

CPV · 1999

1999年全国注册资产评估师考试辅导教材

财务会计学

全国注册资产评估师
考试辅导教材编写组 编



中国财政经济出版社

1999NIAN
QUANGUO ZHUCE ZICHAN PINGGUSHI
KAOSHI FUDAO JIAOCAI

1999 年全国注册资产评估师考试辅导教材

财 务 会 计 学

全国注册资产评估师考试辅导教材编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/全国注册资产评估师考试辅导教材编写组编. - 3
版. —北京: 中国财政经济出版社, 1999.4

1999 年全国注册资产评估师考试辅导教材

ISBN 7-5005-4149-X

I. 财… II. 全… III. 财务会计-经济师-资格考核-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 06986 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@dr.c.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京印刷一厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13 印张 308 000 字

1999 年 3 月第 1 版 1999 年 5 月北京第 2 次印刷

印数: 40 061—68 060 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-4149-X/F·3767

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立,资产评估在社会主义市场经济中的作用日益重要。经过十年的发展,资产评估业已经发展成为一个公证性的社会中介服务行业,资产评估业务量显著增长,资产评估从业人员队伍迅速壮大。为了提高资产评估质量,加强对资产评估人员执业的管理,更好地为社会主义市场经济服务,1995 年我国建立了注册资产评估师制度,1996 年和 1997 年共举办了两次考试,约有 14000 人通过了考试。资产评估行业的发展呼唤更多的优秀人才加入到评估队伍,1999 年的注册资产评估师考试,在总结前两次考试经验基础上,对考试科目和考试方法等方面都作了调整,使之更适合评估行业人才培养和选拔的要求。为了配合 1999 年度注册资产评估师全国统一考试工作,更好地为广大考生服务,我们根据《1999 年注册资产评估师全国统一考试大纲》确定的考试范围,编写了《资产评估学》、《经济法》、《财务会计学》、《机电设备评估基础》、《建筑工程评估基础》五科辅导教材,供大家在考前培训和自学中参考。

这五科辅导教材是在 1997 年度注册资产评估师四科考试辅导教材的基础上,根据社会经济和资产评估行业发展需要修订编写的。其中《资产评估学》是注册资产评估师考试的专业科目,《经济法》是综合性法规科目,《财务会计学》、《机电设备评估基础》和《建筑工程评估基础》是与资产评估相关的专业基础科目。《资产

评估学》重点在资产评估基础理论、资产评估方法、资源资产评估、无形资产评估、房地产评估、资产评估案例等方面增加和完善;《经济法》和《财务会计学》主要是根据财务会计制度、经济法规内容进行修订,进一步突出了与资产评估相关的内容;《建筑工程评估基础》和《机电设备评估基础》是将原《工程技术基础》科目分为两科,并分别按建筑工程和机电设备评估基础内容根据其学科体系加以充实,增加了新的内容,原有的内容部分也增加了一定的深度。经过修订,整套教材更好地体现了取得注册资产评估师应具备的知识体系。

由于编写时间紧迫,教材中难免有疏误之处,敬请读者批评指正。

中国资产评估协会

1999年3月

目 录

第一章 财务会计的基本理论与基本方法	(1)
第一节 财务会计的基本理论	(1)
第二节 会计科目、会计账户与记账方法	(10)
第三节 会计凭证、账簿与会计核算形式	(13)
第四节 会计核算方法	(19)
第五节 财务会计与资产评估	(22)
第二章 货币资金与短期投资	(26)
第一节 现金的核算	(26)
第二节 银行存款的核算	(30)
第三节 其他货币资金的核算	(33)
第四节 短期投资的核算	(34)
第三章 应收和预付款项	(44)
第一节 应收票据的核算	(44)
第二节 应收账款的核算	(48)
第三节 预付账款与其他应收款的核算	(57)
第四节 债务重组及债权方的核算	(59)
第四章 存货	(66)

第一节	存货的分类与计价	(66)
第二节	按实际成本计价的存货核算	(73)
第三节	按计划成本计价的存货核算	(83)
第四节	存货清查的核算	(93)
第五节	存货的期末计价	(95)
第五章	固定资产	(104)
第一节	固定资产的标准、分类、计价与账户 设置	(104)
第二节	固定资产增加的核算	(110)
第三节	固定资产折旧、修理的核算	(119)
第四节	固定资产减少的核算	(126)
第五节	固定资产盘存的核算	(131)
第六节	固定资产在期末会计报表中的披露要求	(133)
第六章	其他长期资产	(138)
第一节	长期投资的核算	(138)
第二节	无形资产的核算	(156)
第三节	递延资产的核算	(162)
第七章	负债	(168)
第一节	负债的特征、分类与计价	(168)
第二节	短期借款及应付预收账款的核算	(172)
第三节	应付工资、福利费及其他应付款的核算	(180)
第四节	长期借款和长期应付款的核算	(192)
第五节	应付债券的核算	(198)
第六节	债务重组及债务方的核算	(203)

第八章 所有者权益	(211)
第一节 所有者权益的构成、分类与计价	(211)
第二节 投入资本的核算	(213)
第三节 资本公积的核算	(221)
第四节 盈余公积的核算	(227)
第五节 未分配利润核算的一般问题	(232)
第九章 收入与费用	(236)
第一节 收入的内容及确认	(236)
第二节 营业收入的核算	(239)
第三节 投资收益与营业外收入的核算	(246)
第四节 成本费用的内容及核算要求	(248)
第五节 产品制造成本与期间费用的核算	(253)
第六节 成本费用及其他内容的核算	(272)
第七节 所得税费用的核算	(275)
第十章 利润与利润分配	(289)
第一节 利润的核算	(289)
第二节 利润分配的核算	(292)
第十一章 会计报表	(299)
第一节 会计报表的种类及编制要求	(299)
第二节 资产负债表	(303)
第三节 利润表与利润分配表	(314)
第四节 现金流量表	(321)
第十二章 企业兼并与国有企业股份制改组	(335)

第一节	企业兼并.....	(335)
第二节	国有企业股份制改组.....	(349)
第十三章	财务分析.....	(363)
第一节	财务分析概述.....	(363)
第二节	财务比率的分析.....	(369)
第三节	不同行业的分析.....	(377)
第四节	不同时期的分析.....	(383)
第五节	企业之间的分析.....	(385)
第六节	综合财务分析.....	(391)
第七节	上市公司财务报告分析.....	(396)
编后语		(409)

第一章 财务会计的基本理论与基本方法

第一节 财务会计的基本理论

一、财务会计的概念

财务会计是与管理会计对称的会计概念，也是人们从狭义角度上对会计的认识。财务会计的主要特点是：

第一，从服务对象来看，它主要是为企业外部有关方面提供会计信息，同时也为企业内部管理服务；

第二，从提供信息的时态来看，它主要是定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息；

第三，从提供信息的方式来看，它主要以货币作为计量单位，利用价值形式来对企业各种经济活动进行综合反映；

第四，从取得信息与输出信息的过程来看，它要通过对企业各项经济业务带来价值变化的确认、计量、记录、报告，全面介入企业的经济活动，发挥其所具有的管理职能，其本身也是一种经济管理活动。

根据以上所述，我们可对财务会计的概念作如下解释：财务会计是会计人员以货币为基本计量单位，通过确认、计量、记录、报告等方式，主要为企业外部有关方面提供企业过去和现在

的财务状况、经营成果以及财务状况变动情况的信息，并全面介入企业内部各项业务的一种经济管理活动。

二、我国的财务会计规范

我国有关财务会计的法律、法规等，通称为财务会计规范，主要包括《会计法》、《企业会计准则》和行业会计制度。

我国的《会计法》是1985年颁布、1993年12月份重新修订的。它包括总则、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任、附则六章的内容。《会计法》是制定其他会计法规的依据，也可称之为会计法规的母法。

企业会计准则是对经济业务进行会计处理，提供财务报告所应遵循的规范。因此，它应是财务会计的主要法规依据，是制定行业会计制度的主要依据。我国的会计准则既包括会计处理的一般化规定，又包括具体的处理方法。前者称为“基本准则”，亦即我国1992年11月颁布，1993年7月正式执行的《企业会计准则》。后者又称为“具体准则”，到目前为止，我国已颁布了《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表》、《债务重组》、《投资》、《收入》、《建造合同》、《资产负债表日后事项》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》等具体会计准则。其他具体准则正在制定过程中。

行业会计制度是会计人员进行业务操作的行为规范，它在目前的会计实务中起着非常重要的作用。它具体包括：(1) 工业企业会计制度；(2) 商品流通企业会计制度；(3) 施工企业会计制度；(4) 房地产开发企业会计制度；(5) 旅游、饮食服务企业会计制度；(6) 对外经济合作企业会计制度；(7) 运输（交通）企业会计制度；(8) 运输（民用航空）企业会计制度；(9) 运输（铁路）企业会计制度；(10) 邮电通信企业会计制度；(11) 金

融企业会计制度；(12) 保险企业会计制度；(13) 农业企业会计制度。此外，还有股份有限公司会计制度和外商投资企业会计制度。行业会计制度的主要内容是该行业的会计科目表和会计科目使用说明，以及会计报表种类、格式和会计报表编制说明。

三、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，亦称会计假设，是指组织会计核算工作应具备的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计价。它们分别明确了会计为之服务的单位；这个单位在正常情况下将无限期地经营下去；在长期经营中要分期反映财务状况和计算盈亏；必须通过货币计价，才能体现财务会计价值核算的基本特征。没有这些前提，会计将无法进行工作。

(一) 会计主体

会计主体，即会计为之服务的特定单位，会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确这个前提，即明确了会计为谁（哪一主体）记账和编制报表。会计主体不仅和其他会计主体（除本企业单位以外，任何企业单位）相独立，而且也独立于其本身的业主之外。划清这个界限对股份公司和合伙企业尤为重要。

(二) 持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。亦即企业将按照既定的经营方针和预定的经营目标无限期地经营下去，而不会终止清算。在组织会计工作时，是以会计主体在可以预见的未来，将不会面临破产清算为前提。有了这个前提，企业会计主体所持有的资产将按预定目的在正常经营过程中被耗用或出售，它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假

设为各项费用分配方法的确定提供了依据，也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和计量的原则，如历史成本原则、权责发生制原则等。

（三）会计分期

会计分期指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、相等间距的期间，叫做会计期间。确定会计期间有利于分期确定费用、收入和利润，分期确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数额，据以分期结算账目和编制会计报表。会计分期规定会计核算的时间范围，是适时总结生产经营活动或预算执行情况的前提条件之一。只有规定固定的会计期间才能把各期的工作成果进行比较。会计期间通常为一年，叫做会计年度，年内还可再细分为季度和月份。我国会计期间的起讫日期采用公历日期。

（四）货币计价

货币计价是指会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。会计的基本特征之一即为会计主体的生产经营活动及其成果必须通过货币计量予以综合反映。尽管计量标准有实物、劳动和货币三种，但财务会计只能用货币作为统一计量单位。货币为现代经营中一切有价物的共同尺度，是交换媒介，是债权债务的清算手段。会计要提供综合反映企业的资产、负债、权益、收入、费用诸方面的信息，货币量度最为理想。货币计价前提中实际上还含有币值不变的前提，即按国际会计惯例，当货币所代表价值波动不大，或者前后波动能够相互抵消时，在会计核算中可以不考虑这种变化因素。

四、会计核算的一般原则

我国《企业会计准则》规定，会计核算应包括十二条一般原则，即真实性原则、有用性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。各原则的基本内容如下：

（一）真实性原则

真实性原则，是指企业的会计核算应当客观真实地反映经济业务、财务状况和经营成果，以实际发生的经济业务为依据。

（二）有用性原则

有用性原则，也称相关性原则，是指会计核算的资料必须有用，能满足宏观经济管理及有关各方了解企业财务状况和经营成果，以及企业内部经营管理的需要。

（三）可比性原则

可比性原则，是指会计指标应当口径一致，相互可比。这条原则要求，无论企业是哪种所有制形式，处于何种行业，其会计核算都应当按照统一规定的会计处理方法进行。

（四）一致性原则

一致性原则，指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。也就是说，在同一企业的不同会计期间，所使用的会计政策、程序和方法应当保持一致。只有这样做，才能对比、分析、考核各期的会计信息，因此，对资产计价、成本计算、盈亏确定等所采用的会计处理方法，应当前后各期一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

（五）及时性原则

及时性原则，是指会计核算应当及时进行。也就是说，会计事项的处理必须在经济业务发生时及时进行，不得拖延，做到按时登账、结账和编制会计报表，以利于决策者使用。

（六）清晰性原则

清晰性原则，指会计记录和会计报表应当清晰、明了，便于会计信息的使用者理解和利用。

（七）权责发生制原则

权责发生制（也叫应计制）原则，是指企业的会计核算应以权责发生制为基础，以便正确计算收支与盈亏。其具体要求为：凡是本期实际发生、应属本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都应当作为本期的收入和费用列账；凡不是本期发生，不属于本期的收入和费用，即使其款项已经收到或付出，也不能列作本期的收入和费用处理。

（八）配比原则

配比原则，指在会计期间内取得的收入与其发生的费用应当相互配比。比如，应按本期取得的产品销售收入来确定取得这些收入所发生的成本和费用，二者应在同期的对比账户中得以反映，以正确计算产品的销售盈亏。

（九）谨慎原则

谨慎原则，也称稳健原则或审慎原则，指在会计核算中，要合理核算可能发生的损失和费用。在不确定因素的情况下进行预测时，不高估资产或收益，也不低估负债或费用；即要考虑企业的风险。当有几种会计处理方法可供选择时，应当采用低估资产与收益的方法和估足（高估）损失和费用的方法，如在物价不断上涨情况下采用后进先出法进行存货核算、提取坏账准备、提取短期投资跌价准备、存货跌价准备、加速折旧等。

（十）历史成本原则

历史成本原则，也叫实际成本原则，指企业的各项财产物资应当按取得时发生的实际成本计价，不考虑币值变动的影响。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整各财产物资的账面价值。

（十一）划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，指在会计核算中应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限，以正确计算企业当期的损益。其具体要求为：凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

（十二）重要性原则

重要性原则，指在编制财务报告时，要求全面反映企业的财务状况和经营成果。在会计核算过程中对于经济业务或会计事项区别其重要程度，采用不同的核算方法。对于重要的经济业务，应当单独反映。

五、会计要素

会计要素是对会计具体内容所作的分类，亦为会计报表的基本组成要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（一）资产

资产，是企业拥有或控制的，能以货币计量并能为企业未来经济利益的经济资源。资产按其流动性可以分为流动资产与非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产；除流动资产以外的其他资产称为非流动资产，它通常分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（二）负债

