 第八章 收入和利润的核算
- 第九章 财务会计报告

全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：高级职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、酒店经理、市场总监、财务总监、营销策划师等认证。

颁发双证：通用高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含2年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

学习期限：3个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） **收费标准：**全部学费 **1280** 元

学校网站：www.mhjy.net **报名电话：**0451-88723232 **咨询邮箱：**xchy007@163.com

颁证单位：中国经济管理大学

承办单位：中国教育培训网 美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

千本好书 **免费** 下载网址 **www.mhjy.net**

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

你可能准备跳槽或者求职, 却为缺少行业经验和专业证书而被用人单位百般挑惕!

你可能目前衣食无忧, 但随着年龄的增长和社会竞争压力的增大, 因为得不到专业的全新培训而失去竞争的机会和面临被淘汰的危机。

美华教育携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班, 毕业颁发双证书。

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元



【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课（远程函授+教学电子光盘自修+网络学院持续视频学习）



【颁发证书】 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》;
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》;



【证书说明】

1. 证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
2. 毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明；。



【学习期限】

3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



【收费标准】

全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是职业经理人首选的学习方式。



【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习（专家、顾问24小时接受在线咨询，第一时间回答学员的提问和咨询）



【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



【承办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



【咨询电话】

0451——88723232



【咨询教师】

王海涛 王耀辉 郑毅



【报名须知】

- 1、报名时请直接邮寄4张2寸免冠近照（要求蓝色背景）和一张身份证复印件
- 2、报名登记表格下载后详细填写并发送邮件至 xchy007@163.com 或者传真至0451—88342620
- 3、交费后及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



【报名地址】

哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室美华教育（ 邮政编码：150020）



【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



【学费缴纳方式】

方式一	邮局邮寄	邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室 邮政编码：150020
方式二	学校帐号	学校帐号：184080723702015 开户银行：哈尔滨银行龙江支行 企业户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校
方式三	交通银行 (太平洋卡)	帐号：40551220360141505 户名：王海涛 开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心
方式四	邮政储蓄 (存折)	帐号：602610301201201234 户名：王海涛 开户行：哈尔滨道外储蓄中心
方式五	中国工商银行 (存折)	帐号：3500016701101298023 户名：王海涛 开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行

可以选择任意一种方式缴纳学费，建议使用第五种方式（中国工商银行，比较方便快捷）收到学费的当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材和考试问卷。

全国职业经理MBA双证班

精品课程 火热招生

函授学习 权威双证 全国招生 请速充电

认证系列：高级职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、财务总监、企业培训师、酒店经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、市场总监、营销策划师等学习认证系列。

颁发双证：通用高级经理资格证书 + MBA 高等教育研修结业证书 (含 2 年全套学籍档案)

证书说明：证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

1280

元

学习期限：3 个月 (允许工作经验丰富学员提前毕业) **收费标准：**全部学费

学校网站：www.mhjj.net **报名电话：**0451-88723232 **咨询邮箱：**xchy007@163.com

颁证单位：中国经济管理大学 **承办单位：**中国教育培训网 美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效

第一章 会计的基本理论

会计是一定社会经济环境的产物，它在受到环境种种制约的同时，也对环境具有反作用。会计建立在一定的假设条件下，遵循着共同的会计原则，发挥反映和监督的基本职能，促使会计核算得以进行。

第一节 会计与会计环境

一、会计环境对会计的影响

会计是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。根据历史记载，会计虽有 5000 年的历史，但古代会计发展一直比较缓慢，直到 14 世纪文艺复兴时期才进入具有较为完整核算方法的近代会计阶段。经过 17 世纪和 18 世纪的商业发展，19 世纪到 20 世纪初的工业革命，以及第二次世界大战以后，特别是 60 年代以来科学技术的巨大进步，推动了世界经济高速发展，客观上迫切需要加强经济管理，从而促使会计在这一时期有了重大的进展。由此可见，会计存在于一定的社会经济环境之中，不可避免地受到环境的影响和制约。具体来说，对会计发生影响的因素归纳起来主要有以下几方面：

（一）经济因素

直接对会计产生影响的经济因素主要有：（1）经济体制，它包括所有制、经济调节机制、企业组织形式与制度等；（2）经济发展水平，它包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等；（3）资本市场；（4）通货膨胀情况；（5）国家间的经济联系与体制等。经济因素，在工业时代变化平缓，风险较小；而在信息技术时代，由于商品价格、利率、和汇率变动剧烈和技术的迅速发展，使得企业产品和生产设备很快就会过时，所占有的市场份额或边际利润会在顷刻间被竞争对手“抢走”，产品寿命周期大大缩短，加之各种复杂的金融业务和创新金融工具的大量涌现，使得金融市场更加变幻莫测，波动频繁。因此，在信息技术时代，经济因素对会计的影响更大，要求更高。

（二）科学技术因素

科学技术的进步，对会计发展的影响是非常显著的，最典型的事例是电子计算机在会计实务中的应用。随着电子计算机的日益普及，及其制造技术的日益进步，电算化会计日益发展成熟，手工操作的会计信息系统，已迅速被电算化所取代。计算机的出现与广泛应用，对会计的影响是非常深刻的，它已经发生，而且还在大步向前迈进之中。

（三）政治与法律因素

影响会计的政治因素主要包括：（1）社会制度；（2）民主程度与传统；（3）政治在社会生活中的影响；（4）原殖民地与宗主国之间的关系，等等。政治因素对会计的影响有些是直接的，有些则表现得较为间接。一般来讲，政治因素往往通过法律的形式施加对会计的影响。影响会计的法律有会计法、公司法、商法、证券交易法、税法、破产法、民法、专利法等。特定的法律框架，基本上决定了会计的模式与特征。

(四) 文化教育因素

文化教育因素对会计的影响主要是通过管理者、会计人员、会计信息的需要者的价值观、行为方式来影响的，这类因素主要有：（1）社会的进取性和竞争意识；（2）社会人际关系；（3）教育水平和受教育程度等。文化教育因素以无形的力量、潜移默化的影响，深深积淀在民族心理、民族性格之中。

显然，在影响会计的诸多因素中，经济因素是最主要的，它不仅对会计有着直接的影响，还是形成政治、法律、科学技术、文化教育等因素的基础。一个国家某一阶段的会计，归根到底是上述因素影响的必然结果。

二、会计对会计环境的影响

会计受环境的影响不仅仅是被动的，它在受到种种制约的同时，也对环境具有反作用。会计对会计环境的反作用，主要是通过会计信息的有效性和有用性来实现的。因为会计信息能够客观而详尽地披露有关企业的绩效及其管理层业绩，这些信息将给投资者及融资者提供企业真实活动的证据，从而使他们能够清楚地看到和理解哪些资产受企业直接支配，它们的所有权属性是什么，公司如何运用这些资产，运行结果怎样；如何筹措资金，以及运营操作所得如何分配给不同的利益关系人等。也就是说，会计信息能够使投资人和融资人完全了解企业的资金来源及其属性，以及当期营运操作所得的收入。在市场经济条件下，如果投资者、融资者能够对企业资源和运行结果清楚辨别的话，他们就可以更好地评估管理者的绩效，维持管理者对企业资产的监管责任。同时，会计信息也让投资者和融资者对企业运行业绩及其营利性有一个清晰的了解，这又将有利于更好、更有效地分配资金。反之，如果会计跟不上时代的发展，满足不了社会经济需要，满足不了投资者、融资者的需要，那么投资决策，以及对管理绩效、财务管理权和资金分配的判断就可能失真，这样可能导致资金不能投入到最有价值的项目上，而这些低效益的资金分配又将阻碍和延缓经济的成长。可见，会计与环境之间是相互依存、互为因果的紧密关系。

三、会计的涵义

会计的涵义，即对会计本质的总结。这可以从不同的侧面对会计进行考察，而表述为不同的认识。长期以来，我国理论界对会计本质的描述，最具代表性的有以下三种观点。

（一）会计管理活动论

会计管理活动论认为，在现代社会里，会计的特点是主要用货币对经济过程中占用的资产和发生的耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。会计人员以及管理人员借助这些手段，充分了解资产和资产运用结构，揭示企业的经营能力是否被充分利用，探究经济效益高低的原因。从一个特定的岗位管好企业的生产和经营，同时为在更大的范围内，例如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的材料。所以，会计的本质是一种管理活动。

（二）经济信息系统论

经济信息系统论认为，会计对经济过程中占用的资产和发生的耗费等各种原始数据进行会计处理，最后形成会计报表。会计报表是用会计语言，向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各方面传输信息的手段。而这种信息是依照会计准则，有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。他们有据可查，翔实可靠，其真实性可予复核。从这一点看，会计的本质就是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

（三）会计控制论

会计控制论认为，企业各层管理人员受企业所有者的委托，负责经营，他们应当有效地运用企业所有的和所控制的资产，悉心经营，以期取得最大利润。所以他们的责任，不仅在于保管资产，更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为经营责任。而会计账册所载资料，反映了企业完整的经营过程。毫无疑问，同时也可借以考核、评价各层管理人员操作经营的成绩。从这一点看，会计的本质就是以认定委托责任为目的的对会计计量结果有控制作用的控制系统。

还可以从另一个角度来表述对会计的认识。通常的看法认为，会计就是会计工作，也即会计实务。同时还认为，既有会计工作的实践，就势必有实践经验的总结和概括，就有会计理论。会计是解释和指导会计实务的知识体系，是一门学科。因此我们认为，会计既指会计学，也指会计工作。换句话说，会计既包括会计理论，也包括会计实务。

第二节

第二节

会计的职能与会计的分类

一、会计的职能

会计的职能是会计本质的体现，它不以人的意志为转移，是客观上所能发生的功用。从会计产生时起，它总是首先起反映的职能，随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用，它又具备了监督的职能。因此，反映和监督是会计的两项基本职能。

（一）反映的职能

反映是会计最基本的职能。反映的过程，就是会计把大量数据转换为财务信息的过程。

特别是企业作为“自主经营、自负盈亏”的独立法人，其经营、理财的基本动机是追求利润最大化，因为客观上要求及时、准确得到生产经营活动的信息。为了捕捉这些信息，会计用来反映的基本手段是记录或记账，当然，记录不等于反映，记录只是反映的基础。一切由会计处理的数据，首先要通过记录接收数据，然后才能进行必要的计算和加工，变成有用的会计信息。所以，反映实际上包括数据的记录、计算、整理、汇总，以至把数据变为一系列能表明会计内容的指标体系的全过程。

（二）监督的职能

会计发展到现在，已经成为程序性很强的一种管理工作。任何单位，不论规模大小，进行会计工作都应遵循国家颁布的会计准则。会计准则是进行会计工作的规范，也是评价会计工作的准绳。严格按照会计准则办事，可以保证各项业务、执行符合规定的要求。以一个实行会计核算的单位来说，为了有条不紊地进行会计工作，必须事前订出工作的章法，就是会计制度。毫无疑问，设计、制定和建立会计制度，必须严格遵循会计准则。1995年，国家财政部在制定的《会计改革与发展纲要》中指出：“要强化会计监督，保证单位的各项经济活动和财务收支在法律、法规、规章允许的范围内进行。”在此还必须强调的是监督的职能不仅在已经发生的或已经完成的业务上体现，还体现在业务发生过程之中，以及尚未发生之前。业务发生过程中的监督，目的是谋求实现预期的目标，而对预测和计划进行检查，则体现了事前的监督。

在社会主义市场经济体制下，会计监督固然仍保有监督单位财物收支合法、合规的职能，但更重要的是应当成为单位（主要是企业）进行自我约束的一种机制，从而可以自控会计信息质量。当然对会计信息质量的检验与认可，必须由外部监督来完成，它们依次是内部审计监督、单位领导人监督、所有者监督、外部审计监督、法律监督等。总之，监督的目的是力求使企事业单位的会计事项和会计处理达到合法性、合规性，既要加强宏观控制，又要增进企业活力；既要提高经济效益，又要制止各种违法行为。

显然，随着会计环境的变化，会计的职能不论在内涵上还是在外延上还将有所发展。

二、会计的分类

会计按不同的标准有不同的分类：

（一）企业会计与非企业会计

企业组织与非企业组织的根本区别，在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的组织。投资人将资财投入企业，就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此，企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程，必须报告包括资产、负债、所有者权益在内的财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果信息。所以，企业会计又叫做营利组织会计。

与企业组织相比，非企业组织的主要特征为：（1）绝大部分资财来自提供者，他们没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求；（2）业务营运的目的主要不是为了获取利润，而在于提供某种服务；（3）不存在可将所拥有的资财出售、转让、拍卖，或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有：政府机关，不以营利为目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。正由于此，非企业组织会计又称非营利组织会计，在财务报告的目的、内容诸方面不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。

（二）财务会计、成本会计和管理会计

按照会计管理的范围进行划分，主要可分为财务会计、成本会计和管理会计三种。财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容，并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业，就形成了各个行业的财务会计，如工业会计、商业会计等。不过，各行业会计之间带有相当大的共性，这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。成本会计是以成本的计算、控制、预测为中心，主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息，并为表现企业资产和计算损益提供数据依据的会计。而管理会计则是以资金的预测、规划和控制为中心，向企业内部提供经营决策所需信息的会计。因此，财务会计又被称为外部会计，而管理会计又被称为内部会计。

正由于此，财务会计、成本会计和管理会计的客观对象、管理目标不尽相同，因而通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要的分支。

以上为会计的基本分类。如果按照会计应用的范围分，如前所述，可分为工业会计、商业会计、施工企业会计、交通运输企业会计、金融企业会计等等。如果按照会计处理的特定范围的业务性质划分，又可分为租赁会计、外贸业务会计、税务会计、清算会计等等。

第三节 会计的前提

会计的前提，是指对会计中尚未确知的事务，根据客观的正常情况或发展趋势，所作的合乎情理的判断和假定，是进行会计核算的前提条件。我国财政部在首次拟订我国会计准则时，从我国会计实践的经验出发，研究比较了国际和各国各地区的准则，在《企业会计准则》中明文规定了我国会计的四个前提。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计为之服务的特定单位。

会计主体前提起源于 15 世纪业主财产与其企业投资的分离。经营组织的独立化改变了会计服务对象的单一化，既可以运用会计来记录业主财产的增减变化，也可以视经营组织为

一体，反映日常的财务收支与经营成果。这样，会计上就出现了为谁服务、以谁为记账单位的问题，既从空间上确定会计的依附体，从而导致会计主体前提条件的产生。确定这一前提，目的在于使每一经济实体在会计上成为一个相对独立的核算单位，在处理一切会计实务时，均基于自身立场去做，从而使它提供的会计信息能确切地说明自身的财务状况和经营成果，而不管所有权关系或非相关因素的影响。

会计主体的选择有较大的弹性。从理论上说，会计主体的规模并无统一的标准，可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体，一个独立的法律个体；也可以是不进行独立核算的内部单位、组织（如分公司、分处、部门等），一个非法律个体。但是，从会计的角度看，会计主体应是一个独立核算的经济实体，特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

根据这一前提，会计可以正确地反映会计主体所有的资产和对外所负的债务，准确地计算经营成果，提供决策有用的会计信息。

二、持续经营

持续经营前提又称营业继续性假设，是指会计核算应当以企业的生产经营活动，在可以预见的将来，将会长期地按它现时的形式和现时的目的方向，持续不断地经营下去。因而将按原定的用途使用其现有的资产，同时也将按照现实承诺的条件去清偿它的债务。换句话说，会计的出发点是企业现在不面临破产的威胁，不会被迫清算，各种资产不需要削价变现等等。

显而易见，持续经营虽是一种假设，但它是唯一可行的办法，因而为会计人员广泛接受，成为一个前提条件。因为在任何一个时点上，企业的前景唯有两种可能，即持续经营和停业清算。当登记账册、编制报表之际，如企业营业正常，财务健全，对其前景推测持续经营是完全合乎情理的，而推算企业清算倒闭则有悖情理。

总之，根据这一前提条件，会计原则得以建立在非清算基础之上，从而为资产的计价、费用的分摊及收益的确定等提供了前提条件。也正是在这一前提条件之下，会计程序才得以保持稳定，才得以在持续的基础上恰当的记录和披露企业的经济活动，从而可以提供可以信赖的会计信息。

持续经营前提只适用于正常状态下的会计实体，如果一旦企业宣告破产而清算，则此假设就不再适用，会计处理方法也要进行相应改变，按国家关于企业清算的规定办理。

三、会计期间

会计期间与持续经营假设都是对会计活动的时间规定，它是连续性社会化大生产的产物。企业的经营活动在时间上是持续不断的。从理论上说，企业的经营成果，只有企业最后

结束，变卖所有财产，清偿所有负债，将所剩余资金与投资人投资的数额比较后，才能准确确定下来。但实际上又绝不可能如此。因为在一般情况下，会计人员都无法知道企业将于何时结束它的全部业务，也就是不能等到它结束经营时才反映财务状况和计算净收益。为了满足企业内部和外界制订决策所需的经济信息，就不得不把企业全部经营期间等分为各个区间，在连续反映的基础上，提供企业不同期间的会计信息，各期间按照先后顺序形成企业经济活动的轨迹。也就是说，及时提供会计信息的必要性，需要我们作出这种假设。因此，所谓会计期间，就是将一个企业的全部经营期间人为地加以划分为一段相等的较短时间。

会计期间通常为一年，称为会计年度。它可以是历年，也可以是营业年。财政部 2000 年新制定的《企业会计制度》规定：“会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”但世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一，有的国家以营业年，即以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起止期。例如，有的国家以本年的 7 月 1 日至下年的 6 月 30 日为一会计年度，有的国家以本年的 4 月 1 日至下年的 3 月 31 日为一会计年度。但应注意的是，会计期间的长度须是相等的，以便进行比较。

分期的会计信息，有利于提高会计信息的及时性，满足宏观、微观经济管理的需要，满足投资人决策的需要。

四、货币计量

货币计量是一个重要的会计前提。其基本含义是：在会计工作中必须以货币作为统一的综合计量单位来度量，记录企业的经济活动并报告其结果。这一前提条件，旨在使有关企业的经济活动情况数量化、综合化，从而使会计信息更充分、更有效，既保证会计在同一企业的前后各期可以比较，又保证在同类企业之间可以比较。根据这个前提，会计的内容只限于那些能够用货币来计量的企业经济活动。

货币计量的假设必须以币值基本不变假设为前提。这是有条件的假设，即假设货币本身的价值稳定不变，不考虑货币购买力的变动。然而，在现实生活中，通货膨胀和通货紧缩都可能使货币的购买力发生变动，对币值产生影响，从而使单位货币所包含的价值随着现行的价格的波动而变化。这时运用币值不变的货币计量的缺陷就显露出来：资产不能反映其真实价值，严重影响了会计信息的质量及其对决策的有用性。币值不变的假设所面临的挑战在我国依然存在，因此有必要寻找解决这一问题的途径。

实际进行会计核算，除了应明确以货币作为主要计量尺度以外，还需要具体确定记账本位币，即采用何种统一的货币来反映企业的财务状况及经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位币；涉及非记账本位币的业务，需要采用

某种汇率折算为记账本位币登记入账。新修订的《会计法》规定：“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”

第四节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，是会计活动的法律法规，它反映了社会化大生产对会计核算的基本要求。在我国整个会计法律规范体系中，《会计法》起着“母法”的作用，它对其他会计法律具有统驭的功能。在《会计法》的统驭下，我国于 1992 年底起开始公布了包括基本准则和具体准则在内的《企业会计准则》、《企业财务通则》，以及 2000 年 12 月国家财政部颁布的《企业会计制度》，具体规范了企业会计核算行为，并成为处理会计核算业务的基本依据。除此之外，我国企业的会计核算，还要受到公司法、税法、银行法等法规制约，股份制企业，还要受到证券交易法的制约。根据新颁布的《企业会计制度》，会计核算的一般原则有 13 项，可以概括为三大方面的基本要求。

一、对会计信息质量要求的原则

（一）（一） 真实性原则

真实性原则是指会计核算必须以实际发生的业务，以及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、信息可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。如果会计信息不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足有关方面的需要。如果提供的会计信息是虚假的、歪曲的，不仅不能发挥会计的作用，而且还将导致错误的决策。真实性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求，在确认会计事项时必须依据真实的经济活动；会计的计量、记录和报告不得伪造；会计报告必须如实反映情况，不得掩饰等等。

我国会计的“真实性原则”与国际上通行的“客观性原则”差别并不大。客观性原则主要包括真实性和可靠性两方面的含义，也即对于经济业务的计量应当不偏不倚，以客观的事实为依据，而不受主观意志的支配，并且经受得住其他会计人员独立操作会得出相似结果的检验。为了保证会计信息的客观性，从经济业务的发生到会计凭证的取得、账簿的登记以及财务报表的编制等都必须以事实为依据。这也是真实性原则的基本要求。因此，真实性建立在客观性基础之上，不合理的主观推断经不起客观检验，其真实性也是可想而知的。如果说两者有什么差别的话，只是侧重点不同。真实性侧重于按经济业务的本来面目反映，而客观性则强调会计反映要以客观的证据为标准。

（二）（二） 相关性原则

相关性原则是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联。相关性有相关面积大小、程度高低之分。信息的相关面积越大，相关程度越高，越是合乎需要，用处越大。具体来说，这一原则要求会计信息不但要满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。对会计信息的相关性要求，是随企业内部环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下，企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，国家对企业管理逐步由直接管理走向间接管理，主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应，国家对会计信息的需要也发生了变化。此外，随着企业筹资渠道的多元化，企业之间的经济联系也增强，会计信息的外部使用者已不再局限于国家，而扩大到其他使用者、各种债权人等与企业有经济利益关系的群体。同时，随着企业自主权的扩大，会计信息在企业内部经营管理中发挥着更大的作用。因此，在目前情况下，强调会计信息的相关性，就是要求企业会计信息在满足国家宏观调控的同时，还需要满足其他方面进行经济决策的需要。

（三）（三） 一贯性原则

一贯性（或称一致性）原则是指对会计处理程序和方法所做出的特定的会计选择，要求同一会计主体在前后会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和程序，不得随意变动。

在会计核算中，相同的业务往往存在着多种会计处理方法，例如存货计价方法、固定资产折旧的计算方法、产品成本的计算方法等，企业可以在会计准则允许的范围内选择使用。但是，为了便于报表的使用者作出正确的经济决策和判断，要求企业的各种会计处理方法和会计报表的指标口径、核算内容、编制规则在前后各期保持一致。此外，坚持一致性原则，还可以防止某些企业和个人通过会计处理方法的变动，人为地操纵企业的资产、成本、利润等会计指标，粉饰企业的财务状况和经营成果。

但这并不是说，对会计程序和方法不能做必要的变动。如果变动是为了适应经济环境和经济形式的需要，是为了提供更加正确、更加有用的信息，这样的变动是必要的。不过，应在财务报表附注中，对变动的事实、变动的原因及其对财务状况和经营成果或其他财务指标所造成的影响加以说明。

（四）（四） 可比性原则

可比性原则是要求不同的企业尽可能使用统一的会计处理方法和程序，提供相互可比的会计资料。这里的可比性包含两层含义：一是横向的，企业与同性质的其他企业相比较；二是纵向的，本企业现实与历史资料相比。

一家企业的会计信息，如能与其他企业类似信息相比较，如能与本企业以前年度同时期或其他时点的类似信息相比较，就不难发现它们之间相似、相异之处，分析出本企业的优势与劣势，以便及时制定出对策。

我国《企业会计准则》第十二条规定：“会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。”显然，要比较不同企业的信息或同企业不同时期、时点的信息，信息必须有一定的共性，如会计核算方法一致，会计资料分类、汇总、分析的口径一致等。我们知道，不同企业的信息共性，是由某一国家、地区的会计准则或会计制度来保证的。由此可见，一贯性原则是可比性原则的保证，作为会计信息的质量要求，是从属于可比性的。

（五）（五）及时性原则

和任何其他信息一样，会计信息也具有时效性，其价值会随着时间的流逝而逐渐降低。这就要求会计核算为了实现会计目的，必须遵循及时性原则。这项原则包括及时记录与及时报告两个方面：及时记录就是要求对企业的经济业务及时地进行会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间；及时报告是指要把会计资料及时地传递出去，将会计报表及时地报出，也就是说，会计报表应当在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位和个人。及时记录和及时报告是紧密联系的两个方面。及时记录是及时报告的前提，只有将会计资料及时记录下来，才有可能及时地报告；而及时报告也是会计信息时效性的重要保证，如果不能及时报告，即使会计记录很及时也会使会计信息失去时效性。因此，会计核算应将及时记录与及时报告二者很好地统一起来。

（六）（六）明晰性原则

明晰性原则（或称可理解性）是指会计记录和会计报表必须清晰、简明、便于理解和运用。因为会计信息是供用户使用的，而要使用会计信息，首先用户必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容。否则就谈不上会计信息的使用。这对会计来讲，就要求提供的信息简明、易懂，能清晰明了地反映企业的财务状况的经营成果，容易为用户所理解。而把明晰性列入信息的质量要求，是美国的财务会计准则委员会在其《论财务会计概念》第二辑“会计信息的质量特征”中率先提出来的。它写道：“财务报告提供的信息，对于那些与企业 and 经济活动具有合理程度的知识，而又愿意用合理的精力去研究信息的人士，应当是可以理解的。”

我国《企业会计准则》第十五条规定：“会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和运用。”

二、确认、计量、报告的基本原则

确认、计量、报告是会计学中有特定涵义的三个概念。确认就是将要素中的某一项目，作为一项资产、负债、所有者权益、营业收入、费用、利润，正式地记入账册，因而也是在期末正式地列入会计报表。确认了项目，要计量，同时用文字和数字予以表述。以数字表述，就是这一项目的金额。与此同时，确认还包括要素某一项目发生的时间，如营业收入和费用的确认。计量包括两个方面：第一，某一项目的实物数量；第二，项目的货币表现，即金额。金额取决于两个因素：计量单位和计量属性。报告则包括编制会计报表，是账面资料的分类和汇总。

为了保证会计信息的质量，我国《企业会计准则》明文规定了确认、计量、报告的基本原则。

(一) (一) 历史成本原则

历史成本原则或实际成本原则, 要求一切经济业务和事项, 一律以原始成本为入账的标准, 把会计建立在原始成本的基础上。要求资产和权益的计价, 以经济业务发生当时实际投入和实际付出的货币数量作为入账价值, 产品成本也按历史成本计算, 这样会计报表各项目势必均按原始成本反映。

按历史成本计价之所以适合理的, 主要有以下几点考虑:

(1) 成本是买卖双方, 在买卖过程中所确定的交易价格。这个交易价格在市场上是客观存在的, 是可信赖的。

(2) 历史成本较真实地反映取得资产时的价值。

(3) 由于历史成本的确定比较容易, 它是可以验证, 检查与控制的计价准。

(4) 按原始成本计价, 也是收入与费用的配比建立在实际交易的基础之上, 从而使净收益的确定比较真实、客观、可比。

然而, 历史成本原则应以币值不变假设为基础, 只有不考虑物价、币值的变动, 各期的会计信息才有一个统一衡量的标准和可以比较的基础。但客观实际中, 物价和币值是变动的, 账面价值已不能如实地反映资产的市价, 历史成本计价难以正确衡量企业的经营成果, 从而对现行财务决策的价值大打折扣。这就是历史成本计价原则的现实局限性。

(二) (二) 权责发生制原则

权责发生制又称应计制, 它是对以获利为直接目的经济组织的各项业务, 以权利、责任的发生来决定收入和费用的归属。它要求把成果或损失归入导致发生收入或支出的那个报告期, 而不归之于实际收付的那个报告期。它的操作规则是: 凡属于本期已获得的收入, 不管其款项是否收到, 都作为本期的收入处理; 凡属于本期应负担的费用, 不管款项是否支出,

都作为本期的费用处理。反之，凡是不应归入本期的收入，即使款项已收到并入账，都不应作为本期的收入处理；凡是不应归属本期的费用，即使款项已经付出也不应作为本期的费用处理。由上可知，实行权责发生制，必须应辨明收入和费用的应归属期和收支期间。收入和费用的应归属期，指应获得收入，即创造收入的会计期间，和应负担费用，即费用收益的会计期间。显然，权责发生制所反映的现金的收付与经营成果是不一致的，因而，它主要用于计算盈亏的会计主体中。

正是有了会计分期的前提条件，人为地划分了会计期间，就有了本期和非本期的区别，这就有必要划分不同会计期间的收益与费用的界限，因而就产生了记账基础问题。如前所述的权责发生制是记账基础的一种方法，除此之外，现有的记账基础还有收付实现制。所谓收付实现制又称现金制，是以现金是否收到或付出，作为确认该会计期间收益与费用是否发生的标准。收到现金时反映收益增加，付出现金时反映费用增加。在这种记账基础之下，企业的应收、应付、预收、预付款项均不予调整，即本期的应收、应付款项不影响本期的收益与费用。这种记账基础比较简便，它能够反映企业的支付能力。也就是说，按照收付实现制记账，企业的经营成果好，则支付能力强；反之，若经营成果欠佳，则支付能力也差。这样便于企业较好地将获取利润与维持支付能力这两大财务目标统一起来，也便于会计信息的使用者理解。但是，收付实现制对各期损益的确定不够合理。按照现金的实际收支确定的损益不能代表当期的真正经营成果，因为当期收到的现金可能是上期经营的成果，而当期付出的现金又可能在以后期间才能带来成果。因此，这种记账基础主要应用于非营利性组织。

我国《企业会计准则》规定，企业的会计核算应当以权责发生制为基础。

(三) 配比原则

获取营业收入必然由相应的耗费。配比原则指的是某一会计期间所实现的收入，应当和为获取这些收入而发生的费用相配合、相比较，以求得企业在该会计期间的净收益。只要存在生产经营活动，就存在所费和所得的比较、投入与产出的比较，所以配比原则具有较大的普遍性。根据收入与费用之间的不同联系方式，它们的配比方式大致有以下两种：

(1) 根据收入与费用之间的因果关系进行直接配比。企业的某些收入项目与费用项目之间在经济内容上存在必然的因果关系，这些收入是由于一定的费用耗费而产生的，或者说，这些费用是为了取得这些收入而产生的，凡是这种存在因果关系的收入与费用都应直接配比。例如：销售商品的收入与销售商品的成本之间就存在这种因果关系。

(2) 根据收入与费用项目之间存在的时间上的一致关系。某些费用项目虽然不存在与收入项目之间的明显的因果关系，但应与发生在同一期间的收入相配比。

由此可见，配比原则的根本目的在于通过费用与收入的合理配合、比较，来确定某一会

计期间的净收益。它是以收入实现原则为基础，并建立在权责发生制基础之上。

（四）划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出，是指会计核算应当严格区分两者的界限以正确的计算企业当期损益。

所谓收益性支出，是指该项支出的发生是为了取得本会计年度收益，即仅仅于本期收益的取得有关；所谓资本性支出，是指不仅为了取得本期收益而发生的支出，即该项支出的发生有助于以后几个会计年度取得收益。

划分收益性支出与资本性支出同划分经营性支出与建设性支出的原则是不同的。资本性支出并不能等同建设性支出，经营性支出也不能等于收益性支出。经营与建设划分原则是我国在财务管理上提出来的，其目的是正确划分经营性支出与基本建设支出的界限。所以，从严格意义上讲，它是一个我国独特的财务管理原则，而不能是一个会计原则。

三、起修正作用的一般原则

除了前述两类一般原则外，还有一些属于对前述原则加以补充、修正性质的一般原则，这主要是谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则，即在遵循以上所述一般原则的同时，还要考虑以下三个补充因素。

（一）（一） 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，它是指在有不确定因素的情况下进行预计时，应保持一定程度的谨慎，以便不高估资产或收益，不低估负债或费用。在对某一会计事项有多种不同的处理方法可选择时，应尽可能选择一种不导致高估资产收益、低估负债或费用的做法，以免损害企业的财务实力，防止报表使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。

我国的《企业会计准则》第十八条明文规定：“会计核算应当遵循谨慎性原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。”这一原则，在我国集中表现在对应收账款年末余额计提坏帐准备金，存货可以采用后进先出法，固定资产折旧在经过同级财政部门批准后可以采用加速折旧法、可以对短期投资计提跌价准备，对长期投资、固定资产、在建工程、无形资产计提减值准备等，总之我国的谨慎性原则体现了对历史成本原则的修正。

（二）（二） 重要性原则

重要性原则是指在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据一项会计核算内容是否对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。但衡量重要与否并无严格的标准，依照时间、地点、目的变化而不同。所以，重要性是相对的。但是，判断信息的重要性，在许多场合要联系某一项目金额大小来考虑。在实际工作中，不同的事项判断重要性的具体金额的标准，因时间、地点、业务性质等等而异。例如，一切企业都应当信守合同所规定的权利、

义务，违约者要赔偿对方损失。那么，哪种合同、哪种违约行为、违约罚款大到多少才算重要信息呢？没有一个权威机构能够制定一个判断重要性的金额的标准。显然，要具体情况具体分析，这是唯一可行的办法。

同时强调会计核算的重要性原则，很大程度上是出于对会计信息的效用与加工会计信息的成本这两个方面的考虑。如果把企业纷繁复杂的经济活动事无巨细地详细记录与报告，不但会提高会计信息的加工成本，而且会使会计报表使用者无法有所侧重或有针对性地选择所需的会计信息，反而不利于作出正确的经济决策。

（三） （三） 实质重于形式原则

实质重于形式原则中的实质是指经济实质，形式是指法律形式。当经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容时，为了真实反映企业的财务状况与经营成果，就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算，而要反映其经济实质。例如，融资租赁的固定资产，在租赁未满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项目固定资产的控制，因此，承租人应该将其视同自有的固定资产，一并计提折旧和大修理费用。

第五节 会计要素

会计要素是会计工作的具体对象，是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。

由于会计的最终成果是以报表的形式向有关方面提供信息，而编制会计报表的依据是企业的日常会计核算资料，这就要求企业会计报表所反映的内容及基本分类，应与日常会计核算保持一致。而日常会计核算对经济活动内容的分类，应该满足编制会计报表的要求。因此，会计要素既是会计核算内容的具体分类，同时也是会计报表的基本构成要素。

我们知道，企业对外提供的会计报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表，故会计报表的基本要素可以相应分为资产负债表要素、利润表要素与现金流量表要素。资产负债表要素包括资产、负债与所有者权益；利润表要素包括收入、费用与利润；现金流量表要素为现金流量。但由于现金流量表主要是根据资产负债表与利润表的数据分析填列的，因此，也可以认为现金流量表要素是资产负债表要素与损益表要素的派生或转化形态。所以，我国《企业会计准则》分列六个会计要素，它是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

一、 一、 反映财务状况的要素

反映财务状况的要素，包括资产、负债和所有者权益，按照我国《企业会计准则》的规定，具体分述如下：

（一）资产

资产是企业由于过去的交易和事项所形成的，目前拥有或控制、能以货币计量，预期能为企业带来经济利益的经济资源。这个定义，着重强调以下几个方面：

1. 资产的内涵具有服务潜力，也即能为企业带来未来的经济利益的服务潜力，具有有用性的特点。显然，企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。但是，这并不意味着所有的经济资源都是企业的资产，只有能为企业带来未来经济利益，才属于企业的资产。这包括过去属于企业资产的一项经济资源，如果由于种种原因不能再为企业带来未来经济利益，就不应再将其列作企业的资产，例如报废的机器设备。现在很多企业资产和利润被虚夸，会计信息失真，潜亏严重，其中很重要的原因之一就是会计核算上没有强调构成资产的这一标准，从而导致许多已经不能带来未来经济利益的项目被列为资产，形成巨额的不良资产。实际上，对存货、应收账款、固定资产、在建工程、无形资产、短期投资、长期投资等资产项目提取减值准备（跌价准备），也是强调资产的这一属性。

2. 作为资产的经济资源，企业必须现在拥有或控制。这一特征的确认，扩大了人们的视野，纠正了传统的概念，即一项经济资源是否属于企业的资产，通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项经济资源的所有权，并不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业，但为企业所实际控制的经济资源，也是该企业的资产。所谓“实际控制”一项经济资源，从形式上看，意味着企业对该经济资源具有实际经营管理权，能够自主地运用它从事经营活动，谋求经济利益；从实质上看，它意味着企业享有与该项经济资源的所有权有关的经济利益，并承担相应的风险。例如：企业以融资租赁方式租入的固定资产，尽管所有权不属于承租企业，但由于受承租企业实际控制，因而在会计实务中都将其列作承租企业资产。

3. 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量。在会计实务中，有些会计事项的记录常常要进行估计，但对一个项目如果无法作出合理的估计，就不应列作企业的资产。

任何企业要进行正常的经营活动，都必须拥有一定数量和结构的资产。为了正确反映企业的财务状况，通常将企业的全部资产按其流动性，划分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年（或长于一年的一个营业周期）内变现或者耗用的资产，主要包括库存现金、银行存款、应收票据、短期投资、应收账款、存货、待摊费用等。除流动资产以外的其他资产统称为非流动资产，它一般分为长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

资产按流动性进行划分，揭示了资产的流动性。流动性通常表现为资产的变现能力或速度，资产变现能力或速度越小，其风险越大。所以，两者成反方向变动。

（二）负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

这一定义，着重强调了以下几个方面：

1. 根据客观性原则，负债仅限于那些由过去或现在的经济业务所产生的经济责任。未来经济业务可能产生的义务，不是会计上的负债。

2. 负债是能够用货币计量或合理估计的经济信任。负债通常有一个可确定的到期偿付金额，或者虽无确切金额，但有一个合理的估计数。反之，若金额无法确定或估计，就不是会计上的负债。

3. 负债有确切的债权人和到期日，或者可以合理地估计确定。反之，如果无法确定或合理估计债权人和到期日，就不是会计上的负债。

4. 负债是一项经济责任，或者说是一项义务。会计上的负债是狭义的负债，是由过去的交易或事项所产生的现时义务。它需要企业进行偿还，并且清偿负债会导致企业未来经济利益的流出。

作为企业负债的偿还方式可以有多种，如支付库存现金和银行存款；转让除库存现金和银行存款之外的其他资产；提供劳务等等，这些偿还方式都必然伴随企业资产的减少。当然也可以其他义务替换该项义务，即以新的负债替换原有的负债，如用应付票据替换应付账款。此外，还有将负债转换为所有者权益，例如将公司的应付债券转换为本公司的股票。总之，借债要还，这是尽人皆知的常识。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，它包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金、预提费用及预收账款等。而长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，它包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

为了正确反映企业的财务状况，在确定一项负债应否列作流动负债时，需进一步考虑它与流动资产之间的关系。流动资产与流动负债相比，可反映企业的短期偿债能力。而长期负债一般具有数额较大、偿还期限长的特点。企业举借长期借款，主要是为了扩展经营规模，增加各种固定资产的需要。为了不致丧失投资时机，保持投资者控制企业的权力并增加盈余，适量的长期负债是可取的。但也应看到长期负债不利的一面：固定利息费用较高，如果企业经营不善，发展不顺利，将会成为财务上的沉重负担。因此，是否要举借长期借款，如何筹集长期借款，应是企业的一项重要财务决策。

（三）所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其余额为资产减去负债后的余额，所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积、和未分配利润等。

实收资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资，它包括国家投资、其他单位

投资、个人投资和外商投资。它应当按照实际投资数额入账。由于我国《公司法》等法律要求企业的股本或实收资本应与其注册资本相一致，所以，股份有限公司的实收资本在会计处理上，要求应能反映出公司实际收到的股本是否与其注册资本一致。鉴于股份有限公司的注册资本是其发行股票的面值，因而股份有限公司应将实际发行的股票的面值作为股本单独核算，溢价发行的股票，其发行价格中超过面值的部分扣除发行费用后的余额，作为超面值缴入股本单独核算，列入资本公积金。

资本公积金包括资本（或股本）溢价、接受非现金资产捐赠准备、接受现金捐赠、股权投资准备、外币资本折算差额与其他资本公积等，资本公积金可以按照规定转增资本。盈余公积金，是指按照国家的规定和程序从税后利润中提取的公积金，它可以转增资本、弥补亏损、发放股利。而未分配利润，是留待以后年度分配的利润。

应当强调，企业的所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上，与企业资产保持数量关系，也就是说它与企业特定的、具体的资产并无直接关系，即并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。虽然企业所有者对企业的投资具有一定的存在形态，即投资时可能是以货币资金，或存货、固定资产、无形资产等形式投资，但根据会计主体这一会计的基本前提，它们一旦进入企业，便成为受资企业这个特定会计主体的资产，而不再是企业所有者的资产。特别是在企业有多个所有者的情况下，明确这一点尤为重要。

同时，所有者权益基本上不存在专门的计量问题，它一般是通过对应资产或负债的计量间接进行的。因为从数量上看，所有者权益只是某种数学运算的结果，它是一个平衡数，即：所有者权益=资产-负债。正由于此，所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

负债与所有者权益虽同属于权益，负债是债权人的权益，而所有者权益是所有者对企业净资产的权益，但从偿还责任来看，负债与所有者权益完全不同。企业对债权人的负债必须到期还本付息，而所有者权益，除非企业清算解散，不存在偿还本金的负担。

综上所述，企业在一定日期的资产、负债和所有者权益，集合起来反映企业在特定日期的财务状况。

二、确定经营成果的会计要素

我们知道，企业以获取利润为其主要目的，利润也是评价企业经营业绩的重要指标。企业相关关系人及主管部门，不仅要了解企业的财务状况，而且也要掌握企业的经营成果，具体变现为企业的盈利状况。确定经营成果的会计要素，包括收入、费用、利润，按照我国《企业会计准则》的规定，具体分述如下：

（一）收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，包括主营业务收入和其他业务收入，收入不包括为第三方或者客户代收的款项。按照这一定义，与企业日常经营活动没有直接联系的各项业务所产生的收入，称为营业外收入，不包括在营业收入的范围之内。

根据配比原则，正确确定某一会计期间的净收益，必须合理确认营业收入的实现。收入确认的一般标准是：企业应当在发出商品、提供劳务，同时收到价款或者取得索取价款的凭据时，确认营业收入。这就意味着，在确认收入的同时，要确认资产的增加或减少。例如：企业销售商品，确认销售收入增加，同时要确认库存现金或银行存款或应收账款等资产项目的增加；如果现在销售的商品，原来已经预收货款，则在确认收入增加的同时，还要确认预收货款这项负债的减少。在此必须强调的是，由于销售方式的不同，如分期收款销售、委托代销等，在遵循收入确认的一般标准的同时，还要赋予它具体的内容。

另外，在销售过程中发生的销售折扣、销售折让和销售退回，应作为营业收入的抵减项目记账。

（二）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费，也就是一个企业为获得营业收入而发生的耗费。为了确定某一会计期间的净收益，除了确定本期营业收入外，还必须合理确认本期的费用和营业成本。

企业发生费用的表现形式是：由于资产流出企业、资产损耗或负债增加而引起所有者权益减少。但是并非所有资产减少、负债增加而引起所有者权益减少都意味着企业发生了一项费用。例如，企业所有者抽回投资或向所有者分配利润，虽然会引起资产减少、负债增加，并使所有者权益减少，但不属于发生费用的经济业务。

费用与成本密切相关，费用的对象化就是成本。简要地说，费用是资财的耗费，成本是取得资财的代价。会计的任务是：不仅要正确核算费用，而且要按规定正确计算生产经营成本和营业成本。

费用与资产有着密切的关系。一切费用至少是某一瞬间的资产。

成本与费用的突出区别在于：成本是针对一定成本计算对象（如某产品、某类产品、某批产品、某生产步骤等）而言的，费用则是针对一定的期间而言的。

（三）利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是企业经营成果的主要部分。它是主营业务收入加其他业务利润减主营业务成本、主营业务税金及附加、营业费用、管理费用和财务费用后的余额。只有在上述应扣项目

都减除了以后，营业利润才能产生。就其资产的减少而言，不论它是否有助于产生营业收入，都必须从相应的收入中作为费用（成本）来扣减。从总额上来说，扣除项目的金额之和必须低于该期的营业收入，才会有利润。反之，这一会计期的经营成果就反映为营业亏损。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。企业对外投资分得的利润或者股利为投资收入，而企业收回的对外投资与其投出时的账面价值的差额，作增加投资收益或投资损失处理。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。我国《企业会计准则》规定，将营业外收入和营业外支出相抵，以其余额作为确定利润的调整因素。在有些国家，会计准则把营业外收入和营业外支出，分别列为两个独立的会计要素。这样的划分，显然是认为营业外收入与营业外支出，都有相当的左右最终成果的重要性，需要单独予以披露。

以上，就会计六大要素的有关内容作了简要说明，本书后面各章将分别进行深入的讨论。

三、会计等式

（一）会计等式的涵义与意义

如前所述，资产是企业财富（或经济资源）的存在形式，负债与所有者权益是资产的权益归属，即负债归属于债权人，所有者权益归属于投资人的投资及其增值。因而，债权人与投资人对企业的资产具有要求权。从企业角度看，在任一时刻的全部资产总是等于其债权人与投资人对这些资产的要求权。其中，债权人的要求权总是优先于投资人的要求权，称为第一要求权，投资人对企业的资产具有剩余要求权，或称为第二要求权。这一平衡原理，强调的就是各项会计要素之间存在一定的数量关系。因此反映各会计要素之间数量关系的等式，叫做会计等式。

在任何一个会计期间开始时，企业的资产、负债与所有者权益之间都存在下列数量关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

或：
$$\text{资产} = \text{权益}$$

随着企业经营活动的进行，在会计期间内，企业一方面会取得收入，并因此而增加资产（或减少负债）；另一方面要发生各种各样的费用，并因此而减少资产（或增加负债）。因此，企业在会计期间中（结账之前），原来的会计等式就转化为下列的形式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

根据这一等式，企业可以在编制报表前编制总分类账户本期发生额及余额试算平衡表。

到会计期末企业将收入与费用相配比，计算出本期利润（或亏损），并将利润按规定程序

事项。一个企业在经营中所发生的经济业务是多种多样的，内容不一。然而，以一个会计主体来说，任何经济业务只会引起会计等式中左方或右方某一会计要素的增加，同时另一要素等额地减少，或者引起会计等式左右两方同时发生等额的增减变化，而无论怎样变化也不会破坏会计等式的平衡关系，即不会破坏会计等式。结合吉澳公司的情况举例说明如下：

【例 1】吉澳公司获得国家追加投入的资本，现金 50 000 元，当即存入银行。

这笔业务使资产方面的银行存款增加了 50 000 元，同时，所有者权益方面的实收资本也增加了 50 000 元。它表明，企业所增加的银行存款，是由所有者投资形成的。发生这类业务，使会计等式左右两方同时等额增加到 290 200 元，资产总额仍与负债、所有者权益总额相等。

【例 2】吉澳公司用银行存款 30 000 元，购入新设备一台。

这笔业务使资产方面的固定资产增加 30 000 元，同时也使该公司的资产——银行存款减少了 30 000 元。这一业务未使资产和权益总额发生变化，仍然是 290 200 元，只是资产内部的一增一减。

【例 3】吉澳公司向红光机械厂购入材料 5 000 元，款项尚未支付。

这笔业务使资产方面的存货增加 5 000 元，同时，负债方面的应付账款也增加 5 000 元。它表明，企业在取得存货这项资产时，因赊购而欠了供应单位一笔债务。发生这类业务，会计等式左右两方同时等额增加为 295 200 元，两方总额依然相等。

【例 4】吉澳公司用银行存款 5 000 元，偿付所欠红光机械厂的账款。

这笔业务使资产方面的银行存款减少 5 000 元，同时又使负债方面的应付账款也减少了 5 000 元，它表明，企业以一部分资产偿还了一部分债务。发生这类业务，会计等式左右两方同时等额减少到 290 200 元，两方的总额仍然相等。

【例 5】吉澳公司从银行借款 10 200 元，直接偿还前欠货款。

这笔业务使负债方面的短期借款增加 10 200 元，同时又使负债方面的应付账款也减少了 10 200 元，它表明，这笔业务未使资产和权益总额发生变化，仍然是 290 200 元，只是负债内部的一增一减。

【例 6】吉澳公司用盈余公积金 10 000 元，转增资本。

这笔业务使所有者方面的盈余公积金减少 10 000 元，同时又使所有者权益方面的实收资本增加 10 000 元。它表明，这笔业务未使资产和权益总额发生变化，仍然是 290 200 元，只是所有者权益内部的一增一减。

以上六笔业务所引起的资产和权益的增减变化及增减后的状况可用表 1—2 表示如下：

表 1-2

单位：元

资产项目	期初	变化情况		变化后	权益项目	期初	变化情况		变化后
	金额	增加	减少	的金额		金额	增加	减少	的金额
现 金	400			400	短期借款	50000	10200		60200
银行存款	20800		35000	35800	应付账款	10200	5000	15200	0
应收账款	9000			9000	实收资本	100000	60000		160000
存 货	110000	5000		115000	盈余公积	80000		10000	70000
固定资产	100000	30000		130000					
合 计	240200	85000	35000	290200	合 计	240200	75200	25200	290200

从以上分析可见，各项经济业务的发生都会引起会计等式左右两方有关项目发生增减变动。但是，如加以归类，又不难发现，使会计等式左右两方金额发生增减变动的经济业务不外乎以下四种类型：

第一类经济业务如业务 1 和业务 3，会计等式左右两方同时等额增加。

第二类经济业务如业务 4，会计等式左右两方等额减少。

第三类经济业务如业务 2，引起资产方面有关项目增减变动，其中有的项目增加，有的项目减少，而增减的金额相等，所以资产总额不变，会计等式左右两方总额仍保持平衡。

第四类经济业务如业务 5 和业务 6，引起负债方面或所有者权益方面有关项目发生增减变动，其中有的项目增加，有的项目减少，而增减的金额相等，所以负债或所有者权益总额不变，会计等式左右两方总额仍保持平衡。

综上所述，由于资产和权益是一个企业同一资金的两个不同侧面，相互依存，所以，从数量上看，一个企业的资产与权益总额必定永远相等。

思考题

1. 试分析会计理论界对会计概念的不同观点，提出自己的看法，并加以论述。
2. 什么叫会计要素？各个要素的涵义是什么？它们之间有什么相互关系？
3. 会计等式为什么成立？经济业务的发生是否会破坏会计等式的平衡关系？它的理论意义是什么？
4. 4. 什么叫权责发生制和收付实现制？

第二章 会计的核算方法

为了全面、准确的反映企业的财务状况和经营成果，达到会计信息质量的要求，会计工作必须遵循会计核算的方法，从设置账户开始，复式记账、审核和填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查，甚至编制会计报表，依次完成。

第一节 账 户

一、账户的意义和作用

（一）账户的意义

一个企业可以用一张资产负债表来表明他的财务状况。但是，企业在生产经营过程中的财务收支活动中，必然不断的发生各种各样的会计事项，每一会计事项，必然引起资产、负债和所有者权益有关项目数额的增减变化。规模较大、业务较繁多的企业，事实上每天可能发生几十笔、几百笔的会计事项，如果都要随着每笔会计事项的变化结果，而将资产负债表改编一次，不仅没有必要，事实上也不胜其烦。

在通常情况下，企业的资产负债表一般都是在某一期间结束之后编制的。这一期间可以是一个月、三个月、半年或一年。至于每一期间内所发生的各项资产、负债和所有者权益由于会计事项所引起的变化，则是使用一种有组织、有系统而又便于整理的方法，于日常中连续做成记录，而等到该期间终了时，再将这些记录加以汇总、整理、编制资产负债表，以反映企业的财务状况，这种方法就是“账户”的设置，也就是对于企业所有的各项资产、负债和所有者权益项目，分别使用一个具有一定格式的账页，将日常中每笔会计事项所引起的变化，连续记录，以积累编制资产负债表所需要的数据。其中记录资产项目变化的账户称为资产账户，记录负债项目变化的账户称为负债账户，记录所有者权益变化的账户称为所有者权益账户。负债和所有者权益账户又统称为权益账户。

所谓账户，是指对会计要素的具体内容所作的分类。这是在充分考虑会计核算阶段最终应当提供的信息基础之上，对会计要素的各个组成部分预先进行的科学分类，并给每类一个恰当的名称，以便作为连续、系统地记录、整理和集合会计数据的重要手段。制定这种分类是作成会计记录的基础或前提。

（二）账户的作用

正确地认识账户的作用，对于正确理解复式簿记系统具有十分重要的意义。

首先，账户是人们因提供会计信息的需要而对会计要素所作的分类。企业在生产经营过程中不断发生的经济业务是非常复杂的，在经济业务影响下不断发生变化的资产、负债和所有者权益又是多种多样的。会计对它们如果不进行科学地整理分类、归纳综合，就直接加以登记，则所提供的资料必然杂乱无章，这样就不利于提供有用的会计信息。因此，必须根据国家经济管理的要求、企业经营管理的需要，以及企业的投资者对权益的维护，通过设置和运用账户等专门方法，对资产、负债和所有者权益进行整理分类、科学归纳，再分门别类进行计量、计算和登记，然后才能综合总结出有效的会计信息。

其次，账户能够提供静态和动态的核算资料。经济业务不断发生，资金运动连续地进行。每一账户不仅能够一定日期总结出各该项目的静态状况，而且更主要的是在提供动态指标方面，在日常生产经营活动中，及时反映和控制资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润的增减变化过程。它同会计报表分工协作。

二、账户设置的原则

所谓账户设置，是指对会计的内容预先设计和提供的科学分类，以及对这种分类的使用程序（包括账户的结构、登记方法的规定）。账户设置是会计核算的一个专门方法，是使复式记账发挥作用的关键。账户设置，一般应遵循以下几项原则：

1. 便于记清账目。有利于正确记录和反映一个会计主体的生产、经营或业务活动情况。
2. 适应会计主体业务的需要。以企业来说，账户的设置应该与企业的业务特点相适应。制造业、商业和服务业等企业，其业务各有特点，所设置的账户应当符合它们各自的行业特点，充分满足它们业务上的要求。账户设置的繁简，还应与其规模相称。
3. 有利于为企业的债权人、所有者、政府机关等提供在其经济决策中有用的会计信息。按照会计信息应具有相关性、可比性的质量要求，账户所提供的会计信息，应能够帮助有关

决策者分析、判断企业的资产结构、权益结构、变现能力、偿债能力和获利能力等。

4. 有利于加强一个单位的内部管理。账户的记录，应保证能够正确地确定一定期间的经营成果，全面地反映一定日期的财务状况，确切地反映经营者的工作业绩，落实企业主管人员的经营管理责任。

5. 既要具有一定的灵活性，又要保持相对的稳定性。账户的设置不是一成不变的。随着市场的变化，企业生产经营活动和企业规模的改变，应相应地对账户体系作出修改。但修改必须持慎重态度，在一定时期应保持相对稳定，以有利于会计核算指标在不同时期进行对比分析，也有利于国家对有关指标的综合汇总。

三、账户的名称——会计科目

账户名称又叫会计科目，账户就是根据会计科目开设的。因此，会计科目是会计具体内容分类的标志，如固定资产、材料、现金、应收账款等。一个会计科目只核算一定的经济内容，全部会计科目，则应包括会计核算的全部内容。会计科目之间既要有严格的界限，又要有科学的联系，绝对不允许相互混淆。

账户与会计科目既有区别，又有联系。它们的联系表现在，都是分门别类地反映某项资产、负债和所有者权益的经济内容。它们的区别是，会计科目只是个名称，它只能表明某项经济内容，而账户既有名称，又有可以实际操作的结构，既有一定的格式，可以进行连续、系统的记录和反映某项经济内容的增减变化及其结果。但在实际工作中，会计科目和账户两种名称往往互相通用，不加区别。

同时，为了便于会计工作的进行，尤其是为了方便会计电算化，可以为每一个会计科目编一个固定的号码，这些号码称为会计科目编号。例如“现金”科目的编号为 1001，“银行存款”科目的编号为 1002 等。在各会计科目编号之间，应留有适当的空号，以便在增添新的会计科目时使用。

会计科目表是会计制度的一个组成部分。国家财政部颁布的《企业会计制度》中的会计科目表见表 2—1 所示。

表 2-1 会计科目表

顺序号	编号	名称	页 数	顺序号	编号	名称	页 数
		一、资产类		38	2121	应付账款	
1	1001	现金		39	2131	预收账款	
2	1002	银行存款		40	2151	应付工资	
3	1009	其他货币存款		41	2153	应付福利费	
4	1101	短期投资		42	2161	应付股利	
5	1102	短期投资跌价准备		43	2171	应交税金	
6	1111	应收票据		44	2176	其他应交款	
7	1121	应收股利		45	2181	其他应付款	
8	1122	应收利息		46	2191	预提费用	
9	1131	应收账款		47	2211	预计负债	
10	1133	其他应收款		48	2301	长期借款	
11	1141	坏账准备		49	2311	应付债券	
12	1151	预付账款		50	2321	长期应付款	

13	1201	物资采购			51	2341	递延税款	
14	1211	原材料					三、所有者权益类	
15	1221	包装物			52	3101	实收资本（或股本）	
16	1231	低值易耗品			53	3111	资本公积	
17	1232	材料成本差异			54	3121	盈余公积	
18	1241	自制半成品			55	3131	本年利润	
19	1243	库存商品			56	3141	利润分配	
20	1251	委托加工物资					四、成本类	
21	1281	存货跌价准备			57	4101	生产成本	
22	1301	待摊费用			58	4105	制造费用	
23	1401	长期股权投资			59	4107	劳务成本	
24	1402	长期债权投资					五、损益类	
25	1421	长期投资减值准备			60	5101	主营业务收入	
26	1501	固定资产			61	5102	其他业务收入	
27	1502	累计折旧			62	5201	投资收益	
28	1505	固定资产减值准备			63	5203	补贴收入	
29	1603	在建工程			64	5301	营业外收入	
30	1605	在建工程减值准备			65	5401	主营业务成本	
31	1701	固定资产清理			66	5402	主营业务税金及附加	
32	1801	无形资产			67	5405	其他业务支出	
33	1805	无形资产减值准备			68	5501	营业费用	
34	1901	长期待摊费用			69	5502	管理费用	
35	1911	待处理财产损益			70	5503	财务费用	
		二、负债类			71	5601	营业外支出	
36	2101	短期借款			72	5701	所得税	
37	2111	应付票据			73	5801	以前年度损益调整	

会计科目按提供指标的详细程度不同，分为总分类科目（又称总账科目、一级科目）和明细科目。明细科目又可分为子目和细目。总分类科目统驭明细科目。而明细科目则是总分类科目的补充。例如，“固定资产”总分类科目下，根据会计核算和管理的需要，可设生产用固定资产、非生产用固定资产等。

四、账户的结构

（一）账户的一般结构

会计是从数量上来反映经济活动的。各项资产、负债和所有者权益，由于会计事项的发生所引起的变动，从数量上来看，不外乎是增加和减少两种情况。例如，有关现金的收支业务，是出纳人员所经管库存现金的增加和减少。因此，用来分类记录经济业务的账户，在结构上相应地分为两个基本部分，用以分别记录资产、负债和所有者权益的增加和减少。所以，账户的基本结构分为左右两方，一方登记增加，另一方登记减少。至于账户左右两方的名称，用哪一方登记增加，用哪一方登记减少，则取决于经济业务的内容和记账方法。账户的基本结构可用“T”型表示，见图 2-1 所示。

（左方）	账户名称（会计科目）	（右方）

图 2-1 账户的基本结构

上列账户左右两方，分别用来记录其增加数额和减少数额。增减数额相抵后的差额，叫做账户余额。余额按其表现的不同时间，分为期初余额和期末余额。因此通过账户记录的数额，可提供期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额 4 个核算指标。本期增加额，就是在一定时期（月、季、年）内账户所登记的增加额的合计数，也叫本期增加发生额；本期减少额，就是在一定时期内账户所登记的减少数合计，也叫本期减少发生额。本期发生额是一个动态指标，它说明资金的增减变动情况。本期增加发生额与本期减少发生额相抵后的差额，再加期初余额，就叫期末余额。余额是一个静态指标，它说明资金在某一日增减变化的结果。本期期末余额就是下期的期初余额。账户期末余额的计算公式如下：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

账户余额、本期增加发生额和本期减少发生额是记在左方或右方，要根据不同的账户性质和记账方法来确定。

（二）借贷记账法下的账户结构

借贷记账法以借、贷为记账符号来反映资金的增减变化。在借贷记账法下，任何账户都分为借方和贷方两个基本部分。通常是左方为借方，右方为贷方，其中一方用以记录数额的增加，另一方用以记录数额的减少。那么，究竟哪一方登记增加的金额，哪一方登记减少的金额，这需要根据各个账户所反映的经济内容，也即性质来确定。

1.1. 资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户

如前所述，反映各项资产的账户称为资产类账户，反映负债和所有者权益的账户则分别称为负债类账户和所有者权益类账户。从会计等式来分析，这三类账户中，资产类账户和负债、所有者权益类账户的性质根本不同，因而要用它们的借方登记增加还是减少，抑或要用它们的贷方登记增加还是减少，也有很大的区别。由于会计人员通常在资产负债表的左方反映资产项目，所以习惯上在资产类账户中，其借方登记期初余额和期末增加数，贷方登记本期减少数。一般而言，期初余额和本期增加数之和总会大于其本期减少数，所以在正常情况下，资产类账户的期末余额总是在借方。资产类账户的结构，见图 2-2 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额×××		
本期增加数×××		本期减少数×××
本期发生额×××		本期发生额×××
期末余额×××		

图 2-2 资产类账户的结构

由于会计人员通常在资产负债表的右方反映负债和所有者权益，所以习惯上在负债类账户和所有者权益类账户中，其贷方登记期初余额和本期增加数，借方登记本期减少数，一般来说，其期初余额和本期增加数之和，总会大于本期减少数，所以在正常情况下，负债类账户和所有者权益类账户的期末余额总是在贷方。负债和所有者权益类账户的结构，见图 2-3 所示。

借方	负债或所有者权益类账户	贷方
	期初余额 × × ×	
本期减少数 × × ×	本期增加数 × × ×	
本期发生额 × × ×	本期发生额 × × ×	
	期末余额 × × ×	

图 2-3 权益类账户的结构

各项经济业务在登记入各账户之前，如果有期初余额应先将期初余额登入账内。由于会计是连续、系统、综合地反映资金的增减变化，因此，本期末从账户内结算出来的结余额，必须转入下期。期初余额即是该账户上期的期末余额。正如账户的一般结构所述，借方合计即为借方本期发生额，贷方合计即为贷方本期发生额，期末余额反映某账户在本期增减变动的结果。

资产类账户的期末余额可根据下列公式计算：

期末余额（借方）=期初余额（借方）+借方本期发生额-贷方本期发生额

权益类账户的期末余额可根据下列公式计算：

期末余额（贷方）=期初余额（贷方）+贷方本期发生额-借方本期发生额

2. 成本类账户和损益类账户的结构

企业在生产经营过程中，除发生资产和权益的增减变动外，还不断发生各种成本和费用，取得各种收入和利润。为此，还必须设置成本类账户和损益类账户。成本类账户与资产类账户的性质相似，结构基本相同。这是因为企业在生产经营过程中发生的成本费用，可以用来抵消收入，实质上是一种资产形态。因此，成本类账户借方登记增加额，贷方登记减少或转销数，一般没有期末余额。如果有余额，必定为借方余额，表示为资产额。成本类账户的结构，见图 2-4 所示。

借方	成本类账户	贷方
成本增加数 × × ×	成本减少数或转销数 × × ×	
本期发生额 × × ×	本期发生额 × × ×	

图 2-4 成本类账户的结构

损益类账户，又可以分为收入类账户和费用、损失类账户。收入类账户与权益类账户性质相似，结构基本相同，这是因为企业在生产经营中取得的各项收入，必将使企业权益增加，并作为企业各种资金耗费（即费用成本）的补偿来源。因此收入类账户的贷方记增加数，借方记减少或转销数。期末时，本期收入增加数减去本期减少数后的差额，应转入本年利润账户，所以期末没有余额。费用、损失类账户与收入类账户结构相反，期末也没有余额。

损益类账户的结构，见图 2-5 所示。

借方	收入类账户	贷方
收入的减少数或转销数 × × ×	收入的增加数 × × ×	

本期发生额	xxx	本期发生额	xxx
借方	费用、损失类账户	贷方	
费用、损失的增加数 × × ×		费用损失的减少数或转销数 × × ×	
本期发生额	xxx	本期发生额	xxx
图 2—5 损益类账户的结构			

根据以上对各账户结构的说明，可把账户的借方、贷方和余额所记录的经济业务内容，用表 2-2 所示。

表 2-2 借贷记账法的账户结构

账户的性质	账户的借方	账户的贷方	账户的余额
资产类账户	资产的增加	资产的减少	余额在借方
权益类账户	权益的减少	权益的增加	余额在贷方
成本类账户	成本的增加	成本的减少	一般无余额，若有在借方
收入类账户	收入的减少或转销	收入的增加	无余额
费用、损失类账户	费用、损失的增加	费用、损失的减少或转销	无余额

在此要说明的是，以上在阐述账户时，都是以“T”型账户的结构进行介绍的，因为它是账户最基本的形式。在实际工作中，一般使用三栏式账户，其格式见本章第三节表 2-13 所示。

五、账户的分类

账户分类，就是按照一定的标准对全部账户进行分组。账户分类有助于理解各账户所反映的经济内容、用途，有助于更完善地建立账户体系，并正确使用这些账户。

（一）（一） 账户按经济内容分类

所谓账户的经济内容，是指账户所要核算和监督的会计对象的具体内容，也就是会计要素。因此，账户按经济内容分类，一般可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类账户。

1. 1. 资产类账户

资产类账户，按照资产的流动性和经营管理核算的需要，又可分为流动资产账户和非流动资产账户等。其中流动资产账户，按照流动资产在生产经营过程中所起的作用，又可分为三类：反映货币资金的账户，如“现金”、“银行存款”等；反映结算债权的账户，如“应收账款”、“其他应收款”；反映存货的账户，如“原材料”、“库存商品”等。非流动资产账户，如“固定资产”、“累计折旧”等。

2. 3. 负债类账户

负债类账户按照债务的期限长短和负债的构成，分为流动负债账户和长期负债账户。流动负债账户一般有：“短期借款”、“应付账款”、“预收账款”、“应付工资”、“应付利润”、“应交

税金”、“其他应付款项”等；长期负债账户包括：“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等。

3. 3. 所有者权益类账户

所有者权益类账户，按照权益的来源划分，又分为反映投入资本的账户、反映从利润中提取公积金的账户和反映未分配利润的账户。反映投入资本的账户，如“实收资本”；反映从利润中提取公积金的账户，如“盈余公积”；反映未分配利润的账户，如“利润分配”、“本年利润”等。

4. 5. 成本类账户

成本类账户主要有反映生产过程的成本费用账户，如“生产成本”、“制造费用”账户。

5. 5. 损益类账户

损益类账户又区分为收入类账户和费用、损失类账户。反映收入类的账户又按与企业的生产经营活动是否有关，划分为反映营业性收入的账户，如“主营业务收入”、“其他业务收入”账户；反映非营业性收入的账户，如“营业外收入”账户。同样，反映费用、损失类的账户也按与企业的生产经营活动是否有关，划分为反映营业性费用的账户，如“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”和“营业费用”等账户；以及反映非营业性损失的账户，如“营业外支出”账户。

账户按经济内容分类，可用图 2-6 表示。

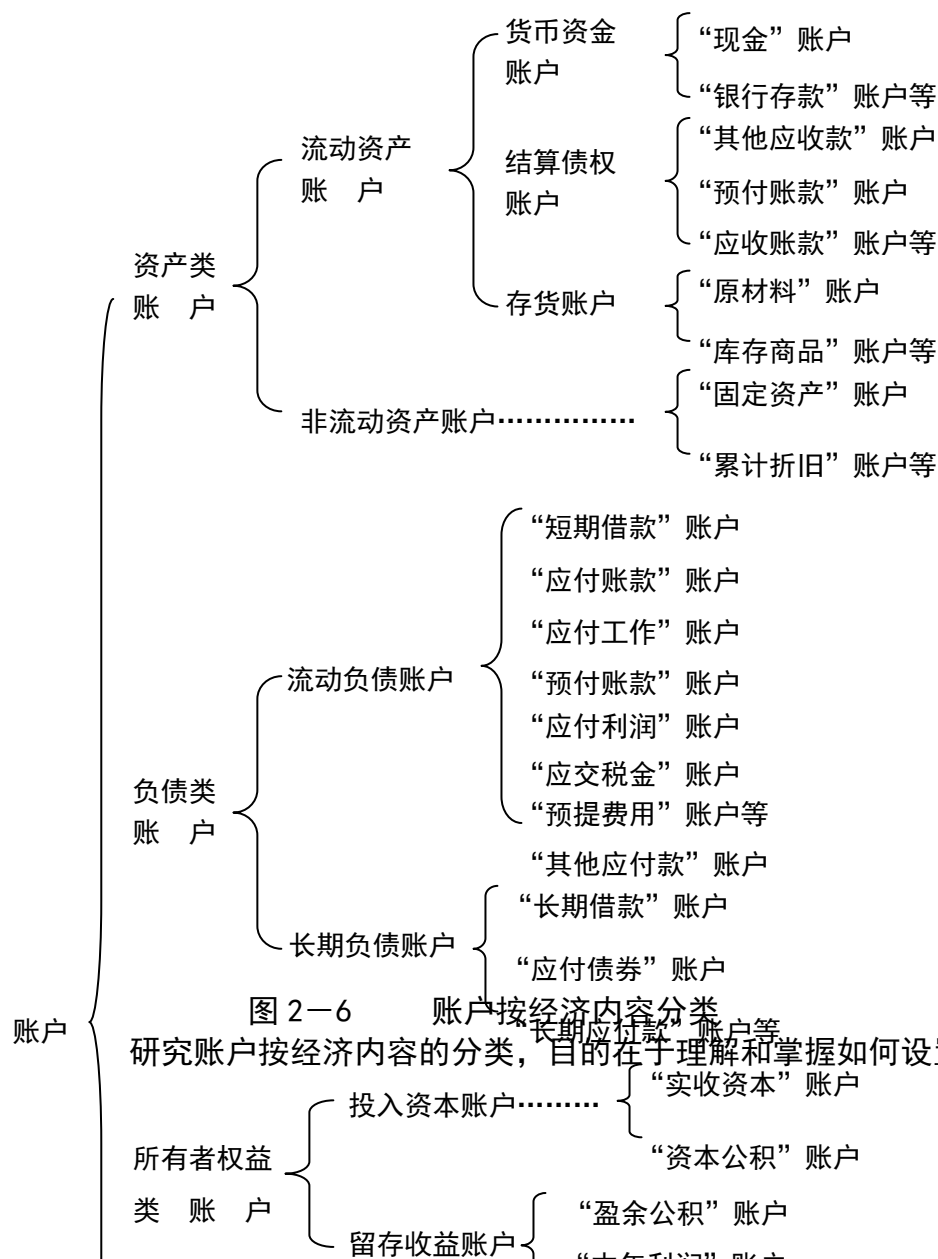


图 2-6 账户按经济内容分类

研究账户按经济内容的分类，目的在于理解和掌握如何设置账户及其提供核算指标的规

律性，以便正确地运用账户，为经济管理提供一套完整的会计核算指标体系。

(二) 账户按用途和结构分类

为了正确地运用账户来记录经济业务，在理解和掌握账户按经济内容分类的基础上，有必要研究账户按用途和结构进行分类。所谓账户的用途，是指通过账户的记录，能够提供哪些核算指标，也就是开设和运用账户的目的。所谓账户的结构是指在账户中怎样记录经济业务，以取得各种必要的核算指标，也就是账户借方和贷方登记的内容、余额的方向及其表示的内容。账户按用途和结构分类可分为盘存账户、资本账户、结算账户、期间账户、跨期摊提账户、成本计算账户、财务成果账户、调整账户、集合分配账户等 9 类账户。现以企业常用的基本账户为例说明各类账户的特点。

1. 1. 盘存账户

盘存账户是用来核算和监督各种财产物资和货币资金的增减变动及其结存情况的账户。这类账户的借方登记各种财产物资或货币资金的收入或增减数；贷方登记其支出或减少数；这类账户的余额总是在借方，表示各项财产物资或货币资金的结存数额。盘存账户的结构可用图 2-7 表示。

借方	盘存账户	贷方
期初余额—期初财产物资或货币资金结存额		发生额—本期财产物资或货币资金减少额
发生额—本期财产物资或货币资金的结存额		
期末余额—期末财产物资或货币资金的结存额		

图 2-7 盘存账户的结构

属于盘存账户的有“原材料”、“库存商品”、“现金”、“银行存款”、“固定资产”等。

盘存账户均可以通过财产清查的方法，如实地盘点法、核对账目等方法，检查实存的财产物资及其在经营管理上存在的问题。这类账户中除货币资金账户外，其明细账的余额均可以提供实物和货币两种指标。

2. 3. 资本账户

资本账户是用来核算和监督取得资本及提取资金的增减变动及其实有情况的账户。这类账户的贷方登记各项资本、公积金的增减数或形成数；借方登记减少数或支用数；这类账户的余额总是在贷方，表示各项资本、公积金的实有数额。资本账户的结构可用图 2-8 表示。

借方	资本账户	贷方
发生额—本期资本和公积金的减少数		期初余额—期初资本和公积金实有额
		发生额—本期资本和公积金的增加额
		期末余额—期末资本和公积金实有额

图 2-8 资本账户的结构

属于资本账户的有“实收资本”、“资本公积”和“盈余公积”等。这类账户的总分类账户及其明细分类账只能提供货币指标。

3. 结算账户

结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间发生的债权、债务结算情况的账户。按照账户的具体用途和结构，结算账户又可分为债权结算账户、债务结算账户两类。

(1) (1) 债权结算账户

债权结算账户是专门用于核算同各个债务单位或个人之间结算业务的账户。这类账户的借方登记债权的增减数；贷方登记债权的减少数。余额一般在借方，表示期末债权的实有数，债权结算账户的结构可用图 2-9 表示。

借方	债权结算账户	贷方
期初余额—期初尚未收回的应收款项 或预付款项 发生额—本期应收款项或预付款项的 增加额		发生额—本期应收款项或预付款项的减少额
期初余额—期末尚未收回的应收款或 预付款项		

图 2-9 债权结算账户的结构

属于债权结算账户的有“应收账款”、“其他应收款”、“预付账款”等。

(2) 债务结算账户

债务结算账户是专门用于核算和监督企业同各债权单位或个人之间结算业务的账户。这类账户的贷方登记债务的增加数，借方登记债务的减少数。余额一般在贷方，表示期末债务的实有数。债务结算账户的结构可用图 2-10 表示。

借方	债务结算账户	贷方
发生额—本期借入款项、应付款项 或预收款项的减少额		期初余额—期初结欠的借入款项、应付款项 或预收款项的数额 发生额—本期借入款项、应付款项 或预收款项的增加额
		期末余额—期末结欠的借入款项、应付款项 或预收款项的数额

图 2-10 债务结算账户的结构

属于债务结算账户的有“短期借款”、“应付账款”、“应付工具”、“应交税金”、“应付利润”、“预收账款”、“其他应付款”和“长期借款”等。

结算账户只能提供货币指标，都是按发生结算业务的对方单位或个人开设明细分类账户，以便及时进行结算和核对账目。

4. 4. 期间账户

期间账户是用来归集企业生产经营过程中，某个会计期间的收入和费用的账户。按账户的用途和结构具体分类，期间账户又可分为期间收入账户和期间费用账户两种。

(1) 期间收入账户

期间收入账户是专门用于归集企业在经营过程中的各项收入的账户。这类账户的贷方登记一定会计期间发生的收入数；借方登记收入的减少数和期末转入“本年利润”账户的数额。由于各项期间收入都要在期末转入“本年利润”账户，这类账户期末一般没有余额。期间收入账户的结构，可用图 2-11 表示。

借方	期间收入账户	贷方
发生额—收入的减少数、结转到“本年利润”账户的数额		发生额—归集本期内各项收入的发生数

图 2-11 期间收入账户的结构

(2) 期间费用账户

期间费用账户是专门用于归集企业在生产经营过程中各项费用的账户。这类账户的借方登记一定会计期间发生的费用数；贷方登记费用的冲减数和期末转入“本年利润”账户的数额。各项期间费用在期末全部转入“本年利润”账户后，这类账户期末一般都没有余额。期间费用账户的结构可用图 2-12 表示。

借方	期间费用账户	贷方
发生额—归集本期内各项费用的发生额		发生额—冲减的费用、结转到“本年利润”账户的数额

图 2-12 期间费用账户的结构

属于期间费用账户的有“主营业务成本”、“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”、“主营业务税金及附加”、“营业外支出”等。

期间费用账户的期末一般都没有余额；其账户的一方归集本期发生的收入或费用数额，另一方将本期归集的数额全部转出，这类账户具有明显的过度性质。

5. 跨期摊提账户

跨期摊提账户是用来核算和监督应由几个会计期间共同负担的费用，并将这些费用在各个会计期间中进行分摊或预提的账户。在企业的生产经营过程中，有些费用是在某一个会计期间支付，但应有几个受益的会计期间共同负担，以正确地计算各个会计期间的损益。按照权责发生制的原则，为严格划清费用的受益期限，设置“待摊费用”和“预提费用”账户。这两个账户均为跨期摊提账户。账户按经济内容分类时，“待摊费用”账户属于资产类账户，“预提费用”账户属于负债类账户。但这两个账户在用途和结构上又有相同之处，及其借方都是用来登记费用的实际支出或发生数；贷方都是用来登记有各个会计期间负担的费用数。“待摊费用”账户的期末余额总是在借方，表示已支付而尚未摊销的待摊费用数额。“预提费用”账户的期末余额一般在贷方，表示已提取而尚未支付的预提费用数额。有时“预提费用”账户的期末余额也会出现在借方，如分期记入各期的费用额小，实际支出的数额大，“预提费用”账户出现借方余额，表示已支付而尚未摊销的待摊费用数额。跨期摊提账户的结构可用图 2-13 表示。

借方	跨期摊提账户	贷方
期初余额—期初已支付而尚未摊销的待摊费用数额		(或) 期初余额—期初已预提而尚未支付的预提费用数额
发生额—本期费用的支付数		发生额—本期费用的摊销或预提费用数额
期末余额—已支付而尚未摊销的待摊费用数额		(或) 期末余额—已预提而尚未支付的预提费用数额

图 2-13 跨期摊提账户的结构

6. 成本计算账户

成本计算账户是用来核算和监督企业经营过程中某一阶段发生的全部费用，并据此计算该阶段各个计算对象实际成本的账户。这类账户的借方汇集经营过程中某个阶段发生的应记入成本的全部费用；贷方登记转出已完成某个阶段的成本计算对象的实际成本；期末余额在借方，表示尚未完成某个阶段成本计算对象的实际成本。成本计算账户的结构可用图 2-14 表示。

借方	成本计算账户	贷方
期初余额—期初尚未完成某个经营阶段的成本计算对象的实际成本 发生额—汇集经营过程某个阶段发生的全部费用额		发生额—结转已完成某个经营阶段的成本计算对象的实际成本
期末余额—尚未完成该阶段的成本计算对象的实际成本		

图 2-14 成本计算账户的结构

属于成本计算账户的主要有“物资采购”和“生产成本”账户。这类账户除设置总分类账户以外，还应该按各个成本计算对象，分别设置多栏式明细分类账，进行明细分类核算，提供有关成本计算对象各成本项目的详细资料。

7. 财务成果账户

财务成果账户是用来计算并确定企业在一定时期（月份、季度或年度）内全部经营活动最终成果的账户。这类账户的贷方登记一定期间发生的各项收入数；借方汇集一定期间内发生的、与收入相配比的各项费用数；期末，如为贷方余额，表示收入大于费用的差额，为企业实现的净利润，如为借方余额，表示收入少于费用的差额，即为企业发生的亏损总额。财务成果账户的结构可用图 2-15 表示。

借方	财务成果账户	贷方
发生额—转入的各项费用		发生额—转入的各项收入
（或）期末—发生的亏损总额		期末余额—实现的净利润

图 2-15 财务成果账户的结构

属于财务成果账户的主要是“本年利润”账户。这类账户只反映企业在一年内财务成果的形成情况，平时的余额为本年的累计净利润或亏损总额，年终结转后无余额。

8. 调整账户

调整账户是用以调整有关账户的原始数额而设置的账户。在会计工作中，为了满足管理上的需要，对于某些资产或权益项目的原始数额，需要在账面上长期保存下来。这样，除原来记录和反映这些项目的原始数额的账户外，还需要另外设置一个用以记录和反映对原始数额进行调整的账户；将记录原始数额的账户与记录调整数额的账户相加或相减，就可以求得其现时的实际数。记录和反映原始数额的账户，称为被调整账户；记录和反映对原始数额进行调整的账户，称为调整账户。

调整账户按其不同的调整方式可分为抵减账户、附加账户和抵减附加账户三类。

(1) 抵减账户

抵减账户亦称备抵账户，它是用来抵减被调整账户的余额，以求得被调整账户实际余额的账户。其调整方式，可用下列计算公式表示：

$$\text{被调整账户余额} - \text{抵减账户余额} = \text{被调整账户实际余额}$$

因此，被调整账户的余额与抵减账户的余额一定在相反的方向。如果被调整账户的余额

附加账户的余额与被调整账户的余额在反方向时，其调整方式与抵减账户相同；当抵减附加账户的余额与被调整账户的余额在相同方向时，其调整方式则与附加账户相同。例如，“材料成本差异”账户就属于这类账户。

属于调整账户的主要有“坏账准备”、“累计折旧”、“利润分配”等账户，调整账户不能离开被调整账户而独立存在，有调整账户就一定有被调整账户。调整账户与被调整账户所反映的经济内容是相同的，被调整账户反映原始数据，调整账户反映对原始数据的调整数额，二者结合起来使用，以提供经营管理上所需要的某些特定指标。

9. 集合分配账户

集合分配账户是用来核算和监督生产过程中发生的间接费用，并按一定标准在成本计算对象间进行分配的账户，“制造费用”账户属于此类账户。该账户借方登记一定时期内生产产品过程中发生的间接费用，贷方登记期末分配转入各成本计算对象的费用，结转后无余额。基本结构可用图 2-18 表示。

借方	集合分配账户	贷方
发生额—汇集本期生产过程中发生的间接费用数额		发生额—分配到有关成本计算对象中的费用数额

图 2-18 集合分配账户的结构账户

账户按用途和结构分类，可用图 2-19 表示。

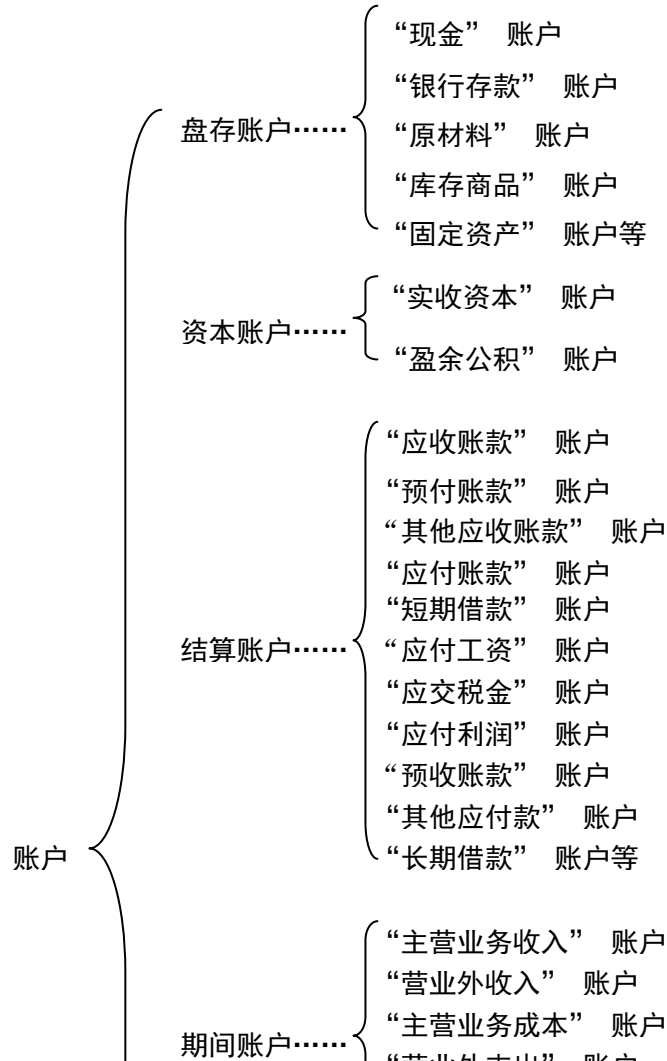


图 2-19 账户按用途和结构的分类

研究账户按用途和结构分类，目的在于理解和掌握各种类账户提供指标及其账户结构的规律性，以便准确地运用账户，为经济管理提供有用的会计核算指标体系。

（三）（一） 账户按提供指标的详细程度分类

企业经营管理所需要的会计核算资料是多方面的，不仅要求会计核算能够提供一些总括的指标（如通过“原材料”账户核算，提供有关材料增减变动及结存情况的总括资料，利用“应收账款”账户核算，提供企业全部应收款项的形成、收回及结果的总括资料），而且要求会计核算能够提供一些详细的指标（如通过对材料的核算，提供某一种材料的增减变动及结存情况；通过对应收账款的核算，提供应收款项的具体单位或个人及应收金额）。为此，账户按提供指标的详细程度分类，分为总分类账户和明细分类账户。

1. 总分类账户总分类账户是对企业经济活动的具体内容进行总括核算的账户，它能够提供某一具体内容的总括核算指标。总分类账户，亦称总账账户、一级账户。在我国，为了保证会计核算指标口径规范一致，并具有可比性，保证会计核算资料能在一个部门、一个行业、一个地区乃至全国范围内综合汇总、分析，以及为了便于企业编制会计凭证、汇总资料和编制会计报表，总分类账户的名称、核算内容及使用方法通常是统一制定的。任何一个企业都要根据本企业业务的特点和统一制定的账户名称，设置若干个总分类账户。

2. 明细分类账户明细分类账户是对企业某一经济业务进行明细核算的账户，它能够提供某一具体经济业务的明细核算指标。在实际工作中，除少数总分类账户，如“累计折旧”账户、“本年利润”账户，不必设置明细分类账户外，大多数总分类账户都须设置明细分类账户，如在“原材料”总分类账户下，按照材料的类别、品种或规格设置明细分类账户；在“应收账款”总分类账户下，按照购买单位的名称设置明细分类账户。

明细分类账户应依据企业经济业务的具体内容设置，它所提供的明细核算资料要满足企业内部经营管理的需要。各个企业、单位的经济业务具体内容不同，经营管理水平不一致，明细分类账户的名称、核算内容及使用方法也就不能统一规定，只能由各单位根据经营管理的实际需要和经济业务的具体内容自行规定。现以“原材料”账户为例，用表 2-3 表示总分类账户与明细分类账户。

表 2-3 总分类账户与明细分类账户

总分类账户 (一级账户)	明细分类账户	
	二级账户	明细账户 (三级账户)
原材料	原料及主要材料	圆钢
		碳钢
	辅助材料	角钢
		油漆
		润滑油
	燃料	汽油
		煤

如果某一总分类账户所属的明细分类账户较多，为了便于控制，还可增设二级账户。二级账户是介于总分类账户和明细分类账户之间的账户。它也是各单位根据经营管理的实际需要和经济业务的具体内容自行确定的。如企业的材料类别、品种较多，为便于控制，可在“材

料”总分类账户下，按材料的类别设置“原料及主要材料”、“燃料”、“辅助材料”等二级账户，在二级账户下再按材料的品种设置“圆钢”、“碳钢”、“角钢”等明细分类账户。

研究账户按提供指标详细程度所作的分类，目的在于把握各级账户提供核算指标的规律性，以便于准确地运用各级账户，提供全方位的核算指标，满足经营管理的不同需要。

第二节 借贷记账法

借贷记账法也称借贷复式记账法。所谓复式记账法，是为了全面、系统地反映各会计要素有关具体项目的增减变动情况及其结果，对于任何一闭经济业务都要用相等的金额，在两个或两个以上的相互联系的有关账户中进行登记。而借贷记账法，正是以“借”和“贷”作为记账符号，以“资产=负债+所有者权益”为理论依据，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，来登记经济业务的一种复式记账法。借贷复式记账法，是目前世界各国通用的一种复式记账法，也是我国现在普遍采用的记账方法。

一、记账符号

如前所述，“借”或“贷”两字为借贷记账法的专用记账符号。其意义视账户的性质而异。在现代会计中，作为一种记账的术语，它已完全和其原有的词义无关了，专门用来反应资本的存在形态和所有权的增减变化。由于借贷记账法在国际上的广泛流行，借（Debit，简称Dr.）和贷（Credit，简称Cr）两字已成为通用的国际商业语言。

二、记账规则

（一）会计事项类型与记账规则

记账规则是指各种记账方法的规律性。我们知道，借贷记账法对会计事项的数量变化是用借贷两个符号反映出来的，而企业发生的经济业务不外乎第一章第五节所述的四种类型，即：

- 第一，一项资产增加，一项负债或所有者权益增加；
- 第二，一项资产减少，一项负债或所有者权益减少；
- 第三，一项资产增加，另一项资产减少；
- 第四，一项负债或所有者权益增加，另一项负债或所有者权益减少。

所以，将所发生的会计事项记入账户时有两种情况：一是同时记入两类账户；二是只记入同类账户。从这些会计事项在有关账户中的数量变化看，也有两种情况：其一，同增或同减，且同增或同减的数额相等；其二，有增有减，增加和减少的数额相等。另外，在借贷记账法中，人们又规定：凡资产的增加和权益的减少，记入账户的借方；凡权益的增加和资产的减少，记入账户的贷方。综上所述，在借贷记账法下，一笔会计事项发生后，都要以相等的金额，同时记入两个或两个以上互相联系的账户中，一个记借方，一个记贷方。因而“有借必有贷，借贷必相等”，这就是借贷记账法的记账规则。

（二）记账规则的应用——会计分录

为了保证账户记录的正确性，在把经济业务记入账户之前，应先根据原始凭证编制会计分录。会计分录是对每比经济业务列示其应借记和应贷记的账户及其金额的一种记录。编制会计分录，必须根据经济业务的内容，确定应借、应贷的账户及其余额。会计分录是账户记录的依据，会计分录的正确与否，直接影响到账户的记录，乃至影响到会计信息的质量。

