

高等院校会计学专业规划教材

# 西方财务会计

(第三版)

主编 余恕莲

撰稿 余恕莲 曹妍

李相志 赵旻

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方财务会计 余恕莲主编 北京：对外经济贸易大学出版社，2007

高等院校会计学专业规划教材

ISBN 7-304-02511-2

I. 西... II. 余... III. 财务会计 原西方国家 原高等学校 原教材 IV. 520.6 原

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 146112 号

© 2007 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

## 西方财务会计 (第三版)

余恕莲 主编  
责任编辑：王摇宁

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 15 号 邮编：100029

邮购电话：010-64492338 发行部电话：010-64492338

网址：<http://www.uitp.edu.cn> 电子邮箱：[uitp@163.com](mailto:uitp@163.com)

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸：185mm×260mm 印张：16 千字

2007 年 8 月北京第 3 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-304-02511-2

印数：0001—5000 册 定价：28.00 元

# 出版说明

当今世界，科学技术飞速发展，知识经济初见端倪，全球经济一体化加快，国力竞争日趋激烈。在迎接知识化、信息化、全球化的挑战的同时，中国的经济也面临着前所未有的发展机遇。高等院校教材的建设亦是如此。因此，要适应 21 世纪知识经济的发展和我国社会主义现代化建设的要求，必须加快课程体系改革和教材建设的步伐。

伴随着全球经济一体化的加快，会计国际化的趋势也越来越明显，会计理论研究和教学同样面临着前所未有的机遇和挑战。为应对这种挑战，满足加入 WTO 后我国会计与国际会计准则和国际会计惯例接轨的需要，进一步完善我国会计体系，为建设一个更加开放、高效、有利于资源流动的市场体系服务，以财政部 2006 年 6 月新颁布的《企业会计准则——基本会计准则》、“会计基础工作规范”、“企业财务报告条例”为依据，我们组织编写了“高等院校会计学专业规划教材”这套丛书。

本套丛书的编写参考了国际上通行的会计学专业核心课程的设置，涵盖了会计专业的全部必修课程，其课程内容和教学安排力求做到既讲清理论，又注重实用，同时还可以有效指导会计实务在新准则、新政策下的实践。

本套丛书的适用面较广，既可适应高等院校会计学专业本科生教学的需要，又可供社会上的各种会计从业人员及各类企业管理人员培训使用。

努力创造精品，为读者奉献优质教材是我们出版社的核心宗旨，希望本套丛书的出版能为各类读者提供有益的帮助。由于时间和水平所限，疏漏和不足之处在所难免，希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实和完善。

对外经济贸易大学出版社

2007 年 7 月

# 前 摇 摇 言

随着我国对外开放的全面深入和经济的国际化发展，会计的国际比较和国际协调在我国的会计实务中越来越重要，尽管我国 1992 年新会计准则很大程度上体现了与国际会计准则的趋同，但与国际会计准则及一些国家的会计实务比较不可避免还存在一定的差异，因此在教学中研究和介绍西方发达国家会计准则与实务仍然是非常必要的，了解西方会计实务也是广大会计工作者工作的需要。《西方财务会计》主要是为大学工商管理各专业本科教学编写的，介绍西方财务会计（以介绍美国财务会计为主）的基本概念、基本理论和主要会计方法，适用于工商管理各专业的《西方财务会计》课程，或作为外文原版会计学辅助教材和参考资料。

本教材自 1994 年出版以来，已经出版发行两版，得到读者的肯定和欢迎，发行量达数万册，该版本已是修订的第三版。在修订的过程中，及时反映美国会计准则和国际会计准则及相应会计实务的变动，力求语言简明扼要、符合我国的语言习惯，内容清晰易懂、概念准确，对于重要的术语和概念加附英文。为便于理解教材内容和掌握会计方法，每章都配以一定的例解，针对每章例解和内容，还配以相应的复习思考题。对每一章的内容都以小结方式加以归纳，以便读者掌握主要内容。

本书由余恕莲主编，第一、第十一、第十三章由余恕莲撰写，第二、第三、第四、第五章由曹妍撰写，第六、第七、第八、第九章由李相志撰写，第十和第十二章由赵旻撰写。最后由余恕莲总纂、审阅定稿。

由于编者的水平有限，本教材肯定还存在不少的缺点和疏忽，恳请读者批评指正。

编 摇 者  
于 1997 年 远 月

# 目 录

## Contents

---

第一章 财务会计的基本理论 .....	( 员)
第一节 财务会计与管理会计 .....	( 员)
第二节 美国会计准则的发展和财务会计概念框架 .....	( 猿)
第三节 国际财务会计准则理事会和国际会计准则 .....	( 远)
第四节 财务报告的目标和会计信息的质量 .....	( 愿)
第五节 财务会计的基本假设、基本原则及确认和计量 .....	( 员)
第六节 一般目的的财务报表及其基本要素 .....	( 员)
第二章 交易的分析与复式记账 .....	( 圆)
第一节 复式记账的基本原理 .....	( 圆)
第二节 日记账和分类账 .....	( 圆)
第三节 试算平衡表和会计循环 .....	( 圆)
第三章 会计调整和收益的计量 .....	( 源)
第一节 会计分期确定收益和会计调整 .....	( 源)
第二节 会计报表 .....	( 缘)
第三节 结账和结账后试算平衡 .....	( 缘)
第四章 商品交易和商业企业的会计业务 .....	( 远)
第一节 商业企业的业务特点和收益表 .....	( 远)
第二节 商品销售业务及账务处理 .....	( 远)
第三节 购货与销售成本 .....	( 苑)
第四节 商业企业的收益表 .....	( 愿)
第五章 现金及其他流动性金融资产 .....	( 愿)
第一节 现金 .....	( 愿)

第二节 摇应收账款 .....	( 怨园 )
第三节 摇应收票据 .....	( 怨愿 )
第四节 摇短期投资 .....	( 员员猿 )
第六章 摇存货 .....	( 员员怨 )
第一节 摇存货会计概述 .....	( 员员怨 )
第二节 摇存货盘存制度 .....	( 员员猿 )
第三节 摇存货的计价方法 .....	( 员员愿 )
第四节 摇存货计价的其他方法 .....	( 员员怨 )
第七章 摇长期营业用资产 .....	( 员员猿 )
第一节 摇长期资产的类别与特征 .....	( 员员猿 )
第二节 摇厂场资产的初始计量 .....	( 员员缘 )
第三节 摇厂场资产的折旧 .....	( 员员园 )
第四节 摇厂场资产的后续支出 .....	( 员员愿 )
第五节 摇厂场资产的处置 .....	( 员员象 )
第六节 摇自然资源和无形资产 .....	( 员员貌 )
第七节 摇资产减值 .....	( 员员怒 )
第八章 摇流动负债 .....	( 员员园 )
第一节 摇负债与流动负债 .....	( 员员园 )
第二节 摇应付账款和应付票据 .....	( 员员源 )
第三节 摇应付税金 .....	( 员员怨 )
第四节 摇其他流动负债 .....	( 员员源 )
第五节 摇所得税会计 .....	( 员员怨 )
第九章 摇长期负债和长期债权投资 .....	( 员员愿 )
第一节 摇长期负债的内容和计价 .....	( 员员愿 )
第二节 摇公司债券 .....	( 员员愿 )
第三节 摇其他长期负债 .....	( 员员园 )
第四节 摇长期债权投资 .....	( 员员猿 )

第十章 股东权益 .....	( 100 )
第一节 企业的组织形式 .....	( 100 )
第二节 股票的种类 .....	( 100 )
第三节 实收资本 .....	( 100 )
第四节 留存收益 .....	( 100 )
第五节 经营成果的报告和每股收益 .....	( 100 )
第十一章 长期股权投资和合并财务报表 .....	( 100 )
第一节 长期股权投资 .....	( 100 )
第二节 编制合并财务报表的基本方法 .....	( 100 )
第三节 合并日合并财务报表的编制——收买法 .....	( 100 )
第四节 股权取得日以后合并报表的编制——存在少数股权 .....	( 100 )
第十二章 现金流量表 .....	( 100 )
第一节 现金流量表的形成和作用 .....	( 100 )
第二节 现金流量表的结构和内容 .....	( 100 )
第三节 现金流量表的编制方法 .....	( 100 )
第十三章 财务报表的使用与分析 .....	( 100 )
第一节 财务报表使用和分析的基本问题 .....	( 100 )
第二节 重要指标趋势分析和共同比报表 .....	( 100 )
第三节 企业流动能力及资产管理效率分析 .....	( 100 )
第四节 企业偿债能力分析 .....	( 100 )
第五节 企业盈利能力和综合业绩分析 .....	( 100 )
第六节 股票市场表现与股利政策分析 .....	( 100 )
主要参考书目 .....	( 100 )

# 第一章

## 财务会计的基本理论

### 本章内容提示

摇摇介绍财务会计的基本概念框架的内容，财务会计的基本假设和基本原则及会计信息的质量特征，一般目的财务报表及其要素、会计要素的确认和计量，为以后各章的学习打好基础。

会计是商业的语言，是提供财务和管理信息的信息系统，是人们在商业活动中进行决策、规划目标和实施管理的依据。在现代市场经济环境中，如果没有会计信息，没有对会计信息的规范监督，高度发达的市场经济制度就难以运行，经济秩序就会发生混乱。在现代商业活动中如果不懂得这种语言，就会带来许多不便，甚至会发生重大问题。所以进行商业活动的人们在使用会计信息时，应该对会计信息的产生和使用有一定的了解。可以说无论从事任何经济工作或进行任何商业活动，学习会计都是一项很有价值的投资。

### 第一节 摇摇财务会计与管理会计

由于决策的性质和管理的类型多样，会计信息也有不同类型。财务会计和管理会计相并列成为现代会计的两大分支，财务会计主要是通过定期提供财务报表，为外部那些与企业有着不同经济利益关系的组织或个人服务，向他们提供据以进行投资、信贷或其他有关决策的会计信息；管理会计则是侧重于为企业内部的经营管理服务，为企业各级管理人员提供据以正确决策、编制计划和预算、指导和控制经营活动的有用信息。

## 一、财务会计 (云篆排篆造晋隸隶隸目)

财务会计沿袭传统会计的基本模式,通过对企业经营活动的确认、计量、记录汇总和编报会计报表,向企业外部的有关利益集团或个人提供他们据以决策的有用会计信息。

现代财务会计虽然仍沿用传统的会计方法和程序,但它与传统的会计有很大的不同。传统会计主要是满足既是经营者又是所有者的业主的需要,而现代财务会计的主要目标则是向企业外部那些与企业有着各种利益关系的集团或个人提供会计报表,满足他们有关决策对会计信息的需要。会计目标的变化,是由会计环境的变化所引起的。

社会金融和货币体系的发展,资本市场的不断完善,企业资本筹集的社会化和公众化,是发达国家和一些发展中国家经济发展的重要特点。企业社会环境的改变使企业成为社会经济利益的集结点和纽带,企业财务会计信息成为公共产品的特点越来越鲜明,日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策,实施监督和调节的重要依据。可见会计信息客观上起着平衡和协调各方面的经济利益,引导社会经济资源流向和合理分配经济资源。因此社会对于会计信息的要求越来越高,要求财务会计站在客观、公正的立场上,提供的会计信息必须遵循一定的标准或原则,以保证会计信息的真实可靠,这就是公认会计准则。所以世界上经济较为发达的各个国家都在不同程度上发展并制定会计准则。遵循会计准则、受会计准则的约束是现代财务会计的主要特点。

财务会计的信息通常还用于企业的纳税申报。财务会计与税务会计的不同之处在于:财务会计依据会计准则,而税务会计依据税法,但税务会计并不另设一套系统,而是在财务会计的基础上,将会计准则与税法不同的项目加以调整,调整为税法要求的应税收益。

西方财务会计,着重介绍以美国会计理论与会计实务及国际会计准则为基础的西方发达国家财务会计的基本内容。由于各国经济环境的差异,发达国家的会计制度、会计准则和会计实务的具体内容也存在一定的差异。随着我国社会主义市场经济的建立与发展,适应社会主义市场经济发展的会计制度开始确立,并不断地在加以完善,以实现与国际会计准则和惯例的趋同。

## 二、管理会计 (云篆排篆造晋隸隶隸目)

管理会计是现代会计的另一分支,是企业管理信息系统的重要组成部分,其内容具体包括信息的收集、分类、加工整理、分析报告和信息传递等。管理会计与财务会计的不同在于其服务对象主要不是企业外部的有关利益主体,而是侧重于为企业内部的经营管理服务,管理者依据管理会计提供的信息管理和控制企业的经营活动。

管理会计为管理提供的信息多种多样,如各项决策分析报告、不同用途的成本确定

与分析、长期和短期经营计划和预算、预算的实施及差异分析与控制、工作业绩的计量与评价等。近 100 年以来,由于计算机和信息技术的发展,基于知识经济和信息技术环境下企业战略管理的要求,管理会计的理论和方法又有了一些新的发展和创造,如产品生命周期成本计算、质量成本计算与控制、标杆制管理等等。

## 第二节 摇美国会计准则的发展和 财务会计概念框架

以盈利为目的的企业组织形式可以采取独资、合伙或公司制度,公司制企业是现代企业的主体。在公司制企业制度下,公司的经营权与所有权分离,在企业外部存在许多与企业利益相关的集团和个人,他们不参与企业的经营活动,但出于直接或间接的利益关系,需要了解企业的财务状况与经营成果。对这些情况的了解,他们主要是通过企业提供的会计信息,而会计信息由企业管理者提供,管理者为了某种目的,可能有意歪曲或不愿披露足够信息,或可能运用了不恰当的会计方法而造成财务信息的不实,从而导致信息使用者决策的失误。美国 1929 年的经济危机暴露了会计信息方面的问题,反映出在市场经济制度下,为了维护正常的经济秩序保护投资者的利益,有必要对会计信息加以规范。正是以此为契机,自 1933 年的大危机后美国开始了会计准则的建设与发展。

美国会计准则的发展对许多西方国家及国际会计准则的建立和发展产生了较为重要的影响。各国会计准则虽然经历了不同的发展过程,但基本框架和发展方向基本上相似的。

### 一、美国公认会计准则的建立与发展

美国公认会计准则已有 70 多年持续发展的历史,是由民间的不同组织和政府机构的共同努力发展和建立起来的。参与建立美国会计准则的民间组织有“美国注册会计师协会”(AICPA)所属的“会计程序委员会”(APB)和“会计原则委员会”(ACPE),以及独立于任何组织的“财务会计准则委员会”(FASB)。对会计准则的建立和发展作出贡献、并产生重大影响的组织机构还有美国的“证券交易委员会”(SEC)、“美国注册会计师协会”和“美国会计学会”(AAA)等。

#### (一) 会计程序委员会 (APB, 1933-1959 年)

会计程序委员会成立于 1933 年,约由 10 人组成,他们都是美国注册会计师协会的

成员，绝大多数都是对公众开业的注册会计师，其中一直包括许多在会计职业界的知名人士和一些著名学者。会计程序委员会发表的文件称为《会计研究公报》（Accounting Research Bulletin），从 1937 年到 1959 年的二十多年期间里一共发表了 6 个。

### （二）会计原则委员会（1937 年，1959-1963 年）

会计原则委员会成立于 1937 年，接替了会计程序委员会的工作，负责研究和制定会计准则。会计原则委员会成立以后，接受了来自多方面关于会计原则建立和发展的建议与批评，进行了许多改革，在会计准则的制定方面做了不少的研究工作。从 1937 年到 1959 年的十多年里，会计原则委员会共发表了 1 个《意见书》（Statement），并在提高《意见书》的权威方面做了不少努力。这是美国民间组织在建立会计原则过程中的关键性进展。

会计原则委员会同会计程序委员会一样，隶属于美国注册会计师协会，在制定会计准则的独立性和广泛性方面受到来自多方的质疑。1959 年由美国会计学教授组成的职业团体“美国会计学会”提出建议：指派一个多方参加的委员会来负责会计准则的制定。美国注册会计师协会立即接受了这个建议，指派了以怀特为首的苑人小组来研究为改进会计原则建立的程序并对此提出建议。1959 年 1 月，这个小组发布了题为《建立财务会计准则》的研究报告，这份报告中的建议几乎被全部接受，这就导致了“财务会计准则委员会”的创立。

### （三）财务会计准则委员会（1959 年，1963 年至今）

财务会计准则委员会是美国目前制定财务会计准则的民间组织，创立于 1963 年，是一个独立于任何一个特定利益集团的民间组织，其 苑个委员都是专职的，其中 源位必须是注册会计师。财务会计委员会由财务会计基金会支持，拥有一个素质精良的研究机构并接受财务会计准则咨询委员会的帮助。财务会计基金会有 怨个发起组织，研究机构和财务会计咨询委员会由各方面的专门技术人员和权威人士组成，且有广泛的代表性。财务会计准则委员会成立后，进行了一系列卓有成效的工作，其发表的文告主要有：

- （员）《财务会计概念公告》（Accounting Principles Board Statement）；
- （圆）《财务会计准则公告》（Accounting Principles Board Statement）；
- （猿）《解释》（Interpretation）；
- （源）《技术公报》（Technical Bulletin）。

1959 年的这些文告和修正的《会计研究公报》和《意见书》构成了具有权威性的公认会计准则。

### （四）美国证券交易委员会

美国证券交易委员会是一个政府机构，对上市公司会计准则的确立具有最终的权力。但证券交易委员会本身不制定具体会计准则，而是支持财务会计准则委员会的工作，认可

它们制定的会计准则。证券交易委员会要求上市公司对外财务报告须经公众会计师的审查,会计师应对其审查的财务报告是否符合公认会计准则、能否公允地表述企业的财务状况和经营成果发表专业性意见。因此美国的会计准则虽然由民间组织制定,不具有强制性,但却为企业和会计职业界所普遍遵循。由此可见公认会计准则的权威性。

证券交易委员会通过其发布的《规程杂一载》(SEC Reg. S-X)和《规程杂一运》(SEC Reg. S-1)对上市公司遵循会计准则和信息披露提出要求,虽然不制定具体会计准则,但却不时地发表一些有关会计问题的文告,如《会计文集》(Staff Accounting Notes)、《财务报告文集》(Financial Reporting Manual)、《工作人员会计公报》(Staff Accounting Bulletins)等。这些文告通常就上市公司的一些会计问题或不同于财务会计委员会的要求发表意见,要求上市公司严格遵循。

## 二、财务会计的概念框架

财务会计概念框架也称为财务会计概念结构,建立财务会计概念框架可以说是美国财务会计准则委员会对会计基础理论的重大贡献。美国财务会计准则委员会从1973年创立时起,就开始着手财务会计概念框架的研究工作。财务会计概念框架的研究由12个专题组成,首先是从财务会计报告的目标开始,因为财务报告的目标决定了财务会计的方向。如果财务报告的目标不明确,不知会计为谁提供何种信息,那么会计将无法决定如何确认、如何计量与报告。

财务报告目标的研究于1977年11月完成,发表了财务会计概念公告第1号《企业财务报告的目标》(SFAC No. 1)。此后关于财务会计概念框架的研究项目陆续完成,从1978年12月到1980年11月又先后发表了《会计信息的质量特征》(SFAC No. 2)、《财务报表的基本要素》(SFAC No. 3)、《非盈利性组织财务报告的目标》、《企业财务报告的确认与计量》(SFAC No. 4)等12个公告(其中第4号公告代替了第12号公告)。

由于会计环境的复杂和不断变化,建立财务会计准则委员会所追求的一贯到底、协调一致、全面的会计概念框架有不少困难,但财务会计准则委员会发表的上述《财务会计概念公告》已构成财务会计概念的基本框架,其结构如图1-1所示。组成这个结构的基本概念有着层次上的区别和逻辑上的联系,它们是财务会计的基础,构成财务会计的基础理论。

美国财务会计准则委员会对于财务会计概念框架的研究是卓有成效的,对世界上一些国家的会计理论和会计实务的发展产生了较大的影响,尤其是对国际会计准则制定的组织结构与财务会计基本概念框架的影响是深刻的。笔者认为会计准则是市场经济高度

发展的必然产物，而会计的概念框架体系则是会计准则制定和发展的客观结果。没有一套前后一致、系统完整、逻辑较为严密的基础理论体系为指导，具体的会计准则就难以保持一致和可比，难以避免相互间的矛盾和冲突。

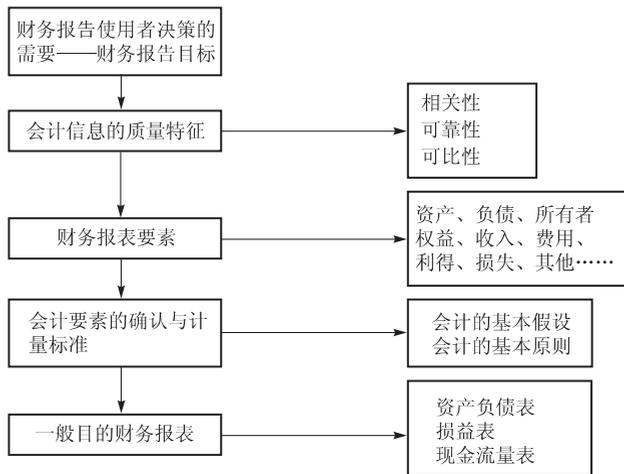


图 员原瑶财务会计的概念框架

### 第三节 瑶国际财务会计准则理事会和 国际会计准则

国际会计准则的发展始于 员世纪 苑年代，由于战后各国经济的发展，尤其是以美国为代表的发达国家的经济发展，国际贸易的扩大和跨国投资及资本流动，对国际上通用的会计语言提出了要求，由此导致国际会计准则的出现，所以国际会计准则的出现是基于全球经济和贸易国际化的必然要求。

#### 一、国际会计准则理事会（员原月）

国际会计准则理事会的前身是国际会计准则委员会（员原税），国际会计准则委员会成立于 员源猿年，由澳大利亚、加拿大、法国、德国、爱尔兰、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国等十个国家的会计职业组织发起成立。在其存在的二十多年中，发展并制定了 源个会计准则和相关的指南，在国际范围内产生了一定的影响和作用。由于其制订的会计准则会计方法的选择性弹性较大，使得会计信息缺乏可比性而受到批评。国际会计准则委员会接受各界的批评并着手增加会计信息的可比性项目，提出制定一套高

质量的核心准则，力图减少可选择的会计处理方法，改进会计信息的可比性。高质量的会计准则有利于资本的跨国流动和国际资本市场的发展，该规划项目受到一些国家会计准则制定机构及国际性组织的支持，尤其是国际证券业联合会的大力支持。1982年国际会计准则委员会成立了战略工作组开始核心准则的项目，与此同时，战略工作组与源国集团，即澳大利亚、加拿大、英国和美国的会计准则制订机构合作，考虑改组国际会计准则委员会，目标在于建立一个更有效率、得到国际上更广泛认同和支持的国际会计准则组织，从而导致了现在的国际会计准则理事会的产生。国际会计准则委员会的改组在很大程度上仿效了美国财务会计准则委员会的组织结构，于1989年11月成立了国际会计准则委员会基金会，基金会是国际会计准则理事会的母体，由16人组成的理事会管理和运行。理事会的16名理事有4名来自亚太地区，4名来自北美，4名来自欧洲，另外4名来自其他地区。理事会负责任命国际会计准则理事会、国际会计准则咨询小组和国际财务报告解释委员会的成员，监管国际会计准则理事会的工作，批准国际会计准则委员会基金会的预算等。

重建后的国际会计准则理事会提出了理事会的工作目标：

(1) 建立一套源于公众利益、能够在财务报表及其他财务报告中提供高质量、透明、可比的财务信息的，高质量的、易于理解的、在全球具有约束力的会计准则，为国际资本市场的参与者和其他的报表使用者进行相关经济决策服务。

(2) 促进国际会计准则在国际范围内的使用和严格遵循。

(3) 取得国家会计准则和国际会计准则趋同的高效果。

新国际会计准则理事会成立以来，工作卓有成效，几年来已有越来越多的国家采用国际会计准则，表明国际会计准则理事会正在努力地向其建立时所确立的目标迈进。

## 二、国际财务报告准则和财务报表编制和列报的概念框架

国际会计准则委员会效法美国的做法，在1998年发布了《编制和列报财务报表的概念框架》。在概念框架的介绍中陈述了制定概念框架的目的：

(1) 有助于国际会计准则委员会制订会计准则及对现有准则的审定和修订；

(2) 有助于国际会计准则委员会促进会计规范和会计准则的国际协调，为减少国际会计准则中的会计处理选择提供基础；

(3) 有助于各国会计准则制订机构制定会计准则；

(4) 有助于采用国际会计准则编制财务报表，以及处理在国际会计准则中尚未明确的一些问题；

(5) 有助于审计人员就财务报表是否依据国际会计准则发表审计意见；

(6) 有助于报表的使用者了解和分析依据国际会计准则编制的会计报表；并为那

些对国际会计准则委员会如何制订国际会计准则有兴趣的人提供信息。

《财务报表编制和列报的概念框架》的内容与上述美国财务会计概念框架相比，篇幅和规模都有不少的压缩，但所涉及的内容是基本相同的，包括：财务报告的使用者及他们需要的财务信息、财务报表的目标、会计信息的质量特征、主要的财务报表及其要素、与财务报表要素的确认和计量相关的会计的基本假设、基本原则、资本保持和收益的确定等主要内容。虽然在个别的概念上有些细微的差别，但并无实质上的不同。

### 三、国际财务报告准则

国际财务报告的前身称为国际会计准则，至 1972 年 11 月，已发布 30 个国际财务报告准则，39 个国际会计准则，每一个会计准则就某专门的会计问题、事项或交易提出确认、计量、报告和披露等具体的规定。例如第 3 号国际财务报告准则《企业合并》对企业合并的定义、企业合并成本、合并成本的分配、合并商誉以及企业合并的披露等问题作出规定；而第 19 号国际会计准则《分部报告》则对分部的识别、分部的收入费用、资产和负债的定义、报告分部的确定标准、主要报告形式和次要报告形式的报告内容、分部报告的披露等问题作出规定。已发布的准则总是在不时地修订，以适应经济环境的变化、会计实务的发展及使用者对会计信息质量改进的要求。例如原先 19 号国际会计准则《分部报告》要求行业分部和地域分布报告同样数量的信息，而现行修订的 19 号准则对采用次要报告形式要求的信息比主要报告形式要少得多。

## 第四节 财务报告的目标和会计信息的质量

对外提供财务报告是财务会计的主要内容，财务报告的目标决定了会计所提供信息的内容，规定了会计信息的品质特征，所以说财务报告的目标是财务会计的出发点。

### 一、财务报告的目标

企业的所有权和经营管理权的分离是现代高度发展的市场经济的重要特点，企业外部与企业有着各种利益关系的组织和个人不参与企业的经营活动，他们主要通过企业提供的财务报告了解企业的财务状况和经营成果，据以进行有关决策。所以财务报告的目标源于企业外部会计信息使用者的决策需要，使用者决策的有用性是财务报告追求的基本目标。

财务报表是经常与财务报告一同出现的概念，其通常是指会计提供的资产负债表、损益表和现金流量表等，而财务报告则是指财务会计定期提供的全套财务信息，不仅包括财务报表而且包括财务报表的解释说明、附注及附表等。财务报告的目标是指企业

“对外通用的财务报告”的目的，也称为“一般用途的财务报告”。企业所处的环境复杂，不同利益相关者的利益和兴趣各有不同，对于会计信息的要求也就各有不同。如果要求会计提供各种要求的报表，是不现实也是不可能的。因此对外财务报告，在于广泛满足各种不同使用者的共同要求，而非某类特殊的需要。

在企业外部各种不同的报表使用者中，投资者和债权人利益最为直接，与企业的关系最为密切，他们的决策内容具有广泛的代表性。投资者和债权人的决策通常涉及投资、信贷及相关问题，为此，需要了解企业经济资源的使用及变动情况，要求提供有助于他们评价企业现金流量的数量、时间及其可靠程度的信息。他们的需要决定了财务报告的主要内容。

### （一）关于企业经济资源以及对其求偿权的信息

财务报告反映企业的经济资源，并不是直接计量企业经济资源的价值，而是揭示企业经济资源及对经济资源的求偿权，包括债权人和投资人的要求权。不仅如此，还应揭示交易、经济事项以及经济环境引起的企业经济资源及对其求偿权的变动。报表的使用者可以根据企业提供的资产负债表中的资产、负债及所有者权益之间的关系及其变动，评价企业财务状况，进而分析企业现金流量，评估企业的总体价值。

### （二）关于现金流量的信息

投资者和债权人对企业未来的现金流量极为关心，因为现金流量同未来的股利或利息等预期的现金收入相关，企业债券的出售、赎回或到期得款也与现金流量相关。因此，现时的或潜在的投资者和债权人尤为关心企业创造现金流量的能力。财务报告提供的信息，应有助于评估未来现金流量的数量、时间及不确定性，据此预期各自的现金流量的数额、时间及不确定性，评价企业的财务弹性。

### （三）关于企业经营成果的信息

企业经营业绩和经营成果的信息，是报表使用者预测未来投资收益，评价投资和信贷风险的重要依据。报告经营业绩使企业所有者了解管理当局对于托管资源的运用和管理情况，评价企业管理当局是否尽职尽责，并为所有者的利益而决策。

## 二、会计信息的质量特征

财务报告的目标在于向报告的使用者提供他们决策需要的有用信息，因此决策的有用性是会计信息的核心问题，是一切会计选择的最高标准。决策有用的信息应具备哪些品质要求，美国财务会计准则委员会的第 0 号财务会计概念公告《会计信息的质量特征》对此提出了一些要求。认为决策有用的会计信息应具备相关性、可靠性、可比性、一贯性和中立性等质量特征，并且要能为其使用者所理解。这些质量特征又由各自的品质要素构成，有着层次上的区分，第 0 号财务会计概念公告所附的品质层次表如图

员原图所示。

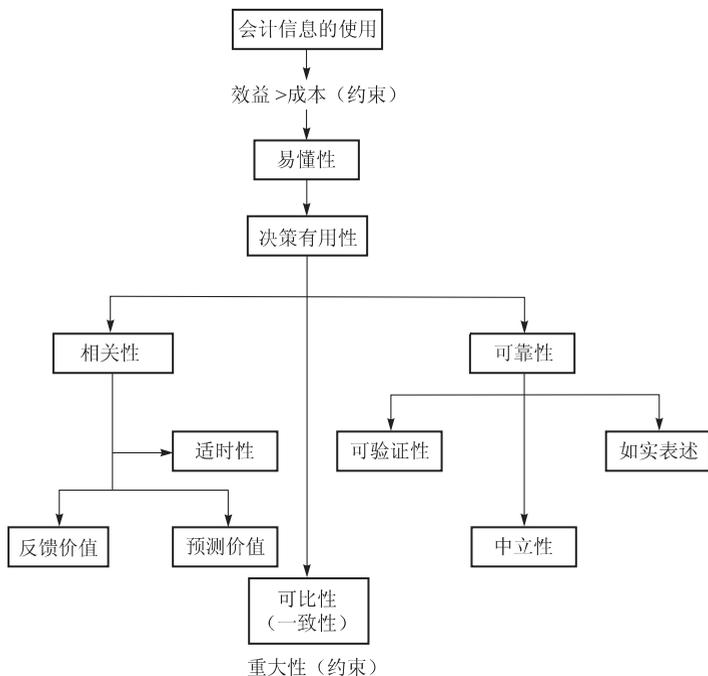


图 员原图 会计信息的品质层次

### (一) 配合使用者的质量特征

会计信息是否有用，依赖于每一使用者的评判，而评判又受到种种因素的影响，如决策的类型、决策方法、是否获取源于其他方面的信息、是否有专家帮助、使用者对信息的处理能力等。有时使用者甲视为理想信息，但对乙未必有用。因此会计信息是否容易为使用者所了解，即易懂性（或可理解性）是配合使用者的品质要求。如果提供的信息不能为使用者所了解，即使相关可靠，对决策者也无用。因此信息的易懂性是确定其是否对决策有用的前提。当然会计信息容易被了解必须针对某类决策者而言，它是指对那些具备一定的商业活动知识，对企业经营活动有一定了解，且愿意努力钻研会计信息的人来说是容易了解的，而不是对那些毫无商业活动知识，且又不愿努力了解会计信息的人。

### (二) 会计信息的基本质量特征

相关性和可靠性是有用会计信息的基本质量特征。

#### 会计信息的相关性

相关性（或决策相关性）是指会计信息应与决策相关，对决策具有决定性意义，会导

致决策上的差别。对于未来事件利用相关信息，使用者可以预测其结果，可以证实以往预测的可靠程度或者据以对以往预测加以修正。如果提供的信息不能导致决策上的差别，不能影响决策者的评价结果，那么这种信息就不具有相关性。

相关性的信息具有反馈价值（~~云蒸霞蔚~~）和预测价值（~~孕腹中胎儿~~）两项重要的品质要素。信息可以证实或修正以往的预测，即具有反馈价值；信息有助于使用者提高其对过去或目前事件预期结果的准确性，即具有预测价值。相关的信息通常同时具备反馈价值和预测价值，只有了解过去活动的结果，才能提高预测同类事件结果的准确性。

相关的会计信息还应该是适时的（~~耕田播种~~），如果一项决策已经裁定，才提供有关信息，此项信息已成为昨日黄花，无使用价值可言。因此相关的信息要求适时提供，要在其丧失足以影响决策效用之前及时提供给使用者。为了及时提供信息，可以适当采用估计的方法，当然估计应有可靠的依据和合理的判断。

#### 四、会计信息的可靠性

会计信息的可靠性（~~硕果累累~~）要求会计信息没有错误和偏差，如实表述其意欲代表的现象。可靠性具有两项基本品质要素，即可验证性（~~灾星高照~~）和如实表述（~~硕果累累~~）。可验证性具有意见一致的含义，会计人员根据客观事实所得的结果，可由其他独立的符合资格的人员验证相符，即为可验证。如实表述是指会计计量或表述的本身应同它意欲表述的现象是一致的或相符的。如实表述并非绝对准确，会计信息包括一定的估计，但估计和预测所根据的资料和方法，得出的结果能如实反映其意欲代表的现实。如商誉代表超过正常水平的获利能力，如果超过正常水平的获利能力已经消逝，那么资产负债表上仍报告商誉，就与事实不符，不符合如实表述的品质要素。

#### （三）会计信息的其他质量特征

中立性、可比性和一贯性是会计信息仅次于基本质量品质的其他质量特征，缺乏这些品质特征，会计信息的有用性将受到严重的损坏。

#### 五、会计信息的中立性

由于企业外部财务报告的使用者与企业的利益关系各有不同，所以财务报告所提供的信息不带偏见，要采取不偏不倚的中立态度。会计信息要考虑外部使用者的全体利益，不能有利于一方而不利于一方。中立态度可能与具体决策者需要的相关信息相矛盾，前面已指出对外财务报告应以一般用途为前提，用以满足各种不同使用者的共同需要，而非特殊需要。特殊的需要，如税务部门或信贷机构所需资料可采用其他方式解决。

中立性（~~旱灾肆虐~~）与可靠性直接相联系，要采取不偏不倚的中立态度，会计信息就应该如实表述而不允许对客观事实加任何修饰，使其偏向于任何一方。



依据，超越了法律主体的观念。

### (二) 持续经营的假设

企业日常的会计处理，除非有确实的证据表明企业不能继续其营业活动外，均以持续经营假设为前提。所谓持续经营，是指会计方法的选择、会计事项的计量和辨认是以企业（经济主体）将会长时期地以它现时的形式、并按既定的目标持续不断地经营下去的假设为依据的。所谓长时期的持续经营并不是意味着企业永久存在，而是指企业能存在足够长的时间，能按原定的用途去使用它现有的经济资源，能按原先承诺的条件去清偿它的债务。这样就为会计报告和会计方法选择提供了时间基础。如以历史成本作为企业经济资源的主要计价基础，长期资产折旧和摊销的计算方法，以及企业偿债能力的计算等都基于持续经营这一假设。只有在企业确定将停业清理时，才不适用于这一假设，这时不再继续使用的经济资源将按清理变现的清算价值计算，其债务也不一定按原先的条件清偿了。

### (三) 货币计量单位的假设

会计计量是会计记录和会计报告的前提，这就要求有一个能综合各类经济业务的计量单位作为计量各项经济业务的影响及其结果的共同尺度。在商品经济的条件下，这个共同尺度只能是货币单位，因为货币是价值的一般表现形态，具有其他任何计量单位所不具备的综合能力。所以说会计是一个提供财务价值信息的信息系统，它所提供的主要是企业经济活动中可以用货币计量的方面。然而应用货币单位作为会计统一的计量尺度，实质上还存在着币值稳定的假设。但现实经济生活中经常出现的币值变动对这一假设提出了挑战，如何解决这一难题，是会计学界研究和探索的重要问题之一。

### (四) 会计分期的假设

在持续经营的环境下，企业的经营成果在最终结束之前，是难以准确计量的。但在企业的经营过程中，与企业有着各方面利益关系的决策者需要及时地了解企业的经营成果和财务状况，以供决策之用。因此有必要将企业持续不断的经营活动归属于人为划分的会计期间，定期对外提供财务报告。这种人为划分的时间段落称为会计期间。会计期间的长度可以按月、按季、按年。通常一年为一个会计年度，需要按会计年度进行总括，提供规范、全面的财务报告。会计年度可以和日历年度相一致，也可以根据经济活动的特点，使用与日历年度不一致的会计年度。由于人为的会计分期，许多经济业务的自然周期可能同会计报告期不一致，为此会计处理就必须确定各项经济业务同特定会计期间的相关性，由此导致权责发生制，产生收入确认和费用的分配等会计问题。

## 二、会计的基本原则

会计的基本原则是会计人员据以辨认、计量和记录经济业务，提供财务报告的指

南。具体包括：历史成本原则、收入原则、配比原则和充分披露原则。由于企业所处环境的复杂性和实践的多样性，在提供信息和应用这些原则时，可能受到一定的限制，在这种情况下可以根据一定的规则对这些原则进行某些修订，修正原则有：重大性、稳健性、行业惯例和成本效益原则等。

### （一）历史成本原则

历史成本是指交易最初发生时的交换价格，历史成本原则（~~与历史成本原则相对应~~）也称历史成本基础，根据这个原则，经营活动的各项交易均以交易发生时的交换价格入账，财务报表各要素项目也按形成此项要素初始确认的货币金额列报。由于通货膨胀和币值变动的存在，以及历史成本与会计信息相关性质量特征的矛盾，以历史成本为基础的会计模式受到越来越多的批评。

### （二）收入原则

收入原则（~~与配比原则相对应~~）也称为收入实现原则。根据收入原则，被确认为某一会计期间的收入一般应符合两个条件：其一收入必须是已经赚取的，标志是获取收入的过程已经完成，如商品已交付，劳务已经提供。其二收入是能够客观计量的，收入产生的现金流入是确实可实现的，判断的依据是市场的交易行为已经发生，已收回账款或收取账款的要求权已经确立。这样，在销售成立或劳务履行时便确认收入的实现，而不问现金是否收讫，但收回现金的要求权必须确立无疑。这就为收入的确认和计量提供了统一和合理的辨认标准。

### （三）配比原则

所谓配比原则（~~与收入原则相对应~~），是指在确认费用时应把它们同相关的收入联系起来，在计量一个会计期间的经营成果时，应从该期的收入中把为赚取这些收入而发生的费用扣除，从而确定该期间的净收益。收入原则要求对收入的确认是在收入赚取之时，而不问与该收入相关的现金是否收讫。那么与此相对应，费用的确认是在费用发生之时，而不管现金是否支付。可以说配比原则是因为会计分期而产生的，确定一定会计期间的收益时，应把特定会计期间收入和费用的确认置于同一基础，以进行合理的配比。但企业的有些支出很难与相应收入一一对应，在这种情况下往往根据受益关系和稳健性原则，如果没有足够的证据表明支出将在未来给企业带来经济利益，则此项支出确认为支出当期的费用。

### （四）充分披露原则

充分披露原则（~~与历史成本原则相对应~~）要求财务报告必须提供足够的信息，充分而合理地揭示企业的经营活动和当前状况，使报表使用者在决策时不致误入歧途。充分披露不仅指所提供信息的详实程度，还包括完备的注释，当公认会计准则允许选用不同的会计方法或在这方面还没有公认的会计准则可循时，就要在注释中说明所采用方法的

合理性以及采用这种会计方法而产生的影响。

#### (五) 重大性

重大性（~~配列与省略~~）是指财务报告所提供信息的相对数量大小和重要程度。会计实务中对采用的会计程序和会计方法的精确或简略程度的考虑、对会计数据的详实或总括程度的考虑、对会计处理中所允许的误差或详略的限度等考虑都涉及到重大性。对某一项目的重大性判断并不完全依赖于该项目数量的大小，而要看该项目的遗漏或简略是否对决策者的决策产生影响。重大性并不意味着非重大性项目不必记录和报告，而是指可以不必严格遵循有关会计准则的要求。

#### (六) 稳健性

稳健性（~~谨慎原则~~）也称为谨慎性（~~列报与披露~~）原则，是会计实务中对经济生活和经营活动中所固有的不确定性和风险作出的反应。当会计处理和财务报告涉及不确定因素时，要求会计处理采取谨慎态度，倾向于对净收益和净资产的低估而不是高估。如成本与市价孰低规则就是存货计价中根据稳健性对成本原则的修订。

#### (七) 行业惯例

行业惯例（~~特定行业特殊规定~~）也称为行业特点，是指在会计实务中可以根据某行业经营活动的特点采用偏离会计基本原则的特殊的会计处理方法或程序规则，以提供报表使用者更为有用和富有实质内容的决策信息。如在长期建筑工程中按完工进度确认收入的方法，金融企业对证券投资按市价报告的方法，都是根据行业惯例对收入实现和历史成本原则的修订。

#### (八) 成本与效益原则（~~谨慎原则与披露原则~~）

详实完备的会计信息使得使用者从中获益，而提供和使用这些会计信息是要付出代价的。因此在选择会计程序或会计方法时，其精确和简略、详实完备和粗略简括等方面的考虑还取决于所费与所得的比较。一项会计信息的取得成本如超过使用它所获得的利益，那么这种程序和方法常会被摒弃。

### 三、权责发生制概念

权责发生制（~~权责发生制~~）也称应计基础，涉及的是会计分期基础上的收益的确认问题，实际上是收入实现原则同配比原则的总括。所谓权责发生制是指这样一种会计基础，收入的确认是在收入赚取之时，而不论其账款是否收讫；而与之相配比的费用则在其发生时确认，而不管相关账款是否支付。这样就产生了记录权责及递延或预计收入和费用的会计处理程序。与权责发生制相对应的另一种收益确定的基础称为收付实现制（~~收付实现制~~）或现金基础。在收付实现制基础上，收入的确认是在收到现金之时，而不问收入何时赚得；对费用的确认是在现金支付之时，而不管费用何时发生。这种严格的





于负债则是指按正常的商业程序偿付一项负债需要支付的现金或现金等价物的金额。

(源) 贴现值 (阅读或增加或减少)。贴现值对于资产来说是指在正常的经营活动中, 未来使用该资产或处置该资产预期取得的现金流入、按适当利息率贴现的贴现值; 对于负债则是指在正常的营业活动中清偿一项负债预期的现金流出、按适当利息率贴现的贴现值。

由于历史成本以实际交易价格为依据, 易于操作可以验证, 为人们广泛接受和理解。虽然受到很多批评, 但迄今为止会计界仍未能找到更好的会计模式代替它, 历史成本的会计模式仍被认为是较其他会计模式更为合适的会计计量模式。所以现行财务会计仍以历史成本为基础, 只是对于某些会计业务, 采用一些改良性的会计计量基础, 如上述的现行成本、可实现净值和贴现值等, 对历史成本进行局部性的修正。

## 第六节 摇一般目的的财务报表及其基本要素

企业的财务报表是财务报告的主体内容, 是企业向有关方面传递财务信息的主要渠道。财务报表是指一般目的的财务报表, 主要有: 资产负债表、损益表、现金流量表以及留存收益表或业主权益表等。这些报表的附表及附注和财务状况说明书都是企业财务报告的重要组成部分。

财务报表内容的总括分类称为财务报表的要素, 简称会计要素 (经营或损益或资产或负债或所有者权益)。财务报表的要素可以分为两大类: 其一是表达某一时日的财务状况的要素, 即反映经济资源存量信息的要素, 如资产、负债和所有者权益。其二是表达某一期间内交易或经济事项对企业经营活动所产生的影响, 即反映经济资源流量信息的要素, 如收入、费用、利得和损失, 以及所有者对企业的投资和企业向所有者的分派。表达存量和流量的要素互相联系、互相转化, 描述企业的经营活动和经营成果, 是会计程序对象的具体化。

### 一、资产负债表及其要素

资产负债表 (资产负债表或损益表) 是用于反映企业在某一特定日期财务状况的报表, 也称为财务状况表 (资产负债表或损益表或所有者权益表)。资产、负债和所有者权益是构成资产负债表的基本要素, 资产、负债和所有者权益在资产负债表上是按照会计方程式的关系表述的。

#### (一) 会计方程式

取得并拥有一定的经济资源是企业进行经营活动的基本条件, 各种可以以货币计量的经济资源称为资产。企业为取得和持有资产所需的资本主要来源于两个方面, 或来自

于投资者的投资，或来自于信贷。投资及其产生的增值称为所有者权益，信贷提供的资本对资产的要求权称为负债，因此在任何时日，资产的存量总是等于负债与所有者权益之和。这样资产、负债、所有者权益三者之间存在以下关系：

资产 = 负债 + 所有者权益

以上关系式称为会计等式，也叫做会计方程式，是编制资产负债表的基本模式。资产负债表就是按会计等式所表达的关系排列而成的，它反映一个会计主体在某特定日时的资产分布和资本结构。

资产负债表的编报有两种传统格式：账户式和报告式。表 员原为兰德公司 圆园园年 猿月 猿日的资产负债表，该表采用账户式，资产列示在左方，负债和所有者权益列示在右方。报告式的资产负债表则将资产列于上方，负债和所有权益列于下方。

表 员原

兰德公司资产负债表

圆园园年 猿月 猿日

资摇摇产		负债和所有者权益	
流动资产		流动负债	
摇现金	溢缘缘	摇短期借款	溢缘缘
摇短期投资	员缘缘	摇应付账款	源缘缘
摇应收账款	员缘缘	摇预收货款	猿缘缘
摇存货	圆缘缘	摇应付税款	圆缘缘
摇预付费用	员缘缘	摇流动负债合计	圆缘缘
摇流动资产合计	猿缘缘	摇长期借款	猿缘缘
长期投资	缘缘缘	负债合计	缘缘缘
固定资产		股东权益	
摇机器设备	源缘缘	摇股本	源缘缘
摇建筑物	缘缘缘	摇增收资本	圆缘缘
摇土地	远缘缘	摇留存收益	猿缘缘
固定资产合计	员缘缘	股东权益合计	怨缘缘
无形资产	员缘缘		
资产总额	溢缘缘	负债和股东权益总额	溢缘缘

## （二）资产负债表的要素

报告于资产负债表上的项目应依据会计准则进行确认和计量，要符合资产、负债和所有者权益的定义。

### 资产

资产（~~粤释译~~）一般定义为：企业所拥有或控制的、由过去的交易或事项而产生的、可用货币单位计量的经济资源。资产包括各种财产、债权和其他权利。作为企业的资产通常应具备如下特征：

（员）资产应该是企业所拥有或实际控制的经济资源。所谓“拥有”是指企业对该项资产的所有权；控制是指企业对某些资产虽然没有所有权，但实际上可以对其自由支配和使用，如企业融资租入的固定资产等。

（圆）资产是由于企业过去的交易或事项所引起的。一项经济资源能否列为资产，应看其是否由于企业已发生的交易或事项所产生。

（猿）资产应是能以货币单位可靠计量的经济资源。一项经济资源能否确认为资产，应看其能否以货币单位客观地计量。如企业的人力资源，由于无法以货币计量，不能确认为企业资产。

（源）资产代表企业未来的经济利益。未来的经济利益是指直接或间接地为企业资产的净流入作出贡献的能力。这种贡献可以是直接增加未来的资产流入，也可以是因耗用或提供经济效用而节约的未来资产的流出。

在财务报表中，资产还应作进一步的分类，通常划分为流动资产和长期资产。

流动资产（~~悦则账册粤释译~~）是指现金和那些在一年内或超过一年的一个营业周期内转化为现金或耗用的资产，如现金及各种存款、短期投资、应收和预付款项及存货等。

长期资产（~~续保巨像粤释译~~）是指企业所拥有的经济效用在一年以上的经济资源，通常包括长期投资、固定资产、无形资产及递延费用等。

长期投资是指持有期在一年以上的股权投资、债权投资及其他投资，如对其他企业的股票投资、债券投资和长期贷款等。

固定资产（~~云播若粤释译~~）是指企业经营活动中所使用的厂场、设备和房地产。

无形资产（~~附账巨像粤释译~~）是指可以使企业在经营活动中长期受益，但又不具有实物形态的资产，如企业所拥有的专利权、非专利技术、商标、商誉和版权等。

递延费用（~~阅账册粤释译~~）是指一些不应计入当期损益的长期性支出，通常在以后年份分期摊销计入损益，如企业的开办费、租入资产的改良支出等。

### 负债

负债（~~编建巨像粤释译~~）是指由于过去的交易或事项所引起的，企业所承担的、可以用货币单位计量的，将在未来向其他主体或个人交付资产或提供劳务的经济责任，履行经

济责任将导致未来资源的流出。负债通常具有如下特征：

(夙) 负债代表企业未来的经济责任，须在将来某个时点（通常有确切的受款人和偿付日期）通过转让资产或提供劳务来清偿，即会导致资源（经济利益）的流出。

(夙) 负债是由过去的交易或事项所引起的。

(夙) 负债应该是可以用货币计量的经济责任。

负债通常划分为流动负债和长期负债。

流动负债（~~短期债务~~）是指将在一年或超过一年的一个经营周期内清偿的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资和应付所得税，以及应计未付的各项费用。

长期负债（~~长期债务~~）是指偿还期超过一年或一个经营周期（视两者孰长）的负债，如长期借款、应付公司债、融资租赁负债及其他长期应付款等。

**所有者权益**

所有者权益（~~净资产~~）是指企业所有者对企业净资产的享有权。所谓净资产是指企业资产总额减去负债以后的余额，也称为剩余权益。所有者权益包括所有者投入企业的实收资本和累积的未分配利润（称为留存收益）。所有者权益因所有者对企业的投资和企业净收益而增加，因企业向所有者的分派和企业的净损失而减少。

所有者投资（~~投入资本~~）是指其他主体或个人将财产交付企业，以取得或增加对该企业的权益。企业获取资产是所有者投资的最常见方式，但企业也可能接受劳务，或是企业负债的偿付或转换。

企业向所有者的分派（~~股利~~）是指企业向所有者拨付资产、提供劳务或承担负债而导致企业净资产的减少。企业向股东分派现金股利是企业向所有者分派的最常见方式。

对于公司制企业，在资产负债表中要求将构成所有者权益的实收资本同企业累积的留存收益分开列示。

## 二、收益表及其要素

收益表也称为损益表，是企业的基本报表之一。收益表可以采用多步式，也可以采用单步式，但都遵循收入与费用配比的基本模式。

(一) 收益表基本模式

收益表（~~损益表~~）是反映企业在一定期间内经营活动成果的报表，经营活动成果是企业经营活动收入与费用相配比的结果，所以收益表的基本模式是：

收入 - 费用 = 收益

企业除了正常营业活动和所有者对企业投资及企业向所有者分派等交易和事项外，某些偶发性事项或交易及其他事项可能引起企业净资产的增加或减少，称之为利得或损失。在编制损益表时，收入减去费用，其差额称为营业收益。利得和损失在收益表上应作为单独项目列示于正常收益之下，如兰德公司 1995 年因台风导致非常损失 溢 7 缘 园 (税后) 单独列示于正常收益之后，公司营业收益减去损失加上利得即为企业的净收益。可见，收入、费用、利得和损失是构成收益表的基本要素。表 员原 园为兰德公司 1995 年度的收益表，收益表计算出的净收益反映于年末资产负债表的留存收益之中。

财务会计准则并未将留存收益表 ( 杂 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 缘 园 ) 列为主要报表之一，但大多数公司的年度财务报表都包括留存收益表或股东权益变动表。

留存收益表反映企业留存收益的变动情况，内容包括留存收益的期初余额、本期的净收益 ( 或 亏 损 )、留存收益的分派和留存收益的期末余额。留存收益表上的留存收益期末余额应同资产负债表上的数额相一致。有些企业将收益表和留存收益表合为一体，称为收益及留存收益表，如表 员原 园所示。

表 员原 园 兰德公司收益表和留存收益表 ( 1995 年度，截至于 12 月 31 日 )

销售收入		溢 7 缘 园
减：销售成本		苑 1 缘 园
销售毛利		源 6 缘 园
营业费用：		
销售费用	溢 7 缘 园	
行政管理费用	苑 缘 园	
营业费用合计		圆 4 缘 园
营业收益		圆 2 缘 园
利息费用		猿 缘 园
税前收益		圆 圆 缘 园
所得税费用		源 缘 园
持续经营净收益		员 8 缘 园
非常项目损益：		
台风灾害损失 ( 减所得税节约 圆 缘 园 )		苑 缘 园
净收益		员 9 缘 园
留存收益期初余额 ( 圆 1 9 缘 园 1 2 月 31 日 )		圆 1 缘 园
摇合计		猿 猿 缘 园
减：已宣布现金股利		圆 缘 园
留存收益期末余额 ( 圆 1 9 缘 园 1 2 月 31 日 )		源 1 缘 园

## （二）收益表的基本要素

### 收入

收入（~~Revenue~~）是指企业在某一期间内，通过销售商品或提供劳务，或构成其不断进行的主要营业活动的其他业务而实现的收入。企业取得收入会导致现金或其他资产的流入，或负债的减少（或两者兼而有之）。收入的确认应遵循收入实现的基本原则。

### 费用

费用（~~Expense~~）是指企业在赚取收入的经营过程中发生的各项耗费。企业发生费用会导致现金或其他资产的流出，或其他资产的耗费或负债的增加（或两者兼而有之）。

### 利得

利得（~~Gain~~）是指企业由于主要经营活动以外的或偶然发生的交易，以及在某一期间内除了由于收入或所有者投资以外的其他所有交易及事项引起的所有者权益的增加，如商业企业处置其固定资产所获取的收益。

### 损失

损失（~~Loss~~）是指企业由于主要经营活动以外的或偶然发生的交易，以及在某一期间内除了由于费用或企业向所有者分派以外的其他所有交易及事项引起的所有者权益（净资产）的减少，如企业因自然灾害所发生的损失等。

### 综合收益

综合收益（~~Comprehensive Income~~）也称全面收益，是指企业在某一期间内除了所有者投资和企业向所有者分派以外，即除权益性交易以外的其他所有交易或事项引起的所有者权益（净资产）的变动。收入、费用、利得和损失都是综合收益的组成部分，但综合收益不限于收入、费用、利得和损失，而是按照总括概念确定的收益。

值得注意的是，在许多情况下，企业收益表上报告的净收益并非上述综合收益的概念，例如第五章短期投资中可出售证券按市价列报，市价与成本之间差额形成的未实现利得或损失，可以视为综合收益的组成部分。但对可出售证券上未实现利得或损失，会计准则规定不计入当期损益而直接列入资产负债表的权益项目之中。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利得、损失、综合收益、所有者向企业投资和企业对所有者的分派称为会计的十大要素，美国财务会计准则委员会的“财务会计概念公告”第六号《财务报表的基本要素》对十大要素进行了定义。该委员会除了要求企业报告净收益外还要求企业报告综合收益，综合收益表可以采用不同格式。关于综合收益表的编制将在高一级的会计课程中介绍。

### 三、现金流量表及其内容

现金流量表（~~现金流量表~~）是揭示企业现金流动情况的报表，反映一定期间内企业获取现金的方式和现金的使用情况，有助于报表的使用者预测企业创造现金的能力，评价企业的财务弹性和投资决策，分析对企业的投资风险。

现金流量表是企业对外提供的重要财务报表，美国财务会计准则委员会于1987年发布的第95号《财务会计准则》要求将现金流量表作为企业基本财务报表之一。

现金流量表上将企业的现金流量分为三大部分：营业活动所提供的现金，投资活动所提供的现金和筹资活动所提供的现金。现金流量表从营业活动、投资活动和筹资活动三个方面揭示企业现金的流动情况，为预测和评价企业创造现金的能力提供信息。现金流量表的详细内容及编制程序和方法将在第十二章详细介绍。



#### 本章小结

本章介绍了财务会计的基础理论，要求重点掌握财务会计信息的质量特征、会计的基本假设和基本原则、会计确认与计量、财务报表的基本要素和基本的会计报表。

##### 一、会计信息的质量特征

财务报告的目标在于向财务报告的使用者提供他们决策需要的有用信息。决策有用的会计信息应具备一定的质量品质，包括：相关性、可靠性、可比性、一贯性和中立性，并且要能为其使用者所理解。这些质量特征由各自的品质要素构成，有着层次上的区分。

##### 二、会计的基本假设和基本原则

会计的基本假设是财务会计进行确认、计量、记录、汇总和报告的前提条件。会计基本假设包括：经济主体、持续经营、货币计量单位和会计分期四个方面。

会计的基本原则是会计人员据以辨认、计量和记录经济业务，提供财务报告的指南。会计基本原则具体包括：历史成本原则、收入原则、配比原则和充分披露原则，贯彻收入实现原则和配比原则，构成权责发生制的会计基础。由于企业所处环境的复杂性和实践的多样性，提出一些修正性原则，修正原则有：重大性、稳健性、行业惯例和成本效益原则等。

##### 三、会计确认和计量属性

会计确认是将某事项作为会计要素报告于财务报表，会计计量是以货币为计量单位给会计要素以数量上的分配。关于会计利润的确认有财务资本保持与实物资本保持两种

主要概念，对于会计计量国际会计准则提出历史成本、现行成本、可实现净值、贴现值等会计计量的概念。

### 一般目的的财务报表及其要素

财务报表是指一般目的的财务报表，主要有：资产负债表、损益表、现金流量表以及留存收益表或业主权益表等。

财务报表内容的总括分类称为财务报表的要素，简称会计要素。财务报表的要素可以分为两大类：其一是表达某一时日的财务状况的要素，即反映经济资源存量信息的要素，如资产、负债和所有者权益。其二是表达某一期间内交易或经济事项对企业经营活动所产生的影响，即反映经济资源流量信息的要素，如收入、费用、利得和损失，以及所有者对企业的投资和企业向所有者的分派。表达存量和流量的要素互相联系、互相转化，描述企业的经营活动和经营成果，是会计程序对象的具体化。

## ? 复习思考题

1. 公认会计准则的产生和发展与会计环境变化有何联系？
2. 财务会计的概念框架包括哪些主要内容？
3. 财务会计的基本目标是什么？为实现目标财务会计信息应具有哪些质量特征？
4. 财务会计的基本假设有哪些？财务会计的基本原则有哪些？
5. 在通货膨胀的环境下，货币计量单位的假设会导致什么样的会计问题？
6. 为什么说会计分期的假设会导致会计上的计提和递延？
7. 如何理解会计确认和计量？
8. 会计要素的确认应满足哪些条件？
9. 收入原则包含哪些内容？何谓收入实现？
10. 什么叫配比原则？它同收入及成本原则有什么关系？
11. 什么叫权责发生制？它同收付实现制有什么不同？权责发生制同收入原则、成本原则以及配比原则有什么联系？
12. 损益表反映哪些主要内容？用于什么目的？
13. 资产负债表的主体由哪三个部分构成？提供给使用者什么信息？
14. 区别收入和利得、费用和损失。
15. 为什么称所有者权益为剩余权益？

## 第二章

# 交易的分析与复式记账

### 本章内容提示

摇摇介绍复式记账原理和借贷记账法；会计分录与日记账；总分类账与明细分类账；试算平衡；会计循环的基本步骤。

财务会计是通过对企业经济活动的分析，以复式记账的方法进行全面系统的记录与汇总，最终对外提供出一套反映企业财务状况、经营成果及现金流量信息的会计报表。会计完成这些工作需要采用一系列专门的会计方法和工作程序，称为账务处理程序。其中，复式记账方法是重要的核心内容。

### 第一节 摇摇复式记账的基本原理

财务会计的记账方法经历了由单式记账到复式记账的发展过程，历史的演变最终选择了复式记账，并沿用至今。复式记账的原理是建立在会计恒等式的基础上的。

#### 一、会计恒等式与复式记账的理论基础

企业在生产经营过程中，会发生各种各样的商品及劳务交易，这种直接影响经济主体财务状况或经营成果的经济事项称为经济业务（~~日常经营决策与核算~~）或商业交易。企业发生的经济业务将引起资产、负债和所有者权益项目之间或内部的增减变动，但不会改变“资产=负债+所有者权益”的平衡关系。即对某一经济主体而言，平衡关系在该经济主体持续经营的任一时点都成立（因此被称为会计恒等式）。

例如，一项经济业务如果导致某项资产增加，则必然伴随另一项资产的减少（如

以现金购置办公设备)；或是伴随一项负债的增加（如赊购机器）；或是伴随所有者权益的增加（业主投入现金）。

此外，所有者权益不仅因所有者向企业投资和企业向所有者分派资产而变动，而且更主要的是随企业的经营成果而变动。企业一定会计期间的收入与费用相配比的结果即净收益（或净亏损）使得所有者权益按照相应的金额增加（或减少）。也就是说：企业赚取的收入（和利得）使所有者权益增加；发生的费用（和损失）则使所有者权益减少。所以，任一项经济业务的发生所引起的增减变动都是发生在资产、负债、所有者权益、收入和费用这五类项目内部或之间的。由此可将上段中的例子进一步完善：如果一项经济业务导致了一项资产的增加，除了上面提到的三种伴随情况外，还可能有另两种情况：企业收入的增加（如现销或赊销商品）；或费用的减少。

## 二、复式记账原理

根据会计恒等式两边的对应关系可以推知：当某一经济业务的发生使得资产、负债、所有者权益、收入和费用要素中某一项目发生一定金额的变化时，必然要引起其他要素的某一项目的相应金额的变化或同一要素中另一项目的相应金额的变化以维持平衡关系。五大要素之间增减变动的对应关系归纳如表 2-1 所示：

表 2-1 要素之间增减变动的对应关系表

某类项目的变动	对应项目的变动
资产增加 负债减少 所有者权益减少 收入减少 费用增加	资产减少 负债增加 所有者权益增加 收入增加 费用减少

可见，企业的任何经济业务的发生，必然要导致双重影响，即至少涉及两个或两个以上的项目的变化，且变化的金额相等，并保持会计等式的平衡。所以，在对发生的经济业务进行会计记录时，要在两个或两个以上的相关项目中同时记录，且记录的金额相等。这是复式记账的基本原理。

## 第二节 逐日记账和分类账

根据会计恒等式，企业的经济业务的实质体现为各种会计要素中的具体项目的有规律的增减变动。会计账务处理系统设置专门的账簿系统来记录这些具体的变化。

## 一、账户

会计处理系统为会计要素中的每一项目开设了一个专门记录该项目增减变化的记账专户，称为账户（粤音译）。虽然企业的经济业务种类繁多复杂，但从其在数量方面对会计要素的影响看，不外乎增加和减少这样两个相反方向的变化。因此，用来记录经济业务的账户，在结构上也相应分为左右两个基本部分，左方称为借方，右方称为贷方。“借”、“贷”二字最初表示债权和债务，后来逐渐失去了原来的字面含义，成为复式记账法下具有标志性的记账符号。对一个账户而言，借贷两方表示相反的方向。

摇摇这样，经济主体在每一会计期间发生的成千上万笔各式各样的经济业务就可以在这些账户中归类汇总成为专业的会计信息。账户有几种不同的格式，但主要内容不外乎名称、增加和减少金额、日期及摘要等。详见下一节。在教学中为了方便起见，抽象出裁型账户的简化格式，如图 圆原员所示。



图 圆原员 裁型简化账户格式图

因为账户的左右两方记录相反的变化金额，即如果借方记录增加额，贷方就记录减少额，反之如果借方记录减少额，贷方就记录增加额。会计上将账户记录的金额归为四类：期初余额，本期增加发生额，本期减少发生额和期末余额。在最初的会计期间，本期增加发生额与本期减少发生额相抵后的差额，即为本期的期末余额。之后，将本期的期末余额转至下一会计期间，就成为下期的期初余额，上下期之间如此连续衔接。上述四项金额的关系通过公式表现为：

摇摇本期期末余额 越期初余额 垣本期增加发生额 原本期减少发生额

显然，一般情况下，账户余额的方向（借或贷）与其记录增加额的方向相同。

## 二、复式记账规则

根据复式记账的基本原理，经济主体发生的每一笔经济业务，应分别记入一个（或几个）账户的借方和另一个（或几个）账户的贷方，记入该账户（或几个账户）借方的金额（或金额之和）应等于记入另一个（或几个）账户贷方的金额（或金额之和）。这就是复式记账的基本规则。

根据上一节中会计要素增减变化的对应关系，可将五大会计要素划分成两类：资产和费用项目有相同的增减变化关系，它们反映企业经济资源的使用及分布情况，称为运用类要素；负债、所有者权益和收入属于另一类，反映企业经济资源的取得及产生的途径，称

为来源类要素。这两类要素的增减变化情况正好相反，所以，对它们规定相反的记账方向：资产和费用类的项目，增加额记入其账户的借方，减少额记入贷方；负债、所有者权益和收入类的项目，增加额记入其账户的贷方，减少额记入借方。如图 2-1 所示：

资产类		负债类		所有者权益类		收入类		费用类	
借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
增	减	增	减	增	减	增	减	增	减
*			*	*		*	*		

“增”表示增加额，“减”表示减少额，“\*”表示正常余额所在方向

图 2-1 五类账户记账方向图

不同类要素的账户记录金额的具体内容，可归纳为下列公式：

资产类和费用类要素  

$$\text{账户期末余额} = \text{期初余额} - \text{本期借方发生额} + \text{本期贷方发生额}$$

负债、所有者权益和收入类  

$$\text{要素账户期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

通常，资产类和费用类账户的正常余额在借方；而负债、所有者权益和收入类账户的正常余额在贷方。

### 三、会计分录和日记账

#### (一) 会计分录

在实际工作中，经济业务发生后，会计人员要对交易发生时填制的、用以记载交易具体内容的书面证明即原始凭证进行审核和分析。找出经济业务涉及的具体账户，并运用复式记账规则，分析确定出记账方向（即应借记还是贷记）及金额，登记在日记账中。这种确定每项交易应借记、应贷记账户的名称及其金额的有一定惯用格式的记录称为会计分录（分录）。

编制会计分录时，一般应考虑以下步骤：

(1) 对经济业务进行分析，确定其所涉及到的账户的名称和性质。

(2) 根据账户的性质及经济业务的具体内容，运用复式记账规则确定应借、应贷的方向和金额。

可见，会计分录是运用复式记账规则的具体体现，它一定呈现出有借必有贷，借贷必相等的规律。

现以乐凯公司 2007 年 1 月发生的经济业务,说明以复式记账法编制会计分录的过程。乐凯公司是一个小型运输服务公司,本例中应用的账户一览表(悦)如表 2-1 所示:

表 2-1 乐凯公司账户一览表

资产(悦)类	
现金	悦
应收票据	悦
应收利息	悦
应收账款	悦
在用物料用品	悦
预付保险费	悦
预付房租	悦
货运汽车	悦
累计折旧	悦
负债(悦)类	
应付账款	悦
预收营运收入	悦
应付职工薪金	悦
股东权益(悦)类	
股本	悦
留存收益	悦
收益汇总	悦
收入(悦)类	
营运收入	悦
利息收入	悦
费用(悦)类	
广告费	悦
汽油费	悦
薪金费	悦
水电费	悦
保险费	悦
房租费	悦
物料用品费	悦

例 圆原 乐凯公司于 圆原 年 员月 员日开业, 员月份发生的经济业务如下:

(员) 圆原 年 员月 员日 股东投资 缘园园园, 款项已存入银行。

这项业务涉及资产和股东权益两类要素, 其中资产类要素的具体账户是“现金”, 股东权益类要素的具体账户是“股本”, 股东投入资金使资产和股东权益同时增加, 因此应记入“现金”账户的借方和“股本”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 现金 缘园园园  
贷: 股本 缘园园园

(圆) 员月 员日以现金 源园园园 购买货运汽车四辆。

这项业务只涉及资产要素, 一项是“货运汽车”账户, 另一项是“现金”账户, 以现金购买汽车引起货运汽车这一项资产增加, 现金减少, 因此应记入“货运汽车”账户的借方和“现金”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 货运汽车 源园园园  
贷: 现金 源园园园

(猿) 员月 员日起为上述汽车在安泰保险公司保险一年, 并支付保险费共 源园园园

这项业务涉及资产类要素, 支付全年保险费使预付保险费这一项资产增加, 现金这一项资产减少。因此应记入“预付保险费”账户的借方和“现金”账户的贷方。注意, 该项业务涉及资产(预付保险费)而不是费用(保险费), 是因为 源园园园 保险单的受益期是一年而不是现在这一个会计期间(员月份), 它将带来未来的经济利益。所以, 应将 源园园园 的尚未享用的保险作为资产入账。以后在每个会计期末, 才将被耗用掉的资产转化为相关的费用(详见第三章第一节)。

借: 预付保险费 源园园园  
贷: 现金 源园园园

(源) 员月 员日以现金 源园园园 支付当日起三个月房租。

这项业务使一项资产——预付房租增加, 另一项资产——现金减少, 因此应记入“预付房租”账户的借方和“现金”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 预付房租 员园园园  
贷: 现金 员园园园

(缘) 员月 源日从维特物料公司赊购物料用品 源园园园

这项业务使一项资产——在用物料用品增加, 另一项负债——应付账款增加, 因此应记入“在用物料用品”账户的借方和“应付账款”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 在用物料用品 员园园园  
贷: 应付账款——维特物料公司 员园园园

(远) 8月 20日预收 溢源缘公司货物运费, 约定提供从 8月 20日开始为期 20天的运输服务。

这项业务使一项资产——现金增加, 同时, 因为预收运费将来要以提供货运服务给客户的方式来偿还, 所以是对客户的负债的增加, 即另一项负债——预收营运收入增加, 因此应记入“现金”账户的借方和“预收营运收入”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 现金	源缘公司
贷: 预收营运收入	源缘公司

(苑) 8月 25日提供货运服务, 向 粤客户开出金额 溢缘源公司的账单。

这项业务使一项资产——应收账款增加, 同时因为已经提供了货运服务从而可确认收入成立, 即另一项收入——营运收入增加, 因此应记入“应收账款”账户的借方和“营运收入”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 应收账款——粤客户	缘源公司
贷: 营运收入	缘源公司

(愿) 8月 25日支付 8月 20日赊购的维特物料公司物料用品 溢源源公司

这项业务使一项负债——应付账款减少, 另一项资产——现金减少, 因此应记入“应付账款”账户的借方和“现金”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 应付账款——维特物料公司	源源公司
贷: 现金	源源公司

(怨) 8月 30日完成 月客户的货运服务, 开出账单 溢缘源公司

这项业务使一项资产——应收账款增加, 另一项收入——营运收入增加, 因此应记入“应收账款”账户的借方和“营运收入”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 应收账款——月客户	缘源公司
贷: 营运收入	缘源公司

(员) 8月 31日收到时代报社发来的 8月份报纸广告费账单 溢缘

8月份报纸广告费正是应归属于 8月份这一会计期间来承担的费用, 因此使一项费用——广告费增加, 另一项负债——应付账款增加, 因此应记入“广告费”账户的借方和“应付账款”账户的贷方。用会计分录的形式记录如下:

借: 广告费	缘
贷: 应付账款——时代报社	缘

(员) 8月 31日收回 月客户前欠账款 溢缘

这项业务使一项资产——现金增加, 另一项资产——应收账款减少。

借: 现金	缘
-------	---

贷：应收账款——月客户

1000

(10月 10日) 支付雇员 10月前四周的工资 溢 1000

支付 10月份的雇员工资使薪金费增加，现金减少。

借：薪金费

1000

摇摇贷：现金

1000

(10月 10日) 收到并支付 10月份水电费账单 溢 100

借：水电费

100

贷：现金

100

(10月 10日) 收到伯内特加油站开出的 10月份汽油费账单 溢 100

收到 10月份汽油费账单使这项费用增加，由于费用尚未支付，应付账款这项负债增加。

借：汽油费

100

贷：应付账款——伯内特加油站

100

(10月 10日) 宣布并支付股东股利 溢 1000

股利是按照股东持有股份的比例分派给股东的公司收益。股利分派使留存收益(即留存于公司内的累积净收益)这项股东权益减少，同时现金减少。

借：留存收益

1000

贷：现金

1000

正如上述的例子，许多经济业务只涉及两个账户的增减变化，这些经济业务的会计分录为一借一贷的分录形式，称为简单分录；还有一些交易涉及两个以上的账户，称为复合分录，通常有一借多贷或多借一贷的分录形式。

## (二) 日记账

上文的会计分录形式是为便于教学而采用的简化形式，在西方会计实务中，会计分录是要按照经济业务发生的时间顺序登记在日记账(分类账簿)中。日记账是把每笔经济交易的会计分录进行序时登记的一种列表式记录。日记账可分为普通日记账和特种日记账。特种日记账是为登记某些经常重复发生的特定类型的经济业务而设计的，如现金收款、付款业务和商品赊购、赊销业务等会在企业的日常经营中大量出现，因而可对其设置专栏式的用于登记某类特定经济业务的特种日记账。有些经济业务不是经常重复发生，则没必要设置特种日记账来登记，只需在普通日记账中登记即可。企业都需要设立普通日记账，特种日记账却不一定设置。普通日记账采用通用格式，是可以用来登记任何类型经济业务的简单日记账。下面以例 10-1 中乐凯公司 1997年 10月的交易为例说明普通日记账的一般格式(见表 10-1)：

10月 10日

普通日记账的第一栏指明分录的年月日。通常，年、月只是在日记账每页的顶端及年、月有变动的地方重新书写。

**摘要栏**

登记有关账户的名称和简要文字说明。第一行紧靠在该栏左边填写借方账户名称，第二行向右移一格填写贷方账户名称，第三行简明扼要地概括经济业务的基本情况。

**过账记号栏**

该栏填列的数字是在将相关金额过入到对应的分类账户时才填列的该分类账户的编号，“√”号则表示已过入到对应的明细分类账户。因此，过账前该栏是空着的。

**借方金额栏**

将该笔业务的借方账户金额填入该栏，要与借方账户同一行次。

**贷方金额栏**

将贷方金额填入该栏，要与贷方账户同一行次。每笔分录的借方和贷方总金额应该相等。

表 10-1

乐凯公司普通日记账

第 1 页

日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额
12月1日	员 现金	员	员	
	员 股本	员		员
	员 股东投资 员			员
12月2日	员 货运汽车	员	员	
	员 现金	员		员
	员 用现金 员 购买 员 辆货运汽车			
12月3日	员 预付保险费	员	员	
	员 应付账款——安泰保险公司	员		员
	员 为上述汽车购买一年期保险			
12月4日	员 预付房租	员	员	
	员 现金	员		员
	员 交付三个月房租			
12月5日	员 在用物料用品	员	员	
	员 应付账款——维特物料公司	员		员
	员 赊购备用的物料用品			
12月6日	员 现金	员	员	
	员 预收营运收入	员		员
	员 预收客户的货运费			