负债，是企业所承担的，由于过去的经济活动所形成的，能以货币计量的经济义务。负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是指企业将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债则是指偿还期在一年或长于一年的一个营业周期以上的债务。

（三）所有者权益

所有者权益，在股份制企业中又称为股东权益，是指企业所有者（股东）对企业净资产的所有权。企业净资产是指全部资产减全部负债后的净额。从数量上看，企业的所有者权益只是某种数学运算的结果，只是一个平衡数，其数额取决于资产和负债的计量，因而不存在专门的计量问题。

（四）收入

收入，是指会计期间内除企业所有者出资以外的经济事项引起的企业经济利益的增加。企业获取收入的表现形式是：由于资产流入企业、资产增值或负债减少而引起所有者权益增加。收入包括营业收入、投资收益和营业外收入。营业收入是指企业由于销售商品、提供劳务等正常的经营活动而获取的收入；投资收益是指企业对外投资所获取的投资报酬；营业外收入是指与企业正常经营活动没有直接联系的各项业务所产生的收益。

（五）费用

费用，是指会计期间内除企业所有者分配以外的经济事项引起的企业经济利益的减少。企业发生费用的表现形式是：由于资产流出企业、资产损耗或负债增加而引起所有者权益减少。费用包括生产经营费用与营业外支出。前者是指企业在日常经营活动中发生的各项耗费；后者是指与企业正常的经营活动没有直接联系的各项业务所产生的不利后果（引起企业经济利益减少）。

(六) 利润

利润，是企业在一定期间内全部收入与全部费用相配比的结果。如果全部收入小于全部费用，则其差额为亏损。利润（或亏损）是收入与费用之间的差额，要正确计算一定会计期间内的利润（或亏损），就必须正确地确认与计量收入和费用。

六、会计等式

会计等式，也称会计平衡公式，或会计方程式，它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所作的概括表达。

会计等式随着企业经营所处的期间不同，会存在不同的表现形式。在企业经营期初，由于会计要素只有资产、负债和所有者权益，因此其公式为：

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

随着企业的经营，收入和费用的逐步发生，就会出现“收入 - 费用 = 利润”这一反映经营成果的会计等式，将其与期初会计等式合并后，即为：

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

这是一个既体现企业财务状况，又反映财务成果的综合会计等式。

到了会计期末，利润按规定作出分配和归属后，有些减少了企业资产，有些暂未减少企业资产而形成企业负债，有些未减少企业资产而成为所有者权益的增加，因此，会计等式将重新变为：

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

这个期末会计等式也就是下期期初会计等式，将继续随着企业经营而变化。

第二节 会计科目、会计账户与记账方法

一、会计科目

会计科目是为了进行会计核算而对会计对象进行分类的项目，习惯上也称其为账户的名称。我国企业的会计科目一般都由财政部在会计制度中以会计科目表的形式加以规定，但企业也可作适当的增补或删减。我国股份有限公司的会计科目表列示如表 1-1：

表 1-1 股份有限公司会计科目表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
		一、资产类	21	1271	受托代销商品
1	1001	现金	22	1281	存货跌价准备
2	1002	银行存款	23	1291	分期收款发出商品
3	1009	其他货币资金	24	1301	待摊费用
4	1101	短期投资	25	1401	长期股权投资
5	1102	短期投资跌价准备	26	1411	长期债权投资
6	1111	应收票据	27	1421	长期投资减值准备
7	1121	应收股利	28	1501	固定资产
8	1122	应收利息	29	1502	累计折旧
9	1131	应收账款	30	1505	工程物资
10	1132	坏账准备	31	1506	在建工程
11	1141	预付账款	32	1601	固定资产清理
12	1161	应收补贴款	33	1701	无形资产
13	1191	其他应收款	34	1702	开办费
14	1201	在途物资	35	1801	长期待摊费用
15	1211	原材料	36	1901	待处理财产损益
16	1221	包装物			二、负债类
17	1231	低值易耗品	37	2101	短期借款
18	1241	库存商品	38	2111	应付票据
19	1251	委托加工物资	39	2121	应付账款
20	1261	委托代销商品	40	2131	预收账款

续表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
41	2141	代销商品款	59	4101	生产成本
42	2151	应付工资	60	4105	制造费用
43	2153	应付福利费			五、损益类
44	2161	应付股利	61	5101	主营业务收入
45	2171	应交税金	62	5102	其他业务收入
46	2172	其他应交款	63	5105	折扣与折让
47	2181	其他应付款	64	5201	投资收益
48	2191	预提费用	65	5203	补贴收入
49	2201	长期借款	66	5301	营业外收入
50	2211	应付债券	67	5401	主营业务成本
51	2221	长期应付款	68	5402	主营业务税金及附加
52	2231	递延税款	69	5405	其他业务支出
53	2241	住房周转金	70	5501	存货跌价损失
		三、所有者权益	71	5502	营业费用
54	3101	股本	72	5503	管理费用
55	3111	资本公积	73	5504	财务费用
56	3121	盈余公积	74	5601	营业外支出
57	3131	本年利润	75	5701	所得税
58	3141	利润分配	76	5801	以前年度损益调整
		四、成本类			

会计科目表中的会计科目分为五类，即资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类。前三类科目完全依会计要素而定，后两类科目则反映收入、费用二要素，至于反映利润要素的科目因其涉及所有者权益的增减变动故列入第三类。

二、会计账户及与会计科目的关系

会计账户是按照规定的会计科目，在账簿中对各项经济业务进行的分类，系统、连续记录的形式。

会计账户与会计科目是两个既有区别，又相联系的概念。它们都被用来分门别类地反映会计对象的具体内容。账户是根据会

计科目开设的，但会计科目只是账户的名称，它只能表明某项经济内容，而账户除了名称之外，还具有一定的格式，可以进行连续、系统的记录，以反映某项经济内容的增减变化及其结果。但在实际工作中，会计科目与账户二者往往互相通用，不加区别。

三、记账方法

我国《企业会计准则》规定，会计记账采用借贷记账法。

借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号，对每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中，作出方向相反、金额相等的记录的一种复式记账法。其基本要点是：

第一，要同时以“借”和“贷”来表示每笔会计事项所涉及的会计要素的增减变化。一般来说，“借”表示资产类、成本类及损益类中费用（支出）账户的增加和负债类、所有者权益类及损益类中收入账户的减少或结转；“贷”表示负债类、所有者权益类及损益类中收入账户的增加和资产类、成本类及损益类中费用（支出）账户的减少或结转。在会计期末，资产类账户（也包括成本类等）的余额一般在借方，表示企业资产的实际结存数额；负债类、权益类（也包括损益类的收入类）账户的余额一般在贷方，表示企业实际的负债及权益数额。各账户的余额最终又可表示为，借方登记的资产额与贷方登记的负债、权益额相等。

第二，在简化格式“丁”字形账户中一般左方为“借方”，右方为“贷方”；在实际账页中一般先为“借方”，后为“贷方”。

第三，记账规则是，“有借必有贷，借贷必相等”。即必须同时使用“借”和“贷”两个记账符号，根据所涉及的账户性质，确定应记“借”或应记“贷”；并且借方所记金额和贷方所记金额应相等。

第四，试算平衡可采用以下两种方式：

一是余额平衡法，即：

$$\frac{\text{全部账户期末借方余额合计}}{\text{全部账户期末贷方余额合计}} = \frac{\text{全部账户期末借方余额合计}}{\text{全部账户期末贷方余额合计}}$$

二是本期发生额平衡法，即：

$$\frac{\text{全部账户本期的借方发生额合计}}{\text{全部账户本期的贷方发生额合计}} = \frac{\text{全部账户本期的借方发生额合计}}{\text{全部账户本期的贷方发生额合计}}$$

第三节 会计凭证、账簿与会计核算形式

一、会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是用来登记账簿的依据。会计凭证按照填制程序和用途不同可分为原始凭证和记账凭证。

（一）原始凭证

原始凭证是指在经济业务发生时取得或填制的，证明经济业务发生和完成情况的书面证明，也是编制记账凭证的合法依据。原始凭证按照取得来源不同可分为自制原始凭证和外来原始凭证。自制原始凭证是由本企业经办人员在执行和完成经济业务时填制的凭证；外来原始凭证是由企业外部经办人员在执行和完成经济业务时填制的，并由本企业有关人员所取得的凭证。对一切事项的会计处理，都应先填制和取得原始凭证。

原始凭证的内容包括七个方面，即凭证的名称、填制凭证的日期、填制凭证单位或填制人姓名、经办人员的签名或盖章、接受凭证单位的名称、经济业务的内容、数量、单价和总额。对原始凭证填制的基本要求是：内容真实可靠完整，填制及时准确，书写清楚无涂改。审核的主要内容是：业务内容是否合理合法，

项目是否填列齐全，有无计算错误或不合法的涂改现象，有关人员或部门是否全部签章等等。审核中如发现不合要求或不合法的原始凭证，会计人员应拒绝受理，必要时还应提请追究有关人员的责任。

（二）记账凭证

记账凭证是由会计部门依据审核后的原始凭证填制的，指明经济业务所涉及账户名称、金额和记账方向的凭证，也是登记会计账簿的直接依据。填制记账凭证，是会计处理程序中的第一个关键步骤，它按照经济业务是否涉及货币资金可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证三种。收款凭证是用于记载与现金或银行存款收入有关的记账凭证；付款凭证是用于记载与现金或银行存款支出有关的记账凭证；转账凭证是用于记载与现金和银行存款收支无关的转账业务的记账凭证。在经济业务较少、规模较小的企业，也可仅编制一种通用的记账凭证。

记账凭证的内容主要包括凭证名称、填制单位、填制日期和编号；经济业务内容摘要；所附原始凭证张数；所用账户名称、记账方向和记账金额；会计主管人员、审核人员及经办人员的签章等。填制时，首先应依据正确合法的原始凭证确定所用记账凭证的种类；其次确定所用账户名称、记账方向和记账金额；再次根据记账凭证的内容和填写要求，分项填列齐全。

记账凭证审核的主要内容为：记账凭证与其所附原始凭证的内容是否相符，张数是否相等；记账凭证的编制是否符合会计准则、制度的规定，应借、应贷的会计科目及金额是否正确；各个项目的填制是否齐全，有关人员是否已签字等。只有经审核无误后的记账凭证，才能作为登记账簿的依据。

二、会计账簿

（一）会计账簿及其分类

会计账簿是由具有一定格式、互相联系的若干账页组成的，用以全面、系统、序时、分类记录各项经济业务的簿籍。

会计账簿按照其用途可分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。分类账簿按照所提供会计信息的详简程度可分为总分类账簿（简称总账）和明细分类账簿（简称明细账）。

会计账簿按照其形式可分为订本账簿、活页账簿和卡片账簿三种。序时账簿、总分类账簿一般应是订本式账簿，其他账簿一般采用活页账簿或卡片式账簿。

会计账簿按照账页格式不同可分为三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿。总账和反映债权债务关系的明细账一般为三栏式；反映收入、费用的明细账一般采用多栏式；反映存货的明细账一般采用数量金额式。

（二）账簿登记

序时账簿，也称日记账，是按照经济业务发生的时间先后顺序，逐日逐笔登记经济业务的账簿。在我国，通常各单位只对现金和银行存款的收付业务设置现金日记账和银行存款日记账进行序时核算，以便加强对货币资金的管理。为了防止账页散失和随意抽换，并便于查阅，现金日记账和银行存款日记账必须采用订本式账簿，并按顺序为每一张账页编号。序时账登记时，可依据记账凭证所表明的内容及时间，逐笔按顺序记入账页的有关栏目中。为了便于查阅，一般还应将对应科目填入。序时账一般应定期结账，汇总计算出各金额栏目的合计数及余额。对于现金、银行存款日记账，则应于每日终了计算出当日收入、支出合计数及余额，每月末还要汇总计算出当月全部收入、支出合计数及余

额，做到日清月结，切实保证现金、银行存款账务处理的正确性及实物的安全完整性。

总分类账是按总分类账户（或一级会计科目）分别开设的账簿，一般为三栏式账页。每个总分类账一般都应具有会计科目名称、经济业务发生日期、经济业务内容摘要、所用记账凭证号数、借方金额栏、贷方金额栏、余额栏、账页号等内容。在登记时，根据业务量的多少，可依据每一记账凭证逐笔过入，也可先将记账凭证采用一定的方法汇总定期编制成汇总记账凭证或科目汇总表，然后再据以过入，以减少记账次数。明细分类账根据总分类科目设置，按所属二级明细科目或三级明细科目开设账户。明细分类账一般采用活页式账簿，有的采用卡片式账簿（如固定资产明细账）。明细账的登记方法，应根据业务量的大小，管理上的需要以及所记录的经济业务而定，可以根据原始凭证、记账凭证逐笔登记，也可以根据这些凭证逐日或者定期汇总登记。

（三）对账与结账

对账是指对各会计账簿的记录，依据复式记账原理和有关勾稽关系，进行账目核对，以保证账证相符、账账相符、账款相符、账实相符的过程。对账的内容主要包括：各种账簿记录和记账凭证的核对；各账簿之间有关计算指标的核对和总账与明细账的核对；企业的账簿记录与银行往来、与其他单位债权债务往来等的核对；现金、财产物资等账面余额与其实际库存额的核对等等。对账中如发现不符和错误，应及时查明原因，作出调整。

结账指在每个会计期末（月末、季末、年末），在所发生的经济业务全部记录入账的基础上，结算出各账簿本期发生额和期末余额，并试算平衡，为编制会计报表提供数据的全部过程。结账的基本内容为：审核各会计账簿记录，检查本期会计处理是否正确，经济业务是否全部登记入账；按照权责发生制原则确定有

关收入和费用的归属期，并将属于本期的收入、费用转入有关账户，以便计算本期经营成果；在所有经济业务都登记入账后，应分别汇总计算出本期借方发生额合计和贷方发生额合计，并计算出各类账户的期末余额。在上述处理完成后，应在期末余额的下一行划红线表示结账，一般月结划一条，年结划两条。

（四）总分类账与明细分类账的平行登记

总分类账与明细分类账的平行登记是指对每一会计事项进行账务处理时，一方面要记入有关总分类账户，另一方面还要同时以相同的依据、相同的方向和相等的金额记入所属的有关明细分类账户中。平行登记后的结果应是：

1. 总分类账有关科目的本期发生额与其所属的各个明细科目本期发生额的合计数相等。
2. 总分类账有关科目的期末余额与其所属各个明细科目期末余额的合计数相等。

三、会计核算形式

会计核算形式也称账务处理程序，是指以账簿体系为中心，将凭证、账簿、记账程序和会计报表有机结合在一起，相互配合地进行会计处理的会计核算组织形式。会计核算形式主要有：记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式、汇总记账凭证核算形式和日记总账核算形式等。目前使用较多的是前三种，尤其是科目汇总表核算形式。