仍以吉澳公司发生的经济业务举例说明。

【例 1】 2001 年 1 月 4 日，吉澳公司获得外商以固定资产方式的投资，评估价 200 000 元。

借：固定资产	200 000
贷：实收资本	200 000

【例 2】 1 月 10 日，公司从银行提取现金 2 000 元。

【例 3】 1 月 20 日, 公司用银行存款 6 000 元, 偿付所欠红光机械厂的货款。

【例 4】1 月 22 日，公司销售产品一批，价款 40 000 元（假设不考虑销项税额），该产品成本为 20 000 元。

【例 5】 1 月 23 日，公司用现金偿还借款利息 1 000 元。

【例 6】 1 月 26 日, 采购员王杰出差归来, 报差旅费 600 元, 同时交回多余现金 400 元。

【例 7】 1 月 27 日, 购买原材料 30 000 元, 款项未付, 材料已验收入库。

【例 8】 期末，结转各收入、成本费用（假设不考虑所得税，亦不提取盈余公积金）。

从以上举例可以看出，运用借贷记账法的记账规则编制会计分录，有关账户之间就形成一种相互对应的关系：或者是一个账户的借方与另一个账户的贷方相互对应，或者是一个（或几个）账户的借方与几个（或一个）账户的贷方相互对应。账户之间的这种关系，称为账户对应关系。存在着账户对应关系的账户称为对应账户。账户的对应关系清楚地反映了个会计要素具体项目增减变动的来龙去脉，通过账户的对应关系，就可以知道每一笔经济业务的内容。这正是借贷复式记账法科学、合理、严密的重要体现。

同时,通过以上举例我们还可以看出,有一借一贷的会计分录和一借多贷、一贷多借的会计分录。一借一贷的会计分录称为简单分录,而一借多贷和一贷多借的会计分录称为复合分录。应用复合会计分录,可以简化记账工作,节省记账时间,也能完整地反映会计事项的情况。但有一点要注意,复合会计分录最好是一借多贷或一贷多借,尽量避免多借多贷。因为这样可以清楚地反映账户的对应关系。尽管多借多贷的分录并不违反借贷记账的记账规则,但如将不同类型的业务合并在一起,编制多借多贷的会计分录,必然使账户的对应关系不够清楚,不能正确地反映经济业务的来龙去脉,所以一般不宜采用。

在一定的记账方法下，运用规定的记账规则在账户记录经济业务的过程中，可能发生这样或那样的人为错误。为此，任何一种记账方法都必须确定科学的、简便的、用与检查和验证账户记录是否正确的方法，以便找出错误的原因，即时予以改正。这种检查和验证账户记

录正确性的方法，在会计上称为试算平衡。借贷记账法的试算平衡，有账户余额试算平衡和账户发生额试算平衡两种。前者是根据会计等式确定的，后者是根据借贷记账法的记账规则来确定的。

（一）（一） 余额平衡

根据会计等式“资产=负债+所有者权益”的原理，运用借贷记账法在账户中记录会计事项的结果，各项资产余额的总和与各项权益余额的总和必须相等。在借贷记账法下，由于资产余额表现为账户的借方余额，权益余额表现为账户的贷方余额，因此，所有账户借方余额合计，即为资产总额；所有账户贷方余额合计，即为权益总额。两者必然相等，可用公式表示如下：

全部账户借方余额合计=全部账户贷方余额合计

资产总额=负债总额+所有者权益总额

借贷记账法正是利用上列公式，对账户余额进行试算平衡。

（二）（一） 发生额平衡

根据借贷记账法的记账规则，对每一会计事项必须以“有借必有贷，借贷必相等”的规则在相互联系的账户中作双重记录。按照这种记账规则，既然每一会计事项的会计分录的借贷金额必须相等，那么，将一定时期（如一个月）内全部会计事项的会计分录登记入有关账户后，所有账户的本期借贷发生金额合计与所有账户本期贷方发生额合计必然是相等的，可用公式表示如下：

全部账户借方本期发生额合计=全部账户贷方本期发生额合计

借贷记账法正是利用上列公式，对账户发生额进行试算平衡。

账户余额和发生额的试算平衡，通常是在月末结算各账户的本期发生额和期末余额之后，通过编制试算平衡表来进行的。可以分别编制“总分类账户余额试算表”和“总分类账户本期发生额试算表”，也可以将这两张试算平衡表合并编制一张“总分类账户本期发生额和余额试算表”。其格式和编制方法可参见本章第三节表 2-24。上述各表是直接根据总分类账户期初、其末余额和本期借、贷方发生额进行编制的。

必须指出，试算表只是通过借贷金额是否平衡来检查账户的记录是否正确。如果借贷不平衡，可以肯定账户的记录或计算有错误。如果借贷平衡，一般说，记账正确，但不能绝对肯定记账没有错误。因为有些错误并不影响借贷双方的平衡。例如，某一会计事项错记了账户，或借贷记账方向记错。诸如此类的错误，都不能通过试算平衡来发现。**第三节**

第三节 会 计 循 环

会计循环即是指企业在一个会计期间内，必须根据原始凭证填制记账凭证，根据记账凭证登记账簿并进行试算平衡，经过调整结清各账户的记录，最后编制出会计报表的程序。会计核算总是按照这个基本程序有步骤地、连续不断地、周而复始地进行。

一、 一、 审核和填制会计凭证

会计凭证是指记录经济业务的发生情况，明确经济责任，可以作为记账根据的书面说明。会计人员必须对填制的一切会计凭证的真实性、正确性、合法性以及完备的手续予以严格的审核、确认。

会计工作的重要特点之一，就是重凭证，一切款项物资的收付和财务处理都必须以凭证为依据。因此，每发生一项经济业务，必须取得能够证明该项经济业务实际情况的书面说明，即原始凭证。然后依据原始凭证，编制能够如实反映该项经济业务的会计分录，作为记账根据的书面说明，即记账凭证。

（一）（一） 原始凭证的内容、种类和审核

1、原始凭证的基本内容由于各个经济单位的经济业务不同，从而各个原始凭证的名称、格式和内容也是多种多样的。但是不管怎样，所有的原始凭证，都必须详细载明有关经济业务的发生或完成情况，必须明确经办单位和人员的经济责任。因此，各种原因凭证都应具备一些共同的基本内容。原始凭证的基本内容主要包括：①填制单位的名称；②原始凭证的名称；③填写凭证的日期；④对外凭证要有接受单位的名称；⑤经济业务的内容摘要；⑥经济业务所涉及的财物数量和金额；⑦经办人员的签名或盖章。为了满足经营管理的需要，除上述内容外，还可以必要的补充内容，以使原始凭证能够发挥多方面的作用。

2、原始凭证的种类

原始凭证按来源渠道不同，分为自制原始凭证和外来原始凭证两种。

自制原始凭证是经济业务发生或完成时，由本单位内部经办业务的部门或个人自行填制的凭证。如工业企业仓库保管员填制的收料单、车间领用材料时填制的领料单，都是自制原始凭证。其格式见表 2-4、表 2-5 所示。

表 2-4

企业 名 称

供货单位

收 料 单

凭证编号

发票编号

年 月 日

材料仓库

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	数量		金额			
				应收	实收	单价	买价	运杂费	合计
备注						合计			
仓库保管员 (签章)						收料人 (签章)			

表 2-5

企业 名 称

领料单位

领 料 单

凭证编号

用 途

年 月 日

发料仓库

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	数量		单价	金额
				应收	实收		
备注						合计	
仓库保管员 (签章)		发料 (签章)	领料主管 (签章)	领料 (签章)			

外来原始凭证，是指在外单位发生经济业务来往时，从外单位取得的原始凭证。如增值税专用发票见表 2-6 所示。

表 2-6

增值税专用发票

开票日期: xx年x月x日

发票号码: xxxxxx

付款单位	名称	xxx			纳税人识别号	xxxxxxx	
	地址	xxx			电话	xxxxxxx	
商品及劳务名称		计量单位	数量	单价	金额	税率 (%)	税额
x寸彩电		台	800	2950	¥2360000	17%	¥401200
					¥		¥

				¥		¥
				¥		¥
合 计				¥2360000	17%	¥401200
税价合计（大写）	贰佰柒拾陆万壹仟贰佰元整					
收款单位	名称	长虹电视机厂		纳税人识别号	xxxxxxx	
	地址	x x x		电 话	xxxxxxx	

收款人： 开票单位（未盖章无效）

原始凭证作为经济业务的书面说明，其填制必须符合真实、完整、清晰、正确的要求。

3、原始凭证的审核

原始凭证的审核，是保证会计记录真实和正确，充分发挥会计监督作用的重要环节。及时审核原始凭证，是对经济业务进行的事前监督，是一项极为严肃的工作，必须认真执行。原始凭证的审核，主要包括合法性、合规性、合理性审核，完整性审核以及正确性审核。

（二）（三） 记账凭证的内容、种类和审核

1. 记账凭证的内容

记账凭证是会计人员根据审核无误后的原始凭证或汇总原始凭证，确定会计分录而填制的、直接作为登账依据的凭证。因此，记账凭证既可以根据每一张原始凭证编制，也可以根据同类原始凭证汇总编制或根据原始凭证汇总表编制。记账凭证因单位经济业务不同，其使用的记账凭证格式也各异。但是，基本内容一般应包含以下几方面：（1）凭证的名称；（2）填制凭证的日期和编号；（3）经济业务的内容摘要；（4）应借、应贷会计科目的名称，包括一级科目、二级科目和明细科目的名称和金额；（5）所附原始凭证的张数；（6）制证、审核、记账等有关人员签名或盖章；（7）记账备注。

2. 记账凭证的种类

记账凭证按其所反映的经济业务与货币资金有无联系分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。收款凭证和付款凭证是用来反映现金与银行存款收付业务的凭证，它们既是登记现金日记账、银行存款日记账、明细账和总账等有关账簿的根据，也是出纳人员收、付款项的根据。而转账凭证是用来反映转账业务的凭证，它是根据有关转账业务的原始凭证填制的，是登记明细账和总账等有关账簿的依据。

在这里，我们要注意现金与银行存款之间的相互划转业务，如从银行提取现金，或将现金存入银行，通常只填制付款凭证，以避免重复记账。

收款凭证、付款凭证、转账凭证的一般格式，见表 2-7、表 2-8、表 2-9 所示。

表 2—7		收款凭证		银收字第 001 号	
借方科目 银行存款		x年 1 月 22 日			
摘 要	贷方科目			金 额	
	总账科目		明细科目		
产品销售收入 ④	主营业务收入			40000	
合 计				40000	
会计主管（签章）	记账（签章）	出纳（签章）	复核（签章）	复制（签章）	

附单第一张

表 2—8		付款凭证	现付字第 001 号
借方科目 银行存款		x年 1 月 22 日	
摘	要	借方科目	金 额

附单第一张

	总账科目	明细科目	
偿还借款利息 ⑤	财务费用		1000
合 计			1000

会计主管 (签章) 记账 (签章) 出纳 (签章) 复核 (签章) 复制 (签章)
表 2—9 转 账 凭 证 转字第 001 号

x年 1 月 4 日

摘要	总账科目	明细科目	借方科目	贷方科目
收到外商投资 ①	固定资产实收资本		200000	200000
合 计			200000	200000

附 1 张

会计主管 (签章) 记账 (签章) 审核 (签章) 填制 (签章)

3. 记账凭证的审核

为确保账簿记录的正确性，在记账前必须对记账凭证进行审核。审核的主要内容有：(1) 是否附有原始凭证，所附原始凭证的内容与张数是否与记账凭证相符；(2) 应借、应贷的账户名称和金额是否正确，账户对应关系是否清晰；(3) 有关项目是否填写齐全、有关人员是否签名或盖章。总之，记账凭证是根据审核后的合法的原始凭证填制的，又是登记账簿的依据。

二、登记账簿

账簿是由具有一定格式、互相联系的账页所组成，用来序时地、分类地记录和反映各项经济业务的会计簿籍。从外表上看，簿籍是由若干具有专门格式、彼此相互联系的账页组成，账户记录则是账簿的内容，即经济业务的分类或序时记录。设置和登记账簿是会计核算工作的一个重要环节，同时也是使会计核算资料系统化而广泛采用的一种专门方法。

(一) 账簿的种类

账簿的种类，由于划分的标准不同而有不同的分类方法。基本的划分标准，是按账簿的用途分类，分为序时账簿、分类账簿、备查账簿三种。

1. 1. 序时账簿

序时账簿是序时记载经济业务的发生或完成情况的原始记录簿。它是按照经济业务发生或完成情况的先后顺序，逐日、连续登记的账簿，也成日记账。日记账的作用，主要是作为经济业务的原始记录，便于查阅某一天、某一时期或某一笔经济业务的发生或完成情况，可以作为过入分类账的依据，也可以和分类账的有关账户相互进行检查核对。日记账在防止凭证的散失和抽换、保护会计凭证的完整性和严肃性方面具有重要作用。

日记账的格式常用的主要有三栏式和多栏式两种。所谓三栏式日记账，是由借方金额、贷方金额和余额三个基本栏次构成。其格式见表 2-10 所示。

表 2—10 现金日记账 第 页

年		凭证		摘要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日	字	号					
1	1			期初余额				4000
1	10	银付	001	从银行提取现金	银行存款	2000		6000
1	23	现付	001	偿还借款利息	财务费用		1000	5000
1	26	现收	001	采购员报销交回多余现金	其他应收款	400		5400
1	31			本月合计		2400	1000	5400

所谓多栏式日记账，是序时地分类记录全部经济业务的账簿。它的最大特点是依照对应账户设置金额专栏，因此也称为专栏式日记账。所有的经济业务，都可以按照设置的专栏进行归纳，月末依据专栏合计数一次过入分类账。原则上讲，在专栏日记账中，可为每一个对应账户设置一个专栏，但是，这样必然造成账页过长，给记账带来不便，且也无多大意义。因此，在实际工作中，常常只对频繁发生的业务如现金、银行存款等业务设置专栏，这样对设有专栏的科目，月末按合计数过入相应的总分类账户，未设专栏的其他科目，应逐笔过入分类账户。多栏式日记账的格式，见表 2-11、表 2-12 所示，资料同上。

表 2-11 现金收入日记账 第 页

年		凭证号 数	摘要	贷 方 科 目					支出 合计	结余
月	日			银行 存款	主营 业务 收入	其他 应收 款	...	收入 合计		
1	1		期初余额							4000
1	10	银付 001	从银行提取现金	2000				2000		6000
1	23		现金支出日记账转入						1000	5000
1	26	现收 001	采购员报销交回多余现金			400		400		5400
1	31		本月合计	2000		400		2400	1000	5400

表 2-12 现金支出日记账 第 页

年		凭证 号数	摘要	借方科目					
月	日			财务费用	其他应收款	银行存款	营业费 用	...	支出合计
1	23	现付 001	偿还借款利息	1000					1000
			：						
			本月合计	1000					1000

银行存款多栏式日记账与表 2-11、表 2-12 相同。

日记账是由出纳人员根据审核后的收、付款凭证逐日逐笔顺序登记的。每日收付款项逐笔登记完毕，应分别计算现金或银行存款的收入和支出合计数并结清账面余额。如是多栏式日记账，每日把支出日记账中当日支出合计数，转记入收入日记账中当日支出合计栏中，结算当日账面余额。特别是现金的序时核算，还应把现金日记账的账面余额和库存余额核对，检验每日现金收、支和结存情况。总之，序时账簿是企业账簿组织中的主要账簿之一，是转记总分类账户的根据。

2. 分类账

前已述及的日记账，是序时地登记经济业务，而分类账则是分类别登记经济业务，这两种账的登记依据都是记账凭证，因此序时账簿与分类账之间有着密切联系。

分类账又有总分类账和明细分类账两种。总分类账也称总账，它是根据总账科目或总分类科目、一级科目开设的会计账簿。而明细分类账是根据某个总账科目所属的二级科目或明细科目开设的账簿。它是用来分类、连续地记录有关经济业务的详细资料。同时，它也是编制会计报表的依据。因此，在设置总分类账的基础上，还应设置若干必要的明细分类账。

以前面所举日记账中的第 5 笔会计分录为例, 可以了解“现金”和“财务费用”两个总分类账的过账步骤。见表 2-13 所示。

账户名称： 现金

账户名称：财务费用

(2) 明细分类账的格式。明细分类账的格式有三种：①三栏式明细分类账。这种格式适用于只需要进行金额核算，而不需进行数量核算的结算科目。如“应收账款”、“应付账款”等账户。具体格式见表 2-14；②数量金额式明细分类账。这种格式适用于既要进行金额核算，又要进行数量核算的存货类账户。具体格式见表 2-18；③多栏式明细分类账。它与前两种明细分类账格式不同，不是按有关明细科目设置，而是根据企业经济业务的需要和业务的性质、特点，在一张账页内设若干专栏，集中反映某一总账科目的各明细科目核算的详细资料的账簿，主要适用于费用、成本、收入和成果等账户的明细分类核算。其一般格式见表 2-15、表 2-16 所示。

明细科目

(费用、成本明细账名称)[illegible]

本月仓库收料 89 000 元，货款尚未支付。材料由以下品种组成：

甲材料	200 吨	每吨 300 元	总计 60 000 元
乙材料	10 千克	每千克 1 000 元	总计 10 000 元
丙材料	1 000 件	每件 19 元	总计 19 000 元
合 计			89 000 元

月末，根据上述业务，应编会计分录如下：

借：原材料——甲材料	60 000
——乙材料	10 000
——丙材料	19 000
贷：应付账款	89 000

本月仓库用于生产产品发料 56 000 元，其中：

甲材料	100 吨	每吨 300 元	总计 30 000 元
乙材料	16.5 千克	每千克 1 000 元	总计 16 500 元
丙材料	500 件	每件 19 元	总计 9 500 元
合 计			56 000 元

根据这项业务，应编会计分录如下：

借：生产成本	56 000
贷：原材料——甲材料	30 000
——乙材料	16 500
——丙材料	9 500

根据上列材料，在原材料总分类账户及其所属的明细账户中进行平行登记，登记的结果见表 2-17、表 2-18、表 2-19、表 2-20 所示。

表 2-17 总分类账户
会计科目：原材料

××年		凭证号	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余额
月	日	数					
			月初余额			借	50000
	略	略	购进材料	89000		借	139000
			发出生产用材料		56000	借	83000
			本月合计	89000	56000	借	83000

表 2-18 “原材料” 明细分类账
甲 材 料

日期	凭证 号数	摘 要	计量 单位	单价	收入		发出		结余	
					数量	金额	数量	金额	数量	金额
		月初余额	吨	300					100	30000
略	略	收入外购材料	吨	300	200	6000			300	90000
		发出生产用材料	吨	300			100	30000	200	60000
		本月发生额及余额	吨	300	200	60000	100	30000	200	60000

表 2-19 乙材 料

日期	凭证号数	摘要	计量单位	单价	收入		发出		结余	
					数量	金额	数量	金额	数量	金额
略	略	月初余额	千克	1000					20	20000
		收入外购材料	千克	1000	10	10000			30	30000
		发出生产用材料	千克	1000			16.5	16500	13.5	13500
		本月发生额及余额	千克	1000	10	10000	16.5	16500	13.5	13500

表 2—20 丙材 料

日期	凭证号数	摘要	计量单位	单价	收入		发出		结余	
					数量	金额	数量	金额	数量	金额
略	略	月初余额	件						0	0
		收入外购材料	件	19	1000	19000			1000	19000
		发出生产用材料	件	19			500	9500	500	9500
		本月发生额及余额	件	19	1000	19000	500	9500	500	9500

从上述可以看出，平行登记的结果，“原材料”总分类账户的期初余额、借方本期发生额、贷方本期发生额和期末余额，分别与其所属的三个明细分类账户的期初余额之和、借方本期发生额之和、贷方本期发生额之和以及期末余额之和相等。这样不仅可以起到提供总括与详细指标的作用，而且可以利用相互核对的方法来检查核算是否正确、完整。

三、试算表与试算平衡

把一定时期，例如一个月的会计分录全部过入分类账后，各分类账就已经记录和反映了当时的经济业务。于是，就可以根据分类账各个账户的资料，结计本期利润，编制会计报表。

然而，会计人员总要对各分类账的登记和过账的正确性确有把握，才能着手结计本期利润，并编制会计报表。那么，怎样才能有把握地认为各分类账登记和过账的正确性呢？

如前所述，根据借贷记账法“有借必有贷，借贷必相等”的平衡原理，任何一笔会计分录都要有等额的借项与贷项，这必然形成了全部总分类账户借贷两方的本期发生额的总数以及借贷两方结余额的总数的平衡关系。所以，过账以后，两者相等，便可以认为各账户的登记和过账是基本正确的。

检查分类账的借方余额与贷方余额是否相等，为会计报表的编制准备必要的资料，通常是通过编制试算表来实现的。试算表的一般格式见表 2-24 所示。

从表 2-24 可以看出，期初余额、本期发生额、期末余额的借方合计数与贷方合计数都相等，说明各分类账的记账、过账工作是基本正确的。之所以说基本正确，是因为有些过账错误或其他错误不是试算表所能检查出来的。例如，漏过会计分录，重过会计分录，错过会计分录所确定的应借、应贷账户，过账错误但数额恰好互相抵消，或者日记账所记应借、应贷账户搞错了，漏编了会计分录，等等。存在这些错误，并不影响试算表中各账户借方余额合计数与贷方余额合计数的“平衡”，会造成一种“正确无误”的假象。

如果试算表借方余额和贷方余额合计数不相等，则说明肯定存在错误，应当予以查明纠正。一般来讲，首先应检查试算表本身有无差错，即借方余额和贷方余额的合计数有无漏加或溢加，如果试算本身没有加算错误，就应检查全部分类账和日记账，直至找出错误，然后采用适当的方法予以更正。

四、调整、对账和结账

账簿的日常记录，由于多种原因，可能产生账不符实的情况；或者由于其他原因，致使账簿日常记录不能确切反映本期的收入和费用。由此，在编制会计报表前，应对总分类账户的某些记录作必要调整，将已发生而且应有本期成本负担的费用全部记入本期成本，如预提租金、预提保险金、税金账项调整等；并将已发生而且应归属于本期的收入全部记入本期收入，如应收银行存款利息、应收出租物包装物租金收入等。把本期发生的实际成本与本期获得的实际收入加以配比，正确确定本期损益。同时，为了保证编制的会计报表数据准确、内容真实，在调整有关账户之后，还必须对账簿记录进行核对，这就是对账工作，具体包括账证核对、账账核对和账实核对。完成对账工作后，即可结转有关账户，结束各账户的日常记录，借以总结反映企业在某一会计期间的财务状况和经营成果。

最后，为核对调账、结账的准确性，还可以编制结账后的试算表，为会计报表的编制做好充分的准备工作。会计报表的编制，在本书第九章专门论述，在此不加赘述。

应当指出，在会计循环中，编制试算表并非不可缺少的一个环节。富有经验、技术娴熟的会计人员完全可以先过账和结账，再直接根据分类账各有关账户的本期发生额和期末余额，编制会计报表。

至此，账户结束工作即告完成，一次会计循环也就至此终止。但是，会计处理工作是依次继起，周而复始的，下一次会计循环又在此循环的基础上继续进行。于是这个会计期末编制的资产负债表，也就成为下一个会计期间开设总分类账户的依据。

最后，举一个比较综合的例子以进一步理解会计循环。

例子参见本章[例 1]—[例 7]，假设吉澳公司 1 月份只发生上述几笔经济业务且其上年年末（2000.12.31）简化的资产负债表见表 2-21。

表 2—21 **资产负债表（简化）**
编制单位：吉澳公司 2000 年 12 月 31 日 单位：元

资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	期末数
流动资产：	(略)		流动负债：	(略)	
货币资金		154000	短期借款		20000
其中：现金		4000	应付账款		40000
银行存款		150000	流动负债合计		60000
其他应收款		1000	长期负债：		0
存货		160000	负债合计		60000
其中：库存商品		160000	所有者权益（或股东权益）		
流动资产合计		315000	实收资本（或股本）		300000
固定资产：			未分配利润		100000
固定资产原价		145000	所有者权益（或股东权益）合计		400000
固定资产合计		145000	负债和所有者权益（或股东权益）合计		460000
资产总计		460000			

第一步：检查原始凭证（或原始凭证汇总表），并根据审核无误的原始凭证（或原始凭证汇总表）填制记账凭证（以会计分录簿代替，见表 2-22）。

表 2—22 **会计分录簿**

2001 年	凭证	会计事项	借方	贷方
--------	----	------	----	----

月	日	字	号		会计科目	金额	会计科目	金额
1	4	转	001	接受固定资产投资	固定资产	200000	实收资本	200000
	10	付	001	提现	现金	2000	银行存款	2000
	20	付	002	偿还所欠贷款	应付账款	6000	银行存款	6000
	22	收	001	销售产品受到贷款	银行存款	40000	主营业务收入	40000
		转	002	结转成本	主营业务成本	20000	库存商品	20000
	23	付	003	偿还借款利息	财务费用	1000	现金	1000
	26	收	002	退回多余现金	现金	400	其他应收款	400
		转	003	报销差旅费	管理费用	600	其他应收款	600
	27	转	004	购买原材料，款项未付	原材料	30000	应付账款	30000
	31	转	005	结转收入	主营业务收入	40000	本年利润	40000
		转	005	结转费用、成本	本年利润	21600	主营业务成本	20000
							财务费用	1000
							管理费用	600

第二步：登记会计账簿。

企业可以定期根据“T”型账户汇总的结果，登记总账。

现 金		银 行 存 款	
期初余额 4 000	⑤1 000	其 他 款	期初余额 150 000
②2 000		应 收 款	②2 000
⑥ 400			③6 000
本期发生额 2 400	本期发生额 1 000		④40 000
期末余额 5 400			本期发生额 40 000
			本期发生额 8 000
			期末余额 182 000
期初余额 1 000	⑥1 000	原 材 料	⑦30 000
本期发生额 0			本期发生额 30 000
期末余额 0			本期发生额 0
			期末余额 30 000
库存商品		固定资 产	
期初余额 160 000	④20 000	期初余额 145 000	
		① 20 000	
本期发生额 0		本期发生额 200 000	本期发生额 0
期末余额 140 000		期末余额 345 000	
短期借款		应付账款	
	期初余额 20 000		期初余额 40 000
		③ 6 000	⑦ 30 000
		本期发生额 6 000	本期发生额 30 000

	期末余额 20 000	期末余额 345 000	
实收资本		主营业务收入	
	期初余额 300 000 ① 200 000	⑧40 000	④ 40 000
本期发生额 0	本期发生额 200 000		
	期末余额 500 000	本期发生额 40 000	本期发生额 40 000
主营业务成本		财务费用	
④ 20 000	⑧ 20 000	⑤ 1 000	⑧ 1 000
本期发生额 20 000	本期发生额 20 000	本期发生额 1 000	本期发生额 1 000
管理费用		本年利润	
⑥ 600	⑧ 600	⑧ 21 600	⑧ 40 000
		本期发生额 21 600	本期发生额 40 000
本期发生额 600	本期发生额 600		期末余额 18 400
利润分配—未分配利润			
	期初余额 100 000		
	期初余额 100 000		

由于篇幅有限，仅以登记“应付账款”总分类账（表 2-23）为例。登记日记账及明细账，前已介绍，从略。

表 2—23 应付账款总分类账

2001 年		凭证号数	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余额
月	日						
略	略	略	月初余额			贷	40000
			偿还货款			贷	34000
			购买原材料暂欠货款	6000	30000	贷	64000
			本月合计	6000	30000	贷	64000

第三步，根据有关资料，进行成本计算。这部分内容将在以后章节中介绍。另外，可以参考《成本会计学》中的相关内容。

第四步，将总账与明细账进行核对。

第五步，采用一定方法进行财产清查，并与账簿记录进行核对。

第六步，编制试算平衡表（见表 2-24），作为编制会计报表的基础。

表 2—24 总分类账户试算表（简化） ××年×月×日

序号	账户名称	期初余额	本期发生额	期末余额
----	------	------	-------	------

		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
1	现金	4000		2400	1000	5400	
2	银行存款	150000		40000	8000	182000	
3	其他应收款	1000			1000	0	
4	库存商品	160000			20000	140000	
5	原材料			30000		30000	
6	固定资产	145000		200000		345000	
7	短期借款		20000				20000
8	应付账款		40000	6000	30000		64000
9	实收资本		300000		200000		500000
10	主营业务收入			40000	40000		
11	主营业务成本			20000	20000		
12	财务费用			1000	1000		
13	管理费用			600	600		
14	本年利润			21600	40000		18400
15	利润分配		100000				100000
		460000	460000	361600	361600	702400	702400

第七步，根据试算平衡表编制会计报表（此处仅介绍资产负债表（见表 2-25）与损益表（见表 2-26）。

表 2-25

资产负债表（简化）

编制单位：吉澳公司

2001 年 1 月 31 日

单位：元

资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	期末数
流动资产：	(略)		流动负债：	(略)	
货币资金		187400	短期借款		20000
其中：现金		5400	应付账款		64000
银行存款		182000	流动负债合计		84000
其他应收款		0	长期负债：		0
存货		170000	负债合计		84000
其中：库存商品		140000	所有者权益（或股东权益）		
原材料		30000	实收资本（或股本）		500000
流动资产合计		357400	未分配利润		118400
固定资产：			所有者权益（或股东权益）合计		618400
固定资产原价		345000	负债和所有者权益（或股东权益）合计		702400
资产总计		702400			

表 2-26

损益表（简化）

编制单位：吉澳公司

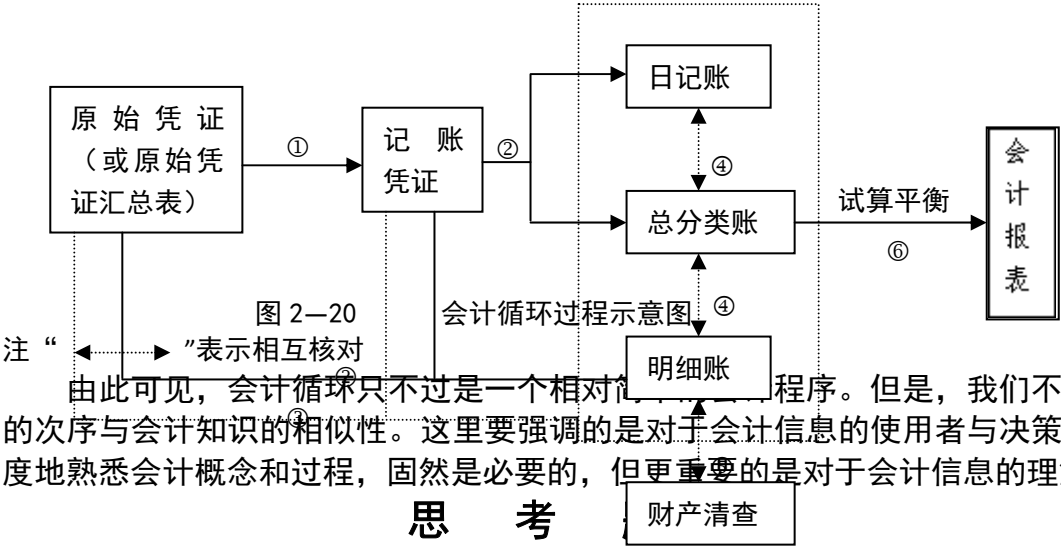
2001 年 1 月

单位：元

项 目	行次（略）	本月数	本年累计数（略）
一、主营业务收入		40000	
减：主营业务成本		20000	

主营业务税金及附加		
二、主营业务利润		20000
加：其他业务利润		
减：营业费用		
管理费用	600	
财务费用	1000	
三、营业利润		18400
加：投资收益		
营业外收入		
减：营业外支出		
四、利润总额		18400
减：所得税		
五、净利润		18400

综上所述，可以用图 2-20 来反映一个完整的会计循环。



由此可见，会计循环只不过是一个相对的程序。但是，我们不能混淆这个程序的次序与会计知识的相似性。这里强调的是对于会计信息的使用者与决策者来说，一定程度地熟悉会计概念和过程，固然是必要的，但更重要的是对于会计信息的理解。

思考

- 1. 简述会计科目与账户的联系与区别。
- 2. 什么叫复式记账法？它的优点有那些？
- 3. 为什么“有借必有贷，借贷必相等”？
- 4. 简要说明账薄的种类，为什么要平衡记账？
- 5. 为什么要编制试算表，怎样试算平衡？
- 6. 概述会计循环的简单过程。

第三章 流动资产

流动资产，是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产，是企业经营活动中的周转性资产，其核算的主要内容包括货币资金、短期投资、应收及预付项目、待摊费用、存货等。无论是在资产的管理方面还是核算方面，均应考虑该部分资产流动性强和变现能力强的特点，选择正确的程序和方法。

第一节 货币资金的核算

货币资金是企业资产的重要组成部分，是企业资产中流动性较强的一种资产；任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金，持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。它在企业的资产结构中具有很重要的作用，并在一定程度上能充分说明企业的财务弹性状况，因此，加强货币资金的核算至关重要。根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为现金、银行存款及其他货币资金。

一、现金的核算

现金的概念有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金；广义的现金是指除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。通常会计核算中“现金”的概念是指狭义的现金，即库存现金，包括人民币现金和外币现金。现金是货币资金的重要组成部分，是通用的支付手段，也是对其他资产进行计量的一般尺度和会计处理的基础，它可以随时用来购买其他资产和清偿债务，支付有关费用。由于现金是流动性最大的一种货币资金，企业必须对现金进行严格的管理和控制，使现金能在经营过程中合理地、通畅地流转，提高现金的使用效益，保护现金的安全。

(一) 现金的管理

企业应当按照中国人民银行规定的现金管理办法和财政部关于各单位货币资金管理和控制的规定，办理有关现金收支业务。办理现金收支业务时，应当遵守以下几项规定：

1. 企业现金收入应于当日送存开户银行。当日送存有困难时，由开户银行确定送存时间；
2. 企业支付现金，可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本企业的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业应定期向银行报送坐支金额和使用情况；
3. 企业从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；
4. 企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的，应向开户银行提出申请，经开户银行审核后，予以支付现金。
5. 不准用不符合制度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；不准用单位收入的现金以个人名义存储，不准保留账外公款，不得设置“小金库”等。
6. 建立健全内部控制制度。所谓内部控制制度，是指企业决策层、职能部门、下属单位及其人员之间处理各种业务活动时相互联系、相互制约的管理体系。内部控制制度是结合各企业内部管理的要求和特点建立的，因此不同企业的内部控制制度各有不同。现金的内部控制制度是企业内部控制制度的一个重要组成部分，其具体内容和措施，应结合企业规模的大小、现金流入与流出量的多少等情况来确定。一般来讲，现金内部控制制度包括以下基本内容：(1) 建立现金事项的日常会计处理规程；(2) 指定专人负责收支现金；(3) 填制收付款原始凭证与收付款的职责应分开，由两个经手人分别办理；(4) 收支现金后，必须核对现金和账面记录，核对人员应与收支和记录人员分开；(5) 所有涉及现金收支的事项应当及时登记入账，经管现金收支的人员不得进行现金收支记录，即实行钱、账分管；(6) 超过一定数额的收支应使用支票；(7) 对现金收支实行经常性和突击性检查。

(二) 现金的核算

为总括地反映企业库存现金的收支和结存情况，企业会计制度应设置“现金”科目，该科目的借方反映企业库存现金的增加；贷方反映库存现金的减少；期末借方余额反映企业实际持有的库存现金。

为了加强对现金的管理，随时掌握现金收付的动态和库存余额，保证现金的安全，企业必须设置“现金日记账”，按照现金业务发生的先后顺序逐笔序时登记。每日终了，应根据登记的“现金日记账”结余数与实际库存数进行核对，做到账实相符。月份终了，“现金日记账”的余额必须与“现金”总账科目的余额核对相符，即做到日清月结。

1、现金收入的核算

现金收入的内容主要有：从银行提取现金，收取结算起点以下的零星销售收入，职工出差报销时交回的剩余借款，收取对个人的罚款等。收取现金时，借记“现金”账户，贷记有关账户。

[例 1] 吉澳公司发生有关现金的收入业务，编制会计分录如下：

(1) 开出现金支票一张，从开户银行提取现金 10 000 元备用。

借：现金	10 000
贷：银行存款	10 000

(2) 出售废料收入现金 500 元。

借：现金	500
贷：其他业务收入	500

(3) 销售产品价款 300 元, 增值税 51 元, 共计收到 351 元。

借: 现金 351
贷: 主营业务收入 300
 应交税金——应交增值税(销项税额) 51

(4) 职员马林出差回来报销差旅费 900 元, 原借款 1 000 元, 将剩余现金 100 元交回。

借: 现金 100
 管理费用 900
贷: 其他应收款——马林 1 000

2、现金支出的核算

按照现金的开支范围支付现金时, 借记有关账户, 贷记“现金”账户。

[例 2] 吉澳公司发生有关现金的支出业务, 编制会计分录如下:

(1) 职员马林出差预借差旅费 1 000 元, 以现金付讫。

借: 其他应收款——马林 1 000
贷: 现金 1 000

(2) 以现金支付职工工资 50 000 元。

借: 应付工资 50 000
贷: 现金 50 000

(3) 用现金购买办公用品 800 元。

借: 管理费用 800
贷: 现金 800

3、“备用金”的核算

单独设置“备用金”(或其他应收款——××部门备用金)账户的企业, 由企业财务部门单独拨给企业内部各单位周转使用的备用金, 拨付时借记“备用金”账户, 贷记“现金”或“银行存款”账户。各部门从备用金中支付零星支出, 应根据有关的支出凭证, 定期编制备用金报销清单, 财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单, 定期补足备用金, 此时, 借记“管理费用”, 贷记“现金”或“银行存款”账户。除了增加或减少拨付的备用金外, 使用或报销备用金时不再通过“备用金”账户核算。

[例 3] 吉澳公司向其总务处拨付现金 2 000 元作为周转用备用金, 10 日后总务处持 1 450 元的报销清单向财务部门报销, 以现金补足备用金。

(1) 拨付备用金时:

借: 备用金——总务处 2 000
贷: 现金 2 000

(2) 10 日后报销时:

借: 管理费用 1 450
贷: 现金 1 450

4、现金的清查

为了加强对现金出纳保管工作的监督, 防止现金的舞弊行为, 必须建立现金的清查制度并认真执行。库存现金的盘点与核对, 包括出纳人员每日终了前进行的账款核对和清查小组进行的定期或不定期的清查。现金清查一般采用实地盘点法。清查小组清查时, 出纳员必须现场, 清查的内容主要是检查有无挪用现金、白条抵库、超限额留存现金等现象, 以及账款是否相符等。

对于现金清查的结果, 应编制现金盘点报告单, 注明现金溢缺的金额, 并由出纳人员和盘点人员签字盖章。如有挪用现金、白条抵库情况, 应及时予以纠正; 对于超限额留存的现金要及时送存银行; 如果账款不符, 应及时查明原因, 并将短款或长款计入“待处理财产损溢”账户核算, 待查明原因后, 应分别情况处理: (1) 属于记账差错的应及时予以更正。(2) 如为现金短缺, 应查明原因, 由责任人赔偿; 属于无法查明的其他原因, 根据管理权限, 经批准后计入当期损益。(3) 如为现金溢余, 属于应支付给有关人员或单位的, 应予给付; 属于无法查明原因的现金溢余, 经批准后, 计入营业外收入。

[例 4] 吉澳公司在现金清查中发生有关现金的短款或长款业务, 编制会计分录如下:

(1) 现金清查中, 发现库存现金较账面现金少 30 元。

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 30
贷: 现金 30

(2) 经查, 上述现金短缺属于出纳员责任, 应由其赔偿。

借: 其他应收款——应收现金短缺款(×出纳员) 30
贷: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 30

(3) 收到出纳员赔款 30 元。

借：现金	30
贷：其他应收款——应收现金短缺款（×出纳员）	30
(4) 现金清查中，发现库存现金较账面余额多出 80 元。	
借：现金	80
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	80
(5) 经反复核查，上述现金长款原因不明，经批准转作营业外收入处理。	
借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	80
贷：营业外收入——现金溢余	80

二、银行存款的核算

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的货币资金。企业根据业务需要，在其所在地银行开设账户，运用所开设的账户，进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。正确开立和使用银行账户是做好资金结算工作的基础，企业只有在银行开立了存款账户，才能通过银行同其他单位进行结算，办理资金的收付。企业应按规定在银行开设和使用存款账户。

(一) 银行存款收付的核算

银行存款的核算与库存现金的核算一样，包括总分类核算与序时核算。银行存款的总分类核算是通过设置“银行存款”账户进行的。该账户属于资产账户，借方登记存款的增加数；贷方登记存款的减少数；期末余额在借方，反映企业实际存在银行或其他金融机构的款项。值得注意的是“银行存款”总账与“现金”总账一样，应由不从事出纳工作的会计人员负责登记。它既可以根据银行存款收付款凭证逐笔登记，也可以定期填制汇总收付款凭证于月末汇总登记。而银行存款的序时核算是通过设置“银行存款日记账”进行的。该日记账可按开户银行或其他金融机构、存款种类以及不同币种设置，逐日逐笔地记录银行存款的收入来源、支出用途和结存情况。

(二) 银行往来与银行存款的核对

1. 银行往来。企业对发生的业务通过银行结算转账，即为银行往来。企业在银行开设的往来账户，一般进出频繁。如果企业不只在一家银行开设户头，即有一家以上的往来银行时，为了有效经营，适度调配企业资金，就有必要设置“银行往来登记簿”，作为银行存款的辅助记录，以满足考核企业与银行间的收支并正确计算每日银行存款余额的要求。

2. 银行存款的核对。企业每月至少应将银行存款日记账与银行对账单核对一次，以检查银行存款的收支及结存情况。企业进行账单核对时，往往出现银行存款日记账余额与银行对账单同日余额不符的情况。究其原因主要有三：计算错误、记账错漏和未达账项。

计算错误是企业或银行对银行存款结存的计算发生运算错误；记账错漏是指企业或银行对存款的收入、支出的错记或漏记；未达账项是指银行和企业对同一笔款项的收付业务，因取得凭证的时间不同，而发生的一方已经取得凭证登记入账，另一方尚未取得凭证登记入账的款项。具体有以下四种情况：

(1) 企业已经收款入账，银行尚未收款入账；(2) 企业已经付款入账，银行尚未付款入账；(3) 银行已经收款入账，企业尚未收款入账；(4) 银行已经付款入账，企业尚未付款入账。以上任何一种情况的发生，都会使企业的银行存款日记账账面余额与银行的对账单账面余额不相符合。因此，企业每月在接到往来银行抄送的对账单时，应尽快与银行存款日记账记录相核对，如有不符，应立即查明原因。

在会计实务中，这一核对过程通过编制“银行存款余额调节表”的程序来完成。如果调节后余额一致，表明账户内结存额计算无误。如果调节后余额仍不一致，表明账户内结存额计算或记账一定有错误，应立即查明错误所在。属于银行方面的原因，应立即通知银行更正；属于本单位原因，应按错账的更正办法进行更正。

“银行存款余额调节表”有多种编制方法，会计实务中一般采用“补记式”余额调节法。

其基本原理是：假设未达账项全部入账，银行存款日记账及银行对账单的余额应相等。其编制方法是：在双方现有余额基础上，各自加上对方已收、本方未收账项，减去对方已付、本方未付账项，计算调节双方应有余额。

[例 5] 吉澳公司某月末银行存款日记账余额为 507 000 元，开户银行对账单的余额为 508 000 元。经逐笔核对，发现有以下几笔未达账项：

- (1) 29 日，委托银行收款 50 000 元，银行已收入公司银行存款户，收款通知尚未到达。
- (2) 29 日，公司开出支票一张 16 000 元，公司已减少银行存款，银行尚未记账。
- (3) 30 日，银行代公司支付水电费 1 000 元，银行已入账，公司尚未入账。
- (4) 30 日，公司收到一张转账支票 64 000 元，公司已记账银行尚未入账。

编制的银行存款余额调节表如表 3—1 所示：

表 3—1

银行存款余额调节表			
户名：结算账户			
账号：		××年×月×日	单位：元
项目	余额	项目	余额
银行对账单余额	508 000	公司银行存款日记账余额	507 000
加：公司已收银行未收	64 000	加：银行已收公司未收	50 000
减：公司已付银行未付	16 000	减：银行已付公司未付	1 000
调节后余额	556 000	调节后余额	556 000

注意：编制银行存款余额调节表仅仅是核对账实，并不能将该调节表作为记账的依据。只有等到有关单据到达，才能进行账务处理。

三、其他货币资金的核算

其他货币资金是指除现金、银行存款以外的各种货币资金。其他货币资金同现金和银行存款一样，是企业可以作为支付手段的货币。其他货币资金同现金和银行存款相比，有其特殊的存在形式和支付方式，在管理上有别于现金和银行存款，应单独进行会计核算。

其他货币资金同主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等。“其他货币资金”借方反映由于企业需要而增加的各种其他货币资金；贷方反映其他货币资金的运用和其他减少；期末借方余额，反映企业实际持有的其他货币资金。核算其他货币资金时，还应按其具体内容设置相应的明细账，进行明细核算。

(一) 外埠存款的核算

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业在外部开立临时账户，需经开户地银行批准。银行对临时采购户一般实行半封闭式管理的办法，即只付不收，付完清户。除采购人员差旅费可以支取少量现金外，其他支出一律转账。

[例 6] 吉澳公司根据发生的有关外埠存款的业务，编制会计分录如下：

- (1) 公司在外地开立临时采购账户，委托银行将 100 000 元汇往采购地开立采购专户。

借：其他货币资金——外埠存款 100 000
贷：银行存款 100 000

- (2) 采购员用外埠存款购买材料，材料价款 80 000 元，增值税款 13 600 元，共计 93 600 元，材料尚未验收入库（按计划成本核算）。

借：物资采购 80 000
应交税金——应交增值税（进项税额） 13 600
贷：其他货币资金——外埠存款 93 600

- (3) 外部采购结束，将外埠存款清户，收到银行转来通知，余款 6 400 元已收妥入账。

借：银行存款 6 400
贷：其他货币资金——外埠存款 6 400

(二) 银行汇票、银行本票、信用卡、信用证的核算

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项。银行本票存款是指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。信用卡存款是指企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项。信用证保证金存

款，是指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金。它们的核算程序基本相同。

[例 7] 吉澳公司根据发生的有关银行汇票的收付业务，编制会计分录如下：

(1) 公司申请办理银行汇票，将银行存款 50 000 元转为银行汇票存款。

借：其他货币资金——银行汇票 50 000
贷：银行存款 50 000

(2) 收到收款单位发票等单据，采购材料付款 46 800 元，其中，材料价款 40 000 元，增值税款 6 800 元，材料已验收入库（按实际成本核算）。

借：原材料 40 000
应交税金——应交增值税（进项税额） 6 800
贷：其他货币资金——银行汇票 46 800

(3) 收到多余款项退回通知，将余款 3 200 元收妥入账。

借：银行存款 3 200
贷：其他货币资金——银行汇票 3 200

(三) 存出投资款的核算

存出投资款，是指企业已存入证券公司尚未进行短期投资的现金。

[例 8] 吉澳公司根据发生的有关存出投资款的业务，编制会计分录如下

(1) 公司将银行存款 1 000 000 元存入证券公司，以备购买有价证券。

借：其他货币资金——存出投资款 1 000 000
贷：银行存款 1 000 000

(2) 用存出投资款 1 000 000 元购入股票。

借：短期投资——股票 1 000 000
贷：其他货币资金——存出投资款 1 000 000

全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：高级职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、酒店经理、市场总监、财务总监、营销策划师等认证。

颁发双证：通用高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） **收费标准：**全部学费 **1280** 元

学校网站：www.mhjy.net **报名电话：**0451—88723232 **咨询邮箱：**xchy007@163.com

颁证单位：中国经济管理大学

承办单位：中国教育培训网 美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年(含一年)的投资,包括股票、债券、基金等。短期投资通常易于变现,且持有时间较短,不以控制被投资单位等为目的。作为短期投资应当符合两个条件:(1)能够在公开市场交易并且有明确市价,例如,各种上市的股票、债券和基金等;(2)持有投资作为剩余资金的存放形式,并保持其流动性和获利性,这一条件取决于管理当局的意图。不符合上述条件的投资,应作为长期投资。

二、短期投资的核算

企业应设置“短期投资”账户进行其总分类核算。该账户的借方反映短期投资的取得成本;贷方反映投资持有期间获取的股利或利息,以及处置投资应冲减的投资成本;期末借方余额,反映企业持有的各种短期投资的成本。同时,企业应按短期投资的种类设置明细账,进行明细核算。

(一) 短期投资的取得

短期投资取得时的初始投资成本,是企业为取得短期投资时实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用,但不包括在取得一项短期投资时,实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利和已到付息期但尚未领取的债券利息。

[例 9] 吉澳公司发生以下短期投资业务:

(1) 2000 年 2 月 1 日将银行存款 500 000 元存入证券公司,准备购买股票或债券。有关会计分录如下:

借: 其他货币资金——存出投资款 500 000
 贷: 银行存款 500 000

(2) 2000 年 2 月 1 日,用存出投资款 85 000 元购入宏远公司股票,其中已宣告但尚未领取的现金股利为 1 000 元,吉澳公司另付手续费等相关费用 200 元。有关会计分录如下:

借: 短期投资——股票 84 200
 应收股利 1 000
 贷: 其他货币资金——存出投资款 85 200

(3) 2000 年 2 月 1 日,用银行存款 403 000 元购入宏大公司 1998 年 1 月 1 日发行的、三年期、按年支付利息、到期收回本金、年利率为 6%、面值为 400 000 元的债券。吉澳公司另外支付相关费用 1 000 元。有关会计分录如下:

借: 短期投资——债券 (404 000-2 000) 402 000
 应收利息 (400 000×6%÷12×1) 2 000
 贷: 其他货币资金——存出投资款 (403 000+1 000) 404 000

1. 短期投资损益的确认

短期投资通常可以取得股利、利息及处置收益或损失,而短期投资的损益通常随着短期投资的处置面实现。短期投资取得的股利、利息及处置损益分别按下列方法处理:

(1) 短期投资取得时实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券的利息,因属于在购买时暂时垫付的资金,是在投资时所取得的一项债权,因此,在实际收到时冲减已记录的应收股利或应收利息,不确认为投资收益。

(2) 除取得时已记入应收项目的现金股利或利息外,短期投资持有期间所获得的现金股利或利息,作为初始投资成本的收回,冲减投资的账面价值。

(3) 处置短期投资时,在短期投资按单项投资计提跌价准备的情况下,如果处置时同时结转已计提的跌价准备,其确认投资损益的金额应为所获得的处置收入与短期投资账面价值的差额。这里的“账面价值”是指短期投资账面余额减去已计提的跌价准备后的金额;在短期投资按投资类别或投资总体计提跌价准备的情况下,确认投资损益的金额应为所获得的处置收入与短期投资账面余额的差额。这里的“账面余额”是指短期投资账户的余额。如果在处置短期投资时,已计入应收项目的股利或利息尚未收回的,还应按扣

除该部分现金股利或利息后的金额确认为处置损益。

[例 10]接上例, 2000 年 3 月 18 日收到宏远公司现金股利, 则

借: 其他货币资金——存出投资款 1 000
 贷: 应收股利 1 000

假定, 吉澳公司再次收到宏远公司 2000 年 7 月 15 日派发的现金股利 2 000 元, 则

借: 其他货币资金——存出投资款 2 000
 贷: 短期投资 2 000

2000 年 12 月 31 日, 收到宏大公司支付的本年债券利息时:

借: 其他货币资金——存出投资款 (400 000×6%) 24 000
 贷: 应收利息 2 000
 短期投资 22 000

(三) 短期投资的期末计价

企业应当定期或者至少应当在年度终了时, 对投资逐项进行检查, 主要应当做好几项工作: 一是比较投资成本与市价的情况, 了解持有投资的账面价值是否反映了实际的价值; 二是对被投资单位的财务状况和经营成果, 以及现金流量进行综合的评价, 通过评价确定投资的未来可收回金额; 三是对已经发生的损失, 应当确认损失, 计入当期损益。

短期投资的期末计价, 是指期末短期投资在资产负债表上反映的价值, 也是指期末短期投资的账面价值。我国投资准则按谨慎性原则的要求, 短期投资采用成本与市价孰低法计价。成本与市价孰低计价的会计处理程序如下:

1. 设置“短期投资跌价准备”科目, 作为资产的备抵, 在资产负债表上, “短期投资”项目以“短期投资”科目的期末余额减去其备抵科目的期末余额后的净额反映。

2. 期末, 比较短期投资的成本与市价, 以其较低者作为短期投资的账面价值。市价, 是指在证券市场上挂牌的交易价格, 在具体计算时一般应按期末证券市场上的收盘价格作为市价。采用成本与市价孰低计价时, 企业可以根据自身情况, 分别采用按投资总体、投资类别或单项投资计算并确定计提的跌价损失准备; 但如果某项短期投资比较重大(如占整个短期投资 10%及以上), 则应按单项投资为基础计算并确定计提的跌价损失准备。

[例 11]吉澳公司短期投资按成本与市价孰低计价, 其 2000 年 12 月 31 日短期投资成本与市价金额如表 3-2:

表 3-2

项目	2000. 12. 31		
	成本	市价	预计跌价(损)益
短期投资:			
股票——宏远	82 200	80 000	-2 200
债券——宏大	380 000	385 000	+500

吉澳公司编制财务报告时计提短期投资跌价损失准备:

借: 投资收益——短期投资跌价准备 2 200
 贷: 短期投资跌价准备——宏远股票 2 200

在具体运用成本与市价孰低计价时, 应当注意以下几个问题:

(1) 短期投资跌价准备可按公式计算:

当期应提取的短期投资跌价准备 = 当期市价低于成本的金额 - “短期投资跌价准备”科目的贷方余额

如果当期短期投资市价低于成本的金额大于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额, 应按其差额提取跌价损失准备; 如果当期短期投资市价低于成本的金额小于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额, 应按其差额冲减已计提的跌价准备; 如果当期短期投资市价高于成本, 应在已计提的跌价准备的范围内冲回。

(2) 在采用成本与市价孰低计价时, 其成本应按原取得时的投资成本为基础比较。如果短期投资持有期间获得现金股利或利息而冲减短期投资成本的, 则应以冲减后的新成本作为比较的基础。

(四) 短期投资的处置

短期投资的处置, 主要指短期投资的出售、转让等情形。处置短期投资, 除确认相应的处置损益外, 还需注意以下几个问题:

1. 短期投资跌价准备的处理

处置短期投资时, 已计提的短期投资跌价准备是否应同时结转, 应视具体情况而定。如果短期投资跌价准备按单项投资计提, 由于跌价准备与单项投资有着对应关系, 处置短期投资时可以同时结转已计提的该项投资的跌价准备; 如果企业在处置短期投资时未同时结转已计提的跌价准备, 也可以在期末时一并调整。如果短期投资跌价准备按投资类别或总体计提; 由于跌价准备是按单项投资市价涨跌相抵后的下跌净

额计提的，无法将其分摊至每个单项投资，处置短期投资时不同时结转已计提的短期投资跌价准备，短期投资跌价准备待期末时再予以调整。

部分处置某项短期投资时，在短期投资跌价准备按单项投资计提的情况下，处置的同时结转已计提的跌价准备的，应按处置比例相应结转已提的跌价准备；短期投资跌价准备按投资类别或投资总体计提，或按单项投资计提但不同时结转已提的跌价准备的情况下，不同时结转已提的跌价准备。

2. 处置时短期投资账面余额的结转

处置短期投资时，其成本根据不同情况结转：(1)全部处置某项短期投资时，其成本为短期投资的账面余额。这里的账面余额指原投资成本或经过调整后的新的投资成本，即短期投资账户的余额。原投资成本是指投资时的成本；新的投资成本是指收到短期投资持有期间的现金股利或利息冲减投资成本后的余额，或部分处置某项短期投资冲减处置部分的成本后的余额，以及长期投资划转为短期投资时确定的成本等。(2)部分处置某项短期投资时，应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本。

[例 12] 吉澳公司 2001 年 1 月 3 日出售其持有的宏远股票，获得净收入 85 000 元；出售宏大债券获得净收入 380 000 元；同时，企业撤销短期投资账户。有关会计分录如下：

借：其他货币资金——存出投资款	465 000
短期投资跌价准备——宏远股票	2 200
贷：短期投资——宏远股票	82 200
——宏大债券	380 000
投资收益	5 000

同时

借：银行存款	502 800
贷：其他货币资金——存出投资款	502 800

第三节 应收及预付项目的核算

市场经济条件下商业信用高度发达，企业之间的交易大多是建立在商业信用基础上的。企业由于采用赊销方式销售商品或提供劳务而获得向顾客收取款项的权利，就会形成应收票据或应收账款。在企业的生产经营过程中，还会形成其他各种应收款项，如职工个人借款、应收保险赔偿款、应收股利或利息等。这些都属于企业经营过程中的短期债权，构成企业资产核算的主要内容。

一、应收票据的核算

(一) 应收票据的性质与分类

票据的概念有广狭之分，广义的票据泛指所有价凭证，会计上运用的是票据狭义的概念，即指载明一定债权债务关系的有价凭证。应收票据是企业持有的、尚未到期兑现的商业票据，它代表企业未来收取一定款项的权利。它比其他结算方式更稳妥，同时未到期的票据还可以通过贴现融资。

票据可以按不同标准划分为不同类别：(1)按用途可分为支票、本票和汇票。支票即银行的存款人签发委托开户银行将款项支付给持票人或收款人办理结算的票据；本票是指出票人本人付款的票据；汇票是由出票人签名，用书面方式委托付款人见票，或在固定日期，也可以是确定的未来日期，以一定金额支付给持票人或持票人指定的收款人的票据；(2)按是否计息可分为带息票据和不带息票据；(3)按是否立即兑现可分为即期票据和远期票据；(4)按出票人不同分为商业汇票和银行汇票等多种分类。

在我国，除商业汇票外，大部分票据都是即期票据，可以即刻收款或存入银行成为货币资金，不需要作为应收票据核算。因此，我国的应收票据即指商业汇票。商业汇票的使用必须以合法的商业交易为基础，严格禁止无商品交易的空头汇票。商业汇票必须承兑，以保障票据这一债权。商业汇票按承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。承兑汇票在到期前，可向银行贴现，以调度企业所需的营运资金。

(二) 应收票据业务的核算

“应收票据”账户核算企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。借方反映企业收到已承兑商业票据的面值和期末计提的当期利息；贷方反映票据到期收回的款项或贴现银行承兑汇票时冲销的应收票据。企业应设置“应收票据登记簿”，逐笔记录每一笔应收票据的种类、号数、出票日期、票面金额、货币种类、交易合同、付款人、承兑人、背书人姓名或名称、到期日、利率、贴现日期、贴现率、贴现净额以及收款日期和收回金额等资料。应收票据到期收清票款后，应在“应收票据登记簿”内逐笔注销。

1. 不带息应收票据的核算

不带息票据的特点是到期价值等于应收票据的面值。企业“应收票据”账户核算内容只有应收票据的票面金额。

[例 13] 吉澳公司向乙企业销售产品一批，价款为 100 000 元，适用增值税率为 17%，收到乙企业寄来一份三个月的商业承兑汇票，面值为 117 000 元，抵付产品货款。编制会计分录如下：

借：应收票据 117 000
 贷：主营业务收入 100 000
 应交税金——应交增值税(销项税额) 17 000

三个月后，应收票据到期收回票面金额 117 000 元存入银行，编制如下会计分录：

借：银行存款 117 000
 贷：应收票据 117 000

如果该票据到期，乙企业无力偿还票款，吉澳公司应将到期票据的票面金额转入“应收账款”科目。

借：应收账款 117 000
 贷：应收票据 117 000

2. 带息应收票据的核算

对于带息应收票据到期，应当计算票据利息。企业应于中期期末和年度终了，按规定计算票据利息，并增加应收票据的票面价值。其计算公式如下（以带息票据的单利计算为例）：

应收票据利息 = 应收票据票面金额 × 利率 × 期限

应收票据到期值 = 票面值 + 票据利息 = 票面值 × (1 + 票面利率 × 票据期限)

上式中，“利率”一般以年利率表示。票据期限按月表示时，计算利息使用的利率要换算成月利率（年利率 ÷ 12）；票据期限按日表示时，计算利息使用的利率，要换算成日利率（年利率 ÷ 360）。“期限”的计算有两种：第一，按月计算利息。即不论大月、小月、平月，还是闰月，每月一律按 30 天计算，即不管其实际天数是多少，不满一个月的零头天数，按实际日历天数计算，全年按 360 天计算。第二，按日计算利息。应以实际日历天数计算其计息日数。计算计息日数时，一般的做法是“算尾不算头”。如发票日为 1 月 1 日，到期日为 1 月 28 日，则票据计息日数为 27 天。

我国商业票据的期限一般较短（6 个月），利息金额相对来说不大，用现值记账不但计算麻烦而且其折价还要逐期摊销，过于繁琐。因此，应收票据一般按其面值计价。即企业收到应收票据时，应按照票据的面值入账。但对于带息的应收票据。按照权责发生制和现行制度的规定，应于期末（指中期期末和年度终了）按应收票据的票面价值和确定的利率计提利息，计提的利息应增加应收票据的账面价值。

[例 14] 吉澳公司 1999 年 9 月 1 日销售一批产品给 A 公司，货已发出，发票上注明销售收入为 100 000 元，增值税额 17 000 元。收到 A 公司交来的商业承兑汇票一张，期限为 6 个月，票面利率为 10%。

(1) 收到票据时

借：应收票据 117 000
 贷：主营业务收入 100 000
 应交税金——应交增值税(销项税额) 17 000

(2) 年度终了(1999 年 12 月 31 日)计提票据利息

票据利息 = $117000 \times 10\% \times 4 \div 12 = 3900$ (元)

借：应收票据 3 900
 贷：财务费用 3 900

(3) 票据到期收回货款

收款金额 = $117000 \times (1 + 10\% \div 12 \times 6) = 122850$ (元)

2000 年票据利息 = $117000 \times 10\% \times 2 \div 12 = 1950$ (元)

借：银行存款 122 850
 贷：应收票据 120 900
 财务费用 1 950

3. 应收票据贴现

企业持有的应收票据在到期前，如果出现资金短缺，可以持未到期的银行承兑汇票向其开户银行申请贴现，以便获得所需资金。“贴现”就是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行，银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息，然后将余额付给持票人，作为银行对企业的短期贷款。可见，票据贴现实质上是企业融通资金的一种形式。票据贴现的有关计算公式如下：

贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现期限

贴现所得金额 = 票据到期值 - 贴现息

企业持未到期的应收票据向银行贴现有两种情况，一种不带追索权，即当出票人不按期付款时，银行不可向背书人索偿。另一种带追索权，即当出票人不按期付款时，银行可向背书企业索偿。一般企业贴现商业承兑汇票时带追索权，企业背书程序也意味着一项或有负债的产生，即如果票据到期出票人拒付款项，贴现企业将履行代为偿付的责任，这一责任可以通过“应收票据贴现”记录和核算。

[例 15] 吉澳公司于 2000 年 4 月 1 日收到一张面值为 50 000 元，年利率为 6% 的商业承兑汇票，结欠前欠的货款，期限为 60 天。企业于 5 月 10 日将其贴现，贴现率为 7.2%。6 月 1 日接到银行通知，该票

据遭到拒付，银行已将票据的到期值连同拒付手续费 100 元从企业账户中扣出。企业应做如下账务处理：

(1) 4月1日收到票据时:

贷：应收账款 50 000

贴现期限：20 天

贴现利息: $50\ 500 \times 7.2\% \times 20 \div 360 = 202$ 元

贴现金额: $50\ 500 - 202 = 50\ 298$ 元

借：银行存款 50 298

贷：应收票据贴现 50 000

财务费用 298

(3) 6月1日接银行通知时:

借：应收账款 50 600

贷：银行存款	50 600
--------	--------

同时

借：应收票据贴现 50 000

贷：应收票据 50 000

为简单起见，企业也可以不设置“应收票据贴现”账户，即不论贴现的是带追索权的票据，还是不带追索权的票据，贴现时均记入“应收票据”账户的贷方，期末“应收票据”账户的借方余额就是企业持有的尚未到期的票据债权净额，其具体内容可在“应收票据登记簿”和报表附注中记录、说明。

应收账款指企业因销售商品、产品或提供劳务而形成的债权。具体说来，应收账款是指企业因销售商品、产品或提供劳务等原因，应向购货客户或接受劳务的客户收取的款项或代垫的运杂费等。应收账款应于收入实现时予以确认。

应收账款通常应按实际发生额计价入账。计价时还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素。

【例 16】吉澳公司销售一批产品，按价目表标明的价格计算，金额为 20 000 元，由于是成批销售，销货方给购货方 10% 的商业折扣，金额为 2 000 元，销货方应收账款的入账金额为 18 000 元，适用增值税率为 17%。编制会计分录如下：

贷：主营业务收入	18 000
----------	--------

应交税金——应交增值税(销项税额)	3 060
-------------------	-------

收到货款时编制如下会计分录:

借：银行存款 21 060

贷：应收账款	21 060
--------	--------

2. 现金折扣：是指债权人为了鼓励债务人尽早付款，而向债务人提供的债务扣除优待。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户提前偿付货款，通常与债务人达成协议，债务人在不同期限内付款可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣/付款期限”表示。例如买方在 10 天内付款可按售价给予 2% 的折扣，用符号“2/10”表示；在 11—20 天内付款按售价给予 1% 的折扣，用符号“1/20”表示；在 20—30 天内付款，则不给折扣，用符号“n/30”表示。对于销售企业而言称为销售折扣，对于购货企业称为购货折扣。作为理财收益或支出，分别计入财务费用的借方或贷方。

存在现金折扣的情况下, 应收账款入账金额的确认有两种方法, 一种是总价法, 另一种是净价法。

总价法是将未减去现金折扣前的金额作为实际售价，记作应收账款的入账价值。现金折扣只有客户在折扣期内支付货款时，才予以确认。在这种方法下，销售方把给予客户的现金折扣视为融资的理财费用。

会计上作为财务费用处理。我国的会计实务中通常采用此方法,但按国际会计管理也可以作为冲减营业收入处理。

企业发生的应收账款在有现金折扣的情况下,采用总价法入账,发生的现金折扣作为财务费用处理。

[例 17] 吉澳公司销售产品 10 000 元,规定的现金折扣条件为 2/10, n/30,适用的增值税率为 17%,产品交付并办妥托收手续。编制如下会计分录:

借: 应收账款 11 700
贷: 主营业务收入 10 000
 应交税金——应交增值税(销项税额) 1 700

收到货款时,根据购货企业是否得到现金折扣的情况入账。如果上述货款在 10 天内收到,编制会计分录如下:

借: 银行存款 11 466
 财务费用 234
贷: 应收账款 11 700

如果超过了现金折扣的最后期限,则编制如下会计分录:

借: 银行存款 11 700
贷: 应收账款 11 700

净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,据以确认应收账款的入账价值。这种方法是把客户取得折扣视为正常现象,认为客户一般都会提前付款,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额,视为提供信贷获得的收入。相关例题见第八章。

三、坏账损失的核算

企业的各项应收款项,可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账。因坏账而遭受的损失为坏账损失。

1. 直接转销法

采用直接转销法时,日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑,只有在实际发生坏账时,才作为损失计入当期损益,同时冲销应收款项。

[例 18] 吉澳公司应收宏远公司账款 100 000 元,该客户经济状况恶化,濒临破产,该笔应收账款被确认不能收回。当坏账发生时,应编制会计分录为:

借: 管理费用 100 000
贷: 应收账款 100 000

这种方法的优点是账务处理简单、实用,其缺点是不符合权责发生制和收入与费用相互配比的会计原则。在这种方法下,只有坏账已经发生时,才能将其确认为当期费用,不符合配比原则;另外,在资产负债表上,应收账款是按其账面余额而不是按净额反映,这在一定程度上歪曲了期末的财务状况。所以企业会计制度规定,企业应采用备抵法进行坏账的核算。

2. 备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失,计入当期费用,同时建立坏账准备,待坏账实际发生时,冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。在这种方法下,应设置“坏账准备”账户。该账户的借方登记已确认为坏账应予注销的应收账款数额;贷方登记本期提取的坏账准备数额或收回的已确认并转销的坏账损失数额;贷方余额表示企业已提取、尚未转销的坏账准备数额。采用这种方法,坏账损失计入同一期间的损益,体现了配比原则的要求,避免了企业明盈实亏;在报表上列示应收款项净额,使报表使用者能了解企业应收款项的可变现金金额。

无论采用什么方法估计坏账损失,如果各期估计坏账(“坏账准备”账户应保留的贷方余额)与估计坏账前的“坏账准备”账户的余额不符,应对“坏账准备”账户进行相应调整,使调整后“坏账准备”账户的贷方余额与本期所估计的坏账数额一致。调整各期“坏账准备”账户的期末余额,具体有以下三种情况:

第一,调整前的“坏账准备”账户为借方余额,该余额表明本期实际发生的坏账大于上期期末估计坏账的差额。这时,应按本期估计的坏账数额加上调整前“坏账准备”账户的借方余额作为计提坏账准备的数额。

第二,调整前的“坏账准备”账户为贷方余额,而且该贷方余额小于本期估计的坏账额。这时,应按“坏账准备”账户贷方余额小于本期估计坏账数额的差额作为计提坏账准备的数额。

第三,调整前的“坏账准备”为贷方余额,而且该贷方余额大于本期估计的坏账数额。这时,应按“坏账准备”账户贷方余额大于本期估计坏账数额的差额冲减多计提的坏账准备数额。

无论哪种情况,在调整“坏账准备”账户余额后,“坏账准备”账户的贷方余额正好是本期所估计的坏账数额。

备抵法首先要按期估计坏账损失,如何估计坏账损失呢?在实务中,按期估计坏账损失的方法主要有

以下几种：余额百分比法、销货百分比法、账龄分析法等。

(1) 余额百分比法，是按应收款项余额的一定比例计算提取坏账准备。理论上讲，这一比例应按坏账占应收款项的概率计算，发生坏账多的企业，比例就相应高一些，反之则低一些。

[例 19] 假设吉澳公司 1999 年应收账款无期初余额，但该会计期应收账款期末余额为 150 000 元，估计坏账损失占应收账款余额的比率为 2%，2000 年实际发生的坏账损失 2 500 元，2000 年末应收账款期末余额为 40 000 元。则会计分录分别如下：

① 1999 年末应计提的坏账准备为： $150\,000 \times 2\% = 3000$ (元)

借：管理费用 3 000
贷：坏账准备 3 000

② 2000 年实际发生坏账损失时：

借：坏账准备 2 500
贷：应收账款 2 500

③ 2000 年末应计提的坏账准备为： $40\,000 \times 2\% - (3000 - 2500) = 300$ (元)

借：管理费用 300
贷：坏账准备 300

如果已经确认为坏账而已转销的应收账款，后来又全部或部分地收到了客户交来的欠款，即坏账得到回收，从某种意义上说，也可说是企业先前估计的失误。通常的做法是在登记回收的坏账以前，先恢复该客户的应收账款账户，使之能正确反映它的清偿记录，完整地披露该企业的信誉情况。但应注意的是，在重新借记“应收账款”账户时，应贷记的账户还应区别不同情况予以确定。

[例 20] 依上例资料，假定已确认为坏账的应收账款 2 500 元，在本会计期间全部收回。于是，应编制的会计分录为：

借：应收账款 2 500
贷：坏账准备 2 500

同时作会计分录为：

借：银行存款 2 500
贷：应收账款 2 500

(2) 销货百分比法，是以赊销金额的一定百分比作为估计的坏账损失。采用这一方法的理由，是因为坏账仅和当期因赊销而发生的应收款项有关，与当期的现款销售无关，当期赊销业务越多，产生坏账的损失就越大。因此，可以根据过去的经验和有关资料，估计坏账损失与赊销金额之间的比率，也可用其他更合理的方法进行估计。

(3) 账龄分析法，是根据应收款项账龄的长短来估计坏账的方法。账龄指的是顾客所欠账款的时间。理由是账款被拖欠的期限越长，发生坏账的可能性就越大。采用这种方法，企业利用账龄分析表所提供的信息，确定坏账备抵金额。确定的方法按各类账龄分别估计其可能成为坏账的部分。

[例 21] 吉澳公司 2000 年 12 月 31 日应收账款账龄及估计坏账损失表 3-3 所示：

表 3-3

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失 (%)	估计损失金额
未到期	30000	0.5	150
过期一个月	20000	1	200
过期二个月	15000	2	300
过期三个月	10000	3	300
过期三个月以上	5000	5	250
合计	80000		1200

假设调整前“坏账准备”账户的账面余额分别为借方 200 元或贷方 200 元。

要求：按账龄分析法为以上两种情况计算年末应计提的坏账准备额，并做相应会计处理。

① 当坏账准备为借方余额 200 元时，应计提的数额为： $1200 + 200 = 1\,400$ 元

借：管理费用——坏账损失 1 400
贷：坏账准备 1 400

② 当坏账准备为贷方余额 200 元时，应计提的数额为： $1\,200 - 200 = 1\,000$ 元

借：管理费用——坏账损失 1 000
贷：坏账准备 1 000

账龄分析法比较直接地表明了应收款项的估计可变现数额，但是，这种方法并没有将坏账损失反映于其应属的会计期间。因为使用账龄分析法时，应收款项可能要等到该销货或发生应收款项期间以后的某一

可以出售也可以供本企业使用，需要进一步加工的中间产品。(4) 库存商品，是指已经完成全部生产加工过程并已验收合格入库，可以作为商品对外销售的产成品。(5) 代销商品，是指企业委托其他单位代销的商品。(6) 包装物，是指为了包装本企业产品而储存的各种包装容器，如：桶、箱、瓶、坛、袋等。(7) 低值易耗品，是指没有达到固定资产标准，而应作为流动资产核算的各种用具、器具等有形资产。

2. 按存放地点分类包括：(1) 库存存货，是指已验收合格并入库的各种存货。(2) 在途存货，是指货款已支付（或已办理结算手续尚未付款）、正在运输途中的存货，以及已运达企业但尚未验收入库的存货。

(3) 加工中的存货，是指本企业正在加工和委托其他单位加工的存货。(4) 委托代销的存货：是指本企业委托其他单位代销的商品。

3. 按取得来源不同，存货包括：外购的存货、自制的存货、委托加工的存货、接受投资的存货、接受捐赠的存货等。

（二）存货的确认

存货的确认，除应确定在性质上是否属于存货外，还应确定是否属于企业的存货。通常是以是否拥有所有权作为判断标准，凡所有权已属于企业，不论企业是否已收到或持有，均应作为本企业的存货；反之，若无所有权，即使存放于企业，也不能作为本企业的存货。例如，工业企业的产成品，不但应该包括企业仓库中所存放的产成品，还应包括存放在企业门市部准备销售的产成品，寄放在其他企业委托代销的产成品，寄存在企业以外仓库的产成品，发出发展的产成品，以及已经发出但尚未取得价款或索取价款凭证的产成品等。

（三）存货的入账价值

如同其他资产一样，从理论上说，存货可以有多种计量属性：既可以按历史成本、重置成本等投入价值计价，也可以按售价、变现价值等产出价值计价。由于历史成本计量方法不可替代的优点，仍然是目前流行的会计惯例，即存货达到预计可使用状态前所发生的必要支出均应构成其入账价值。存货实际成本的计量因其来源不同而有所不同，具体按以下原则确定：

1. 购入的存货，其实际成本包括下列各项：(1) 买价，指进货发票所注明的货款金额。(2) 运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等费用。(3) 运输途中的合理损耗，有些物资，在运输途中会发生一定的短缺和损耗，除合理的途耗应当计入物资的采购成本外，能确定由过失人负责的，应向责任单位或过失人索取赔偿，不计入进货成本。(4) 入库前的挑选整理费用，指购入的物资需要经过挑选整理才能使用，因而在挑选整理过程中发生的工资、费用支出，以及挑选整理过程中所发生的数量损耗(扣除可回收的下脚废料等)的价值。(5) 按规定应计入成本的税金，如进口物资按规定支付的进口关税。(6) 其他费用。如大宗物资的市内运杂费。但市内零星运杂费、采购人员的差旅费和采购机构的经费，以及企业供应部门和仓库的经费等，为简单起见，一般都不包括在存货的实际成本中，直接计入当期损益。

2. 自制的存货，有自制原材料、包装物、低值易耗品、在产品、半成品、产成品等。它们的实际成本包括制造过程中所耗用的原材料、工资和有关费用等实际支出。

3. 委托外单位加工完成的存货，有加工后的原材料、包装物、低值易耗品、半成品、产成品等。它们的实际成本，应包括实际耗用的原材料或者半成品以及加工费、运输费、装卸费和保险费等费用以及按规定应计入成本的税金等。

4. 盘盈的存货，按照同类或类似存货的市场价格作为实际成本。

对于投资者投入的存货、接受捐赠的存货、企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的存货、以非货币性交易换入的存货等，应分别按有关的协议、凭证和会计准则的具体规定确定其入账价值。

二、存货的核算

企业对于各项存货的日常收、发，必须根据有关收、发凭证，在既有数量、又有金额的明细账内，逐项逐笔进行登记。企业进行存货的日常核算有两种方法：一种是采用实际成本进行核算；一种是采用计划成本进行核算。

（一）实际成本法

采用实际成本进行核算的，一般适用于规模较小、存货品种简单、采购业务不多的企业(主要指未采用电子计算机处理日常核算业务的企业)。由于各种存货是分次购入或分批生产形成的，所以同一项目的存货，其单价或单位成本往往不同。要核算领用、发出存货的价值，就要选择一定的计量方法，只有正确地计算领用、发出存货的价值，才能真实地反映企业生产成本和销售成本，进而正确地确定企业的净利润。存货的计价方法不同，对企业财务状况、经营损益、所得税均有影响：(1) 如果期末存货计价(估计)过低，则资产总额就会较低，由于较大的金额会计入销货成本，当期的收益就相应减少；(2) 如果期末存货计价(估计)过高，则资产总额就会较高，由于较小的金额会计入销货成本，当期的收益就相应增多；(3) 由于本期期末存货即为下期期初存货，所以对于期初存货而言，情况恰好相反。

企业领用或发出存货，按照实际成本核算的，可以根据实际情况选择采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本。这五种方法都有自身的特点，企业应根据具体

期末结存存货成本=200+230+500=930 元

（二）计划成本法

采用计划成本核算方法的，一般适用于存货品种繁多、收发频繁的企业。如大中型企业中的各种原材料、低值易耗品等。自制半成品、产成品品种繁多的，或者在管理上需要分别核算其计划成本和成本差异的，也可采用计划成本核算。

采用计划成本进行日常核算的企业，其基本方法简介如下：

会计期末，物资采购的借方余额反映结算凭证已到，但材料尚未到达或未验收入库的在途材料的实际成本；原材料的借方余额反映入库后未发出的原材料的计划成本；材料成本差异的余额反映入库后未发出的原材料负担的差异额（其中借方为超支额，贷方为节约额）。编制资产负债表时，应将物资采购、原材料等账户的借方余额合计再加上材料成本差异的借方余额或减去其贷方余额后的数额作为存货项目的组成内容予以反映。

下面以原材料为例，说明按计划成本进行核算的过程。

原材料是指直接用于产品生产并构成产品实体的原料、主要材料和外购半成品，以及不构成产品实体但有助于产品形成的辅助材料。包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件，包装材料、燃料等。

原材料按计划成本进行计价的核算，是指原材料的日常收发及结存，无论总分类核算还是明细分类核算，均按照计划成本进行的方法。其特点是：收发凭证按材料的计划成本计价，原材料总分类账和明细分类账均按计划成本登记，原材料的实际成本与计划成本的差异，通过“材料成本差异”科目核算。月份终了，通过分配材料成本差异，将发出原材料的计划成本调整为实际成本。计划单位成本除有特殊情况应当随时调整外，在年度内一般不作变动。

1. 科目设置

（1）“原材料”科目。本科目用于核算库存各种材料的收发与结存情况。在原材料按计划成本计价核算时，本科目的借方登记入库材料的计划成本，贷方登记发出材料的计划成本，期末余额在借方，反映企业库存材料的计划成本。

（2）“物资采购(或材料采购)”科目。本科目借方登记采购材料的实际成本，贷方登记入库材料的计划成本。借方大于贷方表示超支，从本科目贷方转入“材料成本差异”科目的借方；贷方大于借方表示节约，从本科目借方转入“材料成本差异”科目的贷方；期末为借方余额，反映企业未入库材料(即在途物资)的实际成本。

（3）“材料成本差异”科目。本科目反映企业已入库各种材料的实际成本与计划成本的差异，借方登记超支差异，贷方登记节约差异及发出材料应负担的成本差异(超支用蓝字，节约用红字)。期末如为借方余额，反映企业库存材料(包括原材料、包装物、低值易耗品)的超支差异；如为贷方余额，反映企业库存材料(包括原材料、包装物、低值易耗品)的节约差异。

2. 购入原材料的会计处理

（1）货款已经支付，同时材料验收入库

[例 24] 吉澳公司购入乙材料一批，货款 300 000 元，增值税 51 000 元，发票账单已收到，计划成本为 320 000 元，已验收入库，全部款项以银行存款支付。

借：物资采购	300 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	51 000
贷：银行存款	351 000

（2）货款已经支付，材料尚未验收入库

[例 25] 吉澳公司采用汇兑结算方式购入丙材料一批，货款 20 000 元，增值税 3 400 元，发票账单已收到，计划成本 18 000 元。材料尚未入库。

借：物资采购	20 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	3 400
贷：银行存款	23 400

（3）货款尚未支付，材料已经验收入库

[例 26] 吉澳公司采用商业承兑汇票支付方式购入丙材料一批，货款 50 000 元，增值税 8 500 元，发票账单已收到，计划成本 52 000 元，材料已验收入库。

借：物资采购	50 000
--------	--------

应交税金——应交增值税(进项税额) 8500
贷：应付票据 58 500

[例 27] 吉澳公司采用托收承付结算方式购入丙材料一批，材料已验收入库，发票账单未到，月末按照计划成本 60000 元估价入账。

借：原材料——乙材料 60 000
贷：应付账款 60 000

下月初用红字冲回：

借：原材料——乙材料 60 000
贷：应付账款 60 000

[例 28] 月末汇总本月已付款或已开出并承兑商业汇票的入库丙材料的计划成本 372 000 (即 320 000+52 000) 元。

借：原材料——丙材料 372 000
贷：物资采购 372 000

入库材料的实际成本为 350 000 (即 300 000+50 000) 元，入库材料的成本差异为节约 22 000 (即 372 000-350 000) 元。

借：物资采购 22 000
贷：材料成本差异 22 000

3. 发出原材料的会计处理

(1) 结转发出材料的计划成本。月末，根据领料单等编制“发料凭证汇总表”，借记“生产成本”等有关科目，贷记“原材料”科目。

[例 29] 吉澳公司根据“发料凭证汇总表”的记录，原材料的消耗(计划成本)为：基本生产车间领用 200 000 元，辅助生产车间领用 60 000 元，车间管理部门领用 10 000 元，企业行政管理部门领用 5 000 元。

借：生产成本——基本生产成本 200 000
——辅助生产成本 60 000
制造费用 10 000
管理费用 5 000
贷：原材料 275 000

(2) 结转发出材料应负担的成本差异。上述发出材料的计划成本应通过材料成本差异的结转，调整为实际成本。

[例 30] 吉澳公司月初结存材料的计划成本为 100 000 元，成本差异为超支 3 000 元；本月入库材料的计划成本 372 000 元，成本差异为节约 22 000 元。则：

材料成本差异率 = $(3000 - 22) \div (100\,000 + 372\,000) = -4.03\%$

结转发出材料的成本差异的分录为：

借：生产成本——基本生产成本 8 060
——辅助生产成本 2 418
制造费用 403
管理费用 201.5
贷：材料成本差异 11 082.5

企业的包装物、低值易耗品、产成品等存货的核算也因各自的特点和内容不同而采用不同方法，在此不在赘述。

三、存货的清查

(一) 存货清查核算的内容

存货清查是指通过对存货的实地盘点，确定存货的实有数量，并与账面结存数核对，从而确定存货实存数与账面结存数是否相符的一种专门方法。

由于存货种类繁多、收发频繁，在日常收发过程中可能发生计算错误、计算错误、自然损耗，还可能发生损坏变质以及贪污、盗窃等情况，造成账实不符，形成存货的盘盈盘亏，对于存货的盘盈盘亏，应填写存货盘点报告(如实存账对比表)，及时查明原因，按照规定程序报批处理。

为了反映企业在财产清查中查明的各种存货的盘盈、盘亏和毁损情况，应设置“待处理财产损溢”科目，借方登记存货的盘亏，毁损数额及盘盈的转销数额，贷方登记存货的盘盈数额及盘亏的转销数额，本科目处理前的借方余额反映企业尚未处理财产的净损失，本科目处理前的贷方余额反映企业尚未处理财产的净溢余，本科目应设置“待处理流动资产损溢”和“待处理固定资产损溢”两个明细科目。期末处理后，本科目应无余额。

（二）存货数量的盘存方法

目前国际上流行的确定存货数量的方法主要有两种：定期盘存制和永续盘存制，两者的差异主要表现在相关存货账户的设置、记录和销货成本的结转方法上。

1. 定期盘存制亦称实地盘存制，是指会计期末通过对全部存货进行实地盘点，以确定期末存货的结存数量，然后分别乘以各项存货的盘存单价，计算出期末存货的总金额，再依据：本期耗用或销货成本＝期初存货成本＋本期购货成本－期末存货成本这一公式，倒轧出本期销货成本的盘存制度。其优点是平时可以不登记存货的发出栏，简化了存货的日常核算工作。但其缺点更为突出：①加大了期末的工作量，不能随时反映存货收入、发出和结存的动态，不便于管理人员掌握情况，②容易掩盖存货管理中存在的自然和人为的损失，③只有到月末才能结转耗用或销货成本，不能随时结转成本。实用性较差，只适用于自然消耗大、数量不稳定的鲜活商品等。

2. 永续盘存制又称账面盘存制，是指对于每一笔存货收发业务，都要根据原始凭证逐笔登记存货明细账，并随时结出账面结存数额。这种方法的优点是：核算手续严密，可以通过账簿记录完整地反映出存货的收入、发出和结存情况，为存货的计划、管理和控制提供及时、准确的信息，并能保证存货成本计算和利润确定的正确性。缺点是存货明细核算的工作量大，且在记账和存货收发过程中人为或非人为因素短缺（或溢余）难以避免。随着计算机在企业管理中的广泛应用，越来越多的企业将计算机用于存货管理和核算，同时结合定期（至少每年一次）或不定期的存货实地盘点，及时调整账面记录，确保存货的安全和账簿记录的准确，从而克服永续盘存制的缺点，使之应用范围更加广泛。当然，这已不是单纯的永续盘存制，而是结合了两种方法优点的存货管理核算制度。

（三）存货清查的核算

1. 存货盘盈的会计处理

企业发生存货盘盈时，在报经批准前应借记有关存货科目，贷记“待处理财产损溢”科目；在报经批准后应借记“待处理财产损溢”科目，贷记“管理费用”科目。

〔例 31〕吉澳公司在财产清查中盘盈甲材料 100 公斤，实际单位成本 60 元，经查属于材料收发计量方面的错误。

批准处理前：

借：原材料——甲材料	6 000
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	6 000

批准处理后：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	6 000
贷：管理费用	6 000

2. 存货盘亏及毁损的会计处理

企业发生存货盘亏及毁损时，在报经批准前应借记“待处理财产损溢”科目，贷记有关存货科目。在报经批准后应作如下会计处理：对于入库的残料价值，记入“原材料”等科目；对于应由保险公司和过失人支付的赔款，记入“其他应收款”科目；扣除残料价值和应由保险公司、过失人赔款后的净损失，属于一般经营损失的部分，记入“管理费用”科目；属于非常损失的部分，记入“营业外支出——非常损失”科目。

〔例 32〕吉澳公司在财产清查中发现盘亏乙材料 50 公斤，实际单位成本 200 元，应转出的增值税额为 1 700 元，经查属于一般经营损失。应作如下会计处理：

①批准处理前：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	11 700
贷：原材料——乙材料	10 000
应交税金——应交增值税（进项税额转出）	1 700

②批准处理后：

借：管理费用	11 700
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	11 700

〔例 33〕吉澳公司在财产清查中发现毁损丙材料（免税）30 公斤，实际单位成本 100 元，经查属于材料保管员的过失造成的，按规定由其个人赔偿 2 000 元，残料已办理入库手续，价值 200 元。应作如下会计处理：

①批准处理前：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	3 000
贷：原材料——丙材料	3 000

②批准处理后：

由过失人赔款部分：

借：其他应收款——××× 2 000
 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 2 000

残料入库：
 借：原材料 200
 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 200

材料毁损净损失：
 借：管理费用 800
 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 800

四、期末存货的计价与信息披露

为了客观、真实、准确地反映企业期末存货的实际价值，参照国际上通行的做法，我国《企业会计制度》规定，企业应当定期或者至少于每年年度终了，对存货进行全面清查，如由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货成本高于可变现净值的，应当按可变现净值低于成本的金额提取存货跌价准备。

长期以来，存货是按照历史成本计价的。所谓历史成本是指存货按取得的实际成本登记入账。企业采用历史成本计价主要有两个原因：一是过去我国是计划经济，商品的价格是稳定的，一般不会出现跌价现象；二是历史成本计价提供的数据是客观的，可查实的，且易于确定。但是现在是市场经济，存货的价格由市场决定，而不再是一成不变。特别是科技的发展，使得产品的更新速度越来越快，企业的许多存货面临跌价。如果仍以历史成本计价，显然不利于企业资金周转，不符合会计谨慎原则。因为，谨慎原则要求估计可能发生的风险和损失。对存货计提跌价准备，不但可解决这些问题，还可以有效督促企业关注市场、以销定产、产销对路。从实际情况看，由于市场价格的变动、市场供需情况的变化等原因，企业存货的价值如果仍然按成本计价可能不能反映其实际所拥有的价值。会计期末，为了客观、真实、准确地反映企业期末存货的实际价值，企业在编制资产负债表时，要确定期末存货的价值。企业期末存货的价值通常是以历史成本来确定。但是，由于存货市价的下跌、存货陈旧、过时、毁损等原因，导致存货的价值减少，采用历史成本不能真实地反映存货的价值，因此，基于谨慎性原则，企业会计制度规定存货采用成本与可变现净值孰低法来计价。

