

2010 新版

《会计学》

中国人民大学

全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：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

咨询电话：13684609885 0451- 88342620 招生网站：<http://www.mhjy.net>

电子邮箱：xchy007@163.com 颁证单位：中国经济管理大学 承办单位：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 学校网址 www.mhjy.net

第一章 总论

第一节 财务会计的本质和特点

会计是一种经营管理活动，是经营管理的重要组成部分。它是通过搜集、加工和利用以一定的货币单位为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失，权衡利弊，讲求经济效益的一种管理活动。

人类的社会实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目的，简称会计目的，是指在一定的历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的信息，因此，分析企业会计的具体目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。

一、对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求来自企业内部和外部两个方面。

- （一）企业内部管理对企业会计信息的需求
- （二）企业外界对会计信息的需求

具体的来说，在市场经济条件下，企业外界需要利用企业信息进行决策的，至少有以下五个方面的关系人：

1. 企业所有者。在经营权与所有权相分离的情况下，企业所有者需要利用会计信息进行决策，例如：

- （1）是否应该为企业投入更多的资金。
- （2）是否应该转让他在企业中的投资（如出售股份）。
- （3）企业管理当局是否实现了企业的目标。
- （4）企业的经营成果怎样。
- （5）企业的利润分配政策（或股利政策）怎样。

对潜在的投资者来说，他主要依赖会计信息，作出是否参与企业投资的决策。

2. 企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息，即要了解企业的偿债能力，以便做出有关的决策。具体而言，债权人需要的信息是：

- （1）企业的财力是否充裕，是否足以偿还债务。
- （2）企业的获利情况怎样。
- （3）是否应该贷给企业更多的资金。
- （4）是否应该继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债券）。

对潜在的债权人来说，他要依靠会计信息做出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门。有关政府部门（如税务机关），要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如：

- （1）企业所交所得税和其他税金的情况。
- （2）是否遵循有关法律的规定。
- （3）企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

4. 职工与工会。企业职工与工会主要关心下列问题：

- （1）企业是否按正确的方向从事经营，为职工提供稳定而持久的工作单位。
- （2）企业的福利待遇有何变动。

(3) 企业的获利情况怎样, 利润增加时, 企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的客户。他们主要关心:

- (1) 企业财力是否充裕, 是否可以保证长期供应客户所需要的产品。
- (2) 是否应该增加从该企业的产品购买。
- (3) 企业的经营行为与政策是否与客户的目的相矛盾。

二、企业财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。本课程着重讲解企业财务会计的基本理论和方法。与管理会计相比, 企业财务会计的主要特点是:

- 1、直接的服务对象来看, 财务会计主要是为企业外部有关方面提供信息。但它同时也为企业内部管理服务。
- 2、从提供信息的时态来看, 财务会计主要是提供企业过去和现在的经营活动情况和结果的会计信息。
- 3、从提供信息的跨度来看, 财务会计主要是定期反应企业作为一个整体的财务状况、经营成果及财务状况的变动情况。
- 4、从工作程序的约束依据来看, 财务会计要受外在统一的会计规范(例如企业会计准则和统一会计制度)的约束。
- 5、从会计程序和方法来看, 财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法, 例如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

第二节 财务会计的含义、职能和目标

一、经济环境对财务会计目的的影响

财务会计的目的是提供会计信息。外界对会计信息的需要、企业提供会计信息的能力以及企业的意愿和外界的约束, 这三项因素决定了企业财务会计的目的。经济环境对于决定企业财务会计的三个因素均有重要影响。一定时期的会计目的与会计实践是与特定的经济环境相适应的。

(一) 经济环境影响会计信息的需求国家的经济发展状况、经济管理体制以及企业规模与组织形式等都会影响会计信息的需求。以企业规模和组织形式为例, 来说明这种影响。

随着企业规模的扩大和业务量的逐渐增加, 企业所有者和外部利害关系人便逐渐脱离了企业的经营活动, 因为他们已经不能像在小企业那样直接了解企业的所有经营活动。为此, 企业所有者常常聘用适当的人来负责过去有他们亲自从事的管理工作。同时, 企业外部关系人也是有通过正式的会计信息来了解企业的有关情况。

在公司这种组织形式出现以后, 企业的所有权和经营权分离。由于公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动, 对企业经济的详细情况了解自然就会少, 只能越来越多的依靠管理部门提供的信息。

分析表明, 企业规模越大、越是采用经营权与所有权向分离的组织形式, 企业的所有者与其他的利害关系人就越是与企业的经营活动相分离, 对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此为了帮助他们了解企业的经营成果、财务状况和现金流量情况, 有必要定期提供企业会计报表。由于报表使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量这就要求确保会计信息的可靠性和可信性。

为了保证会计信息的质量, 保护报表使用者的利益。需要建立一套会计报告的规范要求, 以约束企业的会计核算与会计报告, 这样会计准则便应运而生。可见, 经济环境不仅影响企业会计信息的数量和内容, 还影响所需会计信息的质量。

(二) 经济环境与会计程序与方法

经济环境不仅影响有关方面对企业会计信息的需求，而且影响企业会计提供信息的能力。这主要表现在对会计程序与方法的影响上。

例如，产业革命促进了折旧会计的产生和成本会计的发展。在产业革命以前，固定资产的投资与工资、原材料费用相比是微不足道的。因此，固定资产的成本是否以折旧的方式分配到各期间对会计盈亏确定影响不大。产业革命以后，固定资产的投资迅速增长，为了正确的计算盈亏，就要求将固定资产的成本合理的分配到各个收益期间，于是，关于固定资产折旧的会计处理方法就应运而生。

（三）经济环境影响企业提供会计信息的意愿

例如，在我国过去高度集中的计划经济体制下，企业对外提供会计报表主要是例行公事，完成任务，基本上是消极被动的行为。而在经济体制改革以后，企业自主权增大，筹资渠道多元化，企业为了自身的经济利益（如筹集到所需的资金），往往愿意对外提供会计信息。

按照我国发布的《企业会计准则》，在目前经济环境下，企业提供会计信息的目的主要是：

1. 满足国家宏观经济调控的需要。
2. 满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
3. 满足企业加强内部经营管理的需要。

这三个方面反应了我国企业会计目的三个层次：

第一层次是满足国家宏观调控的需要；

第二层次是满足投资者进行决策的需要；

第三个层次是满足企业滋生经营管理的需要。

第三节 会计对象和会计要素

对企业经济所要核算的经济活动内容的基本分类项目，称为财务会计的基本要素，简称会计要素。企业财务会计要素即是会计报表的基本构成要素。根据我国会计准则，财务会计的基本要素或是财务会计报表的基本要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。

一、会计要素核算应解决的主要问题

1. 对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别和判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素。这一过程通常称为会计确认。
2. 在明确了企业经济活动所影响的会计要素之后，要进一步确定其影响程度即对有关会计要素的数量增加变化产生多大的影响。这一过程通常称为会计计量。
3. 最后企业会计要讲有关经济活动对有关会计要素影响的性质，数量正确的记录下来。这一过程称为会计记录。

二、资产

（一）资产的确认

资产是由于过去的经济活动所形成的、目前拥有或控制的能以货币计量的、并能为企业带来经济效益的经济资源。

资产具有如下特点：

1. 资产都是企业在过去发生的交易、事项中获得的。只有过去发生的交易、事项才能增加或者减少企业的资产。不能根据谈判中的交易或者计划中的经济业务来确认一笔资产。
2. 资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，但也是企业所控制的。企业拥有资产，从而就能够排他性地从资源中获得经济利益；有些资产虽然不为企业所拥有，但是企业能够支配这些资产，而且同样能够排他性

地从资产的使用中获得经济利益。可以融资租赁为例。

3. 资产能够给企业带来经济利益。

（二）资产的分类

为了正确的反映企业的财务状况，通常将企业的全部资产按其流动性分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指那些可以合理的预期将在一年之内或超过一年的一个经营周期之内被销售、耗用的资产。主要包括货币资金、应收票据、应收账款、存货和待摊费用。除流动资产外的所有其他资产称为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

（三）资产的计价

会计上对资产的计价包括三方面的内容：（1）资产增加时，确定按什么样的金额入账，即要确定资产的入账金额；（2）资产减少时，确定按什么样的金额减计资产；（4）会计期末编制报表时，确定结存资产的金额，即要确定在资产负债表上，按什么样的金额列示各项资产。

1. 资产的入账价格。长期以来，会计上奉行资产计价的“实际（历史）成本原则”。按照这一原则，所有资产都应按其取得的成本入账。
2. 资产减少与期末结存的计价。按惯例通常仍以资产的原始成本为基础对本期减少和期末结存的资产进行计价，但某些情况下，采用其他计价基础，如市价、成本与市价孰低等，所提供的信息对使用者的决策可能更有相关性。

三、 负债

（一）负债的确认

负债是企业承担的，由于过去的经济活动所形成的，能以货币计量的一种经济义务。履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其特征为：

1. 负债是就现时存在的、有过去的经济活动所产生的经济责任。
2. 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任。
3. 负债会导致未来经济利益流出企业。

企业负债的了结方式：

- （1）支付库存现金或银行存款；
- （2）转让出库存现金和银行存款以外的其他资产；
- （3）提供劳务；
- （4）以其他义务替换该项义务，即以新的负债替换原有负债；
- （5）将该项义务转换为所有者权益。此外企业的负债也可能因为债权人放弃债权等原因了结。

（二）负债的分类

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是指偿还期在一年或者长于一年的一个经营周期之内的债务；长期负债则是指偿还期在一年或者长于一年的一个经营周期以上的债务。

（三）负债的计价

由于流动负债的偿还期短，现值与到期值非常接近，所以会计实务中流动负债以它的到期值进行计价。长期负债则以未来偿付金额的贴现值进行计价。

四、 所有者权益

企业所有者权益是指企业所有者对净资产的所有权。企业全部净资产是指所有资产减全部负债后的净额。

它包括四个部分：一是所有者投资的部分；二是资本公积；三是盈余公积；四是未分配利润。

企业所有者权益只是在整体上，在抽象意义上，与企业的资产保持数量的关系，它与企业特定的、具体的资产并无直接关系，它并不与企业任何具体的资产项目发生关系。

从数量上看，企业的所有者权益只是某种数学运算的结果，只是一个平衡数，即所有者权益=资产-负债。

企业期末所有者权益金额也一般不等于企业净资产的市场价值。

所有者权益的定义及其他内容对任何组织形式的企业都适用。

五、收入

（一）收入的定义与范围

收入是指企业日常活动中所形成的经济利益的总流入。

在我国，收入通常包括营业收入、投资收益与营业外收入。

（二）收入的确认标准

收入确认的一般标准是：如果资产的增加或负债的减少关系到未来经济利益的增加，并且能够可靠的用货币加以计量，就应当确认收入。这就意味着，在确认收入的同时，要确认资产的增加或负债的减少。

收入确认的具体标准将在第十一章讲述。

六、费用

（一）费用的定义与范围

费用是指会计期间经济利益的减少。

费用与收入相配比，即为企业经营活动中取得的盈利。

费用按照其与收入的关系，可以分为营业成本和期间费用两部分。营业成本是指所销售商品的成本，或者所提供劳务的成本。期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。期间费用在会计报表中一次计入当期费用。

（二）费用的确认

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的加以计量，就应当确认费用。这就意味着，在确认费用的同时，要确认资产的减少或负债的增加。

费用确认的具体标准将在第十一章讲述。

七、利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。利润包括这样几个内容：营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

由于会计上将利润定义为收入与费用之间的差额（收入小于利润，则为亏损），必须将企业在该会计期间内所获得的收入与所花费的费用加以抵消。可见，利润的确认与计量，也就是收入和费用的确认与计量。

第四节 会计等式和会计报表

一、会计等式

各项会计要素之间存在一定的数量关系。反映各会计要素之间数量关系的等式，叫作会计等式。会计等式揭示了个会计要素之间的联系，它是复式记账、进行试算平衡，以及编制会计报表的理论依据。

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的关系式：

资产=负债+所有者权益

这个等式被称之为资产负债表等式。

企业在期末取得利润，这个等式可以写成：

资产=负债+所有者权益+利润

这个等式被称之为利润表等式。

企业在会计期中（结账之前），利润还没有计算出来，原来的会计等式可表示为下面的形式：

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

到会计期末，上述会计等式又恢复为期初的形式，即：

资产=负债+所有者权益

二、资产负债表

三、利润表

四、现金流量表

第五节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提，也称会计基本假设或会计假设，它是指组织财务会计工作所必须得前提条件，离开了这些条件，就不能有效的开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础，离开了这些前提条件就不能构建会计的理论体系。

财务会计的基本前提应包括哪些内容，人们在认识上还不完全一致，一般认为应包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作首先要明确会计主体，也就是要明确会计人员的立足点（立场），解决为谁记账、算账、报账的问题会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一个会计主体不仅与其他会计主体相区别，而且独立于其本身的所有者之外。也就是说，会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，也不是企业所有者的财务活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。但是会计主体不一定是法律主体，比如在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动，为了全面反映这个企业集团的财务状况和经营成果，就有必要将这个企业集团作为一个会计实体，通过编制合并会计报表，反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。从财务会计的角度来看，会计主体应是一个独立核算的经济实体。特别是需要独立反应其经营成果和财务状况、独立编制会计报表的实体。

二、持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将按照特定的目标持续下去，在可以预见的将来不会面临破产、进行清算。

这是绝大多数企业所处的正常状态，这样的会计主体所有的资产将按照预定的目标在生产的经营中被耗用或出售，它所承担的债务也将如期偿还。

如果企业不具备持续经营的前提条件，而是已经或即将停止营业、进行清算则需要处理其全部资产清理其全部债权债务。在这种情况下，会计处理要采用所谓的清算基础。

三、会计期间

为了定期反应企业的经营成果和财务状况，相有关方面提供会计信息，需要划分会计期间即人为的把持续不断地企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年，称为会计年度。

我国企业会计准则规定，以日历年度作为企业会计年度，即每年1月1日至12月31日为一会计年度。企

业为了及时提供会计信息，满足不同方面对会计信息的要求，还可以将会计年度划分为若干较短的期间，如季度、月份。

四、货币计量

为实现会计目的，企业会计必须综合反应企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种计量尺度。

为了简化货币计量，也为了便于会计信息的利用，在币值变动不大的情况下，一般不考虑币值变动。要实际进行会计核算，要确定记账本位币即按何种统一的货币来反应企业的财务状况和经营成果。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。按照企业会计准则的规定，在我国境内的企业应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

第六节 会计核算原则

财务会计的一般原则主要包括客观性原则、可比性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、重要性原则与谨慎性原则。

一、客观性原则

这一原则要求企业的会计记录和会计报表必须真实、客观的反映企业的经济活动。根据客观性原则，企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

二、可比性的原则

企业进行会计核算和编制会计报表必须遵循可比性的原则，即对于同一企业在不同地

点和不同时间发生的相同类型的经济业务，应该采用一致的会计处理程序和方法；不同企业发生的相同类型的经济业务，也应尽可能采用一致的会计处理程序和方法。

现在的会计准则把可比性原则分为了可比性和一贯性两项原则。

不同企业之间的会计信息口径一致，相互可比是准则所说的可比性原则。而统一企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变是准则所说的一贯性原则。企业会计政策、会计处理方法的变更要严格按照会计准则的要求变更。

可比性的原则并不要求单纯的统一性。如果原来采用的会计程序和方法已不符合客观性和相关性的要求，企业就不宜继续采用。如果存在更为相关可靠的会计处理程序和方法，企业就不宜保持其会计方法不变。因此，可比性原则还要求，企业不但要揭示其编制会计报表所采用的会计处理程序和方法，而且在企业有必要改变原有的会计处理程序和方法时，应将变动的情况、原因以及对企业财务状况和经营成果的影像以适当地方式向报表使用者揭示。

三、相关性原则

相关性的原则是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息做出有关的经济决策。

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满足其他方面进行经济决策的需要。

四、及时性原则

会计信息具有时效性。这就要求企业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进行处理，不能延至下一个会计期间或是提前至上一个会计期间；及时报告是指要把会计资料及时的传出去，将会计报表及时报出，也就是说，会计报表应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位或个人。

五、明晰性原则

明晰性原则也称为可理解性原则，是指会计记录必须清晰、简明便于理解和使用。要在保证会计信息的真实性和相关性的前提下，力求使会计信息简明易懂。

根据明晰性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

六、权责发生制原则

权责发生制也称应计制。权责发生制原则要求，对会计主体在一定期间内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否支出均应作为本期费用处理；反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不能作为本期收入处理；凡不符合费用确认标准的款项，及时在本期付出，也不能作为本期费用处理。显然，权责发生制所反应的经营情况和现金的收付是不一致的，因此它主要应用于需要计算盈亏的会计主体之中。

在实际工作中，企业往往不是严格地采用权责发生制或者是收付实现制，大多数的企业都是以权责发生制为主，辅之以收付实现制。此外，企业往往通过编制现金流量表来弥补权责发生制的不足。

七、配比原则

配比原则要求企业的营业收入与营业费用应当按照他们之间的内在关系正确配比，以便正确计算各个期间的盈亏。正确运用配比原则，将收入与相关的成本、费用进行对比，才能完整的反映特定时期的经营成果，从而有助于正确评价企业的经营业绩。根据营业费用与营业收入之间的不同联系方式，配比的方式大致有以下两种：

第一， 根据营业收入与营业费用之间的因果关系进行直接配比。

第二， 根据营业收入与营业费用项目之间存在的时间上的一致关系配比。

八、重要性原则

重要性原则是指在保证即可能全面完整的反映企业的财务状况和经营成果的前提下，要根据一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其核算的精确程度，以及是否在会计报表上单独反映。凡是对报表使用者的决策有较大影响的业务和项目，应作为会计核算和报告的重点；对不重要的经济业务则可以采用简化的核算程序和方法，也不必在会计报表上详细列示。强调会计核算的重要性原则，在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方面的考虑。如果把企业纷繁复杂的经济活动，事无巨细的详细记录与报告，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的选择所需的会计信息，反而不利于做出正确的经济决策。

九、谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健原则，它是指在有不确定的因素的情况下进行预计时，应保持一定程度的谨慎，以便不高估资产和收入，不低估负债和费用。在对某一种会计事项有多种处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不导致高估资产和收入的做法，以免损害企业的财务实力，防止会计报表的使用者对企业的财务状况和经营成果持盲目乐观的态度。谨慎性原则的基本内容是：不预计收入，但预计可能发生的损失；对企业期末资产的估价宁可低估，也不高估。谨慎性原则是对历史成本原则的修正。

通常认为，上述各原则中，客观性的原则与可比性的原则是对会计核算的总体性的要求，相关性原则、及时性原则和明晰性原则是对会计信息质量的一般要求，权责发生制原则与配比原则是对会计要素确认计量的要求，重要性原则与谨慎性原则是属于会计的修正性惯例。

另外，我们还补充几点企业会计准则和《企业会计制度》增加的几条原则。

一是一贯性原则。我们在讲相关性原则的时候已经对它作了解释，在此不再重复。

二是历史成本原则。历史成本原则是指将取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值，在资产处置前保持其入账价值的不变。历史成本原则的依据时，成本是实际发生的，有客观依据，便于查核，也容易确定，比较可靠；历史成本数据比较容易取得。

三是划分收益性支出与资本性支出原则。是指将与当期收益相关的支出计入当期的损益，将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入长期资产的价值。

四是实质重于形式原则。这里所讲的形式是指法律形式，实质是指经济实质。为了真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据经济业务的外在表现来进行核算，而要反映其经济实质。

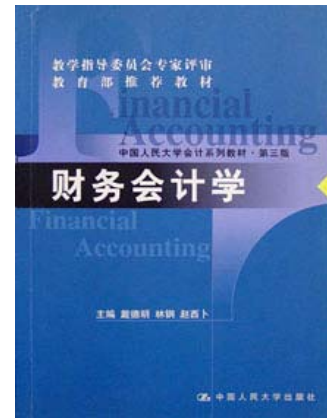
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主
编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第二章 货币资金

一、货币资金的性质与范围

(一) 货币资金的性质

货币资金是指可以立即投入流通，用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介物。

在流动资产中，货币资金的流动性最强，并且是唯一能够直接转化为其他任何资产形态的流动性资产，也是唯一能够代表企业现实购买力水平的资产。为了确保生产经营活动的正常进行，企业必须拥有一定数量的货币资金，以便购买材料、缴纳税金、发放工资、支付利息及股利或进行投资等。企业所拥有的货币资金量是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

(二) 货币资金的范围

货币资金一般包括硬币、纸币、存于银行或其他金融机构的活期存款以及本票和汇票存款等可以立即支付使用的交换媒介物。凡是不能立即支付使用的(如银行冻结存款等)，均不能视为货币资金。

从其内容上看，货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。

二、货币资金内部控制制度

内部控制制度是企业重要的内部管理制度，指处理各种业务活动时，依照分工负责的原则在有关人员之间建立的相互联系、相互制约的管理体系。货币资金的内部控制制度是企业最重要的内部控制制度，它要求货币资金收支与记录的岗位分离、收支凭证经过有效复核或核准、收支及时入账且收支分开处理、建立严密的清查和核对制度、做到帐实相符、制定严格的现金管理及检查制度等。

企业建立的货币资金内部控制制度的具体内容因企业的规模大小和货币资金收支量多少而有所不同，但一般应包括以下五项主要内容：

1. 货币资金收支业务的全过程分工完成、各负其责。
2. 货币资金收支业务的会计处理程序制度化。
3. 货币资金收支业务与会计记账分开处理。
4. 货币资金收入与货币资金支出分开处理。
5. 内部稽核人员对货币资金实施制度化的检查。

三、核算货币资金应设置的主要科目及其在会计报表上的列示

货币资金包括现金、银行存款、办理结算的本票存款和汇票存款以及外埠存款等。不同形式的货币资金有不同的管理方式和管理内容，为了适应货币资金管理的需要，一般设置“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”等科目。

为了总括反映企业货币资金的基本情况，资产负债表上一般只列示“货币资金”项目，不再按货币资金的各项组成项目单独列示。

第一节 现金

一、现金管理的主要内容

现金是指存于企业、用于日常零星开支的现钞。企业必须加强现金的管理。国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定了现金管理的内容，主要包括以下四个方面。

(一) 现金的使用范围

企业可以使用现金的范围主要包括：

1. 职工工资、津贴。
2. 个人劳动报酬。
3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出等。
5. 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
6. 出差人员必须随身携带的差旅费。
7. 结算起点(现行规定为 1000 元)以下的零星支出。
8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

凡是不属于现金结算范围的，应通过银行进行转账结算。

(二) 库存现金限额

企业的库存现金限额由其开户银行根据实际需要核定，一般为三至五天的零星开支需要量。边远地区和交通不便地区的企业，库存现金限额可以多于五天，但不能超过十五天的日常零星开支量。企业必须严格按照规定的限额控制现金结余量，超过限额的部分，必须及时送存银行。

(三) 现金日常收支管理

现金日常收支管理的内容主要有：

1. 现金收入应于当日送存银行，如当日送存银行确有困难的由银行确定送存时间。
2. 企业可以在现金使用范围内支付现金或从银行提取现金，但不得从本单位的现金收入中直接支付(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。企业应定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。
3. 企业从银行提取现金时，应当在取款凭证上写明具体用途，并由财会部门负责人签字盖章后，交开户银行审核后方可支取。
4. 因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，抢险救灾以及其他情况必须使用现金的，企业应当提出申请，经开户银行审核批准后，方可支付现金。

(四) 现金账目管理

企业必须建立健全现金账目，逐笔登记现金收入和支出，做到账目日清日结，账款相符。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。

二、现金的收付与清查

为了详细反映现金收支及结存的具体情况，企业除了设置“现金”科目对现金进行总分类核算以外，还必须设置现金日记账进行序时记录。现金日记账一般采用三栏式订本帐格式，由出纳人员根据审核以后的原始凭证或现金收款凭证、现金付款凭证逐日逐笔序时登记，每日营业终了计算当日现金收入、现金支出及现金结存额，并与现金实存额核对相符。月末，现金日记账余额应与现金总账余额核对一致。

(一) 现金收付

企业的现金收入主要包括：从银行提取现金；收取不足转账起点的小额销货款；职工交回的多余出差借款等。企业收到现金时，应根据审核无误的会计凭证，借记“现金”科目，贷记有关科目。

企业的现金支出包括现金开支范围以内的各项支出。企业实际支付现金时，应根据审核无误的会计凭证，

借记有关科目，贷记“现金”科目。

例：某企业根据发生的有关现金收付业务，编制会计分录如下：

(1)企业签发现金支票，从银行提取现金 500 元备用。

借：现金 500

贷：银行存款 500

(2)业务员李立因出差预借差旅费 300 元。

借：其他应收款 300

贷：现金 300

(3)总务部门报销办公费用 60 元。

借：管理费用 60

贷：现金 60

(二) 现金清查

为了确保帐实相符，应对现金进行清查。现金清查包括两部分内容，一是出纳人员每日营业终了进行账款核对；二是清查小组进行定期或不定期的盘点和核对。现金清查的方法采用帐实核对法。

对现金实存额进行盘点，必须以现金管理的有关规定为依据，不得以白条抵存，不得超限额保管现金。对现金进行帐实核对，如发现帐实不符，应立即查明原因，及时更正，对发生的长款或短款，应查找原因，并按规定进行处理，不得以今日长款弥补它日短款。现金清查和核对后，应及时编制“现金盘点报告表”，列明现金账存额、现金实存额、差异额及其原因，对无法确定原因的差异，应及时报告有关负责人。

现金清查中发现的长款或短款，应根据“现金盘点报告表”进行处理，以确保帐实相符，并对长、短款作出处理。现金长款、短款一般通过“其他应收款——现金短款”和“其他应付款——现金长款”科目进行核算，待查明原因后，再根据不同原因及处理结果，将其转入有关科目。

[例]某企业根据发生的有关现金清查业务，编制会计分录如下：

(1)企业进行现金清查，发现长款 90 元，原因待查。

借：现金 90

贷：其他应付款——现金长款 90

(2)经反复核查，仍无法查明长款 90 元的具体原因，经单位领导批准，将其转为企业的营业外收入。

借：其他应付款——现金长款 90

贷：营业外收入 90

(3)现金清查中发现有无法查明具体原因的现金短款 40 元。

借：其他应收款——现金短款 40

贷：现金 40

(4)经核查，上述现金短款系出纳人员责任造成，应由出纳赔偿，向出纳人员发出赔偿通知书。

借：其他应收款——出纳员×× 40

贷：其他应收款——现金短款 40

第二节 银行存款

一、银行存款管理

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的款项。银行存款的管理主要包括银行存款开户管理及结算管理两个方面。

(一) 银行存款开户

按照<银行结算办法>的规定,企业应在银行或其他金融机构开立账户,以办理存款、取款和转账结算等。企业开立账户,必须遵守有关银行账户管理的各项规定。企业开立账户,依其不同的用途可以分为基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户。基本存款户是企业办理日常结算及现金支取的账户;一般存款户是企业为了业务方便在银行或金融机构开立的基本存款户以外的账户,该账户不得支取现金;临时存款户是因企业的临时业务活动需要而开立的暂时性账户;专用存款户是根据企业的特定需要开立的具有特定用途的账户。企业只能开立一个基本存款户。

(二) 银行存款结算管理

现金开支范围以外的各项款项收付,都必须通过银行办理转账结算。企业办理转账结算,账户内必须有足够的资金保证支付,必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据;企业必须遵守“恪守信用,履约付款;谁的钱进谁的帐,由谁支配;银行不予垫款的结算纪律;根据业务特点,采用恰当的结算方式办理各种结算业务。

二、 银行存款收付与核对

为了详细反映银行存款的收付及结存情况,企业除了设置“银行存款”科目进行总分类核算外,还必须设置银行存款日记账,逐日逐笔连续记录银行存款收付,并随时结出余额。银行存款日记账一般由出纳人员根据收付款凭证进行登记,定期与银行存款总账科目相核对。月末,应与银行对账单进行核对。

(一) 银行存款收付

企业收入银行存款,应根据银行存款送款单回单或银行收帐通知及有关单证,及时编制记账凭证,经审核无误后,登记银行存款日记账及总账;企业支付银行存款,应根据支票存根、办理付款结算的付款通知及有关单证,及时编制记账凭证,借记有关科目,贷记“银行存款”科目,经审核无误后,登记银行存款日记账及总账。

[例]某企业根据发生的有关银行存款收付业务,编制会计分录如下:

(1)企业销售产品,销售收入 2000 元,增值税 340 元,共计 2340 元,收到支票存入银行。

借:银行存款 2340

贷:主营业务收入 2000

应交税金 340

(2)企业预收销货款 4000 元存入银行。

借:银行存款 4000

贷:预收账款 4000

(3)收回上月销售产品的货款 5850 元存入银行。 ’

借:银行存款 5850

贷:应收账款 5850

(4)企业购进原材料 8000 元,支付进项税 1 360 元,货款共计 9360 元,以转账支票付讫。

借:原材料 8000

应交税金 1360

贷:银行存款 9360

(5)以银行存款支付销售产品的运费 300 元。

借:产品销售费用 300

贷:银行存款 300

(6)从银行提取现金 4700 元备发工资。

借:现金 4700

贷:银行存款 4700

(二) 银行存款核对

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，以检查银行存款收付及结存情况。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。究其原因主要有三：一是计算错误，二是记账错漏，三是未达账项。计算错误是企业或银行对银行存款结存额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收付业务，因记账时间不同，而发生的一方已经入账，另一方尚未入账的款项。未达账项不外乎四种情况：

1. 企业已经收款入账，银行尚未收款入账的款项。
2. 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项。
3. 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项。
4. 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项。

银行存款日记账余额与银行对账单余额不符，必须查明原因。在会计实务中，银行存款调节后余额平衡关系是做出这一判断的主要依据。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一定有误，应立即查明错误所在。属于银行方面的原因，应及时通知银行更正；属于本单位原因，应按错帐更正办法进行更正。在编制银行存款余额调节表时，一般将所有未核对一致的项目均视为未达账项，但对于出现的各种未达账项，应进行认真审核，确属未达账项的，应督促有关人员办理结算手续或记账手续；属于记账错漏的，应予以及时更正。

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、本方未收帐项，减去对方已付、本方未付账项，计算调节双方应有余额。

编制银行存款余额调节表后，不需进行账簿记录的调整，只有等到有关单据到达，才可进行账务处理。

三、转账结算方式

不同国家和地区以及不同的经济业务，采用的转账结算方式是有差别的。在我国，用于国内账款结算的方式主要有银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款和异地托收承付七种。各种结算方式均有相应的适用条件和结算程序。企业应按照<结算办法>及<票据法>的有关规定办理各项结算业务。

(一) 银行汇票结算方式

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转账结算的票据。利用银行汇票办理款项结算的方式称为银行汇票结算方式。银行汇票一律记名，有效期限为一个月(不分大月、小月，统一按次月对日计算；到期遇例假顺延)，汇款单位可持过期银行汇票办理退款手续。

(二) 商业汇票结算方式

商业汇票是收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。利用商业汇票办理款项结算的方式称为商业汇票结算方式。

商业汇票在同城和异地均可使用。签发商业汇票必须以真实的交易关系或债权债务关系为基础。商业汇票承兑后，承兑人即付款人有到期无条件支付票据款的责任。商业汇票一记名，允许背书转让。商业汇票承兑期限，由交易双方商定，最长不超过六个月，如属分期付款，应一次签发若干张不同期限的汇票。

商业汇票按其承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是由收款人签发，经付款人承兑，或由付款人签发并承兑的票据。银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。

(三) 银行本票结算方式

银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转账结算的票据。利用银行本票办理款项结

算的方式称为银行本票结算方式。在同城范围内的商品交易和劳务供应以及其他款项的结算均可以使用银行本票。银行本票一律记名，允许背书转让。

银行本票由银行签发，实行见票即付的付款方式，全额结算。银行本票按其金额记载方式不同，分为定额本票和不定额本票两种。

(四) 支票结算方式

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。利用支票办理款项结算的方式称为支票结算方式。支票一律记名，在同城范围内办理款项结算。支票分为现金支票和转账支票两种。现金支票只能用于支取现金，不得用于转账；转账支票只能用于转账，不得支取现金。企业不得签发空头支票。支票限于见票即付，不得另行记载付款日期。支票的持票人应自出票日起十日内提示付款。

(五) 汇兑结算方式

汇兑结算方式是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。汇兑分为信汇和电汇两种。信汇是指委托银行通过邮寄方式将款项划给收款人；电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人。

汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。

(六) 委托收款结算方式

委托收款结算方式是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

委托收款按其划回方式不同，分为邮寄划回和电报划回两种。企业可以根据需要选用。委托收款结算方式在同城和异地均可使用。

(七) 异地托收承付结算方式

异地托收承付结算方式是根据购销合同由收款单位发货后委托银行向异地付款单位收取款项，由付款单位向银行承认付款的结算方式。

使用异地托收承付结算方式的单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理异地托收承付的款项，必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件或证明。

(八) 信用卡、信用证

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡；按信誉等级分为金卡和普通卡。

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构，也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务。

第三节 其他货币资金

一、其他货币资金的性质与范围

其他货币资金是指除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。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。

除现金、银行存款以外的货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款以及在

途货币资金等。

二、其他货币资金收付

其他货币资金以“其他货币资金”科目进行核算，并按其他货币资金的内容设置明细科目进行明细核算。

(一) 外埠存款

企业在外埠开立临时账户，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。除采购人员差旅费用可以支取少量现金外，其他支出一律转账。

[例]某企业根据发生的有关外埠存款收付业务，编制会计分录如下：

(1) 企业在外埠开立临时采购账户，委托银行将 50 万元汇往采购地。

借：其他货币资金——外埠存款 500000

贷：银行存款 500000

(2) 采购员以外埠存款购买材料，材料价款 400000 元，增值税 68000 元，货款共计 468000 元，材料入库。

借：原材料 400000

应交税金 68000

贷：其他货币资金——外埠存款 468000

(3) 外埠采购结束，将外埠存款清户，收到银行转来收帐通知，余款 32000 元收妥入帐。

借：银行存款 32000

贷：其他货币资金——外埠存款 32000

(二) 银行汇票存款

企业办理银行汇票，需将款项交存开户银行。未用汇票存款应及时办理退款。其账务处理与外埠存款基本相同。

例：某企业根据发生的有关银行汇票存款收付业务，编制会计分录如下：

(1) 企业申请办理银行汇票，将银行存款 30000 元转为银行汇票存款。

借：其他货币资金——银行汇票存款 30000

贷：银行存款 30000

(2) 收到收款单位发票等单据，采购材料付款 29250 元，其中，材料价款 25000 元，增值税 4250 元，材料入库。

借：原材料 25000

应交税金 4250

贷：其他货币资金——银行汇票存款 29250

(3) 收到多余款项退回通知，将余款 750 元收妥入账。

借：银行存款 750

贷：其他货币资金——银行汇票存款 750

(三) 银行本票存款

企业办理银行本票，需将款项交存开户银行。本票存款实行全额结算，本票存款额与结算金额的差额一般采用支票或其他方式清结。其账务处理与银行汇票存款基本相同。

[例]某企业根据发生的有关银行本票存款收付业务，编制会计分录如下：

(1) 企业申请办理银行本票，将银行存款 40000 元转入银行本票存款。

借：其他货币资金——银行本票存款 40000

贷：银行存款 40000

(2) 收到收款单位发票等单据，采购材料付款 39780 元，其中，材料价款 34000 元，增值税 5780 元，材料入库。

借：原材料 34000

应交税金 5780

其他应收款 220

贷：其他货币资金——银行本票存款 40000

(3)收到收款单位退回的银行本票余款 220 元，存入银行。

借：银行存款 220

贷：其他应收款 220

(四)在途货币资金

企业进行在途货币资金核算，主要是为了提供上下级独立核算单位之间下拨或上缴货币资金的具体情况。在会计处理上，“其他货币资金——在途货币资金”，同核算上下级拨缴款项的有关科目形成对应关系。

[例]某单位的附属独立核算单位根据发生的在途货币资金业务，编制会计分录如下：

(1)上级单位以银行存款拨入本单位资金 20000 元，作为本单位周转资金。本单位收到上级单位的通知及所附划款单据的复印件。

借：其他货币资金——在途货币资金 20000

贷：上级拨入资金 20000

(2)收到银行转来收款通知，上级单位拨入的周转资金已收妥入账。

借：银行存款 20000

贷：其他货币资金——在途货币资金 20000

(五)信用卡存款

企业对于信用卡存款的核算主要包括办理信用卡存款、以信用卡支付有关费用、收取信用卡存款利息收入等。

[例]某企业根据发生的有关信用卡存款收付业务，编制会计分录如下：

(1)将银行存款 50000 元存入信用卡。

借：其他货币资金——信用卡存款 50000

贷：银行存款 50000

(2)信用卡支付业务招待费 1500 元。

借：管理费用 1500

贷：其他货币资金——信用卡存款 1500

(3)收到信用卡存款的利息 60 元。

借：其他货币资金——信用卡存款 60

贷：财务费用 60

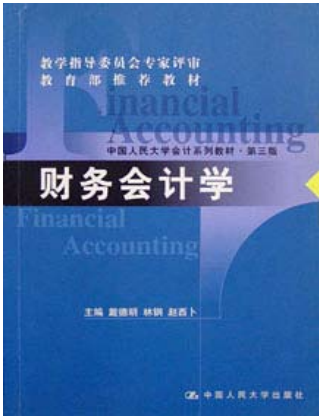
中国人民大学会计系列教材

《 会计学 》

作者:戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版: 中国人民大学出版社

书号: ISBN 7-300-02554-4



第三章 金融资产

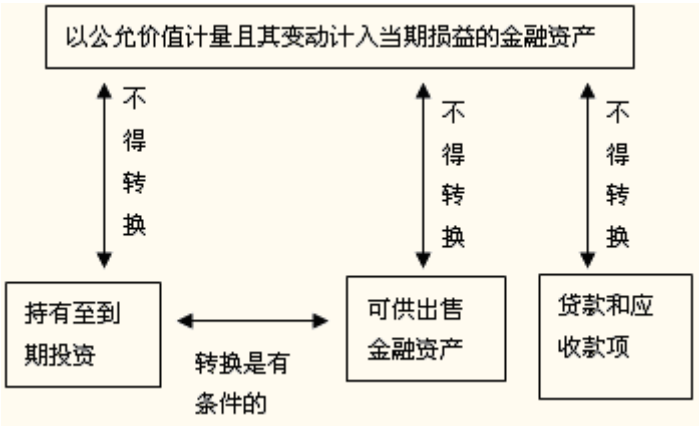
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。

金融资产的分类与金融资产的计量密切相关。因此，企业应当在初始确认金融资产时，将其划分为下列四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（2）持有至到期投资；（3）贷款和应收款项；（4）可供出售金融资产。
金融资产的分类一旦确定，不得随意改变。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或其他类金融负债；其他类金融资产或金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产等三类金融资产之间，也不得随意重分类。



一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步划分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（一）交易性金融资产，主要是指企业为了近期内出售的金融资产。例如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等，就属于交易性金融资产。衍生工具不作为有效套期工具的，也应当划分为交易性金融资产或金融负债。

（二）直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，主要是指企业基于风险管理、战略投资需要等而将其直接指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。

二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

（一）企业取得交易性金融资产

借：交易性金融资产—成本 （公允价值）

投资收益（发生的交易费用）

应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利）

应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款等

（二）持有期间的股利或利息

借：应收股利（被投资单位宣告发放的现金股利×投资持股比例）

应收利息（资产负债表日计算的应收利息）

贷：投资收益

（三）资产负债表日公允价值变动

1. 公允价值上升

借：交易性金融资产—公允价值变动

贷：公允价值变动损益

2. 公允价值下降

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产—公允价值变动

（四）出售交易性金融资产

借：银行存款等

贷：交易性金融资产

投资收益（差额，也可能在借方）

同时：

借：公允价值变动损益（原计入该金融资产的公允价值变动）

贷：投资收益

或：借：投资收益

贷：公允价值变动损益

比如说，假定在 2007 年 12 月 21 日交易性金融资产买进来的成本是 100，到了 2007 年 12 月 31 日，公允价值是 110，此时应确认公允价值变动损益 10，假定 2008 年 1 月 20 号出售，售价是 115，只确认了投资收益 5，但该项交易性金融资产从购入至处置共计实现的投资收益是 $115 - 100 = 15$ ，所以应将持有过程中获得的公允价值变动损益 10 转入投资收益。

第二节 持有至到期投资

一、持有至到期投资概述

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下，企业持有的、在活跃市场上有公开报价的国债、企业债券、金融债券等，可以划分为持有至到期投资。

（一）到期日固定、回收金额固定或可确定

（二）有明确意图持有至到期

（三）有能力持有至到期

“有能力持有至到期”是指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期。

（四）到期前处置或重分类对所持有剩余非衍生金融资产的影响

企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明其违背了将投资持有至到期的最初意图。如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资（即企业全部持有至到期投资）在出售或重分类前的总额较大，则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资（即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分）重分类为可供出售金融资产。

例如，某企业在 2007 年将某项持有至到期投资重分类为可供出售金融资产或出售了一部分，且重分类或出售部分的金额相对于该企业没有重分类或出售之前全部持有至到期投资总额比例较大，那么该企业应当将剩余的其他持有至到期投资划分为可供出售金融资产，而且在 2008 年和 2009 年两个完整的会计年度内不能将任何金融资产划分为持有至到期投资。

但是，需要说明的是，遇到以下情况时可以例外：

1. 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
2. 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金；
3. 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

二、持有至到期投资的会计处理

（一）企业取得的持有至到期投资

借：持有至到期投资—成本（面值）

 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）

 持有至到期投资—利息调整（差额，也可能在贷方）

贷：银行存款等

（二）资产负债表日计算利息

借：应收利息（分期付息债券按票面利率计算的利息）

 持有至到期投资—应计利息（到期时一次还本付息债券按票面利率计算的利息）

贷：投资收益（持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入）

 持有至到期投资—利息调整（差额，也可能在借方）

（三）将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产

借：可供出售金融资产（重分类日公允价值）

贷：持有至到期投资

资本公积—其他资本公积（差额，也可能在借方）

（四）出售持有至到期投资

借：银行存款等

贷：持有至到期投资

投资收益（差额，也可能在借方）

第三节 贷款和应收款项

一、贷款和应收款项概述

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。通常情况下，一般企业因销售商品或提供劳务形成的应收款项、商业银行发放的贷款等，由于在活跃的市场上没有报价，回收金额固定或可确定，从而可以划分为此类。

二、贷款和应收款项的会计处理

贷款和应收款项的会计处理原则，大致与持有至到期投资相同。

与应收账款和应收票据相关的主要账务处理

（一）应收账款

企业发生应收账款，按应收金额，借记“应收账款”科目，按确认的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目。收回应收账款时，借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的处理。

（二）应收票据

1. 企业因销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，按商业汇票的票面金额，借记“应收票据”科目，按确认的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的处理。

2. 持未到期的商业汇票向银行贴现，应按实际收到的金额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”等科目，按贴现息部分，借记“财务费用”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目或“短期借款”科目。

3. 将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资，按应计入取得物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目，如有差额，借记或贷记“银行存款”等科目。涉及增值税进项税额的，还应进行相应的处理。

4. 商业汇票到期，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”科目。

第四节 可供出售金融资产

一、可供出售金融资产概述

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及没有划分为持有至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。通常情况下，划分为此类的金融资产应当在活跃的市场上有报价，因此，企业从二级市场上购入的、有报价的债券投资、股票投资、基金投资等，可以划分为可供出售金融资产。

二、可供出售金融资产的会计处理

（一）企业取得可供出售的金融资产

1. 股票投资

借：可供出售金融资产—成本（公允价值与交易费用之和）

 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利）

 贷：银行存款等

2. 债券投资

借：可供出售金融资产—成本（面值）

 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）

 可供出售金融资产—利息调整（差额，也可能在贷方）

 贷：银行存款等

（二）资产负债表日计算利息

借：应收利息（分期付息债券按票面利率计算的利息）

 可供出售金融资产—应计利息（到期时一次还本付息债券按票面利率计算的利息）

 贷：投资收益（可供出售债券的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入）

 可供出售金融资产—利息调整（差额，也可能在借方）

（三）资产负债表日公允价值变动

1. 公允价值上升

借：可供出售金融资产—公允价值变动

 贷：资本公积—其他资本公积

2. 公允价值下降

借：资本公积—其他资本公积

 贷：可供出售金融资产—公允价值变动

（四）资产负债表日减值（公允价值发生了明显的变化）

借：资产减值损失（减记的金额）

 贷：资本公积—其他资本公积（从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失金额）

 可供出售金融资产—公允价值变动

比如说一项可供出售的资产，2007年6月10日购入的成本是100，到了2007年的12月31日，公允价值是95，变动情况计入资本公积5（在借方），到了2008年12月31日假如公允价值是60，可以确认资产减值损失35，但总的资产减值损失应该是40（35+5）。也就是把借方也要转入到资产减值损失里面去。

（五）减值损失转回

借：可供出售金融资产—公允价值变动

 贷：资产减值损失

若可供出售金融资产为股票等权益工具投资

借：可供出售金融资产—公允价值变动

 贷：资本公积——其他资本公积

（六）将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产

借：可供出售金融资产（重分类日按其公允价值）

 贷：持有至到期投资

 资本公积——其他资本公积（差额，也可能在借方）

（七）出售可供出售的金融资产

借：银行存款等

贷：可供出售金融资产

资本公积—其他资本公积（从所有者权益中转出的公允价值累计变动额，也可能在借方）
投资收益（差额，也可能在借方）

比如说一项可供出售资产在 2007 年的 12 月 10 日购入，成本是 100，到 2007 年 12 月 31 日，公允价值是 110，资本公积是 10。到 2008 年 1 月 20 日，售价是 115。投资收益 5，实际投资收益应该是 15（5+10），也就是资本公积转入投资收益。

第五节 金融资产减值

一、金融资产减值损失的确认

企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当计提减值准备。

二、金融资产减值损失的计量

（一）持有至到期投资、贷款和应收款项

1. 持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产发生减值时，应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。
2. 对于存在大量性质类似且以摊余成本后续计量金融资产的企业，在考虑金融资产减值测试时，应当先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。实务中，企业可以根据具体情况确定单项金额重大的标准。该项标准一经确定，应当一致运用，不得随意变更。
3. 对持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。
4. 外币金融资产发生减值的，预计未来现金流量现值应先按外币确定，在计量减值时再按资产负债表日即期汇率折成为记账本位币反映的金额。该项金额小于相关外币金融资产以记账本位币反映的账面价值的部分，确认为减值损失，计入当期损益。
5. 持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产确认减值损失后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（二）可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，也应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。
2. 对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益（资产减值损失）。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报

价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

3. 可供出售金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

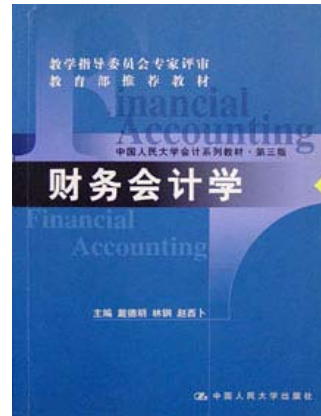
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第四章 存货

第一节 存货概述

一、存货的性质与分类

(一) 存货的性质

存货是指企业在生产经营过程中为销售或为生产消耗而持有，处于生产经营过程中的各种资产，包括企业为产品生产和商品销售而持有的原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、产成品、商品等。存货通常在一年或超过一年的一个营业周期内被消耗或经出售转换为现金、银行存款或应收账款等，具有明显的流动性，属于流动资产。在大多数企业中，存货在流动资产中占有很大比重，是流动资产的重要组成部分。随着企业生产经营过程的进行，有的存货被耗用后形成了在产品成本、产成品成本等；有的存货被销售后形成产品或商品的销售成本；有的存货以营业费用的形式被耗用；有的存货仍以原形态存在。因此，存货会计所生成的会计信息是否真实、可靠，不仅影响到资产的价值是否准确，同时也影响到损益的确定是否正确。

(二) 存货的分类

存货的构成内容很多，不同存货的具体特点和管理要求各不相同，但为了有效地组织各项存货的会计核算，应对存货进行科学分类。一般来说，存货可以按照以下三种标准分类。

1. 按经济用途分类。存货按其经济用途通常分为销售用存货、生产用存货和其他存货三类。

(1) 销售用存货。销售用存货是指企业以对外销售为目的而持有的已完工成品，或以转让销售为目的而持有的商品，主要包括工业企业的产成品和商业企业的库存商品等。产成品是指企业已经完成全部生产过程并已验收入库，合乎标准规格和技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的制成品。库存商品是指企业为销售而持有的全部自有商品，包括存放在仓库、门市部和寄销在外库的商品，委托其单位代管、代销的商品，以及陈列展览的商品等。

(2) 生产用存货。生产用存货是指企业为生产、加工产品而库存的各种存货。主要包括原材料和在产品等。原材料是指直接用于制造产品并构成产品实体的物品，包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)等。在产品是指尚未最后完工的产品，包括加工过程中的在产品、尚未完成全部生产过程但可以适量外销的自制半成品等。

(3) 其他存货。其他存货是指除了以上存货外，供企业一般耗用的用品和为生产经营服务的辅助性物品。

供企业一般耗用的用品主要用于管理，其数额较小且经常发生；习惯上，在实际耗用时，按具体用途将其价值作为期间费用处理，计入当期损益。为了简化核算手续，对于购入后直接交付用的部分，一般也于购入时直接作为期间费用或作为预付费用处理，不再构成企业的存货。为生产经营服务的辅助性物品是企业进行生产经营必不可少的部分，主要服务于企业生产经营，如包装物等。

2. 按存放地点分类。存货按其存放地点一般可分为库存存货、在途存货、委托加工存货和委托代销存货四类。

(1) 库存存货也称为在库存货，是指已经运到企业，并已验收入库的各种材料、商品以及已验收入库的自制半成品和产成品等。

(2) 在途存货包括运入在途存货和运出在途存货。运入在途存货是指货款已经支付、尚未验收入库，正在运输途中的各种存货。运出在途存货是指按合同规定已经发出或送出、尚未确认销售收入的存货。

(3) 委托加工存货是指企业已经委托外单位加工，但尚未加工完成的各种存货。

(4) 委托代销存货是指企业已经委托外单位代销，但按合同规定尚未办理代销货款结算的存货。

3. 按来源分类。存货按不同的来源，主要分为外购存货、自制存货和委托外单位加工存货三类。

(1) 外购存货是从企业外部购入的存货，如商业企业的外购商品、工业企业的外购材料、外购零部件等。

(2) 自制存货是由企业制造的存货，如工业企业的自制材料、在产品、产成品等。

(3) 委托外单位加工存货是指企业将外购或自制的某些存货通过支付加工费的方式委托外单位进行加工生产的存货，如工业企业的委托加工材料、商业企业的委托加工商品等。

此外，企业的存货中还可能还有投资者投入的存货、接受捐赠的存货、盘盈的存货、债务重组取得的存货、非货币性交易取得的存货等。

二、存货的范围和报表的列示

(一) 存货的范围

列为存货项目的，都是为了进行正常生产经营而储存的资产；不是为了此种目的而储存的资产，都不能列为企业的存货。如特种储备的资产以及按有关部门的指令专项储备的资产，只能列为其他资产；为购置和建造固定资产而储备的资产，只能列为有关的长期资产等。