（一）记账凭证核算形式

记账凭证核算形式是直接依据记账凭证逐笔登记总账的一种核算形式。其程序如下：

1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证；
2. 根据收、付款凭证登记现金日记账和银行存款日记账；

3. 根据原始凭证、汇总原始凭证或记账凭证登记各种明细账；

4. 根据记账凭证逐笔登记总分类账；

5. 在账目核对基础上，依据总账和明细账编制期末会计报表。

（二）科目汇总表核算形式

科目汇总表核算形式是先根据记账凭证定期编制出科目汇总表，然后再据以登记总分类账的一种核算形式。其程序如下：

1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证；

2. 根据收、付款凭证登记现金日记账和银行存款日记账；

3. 根据原始凭证、汇总原始凭证或记账凭证登记各种明细分类账；

4. 根据记账凭证定期编制科目汇总表；

5. 根据科目汇总表登记总分类账；

6. 在账目核对的基础上，依据总账和明细账编制期末会计报表。

（三）汇总记账凭证核算形式

汇总记账凭证核算形式是根据记账凭证先定期编制出汇总记账凭证，然后再据以登记总分类账的一种核算形式。其程序如下：

1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证；

2. 根据收、付款凭证登记现金日记账和银行存款日记账；

3. 根据原始凭证、汇总原始凭证或记账凭证登记各种明细分类账；

4. 根据记账凭证定期编制汇总记账凭证；

5. 根据各汇总记账凭证登记总分类账；

6. 在账目核对的基础上，依据总账和明细账编制期末会计

报表。

第四节 会计核算方法

一、会计的方法

会计方法是用来反映和监督会计要素的具体内容，完成会计任务的手段。一般认为，会计方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计预测、决策的方法。会计核算的是会计的基本环节，会计分析、会计预测和决策都是在会计核算的基础上，利用会计核算资料进行的。因此，会计核算的方法是会计方法体系中最基本的方法，也是最重要的方法。

从另一方面来看，大的会计方法体系是包括财务会计方法与管理会计方法的，而相对于财务会计，方法体系主要是会计核算的方法和会计分析的方法。本书的主干部分主要是阐明会计核算的方法，而在第十三章中，则对会计分析的方法进行说明。

二、会计核算的方法

会计核算方法是对会计核算内容进行完整、连续、系统的反映和监督所采用的方法。按其构成内容来看，主要包括设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表七种。

（一）设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。也就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求，规定分类核算的项目，以便在账簿中据以开设账户、记录和积累所需要的核算指标。

（二）复式记账

复式记账是对每一项经济业务，都要以相等的金额，在相互联系的两个或两个以上的账户中进行登记。采用该方法记录经济业务，可使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户发生对应关系，通过账户的对应关系，可以了解和掌握经济业务的内容，检查会计记录的正确性。

（三）填制和审核凭证

填制和审核凭证指对于已经发生或已经完成的经济业务，都要由经办人员或有关单位填制凭证并签名盖章。所有凭证都要经过会计部门和有关部门的审核，只有经过审核并确认为正确无误的凭证，才能作为记账的依据。

（四）登记账簿

登记账簿就是将所发生的经济业务，序时、分类地记入有关账簿。登记账簿必须以凭证为根据，并定期进行结账、对账，为编制会计报表提供完整而又系统的会计数据。

（五）成本计算

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定对象归集、计算发生的各种费用，并确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以确定材料的采购成本、产品的生产成本（或制造成本）和销售成本，考核企业经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费，正确计算盈亏。

（六）财产清查

财产清查是指通过盘点实物，核对账目，查明各项财产物资和资金账实是否相符的一种专门方法。进行财产清查，可以查明各项财产物资和往来结算资金等的实有数额及分布情况，如果发现账簿记录与实存数额不相符，则应查明、分析原因，明确责任，并调整账簿记录，使账存数与实存数保持一致，保证会计核

算资料的正确性和真实性，以及监督各项财产物资和资金的安全和合理使用。

（七）编制会计报表

会计报表主要是根据账簿记录定期编制的，概括反映某一会计主体一定时期（月、季、年）财务状况和经营成果的报告文件。编制会计报表是对日常核算的总结，也就是将账面记录的内容定期地加以分类整理和汇总，为经济管理提供所需要的综合的会计资料。

三、会计循环和会计资料体系

会计资料体系主要是指记载和反映企业经济活动的会计凭证、账簿、报表等资料的总称。根据前面所述的会计凭证、账簿和会计核算形式可知，所有的会计资料是一个有机的整体，即会计凭证反映了每一项经济业务，会计账簿将各种业务进行了系统记录，而依据于账簿资料编制的会计报表则是对企业经济活动的综合反映。在实际会计业务中，上述的会计资料也被称为会计档案，是企业要依法保存一定时期的重要的文字性材料。

以上所述各种会计核算方法相互联系、密切配合，构成一个完整的会计核算方法体系。在会计核算方法体系中，主要有三个环节，即填制和审核凭证、登记账簿和编制会计报表。在每一个会计期间，所发生的经济业务都要通过这三个环节进行会计处理，将大量的经济数据输入，转换为以会计报表形式输出可对外、对内报告的有用信息。这个转换过程遵循着上述程序逐步进行，周而复始形成了会计循环。

第五节 财务会计与资产评估

一、财务会计与资产评估的关系

(一) 二者之间的区别

财务会计与资产评估之间的区别是非常明显的，可以表现为以下几点：

1. 二者是两种不同性质的经济活动。财务会计是一种存在于企业、单位内部，专门对企业、单位的经济活动进行记录、报告的专门业务。由于它是单位内部信息汇总、反馈的中心，因此是一种管理活动；又因为它主要对外部提供以价值表示的综合经济信息，也被视为价值信息系统。相比较而言，资产评估是对资产进行评定和估价的经济活动，其工作有着很强的独立性，因此它既不是企业单位的职能部门，不具有会计那样的管理职能，也不专门为企业提供经济信息。就此而论，二者是两种不同性质的经济活动，不能相互混淆。

2. 二者有着不同的职能和作用。具体来说，财务会计的职能是核算与监督，要发挥的作用是对企业单位的经济活动进行反映、预测、控制和汇报。而一般认为的资产评估的职能是为市场交易的各方提供公允的交易价格依据，要发挥的作用是促使交易顺利、合理进行。所以，二者之间在职能和作用方面也无共性可言。

3. 二者有着不同的方法和不同的计价标准。会计核算的方法主要是前述的与证、账、表相关的七种方法，会计核算对资产的计价标准主要是历史成本。而资产评估的方法则分为现行市价法、重置成本法、收益现值法等，资产评估的计价标准也随这些

不同的方法而表现为现行市价标准、重置成本标准、收益现值标准和清算价格标准等。因此，即使二者在资产计价的某些方面有相通之处，也不能将二者共同看待。

（二）二者之间的联系

虽然二者有着上述本质的区别，但二者也有很紧密的联系。主要表现为：资产评估在很大程度上要参考会计计价，或者说要以评估价格取代原有的会计计价；会计计价有时也要参考资产评估后的评估价格，即我们通常所说的依据评估价格进行账项调整。再就是，二者在某些方法上是一致的，比如对资产盘存时使用的方法等。

二、财务会计资料在资产评估工作中的地位和作用

财务会计资料是企业管理非常重要的信息体系，对资产评估也有特别重要的意义。这是因为，资产评估工作有很多是从企业的会计报表开始的，要依据企业的会计资料，比如企业的货币资金账户，固定资产账户，企业的应收账款、应付账款、原材料、产成品账户等进行对各类资产的估价。从我国现阶段的情况来看，国有企业进行股份制改组时的资产评估结果还是企业进行账项调整的依据。这又说明，对评估结果的认定也是会计资料的一个重要的组成部分。

从这一点来看，我们可以说，资产评估工作离不开会计资料，从事资产评估工作的人员应该对企业会计资料反映的内容及其构成有较深入的了解。

三、财务会计与其他中介机构的关系

财务会计工作是企业管理的基础，也是国家宏观经济管理和各部门管理的基础。这样，财务会计提供的经济信息自然就成了

各类经济活动介入企业内部管理的通道。从现实情况来看，无论是财政、税收、金融等宏观经济管理部门，还是审计、税务代理、证券承销等中介机构的业务，都与企业的财务会计工作有着密切的联系。各类执业资格考试都将财务会计作为考试内容，就是对此的证明。但是，各类管理机构和中介机构对财务会计及其提供的信息资料又有不同的要求。

比如，审计要对企业的财务会计资料真实、可靠与否进行审查，从而在提高企业会计报表的可信性方面发挥作用；而资产评估则是利用最可信的会计报表，以此为参考，完成对企业资产的估价。这样，财务会计提供的信息准确与否，就成了资产评估能否顺利开展的前提条件之一。又如，证券承销单位要利用企业的财务会计资料来确定企业股票发行的价格，与此同时，资产评估单位也要利用企业的财务会计资料来对企业资产进行估价，两种资料的统一，才能最终完成企业股票发行业务。由此可以看出，财务会计工作及其提供的信息，是企业介入社会经济活动的信息中枢，与各类中介机构的关系最为密切，因此是各类与价值管理相关的单位和机构必须掌握的基础知识。

思考与练习

1. 什么是财务会计？我国的财务会计规范包括哪些内容？各自的关系怎样？行业会计制度的主要内容是什么？
2. 我国《企业会计准则》规定了哪些会计核算的基本前提和一般原则？各自的内容怎样？
3. 什么是会计要素？有哪几个会计要素？各自的内容是什么？会计要素与会计等式的关系怎样？
4. 什么是会计科目？什么是会计账户？二者的关系怎样？

5. 什么是借贷记账法？其基本要点包括些什么？

6. 什么是会计凭证？怎样分类？各自的内容怎样？怎样进行审核？

7. 什么是账簿？怎样分类？什么是对账、结账？什么是总分类账与明细分类账的平行登记？其结果应该怎样？

8. 什么是会计核算形式？有哪些会计核算形式？各种核算形式的区别何在？科目汇总表核算形式的程序怎样？

9. 什么是会计核算方法？有哪些方法？会计核算方法体系中主要的三个环节是什么？

第二章 货币资金与短期投资

第一节 现金的核算

一、现金的账户设置与内部控制制度

广义的现金，几乎是货币资金的同义语，包括纸币、铸币、即期票据、银行存款等。狭义的现金，亦即我国会计核算所称的现金，仅指存放在企业的库存现金。

我国财经法规对现金的使用范围有严格的规定。国务院颁发的《现金管理暂行条例》允许企业使用现金结算的范围为：（1）职工工资、津贴；（2）个人劳务报酬；（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；（6）出差人员必须随身携带的差旅费；（7）结算起点（定为 1000 元）以下的零星支出；（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。企业在日常的资金结算工作中，应按上述范围严把现金使用关，不属于上述现金结算范围的款项支付，一律通过银行进行转账结算。

为了记录库存现金的收、付变动和结存情况，需要设置“现金”账户，借方登记收入数额，贷方登记付出数额，其借方余额表示库存现金的实存数额。

现金收支中极易发生侵吞、挪用和失窃等不端行为。因此，现金交易的正确会计处理，不仅取决于会计工作自身质量的可靠性，而且取决于建立科学、严密的控制制度。有效的内部控制表现在两个方面：一是现金出纳管理，它强调内部牵制原则，要求严格凭证稽核、执行职能牵制、钱账分管（这是指分类账）、收支分管等；二是对库存现金实行限额管制，要求企业收入的现金逐日送存银行，不准滞留库存限额以外的现金，所有超现金库存限额的款项支出必须使用票据结算。实行内部牵制制度和建立库存现金限额，是对库存现金实施保护的有力措施。

二、现金的序时核算

为了对企业现金进行严密的序时核算，企业应设置现金日记账。日记账由出纳人员按业务发生的先后顺序，根据审核无误的收付款凭证，逐日逐项登记，计算当日现金收入、支出及余额，并将账面余额同现金实存额进行核对，做到账实相符。月末应将日记账余额同总分类账余额核对相符，做到日清月结。

有外币现金的企业，还应分别设置人民币现金、外币现金的“现金日记账”进行明细核算。

下面举例说明现金收付业务的核算。

(1) 签发现金支票提取现金 500 元备用：

借：现金	500
贷：银行存款	500

(2) 职工报销医药费 190 元：

借：应付福利费	190
贷：现金	190

(3) 总务部门报销办公费用 60 元：

借：管理费用	60

贷：现金

60

三、备用金的核算

备用金是为了便于日常的零星开支而预付给企业内部某些单位或职工备用的现金。这些款项采用先领后用、用后报销的办法，即由会计部门根据企业内部各单位或职工日常零星开支的需要，预先付给一定数额的现金，支出以后凭单据向会计部门报销。因为这部分现金具有指定用途，且体现企业同各部门间的资金往来关系，所以必须进行单独核算。

领取备用金时，可通过“其他应收款——备用金”科目进行核算。根据各单位或职工的借款单预付备用金时，借记“其他应收款——备用金”科目；贷记“现金”或“银行存款”科目。经审核报销或收回备用金时，借记“制造费用”、“管理费用”等科目（报销的金额）和“现金”科目（收回的金额余额）；贷记“其他应收款——备用金”科目。“其他应收款——备用金”科目的余额，反映已领取尚未报销或收回的备用金余额。

〔例1〕 假定某企业的会计部门对总务部门的采购人员实行定额备用金制度。会计部门根据核定的定额，付给定额备用金1000元。其会计分录为：

借：其他应收款——备用金——采购号×× 1000

贷：现金 1000

该采购员采购厂部零星的办公用品共计支出900元，持开支的凭证向会计部门报销。会计部门审核以后付给现金，补足其定额。其会计分录为：

借：管理费用 900

贷：现金 900

假定该采购员调动工作，会计部门收回定额备用金。该采购

员持尚未报销的开支凭证 300 元和余款 700 元，到会计部门办理报销和交回备用金。会计分录应为：

借：管理费用	300
现金	700
贷：其他应收款——备用金——采购员 × ×	1000

四、现金清查及核算

为了确保现金安全、完整，除实行钱账分管外，还应正确组织凭证传递和审核，并将现金实存额同现金日记账的当日余额相核对，发现现金短缺或多余，应查明原因，及时处理。

现金的每日清查，应由出纳人员与会计人员共同进行；会计期末的现金清查，或企业较大的清查，应组织清查小组对现金进行清查。由清查小组进行的清查，要取得出纳人员的配合，应在出纳人员在场的情况下清点现金，核对账款。清查后，根据清查结果编制现金盘点报告单，填写现金实存、账存和盈亏情况。清查中发现用借条、白条等不符合会计制度的凭证顶替现金时，应按规定处理纠正。