续表

日	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额
1	应收账款——粤客户	101	2000	
	摇营运收入	101		2000
	为客户提供货运服务并开出账单			
2	应付账款——维特物料公司	101转/	1000	
	摇现金	101		1000
	支付 1 月 1 日购买物料用品的应付款			
3	应收账款——月客户	101转/	2000	
	摇营运收入	101		2000
	提供货运服务并向 月客户开出账单			
4	广告费	101	100	
	摇应付账款——时代报社	101转/		100
	收到 1 月广告费账单			
5	现金	101	2000	
	摇应收账款——月客户	101转/		2000
	收回客户前欠账款			
6	薪金费	101	1000	
	摇现金	101		1000
	支付雇员 1 月前四周工资			
7	水电费	101	100	
	摇现金	101		100
	支付 1 月水电费			
8	汽油费	101	1000	
	摇应付账款——伯内特加油站	101转/		1000
	收到 1 月货运汽车汽油费账单			
9	留存收益	101	1000	
	摇现金	101		1000
	支付股东股利			

#### 四、过账和分类账

通过上述的日记账，虽然可以清楚地了解每一笔经济业务的内容，但是将一定会计期间的会计分录简单地按时间顺序排列起来，提供的信息却很零散，无法一目了然地洞察经济主体在一定会计期间的整个经济全貌，也无法对经济主体的全部财务状况、经营成果等情况有一个全面完整与系统的认识。因此当经济业务记入日记账后，下一步就是把每笔会计分录转记到对应的分类账（**分类账**）中去，这一程序称为过账（**过账**）。这里的分类账指的是账户按资产、负债、所有者权益、收入和费用这五个类别的顺序分别编号并顺序排列成的活页账本或合订本，其中，每一个账户都有一个规定的编号，这是为了便于分析经济业务和作出分录，每个企业都把其所有账户的名称及编号，列成账户一览表（如前述例子中的乐凯公司账户一览表 **表 10-1**）。这样就将大量而分散的会计分录资料，按照会计要素的种类加以归类整理，将为编制会计报表提供所需的分类数据指标。

通常，对顾客的应收账款账户和对供应商的应付账款账户则需要针对各个顾客或供应商分别单独设置应收账款或应付账款的明细分类账（**明细分类账**）。相对于可提供明细数据的应收账款或应付账款明细分类账而言，总分类账（**总分类账**）中的应收账款或应付账款则是能提供反映此类性质相同、数量众多的经济业务的总括数据的账户，因此，又被称为控制账户或统驭账户（**控制账户**）。这样，从控制账户中极易得出应收账款或应付账款的总括数据，而对各个顾客和供应者的交易的详细记录，则可从明细分类账的相应账户中得到。显然，控制账户的余额应该等于其控制的各个明细分类账户余额之和。

前面曾介绍过 **T**型账户，是一种教学中的简化形式。而实际中使用的总分类账户则更完备些，包括日期栏、摘要栏、过账记号栏、借方金额栏和贷方金额栏。一般格式有 **T**型账户的扩充形式和**三栏式**两种，如表 **表 10-2**和表 **表 10-3**。

##### **T**型账户的扩充形式

表 10-2		账户名称				账户编号	
日期	摘要	过账记号	借方金额	日期	摘要	过账记号	贷方金额

##### **三**栏式

**三**栏式账户的每一行都有借、贷、余三栏，它的特点是每笔分录过账后都能立刻结

出余额。

表 圆原缘		账户名称			账户编号	
日摇摇期	摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额	

过账的具体程序如下：

(员) 过账时，先在相应账户的日期栏填入相应分录的日期，年、月是在新账页的顶端及年、月有变动的地方重新书写。

(圆) 把日记账中该笔分录的借方和贷方金额分别记入到相应账户的金额栏。

(猿) 把该笔分录所在的日记账的页数填在相应账户的过账记号栏。

(源) 把相应账户的编号填列在日记账的过账记号栏（参见日记账）。

(缘) 对于涉及明细分类账的分录，应在过入对应的总分类账户的同时也过入到有关的明细分类账户中，并在日记账的过账记号栏内用√表示。

例 圆原圆现将乐凯公司 圆原圆年 员月的日记账分录过账如下：

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆原圆	员		日员	缘圆		缘圆
	员		日员		源圆	员圆
	员		日员		员圆	愿圆
	苑		日员	源缘		员袁缘
	员苑		日员		员源	员袁源
	圆正		日圆	缘		员圆源
	圆愿		日圆		猿源	愿源
	圆怨		日圆		员	愿源
	猿		日圆		猿源	缘源

应收账款

账户编号 员猿

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	猿		日 员	缘		缘
猿	猿		日 员	缘		猿
	猿		日 圆		缘	猿

在用物料用品

账户编号 员猿

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	源		日 员	员		员

预付保险费

账户编号 员员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	员		日 员	圆		圆

预付房租

账户编号 员猿

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	员		日 员	员		员

货运汽车

账户编号 员员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	员		日 员	源		源

应付账款

账户编号 圆员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
猿	员		日 员		圆	圆
	源		日 员		员	猿
	猿		日 员	员		圆
	猿		日 圆		缘	圆
	猿		日 圆		猿	猿

## 预收营运收入

账户编号 圆苑

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	苑		日员		源缘苑	源缘苑

## 股摇摇本

账户编号 猿员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	员		日员		缘圆苑	缘圆苑

## 留存收益

账户编号 猿圆

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	猿		日圆	猿圆苑		(猿圆苑)

## 营运收入

账户编号 源员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	员猿		日员		缘圆苑	缘圆苑
	圆		日员		缘苑苑	员圆苑

## 广摇摇告费

账户编号 缘员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	圆源		日圆	缘		缘

## 汽摇摇油费

账户编号 缘圆

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
圆苑苑	猿		日圆	源		源

## 薪摇金摇费

账户编号 缘源

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
缘源	缘		日圆	猿源		猿源

## 水摇摇电摇摇费

账户编号 缘远

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
缘源	缘		日圆	员		员

过账后应收账款及应付账款明细分类账记录如下各账户所示，应收账款明细账余额表见表 缘源，应付账款明细账余额表见表 缘

## 应收账款明细分类账

粤客户

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
缘源	缘		日员	缘		缘

月客户

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余摇摇额
缘源	缘		日员	缘		缘
	缘		日圆		缘	缘

表 缘源

应收账款明细分类账余额表

明摇摇细摇摇账	余摇摇额
粤客户	溢 缘
月客户	缘
合计	<u>溢 缘</u>

## 应付账款明细分类账

## 安泰保险公司

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日	员		日员		员	员

## 维特物料公司

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日	源		日员		员	员
	苑		日员	员		园

## 时代报社

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日	源		日员		缘	缘

## 伯内特加油站

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日	源		日圆		源	源

表 12-1

应付账款明细分类账余额表

明细账	余额
安泰保险公司	员
维特物料公司	园
时代报社	缘
伯内特加油站	源
合计	源

### 第三节 试算平衡表和会计循环

在会计期末，当记账分录过入分类账后，为了检查过账时是否发生差错，从而保证会计信息的正确，在会计实务中都需要编制试算平衡（**试算平衡表**）。

#### 一、试算表

试算平衡的原理是以会计恒等式（资产 = 负债 + 所有者权益）为理论基础，运用复式记账所自然形成的平衡关系来对记账结果进行验证。因为根据复式记账规则，每笔分录都是借方金额等于贷方金额，所以当一定会计期间的全部会计分录都过入分类账后，必然是全部账户的借方发生额与全部账户的贷方发生额相等；由于各账户的期末余额是各自的借贷两方发生额相抵后而得，因此全部账户的借方期末余额合计必然等于全部账户的贷方期末余额合计。

试算平衡表是列示总分类账户名称和其余额的一种表式，用以确定所有账户的借方余额总和与贷方余额总和是否相等。如试算表不平衡，那就必须查对账目，找出差错。必须指出的是，试算不平衡表明记账有误，但相反，则不然，即试算平衡了并不能保证记账无误。例如：（**漏**）漏登整笔经济业务；（**重**）重登整笔经济业务；（**错**）把金额过入到错误的账户；（**抵**）一项登错的金额恰好与另一项或几项登错的金额的错误相抵消；（**同**）过账时借贷方登入相同的错误金额等，这些错误都无法通过试算平衡检验出来。

例 乐凯公司 2007 年 1 月 31 日编制的调整前试算平衡表如表 3-1 所示：

表 3-1

乐凯公司试算表  
2007 年 1 月 31 日

	借方金额	贷方金额
现金	溢数 200	
应收账款	10000	
在用物料用品	1000	
预付保险费	1000	
预付房租	1000	
货运汽车	10000	
应付账款		溢数 100

续表

	借方金额	贷方金额
预收营运收入		源
股本		源
留存收益	源	
营运收入		源
广告费	源	
汽油费	源	
薪金费	源	
水电费	源	
	<u>源</u>	<u>源</u>

## 二、会计循环

前面我们介绍了当经济业务发生后，会计人员所作的若干环节的会计日常工作（包括将经济业务记入日记账，再登入分类账，并进行平衡验证）。由于会计工作最终是要以会计报表的形式来定期向外提供进行经济决策所需的企业会计信息。因此会计的日常工作，除了我们已介绍的环节外，还要继续进行若干步骤，直到编制出本会计期的会计报表并结束那些仅属于本期的会计账目。为编制出所需的会计报表，这样一系列的会计环节是在每一个会计期间都会发生的一系列规范化的会计处理程序。因为这些依次继起的环节在每一个会计期间都会重复进行一遍，因此称之为会计循环（粤）。

会计循环一般包括以下基本步骤：

① 分析交易、作日记账分录（先）——根据原始凭证分析经济业务，运用复式记账规则确定每笔业务应借记和应贷记的账户及金额，并按时间顺序在日记账中登记。

② 过账（先）——根据日记账分录，将借记和贷记的金额，分别转记到相应总分类账和明细分类账中。

③ 试算平衡（先）——通过编制试算平衡表将各账户的余额按借贷方向分别合计以验证是否相等，目的在于判断是否存在账户记录的错误。

④ 会计调整（粤）——根据权责发生制基础，于会计期末在日记账中编制账项调整分录（递延或应计的收入和费用的会计分录）并过入分类账中，以保证会计

记录的准确和完整。

⑤ 试算平衡 (平账) (平账) —— 再根据会计调整过的各账户余额编制调整后试算平衡表。

⑥ 编制报表 (平账) (平账) —— 根据调整后的试算平衡的账户余额编制会计报表。

⑦ 结账 (平账) (平账) —— 在日记账中结清暂时性账户并过账, 从而结束专门归集本期净收益的收入和费用类账户, 并把本期净收益转入到所有者权益类账户。

⑧ 试算平衡 (平账) (平账) —— 根据各账户余额编制结账后试算平衡表。



## 本章小结

本章重点介绍复式记账的基本原理和借贷记账规则及以此为基础的基本记账程序与步骤。

① 借贷记账法是以会计恒等式为理论基础的, 经济主体发生的每一笔经济业务, 应同时分别记入一个 (或几个) 账户的借方和另一个 (或几个) 账户的贷方, 记入该账户 (或几个账户) 借方的金额 (或金额之和) 应等于记入另一个 (或几个) 账户贷方的金额 (或金额之和)。资产及费用类账户增加时记入借方, 减少记入贷方; 负债、所有者权益及收入类账户增加记入贷方, 减少记入借方。

② 对经济业务的记录首先以会计分录的形式记入日记账, 然后再过入到有关的总分类账和相应的明细分类账。在复式记账原理下, 过账后, 账户的借方余额合计等于贷方余额合计, 据此编制试算平衡表, 以检查过账错误。

③ 上述财务会计专用的记账方法和程序将在每一个会计期间依次重复进行, 直到编制出会计报表, 完整的会计循环包括下列基本步骤:

- (1) 登记日记账;
- (2) 过入分类账;
- (3) 调整前试算平衡;
- (4) 会计期末调整;
- (5) 调整后试算平衡;
- (6) 编制会计报表;
- (7) 结账;
- (8) 结账后试算平衡。

## ? 复习思考题

1. 复式记账的基本原理是什么？

2. 借贷记账法下，对账户是如何分类的？记账规则是什么？

3. 借贷记账作用何在？

4. 什么是会计循环？试说明会计循环的步骤。

5. 试述试算平衡表的作用。试算平衡了是否保证过账就没有错误，为什么？

6. 试述开设控制账户与明细分类账户的作用。

## 第三章

# 会计调整和收益的计量

### 本章内容提示

摇摇 介绍会计调整的理论依据与基本类型；工作底稿与会计报表的编制；结账的程序及作用。

第一章已经了解了会计循环的前三个环节：以会计分录记录交易，过账和试算平衡。其中，前两个环节的作用是将经济主体发生的日常经济业务通过会计的专业语言来表述和记录，并对会计数据进行分类汇总；而第三个环节是当一个会计期间的日常业务都入账后进行的，目的在于检查和判断先前的会计记录是否有误，并为编制会计报表准备数据资料。本章将继续介绍会计循环剩余的步骤：期末账项调整，调整后试算平衡，编制报表，结账和结账后试算平衡。这些步骤都是在会计期末进行的。

### 第一节 会计分期确定收益和会计调整

会计分期和权责发生制的要求决定了一套完整的会计循环必须包括第四个步骤——期末会计调整，从而为配比原则下的收益确认和计量奠定基础。

#### 一、会计分期确定收益

会计分期假设将经济主体的持续经营的过程人为地划分为各个会计期间，以便于分期结算账目，归集收入与成本费用，确定经营成果（净收益），定期向外报送财务报表。因此正确的归集和确认属于各个会计期间的收入与费用就成为对外报送客观真实的财务报告的前提条件。

经过会计循环的前三个步骤后，反映在账户中的日常经济业务的金额，有许多不只影响一个会计期间的净收益的确定，而是与几个会计期间的净收益相联系。为了在权责发生制的基础上正确反映各期间的经营成果，有必要在编制财务报表之前对这些有跨期影响的账户进行调整，以正确计量和确认各个会计期间的收益，使得报告期内已赚得的全部收入与为赚得该收入而发生的全部成本和费用相比，得出正确的净收益。如果忽略有关账户的调整，就会对相关几个会计期间的收入和费用的确认与计量产生影响，造成高估或低估各期的收入和费用，从而影响各期的净收益，同时也影响到这些会计期间的资产、负债以及所有者权益的正确计量。因此，在会计分期决定损益的前提假设下，会计调整成为会计循环中有着特殊重要意义的一项必要内容。

## 二、会计调整

在每个会计期末，有必要于日常业务的日记账分录过账之后和编制财务报表之前进行会计循环的第四个步骤——期末账项调整。账项调整的内容虽然多样，但其实质不外乎对已登账的资本性支出和预收收入进行摊配（~~粤译粤译~~）或对本期已发生但尚未登账的费用和收入进行计提（~~粤译粤译~~）。因此账项调整有以下四种类型：

### （一）按受益期摊配已登账的资本性支出

资本性支出（~~悦粤粤粤粤粤粤粤粤粤~~）是指可使连续的若干个会计期间受益的支出，如企业购买的房屋、机器设备、物料用品及为若干期间支付的保险费等预付费用。资本性支出与仅使支出当期受益的收益性支出（~~砸粤粤粤粤粤粤粤粤粤~~）不同，收益性支出在支出当时就记作当期费用处理；而资本性支出则在支出当时资本化为资产入账，在每个会计期末，则要把本期内估计已耗用的或已使本期受益的那部分资产转为相应的费用。

例 ~~猿粤粤~~ 仍沿用上一章中乐凯公司的例子，承接例 ~~圆粤粤~~、~~圆粤粤~~ 和 ~~圆粤粤~~，涉及此类的调整有：

#### （员）预付保险费的调整。

乐凯公司 ~~圆粤粤~~ 年 ~~圆粤~~ 月 ~~圆日~~ 支付的为期一年的保险单 ~~溢粤粤~~，当时日记账分录为：

~~圆粤粤~~ ~~粤粤粤粤粤粤粤粤粤~~ 借：预付保险费 ~~圆粤粤~~  
贷：现金 ~~圆粤粤~~

该项保险的受益期为 ~~圆粤~~ 个月，每个月因公司的运输设备享受保险而被耗用的金额平均为 ~~溢粤粤~~ ~~粤粤~~ 月 ~~猿日~~ 应将本月已耗用的保险金转为本月的费用。调整分录如下：

~~圆粤粤~~ ~~粤粤粤粤粤粤粤粤粤~~ 借：保险费 ~~圆粤粤~~  
贷：预付保险费 ~~圆粤粤~~

调整分录在日记账中的记录见乐凯公司普通日记账第 ~~猿~~ 页，见表 ~~猿粤粤~~。

表 猿原

乐凯公司普通日记账

第 猿页

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额
猿月猿日	猿	保险费	缘苑	猿园	
		摇预付保险费	员员		猿园
		摊提 猿月保险费			
	猿	房租费	缘愿	源园	
		摇预付房租	员猿		源园
		摊提 猿月房租费			
	猿	物料用品费	缘怨	缘园	
		摇在用物料用品	员象		缘园
		登记 猿月耗用的物料用品			
	猿	折旧费	缘园	猿园	
		摇累计折旧——货运汽车	员园		猿园
		登记 猿月折旧费			
	猿	预收营运收入	圆员	员缘园	
		摇营运收入	源员		员缘园
		将赚取的营运收入从负债账户转入收入账户			
	猿	薪金费	缘源	员园	
		摇应计职员薪金			
		计提应计工资			
	猿	应收账款——悦客户	员猿猿/	员园园	
		摇营运收入	源员		员园园
		登记未开出账单的货运收入			

预付保险费的会计分录过账后，相关账户记录如下：

预付保险费

账户编号 员员

日摇摇期		摘摇摇要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
猿月猿日	员		日员	圆源园		圆源园
	猿	调整(员)	日猿		圆园	圆园

## 保 险 费 调 整

账户编号 1201

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日		调整 (元)	日 1	1000		1000

上述预付保险费调整后的影响结果是：12月的收益表将正确列示当月保险费 1000 元；余下的 1000 元预付保险费将在 12月 31日的资产负债表中作为资产列示。这样就使得财务报表准确地反映了经济主体的财务状况和经营成果。如果期末不做这项调整，将低估费用，从而高估净收益，夸大股东权益，且高估资产。

## (四) 预付房租的调整。

乐凯公司 2007年 12月 1日预付三个月房租 1000 元，支付当时日记账分录为：

借：预付房租 1000  
贷：现金 1000

12月 31日应将 1000 元中本月已耗用的一个月房租 333 元转成相关费用。调整分录为：

借：房租费 333  
贷：预付房租 333

日记账记录见表 3-15 乐凯公司普通日记账第 3 页。

将该笔调整分录过入相关的总分类账后，对应的账户记录如下：

## 预 付 房 租

账户编号 1202

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日			日 1	1000		1000
	12月31日	调整 (元)	日 31		333	667

## 房 租 调 整

账户编号 1203

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日		调整 (元)	日 1	333		333

通过上述预付房租的调整，12月收益表将正确列示 333 元房租费，余下的 667 元预

付房租将在资产负债表中作为资产列示。这样就使得财务报表准确地反映了经济主体的财务状况和经营成果。

(猴) 在用物料用品的调整。

源年 源月 源日 乐凯公司购入物料用品 溢员源元, 购买当时分录为:

源年 源月 源日 借: 在用物料用品 员源元  
贷: 现金 员源元

源月 猿日 对尚未耗用的物料用品进行实地盘点, 在用物料用品余额为 溢元, 因此, 源月 消耗的物料用品为 溢员源元原溢元越溢元, 应将消耗掉的这部分物料用品转为相关费用, 调整分录为:

源年 源月 猿日 借: 物料用品费 缘元  
贷: 在用物料用品 缘元

该笔调整分录过账后账户记录结果如下:

		在用物料用品		账户编号 员猿	
日	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余
源年	源月				
	源日	日 员	员源元		员源元
	猿日	日 猿		缘元	猿元
					调整(猿)

		物料用品费		账户编号 缘怨	
日	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余
源年	源月				
	猿日	日 猿	缘元		缘元
					调整(猿)

(源) 固定资产的折旧。

房屋、机器设备、运输设备和办公设备等固定资产虽然在使用过程中能够保持实物形态不变, 但其价值要随使用或时间推移而磨损减少(即折旧), 因此在会计期末要把该会计期间受益而应由该期承担的那部分损耗转为该期的费用(即折旧费)。本例中乐凯公司 源年 源月 源日 购进四辆货运汽车, 价值 溢元, 当时, 将购买开支作资产入账:

源年 源月 源日 借: 货运汽车 源元  
贷: 现金 源元

假设货运汽车的预计使用年限为 源年, 残值共为 溢元, 按直线法折旧。这样, 年折旧额为( 溢元原溢元) 衣源越溢元, 源月 折旧费为: 溢元衣源越溢元

因此，12月末应将溢额从资产账户转入费用账户，但特殊的是，与前面三种期末账项调整不同，这里不直接贷记“货运汽车”账户，而是专门开设“累计折旧——货运汽车”账户，该账户的余额通常在贷方，反映从开始使用到目前为止货运汽车累计损耗掉的价值。

借：累计折旧——货运汽车  
贷：溢额

该笔调整分录过账后账户记录如下：

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月31日		调整(溢)	日猿		2000	2000

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月31日		调整(溢)	日猿	2000		2000

累计折旧账户是它所对应的固定资产账户的对销账户(悦燥燥燥燥燥燥燥或备抵账户，固定资产账户通常反映原始价值即历史成本。在资产负债表上累计折旧账户的贷方余额将从相应的资产账户的借方余额中减去(即原始价值溢额减去原累计折旧溢额)，得出该项固定资产的账面价值溢额，作为总资产的一部分列示在资产负债表上，溢额表示尚未耗费的资产价值，它将在未来的会计期间随为经济主体带来经济利益而逐步通过折旧摊配为各期的费用。

## (二) 按赚取期摊配已登账的预收收入

有时，企业在提供商品或劳务之前，就预先收取了部分或全部货款(或服务费)，根据收入实现原则，经济主体此时不具备确认收入实现的条件，所以不能直接贷记收入类账户，而应贷记表示企业负有在未来提供商品或劳务给客户的一个负债账户。因此，这类交易常借记“现金”，同时贷记“预收收入”等负债类账户。之后，随着时间的推移，企业提供了商品或劳务，这样，一方面，负债被偿还而减少；另一方面，收入得以实现。所以，到会计期末，应将通过提供商品或劳务而偿还的负债部分从负债账户的借方冲销，同时确认本期已赚得的收入，将其记录到相关收入账户的贷方。

乐凯公司12月31日预收一客户服务费溢额，当时会计分录为：

借：现金

源

贷：预收营运收入

源

假设到 12 月 31 日，已提供了 1 年的货运服务，应将预收收入 10000 元的 1 年即 10000 元作为当期的收入确认入账。

借：预收营运收入

源

贷：营运收入

源

这笔调整分录过账后账户记录如下：

预收营运收入

账户编号 1001

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日					10000	10000
12月31日		调整(源)	12月31日	10000		0

营运收入

账户编号 1002

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月1日					10000	10000
12月1日			12月1日		10000	20000
12月31日		调整(源)	12月31日	10000		10000

上述调整分录入账后的影响结果是：负债账户余额为 0，表示未来期间仍需继续向客户提供货运服务的金额，而在营业收入账户贷方则记入 10000 元，将 12 月的营业收入记录刷新为 10000 元，从而正确地反映了乐凯公司 12 月赚取的营业收入。如果没有上述调整分录，将会低估收入，低估净收益和股东权益，并且高估负债。

### (三) 计提未登账但已发生的费用

企业常常在实际付款前就已享用了某些服务，从而形成了偿付责任即负债。这种偿付责任是在一定时期内积累（如工薪费、水电费等）或随时间自然增长起来的（如利息费）。到会计期末，对于这些已发生但尚未支付的费用，应根据权责发生制将其作为当期的费用入账，以正确地反映受益期的成本费用，并同时 will 将偿付责任确认为应计费用这样的负债项目。

乐凯公司 12 月 31 日支付了 12 月前四周的雇员工资 10000 元，当时会计分录为：

借：薪金费

猿500

贷：现金

猿500

假设 12月 31日是星期五，则 1月 1日是星期一，这一天的雇员工资虽然要到下个月才支付，但根据权责发生制基础，对经济主体而言，薪金费用已发生，应在 12月这个会计期间入账。一天的工资金额为：猿500衣源衣缘越猿500 应做的调整分录为：

借：薪金费

猿500

贷：应计职员薪金

猿500

这笔调整分录过账后记录如下：

		薪金费用		账户编号 猿源	
日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月 31日					
12月 31日	调整 (猿)	猿 500	猿500		猿500
		猿 500		猿500	猿500

		应计职员薪金		账户编号 猿源	
日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月 31日					
12月 31日	调整 (猿)	猿 500		猿500	猿500

上述调整分录入账后的影响结果是：根据权责发生制，将本期内因使用雇员劳动而应付给雇员的全部工资作为费用，而不仅是本期内实际付讫的工资；此外，本期应承担而未付的工资作为负债反映。如果遗漏这项调整，将低估费用而夸大净收益，且低估负债、夸大股东权益。

#### (四) 计提未登账但已赚取的收入

有时，企业在会计期内已实现了某些收入（如已提供了商品或服务的赊销收入，已提供了贷款的利息收入等），但到期末为止尚未向客户开出账单以收款或未到最终的收账时点，从而一方面形成应计收入这一资产项目，另一方面根据收入实现原则，应将属于本期的收入确认入账。

假设乐凯公司 12月 31日向 悦客户提供了货运服务，金额 猿5000，当日尚未来得及开出账单做原始凭证，也未收到款项，因此该会计事项未出现在第二章第二节乐凯公司 12月 31日的业务举例与日记账中（例 猿猿）。但月末根据权责发生制进行账项调整时，则需将此赊销收入计提入账。

借：应收账款——悦客户  
贷：营运收入

员  
猿

这笔调整分录过账后记录如下：

应收账款		账户编号 猿			
日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月15日		借	1000		1000
12月15日		借	1000		2000
12月15日		贷		1000	1000
12月15日	调整(猿)	借	1000		2000

营运收入		账户编号 猿			
日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额	余额
12月15日		借		1000	1000
12月15日		借		1000	2000
12月15日	调整(猿)	借		1000	3000
12月15日	调整(苑)	借		1000	4000

上述调整的影响结果是：收益表中收入增加 1000元，从而净收益增加 1000元；资产负债表中资产增加 1000元，同时，股东权益增加 1000元。如果遗漏这项调整将使相关项目被低估。

(五) 会计调整小结

上述四种类型的会计调整，其日记账分录的借贷方对应账户类型可归纳为表 猿：

表 猿 会计调整类型表

类别	账户	
	借方	贷方
员 摊配已登账的资本支出	费用	资产(预付费用、累计折旧等)
猿 摊配已登账的预收收入	负债(预收收入)	收入
猿 计提未登账的费用	费用	负债(应计费用)
源 计提未登账的收入	资产(应计收入)	收入

根据上述会计调整类型表，进一步总结如下：

(员) 每一类型的调整都至少涉及一个收益表项目（收入或费用），同时涉及一个资产负债表项目（资产或负债）。调整分录都不会涉及现金账户，因为涉及现金的会计事项已在发生的当时登账，而期末调整只是在权责发生制基础上对非现金项目进行调整，使各个会计期间应承担的费用和应赚取的收入得到正确的归属，以正确地反映各期的经营成果和财务状况。

(圆) 前两种类型属于递延项目（~~预收账款~~），指先前已支付现金，形成资产，递延至期末才能确认部分或全部费用；以及先前已收取现金，形成负债，递延至期末才能确认部分或全部收入。递延项目的现金收付发生在前而收入或费用的权责成立在后。

(猿) 后两种类型属于应计项目（~~应收账款~~），指费用已发生或收入已实现，应于本会计期间计提入账，而现金的支付与收取将在以后发生。应计项目的收入或费用的权责成立在前而现金收付发生在后。

## 第二节 会计报表

各项调整分录过账后，相关账户的余额相应变化，成为准确地归集了相关财务信息的指标。此时可编制一张调整后试算表，而后根据其汇总的各账户余额编制财务报表。也可将调整前试算表、账项调整和调整后试算表汇编成一张工作底稿（~~资产负债表~~），作为编制报表的准备。

### 一、工作底稿

工作底稿是一种多栏式表格，表中列示出会计人员作各项调整分录、结账分录及准备财务报表所需的各项数据。每次准备财务报表之前（即月末、季末、年末）均可先作工作底稿。该表只是会计人员用于初步汇总数据指标的一种方法，并非正式会计记录。因此，工作底稿在形式上可有变化，且通常用铅笔填写，以方便涂改错误。

工作底稿的基本结构包括七个栏目：(员) 账户编号栏；(圆) 账户名称栏；(猿) 调整前试算表栏；(源) 调整栏；(缘) 调整后试算表栏；(远) 收益表栏；(苑) 资产负债表栏。在后五个表栏中又各分成借方和贷方两栏。

例 猿原圆 仍以乐凯公司为例，承接例 圆原猿，例 猿原员，其工作底稿见表 猿原猿

工作底稿的编制说明如下：

(员) 将会计循环第三步所编制的调整前的试算平衡表的内容（包括账户编号、名称及金额）分别填入工作底稿的前两栏并分别合计借贷两方金额，平衡后数据下划双线。

(圆) 将调整分录的金额对应记入调整栏。对于未包括在调整前试算表中的账户, 则要在前两栏中先把这些账户的编号及名称填列在那些早已列出的账户的下端, 不必再按账户编号顺序排列。然后, 将该栏借方和贷方金额分别合计。

(猿) 将每一账户的第三栏和第四栏的金额按账户的性质相加或相抵减运算后的金额记入到第五栏 (即调整后试算表栏) 并借贷合计。

(源) 将第五栏中的所有收入和费用账户的余额按同一借贷方向转记入收益表栏, 并将借贷方金额分别合计, 两项合计金额之差即收入总额与费用总额之差, 也就是本期净收益。如例中乐凯公司费用总额 2500 元, 收入总额 2500 元, 本月净收益 2500 元, 这一金额应计入借方栏, 使借、贷方栏结平。若是净亏损, 则记入贷方栏。

(缘) 将第五栏中所有资产、负债及股东权益账户的余额转记到资产负债表栏。这里需注意的是: 本期净收益将使留存收益增加, 从而股东权益增加, 所以应将净收益记入资产负债表栏的贷方栏, 这样就使得该栏借贷合计平衡。

完成工作底稿后, 编制财务报表的绝大多数数据资料都已具备, 可以进行编表工作了。

表 猿 猿 猿

乐凯公司工作底稿

2007 年 1 月 31 日

(单位: 美元)

账户编号	账户名称	调整前试算表		调整		调整后试算表		收益表		资产负债表	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
101	现金	2500				2500				2500	
102	应收账款	1000		(猿) 1000		1000				1000	
103	在用物料用品	500			(猿) 500	500				500	
104	预付保险费	200			(负) 200	200				200	
105	预付房租	500			(圆) 500	500				500	
106	货运汽车	500				500				500	
201	应付账款		猿00				猿00				猿00
202	预收营运收入		500	(缘) 500			500				500
301	股本		2000				2000				2000
302	留存收益	猿00				猿00				猿00	
401	营运收入		500	(缘) 500		500		500			
				(猿) 1000							

续表

账户 编号	账户名称	调整前 试算表		调摇摇整		调整后 试算表		收益表		资产负债表	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
缘猿	广告费	缘				缘		缘			
缘猿	汽油费	源				源		源			
缘源	薪金费	猿源		(远)源		猿源		猿源			
缘远	水电费	员				员		员			
		源	源								
缘苑	保险费			(员)源		源		源			
缘愿	房租费			(圆)源		源		源			
缘怨	物料用品费			(猿)缘		缘		缘			
缘园	折旧费——货 运汽车			(源)猿		猿		猿			
员园	累计折旧——货 运汽车				(源)猿		猿				猿
员员	应计职员薪金				(远)源		源				源
				源	源	源	源				
	净收益(员月份)								远		远
								员	员	远	远

## 二、收益表和留存收益表

### (一) 收益表

收益表(附票算账簿)是反映经济主体在一个会计期间内的经营成果的报表,其形式分单步式和多步式(详见第四章)。

例猿根据工作底稿的收益表栏提供的数据指标编制收益表,本例采用单步式,即收入与费用一步配比得到净收益。如表猿所示。

摇摇表 猿原原

乐凯公司收益表  
 圆园07年 员圆月份

(单位：美元)

收入		
摇营运收入		溢猿圆园
费用		
摇薪金费	溢猿圆	
摇广告费	缘	
摇汽油费	远	
摇水电费	员	
摇保险费	圆	
摇房租费	源	
摇物料用品费	缘	
摇折旧费——货运汽车	苑	
摇摇费用总额		远猿
摇净收益		<u>溢远元</u>

## (二) 留存收益表

留存收益表(亦称所有者权益变动表)反映经济主体由于一定会计期间的净收益及其分配而使留存于企业内部的净收益的累计金额发生变化的过程。具体来讲,公司向股东发放股利则使留存收益减少,同时,每个会计期间的净收益或净亏损都反映为留存收益的增加或减少。

例 猿原原乐凯公司留存收益表列示如下:

表 猿原缘

乐凯公司留存收益表  
 圆园07年 员圆月份

(单位：美元)

留存收益, 圆园06年 员圆月 31 日	溢圆
加: 圆园07年 员圆月份净收益	远元
摇合计	溢远元
减: 股利	猿元
留存收益, 圆园07年 员圆月 31 日	<u>溢猿元</u>

从上表可以看出：留存收益表反映了 2017 年 1 月 1 日资产负债表的留存收益余额 100 元是怎样从 2017 年 1 月 1 日的资产负债表的留存收益金额 100 元变动来的。变动的部分原因是 2017 年 1 月份的经营成果即收益表的净收益 20 元；而另一方面的原因则是向股东发放股利 10 元。

留存收益表是沟通收益表和资产负债表相关数据的会计报表。

### 三、资产负债表

最后，根据工作底稿（或调整后试算平衡表）中的资产、负债和所有者权益账户余额的资料以及留存收益表中的留存收益期末余额数据来编制资产负债表。

例 猿象乐凯公司资产负债表编制如表 猿原远

表 猿原远

乐凯公司资产负债表

2017 年 1 月 1 日

(单位：美元)

资 产		负 债 及 股 东 权 益	
现金	100	负债	
应收账款	50	应付账款	100
在用物料用品	20	预收营运收入	20
预付保险费	10	应付职员薪金	5
预付房租	5	摇摇负债总额	125
货运汽车	100	股东权益	
减：累计折旧	20	股本	100
	100	留存收益	25
		摇摇股东权益总额	125
资产总额	100	摇摇负债及股东权益总额	125

### 第三节 结账和结账后试算平衡

收入和费用账户是在每一会计期间积累有关所有者权益变动数据的暂时性账户（称为临时性账户），这些数据被用来编制收益表和留存收益表。当这些使命完成后，

在期末,暂时性账户的余额最终要结转于留存收益账户,即被结清。所谓结清(悦粤粤粤)账户是指通过会计分录把该账户的余额转到另一个账户去,从而使该账户余额为零。这一程序是会计循环的最后阶段,称为结账步骤(悦粤粤粤粤粤粤粤)。

## 一、结账

结账时通常要使用“收益汇总”(悦粤粤粤粤粤粤粤)账户,它是会计期末用于结转本期收入和费用的汇总账户。步骤如下:

(员)用收益汇总账户来结清所有的收入类账户的余额。具体是通过作一笔结账分录并将其过账来完成。

(圆)同样,用收益汇总账户结清所有费用类账户的余额。这样,收益汇总账户的余额即等于总收入与总费用配比后的结果,也就是净收益。

(猿)最后把收益汇总账户的余额结转到留存收益账户,从而结清收益汇总账户使其余额为零。收益汇总账户也是个暂时性账户。

例 猿原猿 沿用乐凯公司的例子,结账分录见表 猿原猿

表 猿原猿

乐凯公司普通日记账

第 猿页

日期		摘要	过账记号	借方金额	贷方金额
12月31日		结转收入类账户	源 猿	猿 猿	
		结转费用类账户	猿 猿		猿 猿
		结转收益汇总	猿 猿	猿 猿	
		留存收益	猿 猿		猿 猿
		将12月净收益结转留存收益	猿 猿		猿 猿

上述结账分录过账后记录如下：

营运收入		账户编号 源录
<p>图报范</p> <p>元源录结账 (负) 溢录源录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录源录</p>	
收益汇总		账户编号 猿录
<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录猿录</p> <p>元源录结账 (猿) 溢录猿录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (负) 溢录源录</p>	
广播播音费		账户编号 缘录
<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录</p>	
汽播音油播音费		账户编号 缘录
<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录</p>	
薪播音金播音费		账户编号 缘录
<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录</p>	
水播音电播音费		账户编号 缘录
<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录</p>	
保播音险播音费		账户编号 缘录
<p>图报范</p> <p>元源录结账前余额 溢录</p>	<p>图报范</p> <p>元源录结账 (圆) 溢录</p>	

房租租费		账户编号
借	贷	1201
12月31日结账前余额	12月31日结账(圆)	
物料用品费		账户编号
借	贷	1202
12月31日结账前余额	12月31日结账(圆)	
折折旧费		账户编号
借	贷	1203
12月31日结账前余额	12月31日结账(圆)	
留存收益		账户编号
借	贷	1204
12月31日	12月31日结账(猿)	
	12月31日期末余额	

结账分录过入分类账后，收入、费用及收益汇总账户都被结清。当下一会计期间开始时，这些过渡性账户余额为零，随一个新的会计期间的展开，收入和费用类账户又重新开始归集属于新会计期间的收入和费用，会计期间结束时，收益汇总又被用来归集这一期间的净收益或净亏损。

在实际工作中，结账只在每一会计年度结束时进行。在月末或季末编制中期会计报表时，一般并不结账，账项调整也只在工作底稿上进行，通过工作底稿就能据以编制出中期会计报表。在会计年度结束时，才在日记账上作出调整和结账分录并将其过账。

## 二、结账后试算平衡

结账后，往往要编制一张结账后试算表（结账后试算表），以检查调整和结账分录的过账是否发生差错。结账后，只有资产负债表账户或永久性账户（永久性账户）仍有余额。所以结账后试算表上只会出现资产、负债和所有者权益类账户。

例 猿苑 乐凯公司结账后试算表如表 猿愿

表 猿愿

乐凯公司  
结账后试算表  
圆园园年 猿月 猿日

	借方金额	贷方金额
现金	溢 缘 缘 园	
应收账款	员 员 园 园	
在用物料用品	怨 园	
预付保险费	圆 园 园 园	
预付房租	愿 园	
货运汽车	源 园 园 园	
累计折旧——货运汽车		溢 缘 缘 园
应付账款		猿 员 园 园
预收营运收入		猿 圆 园 园
应计职员薪金		员 园
股本		缘 园 园 园
留存收益		猿 缘 园 园
	<u>溢 缘 缘 园</u>	<u>溢 缘 缘 园</u>

到此为止，一个会计循环结束。随另一个新的会计期间开始，又将进行一个新的会计循环，上述结账后试算平衡表中账户的余额将成为新的会计期间的期初余额。



### 本章小结

本章主要的学习内容是一个会计循环的后半部分，即期末账项调整、编制会计报表、结账和结账后试算平衡。

以会计分期假设和权责发生制为理论基础的期末账项调整。为在权责发生制基础上把收入和费用归属于相应期间所作的调整分录包括四种类型：(员) 按各受益期摊配已登账的资本性支出；(圆) 按各赚取期摊配已登账的预收收入；(猿) 计提未登账的费用；(源) 计提未登账的收入。

编制收益表、留存收益表及资产负债表等会计报表可直接依据调整后的试算表及相关账户具体记录进行，也可通过编制工作底稿进行。

结账程序包括结清收入、费用和其他过渡性账户。具体是先将收入和费用账户的余额转到收益汇总账户，再将收益汇总账户的余额转到留存收益账户，使得收入与费用等暂时性账户余额结清，当期的净收益归入到留存收益中。

编制结账后试算表是为检验经过结账这一系列程序后，借贷双方是否仍然能够保持相等，以检查是否记账有错误。

## ? 复习思考题

为什么要进行期末调整？哪些项目类型需要调整？

调整后试算表的作用是什么？

收益表反映什么内容？

留存收益表的作用是什么？

什么是过渡性账户？过渡性账户有哪些？

什么是结账程序？如何将过渡性账户结清？

## 第四章

# 商品交易和商业企业的 会计业务

### 本章内容提示

摇摇 介绍商业企业销售业务和购货业务的会计处理；定期盘存制下商品销售成本的确定；以及多步式收益表编制。

前两章中，我们对会计处理程序和会计循环的最基本形式进行了讨论。在讨论的过程中，都是以服务性企业为例进行说明的。小型的服务性企业以提供服务来赚取服务费收入，这是相对简单的一种经营类型。在本章中我们将学习商业企业这一相对复杂的经营类型主体的会计处理程序。基本的会计原理和方法程序在这里依然适用，但是具有商业交易特点的商品购销等日常经济活动决定了商业企业的会计处理有其独特的内容。

### 第一节 摇摇商业企业的业务特点和收益表

商业企业特殊的经济业务特点决定了其收入与费用成本的具体内容，从而影响到收益表的具体格式与特点。

#### 一、商业企业的业务循环

商品的一般流通过程是：制造商将原材料生产加工为成品后销售给批发商，批发商进行某些工序后（如包装改装等）再将这些商品卖给零售商，最后，由零售商卖给消费者。这种流通过程中的批发商和零售商就是商业企业，其基本特征是买入制成品再转

卖出去并设法在此过程中赚取利润。

可以看出,商业企业的性质决定了商业企业的日常经济业务呈现出“购货—存储—销售”这样的循环过程。这种具有商业特色的购、销、存业务又决定了商业企业的账务处理的内容与特点。与服务业相比,较为突出的区别体现在收益表上。其收入与成本费用的常用账户可参见表 源源商业企业基本账户一览表。

表 源源

商业企业基本账户一览表

资产 (粤源粤源) 类	
源源现金 悦源源	
源源应收票据 粤源粤源粤源粤源	
源源应收账款 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源存货 悦源源悦源	
源源在用物料用品 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源预付保险费 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源预付房租 粤源粤源粤源粤源	
源源房屋 粤源粤源粤源	
源源累计折旧 粤源粤源粤源粤源粤源粤源——房屋	
源源店面装置 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源累计折旧 粤源粤源粤源粤源粤源粤源——店面装置	
负债 (粤源粤源粤源) 类	
源源应付账款 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源应付股利 粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源应计职员薪金 粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
股东权益 (粤源粤源粤源粤源粤源) 类	
源源股本 悦源源粤源粤源粤源	
源源留存收益 粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源	
源源收益汇总 悦源源粤源粤源粤源粤源	
收入 (粤源粤源粤源) 类	
源源销售收入 粤源粤源	
源源销售退回和折让 粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源粤源	

续表

资产（粤释通）类	
源原销售折扣	源原利息收入
费用（粤释通）类	
缘原购货	缘原购货退回和折让
缘原购货折扣	缘原购货运费
缘原销售成本	缘原销售运费
缘原广告费	缘原销售人员薪金
缘原保险费	缘原房租费
缘原物料用品费	缘原折旧费
缘原管理人员薪金	缘原水电费

## 二、商业企业的收益表

上一章，我们已经熟悉了服务性企业的收益表，它通常是单步式的，即从一定会计期间赚取的全部服务费收入中减去当期发生的应与之配比的全部费用，这样，就一步得出了净收益。

商业企业的成本费用相对复杂，其收益表往往是多步式的，它需要首先从销售收入中扣除销售给顾客的商品的成本（称为商品销售成本），这样就得到销售毛利，然后再从销售毛利中减去营业费用，最后得到净收益。如表源原就是典型的商业企业的收益表，其具体内容将在后面叙述。

表 源原园

时代贸易公司收益表

圆园园年 员圆月

销售收入		溢元圆园园
减：销售退回和折让	溢元	
摇摇销售折扣	圆元	员圆园
销售净额		溢元圆园
销售成本		
摇期初存货	溢元圆	
摇购货	溢元缘	
摇减：购货退回和折让	缘元	
摇摇购货折扣	元	
摇购货净额	溢元圆	
摇加：购货运费	圆元	
摇可供销售成本	溢元圆	
摇减：期末存货	员圆元	
摇销售成本		溢元圆
销售毛利		溢元圆
营业费用		
摇销售运费	溢元	
摇其他各项费用	圆元	溢元圆
营业净利（净收益）		溢元

下面，我们将按商业企业收益表的逻辑结构，分别介绍其主要项目（商品销售收入、商品销售成本等）的会计形成及处理过程。

## 第二节 摇商品销售业务及账务处理

### 一、销售条件

在进行商品交易时，交易双方首先要就商品的价格以及账款偿付的时间等问题达成

协议。这些都是完成商品销售的销售条件，下面对此进行介绍。

### （一）商业折扣

通常，商业企业会对外提供其商品零售价格的价目表，同时，为了在商业竞争中取得价格优势，企业通常采用商业折扣的方法调整实际销售价格。商业折扣，即对于达到一定数量的成批的购买，其发票价格会按零售价格打一定的折扣。例如，时代贸易公司某种商品零售价格为 100 元，如果客户购买 100 件或 100 件以上则给予 5% 的商业折扣。这样，若有文印服务公司购买了 100 件，则发票价格为 95 元。

商业折扣虽然影响购销双方的实际交易价格，但双方的会计处理都是直接以扣除商业折扣后的发票金额为入账的原始依据，所以在会计处理中并不反映出商业折扣，这点与下面将介绍的现金折扣不同。

### （二）现金折扣

在商业信用盛行的市场经济条件下，赊销是相对现销而占绝对优势的商品销售方式。当商品赊销时，销售方会给出明确的付款条件。付款条件包括信用期限（如 10 天）和折扣期限（如 2/10，n/30），其中，信用期限是偿还全部账款的规定期限，也是清偿期限；折扣期限则是为了促使购买方尽早偿付账款，而给出的一个比信用期限更短的期限，能在此期限内付清账款则可按发票金额打一定的价格折扣。例如，付款条件通常这样表示：“2/10，n/30”，含义为：购买方如果能在发票日后 10 天内付清货款，就可以享受从发票金额中扣减 2% 的价格优惠，否则货款必须在 30 天内全额付清。沿用前面的例子，文印服务公司购买了 100 件，其发票价格为 95 元。如果文印服务公司在 10 天内付款，则只需向时代贸易公司支付 93 元；而如果在 10 天以后、30 天以内付款，则应该支付 95 元。

## 二、商品销售收入的确认

商品销售收入的确认应以权责发生制为基础，遵循收入实现原则。具体来讲，被确认为某一会计期间的收入一般应符合两个条件：一是赚取收入的过程已经完成，如商品已交付，劳务已经提供；二是交易行为已经发生，已收回了账款或收取账款的权利已经确立。因此，当商品的所有权转移时即销售成立时作为确认收入实现的时点。

现销时，交付商品的同时收取货款，此时确认收入成立，以实收的货款金额借记“现金”，贷记“销售收入”。赊销时，当销售方开出发票并发运货物时，就确认收入实现，并根据发票金额作销售的记录。借记“应收账款”账户，贷记“销售收入”账户。

例 源京贸易公司于 2007 年 10 月 1 日销售 100 件商品给维达公司，零售价格每件 100 元，购买 100 件及以上给予 5% 的商业折扣，付款条件为：2/10，n/30。则易隆公

司开出发票价格为溢员团原溢员团伊元豫越溢员团 会计分录为：

借：应收账款——维达公司

源元

贷：销售收入

源元

### 三、销售运费

商品购销涉及外埠交易时，买卖双方要对运输费用由谁承担进行约定，有两种结果：起运站交货（云路里只除壹是早孕署城；到达站交货（云路里只阿藻建程录）。起运站交货条件下，运输费用应由购买方负担；到达站交货条件下，运输费用应由销售方承担。

同时，还需与第三方运输公司协商，它负责提供将商品从起运站运往到达站的服务。运输公司与买卖双方对运费的支付方式进行约定时，会有两种结果：运费预付（云路里只列壹器）和货到付款（云路里只保壹城）。运费预付时，由销售方支付运费给运输公司；货到付款时，则由购买方支付运费给运输公司。

这样，以上的约定在实际商品交易中，就会产生表源原猿中四种可能的组合，称之为交货条件。

表源原猿

不同交货条件下买卖双方运费承担与支付表

交货条件	购摇买摇方	销摇售摇方
起运站交货，运费预付	负担运费	代垫运费
起运站交货，货到付款	负担并支付运费	
到达站交货，运费预付		负担并支付运费
到达站交货，货到付款	代垫运费	负担运费

我们现在以销售方为经济主体，分析在上述不同的交货条件中，销售方的会计处理。

凡“到达站交货”都要求销售方承担运费。根据权责发生制概念，不管销售方当期是否支付费用，都要将其承担的应支付的运费在当期入账。这样，我们将销售方应承担的运费记录在一个费用类账户中，这个账户称为“销售运费”（裁肆上数制源录的城，即借记“销售运费”。销售运费列示在收益表中的营业费用下的销售费用类中。

凡交易双方有代垫运费时，不管是销售方代垫的运费还是由购买方垫付的运费，销售方记账时都在其“应收账款”账户中反映，具体来说，若是销售方代垫，则销售方借记“应收账款”；若是购买方代垫，销售方就贷记“应收账款”。

例源原猿摇承接例源原猿，如果交货条件约定为：起运站交货，运费预付。则需易隆

公司在发货时为维达公司垫付运费 溢方, 会计分录为:

借: 应收账款——维达公司 溢方  
贷: 现金 溢方

如果交货条件约定为: 起运站交货, 货到付运费。则易隆公司在发货时不需要作有关运费的会计分录

如果交货条件约定为: 到达站交货, 运费预付。则需要易隆公司在发货时支付并承担运费 溢方, 会计分录为:

借: 销售运费 溢方  
贷: 现金 溢方

如果交货条件约定为: 到达站交货, 货到付运费。则应由易隆公司承担运费, 但在发货时并没有向运输公司支付运费, 运输公司是在商品运到后, 向维达公司收取运费, 则易隆公司在收到维达公司代其垫付运费 溢方的借项通知单时, 作会计分录:

借: 销售运费 溢方  
贷: 应收账款——维达公司 溢方

销售方在不同的交货条件下的具体会计处理如表 源源原

表 源源原

销售方运费记录类型表

交货条件	销售方会计记录
起运站交货, 运费预付	借: 应收账款——维达公司 溢方 贷: 现金 溢方
起运站交货, 货到付运费	无会计记录
到达站交货, 运费预付	借: 销售运费 溢方 贷: 现金 溢方
到达站交货, 货到付运费	借: 销售运费 溢方 贷: 应收账款——维达公司 溢方

#### 四、销售退回和折让

商品交易中, 商业企业为维护其商业信誉和进行商业竞争, 通常允许购买者在收到商品后, 一旦发现商品有缺陷或者有其他不满意时可将商品退回。另外, 在有些情况下, 顾客也许并不真的想退还商品, 只是要求给予价格上的一定折让。具体程序是: 购买方如果要求退货或折让货款, 会填制一张借项通知单 ( 溢方通知单 ) 通知销售

方,销售方如果同意退货或者折让货款,则开出贷项通知单(悦肇肇运菜火耀世皂)给购买方,并根据留存的一联贷项通知单作出销售退回和折让的记录。

销售退回和折让在性质上属于销售收入的减少,按理可以将其记入“销售收入”账户的借方。但是,对于商业企业而言,销售退回和折让实质是销售失败,其发生的金额大小以及频率,无论对于商业企业自身而言,还是对于企业外部的会计信息使用者,都是至关重要的信息。因此,销售方应单独开设“销售退回和折让”(奈普译砾砾则译菜世粤造普料播哥)账户,专门反映顾客退回商品的销售价格或者给予顾客的价格折让的情况,该账户是“销售收入”账户的备抵账户,仍属于收入类账户,但其余额在借方,与“销售收入”的贷方余额方向相反,表示销售收入的扣减,并在收益表上列示为销售收入的减项。

例 源京裁谣如果 员圆月 猿日维达公司收到的 员圆件商品中,有 愿件损坏要求退货,退货款为 溢苑圆[愿伊溢苑圆伊(员原员缘)],另外 员缘件有缺陷,要求折让 溢苑愿,那么退货与折让的总货款为 溢苑圆,易隆公司同意后开出贷项通知单,则易隆公司会计分录为:

借: 销售退回和折让	员圆
贷: 应收账款——维达公司	员圆

## 五、销售折扣

在规定的付款条件下,如果购买方在现金折扣期限内付款则可以享受到现金折扣,这样,销售方在赊销时按发票价格所确认的销售收入就不能全部收回,对销售方而言,发生现金折扣实质是销售收入的扣减,通常在专门开设的“销售折扣”(奈普译砾砾则译菜世粤造普料播哥)账户中反映,它是“销售收入”账户的另一个备抵账户。专门单设“销售折扣”账户可以提供本公司销售政策方面的信息。在收益表上,一定会计期间的销售折扣的金额(相应账户的借方余额)将与销售退回和折让金额(相应账户的借方余额)一起列示为当期销售收入的金额(相应账户的贷方余额)的减项,我们将其结果称为销售净额。

当购买方可以享受到现金折扣时(即在现金折扣期内付款),销售方的收款会计分录应以扣除现金折扣后的实收金额借记“现金”账户,同时贷记“应收账款”账户。这时,会计分录借贷方的差额在借方,就是销售折扣的金额,因此,借记“销售折扣”账户。在此需要注意的是:现金折扣只是以净销售额(最初的销售发票金额减去可能的销售退回及折让的金额)为计算基础,不包含发生的代垫运费,代垫运费不享受现金折扣(详见例 源京原, 源京缘, 源京圆)。另外,此笔收款分录之前,应收账款的已入账金额包括:赊销时确认销售收入的发票金额;可能的因销售退回和折让而减少的金额;可能的因代垫运费而增加或减少的金额,而这笔收款分录则将应收账款中同一账单的相关

内容（如运费或退货及折让）结清。

例 源原 维达公司在 2007 年 1 月 1 日之前汇付货款给易隆公司，若退货和折让业务同例 源原，则可享受到的现金折扣为（溢利原溢利）伊豫 越溢利，不同交货条件下，易隆公司的会计分录见表 源原

若交货条件为：起运站交货，运费预付。则维达公司的汇款金额为：溢利恒溢利原溢利越溢利

若交货条件为：起运站交货，货到付运费或者到达站交货，运费预付。则购销双方没有互相代付运费，维达公司的汇款金额为：溢利原溢利越溢利

若交货条件为：到达站交货，货到付运费，则维达公司的汇款金额为：溢利原溢利原溢利越溢利

表 源原

销售方现金折扣期内收款记录类型表

交货条件	销售方（易隆公司）记录
起运站交货，运费预付	借：现金 愿 销售折扣 苑 贷：应收账款——维达公司 愿
起运站交货，货到付运费	借：现金 苑 销售折扣 苑 贷：应收账款——维达公司 苑
到达站交货，运费预付	
到达站交货，货到付运费	借：现金 远 销售折扣 苑 贷：应收账款——维达公司 远

例 源原 沿用上例，若维达公司在 2007 年 1 月 1 日之后，且 1 月 1 日之前偿付货款给易隆公司，退货和折让业务同例 源原，此时则维达公司丧失现金折扣。四种交货条件下，易隆公司会计分录见表 源原

交货条件为“起运站交货，运费预付”时，维达公司的汇款金额为：溢利恒溢利原溢利越溢利

交货条件为“起运站交货，货到付运费”或“到达站交货，运费预付”时，维达公司的汇款金额为 溢利

交货条件为“到达站交货，货到付运费”时，维达公司的汇款金额为 溢利原

## 表 6-1 销售方现金折扣期之后收款记录类型表

表 源原远

销售方现金折扣期之后收款记录类型表

交货条件	销售方（易隆公司）记录
起运站交货，运费预付	借：现金 愿园 贷：应收账款——维达公司 愿园
起运站交货，货到付运费	借：现金 苑园
到达站交货，运费预付	贷：应收账款——维达公司 苑园
到达站交货，货到付运费	借：现金 远园 贷：应收账款——维达公司 远园

## 六、商品销售记录综合举例

例 源原远假设 愿园年 愿月 源日时代贸易公司向文印服务公司销售一批商品，零售目录价格共计 溢园园园，商业折扣 员缘，赊销条件：园园园，越 愿园 交货条件：到达站交货，货到付运费。

(员) 时代贸易公司 愿月 源日赊销，发票价格：溢园园园(伊 员原缘)越 溢园园园

借：应收账款——文印公司 愿园

贷：销售收入 愿园

(圆) 愿月 缘日文印服务公司代垫运费 溢园，时代贸易公司收到文印公司发来的代垫运费的借项通知书时，作如下分录：

借：销售运费 愿园

贷：应收账款——文印公司 愿园

(猿) 愿月 愿日因商品规格不符，文印服务公司退货 溢园，时代贸易公司同意后开出贷项通知书，作如下分录：

借：销售退回和折让 愿园

贷：应收账款——文印公司 愿园

(源) 愿月 愿日(现金折扣期内)文印公司偿还货款，时代贸易公司收取共计：  
(溢园园园原溢园)伊(员原缘)原溢园 越 溢园

借：现金 愿园

销售折扣 愿园

贷：应收账款——文印公司 愿园

### 第三节 购货与销售成本

到现在为止，我们已经学习了商业企业日常销售的基本账务处理，并对商品销售净额的归集有了一定的理解，在此基础上，我们将接着学习商业企业的收益表上的第二个典型项目即商品销售成本的形成与确定。首先，我们学习商业企业的日常商品购进的基本账务处理。

#### 一、购货

商业企业的日常采购的会计记录因选择的存货盘存制的不同而不同，在此我们专门学习定期盘存制下的账务处理（本节第七部分将对定期盘存制进行初步介绍）。

在定期盘存制下，商业企业用“购货”（~~定期盘存制~~）账户来记录当期购入的待销商品的成本。该账户在账户一览表 ~~源~~ 中列示为费用类账户。购进商品时按发票金额借记“购货”账户，同时，贷记“应付账款”（赊购时）或者贷记“现金”（现购时）。

例 ~~源~~ 沿资料同例 ~~源~~，此时，维达公司作为会计主体是购买方，会计分录为：

借：购货	10000
贷：应付账款——易隆公司	10000

#### 二、购货运费

通过前面的学习，我们已经知道在关于运费的四种交货条件中，凡“起运站交货”都是购买方承担运费，所以不管购买方当期是否支付运费，都要将其承担的应支付的运费在当期作为费用入账，通常在专门的费用类账户——“购货运费”（~~起运站交货~~）账户的借方记录。“购货运费”是“购货”账户的附加账户，在收益表中其余额与购货净额相加便可确定出购货成本。凡代销售方垫付的运费或者由销售方垫付的运费，购买方都在“应付账款”账户中反映，并根据具体情况分别记入“应付账款”账户的借方或贷方。

例 ~~源~~ 沿用例 ~~源~~，如果交货条件约定为：起运站交货，运费预付，则需要易隆公司在发货时垫付运费 ~~溢~~，维达公司在收到易隆公司代付运费的借项通知单时作会计分录：

借：购货运费	10000
贷：应付账款——易隆公司	10000

如果交货条件约定为：起运站交货，货到付运费。维达公司在货物运到并向运输公司支付运费时，作会计分录为：

借：购货运费 员  
 贷：现金 员

交货条件约定为：到达站交货，运费预付。则维达公司在不需要作有关运费的会计分录

交货条件约定为：到达站交货，货到付运费。维达公司在货物运到并代易隆公司垫付运费时，作会计分录为：

借：应付账款——易隆公司 员  
 贷：现金 员

购买方维达公司在不同的交货条件下的运费会计处理列表如下：

表 源苑 购买方运费记录类型表

交货条件	购买方（维达公司）记录
起运站交货，运费预付	借：购货运费 <span style="float: right;">员</span> 贷：应付账款——易隆公司 <span style="float: right;">员</span>
起运站交货，货到付运费	借：购货运费 <span style="float: right;">员</span> 贷：现金 <span style="float: right;">员</span>
到达站交货，运费预付	
到达站交货，货到付运费	借：应付账款——易隆公司 <span style="float: right;">员</span> 贷：现金 <span style="float: right;">员</span>

### 三、购货退回和折让

当购买方因为种种原因而要求退货或折让货款时，以收到销售方同意退货或折让货款的贷项通知单为记账凭证和依据，据以作出购货退还或折让的记录。此时，在单独开设的“购货退回和折让（~~为购货退回和折让的专门账户~~）”账户中反映退回的商品金额和折让的商品金额，该账户是“购货”账户的备抵账户。

当购买方收到销售方同意退货或折让货款的贷项通知单时，会计分录是借记“应付账款”或“现金”，贷记“购货退回和折让”。

例 源源 沿用例 源源 资料，员月 猿日维达公司在收到易隆公司同意退货的贷项通知单时，作会计分录为：

借：应付账款——易隆公司 员  
 贷：购货退回和折让 员

#### 四、购货折扣

在给定的付款条件下，购买方若在现金折扣期限内付款则可以享受到现金折扣，对其而言，发生现金折扣是购货成本的扣减。定期盘存制下，专门在“购货折扣”（~~购货折扣~~）账户中反映。当发生购货折扣时（即现金折扣期内付款时），以享受到的现金折扣金额贷记“购货折扣”。“购货折扣”是“购货”账户的一个备抵账户，记账方向与“购货”账户相反。购货折扣在账户一览表中仍然归属为费用类账户。在收益表中购货退回和折让与购货折扣一起列示为购货的减项，其结果称为购货净额。购买方在现金折扣期内付款时，会计分录是借记“应付账款”，同时贷记“购货折扣”和“现金”。

例 沿用例 资料，维达公司在 年 月 日之前偿付货款给易隆公司，则可享受 的现金折扣，在四种交货条件下，维达公司会计分录见表

表 购买方现金折扣期内付款记录类型表

交货条件	购买方（维达公司）记录
起运站交货，运费预付	借：应付账款——易隆公司 贷：购货折扣 现金
起运站交货，货到付运费	
到达站交货，运费预付	借：应付账款——易隆公司 贷：购货折扣 现金
到达站交货，货到付运费	借：应付账款——易隆公司 贷：购货折扣 现金

若维达公司在 年 月 日之后， 日之前偿付货款给易隆公司，则丧失现金折扣。不同交货条件下维达公司现金折扣期后付款的会计分录此处不再赘述。

#### 五、总价法和净价法

在上述维达公司的会计分录中， 月 日的购货是按发票总额入账的，这种方法称为总价法，即“购货”是按扣除购货折扣前的发票总额记录，购货折扣只有在折扣期内支付货款时才予以确认。而另一种记录购货的方法是净价法，在这种方法下，“购

货”是按扣除购货折扣后的净额记录，只有以后未获得购货折扣时，才将丧失的购货折扣予以确认并登记入账。举例如下：

例 源京源仍以维达公司 员月 猿日 从易隆公司的购货为例，对方开出发票金额为 溢缘园，付款条件为（员猿园，灶猿园），交货条件为：到达站交货，货到付运费。

维达公司 员月 猿日以净价，即扣除现金折扣的发票金额 溢缘园原溢缘园伊员豫 越 溢缘园 入账。

借：购货	愿员
贷：应付账款——易隆公司	愿员
员月 猿日 维达公司代垫运费 溢缘园	
借：应付账款——易隆公司	员园
贷：现金	员园

维达公司收到商品后向易隆公司要求退货和折让货款 溢缘园， 员月 猿日 收到易隆公司的同意退货与折让的贷项通知单，仍以净额 溢缘园原溢缘园伊员豫 越 溢缘园 入账。

借：应付账款——易隆公司	员缘缘
贷：购货退还和折让	员缘缘
员月 猿日 维达公司向易隆公司汇付货款 溢缘园原溢缘园伊员豫 越 溢缘园	
借：应付账款——易隆公司	远缘缘
贷：现金	远缘缘

若 员月 猿日 维达公司向易隆公司汇付货款，则丧失现金折扣，此时按总额 溢缘园原 溢缘园 越 溢缘园 支付。

借：应付账款——易隆公司 □	远缘缘
现金折扣损失	缘缘
贷：现金	远缘园

通常情况下，现金折扣率相当的利率水平远高于同期银行存款利率。因此，有效的现金管理都要求确保货款在折扣期限内支付。所以净价法的依据是：购货时就认为以后会在现金折扣期内付款，因此以净价入账；而丧失折扣，则被看作是对企业理财策略的偏离，应引起经理人员的特别注意，从而在“现金折扣损失”账户中单独反映由于低效经营所引起的额外损失。

## 六、商品购货记录综合举例

现举例说明商业企业日常商品购进的会计处理。

例 源京源假设 员月 猿日 时代贸易公司向城市批发公司赊购一批商品，零售目录价 溢缘园，商业折扣 员豫，赊购条件：园猿园，灶猿园，交货条件：起运站交货，

运费预付，运费计 溢 源

(员) 除购时：

借：购货

源 缘

贷：应付账款——城市批发公司

源 缘

(圆) 收到城市批发公司代垫运费的借项通知单：

借：购货运费

源 缘

贷：应付账款——城市批发公司

源 缘

(猿) 员月 远日发现质量问题退货 缘 源，收到城市批发公司的贷项通知单：

借：应付账款——城市批发公司

源 缘

贷：购货退回和折让

源 缘

(源) 员月 员日偿付货款共计： 溢 源 缘 越 ( 溢 源 缘 回 原 溢 缘 ) 伊 ( 员 源 缘 ) 垣 溢 源

借：应付账款——城市批发公司

源 缘

贷：购货折扣

源 缘

摇摇现金

源 缘

## 七、存货盘存制度

前面已提到，在实际工作中，对于存货的管理有两种不同的方法，分别称为永续盘存制和定期盘存制。不同的存货盘存制下商品的购销存等基本业务的账务处理不同，从而影响到商品销售成本的确定模式不同。有关存货不同盘存制的详细内容本书在存货这一章要进行专门的比较和介绍。本章以定期盘存制为例，介绍商品销售成本的确定程序。应该指出的是：本章中前面介绍的商品购进的会计处理都是以定期盘存制为基础的。

所谓定期盘存制，是指企业在日常的会计记录中，只记录存货增加的数量和金额，而对于库存货物平时的领用和发出不记账。期末时，通过对剩余库存进行实地盘点，又称定期盘点，来确定出存货的期末余额，最后通过公式“本期售出的存货 越 存货的期初余额 垣 本期购进的存货 原 存货的期末余额”来推算出当期售出的存货的数量和金额（即商品销售成本），并据以登账。

## 八、销售成本的确定

(一) 定期盘存制下“存货”（ 溢 源 缘 ）的记录

通过前面的学习，我们知道在定期盘存制下，平时购入商品的成本记入在“购货”账户的借方，另外，开设“购货退回和折让”和“购货折扣”两个备抵账户专门反映购入商品成本的扣减金额。这三个账户综合起来反映的只是当期购入的商品的净额，按

照上述定期盘存制下确定商品销售成本的思路，我们还需要知道反映库存商品结余情况的会计信息，才能最终得出商品销售成本的金额。在商业企业的账户一览表中，完成上述任务的是“存货”账户。

在定期盘存制下，“存货”账户提供商业企业的储存待售的商品（即商品存货）结余情况的会计信息，属流动资产类账户。平时，商品日常购进时，不登“存货”账户；“存货”账户是在会计期末，通过实地盘点确认出公司所有库存待售的商品存货的金额后，将其作为该账户期末余额入账，以反映期末时尚未销售出去的商品的成本。

在进行实物盘点时应注意确保公司所拥有的全部商品都包括在内，其原则是：以所有权归属确认存货范围，而不管商品的具体储存地点。凡是已经取得所有权的商品，即使尚未入库；或者所有权尚未转移的商品，即使已经从仓库发出，也都应该包括在存货中。例如：购入的起运站交货的在途商品，委托他人加工的商品，到达站交货的已发运商品，以及寄销的商品等。另一方面，已经出售而代顾客保管的商品，受他人委托加工的商品和代销的商品等，由于所有权业已转移或所有权仍属于他人，则不应该包括在存货之中。

## （二）确定商品销售成本（悦源猿列燥泽猿造）

在定期盘存制下，确定商品销售成本的具体思路如下：

（员）一个会计期间里“购货”账户的借方发生额与“购货退回和折让”及“购货折扣”账户的贷方发生额可以确定出本期购进商品的净额，我们称之为购货净额，计算公式如下：

$$\text{购货原} - (\text{购货退回和折让} + \text{购货折扣}) = \text{购货净额}$$

（圆）在购货净额基础上，加上“购货运费”账户借方发生额，则得到本期购货的全部成本，我们称之为购货成本：

$$\text{购货净额} + \text{购货运费} = \text{购货成本}$$

（猿）以当期存货变动额调整购货成本，则可得出当期的商品销售成本：

$$\begin{aligned} & \text{期初存货} + \text{当期购货成本} - \text{期末存货} = \text{可供销售的商品成本} \\ & \text{可供销售的商品成本} - \text{期末存货} = \text{销售成本} \end{aligned}$$

## （三）“存货”与“销售成本”入账的会计分录

如上所述，当期购买的商品的成本都已记入“购货”及其有关的账户。存货的成本只能通过期末实地盘点后才可确定，以当期存货的变动额（期初存货成本 - 期末存货成本）调整购货成本从而得出商品销售成本，这个过程在财务会计中是通过作相关会计分录来完成的。

例 源猿猿 猿列燥泽猿造：购货净额 越 源猿猿 猿列燥泽猿造：购货成本

假设期初存货为  $\Delta$ ，期末盘点存货为  $\Gamma$ ，则可供销售的商品成本为  $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma$ ，销售成本为  $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma + \text{销售退回和折让} - \text{购货折扣} + \text{购货运费}$ 。我们通过下面两笔分录来完成上述确定商品销售成本的过程。

借：销售成本	$\Delta + \text{购货净额} - \Gamma$
购货退回和折让	+ $\text{销售退回和折让}$
购货折扣	- $\text{购货折扣}$
贷：购货	+ $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma$
购货运费	+ $\text{购货运费}$
存货	- $\Gamma$
借：存货	+ $\Gamma$
贷：销售成本	- $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma$

这两笔分录的记账结果是：第一笔会计分录从相反方向同金额登记“购货”、“购货退回和折让”、“购货折扣”和“购货运费”账户，一方面将这些账户结清，另一方面，它们的综合结果即购货成本相当于转入“销售成本”账户借方；同时，注销存货账户的期初余额（则“存货”账户此时余额为零），也相当于将存货期初余额也转入“销售成本”账户借方，这样，“销售成本”账户目前为止就在借方登记了  $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma$  的金额，这正是可供销售的商品成本。第二笔分录相当于登记存货的期末余额，同时将存货的期末余额  $\Gamma$  登入“销售成本”账户的贷方，这样，“销售成本”账户最终的记账结果是借方金额  $\Delta + \text{购货净额} - \Gamma + \text{销售退回和折让} - \text{购货折扣} + \text{购货运费}$ ，即当期的商品销售成本的金额；而“存货”账户期末余额是借方  $\Gamma$ ，与实际的盘点结果一致，从而真实地反映了期末库存商品的结余情况。

## 第四节 商业企业的收益表

### 一、商业企业的营业费用

营业费用（ $\text{Operating Expenses}$ ）是指商业企业在正常经营中发生的除商品销售成本以外的费用。营业费用可划分为销售费用（ $\text{Selling Expenses}$ ）和管理费用（ $\text{Administrative Expenses}$ ），其中与销售过程中发生的费用或直接相关的花费就是销售费用，例如：广告费、销售运费、仓储费、商品保险费、销售人员薪金及差旅费、销售场地的租金和水电费、销售设施折旧费和销售耗用的物料用品。企业经营管理过程中发生的不能直接归属于销售过程的其他一般性费用则属于管理费用。例如：管理人员薪金、办公场地的租金、水电和保险费、办公用品以及办公设施的折旧费等。

在收益表上，营业费用可按上述分类来列示，然后分类合计金额，从而分别提供销售的花费（销售费用）以及用于管理的花费（管理费用）情况。

实际工作中，依照权责发生制与配比原则，商业企业当期发生的应予确认的营业费用，直接借记相关的具体费用类账户，贷记现金、应付费用或累计折旧等。如：当期支付的水电费，借记“水电费”，贷记“现金”。当期应付而未付的销售人员薪金，借记“销售人员薪金”，贷记“应付工薪”。当期耗用掉的物料用品，借记“物料用品费”，贷记“物料用品”。可见，上述商业企业发生的营业费用类的业务，有些费用的入账是在期末账项调整环节进行的，但其进行会计记录时与第二章和第三章学习过的确认费用的原则、方法及程序是完全一样的。

例 源原承承接前例，假设时代贸易公司 1997年 12月的各项营业费用合计 1000元（包括前述销售运费 500元，不包括购货运费 500元），在此为简化起见，一并概括以营业费用账户代替。

借：营业费用	1000
贷：现金	1000

## 二、商业企业收益表的基本结构

前面我们提到过，商业企业的收益表常采用多步式结构，现在我们来详细介绍它的具体层次。

具体分步如下，首先从收入开始：

1. 销售净额（ $\text{Sales Net}$ ）

销售净额 = 销售收入 - (销售退回和折让 + 销售折扣)

2. 销售成本（ $\text{Cost of Sales}$ ）

购货净额 = 购货 - (购货退回和折让 + 购货折扣)

购货成本 = 购货净额 + 购货运费

可供销售的商品成本 = 期初存货余额 + 当期购货成本

销售成本 = 可供销售的商品成本 - 期末存货余额

3. 销售毛利（ $\text{Gross Profit}$ ）

销售毛利 = 销售净额 - 销售成本

4. 营业净利（ $\text{Operating Profit}$ ）

营业净利 = 销售毛利 - 营业费用

### 净收益 ( 净收益 )

企业除了经营过程中获得的营业利润外，还可能发生一些非经营性的或偶发的非正常的利得或损失，这些项目也会影响到企业最终的经营成果。

净收益 = 营业净利 + 利得 - 损失

时代贸易公司 2007 年 12 月份收益表如表 4-1 所示。商业企业期末编制的其他会计报表内容及方法与服务型企业的基本类似，在此不再赘述。

### 三、期末结账

期末，为编制收益表提供相应会计指标的相关收入与成本费用账户将随着一个会计循环的结束而被结清，在第三章中我们已经学习了这一结账过程，其基本程序在此依然适用，仍沿用时代贸易公司的数据，来说明时代贸易公司作期末结账的程序。

例 4-1 时代贸易公司 2007 年 12 月 31 日结账分录。

(1) 结清各项费用账户，将销售成本、营业费用转入收益汇总账户借方：

借：收益汇总	2000
贷：销售成本	1500
营业费用	500

(2) 结清销售收入、销售退回和折让、销售折扣等账户，计算出销售净额转入收益汇总账户：

借：销售收入	10000
贷：销售退回和折让	1000
销售折扣	1000
收益汇总	2000

(3) 比较收益汇总借贷数额，计算出净收益，将净收益转入留存收益账户：

借：收益汇总	2000
贷：留存收益	2000

通过上述结账分录，时代贸易公司的收入与成本费用账户记录的 12 月份的当期发生额先转入收益汇总账户，再由收益汇总账户归集出 12 月份的净收益，最终转入所有者权益中的留存收益。同时，所有的收入与成本费用账户余额结清，这些暂时性账户将在下一个会计期间开始重新归集下一期间的收入与成本费用。



## 本章小结

本章主要学习商业企业基本业务处理及其收益表。

商业企业的会计处理仍然遵循前两章所介绍的会计循环的基本程序与方法。商业企业不同于服务性企业的日常业务特点决定了商业企业的收益表的具体内容与特点。商业企业的收益表主要包括三项基本内容：销售收入项目、销售成本以及费用项目。

商业企业采用“销售收入”、“销售折扣”、“销售退回和折让”一组账户来记录企业销售商品而形成的收入（销售净额）。在定期盘存制下，通常采用“购货”、“购货折扣”、“购货退回和折让”以及“购货运费”账户来记录企业购入待售的商品而付出的成本（购货成本）。在此基础上，结合定期盘存制下的“存货”账户所记录的期初余额与期末余额，最终得到商品销售成本（期初存货余额 + 购货成本 - 期末存货余额）。企业经营过程中发生的其他各项费用分别记录在相应的费用类账户中，通称为营业费用类账户。