企业应以所有权的归属而不以物品的存放地点为依据，来确定企业存货的范围。即在盘存日期，法定所有权归属企业的一切存货，无论其存放于何处，都应作为企业的存货。

依所有权的归属确定存货范围时，应特别注意以下四点：

1. 关于代销商品的归属。代销商品是指一方委托另一方代其销售商品。从商品所有权的转移来分析，代销商品在售出以前，所有权属于委托方，受托方只是代对方销售商品。因此，代销商品应作为委托方的存货处理。但为了使受托方加强对代销商品的核算和管理，现行会计制度也要求受托方对其受托代销商品在资产负债表的存货反映，同时，与受托代销商品对应的代销商品款作为一项负债反映。

2. 关于在途商品等的处理。对于销售方按销售合同、协议规定已确定销售（如已收到货款等），而尚未发运给购货方的商品，应作为购货方的存货而不应再作为销货方的存货；对于购货方已收到商品但尚未收到销货方结算发票等的商品，购货方应作为其存货处理；对于购货方已经确认为购进（如已付款等）而尚未到达入库的在途商品，购货方应将其作为存货处理。

3. 对于开出销售发票售出，所有权已经转移的物品，即使暂时存放于本企业仓库，也不能将其作为本企业的存货，如已开票售出的待运商品等。

4. 关于购货约定问题。对于约定未来购入的商品，由于企业并没有实际的购货行为发生，因此，不作为企业的存货，也不确定有关的负债和费用。

根据我国有关会计法规的规定，企业的存货包括以下各项：

1. 库存待售的存货。
2. 库存待消耗的存货。
3. 生产经营过程中使用以及处在加工过程中的存货。
4. 购入的正在运输途中的存货和结算凭证已到但尚未办理入库手续的存货。
5. 委托其他单位加工、代销的存货。

（二）存货会计科目的设置及其在会计报表上的列示

属于企业存货范围的存货内容很多，不同种类、不同内容的存货各有其不同的作用和管理要求。为了便于不同存货的管理与核算，对于企业的存货应按其不同作用、特点分别设置相应的会计科目，如“在途材料”、“原材料”、“包装物”、“产成品”、“库存商品”、“委托加工材料”、“分期收款发出商品”等。

不同形式的存货有不同的作用和特点，但相对于企业的其他各项资产而言，不同的存货又具有类似的性质。为便于分析企业资产结构、分析企业资产的流动性，一般把不同形式的存货合并计算存货总额后，在资产负债表上以“存货”项目反映。

第二节 存货的确认和入账价值

一般来说，增加的存货应按其实际成本入账。会计实务中，影响存货入账价值的因素是多种多样的，因人们对其中的某些经济现象有不同的理解，从而产生了确定存货入账价值的不同方法。

一、外购存货入账价值的确定

影响外购存货入账价值的因素主要是购货价格和附带成本。

（一）购货价格

购货价格是因购货而发生的进价成本。对于现购业务来说，购货价格就是实际支付的货款额。对于赊购业务来说，一般可以把发票价格确定为购货价格，并反映企业因此而发生的应付账款。但实际取得购货折扣后，实际付款金额将小于发票金额；而且在规定的现金折扣期限内，实际付款金额会随付款时间的延长而增加。由于人们对购货折扣有不同的理解，从而采用了不同的方法对购货折扣进行会计处理。对购货折扣的会计处理方法主要有总价法和净价法两种。

1. 总价法。总价法就是在记录存货赊购业务时，存货的购进价格和应付账款都按发票总价记账。

在总价法下，如果企业获得了现金折扣，则将现金折扣视为提前付款而获得的利息收入。这是因为一般情况下，赊购金额会大于现购金额，赊购业务发生时的应付账款已经包括了延期付款的利息，提前付款而获得的现金折扣，实际上是少付的利息或称取得的利息收入。会计处理上，为了反映企业所取得的现金折扣，应设置“购货折扣”科目。如果企业发生的购货折扣事项不多或数额不大时，为了简化会计核算手续，也可以将取得的现金折扣通过“财务费用”科目进行核算。

以总价法核算的情况下，赊购货物时，按发票价格借记“材料采购”、“商品采购”等

科目，按购货增值税借记“应交税金”科目，按发票总价贷记“应付账款”科目；实际支付货款时，按应付账款总价借记“应付账款”科目，按实际付款额贷记“银行存款”科目，按实际获得的现金折扣贷记“财务费用”科目。

采用总价法进行核算，存货采购成本和应付账款都按发票总价记录，实际取得购货折扣以后，并不冲减存货采购成本和应付账款金额。将获得的现金折扣作为企业的一项收益处理，虽然不尽合理，但可以直接根据购货发票所记载的金额确定存货价值，具有客观性，核算方法也比较简便，在会计实务中被广泛采用。根据我国有关会计法规的规定，企业进行存货的核算，按总价法进行处理。

2. 净价法。净价法就是在记录存货购业务时，存货价值和应付账款都按发票总价扣除最大现金折扣后的净额记账。

在净价法下，如果企业丧失最大现金折扣，应将丧失的现金折扣作为超期限付款而支付的利息费用。这是因为人们认为企业总会为获得现金折扣而提前付款，并把获得最大现金折扣视为正常现象，因而将发票价格扣除最大现金折扣以后的价值作为存货价值。企业因超期付款而丧失的现金折扣作为企业使用他人资金而付出的代价。会计处理上，为了反映企业所丧失的现金折扣，应设置“丧失的购货折扣”科目进行核算。如果企业丧失的购货折扣事项不多或数额不大时，也可以将丧失的现金折扣通过“财务费用”科目核算。

以净价法核算的情况下，赊购货物时，按发票中的货物价格扣除最大现金折扣以后的净额借记“材料采购”、“商品采购”等科目，按发票所列购货增值税借记“应交税金”科目，按发票总价扣除最大现金折扣后的净额贷记“应付账款”科目。

(二) 附带成本

附带成本是指存货成本中除了购买价格以外，因采购和保管货物而支付的各项费用。附带成本按其用途可分为采购费用和储存费用两部分。采购费用是指从货物采购到入库以前发生的除购价以外的必要支出，包括外购货品到达仓库以前发生的包装费、运杂费、运输保险费、运输途中合理损耗以及入库前的挑选整理费用等；储存费用是指从货物入库到出库以前所发生的必要支出，如储存货品发生的仓库租金、保管费用等。从理论上讲，由于各项附带成本都是为了采购或储存货品而发生的，因此，各项附带成本支出都应记入有关存货的价值。但是，有些附带成本很难分清其受益对象，如仓库租金、仓库保管费等，因而难以合理分配计入有关存货的价值。

会计实务中，附带成本是否计入存货价值，哪些附带成本计入存货价值等类似问题的处理，应根据行业特点、制度要求、管理需要等具体情况而定。在我国，工业企业一般将采购费用计入材料采购成本；将储存费用直接计入期间费用。商品流通企业一般不把商品的附带成本计入商品价值，而以期间费用列支，直接计入当期损益。

根据我国有关会计法规的规定，企业的各类存货应以其历史成本入账，即以采购成本入账。采购成本是指在采购过程中发生的支出，包括买价和与其有关的税金和采购费用。其中，买价是指已扣除商业折扣但包括现金折扣的存货价格；税金是指采购货物应支付的海关税、消费税、资源税等税金，但不包括企业垫付的应向购买者收取的增值税；采购费用是指采购货物发生的运输费、装卸费、保险费等费用。商品流通企业从国内购进商品的采购成本包括买价和税金；从国外购进商品的采购成本包括国外进价和税金。国外进价一律以到岸价格为基础。如果对外合同以离岸价格成交，商品离开对方口岸后，应由购买方负担的国外运杂费和其他费用，计入商品的采购成本，购进商品的采购费用作为期间费用，计入当期损益。

二、自制存货入账价值的确定

企业自行制造的产品价值是为生产产品而发生的制造成本，包括直接材料、直接人工和制造费用三部分。自制存货包括产成品和在产品。有关自制存货成本的核算详见<成本会计学>。

三、委托外单位加工存货入账价值的确定

委托外单位加工存货的入账价值，一般比照自制存货的入账价值认定方法加以计算确定。在我国，委托外单位加工存货的入账价值按历史成本计算，包括加工过程中耗用的材料或半成品的成本、加工费用和往返的运杂费及应缴的税金等，但不包括企业垫付的应向购买者收取的增值税。而委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣。委托加工的应税消费品直接出售时，不再征收消费税，委托方应将代扣代缴的消费税计入委托加工的应税消费品成本。

依照我国有关会计法规的规定，企业取得的其他来源的存货也应按其历史成本入账。例如：接受捐赠取得的存货按发票账单所列金额(无发票账单的，参照国内或者国际价格)加上企业负担的运输、装卸、保险等费用和应缴纳的税金作为实际成本；投资者投入的存货按投资协议确定的价值作为历史成本；盘盈的存货以相同或类似存货的重置成本或市价作为历史成本等。

第三节 存货发出的计价

一、个别计价法

个别计价法是假设存货的成本流转与其实物流转相一致。

优点：计算出的发出存货的成本和期末存货的成本比较合理、准确

缺点：工作量比较大

适用于：容易识别、存货数量不多、单位成本较高的存货计价。

二、先进先出法

先进先出法以“先购入的存货先发出”这一流转假定为依据，对发出存货和结存存货进行计价。

优点：在物价变动时期，期末结存存货的价值比较符合物价变动趋势，能比较准确地反映存货资金的占用情况。

缺点：在发出存货时需按不同的单价反映发出存货的成本，会加大核算工作量。

三、加权平均法

加权平均法也称全月一次加权平均法，其计算发出存货的成本与结存存货的成本公式如下：

1、加权平均单位成本=（期初结存存货实际成本+本期购入存货实际成本）/（期初结存存货数量+本期购入存货数量）

2、本期发出存货成本=本期发出存货数量×加权平均单位成本

3、期末结存存货成本=期末结存存货数量×加权平均单位成本

优点：在期末只计算一次存货的成本，减轻了核算的工作量

缺点：平时只记发出存货的数量，不计金额，因而不能及时反映存货的资金占用情况，也不便于对存货进行适时的控制和管理。

四、后进先出法

后进先出法是以“后购进的存货先发出”这一存货流转假定为依据，对发出的存货和结存的存货进行计价。

优点：在物价变动时期，能较好地将当期的收入与费用配比，真实反映企业当期的实际收益水平；在物价上涨时期，这种方法会使企业计算出的利润减少，给企业带来税收上的利益。

缺点：在物价上涨时期，由于这种方法计算出的企业利润偏少，有时会使股东、债权人等投资者误以为企业的盈利能力降低，从而导致对企业经营业绩的错误判断。

五、移动平均法

移动平均法也称移动加权平均法，是指每次购入存货时，都要以本次购入存货的实际成本加上以前结存的存货的实际成本，除以本次购入存货的数量加上以前结存存货的数量，求得移动加权单价；领用、发出存货时，以移动加权单价作为计价标准的一种方法。

其计算公式如下：

1、移动加权平均单价=（结存存货成本+本次购入存货成本）/（原结存存货数量+本次购入存货数量）

2、发出存货成本=移动加权平均单价×本次发出存货数量

3、期末结存存货成本=移动加权平均单价×期末结存存货数量

优点：能够使管理当局及时了解存货的结存情况，有利于对存货的适时控制；计算出的平均单价比较客观

缺点：加大了核算的工作量

六、毛利率法

毛利率法是根据本期实际销售额乘以上期实际(或本期计划)毛利率计算本期销售毛利，据以计算发出存货成本和期末结存存货成本的一种方法。

计算公式为：

1、销售净额=商品销售收入-折扣与折让

2、销售毛利=销售净额×毛利率

3、销售成本=销售净额-销售毛利

4、期末存货成本=期初存货成本+本期购货成本-本期销货成本

优点：是商品流通企业尤其是批发企业常用的一种发出存货计价方法。在商品品种繁多且同类商品毛利率各期大致相同的情况下，既简化了核算工作，又满足了管理的需要。

第四节 原材料

原材料是企业存货的重要组成部分。按照原材料的不同来源划分，企业的原材料分为外购原材料、自制原材料和委托加工原材料等。不同来源的原材料在会计核算上各有其特点，

应分别设置会计科目进行核算。

企业可以根据自身生产经营特点及管理要求，对原材料采用不同的方法进行核算。在我国的会计实务中，根据“原材料”科目记录的价格不同，原材料的核算方法可以分为两种：一是按实际成本记录；二是按计划成本记录。

一、“原材料”科目按实际成本记录

“原材料”科目按实际成本记录时，原材料的收入、发出及结存都按其实际成本计价。会计核算上，一般需要设置“原材料”、“在途材料”、“委托加工材料”、“生产成本”等科目，并按材料种类进行明细核算。

“原材料”科目按实际成本记录的情况下，“原材料”科目用以核算企业库存的各种原材料的实际成本。包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)等的实际成本。该科目的借方登记外购、自制、委托加工完成、盘盈等增加的原材料的实际成本，贷方登记发出、领用、对外销售、盘亏等减少的原材料的实际成本。期末借方余额反映企业拥有的原材料的实际成本。如果原材料在产品成本中所占比重很大，可以将“原材料”科目分为“原料及主要材料”、“外购半成品”、“辅助材料”等科目。

“原材料”科目按实际成本记录时，由于不同批次购入或形成的原材料的单位成本不同，发出、领用原材料时，应按一定方法计算确定发出、领用原材料的实际成本。根据我国有关会计法规的规定，企业应根据实际情况，选择采用个别计价法、先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法等对原材料计价核算；企业在同一会计年度内不能随意变更计价方法；同时规定如果确须变更计价方法的，因变更计价方法而对本期及以后各期有重大影响时，应在会计报表及其附注中披露变更理由及其对财务状况和经营成果的影响。有关期末存货的计价方法已在<初级会计学>中讲述，这里不再重复。

“在途材料”科目用以核算企业货款已经支付或商业汇票已经承兑，但尚未到达或尚未验收入库的原材料的实际成本。该科目的借方登记已经支付或已经将商业汇票承兑的材料实际成本，贷方登记验收入库材料的实际成本。期末借方余额反映企业已经支付货款或已经将商业汇票承兑，但尚未到达或尚未验收入库材料的实际成本。“在途材料”科目一般按供货单位和材料种类设置明细账进行明细核算。

“生产成本”科目用以核算企业进行工业性生产发生的各项生产费用，包括生产各种产品(如产成品、自制半成品、提供的劳务等)、自制材料、自制工具等发生的各项生产费用。该科目的借方登记生产过程中发生的各项生产费用，贷方登记已加工完成的产品、材料等的实际成本或其他原因冲减原已发生的各项生产费用。期末借方余额反映尚未加工完成的在制产品、在制材料等的实际成本。有关“生产成本”科目的具体使用及与成本核算有关的问题，在<成本会计学>中详细讲述，这里不再重复。

“委托加工材料”科目用以核算企业委托外单位加工的各种原材料的实际成本。该科目的借方登记发给外单位加工的材料实际成本、支付的加工费用和应计入加工材料成本的运杂费用等，贷方登记加工完成验收入库的材料实际成本以及剩余的未加工材料的实际成本等。期末借方余额反映尚未完成、收回的委托外单位加工材料的实际成本。“委托加工材料”科目一般按加工合同和委托加工单位设置明细科目进行明细核算。

下面分别说明外购原材料和委托加工原材料的核算。

(一)外购原材料

企业外购材料时，既可以从本地进货，又可以从外埠进货而且可以根据购货业务的不同特点分别采用不同的结算方式。本地进货多采用支票、银行本票结算方式，外埠进货多采用

委托收款、托收承付、银行汇票、汇兑结算等方式；企业还可以根据业务需要采用商业汇票结算方式。在实务中，企业也可以来用赊购、预付款等方式购进材料。银行本票、银行汇票、商业汇票结算的会计处理可以参考第二章有关内容，应付票据及应付账款的会计处理可以参考第八章有关内容，这里仅说明原材料的核算。

企业从外埠进货时，结算凭证通过银行传递，材料由有关部门运输。因此，企业从外埠采购材料，会使结算凭证到达和材料验收入库在时间上产生三种情况。第一种情况是，结算凭证到并同时材料验收入库；第二种情况是，结算凭证先到、材料后入库；第三种情况是，材料先验收入库，结算凭证后到。企业从本地进货时，一般于同日收到结算凭证并将材料验收入库，会计核算上，可以将其视为外埠进货的第一种情况进行处理。结算凭证是企业凭以办理现金结算或转账结算的原始单据，如本地进货的发票联、外埠进货的发票结算联等。大多数情况下，结算凭证到达并经审核后，除非在合同中有特殊约定（如收到材料后暂不付款、以预付款方式购进材料、以易物方式换入材料等），都应立即通过货币资金或商业汇票办理货款的结算手续。

1. 结算凭证到达并同时材料验收入库。结算凭证到达并同时材料验收入库，是指在办理有关结算的同时，收到材料并验收入库的情况。发生此类业务时，应根据入库材料的实际成本借记“原材料”科目，根据入库材料的增值税借记“应交税金”科目，根据实际付款金额贷记“银行存款”、“其他货币资金”等科目，或根据已承兑的商业汇票贷记“应付票据”科目。需要指出的是，根据我国《增值税暂行条例》的有关规定，一般纳税人外购货物（固定资产除外）或销售货物所支付的运输费用，根据有关运费结算单据（普通发票）所列运费金额依10%扣除率计算的进项税额准予抵扣销项税，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。本章所指运费是准予计算进项税额的运费。

[例 4—1]某企业根据发生的有关购进原材料的经济业务编制会计分录如下：

(1) 自本地以支票购进甲材料，货款计 3276 元（其中价款 2800 元，增值税 476 元）。材料由仓库全部验收入库，货款全部支付。

借：原材料 2800

 应交税金 476

贷：银行存款 3276

如果企业采用的是商业汇票结算方式，在签发承兑商业汇票时：

借：原材料 2800

 应交税金 476

贷：应付票据 3276

(2) 从外埠购进乙材料，货款计 46800 元（其中价款 40000 元，增值税 6800 元），进货运费 2000 元（按规定准予扣除进项税 200 元），随运费支付的保险费 500 元。货款支付，材料验收入库。

材料成本 = 40000 + (2000 - 2000 × 10%) + 500 = 42300 (元)

进项税额 = 6800 + 200 = 7000 (元)

借：原材料 42300

 应交税金 7000

贷：银行存款 49300

如果企业采用的是商业汇票结算方式，在签发承兑汇票时：

借：原材料 42300

 应交税金 7000

贷：应付票据 49300

2. 结算凭证先到、材料后入库。结算凭证先到、材料后入库，是指在办理有关结算时即获得材料的所有权，但材料尚未到达企业，待办妥有关收货手续后，材料才验收入库的情况。发生此类业务时，应根据有关结算凭证中记载的已付款材料的价款借记“在途材料”科目，根据已付款材料的增值税借记“应交税金”科目，根据实际付款金额贷记“银行存款”或“其他货币资金”科目，或根据已承兑的商业汇票贷记“应付票据”科目等。

3. 材料先验收入库、结算凭证后到达。材料先验收入库、结算凭证后到达，是指企业收到材料并验收入库时即获得材料所有权，但尚未付款或尚未签发承兑商业汇票的情况。发生此类业务时，因企业从外埠进货未收到有关结算凭证，因而无法准确计算入库材料实际成本中由销售方代垫的采购用，无法对入库材料的实际成本加以确定；而且，材料先到、算凭证后到，是因材料运输时间短于结算凭证的传递时间所致，并不是一般的赊购业务。因此，为了简化会计核算手续，在收到材料验收入库时，可以暂不做账务处理，只将有关的入库单证保管，待结算凭证到达后，按结算凭证到达并同时材料验收入库的情况处理。但如果会计期末仍有已经入库而未付款的材料，为了反映企业存货及负债的情况，应将其估价入账，借记“原材料”科目，贷记“应付账款”科目，下月初以红字分录冲回。

需要注意的是，企业外购原材料可能发生溢余或短缺。如果验收入库的原材料数量大于结算凭证中所记载的原材料数量，称为购进原材料溢余；如果验收入库的原材料数量小于结算凭证中记载的原材料数量，称为购进原材料短缺。购进原材料发生溢余或短缺时，因及时查明原因做出处理，并根据不同的处理结果分别予以核算。

企业购进原材料发生短缺，应根据不同的原因和处理结果分别入账核算。其中，定额内合理损耗，按其实际成本计入入库原材料成本；超定额损耗，将其实际成本及应负担的进项税中由保险公司、运输部门或其他过失人赔偿后尚不能弥补的部分作为期间费用计入“管理费用”科目；购进原材料发生的非常损失(包括自然灾害损失、被盗损失及其他非常损失等)，将其实际成本及应负担的进项税中由保险公司及有关责任人赔偿后尚不能弥补的部分作为非常损失计入“营业外支出”科目。发生购进原材料短缺，尚未查明原因或尚未做出处理之前，一般先按短缺原材料的实际成本记入“待处理财产损溢”科目的借方，即借记“待处理财产损溢”科目，贷记“在途材料”等科目；待查明原因做出处理后，再转入有关科目，借记“管理费用”、“营业外支出”等科目，贷记“待处理财产损溢”等科目。

企业购进原材料发生溢余时，未查明原因的溢余材料一般只作为代保管物资在备查账中登记，不作为进货业务入账核算。

(二)委托加工原材料

委托加工原材料是指由企业提供原料及主要材料，通过支付加工费，由受托加工单位按合同要求加工为企业所需的原材料。有时企业还可能将积压的产品、商品等委托加工单位加工为所需原材料。无论将何种材料物资委托加工单位加工为原材料，其核算原理是相同的。在委托加工原材料的业务中，企业将原材料及主要材料或其他需要加工为生产所需原材料的材料物资发出时，并不改变这些被加工的财产的所有权。企业委托其他单位加工原材料，需要按合同规定的结算方式和结算办法。支付加工费用；企业将材料拨付加工以及收回加工完成的原材料，还要支付往返的费用。拨付加工材料的实际成本、支付的加工费用以及运输材料的费用等共同构成加工原材料的实际成本。待加工材料收回后，按一定方法计算加工原材

料的实际成本。

会计核算上，对于加工原材料有两种方法。一是企业加工业务较多时，单独设置“委托加工材料”科目进行总分类核算，并按委托加工合同和受托加工单位设置明细科目，同时按加工原材料的成本构成项目进行明细核算；二是在企业加工业务较少且加工原材料的成本核算较简单的情况下，不单独设置“委托加工原材料”科目，而是通过“原材料”、“外购商品”等科目进行核算，即在这些会计科目中设置“委托加工”明细科目对加工原材料的业务进行核算。

前已述及，“原材料”科目按实际成本记录的情况下，发出原材料的实际成本应按一定的存货计价方法计算确定。在会计核算上，发出原材料时，应按其具体用途反映原材料的实际耗费情况，借记有关科目，贷记“原材料”科目。其中，直接用于产品生产的，应借记“生产成本”科目；用于车间一般耗用的，应借记“制造费用”科目；用于企业管理方面的，借记“管理费用”科目；为销售产品而消耗的，借记“产品销售费用”科目等

二、“原材料”科目按计划成本记录

“原材料”科目按计划成本记录时，原材料的收入、发出及结存都按其计划成本计价。会计核算上，一般应设置“材料采购”、“原材料”、“材料成本差异”等科目对原材料日常收发业务进行核算，不再设置“在途材料”科目。

（一）购入原材料的会计处理

采购材料时，按采购材料的实际成本借记“材料采购”科目，贷记有关科目。其中：根据发票账单支付材料价款和运杂费时，按发生的属于材料成本的价款和运杂费借记“材料采购”科目，按应予抵扣的进项税额借记“应交税金”科目，按实际付款额贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”等科目；采用商业汇票结算方式的，按材料价款借记“材料采购”科目，按增值税借记“应交税金”科目，按商业汇票承兑金额贷记“应付票据”科目。

如果材料已经收到，但结算凭证未到，尚未办理有关结算手续的，为了简化会计核算手续，可暂不入账，待结算凭证到达，办理有关结算手续后，再根据材料的实际成本借记“材料采购”科目，根据增值税额借记“应交税金”科目，根据所付金额或承兑商业汇票的金额贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”或“应付票据”等科目。

企业已经预付货款的材料入库后，根据材料实际成本借记“材料采购”科目，按增值税额借记“应交税金”科目，按应结算金额贷记“预付账款”科目。

由企业运输部门以自备运输工具将外购材料运回企业，计算出购入材料应负担的运输费用时，借记“材料采购”科目，贷记“生产成本”等科目。

发生的应向供应单位、外部运输机构等收回的材料短缺或其他应冲减材料采购成本的赔偿款项，应根据有关的索赔凭证，借记“应付账款”、“其他应收款”等科目，贷记“材料采购”科目，尚未查明原因的短缺、损耗或损失，先按短缺、损耗或损失材料已经发生的成本借记“待处理财产损溢”科目，贷记“材料采购”科目，查明原因后再作账务处理。

月份终了(或在材料入库时)，根据已经办理结算的入库外购材料的计划成本，借记“原材料”科目，贷记“材料采购”科目。同时，按入库材料的实际成本小于计划成本的差额，借记“材料采购”科目，贷记“材料成本差异”科目；按入库材料的实际成本大于计划成本的差额，借记“材料成本差异”科目，贷记“材料采购”科目。

月份终了、对于尚未收到发票账单的收料凭证，应抄列清单，并按计划成本暂估入账，借记“原材料”科目，贷记“应付账款”科目，下月初用红字冲回。发出材料时，根据领用的部门和具体用途，按发出原材料的计划成本，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理

费用”、“产品销售费用”、“委托加工材料”等科目，贷记“原材料”科目。

（二）结转材料成本及材料成本差异的分摊

月份终了，将材料成本差异总额在发出材料和期末库存材料之间进行分摊，按照发出原材料的计划成本计算分摊的成本差异额，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”、“委托加工材料”等科目，贷记“材料成本差异”科目（其中，实际成本大于计划成本的超支差异用蓝字登记，实际成本小于计划成本的节约差异用红字登记）。一般情况下，应按成本差异率将材料成本差异总额在发出材料和期末库存材料之间分摊。计算发出材料应负担的成本差异的方法有两种：一是按当月的成本差异率计算；二是按上月的成本差异率计算。为保持会计方法的一贯性，计算方法一经确定，不得任意变动。

会计期末，“材料采购”科目的借方余额反映结算凭证到达，收到发票账单付款或已承兑商业汇票，但材料尚未到达尚未验收入库的在途材料的实际成本；“原材料”科目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材料成本差异，其中，借方余额反映实际成本大于计划成本的超支差异，贷方余额反映实际成本小于计划成本的节约差异。在编制资产负债表时，应将“材料采购”、“原材料”科目的借方余额合计再加上“材料成本差异”，科目的借方余额或减去“材料成本差异”科目的贷方余额后的数额作为存货项目的组成内容予以反映。

[例 4-2]某工业企业对甲材料采用计划成本核算，甲材料计划成本为 25 元/千克。1 月 31 日，有关甲材料的科目余额如下：

科目名称 余额方向 金额（元）

材料采购 借方 3270

原材料 借方 14700

材料成本差异 贷方 345

根据 2 月份发生的有关甲材料收入、发出及结存的经济业务，编制会计分录如下：

（1）采购甲材料 480 千克，材料验收入库，货款 14040 元（其中价款 12000 元，增值税 2040 元）以支票付讫。并以现金支付装卸费 75 元。

材料实际成本=12000+75=12075（元）

材料计划成本=480×25=12000（元）

借：材料采购 12075

应交税金 2040

贷：银行存款 14040

现金 75

同时：

借：原材料 12000

贷：材料采购 12000

（2）上月已经办理结算但材料未到的在途材料 132 千克，于本月全部到达并入库。材料实际成本 3270 元，计划成本 3300 元。

借：原材料 3300

贷：材料采购 3300

(3) 从外埠采购甲材料 180 千克, 结算凭证到达并办理付款手续。付款总额为 5166 元, 其中货款额 5031 元 (其中价款 4300 元, 增值税 731 元); 进货运费 100 元 (其中准予扣除的进项税 10 元); 装卸费 35 元。但材料未到。

材料实际成本=4300+(100-10)+35=4425 (元)

材料进项税额=731+10=741 (元)

借: 材料采购 4425

应交税金 741

贷: 银行存款 5166

(4) 本月购进的甲材料 300 千克已经验收入库, 月末时结算凭证仍未到。先按计划成本入账, 下月初用红字冲回。

材料计划成本=300×25=7500 (元)

本月末:

借: 原材料 7500

贷: 应付账款 7500

下月初:

借: 原材料 7500

贷: 原材料 7500

(5) 根据本月发料凭证汇总表, 共计发出材料 960 千克, 计划成本 24000 元。其中: 直接用于产品生产 600 千克, 计划成本 15000 元; 用于车间一般耗用 300 千克, 计划成本 7500 元; 用于管理部门耗用 40 千克, 计划成本 1000 元; 用于产品销售方面的消耗 20 千克, 计划成本 500 元。

借: 生产成本 15000

制造费用 7500

管理费用 1000

产品销售费用 500

贷: 原材料 24000

(6) 月末结转已付款并验收入库材料发生的成本差异, 详见表 4-2。

借方 贷方 材料成本差异

日期 供货单位 凭证号数 摘要 实际成本 其他 合计 日期 凭证号数 摘要 计划成本 其他

合计 -30

2月1日 略 略 3270 2 略 3300 3300 +75

12075 1 12000 12000

4425

2月28日 月结 19770 月结 15300 15300 +45

结转材料成本差异 45

余额 4425*

*余额表示在途材料

借: 材料成本差异 45

贷: 材料采购 45

月末，“材料采购”科目的借方余额 4425 元，表示在途材料成本，转入下月材料采购明细账。

(7) 按本月材料成本差异率，计算分摊本月发出材料负担的成本差异，将发出材料计划成本调整为实际成本。

本月材料成本差异率= $\frac{\text{材料成本差异}}{\text{材料计划成本}} \times 100\%$

$= \frac{192}{24000} \times 100\%$

$= -0.8\%$

生产成本负担的差异= $15000 \times (-0.8\%) = -120$ (元)

制造费用负担的差异= $7500 \times (-0.8\%) = -60$ (元)

管理费用负担的差异= $1000 \times (-0.8\%) = -8$ (元)

产品销售费用负担的差异= $500 \times (-0.8\%) = -4$ (元)

借：生产成本 120

制造费用 60

管理费用 8

产品销售费用 4

贷：材料成本差异 192

(三) 原材料收发核算应注意的问题

原材料科目按计划成本记录时，对于原材料收入、发出及结存核算的程序和方法，需要特别说明以下五点：

1. 企业自制原材料、委托加工收回的原材料等，均可以采用计划成本进行核算。但是，自制原材料和委托加工原材料采用计划成本核算时，不通过“材料采购”科目进行核算，实际成本与计划成本的差异直接记入“材料成本差异”科目。在会计核算上，原材料实行计划成本核算与实行实际成本核算相比，具有三个主要特点。

(1) 外购原材料不通过“在途材料”科目核算，而是以“材料采购”科目核算。“材料采购”科目除按材料类别设置明细科目外，一般采用横行登记法进行登记。所谓横行登记法，就是把同一批次材料购进结算的会计事项与同一批次材料入库的会计事项以及该批材料成本差异的情况登记在明细账的同一横行内。

(2) 收入原材料时，“原材料”科目按计划成本记录，同时将原材料计划成本与实际成本的差额转入“材料成本差异”科目。使得“原材料”科目和“材料成本差异”科目的金额相加(实际成本大于计划成本时)或相减(实际成本小于计划成本时)后的金额为原材料的实际成本。发出原材料时，“原材料”科目也按计划成本记录，月末分摊发出材料负担的成本差异后，即可计算发出原材料的实际成本。一般情况下，除了“材料采购”科目核算外购材料的实际成本并通过此科目计算“材料成本差异”，“原材料”科目的金额和“材料成本差异”的金额合并反映入库材料的实际成本外，其他与原材料有关的经济业务应设置的会计科目及其使用方法，与按实际成本记录时基本相同。

(3) 由于原材料总账及其明细账均按计划成本计价核算；因此，原材料明细账平时可以只登记数量，不登记金额；月末根据结存数量和计划单位成本计算期末结存材料的计划成本。

2. 计算发出材料负担的成本差异时，可按当月的成本差异率计算，也可按上月月末的成本差异率计算，计算方法一经确定，不得随意变更。两种方法各有优缺点。

按本月成本差异率计算时，平时一般不分摊材料成本差异，待月末将本月所有发出材料的成本差异一次结转。这种方法简化了结转材料成本差异的手续，而且按当月成本差异率计

算分摊成本差异也比较符合实际情况；相邻月份的成本差异率相差较大时，能够部分抵消上月成本差异率对本月成本差异分摊数额的影响，计算结果也比较准确。但采用这种方法，月末需要采集“原材料”科目和“材料成本差异”科目的期初余额及本期增加数额后，才可计算出材料成本差异率，计算手续比较繁琐，而且采用这种方法后，平时发出材料无法确定其应负担的成本差异额，也无法反映其实际成本。这种方法一般适用于本月发出的材料大部分为本月购入的情况。

按上月成本差异率计算时，每发出一次材料，即可结转发出材料负担的成本差异，并反映出发出材料的实际成本。在各月份成本差异率相对稳定的情况下，既可以简化计算当月成本差异率的手续，又可及时反映发出材料的实际成本。但采用这种方法，相邻月份的成本差异率相差较大时，按上月成本差异率计算本月发出材料的成本差异会影响到发出材料实际成本的真实性。这种方法一般适用于本月发出的材料大部分为月初结存的情况。

无论企业采用哪种方法计算分摊发出材料的成本差异，在计划成本过多地偏离实际成本时，应及时对计划成本进行修订。

3. 为了比较客观地反映材料成本差异的分摊情况，企业应科学地组织“材料成本差异”科目的明细核算。

企业购进的原材料的类别可能很多，不同类别的原材料发生成本差异的程度是不同的，即使是同一品种的材料，其取得的渠道不同，产生成本差异的程度也是不同；有些材料的成本差异可能体现为超支额(借差)，有些原材料可能体现为节约额(贷差)。但从计算成本差异率的基本公式来看，计算成本差异率所依据的材料成本差异额是各批及各种材料发生差异的借差数额和贷差数额相抵后的净额。如果企业把出现借差和出现贷差的原材料分别用于生产不同的产品，依据所有原材料的成本差异净额计算成本差异率，并按这种差异率分摊计算发出材料负担的成本差异，必然造成产品成本失真。因此，企业在合理制定原材料计划成本的同时，还应合理设置“材料采购”和“材料成本差异”明细账，既不应只为了简化核算手续，将所有材料合并计算一个综合成本差异率而影响会计资料的真实性，也不应只为了提高核算的准确性，按材料品种逐一计算成本差异率，而增加不必要的核算手续。一般可按原材料的类别进行明细核算。

4. 企业计算材料成本差异率时，应根据具体情况决定是否将已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本作为计算依据之一。

按照外购原材料入库核算的一般方法，企业已经验收入库，但尚未办理结算手续的原材料，按计划成本于月末入账处理，但实际上这部分原材料的成本差异并不体现在本月账面上，而是反映在办理结算的那个月份。在计算成本差异率时，如果将其考虑在计算基数之内，则使本月材料成本差异率低计，依此计算的发出材料负担的成本差异也必然减少；如果这些原材料在办理结算手续之前已经发出，在计算办理结算的月份的材料成本差异时，又会相应高计成本差异率，并增加当月发出材料负担的成本差异。

从理论上讲：计算材料成本差异率时，材料成本差异的计算口径与原材料计划成本的计算口径应一致。但这样处理，需要对当月收入原材料的计划成本进行分析，将已经验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本从中剔除，从而加大了核算的工作量。如果计算材料成本差异率时，将已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本作为计算基数，虽然从某月来看会或多或少地影响发出材料负担的成本差异的准确性，但从更长时期的角度看，不同月份计算的发出材料应负担的成本差异偏差可以相互抵消。因此，一般情况下，企业在计算材料成本差异率时，也将未产生成本差异的已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划

成本作为计算基数，只有在这类入库的材料数额十分巨大，对成本差异的分摊产生重大影响的极为特殊的情况下，才不把其考虑在计算基数之内。

5. 结转发出材料负担的材料成本差异的过程就是将发出材料的计划成本调整为实际成本的过程。

根据发生的材料成本差异的情况，有时是附加调整，有时是备抵调整。为了便于进行会计核算，无论如何调整，结转发出材料成本差异的会计分录总是固定形式，即根据发出材料的具体用途，按不同用途耗用的原材料负担的成本差异借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”、“委托加工材料”等科目，贷记“材料成本差异”科目，只是借差以蓝字记录，贷差以红字记录。因此，在计算成本差异率时，材料成本差异为借差时，用正数表示；材料成本差异为贷差时，用负数表示。

原材料的日常核算，可以采用计划成本，也可以采用实际成本。具体采用哪一种方法，由企业根据具体情况自行决定。一般来说，材料品种繁多的企业，可以采用计划成本进行日常核算；但对于某些品种不多且占产品成本比重较大的原料或主要材料，也可以单独采用实际成本进行核算，以便保证产品成本的真实、准确。对于企业规模较小，材料品种简单，采购业务不多的企业，一般采用实际成本进行原材料的日常收发核算。

第五节 库存商品

一、在产品及产成品

(一) 在产品

在产品是指尚未最后加工完成的产品，包括加工过程中的在产品、尚未完成全部生产过程的自制半成品等。

会计实务中在产品是通过“生产成本”科目进行核算的，并与产成品的核算结合进行；为了便于管理与核算，人们习惯上把属于在产品的多步骤生产型企业的经过了一定生产工序并验收合格交付半成品库，仍须进一步加工的中间产品称为自制半成品，并通过“自制半成品”科目进行核算。与在产品、产成品的核算直接相关的是成本核算问题，产品成本核算的内容和方法在《成本会计学》中讲述，这里只对自制半成品的会计核算内容介绍以下两个方面：

1. 会计科目设置及核算范围界定。

一般来说，企业应设置“自制半成品”科目核算自制半成品的收发业务。“自制半成品”仅限于验收合格交付半成品库的尚未制造完成、仍需继续加工的半成品(或中间产品)，不包括外购的半成品(外购半成品一般作为原材料核算)以及不经过半成品库验收而直接从一个车间转给另一个车间继续加工的自制半成品等。同时，为了详细反映企业库存的自制半成品和委托单位加工的自制半成品的具体情况，企业还应在“自制半成品”科目内设置“库存半成品”和“委托外部加工自制半成品”明细科目，按半成品的品种、类别、加工单位等进行明细核算。

如果企业自制半成品收发业务较少，可以不设置“自制半成品”科目。所有发生的自制半成品业务，包括企业各基本生产车间、基本生产车间与其成品库之间的自制成品转移业务以及委托外单位加工自制半成品的收发业务等，均在“生产成本”科目内核算，并对自制半成品的收发业务进行备查登记。

2. 自制半成品收发核算要点。自制半成品一般按实际成本计价。

(1) 已经生产完成并已检验送交半成品库的自制半成品，按实际成本借记“自制半成品”科目，贷记“生产成本”科目。

(2) 从半成品库领用自制半成品继续加工时，按实际成本借记“生产成本”科目，贷记“自制半成品”科目。

(3) 委托外单位加工的自制半成品在发出时，借记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”科目，贷记“自制半成品——库存半成品”科目；支付外部加工费和运杂费时，借记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”等科目，贷记“银行存款”等科目；加工完成并已验收入库的自制半成品，按加工后的实际成本，借记“自制半成品——库存半成品”科目，贷记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”科目。

(二) 产成品

产成品是指已经完成全部生产过程并已验收入库合乎标准规格、技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的产品。

有关产成品成本的核算在<成本会计学>中讲述，这里只就产成品核算的方法介绍以下三点：

1. “产成品”科目的核算范围。

大多数情况下，“产成品”科目核算企业库存的各种产成品的实际成本。主要包括符合上述产成品定义范围的所有产成品。企业接受外来原料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，在制造和修理完成验收入库后，也视同企业的产成品，所发生的支出也以“产成品”科目核算；可以降价出售的不合格品也在“产成品”科目核算，但应与合格品分开记账。

2. 产成品的计价方法。

企业的产成品一般按实际成本进行核算。在这种情况下，由于企业一般按月进行成本计算，因此产成品的收入、发出和销售，平时只记数量不记金额；月份终了，计算入库产成品的实际成本，并对发出及销售的产成品采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法或个别计价法等方法确定其实际成本。核算方法一经确定，不得随意变动。

产成品种类比较多的企业，也可以按计划成本进行日常核算，其实际成本与计划成本的差额，单独设置“产品成本差异”科目进行核算。这时，产成品的收入、发出和销售，平时可以按计划成本进行核算；月份终了，计算入库产成品的实际成本后，将实际成本与计划成本的差异记入“产品成本差异”科目，即按入库产成品的计划成本借记“产成品”科目，按入库产成品的实际成本贷记“生产成本”科目，按计划成本与实际成本的差额借记或贷记“产品成本差异”科目，并将产品成本差异在发出、销售及结存产成品之间进行分摊。

3. “产成品”明细账的设置与登记。

企业一般按产成品的品种和规格设置明细账。采用数量金额式明细账账页，登记产成品的数量和金额。但由于企业按月计算成本，所以产成品明细账平时只登记数量不登记金额，月末再根据成本计算资料登记入库产成品的单位成本和金额，然后计算并登记发出及结存产成品的单位成本和金额。

第六节 其他存货

一、包装物

(一) 包装物的范围及核算

1. 包装物的范围

包装物是指企业为了包装本企业的商品、产品而储备的各种包装容器，如桶、箱、瓶、坛、袋等。企业的包装物包括：

- (1) 生产经营过程中用于包装商品、产品并作为商品、产品组成部分的包装物。
- (2) 随同商品、产品出售而不单独收取价款(以下称不单独计价)的包装物。
- (3) 随同商品、产品出售而单独收取价款(以下称单独计价)的包装物。
- (4) 出租、出借给购货单位使用的包装物。

一般来说，企业需要设置“包装物”科目对包装物进行核算，并按包装物的品种进行明细核算。如果企业的包装物数量不多，可以将包装物并入“原材料”科目进行核算。进行包装物核算时应注意以下两点：一是单位价值比较小或不能周转使用的各种包装材料(如纸、绳、铁丝、铁皮等)在“原材料”科目进行核算，不在“包装物”科目核算；二是用于储存和保管产品、商品、材料而不对外出售的包装物，应按其价值大小和使用年限长短，分别在“固定资产”或“低值易耗品”科目进行核算，也不在“包装物”科目内核算。

2. 包装物入库

企业购入、自制、委托外单位加工完成等入库包装物的核算方法与原材料入库的核算方法同，这里不再重复。

3. 生产领用包装物

生产领用包装物的核算与生产领用原材料的核算方法相同。应根据生产领用包装物的成本借记“生产成本”科目，贷记“包装物”科目。

4. 随同产品或商品出售包装物

在出售产品或商品时，随同产品、商品一并出售商品的包装物在会计核算上分为两种情况：一是出售的包装物单独计价，二是出售的包装物不单独计价。

(1) 单独计价的包装物。包装物随同产品、商品单独计价出售时，实际上就是包装物的出售。在会计核算上，包装物出售同原材料出售的账务处理方法相同，将出售包装物的收入(不含税收入)记入“其他业务收入”科目。出售包装物后，按出售包装物的成本借记“其他业务支出”科目，贷记“包装物”科目。有关其他业务收入和其他业务支出的核算将在第十一章讲述。

(2) 不单独计价的包装物。包装物随产品、商品出售但不单独计价时，随产品、商品发出包装物主要是为了确保销售产品、商品的质量或提供较为良好的销售服务。因此，应将这部分包装物的成本作为企业发生的销售费用，借记“产品销售费用”(生产性企业)或“经营费用”(商品流通企业)科目，贷记“包装物”科目。

5. 出租、出借包装物

为了确保周转使用包装物的安全完好，对于企业可以周转使用的包装物，一般采用出租或出借方式向客户提供必要的配套服务。以出租方式提供包装物时，要求客户支付包装物的

租金；以出借方式提供包装物时，只要求客户将完好的包装物按期归还，实际上是无偿使用。

(1) 发出包装物。企业不论以出租方式，还是以出借方式发出包装物，均应向客户收取押金，作为客户按规定归还包装物的资金保证。企业应根据收到的押金，借记“银行存款”等科目，贷记“其他应付款”科目。

企业出租包装物，除了收取押金以外，还要收取租金，用以抵补出租包装物的摊销价值及相关支出。企业应根据收到的租金，借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”等科目。出租、出借的包装物在使用过程中价值逐渐减少直至消失，其价值的转移过程称为摊销。出租、出借包装物的价值摊销方法一般有以下三种：

A. 一次摊销法。

一次摊销法就是将包装物的成本一次全部摊销的方法。采用这种方法，会计核算手续简单，但容易造成包装物的实际价值与其账面价值不符的情况，而且当各期领用、或报废包装物在价值上不均衡时，会对各期损益产生影响。因此这种方法一般适用于价值量较小、使用期限较短且各期领用比较均衡的包装物。

会计实务中，一次摊销法又有两种不同的表现方式。一是在领用包装物时将其成本全部摊销，二是在包装物报废时将其成本全部摊销。第一种方式下，将领用的包装物的成本全部摊销后，该包装物在账面上已无余额，但实际上其价值并未全部消耗，致使企业形成账外资产。第二种方式下，已经领用的包装物在报废前可以通过账簿记录进行控制，但容易虚增资产价值。一般来说，出于对谨慎原则的考虑，大都采用第一种方式，通过配套制度和措施保证已领包装物在使用中的安全性。出租包装物可以取得租金收入，包装物的摊销价值可以由租金收入来补偿，因而摊销出租包装物成本时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“包装物”科目。出借包装物的摊销价值应由销售收入来补偿，因而摊销出借包装物成本时，应借记“产品销售费用”（生产性企业）或“经营费用”（商品流通企业）科目，贷记“包装物”科目。

B. 分期摊销法。

分期摊销法是按包装物的预计使用期限分期摊销包装物成本的方法。采用这种方法，包装物按实际使用时间摊销其成本，使各期摊销价值比较符合实际情况。但采用这种方法需要逐一计算每种（类）包装物的摊销额，计算手续比较繁琐。一般适用于价值较高、使用时间较长且使用情况相对稳定的包装物。

采用这种方法，出租、出借全新包装物时，应按包装物的成本借记“待摊费用”科目，贷记“包装物”科目。分期摊销包装物成本时，应分别按照出租、出借包装物的摊销额，借记“其他业务支出”、“产品销售费用”等科目，贷记“待摊费用”科目。

C. 五五摊销法。

五五摊销法又称五成摊销法。就是在领用包装物时摊销其成本的 50%，在包装物报废时再摊销其成本的另外 50% 的方法。采用这种方法，如果报废包装物的残值较小，可以不预计残值，将包装物的全部成本在领用和报废时，各摊销 50%；如果残值较大，应按包装物成本减除其残值后的余额在领用和报废时各摊销 50%。为了简化会计核算，一般情况下不预计残值。

采用这种方法，既避免了领用包装物时全部摊销其成本的缺点，又避免了报废包装物时全部摊销其成本的不足。但当企业领用的包装物价值较大、使用时间较长且各期领用包装物不均衡时，也会影响有关会计期间的损益。因此，一般适用于经常领用且使用较为均衡的包

装物。采用这种方法，应在“包装物”科目下设置“库存未用包装物”、“库存已用包装物”、“出租包装物”、“出借包装物”和“包装物摊销”等明细科目，出租、出借全新包装物时，应借记“包装物——出租(借)包装物”科目，贷记“包装物——库存未用包装物”科目；同时，按出租、出借包装物成本的50%，借记“其他业务支出”、“产品销售费用”等科目，贷记“包装物——包装物摊销”科目。包装物报废时，摊销其成本的另外50%，借记“其他业务支出”、“产品销售费用”等科目，贷记“包装物——包装物摊销”科目。同时，注销包装物成本及其已摊销价值，借记“包装物——包装物摊销”科目，贷记“包装物——出租(借)包装物(或库存已用包装物)”科目。

(2) 收回包装物。

企业出租、出借的包装物收回时，应退还押金，借记“其他应付款”科目，贷记“银行存款”等科目。收回的包装物入库时，如果采用一次摊销法和分期摊销法进行包装物价值摊销的核算，只在备查账簿中进行登记，不作账务处理；

如果采用五五摊销法进行包装物价值摊销的核算，则应按包装物成本，借记“包装物——库存已用包装物”科目，贷记“包装物——出租(借)包装物”科目。

(3) 包装物报废。

收回的包装物，如果由于磨损等原因不能继续使用，应及时办理报废手续。已报废包装物的残料，应计价入库，同时冲减其已摊销价值。用于出租的包装物的残料价值，应借记“原材料”等科目，贷记“其他业务支出”科目；用于出借的包装物的残料价值，应借记“原材料”等科目，贷记“产品销售费用”等科目。采用五五摊销法进行包装物价值摊销的核算，还应摊销其成本的另外50%，并注销已报废包装物成本及其已摊销价值。

(4) 没收逾期未退回包装物的押金。

对于超过退还期限而购货单位仍未退回的包装物，企业应没收其押金。应根据没收的押金数额，借记“其他应付款”科目；根据其中所含的增值税额，贷记“应交税金”科目；根据全部押金扣除增值税后的余额，贷记“其他业务收入”(出租)或“产品销售费用”(出借)等科目。采用五五摊销法进行包装物价值摊销的核算，还应摊销其成本的另外50%，并注销包装物成本及其已摊销价值。需要指出的是，包装物不多的企业，一般采用实际成本对包装物进行核算，如果企业条件具备，也可以采用计划成本核算。在采用计划成本核算时，“材料成本差异”科目中应将包装物的成本差异同原材料等成本差异分别反映，月份终了，结转生产领用、出售以及出租、出借所领用新包装物应分摊的成本差异。

(二) 包装物核算举例

[例4—3]某企业的包装物按实际成本核算，根据发生的有关包装物收发经济业务，编制会计分录如下：

(1) 以银行存款购进包装物，实际成本3510元(其中包括进项税510元)。

借：包装物 3000

应交税金 510

贷：银行存款 3510

(2) 生产领用包装物，用于包装产品，实际成本400元。

借：生产成本 400

贷：包装物 400

(3)销售产品领用不单独计价的包装物，实际成本 200 元。

借：产品销售费用 200

贷：包装物 200

(4)销售产品领用单独计价的包装物，实际成本 400 元，售价 585 元(其中包括增值税 85 元)。

借：银行存款 585

贷：其他业务收入 500

应交税金 85

同时：

借：其他业务支出 400

贷：包装物 400

(5)出借包装物一批，包装物实际成本 800 元，收取押金 1 000 元。包装物价值摊销采用分期摊销法，计划分五期平均摊销。

1)收取押金时：

借：银行存款 1000

贷：其他应付款 1 000

2)领用包装物时：

借：待摊费用 800

贷：包装物 800

3)分期摊销时(每期摊销 160 元)：

借：产品销售费用 160

贷：待摊费用 160

(6)出租新包装物 100 个，包装物实际总成本 6000 元，共收取押金 8000 元，每月收取租金 819 元(其中增值税 119 元)。包装物价值摊销采用五五摊销法。