通过现金盘点发现长短款，未查明原因前，可记入“待处理财产损溢”科目，待查明原因后，再根据不同情况分别处理。

〔例 2〕 某企业清查现金时发现短缺 350 元，经查明原因，应由出纳员赔偿 50 元，其余 300 元经批准作为管理费用处理。

(1) 发现现金短缺时：

借：待处理财产损溢	350
贷：现金	350

假如发现现金多余 350 元，则做与以上相反的分录。

(2) 查明原因，处理短缺损失：

借：其他应收款	50

管理费用	300
贷：待处理财产损溢	350

对查出的多余现金，一般是全额冲减管理费用。

第二节 银行存款的核算

一、银行存款的账户设置与序时核算

银行存款，是指企业存入银行备以在生产经营中随时支用的各种款项。

为了记录银行存款的收、付变动和结存情况，需要设置“银行存款”账户。借方登记解存银行的数额，贷方登记提用的数额，其借方余额表示银行存款结存数额。

如果银行有外币存款，可开立与人民币存款并列的银行存款账户，对外币存款进行核算。

有关银行存款及其票据的管理，与库存现金的管理一样至关重要。其内容主要包括：企业不准出租、出借银行账户；不准签发空头或远期支票；不准套用银行信用；票据的保管、审批、签发、使用要完全分开，各负专责。

企业应设置“银行存款日记账”核算银行存款的收付业务。如果与企业建立往来的金融机构不止一家，则应按照专业银行或其他金融单位名称，结合存款种类，分别设置“银行存款日记账”。出纳人员要根据收、付款凭证，逐日逐笔登记，并随时结出账面余额。当企业以负债的方式取得短期银行借款时，应作的分录为：

借：银行存款

贷：短期借款

当企业用银行存款购买物资等时，应作的分录为：

借：材料采购

贷：银行存款

二、外币业务的核算

国内企业一般以人民币为记账本位币。发生外币结算业务，应将外币金额折算为人民币记账，同时，标注外币金额和汇率。外币折算人民币，一般采用业务发生当日的中国人民银行公布的市场汇价记账。月份终了，企业应将外币专户的外币余额按照月末中国人民银行公布的市场汇价折算为人民币。调整后的各外币账户人民币余额与原账面余额的差额，作为汇兑损益，列作财务费用处理。

〔例1〕 假定某企业，账面上国外某公司所欠货款为1000美元，原汇率为8.10（此业务已在应收账款账户的借方完成登记）。

收到上项国外某公司汇来所欠货款时，汇率为8.30元，作分录如下：

借：银行存款——美元户 US \$ 1000/¥8300

贷：应收账款——美元户——国外某公司

US \$ 1000/¥8100

财务费用——汇兑损益 ¥200

但若收到货款时，汇率为8.00，则应将汇兑损益记入财务费用的借方。应作的分录为：

借：银行存款——美元户 US \$ 1000/¥8000

财务费用——汇兑损益 ¥100

贷：应收账款——美元户——国外某公司

US \$ 1000/¥8100

三、银行存款的清查

为了确保银行存款核算资料的正确、无误，及时校正差错，企业“银行存款日记账”的记录，应与银行转来的对账单相互核对，每月至少核对一次。企业银行存款日记账上的月末余额若与银行对账单上的月末余额不一致，除双方记录数额可能出现的差错外，主要是存在未达账项。所谓未达账项，是指对于同一经济业务，由于企业与开户银行的记账时间不同，一方已登记入账，而另一方尚未登记入账的会计事项。具体来说有4种情况：(1)企业已收款入账，银行尚未入账；(2)企业已付款入账，银行尚未入账；(3)银行已收款入账，企业尚未入账；(4)银行已付款入账，企业尚未入账。通常，需要编制“银行存款余额调节表”，以列示并解决企业与银行在银行存款余额记录上由于上述正常原因引起的差异。

银行存款余额调节表的计算公式一般为：

$$\begin{aligned} & \text{企业账} : \text{银行已收} - \text{银行已付} \\ & \text{面余额} + \text{企业未收额} - \text{企业未付额} \\ & = \text{银行对账} + \text{企业已收} - \text{企业已付} \\ & \quad \text{单 余 额} \quad \text{银行未收额} - \text{银行未付额} \end{aligned}$$

〔例2〕 某公司月末收到其开户行转来的对账单一张，对账单上的余额为51740元，企业的银行存款的账面余额为48780元。经核对后，发现下列未达账项：

(1) 企业已经入账而银行尚未入账的事项：

①企业已付银行未付的事项：企业已开出但银行尚未兑付的支票一张，金额3000元。

②企业已收银行未收的事项：在途存款一笔，金额3400元。

(2) 银行已经入账而企业尚未入账的事项：

①银行已收企业未收的事项：银行收到托收款项一笔，金额 4800 元。

②银行已付企业未付的事项：银行划付的电话费 600 元，支付手续费 200 元，划付的利息 640 元。

根据以上资料，编制的银行存款余额调节表如表 2-1 所示。

表 2-1 × × 公司银行存款余额调节表

× 年 × 月 × 日

(元)

本企业银行存款账户	金额	银行对账单	金额
账面余额	48780	对账单余额	51740
加：银行已收，企业未收款项		加：企业已收，银行未收款项	
(1) 收到托收款项	4800	(1) 在途存款	3400
减：银行已付，企业未付款项		减：企业已付，银行未付款项	
(1) 划付电话费	600	(1) 未兑付支票一张	3000
(2) 支付手续费	200		
(3) 划付利息	640		
调节后余额	52140	调节后余额	52140

上表调节后的余额，应为企业银行存款的实际可动用额。

第三节 其他货币资金的核算

其他货币资金是除企业现金、银行存款之外的各种货币资金。其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款以及企业内部上、下级之间汇、解款项时的在途货币资金等。

办理外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款的保证金存储，银行不予计息。

为了记录其他货币资金的开立、平时支用以及归还余款等情

况，需要设置“其他货币资金”账户。

“其他货币资金”账户下，应设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”及“在途资金”等二级明细账户，并可按外埠存款的开户行、银行汇票或本票的收款单位和在途资金的汇出单位等设置三级明细账户。

其他货币资金的一般业务核算情况如下：

(1) 按规定形成其他货币资金时，作如下分录：

借：其他货币资金

贷：银行存款

(2) 支用时，作如下分录：

借：在途物资（或库存材料、库存商品等）

贷：其他货币资金

(3) 余款回归时，作如下分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金

第四节 短期投资的核算

一、短期投资及其核算要求

短期投资指性质上能够随时变现而持有时间不准备超过一年（含一年）的投资。短期投资的主要表现形式为有价证券，一般分为债券投资和股票投资两种类型。

短期投资应以其取得成本入账，取得成本指进行短期投资时所支付的全部价款，其中包括经纪人佣金、税金、手续费等附加费用。短期权益性证券投资在取得前已宣告尚未实际收到的现金股利，应当从取得成本中扣除，作为应收款项单独入账。短期投

资转让、出售时收回的净收入（卖价减手续费等）与账面成本之间的差额，列入企业当期的投资损益。

为了记录短期投资的变动情况，需设置与它同名的资产类账户。该账户的借方登记各种短期投资的实际成本，贷方登记出售与转让短期投资时转出的实际成本；期末余额在借方，表示仍持有短期投资的实际成本。该账户按短期投资种类开立明细账户。

在资产负债表中，短期投资项目要紧随货币资金项目，表示出它是变现性能仅次于货币资金的流动资产。

二、短期投资的账务处理

（一）购入短期债券、股票的账务处理

〔例 1〕 某企业利用其置存的资金购入每份面值 1000 元的一年期债券 100 份，同时支付手续费 100 元，作分录如下：

借：短期投资——债券投资	100100
贷：银行存款	100100

若将购入债券 100 份的短期投资，改为平价购入面值为 1 元的股票 10 万股的短期投资。分录与上例基本相同，只是明细账应列记“股票投资”。

〔例 2〕 某公司作为短期投资而购入另一公司股票 10 万股，每股的购入价为 6 元，另支付手续费 800 元，另一公司已宣告该公司发放的股票每股中含股利 0.50 元。此项业务，企业实际支付 600800 元（ $100000 \times 6 + 800$ ），作分录如下：

借：短期投资——股票投资	550800
应收股利	50000
贷：银行存款	600800

（二）短期投资收益的账务处理

〔例 3〕 假定如例 1 所列，该项债券一年期届满，企业收

回本息。该项债券年利息率为 7.5%，作分录如下：

借：银行存款	107500
贷：短期投资——债券投资	100100
投资收益	7400

〔例 4〕 假定如例 2 所列，接受投资公司实际发放的股利为每股 0.50 元。作分录如下：

借：银行存款	50000
贷：应收股利	50000

但是，如果短期投资在持有期间获得非记入应收项目的股利或利息，在收到时作为投资成本收回，冲减投资账面价值。如果收到的股利是股票股利，则企业只作备忘记录，并调整短期投资中的每股成本。

〔例 5〕 某公司在年初购入股票一批，每股 6 元，共计 10 万股。四月份发行股票公司宣布按每股 0.20 元派发现金股利，并按每 10 股送一股的方式派发了股票股利。该公司共收到了现金股利 2 万元和派送的股票 1 万股。该公司应作会计分录为：

(1) 购买股票时（发行股票公司并未宣布现金股利）：

借：短期投资	600000
贷：银行存款	600000

(2) 收到发放的现金股利时：

借：银行存款	20000
贷：短期投资	20000

收到股票股利时，应登记增加的 1 万股股票。此时的短期投资账面数额虽为 58 万元，但由于股票为 11 万股，所以，短期投资的每股成本应为 5.27 元（ $580000 \div 110000$ ）。

(三) 短期投资转让、出售的账务处理

短期投资变现过程中，可能会由于市价的涨落带来收益或损

失，这种损益要通过净收入与账面成本的差异来确定。

〔例 6〕 假定如例 1 所列，将短期投资债券 50 份，于同年出售，成本价 50050 元 ($100100 \div 100 \times 50$)。若债券出售加收半年利息，债券年利息率 7.5%，则该项 50 份债券的出售收入金额为 51875 元 ($1000 \times 50 + 1000 \times 50 \times 7.5\% \times 6/12$)，作分录如下：

借：银行存款	51875
贷：短期投资——债券投资	50050
投资收益	1825

〔例 7〕 仍援引例 1 出售债券 50 份，若所列债券出售时市价与本金持平，则扣除手续费后，收入金额为 50000 元，作分录如下：

借：银行存款	50000
投资收益	50
贷：短期投资——债券投资	50050

三、短期投资的期末计价及会计处理

按照国际惯例，短期投资期末计价的方法主要有三种，即按成本计价、按市价计价和按成本与市价孰低计价。从我国的情况来看，短期投资主要考虑按成本法计价，或者采用成本与市价孰低法计价。

（一）成本法

采用成本法计价，即对期末短期投资的价值按其账户余额来确定，并列入资产负债表。这样计价的实质是按短期投资的购入成本确定其期末价值，而不考虑购入后市价的变动情况。这样作的理由为，以历史成本计价较为客观，实务操作简便，也可以避免由于短期投资期末计价而产生的对投资未实现损益的会计处理

问题；并且当短期投资的市价不容易确定时，只能采用历史成本进行期末计价。但在实际上，短期投资的市价总是在变动的，而且这种变动对短期投资的变现金额有直接影响。因此，作为成本法计价的补救措施，在资产负债表上可以用括号将现行市价列示出来，或者在会计报表的补充资料中用注释说明的方式说明市价。

〔例8〕 某公司持有另一公司的股票 25 万股，每股面值 1 元。购入时按每股 8 元，共支付价款 200 万元。本期期末，该股票市价已降至每股 7 元。依照成本法，这一短期投资仍应按其取得成本在期末资产负债表上列示。即：

流动资产：

短期投资——股票（市价为 1750000 元）2000000（元）

除我国的上市公司外，国内企业一般都采用成本法进行短期投资的期末计价。

（二）成本与市价孰低法

采用成本与市价孰低法计价，要在每会计年度中期期末和年度终了，以短期投资的市价与其成本进行比较，将市价低于成本的部分计入当期损益，并设立“短期投资跌价准备”账户，在资产负债表上将短期投资的账面价值调整为低于成本的市价。这种计价方式的原则是：成本低于市价，按成本计价；成本高于市价，按市价计价。在账务处理上的特征则为：（1）将“短期投资跌价准备”作为短期投资的备抵账户，在资产负债表中作为“短期投资”的减项列示，从而不直接调整“短期投资”的期末余额；（2）备抵金额确定的同时，也将确认数额记入投资损益，但已计提跌价准备的短期投资的市价以后又回升，按回升增加的数额（其增加数应以补足以前入账的减少数为限），再调整已记录的跌价准备和投资损益；（3）公司出售或收回短期投资时，按投

资的实际成本转账，不同时调整已计提的跌价准备，待中期期末或年度终了时再予以调整。

仍以上例，若该企业的短期投资只此一项，由于该股票的市价低于短期投资的成本，按成本与市价孰低法的要求，应按市价计价。

应调整的数额 = $(7 - 8) \times 250000 = -250000$ (元)

调整分录为：

借：投资收益	250000
贷：短期投资跌价准备	250000

在期末资产负债表上的列示为：

流动资产：

短期投资——股票	2000000 (元)
减：短期投资跌价准备	250000 (元)
经调整后的短期投资额	1750000 (元)

如果会计期末的市价高于短期投资的成本，仍按原成本额计价，不需进行任何变动。

但是，若下一个会计期间该批股票市价又有回升，应考虑市价回升的程度进行不同的会计处理。如果该股票的市值升为每股7.5元，应作的会计分录为：

借：短期投资跌价准备 [$(7.5 - 7) \times 250000$]

125000

贷：投资收益	125000

期末资产负债表的列示为：

流动资产：

短期投资——股票	2000000 (元)
减：短期投资跌价准备	125000 (元)
经调整后的短期投资额	1875000 (元)

如果该股票的市价升为每股 9 元，应当调整的短期投资跌价准备数额也只能以以前入账的减少数为限，即只能调增至原成本价。应作的会计分录为：

借：短期投资跌价准备	250000
贷：投资收益	250000

期末资产负债表的列示为：

流动资产：

短期投资——股票	2000000（元）

如果该股票在市价 7.5 元时被转让，收回货币资金 1875000 元，按照出售或收回短期投资的账务处理要求，应作的会计分录为：

借：银行存款	1875000
投资收益	125000
贷：短期投资	2000000

在中期期末或年度终了时，再作分录：

借：短期投资跌价准备	125000
贷：投资收益	125000

我国的上市公司，尤其是境外上市公司、香港上市公司以及在境内发行外资股的公司，应采用成本与市价孰低法进行短期投资的期末计价。

（三）市价法

采用市价法计价，无论期末短期投资的市场价格高于还是低于其取得的成本，一律要以市价取代短期投资的账面数额，并按市价列示于资产负债表中。由于短期投资的账面数额为其购入成本，与期末市价会有差额，所以编制会计报表时还应编制短期投资的价值调整分录。