采用成本与可变现净值孰低法，主要是使存货符合资产的定义。当存货的可变现净值下跌至成本以下时，由此所形成的损失已不符合资产的定义，因而应将这部分损失从存货价值中扣除，计入当期损益。否则，当存货的可变现净值低于其成本价值时，如果仍然以其历史成本计价，就会出现虚夸资产的现象，导致会计信息失真。

期末存货采用成本与可变现净值孰低计价时，如果成本低于可变现净值时，则不计提跌价准备。如果可变现净值低于成本时，应将成本降低至可变现净值，同时对于可变现净值部分低于成本的损失，在实务操作中主要有两种方法：一种方法是直接冲减存货，同时将跌价损失记入销售成本或“存货跌价损失”科目；第二种方法则不直接冲减存货，而类似于提取坏账准备的账务处理，贷记一个备抵账户，即“存货跌价准备”科目。我国《企业会计制度》采用第二种方法。期末，通过比较存货的成本与可变现净值，计算出应计提的存货跌价准备，然后与“存货跌价准备”科目的余额进行比较，如果应提数大于已提数，应予补提，如果已提数大于应提数，则应予冲销部分多提数。提取存货跌价准备时，借记“管理费用——计提的存货跌价准备”科目，贷记“存货跌价准备”科目。冲回时作相反的分录。

思考题

- 一、一、货币资金包括哪些内容？分别应如何核算？
- 二、二、应收票据和应收账款有何不同？如何计算？
- 三、三、什么是坏账损失？为什么说备抵法比直接冲销法更科学？
- 四、四、短期投资有何特点？如何核算？
- 五、五、短期投资的期末计价采用何种方法？为什么？
- 六、六、存货的范围如何界定？其基本特征是什么？
- 七、七、存货历史成本的构成因素有哪些？存货的入账价值为何采用历史成本？
- 八、八、存货发出的计价方法有哪些？各自的优缺点和适用范围是什么？
- 九、九、计划成本法的核算程序是什么？评价该方法。
- 十、十、流动资产减值准备有哪些？分别计入什么项目？

第四章 非流动资产

非流动资产是相对于流动资产而言的一个概念，具有占用资金多、周转速度慢、变现能力差等特点。因此，其资产管理和会计核算也有特殊的要求。非流动资产的核算内容主要包括：长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用等。由于该类资产占用的资金多、企业持有的时间长，会对企业相互联系的多个会计期间的财务状况、经营成果产生影响，故而，对它们的管理和会计处理，应按照各自不同的特点，分别采用不同的程序和方法。

第一节 长期投资

一、长期投资概述

（一）长期投资与短期投资的区别

长期投资是指短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。长期投资与短期投资既有共性之处，又有明显的区别。共性之处在于两者都是为谋求经济利益而对外进行投资的行为。两者的区别主要有以下两个方面：

1. 投资的目的不同，短期投资主要是利用本企业暂时闲置的资金对外投资，目的在于提高闲置资金收益率；而长期投资的目的不仅仅在于谋取投资收益，更主要的在于影响和控制被投资单位，以实现企业发展的战略目标。

2. 投资持有的时间长短不同。短期投资持有时间一般不超过1年，可以随时变现；长期投资持有时间在1年以上，并且不能或不准备随时变现。

（二）长期投资的分类

长期投资按照投资性质可以分为长期债权投资和长期股权投资。

1. 长期债权投资，它又可按照投资对象分为长期债券投资和其他债权投资。长期债券投资是指企业购入的在1年内(不含1年)不能变现或不准备随时变现的债券，如国债、公司债券等。其他债权投资是指除了长期债券投资以外属于债权性质的投资。

与股票投资相比，债券投资具有如下三个特征：一是债券投资风险小于股票投资，收益比较固定，同时，收益率也较低。一般情况下，债券投资可以按照债券票面金额(即面值)和约定的利率及期限，收回本息。即使在发行债券企业破产的情况下，债券投资也具有优先清偿权，可以先于该企业的股票投资者得到清偿。二是债券投资属于债权性质的投资，投资企业通常不能因此参与发行债券企业的生产经营管理，也无权因此而参与其利润分配。三是债券投资可以转让，但在债权债务双方约定的期限内一般不能要求债务单位提前偿还本金。

2. 长期股权投资，包括长期股权投资和其他股权投资。长期股权投资是指企业购入并长期持有的其他企业发行的股票。其他股权投资是指除长期股权投资以外的其他股权性质的投资，如企业以货币资金、实物资产或无形资产等投入其他企业，取得该企业一定的股权，或者与其他企业共同出资组成合资企业等。

企业进行长期股权投资，目的在于通过股权投资控制被投资企业，或对被投资企业施加重大影响，或为长期盈利，或为了与被投资企业建立密切关系，以分散经营风险，具有投资金额大、期限长、风险大以及能为企业带来长期经济利益等特征。

（三）长期投资核算应设置的账户

为了核算长期投资业务，企业应设置“长期债权投资”、“长期股权投资”、“长期投资减值准备”、“投资收益”等账户。

“长期债权投资”账户核算企业持有的各种长期债权性质的投资。企业应在该账户下设置“债券投资”和“其他债权投资”明细账户，并在“债券投资”明细账户下设置“面值”、“溢折价”和“应计利息”三级明细账进行明细核算。如果企业购入债券时发生的手续费等相关税费金额较大，还应设置“债券费用”三级明细账户进行核算。“长期股权投资”账户核算企业持有的各种长期股权性质的投资。该账户下应设置“股票投资”、“其他股权投资”明细账户，并在明细账户下按被投资单位设置明细账进行明细核算。

“长期投资减值准备”账户属于“长期股权投资”和“长期债权投资”的备抵账户，核算企业提取的长期投资减值准备。

下面分别介绍长期债券投资和长期股权投资的核算方法。

二、长期债权投资的核算

（一）长期债权投资成本的确定

长期债权投资应以取得时的实际成本作为初始投资成本入账，企业以支付现金方式取得的长期债权投资，应按实际支付的全部价款(包括税金、手续费等相关税费)减去已到付息期但尚未领取的债券利息，作为初始投资成本。如果所支付的税金、手续费等相关税费金额较小，可以直接计入当期财务费用，不计入初始投资成本；如果金额较大，则应在债券存续期间内，于计提利息、摊销折溢价时平均摊销，计入损益。

通过债务重组和非货币性交易等方式取得的长期债权投资，其初始成本应按相应准则确认。

（二）债券投资的会计处理

1. 购入债券的会计处理

企业买入债券有三种方式：面值买入、溢价买入或折价买入。凡是购入的价格高于票面价值，称为溢价购入；凡是购入的价格低于票面价值，称为折价购入。

债券的价格，之所以会低于或高于票面价值，发生溢价或折价，主要原因是债券的票面利率高于或低于市场利率。当票面利率高于市场利率时，债券就会以溢价发行；反之，票面利率低于市场利率时，债券就会以折价发行。溢价购入的债券，是为了以后多得利息而预先付出的代价；折价购入债券，是因为以后少得利息而预先得到的补偿。

长期债券投资折溢价可按下列公式计算：

长期债券投资折溢=购买债券支付的全部款项－相关税费－应收利息－面值

若计算结果大于零，即为长期债权投资的溢价；若计算结果小于零，则为长期债权投资的折价。

企业购入债券时，应按债券面值，借记“长期债权投资——债券投资(面值)”账户，按支付的税金、手续费等相关税费，借记“长期债权投资——债券投资(债券费用)”账户（指金额较大的相关税费），或借记“投资收益”账户（指金额较小的相关税费），按实际支付的全部价款，贷记“银行存款”账户，按上述公式计算的差额计入“长期债权投资——债券投资(折价)”或“长期债权投资——债券投资(溢价)”。

[例 1] 吉澳公司于 2000 年 1 月 1 日购进某公司于当日发行的面值为 100 元两年期、票面利率 6%、到期一次还本付息的债券 10 000 张，共支付款项 1 010 000 元，其中包括经纪人佣金等费用 10 000 元。甲企业应作如下会计分录：

借：长期债权投资——债券投资(面值)	1 000 000
——债券投资(债券费用)	10 000
贷：银行存款	1 010 000

(注：本例中债券费用金额较大，因此在“债券投资”明细账户下设置“债券费用”三级明细账户进行核算)

[例 2] 若上例按 103 元的价格买入，另支付经纪人佣金 200 元，则吉澳公司在取得该债券时，应编制如下会计分录：

借：长期债权投资—债券投资(面值)	1 000 000
长期债权投资—债券投资(溢价)	30 000
投资收益—长期债券费用摊销	200
贷：银行存款	10 300 200

若上例按 94 元的价格折价买入，其他资料同上，则吉澳公司在取得该债券时，应编制如下会计分录：

借：长期债权投资—债券投资(面值)	1 000 000
投资收益—长期债券费用摊销	200
贷：长期债权投资—债券投资(折价)	60 000
银行存款	940 200

2. 债券投资利息及折溢价的处理

长期债券投资利息及折溢价应根据不同情况分别处理：

(1) 长期债券投资应当按期依据债券面值及利率计提利息，同时摊销债券的折溢价，确认当期的投资收益。债券折溢价摊销的方法可以采用直线法，也可以采用实际利率法。采用直线法摊销，即将债券购入时的溢价和折价按债券的计息期限平均摊销，也就是债券的溢价和折价每期都按不变的数额予以摊销。依照这一方法，企业每期确认的投资收益是不变的。

(2) 持有的到期一次还本付息的债券投资，应计未收利息于确认投资收益时增加投资的账面价值；分期付息、到期还本的债券投资，应计未收利息于确认投资收益时作为应收利息单独核算，不增加投资的账面价值。

(3) 实际收到的分期付息长期债权投资利息，冲减已计的应收利息；实际收到的一次还本付息债券利息，冲减长期债券投资的账面价值。

[例 3] 吉澳公司在 2000 年 7 月 1 日购进某公司于当日发行的面值为 300 000 元的两年期债券，该债券票面年利率为 8%，到期一次还本付息。共支付价款 300 500 元，其中包括经纪人佣金等费用 500 元。乙企业购入债券时应作如下会计分录：

借：长期债权投资——债券投资(面值)	300 000
投资收益—长期债券费用摊销	500
贷：银行存款	300 500

(注：本例中债券费用金额较小，直接计入当期损益)

吉澳公司在 2000 年 12 月 31 日,根据债券面值和票面利率计算持有该债券的应计利息 12 000 元 ($300\,000 \times 8\% \div 12 \times 6$),该债券到期一次还本付息。乙企业应作如下会计分录:

借:长期债权投资——债券投资(应计利息) 12 000
贷:投资收益 12 000

[例 4]依例 2 企业溢价买入债券,则吉澳公司在 2000 年 12 月 31 日,计提利息、摊销溢价时应作如下会计处理:

应计利息 = $1\,000\,000 \times 6\% \times 1 = 60\,000$ 元

应摊销溢价 = $30\,000 \div 2 = 15\,000$ 元

借:长期债权投资——债券投资(应计利息) 60 000
贷:长期债权投资——债券投资(溢价) 15 000
投资收益——债券利息收益 45 000

若企业按 94 元的价格折价买入,其他资料同上,则吉澳公司 2000 年 12 月 31 日,计提利息、摊销溢价时应作如下会计处理:

应计利息 = $1\,000\,000 \times 6\% \times 1 = 60\,000$ 元

应摊销折价 = $60\,000 \div 2 = 30\,000$ 元

借:长期债权投资——债券投资(应计利息) 60 000
长期债权投资——债券投资(折价) 30 000
贷:投资收益——债券利息收益 90 000

出售债券或到期收回债券本息时,按实际收到的金额,借记“银行存款”等账户,(如果已提长期投资减值准备的,还应按已计提的减值准备,借记“长期投资减值准备”账户),按债券本金,贷记“长期债权投资——债券投资(面值)”账户,按债券投资已计利息,贷记“长期债权投资——债券投资(应计利息)”或“应收利息”账户,按其差额,贷记或借记“投资收益”账户。

[例 5]吉澳公司于 2000 年 12 月 31 日收回债券本息 360 000 元,该债券是 1999 年 1 月 1 日购入的面值为 300 000 元的两年期一次还本付息债券,年利率为 10%,该公司对此项债券系每半年计息一次。

2000 年 12 月 31 日收回的债券利息 = $300\,000 \times 10\% \times 2 = 60\,000$ (元)

其中已计入“长期债券投资——债券投资(应计利息)”账户的金额为:

$(300\,000 \times 10\% \div 12 \times 6) \times 3 = 45\,000$ (元)

当期应收取的利息金额 = $300\,000 \times 10\% \div 12 \times 6 = 15\,000$ (元)

应编制的会计分录如下:

借:银行存款 360 000
贷:长期债权投资——债券投资(面值) 300 000
——债券投资(应计利息) 45 000
投资收益 15 000

三、长期股权投资的核算

长期股权投资通常为长期持有,不准备随时出售,投资企业作为被投资单位的股东,按所持股份比例享有权益并承担责任。长期股权投资的取得方式主要有:(1)在证券市场上以货币资金购买其他单位的股票,以成为被投资单位的股东;(2)以资产(包括货币资金、无形资产和其他实物资产)投资于其他单位,从而成为被投资单位的股东。

(一)长期股权投资入账价值的确定

长期股权投资应以取得时的投资成本作为初始投资成本入账。以现金购入的长期股权投资,应按实际支付的全部价款(包括税金、手续费等相关税费)作为初始投资成本,实际支付的价款中包含已宣告而尚未领取的现金股利的,按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额,作为初始投资成本。

(二)长期股权投资的会计核算方法

长期股权投资的会计核算方法有两种:一是成本法;二是权益法。长期股权投资在什么情况下采用成本法,什么情况下采用权益法,投资企业持股比例很重要,但不是决定因素,起决定因素的是投资企业是否对被投资单位具有控制能力,或是否对被投资单位施加重大影响。目前《企业会计制度》规定:企业对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的,长期股权投资采用成本法核算;企业对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的,长期股权投资应当采用权益法核算,这里所指的“控制”是指有权决定一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益;“共同控制”是指按合同约定对某项经济活动所共有的控制;“重大影响”是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不决定这些政策。

通常情况下,企业对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额之 20%或 20%以上,或虽对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额不足 20%但具有重大影响的,应当采用权益法核算。企业对其他单位

的投资占该单位有表决权资本总额 20% 以下, 或对其他单位的投资虽占该单位有表决权资本总额 20% 或 20% 以上, 但不具有重大影响的, 应当采用成本法核算。

(三) 长期股权投资核算的成本法

长期股权投资采用成本法核算的一般程序如下:

1. 初始投资或追加投资时, 按照初始投资或追加投资后的初始投资成本作为长期股权投资的账面价值。其会计处理是: 按照实际支付的价款, 借记“长期股权投资——股票投资”账户, 贷记“银行存款”等账户; 如果实际支付的价款中包含有已宣告的现金股利, 应借记“长期股权投资——股票投资”、“应收股利”账户, 贷记“银行存款”账户。

2. 股票持有期内应于被投资单位宣告发放现金股利时确认投资收益。企业确认的投资收益, 仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额, 所获得的被投资单位宣告分派的现金股利超过上述数额的部分, 作为初始投资成本的收回, 冲减投资的账面价值。其会计处理是: 在被投资企业宣告分派现金股利时, 企业按被投资单位宣告发放的现金股利中属于应当由本企业享有的部分, 借记“应收股利”账户, 贷记“投资收益”或“长期股权投资”账户。实际收到现金股利时, 借记“银行存款”账户, 贷记“应收股利”账户。

[例 6] 吉澳公司于 2000 年 1 月 2 日购买 A 公司发行的股票 50 000 股准备长期持有, 从而拥有 A 公司 5% 的股份, 该股票每股单价为 6 元, 另外, 企业购买该股票时发生有关税费 5 000 元, 款项已由银行存款支付。该企业应作如下会计处理:

计算初始投资成本:

股票成交金额(50 000×6)	300 000
加: 相关税费	<u>5 000</u>
	305 000

编制购入股票的会计分录:

借: 长期股权投资——股票投资	305 000
贷: 银行存款	305 000

如果该企业于 2000 年 3 月 20 日收到 A 公司发放 1999 年度现金股利 5 000 元。该企业应编制如下会计分录:

借: 银行存款	5 000
贷: 长期股权投资——股票投资	5 000

如果该企业于 2001 年 3 月 20 日收到 A 公司宣告发放 2000 年度现金股利的通知, 应分得现金股利 6 000 元。该企业应编制如下会计分录:

借: 应收股利	6 000
贷: 投资收益	6 000

(四) 长期股权投资核算的权益法

长期股权投资采用权益法核算的一般程序如下:

1. 初始投资或追加投资时, 按照初始投资或追加投资后的初始投资成本作为长期股权投资的账面价值。其会计处理与成本法相同。

[例 7] 吉澳公司 2000 年 1 月 1 日购买 C 股份公司发行的股票 150 000 股准备长期持有, 从而拥有 C 股份公司 50% 的股票, 每股销售价格为 2 元。另外, 该企业购买该股票时支付相关税费 2 000 元, 款项由银行存款支付。该企业应作如下会计处理:

计算初始投资成本:

股票成交金额(150 000×2)	300 000
加: 相关税费	<u>2 000</u>
	302 000

编制购入股票的会计分录:

借: 长期股权投资——股票投资(投资成本)	302 000
贷: 银行存款	302 000

2. 投资后, 应根据投资企业享有的被投资单位所有者权益份额的变动, 对投资的账面价值进行调整, 并分别以下情况处理:

第一, 属于被投资单位当年实现的净利润而影响的所有者权益的变动, 投资企业应按所持表决权资本比例计算应享有的份额, 增加长期股权投资的账面价值, 并确认为当期投资收益。其会计处理是: 期末, 企业按被投资单位实现的净利润计算的应分享的份额, 借记“长期股权投资——股票投资(损益调整)”账户, 贷记“投资收益”账户。

[例 8] 承例 6, 假设 C 公司本年实现净利润 180 000 元, 由于企业持有其 50% 的股份, C 公司实现的

净利润 180 000 元，户有 50% 归该企业所享有，即该企业享有其中的 90 000 元，此时，企业应编制如下会计分录：

借：长期股权投资——股票投资(损益调整) 90 000
 贷：投资收益 90 000

第二，属于被投资单位当年发生的净亏损而影响的所有者权益的变动，投资企业应按所持表决权资本的比例计算应分担的份额，减少长期股权投资的账面价值，并确认为当期投资损失。需要说明的是，投资企业确认被投资单位发生的净亏损，应以长期股权投资账面价值减记至零为限。其会计处理是：期末，企业按被投资单位发生的净亏损计算的应分担的份额，借记“投资收益”账户，贷记“长期股权投资——股票投资(损益调整)”账户。

[例 9] 承例 6，如果 C 公司当年发生亏损 60 000 元，由于该企业持有其 50% 的股票，应承担 C 公司本年亏损中的 30 000 元。企业应编制如下会计分录：

借：投资收益 30 000
 贷：长期股权投资——股票投资(损益调整) 30 000

第三，被投资单位宣告分派现金股利时，投资企业按表决权资本比例计算的应分得的现金股利，冲减长期股权投资账面价值。其会计处理是，按应分得的现金股利，借记“应收股利”账户，贷记“长期股权投资——股票投资(损益调整)”账户。

[例 10] 承例 6，假设企业当年收到 C 公司发放现金股利的通知，应分得股利为 3 000 元。此时，该企业应编制如下会计分录：

借：应收股利 3 000
 贷：长期股权投资——股票投资(损益调整) 3 000

实际收到现金股利时：

借：银行存款 3 000
 贷：应收股利 3 000

(五) 长期股权投资处置的会计处理

在有些情况下，企业也可能将长期持有的股票售出，以收回股票长期投资所占用的资金。处置长期股权投资时，按所收到的处置收入与长期股权投资账面价值的差额确认为当期投资损益。其会计处理是：按实际取得的价款，借记“银行存款”等账户（如果已提长期投资减值准备的，还应按已提的减值准备，借记“长期投资减值准备”账户），按该股票投资的账面余额，贷记“长期股权投资——股票投资”账户，按尚未领取的现金股利，贷记“应收股利”账户，按其差额，贷记或借记“投资收益”账户。

[例 11] 吉澳公司将持有作为长期投资的 D 公司 15 000 股股票，以每股 10 元的价格卖出，支付相关税费 1 000 元，取得价款 149 000 元，款项已由银行收妥。该长期股权投资账面余额为 140 000 元(未提减值准备)。企业应作如下会计处理：

计算投资收益：股票转让取得价款 149 000
 减：投资账面余额 140 000
 9 000

编制出售股票投资时的会计分录：

借：银行存款 149 000
 贷：长期股权投资——股票投资 140 000
 投资收益 9 000

四、长期投资的期末计价

长期投资减值按照《企业会计制度》的规定：企业应当定期或者至少于每年年度终了，对长期投资逐项进行检查，如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况变化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，应在期末时计提长期投资减值准备。核算方法与原理同存货跌价准备相似。

第二节 固定资产的核算

固定资产是企业进行生产经营活动的主要劳动资料，其核算及会计处理方法的选用将对企业的经营成果产生重大影响。因此固定资产的入账价值，折旧的计提方法以及固定资产的增加与减少的具体核算就显得格外重要。

一、固定资产的概念及分类

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的有形资产，具有以下特征：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，并在更新替换前保持其原有的实物形态不变，其使用价值也不变。但其价值则因使用导致物质损耗以及陈旧过时、不适应等原因而部分地逐渐地丧失或减少。②使用年限超过一年，所以取得固定资产的支出不可能一次性地在一个会计

期间内完全费用化，也正因为如此，才应根据配比原则将其原始价值分期摊销。③单位价值较高。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。企业使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等资产应作为固定资产。对于不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用期限超过两年的，也应作为固定资产。

目前对固定资产的分类，主要有以下几种：

1. 按所有权性质，可以分为自有固定资产和租入固定资产。

自有固定资产的所有权归企业，是企业为生产经营目的而以购入或建造等方式取得的；租入固定资产对于企业来说，没有所有权和最终处置权，而只是以定期支付租金的方式向资产所有者租入，在一定时期内使用的固定资产，这其中又以租赁方式的不同，分为经营租入的和融资租入的固定资产。前者租赁期较短，期满后需归还，因而会计上一般不作为本企业的固定资产处理，而后者的租赁期较长，并且在期满后一般只是象征性地支付一定费用，取得所有权，因而企业都作为本企业的固定资产处理。

2. 按经济用途的不同，可分为经营用固定资产和非经营用固定资产。

生产经营用固定资产，是指直接服务于企业生产、经营过程的各种固定资产，如生产经营用的房屋、建筑物、机器、设备、工具、器具等。

非经营用固定资产，是指不直接服务于生产、经营过程的固定资产。如职工宿舍、食堂等使用的房屋、设备和其他固定资产等。

3. 按使用情况分类，可分为使用中固定资产、未使用固定资产和不需用固定资产。

使用中固定资产，是指正在使用中的固定资产，既包括经营性质的，还包括非经营性的。由于季节性经营或大修理等原因，暂时停止使用的固定资产仍属于使用中的固定资产。需要注意的是：企业出租给其他单位使用的固定资产和内部替换使用的固定资产，也属于使用中的固定资产。

未使用固定资产，是指已完工或已购建的尚未交付使用的新增固定资产，以及因进行改建、扩建等原因而暂停使用的固定资产。如企业购建的尚待安装的固定资产，经营任务变更，进行改装而停用的固定资产等。

不需用固定资产，是指本企业多余或不适用，需要调配处理的各种固定资产。

4. 按实物形态分类，可分为土地、房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备和其他设备等。

由于各企业的经营性质有所不同，经营规模也有差异，因此对固定资产的分类不可能完全一致，根据核算的需要可进行必要的分类。

二、固定资产的计价

（一）固定资产的计价基础

固定资产在提供服务过程中随着损耗程度的不同，价值是在不断减少的，由于企业对固定资产价值指标的不同要求，需要从不同的角度对固定资产进行计价。一般来说，固定资产的计价方法有两种：

1. 按历史成本计价。历史成本亦称原始购置成本或原始价值，是指企业购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。这些支出既有直接发生的，如固定资产的价款、运杂费、包装费和安装成本等，也有间接发生的，如应承担的借款利息、外币借款折合差额以及应分摊的其他间接费用等。企业新购建固定资产的计价、确定计提折旧的依据等均采用这种计价方法。其主要优点是具有客观性和可验证性，也就是说，按这种计价方法确定的价值，均是实际发生并有支付凭据的支出。正是由于这种计价方法具有客观性和可验证性的特点，它成为固定资产的基本计价标准。

2. 按净值计价。固定资产净值也称为折余价值，是指固定资产原始价值减去已提折旧后的净额。净值计价的优点在于它可以反映企业实际占用在固定资产的资金数额和固定资产的新旧程度。

上面已经提出，企业的固定资产一般应按原始价值计价，但是，由于企业取得固定资产的途径方式不同，其价值构成的内容也不相同，一般说来，固定资产还应以实际成本为计价原则。为了正确确定固定资产成本，应首先把资本性支出和收益性支出分开。资本性支出应予以资本化，首先记入适当的资产账户，然后再按各期受益程度转作费用。而收益性支出，则应作为当期费用处理。之所以要划分资本性支出和收益性支出，是对于固定资产而言，如果一项资本性支出错作了收益性支出，那么固定资产的成本人为地不计，本期的费用人为地多计，从而减少了本期的收益。相反，如果一项收益性支出错作了资本性支出，那么固定资产的成本被人为地多记，而当期费用被人为地少计，从而虚增本期利润。

（二）固定资产的价值构成

固定资产的价值构成是指固定资产价值所包括的范围。它包括企业为购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。

由于固定资产的来源渠道不同，其价值构成的具体内容也有所差异。下面按固定资产的具体取得方式说明其成本的构成：

（1）外购的不需要经过建造过程即可使用的固定资产，按实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金等，作为入账价值。

(2) 自行建造的固定资产, 按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出, 作为入账价值。

(3) 投资者投入的固定资产, 以投资各方协议约定的价值记账。

(4) 盘盈的固定资产, 按以下规定确定其入账价值:

①同类或类似固定资产存在活跃市场的, 按同类或类似固定资产的市场价格, 减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额, 作为入账价值。

②同类或类似固定资产不存在活跃市场的, 按该项固定资产的预计未来现金流量现值, 作为入账价值。

企业融资租入的固定资产、接受捐赠的固定资产、通过非货币性交易或债务重组换入的固定资产等, 按相关的会计准则确定其成本。

三、固定资产的核算

(一) 固定资产核算应设置的账户

为组织固定资产的核算, 企业一般需要设置“固定资产”、“累计折旧”、“工程物资”、“在建工程”、“固定资产清理”等账户。

“固定资产”账户核算固定资产的原始价值。借方反映企业增加固定资产的原价, 贷方登记企业减少的固定资产的原价, 期末借方余额反映期末固定资产的账面原价。企业应设置“固定资产登记簿”和“固定资产卡片”, 按固定资产类别、使用部门等进行明细核算。

“累计折旧”是“固定资产”的备抵账户, 核算企业固定资产的价值转销过程。贷方登记按一定方法计提的固定资产折旧额, 借方登记因固定资产减少而应同时冲销的折旧额, 期末贷方余额反映固定资产已经计提折旧的累计数。在资产负债表中, 累计折旧作为固定资产的减项单独列示。

“工程物资”账户核算企业库存的用于建造固定资产的各种物资的实际成本。借方登记购入工程物资的实际成本, 贷方登记领出工程物资的实际成本, 期末借方余额反映企业库存工程物资的实际成本。

“在建工程”账户核算企业进行建造工程、安装工程、技术改造工程、大修理工程等发生的实际支出, 包括需要安装设备的价值。借方登记企业各项在建工程的实际支出, 贷方登记完工工程转出的实际支出, 期末借方余额反映企业尚未完工的基建工程发生的实际支出。

“固定资产清理”账户核算企业因出售、报废和毁损等原因转入清理的固定资产价值及其在清理过程中所发生的清理费用和收入等。借方转入清理的固定资产净值和清理过程中所发生的各项税费支出, 贷方登记清理固定资产的变价收入和残料收益等, 期末余额反映尚未清理完毕的固定资产价值以及清理收入(清理收入减去清理费用)。清理完毕, 应将该账户的余额结转营业外收支账户。

此外, 企业如计提固定资产和在建工程减值准备, 还应设置相应的账户进行核算。

(二) 固定资产增加的核算

1. 外购固定资产

(1) 购入不需要安装的固定资产, 按实际支付的买价、税金、运杂费、安装费等作为固定资产的入账价值。

[例 12] 吉澳公司以银行存款购入不需安装的新设备, 发票价格为 5 000 元, 增值税额 850 元, 包装费 20 元, 运费 30 元, 购入后交付使用。则记:

借: 固定资产 5 900
 贷: 银行存款 5 900

(2) 购入需要安装的固定资产, 应按实际支付的价款及该资产达到预期可使用状态所支付的相关费用作为固定资产的原值。在会计核算上, 应先将各项相关支出记入“在建工程”账户, 待安装调试交付使用后, 再由“在建工程”账户过入“固定资产”账户。

[例 13] 吉澳公司购入需要安装的设备一台, 发票价格 18 000 元, 增值税 3 060 元, 包装费 120 元, 运杂费 100 元, 安装费 800 元, 全部价款用银行存款结算。

购入时

借: 在建工程 21 280
 贷: 银行存款 21 280

发生安装费用时

借: 在建工程 800
 贷: 银行存款 800

达到使用状态, 交付使用时

借: 固定资产——设备 22 080
 贷: 在建工程 22 080

2. 自建固定资产

企业自建固定资产应先通过“在建工程”账户核算，将建造该项资产所发生的全部支出计入借方，工程达到预定可使用状态时，再转入“固定资产”账户。企业自建固定资产，主要有自营和出包两种形式，会计处理也不相同。

（1）自营工程：是指企业自行组织工程物资采购、自行组织施工人员施工的建筑工程和安装工程。核算时应通过“工程物资”账户，核算企业购入为工程准备的物资及其使用情况，通过“在建工程”核算工程领用物资及工程的其他支出。自营工程达到预定可使用状态时，按实际发生的全部支出，结转“固定资产”账户。

[例 14] 吉澳公司自行建造仓库一座，购入为工程准备的各种物资 200 000 元，支付增值税额 34 000 元，实际领用工程物资 234 000 元，剩余物资转作企业存货；另外还领用了企业生产用的原材料一批，实际成本为 30 000 元，应转出增值税 5 100 元；发生工程人员工资 50 000 元，企业辅助生产车间为工程提供有关劳务支出 10 000 元，工程完工交付使用。有关会计处理如下：

①购入为工程准备的物资

借：工程物资	234 000
贷：银行存款	23 400

②工程领用物资

借：在建工程—仓库	234 000
贷：工程物资	234 000

③工程领用原材料

借：在建工程—仓库	35 100
贷：原材料	30 000
应交税金—增（进项税额转出）	5 100

④发生工程人员工资

借：在建工程—仓库	50 000
贷：应付工资	50 000

⑤辅助生产车间为工程提供的劳务支出

借：在建工程—仓库	10 000
贷：生产成本—辅助生产成本	10 000

⑥工程完工交付使用

借：固定资产	329 100
贷：在建工程—仓库	329 100

3. 投资者投资转入固定资产的核算

其他单位向企业投资转入房屋、机器、设备等固定资产，可以按投资单位固定资产的账面原值作为原始价值；账面价值不清的，则按重置完全价值作为原值；也可以按评估确认的价值或合同、协议约定的价值作为投资方投入的资本，按两者的差额作为累计折旧处理，评估的价值或约定的价值等于或大于投出单位的账面原价，则按约定价值作为投入的固定资产的原值。这里需要指出的是，按照国际惯例，企业接受投资者投入的固定资产，应按公允价值记账，但是基于我国目前的实际情况，现行制度规定，投资者投资转入固定资产入账价值的确认更加强调客观性原则，更加强调资产的未来获利能力净额，即一律按协议、合同约定的价值作为投入资本记账。

[例 16] 吉澳公司由于经营需要，与另一家公司联营，对方投入吉澳公司机器一台，账面原值为 100000 元，双方协商的价值为 60000 元，则记：

借：固定资产——机器	60 000
贷：实收资本	60 000

（三）固定资产折旧的核算

固定资产折旧是指固定资产在使用过程中由于损耗而减少的价值。折旧也就是固定资产在使用过程中逐渐地、部分地转移到产品成本中去的那一部分价值。固定资产折旧的实质可以简单地表述为固定资产价值的转销过程。按照会计上的配比原则，对固定资产逐渐转销的价值应在可预计的使用年限内，按照一定的方法，以计提折旧的方式记入当期的成本费用，从当期收入中抵偿。

1. 影响折旧的因素

影响折旧的因素主要有以下四个方面：

（1）固定资产原值：计提折旧时，应当首先考虑固定资产的入账价值，即固定资产的取得成本，它是固定资产在未来时期为企业创造经济利益的最根本保证。

（2）固定资产的使用寿命：企业应当根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命。固定资产的使用期限是指其经济使用期限，一般可以用三种方式表示：①以时间表示：年或月；②工作时数或工作时间；③产量。企业在确定固定资产的使用寿命时，主要应当考虑下列因素：①该资产的预计生产能力或实物产量；②该资产的有形损耗，如设备使用中发生磨损、房屋建筑物受到自然侵蚀等；③该资产的无形损耗，如因新技术的出现而使现有的资产技术水平相对陈旧、市场需求变化使产品过时等；④有关资产使用的法律或者类似的限制。固定资产的使用寿命一经确定，不得随意调整。

（3）预计净残值：预计净残值是在固定资产报废清理时所能收回的残料价值，即残料收入减去清理费用后的净额。当残值很小，清理费用很大时，残值可以忽略。固定资产的预计净残值一经选定，不得随意调整。

（4）折旧方法：企业应当根据固定资产所含经济利益预期实现方式选择折旧方法，可选用的折旧方法包括年限平均法、工作量法、双倍余额递减法或者年数总和法。折旧方法一经选定，不得随意调整。

2. 计提固定资产折旧的范围

企业在用的固定资产（包括经营用固定资产、非经营用固定资产、租出固定资产等）一般均应计提折旧，具体包括：房屋和建筑物（无论是否使用）；在用的机器设备、仪器仪表、运输工具；季节性停用、大修停用的设备；融资租入的固定资产和以经营租赁方式租出的固定资产。

不计提折旧的固定资产是指（1）已提足折旧仍继续使用的固定资产；（2）按规定单独估价作为固定资产入账的土地。具体包括：未使用、不需用的机器设备；以经营租赁方式租入的固定资产；在建工程在交付使用以前的固定资产；已提足折旧的但还在继续使用的固定资产；未提足折旧的提前报废的固定资产；国

家规定不计提折旧的其他固定资产。

3. 折旧方法及其会计处理

计提固定资产折旧的方法有很多，但由于折旧方法的选用直接关系到成本、费用、收入以及国家的税收，所以企业应当根据固定资产的性质和消耗方式，恰当地选择折旧方法。目前我国计提折旧常用的方法为平均年限法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等。折旧方法一经选定，不得随意变更，如需变更，应在会计报表附注中予以说明。

(1) 平均年限法，亦称直线法，它是按照固定资产的预计使用年限平均计算的折旧方法。这种方法隐含着固定资产的服务潜力随时间而不是随使用程度而减退的假定。因此，其损耗的价值应平均分摊于各平均使用期间，其计算公式为：

$$\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \div \text{固定资产预计使用年限}$$

在实际工作中，采用平均年限法计算折旧时，折旧额一般是根据固定资产原值和折旧率计算的。固定资产折旧率是指一定时期内固定资产折旧额对固定资产原值的比率，它按时间划分，可分为年折旧率和月折旧率。其计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = \text{年折旧额} \div \text{固定资产原值} \times 100\%$$

$$= (1 - \text{预计净残值率}) \div \text{预计使用年限} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原值} \times \text{月折旧率}$$

[例 17] 吉澳公司有一部设备，该设备的原值为 200 000 元，预计可使用 10 年，净残值率为 4%，则该设备的折旧率及折旧额可计算如下：

$$\text{年折旧率} = (1 - 4\%) \div 10 \times 100\% = 9.6\%$$

$$\text{月折旧率} = 9.6\% \div 12 = 0.8\%$$

$$\text{月折旧额} = 200\,000 \times 0.8\% = 1600 \text{ 元}$$

平均年限法的特点是每年的折旧率和折旧额都相等，计算简单，容易理解。这种方法适用于在各个会计期间使用程度比较均衡且无形损耗较少的固定资产。

(2) 工作量法

工作量法是按固定资产预计完成的工作量或工作时数计算折旧的方法。这种方法隐含着固定资产的服务潜力随着使用程度而不是随时间消逝而减退的假定。因此，应将其损耗的价值平均分摊于固定资产完成的各个工作量中。其计算公式为：

$$\text{单位工作量折旧额} = \text{固定资产原值} \times (1 - \text{净残值率}) \div \text{预计完成的总工作量}$$

$$\text{月折旧额} = \text{该项固定资产本月完成的工作数量} \times \text{单位折旧额}$$

[例 18] 吉澳公司有汽车一辆，账面原值为 100 000 元，预计残值率为 5%，预计使用期限内可行驶 500 000 公里，本月行驶了 800 公里，则该汽车的月折旧额计算如下：

$$\text{每公里折旧额} = 100\,000 \times (1 - 5\%) \div 500\,000 = 0.19 (\text{元} / \text{每公里})$$

$$\text{本月折旧额} = 800 \times 0.19 = 152 (\text{元})$$

工作量法的特点在于将固定资产的损耗与其利用程度结合起来，实际上是直线法的变体，因为单位工作量计提的折旧额是相等的。这种方法适用于各个会计期间的使用程度不均衡的固定资产。

(3) 双倍余额递减法

双倍余额递减法是在不考虑固定资产净残值的情况下，以每期期初固定资产账面净值为基础，以直线折旧率的两倍为折旧率，计算各年固定资产折旧额的方法，其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = 2 \div \text{预计使用年限} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = \text{年初固定资产账面净值} \times \text{年折旧率}$$

运用双倍余额递减法计提折旧，有以下三个特点：①计算年折旧率时，不考虑净残值因素，且每年的折旧率相等。②计算折旧额的基数是年初固定资产净值，因此在一定年限内，所提取的折旧是逐年减少的，其规律为以折旧率的补数为公比的无穷递缩等比数列。③由于此种方法折旧的结果永远不会使固定资产账面余额为零，且没有考虑净残值问题，故应在其折旧年限到期前两年内，将固定资产净值平均摊销。

[例 19] 吉澳公司有一台设备原值 100 000 元，预计净残值率为 4%，可使用 5 年，现采用双倍余额递减法计算折旧，可计算如下：

$$\text{年折旧率} = 2 \div 5 \times 100\% = 40\%$$

$$\text{预计净残值} = 100\,000 \times 4\% = 4\,000 \text{ 元}$$

$$\text{第一年计提的折旧额} = 100\,000 \times 40\% = 40\,000 \text{ 元}$$

$$\text{第二年计提的折旧额} = (100\,000 - 40\,000) \times 40\% = 24\,000 \text{ 元}$$

$$\text{第三年计提的折旧额} = (60\,000 - 24\,000) \times 40\% = 14\,400 \text{ 元}$$

$$\text{第四、五年计提的折旧额} = [(36\,000 - 14\,400) - 4\,000] \div 2 = 8\,800 \text{ 元}$$

各月的折旧额可根据年折旧额除以 12 来计算。

(4) 年数总和法

年数总和法是用固定资产原值减去估计的残值后的净额，再乘以一个逐年递减的分数来计算折旧额的一种方法。该分数是折旧率，其分子为某年年初固定资产尚可使用的年数，其分母为该固定资产预计使用的年数逐年之和。如果预计使用年限为 n 年，那么折旧率的分母即为 $(n(n+1) \div 2)$ ，因此可用下面的公式来计算每年应计提的折旧额：

每年的折旧率 = 年初尚可使用的年限 $\div (n(n+1) \div 2) \times 100\%$

每年的折旧额 = 每年的折旧率 \times (原值 - 预计净残值)

运用年数总和法计提折旧，有以下两个特点：①计算的年折旧率，由于尚可使用的年限递减而递减。②计算折旧额的基数是 (固定资产原值 - 净残值)，因此在一定年限内，所提取的折旧额是逐年减少的，其规律为递减的等差数列，公差为最后一年的折旧额，即 $(\text{原值} - \text{预计净残值}) \times 1 \div (n(n+1) \div 2)$ 。

[例 20] 接上例，现采用年数总和法计算折旧，计算如下表所示：

年份	尚可使用年限	原值 - 净残值	年折旧率	年折旧额	累计折旧
1	5	96 000	5/15	32 000	32 000
2	4	96 000	4/15	25 600	57 600
3	3	96 000	3/15	19 200	76 800
4	2	96 000	2/15	12 800	89 600
5	1	96 000	1/15	6 400	96 000

各月的折旧额可根据年折旧额除以 12 来计算。

以上简单地介绍了四种折旧方法，其中前两种方法属于匀速折旧法，它是按一定的标准平均分摊固定资产的损耗，而后两种方法则属于加速折旧法，它是在固定资产预计使用年限内，采用不同的折旧计算基数或折旧率，使得前期计提的折旧额较多，后期计提的折旧额较少，使得固定资产的损耗加速得到补偿，因此又被称为加速折旧法。

采用加速折旧法是有一定的理论依据的。

第一，固定资产的整个使用期限内，各年使用固定资产的成本基本相同，但是随着资产使用年限的增加，修理费和维护费也会随之增多，因而就要求折旧费用逐年递减；而且，固定资产一经使用，其价值大大降低，为了使其账面价值比较接近市价，在使用的早期应多提折旧。

第二，固定资产使用早期的生产能力较大，早期的营业收入也较多，要做到营业收入与营业成本相匹配，在资产创造很大经济利益的早期也应计提较多的折旧。

第三，加速折旧法并未减少预计可使用年限，而且最终提的折旧总和是相同的，因而并不影响企业的净收益总和，但站在纳税的角度来看，采用加速折旧法更加符合谨慎性原则。折旧方法一经确定，不得随意变动，即要符合一致性原则。如果因某些条件变动而需改变折旧方法，这种改变对企业利润的影响则应以具体的金额在资产负债表的附注中进行揭示，并说明折旧方法变更的理由。

4. 计提折旧应当注意的问题

固定资产应当按月计提折旧，并根据用途分别计入相关资产的成本并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。企业在实际计提固定资产折旧时，当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍提折旧，从下月起停止计提折旧。

企业应当定期对固定资产的使用寿命进行复核。如果固定资产使用寿命的预期数与原先的估计数有重大差异，则应当相应调整固定资产折旧年限。

企业应当定期对固定资产的折旧方法进行复核。如果固定资产包含的经济利益的预期实现方式有重大改变，则应当相应改变固定资产折旧方法。

5. 折旧的会计处理

企业一般根据月初在用固定资产的账面原值和月折旧率，按月计算折旧，并按谁受益谁承担的原则，计入相应的成本和费用项目。在实务中，为了登记固定资产的折旧额，据以分配折旧费用和进行折旧的总分类核算，一般根据折旧的计算结果编制“固定资产折旧计算表”，计算表可以由会计部门编制，也可以由各使用部门编制，最后由会计部门按固定资产服务的部门和单位进行汇总，编制固定资产折旧计算汇总表，据以进行会计处理。

[例 21] 吉澳公司会计部门根据各使用部门编报的 2000 年 12 月的“固定资产折旧计算表”确定的各车间及厂部管理部门应分配的折旧额为：甲车间 40 000 元，乙车间 8 000 元，厂部管理部门 6 000 元。有关会计分录如下：

借：制造费用——甲车间 40 000

——乙车间	8 000
管理费用	4 000
贷：累计折旧	52 000

(四) 固定资产修理的核算

由于固定资产的使用时期长，在长期的使用和自然损耗过程中，其各个组成部分由于耐用程度不同或者使用条件不同，磨损的程度也不同，因而往往发生固定资产的部分损坏。为了保证固定资产的正常运转和使用，必须对固定资产进行修理。修理又有经常修理和非经常修理之分。

1. 固定资产的经常修理

经常修理是指修理的范围较小、间隔时间较短、修理的次数较多、费用不大的修理，因此又称中小修理。因为经常性修理而发生的支出，一般作为收益性支出处理，所以在支出发生时作为当期费用入账，计入当期损益，借记“制造费用”、“管理费用”等账户，贷记“银行存款”、“原材料”等账户。

[例 22] 吉澳公司行政管理部门发生修理汽车的支出，支付修理费 2000 元，用银行存款转账支付。应编制下面的会计分录：

借：管理费用	2 000
贷：银行存款	2 000

如果固定资产中小修理的费用较大，也可采用分期摊销的方法，通过“待摊费用”核算。

2. 固定资产的非经常修理

非经常修理又称大修理，是对固定资产在使用中定期或不定期发生的为发挥其效能的修理。它具有修理范围大、间隔时间长、发生次数少、费用支出多的特点。其发生的支出为资本性支出。对于大修理，会计实务中一般有两种方法可供选择。

(1) 预提方法

有些固定资产的大修理具有周期性的特点，而且一次支出数额较大。如果一次将其计入当期费用，将对当期损益有很大影响，甚至不能正确有效地反映当期经营成果。因此就需要在大修理间隔期内通过预提的方式，将固定资产在使用年限内的修理支出，均衡地分摊入各使用期内，在实际发生费用支出时，在预提费用中冲减。每年、每月计提的预提费用额的计算公式为：

年大修理费用预提额 = 预计大修理费用总额 ÷ 固定资产预计使用年限

月大修理费用预提额 = 年大修理费用预提额 ÷ 12

[例 23] 吉澳公司有一台机器，预计其可使用 18 年，预计在使用期限内会大修理 3 次，每次支出修理费 90 000 元，该公司每月预提，则计算如下：

预提大修理费用总额 = 90 000 × 3 = 270 000 (元)

年大修理费用预提额 = 270 000 ÷ 18 = 15 000 (元)

月大修理费用预提额 = 15 000 ÷ 12 = 1 250 (元)

每月分录为：

借：制造费用——修理费	1 250
贷：预提费用——大修理费	1 250

假设在第 4 年 1 月份实际发生固定资产大修理支出 90 000 元，则记

借：预提费用——大修理费	90 000
贷：银行存款	90 000

(2) 待摊方法

与预提方法相反，企业可在实际支付大修理费用时将其支出列入“待摊费用”，然后再分期摊入各期成本费用中。我们平时所言的待摊费用，均指摊销期限不超过一年的情况，若超过一年就使用“长期待摊费用”账户，但处理方法是一致的。

[例 24] 吉澳公司行政管理部门发生大修理支出 36 000 元，以银行存款支付，按 12 个月摊销。则每月摊销 $36\,000 \div 12 = 3\,000$ 元，应作以下账务处理：

实际发生大修理支出时，

借：待摊费用——大修理费	36 000
贷：银行存款	36 000

按月摊销时，

借：管理费用——修理费	3 000
贷：待摊费用——修理费	3 000

(五) 固定资产清理的核算

[例 25] 吉澳公司经过上级批准，将不需用的—座仓库出售给其他单位，该机器原价为 200 000 元，已使用 5 年，原预计使用年限 10 年，设无残值，则已提折旧 100 000 元，出售时取得收入 130 000 元，此项业务应交营业税 6 500 元，同时发生清理费用 3 500 元，已用银行存款支付。有关会计处理如下：

①注销固定资产原值和累计折旧时，

借：固定资产清理	100 000
累计折旧	100 000
贷：固定资产	200 000

②出售取得收入时，

借：银行存款	130 000
贷：固定资产清理	130 000

③计算出应交营业税时，

借：固定资产清理	6 500
贷：应交税金——应交营业税	6 500

④发生清理费用时，

借：固定资产清理	3 500
贷：银行存款	3 500

⑤结转清理后的净收益

借：固定资产清理	20 000
贷：营业外收入——处理固定资产收益	20 000

[例 26] 吉澳公司经上级批准报废已满使用年限的机器—台，此机器账面原值 300 000 元，已提折旧 200 000 元，清理过程中支出拆除费 2 000 元，以银行存款支付，残值变卖收入取得 20 000 元，则作以下分录：

①注销固定资产的原值和累计折旧时，

借：固定资产清理	100 000
累计折旧	200 000
贷：固定资产	300 000

②支付拆除费时，

借：固定资产清理	2 000
贷：银行存款	2 000

③取得残值收入时，

借：银行存款	20 000
贷：固定资产清理	20 000

④结转清理净损益时，

借：营业外支出——处理固定资产损失	82 000
贷：固定资产清理	82 000

[例 15] 吉澳公司有一辆汽车在一次交通事故中报废，账面原价 250 000 元，已提取的折旧为 120 000 元，过失人应赔偿 100 000 元，汽车残料变卖后取得收入 8000 元，则作如下的会计处理：

①注销汽车原值及折旧时，

借：固定资产清理	130 000
累计折旧	120 000
贷：固定资产	250 000

②确定赔偿责任时，

借：其他应收款——过失人	100 000
贷：固定资产清理	100 000

③取得残料收入时，

借：银行存款	8 000
贷：固定资产清理	8 000

④结转清理净损益时，

借：营业外支出——非常损失	22 000
贷：固定资产清理	22 000

四、固定资产清查的核算

（一）固定资产清查的核算内容

为保证固定资产核算的真实性，保护企业财产物资的安全和完整，应当定期对固定资产进行清查，以便发掘固定资产的最大潜力，合理安排、使用固定资产，及时发现存在的问题，尽早予以解决。一般来讲，企业每年至少于年度财务报告前对固定资产清理一次，对固定资产进行全面清查，以保证固定资产的账实相符。平时可根据需要，组织局部的轮流清查或抽查。固定资产清查的方法是实地盘点法，如果账实不符则需填列“固定资产盈亏报告表”。

对盘盈、盘亏、毁损的固定资产，应当查明原因，写出书面报告，并根据企业的管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。如盘盈、盘亏或毁损的固定资产，在期末结账前尚未经批准的，在对外提供财务会计报告时应按上述规定进行处理，并在会计报表附注中作出说明；如果其后批准处理的金额与已处理的金额不一致，应按其差额调整会计报表相关项目的年初数。

进行固定资产清查，不仅应查明账实是否相符，还应进一步检查固定资产的使用及管理维修情况，以便采取措施，改进管理。

（二）固定资产清查结果的处理

1. 盘盈固定资产的处理

企业在固定资产清查中的盘盈和盘亏，必须经过一定的程序批准后方能处理。在尚未处理前，为使固定资产的账面数额与实际数额保持一致，应设置“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户核算，处理时再转入有关账户。

对于在清查中盘盈固定资产的入账价值，按同类或类似固定资产的市场价格减去按该项固定资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额确认，这一原则符合资产概念的实质。此时应借记“固定资产”，贷记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”。盘盈的固定资产报经批准后转入“营业外收入——固定资产盘盈”，列入当期损益，同时冲销“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”。

[例 27] 吉澳公司在年终的固定资产清查中，盘盈账外设备一台，同类设备的市场价格为 50 000 元，目前为八成新。经批准该项盘盈固定资产作为营业外收入处理。有关账务处理如下：

估计的固定资产入账价值=50 000×80%=40 000 元

①固定资产清查盘盈时

借：固定资产 40 000
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损溢 40 000

②在报经批准后进行处理时

借：待处理财产损益——待处理固定资产损溢 40 000
贷：营业外收入——固定资产盘盈 40 000

2. 盘亏固定资产的处理

固定资产盘亏是指在固定资产清理过程中，实际盘点金额小于账面金额。对于盘亏的固定资产首先应该按照原值减去累计折旧后的账面净值，借记“待处理财产损益——待处理固定资产损溢”，同时冲销“固定资产”和相关的“累计折旧”；待盘亏的固定资产报经批准转销后，计入“营业外支出——固定资产盘亏”，贷记“待处理财产损益——待处理固定资产损溢”。

[例 28] 吉澳公司在年末的固定资产清查中，发现短少设备一台，原值为 20 000 元，已经提取折旧 8 000 元。有关账务处理如下：

①清查中出现盘亏时

借：待处理财产损益——待处理固定资产损溢 12 000
累计折旧 8 000
贷：固定资产 20 000

②报经批准进行处理时

借：营业外支出——固定资产盘亏 12 000
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损溢 12 000

五、固定资产的期末计价

为了客观真实准确地反映期末固定资产的实际价值，企业在编制资产负债表时，应合理地确定固定资产的期末价值。

由于有形损耗和无形损耗的存在，可能会导致固定资产的可收回金额低于其账面价值，这种情况被称为固定资产的减值。对于已经发生的资产减值如果不予以确认，必然导致夸大资产的价值，这既不符合真实性原则，也有悖于稳健性原则。因此，企业应对固定资产的账面净值定期进行检查，如果固定资产由于损坏、技术陈旧或其他经济原因等，导致其可收回金额低于账面净值，应将可收回金额低于固定资产账面净值的差额，作为固定资产减值准备，并确认为费用。

企业应当于期末对固定资产进行检查，如发现存在固定资产市价大幅度下跌、企业所处经营环境发生重大变化并对企业产生负面影响、同期市场利率等大幅度提高并导致固定资产可收回金额大幅度降低等情况，应当计算固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。

如果固定资产的可收回金额低于其账面价值，企业应当按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。此时应当借记“营业外支出——计提固定资产减值准备”，贷记“固定资产减值准备”。

已计提减值准备的固定资产，应当按照该固定资产的账面价值以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额；对于已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复，应借记“固定资产减值准备”，贷记“营业外支出——计提固定资产减值准备”，同时应当按照固定资产价值恢复后的账面价值，以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。因固定资产减值准备而调整固定资产折旧额时，对此前已计提的累计折旧不作调整。

如果有迹象表明以前期间据以计提固定资产减值的各种因素发生变化，使得固定资产的可收回金额大于其账面价值，则以前期间已计提的减值损失应当转回，但转回的金额不应超过原已计提的固定资产减值准备。

第三节 无形资产及其他资产的核算

一、无形资产的核算

（一）无形资产的概念

无形资产，是指企业为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产具有如下特征：

1. 没有实物形态：不具有实物形态是无形资产区别于固定资产及其他有形资产的主要标志。虽然它本身不具有实物形态，但某些无形资产的存在依赖于实物载体，且具有较高的价值。例如，计算机软件需要存储在磁盘中。

2. 能在较长的时期内为企业带来经济利益：无形资产的使用年限在一年以上，其价值将在各个收益期间逐渐摊销。

3. 持有无形资产的主要目的是使用而不是出售。需要说明的是，长期待摊费用虽然也属于非货币性长期资产，但它不属于企业为生产商品、提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的资产，因而不属于无形资产。

4. 能给企业提供的未来经济利益都具有较大的不确定性：无形资产创造经济利益的能力较多地受企业内部和外部因素的影响，例如相关新技术更新换代的速度、利用无形资产所产生产品的市场接受程度等。无形资产的这一特征，要求在对其进行核算时应当更加遵循谨慎性原则。

（二）无形资产的内容

无形资产可分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等；不可辨认无形资产是指商誉。

无形资产一般包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、土地使用权、特许权和商誉等。

1. 专利权：是指国家专利主管机关依法授予发明创造专利申请人对其发明创造在法定期限内所享有的制造、使用和出售等方面的专有权利，包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计权利。

2. 商标权：是用来辨认特定的商品或劳务的标记。商标权是指专门在某类指定的商品或产品上使用特定的名称或图案的权利。商标经过注册登记，就获得了相应空间范围内法律上的保护。商标权包括独占使用权和禁止使用权两个方面。独占使用权是指商标享有人在商标的注册范围内独家使用其商标的权利；禁止使用权是指商标权享有人排除和禁止他人对商标独占使用权进行侵犯的权利。

3. 非专利技术：也称为专有技术、技术秘密或技术诀窍，是指不为外人所知、先进的、可以带来显著经济利益的、不受法律保护的各种技术和经验。主要内容包括工业专有技术、商业贸易专有技术、管理专有技术等。非专利技术可以用蓝图、配方、技术记录、操作方法的说明等具体资料表现出来，也可以通过卖方技术人员进行指导，或接受买方人员进行技术实习等手段实现。非专利技术具有经济性、机密性、动态性等特点。

4. 著作权：也称为版权，是指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些特殊权利。著作权包括精神权利（人身权利）和经济权利（财产权利）两方面的内容，前者是指作者署名、发表作品、确认作者身份、保护作品的完整性、修改已经发表的作品等项权利，包括发表权、署名权、修改权和保护作品完整权；后者是指以出版、表演、广播、展览、录制唱片、摄制影片等方式使用作品以及因授权他人使用作品而获得经济利益的权利。

5. 土地使用权：是指国家允许某一企业在一定期间内对国有土地享有开发、利用、经营的权利。根据我国土地管理法的规定，我国实行土地公有制，任何单位和个人不得侵占、买卖或者以其他形式非法转让土地。企业可以通过行政划拨、外购、投资者投入等方式取得土地使用权。

6. 特许权：也称为特许经营权、专营权，是指企业在某一地区经营或销售某种特定商品的权利，或是一家企业接受另一家企业使用其商标、商号、技术秘密等的权利。前者一般是由政府机构授权，准许企业使用或在一定地区享有经营某种业务的特权，如自来水、邮政等的专营权、烟草专卖权等；后者是指企业间依照合同，有期限或无期限使用另一家企业的商标、商号、技术秘密等的权利，如连锁店分店使用总店的名称等。

7. 商誉：通常是指企业由于所处的地理位置优越；或由于组织得当，经营效益好；或由于历史悠久，积累了丰富的经验；或由于技术先进，掌握了生产诀窍等原因，赢得了客户的信任而形成的无形价值。这种无形价值具体表现在该企业的获利能力超过了一般企业的获利水平。

商誉与整个企业密切相关，因而它不能单独存在，也不能与企业可辨认的各种资产分开出售。由于有助于形成商誉的个别因素不能单独计价，因此商誉的价值只有把企业作为一个整体看待时，才能按总额加以确定。

商誉可以是企业自创的，也可以是通过购买另一个企业时形成的。目前，只有通过购买另一个企业所形成的商誉，才能作为无形资产入账。

（三）无形资产的确认和计量

1. 无形资产的确认

某个资产项目要确认为无形资产，必须满足以下两个条件：

（1）该资产产生的经济利益很可能流入企业。企业应能够控制无形资产所产生的经济利益，即企业拥有无形资产的法定所有权，或企业与他人签订了协议，使得企业的相关权利受到法律的保护。在判断无形资产产生的经济利益是否很可能流入企业时，企业管理部门应对无形资产在预计使用年限内存在的各种因素作出稳健的估计。

（2）该资产的成本能够可靠地计量。这是资产确认的一项基本条件，对于无形资产更为重要。例如，

企业自创的商誉符合无形资产的性质，但由于自创商誉过程中发生的支出难以计量，故而不能作为企业的无形资产加以确认。

2. 无形资产的计量

无形资产由于取得方式的差异其成本计量也有所不同。

(1) 购入的无形资产，按其实际支付的价款作为实际成本。

(2) 投资者投入的无形资产，应以投资各方确认的价值作为入账价值；但企业为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产，应以该无形资产在投资方的账面价值作为入账价值。

(3) 自行开发并依法申请取得的无形资产，其入账价值应按依法取得时发生的注册费、律师费等费用确定；依法申请取得前发生的研究与开发费用，应于发生时确认为当期费用。如果无形资产在确认后发生的支出，应在发生时确认为当期费用。

(4) 接受捐赠的无形资产，其入账价值应分别以下情况确定：

① 捐赠方提供了有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费确定；

② 捐赠方没有提供有关凭据的，按如下顺序确定：同类或类似无形资产存在活跃市场的，应参照同类或类似无形资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费确定；同类或类似无形资产不存在活跃市场的，按该接受捐赠的无形资产的预计未来现金流量现值，加上应支付的相关税费确定。

(5) 通过非货币性交易或债务重组换入的无形资产，其入账价值应按相应具体准则的规定确定。

(四) 无形资产的核算

1. 应设置的账户

为了核算无形资产的取得和摊销情况，企业应设置“无形资产”账户。该账户的借方登记购入或自行创造并按法律程序申请取得的以及通过其他方式取得的各种无形资产的价值，贷方登记企业无形资产出售、转让及其他形式而减少的无形资产价值，还登记分期摊销的无形资产价值，期末借方余额反映企业已入账尚未摊销的无形资产摊余价值。无形资产还应按其内容设置明细账。

2. 无形资产的取得

(1) 购入无形资产

企业购入的无形资产，应按实际支付的价款借记“无形资产”，贷记“银行存款”

[例 29] 吉澳公司购进一项非专利技术，支付的买价和有关费用合计为 200 000 元，用银行存款支付。应作如下会计处理：

借：无形资产——非专利技术 200 000
贷：银行存款 200 000

(2) 投资者投入的无形资产，应按各方确认的价值，借记“无形资产”，贷记“实收资本”或“股本”。

[例 30] 吉澳公司收到甲公司以特许权进行的投资，投资各方确认的价值为 100 000 元。其账务处理为：

借：无形资产——特许权 100 000
贷：实收资本 100 000

(3) 自创的无形资产按依法取得时发生的注册费、聘请律师费等费用，借记“无形资产”，贷记“银行存款”。开发过程中所发生的费用，直接计入“管理费用”，不予资本化。

[例 31] 吉澳公司自行研究、开发一项技术，陆续发生人工费 20 000 元，材料费 8 000 元。经申请已获得专利权。申请专利时，支付律师费 2 000 元，注册费 5 000 元。应作如下会计处理：

① 发生研究开发费用时

借：管理费用 28 000
贷：应付工资 20 000
原材料 8 000

② 申请专利成功时

借：无形资产——专利权 7 000
贷：银行存款 7 000

3. 无形资产的摊销

无形资产的成本，应自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销。无形资产的摊销方法比较简单，一般采用直线法，一方面计入当期的期间费用“管理费用”账户，另一方面冲销“无形资产”的账面价值。

无形资产的摊销期限，按如下原则确定：

如果预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，则：

(1) 合同规定了受益年限但法律没有规定有效年限的，摊销期不应超过受益年限；

(2) 合同没有规定受益年限但法律规定了有效年限的，摊销期不应超过有效年限；

(3) 合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销期不应超过受益年限与有效年限两者之中较短者。

如果合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销期不应超过 10 年。

账务处理：

[例 32] 吉澳公司购买了一项商标权，入账价值为 120 000 元，合同规定的有效期限为 5 年。每月摊销时，应作如下会计处理：

每月摊销额 = $120\,000 \div 5 \div 12 = 2\,000$ 元

借：管理费用——无形资产摊销	2 000
贷：无形资产——商标权	2 000

4. 无形资产出租

企业以收取费用的方式，允许其他单位在一定时期内拥有本企业商标、专利等无形资产使用权的交易，实质上就是无形资产的出租，即无形资产的所有权没有被转让。其租金收入就是按期收取的约定费用，应计入“其他业务收入”；而相关的“其他业务支出”是相应期间的无形资产摊销金额和其他相关费用支出。

[例 33] 吉澳公司将其拥有的价值 200 000 元的非专利技术出租，租赁合同约定：租赁期限为 10 年，每年年末承租方以其主营业务收入的 10% 支付租金。假定，2000 年承租方的主营业务收入为 500 000 元，没有发生其他相关税费，租金已存入银行。应作如下会计处理：

① 收到租金时

2000 年租金收入 = $500\,000 \times 10\% = 50\,000$ 元

借：银行存款	50 000
贷：其他业务收入	50 000

② 结转其他业务支出

非专利技术每年摊销额 = $200\,000 \div 10 = 20\,000$ 元

借：其他业务支出	20 000
贷：无形资产——非专利技术	20 000

5. 无形资产减值

企业应定期对无形资产的账面价值进行检查，至少于每年年末检查一次。如发现以下一种或数种情况，应对无形资产的可收回金额进行估计，并将该无形资产的账面价值超过可收回金额的部分确认为减值准备：

- (1) 该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- (2) 该无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复；
- (3) 该项无形资产已超过法律保护年限，但仍具有部分使用价值；
- (4) 其他足以表明该无形资产实质上已经发生了减值的情形。

企业计提的无形资产减值准备应计入“营业外支出——无形资产减值损失”账户的借方，贷方计入“无形资产减值准备”，形成无形资产的抵减项目。

只有表明无形资产发生减值的迹象全部消失或部分消失，企业才能将以前年度已确认的减值损失予以全部或部分转回；转回的金额不得超过已计提的减值准备的账面余额。

6. 无形资产的处置

企业出售无形资产时，应将所得价款与该无形资产的账面价值之间的差额计入当期损益，即“营业外收入——出售无形资产收益”或“营业外支出——出售无形资产损失”。

[例 34] 吉澳公司将拥有的一项专利权出售，实际取得款项 220 000 元，该项专利权的摊余价值为 180 000 元，企业已为该项无形资产计提了 30 000 元减值准备，同时还应按取得收入的 5% 计算营业税，另外企业还支付评估咨询费 10 000 元。应作如下会计处理：

增加的银行存款 = $220\,000 - 10\,000 = 210\,000$ 元

应交税金——应交营业税 = $220\,000 \times 5\% = 11\,000$ 元

借：银行存款	210 000
无形资产减值准备	30 000
贷：无形资产	180 000
应交税金——应交营业税	11 000
营业外收入——出售无形资产收益	49 000

二、其他资产的核算

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产，如长期待摊费用。

长期待摊费用，是指企业已经支出、但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括固定资产

大修理支出、租入固定资产改良支出等。应当由本期负担的借款利息、租金等，不得作为长期待摊费用处理。

长期待摊费用应当单独核算，在费用项目的收益期限内分期平均摊销。大修理费用采用待摊方式的，应当将发生的大修理费用在下一大修理前平均摊销；租入固定资产改良支出应当在租赁期限与预计可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用应当在收益期内平均摊销。

股份有限公司委托其他单位发行股票支付的手续费或佣金等相关费用，减去股票发行冻结期间的利息收入的余额，从发行股票的溢价中不够抵消的，若金额较小，直接计入当期损益；若金额较大，可作为长期待摊费用，在不超过两年的期限内平均摊销，计入损益。

除购建和建造固定资产以外，所有筹建期间发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待企业开始生产经营起一次计入开始生产经营当期的损益。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间收益的，应当将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

企业发生的长期待摊费用，按实际发生的费用金额，借记“长期待摊费用”，贷记有关账户。摊销时，按每期应摊销的金额，借记“制造费用”、“营业费用”、“管理费用”等账户，贷记“长期待摊费用”。

[例 35] 吉澳公司租入一处办公用房，租期 5 年，根据租赁合同，吉澳公司可以对该房屋进行装修，装修费用由承租方负担。吉澳公司将装修工程出包给某装修公司，按装修合同规定，吉澳公司先预付工程款 80 000 元，工程完工后，又补付工程款 70 000 元。吉澳公司的会计处理如下：

(1) 预付工程款时

借：在建工程——装修工程	80 000
贷：银行存款	80 000

(2) 补付工程款时

借：在建工程——装修工程	70 000
贷：银行存款	70 000

(3) 装修工程完工结账时

借：长期待摊费用——租入固定资产改良支出	150 000
贷：在建工程——装修工程	150 000

[例 36] 承上例，吉澳公司对租入固定资产的改良支出分 5 年摊销，每月的摊销额为 2 500 元（150 000 ÷ 5 ÷ 12）。该公司的会计处理如下：

借：管理费用	2 500
贷：长期待摊费用——租入固定资产改良支出	2 500

思考题

- 一、一、长期投资和短期投资有何区别？
- 二、二、长期债权投资的折价、溢价、利息如何计算？如何摊销和核算？
- 三、三、何谓长期股权投资的成本法和权益法？各自的适用范围是什么？会计核算有何区别？
- 四、四、固定资产有哪些特点？
- 五、五、固定资产的原始价值如何确定？
- 六、六、影响固定资产折旧的因素有哪些？计提固定资产折旧的方法有哪些？
- 七、七、盘盈、盘亏固定资产应怎样核算？
- 八、八、为什么要对固定资产进行期末计价？如何计价？
- 九、九、无形资产有哪些特征？一般包括哪些内容？如何核算？
- 十、十、其他资产包括哪些内容？如何核算？
- 十一、十一、非流动资产减值准备有哪些？分别计入什么项目？

第五章 负债的核算

负债是重要的会计要素之一，是企业筹集资金的重要来源。一个企业的负债情况直接涉及到企

业资本结构的优化程度。所以，加强负债的核算和管理是至关重要的。

第一节 负债的分类和计价

一、一、负债的分类

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下一些基本特征：

第一、负债是企业过去的经济交易中形成的，目前所承担的经济义务或经济责任。这些经济义务通常是企业为了筹集资金、购买货物或劳务而引起的，如向银行取得借款以及赊购商品等，有时则源于国家法律的强制性规定，如应交税金等。

第二、企业目前承担的负债，代表着企业未来经济利益的流出。负债的清偿可以采取多种方式，如支付现金，付以实物，提供劳务，举新债还旧债，将负债转为产权等等。无论采用哪种方式了结债务责任，均需企业付出相应的代价，从而导致经济利益流出企业，除非债权人放弃债权。

第三、负债是能够用货币确切计量或合理估计的债务责任，就是说，负债通常有一个可预计的到期偿付金额。

对负债进行科学分类，有助于我们分别掌握各类负债的性质，从而对负债进行正确的核算和管理。

负债按其流动性，即偿还期长短可分为流动负债和长期负债。

（一）流动负债

流动负债是指将在一年（含一年）或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

由于负债的清偿需要支付现金或其他资产，在一个会计年度内清偿的负债必然要求动用流动资产，从而影响企业的短期变现能力，将流动负债单独列为一类，就可以更好地与流动资产相对应，以此反映企业偿债能力，便于财务分析。一般地说，流动负债均属于短期内需要履行的支付义务，其内容包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他暂收应付款项、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应交款、预提费用、应付短期债券、一年内到期的长期负债等。上述流动负债按其形成原因可分为五类：

1. 因借贷形成的流动负债。如向金融机构取得的短期借款等。
2. 因结算形成的流动负债。如应付票据、应付账款等。
3. 因费用延付形成的流动负债。如按权责发生制预先提取的费用，如预提费用。
4. 因利润分配形成的流动负债。如应付利润等。
5. 因承担法定义务而形成的流动负债。如应交税金、其他应交款、应付福利费等。

（二）长期负债

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个经营周期以上的负债。长期负债和流动负债相比，有许多不同。首先，偿还期限不同，流动负债需在短期内偿还，而长期负债偿还期限较长；其次，流动负债一般不计息或利息较低，而长期负债利息较高，长期负债一旦形成，其利息就成为企业长期固定的负担，因此，企业举借长期负债必须充分考虑利息负担；第三，流动负债一般作为流动资产的资金来源，而长期负债一般是用于形成长期资产或长期投资；第四，流动负债一般金额较小，而长期负债金额往往很大，因此，企业在长期负债到期前往往需建立偿债基金，以便按期还本付息。

长期负债的具体内容包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

由于流动负债和长期负债有诸多差别，因此，在会计上应分别单独核算，在会计报表上也应分别列示。

负债按其金额的确定程度可分为三类：

1、应付金额肯定的负债

这类负债是指因交易的发生而导致的现时已经存在，且有明确肯定的到期需偿付金额的负债，如短期借款、长期借款、应付票据、应付账款、应付债券等。

2、应付金额视企业经营情况而定的负债

此类负债与企业的经营情况密切相关，往往在经营期末才能确定其金额，如应交税金、应付工资（尤其是效益工资、计件工资）、应付福利费、应付利润等。

3、应付金额需要估计的或有负债

某些情况下，企业的未来支付责任或义务将取决于某一项或更多的未来活动、事项或环境条件的发生与否，由此构成的负债称为或有负债。也就是说，或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去交易或事项形成的现实义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠地计量。如果有关的未来事项实际发生了，这种支付责任就实际发生；如果有关的未来事项未发生，这种支付责任就不会发生。可见，或有负债只有在未来偶然性事项发生时才成为企业的真正债务。如企业将收到客户的应收票据经背书交给银行贴现后，如果票据在到期日发生了出票人不能付款的情况，银行就会行使追索权，要求票据贴现人负责清偿。如果出票人到期如数兑付，贴现人就不负任何连带赔偿责任，也不构成企业的负债。

二、负债的计价

对于负债的计价，《企业会计制度》规定：“各项流动负债，应当按实际发生额入账。短期借款、带息应付票据、短期应付债券应当按照借款本金或债券面值，按照确定的利率按期计提利息，计入损益。”“长期负债应当以实际发生额入账。”“长期负债应当按照负债本金或债券面值，按规定的利率按期计提利息，……，分别计入工程成本或当期财务费用。”根据《企业会计制度》的规定，结合会计实务的复杂性，负债计价的具体方法可分以下几种情况：

（一）应付金额肯定的流动负债，按其形成时的实际发生额计价；

（二）应付金额与企业经济活动相关的流动负债，应将其计价与相关事项紧密结合，按未来应偿付的估计金额计价，等实际数额确定后再作调整。

（三）需以实物资产或劳务偿付的流动负债，如预收账款、预收租金、预收劳务收入等，应按双方认可的价格计价，而不考虑企业以后提供的实物资产或劳务的价格是否发生变化。

（四）或有负债的金额，应当是清偿该负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数应当按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数应当按如下方法确定：

或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生的金额确定；

或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生金额及其发生概率计算确定。

（五）长期负债的计价依负债项目的不同而异。

长期借款基本上是以实际取得的货币资金或其他资产，与其使用期间形成的利息之和来计价的。尽管有的利息资本化为建设项目的工程成本，有的利息计入各期财务费用，但计息时都增加长期借款的数额。因此，长期借款的核算要反映借款形成和偿还本息的全过程。

应付债券的计价应先确定债券的发行价格。债券的发行价格通常是根据市场利率把将来应支付的债券面值和利息折算为现值。即：

发行价格=面值的现值+利息的现值

由于债券发行价格与债券面值未必相等。因此在会计处理上有两种记录应付债券的方法。一种是按债券的票面价值计价，将发行时高于或低于债券面值的部分及债券利息专设科目（或设置二级科目）登记，会计期末的债券面值与其溢价、折价合并列示于资产负债表的“应付债券”项下；另一种方法是按债券实际支付本息金额计价，即只设一个“应付债券”科目，核算企业应实际支付的债券本息。《企业会计制度》采用的是上述第一种方法，在“应付债券”科目下设置债券面值、债券溢价、债券折价、应计利息四个明细科目。

应付引进设备款，是指企业同外商签订来料加工装配和中小型补偿贸易合同而引进国外设备所发生的应付款项。这种应付款项应在设备投入生产使用以后，用应向外商收取的销货款中相当于利润部分进行归还。在引进设备时，应按设备和随同设备一起引进的工具、配件价款和国外运杂费的外币金额，并按规定的外币折合率折合为人民币入账。引进设备时发生的进口关税、国内运杂费和

安装费等用人民币支付的费用，不属于应付引进设备款的计价范围。因外币折合率变动而多付和少付的人民币数额应并入应付引进设备款，在一个科目中核算。

融资租入固定资产应付款应按最低租赁付款额作为入账价值。

第二节 流动负债的核算

一、金额肯定的流动负债的核算

应付金额肯定的流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款等。

(一) 短期借款的核算

1. 短期借款核算的科目设置和利息处理

短期借款主要是指企业向银行或其他金融机构取得的期限在一年以下（含一年）的各种借款。为了总括地反映和监督短期借款的取得和归还情况，企业应设置“短期借款”科目。该科目的贷方登记取得短期借款的数额，与“银行存款”等科目的借方相对应；借方登记归还借款的数额，与“银行存款”等科目的贷方相对应；期末余额在贷方，表示尚未归还的借款本金。该科目应按债权人名称和各种短期借款的种类设置明细科目。

短期借款的利息，应当直接计入当期财务费用，借记“财务费用”科目，贷记“预提费用”、“银行存款”科目。

(1) 如果短期借款的利息是按期支付的（按季、按半年），或者利息是在借款到期时连同本金一并支付，并且数额较大的，为了正确计算各期盈亏，可以采用预提的办法，按月预提计入费用。预提时，贷记“预提费用”科目；实际支付月份，按已经预提的金额，借记“预提费用”科目，按实际支付的利息金额与预提数的差额，借记或贷记“财务费用”科目，按实际支付的利息金额，贷记“银行存款”科目。

(2) 如果企业短期借款利息是按月支付的，或虽不是按月支付但数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。

2. 短期借款核算举例

[例 1] 吉澳公司 4 月 1 日取得临时借款 20000 元，年利率为 8.4%，半年后一次还本。利息每季度支付一次。会计分录为：

取得借款（4 月 1 日）时：

借：银行存款	20000
贷：短期借款——临时借款	20000

4 月末计提利息费用：

借：财务费用——利息支出	140 (20000×8.4%×1/12)
贷：预提费用	140

5 月末作同样的分录。

6 月 30 日支付本季度利息

借：预提费用	280
财务费用	140
贷：银行存款	420

7 月、8 月计提利息费用的分录，与 4 月、5 月相同。

9 月 30 日将后三个月的利息和借款一次付清。

借：预提费用	280
财务费用——利息支出	140
短期借款——临时借款	20000
贷：银行存款	20420

(二) 应付票据的核算

企业根据合同进行延期付款交易业务并采用商业汇票结算时，购货方签发承兑汇票后即构成一种债务，所签发的商业汇票称为应付票据。应付票据按承兑人不同分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。

购货单位开出银行承兑汇票时，首先要持汇票和购货合同向开户银行申请承兑。经银行审查同意承兑后，企业应交付一定比例的承兑手续费，即可持银行承兑汇票向供应单位购买材料物资。票据到期前，购货单位应将票款足额交存其开户银行，以便银行在到期日凭票将款项付给收款人或贴现银行。若购货单位在票据到期日不能足额交付票款，银行负有向收款人或贴现银行无条件支付票款的责任。在此情况下，银行将向购货单位执行扣款，即将尚未支付的承兑金额转入购货单位的贷款户作逾期借款处理，并按日计算罚息。

[例 2] 吉澳公司于 5 月 1 日按合同开出面值为 35100 元，为期 6 个月的票据一张，并向银行办理承兑手续，用以购买材料，货款 30000 元，进项税额 5100 元，按 1% 交纳手续费时的会计分录为：

借：财务费用——银行手续费 35.10
 贷：银行存款 35.10

用票据购买材料：

借：物资采购 30000
 应交税金——应交增值税（进项税额） 5100
 贷：应付票据——银行承兑汇票 35100

到期支付票款时：

借：应付票据——银行承兑汇票 35100
 贷：银行存款 35100

如果票据为有息票据，企业在到期日支付票据的本息时，其会计分录为：

借：应付票据——银行承兑汇票（按面值）
 财务费用——利息支出（票据利息）
 贷：银行存款（票据本息和）

在例 3 中，若企业到期无力支付票款，应按银行转来的通知作如下分录：

借：应付票据——银行承兑汇票 35100
 贷：短期借款——逾期借款 35100

设该企业 30 天后才将票据款项归还银行，银行按每日万分之五的比例计算罚息。分录为：

借：短期借款——逾期借款 35100.00
 财务费用（ $35100 \times 5 \times 30 / 10000$ ） 526.50
 贷：银行存款 35626.50

商业承兑汇票由付款人承兑，不通过银行，无需向银行交纳手续费。票据到期时，若付款人无力支付，银行不负责付款，只是将票据退回收款人由双方自行解决。同时，银行对付款人处以一定比例、或某一固定金额为起点的罚款。付款单位应将无力支付的票款转入“应付账款”科目，并积极筹措款项及早支付。

[例 3] 吉澳公司于 6 月 1 日签发并承兑面值 35100 元，为期 6 个月的商业承兑汇票一张，用以购买材料，货款 30000 元，增值税 5100 元。

签发并承兑时：

借：物资采购 30000
 应交税金——应交增值税（进项税额） 5100
 贷：应付票据——商业承兑汇票 35100

票据到期，付款单位支付票款：

借：应付票据——商业承兑汇票 35100
 贷：银行存款 35100

如果票据到期，付款单位无力支付：

借：应付票据——商业承兑汇票 35100

贷：应付账款 35100

按票面金额 5%支付银行罚款时:

借：营业外支出 1755

贷：银行存款	1755
--------	------

当企业的生产经营资金周转发生困难时，可向银行或其他金融机构申请票据贴现借款。贴现借款额等于票据的票面金额减去贴现息，贴现息计算公式如下：

$$\text{贴现息} = \text{票据面值} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}$$

票据贴现息由银行预先扣除，如数额不大，企业可直接计入当期费用；如果数额较大，可计入“待摊费用”，分期摊入“财务费用”。

〔例 4〕吉澳公司向银行签发为期 3 个月，票面金额为 20000 元的无息应付票据，按年利率 8% 的贴现率贴现，利息由银行预先扣除，借款企业到期还款时偿付票面金额。

$$\text{票据贴现息} = 20000 \times 8\% \times 3/12 = 400 \text{ (元)}$$

票据贴现借款=20000-400=19600（元）

分录如下:

借款时：借：银行存款 19600

财务费用	400
------	-----

贷：应付票据——贴现票据 20000

还款时：借：应付票据——贴现票据 20000

借：银行存款	20000
--------	-------

（三）应付账款的核算

应付账款是指企业因购买商品、材料、物资或接受劳务供应等业务，应支付给供应者的账款。企业的其它应付款项，如应付赔偿款、应付租金、存入保证金等，不属于应付账款的核算内容。为了总括地反映和监督企业因购买材料、物资和接受劳务供应等而产生的债务及其偿还情况，应设置“应付账款”科目。该科目的贷方登记企业购买材料、物资、接受劳务供应的应付未付款项；借方登记偿还应付账款以及因其他各种原因冲销的应付的账款；贷方余额表示尚未支付的应付账款。该科目应按照供应单位设置明细账进行明细分类核算。

企业购入材料、物资已验收入库，但货款尚未支付时，为简化日常核算，平时可不进行账务处理，待月内收到结算凭证并付款时，借记“物资采购”等科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“银行存款”科目。如果月末仍有未付款的材料物资，则需根据收料凭证分别材料物资项目，按计划成本估价入账，借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷记“应付账款”科目。下月初，用红字作同样的记录，予以冲回，以便下月付款时，按正常程序核算。

【例 5】吉澳公司于 5 月 25 日将购入的一批材料物资验收入库,有关结算单据直到月末尚未收到,该批材料物资估计价格 32000 元,6 月 5 日收到了有关的结算单据,货款 30000 元,进项税额 5100 元,但企业暂时未支付此笔货款。

5月25日材料物资验收入库时,因未收到有关的结算单据,可暂不做账务处理。

5月末, 将已验收入库的材料物资按其估计价格登记入账:

借：原材料 32000

贷：应付账款 32000

6月初,将已入账的原材料暂估价值以红字冲回:

借：原材料 32000（红字）

贷：应付账款 32000（红字）

6月5日收到有关结算单据时:

借：原材料 30000

应交税金 5100

贷：应付账款 35100

[例 6] 吉澳公司开出并承兑汇票一张，票面金额 5000 元，期限 3 个月，抵付前欠的应付货款。

借：应付账款 5000

贷：应付票据 5000

（四）预收账款的核算

预收账款是指企业按照合同规定向购货方预收的购货定金或部分货款，待实际出售商品、产品或提供劳务时再予结算的款项。在收到定金而未交货结算时，是企业的负债。企业在核算预收账款时，常用方法有两种：一是单独设置“预收账款”账户，收到预收货款时记入该账户，待企业以商品或劳务偿还后，再进行结算。这种核算方法能完整地反映这项流动负债的发生及偿付情况，并便于填报会计报表。“预收账款”账户期末贷方余额，反映企业向购货单位预收的款项；期末若为借方余额，反映企业应由购货单位补付的款项。二是将预收的货款直接作为应收账款的减项，反映在“应收账款”账户的贷方，收到预收账款时，记入“应收账款”账户的贷方，偿付债务时，再在“应收账款”账户借方进行结算。这种方法也能完整地反映购货方预付货款的发生和结算情况，但在填列会计报表时，需根据“应收账款”的明细账户分析填列。

[例 7] 吉澳公司为一般纳税企业，与 D 公司签订供销合同，供货价款 70000 元，应纳增值税 11900 元。D 公司先预付全部款项的 60%，剩余款项交货后付清。有关账务处理如下：

（1）收到 D 公司交来预付款 $81900 \times 60\% = 49140$ 元

借：银行存款 49140

贷：预收账款——D 公司 49140

（2）按合同规定向 D 公司发出货物，确认销售实现

借：预收账款——D 公司 81900

贷：主营业务收入 70000

应交税金——应交增值税（进项税额） 11900

（3）收到 D 公司补付的欠款 32760 元

借：银行存款 32760

贷：预收账款——D 公司 32760

假设该企业不设置“预收账款”账户，通过“应收账款”账户核算有关业务，账务处理如下：

（1）收到 D 公司交来预付款时

借：银行存款 49140

贷：应收账款——D 公司 49140

（2）按合同规定向 D 公司发出货物，确认销售实现时

借：应收账款——D 公司 81900

贷：主营业务收入 70000

应交税金——应交增值税（进项税额） 11900

（3）收到 D 公司补付的欠款时

借：银行存款 32760

贷：应收账款——D 公司 32760

二、取决于经营情况的流动负债的核算

应付金额视企业情况而定的流动负债，包括应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款等。

（一）应付工资及附加费的核算

1、工资总额的组成

应付工资是企业对职工个人的一种负债，是企业使用职工的知识、技能、时间和精力而给予职工的一种补偿。各单位在一定时间内直接支付给本单位全部职工的劳动报酬组成工资总额。应付工资之所以成为企业的一项负债，是因为企业支付职工工资的日期与资产负债表编制日期不一致。在实务中，企业本期的工资往往是在下一期期初支付，在尚未支付之前，应付而未付的工资实质上构成企业对职工的债务，因此，应在每个会计期结束时确认为一项流动负债。

根据现行制度规定，工资总额具体内容包括：（1）计时工资，指按规定的工资标准、工资等级，根据每个职工的出勤时间计算的工资。（2）计件工资，根据职工完成符合质量标准的产品数量和规定的计件单价来计算支付的工资。（3）奖金，指职工超额劳动所支付的劳动报酬。（4）津贴和补贴，具体内容有野外津贴、高空津贴、井下津贴、夜餐津贴和物价补贴等等。（5）加班工资，指法定节假日、公休假日进行工作，以及在规定的制度工作时间以外延长工作时间所发给职工的劳动报酬。（6）特殊情况下支付的工资，指根据国家法令的规定，在非工作时间支付给职工的工资。如产假、病假、婚假、探亲假，以及国家脱产时间的公假等假期工资六个部分。

需注意的是：企业对职工个人的各种支付并不都具有工资的性质，按照国家统计局规定，不包括在工资总额范围内的有：（1）根据国家有关规定颁发的创造发明奖、自然科学奖、科学技术进步奖和支付的合理化建议和技术改进奖，以及支付运动员、教练员的奖金；（2）有关劳动保险和职工福利方面的各项费用（如职工生活困难补助、探亲路费等）；（3）有关离休、退休、退职人员待遇的各项支出；（4）劳动保护的各项支出；（5）稿费、讲课费及其他专门工作报酬；（6）出差伙食补助、误餐补助、调动工作的旅费和安家费；（7）对自带工具、牲畜来企业工作的职工所支付的工具、牲畜等的补偿费用；（8）实行租赁经营单位的承租人的风险性补偿收入；（9）对购买本企业股票和债券的职工所支付的股息（包括股金分红）和利息；（10）劳动合同制职工解除劳动合同时由企业支付的医疗补助费和生活补助费等；（11）因录用临时工而在工资以外向提供劳动力单位支付的手续费或管理费；（12）支付给家庭工人的加工费和按加工订货办法支付给承包单位的发包费用；（13）支付给参加企业劳动的在校学生的补贴；（14）计划生育独生子女补贴。

会计上的职工工资总额的构成范围，同国家统计局、关于工资总额的组成的规定一致。属于以上六个部分的支出是工资性质支出，应列入工资总额；除此之外，不能列入工资总额。

2、应付工资的核算

为了核算工资总额的分配和发放情况，企业需设置“应付工资”账户。该账户贷方登记应支付的职工工资总额，借方登记实际发放的职工工资和转出未领的职工工资；期末余额一般在贷方，反映应付而未付的职工工资。该账户按照职工类别和工资总额的不同内容设置明细账户，进行明细分类核算。工资总额不论是否当月支付，都要通过“应付工资”账户核算。

企业一般按月发放工资，每月发放工资前，应首先编制“工资结算汇总表”，并根据总表中的实发工资总额开出现金支票，提取现金，借记“现金”账户，贷记“银行存款”账户；其次按实际发放数借记“应付工资”账户，贷记“现金”账户；对于从工资中代扣的款项（如代垫的房租、家属医药费、个人所得税等），应按代扣金额借记“应付工资”账户，贷记“其他应收款”或“其他应付款”账户；若有逾期未领工资，应从“应付工资”账户转入“其他应付款”账户。

每月月末，企业应将本月的应付工资按照其发生的地点、部门及与产品的关系进行分配，编制“工资费用分配表”并根据表中的各项目分别记入相关账户。其中，属于生产工人的工资借记“生产成本”账户，车间管理人员的工资借记“制造费用”账户，行政管理人员、长病人员的工资借记“管理费用”账户，应由采购、销售费用开支的人员工资借记“营业费用”账户，福利部门人员的工资借记“应付福利费”账户，应由工程负担的人员工资借记“在建工程”账户，根据分配的应付工资总额贷记“应付工资”账户。

[例 8]某企业根据“工资结算汇总表”结算本月应付工资总额 231000 元，代扣职工房租 20000 元，企业代垫职工家属医药费等 1000 元，实发工资 210000 元。账务处理如下：

（1）向银行提取现金

借：现金	210000
贷：银行存款	210000

（2）发放工资

借：应付工资	210000
贷：现金	210000

（3）代扣款项

借：应付工资	21000
--------	-------

贷：其他应收款——职工房租	20000
——代垫医药费	1000

(4) 月末，分配上述工资，其中：产品生产人员工资为 200000 元，车间管理人员工资为 10000 元，企业行政管理人员工资为 20200 元，义务人员工资为 800 元。