1)收到押金时：

借：银行存款 8000

贷：其他应付款 8000

2)发出包装物时：

借：包装物——出租包装物 6000

贷：包装物——库存未用包装物 6000

3)收到租金收入时：

借：银行存款 819

贷：其他业务收入 700

应交税金 119

4)月末摊销包装物成本的 50%时：

借：其他业务支出 3000

贷：包装物——包装物摊销 3000

5)承租单位退回包装物 80 个，退还押金 6400(即 80×80)元。结转包装物入库的成本 4800(即 80×60)元：

借：其他应付款 6400

贷：银行存款 6400

同时：

借：包装物——库存已用包装物 4800

贷：包装物——出租包装物 4800

6) 没收逾期未退回的 20 个包装物的押金计 1600 元(其中销项税 232.5 元)，并摊销其成本的另外 50%，共 600(即 $20 \times 60 \times 50\%$) 元：

借：其他应付款 1600.00

贷：其他业务收入 1367.50

应交税金 232.50

同时：

借：其他业务支出 600

贷：包装物——包装物摊销 600

借：包装物——包装物摊销 1200

贷：包装物——出租包装物 1200

7) 因入库收回的出租包装物多次出租，已无法使用，批准报废。报废时收回残料作为修理用材料使用，估计价值 200 元。

应摊销其成本的另外 50%，共 2400(即 $80 \times 60 \times 50\%$) 元。注销已报废包装物成本及其已摊销价值共计 4800(即 80×60)

借：原材料 200

贷：其他业务支出 200

借：其他业务支出 2400

贷：包装物——包装物摊销 2400

借：包装物——包装物摊销 4800

贷：包装物——库存已用包装物 4800

二、低值易耗品

(一) 低值易耗品的范围及会计科目设置

低值易耗品是指企业在业务经营过程中所必需的单项价值比较低或使用年限比较短，不能作为固定资产核算的物质设备和劳动资料，如工具器具、管理用具、玻璃器皿、劳动用具、以及在企业生产经营过程中周转使用的包装容器等。这些物质设备在经营过程中可以多次使用，其价值随其磨损程度逐渐转移到有关的成本或费用中去。就其性质来看，低值易耗品是可以多次使用但不改变原有实物形态的劳动资料，具有固定资产的特性。

会计核算上，有些国家的会计准则乃至国际会计准则明确规定，对于某些价值量不大，使用年限超过一年的个别项目，如模具、工具等，可以归并为一个总额以固定资产核算。在我国的会计实务中，为了便于资产的实物管理，长期以来一直将不具备固定资产价值标准的器具、工具等作为低值易耗品，视同存货，单独设置“低值易耗品”科目进行核算。

(二) 低值易耗品核算的主要内容

低值易耗品核算的内容主要包括低值易耗品的购入或形成及低值易耗品的摊销两大部分。低值易耗品成本的 50%，借记“制造费用”、“管理费用”等科目，贷记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目。低值易耗品报废时，应根据低值易耗品成本的另外 50%，借记“制造费用”、“管理费用”等科目，贷记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目；同时注销低值易耗品成本及其已摊销价值，借记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目，贷记“低值易耗品——在用低值易耗品”科目。低值易耗品报废时如有残料，应计价入库，借记“原材料”等科目，贷记“制造费用”、“管理费用”等科目。

低值易耗品采用计划成本核算时，“材料成本差异”科目中应将低值易耗品的成本差异同原材料、包装物等成本差异分别反映，月份终了，应当结转领用低值易耗品分摊的成本差异。

第七节 存货的期末计量

企业在进行存货的日常收发及保管过程中，因种种原因可能造成存货实际结存数量与账面结存数量不符，有时会因非常事项而造成存货毁损。为了确保账实相符，企业应定期或不定期进行存货盘点。发生存货盘盈(实际结存数量大于账面结存数量)、盘亏(实际结存数量小于账面结存数量)及毁损(非常性事项造成的存货损失)时，应及时查明原因，并进行账务处理，以保证账实一致。

一、存货盘盈

发生存货盘盈时，应按规定的程序报经有关部门批准后才能做出处理。在批准处理以前，一般先根据盘盈的存货，按同类存货的实际成本(一般按同类存货的期初平均单价计算)计价入账；没有同类存货的，一般按市价计价入账，调整存货账面记录，以使账实一致，即借记“原材料”、“库存商品”等存货科目，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。需要指出的是，盘盈存货的计价方法应依会计法规的规定为依据，不同国家、地区甚至同一地区在不同时期，确定盘盈存货实际成本的方法可能是有区别的，如：我国现行的会计制度规定，盘盈的存货按同类的实际成本计价，没有同类存货的，按市价计价；而有些国家的会计准则规定，盘盈存货时，以相同或类似存货的重置成本作为盘盈存货的历史成本进行计价。

盘盈的存货查明原因后，应按不同的原因及处理决定分别入账，借记有关科目，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目；其中，对于无法确定具体原因的，一般应冲减企业的管理费用。

[例 4—4] 某企业进行财产清查，根据发生的有关存货盘盈的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 盘点原材料，发现长余甲材料，按重置价值计算其实际成本为 900 元。盘盈原因待查。

借：原材料 900

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 900

(2) 查明原因，盘盈的原材料系收发时的计量误差所致，经批准冲销企业的管理费用。

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 900

贷：管理费用

二、存货盘亏和毁损

发生存货盘亏和毁损，在批准处理以前，应先通过“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目进行核算。盘亏和毁损时，一般按盘亏和毁损存货的实际成本(大多按盘亏、毁损的数量和该存货的期初结存单价计算确定)冲减存货的账面记录，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目，贷记有关的存货等科目。需要指出的是，根据我国《增值税暂行条例》的规定，企业发生的非正常损失的购进货物以及非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或应税劳务的进项税不得从销项税中抵扣。因此，非正常损失的存货价值应

包括其实际成本和应负担的进项税两部分，发生非正常毁损(如自然灾害、被盗窃及管理不善造成大量霉烂变质等)时，应按非正常损失的价值借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目，按非正常损失存货的实际成本贷记有关存货科目，按非正常损失存货应负担的进项税贷记“应交税金”科目。

查明盘亏和毁损的原因后，应按不同的原因及处理决定分别入账，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目，贷记有关科目。其中，属于定额合理盘亏，应作为管理费用列支；属于一般经营性损失的，扣除残料价值、以及可以收回的保险赔偿和过失人赔偿剩余净损失，经批准也可以作为管理费用列支；属于自然灾害损失，管理不善造成货物被盗，发生霉烂变质等损失以及其他非正常损失的，扣除可以收回的保险赔偿及残料价值后的净损失，作为企业的营业外支出进行处理；等等。

[例 4—5]某企业根据发生的有关存货盘亏和毁损的经济业务，编制会计分录如下：

(1)盘亏甲材料，实际成本为 400 元，原因待查。

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 400

贷：原材料 400

(2)查明原因，盘亏甲材料系定额内合理损耗，批准作为管理费用列支。

借：管理费用 400

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 400

(3)因发生水灾，对财产进行清查盘点。其中，产成品毁损额按实际成本计算为 5000 元，产成品耗用的原材料及应税劳务的进项税为 350 元，并通知保险公司。

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 5350

贷：产成品 5000

应交税金 350

(4)水灾造成的产成品损失已经作出处理决定，残料估价 300 元，可以由保险公司赔偿的损失为 4000 元，由企业负担的损失为 1050 元。

借：原材料 300

其他应收款 4000

营业外支出 1050

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 535

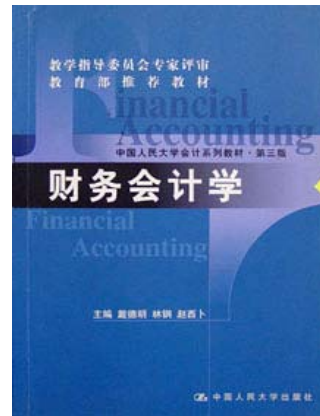
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜
主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第五章 长期股权投资

第一节 长期股权投资的初始计量

一、长期股权投资初始计量原则

取得时按初始投资成本入账

二、企业合并形成的长期股权投资的初始计量

（一）企业合并概述

（二）同一控制下的企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（三）非同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当区别下列情况确定合并成本，并将其作为长期股权投资的初始投资成本。

1. 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。
2. 通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。
3. 购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也应当计入企业合并成本，该直接相关费用不包括为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，也不包括企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用。
4. 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，购买方应当将其计入合并成本。

无论是同一控制下的企业合并还是非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，应作为应收项目处理。

会计处理如下：

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，应在购买日按企业合并成本，借记“长期股权投资”科目，按支付合并对价的账面价值，贷记或借记有关资产、负债科目，按发生的直接相关费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”或借记“营业外支出”等科目。企业合并成本中包含的应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，应作为应收股利进行核算。

非同一控制下企业合并涉及以库存商品等作为合并对价的，应按库存商品的公允价值，贷记“主营业务收入”科目，并同时结转相关的成本。

三、以企业合并以外的方式取得的长期股权投资

除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本：

（一）以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。企业取得长期股权投资，实际支付的价款或

对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，应作为应收项目处理。

（二）以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。为发行权益性证券支付的手续费、佣金等应自权益性证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足的，应冲减盈余公积和未分配利润。

（三）投资者投入的长期股权投资，应当按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（四）通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本参照本书“第十一章 债务重组”有关规定确定；通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当参照本书“第八章 非货币性资产交换”有关规定处理。

第二节 长期股权投资的后续计量

一、长期股权投资后续计量原则

长期股权投资分别不同情况采用成本法与权益法确定期末账面余额。

二、长期股权投资核算的成本法

（一）成本法的概念及其适用范围

成本法，是指投资按成本计价的方法。

下列情况下，企业应运用成本法核算长期股权投资：

1. 投资企业能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

控制：

（1）定量：大于 50%

（2）定性：实质上控制

2. 投资企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

（1）共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

（2）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，但并不能控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

定量：大于等于 20%，小于等于 50%

定性：实质上达到重大影响。

（二）成本法核算

在成本法下，长期股权投资应当按照初始投资成本计量。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。投资企业确认投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

通常情况下，投资企业在取得投资当年自被投资单位分得的现金股利或利润应作为投资成本的收回；以后年度，被投资单位累计分派的现金股利或利润超过投资以后至上年末止被投资单位累计实现净利润的，投资企业按照持股比例计算应享有的部分应作为投资成本的收回。

在成本法下，关于现金股利的处理涉及到三个账户，即“应收股利”账户、“投资收益”账户和“长期股权投资”账户。在实际进行账务处理时，可先确定应记入“应收股利”账户和“长期股权投资”账户的金额，然后根据借贷平衡原理确定应记入“投资收益”账户金额。当被投资企业宣告现金股利时，投资企业按应得部分借记“应收股利”账户。“长期股权投资”账户金额的确定比较复杂。

具体作法是：当投资后应收股利的累积数大于投资后应得净利的累积数时，其差额即为累积冲减投资成

本的金额，然后再根据前期已累积冲减的投资成本调整本期应冲减或恢复的投资成本；当投资后应收股利的累积数小于或等于投资后应得净利的累积数时，若前期存有尚未恢复的投资成本，则首先将尚未恢复数额全额恢复，然后再确认投资收益。“应收股利”科目和“长期股权投资”科目发生额的计算公式如下：

1. “应收股利”科目发生额＝本期被投资单位宣告分派的现金股利×投资持股比例
 2. “长期股权投资”科目发生额＝（投资后至本年末止被投资单位累积分派的利润或现金股利－投资后至上年末止被投资单位累积实现的净损益）×投资持股比例－投资企业已冲减的投资成本
- 应用上述公式计算时，若计算结果为正数，则为本期应冲减的投资成本，在“长期股权投资”科目贷方反映；若计算结果为负数，则为本期应恢复的投资成本，在“长期股权投资”科目借方反映，但恢复数不能大于原冲减数。

三、长期股权投资核算的权益法

（一）权益法的概念及其适用范围

权益法，是指投资以初始投资成本计量后，在投资持有期间根据投资企业享有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的方法。

投资企业对被投资单位具有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。

（一）权益法核算

1. 投资成本

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，应按其差额，借记“长期股权投资—XX公司”科目，贷记“营业外收入”科目。

2. 损益调整

（1）投资企业取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

投资企业在确认应享有被投资单位实现的净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

比如，以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，相对于被投资单位已计提的折旧额、摊销额之间存在差额的，应按其差额对被投资单位净损益进行调整，并按调整后的净损益和持股比例计算确认投资损益。在进行有关调整时，应当考虑具有重要性的项目。

值得注意的是，存在下列情况之一的，可以按照被投资单位的账面净损益与持股比例计算确认投资损益，但应当在附注中说明这一事实及其原因：

- ①无法可靠确定投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值；
- ②投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值与其账面价值之间的差额较小；
- ③其他原因导致无法对被投资单位净损益进行调整。

（2）投资企业确认被投资单位发生的净亏损，应当以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。

其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，通常是指长期应收项目。比如，企业对被投资单位的长期债权，该债权没有明确的清收计划、且在可预见的未来期间不准备收回的，实质上构成对被投资单位的净投资。

在确认应分担被投资单位发生的亏损时，应当按照以下顺序进行处理：

- ①冲减长期股权投资的账面价值；
- ②长期股权投资的账面价值不足以冲减的，应当以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目的账面价值；
- ③经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，应按预计承担的义务确认预计负债，计

入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，企业扣除未确认的亏损分担额后，应按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

注意：除按上述顺序已确认的投资损失外仍有额外损失的，应在账外备查登记。

(3) 被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

3. 其他权益变动

投资企业对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，借记或贷记“长期股权投资”科目，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

四、长期股权投资的减值和处置

(一) 减值

(二) 处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益（投资收益）。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时应当将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益（投资收益）。

出售长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，原已计提减值准备的，借记“长期股权投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“长期股权投资”科目，按尚未领取的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。出售采用权益法核算的长期股权投资时，还应按处置长期股权投资的投资成本比例结转原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

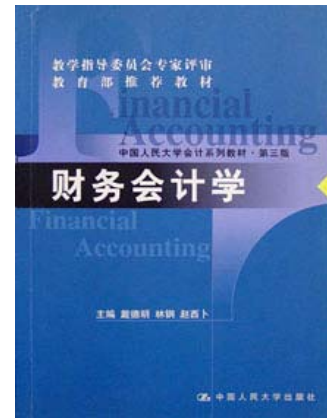
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第六章 固定资产

第一节 固定资产概述

一、固定资产的性质

固定资产是企业生产经营过程中的重要劳动资料。它能够在若干个生产经营周期中发挥作用，并保持其原有的实物形态，但其价值则由于损耗而逐渐减少。这部分减少的价值以折旧的形式，分期转移到产品成本或费用中去，并在销售收入中得到补偿。

判断固定资产的具体标准，主要有两方面，一是时间标准，二是价值标准。根据企业会计制度规定，企业使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等资产均应作为固定资产；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作为固定资产管理。企业不符合上述条件的劳动资料，应当作为低值易耗品管理和核算。

二、固定资产的分类

企业固定资产的种类繁多，为了正确进行固定资产核算，应按不同标准对固定资产进行分类。

(一)按经济用途分类

固定资产按经济用途进行分类，可以分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

生产经营用固定资产是指直接参加生产经营过程或直接服务于生产经营过程的各种房屋及建筑物、机器设备、运输设备、动力传导设备、工具器具和管理用具等。非生产经营用固定资产是指生活福利部门等非生产经营部门使用的房屋、器具以及职工住宅等。

(二)按使用情况分类

固定资产按使用情况分类，可以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(包括企业内部使用和出租给其他企业使用)的各种固定资产，以及由于季节性停用或修理停用的固定资产；未使用的房屋及建筑物由于受到自然力的影响，会发生使用价值损耗，因而也列为使用中固定资产。使用中的固定资产应该按期计提折旧。

未使用固定资产是指尚未投入使用或暂停使用(房屋及建筑物以及季节性停用、修理停用除外)的各种固定资产。

不需用固定资产是指不适合本企业需要，准备出售处理的各种固定资产。

(三)按所有权分类

固定资产按所有权进行分类，可以分为自有固定资产和融资租入固定资产。

自有固定资产是指企业拥有所有权的各种固定资产。

融资租入固定资产是指企业在租赁期间不拥有所有权但拥有实质控制权的各种固定资产。融资租入固定资产反映在承租方的账户和会计报表中，比照承租方的自有固定资产进行会计核算，应该由承租方计提折旧。而经营性租入固定资产仍然反映在出租方的账户和会计报表中，由出租方计提折旧。

三、固定资产的计价

为了正确反映固定资产价值的增减变动，应按一定的标准对固定资产进行计价。固定资产的计价标准一般有以下三种：

(一)原始价值

原始价值也称为原价或原值，是指购建的全新固定资产在达到使用状态之前所发生的全部耗费的货币表

现。企业采用不同方式购建的固定资产，其原值的构成有所不同。一般来说，企业从外部取得的固定资产，其原值中包括固定资产的买价(含增值税，下同)、运输途中发生的各种包装运杂费以及在使用前发生的各种安装调试费；企业自行建造的固定资产，其原值中包括建造过程中发生的全部耗费。固定资产原值的具体构成，本书将在后面结合取得固定资产的具体方式讲述。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，成为固定资产的基本计价标准。固定资产的原始价值应反映在资产负债表上。

(二) 重置价值

重置价值也称为重置完全价值，是指企业在当前的条件下，重新购置同样全新的固定资产所需的全部耗费的货币表现。重置价值的构成内容与原值的构成内容相同。

(三) 折余价值

折余价值也称为净值，是指固定资产原值减去已提折旧后的余额。它可以反映企业实际占用在固定资产上的资金数额和固定资产的新旧程度。折余价值也应反映在企业的资产负债表上。固定资产原值减去累计折旧后的余额就是折余价值。

第二节 固定资产取得

一、固定资产的购置

企业取得的固定资产，主要包括外购的固定资产、自行建造的固定资产、投资转入的固定资产、接受捐赠的固定资产、融资租入的固定资产以及盘盈的固定资产等。本节主要讲述外购固定资产和自行建造固定资产的核算，从其他渠道取得的固定资产的核算，将在以后章节讲述。

企业购入的固定资产，可能是新的固定资产，也可能是旧的固定资产；有些不需要安装即可投入使用，有些则需要安装后才能使用；可能采用现购结算方式，也可能采用赊购结算方式。企业应根据不同情况，分别采用不同的核算方法。

(一) 固定资产核算的科目设置

为了反映固定资产的增减变动，应设置“固定资产”、“累计折旧”和“在建工程”科目。

1. “固定资产”科目。“固定资产”科目一般分为三级：

(1) “固定资产”总账科目。

“固定资产”总账科目总括反映固定资产原值的增减变动和结存情况。该科目借方登记增加固定资产的原值，贷方登记减少固定资产的原值，借方余额表示实有固定资产的原值。

(2) 固定资产二级帐。

固定资产二级帐也称为固定资产登记簿，按照固定资产类别开设帐页，帐内按照使用和保管单位开设专栏。月末，各类固定资产登记簿的余额之和，应与“固定资产”总账科目余额核对相符。

(3) 固定资产明细账。

固定资产明细账也称为固定资产卡片，应按照每一项独立的固定资产设置，登记固定资产原值、预计净残值、预计使用年限、折旧方法、月折旧率、开始使用时间、使用期间内的停用记录和大修理记录以及其他与该项固定资产相关的记录等，并按照固定资产的类别和使用、保管单位的顺序排列。月末，各类固定资产卡片的原值合计数，应与各该类固定资产登记簿余额核对相符。

2. “累计折旧”科目。

“累计折旧”科目属于“固定资产”科目的抵减科目。该科目贷方登记计提的固定资产折旧以及增加的

旧固定资产的已提折旧，借方登记减少的旧固定资产的已提折旧，贷方余额表示全部固定资产已提折旧的累计数。“累计折旧”科目可以只进行总分类核算，不进行明细分类核算。如果需要查明某项固定资产已提折旧的累计数，可以根据固定资产卡片登记的固定资产原值、折旧方法、折旧率和已使用时间等资料计算。

3. “在建工程”科目。“在建工程”科目下设两个二级帐：

(1)工程物资二级帐。工程物资二级帐反映各项工程物资实际成本的增减变动和结存情况，借方登记验收入库的工程物资的实际成本，贷方登记出库的工程物资的实际成本，借方余额表示库存的工程物资的实际成本。工程物资二级账应按工程物资的品种设置明细账。

(2)工程支出二级帐。工程支出二级帐反映各项工程的实际成本，借方登记各项工程发生的实际成本，贷方登记已完工程的实际成本，借方余额表示未完工程的实际成本。工程支出二级账应按工程项目设置明细账。

(二)购入不需安装的固定资产

1. 购入不需安装的新固定资产。

企业购入不需安装的新固定资产，原值和净值均应根据实际支付的买价和包装运杂费计算，借记“固定资产”科目，贷记“银行存款”等科目。另为，企业购买固定资产时，支付的价款中包括增值税进项税额，不能抵扣增值税销项税额，而应计入固定资产入账价值。企业采用赊购方式购入的固定资产，一般来说，其价格要高于现购价格，这部分差额属于购买日至付款日之间企业应付的利息。这部分利息原则上不应计入固定资产成本，而应作为购买日至付款日之间的利息费用处理。但是，由于赊购的时间一般不长，利息费用不多，计算赊购固定资产的现值也比较麻烦，因此，按照重要性原则，赊购固定资产的价格，一般按照其发票价格计算。企业采用赊购方式购入的不需安装的新固定资产，应按其发票价格和支付(或应付)的包装运杂费，借记“固定资产”科目，贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

企业采用赊购方式购入的固定资产如果含有现金折扣，根据前述重要性原则，其价格也应按照发票价格计算(即采用总价法)，当实际取得现金折扣时，将其视为提前付款而收取的利息，冲减财务费用。

企业如果一揽子买进若干项可独立使用的固定资产，支付的全部价款应按合理的分配标准，在各项固定资产之间进行分配。

2. 购入不需安装的旧固定资产。

企业购入不需安装的旧固定资产，实际支付的价款和包装运杂费构成固定资产净值，作为固定资产的入账价值入账。即借记“银行存款”(或“应收账款”)科目，贷记“固定资产”科目。其原值不再根据重置价值计算，也不需要根据原值与净值的差额计算累计折旧。

(三)购入需要安装的固定资产

企业购入需要安装的固定资产，在安装过程中发生的实际安装费，应分别计入固定资产原值和固定资产净值。固定资产安装工程可以采用自营安装方式，也可以采用出包安装方式。采用自营安装方式，安装费包括安装工程耗用的材料、人工以及其他支出；采用出包安装方式，安装费为向承包单位支付的安装价款。不论采用何种安装方式，固定资产的全部安装工程成本(包括固定资产买价以及包装运杂费和安装费)均应通过“在建工程”科目进行核算。

二、固定资产的自行建造

自行建造的固定资产是指企业利用自己的力量自营建造以及出包给他人建造的固定资产。企业自营建造的固定资产原值，原则上应包括建造期间的全部支出，如直接材料、直接人工、其他与自营建造固定资产相关的支出以及在固定资产达到使用状态前发生的长期负债利息等。为了正确确定固定资产价值，并遵循谨慎原则，自营工程过程中发生的报废损失和非常损失以及工程物资的盘盈、盘亏，可以视同固定资产的损失、

盘盈、盘亏处理，不计入该项固定资产原值，而计入当期损益。企业出包建造的固定资产，以实际支付的全部工程价款以及应负担的长期负债利息等作为原值。企业不论采用何种方式自行建造固定资产，均应通过“在建工程”科目进行核算。

(一) 采用自营方式建造固定资产

企业自营工程耗用的材料物资，一般应单独进行核算。企业购入自营工程所需材料物资时，应根据实际支付的全部价款，借记“在建工程——工程物资”科目或直接记入“工程物资”科目（我国现行制度规定借记“工程物资”科目），贷记“银行存款”等科目。

企业自营工程领用材料物资时，应根据实际成本，借记“在建工程——工程支出”或“在建工程——自营工程”科目（我国现行制度规定借记“在建工程——自营工程”科目），贷记“工程物资”科目。

企业自营工程领用本企业商品产品时，应将该产品的实际成本和应负担的税金计入自营工程成本，借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“产成品”、“应交税金”科目。

企业自营工程应负担的职工工资和职工福利费，应借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“应付工资”和“应付福利费”科目。

企业的辅助生产经营部门为自营工程提供的水、电、设备安装、运输等产品或劳务，应根据实际成本和应负担的税金，借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“生产成本”、“应交税金”科目。

企业自营工程发生的其他支出，应借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“银行存款”等科目。

企业自营建造的固定资产在交付使用前发生的长期负债利息，应计入自营工程成本，借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“长期借款”等科目。

企业自营工程中发生的报废损失和非常损失，应根据报废部件的实际成本扣除残料和应收赔偿款后的净损失借记“营业外支出”科目，根据残料价值借记“原材料”科目，根据应收赔偿款借记“其他应收款”科目；根据报废部件的实际成本贷记“在建工程——自营工程”科目。

工程物资盘点时，如发现盘亏，应根据盘亏物资的实际成本，借记“营业外支出”科目，贷记“工程物资”科目。盘盈的工程物资，作相反的处理。

企业自营建造的固定资产在办理竣工结算并交付使用时，应根据自营工程的实际成本，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程——自营工程”科目。

虽已交付使用，但尚未办理竣工结算的固定资产，应根据工程预算或工程成本估计固定资产原值，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程——自营工程”科目；交付使用日至竣工结算日期间发生的应计入固定资产价值的各项成本，如长期负债利息等，应借记“在建工程——自营工程”科目，贷记“长期借款”等有关科目；办理竣工结算时，应根据该项固定资产的实际原值（即实际成本）大于估计原值的差额，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程——自营工程”科目（实际原值小于估计原值的差额作相反处理）。

(二) 采用出包方式建造固定资产

企业采用出包方式建造固定资产，预付工程价款时，应借记“在建工程——工程支出”或“在建工程——出包工程”科目（我国现行制度规定借记“在建工程——出包工程”科目），贷记“银行存款”等科目；工程完工补付工程价款时，也应借记“在建工程——出包工程”科目，贷记“银行存款”等科目；出包工程在竣工结算之前应负担的长期负债利息等，也应计入工程成本，借记“在建工程——出包工程”科目，贷记“长期借款”等科目。

企业除了购入和自行建造取得固定资产之外，还有其他方式取得固定资产。如投资者投入的固定资产、接受捐赠的固定资产。投资者投入固定资产，企业应该反映投资者投资额的增加，借记“固定资产”科目，贷记“实收资本”科目；接受捐赠的固定资产，按确定的入账价值，借记“固定资产”科目，贷记“资本公积”科目。

第三节 固定资产折旧

一、折旧的性质

固定资产折旧是指固定资产在使用过程中，逐渐损耗而消失的那部分价值。固定资产损耗的这部分价值，应当在固定资产的有效使用年限内进行分摊，形成折旧费用，计入各期成本。

固定资产折旧计入生产成本的过程，即是随着固定资产价值的转移，以折旧的形式在产品销售收入中得到补偿，并转化为货币资金的过程。

从本质上讲，折旧也是一种费用，只不过这一费用没有在计提期间付出实实在在的货币资金，但这种费用是前期已经发生的支出，而这种支出的收益在资产投入使用后的有效使用期内实现，无论是从权责发生制的原则，还是从收入与费用配比的原则讲，计提折旧都是必要的，否则，不提折旧或不正确的计提折旧，都将错误的计算企业的产品成本（或营业成本）、损益。

二、计提折旧应考虑的因素

企业分期计算提取折旧时，应考虑的因素有固定资产应计提折旧总额和预计使用年限或预计工作总量。

（一）固定资产应计提折旧总额

固定资产应计提折旧总额是指单项固定资产从开始使用至报废清理的全部使用年限内应计提的折旧总额。从理论上讲，某项固定资产应计提折旧总额并不等于该项固定资产原值。这是因为固定资产在报废清理时会取得残值收入，这部分残值收入不需要通过计提折旧方式予以补偿，应在计提折旧时预先估计，从原值中扣除；此外，固定资产在报废清理时还会发生清理费用，这部分清理费用应视为使用固定资产的必要支出，在计提折旧时应予以考虑，预计清理费用一般从预计残值收入中扣除。预计残值收入减去预计清理费用后的余额，称为预计净残值。某项固定资产的原值减去预计净残值，即为该项固定资产的应计提折旧总额。

在我国，预计净残值一般根据固定资产原值乘以预计净残值率计算。预计净残值率是指预计净残值与固定资产原值的比率。

一般来说，各类固定资产预计净残值率的上下限由国家统一规定，各企业在其范围内确定本企业各类固定资产的预计净残值率。特殊情况下，企业确定的预计净残值率高于或低于国家规定的限度，应上报主管财政部门备案。

（二）固定资产预计使用年限

固定资产预计使用年限是指固定资产预计的经济使用年限，应考虑固定资产的有形损耗和无形损耗。固定资产折旧是与一定的使用年限联系在一起的。

在我国，各类固定资产预计使用年限的上下限也由国家统一规定，各企业在其范围内确定本企业各类固定资产的预计使用年限。

（三）固定资产预计工作总量

固定资产预计工作总量是指固定资产从开始使用至报废清理的全部使用年限内预计完成的工作总量。固定资产预计工作总量由各企业根据本企业各项固定资产的具体情况自行确定。

以上三项因素中，固定资产应计提折旧总额是不论采用何种计提折旧的方法均应考虑的因素。如果企业按时间计提折旧，还应考虑固定资产预计使用年限；如果按完成的工作量计提折旧，则还应考虑固定资产预计工作总量。

三、折旧的计算方法

常用的固定资产折旧计算方法可以分为两类：直线法和加速折旧法。

(一) 直线法

直线法是指按照时间或完成的工作量平均计提折旧的方法，主要包括平均年限法和工作量法。

1. 平均年限法。平均年限法是指按照固定资产的预计使用年限平均计提折旧的方法，其累计折旧额为使用时间的线性函数。采用这种方法，假定固定资产的服务潜力随着时间的推移而逐渐递减，其效能与固定资产的新旧程度无关。因此，固定资产的应计提折旧总额可以均匀的摊配于预计使用年限内的各个会计期间。其计算公式为：

年折旧额 = (固定资产原值 - (预计残值收入 - 预计清理费用)) ÷ 预计使用年限 = 固定资产应计折旧总额 ÷ 预计使用年限

月折旧额 = 年折旧额 ÷ 12

上述公式为固定资产折旧平均年限法的一般原理。在实际工作中，固定资产折旧额一般根据固定资产原值乘以折旧率计算。在平均年限法下，固定资产折旧率是固定资产折旧额与固定资产原值的比率，其计算公式为：

年折旧率 = (1 - 预计净残值率) ÷ 预计使用年限

月折旧率 = 年折旧率 ÷ 12

月折旧额 = 固定资产原值 × 月折旧率

采用平均年限法计提折旧，其折旧方式分为个别折旧和分类折旧两种方式。

个别折旧方式是指按照各项固定资产分别计提折旧的方式，某项固定资产的折旧额根据该项固定资产原值乘以该项固定资产个别折旧率计算。

[例 6—1] 某企业某项固定资产原值为 700000 元，预计净残值率为 4%，预计使用年限为 10 年。其个别折旧率和月折旧额计算如下：

该项固定资产年折旧率 = (1 - 4%) ÷ 10 = 9.6%

该项固定资产月折旧率 = 9.6% ÷ 12 = 0.8%

该项固定资产月折旧额 = 700000 × 0.8% = 5600 (元)

采用个别折旧方式计提折旧，折旧额计算的准确性较高，但计算工作量较大。个别折旧方式一般只适用于固定资产数量不多或数量虽多但各月之间变化不大的企业。

分类折旧方式是指按照固定资产类别计提折旧的方式，某类固定资产的折旧额根据该类固定资产原值乘以该类固定资产平均分类折旧率计算。在我国，平均分类折旧率一般是在新建企业时按投入固定资产的类别平均计算确定的。在企业的持续经营期间内，如果国家没有调整各类固定资产的预计净残值率和预计平均使用年限，各类固定资产的分类折旧率一般不予调整。分类折旧率一般采用下列公式计算：

某类固定资产年折旧率 = (1 - 平均预计残值率) ÷ 平均预计使用年限 × 100%

[例 6—2] 某企业某类固定资产共有 10 台。该类固定资产原值之和为 500000 元，平均预计净残值率为 3.4%，平均预计使用年限为 10 年。该类固定资产的分类折旧率和月折旧额计算如下：

该类固定资产年折旧率 = (1 - 3.4%) ÷ 10 × 100% = 9.66%

该类固定资产月折旧率 = 9.66% ÷ 12 = 0.805%

该类固定资产月折旧额 = 500000 × 0.805% = 4025 (元)

采用分类折旧方式计提折旧，折旧额是按固定资产类别计算的，与个别折旧方式相比，各项固定资产折旧额计算的准确性相对差些；但是，由于固定资产的类别不是很多，因而计提折旧的工作量较小。采用平均年限法计提折旧的企业，均可采用分类折旧方式。

2. 工作量法。

工作量法是指按照固定资产预计完成的工作总量平均计提折旧的方法，其累计折旧额为完成工作量的线性函数。采用这种方法，假定固定资产的服务潜力随着完成工作量的增加而逐渐递减，其效能与固定资产的新旧程度无关。因此，固定资产的应计提折旧总额可以均匀的摊配于预计的每一单位工作量。采用工作量法计提折旧，也应首先确定固定资产应计提折旧总额；然后根据固定资产应计提折旧总额和预计完成的工作总量，确定单位工作量折旧额；最后根据单位工作量折旧额和某月实际完成的工作量，就可以计算出该月折旧额。

计算公式如下：

某项固定资产单位工作量折旧额=该项固定资产应计提折旧总额÷该项固定资产预计完成的工作总量

该项固定资产月折旧额=该项固定资产单位工作量折旧额×该项固定资产该月实际完成的工作总量

不同的固定资产，其工作量有不同的表现形式。对于运输设备来说，其工作量表现为运输里程；对于机器设备来说，其工作量表现为机器工时和机器台班。

[例 6—3]某企业运输汽车 1 辆，原值为 300000 元，预计净残值率为 4%，预计行使总里程为 800000 公里；该汽车采用工作量法计提折旧。某月该汽车行使 6000 公里。该汽车的单位工作量折旧额和该月折旧额计算如下：

单位工作量折旧额=300000×(1-4%)÷800000=0.36(元/公里)

该月折旧额=0.36×6000=2160(元)

工作量法一般适用于价值较高的大型精密机床以及运输设备等固定资产的折旧计算。这些固定资产的价值较高，各月的工作量一般不很均衡，采用平均年限法计提折旧，会使各月成本费用的负担不够合理。

(二)加速折旧法

加速折旧法也称为递减费用法，是指在固定资产使用初期计提折旧较多而在后期计提折旧较少，从而相对加速折旧的方法。加速折旧法适用于设备先进，技术更新快的企业。采用加速折旧法，各年的折旧额呈递减趋势。加速折旧法一般只采用个别折旧方式。为了简化折旧计算工作，月折旧额一般按年折旧额除以 12 计算。如果某项固定资产开始计提折旧的时间不是年初(一月份)，则该年度各月的折旧额以及下一年度前几个月的折旧额(即开始计提折旧一年之内各月的折旧额)，均按年折旧额的月平均数计算。较常用的加速折旧法有双倍余额递减法和年数总和法两种。

1. 双倍余额递减法。

双倍余额递减法是指按固定资产净值和双倍直线折旧率计提折旧的方法。其计算公式如下：

双倍直线折旧率=2÷预计使用年限×100%

固定资产年折旧额=固定资产期初净值×双倍直线折旧率

固定资产月折旧额=固定资产年折旧额÷12

[例 6—4]某企业某项固定资产原值为 60000 元，预计净残值为 2000 元，预计使用年限为 5 年。该项固定资产采用双倍余额递减法计提折旧。年折旧率及各年折旧额计算详见下表。

折旧计算表（双倍余额递减法）

年份	期初净值	年折旧率	年折旧额	累计折旧	期末净值
1	60000	2/5	24000	24000	36000
2	36000	2/5	14400	38400	21600
3	21600	2/5	8640	47040	12960
4	12960	-	5480	52520	7480
5	7480	-	5480	58000	2000

由于双倍余额递减法不考虑固定资产的残值收入，因此，在应用这种方法时必须注意不能使用固定资产的账面折余价值降低到它的预计残值收入以下，即实行双倍余额递减法计提折旧的固定资产，应当在期固定资产折旧年限到期以前两年内，将固定资产净值扣除预计净残值后的余额平均摊销。

2. 年数总和法。

年数总和法是指按固定资产应计提折旧总额和某年尚可使用年数占各年尚可使用年数总和的比重(即年折旧率)计提折旧的方法。各年尚可使用年数总和(简称年数总和)，是一个以预计使用年限为通项，初项和公差为 1 的等差数列。其年折旧率和年折旧额的计算公式如下：

年折旧率＝（预计使用年限－已使用年限）÷[预计使用年限×（预计使用年限＋1）÷2]＝该年尚可使用年限÷各年尚可使用年数总和

年折旧额＝应计提折旧总额×年折旧率

[例 6—5]某企业某项固定资产原值为 60000 元，预计净残值为 3000 元，预计使用年限为 5 年。该项固定资产按年数总和法计提折旧。该项固定资产的年数总和为：

年数总和＝5＋4＋3＋2＋1＝15

或＝5×（5＋1）÷2＝15

各年折旧率和折旧额计算详见下表。

折旧计算表（年数总和法）

年份	应计提折旧总额	年折旧率	年折旧额	累计折旧
1	60000－3000=57000	5/15	19000	19000
2	57000	4/15	15200	34200
3	57000	3/15	11400	45600
4	57000	2/15	7600	53200
5	57000	1/15	3800	57000

（三）计提折旧应注意的问题

1. 直线法与加速折旧法的比较。

采用直线法计提折旧，固定资产的转移价值平均摊配于其使用的各个会计期间或完成的工作量，优点是使用方便，易于理解。但是，这种方法没有考虑固定资产使用过程中相关支出摊配于各个会计期间或完成的工作量的均衡性。因为随着固定资产使用时间的推移，其磨损程度也会逐渐增加，使用后期的维修费支出将会高于使用前期的维修费支出，即使各个会计期间或单位工作量负担的折旧费相同，但各个会计期间或单位工作量负担的固定资产使用成本(折旧费与维修费之和)将会不同。

采用加速折旧法计提折旧，克服了直线法的不足。因为这种方法前期计提的折旧费较多而维修费较少，后期计提的折旧费较少而维修费较多，从而保持了各个会计期间负担的固定资产使用成本的均衡性。此外，由于这种方法前期计提的折旧费较多，能够使固定资产投资在前期较多地收回，在税法允许将各种方法提的折旧费作为税前费用扣除的前提下，还能够减少前期的所得税额，符合谨慎原则。但是，在固定资产各期工作量不均衡的情况下，这种方法可能导致单位工作量负担的固定资产使用成本不够均衡。此外，由于这种方法不适宜采用分类折旧方式，在固定资产数量较多的情况下，计提折旧的工作量较大。

企业在计提折旧时，可以根据具体情况，选择各种折旧计算方法。但是，需要指出的是，按照可比性原则，某种折旧方法一经选定，不应随意改变，以保证会计核算方法的前后期一致，便于进行比较分析。如果企业根据具体情况的变化，决定改变折旧方法，其变更时间一般应为年初，以保持年度内折旧方法的一致，并将变更理由及折旧方法改变后对损益的影响在会计报表附注中予以揭示。

2. 计提折旧的范围

采用工作量法，应于月末根据该月固定资产完成的工作量计提折旧。

采用其他方法，在用固定资产应计提折旧，未使用和不需用的固定资产不计提折旧。具体讲，应计提折旧的固定资产包括：房屋及建筑物(由于房屋及建筑物有自然损耗，因而不论是否使用均应计提折旧)，正在使用的机器设备等，季节性停用和修理停用的机器设备(由于季节性停用和修理停用的时间已经计入预计使用年限)等，以经营租赁方式租出的固定资产和融资租赁方式租入的固定资产。不应计提折旧的固定资产包括：未使用和不需用的固定资产，以经营租赁方式租入的固定资产，建设工程交付使用前的固定资产，已经提足折旧继续使用的固定资产以及过去单独估价入账的土地等。此外，提前报废的固定资产，不补提折旧，其未提足折旧的净损失应计入营业外支出。

固定资产计提折旧时，应以月初可提取折旧的固定资产账面原值为依据。为了简化折旧的计算工作，月份内开始使用的固定资产，当月不提折旧，从下月起开始计提折旧；月份内停用固定资产，当月照提折旧，从下月起停提折旧。

3. 计提折旧的总分类核算

为了进行计提折旧的总分类核算，企业应按月根据固定资产计提折旧的范围和采用的折旧计算方法，编制固定资产折旧计算表。固定资产折旧计算表应反映各个使用单位各类固定资产的当月应计提的折旧额。

采用个别折旧方式，各类固定资产当月应计提的折旧额，可以根据该类固定资产上月计提的折旧额，加上上月开始使用的固定资产应计提折旧额，减去上月停用的固定资产应计提折旧额计算。

采用分类折旧方式，各类固定资产当月应计提的折旧额，可以根据该类固定资产的月初原值乘以月分类折旧率计算。

企业计提的固定资产折旧，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”、“其他业务支出”以及“在建工程”等科目，贷记“累计折旧”科目。

第四节 固定资产后续支出

一、固定资产的修理

固定资产在长期使用过程中由于自然损耗或使用磨损等原因，往往发生部分零部件的损坏。为了保证固定资产的正常运转及使用，企业需要对固定资产进行必要的修理。

(一) 固定资产修理的特点

固定资产修理的主要目的是恢复其使用价值。因此，固定资产修理的支出应该收益化，计入费用。一般来说，固定资产的各个零部件，按其作用和结构的复杂程度，分别标明了复杂系数。固定资产的修理，按每次修理的零部件的复杂系数分类，可以分为日常修理和大修理两类。日常修理也称为中小修理，一般是指每次修理的零部件的复杂系数之和在规定的复杂系数以下的修理；大修理一般是指每次修理的零部件的复杂系数之和在规定的复杂系数以上的修理。不同的固定资产对划分日常修理和大修理的复杂系数的规定有所不同。

日常修理的特点是：修理范围小，成本支出少，修理次数多，间隔时间短。但是，需要指出的是，日常修理的间隔时间短，不一定意味着其受益期限短。这是因为日常修理的范围小，这次修理这一部分，下次修理另一部分，每次修理的零部件不一定是同一零部件，对于某一零部件来说，修理后的受益期也可能较长。

大修理的特点是：修理范围大，成本支出多，修理次数少，间隔时间长。但是也需要指出，大修理的成本支出多，是指某项固定资产的大修理成本支出相对每次日常修理成本支出而言较多，其支出数额在企业全部成本费用中的比重则不一定较大。

(二) 固定资产修理的核算方法

固定资产日常修理和大修理虽然各有特点，但界限的划分则比较困难。因为有些固定资产并未标明各个零部件的复杂系数；有些虽标明了复杂系数，但各个零部件的修理程度又不一致。此外，固定资产修理间隔时间长短与受益期限的关系不很明确，成本支出数额多少又是相对而言，因此，在实际工作中，日常修理和大修理往往一并核算，根据不同情况采用不同的核算方法。固定资产修理的核算方法一般有直接摊销法、分期摊销法、短期预提法和长期预提法。

1. 直接摊销法。

直接摊销法是指将实际发生的修理成本支出，直接计入产品成本或当期费用。这种方法适用于修理成本支出数额较小或数额虽大但各月比较均衡的企业。数额较小是指全部修理成本支出在全部成本费用中的比重较小。在这种情况下，即使某项固定资产的大修理成本支出相对较多，但其在全部成本费用中的比重较小，按照重要性原则，将其直接计入产品成本或当期费用影响不大。如果全部修理成本支出的数额较大但各月比较均衡，即便采用分期摊销法或预提法，各月实际负担的修理成本也相差不多。在这种情况下，为了简化核算工作，也可以采用直接摊销法。

采用直接摊销法，应将实际发生的修理成本支出，按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“银行存款”等科目。

2. 分期摊销法。

分期摊销法是指对于某月个别数额较大或很大的修理成本支出，在本月和以后各月分期摊销的方法。这种方法适用于各月修理成本支出基本均衡但某项数额较大或很大的修理成本支出，其他修理成本支出仍采用直接摊销法。在这种情况下，如果全部修理成本支出均采用直接摊销法，将会使该月成本费用剧增，使各月修理成本的负担不够均衡。

采用分期摊销法，应确定个别数额较大或很大的修理成本支出的摊销期限，一般来说，数额较大的修理成本支出，可以在一年以内分期摊销，借记“待摊费用”科目，贷记“银行存款”等科目；数额很大的修理成本支出，应在一年以上的期间内分期摊销，借记“递延资产”科目，贷记“银行存款”等科目。分期摊销修理成本时，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“待摊费用”或“递延资产”科目。

3. 短期预提法。

短期预提法是指在一个会计年度内分月预提修理成本的方法。这种方法适用于修理成本支出数额较大且各月支出不均衡的企业。在这种情况下，如果采用直接摊销法，会使各月成本费用负担不够均衡；如果采用分期摊销法，则由于需要分期摊销的修理成本支出较多，将会增加核算工作量。

采用短期预提法，应估计年度之内的修理成本支出总额，将其平均计入各月成本费用，按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“预提费用”科目；实际发生修理成本支出时，借记“预提费用”科目，贷记“银行存款”等科目。平时，“预提费用”科目可能有余额：贷方余额表示预提数大于实际支出数的预提费用；借方余额表示实际支出数大于预提数的待摊费用。年末，应对“预提费用”科目余额进行调整：如果“预提费用”科目的余额在借方，表示少计了修理成本，应予以补提，借记有关科目，贷记“预提费用”科目；如果“预提费用”科目的余额在贷方，表示多计了修理成本，应予以冲销，用红字借记有关科目，贷记“预提费用”科目。采用上述处理方法，“预提费用”科目的全年借方发生额合计数为修理成本的实际支出数，贷方发生额合计数为修理成本的实际提取数，年末没有余额。采用短期预提法核算的结果，仍是当年实际发生的修理成本支出全部计入当年成本费用。

[例 6—6]某工业企业的某生产车间全年的修理成本支出数额较大且各月支出不均衡，采用短期预提法进行修理成本的核算。该车间全年预计修理成本支出总额为 240000 元，1 至 11 月份每月预提修理成本 20000 元。该车间 1 至 11 月份实际发生修理成本支出 215000 元，12 月份实际发生修理成本支出 21000 元。12 月

份预提其差额 16000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 1 至 11 月每月预提修理成本 20000 元。

借：制造费用 20000

贷：预提费用 20000

1 至 11 月共预提修理成本 220000 元。

(2) 1 至 11 月实际发生修理成本支出 215000 元(为了简化举例，汇总编制会计分录)。

借：预提费用 215000

贷：原材料等 215000

11 月末“预提费用”科目贷方余额为 5000 元。

(3) 12 月实际发生修理成本支出 21 000 元。

借：预提费用 21 000

贷：原材料等 21000

(4) 12 月末预提 16000 元。

借：制造费用 16000

贷：预提费用 16000

12 月末“预提费用”科目没有余额。

4. 长期预提法。

长期预提法是指在固定资产大修理间隔期(一年以上)内预提修理成本的方法。这种方法适用于某项固定资产具有明显的大修理周期，修理成本支出数额很大并能够合理预计的企业。在这种情况下，如果采用分期摊销法，实际发生的修理成本支出将在其发生以后分期摊销，计入成本费用，不能提前得到补偿，不符合谨慎原则；如果采用短期预提法，会使发生大修理成本支出年份的成本费用剧增，使各年度修理成本的负担不够均衡。

采用长期预提法，应合理预计未来实际发生的大修理成本支出，在固定资产大修理间隔期内分月提存，计入有关成本费用。由于固定资产大修理的间隔期较长，预提的大修理成本不属于流动负债，为此，可以设置“递延负债”科目(与“递延资产”科目相对应)。该科目反映预提期在一年以上的各项应付成本费用。

预提大修理成本时，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“递延负债”科目；实际发生大修理成本支出时，借记“递延负债”科目，贷记“银行存款”等科目。“递延负债”科目的余额也应于实际发生大修理成本支出时进行调整：如果“递延负债”，

科目的余额在借方，表示大修理成本的实际支出数大于预提数，应予以补提，借记有关科目，贷记“递延负债”科目；如果“递延负债”科目的余额在贷方，表示大修理成本的预提数大于实际支出数，应予以冲销，用红字借记有关科目，贷记“递延负债”科目。

采用这种方法，由于预提期较长，在实际发生大修理成本支出以前，“递延负债”科目年末会有贷方余额，相当于提存了一笔大修理准备金。我国所得税法对此没有明确规定，但是各企业在采用这种方法时，应与税务部门联系。如果允许在固定资产大修理的间隔期内提存大修理准备金，则采用长期预提法符合谨慎原则，在条件具备的情况下，企业应尽量采用；如果不允许在固定资产大修理的间隔期内提存大修理准备金，则采用长期预提法后，在计算应交所得税时，还要进行纳税调整，会增加核算工作量。

二、固定资产的改扩建

(一) 固定资产改扩建的特点

固定资产的改扩建是指对原有固定资产进行的改良和扩充。固定资产改良(即改建)是指为了提高固定资产的质量而采取的措施，如以自动装置代替非自动装置等。固定资产扩充(即扩建)是指为了提高固定资产的生产能力而采取的措施，如房屋增加楼层等。由于固定资产改扩建后，可以使固定资产的质量有所提高，或

在实物量上有所增加，因而其原值也会有所增加。固定资产改扩建后，有些会延长使用年限从而增加生产能力；有些则仅仅会提高产品质量或增加生产能力而不延长使用年限。

(二) 固定资产改扩建的核算

企业固定资产进行改扩建的期间，由于停止使用，工期又比较长，因而应在改扩建之前，将其原值从使用中固定资产类转为未使用固定资产类。这种转账属于固定资产的内部转账，不需要进行总分类核算，只需在固定资产登记簿上进行登记。