仍按上例，若会计期末（中期期末或者年度终了），该股票

的市价为每股 9 元，应将股票的升值额计入本期损益，并按市价编制资产负债表。应作的会计分录为：

借：短期投资	250000
贷：投资收益	250000

期末的资产负债表列示为：

流动资产：

短期投资——股票（成本为 2000000 元）2250000（元）

对短期投资按市价法计价还不是公认的实务处理程序，但很多人认为，按市价法对短期投资计价可以更有效地判断企业的财务状况，向会计报表使用者提供更有用的信息；再就是，短期投资的市价一般都可以客观地确认，通过市价的调整可以使短期投资的置存损益反映在企业当期的损益中。

思考与练习

1. 我国法规对现金的使用范围有何规定？现金有效的内部控制表现在哪些方面？如何进行现金清查及其账务处理？

2. 银行存款的管理包括哪些内容？如何进行外币存款业务的核算？

3. 什么是未达账项？会有哪几种情况？怎样编制银行存款余额调节表？

4. 什么是其他货币资金？包括哪些内容？怎样设置明细账及进行账务处理？

5. 什么是短期投资？具体表现形式怎样？对短期投资核算有哪些要求？

6. 在会计期末时，应怎样对短期投资进行计价？“成本与市价孰低”的基本要求是什么？在市价回升和收回投资、处置投资

时怎样处理？

7. 某企业，银行核定的库存现金限额为 1500 元。该企业对采购员王宏建立备用金账户。本期发生的有关现金的业务如下：

- (1) 期初的库存现金数额为 1280 元；
- (2) 王宏领取现金 1000 元，建立备用金账户；
- (3) 企业零星销售小额商品，共收到现金 95 元；
- (4) 从银行取回现金 1100 元备用；
- (5) 王宏持购入办公用品发票报销，补足其备用金 470 元；
- (6) 期末进行现金清查，发现现金的实有数额为 1020 元，与账记现金的差异额经批准结转入管理费用。请作出上述业务的会计分录。

8. 某企业，银行存款日记账期末余额为 23640 元，银行对账单上的期末数额为 24720 元。经对企业银行存款日记账与银行对账单核对，本期有如下未达账项：

- (1) 银行收到购买单位承付的货款 3480 元，并已入账，但企业尚未收到银行的收账通知单；
- (2) 企业将购买单位交付的货款计 2250 元的转账支票送存银行，并已入账，银行尚未收到该支票；
- (3) 银行收到邮电局的结算凭证，并将 360 元的费用付款入账，但企业尚未收到付款通知单；
- (4) 企业开出转账支票支付运杂费 210 元，并已入账，但银行尚未收此单据，未予付款。

请据上述资料编制银行存款余额调节表，计算企业可实际动用的银行存款额。

9. 某企业，本期发生的短期投资业务如下：

- (1) 购入甲公司发行的股票 10000 股，每股支付价款 6.5 元，其中包括已宣告发放尚未领取的每股股利 0.65 元；另付经

纪人委托代购手续费等 500 元；款项均用银行存款支付。

(2) 购入每份面值为 1000 元，年利率为 6% 的一年期债券 50 份，同时支付手续费 150 元，支付价款 54000 元。

(3) 收到甲公司按每股 0.65 元支付的股利，并于同时将该批股票以每股 7 元的价格转让；购入债券到期，收回了债券的本金和按面值 6% 计算的利息。

请作出该企业上述短期投资业务的全部会计分录（列示必要的计算过程）。

10. 某股票上市公司，会计期末“短期投资”的账面价值为 60 万元，该投资的市场价值为 55 万元；在第二年中期期末，该投资的价值又升至 65 万元。由于投资市场价值的变动，该企业于第二年 7 月按总额 66 万元的价格对外转出了该批投资。请作出该公司有关上述事项的会计分录。

第三章 应收和预付款项

第一节 应收票据的核算

一、应收票据的概念和种类

应收票据，对于持票人来说，是经债务人的书面承诺，具有法定形式和已确定收款期限的债权凭证。

目前我国企业使用的商业票据主要是商业汇票。商业汇票有银行承兑汇票和商业承兑汇票两种。银行承兑汇票是由银行出任信用担保；商业承兑汇票则是企业间直接承担信用责任。

商业汇票的承兑期限一般为 3~6 个月，到期一律通过银行转账结算；商业汇票可以向银行申办贴现，也可以背书转让；商业汇票不仅可用于同城结算，也可以用于异地结算。

二、应收票据的账户设置与账务处理

为了记录商业汇票等应收票据业务的进行情况，债权方企业需要设置“应收票据”账户进行核算，该账户借方登记应收票据的增加金额；贷方登记应收票据的减少金额，包括票据到期收到的票面金额，贴现票据的票面金额，和到期不能收回票款而转为应收账款的票面金额；期末余额在借方，表示期末仍未收回的应收票据的价值。为了加强对应收票据的管理，企业应同时设置专

门的“应收票据登记簿”，以便随时了解所持债权票据的经办情况，及时进行恰当的处理。“应收票据登记簿”的平时登记，应逐笔记录每一应收票据种类、号数和出票日期、票面金额、交易合同和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称，到期日期和利率、贴现日期、贴现率和贴现净额，以及收款日期和收回金额等资料。应收票据到期收清票款后，应在“应收票据登记簿”内逐笔注销。

应收票据按其利息计算表现的方式不同，可分为带息票据和不带息票据。不带息票据的到期价值就是票据的票面价值；带息票据的到期价值应是票据面值（本金）与按票面利息率计算的利息和，即： $\text{面值} \times (1 + \text{利率} \times \text{票据期间})$ 。

应收票据的业务核算情况如下：

〔例1〕 某企业19××年11月1日向S公司销售商品产品一批，按所签合同采用商业汇票结算。价款计200000元，票据为不带息票据，期限为三个月。作分录如下：

借：应收票据——商业汇票——S公司 200000

贷：主营业务收入 200000

会计年度末时，该企业应按票据面额将其在资产负债表上列示，即期末应收票据的价值应为200000元。

上项商业汇票期满，次年2月1日收到该项商品产品价款。作分录如下：

借：银行存款 200000

贷：应收票据——商业汇票——S公司 200000

〔例2〕 假定上例中的票据为一带息票据，年利息率为6%。则该企业的会计分录在收回票据时会与上例有所不同。

会计年度末，计算并计提应收票据的利息，并将利息加入票据的账面价值。

12月31日的应计利息 = $200000 \times 6\% \times 2/12 = 2000$ (元)

借：应收票据 2000

贷：财务费用 2000

这样，期末资产负债表上列示的应收票据的数额为 202000 元。

票据于次年 2 月 1 日到期时，则要再计算票据的到期利息，并收回票据的本息。

应收利息 = $200000 \times 6\% \times 3/12 = 3000$ (元)

借：银行存款 203000

贷：应收票据 202000

财务费用 1000

三、应收票据贴现的账务处理

商业汇票是一种远期票据，在未到期之前，一般不能从承兑人方面直接得以收兑。但是，企业在急需资金的情况下，可以按规定向银行背书转让，办理贴现。所谓贴现，是指票据持有人在期票到期前，为即时兑现收款，向银行申请贴付一定利息，把期票债权转让给银行的信用活动。

不带息商业汇票的票面额扣除所付利息后换取的贴现额，可用如下公式计算：

商业汇票贴现额 = 商业汇票票面额 - 贴现利息

贴现利息 = $\frac{\text{商业汇票票面额} \times \text{贴现期限 (即贴现日至票据到期日)}}{\text{利息率}}$

带息商业汇票的票面额与应收利息额之合计数扣除所付利息后换取的贴现额，可用如下公式表示：

商业汇票贴现额 = $\frac{\text{商业汇票票面额} \times \left(1 + \frac{\text{票面额} \times \text{票据期限}}{\text{利息率}}\right) - \text{贴现利息}}{\text{票面额}}$

$$\text{贴现利息} = \frac{\text{商业汇票}}{\text{票面额}} \times \left(1 + \frac{\text{票面}}{\text{利息率}} \times \frac{\text{票据}}{\text{期限}} \right) \times \frac{\text{贴 现}}{\text{利息率}} \times \frac{\text{贴 现}}{\text{期限}}$$

〔例3〕 按前述例1，设该企业在持有不带息票据1个月后，持票据向银行贴现，贴现率为6%。其计算与分录如下：

$$\text{贴现息} = 200000 \times 6\% \times 2/12 = 2000 \text{ (元)}$$

借：银行存款	198000
财务费用	2000
贷：应收票据——商业汇票	200000

〔例4〕 按前述例2，设该企业在持有带息票据1个月后，持票据向银行贴现，贴现率为7.5%。其计算与分录与上述〔例3〕仍有较大差别。相关的计算与分录如下：

$$\text{票据到期利息} = 200000 \times 6\% \times 3/12 = 3000 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现息} = 203000 \times 7.5\% \times 2/12 = 2537.50 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现实得数} = 203000 - 2537.50 = 200462.50 \text{ (元)}$$

借：银行存款	200462.50
贷：应收票据	200000
财务费用	462.50

非银行承兑的商业汇票完成贴现，只是促成货币索取权由一种形式转化为另一种形式，即把商业信用转换成银行信用。然而，这并不意味着贴现企业作为原债权人完全解脱了当事人的责任。企业申办贴现时，因背书转让而在法律上负有连带偿还责任。这就是说，如果期票到期，承兑人的银行存款账户数额不足以偿付到期票据款额时，贴现银行一般不承担向主债务人的追索责任，而是将票据退还给贴现企业，并索讨票据的完整到期值。贴现企业的这种连带偿还责任，在贴现时表现为一种潜在负债，会计上称之为“或有负债”。

资产负债表上，通常只在资产方列示实存的应收票据，对于

或有负债则只在补充资料中以商业承兑汇票贴现数额标注。

〔例5〕 设前述例3中的票据为商业承兑票据，若2月1日上项已贴现商业汇票到期。但S公司存款不足，无力偿付，贴现企业收到银行退回的应收票据及要求支款的通知时，应当向银行支付票据完整的到期值，并继续向主债务人追索欠款。贴现企业应作分录如下：

借：应收账款——S公司	200000
贷：银行存款	200000

〔例6〕 设前述例4中的票据为商业承兑汇票，若2月1日上项已贴现汇票到期，但出票企业无力偿付，企业应作的会计处理则应包括票据到期时的本金和利息。贴现企业应作的会计分录为：

借：应收账款——S公司	203000
贷：银行存款	203000

如果企业持有的应收票据是银行承兑汇票，将银行承兑汇票贴现时，因其出票方的直接承兑人是银行，所以，在贴现时不作“或有负债”考虑。

第二节 应收账款的核算

一、应收账款及其账户设置

应收账款通常是指企业由于商品交易、劳务供应以及办理工程结算等业务形成的客户所欠的非期票结算款项。事实上，因销售业务而形成的这类应收款项居多，因此，这类结算债权在大多数场合下，被视为“应收销货款”的同义语。

为了记录企业非期票结算的一般债权，需要设置“应收账

款”账户。该账户借方登记应收账款的增加额，包括到期未能收回的应收票据额和转回的已注销坏账；贷方登记已收回的款项，以及转为应收票据的款项和结转的坏账损失；期末余额在借方，反映尚未收回的各种应收账款。“应收账款”账户除了用来核算短期的商务性结算债权之外，还可包括企业负债性质的预收货款（如我国现行会计制度规定：预收货款情况不多的企业，也可以将预收的货款直接记入“应收账款”的贷方）。

“应收账款”的明细账应按债务客户分别开设。

“应收账款”账户所核算的业务，资产和负债相交叉，内容较复杂。编制资产负债表时，应根据“应收账款”的明细资料，将预收货款和对外施工的预收工程款等归入负债类有关项目列示。

二、应收账款的一般业务处理

（一）非交纳增值税企业的账务处理

应收账款的结算期限较短，在不交纳增值税的企业，其会计处理也较为简单。

〔例1〕 某企业根据合同向B企业提供劳务服务，价款计9000元，货款在20天后归还。应作的分录如下：

（1）提供劳务时：

借：应收账款——B企业	9000
贷：主营业务收入	9000

（2）收到价款时：

借：银行存款	9000
贷：应收账款——B企业	9000

〔例2〕 某企业收到客户C公司汇来的预付货款7000元，按该企业的规定，预收款可记录于应收账款账户。应作的会计分

录为：

借：银行存款	7000
贷：应收账款——预收 C 公司货款	7000

会计期末，该预收货款事项在应收账款中记录的数额，应作为流动负债项目列示在资产负债表中“预收账款”项下。发出货物时应作的会计分录为：

借：应收账款——预收 C 公司货款	7000
贷：主营业务收入	7000

（二）交纳增值税企业的账务处理

交纳增值税的工、商企业应将销项税业务包含于产品、商品销售的核算中，因此，在“应收账款”的会计处理应将这类业务予以反映。

〔例 3〕 某工业企业，对外销售产品一批，账记的销售收入为 20000 元，增值税率为 17%，应向客户收取的增值税为 3400 元，总计的应收账款数额为 23400 元。会计分录为：

借：应收账款	23400
贷：应交税金——应交增值税（销项税额）	3400
主营业务收入	20000

收到货款时：

借：银行存款	23400
贷：应收账款	23400

与上述非交纳增值税企业的会计处理相比，交纳增值税企业的应收账款核算除有价外计税因素以外，销售收入的会计处理并无大的差别。因此，在以后的举例中，都按非交纳增值税的企业进行会计处理。有关增值税的问题，将在本书第七章中集中说明。

（三）销货折扣的账务处理

销货折扣分为商业折扣和现金折扣两种。商业折扣的作用，

从供货方面讲，目的在于优惠大宗交易，同时，在物价水平发生波动时，还通过调整折扣来替代销售价目表的频繁修订。

〔例4〕 某企业向A商店销售商品一批，零售价200000元。根据该批商品的销量，可以给予客户20%的商业折扣，货款尚未划转，作分录如下：

借：应收账款——A商店	160000
贷：主营业务收入	160000

现金折扣是企业为了鼓励客户在一定期限内早日偿付货款而对客户的优惠。采用现金折扣，通常要在发票上标明付款条件，如2/10；1/20；n/30。亦即若10日内付款，可扣除2%；20日内付款，可扣除1%；否则，必须在30日内偿付全额。超过30日信用期限，即视为购方违约或逾期拖欠。