商业企业的收益表采用内容更详细的分层次的多步式结构，相对于服务性企业结构简单的单步式能提供更多有用的会计信息，如销售净额与销售成本、销售毛利与营业费用等。

## ? 复习思考题

现金折扣与商业折扣有何不同？对会计处理有何影响？

四种交货条件下，买卖双方谁承担运费？谁向运输公司支付运费？

到达站交货，运费预付时，销售方如何记录销货运费？

举例说明借项通知单、贷项通知单。

购货运费在收益表中如何反映？

定期盘存制下，如何记录存货账户？如何确定商品销售成本？

商业企业收益表的结构是怎样的？

## 第五章

# 现金及其他流动性金融资产

### 本章内容提示

本章介绍属于流动资产的金融资产，即现金、应收账款、应收票据和短期证券投资等；现金的控制及会计处理，银行往来调节表的编制；应收账款及坏账费用；应收票据及交易性投资的会计处理。

根据第 33 号国际会计准则<sup>①</sup>，现金、应收账款、应收票据和证券投资都属于金融资产，本章将对属于流动资产的金融资产逐项加以介绍。

## 第一节 现金

资产负债表中的资产项目通常按流动性的强弱排列先后顺序，现金作为直接的支付工具列示于资产负债表的资产之首。

### 一、现金的内容

现金（Cash）是可以立即用于支付的流通手段，包括银行存款（Bank Deposits）和库存现金（Cash on Hand），如活期存款（Current Deposits）、银行汇票（Bank Draft）、支票（Cheque）以及纸币（Paper Money）、铸币（Coins）等现钞。在公司对外公示的资产负债表中，流动资产的第一个项目往往列示为“现金和现金等价物”（Cash and Cash Equivalents）。

<sup>①</sup> 国际会计准则 33 号《金融资产分类、计量和减值》（IAS 39）。

其中现金等价物包括定期存款（可流通存款）、可流通存单（可流通存单）以及初始到期日（在三个月以内的债券投资等流动性弱于现金的项目）。

需要注意的是：资产负债表上列示的现金的金额只包括那些可以不受限制地提取和使用的现金项目。而受到汇兑限制的，如存放在国外银行的存款；或根据约定交由受托管理人控制的现金，如属于偿债基金的现金，则应该列示为非流动资产。另外，远期支票和借据，由银行退回的因对方存款不足而未能兑现的支票等都不能包括在现金之中。

## 二、现金的控制

现金具有普遍性的可接受性和极高的流动性，最易被挪用和侵占，因而需要企业建立健全的和严密的现金管理措施，以防止侵吞、盗窃和挪用等不法行为的发生。企业应根据自己的实际情况建立适用的现金控制体系。通常，现金控制制度应遵循下列基本原则：

（员）处理现金和记载现金交易的工作应由不同的人负责。例如，出纳人员不应兼管现金业务的会计记录，会计人员也不应该接触现金。

（圆）企业所有的现金收入应每天结计后如数存入银行。

（猿）企业所有的现金支出，超过一定限额都应使用支票，通过银行来支付。

（源）对零星的小额开支，因不便使用支票而必须保存的库存现金，应设置一笔预付金额固定（定额）的零用现金，由专人负责保管以备支用，使用后定期报销，并按报销金额予以补足定额。

（缘）将现金收入与现金支出的工作分开，不能由同一人同时处理现金收入与现金支出。

（远）定期与银行核对账目并编制银行往来调节表。

## 三、零用现金

根据现金内部控制的基本原则要求，企业一般每天所收入的现金都要存入银行，所有的支出都应使用支票来通过银行进行支付。但实际上，企业在日常的生产经营活动中，经常会发生许多小额的零星支出，此时，如果使用支票来支付，既不方便也是一种浪费。因此，为了便于迅速支付，减少成本和实施控制，企业常另行提出一定数额的现金，交由专人负责经管，专门用于日常的某类零星开支之用。这部分现金通常称为零用现金（零用现金），其保管责任人称为零用现金出纳员。零用现金在使用后凭报销凭证予以补足定额，这种零用现金的管理制度称为定额备用金制度。

### （一）零用现金的设置

企业根据实际情况，估算出一定时期内所需要的零用现金数额（大约维持企业三至四周之用）。在设置零用现金时，按所估计金额签发一张支票交由零用现金出纳员，从银行提取现金备用。

例 缘原缘假设瑞达公司决定将日常零星的管理费用支出采用备用金制度，会计人员估计每月日常的零星管理费用支出约为 溢源元 缘年 怨月 员日，瑞达公司签发 溢源元支票提取现金，设立备用金。根据所签发的 溢源元支票，作会计分录：

借：零用现金	源元
摇摇贷：现金	源元

### （二）零用现金的使用

当零用现金出纳员支付各项零星开支时，企业并不作账，但需零用现金出纳员负责保存所有的单据，作为日后报销的凭证。同时，每次支付时要在专用的零用现金簿内作好支出的记录。

### （三）零用现金的报销补足

在月末或零用现金所剩无几时，零用现金出纳员将各项零星支付汇总，填制报告单，连同有关凭证一起向会计部门报销，以补足原来的零用现金定额。会计部门经审核无误后如数签发支票，并按收到的报销凭证记录日记账。即按所支出的费用的性质，借记有关费用账户，贷记“现金”账户。

例 缘原缘沿用例 缘原缘的资料，瑞达公司 缘年 怨月份管理人员办公室的各项零星支付汇总如下：

办公用品费	源元
交通费	源元
邮费	源元
合计金额	源元

报销时，会计分录为：

借：办公用品费	源元
交通费	源元
邮费	源元
摇摇贷：现金	源元

### （四）零用现金溢缺的处理

按照上述零用现金的操作机制应有这样的规律：在任何时候零用现金出纳员手中所余现金与各项尚未报销的收据和凭证金额之和应该等于零用现金的定额。因此，假如发现现金短缺，应立即追查原因并落实责任，以确保零用现金的安全。但是在实际使用过

程中,可能会由于找零的原因,使得出纳员手中剩余的金额同计算出来的应余金额发生偏差,形成小额的现金短缺或溢余(悦原杂燥燥燥燥燥燥燥燥)。对于正常的小额溢缺,仍给予报销补足,并开设“现金溢缺”账户进行反映。

例 缘原瑶假设上例中出纳员柜中的剩余现金还有 溢元(原),而按照支出单据的汇总情况剩余零用现金应为 溢元(原) 溢元(原) 溢元(原) 越 溢元(原),这说明发生现金溢余 溢元(原) 溢元(原) 原 溢元(原) 越 溢元(原)。此时,会计部门在补充零用现金时应该扣除现金溢余部分,即应以 溢元(原) 溢元(原) 越 溢元(原) 来补充零用现金至定额。会计分录为:

借:办公用品费	缘元
交通费	缘元
邮费	源元
摇摇贷:现金溢缺	元
现金	元

假如,现金出纳员手中的剩余现金为 溢元(原),则这时发生现金短缺 溢元(原) (溢元(原)原溢元(原))。报销时,会计部门经过审查认为是正常的短缺后仍予以补足。此时,会计部门在补充零用现金时应该包括现金短缺部分,即应以 溢元(原) 溢元(原) 原 溢元(原) 来补充零用现金。会计分录为:

借:办公用品费	缘元
交通费	缘元
邮费	源元
现金溢缺	元
摇摇贷:现金	元

#### (五) 零用现金的定额增加、减少以及取消

企业根据其经营状况的发展变化,有时需要对零用现金的定额进行修订。需要增加定额时,会计部门开出一张支票予以补足;需要减少时,从零用现金出纳员手中收回要减少的数额。如果不需要继续设置某类零用现金时,将该类零用现金全额收回以撤销。

例 缘原瑶瑞达公司把零用现金定额增加到 溢元,开出 溢元支票一张以补足,会计分录为:

借:零用现金	缘元
摇摇贷:现金	缘元

例 缘原瑶瑞达公司把以上定额备用金收回撤销时,会计分录为:

借:现金	猿元
摇摇贷:零用现金	猿元

零用现金仍然属于现金项目中的一部分,只是为了特殊的使用及管理需要而单独开

设“零用现金”账户。需要注意的是：在编制资产负债表时，“零用现金”账户借方余额要与“现金”账户借方余额相加总，以该合计金额列示在资产负债表“现金”项目上。

#### 四、银行往来调节表

根据前述现金内部控制的基本要求，一般情况下，企业日常现金收支（零用现金支付范围除外）都要通过银行进行。在每个月末，开户银行会向企业报送银行结单（月结单），上面记录着当月银行替客户支出和收入的每一笔现金的金额及日期的详细情况，同时附上要交由企业作账和对账用的原始单据，如银行代付水电费的借项通知单，已付的支票存根等。企业应设置专人来负责按时核对和审查银行结单的每一笔记录是否与企业自己的相关账簿的记录一致，不一致的情况要核实并追查原因，以此来达到借助银行来进行现金内部控制的目的。

##### （一）未达账项

在进行银行结单与企业账簿的核对时，往往会发现银行结单余额与企业自己记录的银行账户的同日余额不相等。出现这种情况并不奇怪，其原因在于：一是存在未达账项（未达账项），二是企业或银行本身发生记账错误。第一种情况是指对于同一笔收或付的款项，由于企业和银行之间结算凭证的传递时差导致一方已登记入账，而另一方尚未入账。这样的会计事项我们将其称为未达账项。例如：企业会委托银行代其定期支付水电费，银行支付之后，当即在企业的存款账户上减去这笔金额，而企业当时并不知道支付的情况，所以企业自己的现金账上就没能按时记录这笔支付。实际工作中，银行通常在月末才随同银行结单一起将包括此类银行代付项目的结算单据在内的凭证传送给企业。于是，这种未达账项就造成了月末银行结单余额与企业现金账余额的不相符。第二种情况（即企业或银行本身发生记账错误）也时有发生，企业与银行之间款项往来频繁，难免会出差错。所以及时发现错误并更正很重要，这也是双方有必要定期对账目的原因之一。

通常，未达账项多发生在期末对账之前的若干天内，可归纳为以下四类情况：

（1）企业已入账而银行未入账收入。如正在送存过程中的存款（存款），此时，企业已借记“现金”账，而银行尚未收受存款。

（2）企业已入账而银行未入账的现金支出。如企业签发给他人的支票，企业已入账而银行未入账的现金支出，这样的情况称为签发在外的支票（支票），此时，企业已贷记“现金”账，而银行尚未办理相应款项的支出。

（3）银行已入账而企业未入账的收入。如企业往往委托银行代其收取到期本票（本票）的款项，当银行收受款项并入账时，企业并不了解情况而无从作账，

通常，银行在月末向企业递送银行结单时才同时附送通知企业本票金额已收到的货项通知单。

(源) 银行已入账而企业未入账的现金支出。如银行要按其收费标准定期从企业的存款账户上扣除银行服务费(月手续费)等(月手续费)等，企业当时并不知道收费的具体情况，要直到月末银行递送银行结单时，才收到附送的通知企业已扣收服务费的借项通知单。

在实际工作中，期末收到银行结单之后，相关人员应将企业现金账簿以及支票登记簿的记录与银行结单逐笔核对，对于核对不一致的项目要区分情况处理：其一，若是企业自己的错误应及时更正；其二，若是银行的错误及时与银行沟通解决，通常，银行查证并订正自己的记录后，会在下月递送的银行结单中予以列示，企业相关人员应持续关注直到错误最终更正无误；其三，若是一方已登账而另一方未登账的项目应作为未达账项。

## (二) 银行往来调节表

对于上述存在的不一致，需要编制一张银行往来调节表(月手续费)等来总结并解释不一致的原因。该表编制的逻辑基础在于：在银行和企业各自现有的余额基础上，如果双方更正了各自的错误，并假设双方各自的未达账项都已补记入账后，这时，双方的记账余额应相等。这种方法称为余额调节法，可用公式表示如下：

$$\text{银行结单余额} \text{ (员) 原 (圆) 依银行记账错误} \text{ 越企业银行存款余额} \\ \text{垣 (猿) 原 (源) 依企业记账错误}$$

注：(员)、(圆)、(猿)、(源) 分别指“(一)未达账项”中的四类情况。

下面举例说明银行往来调节表的编制方法：

例 缘原缘假设 圆原原年 员月 猿日迅腾公司现金账户中银行存款余额为 溢原源元，银行结单余额 溢缘元，通过核对现金日记账、支票登记簿和银行结单，取得以下资料：

(员) 员月 猿日送存银行 溢员元，银行未登账；

(圆) 员月 圆日签发支票 裕元购货，货款 溢员元，供货商尚未提款；

(猿) 员月 猿日银行代公司收取到期应收票据，本息共 溢圆元(其中利息 溢元)，货项通知单随同银行结单送达；

(源) 银行收取本月服务费 溢元，附借项通知单；

(缘) 因粤公司存款不足，银行退还存入的粤公司签发 溢员元支票一张，经查，为粤公司偿付购款的支票。

根据以上资料编制银行往来调节表如表 缘原员：

表 缘原员

银行往来调节表  
缘原年 缘月 猿日

银行结单余额：摇摇摇摇摇摇 溢缘缘	公司银行账户余额：摇摇摇摇摇摇 溢缘缘
加：未登账存款摇摇摇摇摇摇 员缘	加：银行代收票据摇摇摇摇摇摇 缘
减：签发在外支票摇摇摇摇摇摇 (员缘)	减：银行服务费摇摇摇摇摇摇
	摇摇存款不足退票摇摇 缘 (员缘)
调整后余额摇摇摇摇摇摇 溢缘	调整后余额摇摇摇摇摇摇 溢缘

(三) 根据银行往来调节表登记日记账

通过上述银行往来调节表的编制可以看出，调整后的余额是企业将其一切未达账项入账并订正可能发生的错误后应得的正确结果。因此，为了在资产负债表上正确报告期末现金的余额，仅仅编制银行往来调节表是不够的。企业还需要根据银行往来调节表和随银行结单一同收到的相关单据凭证来补记自己的未达账项及更正记账错误，这项工作同样要按正常的会计程序通过登记日记账及过账到“现金”等分类账来完成。这样完成了上述登账工作后，“现金”账户所显示的期末余额就是企业期末将编制到资产负债表上的“现金”项目的列示金额。

例 缘原缘 沿用例 缘原缘，根据其 (猿、(源、(缘) 项资料及相关凭证登记日记账分录如表 缘原圆：

表 缘原圆

迅腾公司普通日记账

日期	摘要	过账记号	借方金额	贷方金额
缘原年 愿	猿 现金	缘	缘	
	摇摇利息收入	源		缘
	摇摇应收票据	缘		缘
	登记银行代收到的到期票据			
	猿 杂项费用	缘	缘	
	摇摇现金	缘		缘
	登记银行服务费			
	猿 应收账款——粤公司	缘	缘	
	摇摇现金	缘		缘
	因退票而冲销原收款分录			

## 第二节 应收账款

应收账款（~~粤精款收~~）是指企业因赊销商品、提供劳务以及代垫运杂费等而形成的应向购货单位或接受劳务的单位收取而尚未收回的款项，属于商业债权。正常情况下，应收账款将在一年以内或长于一年的一个营业周期内收回，属于流动资产。应收账款专门指由于商业信用而形成的商业账款，不包括其他的应收款项，例如企业内部职员借支的款项，应收利息等，这些都在其他的流动资产类账户中反映。

### 一、应收账款的基本会计处理

在第四章的学习中，我们已经接触过“应收账款”账户，在此，我们进行简要总结。“应收账款”账户专门反映各种商业应收款项的发生和收回情况，其借方登记发生的各项应收账款，贷方登记已收回或已核销的坏账以及已转作商业汇票结算方式的应收款，期末余额一般在借方，反映尚未收回的应收账款。为了加强对应收账款的监督、管理和回收，通常，企业除设立“应收账款”总分类账外，还要按照不同的购货方或接受劳务方设置明细分类账，提供针对各个债务人的明细指标。应收账款要按照实际发生额记账，其基本的账务处理举例如下：

例 缘原 假设某公司赊销商品一批共计 溢元肆肆肆，给予（圆肆肆，肆肆肆）的付款条件。

赊销商品时：

借：应收账款 肆肆肆肆肆

摇摇 贷：销售收入 肆肆肆肆肆

折扣期内收款，则客户获得现金折扣 溢圆肆肆肆：

借：现金 肆肆肆肆肆

    销售折扣 圆肆肆肆

摇摇 贷：应收账款 肆肆肆肆肆

折扣期后收款，则收取全额货款：

借：现金 肆肆肆肆肆

摇摇 贷：应收账款 肆肆肆肆肆

## 二、坏账费用的账务处理

在大量赊销商品、劳务时，可能有些客户会因为种种原因不能付款，这种无法收回的账款称为坏账或呆账（**无法收回的账款**）。由于发生坏账而产生的损失称为坏账损失（**坏账损失**）或坏账费用。在收益表中，通常归入营业费用中的销货费用。

### （一）坏账损失的处理方法

坏账损失的会计处理一般有两种方法，即直接转销法和备抵法。

#### 直接转销法

直接转销法（**直接转销法**）是在企业认定某项账款无法收回时就确认坏账费用，将其计入当期费用，同时注销该笔应收账款。

#### 备抵法

在备抵法（**备抵法**）下，企业于每个资产负债表日，对本期的应收账款的可收回性进行分析，根据历史经验估计当年销售收入中可能招致的坏账费用（或估计年末应收账款中可能的坏账），通过调整分录计入当期，同时计提坏账准备。而在平时认定无法收回的应收账款时，则应从已计提的坏账准备中注销。这种方法，需要专门设立一个账户来记载已估计的坏账和已注销的坏账，即“坏账准备”（**坏账准备**）账户。该账户是应收账款的备抵账户，其贷方一般登记期末估计的坏账，借方一般登记已认定的实际发生的坏账。

现举例对比说明这两种处理方法：

例 假设原应收账款中的 1000 元因客户破产而认定为坏账并被注销。直接转销法与备抵法的账务处理过程的对比如表 5-1 所示：

表 5-1 直接转销法与备抵法的账务处理对比表

直接转销法：	备抵法：
销售当年（第一年）：	销售当年（第一年）：
借：应收账款 1000	借：应收账款 1000
贷：销售收入 1000	贷：销售收入 1000
第三年，粤客户账款被注销：	若当年末应收账款期末余额 1000 元，根据经验估计坏账率，提坏账准备：
借：坏账费用 1000	借：坏账费用 1000
贷：应收账款——粤 1000	贷：坏账准备 1000
假如粤客户账款注销以后又意外收回：	第三年注销粤客户账款：

续表

直接转销法：	备抵法：
借：应收账款——粤摇摇摇摇圆 摇摇贷：坏账费用摇摇摇摇圆	借：坏账准备摇摇摇摇圆 摇摇贷：应收账款——粤摇摇摇摇圆
借：现金摇摇摇摇圆 摇摇贷：应收账款——粤摇摇摇摇圆	假如粤客户账款注销以后又意外收回： 借：应收账款——粤摇摇摇摇圆 摇摇贷：坏账准备摇摇摇摇圆
	借：现金摇摇摇摇圆 摇摇贷：应收账款——粤摇摇摇摇圆

### 两种方法的分析比较

通过上例可以看出，直接转销法虽然简便，但它的缺陷也很明显：

第一，不符合费用与收入的配比原则和确定损益的权责发生制基础。如例中销售收入反映在第一年度的收益表上，而由于这笔赊销产生的坏账费用却没有归属于销售收入成立的会计期间（第一年度），而是归入于第三年度的收益表。同时，在确定第一年度的收益时，并未对当年赊销收入中可能导致的坏账费用预计配比入账。

第二，资产负债表上的应收账款余额，也不是实际可能实现的金额，其中包含一定数目的可能的坏账，从而导致一定程度上的夸大收入和资产，因此也不符合稳健原则。

备抵法则弥补了直接转销法的不足，其优点体现在：

第一，在每个资产负债表日，对当年发生的赊账收入进行调整，估计其中可能的坏账费用，并记入当年的收益表，从而使赊账收入与其可能招致的坏账费用在同一个会计期间配比入账，并在一定程度上防止了夸大当期的收益。

第二，“坏账准备”账户作为“应收账款”账户的备抵账户，其贷方余额将作为“应收账款”账户的借方余额的减项，即最终以应收账款的净值列示在资产负债表的流动资产中，也在一定程度上防止了夸大资产，符合稳健性原则。

第三，实际确认坏账时，无论是在以后哪一个会计年度里确认，都不会影响当年的收益表和资产负债表的流动资产总值（因为“坏账准备”与“应收账款”同时减少相同的金额，应收账款的净值不变）。

第四，已经认定并注销的坏账若在以后年度内收回，也不会影响当年的收益表和资产负债表的流动资产总值。

因此，目前财务会计广泛采用第二种处理方法即备抵法。

### （二）备抵法下坏账费用的期末估计方法

在备抵法下，在年末估计应收账款中可能存在的坏账，并计提坏账准备，实质上是

为了使当年可能招致的坏账费用计入到当年的费用中去，与当年的收入相比，因此属于在权责发生制基础上的期末账项调整的内容。坏账费用的期末估计有三种方法，即销售百分比法、应收账款余额百分比法和账龄分析法。

### 销售百分比法

销售百分比法（~~引自《企业会计准则应用指南》~~）是以当期的赊销净额的一定百分比作为估计的当期的坏账费用。其中，赊销净额是指当期的赊销收入扣除有关的销售退回和折让这一与坏账不相关的因素后的净值；一定百分比则是一个估计的比率，它是经济主体根据自身以往的历史经验结合行业参照水平归纳出的。

例 缘原缘 酝公司 圆园园年 缘月 猿日进行期末账项调整之前，“应收账款”账户借方余额 溢源园园园，“坏账准备”账户的余额可能有两种情况：（员）贷方余额 溢源园园；（圆）借方余额 溢源园园。圆园园年度的赊销净额为 溢源园园园，估计坏账费用为赊销净额的 员豫，则按销售百分比法，期末应计提的坏账费用为 溢源园园，这是当年坏账费用的金额，与调整前“坏账准备”的余额情况无关，因此两种情况下调整分录是相同的，如下所示：

（员）、（圆）借：坏账费用 源园园  
 摇摇摇摇摇摇摇摇贷：坏账准备 源园园

上述分录过入“坏账准备”账户后，在两种余额情况下的记录结果分别如下所示：

（员）	（圆）
坏账准备	坏账准备
调整前余额 摇摇 溢源园园	调整前余额 摇摇 溢源园园
调整 摇摇摇摇 源园园	调整 摇摇摇摇 溢源园园
期末余额 摇摇 溢源园园	摇期末余额 摇 溢源园园

根据上述账户年末最终余额编制的资产负债表上的相关部分的列示情况分别如表 缘原缘和表 缘原缘所示：

表 缘原缘 酝公司资产负债表  
（应收账款部分）

酝公司资产负债表 圆园园年 缘月 猿日 ..... 应收账款 摇摇摇摇 溢源园园 减：坏账准备 摇摇摇摇 源园园 应收账款净值 摇摇摇摇 溢源园园 .....
---

表 缘原缘 酝公司资产负债表  
（应收账款部分）

酝公司资产负债表 圆园园年 缘月 猿日 ..... 应收账款 摇摇摇摇 溢源园园 减：坏账准备 摇摇摇摇 猿园园 应收账款净值 摇摇 溢源园园 .....
---

### 四、应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法（~~坏账准备~~）是以“应收账款”账户期末余额的一定百分比来进行估计，具体做法是以“应收账款”账户的期末借方余额为基数，乘以本公司以往历史经验或行业水平得出的坏账百分比，所得的结果作为“坏账准备”账户的最终期末贷方余额，再根据“坏账准备”账户在进行期末账项调整之前的原有余额情况，来反推出本会计期末需要计提的坏账准备。

例 缘原缘假设账项调整之前“应收账款”账户及“坏账准备”账户余额同例 缘原缘，如果 酝公司估计应收账款期末余额中可能包含的坏账率为 苑豫，则坏账准备的期末贷方余额为 溢源缘园（~~溢源缘园伊苑豫~~）。

因此，在坏账准备最终期末余额要达到金额为 溢源缘园的条件下，需要分别根据坏账准备的调整前余额情况，倒推出需要调整的金额，两种调整前余额情况下的调整分录分别为：

（员）坏账准备账户调整前有贷方余额 溢源缘园

借：坏账费用 源缘园

摇摇贷：坏账准备 源缘园

（圆）坏账准备账户调整前有借方余额 溢源缘园

借：坏账费用 源缘园

摇摇贷：坏账准备 源缘园

两种情况下调整分录的过账记录如下：

（员） 坏账准备	（圆） 坏账准备
调整前余额 溢源缘园	调整前余额 溢源缘园
调整 源缘园	调整 溢源缘园
期末余额 溢源缘园	期末余额 溢源缘园

因为应收账款余额百分比法确定出的“坏账准备”的最终余额，与“坏账准备”调整前的记录无关，所以，两种情况下资产负债表上相关的列示是相同的，如表 缘原缘：

表 缘原缘 酝公司资产负债表（应收账款部分）

酝公司资产负债表（部分）	
缘原缘年 缘月 缘日	
.....	
应收账款	溢源缘园
减：坏账准备	源缘园
应收账款净值	溢源缘园

### 账龄分析法

账龄分析法（~~裁~~）与应收账款余额百分比法的原理相同，都是以“应收账款”账户期末余额为基础，将其相应的百分比结果作为“坏账准备”账户的期末余额。不同的是，账龄分析法在应收账款余额百分比法的基础上进行了进一步的改良，对坏账的估计更为合理和精确，它具体的作法是针对各个客户所欠账款的账龄（即客户所欠账款的时间）的长短不同来分类，并分别确定不同的坏账率，通常，欠款的账龄越长，其成为坏账的可能性越大，则对其设定的坏账率越高。然后，再将各账龄类的坏账金额汇总就得到“坏账准备”的期末余额。

例 缘原缘 瑶如 酝公司将应收账款的余额按照账龄的长短来进行如表 缘原苑 的分类。

表 缘原苑 应收账款账龄分析表  
缘原缘年 缘月 猿日

顾客账户	余额	未过期	已过期		
			员~ 猿天	猿~ 远天	远天以上
粤	溢缘园园园		溢缘园园园		
月	溢缘园园园				溢缘园园园
悦	溢缘园园园	溢缘园园园			
阅	溢缘园园园			溢缘园园园	
耘	溢缘园园园		溢缘园园园		
合计	溢缘园园园	溢缘园园园	溢缘园园园	溢缘园园园	溢缘园园园

根据历史经验和当前的实际情况的变化，为以上各类区间的金额确定相应的坏账率，从而计算出相应的坏账准备的余额（见表 缘原愿）。

表 缘原愿 按账龄分析预计的坏账准备的金额

账龄	余额	坏账率	备抵额
未过期	溢缘园园园	员缘	溢缘园园
过期 员~ 猿天	溢缘园园园	缘	员缘园
过期 猿~ 远天	溢缘园园园	愿	远园
过期 远天以上	溢缘园园园	园缘	员缘园
预计的坏账准备			溢缘园园

与应收账款余额百分比法的思路相似，坏账准备账户最终期末余额要达到账龄分析的金额 猿苑园，则应根据坏账准备期末调整前的余额情况，倒推出调整分录的金额，调整分录分别为：

(员) 借：坏账费用	猿苑园
贷：坏账准备	猿苑园
(圆) 借：坏账费用	猿苑园
贷：坏账准备	猿苑园

上述分录入账后“坏账准备”账户的记录如下：

(员)	坏账准备	(圆)	坏账准备
	调整前余额 溢 猿苑园	调整前余额 溢 猿苑园	调整 溢 猿苑园
	调整 猿苑园		
	期末余额 溢 猿苑园		期末余额 溢 猿苑园

这两种情况下资产负债表上相关的列示是相同的，如表 缘原忽：

表 缘原忽 酝公司资产负债表（应收账款部分）

酝公司资产负债表	
圆园园年 员月 猿日	
.....	
应收账款 猿苑园	猿苑园
减：坏账准备 猿苑园	猿苑园
应收账款净值 猿苑园	猿苑园
.....	

### 第三节 应收票据

通常，在财务会计上作为应收票据（~~晕~~处理的一般是指本票（~~孕~~。本票是一方对另一方以书面方式作出的无条件承诺，由出票人签发，约定即期或在规定的时日把一笔确定的款额付给指定收款人或持票人。本票可以转让，转让时，原持票人应对票据背书（~~耘~~，即在票据背面签字。背书的含意是：背书人承诺，如果出票人到期不能偿付，他将承担偿付这一票据的责任。但是在背

书时加上“无追索权”，背书人就不承担上述责任。本票的收款人可以是记名指定的，也可以是不记名的。在后一种情况下，持有票据的任何人就是收款人。当企业持有企业外部所签发的票据时，这些票据就称为企业的应收票据，由于票据在到期日就可转为现金，并且具有可以转让、能在到期日前贴现等特点，因此被视为流动性较强的流动资产。

## 一、应收票据的取得

经济主体在交易中收到的票据，一般是通过“应收票据”账户来进行反映。该账户的借方反映企业收到的票据的金额；贷方则记载已经到期的票据的金额。在会计实务中，应收票据不管是否计息都是按面值入账的。虽然，从理论上讲，应收票据应该按其到期值的现值入账，但由于应收票据都将在一年内变现或转变为应收账款，所以，其到期值的现值与面值之间的差额（即票据的折价或溢价）并不大，对于企业的资产计价和损益计算不会产生大的影响，因此在会计实务上一般都简单地以应收票据的面值入账。显然，如果持有的是长期应收票据，则其入账金额应按照现值来确定，会计处理与以后章节将介绍的长期债券投资相类似，此处不再赘述。

例 缘缘缘假设 蕴公司于 圆园园苑年 远月 员日收到 月公司签发的一张 怨天到期、年利率 员缘豫，面值 溢元圆肆肆的本票以抵付其购货欠款。

借：应收票据

溢元圆肆肆

摇摇贷：应收账款

溢元圆肆肆

## 二、应收票据到期收现

### （一）到期日的确定

票据上注明到期日的方式有两种，一是出票日后若干天到期，二是出票日后若干月到期。

若采用第一种标注方式，则应按照日历月份的实际天数进行计算，例如，上例中 蕴公司签发的本票中注明出票日后 怨天到期，则该票据的到期日为 圆园园苑年 愿月 猿日（远月 圆日至 猿日 圆天；苑月 员日至 苑月 猿日 猿天；愿月 员月至 愿月 猿日 猿天）。

若采用第二种标注方式，则到期月份与出票日相同的日数为到期日，例如，上例中若 蕴公司签发的本票注明出票日后三个月到期，则该票据的到期日为 圆园园苑年 怨月 员日。

### （二）票据利息的计算

摇摇利息 越票据面值 伊票面利率 伊计息时间

一般情况下，票据的利率都是指年利率。计息时间则要根据票据到期日的不同标注方式来进行确定，如采用第一种标注方式，则计息时间为：天数 $\times$ 利率（商业惯例一年按360天计算）；若采用第二种标注方式，则计息时间为：月数 $\times$ 利率

例 缘原缘假设例 缘原缘中的票据 圆园园年 愿月 猿日到期，则票据利息的金额为：

摇摇 溢元 伊 月 伊 缘 伊 缘 伊 越 溢元

圆园园年 愿月 猿日 蕴公司收到上述票据的面值和利息时，会计分录为：

借：现金	员元
摇摇贷：应收票据	员元
利息收入	猿元

### 三、应收票据的拒付

票据债务人若在票据到期时不能支付票面承诺的款项则称为拒付（阅缘缘）。由于“应收票据”账户的余额直接反映尚未到期的应收票据金额，所以在票据到期遭拒付时，要在“应收票据”账户中注销该项拒付票据的金额；另一方面，在票据被拒付的当时，一般并不认为该款项确实无法收回，因此票据债务人的付款义务仍然存在，通常在“应收账款”账户中确认这项债权。

例 缘原缘假设如果例 缘原缘中 圆园园年 愿月 猿日 月公司到期拒付上述票据，则 蕴公司会计分录为：

借：应收账款——月公司	员元
摇摇贷：应收票据	员元
利息收入	猿元

### 四、应收票据的贴现

在所持有的应收票据到期之前，公司可能急需现金来支持当前的资金周转。在这种情况下，公司可以将票据经过背书手续（即在票据背面签字将票据转让给他人）向其开户银行申请借款，银行同意借款时，按一定的利率从票据到期值中扣除自借款日起至票据到期日止的利息，将余额付给公司。票据到期时，则由银行收回到期值，这种用票据向银行借款的程序称为贴现（阅缘缘），银行所扣除的利息称为贴现息（阅缘缘），银行计算贴现息时使用的利率称为贴现率，借款日起至票据到期日止的时间称为贴现期。

摇摇 贴现息(或贴现折价) 越 到期价值 伊 贴现率 伊 贴现期

摇摇 贴现实得款项 越 到期价 原 贴现息

例 缘原远摇沿用例 缘原猿中的资料，假设 蕴公司于 圆园园年 苑月 猿日将上述票据向其开户银行贴现，贴现率为 员豫。

贴现期：猿天（愿月 员日至愿月 猿日）

摇摇贴现息 越溢元猿日伊员豫 伊猿猿元越溢元缘

摇摇实得款项 越溢元猿日原溢元缘越溢元力缘

由于多数情况下，票据贴现带有追索权，即 蕴公司在将票据贴现后，如果 月公司到期不能对该票据进行支付（即拒付），贴现银行可依追索权向 蕴公司要求清偿，则 蕴公司负有向其贴现银行偿付该票据的连带责任。因此，在票据贴现后，蕴公司实际上存在着一种或有负债（悦悦悦悦悦悦悦悦悦悦），即未来可能的负债，负债是否确实发生取决于出票人是否到期支付票据。若票据贴现时，直接贷记“应收票据”账户以注销这一张贴现出去的票据，则上述或有负债将无法通过账户余额反映出来。因此，专门开设“贴现应收票据”（晕晕晕晕晕晕晕晕晕晕）账户，它是“应收票据”的备抵账户。该账户的贷方反映的是已贴现但尚未到期的应收票据的票面金额；借方反映贴现的应收票据到期后注销的票面金额。该账户的期末余额通常在贷方，反映截止到期末公司已向银行贴现但尚未到期的应收票据的票面金额，在资产负债表上作为“应收票据”项目的减项列示，其与“应收票据”余额之差反映公司实际持有的（不包括已贴现出去的票据）未到期的票据金额。

圆园园年 苑月 猿日 蕴公司会计分录为：

借：现金

员元缘缘

摇摇贷：贴现应收票据

员元缘

利息收入

员缘缘

如果 圆园园年 愿月 猿日 月公司到期向银行偿付该票据时，蕴公司则在“贴现应收票据”账户的借方注销该项或有负债。

借：贴现应收票据

员元缘

摇摇贷：应收票据

员元缘

## 五、贴现票据的拒付

已向银行贴现的票据到期时如果遭到出票人的拒付，银行将通知背书人，并从背书人在银行的存款中扣除上述票据的本息和拒付公证费。此时，背书人要做两笔会计分录：一是或有负债已成为真正负债，要代替出票人向银行偿付这笔款项，并且确认自己对出票人的债权，在“应收账款”账户中反映；二是注销因贴现该票据而引起的或有负债，因为第一笔分录已经表明这种或有负债已作为真正的负债而

履行了。

例 缘原缘假设缘原缘中的贴现应收票据，圆园年愿月猿日公司到期因存款不足拒付票据，银行愿月猿日通知蕴公司其贴现票据被拒付，银行按票据到期值溢员猿和拒付手续费溢员对其进行扣款，则蕴公司的会计分录为：

借：应收账款——月公司	员猿
摇摇贷：现金	员猿
借：贴现应收票据	员猿
摇摇贷：应收票据	员猿

## 六、应收票据应计利息的期末调整

按照权责发生制要求，公司对于其持有的下一个会计期间到期的计息票据，在本会计期末要将属于本会计期间的利息收益调整入账。

例 缘原缘假设欧陆公司持有洛伦公司于圆园年愿月猿日签发的面值为溢员圆远个月期、利率为怨缘的票据，则根据应计制，属于圆园年会计年度的应计利息为：溢员圆伊怨缘伊员猿伊员猿，圆园年愿月猿日期末账项调整会计分录为：

借：应计利息收入	猿
摇摇贷：利息收入	猿

该票据圆园年圆月猿日到期，欧陆公司收到洛伦公司偿付的该票据的到期值溢员圆缘 溢员圆垣溢员圆伊怨缘伊员猿。此时欧陆公司会计分录为：

借：现金	员圆缘
摇摇贷：应收票据	员圆
应计利息收入	猿
利息收入	缘

## 七、应收票据在资产负债表上的列示

在资产负债表上，应收票据通常列示在应收账款之前，贴现应收票据则做为应收票据的减项，应收票据的应计利息收入也是和应收票据列示在一起。需要注意的是，应收长期商业票据不属于流动资产，应列示为长期资产，但是将在下一会计年度内到期的长期商业票据部分则要从长期资产转为流动资产。

例 缘原缘假设查理公司资产负债表中有应收项目部分的列示情况如表 缘原缘 所示。

表 5-10

查理公司资产负债表（部分）

2010年 12月 31日

流动资产	
.....	100
应收票据	100
减：贴现应收票据	20
小计	80
应收利息收入	10
应收账款	100
减：坏账准备	10
.....	100

#### 第四节 短期投资

前面已经指出，证券投资属于第 3 号国际会计准则定义的金融资产，证券投资可以区分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括：交易性金融资产和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投资；持有至到期日投资；可供出售的金融资产。

交易性投资（交易性金融资产）采用公允价值计量且其变动计入当期损益，即此类投资的未实现持有利得或损失计入当期收益表。持有至到期投资（持有至到期金融资产）采用以实际利率计算的摊余成本（摊余成本法）进行后续计量。可供出售投资（可供出售金融资产）采用公允价值计量但变动计入所有者权益。持有至到期日投资与可供出售投资通常列为长期资产（长期投资），其会计处理方法也将在以后第十一章介绍，本节仅介绍作为交易性投资的短期投资。

##### 一、短期投资的内容

短期投资是指将在未来的一年内或企业的一个营业周期内转换为现金的投资。公司持有短期投资的目的一般是出于对闲置资金的利用，主要包括投资于上市公司的债券或股票等热门的有价证券（如国债、股票等）。当公司需要现金时，可以方便地在证券市场上将其出售以变现。

短期投资的投资收益表现为利息收入、股利收入以及出售投资时售价超过原持有成本的利得（当然，也可能会有相反的情况发生，则产生损失）。

短期投资是最易变现的流动资产，在资产负债表上常以“短期投资”或“有价证券”列于现金项目之后。

## 二、短期投资的计量

### （一）短期投资取得时的初始计量

根据历史成本原则，短期投资最初取得时都是按取得成本入账，成本除了包含买价外，还包括经纪人的佣金、交易税金及手续费等。

### （二）短期投资持有期间的后续计量

公司在取得这些有价证券以后的持有期间内，有价证券的市场价格可能会发生变动。出于财务会计的历史成本原则和稳健原则的考虑，以往的会计准则对短期投资采用“成本与市价孰低”的规则（~~成本与市价孰低~~）进行期末后续计量，即市场价格下跌低于成本时，以市价来计量短期投资的金额，同时确认跌价损失；若市场价格上升（市价高于成本）则仍按原成本计量的金额列于资产负债表上。

会计准则对于持有短期投资的后续计量的规范并不是一成不变的，出于会计信息的决策有用性考虑，美国财务会计准则委员会于 1980 年发布了第 5 号会计准则公告——投资于债券和权益性证券的会计处理。该原则改变了以往的短期投资期末计价的成本与市价孰低规则，采用新的方法——市价计列法（~~成本与市价孰低~~）。具体做法是会计期末按市场价格调整投资账户，成本和市价之间的差额属于未实现持有利得（或损失），未实现持有利得（或损失）根据投资的不同分类而性质不同，并根据不同性质而列于股东权益项目之下或列入本期收益表。

美国 5 号会计准则将公司投资的有价证券分为三类：（1）交易性证券（~~交易性证券~~）；（2）可出售证券（~~可出售证券~~）；（3）持有至到期日证券（~~持有至到期日证券~~），事实上对投资的分类在很大程度上取决于管理者的意图和判断。表 5-1 列示了证券投资的不同分类及其未实现持有利得或损失的处理。

表 5-1 证券投资分类及相关会计处理

投资分类	管理者意图	未实现利得（损失）处理
交易性证券	持有或立即出售以赚取价差收益（通常几小时或几天）	计入当期净收益（收益表的其他收入或费用项下）

续表

投资分类	管理者意图	未实现利得（损失）处理
可出售证券	持有意图既非赚取价差收益又不属于持有至到期（远- 12个月）	列入资产负债表股东权益项下
持有至到期日	债券投资持有至到期日	列入资产负债表股东权益项下

按照上述准则的分类，属于短期投资的证券投资通常可分类为交易性证券和可出售证券，可出售证券将在第十一章中加以介绍。

### 三、短期投资的账务处理

交易性证券是购买并持有的将在近期出售以赚取价格波动收益的证券，证券的形式可以是股票也可以是债券，其初始计量以历史成本记录，年末时，后续计量采用公允价值，对于有活跃交易市场的证券以市场价格记录。

#### （一）投资取得：按取得成本入账

例 缘原瑶假设英特公司 愿年 愿月 缘日以每股 溢愿购入 限公司的普通股份 缘股，并支付了 愿的佣金和税款。共计支出： 溢愿伊缘愿垣 溢愿伊缘愿伊愿 越 溢愿愿 为此英特公司作会计分录如下：

借：短期投资——限公司的普通股份 愿愿愿  
 摇摇贷：现金 愿愿愿

#### （二）收取投资收益

短期投资由于持有时间较短，通常在收取股利或利息时确认投资收益，也避免了期末确认投资收益的会计调整。

例 缘原瑶沿用例 缘愿的资料，假设英特公司 愿月 愿日收到 限公司每股 溢愿愿的现金股利，共收取现金 溢愿愿，作会计分录如下：

借：现金 愿愿愿  
 摇摇贷：投资收益 愿愿愿

#### （三）出售短期投资

在证券市场上出售短期投资时，其出售价格可能高于投资成本也可能低于投资成本。若出售价格高于投资成本将产生投资利得，若出售价格低于投资成本将导致投资损失。

例 缘原瑶假设 愿月 愿日英特公司以每股 溢愿出售 限公司普通股份 愿股，

收到现金 溢园园园 当初购买 阴运公司 普通股份的取得成本为每股 溢原愿 ( 溢园原园园 衣缘园园 ) , 圆园园股成本合计为 溢愿园园 , 则出售短期投资的利得为 溢愿园园 作会计分录如下 :

借 : 现金 怨园园园  
 摇摇贷 : 短期投资——阴运公司的普通股份 愿园园园  
           出售短期投资利得 愿园园园

假设英特公司又于 员园月 员怨日 以每股 溢愿的价格出售 阴运公司的普通股份 员园园股 , 收取现金 溢愿园园 阴运公司 普通股份的购买成本为每股 溢原愿 , 员园园股成本合计为 溢愿园园 , 所以出售投资损失 溢愿园园 则作会计分录如下 :

借 : 现金 猿园园园  
           出售短期投资损失 圆园园园  
 摇摇贷 : 短期投资——阴运公司的普通股份 源园园园

上述“投资收益”、“出售短期投资利得”及“出售短期投资损失”都属于当期损益, 期末将通过结账程序转入收益汇总账户后结清, 在期末编制报表时, 列示在收益表的主营业务项目之后的非营业性项目中。

(四) 短期投资的期末调整: 按市价反映

如前所述, 企业若将其短期有价证券投资分类为“交易性证券”, 年末, 在资产负债表上要按市价列示, 成本与市价之间的差额需调整短期投资账户, 并将未实现利得或损失计入当期收益表。

例 缘园缘 假设 圆园园年 员园月 猿日 阴运公司的普通股每股市价为 溢愿, 英特公司尚持有 阴运公司的普通股份 圆园园股, 取得成本为 溢愿园园, 而市价总额为 溢愿园园 则需调增短期投资 溢愿园园, 并将其确认为持有投资未实现利得, 作调整分录如下:

借 : 短期投资——阴运公司的普通股 源园园园  
 摇摇贷 : 交易性投资未实现利得 源园园园

如果期末证券市场价值低于投资取得成本, 其差额则借记“交易性投资未实现损失”, 贷记“短期投资”账户。交易性证券的短期投资以市价列示在资产负债表上, 如表 缘园缘 所示。

表 缘园缘 英特公司资产负债表 ( 简括 )  
 圆园园年 员园月 猿日

流动资产 :	负债 ( 未列具体项目 ) 摇摇摇摇摇摇摇摇 溢愿缘园园园
摇现金摇摇摇摇摇摇摇摇 溢愿园园园	股东权益 :
摇短期投资 ( 成本 溢愿园园 ) 摇愿园园园	摇股本摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇 员园园园园

续表

应收账款	1000000	留存收益（包括投资未实现利得	1000000
流动资产合计	1000000		
其他资产（未列具体项目）	1000000		
资产总计	2000000	负债和股东权益总计	2000000

由上可以看出，短期投资若分类为交易性证券，期末按市价调整投资账户，一方面，影响资产负债表上流动资产中短期投资的列示金额，即以市价金额列示；另一方面，持有投资的未实现利得或损失计入当期净收益，这与出售短期投资实现的利得或损失的性质相同，直接影响收益表。



## 本章小结

本章主要介绍现金、应收账款和应收票据以及交易性投资等流动性较强的金融资产。

**现金**是企业流动性最强的资产，包括库存现金和银行存款，其中库存现金部分在会计上采用零用现金的一套会计处理；其余的都通过银行收支的部分要定期与银行对账，并编制银行往来调节表来解释对账所发现的结果（未达账项和记账错误），再据以登记企业自己的未达账项并订正自己的记账错误，以使现金账户的余额达到应有的正确数值。

**应收账款**是指主要由于赊销商品或提供劳务而发生的将在一年以内或长于一年的一个营业周期内收回的账款。应收账款要以可变现净值列示在资产负债表上，即以期末“应收账款”借方的余额减去“坏账准备”的贷方余额。应收账款坏账的处理采用备抵法，坏账费用的期末估计方法有销售百分比法、应收账款余额百分比法和账龄分析法。

**应收票据**是指企业所持有的由出票人签发，承诺在一定时日无条件支付一定金额的书面凭证。应收票据一般按照取得时的票面金额入账。理论上，应收票据也应与应收账款一样要按可变现净值列示在资产负债表上，其坏账的处理同应收账款。在票据到期前，企业如需要现金，可持应收票据向银行贴现，有追索权的票据贴现后，企业实际上存在着一种或有负债，应在专门的账户“贴现应收票据”中反映。

**短期投资**是指出于利用闲置资金这样的暂时性目的而对有价值证券进行的投资，是除现金之外最易变现的资产。短期投资最初都以取得成本入账，而期末要以市场价值列示在资产负债表上，并分类为交易性证券和可出售证券，其会计处理因不同的投资分

类而不同。本章重点介绍交易性证券，其期末按市价调整产生的持有投资未实现利得或损失记入当期损益，这不仅影响资产负债表而且还反映在收益表上。

## ? 复习思考题

1. 现金的内部控制包括哪些内容？

2. 为什么要编制银行往来调节表？

3. 什么是定额备用金制度？试说明零用现金的账务处理程序。

4. 坏账损失有哪些处理方法，分别进行评价。

5. 期末估计坏账费用的方法有哪些？

6. 为什么说贴现应收票据是或有负债？

7. 关于短期投资的计价美国会计准则有哪些变化？

8. 交易性证券和可出售证券的未实现利得的会计处理有何不同？会计报表列式有何不同？

## 第六章

# 存摇摇货

### 本章内容提示

摇摇介绍存货的含义、分类及其范围的界定；存货实际成本的构成内容；存货的盘存制度以及不同盘存制度下存货的购入和销售的会计处理；以历史成本为基础的各种存货计价方法；成本与市价孰低规则以及存货成本的估计方法。

存货（附赠）是指企业在正常生产经营过程中储备的供销售或在制造产品过程中耗用的一切商品和货物。国际会计准则对存货所下的定义为：“存货指下列资产：（员）在正常经营过程中持有以备出售的；（圆）为出售而仍处在生产过程中的；（猿）在生产或提供劳务过程中将消耗的材料或物料”。

存货是商业企业和制造业企业的一项重要资产。由于存货通常能在一年或一个经营周期内被消耗或经出售后转换为现金，所以存货属于流动资产，而且通常是一项数额很大的流动资产，在资产总额中往往也占有相当大的比重。对存货的计划和控制一直是企业经营管理的重要环节。存货过多往往会积压资金，并导致企业资金周转困难，而存货不足又往往会延误生产或失去一部分销货的机会。所以企业必须保持完备的存货记录，以便于日常的存货控制与监督。

### 第一节存摇摇货会计概述

从会计角度来看，存货对企业资产负债表和收益表都有重要影响。存货数量的确定及价值的计算直接影响资产负债表，同时，存货的估价是否正确也直接影响本期净收益的计算。因此，存货会计的目的是正确计算和确定企业存货的数量和价值，以便计算确

定销货成本，从而恰当地确定企业的净收益。为了正确计算和确定企业存货的数量和价值，首先就要明确存货的分类、存货范围的界定以及存货成本的构成。

## 一、存货的类别

不同类型的企业存货的内容也不同，商业企业主要为待售商品存货，制造业有原材料、在制品、产成品等存货。因此，在会计上通常将存货分为商品存货、制造业存货和其他存货。

### （一）商品存货

商品存货（~~商品存货~~）是指商业企业购入的、准备直接进行销售的库存商品。这些商品在销售前不进行任何加工处理，其实物形态保持不变。

### （二）制造业存货

制造业存货主要是指从事产品生产的工业企业的存货。制造业存货按其存在形态又可分为原材料存货、在制品存货、产成品存货及制造用品存货等。

（1）原材料存货（~~原材料存货~~）是指企业从外部购入直接用于制造产品并构成产品实体的库存物品。自制或外购的零件或部件，也可归入原材料这一类。

（2）在制品存货（~~在制品存货~~）是指企业尚未完成全部制造过程，还须进一步加工才能对外销售的产品。

（3）产成品存货（~~产成品存货~~）是指企业已完成全部加工过程，可以作为商品对外销售的制成产品。

（4）制造用品存货（~~制造用品存货~~）是指企业为制造产品而耗用的，不构成产品实体的辅助性材料和物品，如机器用的润滑油，着色防腐用的染料、油漆等。

### （三）其他存货

其他存货是指不具备行业特点，任何企业都可能持有的一般性耗用的物料用品。这类存货主要是用于管理和销售方面，也称杂项存货（~~杂项存货~~）。

## 二、存货范围的界定

企业存货范围的界定，应以企业对存货是否具有法定所有权（~~法定所有权~~）为依据。凡是在盘存日法定所有权属于企业的一切商品和货物，不论其存放在何处或处于何种状态，都应视为企业的存货；而对所有权不属于本企业的货品，即使存放在本企业，也不属于本企业存货。因此，凡依照销售合同已经售出、其所有权已转让的货品，都不应包括在存货之中，即使货品尚未运离企业也是如此。反之，如果货品已运离企业，但所有权尚未转给对方的，就应包括在存货之内。

在界定存货范围时，应特别注意以下几种情况：

### （一）在途货品

对于已经发出但在盘存日仍在运输途中尚未收到的在途货品（即“在途存货”），其所有权通常按买卖双方约定的成交价格条件而定。如果货品按“起运站交货”价格发运，货品一经交运，其所有权就转移给购买企业，应作为买方存货。如果货品按“到达站交货”价格发运，货品虽已在运输途中，但在到达目的地之前，其所有权仍属于销货方，应作为卖方存货。

### （二）代销货品

企业如有委托其他企业代销的货品，即寄销品（即“寄销存货”），则实物虽已离开委托方，存放于承销人处，但其所有权并未转移，仍属于委托方存货。反之，企业受托代销的货品，即承销品（即“承销存货”），在尚未售出之前，仍属委托方所有，不属于代销方存货。

### （三）委托加工物资

委托外部加工的物资，其所有权应归属于委托方；而受托加工的物资尽管在加工完成之前其实物还保留在受托方，但不属于加工方存货。

由此可见，企业的存货一般包括库存待售的存货，生产经营过程中使用或处在加工过程中的存货，购入的正在运输途中，以及委托其他单位代销、加工的存货；企业的存货不包括依照销售合同已经售出但客户尚未提走的存货，接受其他单位委托代销或委托加工的存货。

## 三、存货成本的构成

根据公认会计原则的要求，存货一般按实际成本计价。企业的存货无论是外购还是自制，其实际成本均应包括取得或形成存货、并使其达到预期可使用状态或可销售状态之前发生的所有支出。国际会计准则规定：“存货的成本应当包括所有的采购成本、加工成本以及其他使存货达到目前场所和状态而发生的成本”。

### （一）采购成本

外购商品或材料的采购成本（即“外购存货成本”），也称购货成本，应包括采购价格和使商品处于可供销售或可供使用状态的一切直接或间接的支出。

#### 1. 采购价格

采购价格即发票价格，简称买价，是存货成本的主要组成部分。在确定采购价格时应注意的是其中不包括商业折扣。

#### 2. 其他直接或间接支出

企业向外购入存货，除按发票价格支付价款外，还需要支付一些其他费用，如由购货方负担的进口关税（即“进口关税”）、运输费（即“运费”）、装卸费、途中保险费

(附送材料等)和挑选费、在途正常损耗以及入库前整理挑选费用等支出。在计算这类存货的采购成本时,应把发票价格(价目表价格扣除商业折扣)和其他直接支出直接计入各种存货的成本,而间接支出则要按照一定的标准(如同批购货的价值、重量、体积等)在各种存货之间进行分配。

例如,麦克公司雇佣一香港制造商为其生产某品牌凉鞋,麦克每双凉鞋的成本包括:购买价格每双 溢惠,每双鞋负担的关税 溢员,负担的购货运费 溢理瓦,负担的途中保险费 溢理源。因此,麦克公司每双凉鞋的采购成本为 溢理瓦 溢惠垣溢员垣溢理瓦垣溢理源。

对于购货折扣是否应作为存货成本的减项,会计上有两种处理方法,即总价法和净价法。在采用净价法记录购货业务时,存货成本可以统一在净价的基础上。许多会计学家赞成这样的处理方法。因为这种方法下的购货和存货都按真实的购货成本,即以其净额入账,因而净价法如实地提供了存货成本和相应的债务责任,而且能否取得购货折扣,从一个侧面说明了企业财务管理工作的的好坏。对丧失的折扣通常视为财务费用,直接计入当期损益。在总价法下,购货成本按发票总额入账,对取得的购货折扣,会计上有两种处理方法:一是视为财务收益,在收益表中归入其他收益;二是调整购货成本,列作购货成本的扣减项目。由于总价法在会计处理上简便易行,所以实务中广泛采用“按发票总额记录购货业务并把取得的购货折扣作为确定购货净额的扣减项目”这样一种处理方法。

## (二) 加工成本

存货的加工成本(悦燥燥燥燥燥燥燥燥燥)是指与产品生产直接相关的成本,包括直接人工(悦燥燥燥燥燥燥燥燥燥)和将材料加工为产成品过程中发生的间接生产费用(韵燥燥燥燥燥燥燥燥燥)的系统分配。在制造企业,直接材料、直接人工和间接生产费用构成产品成本。间接生产费用又分为固定间接生产费用和变动间接生产费用两种。固定间接生产费用是指与产量无关、相对保持不变的间接费用,如厂房和设备的折旧费用。变动间接生产费用是指随产量成正比例变化的间接费用,如间接材料和动力费等。固定间接生产费用分配计入加工成本应以生产设备的正常生产能力为基础,如果实际生产水平接近正常生产能力,则可以实际生产水平为基础。分配计入各单位产品的固定间接生产费用不因产量低或停工而增加。变动间接生产费用应以生产设备的实际使用程度为基础分配计入单位产品。

在西方会计界,对间接生产费用应否计入产品成本,以及如何计入产品成本有着不同的处理。财务会计采用的是吸收成本计算法(粤燥燥燥燥燥燥燥燥燥),也称全部成本计算法(云燥燥燥燥燥燥燥燥燥),指一切属于生产产品的成本,包括所有的间接生产费用都计入产品成本之中。这是一种传统的成本计算方法,简便易行,具有较广泛的适用性。管理会计采用的是变动成本计算法(灾燥燥燥燥燥燥燥燥燥),也称直接成本计算法(悦燥燥燥燥燥燥燥燥燥),指产品成本只包括那些随产品产量的变动而成正比例变化的成本,即变动间接生产费用

应计入产品成本，而固定间接生产费用属于期间成本，应由当期损益负担，不计入产品成本之中。这种成本计算方法有利于进行成本分析、成本预测、成本决策和成本控制。

### （三）其他成本

其他成本是指使存货达到目前场所和状态而发生的成本。例如，为特定客户设计产品所发生的非间接生产费用或设计费用包括在存货成本中是一种合理的处理。在少数情况下，存货发生的借款费用也可能包括在存货成本中。

下列项目不应包括在存货成本中，而应在其发生的当期确认为费用：非正常消耗的材料、人工和其他生产费用；仓储费用（不包括在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的储存费用）；不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出，如行政管理费用和销售费用。

劳务提供者的存货成本主要包括人工、直接从事劳务提供的人员的其他费用以及可分配的间接费用。销售和一般管理人员相关的人工和其他费用则不包括在劳务提供者的存货成本中，而应在发生当期确认为费用。

## 第二节 存货盘存制度

企业在日常经营过程中，其已入库的存货会不断地被领出耗用或被销售，这样已耗用或已销售存货数量和期末存货数量的确定就显得十分重要，因为它将直接影响期末资产负债表中存货价值和收益表中销货成本价值的确定。第四章已经提及在会计实务中，一般有两种确定存货实物数量和保持存货记录的存货会计制度，即定期盘存制和永续盘存制。

### 一、定期盘存制

#### （一）定期盘存制的特点

定期盘存制（*Periodic Inventory System*）又称实物盘存制（*Physical Inventory System*），指平时只记录购货数量和成本，不涉及每日存货和销货成本的记录，待期末通过对全部存货进行实地盘点后，再据以确定期末存货结存数量和成本以及销货成本的方法。

定期盘存制具有以下优点：（员）平时不必登记存货发出和结存的数量及金额，只在期末通过对库存存货进行盘点（*Physical Inventory*）确定实存数量，再根据单位成本确定期末存货成本，并计算销货成本，因而，简化了会计处理工作。（圆）存货明细账可以不必按品种规格逐一设置，只需按大类设置即可。

定期盘存制也存在以下缺点：(员) 凡未计入期末存货的货品，都视为已经售出，任何由于浪费、盗窃和自然损耗等原因所发生的损失，都隐匿在销货成本之中，因而不利于加强存货的管理。(圆) 由于缺乏对存货的连续记录，不能随时反映各项存货的发出和结存数，因而不利于存货的计划与控制。定期盘存制一般适用于存货品种多、数量大、价值低、收发频繁的小型商业企业。

采用定期盘存制，企业不设置存货和销货成本的连续记录，而设置“购货”（~~定期盘存制~~）账户，每个会计期间所购入的货品，都按购买价格记入“购货”账户，同时，单独设置“购货退回及折让”、“购货折扣”、“购货运费”等账户，分别记录相应内容。期末，按实物盘点所得的各种存货项目的数量分别乘以各该项目的单位成本，计算出期末存货总成本，再记入“存货”账户。

定期盘存制下存货会计处理的主要特点如下：

(员) 购货时，按购买价格借记“购货”账户。

(圆) 设置“购货退回及折让”、“购货折扣”、“购货运费”等账户，分别记录相应内容。其中，购货退回（~~定期盘存制~~）是指因某些方面不符合要求而退回给销货方的货品，应减少购货成本；购货折让（~~定期盘存制~~）是指因某些方面不符合要求而从买价中减让的部分价款，应减少购货成本；购货折扣（~~定期盘存制~~）是指因在折扣期内付款而给予买方的现金折扣，也应减少购货成本。根据以上账户发生额，可计算如下：

摇摇购货净额（~~定期盘存制~~） $\begin{matrix} \text{越} \\ \text{越} \end{matrix}$  购货原（~~定期盘存制~~） $\begin{matrix} \text{越} \\ \text{越} \end{matrix}$  购货退回及折让 垣 购货折扣

摇摇购货净成本  $\begin{matrix} \text{越} \\ \text{越} \end{matrix}$  购货净额 垣 购货运费

(猿) 销货时，对销货成本不作记载。

(源) 平时，“存货”账户只反映期初余额，而在会计期末，以经实地盘点确定的存货金额对“存货”账户进行调整，使期末“存货”账户的余额反映存货的实际期末余额，同时确定本期销货成本。对于本期的销货成本，可根据下列存货模型公式来确定：

摇摇 销货 期初 本期 购货退回 购货 购货 期末 期初 购 销 期末  
成本 越 存货 垣 购货 原 及折让 原 折扣 垣 运费 原 存货 越 存货 垣 净成本 原 存货

(二) 定期盘存制下存货的会计处理

下面举例说明定期盘存制下存货的会计处理。

例 远京 摇摇麦克公司 圆国 伊 苑年 员圆 月初存货余额为 溢 员 远 圆， 员圆 月份发生存货购销业务如下：

(员) 除购 粤商品 圆 肆 台，每台发票价格为 溢 员 远 圆；付款条件：圆 肆 圆， 肆 肆 圆；交货条件：起运站交货，货到付款。

(圆) 支付上项购货运费 溢源源元

(猿) 上项购货经验收发现 源台不合规格要求, 退回卖方, 应扣货款 溢源源元 其余 员台质量较差, 经与卖方协商对方同意折让货款 溢源源元

(源) 在折扣期限内偿付上项购货账款。

(缘) 出售 粤商品 员台, 每台售价 溢源源元

(远) 年末, 经实地盘点计价, 期末存货为 溢源源元

上述有关业务的会计处理如下:

一、存货购入的会计处理

(员) 购入货品

借: 购货

猿源源元

摇摇贷: 应付账款

猿源源元

(圆) 支付购货运费

借: 购货运费

源源元

摇摇贷: 现金

源源元

(猿) 发生退货和购货折让

借: 应付账款

源源元

摇摇贷: 购货退回及折让

源源元

(源) 折扣期内付款

借: 应付账款

源源元

摇摇贷: 购货折扣

源源元

现金

源源元

二、存货销售及销货成本的会计处理

(缘) 销货时, 只记录销货收入, 不记录销货成本

借: 应收账款

源源元

摇摇贷: 销货收入

源源元

三、期末调整的会计处理

(远) 结转期初存货成本

借: 销货成本

源源元

摇摇贷: 存货(期初)

源源元

(苑) 根据盘点结果, 结转期末存货成本

借: 存货(期末)

源源元

摇摇贷: 销货成本

源源元

(愿) 结转购货净成本

借：销货成本	圆	源	源
购货退回及折让	猿	源	源
购货折扣		源	源
摇摇货：购货		猿	源
购货运费		圆	源
本期销货成本	越	源	源

## 二、永续盘存制

### （一）永续盘存制的特点

永续盘存制（~~孕~~）又称账面盘存法，指用经常性的明细记录，对每种货品的收发进行连续的登记，以随时反映库存货品的收、发和结存数量及成本的方法。采用永续盘存制时，应按商品或材料的品种分别设置存货明细分类账，及时登记库存货品的收、发和结存数量及金额。

永续盘存制具有以下优点：（员）对所有库存存货和销货保持连续记录，可以随时从账面上了解存货收入、发出和结存的数量及成本，以便及时判断存货持有量是否适当，有利于存货的计划与控制。（圆）通过账实核对可以发现存货溢余或缺的原因，有利于存货的管理。永续盘存制的不足之处是，当企业存货的单位价值较低，领用和销售次数频繁，则会加大会计处理的工作量。然而，随着计算机和信息技术的发展，数据处理成本大大降低，从而使永续盘存制的使用日益广泛。所以，实行成本会计制度的大中型制造企业和大中型的商业企业，一般均采用此法。

采用永续盘存制并不排除对存货的实物盘点。为了核对账面记录的正确性和确定存货损耗情况，企业至少在每个会计年度终了，对存货进行一次全面的实物盘点。对于某些价值较高，或其记录发生错误可能性较大的货品，还可以经常进行实物盘点。如果期末盘点结果与账面余额不符，就要进行核实，查明原因，并把“存货”账户的账面余额调整为存货的实际余额，同时，把调整前账面余额与实际余额的差额作为存货盘盈溢余或存货盘亏损失处理。

永续盘存制下存货会计处理的主要特点如下：

（员）购入货品时一律借记“存货”账户，而不再设置“购货”账户。

（圆）与购货有关的运输及其他成本，直接借记“存货”账户，不再设置“购货运费”账户。

（猿）发生的购货退回、购货折让及购货折扣直接贷记“存货”账户，而不另设有关账户单独核算。

(源) 每次售出或发出货品都需要确定销货成本, 并编制会计分录予以反映。

(缘) 会计期末, 本期的销货成本已累计在“销货成本”账户中; “存货”账户的永续记录则反映出期末存货数额。就此而言, 期末无需做任何会计调整分录。

## (二) 永续盘存制下存货的会计处理

例 仍以例 的资料为例, 永续盘存制下有关存货业务的会计处理如下:

### 存货购入的会计处理

#### (员) 购入货品

借: 存货	猿园园元
摇摇贷: 应付账款	猿园园元

#### (圆) 支付购货运费

借: 存货	圆园元
摇摇贷: 现金	圆园元

#### (猿) 发生退货和购货折让

借: 应付账款	怨园元
摇摇贷: 存货	怨园元

#### (源) 折扣期内付款

借: 应付账款	圆园元
摇摇贷: 存货	源元
现金	圆缘元

可见, 在永续盘存制下, “存货”账户反映的这批购货的净成本为 猿园元 (发票金额 猿园元 运费 圆元 退回及折让 怨元 现金折扣 源元), 则可计算出验收入库的 粤商品的单位采购成本为 猿元 (猿园元 猿元)。

### 存货销售及销货成本的会计处理

#### (缘) 记录销货收入

借: 应收账款	圆园元
摇摇贷: 销货收入	圆园元

#### (远) 同时, 记录销货成本

借: 销货成本	猿园元 (猿元伊猿园元)
摇摇贷: 存货	猿园元

### 期末调整的会计处理

期末, “存货”账户中的永续记录直接得出期末存货余额, 本期销货成本也累计在“销货成本”账户中。本例中, “存货”账户的期末余额为 猿元 (猿元 猿元 猿元), 但年未经实地盘点计价, 实际存货为 猿元, 两者差额为

溢圆缘园(溢完愿缘回原溢完四圆用),即为存货盘亏损失。

(苑) 将期末存货账面余额调整为实际余额

借: 存货盘亏损失

圆缘园

摇摇贷: 存货

圆缘园

### 第三节 摇存货的计价方法

存货的盘存制度解决了确定存货发出数量和期末结存数量的问题,但要进一步确定存货的金额,就必须选择一定的计算方法,对发出存货的成本进行计价。

#### 一、选择存货计价方法的依据

由于存货的计价直接影响销货毛利,从而也影响净收益。因而选择适当的存货计价方法,可使财务报表恰当地反映企业的财务状况和经营成果。以历史成本(也称原始成本)为基础是普遍采用的存货计价方法。一个会计期间,如果期初存货和本期购入所有货品的价格和成本都相同,则发出货品和期末存货就可以按单一的单位成本计算。但是在市场经济条件下,商品的价格在不断地变化,同一种货品由于取得途径和时间的不同,则不同批次入库的存货单位成本会有所不同。同样,企业制造的不同批别或在不同期间制造的产品,也总会有不同的单位制造成本。当这些货品被陆续出售或被陆续领用时,就要确定发出货品的成本和结存存货的成本,由此,产生了发出存货成本应按哪种单位成本计价的问题。

发出存货成本计价方法的选择与存货的流转有关。在企业日常生产经营中,存货总是处在不断流入和流出的流转之中。存货的流转包括实物流转和成本流转两个方面。存货的实物流转(孕燥增增造云燥增)是指在企业的经营过程中货品实体有序地移动。成本流转则不同于货品的实物流转。成本流转(悦燥燥云燥增)是指货品的价值在企业经营过程中的流转形态。发出存货成本的计价方法着重考虑的是存货的成本流转,而不是实物流转。也就是说,存货的不同计价方法所依据的是存货成本的流转假设。采用不同的成本流转顺序假设,就产生了不同的存货计价方法。

#### 二、存货的计价方法

以历史成本为基础的存货计价方法主要有四种,它们是个别辨认法、先进先出法、后进先出法和平均成本法。在这四种方法中,除个别辨认法下的成本流转是建立在实际的实物流转基础上外,其余三种方法都是以假设存货的成本流转有一定次序为依据的,

而这种假设往往与存货的实物流转次序并不相同。

### （一）个别辨认法

个别辨认法（~~个别辨认法~~）又称个别单位成本法（~~个别单位成本法~~）、个别计价法或具体辨认法，是指对各项发出货品和期末存货逐一加以辨认，分别按各自购入或制造时的单位成本计价。采用这一方法，必须设有详细的存货记录，并在购买或制成的货品上附加标签，注明其单位进货或制造成本，以便正确辨认和确定发出货品的成本和期末存货的成本。

个别辨认法下的成本流转和货品实物流转完全相符，因而具有一定的客观性，是一种合理而又准确的存货计价方法，而且不论定期盘存制还是永续盘存制都可以使用。但在实务操作中，当货品的数量及品种很多而其单位成本又很低时，这种方法是难以推行的，而且，采用这种方法还可能导致企业管理当局任意选用较高或较低的单位成本进行计价，为其有目的地操纵年度收益提供方便。因而，这种方法一般适用于品种数量不多、单位成本较高且易于辨认的贵重存货的计价，如工艺品、珠宝、汽车及其他贵重物等。

例 远源艾迪逊贸易公司 圆园伊苑年 员园月 粤商品的购货、销货和存货的数据如表 远源所示：

表 远源 粤商品购货、销货和存货明细账

日期	数量（件）	单位成本	发出数量（件）	结存数量（件）
员园月 员日 存货	源园	溢园		源园
员园月 缘日 购入	源园	溢园		愿园
员园月 愿日 销售			源园	愿园
员园月 员源日 购入	源园	溢园		愿园
员园月 圆猿日 销售			源园	源园
员园月 圆愿日 购入	圆园	溢园		源园

艾迪逊公司期末存货 源园件，经确认系从以下各批购货中留存：

期初存货	源园件	单位成本	溢园	成本	源园
缘日购货	源园件		溢园		愿园
员源日购货	源园件		溢园		愿园
圆猿日购货	源园件		溢园		愿园
总	源园件		溢园		愿园
即期末存货成本为			溢园		愿园



摇摇本期销货成本 越源因伊溢因垣源因伊溢因垣源因伊溢因越溢因源因  
 摇摇期末存货成本 越源因伊溢因垣源因伊溢因越溢因源因

可见，在两种不同的盘存制下，采用先进先出法计算出的本期销货成本和期末存货成本的结果是一样的。

先进先出法具有以下优点：（员）存货的成本流转比较接近实物流转，特别是那些经营容易腐烂变质商品的企业，总是试图把最早购进的商品先销售出去。（圆）由于期末存货成本总是按最近的进货成本计价，则期末存货成本更接近现行的市场价值，从而能较恰当地表现资产负债表日的存货实际价值。然而，采用这种计价方法，计算每批发出货品的成本比较繁琐，有时要按两个或两个以上的单位成本进行计算。此外，在物价持续上涨时期，会使销货成本偏低，从而会高估企业当期净收益。也就是说，从持续经营的假设出发，由于所报告的销货成本小于重置该存货所需要的成本，从而导致了虚假的“存货利润”（附注案例增列表格）。这样，公司就会支付给股东较高且不合理的现金股利，从而给公司继续购置高价格的存货带来很大压力。因此，先进先出法不能提供最好的收益表信息。

### （三）后进先出法

后进先出法（缘有源上，云源源源云源源，源源源）是假定后购进的商品先售出，或后收到的材料先领用，因而期末库存存货均为最先购进的货品。在后进先出法下，当期销货成本按最后一批购货单位成本开始计算，并向上推算；期末存货成本则按期初存货单位成本开始计算，并向下推算。这一方法同样适用于定期盘存制和永续盘存制。

永续盘存制下采用后进先出法，需要逐笔登记存货的收入、发出和结存的数量及金额。每次发出存货时，都要按照后进先出法的原则确定单位成本。

例 远源缘仍以例 远源袁中 粤商品存货明细账的数据为例，永续盘存制下采用后进先出法的具体应用如表 远源袁所示。

表 远源袁 粤商品存货明细账（后进先出法）

日期	摘要	收入			发出			结存		
		数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本
源因	期初							源因	溢因	源因
源因	购货	源因	溢因	源因				源因	溢因	源因
								源因	溢因	源因
源因	销售				源因	溢因	源因	源因	溢因	源因
					源因	溢因	源因			

续表

日期	摘要	收入			发出			结存		
		数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本
永续盘存	购货	1000	100	100000				1000	100	100000
永续盘存	销售				1000	100	100000	1000	100	100000
永续盘存	购货	1000	100	100000				1000	100	100000
	合计	2000		200000	1000		100000	1000		100000

由表 10-1 可知，永续盘存制下的后进先出法计算出的期末存货成本为 100000 元，本期销货成本为 100000 元。

在定期盘存制下采用后进先出法，平时销售时不必确定和结转销货成本，待月末盘点时再按后进先出法的计算程序一次计算销货成本和期末存货成本。具体计算如下：

摇摇本期销货成本 = 1000 × 100 + 1000 × 100 = 200000 元

摇摇期末存货成本 = 1000 × 100 = 100000 元

可见，在两种不同的盘存制下，采用后进先出法计算出的销货成本和期末存货成本是不相同的。产生这种差异的原因在于：定期盘存制是在期末按最早的单位成本一次计算存货成本，而永续盘存制要求随时确定销货成本，并随时计算存货成本，因而有些最早或较早单位成本的货品已发出，则剩余的存货不一定按最早的成本确定。这样，在两种不同盘存制下的存货成本，可能取自相同的存货层，也可能取自不同的存货层。

后进先出法的主要优点是：（1）由于反映在销货成本中的是最近购入的货品，销货成本就比较接近现行成本水平，从而较好地使当前成本与当前收入相配合，更准确地反映本期的净收益。（2）在物价持续上涨时期，由于当期销售的存货按较高的成本计价，会导致较低的当期净收益，从而使企业交纳较低的所得税。

后进先出法的主要缺点是：（1）后进先出法所反映的资产负债表价值是不合理的。在后进先出法下，存货成本往往是前期的成本，并不反映现行成本。特别是在物价持续上涨的情况下，资产负债表上列示的存货价值是以较早的成本计量的，这就使存货价值与现行的重置成本相差甚远。（2）它可能会使管理人员通过改变购货时间来任意操纵



的现行成本存在一定差距。当物价上涨时，加权平均单位成本将会小于现行成本；当物价下降时，加权平均单位成本则会高于现行成本。但不论物价是上涨还是下降，采用加权平均法计算出的存货成本，都反映出了一种平均水平。因而，加权平均单位成本对本期所有存货的成本都具有代表性，对于储存在同一地点，性能形态相同的大宗货品，采用加权平均法比较适宜。

### 移动加权平均法

永续盘存制下采用的加权平均法也称移动加权平均法（
$$\text{移动加权平均单位成本} = \frac{\text{本批进货前结存存货成本} + \text{本批购入存货成本}}{\text{本批进货前结存存货数量} + \text{本批购入存货数量}}$$
），即在每次购入存货后，都要根据现有可供销售存货总成本及总数量，计算出新的加权平均单位成本，据以对发出存货进行计价的一种方法。移动加权平均单位成本的计算公式如下：

$$\text{移动加权平均单位成本} = \frac{\text{本批进货前结存存货成本} + \text{本批购入存货成本}}{\text{本批进货前结存存货数量} + \text{本批购入存货数量}}$$