固定资产改扩建工程支出的核算与自建工程支出的核算方法相同，应通过“在建工程”科目核算。固定资产改扩建过程中拆除的原有部件，其残值计价回收时，应冲减改扩建工程支出，借记“原材料”等科目，贷记“在建工程”科目。固定资产改扩建工程完工后，应将改扩建工程的净支出计入固定资产原值，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。同时，还应将改扩建之前的固定资产原值从未使用固定资产类转回使用中固定资产类，并重新计算改扩建后的固定资产原值。固定资产改扩建后，增加了固定资产原值，不论是否延长使用年限，均应对改扩建后各期的固定资产折旧额进行调整。

[例 6—7] 某企业改建机器设备 1 台，改建前的原值为 100000 元，预计使用年限为 10 年，预计净残值为 5000 元，已使用 8 年，采用平均年限法以个别折旧方式计提折旧；该项机器设备采用出包方式进行改建，用银行存款支付改建工程款 30000 元；改建机器设备拆除部件的残值计价 2000 元入库；工程完工后，延长使用年限 2 年，预计净残值提高到 6000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 将改建前的固定资产原值 100000 元从使用中固定资产类转为未使用固定资产类。不进行总分类核算，只登记固定资产登记簿。

(2) 用银行存款支付改建工程款 30000 元。

借：在建工程 30000

贷：银行存款 30000

(3) 拆除部件的残料计价 2000 元入库。

借：原材料 2000

贷：在建工程 2000

(4) 改建工程完工，净支出 28000 (即 30000—2000) 元计入固定资产原值。

借：固定资产 28000

贷：在建工程 28000

(5) 将改建前的固定资产原值 100000 元从未使用固定资产类转回使用中固定资产类，不进行总分类核算，只登记固定资产登记簿。

(6) 改建后的固定资产原值为 128000 (即 100000+28000) 元。

(7) 计算改建后第 9 年至第 12 年的各年折旧额。

第 8 年末累计折旧： $(100000 - 5000) \times 8 / 10 = 76000$ (元)

改建后的固定资产净值： $128000 - 76000 = 52000$ (元)

改建后的年折旧额： $(52000 - 6000) \div 4 = 11500$ (元)

第五节 固定资产处置

一、固定资产的出售

固定资产的清理是指在固定资产出售或不能继续使用而报废时对固定资产进行的处置。

为了反映转入清理过程的固定资产净值、清理费支出、变价收入和其他收入的取得以及清理净损益的情况，应设置“固定资产清理”科目。该科目借方登记清理过程中发生的各项费用，包括转入清理过程的固定资产净值、清理过程中发生的清理费用以及销售不动产等应交纳的税金；贷方登记清理过程中发生的各项收

入，包括转让收入、残料收入以及应向保险公司或有关责任者收取的赔款等。该科目贷方发生额大于借方发生额的差额，为清理过程中发生的净收益，应作为营业外收入从该科目借方转出，反之，则为清理过程中发生的净损失，应作为营业外支出从该科目的贷方转出；经过上述结转后，该科目应无余额。

1. 固定资产账面净值的计算与结转

企业的固定资产出售时，首先应计算其账面净值。固定资产净值应根据固定资产原值减去累计折旧计算。由于累计折旧一般不进行明细核算，因而固定资产明细账中不能提供累计折旧及净值资料。为此，计算固定资产净值，主要是计算其累计折旧。

企业如果采用个别折旧方式，固定资产累计折旧应根据采用的不同折旧方法和已折旧年限计算。

企业出售固定资产后，其原值和累计折旧应予以注销，净值转入“固定资产清理”科目。结转出售固定资产净值和注销原值、累计折旧时，应按其净值借记“固定资产清理”科目，按累计折旧借记“累计折旧”科目，按原值贷记“固定资产”科目。

2. 出售固定资产的清理费用

企业出售的固定资产，有些不发生清理费用，有些则需要拆除，会发生清理费用。在固定资产清理过程中，应按实际发生的清理费用，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款”等科目。

3. 出售固定资产的收入

企业出售固定资产实际收取的价款，应借记“银行存款”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

4. 结转出售不动产等应交纳的税金

企业出售不动产后，应按收入的一定比例计算交纳营业税、城市维护建设税和教育费附加等(详见第八章)，借记“固定资产清理”科目，贷记“应交税金”、“其他应交款”科目。

5. 结转出售固定资产的净损益

企业出售固定资产的收入大于固定资产净值、清理费用与应交税金之和的差额，为清理净收益，借记“固定资产清理”科目，贷记“营业外收入”科目；出售固定资产的收入小于固定资产净值、清理费用与应交税金之和的差额，为清理净损失，借记“营业外支出”科目，贷记“固定资产清理”科目。经过上述结转后，“固定资产清理”科目没有余额。

[例 6—8]某企业某项固定资产出售，原值为 50000 元，累计折旧为 30000 元，清理过程中用现金支付清理费用 150 元，取得出售收入 22000 元存入银行。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。

借：固定资产清理 20000
 累计折旧 30000
 贷：固定资产 50000

(2) 支付清理费用。

借：固定资产清理 150
 贷：现金 150

(3) 收取价款。

借：银行存款 22000
 贷：固定资产清理 22000

(4) 结转固定资产清理净损益。

固定资产清理净收益 = $22000 - 20000 - 150 = 1850$ (元)
借：固定资产清理 1850

贷：营业外收入 1850

二、固定资产的报废

固定资产报废的原因一般有两类：一类是由于使用期限已满不再继续使用而形成的正常报废；另一类是由于对折旧年限估计不准确或非正常原因造成的提前报废，如确定预计使用年限时未考虑无形损耗而在技术进步时必须淘汰的固定资产以及由于管理不善或自然灾害造成的固定资产毁损等。正常报废的固定资产已提足折旧，其账面净值应为预计净残值。但由于实际净残值与预计净残值可能有所不同，因而在清理过程中也可能发生净损益。这部分净损益也应计入营业外收入或营业外支出。正常报废固定资产的核算方法，与出售固定资产的核算方法相同。

提前报废的固定资产未提足折旧，为了简化核算工作，未提足的折旧也不再补提，而是在计算清理净损益时一并考虑。此外，毁损的固定资产根据其毁损原因，有可能收回一部分赔偿款，如自然灾害造成的毁损有可能取得保险公司的赔款，管理不善造成的毁损有可能取得有关责任者的赔款。企业取得的赔款也视为清理过程中的一项收入，借记“其他应收款”等科目，贷记“固定资产清理”科目，在计算清理净损益时也应一并考虑。

[例 6—9]某企业某项固定资产的原值为 80000 元，预计净残值为 2500 元，预计使用年限为 10 年，现已使用 11 年(超龄使用 1 年)，由于不能继续使用而报废。报废时残料计价 2600 元入库，用银行存款支出清理费用 300 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。

由于超龄使用不再计提折旧，因而累计折旧为 77500(即 80000—2500)元。

借：固定资产清理 2500

累计折旧 77500

贷：固定资产 80000

(2) 支付清理费用。

借：固定资产清理 300

贷：银行存款 300

(3) 残料计价入库。

借：原材料 2600

贷：固定资产清理 2600

(4) 结转固定资产清理净损益。

固定资产清理净损失 = 2500 + 300 - 2600 = 200

借：营业外支出 200

贷：固定资产清理 200

[例 6—10]某企业某项固定资产的原值为 30000 元，累计折旧为 13000 元，因自然灾害造成毁损。清理过程中残料出售，收取价款 1500 元；用银行存款支付清理费用 500 元；应收保险公司赔偿款 14000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。

借：固定资产清理 17000

累计折旧 13000

贷：固定资产 30000

(2) 支付清理费用。

借：固定资产清理 500

贷：银行存款 500

(3)收取残料价款。

借：银行存款 1500

贷：固定资产清理 1500

(4)结转应收保险公司赔偿款。

借：其他应收款 14000

贷：固定资产清理 14000

(5)结转固定资产清理净损益。

固定资产清理净损失 = (17000 + 500) - (1500 + 14000) = 2000 (元)

借：营业外支出 2000

贷：固定资产清理 2000

第六节 固定资产盘盈、盘亏

一、固定资产的盘盈

为了保证固定资产核算的真实性，企业应经常对固定资产进行盘点清查。一般来说，每年至少应在编制会计决算报告之前对固定资产进行一次全面清查，平时可以根据需要进行局部清查。对清查过程中发现的盘盈、盘亏的固定资产，应及时查明原因，并编制固定资产盘盈、盘亏报告表，作为调整固定资产账簿的依据。

企业盘盈、盘亏的固定资产，在报经有关部门审批之后，作为营业外收支处理。在审批之前，企业只能调整固定资产的账面价值，作为待处理财产损溢，不能计入营业外收支。为此，固定资产盘盈、盘亏应通过“待处理财产损溢”科目所属“待处理固定资产损溢”二级科目进行核算。

在固定资产清查过程中发现的盘盈固定资产，经查明确属企业所有，应确定固定资产重置价值和估计已提折旧，并为其开立固定资产卡片。固定资产重置价值的口径应与原始价值的口径相同。

企业盘盈的固定资产，在批准处理之前，应根据重置价值借记“固定资产”科目，根据估计的已提折旧贷记“累计折旧”科目，根据净值贷记“待处理财产损溢”科目；待有关部门审批之后，应借记“待处理财产损溢”科目，贷记“营业外收入”科目。

[例 6—11]某企业盘盈机器设备 1 台，重置价值为 50000 元，六成新，估计已提折旧为 20000 元，净值为 30000 元。报经有关部门审批后，将盘盈固定资产的净值转为营业外收入。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)盘盈固定资产。

借：固定资产 50000

贷：累计折旧 20000

待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 30000

(2)有关部门审批后。

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 30000

贷：营业外收入 30000

二、固定资产盘亏

在固定资产清查过程中发现的盘亏固定资产，应根据净值借记“待处理财产损溢”科目，根据已提折旧借记“累计折旧”科目，根据原值贷记“固定资产”科目；待有关部门审批之后，应借记“营业外支出”科目，贷记“待处理财产损溢”科目。

[例 6—12]某企业盘亏机器设备 1 台，原值为 40000 元，已提折旧为 26000 元，净值为 14000 元。报经有关部门审批后，将盘亏固定资产的净值转为营业外支出。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)盘亏固定资产。

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 14000

累计折旧 26000

贷：固定资产 40000

(2)有关部门审批后。

借：营业外支出 14000

贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢 14000

中国人民大
学会计系列
教材

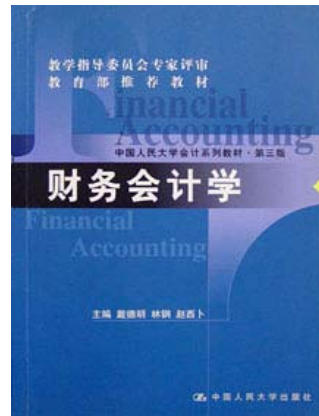
《 财务 会计学 》

作者：戴德明
林钢 赵西卜
主编

出版：中国人
民大学出版
社

书号：ISBN
7-300-02554

-4



第七章 无形资产和其他资产

第一节 无形资产

一、无形资产的性质

无形资产是指没有实物形态并供企业长期使用且为企业带来多少经济利益具有较大不确定性的经济资源。一般来说，只有同时具有以下特征的经济资源才能确认为无形资产。

(一) 无实体性

无形资产没有实物形态。这一特征，主要是与固定资产等具有实物形态的资产相对而言的。但是，需要指出的是，没有实物形态并不是无形资产独有的特性，其他许多资产也不具有实物形态，如应收帐款，对外投资等。

(二) 长期性

无形资产应能在较长时期内供企业所使用，一般来说，使用年限应在一年以上。这一特征，主要是与应收帐款等没有实物形态的流动资产相对而言的。但是，需要指出的是，能在较长时期内供企业所使用也不是无形资产的独有特征，其他许多资产也能在较长时期内供企业所使用，如长期投资等。

(三) 不确定性

无形资产能为企业带来多少未来的经济利益具有较大的不确定性。当代科学技术的迅猛发展，使得许多无形资产的经济寿命难以准确地预计，因而也使得无形资产能为企业带来多少未来的经济利益难以准确地预计。这一特征，主要是与长期投资等既没有实物形态又能在较长时期内供企业所使用的资产相对而言的。

二、无形资产的分类

无形资产按照不同的标准，可以分为不同的类别。

(一) 按经济内容分类

无形资产按其反映的经济内容，可以分为专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权和商誉等。

1. 专利权。

专利权是指经国家专利管理机关审定并授予发明者在一定年限内对其成果的制造、使用和出售的专门权利。专利权一般包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计专利权等。专利权受法律保护。在某项专利权的有效期间内，该项专利权的非持有者如需使用与之相同的原理、结构和技术用于生产经营，应向该专利权的持有者支付专利使用费，否则就视为侵犯了专利权。

2. 非专利技术。

非专利技术是指发明者未申请专利或不够申请专利的条件而未经公开的先进技术，包括先进的生产经验、先进的技术设计资料以及先进的原料配方等。非专利技术不需到有关管理机关注册登记，因而不受法律保护，只靠少数技术持有者采用保密方式维持其独占性。只要非专利技术不泄露于外界，就可以由其持有者长期享用，因而非专利技术没有固定的有效期。

3. 商标权。

商标权是指企业拥有的在某类指定的商品上使用特定名称或图案的权利。商标经商标管理机关核

准后，成为注册商标，受法律保护。

4. 著作权。

著作权也称为版权，是指著作者或文艺作品创作者以及出版商依法享有的在一定年限内发表、制作、出版和发行其作品的专有权利。著作权受法律保护，未经著作权所有者许可或转让，他人不得占有和行使。

5. 土地使用权。

土地使用权是指企业经国家土地管理机关批准享有的在一定期间内对国有土地开发、利用和经营的权利。在我国，土地归国家所有，任何单位或个人只能拥有土地使用权，没有土地所有权。

6. 特许权。

特许权是指企业经批准在一定区域内，以一定的形式生产经营某种特定商品的权利。特许权可以是政府授予的，也可以是某单位或个人授予的。

7. 商誉。

商誉是指企业在产品质量、经营管理、科学技术、地理位置、财务状况等诸方面，处于同行业中较为优越的地位，而形成的高于同行业一般盈利水平的创利能力。企业通过自身经营管理建立的商誉不能作为无形资产入账，只有企业合并时，随同净资产而购入的商誉才能作为无形资产入账。

(二) 按来源途径分类

无形资产按其来源途径，可以分为外来无形资产和自创无形资产。

外来无形资产是指企业用货币资金或可以变现的资产从国内外科研单位及其他企业购进的无形资产以及接受投资或接受捐赠形成的无形资产。

自创无形资产是指企业自行开发、研制的无形资产(商誉除外)。

(三) 按能否直接辨认分类

无形资产按其能否直接辨认，可以分为可确指(可辨认)的无形资产和不可确指(不可辨认)的无形资产。

可确指的无形资产是指那些可以独立取得，并可以单独计量转让的无形资产，如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

不可确指的无形资产是指不具有独立性，不能与企业主体或某项有形资产相分离，不能单独计量转让的无形资产，如商誉。

(四) 按经济寿命期限分类

无形资产按是否具备确定的经济寿命期限，可以分为期限确定的无形资产和期限不确定的无形资产。

期限确定的无形资产是指在有关法律中规定有最长有效期限的无形资产，如专利权、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。这些无形资产，在法律规定的有效期限内受法律保护；有效期满时，如果企业未继续办理有关手续，将不再受法律保护。

期限不确定的无形资产是指没有相应法律规定其有效期限，其经济寿命难以预先准确估计的无形资产，如非专利技术和商誉等。这些无形资产的经济寿命取决于技术进步的快慢以及技术保密工作的好坏等因素。当新的可替代技术成果出现时，旧的非专利技术自然贬值；当技术不再是秘密时，也就无价值可言。

三、无形资产的取得

(一) 购入无形资产

企业购入的专利权等可确指的无形资产，应按实际支付的买价以及与其直接相关的支出，如律师费、咨询费、公证费、鉴定费、注册登记费等计价，借记“无形资产”科目，贷记有关科目。

企业购买另一个企业时，实际支付的价款大于被购买企业净资产的差额，可以作为商誉计价入账。若实际支付的价款小于被购买企业净资产的差额，应作为负商誉入账。其计算公式为：商誉的价值＝实际买价－(资产－负债)。该企业应根据购入的各种可单独确认的资产，借记各资产科目；根据应承担的各项债务，贷记各负债科目；根据实际支付的价款，贷记“银行存款”等科目；根据实际支付的价款大于（或小于）净资产的差额，借记（或贷记）“无形资产——商誉”科目。

[例 7—1]某企业购入一项专利技术，双方协商确认的价值为 600000 元，以银行存款支付。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——专利权 600000

贷：银行存款 600000

[例 7—2]某企业购买另一企业，实际支付的价款为 800000 元。被购买企业的全部资产作价为 2000000 元，全部负债为 1 300000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——商誉 100000

资产类科目 2000000

贷：银行存款 800000

负债类科目 1300000

(二) 接受投资和接受捐赠无形资产

企业接受无形资产投资时，应按评估确认或双方协商约定的价值计价，借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”科目。如果无形资产的价值大于投资方在企业注册资本中占有的份额，其差额应贷记“资本公积”科目。

[例 7—3]某企业接受投资者土地使用权投资，经资产评估机构评估，土地使用权作价 550000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——土地使用权 550000

贷：实收资本 550000

[例 7—4]某企业接受一项专利技术捐赠，捐赠者提供的有关单据表明该项专利技术的价值为 480000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——专利权 480000

贷：资本公积 480000

(三) 自创无形资产

企业自行开发无形资产，目前讨论的比较多问题就是研发费用的入账问题。企业自行开发、研制成功的专利权等无形资产，原则上应按开发研制过程中实际发生的支出以及申请登记时实际支付的注册费、律师费等计价。但是，由于企业在开发研制时往往不能确保形成无形资产，且研制成本大多不能直接认定，因而大多数国家都允许将开发研制支出作为期间费用处理，计入发生期间的损益。这种作法，也符合会计的谨慎原则。我国目前的会计制度借鉴了这种做法，在无形资产开发研制以前，研发费用费用化，在发生期间直接计入当期费用。在无形资产开发研制成功并申请注册后，应根据申请时发生的申请费、咨询费、聘请律师费和注册费等费用，借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”

科目。

四、无形资产的摊销

无形资产计价入账后，一般应从开始受益之日起，在一定期间内平均摊销，计入管理费用。无形资产的摊销年限，一般按下列原则确定：

1. 法律和合同或企业申请书分别规定了有效期限和受益年限的，以法定有效期限与合同或企业申请书中规定的受益年限中较短者为上限。
2. 法律规定了有效期限，而合同或企业申请书中未规定受益期限，以法定有效期限为上限。
3. 法律未规定有效期限，而合同或企业申请书中规定了受益期限，以合同或企业申请书中规定的受益期限为上限。
4. 法律和合同或企业申请书均未规定有效期限和受益年限的，以 10 年为上限。各项无形资产的摊销年限一经确定，不应任意变更。

企业进行无形资产摊销的核算时，一般采用直线法，按摊销年限平均摊销，摊完为止，不保留残值。摊销无形资产价值时，为了简化核算工作，一般不设置“无形资产摊销”这一备抵科目，而是直接冲减无形资产账面价值，借记“管理费用”科目，贷记“无形资产”科目。为了提供无形资产原值和累计摊销额的资料，应在更换无形资产明细账时，注明各项无形资产的原值。

无形资产原值减去摊余价值，即为累计摊销额。

[例 7—5]以例 7—1 资料为例，该项专利权法律规定的有效年限为 40 年，合同规定的受益年限为 20 年。根据以上资料，编制会计分录如下：

年摊销额 = $600000 \div 20 = 30000$ (元)

月摊销额 = $30000 \div 12 = 2500$ (元)

借：管理费用 2500

贷：无形资产——专利权 2500

五、无形资产的转让

企业拥有的无形资产，可以依法进行转让。企业转让无形资产的方式主要有两种：一种是转让无形资产的所有权，即在转让以后，企业不再对转让的无形资产拥有占用、使用、收益、处置的权利；另一种是转让无形资产的使用权，即仅将无形资产的部分使用权让渡给其他企业，而本企业仍然对转让的无形资产拥有占用、使用、收益、处置的权利。

企业转让无形资产所有权时，按实际取得的转让收入，借记“银行存款”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“应交税金”等科目，按其差额，贷记或借记“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”科目。

企业转让无形资产使用权以后，该项无形资产的所有权仍然归属于本企业，无形资产可以继续由本企业所使用，因而其摊余价值不需要由转让收入来补偿，可以按照原定的摊销年限继续摊销，不注销无形资产的账面摊余价值，转让取得的收入计入其他业务收入，发生的与转让有关的各种费用支出，计入其他业务支出。

企业取得无形资产转让收入以后，还应计算交纳营业税、城市维护建设税和教育费附加等（详见第八章）。企业转让无形资产取得的收入大于其转让成本和应交税金及附加之和的差额，即为无形资产转让收益；反之，则为无形资产转让亏损。

[例 7—6]某企业购买一项专利权，实际支付价款 600000 元，合同规定的受益年限为 20 年。5 年后，将该项专利权的所有权转让给另一企业，双方协商作价 550000 元，收取的价款存入银行。转

让时，该项专利权的摊余价值为 450000 (即 $600000 - 600000 \div 20 \times 5$) 元。转让过程中，该企业用银行存款支付咨询费 2000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：银行存款 550000

贷：无形资产——专利权 450000

银行存款 2000

营业外收入——转让无形资产收益 98000

应交营业税、城市维护建设税和教育费附加略。

[例 7—7]某企业购买一项商标权，实际支付价款 400000 元，合同规定的受益年限为 10 年。3 年后，将该项商标权的使用权转让给另一企业，双方协商作价 50000 元，收取的款项存入银行。转让过程中，该企业用银行存款支付咨询费 1 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)收取转让价款。

借：银行存款 50000

贷：其他业务收入 50000

(2)支付咨询费。

借：其他业务支出 1000

贷：银行存款 1000

应交营业税、城市维护建设税和教育费附加略。

第二节 其他资产

其他资产是指不能包括在流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产，主要包括长期性质的待摊费用和其他长期资产。

长期待摊费用是指企业已经支出，但摊销期在一年以上（不含一年）的各项费用，包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出等。应当由本期负担的借款利息支出、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，在费用项目的受益期内分期平均摊销。大修理费用采用待摊方式的，应将发生的大修理费用在下一次大修理之前平均摊销；租入固定资产改良支出应当在租赁期限和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在受益期内平均摊销。

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后的余额，从股票的发行的溢价中不够抵消的，或者无溢价的，若金额较小的直接计入当期损益；若金额较大的，可作为长期待摊费用，在不超过 2 年的期限内平均摊销，计入损益。

除购置和建造固定资产以外，所有筹建期间发生的费用，现在长期待摊费用中归集，待企业开始生产经营起一次计入生产经营当期的损益。

如果长期待摊费用的费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的该项目的摊销价值全部转入当前损益。

一、租入固定资产改良支出

企业采用经营租赁方式从其他单位租入的固定资产，所有权属于出租人，承租企业依合同享有使用权。如果企业对租入的固定资产进行改良，由于租入的固定资产的所有权不属于企业，因此发生的改良支出只能作为待摊销的费用处理。摊销期限在租赁期或改良工程的有效使用期两者孰短的期限内摊销。如果摊销期超过一年的作为长期待摊费用处理。

二、股票发行费

股票发行费是指与股票发行直接相关的费用（指股票按面值发行时发生的费用，或股票溢价不足以支付的费用），一般包括股票承销费、注册会计师费（包括审计、验资、盈利预测等项费用）、评估费、律师费、公关及广告费、印刷费及其他直接费用等。

三、固定资产大修理支出

对固定资产大修理发生的费用采取待摊的方式核算的，发生的固定资产大修理支出应在大修理间隔期内平均摊销，如果摊销期超过一年的，作为长期待摊费用处理。

四、其他长期资产

其他长期资产一般包括国家批准储备的特种物资、银行冻结存款以及临时设施和诉讼中的财产等。其他长期资产可以根据资产的性质及特点单独设置相关科目核算。

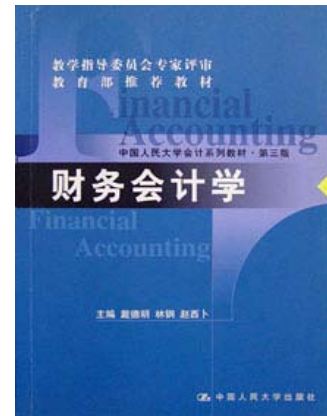
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜
主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第八章 流动负债

第一节 流动负债概述

一、流动负债的性质

流动负债是指偿还期在一年或长于一年的一个营业周期以内的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款、应付利润、其他应付款和预提费用等。

确认流动负债的目的，主要是加强流动负债的管理，将其与流动资产进行比较，反映企业的短期偿债能力。企业可以用流动比率（流动资产/流动负债）和速动比率（速动资产/流动负债）来反映企业的短期偿债能力。短期偿债能力是短期债权人非常关心的财务指标，在资金负债表上必须将流动负债与长期负债分别列示。

二、流动负债的分类

流动负债按照不同的标准，可以分为不同的类别，以满足不同的需要。

（一）按偿付手段分类

流动负债按照偿付手段分类，可以分为货币性流动负债和非货币性流动负债。

1. 货币性流动负债。货币性流动负债是指需要以货币资金来偿还的流动负债，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款、应付利润，以及其他应付款与预提费用中需要用货币资金偿还的债务。
2. 非货币性流动负债。非货币性流动负债是指不需要用货币资金来偿还的流动负债，主要包括预收账款以及其他应付款、预提费用中不需要用货币资金偿还的债务。预收账款一般需要以商品或劳务来偿还；预提费用中的预提修理费大多也用非货币资金来抵偿。

（二）按偿付金额是否确定分类

按照偿付金额是否确定分类，可以分为金额可以确定的流动负债和金额需要估计的流动负债。

1. 金额可以确定的流动负债。金额可以确定的流动负债是指有确切的债权人和偿付日期并有确切的偿付金额的流动负债，主要包括短期借款、应付票据、已经取得结算凭证的应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、其他应交款、应付利润和其他应付款等。
2. 金额需要估计的流动负债。金额需要估计的流动负债是指没有确切的债权人和偿付日期，或虽有确切的债权人和偿付日期但其偿付金额需要估计的流动负债，主要包括应付福利费、没有取得结算凭证的应付账款和预提费用等。应付福利费属于应付给职工的福利费，但具体付给哪个职工、何时支付、支付多少金额则一般不能确定，其金额应按工资总额的一定比例估计确定；结算凭证尚未到达但已经入库的存货，其应付账款应于月末估计确定；预提费用是应由当月成本或费用负担但当月尚未支付的债务，其金额应予估计确定。

（三）按形成方式分类

按照形成方式分类，可以分为融资活动形成的流动负债、营业活动形成的流动负债和收益分配形成的流动负债。

1. 融资活动形成的流动负债。融资活动形成的流动负债是指企业从银行和其他金融机构筹集资金形成的流动负债，主要包括短期借款和预提的借款利息。
2. 营业活动形成的流动负债。营业活动形成的流动负债是指企业在正常的生产经营活动中形成的流动

负债，可以分为外部业务结算形成的流动负债和内部往来形成的流动负债。外部结算业务形成的流动负债主要包括应付票据、应付账款、预收账款、应交税金、其他应交款，以及其他应付款与预提费用中应付外单位的款项等；内部往来形成的流动负债主要包括应付工资、应付福利费以及其他应付款与预提费用中应付企业内部单位或职工的款项。

3. 收益分配形成的流动负债。收益分配形成的流动负债是指企业对净收益进行分配过程中形成的流动负债，主要包括应付利润等。

三、流动负债的计价

负债是企业应在未来偿付的债务，从理论上讲，应按未来应付金额的现值计价。流动负债也是负债，从理论上讲也不应例外。但是，流动负债的偿付时间一般不超过一年，未来应付的金额与现值相差不多，按照重要性原则，其差额往往忽略不计，即按照业务发生时的金额计价。

不同业务形成的流动负债，发生时的金额既可能是未来应付的金额，也可能是未来应付金额的现值(即现在应付的金额)。如果形成流动负债的业务发生时，双方协定不计算利息，则发生时的金额即为未来应付的金额。例如，企业赊购一批存货，应付账款为1 000元，付款期为两个月，不计利息，则两个月后应付的金额为1000元。在这种情况下，未来应付的金额1000元中，实际上已经隐含了两个月的利息，其现值应为扣除两个月利息后的余额，但与未来应付的金额相差不多。按照重要性原则，企业一般按照1000元计价，即按照未来应付的金额计价，以应付账款项目作为流动负债入账。如果形成流动负债的业务发生时，双方协定计算利息，则发生时的金额为现在应付的金额，未来应付的金额为现在应付的金额与应付利息之和。例如，上例业务中双方协商采用商业汇票结算，计算利息，年利率为6%，则业务发生时的金额1000元为现在应付的金额，两个月应付的利息为10元，未来应付的金额为1010元。在这种情况下，企业仍按1000元计价，即按照现在应付的金额计价，以应付票据项目作为流动负债入账。

第二节 短期借款

短期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的偿还期在一年以内(特殊情况下在长于一年的一个营业周期以内，本章下同)的款项。

一、短期借款的取得

企业从银行或其他金融机构借入款项时，应签订借款合同，注明借款金额、借款利率和还款时间等。取得短期借款时，应借记“银行存款”科目，贷记“短期借款”科目。“短期借款”科目应按债权人以及借款种类、还款时间设置明细账。

[例8—1]某企业4月1日从银行取得偿还期为6个月的借款80000元，年利率为6%，每季度结息一次。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：银行存款 80000

贷：短期借款 80000

二、短期借款的利息费用

企业取得短期借款而发生的利息费用，一般应作为财务费用处理，计入当期损益。银行或其他金融机构一般按季度在季末月份结算借款利息，每季度的前两个月不发生利息支出。企业核算利息费用的方法一般有以下两种。

(一) 预提法

按照权责发生制原则，当月应负担的利息费用，即使在当月没有支付，也应作为当月的利息费用处理，应在月末估计当月的利息费用数额，进行预提，借记“财务费用”科目，贷记“预提费用”科目。在实际支付利息的月份，应根据已经预提的数额，借记“预提费用”科目；实际支付的利息大于预提数的差额，为当月应负担的利息费用，借记“财务费用”科目；根据实际支付的利息贷记“银行存款”科目。在实际支付利息的月份，也可以根据实际支付的利息借记“预提费用”科目，贷记“银行存款”科目；月末再调整预提费用的差额，借记“财务费用”科目，贷记“预提费用”科目。采用月末调整预提费用差额的方法，能够在预提费用明细账中全面反映借款利息的预提和支出数额。

[例 8—2]以例 8—1 资料为例。该企业采用预提法进行利息费用的核算，编制会计分录如下：

(1) 4、5 各月预提利息费用 400 元，共预提 800 元。

借：财务费用 400

贷：预提费用 400

(2) 6 月份实际支付借款利息 1200 元。

借：预提费用 800

财务费用 400

贷：银行存款 1200

6 月份也可以在实际支付借款利息时：

借：预提费用 1200

贷：银行存款 1200

6 月末：

借：财务费用 400

贷：预提费用 400

(二) 直接摊销法

在短期借款的数额不多，各月负担的利息费用数额不大的情况下，也可以采用简化的核算方法，即于实际支付利息的月份，将其全部作为当月的财务费用处理，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。一般来说，企业的所得税应于年末决算，采用这种方法，不会对年度所得税的计算产生影响。但在年末，如果有应由本年负担但尚未支付的借款利息，应予预提，否则会影响年度所得税的计算。

三、短期借款的偿还

企业在短期借款到期偿还借款本金时，应借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 8—3]仍以例 8—1 资料为例。该企业偿还短期借款 80000 元，编制会计分录如下：

借：短期借款 80000

贷：银行存款 80000

第三节 应付票据和应付账款

应付票据和应付账款均属于企业在购货等过程中形成的流动负债。

一、应付票据

应付票据是指企业采用商业汇票结算方式延期付款购入货物应付的票据款。在我国，商业汇票的付款期限最长为六个月，因而应付票据即短期应付票据。

(一) 商业汇票的签付

商业汇票结算方式是一种延期付款的结算方式。企业采用商业汇票结算方式购入货物，应向供货单位签付已承兑的商业汇票。企业也可以签付商业汇票，用以抵偿应付账款。商业汇票按承兑人分类，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种；按是否带息分类，可以分为不带息商业汇票和带息商业汇票两种。

1. 不带息商业汇票。

企业签付不带息的商业汇票，不论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票，其到期价值即为票面价值。按照重要性原则，应付票据应按业务发生时的金额即票面价值(亦即到期价值)入账。企业取得结算凭证并签付商业汇票后，应按票面价值借记“原材料”、“应交税金”等科目，贷记“应付票据”科目。企业向银行申请承兑支付的手续费，应计入财务费用。

2. 带息商业汇票。

企业签付带息的商业汇票，不论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票，其到期价值为票面价值与应计利息之和。在这种情况下，其票面价值为应付票据的现值，应付票据仍应按业务发生时的金额即票面价值(亦即现值)入账。企业取得结算凭证并签付商业汇票后，应按票面价值借记“原材料”、“应交税金”等科目，贷记“应付票据”科目。应付商业汇票利息的核算方法与短期借款利息的核算方法相同，可以采用预提法或直接摊销法。企业向银行申请承兑支付的手续费，应计入财务费用。

(二) 商业汇票的到期

企业签付的商业汇票到期时，应无条件支付票据款。由于企业筹集付款资金的方法和能力有所不同，到期时可能会出现有能力支付票据款和无力支付票据款两种情况。

1. 有能力支付票据款。

在商业汇票到期时，如果企业有能力支付票据款，则企业的开户银行在收到商业汇票付款通知时，无条件支付票据款。企业在收到开户银行的付款通知时，核销应付票据。支付不带息的票据款时，应借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。支付带息的票据款时，如果利息费用采用直接摊销法进行核算，应按商业汇票票面价值借记“应付票据”科目，按应付利息借记“财务费用”科目，按实际支付的票据款贷记“银行存款”科目；如果利息费用采用预提法进行核算，应按商业汇票票面价值借记“应付票据”科目，按已经预提的利息费用借记“预提费用”科目，按尚未预提的利息费用借记“财务费用”科目，按实际支付的票据款贷记“银行存款”科目。

2. 无力支付票据款。

在商业汇票到期时，如果企业无力支付票据款，则应根据不同承兑人承兑的商业汇票作不同的处理。采用商业承兑汇票进行结算，承兑人即为付款人。如果付款人无力支付票据款，银行将把商业承兑汇票退还给收款人，由收付款双方协商解决。由于商业汇票已经失效，付款人应将应付票据款转为应付账款，应付的利息也应计入应付账款。如果是不带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目；如果是带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付票据”科目，按应付的利息借记“预提费用”、“财务费用”科目，按到期价值贷记“应付账款”科目。

采用银行承兑汇票进行结算，承兑人为承兑银行。如果付款人无力支付票据款，承兑银行将代为支付票据款，并将其转为对付款人的逾期贷款。由于商业汇票已经失效，付款人应将应付票据款转为短期借款，应付的利息也应计入短期借款。如果是不带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付

票据”科目，贷记“短期借款”科目；如果是带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付票据”科目，按应付的利息借记“预提费用”、“财务费用”科目，按到期价值贷记“短期借款”科目。企业支付的罚息，应计入财务费用。

[例 8—4]某企业 3 月 1 日购入原材料一批，买价为 10000 元，增值税为 1700 元，共计 11700 元，原材料已验收入库，采用商业汇票结算方式进行结算。该企业签付一张不带息的商业承兑汇票，付款期限为 3 个月。6 月 1 日用银行存款支付票据款 11700 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)3 月 1 日签付商业承兑汇票 11700 元。

借：原材料 10000
 应交税金——应交增值税 1700
 贷：应付票据 11700

(2)6 月 1 日支付票据款 11700 元。

借：应付票据 11700
 贷：银行存款 11700

[例 8—5]某企业 2 月 1 日购入原材料一批，买价为 20000 元，增值税为 3400 元，共计 23400 元，原材料已验收入库，采用商业汇票结算方式进行结算。该企业签付一张带息的商业汇票，付款期限为 2 个月，票面年利率为 9%，应付利息采用直接摊销法进行核算。4 月 1 日用银行存款支付票据款。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)2 月 1 日签付商业汇票一张，票面价值为 23400 元。

借：原材料 20000
 应交税金——应交增值税 3400
 贷：应付票据 23400

(2)4 月 1 日支付票据款。

应付利息 = $23400 \times 9\% \times 2 / 12 = 351$ (元)
到期价值 = $23400 + 351 = 23751$ (元)
借：应付票据 23400
 财务费用 351
 贷：银行存款 23751

如果上例中到期日该企业无力支付票据款，商业汇票为商业承兑汇票。应编制会计分录如下：

借：应付票据 23400
 财务费用 351
 贷：应付账款 23751

如果上例中到期日该企业无力支付票据款，商业汇票为银行承兑汇票。应编制会计分录如下：

借：应付票据 23400
 财务费用 351
 贷：短期借款 23751

二、应付账款

应付账款是指企业在正常的生产经营过程中因购进货物或接受劳务应在一年以内偿付的债务，属于流动负债。

(一)应付账款的入账时间

从理论上讲，应付账款的入账时间应为结算凭证取得的时间。因为，在赊购情况下，企业取得结

算凭证的同时可以取得货物，也意味着取得了该项货物的产权，应在确认资产的同时确认负债。在实际工作中，由于应付账款的偿付期限较短，往往在月内能够付款，为了简化核算工作，一般在取得结算凭证时不作账务处理，而在实际支付货款时作为资产入账。但是，结算凭证已到而月末仍未支付货款，则应确认资产和负债。如果购进的货物已验收入库，而结算凭证在月末仍未到达，企业应对其进行估价，同时确认资产和负债。但为了规范实际支付货款时的核算方法，应在下月 1 日编制红字记账凭证予以冲销。

(二) 应付账款的入账价格

一般来说，应付账款不再单独计算利息，业务发生时的金额即为未来应付的金额，延期付款期间的利息已经隐含在业务发生时的金额之内，按照重要性原则，应付账款一般按照业务发生时的金额即未来应付的金额入账。企业确认应付账款时，应借记有关科目，贷记“应付账款”科目；偿付应付账款时，应借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”等科目。

如果应付账款中含有现金折扣，其入账价格的确定方法有：总价法和净价法两种。

1. 总价法。

总价法的特点是购进的货物和应付账款均按结算凭证中的价格入账，借记“原材料”、“应交税金”等科目，贷记“应付账款”科目。企业在折扣期内支付了货款，取得了现金折扣，则将其视为提前付款取得的利息收入，冲减财务费用，按应付账款的总价借记“应付账款”科目，按实际支付的价款贷记“银行存款”科目，按取得的现金折扣贷记“财务费用”科目；如果未取得现金折扣，按总价支付货款时，应借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 8—6] 某企业 4 月 3 日赊购原材料一批，发票中注明的买价为 10000 元，增值税为 1700 元，共计 11700 元，原材料已经入库。付款条件为 2 / 10, 1 / 20, n / 30。该企业采用总价法进行核算。4 月 13 日实际支付价款 11466 元，取得现金折扣 234 元。

(1) 4 月 3 日购入原材料，按总价入账。

借：原材料 10000
 应交税金——应交增值税 1700
 贷：应付账款 11700

(2) 4 月 13 日支付价款 11466 元。

借：应付账款 11700
 贷：银行存款 11466
 财务费用 234

2. 净价法。

净价法的特点是购进的货物和应付账款均按结算凭证中的价格扣除了最大现金折扣后的金额入账。在我国，现金折扣在销货方不能抵减增值税销项税额，因而在购货方也不应抵减增值税进项税额，而应抵减购货成本。企业购进货物以后，应按购进货物发票上的买价扣除最大现金折扣后的金额借记“原材料”等科目，按发票中注明的增值税进项税额借记“应交税金”科目，按发票的全部价款扣除最大现金折扣后的金额贷记“应付账款”科目。企业支付货款时，如果取得了最大的现金折扣，应按实际支付的价款借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”科目；如果未能取得最大的现金折扣，比应付账款账面价值多付的金额，一般视为迟付货款多付的利息，计入财务费用，应按应付账款账面价值借记“应付账款”科目，按多付的价款借记“财务费用”科目，按实际支付的价款贷记“银行存款”科目。

需要指出的是，采用净价法时，为了正确反映应付账款的数额，对于期末已经丧失的现金折扣应予以调整，丧失的现金折扣一般也视为迟付货款多付的利息，计入财务费用。调整丧失的现金折扣时，

应借记“财务费用”科目，贷记“应付账款”科目。

[例 8—7]以例 8—6 资料为例。该企业采用净价法进行核算，编制会计分录如下：

(1)4 月 3 日购入原材料，按净价入账。

最大现金折扣 $=11700 \times 2\% = 234$ (元)

应付账款净价 $=11700 - 234 = 11\,466$ (元)

原材料入账价值 $110000 - 234 = 9766$ (元)

借：原材料 9766

应交税金——应交增值税 1700

贷：应付账款 11466

(2)4 月 13 日支付价款 11466 元。

借：应付账款 11466

贷：银行存款 11466

如果该企业 4 月 13 日未支付货款，而在 4 月 23 日支付货款，则只能取得 1% 的现金折扣 117 元，实际支付价款 11 583(即 $11\,700 - 117$) 元。

借：应付账款 11466

财务费用 117

贷：银行存款 11583

如果该企业 4 月 30 日仍未支付货款，则现金折扣 234 元全部丧失，应予以调整。

借：财务费用 234

贷：应付账款 234

上述总价法和净价法都是应付账款核算的较为常用的方法，各有利弊。

从经营管理者的角度以及购进货物计价的客观性来说，净价法具有较大的优越性。在规范的市场经济条件下，现金折扣是促使购买者尽快付款的有效手段。因为，在较短的时间内取得较大的现金折扣，对购买者具有较大的吸引力。例如，在付款金额为 10000 元，付款条件为 $2/10, 1/20, n/30$ 的情况下，在第 10 天付款时，可以取得 200 元的现金折扣，实际支付 9800 元；而在第 30 天付款时，应按总价付款 10000 元。也就是说迟付款 20 天，将支付 200 元的利息，相当于年利率 36.7%[即 $(200 \div 20 \times 360) \div 9800$]。在这种情况下，企业管理者大多不愿意放弃这种机会，一般可以通过以较低的利率向银行借款偿付账款。如果企业因筹资不力而丧失了现金折扣，采用总价法在会计报表中不予揭示，而采用净价法则将丧失的现金折扣在财务费用明细表中以购货折扣损失项目予以揭示，可以引起管理者的重视；此外，基于上述原因，企业一般都可以取得现金折扣，采用净价法可以正确反映购进货物的价值，而总价法则会多计购进货物的价值。

但是从价值控制的角度来说，采用总价法购进货物的入账价值与发票所列价格相同，便于进行控制；而采用净价法购进货物的入账价值与发票上所列的价格不符，不便于进行控制。

第四节 应付工资和应付福利费

一、应付工资

(一)工资总额

工资总额是指企业在一定时期内实际支付给职工的劳动报酬总数。企业的工资总额一般由计时工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资和特殊情况下支付的工资六个部分组成。

1. 计时工资。计时工资是按照职工的计时工资标准和工作时间支付给职工的劳动报酬。实行结构工资

制企业的计时工资包括基础工作和职务(或岗位)工资。

2. 计件工资。计件工资是按照计件工资标准和职工完成工作的数量支付给职工的劳动报酬。计件工资分为个人计件工资和集体计件工资。

3. 奖金。奖金是按照职工的超额劳动工作量和增收节支业绩支付给职工的劳动报酬，如综合奖、节约奖等。

4. 津贴和补贴。津贴是为了补偿职工特殊或额外的劳动消耗和其他特殊原因支付给职工的劳动报酬，如保健津贴等；补贴是为了保证职工的工资水平不受物价变动的影响支付给职工的劳动报酬，如物价补贴等。

5. 加班加点工资。加班加点工资是按照规定的标准和职工加班加点的时间支付给职工的劳动报酬，如节日加班工资等。

6. 特殊情况下支付的工资。特殊情况下支付的工资是按照国家法律、法规和政策规定支付给职工的非工作时间的劳动报酬，如病假、产假、探亲假工资等。

有些随同工资一起支付给职工的款项，如洗理费、市内交通费、劳动保护用品费以及伙食补助费等，不属于劳动报酬，不应计入工资总额。

(二) 工资结算

工资的核算分为工资结算的核算和工资分配的核算。工资结算包括工资的计算和工资的发放。一般来说，企业发放工资的时间在月度的上、中旬，无法统计职工当月的出勤时间或产量，往往按照上月的出勤和产量记录计算发放当月的工资。企业有时还为某些部门代扣一些款项，如房租和水电费等，应付职工的工资总额减去代扣款，即为应付给职工的现金。为了反映工资总额的构成，便于进行工资结算的核算，企业应编制工资结算汇总表。

为了总括反映企业与职工的工资结算情况，统计工资总额，应设置“应付工资”科目。该科目借方登记实际发放给职工的工资；贷方登记分配的工资；如果月末有余额，则贷方余额表示累计应付未付的工资，借方余额表示累计多付的工资。“应付工资”科目借方发生额合计数为企业工资总额。

企业在发放工资之前，应按照应发现金合计数提取现金，借记“现金”科目，贷记“银行存款”科目；实际发放工资时，按照实发现金数额，借记“应付工资”科目，贷记“现金”科目；结转代扣款时，借记“应付工资”科目，贷记“其他应付款”等科目。

(三) 工资分配

工资分配是指将企业发放的工资，于月末按照用途进行分配。按照权责发生制原则，企业当月分配的工资额，应为按照职工当月的出勤和产量记录计算的工资额，但是采用这种方法，月末计算职工工资的工作量很大，影响会计报表的报送。在企业各月工资总额相差不多的情况下，为了简化核算工作，也可以按照当月实际支付的工资额进行分配，也就是说，当月分配的工资额，为按照职工上月出勤和产量记录计算的工资额，采用这种方法，“应付工资”科目月末没有余额。

企业进行工资分配时，应按照工资的用途分别记入有关科目。一般来说，生产车间职工工资应计入产品成本，其中生产工人的工资借记“生产成本”科目，车间管理人员的工资借记“制造费用”科目；管理部门人员的工资借记“管理费用”科目；销售人员的工资借记“产品销售费用”科目；医务及福利部门人员工资借记“应付福利费”科目；在建工程人员工资借记“在建工程”科目；六个月以上病假人员工资作为劳动保险费，借记“管理费用”科目；应付职工的工资额，应贷记“应付工资”科目。

二、应付福利费

在我国，企业职工从事生产经营活动除了领取劳动报酬以外，还享受一定的福利补助，如洗理费、医疗费、独生子女保健费等。为此，根据我国的有关政策规定，企业可以计提一笔专门用于职工福利

方面的款项，在资产负债表上列为流动负债。

(一) 应付福利费的提取

按照我国现行制度规定，企业可以按照工资总额的 14% 计提应付福利费，其工资总额的构成与统计上的口径一致，不作任何扣除，同时将其计入有关成本费用。一般来说，计提的应付福利费应按照工资的用途进行分配，但是其中按照医务及福利部门人员工资一定比例计提的应付福利费应计入管理费用，而不像其工资那样在应付福利费中列支，否则，将会一方面计提应付福利费，另一方面冲减应付福利费，相当于没有计提应付福利费。

企业计提应付福利费，并按照规定进行分配时，应借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”、“在建工程”等科目，贷记“应付福利费”科目。

(二) 应付福利费的使用

企业提取的应付福利费，主要用于职工的医疗费(包括医疗保险)、医务及福利部门人员工资、医疗费、职工生活困难补助、独生子女保健费以及其他用于职工个人福利方面的支出。发生应付福利费支出时，应借记“应付福利费”科目，贷记有关科目。

第五节 应交税金和应付利润

一、应交税金

应交税金是指企业在生产经营过程中产生的应向国家交纳的各种税金，主要包括增值税、消费税、营业税、城市维护建设税、所得税等。其他应交款是指企业应向国家交纳的除了税金以外的各种款项，如教育费附加等。本章主要讲述应交增值税、消费税、营业税、城市维护建设税以及教育费附加的核算，应交所得税的核算将在第十一章中讲述。

(一) 应交增值税

1. 纳税义务人

增值税是以商品生产、流通以及工业性加工、修理修配各个环节的增值额为征税对象的一种流转税。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为增值税纳税义务人。

按照我国现行制度规定，纳税义务人分为一般纳税人和小规模纳税人两种。小规模纳税人是指年销售额在规定的数额以下、会计核算不健全的纳税义务人，其应交增值税采用简化的核算方法(后面讲述)。

2. “应交税金——应交增值税”科目的设置

应交增值税对于一般纳税人来说，在一般情况下，属于一种价外税，即销售货物和提供应税劳务收取的增值税不计入销售收入，购进货物和接受应税劳务支付的增值税一般也不计入货物和劳务的成本，在价外单独核算。为此，应在“应交税金”科目下设置“应交增值税”二级科目进行核算。“应交增值税”二级科目还应按照应交增值税的构成内容设置专栏，进行明细核算。“应交增值税”二级科目的借方一般设置进项税额和已交税金两栏；贷方一般设置销项税额、进项税额转出和出口退税三栏。贷方专栏中进项税额转出和出口退税两项为借方专栏中进项税额的抵减项目，本期销项税额大于抵减后的进项税额的差额为本期应交增值税额。如果本期销项税额小于抵减后的进项税额，其差额为尚未抵扣的进项税额，可以在以后期间继续抵扣。

3. 增值税进项税额

增值税进项税额是指一般纳税人购进货物或接受应税劳务支付价款中所含的增值税额。企业支付的增值税进项税额能否在销项税额中抵扣，应视具体情况而定。

(1) 不得抵扣的进项税额。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。

(2) 可以抵扣的进项税额。一般来说，凡是未明确不得抵扣的进项税额，都可以抵扣。按照规定，企业购入货物或接受劳务必须具备以下凭证，企业进项税额才能予以抵扣。

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，作为扣税和计账的依据。

② 完税凭证。企业进口货物必须交纳增值税，其交纳的增值税在完税凭证上注明。进口货物交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，作为扣税和计账的依据。

③ 购进免税农产品或收购废旧物资，按照经税务机关批准收购凭证上注明的价款或收购金额的一定比率计算进项税额，并以此作为扣税和记账的依据。

企业购进货物时，支付的价款中如果含有销货单位代垫的运费(即运输部门开具的运费发票)，则由于运费属于非增值税项目，运输部门不能开具增值税专用发票。但是按照现行制度规定，也可以按照这部分运费的7%作为进项税额抵扣。

按照增值税暂行条例规定，对农业生产者销售的自产农产品、古旧图书等部分项目免征增值税。企业销售免征增值税项目的货物，不能开具增值税专用发票，只能开具普通发票。企业购进免税农产品，一般情况下，不能扣税，但按税法规定，对于购入的免税农产品、收购废旧物资等可以按买价(或收购金额)的一定比率(现行税法规定为10%)计算进项税额，并准予从销项税额中抵扣。