在现金折扣条件下，应收账款的确定有两种方式：一种称为总价法，即以扣减现金折扣前的售价总额作为名义售价，列记应收账款，视现金折扣为对客户的一种回报和鼓励。另一种称为净价法，即以扣减现金折扣后的售价净额作为实际售价，列记应收账款，视现金折扣为理所当然。

在会计处理中，通常要设置“折扣与折让”账户，用来核算销货折扣中的现金折扣额，或者是将实际发生的销货折扣作为财务费用，计入当期的损益。在采用前一种方法时，应将销货折扣作为营业收入的减少项，从营业收入中抵减；采用后一种方法时，则将折扣直接计入“折扣与折让”账户。

〔例5〕 假定某企业向B商店销售商品一批，售价200000元，付款条件2/10，1/20，n/30。

(1) 实行总价法。发出商品，列记销售，作分录如下：

借：应收账款——B商店	200000
贷：主营业务收入	200000

客户在 20 日内付款，作分录如下：

借：银行存款	198000
折扣与折让	2000
贷：应收账款——B 商店	200000

若客户在 30 日内付款，作分录如下：

借：银行存款	200000
贷：应收账款——B 商店	200000

(2) 实行净价法。发出商品，列记销售（按 2% 现金折扣除售价），作分录如下：

借：应收账款——B 商店	196000
贷：主营业务	196000

客户在 20 日内付款，作分录如下：

借：银行存款	198000
贷：应收账款——B 商店	196000
折扣与折让	2000

若客户在 30 日付款，作分录如下：

借：银行存款	200000
贷：应收账款——B 商店	196000
折扣与折让	4000

三、坏账准备与坏账损失的账务处理

企业在从事生产经营活动中，难以绝对避免下列一些应收而不能收回款项的事项，诸如：因债务人单位撤销，依照民事诉讼法进行清偿后，确实无法追还的部分；因债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的部分；因债务人逾期未履行偿债义务超过三年，确实不能收回的部分。

此外，应收账款作为非票形式的商业信用，由于结算制度

的约束不力和法律保护的鞭长莫及，常常会使还债无期，索债无凭，拖欠无责。由此也会形成经年未了的长期挂账。这些无法收回的账项，会计上称为坏账。因坏账而发生的损失，被称为坏账损失。

为避免坏账损失发生所带来的影响，会计上采用了预提备抵坏账的办法。坏账未发生时，按照一定的方法予以提取，坏账发生时，经管理部门批准，用以冲抵。我国企业财务管理制度规定：一般企业可以根据实际需要，逐年按年末应收账款余额的3‰~5‰提取坏账准备，计入管理费用。我国股份有限公司会计制度规定：坏账准备的提取方法、提取比例等由公司自行确定，提取方法一经确定，不能随意变更。如需变更，应在会计报表附注中予以说明。

为了记录坏账准备的提取和坏账损失的抵补情况，需要设置“坏账准备”账户，在一般情况下该账户表现为贷方余额。

在资产负债表上，坏账准备应作为应收账款的抵减数值，以其期末余额列于“坏账准备”项目，因此，坏账准备被列示于资产方，并与应收账款密切相关，即资产负债表上的应收账款额减去坏账准备的数额后，为应收账款净额。但是，就坏账准备本身而言，实质上，它既非资产，又非负债，仅是一个备抵项目。

（一）坏账准备的提取、抵补

根据应收账款的余额，按规定比例，提取坏账准备时，作分录如下：

借：管理费用

贷：坏账准备

发生坏账损失时，经批准，用坏账准备金弥补，作分录如下：

借：坏账准备

贷：应收账款

但是，有两种情况需要注意。其一，若企业当期应提取的坏账准备大于其账户已有的账面余额，应按其差额提取；其二，若企业当期应提取的坏账准备小于其账户已有的账面余额，应按其差额冲减“管理费用”。举例如下：

〔例6〕 假定某公司19××年末，坏账准备账户贷方余额为800元。

(1) 若当年应收账款账户借方余额为180000元，按一定比例或方法计算、提取坏账准备900元。

分析：因为当期坏账准备的贷方余额已有800元，所以，从当期情况判断，应收账款基数较前期变大，坏账风险增加，当月提取时，只需追加其差额部分100元即可。作分录如下：

借：管理费用	100
贷：坏账准备	100

(2) 若当年应收账款账户借方余额为100000元，按一定比例或方法计算、提取坏账准备500元。

分析：因为当期坏账准备的贷方余额已有800元，所以，从当期情况判断，应收账款基数较前期变小，坏账风险减弱，当年只需转销其差额部分300元即可。作分录如下：

借：坏账准备	300
贷：管理费用	300

(二) 坏账收回

如果已确认并已转销的坏账损失，后来又得以收回，应按其再收回的数额，重新列账，作分录如下：

借：应收账款——×××	
贷：坏账准备	

同时，

借：银行存款

贷：应收账款——×××

〔例7〕 某企业，在上年末曾注销一笔坏账 5000 元，但在本年经营开始后，又将该笔坏账追回。应作的分录为：

借：应收账款	5000
贷：坏账准备	5000
借：银行存款	5000
贷：应收账款	5000

四、坏账准备数额的计算方法

坏账准备数额的计算方法一般有三种，即应收账款余额百分比法，账龄分析法和赊销百分比法。

（一）应收账款余额百分比法

这种方法按应收账款期末余额的一定比例计算应计提的坏账准备。在实际操作中，企业一般按有关法规、制度认可的比例，根据期末应收账款的余额进行计算。如我国有关法规、制度对一般企业的计提比例为 3‰~5‰。

〔例8〕 某企业，期末应收账款的余额为 400000 元，坏账准备的提取比例为 5‰。

该企业期末应提取的坏账准备 = $400000 \times 5‰ = 2000$ （元）

应作的会计分录为：

借：管理费用	2000
贷：坏账准备	2000

会计期末资产负债表披露的情况为：

流动资产：

应收账款	400000（元）
减：坏账准备	2000（元）

应收账款净额

398000 (元)

但是,若该公司的应收账款含有预收账款,则应视具体情况而定。比如,若上例中期末应收账款的余额为 400000 元,分析各明细账得知,应收账款各明细账的借方余额为 450000 元,有贷方余额的明细账为 50000 元;这时,应在期末会计报表中将有贷方余额的应收账款数额列示于负债方的预收账款项下,而应计提的坏账准备数额为 2250 元。会计分录及期末报表列示与上例相同,此处略。

(二) 账龄分析法

这种方法应按应收账款账龄的长短,根据以往的经验确定坏账发生的比例,并据以计算应计提的坏账准备数额。这里的账龄指客户所欠账款超过结算期的时间,一般来说,账龄越长,账款不能收回的可能性也就越大,因此,计提坏账准备额的比例值也就越高。

〔例 9〕 某企业 19×8 年年末的应收账款账龄及计提坏账准备的比例及数额如表 3-1:

表 3-1

应收账款账龄	应收账款金额	计提比例	计提坏账准备额
未到期	50000	1%	500
过期 1 个月	30000	3%	900
过期 2 个月	20000	5%	1000
过期 3 个月	16000	7%	1120
过期 3 个月以上	24000	10%	2400
合 计	140000		5920

采用账龄分析法确定的期末坏账准备数额为 5920 元。应作的会计分录为:

借:管理费用

5920

贷：坏账准备

5920

坏账准备及应收账款净额的报表列示方式与余额百分比法一致；在以后期间发生坏账准备数额的变动时，会计处理要求也与本节的例 6 一致。

（三）赊销百分比法

这种方法按赊销金额的一定百分比计算应计提坏账准备的数额。百分比一般根据以往的经验，按赊销金额中平均发生坏账损失的比例加以计算确定。

〔例 10〕 某企业，以往的经验数据表明，每赊销 10000 元，一般会有 100 元的坏账损失。本期赊销的数额为 600 万元。

坏账准备计提比例 = $100 / 10000 \times 100\% = 1\%$

本期计提坏账准备的数额 = $6000000 \times 1\% = 60000$ （元）

应作的会计分录为：

借：管理费用

60000

贷：坏账准备

60000

其他处理同上，此处略。

第三节 预付账款与其他应收款的核算

一、预付账款的核算

预付账款，指企业按照购货合同规定，预付给供应单位的货款。

企业在预付货款时，应借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户。收到所购物品时，再根据发票、账单等列明的金额，借记“材料采购”账户，贷记“预付账款”账户。若实购物资与预付货款出现差异时，在取得货物之前补清货款，借记“预

付账款”账户，贷记“银行存款”账户；退回多付的货款，借记“银行存款”账户，贷记“预付账款”账户。

〔例1〕 某企业外购某紧俏物品，按规定，向供货方汇去预付货款 18000 元，待销货方发回货物时，所列物品的发票金额为 18500 元，该企业按发票金额又补付了 500 元。应作的分录为：

(1) 汇出预付货款时：

借：预付账款	18000
贷：银行存款	18000

(2) 收到物品，并按发票金额补付款项时：

借：材料采购	18500
贷：预付账款	18500
借：预付账款	500
贷：银行存款	500

预付账款情况不多的企业，也可以不设“预付账款”账户，而将预付的账款直接记入负债性质的“应付账款”账户的借方。但无论是将其记入设立的“预付账款”账户，还是记入“应付账款”的借方，在会计期末，应将其专门计算，作为流动资产项目列示在资产负债表的“预付账款”项目下。

二、其他应收款的核算

其他应收款核算的内容，除第二章所述的备用金以外，还包括企业应收未收的各种赔款、罚款、存出保证金、应向职工收取的各种垫付款项。企业应设置“其他应收款”账户，并按不同的债权类型设置明细账户，对此类事项进行核算。

〔例2〕 某企业在进行产品检验时发现，某职工因加工程序不当，致使一批价值为 2000 元的产品成为废品。按企业制度

规定,该职工应按损失金额的 20% 进行赔偿。该批废品回收的材料价值为 1000 元,其余部分由管理费用负担。应作的分录为:

借:其他应收款——应由×××赔偿部分	400
原材料	1000
管理费用	600
贷:产成品	2000

第四节 债务重组及债权方的核算

一、债务重组的方式及其核算要求

一般来说,债务重组就是指在债务人发生财务困难的情况下,债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定作出让步的事项。

我国近期发布的《企业会计准则——债务重组》对持续经营条件下作出让步的债务重组的确认、计量和披露给予了规范。在这个准则中提及的债务重组的方式包括:(1)以资产清偿债务;(2)债务转为资本;(3)修改不包括上述两种方式在内的债务条件,如减少债务本金、减少债务利息等。

对债务重组的核算要求包括以下几点:

(一)分清持续经营条件下的债务重组和非持续经营条件下债务重组的界限

会计准则中的债务重组是以持续经营为前提的,而非以持续经营为前提的债务重组则指债务人处于破产清算或企业改组等状态时的债务重组。

(二)正确确定债务重组日

债务重组日即为债务重组完成日,即债务人履行协议或法院

裁定，将相关资产转让给债权人、将债务转为资本或修改后的偿债条件开始执行的日期。

（三）按照债务重组的不同方式确认和计量债务重组损益

债务重组损益应于债务重组日确认和计量。如果企业转让的是非现金资产，还应将转让的非现金资产的公允价值与其账面价值之差作为转让资产损益确认。

（四）将债务重组损益与企业日常活动损益区分开来核算

由于债务重组是企业的偶发经济业务，因此应将其发生的收益记入“营业外收入——债务重组收益”，将其发生的损失记入“营业外支出——债务重组损失”。

二、债权方有关债务重组的账务处理过程

（一）重组债权的账面余额

债务重组中债权人的账务处理首先要确定重组债权的账面余额。重组债权的账面余额一般为债权面值或本金、原值，如应收账款；有利息的，应加上应计未收利息，如应收票据；有溢价、折价的，还应加上尚未摊销的溢价或减去尚未摊销的折价，如债券投资。

（二）不同的债务重组方式及其会计处理要求

由于债务重组可以有不同的方式，对债权人的会计处理也就有了不同的要求。

1. 债务人以现金清偿债务。债权人已对债权计提损失准备的，重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额应先冲减损失准备，损失准备不足以冲减的部分再作为债务重组损失，计入当期损益；未对债权计提损失准备的，直接将该差异作为债务重组损失，计入当期损益。

2. 债务人以非现金资产清偿债务。债权人应当将受让的非

现金资产按其公允价值入账；重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，按上述的以现金清偿债务的相同方法处理。

3. 债务人将债务转为债权人的资本。债权人应将由债务转为股权的公允价值确认为长期股权投资；重组债权的账面余额与股权公允价值之间的差额，按上述的以现金清偿债务的相同方法处理。

4. 债务人与债权人修改其他债务条件。债权人应将债权的账面余额减记至将来的应收金额，减记的金额作为债务重组损失，计入当期损益。但是，修改后的债务条款涉及或有收益的，债权人不应将或有收益包括在将来的应收金额中；或有收益在实际发生时计入当期损益。

5. 以现金、非现金资产、债务转为资本等方式的组合清偿债务。债权人应先以收到的现金、受让的非现金资产的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按前述的以现金清偿债务的相同方法处理。

6. 以现金、非现金资产、债务转为资本等方式的组合清偿债务的一部分，并将该债务的另一部分修改其他债务条件。债权人应先以收到的现金、受让的非现金资产的公允价值、享有的股权的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按前述的修改其他债务条件的相同方法处理。

（三）债权人的账务处理实例

1. 债务人以现金偿付债务。

〔例 1〕 某甲公司，销售一批产品给某乙公司，价款 200000 元，增值税率为 17%，销售业务暂记入应收账款账户。但是，某乙公司由于某种原因无力偿付货款。后经双方协议，甲公司同意减免乙公司的应付货款 50000 元，以促其早日清偿债

务。双方签定协议后，乙公司即时偿付了重组后的应付金额。甲公司应作的会计分录为：

(1) 赊销商品时：

借：应收账款	234000
贷：主营业务收入	200000
应交税金——应交增值税（销项税额）	34000

(2) 双方达成协议，乙公司偿付货款时：

借：银行存款	184000
营业外支出——债务重组损失	50000
贷：应收账款	234000

如果甲公司对这笔应收账款计提了坏账准备，计提的金额为 1170 元，则会计处理应先冲减已计提的坏账准备。应作的会计分录为：

借：银行存款	184000
营业外支出——债务重组损失	48830
坏账准备	1170
贷：应收账款	234000

2. 债务人以非现金资产偿付债务。

〔例 2〕 设上例中的甲公司销售产品取得了乙公司的带息应收票据。由于乙公司无力偿付货款，甲公司同意接受乙公司的固定资产以抵冲债务。应收票据的面值为 234000 元，票面利率为 10%，甲公司已持有了两个月，并将应计利息计入了票据价值；乙公司的固定资产原值为 300000 元，累计折旧额为 70000 元，经资产评估后确认的净值为 220000 元。双方签定协议后，乙公司立即将该套设备交与了甲公司。甲公司在取得该项固定资产时应作的会计分录为：

借：固定资产	300000

营业外支出——债务重组损失	17900
贷：累计折旧 $(300000 - 220000)$	80000
应收票据 $[234000 \times (1 + 10\% \times 2/12)]$	237900

3. 债务人将债务转为债权人的资本。

〔例3〕 设上例中的甲公司由于乙公司无力偿付货款，同意接受乙公司的普通股 30000 股以抵冲债务。应收票据的数据资料同上，乙公司普通股股票的面值为每股 1 元，市价为每股 7 元。双方签定协议后，乙公司立即将该批股票转与了甲公司。甲公司在取得股票时应作的会计分录为：

借：长期股权投资	210000
营业外支出——债务重组损失	27900
贷：应收票据	237900

4. 债务人与债权人修改其他债务条件。

〔例4〕 某甲公司，对乙公司三年的长期债权投资到期，但乙公司无力偿付该笔款项。后经双方协议，甲公司同意将该笔投资的本利和作价 550 万元继续展期，两年后归还。甲公司原债权投资本金 500 万元，年利率为 8%，展期后的年利率为 5%。双方签定协议后，甲公司应作的会计分录为：

借：长期债权投资——新投资	6050000
营业外支出——债务重组损失	150000
贷：长期债权投资——原投资	6200000

由于其他的重组方式主要为上述几种方法的组合，本章不再另行举例。

思考与练习

1. 什么是应收票据？商业汇票有哪几种类型？我国法规对

商业汇票的规定有哪些?“应收票据登记簿”应登记哪些内容?为什么?