仍以例 10-1 中粤商品存货明细账的数据为例，采用移动加权平均法计算艾迪逊公司期末存货成本和销货成本如表 10-1 所示。

表 10-1 粤商品存货明细账（移动加权平均法）

日期	摘要	收入			发出			结存		
		数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本	数量	单位成本	总成本
1月1日	期初							100	10	1000
1月5日	购货	200	12	2400				300	11.33	3400
1月10日	销售				100	11.33	1133	200	11.33	2267
1月15日	购货	100	15	1500				300	12.22	3667
1月20日	销售				100	12.22	1222	200	12.22	2445
1月25日	购货	50	20	1000				250	13.78	3445
	合计	350		4900	200		2255	150		1990

其中：

$$\text{第一批购货后平均单位成本} = \frac{1000 + 2400}{100 + 200} = 11.33$$

$$\text{第二批购货后平均单位成本} = \frac{3400 + 1500}{300 + 100} = 12.22$$



从表 2-1 中可以看出，在物价持续上涨的情况下，按先进先出法确定的销货成本最低，期末存货成本、所得税及净收益最高；按后进先出法确定的销货成本最高，期末存货成本、所得税及净收益最低；而按平均成本法确定的销货成本、期末存货成本、所得税及净收益则处于先进先出法与后进先出法之间。在物价持续下降的情况下，则结果正相反。

从现实情况看，物价总是波动的。通货膨胀、物价上涨是很多西方国家的主要趋势。受通货膨胀的影响，企业都非常关注存货计价方法的选择，有些公司愿意采用先进先出法，因为净收益较高，而许多公司愿意采用后进先出法，因为当期所得税支付较低（实质上是将所得税的缴纳推迟了）。

美国税法规定，如果公司采用后进先出法用于所得税目的，那么同样也必须将后进先出法用于财务报告目的，这被称为“后进先出法的一致规则”（*LIFO consistency rule*）。美国公认会计原则要求，采用后进先出法计价的公司应在财务报表附注中披露若公司改用先进先出法对存货计价而导致存货增加（有时减少）的金额，这个金额称为“后进先出法储备”（*LIFO reserve*）。披露后进先出法储备可以使报表分析者在比较采用不同成本流转假设的公司报表时作出调整。

#### 第四节 存货计价的其他方法

除了上述以历史成本为基础的四种存货计价方法外，存货计价的其他方法还包括成本与市价孰低规则和存货成本的估计方法。

##### 一、成本与市价孰低规则

存货属于非货币性资产，其转换为现金的金额受未来价格变动的影响，转换时间也具有不确定性。同时，如果存货长期不能被耗用和销售，就有可能变为过时存货或被降价销售。由于存货的过时或重置成本下降等原因，致使存货在以后出售时获取收入的能力相应降低，这时就应采用成本与市价孰低规则。

所谓成本与市价孰低规则（*lower of cost or market rule*，简称 LCM）是指期末存货应当按照成本与市价两者中的较低者作为存货计价的基础，即当存货的成本低于市价时，期末存货仍按成本计价；当存货的市价低于成本时，期末存货按市价计价。这是西方会计的稳健性原则在存货计价上的具体体现。

这里的“成本”是指按历史成本原则计价的原始成本，也即存货的购入或生产成本，而“市价”一般则指存货的现行重置成本（*replacement cost*）。在美国，

市价是指企业库存各种存货在盘存日期市场上通行的报价。对应于不同企业的商品，市价的解释又有不同：对商业企业的商品以及制造企业的原材料和外购零件，市价指正常的供货者对一定的正常购买数量所标的现行报价，加上取得该项商品所需的运输费用和其他必要费用；对制造企业的产成品和在产品，市价指这些存货项目按现行市价计算的材料、人工和间接生产费用的再生产成本。

在存货的计价中，成本是存货计价的主要基础。然而，当存货的市价下跌到低于其成本时，售价势必要随之下降，致使企业在以后出售存货时遭受损失。如果从稳健性来考虑，对因价格下跌造成的存货跌价损失，应在下跌发生的当期予以承认，而不应等到以后存货销售时才予以承认。这样，在市价下跌期间，将存货成本减记（~~宰~~）到市价，同时确认存货跌价损失，使当期的收益相应减少。当这些存货在以后按较低的售价出售时，由于其成本早已调低，归入后期的销货成本也就较低，这样，就有助于使各个期间保持一个比较正常的利润水平。

在实际应用成本与市价孰低规则时，对市价的衡量应限制在一定的合理范围内，即市价不应超过存货的可变现净值，也不应低于可变现净值减去估计的正常毛利后的金额。这里的“可变现净值”（~~宰~~）指在正常经营过程中，预计销售价格减去合理预计的加工成本和销售费用后的金额。这样，就为存货的现行重置成本规定了一个上限和下限，“可变现净值”是它的上限，对于必须削价出售的陈旧过时或损坏变质的商品来说，它们的现行重置成本可能超过可变现净值，但存货须按可变现净值计价。然而，“可变现净值减去估计的正常毛利”这个下限更重要，即使重置成本跌到这个下限之下，存货也仍须按这个下限计价，这是为了防止存货价值的严重低估，以保持企业提供的财务信息的可信性。

企业采用成本与市价孰低规则对存货计价时，一般有三种不同的比较方法可供选择：

（员）逐项比较法（~~宰~~），是将每一种存货的成本与市价逐项进行比较，每项取其低者作为期末存货成本。

（圆）分类比较法（~~宰~~），是将各存货项目按一定标准分成大类，按存货类别比较其成本和市价，每一大类存货取其低者作为期末存货成本。

（猿）总额比较法（~~宰~~），是将全部存货的总成本与总市价相比较，取其低者作为期末存货成本。

例 远原分别采用逐项比较法、分类比较法和总额比较法确定期末存货成本的计算（见表 远原）。

表 远源远

成本与市价的比较

存货项目	成播本	市播价	逐项比较	分类比较	总额比较
粤类存货					
粤员	溢源源源	溢员员源	溢员员源		
粤圆	员源源源	员源源源	员源源源		
粤猿	源源源源	缘源源源	源源源源		
合计	溢源源源	溢源源源	溢源源源	溢源源源	
月类存货					
月员	溢员员源	溢员员源	溢员员源		
月圆	圆源源源	圆源源源	圆源源源		
月猿	猿源源源	猿源源源	猿源源源		
合计	溢员源源	溢员源源	溢员源源	溢员源源	
总计	溢员源源	溢员源源	溢员源源	溢员源源	溢员源源
存货损失			溢源源源	溢源源源	溢源源源

从表 远源远可以看出，逐项比较法确定的期末存货成本最低，总额比较法确定的期末存货成本最高。在会计实务中，普遍采用的是逐项比较法。国际会计准则也强调应当按照每个存货项目逐一减记至市价。在某些情况下，也可将类似或相关的项目合并后进行减记处理。例如，与同一生产线相关、具有类似用途且在同一地区生产和销售的、难以与其产品系列的其他项目区别开来估价进行估价的存货项目，可以采用合并处理方式。但是按照存货的类别，例如按照产成品、或按某一地区分部的全部存货进行减记价值是不恰当的。

采用成本与市价孰低规则，当成本低于市价时，不需要作会计处理。当市价低于成本时，应编制调整分录，以反映存货跌价损失。如果存货减记价值不重大，则可作为销货成本的加项记入“销货成本”账户；如果减记价值重大，则应单独设置“存货减值损失（Inventory Loss）”账户。同时，存货减值金额可以直接冲减“存货”账户或记入单独设置的“备抵存货减值”（Allowance for Inventory Loss）账户。根据表 远源远，按逐项比较法计算存货跌价损失时，应编制的调整分录如下：

借：销货成本（或存货减值损失）源源源

  播播货：存货（或备抵存货减值）源源源

“存货减值损失”金额在收益表中一般列示在销货毛利之下，作为对销货毛利的调

整。当使用“备抵存货减值”账户作为存货的备抵账户时，在资产负债表内，可将其列为存货项目的减项。

一旦发生了存货减记价值，这个较低的市价就会代替存货的原始成本，成为新的存货账面价值。根据公认会计原则的要求，存货减记价值后，新的存货账面价值不允许做任何增加。

## 二、存货成本估计

在采用定期盘存制的商业企业，一般都是在每一会计年度终结时才对存货进行实地盘点。这样，企业在编制中期报表（附带的损益表）时，对期末存货成本只能通过估计的方法来确定。又如，在企业遭受水灾、火灾或其他灾害时，由于存货被部分毁损或全部毁损，为了计算灾害损失，也需要对存货成本进行估计。因此在会计实务中，由于某种原因常常需要对存货成本加以估计。广泛采用的存货估计方法主要有两种：毛利法和零售价格法。

### （一）毛利法

毛利法（又称零售法）是根据估计的存货毛利率和本期实际销货净额来估计本期销货成本，然后从本期可供销售的存货成本中减去估算的本期销货成本，以推算出期末存货成本的一种存货估计方法。这里的毛利率是指商品销货毛利与商品销货净额的比率。毛利法通常假定各期毛利率相近或相对稳定，则在已知销货净额的情况下，就可求出销货毛利、销货成本，并最终计算出期末存货成本。

应用毛利法估计期末存货的具体步骤如下：

（1）根据以往年度的毛利率确定本期的预计毛利率。

（2）根据预计的毛利率和本期销货净额计算本期销货成本。计算公式如下：

本期销货成本 = 本期销货净额 × 原毛利率

（3）估算期末存货成本。计算公式如下：

期末存货成本 = 期初存货成本 + 本期购货成本 - 本期销货成本  
= 可供销售商品成本 - 本期销货成本

例 某批发商近年来某种存货的毛利率平均水平为 20%，某月初存货为 10000 元，当月购货成本为 50000 元，当月销货净额为 60000 元。根据上述资料，可估算出该批发商月末存货成本如下：

月初存货成本	10000 元
本月购货成本	50000 元
可供销售商品成本	60000 元



同样，零售价格法估算的期末存货的准确性取决于成本零售价比率的适用程度。在商品构成不同的条件下，由于各种商品的成本零售价比率不同，即使按同样的零售价计算的期末存货，其成本也不一样。为了提高零售价格法的可靠性，应按存货类别分别计算成本零售价比率及各类商品期末存货成本。



## 本章小结

存货是企业在正常生产经营过程中储备的供销售或在制造产品过程中耗用的一切商品和货物。存货在会计上通常分为商品存货、制造业存货和其他存货；制造业存货又包括原材料、在制品、产成品和制造用品等存货。企业存货范围的界定应以企业对存货是否具有法定所有权为依据。存货一般按实际成本计价。外购商品或材料的采购成本应包括采购价格和使商品处于可供销售或可供使用状态的一切直接或间接的支出。存货的加工成本包括直接人工和将材料加工为产成品过程中发生的间接生产费用。

存货的会计制度有定期盘存制和永续盘存制两种。定期盘存制平时只记录购货数量和成本，不涉及每日存货和销货成本的记录，待期末通过对全部存货进行实地盘点后，再据以确定期末存货结存数量、成本和销货成本。永续盘存制是用经常性的明细记录，对每种货品的收发进行连续登记，以便随时反映库存货品的收、发和结存数量及成本。

以历史成本为基础的存货计价方法主要有个别辨认法、先进先出法、后进先出法和平均成本法四种。个别辨认法是对各项发出货品和期末存货逐一加以辨认，分别按各自购入时的单位成本计价。先进先出法是假定先购进的商品先售出或先领用，因而期末库存存货均为最近或最后购进的货品。后进先出法是假定后购进的商品先售出或先领用，因而期末库存存货均为最先购进的货品。平均成本法是指按收进货品各批平均单位成本对存货进行计价的方法，包括加权平均法和移动加权平均法两种。在物价不稳定的情况下，不同的存货计价方法将导致不同的销货成本和期末存货成本，从而对净收益和所得税产生影响。

成本与市价孰低规则是指对期末存货按照成本与市价两者中的较低者作为存货计价的基础。采用成本与市价孰低规则一般按逐项比较法对存货计价。存货成本的估计方法包括毛利法和零售价格法。毛利法是根据估计的毛利率和实际销货净额来推算期末存货成本；零售价格法是根据商品的零售价格估计期末存货成本。

## ? 复习思考题

1. 会计中存货的概念是什么？在会计上存货是如何分类的？

1. 如何界定企业存货的范围？

2. 外购存货的采购成本通常由哪些内容构成？

3. 什么是定期盘存制？定期盘存制有何特点？

4. 在定期盘存制下如何对存货的购、销、存进行账务处理？

5. 什么是永续盘存制？永续盘存制有何特点？

6. 在永续盘存制下如何对存货的购、销、存进行账务处理？

7. 存货成本计价方法的选择与存货的流转有何关系？

8. 以历史成本为基础的存货计价方法主要有哪四种？各种计价方法有何特点？

9. 在物价不稳定的情况下，不同的存货计价方法对净收益和所得税有何不同影响？

10. 什么是成本与市价孰低规则？在存货计价中如何应用成本与市价孰低规则？

11. 什么是存货估计的毛利法和零售价格法？

## 第七章

# 长期营业用资产

### 本章内容提示

摇摇介绍长期资产的类别与特征；厂场资产初始成本的构成及取得的会计处理；厂场资产折旧的含义及计算方法；厂场资产的后续支出和处置的会计处理；自然资源和无形资产的会计原则及会计处理；资产减值的含义及会计处理。

企业在生产经营过程中，除了具备现金、存货等流动资产外，还必须拥有一定数量的劳动手段，这些劳动手段的具体表现就是长期资产。长期资产（~~是指企业在经营过程中~~）是指企业经营活动中使用的、能够长期提供经济利益的资产项目，如土地、建筑物、机器设备、知识产权等。在资产负债表中，长期资产通常列在流动资产项目下面。

### 第一节 摇摇长期资产的类别与特征

企业的长期资产种类繁多，规格不一。为了便于加强对长期资产的管理和提供有关会计信息，有必要对长期资产进行合理的划分。

#### 一、长期资产的类别

长期资产一般分为有形资产和无形资产两大类。

##### （一）有形资产

有形资产（~~是指企业在经营过程中~~）是指具有实物形态的长期资产。有形资产根据其性质主要包括三类：

### ● 土地

土地不同于其他有形资产，因其可以无限期使用，一般不会因使用而损耗其价值，因而属于不需计提折旧的资产。

### ● 使用寿命有限的资产

除土地外的其他有形资产都具有有限的使用寿命，例如，房屋建筑物、机器、设备、运输工具、器具、办公用品和固定装置等，这些资产在使用过程中必须按期计提折旧。

上述两种类型的有形资产在长期使用过程中逐渐耗用、丧失服务潜力，但仍保持其原有实物形态，一般又称为厂场资产（~~plant assets~~、或地产、厂场和设备（~~real estate, plant and equipment~~、或固定资产（~~fixed assets~~）。

### ● 自然资源

矿业和林业企业所拥有的各种矿山、油田、森林等都属于自然资源（~~natural resources~~），但因其管理上具有独特的性质，因而作为一个独立的类别。自然资源在开采过程中会逐渐耗尽，因而必须按期计提折耗。

## （二）无形资产

无形资产（~~intangible assets~~）是指没有实物形态的长期资产。它们为企业提供一种法定权利和特权，能为企业的经营带来经济利益。无形资产通常表现为经济权利，如专利权、商标权、版权、特许经营权、商誉等。

## 二、有形资产的特征

虽然有形资产具有不同的类型，但它们都具有以下特征：

### （一）有形资产的使用期限较长，通常在一年或一个营业周期以上

有形资产能在相当多的会计期间内为企业提供经济利益，而且在使用过程中保持原来的物质形态不变。这一特征表明，企业为获得有形资产而发生的支出属于资本支出，而不是收益支出。

### （二）除土地外，有形资产的使用寿命都是有限的

随着有形资产的使用，其为企业提供利益和获取收益的潜力会逐渐递减，资产的原始成本也就要在各个会计期间内转销为费用，以便与各个期间的收入相比。其中，房屋建筑物、机器设备等原始成本的转销称为折旧，自然资源原始成本的转销称为折耗。这一特征说明了有形资产计提折旧或折耗的必要性。

### （三）有形资产是用于企业生产经营活动而不是为了转手出售

这一特征是区别有形资产与存货的重要标志。列入有形资产的都是目前正用于企业经营中的资产，凡购入后不是用于企业的正常经营，而是为了等候时机通过转手出售获

得利益的资产，如购买准备出售的不动产，则不能记作厂场资产，而应作为长期投资处理。此外，购置的有形资产虽不准备处置，但也不投入企业经营中使用，如购入一块准备在将来扩建厂房用的土地，则此项资产也应归入长期投资。即使是在企业经营中使用且不准备处置的资产，如果目前经营中已不再需要，也应从厂场资产中转出，归入其他资产中。

## 第二节 厂场资产的初始计量

美国公认会计原则指明了在对长期资产进行记录和折旧中应考虑三个因素：一是从会计角度是否应确认一项资产；二是一项资产如果被确认，如何计量其账面价值；三是如何将资产的原始成本分配至其受益期间。

在资产负债表中对长期资产的确认需要考虑其是有形资产还是无形资产、是购置的资产还是自创的资产。对于购置的资产，无论是有形资产还是无形资产都要进行确认和计量，而对于自创的无形资产在现实中从不进行确认，因为计量其开发成本是非常困难的。

企业购置的厂场资产一般按其取得时的原始成本进行初始计量。厂场资产的原始成本是指为取得厂场资产，并使其达到预期可使用状况而发生的一切支出。一项厂场资产的原始成本，除其购买价格外，还包括一些附带支出，如税金、购买佣金及其他购买支出等。下面介绍一些常见的厂场资产原始成本的构成内容。

### 一、土地

土地（**Land**）的购置成本通常由购买价格和购置费用组成。购置费用一般包括：支付的经纪人佣金（**Brokerage Commission**）、测量费（**Surveying**）、过户费（**Transfer Tax**）、律师费（**Legal Fees**）、补缴的财产税（**Property Tax**），以及清理、平整场地费用、排水费用和美化环境费用等。如果购买的土地上筑有需要拆除的旧建筑，则其拆除费用扣除残料收入后，应列为土地成本。

企业购入土地后可能会发生一些改良支出，如修建由企业自行负责保养的围墙、栅栏、道路、下水道、停车场、喷灌系统、照明设备等。由于这些支出所构成的资产最终会报废，所以应计提折旧，则其支出不应包括在土地成本之内，而应另行设立“土地改良”（**Land Improvements**）账户反映。

企业用于建造厂房或房屋的经营用地，要记入单独设立的“土地”账户，而用作投机或准备用作未来扩充的土地，则应和经营用的土地分开，记入“长期投资”账户。

例 苑原瑶家用物品公司开出一张 溢五园四元的票据购买一块 源英亩土地以开设一新商店，并用现金支付以下各种费用：补缴财产税 溢五园四元 过户费 溢五园四元 旧建筑拆除费 溢五园四元以及测量费 溢五园四元 则购入土地的成本如下：

购买价格		溢五园四元
财产税	溢五园四元	
过户费	摇五园四元	
旧建筑拆除费	摇五园四元	
测量费	摇 圆四元	源五园四元
总摇摇摇		溢五源四元

购买土地编制的会计分录如下：

借：土地	源五源四元
摇摇贷：应付票据	源五园四元
现金	源五园四元

上例中，假设企业另外支出 溢五园四元用于铺设自用停车场，则该项支出不记入土地成本，而应记入“土地改良”账户。

## 二、建筑物

企业取得建筑物（月五源元）一般有自建和购入两种方式。

对于自建的建筑物（悦源源元），其购建成本包括从开工到建成验收过程中发生的一切支出，如建筑师设计费（粤源元）、建筑许可费（月五源元）、材料费、人工费和搭盖工棚费、地基清理费等其他间接费用。如果建筑物是出包给建筑商承建的，则按承包合同规定支付的承包商费用（悦源源元）则构成建筑物的成本。企业为自己使用而正在建设尚未完工的建筑物，应先记入“在建工程”（悦源源元）账户，完工后再将建造成本全部转入“建筑物”账户。

对于购入现有的建筑物（月五源元），其购建成本包括购买价格、经纪人佣金、销售税和其他税金、登记过户费等费用。如果是购买后必须先经过修理改良才能使用的旧建筑物，其修理和改建（源五元）支出也要计入建筑物成本。如果购买的建筑物成本中包含了土地价格，则应采取适当的方法把购价分配于建筑物和土地，分别记入“建筑物”账户和“土地”账户内。

## 三、机器设备

外购机器设备（月五源元）的成本包括购买价格、运输和装卸费、途中保险费、销售税和其他税金、安装费（源五元）、试车费（月五源元）

忧~~碍~~等，也就是使机器设备达到可运转状况的一切支出。但是，机器设备在运输装卸或安装中因不慎损坏而发生的修理费，则不包括在机器设备的购置成本内。如果设备买价中附有现金折扣条件，则通常采用净价法计价，即将买价扣除现金折扣作为设备购置成本。如果企业未能在折扣期内付款，则将丧失的现金折扣记作“折扣损失”，列为财务费用，而不计入设备成本。对于企业自制的机器设备，其成本同样应包括制造、安装、直至试车的全部支出。

例 苑~~原~~摇家用物品公司购入一台包装设备，该设备的发票价格为 溢~~元~~园~~元~~园~~元~~，付款条件为 园~~折~~园~~扣~~，销售税率为 愿~~缘~~，用现金支付运输费 溢~~元~~猿~~元~~园~~元~~，安装费 溢~~元~~愿~~元~~园~~元~~和试车费 溢~~元~~猿~~元~~园~~元~~。则该设备的购置成本如下：

发票价格	溢 <del>元</del> 园 <del>元</del> 园 <del>元</del>
减：园 <del>缘</del> 的现金折扣	( 园 <del>元</del> 园 <del>元</del> )
购货净额	溢 <del>元</del> 愿 <del>元</del> 园 <del>元</del>
销售税 ( 溢 <del>元</del> 愿 <del>元</del> 园 <del>元</del> 伊愿 <del>缘</del> )	苑 <del>元</del> 愿 <del>元</del>
运输费	猿 <del>元</del> 园 <del>元</del>
安装费	愿 <del>元</del> 园 <del>元</del>
试车费	猿 <del>元</del> 园 <del>元</del>
购置总成本	溢 <del>元</del> 愿 <del>元</del> 猿 <del>元</del> 园 <del>元</del>

购买设备编制的会计分录如下：

借：机器设备	溢 <del>元</del> 愿 <del>元</del> 猿 <del>元</del> 园 <del>元</del>
摇摇贷：应付账款	苑 <del>元</del> 愿 <del>元</del>
现金	园 <del>元</del> 猿 <del>元</del> 园 <del>元</del>

#### 四、一揽子购买资产

很多时候，不同类型的厂场资产是一同购进的，这种用一次性总付款方式同时购买两种或两种以上类型的资产行为称为一揽子（或整套）购买（月~~拜~~猿~~元~~园~~元~~园~~元~~孕~~元~~园~~元~~园~~元~~），如付一笔款同时购买一块土地和其上面的建筑物。由于各种资产的使用年限不同，对各年收益、所得税产生的影响也不同，因而，对于一揽子购买，必须将购买总成本在各类资产之间进行分配。一般采用相对销售价值法（砸~~元~~猿~~元~~园~~元~~园~~元~~园~~元~~灾~~元~~园~~元~~园~~元~~），即按各项资产的公允价值或估定价值（粤~~元~~愿~~元~~园~~元~~园~~元~~灾~~元~~园~~元~~园~~元~~）的比例分摊总的购买价格。

例 苑~~原~~摇爱乐公司以一揽子购买方式购置土地、房屋和机器设备，一次支付总价

溢员园园园园, 各项资产根据资产评估部门的估定价值比例分配。其中, 土地的估定价值为 溢员园园园园, 房屋的估定价值为 溢员愿园园园, 机器设备的估定价值为 溢员园园园园, 分配结果如表 苑员员所示。

表 苑员员 一揽子购买成本分配表

资产	估定价值	百分比	每项资产成本
土地	溢员园园园园	园豫	园豫 伊 溢员园园园园 越 溢员园园园园
建筑物	溢员愿园园园	缘豫	缘豫 伊 溢员园园园园 越 溢员缘园园园
机器设备	溢员园园园园	猿豫	猿豫 伊 溢员园园园园 越 溢员猿园园园
总摇计	溢员愿园园园	员园豫	摇摇摇摇摇摇摇 溢员愿园园园

编制会计分录如下：

借：土地	溢员园园园园
建筑物	员缘园园园园
机器设备	员猿园园园园
摇摇贷：现金	猿园园园园园

## 五、租赁资产

除上述购置资产外, 企业还可能存在租赁资产。租赁(蕴藻葬)是指资产所有者将资产的使用权让于使用者以获取租金报酬的一种契约。通常有两种租赁类型: 资本租赁和经营租赁。资本租赁(悦葬藻葬)是一种类似于分期付款购买的租赁安排。在会计上, 承租人一般将应付的租金记为一项负债, 同时, 将租入的资产记入“资本租赁”或“租赁权”账户, 作为厂场资产或无形资产的一个项目。经营租赁(韵葬藻葬)是一种普通租赁安排, 在会计上, 承租人一般将支付的租金作为费用处理, 而不记入资产和负债项目。此外, 企业可能会对租入的资产进行装修或改造。在会计上, 一般将对租入资产进行装修或改造的支出, 记入“租赁改良”(蕴藻葬藻葬藻葬藻葬藻葬藻葬)账户, 并按期计提折旧或进行摊销。有关资本租赁业务的会计处理将在第九章介绍。

## 六、利息费用的资本化

企业自建工程的建设期一般较长, 需要大量资金, 通常都是向银行借入长期贷款, 并支付借款利息, 因而存在利息费用是否资本化的问题。美国公认会计原则一般视利息支出为一项费用, 但财务会计准则委员会在第 猿源号 云粤月公告《利息费用资本化》中指出, 对于持续建造期间发生的债务利息支出应资本化, 计入正在建造的资产成本中,

作为资产价值的一部分，而不作为费用处理，这种利息称为资本化利息（~~悦竟~~）。例如，假设一幢 ~~圆园~~ 万美元的厂房建造了两年，如果在第一年底通过贷款支付 ~~员园~~ 万建造费用，另外 ~~员园~~ 万等完工时再支付，则第一年底借入的 ~~员园~~ 万美元在第二年便产生利息支出。假如借款利率为 ~~愿~~，则利息支出 ~~愿~~ 万美元应计入厂房的成本中。

## 七、分期付款购置厂场资产

企业购置厂场资产所涉及的金額往往较大，因此，许多供应商允许购货方采用分期付款（~~附~~）的方式购置资产。采用这种方式，通常需要首付部分现金，以后再按照规定的期间每期支付相等的款額。以分期付款购置的厂场资产，由于延期支付货款产生了货币时间价值，因而每期所支付的价款中包含了利息因素。在会计实务中，应将每期付款的总额区分出资产购置成本和利息费用两部分。按照货币时间价值原理，资产的购置成本就是资产购置时的现值，它应该等于每期付款总额按照一定的折现率折算的现值加上购置时的首付现金额。

例 ~~苑~~ 某公司采用分期付款方式购买一套生产设备，首付现金 ~~溢~~，余额分两年付清，每年支付 ~~溢~~，假定销售商要求的利率为 ~~愿~~。

有关设备购置成本和各期付款中的利息费用计算如下：

该设备每期付款金额为 ~~溢~~，将其按 ~~愿~~ 计算两期的年金现值。查年金现值表可知，折现率为 ~~愿~~，~~圆~~ 年期的年金现值系数为 ~~员~~。

摇摇两期付款金额的现值 ~~越~~ ~~溢~~ ~~伊~~ ~~员~~ ~~越~~ ~~溢~~

摇摇设备购置成本 ~~越~~ ~~溢~~ ~~垣~~ ~~溢~~ ~~越~~ ~~溢~~

摇摇第一期付款中的利息费用和购置成本分别为：

摇摇利息费用 ~~越~~ ~~溢~~ ~~伊~~ ~~愿~~ ~~越~~ ~~溢~~

摇摇购置成本 ~~越~~ ~~溢~~ ~~原~~ ~~溢~~ ~~越~~ ~~溢~~

第二期付款中的利息费用和购置成本分别为：

摇摇利息费用 ~~越~~ ~~溢~~ ~~原~~ ~~溢~~ ~~伊~~ ~~愿~~ ~~越~~ ~~溢~~

摇摇购置成本 ~~越~~ ~~溢~~ ~~原~~ ~~溢~~ ~~越~~ ~~溢~~

摇摇摇摇或 ~~越~~ ~~溢~~ ~~原~~ ~~溢~~ ~~越~~ ~~溢~~

为上述各项业务编制会计分录如下：

(员) 购置设备时首付款

借：机器设备

摇摇贷：应付分期账款

~~圆~~

~~圆~~

现金	现金
(圆) 第一期付款时	
借：利息费用	利息费用
应付分期账款	应付分期账款
摇摇贷：现金	现金
(猿) 第二期付款时	
借：利息费用	利息费用
应付分期账款	应付分期账款
摇摇贷：现金	现金

### 第三节 摇厂场资产的折旧

企业的厂场和设备（土地除外）可以在连续多个生产经营周期内参加企业的生产经营活动而仍保持其原有的实物形态。在这个过程中，厂场资产一方面会为企业带来收益，另一方面其价值却因为使用而逐渐损耗和贬值，并逐渐丧失其服务潜力，最终要从使用中退废（~~碾磨老残~~），由此导致在会计上必须对厂场资产计提折旧。

#### 一、折旧的性质

在企业生产经营过程中，导致厂场和设备发生退废的原因，主要是由资产的有形损耗和无形损耗造成的。有形损耗（~~碾磨老残~~）是由于厂场资产在使用过程中因发生物质磨损（~~宰割蹂躏~~）和自然力的影响而引起的使用价值和价值的损失；无形损耗也称陈旧（~~韵音释~~）、精神损耗或功能损耗，是指资产本身虽然还具有一定的服务潜力，但由于技术上的进步、消费者爱好的变化、经营规模的扩充等原因，引起资产价值贬值，导致厂场资产在其耐用年限届满之前，提前予以退废。

基于以上原因，在厂场资产的有效使用年限内，应将其取得成本逐期进行分摊，形成折旧费用，计入各期成本，并从各期的收益中得到补偿。这种将厂场资产的原始成本在其有效使用年限内逐期分摊为费用的过程就称为折旧（~~碾磨老残~~）或计提折旧。美国注册会计师协会会计原则委员会第 源号说明认为：折旧会计是一种计算损益的方法，其目的是将厂场资产的成本，按照系统和合理的方法，在各该资产的预计有效使用期内进行摊配，因而折旧是一种分配程序，而不是一种计价程序。从理论角度来看，各期的折旧金额只是一个估计数，而不是精确的成本分配。

从本质上讲，折旧是一种费用，只不过这种费用是已经发生的支出，不需要在摊配

期间付出现金，而这种支出的收益在资产投入使用后的有效使用期内体现，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，计提折旧都是必需的。

## 二、计算折旧的因素

每期计提的折旧额通常是根据以下三个因素计算的：

(员) 厂场资产的原始成本。

(圆) 预计残值。残值(葬)是指一项厂场资产退废时，对其进行处置可收回的残余材料的价值。

(猿) 估计有效使用年限。有效使用年限(裁)是指一项厂场资产的经济使用寿命，它是决定年折旧额的关键因素。估计有效使用年限要同时考虑有形损耗和无形损耗两个因素，而後者的影响现今显得更为重要。

在厂场资产的整个估计有效使用年限内，作为折旧进行分配的厂场资产成本称为应折旧成本(阅)，它是厂场资产原始成本减去预计残值的差额。

## 三、折旧的计算方法

厂场资产折旧的计算方法主要有直线法、产量法、双倍余额递减法和年数总和法四种。

### (一) 直线法

直线法(葬)是一种将厂场资产的应折旧成本平均分摊到其整个使用年限的各个会计期间的折旧方法。直线法是一种最简单且运用最普遍的折旧方法，也是许多公司向股东报告其经营成果时常用的方法。

在直线折旧法下，将厂场资产的原始成本减去预计残值得出应折旧成本，再将应折旧成本除以估计的使用年限即可得出年折旧额。用公式表示如下：

$$\text{摇摇年折旧额} = \frac{\text{厂场资产原始成本} - \text{原估计残值}}{\text{估计有效使用年限}}$$

摇摇或 越(厂场资产原始成本 - 原估计残值)伊直线折旧率

$$\text{摇摇其中：直线折旧率} = \frac{\text{员}}{\text{估计有效使用年限}} \text{伊} \frac{\text{员}}{\text{员}}$$

例 苑 缘 某公司年初购置生产用设备一套，全部成本为 溢元，估计残值为 溢元，估计有效使用年限为 缘年，采用直线法计算折旧。

该资产的年折旧额计算如下：

$$\text{摇摇年折旧额} = \frac{\text{溢元} - \text{溢元}}{\text{缘}} = \frac{\text{溢元}}{\text{缘}}$$



单位 工厂资产原始成本 原估计残值  
 折旧额 估计总产量（或服务量）

单位折旧额 伊年实际产量（或服务量）

例 仍按例 1 的资料，但假定该企业年初购置的资产为一辆货运卡车，估计在其使用期限内可行驶 10 万英里。则单位折旧额计算如下：

单位折旧额  $\frac{\$10,000 - \$2,000}{100,000}$  英里

假定第一年卡车运行了 20,000 英里，第二年为 30,000 英里，第三年为 25,000 英里，第四年为 15,000 英里，第五年为 10,000 英里，则每年折旧额计算如表 7-1 所示。

表 7-1 产量法折旧计算表

年次	单位折旧额 (美元/英里)	实际数量 (英里)	折旧额	累计折旧	账面价值
1	\$0.08	20,000	\$1,600	\$1,600	\$8,400
2	\$0.08	30,000	\$2,400	\$4,000	\$6,000
3	\$0.08	25,000	\$2,000	\$6,000	\$4,000
4	\$0.08	15,000	\$1,200	\$7,200	\$2,800
5	\$0.08	10,000	\$800	\$8,000	\$2,000
合计		100,000	\$8,000		

一般情况下，当物质磨损对工厂资产的使用年限起着主要影响，即当工厂资产的损耗程度取决于产量，而不取决于时间时，采用产量法比较适当。

(三) 双倍余额递减法

双倍余额递减法 (Double-Declining Balance Method) 实质上是一种加速折旧法 (Accelerated Depreciation Method)。所谓加速折旧法也称递减折旧法，是指在工厂资产有效使用年限早期折旧额较大，而使用后期折旧额较小，从而使工厂资产成本加快得到补偿的一种折旧方法。采用加速折旧法，在工厂资产使用年限早期的折旧额要大于直线法的折旧额，但在工厂资产整个使用年限内的折旧总额，加速折旧法与直线法并无差异。加速折旧法的折旧计算主要有双倍余额递减法和年数总和法。

双倍余额递减法是用一个固定折旧率去乘以工厂资产逐年递减的账面余额，即以直线折旧率的两倍作为该方法的折旧率，再乘以逐年递减的年初工厂资产账面价值，从而求得各年的折旧额。其计算公式如下：

摇摇年折旧额 越年初厂场资产账面价值 伊两倍直线折旧率

摇摇两倍直线折旧率 越  $\frac{\text{圆}}{\text{估计有效使用年限}}$  伊  $\frac{\text{伊}}{\text{伊}}$

双倍余额递减法与其他折旧方法有一重要区别,即在计算折旧时不考虑残值,第一年的折旧按厂场资产的全部成本计算。但这往往会使最后一年的期末厂场资产净值与估计残值不符。美国联邦所得税法规定,期末厂场资产净值可允许大于估计残值,但不允许小于估计残值。为了保证期末厂场资产账面价值等于估计残值,在会计实务中常用的做法是:当某年根据年初剩余账面价值及估计残值在剩余年限按直线法计算的年折旧额大于该年按双倍余额递减法计算的折旧额时,则改按直线法计算余下年份的折旧额,这种办法通常称为转换。

例 苑原仍沿用例 苑原的资料,采用双倍余额递减法计算每年折旧。

两倍直线折旧率 越  $\frac{\text{圆}}{\text{缘}}$

每年折旧额计算如表 苑原所示。

表 苑原 双倍余额递减法折旧计算表

年次	折旧率	年初账面价值	折旧额	累计折旧	年末账面价值
员	圆原	溢原	溢原	溢原	溢原
圆	圆原	远原	圆原	远原	猿原
猿	圆原	猿原	员原	苑原	圆原
源	圆原	圆原	愿原	愿原	愿原
缘	员圆原	愿原	愿原	怨原	源原
合计			溢原		

表 苑原中,由于第四年按直线法计算的折旧额为 溢愿原(溢员原原溢原原) 大于按双倍余额递减法计算的折旧额 溢愿远原(溢员原伊远原),则从第四年开始改为按直线法计算折旧,因而在最后两年,每年的折旧额为 溢愿原。此外,还有一种做法是在最后一年,将厂场资产的账面价值减少到估计残值,也即最后一年的折旧额等于年初账面价值减估计残值。

#### (四) 年数总和法

年数总和法(杂皂皂皂皂皂皂皂皂皂皂皂皂皂皂,杂皂皂)也属于加速折旧法,它是将厂场资产的应折旧成本乘以一个逐年递减的折旧率来计算每年折旧额的一种折旧计算方法。在年数总和法下,折旧率是一个变动的比率,其分子为厂场资产尚可使用的年数,分母

为预计使用年数数字总和，因而随尚可使用年数的减少而递减。折旧率的计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{尚可使用年数}}{\text{预计使用年限的年数总和}}$$

$$\text{年折旧额} = (\text{厂场资产原始成本} - \text{原估计残值}) \times \text{年折旧率}$$

例 仍沿用例 的资料，采用年数总和法计算每年折旧。

该厂场资产估计使用年限为 5 年，则年数总和为 15，尚可使用年数第一年初为 5 年，第二年初为 4 年，第三年初为 3 年，第四年初为 2 年，第五年初为 1 年。各年折旧额的计算如表 所示。

表 年数总和法折旧计算表

年次	折旧率	应折旧成本	折旧额	累计折旧	账面价值
5	1/3	10000	3333.33	3333.33	6666.67
4	2/5	10000	6666.67	10000.00	3333.33
3	3/5	10000	10000.00	20000.00	0.00
2	4/5	10000	13333.33	33333.33	0.00
1	5/5	10000	16666.67	50000.00	0.00
合计			50000.00		

双倍余额递减法和年数总和法一般适用于使用早期产生更多销售收入的厂场资产。

通过将上述四种折旧计算方法进行比较可以发现，对于同一厂场资产，不管采用哪种折旧计算方法，在其有效使用期限内的全部折旧额是相同的。而且美国公认会计原则也允许企业在计算折旧时可以选用上述四种方法中的任何一种方法。

#### 四、折旧方法对所得税的影响

以上讨论了四种不同的折旧计算方法。目前，美国绝大多数公司在其提交给股东的财务报告中均使用直线法。从理论上讲，一项厂场资产的折旧模式应与其产生收益的模式相匹配。因此，当一项资产所带来的收益在其使用年限内呈一常数时，采用直线法显然是合适的。但在实际中要估计一项资产所能带来收益的模式是很困难的，在这种情况下，直线法易于理解和计算。此外，采用直线法在头几年所报告的收益要比采用加速折旧法报告的收益高，因此，经理们比较乐于选择它。然而，在实际当中，还有一个非常

重要的因素影响着折旧方法的选择——所得税，不同折旧方法对所得税的影响是不同的。与直线法相比，由于加速折旧法在厂场资产使用早期的折旧额较大，从而导致纳税人在使用这些厂场资产的早期交纳较少的所得税款，而在后期才交纳较多的税款。这相当于给纳税人提供了一项无息贷款，使纳税人取得较大的现金流入量，因而，在给税收当局的所得税报告中，大多数公司采用加速折旧法。

沿用上面所举折旧计算例题，假设企业所得税率为 30%，将双倍余额递减法和年数总和法与直线法比较，并将对所得税的影响及给纳税人带来的额外现金流入量列于表 9-12。

表 9-12 加速折旧法带来的额外现金流入量（元）

折旧方法	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	合计
直线法折旧额	10000	10000	10000	10000	10000	50000
双倍余额递减法折旧额	20000	12000	7200	4320	2592	50000
应税所得减少（增加）	10000	2000	(2800)	(5680)	(2592)	0
少纳（多纳）所得税	3000	600	(840)	(1704)	(778)	0
额外现金流入量累计	3000	600	2800	1704	778	9982
年数总和法折旧额	12000	7200	4320	2592	1555	50000
应税所得减少（增加）	8000	2800	0	(2592)	(1555)	0
少纳（多纳）所得税	2400	840	0	(778)	(467)	0
额外现金流入量累计	2400	840	0	778	467	4485

从表 9-12 中可以看出，双倍余额递减法带给纳税人的额外现金流入量大于年数总和法，它是美国税法所允许的对纳税人最有利的折旧方法。

## 五、不足一年的折旧

前面举例计算折旧时假定厂场资产是在年初购入的，因而可按整年度计提折旧。但在实际工作中，厂场资产通常是在企业需要时才购入，而不是在年初或月初购入。在会计实务中，无论采用哪种折旧方法，年度内每月的折旧额都是按直线法计算的。也就是说，购入的厂场资产在第一年计提折旧时，首先应计算当年全年的折旧额，并将其在 12 个月内平均分摊，然后再按照资产的实际使用月份数计算第一年计提的折旧额。根据规定，如果资产是在月度内购入，则 15 日之前购入的，当月计算折旧；而 15 日后购入的，当月不计算折旧，从下月开始计算折旧。

例 9-13 某公司 2007 年 1 月 15 日用 100000 元购入一幢房屋，估计可使用 10 年。

年，估计残值为 1000 元，采用直线法计算折旧。则 1997 年的折旧额计算如下：

摇摇全年折旧额 = (10000 - 1000) / 10 = 9000 元，则  
摇摇 1997 年计提折旧额 = 9000 × 1/12 = 750 元

再假定上述资产是在 1997 年 10 月 1 日购入的，并采用双倍余额递减法计算折旧，则年折旧率 = 2/10 = 20%。下面列示三年的折旧额如表 7-10 所示。

表 7-10 双倍余额递减法前三年的折旧计算表

日期	折旧率	年初账面价值	折旧额	累计折旧	年末账面价值
1997 年 10 月 1 日		10000 元			
1997 年 12 月 31 日	20%	10000 元	2000 元	2000 元	8000 元
1998 年 12 月 31 日	20%	6400 元	1280 元	3280 元	5120 元
1999 年 12 月 31 日	20%	4288 元	857.6 元	4137.6 元	4430.4 元

表 7-10 中，1997 年计提折旧额 = 10000 × 20% × 3/12 = 500 元

## 六、折旧的修订

前面已介绍，计算厂场和设备折旧的主要因素是资产原始成本、估计有效使用年限和估计残值。由于后两项都是估计的，因而在折旧计算中包含有很大程度的主观判断因素。在厂场资产使用期间，如果发现其使用寿命或其残值的原先估计与实际使用状况有较大误差，就必须对原先的折旧额进行修订，并根据修订后的年限和残值来计算新的折旧额。这在会计上称为“会计估计的变更”（悦蒙与美士粤蒙款账与译译蒙）。

在会计实务中，通常只修订变动期和以后各期的折旧额，即把修订后的尚未折旧的资产账面价值，按修订后的剩余使用年限分期摊配为折旧费，而不修订以前摊配的折旧费和累计折旧额。这是因为折旧计算本身就是建立在主观估计的基础上，很难绝对地说以前年度的折旧额是不正确的。美国会计原则委员会第 34 号意见书《会计变动》中指出，“估计的变动不应通过修改前期财务报表中的数据进行调整”。所以，对折旧的修订采用“未来法”，而不采用“后溯法”。

例 7-11 某公司 1997 年 10 月 1 日用 10000 元购入一台机器，估计有效使用寿命为 5 年，估计残值为 1000 元，按直线法计提折旧额。1998 年初，公司认为该设备只能再使用 3 年，且估计残值为 1000 元

根据变更资料，在未来 3 年里每年的折旧额修订如下：

摇摇原每年折旧额 = (10000 - 1000) / 5 = 1800 元

机器的原始成本	溢原元元
减：已提累计折旧额（溢原元元伊元）	员元元元
剩余账面价值	溢原元元元
减：修订的估计残值	源元元
修订后的应折旧成本	溢原元元元
修订后剩余使用年限	圆年
修订后每年的新折旧额（溢原元元元圆）	溢元元元元

摇摇如果一项厂场资产已到寿命期，但还在继续使用，则称该资产为已提足折旧资产。对于已提足折旧但还继续使用的资产，则不再计提折旧，其账面价值一直保留为残值。

#### 第四节 摇厂场资产的后续支出

厂场资产在使用过程中，由于各个组成部分耐用程度不同或者使用条件不同，往往会发生局部损坏。为了保持厂场资产的正常运转和使用，充分发挥其使用效能，就必须对厂场资产进行必要的维修保养和改良，从而发生后续支出。公认会计原则规定，如果与一项已确认的厂场资产相关的后续支出产生的经济利益超过原估计的未来经济利益，则该支出应增加厂场资产的账面价值，而其他任何后续支出都应在发生的当期确认为费用。实际上，该原则也就是要区别收益支出和资本支出。

##### 一、收益性支出

所谓收益性支出（~~成本支出~~）是指为服务于本期的生产经营活动和赚取本期收益所发生的支出。也就是说，凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益支出。对于厂场资产来说，收益支出就是指维持资产现状并使其发挥正常功效所发生的支出。

厂场资产维修是指对厂场资产进行日常的维护修理（~~修理费用~~）和保养工作，其目的是为了恢复厂场资产的原有性能，以保持厂场资产在其使用期限内发挥应有的正常效用，因而对厂场资产进行日常维护修理和保养工作所发生的支出就属于收益支出，应当将其费用化，发生时借记“修理维护费用”（~~成本支出~~）账户。



应付工薪	苑愿
(圆) 月机器设备改良的账务处理	
借：累计折旧——月机器	员源园
摇摇贷：原材料存货	缘园园
应付工薪	远愿园
(猿) 悦机器设备改良的账务处理	
借：机器设备——悦机器	猿园园
摇摇贷：现金	愿园园
应付票据	员园园
原材料存货	园园园
应付工薪	愿园园

粤 月 悦三台机器设备在修理或改良前后的成本、累计折旧和账面价值对比如下：

	修理或改良前		
	粤机器	月机器	悦机器
原始成本	溢源园园	溢缘园园	溢源园园
累计折旧	(园园园)	(园缘园)	(员园园)
账面价值	溢愿园园	溢源缘园	溢源园园

	修理或改良后		
	粤机器	月机器	悦机器
原始成本	溢源园园	溢缘园园	溢园园
累计折旧	(园园园)	(员员园)	(员园园)
账面价值	溢愿园园	溢源缘园	溢源园园

厂资产改良后的账面价值算出来后，就可按前述修订方法计算出以后各年的修订折旧额。

## 第五节 厂场资产的处置

当一项厂场资产因损耗、陈旧或其他原因而不再对企业有时，就要对该项资产进行处置（~~阅读指导~~）。厂场资产的处置主要包括报废清理、出售及以旧换新等。

### 一、厂场资产报废清理

当一项厂场资产因寿命的终止而退出使用时，应予以报废。厂场资产报废清理一般可分两种情况：一是恰好在厂场资产使用年限终了报废清理；二是在厂场资产使用年限期间报废清理。

#### （一）使用年限终了报废清理

此种情况下，厂场资产的应折旧成本已全部计提完毕，资产账面价值即是其估计残值。厂场资产清理所得的净收入（变卖收入减清理费用）与估计残值之差，则作为厂场资产清理利得或损失（~~阅读指导~~）处理。

例 ~~苑景瑶~~某公司一台机器设备的原始成本为 ~~溢圆四四~~，估计残值为 ~~溢圆四四~~，估计使用年限为 ~~源~~年。该设备于 ~~圆四零~~年 ~~员~~月 ~~圆~~日购入，并在 ~~圆四零~~年末报废。清理该设备获得现金收入 ~~溢圆四四~~，用现金支付清理费用 ~~溢圆四四~~，则清理所得的净收入为 ~~溢圆四四~~

厂场资产清理损失 ~~越溢圆四四原溢圆四四越溢圆四四~~，清理的会计分录如下：

借：现金	<del>员圆四四</del>
累计折旧——机器设备	<del>源圆四四</del>
机器设备清理损失	<del>圆四四</del>
摇摇贷：机器设备	<del>源圆四四</del>

#### （二）使用年限期间报废清理

多数情况下，厂场资产报废清理的日期不会恰好在估计使用年限终结之日。如果厂场资产在估计使用年限之前提前报废，则应先补提截至报废时应提的折旧额，然后再按正常报废进行会计处理。

例 ~~苑景瑶~~仍沿用例 ~~苑景瑶~~的资料，并假设该机器设备在 ~~圆四零~~年 ~~苑~~月上旬报废，清理所得净现金收入为 ~~溢圆四四~~。该企业采用直线法计提折旧。

该业务应按下列步骤进行会计处理：

#### （员）计提截至 ~~圆四零~~年 ~~苑~~月上旬止的应提折旧额

在会计实务中，习惯的做法是，在上半月报废不计算当月折旧额；在下半月报废应计算当月折旧额。因而该设备在 ~~圆四零~~年应计提 ~~远~~个月的折旧额。



1993年1月1日购入，原始成本为 1000000 元，采用直线法计提折旧，估计使用寿命为 5 年，无残值。

该业务应按下列步骤进行会计处理：

(1) 计提截至 1993 年出售时应提的折旧额

摇摇应提折旧额  $\frac{1000000}{5} \times 2 = 400000$  元

这样，累计折旧账户余额则为 400000 元，即前 2 年的累计折旧额 200000 元加上第 3 年 2 个月的折旧额 200000 元。

(2) 计算出售利得或损失

摇摇出售时厂场资产账面价值  $1000000 - 400000 = 600000$  元

摇摇厂场资产出售损失  $600000 - 800000 = -200000$  元

则有关出售业务的会计分录如下：

借：现金	800000
累计折旧——机器设备	400000
机器设备出售损失	200000
摇摇贷：机器设备	1000000

上例中，假如设备出售收入为 800000 元，则产生 200000 元（800000 元 - 600000 元）的设备出售利得。会计分录如下：

借：现金	800000
累计折旧——机器设备	400000
摇摇贷：机器设备	1000000
机器设备出售利得	200000

### 三、厂场资产以旧换新

在某些情况下，企业对退废的旧资产不出售，而是用来交换新资产，这种业务称为以旧换新（*Trade-in*）业务，属于非货币性交易。在以旧换新时，通常是将旧资产的作价抵扣新资产的售价，然后由买方支付其差额。

在以旧换新业务中，旧资产的作价应该按其公允价值来确定。由于在交换时旧资产的公允价值往往与账面价值不一致，因而会产生资产交换损益。在会计实务中，对以旧换新产生的资产交换损益需要分别不同情况进行账务处理。美国会计原则委员会第 8 号意见书《非货币交易的会计处理》中提出的一般原则是，如果以旧换新的资产是同类资产，由于这种单纯的同类资产的交换并不是盈利过程，企业的生产条件和财务状况也没有发生真正的变化，因此，这种交换产生的收益不应予以确认，取得的新资产的入

账价值等于旧资产的账面价值加上交换时支付的现金；若交换中发生损失，则应予以确认。如果以旧换新的资产是不同类的资产，则交换中产生的任何损益都应予以确认。然而美国所得税法规定，在计算应税所得时，同类资产交换产生的损益都不能作为换新利得或损失而计算在内。

例 苑原越某公司一台旧机器原始成本为 溢园园园，用其换进一台新机器。交换时旧机器已提累计折旧 溢园园园，账面价值为 溢园园园。新机器售价为 溢园园园，旧机器的公允价值为 溢缘园园，支付现金 溢缘园园。

根据上述原则，该项交换业务产生利得 溢缘园园（溢缘园园原 溢园园园），但不予以确认。

换新机器成本 越 溢园园园垣 溢缘园园越 溢元缘园园

编制会计分录如下：

借：机器设备（新）	溢缘园园
累计折旧——机器设备（旧）	愿园园
摇摇贷：机器设备（旧）	怨园园
现金	缘园园

假定上例旧机器的公允价值为 溢愿园园，则需支付现金 溢元园园。旧机器公允价值 溢愿园园与其账面价值 溢园园园之差 溢园园园应确认为换新损失入账。会计分录如下：

借：机器设备（新）	溢园园
累计折旧——机器设备（旧）	愿园园
机器设备交换损失	园园
摇摇贷：机器设备（旧）	怨园园
现金	元园园

## 第六节 摇自然资源和无形资产

前面已介绍，企业的长期资产除了地产、厂场和设备外，还应包括自然资源和无形资产。尤其是很多企业都拥有无形资产这样一种重要的资产项目。因而，对自然资源和无形资产进行确认和计量也是长期资产会计的一项重要内容。

### 一、自然资源（晕葬观者匝霖思楷等）

自然资源又称递耗资产（宰葬早粤泽楷），一般包括森林、油田、天然气、煤和其

他矿藏等。自然资源的一大特点是随着开采或采伐，其将逐渐减少而变成企业的产品存货。

自然资源的成本一般可以分为三类：取得成本、勘探成本和开发成本。自然资源的取得成本包括购买价格、有关产权登记的法律费和手续费等。企业在取得自然资源所有权后，对于诸如矿山这类的自然资源，还将耗费大量的勘探成本。对勘探成本的会计处理并不一致：有的企业把勘探成本全部记为费用；有的企业只把与成功的项目直接有关的勘探支出资本化为矿山成本；有的企业则把成功的和不成功的勘探支出全部资本化为矿山成本。在实务中，大多数矿业公司都只把成功项目的勘探支出资本化，而把失败的勘探支出全部转为当期费用。开发成本一般是指清理露天矿的地面而发生的支出、掘井或钻探发生的支出等。开发成本都应予以资本化计入自然资源账户中。

自然资源在开采或采伐过程中，大都需要在现场修建房屋和设施，如道路、轨道及其他输送系统、钻探装置、抽水装置和其他重型设备等。这些设施的支出一概不计入自然资源成本内，而要另设厂场资产账户进行登记，并按期计提折旧。这些设施的有效使用年限如果低于资源开采年限，则按照它们的使用年限计提折旧；如果使用年限超过资源开采年限，那就应按照自然资源的开采年限来计提这些设施的折旧。

自然资源将随着采掘或采伐而逐渐耗竭，其原始成本也应随着资源的开采而逐渐分配转为费用，这种成本的转移过程称为折耗（depletion）。折耗费用则表示在一定期间内所开采的自然资源的成本。

自然资源及其折耗与前述的厂场资产及其折旧有很大的不同，具体表现在以下几方面：（1）自然资源大多不能重置（除森林可补植造林外），而应折旧的厂场资产大多可以重置；（2）自然资源通过开采或采伐所得的产物，直接成为企业可供销售的商品，而应折旧的厂场资产属于生产手段，不直接构成产品实体；（3）折耗是自然资源实体的直接减少，而折旧不是厂场资产实体的耗减，而是使用价值的减少；（4）折耗只在采掘或采伐等工作进行时才计提，而折旧的计提则不限于资产的使用。

自然资源计提折耗通常采用产量法，其计算公式如下：

$$\text{折耗额} = \frac{\text{单位产量} \times \text{自然资源原始成本} - \text{原估计残值}}{\text{估计总开采量}}$$

$$\text{每年折耗费用} = \text{每年实际开采量} \times \text{单位产量折耗额}$$

例 某采煤公司购入一座煤矿，其原始总成本为 1000 万元，估计开采量为 100 万吨。假定第一年采煤 10 万吨，其中已出售 5 万吨。

$$\text{折耗额} = \frac{\text{每吨煤} \times \text{原始成本} - \text{溢源}}{\text{猿源}}$$

摇摇全年应计提的折耗费 越员圆园园伊溢源越溢员圆园园

编制会计分录如下：

借：折耗费用

员圆园园

摇摇贷：累计折耗——煤矿

员圆园园

在资产负债表中，应将累计折耗从自然资源成本中减去。折耗费用中属于当期已售出产品的部分成本，应计入销货成本中，并在当期收益表中反映；对于未出售产品所分摊的折耗费，则计入存货成本中，待产品销售后最终转为销货成本。

摇摇计入已售产品的折耗费 越员圆园园伊溢源越溢员圆园园

摇摇计入期末存货的折耗费 越圆园园伊溢源越溢圆园园

根据以上数据，编制会计分录如下：

借：销货成本

员圆园园

    存货

圆园园

摇摇贷：折耗费用

员圆园园

## 二、无形资产

### （一）无形资产的特征和分类

无形资产是指不具有物质实体但能使企业在较长时期内受益的资产。无形资产通常代表企业所拥有的一种特殊权利，如专利权、商标权、特许经营权、版权、租赁权、商誉等。因此，无形资产往往具有较高的价值。

与有形资产相比，无形资产一般具有以下特征：（员）不存在物质实体；（圆）将在一个以上会计期间为企业 provide 经济利益；（猿）所提供的未来经济利益具有高度的不确定性。

无形资产一般分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产是指具有专门名称、可以单独取得和转让的无形资产，包括专利权、商标权、版权、特许经营权等。不可辨认无形资产是指不能单独取得或转让，也不能脱离企业存在的无形资产，主要是指企业作为整体买卖以及企业在合并过程中产生的商誉。此外，无形资产也可按不同来源分为外购无形资产和自创无形资产；按照有无期限分为有期限无形资产和无期限无形资产。

### （二）无形资产的会计问题

无形资产既可由企业从外部购买取得，也可在企业内部开发形成。外购的无形资产应按其购入成本入账，包括买价和支付的各种费用。企业自创的无形资产在会计上往往不确认入账。

无形资产的会计处理类似于厂场资产和自然资源，首先将无形资产取得成本资本化记入有关无形资产账户，然后将其成本在有效期内分配转为费用，这一过程称为摊销（~~摊销~~）。无形资产的摊销期为估计有效期，一般不能超过其法定期限。考虑到存在无形损耗的因素，无形资产的有效期限一般少于法定期限。美国公认会计原则允许的最长摊销期限为 10 年。无形资产的摊销一般采用直线法，并采取直接冲减有关无形资产账户的会计处理办法。

### （三）主要的无形资产

#### 1. 专利权

专利权（~~专利权~~）是指政府依法授予专利发明者独家使用、制造和出售其发明的专有权利。专利权可由企业自己申请获得，也可向外部发明者购买。外购专利权的成本就是购买时所支付的全部款项。对于自己发明的专利权，美国财务会计准则委员会第 86 号财务会计准则说明《研究和开发成本的会计处理》中要求把研究和开发成本作为其发生期间的费用处理，因此，企业为开发某种可能获得专利产品或生产程序所发生的研究开发费用，都不能资本化为专利权成本。申请取得专利权所发生的费用如法律费、登记注册费等因金额较低，因而可不必资本化。

美国联邦政府给予专利权的法定年限为 17 年。但由于科学技术的飞速发展，往往使专利权的经济寿命低于法定寿命。因此，从稳健原则出发，应以估计的有效经济寿命期限为准进行摊销。

例 某公司年初支付 100000 元从发明者手中购入一项专利，预计其有效经济寿命仅为 5 年。

购入时的会计分录如下：

借：专利权	100000
摇摇贷：现金	100000

该专利权每年摊销额 20000 元

每年摊销的会计分录如下：

借：专利权摊销费用	20000
摇摇贷：专利权	20000

注意在上述摊销额的计算中，我们隐含地假设专利权的估计残值为零。事实上，无形资产的残值几乎总是零。

#### 2. 商标权

商标权（~~商标权~~）是指通过向政府注册而获得的可以在规定期限内独占地、排他地使用产品特定名称、符号或图案的专有权利。对于企业自创的商标，其成本包括设计费和注册登记费用，通常这种成本较低，一般可不必资本化。但如果是从外部购入的

商标，则其成本往往较高，应将其资本化。商标权具有永续的法定寿命，但其经济寿命一般是很难判断的。商标权的成本应在估计有效使用年限内摊销，但在股东报告中，这一有效使用年限最长不超过 10 年。

### 版权

版权（~~专利权~~）是指独家复制、出版和销售文学、音乐、其他艺术作品以及计算机软件的专有权利。这些权利是政府给予的，其目的就是要在相当长的时期内对拥有者提供保护。在美国，版权的保护期限为作者寿命并展期 70 年。通常从政府手中获得版权的初始成本是微不足道的。但是，一家公司也许要付一大笔钱从所有者那里买下版权这一无形资产。例如，一家小说出版商将付给一部畅销书的作者数以百万计的美元以获取他的版权。版权这类无形资产的经济寿命通常不过两三年，因此，摊销额通常也以此为依据。

### 特许权

特许权（~~专利权~~）是指政府、制造商或经销商所给予准许销售某项产品或劳务的专有权利。最常见的是授予某一企业在一定区域内销售某种特定商品或经营某项服务的专有权利。它通常是两个企业之间的协议，但政府机构也往往在它们的法律权限范围内给予公用事业以特许经营权。这种权利可能是无代价地取得的，也可能花费很少，在当期就作为费用处理，只有花费较大的特许权，才能资本化为特许权的取得成本。特许权的期限从 1 年到永久不等，其购置成本在有效合同期内、但最长不超过 10 年内摊销。如果取得特许权是采取每年交纳特许费的方式，则作为费用处理。

### 租赁权

对于属于资本租赁所租入的资产，如果租赁期满时，租赁资产的所有权并不转移给承租人，或租赁合同中并未规定承租人对租赁资产有廉价购买选择权，则此项租赁的资产属于一项无形资产，应记入“租赁权”（~~无形资产~~）账户，并将租赁资产成本在租赁期内按期摊销。

### 商誉

商誉（~~无形资产~~）是指企业在其有形资产上能获得高于同行业正常投资报酬率的能力所形成的价值。商誉是由许多因素构成的，如优越的地理位置、高质量的信誉、高素质的员工队伍、高水平的经理人员、先进的生产技术、经营有方、历史悠久或产品有特色、有秘方、秘诀等等。商誉与其他无形资产的一个显著不同点是它不能单独购买，也就是说，商誉不能脱离企业整体而单独存在，因而它是不可辨认无形资产。从系统论的角度看，商誉正是企业这样一个系统作为一个整体的功能超出系统各部分单独功能之和的体现。商誉的计量非常困难，在会计实务中，对企业自创的商誉不确认入账，只有当一家企业合并购买另一家企业时才确认商誉。通常是将购买所支付的价格超过被购买企

业可辨明的净资产的公允价值部分确认为商誉入账。

例 苑京 假设 粤公司支付 溢员园园万 购买 月公司，月公司的资产公允市价总计为 溢园园万，总负债为 溢员园万。

粤公司购买 月公司的商誉价值 越溢员园园原( 溢园园原溢员园) 越溢园园万。

购买会计分录如下：

借：各项资产	怨园园园园园
商誉	圆园园园园园
摇摇贷：各项负债	员园园园园园
现金	员园园园园园

商誉通常以直线法摊销，最长的摊销期不得超过 源年。对最短的摊销期虽未作出规定，但禁止在购置时一次性总摊销。

#### 苑开办费

开办费（酌员缘置缘缘悦缘）是指公司在创办期间所发生的各种支出，如法律费、会计服务费、注册登记费、股票印刷和推销费等。开办费实质上是一种递延费用，一般列入资产负债表的资产部分最下面的“递延借项”或作为“其他资产”出现。从理论上说，开办费可以使企业在整个经营寿命期内受益，因而其受益期很难确定。但在会计实务中，大多数公司都将它们在 缘年期内摊销，这个期限正好是美国税法中所允许的最低界限。

## 第七节 资产减值

企业的资产在使用过程中由于各种原因，可能会出现实际价值低于账面价值的情况，称为资产减值（粤译缘是缘能缘）或减损。美国公认会计原则要求企业定期检查其有形资产以确定一项资产是否出现减值。在某些情况下，只要预计资产产生收入的能力出现大幅度下降，就有可能导致资产减值。

一般当出现下列情况时，一项资产可能会发生减值，企业应对是否确认资产减值予以关注：

- (员) 资产的市价在最近出现大幅度下跌；
- (圆) 资产的使用方式和控制方式发生变更对企业经营产生重大影响；
- (猿) 公司预见继续使用资产会产生损失；
- (源) 不利的经营环境或法律政策严重影响资产；
- (缘) 自建资产的成本大大超过最初的估计。

如果出现上述任何一种情况，企业必须进行减值测试（~~是资产减值测试~~）。减值测试要求企业将预计资产产生的未折现的未来现金流量与资产当前的账面价值进行比较。如果未折现的现金流量大于其当前的账面价值，那么就认为资产没有发生减值，不需要进行会计处理；如果未折现的现金流量小于其当前的账面价值，那么就认为资产发生减值，需要进行减记（~~宰割~~）处理。按照规定，减记的金额应该等于资产的账面价值与预计未来现金流量的现值之差额，该差额应作为损失处理，同时记入累计折旧账户以减少资产的账面价值。

例 苑原因摇某公司的机器设备在 圆园园年未的账面价值为 溢元园园园，经减值测试发现机器设备未折现的未来现金流量小于账面价值。公司确定的机器设备未来现金流量的现值为 溢元缘园园，减值金额为 溢缘园园（溢元园园园原溢元缘园园）。应编制会计分录如下：

借：资产减值损失	缘元园园
摇摇贷：累计折旧	缘元园园

一旦减值被确认，资产的账面价值就会发生减少，企业还必须按前述修订方法重新计算以后各年的新折旧额。



## 本章小结

长期资产一般分为有形资产和无形资产两大类。有形资产也称厂场资产，主要包括地产、厂场和设备以及自然资源。长期资产具有使用期限较长、使用寿命有限以及用于企业生产经营活动等特征。

企业的长期资产一般按其取得时的原始成本进行初始计量。一项厂场资产的原始成本，除其购置价格外，还包括一些附带支出，如税金、购买佣金及其他购买支出等。对于持续建造期间发生的债务利息支出应资本化，计入正在建造的资产成本中。

将厂场资产的原始成本在其有效使用年限内逐期分摊为费用的过程称为折旧。计算折旧要考虑三个因素：厂场资产原始成本、预计残值和估计有效使用年限。厂场资产折旧的计算方法主要有直线法、产量法、双倍余额递减法和年数总和法四种，其中，双倍余额递减法和年数总和法又称为加速折旧法。不同的折旧方法对所得税的影响是不同的，在纳税申报中多数公司采用加速折旧法。厂场资产使用过程中的后续支出一般包括维修支出和改良支出。维修支出属于收益支出，应作为费用处理；改良支出属于资本支出，应计入资产价值。当一项厂场资产因损耗、陈旧或其他原因而不再对企业有用时，就要对该项资产进行处置。厂场资产的处置主要包括报废

清理、出售及以旧换新等。

自然资源的成本一般包括取得成本、勘探成本和开发成本。自然资源的原始成本随着资源的开采而逐渐分配转为费用的过程称为折耗。自然资源计提折耗通常采用产量法。无形资产是指不具有物质实体但能使企业在较长时期内受益的资产。无形资产通常代表企业所拥有的特殊权利，如专利权、商标权、特许经营权、商誉等。无形资产的成本应在有效期内分配转为费用，这一过程称为摊销。

企业的资产在使用过程中可能出现实际价值低于账面价值的情况，称为资产减值或减损。企业应定期进行减值测试，一旦确认出现减值，应该将资产的账面价值与预计未来现金流量现值的差额作为损失处理，同时记入累计折旧账户以减少资产的账面价值。

## 复习思考题

1. 有形资产是如何分类的？有形资产具有哪些特征？

2. 土地、建筑物和机器设备的原始成本各包括哪些内容？

3. 在什么情况下应将利息费用资本化？

4. 什么是折旧？折旧的目的是什么？计算折旧要考虑哪些因素？

5. 试说明计算折旧的四种方法及其适用性。

6. 就计算所得税来说，直线法和加速折旧法中哪种方法对纳税人有利？为什么？

7. 维修支出与改良支出有何区别？会计上应如何处理？

8. 厂房资产的处置包括哪些内容？会计上应如何处理？

9. 自然资源的原始成本包括哪些内容？如何计算折耗？

10. 试述无形资产的特征和分类？如何确定无形资产的摊销期？

11. 商誉与其他无形资产相比有什么不同？

12. 如何进行资产减值测试？

# 第八章

## 流动负债

### 本章内容提示

摇摇介绍负债的特征及流动负债的分类、确认和计量要求；应付账款和应付票据的会计处理，各种应付税金如销售税、财产税、工薪税等的会计处理；其他流动负债如应计负债、存入保证金、预收收入、应付产品保证债务和或有负债等的会计处理；应税所得的确认原则及所得税业务的会计处理。

负债是资产负债表中的一个重要项目，为了正确反映财务状况和经营成果，企业必须毫无遗漏地确认负债，并且正确地予以计量。如果漏列了某项负债，或者低估了负债，必然会使企业财务状况出现虚假乐观情况，从而使会计报表的使用者发生误解，并导致作出错误的决策。

### 第一节 摇摇负债与流动负债

会计上的负债（~~摇摇摇摇~~）是一个比较广义的概念，内涵极为丰富，它是指由于过去的经济业务所引起的未来经济责任，这种经济责任需要企业将来以转移资产或提供劳务加以清偿。美国财务会计准则委员会对负债下的定义是：“负债是将来可能要放弃的经济利益，它是特定个体由于已经发生的交易或事项，将来要向其他个体转交资产或提供劳务的现有义务。”负债通常按其偿还期限的长短分为流动负债和长期负债两大类。

#### 一、负债的特征

负债是企业对非业主的债权人所负担的未来经济责任，这种未来经济责任具有以下

几个主要特征：

(一) 负债是现时存在的，由过去的经济业务所产生的经济负担

一项在过去已发生的经济业务的存在，是负债的一个重要特征。所以，未来经济业务可能产生的负担，不是会计上的负债。例如，购货合同是买卖双方就将来要进行的商品交易所达成的协议，但从目前看，是属于未来交易，尚未形成买方的债务，则不能构成负债。

(二) 负债是一笔能够用货币确切计量或用货币合理估计的金额

作为会计上的负债，都应有一个确切的到期要偿还的金额，或者虽无确切的金额，但可对其金额进行合理的估计。

(三) 负债在将来必须用债权人所能接受的方式来偿付

所谓债权人能接受的方式，一般包括用现金偿付、用劳务抵偿、用非现金资产抵偿、或以举借新债来偿付等不同的偿还方式。例如，当一项应付账款到期时，可用一张应付短期票据代替它。

(四) 负债有确切的债权人和到期日

负债一般都有确切的债权人和到期日。有些负债虽然没有确切的债权人和到期日，但债权人和到期日都可以合理地估计确定。例如，企业已经售出产品的质量担保债务，对哪些客户和在什么期限内有效，都可以作出合理的估计。

## 二、流动负债及其分类

流动负债（~~短期债务~~）是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内需要偿还的债务。流动负债的主要特点是偿还期限短，在债权人提出要求时即期偿付，或在一年内或一个营业周期内必须履行偿付义务，而且这项义务必须以企业的资产、提供劳务或举借新的负债来清偿。

将企业的流动资产和流动负债相对比，可以大致反映出企业的短期偿债能力，它是短期债权人非常关心的一项财务指标。因此，在资产负债表上必须把流动负债与长期负债仔细地区别开来，不能混淆。凡在下一会计期间内应予偿还的长期负债，必须转列到流动负债类中。

流动负债通常根据其应付金额是否确定分为以下三类：

(一) 应付金额确定的流动负债

这类流动负债一般在确认一项义务的同时，根据合同、契约或法律的规定，具有确切的到期应付金额，乃至有确切的债权人和付款日，并且到期必须偿还。常见的应付金额确定的流动负债包括应付账款、短期应付票据、存入保证金、预收收益、应付工薪、以及一年内到期的长期债务等。

## （二）应付金额视经营情况而定的流动负债

这类流动负债须视企业在一定时期的经营状况，到经营期末才能确定负债的金额，而在该经营期结束前，负债金额不能以货币计量。这类流动负债一般包括应交所得税、应付股利、应付职工奖金等。

## （三）应付金额需要估计的流动负债

这类流动负债虽然是发生在过去已经完成的业务而确实存在，但其应付金额乃至偿还日期和债权人在编制资产负债表日仍是难以确定的。对这类流动负债，需要掌握企业以往的营业经验或专门的调查研究资料等客观依据，据以估计负债金额。这类流动负债包括应付财产税、应付产品质量担保债务等。

## 三、流动负债的确认和计量

为了保证会计信息的质量，需要对负债进行正确的确认和计量，客观、公正地反映企业所承担的债务，为会计报表使用者预测企业现金流量和财务风险等提供有用的会计信息。具体来说，对负债进行正确的确认和计量主要有三个目的：一是有利于正确计量相关资产的价值；二是有利于正确确定股东权益；三是有利于正确确定企业的收入与费用。

由于负债是企业已经存在的、需要在未来偿付的经济义务。从理论上讲，为了提高会计信息的有用性和相关性，对所有负债的计量，都应当考虑货币时间价值，即不论其偿付期长短，均应以其在发生时需要未来偿付金额的现值入账。但是考虑到流动负债偿还期限较短，其未来应付金额均已由合同或协议所规定，且利息在合同内并不明确写明，所以折现计算并不重要。因而对已经确定的流动负债，一般均按确定的未来需要偿付的金额计量，并列示于资产负债表上。

## 第二节 应付账款和应付票据

由于西方企业之间的购销交易以商业信用为基础，因而，应付账款和应付票据是企业最常见的应付金额确定的流动负债。

### 一、应付账款

应付账款（~~粤信款叫学理通管~~）是指企业在正常生产经营过程中，由于赊购商品、材料或接受外界提供的劳务而应付给供应单位的款项。这种负债主要是由于买卖双方在购销活动中因购进商品的时间与支付货款的时间不一致而产生的欠供应商的金额。由于

买卖双方以信用为基础，赊购的商品或劳务不需要正式的债务凭证，因而这种债务有时被称为未清账款，在会计处理上应将其与有票据为证明的债务区别开来。

在会计实务中，应付账款入账时间的确定，一般应以所购买货物的所有权转移到买方或企业实际使用外界提供的劳务为标志。也就是说，当商品所有权转移时，一项负债就成立了。因而在会计期末，必须确保所有购入商品或劳务而发生的应付账款都已登记入账。如果商品是在临近会计期终了时收到，或者在起运点交货而发票尚未到达，则仍应认为负债已经成立，并在会计报表中反映出来。

应付账款的入账金额应当以买卖双方共同确定的成交价格为基础。但是，由于在一些交易中供应商往往附有商业折扣或现金折扣等优惠条件，使得购买方最终支付的金额与成交当时确认的金额并不一定相同。如果购入的货物附有现金折扣条件，则应付账款入账金额的确定方法有总价法和净价法。

总价法就是将未扣除现金折扣的发票总额记入“应付账款”账户。如果买方在折扣期限内付款，则将取得的现金折扣记入“购货折扣”账户贷方。

例 愿原员 瑶林瑞公司购入一批商品，价款总额为 10000 元，付款条件为：2/10，n/30。商品验收入库后，应作如下会计分录：

借：购货	10000
摇摇贷：应付账款	10000

如果公司在 10 天内付款，可取得现金折扣 200 元（10000 元 × 2%），应作如下会计分录：

借：应付账款	10000
摇摇贷：现金	9800
购货折扣	200

如果公司的付款日期超出 10 天，则按发票总额付款，应作如下会计分录：

借：应付账款	10000
摇摇贷：现金	10000

上述的购货折扣只有在货款于折扣期限内支付并已取得现金折扣时才登记入账。购货折扣在会计报表中的列示有两种方法：一是将其调整购货成本，作为购货成本的抵减数，以确定实际支付的购货成本。这时的“购货折扣”账户实际上是“购货”账户的备抵账户，在收益表中列为购货的减项。二是将其确认为财务收益，在收益表中列入其他收益项目内。

由上述会计处理可见，总价法只能反映已取得的折扣金额，而不能揭示由于未在折扣期内付款而失去的折扣金额。净价法则从财务管理角度出发，主张购入的货品应按净价入账，而把丧失的折扣金额单独反映，记入“折扣损失”（或“折扣损失”）账户。