借：生产成本——基本生产成本	200000
制造费用	10000
管理费用	20200
应付福利费	800
贷：应付工资	231000

3、应付福利费的核算

应付福利费是企业准备用于企业职工福利方面的资金。这是企业在生产经营活动中使用职工的劳动技能、知识等支付给职工工资以外必须负担的对职工福利方面的义务。主要用于职工生活困难补助，职工的医药卫生费用、医疗经费、职工因工负伤赴外地就医路费，职工浴室、理发室、医护人员、幼儿园、托儿所等方面人员的工资，以及国家规定开支的其他职工福利支出。

现行制度规定的职工福利费是企业按照职工工资总额的 14% 的比例提取的，从成本费用中列支，其与工资总额的构成与统计上的口径一致，不做任何扣除。在提取时，通过“应付福利费”账户核算，列做流动负债项目，记录职工福利费的提取和使用情况。该账户的借方登记实际支出数，贷方登记提取数，期末贷方余额表示已经提取但尚未使用的职工福利费。

从成本费用中提取的职工福利费，应按职工所在的岗位分别列支，即生产工人的福利费列入生产成本，车间管理人员的福利费列入制造费用，行政管理人员、职工福利人员、长病人员的福利费列入管理费用，在建工程人员的福利费列入在建工程成本，应由采购、销售费用开支的福利费列入营业费用。

《企业会计制度》还规定，外商投资企业按规定从税后利润中提取的职工奖励及福利基金，用于支付职工的非经常性奖金(如特别贡献奖、年终奖等)和职工集体福利的，也通过“应付福利费”核算。按照规定提取时，借记“利润分配——提取职工奖励及福利基金”账户，贷记“应付福利费”账户。按照规定支用时，借记“应付福利费”，贷记“银行存款”账户。

[例 9] 以上例资料为例，提取应付福利费的会计处理如下(医务人员工资并入企业行政管理人员工资一并提取)：

借：生产成本——基本生产成本	28000
制造费用	1400
管理费用	2940
贷：应付福利费	32340

应付福利费在使用时，如支付医药费(包括企业参加职工医疗保险缴纳的医疗保险费)等的账务处理如下：

借：应付福利费
贷：现金
银行存款
应付工资

注意：应付福利费与公益金不同，公益金来自于利润分配，主要用于集体福利设施的购建。

(二) 应交税金的核算

目前，工业企业应缴纳的税金主要有增值税、营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、房产税、土地使用税、土地增值税、印花税、所得税、固定资产投资方向调节税等。

为了总括地反映和监督企业应交税金的计算和交纳情况，应设置“应交税金”科目。该科目贷方登记应缴纳的税金，出口退还的税金以及退回多交的税金；借方登记已缴纳的税金及当月增值税的进项税额。其贷方余额表示尚未缴纳的税金，借方余额表示多交的税金及增值税应税项目进项税额大于销项税额，留待以后继续抵扣的税额。该科目按企业应交的各种税金设置明细科目，分别核

算。

1、增值税的核算

增值税是对在我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，以及进口货物的单位和个人，就其取得的货物或应税劳务的销售额，以及进口货物的金额计算税款，并实行税款抵扣制的一种流转税。从计税原理而言，增值税是对商品生产和流通过各环节的新增价值或商品附加值进行征税，所以称之为“增值税”。

增值税的纳税人是在我国境内销售货物、进口货物，或者提供加工、修理修配劳务的单位和个人。按照纳税人的经营规模及会计核算的健全程度，增值税一般纳税人分为一般纳税人和小规模纳税人，它们在增值税的计算和会计核算方面均不相同。以下分别表述。

(1) 一般纳税企业的增值税计算及会计处理

实行增值税的一般纳税人，从税务角度看，一是可以使用增值税专用发票，企业销售货物或提供劳务可以开具增值税专用发票(或完税凭证或购进免税农产品凭证或收购废旧物资凭证或外购物资支付的运输费用的结算单据，下同)；二是购入货物取得的增值税专用发票上注明的增值税额可以用销项税额抵扣；三是如果企业销售货物或者提供劳务采用销售额和销项税额合并定价方法的；按公式“销售额=含税销售额/(1+税率)”还原为不含税销售额，并按不含税销售额计算销项税额；四是如果企业会计核算不健全，或者不能够提供准确税务资料或者虽然符合一般纳税人条件，但不申请办理一般纳税人认定手续的，按照销售额和规定的增值税率计算应纳税额，不得抵扣进项税额，也不能使用增值税专用发票。

根据上述规定，纳税人在账务处理上的主要特点：一是在购进阶段，账务处理时实行价与税的分离，价与税分离的依据为增值税专用发票上注明的价款和增值税，属于价款部分，计入购入货物的成本；属于增值税额部分，计入进项税额。二是在销售阶段，销售价格中不再含税，如果定价时含税，应还原为不含税价格作为销售收入，向购买方收取的增值税作为销项税额。目前一般纳税人增值税的基本税率为17%，低税率为13%。

1) 计税方法

《增值税暂行条例》规定，一般纳税人销售货物或者提供应税劳务，应纳税额为当期销项税额抵扣当期进项税额后的余额，应纳税额计算公式为：

应纳税额=当期销项税额—当期进项税额

销项税额=销售额×税率

上式中的销售额是指纳税人销售货物或应税劳务向购买方收取的全部价款和价外费用；如销售价格明显偏低并无正当理由、或者有视同销售行为而无销售额的，由主管税务机关核定其销售额。

如果当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分可以结转下期继续抵扣。这里的“当期”，依据增值税法规关于纳税期限的规定，应为“当月”。

2) 扣税和记账依据

按照增值税暂行条例规定，企业购入货物或接受应税劳务支付的增值税(即进项税额)，可以从销售货物或提供劳务按规定收取的增值税(即销项税额)中抵扣。按照规定，企业购入货物或接受劳务必须具备以下凭证，其进项税额才能予以扣除。

①增值税专用发票。实行增值税以后，一般纳税人销售货物或者提供应税劳务均应开具增值税专用发票，增值税专用发票记载了销售货物的售价、税率以及税额等，购货方以增值税专用发票上记载的购入货物已支付的税额，作为扣税和记账的依据。

②完税凭证。企业进口货物必须缴纳增值税，其缴纳的增值税在完税凭证上注明。进口货物缴纳的增值税根据从海关取得的完税凭证上注明的增值税额，作为扣税和记账依据。

③收购凭证。一般纳税人购进免税农产品或收购废旧物资，按照经税务机关批准的收购凭证上注明的价款或收购金额的一定比率(目前为10%)计算进项税额，并以此作为扣税和记账的依据。

④运费结算单据。一般纳税人外购货物(固定资产除外)所支付的运输费用，根据经批准使用的运费结算单据所列运费金额和7%的扣除率计算进项税额，按照计算出的进项税额作为扣税和记账的依据。但随同运费支付的装卸费、保险费等其他杂费不得计算扣除进项税额。

按照规定，企业购入货物或者接受应税劳务，没有按照规定取得并保存增值税扣税凭证，或者增值税扣税凭证上未按照规定注明增值税额及其他有关事项的，其进项税额不能从销项税额中抵扣。会计核算中，

如果企业不能取得有关的扣税证明,则购进货物或接受应税劳务支付的增值税额不能作为进项税额扣税,其已支付的增值税只能计入购入货物或接受劳务的成本。

3) 账户设置

企业应交的增值税,在“应交税金”账户下设置“应交增值税”明细账户进行核算。“应交增值税”明细账户的借方发生额,反映企业购进货物或接受应税劳务支付的进项税额、实际已缴纳的增值税等;贷方发生额,反映销售货物或提供应税劳务应缴纳的增值税额、出口货物退税、转出已支付或应分担的增值税等;期末借方余额,反映企业尚未抵扣的增值税。“应交税金——应交增值税”账户分别设置“进项税额”、“已交税金”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”等专栏。

“进项税额”专栏,记录企业购入货物或接受应税劳务而支付的按规定准予从销项税额中抵扣的增值税额。企业购入货物或接受应税劳务支付的进项税额,用蓝字登记;退回所购货物应冲销的进项税额,用红字登记。

“已交税金”专栏,记录企业本月已缴纳的增值税额。企业本月已缴纳的增值税额用蓝字登记;退回本月多交的增值税额用红字登记。

“销项税额”专栏,记录企业销售货物或提供应税劳务应收取的增值税额。企业销售货物或提供应税劳务应收取的销项税额,用蓝字登记;退回销售货物应冲销的销项税额,用红字登记。

“出口退税”专栏,记录企业出口适用规定退税率的货物,向海关办理报关出口手续后,凭出口报关单等有关凭证,向税务机关申报办理出口退税而收到退回的税款。出口货物退回的增值税额,用蓝字登记;出口货物办理退税后发生退货或者退关而补交已退的税款,用红字登记。

“进项税额转出”专栏,记录企业的购进货物、在产品、产成品等发生非正常损失以及其他原因而不应从销项税额中抵扣,按规定转出的进项税额。

企业也可在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一会计报表的前提下,根据实际情况,将“应交增值税”明细账户中的各个专栏提升为二级账户进行核算,发生的进项税额、销项税额、出口退税等分别在“进项税额”、“销项税额”、“出口退税”等明细账户中核算,月末再将有关明细账户的余额转入“应交增值税”明细账户。在这种情况下,企业仍可沿用三栏式账户核算。

4) 账务处理

一般购销业务的账务处理

①企业采购货物、接受应税劳务等要进行增值税进项税额的核算。即按增值税专用发票(或海关开具的进口货物完税凭证)上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户,按发票上记载的应计入采购成本或加工修理等货物成本的金额,借记“物资采购”等账户,按应付或实际支付的金额,贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等账户。

②企业销售货物或提供应税劳务等要进行增值税销项税额的核算。即按实现的销售收入(不含增值税的销售额)和应交的增值税,借记“应收账款”、“应收票据”、“银行存款”等账户,按实现的销售收入贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”等账户,按当期的销售收入和规定的税率计算出的增值税,贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”账户。如果发生销售退回,则做相反的会计分录。

[例 10] 吉澳公司购入一批原材料,增值税专用发票上注明的原材料价款 600 万元,增值税额为 102 万元。货款已经支付,材料已经到达并验收入库。该企业当期销售产品收入为 1200 万元(不含应向购买者收取的增值税),货款尚未收到。假如该产品的增值税率为 17%,不交纳消费税。根据上述经济业务,企业应作如下会计处理(该企业采用计划成本进行日常材料核算,计划成本为 620 万元):

(1) 采购材料时:

借: 物资采购	6000000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1020000
贷: 银行存款	7020000

(2) 材料验收入库

借: 原材料	6200000
贷: 物资采购	6000000
材料成本差异	200000

(3) 销售货物时：销项税额=1200×17%=204(万元)

借：应收账款	14040000
贷：主营业务收入	12000000
应交税金——应交增值税(销项税额)	2040000

不予抵扣项目的账务处理

按照《增值税暂行条例》及其实施细则的规定，下列项目的进项税额不得从销项税额中抵扣：①购进固定资产；②用于非应税项目的购进货物或者应税劳务；③用于免税项目的购进货物或者应税劳务；④用于集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务；⑤非正常损失的购进货物；⑥非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。这里的“购进货物”包括企业接受投资、捐赠及利润分配的货物，下同。

对于按规定不予抵扣的进项税额，账务处理上采用不同的方法：①购入货物时即能认定其进项税额不能抵扣的，如购进固定资产，购入货物直接用于免税项目，或者直接用于非应税项目，或者直接用于集体福利和个人消费的，其增值税专用发票上注明的增值税额。记入购入货物及接受劳务的成本。②购入货物时不能直接认定其进项税额能否抵扣的，其增值税专用发票上注明的增值税额，按照增值税会计处理方法记入“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户，如果这部分购入货物以后用于按规定不得抵扣进项税额项目的，应将原已记入进项税额并已支付的增值税转入有关的承担者予以承担，通过“应交税金——应交增值税(进项税额转出)”账户转入有关的“在建工程”、“应付福利费”、“待处理财产损益”等账户。如无法准确划分不得抵扣的进项税额的，应按增值税法规规定的方法和公式进行计算。

[例 11] 吉澳公司购入一批材料，增值税专用发票上注明的增值税额为 20.4 万元，材料价款 120 万元。材料已入库，货款已经支付(假如该企业材料采用实际成本进行核算)。材料入库后，该企业将该批材料全部用于工程建设项目。根据该项经济业务，企业可作如下会计处理：

(1) 材料入库

借：原材料	1200000
应交税金——应交增值税(进项税额)	204000
贷：银行存款	1404000

(2) 工程领用材料

借：在建工程	1404000
贷：应交税金——应交增值税(进项税额转出)	204000
原材料	1200000

视同销售的账务处理

按照增值税暂行条例实施细则的规定，对于企业下列行为，视同销售货物计算交纳增值税：①将货物交付他人代销；②销售代销货物；③设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县(市)的除外；④将自产或委托加工的货物用于非应税项目；⑤将自产、委托加工或购买的货物作为投资，提供给其他单位或个体经营者；⑥将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者；⑦将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；⑧将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

税法规定，对视同销售征税而无销售额的按下列顺序确定销售额：①按纳税人当月同类货物的平均销售价格确定；②按纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定；③按组成计税价格确定。组成计税价格的公式为：组成计税价格=成本×(1+成本利润率)，属于应征消费税的货物，其组成计税价格中应加计消费税额。公式中的成本，是指销售自产货物的为实际生产成本，销售外购货物的为实际采购成本。公式中的成本利润率按 1993 年 12 月 28 日国家税务总局颁发的《增值税若干具体问题的规定》确定为 10%。但属于应从价定率征收消费税的货物，其组成计税价格公式中的成本利润率，为《消费税若干具体问题的规定》中规定的成本利润率。

在具体会计处理上，不同的视同销售行为采取不同的核算方法：

①投资。企业将自产、委托加工或购买的货物作为投资的，投资方视同销售，吸收投资方视同购入处理，并按规定分别计算货物的销项税额和确认进项税额。

[例 12] 吉澳公司用原材料对吉利公司投资，双方协议按成本作价。该批原材料的成本为 2000000 元，按规定确定的计税价格为 2200000 元。假如该原材料的增值税率为 17%，并开具增值税专用发票，注明税额 374000 万元。根据上述经济业务，吉澳公司和吉利公司（假如两企业原材料均采用实际成本进行核算）企业应分别作如下会计处理：

吉澳公司：对外投资转出原材料时

借：长期投资	2374000
贷：原材料	2000000
应交税金——应交增值税(销项税额)	374000

吉利公司：收到投资时

借：原材料	2000000
应交税金——应交增值税(进项税额)	374000
贷：实收资本	2374000

②用于非应税项目或用于集体福利或个人消费。企业将自产或委托加工的货物用于非应税项目或作为集体福利的，也应视同销售计算应交的增值税。由于这些货物当初购进时根据增值税专用发票上注明的增值税额计入了“进项税额”，待由以后的销项税额抵扣，因此，会计处理上，应按照视同销售计算出销项税额和货物的成本，借记“在建工程”、“应付福利费”等账户，按计算出的销项税额，贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”账户，按货物的成本，贷记“库存商品”、“自制半成品”等账户。

③企业将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人，或用于广告、样品，也视同销售货物计算应交的增值税。核算原则与上述投资相同，即不通过销售核算，捐赠支出作为营业外支出处理；用于馈赠的作为管理费用；用于广告、样品的作为销售费用。

[例 13] 吉澳公司将自产的成本为 5200000 元的货物赠与吉利公司，该货物的增值税率为 17%，若以货物的成本金额作为计税价格，双方应作如下会计分录：

吉澳公司：捐赠货物应交增值税 = $5200000 \times 17\% = 884000$ 元

借：营业外支出	6084000
贷：库存商品	5200000
应交税金——应交增值税(销项税额)	884000

吉利公司：收到捐赠的资产按确认的价值以及增值税专用发票上注明的增值税额记账

借：原材料	5200000
应交税金——应交增值税(进项税额)	884000
贷：资本公积	6084000

④将货物分配给股东或投资者。按规定，企业将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者也视同销售，这一行为虽然没有直接的货币流出，但事实上将货物出售后取得货币资产，然后再分配利润给股东，与将货物直接分配给股东，从严格意义上来说并无大的区别，只是这里没有货币的流入流出，而直接以货物流出的形式体现，并且体现的是企业内部与外部的关系。因此，这也视同销售行为，应作为销售处理。

[例 14] 吉澳公司以自己生产的产品分配利润，产品的成本为 500000 元，销售价格为 800000 元(不含税)，该产品的增值税率为 17%。企业应作如下会计分录：

计算销项税额 = $800000 \times 17\% = 136000$ 元

借：应付利润	936000
贷：主营业务收入	800000
应交税金——应交增值税(销项税额)	136000

借：利润分配——应付利润	936000
贷：应付利润	936000
借：主营业务成本	500000
贷：库存商品	500000

另外，《增值税暂行条例》还对减免税、出口退税、特殊业务的税收政策等，均有详细的规定，在此

不再赘述。

（2）小规模纳税企业的账务处理

小规模纳税企业的特点有：一是小规模纳税企业销售货物或者提供应税劳务，一般情况下，只能开具普通发票，不能开具增值税专用发票；二是小规模纳税企业销售货物或提供应税劳务，实行简易办法计算应纳税额，按照销售额的 6% 计算；三是小规模纳税企业的销售额不包括其应纳税额。采用销售额和应纳税额合并定价方法的，按照公式“销售额=含税销售额/(1+征收率)”还原为不含税销售额计算。

从会计核算角度看，首先小规模纳税企业购入货物无论是否具有增值税专用发票，其支付的增值税额均不计入进项税额，不得由销项税额抵扣，而计入购入货物的成本。相应地，其他企业从小规模纳税企业购入货物或接受劳务支付的增值税额，如果不能取得增值税专用发票，也不能作为进项税额抵扣，而应计入购入货物或应税劳务的成本；其次，小规模纳税企业的销售收入按不含税价格计算；另外，小规模纳税企业“应交税金——应交增值税”账户，应采用三栏式账户。

[例 15] 某企业核定为小规模纳税企业，本期购入原材料，按照增值税专用发票上记载的原材料价款为 100 万元，支付的增值税额为 17 万元，企业开出承兑的商业汇票，材料尚未到达。该企业本期销售产品，销售价格总额为 90 万元(含税)，货款尚未收到。根据上述经济业务，企业应作如下会计处理：

（1）购进货物

借：物资采购	1170000
贷：应付票据	1170000

（2）销售货物

不含税价格=90/(1+6%)=84.9057(万元)

应交增值税=84.9057×6%=5.0943(万元)

借：应收账款	900000
贷：主营业务收入	849057
应交税金——应交增值税	50943

2、营业税的核算

营业税是指在我国境内提供交通运输、建筑安装、金融保险、邮电通信、文化体育、娱乐及服务劳务、转让无形资产和出售不动产的单位和个人，就其劳务额所征收的一种销售税。其应纳税额的计算公式为：

应纳税额=营业额×税率

为了核算营业税，企业应在“应交税金”科目下设置“应交营业税”明细科目，用以核算营业税的计算、交纳、退回的业务。

企业出售、转让不动产、无形资产时，按转让价格和价外费用总额作为营业额，计算应交营业税，借记“固定资产清理”、“其他业务支出”等科目，贷记“应交税金——应交营业税”科目。

工业企业经营工业生产以外的其他业务所取得的收入，按规定应交的营业税，通过“其他业务支出”

和“应交税金——应交营业税”账户核算。

[例 16] 吉澳公司对外提供运输劳务，收入 35 万元，营业税率 3%。用银行存款上交营业税 1 万元。根据这项经济业务，企业应作如下会计处理：

应交营业税=35×3%=1.05 万元

借：银行存款	350000
贷：其他业务收入	350000
借：其他业务支出	10500
贷：应交税金——应交营业税	10500
借：应交税金——应交营业税	10000
贷：银行存款	10000

若有其他支出或费用，也应计入“其他业务支出”账户。

企业销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报交纳营业税，应纳税款作为固定资产清理支出处理，借记“固定资产清理”账户，贷记“应交税金—应交营业税”账户。但房地产开发企业经营房屋不动产所交纳的营业税，计入主营业务税金及附加。

3、消费税的核算

消费税是指在我国境内生产、委托加工和进口烟、酒、化妆品、珠宝首饰、鞭炮、汽油、柴油、小轿车、汽车轮胎等产品的单位和个人，就其销售额而征收的一种销售税。

企业生产的应税消费品，在销售实现时纳税，委托加工的应税消费品，由受托方在向委托方交货时代收代缴，进口产品报送进口时纳税。其应纳税额的计算有两种方法：

(1) 从价定率计算

该方法应纳税额的计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

(2) 从量定额计算

应纳税额的计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{销售数量} \times \text{单位税额}$$

消费税实行价内征收，企业(包括有金银首饰批发、销售业务的企业)对应交纳的消费税，视应税产品的用途不同，分别计入“生产成本”、“主营业务税金及附加”等账户；企业按规定应交的消费税，在“应交税金”账户下设置“应交消费税”明细账户核算。“应交消费税”明细账户的借方发生额，反映企业实际交纳的消费税和待抵扣的消费税；贷方发生额，反映按规定应交的消费税；期末贷方余额，反映尚未交纳的消费税；期末借方余额，反映多交或待抵扣的消费税。

[例 17] 吉澳公司 1999 年 9 月销售摩托车 10 辆，每辆售价 15000 元(不含增值税)，货款尚未收到，摩托车每辆成本 5000 元。适用消费税税率为 10%。根据这项经济业务，企业应作如下会计分录：

应向购买方收取的增值税额 = $15000 \times 10 \times 17\% = 25500$ (元)

应交纳的消费税 = $15000 \times 10 \times 10\% = 15000$ (元)

借：应收账款	175500
贷：主营业务收入	150000
应交税金——应交增值税(销项税额)	25500
借：主营业务税金及附加	15000
贷：应交税金——应交消费税	15000
借：主营业务成本	50000
贷：库存商品	50000

4、城市维护建设税的核算

为了改善城市的维护和建设，稳定和扩大城市维护建设的资金来源，工业企业除依法计算交纳增值税和营业税、消费税外，还应按照上述各种税金之和，以及规定的税率计算交纳城市维护建设税。其计算公式为：

城市维护建设税应纳税额 = (增值税额 + 营业税额 + 消费税额) × 规定的税率

为了核算城市维护建设税，应在“应交税金”科目下设置“应交城市维护建设税”明细科目，用以核算其应交、已交情况。应交时，借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”等科目，贷记“应交税金—应交城市维护建设税”科目。交纳时，借记“应交税金—应交城市维护建设税”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 18] 某企业所在地为市区，当月根据取得的各项收入形成并交纳的增值税、消费税和营业税及城市维护建设税税率(7%)，计算、结转城市维护建设税如下：

销售产品交纳增值税	100000 元	应交城市维护建设税	7000 元
销售产品交纳消费税	50000 元	应交城市维护建设税	3500 元
运输收入交纳营业税	20000 元	应交城市维护建设税	1400 元
销售不动产交纳营业税	10000 元	应交城市维护建设税	700 元
合计	180000 元	合计	12600 元

编制会计分录如下：

借：主营业务税金及附加	10500
其他业务支出	1400
固定资产清理	700
贷：应交税金——应交城市维护建设税	12600

5、资源税的核算

为了保护自然资源，促进自然资源的合理开发和利用，凡在我国境内开采原油、煤炭、黑色、有色和其他非金属原矿、天然气等矿产品或者生产盐的单位和个人，就其开采资源的数量和规定的单位税额计算征收的一种税。其应纳税额的计算公式为：

应纳税额=课税数量×单位税额

会计核算时，企业按规定计算出销售的应税产品应缴纳的资源税，借记：“产品销售税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交资源税”科目；企业计算出自产自用的应税产品应缴纳的资源税，借记：“生产成本”科目，贷记“应交税金——应交资源税”科目。

6、房产税、土地使用税、车船使用税和印花税

房产税是国家对在城市、县城、建制镇和工矿区征收的由产权所有人缴纳的税。房产税依照房产原值一次减除 10%至 30%后的余值计算交纳。没有房产原值作为依据的，由房产所在地税务机关参考同类房产核定；房产出租的，以房产租金收入为房产税的计税依据。土地使用税是国家为了合理利用城镇土地，调节土地级差收入，提高土地使用效益，加强土地管理而开征的一种税，以纳税人实际占用的土地面积为计税依据，依照规定税额计算征收。车船使用税由拥有并且使用车船的单位和个人交纳。按照适用税额计算应交纳应纳税额。

企业按规定计算应交的房产税、土地使用税、车船使用税，借记“管理费用”账户，贷记“应交税金——应交房产税、土地使用税、车船使用税”账户；交纳时，借记“应交税金——应交房产税、土地使用税、车船使用税”账户，贷记“银行存款”账户。

印花税是对书立、领受购销合同等凭证行为征收的税款，实行由纳税人根据规定自行计算应纳税额，并一次贴足印花税票的交纳方法。应纳税凭证包括：购销、加工承揽、建设工程承包、财产租赁、货物运输、仓储保管、借款、财产保险、技术合同或者具有合同性质的凭证；产权转移书据；台业账簿；权利、许可证照等。纳税人根据应纳税凭证的性质，分别按比例税率或者按件定额计算应纳税额。

由于企业交纳的印花税，是由纳税人根据规定自行计算应纳税额以购买并一次贴足印花税票的方法交纳的税款。即一般情况下，企业需要预先购买印花税票，待发生应税行为时，再根据凭证的性质和规定的比例税率或者按件计算应纳税额，将已购买的印花税票粘贴在应纳税凭证上，“并在每枚税票的骑缝处盖戳注销或者划销，”办理完税手续。企业交纳的印花税，不会发生应付未付税款的情况，不需要预计应纳税金额，同时也不存在与税务机关结算或清算的问题，因此，企业交纳的印花税不需要通过“应交税金”账户核算，于购买印花税票时，直接借记“管理费用”或“待摊费用”账户，贷记“银行存款”账户。

7、应交土地增值税

转让国有土地使用权、土地上建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人，均应缴纳土地增值税。土地增值税按转让房地产的增值额计算征税。这里的增值额是转让房地产取得的收入减除规定扣除项目后的余额。计算土地增值税的主要扣除项目有：

- (1) (1) 取得土地使用权所支付的金额；
- (2) (2) 开发土地的成本、费用；
- (3) (3) 新建房屋及配套设施的成本、费用，或者旧房及建筑物的评估价格；
- (4) (4) 与转让房地产有关的税金。

在会计处理时，企业应缴纳的土地增值税通过“应交税金——应交土地增值税”科目核算。

主营房地产业务的企业，应由当期营业收入负担的土地增值税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。

兼营房地产业务的企业，应由当期营业收入负担的土地增值税，借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。转让的国有土地使用权连同地上建筑物及其附着物一并

在“固定资产”或“在建工程”科目核算的，转让时应缴纳的土地增值税，借记“固定资产清理”、“在建工程”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。

企业在项目全部竣工结算前转让房地产所取得的收入，按税法规定预交的土地增值税，借记“应交税金——应交土地增值税”科目，贷记“银行存款”等科目；待该房地产销售收入实现时，再按上述销售业务的会计处理方法进行处理。该项目全部竣工，办理结算后进行清算，收到退回多交的土地增值税，借记“银行存款”等科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目，补交的土地增值税作相反的会计分录。

8、所得税的核算

所得税的核算在本书其他章节将作详细介绍，此处不在赘述。

(三) 其他流动负债

1、其他应付款

企业除了应付票据、应付账款、应付工资等以外，还会发生一些应付暂收其他单位或个人的款项，这些暂收应付款，构成了企业的一项流动负债，包括：(1)应付经营租入固定资产和包装物的租金；(2)职工未按期领取的工资；(3)存入保证金(如收入包装物押金等)；(4)应付、暂收所属单位、个人的款项；(5)其他应付、暂收款项。

按照《企业会计制度》的规定，应设置“其他应付款”账户核算这些应付、暂收项目。发生的各种应付、暂收款项，借记“银行存款”、“管理费用”等账户，贷记“其他应付款”账户；支付时借记“其他应付款”账户，贷记“银行存款”等账户。“其他应付款”账户应按应付、暂收款项的类别和单位或个人设置明细账，进行明细核算。在核算时应注意以下两个问题：

(1) 应付租入固定资产的租金，是指企业采用经营性租赁方式租入固定资产所应支付的租金，这项应交纳的租金，应计入企业的费用；而融资租入固定资产应付的租赁费，则作为长期负债，计入“长期应付款”账户。

(2) 存入保证金是其他单位或个人由于使用本企业的某项资产而交付的押金(如出租、出借包装物押金)，待资产归还后还需退还的暂收款项。

[例 19] 企业出租包装物收取押金 2500 元存入银行。

借：银行存款 2500
 贷：其他应付款 2500

上述出租包装物在租期届满时，只收回 60%，其余已损坏、丢失。退回押金的 60%，没收押金的 40%，分录为：

借：其他应付款 2500
 贷：银行存款（退回部分 $2500 \times 60\%$ ） 1500
 其他业务收入 855（ $1000 / (1+17\%)$ ）
 应交税金——应交增值税 145

另外，工会经费和职工教育经费，也属于其他应付款的核算范畴。

[例 20] 吉澳公司应付工资总额为 300000 元，按规定应计提 2% 的工会经费和 1% 的教育经费，分别用于企业基层工会和职工教育。有关业务会计处理如下：

(1) 计提工会经费和教育经费时

借：管理费用——工会经费 6000
 ——教育经费 3000
 贷：其他应付款——工会经费 6000
 ——教育经费 3000

(2) 用工会经费负担专职工会人员工资 800 元

借：其他应付款——工会经费 800
 贷：应付工资 800

(3) 支付 1500 元，对新员工进行上岗培训

借：其他应付款——教育经费 1500

贷：银行存款

1500

2、其他应交款

其他应交款是指企业除应交税金、应付股利以外的其他各种应上交国家的款项，包括应交的教育费附加、矿产资源补偿费、应交住房补贴金等。为了核算企业应上交款项，应设置“其他应交款”账户。该账户贷方反映应上交的教育费附加等款项；借方登记已交纳的款项；余额如在贷方反映应交未交的数额，余额如在借方，反映多交的教育费附加等款项。

教育费附加按照企业交纳流转税的一定比例计算，与流转税一起交纳。教育费附加是一种附加费，应交教育费附加的计算方法与应交城市维护建设税的计算方法相同。发生流转税支出时，计算并计入相同的支出项目。企业按规定计算出应交纳的教育费附加，借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”等账户，贷记“其他应交款——应交教育费附加”账户。

[例 21]以例 18 资料为例，计算并结转应交教育费附加（3%）。

销售产品交纳增值税	100000 元	应交教育费附加	3000 元
销售产品交纳消费税	50000 元	应交教育费附加	1500 元
运输收入交纳营业税	20000 元	应交教育费附加	600 元
销售不动产交纳营业税	10000 元	应交教育费附加	300 元
合计	<u>180000 元</u>	合计	<u>5400 元</u>

编制会计分录如下：

借：主营业务税金及附加	4500
其他业务支出	600
固定资产清理	300
贷：其他应交款——应交教育费附加	12600

我国有关法规规定，在中华人民共和国领域和其他管辖海域开采矿产资源，应当按照规定交纳矿产资源补偿费。交纳矿产资源补偿费的企业，在“管理费用”账户下设置“矿产资源补偿费”明细账户；在“其他应交款”账户下设置“应交矿产资源补偿费”明细账户进行核算。按月计提矿产资源补偿费，计提时，借记“管理费用——矿产资源补偿费”账户，贷记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”账户。收购未交纳矿产资源补偿费矿产品的企业，收购时，按实际支付的收购款项和代扣代交的矿产资源补偿费，借记“原材料”等账户，按代扣代交的矿产资源补偿费，贷记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”账户，按实际支付的收购款项，贷记“银行存款”账户。实际上交应交的矿产资源补偿费和代交的矿产资源补偿费时，借记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”科目，贷记“银行存款”账户。

3、预提费用

预提费用是企业按照规定从成本费用中预先提取但尚未支付的费用，如预提的租金、保险费、借款利息、固定资产修理费用等。按规定预提计入本期成本费用的各项支出，借记“制造费用”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”等账户，贷记“预提费用”账户；实际支出时，借记“预提费用”账户，贷记：“银行存款”账户。实际发生的支出大于已经预提的数额，应当视同待摊费用，分期摊入成本。“预提费用”账户是按权责发生制原则设置的跨期摊提账户之一，期末若为贷方余额，反映企业已预提但尚未支付的各项费用；期末如为借方余额，反映企业实际支出的费用大于预提数的差额，即尚未摊销的费用，在资产负债表中应计入“待摊费用”项目列示。

4、应付利润

应付利润是指企业实现的净利润在提取各项公积金后应分配给投资者（可以是国家、其他单位或个人）但尚未支付的那部分利润。企业能否向投资者分配利润，不取决于当年是盈利还是亏损，而取决于企业是否拥有和拥有多少可供分配的利润。

为了核算企业对投资者的利润分配，应设置“应付利润”账户，该账户贷方反映应分配给投资者的利润数；借方反映实际支付给投资者的利润数；期末余额一般在贷方，反映已经分配但尚未支付给投资者的利润。该账户一般按投资者设置明细账。

企业按规定计算出应付投资者的利润，借记“利润分配——应付利润”账户，贷记“应付利润”账户。这部分计算出的应付利润，在末支付给投资者前，属于企业的一笔流动负债，待实际支付时，借记“应付利润”账户，贷记“银行存款”账户。

[例 22] 吉澳公司年末按协议规定应付给其他投资单位投资利润 100000 元，并开出转账支票支付应付的利润。

确定应付利润时：

借：利润分配——应付利润 100000

 贷：应付利润 100000

支付利润时：

借：应付利润 100000

 贷：银行存款 100000

企业与其他单位或个人的合作项目，如按协议或合同规定应支付给其他单位或个人的利润，也应通过“应付利润”账户核算。实行股份制的企业，应分给投资者的股利，设置“应付股利”账户核算。

在我国，股利的支付通常有两种基本形式，即现金股利和股票股利。所谓现金股利，是企业以现金形式向股东派发的股利；而股票股利则是企业用增发的股票向股东派发的股利。当作股利发放的股票，又称红股，俗称送股。当企业经董事会或股东大会决议确定分配现金股利时，自宣告之日起，应付的股利就构成企业的一项流动负债；如果董事会或股东大会决议确定发放股票股利，则并不构成企业的负债，因为它只是从未分配利润转增股本，是企业权益内部的一种变化，不会引起任何含有经济利益的资源外流。

按照《企业会计制度》的规定，“应付股利”账户的核算内容为企业经董事会或股东大会决议确定分配的现金股利，而企业分配的股票股利，在正式办理增资手续以前，只需在备查簿中做相应登记，不需要做正式的账务处理。

通常，企业派发现金股利需经历两个步骤或阶段，首先是企业董事会或股东大会决议确定并宣告股利分配方案，这时，按应支付的现金股利，借记“利润分配——应付股利”账户，贷记“应付股利”账户；然后，企业如数拨出一笔现款存入受托的证券公司或银行。用于实际支付股东的现金股利，此时，借记“应付股利”账户，贷记“现金”、“银行存款”等账户。如果股东大会批准的年度利润分配方案与董事会提请股东大会批准的利润分配方案不一致，应按股东大会批准的利润分配方案与董事会提请股东大会批准的利润分配方案中分配现金股利的差额，调整“利润分配”和“应付股利”账户。

第三节 长期负债

一、借款费用及其处理

借款费用就是指因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。因借款而发生的辅助费用包括手续费、佣金、印刷费等。

除为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用外，其他借款费用均应于发生当期确认为费用，直接计入当期财务费用。

为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，按以下规定处理：

（一）（一） 因借款而发生的辅助费用的处理

1. 企业发行债券筹集资金专门用于购建固定资产的，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，将发生金额较大的发行费用（减去发行期间冻结资金产生的利息收入），直接计入所购建固定资产的成本；将发生金额较小的发行费用（减去发行期间冻结资金产生的利息收入），直接计入当期财务费用；

向银行借款而发生的手续费，按上述同一原则处理。

2. 因安排专门借款而发生的除发行费用和银行借款手续费以外的辅助费用，如金额较大的，属于在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前发生的，应当在发生时计入所购建固定资产的成本；在所购建的固定资产达到预定可使用状态之后发生的，直接计入当期财务费用。对于金额较小的辅

助费用，也可以于发生当期直接计入财务费用。

(二) (二) 借款利息、折价或溢价的摊销，汇兑差额的处理

1. 当同时满足以下三个条件时，企业为购建某项固定资产而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销，汇兑差额应当开始资本化，计入所购建固定资产的成本：

(1) 资产支出（只包括为购建固定资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出）已经发生；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

2. 企业为购建固定资产而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额，满足上述资本化条件的，在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前发生的，应当予以资本化，计入所购建固定资产的成本；在所购建的固定资产达到预定可使用状态之后发生的，应于发生当期直接计入当期财务费用。每一会计期间利息资本化金额的计算公式如下：

$$\begin{aligned} & \text{每一会计期间利息的资本化金额} = \frac{\text{至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数} \times \text{资本化率}}{\text{每笔资产支出实际占用的天数}} \\ & \text{累计支出加权平均数} = \sum \left(\text{每笔资产支出金额} \times \frac{\text{会计期间涵盖的天数}}{\text{每笔资产支出实际占用的天数}} \right) \end{aligned}$$

为了简化计算，也可以月数作为计算累计支出加权平均数的权数。

资本化率的确定原则是：企业为购建固定资产只借入一笔专门借款，资本化率为该项借款的利率；企业为购建固定资产借入一笔以上的专门借款，资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率的计算公式如下：

$$\text{加权平均利率} = \frac{\text{专门借款当期实际发生的利息之和}}{\text{专门借款本金加权平均数}} \times 100\%$$

$$\begin{aligned} & \text{专门借款本金加权平均数} = \sum \left(\frac{\text{每笔专门借款本金} \times \text{每笔专门借款实际占用的天数}}{\text{会计期间涵盖的天数}} \right) \end{aligned}$$

为了简化计算，也可以月数作为计算专门借款本金加权平均数的权数。

在计算资本化率时，如果企业发行债券发生债券折价或溢价的，应当将每期应摊销的折价或溢价金额，作为利息的调整额，对资本化率作相应的调整，其加权平均利率的计算公式如下：

$$\begin{aligned} & \text{加权平均利率} = \frac{\text{专门借款当期实际发生的利息之和} + \text{(或-)折价(或溢价)摊销额}}{\text{专门借款本金加权平均数}} \times 100\% \end{aligned}$$

3. 企业为购建固定资产而借入的外币专项借款，其每一会计期间所产生的汇兑差异（指当期外币专项借款本金及利息所发生的汇兑差额），在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前发生的，应当予以资本化，计入所购建固定资产的成本；在所购建的固定资产达到预定可使用状态之后发生的，应于发生当期直接计入当期财务费用。

4. 企业发行债券，如果发行费用小于发行期间冻结资金所产生的利息收入，按发行期间冻结资金所产生的利息收入减去发行费用后的差额，视同发行债券的溢价收入，在债券存续期间于计提利息时摊销。

5. 企业每期利息和折价或溢价摊销的资本化金额，不得超过当期为购建固定资产的专门借款实际发生的利息和折价或溢价的摊销金额。

6. 企业以非借款方式募集的资金专项用于购建某项固定资产的，如专用拨款、发行股票募集的

资金等，在募集资金尚未到达前借入的专门用于购建该项固定资产的资金，其发生的借款费用，在募集资金尚未到达前按借款费用的处理原则处理；在募集资金到达后，在购建该项固定资产的实际支出未超过以非借款方式募集的资金时，所发生的费用直接计入当期财务费用，实际支出超过以非借款方式募集的资金时，专门借款所发生的借款费用，按借款费用的处理原则处理，但计算该项资产的累计支出加权平均数时，应将以非借款方式募集的资金扣除。

7. 如果某项建造的固定资产的各部分分别完工（只每一单项工程或单位工程，下同），每部分在其他部分工程继续建造过程中可供使用，并且为使该部分达到预定可使用状态所必要的构建活动实质上已经完成，则这部分资产所发生的借款费用不再计入所建造的固定资产成本，直接计入当期财务费用；如果某项建造的固定资产的各个部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用，则应当在该资产整体完工时，其所发生的借款费用才能不再计入所建造的固定资产成本，而直接计入当期财务费用。

8. 如果某项固定资产的购建发生非正常中断，并且中断的时间连续超过 3 个月（含 3 个月），应当暂停借款费用的资本化，其中断期间所发生的借款费用，不计入所购建的固定资产成本，将其直接计入当期财务费用，直至购建重新开始，再将其后至固定资产达到预定可使用状态前所发生的借款费用，计入所购建固定资产的成本。

如果中断是使固定资产达到预定可使用状态所必要的程序，则中断期间所发生的借款费用仍计入该项固定资产的成本。

二、长期借款的核算

长期借款的核算主要包括借款本金和利息的核算，外币借款汇兑损益的核算等内容。为了总括地反映长期借款的取得、归还、利息的计算等内容，应设置“长期借款”科目。该科目贷方登记借款本息的增加额；借方登记借款本息的减少额；贷方余额表示尚未偿还的长期借款本息。该科目应按债权人及借款种类设置明细科目，进行明细分类核算。

长期借款的利息有单利和复利两种计算方法。单利的计算公式为：

本利和 = 本金 + 本金 × 利率 × 期数

复利的计算公式为：

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率})^{\text{期数}}$$

以下举例说明两种计息方法及其会计处理。

[例 23] 吉澳公司向银行借入五年期长期借款 500000 元，年利率 10%，每年计息一次，到期本息一次归还。

借款取得时，不论单利计算还是复利计算，均作如下分录：

借：银行存款 500000

 贷：长期借款 500000

按单利计算利息，每年利息额相同，均为：

年利息额 = 500000 × 10% = 50000（元）

五年后本利和 = 500000 + 50000 × 5 = 750000（元）

若按复利计算利息，各年利息额计算如下：

第一年利息 = 500000 × 10% = 50000（元）

第二年利息 = 550000 × 10% = 55000（元）

第三年利息 = 605000 × 10% = 60500（元）

第四年利息 = 665500 × 10% = 66550（元）

第五年利息 = 732050 × 10% = 73205（元）

五年利息合计 305255（元）

五年后本利合 = 500000 + 305255 = 805255（元）

或： = 500000 × (1 + 10%)⁵ = 805255（元）

企业每年年末应根据当年应付利息额,区别具体情况分别借记“财务费用”、“在建工程”等科目,贷记“长期借款”科目。如果企业要按月或按季结算损益,则应根据当年应付的利息支出计算每月或每季应负担的利息,借记“财务费用”、“在建工程”等科目,贷记“长期借款”科目。

借款到期一次支付本息时,企业应按借款本金之和,借记“长期借款”科目,贷记“银行存款”科目。

[例 24] 假设例 23 的借款是为购建固定资产而借入的,固定资产当年建成,五年分五次还本付息。

如按单利计算,各年还本付息情况如表 5-1 所示。

根据表 5-1,第一年有关分录为:

取得借款时:

借:银行存款 500000

贷:长期借款 500000

年末计算利息时:

借:在建工程 50000

贷:长期借款 50000

年末分期还款时:

借:长期借款 150000

贷:银行存款 150000

表 5-1 长期借款还本付息表(单利) 单位:元

项目 年度	应计利息 ①=④×10%	应还本金 ②=本金/5	应还本息 ③=①+②	未还本金 ④
0				500000
1	50000	100000	150000	400000
2	40000	100000	140000	300000
3	30000	100000	130000	200000
4	20000	100000	120000	100000
5	10000	100000	110000	0
合 计	150000	500000	650000	—

第二年有关分录为:

年末计算利息时:

借:财务费用 40000

贷:长期借款 40000

年末分期还款时:

借:长期借款 140000

贷:银行存款 140000

以后各年的会计处理依此类推。

若按复利计息,设各年还本付息额为 A, 则:

$$500000=A \times \text{年金现值系数}$$

查年金现值表可得,利率为 10%,5 年期的年金现值系数为 3.790787,则有:

$$500000=A \times 3.790787$$

$$A=500000/3.790787=131898.73$$

各年还本付息情况如表 5-2 所示。

表 5-2 长期借款还本付息表(复利) 单位:元

项目 年度	应计利息 ①=④×利率	借款本息 ②=④+①	归还本息 ③=年金	未还本息 ④=②-③
----------	----------------	---------------	--------------	---------------

0				500000.00
1	50000.00	550000.00	131898.73	418101.27
2	41810.83	459911.40	131898.73	328012.67
3	32801.27	360813.94	131898.73	228915.21
4	22891.52	251806.73	131898.73	119908.00
5	11990.80	131898.80	131898.73	0
合 计	159494.42		659493.65	—

根据表 5-2, 各年有关会计分录与单利计息相似。

二、二、应付债券的核算

为了进行应付债券的核算, 必须要弄清几个有关的概念。

(一) 现值和终值

由于企业发行债券后, 都要在若干年后按照债券的面值偿还债券本金。因此债券面值就是债券的到期值, 也叫终值。由于利息的因素, 一定量的货币若干年后的价值并不等于其目前的价值。例如, 以 1000 元存入银行, 按年利率 10% 计算, 一年后本利和为 1100 元。即目前的 1000 元在一年后的终值为 1100 元; 反过来说, 一年后的 1100 元的现值就是 1000 元。由于债券偿还期很长, 因此它的终值和现值相差很大, 不能不加以考虑。

(二) 名义利率和实际利率

发行债券票面所规定的利率是固定不变的“名义利率”, 也称“票面利率”, 通常以年利率表示。年利率乘以债券的面值, 即为债券发行单位每年应付的债券利息。如债券利息每半年支付一次, 那就按年息折半计算。债券发行单位实际负担的利率, 或债券持有人实际获得的利率则称为“实际利率”。

(三) 债券面值和发行价格

债券的面值又称为票面额、本金或到期金额, 是债券上规定的举债人于到期日所应支付的金额。债券的发行价格等于债券面值的现值与利息的现值之和。债券的面值与实际发行价格会由于市场利率与票面利率的不同而形成差异。发行债券时, 发行价格如果等于面值, 称为平价发行; 如果高于面值, 称为溢价发行; 如果低于面值, 称为折价发行。

为了总括地反映和监督应付债券的发行、还本和付息情况, 应设置“应付债券”科目。该科目的贷方登记应付债券的本息增加额; 借方登记归还债券的本息; 贷方余额表示尚未归还的债券本息。该科目下设“债券面值”、“债券溢价”、“债券折价”和“应计利息”四个二级科目。此外, 企业还应设立备查账簿登记发行债券的编号、发行日期、票面金额、票面利率、还本期限与方式、发行总额、委托代售部门等内容。

1、1、平价发行债券的账务处理

平价发行即按面值发行, 指发行债券时票面利率与实际利率相等, 没有溢价和折价的情况。

[例 25] 吉澳公司 1995 年 5 月 1 日发行 5 年期的长期债券, 面值为 100000 元, 年利率 10%, 每年付息两次, 若当时的市场利率也为 10%, 债券可按平价发行。会计分录为:

发行时:

借: 银行存款 100000
贷: 应付债券——债券面值 100000

到付息日计算应付利息时:

借: 财务费用 5000 (100000 × 10% / 2)
贷: 应付债券——应计利息 5000

支付利息时:

借: 应付债券——应计利息 5000
贷: 银行存款 5000

如果在付息日计算利息时当即支付, 则应:

借: 财务费用 5000

贷:银行存款 5000

债券到期还本时:

借:应付债券----债券面值 100000

贷:银行存款 100000

2、溢价发行债券的账务处理

承例 25, 设债券发行时市场利率为 8%, 则债券的发行价格应考虑以下因素:按市场利率, 每半年的利率为 4%, 从复利现值表和年金现值表中查得利率为 4%, 期限为 10 期的复利现值系数和年金现值系数分别为 0.6756 和 8.1109。

面值的现值=100000×0.6756=67560.00(元)

10 期利息的现值=100000×5%×8.1109=40554.50(元)

发行价格=67560.00+40554.50=108114.50(元)

债券溢价=108114.50-100000=8114.50(元)

此债券可溢价发行, 如果溢价发行成功, 取得现款, 作如下分录:

借:银行存款 108114.50

贷:应付债券----债券面值 100000.00

----债券溢价 8114.50

债券的溢价是整个债券期间内企业利息费用的一项调整, 是债券发行单位对债权人多付利息的事先收回。也就是说, 债券溢价是企业今后按票面利率计付的利息高于按实际市场利率计付的利息差额的提前收回。企业每期按票面利率计算并支付的利息, 也不是企业实际负担的利息费用, 因为企业每期付出的利息已有一部分以溢价发行的方式在发行时就事先收回了。因此, 每期计付利息的同时应对溢价进行摊销, 以确定企业实际负担的利息费用。溢价摊销方法有直线法和实际利率法两种。

(1)直线法。直线法是将债券的溢价平均分摊于各期的一种方法。这就是说, 采用直线法, 在债券的各付息期以相等的金额用债券溢价冲减利息费用。这种方法简便易行, 但不够准确。

现以上例说明直线法下债券溢价的摊销方法。债券溢价转销表见表 5-3。

表 5-3 债券溢价转销表 (直线法) 单位: 元

项目 付息日	支付利息 ①=面值× 票面利率/2	利息费用 ②=①-③	溢价转销 ③=溢价总 额÷10	未转销溢价 ④=④-③	账面价值 ⑤=⑤-③
1995.5.1				8114.50	108114.50
1995.11.1	5000.00	4188.55	811.45	7303.05	107303.05
1996.5.1	5000.00	4188.55	811.45	6491.60	106491.60
1996.11.1	5000.00	4188.55	811.45	5680.15	105680.15
1997.5.1	5000.00	4188.55	811.45	4868.70	104868.70
1997.11.1	5000.00	4188.55	811.45	4057.25	104057.25
1998.5.1	5000.00	4188.55	811.45	3245.80	103245.80
1998.11.1	5000.00	4188.55	811.45	2434.35	102434.35
1999.5.1	5000.00	4188.55	811.45	1622.90	101622.90
1999.11.1	5000.00	4188.55	811.45	811.45	100811.45
2000.5.1	5000.00	4188.55	811.45	0	100000.00
合 计	50000.00	41885.50	8114.50	—	—

根据表 5-3, 每到付息日支付利息并摊销溢价时, 作如下分录:

借:财务费用 4188.55

应付债券----债券溢价 811.45

贷:银行存款 5000

“应付债券——债券溢价”科目经 10 次摊销，待债券到期时恰好结平，故到期还本时只需作如下分录即可：

借：应付债券——债券面值 100000

贷:银行存款 100000

(2) 实际利率法。实际利率法就是各期的利息费用，以实际利率乘以本期期初应付债券的现值而得，即以实际利率乘以期初账面价值确定各期利息费用。由于债券的账面价值逐期不同，因此计算出来的利息费用也就逐期不同。仍以前例说明实际利率法下债券溢价的摊销方法。债券溢价转销表见表 5-4。

表 5-4 债券溢价转销表(实际利率法)

单位：元

项目 付息日	支付利息 ①=面值× 票面利率/2	利息费用 ②=⑤×实 际利率/2	溢价转销 ③=①-②	未转销溢价 ④=④-③	账面价值 ⑤=⑤-③
1995. 5. 1				8114. 50	108114. 50
1995. 11. 1	5000. 00	4324. 58	675. 42	7439. 08	107439. 08
1996. 5. 1	5000. 00	4297. 56	702. 44	6736. 64	106736. 64
1996. 11. 1	5000. 00	4269. 47	730. 53	6006. 11	106006. 66
1997. 5. 1	5000. 00	4240. 24	759. 76	6246. 35	105246. 35
1997. 11. 1	5000. 00	4209. 85	790. 15	4456. 20	104456. 20
1998. 5. 1	5000. 00	4178. 25	821. 75	3634. 45	103634. 45
1998. 11. 1	5000. 00	4145. 38	854. 62	2779. 83	102779. 83
1999. 5. 1	5000. 00	4111. 19	888. 81	1891. 02	101891. 02
1999. 11. 1	5000. 00	4075. 64	924. 36	966. 66	100966. 66
2000. 5. 1	5000. 00	4033. 34	966. 66	0	100000. 00
合 计	50000. 00	41885. 50	8114. 50	—	—

根据表 5-4，第一个付息日支付利息并摊销溢价时，作如下分录：

借：财务费用 4324.58

应付债券——债券溢价 675.42

贷:银行存款	5000
--------	------

以后各付息日账务处理可依此类推。债券到期时, 作归还本金分录如下:

借：应付债券——债券面值 100000

贷：银行存款 100000

3、折价发行债券的账务处理

按前例，假设债券发行时市场利率为 12%，则从复利现值表和年金现值表中查得利率为 6%，期限为 10 期的复利现值系数和年金现值系数分别为 0.5584 和 7.3601，有关数据应计算如下：

面值的现值=100000×0.5584=55840（元）

10 期利息的现值 = $100000 \times 5\% \times 7.3601 = 36800.50$ (元)

债券的发行价格=55840+36800.50=92640.50（元）

债券折价=100000-92640.50=7359.50 (元)

如果折价发行,取得现款后,作如下分录:

借:银行存款 92640.50

应付债券——债券折价	7359.50
------------	---------

贷:应付债券----债券面值	100000.00
----------------	-----------

从本例可以看出, 在市场利率大于债券票面利率时, 债券发行价格必定小于其面值, 债券将以折价方式发行。

债券折价与溢价一样，也是整个债券期间内企业利息费用的一项调整，是债券发行单位提前支付给债权人的利息，也就是说，债券折价是发行单位今后按票面利率计付的利息小于按实际市场利

率计付的利息的差额的提前预付。发行企业每期按票面利率计付的利息，也不是企业实际负担的全部利息费用，而只是利息费用的一部分，因为企业因折价发行已少收了一部分货币资金，这部分折价也应在每期计付利息时摊入利息费用。折价的摊销方法也有直线法和实际利率法两种。

(1) 直线法。现以上例说明直线法下折价的摊销方法，债券折价转销表见表 5-5。

表 5-5 债券折价转销表(直线法) 单位:元

项目 付息日	支付利息 ①=②+③	利息费用 ②=面值× 票面利率/2	折价转销 ③=折价总 额÷10	未转销折价 ④=④-③	账面价值 ⑤=⑤+③
1995. 5. 1				7359. 50	92640. 50
1995. 11. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	6623. 55	93376. 45
1996. 5. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	5887. 60	94112. 40
1996. 11. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	5151. 65	94848. 35
1997. 5. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	4415. 70	95584. 30
1997. 11. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	3679. 75	96320. 25
1998. 5. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	2943. 80	97056. 20
1998. 11. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	2207. 85	97792. 15
1999. 5. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	1471. 90	98528. 10
1999. 11. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	735. 95	99264. 05
2000. 5. 1	5735. 95	5000. 00	735. 95	0	100000. 00
合 计	57359. 50	50000. 00	7359. 50	—	—

根据表 5-5, 每到付息日支付利息并摊销折价时, 作如下分录:

借: 财务费用 5735. 95
 贷: 应付债券——债券折价 735. 95
 银行存款 5000. 00

“应付债券——债券折价”科目经 10 次摊销, 待债券到期时恰好结平, 故到期还本时, 只需作如下分录即可:

借: 应付债券——债券面值 100000
 贷: 银行存款 100000

(1) (1) 实际利率法。仍沿用上述例说明在实际利率法下债券折价的转销方法。债券折价转销表见表 5-6。

表 5-6 债券折价转销表(实际利率法) 单位:元

项目 付息日	支付利息 ①=面值× 票面利率/2	利息费用 ②=⑤×实 际利率/2	溢价转销 ③=①-②	未转销溢价 ④=④-③	账面价值 ⑤=⑤-③
1995. 5. 1				7359. 50	92640. 50
1995. 11. 1	5558. 43	5000. 00	558. 43	6801. 07	93198. 93
1996. 5. 1	5591. 94	5000. 00	591. 94	6209. 13	93790. 87
1996. 11. 1	5627. 45	5000. 00	627. 45	5581. 68	94418. 32
1997. 5. 1	5665. 10	5000. 00	665. 10	4916. 58	95083. 42
1997. 11. 1	5705. 01	5000. 00	705. 01	4211. 57	95788. 43
1998. 5. 1	5747. 31	5000. 00	747. 31	3464. 26	96535. 74
1998. 11. 1	5792. 14	5000. 00	792. 14	2672. 12	97327. 88
1999. 5. 1	5839. 67	5000. 00	839. 67	1832. 45	98167. 55
1999. 11. 1	5890. 05	5000. 00	890. 05	942. 40	99057. 60
2000. 5. 1	5942. 40	5000. 00	942. 40	0	100000. 00

合 计	57359.50	50000.00	7359.50	—	—
-----	----------	----------	---------	---	---

根据表 5-6, 第一个付息日支付利息并摊销折价时, 作如下分录:

借：财务费用	5558.43
贷：应付债券——债券折价	558.43
银行存款	5000.00

以后各付息日账务处理可依此类推，到债券到期时，作归还本金分录如下：

借：应付债券——债券面值	100000
贷：银行存款	100000

三、长期应付款的核算

长期应付款是指除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项。包括采用补偿贸易方式下引进国外设备价款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

补偿贸易合同，通常规定由外商提供生产技术、设备和必要的材料和工具，由国内企业进行生产，然后用生产的产品分期归还外商提供设备的价款本息。为了总括地反映和监督应付引进设备款的发生和归还情况，应设置“长期应付款”科目。当企业按照合同引进设备以及随同设备一起引进工具、零配件时，按其价款的外币金额和规定的汇率折合为人民币记账，借记“在建工程”、“物资采购”等科目，贷记“长期应付款——应付引进设备款”科目。支付的国外运费和保险费等，也应计入设备价值或采购成本，也按规定汇率折合为人民币，借记“在建工程”、“物资采购”等科目，贷记“长期应付款——应付引进设备款”科目。企业用人民币借款或存款支付的进口关税、国内运杂费和安装费也是设备价款的一部分，但不属应付引进设备款，故发生时应借记“在建工程”、“物资采购”等科目，贷记“长期借款”、“银行存款”等科目。引进设备经过安装或验收，投入生产使用时，应按在建工程的总成本，借记“固定资产”，贷记“在建工程”科目。引进设备应付的利息以及外币汇率变动差异，在固定资产尚未交付使用或虽已交付使用但尚未办理竣工决算之前，计入固定资产购建成本，借记“在建工程”科目，贷记“长期应付款——应付引进设备款”科目；在固定资产交付使用并办理竣工决算以后，其利息费用和汇兑损益计入当期损益，借记“财务费用”科目，贷记“长期应付款——应付引进设备款”科目。归还引进设备款时，借记“长期应付款——应付引进设备款”科目，贷记“银行存款”等科目。

融资租入固定资产，属于分期付款购买固定资产性质。租入时，企业应与租赁公司等出租单位签订租赁协议，明确规定租入设备的名称、规格、价款、数量、租赁期限和租赁费用等有关条款。由出租单位向供货方付款购入该设备后，再将其出租给工业企业使用，企业按期交付租赁费。

企业融资租入固定资产应付款也在“长期应付款”科目进行核算。租入时，按租赁开始日租赁资产的原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为入账价值，借记“在建工程”或“固定资产”科目，按最低租赁付款额，贷记“长期应付款——融资租入固定资产应付款”科目；按其差额，借记“为确认融资费用”科目。发生的安装调试费等，借记“在建工程”科目，贷记“银行存款”科目；工程完工交付使用时，按其实际发生的支出即工程成本，借记“固定资产——融资租入固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。支付融资租赁费（租金）时，借记“长期应付款——融资租入固定资产应付款”科目，贷记“银行存款”科目。如果融资租入固定资产不需安装即可使用，可不通过“在建工程”科目核算，在发生费用时，直接作为固定资产价值，借记“固定资产”科目，贷记“长期应付款——融资租入固定资产应付款”科目。

四、专项应付款的核算

专项应付款是指企业接受国家拨入的具有专门用途的拨款，如专项用于技术改造、技术研究的款项等，以及从其它来源取得的专用款项。

企业应于收到专项拨款时，借记“银行存款”科目，贷记“专项应付款”科目；拨款项目完成后，形成各项资产的部分，应按实际成本，借记“固定资产”等科目，贷记有关科目；同时，借记“专项应付款”科目，贷记“资本公积——拨款转入”科目。未形成资产需要核销的部分，报经批准后，借记“专项应付款”科目，贷记有关科目；拨款项目完成后，如有拨款结余需上交的，借记“专项应付款”科目，贷记“银行存款”科目。

第四节 或有负债的核算

一、或有事项及或有负债

所谓或有事项，指过去的交易或事项形成的一种状况，其结果需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或事项形成的现实义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠地计量。或有负债的特点是：它的存在与否及其金额、债权人、偿付期主要取决于有关的未来不确定事件是否发生，因而具有较大的不确定性。如果未来不确定事件实际发生并使企业承担了债务责任，则或有负债就成为一种实际的负债；相反，如果未来不确定事件并未实际发生，这种债务责任也就不复存在。可见，或有负债是企业目前情况下或许存在或许不存在的债务责任。

二、或有负债的确认和计量

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，企业应将其确认为负债：

1. 该义务是企业承担的现时义务；
2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

按上述标准确认的负债，其金额应是清偿该负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数应该按该范围的上下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数应按如下方法确定：

1. 或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生的金额确定；
2. 或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

如果清偿已确认的或有负债所需支出的全部或部分金额预期可由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不应超过所确认负债的账面价值。

三、或有负债的内容

企业常见的或有负债包括应收票据贴现、以有追索权方式让售的应收账款、未决诉讼、售后服务承诺及其他承诺等。

（一）应收票据贴现

企业持有的应收票据在到期前，如果出现现金短缺，可以向银行贴现，以便获得所需的资金。本书第三章第二节曾介绍应收票据贴现一般可以采用“无追索权”方式和“有追索权”方式。在“无追索权”方式下，背书人（即持有应收票据的企业）在向被背书人（一般为银行）转让票据所有权利益的同时，也向对方转嫁了票据的全部风险，出票人在票据到期时如果不能偿付，背书人并不承担连带偿付责任。因此，应收票据一经贴现就可以从账簿记录中消除，即贷记“应收票据”科目，与此有关事项并不形成或有负债。

在我国，银行都要求应收票据贴现采用“有追索权”方式，当出票人到期不能偿付时，背书人要承担连带偿付责任。这样，贴现应收票据对背书人来说，便形成了一项或有负债。对此项或有负债，在会计上可以采用两种处理方法。第一种方法是在票据贴现时冲销已入账的应收票据，但在当期的资产负债表附注中应揭示因票据贴现而产生的或有负债的金额。第二种方法是不从账簿记录中注销已贴现的应收票据，而是另外单独设置“应收票据贴现”科目，在资产负债表上，“应收票据贴现”作为应收票据的抵减项目。这样，或有负债就不是在表外揭示，而是在表内确认。我国现行会计制度规定，对应收票据采用第一种方法处理。

（二）以有追索权方式让售的应收账款

在西方国家，企业可以采用让售应收账款方式融通资金。让售的方式多种多样。最常见的方

式是让售给某一代理商，通常为金融公司或银行。代理商负责评估债务人的信用，企业作为销售方在发货后即可将应收账款让售给代理商。代理商按应收账款的一定比例收取手续费，从预付给让售方的款项中扣除。债务人到期直接将款项支付给代理商。

与应收票据贴现一样，应收账款让售可分为无追索权让售和有追索权让售两种。

在无追索权让售方式下，应收账款购买者（代理商）承担了收取应收账款的风险，从而就承担了应收账款的坏账损失。因此，应收账款一经让售便可从账面上注销，并不产生或有负债。

在有追索权让售方式下，如果应收账款的债务人无法偿付，让售方应承担向购买者偿付的责任。在已让售应收账款上发生的任何坏账损失，当然也应由让售方承担。因此，以有追索权方式让售应收账款后，对让售方来说便承担了一种或有负债。

（三）未决诉讼

当企业涉及一项诉讼案件且尚未确知审理结果时，企业就因此而承担一项或有负债。未决诉讼产生不利后果的可能性及其损失金额很难合理估计，况且，被告企业出于自我保护，一般不愿意在财务报表中充分披露未决诉讼的不利后果的可能性及可能损失的金额，因为未决诉讼的披露往往会鼓励原告采取更强硬的态度，使企业在辩护中处于不利地位。正因如此，企业在财务报告中一般采用极为谨慎的措词披露未决诉讼事项。

（四）售后服务承诺

企业在销售产品或提供劳务之后，往往提供相应的售后服务，即在产品保修期内，若产品在正常使用中由于质量问题出现损坏、报废或未能达到预期的效果，企业保证为顾客免费或以优惠价格更换零部件，提供必要的修理或服务，直至部分或全部退回货款。有些企业承诺产品售出后实行“三包”，即包修、包退、包换。这些优厚的保证条件或服务承诺，是企业的重要促销策略。但是另一方面，这些保证条件或服务承诺将使企业在未来承担高额的“后续成本”或“售后服务成本”。尽管将来发生多少售后服务成本，何时发生以及为哪一个顾客发生都带有不确定性，但在大多数情况下，这些成本将会发生。如果能合理估计，对于这种成本和相应形成的负债，就应予以确认并记录入账，形成一项或有负债。

售后服务成本通常有两种基本处理方法，一是实耗法；二是预提法。

实耗法，是在售后服务成本实际发生时按实际数额计入当期损益，在销售产品或提供服务的当期，并不记录与未来服务成本有关的负债。这样，产品销售收入和与所售产品有关的服务成本分别不同的会计期间加以记录。这与权责发生制原则和配比原则是相矛盾的。一般情况下，当售后服务成本不大或服务期较短时，或售后服务成本发生可能性较小或金额无法估计时，才能使用实耗法处理售后服务成本。

预提法，是在销售产品或提供服务的当期需要建立一笔相应的售后服务准备金，即在销售产品或提供服务的同时估计可能发生的售后服务成本，计入当期费用，同时形成一笔相应的售后服务准备金；在未来实际发生售后服务成本时，则直接冲减售后服务准备金。这种方法是将产品的售后服务看做销售业务的不可分割的部分，是与销售有关的或有损失，与此相联系的负债则是一种或有负债。

如果有足够的证据表明与已销售产品或服务有关的售后服务成本可能发生，而且其金额可以合理地加以估计，应当采用预提法处理售后服务成本。

（五）向客户提供赠品承诺

作为一种促销手段，一些企业在销售商品时往往附带提供奖励顾客的机会，例如，顾客凭一定数量的瓶盖、商标、包装盒（纸）、副券和票证等，可以得到相应的赠品或免费服务等。这样，企业在销售产品的同时就已经承担了将来向顾客提供赠品或免费服务的责任，尽管这种责任的发生时间和受益人是不确定的，但它的发生是未来的必然事件，其金额也可能合理地估计，因而是一项或有负债。企业在销售商品的同时，应根据销售量和预计回收率等因素，估计可能发生的赠品或免费服务费用，计入当期费用，并相应地确认或有负债。对于购入的赠品，则应单独作为存货入账。顾客领取赠品时，一方面减少赠品存货，另一方面冲销已确认的或有负债。

（六）为其他企业提供债务担保

企业为其他企业提供债务担保时，如果被担保单位无力清偿债务，则担保企业负有连带清偿责任，

故为其他企业提供担保也构成一项或有负债。

四、或有负债的披露

或有负债产生于或有损失，但是，并非所有的或有损失均能产生需要在会计上加以反映的或有负债。依或有负债产生原因的不同，或有损失大体可分为两类：一类是与企业经营活动无关的、企业无法控制或避免的外在因素所导致的或有损失，如可能发生的意外事故而使企业承担的赔偿责任等等，另一类是直接或间接地源于企业过去或现在的经营活动的或有损失，如已贴现应收票据，因出票人到期不能兑付而向银行承担的偿付责任等等。显然，只有后一类或有损失所产生的或有负债才应作为或有负债在会计上加以反映。

企业按或有负债确认标准确认的负债，应在资产负债表中单列项目反映，并在会计报表附注中作相应披露；与所确认负债有关的费用或支出应在扣除确认的补偿金额后，在利润表中反映。

企业应在会计报表附注中披露如下或有负债：

1. 1. 已贴现商业承兑汇票形成的或有负债；
2. 2. 未决诉讼、仲裁形成的或有负债；
3. 3. 为其他单位提供债务担保形成的或有负债；
4. 4. 其它或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）。

对应予披露的或有负债，企业应分类披露如下内容：

1. 1. 或有负债形成的原因；
2. 2. 或有负债预计产生的财务影响（如无法预计，应说明理由）；
3. 3. 获得补偿的可能性。

在涉及未决诉讼、仲裁的情况下，如果按要求披露的全部或部分信息预期会对企业造成重大不利影响，则企业无需披露该事项所产生的不利影响，但应披露该未决诉讼、仲裁的形成原因。

第五节 第五节 债务重组的会计处理

一、债务重组的定义

债务重组，是指债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁决同意债务人修改债务条件的事项。随着我国市场经济的发展以及企业之间竞争的加剧，一些企业可能因内部经营管理不善，或受外部客观因素的影响，导致盈利能力下降或发生亏损，出现暂时的资金短缺，难以按期偿还债务，债务纠纷屡见不鲜。此时，债务人与债权人之间有两种解决债务纠纷的方法：一是按照我国法律的规定，债权人有权在债务人不能偿还到期债务时向法院申请债务人破产，以其破产财产进行清偿。这种解决方法虽然能够保证债权人收回一部分债权，但相关的过程费时费力，很难保证债权人全部收回债权。二是进行债务重组，即由债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁决，同意债务人修改债务条件。债权人之所以愿意与债务人进行债务重组，主要是为了最大限度地收回债权，避免更大的损失。

二、债务重组的方式

债务重组会计准则规定，债务人可以采用以下方式进行债务重组：

1. 以低于债务账面价值的现金清偿债务，是指债务人清偿债务的现金金额低于其债务账面价值。这里的现金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。
2. 以非现金资产清偿债务，是指债务人以非现金资产清偿债务。例如，债务人用存货、短期投资、长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等非现金资产清偿债务。
3. 债务转为资本，是指债务人将其债务转为债权人的股权，借以清偿债务。
4. 修改其他债务条件，是指除以上债务重组方式外，债务人以修改其他债务条件的方式进行债务重组，如延长债务偿还期、延长债务偿还期并加收利息、延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息等。
5. 以上两种或两种以上方式的组合，简称为“混合重组方式”，是指债务人以上述方式的组合清偿债

务的债务重组方式。

三、债务重组的会计处理

债务人企业与债权人进行债务重组时，应按以下规定处理：

（一）以低于应付债务账面价值的现金清偿债务的，企业应按应付债务的账面余额，借记“应付账款”科目，按实际支付的价款，贷记“银行存款”科目，按其差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。债权人应按实际收到的款项，借记“银行存款（或现金）”，按已计提的重组债权的减值准备，借记“坏账准备”科目；按重组债权的账面余额贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按重组债权的账面价值与收到现金之间的差额，借记“营业外支出——债务重组损失”科目。

[例 26]2000 年 8 月 10 日，吉澳公司从吉利公司购买一批库存商品，收到的增值税专用发票上注明的商品价款为 20 万元，增值税进项税额为 3.4 万元；商品已验收入库，款项尚未支付。2000 年 12 月 31 日，吉澳公司因资金周转发生困难，短期内无法偿还债务，经与吉利公司协商，吉利公司同意减免吉澳公司 1.8 万元债务，余额用现金立即偿还。假设债务重组过程没有发生其他相关税费。

（1）债务人吉澳公司的账务处理为

借：应付账款	234000
贷：银行存款	216000
资本公积	18000

（2）债权人吉利公司的账务处理为

借：银行存款	216000
营业外支出——债务重组损失	18000
贷：应收账款	234000

（3）如果吉利公司为该项应收账款计提坏账准备 2400 元，则债务重组完成时吉利公司的账务处理为：

借：银行存款	216000
坏账准备	2400
营业外支出——债务重组损失	15600
贷：应收账款	234000

（二）以非现金资产清偿债务，分别以下情况处理：

1. 企业以短期投资清偿债务的，应按应付债务的账面余额，借记“应付账款”科目，按短期投资已计提的跌价准备，借记“短期投资跌价准备”科目，按短期投资账面余额，贷记“短期投资”科目，按应支付的相关税费，贷记“银行存款”、“应交税金”等科目，按短期投资的账面价值与应支付的相关税费之和大于应付债务账面价值的差额，借记“营业外支出——债务重组损失”科目，按短期投资的账面价值与应支付的相关税费之和小于应付债务账面价值的差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

如果债权人作为短期投资管理，债权人应按重组债权的账面价值加上应支付的相关税费，借记“短期投资”科目，按已计提的重组债权减值准备，借记“坏账准备”科目；按重组债权的账面余额，贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按应支付的相关税费，贷记：“现金”、“银行存款”、“应交税金”等科目。

如果所接受的短期投资中包含已宣告但尚未领取现金股利，或已到付息期但尚未领取的债券利息

债权人应按重组债权的账面价值，加上应支付的相关税费，减去已宣告但尚未领取的现金股利或已到

付息期但尚未领取的债券利息，借记“短期投资”科目，按：已宣告但尚未领取的现金股利或已到付

息期但尚未领取的债券利息，借记“应收股利”、“应收利息”等科目。

[例 27]2000 年 10 月 31 日，吉澳公司从吉利公司购买一批材料，收到的增值税专用发票上注明的材料价款为 300 000 元，增值税进项税额为 51 000 元；材料已验收入库，吉澳公司开出一张期限为两个月、不带息商业汇票一张用以偿还款项；2000 年 12 月 31 日，商业汇票到期，吉澳公司因资金周转困难，无法

支付票据款项，经双方协商，吉利公司同意吉澳公司以其拥有的一项短期投资抵偿债务。假设该项短期投资的账面余额为 405 000 元，吉澳公司没有为该项短期投资计提减值准备，债务重组交易过程没有发生任何相关税费。

(1) 债务人吉澳公司债务重组时的账务处理为：

借：应付票据	351 000
营业外支出	54 000
贷：短期投资	405 000

(2) 如果吉澳公司为短期投资计提了 60 000 元的短期投资跌价准备，其他条件不变，则债务重组完成时吉澳公司的账务处理为：

借：应付票据	351 000
短期投资跌价准备	60 000
贷：短期投资	405 000
资本公积	6 000

(3) 债权人吉利公司债务重组时的账务处理为：

借：短期投资	351 000
贷：应收票据	351 000

2. 企业以其存货清偿债务的，应按应付债务的账面余额，借记“应付账款”科目，按该项存货计提的跌价准备，借记“存货跌价准备”科目，按存货的账面余额，贷记“库存商品”、“原材料”等科目，按应交的增值税销项税额，贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目，按应支付的其他相关税费，贷记“银行存款”、“应交税金”等科目，按存货的账面价值与应支付的相关税费之和大于应付债务账面价值的差额，借记“营业外支出——债务重组损失”科目，按存货的账面价值与应支付的相关税费之和小于应付债务账面价值的差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

如果债权人作为存货管理的，债权人应按重组债权的账面价值，减去存货可抵扣的增值税进项税额，加上应支付的相关税费，借记“原材料”、“库存商品”等科目，按可抵扣的增值税进项税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按重组债权的账面价值，贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按应支付的相关税费，贷记“现金”、“银行存款”、“应交税金”等科目。

[例 28] 2000 年 12 月 1 日，吉澳公司从吉利公司购买一台起重机，收到的增值税专用发票上注明的设备价款为 250 000 元；增值税进项税额为 42 500 元，设备已安装完毕，交付使用，款项尚未支付。2001 年 4 月 1 日，吉澳公司因为资金周转困难，无法按合同规定偿还到期债务。经双方协议，吉利公司同意吉澳公司用一批库存商品抵偿债务。该批库存商品的成本为 160 000 元，计税价格为 280 000 元，适用的增值税税率为 17%。假设吉澳公司没有为该批库存商品计提减值准备，债务重组交易过程没有发生任何相关税费。

(1) 债务人吉澳公司债务重组时的账务处理为

借：应付账款	292 500
贷：库存商品	160 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	47 600
资本公积	84 900

(2) 如果吉澳公司库存商品的成本为 310 000 元，计税价格为 350 000 元，为库存商品计提的存货跌价损失准备为 6 000 元，其他条件不变，则债务重组完成时吉澳公司的账务处理为：

借：应付账款	292 500
存货跌价准备	6 000
营业外支出——债务重组损失	71 000
贷：库存商品	310 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	59 500

(3) 假设吉利公司没有为应收账款计提减值准备，债务重组交易过程中没商发生任何相关税费。债权人吉利公司债务重组时的账务处理为：

借：库存商品	244 900
应交税金—应交增值税(进项税额)	47 600
贷：应收账款	292 500

(4) 如果吉利公司为应收账款计提坏账准备 3 100 元，其他条件不变；则债务重组完成时吉利公司的账务处理为：

借：库存商品	241 800
坏账准备	3 100
应交税金——应交增值税(销项税额)	47 600
贷：应收账款	292 500

3. 企业以其固定资产清偿债务的，应按固定资产的账面净值，借记“固定资产清理”科目，按固定资产已提折旧，借记“累计折旧”科目，按该项固定资产已计提的减值准备，借记“固定资产减值准备”科目，按固定资产原价，贷记“固定资产”科目；发生清理费用，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款”等科目；同时，按应付债务的账面余额，借记“应付账款”科目，按“固定资产清理”科目的余额，贷记“固定资产清理”科目，按其差额，借记“营业外支出——债务重组损失”科目或贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

如果债权人将其作为固定资产管理，债权人应按重组债权的账面价值加上应支付的相关税费，借记“固定资产”等科目，按已计提的重组债权减值准备，借记“坏账准备”科目，按重组债权的账面余额，贷记“应收赔款”、“应收票据”等科目，按应支付的相关税费，贷记：“现金”、“银行存款”、“应交税金”等科目。

如果涉及多项股权，债权人应按各项股权的公允价值占股权公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值和应支付的相关税费之和进行分配，以确定各项股权的入账价值。

[例 29]2000 年 4 月 5 日，吉澳公司从吉利公司购买一批材料，收到的增值税专用发票上注明的材料价款为 200600 元，增值税进项税额为 34102 元；材料已验收入库，款项尚未支付。2000 年 6 月 10 日，吉澳公司由于遭受火灾，资金周转困难，无法支付到期债务，经双方协商，吉利公司同意吉澳公司以一辆运输机械抵偿债务。运输机械的账面原值为 670000 元，已提折旧 350000 元，已提减值准备 34000 元。假设吉澳公司在清理过程中发生相关杂费 5000 元，以银行存款支付；债务重组交易过程没有发生任何相关税费。

(1) 债务人吉澳公司债务重组时：

①固定资产转入清理

借：固定资产清理	320000
累计折旧	350000
贷：固定资产	670000

②结转已计提的固定资产减值准备

借：固定资产减值准备	34000
贷：固定资产清理	34000

③支付清理费用

借：固定资产清理	5000
贷：银行存款	5000

④债务重组交易完成

借：应付账款	234702
营业外支出——债务重组损失	56298
贷：固定资产清理	291000

(2) 债权人吉利公司的账务处理

借：固定资产	234702
贷：应收账款	234702

(3)如果吉利公司同意吉澳公司用一辆运输机械和一台起重机偿还债务。运输机械公允价值为 180000 元,起重机的公允价值为 80000 元,其他条件不变,则债务重组完成时吉利公司的账务处理为:

借: 固定资产——运输机械 162486 ($234702 \times 180000 \div (180000 + 80000)$)
 ——起重机 72216 ($234702 \times 80000 \div (180000 + 80000)$)
 贷: 应收账款 234702

4. 企业以长期投资清偿债务的,按应付债务的账面余额,借记“应付账款”科目,按该项长期投资已计提的减值准备,借记“长期投资减值准备”科目,按长期投资的账面余额,贷记“长期股权投资”、“长期债券投资”等科目,按应支付的相关税费,贷记“银行存款”、“应交税金”等科目,按长期投资的账面价值与支付的相关税费值和大于应付债务账面价值的差额,借记“营业外支出——债务重组损失”科目,按长期投资账面价值与应支付的相关税费之和小于应付债务账面价值的差额,贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

5. 企业以无形资产清偿债务的,按应付债务的账面余额,借记“应付账款”科目,按该项无形资产已计提的减值准备,借记“无形资产减值准备”科目,按无形资产的账面余额,贷记“无形资产”科目,按应支付的相关税费,贷记“银行存款”、“应交税金”等科目,按无形资产账面价值与支付的相关税费值和大于应付债务账面价值的差额,借记“营业外支出——债务重组损失”科目,按无形资产账面价值与应支付的相关税费之和小于应付债务账面价值的差额,贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

6. 企业以部分非现金资产和部分现金资产抵偿债务的,应按支付的现金,借记“应付账款”科目,贷记“银行存款”等科目;按债务的账面价值减去以现金清偿的部分后的金额,作为债务的账面价值;以非现金资产抵偿债务的部分,按上述原则进行会计处理。

7. 企业以非现金资产抵偿债务,同时债权人支付部分现金的,应将接受的现金借记“银行存款”等科目,按债务的账面价值加上收到的现金后的金额与抵偿债务的非现金资产的账面价值的差额,按上述原则进行会计处理。

(三)以债务转为资本,应按应付债务的账面价值,借记“应付账款”科目,按债权人因放弃债权而享有的股权的份额,贷记“实收资本”或“股本”科目,按其差额,贷记“资本公积——资本(或股本)溢价”科目。

(四)以修改其他债务条件进行债务重组的,修改其他债务条件后未来应付金额小于债务重组前应付账款账面价值的,应将其差额计入资本公积,借记“应付账款”科目,贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

如果修改后的债务条款涉及或有支出的,应将或有支出包括在未来应付金额中。或有支出实际发生时,冲减重组后债务的账面价值。如果在未来偿还债务期间内未满足债务重组协议所规定的或有支出条件,即或有支出没有发生,其已记录的或有支出分别情况处理:若按债务重组协议规定,或有支出的金额按期(按年、季等)结算,应当在结算期满时,按已确认的属于本期未发生的或有支出金额,作为资本公积处理;若按债务重组协议规定,或有支出的金额待债务结清时一并计算的,应当在结清债务时,按未发生的或有支出金额作为资本公积处理。

(五)企业将应付账款划转出去,或者确实无法支付的应付账款,直接转入资本公积,借记“应付账款”科目,贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

四、债务重组的信息披露

根据债务重组会计准则的规定,债务人和债权人应分别披露如下与债务重组有关的信息:

1. 债务人的披露内容

(1) 债务重组方式,即债务人是以低于债务账面价值的现金清偿债务,还是以非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件及混合重组等债务重组方式进行债务重组。

(2) 因债务重组而确认的资本公积总额,不要求分别披露每项债务重组确认的资本公积。

(3) 将债务转为资本所导致的股本(实收资本)增加额,不要求分别披露每项债务重组所导致的股本(实收资本)增加额。

(4) 或有支出,即债务人因债务重组而产生的或有支出总额,不要求分别披露每项或有支出金额。

2. 债权人的披露内容

- (1) 债务重组方式。
- (2) 债务重组损失总额，不要求分别披露每项债务重组的损失金额。
- (3) 债权转为股权所导致的长期投资增加额及长期投资占债务人股权的比例。
- (4) 或有收益，即债权人因债务重组而产生的或有收益金额，不要求分别披露每项或有收益金额。

复习思考题

1. 1. 负债应如何分类？
2. 2. 流动负债有何特点？会计核算应注意哪些问题？
3. 3. 短期借款和长期借款的核算有何不同？
4. 4. 应付票据和应付账款如何核算？
5. 5. 应付工资和应付福利费如何核算？
6. 6. 应交的各种税、费在核算时应注意哪些问题？
7. 7. 长期负债有何特点？
8. 8. 借款费用包括哪些内容？其会计处理的原则是什么？
9. 9. 长期债券如何进行会计处理？
10. 10. 何谓或有负债？有何特点？其会计处理和信息披露的原则是什么？
11. 11. 债务重组有哪些形式？核算时应注意哪些问题？

第六章 所有者权益的核算

所有者权益是企业取得生产经营所需资产的主要来源之一。它由投资人对企业投入资本以及企业生产经营过程中形成的留存收益所构成。投入资本是指投资者实际投入企业的资本；留存收益则是企业累积的盈余公积和未分配利润。同时，所有者权益的核算因企业的组织形式不同而不同。

第一节 所有者权益概述

一、所有者权益的概念和特征

所有者权益亦称产权，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额，也就是说，所有者权益是所有者对企业净资产的所有权。根据所有者权益的定义，可概括出所有者权益的基本特征：

第一，所有者权益实质上是所有者对企业净资产的所有权、占用权、处置权以及收益分配权。凭借这些权利，所有者享有对企业的最高管理权。

第二，所有者权益又是一种剩余权益。尽管广义的权益等于负债与所有者权益之和，即债权人和所有者都是企业资产的提供者，他们对企业的资产都有相应的要求权，但在法律上，债权人对企业资产的要求权优先于所有者权益。即当企业进行清算时，变现后的资产首先用于偿还负债，剩余资产才在投资者之间按出资比例或股份比例进行分配。从所有者权益的计量方法看，所有者权益的数

量除了在投资人投入资本时以外，在企业存续期间的任一时点，都不是对其直接进行计量的结果，而是根据一定的方法计量特定的资产和负债所形成的结果，即企业资产总额减去负债总额之后的剩余权益或净资产，也就是说，所有者权益的计量属性不明确，它不是直接计量的结果，而是资产计量和负债计量后随之确定的结果。

第三，所有者权益是企业的长期性资本来源。任何企业的创立，都需要一定的资本金。所有者投入企业的资本在企业的整个存续期内不得抽回，即所有者的“剩余权益”并没有约定的偿付期。

第四，所有者权益一方面表明所有者是企业资产增值的当然受益者，另一方面，所有者还要承担企业的经营风险和投资风险。企业的经营利润就是所有者承担经营风险和投资风险的回报。

二、所有者权益的构成及其与企业组织形式的关系

所有者权益是一个涵盖了任何企业组织形式的净资产的广义概念，具体到特定种类的企业组织，所有者权益便以不同的形式出现。企业以财产的组织形式为标准来划分，可以分为独资企业、合伙企业以及股份公司。企业不论采取何种组织形式，其资产和负债的会计处理，并无重大区别。但由于公司组织在资本结构方面与独资或合伙组织的企业迥然不同，因此涉及所有者权益方面的会计处理就大不相同。

（一）独资企业及其所有者权益

独资企业是由单个投资者独立出资而形成的一种企业组织形式，这些企业与公司组织相比具有一些鲜明的特征：

（1）独资企业是会计主体，但并非法律主体。许多国家的法律均规定，独资和合伙企业在法律上不具有独立的人格，因而不能以企业名义行使行为能力。独资企业的财产和债务，在法律上被视为业主个人的财产和债务，企业对外开展的业务活动被视为业主个人的活动。

（2）独资企业创立的程序非常简单，开办费也较少。

（3）业主对企业的财产及其利润拥有全部支配权。

（4）业主对企业债务独立承担无限清偿责任。

（5）（5）独资企业不是纳税主体，其收益作为业主所得，与业主从事其他活动所获得的收益一并交纳个人所得税。

从我国法律规定来看，城乡个体工商户以及独资的私营企业具有的某些特征，与上述独资企业的特征基本相似。

独资企业所有者权益的特点，简单地说，就是不区分积累在企业中的业主投资净额与企业经营中所赚得的利润。不论是业主的投资，还是业主从企业提取款项，以及企业所赚取的利润，最终全部归入业主资本科目，即业主资本科目反映了独资企业所有者权益变动的全部过程和结果。

我国公司法也将股东人数必须在两人以上作为公司成立的必备条件，但同时规定国家授权投资的机构或者国家授权的部门可以单独投资设立国有独资的有限责任公司。在公司法公布前已设立的国有企业，符合公司法规定设立有限责任公司条件的，可以依照公司法改造成国有独资的有限责任公司。可见，我国的国有独资公司不仅是会计主体，而且是法律主体和纳税主体，其所有者权益的核算应参照有限责任公司进行。

（二）合伙企业及其所有者权益

合伙企业是指至少由两个投资者按照协议共同投资、共同经营、共担风险、承担无限债务清偿责任的企业。合伙企业与独资企业一样，是小企业或提供专门的职业性服务的企业经常采用的组织形式。从法律上看，合伙企业与独资企业并无大的差别。它除了具有前述独资企业的特征外，还具有如下与独资企业不同的特征：

(1) 在业务上各合伙人具有相互代理关系。即在合伙企业的业务范围内，任何合伙人所执行的业务，其他合伙人均负有连带责任。

(2) 在债务清偿义务上各合伙人负有连带无限责任。作为合伙人，无论他们在企业中的投资是多少，他们对合伙企业的债务共同负有全部清偿的责任，当一个合伙人无力承担清偿义务时，其他合伙人就要代为清偿。

(3) 各合伙人共享企业财产。合伙人向企业投资之后，被投入的财产即成为全体合伙人的共享财产，经营这些财产所产生的损益也属于合伙企业的损益，由全部合伙人共享。

合伙企业所有者权益，与独资企业十分相似，同样不需要区分积累在企业中的业主投资净额与企业在经营中赚取的利润。合伙人投入企业的资本，应全部作为业主资本，分别计入各合伙人的资本科目。合伙人从企业提款，意味着他从企业抽回资本，所以会计上必须为每一个合伙人开设一个资本科目和提款科目，以记录各合伙人的投资和提款情况。在会计年度终了时，应将各合伙人的提款科目余额转入合伙人各自的资本科目，以冲减其在企业中的资本。合伙企业的损益，也应按合伙契约中所规定的方法进行分配，然后将各合伙人分得的数额分别转入各自的资本科目。

需注意的是，企业向合伙人借款或企业借款给合伙人的行为，不属于合伙人投资和提款性质，故应作为企业的负债或应收款处理，但必须同企业与外界的商业往来结算款项分开反映。

合伙企业所有者权益核算与独资企业也有诸多差别，首先，就某个合伙人而言，不论是向企业投入资本，还是从企业中提款，都要受制于其他合伙人的意愿；其次，由于合伙企业是建立在契约基础上的资本组合体，因而其投入资本、提款、收益分配等方面的核算内容，都较独资企业更丰富多彩；再次，合伙企业还存在诸如原合伙人退伙，新合伙人入伙、合伙人与合伙企业的相互借贷、散伙清算等一些特殊问题。