[例8—8]长江公司为增值税一般纳税人，8月份根据发生的有关增值税进项税额的业务，编制会计分录如下：

(1)购入全新的不需安装的机器设备1台，买价100000元，增值税17000元，运杂费500元，共计117500，用银行存款支付。

借：固定资产 117500

贷：银行存款 117500

(2)购入原材料一批，买价200000元，增值税34000元，运费1000元，共计235000元，结算凭证已到，原材料入库，货款用银行存款支付。

原材料成本=200000+1000×93%=200300(元)

进项税额=34000+1000×7%=34700(元)

借：原材料 200300

应交税金——应交增值税(进项税额) 34700

贷：银行存款 235000

(3)购进免税的农业产品一批，作为原材料入库，买价50000元，用银行存款支付。

借：原材料 45000

应交税金——应交增值税(进项税额) 5000

贷：银行存款 50000

4. 增值税进项税额转出

一般纳税人在购进货物时如果不能直接认定其进项税额能否抵扣，支付的进项税额可以先予以抵扣，待以后用于不得抵扣进项税额的项目时，再将其进项税额转出，抵减当期进项税额。进项税额转出时，应借记有关科目，贷记“应交税金——应交增值税(进项税额转出)”科目。

[例 8—9]长江公司 8 月份根据发生的有关进项税额转出业务，编制会计分录如下：

(1)自建固定资产领用原材料一批，实际成本 50000 元，购进该批原材料时支付的进项税额 8500 元已经抵扣。

借：在建工程 58500

贷：原材料 50000

应交税金——应交增值税(进项税额转出) 8500

(2)由于自然灾害，毁损产成品一批，实际成本 40000 元，所耗购进货物的进项税额为 3400 元。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 43400

贷：产成品 40000

应交税金——应交增值税(进项税额转出) 3400

5. 增值税销项税额

增值税销项税额是指一般纳税人销售货物或提供应税劳务收取价款中所含的增值税额。

(1) 计征增值税的销售额。计算增值税的销售额是指企业销售货物或提供应税劳务向购买方收取的除销项税额、代扣代交的消费税以及代垫运杂费以外的全部价款和价外费用。价外费用主要包括手续费、包装费、违约金(延期付款利息)以及自营运杂费等。

(2) 销项税额的计算。企业如果采用不含税定价的方法，销项税额可以直接根据不含税的销售额乘以增值税率计算；如果采用合并定价的方法，销项税额应根据下列公式计算：

销售额=含税销售额÷(1+增值税率)

销项税额=销售额×增值税率

企业销售货物或提供应税劳务以后，应根据全部价款，借记“银行存款”等科目；根据销项税额，贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”科目；根据其他价款和价外费用，贷记“主营业务收入”等科目。

(3) 视同销售行为。视同销售行为是指企业在会计核算中未作销售处理而税法中要求按照销售行为交纳增值税的行为。主要包括：

- 1)将自产或委托加工的货物用于非应税项目。
- 2)将自产、委托加工或购买的货物用于投资、提供给其他单位或个体经营者。
- 3)将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者。
- 4)将自产或委托加工的货物用于集体福利或个人消费。
- 5)将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

在会计核算中，上述视同销售行为的货物一般按成本转账，不计入销售收入，会计账面中不反映销售额。在计算交纳增值税时，销售额应按下列顺序确定：

- 1)按当月同类货物的平均销售价格确定。
- 2)按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，其计算公式为：

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。

(4) 混合销售行为。

混合销售行为是指在一项销售业务中既涉及货物又涉及非应税劳务的行为。对于从事货物生产、批发或零售的企业，混合销售行为视同销售货物，收取的非应税劳务价款，也应一并计征增值税。如前述计征增值税销售额中的价外费用，大部分属于营业税项目，但由于与销售货物一并进行，属于混合销售行为，应计征增值税。混合销售行为中的非应税项目计征增值税后，不再计征营业税。

(5) 兼营销售行为。

兼营销售行为是指在不同的销售业务中分别涉及货物或非应税劳务的行为。企业兼营非应税劳务，如果能够单独进行准确的核算，可以按非应税劳务的性质计征营业税，不计征增值税；如果不分别核算或者不能准确核算，则应与销售货物或提供应税劳务一并计征增值税。

6. 增值税出口退税

按照税法规定，出口货物的增值税率为零，即出口货物在出口环节不征收增值税，但企业在购进出口货物或购进出口货物所耗原材料时还要照章支付增值税进项税额。企业支付的进项税额，按规定可以先计入增值税进项税额，在货物出口以后，再根据出口报关单等有关凭证，向税务部门申报办理该项出口货物的退税。

按照现行制度规定，企业购进出口货物支付的进项税额，不全额退还。企业收到退还的进项税额时，应借记“银行存款”等科目，贷记“应交税金——应交增值税(出口退税)”科目；未退还的部分，也不能从内销产品的销项税额中抵扣，应将其从进项税额中转出，计入产品销售成本，借记“产品销售成本”科目，贷记“应交税金——应交增值税(进项税额转出)”科目。

[例8—10]长江公司8月份根据发生的有关出口退税业务，编制会计分录如下：

(1)出口丙产品2件，价款折合人民币为20000元，尚未收到。

借：应收账款 20000

贷：主营业务收入 20000

(2)出口丙产品2件所耗原材料为10000元，进项税额为1700元，申报退税后，实际退回900元，存入银行。

借：银行存款 900

贷：应交税金——应交增值税(出口退税) 900

(3)出口丙产品所耗原材料未退回的进项税额800(即1700—900)元，计入主营业务成本。

借：主营业务成本 800

贷：应交税金——应交增值税(进项税额转出) 800

7. 应交增值税与实交增值税

企业根据当月“应交税金——应交增值税”科目的借、贷方发生额，可以计算出当月应交增值税额，其计算公式为：

应交增值税=销项税额-(进项税额-进项税额转出-出口退税)

企业应交的增值税额，应根据具体情况按日交纳或按月交纳。交纳增值税时，应借记“应交税金——应交增值税(已交税金)”科目，贷记“银行存款”等科目。

企业还应在“应交税金”科目下设置“未交增值税”明细科目，核算企业月份终了从“应交税金

——应交增值税”科目下转入的当月未交增值税；同时，在“应交税金——应交增值税”科目下设置“转出未交增值税”专栏。月份终了，企业计算出当月应交未交增值税，借记“应交税金——应交增值税（转出未交增值税）”科目，贷记“应交税金——未交增值税”科目。当月交纳上月未交增值税，应借记“应交税金——未交增值税”科目，贷记“银行存款”科目。

8. 小规模纳税人

税法中对小规模纳税人的规定标准为：

（1）从事货物生产或提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应征增值税销售额在 100 万元以下。

（2）从事货物批发或零售的纳税人，年应征增值税销售额在 180 万元以下。同时，税法中也规定，如果小规模纳税人的会计核算健全，能按会计制度和税务部门的要求准确核算进项税额、销项税额和应纳税额，可以认定为一般纳税人。

小规模纳税人应交增值税的核算采用简化的方法，即购进货物或接受应税劳务支付的增值税进项税额，一律不予抵扣，均计入购进货物和接受应税劳务的成本；销售货物或提供应税劳务时，按应征增值税销售额的 6% 计算，但不得开具增值税专用发票。

小规模纳税人的应征增值税销售额计算方法与一般纳税人相同。一般来说，小规模纳税人采用销售额和应纳税额合并定价的方法，销售货物或提供应税劳务后，应进行价税分离，其计算公式为：

应纳税额 = 不含税销售额 × 征收率

小规模纳税人的应征税额也不计入销售收入。在销售货物或提供应税劳务时，应按全部价款借记“银行存款”等科目，按不含税的销售额贷记“产品销售收入”等科目，按应征税额贷记“应交税金——应交增值税”科目。

[例 8—11] 某企业为小规模纳税人，某月根据发生的购销业务，编制会计分录如下：

(1) 购进原材料一批，价款 10000 元，增值税 1700 元，共计 11700 元，款项用银行存款支付。

借：原材料 11700

贷：银行存款 11700

(2) 销售产品一批，全部价款为 31800 元，款项收到，存入银行。

不含税销售额 = 30000 (元)

应征税额 = $30000 \times 6\% = 1800$ (元)

借：银行存款 31800

贷：主营业务收入 30000

应交税金——应交增值税 1800

（二）应交消费税

为了正确引导消费方向，国家在普遍征收增值税的基础上，选择部分消费品，再征收一道消费税。

1. 纳税义务人

在我国境内生产、委托加工和进口应征消费税的消费品的单位和个人，为消费税的纳税义务人。

2. 销售产品应交消费税

消费税与增值税不同，一般来说，属于价内税，即产品销售收入中包含消费税，也就是说，消费税应由产品销售收入来补偿。消费税实行从价定率或者从量定额的方法计算应纳税额，计算公式如下：

实行从价定率方法计算的应纳税额 = 销售额 × 税率

实行从量定额方法计算的应纳税额 = 销售数量 × 单位税额

上列公式中的销售额，与计征增值税的销售额口径相同，是指销售应税消费品向购买方收取的不含增值税的全部价款和价外费用。

由于企业销售应税消费品的销售收入中含有应交消费税，在核算消费税时，应设置“产品销售税金及附加——消费税”科目。该科目属于费用类科目。企业结转应交消费税时，应根据应纳税额借记“产品销售税金及附加——消费税”科目，贷记“应交税金——应交消费税”科目；实际交纳消费税时，应借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 8—12]某企业某月根据发生的有关消费税业务，编制会计分录如下：

(1)销售应税消费品一批，不含增值税的价款为 50000 元， 增值税销项税额为 8500 元，共计 58500 元，款项收到，存入银行。

借：银行存款 58500

贷：主营业务收入 50000

应交税金——应交增值税(销项税额) 8500

(2)销售该产品的消费税率为 10%，结转应交消费税 5000 元。

借：主营业务税金及附加 5000

贷：应交税金——应交消费税 5000

3. 视同销售应交消费税

企业将自产的应税消费品用于本企业的生产经营、在建工程、集体福利、个人消费，或用于对外投资、分配给股东或投资者、无偿捐赠给他人，或发生非正常损失，均应视同销售，计算交纳消费税，其销售额应按生产同类消费品的销售价格计算；没有同类消费品销售价格的，应按照组成计税价格计算，其计算公式为：

组成计税价格 = (成本 + 利润) ÷ (1 - 消费税税率)

[例 8—13]某企业某月根据发生的有关视同销售业务，编制会计分录如下：

(1)管理部门领用自产的应税消费品甲产品 1 件，实际成本为 5000 元，同类产品的销售价格为 10000 元，消费税税率为 20%。

应交消费税 = 10000 × 20% = 2000 (元)

借：管理费用 7000

贷：产成品 5000

应交税金——应交消费税 2000

(2)将自产的应税消费品乙产品一批向投资者分配利润，实际成本为 200000 元，没有同类产品的销售价格，正常的成本利润率为 60%，增值税税率为 17%，消费税税率为 20%。

组成计税价格 = (200000 + 200000 × 60%) ÷ (1 - 20%) = 400000 (元)

增值税销项税额 = 400000 × 17% = 68000 (元)

消费税额 = 400000 × 20% = 80000 (元)

借：应付利润 348000

贷：产成品 200000

应交税金——应交增值税(销项税额) 68000——应交消费税 80000

4. 委托加工应交消费税

企业委托外单位加工应税消费品，按税法规定，应由受托方在向委托方交货时代扣代缴消费税，其销售额应按受托方同类消费品的销售价格计算；没有同类消费品销售价格的，应按组成计税价格计算，其计算公式为：

组成计税价格 = (材料成本 + 加工费) ÷ (1 - 消费税税率)

企业收回委托加工的应税消费品，如果用于连续生产应税消费品，按税法规定，交纳的消费税可以抵扣，应借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”等科目；在企业最终销售应税消费品时，再根据其销售额计算应交的全部消费税，借记“产品销售税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交消费税”科目；应交的全部消费税扣除收回委托加工应税消费品时交纳的消费税，为应补交的消费税，交纳消费税时，借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”科目。

企业收回委托加工的应税消费品，如果不再加工，而是直接出售，则交纳的消费税应计入收回的应税消费品的成本，借记“委托加工材料”等科目，贷记“银行存款”等科目；在应税消费品出售时，不必再计算交纳消费税。

[例 8—14] 某企业根据发生的有关委托加工应税消费品业务，编制会计分录如下：

(1) 发出原材料一批，实际成本 100000 元，加工应税消费品

借：委托加工材料 100000

贷：原材料 100000

(2) 收回加工完成的应税消费品，作为原材料入库，用银行存款实际支付不含税的加工费 20000 元，增值税 3400 元；消费税税率 20%，支付消费税 30000 [即 $(100000 + 20000) / (1 - 20\%) \times 20\%$]；共计 53400 元。如果收回的应税消费品继续加工：

借：委托加工材料 20000

应交税金——应交增值税(进项税额) 3400——应交消费税 30000

贷：银行存款 53400

借：原材料 120000

贷：委托加工材料 120000

如果收回的应税消费品直接出售：

借：委托加工材料 50000

应交税金——应交增值税(进项税额) 3400

贷：银行存款 53400

借：原材料 150000

贷：委托加工材料 150000

(五) 交纳消费税

企业实际交纳消费税时，应借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”科目。

(三) 应交营业税

1. 纳税义务人

在我国境内提供交通运输、建筑、金融保险、邮电通信、文化体育、娱乐、服务等劳务以及转让无形资产或销售不动产的单位和个人，为营业税的纳税义务人。

2. 提供劳务和转让无形资产应交营业税

营业税也是一种价内税，其应纳税额的计算公式为：

应纳税额 = 营业额 × 税率

营业额是指企业提供劳务和转让无形资产向对方收取的全部价款和价外费用。一般来说，工商企业提供的劳务和转让无形资产不属于其主要经营业务，取得收入时，应通过“其他业务收入”科目进行核算，借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”科目；应交的营业税应由其他业务收入来补偿，按照配比原则，结转应交营业税时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金——应交营业税”科目；为提供劳务和转让无形资产而发生的各项成本，也应由其他业务收入来补偿，按照配

比原则，应借记“其他业务支出”科目，贷记有关科目。

[例 8—15]某企业对外提供运输劳务，取得运输收入 50000 元，存入银行；营业税率 3%。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1)取得运输收入。

借：银行存款 50000

贷：其他业务收入 50000

(2)结转应交营业税。

借：其他业务支出 1500

贷：应交税金——应交营业税 1500

3. 销售不动产应交营业税

企业销售不动产取得的收入，也应按规定交纳营业税。由于不动产属于固定资产，销售不动产的核算，应通过“固定资产清理”科目进行。

[例 8—16]某企业根据发生的有关销售不动产业务，编制会计分录如下：

(1)销售楼房一栋，实际收取价款 200000 元，存入银行。

借：银行存款 200000

贷：固定资产清理 200000

(2)结转应交营业税，税率为 5%。

借：固定资产清理 10000

贷：应交税金——应交营业税 10000

4. 交纳营业税

企业实际交纳营业税时，应借记“应交税金——应交营业税”科目，贷记“银行存款”科目。

（四）应交城市维护建设税

城市维护建设税是一种附加税。按照现行税法规定，城市维护建设税应根据应交增值税、消费税和营业税之和的一定比例计算交纳。城市维护建设税，也是一种价内税，应由形成应交税金的各种收入来补偿。结转应交城市维护建设税时，应借记“主营业务税金及附加”“其他业务支出”、“固定资产清理”等科目，贷记“应交税金——应交城市维护建设税”科目；实际交纳城市维护建设税时，应借记“应交税金——应交城市维护建设税”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 8—17]某企业根据取得的各项收入形成的应交增值税、消费税和营业税及城市维护建设税税率(7%)计算并结转应交城市维护建设税如下：

销售产品应交增值税 100000 元 应交城市维护建设税 7000 元

销售产品应交消费税 50000 元 应交城市维护建设税 3500 元

运输收入应交营业税 20000 元 应交城市维护建设税 1400 元

销售不动产应交营业税 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

（五）应交教育费附加

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。由于教育费附加不是税，因而不通过“应交税金”科目核算，而是通过“其他应交款”科目核算。结转应交教育费附加时，应借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”、“固定资产清理”等科目，贷记“其他应交款——应交教育费附加”科目；实际交纳教育费附加时，应借记“其他应交款——应交教育费附加”科目，贷记“银行存款”科目。

[例 8—18]以例 8—24 资料为例，计算并结转应交教育费附加(费率 3%)。

销售产品应交增值税 100000 元 应交教育费附加 3000 元

销售产品应交消费税 50000 元 应交教育费附加 1500 元

运输收入应交营业税 20000 元 应交教育费附加 600 元

销售不动产应交营业税 10000 元 应交教育费附加 300 元

合计 180000 元 合计 5400 元

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 5400

二、应付利润

应付利润是指企业取得净利润以后，应向投资者分配的利润。企业能否向投资者分配利润，不在于当年盈利还是亏损，而是取决于企业是否拥有和拥有多少可供向投资者分配的利润。可供向投资者分配的利润为年初未分配利润与当年提取盈余公积以后的净利润之和，企业可以在其限额之内决定向投资者分配多少利润。企业结转应向投资者分配的利润时，应借记“利润分配”科目，贷记“应付利润”科目；实际向投资者支付利润时，应借记“应付利润”科目，贷记“银行存款”等科目。

[例 8—19]某企业根据发生的有关利润分配业务，编制会计分录如下：

(1)决定向投资者分配利润 50000 元。

借：利润分配 50000

贷：应付利润 50000

(2)用银行存款向投资者支付利润 50000 元。

借：应付利润 50000

贷：银行存款 50000

第六节 预提费用

预提费用是指应计入本月成本、费用但尚未支付的各项应付成本、费用。预提费用的偿付期在一年以内属于流动负债。

预提费用作为一项负债，其金额必须能够合理地估计，并在预提期内分月计入产品成本或期间费用。预提费用的预提期长短，在不同的业务中有所不同。如预提短期借款利息费用，预提期一般为三个月；预提固定资产修理费，预提期一般为一个会计年度；预提应付的各项租金，预提期应根据合同规定的付款日期确定；等等。企业预提各项成本、费用时，应借记各有关科目，贷记“预提费用”科目；实际发生各项支出时，应借记“预提费用”科目，贷记各有关科目。在预提期末，应对“预提费用”科目进行调整，实际发生的支出大于预提数的差额，应予以补提，借记有关科目，贷记“预提费用”科目；实际发生的支出小于预提数的差额，应予以冲销，用红字编制上述分录。预提期末，“预

提费用”科目应没有余额。如果预提费用为一次性偿付的支出，在实际偿付时，也可以根据已经预提的数额，借记“预提费用”科目；根据尚未预提的数额，借记有关成本、费用科目；根据实际支付的数额，贷记“银行存款”等科目。

第七节 其他流动负债

一、其他应付款

其他应付款是指除了短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款、应付利润以及预提费用以外的各种偿付期在一年以内的款项，如出租、出借包装物收取的押金等。

其他应付款的数额一般能够直接确定。发生其他应付款时：应借记“银行存款”科目，贷记“其他应付款”科目；偿付其他应付款时，应借记“其他应付款”科目，贷记“银行存款”等科目。

二、预收账款

预收账款是指企业在销货之前预先向购买方收取的款项，应在一年以内用产品或劳务来偿付。企业发生的预收账款业务，一般可以通过“预收账款”科目核算。收到预收账款时，应借记“银行存款”科目，贷记“预收账款”科目；销售货物或提供劳务时，应借记“预收账款”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税”等科目；退还多收的货款时，应借记“预收账款”科目，贷记“银行存款”科目收到购买方补付的货款时，应借记“银行存款”科目，贷记“预收账款”科目。采用这种方式，在销货的全部价款大于预收账款而尚未收到购买方补付的账款时，“预收账款”科目所属的明细科目会有借方余额。月末，“预收账款”所属明细科目的借方余额，在资产负债表上，应列入“应收账款”项目。在企业预收账款业务不多的情况下，为了简化核算工作，也可以不设“预收账款”科目，预收的账款记入“应收账款”科目的贷方。采用这种方式，“应收账款”科目所属的明细科目可能会有贷方余额。月末，“应收账款”科目所属明细科目的贷方余额，在资产负债表上，应列入“预收账款”项目。

[例 8—20]某企业根据发生的有关预收账款业务，编制会计分录如下：

(1)8 月 31 日预收长空公司货款 20000 元，存入银行。

借：银行存款 20000

贷：预收账款——长空公司 20000

(2)9 月 30 日向长空公司发货一批，不含税的价款为 50000 元，增值税 8500 元，用银行存款代垫运杂费 100 元，共计 58600 元；长空公司尚未补付货款。

借：预收账款 58600

贷：主营业务收入 50000

应交税金——应交增值税(销项税额) 8500

银行存款 100

9 月 30 日，“预收账款——长空公司”明细科目借方余额 38600 元，列入资产负债表的“应收账款”项目。

(3)10 月 6 日，收到长空公司补付的货款 38600 元，存入银行。

借：银行存款 38600

贷：预收账款——长空公司 38600

如果该企业不设“预收账款”科目，发生上述业务应编制会计分录如下：

8月31日预收货款：

借：银行存款 20000

贷：应收账款——长空公司 20000

8月31日“应收账款——长空公司”明细科目贷方余额20000元，应列入资产负债表的“预收账款”项目。

9月30日发货：

借：应收账款 58600

贷：主营业务收入 50000

应交税金——应交增值税(销项税额) 8500

银行存款 100

10月6日收到补付货款：

借：银行存款 38600

贷：应收账款 38600

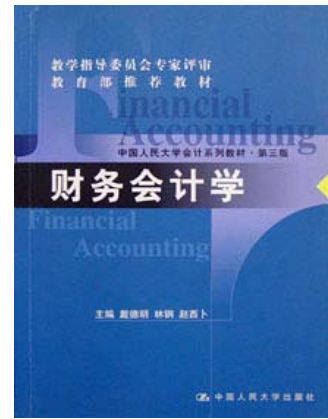
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主
编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第九章 长期负债

第一节 长期负债概述

一、长期负债的性质与种类

长期负债是指偿还期限在一年或长于一年的一个营业周期以上的债务，与流动负债相比，长期负债具有偿还期限较长金额较大的特点。这就决定了其会计处理也具有不同于流动负债的特点。

按照会计实务的惯例，期限超过两年的应付账款属于流动负债，而不属于长期负债，虽然其偿还期限超过了一年。长期负债按未来现金流量的终值计价入账。由于长期负债的利息额往往较大，因而利息的确认与计量，对于如实反映企业的财务状况与经营成果，便显得十分重要。此外，长期负债的利息既可能是分期支付，也可能于到期还本时一次支付。因而，长期负债的应付未付利息本身既可能是流动负债，也可能是长期负债。

常见的长期负债主要有长期借款、应付债券、长期应付款等。

二、长期负债的利息

长期负债的利息是长期负债核算的一项重要内容。它主要涉及利息的计算与确认问题。

(一) 长期负债利息的计算

由于长期负债的期限长，而且一般金额较大，因而利息是一项很重要的因素。利息的计算方法有单利和复利两种。

1. 单利。单利是在涉及两个或两个以上的计息期的情况下，各期的利息均只按最初的本金计算，所生利息不加入本金重复计算以后期间的利息。计算公式如下：

单利利息 = 本金 × 利率 × 计息期数

本利和 = 本金 × (1 + 利率 × 计息期数)

[例 9-1] 某企业向银行借入三年期借款 100 000 元，年利率 8%，按单利计算，到期一次还本付息。

每年的利息 = $100000 \times 8\% = 8000$ (元)

三年利息总额 = $100000 \times 8\% \times 3 = 24000$ (元)

本利和 = $100000 \times (1 + 8\% \times 3) = 124000$ (元)

2. 复利。复利是一种将前期利息加入后期本金计算利息的方法，俗称利滚利。计算公式如下：

本利和 = 本金 × (1 + 利率)

若用 R 表示本利和，P 表示本金，i 表示利率，n 表示期数，则有：

$R = P \times$

[例 9-2] 假设上例中借款利息按复利计算。

本利和 = $100000 \times (1 + 8\%)^3 = 100000 \times 1.25971 = 125971$ (元)

各年的应付利息可分别计算如下：

第一年： $100000 \times 8\% = 8000$ (元)

第二年： $(100000 + 8000) \times 8\% = 8640$ (元)

第三年： $(108000 + 8640) \times 8\% = 9331$ (元)

三年累计利息： $8000 + 8640 + 9331 = 25971$ (元)

现值与终值是两个重要的概念。现值是现在付款或收款的金额。终值则是未来某个时点付款或收款的金额，也就是本利和。这两个概念是建立在货币时间价值基础之上的。今天的一元钱存入银行，将来除了

收回本金外，还可获得一定的利息。这说明今天一元钱的价值大于未来一元钱的价值。所谓货币时间价值，是指一定数额的货币在不同时点的价值差额。在现实生活中，通常以利率或折现率这样的相对数表示货币时间价值。

3. 年金。在若干期内每期等额付款或收款，称为年金。每期等额付款或收款的终值，称为年金终值；每期等额付款或收款的现值，称为年金现值。如果在每期期末付款或收款，则称为普通年金。在计算复利的情况下，若用 R 表示每期付款或收款额，则普通年金的终值可计算如下：

$$\begin{aligned} \text{年金终值} &= R(1+i)^n - 1 + R(1+i)^{n-2} + \dots + R(1+i)^2 + R(1+i)^1 + R(1+i)^0 = R \times \frac{(1+i)^n - 1}{i} \\ \text{年金现值} &= \frac{R}{(1+i)^1} + \frac{R}{(1+i)^2} + \dots + \frac{R}{(1+i)^{n-1}} + \frac{R}{(1+i)^n} = R \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} \end{aligned}$$

称为年金终值系数，可记作 $ACFi, n$ ；称为年金现值系数或年金贴现系数，可记作 $ADFi, n$ 。

(二) 长期负债利息的确认

长期负债利息的确认，就是确定一定时期的利息金额以及应归属何种会计要素的过程。具体说来，就是指利息究竟应作为期间费用(财务费用)计入当期损益，还是应计入相关资产的成本。前者称为利息费用化，后者称为利息资本化。

1. 利息费用化。

主张利息费用化者认为，企业举借债务所发生的利息属于筹资过程中发生的筹资费用，与借入资金的运用无关，因而应将其计入当期损益，而不应计入购置资产的成本。如果将利息资本化，会使同类资产的取得成本仅仅由于筹资方式不同而产生差异：用借入资金购置资产的成本要高于用自有资金购置资产的成本，而且这种差异往往较大。

2. 利息资本化。

主张利息资本化者认为，长期负债往往是为了取得某项长期资产而借入的，其利息与所取得的资产有紧密的联系，它与构成资产成本的其他要素并无本质上的区别，因而应将利息计入所取得资产的成本，此外，如果将利息费用化，会导致还款前的各个会计期间，由于巨额的利息费用而导致盈利偏少乃至亏损，而借款所购置的资产往往在还款之后的相当长时期内仍然发挥作用。可见，利息费用化不利于正确反映各期损益。《国际会计准则 23—借款费用》中明确借款费用的基准处理方法是：借款费用于发生的当期确认为一项费用，而不管借款如何使用。作为允许选用的处理方法，对于那些可直接计入相关资产的购置、建造或生产成本的借款费用允许予以资本化。这里的相关资产是指需要经过相当长时间，才能达到可以使用或可销售状态的资产。

在我国会计实务中，对长期负债的利息采用资本化与费用化相结合的方法，具体做法如下：

(1) 为购建固定资产而发生的长期负债利息，在固定资产尚未交付使用或已投入使用但尚未办理竣工决算前所发生的，予以资本化，计入所建造的固定资产的成本，借记“在建工程”科目，贷记“长期借款”或“应付债券”科目；在固定资产交付使用并办理了竣工决算后所发生的，不计入固定资产成本，如果在筹建期间，计入开办费，借记“长期待摊费用”，如果在正常经营期间，则直接计入当期损益，借记“财务费用”。

(2) 不是为购建固定资产而发生的长期负债利息：

①在筹建期间发生的，计入开办费；

②在正常经营期间发生的，计入当期损益。即使用于生产的产品需要经过相当长时间才能达到可销售状态，也不将利息计入产品成本。

我国 2001 年的《企业会计准则》对借款费用的资本化重新作了规定，内容与过去有较大改动，处理更加复杂。

准则规定，借款费用应予资本化的资产范围是固定资产。只有发生在固定资产购建或建造过程中的借

款费用，才能在符合条件的情况下予以资本化；发生在其他资产（如存货、无形资产）上的借款费用，不能予以资本化。借款费用资本化必须同时符合以下三个条件：①资产支出已经发生 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。利息资本化金额的计算公式为：

每一会计期间利息的资本化金额=至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数×资本化率

累计支出加权平均数=

或 累计支出加权平均数=

如果固定资产的购置或建造由于某些不可预见或管理决策等方面的原因发生非正常的中断，并且中断时间连续超过 3 个月的，中断期间的借款费用应暂停资本化，将其记入当期费用，直至购置或建造活动重新开始。当所购置或建造的固定资产达到预定可使用状态时，应当停止其借款费用的资本化，以后发生的借款费用计入当期损益。

第二节 长期借款

一、长期借款的性质与核算内容

长期借款是企业从银行或其他金融机构借入的偿还期限在一年以上的款项。

为了总括反映长期借款的增减变动等情况，企业应设“长期借款”科目。取得长期借款应记入该科目贷方，偿还长期借款则记入该科目借方。

按照权责发生制，企业应分期确认长期借款的利息。企业取得的长期借款，通常是到期一次支付利息的，因而应付而未付的借款利息与本金一样，属于长期负债，应贷记“长期借款”科目。而确认的利息费用，则应根据借款的用途等情况，确定应予费用化还是资本化，分别借记“财务费用”或“在建工程”等科目。这一点与短期借款利息有所区别。

二、长期借款的账务处理

[例 9-3] 甲企业从银行取得长期借款 300000 元，用于企业的经营周转，期限为 3 年，年利率为 10%，按复利计算，每年计息一次，到期一次归还本息。借入款项已存入开户银行。

由于该项长期借款用于企业的经营周转，因而按期确认的借款利息应当费用化，计入财务费用。

(1) 取得借款时。

借：银行存款 300000

贷：长期借款 300000

(2) 第一年末计息时。

第一年的利息 = $300000 \times 10\% = 30000$ (元)

借：财务费用 30000

贷：长期借款 30000

(3) 第二年末计息时。

第二年的利息 = $(300000 + 30000) \times 10\% = 33000$ (元)

借：财务费用 33000

贷：长期借款 33000

(4) 第三年末计息时。

第三年的利息 = $(330000 + 33000) \times 10\% = 36300$ (元)

借：财务费用 36300

贷：长期借款 36300

(5) 到期偿还本息时。

三年累计利息 = $30000 + 33000 + 36300 = 99300$ (元)

应归还本利和 = $300000 + 99300 = 399300$ (元) 、

借：长期借款 399300

贷：银行存款 399300

[例 9-4] 乙企业于 1997 年 1 月 1 日为建造厂房，从银行取得 3 年期借款 3000000 元。年利率为 10%，按单利计算，到期一次归还本息。借入款项存入银行。建造期间用银行存款支付工程价款 2800000 元。工程于 1998 年底竣工前交付使用，总成本为 3400000 元。

由于该项长期借款用于建造厂房，因而工程竣工并交付使用前的借款利息计入工程成本，之后的借款利息计入财务费用。

(1) 取得借款时。

借：银行存款 3000000

贷：长期借款 3000000

(2) 支付工程价款时。

借：在建工程 2800000

贷：银行存款 2800000

(3) 1997 年末确认借款利息时。

借款利息 = $3000000 \times 10\% = 300000$ (元)

借：在建工程 300000

贷：长期借款 300000

(4) 1998 年末确认借款利息时。

借：在建工程 300000

贷：长期借款 300000

(5) 1998 年末工程完工交付使用时。

借：固定资产 3400000

贷：在建工程 3400000

(6) 1999 年末确认借款利息时。

借：财务费用 300000

贷：长期借款 300000

(7) 2000 年 1 月 1 日偿还借款本息时。

借：长期借款 3900000

贷：银行存款 3900000

第三节 应付债券

一、应付债券的性质与分类

(一) 应付债券的性质

企业可以依照法定程序，以对外发行债券的形式筹集资金。债券是依照法定程序发行的、约定在一定期限内还本付息的一种有价证券。应付债券是企业因发行债券筹措资金而形成的一种长期负债。

债券的票面上一般都载明以下内容：(1) 企业名称；(2) 债券面值；(3) 票面利率；(4) 还本期限和还本方式；(5) 利息的支付方式；(6) 债券的发行日期等。

企业发行债券通常须经董事会及股东会正式核准。若向社会公众公开发行，则须经有关证券管理机构核准。

为了便于债券的发行，债券发行企业可以聘请信托人充当债券持有者的权益代表。信托人一般是银行或大信托公司。债券的发行均附有契约，以说明债券的发行条款及企业用作担保的抵押资产，有时还规定对债券发行企业在债券发行期内发放股利施加限制。例如，契约可能规定，债券发行企业只有在其营运资金超过某一限额时，才能发放股利。债券发行企业如果违反契约规定的条款，信托人可以处置发行公司用

作担保的资产，或采取其他法律手段以维护债券投资者的利益。

(二) 应付债券的分类

企业发行的债券，可以按不同的方式进行分类。在很多情况下，债券的种类不同，其会计处理也不相同。

1. 按偿还本金的方式分类。

(1) 一次还本债券：全部在一个固定的到期日偿还本金的债券。

(2) 分期还本债券：按不同的到期日分期偿还本金的债券。

2. 按支付利息的方式分类。

(1) 到期一次付息债券：在到期日支付全部利息的债券。

(2) 分期付息债券：每隔一段时期支付一次利息的债券。例如，每半年付一次息，或每年付一次息。

3. 按可否转换为发行企业股票分类。

(1) 可转换债券：可按一定条件转换为发行企业普通股股票的债券。

(2) 不可转换债券：不能转换为发行企业普通股股票的债券。

4. 按有无担保分类。

(1) 抵押债券：发行企业以特定资产作为抵押担保而发行的债券。

(2) 信用债券：没有特定资产作为抵押担保，单凭发行企业的信用而发行的债券。

5. 按是否记名分类。

(1) 记名债券：将持有人的姓名登记于发行公司的债券。

(2) 不记名债券：不将持有人的姓名登记于发行公司的债券。

本节着重介绍一次还本、不可转换债券的会计处理重点说明分期付息债券的会计处理，然后简要介绍一次付息债券的会计处理。

二、分期付息债券的发行

(一) 债券的发行价格与实际利率

债券的发行，首先涉及发行价格与实际利率的关系问题。就债券发行企业而言，债券的发行价格与实际利率是影响会计处理的两个重要因素。债券的发行价格，是债券发行企业在发行债券时，向债券投资者收取的全部现金或现金等价物。

债券的发行价格受很多因素的影响。就公司内部而言，除了债券的面值、期限、票面利率、利息支付方式之外，发行企业自身的信用状况、资本结构等也会影响债券的发行价格。就企业外部来说，资本市场上的利率水平、供求关系等等，也是影响债券发行价格的重要因素。

债券一旦印制完毕，就已确定了债券发行之后，债券发行企业应承担的未来付款义务：按面值偿还债券的本金以及支付按面值与票面利率计算的债券利息。这种未来付款义务在债券发行之后正式生效。企业发行债券后，一方面按发行价格向债券投资者收取一定数额的现金或现金等价物，另一方面承担起未来支付一定金额的义务。

就某种债券来说，债券发行时发行企业与债券投资者双方均能接受的利率，称为该种债券的实际利率或市场利率。它与债券的发行价格是紧密相联的。

如果债券发行时的实际利率或市场利率已知，则该种债券的发行价格，等于到期偿还的债券面值按债券发行时的实际利率计算的现值加上债券票面利息按债券发行时的实际利率折算的现值之和。

反过来，如果债券的发行价格已定，则该债券的实际利率是使发行企业的未来应偿付金额(面值与票面利息)的现值之和等于债券发行价格的折现率。

债券发行价格与实际利率的关系可表示如下：

债券的现值 = 到期偿还面值按 票面利息按实

或发行价格=实际利率折算的现值+实际利率折算的现值

(二) 分期付息债券按面值发行

对于分期付息债券来说,如果债券的票面利率正好等于其实际利率,则该种债券必然按面值发行。反过来说,如果债券按面值发行,则该种债券的实际利率必然等于其票面利率。

[例 9-5] 丙企业于 1997 年 1 月 1 日按面值发行总面值 800000 元、票面利率为 10%、5 年期的债券,用于公司的经营周转。债券利息在每年 6 月 30 日与 12 月 31 日支付。则可以验证,该债券发行时的实际利率等于票面利率 10%。

本例中,由于利息是每半年支付一次,因而计算现值应以半年为复利期,年利率也相应换算为半年利率。验证如下:

(1) 到期偿还面值的现值 $= 800000 \times DF_{0.05, 10}$

$= 800000 \times 0.61391$

$= 491128$ (元)

(2) 各期利息(年金)的现值 $= 800000 \times 5\% \times ADF_{0.05, 10}$

$= 40000 \times 7.72173$

$= 308869$ (元)

(3) 债券的现值(发行价格) $= 491128 + 308869 = 800000$ (元)

该债券按面值发行时应编如下分录:

借: 银行存款 800000

贷: 应付债券——债券面值 800000

企业委托银行等发行债券而支付的手续费,应于实际支付时计入财务费用。这里为简化举例,忽略不计。

(三) 分期付息债券折价发行

一般来说,企业在确定其债券的票面利率时,会尽可能使其与市场利率相一致。但债券从印制到发行要经历一段时间,而市场利率经常变动。因而,债券发行时的市场利率常常高于或低于债券的票面利率。债券的发行价格就会相应低于或高于债券的面值。债券按低于面值的价格发行,称为折价发行;按高于面值的价格发行,称为溢价发行。

[例 9-6] 假设例 9-5 中,债券的实际利率为 12%,其他条件不变。则债券的发行价格计算如下:

(1) 到期偿还面值的现值 $= 800000 \times DF_{0.06, 10}$

$= 800000 \times 0.55839$

$= 446712$ (元)

(2) 各期利息(年金)的现值 $= 40000 \times ADF_{0.06, 10}$

$= 40000 \times 7.36009$

$= 294404$ (元)

(3) 债券的发行价格 $= 446712 + 294404 = 741116$ (元)

可见,对于分期付息债券而言,当债券的市场利率高于票面利率时,债券的发行价格一定小于债券的面值,二者之差为债券折价。

本例债券折价发行时,应编制分录如下:

借: 银行存款 741116

应付债券——债券折价 58884

贷：应付债券——债券面值 800000

(四) 分期付息债券溢价发行

[例 9-7] 假设上例中，债券的实际利率为 8%，其他条件不变。则债券的发行价格可计算如下：

(1) 到期偿还面值的现值 $= 800000 \times DF_{0.04, 10}$

$= 800000 \times 0.67556$

$= 540448$ (元)

(2) 各期利息 (年金) 的现值 $= 40000 \times ADF_{0.04, 10}$

$= 40000 \times 8.11090$

$= 324436$ (元)

(3) 债券的发行价格 $= 540448 + 324436 = 864884$ (元)

可见，对于分期付息债券而言，当债券的市场利率低于票面利率时，债券的发行价格一定大于债券的面值，两者之差为债券溢价。本例债券溢价为 64884 (即 $864884 - 800000$) 元。

本例债券溢价发行时，应编制分录如下：

借：银行存款 864884

贷：应付债券——债券面值 800000——债券溢价 64884

三、分期付息债券的利息及折价与溢价的摊销方法

(一) 分期付息债券的利息

企业债券发行之后，应按期确认债券利息。如本章第一节所述，利息的确认涉及本期利息金额的确定以及本期利息应归属何种会计要素这两个方面的问题。一定时期内债券利息金额的确定，受很多因素的影响，例如债券的种类与发行价格。至于债券利息的归属，按照我国目前通行的做法，应根据发行债券所得资金的用途等，决定计“财务费用”或“在建工程”等。

分期付息债券在按面值发行的情况下，各期应确认的利息，等于债券的票面利息。

[例 9-8] 以上例资料为例，丙企业按面值发行债券后，由于所得资金用于经营周转，债券利息应计入财务费用。有关利息的分录如下：

(1) 1997 年 6 月 30 日支付利息时：

借：财务费用 40000

贷：银行存款 40000

(2) 1997 年 12 月 31 日支付利息时：

借：财务费用 40000

贷：银行存款 40000

以后各年的账务处理相同。

如果企业债券按折价或溢价发行，则不能简单地按各期票面利息来确认利息费用，而必须将应付债券折价或溢价在各期摊销，以调整各期应确认的利息费用。

在债券按折价发行的情况下，应付债券折价在本质上是借款成本的一部分。因为企业发行债券时所得现金低于债券的面值，而债券到期时必须按面值偿还。因此，债券的利息总额实际上由两部分构成：一是债券按票面利率计算的利息，二是债券的折价。

债券折价所代表的利息虽然在债券到期时才付给债券持有者，但它是与债券的全部存续期间相联系的，因而应将其在债券的存续期间内分摊，转为各期的利息费用。

如果债券按溢价发行，则意味着债券发行企业在发行债券时所得款项高于债券的面值，而在债券到期时只需按面值偿还本金 (此外，要分期或到期一次支付债券的票面利息)。因此，企业实际支付的票面利息，并不都是发行债券的借款成本。企业溢价发行债券的实际借款成本应为支付的票面利息减去溢价。为了合

理确定各期的利息费用，需要将债券溢价在债券的存续期间内分摊。溢价摊销实际上是调整减少各期的利息费用。

（二）企业债券折价与溢价的摊销方法

1. 按直线法摊销债券折价。采用直线法摊销债券折价，就是将债券折价总额平均摊入各期转为利息费用。

[例 9-9]以例 9-6 资料为例。丙企业折价发行债券后，采用直线法摊销债券折价。

由于该债券需每半年支付一次利息，因而可以半年摊销一次债券折价。

每半年折价摊销额 $=58884 \div 10=5888$ (元)

每次支付利息时，应编如下分录：

(1)借：财务费用 40000

贷：应付利息 40000

(2)借：财务费用 5888

贷：应付债券——债券折价 5888

以上两笔分录可合并为一笔：

借：财务费用 45888

贷：应付利息 40000

应付债券——债券折价 5888

2. 按直线法摊销债券溢价。采用直线法摊销债券溢价，就是将债券溢价总额平均摊入各期，以冲减各期的利息费用。

[例 9-10]以例 9-7 资料为例，丙企业溢价发行债券后，采用直线法摊销债券溢价。

每半年溢价摊销额 $=64884 \div 10=6488$ (元)

每次支付利息时，应编如下分录：

(1)借：财务费用 40000

贷：应付利息 40000

(2)借：应付债券——债券溢价 6488

贷：财务费用 6488

以上两笔分录可合并为一笔：

借：财务费用 33512

应付债券——债券溢价 6488

贷：应付利息 40000

随着债券折价、溢价的逐期摊销，全部折价、溢价将于第五年末摊销完毕，债券到期时，应付债券的账面价值应等于债券的面值。

四、分期付息债券的到期偿还

企业发行的一次还本、分期付息债券到期时，其折价或溢价可摊销完毕。在支付了最后一期的利息之后，企业偿还债券的数额就是到期债券的面值总额。

[例 9-11]以上资料为例，丙企业发行的总面值为 800000 元的债券，于到期时用银行存款一次还本。则偿还债券本金时应编制的会计分录如下：

借：应付债券——债券面值 800000

贷：银行存款 800000

企业发行的债券中，将于一年内到期的，应在资产负债表上列入“一年内到期的长期负债”这一流动负

债项目。

五、到期一次付息债券

企业可能发行一次还本付息的债券。这类债券与前述一次还本、分期付息的债券相比，其会计处理有所不同。下面举例子以说明。

(一) 债券票面利息按单利计算

如果到期一次付息债券的利息按单利计算，与分期付息债券一样，在票面利率等于实际利率时，债券按面值发行；票面利率小于实际利率时，债券折价发行；票面利率大于实际利率时，债券溢价发行。折价与溢价的摊销也基本相同。所不同的是，债券的应计利息需要作为一项长期负债，“应付债券”科目下设置“应计利息”明细科目进行核算。而且，债券的发行价格也与一次还本、分期付息债券的发行价格的计算不同。计算公式如下：

$$\text{债券的现值（发行价格）} = \text{债券面值} \times (1 + \text{票面利率} \times \text{期数}) \times DF_{i, n}$$

[例 9-12]某企业于 1997 年 1 月 1 日发行总面值为 650000 元、三年期的债券，到期一次还本付息，用于经营周转，票面利息按单利计算，票面利率为 8%；发行时的实际利率（单利）为 10%，发行价格按单利计算。

$$\text{债券的现值（发行价格）} = 650000 \times (1 + 8\% \times 3) \times DF_{0.1, 3} = 605564 (\text{元})$$

对于该债券，某企业应编制会计分录如下：

(1) 1997 年 1 月 1 日债券发行时：

借：银行存款 605564

应付债券——债券折价 44436

贷：应付债券——债券面值 650000

(2) 各年末确认债券利息、摊销债券折价（采用直线法）时：

借：财务费用 62000

贷：应付债券——债券折价 14812 ——应计利息 47188

(3) 2000 年 1 月 1 日偿还债券本息时：

借：应付债券——债券面值 650000——应计利息 141564

贷：银行存款 791564

(二) 可转换债券的转换

可转换债券是指可以在一定期间之后，按规定的转换比率或转换价格转换为发行企业股票的债券。可转换债券具有债权性证券与权益性证券的双重性质，可称为混合性证券。下面介绍到期一次还本付息债券转换为股权的核算。

到期一次还本付息债券转换为公司股权时，若是按面值发行，可以直接借“应付债券——债券面值”和“应付债券——应计利息”，贷记“股本”、“资本公积”；若是溢价发行，应该借记“应付债券——债券面值”、“应付债券——应计利息”、“应付债券——债券溢价”，贷记“股本”、“资本公积”；若是折价发行，应该借记“应付债券——债券面值”、“应付债券——应计利息”，贷记“应付债券——债券折价”、“股本”、“资本公积”。

第四节 其他长期负债

其他长期负债是指企业除长期借款和应付债券以外的各种长期应付款项。在我国，常见的其他长期负债包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等。为了核算各种长期应付款项，企业可以设置“长期

应付款”科目，并按长期应付款的种类设置明细账。

一、应付补偿贸易引进设备款

补偿贸易是从国外引进设备，再用该设备生产的产品归还设备价款。应付补偿贸易引进设备款包括从国外引进的设备、随同设备一起进口的工具和零配件等的价款以及国外的运杂费等的外币金额按规定折合率折合为人民币的金额，以及相应的利息支出和外币折合差额。企业在引进的设备安装完成投产后，按合同规定的还款方式，用应收的加工装配收入和出口产品所得收入归还。

下面举例说明应付引进设备款的核算。

[例]某企业根据以补偿贸易方式，从国外引进设备、专用工具及零配件的有关业务，编制会计分录如下：

(1)设备价款折合人民币 900000 元，工具价款折合人民币 50000 元，零配件价款折合人民币 30000 元。设备已交付安装，工具及零配件已验收入库。

借：在建工程 900000

低值易耗品 50000

原材料 30000

贷：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款 980000

(2)用银行存款支付进口关税 50000 元，设备安装费 30000 元。关税应由设备负担 48500 元，工具负担 1000 元，零配件负担 500 元。

借：在建工程 78500

低值易耗品 1000

原材料 500

贷：银行存款 80000

(3)引进设备安装完毕交付使用，成本为 978500(即 900000 + 78500)元。

借：固定资产 978500

贷：在建工程 978500

(4)应付引进设备款的应计利息为 54000 元。

借：财务费用 54000

贷：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款 54000

(5)按补偿贸易合同规定，企业出口一批产品，价款 200000 元。

借：应收账款 200000

贷：主营业务收入 200000

(6)按合同规定，第一批出口产品的价款全部用于还款。

借：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款 200000

贷：应收账款 200000

二、融资租入固定资产应付款

融资租入固定资产应付款，是指企业采用融资租赁方式租入固定资产而形成的长期负债。

企业采用融资租赁方式租入固定资产，尽管在法律形式上资产的所有权在租赁期间仍然属于出租方，由于资产租赁期基本上包括了资产有效使用年限，承租企业实质上获得了租赁资产所提供的主要经济利益，同时承担与资产有关的风险。因此企业应将融资租入资产作为一项固定资产计价入账，同时确认相应的负债，并计提固定资产折旧。

为了区别融资租入固定资产和企业其他自有固定资产，企业应对融资租入的固定资产单设“融资租入固定资产”明细科目核算。企业应在租赁开始日，按当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“固定资产”科目，按最低付款额，贷记“长期应付款——应付融资租赁款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。租赁期满，如合同规定将设备所有权转归承租企业，应进行转账，将固定资产从“融资租入固定资产”明细科目转入有关明细科目。未确认融资费用应当在租赁期内各个期间按合理的方法进行分摊，分摊时借记“财务费用”科目，贷记“未确认融资费用”科目。

如果租赁资产占企业资产总额比例等于或小于 30%的，在租赁开始日，企业也可按最低租赁付款额作为固定资产的入账价值。企业按最低租赁付款额，借记“固定资产”科目，贷记“长期应付款——应付融资租赁款”科目。

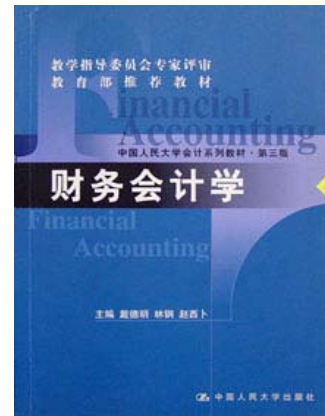
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者: 戴德明 林钢 赵西卜
主编

出版: 中国人民大学出版社

书号: ISBN 7-300-02554-4



第十章 所有者权益

第一节 所有者权益概述

一、所有者权益的性质

所有者权益是指企业所有者对企业净资产的要求权。所谓净资产，在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额，这可以通过对会计恒等式的变形来表示，即：资产－负债＝所有者权益。企业的所有者和债权人均是企业资金的提供者，因而所有者权益和负债(债权人权益)二者均是对企业资产的要求权，但两者之间又存在着明显的区别。主要的区别有：

1. 性质不同。负债是企业对债权人承担的经济责任，债权人有权优先获取企业用以清偿债务的资产的要求权；所有者权益则是所有者对剩余资产的要求权，这种要求权在顺序上置于债权人的要求权之后。

2. 权利不同。债权人只有获取企业用以清偿债务的资产的要求权，而没有经营决策的参与权和收益分配权；所有者则可以参与企业的经营决策及收益分配。

3. 偿还期限不同。企业的负债通常都有约定的偿还日期；所有者权益在企业的存续期内一般不存在抽回问题，即不存在约定的偿还日期，是企业的一项可以长期使用的资金，只有在企业清算时才予以偿还。