例 愿原瑶仍沿用例 愿原的资料，假定林瑞公司对购入的商品按净价入账。商品验收入库后，应作如下会计分录：

借：购货	员园园园
摇摇贷：应付账款	员园园园

如果公司在 员天内付款，可取得现金折扣 溢园，并支付 溢园，应作如下会计分录：

借：应付账款	员园园园
摇摇贷：现金	员园园园

如果公司的付款日期超出 员天，则丧失现金折扣 溢园，并按发票总额付款，应作如下会计分录：

借：应付账款	员园园园
折扣损失	源园
摇摇贷：现金	员园园园

有许多会计师赞成净价法，因为从理论上讲，净价是商品成本的正确测定。此外，企业能否取得购货折扣，从一个侧面反映了企业财务管理工作的优劣，力争使企业的债务在折扣期内偿付是财务管理人员的责任，因此，丧失的折扣应在收益表中列作财务费用。但也有一些会计师认为，购货成本应为购货时所支出的全部金额，折扣损失应当加进购货成本中。尽管如此，在会计实务中，大多数企业仍采用总价法。

## 二、应付票据

在会计上作为应付票据（~~是名字和用途~~）处理的一般是本票，即由出票人签发的允诺在未来特定日期无条件支付一定金额给持票人的书面凭证。如果允诺的支付期在一年或一个营业周期内，则出票人应将其作为应付短期票据处理，在会计上列为流动负债。如果允诺的支付期超过一年或一个营业周期，则作为应付长期票据处理，在会计上列为长期负债。本章只介绍应付短期票据的账务处理。

应付短期票据主要包括当企业向银行借入短期贷款、购买商品或劳务、购置固定资产或其他资产时所开出的票据以及开给职工的票据等。

应付票据一般有计息票据和不计息票据之分。不计息票据的票面价值即为到期值，计息票据的到期值则为票据的面值与按面值和持票期及规定的利息率计算的利息之和。在会计处理上，不论是计息票据还是不计息票据，在出具票据时都应按票面金额记为负债，只是在到期支付时，计息票据的利息支出要作为利息费用处理。下面分别几种情况说明应付票据的账务处理。

### （一）延期支付应付账款

前面已指出，按照商业惯例，企业的购货活动或接受劳务大多采用赊购方式进行。此种情况下，购货方的账务处理往往是借记“购货”账户，贷记“应付账款”账户。但如果购货方不能按期支付账款而请求延期支付时，销货方则通常要求购货方开出一张本票，对其债务作出书面承诺，以保证在一定日期偿还账款。

例 愿原瑶汉森公司于远月 员日赊购一批商品，价款总金额为 溢园园园，付款条件为：园园园，灶灶园

商品验收入库后，汉森公司的会计处理为：

借：购货	源园园园
摇摇贷：应付账款	源园园园

假定在 猿天后，汉森公司因资金周转不灵而无法支付货款，向销货方请求延期付款，并立即签发一张 圆个月期，利率 员豫，面值 溢园园园的本票一张。此时汉森公司的会计处理为：

借：应付账款	源园园园
摇摇贷：应付票据	源园园园

逐天后票据到期，汉森公司将支付票据的面值与利息。

    本利和 越溢园园园垣溢园园园伊园豫 伊园越溢园园园

汉森公司应编制如下会计分录：

借：应付票据	源园园园
利息费用	源园
摇摇贷：现金	源园源园

### （二）向银行借款

当企业向银行借款时，也往往采取签发票据的形式来进行。如果银行在债务人偿还借款时才收取利息，则此种情况可称为贷款（贷款）。借款企业按其所签发的票据面额获取贷款时，可直接按所收到的现金借记“现金”账户。

例 愿原瑶假定汉森公司签发一张 圆个月期，利率 员豫，面值 溢园园园园园，向银行申请贷款。取得该项贷款时的会计分录为：

借：现金	源园园园园
摇摇贷：应付票据	源园园园园

票据到期时，汉森公司将偿付本利和为：

    本利和 越源园园园垣源园园园伊园豫 伊园越源园园园

汉森公司应编制如下会计分录：

借：应付票据	1000000
利息费用	100000
摇摇贷：现金	1000000

如果企业向银行借款时，银行预先扣除利息，而只贷出企业所签发票据的面值与预扣利息之差的金额，则称为应付票据贴现。在这种情况下，企业获得贷款时，应按实收金额借记“现金”账户，并将银行预扣利息金额记入“应付票据折价”（Discount on Notes Payable）账户。

例 愿原摇假定汉森公司签发一张 圆个月期，面值 溢元圆肆的票据，向银行申请贴现贷款，银行贴现率为 怨豫。

银行预扣贴现息	越溢元圆肆伊怨豫伊圆月越溢元缘
企业实得款	越溢元圆肆原溢元缘越溢元愿

汉森公司应编制会计分录如下：

借：现金	怨元缘
应付票据折价	员元
摇摇贷：应付票据	1000000

“应付票据折价”账户是“应付票据”的备抵账户，在票据到期时，应将此项折价转为利息费用。

上例中，当贴现票据到期偿付票据面值时，汉森公司编制会计分录如下：

借：应付票据	1000000
利息费用	员元
摇摇贷：现金	1000000
摇摇摇摇应付票据折价	员元

### （三）应计利息的期末调整

如果应付票据跨越两个会计期间，就应该在会计期末对应付票据的应计利息费用进行调整。

例 愿原摇假定汉森公司于 员月 员日购入商品一批，并向销货方签发猿个月期，利率 员豫，面值 溢元圆肆的票据一张。

在 员月 猿日，该票据尚未到期，此时应计提属于本年度的一个月的利息费用：

计提利息费用	越溢元圆肆伊员豫伊员月越溢元缘
--------	-----------------

汉森公司应编制调整会计分录如下：

借：利息费用	员元
摇摇贷：应付利息	员元

在会计期末调整计提的利息费用以后，利息费用将列入本年收益表中的费用项下，而应付利息则列入资产负债表的流动负债项下。

下年猿月员日票据到期时，偿还票据款及利息的会计处理为：

借：应付票据	猿园园园
应付利息	员园园
利息费用	圆园园
摇摇贷：现金	猿猿园园

同样，企业向银行申请贴现贷款，其开出的应付贴现票据也存在跨期调整问题。

例愿源摇假定汉森公司于猿月员日签发一张猿个月期，面值猿园园园的票据，向银行申请贴现贷款，银行贴现率为豫。贴现时企业收到猿苑园园（猿园园园原猿园园伊豫伊猿猿）。编制会计分录如下：

借：现金	猿苑园园
应付票据折价	猿园园
摇摇贷：应付票据	猿园园园

在猿月猿日，应付票据折价部分应有猿园园伊豫伊猿猿计为本期利息费用。其调整会计分录如下：

借：利息费用	员园园
摇摇贷：应付票据折价	员园园

调整后，“应付票据折价”账户的余额为猿园园，在期末资产负债表上，该余额应从“应付票据”账户余额猿园园中减去，从而计入流动负债中的应付票据账面价值为猿园园。

上例中，当贴现票据到期偿付票据面值时，其会计分录如下：

借：应付票据	猿园园园
利息费用	圆园园
摇摇贷：现金	猿猿园园
应付票据折价	圆园园

### 第三节 摇应付税金

企业在经营过程中通常需要定期向政府缴纳各种税金，如销售税、财产税、所得税以及代缴个人所得税和保险税等。当企业计算或估计出这些税金而尚未缴纳之前，就成为企业的流动负债。

## 一、应付销售税

在美国，联邦和州的法律通常要求销售商作为政府代理人向顾客代为征收销售税（~~零售税~~）。一般来说，只要企业有商品销售或劳务供应的营业行为，就需要缴纳销售税，因而销售税也称营业税。销售税是对销售的商品所征收的税，它是按照销售收入的一定比例计征的。在美国，对某些商品还要征收消费税（~~零售税~~）或称货物税。消费税是对某些消费品，特别是对奢侈品所征收的一种税，通过征收消费税，可以达到提高成本，限制消费的目的。销售税是美国很多州和地方政府征收的一种税，是州和地方政府的一项重要收入来源。联邦政府不征收销售税，而只征收消费税。

销售税和消费税两者都是向消费者征收，并且按规定由零售商或批发商代税务机关收取，然后定期汇交有关税收机构。这样，企业在代征未交前，就构成了一项流动负债，通过“应付销售税”（~~零售税~~）账户进行处理。

例 愿原瑶某商场一天的商品销售收入为 ~~溢园园园~~，销售税率为 ~~缘~~，销售税为 ~~溢园园园~~（~~溢园园园~~ × ~~缘~~）。

编制销售业务的会计分录如下：

借：现金（或应收账款）	园园园园
摇摇贷：销货收入	园园园园
应付销售税	园园园园

在会计实务上，为简便起见，企业往往把代收税款包括在收入内作为销货收入记账，到会计期末，再把这个销货收入换算为不含销售税的实际销货额，并把销售税金转出。例如，上述销售业务包括税款在内的总销货金额为 ~~溢园园园~~，期末，可计算出该总收入中的实际销货额为 ~~溢园园园~~（~~溢园园园~~ ÷ ~~缘~~）。编制会计分录如下：

借：现金（或应收账款）	园园园园
摇摇贷：销货收入	园园园园
借：销货收入	园园园园
摇摇贷：应付销售税	园园园园

## 二、应付财产税

财产税（~~不动产税~~）是对不动产和动产按估定价值征收的一种税，它是美国地方政府收入的一项主要来源。财产税的课税对象主要是房地产（不动产），在某些地方还包括生产经营用设备和汽车（动产）。在某种程度上，企业交纳的财产税是为当地政府提供的能使企业受益的多种服务所付出的代价。因此，企业交纳的财产税是一项营业费用，要摊配到各个受益期。

房产税通常按年估征，以地方财政年度起始日为“留置权日”（~~留置权日~~），即从该日起房产税成为财产所有人的一项法定负债，企业应在这时确认应付房产税（~~应付房产税~~）这一债务责任。但根据企业所在城市的规定，房产税一般是在留置权日之后估定和交纳，而地方财政年度与企业的会计年度又往往不一致，因而房产税的账务处理程序也往往不同。当税款的估定和交纳是在地方财政年度开始之后，则企业应在接到应交税款通知之前，按估计的金额预先计提房产税费用，并记录相应的负债。

例 愿 假设汉森公司的会计年度结束于 员月 猿日，而当地地方财政年度是 苑月 员日至下年 远月 猿日，房产税的缴纳日期为每年 员月 猿日。 苑年 苑月 员日公司估计的全年财产税额为 溢原元。 苑年 员月 圆日公司接到地方管理机构的房产税账单共计财产税 溢缘元。

根据上述资料，汉森公司应作如下会计处理：

(员) 因估计的全年财产税额为 溢原元，则每月应摊 溢元。 苑年 苑月 怨日，每月末记载估计的当月房产税费用的会计分录为：

借：房产税费用 圆元  
摇摇贷：应付房产税 圆元

(圆) 在 苑年 员月末，由于已经确定了全年的财产税额为 溢缘元，与原估计的 溢原元有偏差，因而就要对各月分摊的房产税费用进行调整。

实际每月应摊房产税费用 越溢缘元 越溢元  
前 猿个月每月少摊房产税费用 越溢元 原溢元 越溢元

则总共少摊 溢元，这 溢元可全部处理为 员月份应摊房产税的追加额。

员月份的房产税费用 越溢元 恒溢元 越溢元

苑年 员月 猿日缴纳全年房产税时的会计分录如下：

借：应付房产税 远元  
    房产税费用 圆元  
    预付房产税 员元  
摇摇贷：现金 缘元

(猿) 在以后 苑年 员月至 苑年 远月，每月末记载房产税费用的会计分录分别为：

借：房产税费用 圆元  
摇摇贷：预付房产税 圆元

### 三、应付所得税

对公司来讲, 所得税支出是其一项费用支出, 因而企业在定期估计出所得税额时, 应借记“所得税费用”(Income Tax Expense)账户, 贷记“应付所得税”(Income Tax Payable)账户。在会计实务上, 由于企业根据应税所得额自行估算并申报的应交所得税额, 经常与征税机关核定的应征所得税发生偏差。因此, 应对这种差异进行适当处理。

例 愿原瑶假定汉森公司在某会计期末估计其所得税负债为 溢象园园, 则编制会计分录如下:

借: 所得税费用	缘园园园
摇摇贷: 应付所得税	缘园园园

当征税机关核实汉森公司应交的所得税为 溢象园园时, 表明企业自己少估算了所得税负债 溢原园园, 此时可作如下会计处理:

借: 所得税费用	源园园
摇摇贷: 应付所得税	源园园

企业交纳税款时, 其会计处理为:

借: 应付所得税	缘园园园
摇摇贷: 现金	缘园园园

有关所得税会计的具体内容将在本章第五节详细介绍。

### 四、应付工薪税

企业应按期向员工支付工薪。工薪 (Employee Compensation) 是雇员的劳动报酬, 是企业对雇员运用其知识和技能、耗费其时间和精力以及付出一定的劳动的一种补偿, 因而也称雇员报酬 (Employee Compensation), 它是大多数企业的主要费用支出。

工薪可以有以下不同的表现形式:

- (员) 薪金 (Salary): 通常指管理人员的工薪, 以月薪或年薪方式支付;
- (圆) 工资 (Wage): 通常指工人的工薪, 以小时工资方式支付;
- (猿) 佣金 (Commission): 通常指销售人员的工薪;
- (源) 奖金 (Bonus): 指向雇员支付的各种奖金。

美国政府实施的社会保险和失业救济等社会保障制度, 要求企业和全体雇员以工薪额为计征基础各自承担一定的纳税义务。因此, 由企业缴纳的、按照其雇员工薪额计征的各种税款统称为工薪税 (Employee Compensation Tax), 它是企业的一项费用支出。而企业雇员本身应缴纳的各种税款, 则应由企业预扣代交。这样, 企业在支付工薪时, 就要同时登记企

业应付的工薪税及应预扣代交的雇员应纳税款。

由企业预扣代交的税金以及由企业应交的工薪税主要包括雇员所得税、联邦保险费及失业保险税等。

### （一）雇员所得税

美国政府除了对公司课征所得税外，还对个人课征雇员所得税（*Employee Income Tax*）。按照税法规定，企业应从雇员的工薪中扣除应缴纳的雇员所得税。因而对企业来说，这种代扣的所得税在其未汇交有关税收机关以前就构成了企业的一项流动负债。

公司对每一雇员所预扣的所得税金额，是根据这一雇员的工薪额、婚姻状况和在预扣时可享有的“折让级数”确定的。根据美国立法的一般规定，雇员、其配偶以及每一个由其赡养的家属都可享有一个折让级数；遇有特殊情况，如 65 岁以上老人或盲人，还可追加折让级数。每一刚雇佣的新雇员必须填写代扣减免声明，填明减免数额。企业则根据雇员所填声明计算应代扣的数额。

### （二）联邦保险费

联邦保险费（*Federal Insurance Tax*）又称社会保险税（*Social Security Tax*）。美国政府 1935 年通过的《联邦社会保险捐款法案》（*Federal Social Security Act*）规定，雇员在达到指定年龄而退休后，每月可领取退休金和享受医疗保险，其所需资金的来源，就是联邦保险费，该税收形成的资金即为社会福利基金。联邦保险费向企业和雇员同时征收，并且双方所课之税额相等。联邦保险费按照每一会计年度的雇员工薪额，计征到每一雇员的累计工薪达到一定金额为止。联邦保险费的税率和应计征的工薪额，都是由立法规定和变更的。

### （三）失业保险税

失业保险税（*Unemployment Tax*）是根据美国《联邦失业保险税法》（*Federal Unemployment Tax Act*）而征收的一种工薪税，又称失业补助税（*Unemployment Compensation Tax*）。失业保险税主要用于资助各州失业补助计划的实施，并且仅对企业征收，不从雇员的工薪中扣除。失业保险税的税率和征税基准由政府规定，并随工资水平的提高而相应变化。失业保险税按照每一会计年度的每一雇员工薪额，计征到累计工薪达到一定金额为止。失业保险税通常要区分联邦失业保险税和州失业保险税。

企业除了缴纳联邦保险费和失业保险税等工薪税外，通常还为其雇员支付养老金保险、健康和人寿保险，以及假期津贴等款项，这些支出一般称为附加福利（*Employee Benefits*）。

企业一般都要编制工薪登记表（*Wage Statement*），定期报告工薪总额和代扣税款。工薪登记表是企业为每个工薪支付期编制的全部工薪总额的详细表格，它包括当期每一雇员的工薪额以及各项代扣款额。企业对应付工薪及工薪税的会计处理则是借助工薪登

记表来完成的。根据工薪登记表提供的有关信息,即可对“工薪费用”( ~~薪资费用~~  
~~普通工资~~) 和“工薪税费用”( ~~工资薪金费用~~  
~~普通工资~~) 及相关的工薪负债和应付工薪税进行账务处理。

例 愿原原假设汉森公司两周的雇员工薪总额为 ~~溢员~~~~源~~~~因~~, 其中, 代扣雇员所得税 ~~溢员~~~~源~~~~因~~, 代扣雇员联邦保险税 ~~溢员~~~~源~~~~因~~, 代扣雇员工会会费( ~~该~~~~上~~~~因~~~~案~~) ~~溢员~~~~源~~~~因~~, 则实际应付雇员工薪为 ~~溢员~~~~源~~~~因~~ ~~溢员~~~~源~~~~因~~原~~溢员~~~~源~~~~因~~原~~溢员~~~~源~~~~因~~原~~溢员~~~~源~~~~因~~, 此外, 由公司应付的失业保险税为 ~~溢员~~~~源~~~~因~~

有关工薪及工薪税的会计分录如下:

(员) 记录已发生的工薪费用

借: 工薪费用	圆	源	因
摇摇贷: 应付雇员所得税		圆	源
应付联邦保险税		员	源
应付工会会费		圆	源
应付雇员工薪		员	源

(圆) 记录由企业应付的工薪税费用

借: 工薪税费用	猿	源	因
摇摇贷: 应付联邦保险税		员	源
应付失业保险税		员	源

#### 第四节 摇摇其他流动负债

除了前述流动负债外, 企业的流动负债一般还包括应付股利、应付利息、应付公用事业费等应计负债, 存入保证金, 预收收入, 员年内到期的长期负债, 应付产品质量担保债务和或有负债等其他流动负债。

##### 一、应付股利

当公司董事会决定并宣告发放现金股利后, 就成为公司一项具有约束力的债务。由于股利宣告日和股利支付日要间隔一段时间, 因此, 在股利宣告日就应将这部分应付未付的现金股利作为流动负债记入“应付股利”( ~~应付股利~~  
~~普通工资~~) 账户。但对累积优先股所积欠的股利和宣告发放的股票股利, 则不应在资产负债表上列为负债。有关股利的会计处理, 将在第十章介绍。

## 二、存入保证金

企业为了使借出的资产得以如期完整地收回，或为保证某项经济活动得以顺利正常进行，往往向客户收取一定金额的保证金（**收取再行归还的款项**）。如公用事业单位向用户收取保证金就是常见的例子。企业收取的保证金未必全部要在一年内退还，但在会计实务中，一般将尚未退还的保证金全部作为企业的流动负债列报。在收到客户交来的保证金时，借记“现金”账户，贷记“存入保证金”账户。退还时，作相反的会计分录冲销。

## 三、预收收入

预收收入（**尚未实现但已收到款项**）又称递延收入（**尚未实现的收入**）或未赚取收入（**尚未实现的收入**），是指款项已预先收取，但尚未向付款方供货或尚未提供劳务而未实现的收入，也就是顾客的预付款。

很多企业在实际提供商品或劳务之前通常要预先收取货款，并在一年或一个营业周期内以交付商品或提供劳务的方式来抵偿，如预收租金、预收货款等。在商品尚未交付、劳务尚未提供之前，预收款项就构成企业的一项流动负债。

例 愿京瑶某公司 员月初出租一幢房屋，预收一年租金共 溢园园园

收到租金时的会计分录为：

借：现金 溢园园园  
 摇摇贷：预收租金收入 溢园园园

期末，企业应把本期已提供商品或劳务，从而已实现的收入部分记入本期收入账户。如本例中，在当年年终，预收租金中已实现的收入为 溢猿园园（**溢园园园伊猿园**），则编制调整会计分录如下：

借：预收租金收入 猿园园  
 摇摇贷：租金收入 猿园园

“预收租金收入”账户的贷方余额 溢猿园园，应作为年末的流动负债，列入资产负债表中。如果这种负债期限在 员年以上，可在资产负债表的负债与股东权益之间单列一类，称为“递延贷项”。

## 四、一年内到期的长期负债

员年内到期的长期负债是指长期债务中将在 员年内偿还的本金部分。在年末资产负债表日，如果长期负债中有下一年度到期的部分，则应在资产负债表上将其单独列作流动负债反映。例如，某公司在 园园猿年 苑月 员日发行了 溢员园园园园园 缘年期的公司债券，

则在 1997 年 12 月 31 日编制资产负债表时，由于这笔款项将在下一年度内到期偿还，因此应将这笔长期负债列在流动负债项下，以反映这笔将在下年要动用流动资产来偿付的债务。如果企业 1 年内到期的长期负债不需动用流动资产偿付，如可使用偿债基金偿还，或用发行新债券或新股票来调换，那么，这部分长期负债可不列为流动负债。有时企业的长期负债需要分期偿还，那么，每年末要将下年内到期偿还的部分，在资产负债表上列为流动负债。

## 五、估计负债

估计负债是指债务已经存在、但其金额在资产负债表日还无法确定、需要予以估计才能列入流动负债的一种债务。常见的估计负债有产品质量保证债务、票券兑换债务以及前述的应付财产税等。下面主要介绍产品保证债务（~~产品保证~~）。  
~~产品保证~~

企业销售的商品往往随附书面担保，以保证在规定的期限内，当所出售的商品出现了担保范围内的质量问题时，将提供免费维修服务或更换零部件。这里的免费是对客户而言的，但对企业来说是一种费用支出。按照配比原则，由销售引起的保证费用必须与收入记录于同一会计期间。在商品销售成立时，企业虽然承担了保修义务，但并不知道有多少产品会返修、退货、退换或索赔，因而只能根据担保书的内容和有效期限，并依据历史经验进行合理的估计，将估计的金额作为商品销售期间的保证费用（~~产品保证~~），而将未付的支出作为一项流动负债，称为应付保证估计负债（~~产品保证~~）。这种由产品保证书产生的负债，通常是按销售收入的一定百分比计算，其保证期一般是从几个月到几年不等。

例 假设汉森公司某月的销售收入为 100000 元，售出时担保在一年内对质量问题提供免费修理。根据过去的经验，估计产品返修或退换费用占销售收入的 10%，则估计当月的保证费用为 10000 元（~~100000 × 10%~~）。

编制会计分录如下：

借：保证费用	10000
摇摇贷：应付保证估计负债	10000

在以后实际发生商品退换或修理费用时，将冲销已计提的保证估计负债。本例中，假定当年有 10000 元的产品被退换或修理，则会计分录为：

借：应付保证估计负债	10000
摇摇贷：存货（或现金）	10000

如果保修契约余下的有效期不超过 1 年，则将应付保证估计负债列为流动负债，否则，将列为长期负债。

## 六、或有负债

前面介绍的各项流动负债，都是企业因过去交易引起的，具有明确的债务金额或债务金额可以估计的流动负债。但在现实经济生活中，企业还可能存在着另一类负债，即或有负债。或有负债（~~或有负债是指将来可能会因发生某种情况或某种意外而需要企业负清偿责任的债务。~~）是指将来可能会因发生某种情况或某种意外而需要企业负清偿责任的债务。这种债务在资产负债表日并没有使企业承担确切的支付责任，因而，或有负债是一种潜在的债务（~~或有负债是指将来可能会因发生某种情况或某种意外而需要企业负清偿责任的债务。~~）。一般而言，这种潜在的负债是否在将来转化为确切的负债，主要取决于某些事件是否发生。如果这些事件发生，或有负债将转化为企业的实际负债；如果这些事件不发生，或有负债就不构成企业的负债。

这里需要注意的是，或有负债不同于前述金额需要估计的负债。两者的区别不在于负债金额是否确定，而在于资产负债表日负债是否确实存在。也就是说，以后或许因某种事件的发生而有可能存在的负债是或有负债；因经济业务已经发生而存在，但金额无法确定，需要估计的负债是估计负债。换言之，即使金额可以确定，但目前负债还未存在，那也不是真正的负债，而是或有负债。

正因为或有负债是一种将来可能发生的潜在债务，所以从严格的意义上说，这类负债不是企业的真正负债，不应正式列入资产负债表中。然而，或有负债究竟应该如何反映于资产负债表，主要应决定于其出现的可能（概率）大小。美国财务会计准则委员会对如何反映或有负债作了如下规定：

（~~一~~）如果一项损失或费用很可能（~~或有负债~~）会发生，即未来事件发生的概率相当大，则应合理地估计金额，并记录为负债列入资产负债表内。

（~~二~~）如果一项损失或费用相当可能（~~或有负债~~）发生，则应在财务报表的附注内加以说明。

（~~三~~）如果一项损失或费用不大可能（~~或有负债~~）发生，则不在财务报表中报告。

常见的或有负债一般包括贴现应收票据、应收账款让售、通融票据保证、未决诉讼、追征税款等。其中，贴现应收票据已在前面章节作了介绍，下面介绍其他或有负债。

### 一、应收账款让售

企业可以应收账款作为担保抵押品向金融机构借入款项，这种做法通常称为应收账款让售（~~或有负债~~）。对借款企业来说，让售的应收账款就形成了一项或有负债。如果企业的赊销客户在一定的还账期限内不能清偿欠款，则金融机构有权向借款企业追索，借款企业必须负连带偿还责任，如数负责偿还。在资产负债表上，应将抵借在外的应收账款金额，在附注里加以说明。

### 匯通融票据保证

通融票据（~~轉票自保押票~~）是一种并非出于商品交易业务，而只是为了通融资金所签发的票据。企业应出票人的要求，在票据上加盖背书，从而直接承担保证支付票款的责任。如果出票人不能如期付款，则作为票据背书人的企业就有代为偿付债务的责任。这种因通融票据背书而形成的或有负债，又称背书负债（~~匯通融票据背书~~），一般可以用括弧、附注等方式在资产负债表中予以列示。

### 未决诉讼

未决诉讼（~~匯通融票据~~）是指企业在成为涉及损害赔偿案件中的被告而可能在败诉时进行赔偿的或有负债。如果发生的可能性不大，可在资产负债表上用附注说明这一未决诉讼或有负债。如果发生的可能性很大，败诉几乎已成定局，但尚未最后判决，则可从留存收益中拨出一部分专款以供清偿或有负债之需。此时可借记“留存收益”账户，贷记“或有负债拨定的留存收益”账户。

### 匯迫征税款

征税机关在审核企业申报的各项税款后，认为有追加课征的必要，但尚未定案，企业有合理的根据证实这一点时，应将其列为或有负债予以说明。

## 七、流动负债在资产负债表中的列示

通常，流动负债在资产负债表上是以应付账款、应付票据、应付税款及其他应付款等依次排列的。其中，应付票据折价应列示在应付票据项下，并直接从票据的票面金额中扣除。下面就是流动负债主要项目在资产负债表中的一般列示情况。

流动负债：

应付账款		溢	缘
摇应付票据——银行	溢	缘	
摇减：应付票据折价	圆		怨
摇应付票据——商业	溢	缘	
摇应付利息	员		缘
摇应付工薪			猿
摇应付税款：			
摇摇应付所得税	溢	缘	
摇摇应付销售税	猿		
摇摇应付财产税	员		员
摇应付股利			苑

应付保证估计负债  
流动负债合计

应付保证估计负债  
流动负债合计

## 第五节 所得税会计

美国联邦政府收入的主要来源是向个人和公司征收所得税。独资企业和合伙企业不是所得税的纳税实体，其所得税由业主或合伙人将各自分得的企业净收益在申报个人所得税时缴纳。公司是纳税实体，政府将直接对其收益课征所得税。

### 一、应税所得的确定

对公司而言，所得税是对纳税人的应税所得所课征的一种税收。这里的“应税所得”是按照特定规则计算的，与按照公认会计原则所确定的会计账面收益不同，计算应税所得依据的是美国“国内税收总署”制定的“国内税收法规”，而该法规遵循的原则是“税务会计原则”。税务会计原则决定应税所得，从而决定公司的应交所得税。

由税务会计原则决定的税务会计目的与由公认会计原则决定的财务报告目的是不同的。税务会计原则的目的是增加政府收入，同时，也可作为调整宏观经济行为的政策和工具。例如，政府通过修订税务会计原则中的折旧政策，来鼓励或抑制企业进行的资产投资。

根据税务会计原则的规定，公司应交的所得税是依据应税所得计算的。将一定会计期间（通常为一年）的总收入减去税务会计原则允许的扣减项目，即为公司应税所得。在美国，所得税税率采用分级累进税率。在计算出应税所得后，应视金额来确定适用税率，以此计算应交所得税额。对于多数大公司来说，所得税税率为

税务会计原则允许扣减的项目一般为公司进行正常的经营活动所发生的费用，但与公认会计原则的要求相比，又有以下一些不同：

#### 1. 有价证券

公认会计原则允许确认交易证券未实现的持有利得或损失，并列入收益表中，而税务会计原则不允许在有价证券销售之前确认利得或损失。

#### 2. 退休金以外的退休后福利

除了退休金外，许多公司还向工人承诺退休后的其他福利。公认会计原则允许将这

些福利在赚取的期间计入费用，而税务会计原则不允许将这些福利在赚取期间计入费用，只允许这些福利在实际支付时作为扣减项目。

### 资产减值

公认会计原则允许将资产减值在发生当期记入损益，而税务会计原则不允许将资产减值在发生当期作为扣减项目，而是在出售资产时才能确认。

### 保证义务

公认会计原则允许将估计的未来保证义务在产品销售当期确认为费用和负债，而税务会计原则不允许将估计保证义务在销售当期作为扣减项目，而是在保证义务实际支付时才能确认。

### 经营净损失的结转或追溯

为了使产生经营损失的公司能够公平赋税，税务会计原则允许公司将某一年的经营净损失（~~在当期扣除~~）追溯（~~到以前年度~~）来抵消以前年度的收益，或者结转（~~到以后年度~~）来抵消未来年度的收益。按规定，一个公司的经营净损失可以抵消前 3 年的收益和未来 3 年的收益。经营净损失的追溯可使公司享受退税的待遇，经营净损失的结转可使公司减少未来的所得税支出。

### 存货

在某些情况下，税务会计原则和公认会计原则对存货的处理要求是相同的。我们在第六章提到了“后进先出法的一致规则”，即如果公司采用后进先出法用于所得税目的，那么同样也必须将后进先出法用于财务报告目的。但下列情况除外：公认会计原则允许公司扣除过时存货，而税务会计原则是不允许的，除非存货实际已经处置了。

### 折旧

与公认会计原则相比，税务会计原则允许采用更短时间内的更快的加速折旧方法。在美国，税法对折旧方法的影响一直是相当大的，以纳税为目的进行的折旧通常是以加速成本回收制修正案（~~为基础~~）为基础的。

不管厂资产最佳估计的有效经济服务寿命如何，~~税法~~对厂资产使用期限以“武断”的回收期为依据，将资产按使用年限分为 3 类，且对残值不作要求，整个购置成本在回收期都将转销为费用。一旦确定了资产的类别，折旧方法以及折旧年限都将确定。~~税法~~分类及折旧方法如表 10-1 所示。

表 愿原员 酝粤苑缘分类及折旧方法

使用期限	典型的资产	折旧方法
猿年期	小型工具、用于研究开发方面的设备	双倍余额递减法
缘年期	汽车、轻型卡车、计算机、办公设备	双倍余额递减法
苑年期	办公家具、生产用机器设备、不包括在其他类里的所有财产	双倍余额递减法
员园年期	水上运输设备、活动房屋	双倍余额递减法
员缘年期	道路、某些特定企业的机器设备	员缘象余额递减法
圆园年期	污水处理系统、农场建筑物、发电和输电设备	员缘象余额递减法
圆缘年期	居住用不动产	直线法
猿园年期	非居住用的不动产	直线法

由表 愿原员 可见，酝粤苑缘规定猿 缘 苑和员园年期的资产都按双倍余额递减法计算折旧，并且在适当时候转为直线法；员缘年和圆园年期的资产采用员缘象余额递减法；而圆缘年和猿园年期的资产（即建筑物）采用的是直线法。在采用双倍余额递减法计算折旧时，酝粤苑缘要求遵循“半年惯例”（Half-Year Convention），即认为所有的资产都是在纳税年度内投入使用的，不管资产在年度内何时购入，在取得资产的当年，为纳税目的折旧都按半年计算，而在资产报废的年份也有半年的折旧。酝粤苑缘规定猿 缘和苑年期的资产折旧率如表 愿原圆 所示。

表 愿原圆 酝粤苑缘折旧率举例

年份	猿年（豫）	缘年（豫）	苑年（豫）
员	猿猿猿猿	圆园园园	员园园园
圆	源源源源	猿猿猿猿	圆园园园
猿	员园园园	员园园园	员园园园
源	苑苑苑苑	员园园园	员园园园
缘		员园园园	愿愿愿愿
远		缘缘缘缘	愿愿愿愿
苑			愿愿愿愿
愿			源源源源
合计	员园园园园园	员园园园园园	员园园园园园

会计准则对大多数厂场资产的规定可以概括为两方面：(员) 采用双倍余额递减折旧法；(圆) 采用比有效使用年限更短的折旧期。这两项加起来，使得厂场资产的加速折旧更为迅速。美国的大多数公司在给税收部门的所得税申报中采用这种加速折旧法。

## 二、所得税的跨期摊配

由于公认会计原则与税务会计原则的规定不同，导致了财务会计报告的税前账面收益与纳税申报中计算的应税所得之间产生差异，这种差异有些是暂时性的，有些则是永久性的。

### (一) 暂时性差异

#### 暂时性差异的类型

暂时性差异（暂时性差异）是指由于公认会计原则确认收入或费用的时间与税法确认收入或费用的时间不同而产生的税前账面收益（账面收益）与应税所得之间的差异。这种差异发生于某一会计期间，但在以后的会计期间内最终能够转回（转回），因而也称为时间性差异（时间性差异）。时间性差异主要有以下四种类型：

(员) 某些收入按照公认会计原则规定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。例如，税法有时允许在分期付款销售的情况下，纳税人可以推迟相应所得税的支付，直到收到货款期间才将收入包括在应税所得中，从而形成应纳税时间性差异。这种应纳税时间性差异是指未来应增加应税所得的时间性差异。

(圆) 某些费用按照公认会计原则规定应当确认为当期费用，但按照税法规定需待以后期间从应税所得中扣减。例如，估计的产品保证费用，按照配比原则可于产品销售的当期计入费用，但按照税法规定应于实际支付时从应税所得中扣减，从而形成可抵减时间性差异。这种可抵减时间性差异是指未来可以从应税所得中扣除的时间性差异。

(猿) 某些收入按照公认会计原则规定应当于以后期间确认收益，但按照税法规定需计入当期应税所得，从而形成可抵减时间性差异。一些预收收入，例如预收租金、手续费、佣金等在收到时就记入应税所得中，但在财务报告中要作为未赚取收入而递延到赚得期间的账面收益中。

(源) 某项费用按照公认会计原则规定应当于以后期间确认为费用，但按照税法规定可以从当期应税所得中扣减。一些预付费用，例如预付租金在支付时就可从应税所得中扣减，但在财务报告中要递延到以后的受益期间分期摊销。再一个典型的例子就是折旧，出于财务报告目的采用直线折旧法，而在确定应税所得时采用加速折旧法，那么，

在厂房资产使用前期，从应税所得中扣减的折旧金额就会大于计入税前账面收益的折旧金额；后期则相反，从应税所得中扣减的折旧金额就会小于计入税前账面收益的折旧金额，从而形成应纳税时间性差异。

从上述可见，时间性差异的基本特征是，某项收入或费用均需计入税前账面收益和应税所得，只是计入税前账面收益和应税所得的时间不同。上述（员）、（源）项差异，会使本期税前账面收益大于应税所得，从而产生应纳税时间性差异；而（圆）、（猿）项差异，会使本期税前账面收益小于应税所得，从而产生可抵减时间性差异。

### 暂时性差异的会计处理

对暂时性差异的会计处理一般采用递延法（阅某期资产账面价值）。递延法是将本期由于时间性差异产生的影响所得税的金额，递延和分配到以后各期，并同时转回原已确认的时间性差异对本期所得税的影响金额。这种步骤也称为“所得税的跨期摊配”（阅某期资产账面价值）。在递延法下，所得税被视为企业在获得收益时发生的一项费用，并应随同有关的收入和费用计入同一期间，以达到收入和费用的配比。因时间性差异产生的对未来所得税影响的金额，记入“递延所得税”（阅某期资产账面价值）账户，表明未来转回时间性差异时应付或可抵减的所得税。

如果当期所得税费用大于应交所得税，则记入“递延所得税”账户贷方的金额表示企业“推迟缴纳的所得税”，并将在以后时间性差异转回期间增加当期的应交所得税。递延所得税贷方余额称为“递延所得税负债”（阅某期资产账面价值），它将随时间的推移而转回并最终消失，其期末余额作为一项负债列入资产负债表。如果当期所得税费用小于应交所得税，则记入“递延所得税”账户借方的金额表示企业“预先缴纳的所得税”，并将在以后时间性差异转回期间抵减当期的应交所得税。递延所得税借方余额称为“递延所得税资产”（阅某期资产账面价值），它也将随时间的推移而转回并最终消失，其期末余额作为一项资产列入资产负债表。

例 愿原源 假设汉森公司 圆园零六年 员月 员日以 溢五元购入一套设备，估计残值为 溢五元，估计使用年限为 缘年。汉森公司对外报告采用直线法计算折旧，而在确定应税所得时采用双倍余额递减法，且在第 源年改为直线法。假定这是税前账面收益与应税所得之间惟一的暂时性差异，且公司从 圆园零六年至 圆园零零年的五年间，每一年未扣减折旧费的税前收益均为 溢五元，所得税率为 猿豫。每一年的所得税费用、应税所得、应交所得税和因时间性差异导致的递延所得税的计算如表 愿原源 所示（有关折旧数据见表 苑原源）。

表 愿原猿 每年所得税费用、应税所得、应交所得税和递延所得税 单位：溢

项摇摇目	愿原猿年	愿原愿年	愿原愿年	愿原愿年	愿原愿年	合计
扣减折旧前的税前账面收益 (员)	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	缘园园园园
折旧费 (直线法) (圆)	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	员愿园园园	怨园园园园
税前账面收益 (猿 越 员) 原 (圆)	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	源园园园园
所得税费用 (源 越 猿) 伊 猿缘	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	员愿园园园
折旧费 (双倍余额递减法) (缘)	源园园园园	愿园园园园	员愿园园园	愿园园园园	愿园园园园	怨园园园园
应税所得 (远 越 员) 原 (缘)	远园园园园	苑园园园园	愿园园园园	怨园园园园	怨园园园园	源园园园园
应交所得税 (苑 越 远) 伊 猿缘	员愿园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	愿园园园园	员愿园园园
递延所得税 (愿 越 源) 原 (苑)	远园园园	员源园园	(员源园园)	(猿源园园)	(猿源园园)	园

每年有关应付所得税业务的会计分录如下：

愿原猿年：摇摇借：所得税费用	愿园园园园
摇摇贷：应付所得税	员愿园园园
摇摇贷：递延所得税	远园园园园
愿原愿年：摇摇借：所得税费用	愿园园园园
摇摇贷：应付所得税	愿园园园园
摇摇贷：递延所得税	员源园园
愿原愿年：摇摇借：所得税费用	愿园园园园
摇摇贷：递延所得税	员源园园
摇摇贷：应付所得税	愿园园园园
愿原愿年：摇摇借：所得税费用	愿园园园园
摇摇贷：递延所得税	猿源园园
摇摇贷：应付所得税	愿园园园园
愿原愿年：摇摇借：所得税费用	愿园园园园
摇摇贷：递延所得税	猿源园园
摇摇贷：应付所得税	愿园园园园

由上例可见，递延所得税贷方余额从愿原愿年开始转回，到愿原愿年终，递延所得税账户的余额即等于零。

在采用递延法进行会计处理时，递延所得税的账面余额是按照产生时间性差异时所适用的所得税率计算确认的，在以后所得税税率发生变动或开征新税时，对递延所得税的账面余额不作任何调整。也就是说，本期发生的时间性差异影响所得税的金额，用现

行税率计算,以前发生而在本期转回的各项时间性差异影响所得税的金额,还用当初的原有税率计算。所以,递延所得税的账面余额不完全符合负债和资产的定义,不能完全反映为企业的一项负债或一项资产,只能视其为一项借项或贷项。

若所得税税率和税法的有关规定发生变动,公认会计原则要求采用债务法(资产负债表法)。在债务法下,递延所得税的账面余额是按照现行所得税税率计算确认的,而不是按照产生时间性差异时所适用的所得税率计算的。因此,在税率和税法的有关规定发生变动时,对递延所得税的账面余额要进行相应的调整。也就是说,本期发生或转回的时间性差异影响所得税的金额,均应采用现行税率计算确定。所以,从理论上讲,债务法比递延法更合理,即按照债务法计算的递延所得税账面余额,在资产负债表上反映为一项负债或一项资产,但其会计处理则较为复杂,这里不再介绍。

## (二) 永久性差异

永久性差异(也称永久性差异)是指某一会计期间,由于公认会计原则和税法在计算收入和费用时的口径不同而产生的税前账面收益与应税所得之间的差异,这种差异在本期发生,但不会在以后各期转回。例如,投资于市政债券的利息收入属于会计报告的账面收益,但不计入应税所得,不交纳所得税;商誉的摊销在会计报告中必须作为费用处理,而在计算应税所得时不能作为扣减项目等等。由于永久性差异在以后都不可能转回,因而不存在任何所得税的跨期摊配,即不存在任何递延所得税资产或负债。如果差异金额很大,应在财务报表附注中加以说明。



## 本章小结

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内需要偿还的债务。流动负债通常分为应付金额确定、应付金额视经营情况而定以及应付金额需要估计的流动负债等三类。流动负债一般均按确定的未来需要偿付的金额计量。

应付账款是企业在正常生产经营过程中,由于赊购商品、材料或接受外界提供的劳务而应付给供应单位的款项。应付账款的入账金额应当以买卖双方共同确定的成交价格为基础。如果购入的货物附有现金折扣条件,则应付账款入账金额的确定方法有总价法和净价法。应付短期票据主要包括企业向银行借入短期贷款、购买商品或劳务、购置固定资产或其他资产时所开出的票据以及开给职工的票据等。应付票据一般有计息与不计息之分。

销售税是对销售的商品所征收的税,按规定由零售商或批发商代税务机关收取,企业在代征未交前,就构成了一项流动负债。财产税是对不动产和动产按估定价值征收的一种税。财产税通常按年估征,企业在接到应交税款通知之前,要按估计的金额预先计提财产

税费用，并记录相应的负债。由企业缴纳的，按照其雇员工薪额计征的各种税款称为工薪税。由企业预扣代交的税金以及由企业应交的工薪税主要包括雇员所得税、联邦保险费及失业保险税等。其他流动负债一般包括应付股利、应付利息等应计负债，存入保证金，预收收入，员年内到期的长期负债，应付产品质量担保债务以及或有负债等。

所得税是对纳税人的应税所得所课征的一种税收。与按照公认会计原则所确定的会计账面收益不同的是，应税所得由税务会计原则来决定。因公认会计原则确认收入或费用的时间与税法确认收入或费用的时间不同而产生的税前账面收益与应税所得之间的差异，称为暂时性差异。这种差异发生于某一会计期间，但在以后的会计期间内最终能够转回，因而也称为时间性差异。对暂时性差异的会计处理有递延法和债务法两种，并存在所得税的跨期摊配问题。因公认会计原则和税法在计算收入和费用时的口径不同而产生的税前账面收益与应税所得之间的差异，称为永久性差异。这种差异在本期发生，但不会在以后各期转回，因而不存在任何所得税的跨期摊配问题。

## 复习思考题

- 1. 会计上的负债涵义是什么？负债具有哪些特征？
- 2. 什么是流动负债？流动负债是如何分类、确认和计量的？
- 3. 什么是应付账款？如何确定应付账款的入账金额？
- 4. 向银行贷款和采用应付票据贴现贷款在会计处理上有何区别？
- 5. 什么是工薪税？企业应交的工薪税包括哪些内容？
- 6. 由企业预扣代交的雇员税金包括哪些内容？
- 7. 什么是估计负债？有哪些常见的估计负债？如何进行会计处理？
- 8. 什么是或有负债？有哪些常见的或有负债？会计上如何处理或有负债？
- 9. 应税所得的确认依据什么原则？
- 10. 税务会计原则与公认会计原则的要求相比主要有哪些不同？
- 11. 什么是暂时性差异？暂时性差异主要有哪四种类型？
- 12. 递延法与债务法的主要区别是什么？
- 13. 什么是永久性差异？它与暂时性差异的主要区别在哪里？

## 第九章

# 长期负债和长期债权投资

### 本章内容提示

摇摇介绍长期负债和长期债权投资，包括长期负债的计价原则；公司债券的种类、发行价格的计算以及债务人对公司债券发行、折价和溢价摊销等业务的会计处理；长期借款和租赁负债的会计处理；最后从投资者角度介绍长期债券投资的会计处理。

企业在生产经营的扩展阶段，往往需要筹集大量的长期资金来购建长期资产。企业经营所需长期资金的来源主要有两种途径：一是由业主追加投资或由公司通过增发股票向股东筹集资金；二是通过举借长期债务向债权人筹集资金。一般情况下，公司往往愿意采纳后一种途径，这样，如何举借长期债务则是企业管理当局必须要考虑的一项重要财务决策。

### 第一节 长期负债的内容和计价

长期负债（~~长期借款~~ ~~长期应付款~~）是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。长期负债具有两方面的重要特征：一是债务偿还期限较长。长期负债的偿还期一般在一年或者超过一年的一个营业周期以上，因此，对企业来说，长期负债是一种长期稳定的资金来源。二是债务的金额较大。企业举借长期债务主要是为了满足在扩展阶段购置机器设备等长期资产、进行扩大再生产所必要的投资需要，因而债务的金额通常都是比较的。

## 一、长期负债的内容

长期负债一般包括以下内容：

(员) 公司债券。公司债券是指公司为筹集长期资金而对外发行的一种有价证券，它是债券发行公司承诺在未来向债权人偿还债券本息的书面证明。

(圆) 长期借款。长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的各项借款。由于长期借款通常是以借债企业的资产作为抵押品，并以票据形式取得，因此又称为应付长期抵押票据。

(獭) 其他长期负债。其他长期负债是指除应付公司债券和长期借款以外的其他各种长期负债，主要包括应付租赁负债、应付退休金等。

## 二、长期负债的计价

长期负债通常按以下原则计价：

第一，长期负债的入账价值应按债务产生时的实际成本，即企业未来需要偿还的债务按现行市场利率折成的现值计价。

第二，长期负债的每期利息费用应等于每期期初的实际负债余额乘以举债时的实际市场利率。

第三，在长期负债的持续期内，每期资产负债表中长期负债的账面价值应等于尚需偿还的债务按市场利率折成的现值。这里用于计算现值的市场利率是指借债时的市场利率，在长期负债的持续期内不变。

## 第二节 公司债券

公司债券（月燥世）是举债公司发行的用于筹集长期资金的有价证券，它是债券发行公司对债券持有人承诺，到期偿还债券本金并定期支付固定利息的一种书面证明，具有法律效力。应付公司债券（月燥世）则是债券发行公司的一项债务，其实质是一种长期应付票据。

### 一、公司债券概述

#### （一）公司债券简介

公司购置长期资产所需的资金往往数额巨大，通常不是一个或少数债权人所能提供的。因而公司就将所需借入的资金划分成若干较小单位，以发行公司债券的方式向社会

上的广大投资者筹集资金。这种长期负债的特点是债券购买人数众多，资金来源渠道分散，并可以在证券市场上自由转让。公司发行债券首先应由股东大会通过，再经政府有关部门批准，符合法定条件后，方可印制和发行。

在发行公司债券时，发行公司和债券购买人之间通常订有一个债券契约（**附属于债券的契约**），其中主要规定公司债券发行的方式、提供担保品的详细说明，以及偿债能力的保证条款等。因为公司债券涉及许多购买人，债券发行公司往往选定一家投资银行作为证券包销商（**或称承销商**）来包销公司债券，并由其代表债券持有人（**或称债券持有人**）的利益监督债券发行公司履行契约中规定的所有条款。投资银行可以取得对任何抵押财产的保证权利，当债券发行公司未能履行契约中规定的条款时，它可以代表债券持有人主动采取必要的行动，如向法院起诉等。

## （二）发行公司债券的利弊

很多公司愿意采纳发行公司债券的方式来筹集长期资金，这是因为发行公司债券可以给企业带来如下益处：

### 可以筹集长期稳定的资金

发行公司债券所筹集的资金具有期限长、金额大的特点，一般是到期才归还本金，可满足企业进行扩大再生产所必要的投资需要。

### 可以保持股东的投资比例及其对企业的控制权不受影响

由于公司债券持有人与企业之间的关系只是债权债务关系，他们除按期收取利息及收回本金外，无权参与企业的经营管理，无论发行多少债券，都不会改变公司现有股本结构，因而不会影响股东对企业的控制权。

### 可以给企业带来税收上的好处

由于公司债券的利息支出可以在缴纳所得税之前作为一项费用从收入中抵扣，而增加股本所分派的股利则是从税后利润的扣减。因此，发行公司债券具有明显的税务上的好处。从这点来说，企业更愿意通过发行公司债券来解决对长期资金的需要，而非发行股票。

### 能提高股东投资收益

如果通过发行公司债券筹集资金所进行的投资活动取得成功，就会使企业的资产报酬率高于债券的固定利息率，从而能提高每股收益，使股东享受到更多的剩余收益。

### 可以转移通货膨胀风险

由于公司债券的本金和利率是固定的，因此应偿还的本金和应支付的利息不会受市场利率变化的影响。在出现通货膨胀的情况下，债券持有人仅能得到既定的货币金额，这相当于债券发行公司将通货膨胀的风险转移给了债券持有人。

当然，发行公司债券也会给企业带来以下不利的影响：

● 偿还公司债券的本金与利息将会导致企业未来大量的现金流出

如果企业经营不善，或者当市场利率处于不断下降时期，则公司债券本息的支付有可能成为企业财务上的沉重负担，甚至会导致企业的破产。因此，企业举债一定要慎重，要避免盲目、过度负债所带来的财务风险。

● 公司债券会给企业未来的经营活动和财务政策带来某些方面的限制

通常，债券持有人为了减少其投资风险，会在债券契约中对举债企业未来支付的最高股利、未来债务的最高限额、设置偿债基金、保持一定的收益率和流动比率等方面提出限制性的要求。这些要求对债券持有人来说将会降低其投资风险，但对于举债企业未来的经营活动和财务政策无疑会带来某些方面的限制。

### （三）公司债券的种类

● 公司债券的种类有很多，可按不同的标准进行分类。

● 按是否记名分为记名公司债券和不记名公司债券

记名公司债券（~~有担保公司债券~~）是指债券发行公司或债券管理机构保持债券持有人名册的债券。债券发行公司对所有债券持有人的姓名均进行登记，债券持有人需凭债券和自己的印鉴领取债券的本息。如果转让债券，则必须向债券发行公司办理过户登记手续。

不记名公司债券（~~有担保公司债券~~）是指无须在债券发行公司或债券管理机构保持债券持有人名册的债券。这种债券可不经过户手续自由转让，债券上附有息票，持票人只凭息票即可领取债券利息，凭到期债券即可领取本金，故又称息票债券（~~有担保公司债券~~）。

● 按有无担保分为有担保公司债券和信用公司债券

有担保公司债券（~~有担保公司债券~~）是指以被抵押的特定财产作为履约保证的债券。例如，以土地或房屋等不动产作为抵押品而发行的公司债券、以机器设备等动产作为抵押品而发行的公司债券，以及以公司购入的其他企业的有价证券如债券、股票等作为抵押品而发行的公司债券等。如果用同一项财产作为多项公司债券的抵押品，可依照发行的先后顺序将公司债券分为“优先偿还权（~~有担保公司债券~~）公司债券”、“次级偿还权（~~有担保公司债券~~）公司债券”等等。

信用公司债券（~~有担保公司债券~~）也称无担保公司债券，是指不以特定的抵押品作为偿还保证的债券，其发行全凭公司的信用。一般只有信誉卓著和前景乐观的公司才有可能发行这种债券。发行这种债券通常要求有较高的利率，因为其投资者所承担的风险一般会高于有担保公司债券。

● 按偿还方式可分为定期偿还公司债券和分期偿还公司债券

定期偿还公司债券（~~有担保公司债券~~）通常只规定一个固定的到期日，在这个固定的到

期日全部债券都要清偿。

分期偿还公司债券（分期偿还债券）通常会规定若干个到期日，在各个到期日分别偿还相应的到期债务。例如，某公司发行 5 年期的公司债券 100 万元，规定从第六年起每年还本 20 万元，到第十年全部还清。

#### （三）其他公司债券

除上述各类公司债券外，如果债券契约中规定债券持有人可以在一定时期后按照规定的比率将公司债券转换为发行公司的股份，这样的债券又称为可转换公司债券（可转换债券）。一般而言，债券持有人更愿意购买可转换公司债券，因为这种债券可使持有人承担较小的财务风险：在公司经营初期，其收益很难预料的情况下，债券持有人可获得较为稳定和可靠的利息收入；而在公司的经营收益逐渐提高的情况下，债券持有人又可将债券转换为股票，从而获得比利息更多的股利。

另外，有些公司为了能更灵活地利用资金，往往发行一种可以在到期日之前收回的债券，称为可赎回公司债券（可赎回债券）。当企业预期在将来可以按远远低于原发行债券的利率筹集资金时，发行可赎回公司债券显然对企业是有利的。该种债券在赎回日通常要向原债券持有人支付利息补偿金。

#### （四）公司债券的内容

企业发行的公司债券，一般要列明以下内容：

##### 1. 债券面值

债券面值（票面价值）就是公司债券上标明的借款本金（发行价格，也称债券的到期值（到期偿还金额），即公司债券到期偿还的金额，一般以 100 元为单位。

##### 2. 票面利率

票面利率是指债券上标明的年利息率，用于计算债券每期应付的利息，通常称为约定利率（约定利率）、设定利率（设定利率）、名义利率（名义利率）或息票利率（息票利率）。如果债券在一年中分次付息，则需将年利率折算为相应期间的利率。

##### 3. 付息日

付息日（付息日期）即支付利息的日期。不同的公司债券可能有不同的付息日，例如有半年付息一次的债券、一年付息一次的债券、还有到期一次偿还本息的债券等。西方企业的债券利息通常是每半年支付一次，即一年支付两次。

##### 4. 到期日

到期日（到期日期）即偿还公司债券本金的日期。

## 二、公司债券的发行价格

在美国，多数著名企业发行的公司债券都可以在证券交易所进行交易，因而这些公司债券都有一个市场交易价格。公司债券在交易市场通常都是以债券到期值的百分比进行报价的，例如，某企业的公司债券报价为 105%，则面值为 1000 元的债券的买卖价格就为 1050 元；如果报价为 100%，则该公司债券的买卖价格就为 1000 元；如果报价为 95%，则该公司债券的买卖价格就为 950 元。

### （一）货币时间价值的有关概念

从西方经济学的观点看，即使在无风险和通货膨胀的条件下，今天 1 元钱的价值应大于一年以后 1 元钱的价值。今天投资一笔货币，就放弃了使用或消费这笔货币的机会或权利，那么按放弃时间的长短而计算的代价或报酬就称为货币时间价值（Money Time Value）。

货币时间价值在任何社会经济形态下都是客观存在的。货币时间价值一般有两种表现形式：从相对量来看，就是在不考虑风险和通货膨胀条件下的社会平均投资报酬率；从绝对量来看，就是货币资本在生产经营过程中带来的真实增值额，即一定数额的货币资本与时间价值率的乘积。

在实际工作中，一般均以银行存款利息或利率反映或代表货币时间价值。在美国，通常将短期国库券的利率视同货币时间价值。在实务中，对利息的计算又有两种方式，一种是单利（Simple Interest）计算，另一种是复利（Compound Interest）计算。分析货币时间价值的影响，通常按复利计算。所谓复利是指在计算利息时，不仅本金计算利息，由本金产生的利息也应计息。

有关货币时间价值的计算主要涉及以下两方面：

#### 复利终值与现值

复利终值（Compound Future Value）是指现在一定数额的款项按一定的利率复利计算至未来某一时点的本息之和。其计算公式为：

复利终值 = 现值 × 复利终值系数

复利现值（Compound Present Value）是指未来某一时点一定数额的款项按照一定利率复利折成现在时点的价值。其计算公式为：

复利现值 = 终值 ÷ 复利现值系数

#### 年金终值与现值

年金（Annuity）是指在一定时期内，每隔相同时间就发生相同数额的系列收款或付款，也称等额系列款项。例如企业定期支付的公司债券利息即为年金。

年金终值是指按一定利率计算的若干期年金的本金总和。其计算公式为：

$$\text{年金终值} = \text{年金} \times \text{年金终值系数}$$

年金现值是指按一定利率将若干期年金折算到现在的价值总和。其计算公式为：

$$\text{年金现值} = \text{年金} \times \text{年金现值系数}$$

上述各有关系数均可查表求得。其中， $n$ 为复利期数， $i$ 为利率或折现率。

## (二) 市场利率与债券发行价格

在实际发行公司债券时，债券的发行价格往往与其面值并不相同。公司债券必须以投资者愿意支付的市场价格来销售，而公司债券的市场价格就是债券的现值。确定公司债券的价格要考虑两个利率：票面利率和市场利率。

前已述及，票面利率是公司债券应明确的重要内容之一，这一利率将用于计算债券发行公司定期向债券持有人实际支付的利息。债券发行公司可根据所需资金的多少、未来支付利息的能力以及发行时资本市场的供需情况，自行确定所发债券的票面利率。

在债券发行时，金融市场上还存在其他在风险和期限上与该债券类似的金融资本，这些金融资本的通行利率，即为债券发行时的市场利率。市场利率（~~也称实际利率~~）也称实际利率（~~也称实际利率~~或~~再投资利率~~），是投资者对其投资所要求的报酬率。

通常，市场利率与票面利率不同，这是决定债券发行价格的重要因素。由于市场利率具有客观性和代表性等特征，债券发行公司一般按此利率来计算自己应负担的利息费用，而债券投资者也按此利率来确定自己的利息收益。

## (三) 公司债券发行价格的计算

企业通过发行公司债券筹集资金，引起当前现金流入，而与此相关的未来现金流出则分为两部分：一部分是未来定期支付的利息，另一部分是到期应偿还的本金。相对于发行这一时点，这两部分均为未来某些时点的终值，而这两部分未来终值折算的现值决定了发行债券时筹集资金的价值，即债券的发行价格。

由此可见，公司债券的现值就是发行时的实际价格，它由两部分组成：

(1) 到期偿还的本金（即债券面值）的现值（即复利现值）。

(2) 各期支付的现金利息的现值（即年金现值）。

在计算债券发行价格时，应注意明确以下两个问题：

第一，计算现值所使用的利率应为债券发行时的市场利率。如前所述，由于市场利率的客观性和代表性，债券发行公司会使用该利率来确定实际应负担的利息费用。因此，应按债券发行时的市场利率对未来偿还的本金和利息进行折现。

第二，计算的期限应为付息或计息的期限。例如， $n$ 年期的债券，如果半年付息一次，则要付息 $2n$ 次，此时，折现期应为 $2n$ 期而不是 $n$ 期，相应的市场利率也应折算为

半年的利率。其原因是由于在复利情况下，本金和利息是一起计息的，因此本金和利息均应按计息期进行折现。

下面举例说明公司债券发行价格的计算。

例 怨原设瑞格公司在 圆园年 员月 员日发行面值为 溢员园园 票面利率为 员豫、缘年期的公司债券 员园园张。该债券每年付息两次，付息日为 远月 猿日和 员月 猿日。

圆票面利率与市场利率相等，公司债券按面值发行

假定发行时的市场利率也为 员豫，则半年期的利率为 苑豫，可分别从复利现值表和年金现值表中查得利率 苑豫、期数为 员园期、溢员的两个现值系数分别为 园缘园缘和 苑园缘缘 则债券的现值计算如下：

$$\begin{aligned}
 & \text{未来现金流出：到期偿还本金 } 越溢员园园伊园园越溢员园园园 \\
 & \quad \text{每期支付利息 } 越溢员园园园伊苑豫越溢员园园 \\
 & \text{本金的现值：} \quad 溢员园园园伊园缘园缘越溢员园园缘 \\
 & \text{利息的现值：} \quad 溢员园园园伊苑园缘缘越溢员园园缘 \\
 & \text{债券的发行价格} \quad \quad \quad 溢员园园园
 \end{aligned}$$

圆票面利率低于市场利率，公司债券以低于面值的价格发行

假定发行时的市场利率为 员豫，则半年期的利率为 愿豫，可分别从复利现值表和年金现值表中查得利率 愿豫、期数为 员园期、溢员的两个现值系数分别为 园原园园和 苑园缘缘 则债券的现值计算如下：

$$\begin{aligned}
 & \text{本金的现值：} \quad 溢员园园园伊园原园园越溢员园园园 \\
 & \text{利息的现值：} \quad 溢员园园园伊苑园缘缘越溢员园园园 \\
 & \text{债券的发行价格} \quad \quad \quad 溢员园园园
 \end{aligned}$$

可见，当票面利率低于市场利率时，公司债券将以低于面值的价格发行，称为“公司债券折价发行”，其发行价格低于面值的部分称为“公司债券折价”（月缘阅译款域。本例中：

$$\text{公司债券折价 } 越溢员园园园园原溢员园园园越溢员园园园$$

债券折价的实质是债券发行公司因票面利率低于市场利率而预先给予债券购买者的额外利息补偿，这部分折价将在债券有效期内逐期摊销，增加发行公司各计息期的利息费用。

圆票面利率高于市场利率，公司债券以高于面值的价格发行

假定发行时的市场利率为 员豫，则半年期的利率为 苑豫，可分别从复利现值表和年金现值表中查得利率 苑豫、期数为 员园期、溢员的两个现值系数分别为 园缘园缘和 苑园缘缘

本金的现值： $\frac{F}{(1+r)^n}$   
 利息的现值： $\frac{C}{r} \left[ 1 - \frac{1}{(1+r)^n} \right]$   
 债券的发行价格： $\frac{F}{(1+r)^n} + \frac{C}{r} \left[ 1 - \frac{1}{(1+r)^n} \right]$

可见，当票面利率高于市场利率时，公司债券将以高于面值的价格发行，称为“公司债券溢价发行”，其发行价格高于面值的部分称为“公司债券溢价”（ $F > 100$ ）。本例中：

公司债券溢价： $F - 100$

债券溢价的实质是债券发行公司因票面利率高于市场利率而从债券购买者预先收回多付的利息，这部分溢价将在债券有效期内逐期摊销，冲减发行公司各计息期的利息费用。

### 三、公司债券会计处理的账户设置

为了反映企业为筹集长期资金而实际发行公司债券、定期支付利息和到期偿还债券本金业务，一般要设置如下账户：

#### （一）应付公司债券

“应付公司债券”（ $1000000$ ）账户反映企业所发行的公司债券面值的增减变动情况。该账户贷方反映债券面值的增加数，即发行的债券面值；借方反映债券面值的减少数，即债券本金的偿还数额或转股数额；余额在贷方，反映尚未归还的债券本金。

#### （二）应付公司债券折价

“应付公司债券折价”（ $1000000$ ）账户反映债券发行价格小于债券面值的差额，它是“应付公司债券”账户的备抵账户。该账户借方反映已发行债券的折价数额；贷方反映债券折价的逐期摊销额；余额在借方，表示尚未摊销的债券折价数额。公司债券在折价发行的情况下，其某一时点的账面价值应等于“应付公司债券”账户的贷方余额与“应付公司债券折价”账户借方余额的差额。

#### （三）应付公司债券溢价

“应付公司债券溢价”（ $1000000$ ）账户反映债券发行价格大于债券面值的差额，它是“应付公司债券”账户的附加账户。该账户贷方反映已发行债券的溢价数额；借方反映债券溢价的逐期摊销额；余额在贷方，表示尚未摊销的债券溢价数额。公司债券在溢价发行的情况下，其某一时点的账面价值应等于“应付公司债券”账户的贷方余额与“应付公司债券溢价”账户的贷方余额之和。

#### 四、面值发行公司债券

##### (一) 债券在付息日发行

例 怨原圆 仍按例 怨原员的资料,假定瑞格公司按面值发行公司债券,并假定付息日为每年 员月 员日和 苑月 员日。有关公司债券业务的会计处理如下:

(员) 圆原年 员月 员日发售时

摇摇借: 现金	员圆园园园园
摇摇贷: 应付公司债券	员圆园园园园

(圆) 圆原年 苑月 员日支付上半年利息时

摇摇借: 利息费用	苑园园园
摇摇贷: 现金	苑园园园

(猿) 圆原年 员月 猿日计提下半年利息

摇摇借: 利息费用	苑园园园
摇摇贷: 应付债券利息	苑园园园

(源) 圆原年 员月 员日支付利息时

摇摇借: 应付债券利息	苑园园园
摇摇贷: 现金	苑园园园

以后各期利息费用的会计处理同上。

(缘) 到期偿还债券本金和最后一次利息时

摇摇借: 应付公司债券	员圆园园园园
应付债券利息	苑园园园
摇摇贷: 现金	员圆苑园园园

##### (二) 债券在两个付息日之间发行

企业有时为了期待更有利的市场情况出现,往往会故意推迟债券的发行。债券在两个付息日之间发行时,从理论上讲当然可以在第一个付息日按照债券购买人实际持有的债券日期支付利息。但在实际工作中,债券发行公司在各付息日通常均按面值及票面利率计算和支付半年利息,并不专门为不同购买日期的债券持有人分别计算和支付不同的债券利息。这样,债券购买者在购买公司债券时,除了应支付债券的买价外,还要附加从原定发行日期至实际发售日期之间的应计利息。对债券发行公司而言,发行款项中的应计利息是发行公司的一项预收款,其实质是对债券持有人的一项负债。这项负债在形成时应贷记“应付债券利息”账户,并在下一个付息日予以冲销。

例 怨原猿 仍按例 怨原员的资料,假定瑞格公司将定于 圆原年 员月 员日按面值发行的公司债券推迟到 源月 员日发行。则债券购买者在购买债券时,除了支付债券的买价外,

还要附加 猿个月的应计利息，即瑞格公司发行债券时应预收 猿个月的利息。

猿个月的利息 越溢园园园伊猿越溢猿园园

(员) 园园园年 源月 员日发售时的会计分录为：

摇摇借：现金	猿园猿园园园
摇摇贷：应付公司债券	猿园园园园园
应付债券利息	猿园园园

(圆) 园园园年 苑月 员日支付上半年利息时的会计分录为：

摇摇借：利息费用	猿园园园
应付债券利息	猿园园园
摇摇贷：现金	苑园园园

## 五、折价发行公司债券

(一) 债券发行的会计处理

例 怨原 瑶仍按例 怨原 员的资料，假定瑞格公司折价发行公司债券，且付息日为每年 远月 猿日和 园月 猿日。

园园园年 员月 员日发售时的会计分录为：

摇摇借：现金	怨园园园园园
应付公司债券折价	远园园园
摇摇贷：应付公司债券	猿园园园园园

“应付公司债券折价”是“应付公司债券”的备抵账户。在资产负债表上，公司债券的账面价值等于应付公司债券面值减折价账户余额。如上例，债券发行后在资产负债表上的列示如下：

长期负债：

应付公司债券	猿园园园园园	
减：应付公司债券折价	(远园园园)	猿园园园园园

由于公司债券的折价与债券发行公司实际负担的利息费用直接相关，因此，债券发行公司在每期支付利息或计提利息时，要同时对债券折价进行摊销处理，以便将按票面利率计算的利息费用调整为实际负担的利息费用。

在上例中，瑞格公司借入 溢园园园园园，但到期需偿还 溢园园园园园，多付的债券折价 溢远园园园部分是对债券在整个存续期内利息费用的调整。债券折价意味着增加公司的利息费用。在会计实务中，债券折价应逐期增加利息费用，这个过程就称为折价摊销。折价摊销将导致每期利息费用大于现金利息支出。债券折价摊销一般有两种方法：

实际利率法和直线摊销法。

(二) 债券折价摊销的实际利率法及会计处理

实际利率法 (又称摊余成本法) 指各期的实际利息费用是以各期期初债券的账面价值乘以发行时的实际利率 (即市场利率) 计算求得, 各期的实际利息费用与各期按票面利率支付给债券持有人的利息的差额, 即为当期债券折价的摊销额。

例 仍以例 的资料为例, 编制瑞格公司债券折价摊销表, 如表 所示。

表 公司债券折价摊销表 (实际利率法) 单位: 溢

期数	支付利息 越到期值 伊豫	利息费用 月越云伊豫	折价摊销 悦越月原粤	折价账户余额 阅越上期 阅原悦	公司债券账面价值 耘越面值 原阅
员	苑园园园	苑源元越园	源元越园	远员园园	怨越园园
圆	苑园园园	苑缘元园元	缘元园元	远原园园	怨越缘园
猿	苑园园园	苑源元园愿	缘元园愿	缘园园元	怨原怨越源
源	苑园园园	苑缘元越园	缘元越园	源园园元	怨越越园
缘	苑园园园	苑越元园愿	越元园愿	猿园园愿	怨源园园
远	苑园园园	苑愿元越园	愿元越园	猿员园愿	怨元愿园
苑	苑园园园	苑越元越园	越元越园	园缘园越缘	怨苑园越缘
愿	苑园园园	苑越元越园	越元越园	员越园员	怨愿园越园
怨	苑园园园	苑越元越缘	越元越缘	怨越缘元	怨越园越园
员园	苑园园园	摇苑园元越元	怨园越元	园	员园园园园

摇摇注: \* 调整取整数的影响。

有关各栏的计算如下:

粤栏: 每期 (半年) 支付的现金利息固定不变

每期现金利息 越到期值 伊半年的票面利率 越溢园园园园园伊豫 越溢园园园园

月栏：每期实际利息费用 越 上期账面价值(耘) 伊 市场利率

如 第一期实际利息费用 越 溢 源 元 园 伊 伊 缘 越 溢 源 元 园

第二期实际利息费用 越 溢 源 元 园 伊 伊 缘 越 溢 源 元 园

可见，每期实际利息费用随债券账面价值的增加而逐期增加。

悦栏：每期折价摊销额 越 每期实际利息费用(月) 原 每期固定现金利息(粤)

因而，每期实际利息费用也可表示如下：

每期实际利息费用 越 溢 源 元 园 垣 每期折价摊销额

阅栏：折价账户余额 越 上期余额 原 本期折价摊销额(悦)

折价账户余额随着每期的摊销逐渐减少，当最后一期折价摊销完毕时，其余额为零。

耘栏：公司债券账面价值 越 溢 源 元 园 垣 原 折价账户余额(阅)

或 越 上期公司债券账面价值 垣 本期折价摊销额

由此可见，按照实际利率法摊销公司债券折价时，折价债券的账面价值随着折价的摊销而逐期增加，当最后一期折价摊销完毕，折价余额为零，此时，折价债券的账面价值即为债券面值，也就是到期应偿还的本金 溢 源 元 园 垣 此外，以逐期增加的债券账面价值乘以发行时的市场利率，每期实际利息费用也必然逐期增加，从中减去每期支付的固定利息，得出的折价摊销额也逐期递增。有关债券折价摊销的会计处理如下：

(员) 园园年 远月 猿日支付上半年利息时

借：利息费用

源 元 园

摇摇贷：现金

苑 元 园 园

    应付公司债券折价

源 元 园

(圆) 园园年 员月 猿日支付下半年利息时

借：利息费用

苑 元 园 园

摇摇贷：现金

苑 元 园 园

    应付公司债券折价

缘 元 园 园

经过 员 次摊销后，公司债券发行所产生的折价全部摊销完毕。

(三) 债券折价摊销的直线摊销法及会计处理

直线摊销法(杂)是指将公司债券的折价逐期等额摊销的一种方法。这种方法一般是将公司债券发行时所确认的全部折价按债券存续期内的付息次数平均等额分摊，因而各期的实际利息费用相同。

例 怨 原 仍 以 例 怨 原 的 资 料 为 例 ， 编 制 瑞 格 公 司 债 券 折 价 摊 销 表 ， 如 表 怨 原 园

所示。

表 怨原圆

公司债券折价摊销表（直线摊销法）

单位：溢

期数	支付利息 粤越到期值 伊豫	折价摊销 月越透员团母猿园	利息费用 悦越粤垣月	折价账户余额 阅越上期 阅原月	公司债券账面价值 耘越面值 原阅
员	苑园园园	透苑元	苑苑元	透苑元	怨越园元
圆	苑园园园	透苑元	苑苑元	缘元愿元	怨原猿元
猿	苑园园园	透苑元	苑苑元	源怨元	怨缘园元
源	苑园园园	透苑元	苑苑元	源愿元	怨缘元
缘	苑园园园	透苑元	苑苑元	猿缘元	怨元缘元
远	苑园园园	透苑元	苑苑元	圆愿元	怨越元
苑	苑园园园	透苑元	苑苑元	圆元猿元	怨元愿元
愿	苑园园园	透苑元	苑苑元	员源元	怨缘元
怨	苑园园园	透苑元	苑苑元	透苑元	怨缘元
员园	苑园园园	透苑元	苑苑元	园	员园元园元

由表 怨原圆可见，直线摊销法下各期公司债券的实际利息费用是相同的，均为 苑苑元。

在直线摊销法下，公司债券折价摊销的会计处理与实际利率法相同，不同的只是各期折价摊销额相等。直线摊销法下有关债券折价摊销的会计处理如下：

(员) 圆越越年 远月 猿日支付上半年利息时

借：利息费用 苑苑元  
 摇摇贷：现金 苑园元  
           应付公司债券折价 透苑元

(圆) 圆越越年 员月 猿日支付下半年利息时

借：利息费用 苑苑元  
 摇摇贷：现金 苑园元

### 应付公司债券折价

2010年

通过对上述两种摊销方法进行比较可见，两种摊销方法所记录债券存续期内的实际利息费用总额是相同的，但每期的实际利息费用则有所不同。

## 六、溢价发行公司债券

### (一) 债券发行的会计处理

例 9-15 仍按例 9-14 的资料，假定瑞格公司溢价发行公司债券，且付息日为每年 12 月 31 日和 6 月 30 日。

则 2010 年 1 月 1 日发售时的会计分录为：

借：现金	2000000
溢发贷：应付公司债券	100000
应付公司债券溢价	100000

“应付公司债券溢价”是“应付公司债券”账户的附加账户。在资产负债表上，公司债券的账面价值等于应付公司债券面值加溢价账户余额。如上例，债券发行后在资产负债表上的列示如下：

长期负债：

应付公司债券	2000000	
加：应付公司债券溢价	100000	2100000

与折价发行一样，公司债券的溢价与债券发行企业实际负担的利息费用直接相关，因此，债券发行企业在每期支付利息或计提利息时，要同时对债券溢价进行摊销处理，以便将按票面利率计算的利息费用调整为实际负担的利息费用。

在上例中，瑞格公司借入 2000000 元，但到期只需偿还 2100000 元，多收入的债券溢价 100000 元部分是对债券在整个存续期内利息费用的调整。债券溢价意味着减少公司的利息费用。在会计实务中，债券溢价应逐期减少利息费用，这个过程就称为溢价摊销。溢价摊销将导致每期利息费用小于现金利息支出。债券溢价摊销也包括实际利率法和直线摊销法。