2. 带息票据与不带息票据在会计核算上有何区别?在进行票据贴现时有何区别?在期末资产负债表的信息揭示方面有何不同?

3. 应收账款的核算内容是什么?它与其他应收款等有何区别?它与“预收账款”和“预付账款”的关系怎样?

4. 什么是现金折扣?怎样核算现金折扣?什么是坏账损失?什么是坏账准备?怎样计算坏账准备?在期末资产负债表上如何列示?

5. 什么是债务重组?对债务重组有何核算要求?怎样进行债权方债务重组的会计处理?

6. 某企业, 对外销售产品一批, 账记销售收入为 50000 元, 增值税率为 17%。企业在发出商品 15 天后, 收到购买企业的商业承兑汇票一张, 票面金额为 58500 元, 期限为 5 个月。企业在持有汇票 2 个月后, 按 10% 的贴现率向银行贴现取得现金。票据到期日, 购买企业足额偿付了票款。请据上述资料分别作出该企业发出商品、取得汇票、票据贴现的会计分录, 并列示必要的计算过程。

7. 某企业, 持有为期 5 个月的带息票据, 票据面值为 60000 元, 票面利率为 8%; 该企业在持有票据 3 个月后, 将此票据在银行按 10% 的贴现率贴现; 票据到期时, 出票企业无力偿付票款(票据为非银行承兑票据)。请据资料作出该企业贴现及票据到期时的会计分录。

8. 某企业首次计提坏账准备, 年末应收账款余额为 600000 元, 坏账准备提取比例为 5‰; 第二年实际发生的坏账损失额为 2800 元, 年末应收账款余额为 800000 元; 第三年实际发生的坏

账损失为 5000 元，但上年注销的坏账又有 800 元于本年收回，年末应收账款余额为 700000 元。请据此资料分别计算各年末应计提的坏账准备数额，并作出注销坏账损失、收回已注销坏账和提取坏账准备的会计分录。

9. 某企业对外销售产品一批，市场售价为 200000 元，根据客户的购买量，企业的销售条件为 25% 的商业折扣；付款条件为 2/10, 1/20, n/30。该企业使用总价法进行应收账款的核算。请分别作出企业销售商品和购买方 10 天付款、20 天付款、30 天付款的会计分录。另，若该企业使用净价法核算，也请作出上述业务的会计分录。

10. 某企业，向供货方汇去预付货款 36000 元，待销货方发回货物时，所列物品的发票金额为 35000 元，销货方又退回了多预付的货款 1000 元，存入银行。请作出此业务事项的全部会计分录。

11. 甲企业对乙企业销售商品一批，价款 50 万元，增值税率 17%，销售业务暂记“应收账款”账户。但是，由于某种原因，乙企业无力偿付货款。后经双方协商，有如下几种债务重组的条件：

(1) 甲企业同意减免乙企业 20% 的款项，乙企业即时偿付款项；

(2) 乙企业以一项固定资产偿债，该固定资产的账面原值为 72 万元，已提折旧 15 万元，经资产评估确认的价值为 55 万元；

(3) 甲企业同意接收乙企业票面值为 1 元的普通股 10 万股，该股票的市场价格为每股 5.5 元。

请按上述不同条件分别进行债权人甲企业的会计处理。

第四章 存 货

第一节 存货的分类与计价

一、存货及其分类

（一）存货及其核算的重要意义

存货是指企业在生产经营过程中为销售或为生产过程消耗而持有，或处于销售或生产过程中的各种资产。包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品和其他符合存货条件的各种资产。存货既是资产负债表中流动资产类的一个重要项目，也是利润表中确定销货成本必须考虑的一个重要因素。正确计算企业存货的期末价值，对正确计算企业的当期利润有重要影响。如果多计本期期末的存货价值，必然会使本期销货成本偏低，从而夸大利润，夸大企业的资产。另外也会使下一会计期间的期初存货价值多计，使该期销货成本偏高，从而少计下期的利润。如少计期末存货，则会虚增成本，少报利润。因此，无论企业多计或少计期末存货价值，都会歪曲企业的经营成果和财务状况。

（二）存货的范围

从存货的归属范围来看，企业的存货主要包括以下各项：

1. 库存待售的存货，即产成品、库存商品等；

2. 库存待消耗的存货，即原材料、燃料等；

3. 生产经营过程中使用以及处在加工过程中的存货，主要指在产品及低值易耗品、包装物等；

4. 购入的正在运输途中的存货和已运到但尚未办理入库手续的存货，主要指在途的材料、商品；

5. 委托其他单位加工、代销的存货，即委托加工材料、代销商品等。

（三）存货的分类

存货有着多种分类方法，主要有按经济用途分类、按存放地点分类和按取得来源分类。

1. 存货按其经济用途通常可以分为商品存货、制造业存货及其他存货三类。

商品存货主要是指商业企业以转手销售为目的而库存的货物。

制造业存货按其存在的形态主要包括原材料存货、在产品存货、产成品存货及制造用品存货四项。原材料存货是指直接用于制造产品并构成产品实体而购入的物品存货，或从自然资源采掘而得的物品存货。在产品存货是指未完工产品存货或对外销售以前须进一步加工的物品存货。产成品存货是指已经全部加工完成、可以对外销售的制成品存货。制造用品存货是指为制造产品用的辅助性材料和物品存货；这些辅助性材料和物品是生产产品必不可少的用品，但并不构成产品的主要实体。

其他存货是指上述两种情况以外的存货。

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

库存存货是指已经运到企业，并已验收入库的各种材料和商品以及已验收入库的自制半成品和产成品。

在途存货包括运入在途存货和运出在途存货。运入在途存货是指货款已经支付或虽未付款但已取得所有权、正在运输途中的各种外购存货。运出在途存货是指按合同规定已经发出或送出，但尚未转让所有权也未确认销售收入的存货。

委托加工存货是指企业已经委托外单位加工，但尚未加工完成的各种存货。

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

3. 存货按其来源可以分为外购存货与自制存货。外购存货是企业从外部购入的存货，例如商业企业的外购商品、工业企业的外购材料等。自制存货是由企业内部制造的存货，如工业企业的自制材料、在产品 and 产成品等。

二、存货盘存制度

存货核算的关键是如何正确确定存货的数量和合理选择存货的计价方法。在这二者之中，正确确定存货数量往往又显得更为重要，因为存货数量一经确定，只要计价方法得当，就能正确确定存货价值。确定存货的数量主要有二种方法。

（一）定期盘存制

定期盘存制又称实地盘存制，是在每一个会计期结束时，对实物存货进行实地盘点，取得各种物品的存货数量，再乘以一定的单位价格，计算出期末存货总金额的方法。在实地盘存制下，企业存货并不单纯指存放在企业仓库的产品和物资，还应包括在盘点日法定所有权属于企业所有的产品和物资。采用此种制度时，平时只记录商品购进的数量和金额，不记减少的数量，期末通过实地盘点，确定存货的实际结存数量，计算期末存货成本，并以“期初成本 + 本期购入 - 期末成本”的公式推算本期销售成

本。由于企业销售或耗用成本是倒算出来的，这样就容易把在计量、收发、保管中产生的差错，甚至任意挥霍浪费，非法盗用等，全部计入销售成本或耗用成本，同时也由于缺乏经常性资料，不便于对存货进行计划和控制。

（二）永续盘存制

永续盘存制又称账面盘存制，是对物品收入、发出按存货的详细种类、品名等在平时逐笔或逐日在明细账中进行登记，使物品有经常性的明细记录，可随时反映库存数量的方法。在永续盘存制下，要以账面记录为依据，计算本期发出成本和期末结存成本。采用这种方法，也会由于记录不当或保管不善等原因，使账面期末余额和存货的实际期末结存数存有差异。所以在永续盘存制下，也要对存货进行定期或不定期的盘存，使账存数与实存数保持一致，如出现不一致要及时调整。如果账面记录错误，应立即更正账面，若是责任人的过失应追究赔偿，若属自然灾害则应按规定计入本期损益。

与定期盘存制比较，由于永续盘存制为存货设置了一整套完整的明细分类账户记录，从而可以随时反映存货的收入、发出、结存情况，如实反映存货的数量和金额，也为正确计算销售和经营成本提供了保证。

三、存货的计价

存货的计价，可从三个不同的方面来考察，即存货取得的计价，存货发出的计价与期末存货的计价。

（一）存货取得的计价

根据《企业会计准则》的规定，各种存货应当按取得时的实际成本核算。

购入时，按照买价加上与采购事项直接有关的运输费、装卸

费、保险费、途中合理损耗，入库前的加工、整理及挑选费用以及缴纳的税金（进口关税等，不包括增值税一般纳税人增值税进项税额）等计价。在实际业务中，商品流通企业也常按商品的买价和税金记作采购成本，而将与采购相关的其他费用作为期间费用而计入当期损益。

自制的，按照制造过程中的各项实际支出计价。自制存货的历史成本包括在制造过程发生的直接材料费用、直接人工费用、其他直接费用和应合理分摊的间接费用。

委托外单位加工的，按照实际耗用的原材料或者半成品加运输费、装卸费、保险费和加工费用及应缴的税金（消费税等，不包括增值税）等计价。

投资者投入的，按照评估确认或者合同、协议约定的价值计价。

盘盈的，按照同类存货的重置成本计价。

接受捐赠的，按照发票账单所列金额加企业负担的运输费、保险费、缴纳的税金等计价；无发票账单的，按照同类存货的市价计价。

（二）存货发出的计价

按照《企业会计准则》的规定，各种存货发出时，企业应根据各类存货的实际情况选择采用个别计价法、先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法、计划成本或定额成本法、售价法对存货计价。企业在同一会计年度内不得随意变更存货计价方法。企业变更存货计价方法应说明理由并列示因变更计价方法对本期相关数据的影响额。

上述各种方法均有其特定的适用条件，我们可将其分以下三种情况来说明：

1. 企业存货按实际成本计价时，可考虑分别采用个别计价

法、先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法。

个别认定法，又称“具体辨认法”、“分批实际法”，指以每一批次存货的实际成本（采购成本或生产成本）作为各该批次存货发出成本计价依据的方法。这种方法适用于一般不能互换使用的存货或为特定的项目专门购入或制造、并单独存放的存货。

先进先出法指依照“先入库的存货先发出”的假定确定成本流转顺序，并据以对发出存货计价的方法。这种方法适用于经营活动受存货形态影响较大的企业。

加权平均法指计算存货单位成本时，以期初存货数量和本期各批收入数量作为权数的计价方法。移动平均法则指每当收入存货，即根据当前的存货数量及总成本计算出新的平均单位成本，再将随后发出存货数量按这种移动式的平均单位成本，计算发出和结存存货成本的计价方法。这两种方法一般适用于储存于同一地点、性能形态相同的大量存货。

后进先出法指依照“后入库的存货先发出”的假定为成本流转顺序，并据以对发出存货计价的方法。这种方法适用于前述先进先出法或加权平均法时的情况，是对存货物价上涨较大时的一种防范措施。因此，企业采用此种方法时，应揭示与采用先进先出法或加权平均法的差异。

2. 企业为了管理上的需要，可考虑使用计划成本法或定额成本法。

计划成本指为了简化核算和按照编制计划的要求合理制定的存货预计成本。使用此种成本可以计算实际与预计成本的差异，以考核、分析成本节约或超支的情况和原因，有利于存货的采购和使用的控制工作。定额成本则指按照一定的定额作为依据，计算出来的存货可达到的成本，使用这种成本要达到的目的与上述计划成本基本一致。

使用计划成本或定额成本核算的企业，应当设立成本差异账户，并按期分摊结转成本差异，将发出存货的计划成本或定额成本调整为实际成本。

3. 商业零售企业，可考虑使用售价法。

售价是进价的对应，所谓售价法即按商品销售价格计算购入、发出商品成本的方法。采用售价核算的企业，应当设立进销差价账户，并按期分摊结转进销差价，将发出存货的售价调整为进价。

（三）期末存货的计价

按会计准则的要求，期末存货的计价主要采用历史成本法和成本与可变现净值孰低法。

历史成本法即采用上面所述的方法，记录购入、发出存货成本后，再按会计记录计算期末实际结存的存货成本的方法。即，采用实际成本计价的企业，其期末存货账面成本即为存货的历史成本；采用计划成本法或定额成本法计价的企业，其期末计划成本或定额成本减去（或加上）期末未结转成本差异的数额，即为存货的历史成本；采用售价核算的企业，其期末存货成本减去未结转的进销差价，即为存货的历史成本。历史成本法的基本依据应为货币计价与币值不变的会计前提，因此，它只能适用于物价水平变动不大的情况。从我国现阶段的情况来看，非上市公司的国内企业，一般仍在采用历史成本法进行存货核算。