(三) 股份公司及其所有者权益

股份公司包括有限责任公司和股份有限公司。

有限责任公司（简称有限公司）是指由两个以上股东共同出资，多个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。它与独资企业的主要区别是：有限责任公司投资者必须是两人以上，不象独资企业是单一的投资人；投资者对企业承担的责任以其出资额为限。我国公司法将国家授权机构或部门单独投资设立的国有独资公司也划入有限责任公司的范围。

股份有限公司（简称股份公司）是指全部资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本，股东以其所持股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

股份有限公司与有限责任公司的区别主要有：有限责任公司的全部资本不分为等额股份；公司向股东签发出资证明而不是发行股票；公司股东转让出资，需经股东会议讨论通过；股东人数限制在二个以上五十个以下。股份有限公司的全部资本划分为等额股份；以发行股票方式筹集资本；股票可以自由交易或转让；股东数有下限，没有上限。

是指企业实现的利润中未说明用途或留待以后年度进行分配的利润。即企业净利润分配后剩余部分，是尚未指定用途的利润。

有限责任公司和股份有限公司所有者权益与独资和合伙企业的区别，就是将所有者权益区分以上四部分，在会计上要分别设置科目，分别核算，报表上要分别列示。

对有限责任公司来说，公司初创时，各投资者按照合同、协议或公司章程投入企业的注册资本，应全部记入“实收资本”科目，企业的实收资本应等于企业的注册资本。在企业增资扩股时，如有新投资者加入，新加入的投资者缴纳的出资额大于其按约定比例计算的其在注册资本中所占的份额部分，不记入“实收资本”科目，而作为资本公积金，记入“资本公积”科目。

股份公司设立有两种方式，即发起式和募集式。发起式的特点是公司的股份全部由发起人认购，不向发起人之外的任何人募集股份；募集式设立的公司，其特点是公司股份除发起人认购外，还可以采用向其他法人或自然人发行股票的方式进行募集。

公司设立方式不同，涉及所有者权益的会计处理方法也不同。采用发起式募集资本，因股东是固定的，无需聘请证券商向社会广泛募集资本，一般情况下其筹资费用很低，因此其筹资费用可直接计入开办费或管理费用。采用募集式筹集资本，需由企业发起人聘请证券商发行股票，由于这种设立方式程序复杂、工作量大、故发生的开办费和支付给券商的发行费用较高，在会计上应进行特别的处理：在采用溢价发行股票的情况下，企业应将相当于股票面值的部分记入“股本”科目；其余部分在扣除发行手续费、佣金等发行费用后记入“资本公积”科目。

三、所有者权益的计量

在企业正常经营期间，所有者权益的计量并不需要单独进行，它的计量依赖于资产的计量和负债的计量。所有者权益的数额，只是根据一定方法计量特定的资产和负债所形成的结果，即企业资产总额减去负债总额之后的剩余权益或净资产。这里所说的计量，主要是指企业创立或增资扩股时所有者投入资本的计量。

《企业会计准则》第 39 第规定：“投入资本应当按实际投资数额入账”，“股份制企业发行股票，应当按股票面值作为股本入账”。

对于一般企业实收资本的核算，《企业会计制度》规定：

投资者以现金投入的资本，应当以实际收到或者存入企业开户银行的金额作为实收资本入账。实际收到或者存入企业开户银行的金额超过其在该企业注册资本中所占份额的部分，计入资本公积。

投资者以非现金资产投入的资本，应按投资者各方确认的价值作为实收资本入账。为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产，应按该项无形资产在投资方的账面价值入账。

投资者投入的外币，合同没有约定汇率的，按收到出资额当日的汇率折合；合同约定汇率的，按合同约定的汇率折合，因汇率不同产生的折合差额，作为资本公积处理。

对于股份有限公司股本的核算，《企业会计制度》规定：

公司发行的股票，应按其面值作为股本，超过面值发行取得的收入，其超过面值的部分，作为股本溢价，计入资本公积。

境外上市公司以及在境内发行外资股的公司，按确定的人民币股票面值和核定的股份总额的乘积计算的金额，作为股本入账，按收到股款当日的汇率折合的人民币金额与按人民币计算的股票面值总额的差额，作为资本公积处理。

合伙企业的合伙人可以以现金或者其他方式进行投资。如果是以现金作为投资，则应按实际收到的款项入账；如果以非现金资产作为投资，就必须按公平市价计价，并经全部其他合伙人认可以后方能入账。

在合伙企业中新合伙人的加入，必须得到所有原合伙人的许可。新合伙人可以向企业投入新的资本，也可以从原合伙人手中购买股权。如果新合伙人采用向合伙企业投入资本方式入伙，将导致合伙企业资本总额的增加，从而扩大企业的经营规模。

由于合伙企业经营状况不同，新合伙人投入同样的资产入伙，其股权的大小可能会有所不同。如果企业获利能力一般，新合伙人一般可以按其实际投资额取得股权。

在某些情况下，原合伙人也可能允许新合伙人以较少的投资取得较多的股权。之所以出现这种情况，可能是由于企业经营状况、获利能力较差；也可能是由于企业急需扩充资本；还可能是由于新合伙人具有独特的技术专长或管理能力。不论是哪种原因，新合伙人少缴的资本都可视为原合伙人为吸收新合伙人入伙而付出的一种代价。

合伙人如因某种原因需要退伙时，经其他合伙人同意可以退出合伙企业。合伙人退伙通常有两种方式，一种是对外售让其股权，另一种是将股权售给本合伙企业的其他合伙人。

合伙人对外出让股权，需要征得其他合伙人的同意。其对外出售股权的价格不论高低，对合伙企业资本总额都没有影响。账务上只需将退伙人的资本转入新合伙人账下即可。

第三节 股份公司所有者权益的核算

股份公司是全部注册资本由全体股东共同出资，并以股份形式构成的组织。我国的股份制企业主要有股份有限公司和有限责任公司两种组织形式。

股份公司为了通过发行股票筹集资本，必须将资本总额划分为许多较小的份额，这些较小的份额就称股份。股票是公司发行的表明持有人权益的有价证券，是股份的载体。股票上所载明的每股金额称为面值。股份有限公司的股票可以按股东享有权利的不同，分为普通股和优先股。

（一）普通股

普通股是公司资本构成的基本股份，其特点是公司经营良好时，其股东所得收益最大；反之，经营失败时股东所担风险也最高。

普通股可以是有面值的，也可无面值的。面值是公司章程里规定的每股普通股的票面金额。普通股的面值具有两个作用：其一，根据法律规定，普通股的发行价格一般不得低于其面值；其二，当股东权益低于普通股面值时，法律上一般禁止公司分派股利。从会计处理上来看，面值是记录普通股股本科目的依据。普通股面值既不是计算股利的依据，也不代表普通股的市价或清算价值。

如果公司发行的是无面值股份，公司董事会通常为这些股份规定一个设定价值，与面值一样，设定价值也是记录普通股股本科目的依据。

公司依据公司章程和证券管理机构的规定，可对外发行的最大股份数称为已授权股份，如果需要发行的股份数超过授权股份数，必须先修改公司章程并经证券管理机构核准，然后才能增发股份。当公司将授权股份对外发售时，这些授权股份就变成了已发行股份。一般已发行股份数应小于或等于授权股份数。

普通股股东具有以下几项基本权利：

1、1、收益分配权。普通股股东作为企业的最终业主，他们有权按所持股份的比例，分享企业的收益，并承担企业亏损。但是，这种权利的实现，是以董事会正式宣告分派股利为前提。在董事会宣布发放股利之前，任何个别股东对企业的盈利都无直接要求权。

2、2、剩余资产分配权。在企业停业清算时，其全部资产在偿还债权人的债务以及优先股股东的投资之后，剩余资产将在普通股股东之间进行分配。但是，如果其全部资产不足于偿还企业的债务及优先股股东投资，普通股股东的全部投入资本将损失殆尽。

3、3、表决权。普通股股东作为企业的所有者，有权参与企业的重大经营和财务决策。股份有限公司的大多数股东并不直接参加企业的经营活动，而是通过股东大会来行使选举董事与监事，以及对重大经营事项进行表决的权利。普通股股东拥有上述表决与选举权，而优先股股东则无此权利。

4、4、优先认股权。为了保护现有股东的控股权，股份公司往往赋予普通股股东优先按原持股比例认购新增发股票的权利。除非现有股东决定不认购新股，公司不得将股份出售给外部投资者。

5、5、账簿查阅权。在理论上，普通股股东有权查阅企业的账册记录和财务报表等会计资料。但实务中，为了维护企业的商业秘密，股东的这种权利往往受到严格限制。在实际工作中，这种权利是通过董事会聘请恪守公证立场的注册会计师对企业的账册记录及财务报表的真实性和公允性进行查证，并由企业定期向股东公告财务报表的形式来实现。

（二）（二）优先股

优先股的性质介于应付债券与普通股之间。它与应付债券的相似之处在于：

1、1、优先股的股息率是固定不变的，其股东只能收取固定比率的股息，而不能像普通股一样完全分享企业的新增盈利。这与应付债券相似。

2、2、在企业停业清算时，优先股股东与公司应付债券的持有者对企业剩余资产的索偿权优先于普通股股东。而且，在支付优先股股息之前，企业一般不得支付普通股股利。

3、3、优先股股东与应付债券持有者一样，通常对企业的经营决策无表决权。只有当企业连续几年未能向优先股股东支付股息时，优先股股东才能根据事先约定，选举若干名董事参与公司的重大财务决策。

优先股与普通股也有一些共同之处：

1、1、在企业进行纳税申报时，优先股股息和普通股股利一样，都应作为利润分配项目，不得抵扣企业的应税所得。

2、2、优先股和普通股一样都没有到期日，只要企业没有进行歇业清算，或在发行优先股时明确承诺优先股可提前赎回，则企业就没有偿还优先股投资的责任和义务。

3、3、与普通股一样，优先股股息是否支付以及何时支付，其决定权在于企业董事会。也就是说，优先股股息的支付不象公司债券利息那样具有强制胜。

由上述可知，优先股既有类似于公司债的特性，又有普通股的特征。但从法律和会计惯例的角度看，优先股被视为股权。多数国家的公司法都承认优先股股东具有产权所有者的地位，各国税法都将优先股的股息视为盈利的分配。在财务报表上，优先股也与普通股一样，列示于所有者权益项下。

绝大多数的优先股均设有面值，即在优先股票据上标明票面金额。优先股面值具有以下作用：（1）作为会计计算优先股股本的依据；（2）作为确定股息和收兑价格的依据，因为股息和收兑价格通常按优先股面值的一定百分比计算；（3）作为优先股股东在企业清算时分配企业剩余财产的依据。

尽管优先股一般不存在到期日，但许多公司发行的优先股都附有赎回及赎回基金的条款。赎回条款允许企业在一定时日归还优先股股东的投资，其目的是将这部分优先股收回注销以免除以后的股利负担，股份收回时的价格往往高于股票的面值和市价，包括优先股的面值、赎回补偿金以及应付未付的股利。显然，发行这种可赎回的优先股，对普通股股东较为有利。为了能顺利赎回已发行的优先股，往往要求企业建立赎回基金，每年收回一定比例的优先股。

优先股按其股息是否可累积分配分为累积优先股和非累积优先股。累积优先股的特点是，如果企业未能分配股息，或分派的股息低于规定水平，则所欠的股息将累积于次年或以后若干年，在普通股股利发放之前，要先支付优先股当年应付的股息及以前年度累积的未支付股息。非累积优先股的特点是，如果企业因故未能全部足额支付优先股股息，则未支付的股息不能累积，即以后年度不再补发。

优先股按其是否参与分红可分为可参与优先股和不可参与优先股。大部分优先股除了按固定的股息率领取股息外，不能进一步参与分红，但按照国际惯例，为了提高优先股的吸引力，公司也可以

发行参与分红的优先股。这类优先股除按固定股息率领取股息外，还可以在普通股也获得股利后，参与公司宣布分配的额外股利。至于分享额外股利的多少，则取决于事先约定的条款。

二、二、股份公司投入资本的账务处理

有限责任公司和股份有限公司投入资本的账务处理有较大差别，这主要是因为两种公司募集资本的方式不同。有限责任公司可以吸收实物投资和无形资产投资，而股份有限公司的投入资本则由发起人原有资产折股和向社会发行股票筹集的资本构成。

（一）（一）有限责任公司实收资本的账务处理

有限责任公司收到所有者投入企业的资本后，应当根据有关原始凭证（如投资清单、银行通知单、资产评估资料等），分别不同的出资方式进行账务处理。

1、1、以货币资金方式投入资本的账务处理

企业收到所有者作为资本投入的人民币，应当在收到人民币或存入企业科目时进行账务处理，按照实际收到的金额借记“银行存款”科目，贷记“实收资本”科目。对于不同所有者投入的货币资金，企业应当分别不同的所有者设置明细账，进行明细核算。

[例 2] 吉澳公司收到国家投入企业的资本 1500 万元，百荷叶公司投入的资本 980 万元。李林个人投入资本 800 万元。共计人民币 3280 万元，全部款项已存入吉澳公司账户。此时，吉澳公司应当编制如下会计分录：

借：银行存款	32800000	
贷：实收资本——国家投资	15000000	
——百荷叶公司	9800000	
——李林	8000000	

2、2、以实物资产方式投入资本的账务处理

（1）（1）以固定资产方式投入资本

企业收到所有者作为资本投入的房屋、机器设备等固定资产，应按评估确认或合同、协议约定的价值入账。

[例 3] 吉澳公司收到 A 公司投资转入的一项固定资产，投出单位的账面原价为 120000 元，经双方议定的价值为 100000 元，分录如下：

借：固定资产	100000	
贷：实收资本——A 公司	100000	

（2）（2）以材料物资方式投入资本

企业收到其他单位以材料物资的方式投入的资本，应当按照材料物资的评估确认价值入账，借记“原材料”科目，按增值税专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，按两项合计金额，贷记“实收资本”科目。

[例 4] 吉澳公司收到 A 公司作为资本投入的原材料一批，该批原材料经评估确认的价值为 6000 元。该材料售价为 8000 元，A 公司提供的增值税专用发票上注明的增值税额为 1360 元。分录如下：

借：原材料	6000	
应交税金——应交增值税（进项税额）	1360	
贷：实收资本——A 公司		7360

3、以无形资产方式投入资本的账务处理

企业收到以无形资产方式投入的资本，应当按照投资合同、协议或评估确认的价值入账，借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”科目。

（二）（二）股份有限公司实收股本的账务处理

股份有限公司实收股本的账务处理，因股票发行方式的不同而不同。常见的股票发行方式有包销发行和直接发行。

1、1、包销发行方式下实收股本的账务处理

在这种发行方式下，股票发行公司将股票按约定价格出售给证券公司或投资银行，再由后者将股票转售给最终的投资者。其账务处理方法是：按股票的售价借记“银行存款”科目，按面值或设定价值贷记“股本”科目，按售价与面值（或设定价值）之差贷记“资本公积”科目。

[例 5] 吉澳股份有限公司 1997 年 1 月 1 日将发行的 5000 万股面值为 1 元的普通股，1000 万股面值为 1 元的优先股，股息率为 10% 的优先股出售给国泰证券公司，每股售价分别为 3 元和 2 元。分录如下：

借：银行存款	170000000
贷：股本-----普通股	50000000
-----优先股	10000000
资本公积-----普通股	100000000
-----优先股	10000000

2、2、直接发行方式下实收股本的账务处理

在直接发行的方式下，股票发行公司直接将股票出售给最终投资者，而不是出售给证券公司或投资银行。有时，为了利用证券公司和投资银行的分销渠道，股票发行公司在直接发行方式下也可能委托证券公司或投资银行代销。在直接发行方式下，股票发行的程序包括三个阶段：（1）投资者填写认购书；（2）投资者一次或分次缴纳认股款；（3）股份有限公司向投资者签发股票。

[例 6] 吉澳股份有限公司 1998 年 1 月 1 日增发 1000 万股普通股，发行价格每股 4 元，认股款分两次付清，每次各付 50%。有关分录如下：

（1）（1）收到认股书时：

借：应收认股款	40000000
贷：已认购普通股股本	10000000
资本公积-----普通股	30000000

（2）收到第一次认股款时：

借：银行存款	20000000
贷：应收认股款	20000000

（3）（3）收到第二次认股款时：

借：银行存款	20000000
贷：应收认股款	20000000
借：已认购普通股股本	10000000
贷：股本-----普通股	10000000

股份有限公司还可以通过发行可转换公司债券、境外发行外资股等形式筹集资本。

3. 企业资本（或股本）的变动

三、股份公司资本公积的账务处理

（一）资本公积的性质

资本公积通常是指投资者或他人投入到企业、所有权归属于投资者、并且投入金额超过法定资本部分的资金。资本公积从其形成来源上看，不是由企业实现的利润转化而来的，从本质上说属于投入资本的范畴，与留存收益有根本的区别，因为后者是由企业实现的利润转化而来的。因此其主要用途是转增资本。

（二）资本公积形成的来源

资本公积形成的来源主要包括：

1. 资本（或股本溢价），是指企业投资者投入的资金超过其在注册资本中所占份额的部分，其中，在股份有限公司称之为股本溢价。

2. 接受捐赠非现金资产准备，是指企业因接受非现金资产捐赠而增加的资本公积。

3. 接受现金捐赠，是指企业因接受现金捐赠而增加的资本公积。

4. 股权投资准备，是指企业对被投资单位的长期股权投资采用权益法核算时，因被投资单位接受捐赠等原因增加资本公积，从而导致投资企业按其持股比例或投资比例计算而增加的资本公积。

5. 拨款转入，是指企业收到国家拨入的专门用于技术改造、技术研究等的拨款项目完成后，按规定转入资本公积的部分。企业应按转入金额入账。

6. 外币折算差额，是指企业因接受外币投资，当日汇率与合同约定汇率不同而产生的资本折算差额。

7. 其他资本公积，是指除上述各项资本公积以外所形成的资本公积，以及从资本公积各准备项目转入的金额。其中包括债权人豁免的债务。

（三）资本公积的核算

为如实完整地反映企业资本公积的来源及其使用情况，应按资本公积的形成渠道设置明细账，进行明细分类核算。为此，应设置以下明细科目：（1）资本（或股本）溢价；（2）接受捐赠非现金资产准备；（3）接受现金捐赠；（4）股权投资准备；（5）拨款转入；（6）外币资本折算差额；（7）其他资本公积。

1. 资本（或股本）溢价的账务处理

（1）一般企业资本溢价

对于一般企业（如有限责任公司等），在收到投资者投入的资金时，按实际收到的金额或确定的价值，借记“银行存款”、“固定资产”等科目，按其在注册资本中所占的份额，贷记“实收资本”科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价”科目。

有限责任公司创立时，出资人认缴的出资额全部记“实收资本”科目。在企业重组并有新的投资者加入时，为了维护原有投资者的权益，新加入投资者的出资额，并不一定全部作为实收资本处理。这是因为，企业创立时，其创立过程要经历筹建、试生产经营、市场开拓等过程，此时的投资风险大、回报低。而企业进入正常生产经营阶段后，资本收益率一般要高于企业初创阶段。而这种高于初创阶段的资本收益率是企业初期必要的垫支资本带来的。所以在企业进入正常生产经营阶段之后新加入的投资者要付出大于原有投资者的出资额，才能取得与原有投资者相同的投资比例，并分享企业已取得的成果。另外，企业进入正常生产经营阶段后，已有一定数额的以前年度利润形成的留存收益。这部分留存收益也属于所有者权益，新加入的投资者要与原投资者共享这部分留存收益，也要求其付出大于原有投资者的出资额，才能取得与原有投资者相同的投资比例。投资者投入的资本等于按其投资比例计算的出资额部分，应计入“实收资本”科目，超出部分应记入“资本公积”科目。

[例 7] 如吉澳公司为有限责任公司，为扩充资本，决定吸收新投资者投入的 120 万元。该公司原实收资本为 3000 万元，盈余公积 600 万元。

该公司的所有者权益为原实收资本和盈余公积之和，即 3600 万元，是原实收资本的 1.2 倍（3600/3000），为保护原投资者的权益，在不考虑企业未来资本收益率变化的情况下，新投资者投入的 120 万元也需分解为实收资本和公积金两个部分，则实收资本为 100 万元（120/1.2），公积金为 20 万元（120-100）。分录为：

借：银行存款 1200000

贷：实收资本	1000000
资本公积	200000

上例中，新投资者投入资本的分解比例，未考虑企业未来的收益水平的变化。如果企业未来的收益水平与过去相比将产生较大变化，则新投资者出资额的分解比例也可以根据情况作适当调整。

（2）股份有限公司股本溢价

对于股份有限公司溢价发行股票的，在收到现金等资产时，应当按照实际收到的金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，按股票面值和核定的股份总额的乘积计算的金额，贷记“股本”科目，按溢价部分，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

如果股份有限公司是境外上市企业或者是在境内发行外资股的股份有限公司，在收到股款时，按收到股款当日的汇率折合的人民币金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，按确定的人民币股票面值和核定的股份总额的乘积计算的金额，贷记“股本”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

这里要注意的是，股份公司委托券商代理发行股票而支付的手续费、佣金等，应从溢价发行收入中扣除，企业应按扣除手续费、佣金后的数额计入“资本公积”科目。在股票按面值发行情况下，企业没有溢价收入，应将发行收入全部计入“股本”科目，支付的发行费用则应作为开办费或递延费用处理。采用发起式筹集资本的股份有限公司，因股东是固定的且股东较少，无需通过券商向社会广泛募集资本，其筹资费较低，故筹资费可以直接计入开办费或财务费用。

[例 8] 如吉澳公司为股份有限公司，委托华夏证券公司代理发行 1000 股，每股面值 1 元，按每股 1.5 元的价格发行，公司与委托单位约定，按发行收入 2% 收取手续费，从发行收入中扣除，收到的股款已存入银行。

收到股款总额 = $10000000 \times 1.5 \times (1 - 2\%) = 14700000$ (元)

应记入资本公积科目的金额 = $10000000 \times (1.5 - 1) - 10000000 \times 1.5 \times 2\%$
= 4700000 (元)

借：银行存款	14700000
贷：股本	10000000
资本公积	4700000

2. 接受捐赠的资产的账务处理

捐赠人捐赠给公司的资产，也是对公司的一种投资行为，但这种捐赠行为与投资者的投资行为有本质的差别，因为捐赠人并不谋求对公司净资产的要求权，也不因此承担投资者应承担的法律责任，捐赠资产一旦投入公司，便成为公司所有股东共享的资本。因此，企业会计制度规定，企业接受捐赠的资产，应当作为资本公积处理。考虑到企业接受的非现金资产捐赠和现金捐赠在核算内容和资本公积的用途上有所不同，企业会计制度规定将其分开核算，并在“资本公积”科目下分别设置“接受现金捐赠”和“接受捐赠非现金资产准备”两个明细科目进行账务处理。

（1）企业接受现金捐赠

当企业接受捐赠现金资产时，企业应当按照实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，贷记“资本公积——接受现金捐赠”科目。

但是，外商投资企业接受现金捐赠的核算要求与其他企业有所不同，外商投资企业接受捐赠的现金，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按接受捐赠的现金与现行所得税税率计算应交的所得税，贷记“应交税金——应交所得税”科目，按接受捐赠的现金资产的价值减去应交所得税后的差额，贷记“资本公积——接受现金捐赠”科目；年度终了时，企业根据年终清算的结果，按接受捐赠的现金原计算的应交的所得税与实际应交所得税的差额，借记“应交税金——应交所得税”科目，贷记“资本公积——接受

现金捐赠”科目。

（2）企业接受非现金资产捐赠

1) 接受捐赠的非现金资产入账价值的确定

对于接受捐赠的非现金资产，其入账价值的确定应分别情况进行处理：

①捐赠方提供了有关凭据的，应按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费，作为入账价值；

②捐赠方没有提供有关凭据的，应按如下顺序确定入账价值：同类或类似非现金资产存在活跃市场的，按同类或类似非现金资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费，作为入账价值；同类或类似非现金资产不存在活跃市场的，按该接受捐赠的非现金资产的预计未来现金流量现值，作为入账价值。

如果接受捐赠的是旧的固定资产，则应当按照上述方法确认的价值，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。

2) 接受捐赠非现金资产的账务处理

①企业接受捐赠固定资产、原材料、库存商品等非现金资产，应当按照确定的价值，借记“固定资产”、“无形资产”、“原材料”、“库存商品”等科目，按照确定的价值扣除其与现行所得税税率计算的未来应交的所得税后的余额，贷记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目，按照确定的价值与现行所得税税率计算的未来应交的所得税，贷记“递延税款”科目。接受捐赠非现金资产准备不能用于转增资本。

②企业接受捐赠的非现金资产处置时，表明其价值已经实现，应当按原转入资本公积的金额，借记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；同时，按照接受捐赠时计入“递延税款”科目的金额，借记“递延税款”科目，贷记“应交税金——应交所得税”科目。

“接受捐赠非现金资产准备”一旦转入“其他资本公积”明细科目后，该部分资本公积就可以用于转增资本。

[例 9] 吉澳公司为一家内资企业，于 1998 年 12 月 31 日接受捐赠一项固定资产，公司未从捐赠方取得有关该固定资产价值的凭证，市场上该类固定资产的市场价格为 200 万元。2001 年 12 月 31 日，企业将该固定资产对外出售，获得价款 20 万元，款项已收存银行。出售时，固定资产已累计计提折旧 185 万元。公司适用的所得税税率为 33%，假定不考虑其他相关税费。

根据上述资料，吉澳公司有关账务处理如下：

(1) 1998 年 12 月 31 日接受捐赠时

借：固定资产	2 000 000
贷：资本公积——接受捐赠非现金资产准备	1 340 000
递延税款	660 000

(2) 2001 年 12 月 31 日固定资产出售时

借：固定资产清理	150 000
累计折旧	1 850 000
贷：固定资产	2 000 000
借：银行存款	200 000
贷：固定资产清理	200 000
借：固定资产清理	50 000
贷：营业外收入——处置固定资产净收益	50 000
借：递延税款	660 000
贷：应交税金——应交所得税	660 000

借：资本公积——接受捐赠非现金资产准备 1 340 000

贷：资本公积——其他资本公积 1 340 000

3. 股权投资准备

(1) 股权投资准备形成的原因

在企业长期股权投资采用权益法核算时，长期股权投资账面价值应随着被投资单位所有者权益的变动而变动，所以，当被投资单位因接受捐赠、增资扩股等原因增加资本公积时，其所有者权益便得到了相应增加，这样，投资企业就应按其在被投资企业所持股份比例计算并调增长期股权投资账面价值，并相应调增资本公积。考虑到被投资企业接受捐赠非现金资产等存在价值不确定性问题，投资企业本身所持股权的价值同样也存在不确定性问题，所以，投资企业在调增该部分资本公积时，应首先将其计入股权投资准备，然后待投资企业出售或转让其所持的股权时，将原计入股权投资准备的部分转入其他资本公积中，此时，该部分资本公积方可用于转增资本。

(2) 股权投资准备的账务处理

根据长期股权投资权益法核算的原则，被投资企业因接受捐赠或增资扩股等原因增加资本公积的，企业应按其在被投资企业所持股份比例计算其应享有的份额，借记“长期股权投资——股票投资(股权投资准备)”科目或者借记“长期股权投资——其他股权投资(股权投资准备)”科目，贷记“资本公积——股权投资准备”科目。

当投资企业出售或转让其所持股权时，再按原计入股权投资准备的部分，借记“资本公积——股权投资准备”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

[例 10] 吉澳公司于 2000 年 1 月 1 日向宏远公司投资 560 万元，拥有该公司有表决权资本的 80%。2001 年 12 月 31 日，宏远公司因接受一项现金捐赠增加资本公积 100 万元，由于吉澳公司持有宏远公司 80% 的股份，按权益法核算，吉澳公司将相应增加资本公积 80 万元。2002 年 6 月 30 日，吉澳公司将其对宏远公司的投资作价 800 万元转让。

根据上述资料，吉澳公司应作如下与资本公积有关的账务处理：

(1) 2001 年 12 月 31 日

借：长期股权投资——宏远公司(股权投资准备) 800 000
贷：资本公积——股权投资准备 800 000

(2) 2002 年 6 月 30 日

借：资本公积——股权投资准备 800 000
贷：资本公积——其他资本公积 800 000

4. 拨款转入

拨款转入是指企业收到国家拨入的专门用于技术改造、技术研究等的拨款项目完成后，按规定转入资本公积的部分。在具体账务处理上，在上述拨款项目完成时，对于形成各项资产的部分，应按实际成本，借记“固定资产”等科目，贷记有关科目；同时，借记“专项应付款”科目，贷记“资本公积——拨款转入”科目。

5. 外币资本折算差额

外币资本折算差额是指企业因接受外币投资当日的汇率与合同约定的汇率不同而产生的资本折算差额。企业在接受外币资本投资时，一方面，应将实际收到的外币款项等资产作为资产入账，并按收到外币当日的汇率折合的人民币金额，借记“银行存款”等科目；另一方面，应将接受的外币资产作为实收资本入账，如果投资合同中约定汇率，应按合同约定汇率折合的人民币金额，贷记“实收资本”科目。这样，将外币资本按约定汇率折算的人民币金额与按收到外币当日汇率折合的人民币金额之间就会产生差额，对

此差额，应将其计入资本公积，对于外币资本按约定汇率折算的人民币金额小于按收到外币当日汇率折合的人民币金额的部分，应贷记“资本公积——外币资本折算差额”科目；对于外币资本按约定汇率折算的人民币金额大于按收到外币当日汇率折合的人民币金额的部分，应借记“资本公积——外币资本折算差额”科目。

6. 其他资本公积

其他资本公积是指除上述各项资本公积以外所形成的资本公积，以及从资本公积各准备项目转入的金额。其中包括债权人豁免的债务。

企业因除上述资本公积来源之外形成资本公积的，应借记有关科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；企业发生从“接受捐赠非现金资产准备”、“股权投资准备”等资本公积准备项目转入“其他资本公积”的，应借记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”、“资本公积——股权投资准备”等科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；企业获得债权人豁免的债务时，应按照豁免的债务金额，借记“应付账款”、“其他应付款”、“短期借款”、“长期借款”等科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

[例 11] 吉澳公司在 2001 年 4 月 10 日与其母公司和银行实施债务重组，吉澳公司积欠母公司的 400 万元应付账款和 100 万元其他应付款被母公司豁免，吉澳公司积欠银行的 1000 万元长期借款本金及其 200 万元利息亦被全部豁免。据此，吉澳公司应作如下账务处理：

借：应付账款	4 000 000
其他应付款	1 000 000
长期借款	12 000 000
贷：资本公积——其他资本公积	17 000 000

四、留存收益的核算

留存收益是指企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累。其用途一方面可以满足企业维持或扩大再生产经营活动的资金需要，保持或提高企业的获利能力；另一方面可以保证企业有足够的资金弥补以后年度可能出现的亏损，也保证企业有足够的资金偿还到期的债务，保护债权人权益。基于此，对于留存收益的提取和使用，除了企业的自主行为外，法律上也有诸多的规定，例如我国规定企业必须根据净利润提取法定盈余公积和法定公益金。留存收益主要包括盈余公积和未分配利润两类。

（一）盈余公积的账务处理

盈余公积是指企业按规定从税后净利中提取的积累资金。其构成包括三部分：一是法定盈余公积，按照税后利润的 10% 提取（非公司制企业也可按照超过 10% 的比例提取），法定盈余公积已达到注册资本的 50% 时可以不再提取。二是任意盈余公积，主要是公司制企业提取，提取比例由股东大会决定。三是法定公益金，按税后利润的 5% 至 10% 比例提取。非公司制企业可以按照不超过法定盈余公积金的提取比例提取。

企业提取的盈余公积可用于弥补亏损和转增资本或股本。企业在转增资本时，首先要办理增资手续；其次要按股东原有持股比例结转。盈余公积转增资本后，所剩的盈余公积不得少于注册资本的 25%。

企业提取的公益金主要用于集体福利设施支出，如兴建职工娱乐设施、职工宿舍、托儿所等。

为了反映和监督企业盈余公积的提取和使用情况，应设置“盈余公积”科目，并在“盈余公积”科目下设置“法定盈余公积”、“任意盈余公积”、“法定公益金”等明细科目。

企业按规定提取盈余公积时，借记“利润分配——提取法定盈余公积、提取任意盈余公积、提取法定公益金”科目，贷记“盈余公积——法定盈余公积、任意盈余公积、法定公益金”科目。

企业经股东大会或类似机构决议，用盈余公积弥补亏损时，借记“盈余公积”科目，贷记“利润分配——其他转入”科目。

股份有限公司经股东大会决议，用盈余公积派送新股时，按派送新股计算的金额，借记“盈余公积”科目，按股票面值和派送新股总数计算的金额，贷记“股本”科目，如有差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

企业经股东大会或类似机构决议，用盈余公积分配现金股利或利润时，借记“盈余公积”科目，贷记“应付利润”科目；用盈余公积分配股票股利或转增资本，应当于实际分配股票股利或转增资本时，借记“盈余公积”科目，贷记“实收资本”或“股本”科目。

企业按规定以法定公益金用于集体福利设施的，应按实际发生的金额，借记“盈余公积——法定公益金”科目，贷记“盈余公积——任意盈余公积”科目。

（二）未分配利润的账务处理

未分配利润是企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后，留存在企业的、尚未说明其专门用途的、历年结存的利润。每年年度终了，企业应当将全年实现的净利润，自“本年利润”科目转入“利润分配——未分配利润”科目。如企业当年是盈利的，则借记“本年利润”科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如果企业当年是亏损的，则作相反的分录。最后，将“利润分配”科目下的其他明细科目（即提取法定盈余公积、提取法定公益金、提取任意盈余公积、应付股利等科目）的余额，转入“未分配利润”明细科目。结转后，“未分配利润”明细科目的贷方余额就是未分配利润的数额，如出现借方余额，则表示尚未弥补的亏损的数额。

由于未分配利润相对于盈余公积而言，属于未确定用途的留存收益，所以，企业在使用未分配利润上有较大的自主权，受国家法律法规的限制较少。

五、股份公司股利分派的核算

在股份有限公司中，税后净利润在提取盈余公积和公益金之后，加上以前年度未分配利润，可用于进行股利分派。股份公司分派的股利主要有两种形式，即现金股利和股票股利。

1、现金股利的账务处理

当股份公司有足够的可供分配利润或盈余公积，并且有足够的货币资金，就可以按股东大会决议确定的股利分配方案分派现金股利。

[例 12] 吉澳股份有限公司股本分为股息率 10%面值 1 元的优先股 1000 万股，面值为 1 元的普通股 6000 万元。该公司董事会宣告分派股利：优先股每股 0.10 元，普通股每股 0.04 元，股利宣告日为 1997 年 12 月 20 日，派息日 1998 年 3 月 31 日。则：

1997 年 12 月 20 日，即股利宣告日，应编制如下分录：

借：利润分配——应付股利	3400000
贷：应付股利——应付优先股股利	1000000
——应付普通股股利	2400000

1997 年年末资产负债表上，应付股利应作为流动负债项目列示。

1998 年 3 月 31 日，即股利支付日：

借：应付股利——应付优先股股利	1000000
——应付普通股股利	2400000
贷：银行存款	3400000

股份公司也可以用盈余公积金分派现金股利。宣告分配时作如下分录：

（1）（1）借：盈余公积

贷：应付利润----应付优先股股利
-----应付普通股股利

2、2、股票股利的账务处理

股票股利是股份公司按股东持股比例增发股票赠送给股东，以代替现金股利或者作为现金股利的补充。宣告分派股票股利，既不影响公司的资产和负债，也不影响股东权益总额。它只是将公司的留存收益（盈余公积和未分配利润）予以资本化，即将留存收益转增股本。

股票股利与现金股利相比有如下优点：股票股利的分派既不减少公司的货币资金，又可使股东分享利润，股东可通过出售派送的股票取得其股利收入，而且，股票股利在多数国家中都不作为股东所得，股东可因此而免缴所得税。

我国股份公司分派股票股利的账务处理，因其分派股利的资金来源的不同而不同。

如果用利润分派股票股利，应在宣告分派股票股利时，作如下分录：

借：应付股利----应付普通股股利

贷：股 本 ----普通股

如果用资本公积或盈余公积分派股票股利，应在宣告时作如下分录：

借：盈余公积（或资本公积）

贷：股 本 ----普通股

在实施送股方案后，分录同上。

在编制资产负债表时，如有未领取的股票股利，应作为股本的加计项目予以列示。

参考书目：《企业会计制度讲解》财政部会计司编

第七章 成本的核算

企业的生产经营过程实质上就是资产的消耗过程。在生产经营过程中，各项资产被耗费、转化，并逐渐积累，使之对象化，形成产品成本。加强成本的核算，既是正确计算产品生产成本的前提，又是实现收入与费用配比，合理确定经营损益的关键。本章将重点阐述成本核算的一般原理和产品生产成本计算的基本方法。

第一节 费用的确认

一、一、费用的性质、确认及种类

（一）费用的性质

费用从理论上讲有广义和狭义之分。广义的费用是指会计期间经济利益的减少，它的表现形式为由资产流出、资产递耗或是发生负债而引起所有者权益的减少。例如：生产产品所耗的各种材料，固定资产折旧的提取，递延资产的摊销，应付职工的工资等等。另外，广义的费用包括了损失，因为损失本身也是经济利益的减少，这一点和其他费用在性质上没有差别。但是，它不包含与产权所有者分配的有关类似事项，尽管所有者分配最终导致所有者权益的减少。

狭义的费用就是指企业在生产经营过程中的各项耗费。因而，只要是支出发生在生产经营过程中，并且是某种耗费都应作为费用。例如，为生产和销售产品及提供劳务耗费的各种材料、工资和固定资产折旧，以及组织和管理生产经营活动而发生的各种管理费用、营业费用和财务费用等。但是，对于与企业生产经营活动没有直接关系的各项支出，如：处理固定资产净损失、固定资产盘亏、非常损失、公益救济性捐赠等虽然也是某种耗费或损失，但不能作为费用，而是作为利润要素的抵减项列为营业外支出。

我国《企业会计准则》认为：“费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费”，可见，我国《企业会计准则》将费用界定为狭义的费用。

（二）费用的确认

企业发生的费用如何进行确认，这是正确计算企业损益的重要问题。国际会计准则提出了费用确认标准，即“如果资产的减少或负债的增加，关系到未来经济利益的减少，并且能够可靠地加以计量，就应当在收益表中确认费用”，也就是说确认费用`的标准主要有两点：一是某项资产的减少或负债的增加，如果不会减少企业的经济利益，就不能作为费用。生产产品领用的材料、支出的工资和其他支出，虽已经减少了存货和货币资金，即某种资产已经减少，但是，它又转化为另一种资产形式，企业的经济利益并没有因此而减少。因此它只是成本而不是费用。只有产品已完工并销售时，才确认为费用。二是某项资产的减少或负债的增加必须能够准确地加以计量。如果某项资产的耗费不能够加以计量，也无法作出合理的估计，那么就不能在收益表中确认为费用。对于费用的确认主要有三种形式：

1、按配比原则加以确认

这种确认方法是以所发生的费用与所取得的具体收益项目之间的直接联系为基础，将营业收入与费用直接地、联合地将来自相同交易或其他事项的营业收入与费用合并起来予以确认。例如，在确认主营业务收入时，同时确认构成产品销售成本的各种费用，包括销售产品的生产成本、销售费用等。

2、按分配方法加以确认

这种确认方法是以系统地合理地分配程序为基础，在收益表中确认费用。许多资产是跨及若干会计期间，使得企业受益，并且只能大致和间接地确定费用与收益的联系，例如：

固定资产、无形资产等资产，使用这些资产而发生的费用，一般用“系统而合理”的分配方法，在估计的有效期限内进行分配。

3、直接确认

某些不能与特定营业收入相联系的支出，在其发生期内消耗，但不产生未来的经济利益，就应当在它们的发生期内确认为费用。例如：管理费用、财务费用和营业费用等，我们一般将这些费用称为期间费用。期间费用和“期间”有密切的联系，它与企业当期生产产品的多少和提供劳务的多少没有直接的联系，所以，期间费用应由以后各期间的收入来负担，就没有客观依据。在制造成本法下，期间费用不能计入到产品的制造成本中去。假设计入到制造成本中去，则会延续到以后各会计期间，影响以后各会计期间的损益。因此，期间费用应在发生时按期进行归集和汇总，并加以确认，将其直接计入到当期损益中去。

（三）费用的种类

为了正确合理地组织生产费用的核算，便于归集费用，满足成本管理的要求，有必要对生产费用按照一定的标准进行科学地分类。

1、费用按经济内容分类

生产费用按照经济内容划分的各项费用，在会计上称为生产费用要素。它包括劳动对象、劳动资料和活劳动方面的消耗，具体可分为下列各项：

（1）外购材料：是指企业为进行生产而耗用的一切向外购进的原料及主要材料、半成品、辅助材料、包装物、修理用备件、低值易耗品等。

（2）外购燃料：是指企业为进行生产而耗用的向外购进的各種燃料，包括固体燃料、液体燃料、气体燃料。

（3）外购动力：是指企业为进行生产而耗用的向外购进的各種动力，包括热力、电力、风力等。

（4）工资：是指企业为进行生产和管理而发生的各項人工支出。

（5）提取的职工福利费：是指按工资总额一定比例提取的应付福利费。

（6）折旧费：是指企业按照核定的固定资产折旧率计算提取的累计折旧。

(7) 利息支出：是指企业应计入费用中去的利息支出减去利息收入后的净额。

(8) 其他支出：是指不属于上述各类的费用支出。如修理费、租赁费、差旅费、税金等。

这种分类，可以反映企业在生产经营过程中都消耗了什么，消耗了多少，可以为企业计算工业净产值，为国家计算国民收入提供数据资料，还可以为核定企业流动资金定额，编制材料采购资金计划提供依据。

2、费用按经济用途分类

费用按经济内容分类，只能说明企业在生产经营过程中发生了哪些费用，说明不了费用具体用到哪些方面。例如：材料费用的发生有的被生产产品直接耗用，有的被车间或管理部门一般耗用，有的则被在建工程所耗用等等。为了掌握费用的用途，正确计算产品成本，还需要将费用按经济用途进行分类。具体划分为以下几项：

(1) 直接材料：指构成产品实体，或有助于产品形成的各项原料及主要材料、辅助材料、燃料、备品备件、外购半成品和其他直接材料。

(2) 直接工资：指直接从事产品生产人员的工资、奖金、津贴和补贴。

(3) 其他直接支出：指直接从事产品生产人员的职工福利费。

(4) 制造费用：指企业各生产单位为组织和管理生产所发生的各项费用。包括生产单位管理人员工资、职工福利费，生产单位房屋建筑物、机器设备等的折旧费、租赁费、修理费、机物料消耗、低值易耗品摊销、取暖费、水电费、办公费、差旅费、运输费、保险费、设计制图费、试验检验费、劳动保护费、季节性、修理期间的停工损失及其他制造费。

(5) 期间费用：指企业生产经营过程发生的营业费用、管理费用和财务费用。

这种分类，能清楚地反映直接用于产品生产上的材料是多少，直接用于制造产品的工人工资是多少，用于组织和管理上的各项费用是多少，这有助于核算与监督产品消耗定额和费用预算的执行情况，有利于加强成本管理和成本分析。

3、费用按照同产品产量之间的关系分类

费用按照产品产量之间的关系分类，可以把费用分为固定费用和变动费用。

固定费用是指产品产量在一定范围内，费用总额不随着产品产量的变动而变动的费用。如固定资产折旧费，无形资产、递延资产摊销费，管理人员工资、办公费等。就单位产品成本中负担的固定费用而言则同产品产量变动成反比例变动。

变动费用是指费用总额随着产品产量的变动而变动的费用。如生产产品所需原材料费用，生产工人计件工资等。就单位产品成本中负担的变动费用数额来说是保持不变的。

这种分类，有利于进行成本预测，寻求降低产品成本的途径。因为变动费用随着产品产量的变动而变动，所以要想降低变动费用，应从降低单位产品消耗着手；而固定费用则与产量变动的关系不大，所以要想降低固定费用，应从提高产品产量和减少费用支出的绝对额着手。

4、费用按照与生产工艺过程的关系分类

费用按照与生产工艺过程的关系分类，可分为基本费用和一般费用。

基本费用是指由生产工艺过程本身引起的各项费用，如生产工艺过程中用原材料、辅助材料、燃料和动力、生产工人工资及提取福利费等。

一般费用是指与生产工艺过程没有直接联系而是由于管理和组织生产而发生的各项费用，如管理人员的工资、办公费、差旅费等。

这种分类，便于分析企业的经营管理水平。一般来说，产品成本中一般费用的比重越小，企业经营管理水平越高；反之，企业管理水平越低。因为基本费用属于客观因素方面的费用，而一般费用则属于主观因素方面的费用，所以不断地降低产品成本中的一般费用所占的比重，是考核企业经营管理水平的一个重要方面。

5、费用按照与特定产品的关系分类

费用按照与特定产品的关系分类，可分为直接费用和间接费用。

直接费用是指为生产某种产品而发生的费用。例如：直接用于某种产品生产制造的原材料，生产工人工资等。这种费用，在计算产品成本时，可根据费用发生的原始凭证直接计入该种产品成本。

间接费用是指几种产品共同发生的费用。例如：几种产品共同领用一种原材料时，就无法根据费用发生的原始凭证直接计入该产品的成本，必须采用适当的方法在几种产品之间进行分配。比较典型的间接费用是制造费用。

这种分类，对于正确地计算产品成本非常重要，凡是直接费用必须根据费用发生的原始凭证直接计入，间接费用则要选择合理的、简便的分配标准分配计入。

二、产品成本核算的基本要求

成本就是费用的具体对象化。某一期间的费用将构成该期完工产品生产成本的主要部分，但本期完工

产品的生产成本却不一定都是由本期所发生的费用形成。因此，为了充分地发挥产品成本核算的作用，以保证产品成本计算的正确性、真实性、可靠性，在产品成本核算工作中，应遵循以下各项基本要求，正确划分各种费用界限。

1、正确划分计入产品成本与不计入产品成本的费用界限

企业的经济活动是多方面的，费用支出的用途也是多种多样的。用于产品生产的生产费用，应该计入产品成本。用于产品销售的营业费用、用于组织和管理生产经营活动的管理费用，以及用于筹集生产经营资金的财务费用，都应作为期间费用，计入当期损益；与生产经营业务无关的营业外支出，也应直接计入当期损益；用于购建固定资产的基建费用，则应计入固定资产价值。后面这些费用支出，都不计入产品成本。

《工业企业财务制度》第五十五条明确规定：企业的下列支出不得列入成本费用：

- (1) 购置和建造固定资产、无形资产和其他资产的支出；
- (2) 对外投资的支出；
- (3) 被没收的财物，支付的滞纳金、罚款、违约金，以及企业赞助、捐赠支出；
- (4) 国家法律、法规规定以外的各种付费；
- (5) 国家规定不得列入成本、费用的其他支出。

每个企业都必须正确地划分计入产品成本和不计入产品成本的费用界限，严格地遵守国家的成本、费用开支范围，防止乱挤成本和少计成本的错误做法。

2、正确划分各个月份的费用界限

这个界限是在划分前一个界限的基础上，对应计入产品成本的费用，再进一步划清哪些费用应计入本月的产品成本，那些费用不应计入本月的产品成本，而应当由其他月份负担。

企业应按权责发生制的原则核算成本费用，凡应由本期负担而未支出的费用，应作为预提费用计入本期成本、费用；凡已经支付，应由本期和以后各期负担的费用，应作为待摊费用，分期摊入成本、费用。本期发生的费用，要全部在本期记帐，不应延至下期记帐或提前结帐。

为了简化成本核算的工作，数额较小的应该待摊或预提的费用，也可以不作为待摊、预提费用处理，而全部计入支付月份的产品成本。要防止利用待摊和预提的办法人为地调节各月产品成本的错误做法。

3、正确划分各种产品的费用界限

为了正确地反映各种产品的成本，企业还必须将应由本月产品成本负担的生产费用在各种产品之间进行分摊，以便分析和考核各种产品成本计划或定额的执行情况，分别计算出各种产品的实际成本。

凡是属于某种产品单独发生，能够直接计入该种产品成本的费用，就应直接计入该种产品的成本，凡是属于几种产品发生，不能直接计入某种产品成本的费用，就应采用适当的分配方法，分配计入各种产品的成本。要防止人为地在可比产品与不可比产品、盈利产品与亏损产品之间任意调节，借以掩盖成本超支，虚报可比产品成本降低成绩的错误做法。

4、正确划分完工产品与在产品的费用界限

进行产品成本核算，最后要计算出各种完工产品与在产品的成本，在月末计算产品成本时，如果某种产品已全部完工。这种产品的各项生产费用之和就是这种产品的完工产品成本；如果某种产品都未完工，这种产品的各项生产费用之和就是这种产品的月末在产品成本；如果某种产品一部分已经完工入库，另一部分尚未完工，这种产品的各项生产费用，就需要采用适当的分配方法，在完工产品与月末在产品之间进行分配，以便分别计算出完工产品成本和月末在产品成本。要防止任意地增加或减少月末在产品成本，人为地调节完工产品成本的错误做法。

以上四个方面费用界限的划分过程，也就是产品成本的计算过程。在这一过程中，应贯彻受益原则，即何时受益何时负担费用，何者受益何者负担费用，负担费用的多少应与受益程度大小成近似的正比关系。对企业发生的各种费用，都要划分这种界限，划准了，成本计算就基本准确了。

三、产品成本核算的一般程序

企业的产品成本核算采用制造成本法，其核算的一般程序为：

1、根据发生的各项费用的原始凭证和其他有关资料，编制各项费用分配表或费用分配汇总表，据以分配各项费用，并记入成本计算单。

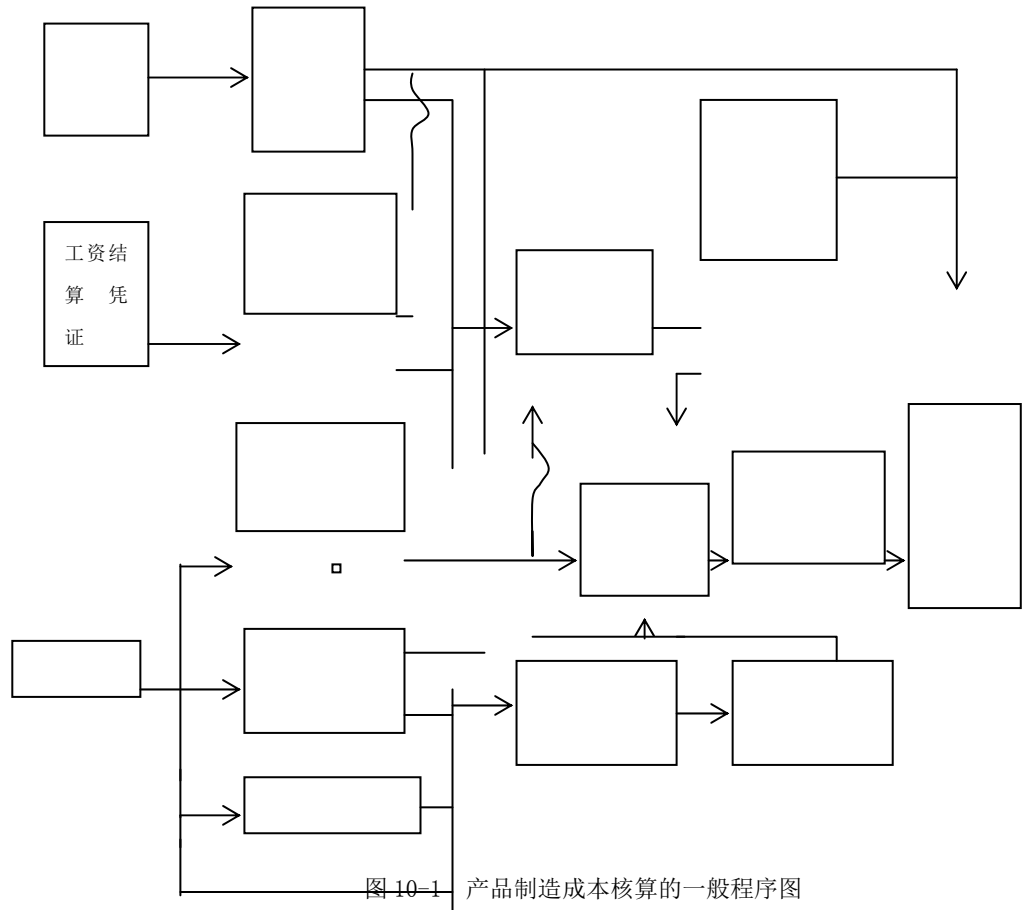
2、计算摊销的待摊费用和计提预提费用，按权责发生制原则将应计入本期的费用计入本期。

3、归集和分配辅助生产费用，计算并确定辅助生产的费用或成本，并采用一定的方法分配转入各受益对象的相应账户。

4、归集和分配基本生产车间的各产品应负担的制造费用。

5、分配计算完工产品成本和月末在产品成本，最终确定本期完工产品总成本和单位成本。

产品制造成本核算一般程序如图 10-1 所示。



第二节 生产费用的归集与分配

一、生产费用核算应设置的账户

企业为了有效地控制费用成本支出，应严格按照权责发生制的原则，比较正确、科学地进行产品成本计算。根据生产费用核算和产品成本计算的需要，一般应设置以下账户：

1、“生产成本”账户

本账户属成本类账户，用来核算企业进行工业性生产，包括生产各种产品（包括产成品、自制半成品、提供劳务等）、自制材料、自制工具、自制设备等，所发生的各项生产费用。该账户下设“基本生产成本”和“辅助生产成本”两个二级账户，并在其下按成本计算对象（产品品种、批别和类别等）设置明细账户，且按成本项目设专栏进行明细核算。

企业发生的各项生产费用，属于直接材料、直接人工等的直接费用，直接计入基本生产成本和辅助生产成本；属于企业辅助生产车间为生产产品提供的动力等的直接费用，应在本账户“辅助生产成本”明细账户核算后，再转入本账户“基本生产成本”明细账户；其他间接费用应先在“制造费用”账户汇集，月末时再按一定的分配标准分配计入有关的产品成本。

企业发生的各项直接生产费用，借记本账户（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“原材料”、“现金”、“银行存款”、“应付工资”、“应付福利费”等账户；企业各生产车间应负担的制造费用，借记本账户（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“制造费用”账户；企业辅助生产车间为基本生产车间、企业管理部门和其他部门提供的劳务和产品，月份终了时，应按照一定的分配标准分配给各受益对象，借记本账户（基本生产成本）、“管理费用”、“营业费用”、“其他业务支出”、“在建工程”等账户，贷记本账户（辅助生产成本）；企业已经生产完成并已验收入库的产成品以及入库的自制半成品应于月末按实际成本借记“产成品”、“自制半成品”、贷记本账户（基本生产成本）。本账户的月末余额，为尚未加工完成的各项在产品的成本。

2、“制造费用”账户

本账户属成本类账户，用来核算企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，包括工资和福利费、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、季节性修理期间的停工损失等。企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，应作为期间费用，记入“管理费用”账户，不在本账

企业发生的制造费用，借记本账户，贷记“原材料”、“其他应付款”、“应付工资”、“应付福利费”、“累计折旧”等账户；月末，应按成本核算办法的有关规定，分配计入有关的成本核算对象，借记“生产成本”（基本生产成本、辅助生产成本）账户，贷记本账户。本账户除季节性生产企业外，月末应无余额。

各种要素费用发生以后,凡是属于间接费用应采取适当的分配方法,分配计入各种产品生产成本。这是归集和分配生产费用时应遵循的基本原则。

所谓分配方法的适当,就是分配所依据的标准既要与所分配的费用有紧密的联系,分配结果比较客观、符合实际,又要使分配标准的资料容易取得,计算较简便,分配间接费用的标准主要有三类:(1)成果类;如产品的重量、体积、产量、产值等;(2)消耗类;如生产工时、生产工人、工资、机器工时、直接材料

消耗量或直接材料费用等；(3)定额类：如定额消耗量、定额费用等。

$$\text{某种分配对象应负担的费用} = \text{该种分配对象的分配标准额} \times \text{费用分配率}$$

各种间接费用通常都按上述公式计算分配，以后内容中的计算将不再作具体的列示和说明。

生产经营过程中领用的各种库存材料，都应在月末按照材料的用途及领用部门归集，据以编制“耗用材料分配表”，进行材料费用的归集和分配。

直接用于产品生产或提供劳务的原材料等，应计入“生产成本”（基本生产成本和辅助生产成本）账户，并计入按成本计算对象设置的成本计算单中的“直接材料”成本项目内。如果是几个成本计算对象共同耗用、不能分清的，应采用一定的分配标准，分配计入各成本计算对象的成本计算单中的“直接材料”成本项目内。材料的分配标准一般可选择产品的重量、体积、产量，以及定额资料齐备的，可选择材料定额消耗量或材料定额费用。

车间一般消耗领用的材料,属于间接费用,应计入“制造费用”账户。行政管理部门领用的材料以及其他方面领用的材料,应计入“管理费用”账户和其他有关账户。

【例 1】假设吉澳公司采用实际成本进行材料核算，某年 12 月份发料凭证汇总如下：甲产品直接耗用材料 30000 元，乙产品直接耗用材料 20000 元，两种产品共同耗用材料 7200 元，按定额消耗量分摊；辅助车间供电耗用材料 6890 元，供水耗用 7780 元，基本生产一车间耗用消耗性材料 2700 元，供电车间耗用消耗性材料 1100 元，供水车间耗用消耗性材料 1200 元；行政管理部门耗用消耗材料 1000 元。根据上述资料编制“耗用材料分配表”如表 10-1 所示。

×年 12 月

分 配 对 象			产 量 (台)	共同消耗材料				直接 耗用 材料	合 计	
应 借 科 目				单位消 耗定额 (公斤)	定额消 耗 量 (公斤)	分 配 率	分配 金额			
生产 成本	基本生 产成本	甲产品	直接材料	100	20	2000		2400	30000	32400
		乙产品	直接材料	80	50	4000		4800	20000	24800
	小 计				6000	1.2	7200	50000	57200	
	辅助生 产成本	电	直接材料					6890	6890	
		水	直接材料					7780	7780	
制造 费用	基本生产-车间		机物料消耗					2700	2700	
	供电车间		机物料消耗					1100	1100	
	供水车间		机物料消耗					1200	1200	
管理费用			公司经费					1000	1000	
合 计								70670	77870	

借：生产成本——基本生产成本——甲产品	32400
—乙产品	24800
生产成本——辅助生产成本——电	6890
—水	7780
制造费用——基本——车间	2700
——供电车间	1100
——供水车间	1200
管理费用	1000
贷：原材料	77870

燃料费用的归集和分配可比照上述材料费用的归集和分配方法进行。如果燃料作为一个单独的科目进行核算，则在编制分配表后，按其分配对象借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等，贷记“燃料”科目。若企业不单独设置“燃料”科目，而是并入“原材料”科目核算的，可在原材料科目下设置明细帐组织核算。

借：应付帐款 ×××

贷：银行存款 ×××

实际工作中，企业应编制“外购动力费用分配表”进行分配，并据此编制会计分录，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”科目，贷记“应付帐款”科目。

根据上述资料编制“工资及福利费分配表”如表 10-2 所示:

分配对象				工资			应付职工福利费 (14%)
应借科目		成本或费用项目	生产工 时	分配率	金额		
生产 成本	基本生产成本	甲产品	直接工资等	4000		16000	2240
		乙产品	直接工资等	2000		8000	1120
	小计			6000	4	24000	3360
	辅助生产成本	电	直接工资等			4000	420
		水	直接工资等			3000	560

应先归集在“制造费用”科目中，月末仍需采取一定方法分配计入各种产品的成本项目内，然后才能确定各种产品的总成本和单位成本。

需说明的一点是，如果某企业的辅助生产车间的规模不大，其间接费用不多，为简化核算，可以不通过“制造费用”科目核算，而直接在“生产成本”（辅助生产成本）科目中归集。

(二) 辅助生产费用的分配

辅助生产费用归集后，应选择适当方法计算确定其成本，并在各对象之间进行分配。由于辅助生产的类型不同，其转出分配的程序也不一样。提供工具、模具等产品的辅助生产车间，应在产品完工时，计算其成本，其计算方法与基本生产车间产品生产成本计算一致，故不再赘述。提供劳务的辅助生产车间，应将所归集的费用，在各受益单位之间按照所耗用劳务数量或其他比例进行分配转出。在这里主要介绍提供劳务的辅助生产成本的核算。

辅助生产提供的劳务，主要是供基本生产车间及有关部门耗用，但各辅助生产车间之间有时也存在互相耗用的情况。因此，有必要先在辅助生产车间之间进行费用的交互分配，然后计算辅助生产的劳务成本，这样才能合理地结转至基本生产车间及有关部门。这是辅助生产费用核算和成本计算的一个重要特点。

辅助生产费用分配的方法较多，通常有直接分配法、交互分配法、计划成本分配法、顺序分配法和代数分配法。现分别介绍如下：

1、直接分配法

直接分配法是将辅助生产车间归集的费用，直接分配给辅助生产以外的受益产品、车间和管理部门等，而不考虑辅助生产车间互相提供劳务因素。

[例 6]假设吉澳公司有供电、供水两个辅助生产车间，本月车间直接发生的费用（根据前例有关资料，从明细帐取得）和提供劳务数量以及耗用劳务数量见表 10-5 所示：

图表 10-5

资料	供电车间			供水车间			基本生产一车间				管理部门
	生产	车间	合计	生产	车间	合计	甲产品	乙产品	车间	合计	
生产费用（元）	10310	2468	12778	12340	2340	14680					
劳务供应量		20000 度			30000 吨						
耗用数量	电（度）				2000	2000	8000	6000	1500	15500	2500
	水（吨）		10000	10000					16000	16000	4000

根据上述资料，计算分配如表 10-6 所示：

表 10-6 辅助生产费用分配表 （直接分配法）

项目	待分配费用	劳务供应量	分配率	基本生产车间						管理部门	
				甲产品		乙产品		车间			
				数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
供电车间	12778	18000	0.7099	8000	5679.2	6000	4259.4	1500	1064.85	2500	1774.55
供水车间	14680	20000	0.734					16000	11744	4000	2936
合计	27458				5679.2		4259.4		12808.85		4710.55

注：不包括辅助生产车间相互耗用的劳务量。

根据上述资料及计算结果，作如下会计分录：

(1) 首先将辅助生产车间制造费用转入辅助生产成本：

借：生产成本—辅助生产成本—电

2468

—水

2340

贷：制造费用—供电车间

2468

—供水车间

2340

(2) 其次根据辅助生产费用分配表，按受益对象结转劳务成本：

借：生产成本—基本生产成本—甲产品

5679.20

—乙产品

4259.40

制造费用—基本生产一车间

12808.85

管理费用

4710.55

贷：生产成本—辅助生产成本—电
—水

12778
14680

采用直接分配法计算最为简便，但分配结果不很准确。因此，一般只适用辅助生产车间互相提供劳务不多，不需进行交互分配，对辅助生产成本和企业产品成本影响不大时采用。

2、交互分配法

交互分配法是将各辅助生产费用的分配分两次进行，首先根据各辅助生产车间直接发生的生产费用和提供的劳务数量，计算出交互分配前的单位成本，以此单位成本在辅助生产车间之间进行交互分配，然后将各辅助生产车间交互分配后的实际费用总额（即交互分配前的费用加上交互分配转入的费用，减去交互分配转出的费用），按对辅助生产车间以外的各受益部门提供的劳务量进行分配。

[例 7] 仍以前例资料，采用交互分配法编制辅助生产费用分配表（见表 10-7）

表 10-7 辅助生产费用分配表（交互分配法）

项目		待分配费用	劳务供应量	分配率	辅助生产车间				基本生产车间						管理部门	
					供电车间		供水车间		甲产品		乙产品		车间			
					数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
交互分配	供电车间	12778	20000	0.6389			2000	1277.8								
分配	供水车间	14680	30000	0.4893	10000	4893										
对外分配	供电车间①	16393.2														
分配	供水车间②	11064.8														
合计						4893		1277.8		7285.6		5464.2		10217.89		4490.31

注：① $16393.20 = 12778 + 4893 - 1277.80$ ② $11064.80 = 14680 + 1277.80 - 4893$

根据辅助生产费用分配表，作如下会计分录：

(1) 交互分配

借：生产成本—辅助生产成本—电 4893
贷：生产成本—辅助生产成本—水 4893
借：生产成本—辅助生产成本—水 1277.80
贷：生产成本—辅助生产成本—电 1277.80

(2) 对外分配

借：生产成本—基本生产成本—甲产品 7285.60
—乙产品 5464.20
制造费用—基本生产一车间 10217.89
管理费用 4490.31
贷：生产成本—辅助生产成本—电 16393.20
—水 11064.80

采用交互分配法能考虑辅助生产车间互相提供劳务因素，计算结果较为准确和符合实际，但计算分配的手续较繁。

3、计划成本分配法

计划成本分配法是将辅助生产车间为其各受益单位（包括受益的其他辅助生产车间）提供的劳务量，按照劳务的计划单位成本计价进行分配；辅助生产实际发生的费用（包括辅助生产按计划单位成本交互分配转入的费用在内），与按计划单位成本分配转出的费用之间的差额，可以再分给辅助生产车间以外各受益单位负担，也可以直接计入管理费用。

[例 8] 仍以前例资料，采用计划成本分配法，编制辅助生产费用分配表（见表 10-8），另假设电的计划单位成本为 0.80 元，水的计划单位成本为 0.60 元。

表 10-8 辅助生产费用分配表（计划成本分配法）

	供电车间	供水车间	
--	------	------	--

在产品按所耗直接材料计算法，是指月末在产品只计算其所耗用的直接材料费用，作为在产品成本，其他费用（包括直接工资，制造费用等）则全部由完工产品成本负担。这样，全部生产费用减去按直接材料费用计算的在产品成本后的余额，即为完工产品成本。这种方法主要适用于各月末在产品数量较大和各

$$\frac{8400+29600}{80+20}=380$$

月末在产品数量变化也较大，并且直接材料在成本中所占比重较大的产品采用。

[例 11] 吉澳公司乙产品直接材料费用比重较大，在产品只计算直接材料费用，该种产品月初在产品直接材料费用 8400 元；本月发生直接材料费用 29600 元，直接工资费用 9120 元，制造费用 6591 元；本月完工

$$\text{直接材料分配率} = \frac{8400+29600}{80+20}$$

80 台，月末在产品 20 台，原材料在生产开始时一次投入。计算如下：

$$\text{完工产品直接材料费用} = 80 \times 380 = 30400 \text{ (元)}$$

$$\text{月末在产品成本} = 20 \times 380 = 7600 \text{ (元)}$$

$$\text{完工产品成本} = 30400 + 9120 + 6591 = 46111 \text{ (元)}$$

(二) 约当产量比例法

约当产量比例法就是指月末先将在产品数量，按其完工程度折算为相当于完工产品数量（即约当产量），然后按照完工产品产量和月末在产品约当产量的比例，分配生产费用，计算完工产品成本和在产品

$$\text{月初在产品费用} + \text{本期发生费用}$$

成本。这种方法适用于月末在产品数量较多且变化较大，产品成本中的各项目费用基本一致的产品。

采用约当产量比例法，应根据下列公式计算：

$$\text{费用分配率} = \frac{\text{完工产品数量} + \text{在产品约当产量}}$$

$$\text{在产品约当产量} = \text{在产品数量} \times \text{完工（投料）程度}$$

$$\text{完工产品费用} = \text{完工产品数量} \times \text{费用分配率}$$

$$\text{月末在产品费用} = \text{在产品约当产量} \times \text{费用分配率}$$

采用上述公式计算时，由于生产费用的归集和分配是按成本计算对象分别成本项目进行的，各成本项目费用的发生程度不完全相同，因此，应分别成本项目计算用于分配直接材料、直接工资、制造费用等的在产品约当产量。同时在计算在产品约当产量时，还应根据以下两种不同情况分别处理：

第一，如果直接材料是生产开始时一次投入，在分配直接材料费用时，其在产品数量不折算为约当产量；如果直接材料是分次、陆续投入生产，则在产品数量应按其投料程度折算为约当产量。

第二、其他加工费用（如直接工资、制造费用等）在分配时，在产品一律按其完工程度折算为约当产量。

[例 12] 吉澳公司生产的甲产品，本月投产 100 台，本月完工 90 台，月末在产品 10 台，完工程度为 50%，材料系生产开始时一次投入。无月初在产品费用，本月生产费用合计为 70221 元，其中：直接材料

$$\text{直接材料分配率} = \frac{38800}{90+10 \times 50\%} = 388 \text{ (元/台)}$$

38800 元，直接工资 18240 元，制造费用 13181 元。

(1) (1) 分配直接材料

$$\text{本月完工产品的直接材料费用} = 90 \times 388 = 34920 \text{ (元)}$$

$$\text{直接工资分配率} = \frac{18240}{90+10 \times 50\%} = 192 \text{ (元/台)}$$

$$\text{月末在产品的直接材料费用} = 10 \times 388 = 3880 \text{ (元)}$$

(2) (2) 分配直接工资

$$\text{制造费用分配率} = \frac{13181}{90+10 \times 50\%} = 138.75 \text{ (元/台)}$$

$$\text{本月完工产品的直接工资} = 90 \times 192 = 17280 \text{ (元)}$$

$$\text{月末在产品的直接工资} = 5 \times 192 = 960 \text{ (元)}$$

(3) 分配制造费用

本月完工产品的制造费用 = $90 \times 138.75 = 12487.50$ (元)

月末在产品的制造费用 = $5 \times 138.75 = 693.50$ (元)

则完工产品成本 = $34920 + 17280 + 12487.50 = 64687.50$ (元)

月末在产品费用 = $3880 + 960 + 693.50 = 5533.50$ (元)

从上述举例可知，在产品完工程度的测定是否正确，对费用分配的正确性起决定的影响。因此，企业应采用科学的方法，正确计算在产品完工程度。在产品完工程度的测定方法可按以下情况分别确定：

(1) 直接材料完工程度的测定。由于在产品耗用直接材料与投料程度有关，因此，直接材料的完工程度通常按投料程度计算确定。

$$\text{某工序在产品直接材料完工率} = \frac{\text{上道工序单位产品直接材料累计定额投入量} + \text{本道工序单位产品直接材料定额投入量} \times 50\%}{\text{单位产品直接材料定额消耗量}}$$

① 直接材料是生产开始时一次投入，其完工程度为 100%。

② 直接材料随生产陆续、分次投入，并且投入程度与加工进度或生产工时投放程度不一致，其完工程度应按每一工序的直接材料消耗定额计算。其公式如下：

公式中本道工序单位产品直接材料定额投入量乘以 50%，是因为该工序中各件在产品的投料程度也不相同，为简化测定，均按 50% 折算。

$$\text{第一工序完工率} = \frac{12 \times 50\%}{20} \times 100\% = 30\%$$

[例 13] 某产品经两道工序加工，直接材料分次投入，其投入程度与加工进度或生产工时投入程度不一致，各工序直接材料消耗定额为：第一工序 12 公斤，第二工序 8 公斤，共计 20 公斤，其完工率计算如下：

$$\text{第二工序完工率} = \frac{12 + 8 \times 50\%}{20} \times 100\% = 80\%$$

[例 14] 某产品经两道工序加工，直接材料在每道工序开始时一次投放，各工序直接材料

$$\text{第一工序完工率} = \frac{30}{50} \times 100\% = 60\%$$

$$\text{第二工序完工率} = \frac{50}{50} \times 100\% = 100\%$$

消耗定额为第一工序 30 公斤，第二工序 20 公斤，其完工率计算如下：

(2) 加工费用（如直接工资、制造费用等）完工程度的测定。

① 各工序在产品数量和单位产品在各工序的加工量相关不大时，可把全部在产品的完工程度估计为 50%。这是一种简化的测定方法，它把在产品的完工程度用平均值反映出来，因为后工序在产品多加工的程度，可以抵补前工序少加工的程度。

$$\text{某道工序在产品完工率} = \frac{\text{前面各道工序工时定额之和} + \text{本道工序工时定额} \times 50\%}{\text{产品工时定额}}$$

② 各工序在产品数量和单位产品在各工序的加工量相差较大时，应按工序分别测定。即按各工序的累计工时占完工产品工时定额的比例计算。其公式如下：

公式中，本道工序工时定额乘以 50%，也是因为该工序中各件在产品的完工程度不一致，而简化按 50% 折算。

[例 15] 某产品的工时定额为 60 小时，经三道工序制成，每道工序的工时定额分别为 30 小时，18 小

$$\text{第三工序完工率} = \frac{30 \times 50\% + 18}{60} \times 100\% = 65\%$$

时和 12 小时。其完工率如下：

上述在产品完工率确定后，就可根据各工序月末在产品数量和确定的完工率，计算各工序月末在产品

$$\text{第三工序完工率} = \frac{30 + 18 + 12 \times 50\%}{60} \times 100\% = 90\%$$

的约当产量及其总数，据以分配费用。

(三) 在产品按定额成本计算法

在产品按定额成本计算法，是指月末计算产品成本时，先按定额成本计算出在产品成本，然后用该种产品的全部生产费用，减去按定额成本计算的在产品成本，倒挤出完工产品成本的方法。采用这种方法对于生产费用脱离定额的差异，不由在产品负担，而全部计入完工产品成本，这种方法适用于各项消耗定额或费用定额比较准确、稳定，并且各月末在产品的数量变化不大的产品。

采用这种方法计算期末在产品定额成本时，应按各成本项目分别计算。其公式如下：

直接材料定额成本 = 在产品数量 × 单位消耗定额 × 计划单价

直接工资定额成本 = 在产品数量 × 工时定额 × 每小时计划工资

制造费用定额成本 = 在产品数量 × 工时定额 × 每小时计划费用

上述各项目定额成本之和，即为月末在产品定额成本，然后按下列公式计算完工产品成本：

本月完工产品成本 = 月初在产品定额成本 + 本月生产费用 - 月末在产品定额成本

(四) 定额比例法

定额比例法是指按照完工产品和在产品的定额消耗量（或定额费用）的比例，分配生产费用，计算完工产品与在产品成本的方法。其中直接材料按材料的定额消耗量或定额费用比例分配，直接工资、制造费用等成本项目的费用按定额工时比例分配。这种方法适用于各项消耗定额或费用定额比较准确、稳定，各月在产品数量变动较大的产品采用。

定额比例法在分配直接材料时，可以按材料定额消耗量比例分配，也可以按材料定额费用比例分配，现分别加以说明。

$$\text{消耗量分配率} = \frac{\text{月初在产品实际消耗量} + \text{本月实际消耗量}}{\text{完工产品定额消耗量} + \text{月末在产品定额消耗量}}$$

(1) 按定额消耗量比例分配

完工产品定额消耗量 = 完工产品数量 × 完工产品单位消耗定额

在产品定额消耗量 = 在产品数量 × 在产品单位消耗定额

完工产品实际消耗量 = 完工产品定额消耗量 × 消耗量分配率

完工产品费用 = 完工产品实际消耗量 × 材料单价（或单位工时的工资、费用）

月末在产品实际消耗量 = 月末在产品定额消耗量 × 消耗量分配率

月末在产品费用 = 月末在产品实际消耗量 × 材料单价（或单位工时的工资、费用）

按定额消耗量比例分配，既可计算完工产品成本和月末在产品成本，又可计算完工产品和在产品的实际消耗量，便于企业考核和分析各项消耗定额的执行情况。但这种方法较复杂，在所耗用材料的品种较多情况下，工作量较大。因此，为简化核算工作，可采用按定额消耗量直接分配费用的方法。

(2) 按定额费用比例分配

$$\text{费用分配率} = \frac{\text{月初在产品实际费用} + \text{本月实际费用}}{\text{完工产品定额费用} + \text{月末在产品定额费用} \text{ (或定额工时)}}$$

采用这种方法计算，直接材料按材料定额费用比例分配，直接工资和制造费用按定额工时比例分配。其公式如下：

完工产品费用 = 完工产品定额费用（或定额工时）× 费用分配率

月末在产品费用 = 完工产品定额费用（或定额工时）× 费用分配率

[例 16] 某企业生产丙产品，有关资料及计算分配如表 10-10。

表 10-10 产品成本计算单（定额比例法）

成本项目	月初在产品费用	本月费用	生产费用合计	费用分配率	完工产品费用		月初在产品费用	
					定额	实际	定额	实际
1	2	3	4=2+3	5=4/6+8	6	7=6×5	8	9=4-7
直接材料	9600	26400	36000	1.44	16000	23040	9000	12960
直接工资	4560	12480	17040	1.2	9480 工时	11376	4720 工时	5664

制造费用	3040	8320	11360	0.8	9480 工时	7584	4720 工时	3776
合计	17200	47200	64400	--	--	42000	--	22400

生产费用在完工产品与在产品之间的分配，除上述四种方法外，还有一些简化的方法：如不计算在产品成本法、按年初数固定计算在产品成本法等。

对于企业已加工完成并验收入库的产品，应按其生产成本，借记“产成品”科目，贷记“生产成本”科目；对于已加工完毕并交仓库验收的自制材料、工具等，应按其生产成本，借记“原材料”、“低值易耗品”等科目，贷记“生产成本”科目。

吉澳公司 12 月末对于已完工并入库的甲、乙产品作如下会计分录：

借：库存商品——甲产品	64687.50
——乙产品	46111
贷：生产成本——基本生产成本——甲产品	64687.50
——乙产品	46111

第三节 成本计算基本方法

企业生产的类型和管理的要求不同，成本计算方法的选择自有差异。区别一种成本计算方法有别于另外一种方法的显著标志是成本计算对象。以产品品种为成本计算对象形成品种法，以产品批别为成本计算对象形成分批法，以各步骤半成品和最终产成品为成本计算对象形成分步法。它们是成本计算的基本方法，本节将逐一介绍，对于以作业为成本计算对象形成的作业成本法本节也作一简单介绍。至于以产品类别为成本计算对象的分类法和某些定额管理基础好的企业所实行的定额成本法，限于篇幅，这里不再赘述。

一、品种法

(一) 品种法的概念和特点

品种法是以产品品种为成本计算对象，用以归集费用并计算成本的一种成本计算方法。

采用品种法计算成本时，如果企业只生产一种产品，成本计算对象就是该种产品，按该种产品设置成本计算单，所有的费用都可直接计入该产品有关成本项目中，如果企业生产两种或两种以上产品，成本计算对象则是每种产品，按每种产品分别设成本计算单，发生的直接费用可直接计入产品计算单的有关成本项目内，间接费用单独归集，然后采用适当方法分配计入各种产品成本计算单中的有关成本项目。

采用品种法计算成本，一般要定期在每月月末进行，也就是说成本计算期与会计报告期一致，而与产品生产周期不一致。月末计算成本时，若没有在产品或在产品数量很少，可不计算月末在产品成本，那么成本计算单中按成本项目汇集的费用，就是该产品的总成本。如果月末有在产品且数量很多，则应把归集在计算单上的生产费用，采用一定的方法在完工产品和在产品之间进行分配。

(二) 品种法适用范围

品种法适用于大量大批单步骤生产的企业，如发电、采煤等。在大量大批多步骤生产中，若生产规模小，或车间是封闭的，或生产是按流水线组织的，管理上不要求按生产步骤计算产品成本，也可采用品种法计算成本。例如：小型水泥厂等。

(三) 品种法计算的程序

在工业企业，确定不同的产品成本计算对象，采用不同的产品成本计算方法，主要取决于企业本身产品的生产特点和成本管理要求。但不论产品类型如何，管理要求如何，最终都必须按产品的品种算出产品成本，也就是说，按产品品种计算成本是产品成本计算最一般、最起码的要求。所以品种法是最基本的成本计算方法，它的程序也是最基本的，一般可分以下三大步骤。

- 1、按产品品种设成本计算单，按成本项目设专栏；
- 2、归集费用，编制各种费用分配表，并据此登记各种产品成本计算单有关成本项目；
- 3、计算各种产品的总成本和单位成本，按已登记完毕的计算单中成本项目有关数据及完工产品入库单，编制完工产品成本汇总表，同时结转完工产品成本。

(四) 品种法举例

[例 17] 假设某厂有一个基本生产车间，一个辅助生产车间（机修车间）。基本生产车间有两个工段分别生产甲、乙两种产品，采用品种法计算成本，有关资料如下：

- (1) 根据领料单、限额领料单等领料凭证编制的“材料费用分配表”如表 10-11 所示；
 (2) 根据本月工资结算汇总表编制的“工资及福利费分配表”如表 10-12 所示；
 (3) 根据固定资产折旧和大修理提成计算表，编制的“折旧与大修理分配表”如表 10-13 所示；
 (4) 辅助生产费用明细帐如表 10-14 所示；

表 10-11 材料费用分配表

分配对象	直接记入			分配记入	合 计
	A 材料	B 材料	合计	C 材料	
甲产品	70000	20000	90000	5000	95000
乙产品	18000	7000	25000	1000	26000
机修车间		1500	1500		1500
基本生产车间		1600	1600		1600
合计	88000	30100	118100	6000	124100

表 10-12 工资及福利分配表

分配对象	基本生产工人			其他人员		
	工资	福利费	合计	工资	福利费	合计
甲产品	21000	2940	23940			
乙产品	15000	2100	17100			
机修车间				1200	168	1368
基 本 生 产 车 间				2100	294	2394
合计	36000	5040	41040	3300	462	3762

表 10-13 折旧及大修费用分配表

项目	基本生产车间	机修车间	行政管理部门	合计
折旧费	4000	800	1000	5800
大修理费	1000	300	600	1900
合计	5000	1100	1600	7700

表 10-14 辅助生产费用明细帐（机修车间）

摘要	借方			贷方	余额
	材料	人工	制造费用		
材料费用分配表	1500				1500
工资及福利费分配表		1368			2868
*制造费用明细帐			1600		4468
本月转出				4468	0

*辅助生产车间制造费用明细帐略

- (5) 机修车间为生产车间本月提供 7000 小时服务，为管理部门提供 1000 小时服务；
 (6) 本月中旬车间支付办公用品费用 2296.50 元，月末支付水电费 4200 元；

(7) 甲产品月初在产品成本是 61000 元，其中：直接材料费用 45000 元，直接人工费用 7000 元，制造费用 9000 元；月末 80 件产品全部完工；乙产品月初在产品成本是 26000 元，其中直接材料费用 15000 元，直接人工费用 5400 元，制造费用 5600 元，月未完工 50 件，在产品 10 件，完工程度平均 50%，材料在生产开始时一次投入；甲产品本月实际耗用生产工时为 3000 小时，乙产品本月实际耗用生产工时为 2000 小时。

要求：

用品种法计算甲、乙产品成本，月末按约当产量比例法分配乙产品的完工产品和在产品成本。

成本计算过程如下：

- 1、分别设甲、乙两种产品成本计算单。如表 10-18 和表 10-19；
- 2、根据辅助生产费用明细帐编制辅助生产费用分配表。如表 10-15；

表 10-15 辅助生产费用分配表（机修车间）

分配对象	修理工时(小时)	分配率(元/小时)	分配余额
基本生产车间	7000		3909.50
行政管理部门	1000		558.50
合计	8000	0.5585	4468

- 3、根据各种费用分配表及有关资料登记基本生产车间制造费用明细帐，并编制制造费用分配表。如表 10-16 和表 10-17；

表 10-16 制造费用明细账

摘要	借方								贷方	余额
	工资	福利费	办公费	水电费	材料	大修费	折旧	其他		
购办公用品			2296.50							2296.50
付水电费				4200						6496.50
分配材料费用					1600					8096.50
分配工资费用	2100	294								10490.50
分配大修费、折旧费						1000	4000			15490.50
辅助生产车间转入								3909.50		19400
合 计	2100	294	2296.50	4200	1600	1000	4000	3909.50		19400
本月转出									19400	0

表 10-17 制造费用分配表

分配对象	分配标准(工时)	分配率(元/小时)	分配金额
甲产品	3000		11640
乙产品	2000		7760
合计	5000	3.88	19400

- 4、填写产品成本计算单有关成本项目，计算完工产品和在产品成本，见表 10-18 和表 10-19；

表 10-18 产品成本计算单

产品名称： 甲产品 ××年×月 数量 80 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	45000	7000	9000	61000
本月费用	95000	23940	11640	130580
合 计	140000	30940	20640	191580
完工产品成本	140000	30940	20640	191580

表 10-19 产品成本计算单

产品名称： 乙产品 × ×年×月 完工 50 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	15000	5400	5600	26000
本月费用	26000	17100	7760	50860
合 计	41000	22500	13360	76860
完工产品成本	34166. 7	20454. 5	12145. 5	66766. 7
月末在产品成本	6833. 3	2045. 5	1214. 5	10093. 3

乙产品成本在完工产品和在产品之间分配的计算过程如下：

$$\text{单位材料成本} = \frac{41000}{50+10} = 683.33 \text{ (元/件)}$$

(1) (1) 直接材料费用的分配：

完工产品应负担材料费用 = $683.33 \times 50 = 34166.70$ (元)

在产品应负担材料费用 = $683.33 \times 10 = 6833.30$ (元)

(或) = $41000 - 34166.70 = 6833.30$ (元)

(2) (2) 直接人工费用的分配：

$$\text{人工费用分配率} = \frac{22500}{50+10 \times 50\%} = 409.09 \text{ (元/件)}$$

完工产品应负担直接人工费用 = $409.09 \times 50 = 20454.50$ (元)

在产品应负担直接人工费用 = $409.09 \times 5 = 2045.50$ (元)

$$\text{制造费用分配率} = \frac{13360}{50+10 \times 50\%} = 242.91 \text{ (元/件)}$$

(或) = $22500 - 20454.50 = 2045.50$ (元)

(3) (3) 制造费用的分配：

完工产品应负担制造费用 = $242.91 \times 50 = 12145.50$ (元)

在产品应负担制造费用 = $242.91 \times 5 = 1214.50$ (元)

(或) = $13360 - 12145.50 = 1214.50$ (元)

所以：

完工产品总成本 = $34166.70 + 20454.50 + 12145.50 = 66766.70$ (元)

在产品总成本 = $6833.30 + 2045.50 + 1214.50 = 10093.30$ (元)

5、编制完工产品成本汇总表结转完工产品总成本。

结转完工产品成本时：

借：库存商品——甲产品	191580	
——乙产品	66766.70	
贷：生产成本——基本生产成本		258346.70

二、分批法

(一) 分批法的概念及特点

分批法是以每批产品作为成本计算对象，据以归集生产费用，并计算产品成本的方法。

分批法以规定的定货单或生产通知单为成本计算对象。在单件小批生产的企业中，生产往往是根据购货单位确定的定单组织的，因此这种方法也称定单法，它的成本计算对象总的说来是定货单。但如果一张定单不只是一种产品，为了分析和考核多种产品成本计划的执行情况并便于生产管理，或为了满足分批交货的要求，这时同一张定单要按品种划分不同的批别组织生产并计算成本；如果在不同单位的定货单上要求生产同一种产品，而且数量不多，这时可以将其合并为一批组织生产并计算成本。以上情况，成本计算对象不是购货单位的定货单，而是企业计划部门下达的“生产通知单”。

采用分批法计算成本时，同样也要按月汇集各批产品的生产费用，但只有该批产品全部完工时，才能计算其实际成本。因此，分批法的成本计算期是不定期的，与该批产品的生产周期一致。

采用分批法计算产品成本，要按批别归集费用。企业发生的费用，能按批别划分的直接费用，要在费用原始凭证上注明产品批次，以便据此直接记入各批产品成本计算单；对不能按批别划分的间接费用，则应在费用的原始凭证上注明费用发生的地点，以便按地点归集生产中的间接费用，然后在各批产品之间分配。

按批别归集的生产费用，到月末如果该批产品都已完工，则这些生产费用是完工产品成本；若产品均未完工，则是在产品成本。因此，通常情况下，生产费用不需在完工产品和在产品之间分配。但是，若出现跨月陆续完工，并交付购货单位时，就应采用一定方法计算完工产品成本。如果跨月完工的产品不多，可按计划成本、定额成本或近期同种产品的实际成本为依据，计算完工产品成本，从成本计算单转出，剩余部分即为在产品成本。为了正确考核、分析该批产品成本计划执行情况，待产品全部完工时，再重新计算实际成本，如果批内产品跨月完工数量较多，应采用一定分配方法进行分配，计算完工产品成本和在产品成本。

(二) 分批法的适用范围

产品成本计算的分批法，适用于单件小批类型生产的企业，如造船业、重型机器制造业等。此外，也可用于一般工业企业中的新产品的试制或试验的生产，专项在建工程以及设备修理作业等。

(三) 分批法成本计算程序

采用分批法计算产品成本时，成本计算单应按产品的批别或购货单位来设置，一般具体计算程序是：

- 1、确定成本计算对象，设置成本计算单，开设成本项目专栏。
- 2、根据各种原始凭证（包括各种费用分配表）、记帐凭证、登记辅助生产成本和制造费用等明细帐和成本计算单。
- 3、编制费用分配表，并据以编制产品成本计算单。
- 4、计算各批产品成本。

(四) 分批法举例

[例 18] 某机床厂属小批单件生产大型机床的企业，10 月份有关成本计算资料如下：

- 1、有关费用汇总表如表 10-20、10-21、10-22。
- 2、其他资料。

- (1) (1) 该机床厂本月生产的三批产品，其中甲产品 8 月 20 日投入，批号 121，批量 50 台，9 月份完工 10 台并已销售，10 月 31 日全部完工。乙产品 9 月 23 日投产，批号 122，批量 30 台，月末均未完工；丙产品 10 月 18 日投产，批号：123，批量 10 台，月末均未完工。

表 10-20 材料费用汇总表

科目	产量	共同耗用材料的分配				直接领用的主要材料	消耗物料	劳动保护用品	低值易耗品	合计
		单位消耗定额	定额耗用量	分配率	分配额					
基本生产成本	121 甲产品	50	300	15000		22500	163500			186000
	122 乙产品	30	100	3000		4500	74600			79100
	123 丙	10	400	4000		6000	32700			38700