### (二) 债券溢价摊销的实际利率法及会计处理

在实际利率法下，各期按票面利率支付给债券持有人的利息与各期的实际利息费用的差额，即为当期债券溢价的摊销额。

例 9-15 仍以例 9-14 的资料为例，编制瑞格公司债券溢价摊销表，如表 9-15 所示。

表 9-1 溢价

公司债券溢价摊销表 (实际利率法)

单位: 溢

期数	支付利息 粤越到期值 伊豫	利息费用 月越云伊豫	溢价摊销 悦越粤原月	溢价账户余额 阅越上期 阅原况	公司债券账面价值 耘越面值 垣阅
员	苑园园园	远源员缘	缘缘愿远	苑缘苑园	员苑苑缘苑园
圆	苑园园园	远园愿缘	缘缘愿苑	远源员缘	员远源园缘苑
猿	苑园园园	远苑园缘	远园愿愿	远源员缘	员远源园缘苑
源	苑园园园	远猿愿缘	远缘愿源	源员缘源	员源员缘源
缘	苑园园园	远猿愿远	苑缘愿源	源员园园	员源员园园
远	苑园园园	远缘愿缘	苑缘愿缘	猿员缘缘	员猿员缘缘
苑	苑园园园	远缘愿员	苑缘愿愿	园员员源	员园员园员源
愿	苑园园园	远员愿愿	愿缘愿园	员员员源	员员员员源
怨	苑园园园	远园愿园	愿缘愿园	怨员员源	员园园源员源
员园	苑园园园	摇远缘愿源	怨员员源	园	员园园园园

摇注: 调整取整数的影响。

有关各栏的计算如下:

粤栏: 每期(半年)支付的现金利息固定不变

摇摇每期现金利息 越到期值 伊半年的票面利率 越溢园园园园园伊豫 越溢园园园园

月栏: 每期实际利息费用 越上期账面价值(耘) 伊市场利率

如 第一期实际利息费用 越溢园苑缘苑园伊伊豫 越溢源源员缘

第二期实际利息费用 越溢员远源园缘伊伊豫 越溢源园愿缘

可见, 每期实际利息费用随债券账面价值的减少而逐期减少。

悦栏: 每期溢价摊销额 越每期固定现金利息(粤) 原每期实际利息费用(月)

因而, 每期实际利息费用也可表示如下:

每期实际利息费用 越溢园园园园原每期溢价摊销额

阅栏: 溢价账户余额 越上期余额 原本期溢价摊销额(悦)

溢价账户余额随着每期的摊销逐渐减少, 当最后一期溢价摊销完毕时, 其余额为 零。

耘栏：公司债券账面价值 越 溢价摊销账户余额(阅)

或 越 上期公司债券账面价值 原本期溢价摊销额

由此可见，按照实际利率法摊销公司债券溢价时，溢价债券的账面价值随着溢价的摊销而逐期减少，当最后一期溢价摊销完毕，溢价余额为零，此时，溢价债券的账面价值即为债券面值，也就是到期应偿还的本金。此外，以逐期减少的债券账面价值乘以发行时的市场利率，实际利息费用也必然逐期减少，从每期支付的固定利息中减去递减的利息费用，得出的溢价摊销额也逐期递增。有关债券溢价摊销的会计处理如下：

(员) 支付上半年利息时

借：利息费用

贷：银行存款

    应付公司债券溢价

    溢价摊销

摇摇贷：现金

    银行存款

(圆) 支付下半年利息时

借：利息费用

贷：银行存款

    应付公司债券溢价

    溢价摊销

摇摇贷：现金

    银行存款

经过多次摊销后，公司债券发行所产生的溢价全部摊销完毕。

(三) 债券溢价摊销的直线摊销法及会计处理

仍以例 9-1 的资料为例，债券溢价总额为 1000 元。在直线摊销法下，各期应摊销的溢价为：1000 元 ÷ 5 = 200 元，则各期公司债券的实际利息费用也是相同的。付息日的实际利息费用计算如下：

摇摇利息费用 越 付息日支付的利息 原 债券溢价摊销额

越 2000 元 原 200 元 越 1800 元

在直线摊销法下，公司债券溢价摊销的会计处理与实际利率法相同，不同的只是各期溢价摊销额相等。直线摊销法下有关债券溢价摊销的会计处理如下：

(员) 支付上半年利息时

借：利息费用

贷：银行存款

    应付公司债券溢价

    溢价摊销

摇摇贷：现金

    银行存款

(圆) 支付下半年利息时

借：利息费用

贷：银行存款

    应付公司债券溢价

    溢价摊销

摇摇贷：现金

苑园苑园苑

通过将上述两种摊销方法对比可以发现，尽管直线摊销法摊销折价或溢价时的计算十分简便，而且各期实际利息费用的金额相同，但由于债券账面价值是逐期增加或减少的，其结果必然导致公司债券的实际利率逐期下降或上升，这一结果显然违背了债券发行企业实际负担的利息费用是由债券发行时的市场利率所决定这一假定，因而不合理的。而实际利率法则比直线摊销法更可取，由于各期实际利息费用等于各期债券账面价值乘以固定的实际利率，因而它符合配比原则。在会计实务中，直线摊销法常用于估计利息费用和进行利息分析。美国公认会计原则只允许当两种方法计算的摊销额之间的差异很小且不重要时，可采用直线摊销法。

## 七、公司债券的应计利息

前面所举公司债券折价或溢价发行的例题中，我们假定公司债券支付利息的日期与企业会计结账日期相同。但在实务中，债券发行公司为了不影响企业财务报表的编制，一般会选择与结账日错开的付息日。在这种情况下，企业在年末编制财务报表时，就要对从上一个付息日至结账日的应计利息及债券折价或溢价进行账项调整。

例 怨原元 仍以例 怨原元所举瑞格公司折价发行公司债券为例，现假定该公司债券于 圆园园年 猿月 员日发行，每年付息日为 猿月 员日和 怨月 员日，且采用实际利率法摊销折价。

在实际利率法下，为简化计算，可将每期的实际利息费用和折价摊销额平均摊入每个月内，而不必逐月计算实际利息费用和折价摊销额。

该公司在 圆园园年末应计提 源个月的利息。根据例 怨原元的计算结果，圆园园年 怨月 员日至 员月 猿日这 源个月的利息费用、应计利息和折价摊销额的计算如下：

利息费用 越溢缘园元伊原越溢缘园元苑  
 应计利息 越溢苑园元伊原越溢苑园元苑  
 折价摊销额 越溢缘园元伊原越溢缘园元苑

(员) 圆园园年 员月 猿日编制调整分录如下：

借：利息费用 缘园元苑  
 摇摇贷：应付债券利息 源元元苑  
         应付公司债券折价 猿元苑园

(圆) 圆园园年 猿月 员日支付半年利息时

借：利息费用 缘元元苑  
         应付债券利息 源元元苑

摇摇贷：现金 苑园园园园  
 应付公司债券折价 员元源元 溢价园元伊园元

例 怨京瑶仍以例 怨京所举瑞格公司溢价发行公司债券为例，现假定该公司债券于 圆园园年 猿月 员日发行，每年付息日为 猿月 员日和 怨月 员日，且采用直线摊销法摊销溢价。

该公司在 圆园园年未应计提 源个月的利息。根据例 怨京的计算结果，圆园园年 怨月 员日至 员月 猿日这 源个月的利息费用、应计利息和折价摊销额的计算如下：

利息费用 越溢源元源元伊源元越溢源元源元  
 溢价摊销额 越溢源元源元伊源元越溢源元源元  
 应计利息 越溢源元源元伊源元越溢源元源元

(员) 圆园园年 员月 猿日编制调整分录如下：

借：利息费用 源元源元  
 应付公司债券溢价 源元源元  
 摇摇贷：应付债券利息 源元源元

(圆) 圆园园年 猿月 员日支付半年利息时

借：利息费用 圆源元源元 溢源元源元伊源元  
 应付债券利息 源元源元  
 应付公司债券溢价 圆源元源元 溢源元源元伊源元  
 摇摇贷：现金 苑园园园园

## 八、公司债券提前赎回

前面已介绍，如果允许债券发行公司在债券到期前清偿债券，即提前赎回债券，则这种债券称为可赎回（或可收兑）债券。提前将债券赎回的原因可能是债券发行公司不需要继续使用这项长期资金，或者是由于市场利率在债券存续期间持续下降，企业赎回旧债券后可另外发行票面利率较低的新债券，以减轻支付高额利息的压力等。企业赎回债券的另一方法是从证券市场上按市价买回自己发行的债券。

债券是否提前赎回是由债券发行公司决定的，而且债券发行公司一般事先都确定好了赎回价格（悦源元源元）。赎回价格通常比面值高一些，但随债券到期日的临近赎回价格逐渐降低。债券赎回价格与债券账面价值之间的差额一般作为应付公司债券赎回非常损失或利得（耘源元源元）处理。

例 怨京瑶某公司发行在外的债券面值为 溢源元源元，该公司在某一付息日支付利息后的账面价值为 溢源元源元，折价账户余额为 溢源元源元（溢源元源元伊源元源元）。现

假定该公司在付息日后马上将一半的债券按  $105\%$  的价格提前赎回。有关计算如下：

赎回价格( $105\% \times 1000000 \div 2$ )	溢元缘园园园
债券面值 ( $1000000 \div 2$ )	溢元缘园园园
减：折价余额 ( $1000000 \div 2$ )	怨园园园
债券账面价值	员源园园园园
赎回损失	溢元缘园园园
则赎回时的会计分录为：	
借：应付公司债券	员缘园园园园
债券赎回非常损失	元园园园
摇摇贷：应付公司债券折价	怨园园园
现金	员缘园园园园

例 怨原猿 某公司发行在外的债券面值为  $1000000$ ，其未摊销的折价余额为  $100000$ 。由于市场利率持续下降，企业管理当局希望赎回这批债券。债券的赎回价格为  $105\%$ ，而此时债券的市场价格为  $103\%$ 。由于市场价格低于赎回价格，该企业应采用从证券市场上按市价买回自己发行的债券的方法收回债券。因债券的买价低于债券账面价值，则产生债券赎回非常利得。有关计算如下：

债券面值	溢苑元园园园园
减：折价余额	猿缘园园
债券账面价值	溢元怨缘园园
赎回价格( $105\% \times 1000000$ )	远元源缘园园
赎回利得	溢元怨缘园
则赎回时的会计分录为：	
借：应付公司债券	苑元园园园园
摇摇贷：应付公司债券折价	猿缘园园
债券赎回非常利得	元怨缘园
现金	远元源缘园园

## 九、公司债券的转换

有些公司会发行可转换公司债券，这种债券给投资者提供购股权，即在规定的时期内可以按照规定的比率将公司债券转换为公司的普通股。发行可转换公司债券的目的是吸引投资者购买债券，因为这种债券可以根据市场形势的变化而转换。当债券发行公司的股票价格上涨较高时，债券持有者可能会将债券转为普通股，以增加其投资收益。如果股票的价格没有上涨，债券持有者可以继续持有债券，并获得稳定的利息收入。所



取发行公司债券的方式来筹集资金。

长期抵押借款通常是以分期等额付款的方式偿还，简称分期还款。分期还款额中包含偿还的本金和利息，还款期限可以按年度、半年或季度等。根据长期负债的计价原则，长期借款应按未来需要偿还债务的现值，即借入的本金入账，而不是按实际支付的总金额入账。

例 怨原缘 假设一家公司 圆园园年年初开具一张抵押票据借入一笔 缘年期、利率为 愿豫、本金为 溢五园园元的长期借款。该项借款要求在 缘年内分期等额偿还，且还款安排在每年的年末。

首先要确定该公司每年等额的还款数额。现已知 圆园园年年初借入的 溢五园园元即为未来每年等额偿还的现值，则根据前述年金现值与年金的关系可得出如下公式：

$$\text{负债现值} = \frac{\text{每年相等的还款额} \times \text{年金现值系数}}{\text{年金现值系数} \times \text{利率}}$$

即该公司每年年末需要等额偿还 溢员园园元 在每年的该笔还款额中所包含的本金和利息计算如表 怨原原 所示。

表 怨原原 分期还款利息计算表

年份	年初借款余额 (元)	利息 (元)	每年还款额 (元)	本金 (元)	年末借款余额 (元)
圆园园	溢五园园	溢愿园	溢员园园	溢员园园	溢源园
圆园一	源园	猿愿愿	员园园	员园园	猿园
圆园二	猿园	猿愿	员园园	员园园	圆园
圆园三	圆园	圆愿	员园园	员园园	员园
圆园四	员园	员愿	员园园	员园园	园
合计	—	溢愿猿	溢缘猿	溢五园园	—

上述业务的会计分录如下：

(元) 借款时

借：现金

溢五园园

摇摇贷：应付长期抵押票据

溢五园园

(圆) 第一年末还款时

借：利息费用

愿园

应付长期抵押票据

摇摇贷：现金

(猴) 第二年未还款时

借：利息费用

应付长期抵押票据

摇摇贷：现金

以后各年末还款的会计处理同上，只是记入“利息费用”和“应付长期抵押票据”账户借方的金额有所不同。

## 二、租赁债务

租赁（~~租赁~~）是指资产所有者将资产的使用权让于使用者以获取租金报酬的一种契约。在现代西方企业中，租赁业务较为普遍，特别是对价格昂贵及技术发展迅速的高新技术设备，很多公司愿意采用租赁方式取得这些资产。由于当代的科学技术迅猛发展，市场竞争不断加剧，企业为了保持市场竞争地位，不得不加快设备的更新速度。通过租赁方式，企业不需追加大量资金就可获得新的技术装备，从而使企业随时保持在技术方面的领先性。而对设备制造商来说，租赁又是扩大其产品市场的有效手段。因此，租赁业务自 20 世纪 50 年代初开始以来，得到不断的发展和完善。

### （一）经营租赁与资本租赁

在租赁业务中，资产的租入者称为承租人（~~承租人~~），资产的租出者称为出租人（~~出租人~~）。根据租赁契约，承租人应在约定的期限内向出租人租入资产，取得资产的使用权，并向出租人支付租金。租赁一般有两种典型类型：经营租赁和资本租赁。

#### 经营租赁

经营租赁（~~经营租赁~~）又称营业租赁、服务租赁，是一种简单的租赁方式，如按月租用的电话，按日、周或月租用的房屋等。经营租赁具有以下特点：

(1) 租赁期较短，并且由出租人负责租赁资产的维修工作，其本质属于短期融资；

(2) 它是可取消租赁；

(3) 租赁资产在承租人资产负债表上不作任何反映，承租人将每期支付的租金作为当期营业费用处理。

#### 资本租赁

资本租赁（~~资本租赁~~）又称财务租赁、融资租赁（~~融资租赁~~），是一种较高级的租赁方式。资本租赁具有以下特点：

(1) 虽然出租人仍保留租赁资产的所有权，但承租人除支付租金外，还必须承担诸如保险、税金、维修保养以及折旧等因持有资产而发生的费用；

(圆) 租赁期较长, 而且租赁合同一般不可撤销, 因而是不可取消租赁;

(獭) 承租人实际上等同于取得了该项资产的所有权, 因此, 承租人必须将租赁资产和租赁负债列入资产负债表内。

美国财务会计准则委员会的第 15 号说明规定, 凡在租赁开始日, 租赁合同符合下列条件之一者, 属于资本租赁:

(员) 租赁期满后, 租赁资产的所有权转归承租人所有;

(圆) 租赁合同中规定承租人对于租赁资产具有以廉价购买的选择权;

(獭) 租赁期等于或超过租赁资产预计经济寿命的 75%;

(源) 租赁开始日, 租赁期内最低租金支付额的现值等于或超过租赁资产公平市价减去出租人享有的任何相关投资税收优惠后的净值的 90%。

凡不能符合上列四个条件的, 属于经营租赁。此外, 在租赁开始日, 如果租赁资产已使用的期限超过了其经济寿命的 75%, 则应作为经营租赁。

## (二) 承租人资本租赁的会计处理

根据美国财务会计准则委员会的规定, 一项长期的不可取消的资本租赁, 由于大体上已将全部风险和所有权利益都转移给了承租人, 则等同于分期付款销售和购买交易。因此, 尽管资产的法定所有权未转移, 但承租人应将所租入的资产资本化, 在租赁开始日将其作为一项资产和负债予以记录, 入账金额应等于最低租金支付额的现值。但是, 如果此项现值大于租赁开始日租赁资产的公平市价, 则资产与相应的负债应按公平市价入账。

承租人对于资本化的租赁资产成本, 应按照一定的方法予以摊销。如果租赁合同规定在租赁期满时租赁资产的所有权转移给承租人, 或合同中规定承租人对租赁资产有廉价购买选择权时, 租赁资产成本的摊销, 应与承租人自有同类资产的计提折旧方法相一致, 即在租赁资产的经济寿命年限内逐年计提折旧。如果租赁期满时, 租赁资产的所有权并不转移给承租人, 或租赁合同中并未规定承租人对租赁资产有廉价购买选择权, 则此项租赁的资产属于一项无形资产, 应在租赁期内摊销。

对于租赁负债, 在整个租赁期间内, 承租人每期所支付的最低租金支付额中应包括两项内容: 一是租赁负债减少额; 二是利息费用。其计算方法是: 承租人首先按照确定的折现率计算租赁资产的现值, 此现值即为租赁负债; 再以每期租赁负债余额乘以折现率, 即为承租人每期所发生的利息费用; 从每期支付的租金中减去每期的利息费用, 即为承租人每期租赁负债减少额。

现举一例简要说明承租人资本租赁的会计处理方法。

例 12-1 某企业同一家租赁公司签订了一项设备租赁合同, 其主要内容如下:

(员) 出租人的设备成本 (即公平市价) 为 100,000 元;

(圆) 租赁期为 缘年, 租约不可撤销, 预计租赁资产的经济寿命为 远年;

(獭) 承租人所担保的残值为 溢圆元(租赁期满时, 将租赁资产出售后的差额由承租人承担);

(源) 租赁期满, 租赁资产所有权不转移给承租人, 承租人也无购买选择权;

(缘) 每期租金为 溢圆元, 员个月支付一次, 每次先付租金;

(远) 出租人的租赁隐含利率为 员豫, 并为承租人采用;

(苑) 各项管理成本由承租人直接支付。

由于租赁期超过了租赁资产预计经济寿命的 苑豫 (缘年 远年 越 苑豫 跃 苑豫), 因而, 此项租赁合同为资本租赁。

由于该项租赁资产的所有权在租赁期满后未转移给承租人, 承租人应将租赁资产作为一项无形资产处理, 称为“租赁权”(溢圆元)。租赁权应在租赁期间逐期进行摊销, 列入租赁权摊销费。该项租赁权每年摊销额计算如下:

$$\text{每年摊销额} = \frac{\text{溢圆元} - \text{溢圆元}}{\text{缘年}} = \text{溢圆元}$$

有关各期的租金支付和租赁负债分析如表 怨缘所示。

表 怨缘 租金支付和租赁负债分析表

年限	租赁负债期初余额 (元)	每期租金和残值 (元)	利息费用 (猿 越 缘 伊 员豫)	租赁负债减少 (源 越 圆 原 猿)	租赁负债期末余额 (缘 越 元 原 源)
起租日	溢圆元	溢圆元	园	溢圆元	溢圆元
第一年未	员缘圆元	源圆元	溢圆元	圆元	员猿圆元
第二年未	员猿圆元	源圆元	员猿圆元	圆元	员圆元
第三年末	员圆元	源圆元	员圆元	猿元	苑元
第四年末	苑元	源圆元	苑元	猿元	猿元
第五年末	猿元	源圆元	猿元	猿元	园
合 计		溢圆元	溢圆元	溢圆元	溢圆元

承租人的有关会计分录如下:

(元) 租赁开始日

借: 租赁权

圆元

摇摇贷: 租赁负债

圆元

借：租赁负债	源园园园
摇摇贷：现金	源园园园
(圆) 第一年未	
借：利息费用	员象改象象
租赁负债	圆园园园
摇摇贷：现金	源园园园
借：租赁权摊销费	猿园园园
摇摇贷：租赁权	猿园园园
第二、三、四年末的会计处理同上。	
(猿) 第五年末支付所担保残值及摊销	
借：利息费用	猿园猿猿
租赁负债	猿猿猿猿
摇摇贷：现金	源园园园
借：租赁权摊销费	猿园园园
摇摇贷：租赁权	猿园园园
(源) 租赁期满后处理租赁资产获得价款 溢猿园园园	
借：现金	猿园园园
租赁资产处理损失	源园园园
摇摇贷：租赁权	源园园园

### 三、退休金负债

西方企业一般都为其雇员办理退休金（~~养老金~~，即养老金），以便为年老退休或因事故而伤残的雇员提供离职收入。这种应付的退休金义务构成企业的长期负债，其会计处理视不同情形而定。退休金负债的一部分通常是由政府机构承担的，有些企业仅仅是向养老信托基金或保险公司支付规定的款项，从而把它的退休金负债转出去。在这种情况下，企业应偿付的退休金负债，只不过是欠交信托基金或保险公司的金额。但是，如果要在企业账上确认全部退休金负债，则用保险统计方法计算出来的负债数额就是将来大概要付给退休雇员净额的折现值。

在对退休金的会计处理中，当累计退休金义务超过退休金基金里资产的公允价值时，企业必须确认对雇员的负债。

例 怨原猿假设某公司当期的退休金费用是 溢园园园园，其中 溢园园园园用现金支付给退休金基金。其会计处理为：

借：退休金费用	源园园园园
---------	-------

摇摇贷：现金	1000000
应付退休金	1000000

对退休金的处理在美国会计界存在着争论，但其争论的焦点不在于它会影响什么账户，而在于如何计量退休金的当期费用和长期负债，因为这涉及到复利的影响和选择哪种利率问题，而利率的选择对负债现值可以产生很大影响。

#### 四、长期负债在资产负债表上的列示

在资产负债表上，通常应逐项列示不同性质的长期负债项目。但需注意的是，如果有一年内到期的长期负债，除非这些负债清偿时不需动用流动资产，否则，都要列入流动负债项目中。下面就是某公司 2017 年长期负债主要项目在资产负债表中的一般列示情况。

长期负债：

2017 年、无抵押、无担保、无抵押债券（2017 年到期）	1000000	1000000
2018 年、无抵押、无担保、无抵押债券（2018 年到期）	溢 1000000	1000000
加：债券溢价	1000000	1000000
2018 年、无抵押、不动产抵押债券（2018 年到期）	溢 1000000	1000000
减：债券折价	1000000	1000000
资本租赁负债		1000000
其他长期负债		1000000
摇长期负债合计		溢 1000000

### 第四节 长期债权投资

由于债券可以在证券市场上自由转让，企业一般都会通过购买由政府或其他公司发行的债券进行投资活动，企业也还投资于其他公司的权益性证券。企业之间的投资根据投资目的和持有期限，可分为短期投资和长期投资。短期投资的持有期间不超过一年，主要目的是运用闲置的资金获取收益，是企业现金的后备来源。长期投资的持有期间在一年以上，主要目的是获取商业利益，例如，为了扩大经营规模，控制原材料来源或控制营销渠道，出于经营战略的需要，对重要供应商或客户进行财务援助等。公司之间的投资从性质上来说，又分为债权性投资和股权性投资。企业由于进行了债权性投资或者股权性投资，成为被投资企业的债权人或所有者。

## 一、长期债权投资的内容及要求

长期债权投资（~~是指对其他企业提供贷款或购买其他公司发行的债券而形成的，持有期间超过一年以上的非流动资产。投资企业与被投资企业之间具有债权债务关系。作为债权人的投资企业取得投资之后，依据债务契约的规定，有权从被投资企业定期收取利息、到期或提前收回投资。~~）是指对其他企业提供贷款或购买其他公司发行的债券而形成的，持有期间超过一年以上的非流动资产。投资企业与被投资企业之间具有债权债务关系。作为债权人的投资企业取得投资之后，依据债务契约的规定，有权从被投资企业定期收取利息、到期或提前收回投资。

长期债权投资的会计处理主要涉及三种经济业务：（员）取得长期债权投资；（圆）持有期间收取利息，并确认投资收益（利息收入）；（猿）到期收回本金，或者提前收回投资并确认收回投资利得或损失。

企业应通过“长期投资”账户进行长期债权投资的会计处理，并设置明细账反映投资种类及其债务人。本节主要以购买其他公司债券所形成的长期债券投资为例，说明长期债权投资的会计处理方法。根据美国财务会计准则第 员缘号《投资于债券和权益性证券的会计处理》要求，投资于公司债券属于持有至到期日的有价证券投资。这种长期债券投资的账面价值是已摊销成本（~~等于账面价值~~），也就是说，投资时的账面价值是其取得成本，而取得成本与公司债券面值之间存在的折价或溢价，则在其持有期间内逐期摊销，这就使得长期债券投资的账面价值受到折价或溢价摊销额的影响而发生变化：折价摊销使得长期债券投资的账面价值逐步上升，而溢价摊销则使得长期债券投资的账面价值逐步下降，越临近到期日，长期债券投资的账面价值越接近所购入的公司债券的面值。

## 二、折价购买公司债券

### （一）购入公司债券的会计处理

长期投资于公司债券同任何投资一样，按实际取得成本计价。投资取得成本包括债券购买价格、债券交易的佣金及手续费等。与债务人发行公司债券的会计处理的不同之处在于，投资者对折价或溢价购入公司债券所形成的债券折价或溢价，不另设账户反映。

例 怨原缘仍以第二节中例 怨原源的资料为例，但我们现在站在投资者的角度看投资的会计处理。假定迈克公司于 圆园园年 员月 员日购入瑞格公司折价发行的全部公司债券，付息日为每年 远月 猿日和 员月 猿日。

迈克公司购入公司债券时的会计分录为：

借：长期投资——瑞格公司债券

怨缘园园

摇摇贷：现金

怨缘园园

该项业务中取得的债券总面值为 员园园园，实际取得成本为 怨缘园，属于

折价购买，折价总额为 100000 元。长期投资以实际取得成本入账，折价额不再另设账户反映。

### (二) 利息收入的会计处理

持有公司债券期间，投资者将收取利息款项，赚取利息收入。如果按债券面值购入公司债券，那么按期收取的现金利息就是投资的利息收入。

如果折价购入公司债券，则票面利率低于市场利率。由于收取的现金利息是按照票面利率计算的，而投资的利息收入应按照市场利率衡量，所以折价购入公司债券收取的现金利息通常低于应赚得的利息收入，两者的差额就是折价摊销额，属于利息收入的一部分，这部分折价摊销额将增加长期投资的账面价值。投资业务中，债权人对公司债券折价的摊销有实际利率法和直线摊销法两种，与前述债务人的折价摊销计算完全一样，而不同之处是将折价摊销表中的利息费用改为利息收入。按实际利率法摊销债券折价的计算见表 9-10 所示。

表 9-10 长期债券投资折价摊销表（实际利率法） 单位：元

日期	收到利息(元) 超过期值 100000	实际利息收入(元) 超过 100000	折价摊销(元) 超过 100000	长期投资账面价值(元) 超过期初账面价值 100000
2007年1月1日				100000
2007年3月31日	10000	10500	500	100500
2007年6月30日	10000	11000	1000	101500
2007年9月30日	10000	11500	1500	103000
2007年12月31日	10000	12000	2000	105000
2008年3月31日	10000	12500	2500	107500
2008年6月30日	10000	13000	3000	110500
2008年9月30日	10000	13500	3500	114000
2008年12月31日	10000	14000	4000	118000
2009年3月31日	10000	14500	4500	122500
2009年6月30日	10000	15000	5000	127500

摇摇注：调整取整数的影响。

例 9-11 假设迈克公司采用实际利率法摊销债券折价（见表 9-10），则其按期收取利息的会计处理如下：

(1) 2007年 1月 1日收到上半年利息时

借：现金 1000000  
     长期投资——瑞格公司债券 1000000  
 摇摇贷：投资收益——利息收入 1000000  
 (圆) 1997年 12月 31日收到下半年利息时

借：现金 1000000  
     长期投资——瑞格公司债券 1000000  
 摇摇贷：投资收益——利息收入 1000000

由此可见，“长期投资”的账面价值随着折价的摊销而逐期增加，当最后一期折价摊销完毕，“长期投资”的账面价值即为债券面值，也就是到期应收回的本金 1000000

### (三) 到期收回债券投资的会计处理

当长期债券投资在到期日收回时，由于到期日的“长期投资”账面价值等于公司债券面值，因此，按债券面值（本金）收回投资。

例 1997年 12月 31日迈克公司到期收回债券投资的会计处理如下：

借：现金 1000000  
 摇摇贷：长期投资——瑞格公司债券 1000000

## 三、溢价购买公司债券

### (一) 购入公司债券的会计处理

例 1997年 12月 31日仍以第二节中例 1997年的资料为例，假定迈克公司于 1997年 1月 1日购入瑞格公司溢价发行的全部公司债券，付息日为每年 12月 31日和 6月 30日。

迈克公司购入公司债券时的会计分录为：

借：长期投资——瑞格公司债券 1000000  
 摇摇贷：现金 1000000

该项业务中取得的债券总面值为 1000000，实际取得成本为 1000000，属于溢价购买，溢价总额为 1000000。长期投资以实际取得成本入账，溢价额不再另设账户反映。

### (二) 利息收入的会计处理

如果溢价购入公司债券，则票面利率高于市场利率。由于收取的现金利息是按照票面利率计算的，而投资的利息收入应按照市场利率衡量，所以溢价购入公司债券收取的现金利息通常高于应赚得的利息收入，两者的差额就是溢价摊销额，这部分溢价摊销额将冲减长期投资的账面价值。投资业务中，债权人对公司债券溢价的摊销有实际利率法和直线摊销法两种，与前述债务人的溢价摊销计算完全一样，而不同之处是将溢价摊销

表中的利息费用改为利息收入。按实际利率法摊销债券溢价不再举例。

例 9-15 假设迈克公司采用实际利率法摊销债券溢价（参看表 9-14），则其按期收取利息的会计处理如下：

(1) 2007年 1月 1日收到上半年利息时

借：现金	100000
摇摇贷：长期投资——瑞格公司债券	10000
投资收益——利息收入	90000

(2) 2007年 7月 1日收到下半年利息时

借：现金	100000
摇摇贷：长期投资——瑞格公司债券	10000
投资收益——利息收入	90000

由此可见，“长期投资”的账面价值随着溢价的摊销而逐期减少，当最后一期溢价摊销完毕，“长期投资”的账面价值即为债券面值，也就是到期应收回的本金 1000000。

#### 四、提前收回债券投资的会计处理

投资债券的企业也可能在债券到期日之前将债券售出而提前收回债券投资。提前收回债券投资时，长期债券投资的账面价值与收回金额之间可能存在差异，从而形成出售债券投资的利得或损失。对投资企业来说，将长期债券投资提前收回时的会计处理一般分两步：首先，将折价或溢价从上一利息收取日摊销至债券出售日，以确定出售日的债券投资账面价值和应收利息；然后，将债券投资的账面价值和应收利息之和与出售的实际净收入比较，以确定出售债券投资利得或损失。

例 9-16 仍按例 9-15 的资料，假定迈克公司将投资瑞格公司的债券于 2008年 1月 1日在证券市场上全部出售，净得现金 1050000。由于出售之前刚收到现金利息收入，则债券投资的账面价值为 1000000（见表 9-15）。出售债券的利得或损失计算如下：

出售债券净得现金	1050000
债券投资账面价值	1000000
债券投资出售利得	<u>50000</u>

则提前收回债券投资的会计分录如下：

借：现金	1050000
摇摇贷：长期投资——瑞格公司债券	1000000
长期债券投资出售利得	50000

例 怨原原 瑶仍按例 怨原原 的资料, 现假定迈克公司因急需现金而将投资瑞格公司的债券于 圆园园年 猿月 猿日在证券市场上全部出售, 净得现金 溢元园缘园园 有关计算和会计处理如下:

(员) 记录从上一利息收取日 (圆园园年 员月 猿日) 至出售日 (圆园园年 猿月 猿日) 三个月的应计利息和折价摊销额, 以确定出售日长期债券投资的账面价值 (见表 怨原远)。

现金利息 越溢元园缘园伊猿越溢元园缘园  
折价摊销 越溢元园缘园伊猿越溢元园缘园  
利息收入 越溢元园缘园伊垣越溢元园缘园越溢元园缘园

编制会计分录如下:

借: 应收债券利息 猿元园缘园  
    长期投资——瑞格公司债券 猿元园缘园  
摇摇贷: 投资收益——利息收入 猿元园缘园

折价摊销完毕后, 长期债券投资在出售日的账面价值为 溢元园缘园猿 溢元园缘园垣 溢元园缘园)。

(圆) 计算出售债券投资利得或损失, 并编制收回投资的会计分录。

出售债券净得现金 溢元园缘园园园  
债券投资账面价值 怨元园缘园猿  
应收债券投资利息 猿元园缘园 员元园缘园猿猿  
债券投资出售损失 溢元园缘园猿

则提前收回债券投资的会计分录如下:

借: 现金 员元园缘园园园  
    长期债券投资出售损失 猿元园缘园  
摇摇贷: 长期投资——瑞格公司债券 怨元园缘园猿  
    应收债券利息 猿元园缘园



## 本章小结

长期负债具有债务偿还期限较长和债务金额较大等重要特征。长期负债的入账价值应按债务产生时的实际成本, 即企业未来需要偿还的债务按现行市场利率折成的现值计价。

公司债券是举债公司发行的用于筹集长期资金的有价证券。公司债券的内容一般包括债券面值、票面利率、付息日和到期日等。公司债券的发行价格就是其现值, 它由两

部分组成：一是到期偿还的本金（即债券面值）的现值；二是各期支付的现金利息的现值。公司债券可以按面值发行，也可以折价或溢价发行。企业发行公司债券时应通过“应付公司债券”、“应付公司债券折价”或“应付公司债券溢价”账户进行会计处理。债券折价或溢价应逐期调整利息费用，这称为折价或溢价摊销。债券折价应逐期增加利息费用，债券溢价应逐期减少利息费用。债券折价和溢价摊销一般有两种方法：实际利率法和直线摊销法。公司债券提前赎回时，赎回价格与债券账面价值之间的差额一般作为应付公司债券收回非常损失或利得处理。可转换公司债券通常按照公司债券账面价值将其转出。

长期借款是企业以一定的财产作抵押，出具长期票据向债权人取得的借款。长期借款应按未来需要偿还债务的现值，即借入的本金入账。租赁一般有两种类型：经营租赁和资本租赁。资本租赁是不可取消租赁，承租人在租赁开始日将其作为一项资产和负债予以记录。

长期债权投资是对其他企业提供贷款或购买其他公司发行的债券而形成的，持有期间超过一年以上的非流动资产。投资于公司债券属于持有至到期日的有价证券投资，这种长期债券投资的账面价值是已摊销成本，即折价摊销使得长期债券投资的账面价值逐步上升，同时，逐期增加利息收入；而溢价摊销则使得长期债券投资的账面价值逐步下降，同时，逐期减少利息收入。

## ? 复习思考题

1. 长期负债有何特点且如何计价？

2. 什么是公司债券？公司通过发行债券筹集资金有何利弊？

3. 债券持有人与股东的权利有何不同？

4. 公司债券有哪些种类？公司债券一般要列明哪些内容？

5. 如何确定公司债券的发行价格？

6. 试说明公司债券折价或溢价发行的原因。

7. 公司债券折价和溢价的摊销有哪两种方法？各有什么优缺点？

8. 应付公司债券如何在资产负债表上反映？

9. 公司债券提前赎回或买回时，如何计量收回非常损失或利得？

10. 可转换公司债券应按什么价值转出？

11. 两种类型的租赁各有何特点？如何判断一项租赁为资本租赁？

12. 长期债权投资的会计处理主要涉及哪三种经济业务？

13. 长期债券投资的账面价值是如何计量的？

## 第十章

# 股东权益

### 本章内容提示

摇摇介绍企业的组织形式和公司的优缺点，重点在于股东权益中实收资本和留存收益的会计处理，股东权益和经营成果的报告，以及每股收益的计算。

所有者权益，是剩余权益，代表着所有者对净资产的要求权。所有者权益一般由两部分构成，即所有者的净投资和经营中累积的未分配利润或亏损。公司的所有者是股东，公司的所有者权益称为股东权益（~~所有者权益~~）。

### 第一节 摇摇企业的组织形式

不同的企业组织形式，对所有者权益的会计处理有所不同。下面介绍企业组织形式的种类和特征。

#### 一、企业的组织形式

企业的组织形式有独资企业、合伙企业和公司三种类别。

##### （一）独资企业

独资企业（~~个人独资企业~~），是由一个自然人投资并经营的企业，常见于小型的服务企业和零售商店。投资人既是业主又是管理者，完全承担企业的盈亏。相对于其他企业组织形式，其设立手续简便，企业数量众多，但是资产规模和业务量是最小的。

独资企业中，业主对企业的债务承担无限责任。在会计上，必须设立单独的业主资本账户，记录业主投资、业主提款等经济业务和企业经营成果对其权益的影响，反映所

有者权益的变动情况。表 10-1 包括独资企业的业主资本表和资产负债表中所有者权益的列示。

表 10-1 独资企业的业主资本表和资产负债表中所有者权益部分  
百思特摄影服务部  
业主资本表  
2013 年 1 月

业主资本, 2013 年 1 月 1 日		100,000
加: 业主投资	100,000	
摇摇净收益	10,000	110,000
摇摇小计		100,000
减: 业主提款		10,000
业主资本, 2013 年 1 月 31 日		110,000
资产负债表所有者权益部分		
业主权益		
摇摇业主资本		110,000

尽管在独资企业和业主之间资金可以自由流动,但是独资企业的会计记录应该同业主的个人财务记录相分离,遵循经济实体假设的要求。此外,独资企业不必缴纳企业所得税,业主应该将独资企业的利润与其他个人所得合并计算,申报缴纳个人所得税。

## (二) 合伙企业

合伙企业 (Partnership) 是一种以契约关系为基础的企业组织形式,由两个或两个以上的人相互约定共同投资和经营、共担风险、共享收益。这些投资者是合伙人 (Partners),既是所有者又是管理者,通过签订合伙协议 (Partnership Agreement),规定每个合伙人在企业中的权利和义务,例如合伙企业经营成果的分配方式等。合伙企业成立所需的费用很低。

合伙企业中,合伙人对企业的债务承担无限连带责任。在会计上,必须为每一合伙人设立单独的业主资本账户,记录每一合伙人投资、提款等经济业务和合伙企业经营成果对其权益的影响,反映每一合伙人在合伙企业中权益的变动情况。只有全体合伙人一致同意,某一合伙人才能向企业以外转让其权益。合伙企业的业主资本表与独资企业类似。表 10-2 是合伙企业资产负债表中所有者权益的列示,该企业由粤月和悦三人合伙经营。

表 10-10

合伙企业的资产负债表中所有者权益部分

合伙人权益	
摇摇粤, 业主资本	溢(或)亏
摇摇月, 业主资本	愿(或)亏
摇摇悦, 业主资本	缘(或)亏
摇摇摇摇合计	溢(或)亏

根据经济实体假设的要求, 合伙企业的会计记录应该同每一合伙人的个人财务记录相分离。此外, 合伙企业不必缴纳企业所得税, 每一个合伙人应将从合伙企业分得的利润或分担的亏损与其他所得合并计算, 申报缴纳个人所得税。

合伙企业分为普通合伙(或称有限合伙)和有限合伙两类。有限合伙, 是拥有至少一个普通合伙人和至少一个有限合伙人的企业。有限合伙人以其投资额对企业的债务承担有限责任(限于其出资额), 一般只对企业投资, 不参加企业管理。

### (三) 公司

公司(有限责任公司)是依据公司法创立并登记的法人企业。公司是独立的法律主体, 同自然人一样, 享有法律赋予的权利并承担相应的义务。例如, 公司拥有独立的资产, 能够签订合同、起诉或被起诉。相对于其他企业组织形式, 公司的数量并不占优势, 但是资产规模和业务量是最大的。

公司的股东会或股东大会, 是公司的最高权力机构, 由其选举董事并成立董事会(有限责任公司), 作为股东会或股东大会的执行机构。董事会选举总经理等高级管理人员, 负责公司的日常管理。一般来说, 公司的所有权和管理权是分离的。

由于股东以其投资额对公司的债务承担有限责任, 会计上就必须对所有者的净投资单独记录。实收资本类账户专门记录股东的净投资, 公司累积的未分配利润或亏损记录于留存收益账户。表 10-11 是公司资产负债表中所有者权益的简要列示。

表 10-11

公司的资产负债表中所有者权益部分(简表)

股东权益	
摇摇实收资本	溢(或)亏
摇摇留存收益	愿(或)亏
摇摇股东权益合计	溢(或)亏

根据经济实体假设的要求，公司的会计记录应该与股东的个人财务记录相分离。此外，公司作为独立的法律实体，应该缴纳公司所得税。

## 二、公司的优点和缺点

公司是现代企业的主要组织形式，相对于其他企业组织形式，存在很多优点，也有着难以避免的缺陷。

### （一）公司的优点

#### 1. 有限责任

股东以其投资额对公司的债务承担有限责任，在公司破产时，股东的最高损失额是其对公司的投资额，债权人不会追讨股东的个人财产。

#### 2. 永续存在

对于独资和合伙企业，所有者的变更或死亡会引起企业的解散。对于公司，股东一般不能直接从公司抽回投资，若想收回投资，可以在二级市场中转让股票。二级市场的股票交易不直接影响公司的经营活动，股东的变更或死亡也不会引起公司的解散，公司具有永久存在的可能性。

#### 3. 筹集大量资本的能力

股东的有限责任明确了投资者的损失高限，股票的自由转让赋予了投资者处置资产的灵活性，提高了向公司投资的吸引力。尤其是上市公司，向公众发行股票或债券，可以集中分散的资金，利用较高的信息透明度获取更多更低廉的筹资机会。所以，公司拥有更为广泛的投资者和资本筹集渠道，同时聚集的大量资本又为公司带来新的增长潜力。

#### 4. 管理效率

公司的所有权和管理权能够在不同程度上相分离，由职业经理们代理股东进行日常的管理。受过良好教育和专门训练的职业经理人进行公司管理，可以提高公司的管理效率。

### （二）公司的缺点

#### 1. 双重纳税

公司缴纳公司所得税之后，其累积的税后利润一部分以股利形式分配给股东。股利是股东的个人所得，需缴纳个人所得税，这就是双重纳税（~~阅读本章第10节~~）。其他企业组织形式不必缴纳企业所得税，不存在双重纳税问题。

#### 2. 高昂的开办费用

企业设立期间的支出，称为开办费用（~~阅读本章第10节~~）。公司创立必须经政府的核准，需要报送大量的文件资料，才能注册登记。公司创立还要召开创立大会，进行公

公司章程的确定、董事会的选举等事项。公司创立必须发行股票，取得法定的资本额，与投资银行、会计师事务所和律师事务所等中介机构打交道。这一系列的活动需要大量的支出。

### ● 政府限制

政府会对公司施加多方面的限制，来保护广大投资者的利益。公司创立时，应符合法律规定的条件；再次发行股票或债券，需要政府的核准；政府有权对公司的记录和报告进行检查。尤其是上市公司，必须按证券监督机构的要求上报财务及其他重要信息。信息的公开虽有利于投资者的决策，也为竞争者提供了获取公司重要信息的渠道，不利于公司的经营。

### ● 代理问题

由于所有权与管理权的分离，管理者可能会追逐自身利益的最大化，损害股东的利益，这就是代理问题。代理问题带来了大量的代理成本。代理成本包括三个方面：对管理者的监控成本，如财务报表审计；激励成本，如建立薪酬制度；损害股东利益所造成的损失，如管理者放弃高风险高回报的投资机会，在工作中谋取个人私利等。

## 第二节 股票的种类

股票是公司所有权的证明，分为普通股和优先股两大类。公司向投资者发行股票来换取投资者的资金，形成公司的股本（所有者权益）。公司的股本被划分成大量等额的股份，基本单位为一股。

### 一、普通股

普通股（所有者权益）是公司股本的最基本形式，每一家公司都要发行普通股。普通股股本是公司的永久性资本，没有到期日。除非有特别的规定，普通股股东一般具有表决权、利润分配权、剩余资产要求权和优先认股权等四种基本权利。

#### （一）表决权

普通股股东在股东大会上对公司的事务拥有表决权（所有者权益）。公司的事务通常包括选举董事会、重大的投资决策和融资决策、修改公司章程等内容。表决权通常采用一股一票的方式。股东在选举董事时，存在多数投票制和累积投票制，后者更有利于维护中小股东的利益。

#### （二）利润分配权

普通股股东拥有分享公司税后利润的权利（所有者权益）。公司的利润分配采

取股利形式。与向债权人支付利息不同，向股东分派股利不是公司的法定义务。公司常根据盈利和现金流的情况、未来的投资计划来确定股利政策，决定是否发放股利和发放多少股利。当公司发放股利时，股东按照持股比例获取相应的股利额。

### （三）剩余资产要求权

普通股权益列于债权人权益和优先股权益之后。在公司清算（破产清算）的情况下，公司会变卖全部资产，偿还债务和赎回优先股，如果还有剩余的资产，才能在普通股股东之间按持股比例分配。这就是普通股股东的剩余资产要求权（清偿权）。作为投资者，普通股股东承担的投资风险最大。

### （四）优先认股权

在公司增发股票时，公司给予原有股东优先认购新增股票的权利，称作优先认股权（认股权证）。原有股东按照原有的持股比例认购新增股票，股票增发后，原有股东的持股比例会维持不变，以保证其控股权。原有股东也可以放弃优先认股权，让与人行使。

## 二、优先股

优先股（累积优先股）是一种兼具股权和债权特征的混合证券。表 10-1 说明了这种性质。在资产负债表中，优先股权益列在负债之下和普通股权益之上。在利润分配权和剩余资产要求权上，优先股比普通股具有优先权。相应的，优先股的表决权通常被限制或取消。在利润分配方面，优先股可能具有累积特征或参加分派特征。

表 10-1 优先股的性质

股权特征	债权特征
（○）优先股权益是剩余权益，体现对公司的所有权；	（○）优先股的股利从税后利润中分派。
（○）可以赎回的优先股类似于有到期日的债务；	（○）优先股的固定股利类似于债务的固定利息。

### （一）优先股的累积特征

除非被特别标注为非累积优先股，法律上一般认为优先股都具有累积特征。

对于累积优先股（累积优先股），公司连续多年没有宣布分派的优先股利，将被持续累积到宣布分配股利的年度发放，这些股利称作积欠股利（积欠股利）。积欠股利不是公司的债务，除非公司宣布分派股利、赎回优先股或进行清算，公司没有义务支付这些股利。对于非累积优先股，某年没有宣布分配的优先股利，不会在以后年份因宣布分配股利而补发。

例 10-1 摇建安公司在 2017 年初的股东权益构成如下：

面值为 溢元的 缘累积优先股，发行并为股东持有 园园园股	溢园园园园
面值为 溢元的普通股，发行并为股东持有 园园园股	园园园园园
留存收益	员园园园园
股东权益总额	<u>溢员源园园园</u>

优先股的每年固定股利额是 溢园园园园(园园园园伊缘)。表 员园缘缘是建安公司 园园园年至 园园园年的股利分配表。在 园园园年和 园园园年，由于公司亏损，没有分派股利。至 园园园年末，积欠股利达到 溢园园园园(溢园园园伊园)。在 园园园年，公司获利 溢园园园园并全部作为股利分派给优先股东。但是，累积优先股仍有 溢园园园的积欠股利(溢园园园伊园园园园)，普通股东不能获得股利。在 园园园年，公司获利 溢园园园园，宣布分派股利 溢园园园园，首先支付累积优先股的前期积欠股利和本年股利，共计 溢员园园园(溢园园园伊园园园园)。分派优先股利之后，普通股获得股利 溢员园园园(溢园园园伊园园园园)。

表 员园缘缘 建安公司股利分配表

年份	净收益 葬	优先股利		普通股利 糟	留存收益期末余额 葬越葬垣葬园葬
		分派遭	积欠		
园园园					溢员园园园
园园园	溢园园园	—	溢园园园	—	怨园园园
园园园	(员园园园)	—	园园园	—	怨缘园园
园园园	猿园园园	猿园园园	源园园	—	怨缘园园
园园园	源园园园	员园园园	园	员园园园	怨缘园园

### (二) 优先股的参加分派特征

非参加分派的优先股，每年可以获取的股利只限于按照定额或定率计算的股利。如例 员园缘缘中的优先股就是非参加分派优先股，除去积欠股利，每年可以获取的股利额只限于 溢园园园园。

在享有每年的固定股利之后，有权利再与普通股共同分享剩余股利的优先股，称为参加分派优先股(孕期葬葬孕孕孕孕孕孕孕)。根据参加分派的程度，分为“全部参加分派”(云定孕孕孕孕孕孕孕)和“部分参加分派”(孕期葬葬孕孕孕孕孕)的优先股。

参加分派优先股与普通股的股利额按下面的步骤计算：

- (员) 确定公司分派的股利总额。
- (圆) 计算优先股的积欠股利。





**库存股份**（**treasury stock**）。是指公司从股东手中回购的，暂时由公司持有，具有特定用途的已发行股份。公司可以将库存股份再出售。回购股票和再出售库存股份时，会引起股东权益的变化，需要作出会计记录。

**发行在外为股东持有股份**（**equity held by shareholders**）。是指已发行股份扣除库存股份的剩余部分。

公司的额定股份可以一次全部发行，也可以分期分批发行。所以，公司已发行股份通常会小于额定股份。由于公司购买库存股份，发行在外为股东持有股份会小于已发行股份。这四种股份概念的关系如下：

额定股份 越 未发行股份 垣 已发行股份  
已发行股份 越 库存股份 垣 发行在外为股东持有股份

以表 10-1 中某公司 2014 年 1 月 1 日普通股的股份情况为例。

额定股份 (100000股)	未发行股份 (10000股) 已发行股份 (90000股)	库存股份 (5000股) 发行在外为股东持有股份 (85000股)

## 二、股票的发行

公司股票的发行方式包括直接发行和间接发行。直接发行，是投资者直接向公司认购股票。间接发行，是公司利用证券承销商包销或代销股票。公司应按发行价格（**issue price**）出售股票，股票的发行价格取决于公司的盈利水平、财务状况、股市的资金供求等多种因素。

公司发行股票就是投资者对公司进行投资，这一经济业务会引起股东权益的增加，应该贷记实收资本类账户，主要包括股本和增收资本账户。其中，根据股票的种类和不同的发行条件设立明细账户，如“普通股”、“优先股——缘累积优先股”等。

### （一）有面值股票的发行

公司可以发行有面值股票（**par value stock**）。股票面值（**par value**），是公司主观确定的每份股票价值，通常代表每一股份的法定资本（**legal capital**），常作为计算股利的基数。每股的股票面值常常很低，以避免折价发行股票，即发行价格低于面值。许多国家的法律不允许折价发行股票。

#### 缘股票的平价发行

股票的发行价格等于面值，就是股票按面值发行（**par value issue**），或称平价发行。新增的资金额应该贷记股本账户。

假设汇丰公司于 2007 年 1 月 1 日按面值发售每股面值为 1 元的普通股 1000 万股，共收到现金 1000 万元。股票发行的会计分录如下：

借：现金	10000000
摇摇贷：普通股	10000000

如果发行的是优先股，应该贷记优先股股本账户。

### 有限股票的溢价发行

股票的发行价格超过面值，称为溢价发行（~~溢价发行~~）。溢价发行时，按股票面值贷记股本账户，发行价格超过面值的差额贷记“增收资本——股票溢价”账户，该账户也可以写为“增收资本——超面值部分”。

假设华润公司于 2007 年 1 月 1 日以每股 1.2 元的价格发行面值为 1 元的普通股 1000 万股，共收到现金 1200 万元。股票发行的会计分录如下：

借：现金	12000000
摇摇贷：普通股	10000000
增收资本——普通股溢价	2000000

假设华润公司于 2007 年 1 月 1 日以每股 1.2 元的价格发行面值为 1 元的可赎回优先股 1000 万股，共收到现金 1200 万元。优先股发行的会计分录如下：

借：现金	12000000
摇摇贷：优先股——愿豫可赎回优先股	10000000
增收资本——愿豫可赎回优先股溢价	2000000

## （二）无面值股票的发行

由于股票面值与发行价格之间没有必然的联系，为避免投资者的误解，公司会发行无面值股票（~~无面值股票~~）。尽管发行了无面值股票，有些公司会在公司章程中规定股票的设定价值（~~设定价值~~），类似于有面值股票的面值。

假设东海公司在 2007 年 1 月 1 日，以每股 1.2 元的价格发行无面值普通股 1000 万股，共收到现金 1200 万元。发行的无面值股票没有设定价值，按照发行价格全部记入股本账户。股票发行的会计分录如下：

借：现金	12000000
摇摇贷：普通股	12000000

若发行的无面值股票有设定价值，可按设定价值贷记股本账户，发行价格超过设定价值的差额贷记“增收资本——超过设定价值部分”账户。假设上述股票的每股设定价值是 1 元，其会计分录如下：

借：现金	12000000
摇摇贷：普通股	10000000

## 增收资本——超过设定价值部分

猿园园园

## (三) 股份的认购

投资者直接认购所发行的股票，首先需要填具认股书，然后一次或分次缴纳认股款。公司应设立“应收认股款”账户（~~杂~~），记录公司对投资者的债权变动，反映投资者履行缴款义务的情况。同时，设立认购股本（~~杂~~）账户，在投资者填具认股书时，暂时记录直接认购股票引起的股本增加；当收讫全部认股款、股票发行成功时，将股本增加额从认购股本账户转记到相应的股本账户。

例 猿园园年 猿月 员日假设浪潮公司采用直接认购方式，发行面值为 溢元的普通股 猿园园股。猿园园年 猿月 员日已全部由投资者按每股 溢元的价格认购。根据合约，投资者于 猿月 员日和次年 圆月 员日分两次缴纳认股款。公司收到全部认股款后，于 圆月 圆日向投资者发行股票。上述业务的会计分录如下：

(员) 猿园园年 猿月 员日，投资者填具认股书

借：应收认股款	猿园园园
摇摇贷：认购普通股	猿园园园
增收资本——普通股溢价	猿园园园

(圆) 猿园园年 猿月 员日，收到第一批认股款 溢元

借：现金	猿园园园
摇摇贷：应收认股款	猿园园园

(猿) 猿园园年 圆月 员日，收到第二批认股款 溢元

借：现金	猿园园园
摇摇贷：应收认股款	猿园园园

(源) 猿园园年 圆月 圆日，收到全部认股款，向投资者发行股票

借：认购普通股	猿园园园
摇摇贷：普通股	猿园园园

目前，应收认股款的列报方式存在着争议。有人认为它与应收账款一样，是流动资产项目；但是，美国证券交易委员会要求，将其列为股东权益的减项，表明股票发行没有结束，尚未全部缴纳认股款。

## (四) 股票发行的其他问题

股票的发行一方面会引起实收资本的增加，贷记实收资本类账户；另一方面应该借记某个相应账户，记录现金等资产的增加，或负债的减少，或另一股东权益项目的减少。所以，公司发行股票，不都是从投资者手中获取现金。

例如，增资扩股时投资者投入非现金资产，应该借记存货或设备等账户；发行股票将可更换的公司债券更换为普通股，或因债务重组实行债转股，应该借记负债类账户；

分派股票股利，应该借记留存收益（或股利）账户，等等。

假设投资者将市场价值 溢元 的设备投资于华润公司，换取该公司以每股 溢元 的价格发行的面值为 溢元的普通股 股。这一经济业务的会计分录如下：

借：设备	源元
摇摇贷：普通股	源元
增收资本——普通股溢价	猿元

股票发行过程中发生的直接成本，称为发行成本（~~原成本~~），如支付给股票承销商的佣金和手续费、会计和法律咨询费、股票印刷费等。在会计上，一般按发行成本额冲减股票发行形成的增收资本。公司实际的筹资额应等于股票发行总额扣除发行成本后的净额。

假设百特公司于 缘年 缘月 员日发行面值为 溢元的普通股 股，每股发行价格 溢元，投资者支付现金购买。股票的发行成本是 缘元。股票发行的会计分录如下：

借：现金	缘元
摇摇贷：普通股	源元
增收资本——普通股溢价	源元

#### （五）不同的股票价值

在账务处理和决策分析中，不仅要区分股票的面值和发行价格，还要区分股票的账面价值（~~原成本~~）和市场价值（~~发行价格~~）。

##### 账面价值

公司全部股票的账面价值就是公司的股东权益总额，不仅包括股东的净投资额，还包括公司经营累积的未分配利润或亏损。普通股的每股账面价值（~~原成本~~）即每股净资产，是财务分析中的重要指标，计算公式如下：

$$\text{普通股每股账面价值} = \frac{\text{股东权益总额} - \text{原优先股权益额}}{\text{普通股在外发行股数}}$$

例 缘年 缘月 员日埃尔公司在 缘年 缘月 员日的股东权益构成如下。

面值为 溢元的 缘股可赎回的优先股，额定股份 缘股，已发行 缘股	源元
优先股增收资本（超面值部分）	猿元
面值为 溢元的普通股，额定股份 缘股，已发行 缘股	缘元
普通股增收资本（超面值部分）	员元
留存收益	远元
股东权益总额	<u>源元</u>

如果优先股的每股赎回价格是溢缘,可赎回的优先股权益额为溢园园园园园(溢缘伊愿园园)。

普通股每股账面价值越 $\frac{\text{原缘缘园园园园园}}{\text{缘园园园}}$ 越溢缘伊愿

只要公司经营良好,有留存收益,普通股的每股账面价值会高于股票的发行价格。为了防止新股东侵犯原股东的权益,公司增发新股的价格一般不应低于普通股每股账面价值。例如,若原股东的每股账面价值为溢缘,外发股数为员园园园股;新增发员园园园股,每股发行价为溢缘,则增发后公司的账面总价值为溢缘园园园,在外发行普通股股数为园园园股,每股账面价值降为溢原,比原股东每股账面价值下降了溢员。

### 圆 市场价值

股票的市场价值,也就是股价,代表了股东的财富状况。由于股票供求状况等因素的影响,股票价格时刻在发生变化。

股价是投资者在二级市场上的股票投资额。投资决策中,投资者可以通过每股账面价值与股价之间的关系,分析股票的投资价值。例如,公司现有的经营状况良好,会计记录可靠,未来的获利能力较强,股价却低于每股账面价值,意味着股票价值可能被市场低估,存在着投资机会。但是,由于股价受到多种因素影响,每股账面价值只是公司过去业务结果的反映,两者之间没有明显的依存关系,投资者还需慎重分析。

## 三、股票的回购和再出售

股票的回购(圆缘园园园园),是公司从股东手中购回自己已发行的股票。被回购的股票由公司注销掉或被暂时性地保存。回购后暂时保存的股票形成公司的库存股份。此外,股东向公司捐赠本公司股票,也会形成库存股份。

由于库存股份归公司自身持有,不具有表决权,不能参与股利的分派。公司可能基于以下目的回购股票:

- (员) 活跃公司股票的交易;
- (圆) 用于股票购买计划,向雇员分发股票;
- (猿) 股票价值被低估,通过减少股票在外发行的数量,提高每股收益,支撑股价;
- (源) 用于反收购策略;
- (缘) 改善资本结构,即负债对股东权益的比例关系,等等。

公司应设立“库存股份”账户,进行股票回购的账务处理。回购股票时,应按公司实际购买成本借记库存股份账户。库存股份不是公司的资产,而是对部分股权的清偿,是实收资本的暂时减少。

再出售库存股份时，应该贷记库存股份账户。由于股票重新发行在外，为股东持有，出售库存股份是公司与其股东之间发生的经济业务，不会影响公司当期的净收益，只会改变股东权益的数额和构成。

库存股份重新出售的价格高于库存股份成本的差额，不能确认为利得，应增加股东权益项目，贷记“增收资本——出售库存股份”账户；重新出售的价格低于库存股份成本的差额，不能确认为损失，应减少股东权益项目，首先冲减原有出售库存股份形成的增收资本，借记“增收资本——出售库存股份”账户，如该项账户无余额，或余额不足冲减，应借记“留存收益”账户。

例 员园原瑶沿用例 员园原缘埃尔公司的数据。公司于 圆园园苑年 源月 员日以每股 溢园的价格购买本公司普通股 远园园股，共支付现金 溢员园园园。会计分录如下：

借：库存股份	员园园园园
摇摇贷：现金	员园园园园

埃尔公司于 圆园园苑年 缘月 员日出售库存股份 圆园园股，每股售价 溢园，共收入现金 溢园园园。已出售库存股份的账面成本是 溢员园园园（溢员伊圆园园）。再出售价格高于成本的部分 溢园园园，贷记“增收资本——出售库存股份”账户。会计分录如下：

借：现金	源园园园
摇摇贷：库存股份	猿园园园
增收资本——出售库存股份	远园园园

由于前期没有再出售库存股份业务，“增收资本——出售库存股份”账户有贷方余额 溢园园园。

埃尔公司又于 圆园园苑年 员月 圆日出售库存股份 猿园园股，每股售价为 溢园，共收入现金 溢猿园园。已出售库存股份的账面记录是 溢猿园园（溢员伊猿园园）。再出售价格低于成本的部分 溢园园园，首先用“增收资本——出售库存股份”账户的贷方余额 溢园园园补偿，不足补偿的部分冲减留存收益账户。会计分录如下：

借：现金	缘园园园
增收资本——出售库存股份	远园园园
留存收益	员园园园
摇摇贷：库存股份	远园园园

股票的回购和再出售，对库存股份账户和“增收资本——出售库存股份”账户的影响见图 员园原员。库存股份的借方余额在资产负债表上不能列为资产项目，应列为股东权益的减项。

库存股份				增收资本——出售库存股份			
源员	员园	猿园	缘园	员园	远园	远园	缘园
		远园	员园			园	员园
员园	猿园						

图 员园京瑶库存股份账户和“增收资本——出售库存股份”账户

#### 四、股票的注销

股票的注销（**股票注销**），会永远地减少实收资本。本部分以优先股为例说明股票注销的账务处理。赎回优先股时，应冲销优先股的账面价值，包括优先股股本和与之相联系的增收资本。同时，向优先股的股东支付赎回价格（**赎回价格**），贷记现金账户。

赎回优先股是公司与股东之间发生的经济业务，赎回价格超过账面价值的部分，不能记为损失，不影响当期的净收益。实质上，它是向股东进行的利润分配，应该借记留存收益账户。很少出现赎回价格低于账面价值的情况，如果发生这种情况，差额部分应该贷记“增收资本——优先股赎回”账户。

例 员园京瑶沿用例 员园京瑶埃尔公司的数据。假设公司于 员园年 远月 猿日以每股 远元的价格赎回全部优先股，共支付现金 员园元。会计分录如下：

借：优先股——可赎回优先股	员园元
增收资本——可赎回优先股	员园元
留存收益	猿园元
贷：现金	员园元

### 第四节 摇留存收益

留存收益（**留存收益**），构成股东权益的一部分，是公司在经营中累积的未分配利润或亏损。公司经营成果的实现、股利的分派和其他一些会计事项会使留存收益发生改变。

期末的结账程序，反映了当期实现的经营成果对留存收益的影响。当公司取得净收益时，借记收益汇总账户，贷记留存收益账户；当公司发生净损失时，借记留存收益账户，贷记收益汇总账户。

引起留存收益变动的其他一些会计事项，如库存股份再出售和优先股赎回，在实收资本的账务处理中已经介绍。当库存股份的再出售价格低于其账面价值，或优先股赎回

价格高于其账面价值，公司可能借记留存收益账户，补偿这些业务发生的“损失”。

本节说明股利的分派对留存收益的影响，以及留存收益的前期调整和分拨业务。

## 一、股利的分派

股东享有对公司利润的分配权，公司分配利润的形式是股利。在董事会宣布派发股利之前，公司不承担向股东分发股利的义务。股利的形式有多种，包括向股东分派现金的现金股利、分派其他资产（如有价证券等）的财产股利（~~财产股利~~）以及向股东增发新股的股票股利。

股利是对公司税后利润的分配，留存收益额是可分配的最高股利额。如果实际分派的股利超出留存收益额，超出的部分称为清算股利（~~清算股利~~），实质上是股本的返还。

### （一）现金股利

现金股利（~~现金股利~~）的分派有宣告和支付两个环节，投资者有必要了解与股利相关的重要日期，明确是否有权取得现金股利，了解股价中是否包含股利。

#### 宣告日

在股利宣告日（~~宣告日~~），董事会正式向公众发布股利公告。公告中说明股利分派的金额、形式、日期等内容。在宣告日，宣布派发的现金股利成为公司对股东的一项债务，公司应进行会计处理，借记留存收益账户，贷记应付股利账户。

#### 登记日

在股利登记日（~~登记日~~），公司股东名册上存在的股东有权获得宣告的股利。登记日通常定在宣告日后的两至三周。

#### 除息日

在除息日（~~除息日~~），股价中不再含有已经宣布的现金股利。从理论上来说，除息日应在登记日的次日（我国股票交易的除息日规定与此相同）。从除息日起，获得股票的股东失去了收取已宣告股利的权利。

在西方，由于证券经纪公司的工作效率不同，在股票交易后新股东的登记大约需要经过几个工作日。这样，登记日在册的股东一般是在先于登记日的某个工作日买入股票。所以，将除息日定于登记日之前，例如美国的纽约证券交易所规定，除息日应先于登记日两个工作日。

#### 支付日

股利支付日（~~支付日~~），是向登记日在册的股东发放股利的日期。通常在登记日后二至三周。在股利支付日，公司应进行会计处理，借记应付股利账户，贷记现金账户。

例 10-1 假设埃尔公司于 2017 年 1 月 1 日宣布现金股利 1000000 元, 2017 年 1 月 15 日向股东支付。会计分录如下:

股利宣布日 2017 年 1 月 1 日

借: 留存收益

1000000

摇摇贷: 应付股利

1000000

股利支付日 2017 年 1 月 15 日

借: 应付股利

1000000

摇摇贷: 现金

1000000

## (二) 股票股利

为了保证对股东的利润分配, 维持良好的形象, 在没有充足的现金时, 公司可能派发股票股利 (又称红股)。为了降低股价, 活跃本公司的股票交易, 公司也可能派发股票股利。如果股东需要现金的回报, 可以将手中按股利形式收到的股票出售。

通常, 在股票发行日进行股票股利的会计处理。股票股利的分派不引起资产的变动。由于分配利润, 留存收益会减少; 由于增发股票, 实收资本会增加。

股票增发的比例会影响股票股利的会计处理。股票增发比例少于 25% 的股票股利被视作少量分派。由于增发的股数不多, 不会使股价明显地下降, 一般按照股票发行日的股价计算分派的股利额。超过 25% 的股票股利被视作大量分派。由于发行在外股数的激增, 会引起股价的大幅下降, 一般按股票面值计算分派的股利额。

例 10-2 假设远大公司拥有发行在外为股东持有的普通股 1000000 股, 每股面值为 10 元。2017 年 1 月 1 日已宣布的 25% 股票股利。那么, 向股东增发股票 250000 股 (1000000 伊 25%)。25% 的股票股利视为少量分派。假设公司股利宣布日的每股市价为 15 元, 使用股价计算的股利分派额为 3750000 元 (15 伊 250000)。2017 年 1 月 1 日会计分录如下:

借: 留存收益

3750000

摇摇贷: 可分配普通股股利

3750000

    增收股本——普通股溢价

3750000

“可分配普通股股利”账户是实收资本类账户, 其余额列报在资产负债表股东权益部分。

2017 年 1 月 1 日远大公司发行 250000 股普通股, 向股东分派股票股利。会计分录如下:

借: 可分配普通股股利

3750000

摇摇贷: 普通股

3750000

如果远大公司宣布 25% 的股票股利, 就会增发股票 250000 股。25% 的股票股利

视为大量分派，按股票面值计算的股利分派额为 溢员园园园园园(溢员伊员园园园园园)。会计分录如下：

股票股利宣布日：

借：留存收益

员园园园园园

摇摇贷：可分配普通股股利

员园园园园园

发行股票、分派股利日：

借：可分配普通股股利

员园园园园园

摇摇贷：普通股

员园园园园园

分派股票股利后，公司的股东权益总额、股东的持股比例和面值不会发生变化。但是，股东权益中实收资本与留存收益的金额、在外发行的股数和每股账面价值会变化。表 员园园园 表明了远大公司分派 员园园 股票股利的影响。分派股票股利后，实收资本增加 溢员园园园园园，留存收益减少 溢员园园园园园，在外发行的股数增加一倍达到 园园园园园股，每股账面价值减半至 溢缘

### (三) 股票分割

股票分割(杂燥燥分造)，是指对本公司的股票进行拆分。例如，员对 圆股票分割就是将公司原有的 员股拆分为 圆股。股票分割增加了公司在外发行的股数，从而引起每股市价的降低，活跃本公司股票的交易。

股票分割业务不需要进行会计处理，只要及时作出备忘记录，载明公司股数等方面的变动。股票分割后，公司的股东权益总额、股东权益中实收资本与留存收益的金额、以及股东的持股比例不会发生变化。但是，在外发行的股数会增加，面值和每股账面价值会减少。如果例 员园园 中的远大公司进行 员对 圆的股票分割，股票分割后的变化如表 员园园 所示。其中，在外发行的股数增加一倍达到 园园园园园股、面值和每股账面价值都减半，分别为 溢缘和 溢缘

表 员园园 员园园 的股票股利和 员对 圆股票分割前后的比较

	股票股利或分割前	员园园 股票股利	员对 圆股票分割
普通股，发行在外股数	员园园园园	园园园园园	园园园园园
普通股股本，面值 溢员园	溢员园园园园园	溢员园园园园园	—摇摇
普通股股本，面值 溢缘	—摇摇	—摇摇	溢员园园园园园
增收资本	员园园园园园	员园园园园园	员园园园园园
留存收益	猿园园园园园	园园园园园	猿园园园园园
股东权益合计	溢缘园园园园园	溢缘园园园园园	溢缘园园园园园
每股账面价值	溢缘	溢缘	溢缘

摇摇股票股利和股票分割的影响对比如表 10-1 所示。

表 10-1 股票股利和股票分割的影响对比

	股东权益总额	实收资本	留存收益	股数	面值
股票股利	不变	增加	减少	增加	不变
股票分割	不变	不变	不变	增加	减少

## 二、留存收益的前期调整

对于任何公司来说，建立并有效地实行合理的内部控制制度，可以减少却不能彻底消除会计差错。发现会计差错后，应该编制更正分录，并在财务报告中列报。美国财务会计准则委员会第 15 号公告《前期调整》（*Interim Financial Reporting*）规定，差错更正是前期调整项目，应在发现差错的会计年度记录入账，并在财务报表中直接调整期初留存收益。

当发现前期的会计差错，更正分录的编制应注意以下方面：

第一，对于出现差错的资产、负债或股东权益项目，应直接冲销或补记相应的账户。

第二，对于出现差错的前期收入或费用项目，应调整留存收益账户。前期的收入和费用随结账程序已记入留存收益账户，会计差错随之反映在留存收益的余额中。所以，不能更正发现差错当期的收入或费用类账户，防止前期的损益差错归入当期的损益。

例 10-1 摇摇埃尔公司 2013 年 1 月 1 日购置一台设备误记为管理费用，设备的购置成本为 20000 元，估计使用年限为 5 年，无残值。采用直线折旧法。埃尔公司的所得税率为 30%。2013 年末清查资产时发现此项错误。2014 年 1 月 1 日，编制以下更正分录：

借：设备	20000
折旧费用	4000
摇摇贷：累计折旧	20000
留存收益——前期调整	20000

首先，更正前期实账户的差错。2013 年，购置设备时，设备少记 20000 元，管理费用多记 20000 元。设备每年折旧额为 4000 元（20000/5）。至 2013 年末，尚未计提设备折旧，共计 20000 元（4000×5）。这样，累计折旧少记 20000 元。所以，应借记设备账户 20000 元，贷记累计折旧账户 20000 元。

然后，更正虚账户的差错。2013 年多记的管理费用 20000 元，由于结账使留存收益

少记 溢利 1000 元。1995 年和 1996 年少记的折旧费用因结账使留存收益多记 溢利 1000 元。综合起来，留存收益少记 溢利 2000 元，应贷记留存收益账户 溢利 2000 元。同时，应记录 1995 年的折旧费用 溢利 1000 元。

此外，由于前期费用的多记导致利润减少 溢利 1000 元，使得前期的所得税费用和所得税负债少记 溢利 1000 元（1000 元 × 10%），少记的所得税费用直接冲减留存收益账户，同时补记应付所得税，更正分录如下：

借：留存收益——前期调整 1000  
 摇摇贷：应付所得税 1000

最终，留存收益表中的期初留存收益应调增 溢利 1000 元（溢利 1000 元 - 原 1000 元），如表 10-1 所示。

### 三、留存收益的分拨

留存收益的分拨（~~粤方称“利润分配”~~），就是划分出一部分留存收益，不能用于分派股利。未分拨的部分是可分配的利润。值得注意的是，留存收益的分拨单限制股利分派的程度，不意味着公司留存对等的现金。

分拨留存收益的原因主要是：

（员）公司债契约中的限制性条款要求限制股利的分派。

（圆）法律要求股东权益总额不得低于公司的实收资本，公司必须按照库存股份的取得成本分拨留存收益。

（当留存收益全部被派发为股利，留存收益额为 0，股东权益总额等于实收资本额扣除库存股份成本，低于实收资本额，不符合法定最低限。按照库存股份分拨留存收益，留存收益额等于库存股份成本，两者相互抵消，可以保证股东权益总额至少不低于实收资本额。）

（猿）公司为了扩大发展等预定目的而限制股利的分配。

对于留存收益的分拨，可以进行会计处理或者在财务报表的附注中说明。

例 员000 元埃尔公司为扩展项目，计划投资 溢利 1000 元。公司按计划投资额分拨留存收益，希望将利润更多地留存在公司。分拨留存收益的会计分录如下：

借：留存收益 1000  
 摇摇贷：留存收益分拨  
 ——按扩展计划投资额分拨的留存收益 1000

在留存收益表中，受限制的留存收益应同未受限制的留存收益分开列示，如表 10-1 所示。

#### 四、留存收益表

留存收益表，是反映当期留存收益的全部变动情况的报表。留存收益表中，对期初留存收益、留存收益的前期调整、净收益、宣告的股利、实收资本业务对留存收益的冲减、留存收益的分拨和期末留存收益等项目进行列报。

假设埃尔公司 2017 年的净收益是 100 元，表 10-1 列示了埃尔公司 2017 年留存收益的变化情况。留存收益表是收益表和资产负债表的衔接点。留存收益表中的净收益来自收益表的最终结果，而表内的期末留存收益是资产负债表中的项目。

表 10-1

埃尔公司 留存收益表 2017 年度，截止于 12 月 31 日		
期初留存收益，2016 年 12 月 31 日	100 元	与数据相关的经济业务
加：前期调整——设备错误更正（税后净额）	20 元	例 10-1
调整后余额	120 元	
加：净收益	100 元	
小计	220 元	
减：现金股利	20 元	例 10-2
摇摇出售库存股份	10 元	例 10-3
摇摇优先股赎回	5 元	例 10-4
合计	185 元	
按扩展计划分拨留存收益	10 元	例 10-5
未分拨留存收益	175 元	
加：已分拨留存收益（如上）	10 元	
期末留存收益，2017 年 12 月 31 日	185 元	

#### 五、股东权益的报告

股东权益由实收资本和留存收益两部分构成。资产负债表中，留存收益列于实收资

本之下。

实收资本包括股本和增收资本（溢价发行股票溢价部分）。股本一般分为优先股股本和普通股股本。增收资本包含的项目很多，常见项目有：股票发行价格超过面值的股票溢价，超过设定价值的增收资本，库存股份的再出售价格超过回购成本的部分，优先股赎回价格低于账面价值的部分，以及按规定程序资产重估增值等。实收资本列报中，优先股及其溢价部分可以先于普通股及其溢价部分列示，也可以先列示优先股和普通股的股本，再列示各类股票的增收资本合计数。值得注意的是，普通股股本应按照已发行股份的金额列报，包含库存股份和发行在外为股东持有股份。