4. 风险不同。债权人获取的利息一般是按一定利率计算、预先可以确定的固定数额，企业不论盈利与否均应按期付息，债权人的风险较小；所有者获得多少收益，则视企业的盈利水平及经营政策而定，投资者的风险较大。风险不同，所要求的投资报酬率也不同。风险越大，所要求的投资报酬率越高。

5. 计量不同。负债必须在发生时按照规定的方法单独予以计量；所有者权益则不必单独计量，而是对资产和负债计量以后形成的结果。

二、所有者权益的分类

所有者权益按其构成，分为投入资本、资本公积和留存收益三类。

(一) 投入资本

投入资本是指所有者在企业注册资本的范围内实际投入的资本。所谓注册资本，是指企业在设立时向工商行政管理部门登记的资本总额，也就是全部出资者设定的出资额之和。企业对资本的筹集，应该按照法律、法规、合同和章程的规定及时进行。如果是一次筹集的，投入资本应等于注册资本；如果是分期筹集的，在所有者最后一次缴入资本以后，投入资本应等于注册资本。注册资本是企业的法定资本，是企业承担民事责任的财力保证。

一般情况下，企业的投入资本应相对固定不变，但在某些特定情况下，投入资本也可能发生增减变化。企业法人登记管理条例中规定，除国家另有规定外，企业的注册资本应当与实有资本相一致。该条例还规定，企业法人实有资本比原注册资本数额增加或减少超过 20% 时，应持资金证明或者验资证明，向原登记机关申请变更登记。

在不同类型的企业中，投入资本的表现形式有所不同。在股份有限公司，投入资本表现为实际发行股票的面值，也称为股本；在其他企业，投入资本表现为所有者在注册资本范围内的实际出资额，也称为实收资本。

投入资本按照所有者的性质不同，可以分为国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入资本。国家投入资本是指有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业所形成的资

本；法人投入资本是指我国具有法人资格的单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本；个人投入资本是指我国公民以其合法财产投入企业所形成的资本；外方投入资本是指外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区的投资者将资产投入企业所形成的资本。

投入资本按照投入资产的形式不同，可以分为货币投资、实物投资和无形资产投资。

(二) 资本公积

资本公积是指归所有者所共有的、非收益转化而形成的资本，主要包括所有者实际投入的资产大于其在注册资本中所占份额的差额、资产重估增值以及受赠资产价值等。

在不同类型的企业中，所有者投入资产大于其在注册资本中所占份额的差额的表现形式有所不同。在股份有限公司，表现为超面值缴入股本，即实际出资额大于股票面值的差额；在其他企业，则表现为资本溢价。

资产重估增值是指资产重估的价值大于原账面价值的差额；受赠资产价值是指接受捐赠资产的实际价值。

(三) 留存收益

留存收益是指归所有者所共有的、由收益转化而形成的所有者权益，可以分为盈余公积和未分配利润两部分。盈余公积主要包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金。法定盈余公积是指按照法律规定根据净利润一定比例提取的盈余公积；任意盈余公积是指按照企业的规定根据净利润一定比例提取的盈余公积；法定公益金是指按照法律规定根据净利润的一定比例提取的用于集体福利方面的公益金。未分配利润是指企业应向所有者分配而未分，留于以后年度向所有者分配的利润。

第二节 实收资本

实收资本是指投资人作为资本投入到企业中的各种资产的价值，所有者向企业投入的资本，在一般情况下无需偿还，可以长期周转使用。由于企业组织形式不同，因此，所有者投入资本的会计核算方法也有所不同。除股份公司对股东投入资金应设置“股本”科目外，其余企业均设置“实收资本”科目，核算企业实际收到的投资人投入的资本。

投资人可以用现金投资，也可以用现金以外的其他有形资产投资；符合国家规定比例的，可以用无形资产投资。企业收到投资时，一般应作如下账务处理：收到投资人投入的现金，应在实际收到或者存入企业开户银行时，按实际收到的金额，借记“现金”、“银行存款”科目，贷记“实收资本”科目；以实物资产投资的，应在办理实物权转移手续时，借记有关资产科目，贷记“实收资本”科目；以无形资产投资的，应按照国家规定或公司章程规定，移交有关凭证时，借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”科目。

一、国有独资公司的投入资本

根据我国《公司法》的规定，国有独资公司是由国家授权投资的机构或者国家授权的部门单独投资设立的有限责任公司。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，可以依照公司改建为国有独资的有限责任公司。

在会计核算上，单独把国有独资公司作为一种类型，是因为这类企业组建时，所有者投入的资本，全部作为实收资本入账，而其他类型的企业，所有者投入的资本不一定全部作为实收资本。国有独资不发行股票，不会产生股票溢价发行收入；也不会追加投资时，为维持一定的投资比例而产生资本公积。

将国有独资公司国家投入的资本，全部作为实收资本入账，是为了明确产权关系。

二、有限责任公司的投入资本

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，每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。与独资企业主要区别是：有限责任公司的投资者必须是两人以上，而独资企业是单一的投资人；对企业承担的责任以出资为限。我国《公司法》将国家授权机构或者国家授权的部门可以单独投资设立的国有独资公司也划入有限责任公司范围。由于单一投资者与多个投资者设立的企业，在会计核算上有区别，所以在论述所有者权益的核算问题时，我们把有限责任公司限定为两个以上股东共同出资设立的企业，而将国有独资企业单设一类。

有限责任公司的投入资本在“实收资本”科目核算，其特点为：

（一）按照公司章程所规定的出资方式、出资额和出资缴纳期限出资。有限责任公司的投资者不是单一的，各投资者怎样出资、出资额和何时出资必须事先约定，共同遵守，否则企业的生产经营将无法进行，同时破坏了事先约定的投资者应承担的义务。一旦投资者某一方未按规定缴纳出资的，企业有权向该投资者追缴。经追缴仍不履行义务的，企业还可依诉讼程序，请求人民法院追究投资者的违约责任。

（二）所有者投入资本应区别情况处理。初建有限责任公司时，各投资者按照合同、协议或公司章程投入企业的成本，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，如有新投资者介入，新介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，记入“资本公积”科目。

（三）转让出资应经其他投资者同意。有限责任公司的投资者是有限的，除了以产权关系为纽带把各投资者联系在一起外，各投资者间的信誉、名誉、管理技能等，均可作为共同经营的先决条件。因此，在某个投资者要将其出资转让给有意介入的新投资者时，要事先经企业原有的其他超过半数的投资者同意。如果其他投资者有异议，应由其他投资者购买该转让的出资，如果不购买该转让的出资，视为同意转让。如其他投资者无异议，在同等条件下，原投资者具有优先购买权。

三、股份有限公司的投入资本

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主要区别有：有限公司的全部资本不分为等额股份；公司向股东签发出出资证明而不发行股票；公司股东转让出资，需经股东会讨论通过；股东人数限制在两个以上 50 个以下。股份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；股票可以交易转让；股东数有下限，没有上限。

股份公司投入资本核算的特点主要有：

（一）企业根据不同的设立方式，选择不同的会计处理方法。股份公司设立有两种方式，即发起式和募集式。发起式设立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；募集式设立的公司特点是公司股份除发起人认购外，还可以采用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，其主要区别有：

1. 筹集资本的费用处理不同。采用发起式筹集资本，因股东是固定的，无需聘请证券商（如证券公司）向社会广泛募集。一般情况下，其筹集费用很低，如发生一些诸如股权证明印刷费等少量费用，可以直接计入开办费或管理费用。而采用向社会发行股票的方式来筹集资本，需要由企业发起人聘请证券商发行股票，由于社会募集式设立的公司，发起人认购的股份不得少于公司发行股份总数的 35%，其余部分可向社会公开募集，因而发行的股票数量大，印刷费用高，另外从广大投资者认购到实际出

缴资金，需要进行大量的工作。所以，支付给证券商的发行费用一般较高，在会计上应进行特别的处理。采用溢价发行股票，其应付证券商的费用可以从溢价收入中支付；采用面值发行股票的，其支付给证券商的费用列作长期待摊费用，计入开业后的损益。

2. 筹集资本的风险不同。发起式设立公司，其所需资本由发起人一次认足，一般不会发生设立公司失败的情况，因此，其筹资风险小，社会募集股份，其筹资对象是广泛的，在资本市场不景气或股票的发行价格不恰当的情况下，有发行失败（即股票未被全部认购）的可能，因此，其筹资风险大。按照有关规定，发行失败损失由发起人负责，包括承担筹建费用，承担公司筹建过程中的债务，承担对认股人已缴纳的股款支付银行同期存款利息等责任。

（二）设置“股本”科目进行核算。

股份公司与其他企业比较，最显著的特点就是将企业的全部资本划分为等额股份，并通过发行股票的方式来筹集资本。股东以其所认购股份对公司承担有限责任。股份是很重要的指标。股票的面值与股份总数的乘积为股本，股本应等于企业的注册资本，所以，股本也是很重要的指标。为了直观地反映这一指标，在会计核算上股份公司应设置“股本”科目。

“股本”科目核算股东投入企业的股本，企业应将核定的股本总额、股份总数、每股面值，在股本账户中作备查记录。为提供企业股份的构成情况，企业应在“股本”科目下，按普通股和优先股及股东单位或姓名设置明细账。企业的股本应在核定的股本总额范围内，发行股票取得。值得注意的是，企业发行股票取得的收入与股本总额往往不一致，公司发行股票取得的收入大于股本总额的，称为溢价发行；小于股本总额的，称为折价发行；等于股本总额的，为面值发行。我国不允许企业折价发行股票。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。

四、独资企业改组为股份制企业

独资企业改组为股份制企业的主要方式有：在企业兼并中，被兼并企业的资产所有者可将资产作为股份入股到兼并方企业中，将兼并方企业改组为股份制企业；兼并方企业也可通过对其他企业控股，实现兼并，将被兼并方企业改组为股份制企业。需要新增投资的企业，可通过发行股票筹集资金，改组为股份制企业。

（一）国有企业改建为股份制企业

国有企业改建为股份制企业，按照国家有关的法规规定，可以采取整体改建、分立式改建和合并式改建。在改建过程中的问题按以下程序和规定办理：

1. 首先对企业的固定资产、流动资产、无形资产、长期投资以及其他资产进行全面清查登记，对各项资产损失以及债权债务进行全面核对查实。在此基础上编制资产负债表、利润表和利润分配表，连同财产清册报主管财政机关审批。

2. 在财产清查的基础上，由有资产评估资格的机构进行评估，并报国有资产管理部门立项确认。经确认评估资产的损失以及待摊费用、递延资产等，区别情况处理：

（1）原按国家规定统一清理挂账而仍未处理的潜亏、亏损挂账、产成品清查损失，报经主管财政机关审批后冲减盈余公积和资本公积，不足部分冲销资本。

（2）清理出的各项资产盘盈、盘亏、毁损、报废等，计入企业当期损益。

（3）已转入企业递延资产挂账的长期借款利息以及其他待摊费用、递延资产等，应区别不同改建方式处理：实行整体改建和合并式改建的，由改建后的公司制企业分期摊销；实行分立式改建的，根据改建后的债务归属和费用性质分别由股份制企业和分离企业分期摊销。

3. 企业对占用的国有土地，经评估确认后，可分别情况处理：

- (1) 将国有土地使用权作价入股、计入股份制企业总资产的，作为国家股处理。
- (2) 采取一次或分次付款方式支付土地出让金购买国有土地使用权的，在有效期内，其支付的土地出让金由主管财政机关审批后，按批准的使用期限摊销。
- (3) 经批准采取租赁方式取得的，土地使用权按评估后的价值，直接租赁给股份制企业。

4. 改建企业由于原国家专项拨款、各类建设基金投入以及按规定实行先征后退办法返还给企业的各项税收等所形成的资本公积，转为国家股；其中尚未形成企业资本公积而在专项应付款中单独反映的，继续转作负债管理，形成资本公积的，应作为国家投资单独反映，留待以后年度扩股时按规定程序转作国家股。

5. 改建企业的应付工资、应付福利费、职工教育经费余额，转作流动负债，其中，整体改建和合并式改建的，作为股份制企业流动负债管理；分立式改建的，按照职工人数比例分别转处股份制企业和分离企业作为流动负债管理。

6. 改建企业的离退休人员经费区别不同情况处理：实行整体改建和合并式改建的，其离退休人员经费由改建后的股份制企业负担；实行部分改建的，离退休的生产工人和生产管理人员，按其在岗时工作性质分别由分立企业或改建的股份制企业负担，其他离退休人员按分立企业和改建的股份制企业的职工人数比例分别负担。

7. 改建企业经批准确认的资产评估价值自评估基准日起，到股份制企业注册登记日止，一年内有效。超过有效期才能注册登记的，或在有效期内被评估资产的价格发生重大变化的，须重新申请评估立项。在有效期内，原企业实现利润（或亏损）而增加（或减少）的净资产，分别情况处理：

（1）如属增加的净资产，原则上应上交主管财政机关，经主管财政机关批准，也可列入股份制企业的资本公积。企业应将上交财政机关的数额，记入原企业的“应付利润”科目；如将这部分增加的净资产列入股份公司“资本公积”留待以后扩股时转增国家股的，应在股份公司批准成立建立新账时，将这部分增加的利润转入股份公司“资本公积”。

（2）如属减少净资产，经主管财政机关批准，由股份制企业用以后年度国家股应分得的股利补足。即可减少的净资产数额，记入“应付利润”，科目的借方，借记“应付利润”科目，贷记“利润分配”科目；股份公司批准成立建立新账时，再将其转入“应付股利”科目的借方，待分得国家股股利时，自动抵补。

8. 改建企业应根据国家有关规定，按评估确认后的账面净资产折股；评估确认的净资产按规定折股后与公司实收资本如有差额的，作资本公积处理。

（二）独资企业改组为股份制企业的会计核算

独资企业改组为股份制企业涉及到的会计核算问题主要有：

1. 资产评估

独资企业改组为股份公司时，应对原有企业的债权、债务进行清理，委托具有资格的资产评估机构、会计师事务所进行资产评估和验资，界定原有企业净资产产权。在资产评估中对有关资产损失的处理，应经主管财政机关批准。评估确认的资产价值与企业资产原账面价值有差额的，应调整资产账面价值，评估确认的资产价值与原账面价值的差额，扣除未来应交所得税后的余额，计入资本公积。

2. 原有企业净资产折股

原有企业改组为股份公司，如将原有企业全部资产投入公司，原有企业的债权、债务亦应由改组后的公司承担。原有企业的净资产（全部资产扣除全部负债后的余额）应折价入股。公司法规定，有

限责任公司（含国有独资公司）依法经批准变更为股份有限公司时，折合的股份总额应当等于公司净资产额。有限责任公司依法经批准变更为股份有限公司，为增加资本向社会公开募集股份时，应按照国家公司法的规定，发行股票筹集资本，股票发行价格可以按票面金额，也可以超过票面金额，但不得低于票面金额。以超过票面金额发行股票所得溢价款列入公司资本公积。

原有企业改组为股份制企业，改组后的公司仍然可继续沿用原企业账册；也可以结束旧账，另立新账。以下会计处理有两种方法可供选择。

（1）沿用原企业账册的会计处理

无论企业原来执行哪种会计制度，改组为股份有限公司后，相应执行财政部印发的《企业会计制度——会计科目和会计报表》，企业原运用的会计科目与该制度一致的，可不作调整；如不一致应按该制度的要求调整过来，然后继续进行以原企业净资产换取股票的账务处理。

将原企业资产换取的股票登记入账，将净资产换取的股份总额和每股票面价值的乘积作为股本入账，同时注销原企业所有者权益（或称资本）。

企业还应注意以下几个问题：

（1）按照股份制改组程度，企业应自批准成立之日起，按照有关企业办理结束的要求，编制自当年1月1日起至成立日止的年度会计报告（国有企业还需报经主管部门和同级财政部门批准），作为建立新账的依据。股份制企业成立日期的确认，按照公司法的规定，“公司营业执照签发日期，为公司成立日期”。

（2）按照规定，企业改组为股份公司，要求对企业的资产进行评估，并按资产评估确认的价值调整原企业的账面价值。如果规定的调账日期与资产评估基准日、确认日不一致，在评估基准日到调账日的期间内资产数量已发生了增减变化，调账时应当区别情况进行处理：如原评估资产数量减少，减少部分原评估确认的差额，不再调整账面价值；如资产增加，增加部分则按照取得资产的实际价值，确认其账面价值。

五、实收资本的增减变动的核算

一般情况下，企业的实收资本应相对固定不变，但在某些特定情况下，实收资本也可能发生增减变化。企业法人登记管理条例中规定，除国家另有规定外，企业的注册资本应当与实有资本相一致。该条例还规定，企业法人实有资本比原注册资本数额增加或减少超过20%时，应持资金证明或者验资证明，向原登记机关申请变更登记。这表明，企业的实收资本，一般情况下，不得随意增减，如有必要增减，首先应具备一定的条件。

（一）实收资本增加的核算

一般企业增加资本的途径主要有三条：一是将资本公积转为实收资本。会计上应借记“资本公积”科目，贷记“实收资本”科目。二是将盈余公积转为实收资本。在会计上应借记“盈余公积”科目，贷记“实收资本”科目。这里要注意的是，资本公积和盈余公积均属所有者权益，转为实收资本时，如为独资企业比较简单，直接结转即可；如为股份公司或有限责任公司，应按原投资者所持股份同比例增加各股东的股权，股份公司具体可以采取发放新股的办法。三是所有者（包括原企业所有者和新投资者）投入。企业应在收到投资者投入的资金时，借记“银行存款”、“固定资产”、“原材料”等科目，贷记“实收资本”等科目。

股份公司以发放股票股利的方法实现增资。采用发放股票股利实现增资的，在发放股票股利时，是按照股东原来持有的股数分配，如股东所持股份按比例分配的股利不足一股时，应采用恰当的方法处理。例如，股东会决议按股票面额的10%发放股票股利时（假如新股发行价格及面额与原股相同），对于所持股票不足10股的股东，将会发生不能领取一股的情况。在这种情况下，有两种方法可供选择，一是将不足一股的股票股利改为现金股利，用现金支付；二是由股东相互转让，凑为整股。无论采用

哪种方法，都将改变企业的股权结构。

（二）实收资本减少的核算

企业实收资本减少的原因大体有两种，一是资本过剩；二是企业发生重大亏损而需要减少实收资本。企业因资本过剩而减资，一般要发还股款。有限责任公司和一般企业发还的投资比较简单，按发还投资的数额，借记“实收资本”科目，贷记“银行存款”等科目。

股份有限公司由于采用的是发行股票的方式筹集股本，发还股款时，则要收购发行的股票，发行股票的价格与股票面值可能不同，收回股票的价格也可能与发行价格不同，会计核算较复杂。由于“股本”科目是按股票的面值登记的，收购本企业股票时，亦应按面值注销股本。超出面值付出的价格，可区别情况处理：收购的股票凡属溢价发行的，则首先冲销溢价收入，不足部分，凡提有盈余公积的，冲销盈余公积；如盈余公积仍不足以支付收购款的，冲销未分配利润。凡属面值发行的，直接冲销盈余公积、未分配利润。

第三节 资本公积

资本公积是指由投资者投入但不能构成实收资本，或从其他来源取得，由所有者享有的资金，它属于所有者权益的范畴。资本公积由全体股东享有，资本公积在转增资本时，按各个股东在实收资本中所占的投资比例计算的金额，分别转增各个股东的投资金额。资本公积与盈余公积不同，盈余公积是从净利润中取得的，而资本公积的形成有其特定的来源，与企业的净利润无关。

资本公积与实收资本虽然都属于所有者权益，但两者又有区别。实收资本是投资者对企业的投入，并通过资本的投入谋求一定的经济利益；而资本公积有特定来源，由所有投资者共同享有。某些来源形成的资本公积，并不需要由原投资者投入，也并不一定需要谋求投资回报。资本公积的内容主要包括：资本溢价和股本溢价、接受捐赠资产、外币资本折算差额等。

资本公积有其不同的来源，企业应当根据资本公积形成的来源，分别进行账务处理。资本公积一般应当设置以下明细科目：

1. “股本溢价”，反映企业实际收到的股本大于注册资本的金额。
2. “接受捐赠非现金资产准备”，反映企业接受非现金资产捐赠的价值，扣除未来应交所得税后的余额，在未转入“其他资本公积”明细科目前计入资本公积的准备金额。企业接受的现金捐赠直接计入“接受现金捐赠”明细科目，不通过本明细科目核算。
3. “接受现金捐赠”，反映企业接受的现金捐赠。
4. “股权投资准备”，反映企业对被投资单位的长期股权投资采用权益法核算时，因被投资单位接受资产捐赠等原因增加的资本公积，企业按其持股比例计算而增加、未转入“其他资本公积”前所形成的股权投资准备。采用权益法核算时，被投资单位资本公积中形成的股权投资准备，企业按其持股比例计算的部分，也在本明细科目核算。
5. “拨款转入”，反映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。
6. “外币资本折算差额”，反映企业接受外币投资因所采用的汇率不同而产生的资本折算差额。
7. “其他资本公积”，反映企业除上述各项资本公积以外所形成的资本公积，以及从资本公积准备项目转入的金额。债务重组时，由债权人豁免的债务，以及确实无法支付的应付款项，也在本明细科目核算。

上述资本公积明细科目中的各准备明细科目，如股权投资准备等，是所有者权益的一种准备，在未实现前，即在未转入“其他资本公积”明细科目前，不得用于转增资本（或股本）。待接受捐赠的非现金资产处置、股权投资处置时，再将其转入“其他资本公积”明细科目，转入“其他资本公积”明细科目后才可按规定程序转增资本（或股本）。

一、资本溢价或股本溢价

（一）资本溢价

两个以上的投资者合资经营的企业（不含股份有限公司），投资者依其出资份额对企业经营决策享有表决权；依其所认缴的出资额对企业承担有限责任。明确记录投资者认缴的出资额，真实地反映各投资者对企业享有的权利与承担的义务，是会计核算应注意的问题。为此，会计上应设置“实收资本”科目，核算企业投资者按照公司章程所规定的出资比例实际缴付的出资额。

在企业创立时，出资者认缴的出资额全部记入“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，新加入的投资者的出资额，并不一定全部作为实收资本处理。这是因为，在企业正常经营过程中投入的资金即使与企业创立时投入的资金在数量上一致，但其获利能力却不一致。企业创立时，要经过筹建、试生产经营、为产品寻找市场、开辟市场等等过程，从投入资金，到取得投资回报，这中间需要许多时间，并且这种投资具有风险性，在这个过程中资本利润率很低。而企业进行正常生产经营后，在正常情况下，资本利润率要高于企业初创阶段。而这高于初创阶段的资本利润率是以初创时必要的垫支资本带来的，企业创办者并为此付出了代价。因此，相同数量的投资，由于出资时间不同，其对企业的影响程度不同，由此而带给投资者的权力也不同，往往前者大于后者。所以，新加入的投资者要付出大于原有投资者的出资额，才能取得与投资者相同的投资比例。另外，不仅原投资者原有投资从质量上发生了变化，就是从数量上也可能发生变化，这是因为企业经营过程中实现利润的一部分，留在企业，形成留存收益，而留存收益也属于投资者权益，但其未转入实收资本。新加入的投资者如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。投资者投入的资本中按其投资比例计算的出资额部分，应记入“实收资本”科目，大于部分应记入“资本公积”科目。例如，某有限责任公司由甲、乙、丙三位股东各自出资 100 万元而设立。设立时的实收资本为 300 万元。经过三年的经营，该企业留存收益为 150 万元。这时又有丁投资者有意参加该企业，并表示愿意出资 180 万元而仅占该企业股份的 25%。在会计核算时，将丁股东投入资金中的 100 万元记入“实收资本”科目，其余 80 万元记入“资本公积”科目。

（二）股票溢价

股份有限公司是以发行股票的方式筹集股本，股票是企业签发的证明股东按其所持股份享有权利和承担义务的书面证明。由于股东按其所持企业股份享有权利和承担义务，为了反映和便于计算各股东所持股份占企业全部股本的比例，企业的股本总额应按股票的面值与股份总数的乘积计算。国家规定，实收股本总额应与注册资本相等。因此，为提供企业股本总额及其构成及注册资本等信息，在采用与股票面值相同的价格发行股票的情况下，企业发行股票取得的收入，应全部记入“股本”科目；在采用溢价发行股票的情况下，企业发行股票取得的收入，相当于股票面值部分记入“股本”科目，超出股票面值的溢价收入记入“资本公积”科目。这里要注意，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、佣金后的数额记入“资本公积”科目。在采用面值发行的情况下，企业没有溢价收入，应将发行收入全部记入“股本”科目，支付的发行股票费用则应作为长期待摊费用处理。

[例 10—1]某公司委托××证券公司代理发行普通股 200000 股，每股面值 1 元，按每股 1.2 元的价格发行。公司与受托单位约定，按发行收入 3%收取手续费，从发行收入中扣除。假如收到的股款已存入银行。根据资料，企业应作如下会计处理：

公司收到受托发行单位交来现金=200100×1.2×（1-3%）=232800（元）

应记入“资本公积”科目的金额=溢价收入 40000-发行手续费 7 200=32800（元）

借：银行存款 232800

贷：股本 200000

资本公积 32800

上市公司配股或增发新股，上市公司的股东以其所拥有的其他企业的全部或部分股权作为配股资金，或作为认购新股的股款的，上市公司所接受的股权，应按照配股或增发新股所确定的价格，确认为初始股权投资成本，按照该股东配股或增发新股所享有的股份面值总额，作为股本，按其差额，作为资本公积（股本溢价）。

上市公司配股或增发新股，上市公司的股东以实物资产和可辨认的无形资产作为配股资金，或作为认购新股的股款的，上市公司所接受的实物资产和可辨认的无形资产，应当按照配股或增发新股所确定的价格作为其接受资产的成本，按照该股东配股或增发新股所享有的股份面值总额，作为股本，按其差额，作为资本公积（股票溢价）。

二、股权投资准备

股权投资准备，是企业对被投资单位的长期股权投资采用权益法核算时，因被投资单位接受资产捐赠等原因增加资本公积，企业按其持股比例计算而增加的、未转入“其他资本公积”前所形成的股权投资准备。采用权益法核算时，被投资单位资本公积中形成的股权投资准备，企业按其持股比例计算的部分，也在本明细科目核算。

企业采用权益法核算长期股权投资时，长期投资的账面价值将随着被投资单位所有者权益的增减而增加或减少，以使长期股权投资的账面价值与应享有被投资单位所有者权益的份额基本保持一致。被投资单位净资产的变动除了实际的净损益会影响净资产外，还包括接受捐赠资产价值、外币折算差额等。因此，被投资单位接受资产捐赠等属于准备性质增加的资本公积，企业应按其持股比例计算应享有的份额，增加长期股权投资和资本公积的准备项目，待处置长期股权投资时，再将其余额转入“其他资本公积”明细科目。

在进行会计处理时，应当分别情况处理：

（1）应被投资单位资产接受捐赠资产等所引起的所有者权益的变动，投资企业应作为股权投资准备，在长期股权投资中单独核算，并增加资本公积。

[例 10—2] A 企业对 B 企业的投资占 B 企业注册资本的 70%。1997 年 12 月 B 企业接受其他单位捐赠的设备一台，价值 20000 元，预计使用年限 4 年，预计净残值为零。B 企业 2000 年 12 月出售该台设备，所得出售收入 5000 元。假设所得税率为 33%。B 企业和 A 企业的会计处理如下：

B 企业的会计处理：

① 1997 年接受捐赠设备

借：固定资产 20000

贷：资本公积——接受捐赠非现金资产准备 13400

递延税款 6600

② 2000 年出售该项设备

借：固定资产清理 5000

累计折旧 15000

贷：固定资产 20000

借：银行存款 5000

贷：固定资产清理 5000

借：递延税款 6600

贷：应交税金——应交所得税 6600

借：资本公积——接受捐赠非现金资产准备 13400

贷：资本公积——其他资本公积 13400

A 企业的会计处理：

① 1997 年 B 企业接受捐赠设备

借：长期股权投资——B 企业（股权投资准备） 9380（13400×70%）

贷：资本公积——股权投资准备 9380

② 2000 年 B 企业出售该项设备时，A 企业不作账务处理。因此，被投资单位接受资产捐赠等属于准备性质增加的资本公积，企业应按其持股比例计算应享有的份额，增加长期股权投资和资本公积的准备项目，待处置长期股权投资时，再将其余额转入“其他资本公积”明细科目。

从上述例子可见，B 企业接受捐赠设备价值扣除未来应交所得税后的部分记入资本公积准备项目，A 企业按持股比例计算作为股权投资准备，计入长期股权投资，同时计入资本公积准备项目。B 企业出售该项捐赠的非现金资产后，其原计入资本公积准备项目的部分转入“资本公积——其他资本公积”科目后可用于转增资本，但 A 企业不同时调整资本公积明细科目，待 A 企业出售该项股权时，再将原计入资本公积的“股权投资准备”转入“其他资本公积”明细科目。

被投资单位接受捐赠的现金，投资企业按持股比例计算应享有的部分，也计入“长期股权投资——股权投资准备”科目和“资本公积——股权投资准备”科目。

（2）因被投资单位增资扩股等原因而增加的资本（或股本）溢价，投资企业应按持股比例计算应享有的份额，增加长期股权投资（股权投资准备），同时增加资本公积（股权投资准备）。

（3）因被投资单位对其他单位投资而形成的外币资本折算差额，投资企业应按持股比例计算应享有的份额，增加长期股权投资（股权投资准备），同时增加资本公积（股权投资准备）。

（4）因被投资单位专项拨款转入其他资本公积的，投资企业应按持股比例计算应享有的份额，增加长期股权投资（股权投资准备），同时增加资本公积（股权投资准备）。

三、接受捐赠资产

捐赠人捐赠资产，是对企业的一种援助行为，但捐赠人在援助的同时并不一定谋求对企业资产提出要求的权力，也不会由于其捐赠资产行为对企业承担责任。所以，捐赠人不是企业所有者，这种援助也不形成企业的实收资本。但这种援助会使企业的经济资源增加。我国《企业会计准则》规定，企业接受捐赠的资产价值作为资产公积，属于所有者权益，在会计上记入“资本公积”。

接受捐赠的资产可以分为现金资产和非现金资产两部分，接受的现金资产在“资本公积”科目下单独设置“接受现金捐赠”明细科目核算，并且能够按规定转增资本（或股本）；接受非现金资产捐赠，因其待处置时要交纳所得税，因此，在所接受的非现金资产尚未处置前所形成的资本公积作为资本公积的准备项目。另外，从会计核算角度考虑，在企业持续经营情况下，在接受捐赠非现金资产时，如接受的固定资产、原材料等捐赠时，没有实际的货币流入，这时可将捐赠视为一种投资行为，将接受捐赠的实物资产价值扣除未来应交所得税后的差额暂记在“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目中，在处置该项捐赠的实物资产或使用，由于该项资产上的所有收益已经实现，应将原记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目的金额转入“资本公积——其他资本公积”科目。

企业采用权益法核算长期股权投资时，因被投资单位接受现金捐赠而增加的资本公积，企业按其持股比例计算应享有的部分，在“接受现金捐赠”明细科目核算。

四、拨款转入

拨款转入，是因国家对某些国有企业拨入的、专项用于某项目的拨款，在该拨款项目完成后，形成资产的拨款部分转作的资本公积。在我国，国家对某些行业或企业拨出专款，专门用于企业的技术

改造、技术研究等项目，在收到拨款时，暂作长期负债处理。待该项目完成后，属于费用而按规定予以核销的部分，直接冲减长期负债；属于形成资产价值的部分，从理论上讲应视为国家的投资，增加国家资本，但因增加资本需要经过一定的程序，因此，暂计资本公积，待转增资本时再减少资本公积。在未转增资本公积前，形成资本公积的一项来源。

五、外币资本折算差额

企业接受外币投资时，收到的外币资产应作为资产登记入账，同时，对接受的外币资产投资应作为投资者的投入，增加实收资本。在我国，一般企业以人民币为记账本位币，在收到外币资产时需要将外币资产价值折合为人民币记账。在将外币资产折合为人民币记账时，其折合汇率按以下原则确定：

（一）对于各项外币资产账户，一律按收到出资额当日的汇率折合。

（二）对于实收资本账户，合同约定汇率的，按合同约定的汇率折合；合同没有约定汇率的，按收到出资额当日的汇率折合。由于有关资产账户与实收资本账户所采用的折合汇率不同而产生的人民币差额，作资本公积处理。企业收到投资者投入的外币资产，按收到出资额当日的汇率折合的人民币金额，借记有关资产科目，按合同约定汇率或按收到出资额当日的汇率折合的人民币金额，贷记“实收资本”科目，按收到出资额当日的汇率折合的人民币金额与按合同约定汇率折合的人民币金额之间的差额，借记或贷记“资本公积——外币资本折算差额”科目。

境外上市公司以及在境内发行外资股的公司，按人民币金额计算的股票面值，与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（外币资本折算差额）处理。

六、其他资本公积

其他资本公积，是除上述各项资本公积以外形成的资本公积，以及从各资本公积准备项目转入的金额。“其他资本公积”与资本溢价或股本溢价的性质基本相同，也属于所有者权益，但与所有者权益中的准备项目不同。计入“其他资本公积”的金额是已经实现的资本公积，可以按规定转增资本（或股本）。

第四节 留存收益

一、盈余公积的核算

根据《中华人民共和国公司法》等有关法规的规定，企业当年实现的净利润，一般应当按照如下顺序进行分配：

1. 提取法定公积金和法定公益金。法定公积金按照税后利润的 10%的比例提取。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50%以上时，可以不再提取。法定公益金按照税后利润的 5%—10%的比例提取。公司的法定公积金不足以弥补上一年度公司亏损的，在提取法定公积金和法定公益金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

2. 提取任意公积金。公司在提取法定公积金和法定公益金后，经股东大会决议，可以提取任意公积金。

3. 向投资者分配利润或股利。公司弥补亏损和提取公积金、法定公益金后的剩余利润，有限责任公司按照股东的出资比例向股东分配利润；股份有限公司按照股东持有股份比例分配股利。

盈余公积金是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。盈余公积根据其用途不同分为公益金和一般盈余公积两类。公益金专门用于企业职工福利设施的支出，如购建职工宿舍、托儿所、理发室等方面的支出。现行制度规定，公司制企业按照税后利润的 5%至 10%的比例提取法定公益金。

一般盈余公积分为两种：一是法定盈余公积。公司制企业的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），法定盈余公积累计额已达注册资本的 50%时可以不再提取。二是任意盈余公积。任意盈余公积主要是公司制企业按照股东大会的决议提取。法定盈余公积和任意盈余公积的区别就在于其各自计提的依据不同。前者以国家的法律或行政规章为依据提取；后者则由企业自行决定提取。

企业提取盈余公积主要可以用于以下几个方面：

1. 用于弥补亏损。企业发生亏损时，应由企业自行弥补。弥补亏损的渠道主要的有三条：一是用以后年度税前利润弥补。按照现行制度规定，企业发生亏损时，可以用以后五年内实现的税前利润弥补，即税前利润弥补亏损的期间为五年。二是用以后年度税后利润弥补。企业发生的亏损经过五年期间未弥补足额的，未弥补亏损应用所得税后的利润弥补。三是以盈余公积弥补亏损。企业以提取的盈余公积弥补亏损时，应当由公司董事会提议，并经股东大会批准。

2. 转增资本。企业将盈余公积转增资本时，必须经股东大会决议批准。在实际将盈余公积转增资本时，要按股东原有持股比例结转。盈余公积转增资本时，转增后留存的盈余公积的数额不得少于注册资本的 25%。

盈余公积的提取实际上是企业当期实现的净利润向投资者分配利润的一种限制。提取盈余公积本身就属于利润分配的一部分，提取盈余公积相对应的资金，一经提取形成盈余公积后，在一般的情况下不得用于向投资者分配利润或股利。盈余公积的用途，并不是指其实际占用形态，提取盈余公积也并不是单独将这部分资金从企业资金周转过程中抽出。企业提取的盈余公积，无论是用于弥补亏损，还是用于转增资本，只不过是企业在所有者权益内部结构的转换，如企业以盈余公积弥补亏损时，实际是减少盈余公积留存的数额，以此抵补未弥补亏损的数额，并不引起企业所有者权益总额的变动；企业以盈余公积转增资本时，也只是减少盈余公积结存的数额，但同时增加企业实收资本或股本的数额，也并不引起所有者权益总额的变动。至于企业盈余公积的结存数，实际上只表现企业所有者权益的组成部分，表明企业生产经营资金的一个来源而已，其形成的资金可能表现为一定的货币资金，也可能表现为一定的实物资产，如存货和固定资产等，随同企业的其他来源所形成的资金进行循环周转。

为了核算反映盈余公积形成及使用情况，企业应设置“盈余公积”科目。由于法定公益金与一般盈余公积（含法定盈余公积和任意盈余公积）有着不同的用途，企业应当分别进行明细核算。企业提取盈余公积时，借记“利润分配”科目，贷记“盈余公积”（法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积）科目。

从理论上讲，企业实现的净利润属于企业所有者所有，成为所有者权益的一部分，从其中提取的法定公益金也属于企业所有者所有。由于社会主义生产资料公有制形式的特殊性，我国法律规定企业必须从当年实现净利润中提取一定比例数额的利润作为法定公益金，用于企业职工集体福利方面开支的资金来源。企业使用这部分公益金之后，则意味着未来可使用的公益金数额的减少。为了反映企业公益金的提取、使用和结余情况，企业应当在“盈余公积”账户下单设“法定公益金”明细科目进行核算。这部分公益金虽然是用于职工福利支出，但与用于职工个人的福利支出不同，其支出使用一般会形成一定的实物资产。因此，企业在使用公益金购建职工宿舍等形成固定资产后，一方面应登记形成的资产的价值，同时还应将其使用的数额从公益金账户中转出，转至任意盈余公积账户，从而使公益金账户结余的数额，反映为企业未来可使用的公益金的数额。进行账务处理时，应当按照实际使用公益金的数额，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。对于用公益金购建的职工宿舍等固定资产进行处置时，应当将该资产购建的原始支出中使用的公益金的数额，从任意盈余公积转回到公益金账户。进行账务处理时，应按照购建该固定资产原支出的公益金的数额，借记“盈余公积——任意盈余公积”科目，贷记“盈余公积——法定公益金”科目。

企业将盈余公积转增资本时，应当按照转增资本前的实收资本结构比例，将盈余公积转增资本的数额计入“实收资本（或股本）”科目下各所有者的明细账，相应增加各所有者对企业的资本投资。

值得说明的是，外商投资企业按净利润的一定比例提取的储备基金、企业发展基金，以及中外合作经营企业按照规定在合作期间以利润归还投资者的投资，也作为盈余公积，在“盈余公积”科目下设置明细科目核算。

二、未分配利润的核算

未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润，也是企业所有者权益的组成部分。相对于所有者权益的其他部分来说，企业对于未分配利润的使用分配有较大的自主权。从数量上来说，未分配利润是期初未分配利润，加上本期实现的税后利润，减去提取的各种盈余公积和分出利润后的余额。未分配利润有两层含义：一是留待以后年度处理的利润；二是未指定特定用途的利润。

在会计核算上，未分配利润是通过“利润分配”科目进行核算的，具体来说是通过“利润分配”科目之下“未分配利润”明细科目进行核算的。企业在生产经营过程中取得的收入和发生的成本费用，最终通过“本年利润”科目进行归集，计算出当年盈余，然后转入“利润分配——未分配利润”科目进行分配，其结存于“利润分配——未分配利润”科目的贷方余额，则为未分配利润；如为借方余额，则为未弥补亏损。年度终了，再将“利润分配”科目下的其他明细科目（盈余公积转入、提取法定盈余公积、提取法定公益金、应付优先股股利、提取任意盈余公积、应付普通股股利、转作股本的普通股股利）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，则表示未弥补亏损的数额。

三、弥补亏损的核算

企业在生产经营过程中既可能发生盈利，也有可能出现亏损。企业在当年发生亏损的情况下，与实现利润的情况相同，应当将本年发生的亏损自“本年利润”科目，转入“利润分配——未分配利润”科目，借记“利润分配——未分配利润”科目，贷记“本年利润”科目，结转后“利润分配”科目的借方余额，即为未弥补亏损的数额。然后通过“利润分配”科目核算有关亏损的弥补情况。

企业发生的亏损可以以次年实现的税前利润弥补。在以次年实现的税前利润弥补以前年度亏损的情况下，企业当年实现的利润自“本年利润”科目，转入“利润分配——未分配利润”科目，将本年实现的利润结转到“利润分配——未分配利润”科目的贷方，其贷方发生额与“利润分配——未分配利润”的借方余额自然抵补。因此，以当年实现净利润弥补以前年度结转的未弥补亏损时，不需要进行专门的账务处理。

由于未弥补亏损形成的时间长短不同等原因，以前年度未弥补亏损有的可以以当年实现的税前利润弥补，有的则须用税后利润弥补。无论是以税前利润还是以税后利润弥补亏损，其会计处理方法相同，所不同的只是两者计算交纳所得税时的处理不同而已。在以税前利润弥补亏损的情况下，其弥补的数额可以抵减当期企业应纳税所得额，而以税后利润弥补的数额，则不能作为纳税所得扣除处理。

[例 10—3]某企业 19×1 年发生亏损 1200000 元。在年度终了时，企业应当结转本年发生的亏损，即编制如下会计分录：

借：利润分配——未分配利润 1200000

贷：本年利润 1200000

假设 19×2 年至 19×6 年，该企业每年均实现利润 200000 元。按照现行制度规定，企业在发生亏损以后的五年内可以以税前利润弥补亏损。该企业在 19×2 年至 19×6 年均可在税前弥补亏损。此时，该企业在 19×2 年至 19×6 年年度终了时，均应编制如下会计分录：

借：本年利润 200000

贷：利润分配——未分配利润 200000

19×2年至19×6年各年度终了，按照上述会计分录的结果，19×6年“利润分配——未分配利润”账户期末余额为借方余额200000元，即19×7年未弥补亏损200000元。假设该企业19×7年实现税前利润400000元，按现行制度规定，该企业只能用税后利润弥补以前年度亏损。在19×7年年度终了时，该企业首先应当按照当年实现的税前利润计算交纳当年应负担的所得税，然后再将当期扣除计算交纳的所得税后的净利润，转入利润分配账户。在本例中，假设该企业适用的所得税税率为30%，该企业在19×7年年度计算交纳所得税时，其纳税所得额为400000元，当年应交纳的所得税为120000元（400000×30%）。此时，该企业应编制如下会计分录：

（1）计算交纳所得税

借：所得税 120000

贷：应交税金——应交所得税 120000

借：本年利润 120000

贷：所得税 120000

（2）结转本年利润，弥补以前年度未弥补亏损

借：本年利润 280000

贷：利润分配——未分配利润 280000

（3）上述核算的结果，该企业19×年“利润分配——未分配利润”科目的期末贷方余额200000+280000=80000（元）

四、上年利润调整

企业年度会计报表报出后，如果由于以前年度记账差错等原因导致多计或少计利润，但以前年度的账目已经结清，不能再调整以前年度的利润的，会计核算时，按照股份有限公司会计制度规定：一是不再调整以前年度的账目。通过“以前年度损益调整”科目，归集所有需要调整以前年度损益的事项，以及相关所得税的调整，并将其余额转入“利润分配——未分配利润”科目。二是不再调整以前年度会计报表，仅调整本年度会计报表相关项目的年初数，但在对外提供比较会计报表时，应当调整会计报表相关项目的数字。

[例10—4]某股份有限公司19×1年6月发现19×0年一项已完工投入使用的固定资产未结转在建工程，该项固定资产原始价值35万元，19×0年应提折旧3万元。该公司所得税率33%。根据上述资料，该公司应作如下会计处理：

（1）结转在建工程借：

借：固定资产 350000

贷：在建工程 350000

（2）调整上年利润

借：以前年度损益调整 30000

贷：累计折旧 30000

（3）计算多交的所得税

多交所得税=3×33%=0.99（万元）

借：应交税金——应交所得税 9900

贷：以前年度损益调整 9900

（4）结转未分配利润

借：利润分配——未分配利润 20100

贷：以前年度损益调整 20100

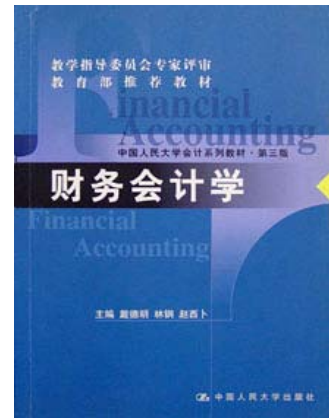
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第十一章 收入、费用和利润

第一节 收入

收入、费用与利润是利润表的构成要素。三者之间的关系是：收入－费用＝利润。

一、收入的定义和分类

(一) 收入的定义

根据 2001 年《企业会计制度》的规定，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活动中所形成的经济利益的总流入，包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、股利收入等。从这个概念，我们可以看出，收入是从企业的日常活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生，包括我们通常所说的主营业务收入和其他业务收入。广义的收入包括我们平常所说的营业外收入和投资收益，而狭义的收入仅包括主营业务收入和其他业务收入，我们这里的收入概念是指狭义的收入。

(二) 收入的分类

按照企业经营业务的主次分类，可以分为主营业务收入和其他业务收入。不同行业其主营业务收入所包括的内容也不同，工业性企业的主营业务收入主要包括销售商品、自制半成品、代制品、代修品、提供工业性作业等所取得的收入；商品流通企业的主营业务收入主要包括销售商品所取得的收入；旅游企业的主营业务收入主要包括客房收入、餐饮收入等提供劳务收入。主营业务收入一般占企业营业收入的比重较大，对企业的经济效益产生较大的影响。其他业务收入主要包括转让技术取得的收入、销售材料取得的收入、包装物出租收入等。营业收入中的其他业务收入，一般占企业营业收入的比重较小。在会计核算中，对经常性、主营业务所产生的收入单独设置“主营业务收入”科目核算，对非经常性、兼营业务交易所产生的收入单独设置“其他业务收入”科目进行核算。

二、收入的确认条件

(一) 销售商品收入的确认

企业销售商品时，如同时符合以下 4 个条件，即可以确认为收入：

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方。判断一项商品所有权上的主要风险和报酬是否已转移给买方，需要视不同情况而定：

(1) 大多数情况下，所有权上的风险和报酬的转移伴随着所有权凭证的转移或实物的交付而转移，例如大多数零售交易。

(2) 有些情况下，企业已将所有权凭证或实物交付给买方，但商品所有权上的主要风险和报酬并未转移。企业可能在以下几种情况下保留商品所有权上的主要风险和报酬：

①企业销售的商品在质量、品种、规格等方面不符合合同规定的要求，又未根据正当的保证条款予以补偿，因而仍负有责任。此时企业不能确认收入，收入应递延到以满足买方要求并买方承诺付款时予以确认。

②企业销售商品的收入是否能够取得取决于买方（代销方或受托方）销售其商品的收入是否能够取得。因此，在代销情况下，委托方应在受托方售出商品，并取得受托方提供的代销清单时确认收入。

③企业尚未完成售出商品的安装或检验工作，且此项安装或检验任务是销售合同的重要组成部分。如，某电梯生产企业销售电梯，电梯已发出，发票账单已交付买方，买方已预付部分货款，但根据合同规定，卖方负责安装，卖方在安装并经检验合格后，买方立即支付余款。在这种情况下，电梯发出并不表示商

品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方，企业仍需要对电梯进行安装，安装过程中可能会发生一些不确定因素，阻碍该项销售的实现。因此，只有在安装完毕并检验合格后才能确认收入。但如果安装程序比较简单，或检验是为最终确定合同价格而必须进行的程序，则可以在商品发出时，或在商品装运时确认收入。

④销售合同中规定了由于特定原因买方有权退货的条款，而企业又不能确定退货的可能性。该企业在售出商品时不能确认收入，只有当买主正式接受商品时或退货期满时确认收入。

如果企业只保留所有权上的次要风险，则销售成立，相应的收入应予以确认。

(3) 有些情况下，企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，但实物尚未交付。这时应在所有权上的主要风险和报酬转移时确认收入，而不管实物是否交付。

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

企业销售商品应同时满足上述 4 个条件，才能确认收入。任何一个条件没有满足，即使收到货款，也不能确认收入。

(二) 提供劳务收入的确认

企业提供劳务的收入，应分别下列情况确认和计量：

1. 在同一会计年度内开始并完成的劳务，应在劳务完成时确认收入，确认的金额为合同或协议总金额，确认方法可参照商品销售收入的确认原则。

2. 如果劳务的开始和完成分属不同的会计年度，且在资产负债表日能对该项交易的结果做出可靠估计的，应按完工百分比法确认收入。完工百分比法，是指按照劳务的完成程度确认收入和费用的方法。用完工百分比法确认收入，仅适用于提供劳务的交易，当劳务的开始和完成分属不同的会计年度，为准确反映每一会计年度的收入、费用和利润情况，企业应在资产负债表日按劳务的完成程度确认收入和相关费用。提供劳务的交易结果是否能够可靠估计，依据以下条件进行判断，如同时满足以下条件，则交易的结果能够可靠的估计：

(1) 合同总收入和总成本能够可靠地计量。合同总收入一般根据双方签订的合同或协议注明的交易总额确定。随着劳务的不断提供，可能会根据实际情况增加或减少交易总金额，则应及时调整合同总收入。

(2) 与交易相关的经济利益能够流入企业。

(3) 劳务的完成程度能够可靠地确定。劳务的完成程度可以采用以下方法确定：

①已完工的测量。这是一种比较专业的测量法，由专业测量师对已经完成的工作或工程进行测量，并按一定方法计算劳务的完成程度。

②已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例。这种方法主要以劳务量为标准，确定劳务的完成程度。

③已经发生的成本占估计总成本的比例。

企业在资产负债表日，如不能可靠的估计所提供劳务的交易结果，亦即不能满足上述 3 个条件中的任何一条，则不能按完工百分比法确认收入。这时企业应正确预计已经收回或将要收回的款项能弥补多少已经发生的成本，并按以下方法处理：

①如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，应按已经发生的劳务成本金额确认收入；同时，按相同的金额结转成本，不确认利润。

②如果已经发生的劳务成本预计不能全部得到补偿，应按能够得到补偿的劳务金额确认收入，并按已经发生的劳务成本结转成本。确认收入金额小于已经发生的劳务成本的差额，确认为损失。

③如果预计已经发生的劳务成本不能得到补偿，则不应确认为收入，但应将已经发生的成本确认为当期费用。

(三) 让渡资产使用权收入的确认

让渡资产使用权取得的收入主要有：

1. 因他人使用本企业现金而取得的利息收入。这主要是指金融企业存、贷款形成的利息收入及同业之间发生往来形成的利息收入等。
2. 因他人使用本企业的无形资产（如商标权、专利权、专营权、软件、版权）等而形成的使用费用收入。

利息收入和使用费收入应遵循以下确认原则：

1. 与交易相关的经济利益能够流入企业。这是任何交易均应遵循的一项重要原则，企业应根据对方的信誉情况、当年的效益情况以及双方就结算方式、付款期限等达成的协议等方面进行判断。如果企业估计收入收回的可能性不大，就不应确认收入。
2. 收入的金额能够可靠地计量。利息收入根据合同或协议规定的存、贷款利率确定；使用费收入按企业与其资产使用者签订的合同或协议确定。当收入的金额能够可靠地计量时，才能确认收入。