	产品										
	小计	---		22000	1.5	33000	270800				303800
辅助生产成本							8500				8500
制造费用	基本生产车间						700	300	1100	500	2600
	辅助生产车间						300	200	250	150	900
	小计						1000	500	1350	650	3500
管理费用							200	150	160	190	700
合 计						33000	280500	650	1510	840	316500

表 10-21 工资及福利费分配表

科 目		生产工时	分配率	工 资	附加率	福利费	合 计
基本生产成本	甲产品	12000		26400		3696	30096
	乙产品	8000		17600		2464	20064
	丙产品	5000		11000		1540	12540
	小 计	25000	2.2	55000	14%	7700	62700
辅助生产成本				3000		420	3420
制造费用	基本生产车间			4000		560	4560
	辅助生产车间			1200		168	1368
	小计			5200		728	5928
管理费用				6400		896	7296
合 计				69600		9744	79344

表 10-22 其他费用汇总表 单位：元

部门	水电费	办公费	折旧费	合计
基本生产车间	150	340	8000	8490
辅助生产车间	200	240	1000	1440
合计	350	580	9000	9930

(2) 月末结转甲产品完工成本时，按定额成本结转，单位成本定额是 9700 元。

其中：直接材料费用 8000 元，直接人工费 900 元，制造费用 800 元；

(3) 甲产品实际耗用工时 6200 小时，乙产品实际耗用工时 5400 小时，丙产品实际耗用工时 2800 小时；

(4) 甲产品、乙产品 8、9 月份有关资料见各成本计算单。

要求：采用分批法计算甲、乙、丙三种产品的成本。

具体计算及分配过程如下：

1、根据资料 1，登记辅助生产车间制造费用明细帐（表 10-23），辅助生产成本明细帐（表 10-24）和基本生产车间制造费用明细帐（表 10-25）；

表 10-23 辅助生产车间制造费用明细帐

日 期	摘 要	办公费	工资	福利费	折旧	水电费	劳保	机 物 消 耗	低耗 品 值易	其他	合计	贷方	余额
10. 31	材料费						250	200	150	300	900		

	用分配												
10. 31	工资及福利分配		1200	168							1368		
10. 31	其他费用分配	240			1000	200					1440		
10. 31	月计	240	1200	168	1000	200	250	200	150	300	3708		3708
10. 31	转出											3708	0

表 10-24 辅助生产成本明细帐

日 期	摘 要	借 方				贷方	余 额
		直接材料	直接人工	制造费用	合 计		
10. 31	材料费用分配	8500			8500		8500
10. 31	工资及福利费		3420		3420		11920
10. 31	辅助车间制造费用			3708	3708		15628
10. 31	合计	8500	3420	3708	15628		15628
10. 31	转出					15628	0

注：该辅助车间只为基本生产车间服务。

表 10-25 基本生产车间制造费用明细帐

日 期	摘 要	借 方											贷方	余 额
		办公费	工资	福利费	折旧	水电费	劳保	机物消耗	低值易耗品	其他	修理费	合计		
10. 31	材料费用分配						1100	300	500	700		2600		
	工资及福利分配		4000	560								4560		
	其他费用分配	340			8000	150						8490		
	辅助车间转入										15628	15628		
10. 31	合 计	340	4000	560	8000	150	1100	300	500	700	15628	31278		31278
10. 31	转 出												31278	0

2、编制制造费用分配表（表 10-26）：

表 10-26 制造费用分配表

分配对象	分配标准（工时）	分配率（元/工时）	分配金额（元）
甲 产 品	6200	—	13467
乙 产 品	5400	—	11729
丙 产 品	2800	—	6082
合 计	14400	2. 1721	31278

3、编制各批产品成本计算单（表 10-27、10-28、10-29）。

表 10-27 产品成本计算单

批次: 121 甲产品 批量: 50 台 投产 8 月 20 日 完工 10 月 31 日

日 期	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
8. 31	本月发生	75000	3620	6600	85220
9. 30	本月发生	134000	11360	20700	166060
	完工 10 台 转出成本	80000	9000	8000	97000
	累 计	129000	5980	19300	154280
10. 31	本月发生	186000	30096	13467	229563
	累 计	315000	36076	32767	383843
	转出 40 台产 成品成本	315000	36076	32767	383843
	50 台总成本	395000	45076	40767	480843
	单位成本	7900	901. 52	815. 34	9616. 86

表 10-28 产品成本计算单

批次: 122 乙产品 批量: 30 台 投产 9 月 23 日

日 期	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
9. 30	月 计	21000	7524	3650	32174
10. 31	月 计	79100	20064	11729	110893
	累 计	100100	27588	15379	143067

表 10-29 产品成本计算单

批次: 123 丙产品 批量: 10 台 投产 10 月 18 日

日 期	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
10. 31	月 计	38700	12540	6082	57322

三、分步法

(一)分步法的概念、种类及特点

分步法是按照产品品种及其生产步骤为成本计算对象,来汇集生产费用,计算产品成本的一种方法。它适用于大量大批多步骤生产的企业,如冶金、纺织、机械制造等企业。在这些企业中,生产工艺过程是由若干个在技术上可以间断的生产步骤组成,每个生产步骤除了生产出半成品外(最后一步为产成品),还有一些加工中的在产品。这些半成品可以继续加工成产成品,也可以对外销售。为了适应这一特点,在计算产品成本时,不仅要按产品品种计算产品成本,而且还要按步骤计算各步骤半成品成本,以满足管理需要。

在采用分步法计算产品制造成本时,产品成本计算对象应该是各种产品及其所经过的各生产步骤。成本计算单要按产品品种和步骤设置。应该强调的是:成本计算的分步与实际生产步骤不一定完全一致。为了简化计算工作,可以只对管理上有必要分步计算成本的步骤单独设成本计算单,单独计算成本;管理上不要求单独计算成本的生产步骤,则与其他生产步骤合并设立产品成本计算单再计算成本。另外,这里的步骤与车间的概念也不是完全一致的,如果所计算的步骤与车间一致,按步骤计算也就是按车间计算成本,但若某些车间管理上不要求分别计算成本,可把这些车间合并为一个步骤计算,为了适应管理要求,也可以在车间内分步计算成本。

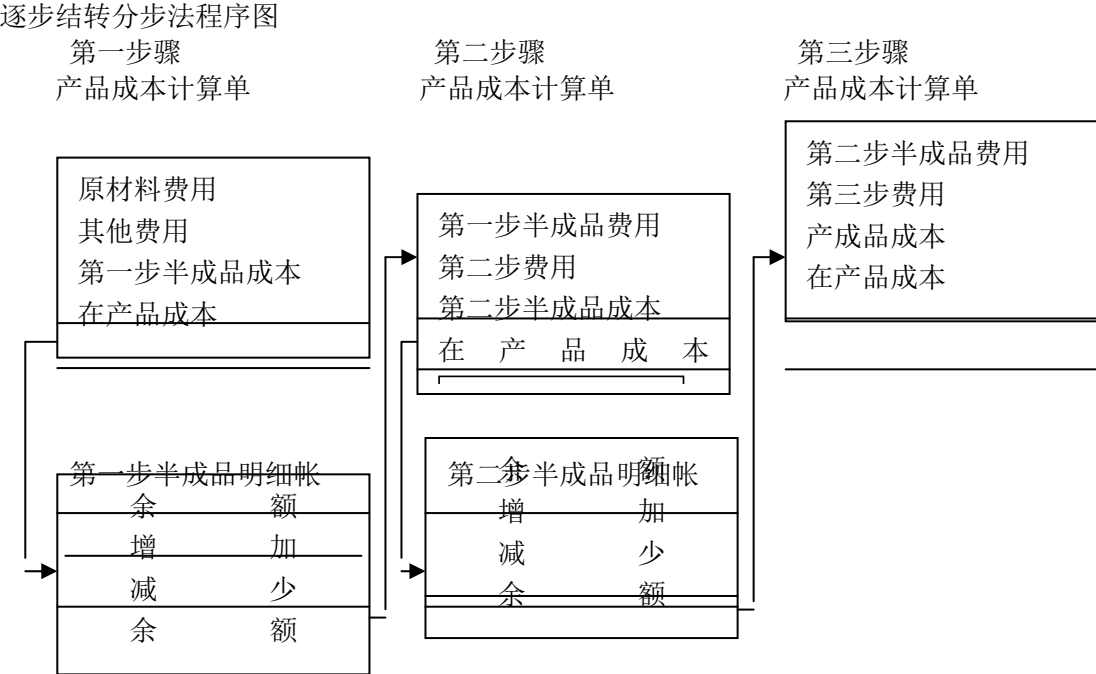
在分步法下,由于产品是大量大批生产,产品一般是跨月陆续完工,因而成本计算通常定期在每月月末进行。所以月末要把步骤的费用,在完工产品和在产品之间采用适当分配方法进行分配,以正确计算完工产品和在产品成本。

由于各个企业生产的具体情况和对各步骤成本管理的要求不同,以及为了简化核算工作,分步法在结转各个步骤成本时,又有逐步结转和平行结转两种方法。下面分别介绍两种分步法的特点和具体内容。

(二)逐步结转分步法

逐步结转分步法，又称计列半成品成本分步法，它是按产品加工顺序，逐步计算与结转半成品成本并最后计算出产品成本的一种方法。它主要适用于自制半成品作为商品对外销售；或虽不对外出售，但在以后生产步骤中，自制半成品分别耗用于不同产品生产，以及管理上要求提供半成品成本资料的大量大批连续式复杂生产的企业。所以，逐步结转分步法是为了分步计算半成品成本而采用的一方法。

在采用逐步结转分步法时，成本计算对象应该是各种产成品及其各步骤的半成品，这种方法的特点是：各步骤半成品的成本，要随实物的转移而转移，以便逐步计算半成品成本和最后一步产成品的成本，其计算程序如图 10-2 所示：



采用逐步结转分步法，对于半成品成本在下一步骤成本计算单上反映方式的不同，可以分为综合结转分步法和分项结转分步法两种。

1、综合结转分步法

采用这种结转法，应将各步骤所耗用的半成品成本，在成本计算单上以“直接材料”或“半成品”项目来综合反映，各步骤所耗上一步半成品费用，应根据耗用半成品数量，乘以“半成品”的实际单位成本计算。由于各月所产半成品的成本不同，因而所耗半成品的单位成本，可用材料发出核算方法，采用先进先出、后进先出或加权平均等方法计算。为了提高各步骤成本计算的及时性，在半月所耗半成品全部或大部分是以前月份所产的情况下，本月所耗用半成品费用也可按上月的加权平均单位成本计算。

[例 19]某企业的甲产品分两步骤生产，分别由第一、第二两个车间进行。第一车间生产甲半成品，交半成品库验收，第二车间按所需数量向半成品库领用，第二车间所耗半成品费用按全月一次加权平均单位成本计算。两个车间月末在产品均按定额成本计算，则成本计算如下：

(1) 根据各种费用分配表、半成品交库单和第一车间在产品定额成本资料（略），编制第一车间产品成本计算单如表 10-30。

(2) 根据计算后的半成品交库单和第二车间领用半成品的领用单，登记自制半成品明细帐如表 10-31。

(4) (4) 根据各种费用分配表和完工产品入库单以及第二车间在产品定额成本资料编制产品成本计算单如表 10-32。

表 10-30 产品成本计算单

第一车间	甲半成品	完工数量：500 件		
项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	60000	25000	12500	97500
本 月 费 用	80500	38000	17600	136100
合 计	140500	63000	30100	233600
月末完工半成品成本	100500	53000	25100	178600
月末在产品成本	40000	10000	5000	55000

表 10-31 自制半成品明细帐
××年 8 月 31 日 甲半成品

月份	月初余额		本月增加		合 计		单位成本	本月减少	
	数量	实际成本	数量	实际成本	数量	实际成本		数量	实际成本
8	50	18300	500	178600	550	196900	358	490	175420
9	60	21480							

$$\text{月末平均单位成本} = \frac{18300 + 178600}{50 + 500} = 358(\text{元/件})$$

第二车间领用半成品实际成本：358×490=175420(元)

月末库存半成品实际成本：358×60=21480(元)

或 196900-175420=21480(元)

表 10-32 产品成本计算表
第二车间 甲产成品 450 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	60400	28750	10250	99400
本 月 费 用	175420	33150	26230	234800
合 计	235820	61900	36480	334200
完工产品成本	163820	40900	23480	228200
月末在产品成本	72000	21000	13000	106000

2、综合结转的成本还原

采用综合结转成本，各步所耗半成品的成本是以“半成品”或“直接材料”项目综合反映的，在转帐时较为简单，但不能提供按原始成本项目反映的成本资料。在管理上若要求提供原始成本结构，需进行成本还原工作。

所谓成本还原，就是将产品成本中，以综合项目反映的自制半成品成本，逐步分解为以原始成本项目表现的成分。在成本还原时，一般按各步骤所耗用半成品的总成本占上一加工步骤本月完工半成品总成本的比重还原。首先，确定产成品成本中半成品综合成本占上一步骤本月所产该种半成品成本的比例，然后以此比例分别乘以上一步本月所产该种半成品各成本项目的成本，即可将耗用半成品综合成本进行分解还原。如果成本计算不是两步，而是三步，则按上述方法再还原一次。以此类推，公式如下：

$$\text{成本还原率} = \frac{\text{本月产成品耗用上一步半成品总成本}}{\text{本月上一步半成品总成本}}$$

半成品还原后某成本项目成本=本月上一步半成品该成本项目成本×还原率

[例 20] 以前例资料，进行半成品成本还原。将甲产成品成本中耗用上一步半成品成本“直接材料”项目 163820 元进行成本还原如表 10-33。

表 10-33 成本还原计算单

项 目	还原前产成品成本	上步本月半成品成本	还原率	产成品成本中半成品还原值	还原后产成品成本
	(1)	(2)	(3)	(4)=(2)×(3)	(5)=(1)+(4)
半 成 品	163820			-163820	
直接材料		100500		92189	92189
直接人工	40900	53000		48617	89517
制造费用	23480	25100		23014	46494
合 计	228200	178600	0. 9173	0	228200

注：还原率= $\frac{163820}{178600} = 0.9173$

综上所述，综合结转法可以在各生产步骤的产品成本明细帐中反映该步骤所耗半成品费用的水平和本步骤加工费用水平，有利于各生产步骤成本的管理。但不能反映各成本项目的真实结构，为了从整个企业的角度反映成本构成，必须进行成本还原，从而增加了核算工作量。所以综合结转分步法只宜在半成品具有独立经济意义，管理上要求计算各步完工产品成本，但不要求反映产品成本结构的情况下采用。

3、分项结转

采用分项结转法，是将各生产步骤所耗半成品成本在成本计算单上分原始成本项目表示，这就要求上一步骤结转半成品成本时，要按原始成本项目分项结转。如果半成品通过半成品库收发，在自制半成品明细帐中登记半成品成本时，也要按成本项目分别登记。

[例 21]仍以某企业甲产品成本资料为例。第一车间产品成本计算单同综合结转方法相同，第一车间甲半成品入库时，编制自制半成品明细帐如表 10-34。

表 10-34 自制半成品明细帐						
月份	项 目	数量	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
8	月初余额	50	10000	6000	2300	18300
8	本月增加	500	100500	53000	25100	178600
8	累 计	550	110500	59000	27400	196900
8	单位成本	--	200. 91	107. 27	49. 82	358
8	本月减少	490	98445. 9	52562. 3	24411. 8	175420
9	月初余额	60	12054. 1	6437. 7	2988. 20	21480

第二车间产品成本计算单如表 10-35。

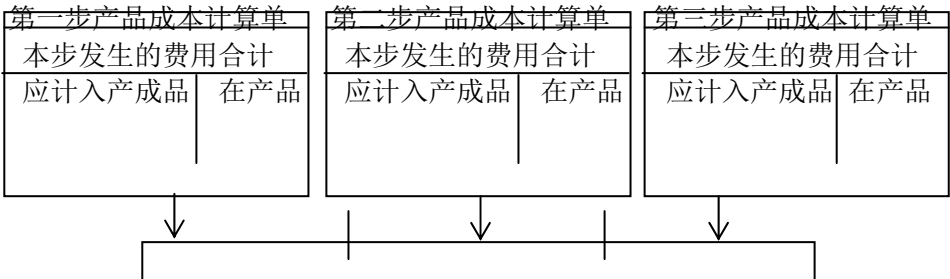
表 10-35 产品成本计算单				
第二车间 甲产成品 450 件				
项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	60400	28750	10250	99400
本月费用		33150	26230	59380
本月耗半成品	98445. 9	52562. 3	24411. 8	175420
合 计	158845. 9	114462. 3	60891. 8	334200
完工产品成本	94845. 9	90362. 3	42991. 8	228200
月末在产品成本	64000	24100	17900	106000

综上所述，在逐步结转分步法下，半成品的成本结转同实物转移完全一致，各步骤成本计算的在产品成本，就是各步骤产品实际结存的在产品成本。但是下一步产品成本只有在上一步产品成本计算完毕后才能计算出来，而且本步骤产品成本水平受上一步骤产品成本水平的影响。

(三)平行结转分步法

平行结转分步法，又称不计列半成品成本分步法，它只计算本步骤发生的生产费用以及这些费用中应计入产品成本的份额，然后将各生产步骤的费用份额平行结转汇总，以计算产成品成本的一种方法。它主要适用于半成品种类较多，对外销售很少，并且管理上不要求提供半成品成本资料的大量大批连续式复杂生产和大量大批装配式复杂生产的企业。

采用平行结转分步法，应以各种产成品及其经过的各生产步骤的成本“份额”为成本计算对象，分别设置产品成本计算单。汇集各步骤发生的生产费用，月末，采用一定方法计算出各步骤计入产成品成本的份额后，平行结转、汇总，以确定产成品成本。其计算程序如图 10-3 所示：



的成本份额 的成本 的成本份额 的成本 的成本份额 的成本

第一步份额	第二步份额	第三步份额
产成品总成本		

图 10-3 平行结转分步法程序图

从上图可以看出，各步骤生产费用并不随实物的转移而转移。因此，平行结转分步法，不论半成品是直接生产加工，还是转入半成品库，都不通过“自制半成品”账户核算，只有在产成品完工入库时，才借记“库存商品”科目，贷记“生产成本”科目。

月末计算各步骤生产费用应由产成品负担的份额时，应将各步骤的成本计算单上的生产费用在广义在产品与产成品之间分配。所谓广义在产品，是就全厂范围而言，除了包括正在本步骤加工的在产品外，还包括经本步骤加工完成而留存在半成品库和以下各步骤尚需进一步加工的半成品。计算产成品中各步骤成本份额时。方法如下：

首先，应确定各步骤的约当产量：

某步骤的约当产量 = 产成品耗用该步半成品的数量 + 该步骤已完工留存在半成品库和
以下步骤的月末半成品的数量 + 该步骤加工中在产品的约当产量

其中：

产成品耗用半成品数量 = 产成品数量 × 单位产成品所耗用该步骤半成品数量

其次，确定单位半成品成本：

某步骤单位半成品成本 =
$$\frac{\text{该步月初在产品成本} + \text{本月发生费用}}{\text{该步骤约当产量}}$$

最后，计算产成品负担的份额和在产品成本：

产成品应负担份额 = 产成品所耗该步半成品数量 × 该步单位半成品成本

月末在产品成本 = (月初在产品成本 + 本月发生费用) - 产成品负担的份额

[例 22] 某企业生产甲产品需经过两个车间连续加工而成，第一车间加工成甲半成品直接全部转入第二车间加工成甲产成品。有关资料如下：

1、1、产量记录：

项 目	月初在产品数量	本月投产量	本月产出量	月末在产品数量
第一车间	20	200	180	40
第二车间	20	180	150	50

2、2、月初在产品成本资料：

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
第一车间	7200	640	960	8800
第二车间		600	1200	1800

3、3、本月费用资料：

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
第一车间	17520	1640	2160	21320
第二车间		2080	1540	3620

4、其他资料

材料在生产开始时一次全部投入，各车间月末在产品完工程度平均为 50%。

要求：采用平行结转分步法计算甲产品成本。

1、第一车间产品成本计算单如表 10-36：

表 10-36 产品成本计算单

第一车间 完工产量 150 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	7200	640	960	8800

本月费用	17520	1640	2160	21320
合 计	24720	2280	3120	30120
完工产品的份额	15450	1554	2127	19131
在产品成本	9270	726	993	10989

计算过程如下：

首先，计算约当产量：

第一车间的约当产量：

材料费用约当产量 $=150+50+40=240$ (件)

加工费用约当产量 $=150+50+40\times 50\%=220$ (件)

其次，计算该步半成品单位成本：

单位半成品材料费用 $=24720\div 240=103$ (元/件)

单位半成品人工费用 $=2280\div 220=10.36$ (元/件)

单位半成品制造费用 $=3120\div 220=14.18$ (元/件)

最后，计算完工产品负担的份额和在产品成本：

完工产品负担材料份额 $=103\times 150=15450$ (元)

完工产品负担人工费用份额 $=10.36\times 150=1554$ (元)

完工产品负担制造费用份额 $=14.18\times 150=2127$ (元)

在产品负担材料费用 $=24720-15450=9270$ (元)

在产品负担人工费用 $=2280-1554=726$ (元)

在产品负担制造费用 $=3120-2127=993$ (元)

所以：

第一车间完工产品应负担的份额为： $15450+1554+2127=19131$ (元)

第一车间在产品成本为： $9270+726+993=10989$ (元)

2、第二车间产品成本计算单如表 10-37 所示：

表 10-37 产品成本计算单

第二车间

完工产品 150 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	--	600	1200	1800
本月费用	--	2080	1540	3620
合 计	--	2680	2740	5420
完工产品成本份额	--	2296.50	2349	4645.50
在产品成本	--	383.50	391	774.50

计算过程如下：

首先，计算约当产量：

第二车间约当产量 $=150+50\times 50\%=175$ (件)

其次，计算第二车间单位半成品成本：

第二车间单位半成品人工费用 $=2680\div 175=15.31$ (元/件)

第二车间单位半成品制造费用 $=2740\div 175=15.66$ (元/件)

最后，计算完工产品应负担份额和在产品成本：

完工产品应负担人工费用份额 $=15.31\times 150=2296.50$ (元)

完工产品应负担制造费用份额 $=15.66\times 150=2349$ (元)

在产品应负担人工费用 $=2680-2296.50=383.50$ (元)

在产品应负担制造费用 $=2740-2349=391$ (元)

所以：

第二车间完工产品成本份额 $=2296.50+2349=4645.50$ (元)

第二车间在产品成本 $=383.50+391=774.50$ (元)

3、平行汇总第一、第二两车间产成品应负担的成本份额，计算产成品总成本和单位成本。如表 10-38 所示：

表 10-38 产品成本计算单
产品名称：甲产品 完工数量：150 件

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
第一车间完工产品份额	15450	1554	2127	19131
第二车间完工产品份额		2296.50	2349	4645.50
产成品总成本	15450	3850.50	4476	23776.50
单 位 成 本	103	25.67	29.84	158.51

平行结转分步法，各步只计算本步骤发生的费用和产成品应负担的份额，不必等待上一步骤半成品成本的结转，简化了成本计算工作。同时，由于成本项目平行汇集，可以正确反映成本结构的实际情况，但不能反映各步骤半成品成本资料。另外，由于半成品实物转移同成本结转相脱节，各步成本计算单上期末在产品成本并不是实际结存在产品所占资金，不利于加强生产资金管理。因此，平行结转分步法只适用于不要求提供各步骤半成品成本的单位。

四、作业成本法

（一）（一） 作业成本法的概念及与传统成本计算方法的区别

作业成本计算法（Activity-Based Costing,简称 ABC 法）是适应适时制（JIT）而产生发展的,它是以作业为成本核算对象,通过成本动因来确认和计算作业量,并以作业量为基础来分配间接费用的一种成本计算方法。这里所说的作业是指企业为了达到其生产经营目标（这里指产品）所发生的各项活动。它的基本原理是：作业耗用资源，产品耗用作业。即成本的发生是消耗各种资源的作业引起的，而产品的成本取决与其各自对作业的消耗量。

作业成本计算法与传统成本计算方法的区别：（1）成本归集的不再以产品、部门为对象，而以作业中心为对象，通常制造费用可分为四个类别：与产品产量有关的成本中心；与产品种类有关的成本中心；与产品批数有关的成本中心；与本车间是否存在该费用有关的成本中心。（2）作业成本法不再直接区分直接费用和间接费用,而将它们都视为产品消耗作业所付出的代价。对直接费用的确认和分配,作业成本法与传统成本计算并无差别，可以直接归集于产品；对间接费用则按作业产生的原因归集到不同的成本库中，其分配不局限于单一的工时或机时分配标准,而是依据作业成本动因,采用多样化分配。这就使得产品成本的计算结果更准确，产品成本信息更有效。（3）作业成本法不仅是成本分配、计算的过程,更重要的是依据因果关系分析资源流动的过程。作业成本法融合了作业管理和过程管理等先进的管理思想，是成本计算与成本控制相结合的成本管理制度。

（二）（二） 作业成本计算法的计算程序

作业成本计算法的计算程序是：（1）确认主要作业和作业中心；（2）以作业中心为成本库归集费用；（3）根据成本动因，确定分配标准，将各个作业中心的成本分配到最终产品。

（三）作业成本法适应的范围

作业成本法适应的范围主要包括以下四个方面：（1）企业自动化程度高，企业规模大，产品品种繁多间接费用所占比例大的企业；（2）各个产品需要技术服务程度不同，按传统成本计算方法难以正确反映产品成本的实际状况，成本信息的准确性差，企业迫切需要正确的成本信息；（3）有先进的计算机管理系统，企业管理水平较高，会计人员有足够的的能力应用作业成本法。（4）对于高新技术企业其产品设计成本、技术服务成本高，生产过程复杂应用作业成本法更能反映其成本的实际效用。

（四）作业成本法举例

[例 23] 某部门负责收发原材料和零配件，该部门本月共发生人员工资、办公费等成本 100000 万元，该部门共有作业人员 10 人，其中 7 人负责管理原材料，3 人负责管理零配件。本月该部门本月共发出原材料 700 批、零配件 200 批，该企业本月生产甲产品 10000 件，领用了 300 批原材料、零配件 100 批；生产乙产品 500 件，领用了 400 批原材料、100 批零配件。

要求：按作业成本计算法分配该部门作业成本。

按作业成本计算法分配过程如下：

(1) (1) 确立材料管理作业库(成本库)和零配件管理作业库(成本库)。

(2) (2) 将资源耗费分配到各作业库中,资源动因是作业人数。

人均作业成本=100000÷10=10000 (元)

原材料管理作业库:作业成本=10000×7=70000 (元)

零配件管理作业库:作业成本=10000×3=30000 (元)

(3) (3) 将作业成本分配到甲、乙产品中,作业动因是发出原材料、零配件批数,而不是数量。

材料管理的单位作业成本=70000÷700=100 (元/批)

零配件管理的单位作业成本=30000÷200=150 (元/批)

甲产品应承担的材料管理成本=100×300=30000 (元)

甲产品应承担的零配件管理成本=150×100=15000 (元)

甲产品应承担的管理采购成本=30000+15000=45000 (元)

单位甲产品应承担的管理成本=45000÷10000=4.5 (元/件)

乙产品应承担的材料管理成本=100×400=40000 (元)

乙产品应承担的零配件管理成本=150×100=15000 (元)

乙产品应承担的管理采购成本=45000+15000=60000 (元)

单位乙产品应承担的管理成本=60000÷500=120 (元/批)。

第八章 收入和利润的核算

企业作为独立的经济实体,应当以自己的收入抵补自己的支出,并且为投资人提供一定的投资收益。企业实现收入的多少是决定其利润高低的主要因素之一,而利润的高低是衡量企业在一定时期内生产经营成果的重要标志,决定着投资人收益的大小。因此,加强收入和利润的核算,对于正确反映企业经营成果及其分配,确定投资人收益具有重要意义。

第一节 收入的核算

一、收入及其分类

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营业务中所形成的经济利益的总流入。

企业的经营业务,按各种业务在企业经营活动中的地位 and 作用及其性质不同,可分为主要经营业务和其他经营业务两类。主要经营业务是指企业进行主要经营活动发生的有关业务,其特点是业务活动成果占企业经营成果的较大比重,业务活动的经常性程度高。例如,工业企业生产产品、施工企业从事建筑施工、运输企业从事旅客及货物运输、旅游及饮食企业为人民生活提供服务等等,即属主要经营业务。其他经营业务是指除主要经营业务以外的其他业务,其特点是业务成果占企业经营成果的比重不大,业务活动的经常性程度不高。例如,企业从事的材料调剂让售、技术转让、固定资产出租、包装物出租等活动,即属其他经营业务。这些业务是对企业主要经营业务的必要补充,有些业务甚至是企业所不可缺少的。

按照企业经营业务的不同类型,企业的收入可相应地分为主营业务收入和其他业务收入。

1、主营业务收入。是指主要经营业务所发生的收入。具体地说,在工业企业,主营业务收入包括销售产成品、自制半成品、工业性劳务等发生的收入;在商品流通企业,指商品销售收入和代购代销业务收入;在施工企业,指承包工程实现的工程价款结算收入;在房地产开发企业,指对外转让、销售、结算和出租开发产品等所取得的收入;在运输(交通)企业,是指营运收入,包括各类运输企业的客货运输收入,港口企业的装卸、堆存及港务管理业务收入,外轮代理企业的外轮代理业务收入等等。主营业务在企业经营活动中的地位 and 作用,决定了主营业务收入在企业营业收入中的重要地位。主营业务收入的状况如何,反映着企业经营成果的好坏,盈利能力和竞争能力的强弱,以及整个企业生存与发展潜力的大小。

2、其他业务收入。是指企业从事主营业务以外的其他业务或附营业务所发生的收入。如零星调剂让售材料、出租固定资产和包装物、转让技术、提供运输等非工业性劳务作业等所得的收入。其特点是:每笔业务金额较小,收入不十分稳定,服务对象不太固定,占全部营业收入的比重较低等。

二、收入的确认

根据《企业会计制度》的规定,企业销售商品的收入,应当在下列条件均能满足时予以确认:

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;
2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制;
3. 与交易相关的经济利益能够流入企业;
4. 相关的收入和成本能够可靠地计量。

销售商品的收入应按企业与购货方签订的合同或协议金额或双方接受的金额确定。现金折扣在实际发生时作为当期财务费用;销售折让在发生时直接冲减当期收入。

实际上,收入的确认,主要包括两个问题,一是定时,二是计量。所谓定时,就是确认收入实现的时间,它解决企业在从事销售商品、提供劳务等经营业务的过程中,何时或如何确定收入实现的时间问题;

所谓计量，就是确认收入实现的数量和金额，它解决企业对实现的收入按照何种计量标准计价入帐的问题。正确确认收入，划清本期收入和前后期收入的界限，界定本期收入的额度，是正确反映当期企业经营成果的重要前提条件。

(一) 收入实现时间的确认

根据不同企业的经营特点，可以销售完成的时间作为收入的实现，也可以采用进度法或完成合同法等合理确认收入实现的时间。

1、销售时确认收入实现 我国《企业会计准则》指出：“企业应当于发出商品、提供劳务，同时收讫价款或取得索取价款的凭据时，确认营业收入。”这一规定表明：企业一般是以销售时点来作为收入实现的时间标志的。因为大多数企业只有在销售时点才能具备收入实现所要求的基本条件：即产品的所有权已经转移，收入的赚取过程已实际完成。

在销售时确认收入，必须根据不同的销售及货款结算方式，正确选择确认收入实现的具体时点。

(1) 采用交款提货销售方式的，在货款已经收到，发票帐单和提货单已经交给对方时确认收入实现，无论商品、产品是否发出。这是因为，商品、产品已经卖给买方，买方可以随时凭提货单提货，尚未发出的商品、产品，已不属于本企业所有，而是企业代买方保管。

(2) 采用预收货款销售方式的，在商品、产品发出或者劳务提供时确认收入实现。这就是说，当企业根据合同预收一部分货款时，不能认为收入已经取得，因为这时企业虽已得到了实在的资产，但产品或商品尚未提交，劳务尚未完成，企业对合同所规定的经济责任未尽。须待以后按照合同交出了产品或商品、或提供了劳务，具备了价款已经收到，商品、产品或劳务已经发出或提供两个条件，才能将它转为收入。

(3) 采用委托其他单位代销方式的，在收到代销单位的代销清单时确认收入实现。因为代销清单表明了商品、产品已经卖出，价款已经收到。企业若有产品自营出口业务，在委托外贸代理出口实行代理制的情况下，企业的出口产品销售，在收到外贸企业代办运单和银行交单凭证时确认收入实现。

(4) 采用托收承付结算方式的，在商品、产品已经发出，劳务已经提供，并已将发票帐单提交银行办妥托收手续时确认收入实现。这是因为，采用这种结算方式销售商品、产品或提供劳务，在办妥托收手续后，客观上收入已经实现，买卖双方已经形成了债权、债务关系。

(5) 外贸企业以及有进出口业务的其他各类企业，其出口销售的商品，陆运以取得承运货物收据或铁路运单，海运以取得出口装船提单，空运以取得空运运单，并向银行办理出口交单时作为收入的实现；进口的商品，如进口企业与国内用户签订合同实行货到结算的，在货船到达我国港口取得外运公司的船舶到港通知，向订货单位开出结算凭证时作为收入的实现；合同规定对国内实行单到结算的，凭国外帐单向订货单位开出结算凭证后确认收入实现。

(6) 旅游企业组织境外旅游者到国内旅游，应以旅游团队离境（或离开本地）时确认收入实现；旅行社组织国内旅游者到境外旅游，以旅行团结束返回时确认收入实现；旅行社组织国内旅游者在境内旅游，也在旅游团队旅行结束返回时确认收入实现，这是因为旅行社的劳务已经提供，索取收入的权利已经取得，应当确认营业收入实现。

(7) 施工企业承包工程结算工程价款，实行合同完成后一次结算的，应于合同完成，施工企业与发包单位进行工程合同价款结算时作为收入实现；实行旬末或月末结算、竣工后清算办法的工程合同，以约定的各期合同帐款到期时确认收入实现。

(8) 房地产开发企业对外转让、销售土地和商品房，应在土地和商品房已经移交，已将发票结算帐单提交买方时确认收入实现；出租开发产品，应在出租合同（或协议）规定日期取得租金时确认收入实现。

2、销售前确认收入实现 在某些特定行业或企业，尤其是一些大型建筑业、采掘业、造船业等生产周期较长的行业，它们往往要跨越两个以上的会计期间才能完成产品的全部生产过程。若按销售时点确认收入实现，则众多单项工程或部件、总成的完工部分已实现的收入，会因整个工程、项目未最终交工验收而无法得以确认，影响这类企业各个会计期间经营成果的真实性，也影响投资者的利益。为此，《企业会计准则》规定：长期工程（包括劳务）合同，一般应根据完成进度法或者完成合同法合理确认收入实现。其中，完成合同法是指只有完成或基本完成合同规定的商品销售或者劳务供应，才在损益表中确认营业收入的一种会计处理方法。完成进度法是指按照实际完工进度的比例，在损益表中确认收入的一种会计处理方法。它们的共同点是在长期工程合同最终完工销售之前确认各个会计期间的收入。

此外，从事某些贵重金属（如黄金、白银等）采掘和冶炼的企业，以及某些重要农副产品生产的企业，由于生产过程是其整个经营过程最为关键的环节，它们的产品需求确有市场保证，产品的市场牌价能够得到政府支持，销售只不过是一个常规业务程序。因此，这类企业不一定要等到产品销售以后确认收入实现，而可以按其生产数量和可售价格于产品销售之前的生产过程结束时确认收入实现。

3、销售后确认收入实现 为了促进销售，企业往往采用分期收款方式销售商品。在这种情况下，收入的入帐不是以销售的成立为标准，而是以合同约定的销售后的一定时期为依据。这是因为，在分期收款条件下，虽然商品已经转移并且已经取得收取货款的权利，但由于客户很可能会发生违约事情，企业往往

会发生一些额外的免费包修等费用，致使这类销售活动存在着较大的风险或者存在着较大的不确定性。为了慎重起见，就不应在交货时确认全部收入，而应根据具有法律效力的证明文件——合同协约来确认收入实现。

（二）收入实现数额的确认

收入作为企业在某一时期内所进行的经营成果，应表示业已发生的实际的或预期的货币资金流入。其数额应以上述确认收入实现时实际收到或应予收取的成交价格登记入帐。从理论上讲，如果从销售到收回货款之间有一段间隔时间，则应考虑贴现因素，即以交换价格的贴现值计量营业收入。在实际的商品交易中，由于同时伴随着一定的不确定性，诸如发生销售折让、销售退回和坏帐损失等情况，因而营业收入不一定都能按售价如数收回，所以实际的收入往往应该扣除销售折让和销售退回的金额，甚至适当考虑坏帐损失，即按收入交易的结果所最终取得的货币或其他财产物资等值来计量收入。《企业会计准则》关于销售折让和销售退回，应作为收入抵减项目记帐的条款，就是为了在上述情况发生时，调整产品或劳务的成交收入、获得较为确切的收入信息而作出的统一规定。

三、主营业务收入的核算

（一）主营业务收入核算应设置的账户

为了反映已经实现的主营业务成果，贯彻收益与费用相配比的原则，正确确定主营业务净损益，各类企业对主营业务收入及与其相关的营业成本、费用，必须根据不同行业的特点，分别设置有关收入、成本、费用和税金等类账户进行核算。按照企业会计制度规定，企业应设置“主营业务收入”、“主营业务成本”、“营业费用”、“主营业务税金及附加”等账户。

1、“主营业务收入”账户。用于核算企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所产生的收入。该账户的贷方登记企业实现的营业收入；借方登记发生销货退回时冲减的营业收入。期末余额应一次性转入“本年利润”账户，结转后本账户应无余额。本账户应按商品类别（或劳务种类）设置明细帐。

2、“主营业务成本”账户。用于核算企业与已确认的主营业务收入相匹配的成本。借方登记销售商品、自制半成品和工业性劳务等的成本；贷方登记销售退回的商品成本，以及期末转入“本年利润”账户的主营业务成本。结转后本账户无余额。本账户应按商品类别（或劳务种类）设置明细帐。

3、“营业费用”账户。核算企业在商品销售过程中所发生的费用，包括运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、广告费，以及为销售本企业商品而专设的销售机构的职工工资、福利费、业务费等经常费用。借方登记营业费用的发生额；贷方登记期末转入“本年利润”账户的营业费用。结转后本账户无余额。本账户应按费用项目设置明细帐。

4、“主营业务税金及附加”账户。用于核算企业取得主营业务收入时缴纳的除增值税以外的销售税金及附加，包括营业税、消费税、资源税、城乡维护建设税和教育费附加。借方登记按规定计算出应负担的销售税金及附加；贷方登记收到出口产品退税、减免退回的税金以及期末转入“本年利润”账户的销售税金及附加。结转后本账户无余额。本账户应按商品类别（或劳务种类）设置明细帐。

（二）主营业务收入核算的帐务处理

企业主营业务收入的核算，包括取得营业收入、结转营业成本、结转营业税金及附加、结转营业费用、发生销货退回等内容，以下分别说明各类业务核算的帐务处理方法。

1、取得主营业务收入

各类企业进行生产经营的主营业务所发生的收入，应按前述要求确认收入实现的时间和实际价款，在有关主营业务收入账户中进行核算。

企业销售产成品、自制半成品，提供工业性作业所实现的主营业务收入，应借记“应收帐款”、“银行存款”等账户，贷记“主营业务收入”、“应交税金”等账户。

[例 1] 12 月 15 日，吉澳公司采用托收承付结算方式向强生工厂发出甲产品 70 台，每台售价 1200 元，销货价款计 84000 元，该产品增值税率 17%，应收取增值税额 14280 元，已开具专用发票。用支票支付代垫运杂费 1000 元，已办妥托收手续，货款尚未收到。12 月 18 日，该公司如数收到向强生工厂托收的货款、增值税和代垫运费。据此，应进行如下帐务处理：

（1）12 月 15 日，办妥托收手续时：

借：应收帐款——强生工厂	99280	
贷：主营业务收入——甲产品		84000
应交税金——应交增值税(销项税额)		14280
银行存款		1000

（2）12 月 28 日，收到货款、增值税及代垫运费时：

借：银行存款	99280	
贷：应收帐款——强生工厂		99280

2、发生销售折扣与折让

在商品流通、对外经济合作等企业，商品购销是其主营业务，发生销售折扣与折让事项较为频繁，为了促进销售，应单设“销售折扣与折让”账户进行核算。工业企业发生的销售折扣与折让，一般直接冲减主营业务收入，或作为“财务费用”处理，不单设“销售折扣与折让”账户；如果某企业这类事项发生较多，也可单设“销售折扣与折让”账户。该账户核算企业销售商品时按合同规定给予客户的销售折扣和销货折让。其借方登记给予客户的折扣或折让金额，贷方登记期末转入“本年利润”账户的折扣或折让金额，结转后本账户无余额。该账户应设“销售折扣”和“销售折让”两个账户进行明细核算，其中，销售折扣一般包括商业折扣和现金折扣两种形式，具体核算方法见第三章第三节应收账款的核算

[例 2] 吉澳公司 12 月 16 日向 A 公司销售乙产品 60 台，不含税单价 1000 元，增值税率 17%。付款条件是 3/10；n/30。A 公司 12 月 24 日付清货款。采用净价法应进行如下帐务处理：

所谓净价法，指营业收入按发票金额扣除现金折扣最大值后的净额入帐。如果客户在折扣期后付款，丧失了现金折扣，企业再将这部分现金折扣转作营业收入。会计分录如下

12 月 16 日产品销售时：

借：应收帐款——A 公司	68094
贷：主营业务收入	58200
应交税金——应交增值税（销项税额）	9894

如果 A 公司在 10 天内付款，款已存银行时：

借：银行存款	68094
贷：应收帐款——A 公司	68094

若 A 公司 12 月 28 日付款，款已存银行时：

借：银行存款	70200
贷：应收帐款——A 公司	68094
应交税金——应交增值税（销项税额）	306
主营业务收入	1800

总价法可以较好地反映销售的过程全貌，但在客户可能享受现金折扣的情况下会引起高估应收帐款和销售收入。例如，期末结帐时，有些应收帐款尚未超过折扣期限，企业无法确切地知道客户是否会享受现金折扣；如果其中有一部分可能会享受，而帐上并未作出反映，则由于并非全部应收帐款均能全额收取，使得应收帐款的余额虚增。净价法虽可避免总价法的不足，但在顾客没有享受现金折扣时，由于帐上以净额入帐，从而必须再查对原销售额。在期末结帐时，对已超过折扣期尚未付款的应收帐款，须按客户未享受的现金折扣进行调整，操作上比较麻烦。我国《企业会计准则》规定现金折扣不采用净价法，而采用总价法进行核算。

(3) 销售折让 销售折让是指企业的商品发运后，由于商品的品种或质量等不符合规定的要求，而在价格上给予购货方的额外折让。经与客户协商在价格上给予减让时，应按双方协商的折让金额，冲减当期收入，作如下会计分录：

借：主营业务收入	xxx
应交税金——应交增值税	xxx
贷：银行存款（或应收帐款）	xxx

3、结转主营业务成本

主营业务成本是企业从事生产经营的主要业务所发生的实际成本，是与主营业务收入相关的营业成本。不同性质的企业，其主营业务成本的具体内容会有所不同；在工业企业是已销产品的生产成本；在商品流通企业是已销产品的进价成本；在施工企业是工程结算成本；在房地产开发企业是对外转让、销售、结算和出租开发产品等的经营成本；在运输（交通）企业是运输支出、装卸支出和堆存支出等。

结转营业成本，是贯彻收入与费用相配比原则的需要，也是合理确定企业在一定期间净收益的基础。因此，各类企业必须正确掌握主营业务成本的结转时间，正确计算主营业务成本的结转数额，并正确编制主营业务成本的结转分录。

一般情况下，工业企业于每月终了时结转已售产品的成本，其数额应根据已销产品的数量和实际单位成本计算。由于已售产品往往涉及几个会计期间，而同种产品在不同会计期间的实际成本不可能完全相同。因此，主营业务成本应根据实际情况，选择先进先出法、加权平均法、移动平均法等方法计算确定。计算方法一经确定，不得任意改变。结转时，应借记“主营业务成本”账户，贷记“产成品”、“自制半成品”、“生产成本”等账户。如果库存产成品采用计划成本核算，则在结转主营业务成本时，应同时结转已销产品应负担的成本差异，将计划成本调整为实际成本。结转成本超支差异时，借记“主营业务成本”账户，贷记“产品成本差异”账户。结转节约差异时，作与前述相反的会计分录；商品流通企业经营批发业务，也于月终

时结转已销商品的销售成本。商品零售企业平时按已销商品的销售收入结转成本。在购进商品按实际采购成本记帐的情况下，需要采用适当的存货计价方法确定销售商品的成本。结转时，应借记“主营业务成本”账户，贷记“库存商品”账户；建筑施工企业按月结算工程价款的工程，应按月结转已完工程成本。竣工后一次结算或分段计算工程价款的工程，应按合同规定的工程价款结算期，结转已完工程成本。已办理工程价款结算的已完工程实际成本，其数额应根据企业的实际情况和业务特点，采用一定方法计算得出。结转时，借记“主营业务成本”账户，贷记“工程施工”账户。

[例 3] 吉澳公司 12 月末结转本月主营业务成本，其中：甲产品 70 台，单位生产成本为 718.75 元；乙产品 60 台，单位生产成本 576.39 元。作会计分录如下：

借：主营业务成本——甲产品	50312.50	
——乙产品	34583.40	
贷：产成品——甲产品		50312.50
——乙产品		34583.40

4、结转主营业务税金及附加

主营业务税金及附加是指主营业务收入应负担的税金及教育费附加，是企业发生销售业务后，以主营业务收入（或数量）为基础计算并从收入中扣除上交国家的税金及附加。工业企业是指主营业务税金及附加，包括消费税、城乡维护建设税、资源税和教育费附加等；商品流通企业是指商品销售税金及附加，包括城乡维护建设税及教育费附加等；施工企业是指工程结算税金及附加，包括企业从事建筑安装生产活动取得的工程价款结算收入而按规定应缴纳的营业税、城市维护建设税和教育费附加等；房地产开发企业是指经营税金及附加；运输（交通）、旅游、饮食服务企业是指营业税金及附加。

为了核算主营业务收入应负担税金及附加的发生情况，不同类型的企业应分别设置相应的账户进行核算。如前所述，企业会计制度规定：各类企业应设“主营业务税金及附加”账户，另外，为了核算各种税金应交、已交和未交情况，各类企业一般设置“应交税金”账户进行核算。由于教育费附加是一种费用而不是一个税种，所以教育费附加在“其他应交款”账户中核算，而不在“应交税金”账户中核算。

月份终了，企业应根据按规定算出的应由主营业务收入负担的各种税金及附加数额，借记“主营业务税金及附加”账户，贷记“应交税金”、“其他应交款”账户。

[例 4] 吉澳公司 12 月末计算本月应交纳的消费税为 7200 元，城乡维护建设税为 1260 元，教育费附加为 1440 元。结转主营业务税金及附加时，会计分录为：

借：主营业务税金及附加	9900	
贷：应交税金——应交消费税		7200
——应交城乡维护建设税		1260
其他应交款——应交教育费附加		1440

5、结转营业费用

营业费用主要是指企业为实现商品销售收入而在流通过程中发生的有关费用，包括在销售过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、广告费、代销手续费、以及为销售本企业产品而专设的销售机构的职工工资、福利费、业务费等经常费用。企业通过设置“营业费用”账户核算各种主营业务销售费用的发生和结转情况。发生有关费用时，借记“营业费用”账户，贷记“银行存款”、“现金”、“应付工资”等账户；每月月末将“营业费用”账户的余额转入“本年利润”账户时，借记“本年利润”账户，贷记“营业费用”账户，结转后，“营业费用”账户无月末余额。

[例 5] 吉澳公司 12 月在产品销售过程中发生营业费用共计 7000 元，其中：以银行存款支付广告费 1600 元、运输费 840 元、应负担的专设销售机构人员工资 4000 元和福利费 560 元。作会计分录如下：

借：营业费用	7000	
贷：应付工资		4000
应付福利费		560
银行存款		2440

6、分期收款销售

分期收款销售，是指企业对购买者先交付商品，再按契约规定在一定期间内分次收回货款的销售方式。采用分期收款销售方式销售商品，有利于扩大商品流通，促进生产发展和满足消费者的需要。这种销售方式的核算特点是：

(1) 企业发出产品时，不得作为销售收入实现处理，只将发出产品的实际成本记入“分期收款发出商品”账户。

(2) 在合同约定的收款时日，确认销售收入实现，并按合同约定的金额将收入登记入帐。

(3) 在登记销售收入的同时，按产品的全部销售成本与销售收入的比率计算并结转主营业务成本。

根据上述特点，采用分期收款方式销售商品、产品的企业，应增设“分期收款发出商品”账户，专门用

以核算企业采用分期收款方式销售发出的商品的实际成本，其借方登记赊销发出商品的实际成本，贷方登记按赊销产品全部销售成本与全部销售收入的比率计算的本期应结转的主营业务成本，借方期末余额表示已经发出但尚未收取货款的发出商品实际成本。本账户应按销售对象设置明细帐或备查簿。

[例 6] 吉澳公司于 8 月 30 日采用分期收款销售方式向 B 公司销售甲产品 20 台，每台售价 1200 元，每台实际成本 718.75 元，产品已经发出。合同规定购货方在 12 月 31 日和次年 4 月 30 日分两次平均付清货款。12 月 30 日接银行通知。已收到 B 公司支付的第一批货款 12000 元，以及增值税 2040 元。据此，应进行如下帐务处理：

8 月 30 日发出商品时：

借：分期收款发出商品	14375	
贷：库存商品——甲产品		14375

12 月 30 日登记销售收入时：

借：银行存款	14040	
贷：主营业务收入		12000
应交税金——应交增值税（销项税额）		2040

结转收入已经实现的已销商品实际成本时：($\frac{20 \times 718.75}{20 \times 1200} \times 12000$)

借：主营业务成本 7187.50
贷：分期收款发出商品 7187.50

次年4月30日收到第二批货款登记主营业务收入、结转主营业务成本时，比照上述方法处理。

7、发生销售退回

企业在商品发售并确认营业收入以后，可能由于产品质量较差、规格型号不符等原因，致使购货单位将其所购部分或全部商品退回。企业对于销售退回事项，必须正确地进行核算。

(1) 办理销售退回核算的手续及依据。如果购货方退回尚未付款，也未作帐务处理的货物，则购货方应将增值税专用发票退给销货方；销货方应在退回的专用发票上注明“作废”字样，退回的发票作为销售退回记帐的原始凭证；如果购货方退回已经付款，或者虽未付款但已记帐的货物，则购货方应在当地税务机关开出“进货退出证明单”退回卖方，销货方根据“进货退出证明单”填开红字增值税专用发票，红字专用发票作为销售退回记帐的原始凭证。

(2) 销售退回核算的帐务处理。销售退回不论是属于本年度还是属于以前年度销售的，都应冲减本年度销售收入和销售成本，而不调整以前年度利润，这样处理虽然不尽符合权责发生制原则，但手续较为简便。特别指出：如果是应纳增值税的产品退回，还应冲减“销项税额”；如果发生的销售退回属本期销售且未结转销售成本，则只需冲减营业收入，不应冲减销售成本。

[例7] 吉澳公司发生上月销售本月部分退回事项，该批商品10台，原售价每台1200元，单位生产成本718.75元。专用发票上注明退回商品的增值税税额为2040元。营业收入已经入帐，销售成本已经结转。据此，应进行如下帐务处理：

冲减本期销售收入及销项税额时：

借：主营业务收入 12000
 应交税金——应交增值税（销项税额） 2040
贷：银行存款（或应收帐款） 14040

冲减本期销售成本时：

借：库存商品 7187.50
贷：主营业务成本 7187.50

四、其他业务收支的核算

(一) 其他业务收支核算应设置的账户

其他业务收支，是指企业在基本业务之外，从事其他生产经营活动所取得的收入及发生的相应支出。由于其他业务收支与企业的基本业务收支相比，所占比重低且很不稳定，所以按照会计重要性原则，各类企业一般仅设置“其他业务收入”和“其他业务支出”两个账户进行核算。

1. “其他业务收入”账户。核算除主营业务收入以外的其他业务所发生的收入，如材料销售、包装物销售、无形资产转让、固定资产及包装物出租、运输劳务等收入。该账户的贷方登记取得的各种其他业务收入；借方登记发生有关事项所应抵减的其他业务收入，以及期末转入“本年利润”账户的数额，结转后本账户应无余额。本账户应按其他业务的种类设置明细帐。

2. “其他业务支出”账户。核算其他业务发生的各项支出，包括销售材料、提供非工业性劳务等而发生的相关的成本、费用，以及相关税金及附加等。该账户的借方登记发生的各种其他业务支出，贷方一般登记期末转入“本年利润”账户的数额，结转后本账户应无余额，本账户也按其它业务的种类设置明细帐。

(二) 其他业务收支核算的帐务处理

企业取得各项其他业务收入时，应借记“银行存款”、“应收帐款”等账户，贷记“其他业务收入”账户。进行其他业务活动发生各项支出时，应借记“其他业务支出”账户，贷记有关账户。

[例8] 吉澳公司处理呆滞材料，减少不合理库存，销售材料一批，收取价款3000元，该材料帐面实际成本2200元。

收取价款时：

借：银行存款 3000
贷：其他业务收入 3000

结转已销材料的实际成本时：

借：其他业务支出 2200
贷：原材料 2200

[例9] 吉澳公司将闲置不用的设备一台出租，每月收取租金1000元，该设备每月应提折旧500元。

取得租金收入时：

借：银行存款	1000	
贷：其他业务收入		1000

登记应提折旧时：

借：其他业务支出	500	
贷：累计折旧		500

[例 10] 吉澳公司将以前以 50000 元购入的一项专利权在持有三年后转让，该专利有效期为 10 年，转让时取得转让收入 40000 元。

取得转让收入时：

借：银行存款	40000	
贷：其他业务收入		40000

结转被转让专利权的摊余价值时：

借：其他业务支出	35000	
贷：无形资产——专利权		35000

需要指出的是，如果商品流通企业的其他业务活动包括对企业内部提供服务或提供的加工、运输、修理等业务期末尚未完成，则“其他业务支出”账户期末累计的全部支出数额应按一定的标准分配转帐。为企业内部提供服务的部分，应借记“营业费用”、“管理费用”、“在建工程”等账户，贷记“其他业务支出”账户；对外经营部分才计入本年利润，与其他业务收入相配比，借记“本年利润”账户，贷记“其他业务支出”账户。而未完工的加工、运输等业务的实际成本，则作为“其他业务支出”账户的期末余额不予结转；期末编制资产负债表时，作为“待转其他业务支出”单独项目反映。

第二节 利润（或亏损）形成的核算

一、利润（或亏损）总额的构成

利润（或亏损）总额是指企业在一定期间内进行生产经营活动所取得的以货币表现的最终财务成果，也就是企业的收入与费用配比相抵后的差额，若收入大于费用，反映为利润，反之，则为亏损。它是衡量企业经济效益高低的一项重要指标。借助于利润指标，可以分析利润增减变化的情况，不断改进经营管理，促进提高企业经济效益；同时，可以评价企业的盈利能力及盈利变化趋势，以便投资者作出正确判断和决策。

企业的利润总额主要由营业利润、投资净收益和营业外收支净额组成，在某些情况下还可能包括补贴收入等项目。

（一）营业利润

营业利润是指将某一会计期间的营业收入扣除营业成本、期间费用和各项流转税及附加费后的数额。营业利润是企业利润总额的主要组成部分，按其赖以形成的经营业务性质的不同，分为主营业务利润和其他业务利润。主营业务利润是企业经营的主营业务所产生的利润。其他业务利润是企业经营的主营业务以外的其他业务活动所产生的利润。

（二）投资净收益

投资净收益是指投资收益减去投资损失后的余额。投资收益包括对外投资分得的利润、股利和债券利息，投资到期收回或者中途转让取得款项高于帐面价值的差额，以及按照权益法核算的股权投资在被投资单位增加净资产中拥有的数额等。投资损失包括投资作价损失、投资到期收回或者中途转让取得的款项低于帐面净值的差额，以及按照权益法核算的股权投资在被投资单位减少的净资产中所分担的数额等。

（三）营业外收支净额

营业外收支净额是指与企业生产经营无直接关系的各项收入和各项支出相抵后的差额，即营业外收入扣减营业外支出后的净额。

（四）补贴收入

补贴收入是指企业因政策性亏损而应收的财政补贴收入，一般将其作为企业的非正常利润项目处理。

根据企业会计制度的规定，在遵循利润总额基本构成的原则下，各类企业利润总额有关项目的具体构成可以有所不同，以适应不同企业经营活动的特点。

企业利润总额的构成内容，可用下列计算公式表示：

$$\text{利润} = \text{营业} + \text{投资净} + \text{营业外} + \text{补贴}$$

总额 利润 收 益 收支净额 收入

营业利润 = 主营业务利润 + 其他业务利润 - 营业费用 - 管理费用 - 财务费用

主营业务利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加

其他业务利润 = 其他业务收入 - 其他业务支出

二、期间费用的核算

期间费用是指不能直接归属于某个特定产品成本的费用。它容易确定其发生的期间，而难以判别其所应归属的产品，因而在发生的当期便从当期的损益中扣除。工业企业中的期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。营业费用已在本章第一节中说明，这里不再赘述。

（一）管理费用和财务费用的内容

管理费用，是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各项费用。其具体内容包括行政管理部门职工工资和福利费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费、差旅费、工会经费、审计费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、排污费、绿化费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、无形资产摊销、职工教育经费、待业保险费、研究开发费和坏帐损失等。

财务费用，是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用，主要包括生产经营期间发生的利息支出（减利息收入）、汇兑损失（减汇兑收益）、金融机构手续费、现金折扣以及筹资发生的其他财务费用等。

（二）管理费用和财务费用核算的账户设置

管理费用和财务费用分别通过设置的“管理费用”和“财务费用”账户进行核算。

1、“管理费用”账户。用于核算企业为组织和管理生产经营活动所发生的各种管理费用。其借方登记各种管理费用的发生数，贷方登记转至“本年利润”账户的数额，结转后，本账户应无余额。本账户应按费用项目设置明细帐。

2、“财务费用”账户。用于核算企业在生产经营过程中为筹集资金而发生的各种费用。其借方登记各种财务费用的发生数，贷方登记转至“本年利润”账户的数额。结转后本账户应无余额。本账户应按费用项目设置明细帐。

（三）管理费用和财务费用核算的帐务处理

企业发生各种管理费用时，应借记“管理费用”账户，贷记“现金”、“银行存款”、“待摊费用”、“无形资产”、“累计折旧”、“应交税金”、“应付工资”、“应付福利费”、“坏帐准备”等账户；月末转出管理费用时，应借记“本年利润”账户，贷记“管理费用”账户。

企业发生各项财务费用时，应借记“财务费用”账户，贷记“预提费用”、“银行存款”、“长期借款”等账户。月末转出时，应借记“本年利润”账户，贷记“财务费用”账户。

[例 11] 根据第十章第二节费用的归集结果，吉澳公司 12 月已发生管理费用 13550.55 元，财务费用 3000 元。除此以外，还发生下列业务：13 日企业因购买材料到银行开出银行承兑汇票一张，支付手续费 500 元；26 日用现金支付业务招待费 449.45 元。据此，应进行以下帐务处理：

(1) 13 日支付银行手续费时：

借：财务费用——银行手续费	500	
贷：银行存款		500

(2) 26 日支付业务招待费时：

借：管理费用——业务招待费	449.45	
贷：现金		449.45

(3) 期末结转管理费用 14000 元、财务费用 3500 元和营业费用 7000 元时的分录见[例 15]。

三、投资净收益的核算

（一）投资净收益核算的账户设置

投资净收益通过“投资收益”账户核算。该账户的贷方登记企业对外投资取得的收入，借方登记对外投资发生的损失。期末将投资净收益转入“本年利润”账户后，该账户应无余额。

（二）投资收益核算的帐务处理

1、 1、 出售短期持有的股票、债券、或到期收回债券，按实际收到的金额时：

借：银行存款（实际收到的金额）

 短期投资跌价准备

投资收益（实际收到的金额小于短期投资实际成本与未领取股利或利息之和的差额）

 贷：短期投资（实际成本）

应收股利（未领取的股利）
应收利息（未领取的利息）
投资收益（实际收到的金额大于短期投资实际成本与未领取股利或利息之和的差额）

2、 2、 长期股权投资采用成本法核算的，被投资单位宣告发放现金股利或分派利润时：

借：应收股利

贷：投资收益

3、长期股权投资采用权益法核算的，被投资单位当年实现的净利润，企业按应分享的份额：

借：长期股权投资

贷：投资收益

被投资单位当年发生净亏损，企业按应分担的份额

借：投资收益

贷：长期股权投资

4、计提投资减值准备时：

借：投资收益——计提的短期投资跌价准备

——计提的长期投资减值准备

贷：短期投资跌价准备

长期投资减值准备

5、出售或收回股权投资时：

借：银行存款等（实际收到的金额）

长期投资减值准备

投资收益（实际收到的金额小于长期股权投资帐面价值的差额）

贷：长期股权投资（帐面余额）

投资收益（实际收到的金额大于长期股权投资帐面价值的差额）

6、期末，将“投资收益”科目的余额转入“本年利润”科目时：

若“投资收益”科目是贷方余额，则：

借：投资收益

贷：本年利润

若“投资收益”科目是借方余额，则：

借：本年利润

贷：投资收益

[例 12]：吉澳公司 12 月末收到对外投资单位——华兴工贸公司分来的利润 4500 元，全部收存银行。

借：银行存款

4500

贷：投资收益

4500

四、营业外收支的核算

（一）营业外收支的内容

1、营业外收入的内容 营业外收入是指企业发生的与生产经营业务无直接关系的各项收入。其主要内容包括：

(1) 固定资产盘盈收入。即在固定资产清查中盘盈固定资产所增加的价值。

(2) 处置固定资产净收益。即固定资产清理后的净收益，是出售、报废和毁损的固定资产在清理后，所收回出售固定资产的价款、所得报废及毁损固定资产的残料价值或变价收入以及赔偿金等扣除固定资产净值、清理费用等后的余额。

(3) 罚款净收入。即企业取得的滞纳金和各种形式的罚款收入在弥补由于对方违反制度或协议而造成的经济损失后的净收入。

(4) 无法支付的应付款项。即企业确实无法支付，而按规定程序批准后，转到营业外收入的应付款项。

(5) 其他收入。包括非货币性交易收入、出售无形资产收益以及按有关规定计列的其他各项营业外收入。

2、营业外支出的内容 营业外支出，是指企业发生的与生产经营活动无直接关系的各项支出。其主要内容包括：

(1) 固定资产盘亏。即在财产清查中盘亏的固定资产损失价值。

(2) 清理固定资产净损失。即出售、报废和毁损的固定资产转入清理后发生的净损失。

(3) 非常损失。是指自然灾害造成的各项资产净损失（扣除保险赔款及残值），以及由此造成的停工损失和善后清理费用。

(4) 各项罚款及没收支出。指企业因未履行经济合同而支付的赔偿金、违约金、财产罚没损失以及各项税收的滞纳金和罚款。

(5) 公益救济性捐赠支出。是指国内重大救灾或慈善事业的救济性捐赠支出。其它捐赠支出应由企业税后留利列支。

(6) 其他支出。包括处置无形资产净损失、债务重组损失、计提的无形资产减值准备、计提的固定资产减值准备、计提的在建工程减值准备等。

（二）营业外收支的核算

1、营业外收入的核算 营业外收入的核算是通过设置的“营业外收入”账户进行。其贷方登记企业取得的各种营业外收入，借方登记期末转入“本年利润”账户的营业外收入，该账户期末无余额。该账户应按费用项目设置明细帐。

[例 13] 吉澳公司 12 月份发生下述营业外收入业务，8 日将批准转销的盘盈固定资产净值 3500 元入帐；16 日收到飞乐公司交来罚款 1600 元，款已存银行；22 日经批准将无法支付的原应付原野公司帐款 5800 元转作营业外收入；31 日结转全月营业外收入。据此，应进行如下帐务处理：

(1) 8 日转销盘盈固定资产时：

借：待处理财产损益——待处理固定资产损益	3500	
贷：营业外收入		3500

(2) 16 日收到罚款收入时：

借：银行存款	1600	
贷：营业外收入		1600

(3) 22 日冲销无法偿付的应付帐款时：

借：应付帐款——原野公司	5800	
贷：营业外收入		5800

(4) (1) 期末，结转营业外收入 10900 元时的分录见[例 15]。

2、营业外支出的核算 营业外支出的核算是通过设置“营业外支出”账户进行。该账户的借方登记企业发生的各种营业外支出，贷方登记期末转入“本年利润”账户的营业外支出数，结转后期末无余额。该账户应按费用项目设置明细帐。企业发生各种营业外支出时，借记“营业外支出”账户，贷记“待处理财产损益”、“固定资产清理”、“现金”、“银行存款”等账户；月末将营业外支出计入当期损益时，借记“本年利润”账户，贷记“营业外支出”账户。

[例 14] 吉澳公司 12 月份发生如下营业外支出事项：9 日，使用期满的报废设备一台已清理完毕，计算确定清理净损失 1200 元应予入帐；18 日，按银行通知，企业违约罚款 900 元已经划转；21 日，向某福利院捐赠物品一批，按同类货物市场价格计算，价款 7000 元，该批货物成本为 5000 元。31 日结转本期营业外支出。据此，应进行如下帐务处理：

(1) 9 日，结转正常报废设备清理净损失时：

借：营业外支出——待处理固定资产净损失	1200	
贷：固定资产清理		1200

(2) 18 日支付罚款时：

借：营业外支出——违约金	900	
贷：银行存款		900

(3) 21 日，结转捐赠自产货物成本及应纳增值税时：

借：营业外支出——捐赠支出	5850	
贷：库存商品		5000
应交税金——应交增值税（销项税额）		850

(4) 期末，将本期营业外支出 7950 元转入当期损益时的分录见[例 15]：

五、补贴收入的核算

根据国家规定，由于政策性原因造成的企业的一些产品成本高于国家定价或限价，国家应予弥补，以维持这些产品能获得平均利润率，能与其他企业公平竞争。因此，在政策性亏损企业，应设置“应收补贴款”账户，核算企业按规定应收的政策性亏损补贴和其他补贴；同时应设置“补贴收入”账户，核算企业应取得的补贴收入，企业按规定计算出应收的政策性亏损补贴和其他补贴时，借记“应收补贴款”账户，

贷记“补贴收入”账户；收到补贴款时，借记“银行存款”等账户，贷记“应收补贴款”账户；期末结转补贴收入时，借记“补贴收入”账户，贷记“本年利润”账户，结转后“补贴收入”账户应无余额。

六、企业利润实现的核算

(一) 企业利润实现核算的账户设置

企业实现的利润总额，是计算交纳所得税，进行利润分配的主要依据。因此，企业必须完整、真实、准确地反映利润总额的形成情况。

企业实现的利润(或亏损)总额，通过设置的“本年利润”账户进行核算。该账户的贷方，登记期末转入的收入类账户的贷方余额；借方登记期末转入的支出类账户的借方余额。结转后，将收入同支出进行对比，如果收入大于支出，“本年利润”账户有贷方余额，即为本期利润总额；如果收入小于支出，“本年利润”账户有借方余额，即为本期亏损额。

(二) 企业利润实现核算的帐务处理

企业本期实现的利润(亏损)总额的计算，可以采用帐结方法或表结方法。

1、采用“帐结法”核算的帐务处理

所谓“帐结法”，是于每期终了，将损益类账户余额全部转入“本年利润”账户，通过“本年利润”账户结出本期利润或亏损总额以及本年累计损益的一种方法。在这种方法下，每期都要使用“本年利润”账户。

期末结转各项收入时，应借记“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”(指投资净收益)、“补贴收入”等账户，贷记“本年利润”账户；结转各项支出时，应借记“本年利润”账户，贷记“主营业务成本”、“其他业务支出”、“营业费用”、“主营业务税金及附加”、“营业外支出”、“投资收益”(指投资净损失)、“管理费用”、“财务费用”等账户。结转后，即可通过“本年利润”账户结出企业当期利润或亏损总额以及本年累计利润。

[例 15] 吉澳公司某年 12 月份，有关损益类账户的余额经汇总整理如表 11-1 所示。

表 11-1 吉澳公司损益类账户余额表 ××年 12 月

帐 户	借方余额	贷方余额
主营业务收入		142200
其他业务收入		44000
营业外收入		10900
投资收益		4500
主营业务税金及附加	9900	
主营业务成本	84895.90	
营业费用	7000	
其他业务支出	37700	
管理费用	14000	
财务费用	3500	
营业外支出	7950	

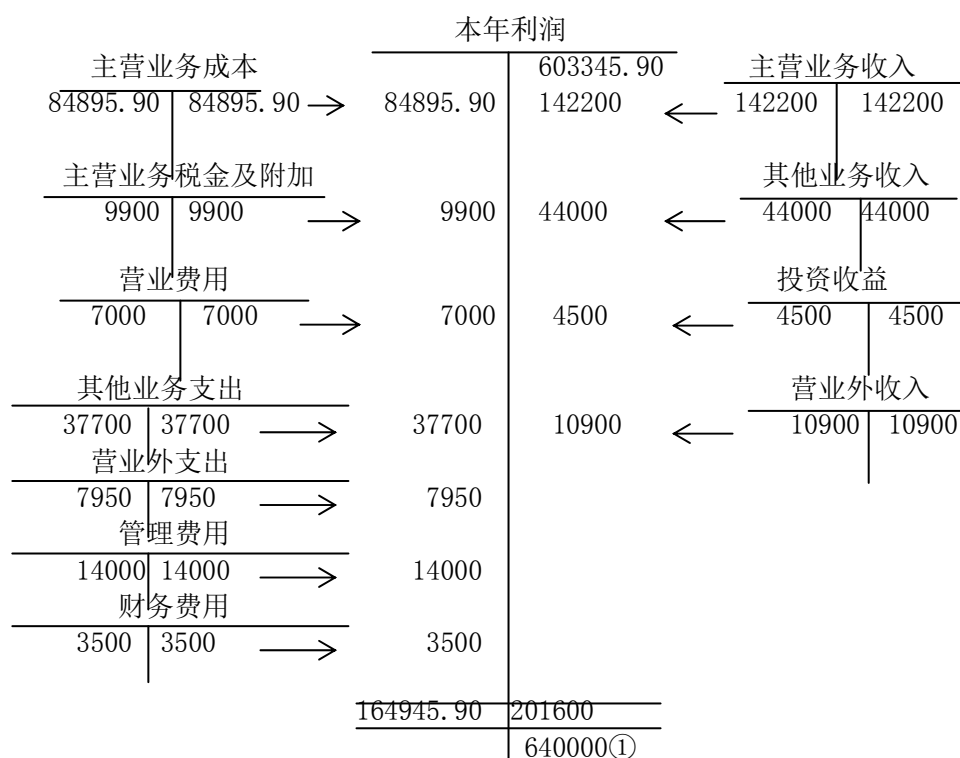
(1) 结转营业收入、营业外收入和以前年度损益调整时：

借：主营业务收入	142200	
其他业务收入	44000	
营业外收入	10900	
投资收益	4500	
贷：本年利润		201600

(2) 结转营业成本、营业费用、营业税金、营业外支出、管理费用、财务费用时：

借：本年利润	164945.90	
贷：主营业务税金及附加		9900
主营业务成本		84895.90
营业费用		7000
其他业务支出		37700
管理费用		14000
财务费用		3500
营业外支出		7950

上述利润实现核算的过程如图 11-1 所示(另设该企业 11 月末“本年利润”账户贷方余额为 603345.90 元)。



注①: 吉澳公司 1~12 月份累计实现的利润总额为 640000 元。

所谓“表结法”，是指一定时期内企业利润或亏损不是通过账户结转，而是将有关损益类账户余额填入“损益表”计算出来的一种方法。企业如果采用“表结法”核算利润，每月结帐时，损益类各账户的余额不需要结转到“本年利润”账户，只有到年度终了进行年度决算时，才用“帐结法”将损益类各账户的全年累计余额转入“本年利润”账户。在“本年利润”账户中集中反映本年的全年利润及其构成情况。因此，每月结帐时，只要结出各损益类账户的本年累计余额，就可以根据这些余额，逐项填入“损益表”，通过“损益表”计算出从年初至本月末止的本年累计利润，然后减去上月末本表中的本年累计利润，就是本月份利润或亏损。在这种方法下，“本年利润”账户平时不用，年终使用。

无论企业采用哪种方法核算利润，年度终了时都必须将全年应负担的所得税费用自“所得税”账户转入“本年利润”账户，并将“本年利润”账户反映的本年累计净利润转入“利润分配——未分配利润”账户，结转后，“本年利润”账户应无余额。

第三节 第三节 所得税的核算

（一）所得税的涵义

所得税是国家对企业生产经营所得和其他所得依法课征的一种税。根据《中华人民共和国企业所得税暂行条例》（以下简称《所得税条例》）规定，凡实行独立经济核算的国有企业、集体企业、私营企业、联营企业、股份制企业以及有生产、经营所得和其他所得的其他组织，均为企业所得税的纳税义务人（简称纳税人）。征税对象是这些企业或组织的生产经营所得和其他所得，既包括来源于中国境内的所得，也包括来源于中国境外的所得。企业所得税是处理国家与企业之间社会经济关系的重要形式。计算和缴纳所得

税是企业应尽的义务和应承担的责任，也是企业会计核算的重要内容。

（二）所得税的性质

所得税作为企业取得可供分配的净收益（即税后利润）所必须花费的代价，是企业的一项费用，而不是收益的分配。

首先，从所得税的属性上看，其本身就是企业的一项费用支出。企业作为独立的经营实体，在经营活动中不仅直接消耗了物化劳动和活劳动，还间接地消耗社会资源或对社会资源造成影响。因此，国家应以社会管理者的身份通过课征所得税的形式向企业收取其支出，而企业则应作为费用从收益中得到补偿。这说明所得税实质上是企业对国家提供的安全保护（如在多变的经济界经营企业的权利、取得法院保护的权利以及取得不受外界势力和暴力侵害的权利等）和公共秩序所付出的代价。是企业为创造和改善自己所需的经营环境及安全保证而支付给国家的一定的社会费用。

其次，就企业收益分配的性质而论，所得税应归属为企业的费用。企业的收益分配应是对一定时期的净利润（即所得税后利润）对投资者或股东进行的分配，其性质属于所有者权益。而所得税是国家依法对企业的生产经营所得所课征的税，它具有强制性、无偿性，无论国家对企业是否有投资，只要企业有收益，均要依法纳税。既然所得税不是收益的分配，同时它又不是一项经营损失，则自然就是一项费用。

再次，从收入与费用配比的原则出发，所得税应作为费用处理。因为所得税是企业要取得净收益所必须花费的代价，即为取得收入所发生的费用支出。所以把所得税作为与取得收入有关的费用，是收入与费用配比原则的必然要求。

正确认识所得税的性质，是科学、合理地组织所得税核算的前提条件。

二、所得税的计税依据和应纳税额

（一）所得税的计税依据

所得税作为国家对企业纯收益征收的一种税，其计税依据是企业的应纳税所得额。根据《所得税条例》规定，企业的应纳税所得额为纳税人每一纳税年度的收入总额减去准予扣除项目后的余额。用公式表示为：

$$\text{应纳税所得额} = \text{收入总额} - \text{准予扣除项目金额}$$

其中：收入总额是指企业在纳税年度内各项收入的总和。具体包括：生产、经营收入；财产转让收入；利息收入、租赁收入；特许权使用费收入；股息收入和其他收入等。准予扣除的项目是指与纳税人取得收入有关的成本、费用和损失。

由此可见，按照税法规定计算的一个时期应纳税所得额（以下简称纳税所得）与按照会计原则计算的税前会计利润（以下简称税前会计利润），两者既有内在联系，又有一定差别。这说明，企业会计利润总额不能直接作为应纳税所得额，但完全可以会计利润总额为基础按照税法规定调整得到应纳税所得额。用公式表示为：

$$\text{应纳税所得额} = \text{税前会计利润总额} \pm \text{税收调整项目金额}$$

[例 16] 某企业 XX 年度财务会计核算的利润总额为 536.75 万元。经查验帐目，有下列项目需要进行纳税调整。企业本年度的“投资收益”账户有 6.75 万元国库券利息收入；对外投资 A 公司占股份的 40%，采用权益法核算，当 A 公司公布年报后，按 40%的比例分得 40 万元计入“投资收益”账户，并没有实际分红；以前年度亏损（5 年内）尚未弥补的还有 30 万元；“营业外支出”中列有各种罚款 10 万元；“营业外支出”中列有滞纳金支出 8 万元；企业从职工手中集资 200 万元，按年利率 12%付息，而同期金融机构的贷款利率为 6%；企业本年销售收入（净额）15000 万元，本年发生业务招待费 50 万元。企业所得税率 33%。

计算交纳所得税时，分别调整如下：

- ① ① 国库券利息收入 6.75 万元应调减；
- ② ② 按权益法核算的 40 万元投资收益应调减；
- ③ ③ 尚未弥补的亏损 30 万元应在计税前扣减；
- ④ ④ 罚款 10 万元和滞纳金 8 万元应调增，不应该在税前列支；
- ⑤ ⑤ 从非金融机构借款的利息高于同期金融机构贷款利息部分调整：

$$200 \text{ 万元} \times (12\% - 6\%) = 12 \text{ (万元)}$$

- ⑥ ⑥ 应调增的业务招待费超支额：

$$50 - [1500 \times 5\% + (15000 - 1500) \times 3\%] = 50 - [7.5 + 40.5] = 2 \text{ (万元)}$$

$$\text{企业应纳税所得额} = 536.75 - 6.75 - 40 - 30 + 10 + 8 + 12 + 2 = 492 \text{ (万元)}$$

（二）所得税的应纳税额

《所得税条例》规定，纳税人应纳税额按应纳税所得额计算，乘以适用税率。用公式表示为：

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率}$$

$$\text{上例中某企业应交所得税额} = 492 \times 33\% = 162.36 \text{ (万元)}$$

企业来源于中国境外的所得，已在境外缴纳的所得税税款，准予在汇总纳税时，从其应纳税额中扣除

（扣除额不得超过其境外所得依照《所得税条例》规定计算的应纳税额）。

根据税法规定，企业的应纳税额，按年计算，分月或者分季预缴。月份或者季度终了后 15 日预缴，年度终了后 4 个月汇算清缴，多退少补。

三、税前会计利润与纳税所得之间的“永久性差异”及“时间性差异”

由于会计和税收是经济领域中的两个不同的分支，会计准则和税法规定在收入和费用的确认范围、确认期间上都可能有所不同，这样就使得税前会计利润与纳税所得之间产生了差异。其差异主要包括以下两类：

1、永久性差异 它是会计准则和税法在确认收支项目时，由于计算口径不同而产生的差异。由于这种差异不会随时间的延续而消失，所以称之为永久性差异。有以下两种情况：

一是会计上列为企业的收益，构成税前会计利润的组成内容，而税收上可从纳税所得额中扣除的各种事项。包括：

- (1) 企业取得的国债利息收入；
- (2) 按税法规定允许在税前弥补的亏损；
- (3) 从国内其他单位分回的投资利润和来源于国内分公司的利润中已足额缴纳所得税的部分等。

二是会计上属于企业发生的费用支出范畴，应体现在其经营损益中，在计算税前会计利润时应予以扣除，而税收上在计算应纳税所得额时不得扣除的事项。包括：

- (1) 企业违法经营的罚款和被没收财产的损失；
- (2) 各项税收的滞纳金和罚款；
- (3) 公益、救济性的捐赠超过当年应纳税所得额一定比例（如 3%）以上的部分，以及非公益、救济性的捐赠；
- (4) 发生的业务招待费超过规定扣除限额的部分；
- (5) 经营期间，向非金融机构借款的利息支出高于按金融机构同类、同期贷款利率计算的部分；
- (6) 计入损益的职工工资超过计税工资标准的部分；
- (7) 提取的职工福利费、职工工会经费、职工教育经费，超过按计税工资总额和规定比例（分别为 14%、2%、1.5%）计算的部分；
- (8) 各种非广告性质的赞助支出；
- (9) 与取得收入无关的其他各项支出。

永久性差异在发生的当期仅使所得税的支出和应付所得税有所增减，其影响仅限于当期，不影响以后各期。而且这类差异发生以后，不能在以后期间转回消除。

2、时间性差异 指会计准则与税法在确认收支项目时，由于计算时期不同而产生的差异。由于这种差异在某一时期产生后可以随时间推移，在以后一期或若干期转回，因而称之为时间性差异。有以下两种情况：

一是会计上无论采用何种结算方式，只要销售成立，无论是否收到货款，都可确认销售收入实现；而税收上在计算应纳税所得额时，在某些情况下，可能允许在收到货款后才确认其所得，由此产生确认的收入时期不同的问题。

二是税收法规与财务制度均允许采用加速折旧的某些固定资产，如果企业在会计上按平均年限法计提折旧，而税收上在计算应纳税所得额时准予按加速折旧法计提折旧（或者情况相反），由此产生确认的费用时期不同的问题。

四、所得税核算应设置的账户

由于企业一定时期的税前会计利润与纳税所得之间，因计算口径或计算时间不同而产生差异，从而导致税收和会计上对应纳税额的计算也出现差异。所以企业在缴纳所得税时，要以税前会计利润为基础，按照税法规定和要求加以调整，计算出纳税所得，据此计算和缴纳所得税；同时还要对差异所产生的影响纳税的金额予以反映和处理。因此，会计上除了应设置“应交税金——应交所得税”明细账户外，还必须设置“所得税”和“递延税款”两个账户。

1、“所得税”账户。用来核算企业按规定从当期损益中扣除的所得税。该账户的借方登记本期发生的、按规定从当期损益中扣除的所得税；贷方登记期末转入“本年利润”账户的所得税。结转后该账户无余额。

2、“递延税款”账户。用来核算企业由于时间性差异造成的税前会计利润与纳税所得之间的差异所产生的影响纳税的金额以及以后各期转销的数额。其贷方登记企业本期税前会计利润大于纳税所得产生的时间性差异影响纳税的金额，以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的借方数额；借方登记企业本期税前会计利润小于纳税所得产生的时间性差异影响纳税的金额，以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的贷方数额；期末余额反映尚未转销的时间性差异影响纳税的金额，如在贷方，为会计利润大于纳

税所得的影响，如在借方，为会计利润小于纳税所得的影响。该账户应按时间性差异的性质、时间分类设帐进行明细核算。

五、所得税核算的帐务处理

对企业税前会计利润与纳税所得之间的永久性差异和时间性差异及其所产生的影响纳税的金额，会计核算可采用“应付税款法”和“纳税影响会计法”进行帐务处理。

（一）应付税款法的帐务处理

应付税款法是将本期税前会计利润与纳税所得之间的差异所造成的影响纳税的金额直接计入当期损益，而不递延到以后各期。企业在某一会计期间发生了税前会计利润与纳税所得之间的差异，并且这种差异无法在以后会计期间转回，会计上可采用应付税款法进行处理。

在采用应付税款法的情况下，企业要按税法规定计算的纳税所得为依据计算应缴纳的所得税，并列作所得税费用处理。对于税前会计利润与纳税所得之间的差异的处理，是通过按税法的规定对税前会计利润进行调整解决的。

采用应付税款法时，不需要通过“递延税款”账户核算。企业按税法规定的纳税所得计算出应纳税额时，借记“所得税”账户，贷记“应交税金——应交所得税”账户。实际上缴所得税时，借记“应交税金——应交所得税”账户，贷记“银行存款”账户。期末结转所得税费用时，借记“本年利润”账户，贷记“所得税”账户。

[例 17] 吉澳公司某年实现税前会计利润 64 万元，所得税税率为 33%，当年取得国债利息收入 4 万元，假设该企业当年无其他纳税调整事项。

按税法规定，为鼓励纳税人积极购买国债，支援国家建设，对企业所取得的国债利息收入免缴所得税，即在计算纳税所得时，可将其扣除。但企业在进行会计核算时，已将其利息收入作为投资收益计入税前会计利润总额中，因此企业在计算缴纳所得税时，应进行相应的调整。

应纳税所得额 = 64（税前会计利润） - 4（纳税调整数） = 60（万元）

应纳税所得税额 = 60（应纳税所得额） × 33% = 19.8（万元）

(1) 计算、结转应缴所得税时：

借：所得税	198000	
贷：应交税金——应交所得税		198000

(2) 实际上缴所得税时：

借：应交税金——应交所得税	198000	
贷：银行存款		198000

(3) 期末结转所得税费用时：

借：本年利润	198000	
贷：所得税		198000

吉澳公司当年净利润 = 640000 - 198000 = 442000（元）

从上例可以看出，在采用“应付税款法”的情况下，不论税前会计利润为多少，在计算和缴纳所得税时，都应按税法规定，将其调整为纳税所得，再据以确定应交所得税。在这种方法下，记入“所得税”账户借方的数额与记入“应交税金——应交所得税”账户贷方的数额是相同的，都是纳税所得与所得税税率的乘积（即应纳税额）。

（二）纳税影响会计法的帐务处理

纳税影响会计法，是将本期税前会计利润与纳税所得之间的时间性差异造成的影响纳税的金额递延和分配到以后各期的核算方法。它又可以分为“递延法”和“债务法”两种。

1、递延法 递延法是把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额（即递延税款），保留到这一差异发生相反变化的以后期间予以转销的方法。这种方法的特点是：当税率变更或开征新税时，不需要调整由于税率变更或开征新税对“递延税款”余额的影响；发生在本期的时间性差异影响纳税的金额，用现行税率计算；以前各期发生的而在本期转销的各项时间性差异影响纳税的金额，仍按原发生的税率计算转销。

企业采用递延法时，应按税前会计利润（或税前会计利润加减发生的永久性差异后的金额）计算的所得税费用，借记“所得税”账户，按照纳税所得计算的应纳所得税，贷记“应交税金——应交所得税”账户，按记入上述两个账户的数额的差额，作为递延税款，借记或贷记“递延税款”账户。本期发生的递延税款在以后各期转销时，如为借方余额应借记“所得税”账户，贷记“递延税款”账户；如为贷方余额应借记“递延税款”账户，贷记“所得税”账户。实际上缴所得税时，借记“应交税金——应交所得税”账户，贷记“银行存款”账户。

[例 18] 某企业某项固定资产按税法规定的折旧年限为 8 年，企业自己选定的折旧年限为 5 年，该设备原价 80 万元（假设不考虑净残值）。该企业前 5 年每年实现利润 1000 万元，从第 6 年起，由于该项设备的会计折旧年限已满，停止计提折旧，每年实现利润 1100 万元。该企业前两年所得税税率为 33%，从第

三年起, 所得税税率降为 30%。据此, 该企业对 1~8 年的所得税应作如下会计处理。

(1) 第一年的会计处理:

按税法规定的折旧年限计算每年应提折旧额=80 万元÷8=10(万元)

按会计选定的折旧年限计算每年应提折旧额=80 万元÷5=16(万元)

时间性差异=16 万元-10 万元=6(万元)

按照税前会计利润计算的应交所得税=1000 万元×33%=330(万元)

按照纳税所得计算的应交所得税=(1000 万元+6 万元)×33%=331.98(万元)

时间性差异影响纳税的金额=331.98 万元-330 万元=1.98(万元)

或时间性差异影响纳税的金额=6 万元×33%=1.98(万元)

第一年所得税核算的会计分录为:

借: 所得税	3300000	
递延税款	19800	
贷: 应交税金—应交所得税		3319800

第二年的会计处理同第一年。

(2) 第三年的会计处理:

按照税前会计利润计算的应交所得税=1000 万元×30%=300(万元)

按照纳税所得计算的应交所得税=(1000 万元+6 万元)×30%=301.80(万元)

时间性差异影响的纳税金额=301.80 万元-300 万元=1.80(万元)

第三年所得税核算的会计分录为:

借: 所得税	3000000	
递延税款	18000	
贷: 应交税金—应交所得税		3018000

第四年、第五年的会计处理同第三年。

(3) 第六年的会计处理:

按照纳税所得计算的应交所得税=(1100 万元-10 万元)×30%=327(万元)

本年应转销的递延税款=10 万元×33%=3.30(万元)

本年所得税费用=327 万元+3.30 万元=330.30(万元)

第六年所得税核算的会计分录为:

借: 所得税	3303000	
贷: 递延税款		33000
应交税金—应交所得税		3270000

(4) 第七年的会计处理:

按照纳税所得计算的应交所得税=(1100 万元-10 万元)×30%=327(万元)

本年应转销的递延税款=2 万元×33%+8 万元×30%=3.06(万元)

本年所得税费用=327 万元+3.06 万元=330.06(万元)

第七年所得税核算的会计分录为:

借: 所得税	3300600	
贷: 递延税款		30600
应交税金—应交所得税		3270000

(5) 第八年的会计处理:

按照纳税所得计算的应交所得税=(1100 万元-10 万元)×30%=327(万元)

本年应转销的递延税款=10 万元×30%=3 万元

本年所得税费用=327 万元+3 万元=330 万元

第八年所得税核算的会计分录为:

借: 所得税	3300000	
贷: 递延税款		30000
应交税金—应交所得税		3270000

从上例可见, 递延法的优点是在转销时间性差异时的会计处理比较简单。因为在这种方法下, “递延税款”账户的余额不因以后税率的变动或开征新税进行调整。这种方法的缺点是, 在税率变动或征收新税之后, 资产负债表上列示的递延所得税有可能不表示所得税的实际结果。因此, 在递延法下, 资产负债表上列示的递延所得税通常称为递延税款借项或贷项, 而不称为递延所得税资产或负债。

2、债务法 债务法也是把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额，保留到这一差异发生相反变化时转销的方法。不同的是：在这种方法下，当税率变更或开征新税时，递延税款的余额要按照税率的变动或新征税款进行调整。就是说，发生在本期的时间性差异对纳税的影响和以前各期发生而在本期转销的各项时间性差异对纳税的影响，都用现行税率计算并转销。

仍以上例说明债务法的帐务处理方法：

(1) 第一年、第二年的会计处理与前例相同。

(2) 第三年的会计处理：

按照税前会计利润计算的应交所得税=1000 万元×30%=300(万元)