如果公司存在库存股份，应列报在实收资本和留存收益的合计数之下，并按照回购成本从中扣除。资产负债表中的股东权益，代表持有公司发行在外股票的股东所拥有的权益额。

此外，与发行在外各类股票相关的特征，如取得股利和剩余资产的优先权、利润的参加分派权、可更换特征以及可赎回特征等，应在资产负债表或附注中披露。

表 10-1 是某公司 2007 年 12 月 31 日资产负债表的股东权益部分。

表 10-1 某公司 2007 年 12 月 31 日资产负债表股东权益部分

<u>股东权益</u>	
实收资本	
<u>优先股</u> ，面值为 1000，股利 5%，额定并已发行 1000 股	1000
<u>优先股增收资本</u>	1000
<u>普通股</u> ，面值 100，额定 1000 股，已发行 1000 股	1000
<u>普通股增收资本</u>	1000
<u>出售库存股份的增收资本</u>	1000
<u>赎回优先股的增收资本</u>	1000
实收资本合计	5000
留存收益	
<u>实收资本和留存收益合计</u>	6000
<u>减：库存股份（普通股 1000 股，按成本计价）</u>	1000
<u>股东权益合计</u>	<u>5000</u>

某一期间股东权益的重大变动应在股东权益表（在财务报表附注中披露。股东权益表中，一般按照股东权益的组成项目设列，各组成项目的变动情况，由最左边一列的栏目描述。股东权益表中反映的留存收益变动，与留存收益表反映的内容相同。实务中，公司编制了股东权益表，就不用再编制留存收益表。表 10-1 是某公司 2014 年度的股东权益表。

表 10-1 某公司 2014 年度股东权益表

某公司 股东权益表 2014 年度						
	优先股股本	普通股股本	普通股 增收资本	留存收益	库存股份	合计
余额，2014 年 1 月 1 日	100,000	100,000	100,000	100,000	10,000	410,000
净收益				20,000		20,000
优先股股利				(10,000)		(10,000)
普通股股利				(10,000)		(10,000)
普通股增发		50,000	50,000			100,000
回购普通股					(5,000)	(5,000)
余额，2014 年 12 月 31 日	100,000	150,000	150,000	120,000	5,000	425,000

## 第五节 经营成果的报告和每股收益

收益表是公司在某一期间经营成果的报表。收益表中不仅报告公司当期的各类收入、费用和利润额，还披露每股收益额，为投资者提供公司获利能力方面的信息。

### 一、经营成果的报告

通过多步骤收益表（在财务报表附注中披露），投资者从中能够了解不同层次的利润额，如销售毛利、营业收益、持续经营收益和净收益，用于评价公司的经营业绩和主要获利渠道，预测公司未来的盈利能力。

会计准则要求，收益表中非经常发生或非正常项目应该与经常发生项目分开揭示。首先，列报持续经营活动的收益或亏损，合理预测公司未来的持续获利能力。然后，列报非经常发生或非正常项目，包括终止经营、非常项目和会计政策变更的累积影响。由于这些项目的非持续性，其金额和相应的变动不能作为合理预测公司持续获利能力的基础。表 10-10 是某公司 2007 年度的多步骤收益表。

表 10-10

某公司收益表 2007 年度

销售收入		溢 1000000
销售成本		源 400000
销售毛利		溢 600000
营业费用		源 100000
营业收益		溢 500000
其他收益和损失：		
投资损失	溢 (100000)	
出售设备利得	源 100000	源 100000
持续经营税前收益		溢 500000
所得税费用		源 100000
持续经营收益		溢 400000
终止经营损失 (损失额 源 100000, 抵税额 溢 50000)	(源 50000)	
非常项目和会计变更影响前的收益		溢 350000
非常项目损失 (火灾损失 溢 100000, 抵税额 溢 50000)	溢 (50000)	
存货计价方法变更累积影响 (收益 溢 100000, 纳税额 溢 50000)	源 100000	(源 100000)
净收益		溢 250000
普通股每股收益：		
持续经营活动		溢 100000
终止经营损失		(源 50000)
非常项目和会计变更影响前的每股收益		溢 50000
非常损失		(源 100000)
会计变更累积影响		源 50000
每股收益		溢 50000

### （一）终止经营

终止经营（~~是指那些非正常的偶发性事项~~），是指公司决定停止某项业务或某一部门的经营，并且将其出售或处置。在经营活动、拥有的资产和净损益等方面，终止经营的业务或部门应该能够与其他业务或部门进行明确区分。

收益表中，终止经营的损益结果应与正常经营活动分开列示。终止经营的利得或损失应该按税后净额列示，并注明同终止经营相关的所得税额。终止经营的列报通常包括两部分：

（~~员~~）从终止经营议案确定日至终止经营业务或部门处置日的期间内，终止经营业务或部门的经营损益；

（~~圆~~）终止业务或部门的处置损益。

### （二）非常项目

非常项目（~~是指那些非正常的偶发性事项~~），是指那些非正常的偶发性事项，如地震、火灾等自然灾害、政府对公司资产的征用或没收等事项。非常项目的性质如下：

（~~员~~）数额重大；

（~~圆~~）与正常的经营业务无关，是不正常的事项；

（~~猿~~）再发生的可能性不可预测，一般很少重复发生；

（~~源~~）是不受管理层控制的事项。

值得注意的是，固定资产的处置、终止经营、诉讼解决和工人罢工等经济业务和事项虽然不属于公司的经常性业务，却是公司运转的正常活动，其中固定资产的处置和终止经营又是管理层可以决定的，因此这些项目不是非常项目。

收益表中，非常项目的利得或损失以税后净额列于终止经营项目之后。

### （三）会计原则变更的累积影响

会计原则的变更（~~是指会计处理所遵循的方针、原则和所使用的会计方法的改变~~），是指会计处理所遵循的方针、原则和所使用的会计方法的改变。

会计原则和会计方法的选择，应遵循一致性原则，以便不同会计期间的会计信息可比。然而，一致性原则并不意味着会计方法或原则一经采用就永远不变。如果法律法规或会计准则有新的要求，或环境的变化使变更后的会计原则或方法能提供更可靠相关的会计信息，就必须法定地或自愿地进行会计变更。

公司进行会计原则变更，应在变更当期的财务报表或其附注中披露下面的信息：

（~~员~~）变更的性质；

（~~圆~~）变更的原因；

（~~猿~~）变更对当期损益的影响；

（~~源~~）变更对前期损益的累积影响。

会计变更的累积影响（~~悦皂皂皂皂皂皂皂皂皂~~），是假定变更以前年度就一直采用变更后的会计方法下重新计算的变更以前年度的累积净收益和未变更下实际的累积净收益之间的差额。例如，粤公司在 员怨怨年 成立，采用先进先出法对存货计价，在 圆园园年 变更为加权平均法。那么，假定 员怨怨年 成立之初就采用加权平均法，计算 员怨怨至 圆园园年 八年间的累积净收益，然后与这八年先进先出法下的实际累积净收益作比较，它们之间的差额就是 圆园园年 存货计价方法变更对公司损益的累积影响。

在变更当期的收益表中，会计变更的累积影响应按净税额，单独列示于终止经营和非常项目之后。

## 二、普通股每股收益

普通股的每股收益（~~耘燥燥燥燥燥燥燥燥燥~~）是衡量公司盈利能力的重要财务指标。会计准则要求，在收益表中列报普通股每股收益，如表 员园园 所示。

为了计算每股收益，要区分简单资本结构（~~耘燥燥燥燥燥燥燥燥燥~~）和复杂资本结构（~~悦皂皂皂皂皂皂皂皂皂~~）。没有发行稀释证券的公司具有简单的资本结构。稀释证券（~~悦皂皂皂皂皂皂皂皂皂~~），是指可能使公司在外发行的普通股股数增加，从而降低（或称稀释、冲淡、摊薄）普通股每股收益的有价证券，如可更换的优先股、可更换的公司债券和认股权证等。发行稀释证券的公司具有复杂的资本结构。

### （一）基本的每股收益

无论公司的资本结构如何，都应计算基本的每股收益（~~耘燥燥燥燥燥燥燥燥燥~~）。基本的每股收益，是不考虑公司期末拥有的稀释证券的影响而计算的每股收益。计算公式如下：

$$\text{基本每股收益} = \frac{\text{净收益} - \text{原优先股应享股利}}{\text{加权平均的在外发行的普通股股数}}$$

例 员园园 假设某公司 圆园园年 员月 员日 在外发行为股东持有的普通股股数为 员园园 股，远月 员日 回购股份 源园 股，怨月 员日 又出售库存股份 员园 股。当年的净收益为 溢园 元。

例 计算分母：当年加权平均的在外发行的普通股股数。有以下两种方式：

方式一：

用加权平均的变动股数调整期初股数总量：

$$\text{员园园 股} + \text{伊} \frac{\text{员园 股}}{\text{员园 月}} + \text{伊} \frac{\text{源园 股}}{\text{员园 月}} + \text{伊} \frac{\text{员园 股}}{\text{员园 月}} = \text{越园 股}$$

方式二：

按在外发行股数总量不变期间的月份数对相应的股数总量加权平均：

$\frac{\text{净利润} - \text{优先股股利}}{\text{普通股股数}}$

■ 计算分子：属于普通股股东的当期净收益。

公司有发行在外的 100 万股、面值为 10 元的优先股 100 万股，优先股股利为 1000 元（100 万股 × 10 元）。属于普通股股东的当期净收益为 10000 元（10000 元 - 1000 元）。

■ 计算基本的每股收益。

$\frac{\text{净利润} - \text{优先股股利}}{\text{普通股股数}} = \frac{10000 - 1000}{100} = 90 \text{ 元}$

## （二）完全冲淡的每股收益

美国财务会计准则第 128 号《每股收益》要求，当公司具有复杂的资本结构时，在收益表中应对每股收益作双重表述，分别计算基本的每股收益和完全冲淡的每股收益。

完全冲淡的每股收益（通常用于资本结构复杂，也称为完全稀释的或完全摊薄的每股收益），是假设公司期末拥有的稀释证券在期初全部更换为普通股或全部履行认购为普通股，由此计算的每股收益。

沿用上例，假设 100 万股的优先股为可更换的优先股，每股可更换为 1 股普通股。所以，100 万股的优先股可更换为 100 万股普通股。优先股更换后，原优先股的股利 1000 元成为属于普通股的净收益。完全冲淡的每股收益计算如下：

$\frac{\text{净利润} - \text{优先股股利} + \text{优先股股利}}{\text{普通股股数} + \text{优先股股数}} = \frac{10000 - 1000 + 1000}{100 + 100} = 45 \text{ 元}$

除了计算基本的和完全冲淡的每股收益，收益表中还列示持续经营的每股收益、终止经营的每股收益、非常项目和会计变更累积影响的每股收益等，如表 10-1 所示。



## 本章小结

独资企业、合伙企业和公司是主要的企业组织形式。公司具有有限责任、永续存在、筹资能力强和管理效率高的优点，但是也存在双重纳税、高昂的组织费用、政府限制和代理问题等缺陷。

公司的所有者权益，称为股东权益。股东权益由实收资本和留存收益两部分构成。公司发行股票筹集资金，股票有普通股和优先股两大类。普通股股东一般具有表决权、利润分配权、剩余资产分配权和优先认股权等四种基本权利。优先股是集债权和股权特征的混合证券，在分派股利上可能具有累积或参加分派特征。公司还可能发行可收回或可更换的优先股。

额定股份、已发行股份、库存股份和发行在外为股东持有的股份，是股份的基本概念。其中，库存股份不具有表决权和利润分配权。实收资本随着股票的发行、回购或再出售以及赎回而发生变动。实收资本的会计处理采用股本和增收资本账户。股票的面值、账面价值和市场价值既有区别又有联系。留存收益随着经营成果的实现、股利的分派、前期调整等而发生变动。现金股利在宣布日和支付日分别作出会计处理。股票股利有大量分派和少量分派，应分别采用股票面值和市价计算股利分派额。大量的股票股利和股票分割都可以增加公司在外发行的股数，但也存在其他的不同影响。为了限制股利的分派，公司可以进行留存收益的分拨。

股东权益的信息会在资产负债表、股东权益表或留存收益表、以及报表附注中披露。经营成果的报告一般采用多步骤收益表，有利于投资者评价公司的经营业绩。收益表中，要求列报普通股的每股收益。存在稀释证券的公司，应双重表述每股收益，计算基本的每股收益和完全冲淡的每股收益。

## 复习思考题

1. 公司与合伙企业、独资企业相比有哪些特征？

2. 普通股股东有哪些基本权利？优先股的“优先”通常反映在哪些方面？为什么说优先股是混合证券？

3. 说明额定股份、已发行股份、在外发行股份和库存股份之间的关系。

4. 解释库存股份的性质，说明其在报表中的列报方式。

5. 解释股票的面值、账面价值、市场价值的区别。

6. 比较股票股利和股票分割产生的影响。

7. 股东权益主要由哪两大部分构成？增收资本包括哪些内容？

8. 解释多步骤收益表中不同的利润指标。

9. 什么是稀释证券？不同资本结构下每股收益如何计算？

# 第十一章

## 长期股权投资和 合并财务报表

### 本章内容提示

本章介绍长期股权投资的性质，重点在于长期股权投资初始确认和后续计量的会计方法，以及编制合并财务报表的基本方法和基本程序。

企业可能出于不同的目的对外进行投资，根据企业投资的持有期限，可分为短期投资和长期投资，从投资的性质来说可分为债权投资和股权投资。通过第五章和第九章的学习我们已经分别了解了短期投资和长期债权投资的会计处理问题，本章将对长期股权投资的会计问题予以介绍。

### 第一节 长期股权投资

长期股权投资（~~是指通过付出~~）是指通过付出现金、非现金资产或债转股等方式取得其他企业一定份额所有者权益而形成的，持有期间超过一年以上的非流动资产，投资企业成为被投资企业的所有者。作为所有者的投资企业取得投资之后，享有在董事会的表决权和分享利润和剩余权益的权利。一般来说，对于股份公司来说，股东不能从企业撤回投入资本，所以投资企业只有通过出售股份的方式收回股权投资。

#### 一、长期股权投资的分类

长期股权投资根据投资的不同目的及投资企业和被投资企业之间的关系可以分为三种类型：既非控制也非重大影响的股权投资、重大影响的股权投资和控制性股权投资。





应按照市场价值调整长期股权投资的账面价值，确认未实现的持有利得或损失直接计入所有者权益。

第三，在出售长期股权投资时，比较账面价值和处置收入，确认出售的利得或损失。

沿用例 15-15，假设 2007 年内孕公司所持有的杂公司股权份额未变。杂公司为上市公司，其 2005 年度的净收益为 1000000 元，年末每股市价为 100 元。2007 年 1 月杂公司宣布并发放现金股利 1000000 元。

初始确认和收取现金股利的会计确认与前相同，于 2 月 1 日按公允价值调整长期投资的账面价值，并在所有者权益中确认公允价值变动损益。

2007 年 2 月 1 日杂公司的每股市价为 120 元，孕公司所持杂公司股票的市场总值总额为 1200000 元（1000000 元 + 200000 元），高于长期投资的账面价值 1000000 元，孕公司应按照市价调整长期投资账面价值，并确认长期投资的未实现持有利得 200000 元。根据美国会计准则一般计入综合收益列于所有者权益项下。

借：长期投资备抵 1000000  
贷：综合收益——未实现持有投资利得 1000000

上述分录中的“长期投资备抵”账户是长期投资账户的调整账户。借方余额为投资账户的附加，长期投资账户的余额（如 1000000 元）同该账户的余额（如 1000000 元，假定当期没有其他业务对它的影响）相加得到期末长期投资的存置价值，即公允价值（如 1200000 元）；备抵账户的贷方余额为投资账户的抵减，长期投资账户的余额减去该账户的余额得到期末长期投资的存置价值，即公允价值。

而可出售投资形成的未实现持有利得或损失计入综合收益项目，可以按照以下方式列报：

在收益表中净收益项目之下的其他全面收益部分中，或在单独的全面收益表中列报。

在资产负债表中留存收益项目之下的累计其他全面收益部分中列报。

在 2007 年 2 月 1 日的资产负债表中有关长期股权投资的项目列示如表 15-15：

表 15-15

资 产	负 债
.....	.....
长期投资（公允价值）	股东权益：
（1000000 + 200000） 1200000	.....
.....	累计其他全面收益
	未实现持有投资利得 200000

如果杂公司发放股票股利，作为投资企业的孕公司不需要确认投资收益，只是对收取股票股利及长期股权投资中所持杂公司的普通股股数增加的情况进行备忘登记。

### 三、有重大影响的长期股权投资——权益法

当投资企业持有被投资企业的股权份额在 20% 至 50% 之间时，则视投资企业对被投资企业的经营、投资和筹资决策能够施加重大影响（杂公司对该被投资企业成为投资企业的联属企业（杂公司对该被投资企业），对于这样的长期股权投资适用于权益法（权益法）。所谓权益法是指长期股权投资的后续计量反映被投资企业的股东权益的变动。当被投资企业的股东权益受到某些交易或事项的影响发生变化时，长期股权投资的账面价值会随被投资企业股东权益的变动而相应发生变化，如被投资企业因经营活动产生收益而使股东权益增加，因发放现金股利而减少股东权益等。

权益法下的长期股权投资的账务处理要点如下：

（一）按实际取得成本对长期股权投资进行初始确认和计量及记录。

（二）后续计量，持有期内确认计量被投资公司股东权益变化对长期股权投资账面价值的影响。哪些交易和事项会影响股东权益，在第十章中已经了解，以下主要介绍被投资公司取得经营成果和分配利润，对长期投资账面价值的影响。

首先，被投资公司当期获得利润时，意味着被投资公司股东权益的增加，投资公司所拥有的被投资公司的股东权益额也相应增加，由此应增加长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益；被投资公司当期发生亏损时，意味着被投资公司股东权益的减少，投资公司所拥有的被投资公司的股东权益额也相应减少，由此应减少长期股权投资的账面价值，同时确认投资损失。如果取得股权投资成本高于或低于取得当时应该享有的被投资企业所有者权益账面价值的相应份额，在确认投资损益时还可能对增值部分加以摊销，调整实际投资损益。

其次，当被投资公司分配利润时（如宣布发放现金股利），意味着被投资公司股东权益的减少，投资公司所拥有的被投资公司的股东权益额也相应减少，由此应在获得分派来的利润的同时，冲减长期股权投资的账面价值。

例 孕公司沿用例 孕公司，设孕公司于 2015 年 1 月 1 日以 1000 万元取得杂公司 20% 有表决权的股份，当时杂公司股东权益的账面价值为 5000 万元，超越应享权益的 1000 万元（1000 万元 - 5000 万元 × 20%），归属于剩余使用年限还有 10 年的建筑物，其他数据资料相同。

孕公司持有杂公司 20% 以上的股权，对杂公司的决策有重大影响，应采用权益法。对于上述杂公司 2015 年度的经营情况，孕公司的会计处理如下：

（一）2015 年 1 月 1 日取得杂公司有表决权股份，按照实际取得成本 1000 万元对长



为那些与母公司有利益关系的方面所需要，他们关心的是公司集团的整体财产，需要了解公司集团的经营成果和财务状况，据此进行评价与决策。

同子公司利益有关的方面，往往也关心公司集团的财务状况和经营成果，尤其是在子公司的债务由母公司担保的情况下，子公司的债权人实际上也就是母公司的债权人。由于客观的需要，合并财务报表日益成为会计实践和会计理论研究方面的重要问题。

然而，合并报表也存在一定的局限性，不能代替公司集团内各个企业的报表，其局限性主要表现在以下几个方面：

其一，合并报表超越了公司集团内各公司单个企业的法律主体，以经济实体为本。但各公司仍为独立的法律主体，承担一定的法律责任。子公司的少数股东和债权人要了解各子公司的财务状况和经营成果，合并报表难以满足其要求。

其二，合并报表是公司集团内各个公司财务报表的综合，难免产生以长抵短、以强补弱的问题，从而可能掩盖了一些公司经营活动中存在的问题。

第三，公司集团内各公司资产的分类不同，计价的标准有异，编制合并报表时虽有调整，但很难完全趋于一致，因而可能导致一定程度的歪曲。

由此可见，我们在使用合并报表时，应了解合并报表的长处和不足。

## 第二节 编制合并财务报表的基本方法

纳入合并报表的企业通常称为成员公司，合并报表的编制是在各成员公司各自财务报表的基础上编制而成的。合并报表的编制方法，传统上有收买法（~~收购法~~）和联营法（~~权益结合法~~）。联营法出现的较早，较长时间在美国流行。1970年美国云第猿号准则《企业合并》，废止了联营法用于合并报表的编制，从而收买法成为美国企业编制合并财务报表的惟一方法，第猿号国际财务报告准则《企业合并》也将收买法作为编制合并财务报表的惟一方法<sup>①</sup>。联营法和收买法在我国圆远会计准则中同为可接受的会计方法，但目前在国际上被广泛采用的还是收买法。另外在理论研究中有人还提出新实体法。

### 一、联营法

联营法也称为权益结合法，适合于一家企业以其普通股份一次性交换一家或几家公

<sup>①</sup> 收购法是指，月云第猿号准则《企业合并》废止了联营法用于合并报表的编制，从而收买法成为美国企业编制合并财务报表的惟一方法，第猿号国际财务报告准则《企业合并》也将收买法作为编制合并财务报表的惟一方法。

司的几乎全部有表决权的股份，且所有成员企业的管理当局继续参加合并后企业的管理。这种联合视为成员企业的股权结合，而非兼并。用联营法编制合并报表，资产和负债均按账面价值合并，子公司的留存收益合并于母公司留存收益中。联营法的特点可以归纳如下：

① 合并报表上的各项资产与负债按账面价值合并；

② 留存收益合并报告于合并报表上，即子公司合并日前的留存收益并入母公司的留存收益；

③ 不确认商誉；

④ 交换股票换出与换入差额调整股东权益。

⑤ 如果参加联营的企业采用了不同的会计方法和会计政策，应先调整到同样的方法，然后加以合并。

⑥ 合并过程中发生的相关费用计入当期损益。

## 二、收买法

收买法把企业合并视为普通资产的购置，是一个企业收买另一被合并企业的实体，通过收买实现的企业合并，被合并企业的所有权和管理权被取消或合并，置于购买企业的控制之下，同任何资产购置的交易并无两样。在收买法下，母公司按收买日的公允价格合并报告子公司的资产和负债，购买成本超过子公司各项可辨认资产公允价格的部分确定为商誉。收买法的特点可以归纳如下：

① 母公司按资产和负债的取得成本，即按收买日的公允价值合并报告子公司的资产与负债；

② 子公司各项资产和负债的公允价值，即净资产公允价值与收买总成本之间的差额确定为商誉；

③ 子公司在合并日的留存收益在合并报表上被消除，不并入母公司的留存收益；

④ 母公司对子公司净收益的合并报告是从股权取得日开始。

⑤ 合并过程中发生的直接费用计入收买成本。

## 三、新实体法

在新实体法下，母子公司，即参与联合的成员公司的资产负债要全部重估，按重估的公允价值合并，并可以确认商誉。新实体法从理论上来说是可行的，但在编制报表的实际操作中，要客观地重估各公司的公允价值是极为困难的，因此限制了这种方法在实践中的应用。

上述三种方法的区别主要在于合并报表中母子公司净资产的计价基础，现归纳比较

如下：

方摇摇法	合并报表上母公司资产和负债计价	合并报表上子公司资产和负债计价
联 营 法	账面价值	账面价值
收 买 法	账面价值	市场公允价值
新 实 体 法	市场公允价值	市场公允价值

#### 四、三种方法下的合并报表

为了比较前述三种方法下的合并报表，设简例如下：

例 员原圆 设 孕公司和 杂公司合并前的资产负债表及 孕公司和 杂公司净资产的评估公允价值如表 员原圆 所示。

表 员原圆 孕公司和 杂公司合并前的资产负债表 单位：千元

项摇摇目	账 面 价 值		公 允 价 值	
	孕公司	杂公司	孕公司	杂公司
现金	溢员圆园	溢员圆园	溢员圆园	溢员圆园
应收账款	圆园园	员圆	圆园园	员圆
存货	源园	员圆	源园	员圆
房屋及设备	猿园园	缘园	摇摇圆猿园(净)	摇摇缘园(净)
累计折旧	(员圆园)	摇(员圆)	—	—
土地	摇员圆园	摇猿园	圆园园	源园
摇摇资产总计	溢员圆园	摇 溢员圆园		
应付账款	溢员圆园	溢员圆	员圆园	员圆
其他应付款	猿园	缘	猿园	缘
长期借款	缘园	—摇	缘园	—
普通股	圆园园	员圆		
增收资本	圆	圆		
留存收益	摇圆园	摇源		
摇摇负债和股东权益总计	溢员圆园	溢员圆园		

假设孕公司和杂公司经股东大会讨论决定两公司合并，孕公司发行源园园股普通股交换杂公司全部发行在外有表决权的股份。孕公司普通股的每股市价为猿元，总价值为员园万元。

孕公司对杂公司投资所作的会计分录根据不同的合并方法列示如下：

联营法下，对杂公司的投资按杂公司净资产的账面价值记录，杂公司的留存收益并入母公司的留存收益。会计分录如下：

借：长期投资——杂公司	源园园园园
贷：普通股	员园园园园
摇摇增收资本	园园园园园
摇摇留存收益	源园园园园

收买法和新实体法下，对杂公司的投资按杂公司净资产的市场公允价值记录，杂公司的留存收益并不并入母公司的留存收益。因此收买法和新实体法下母公司记录投资的日记账分录如下：

借：长期投资——杂公司	员园园园园园
贷：普通股	员园园园园园

股票交换的交易完成后，合并日分别采用联营法、收买法和新实体法编制的合并资产负债表如表员园园所示。

表 员园园 合并资产负债表 单位：千美元

项摇摇目	合摇摇并摇摇报摇摇表摇摇编摇摇制摇摇方摇摇法		
	联 营 法	收 买 法	新 实 体 法
现金	溢员猿园	溢员猿园	溢员猿园
应收账款	园员园	园员园	园员园
存货	缘园	缘园	缘园
房屋及设备	猿缘园	猿缘园	圆愿园
累计折旧	(员猿园)	(员园园)	—
土地	员猿园	员源园	员源园
商誉	摇—摇	摇摇摇员园	摇摇摇员园
摇摇资产总计	溢苑园	溢苑园	溢愿园
应付账款	溢员员园	溢员员园	溢员员园
其他应付款	猿园	猿园	猿园

续表

项 目	合 并 报 表 编 制 方 法		
长期借款	缘园	缘园	缘园
普通股	猿缘园	猿缘园	猿缘园
增收资本	园园	园园	园园
资产重估增值*	—	—	缘园
留存收益	猿缘园	猿缘园	猿缘园
负债和股东权益总计	猿缘园	猿缘园	猿缘园

\* 资产重估增值作为一个单独项目列在股东权益之下。

联系表 11-1 和表 11-2 可以看出，联营法下合并报表是孕公司和杂公司相应项目账面价值的合并，收买法下合并报表是孕公司相应项目账面价值和杂公司相应项目公允价值的合并，而新实体法下合并报表则是孕公司和杂公司相应项目公允价值的合并。

### 第三节 合并日合并财务报表的编制——收买法

前已指出，美国 1933 年的第 3040 号会计准则和第 3041 号国际财务报告准则都已不再推荐联营法，而将收买法作为编制合并报表的惟一方法。因此本章仅介绍收买法下合并报表的编制程序，有关合并报表的更多问题将在高级财务会计中深入讨论。

#### 一、非控股型控股子公司合并报表的编制

合并报表的编制方法，采用循序渐进的方式。本节首先介绍非控股型控股子公司合并报表的编制，然后讨论存在少数股权子公司合并报表的编制。设简例如下：

例 11-1 假设孕公司于 2007 年 1 月 1 日取得杂公司的控制权建立母子公司关系。母公司孕和子公司杂在合并前，2007 年 1 月 1 日的各自资产负债表如表 11-3 所示。

表 员原缘

孕公司和 杂公司各自资产负债表

圆园园年 员月 猿日

单位：美元

项摇摇目	孕公司	杂公司
资产		
现金	溢缘园园园	摇 溢缘园园园
应收账款	员缘园园园	猿园园园园
应收账款——杂公司	员园园园园	
存货	员园园园园	苑园园园园
场厂设备（净值）	摇 员园园园园	摇 摇 缘园园园园
摇资产总计	<u>溢缘园园园</u>	<u>溢缘园园园</u>
负债和股东权益		
应付账款	溢园园园园	溢园园园园
应付账款——孕公司		员园园园园
普通股——孕公司	猿园园园园	原
普通股——杂公司		员园园园园
留存收益	摇 员园园园园	摇 摇 缘园园园园
摇负债和股东权益总计	<u>溢缘园园园</u>	<u>溢缘园园园</u>

摇摇注：孕公司外发面值为 溢园的普通股 缘园园股，杂公司外发面值为 溢元的普通股 员园园股。

设孕公司于圆园园年 员月 员日以现金 溢缘园园园收购了杂公司面值为 溢元的全部有表决权的外发股份 员园园股。对于这一交易，孕公司应作如下会计分录：

借：对杂公司投资

员园园园园

贷：现金

员园园园园

上述会计分录登账后，母公司的资产负债表如表 员原缘的母公司栏。母子公司合并后通常需要编制合并日的合并资产负债表，为以后合并财务报表的编制确立基础。前已指出采用收买法编制合并报表，母公司按资产和负债的取得成本，即按收买日的公允价值合并报告子公司的资产与负债；子公司各项资产和负债的公允价值与收买总成本之间的差额确定为商誉。所以合并日合并报表的编制程序如下：

(员) 将子公司的相关资产负债调整至其公允价值，超越子公司净资产公允价值的收买成本确认为商誉；

(圆) 消除母子公司之间相应且相反的项目，如母公司的投资项目与子公司的股东权益项目；

(猿) 将调整消除后母子公司的相应项目加总编制合并资产负债表。

### （一）投资成本的分配

为了分配投资成本，需要对子公司净资产公允价值进行评估。各项资产和负债公允价值的评估，一般原则是区分货币性项目和非货币性项目。对于货币性资产和负债项目，其合理价值是其未来应付或应收现金数额。若为长期货币性项目，应考虑其风险特征按适当贴现率贴现为现值。若为上市证券，那么其市价可以作为其合理价值的重要依据。

对于企业经营使用的非货币性资产，其公允价值可采用效用相似资产的重置价值为依据。对于无重置价值或用于销售目的的非货币性资产，如原材料、产成品等存货项目，则可以其预计的销售价值扣除销售过程中必要的费用支出，以及适当的利润作为其公允价值的依据。

对于非货币性负债，其公允价值的确定应估计消除此项负债的将来的现金流出，并按适当贴现率加以贴现。如果企业存在可确指的无形资产，其公允价值可参考类似无形资产的市场交易价格，或对其未来创利能力加以估计，并按适当贴现率贴现。

另外子公司还可能存在待抵免的营业亏损、递延所得税甚至或有项目等复杂问题，这些将在资产评估的专门课题中加以讨论。

本例中假设杂公司的各项资产经评估确定，除场厂设备市价升值  $100000$  外，其余各项资产的公允市价均与账面价值相等。那么孕公司取得杂公司的取得成本  $1000000$  同杂公司净资产账面价值  $900000$  之间的差额  $100000$  分析如表 11-1 所示：

表 11-1

摇杂公司 $1000000$ 股权的收买价格	$1000000$
减：杂公司净资产公允市价	
杂公司净资产账面价值	$900000$
场厂设备增值	$100000$
商誉	$100000$

从表 11-1 可以知道，取得成本同杂公司净资产账面价值之间的  $100000$  差额中， $100000$  属于场厂设备评估增值，剩下的  $100000$  归属于合并商誉。

### （二）编制合并报表的消除调整程序

编制合并报表的调整消除程序可以采用工作底表来完成，也可以直接调整消除有关项目。采用工作底表如表 11-2 的消除调整栏，调整消除的基本程序可用会计分录形式示意如下：

消除母公司的投资和子公司股东权益，如表 11-2 消除与调整栏 1 示意性会计

分录如下：

借：普通股——杂公司 100000  
     留存收益——杂公司 200000  
 贷：对杂公司投资 300000

根据资产评估的公允价值，调整子公司有关资产和负债的账面价值，并确定商誉，如表 15-15 所示。消除与调整栏 15-15 示意性会计分录如下：

借：厂场设备 100000  
     商誉 100000  
 贷：对杂公司投资 200000

上述 15-15 和 15-16 可以合并为一个示意性分录：

借：厂场设备 100000  
     商誉 100000  
     普通股——杂公司 100000  
     留存收益——杂公司 200000  
 贷：对杂公司投资 500000

需要说明的是，在收买法下子公司的净资产视为被收买，并已按公允市价值列入合并报表，因此子公司合并前的留存收益不应列入合并报表，股权取得日合并资产负债表中的留存收益，只包括合并前母公司的留存收益。

消除母子公司之间的内部交易

如果母子公司之间存在公司间内部交易，假设孕公司欠杂公司账款 100000，编制合并报表时应予消除。

借：应付账款——孕 100000  
 贷：应收账款——杂 100000

表 15-15 孕公司及杂公司合并工作底稿（无商誉股权）

2007年 1月 1日

单位：美元

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
资产					
现金	100000	100000			200000
应收账款	100000	100000			200000
应收账款——杂公司	100000			100000	原

续表

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
存货	100000	200000			300000
对杂公司投资	100000	原 摇	遭 100000 葬 100000	原 摇	
场厂设备（净）	100000	100000	遭 100000		100000
商誉			遭 100000		100000
摇资产总额	200000	300000			500000
负债和股东权益					
应付账款	100000	100000			200000
应付账款——孕		100000	糟 100000		
普通股——孕	100000				100000
普通股——杂		100000	葬 100000		
留存收益	100000	100000	葬 100000		100000
摇负债和股东权益	200000	300000	200000	100000	500000

（三）编制合并资产负债表

完成了消除调整程序，合并消除调整后母子公司报表的相应项目就可以编制出合并日母子公司的合并资产负债表。如表 11-10 所示。

表 11-10 孕公司及杂公司的合并资产负债表  
2007年 12月 31日

资 产		负 债 和 股 东 权 益	
现金	100000	应付账款	200000
应收账款	100000		
存货	100000		
流动资产	300000		
场厂设备（净值）	100000	普通股	100000
商誉	100000	留存收益	100000
摇资产总计	500000	摇负债和股东权益总计	500000

## 二、子公司存在少数股权

母公司对子公司的控制往往不采取完全控股的方式，而是持有多数控制性股权，如**过半数**或**死因数**的股权等，通过这种方式母公司可以用较少的资本控制更多的资本。当母公司的控股权小于**死因数**时，子公司的一部分股权将为母公司以外的股东持有，这部分股东权益通常称为少数权益或非控制性权益。

### （一）合并报表对少数权益的报告方法

子公司存在少数股权的情况下，母公司在编制合并报表时如何反映少数股东的应享权益？由于对集团公司概念的不同见解，在会计理论和会计实务中就产生了不同的理论和方法。少数股权如何反映于合并报表，主要体现于对以下几个问题的解决：

第一，子公司净资产中属于少数股权的净资产应否包含于合并报表之中？

第二，若属于少数股权的净资产报告于合并报表上，那么少数股权的净资产以何种价值报告？是按其账面价值报告还是以合并日的公允价值报告？

第三，在合并资产负债表中，少数股权应否列为股东权益？

第四，合并损益表上少数股权应享损益是否属于损益分配？

对于以上问题，以联营方式的企业合并，企业的合并被视为各成员公司（**悦当领域以是表指等**）股东权益的平等结合。合并报表采用联营法，无疑应包含少数股权，并按其账面价值反映。如果把少数股权排斥于合并报表之外，或以其他价值反映，则有悖于联营法的理论依据。少数股权在合并资产负债表上应列为股东权益，少数股权应享损益在合并损益表上属于合并损益的分配。

在新实体法下，企业的联合被看作新企业的创立，无疑少数股权应以其合并日的公允价值报告于合并报表之上。同联营法一样，少数股权在合并资产负债表上应列为股东权益，少数股权应享损益在合并损益表上属于合并损益的分配。反之，若把少数股权排斥于合并报表之外，或以账面价值反映，则与新实体法的理论背道而驰。

在收买法下，由于对待少数股权的观点不同，导致报告少数股东权益的几种不同方法。

#### **比例合并法**（**列法列是排是悦当是是是是**）

比例合并法是指在合并报表上，以合并时的公允值按母公司的应享比例合并子公司的资产负债、收入和费用，少数股东的应享权益完全被排斥在合并报表之外。由此称之为比例合并法。

#### **母公司法**（**列法列是排是悦当是是是是**）

依母公司法编制的合并报表上包括子公司的全部资产和负债、收入和费用，但对于各项目属于母公司的应享份额均以合并时的公允值反映，而属于少数股权的应享份额则



合并报表上对少数股权报告的不同方法总括如表 员原愿 所示。

表 员原愿 合并报表上对少数股权的报告

	是否包括少数股权	少数股权以公允价值或以账面价值报告	报告方法的名称
员原愿 联营法：	包括少数股权	账面价值	联营法
员原愿 收购法：	不包括少数股权	原	比例合并法
	包括少数股权，但单独列示	账面价值	母公司法
	包括少数股权	公允价值	实体法
员原愿 新实体法：	包括少数股权	公允价值	新实体法

(二) 存在少数股权合并日合并报表的编制

本章以修正的实体法为例介绍存在少数股权的情况下，合并报表的编制程序。

沿用前例收购法，设 孕公司以现金 员原愿 元，即按每股 员原愿 元收购 杂公司 愿原愿 股有表决权的股份，即 愿原愿 份。对此项交易 孕公司作如下会计分录：

借：对 杂公司投资 员原愿 元  
 贷：现金 员原愿 元

以上会计分录过账后，孕公司和 杂公司在股权取得日的各别资产负债表如表 员原愿 所示。

表 员原愿 孕公司及 杂公司合并工作底稿（愿原愿 股权）

愿原愿 年 员月 员日

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
资产					
现金	员原愿 元	员原愿 元			员原愿 元
应收账款	员原愿 元	员原愿 元			员原愿 元
应收账款——杂公司	员原愿 元			员原愿 元	原
存货	员原愿 元	员原愿 元			员原愿 元
对 杂公司投资	员原愿 元	原		员原愿 元 员原愿 元	原
场厂设备（净）	员原愿 元	员原愿 元	员原愿 元 员原愿 元		员原愿 元

续表

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
商誉			借		借
资产总额	借	借			借
负债和股东权益					
应付账款	借	借			借
应付账款——孕		借	借		
少数股权				贷	贷
普通股——孕	借				借
普通股——杂		借	借	贷	
留存收益	借	借	借	贷	借
负债和股东权益	借	借	借	贷	借

存在少数股权的情况下，合并报表的编制程序与母公司持有 100% 股权的编制程序相同，如采用修正的实体法，母公司仍按所取得的股权分配其收买成本并确定商誉，少数股东权益按子公司可识别净资产公允价值确认而非按整体公允价值（实体法）计算，即不给少数股权确认商誉。

设杂公司各项资产的公允市价同前，即除厂场设备公允市价升值 100 以外，其余资产公允市价同其账面价值无异。所以母公司收买成本分配及少数股东权益计算如表 11-10 所示。

表 11-10 母公司收买成本分配及少数股东权益计算

	杂公司可识别净资产 公允价值	孕公司（100%）	杂公司少数股权 （10%）
杂公司 100% 股权的购买成本		借	
杂公司可识别净资产账面价值	借	借	借
加：场厂设备增值	借	借	借
杂公司可识别净资产公允价值	借	借	借
商誉		借	

根据表 10-1 的计算结果,调整与消除程序如表 10-2 的消除与调整栏,根据表 10-2 合并报表余额栏,孕公司在股权取得日编制的合并资产负债表如表 10-3 所示。

表 10-3 孕公司及 杂公司合并资产负债表  
2007 年 1 月 1 日

资 产		负 债 和 股 东 权 益	
现金	100000	应付账款	100000
应收账款	200000		
存货	300000	股东权益:	
流动资产	600000	普通股	300000
厂房设备(净值)	400000	少数股权	100000
商誉	100000	留存收益	200000
资产总计	1300000	负债和股东权益总计	1300000

#### 第四节 股权取得日以后合并报表的编制——存在少数股权

母子公司经过一个会计期间的经营活动,都要编制各自的财务报表,作为一个联属公司集团,也要编制合并的财务报表。母公司对子公司股权投资的会计处理有权益法和成本法,本章第一节已经了解到采用权益法,母公司账册上对于公司投资账户,应反映分享或分担子公司报告的收益或亏损而实际存在于子公司中的权益。对于从子公司收到的现金股利,则应冲销已反映在对于公司投资账户中的应分享的收益。而采用成本法,即把对子公司投资账户保持在股权取得日的成本基础上,母公司账册上所反映的投资收益仅是股利收益。国际会计准则要求母公司在其单独的报表中对子公司股权投资采用成本法<sup>①</sup>。

沿用前例,假设孕公司用现金收买杂公司 10% 的股权,设孕公司对杂公司股权投资在会计处理上采用成本法。经过了一年的营业活动,孕公司和杂公司 2007 年 1 月 1 日各自的财务报表如表 10-4 所示。其余有关资料如下:

<sup>①</sup> 国际会计准则,悦心海译,载《国际会计准则》,立信会计出版社,2006 年 1 月。另见《国际会计准则》,立信会计出版社,2006 年 1 月。

(负) 2017年度 杂公司取得净收益 溢原元

(圆) 厂场设备采用直线折旧法，杂公司厂场设备剩余使用年限为 4年，预计无残值。

(猿) 商誉将不摊销，年末测试提减值准备。

(源) 2017年度内 杂公司向 孕公司销售商品 溢缘元，毛利率为 缘缘，其中的 溢元期末仍留在 孕公司的存货中。

(缘) 杂公司在 2017年 12月 1日宣布并发放本年现金股利 溢元

(远) 2017年 12月 1日，杂公司欠 孕公司 溢元 未发生其他母子公司之间的交易。

(苑) 孕公司采用成本法记录对 杂公司投资，假设年末测试商誉未发生减值。

同股权取得日合并报表的编制一样，具体程序可在工作底表上进行，如表 11-10所示。表上消除与调整项目说明如下：

表 11-10 孕公司及 杂公司合并工作底稿 (缘缘股权)  
2017年 12月 1日

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
损益表					
销售收入	溢原元	溢缘元	缘元		溢缘元
投资收益	原元	原 摇	缘元		原 摇
销售成本	( 缘元)	( 缘元)		缘元	( 缘元)
各项费用	( 缘元)	( 缘元)			( 缘元)
折旧费	( 缘元)	( 缘元)	缘元		( 缘元)
所得税	( 缘元)	( 缘元)			( 缘元)
净收益	溢缘元	溢缘元			溢缘元
少数股权应享收益			缘元	缘元	( 缘元)
公司集团净收益					溢缘元
现金	溢缘元	溢缘元			溢缘元
应收账款	缘元	猿元			缘元
应收账款——杂公司	远元			缘元	原 摇
存货	缘元	缘元		缘元	缘元

续表

项 目	各自资产负债表		消除与调整		合并报表
	孕	杂	借	贷	
损益表					
对杂公司投资	员	原 摇		葬 遭	原 摇
场厂设备(净)	怨	源	遭	糟	员怨
商誉			遭		愿
摇资产总额	缘	溢			缘
负债和股东权益					
应付账款	溢	溢			溢
应付账款——孕		远	零		原 摇
少数股权			薄 薄	葬 遭 罪	猿
普通股——孕	猿				猿
普通股——杂		员	葬		
留存收益 员	员	缘	葬		员
现金股利(圆年度)		(员)		薄	
净收益	猿	员	—	—	猿
摇负债和股东权益	缘	溢	溢	溢	缘

由于采用成本法处理对杂公司投资，表 员 中孕公司对杂公司股权投资账户仍为原投资成本 溢，投资收益为现金股利 愿。

消除与调整可分为两个部分，首先消除杂公司的股东权益和孕公司对杂公司的投资成本，并确认资产增值和商誉，该消除与调整程序与合并日相同。杂公司股东权益的愿对应于孕公司的投资，圆属于杂公司的少数股权；孕公司投资成本高于应享杂公司权益部分属于有关资产增值及商誉。示意性会计分录如表 员 消除与调整栏 葬和遭

葬借：普通股——杂  
留存收益——杂

员  
缘

贷：长期投资——杂公司	猿园园园
摇摇少数股权	猿园园园
借：厂场设备	猿园园园
商誉	愿园园园
贷：长期投资——杂公司	猿园园园
摇摇少数股权	圆园园园

    会计期内应摊销 杂公司厂场设备的增值，这将增加合并报表上的折旧费。厂场设备增值 猿园园园，分 猿年摊销每年摊销 猿园园园 会计分录示意如下：

借：折旧费用	猿园园园
贷：累计折旧	猿园园园

    消除公司之间交易未实现收益

    年度内 杂公司向 孕公司销售商品 猿园园园属于公司集团内部交易，应予消除。其中的 猿园园园期末尚未向第三者销售仍留在 孕公司的存货中，毛利率为 猿园，未实现收益为 猿园园园包含于存货之中，应予消除。会计分录示意如下：

借：销售收入	猿园园园
贷：销售成本	猿园园园
摇摇存货	猿园园园

    消除会计期内 孕公司记入投资收益中的 杂公司发放的现金股利 猿园园园（ 猿园园园伊 猿园），杂公司发放股利 猿园园园，剩余的 猿园园园（ 猿园）为 杂公司少数股权所得。会计分录示意如下：

借：投资收益	愿园园园
少数股权	圆园园园
贷：现金股利	猿园园园

    消除母子公司之间的债务 猿园园园 示意会计分录如下：

借：应付账款——孕公司	猿园园园
贷：应收账款——杂公司	猿园园园

    杂公司报告净收益为 猿园园园，其中的 猿园（ 猿园园园伊 猿园 越 猿园园园）属于少数股权，在合并的损益表上应单独列示，并归入合并资产负债表中的少数股权项内。会计分录示意如下：

借：少数股权应享收益	猿园园园
贷：少数股权	猿园园园

    但 杂公司报告的净收益中包含了未实现收益 猿园园园，其中的 猿园（ 猿园园园伊 猿园 越 猿园园园）应从少数股东应享的收益中减去，同时摊销的 猿园园园固定资产增值中的 猿园

(溢员圆园伊员圆伊越溢圆园)也应从少数股东应享的收益中减去,合计溢员圆园 会计分录示意如下:

借:少数股权	员圆园
贷:少数股权应享收益	员圆园

上述两个示意分录可合并在一起,即在计算少数权益应享收益时,应以调整过的杂公司净收益计算即:(溢员圆园原溢员圆园原溢员圆园)伊员圆伊越溢圆园,会计分录示意如下:

借:少数股权	圆源圆
贷:少数股权应享收益	圆源圆

#### 商誉在合并报表上的处理

商誉的处理是合并报表的重要问题,从理论上来说,商誉是超额利润的资本化。在合并报表中,商誉的确认通常采用割差法,即母公司按公允价值报告子公司的资产与负债,母公司取得成本与获取的子公司可辨认净资产公允价值之间的差异确认为收买商誉。确认商誉是多数国家会计准则所认可的做法,然而在合并日后合并报表上商誉如何后续计量和报告,会计实践最常用的有如下三种方法:

第一种方法是将商誉在盈余准备(公积)中注销,即作为股东权益的调整。这种做法是坚持谨慎的原则,把商誉作为一项收买损失。因为商誉的消失可能不存在任何迹象,企业合并后能否继续维持其存在具有很大的不确定性。

第二种方法是将商誉在合并报表上列为一项长期资产,采用系统的方法将其成本在一定期间内加以摊销,计入损益。这种方法过去为许多国家所采用,如过去国际会计准则、美国和加拿大等国会计准则的做法。

第三种方法也是将商誉确认为一项资产,但不摊销其成本,而是定期对商誉进行测试,以确定其是否减值,若经测试表明商誉已减值则需要提减值准备。美国员圆号会计准则和第猿号国际财务报告准则都改变了过去将商誉成本采用系统方法在其存续期内加以摊销的做法,要求企业定期对商誉进行测试,采取提减值准备的方法报告企业合并所产生的商誉。

假设上例中公司合并产生商誉溢员圆园,测试未发生减值,不作任何调整。

#### 编制合并报表

完成了必要的消除与调整程序后,加总孕公司及杂公司消除与调整后有关账户的余额,得出合并工作底表的合并报表栏数额。据此孕公司编制的合并收益表及留存收益表如表员圆源所示,合并的资产负债表如表员圆源所示。

表 11-11 摇孕公司及杂公合并收益表及留存收益表  
2010年 12月 31日

销售收入		溢家元
销售成本		圆家元
销售毛利		圆家元
营业费用：		
摇各项费用	溢家元	
摇折旧费用	员家元	员圆元
税前收益		远家元
所得税费		猿家元
税后收益		猿家元
减：少数股权应享收益		圆元
净收益		猿家元
加：留存收益（员家元）		员家元
留存收益（员家元）		溢家元

表 11-12 摇孕公司及杂公合并资产负债表  
2010年 12月 31日

资摇摇产		负债和股东权益	
现金	溢家元	应付账款	溢家元
应收账款	源元		
存货	摇圆元	股东权益：	
流动资产	源家元	摇普通股	猿元
场厂设备（净值）	员家元	摇少数股权	猿元
商誉	愿元	摇留存收益	员家元
摇资产总计	溢家元	摇负债和股东权益总计	溢家元



## 本章小结

本章要点可以归纳为以下几个方面：

通常依据持有被投资公司有表决权股份的比例，投资公司和被投资公司之间的关系一般分为三种情况分别采用不同的会计处理：（员）既非控制又非重大影响的长期股权投资，若公允价值难以可靠确定，采用成本法；若长期股权投资为上市公司股票，归类为可出售投资以公允价值进行后续计量；（圆）有重大影响的长期股权投资采用权益法；（猿）存在控制权的长期股权投资，母公司应编制合并财务报表。

所有股权投资均按实际取得成本进行初始确认与计量。长期投资采用成本法，持有期内，在被投资企业宣布现金或其他资产股利时，确认投资收益，投资初始成本通常不变。可出售权益投资以公允价值进行后续计量，在被投资公司宣布发放现金股利时确认股利收入，报告期末应按照投资的公允价值调整长期股权投资账面价值，确认未实现的持有利得或损失。可出售证券投资形成的未实现持有利得或损失直接在所有者权益中确认。

权益法是指长期股权投资的账面价值反映投资公司所拥有的被投资公司的股东权益的变动。权益法下被投资公司当期获得利润时，增加长期股权投资的账面价值。被投资公司分配利润时（如宣布发放现金股利），应减少长期股权投资的账面价值。

编制合并报表的基本方法主要有联营法、收买法和新实体法。

存在少数（非控制）股权，运用收买法对少数股东权益的处理方法主要有比例合并法、母公司法 and 实体法。

## ? 复习思考题

长期投资从性质上如何划分？它们各自有什么特点？

长期股权投资中，投资公司与被投资公司之间的关系可以划分为哪几类？依据美国财务会计准则，它们分别适用于哪种账务处理方法？

长期股权投资后续计量采用公允价值，不同情况如何影响收益表和资产负债表？

定义母公司和子公司。

编制合并财务报表有何意义和作用？编制合并报表有哪些方法？

如果子公司存在少数股权，在合并报表上少数股权如何反映？

采用母公司法编制合并财务报表与采用实体法有什么不同？

掌握合并日与合并日后合并报表的编制程序和方法。

问题 11-1 企业合并中产生的商誉有哪些处理方法？目前美国会计准则要求采用何种方法？

问题 11-2 合并报表中列示的净资产同采用权益法报告对子公司投资下的净资产是否相同？为什么？

问题 11-3 在什么情况下，母子公司之间交易所包含的利润应该消除？

## 第十二章

# 现金流量表

### 本章内容提示

摇摇介绍现金流量表的作用、结构和内容，以及现金流量表的编制原理、编制方法和技术、直接法和间接法下的编制程序。

现金流量表（Cash Flow Statement），是反映企业一定期间现金流入和流出状况的报表，是企业对外报告的主要报表之一。合理的现金流动是维持企业正常运转的保证。企业销售商品、提供劳务、收回投资以及发行有价证券等活动可以收取现金，而企业购买商品及原材料、支付工薪和各种营业费用、进行各种投资活动以及偿还债务等需要使用现金。20世纪80年代末期，企业外部的信息使用者不满足于资产负债表提供的企业流动性信息以及收益表提供的获利能力信息，期望利用现金流量报告更准确地分析企业的流动性和收益质量。

### 第一节 摇摇现金流量表的形成和作用

现金流量表能够成为企业正式对外公布的财务报表，其所揭示信息的重要性为人们所公认，是人们在使用财务报表的实践中逐渐形成的，同时也是会计准则制定者的努力结果。现金流量表的推出经历了较长的演变过程，美国一直走在其他国家的前面。

#### 一、现金流量表的形成

从第一章已经了解到权责发生制是财务会计收益确定和计量的基础，从20世纪70年代起各国会计准则普遍推行权责发生制，收益表作为重要的对外财务报告，受到财务

报告使用者更多的关注。但是，收益表并不能完全说明企业财务状况的变动情况，在会计实务中一些企业会以自行编制的“资金表”作为内部报表，来补充基于权责发生制基础的损益表的不足，但资金表的报表格式不统一，企业不必对外披露。

1940年，美国注册会计师协会公布了第 1 号会计研究报告《现金流分析和资金报表》，建议在企业对外报告中增加一张资金表。1941年，美国会计原则委员会发布第 1 号意见书，建议企业以营运资本为基础编制“资金来源与运用表”作为财务报告的补充信息，但不具有强制性。

由于美国会计学会和其他会计职业组织对编制这一报表的支持，美国会计原则委员会在 1943 年发布第 2 号意见书《财务状况变动的报告》，将这一报表命名为“财务状况变动表”，使其成为企业必须正式对外公布的报表之一。该报告没有明确规定财务状况变动表的编制基础，企业可以采用营运资本或现金作为编制基础。

美国在 20 世纪 30 年代经历了严重的通货膨胀，收益表被认为不能提供真实的收益额，资产负债表被认为只披露成本而非价值，两表所提供的信息不能满足报表使用者的需要，甚至误导报表使用者的决策，因为有的企业获得了高额利润，仍然面临着经营困难的窘境。更多的企业开始以现金为基础编制财务状况变动表，以便准确反映企业持续经营的能力。

1945 年，美国财务会计准则委员会发布的财务会计概念公告第 1 号（征求意见稿）指出，财务报告应当提供帮助目前和潜在的投资者和债权人及其他使用者评价潜在现金流量的金额、时间分布和不确定性的信息。1946 年，美国财务会计准则委员会发布的财务会计概念公告第 2 号（征求意见稿）指出，企业提供的全套财务报表中应当反映企业当期的现金流量，并肯定和分析了现金流量表的作用。

1947 年 1 月美国财务会计准则委员会正式公布财务会计准则第 2 号《现金流量表》，要求企业编制现金流量表代替财务状况变动表，将其作为正式对外报告的基本财务报表。

## 二、现金流量表的作用

对于企业利益相关者，现金流量信息至关重要。现金流量表及其分析所提供的信息有助于评价企业的现金创造能力、支付能力、财务弹性和收益质量。

### （一）预测企业未来现金流量的数量、时间和风险

在大多数情况下，过去的现金收支状况是未来现金流量的指示器。比如，对于本期影响长期营业用资产变动的现金流量，其变动方向和幅度有助于分析企业经营方向的变化和经营规模的变动，从而结合其他因素，预测未来期间日常经营活动现金流量的变化方向、大小以及波动程度。

## （二）评价企业的支付能力和融资需求

企业的支付能力，是企业向股东分派股利和向债权人偿付本息的能力。持续稳定的股利支付，以及有保障的债务偿还能力，可以增强企业的再融资能力，以便获取更多的相对低成本的资金。现金流量表中，会列示现金股利支付和本息偿付的信息。现金流量表中现金流量信息和不涉及现金的重大业务披露，有助于了解某期企业资金的主要来源，是内部经营提供，还是外部融资，进一步分析企业对资金需求的程度。

## （三）评价企业的财务弹性

财务弹性（~~各种报告与经营决策~~），是企业运用现金应付市场变动的能力，表现为应付未能预见的偶发事件的能力，或抓住有利时机及时进行有效投资的能力。自由现金流量（~~现金流量表~~），是评价企业财务弹性的重要指标，表示为营业活动创造的现金流量扣除企业发展所需的资本性支出之后的剩余现金流量。它代表了企业不依靠外部融资的情况下，获取额外投资机会的资金供给程度和抗风险能力，相应揭示了企业支付股利和偿还本息的实力。企业自由现金流量越高，其财务弹性越大。具有良好的流动性和较高的财务弹性的企业能够持续稳定地健康发展。

## （四）揭示企业的收益质量

一般来说，较强的盈利能力最终表现为较高的现金净流入。由于净收益的计算建立在权责发生制的基础上，所以可能出现低的现金净流量与高收益并存的现象。极端的情形就是企业账面盈利，但是面临破产的威胁。

现金流量信息不受会计方法选择和会计估计的影响。在不存在虚假报告的前提下，现金流量是比利润更为真实的指标。现金流量表中详细提供了营业收益与营业活动现金流量之间的差异信息，结合这些信息分析企业获利能力，有助于避免投资者被收益表信息所蒙蔽。

## 第二节 现金流量表的结构和内容

现金流量表分别从各类经济活动角度揭示了现金的变动。现金流量表的现金概念不同于会计处理中所指的现金。

### 一、现金流量表的现金概念

现金流量表的现金概念包括会计处理中所指的现金以及现金等价物。现金等价物（~~各种报告与经营决策~~），是易于转换为已知数额、其价值受利率影响较小的短期投资项目，

具有高度的流动性和较低的风险。在实务中，一般将距到期日不超过 3 个月的投资项目，如短期国库券、商业票据、货币市场资金等，视为现金等价物。

## 二、现金流量表的结构和主要内容

在现金流量表中，现金流量按经济活动性质分为三类：营业活动（经营活动）产生的现金流量，投资活动（附属于经营活动）产生的现金流量，以及筹资活动（与经营活动无关）产生的现金流量。

### （一）营业活动产生的现金流量

营业活动产生的现金流量分为现金流入和现金流出两部分。在日常的营业循环中，企业为获取材料、商品或劳务，会直接或在将来支付现金，形成购货支出；同时，会发生工薪和其他营业费用支出。当企业对外销售商品或提供劳务，会直接或在将来从客户手中收回现金。表 12-1 是常见的营业活动现金收支内容。

表 12-1 营业活动现金收支内容

营业活动的现金流入	营业活动的现金流出
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 销售商品或提供劳务的现金收入，如现销收入、收回商业性应收款；</li> <li>■ 利息和股利的现金收入；</li> <li>■ 除投资活动和筹资活动以外的其他现金收入，如胜诉收取的诉讼赔款和保险赔款等。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 购买材料或商品的现金支出，如偿付购货款和供货商票据；</li> <li>■ 购买劳务和发放工薪的现金支出；</li> <li>■ 政府税款、罚金等现金支出；</li> <li>■ 贷款或欠款利息的现金支出；</li> <li>■ 除投资和筹资活动以外的其他现金支出，如诉讼赔款和捐赠等现金支出。</li> </ul>

其中，由于利息费用、利息收入和股利收入是收益表中的项目，美国财务会计准则委员会将筹资活动中支付的利息、投资活动中收取的利息和股利都归入营业活动的现金流量。

### （二）投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量分为现金流入和现金流出两部分。投资活动涉及固定资产、自然资源 and 无形资产等长期营业用资产，以及企业对外的长短期投资。这些项目的变动可能引起现金的变动。但是，对外的长短期投资所收取的利息和股利不归入投资活动产生的现金流量，而是被归入营业活动产生的现金流量。表 12-2 是常见的投资活动现金收支内容。

表 7-10 投资活动现金收支内容

投资活动的现金流入	投资活动的现金流出
① 收回对其他企业的贷款收取的现金； ② 出售或收回对其他企业债券的投资收取的现金； ③ 出售对其他企业的股权收取的现金； ④ 出售或处置房地产、机器设备及其他长期营业用资产收取的现金。	① 对其他企业贷款的现金支出； ② 购买其他企业债券的现金支出； ③ 对其他企业股权投资的现金支出； ④ 购买房地产、机器设备和其他长期营业用资产的现金支出。

### （三）筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量分为现金流入和现金流出两部分。企业的筹资来源主要是举债和所有者投资。筹资活动的主要内容包括从债权人和所有者手中获取资金、向其支付投资报酬以及归还投资。但是，利息支出不归入筹资活动产生的现金流量。表 7-11 是常见的筹资活动现金收支内容。

表 7-11 筹资活动现金收支内容

筹资活动的现金流入	筹资活动的现金流出
① 发行债券或借入长短期借款收取的现金； ② 发行股票、认股权证等权益性证券收取的现金。	① 偿还借款或收回债券的现金支出； ② 回购权益性证券的现金支出，如回购股票或赎回优先股； ③ 现金股利支出。

## 三、现金流量表披露的其他信息

现金流量表还应披露以下信息：

其一，现金等价物的组成。

其二，重大的不涉及现金的投资和筹资活动，如发行股票换取房地产或机器设备、将公司债券转换为普通股等。

其三，汇率变动对从事外币业务或海外经营的公司所持有的外币现金余额的影响。

## 第三节 现金流量表的编制方法

现金流量表的编制应遵循一定的原理，根据比较资产负债表、当期的收益表和其他相关资料，按照一定的方法并选取一种编制技术进行。下面，分别介绍编制现金流量表

的基本原理、所需资料、采用的编制方法和技术以及具体的编制程序。

### 一、现金流量表的编制原理

从会计等式中可以分析现金变动的的原因，理解现金流量表的编制原理。会计等式是恒等式，在两个时点间各要素变动额的关系如下， $\Delta$ 代表变动额。

摇摇  $\Delta$ 资产 越  $\Delta$ 负债 垣  $\Delta$ 所有者权益

摇摇  $\Delta$ (现金 垣非现金资产) 越  $\Delta$ 负债 垣  $\Delta$ 所有者权益

将会计等式移项，得到如下结果：

摇摇  $\Delta$ 现金 越原  $\Delta$ 非现金资产 垣  $\Delta$ 负债 垣  $\Delta$ 所有者权益

可以看出，企业的经济业务可以分为两类：一类是影响等式右边项目的不涉及现金的业务，另一类是同时影响现金和等式右边非现金项目的业务。

后一类业务发生时，现金与非现金资产项目的变动方向相反，现金与负债、所有者权益的变动方向相同。例如，某企业应收账款的期末余额 员愿园元，期初余额 猿愿园元，即当期应收账款减少 圆园园元。依据会计等式，在其他非现金项目不变的情况下，表明现金增加 圆园园元。那么，如果某企业当期应付账款增加 源缘园元，在其他非现金项目不变的情况下，表明现金增加还是减少 源缘园元呢？现金流量表的编制正是通过分析资产负债表每个项目的当期变动，来解释现金的变动情况。

此外，所有者权益项目的变动会涉及当期的经营成果，企业当期的收益表也被用于解释现金的变动情况。例如，企业当期净收益为 圆源园元，表明所有者权益增加 圆源园元，依据会计等式，在其他非现金项目不变的情况下，表明现金增加 圆源园元。如果企业当期净损失为 源园元，对现金变动有什么影响呢？

当期经营成果对现金的影响也可以具体到某个收益表项目。例如，收益表中销售收入为 员缘园元，可以使所有者权益增加 员缘园元，依据会计等式，在其他非现金项目不变的情况下，表明现金增加 员缘园元。那么，如果收益表中利息费用为 猿园元，对现金有什么影响呢？

可以看出，分析当期经营成果对现金的影响，是以其他非现金项目不变，且收益表依据收付实现制编制为前提的。但是，收益表是依据权责发生制编制的。这中间的偏差需要依靠资产负债表中一系列应收、应付、预收和预付项目的变动情况来修正。例如，企业既有现销，也存在赊销，利用前面提及的数据，收益表中销售收入 员缘园元，资产负债表中应收账款的期末余额 员愿园元和期初余额 猿愿园元，即当期减少 圆园园元。那么，从客户手中收到的现金应为 员苑园元（越缘园垣圆园园，或越缘园垣猿园垣员愿园）。采用应收账款 栽形账户中的数据分析，更能清楚地理解现金的变动，请参见本节“四、

直接法下现金流量表编制”中的“从客户手中收取的现金”。

可见，依据会计等式，逐步分析资产负债表和收益表项目的变动，就可以了解现金的变动原因、方向与金额。

## 二、编制现金流量表所需的资料

根据编制现金流量表的基本原理，编制现金流量表一般需要以下数据资料：

(员) 比较资产负债表。用于计算资产负债表项目的当期变动额。

(圆) 当期收益表。

(猿) 其他数据资料。主要包括非现金损益项目数据、非流动项目的变动信息以及当期涉及重大投资和筹资活动等资料。

现金流量表编制举例所需的数据资料如下。表 10-1 原是建安公司 1997 年 12 月 31 日和 1996 年 12 月 31 日比较资产负债表，为便于现金流量表的编制，计算并列示了具体项目的变动额。表 10-2 原是 1997 年度的收益表。

表 10-1 原

建安公司比较资产负债表

单位：千美元

	1997年 12月 31日	1996年 12月 31日	变动
	(员)	(圆)	(员-圆)
资产			
现金	100	80	20
应收账款	50	30	20
存货	20	10	10
预付费用	10	5	(5)
长期投资	30	20	(10)
土地	40	20	(20)
设备	150	100	50
累计折旧	(50)	(30)	(20)
资产合计	<u>270</u>	<u>205</u>	
负债和股东权益			
应付账款	50	30	20
应付工薪	10	5	5
应付股利	0	0	0
应付所得税	10	5	(5)
应付公司债	100	100	(0)
公司债折价	(20)	(10)	10
股本	100	100	0
留存收益	100	60	40
负债和股东权益合计	<u>270</u>	<u>205</u>	

表 12-1 原稿

## 建安公司收益表

2012年度，截止于 12月 31日

单位：千美元

销售收入		溢原圆
销售成本	溢猿圆	
营业费用	源圆	
利息费用	圆原	
投资收益	(源)	
出售长期投资利得	(源)	
出售设备损失	摇摇 源	员猿圆
税前收益		猿愿
所得税费用		员圆
净收益		溢圆愿

其他资料如下：

(员) 营业费用中包括 溢猿圆 的折旧费用。

(圆) 出售长期投资获取现金 溢猿圆 长期投资全部为股权投资，采用权益法核算，当期获得投资收益 溢原圆，获得现金股利 溢圆。

(猿) 土地按照账面价值出售换取现金。

(源) 取得成本为 溢猿圆 的设备，一部分支付现金 溢猿圆，其余部分通过发行面值为 溢员的普通股获得。出售设备收取现金 溢愿圆，设备原值为 溢圆圆，账面价值为 溢圆。

(缘) 利息费用 溢原圆，包含公司债的折价摊销额。

(远) 年初按账面价值 溢圆 赎回面值为 溢圆 的公司债，支付现金。

(苑) 发行面值为 溢员的普通股获取现金 溢圆。

(愿) 宣布现金股利 溢愿。

### 三、现金流量表的编制方法和技术

尽管现金流量表按照各类经济活动来说明现金的变动，但是可以采用不同的方式来报告某类经济活动产生的现金流量，这取决于现金流量表的编制方法。同时，不论采用何种编制方法，会计人员都可以选取某种编制技术，以便快速准确地编制现金流量表。

#### (一) 现金流量表的编制方法

现金流量表的编制方法有两种：直接法和间接法。

直接法（阅）下，营业活动所提供的现金部分直接列示现金收入和现金

支出项目及其金额。表 10-1 原是直接法下的现金流量表。逐项列示的营业活动现金收入和现金支出项目主要有：反映现金来源的项目——从客户手中收取的现金；反映现金使用的项目——购货支出、工薪支出和利息支出等。将这些项目累计，得出营业活动产生的现金流量。

间接法（附 10-1 现金流量表）下，营业活动所提供的现金部分中，以净收益为起点，将其逐步调整，间接得到营业活动所提供的现金。表 10-2 原是间接法下的现金流量表。调整的起点是收益表中按权责发生制基础计算的净收益，调整的项目包括非现金损益项目、非流动项目处置利得或损失以及非现金营运资本项目的变动，调整的结果是按收付实现制基础计算的营业收益，也就是营业活动产生的现金流量。

不论是直接法还是间接法，投资活动和筹资活动所提供的现金部分都要直接列示现金收入和现金支出项目及其金额。

## （二）现金流量表的编制技术

现金流量表的编制技术一般有三种：工作底稿法、T 形账户法和直接编制法。

工作底稿法和 T 形账户法需要根据数据资料，首先编制编表会计分录，然后将会计分录过记到工作底稿或 T 形账户中，形成现金流量表的雏形，最后整理编制出现金流量表。这两种方法的编制工作量较大，却能尽量避免编制差错。

直接编制法适用于对现金流量表编制过程和所用数据资料非常熟悉的会计人员。会计人员可以直接从编表资料中取得相关数据，计算现金流量表中不同项目的金额，快速编出现金流量表。本节将采用直接编制法进行现金流量表的编制举例。

## 四、直接法下现金流量表的编制

根据本节“二、编制现金流量所需的资料”中建安公司的有关资料，编制直接法下的现金流量表。分析建安公司比较资产负债表，当期现金增加 150 元（越 150 元原数）。本节所用数据的货币单位，未具体标注的，均为千美元。

### （一）营业活动所提供的现金

营业活动中的现金流入和现金支出就是收付实现制下确认的收入和费用，需要采取以下步骤调整得到。

参考其他数据资料，分析收益表的具体项目，分清哪些项目需要调整，哪些项目不予考虑

不予考虑的收益表项目，包括与现金收支无关的非现金损益项目，以及与营业活动无关的资产和负债处置损益。

常见的非现金损益项目包括备抵法下计提的坏账费用、固定资产的折旧费用、无形资产的摊销费用、权益法下的长期投资收益等。在建安公司收益表中，该类项目有折旧

### 费用溢原和权益法下的投资收益溢原

常见的资产和负债处置损益包括出售固定资产、无形资产以及投资的利得或损失、公司债券赎回的利得或损失等。在建安公司收益表中，该类项目有出售设备损失溢原和出售长期投资利得溢原。

除上述项目之外，收益表中的其他损益项目都需要结合相关的营运资本变动情况，调整为营业活动产生的现金收入和现金支出。表 12-1 原 1 是常见的需要保留并调整的收益表项目列表。

表 12-1 原 1 直接法下收益表中需要保留和调整的项目

收益表项目	常见的相关营运资本项目	对应的现金收支项目
销售收入	应收账款、商业性应收票据、预收账款等	从客户手中收回的现金
销货成本	存货、应付账款、商业性应付票据、预付账款等	购货支出
工薪费用	应付工薪	工薪支出
不包括非现金费用的其他营业费用	其他营业性应付款、预付款等	其他营业费用支出
利息费用	应付利息	利息支出
所得税费用	应付税金、递延税款	所得税支出
利息和股利收入	应收利息、应收股利等	获取投资报酬收取的现金

相关营运资本项目对收益表项目的调整方向，可以回顾编表原理中的会计等式。非现金流动资产与现金的变动方向相反，即非现金流动资产增加，现金就减少；非现金流动资产减少，现金就增加。流动负债与现金的变动方向相同，即流动负债增加，现金就增加；流动负债减少，现金就减少。下面按项目具体介绍调整过程。

#### 原 1 将权责发生制基础上的本期销售收入调整为本期从客户手中收取的现金

企业的销售可能是现销或赊销。现销赚取的销售收入直接等于收取的现金。赊销赚取的销售收入形成等额的应收账款，记录在应收账款账户的借方；从赊销中收回的现金，是应收账款的减少，记录在应收账款账户的贷方。根据账户中的数量关系，利用比较资产负债表中应收账款的期初与期末余额、收益表中的销售收入额，就可以得到从客户手中收取的现金额。

建安公司销售收入为 1000 元，应收账款的期初余额和期末余额分别为 200 元和 300 元。应收账款增加 100 元，意味着现金的减少，对销售收入调整时，应进行扣减。那

么，从客户手中收取的金额为  $150000$ ，说明如下：

应收账款（净值）		
期初余额	$100000$	从客户手中收取的现金？
销售收入	$150000$	
期末余额	$150000$	

摇摇从客户手中收取的现金  $150000$

摇摇  $150000$  销售收入  $100000$  ( 除销售收入  $100000$  应收账款期初余额 原应收账款期末余额 )

摇摇  $150000$   $100000$  原  $100000$

摇摇  $150000$  销售收入 原 ( 应收账款期末余额 原应收账款期初余额 )

摇摇  $150000$  销售收入 原应收账款增加额 ( 或 应收账款减少额 )  $150000$  原

如果销售采取预收货款方式，对销售收入的调整方法如下：

预收账款		
销售预收收入	期初余额	客户手中收取的现金？
	期末余额	

摇摇从客户手中收取的现金

摇摇  $150000$  预收账款期末余额  $100000$  销售收入 原预收账款期初余额

摇摇  $150000$  销售收入  $100000$  ( 预收账款期末余额 原预收账款期初余额 )

摇摇  $150000$  销售收入  $100000$  预收账款增加额 ( 或 原预收账款减少额 )

摇摇将权责发生制基础上的本期销售成本调整为本期购货支出

购货成本不一定等于本期实际的购货支出。现购存货时，购货支出等于当期购货成本；赊购存货时，购货支出包含上期和本期部分购货成本的偿还额。因此，应根据存货和应付账款的变动，将本期销售成本调整为购货支出。

建安公司销售成本为  $100000$ ，存货的期初和期末余额分别为  $100000$  和  $150000$ ，应付账款的期初和期末余额为  $100000$  和  $150000$ 。存货增加  $150000$ ，意味着现金减少，购货支出增加；应付账款减少  $100000$ ，意味着现金减少，购货支出增加。对销售成本调整时，应加上存货和应付账款的变动额。那么，本期购货支出为  $150000$ ，说明如下：



建安公司不包括折旧费用的营业费用为  $\Delta$  (  $\Delta$  ), 预付费用的期初和期末余额分别为  $\Delta$  和  $\Delta$ , 应付工薪的期初和期末余额分别为  $\Delta$  和  $\Delta$ 。预付费用减少  $\Delta$ , 意味着现金增加, 也就是营业费用上的现金支出减少; 应付工薪增加  $\Delta$ , 意味着现金增加, 也就是营业费用上的现金支出减少。在调整营业费用时, 应扣除预付费用和应付工薪的变动额。那么, 本期营业费用上的现金支出为  $\Delta$ , 说明如下:

预 付 费 用		应 付 工 薪	
期初余额 $\Delta$	费用发生额	工薪的支出额?	期初余额 $\Delta$
现金的支出额? $\Delta$			费用发生额
期末余额 $\Delta$			期末余额 $\Delta$

营业费用上的现金支出  $\Delta$

$\Delta$  非现金营业费用  $\Delta$  预付费用期末余额  $\Delta$  预付费用期初余额  $\Delta$  应付工薪期初余额  $\Delta$  应付工薪期末余额

$\Delta$  非现金营业费用  $\Delta$  预付费用增加额 (或  $\Delta$  预付费用减少额)  $\Delta$  应付工薪增加额 (或  $\Delta$  应付工薪减少额)

$\Delta$   $\Delta$   $\Delta$   $\Delta$

### 利息支出

资产负债表上公司债折溢价变动会影响到利息支出。折价公司债的利息支出是利息费用与折价摊销额之差, 这一点可以从折价公司债付息日的会计分录了解。

借: 利息费用

贷: 现金

    公司债折价

建安公司利息费用为  $\Delta$ , 年初按账面价值赎回公司债冲销公司债折价  $\Delta$ 。那么, 折价的摊销额为  $\Delta$  (  $\Delta$  ), 见公司债折价账户。所以, 利息支出为  $\Delta$  (  $\Delta$  )。