三、收入的计量及其账务处理

（一）销售商品收入的计量

销售商品收入的金额，应根据企业与购货方签订合同或协议金额确定，无合同或协议的，应按购销双方都同意或都能接受的价格确定。

销售商品时，经常会遇到现金折扣和销售折让等问题。收入准则对现金折扣采用全额法（总价法）处理。即企业在确定销售商品收入金额时，不考虑各种预计可能发生的现金折扣。现金折扣在实际发生时计入发生当期财务费用。销售折让应在实际发生时直接从当期实现的销售收入中抵减，并冲减相应的销项税额。

销售商品收入在确认时，应按确定的收入金额与应收取的增值税，借记“应收账款”、“应收票据”、“银行存款”等科目，按应收取的增值税，贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目，按确定的收入金额，贷记“主营业务收入”或“其他业务收入”科目。需要交纳消费税、资源税、城市维护建设税、教育费附加等税费的，应在确认收入的同时，或在月份终了时，按应交的税费金额，借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”科目，贷记“应交税金——应交消费税（或应交资源税、应交城市维护建设税）”、“其他应交款”等科目。

销售退回是指企业售出的商品，由于质量、品种不符合要求等原因而发生的退货。销售退回可能发生在企业确认收入之前，这是处理比较简单，只要将已记入“发出商品”等科目的商品成本转回“库存商品”科目；如企业确认收入后，又发生销售退回的，不论是当年销售的，还是以前年度销售的，除特殊情况外，一般应冲减退回当月的销售收入，同时冲减退回当月的销售成本；如该销售已经发生现金折扣或销售折让的，应当在退回当月一并调整；企业发生销售退回时，如按规定允许扣减当期销项税额的，应同时用红字冲减“应交税金——应交增值税”科目的“销项税额”专栏。

（二）销售商品收入的会计处理

〔例 11—1〕某企业销售一批产品，产品成本为 8 万，销售价格为 10 万，增值税率为 17%，企业尚未收到款项。

如该项销售已符合销售收入确认的四项条件，应确认为收入，确认时应作如下会计处理：

借：应收账款 117000

贷：主营业务收入 100000

应交税金——应交增值税（销项税额） 17000

同时结转主营业务成本

借：主营业务成本 80000

贷：库存商品 80000

如企业售出的商品不符合销售收入确认的四项条件中的任何一条，均不应确认收入。为了单独反映

已经发出但尚未确认销售收入的商品成本，企业应增设“发出商品”科目，进行核算。

同上例，如果该项销售不符合收入确认的条件，不应确认收入

借：发出商品 80000

贷：库存商品 80000

同时还应将增值税销项税额转到应收账款

借：应收账款 17000

贷：应交税金——应交增值税（销项税额） 17000

如果该项销售又符合收入确认条件了，则按确认收入进行账务处理，与上同。

（三）特殊销售行为的核算

1. 代销商品。代销商品分别以下情况确认收入：

（1）视同买断。即由委托方和受托方签订协议，委托方按协议价收取所代销的货款，实际售价可由受托方自定，实际售价与协议价之间的差额归受托方所有。由于这种销售本质上仍是代销，委托方将商品交付给受托方时，商品所有权上的风险和报酬并未转移给受托方。因此，委托方在交付商品时不确认收入，受托方也不作为购进商品处理。委托方将商品销售后，应按实际售价确认为销售收入，并向委托方开具代销清单。委托方收到代销清单时，再确认收入。

（2）收取手续费。即受托方根据所代销的商品数量向委托方收取手续费，这对委托方来说实际是一种劳务收入。这种代销方式，受托方通常应按照委托方规定的价格销售，不得自行改变售价。在这种代销方式下，委托方应在受托方将商品销售后，并向委托方开具代销清单时，确认收入；受托方在商品销售后，按应收取的手续费确认收入。

[例 11—2]A 企业委托 B 企业销售甲商品 100 件，协议价为 200 元/件，该商品成本 120 元/件，增值税率 17%。A 企业收到 B 企业开来的代销清单时开具增值税发票，发票上注明：售价 20000 元，增值税 3400 元。B 企业实际销售时开具的增值税发票上注明：售价 24000 元，增值税为 4080 元。

（1）A 企业的会计分录：

①A 企业将甲商品交付 B 企业

借：委托代销商品 12000

贷：库存商品 12000

②A 企业收到代销清单

借：应收账款——B 企业 23400

贷：主营业务收入 20000

应交税金——应交增值税（销项税额） 3400

借：主营业务成本 12000

贷：委托代销商品 12000

③收到 B 企业汇来的货款 23400 元

借：银行存款 23400

贷：应收账款——B 企业 23400

（2）B 企业的会计分录：

① 收到甲商品

借：受托代销商品 20000

贷：代销商品款 20000

② 实际销售商品

借：银行存款 28080
贷：主营业务收入 24000
 应交税金——应交增值税（销项税额） 4080
借：主营业务成本 20000
贷：受托代销商品 20000
借：代销商品款 20000
 应交税金——应交增值税（进项税额） 3400
贷：应付账款——A 企业 23400

③ 按合同协议价将款项付给 A 企业

借：应付账款 23400
贷：银行存款 23400

[例 11—3] 假如上例中，B 企业按每件 200 元的价格出售给顾客，A 企业按售价的 10% 支付 B 企业手续费。B 企业实际销售时，即向买方开出一张增值税，发票上注明甲商品售价 20000 元，增值税额 3400 元。A 企业在收到 B 企业交来的代销清单时，向 B 企业开具一张相同金额的增值税发票。

（1）A 企业的会计分录：

① A 企业将甲商品交付 B 企业

借：委托代销商品 12000
贷：库存商品 12000

② 收到代销清单

借：应收账款——B 企业 23400
贷：主营业务收入 20000
 应交税金——应交增值税（销项税额） 3400
借：主营业务成本 12000
贷：委托代销商品 12000
借：营业费用 2000
贷：应收账款——B 企业 2000

③ 收到 B 企业汇来的货款净额 21400 元（23400—2000）

借：银行存款 21400
贷：应收账款——B 企业 21400

（2）B 企业的会计分录：

① 收到甲商品

借：受托代销商品 20000
贷：代销商品款 20000

② 实际销售商品

借：银行存款 23400
贷：应付账款——A 企业 20000
 应交税金——应交增值税（销项税额） 3400
借：应交税金——应交增值税（进项税额） 3400
贷：应付账款——A 企业 3400
借：代销商品款 20000

贷：受托代销商品 20000

③归还 A 企业贷款并计算代销手续费

借：应付账款——A 企业 23400

贷：银行存款 21400

主营业务收入（或其他业务收入） 2000

2. 分期收款销售。

分期收款销售是指商品已经交付，货款分期收回的一种销售方式。分期收款销售的特点时，销售商品的价值较大，如房屋、汽车、重型设备等；收款期限较长；收取货款的风险较大。在分期收款销售方式下，企业应按合同约定的收款日期分别确认收入。同时，按商品全部销售成本与全部销售收入的比率计算出本期应结转的销售成本。

[例 11—4]某增值税一般纳税人企业的增值税率为 17%。2000 年 6 月 1 日，该企业销售设备一台，合同协议价款为 50 万元，为 5 年等额收取，每年的付款日期为 6 月 1 日。第一期货款已收到，并存入银行。该设备的成本为 30 万元。编制该企业销售设备的会计分录。

根据以上资料，编制会计分录如下：

1)销售设备时：

借：分期收款发出商品 300000

贷：库存商品 300000

2)合同规定的收款日期收取货款时：

借：银行存款 117000

贷：主营业务收入 100000

应交税金——应交增值税(销项税额) 17000

结转销售成本

借：主营业务成本 60000

贷：分期收款发出商品 60000

3. 分期预收款销售

分期预收款销售，是指购买方在商品尚未收到前按合同约定分期付款，销售方在收到最后一次付款时才交货的销售方式。分期预收款销售的主要特点在于可以确保货款的及时收取。在这种销售方式下，销售方直到最后一次付款时才将商品交付，表明商品所有权上的主要风险和报酬只有在收到最后一次付款时才转移给购买方。因此，在商品交付前预收的货款应作为销售方的一项负债处理，待货物实际交付后确认收入。企业预收账款时，借记“银行存款”科目，贷记“预收账款”科目。待最后一次收到货款并交付货物时，才确认收入的实现。

第二节 费用

一、费用的定义及分类

(一)费用的定义

费用是指企业为销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所发生的经济利益的总流出。其表现形式为资产减少或负债增加而引起的所有者权益减少，但不包括向所有者进行分配等业务引起的所有者权益减少。

费用和收入一样，也有广义和狭义之分。广义的费用泛指企业各种日常活动所发生的所有耗费，包括营

业费用、投资损失和营业外支出。狭义的费用仅指与本期营业收入相配比的那部分耗费，包括主营业务成本和其他业务支出。费用应按照权责发生制和配比原则确认，凡应属于本期发生的费用，不论其款项是否支付，均确认为本期费用；反之，不属于本期发生的费用，即使其款项已在本期支付，也不确认为本期费用。

(二) 费用的分类

按照不同的分类方法，费用可以分为生产费用与非生产费用、生产费用与产品成本、生产费用与期间费用。将费用进行这种划分，是为了正确的进行费用的核算。

首先应当划分生产费用与非生产费用的界限。生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用，如生产产品所发生的原材料费用、人工费用等；非生产费用是指不应由生产费用负担的费用，如用于购建固定资产所发生的费用，不属于生产费用。

其次应当分清生产费用与产品成本的界限。生产费用与一定的时期相联系，而与生产的产品无关；产品成本与一定品种和数量的产品相联系，而不论发生在哪一期间。

第三，应当分清生产费用与期间费用的界限。生产费用应当计入产品成本；而期间费用直接计入当期损益。

在确认费用时，对于确认为期间费用的费用，必须进一步划分为管理费用、营业费用和财务费用。对于确认为生产费用的费用，必须根据该费用发生的实际情况分别不同的费用性质将其确认为不同产品生产所负担的费用；对于几种产品共同发生的费用，必须按受益原则，采用一定方法和程序将其分配计入相关产品的生产成本。

(三) 费用、成本、支出的关系

费用、成本、支出是三个既有区别，又有联系的概念。费用概念前已述及。由于费用要和收入配合起来计算利润，因而可以将其概括为期间化的耗费。成本概念有广义和狭义之分。广义成本是指为了取得资产或达到特定目的而实际发生或应发生的价值牺牲。例如，企业为生产产品而发生的耗费为产品生产成本；企业为购建固定资产而发生的耗费为固定资产成本；企业为采购存货而发生的耗费为存货成本；企业为提供劳务而发生的耗费为劳务成本，等等。狭义成本是指为了生产产品或提供劳务而实际发生或应发生的价值牺牲，即生产及劳务成本(以下简称生产成本)。这里的生产及劳务不仅是指工业生产及劳务，也包括非工业生产及劳务，如施工企业的建筑工程以及交通运输企业的劳务等。从上述成本概念可以看出，不论是广义或狭义成本概念，均将成本概括为对象化的耗费。

综上所述，可以看出，费用和成本均是对耗费按用途进行的分类。费用是对耗费按当期损益进行的归集，而成本是对耗费按对象进行的归集。

从管理学的角度来看，所有资产的耗费都是支出。支出是指各项资产的减少，包括偿债性支出、成本性支出、费用性支出和权益性支出。偿债性支出是指用现金资产或非现金资产偿付各项债务的支出，引起资产和负债同时减少，如用银行存款偿还短期借款等；成本性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起另一项资产增加的支出，使资产总额保持不变，如用银行存款购入固定资产等；费用性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起费用增加的支出，使资产与利润同时减少，如用银行存款支付广告费等；权益性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起除利润以外其他所有者权益项目减少的支出，使资产与所有者权益同时减少，如用银行存款购入库藏股票等。需要指出的是，并非所有资产的减少都属于支出。例如，从银行提取现金，银行存款的减少并非支出，只是货币资金形态的转变；又如，收回应收账款存入银行，应收账款的减少也不属于支出，只是应收收入的收回。支出还应该划分收益性支出与资本性支出。划分收益性支出与资本性支出原则是指，将与当期收益相关的支出计入当期的损益，将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入资产的价值。划分收益性支出与资本性支出，有助于正确的确认当期损益和资产的价值，保持会计信息的客观性。

支出与费用、成本之间的关系可以概括为：支出是指资产的减少，不仅包括费用、成本性支出，还

包括其他支出，不是所有的支出都会形成费用；费用是一种引起利润减少的耗费，费用性支出形成费用，然而费用中还包括未形成支出的耗费，如预提的利息费用等；成本是一种对象化的耗费，成本性支出形成成本，然而成本中也包括未形成支出的耗费，如生产车间预提的固定资产修理费等。

二、生产成本的核算

（一）原材料费用的分配

用于生产产品构成产品实体的原材料费用，在产品成本中一般占有较大的比重。原材料有的是按照产品品种分别领用，可以直接计入各种产品成本的“原材料”成本项目；而有的是几种产品共同耗用的原材料及主要材料，应采用合理简便的分配方法，在各种产品之间进行分配，再计入各种产品成本的“原材料”成本项目。

原材料费用的分配标准很多，可以按照产品的重量、体积分配，在材料消耗定额比较准确的情况下，原材料费用可以按照产品的材料定额消耗量的比例或材料定额费用的比例分配。原材料费用按照耗用部门的不同，可以分配计入“基本生产成本”、“辅助生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”。

（二）工资及福利费的分配

根据计算出的职工工资，按车间、部门分别编制工资结算单及工资结算汇总表，按用途和发生部门进行归集和分配。其中，生产人员、车间管理人员和技术人员的工资，计入“基本生产成本”、“制造费用”科目；其他各部门人员的工资，则分别计入“管理费用”、“产品销售费用”等科目。

按照职工工资总额和规定的比例计提的职工福利费，应计入产品成本和期间费用，与工资费用一样也是按用途和发生部门进行归集和分配。

（三）固定资产折旧费用的分配

折旧费用也是产品成本的组成部分，但它不单独设立成本项目，而是按照固定资产的使用车间、部门进行汇总，然后与生产单位（车间）、部门的其他费用一起分配计入产品成本和期间费用。即借记“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”等科目，贷记“累计折旧”科目。

（四）辅助生产费用的归集与分配

辅助生产费用的归集和分配是通过“辅助生产成本”科目进行的。一般应按车间以及产品或劳务的种类设置明细账，账内按照成本项目或费用项目设置专栏，进行明细核算。

辅助生产费用的分配，通常采用的分配方法有：直接分配法、顺序分配法、交互分配法、代数分配法和计划成本分配法。辅助生产费用分配计入“基本生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“产品销售费用”等科目的借方，贷记“辅助生产成本”科目。

（五）制造费用的归集与分配

制造费用的核算，是通过“制造费用”总账科目进行归集和分配的。该科目应按车间、部门设置明细账，账内按照费用项目设专栏或专行，分别反映各车间、部门各项制造费用的支出情况。期末制造费用按照一定的标准进行分配时，从该科目的贷方转初，记入“基本生产成本”等科目的借方。制造费用的分配方法一般由生产工时比例法、生产工人工资比例法、机器工时比例法和按年度计划分配率分配法等。

（六）生产费用在完工产品与在产品之间的分配和归集

完工产品和月末在产品之间分配费用的方法常用的有下列几种：不计算在产品成本法、按年初数固定计算在产品成本法、在产品按所耗原材料费用计价法、约当产量比例法、在产品按完工产品成本计算法、在产品按定额成本计价法和定额比例法。将生产费用在完工产品和在产品之间进行了分配后，将完

工产品成本从“基本生产成本”科目的贷方，转入有关科目的借方：其中完工入库产成品的成本，应转入“产成品”科目的借方；完工自制材料、工具、模具等的成本，应分别转入“原材料”、“低值易耗品”科目的借方。“基本生产成本”科目的借方余额，就是基本生产月末在产品的成本，也就是占用在基本生产过程中的生产资金。

三、期间费用的核算

期间费用是企业当期发生的费用中的重要组成部分，是指本期发生的、不能直接或间接归入某种产品成本的、直接计入损益的各项费用，包括管理费用、营业费用和财务费用。期间费用是按照时间与同时期的收入进行配比。

（一）管理费用

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种费用。包括：工会经费、职工教育经费、业务招待费、印花税等相关税金、技术转让费、无形资产摊销、咨询费、诉讼费、提取的坏账损失、提取的存货跌价准备、公司经费、聘请中介机构费、矿产资源补偿费、研究与开发费、劳动保险费、待业保险费、董事会会费以及其他管理费用。

公司经费包括总部管理人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销及其他公司经费。

企业发生的管理费用，在“管理费用”科目核算，并在“管理费用”科目中按费用项目设置明细账，进行明细核算。期末，“管理费用”科目的余额结转“本年利润”科目后无余额。

（二）营业费用

营业费用是指企业在销售产品、提供劳务等日常经营过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项经费。包括：运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、广告费、租赁费（不包括融资租赁费），以及为销售本公司商品而专设的销售机构的职工工资、福利费等经常性费用。

商品流通企业在进货过程中发生的运输费、装卸费、包装费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费用，也作为营业费用处理。

企业发生的营业费用，在“营业费用”科目进行核算，并在“营业费用”科目中按费用项目设置明细账，进行明细核算。期末，“营业费用”科目的余额结转“本年利润”科目后无余额。

（三）财务费用

财务费用是指企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。包括：利息支出（减利息收入）、汇兑损失（减汇兑收益）、金融机构手续费以及筹集生产经营资金发生的其他费用等。

企业发生的财务费用，在“财务费用”科目核算，并在“财务费用”科目中按费用项目设置明细账，进行明细核算。期末，“财务费用”科目的余额结转“本年利润”科目后无余额。

第三节 所得税

企业应缴纳的所得税=应纳税所得额×所得税税率，而企业的所得税费用=税前利润×所得税税率。由于会计制度和税法两者的目的不同，对收益、费用、资产、负债等的确认时间和范围也不同，从而导致会计税前利润与应纳税所得额之间产生差异，这一差异分为永久性差异和时间性差异两种类型。

（一）永久性差异

永久性差异是指某一会计期间，由于会计制度和税法在计算收益、费用或损失时的口径不同，所产生的税前会计利润与应纳税所得额之间的差异。这种差异在当期发生，不会在以后各期转回。永久性差

异有以下几种类型：

1. 按会计制度规定核算时作为收益计入会计报表，在计算应税所得时不确认为收益。如我国税收法规规定，企业购买的国债利息收入不计入应税所得，不交纳所得税；但按照会计制度规定，企业购买国债产生的利息收入，计入收益。
2. 按会计制度规定核算时不作为收益计入会计报表，在计算应税所得时作为收益，需要交纳所得税。如企业以自己生产的产品用于工程项目，税法上规定按该产品的售价与成本的差额计入应税所得；但按会计制度规定则按成本转账，不产生利润，不计入当期损益。
3. 按会计制度规定核算时确认为费用或损失计入会计报表，在计算应税所得时则不允许扣减。如各种赞助费，按会计制度规定计入当期利润表，减少当期利润；但在计算应税所得时则不允许扣减。
4. 按会计制度规定核算时不确认为费用或损失，在计算应税所得时则允许扣减。按照会计制度要求，某些费用或损失不能计入利润表；但在计算应税所得时允许抵扣。

以上四种情况可以产生两种结果：一是税前会计利润大于应税所得；二是税前会计利润小于应税所得。在第一种结果下，产生的永久性差异不需要交所得税，在计算应税所得时，从税前会计利润中扣除永久性差异，从税前会计利润中扣除永久性差异，将税前会计利润调整为应税所得；在第二种结果下，产生的永久性差异需要交纳所得税，永久性差异产生的应交所得税应在当期确认所得税费用。

（二）时间性差异

时间性差异，指税法与会计制度在确认收益、费用或损失时的时间不同而产生的税前会计利润与应纳税所得额的差异。时间差异发生于某一会计期间，但在以后一期或若干期内能够转回。时间性差异主要有以下几种类型：

1. 企业获得的某项收益，按照会计制度应当确认为当期收益，但按照税法规定需待以后期间确认为应税所得额。企业应在本期会计税前利润的基础上，扣除这种差异，计算应纳税所得额；以后再将转回的这种差异计入应纳税所得额。
2. 企业发生的某项费用或损失，按照会计制度应当确认为当期费用或损失，但按照税法规定待以后期间从应税所得中扣减。企业应在本年会计税前利润的基础上，加上这种差异，计算应纳税所得额；以后在会计税前利润的基础上，扣除转回的这种差异，计算应纳税所得额。
3. 企业获得的某项收益，按照会计制度应当予以后期间确认收益，但按照税法规定需计入当期应税所得。企业应在会计税前利润的基础上，加上这种差异，计算应纳税所得额；以后再将转回的差异从会计税前利润中扣除，计算应纳税所得额。
4. 企业发生的某项费用或损失，按照会计制度应当于以后期间确认为费用或损失，但按照税法规定可以从当期应税所得中扣减。如固定资产折旧，按照税法规定可以采用加速折旧法；处于财务会计目的采用直线法，在固定资产使用初期，从应税所得中扣减的折旧金额会大于当期损益的折旧金额，从而产生应纳税时间性差异。企业应当在会计税前利润的基础上，扣除这种差异，计算应纳税所得额；以后在会计税前利润的基础上，加上转回的这种差异，计算应纳税所得额。

（三）所得税的会计处理

根据调整了的应纳税所得额乘以所得税率计算出来的应纳税所得税额，借记“所得税”科目，贷记“应交税金——应交所得税”科目。

这里的“所得税”是指所得税费用，应该在期末转入“本年利润”账户，作为利润的抵减项目，属于利润要素。

第四节 利润及其分配

一、利润的定义与构成

（一）利润的定义

利润也称为净利润或净收益，是指收入与费用的差额，是企业在一定会计期间的经营成果。这里的收入与费用是指广义的收入与费用。若是狭义的收入与费用，利润还应该包括投资净损益、营业外收入和补贴收入。

（二）利润的构成内容

企业的利润，就其构成来看，既有通过生产经营活动而获得的，也有通过投资活动而获得的，还包括那些与生产经营活动无直接关系的事项引起的盈亏。根据我国企业会计准则的规定，企业的利润一般包括营业利润、投资收益（减损失）、补贴收入和营业外收支等部分。

营业利润主要由主营业务利润和其他业务利润构成。主营业务利润等于主营业务收入净额减去主营业务成本和主营业务应负担的流转税后的余额，其他业务利润是企业其他业务收入减去其他业务支出后的差额。主营业务利润与其他业务利润之和再减去期间费用和存货跌价损失为营业利润，营业利润这一指标能够比较恰当的代表企业管理者的经营业绩。

利润是企业生产经营成果的综合反映，是企业会计核算的重要组成部分。企业的利润总额=营业利润+投资收益（减投资损失）+补贴收入+营业外收入-营业外支出

企业的利润总额减去所得税后的余额，就是企业的净利润。

二、营业外收支的核算

（一）营业外收入

营业外收入是指企业生产经营活动没有直接关系的各种收入。营业外收入并不是由企业经营资金耗费所产生的，不需要企业付出代价，实际上是一种纯收入，不可能也不需要与有关费用进行配比。因此，在会计核算上，应当严格区分营业外收入与营业收入的界限。营业外收入主要包括：

1. 固定资产盘盈。当企业发生固定资产盘盈时，最后一笔分录应该借记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”，贷记“营业外收入”。
2. 处置固定资产净收益。企业应当将固定资产清理的余额转入营业外收入，最后以比分录为借记“固定资产清理”，贷记“营业外收入”。
3. 非货币性交易收益。
4. 罚款净收入。企业应作的会计分录为借记“现金”科目，贷记“营业外收入”科目。
5. 教育费附加返还款。
6. 出售无形资产净收益。企业应当按照实际收到的价款借记“银行存款”科目，按照未摊销完的无形资产价值贷记“无形资产”科目，二者的差额贷记“营业外收入”科目。

（二）营业外支出

营业外支出是指不属于企业生产经营费用，与企业生产经营活动没有直接的关系，但应从企业实现的利润总额中扣除的支出。营业外支出主要包括：固定资产盘亏、处置固定资产净损失、非常损失、罚款支出、债务重组损失、捐赠支出、提取的固定资产减值准备、提取的无形资产减值准备、提取的在建工程减值准备、出售无形资产损失等。

这些营业外支出内容的核算，在前面章节均已讲述，不再细述。

三、补贴收入的核算

补贴收入包括三个方面的内容：

1. 企业按规定实际收到退还的增值税。此时，企业应作的会计分录为
借：银行存款 ×××

贷：补贴收入 ×××

2. 企业按销量或工作量等依据国家规定的补助定额计算并按期给予的定额补贴，是国家对企业所给予的一种奖励。企业应作的会计分录为

当企业核算出应该收到的补贴款时

借：应收补贴款 ×××

贷：补贴收入 ×××

实际收到补贴款时

借：银行存款 ×××

贷：应收补贴款 ×××

3. 属于国家财政扶持的领域而给与的其他形式的补贴。所作的会计分录为：

借：银行存款 ×××

贷：补贴收入 ×××

期末，“补贴收入”科目的余额直接转入“本年利润”的贷方，作为企业利润的一个组成项目。

四、利润的形成和分配

利润分配是指企业对税后利润按规定的程序进行的分配。

（一）税后利润的核算方法。税后利润的核算一般可以分为账结法和表结法两种方式。

1. 账结法

账结法是指在每月月末将所有损益类科目的余额转入“本年利润”科目：借记所有收入类科目，贷记“本年利润”科目；借记“本年利润”科目，贷记所有费用类科目。经过上述结转后，损益类科目月末均没有余额，“本年利润”科目的贷方余额表示年度内累计实现的税后利润总额，借方余额表示年度内累计发生的亏损总额。采用账结法，账面上能够直接反映各月末累计实现的税后利润总额或累计发生的亏损总额，但每月结转本年利润的工作量较大。

2. 表结法

表结法是指各月月末不结转本年利润，只有在年末才将所有损益类科目的余额转入“本年利润”科目。采用表结法，各损益类科目的月末余额表示累计的收入或费用，“本年利润”科目1至11月末不作任何记录。12月末结转本年利润，借记所有收入类科目，贷记“本年利润”科目；借记“本年利润”科目，贷记所有费用类科目。年末，损益类科目没有余额，“本年利润”科目的贷方余额表示全年累计实现的税后利润总额，借方余额表示全年累计发生的亏损总额。采用表结法，各月末的累计税后利润总额或亏损总额不能在账面上直接得到反映，需要在损益表中进行结算，但由于平时不必结转本年利润，能够简化核算工作。

一般来说，所得税费用采用分月结转方式进行核算，本年利润的结转既可以采用账结法也可以采用表结法；如果采用年末一次结转方式，由于平时不结转所得税费用，费用构成不完整，只适宜采用表结法。

（二）本年利润的结转与分配

企业应设置“本年利润”科目，核算企业本年度内实现的利润总额（或亏损总额）。期末，企业将各收益类科目的余额转入“本年利润”科目的贷方；将各成本、费用类科目的余额转入“本年利润”科目的借方。转账后，“本年利润”科目如为贷方余额，反映本年度自年初开始累计发生的净利润；如为借方余额，反映本年度自年初开始累计发生的净亏损。

企业税后利润分配的内容主要包括弥补以前年度亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润等。

1. 弥补以前年度亏损。

按所得税法规定，企业某年度发生的亏损，在其后五年内可以用税前利润弥补，从其后第六年开始，只能用税后利润弥补。如果税后利润还不够弥补亏损，则可以用发生亏损以前提取的盈余公积来弥补（因为从发生亏损的年度开始，在亏损完全弥补之前不应提取盈余公积）。盈余公积中可以用于弥补亏损的数额，应为超过注册资本 25% 的部分。用盈余公积弥补亏损时，应借记“盈余公积”科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”科目。

[例 11—5] 某企业 1991 年发生亏损 900000 元，1992 至 1996 年累计的税前利润为 700000 元，1996 年末尚有亏损 200000 元没有弥补。该企业 1997 年的税前利润为 100000 元，应先按所得税率 33% 计算应交所得税 33000 元，当年的税后利润 67000 元可以用来弥补亏损。用税后利润弥补亏损以后，仍有亏损 133000（即 200000—67000）元没有弥补。该企业注册资本为 4000000 元，1991 年年初“盈余公积——法定盈余公积”科目的贷方余额为 1100000 元，注册资本的 25% 为 1000000 元，可以用 100000（即 1100000—1 000000）元弥补亏损。编制会计分录如下：

借：盈余公积 100000

贷：利润分配——盈余公积补亏 100000

该企业 1997 年末仍有亏损 33000（即 133000—100000）元没有弥补。

2. 提取盈余公积

企业的税后利润在弥补了以前年度亏损以后，如果还有剩余，应按一定比例计提盈余公积，借记“利润分配——提取盈余公积”科目，贷记“盈余公积”科目。

[例 11—6] 环球机器厂当年的税后利润为 335330 元，以前年度未发生亏损，分别按当年税后利润的 10% 提取法定盈余公积和公益金各 33533 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：利润分配——提取盈余公积 67066

贷：盈余公积——法定盈余公积 33533

——法定公益金 33533

3. 向所有者分配利润

企业当年的税后利润在扣除弥补以前年度亏损和提取盈余公积以后的数额，再加上年初未分配利润，即为当年可以向所有者分配利润的限额。企业可以在此限额内，决定向所有者分配利润的具体数额。结转应付所有者利润时，应借记“利润分配——应付利润”科目，贷记“应付利润”科目；实际支付利润时，借记“应付利润”科目，贷记“银行存款”等科目。

[例 11—7] 环球机器厂年初未分配利润为 50000 元，本年税后利润中可以向所有者分配的利润为 268264（即 335330—67066）元，可以向所有者分配利润的限额为 318264 元。该企业决定向所有者分配利润 300000 元，编制会计分录如下：

借：利润分配——应付利润 300000

贷：应付利润 300000

（三）利润结算

为了反映本年税后利润的形成及分配情况，应在“利润分配”科目下设置“未分配利润”二级科目进行利润结算的核算。年末，应将“本年利润”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目，并将“利润分配”科目所属的其他二级科目的余额转入“未分配利润”二级科目。结算本年利润时，应借记“本年利润”科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如为亏损，则编制相反的会计分录。结算本年分配的利润时，应借记“利润分配——未分配利润”科目，贷记“利润分配——提取盈余公积”、“利润分配——应付利润”科目；如果发生盈余公积补亏，则应借记“利润分配——盈余公积补亏”科

目，贷记“利润分配——未分配利润”科目。经过上述结转以后，“本年利润”科目应无余额；“利润分配”科目所属的二级科目，除了“未分配利润”二级科目以外，其他二级科目也应无余额。“未分配利润”二级科目的贷方余额表示年末未分配利润；借方余额表示年末未弥补亏损。

[例 11—8] 环球机器厂年末利润结算如下：

(1) 结算本年利润。

借：本年利润 335330

贷：利润分配——未分配利润 335330

(2) 结算本年利润分配。

借：利润分配——未分配利润 367066

贷：利润分配——提取盈余公积 67066

——应付利润 300000

该企业“利润分配——未分配利润”科目的记录详见下表。

利润分配——未分配利润

利润分配转入 367066 年初余额 50000 本年利润转入 335330

年末余额 18264

环球机器厂年末未分配利润为 18264。

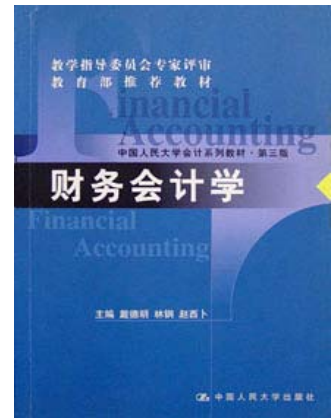
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第十二章 财务会计报告

第一节 财务报告概述

一、会计报表的意义

在企业日常的会计核算中，企业所发生的各项经济业务都已按照一定的会计程序，

在有关的账簿中进行全面、连续、分类、汇总地记录和计算。企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果，在日常的会计记录中已经得到反映。但是，这些日常核算资料数量太多，而且比较分散，不能集中地、概括地反映企业的财务状况和经营成果。企业的管理者、投资者、债权人和财政、税务等部门以及其他与企业有利害关系的单位和个人，不能直接使用这些比较分散的会计记录，来分析评价企业的财务状况和经营成果，据以做出正确的决策。为此，就有必要定期地将日常会计核算资料加以分类整理、汇总，按照一定的表格形式编制会计报表，总括、综合地反映企业的经济活动过程和结果，为所有方面进行管理和决策提供所需的会计信息。

会计报表是提供会计信息的一种重要手段。企业会计报表是以日常会计核算资料为主要依据，总体反映企业在一定时期内的经营活动情况和经营成果的报告文件。企业编制会计报表，对于加强企业内部经营管理和改善企业外部有关方面的经济决策环境，具有重要作用。具体来说，会计报表的作用，主要表现在以下几个方面：

1. 企业的投资者(包括潜在的投产者)和债权人(包括潜在的债权人)，为了进行正确的投资决策和信贷决策，需要利用会计报表掌握有关企业经营成果、财务状况及其变动情况的会计信息。
2. 企业管理者为了考核和分析财务成本计划或预算的完成情况，总结经济工作的成绩和存在的问题，评价经济效益，需要利用会计报表掌握本企业有关财务状况、经营成果和财务状况变动的会计信息。
3. 国家有关部门为了加强宏观经济管理，需要各单位提供会计报表资料，以便通过汇总分析，了解和掌握各部门、各地区经济计划(预算)完成情况，各种财经法律制度的执行情况，并针对存在的问题，及时运用经济杠杆和其他手段，调控经济活动，优化资源配置。

二、会计报表的种类

企业的会计报表可以按照不同的标准进行分类。

(一)按会计报表的报送对象进行分类

企业的会计报表，按其报送对象可以分为对外会计报表与对内会计报表。前者是指主要向企业外部有关方面提供的会计报表，后者则是指为企业内部服务、向企业管理者提供的会计报表，如企业的成本报表。一般来说，对外会计报表同时也为企业内部经营管理服务。

企业的对外会计报表还可以进一步按其他标准进行分类。

(二)按会计报表所反映的经济内容进行分类

企业的对外会计报表，按其所反映的经济内容，可以分为反映经营成果的会计报表和反映财务状况的会计报表。前者是反映企业在一定时期的经营过程中的收入、费用和利润的会计报表，如损益表(利润表)。后者又可以分为两种：一种是反映企业在一定日期的财务状况的会计报表，如资产负债表；另一种是反映企业在一定时期的财务状况的变动及其原因的会计报表，如现金流量表。

(三)按会计报表的编制时间进行分类

企业的对外会计报表，按其编制的时间，可以分为月份会计报表、季度会计报表和年度会计报表。年度会计报表(简称年报)是全面反映企业全年的经营成果、年末的财务状况以及年内财务状况变动情况的报表，它是年度经济活动的总结性报表，每年底编制一次。它包括按规定应报送的所有会计报表。季度会计报表(简称季报)是反映一个季度的经营成果与季末财务状况的报表，每季度终编制一次。它只包

括几种最主要的会计报表。月份会计报表(简称月报)是反映企业本月份经营成果与月末财务状况的报表,每月终编制一次。它也只包括几种最主要的会计报表,如损益表、资产负债表。这样,既可以按月反映企业的经营成果与财务状况,满足日常管理的需要,又可简化月报编制工作。

(四)按会计报表的编制单位进行分类

企业会计报表按其编制的单位,可以分为单位会计报表与汇总会计报表。前者是由独立核算的基层企业,根据账簿记录和其他有关资料编制的会计报表,它用来反映基层企业的经济活动情况。后者是由上级主管部门根据所属基层企业上报的会计报表和汇总单位本身的会计报表资料综合汇总编制的会计报表,它用来反映某个汇总部门或地区的综合性指标。汇总会计报表通常按照隶属关系,采取逐级汇总的办法来编制。

(五)按会计报表所包括会计主体的范围进行分类

企业对外会计报表按其所包括会计主体的范围,可分为个别会计报表与合并会计报表。在企业对外单位进行权益性投资的情况下,个别会计报表是指只反映投资企业或被投资企业本身的经营成果、财务状况等方面情况的会计报表。个别会计报表的主体是只有一个法人。合并会计报表是指在投资企业拥有被投资企业半数以上的表决权资本的控制权情况下,将被投资企业与本企业视为一个整体而编制的会计报表,它反映投资企业与被投资企业作为一个整体的经营成果、财务状况等。合并会计报表的主体是两个或两个以上的法人。

合并会计报表要把母子公司之间的内部往来进行抵消,正确反映企业整体的财务状况和经营成果。而汇总会计报表只是简单的加总汇总。

此外,会计报表从其构成来看,包括基本会计报表、会计报表附表和附注。

本章着重介绍企业的主要对外个别会计报表,即损益表、资产负债表、现金流量表,并对财务状况变动表作简要说明。合并会计报表将在《高级会计学》中讲述。

三、会计报表的编制要求

为了充分发挥会计报表的作用,必须保证会计报表的质量。为此,编制对外会计报表应符合以下基本要求。

(一)内容要完整

会计报表,必须按照统一规定的报表种类、格式和内容进行编制。对规定编制的各种会计报表,都必须编报齐全,不得漏编漏报。对于应当填列的报表指标,无论是表内项目还是补充资料,都必须填列齐全。报表的表首应当清晰明了,要清楚地标明企业的确切名称、报表的标题以及日期或报表所辖时期。如系合并编制的会计报表,应在标题上予以说明。

企业编制一般用途的会计报表,应当全面地反映企业的财务状况和经营成果。某些重要资料,如果不便列入报表的主体部分,应在括号内说明,或以附注等形式加以说明。例如,可以使用几种不同会计方法而选用了某种方法的说明,所用会计原则、方法或分类的改变及其影响的说明等。

(二)数字要真实

根据客观性原则,企业会计报表的数字必须客观、真实,能够准确地反映企业的财务状况与经营成果。不应以估计数代替实际数,更不得弄虚作假,伪造报表数字。为了保证报表数据真实可靠,编制会计报表必须以核对无误的账簿记录为依据。为此,在编制会计报表之前,必须做到:

1. 按期结账。不得为赶编会计报表而提前结账,也不得先编会计报表后结账。在结账之前,必须将本期发生的全部经济业务和转账业务都登记入账;然后,在此基础上结清各个科目的本期发生额和期末余额。
2. 认真对账和财产清查。要认真核对账目,保证账证相符和账账相符。还要按照规定清查盘点企业的财产物资,并对应收、应付款项和银行存款、银行借款进行查询核对,以保证账实相符。

在会计报表编制完成之后,还应检查账簿记录与报表数字、报表与报表之间有关数字是否衔接一致,以确保会计报表数字的真实性。

(三)编报要及时

根据及时性原则，为了便于报表使用者及时、有效地利用会计报表资料，会计报表必须按照规定的期限和程序及时编制与报送。我国相关会计制度和准则对企业编制与报送会计报表的时间限制有明确的规定。如上市公司的半年度的会计报表，应该在此之后的 60 天内对外报出；而年度会计报表应该在本年度结束后的 4 个月或 120 天内对外报出。为此，企业应当科学地组织好日常会计核算工作，认真做好记账、算账、对账和按期结账等工作。

(四) 指标要一致

根据可比性原则，企业之间的报表指标，应当尽可能口径一致，以便于投资者比较不同的投资机会。同一个企业的各个会计期间，也应尽可能保持报表指标的连贯性和可比性。也就是说企业必须遵循可比性原则和一致性原则。只有在客观情况发生变化、确有必要改变原有的原则、程序和方法时，才可以作出适当的变更。但是应当充分说明这种变化，以及变化的必要性与影响。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的性质和作用

资产负债表是总括反映企业在一定日期的全部资产、负债和所有者权益等财务状况的会计报表。资产负债表是一个时点的报表，是一个静态的报表。由于该表反映了一个企业在特定日期的财务状况，因而又可称为财务状况表。

资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式而编制的。它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。

通过资产负债表，可以反映企业所拥有的各种经济资源，可以反映某一日期负债总额以及结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务；通过资产负债表，可以反映所有者权益的情况，表明投资者在企业资产中所占有的份额，了解所有者权益的构成情况。资产负债表还能够提供进行财务分析的基本资料，如通过资产负债表可以计算流动比率、速动比率等，以了解企业的短期偿债能力等。资产负债表还能够反映企业未来财务状况的发展趋势。

二、资产负债表上项目的分类与排列

为了帮助报表使用者分析、解释和评价资产负债表所提供的信息，需要对资产负债表上的项目，按照它们的共同特征进行适当分类与排列。资产负债表的左方列示资产各项目，右方列示负债和所有者权益各项目。一般说来，在资产负债表上，资产按其流动性程度的高低顺序排列，即先流动资产，后非流动资产，而非流动资产再划分为若干个大类；负债按其到期日由近至远的顺序排列，即先流动负债，后非流动负债(长期负债)；所有者权益则按其永久性递减的顺序排列，即先实收资本，后资本公积、盈余公积，最后是未分配利润。这种列示方法满足了报表使用者的需要。资产负债表上的各项目通常按以下方式分类：

资 产 负 债

- | | |
|----------|---------|
| 1. 流动资产 | 1. 流动负债 |
| 2. 长期投资 | 2. 长期负债 |
| 3. 固定资产 | 所有者权益 |
| 4. 无形资产 | 1. 实收资本 |
| 5. 其他资产 | 2. 资本公积 |
| 3. 盈余公积 | |
| 4. 未分配利润 | |

下面分类别加以说明。

(一)流动资产

流动资产是指那些可以合理地预期将在一年或长于一年的一个营业周期内转化为现金、或被销售、耗用的资产项目。正常营业周期是指从支付库存现金或银行存款购买商品和劳务开始，到商品和劳务重新转化为库存现金或银行存款为止的平均时间。企业的营业周期一般短于一年，但某些企业，例如造船、酿酒等企业的营业周期要比一年长。在营业周期超过一年的情况下，应以营业周期为标准划分流动资产与非流动资产。在资产负债表上，流动资产还应分为若干个项目，并按流动性递减的顺序排列，即按照各项目转换为现金由易到难的顺序排列。排列顺序一般为：货币资金、短期投资、应收票据、应收账款(减坏账准备)、存货、待摊费用等。

(二)长期投资

长期投资一般是指企业不准备在一年以内收回的对外投资。在资产负债表上，长期投资部分主要包括长期股票投资、长期债券投资和其他长期投资。

(三)固定资产

固定资产是指那些可以长期用于企业经营活动、并具有实物形态的资产。例如，厂房、机器设备等。

在资产负债表上，固定资产项目主要包括固定资产原价、累计折旧、净值，以及在建工程等。

(四)无形资产

无形资产是指能在企业经营中长期使用，但不具有实物形态的资产。主要包括专利权、版权、商标权等。

在资产负债表上，无形资产项目一般不采用分别列示原始成本与累计摊销额，而是直接列示其账面净值。

(五)其他资产

其他资产是指上述各项资产以外的资产，主要包括特种储备物资、银行冻结存款以及诉讼中的财产等。其他资产一般不参加企业正常的生产经营活动，单独作为一类资产在资产负债表上列示。

2001 年的企业会计制度取消了递延资产的分类，把它直接放在其他资产的内容里。

(六)流动负债

流动负债是指那些将于一年或长于一年的一个营业周期内到期的债务。主要包括短期银行借款、应付账款、短期应付票据、应付工资、应交税金等。长期债务中将于一年内到期的部分，应在资产负债表上列作流动负债列示。

(七)长期负债

长期负债是指那些偿还期限在一年或长于一年的一个营业周期以上的债务。主要包括长期银行借款、应付公司债券、长期应付票据、长期存入款项等。在资产负债表上，应分别列示长期负债的主要项目。

(八)实收资本

实收资本是指企业所有者以各种形式投入企业的资本。例如，独资、合伙企业的业主对企业的直接投资，国家对企业的投资、以及股份公司的股东以购买股票的形式对公司的投资等。实收资本一般不得变动。

(九)资本公积

资本公积是指企业的资本溢价，以及由于接受捐赠、法定财产重估增值等原因而增加的所有者权益。资本公积与实收资本一样不能用于盈余分配，但它可按规定转增实收资本。

(十)盈余公积

盈余公积是指企业自创立以来各期的税后利润额中，按规定提留给企业的累计余额。盈余公积也属于所有者权益，可用于弥补亏损，或于未来期间作为投资报酬分配给企业所有者，也可按规定转增资本。

(十一)未分配利润

未分配利润是指企业期末尚未分配的利润。

三、资产负债表的格式

资产负债表有两种基本格式，即账户式与垂直式(报告式)。账户式资产负债表分左、右两方，左方列示资产项目，右方列示负债与所有者权益项目，左右两方的合计数保持平衡。这种格式的资产负债表在我国应用最广。垂直式资产负债表系将资产、负债、所有者权益项目采用垂直分列的形式反映。其具体排列形式又有以下几种：

第一，按照“资产=负债+所有者权益”的等式，上边的资产总计与垂直排列在下边的负债及所有者权益总计保持平衡。

第二，按照“资产-负债=所有者权益”的等式，上边的资产总额与负债总额之差，与垂直排列在下边的所有者权益总额保持平衡。

第三，按照“流动资产-流动负债=营运资金，营运资金+非流动资产-非流动负债=所有者权益”的等式，先用流动资产合计减去垂直排列在下边的流动 负债合计，求得营运资金，然后在营运资金下边加上非流动资产合计，减去非流动负债合计，所得结果与垂直排列在下边的所有者权益总额保持平衡。

四、资产负债表的编制方法

由于企业的每一项资产、负债和所有者权益余额都是以各有关科目的余额来表示的，因此，作为总括反映企业资产、负债和所有者权益的资产负债表项目；原则上都可以直接根据有关总科目的期末余额填列。但是，为了如实反映企业的财务状况，更好地满足报表使用者的需要，资产负债表的某些项目需要根据总账科目和明细科目的记录分析、计算后填列。总之，资产负债表项目的填列方法，在很大程度上取决于企业日常会计核算所设置的总账科目的粗细程度。

(一)资产负债表各项目的填列方法

1. 直接根据总账科目余额填列。

例如，“短期投资”、“应收票据”、“坏账准备”、“其他应收款”、“固定资产原价”、“累计折旧”、“固定资产清理”、“在建工程”、“无形资产”、“短期借款”、“应付票据”、“其他应付款”、“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”、“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等项目，应根据各相关总账科目余额直接填列。其中，“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”、“资本公积”等科目如为借方余额，以负数填列。

2. 直接根据明细科目余额填列。

例如，“待处理流动资产净损失”、“待处理固定资产净损失”项目，应分别根据“待处理财产损益”总账科目所属“待处理流动资产损益”和“待处理固定资产损益”明细科目余额直接填列。如果“待处理流动资产损益”和“待处理固定资产损益”明细科目为贷方余额，则用负数填列。

3. 根据若干个总账科目余额计算填列。

例如，“货币资金”项目，应根据“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”科目余额之和计算填列；“存货”项目，应根据“材料采购”(或“在途材料”、“商品采购”)、“原材料”(或“库存商品”、“受托代销商品”)、“委托加工材料”(或“委托代销商品”)、“包装物”、“低值易耗品”、“材料成本差异”(或“商品进销差价”、“代销商品款”、“商品削价准备”)、“生产成本”、“自制半成品”、“产成品”、“分期收款发出商品”等科目借贷方余额的差额计算填列；“长期资产”项目，应根据“特种储备物资”、“银行冻结存款”、“诉讼中财产”等科目余额之和计算填列；“其他流动负债”项目，应根据相关总账科目余额之和计算填列；“未分配利润”项目，应根据“本年利润”和“利润分配”科目余额计算填列。

4. 根据若干个明细科目余额分析填列。

例如，“应收账款”项目，应根据“应收账款”、“预收账款”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列；“预收账款”项目，应根据“应收账款”、“预收账款”总账科目所属明细科目的贷方余额之和计算填列；“应付账款”项目，应根据“应付账款”、“预付账款”总账科目所属明细科目的

贷方余额之和计算填列；“预付账款”项目，应根据“应付账款”、“预付账款”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列；“待摊费用”项目应根据“待摊费用”、“预提费用”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列；“预提费用”项目应根据“待摊费用”、“预提费用”总账科目所属明细科目的贷方余额之和计算填列。

5. 根据总账科目或明细科目余额分析填列。

例如，“一年内到期的长期债券投资”项目，应根据“长期投资”科目所属“债券投资”明细科目余额中将于一年内到期的数额填列；“长期投资”项目应根据“长期投资”总账科目余额扣除一年内到期的长期债券投资的数额填列；“一年内到期的长期负债”项目，应根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“递延负债”等总账科目所属明细科目余额中将于一年内到期的数额之和计算填列；“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等项目，应分别根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等总账科目余额扣除一年内到期的数额填列；“其他长期负债”项目，应根据“递延负债”、“特种储备资金”等相关总账科目余额之和扣除一年内到期的数额填列。

(二) 编制资产负债表时应注意的问题

1. 由于企业生产经营的需要不同，不同的企业采用的会计政策也有所不同。如某些流动资产有多种计价方法时，须用适当形式说明编表时所采用的计价方法。我国会计制度规定，企业应当在会计报表附注中披露企业所采用的会计政策。主要包括：收入确认、存货期末计价、投资期末计价、固定资产期末计价、无形资产期末计价、所得税的核算方法、长期股权投资的核算方法、借款费用的处理方法等。
2. 为了反映各项资产减值准备的计提及其增减变动情况，我国会计制度中还要求企业编制“资产减值准备明细表”，这张表根据“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。因此，在资产负债表上，除固定资产外，各项资产反映的都是已抵减减值准备后的净额，不再反映各项资产的减值准备。但是固定资产仍然还是需要分别列示固定资产原值、累计折旧和固定资产减值准备。同时还要注意区别固定资产的累计折旧与固定资产减值准备两个概念的不同。
3. 为了全面反映企业的财务状况，编制资产负债表时，资产与负债应分别列示，不得相互抵消。

第三节 利润表和利润分配表

一、利润表的性质和作用

利润表是用来反映企业在某一会计期间的经营成果的一种会计报表。利润表是一个期间报表，是一个动态报表。利润表把一定期间的营业收入与其同一会计期间相关的营业费用进行配比，以计算出企业一定时期的净利润（或净亏损）。

通过利润表反映的收入、费用等情况，能够反映企业生产经营的收益和成本耗费情况，表明企业生产经营成果；同时，通过利润表提供的不同时期的比较数字（本月数、本年累计数、上年数），可以分析企业今后利润的发展趋势及获利能力，了解投资者投入资本的完整性。由于利润是企业经营业绩的综合体现，又是进行利润分配的主要依据，因此，利润表示会计报表中的主要报表。