按照纳税所得计算的应交所得税=(1000 万元+6 万元)×30%=301.80(万元)

当年时间性差异影响纳税的金额=301.80 万元-300 万元=1.80(万元)

调整已入帐的递延税款余额=(6 万元+6 万元)×(33%-30%)=0.36(万元)

第三年所得税核算的会计分录为：

借：所得税	3000000	
递延税款	18000	
贷：应交税金—应交所得税		3018000

同时调整递延税款余额：

借：所得税	3600	
贷：递延税款		3600

(3) 第四年、第五年的会计处理：

借：所得税	3000000	
递延税款	18000	
贷：应交税金—应交所得税		3018000

(4) 第六、第七、第八年的会计处理：

每年按照纳税所得计算的应交所得税=(1100 万元-10 万元)×30%=327(万元)

每年应转销递延税款额=10 万元×30%=3(万元)

每年应计所得税费=327 万元+3 万元=330(万元)

每年所得税核算的会计分录为：

借：所得税	3300000	
贷：递延税款		30000
应交税金—应交所得税		3270000

可见，债务法的优点是在资产负债表上所列示的递延所得税资产或负债比较符合实际，因为这种方法在税率变动和开征新税时，对已入帐的递延税款余额进行了相应的调整。这种方法的缺点是实际运用比递延法难，主要是因为每次税率变动都必须重新计算递延所得税资产或负债。

通常对于永久性差异，应采用应付税款法进行核算；对于时间性差异，应采用纳税影响会计法进行核算。但在税前会计利润小于纳税所得时，为慎重起见，只有在以后转销时间性差异的时期内有足够的纳税所得予以转销的，才能采用纳税影响会计法，否则也应采用应付税款法进行会计处理。

第四节 利润分配的核算

一、利润分配的内容和顺序

利润分配是企业对一定时期的税后利润在企业与投资者之间进行的分配，它不仅关系到企业能否长期稳定地发展，还关系到投资者或股东的权益能否得到保障，具有很强的政策性，因此，企业必须严格按照国家的法规、制度和企业的章程、决议进行利润分配。

企业实现的税后利润，加上年初未分配利润（或减去年初未弥补亏损）和其他转入后的余额，为可供分配的利润。可供分配的利润，根据规定按照下列顺序进行分配：

1、提取法定盈余公积。企业应按当年税后利润（减弥补亏损）的一定比例提取法定盈余公积，以增强企业自我发展的实力和承担经营风险的能力。

2、提取法定公益金。企业应按当年税后利润（减弥补亏损）的一定比例提取法定公益金。外商投资企业应当按照法律、行政法规的规定按净利润提取储备基金、企业发展基金、职工奖励及福利基金等。

3、向投资者分配利润。可供分配的利润减去提取的法定盈余公积金和法定公益金以后，为可供投资者分配的利润。可供投资者分配的利润，按下列顺序分配：

(1) (1) 应付优先股股利。是指企业按照利润分配方案分配给优先股股东的现金股利。

(2) (2) 提取任意盈余公积。是指企业按规定提取的任意盈余公积。

(3) (3) 应付普通股股利。是指企业按照利润分配方案分配给普通股股东的现金股利。

(4) (4) 转作资本（或股本）的普通股股利。是指企业按照利润分配方案以分派股票股利形式转作的资本（或股本）。

可供投资者分配的利润，经过上述分配后，为未分配利润（或未弥补亏损）。未分配利润可留待以后年度进行分配。企业如果发生亏损，可以按照规定由以后年度利润进行弥补。

上述利润分配顺序的关系和要求是：企业以前年度亏损未弥补完，不得提取法定盈余公积金和法定公益金；在提取法定盈余公积金和法定公益金之前，不得向投资者分配利润；企业必须按当年税后利润（减弥补亏损）的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金已达注册资本 50% 时可不再提取。

二、利润分配核算应设置的账户

为了核算企业年度内利润的分配（或亏损的弥补）和历年分配（或弥补）后结存余额，应设置“利润分配”账户。该账户属损益类账户，其借方登记利润的各种分配数或年末从“本年利润”账户转入的待弥补亏损数；贷方登记年末从“本年利润”账户转入的净利润或已经弥补亏损数。年末若有贷方余额，表示历年积存的未分配利润；若为借方余额，表示历年积存的未弥补亏损。“利润分配”账户应根据利润分配的内容以及年终利润结算的需要，设置下列明细账户：

- 1、1、提取法定盈余公积；
- 2、2、提取法定公益金；
- 3、3、提取储备基金；
- 4、4、提取企业发展基金；
- 5、5、提取职工奖励及福利基金；
- 6、6、应付优先股股利；
- 7、7、提取任意盈余公积金；
- 8、8、应付普通股股利；
- 9、9、转作资本（或股本）的普通股股利；
- 10、未分配利润。

三、利润分配核算的帐务处理

若企业以前年度发生的亏损，表现为“利润分配——未分配利润”账户的借方余额。企业用当年税后利润弥补以前年度亏损，是通过用当年税后利润抵减“利润分配——未分配利润”账户借方余额的方式实现的，对这一会计事项，不需单独设置账户核算，也不需编制会计分录。

[例 21] 吉澳公司某年年初有未弥补的亏损 22000 元，表现为“利润分配——未分配利润”账户有借方余额 22000 元。年度终了，将当年净利润 442000 元由“本年利润”账户转入“利润分配——未分配利润”的贷方后，借贷两方的金额相抵，该账户有贷方余额 420000 元，表示该企业尚有 420000 元利润可供用于其他各项分配。

上述用税后利润弥补以前年度亏损事项的处理过程，可用图 11-2 的“T”字帐表示。

利润分配——未分配利润		
年初余额（以前年度亏损）22000	本年净利润转入	442000
	可供分配的利润	420000

图 11-2 税后利润弥补以前年度亏损的会计处理图

（一）提取盈余公积

盈余公积是指从税后利润中提取的用于弥补亏损和转赠资本的准备金。它分为法定盈余公积和任意盈余公积。法定盈余公积是根据有关法律、法规的规定提取的盈余公积；任意盈余公积是根据企业经营等方面的需要提取的盈余公积。法定盈余公积按企业当年税后利润（减弥补亏损）的 10% 提取。任意盈余公积按照公司章程或者股东会议确定的数额，在提取法定公益金和支付优先股股利后提取。

企业法定盈余公积提取额，用计算公式表示为：

法定盈余公积提取额 = (税后利润 - 弥补以前年度亏损) × 10%

企业提取法定或任意盈余公积时，借记“利润分配——提取法定盈余公积（或提取任意盈余公积）”账户，贷记“盈余公积——法定盈余公积金（或任意盈余公积金）”账户。

[例 20] 吉澳公司本年税后利润 442000 元，以前年度未弥补亏损为 22000 元，按规定基数的 10% 提取法定盈余公积。

本年法定盈余公积提取数 = (442000 - 22000) × 10% = 42000（元）

计提盈余公积时:

借: 利润分配—提取法定盈余公积	42000
贷: 盈余公积—法定盈余公积金	42000

(二) 提取法定公益金

法定公益金是指企业从税后利润中提取的主要用于兴建职工集体福利设施, 如兴建职工宿舍、托儿所、浴室等方面的积累资金, 属于所有者权益。

企业按当年税后利润(减弥补亏损)的 5% 提取法定公益金。提取的法定公益金, 视同盈余公积, 在“盈余公积”账户内设置明细账户核算。提取时, 借记“利润分配—提取法定公益金”账户, 贷记“盈余公积—法定公益金”账户。

[例 21] 吉澳公司按规定基数的 5% 提取法定公益金。则:

本年法定公益金提取数 = $(442000 - 22000) \times 5\% = 21000$ (元)

计提法定公益金时:

借: 利润分配—提取法定公益金	21000
贷: 盈余公积—法定公益金	21000

(三) 向投资者分配利润

1、一般企业(即国有、集体和联营企业)应付利润的核算。如前所述, 一般企业可供投资者分配的利润可按下列公式计算:

$$\text{可供投资者分配的利润} = \left[\begin{array}{l} \text{本年税} \\ \text{后利润} \end{array} - \begin{array}{l} \text{提取的盈余} \\ \text{公积和公益金} \end{array} \right] + \text{年初未分配的利润}$$

如有年初未弥补的亏损, 应从上式中扣除。

企业能否向投资者分配利润, 并不取决于当年盈利还是亏损, 主要看企业是否拥有可供分配的利润。即“利润分配—未分配利润”账户的帐面贷方余额有多少。即使企业在亏损年度, 只要年初有较多的未分配利润可以弥补本年亏损, 仍然可以进行分配。至于一个有可供分配利润的企业, 是否向投资者分配利润, 以及分配多少利润, 则由投资者根据企业发展的需要和目前资金数量情况来决定。

现行制度规定, 企业一般不得预分利润; 企业当年无可供分配的利润, 不得向投资者分配利润; 企业的税后利润在弥补亏损和提取盈余公积及公益金前, 不得分配利润。

企业计算出应付给投资者的利润, 作为企业的一项流动负债。结转时, 借记“利润分配—应付普通股股利”账户, 贷记“应付股利”账户; 实际支付利润时, 借记“应付股利”账户, 贷记“银行存款”账户。

[例 22] 吉澳公司于年度终了计算出应付给投资者的利润为 20 万元。

(1) 结转当年应付给投资者的利润时:

借: 利润分配—应付普通股股利	200000
贷: 应付股利	200000

(2) 实际支付应付利润时:

借: 应付股利	200000
贷: 银行存款	200000

2、股份制企业分派股利的核算。股利是股份公司从企业净利润中分配给股东作为股东对企业投资的一种报酬。现行股份制财务制度规定, 企业缴纳所得税后的利润, 在弥补以前年亏损、提取法定盈余公积和公益金后, 可以支付优先股股利; 其余部分, 尚需提取任意盈余公积, 然后才能支付普通股股利。

股份制企业在分配股利时, 先要计算本年可供分配股利的全部利润。本年可供分配股利利润为上年结存未分配利润与本年税后利润作各项扣除后的余额之和。用计算公式表示为:

$$\text{可供优先股分配的利润} = \text{上年结存未分配利润} + \text{本年税后利润} - \text{弥补以前年度亏损} - \text{提取法定盈余公积金} - \text{提取法定公益金}$$
$$\text{可供普通股分配的利润} = \text{可供优先股分配利润} - \text{分配优先股股利} - \text{提取任意盈余公积金}$$

企业可供普通股分配利润在分配普通股股利后的余额, 为企业年末积存的未分配利润额。

在会计实务中, 企业分配股利时一般先由董事会根据国家规定、企业章程以及各方面的实际情况, 确定用作股利分配的利润数, 然后将其除以总股本, 计算出每股股利, 每位股东应得的股利等于每股股利与该股东所持股数的乘积, 发放股利一般采用现金股利、股票股利等方式进行。

(1) 现金股利发放的核算。现金股利是以现金形式发放的股利, 现金股利一经董事会宣告, 就成为企业对股东的流动负债, 这时企业应借记“利润分配—应付优先(或普通)股股利”账户, 贷记“应付股利”账户; 一旦发放, 债务随时解除, 企业应借记“应付股利”账户, 贷记“现金”账户。

[例 23] 爱使股份公司××年末, 经董事会决定分配现金股利; 优先股 100 万股, 每股股利 0.15 元; 普通股 1000 万, 每股股利 0.10 元。

①宣告现金股利时：

借：利润分配——应付优先股股利 150000
 ——应付普通股股利 1000000
 贷：应付股利 1150000

②实际支付现金股利时：

借：应付股利 1150000
 贷：现金 1150000

(2) 股票股利发放的核算。股票股利是指公司增发股票方式分给股东的股息。通常是按现有普通股股东持股比例进行分配的。

分派股票股利，在会计上并不引起股东权益总额减少，它只是将留存收益转为资本。但股票股利的发放增加了公司在外的股票数量。股票股利增加了每位股东持有公司股份的绝对额，但并不影响每个股东占公司股东权益的比重。

[例 24] 南华西股份公司宣布按 10% 发放股票股利（普通股），宣布之前股东持有普通股 2000 万股，每股面值 1 元。

发放股票股利时：

借：利润分配——应付股利 2000000
 贷：股本 2000000

若某位股东原来拥有普通股 20 万股，占公司总发行在外股票的 1%，宣布发放股票股利后，公司总股本增加到 2200 万，该股东的股份也增加到 22 万股。该股东占公司股东权益的比重仍为 1%。

(四) 年终利润结算

年终，企业必须进行利润与利润分配的结算，即将“本年利润”和“利润分配”两个账户的记录进行结转。有关结转事项应通过“利润分配——未分配利润”账户进行。一般企业年终利润结算的程序和方法是：

首先，将本年度净利润从“本年利润”账户转入“利润分配——未分配利润”账户。若结转年度净利润，应借记“本年利润”账户，贷记“利润分配——未分配利润”账户，若结转年度净亏损，应借记“利润分配——未分配利润”账户，贷记“本年利润”账户。

其次，将本年已分配的利润，从“利润分配”账户下的其他各明细账户转入“利润分配——未分配利润”明细账户。若结转“利润分配”账户下的其他各明细账户的借方余额，应借记“利润分配——未分配利润”明细账户，同时分别贷记“利润分配——提取法定盈余公积”、“利润分配——提取法定公益金”、“利润分配——应付普通股股利”等明细账户，若结转“利润分配”账户下其他有关明细账户的贷方余额，应借记“利润分配”账户下的其他各明细账户，贷记“利润分配——未分配利润”明细账户。

然后，结算出“利润分配——未分配利润”明细账户的年末余额。其贷方余额，表示历年积存的未分配利润；若为借方余额，则表示历年积存的未弥补亏损。

通过上述结转后，除“利润分配——未分配利润”明细账户有余额外，“利润分配”账户下的其他明细账户，以及“本年利润”账户应无余额。

[例 25] 吉澳公司某年 12 月 31 日结帐前“利润分配”账户所属各明细账户和“本年利润”账户的余额经汇总如表 11-2 所示。

表 11-2

总帐账户	明细账户	借方余额	贷方余额
本年利润			442000
利润分配	未分配利润	22000	
	提取法定盈余公积	42000	
	提取法定公益金	21000	
	应付普通股股利	200000	

根据上表资料进行年终利润结算时：

(1) 借：本年利润 442000
 贷：利润分配——未分配利润 442000
 (2) 借：利润分配——未分配利润 263000
 贷：利润分配——提取法定盈余公积 42000
 ——提取法定公益金 21000
 ——应付普通股股利 200000

根据上述帐务处理，可将利润分配和年终利润结算的帐务处理用图 11-3 表示。

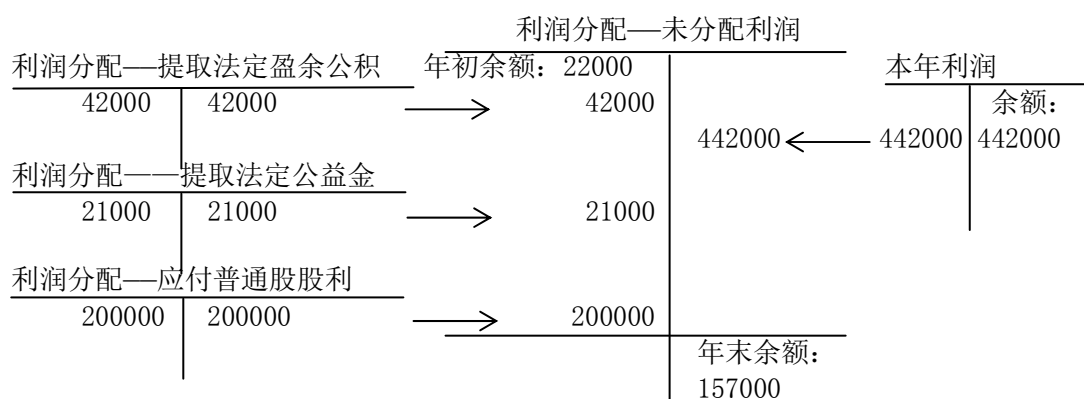


图 11-3 利润分配及年终利润结转账务处理图

四、以前年度损益调整的核算

企业本年度发生的以前年度调整损益的事项，由于以前年度账目已结，不可能对其账面记录进行更改和补充，为此应设置“以前年度损益调整”账户。该账户用于核算企业本年度发生的调整以前年度损益的事项。该账户的借方，反映企业以前年度少计费用，多计收益而应调减本年度损益的数额；贷方反映企业以前年度多计费用、少计收益而应调增本年度损益的数额。期末将该账户的余额转入“利润分配”账户后，本账户应无余额。

[例 26] 吉澳公司上年度会计报表经注册会计师审查，发现该公司上年度会计记录有两处差错：一是将应由应付福利费负担的企业医务、保育人员工资 6000 元，计列为管理费用；二是对上年交付给行政管理部门使用的计算机一台未按规定计提折旧，少计折旧额 1500 元。按规定应予以调整。

(1) 对误列为管理费用的医务、福利人员工资进行调整时：

借：应付福利费	6000	
贷：以前年度损益调整		6000

(2) 对少提折旧进行调整时：

借：以前年度损益调整	1500	
贷：累计折旧		1500

(3) 由于调整增加以前年度利润（6000—1500）而相应增加的所得税（4500×33%）时：

借：以前年度损益调整	1485	
贷：应交税金—应交所得税		1485

(4) 期末将“以前年度损益调整”账户的贷方余额 3015 元（6000—1500—1485）予以结转时：

借：以前年度损益调整	3015	
贷：利润分配—未分配利润		3015

第九章 财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计报告包括财务会计报表、财务会计报表附注和财务情况说明书。财务会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。财务会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计

报表的内容而作的解释。财务情况说明书是对企业生产经营、财务等重要情况作进一步的文字说明。财务会计报告对投资者、债权人等的经济决策有着重要的作用。

第一节 第一节 财务会计报告概述

一、 一、 财务会计报告及其作用

现代企业是一个利用社会资源生产与分配社会财富的经济实体。企业的经营与许多社会集团存在着经济利益关系，他们主要是国家及各级政府的经济管理部门、企业的投资者、企业的债权人、企业的经营管理者、企业的职工、企业的顾客、社会公众等。这些社会集团关心企业的经营情况，关心自己的利益是否得到维护，并根据情况做出相应的经济决策。因此，他们要求企业提供有关企业经营情况的报告。财务会计报告为满足这一要求而产生，其目标是为财务会计报告的使用者进行经济决策提供高质量的有用信息。

我国《企业财务会计报告条例》中指出：财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计报告包括财务会计报表（简称财务报表）、财务会计报表附注和财务情况说明书三个部分。

企业能以货币计量的生产经营活动，在其发生时就按会计的要求把各项经济业务分类地登记在会计账簿中。这样，会计账簿中的记录就全面地反映了与企业资金运动有关的所有活动。但是这种记录是分散的且数量很多，直接通过会计账簿系统地了解企业的经营情况就要花费较多的时间与精力。另外，会计账簿中的记录涉及企业参与市场竞争的机密情报，不便于完全对外公开。因此，对会计账簿中的记录进行整理、分类、计算和汇总编制成具有一定结构和格式的财务会计报表，以一定的指标体系集中描述企业的经营情况（主要表现为某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量）总括地向有关方面报告。这样便于信息使用者的阅读、理解和分析有利于他们进行经济决策。

财务会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表，具有一定结构和格式，所反映的内容具有一定的稳定性。但是财务会计报表只能提供定量的财务信息，其反映的信息受到一定的限制。财务会计报表附注对财务会计报表未披露或者披露不详尽的重要内容作进一步的揭示。揭示内容主要包括会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及会计报表主要项目等所作的解释，以提高会计信息的披露深度和会计信息的可理解性和可比性，有利于财务会计报表使用者进行经济决策。

我国《企业会计制度》对财务会计报表附注（简称会计报表附注）中包含的内容作了较明确的界定，财务会计报表及其附注中未披露的对企业经营影响较大的不能用货币计量的事项，以及虽然在财务会计报表及其附注中披露但需要以文字作进一步说明以便于使用者理解的事项，必须编写财务情况说明书作进一步的解释说明。

财务会计报告具有如下作用：

（一）财务会计报告为国家及各级政府的经济管理部门制定宏观经济政策、进行宏观经济调控和管理提供重要的信息

国家及各级政府的经济管理部门可以利用按地区、行业、企业规模汇总的财务会计报告信息，掌握不同地区、不同行业、不同规模的企业的发展状况与经营情况，并据此分析国民经济总体的运行情况，从中发现国民经济运行中存在的问题，针对问题修订完善国家经济发展战略和宏观经济政策，对国民经济进行有效的宏观调节和控制，以保证国民经济长期稳定地、协调地发展。

（二）财务会计报告为投资者进行科学的、有效的投资决策提供重要的信息

随着生产力的发展，股份公司成为现代企业的重要组织形式，上市公司成为一个国家经济发展的重要力量。证券市场成为企业筹融资与投资者投资的重要途径。在证券市场筹融资的企业必须提供反映企业经营情况的财务会计报告，它成为证券投资者了解在证券市场筹融资的企业重要资料。投资者利用财务会计报告提供的资料，分析该公司的盈利能力、财务状况、资金周转情况和企业发展情况等，作为选择投资对象的重要依据，这样有利于投资者进行科学的、有效的投资决策获取较高的投资利润。

（三）财务会计报告为考核企业经营管理者受托责任履行情况提供重要的信息

随着市场经济的发展，企业的资产所有者与资产经营管理者相分离，即企业的经营管理者受企业的所

有者的委托经营管理企业。这样，企业的所有者就要定期地考核企业经营管理者受托责任的履行情况。而受托责任履行的好坏是由企业的经营成果、财务状况、现金流量情况来反映的。因此，财务会计报告就成为考核企业经营管理者受托责任的履行情况的重要资料。

（四）财务会计报告为企业经营管理人员加强和改善企业生产经营管理、制定正确的经营战略等决策提供重要的信息

财务会计报告以一定的表格和文字的形式将企业生产经营活动的情况分类、汇总、加工成系统的信息资料传递给企业生产经营管理人员。企业生产经营管理人员通过财务会计报告可以系统地了解企业的生产经营情况，对财务会计报告提供的信息进行分析，就能够发现企业生产经营活动中存在的问题而采取相应的措施改善企业的生产经营管理。企业经营管理人员对同行业竞争对手的财务会计报告进行分析，有利于企业正确认识自己在市场竞争中的优势和弱点，制定出正确的市场竞争策略与经营战略。

（五）财务会计报告为金融机构信贷决策与企业选择信用交易伙伴提供重要的信息

市场经济中企业的经营活动存在着各种风险。金融机构在向企业提供信贷时，为了减少不良债权，就必须分析借款企业的偿债能力、盈利能力等经营情况。企业在向其他企业提供信用交易时，也需要对接受信用交易的企业作偿债能力、盈利能力等经营情况的分析以减少企业的坏账损失。财务会计报告提供了上述分析所需的基本资料。

（六）财务会计报告为工会组织和职工维护职工利益的重要信息

随着我国外资企业、私营企业数量的增加和企业组织形态的多样化，工会组织要合理合法地维护这些企业中职工的利益。在企业利益分配、职工福利、职工的聘用与职工教育等方面，工会组织应代表职工去争取职工应获得的利益。这时，工会组织利用财务会计报告提供的资料，分析企业的盈利能力与财务状况，就会使工会组织提出的方案合理合法易于被投资者、经营者接受。

二、财务会计报表及其分类

我国《企业会计制度》将财务会计报表体系规范为三个主表，六个附表。它们是主表资产负债表、利润表、现金流量表，资产负债表的附表资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表，利润表的附表利润分配表、分部报表（包含两部分，即业务分部和地区分部）。

财务会计报表按不同的属性特征可作如下分类：

（一）按照财务会计报表反映的经济内容分类

1. 财务状况报表：财务状况报表从静态和动态两个不同角度揭示了企业筹融资结构、资产运用结构、投资结构和现金流动结构，反映了企业的财务状况和现金流动情况。它主要包括资产负债表及其附表和现金流量表。

2. 经营成果报表：它是反映企业一定期间的经营成果与损益构造信息的财务报表。它主要包括利润表及其附表。

（二）按照财务会计报表反映内容的时间特性分类

1. 静态报表：是指反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益的总额及构成状况的财务报表。主要包括资产负债表。

2. 动态报表：是指反映企业在一定会计期间的收入、成本和费用的累计量或资产、负债、所有者权益的变化量的财务报表，主要包括利润表及其附表与现金流量表。

（三）按照财务会计报表编报时间分类

1. 月报：是指在每月月末编报的以一个月为会计核算期间的财务报表。月报的财务报表要求简明扼要，能及时地反映企业的主要情况与主要问题。一般包括资产负债表与利润表。

2. 年报：年报财务报表又称为年度决算报告。它是在年末编报的以一个年度为会计核算期间的财务报表。年报要求编报的财务报表种类最齐全，揭示的信息最详细，全面地反映全年经营活动的成果、现金流动情况与年终的财务状况。年报一般包括资产负债表及其附表、利润表及其附表和现金流量表，它是企业经营管理者向企业所有者、主管部门等会计信息的需要者提供的重要文件，它是股份公司股东考核经营管理者受托责任与决定企业年终分配方案的重要依据。

3. 季报：是指在每季度末编报的以一个季度为会计核算期间的财务报表。在报表提供信息的详细程度方面介于年报与月报之间。一般包括资产负债表和利润表。

4. 半年度财务报表（或称中期财务报表）：是指在每年6月末编报的以半年为会计核算期间的财务报表。在报表提供信息的详细程度方面介于年报与月报之间。它为股份公司中期预分配股利提供重要依据，一般包括资产负债表、应交增值税明细表和利润表等。

以上各种财务报表都是要求定期编报的。除年报外的财务报告也被称为分期报告。另外，还有不定期

编报的财务报表。它主要是企业因某种原因终止企业经营活动时（如被兼并或破产时）立即编报结束会计决算报告。

（四）按照财务会计报表反映的企业范围分类

1. 独立企业财务报表：是指具有法人资格、独立核算的企业所编制的反映企业本身的经营情况的财务报表。

2. 合并财务报表：是指将两个或两个以上具有法人资格的企业因控股和被控股关系所形成的企业集团作为一个会计主体而编制的财务报表。它综合反映企业集团的经营情况。合并财务报表由企业集团的控股公司编制。

3. 汇总财务报表：是指由企业主管部门或上级机关，根据所属的基层企业上报的财务报表按企业的经济特征进行分类，并汇总编制的财务报表。它反映汇总单位的总体情况。

三、财务会计报告的编报要求

财务会计报告应按我国《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》和《企业会计准则》的规范要求进行编报。其要求主要有以下几个方面：

1. 对财务会计报告信息质量的要求：主要表现在财务会计报告提供的信息应满足可靠性（含真实性、实质重于形式、中立性、审慎性、完整性）、可理解性、相关性、可比性这四项质量要求。

2. 财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法的要求：财务会计报告应按国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法进行编制。企业不得违反《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》的规定，随意改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。

3. 财务会计报告的报送时间的要求：企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度有关财务会计报告提供期限的规定，及时对外提供财务会计报告。

4. 财务会计报告报送的格式上的要求：企业对外提供的财务会计报告应当依次编定页数，加具封面，装订成册，加盖公章。封面上应当注明：企业名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或者月份、报出日期，并由企业负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的企业，还应当由总会计师签名并盖章。

5. 财务会计报告的报送对象的要求：企业应当依照法规与企业章程的规定，向投资者提供财务会计报告。国务院派出监事会的国有重点大型企业、国有重点金融机构和省、自治区、直辖市人民政府派出监事会的国有企业，应当定期向监事会提供财务会计报告。国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告，并重点说明与职工利益相关的和重要的事项。

6. 财务会计报告的审计要求：为保证财务会计报告的公正性，提高会计信息质量，注册会计师对企业财务会计报告进行审计。《企业财务会计报告条例》规定财务会计报告须经注册会计师审计的，企业应当将注册会计师及其会计师事务所出具的审计报告随同财务会计报告一并对外提供。

第二节 资产负债表及其附表

一、资产负债表的作用

资产负债表是反映企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益及其构成情况的财务报表。资产负债表的作用有如下几个方面：

（一）提供了企业资金运动的基本情况，为对企业进行盈利能力与营运效率分析提供了基础数据。

企业的资金运动由资金的来源与资金的占用两个方面构成。

资金的来源反映企业向投资者与债权人筹集的资金。向投资者筹集的资金在资产负债表上表现为所有者权益，它包括投资者原始投入的资本与资本的增值。向债权人筹集的资金在资产负债表上表现为负债。负债按偿还期的长短可分为流动负债与长期负债，它包括向金融机构的借款与企业经营活动而产生的其他债务。

资金的占用反映企业生产经营活动中各种资产的占用资金的情况，它与企业生产经营过程中的资金循环密切相关。在企业基本的资金循环过程中，企业首先要使用货币资金或增加债务购建厂房、设备等固定资产，准备好劳动工具。其次，要购买原材料等劳动对象，招聘劳动者。将这些资源投入到企业的生产过程中生产出商品，商品拿到市场上销售而取得货币资金获应收货币债权，最后，货币债权回收又转化为货币资金投入下一个资金循环。在资金循环过程的每个环节上都占用了一定量的资金，它们对应与资产负债表上的某种资产。另外，当企业自身资金循环过程中有富裕资金时，企业为了获得更大的资金运营利润与实现某种经营目标将富裕资金对外进行投资，从而形成资产负债表上的短期投资与长期投资。

因此，资产负债表反映了企业资金运动的资金来源与资金占用的基本情况。

分析企业盈利能力时，就要分析投入企业的单位资本的获利能力、占用某项资产所创造出的利润是多少，而这些分析都要用到资产负债表中提供的资本总额与各种资产平均占用额。

分析企业营运效率时，就要分析企业各项资金周转运用的情况，资金周转越快，营运效率就越高。流动资产周转率、存货周转率和应收账款周转率等都是反映企业资金周转的指标。这些指标的计算都要用到资产负债表中各种资产的平均占用额。

（二）有利于对企业资金结构进行分析

企业的资金结构表现为所有者权益与负债的比例关系和所有者权益、负债与企业资金总额的比例关系。它反映了企业的经营安全程度与抗拒经营风险的能力。例如，资本负债率反映自有资本与借入资金的比率，该比率越高，借入的资金相对自有资本就越少，企业的经营安全程度就越高与抗拒经营风险的能力就越强。除此指标之外，分析企业资金结构的指标还有自有资本构成比率、资本金构成比率、所有者权益比率、长期负债构成比率、流动负债构成比率等，而这些指标的计算都要用到资产负债表提供的数据。

（三）有利于对企业的资产结构进行分析

企业的资产结构表现为企业各种资产之间的比例关系。它反映了企业生产经营过程的特点，有利于进一步分析企业经营的稳定性与收益性。如分析销售债权对盘存资产比率、速动资产构成比率的期间变化与收益的期间变化之间的关系，可说明企业收益性变化对销售债权与支付能力的影响。资产负债表提供了企业各种资产的总额及其结构。

（四）有利于对企业的偿债能力进行分析

企业的偿债能力主要是由企业资产的流动性与资本结构两个方面决定。一般用资产与负债、负债与所有者权益之间的比例关系来反映。

企业的偿债能力包括短期偿债能力与长期偿债能力。短期偿债能力是由企业的资产流动性决定的，一般用资产与负债的比例关系来反映。如流动比率、速动比率等。长期偿债能力分析除需考虑企业短期偿债能力外，还要考虑企业的资本结构与收益性。如考虑资产负债率、负债与所有者权益比率、固定资产净值与所有者权益比率、资本利润率等。而上述这些指标的计算都要用到资产负债表中提供的数据。

二、资产负债表的结构与内容

资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式编制的。资产负债表常见的格式有报告式和账户式两种。报告式资产负债表将资产、负债、所有者权益项目以报告的形式由上而下依次排列。账户式资产负债表按照“T”形账户的形式，以账户左右两边满足相等平衡的关系编报资产负债表。一般将资产列示在报表的左方，负债与所有者权益列示在报表的右方。我国现在使用的是账户式资产负债表，其内容与结构见表9-1。

由于企业的生产经营特点不同，资产、负债、所有者权益项目的构成以及诸项目的相对重要性也可能不同。因此，资产负债表中各项目的分类与排列方式也会有变化，以便能更好的满足报表使用者的要求。一般常见的是按流动性分类、排列，也有少数国家的企业考虑固定资产很重要且数额大而按固定性排列。另外国外还有少数企业按货币性与非货币性分类排列。我国《企业会计制度》要求按流动性排列。

资产负债表按表中提供的数据的期间数，可分为单期型资产负债表和多期比较资产负债表。单期型资产负债表只在表中揭示本会计结算日的资产、负债和所有者权益。多期比较资产负债表在表中要揭示多个会计期间决算日的资产、负债和所有者权益的数据，并要做到多个期间的数据是可比的。多期比较资产负债表有利于分析企业的资产、负债和所有者权益的变动情况及发展趋势。我国现在采用的是两期比较型资产负债表。

表9-1

资产负债表

会企01表

编制单位：吉澳公司

2001年12月31日

单位：元

资产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	19097	31604	短期借款	68	8225	22710
短期投资	2		0	应付票据	69		
应收票据	3	6263	9252	应付账款	70	13102	26441
应收股利	4		386	预收账款	71	2421	7791
应收利息	5			应付工资	72	1230	1953
应收账款	6	31327	42851	应付福利费	73	-273	-98

其他应收款	7	1341 2	1488 6	应付股利	74	7080	13028
预付账款	8	26308	42507	应交税金	75	4571	3386
应收补贴款	9			其他应交款	80	85	362
存货	10	16678	30761	其他应付款	81	4942	4857
待摊费用	11	70		预提费用	82		123
一年内到期的长期债权投资	21			预计负债	83		
其他流动资产	24			一年内到期的长期负债	86		
流动资产合计	31	113155	172247	其他流动负债	90		113
长期投资：							
长期股权投资	32	20825	84262	流动负债合计：	100	41383	80665
长期债权投资	34			长期负债：			
长期投资合计	38	20825	84262	长期借款	101		
固定资产：				应付债券	102		
固定资产原价	39	70934	118342	长期应付款	103	2	
减：累计折旧	40	26695	40554	专项应付款	106		
固定资产净值	41	44239	77788	其他长期负债	108	-13	111
减：固定资产减值准备	42	3200	3200	长期负债合计	110	-11	111
固定资产净额	43	41039	74588	递延税项：			
工程物资	44			递延税款贷项	111		
在建工程	45	16446	11195	负债合计	114	41372	80776
固定资产清理	46	-1		少数股东权益		14798	19735
固定资产合计	50	57484	85783	所有者权益（或股东权益）：			
无形资产及其他资产：				实收资本（或股本）	115	28235	39882
无形资产	51	5202	4755	减：已归还投资	116		
长期待摊费用	52	12	73	实收资本（或股本）净额	117	28235	39882
其他长期资产	53			资本公积	118	76477	158652
无形资产及其他资产合计	60	5214	4828	盈余公积	119	20780	35230
				其中：法定公益金	120	8430	15464
递延税项：				未分配利润	121	15016	12845
递延税款借项	61			所有者权益（或股东权益）合计	122	140508	246609
资产总计	67	196678	347120	负债和所有者权益（或股东权益）总计	135	196678	347120

三、资产负债表的本质与编制方法

对资产负债表的本质的认识有两种不同的观点。一种是将资产负债表看成是平衡表，它基于“资本维持观”的思想。另一种是将资产负债表看成是余额表，它基于“交易观”的思想。

（一）将资产负债表看成是平衡表。

这种观点将资本计算、财产计算作为资产负债表的主要目的。首先在资产负债表的左边记入资产，右边记入负债。其次，将资产与负债的差额作为资本记入资产负债表。资本记入资产负债表是将资本分成账簿上记载的资本与当期纯利润或当期纯损失。

在资产、负债记入资产负债表时，其价值可按其性质选用适当的方法进行确认计量，不一定要用账簿中记载的历史数据。一般要求编制财产目录，明确期末资产与负债的价值。例如，有价证券可以用实地盘查确认起决算日的价值。存货可以用实地盘点确认其数量，用完全重置价值计算存货价值。另外，要把企业的期末净资产区分为资本与当期纯损益，资本就必须根据账簿上的历史记录予以确认，而当期纯损益是用净资产减去账簿上记载的资本而得出的。现在只在企业破产、清算或被兼并、重组时采用该方法编制资产负债表。

（二）将资产负债表看成是余额表。

这种观点认为期末结账后已结清有关收入、费用账户，结算出本期实现的利润（或损失），并结算出资产、负债和所有者权益的期末余额将这些期末余额汇集起来就形成了资产负债表。这样资产负债表是依据会计账簿编制成的。

随着企业规模不断扩大和企业投资主体的多元化，为了调整与企业有利益关系的各社会集团之间的利益，正确地计算会计的期间损益就变得非常重要。由此导致不依据会计账簿就很难适当地作出资产负债表。因此，企业一般都是根据会计账簿作出资产负债表。

根据会计账簿计算出会计利润、编制资产负债表的方法被称为诱导法。

我国现在采用诱导法为基础编制资产负债表。为了提高资产负债表中资产价值的正确性，《企业会计制度》规定企业要对八项主要资产计提资产减值准备，这种做法实际上是部分采纳了“资本维持观”的方法。

四、资产负债表编制说明

（一）资产负债表“年初数”与“期末数”的填写方法

资产负债表中“年初数”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致，应对上年年末资产负债表各个项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入本表“年初数”栏内。这样做的目的是为了维持资产负债表“年初数”与“期末数”的可比性。

资产负债表中“期末数”栏内各项数据应根据各项目有关账户的期末余额分析计算填写。填写方法主要有以下三种：

1. 根据有关总分类账户的期末余额直接填写。如“应收票据”、“固定资产原价”、“实收资本”等。
2. 根据有关总分类账户期末余额计算填写。如“货币资金”、“存货”等。
3. 根据有关总账所属明细分类账户的期末余额分析填写。如“应收账款”、“一年内到期的长期负债”等

（二）资产负债表“期末数”各项目的内容与填写说明

我国《企业会计制度》对资产负债表“期末数”各项目的内容与填写作了如下说明：

（1）“货币资金”项目，反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。本项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。

（2）“短期投资”项目，反映企业购入的各种能随时变现、并准备随时变现的、持有时间不超过1年（含1年）的股票、债券和基金，以及不超过1年（含1年）的其他投资，减去已提跌价准备后的净额。本项目应根据“短期投资”科目的期末余额，减去“短期投资跌价准备”科目的期末余额后的金额填列。

企业1年内到期的委托贷款，其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额，也在本项目反映。

（3）“应收票据”项目，反映企业收到的未到期收款也未向银行贴现的应收票据，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。本项目应根据“应收票据”科目的期末余额填列。已向银行贴现和已背书转让的应收票据不包括在本项目内，其中已贴现的商业承兑汇票应在会计报表附注中单独披露。

（4）“应收股利”项目，反映企业因股权投资而应收取的现金股利，企业应收其他单位的利润，也包括在本项目内。本项目应根据“应收股利”科目的期末余额填列。

（5）“应收利息”项目，反映企业因债权投资而应收取的利息。企业购入到期还本付息长期债券应收的利息，不包括在本项目内（在“长期债权投资”项目核算）。本项目应根据“应收利息”科目的期末余额填列。

（6）“应收账款”项目，反映企业因销售商品、产品和提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项，减去已计提的坏账准备后的净额。本项目应根据“应收账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计，减去“坏账准备”科目中的有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

如“应收账款”科目所属明细科目期末有贷方余额，应在本表“预收账款”项目内填列。

（7）“其他应收款”项目，反映企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项，减去已计提的坏账准备后的净额。本项目应根据“其他应收款”科目的期末余额，减去“坏账准备”科目中的有关应收款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

（8）“预付账款”项目，反映企业预付给供应单位的款项。本项目应根据“预付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计填列。如“预付账款”科目所属有关明细科目期末有贷方余额的，应在本表“应付账款”项目内填列。如“应付账款”科目所属有关明细科目有借方余额的，也包括在本项目内。

（9）“应收补贴款”项目，反映企业按规定应收的各种补贴款。本项目应根据“应收补贴款”科目

的期末余额填列。

(10)“存货”项目，反映企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的可变现净值，包括各种材料、商品、在产品、半成品、包装物、低值易耗品、分期收款发出商品、委托代销商品，受托代销商品等。本项目应根据“物资采购”、“原材料”、“低值易耗品”、“自制半成品”、“库存商品”、“包装物”、“分期收款发出商品”、“委托加工物资”、“委托代销商品”、“受托代销商品”、“生产成本”等科目的期末余额合计，减去“代销商品款”、“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列。材料采用计划成本核算，以及库存商品采用计划成本或售价核算的企业，还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

(11)“待摊费用”项目，反映企业已经支出但应由以后各期分期摊销的费用。企业租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期限在1年以上（不含1年）的其他待摊费用，应在本表“长期待摊费用”项目反映，不包括在本项目内。本项目应根据“待摊费用”科目的期末余额填列。“预提费用”科目期末如有借方余额，以及“长期待摊费用”科目中将于1年内到期的部分，也在本项目内反映。

(12)“其他流动资产”项目，反映企业除以上流动资产项目外的其他流动资产，本项目应根据有关科目的期末余额填列。如其他流动资产价值较大的，应在会计报表附注中披露其内容和金额。

(13)“长期股权投资”项目，反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种股权性质的投资的可收回金额。本项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额，减去“长期投资减值准备”科目中有关股权投资减值准备期末余额后的金额填列。

(14)“长期债权投资”项目，反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种债权性质投资的可收回金额。长期债权投资中，将于1年内到期的长期债权投资，应在流动资产类下“1年内到期的长期债权投资”项目单独反映。本项目应根据“长期债权投资”科目的期末余额，减去“长期投资减值准备”科目中有关债权投资减值准备期末余额和1年内到期的长期债权投资后的金额填列。

企业超过1年到期的委托贷款，其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额，也在本项目反映。

(15)“固定资产原价”和“累计折旧”项目，反映企业固定资产原价及累计折旧。融资租入的固定资产，其原价及已提折旧也包括在内。融资租入的固定资产原价应在会计报表附注中另行反映。这两个项目应根据“固定资产”科目和“累计折旧”科目余额填列。

(16)“固定资产减值准备”项目，反映企业计提的固定资产减值准备。本项目应根据“固定资产减值准备”科目期末余额填列。

(17)“工程物资”项目，反映企业各项工程尚未使用的工程物资的实际成本。本项目应根据“工程物资”科目期末余额填列。

(18)“在建工程”项目，反映企业期末各项未完工程的实际支出，包括交付安装的设备价值，未完建筑安装工程已经耗用的材料、工资和费用支出、预付出包工程的价款、已经建筑安装完毕但尚未交付使用的工程等的可收回金额。本项目应根据“在建工程”科目期末余额，减去“在建工程减值准备”科目期末余额后的金额填列。

(19)“固定资产清理”项目，反映企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值，以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。本项目应根据“固定资产清理”科目的期末借方余额填列；如“固定资产清理”科目期末为贷方余额，以“-”号填列。

(20)“无形资产”项目，反映企业各项无形资产的期末可收回金额。本项目应根据“无形资产”科目的期末余额，减去“无形资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

(21)“长期待摊费用”项目，反映企业尚未摊销的摊销期限在1年以上（不含1年）的各种费用，如租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期限在1年以上（不含1年）的其他待摊费用。长期待摊费用中在1年内（含1年）摊销的部分，应在本表“待摊费用”项目填列。本项目应根据“长期待摊费用”科目的期末余额减去1年内（含1年）摊销的数额后的金额填列。

(22)“其他长期资产”项目，反映企业除以上资产以外的其他长期资产。本项目应根据有关科目的期末余额填列。如其他长期资产价值较大的，应在会计报表附注中披露其内容和金额。

(23)“递延税款借项”项目，反映企业期末尚未转销的递延税款借方余额。本项目应根据“递延税款”科目的期末借方余额填列。

(24)“短期借款”项目，反映企业借入尚未归还的1年期以下（含1年）的借款。本项目应根据“短期借款”科目的期末余额填列。

(25)“应付票据”项目，反映企业为了抵付货款等而开出、承兑的尚未到期付款的应付票据，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。本项目应根据“应付票据”科目的期末余额填列。

(26)“应付账款”项目，反映企业购买原材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。本项目应根据“应付账款”科目所属各有关明细科目的期末贷方余额合计填列；如“应付账款”科目所属各明细科目期末有借方余额，应在本表“预付账款”项目内填列。

(27)“预收账款”项目,反映企业预收购买单位的账款。本项目应根据“预收账款”所属各有关明细科目的期末贷方余额合计填列。如“预收账款”科目所属各明细科目期末有借方余额,应在本表“应收账款”项目内填列;如“应收账款”科目所属明细科目有贷方余额的,也应包括在本项目内。

(28)“应付工资”项目,反映企业应付未付的职工工资。本项目应根据“应付工资”科目期末贷方余额填列。如“应付工资”科目期末为借方余额,以“—”号填列。

(29)“应付福利费”项目,反映企业提取的福利费的期末余额,以及外商投资企业按净利润提取的职工奖励及福利基金的期末余额。本项目应根据“应付福利费”科目的期末余额填列。

(30)“应付股利”项目,反映企业尚未支付的现金股利。本项目应根据“应付股利”科目的期末余额填列。

(31)“应交税金”项目,反映企业期末未交、多交或未抵扣的各种税金。本项目应根据“应交税金”科目的期末贷方余额填列;如“应交税金”科目期末为借方余额,以“—”号填列。

(32)“其他应交款”项目,反映企业应交未交的除税金、应付股利等以外的各种款项。本项目应根据“其他应交款”科目的期末贷方余额填列;如“其他应交款”科目期末为借方余额,以“—”号填列。

(33)“其他应付款”项目,反映企业所有应付和暂收其他单位和个人的款项。本项目应根据“其他应付款”科目的期末贷方余额填列。

(34)“预提费用”项目,反映企业所有已经预提记入成本费用而尚未支付的各项费用。本项目应根据“预提费用”科目的期末贷方余额填列。如“预提费用”科目期末为借方余额,应合并并在待摊费用项目内反映,不包括在本项目内。

(35)“预计负债”项目,反映企业预计负债的期末余额。本项目应根据“预计负债”科目的期末贷方余额填列。

(36)“其他流动负债”项目,反映企业除以上流动负债的其他流动负债。本项目应根据“其他流动负债”科目的期末贷方余额填列,如“待转资产价值”科目的期末余额可在本项目内反映。如其他流动负债价值较大的,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

(37)“长期借款”项目,反映企业借入尚未归还的1年期以上(不含1年)的借款本息。本项目应根据“长期借款”科目的期末贷方余额填列。

(38)“应付债券”项目,反映企业发行的尚未偿还的各种长期债券的本息。本项目应根据“应付债券”科目的期末贷方余额填列。

(39)“长期应付款”项目,反映企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。本项目应根据“长期应付款”科目的期末余额,减去“未确认的融资费用”科目期末余额后的金额填列。

(40)“专项应付款”项目,反映企业各种专项应付款的期末余额。本项目应根据“专项应付款”科目的期末余额填列。

(41)“其他长期负债”项目,反映企业除以上长期负债项目以外的其他长期负债。本项目应根据有关科目的期末余额填列。如其他长期负债价值较大的,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

上述长期负债各项目中将于1年内(含1年)到期的长期负债,应在“1年内到期的长期负债”项目内单独反映。上述长期负债各项目应根据有关科目期末余额减去将于1年内(含1年)到期的长期负债后的金额填列。

(42)“递延税款贷项”项目,反映企业期末尚未转销的递延税款贷方余额。本项目应根据“递延税款”科目的期末贷方余额填列。

(43)“实收资本(或股本)”项目,反映企业各投资者实际投入的资本(或股本)总额。本项目应根据“实收资本(或股本)”科目的期末余额填列。

(44)“已归还投资”项目,反映中外合作经营企业按合同规定在合作期间归还投资者的投资。本项目应根据“已归还投资”科目的期末借方余额填列。

(45)“资本公积”项目,反映企业资本公积的期末余额。本项目应根据“资本公积”科目的期末余额填列。

(46)“盈余公积”项目,反映企业盈余公积期末余额。本项目应根据“盈余公积”科目的期末余额填列。其中,法定公益金期末余额,应根据“盈余公积”科目所属的“法定公益金”明细科目的期末余额填列。

(47)“未分配利润”项目,反映企业尚未分配的利润。本项目应根据“未分配利润”科目和“利润分配”科目的余额计算填列。未弥补的亏损,在本项目内以“—”号填列。

五、资产负债表的附表

(一)资产减值准备明细表及其编制

资产减值准备明细表反映企业各项资产减值准备的增减变动情况。该表作为资产负债表的附表，进一步说明资产负债表中八项重要资产的价值变化情况，它是谨慎性原则在资产评价中的体现。资产减值准备明细表的内容与格式见表 9—2。

资产减值准备明细表各项目应根据“短期投资跌价准备”、“坏账准备”、“存货跌价准备”、“长期投资减值准备”、“固定资产减值准备”、“在建工程减值准备”、“无形资产减值准备”、“委托贷款”等科目的记录分析填列。

表 9—2 资产减值准备明细表

会企 01 表附表 1

编制单位：吉澳公司

2001 年度

单位：元

项目	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
一、坏账准备合计	2354	764	80	3038
其中：应收账款	1649	666	60	2255
其他应收款	705	98	20	783
二、短期投资跌价准备合计				
其中：股票投资				
债券投资				
三、存货跌价准备合计	741	153	741	153
其中：库存商品		153		153
原材料	741		741	0
四、长期投资减值准备合计				
其中：长期股权投资				
长期债权投资				

续表

项目	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
五、固定资产减值准备合计	3200			3200
其中：房屋、建筑物				
机器设备	3200			3200
六、无形资产减值准备				
其中：专利权				
商标权				
七、在建工程减值准备				
八、委托贷款减值准备				

（二）所有者权益（或股东权益）增减变动表及其编制

所有者权益（或股东权益）增减变动表反映企业年末所有者权益（或股东权益）增减变动的情况。该表作为资产负债表的附表，进一步说明资产负债表中所有者权益的变化情况，它对分析企业经营的稳定性与长远发展战略具有重要意义。所有者权益（或股东权益）增减变动表的内容与格式见表 9—3。

所有者权益（或股东权益）增减变动表各项目应根据“实收资本（或股本）”、“资本公积”、“盈余公积”、“利润分配”科目及其明细科目的发生额分析填列。

表 9—3 所有者权益（或股东权益）增减变动表

会企 01 表附表 2

编制单位：吉澳公司

2001 年度

单位：元

项 目	行 次	本 年 数	上 年 数
一、实收资本（或股本）：			
年初余额	1	28235	23529
本年增加数	2	11647	4706
其中：资本公积转入	3		

盈余公积转入	4		
利润分配转入	5	6647	
新增资本（或股本）	6	5000	4706
本年减少数	10		
年末余额	15	39882	28235
二、资本公积：			
年初余额	16	76477	75821
本年增加数	17	82175	656
其中：资本（或股本）溢价	18	82175	
接受捐赠非现金资产准备	19		
接受现金捐赠	20		
股东投资准备	21		
拨款转入	22		
外币资本折算差额	23		
其他资本公积	30		656
本年减少数	40		
其中：转增资本（或股东）	41		
年末余额	45	158652	76477

续表

项 目	行 次	本 年 数	上 年 数
三、法定和任意盈余公积：			
年初余额	46	12350	9412
本年增加数	47	7416	2938
其中：从净利润中提取数	48	7416	2938
其中：法定盈余公积	49	6799	2548
任意盈余公积	50	617	390
储备基金	51		
企业发展基金	52		
法定公益金转入数	53		
本年减少数	54		
其中：弥补亏损	55		
转增资本（或股东）	56		
分派现金股利或利润	57		
分派股票股利	58		
年末余额	62	19766	12350
其中：法定盈余公积	63	17585	10786
储备基金	64		
企业发展基金	65		
四、法定公益金：			
年初余额	66	8430	5977
本年增加数	67	7034	2453
其中：从净利润中提取数	68	7034	2453
本年减少数	70		
其中：集体福利支出	71		
年末余额	75	15464	8430

五、未分配利润：			
年初未分配利润	76	15016	13440
本年净利润（净亏损以“-”号填列）	77	30892	21204
本年利润分配	78	33063	19628
年末未分配利润（未弥补亏损以“-”号填列）	80	12845	15016

（三）应交增值税明细表及其编制

应交增值税明细表作为资产负债表的附表，进一步说明资产负债表中应交增值税的变化情况。该表的内容与格式见表 9—4。该表各项目的内容及其填列方法如下：

（1）“年初未抵扣数”项目，反映企业年初尚未抵扣的增值税。本项目以“-”号填列。

（2）“销项税额”项目，反映企业销售货物或提供应税劳务应收取的增值税项。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“销项税额”专栏的记录填列。

（3）“出口退税”项目，反映企业出口货物退回的增值税款。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“出口退税”专栏的记录填列。

（4）“进项税额转出”项目，反映企业购进货物、在产品、产成品等发生非正常损失以及其他原因而不从销项税额中抵扣，按规定转出的进项税额。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“进项税额转出”专栏的记录填列。

（5）“转出多交增值税”项目，反映企业月度终了转出多交增值税。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“转出多交增值税”专栏的记录填列。

（6）“进项税额”项目，反映企业购入货物或接受应税劳务而支付的、准予从销项税额中抵扣的增值税额。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“进项税额”专栏的记录填列。

（7）“已交税金”项目，反映企业已缴纳的增值税额。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“已交税金”专栏的记录填列。

（8）“减免税款”项目，反映企业按规定减免的增值税额。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“减免税款”专栏的记录填列。

（9）“出口抵减内销产品应纳税额”项目，反映企业按照规定计算的出口货物的进项税额抵减内销产品应纳税额。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“出口抵减内销产品应纳税额”专栏的记录填列。

（10）“转出未交增值税”项目，反映企业月度终了转出未交增值税。本项目应根据“应交税金——应交增值税”明细科目“转出未交增值税”专栏的记录填列。

（11）该表“未交增值税”各项目，应根据“应交税金——未交增值税”明细科目的有关记录填列。

表 9—4 应交增值税明细表

会企 01 表附表 3

编制单位：吉澳公司

2002 年 12 月

单位：元

项 目	行 次	本 月 数	本 年 累 计 数
一、应交增值税：			
1. 年初未抵扣数（以“-”号填列）	1		
2. 销项税额	2	8560	102700
出口退税	3		
进项税额转出	4		
转出多交增值税	5		
	6		
	7		
3. 进项税额	8	6460	77500
已交税金	9	2100	24900
减免税款	10		
出口抵减内销产品应税额	11		
转出未交增值税	12		300

	13		
	14		
4. 期末未抵扣数（以“—”号填列）	15		
二、未交增值税：			
1. 年初未交数（多交数以“—”号填列）	16		
2. 本期转入数（多交数以“—”号填列）	17		300
3. 本期已交数	18		300
4. 期末未交数（多交数以“—”号填列）	20		

第三节 利润表及其附表

一、利润表及其作用

利润表是反映企业在某一会计期间的经营成果的财务报表。企业的经营成果是按权责发生制原则和配比原则为基本原则，确认、计量当期的收入与费用，通过计算得出的。利润表不仅反映企业的净利润，还反映企业的收益结构。收益结构是指构成企业净利润的各个项目。对经营活动涉及多个业务（多个行业、多个产品等）、多个经济区域的企业，收益结构还应分类反映这些不同业务与区域的收益情况。对财务报表的使用者来说，收益结构信息对其经济决策具有重要作用。

利润表的作用有以下几个方面：

（一）提供了反映企业经营成果的基本数据，有利于报表的使用者分析、评价、预测企业的经营成果与获利能力

利润表提供了企业的净利润与收益结构的情况。报表的使用者通过分析净利润、收益结构的数量及其变化，可掌握企业的盈利情况和它的变化趋势。将净利润与企业投入资本、占用资金相比较可进一步分析企业的获利能力。这些是投资者投资决策与考核企业经营管理者受托责任完成好坏的重要依据。

（二）提供企业盈利能力情况，有利于深入分析、评价、预测企业的偿债能力

企业的偿债能力不仅取决于资产流动性和资本结构，还受企业的盈利能力的影响。若企业的盈利能力差，就意味着企业自身积累资金的能力弱，流动性与资本结构会随之变差。特别是分析企业的长期偿债能力时，企业的盈利能力就更加重要。因此，利润表为信贷决策与信用交易决策提供了重要的信息。

（三）利润表提供的信息，有利于企业经营管理进行科学、合理的经营决策

利润表提供的收入、费用与利润的信息，有利于经营管理人员将它与本企业的前期资料、与同行业先进企业的资料进行对比分析，从中找出企业自身的生产经营的差距，制定出解决问题的有效措施。企业高层经营管理人员还可以利用利润表的附表分部报表提供的信息，科学、合理地进行重点投资行业、重点发展产品、重点开发经济区域的决策。

二、利润表的结构和内容

（一）单步式利润表和多步式利润表

单步式利润表是将收入项目合计减去所有费用项目合计而得出净利润。因为只有一个相减步骤，故称为单步式利润表。单步式利润表不需对收入、费用项目进行分类匹配计算，编制报表简单，适用于小企业。

多步式利润表是将企业的收入与费用按一定条件进行分类、匹配，分步计算出具有经济分析意义的收益指标，最后计算出净利润。一般要求多步式利润表能反映出企业经常性的营业活动、企业对外投资活动、企业非经常性活动等所产生的收入、费用、支出与收益的情况。因此，多步式利润表有利于报表使用者分析、评价、预测企业的收益情况。它适用于经济活动复杂的现代大中型企业。

（二）单期利润表与多期比较利润表

根据利润表中反映数据的期间数，可分为单期利润表与多期比较利润表。单期利润表的表中项目只反映一个会计期间的数据。多期比较利润表的表中同一项目由多个栏，反映多个会计期间的数据，以便于报表使用者进行多期的比较分析。如果前期的项目名称和内容与报告期不一致时，应将前期的项目名称和内容按报告期的项目和内容进行调整以使项目口径可比。

现在我国利润表采用的是报告多步式两期比较利润表，其结构和内容见表 9—5。

表 9—5		利 润 表		会企 02 表	
编制单位：吉澳公司		2001 年		单位：元	
项 目	行 次	上 年 数	本年累计数		

		(本 月 数)	
一 主营业务收入	1	241419	572091
减：主营业务成本	4	197395	475442
主营业务税金及附加	5	527	1463
二 主营业务利润（亏损以“－”号填列）	10	43497	95186
加：其他业务利润（亏损以“－”号填列）	11	644	1624
减：营业费用	14	2813	17388
管理费用	15	22322	29430
财务费用	16	476	626
三 营业利润（亏损以“－”号填列）	18	18530	49366
加：投资收益（损失以“－”号填列）	19	6510	-5295
补贴收入	22		
营业外收入	23	128	913
减：营业外支出	25	54	90
四 利润总额（亏损总额以“－”号填列）	27	25114	44894
减：所得税	28	2380	10030
少数股东损益	29	1530	3972
五 净利润（净亏损以“－”号填列）	30	21204	30892

补充资料：

项 目	本 年 累 积 数	上 年 实 际 数
1. 出售、处置部门或被投资单位所得收益		
2. 自然灾害发生的损失		
3. 会计政策变更增加（或减少）利润总额		
4. 会计估计变更增加（或减少）利润总额		
5. 债务重组损失		
6. 其他		

三、利润表的编制方法及编制说明

（一）利润表的编制方法

编制利润表，首先要明确利润的计算方法。如何计算当期利润由两种不同观点，一种是“资本维持观”，另一种是“交易观”。

资本维持观认为企业的原有资本必须维持完整，净资产超过原有投入资本的部分才是利润，用公式表示如下：

会计期间利润 = 期末净资产 - 期初净资产 + 本期分配给所有者的款项 - 本期所有者追加的投资

其中：期末净资产 = 期末资产 - 期末负债

该方法一般要求编制企业财产目录，对企业期末资产与负债的价值选用适当的方法予以确认、计量，以计算期末资产、期末负债。

交易观认为企业一定期间的利润是由该期间实际发生的经济业务决定的，因此，会计利润按如下公式计算：

会计期间利润 = 该期间经济业务所产生的收入 - 该期间经济业务收入所对应的费用

在上式中按权责发生制原则与收入实现原则确认该期间经济业务所产生的收入，按配比原则确认与收入相对应的费用。

用交易观编制利润表采用诱导法。即依据以历史成本为基础的会计账簿体系，通过一系列会计处理程序编制出利润表。现在大多数国家都采用以“交易观”为基础的诱导法编制利润表。我国也采用这种方法编制利润表。

（二）利润表的编制说明

有关当期收入与费用的确认与计量，以及利润核算的账务处理手续已在前面章节中介绍过，下面仅介

绍根据前面已处理好的会计账簿编制利润表。

我国利润表的编报期间主要有月、季度、半年、一年。

利润表中“本月数”栏反映各项目的本月实际发生数；在编报中期财务会计报告时，填列上年同期累计实际发生数；在编报年度财务会计报告时，填列上年全年累计实际发生数。如果上年度利润表与本年度利润表的项目名称和内容不相一致，应对上年度利润表项目名称和数字按本年度的规定进行调整，填入本表“上年数”栏。在编报中期和年度财务会计报告时，应将“本月数”栏改成“上年数”栏。

利润表“本年累计数”栏反映各项目自年初起至报告期末止的累计实际发生数。

利润表的各项目的内容及其填列方法如下：

(1)“主营业务收入”项目，反映企业经营主要业务所取得的收入总额。本项目应根据“主营业务收入”科目的发生额分析填列。

(2)“主营业务成本”项目，反映企业经营主要业务发生的实际成本。本项目应根据“主营业务成本”科目的发生额分析填列。

(3)“主营业务税金及附加”项目，反映企业经营主要业务应负担的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。本项目应根据“主营业务税金及附加”科目的发生额分析填列。

(4)“其他业务利润”项目，反映企业除主营业务以外取得的收入，减去所发生的相关成本、费用，以及相关税金及附加等的支出后的净额。本项目应根据“其他业务收入”、“其他业务支出”科目的发生额分析填列。

(5)“营业费用”项目，反映企业在销售商品和商品流通企业在购入商品等过程中发生的费用。本项目应根据“营业费用”科目的发生额分析填列。

(6)“管理费用”项目，反映企业发生的管理费用。本项目应根据“管理费用”科目的发生额分析填列。

(7)“财务费用”项目，反映企业发生的财务费用。本项目应根据“财务费用”科目的发生额分析填列。

(8)“投资收益”项目，反映企业以各种方式对外投资所取得的收益。本项目应根据“投资收益”科目的发生额分析填列；如为投资损失，以“—”号填列。

(9)“补贴收入”项目，反映企业取得的各种补贴收入以及退回的增值税等。本项目应根据“补贴收入”科目的发生额分析填列。

(10)“营业外收入”项目和“营业外支出”项目，反映企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入和支出。这两个项目应分别根据“营业外收入”科目和“营业外支出”科目的发生额分析填列。

(11)“利润总额”项目，反映企业实现的利润总额。如为亏损总额，以“—”号填列。

(12)“所得税”项目，反映企业按规定从本期损益中减去的所得税。本项目应根据“所得税”科目的发生额分析填列。

(13)“净利润”项目，反映企业实现的净利润。如为净亏损，以“—”号填列。

四、利润表的附表

利润表的附表是为了进一步说明与利润有关的信息而设置的。它主要包括利润分配表、业务分部报表与地区分部报表。

(一) 利润分配表及其编制

利润分配项目的揭示有两种方法，一种是在利润表之外单独编制利润分配表，另一种是将其列在利润表中。我国是将利润分配表作为利润表的附表单独编制。

利润分配表反映企业的利润分配情况和未分配利润。它体现了企业的利润分配政策与企业长期发展战略。

在利润分配表中，首先计算出当年可供分配的利润，然后根据企业的分配方案分配可供分配的利润，最后计算出留待以后分配的利润。我国采用的是两期比较式利润分配表，其格式与内容见表9—6。

表 9—6

利润分配表

会企 02 表附表 1

编制单位：吉澳公司

2001 年度

单位：元

项 目	行 次	本 年 实 际	上 年 实 际
一、净利润	1	30892	21204
加：年初未分配利润	2	15016	10557

其他转入	4		
二、可供分配的利润	8	45908	31761
减：提取法定盈余公积	9	6799	2549
提取法定公益金	10	7034	2453
提取职工奖励及福利基金	11		
提取储备基金	12		
提取企业发展基金	13		
利润归还投资	14		
三、可供投资者分配的利润	16	32075	26759
减：应付优先股股利	17		
提取任意盈余公积	18	617	390
应付普通股股利	19	11966	6647
转作资本（或股本）普通股股利	20	6647	4706
四、未分配利润	25	12845	15016

利润分配表中“本年实际”栏，根据本年“本年利润”及“利润分配”科目及其所属明细科目的记录分析填列。

“上年实际”栏根据上年“利润分配表”填列。如果上年度利润分配表与本年度利润分配表的项目名称和内容不一致，应对上年度报表项目的名称和数字按本年度的规定进行调整，填入本表“上年实际”栏内。

利润分配表各项目的内容及填列方法如下：

（1）“净利润”项目，反映企业实现的净利润。如为净亏损，以“－”号填列。本项目的数字应与“利润表”“本年累积数”栏的“净利润”项目一致。

（2）“年初未分配利润”项目，反映企业年初未分配的利润，如为未弥补的亏损，以“－”号填列。

（3）“其他转入”项目，反映企业按规定用盈余公积弥补亏损等转入的数额。

（4）“提取法定盈余公积”项目和“提取法定公益金”项目，分别反映企业按照规定提取的法定盈余公积和法定公益金。

（5）“提取职工奖励及福利基金”项目，反映外商投资企业按规定提取的职工奖励及福利基金。

（6）“提取储备基金”项目和“提取企业发展基金”项目，分别反映外商投资企业按规定提取的储备基金和企业发展基金。

（7）“利润归还投资”项目，反映中外合作经营企业按规定在合作期间以利润归还投资者的投资。

（8）“应付优先股股利”项目，反映企业应分配给优先股股东的现金股利。

（9）“提取任意盈余公积”项目，反映企业提取的任意盈余公积。

（10）“应付普通股股利”项目，反映企业应分配给普通股股东的现金股利。企业分配给投资者的利润，也在本项目反映。

（11）“转作资本（或股本）的普通股股利”项目，反映企业分配给普通股股东的股票股利。企业以利润转增的资本，也在本项目反映。

（12）“未分配利润”项目，反映企业年末尚未分配的利润。如为未弥补的亏损以“－”号填列。

企业如因以收购本企业股票方式减少注册资本而相应减少的未分配利润，可在本表“年初未分配利润”项目下增设“减：减少注册资本减少的未分配利润”项目反映。国有工业企业按规定补充的流动资本，可在本表“利润归还投资”项目下增设“补充流动资本”项目反映。企业按规定以利润归还借款、单项留用的利润等，可在“补充流动资本”项目下单列项目反映。

（二）分部报表及其编制

随着企业规模的扩大，许多企业提供多类产品和劳务，或在不同的经济地区经营。这些不同的产品、劳务或在不同的经济地区经营，其经营利润、经营风险、发展机会与未来前景是有差别的。这些关于企业不同类型产品和劳务以及在不同经济地区的经营信息被称作为分部信息，它对更好地理解企业经营业绩、科学评估企业的经营风险与经营利润、从整体上对企业经营作出更科学的认识，进一步作出科学合理的经济决策具有重要意义。然而，这些信息不可能根据汇总的数据确定，因此，《国际会计准则第 14 号—分部报告》与我国《企业会计制度》都对分部报告作出了规范的要求。

本表“抵销”栏，反映企业各分部间销售所应抵销的收入、成本等。

单位: 元

单位：元

[illegible]

3.满足下列三个条件之一的，应当纳入分部报表的编制范围：

（1）分部营业收入占有所有分部营业收入合计的 10%或以上（这里的营业收入包括主营业务收入和其他业务收入，下同）；

（2）分部营业利润占有所有盈利分部的营业利润合计的 10%或以上；或者分部营业的亏损占有所有亏损分部的营业亏损合计的 10%或以上；

（3）分部资产总额占有所有分部资产总额合计的 10%或以上。

如果按上述条件纳入分部报表范围的各个分部对外营业收入总额低于企业全部营业收入总额 75%的，应将更多的分部纳入分部报表编制范围（即使未满足上述条件），以至少达到编制的分部报表各个分部对外营业收入总额占企业全部营业收入总额的 75%及以上。

纳入分部报表的各个分部最多为 10 个，如果超过，应将相关的分部予以合并反映；如果某一分部的对外营业收入总额占企业全部营业收入总额 90%及以上的，则不需编制分部报表。

如果前期某一分部未满足上述三个条件之一而未纳入分部报表编制范围，本期因经营状况改变等原因达到上述条件而应纳入分部报表编制范围的，为可比起见，应对上年度的数字进行调整后填入“上年”数栏。

4.本表所称的“对外营业收入”、“对外销售成本”，是指各业务分部对整个企业以外的单位销售所产生的收入、成本；“分部间营业收入”、“分部间销售成本”，是指各个业务分部与其他业务分部销售业务所产生的收入、成本等。

对外销售成本与分部间销售成本，可以按照对外营业收入占全部业务（或地区）分部营业收入总额的比例进行分配。

企业对于成本的分配，也可以根据其具体的情况，采用合理的方法在各分部间进行分配。

5.分部资产总额，是指分部在其经营活动中使用的，并可直接归属于该分部的资产总额；分部负债总额，是指分部的经营活动形成的，并可直接归属于该分部的负债总额。

6.如母公司的会计报表和合并会计报表一并提供时，本表只需在合并会计报表的基础上编制。

第四节 现金流量表

一、现金流量表及其作用

现金流量表是反映企业在某一会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动对现金及现金等价物产生影响的财务报表。其目的是为财务报表的使用者提供企业一定会计期间内现金及现金等价物流入和流出的信息，以便于报表使用者了解和评价企业获取现金及现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。

这里所指的现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付是存款，包括现金、可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金，价值变动风险很小的投资（除特别注明外，以下所指的现金均含现金等价物）

现金流量表应按照经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量分别反映。现金流量是指现金及现金等价物的流入和流出。

企业应根据具体情况，确定现金等价物的范围，并且一贯性的保持划分标准，如改变划分标准，应视为会计政策的变更。企业确定现金等价物的原则及其变更，应在会计报表中披露。

现金流量表是反映某一会计期间现金流量的构成及其变化的动态报表。它对完善财务报表体系具有重要意义。《国际会计准则第七号——现金流量表》对其编报作出了规范化的要求。我国也在《企业会计准则》和《企业会计制度》中对现金流量表的编报作出规范要求。

现金流量表的作用体现在以下四个方面：

（一）帮助投资者和债权人等评估企业未来产生现金净流量的能力

投资者、债权人进行投资与信贷的主要目的是增加未来的现金收入。投资者在决策时要考虑原始投资的保障以及获得满意的股票市价变动利益与股利，债权人要考虑能否安全及时收回本金与利息，而这些均取决于企业未来的现金流量情况。企业有好的现金净流量，才有能力还本付息，支付股利。我们可以通过分析现金流量表上反映的经营活动、投资活动和筹资活动对企业现金流量的影响，来评估和预测企业未来产生现金净流量的能力。

（二）帮助投资者、债权人等评估企业支付股利能力、偿还债务能力和对外筹资能力

由于现在会计利润的确定是建立在货币价值不变会计假设与历史成本原则、权责发生制原则与配比原则的基础上，某一期间的会计利润的确定经过了对该期间收入与费用的确认、计量并通过计算得出的，使会计利润的计算包含了较多的选择与估计，从而导致会计利润容易被人为地操纵。而现金流量表中现金流量的确认与计量是建立在收付实现制基础上，它难以被人操纵。因此，不能仅以会计利润来衡量企业经营成果，而应结合现金流量的情况来分析。

通常以流动比率来衡量企业的资金流动性与偿债能力，流动比率越高，则资金流动性与偿债能力越强。但流动比率在计算中不考虑流动资产结构，在流动资产中并不是每种资产都具有相同的流动性，而在计算比率时却一视同仁，其结果可能导致决策失误。例如，当应收账款中含有大量难以回收的款项，存货中有较多的背时存货时，企业的流动资产看起来很充足，流动比率也较高，但这时可能企业的现金流量已恶化，难以用现金兑付到期债务。因此，评估企业支付股利能力、偿还债务能力和对外筹资能力最直接有效的方法是分析现金流量。现金流量表披露的经营活动、投资活动、筹资活动的净现金流入的信息能客观地更好地分析企业的资金流动性与偿债能力。经营活动的净现金流入本质上代表了企业经营活动产生现金的能力。经营活动的净现金流入占企业现金来源的比重越高，企业的财务基础就越稳固，支付股利能力、偿还债务能力和对外筹资能力就越强。现金流量表提供的信息有助于报表使用者实现上述分析。

（三）帮助投资者、债权人等分析本期净利润与经营活动现金流量的差异原因

由于会计按权责发生制原则与配比原则确认、计量会计期间的收入与费用，导致损益确认的时间与现金支付的时间不可能完全一致。现金流量表揭示本期净利润与经营活动现金流量之间的差异及其原因，这便于投资者、债权人等更合理地预测未来的现金流量。

（四）便于投资者、债权人等评估报告期内与现金有关的和与现金无关的投资和筹资活动对财务状况的影响

现金流量表除披露经营活动的现金流量、投资活动和筹资活动的现金流量外，一般还反映不涉及现金流量的投资与筹资活动。因为这类活动对企业的资本结构及未来现金流量有显著的影响。披露这些信息有利于报表使用者评估企业未来的现金流量并制定合理的投资与信贷决策。

二、现金流量表的结构和内容

我国现金流量表包括主表和补充资料两个部分。主表中揭示经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量。补充资料揭示将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

各种活动的现金流量一般应按现金的流入和流出总额反映。并用“现金净流量 = 现金流入 - 现金流出”这一公式计算出各种活动的现金净流量。但代客户收取或支付的现金以及周转快、金额大、周期短的项目的现金收入和现金支出，可以用净额反映。因为这些现金流量项目在企业停留的时间短，企业加以利用的余地比较小，净额就能说明其对企业现金流量的影响。

《企业会计制度》中现金流量表的格式和内容如表 9—9 所示：

现金流量表可分成以下五个部分做进一步的介绍。

表 9—9		现金流量表		会企 03 表
编制单位：吉澳公司		2001 年度		单位：元
项 目	行 次	金 额		
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金	1	465265		
收到的税费返还	3	436		
收到的其他与经营活动有关的现金	8	11866		
现金流入小计	9	477567		
购买商品、接受劳务支付的现金	10	361074		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	9216		
支付的各项税费	13	37162		
支付的其他与经营活动有关的现金	18	35021		
现金流出小计	20	442473		
经营活动产生的现金流量净额	21	35094		
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	22			
取得投资收益所收到的现金	23	265		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	25	321		
收到的其他与投资活动有关的现金	28	18444		

现金流入小计	29	19030
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金净额	30	22545
投资所支付的现金	31	114752
支付的其他与投资活动有关的现金	35	
现金流出小计	36	137297
投资活动产生的现金流量净额	37	-118267
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所受到的现金	38	87912
借款受到的现金	40	34410
受到的其他与筹资活动有关的现金	43	
现金流入小计	44	122322
偿还债务所支付的现金	45	19924
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	46	6487
支付的其他与筹资活动有关的现金	52	231
现金流出小计	53	26642
筹资活动产生的现金流量净额	54	95680
四、汇率变动对现金的影响	55	
五、现金及现金等价物净增加额	56	12507

续表

补 充 资 料	行次	金 额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	57	30892
加：少数股东损益		3972
计提的资产减值准备	58	1111
固定资产折旧	59	7407
无形资产摊销	60	364
长期摊待费用摊销	61	21
摊待费用减少（减：增加）	64	70
预提费用增加（减：减少）	65	122
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	66	3
固定资产报废损失	67	
财务费用	68	761
投资损失（减：收益）	69	5296
递延税款贷项（减：借项）	70	
存货的减少（减：增加）	71	15400
经营性应收项目的减少（减：增加）	72	-22409
经营性应付项目的增加（减：减少）	73	-7916
其他	74	
经营活动产生的现金流量净额	75	35094
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本	76	
一年内到期的可转换公司债券	77	
融资租入固定资产	78	
3. 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	79	31604

减：现金的期初余额	80	19097
加：现金等价物的期末余额	81	
减：现金等价物的期初余额	82	
现金及现金等价物净增加额	83	12507

（一）经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易活动。工商企业经营活动主要包括：销售商品、提供劳务、经营性租赁、购买商品、接受劳务、缴纳税款等等。

1. 经营活动产生的现金流入主要包括：

（1）“销售商品、提供劳务收到的现金”项目。该项目反映企业销售商品、提供劳务实际收到的现金（含销售收入和应向购买者收取的增值税额），包括本期销售商品、提供劳务收到的现金，以及前期销售和前期提供劳务本期收到的现金和本期预收的账款，减去本期退回本期销售的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金。企业销售材料和代购代销业务收到的现金，也在本项目中反映。

（2）“收到的税费返还”项目。该项目反映企业收到返还的各种税费，如收到的增值税、消费税、营业税、所得税、教育费附加返还等。

（3）“收到的其他与经营活动有关的现金”项目。该项目反映企业除了上述各项目外，收到的其他与经营活动有关的现金流入，如罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入等。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。

2. 经营活动产生的现金流出主要包括：

（1）“购买商品、接受劳务支付的现金”项目。该项目反映企业购买材料、商品、接受劳务实际支付的现金，包括本期购入材料、商品、接受劳务支付的现金（包括增值税项税额），以及本期支付前期购入商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项。本期发生的购货退回收到的现金应从本项目内减去。

（2）“支付给职工以及为职工支付的现金”项目。该项目反映企业实际支付职工，以及为职工支付的现金，包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等，以及为职工支付的其他费用。不包括支付的离退休人员的各项费用和支付给在建工程人员的工资等。企业支付给离退休人员的各项费用，包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员的费用，在“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映；支付给在建工程人员的工资，在“购建固定资产，无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映。

企业为职工支付的养老、失业等社会保险基金、补充养老保险、住房公积金、支付给职工的住房困难补助，以及企业支付给职工或为职工支付的其他福利费用等，应按职工的工作性质和服务对象，分别在本项目和在“购建固定资产，无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映。

（3）“支付的各项税费”项目。该项目反映企业按规定支付的各种税费，包括本期发生并支付的税费，以及本期支付以前各期发生的税费和预交的税金，如支付的教育费附加、矿产资源补偿费、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、预交的营业税等。不包括计入固定资产价值、实际支付耕地占用税等。也不包括本期退回的增值税、所得税，本期退回的增值税、所得税在“收到的税费返还”项目反映。

（4）“支付的其他与经营活动有关的现金”项目。该项目反映企业除上述项目外，支付的其他与经营活动有关的现金流出，如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费现金支出、支付的保险费等，其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。

（二）投资活动产生的现金流量

投资活动是指企业长期资产的购建和不包括现金等价物范围内的投资及其处置活动。这里所指的长期资产是指固定资产、在建工程、无形资产、其他长期资产等持有期限在一年或一个营业周期以上的资产。

1. 投资活动产生的现金流入主要包括：

（1）“收回投资所收到的现金”项目。该项目反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的短期投资、长期股权投资而收到得现金，以及收回长期债权投资本金而收到的现金。不包括长期债权投资收回的利息，以及收回的非现金资产。

（2）“取得投资收益所收到的现金”项目。该项目反映企业因股权性的投资和债权性投资而取得的现金股利、利息，以及从子公司、联营企业和合营企业分回利润收到的现金。不包括股票股利。

（3）“处置固定资产，无形资产和其他长期资产所收回的现金净额”项目。该项目反映企业处置固定资产，无形资产和其他长期资产所收回的现金，减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由于自然灾害所造成的固定资产等长期资产损失而收到的保险赔偿收入，也在本项目反映。

（4）“收到的其他与投资活动有关的现金”项目。该项目反映企业除了上述各项以外，收到的其他与投资活动有关的现金流入。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。

2. 投资活动产生的现金流出主要包括：

(1) “购建固定资产，无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目。该项目反映企业购买、建造固定资产，取得无形资产和其他长期资产所支付的现金，不包括为购建固定资产而发生的借款利息资本化的部分，以及融资租入固定资产支付的租赁费，借款利息和融资租入固定资产支付的租赁费，在筹资活动产生的现金流量中反映。

(2) “投资所支付的现金”项目。该项目反映企业进行权益性投资和债券性投资支付的现金，包括企业取得的除现金等价物以外是短期股票投资、短期债券投资，长期股权投资、长期债券投资所支付的佣金、手续费等附加费用。

企业购买股票和债券时，实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息，应在投资活动的“支付其他与投资活动有关的现金”项目反映；收回购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息，在投资活动的“收到的其他与投资活动有关的现金”项目反映。

(3) “支付其他与投资活动有关的现金”项目。该项目企业反映除上述项目外，支付的其他与投资活动有关的现金流出。其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。

(三) 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业及债务规模和构成发生变化的活动。

这里所说的资本包括实收资本（股本）、资本溢价（股本溢价）。与资本有关的现金流入和流出项目，包括吸收投资、发行股票、分配利润等。

这里所说的债务是指企业对外举债所借入的款项，如发行债券，向金融企业借入款项以及偿还债务等。

1. 筹资活动产生的现金流入主要包括：

(1) “吸收投资所收到的现金”项目。该项目反映企业收到的投资者投入的现金，包括以发行股票、债券等方式筹集的资金实际收到款项的净额（发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额）。以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计、咨询等费用，在“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目反映，不从本项目内减去。

(2) “借款所收到的现金”项目。该项目反映举借各种短期、长期借款所收到的现金。

(3) “收到的其他与筹资活动有关的现金”项目。该项目反映企业除上述各项目外收到的其他与筹资活动有关的现金流入，如接受现金捐赠等。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。

2. 筹资活动产生的现金流出主要包括：

(1) “偿还债务所支付的现金”项目。该项目反映企业以现金偿还债务的本金，包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等。企业偿还的借款利息、债券利息，在“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目反映，不包括在本项目内。

(2) “分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目。该项目反映企业实际支付的现金股利，支付给其他投资单位的利润以及支付的借款利息、债券利息等。

(3) “支付其他与筹资活动有关的现金”项目。该项目企业反映除上述项目外，支付的其他与筹资活动有关的现金流出，如捐赠现金支出、融资租入固定资产支付的租赁费等。其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。

(四) 汇率变动对现金的影响

“汇率变动对现金的影响”项目，反映企业外币现金流量及境外子公司的现金流量折算为人民币时，所采用的现金流量发生日的汇率或平均汇率折算的人民币金额与“现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的人民币金额之间的差额。

(五) 现金流量表的补充资料项目与若干说明

现金流量表的补充资料披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息，并揭示不涉及现金收支的投资和筹资活动的有关信息。

1. 将净利润调节为经营活动的现金流量

净利润是按照权责发生制原则为基础进行确认与计量的，并包括与投资活动与筹资活动有关的收入、费用。经营活动的现金净流量是按照收付实现制原则为基础进行确认与计量的，并包括不属于净利润构成要素的内容。因此，应对形成这两者差异的要素项目进行调整，将净利润调节为经营活动产生的现金净流量。在调整中，凡是不增加现金的收入以及与经营活动无关的收入应从本期利润中减去，凡是不减少现金的费用以及与经营活动无关的支出应加回本期利润。与经营活动有关的流动资产增加部分与流动负债减少部分应从本期利润中减去，反之，与与经营活动有关的流动资产减少部分与流动负债增加部分应加回本期利润。具体的主要调整项目如下：

(1) “计提的资产减值准备”项目，反映企业计提的各项资产的减值准备。

(2) “固定资产折旧”项目，反映企业本期累计提取的折旧。

(3) “无形资产摊销”和“长期待摊费用摊销”两个项目，分别反映企业本期累计摊入成本费用的无

形资产的价值及长期待摊费用。

(4)“待摊费用减少(减:增加)”项目,反映企业本期待摊费用的减少。期末数大于期初数的差额,以“-”填列。

(5)“预提费用增加(减:减少)”项目,反映企业本期预提费用的增加。期末数小于期初数的差额,以“-”填列。

(6)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)”,反映企业本期由于处置固定资产、无形资产和其他长期资产而发生的净损失。如为净收益,以“-”填列。

(7)“固定资产报废损失”项目,反映企业本期固定资产盘亏(减盘盈)后的净损失。

(8)“财务费用”项目,反映企业本期发生的应属于投资活动或筹资活动的财务费用。如为收益,以“-”填列。

(9)“投资损失(减:收益)”项目,反映企业本期投资所发生的损失减去收益后的净损失。如为投资收益,以“-”填列。

(10)“递延税款贷项(减:借项)”项目,反映企业本期递延税款的净增加或净减少。“递延税款借项”的期末数小于期初数的差额,以及“递延税款贷项”期末数大于期初数的差额,以正数填列;“递延税款借项”的期末数大于期初数的差额,以及“递延税款贷项”期末数小于期初数的差额,以“-”号填列。

(11)“存货的减少(减:增加)”项目,反映企业本期存货的减少(减增加)。期末数大于期初数的差额,以“-”号填列。

(12)“经营性应收项目的减少(减:增加)”项目,反映企业本期经营性应收项目(包括应收账款、应收票据、其他应收款中与经营活动有关的部分以及应收的增值税销项税额等)的减少(减:增加)。

(13)“经营性应付项目的增加(减:减少)”项目,反映企业本期经营性应付项目(包括应付账款、应付票据、应付福利费、应交税金、其他应付款中与经营活动有关的部分以及应付的增值税进项税额等)的增加(减:减少)。

补充资料中的“现金及现金等价物净增加额”与现金流量表中的“五、现金及现金等价物净增加额”的金额相等。

2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动

“不涉及现金收支的投资和筹资活动”,反映企业一定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息。不涉及现金收支的投资和筹资活动各主要项目如下:

(1)“债券转为资本”项目,反映企业本期转为资本的债务金额。

(2)“一年内到期的可转换公司债券”项目,反映企业一年内到期的可转换公司债券的本息。

(3)“融资租入固定资产”项目,反映企业本期融资租入固定资产计入“长期应付款”科目的金额。

三、现金流量表的编制方法与程序

(一) 经营活动现金流量的列报方法

现金流量表的编制一般按经营活动现金流量的列报方法分为直接法和间接法。

直接法是通过现金收入和支出的主要类别反映来自企业经营活动的现金流量。一般是以利润表中的营业收入为起算点,调整与经营活动有关的项目的增减变动,然后计算出经营活动的现金流量。

间接法是以本期净利润为起算点,调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支以及其它有关项目的增减变动,据此计算出经营活动的现金流量。

直接法揭示了伴随企业经营活动的现金收支情况,为预测将来的现金收支提供了有用的信息,因而被国际会计准则委员会推荐使用。

间接法揭示了本期净利润与经营活动产生的现金净流量之间的差异及其原因,且较易于编制。

我国《企业会计制度》与《企业会计准则》中规定企业应采用直接法报告企业经营活动的现金流量。并要求在现金流量表的补充资料中揭示将净利润调节经营活动产生的现金净流量的信息,也就是用间接法来计算经营活动的现金净流量。

(二) 现金流量表的编制程序

直接法编制现金流量表,可采用工作底稿法或T型账户法编制。

1. 工作底稿法

采用工作底稿法编制现金流量表,就是以工作底稿为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出现金流量表。

工作底稿纵向看可分成资产负债表项目、利润表项目、现金流量表项目三个部分,横向看由项目栏、期初数、调整分录借方、调整分录贷方、期末数这五栏组成。

用工作底稿法编制现金流量表的程序如下:

(1) 将资产负债表的期初数和期末数与利润表的本年累计数过入工作底稿。

(2) 对当期会计业务进行分析,并编制调整分录。编制调整分录时,要以利润表项目为基础,结合资产负债表项目逐一进行分析。编制调整分录的目的是通过对以权责发生制为基础的账户记录与利润表和资产负债表的各项目进行分析、调整,得出以收付实现制为基础的现金流量表的各项金额。

(3) 将调整分录过入工作底稿的相应部分

(4) 核对调整分录,借方、贷方合计数应相等,资产负债表项目期初数加减调整分录中的借贷金额应等于期末数。

(5) 根据工作底稿中的现金流量表项目部分编制正式的现金流量表。

2. T型账户法

采用T型账户法编制现金流量表,就是以T型账户为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出现金流量表。

用T型账户法编制现金流量表的程序如下:

(1) 为所有的非现金项目(包括资产负债表项目和利润表项目)分别开设T型账户,并将各自的期末期初变动数过入各T型账户。

(2) 开设一个大的“现金及现金等价物”T型账户,每边分为经营活动、投资活动和筹资活动三个部分,左边记现金流入,右边记现金流出。与其他账户一样,过入期末期初变动数。

(3) 以利润表项目为基础,结合资产负债表分析每一个非现金项目的增减变动,并据此编制调整分录。

(4) 将调整分录过入各T型账户,并进行核对,各账户借贷相抵后的余额与原先过入的期末期初变动数应当一致。

(5) 根据大的“现金及现金等价物”T型账户编制正式的现金流量表。

用工作底稿法或T型账户法编制现金流量表,它们没有本质的区别,并且它们在分析时所编制的调整分录完全相同。只需掌握其中一种方法即可。

第五节 第五节 会计报表附注与财务情况说明书

一、会计报表附注

财务会计报表具有一定结构和格式所反映的内容受到一定的限制。会计报表附注对财务会计报表未披露或者披露不详尽的重要内容作进一步的揭示,以提高会计信息的披露深度和会计信息的可理解性和可比性。这样可提高披露会计信息的利用价值,以利于财务会计报表使用者进行经济决策。

《国际会计准则第1号—财务报表的列报》对财务报表附注作了规范的要求。我国《企业会计制度》也对会计报表附注作了规定,并将其内容划分为十三个部分。我国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——公开发行证券的公司财务报告的一般规定》将财务报表附注作了比《企业会计制度》更详尽的规定。

会计报表附注的内容可分类表述如下:

(一) 不符合会计核算前提的说明

会计核算基本前提是编制会计报表、披露会计信息的基本前提,它应遵循《企业会计准则》、《企业会计制度》的规定。它主要包括会计核算的四个基本假设和会计核算的基本原则。一般情况下,企业会计核算遵循我国法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定会计核算前提,应在本部分作出声明。若企业提供的会计报表没有依据公认的会计核算基本前提,则应在本部分对不符合会计核算前提部分予以说明。