### 公司债折价

期初余额 $\Delta$	年初出售的债券折价额 折价摊销额?
期末余额 $\Delta$	

从溢价公司债付息日的会计分录可以看出，利息支出是利息费用与溢价摊销额之和。

### 权益法下收到的股利

权益法下的投资收益属于非现金收益，不影响现金的变动。权益法下收到的股利一方面增加现金，一方面冲减长期投资的账面价值。在现金流量表中，应将权益法下收到的股利额计入营业活动提供的现金部分。

### 所得税费用上的现金支出

建安公司所得税费用为 1000 元，应付所得税的期初和期末余额分别为 1500 元和 1200 元，应付所得税减少 300 元，意味着现金减少，也就是所得税支出的增加。在调整所得税费用时，应加上应付所得税的变动额。那么，所得税费用支付为 1300 元，说明如下：

应付所得税	
税的现金支出？	期初余额 1500 元
	所得税费用 1000 元
	期末余额 1200 元

### 所得税支出 1300 元

1300 元 = 应付所得税期初余额 1500 元 - 应付所得税期末余额 200 元

1300 元 = 所得税费用 1000 元 + 应付所得税增加额（或 - 应付所得税减少额）300 元

至此，收益表上的全部项目调整完毕。分析数据汇总于表 12-10，可以看出收益表项目与现金流量表现金收支项目的关系。表 12-10 的数据经整理后就是营业活动所提供的现金。

表 12-10 营业净收益与营业活动的现金流量 单位：千美元

	收益表 (元)	资产负债表 项目变动	现金增加 (减少) (元)	营业活动的现金流量 (元)
收	销售收入 10000	应收账款总额的增加	溢 (1000)	11000 从客户手中收取的现金
支	销售成本 (8000)	存货的增加 应付账款减少	(2000) (1000)	(9000) 购货支出
支	营业费用 (2000)	折旧费用 应付工薪增加 预付费用减少	2000 源 源	(2000) 营业费用上的现金支出

续表

	收益表 (葬)	资产负债表 项目变动	现金增加 (减少)(遭)	营业活动的现金流量 (葬垣遭)
阅	利息费用 (圆)	公司债折价摊销	远	(员) 利息支出
精	投资收益 源	投资收益 权益法下的股利	(源) 圆	圆 收取的股利
	出售长期投资利得 源	出售长期投资利得	(源)	
	出售设备损失 (源)	出售设备损失	源	
云	所得税费用 (员)	应付所得税减少	(圆)	(员) 所得税支出
				<u>源</u> 营业活动提供的现金

(二) 投资活动所提供的现金

企业的投资活动与长期营业用资产、对外权益性或债权性投资相关。计算投资活动所提供的现金，应分析各项投资和长期营业用资产项目的变动情况。新增投资和营业用资产的购置会引起现金流出，投资的收回和营业用资产的处置会带来现金流入。建安公司的投资活动与长期投资、土地和厂场设备的变动相关。

长期投资变动产生的现金流量

长期投资的期初和期末余额分别为 源和 圆。当期出售长期投资获取现金 源，出售长期投资利得为 源，则出售的长期投资的账面价值为 源(越源)。长期投资全部为股权投资，采用权益法核算。当期投资收益 源，增加长期投资的账面价值；获得现金股利 圆，冲减长期投资的账面价值。将全部相关数据填入长期投资账户中，这些数据在账户中会保持平衡。

与长期投资相关的现金流量有：出售长期投资获得的现金 源，属于投资活动提供的现金；收到的股利 圆，属于营业活动提供的现金。

长期投资

期初余额	源	
权益法下的投资收益	源	源 出售的长期投资
		圆 权益法下收取的现金股利
期末余额	源	

土地变动产生的现金流量

土地的期初和期末余额分别为 1000 和 1200 当年没有购买土地。但是，土地按照账面价值出售换取现金，出售的土地成本就是收取的现金 1200，属于投资活动提供的现金。说明如下：

土地	
期初余额 1000 购置土地成本 1000	？ 出售土地的成本
期末余额 1200	

出售土地的成本 = 土地期初余额 - 土地购置成本 + 土地期末余额  
 1200 = 1000 - 1000 + 1200

设备变动产生的现金流量

根据其他数据资料，当期取得设备 1000，其中支付现金 800；出售原值为 1000 账面价值为 800 的设备一台，收取现金 1200，出售设备损失为 200。由此，可以得到本期购置设备支出的现金为 800，出售设备收取的现金为 1200，属于投资活动提供的现金。

同时，利用设备和累计折旧账户中数量间的平衡检验分析计算的准确性。除上述购置与出售设备的发生额需要填入账户外，还应包括折旧费用 200，设备的期初余额 1000 和期末余额 800，累计折旧的期初余额 200 和期末余额 400。说明如下：

设备		累计折旧	
期初余额 1000 设备购置支出 800	出售设备的原值	售出设备的 累计折旧 ？	期初余额 折旧费用
期末余额 800			期末余额

设备账户中的数据关系是平衡的：

设备期初余额 1000 = 设备购置支出 800 - 出售设备原值 200 + 设备期末余额 800

累计折旧账户中的数据关系是平衡的：

出售设备的累计折旧 200 = 出售设备原值 1000 - 出售设备账面价值 800

累计折旧期初余额 200 + 折旧费用 200 = 出售设备的累计折旧 400

累计折旧期末余额 400

现金流量表中投资活动所提供的现金

出售长期投资获得的现金	溢 园
出售土地收取的现金	缘 园
购置设备的现金支出	( 园 园 )
出售设备收取的现金	源 园
投资活动的现金净流出	<u>溢 ( 缘 园 )</u>

(三) 筹资活动所提供的现金

企业的筹资活动包括借款的取得与偿还、发行权益性证券和分派股利等业务。计算筹资活动所提供的现金，应分析短期借款、长期负债以及股东权益等项目的变动。借款和发行权益性证券可以带来现金流入，借款的偿还和现金股利的分派会引起现金流出。

根据表 员 园 原 及表 员 园 原 缘，建安公司无短期借款项目，应付股利的期初和期末余额分别为 溢 园 和 溢 园，应付公司债期初和期末余额分别为 溢 园 和 溢 园，股本期初和期末余额分别为 溢 园 和 溢 园，留存收益期初和期末余额分别为 溢 园 和 溢 园，净收益为 溢 园。

根据其他数据资料，年初按账面价值 溢 园 赎回面值为 溢 园 的公司债，发行面值为 溢 园 的普通股获取现金 溢 园 和设备 溢 园 ( 越 溢 园 原 园 )；宣布现金股利 溢 园，将所有相关数据填入以下账户，一方面保证账户中数量关系是平衡的，一方面确定筹资活动所提供的现金额。说明如下：

应付公司债		股 摇 摇 摇 本	
	猿 园 期初余额		员 园 摇 摇 摇 摇 摇 摇 摇 摇 期初余额
赎回的公司债面值 缘 园	园 发行公司债的面值	园 摇 摇 摇 发行股票换取现金	员 园 摇 摇 摇 发行股票换取设备
园 园	园 园	源 园 摇 摇 摇 摇 摇 摇 摇 摇 期末余额	
留 存 收 益		应 付 股 利	
宣布现金股利 员 园	园 园 期初余额 园 园 净收益	股利支付额 摇 ？	园 园 期初余额 员 园 园 宣布现金股利
	源 园 期末余额		园 园 期末余额

那么，现金流量表中筹资活动所提供的现金如下：

摇 摇 赎回公司债支付的现金	溢 ( 猿 园 )
----------------	-----------



## 五、间接法下现金流量表的编制

间接法和直接法的区别在于营业活动所提供的现金在现金流量表中采用了不同的表述方式。直接法按营业活动主要项目分别列示现金收支数额，间接法是对净收益加以调整，得到营业活动所提供的现金。间接法编制程序简单，揭示了营业活动所提供的现金与净收益之间的差异及产生原因。美国财务会计准则委员会要求，按间接法编制的营业活动所提供的现金部分作为现金流量表的附表。

间接法下对净收益的调整项目归纳在表 5-10 原列

表 5-10 原列 将净收益调整为营业活动现金流量的调整项目

净收益加项：	净收益减项：
● 折旧费用；	● 权益法下对联属公司的投资收益；
● 自然资源折耗费用；	● 公司债溢价摊销；
● 无形资产摊销费用；	● 长期投资于债券的折价摊销；
● 公司债折价摊销；	● 非经营性利得；
● 长期投资于债券的溢价摊销；	● 递延所得税减少（借方）；
● 非经营性损失；	● 流动资产的增加，流动负债的减少。
● 递延所得税增加（贷方）；	
● 流动资产的减少，流动负债的增加。	

### （一）收益表中的非现金费用

非现金费用主要包括坏账费用、固定资产的折旧费用、自然资源的折耗费用、无形资产和递延资产的摊销费用、应付债券的折价摊销（是利息费用的一部分）和递延所得税的增加（是所得税费用的一部分）等。这些费用项目已从本期收入中扣除，得到净收益，但它们未引起现金支出，调整时应加回到净收益中。

### （二）收益表中的非现金收益

非现金收益主要包括权益法下的投资收益、长期投资于债券的折价摊销等。这些收益项目构成了净收益的一部分，但未收得现金，在调整时应从净收益中扣除。

此外，应付债券的溢价摊销，虽不是利息费用的一部分，却是利息支出的一部分；递延所得税的减少，虽不是所得税费用的一部分，却是所得税支出的一部分，两者应从净收益中扣减。长期投资于债券的溢价摊销，虽不是利息收入的一部分，却是收到利息额的一部分，应加回到净收益中。

### （三）与投资 and 筹资活动相关的资产或负债的处置利得和损失

与投资 and 筹资活动相关的资产和负债主要包括短期投资和借款、非流动资产以及非流动负债。处置非流动资产和短期投资属于投资活动，提前偿付非流动负债属于筹资活动，但是由此产生的利得或损失却包含在净收益之中。

这些活动产生的利得是现金流入的一部分，应分别归属于投资或筹资活动所提供的现金，在调整时应从净收益中扣除，否则会导致现金流量的双重计算。这些活动产生的损失属于非现金损失，在调整时应加回到净收益中。

### （四）非现金营运资本项目的变动

营运资本，是指流动资产减去流动负债后的余额，营运资本各项目的变动是企业日常营业活动的结果。编制原理中的会计等式说明，非现金流动资产的增加表明一部分现金占用在该项流动资产上，引起现金的减少；非现金流动资产的减少表明非现金流动资产转换为现金，引起现金的增加。在调整净收益时，应加上非现金流动资产的减少额，减去非现金流动资产的增加额。

同时，流动负债的增加可以减少营业活动中的现金支出，引起现金的增加；流动负债的减少表明本期偿还以前的部分欠款，引起现金的减少。在调整净收益时，应加上流动负债的增加额，减去流动负债的减少额。

根据表 12-1 中 (遵) 列所示，对建安公司净收益的调整项目如下：

(员) 收益表中的非现金损益项目包括折旧费用 溢园, 公司债的折价摊销额 溢园, 应加回到净收益中；权益法下的投资收益 溢原, 应从净收益中扣除，但应加上收取的股利 溢圆

(圆) 非现金项目的利得或损失包括出售长期投资利得 溢原, 应从净收益中扣除，还有设备处理损失 溢原, 应加回到净收益中。

(猿) 非现金流动资产和流动负债的变动情况为：应收账款增加 溢源, 存货增加 溢元, 应付账款减少 溢源, 应付所得税减少 溢园, 应从净收益中减去；预付费用减少 溢原, 应付工薪增加 溢原, 应加回到净收益中。

表 12-1 是间接法下的建安公司现金流量表。

表 12-1

建安公司现金流量表（间接法）

2008 年度，截止于 12 月 31 日

单位：千美元

营业活动所提供的现金：		
净收益		溢源
摇摇非现金损益及与营业活动无关的收益表项目：		
摇摇摇摇折旧费用	溢园	

续表

摇摇摇摇公司债折价摊销	远	
摇摇摇摇权益法下收取的股利	圆	
摇摇摇摇出售设备损失	源	
摇摇摇摇投资收益(权益法)	(源)	
摇摇摇摇出售长期投资利得	(源)	源
摇摇营运资本项目变动:		
摇摇摇摇应收账款增加	(愿)	
摇摇摇摇存货增加	(愿)	
摇摇摇摇预付费用减少	源	
摇摇摇摇应付账款减少	(愿)	
摇摇摇摇应付工薪增加	源	
摇摇摇摇应付所得税减少	(愿)	(愿)
摇摇营业活动所提供的现金		源
投资活动所提供的现金:		
摇摇出售长期投资获得的现金	源	
摇摇出售土地收取的现金	缘	
摇摇购置设备的现金支出	(愿)	
摇摇出售设备收取的现金	愿	
摇摇投资活动所提供的现金		(愿)
筹资活动所提供的现金:		
摇摇赎回债券支付的现金	(源)	
摇摇发行普通股收取的现金	愿	
摇摇发放现金股利	(愿)	
摇摇筹资活动所提供的现金		愿
现金的增加		愿
加:现金期初余额(愿愿愿愿愿)		缘
现金期末余额(愿愿愿愿愿)		源

摇摇注:愿愿愿年的非现金性重要交易是按面值发行股票 愿愿愿换取设备。



## 本章小结

现金流量表,是反映企业一定期间现金流入和流出状况的报表。现金流量表有利于预测企业未来现金流量的金额、时间和风险,有利于评价企业的支付能力和财务弹性,

有利于揭示企业的收益质量。

现金流量表上的现金概念包括会计处理上的现金和现金等价物。现金流量表按经济活动的性质划分现金流量，分为三大类别：营业活动所提供的现金，投资活动所提供的现金，筹资活动所提供的现金。美国财务会计准则委员会将投资活动中收到的利息和股利、筹资活动中的利息支出归入了营业活动产生的现金流量。

编制现金流量表需要比较资产负债表、收益表和其他重要业务的数据资料。现金流量表的编制方法分为直接法和间接法。直接法是指在现金流量表中直接列示现金收入和现金支出项目及其金额。间接法要求营业活动所提供的现金部分由净收益调整而来。间接法下对净收益的调整项目包括收益表中的非现金损益项目、与营业活动无关的资产或负债处置损益以及非现金营运资本项目的变动。现金流量表的编制技术一般有三种：工作底稿法、T形账户法和直接编制法。

## ? 复习思考题

1. 现金流量的作用是什么？

2. 解释现金流量表中的现金概念。

3. 说明现金流量表的结构，并举例说明现金流量表的内容。

4. 区分现金流量表的编制方法，说明现金流量表的编制技术。

5. 说明现金流量表的编制原理和编制所需的数据资料。

6. 说明直接法下如何计算从客户手中收取的现金和购货支出。

7. 说明间接法下对净收益的调整项目以及如何进行调整。

8. 不涉及现金的重大投资和筹资活动在现金流量表中是如何列示的？

## 第十三章

# 财务报表的使用与分析

### 本章内容提示

摇摇介绍财务报表分析的作用，重点在于介绍重要财务数据的趋势分析、结构分析和比率分析等财务报表分析的基本方法，并对企业的短期流动状况、偿债能力、盈利能力进行评价。

由于现代企业所有权和经营权的分离，一些财务报告的使用者往往不能直接接触企业的经营活动、或不能直接要求企业提供具体的财务信息，他们主要是通过企业对外提供的财务报告来了解企业的财务状况和经营成果。然而企业的财务报告通常包含大量总括性信息，并非为特定的使用者所编制，单项财务报表或报表上孤立的数据不能说明具体问题，不能满足使用者的具体要求，因此报表的使用者通常要运用一定的方法对财务报告进行分析，以帮助有关方面了解企业的财务状况和经营业绩，评价企业的生存发展和持续经营的能力。

### 第一节 摇摇财务报表使用和分析的基本问题

财务报表所传递的信息是企业外部的相关利益者了解企业情况的重要信息，然而并非惟一的信息，所以人们在使用财务报表时还应尽可能收取来自不同方面、有关企业经营活动的其他各种信息和资料，以避免信息的片面性而产生误导。

#### 一、财务报表的使用者

财务报表的使用者可以分为两大部分：内部使用者和外部使用者。

内部使用者主要是企业内部依据财务会计信息进行决策实施管理的各级管理人员，尤其是企业的上层管理人员，通常要通过财务报表了解企业整体的财务状况和经营业绩，以发现问题，改进管理，提高管理效率。

外部使用者主要如股东、潜在的投资者、债权人，政府部门、证券交易所与监管机构，以及财务分析和咨询等服务机构等。企业对外财务报表可以说是外部的使用者全面了解企业财务状况和经营效率及经营成果的主要信息渠道，外部使用者使用财务报表的目的可能不同，但一般来说主要目的是为了了解企业的偿债能力和经营业绩，预测企业未来的盈利能力和现金流动状况，评价投资风险和企业竞争能力。由于对外财务报表的总括性和综合性，因此在使用财务报表时都要采用一定的方法对财务报表进行分析。

## 二、财务报表的分析

财务报表的分析应掌握一定的分析方法，一般来说应综合使用不同的分析方法，以提高分析结果的可靠性。不同使用者在进行财务报表分析时，一般应明确财务报表分析的目的，关注分析的重点。

### （一）股权投资者对财务报表的分析

投资者包括企业的股东和潜在的投资者，投资者对财务报表的分析通常着重于未来投资报酬和相关投资风险的分析和评价。股权投资报酬主要来源于企业分派的股利和投资者所持股权在股票市场上因价格变化而产生的资本利得，而投资报酬又是与企业的盈利能力、现金流动状况密切相关的。所以投资者分析财务报表的目的，主要是了解企业的经营业绩、盈利能力、现金流量和资本结构，分析企业的竞争能力，预测企业未来的发展前景和投资收益，评价投资风险，以采取明智的投资决策。

### （二）债权人对财务报表的分析

债权人以贷款或购买企业债券向企业提供资本，以利息形式获取收益并有权到期或分期收回本金。债务的期限有长有短，短期债权人分析财务报表着重于企业相关期间内创造现金的能力，以支付利息偿还本金。而长期债权人不仅关心企业短期的偿债能力，而且要分析企业未来的盈利能力。所以债权人分析财务报表通常需要了解企业借贷的原因、企业的资本结构和债务的偿还期限、营业创造现金的能力，关注企业持续发展的生存能力，评价债权投资风险。

### （三）企业内部管理当局对财务报表的分析

企业管理当局经营管理企业需要获取足够的收益、创造足够的现金以酬报投资者和债权人，并保持企业持续发展的生存能力。所以企业内部管理当局分析财务报表需要了解上述股权投资者和债权人关注的所有方面，分析企业的优势和弱势、经营管理的成功或不足之处，以制定合理的经营战略和具体的实施与控制措施，改进业绩赚取盈利、保

持企业良好的流动状况和偿付能力、创造竞争优势，保证企业的持续经营和发展壮大。

#### （四）其他方面对财务报表的分析

除了投资者、债权人和企业当局分析财务报表外，还有其他一些利益相关者需要通过财务报表了解企业的情况。如企业需要了解其供货商的经营状况，通过报表可以分析供货商的盈利能力、财务状况和产生现金的能力，评价供货商的持续经营和发展趋势及其对本企业经营活动的影响。此外，了解供货商的盈利水平，对于确定原材料或零部件的购买价格也是非常有益的。

再者，企业对其客户财务状况的了解也非常重要，企业赊销商品确定信用政策时同银行提供贷款相似，需要了解客户对账款的支付力。通过财务报表的分析，了解客户的流动状况和支付能力，以制定合理的信用政策和赊销条件。

另外，企业在市场竞争中总是力图了解其竞争对手的盈利能力和财务状况，通过对竞争对手财务报表的分析，可以了解竞争对手的市场份额、盈利水平、成本及费用等情况，有利于产品定价、产品结构调整、市场规划等方面的决策。

除上述目的外，财务报表的分析还有一些特殊目的，如会计师审计企业财务报表，往往需要分析财务报表以表达适当的审计意见；政府有关机构分析财务报表以行使其有关监管职能（如税务）；财务分析家分析财务报表以对其客户提供切合实际的咨询意见等。

### 三、财务报表分析的资料和信息来源

本章财务报表分析主要着重于外部使用者，他们不能直接接触企业内部的会计记录，财务报表分析的资料来源主要依赖于企业对外公布的财务报告。对于上市公司来说，除定期的财务报表以外，企业向证券监管机构报告的材料以及其他要求的信息披露都是财务报表分析的信息来源。

#### （一）企业的基本财务报表

企业基本的财务报表及其附表是财务报表分析的主要资料来源，基本财务报表包括资产负债表、损益表和现金流量表，附表如股东权益表和综合收益表等。这些报表总括地反映企业的不同方面，报表数据之间往往存在一定的钩稽关系，需要运用一定的方法进行计量分析，才能揭示问题。

#### （二）财务报表的附注

财务报表的分析不能仅依赖表上数据，应注意财务报表附注的阅读与分析。财务报表的附注是完整财务报告的重要组成部分，通常包含表上未能反映的大量重要信息。附注包含的信息如企业采用的会计政策、会计方法及程序，表上某些项目的详细说明，会计方法、会计估计的变更及其影响，企业存在或发生的重大事件等。研究和分析财务报

表附注，可以了解表上数据变动的的原因、影响的时间和范围、未来变动趋势等。

### （三）管理层分析

企业管理当局的讨论分析往往连同财务报告一起提供，管理层分析通常包含财务报表及其附注中不能获取的重要信息，所以也是财务报告分析的重要依据。管理层分析通常包括有利或不利因素的趋势分析，公司可能发生的重大事件，以及公司资金流动、资本来源和经营成果的不确定因素及其影响等。

### （四）审计报告

对于上市公司来说，对外提供的正式财务报告需经独立的会计师审计，并出具发表专业意见的审计报告。编制公司财务报告的责任在于公司管理当局，审计只是对财务报告的编制是否符合会计准则、是否公允地反映企业的财务状况和经营成果发表意见。会计师根据审计结果发表的审计意见有：无保留意见、保留意见、否定意见和拒绝表达意见四种。审计认为公司在所有重大方面都符合会计准则，公允地反映了情况，出具无保留意见；若审计师认为公司在某方面或某些方面背离了会计准则，则出具保留意见；如果审计师认为公司在一些重大方面背离会计准则，未能公允地反映财务状况和经营成果，则出具否定意见；如果审计师的审计工作受到限制，不能实施必要的审计程序，无法对公司财务报告是否符合会计准则发表意见，则拒绝表达意见。在财务报告分析时，审计师出具的审计报告也是分析的重要参考资料。但值得注意的是，虽然审计属于独立的第三者，但因审计与公司和服务与客户的关系，因此有时审计为了利益关系可能违背职业道德，发表不真实的意见。所以在运用审计报告时，应注意审计报告的措辞，尤其是公司更换会计师事务所，更要关注其实质原因。

### （五）其他信息

除了上述的直接信息来源外，财务报表的分析还应注意收集其他有关信息，如宏观经济的发展现状与趋势、所在行业的状况、有关权威市场分析机构的公开资料与评述、有关媒体的报道、监管机构的通报和企业的其他信息披露等。将这些信息与财务报表及相关直接信息联系起来，综合考虑才可能对企业的财务状况和经营成果作出客观的评价。

## 四、财务报表的分析方法

财务报表的分析要采用一定的方法，常用的分析方法主要有发展趋势分析、结构分析和财务比率分析等。

### （一）财务报表的发展趋势分析

所谓财务报表的趋势分析是指将两个或两个以上会计期间的财务报表中的相同项目进行比较分析，分析其变动方向和变动原因，重点在于不同期间同一项目的变动情况。

在趋势分析中,往往将不同期间的某些重要项目的数据列示,计算这些项目变动的数额或百分比,对一些项目未来的发展、对企业的成长情况进行预测。

### (二) 财务报表的结构分析

所谓财务报表的结构分析是指同一财务报表中不同项目之间的比较,分析同一报表中不同财务项目之间的相互关系,以评价各项目之间的关系是否适当。结构分析通常采取编制共同比报表的方式。

### (三) 财务比率分析

财务比率分析是被广泛接受和普遍应用的财务分析方法。所谓财务比率,是指财务报表上某些财务项目之间的数额之比。财务比率分析是通过这些项目之间的比率计算、分析与比较,评价、判断企业的财务状况、盈利能力以及经营管理效率等方面的情况。财务比率的分子和分母有的来自同一报表,有的则来自不同期间、不同内容的财务报表。

## 第二节 重要指标趋势分析和共同比报表

企业是否具有增长发展的潜力,能否持续健康发展,几乎是所有利益相关者共同关心的问题。分析预测企业的成长情况一般通过主要指标趋势分析和编制比较财务报表。

### 一、趋势分析 (趋势分析)

为了了解企业过去一定时期的成长情况和未来的发展趋势,通常应对一些反映企业发展情况的重要数据进行长期跟踪分析,如某公司 2000年、2001年、2002年甚至更长期间内的一些重要财务数据的分析。这些财务数据可以是历年该项目货币金额,也可以是以某一年为基期计算的百分比。通过这些长期数据的计算分析,可以预测公司未来的某些财务项目的发展趋势。

表 10-1 是宁兰公司过去 3 年销售收入和净收益数据的列录,通过对历年销售收入或净收益的变动分析,可以预测该项目未来的变动趋势。重要项目的趋势分析可以通过计算环比或定比进行分析,环比是指某期数额与上一期数额的百分比,定比则是以某一时期(基期)的数额为基数计算的比率。定比计算公式如下:

$$\text{定比比率} = \frac{\text{比较期数额}}{\text{固定基期数额}} \times 100\%$$

宁兰公司销售收入和净收益的环比百分比和以 2000 年为基期的定比百分比如表 10-1 所示。

所示。从表上可以看出,宁兰公司从 2007 年至 2012 年销售收入和净收益总体稳步增长。报表的使用者若要预测宁兰公司未来年份的销售收入,可用年平均增长率预测未来销售收入的变动趋势。2007 年至 2012 年销售收入年平均增长率计算如下:

$$\text{摇摇} \left( \frac{1000000}{900000} \times \frac{1050000}{1000000} \times \frac{1100000}{1050000} \times \frac{1150000}{1100000} \times \frac{1200000}{1150000} \right)^{\frac{1}{6}} - 1 = 5.2\%$$

销售收入平均年增长 5.2%。2007 年至 2012 年净收益年平均增长率计算如下:

$$\text{摇摇} \left( \frac{150000}{100000} \times \frac{160000}{150000} \times \frac{170000}{160000} \times \frac{180000}{170000} \times \frac{190000}{180000} \right)^{\frac{1}{6}} - 1 = 5.6\%$$

如果按此速度增长预测 2013 年宁兰公司的净收益可达到:

$$\text{摇摇} 190000 \times (1 + 5.6\%) = 200640$$

值得注意的是,在进行趋势分析时,要注意某些年份内的不可比因素或一些偶发性事件的影响。如果在预测期内,不存在产生历史数据的类似因素,那么在使用历史数据进行预测时,应对这些数据加以修正和调整。如宁兰公司的净收益 2008 年度的较大幅度增长和 2009 年度的大幅度下降,如果属非正常因素,在使用这些数据进行预测时应对这些因素加以调整。另外,影响企业经营活动的因素未来的变化往往是难以确定的,所以完全用历史数据预测未来存在一定风险,应予以特别的关注。

计算一些项目的变动比率,不仅用于预测发展趋势,而且也可以发现存在的问题。如宁兰公司 2007 年至 2012 年净收益增长幅度高于销售收入增长幅度,表明该公司在成本控制和费用管理方面成绩显著。但 2009 年年度,在销售收入大幅度增长的情况下,净收益却较大幅度下降,这种情况应引起重视,进一步分析其原因。

表 13-1 销售收入和净收益趋势分析

摇货币金额						
	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年
销售收入	900000	1000000	1050000	1100000	1150000	1200000
净收益	100000	150000	100000	120000	140000	150000
摇百分比摇摇摇摇(定比)						
销售收入	100%	111%	117%	122%	127%	133%
净收益	100%	150%	100%	120%	140%	150%

## 二、比较财务报表(悦皂皂拜拜拜拜拜拜拜拜拜拜)

比较财务报表是指包括本期在内的两期或数期财务报表的并列比较,在使用比较财务报表进行分析时,通常把财务报表上同一项目前后两期的数额加以对比,计算出增减

变动的金额和百分比，重点在于分析不同期间同一项目的变动情况和变动原因。以下以宁兰公司 1995 年和 1994 年度报表为例，介绍比较财务报表的分析方法。

例 员袁原 宁兰公司是一家中型批发零售企业，表 员袁原是宁兰公司 1995 年和 1994 年度的比较收益表及留存收益表，表 员袁原袁是宁兰公司 1995 年和 1994 年度的比较资产负债表。表中的增减栏内分别列出了 1995 年度相对于 1994 年度各项目变动的金额和百分比。增减百分比的计算通常是将前一年的数额作为基数，计算本年度相对于上年度上升或下降的幅度。计算公式如下：

$$\text{摇摇变动百分比} = \frac{\text{变动金额}}{\text{上年度该项目金额}} \times 100\%$$

例如宁兰公司存货 1995 年相对于 1994 年增加了 2000000 元，变动的百分比计算如下：

$$\text{摇摇存货变动百分比} = \frac{2000000}{10000000} \times 100\% = 20\%$$

宁兰公司的存货增长了 20%，增长的幅度是较为显著的。宁兰公司其他各项目的变动如表 员袁原和表 员袁原袁所示。

分析比较财务报表可以帮助分析者了解表上各项目变动的状况，分析变动的原因以及各项目的变动幅度是否适当。从宁兰公司的比较收益表看，销售收入有较大幅度的增长，但销售收入增长了 10%，而销售成本却增长了 15%，从而使得销售毛利只增长了 5%，应当引起关注。另外销售费用和行政管理费用的增长幅度也都大大高于销售收入的增长幅度，从而导致税前收益较前一年减少了 10%，因此还应进一步分析销售成本和营业费用增长过高的原因。

宁兰公司的比较资产负债表显示该公司的现金、应收账款和存货在 1995 年度都有大幅度的增长，其原因可能是由于经营规模扩大、市场销售增长的需要，应进一步联系其他项目进行分析。在使用比较财务报表时，值得注意的是对于变动的绝对数额和变动的百分比都要给予关注，应相互联系地进行分析，仅关注其中之一可能会导致错误的结论。例如宁兰公司的存货增长了 20%，而销售成本只增长了 15%，存货增长是销售成本增长的 1.33 倍多。相对于销售，存货似乎增长幅度过高。但从绝对数额来看，销售成本增长了 1500000 元，存货只增长了 200000 元，增长的数额并非异常。如果 1994 年的销售还可能增长，存货的增长还是适当的。值得一提的是，各项目变动的百分比独立于其他项目变动的百分比，这同变动的金额不同，构成总体各别项目的变动百分比是不能加总的。另外在分析变动百分比时，应注意前期比较基数的大小，如果比较基数过小，变动幅度不一定能说明问题。

表 员猿原圆

宁兰公司比较收益表和留存收益表  
 截止于 员圆月 猿日, 圆园12和 圆园11年度

单位: 千美元

	年摇摇份		增长(减少)	
	圆园12	圆园11	金额	百分比(豫)
销售收入	200000	180000	20000	11.1%
销售成本	120000	110000	10000	9.1%
销售毛利	80000	70000	10000	14.3%
营业费用				
摇销售费用	10000	8000	2000	25.0%
摇折旧费	5000	5000		
摇行政管理费用	5000	5000		
摇营业费用合计	15000	13000	2000	15.4%
营业收益	65000	57000	8000	14.0%
利息费用	10000	10000		
税前收益	55000	47000	8000	17.0%
所得税费用	10000	10000		
净收益	45000	37000	8000	21.6%
每股收益	45000	37000	8000	21.6%
留存收益, 圆园11年12月31日	100000	100000	0	0%
净收益	45000	37000	8000	21.6%
普通股股利	10000	10000		
优先股股利	5000	5000		
留存收益, 圆园12年12月31日	135000	132000	3000	2.3%

表 员猿原猿

宁兰公司比较资产负债表  
 截止于 员圆月 猿日

单位: 千美元

	年摇摇份		增长(减少)	
	圆园12	圆园11	金额	百分比(豫)
资产				
流动资产				
摇现金	10000	10000	0	0%

续表

	年摇摇份		增长(减少)	
	圆园园远	圆园园缘	金摇摇额	百分比(豫)
资产				
摇应收账款(净)	员苑园园	愿园园	猿员园	猿园
摇存货	员愿园园	员园园	苑园	远豫
摇预付费用	摇 缘园	摇 缘园	缘园	怨园
摇流动资产合计	猿园园	圆愿园	员园	猿园
厂场设备	怨园	愿园		
减:累计折旧	(源园)	(源园)		
厂场设备(净)	缘园	源园	猿园	苑园
其他资产	摇 远园	摇 员缘园	(源园)	(源园)
资产总计	源缘园	源猿园	源园	员园
负债和股东权益				
流动负债				
摇应付账款	溢园	溢园	溢园	员园
摇应计费用	猿园	缘园	(员园) 摇	(猿园)
摇应付票据	摇 员缘园	摇 员园	员园	员园
摇流动负债合计	员园	怨园	员园	员园
长期负债				
应付公司债, 面值 溢园, 员缘	圆园	圆园	(缘园)	(圆园)
负债合计	猿园	猿园	(猿园)	(怨园)
股东权益				
优先股, 溢园, 怨	员园	员园	园	园
普通股, ☆ 溢缘	圆园	圆园	缘园	圆园
增收资本	苑园	源园	猿园	苑园
留存收益	猿园	摇 圆园	源园	圆园
摇股东权益合计	圆员园	摇 员园	员园	圆园
负债和股东权益总计	源缘园	源猿园	源园	员园

摇摇注: ☆表示 圆园园远年 员月 员日发行在外的股数是 缘园园股, 该股票为股东全年持有; 圆园园缘年普通股加权平均股份为 源园园股。



续表

	共同比(豫)			
	圆年		圆年	
	金额	共同比	金额	共同比
营业收入	员元	员%	员元	员%
利息费用	圆元	圆%	猿元	猿%
税前收益	员元	员%	员元	员%
所得税费用	圆元	猿%	源元	缘%
净收益	溢元	缘%	溢元	员%
每股收益	溢元		溢元	
留存收益 圆年	溢元		溢元	
净收益	元		元	
合计	圆元	圆%	圆元	
减: 普通股股利, 圆年 溢元 圆年 溢元	圆元	圆%		
优先股利	元		元	
留存收益 圆年	溢元	溢元		

表 员是宁兰公司比较的共同比资产负债表, 共同比栏资产项目以总资产为基数表示为总资产的百分比, 负债和股东权益项目以负债和股东权益总额为基数, 表示为负债和股东权益总额的百分比。分析宁兰公司的共同比资产负债表, 流动资产占总资产的比重有较大幅度提高, 原因主要是应收账款和存货比重的提高, 应收账款占总资产比重较 圆年提高了 圆%, 存货则由 圆年提高到 圆年的 员%。这些变动是否合适, 还应该联系销售情况作进一步分析。

运用共同比报表可以排除由于企业规模不同而导致的绝对数额的不可比性, 例如简单地将宁兰公司的 圆年 溢元的存货与同行业另一企业的 圆年 溢元的存货相比较, 很难说明问题。但若该企业的存货占总资产的比例通常为 员%, 而且不会影响其销售业务, 那么宁兰公司的存货占总资产的 员%就可以同该公司进行比较, 考虑存货控制的有效性。

表 13-1

宁兰公司共同比资产负债表  
截止于 2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日

单位：千美元

	共同比			
	2014 年		2013 年	
	金额	共同比 (豫)	金额	共同比 (豫)
资产				
流动资产				
现金	10000	100%	10000	100%
应收账款 (净)	20000	200%	20000	200%
存货	30000	300%	30000	300%
预付费用	5000	50%	5000	50%
流动资产合计	65000	650%	65000	650%
厂房设备	40000	400%	40000	400%
累计折旧	(10000)	(100%)	(10000)	(100%)
厂房设备 (净)	30000	300%	30000	300%
其他资产	5000	50%	5000	50%
资产总计	145000	1450%	145000	1450%
负债和股东权益				
流动负债				
应付账款	10000	100%	10000	100%
应付费用	5000	50%	5000	50%
应付票据	20000	200%	20000	200%
流动负债合计	35000	350%	35000	350%
长期负债				
应付公司债, 面值 100000, 溢 1000	101000	1010%	100000	1000%
负债合计	136000	1360%	135000	1350%
股东权益				
优先股, 溢 1000, 1000	2000	200%	2000	200%
普通股, ☆ 溢 1000	7000	700%	7000	700%

续表

	共同比			
	圆猿年		圆猿年	
	金摇额	共同比(豫)	金摇额	共同比(豫)
摇增收资本	苑猿园	苑源	源猿园	源院
摇留存收益	圆康园	圆耀怨	员心猿园	圆耀缘
摇股东权益合计	远康园	远猿员	缘心猿园	远耀园
负债和股东权益总计	溢缘猿园	员耀圆园	溢康心猿园	员耀圆园

表 员猿原元

现金流量表

截止于 猿月 猿日, 圆猿年年度

单位: 千美元

营业活动提供的现金			
净收益	摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇	溢心猿园	
加: 折旧		摇猿心园	
营运资本变动			
加: 流动负债增加	溢猿心园		
应付票据增加	摇摇源心园		
减: 应收账款增加	(猿心园)		
存货增加	(苑心园)		
预付费用增加	摇(缘心园)		
应计负债减少	(圆心园)	(愿心园)	
营业活动现金净流入		摇圆源心园	
投资活动提供的现金			
出售其他长期资产	摇源心园		
购置固定资产	(苑心园)	(圆心园)	
筹资活动的现金流入			
偿还到期长期债券	(缘心园)		
增发普通股票	(愿心园)		
现金股利	(猿心园)	(猿心园)	
现金净减少	摇	(源心园)	
加: 期初余额	摇	源心园	
期末现金余额		溢猿心园	

### 第三节摇企业流动能力及 资产管理效率分析

企业的流动能力也称为变现能力，所谓流动能力是指企业偿还短期债务的能力。一般来说企业的流动负债需要用流动资产来偿还，即将到期的长期债务一般也要用流动资产来偿还。除非企业终止经营，一般情况下，企业不会出售固定资产来偿还到期债务。所以几乎所有财务报表的使用者都很关注企业的流动能力分析，如果一个企业流动能力欠佳，那么其长期偿债能力就值得怀疑，而且还会影响到股利的分派和支付，甚至还会由于资金周转不灵而陷入困境。所以对于企业流动能力的分析是报表使用者关注的重要方面。

沿用宁兰公司 2015 年度和 2014 年度财务报表的有关数据，如表 13-1 和 13-2 所示，对宁兰公司的流动能力和流动资产管理效率加以分析。

#### 一、营运资本

企业短期财务状况也称为企业的流动状况，评价企业的流动状况着重于分析企业营运资本的质量，目的在于考察企业近期的偿付能力。所谓营运资本是指企业流动资产减去流动负债后的余额，是企业投资于日常经营活动、保证日常经营活动正常运转的周转资金。营运资本的计算公式如下：

摇摇营运资本 越流动资产总额 原流动负债

宁兰公司的营运资本为： $\frac{2015}{2015} \frac{2015}{2015} \frac{2015}{2015} \frac{2015}{2015}$

营运资本的分析要关注影响营运资本质量的两个关键因素：流动资产的质量和营运资本的管理效率。

评价企业资产中营运资金的质量，通常计算企业的流动比率、速动比率以及有关流动资产项目的周转率，分析流动资产的流动状况。

#### 二、流动比率（ $\frac{2015}{2015} \frac{2015}{2015}$ ）

流动比率是企业的流动资产和流动负债之比，也称为营运资本比率。该比率用以衡量企业偿还流动负债的能力，是分析企业流动状况，评价企业短期偿债能力最常用的指标。其计算公式如下：

摇摇流动比率  $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$  越

宁兰公司 1995年 12月 31日的流动比率为： $\frac{100000}{20000}$  越 5 倍

即宁兰公司的流动资产是其流动负债的 5 倍。

一般认为流动比率越高，表明企业偿还短期债务的能力越强。但占用更多的资金会影响资金的使用效率，所以流动比率应有一个合理的限度。一般经验认为流动比率保持 2 倍比较合理。但经验不能绝对化，财务分析应同该企业所属的行业性质、该企业本身的理财和营业活动特点等相联系，诸如季节性波动和理财方式等。另外流动资产由不同的项目构成，不同项目的流动资产其变现能力不同，质量差别较大，所以流动比率存在一定的局限性，使用时应作具体分析。过高的流动比率可能是由于过多的存货，或是过多的资金占用于流动资产，甚至存货成本的计算方法也会影响流动比率的计算。因此在使用流动比率时，应注意流动资产结构的分析。

假设宁兰公司同行业的另一公司，其流动比率与宁兰的公司流动比率相同也为 5 倍，但由于其不易变现的存货占了流动资产的 30%，其流动资产结构和变现能力却与宁兰公司相差较大，如表 1 所示。

表 1 宁兰公司 与 再公司流动比率比较 单位：千美元

	宁兰公司	再公司
现金	10000	10000
短期投资	1000	1000
应收账款	10000	20000
存货	10000	30000
预付费用	2000	2000
流动资产合计	32000	62000
流动负债	6400	12400
流动比率	5	5

### 三、速动比率 ( $\frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$ )

由于流动比率不能显示流动资产结构，许多报表分析者更愿意使用速动比率。速动比率也称为酸性实验比率，是企业的速动资产与流动负债的比率。所谓速动资产是指企

业的现金、短期投资、应收账款、应收票据等能够快速转变为现金的流动资产。速动比率计算公式如下：

$$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$$

虽然存货和预付费用等都属于流动资产，但存货转化为现金需要经过生产、销售，再经由应收账款才能转化为现金，而预付费用等项目只可能减少现金支出，不能直接转化为现金，因此都不包含在速动资产之中。一般情况下，可用以下公式计算速动资产：

$$\text{速动资产} = \text{流动资产总额} - \text{存货} - \text{预付费用}$$

$$\text{或} \quad \text{速动资产} = \text{现金} + \text{短期投资} + \text{应收账款} + \text{应收票据}$$

根据表 13-1，宁兰公司和韩再公司 2007 年 12 月 31 日的速动比率分别为：

$$\text{速动比率}_{\text{宁兰公司}} = \frac{1000000 - 500000 - 100000}{500000} = 1.0$$

$$\text{速动比率}_{\text{韩再公司}} = \frac{1000000 - 500000 - 100000}{500000} = 1.0$$

虽然两公司流动比率相同，但速动比率却相差很大，可见流动比率的局限性。由于速动比率剔除了变现能力较弱而数额占流动资产比重较大的存货项目和其他项目，因此它能更准确地反映企业的短期偿债能力。一般认为正常的速动比率为 1，即速动资产刚好能抵付债务就行。如果速动比率小于 1，则表明企业必须依赖部分存货的变卖才能偿付债务。此外，不同的行业可能有不同的速动比率要求，有的行业可能允许低于 1，而有的行业要求高于 1。

在分析速动比率时，应结合企业的性质和生产经营特点来分析，应和反映企业营运状况的其他比率相结合，综合各种因素加以分析，才能作正确的评价。

除了计算流动比率和速动比率，评价企业短期偿债能力的指标还有现金流量偿债率，该比率为现金及准现金项目加上营业活动现金净流入与流动负债比率，根据表 13-1 可知，宁兰公司 2007 年现金流量偿债率为：

$$\text{现金流量偿债率} = \frac{\text{现金} + \text{短期投资} + \text{营业活动的现金净流入}}{\text{流动负债}}$$

$$= \frac{1000000 + 500000 + 100000}{500000} = 3.0$$

该比率将营业活动现金流量加入分子反映了企业销售存货、收取账款以及支付费用等流动资产和负债的管理能力。

#### 四、营运资本的管理效率分析

应收账款和存货通常是一些企业流动资产的主要内容，为了了解企业对重要流动资产的管理使用效率，除流动比率、速动比率外还要分析应收账款和存货等资产的变现情况。

##### (一) 应收账款周转率

应收账款是速动资产的组成部分，但应收账款本身可能存在某些潜在问题，企业的信用政策和应收账款的管理是影响其变现速度的重要因素，如信用政策过松将可能导致账款逾期，待催的账款所占比例过大等，就要进一步考察收账工作是否得力，赊账条件是否合适等。分析应收账款的流动性常用的比率有应收账款的周转率（ $\frac{\text{销售净收入}}{\text{应收账款平均余额}}$ ）或应收账款的收账期（ $\frac{\text{应收账款平均余额}}{\text{销售净收入}}$ ），计算公式如下：

$$\text{应收账款周转率} = \frac{\text{销售净收入}}{\text{应收账款平均余额}}$$

$$\text{应收账款收账期} = \frac{\text{应收账款平均余额}}{\text{销售净收入}}$$

应收账款周转率表示一年内应收账款平均余额转化为现金的次数，应收账款收账期表示收回应收账款的天数。在计算应收账款周转率时，还应注意以下几个问题：

(1) 销售净额严格说来应采用赊销净额，因为赊销才导致应收账款。如赊销额的资料容易取得，或赊销与现销比例不稳定，还是用赊销净额更为准确。

(2) 应收账款的平均余额，理想的做法是按每月末余额来计算，在缺乏每月末应收账款余额资料时，也可用年初年末的平均余额。采用年初年末的平均余额时应注意年初年末的存货水平是否与日常存货水平相一致，是否存在季节性波动，如果不一致应做适当调整。

(3) 应收账款余额应包括因赊销而产生的商业应收票据等。

根据表 10-1 的销售与存货数据，宁兰公司 2007 年应收账款的周转率和收账期计算如下：

$$\text{应收账款周转率} = \frac{120000}{(150000 + 180000) \div 2} = 0.8 \text{ (次)}$$

$$\text{应收账款收账期} = \frac{(150000 + 180000) \div 2}{120000} = 1.25 \text{ (天)}$$

宁兰公司的应收账款周转率为 0.8 次，平均周转天数为 1.25 天。宁兰公司的应收账

款周转速度是否适当,应与公司的赊账条件和信用政策相联系,并与公司所在的行业企业相比较。如果该公司的赊账期一般为 70 天,那么账款回收的速度滞后,如果该公司的赊账期一般为 30 天,那么账款回收的速度快、效率高。

通常应收账款的周转率越高或应收账款的收账期越短,表示应收账款的变现能力越强,同时也表明企业信用政策合理,收账工作效率高,可以减少收账费用而且发生坏账损失的可能性较小。

## (二) 存货周转率

评价存货的变现能力,不能仅看存货的绝对数额,应分析存货的流动速度。分析存货的流动性,通常计算存货的周转率(附 13-1 例 1 表 13-1)或存货的周转天数。计算公式如下:

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{商品销售成本}}{\text{存货平均余额}}$$

或

$$\text{存货周转天数} = \frac{\text{存货平均余额}}{\text{商品销售成本}} \times 360$$

在应用存货周转率或周转天数评价存货变现能力时,应注意所在行业的存货特点,行业不同,存货的差别往往很大。另外,同一企业由于季节不同,存货水平也会有较大差异。因此在计算存货平均余额时同应收账款一样,最好使用会计年度内各月存货平均水平计算平均余额,如果使用的是年初年末的平均余额,则应根据季节性变动,加以调整。另外存货的计价方法对存货平均余额的计算也会产生影响,例如在价格上涨的情况下后进先出法比先进先出法导致较低的存货水平,所以在分析时应关注企业所采用的存货计价方法。

根据表 13-1 和表 13-2,宁兰公司 2015 年的存货周转率和周转天数计算如下:

$$\text{存货周转率} = \frac{100000}{(50000 + 30000) \div 2} = 2.5 \text{ (次)}$$

$$\text{存货周转天数} = \frac{(50000 + 30000) \div 2}{100000} \times 360 = 144 \text{ (天)}$$

宁兰公司的存货周转率为 2.5 次,存货的周转天数为 144 天。存货水平是否适当,还应与其历史水平及所在行业相比较,才能作出适当的判断。一般来说,销售毛利比较低的企业需要通过提高存货周转率来获取利润,存货周转率较高或存货周转天数较少,表明存货管理和购销活动效率较高,产生存货滞销或损毁的可能性也较小。

应收账款和存货通常是企业占用流动资金数额最多的流动资产,因此分析应收账款

和存货的变现能力，是评价企业流动资产管理效率的重要参考。

### (三) 交易周期

交易周期也称为现金循环周期，通常企业的经营活动从购买商品或原材料开始，销售商品或制造并销售产品，然后收回现金，由此周而复始地进行营业活动。购买阶段可能产生应付账款，销售商品可能形成应收账款，从支出现金到现金收回形成一个循环周期。因此交易周期计算如下：

交易周期 = 应收账款收账期 + 存货周转期 - 应付账款偿付期

这个周期越短表明短期偿债能力越强，营运资本的管理效率也就越高。应付账款偿付期严格来说等于应付账款平均余额除以日平均净购货额，但由于净购货额须分析购货记录，所以通常计算如下：

应付账款偿付期 =  $\frac{\text{应付账款平均余额}}{\text{净销售额}}$  或  $\frac{\text{应付账款平均余额}}{\text{日销售额}}$

根据表 10-1 和 10-2 计算宁兰公司的应付账款偿付期为： $\frac{100000}{1000000} = 0.1$  (天)

宁兰公司的交易周期为： $10 + 100 - 0.1 = 109.9$  (天)

宁兰公司从购货到卖出商品收回现金需要 110 天，其中占用供货商的时间比较短，即偿付货款较快，而存货周转比较慢，应该加强应收账款和存货管理。

## 第四节 企业偿债能力分析

企业的长期债权人主要关心其投资报酬和债务人如期偿还本金和支付利息的能力。所以评价企业的偿债能力，既要评价资产负债表所反映的长期财务状况，又要分析损益表所反映的获利能力。用于分析企业长期偿债能力的比率主要有负债对资产比率和负债对股东权益比率，利息保障倍数等，尽管这些比率着重于长期债务的偿还能力，但对于债权人和股东都很重要，用于判断投资风险和盈利的可靠性。

### 一、资产负债率

负债对资产比率（资产负债率）是负债总额对资产总额的比率，负债对资产比率越高，表明企业更多的资本来自于债权人；负债对资产比率越低，则表明股东投入的资本比例较大，所以债权人所承担的风险就越少。负债对资产比率计算公式如下：

摇摇资产负债率  $\frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}}$  伊 员 缘

其中，负债总额指所有的流动负债和长期负债的总和，资产总额是全部资产总额减去累计折旧后的账面价值。根据表 员 缘 缘，宁兰公司 缘 缘 缘 与 缘 缘 缘 年的资产负债比率计算如表 员 缘 愿：

表 员 缘 愿 宁兰公司 缘 缘 缘 与 缘 缘 缘 年的资产负债比率

项摇摇目	缘 缘 缘 年 员 圆 月 猿 日	缘 缘 缘 年 员 圆 月 猿 日
总负债	猿 猿 缘 缘	猿 猿 缘 缘
总资产	缘 缘 缘 缘	缘 缘 缘 缘
负债对资产比率	猿 猿 缘 缘	猿 猿 缘 缘

宁兰公司 缘 缘 缘 年的资产负债率较前一年有较大幅度的下降。这样的下降对宁兰公司而言是利是弊，还应做进一步分析。

负债对资产比率究竟多高合适并无固定标准，需要根据企业的环境、企业的经营状况和获利能力等方面来评价。对于债权人来说，他们关心债权的安全程度，所以资产负债率越低越好。但从所有者和企业的角度看，企业通过举债所筹措的资金与股东投入资本，在企业的经营活动中发挥同样的作用，他们关心的是企业的盈利水平。如果企业经营管理的业绩显著，有较好的盈利水平，其资产报酬率高于借款利息率，则较高的资产负债率能给所有者和企业带来较多的利润；如果企业的业绩不好，若其运用全部资本所得的盈利率低于借款利息率，那么举债经营就对股东不利，因为借入资金的利息要用股东所得的利润份额来弥补。

所以企业在利用资产负债率进行决策时，必须充分估计预期的盈利和增加的风险，在二者之间权衡利弊。当今发达国家的企业理财都对这一比率十分重视，它反映了企业管理当局利用债权人资本进行经营活动的能力。如果企业根本不举债或举债经营比率很小，则说明企业畏缩不前，对发展缺乏信心。而适当的负债比率，则表示企业有充沛的发展活力。

从宁兰公司来说，缘 缘 缘 年的总资产报酬率较前一年有较大幅度的下降，所以管理当局采取措施收回长期债券 猿 猿 缘 缘，以防资产报酬率持续下降对股东利益的不利影响。

## 二、负债对股东权益比率

负债对股东权益比率（ $\frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益总额}}$ ）用来反映负债与权益资本的数量

关系,从而评价企业的财务风险。因为负债和权益资本有着完全不同的性质,负债要求企业定期支付利息,到期归还本金,而不管企业是否盈利。权益资本则不需偿还,在董事会未宣布股利之前也不承担支付任何股利的法律责任。所以一般认为,企业负债对股东权益比率越高,企业的财务风险就越大,债权人的保障程度就越小。一旦利息率高于资产报酬率,就会使股东利益遭受损害。负债对股东权益比率计算公式如下:

$$\text{摇摇负债对股东权益比率} \text{越} \frac{\text{负债总额}}{\text{股东权益总额}} \text{伊} \frac{\text{所得税率}}{\text{所得税率}}$$

根据表 员猿原猿, 宁兰公司 圆园园年 员月 猿日的负债对股东权益比率为:

$$\text{摇摇负债对股东权益比率} \text{越} \frac{\text{猿园园元}}{\text{猿园元}} \text{伊} \frac{\text{员}}{\text{员}} \text{越} \frac{\text{猿园园元}}{\text{猿园元}}$$

### 三、利息保障倍数和固定费用保障倍数

前面对短期偿债能力的分析主要是研究流动资产与流动负债之间的关系,不太强调获利能力的重要性,因为流动资产在短期内可转化为现金用于偿付流动负债。对长期债务而言,债权人则关心企业的长期存续性,如果企业的盈利能力很强,日后就能从经营活动中获取足够的现金或从其他债权人及投资者筹集到新的资金,这样就不用顾虑以后偿付本金和利息的能力。因此企业获利能力也是评价其长期偿债能力的主要指标。

利息保障倍数(附原原原原原原原原原原)就是从企业的盈利能力来评价企业的长期偿债能力的指标。企业债权人对于债权投资可以附有保护性措施。如“以不动产作抵押”或“对债务人发放股利提出限制性条件”等。但这些措施同企业丰厚的收益相比,却处于次要地位。债权人都希望顺利地收回利息和本金,竭力避免陷入诸如取消抵押赎回权,因债务人破产而引起诉讼等烦扰之中。负债比率和负债对股东权益比率可以反映财务风险,但未涉及债券持有者最关心的问题,即债务人能否按期还本付息。利息保障倍数可以弥补这方面的不足,它反映企业是否提供足够的营业收益以偿还债务。利息保障倍数计算公式如下:

$$\text{摇摇利息保障倍数} \text{越} \frac{\text{税前利润} \text{ 垣} \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$$

如果企业存在融资租赁,定期的租金与利息费用一样需到期支付,所以评价长期偿债能力可以计算固定费用保障倍数,公式如下:

$$\text{摇摇固定费用保障倍数} \text{越} \frac{\text{税前利润} \text{ 垣} \text{利息费用} \text{ 垣} \text{租赁支付}}{\text{利息费用} \text{ 垣} \text{租赁支付}}$$

宁兰公司没有长期租赁，根据表 员猿原宁兰公司 圆园员年 和 圆园员年 年度的利息保障倍数如表 员猿原

表 员猿原 宁兰公司 圆园员年 和 圆园员年 年度的利息保障倍数

项摇摇目	圆园员年 年度	圆园员年 年度
息税前营业收益	猿元	猿元
利息费用	圆元	猿元
利息保障倍数	缘	猿

宁兰公司的利息保障倍数两年相差不大，缘倍在许多行业都是还本付息能力很强的标志。利息保障倍数越大，到期还本付息的能力越强，债权人的保障也越大。

## 第五节摇企业盈利能力和综合业绩分析

赚取尽可能多的利润是企业经营活动的最直接目标，所以企业的盈利能力是债权人、投资者和企业管理者都非常关心的问题，企业具有长期良好的盈利能力，才可以扩展企业的经营规模，改善企业的财务状况，增强企业可持续发展的实力，实施有吸引力的股利分派政策。对于企业的盈利能力可以从不同的角度进行分析，常用的指标有销售利润率、资产报酬率即股东权益报酬率等。

### 一、销售毛利率和销售利润率

销售毛利率（即净利率）是销售收入扣减销售成本后的销售毛利同销售收入之比，是分析企业盈利能力的最常用指标之一。其计算公式如下：

$$\text{销售毛利率} = \frac{\text{销售毛利}}{\text{净销售收入}}$$

在运用销售毛利率评价企业的获利能力时应与同行业的其他企业相比，不同行业的销售毛利率往往悬殊较大。因为销售毛利率未反映企业在控制费用方面的效率，所以许多报表分析者除了计算销售毛利率外，还计算分析销售利润率。销售利润率计算公式如下：

$$\text{销售利润率} = \frac{\text{营业收益}}{\text{净销售收入}}$$

企业的营业收益通常指正常持续经营的营业利润，营业利润缴纳所得税，并考虑非正常的利得或损失后才是企业的净利润，为了分析税收和其他业务对净利润的影响，分

析盈利能力的指标还有净利润率，计算如下：

$$\text{净利润率} = \frac{\text{净收益}}{\text{销售收入}} \times 100\%$$

根据表 10-1 有关宁兰公司损益表的数据，销售毛利率、销售利润率、销售净利润率计算如表 10-2。

表 10-2 宁兰公司的销售毛利率、销售利润率、销售净利润率计算表 单位：千美元

项目	2005 年度	2004 年度
销售净收入	100000	90000
销售毛利	30000	25000
营业收益	15000	12000
净收益	8000	7000
销售毛利率	30%	28%
营业利润率	15%	13%
销售净利润率	8%	8%

影响销售毛利的因素主要是销售价格和销售成本，宁兰公司销售成本的增长大大超过销售收入的增长率，导致销售毛利率 2005 年较 2004 年降低了 2 个百分点；但从毛利的绝对数额来看，2005 年的销售毛利增加了 5000 美元。往往有些企业通过降价来提高毛利的绝对数额，同时控制营业费用的增长，以提高营业收益和净收益。但从表 10-2 可以看出销售成本和营业费用的增长幅度都超过销售收入的增长幅度，虽然销售毛利增加，但营业收益却由 2004 年的 12000 美元下降为 2005 年的 15000 美元，营业利润率由 2004 年的 13% 下降为 2005 年的 15%，但净利润率与营业利润率相比下降幅度不是太大，由 2004 年的 8% 下降为 2005 年的 8%，营业利润率大幅度下降表明宁兰公司的费用控制还存在问题，应进一步分析原因。

利润率是基于权责发生制下利润与销售收入的比率，为了分析企业销售与现金流量的关系，还计算销售业务的现金流入，公式如下：

$$\text{营业收入现金率} = \frac{\text{营业活动现金净流入}}{\text{销售收入}} \times 100\%$$

根据表 10-1 和表 10-2 的数据，宁兰公司的营业收入现金率为：

$$\frac{100000 - 80000}{100000} \times 100\% = 20\%$$

相对于 8% 的销售净利润率，销售收入的现金率是比较低的。

## 二、总资产报酬率

资产报酬率（~~确实地上粤译译~~）是评价企业获利能力的重要指标，根据不同的分析目的，作为分子的“收益”的内容可以有所不同，可以是不包括其他收入和费用在内的营业收益，也可以是包括利息费用和所得税在内的息税前收益或是包括税后利息费用在内的税后收益。由于资产报酬率考察的是全部资产，理应不受资金来源的影响，所以在计算资产报酬率时，常用的是包括利息费用在内的税后收益。其计算公式如下：

$$\text{资产报酬率} = \frac{\text{净收益} + \text{税后利息费用}}{\text{总资产平均余额}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{净收益}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{税后利息费用} + \text{销售收入}}{\text{总资产平均余额}} \times 100\%$$

从式中可以看出，资产报酬率可分解为两个指标：税后销售收益率与总资产周转率。税后销售收益率除考虑了税收因素外，同上述销售利润率内容一致可以反映企业在销售和费用控制方面的努力，资产周转率则体现了企业资产的利用效率。如果宁兰公司的实际所得税率 2005 年为 33%，2006 年为 30%，2006 年初总资产为 1000 万元，宁兰公司 2005 和 2006 年的资产报酬及相关指标如表 13-1 所示。

表 13-1 宁兰公司 2005 和 2006 年的资产报酬及相关指标 单位：千美元

项 目	2005 年度	2006 年度
营业净收益	100	120
利息费用	20	30
总资产（年初）	1000	1000
总资产（年末）	1100	1000
资产平均余额	1050	1000
净收益（包括税后利息费）	120 + 30 = 150	150 + 30 = 180
总资产报酬率	150 / 1050 = 14.3%	180 / 1000 = 18.0%
销售利润率（包括税后利息）	150 / 1000 = 15%	180 / 1000 = 18%
总资产周转率	1000 / 1000 = 1.0	1200 / 1000 = 1.2

提高销售利润率或加速资产周转都可改善资产报酬率，宁兰公司的销售利润率 2005 年有较大幅度下降，而资产的利用效率则有所改善。可见宁兰公司还应加强费用的控制与管理，应与同一行业类似规模企业的资产报酬相比较，分析资产报酬的变动

趋势。

### 三、普通股股东权益报酬率

股东不仅关心全部资产报酬率，更关心其应享权益的报酬率，即股东权益报酬率（~~确实比煤上赚得更多~~）。前已指出，普通股是公司最基本股份，如果公司同时存在普通股和优先股，由于优先股不能完全参与公司的利润分配，其报酬仅限于优先股利，所以在计算普通股权益报酬率时，应将属于优先股股利的应享净收益从净收益中减去。其计算公式如下：

$$\text{普通股东权益报酬率} = \frac{\text{净收益} - \text{优先股股息}}{\text{普通股东权益平均余额}} \times 100\%$$

假设宁兰公司 2005 年年初的溢利为 1000 元，根据表 10-1 和 10-2 的有关数据，宁兰公司普通股股东权益报酬率计算如表 10-3。

表 10-3 宁兰公司普通股股东权益报酬率计算表 单位：千美元

项 目	2005 年度	2004 年度
营业净收益	1000	1000
减：优先股应享收益（200）	200	200
普通股应享净收益	800	800
普通股权益（年初）	1000	800
普通股权益（年末）	1200	1000
普通股权益平均余额	1100	900
普通股权益报酬率	72.73%	88.89%

虽然 2005 年度的普通股权益报酬率下降幅度较大，但仍然高于债券利息率的 6% 和优先股股息率的 8%，运用有利的财务杠杆提高了普通股东权益的报酬率。

### 四、财务杠杆（~~云里雾里~~）

杠杆原理是物理学的概念，是指用较小的力能推动较重物体的原理。财务杠杆是企业通过举债或发行优先股筹集资本，从而提高普通股东的投资收益。这是因为利息和优先股利是按固定的比率支付的，而且利息是计算应税收益的扣减项目。在收益增长的情况下，利息和优先股利保持不变，增长的收益都将为普通股东所有。这样通过借债和发行优先股票，保持合理的资本结构而为股东带来的额外收益被看作是理财的成果，

称为财务杠杆，表现为股东权益报酬率与全部资产报酬率之间的差额，计算公式如下：

财务杠杆(或所有者权益报酬率)  $\frac{\text{越股东权益报酬率}}{\text{原资产报酬率}}$

财务杠杆为正，说明举债或发行优先股给所有者带来了额外的收益；若财务杠杆为负，则说明由于举债使所有者权益蒙受损失。根据表 员袁京宗和 员袁京圆，宁兰公司 圆园园远与 圆园园缘年的财务杠杆分别为：

摇摇财务杠杆  $\frac{\text{越员袁京缘}}{\text{原员袁京缘}}$   $\frac{\text{越员袁京圆}}{\text{原员袁京圆}}$

摇摇财务杠杆  $\frac{\text{越员袁京缘}}{\text{原员袁京缘}}$   $\frac{\text{越员袁京圆}}{\text{原员袁京圆}}$

宁兰公司两年的财务杠杆均为正数，分别为 猿园和 猿猿，这是由于公司举债和发行优先股筹资的结果。值得注意的是，虽然宁兰公司的债券利息率为 员圆，超过 圆园园远资产报酬率的 员圆，但利息费用是计算应税收益的扣减项目，扣除所得税影响的税后利息率 圆园园远年为 愿，圆园园缘年为 愿，都低于税后的资产利润率，从而给普通股东带来较为丰厚的报酬。如果宁兰公司不借债也不发行优先股，其全部股东权益报酬率同其资产报酬率完全相同。

运用财务杠杆会给企业所有者带来好处，但也会增加财务风险，如果负债率太高，一旦利润率下降至利息率之下，企业将蒙受损失，严重的还会导致破产。前已提出，企业负债比率保持在什么水平较为合适，很难一概而论。一般来说，具有稳定营业收入的企业如电话电报、供电供水等公用事业的企业，对财务杠杆的使用较为大胆，而制造企业对财务杠杆的使用则取谨慎态度。运用财务杠杆时还应分析宏观经济环境，预测资产报酬率的变动情况以及市场利息率的变动趋势等。

## 五、普通股每股收益

普通股每股收益(  $\frac{\text{净收益}}{\text{外发普通股加权平均数}}$  )是指每股普通股股票应享的净收益数额，通常被用来与股票市价和发放的股利等加以比较，以评价投资价值。普通股每股收益计算如下：

摇摇普通股每股收益  $\frac{\text{净收益}}{\text{外发普通股加权平均数}}$

宁兰公司普通股的加权平均股数 圆园园远年为 缘园园园股，圆园园缘年为 源园园园股，根据表 员袁京圆的普通股应享净收益，其每股净收益计算如下：

摇摇普通股每股收益  $\frac{\text{员袁京缘}}{\text{缘园园园}}$   $\frac{\text{员袁京圆}}{\text{源园园园}}$

摇摇普通股每股收益  $\frac{\text{员袁京缘}}{\text{缘园园园}}$   $\frac{\text{员袁京圆}}{\text{源园园园}}$

可见宁兰公司普通股的每股收益下降得极为显著，这可能会引起股票市场强烈反应。

在第十章曾经指出，如果公司发行了可更换为普通股的证券，如可更换的优先股、可更换的债券和认股权证等，在这种情况下通常还应计算完全冲淡（~~完全冲淡~~）的每股收益。

## 第六节 股票市场表现与股利政策分析

股票市价和股利政策往往是投资者进行投资时所关心的问题，通过股票市场价格的动态研究和股利分析从而对投资前景加以预测。

### 一、股票市价对收益比率

股票价格与收益比率（~~市盈率或市价收益比~~）通常称为市盈率或价格收益倍数，是普通股每股市价与普通股每股收益之比，它体现了股票市价对收益的参与程度，反映了投资者对企业前景的预测。较高的价格对收益比率通常表明投资者预测该企业收益增长率高于平均水平，而较低的价格对收益比率则意味着投资者预测该企业收益增长幅度较小。价格对收益比率计算如下：

$$\text{摇摇市盈率} \text{越} \frac{\text{普通股每股市价}}{\text{普通股每股收益}}$$

市场分析人士通常依据市盈率来判断股票的价格变动是否正常，分析普通股是否具有吸引力、是否具有投资价值。具体分析评价某一公司的股票价格是否适当时，要根据投资者对公司未来的盈利能力的预测和风险的估计。假如某一公司未来数年盈利增长的可能性很小，而其市盈率却很高，那么该公司股票的市价是不正常的，可能不具有投资价值。通常增长速度具有优良记录的公司市盈率呈增长趋势，而收益平平甚至逐年下降的公司，市盈率可能呈下降趋势。

### 二、股利对市价比率

股利对价格比率（~~股利收益率~~）也称股利收益率，是影响股票价格的重要指标。股利与价格比率是以市价为基础的每股普通股的现金股利收益率。计算公式如下：

$$\text{摇摇股利收益率} \text{越} \frac{\text{普通股每股现金股利}}{\text{普通股每股市价}}$$

由于公司每年的收益并不全部以现金股利分配给股东，而投资者资本化的实际投资是取得股票的市价而非股票面值，所以股利对价格比率可以用来预测投资者的投资现金收入。因此在比较不同的投资机会时，分析股利收益率，有助于选择获取丰厚报酬率的投资机会。

### 三、股利分派率

股利分派率（ $\frac{\text{普通股每股现金股利}}{\text{普通股每股收益}}$ ）反映企业净收益中现金股利所占比例。股东出于不同的投资目的对现金股利分派的反应也有所不同，有些股东投资希望定期收取现金股利，而另一些股东则希望股票市场价格上升取得资本利得。大股东为了企业的发展，可能希望少发现金股利，而小股东投资目的在于获取收益，大多希望较高的股利分派。股利分派率计算公式如下：

$$\text{股利分派率} = \frac{\text{普通股每股现金股利}}{\text{普通股每股收益}}$$

一般说来，处于发展中的企业股利分派率较低，甚至不分派现金股利，留存较多收益用于企业扩展。股利的分派率多高较为适当，主要依赖于企业的增长机会、对再投资资金的需要，以及吸引外部资本的能力。

假设宁兰公司股票市场价格及有关指标汇总如表 13-1 所示，根据这些资料，宁兰公司的市盈率、股利收益率和股利分派率同表 13-1。

表 13-1 宁兰公司

日期	假设市价	每股收益	市盈率	每股现金股利	股利收益率	股利分派率
2015年12月31日	100元	10元	10倍	1元	1%	10%
2016年12月31日	50元	5元	10倍	1元	2%	20%

表中可以看出，由于每股收益的大幅度下降，宁兰公司普通股的市价下降显著，由 2015 年的每股 100 元下降为 2016 年的 50 元，每股下降了 50 元，下降幅度达 50%。2015 年的市盈率为 10 倍，表明投资者已经预计到 2016 年净收益的下降趋势。尽管每股收益大副下降，但宁兰公司的现金股利并未由此大幅度减少，股利分派率由 2015 年的 10% 上升为 2016 年的 20%，股利收益率由 2015 年的 1% 上升为 2016 年的 2%。表明宁兰公司有力量保持利润水平，创造足够现金用于股利分派。因此宁兰公司的市盈率由 2015 年的 10 倍上升为 2016 年的 10 倍，显示投资者对宁兰公司保持净收益现有水平，维持股利政策的稳定性具有信心。

#### 四、财务报表分析应注意问题

通常数量分析、尤其是比率是被广泛运用的财务报表分析方法，尽管这些分析方法能够揭示问题，但不能绝对化，在运用这些指标时应注意对这些指标产生影响的相关因素。

##### （一）企业外部环境的影响

财务报表的数量分析首先应注意外部环境对企业的影响。外部环境有多方面因素，如宏观经济环境的变化、所在行业的发展趋势、企业所在地区的经济发展水平等。宏观经济状况往往对企业的财务指标影响很大，如经济萧条时期企业的收益水平下降是普遍现象，而经济蓬勃发展时期企业的收益水平都会不同程度的提高。所在行业不同，企业的财务指标往往也是差别很大的，如负债比率过高对制造业来说可能存在较高风险，而对于收入稳定的公用事业企业来说，较高的负债率则是很正常的。企业所在地区对财务指标也会产生一定影响，如交通方便、周边地区商业发达，存货水平可能比交通不便、周边商业欠发达企业的存货水平低。

##### （二）企业自身的特点

在同行业的比较中，还应注意企业自身的特点对财务指标的影响，如企业规模的大小，产品类型、地理位置、企业的理财特点和财务政策等，都会影响到指标的可比性。在进行同行业比较时，应结合企业的特点分析同行业较长期间的平均水平以及同行业的平均指数。

##### （三）企业的会计政策和会计方法

会计政策和会计方法的选择对财务指标的影响是很大的，会计方法的改变，会计估计的变更都会导致有关指标的差异。例如在物价变动水平较大的条件下，存货计价的先进先出法与后进先出法计算的存货周转率可能会存在较大差别；长期投资的权益法与成本法计算出的相关收益指标可能存在很大不同。因此在财务报表分析时，应特别关注财务报表的注释或附表，这些注释和附表通常是关于会计政策、重大事件对企业的财务影响，非数量可以表述的影响因素，以及管理当局有关企业经营问题的讨论和分析等。财务报表的注释和说明是财务报表总体的组成部分，所提供的信息有助于报表的使用者详细、准确地了解表上的项目和数据，这在财务报表的分析中是决不能忽视的。

##### （四）注意分析的完整性和综合性

财务报表的分析不能孤立地使用某一个指标或某一些指标作为评价标准，而应联系企业内外环境、联系企业的历史发展，综合分析相关指标才能对企业的经营成果和财务状况作出切合实际的评价。



## 本章小结

本章重点介绍财务报表分析的基本方法：趋势分析、结构分析和财务比率分析。

### 一、财务报表的趋势分析和结构分析

趋势分析通常是列示公司过去 3 年或更长期间内的一些重要财务数据。这些财务数据可以是历年该项目货币金额的列示，也可以是以某一年为基期计算的百分比。通过对这些长期数据的计算分析，可以了解这些项目的历史发展状况，有助于预测公司某些财务项目的未来发展趋势。

比较财务报表是指包括本期在内的两期或两期以上数期财务报表的并列比较，在使用比较财务报表进行分析时，通常把财务报表上同一项目前后两期的数额加以对比，计算出增减变动的金额和百分比。

结构分析则着重于特定财务报表内不同项目之间的相互关系，通常采用编制共同比财务报表的方式。编制共同比报表，是将报表中的每一个项目表述为同一报表内某一关键项目的百分比，这一关键项目称为基数，其余各构成项目表述为该基数的百分比。共同比报表反映了同一报表内有关项目之间的比例关系，显示了各项目的相对重要地位，以利于分析比较同一报表内各项目变动的适当性。

### 二、财务比率分析

财务比率，是指财务报表上某些财务项目之间的数额之比。财务比率分析是通过这些项目之间的比率计算、分析与比较，评价、判断企业的财务状况、盈利能力以及经营管理效率等方面的情况。财务比率的分子和分母有的来自同一报表，有的则来自不同期间、不同内容的财务报表。反映企业短期财务状况和流动项目管理效率的比率有：流动比率、速动比率、应收账款周转率和存货周转率等。反映企业长期偿债能力的比率有：资产负债率、股东权益报酬率和利息保障倍数等。反映企业盈利能力的比率有：销售毛利率、销售利润率、总资产周转率、股东权益报酬率、普通股每股收益和财务杠杆等。评价普通股市场表现的比率有：价格与收益比率（市盈比率）、股利对市价比率与股利分派率等。

对这些财务比率应掌握各自的计算方法，了解影响这些比率的因素，以及使用这些比率应注意的问题。

## 复习思考题

1. 对上市公司财务报表关注的方面有哪些？财务报表分析有哪些主要目的？

2. 纵向分析和横向分析有什么不同？

3. 趋势比率与结构比率有什么不同？要分析几年销售收入变动情况，应采用何种分析方法？

4. 什么叫比较财务报表？编制比较财务报表有何用途？

5. 什么叫财务比率分析？在使用财务比率时，应注意哪些问题？

6. 评价企业流动状况的比率有哪些？

7. 评价企业盈利能力的比率有哪些？

8. 什么叫财务杠杆？在何种情况下使用财务杠杆比较有利？

9. 利息保障倍数如何计算？利息保障倍数能说明什么问题？

10. 评价企业长期偿债能力的比率有哪些？企业财务风险与盈利能力之间是否有联系？

11. 市盈利率是否越高越具有投资价值？

12. 讨论以下会计实务是降低还是提高企业的营业收益。

(1) 存货计价采用先进先出法而非后进先出法；

(2) 资产折旧采用加权平均法而非加速折旧法；

(3) 一项设备折旧年限为 8 年而非 10 年；

(4) 长期投资采用权益法而非成本法。