编制利润表，要重点解决以下两个方面的问题：

1. 正确确定当期收入与费用。利润是当期收入与当期费用的差额。因此，要正确计算利润，就必须首先确定当期的收入与当期的费用。对于营业收入来说，一般情况下，只有当企业的商品已经销售，或劳务已经提供，才能确认为本期的营业收入并编入损益表。在某些特殊情况下，也可以在生产过程中，或在产品完工时确认营业收入。
2. 力求保证投入资本的完整。一个企业只有在保持投入资本完整无缺的情况下，才可能获得真正的利润。例如，在通货膨胀的情况下，货币贬值，以货币计量的投入资本，其期末账面余额可能大于期初余额，

但按物价指数换算，却可能小于期初余额，因而可能出现虚盈实亏的现象。因此，在通货膨胀严重的情况下，有必要按物价指数进行调整。

二、利润表的格式

利润表是通过一定的表格来反映企业的经营成果。由于不同的国家和地区对会计报表的信息要求不完全相同，利润表的结构也不完全相同。但目前比较普遍的利润表的结构有多步式利润表和单步式利润表两种。我国一般采用多步式利润表格式。

(一) 多步式利润表

多步式利润表是常用的格式，它将企业日常经营活动过程中发生的收入和费用项目与在该过程外发生的收入与费用分开。划分这一界限的标准，主要是看一个项目是否关系到评价企业未来产生现金和现金等价物的能力，或者说，依据一个项目的预测价值。那些经常重复发生的收入与费用项目，是预测企业未来的基础；那些偶然发生的收入与费用项目，则不能作为预测的依据。例如，企业变卖固定资产就属于偶然事项，不可能经常反复发生。将这类偶然事项产生的损益分列出来，显然有助于提高损益表信息的预测价值。

适当划分企业的收入和费用项目，并以不同的方式在利润表上将收入与费用项目组合起来，还可以提供各种各样的有关企业经营成果的指标。

在多步式利润表上，净利润是分若干个步骤计算出来的。例如，工业企业的多步式利润表可以分为以下几步：

第一步：计算主营业务利润。

主营业务利润=主营业务收入净额—主营业务成本—主营业务税金及附加

主营业务收入净额等于主营业务收入减去销售折扣、销售退回与折让后的数额。

第二步：计算营业利润。

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

第三步：计算税前利润（利润或亏损总额）。

利润总额=营业利润+投资净收益+补贴收入+营业外收入—营业外支出

第四步：计算税后利润（净利润）。

净利润=利润总额—所得税

股票公开上市的公司还要在净利润下列示普通股每股净利润的数据，以便报表读者评价企业的获利能力。

采用多步式利润表，便于同类型企业之间的比较，也便于前后各期损益表上相应项目之间的比较，更有利于预测企业今后的盈利能力。

(二) 单步式利润表

在单步式利润表上，只需将本期所有收入加在一起，然后再将所有费用加在一起，两者相减，通过一次计算得出本期利润。

单步式利润表的优点是：表式简单，易于理解，避免项目分类上的困难。

多步式年度利润表上“本年实际”栏的“主营业务收入”、“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”、“投资收益”、“营业外收入”、“营业外支出”、“所得税”等项目，在采用表结法进行本年利润核算的情况下，应根据年末各相关科目结转“本年利润”科目的数额填列；在采用账结法进行本年利润核算的情况下，应根据各相关科目各月末结转“本年利润”科目数额的累计数计算填列；其中，如为投资净损失和以前年度净收益调减，“投资收益”和“以前年度损益调整”项目应以负数填列。“本年实际”栏的“其他业务利润”项目，应根据“其他业务收入”和“其他业务支出”科目年末或各月末累计结转“本年利润”科目数额的差额计算填列，如为其他业务亏损，

则应以负数填列。“本年实际”栏的“销售利润”、“营业利润”、“税前利润”、“净利润”项目，应根据各相关项目计算填列。“净利润”项目的数额应转入利润分配表。

单步式年度利润表上，“投资收益”、“投资损失”、“以前年度收益调增”和“以前年度收益调减”项目，应分别根据“投资收益”和“以前年度损益调整”科目的发生额分析填列。“销售收入”等其他项目均应根据各相关科目年末或各月末累计结转“本年利润”科目的数额填列。“收入合计”、“费用合计”、“净利润”项目应根据各相关项目计算填列。“净利润”项目的数额应转入利润分配表。

年度利润表上“上年实际”栏的各项目，应根据上年利润表的相关项目填列。

如果编制月份利润表，则应将“本年实际”与“上年实际”栏分别改为“本月数”与“本年累计数”栏。

三、利润分配表

利润分配表是反映企业一定期间对实现净利润的分配或亏损弥补的会计报表，是利润表的附表，说明利润表上反映的净利润的分配去向。通过利润分配表，可以了解企业实现净利润的分配情况或亏损的弥补情况，了解利润分配的构成，以及年末未分配利润的数额。

利润分配表是将利润表上计算得出的净利润加上年初未分配利润和其他转入，得到本年可供分配的利润；再将其进行分配，用于提取法定盈余公积，提取法定公益金和其他项目，得到可供投资者分配的利润，然后再提取应付优先股股利、提取任意盈余公积、应付普通股股利等，最后得到本年未分配利润。利润分配表按年编制。该表的“本年实际”栏，根据“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相一致，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，填入报表的“上年实际”栏内。

利润分配表作为利润表的附表，本来是可以与利润表合并编制的。但按照我国的有关规定，企业需要按月编报利润表，而利润分配表按年编报，如果在报表格式上将利润分配表与利润表合并，则平时的月份利润表上的利润分配部分只能是空白。为了解决这个问题，将利润分配表单列。但从实际操作来看，年度利润表仍然可以和利润分配表合并编制。

第四节 现金流量表

一、现金流量表的性质和作用

现金流量表是以现金为基础编制的财务状况变动表。编制现金流量表，首先应明确“现金”的涵义。现金流量表上的现金是现金与约当现金的合称，而且这里所用的是广义的现金概念，它不同于本书第二章所述的现金(库存现金)。它是指企业的库存现金以及存于银行或其他金融机构并可以随时用于支付的款项，即相当于第二章所述的货币资金。约当现金，又称现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性高、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的短期投资，一般指购买在3个月或更短时间内即到期或即可转换为现金的投资，通常指原定期限在三个月内的债券投资。现金流量表所反映的现金流量是企业在一定时期内现金及约当现金流入和流出的数量。现金与约当现金之间的转换，例如，用银行存款购买原定期限在三个月内的债券投资，或者出售这种债券投资，不属于现金流量。

企业的财务目标主要有两个：一是获取利润，二是维持偿债能力。获取利润是指通过企业的经营活动而增加企业所有者的权益，也就是使企业所有者获得最满意的投资报酬率。而维持偿债能力是指保证企业在债务到期时，具有支付到期债务的能力，也就是说企业要保持恰当的现金流量，要做到以收抵支。企业的报表使用者需要了解企业的获利能力与偿债能力，还需要了解导致企业偿债能力发生变动的原因：企业盈利与偿债能力有何联系，营业活动对企业的现金流量有何影响；企业在本会计期内发生了哪些理财活动(筹资活动与投资活动)，它们对企业的现金流量有何影响。

利润表能够反映企业本期营业活动的成果，可用于衡量企业在获取利润方面是否获得成功，但它不能说明企业从营业活动中获得了多少可供周转使用的现金；它能够说明本期筹资活动和投资活动的损益，但不能说明筹资活动与投资活动提供或运用了多少现金。至于那些不涉及损益问题的重要理财业务，损益表根本不予反映。

资产负债表反映某一特定日期的财务状况，说明某一特定日期资产和权益变动的结果，可以显示企业是否具有偿债能力。但它不能反映财务状况的变动。虽然通过两个或几个特定日期的资产负债表的比较，能够在一定程度上反映企业财务状况的变动，但不能说明变动的原因。

可见，利润表和资产负债表虽然具有重要的作用，能够为报表使用者提供有用的会计信息，但它们还不能满足报表使用者的需要。现金流量表可以弥补这两种会计报表的不足。现金流量表的编制基础是收付实现制，这是对按权责发生制编制的利润表的补充。二者相互结合，能更好的反映企业的经营状况。

现金流量表是用来提供企业有关现金收入、现金支出及投资与筹资活动方面信息的会计报表。报表使用者利用这些信息，可以评估企业以下几方面的事项：

1. 企业在未来会计期间产生净现金流量的能力。
2. 企业偿还债务及支付企业所有者的投资报酬(如股利)的能力。
3. 企业的利润与营业活动所产生的净现金流量发生差异的原因。
4. 会计年度内影响或不影响现金的投资活动与筹资活动。

二、现金流量的分类

编制现金流量表的目的是，为会计报表使用者提供企业一定会计期间内有关现金的流入和流出的信息。企业一定时期内现金流入和流出是由各种因素产生的。现金流量表首先要对企业各项经营业务产生或运用的现金流量进行合理的分类，通常按照企业经营业务发生的性质将企业一定期间内产生的现金流量归为三类：

(一)经营活动的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，包括销售商品或提供劳务、经营性租赁、购买货物、接受劳务、制造产品、广告宣传、推销产品、交纳税款等。营业活动的现金流量反映企业在利润形成过程中的全部经济业务所引起的现金流动。

1. 经营活动所产生的现金流入主要包括：
 - (1) 出售商品和提供劳务而收到的现金。
 - (2) 收到的税费返还。
 - (3) 收到的其他与经营活动有关的现金。
2. 经营活动所产生的现金流出主要包括：
 - (1) 购买商品和接受劳务所支付的现金。
 - (2) 支付给职工以及为职工支付的现金。
 - (3) 支付的各项税费
 - (4) 支付的其他与经营活动有关的现金

(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在现金等价物范围内的投资及其处置活动。

1. 投资活动所产生的现金流入主要包括：
 - (1) 收回投资所收到的现金。
 - (2) 取得投资收益所收到的现金。
 - (3) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额。
 - (4) 收到的其他与投资活动有关的现金。

2. 投资活动所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。
- (2) 投资所支付的现金。
- (3) 支付的其他与投资活动有关的现金。

(三) 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，包括吸收投资、发行股票、分配利润等。

1. 筹资活动所产生的现金流入主要包括：

- (1) 吸收投资所收到的现金。
- (2) 借款所收到的现金。
- (3) 收到的其他与筹资活动有关的现金。

2. 筹资活动所产生的现金流出主要包括：

- (1) 偿还债务所支付的现金
- (2) 分配股利、利润和偿付利息所支付的现金。
- (3) 支付的其他与筹资活动有关的现金。
- (4) 汇率变动对现金的影响额。

三、现金流量表的基本格式和编制方法

(一) 现金流量表的基本格式

现金流量表的基本格式包括现金流量表的主表和附表。

现金流量表的主表的内容包括如下几个方面：

1. 用直接法编制经营活动产生的现金流量。即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。也就是分别计算出经营活动产生的现金流入和流出，二者相减得到经营活动产生的现金净流量。
2. 投资活动产生的现金流量的编制方法。
3. 筹资活动产生的现金流量的编制方法。

现金流量表的附表的内容包括如下两个方面：

1. 将净利润调节为经营活动的现金流量。实际上是以间接法编制的经营活动的现金流量。采用间接法将净利润调节为经营活动的现金流量时，需要调整的项目可分为四大类：一是实际没有支付现金的费用；二是实际没有收到现金的收益；三是不属于经营活动的收益；四是经营性应收应付项目的增减变动。
2. 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。这些投资和筹资活动虽然不涉及现金收支，但对以后各期的现金流量有重要影响。

(二) 现金流量表的编制方法

在具体编制现金流量表时，可以采用工作底稿法或 T 形账户法编制，也可以直接根据有关科目记录分析填列。

1. 工作底稿法

采用工作底稿法编制现金流量表，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。

2. T 形账户法

T 形账户法是以 T 形账户为手段，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。

四、现金流量表的编制

（一）经营活动产生的现金流量

1. “销售商品、提供劳务收到的现金”项目

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，扣除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。

销售商品、提供劳务收到的现金=本期销售商品、提供劳务收到的现金

+ 本期收到前期的应收账款

+ 本期收到前期的应收票据

+ 本期的预收账款

- 本期因销售退回而支付的现金

+ 本期收回前期核销的坏账损失

企业收到的销项税以及企业销售材料和代购供销业务收到的现金，也在本项目反映。

2. “收到的税费返还”项目

反映企业收到返还的各种税费，如收到的增值税、营业税、所得税、消费税、关税和教育费附加返还款等。

3. “收到的其他与经营活动有关的现金”项目

反映企业除上述各项目外，收到的其他与经营活动有关的现金，如罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入等。其他与经营活动有关的现金，如果价值较大的，应单列项目反映。需要注意的是，修订前的会计准则中的“经营租赁收到的现金”项目，包括在修订后的会计准则中的“收到的其他与经营活动有关的现金”项目中。

1、2、3 项构成的经营活动现金流入的内容，其金额总和就是现金流入小计。

4. “购买商品、接受劳务支付的现金”项目

反映企业购买材料、商品、接受劳务实际支付的现金，包括支付的货款以及与货款一并支付的增值税进项税额，具体包括：本期购买商品、接受劳务支付的现金，以及本期支付前期购买商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项，减去本期发生的购货退回收到的现金。

购买商品、接受劳务支付的现金=本期购买商品、接受劳务支付的现金

+ 本期支付前期的应付账款

+ 本期支付前期的应付票据

+ 本期预付的账款

- 本期因购货退回收到的现金

5. “支付给职工以及为职工支付的现金”项目

反映企业实际支付给职工的现金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。支付的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；支付的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”项目中反映。

6. “支付的各项税费”项目

反映企业按规定支付的各项税费，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。不包括计入固定资产价值、实际支付的耕地占用税等，也不包括本期退回的增值税、所得税。

7. “支付的其他与经营活动有关现金”项目

反映企业除上述各项目外，支付的其他与经营活动有关的现金，如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、保险费等。其他与经营活动有关的现金，如果价值较大的，应单列项目反映。需要注意的是，修订前的会计准则中的“经营租赁支付的现金”项目，包括在修订后的会计准则中的“支付的其他与经

营活动有关的现金”项目中。

5、6、7 项构成了经营活动现金流出的内容，其金额加总就是现金流出小计。现金流入小计减去现金流出小计就等于经营活动产生的现金流量净额。

（二）投资活动产生的现金流量

1. “收回投资所收到的现金”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的现金，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。需要注意的是，长期债权投资收回的利息，不在本项目中反映，而在“取得投资收益所收到的现金”项目中反映。

2. “取得投资收益所收到的现金”项目

反映企业因股权性投资而分得的现金股利，从子公司、联营企业或合营企业分回利润而收到的现金，以及因债权性投资而取得的现金利息收入。股票股利不在本项目中反映；包括在现金等价物范围内的债券性投资，其利息收入在本项目中反映。

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

反映企业出售固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金，减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由于自然灾害等原因所造成的固定资产等长期资产的报废、毁损而收到的保险赔偿收入，也在本项目中反映。

4. “收到的其他与投资活动有关的现金”项目

反映企业除上述各项目外，收到的其他与投资活动有关的现金。其他与投资活动有关的现金，如果价值较大，应单列项目反映。

1、2、3、4 项目金额的总和就是现金流入小计。

5. “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，包括购买机器设备所支付的现金及增值税额、建造工程支付的现金、支付在建工程人员的工资等现金支出，不包括为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分，以及融资租入固定资产所支付的租赁费。这部分应在“筹资活动产生的现金流量——支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中反映。企业以分期付款购建的固定资产，其首次付款支付的现金在本项目中反映，以后各期支付的现金在“筹资活动产生的现金流量——支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中反映。

6. “投资所支付的现金”项目

反映企业进行权益性投资和债权性投资所支付的现金，包括企业取得的除现金等价物以外的短期股票投资、短期债券投资、长期股权投资、长期债券投资支付的现金，以及支付的用金、手续费等附加费用。企业购买债券的价款中含有债券利息的，以及溢价或折价购入的，均按实际支付的金额反映。

需要注意的是，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利息，应在“支付的其他与投资活动有关的现金”项目中反映；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利息，应在“收到的其他与投资活动有关的现金”项目中反映。

7. “支付的其他与投资活动有关的现金”项目

反映企业除上述各项目外，支付的其他与投资活动有关的现金。其他与投资活动有关的现金，如果价值较大的，应单列项目反映。

5、6、7 各项目构成了投资活动现金流出的内容，其金额总和为现金流出小计。现金流入小计与现金流出小计的差额即为投资活动产生的现金流量净额。

（三）筹资活动产生的现金流量

1. “吸收投资所产生的现金”项目

反映企业以发行股票、债券等方式筹集资金实际收到的款项净额（发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额）。

需要注意的是，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，不在本项目中反映，而在“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中反映；由金融机构直接支付的手续费、宣传费、咨询费、印刷费等费用，从发行股票、债券取得的现金收入中扣除，以净额列示。

2. “借款收到的现金”项目

反映企业举借各中短期、长期借款而收到的现金。

3. “收到的其他与筹资活动有关的现金”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。其他与筹资活动有关的现金，如果价值较大的，应单列项目反映。本项目可根据有关科目的记录分析填列。

上述各项之和得到筹资活动现金流入小计。

4. “偿还债务所支付的现金”项目

反映企业以现金偿还债务的本金，包括：归还金融企业的借款本金、偿付企业到期的债券本金等。

需要注意的是，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”项目中反映，不在本项目中反映。

5. “分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”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或用现金支付的借款利息、债券利息所支付的现金。不同用途的借款，其利息的开支渠道不一样，如在建工程、财务费用等，均在本项目中反映。

6. “支付的其他与筹资活动有关的现金”项目

4、5、6项之和得到现金流出小计。筹资活动现金流入合计数减去投资活动现金流出合计数就得到筹资活动现金流量净额。

除了经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量外，还有一个重要项目也会对现金流量产生影响。那就是“汇率变动对现金的影响额”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。

经营活动产生现金流量净额、投资活动产生现金流量净额和筹资活动产生的现金流量净额之和就是现金流量表的最后一个项目“现金及现金等价物净增加额”，这一金额应该等于补充资料的现金及现金等价物净增加额。

企业各项业务活动编制的会计分录可以分为以下三类：第一类是借贷双方都涉及现金账户，第二类是借贷双方都不涉及现金账户，第三类是借贷双方一方涉及现金账户，而另一方不涉及现金账户。只有第三类会引起企业现金流量的变动，因而可以把这一类的会计分录单独拿出来，分析属于哪一类型的现金流量，填入现金流量表。

（四）现金流量表补充资料的填列

补充资料中的“将净利润调节为经营活动的现金流量”，实际上是以间接法编制的经营活动的现金流量。间接法是以净利润为出发点，净利润是利润表上反映的数字。“将净利润调节为经营活动的现金流量”各项目的填列方法如下：

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。本项目根据“管理费用”、“投资收益”、“营业外支出”等科目的记录分析填列。

2. “固定资产折旧”项目，反映企业本期累计提取的折旧。本项目根据“累计折旧”科目的贷方发生额分析填列。

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。这两个项目根据“无形资产”、“长期待摊费用”科目的贷方发生额分析填列。

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。本项目根据资产负债表“待摊费用”项目的期初、期末余额的差额填列；期末数大于期初数的差额，以“-”号填列。

5. “预提费用的增加（减：减少）”项目，反映企业本期预提费用的增加。本项目根据资产负债表“预提费用”项目的期初、期末余额的差额填列；期末数小于期初数的差额，以“-”号填列。

以上五项都属于利润表中的非付现费用。

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。本项目根据“营业外收入”、“营业外支出”、“其他业务收入”、“其他业务支出”科目所属有关明细科目的记录分析填列；如为净收益，以“-”号填列。

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。本项目根据“营业外支出”、“营业外收入”科目所属有关明细科目中固定资产盘亏损失减去固定资产盘盈收益后的差额填列。

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。本项目根据“财务费用”科目的本期借方发生额分析填列；如为收益，以“-”号填列。

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。本项目根据利润表“投资收益”项目的数字填列；如为投资收益，以“-”号填列。

以上四项都是不属于经营活动产生的现金流量。

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。本项目根据资产负债表“递延税款借项”、“递延税款贷项”项目的期初、期末余额的差额填列。“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”的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”的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）。本项目根据资产负债表“存货”项目的期初、期末余额的差额填列；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、应收票据和其他应收款中与经营活动有关的部分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“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。这些投资和筹资活动虽然不涉及现金收支，但对以后各期的现金流量有重大影响。不涉及现金收支的投资和筹资活动各项目的填列方法如下：

1. “债务转为资本”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金额。

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。

第五节 会计报表附注

如前所述，企业提供会计信息的方式多种多样。前面介绍的损益表、资产负债表、财务状况变动表或现金流量表属于企业基本会计报表，这些基本会计报表是企业提供会计信息的主要手段。除此之外，作为会计报表重要组成部分的会计报表附注与附表，也是提供会计信息的重要方式。在我国，基本会计

准则与行业会计制度规定，企业还要连同会计报表，对外提供财务情况说明书。

之所以需要以其他方式披露会计信息，是因为报表使用者要作出正确的经济决策，需要多方面的信息。而纳入基本会计报表的信息必须符合报表要素的定义和确认、计量的标准，因而受到较大的限制，不能完全满足报表使用者的需要。附表、附注和财务情况说明书可以对基本会计报表作进一步的说明、补充，为报表使用者理解和运用会计信息提供帮助。

一、会计报表附表

企业对外会计报表的附表主要有利润分配表、主营业务收支明细表、销售利润明细表以及资产减值准备明细表等。利润分配表是一般企业都需要编制的一张损益表的附表。如果企业将损益表与利润分配表合并编制，则利润分配表构成基本会计报表之一的损益表的重要组成部分。下面简要说明主营业务收支明细表与商品销售利润明细表。

(一) 主营业务收支明细表

主营业务收支明细表是工业企业损益表的附表，用来反映企业各项主营业务收入、成本、费用、税金及附加，以及实现利润的情况。

主营业务收支明细表分设主营业务收入、主营业务成本、主营业务费用、主营业务税金及附加、主营业务利润等栏目，在产品销售与其他业务两大类别下，按产品类别或业务类别等，详细反映主营业务利润的实现情况。

该表的填报范围，由企业根据实际情况自行决定，并相应在各项目中填列。如产品销售部分，属企业主营业务，企业可根据实际情况，将需要反映的已销售产品按产品品种或类别、规格等逐行填列；其他业务部分，如果业务比较稳定，收入、支出、利润数额较大的，也可视作主营业务，在产品销售业务之下分行另行填列。

主营业务收支明细表各项目应根据“产品销售收入”、“产品销售成本”、“产品销售费用”、“产品销售税金及附加”、“其他业务收入”、“其他业务支出”等科目的记录分析计算填列。

(二) 销售利润明细表

该表是商品流通企业利润表的附表，用来反映企业销售利润的明细情况。

销售利润明细表分设销售数量、销售收入、销售成本、流通费用、销售税金及附加、销售利润等专栏，按品种或类别等，反映销售利润的实现情况。该表“销售净收入”栏反映企业销售收入减去销售折扣与折让后的净额，其中“美元”栏反映出口销售收入的美元数。“销售成本”栏下的美元栏，反映企业进口商品支出的美元数。

该表各项目按商品品种、类别等填列。企业经营进出口业务，还应分别填列自营进口、自营出口等有关明细情况。

企业还可以根据具体情况，编制对外会计报表的其他附表，例如存货表、固定资产及累计折旧表、在建工程表、应交增值税明细表等。有的附表是以报表附注(尾注)的形式出现的。正是在这个意义上，有时将附表作为报表附注的一种形式。

二、会计报表附注

会计报表附注是为了帮助报表使用者理解和使用报表，而以括号或脚注等形式对基本会计报表中的有关问题进行的补充说明或解释。为了总括地反映企业的财务状况与经营成果，基本会计报表只能简明扼要、重点突出地提供高度浓缩的会计信息。而为了帮助报表使用者理解会计信息，又需要对基本会计报表的有关项目进行分解、补充与说明，这就需要运用会计报表附注这种信息披露方式。

随着报表使用者对会计信息需求的增长，报表附注的内容也呈现出扩展的趋势。现代企业的会计报表附注，不但包括对有关报表项目的分解与解释，而且包括对企业编制会计报表所依据的会计政策、会计事项的不确定性与风险的说明，以及对编表日后所发生的重大事项的说明。也就是说，附注既可以对基本会计报表的有关内容作详细说明，还可以对报表内容作必要补充，甚至可以成为阅读财务报表的前

提条件。

会计报表附注的形式主要有旁注、脚注等。

(一)旁注

旁注是在会计报表的有关项目后用括号加注说明的一种附注形式。它是一种最简单的附注，主要适用于有关报表项目的名称或金额受到限制而需要简单补充的情形。具体说来，旁注主要可用于：

1. 指明某个报表项目所采用的会计方法，如在“存货”项目后注明“(按先进先出法)”。
2. 列示某个报表项目按另一种备选方法确定的余额，如在“短期投资”项目后注明“(市价××元)”。
3. 说明某个报表项目某方面的性质，如在“固定资产”项目后注明“(其中××万元房屋已作为抵押)”。
4. 指明需要参见报表其他部分的内容，如在“长期投资”项目后注明“(附注6)”。

(二)脚注

脚注，也称底注，是在基本会计报表后面以文字或数字作补充说明的一种附注形式。较之报表正文，脚注提供信息比较灵活。脚注主要可用于：

1. 揭示企业采用的主要会计政策。会计政策是企业编制会计报表时，会计准则和会计制度允许选择采用的会计原则、方法和程序的总称。对于同一项经济业务往往有多种可供选择的方法，例如存货计价方法与固定资产折旧的计算方法都有多种。采用不同的方法，所反映的企业财务状况与经营成果也不相同。为了帮助报表使用者理解报表信息，有必要在附注中揭示企业所采用的主要会计政策。

2. 说明会计政策的变更情况。依据可比性(或一致性)原则，企业所采用的会计政策应当前后一致，不应随意改变。但是，如果法令或会计准则制定机构要求变更会计政策，或者认为采用新的会计政策能够更恰当地反映企业的财务状况与经营成果，则可以适当变更原用的会计政策。

如果会计政策变更对本期或需要与本期同时披露的以前任何一个期间有重大影响，或者可能会对以后期间产生重大影响，则企业应在附注中说明：

第一，会计政策变更及其原因；

第二，对本期的影响及在比较报表上列示的以前各期数据的调整金额。

3. 说明会计估计的变更情况。由于存在不确定性，会计报表项目的一些数据带有一定的估计成份。例如，损益表上的折旧费用与资产负债表上的固定资产净值都受固定资产折旧年限的制约，而折旧年限需要进行估计；应收账款的坏账准备也是估计的结果。虽然这些估计应是基于当时信息的最好的判断，但随着时间的推移，原来估计所依据的基础可能发生变化，也可能取得了新的信息、积累了更多的经验等，因而需要对原有的估计进行修订。

对于会计估计的变更，一般不对原有估计进行追溯调整，而只是在当期或以后各期依据新的估计进行会计处理。也就是采用所谓“未来适用法”。

会计估计的变更应在附注中作适当说明。

4. 对某些报表项目作补充说明。不少脚注用于对报表项目的总括数据作补充说明。例如，关于应收账款的构成、存货的类别等。这类脚注很多是以表格的形式出现的，因而也可归入会计报表附表。

5. 披露或有事项。或有事项是编表日已经存在，但其最终结果取决于未来一项或多项事件是否发生的事项。或有事项一般不符合会计要素的定义和确认、计量标准，因而一般不能在基本会计报表中反映。对于可能给报表使用者的决策带来重大影响的或有事项，应该在脚注中说明，以便引起报表使用者的重视。例如，融资信用担保、未决诉讼等。

6. 披露期后事项。企业年度会计报表反映企业会计年度结束日的财务状况与该年度的经营成果，而对外

会计报表的报出或公开总是要在会计年度结束一段时间之后。企业在会计年度结束日与会计报表报出日之间发生的交易或事项，称为期后事项或结账日后事项。

期后事项按其影响或发生的性质可分为两类：一是可对资产负债表日存在的情况提供进一步证据的事项，对这类事项应调整报表中的有关项目，因而称为调整事项；二是可能影响企业未来的财务状况与经营成果的事项，对这类事项不需调整报表项目，因而称为非调整事项。

期后事项中的非调整事项，如果可能严重影响企业未来的财务状况与经营成果，因而可能影响报表使用者的决策，则应在会计报表附注中说明事项的性质，可能产生的影响，或说明无法估计其影响。

三、财务情况说明书

为了便于报表使用者更进一步地了解企业的经济活动情况，企业在编制会计报表时，还应附上《财务情况说明书》。《财务情况说明书》是对会计报表内容的必要补充说明，是会计报告的重要组成部分。它主要说明企业的生产经营情况、盈亏情况及利润分配情况、资金周转情况、资本结构及其变动情况、主要税费的交纳情况等。如果关于会计政策的变更、或有事项与期后事项没有以附注的形式披露，则应包括在财务情况说明书中。

此外，股票上市公司的年度报告，还需要提供许多其他信息。例如，公司董事长或总经理的分析与讨论，关于企业未来财务状况与经营成果的预测报告、财务比率表、分部信息报告、职工报告、社会责任报告等。

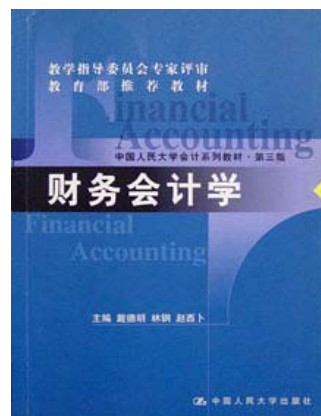
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第十三章 资产负债表日后事项

第一节 资产负债表日后事项概述

一、资产负债表日后事项的概念

资产负债表日后事项，是指资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有利或不利事项。

- （一）资产负债表日是指会计年度末和会计中期期末
- （二）财务报告批准报出日是指董事会或类似机构批准财务报告报出的日期
- （三）资产负债表日后事项包括有利事项和不利事项
- （四）资产负债表日后事项不是在这个特定期间内发生的全部事项

二、资产负债表日后事项涵盖的期间

报告年度次年的1月1日或报告期间下一期第一天至董事会或类似机构批准财务报告对外公布的日期。

三、资产负债表日后事项的内容

资产负债表日后事项包括资产负债表日后调整事项和资产负债表日后非调整事项。

（一）调整事项

资产负债表日后调整事项，是指对资产负债表日已经存在的情况提供了新的或进一步证据的事项。

调整事项的特点是：

- （1）在资产负债表日已经存在，资产负债表日后得以证实的事项；
- （2）对按资产负债表日存在状况编制的财务报表产生重大影响的事项。

以下是资产负债表日后调整事项：

- （1）资产负债表日后诉讼案件结案，法院判决证实了企业在资产负债表日已经存在现时义务，需要调整原先确认的与该诉讼案件相关的预计负债，或确认一项新负债。
- （2）资产负债表日后取得确凿证据，表明某项资产在资产负债表日发生了减值或者需要调整该项资产原先确认的减值金额。
- （3）资产负债表日后进一步确定了资产负债表日前购入资产的成本或售出资产的收入（比如销售退回）。
- （4）资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错。

【例题1】甲公司应收乙公司账款100000元，按合同约定应在2007年11月10日前偿还。在2007年

12月31日结账时，甲公司尚未收到这笔款项，并已知乙公司财务状况不佳，近期内难以偿还债务，甲公司对该应收账款提取了20%的坏账准备。2008年2月10日，在甲公司对外报出财务报告之前收到乙公司通知，乙公司已经宣告破产，无法偿还部分欠款。

甲公司于2007年12月31日结账时已经知道乙公司财务状况不佳，即在2007年12月31日，乙公司财务状况不佳的事实已经存在，但未得到乙公司破产的确切证据，表明根据2007年12月31日存在情况提供的资产负债表反映的应收乙公司款项中的大部分已经成为坏账，依据资产负债表日存在状况编制的财务报表所提供的信息已不能真实反映企业的实际情况，因此，应据此对财务报表相关项目的数字进行调整。

【例题2】甲公司2007年度财务报告经董事会批准对外公布的日期为2008年3月30日，实际对外公布的日期为2008年4月3日。甲公司2008年1月1日至4月3日发生的下列事项中，应当作为资产负债表日后调整事项核算的有（ ）。

- A. 3月1日发现2007年10月接受捐赠获得的一项固定资产尚未入账
- B. 3月11日临时股东大会决议购买乙公司51%的股权并于4月2日执行完毕
- C. 4月2日甲公司为从丙银行借入8000万元长期借款而签订重大资产抵押合同
- D. 2月1日与丁公司签订的债务重组协议执行完毕，该债务重组协议系甲公司于2008年1月5日与丁公司签订
- E. 3月10日甲公司被法院判决败诉并要求支付赔款1000万元，对此项诉讼甲分公司已于2007年年末确认预计负债800万元

正确的选项是A和E。

本例中，3月1日发现2007年10月接受捐赠获得的一项固定资产尚未入账，属于调整事项；3月10日甲公司被法院判决败诉并要求支付赔偿1000万元，对此项诉讼甲公司已于2007年年末确认预计负债800万元，属于调整事项。

（二）非调整事项

资产负债表日后非调整事项，是指表明资产负债表日后发生的情况的事项。资产负债表日后非调整事项虽然不影响资产负债表日的存在情况，但不加以说明将会影响财务报告使用者作出正确估计和决策。

以下是资产负债表日后非调整事项：

- （1）资产负债表日后发生重大诉讼、仲裁、承诺；
- （2）资产负债表日后资产价格、税收政策、外汇汇率发生重大变化；
- （3）资产负债表日后因自然灾害导致资产发生重大损失；
- （4）资产负债表日后发行股票和债券以及其他巨额举债；
- （5）资产负债表日后资本公积转增资本；
- （6）资产负债表日后发生巨额亏损；
- （7）资产负债表日后发生企业合并或处置子公司。

【例题3】自年度资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的下列事项中，属于非调整事项的有（ ）。

- A. 董事会作出出售子公司决议
- B. 董事会提出现金股利分配方案
- C. 董事会作出与债权人进行债务重组决议
- D. 债务人因资产负债表日后发生的自然灾害而无法偿还到期债务

正确的选项是A、B、C和D。

本例中，A、C、D很明显属于非调整事项。对于选项B，资产负债表日后事项会计准则规定，资产负债表日后，企业利润分配方案中拟分配的以及经审议批准宣告的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，

但应当在附注中单独披露。

注意：同一性质的事项，可能是调整事项，也可能是非调整事项。

【例题 4】债务人乙公司财务情况恶化导致债权人甲公司发生坏账损失，包括两种情况：（1）2007 年 12 月 31 日甲公司根据掌握的资料判断，乙公司有可能破产清算，故按应收账款的 10%计提坏账准备。甲公司一周后接到通知，乙公司已被宣告破产清算，甲公司估计有 50%的债权无法收回。（2）2007 年 12 月 31 日乙公司财务状况良好，甲公司预计应收账款可按时收回；乙公司一周后发生重火灾，导致甲公司 50%的应收账款无法收回。

本例中，（1）造成甲公司 50%应收账款无法收回的事实是乙公司财务状况恶化，该事实在资产负债表日已经存在，乙公司被宣告破产只是证实了资产负债表日的情况，因此导致甲公司应收款项发生坏账的事项属于调整事项。

（2）导致甲公司应收乙公司款项发生坏账的因素是火灾，这一事实在资产负债日以后才发生，因此乙公司发生火灾导致甲公司应收款项发生坏账的事项属于非调整事项。

第二节 资产负债表日后调整事项

一、调整事项的处理原则

资产负债表日后发生的调整事项，应当如同资产负债表所属期间发生的事项一样，作出相关账务处理，并对资产负债表日已经编制的财务报表进行调整。这里的财务报表包括资产负债表、利润表及所有者权益变动表等内容，但不包括现金流量表正表。

如果说 2006 年度的财务报告

借：以前年度损益调整	100
应交税费—应交增值税（销项税额）	17
贷：应收账款	117

还有一笔：

借：库存商品	
贷：以前年度损益调整	

由于资产负债表日后事项发生在次年，上年度的有关账目已经结转，特别是损益类科目在结账后已无余额。因此，资产负债表日后发生的调整事项，应当分别以下情况进行处理：

（一）涉及损益的事项，通过“以前年度损益调整”科目核算。调整完成后，应将“以前年度损益调整”科目的贷方或借方余额，转入“利润分配——未分配利润”科目。

（二）涉及利润分配调整的事项，直接在“利润分配——未分配利润”科目核算。

（三）不涉及损益以及利润分配的事项，调整相关科目。

（四）通过上述账务处理后，还应同时调整财务报表相关项目的数字，包括：

1. 资产负债表日编制的财务报表相关项目的期末或本年发生数；
2. 当期编制的财务报表相关项目的期初数或上年数；
3. 经过上述调整后，如果涉及报表附注内容的，还应当调整报表附注相关项目的数字。

二、调整事项的具体会计处理方法

（一）资产负债表日后诉讼案件结案，法院判决证实了企业在资产负债表日已经存在现实义务，需要调整原先确认的与该诉讼案件相关的预计负债，或确认一项新负债。

（二）资产负债表日后取得确凿证据，表明某项资产在资产负债表日发生了减值或者需要调整该项资产原先确认的减值金额。

（三）资产负债表日后进一步确定了资产负债表日前购入资产的成本或售出资产的收入。

1. 资产负债表日后事项中涉及报告年度所属期间的销售退回发生于报告年度所得税汇算清缴之前，则应按资产负债表日后有关调整事项的会计处理方法，调整报告年度会计报表相关的收入、成本等，并相应调整报告年度的应纳税所得额，以及报告年度应交的所得税。

2. 资产负债表日后事项中涉及报告年度所属期间的销售退回发生于报告年度所得税汇算清缴之后，应调整报告年度会计报表相关的收入、成本等；但按照税法规定在此期间的销售退回所涉及的应交所得税，应作为本年度的纳税调整事项。

（四）资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错

这一事项是指资产负债表日至财务报告批准日之间发生的属于资产负债表期间或以前期间存在的财务报表舞弊或差错，这种舞弊或差错应当作为资产负债表日后调整事项，调整报告年度的年度财务报告或中期财务报告相关项目的数字。具体会计处理可以参见“第十六章会计政策、会计估计变更和差错更正”。

第三节 资产负债表日后非调整事项的处理

一、非调整事项的处理原则

应在附注中加以披露

二、非调整事项的具体会计处理方法

应当在报表附注中披露每项重要的资产负债表日后非调整事项的性质、内容，及其对财务状况和经营成果的影响。无法做出估计的，应当说明原因。

【例题 5】甲企业 2008 年 1 月 20 日将其全资子公司丙企业出售给乙企业。

本例中，企业合并或者处置子公司的行为可以影响股权结构、经营范围等方面，对企业未来生产经营活动会产生重大影响。因此甲企业应在 2007 年报表附注中披露处置子公司的信息。

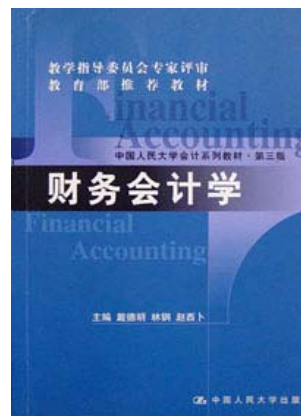
中国人民大学会计系列教材

《 财务会计学 》

作者：戴德明 林钢 赵西卜 主编

出版：中国人民大学出版社

书号：ISBN 7-300-02554-4



第十四章 会计政策、会计估计变更和差错更正

第一节 会计政策变更

一、会计政策变更的概念

（一）会计政策的概念

会计政策，是指企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。企业采用的会计计量基础也属于会计政策。

（二）会计政策变更的概念

会计政策变更，是指企业对相同的交易或事项由原来采用的会计政策改用另一会计政策的行为。

企业的会计政策一经确定，不得随意变更。如需变更的，应当在附注中说明。

二、会计政策变更的条件

企业采用的会计政策，在每一会计期间和前后各期应当保持一致，不得随意变更。会计政策变更并不意味着以前期间的会计政策是错误的，而是由于情况发生了变化，或者掌握了新的信息，积累了更多的经验，使得变更会计政策能够更好地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。如果以前期间会计政策的运用是错误的，则属于差错，应按前期差错更正的规定进行处理。

满足下列条件之一的，企业可以变更会计政策：

（一）法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更；

（二）会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息。

以下各项不属于会计政策变更：

1. 本期发生的交易或者事项与以前相比具有本质差别而采用新的会计政策；
2. 对初次发生的或不重要的交易或者事项采用新的会计政策。

三、会计政策变更的会计处理

（一）企业根据法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更会计政策的，应当按照国家相关会计规定执行。

（二）会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息的，应当采用追溯调整法处理，将会计政策变更累积影响数调整列报前期最早期初留存收益，其他相关项目的期初余额和列报前期披露的其他比较数据也应当一并调整，但确定该项会计政策变更累积影响数不切实可行的除外。

追溯调整法，是指对某项交易或事项变更会计政策，视同该项交易或事项初次发生时即采用变更后的会计政策，并以此对财务报表相关项目进行调整的方法。

追溯调整法的运用通常由以下几步构成：

1. 计算会计政策变更的累积影响数

留存收益包括当年和以前年度的未分配利润和按照相关法律规定提取并累积的盈余公积。调整期初留存收益是指对期初未分配利润和盈余公积两个项目进行调整。

会计政策变更累积影响数，是指按照变更后的会计政策对以前各期追溯计算的列报前期最早期初留存收益应有金额与现有金额之间的差额。

会计政策变更的累积影响数，通常可以通过以下各步计算获得：

第一步，根据新的会计政策重新计算受影响的前期交易或事项；

第二步，计算两种会计政策下的差异；

第三步，计算差异的所得税影响金额；

第四步，确定前期中每一期的税后差异；
第五步，计算会计政策变更的累积影响数。

- 2. 相关账务处理
- 3. 调整报表相关项目
- 4. 报表附注说明

（三）确定会计政策变更对列报前期影响数不切实可行的，应当从可追溯调整的最早期间期初开始应用变更后的会计政策。

在当期期初确定会计政策变更对以前各期累积影响数不切实可行的，应当采用未来适用法处理。未来适用法，是指将变更后的会计政策应用于变更日及以后发生的交易或者事项，或者在会计估计变更当期和未来期间确认会计估计变更影响数的方法。例如，企业因账簿、凭证超过法定保存期限而销毁，或因火灾、水灾等不可抗力以及因盗窃、故意毁坏等人为因素而毁坏、遗失等，可能使当期期初确定会计政策变更对以前各期累积影响数不切实可行。

【例题 1】长江公司系上市公司，该公司于 2007 年 12 月建造完工的办公楼作为投资性房地产对外出租，至 2009 年 1 月 1 日，该办公楼的原价为 3300 万元，已提折旧 120 万元，已提减值准备 180 万元。2009 年 1 月 1 日，长江公司决定采用公允价值对出租的办公楼进行后续计量。该办公楼 2009 年 1 月 1 日的公允价值为 2800 万元，该公司按净利润的 10%提取法定盈余公积，适用的所得税税率为 33%。2009 年 12 月 31 日，该办公楼的公允价值为 2900 万元。假定 2009 年 1 月 1 日前无法取得该办公楼的公允价值。假定会计和税法计提折旧金额相等。

- 要求：（1）编制长江公司 2009 年 1 月 1 日会计政策变更的会计分录；
（2）将 2009 年 1 月 1 日资产负债表部分项目的调整数填入下表；
（3）编制 2009 年 12 月 31 日投资性房地产公允价值变动及确认递延所得税的会计分录。（答案金额用万元表示）

【答案】

- （1）
- | | |
|--------------|------|
| 借：投资性房地产—成本 | 2800 |
| 投资性房地产累计折旧 | 120 |
| 投资性房地产减值准备 | 180 |
| 递延所得税资产 | 66 |
| 利润分配—未分配利润 | 134 |
| 贷：投资性房地产 | 3300 |
| 借：盈余公积 | 13.4 |
| 贷：利润分配—未分配利润 | 13.4 |

（2）2009 年 1 月 1 日资产负债表部分项目的调整数

项目	金额（万元）调增（+）调减（-）
投资性房地产累计折旧	-120
投资性房地产减值准备	-180
投资性房地产	-500
递延所得税资产	+66
盈余公积	-13.4
未分配利润	-120.6

(3)

借：投资性房地产—公允价值变动 100
 贷：公允价值变动损益 100
借：所得税费用 33
 贷：递延所得税资产 33

应说明的是，一般来说，会计政策变更的追溯调整不会影响以前年度应交所得税的变动，也就是说不会涉及应交所得税的调整；但追溯调整时如果涉及暂时性差异，则应考虑递延所得税的调整，这种情况应考虑前期所得税费用的调整。

【例题 2】甲公司 2005 年 1 月 1 日售出大型设备一套，协议约定采用分期收款方式，从销售当年末分 5 年分期收款，每年 1000 万元，合计 5000 万元，成本为 3000 万元，每年年末收款 1000 万元，不考虑增值税。至 2006 年 12 月 31 日甲公司已按合同规定收到 2000 万元货款。2007 年 1 月 1 日前，甲公司执行企业会计制度进行核算，甲公司于 2007 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，假定 2007 年 1 月 1 日应收金额的公允价值为 2775.09 万元，实际利率为 4%。

要求：

(1) 编制 2007 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则的会计分录；

(2) 编制 2007 年 12 月 31 日至 2009 年 12 月 31 日收款、确认财务费用的会计分录。

【答案】

2007 年 1 月 1 日

借：长期应收款 3000
 贷：主营业务收入 2775.09
 未实现融资收益 224.91
借：主营业务成本 1800 (3000-3000÷5×2)
 贷：分期收款发出商品 1800

2007 年 12 月 31 日

未实现融资收益摊销=每期期初应收款本金余额×实际利率

每期期初应收款本金余额=期初长期应收款余额-期初未实现融资收益余额

未实现融资收益摊销=(3000-224.91)×4%=111 (万元)

借：银行存款 1000
 贷：长期应收款 1000
借：未实现融资收益 111
 贷：财务费用 111

2008 年 12 月 31 日

未实现融资收益摊销=[(3000-1000)-(224.91-111)]×4%=75.44 (万元)

借：银行存款 1000
 贷：长期应收款 1000
借：未实现融资收益 75.44
 贷：财务费用 75.44

2009 年 12 月 31 日

未实现融资收益摊销=224.91-111-75.44=38.47 (万元)

借：银行存款 1000
 贷：长期应收款 1000
借：未实现融资收益 38.47

第二节 会计估计变更

一、会计估计变更的概念

（一）会计估计的概念

会计估计，是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作的判断。

（二）会计估计变更的概念

会计估计变更，是指由于资产和负债的当前状况及预期经济利益和义务发生了变化，从而对资产或负债的账面价值或者资产的定期消耗金额进行调整。例如，固定资产折旧方法由年限平均法改为年数总和法。

企业据以进行估计的基础发生了变化，或者由于取得新信息、积累更多经验以及后来的发展变化，可能需要对会计估计进行修订。会计估计变更的依据应当真实、可靠。

二、会计估计变更的会计处理

企业对会计估计变更应当采用未来适用法处理。

（一）会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数应当在变更当期予以确认。

（二）会计估计的变更既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数应当在变更当期和未来期间予以确认。

（三）难以对某项变更区分为会计政策变更或会计估计变更的，应当将其作为会计估计变更处理。

【例题 3】甲公司 2006 年 12 月 20 日购入一台管理用设备，原始价值为 100 万元，原估计使用年限为 10 年，预计净残值为 4 万元，按双倍余额递减法计提折旧。由于固定资产所含经济利益预期实现方式的改变和技术因素的原因，已不能继续按原定的折旧方法、折旧年限计提折旧。甲公司于 2009 年 1 月 1 日将设备的折旧方法改为年限平均法，将设备的折旧年限由原来的 10 年改为 8 年，预计净残值仍为 4 万元。甲公司所得税采用债务法核算，适用的所得税税率为 33%。

要求：（1）计算上述设备 2007 年和 2008 年计提的折旧额；

（2）计算上述设备 2009 年计提的折旧额；

（3）计算上述会计估计变更对 2009 年净利润的影响。

【答案】

（1）设备 2007 年计提的折旧额 = $100 \times 20\% = 20$ （万元）

设备 2008 年计提的折旧额 = $(100 - 20) \times 20\% = 16$ （万元）

（2）2009 年 1 月 1 日设备的账面净值 = $100 - 20 - 16 = 64$ （万元）

设备 2009 年计提的折旧额 = $(64 - 4) \div (8 - 2) = 10$ （万元）

（3）按原会计估计，设备 2009 年计提的折旧额 = $(100 - 20 - 16) \times 20\% = 12.8$ （万元）

上述会计估计变更使 2009 年净利润增加 = $(12.8 - 10) \times (1 - 33\%) = 1.876$ （万元）

第三节 前期差错更正

一、前期差错的概念

前期差错，是指由于没有运用或错误运用下列两种信息，而对前期财务报表造成省略或错报。

（一）编报前期财务报表时预期能够取得并加以考虑的可靠信息；

（二）前期财务报告批准报出时能够取得的可靠信息。

前期差错通常包括计算错误、应用会计政策错误、疏忽或曲解事实以及舞弊产生的影响，以及存货、固定资产盘盈等。

二、前期差错更正的会计处理

三、前期差错更正所得税的会计处理

（一）应交所得税的调整

按税法规定执行。具体来说，当会计制度和税法对涉及的损益类调整事项处理的口径相同时，则应考虑应交所得税和所得税费用的调整；当会计制度和税法对涉及的损益类调整事项处理的口径不同时，则不应考虑应交所得税的调整。

（二）递延所得税资产和递延所得税负债的调整

若调整事项涉及暂时性差异，则应调整递延所得税资产或递延所得税负债。

【例题 5】甲公司为增值税一般纳税人。所得税采用债务法核算，适用的所得税税率为 33%，按净利润的 10%提取法定盈余公积。2007 年 5 月 20 日，甲公司发现在 2006 年 12 月 31 日计算 A 库存产品的可变现净值时发生差错，该库存产品的成本为 1000 万元，预计可变现净值应为 700 万元。2006 年 12 月 31 日，甲公司误将 A 库存产品的可变现净值预计为 900 万元。要求：编制与上述会计差错有关的会计分录。

借：以前年度损益调整 200
 贷：存货跌价准备 200
借：递延所得税资产 66
 贷：以前年度损益调整 66
借：利润分配—未分配利润 134
 贷：以前年度损益调整 134
借：盈余公积 13.4
 贷：利润分配—未分配利润 13.4

应注意的是，在应试时，若题目已经明确假定了会计调整业务是否调整所得税，虽然有时假定的条件和税法的规定不一致，但是也必须按题目要求去做。若题目未作任何假定，则按上述原则进行会计处理。

全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：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**

咨询电话：13684609885 0451- 88342620 **招生网站：**<http://www.mhjy.net>

电子邮箱：xchy007@163.com **颁证单位：**中国经济管理大学 **承办单位：**美华管理人才

全国招生 函授教育 颁发双证 权威有



职业经理 MBA 整套实战教程

千本好书 **免费** 下载 学校网址 www.mhjy.net