(二) 重要会计政策和会计估计的说明

会计政策是指企业在会计核算时所遵循的具体原则以及企业所采纳的具体会计处理方法。

会计估计指企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所做的判断。

不同的会计政策或会计估计对企业的会计核算和会计报表将会产生不同的影响,进而影响对会计报表项目的理解。因此,对重要的会计政策和会计估计应予以披露。

会计政策的内容主要包括:收入、费用的确认;企业的合并政策;有形资产和无形资产的确认、折旧或摊销;借款费用和其他支出的资本化;金融工具和投资;研究与开发;存货;所得税;外币折算和套期等。

(三) 重要会计政策和会计估计变更的说明,以及重大会计差错的说明

根据会计核算的基本原则会计政策和会计估计的选择,一般一经确定无充足的理由不得变更。若需要变更则要对会计政策和会计估计变更的内容、理由与变更对会计报表项目的影响加以说明。主要包括以下事项:会计政策变更的内容和理由;会计政策变更的影响数;累计影响数不能合理确定的理由;会计估计变更的内容和理由;会计估计变更的影响数;会计估计变更的影响数不能合理确定的理由;

会计差错指会计核算时，由于计量、确认、记录等方面出现的错误。重大会计差错指企业发现的使公布的会计报表不再具有可靠性的会计差错。由于重大会计差错影响会计报表的使用，故此，要对其进行披露。披露的内容主要有：重大会计差错的内容；重大会计差错的更正金额。

（四）或有事项的说明

或有事项是指过去的交易或事项形成的一种状况，其结果须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有事项分为或有负债与或有资产两类。《企业会计制度》与《企业会计准则》对或有事项的披露作出了规定。

要说明的或有负债的类型及其影响主要包括：已贴现商业承兑汇票形成的或有负债；未决诉讼、仲裁形成的或有负债；为其他单位提供债务担保形成的或有负债；其他或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）；或有负债预计产生的财务影响（如无法预计，应说明理由）；或有负债获得补偿的可能性。

如果或有资产很可能会给企业带来经济利益时，则应说明其形成的原因及其产生的财务影响。

（五）资产负债表日后事项的说明

资产负债表日后事项，指自年度资产负债表日至成为不管批准报出日之间发生的需要调整或说明的事项。《企业会计准则》与《企业会计制度》对其作出了相关信息的披露规范。

应说明的资产负债表日后事项主要包括：股票和债券的发行；对一个企业的巨额投资；自然灾害导致的资产损失；外汇汇率发生较大变动等非调整事项的内容，并估计该事项对财务状况、经营成果的影响；如无法作出估计，应说明其原因。

（六）关联方关系及其交易的说明

在企业财务决策和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则可认定为关联方，如果两方或多方同受一方控制，则也将其视为关联方。关联方之间的相互关系即为关联关系。关联方之间发生转移资源或义务的事项，不论是否收取价款均被视为关联方交易。由于关联关系使得关联方之间的交易对企业的经营情况具有较大的影响，因此，应对关联方关系及其交易的情况进行披露。

《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》对关联方关系及其交易作出了详细的解释，并规范了披露的要求。

《企业会计制度》对其披露作了如下规定：

1. 在存在控制关系的情况下，关联方如为企业时，不论他们之间有无交易，都应说明如下事项：企业经济的性质或类型、名称、法定代表人、注册地、注册资本极其变化；企业的主营业务；所持股份或权益极其变化。
2. 企业与关联方发生交易的情况下，企业应说明关联方关系的性质、交易类型及其交易要素，这些要素一般包括：交易的金额及相应的比例；未结算项目的金额及相应的比例；定价政策（包括没有金额或只有象征性金额的交易）。
3. 关联方交易应分别关联方以及交易类型予以说明，类型相同的关联方交易，在不影响会计报表使用者正确理解的情况下可以合并说明。
4. 对于关联方交易价格的确定如果高于或低于一般交易价格的，应说明其价格的公允性。

（七）重要资产转让及其出售的说明

经	营	重	要	资	产	指	对	企	业
影	的	与	发	展	产	生	重	要	影
生	重	资	产	。产	报	告	期	内	发
及	出	售	资	为	置	换	、	转	让
专	项	披	行	资	的	企	业	，	应
细	情	况	露	包	产	置	换	的	详
价	值	、	转	让	括	资	产	账	面
原	因	以	及	对	金	额	、	转	让
况	、	经	营	成	果	的	财	务	状
							影	响	等

（八）企业合并、分立的说明

企业的合并、分立情况对企业经营与发展具有重要意义，因此，应对企业合并与分立情况予以披露。证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——公开发行证券的公司财务报告的一般规定》中对其内容作了较细致的说明，其内容如下：

（1）公司应披露其所控制的境内外所有子公司及合营企业的全称、业务性质、注册资本、经营范围以及本公司对其实际投资额和所占权益比例等。未纳入合并财务报表范围的子公司，应说明原因及对公司

财务状况、经营成果的影响。

(2) 对纳入合并范围但母公司持股比例未达到 50% 以上的子公司，应说明纳入合并范围的原因。

(3) 公司报告期内合并报表范围如发生变更的，应当披露变更内容、原因。若发生购买、转让股权而增加控股子公司、合营企业的情况，应说明每个新增或转让股权的购买日及其确定方法。

(4) 按照比例合并方法进行合并的公司，应特别说明。

(九) 会计报表重要项目的说明

为了便于对会计报表项目进行深入的分析，对会计报表重要项目应作进一步的说明。《企业会计制度》对其披露内容作了如下要求：

1. 应收款项（不包括应收票据，下同）及计提坏账准备的方法

说明坏账的确认标准，以及坏账准备的计提方法和计提比例，并重点说明如下事项：

(1) 本年度全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大的，（计提比例一般超过 40% 及以上的，下同），应单独说明计提的比例及其理由；

(2) 以前年度已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大的，但在本年度又全额或部分收回的，或通过重组等其他方式收回的，应说明原因，原估计计提比例的理由，以及原估计计提比例的合理性；

(3) 对某些金额较大的应收款项不计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较低（一般为 5% 或低于 5%）的理由；

(4) 本年度实际冲销的应收款项及其理由，其中，实际冲销的关联交易产生的应收款项应单独披露。

应收款项应按下列格式分别进行披露：

账 龄	期 初 余 额			期末余额		
	金额	比 例 (%)	坏 账 准 备	金额	比 例 (%)	坏 账 准 备
1 年以 内	32767	99.37%	1638	4351 9	96.48%	2176
1~2 年	198	0.6%	10	987	2.19%	49
2~3 年	7	0.02%	0.66	81	0.18%	4
3 年以 上	3	0.01%	0.33	519	1.15%	26
合计	32976	100%	1649	4510 6	100%	2255

2. 存货核算方法

说明存货的分类、取得、发出、计价以及低值易耗品和包装物的摊销方法计提存货跌价准备的方法以及存货可变现净值的确定依据。

存货应按下列格式披露：

(该部分披露的数据采用吉澳公司 2001 年的数据为例)

项 目	期 初 余 额	期 末 余 额
原 材 料	7869	12008
库存商品	7318	11434
在产品	2228	5708
在途物资		1762
其他	4	2
合计	17419	30914

3. 投资的核算方法

(1) 说明当期发生的投资净损益，其中重大的投资净损益项目应单独说明；说明短期投资、长期股权投资和长期债权投资的期末余额，其中长期股权投资中属于对子公司、合营企业、联营企业投资的部分，应单独说明；说明当年提取的投资损失准备、投资的计价方法、以及短期投资的期末市价；说明投资总额占净资产的比例；采用权益法核算时，还应说明投资企业与被投资单位会计政策的重大差异；说明投资变现及投资收益汇回的重大限制；股权投资差额的摊销方法、债券投资溢价和折价的摊销方法以及长期投资

减值准备的计提方法。

(2) 短期投资应按下列格式披露:

项 目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
一、股权投资合计				
其中: 股票投资				
二、债券投资				
其中: 国债投资				
其他债券				
三、其他投资				
四、股权投资差额				
合计				

3) 长期投资应按下列格式披露:

项 目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
一、长期股权投资	20825	72532	9095	84262
其中: 对子公司投资	20784		2448	18336
对合营企业投资				
对联营企业投资				
股权投资差额		72512	6647	65865
二、长期债券投资				
其中: 国债投资				
三、其他股权投资				
合计	20825	72532	9095	84262

(4) 长期股权投资应按下列格式披露:

被投资单位名称	股份类别	股票数量	占被投资单位股权的比例	初始投资成本
A 公司	法人股	100	59%	30
B 公司	法人股	50	55%	11

(5) 长期债券投资还应按下列格式披露:

债券种类	面值	年利率	初始投资成本	到期日	本期利息	累计应收或已收利息

4. 固定资产计价及折旧方法

(1) 说明固定资产的标准、分类、计价方法及折旧方法, 各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率, 如有在建工程转入、出售、置换、抵押和担保等情况的, 应予说明。

(2) 固定资产还应按下列格式披露:

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
一、原价合计	70934	50227	2819	118342
其中: 房屋、建筑物	25360	18088		43448
机器设备	43422	30914	2581	71755
运输工具	100	343	238	111

	6			1
其它	1146	882		2028
二、累计折旧合计	26695	15368	1509	40554
其中：房屋、建筑物	6346	4606		10952
机器设备	19166	10187	1419	27934
运输工具	772	81	88	765
其它	411	494	2	903
三、固定资产净值合计	44239	34859	1310	77788
其中：房屋、建筑物	19014	13482		41708
机器设备	24256	20727	1162	43821
运输工具	227	262	150	339
其它	735	388		1123

5. 无形资产的计价和摊销方法

无形资产应按下列格式披露：

种类	实际成本	期初余额	本期增加数	本期减少数	本期摊销数	期末余额
专有技术	275	149		27	1	121
非专利技术	104	83		83		0
土地使用权	5975					

6. 长期待摊费用的摊销方法

长期待摊费用应按下列格式披露：

种类	期初数	本期增加	本期摊销	期末数

（十）收入

说明当期确认的下列各项收入的金额：销售商品的收入；提供劳务的收入；利息收入；使用费收入；本期分期收款确认的收入。

（十一）所得税的会计处理方法

说明所得税的会计处理方法是采用应付税款法，还是采用纳税影响会计法；如果采用纳税影响会计法，应说明是采用递延法还是债务法。

（十二）合并会计报表的说明

说明合并范围的确定原则；本年度合并报表范围如发生变更企业应说明变更的内容、理由。

（十三）有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

在上述的披露中，若还有按法律、行政法规和企业会计准则、国家统一的会计制度的规定应给与披露而未披露的内容，应在这部分予以披露。

二、财务情况说明书

财务情况说明书是对企业财务情况具有重大影响的事项进行说明的文书。

我国 1993 年 7 月 1 日开始执行的《企业财务通则》第四十二条规定“财务情况说明书，主要说明企业的生产经营状况、利润实现和分配情况、资金增减和周转情况、税金缴纳情况、各项财产物资变动情况；对本期或者下期财务状况发生重大影响的事项；资产负债表日至报出财务报告前发生的对企业财务状况变动由重大影响的事项；以及需要说明的其他事项。”，将该规定内容与我国 2001 年 1 月 1 日开始执行的《企业会计制度》相比较可知，《企业会计制度》中的会计报表附注中的一些内容原来包含在《企业财务通则》规定的财务情况说明书中。因此，《企业会计制度》规定财务状况说明书至少应当对下列情况作出说明：

- （一）企业生产经营的基本情况
- （二）利润实现和分配情况
- （三）资金增减和周转情况
- （四）对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项

《企业会计制度》规定的财务情况说明书是对在会计报表及其附注中未披露的对企业经营影响较大的不能用货币计量的事项，以及虽然在会计报表及其附注中披露但需要以文字作进一步说明以便于使用者理解的事项，作进一步解释说明与分析提炼和归纳总结。

财务状况说明书的编写除上述规定外，还未见更详细的规定说明。可参考我国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——公开发行证券的公司财务报告的一般规定》与《公开发行股票的公司信息披露的内容与格式准则第二号——年度报告的内容与格式》中的相关信息披露要求进行编制。

思 考 题

- 一、一、财务报告包含哪些主要内容？
- 二、二、财务报告的作用是什么？
- 三、三、财务报表主要包括哪些报表？
- 四、四、财务报表可分为哪些种类？
- 五、五、资产负债表的作用是什么？
- 六、六、资产负债表中各项目的分类与排列方式有哪些？
- 七、七、对资产负债表的本质有哪两种不同的认识？
- 八、八、利润表的作用是什么？
- 九、九、单步式利润表和多步式利润表各有什么特点？
- 十、十、确定企业会计利润有哪两种观点？
- 十一、十一、现金流量表的作用是什么？
- 十二、十二、现金流量表中现金流量由哪几部分组成？
- 十三、十三、财务报表附注包括哪些主要内容？

参考文献

- 1. 1. 中华人民共和国财政部，企业会计制度，北京，经济科学出版社，2001.2
- 2. 2. 中华人民共和国财政部，企业会计准则，北京，财政部财会（2001）7 号
- 3. 3. 中华人民共和国证监会，公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——公开发行证券的公司财务报告的一般规定，北京，证监会发[2 0 0 1] 1 6 0 号，2001.12
- 4. 4. 娄尔行、石成岳、孙铮，中级财务会计，上海，上海三联书店，1994
- 5. 5. 饭野利夫，财务会计论，东京，同文馆，1988.11
- 6. 6. Harrison Horngren. Financial Accounting. Prentice—Hall Englewood cliff. N.J 1995
- 7. 7. 余秉坚主编，企业会计制度详解及实用指南，北京，中国经济出版社，2001.3
- 8. 8. 葛家澍、余绪缨主编，会计学，北京，高等教育出版社，2000.7
- 9. 国际会计准则委员会，中国财政部会计准则委员会组织翻译，国际会计准则 2000，北京，中国经济出

第十章 第十章 财务报告的分析与评价

财务报告分析的目的是通过分析企业的财务报告，了解企业经营的过去情况和目前状况，预测企业未来的发展趋势，为科学、合理地作出经济决策服务。财务报告分析是在一定的社会经济环境中对处于某个经济发展时期的特定企业进行的，要在对企业的环境分析的基础上，评价分析资料的真实性与可比性，针对不同的分析目的选择科学合理的分析方法与分析指标，分析中要将定量分析与定性分析相结合、将特定目的的分析与综合分析相联系，以系统科学的理论与方法指导我们的分析实践。

第一节 第一节 财务报告分析概述

一、财务报告分析的概念和内容

财务报告分析是指财务报告的使用者用系统的理论与方法，把企业看成是在一定社会经济环境下生存发展的生产与分配社会财富的经济实体，通过对财务报告提供的信息资料进行系统分析来了解掌握企业经营的实际情况，分析企业的行业地位、经营战略、主要产品的市场、企业技术创新、企业人力资源、社会价值分配等经营特性和企业的盈利能力、经营效率、偿债能力、发展能力等财务能力，并对企业作出综合分析评价，预测企业未来的盈利情况与产生现金流量的能力，为相关经济决策提供科学的依据。

财务报告分析的内容主要包括企业经营环境与经营特性分析、企业会计政策及其变动分析、财务报表项目及其结构分析、财务能力分析、企业综合分析评价等。

企业经营环境与经营特性分析主要分析宏观经济发展的形势，分析企业所处行业的发展趋势，分析企业的行业地位、经营战略、主要产品的市场情况，分析企业技术创新能力，分析企业高层管理人员与职工素质等人力资源情况与企业创造价值的社会分配结构等。这样做，决策者可把握企业的宏观环境与企业总体情况，更好地联系与解释财务报告分析的结果。

企业会计政策及其变动分析主要分析企业经营管理者选择不同的会计政策的理由及其对财务报表项目与财务分析指标的影响，为保证对比分析时分析指标的可比性，必要时对分析资料进行适当的修正。

财务报表项目及其结构分析主要对资产负债表、利润表、现金流量表及其附注的各个项目与结构进行对比分析，分析各种资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用、利润、现金流量的变化、变化原因和其对企业经营的影响。每个财务报表项目都具有特定的经济含义，它的变化对财务能力、经营特性都可能产生影响，一般可编制多期比较财务报表和多期百分比财务报表进行分析。多期百分比财务报表是将财务报表项目用结构百分比表示，并将多个会计期间的财务报表合并，这样有利于对财务报

表的结构变动进行分析。

财务能力分析主要分析企业的盈利能力、经营效率、偿债能力（短期、长期）、发展能力等。该部分主要通过定量的财务指标分析进行，它是财务报告分析的重要内容，在本章第二节将较详细地介绍。

企业综合分析与评价主要将上述分析情况用系统、科学的方法进行综合得出对企业的综合分析与评价。该综合分析与评价使用定量指标与定性指标相结合，并可使用综合指数法、综合评分法、雷达图等方法进行综合分析与评价。该综合分析与评价和企业业绩评价有很强的联系，企业业绩评价可看成是企业综合分析与评价的一种形式，它是财务报告分析的重要内容。该部分在本章的第三节介绍。

现代企业是在一定社会经济环境下生存发展的生产与分配社会财富的经济实体，它与许多社会利益团体有复杂的经济利益关系，可看成一个复杂的社会系统。企业的财务能力、经营特性等分析与综合分析与评价是相互联系的，企业的经营环境、财务报告的内容、财务报告分析的技术与方法都是发展的。因此，通过对财务报告分析来了解企业经营情况就必须用系统的观点来分析企业，即用联系、发展的观点分析企业。

随着计算机信息处理技术的发展，构建智能决策支持系统、诊断分析专家系统的技术不断发展，利用人机系统进行财务报告分析将大大地提高我们财务报告分析的工作效率。

二、财务报告分析的主体与目的

财务报告分析的主体是财务报告的使用者，他主要包括投资者（股东）、债权人（金融机构、企业单位）、企业经营管理者、政府经济管理部门、企业工会组织、注册会计师等。不同的分析主体其分析的目的不同，所分析的内容与重点也有差异。

投资者的分析主要是为寻求投资机会获得更高投资收益而进行的投资分析和为考核企业经营管理者经营受托责任的履行情况而进行的企业经营业绩综合分析与评价。其分析的重点是企业的盈利能力、发展能力和业绩综合分析评价。

债权人的分析主要是金融机构或企业为收回贷款和利息或将应收款项等债权按期收回现金而进行的信用分析。信用分析的重点是偿债能力、盈利能力和产生现金能力。

企业经营管理者为了更好地对企业经营活动进行规划、管理与控制，利用财务报告进行经营分析。该

分析要分析企业各种经营特性包括盈利能力、偿债能力、经营效率、发展能力、社会存在价值等，并要综合分析企业的经营情况。

政府经济管理部门的分析主要是为制定有效的经济政策和公平、恰当地征税而进行经济政策分析与税务分析。其分析的重点是企业发展、社会价值分配等。

工会组织的分析主要是为争取职工合理的工资、福利等利益而进行的工会利益分配分析。其主要分析企业社会价值分配、盈利能力等。

注册会计师为客观、公正地进行审计、避免审计错误、提高财务报告的可行度也要对财务报告进行审计分析。其分析的重点是财务报表及其之间的稽核关系与各种财务能力、经营特性分析。

三、财务报告分析的方法

财务报告分析是一个分析判断过程，它的基本目标是识别财务报告项目的数量、比率、发展趋势、重要事项的发生与变化，并搞清这些变化的产生原因，为预测企业将来提供依据。

财务报告分析的方法主要有比较分析法、比率分析法、因素分析法、综合指数法、综合评分法、雷达图法等方法。

（一）比较分析法

比较分析法是将多个经济内容相同的指标进行对比，从数量上确定其差异的一种分析方法。它是财务报告分析最基本的方法，它将本期的实际指标与不同的标准值进行对比，揭示客观存在的差异，并进一步分析产生差异的原因。

比较的标准主要有历史标准、先进标准、考核标准、主要竞争对手企业标准等。

历史标准主要指以前各期实现的数据或历史最好水平。通过与历史标准对比，可以揭示该指标的变化趋势与变化程度。

先进标准主要指国际、国内或本地区同行业同类企业的先进水平。通过对比可发现与先进水平的差距。

考核标准主要指考核企业工作的预算、计划、定额等指标。通过对比可明确考核指标的完成情况。

主要竞争对手企业标准指主要竞争对手企业的同期实际指标。通过对比可明确与主要竞争对手企业相比自己的优势与不足。

使用比较分析法时，可根据分析的目的选择其中一种或多种比较标准进行分析，并应注意相互比较的指标之间的可比性。相互比较的指标，必须在指标内容与计算的基础、范围、方法、时间跨度等方面保持一致。

使用比较分析法分析问题，要将绝对数指标与相对数指标相结合、相互补充说明问题。如对企业的盈利情况进行分析时，要将利润额这类绝对数指标与利润率这类相对数指标相结合去说明企业的盈利情况。

（二）比率分析法

比率分析法是通过计算指标之间的比率来分析指标之间关系、揭示经济规律的一种方法。它是财务分析最常用的方法之一，分析的比率可分为相关比率、结构比率、动态比率等。

相关比率，是根据经济指标之间存在相互依存、相互联系的关系，将两个性质不同但又彼此相关的指标加以对比而计算出的比率。它有利于研究经济活动的客观联系，认识经济活动的规律性。如根据投入与产出之间的依存关系，将利润总额与成本费用总额相比较计算出成本费用利润率，用它揭示企业的盈利能力。

结构比率，是指将某项经济指标的组成部分与该经济指标的总体进行对比，计算出组成部分占总体的比重而形成的比率。它反映某项经济指标的构成情况，揭示经济指标的结构规律。如将各项资产数额分别与资产总额相比较，可计算各项资产占总资产的比重，它反映了企业的资产结构，为进一步分析企业资产结构的合理性、优化企业的资产结构提供依据。

动态比率，是将不同时期同类指标的数值进行对比计算出的比率。它反映该分析指标的变化方向和变化速度，揭示经济指标的变化趋势。动态比率包括定基比率和环比比率。

（三）因素分析法

因素分析法是当某项综合经济指标可表示为若干项相互联系的因素（经济指标）的乘积时，按照一定的程序和方法，计算确定各因素的变动对综合经济指标的影响程度的分析方法。

例如：全部资产周转次数的分析。分析资料如表 10-1

表 10-1

项 目	2001 年(i=1)	2000 年(i=0)	差 异
主营业务收入	27000	22000	
平均总资产	57000	43000	
平均流动资产	14500	13000	
全部资产周转次数(N_i)	0.474	0.512	-0.038
流动资产周转次数(a_i)	1.862	1.692	0.051

流动资产占总资产的比重(b_i)	0.2544	0.3023	-0.089
----------------------	--------	--------	--------

全部资产周转次数(N_i)=主营业务收入/平均总资产
 $= (\text{主营业务收入}/\text{平均流动资产}) \times (\text{平均流动资产}/\text{平均总资产})$
 $= \text{流动资产周转次数} \times \text{流动资产占总资产的比重}$
 $= a_i \times b_i$

2001 年全部资产周转次数: $N_1 = a_1 \times b_1 = 1.862 \times 0.2544 = 0.474$

2000 年全部资产周转次数: $N_0 = a_0 \times b_0 = 1.692 \times 0.3023 = 0.512$

分析对象: 全部资产周转次数的差异: $N_1 - N_0 = 0.474 - 0.512 = -0.038$

因素分析:

(1) 流动资产周转次数变动对全部资产周转次数的影响:

$$(a_1 - a_0) \times b_0 = (1.862 - 1.692) \times 0.3023 = 0.051$$

(2) 流动资产占总资产的比重的变动对全部资产周转次数的影响:

$$a_1 \times (b_1 - b_0) = 1.862 \times (0.2544 - 0.3023) = -0.089$$

从上述分析可知全部资产周转次数的变化差异(-0.038)是由流动资产周转次数加大对全部资产周转次数产生正的影响(0.051), 和流动资产占总资产的比重的减少对全部资产周转次数产生负的影响(-0.089)形成的。

(四) 综合分析评价的方法

在对企业经营特性与财务能力分析的基础上, 要对企业财务情况作出综合的分析与评价时, 可采用一些综合的分析与评价方法, 常用方法主要有综合指数法、综合评分法、雷达图法等。

1. 综合指数法

综合指数法, 首先将综合分析评价的结果用综合指数表示, 确定影响综合指数的各项指标, 然后将反映综合指数的指标数同一定的标准值进行对比, 计算出各项指标的指数, 最后考虑各项指标在评价综合结果时具有不同的重要性, 给各项指标指数以不同的权重, 加权汇总各项指标指数得到综合指数, 以这个综合指数的高低反映评价结果的好坏。

2. 综合评分法

综合评分法, 综合分析评价的结果用综合评价分数表示, 确定影响综合评价的各项指标, 将指标数同一定的标准值进行比较分析给出评分, 将各指标的评分汇总得出综合评价分数, 以这个综合评价分数的高低反映评价结果的好坏。

3. 雷达图法 (综合状况判断图)

雷达图法是将反映企业综合情况的各项指标以雷达图的形式表示出来, 便于人们直观地掌握企业综合情况。反映企业综合情况的各项指标按所反映的属性不同分类, 并分别描绘在不同的区域里, 每个指标用一条由圆心发出的射线表示, 图中用内、中、外三个圆划分不同区域, 射线与内、中、外三个圆的交点即为各项指标的最差值、标准值、最佳值。将企业指标的实际值按数值比例画在射线上, 再把这些点连起来即可得到折线图表示企业的实际情况。用该方法进行分析时, 当积累一定的经验后, 从折线图的形状就可大概地掌握企业的经营情况。

吉澳公司 2001 年的基本财务指标 (表 10-6) 与我国机械制造大型企业的统计数据 (表 10-4) 进行比较, 可画出该公司财务基本指标比较的雷达图如图 10-1。

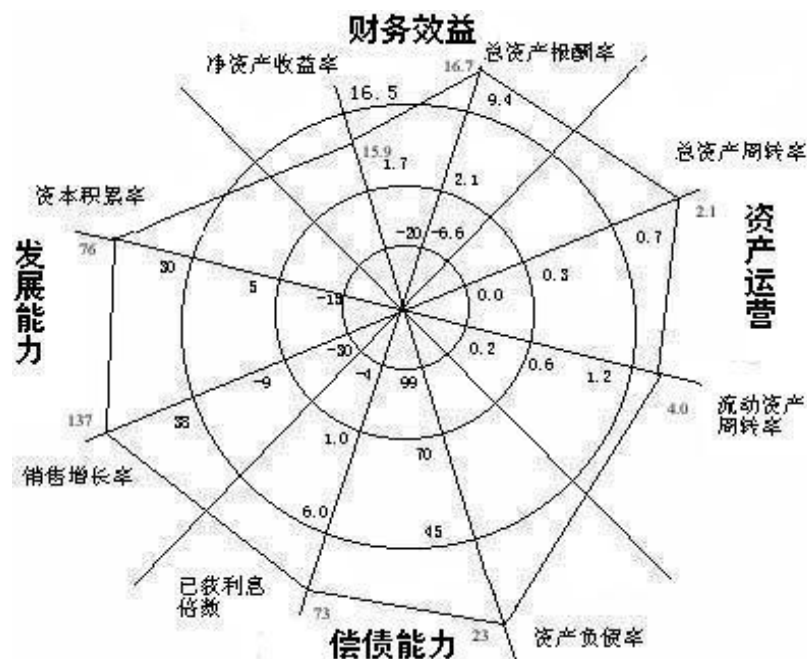


图 10-1 吉澳公司财务基本指标比较的雷达图

四、财务报告分析的程序

财务报告分析的程序如下：

1. 确定分析目的

分析的目的不同，所分析的内容与重点有差异。因此，在进行财务报告分析时，首先应确定分析的目的，确定分析的内容与重点。

2. 收集分析资料

财务报告分析所用到的资料主要包括：企业财务报告；有关企业经营环境的资料如反映企业外部的宏观经济形势统计信息、行业情况信息、其他同类企业的经营情况等；有关分析比较标准的资料。对所收集的资料要加以整理，去伪存真，保证资料的真实性。

3. 进行专题分析

按确定的分析内容与重点，选择科学、合理的分析方法进行分析。分析时应按分析要求依次进行企业经营环境与经营特性分析、企业会计政策及其变动分析、财务报表项目及其结构分析、财务能力分析等。

4. 进行综合分析评价

对专题分析进行总结，并进行综合分析评价，完成分析报告。对分析结果进行评价，评价将分析结果用于经济决策是否能取得满意的效果，若不能满意，则再从第二步开始，进一步收集分析资料，进行更深入地分析，直到能取得满意的决策效果为止。循环的分析工作应注意成本效益原则。

第二节 第二节 财务能力分析

一、盈利能力分析

(一) 盈利能力的含义及其评价

企业生产销售社会需要的产品或提供社会需要的劳务,其基本目的是赚取利润,使企业长期地、稳定地、持续地经营发展。赚取利润是企业成长、发展的原动力,是企业处理好各种利益分配关系的前提条件。

盈利能力就是指企业在一定时期内赚取利润的能力。盈利能力分析对投资者来说至关重要,因为企业良好的盈利能力不仅是投资者获得投资分红的来源,而且盈利能力的增强还可引起公司股价的上涨,使投资者的投资产生增值。对债权人来说,企业盈利能力也非常重要,因为从长期看,企业的偿债能力要靠其盈利能力来保证。对于政府有关部门来说,企业的盈利能力关系到国家税收的多少,直接影响国家的财政收入。盈利能力还关系到能否支付职工满意的工资、满足当地公益事业的要求。因此企业盈利能力分析对各种财务分析主体都有十分重要的意义。企业盈利能力是企业营运能力、资产变现能力、成本管理能力、风险规避能力等各方面能力的综合体现。盈利能力的分析是财务报告分析的重点。

企业盈利能力的分析评价可从盈利的绝对数、相对数和收益质量这三个方面进行。

盈利的绝对数指盈利的绝对金额,如税后利润额、利润总额、主营业务利润额等。

盈利的相对数指某种利润额与相关基数之比,如总资产报酬率、净资产收益率、销售(营业)利润率等。

收益质量是从会计政策的持续性、稳健性、收益结构、收益产生的可重复性、与收益相对应产生的现金流入、经济环境的影响与经营风险等方面对收益进行的评价。如果会计收益对企业过去、现在和将来产生收益的能力的评价是可信任、可靠的,那么这项收益就是高质量的。

(二) 盈利能力的绝对数分析与收益质量分析

盈利能力的绝对数分析主要分析利润表中各项目的数额,一般编制多期比较利润表,计算利润表各项目的变动,分析该差额产生的原因及其对盈利能力的影响。编制多期比较百分比利润表,分析各期利润形成的结构及其变化,并分析该结构变化产生的原因及其对盈利能力的影响。

收益质量分析主要进行如下分析(1)会计政策的持续性、稳健性分析。若会计政策持续、稳健则会计收益的可比性高,虚增会计利润的可能性小,收益质量高。(2)收益结构分析。分析收益产生的构成,不同的收益来源,收益的稳定性、收益产生的可重复性不同。稳定性高、可重复性强的收益来源占收益来源比重越高,收益质量就越好。对企业集团应分析利润分部报表提供的收益信息。(3)分析与收益相对应产生的现金流入。与收益相对应产生的现金流入越多,收益的质量越高。该分析应结合现金流量表进行分析。(4)经济环境、税收政策、企业资产的质量等对收益产生的影响分析。(5)企业经营风险、财务活动特性对收益产生影响的分析等。

(三) 盈利能力的比率分析

利润额受企业规模和经营投入影响较大,对盈利能力的分析还应对反映企业盈利能力的各种比率(利润率)进行分析。下面介绍一些常用的分析盈利能力的比率。

1. 净资产收益率

净资产收益率是指企业一定时期内的净利润同平均净资产的比率。净资产收益率充分体现了投资者投入企业的自有资本获取净收益的能力,突出反映了投资与报酬的关系,是评价企业资本经营效益的核心指标。计算公式为:

$$\text{净资产收益率} = (\text{净利润} / \text{平均净资产}) \times 100\%$$

净资产收益率是评价企业自有资本及其积累获取报酬水平的最具综合性和代表性的指标,反映企业资本运营的综合效益。通过对该指标的综合对比分析,可以看出企业盈利能力在同行业中所处的地位,以及与同类企业的差异水平。一般认为,企业净资产收益率越高,企业自有资本获取收益的能力越强,运营效果越好,对企业投资人、债权人的保证程度越高。

吉澳公司为机械、设备制造业的大型企业,2001年的财务报告在第九章中已介绍,用该资料可做如下计算:(以后的财务指标计算也采用该资料,该资料中的数据单位应以万元理解,不再重复说明)

$$\text{净资产收益率} = (30892 \div [(140508 + 246609) \div 2]) \times 100\% = 15.9\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据(见表10-4)相比较,可知该公司本指标处于良好水平。

2. 总资产报酬率

总资产报酬率是指企业一定时期内获得的报酬总额与平均资产总额的比率。总资产报酬率表示企业包括所有者权益和负债在内的全部资产的总体盈利能力,是评价企业资产运营效益的重要指标。其计算公式为:

$$\text{总资产报酬率} = [(\text{利润总额} + \text{利息支出}) / \text{平均资产总额}] \times 100\%$$

总资产报酬率表示企业全部资产获取收益的水平,全面反映了企业的盈利能力和投入产出状况。通过对该指标的深入分析,可以增强各方面对企业资产经营的关注,促进企业提高单位资产的收益水平。

一般情况下,企业可据此指标与市场资本利率进行比较,如果该指标大于市场利率,则表明企业可以充分利用财务杠杆,进行负债经营,获取尽可能多的收益。该指标越高,表明企业投入产出的水平越好,企业的资产运营越有效。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

$$\text{总资产报酬率} = (44894 + 626) \div [(196678 + 347120) \div 2] \times 100\% = 16.7\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据 (见表 10-4) 相比较, 可知该公司本指标处于优秀水平。

3. 资本保值增值率

资本保值增值率是指企业年末所有者权益扣除客观增减因素后同年初所有者权益的比率。资本保值增值率表示企业当年资本在企业自身努力下的实际增减变动情况, 是评价企业财务效益状况的辅助指标。其计算公式为:

$$\text{资本保值增值率} = (\text{扣除客观因素的年末所有者权益} / \text{年初所有者权益}) \times 100\%$$

资本保值增值率是根据“资本保全”原则设计的指标, 更加谨慎、稳健的反映了企业资本保全和增值状况。它充分体现了对所有者权益的保护, 能够及时、有效地发现侵蚀所有者权益的现象。该指标反映了投资者投入企业资本的保全性和增长性, 该指标越高, 表明企业的资本保全状况越好, 所有者的权益增长越快, 债权人的债务越有保障, 企业发展后劲越强。该指标如为负数, 表明企业资本受到侵蚀, 没有实现资本保全, 损害了所有者的权益, 也妨碍了企业进一步发展壮大, 应予充分重视。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

$$\text{资本保值增值率} = (246609 - 5000 - 82175) \div 140508 \times 100\% = 113.5\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据 (见表 10-5) 相比较, 可知该公司本指标处于良好水平。

4. 销售(营业)利润率

销售(营业)利润率是指企业一定时期销售(营业)利润同销售(营业)收入净额的比率。它表明企业每单位销售(营业)收入能带来多少销售(营业)利润, 反映了企业主营业务的盈利能力, 是评价企业经营效益的主要指标。其计算公式为:

$$\text{销售(营业)利润率} = (\text{销售(营业)利润} / \text{销售(营业)收入净额}) \times 100\%$$

销售利润率是从企业主营业务的盈利能力和获利水平方面对资本金收益率指标的进一步补充, 体现了企业主营业务利润对利润总额的贡献, 以及对企业全部收益的影响程度。该指标体现了企业经营活动最基本的盈利能力, 没有足够大的销售(营业)利润率就无法形成企业的最终利润, 为此, 结合企业的销售(营业)收入和销售(营业)成本分析, 能够充分反映出企业成本控制、费用管理、产品营销、经营策略等方面的不足与成绩。该指标越高, 说明企业产品附加值高, 主营业务市场竞争力强, 发展潜力大, 获利水平高。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

$$\text{销售(营业)利润率} = (95186 \div 572091) \times 100\% = 16.6\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据 (见表 10-5) 相比较, 可知该公司本指标处于中等水平。

5. 成本费用利润率

成本费用利润率是企业一定时期的利润总额同企业成本费用总额的比率。成本费用利润率表示企业付出单位代价而取得的利润。其计算公式为:

$$\text{成本费用利润率} = (\text{利润总额} / \text{成本费用总额}) \times 100\%$$

成本费用利润率是从企业内部管理等方面, 对资本收益状况的进一步修正, 该指标通过企业收益与支出直接比较, 客观评价企业的盈利能力。该指标从耗费角度评价企业收益状况, 有利于促进企业加强内部管理, 节约支出, 提高经营效益。该指标越高, 表明企业为取得收益所付出的代价越小, 企业成本费用控制的越好, 企业的盈利能力越强。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

$$\text{成本费用利润率} = (44894 \div 522886) \times 100\% = 8.6\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据 (见表 10-5) 相比较, 可知该公司本指标处于中等水平。

6. 每股收益

每股收益指标主要用来衡量股份公司普通股股票的价值, 每股收益越高, 盈利能力越强, 普通股股价涨升余地越大。其计算公式为:

$$\text{每股收益} = \text{可用于普通股分配的利润} / \text{普通股股数平均数}$$

7. 市盈率

市盈率是指普通股每股市价与普通股每股收益的比值。它是根据公司股票的市场行情, 间接评价公司盈利能力的指标。其计算公式为:

$$\text{市盈率} = \text{普通股每股市价} / \text{每股收益}$$

该指标可以理解成投资者投资于某个公司的股票, 其投资回收期为多少年, 或理解成每获得 1 元的投资收益必须支付多少投资成本。如公司股票在股票市场上能维持较高的市盈率, 或与其他公司比较市盈率较高, 说明投资者对公司的经营能力和盈利能力有较高的认同程度, 也就是说, 公司可能存在的稳定的盈利能力和潜在的成长能力得到了广大投资者的认同, 说明公司的声誉较好。

(四) 影响盈利能力的特殊项目

在进行盈利能力分析时，需要特别注意在会计报表上没有反映，但对企业盈利能力将会产生重大影响的特殊事项。影响企业盈利能力的资产负债表表外项目主要有：

(1) 已证实某项资产发生了减值或损失。如应收账款已成为坏账；长期股权投资在权益法下因被投资企业连年亏损而发生持久性贬值等。

(2) 经营性租入的固定资产。该项目虽未列入资产负债表，但却将引起租赁费用的发生从而影响未来期间的收益。

(3) 企业可能存在的未入账的大额或有负债。如未决诉讼可能引起的赔偿义务；未决税款争议；为其他企业提供的借款担保等。

(4) 企业为形成无形资产而发生的研究开发费用。研究开发费用在未形成无形资产之前，一般被列入了期间费用，大量开展研究开发的企业，其收益在研究开发成本发生的期间会大大减少，而在研究开发成功之后，其收益又会大大增加。

(5) 其他有关事项。

影响企业盈利能力的利润表特殊项目，主要指企业正常生产经营活动以外的事项或交易所产生的利得或损失。诸如：

(1) 财产被罚没；

(2) 外币资产的严重贬值；

(3) 企业的部分业务被出售或废弃；

(4) 出售非为转售目的而取得的投资物；

(5) 由于本期发生非常事件或非常损失而对商誉进行注销；

(6) 自然灾害造成的损失；

(7) 新法令的实施导致企业某些业务被禁止等。

上述特殊事项，往往容易被企业人为进行调整或隐瞒，因此在进行盈利能力分析时应特别加以注意。

二、营运能力分析

评价企业资产运营效益的重要指标总资产报酬率的计算公式可作如下推导：

总资产报酬率=（息税前利润/平均资产总额）×100%

$$= \frac{\text{息税前利润}}{\text{销售收入净额}} \times \frac{\text{销售收入净额}}{\text{平均总资产}} \times 100\%$$

$$= \text{销售收入息税前利润率} \times \text{总资产周转率}$$

从上式可知企业资产经营盈利能力的高低，取决于销售盈利能力与总资产周转率即资产营运能力。因此，提高资产营运能力就可提高企业的盈利能力。

企业营运能力分析主要是分析企业资产运用、资金循环效率的高低。资产使用效率高、资金循环快，则企业可以用较少的投入获得较多的收益。企业营运能力通常从总资产营运能力、流动资产营运能力、固定资产营运能力三个方面进行分析评价。

（一）总资产营运能力分析

总资产营运能力取决于企业每一项资产的营运能力的情况，为了分析总资产营运能力，需要对每一项资产的营运能力进行分析，并使用下列指标进行综合评价：

1. 总资产周转率

总资产周转率是指企业一定时期销售收入净额同平均资产总额的比值。总资产周转率是综合评价企业全部资产经营质量和利用效率的重要指标。其计算公式为：

总资产周转率（次）=销售收入净额/平均资产总额

总资产周转率是考察企业资产运营效率的一项重要指标，体现了企业经营期间全部资产从投入到产出周而复始的流转速度，反映了企业全部资产的管理质量和利用效率。

由于该指标是一个包容性较强的综合指标，它受到流动资产周转率、应收账款周转率和存货周转率等指标的影响。该指标通过当年已实现的销售价值与全部资产比较，反映出企业一定时期的实际产出质量及对每单位资产实现的价值补偿。

通过该指标的对比分析，不但能够反映出企业本年度及以前年度总资产的运营效率及其变化，而且能发现企业与同类企业在资产利用上存在的差距，促进企业挖掘潜力、积极创收、提高产品市场占有率、提高资产利用效率。一般情况下，该指标数值越高，周转速度越快，销售能力越强，资产利用效率越高。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

总资产周转率（次）=572091÷271889=2.1

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-4）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

2. 不良资产比率

不良资产比率是企业年末不良资产总额占年末资产总额的比率。不良资产比率是从企业资产管理角度

对企业资产运营状况进行的修正。其计算公式为：

$$\text{不良资产比率} = (\text{年末不良资产总额} / \text{年末资产总额}) \times 100\%$$

年末不良资产总额是指企业资产中存在问题、难以参加正常生产经营运转的部分，主要包括三年以上应收账款、积压商品物资和不良投资等。

不良资产比率着重从三年以上应收账款、积压商品物资和不良资产三个方面反映了企业资产质量，揭示了企业在资产管理方面存在的问题，用以对企业资产的运营状况进行补充修正。该指标在用于评价工作的同时，也有利于企业发现自身不足，改善经营管理，提高资产运营效率。

一般情况下，本指标越高，表明企业沉积下来的、不能正常参加生产经营周转的资金越多，资金利用效率越差。该指标越小越好，0 是最优水平。随着资产减值准备制度的完善与贯彻执行，该比率会越来越小。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{不良资产比率} = (\text{年末不良资产总额} / \text{年末资产总额}) \times 100\% = 0$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

3. 资产损失比率

资产损失比率是企业一定时期待处理资产损失额占资产总额的比重。资产损失比率用以分析判断企业资产损失对资产运营状况的直接影响。其计算公式为：

$$\text{资产损失比率} = (\text{待处理资产损失净额} / \text{年末资产总额}) \times 100\%$$

待处理资产损失净额是指企业待处理流动资产净损失、待处理固定资产净损失以及固定资产毁损、待报废三项的合计。

待处理资产损失的大小同企业的资产管理制度是否严密、管理水平是否先进密切相关，因此资产损失比率指标是衡量企业资产运营与管理水平的一项比较重要的指标。该指标在清产核资中用以分析企业资产的经营状况，国有资产统计又将之进一步规范。该指标表明企业资产损失的严重程度，从企业资产质量的角度，揭示了企业资产管理状况。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{资产损失比率} = (\text{待处理资产损失净额} / \text{年末资产总额}) \times 100\% = 0$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

（二）流动资产营运能力分析

用于衡量流动资产营运能力的指标通常包括：

1. 流动资产周转率

流动资产周转率是指企业一定时期销售收入净额同平均流动资产总额的比值。流动资产周转率是评价企业资产利用效率的另一主要指标。其计算公式为：

$$\text{流动资产周转率} = \text{销售收入净额} / \text{平均流动资产总额}$$

式中平均资产总额是指企业流动资产总额的年初数与年末数的平均值，平均流动资产总额 = (流动资产年初数 + 流动资产年末数) / 2。

流动资产周转率反映了企业流动资产的周转速度，是从企业全部资产中流动性最强的流动资产角度对企业资产的利用效率进行分析，以进一步揭示影响企业资产质量的主要因素。该指标将销售收入净额与企业资产中最具活力的流动资产相比较，既能反映企业一定时期流动资产的周转速度和使用效率，又能进一步体现每单位流动资产实现价值补偿的高与低。要实现该指标的良性变动，应以销售收入增幅高于流动资产增幅作保证。

$$\text{总资产周转率} = \text{销售收入净额} / \text{平均总资产}$$

$$= (\text{销售收入净额} / \text{平均流动资产}) \times (\text{平均流动资产} / \text{平均总资产})$$

$$= \text{流动资产周转率} \times \text{流动资产占总资产的比重}$$

从上式可知，流动资产周转率与总资产周转率成正比，该指标越高，表明企业流动资产周转速度越快，利用越好，增强了企业的盈利能力。在企业内部，通过对该指标的分析对比，一方面可以促进企业加强内部管理，充分有效的利用其流动资产，如降低成本、调动暂时限制的货币资金用于短期投资创造收益等；另一方面也可以促进采取措施扩大销售，提高流动资产的综合使用效率。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{流动资产周转率} = (572091 \div 142701) = 4.0$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-4）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

2. 存货周转率

存货周转率是企业一定时期的销售成本与平均存货的比率，用于评价一个企业的销售能力强弱和存货是否过量，计算公式为：

$$\text{存货周转率} (\text{次/年}) = \text{商品销售成本} \div \text{平均存货}$$

存货周转期(天/次) = 360 ÷ 存货周转率

式中, 平均存货一般用期初存货加期末存货之和再除以 2 求得。商品销售成本也可用营业成本算之。

存货周转率是评价企业从取得存货、投入生产到销售收回等环节管理状况的指标, 用以反映存货周转速度, 及存货的流动性及存货资金占用量的合理与否, 存货周转率用时间表示称为存货周转天数。

存货周转率应与同行业的数据比较。周转越快, 表明企业销售能力强, 为企业提供的利润也越多, 占用资金越少。反之, 周转慢, 可能是销售能力差, 库存积压或存货呆滞, 营运效率不佳。但过快的存货周转率, 也可能说明库存管理有问题, 如存货过低, 甚至经常缺货, 或者采购次数过于频繁, 批量太小, 也可能是销售成本居高不下等。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

存货周转率(次/年) = 475442 ÷ [(16678 + 30671) ÷ 2] = 20

将该指标数据与同行业的标准数据(见表 10-5)相比较, 可知该公司本指标处于优秀水平。

3. 应收账款周转率

应收账款周转率是企业赊销收入净额与应收账款平均余额之比, 反映企业应收账款的流动程度。周转率可用周转次数和平均收账期表示, 计算公式分别为:

应收账款周转率 = 赊销收入净额 / 平均应收账款余额

平均收账期(天数) = 360 ÷ 应收账款周转率

在具体计算时, 应注意: ①赊销收入净额为赊销收入扣除销售折扣与销售退还及折让后的差额, 不包括现销收入。在资料不足时, 可把销售收入总额视同赊销净额; ②平均应收账款是用年初和年末的应收账款减去坏账准备后的净额再加上销货应收票据后除以 2 求得。

周转次数越多, 或周转天数越少, 说明企业催收账款的速度越快, 可以减少坏账损失, 而且资产的流动性强, 短期偿债能力也强, 在一定程度上可以弥补流动比率低的不利影响。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

应收账款周转率 = 572091 ÷ [(31327 + 42851) ÷ 2] = 15.4

将该指标数据与同行业的标准数据(见表 10-5)相比较, 可知该公司本指标处于优秀水平。

4. 应收账款与日销售额比

应收账款与日销售额比 = 应收账款总额 / (销售净额 / 365)

应收账款与日销售额比说明了年末在外应收账款的时间长度, 反映了其收账的可能性的。分析时应将几年来的应收账款与日销售额比进行比较, 还应将企业该项指标与同行业其他公司和行业平均水平进行对比。

5. 存货与日销售额比

存货与日销售额比的计算公式如下:

存货与日销售额比 = 期末存货 / 销货成本 / 365

这个指标显示了销售全部存货所需的时间长度, 可反映企业存货管理的水平以及存货行销的效率的高低。如果企业销售额保持一种稳定状态, 存货与日销售额比越低, 说明存货控制越好。但是存货与日销售额比过低, 也可能使销售萎缩。因此, 企业应依据行业经验确定其存货与日销售额比是否过低。

(三) 固定资产营运能力分析

固定资产营运能力分析重点是对固定资产的使用效率进行分析, 所使用的指标主要有:

1. 固定资产周转率

固定资产营运能力主要是通过固定资产周转率来反映的。该指标是指企业年销售收入净额与固定资产平均净值的比率。它是衡量企业固定资产利用效率的重要指标。计算公式为:

固定资产周转率 = 销售收入净额 / 固定资产平均净值

式中固定资产平均净值等于年初、年末固定资产净之和除以 2。

固定资产周转率高, 表明企业固定资产利用充分, 使用效率较高, 同时也表明固定资产投资规模适度, 结构合理。相反, 若固定资产周转率较低, 则表明固定资产使用效率较低, 产生的生产成果较少。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下:

固定资产周转率 = 572091 ÷ [(41039 + 74588) ÷ 2] = 9.9

2. 固定资产更新率

企业经营过程中会不断地对固定资产进行更新, 以便紧跟技术进步的步伐。企业固定资产的总体新旧程度在一定意义上反映企业的实际生产能力和潜力。用以反映这种能力或潜力的指标就是固定资产更新率。其计算公式如下:

固定资产更新率 = 当年增加的全新固定资产原价 / 年初固定资产原价之和 × 100%

该指标反映当年新的固定资产的增长率, 说明企业固定资产现代化水平的提高程度。

三、偿债能力分析

偿债能力是指企业对清偿债务的承受能力或保证程度，即对企业偿还全部债务的现金保证程度。在对负债的管理中负债分为流动负债和长期负债，与此相对应企业的偿债能力分析也被分成短期偿债能力分析与长期偿债能力分析。

（一）短期偿债能力分析

短期偿债能力是指企业偿还流动负债的能力。短期偿债能力与企业资产的流动性密切相关。所谓流动性是指企业资产经过正常程序转换成为现金并用于履行有关契约的能力。资产的流动性往往又以资产的变现能力概念来加以描述。资产的变现能力即资产转化为现金的能力，较强的资产变现能力是资产流动性的基础，资产变现能力越强，表示企业资产的流动性越好，其履行偿债契约的能力也就越强。

偿还流动负债的资金来源是流动资产，因此短期偿债能力的分析主要从流动资产与流动负债的适应性来分析。偿还债务一般最终是用现金兑付的，所以要分析企业现金流量对偿债能力的影响。常见的分析方法主要有绝对数的比较分析与相对数（比率）的比较分析。

1. 短期偿债能力的绝对数比较分析

绝对数的比较分析，首先分析流动负债的规模、结构，并分析流动资产的规模、结构，从数量、时间等属性考察流动资产与流动负债相应项目之间的适应关系，分析企业现金流量状况等对偿债能力的影响，其次，分析企业流动资产与流动负债的差额净营运资本对短期偿债能力的影响。净营运资本是评价企业短期偿债能力的重要指标之一。

净营运资本=流动资产-流动负债

企业净营运资本指标被广泛用于计量企业的财务风险，在其他因素相同的情况下，企业的净营运资本越多，就越能履行当期的财务责任。由于净营运资本可以用于衡量财务风险，因此该指标还会影响企业未来的负债筹资能力。企业的贷款提供者的许多贷款协议都含有要求企业保持某一最低净营运资本水平的限制性条款。净营运资本的高低一般取决于企业的现金流出量和流入量之间的适应程度。也就是说，企业的现金流入与现金流出越是具有不确定性和难以预测性，该企业就越是要保持较多的净营运资本，以备偿付到期债务。

2. 短期偿债能力的比率分析

（1）流动比率

流动比率是指流动资产与流动负债的比值，其计算公式如下：

流动比率=流动资产/流动负债

由于流动资产是流动负债的偿还保证，因此这一比率越高，则债权人的安全程度越高。但从企业角度看，过高的流动比率表明企业的资产利用率较差，资产管理水平较低，资金浪费严重，同时表明企业经营过于保守，未能充分利用目前的筹资能力。

流动比率的大小与企业所处的社会经济环境、行业规模有关。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

流动比率=172247÷80665=2.13

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

（2）速动比率

速动比率也叫酸性测试比率，用速动资产去除以流动负债。即：

速动比率=速动资产/流动负债

式中的速动资产是指流动资产中那些可以迅速转变为货币资金的资产，一般指流动资产中的货币资金、短期投资、应收账款等，不包括存货和预付费用。因为存货的流动性较差，变现时要经过销售和收款，时间长，甚至不乏超储积压物资；预付费用也不能直接用于偿还流动负债或变现，故这两者都不属速动资产。

速动比率反映所有的短期债权人都要来要求企业还债时，企业的即刻偿债能力，一般要求 1:1 以上。但在实际分析时，应根据企业所处的社会经济环境、行业规模等因素来综合判断。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

速动比率=(172247-30761)÷80665=1.75

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

（3）现金流动负债比率

现金流动负债比率是企业一定时期的经营现金流入同流动负债的比率，是从现金流动角度来反映企业当期偿付短期负债的能力。计算公式为：

现金流动负债比率=年经营现金净流入/年末流动负债

该指标是从现金流入和流出的动态角度对企业实际偿债能力进行再次修正。由于有利润的年份不一定有足够的现金来偿付债务，所以利用以收付实现制为基础的现金流动负债比率指标，能充分体现企业经营

活动所产生的现金净流入可以在多大程度上保证当期流动负债的偿还，直观地反映出企业偿还流动负债的实际能力。用该指标评价企业偿债能力更为谨慎。该指标越大，表明企业经营活动产生的现金净流入较多，保障企业按时偿还债务的能力越强。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

现金流动负债比率=35094÷80665=0.43

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

（二）长期偿债能力分析

影响企业长期偿债能力主要取决于所有者权益性资本的多少及其在资本总额中所占的比重、企业的盈利能力、企业资产总量及其变现能力等主要因素。

分析长期偿债能力，首先要分析长期负债的规模与结构、分析企业的盈利能力与长期资产的规模与结构，搞清长期债务与资产、盈利能力的内涵和它们之间的关系。其次，通过反映长期负债、资产与盈利之间的比率来分析长期偿债能力。

为了评价企业的长期偿债能力，可以使用如下反映企业长期偿债能力的指标：

1. 资产负债率

资产负债率是指企业一定时期负债总额同资产总额的比率。资产负债率表示企业总资产中有多少是通过负债筹集的，该指标是评价企业负债水平的综合指标。其计算公式为：

资产负债率=负债总额÷资产总额×100%

资产负债率是衡量企业负债水平及风险程度的重要判断标准。该指标不论对企业投资人还是债权人都十分重要，适度的资产负债率既能表明企业投资人、债权人的投资风险较小，又能表明企业经营安全、稳健、有效，具有较强的筹资能力。

从债权人角度看，资产负债率越低越好，因为负债率越低，债权人的风险越小；而从投资者角度看，资产负债率高低恰当与否，要结合企业的总资产投资报酬率的高低进行判断。当全部资金投资报酬率高于企业长期负债所承担的利息率时，企业投资人的自有资金收益率的高低与资产负债率是同方向变动的，资产负债率越高自有资金收益率也越高，资产负债率越低自有资金收益率也越低；当全部资金投资报酬率低于企业长期负债所承担的利息率时，企业投资人的自有资金收益率的高低与资产负债率是反方向变动的，资产负债率越高自有资金收益率就越低，资产负债率越低自有资金收益率就越高。

资产负债率是国际公认的衡量企业负债偿还能力和经营风险的重要指标，比较保守的经验判断一般不高于 50%，国际上一般公认 60%比较好。

根据我国当前企业生产经营实际，以及所属行业的资产周转特征和长期债务偿还能力，不同行业中企业的资产负债率各不相同，其中，交通、运输、电力等基础行业的资产负债率一般平均为 50%左右，加工业一般为 65%左右，商贸业一般为 80%左右。

在企业管理实践中难以简单用资产负债率的高低来判断负债状况的优劣，因为过高的负债率表明企业财务风险太大，过低的负债率则表明企业在资金运用上过于保守。所以，实际分析时应结合国家总体状况、行业发展趋势、企业所处的竞争环境等条件进行客观判定。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

资产负债率=80776÷347120×100%=23%

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-4）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

2. 已获利息倍数

已获利息倍数是企业一定时期息税前利润与利息支出的比值，反映企业偿付利息的能力。计算公式为：

已获利息倍数=息税前利润÷利息支出

已获利息倍数指标反映了当期企业经营收益是所需支付的债务利息的多少倍，从偿债资金来源角度考察企业债务利息的偿还能力。如果已获利息倍数适当，表明企业偿付利息的债务风险小，国外一般选择计算企业五年的已获利息倍数，以充分说明企业稳定偿付债务利息的能力。

因企业所处行业不同，已获利息倍数有不同标准界限，国际公认的已获利息倍数为 3。该指标越高，表明企业债务偿还越有保证；相反，则表明企业没有足够的资金来源用于偿还债务利息，企业偿债能力低下。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

已获利息倍数=44520÷626=72.7

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知本指标处于优秀水平。

3. 长期资产适合率

长期资产适合率是指企业所有者权益与长期负债之和同固定资产与长期投资之和的比率。长期资产适合率从企业资源配置结构方面反映了企业的偿债能力。

长期资产适合率=(所有者权益+长期负债)/(固定资产+长期投资)×100%

长期资产适合率从企业长期资产与长期资本的平衡性与协调性的角度出发,反映了企业财务结构的稳定程度和财务风险的大小。该指标在反映企业偿债能力的同时,也反映了企业资金使用的合理性,分析企业是否存在盲目投资、长期资产挤占流动资金、负债使用不充分等问题,有利于加强企业的内部管理和外部监督。从维护企业财务结构稳定和长期安全性角度出发,该指标数值较高比较好,但过高也会带来融资成本增加的问题,理论上认为该指标大于等于100%较好,因此,该指标究竟多高合适,应根据企业的具体情况,参照行业平均水平确定。

吉澳公司2001年该指标计算如下:

长期资产适合率=(246609+111)÷(85783+84262)×100%=145%

将该指标数据与同行业的标准数据(见表10-4)相比较,可知该公司本指标处于优秀水平。

4. 经营亏损挂账比率

经营亏损挂账比率是企业经营亏损挂账额与年末所有者权益总额的比率。经营亏损挂账比率是对企业资金挂账的分析解剖,反映了企业由于经营亏损挂账而导致的对所有者权益的侵蚀程度。其计算公式为:

经营亏损挂账率=经营亏损挂账额/年末所有者权益总额×100%

经营亏损挂账是指企业因经营管理不善而造成的亏损挂账资金。

经营亏损挂账比率沿用了全国第五次国有企业清产核资对企业资金管理状况的分析口径,深入研究企业资产经营管理中存在的问题,客观评价经营亏损挂账对企业偿债能力的潜在影响。运用该指标可以暴露企业经营中的问题,促进企业改善经营,加强管理,增强盈利能力和发展后劲。该指标越高,表明企业经营亏损挂账越多,经营中存在的问题越多,留存收益受到的侵蚀越大。该指标越小越好,0是最佳状态。

吉澳公司2001年该指标计算如下:

经营亏损挂账率=0

将该指标数据与同行业的标准数据(见表10-5)相比较,可知该公司本指标处于优秀水平。

(三) 影响企业偿债能力的特殊事项分析

在对企业偿债能力进行分析时,应注意以下收益表项目对企业偿债能力所带来的影响:

- (1) (1) 财产被没收产生的损失;
- (2) (2) 企业持有的某种外币的严重贬值;
- (3) (3) 企业生产经营机构被出售或废弃;
- (4) (4) 自然灾害造成的严重损失;
- (5) (5) 非常事件导致商誉的严重贬值;
- (6) (6) 新颁布的法律对企业营业活动的严重影响等。

还需注意资产负债表日后事项对偿债能力的影响,如:

(1) 资产负债表日后已证实的资产减损:此类事项已在资产负债表日根据当时取得的资料计提了减值准备,在资产负债表日至财务报告批准报出日之间,获取了进一步证据证明该项资产的减值已经实际发生,这将使企业的偿债能力被削弱。

(2) 资产负债表日后发生的销售退回:如果已确认的销售业务发生退回,应对财务报告数据加以调整,而后才能对企业的偿债能力做出客观评价。

(3) 资产负债表日后已确定获得或支付的赔偿:已确定获得或支付的赔偿使企业的或有资产或或有负债转化成为现实的资产或负债,这对企业的偿债能力会产生现时的影响。

(4) 资产负债表日后的债务重组事项:如果在资产负债表日至财务报告批准报出日之间企业与债权人或债务人达成了债务重组协议,并付诸实施,不论采用何种方式进行债务重组,都会对企业的偿债能力产生实质性影响。

(5) 资产负债表日后的重大筹资和投资活动:如果在资产负债表日至财务报告批准报出日之间企业进行了重大的筹资或投资活动,如发行股票、债券、进行股权收购等活动,会使企业资产负债、所有者权益的数额、结构发生重大变化,从而影响企业的偿债能力。

(6) 资产负债表日后的其他重要事项:如自然灾害导致资产的重大损失、汇率发生较大波动、未决诉讼的重大进展等均会影响企业的偿债能力。

四、发展能力分析

企业的发展能力也就是企业的成长性。企业成长性的评价对投资者至关重要,因为投资者投资于某个企业,主要是投资于该企业的未来。企业只有不断地成长壮大,才能为股东创造更大的利益,才能实现其追求股东财富最大化的目标。

发展能力分析主要分析企业未来生产经营的发展趋势和发展水平,包括销售、资产、收益和资本等方面的增长趋势与增长速度。分析内容有两个方面,一方面分析有关发展能力的财务指标,评价企业到目前为止的已取得的实际发展水平与速度。另一方面分析企业所处的经济环境、经营策略与财务策略,进一步

分析企业可持续增长率，分析解释企业未来取得发展的能力。

对企业发展能力的分析评价，主要采用如下一些指标：

（一）销售增长指标

1. 销售（营业）增长率

销售（营业）增长率是指企业本年销售（营业）收入增长额同上年销售（营业）收入总额的比率。销售（营业）增长率表示与上年相比，企业销售（营业）收入的增减变动情况，是评价企业成长状况和发展能力的重要指标。其计算公式为：

销售增长率=本年销售增长额/上年销售收入总额×100%

销售增长率是衡量企业经营状况和市场占有能力、预测企业经营业务开拓趋势的重要标志，也是企业扩张增量和存量资本的重要前提。不断增加的销售（营业）收入，是企业生存的基础和发展的条件，世界500强就主要以销售（营业）收入的多少进行排序。该指标大于0，表示企业本年的销售（营业）收入有所增长，指标值越高，表明增长速度越快。企业市场前景越好；若该指标小于0，则说明企业或是产品不适销对路、质次价高，或是在售后服务等方面存在问题，产品销售不出去，市场份额萎缩。

采用该指标进行分析时，应结合企业以往的销售（营业）收入水平、行业的总体增长情况、其他同类企业发展对本企业的冲击、本企业的市场占有率等情况进行预测分析，或者结合企业连续几年的增长趋势作出企业发展规律的分析判断。同时还要选择适当的比较标准，进行多角度的比较分析。

吉澳公司2001年该指标计算如下：

销售增长率=（572091-241419）÷241419×100%=137%

将该指标数据与同行业的标准数据（见表10-4）相比较，可知本指标处于优秀水平。

2. 三年销售（营业）收入平均增长率

一年的销售（营业）收入增长率指标，可能因受到销售（营业）收入的短期波动因素的影响而产生忽高忽低的情况。为消除短期异常波动因素对该指标的影响，并揭示企业相对较长时期内销售（营业）增长情况，可计算多年的销售（营业）增长率，实践中一般计算三年的销售（营业）增长率。其计算公式为：

三年销售（营业）收入平均增长率= $\sqrt[3]{\frac{\text{年末销售（营业）收入总额}}{\text{三年前年末销售（营业）收入总额}}}-1$ ×100%

利用该指标可以反映企业销售（营业）收入增长趋势和稳定程度，较好地体现企业发展状况和发展能力，避免因少数年份销售（营业）收入的非正常变化导致对企业成长性做出错误判断。

吉澳公司2001年该指标计算如下：

三年销售（营业）收入平均增长率= $\sqrt[3]{\frac{572091}{198713}}-1$ ×100% = 42%

（二）资产增长指标

1. 总资产增长率

总资产增长率是企业本年总资产增长额同年初资产总额的比率。总资产增长率衡量企业本期资产规模的扩张情况，评价企业经营规模总量上的扩张程度。其计算公式为：

总资产增长率=本年总资产增长额/年初资产总额×100%

本年总资产增长额是指资产总额年末数与年初数的差额，本年总资产增长额=资产总额年末数-资产总额年初数。

总资产增长率指标是从企业资产总额扩张方面衡量企业的发展能力，表明企业规模增长水平对企业发展后劲的影响。该指标越高，表明企业一个经营周期内资产经营规模扩张的速度越快。但实际操作时，应注意资产规模扩张的质与量的关系，以及企业的后续发展能力，避免资产盲目扩张。

吉澳公司2001年该指标计算如下：

总资产增长率=（347120-196678）÷196678×100%=76.5%

2. 固定资产成新率

固定资产成新率是指企业当期平均固定资产净值同平均固定资产原值的比率。其计算公式为：

固定资产成新率=平均固定资产净值/平均固定资产原值×100%

固定资产成新率反映了企业所拥有的固定资产的新旧程度，体现了企业固定资产更新的快慢和持续发展的能力。该指标越高，表明企业固定资产比较新，对扩大再生产的准备比较充足，发展的可能性比较大。

吉澳公司2001年该指标计算如下：

固定资产成新率=57813.5÷94638×100%=61%

将该指标数据与同行业的标准数据（见表10-4）相比较，可知该公司本指标处于中等水平。

（三）资本扩张指标

1. 资本积累率

资本积累率是指企业本年所有者权益增长额同年初所有者权益的比率。该指标表示企业当年资本的积累能力，是评价企业发展潜力的重要指标。其计算公式为：

$$\text{资本积累率} = \text{本年所有者权益增长额} / \text{年初所有者权益} \times 100\%$$

资本积累率是企业当年所有者权益总的增长率，反映了企业所有者权益在当年的变动水平。资本积累率体现了企业资本的积累情况，是企业发展强盛的标志，也是企业扩大再生产的源泉，展示了企业的发展潜力。

资本积累率反映了投资者投入企业资本的保全性和增长性，该指标越高，表明企业的资本积累越多，企业资本保全性越强，应付风险、持续发展的能力越大。该指标如为负值，表明企业资本受到侵蚀，所有者利益受到损害，应予充分重视。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{资本积累率} = (246609 - 140508) \div 140508 \times 100\% = 76\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-4）相比较，可知该公司本指标处于优秀水平。

2. 三年资本平均增长率

三年资本平均增长率表示企业资本连续三年的积累情况，体现企业的发展水平和发展趋势。其计算公式为：

$$\text{三年资本平均增长率} = \left(\sqrt[3]{\frac{\text{年末所有者权益总额}}{\text{三年前年末所有者权益总额}}} - 1 \right) \times 100\%$$

由于一般增长率指标在分析时具有“滞后性”，仅反映当期情况，而利用该指标，能够反映企业资本保增值的历史发展状况，以及企业稳步发展的趋势。该指标越高，表明企业所有者权益得到的保障程度越大，企业可以长期使用的资金越充足，抗风险和保持连续发展的能力越强。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{三年资本平均增长率} = \left(\sqrt[3]{\frac{246609}{129150}} - 1 \right) \times 100\% = 24\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于良好水平。

（四）利润增长指标

1. 利润总额增长率

利润总额增长率反映利润总额的增长速度和趋势，其计算公式为：

$$\text{利润总额增长率} = \text{本年利润增长额} / \text{上年利润总额} \times 100\%$$

该指标应与销售（营业）增长率指标结合起来加以分析，以便分析企业利润是否随着销售（营业）额的增长呈同步增长趋势，如果二者没有同步增长，尤其是利润的增长滞后于销售（营业）额的增长时，就要对企业的成本费用控制情况加以分析。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{利润总额增长率} = (44894 - 25114) \div 25114 \times 100\% = 79\%$$

2. 三年利润平均增长率

三年利润平均增长率表明企业利润的连续三年增长情况，体现企业的发展潜力。其计算公式为：

$$\text{三年利润总额增长率} = \left(\sqrt[3]{\frac{\text{年末利润总额}}{\text{三年前年末利润总额}}} - 1 \right) \times 100\%$$

利润是企业积累和发展的基础，该指标越高，表明企业积累越多，可持续发展能力越强，发展的潜力越大。利用三年利润平均增长率指标，能反映企业的利润增长趋势和效益稳定程度，较好体现企业的发展状况和发展能力，避免因少数年份利润不正常增长而对企业发展潜力的错误判断。

吉澳公司 2001 年该指标计算如下：

$$\text{三年利润总额增长率} = \left(\sqrt[3]{\frac{44894}{20270}} - 1 \right) \times 100\% = 30\%$$

将该指标数据与同行业的标准数据（见表 10-5）相比较，可知该公司本指标处于良好水平。

（五）可持续增长率分析

可持续增长率主要指企业可持续收益增长率，是企业在保持目前经营收益水平和财务政策可实现的收益增长速度。

可持续增长率 = 净资产收益率 × (1 - 股利支付率)

$$= \frac{\text{净利润}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{总资产}} \times \frac{\text{总资产}}{\text{净资产}} \times (1 - \text{股利支付率})$$

$$= \text{销售净利率} \times \text{总资产周转率} \times \text{权益乘数} \times (1 - \text{股利支付率})$$

股利支付率是指净收益中股利所占的比重，它反映企业的股利分配政策和支付股利的能力。可持续增长率与该比率成反比例变化。

从上述公式可知，可持续增长率受销售净利率、总资产周转率、权益乘数和股利支付政策这几个因素的影响。可结合运用杜邦财务分析方法分析每一个影响因素变动对可持续增长率的影响。

第三节 财务报告的综合分析与经营业绩综合评价

财务能力分析从盈利能力、营运能力、偿债能力和发展能力对企业经营活动进行了剖析，分析主要应用比较分析法与比率分析法分别对影响财务能力的重要因素与能反映财务能力的财务指标进行分析。运用综合分析的方法对每种财务能力进行总括地分析评价，进一步将财务能力分析的各个方面综合起来对企业经营业绩作出综合分析评价，对不同的分析人员运用分析结果进行决策具有重要意义。

一、财务能力的综合分析与评价

（一）企业信用（偿债能力）综合分析评价

运用综合分析的方法可对每种财务能力进行总括地分析评价，这里介绍用综合指数法对企业信用水平（偿债能力）的分析评价。

美国亚历山大·沃尔在 20 世纪初出版的《信用晴雨表研究》和《财务报表比率分析》中提出了信用能力指数的概念，把若干个财务比率用线性关系结合起来，以此综合评价企业的信用水平。基于当时的时代特征，他选择了流动比率、固定比率（资产/固定资产）、净资产负债率（净资产/负债）、应收账款周转率（销售额/应收账款）、存货周转率（销售成本/存货）、固定资产周转率（销售额/固定资产）、净资产周转率（销售额/净资产）7 种财务比率作为综合评价企业信用的指标体系，分别给定了各个评价指标在总评价中占有的比重，总和为 100 分。然后确定标准比率，并与实际比率相比较，先计算每项指标的指数，再计算每项指标的得分，最后求出总评分。该总分被用来综合评价企业信用水平（偿债能力）的高低。沃尔信用综合评价评分表见表 10-2。

表 10-2 沃尔信用综合评价评分表

财务比率	比重 (1)	标准比率 (2)	实际比率 (3)	相对比率 (4)=(3)/(2)	评分 (5)=(1)*(4)
流动比率	25	2.00	2.13	1.07	26.625
净资产负债率	25	1.50	3.05	2.03	50.75
固定比率 (资产/固定资产)	15	2.50	4.05	1.6	24
存货周转率	10	8	20	2.5	25
应收账款周转率	10	6	15.4	2.57	25.7
固定资产周转率	10	4	9.9	2.475	24.7
净资产周转率	5	3	2.31	0.77	3.85
合计	100				180.63

（二）净资产经营效率的财务分析体系

企业的所有者考核企业经营效率的核心指标是净资产利润率。该指标反映了企业自有资本的经营效率，企业所有者在经营企业时追求的是该指标的最大化。对净资产利润率指标进行分解，构造与该指标相关的财务指标体系，分析如何改善这些指标来提高企业净资产利润率是企业经营管理人员的重要任务。美国杜邦公司最先利用分析净资产利润率的指标体系进行分析，故此，分析净资产利润率的指标体系及其分析体系也被称为杜邦财务分析体系。

净资产利润率的分解如下：

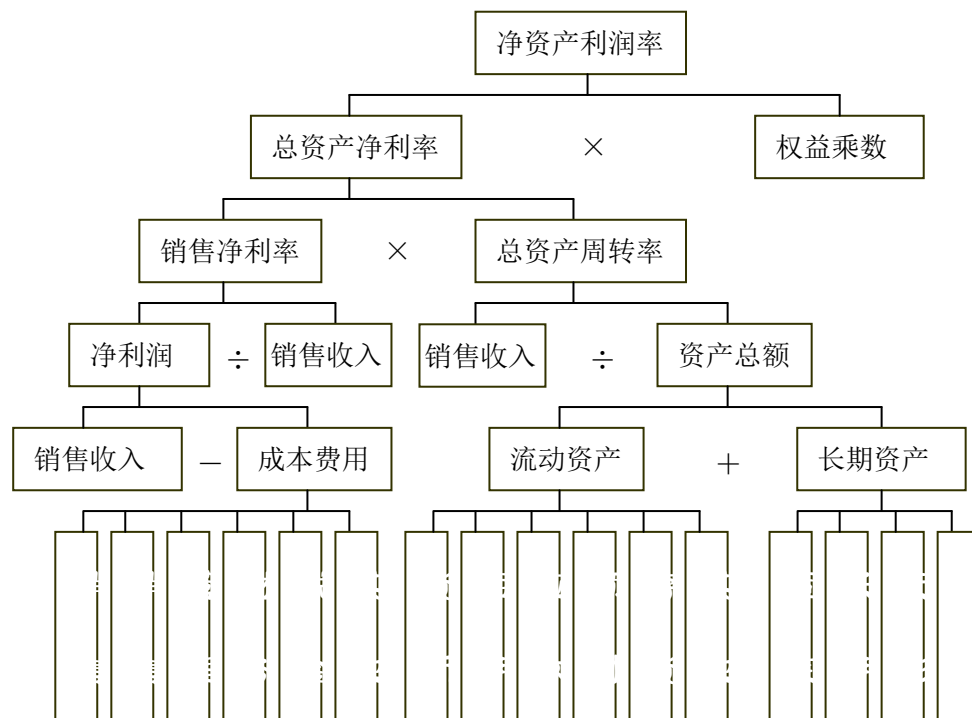
$$\begin{aligned} \text{净资产收益率} &= \frac{\text{净利润}}{\text{净资产}} = \frac{\text{净利润}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{总资产}} \times \frac{\text{总资产}}{\text{净资产}} \\ &= \text{销售净利率} \times \text{总资产周转率} \times \text{权益乘数} \end{aligned}$$

$$\text{销售净利率} = \frac{\text{净利润}}{\text{销售收入}} = \frac{\text{销售收入} - \text{销售成本} - \text{期间费用} - \text{税金} - \text{其他支出}}{\text{销售收入}}$$

$$\text{总资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{总资产}} = \frac{\text{销售收入}}{\text{流动资产} + \text{固定资产} + \text{长期投资} + \text{无形资产} + \text{其他长期资产}}$$

$$\text{权益乘数} = \frac{\text{总资产}}{\text{净资产}} = \frac{\text{总资产}}{\text{总资产} - \text{总负债}} = \frac{1}{1 - \text{资产负债率}}$$

由上述分解公式可知，分析净资产利润率的指标体系如图 10—2



通过上述指标体系可以分析产品销售、生产成本与费用、销售利润、各种资产经营效率与资产周转率、企业资本结构等因素对净资产利润率的影响。通过公开改进与协调此经营活动，使企业净资产利润率达到最好水平。

图 10—2 分析净资产利润率的指标体系

二、企业经营业绩综合评价

在对企业各种财务能力分析与每种财务能力综合分析与评价的基础上，结合企业的盈利能力、营运能力、偿债能力、发展能力与影响企业经营发展的重要事项进行企业经营业绩综合分析与评价，对完善企业激励与约束机制、提高企业经营管理水平具有重要意义。

综合评分法、功效系数法是企业经营业绩综合评价中最常用的方法。下面依据 1999 年 6 月国家财政部、人事部、国家经贸委、国家计委联合颁布的《国有资本金绩效评价指标规则》和《国有资本金绩效评价指标操作细则》，结合吉澳公司（为机械、设备企业）的实际情况来说明用综合评分法进行综合业绩评价的分析指标体系、分析评价程序和方法。

（一）国有资本金绩效评价指标体系

企业业绩评价的指标体系主要包括评价的各项指标、各项指标的标准值、各项指标的权重、综合评价得分的评级规则等。

1. 评价指标体系及其权重

评价的指标体系分为工商企业和金融企业两类，工商企业又分为竞争性企业 and 非竞争性企业。吉澳公司为工业竞争性企业，其适用的评价指标体系及其权重见表 10-3。是竞争性工商企业评价指标体系。

表 10-3 中的基本指标与修正指标的计算公式及经济意义已在本章第二节中介绍，此处不再重复。

评价指标体系将定量指标和定性指标相结合。评价体系在定量指标的基础上，设置了 8 个定性指标，分别考察对企业经营绩效有直接影响的重要因素。实行定量分析和定性分析相结合。

（二）评价指标的标准值及标准系数

1. 基本指标的标准值及标准系数

基本指标评价的标准值按行业与企业规模进行分类，由财政部定期颁布，标准值被分为划分为 5 个档次：优秀值、良好值、平均值、较低值、较差值，确定方法是以相应分类企业的全部企业数据为样本的算

术平均值为平均值，以平均值以上所有企业数据为样本的算术平均值为良好值，以良好值以上所有企业数据为样本的算术平均值为优秀值。以平均值以下所有企业数据为样本的算术平均值为较低值，以较低值以下所有企业数据为样本的算术平均值为较差值。大型普通机械制造业的标准值见表 10-4。

表 错误！未定义书签。0-3 竞争性工商企业评价指标体系及其权重

定量指标（权重 80%）			定性指标（权重 20%）
指标类型 （100 分）	基本指标 （100 分）	修正指标 （100 分）	评议指标 （100 分）
一．财务效益 状况 （42 分）	净资产收益率 （30） 总资产报酬率 （12）	资本保值增值率（16） 销售利润率（14） 成本费用利润率（12）	1. 1. 领导班子基本素质 （20） 2. 2. 产品市场占有率(18) 3. 3. 基础管理水平（20） 4. 4. 员工素质（12） 5. 5. 技术装备水平（10） 6. 6. 行业（或地区）影响 （5） 7. 7. 经营发展战略（5） 8. 8. 长期发展能力预测 （10）
二．资产运营 状况 （18 分）	总资产周转率 （9） 流动资产周转 率（9）	存货周转率（4） 应收账款周转率（4） 不良资产比率（6） 资产损失比率（4）	
三．偿债能力 状况 （22 分）	资 产 负 债 率 （12） 已获利息倍数 （10）	流动比率（6） 速动比率（4） 现金流负债比率（4） 长期资产适合率（5） 经营亏损挂账比率（3）	
四．发展能力 状况 （18 分）	销售增长率（9） 资本积累率（9）	总资产增长率（7） 固定资产成新率（5） 三年利润平均增长率（3） 三年资产平均增长率（3）	

表 10-4 大型普通机械制造业的标准值

项目	档次（标准系数）				
	优秀	良好	平均值	较低值	较差值
	(1.0)	(0.8)	(0.6)	(0.4)	(0.2)
净资产收益率(净利润/平均净资产) (%)	16.5	9.5	1.7	－3.6	－20.0
总资产报酬率〔(利润总额+利息支出)/平均总资产〕 (%)	9.4	5.6	2.1	－1.4	－6.6
总资产周转率(收入净额/平均总资产)（次）	0.7	0.5	0.3	0.1	0.0
流动资产周转率（收入净额/平均流动资产）（次）	1.2	1.0	0.6	0.3	0.2
资产负债率（负债总额/资产总额）（%）	45	52	70	98	99
已获利息倍数（息税前利润/利息支出）（倍）	6	2.5	1.0	－1.0	－4.0
销售增长率（本年销售增长额/上年销售增长额） (%)	38	10	－9	－20	－30
资本积累率（本年所有者权益增长/年初所有者权益） (%)	30	20	5	－5	－15

2. 修正指标的标准值及修正系数

为了全面、科学地评价企业业绩，设置修正指标对基本指标的得分进行修正。根据修正指标值与修正指标的标准值区段等级表计算修正系数，用修正系数修正基本指标的得分。修正指标的标准值区段等级表由财政部定期发布（见表 10-5）。

3. 非计量指标即评议指标参考标准，包括每项指标具体的涵义、内容和范围，以及应达到的相应水平和程度，分 A、B、C、D、E 五个等级，每个等级对应的等级参数为 1、0.8、0.6、0.4、0.2。

表 10-5 修正指标的标准值区段等级表

	5	4	3	2	1
区段（基本分）	(100～80 分)	(80～60 分)	(60～40 分)	(40～20 分)	(20 分以下)

项目					
一、财务效益状况					
资产保值增值率 (%)	118	106	100	90	65
销售利润率 (%)	30	25	18	11	4
成本费用利润率 (%)	20	12	4	-3.5	-17
二、资产营运状况					
存货周转次数 (次)	4.5	2.8	1.5	0.7	0.4
应收账款周转率 (次)	5.8	3.4	1.9	1.1	0.7
不良资产比率 (%)	0.0	0.2	1.7	5.5	9.5
资产损失率 (%)	0.0	0.2	0.6	4.4	8.5
三、偿债能力状况					
流动比率 (%)	193	150	110	82	60
速动比率 (%)	150	116	75	50	33
现金流动负债比率 (%)	22	9	0	-10	-30
长期资产适合率 (%)	133	118	100	80	50
经营亏损挂账比率 (%)	0.0	0.1	4.2	30	70
四、发展能力比率					
总资产增长率 (%)	28	19	6	-2	-10
固定资产成新率 (%)	80	70	60	55	50
三年利润平均增长率 (%)	40	16	-4.5	-30	-50
三年资本平均增长率 (%)	40	20	6	-7	-30

(三) 评价结果的计算方法

按照统一制定的多层次指标体系,以企业经营期间的各项指标实际水平,对照全国统一测算和颁布的效绩评价标准值,分步得出效绩评价的初步结论、基本结论和综合结论。可以分为以下 5 个步骤:

1. 基本指标的评价

基本指标反映企业的基本情况,是对企业绩效的初步评价。吉澳公司 2001 年经营业绩基本指标如表 10-6。

表 10-6 吉澳公司 2001 年经营业绩基本指标表

基本指标	2001 年
净资产收益率 (%)	15.9
总资产报酬率 (%)	16.7
总资产周转率(次)	2.1
流动资产周转率(次)	4.0
资产负债率 (%)	23
已获利息倍数(倍)	72.7
销售增长率 (%)	137
资本积累率 (%)	76

(1) 单项指标得分的计算

单项基本指标得分=本档基础分+本档调整分

本档基础分=指标权数×本档标准系数

$\frac{\text{实际值} - \text{本档标准值}}{\text{上档标准值} - \text{本档标准值}}$

本档调整分= $\frac{\text{实际值} - \text{本档标准值}}{\text{上档标准值} - \text{本档标准值}} \times (\text{上档基础分} - \text{本档基础分})$

以净资产收益率指标得分为例计算如下(其它指标得分可作类似的计算):

由表 10-4 知,该指标实际值(15.9)处于优秀值(16.5)和良好值(9.5)之间,用良好档作为基本档,该档的标准系数 0.8。

本档基础分=30×0.8=24

上档基础分=30×1.0=30

本档调整分=(15.9-9.5)÷(16.5-9.5)×(30-24)=5.49

净资产收益率的单项基本指标得分=24+5.48=29.49

(2) 基本指标总分的计算

分类指标得分=Σ类内各项基本指标得分

基本指标总分=Σ各类基本指标得分

根据表 10-6 吉澳公司 2001 年的经营业绩基本指标与表 10-4 的比较标准值及标准系数，按上述计算公司和程序，可计算出每项基本指标的得分。

吉澳公司单项基本指标得分的计算结果见表 10-7

2. 修正系数的计算

某修正指标的修正系数=基本修正系数+调整修正系数

基本修正系数=1+(修正指标所处区段-修正指标应处区段)×0.1

调整修正系数=(修正指标实际值-本档标准值)/(上档标准值-本档标准值)×0.1

某修正指标综合修正系数=某修正指标的修正系数×该项指标在本类修正指标中的权数

分类综合修正系数=Σ类内各修正指标的综合修正系数

修正指标应处区段是根据基本指标的初步评价总分判断的修正指标在评价标准值中应处的区间，修正指标所处区段是指各项修正指标实际值在标准值中实际所处的区间，应处区段和所处区段之间的关系是一种对比修正的关系。

表 10-7 吉澳公司单项基本指标得分表

类别	基本指标(分数)	单项指标得分	分类指标得分
一、财务效益	净资产收益率(30分)	29.49	41.49
	总资产报酬率(12分)	12	
二、资产运营	总资产周转率(9分)	9	18
	流动资产周转率(9分)	9	
三、偿债能力	资产负债率(9分)	12	22
	已获利息倍数(9分)	10	
四、发展能力	销售增长率(9分)	9	18
	资本积累率(9分)	9	
基本指标总分			99.49

吉澳公司 2001 年经营业绩修正指标见表 10-8

以销售利润率为例说明修正指标的修正系数的计算：

吉澳公司的销售利润率实际值为 16.6%，由表 10-5 可知该指标处于 2 档。

销售利润率基本修正系数=1+(2-5)×0.1=0.7

销售利润率调整修正系数=(16.6-11)÷(18-11)×0.1=0.08

销售利润率修正指标的修正系数=0.7+0.08=0.78

销售利润率修正指标综合修正系数=0.78×(14÷42)=0.26

同理可得：资本保值增值率修正指标综合修正系数为 0.3667，成本费用利润率修正指标综合修正系数为 0.245。

财务效益分类综合修正系数为(0.26+0.3667+0.245)0.8717

其它分类综合修正系数可同方法计算，其结果见表 10-9

表 10-8 吉澳公司 2001 年经营业绩修正指标表

基本指标	2001 年
资本保值增值率	113.5
销售利润率	16.6
成本费用利润率	8.6
存货周转率(次)	20
应收账款周转率(次)	15.4
不良资产比率	0

资产损失比率	0
流动比率	213
速动比率	175
现金流动负债比率	43
长期资产适合率	145
经营亏损挂账比率	0
总资产增长比率	76.5
固定资产成新率	61
三年利润平均增长率	30
三年资本平均增长率	24

3. 定量指标的总得分

定量指标总得分=Σ分类综合修正系数×分类基本指标得分

吉澳公司修正的得分见表 10-9

表 10-9 吉澳公司修正后得分的计算

项目	类别修正系数	基本指标得分	修正后得分
财务效益	0.8717	41.49	36.17
资产运营	1.0	18	18
偿债能力	1.0	22	22
负债能力	0.9269	18	16.68
修正后定量指标总分			92.85

4. 定性指标的计分方法

单项评议指标分数=[Σ(单项评议指标权数×各评议员给定等级参数)]÷评议员人数

定性指标总得分=Σ单项评议指标得分

请 10 位评议员对吉澳公司的定性指标进行评议,评议结果见表 10-10

领导班子基本素质评议指标分数=20×(1.0×3+0.8×6+0.6×1)÷10=16.8

其它定性评议指标分数可同理得到。吉澳公司定性指标总得分为 90.6 分,处于较高水平。从评价结果看员工的基本素质应进一步提高。

表 10-10 评议指标评议等级情况统计表

评议指标	权数	得分	等级(投票人数)				
			优(1.0)	良(0.8)	中(0.6)	低(0.4)	差(0.2)
1. 领导班子基本素质	20	16.8	3	6	1		
2. 产品市场占有率	18	18	10				
3. 基础管理水平	20	18.4	6	4			
4. 员工素质	12	9.6	2	6	2		
5. 技术装备水平	10	9	5	5			
6. 行业(或地区)影响	5	4.8	8	2			
7. 经营发展战略	5	4.9	9	1			
8. 长期发展能力预测	10	9.1	7	3			
合 计	100	90.6					

5. 综合评价的计分方法和最终评价结果的分级

综合评价得分=定量指标修正得分×80%+定性指标得分×20%

吉澳公司综合评价得分=92.85×80%+90.6×20%=92.4

最终评价结果用 5 等 10 级制表达,企业效绩评价评级表见表 10-11

表 10-11 企业效绩评价评级表

等级	级别	分数
A	A++	95~100

	A+	90~94
	A	85~89
B	B+	80~84
	B	75~79
	B-	70~74
C	C	60~69
	C-	50~59
D	D	40~49
E	E	39 分以下

按吉澳公司综合评价得分，查表 10-11，可知吉澳公司企业效绩评价等级为 A+。从评价的总体来看，吉澳公司是一个财务效益、资产运营能力、偿债能力、发展能力都很强的企业，财务效益还有进一步提高的空间，在定性指标评价中企业员工的素质相对其它方面来说需要进一步提高。

全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：高级职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、酒店经理、市场总监、财务总监、营销策划师等认证。

颁发双证：通用高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） **收费标准：**全部学费 **1280** 元

学校网站：www.mhjy.net **报名电话：**0451-88723232 **咨询邮箱：**xchy007@163.com

颁证单位：中国经济管理大学

承办单位：中国教育培训网 美华管理人才学校

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效



职业经理 MBA 整套实战教程

千本好书 **免费** 下载网址 **www.mhjy.net**