成本与可变现净值孰低法为国际通用的存货计价方法。这里的成本即为存货的历史成本；可变现净值，则指在正常营业过程中，以估计售价减完工和出售前所需费用、税金后的净额，可变现净值应根据可靠证据客观确定。成本与可变现净值孰低法的基本内容为：如果某一产品的销售所得不低于其历史成本时，用于该产品生产所需正常数量的材料不应减记到低于历史成本；材料

价格下跌可能意味着将来产成品的历史成本超过可变现净值时，应减记材料存货价值，以其可变现净值作为会计计量的依据。具体要求为，期末存货价值应分别根据其历史成本和可变现净值两者从低加以确定，即根据存货不同的分类来比较成本与可变现净值，并择其低者进行确认和计量，对存货的可变现净值低于成本而形成的损失作为当期费用加以确认。我国的股票上市公司和外商投资企业对期末存货的计价，都应当采用成本与可变现净值孰低法计价。

第二节 按实际成本计价的存货核算

一、按实际成本核算材料的账户设置

在按实际成本进行原材料核算时，材料收发凭证的计价、材料明细核算和材料总分类核算均按材料的实际成本计价进行。所需设置的主要账户有“原材料”和“在途材料”账户等。

“原材料”账户的借方登记外购、自制、委托加工完成、盘盈、接受投资和捐赠等途径取的原材料的实际成本；贷方登记发出、领用、对外销售、盘亏、毁损及对外投资和捐赠原材料的实际成本；期末余额在借方，表示月末库存原材料的实际成本。该账户应按照原材料的保管地点（仓库）、材料的类别、品种和规格设置材料明细账（或材料卡片）。

“在途材料”账户只是用于核算已付款或已用票据方式进行结算，但尚未到达或尚未验收入库材料的实际成本。借方登记已经支付或已开出承兑汇票的材料款；贷方登记已验收入库的原材料实际成本；期末余额在借方，表示已经结算但尚未验收入库原材料的实际成本。该账户应按供货单位设置明细账。

二、原材料增加的核算

〔例1〕 某企业本期共增加某类4批材料，第一批于当月10日购进，单位成本为1.10元，数量为300件，用银行存款支付；第二批于当月18日转入，系由本厂辅助生产车间制造，单位成本为1.16元，数量为400件；第三批于当月31日购进，单位成本为1.26元，数量为100件，货款尚未支付；第四批于本月31日支付银行存款360元，但月末材料尚未运到。该企业应作的会计分录分别为：

(1) 本月10日购入材料时：

借：原材料	330
贷：银行存款	330

(2) 本月18日转入材料时：

借：原材料	464
贷：生产成本	464

(3) 本月31日购入材料时：

借：原材料	126
贷：应付账款	126

(4) 月底支付款项时：

借：在途材料	360
贷：银行存款	360

三、原材料发出的核算

由于使用实际成本计价时，原材料的发出会有多种计价方法，此处分别对不同的计价方法进行阐述。

(一) 先进先出法的账务处理

〔例2〕 仍以前述〔例1〕，设该企业有期初该类原材料

200 件, 单位成本为 1 元; 本月基本生产车间分两次发出该类材料, 第一次于本月 15 日, 发出 400 件; 第二次于本月 22 日, 发出 300 件。该企业应据该类材料的期初结存, 本期增加及本期发出的情况编制如下表格 (见表 4-1), 并依照表格中计算的数据编制发出材料的会计分录。

表 4-1

材料收发存明细表

日期	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
期初							200	1.00	200
10	300	1.10	330				500		530
15				200	1.00	200	100	1.10	110
				200	1.10	220			
18	400	1.16	464				500		574
24				100	1.10	110	200	1.16	232
				200	1.16	232			
31	100	1.26	126				200	1.16	232
							100	1.26	126

应作的会计分录如下:

(1) 本月 15 日发出材料时:

借: 生产成本 420
贷: 原材料 420

(2) 本月 24 日发出材料时:

借: 生产成本 342
贷: 原材料 342

期末该类材料的库存数量为 300 件, 其中 200 件的单位成本为 1.16 元, 100 件的单位成本为 1.26 元, 成本总额为 358 元。

这种计价方法根据存货购入的先后顺序确定材料发出成本，因此，企业期末存货的价值与市价最为接近。但是，在物价水平变动较大的情况下，本期销售成本则多反映材料购入时的物价水平。再有，每批材料的购入成本可能各不相同，在每次发出材料时都计算发出成本及期末成本，手续过于繁琐。

（二）加权平均法的账务处理

加权平均法计算本期发出存货成本时的计算公式为：

$$\text{加权平均单位成本} = \frac{\text{期初存货成本} + \sum \left(\begin{array}{c} \text{本期各批} \\ \text{购入数量} \end{array} \right) \times \text{各该批购入单位成本}}{\text{期初存货数量} + \sum \left(\begin{array}{c} \text{本期各批} \\ \text{购入数量} \end{array} \right)}$$

仍以前例说明：

分子：总成本 = $200 \times 1.00 + 300 \times 1.10 + 400 \times 1.16 + 100 \times 1.26 = 1120$ （元）

分母：总数量 = $200 + 300 + 400 + 100 = 1000$ （件）

单位成本 = $\frac{1120}{1000} = 1.12$ （元/件）

期末存货价值 = $300 \times 1.12 = 336$ （元）

本月发出存货价值 = $700 \times 1.12 = 784$ （元）

由于采用这种方法各期发出存货的计价一致，可在月末一次作分录：

借：生产成本	784
贷：原材料	784

加权平均法所确定的存货价值，受各批购货数量的影响，计算出的存货价值比较准确，但它和期末存货的现行成本相比，还是存在一定差距。当物价上升时，加权平均成本可能会小于现行成本；当物价下降时，加权平均成本可能会大于现行成本。

（三）移动平均法的账务处理

仍以上例，该企业应计算期末存货以及每次收货后的平均单位成本和新的存货成本。计算如表 4-2 所示：

表 4-2 存 货 明 细 表

日 期	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
期初							200	1.00	200
10	300	1.10	330				500	1.06	530
15				400	1.06	424	100	1.06	106
18	400	1.16	464				500	1.14	570
24				300	1.14	342	200	1.14	228
31	100	1.26	126				300	1.18	354

新的平均单位成本，计算如下：

第一批购货后的平均单位成本

$$= \frac{200 \times 1.00 + 300 \times 1.10}{200 + 300} = \frac{530}{500} = 1.06 \text{ (元/件)}$$

第二批购货后的平均单位成本

$$= \frac{100 \times 1.06 + 400 \times 1.16}{100 + 400} = \frac{570}{500} = 1.14 \text{ (元/件)}$$

第三批购货后的平均单位成本

$$= \frac{200 \times 1.14 + 100 \times 1.26}{200 + 100} = \frac{354}{300} = 1.18 \text{ (元/件)}$$

应作的会计分录为：

(1) 本月 15 日发出材料时：

借：生产成本 424
贷：原材料 424

(2) 本月 24 日发出材料时：

借：生产成本 342

贷：原材料

342

运用这种方法计算出来的存货价值与期末存货的现行成本相比较，虽还存在一定差距，但这种差距远不如加权平均法下的差异那么明显。但采用这种方法，每购入一次就要重新计算加权成本，在手工操作下工作量较大。

（四）后进先出法的账务处理

仍以上例，该企业每次收到存货及发出存货后的成本的状况如表 4-3 表示：

表 4-3 材料收发存明细表

日 期	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
期初							200	1.00	200
10	300	1.10	330				500		530
15				300 100	1.10 1.00	330 100	100	1.00	100
18	400	1.16	464				500		564
24				300	1.16	348	100 100	1.00 1.16	100 116
31	100	1.26	126				100 100 100	1.00 1.16 1.26	100 116 126

应作的会计分录为：

（1）本月 15 日发出材料时：

借：生产成本 430

贷：原材料 430

（2）本月 24 日发出材料时：

借：生产成本 348

贷：原材料

348

采用这一计价方法所计算出来的销售成本或耗用成本与现行成本相接近，在物价持续上涨的条件下能保证成本的有效补偿。但采用这种方法会增加当期的销售成本或耗用成本，减少销售利润，也使期末存货的账面成本低于其现行成本。

四、产成品收发的核算

产成品指工业企业完成加工过程并已验收入库，待对外销售的存货。它与原材料的区别在于：原材料主要从外部购入，而产成品主要是本企业加工完成后转入；原材料主要是用于本厂产品加工，而产成品主要是用于对外销售。二者的相同之处为：二者在计价方式上都可用实际成本法和计划成本法；原材料有的也由本企业自己制造，而产成品也可用于本厂其他方面；二者期末盘存的方式一致。在进行产成品的核算时，一般要使用同于“原材料”的“产成品”账户，产成品验收入库时，记入该账户的借方，发出产成品时，记入该账户的贷方，期末余额在借方，表示库存的产成品价值。产成品依其发出时的具体情况，也有先进先出法、加权平均法、移动平均法等不同的计算方法。

〔例3〕 某企业，某月初有产成品 200 件，每件实际成本 150 元；本期完成加工的产成品为 1000 件，每件 156 元，总价值为 156000 元，已验收入库；本期对外销售产成品 1100 件，该企业用先进先出法计算发出存货成本。应作的会计分录为：

(1) 产成品入库时：

借：产成品 156000

贷：生产成本 156000

(2) 发出产成品时，按先进先出法计算发出产成品的成本
($200 \times 150 + 900 \times 156 = 170400$ 元)：

借：主营业务成本	170400
贷：产成品	170400

该企业期末结存的产成品为 100 件，总成本为 15600 元。

倘若该企业采用加权平均法计算发出产成品的成本，本期发出产成品的总成本则应为 170500 元 $[(156000 + 30000)/1200 \times 1100]$ ，期末成本为 15500 元 $[(156000 + 30000)/1200 \times 100]$ 。

五、考虑增值税时存货增减的核算

缴纳增值税的一般纳税人企业，要在原材料购入环节进行增值税进项税额的账务处理。而在发出环节，若购入原材料未用于应税产品的生产，则要将购入时的税金作为进项税额的转出事项，由使用材料的受益项目负担。因此，原材料的购进业务与非生产性耗用，都与增值税缴纳业务相关。

（一）原材料增加时的账务处理

〔例 4〕 设某公司购入原材料一批，对方开具的增值税专用发票上注明的销售额为 10000 元，按 17% 的税率计算增值税，税金为 1700 元。款项用银行存款支付。应作的分录为：

借：原材料	10000
应交税金——应交增值税（进项税额）	1700
贷：银行存款	11700

〔例 5〕 某公司，本期由投资者投入原材料一批，该批原材料系投资企业的商品产品，成本为 15000 元，不含税销售价格为 20000 元，双方商定，按 19000 元作价，为对方的股权投资。

进行这类会计业务的处理时，应按对方投入资产的售价为依据计算应计的增值税，而按双方的议定价格，加上应计增值税为原材料投资的计算基础。

即：应交税金额 = $20000 \times 17\% = 3400$ （元）

$$\begin{aligned}\text{对方投入的实收成本} &= 19000 + 20000 \times 17\% \\ &= 22400 \text{ (元)}\end{aligned}$$

应作的分录为：

借：原材料	19000
应交税金——应交增值税（进项税款）	3400
贷：实收资本	22400

〔例 6〕 某公司，接受捐赠材料一批，市场价格（不含税）为 10000 元，该公司的增值税率为 17%。应作的分录为：

借：原材料	10000
应交税金——应交增值税（进项税额）	1700
贷：资本公积——接受捐赠	11700

（二）原材料减少时的账务处理

〔例 7〕 某公司，将购入的原材料用于在建工程建设，该批材料的购入成本为 30000 元，增值税率为 17%。应作的分录为：

借：在建工程	35100
贷：应交税金——应交增值税（销项税额）	5100
原材料	30000

由此分录可知：若将已记录增值税进项税额的原材料用于在建工程，应将与该批材料有关的增值税额也同时记入在建工程账户，即增值税应由在建工程成本负担。

〔例 8〕 某公司，本期用购入原材料 20000 元对外投资，10000 元对外捐赠，该公司的增值税率为 17%。应作的分录为：

借：长期股权投资	23400
营业外支出	11700
贷：应交税金——应交增值税（销项税额转出）	5100
原材料	30000

此分录反映内容的实质同于〔例7〕,其增值税也由原材料使用的项目负担。

(三) 委托加工材料的账务处理

〔例9〕 某企业,对外发出材料一批价格为5000元,用以委托另一企业加工为另一种原材料,支付的加工费用为1500元,增值税率为17%。应作的分录为:

(1) 发出材料,用以委托加工时:

借: 委托加工材料	5000
贷: 原材料	5000

(2) 支付加工费用时,同时计算增值税:

借: 委托加工材料	1500
应交税金——应交增值税(进项税额)	255
贷: 银行存款	1755

(3) 按实际成本收回委托加工材料时:

借: 原材料	6500
贷: 委托加工材料	6500

此分录反映出:在委托加工材料业务中,由于材料加工完成后尚要返回本企业,因此,在发出材料时不必计算增值税;又由于支付的加工费用已成了新加工完工的材料价值的内容,应在支付加工费用时计算增值税,并记入“应交增值税进项税额”账户。

(四) 非对外销售时发出产成品的账务处理

发出产成品时,可有对外销售业务和视同销售业务两种类型。前者指企业实际对外部的现销、赊销,以及企业以自己产品偿还债务和作为股利分配给股东或投资者;后者则指企业用自产产品对外投资,用于本企业的固定资产购建,以及对外捐赠等。作为销售业务发出产成品的增值税处理过程在以后章节中阐述,

这里只说明对于非正式销售方式发出产成品时的账务处理。

对这类事项的处理方式为：在发出产成品时，按产品售价计算增值税，计入销项税额，但发出的产成品按成本计价，并以按成本计价的产成品与按售价计算的增值税额之和，记入发出产成品的受益项目。

〔例 10〕 某企业将产成品一批用于本厂固定资产建造，产成品的成本为 8500 元，售价为 12000 元，该企业的增值税率为 17%。应作的会计分录为：

借：在建工程	10540
贷：应交税金——应交增值税（销项税额）	2040
产成品	8500

由于增值税在一般纳税人企业已作为存货的价外因素考虑，因此，总是按规定的税率和计价依据（如原材料的购入成本、委托加工材料支付的加工费、产成品的售价等）与受益项目相联。着眼于这一点，我们在本章以后的举例中也略去与缴纳增值税相关的业务处理内容。

第三节 按计划成本计价的存货核算

一、按计划成本进行存货核算的账户设置

此处主要以原材料为例说明。

采用按计划成本进行原材料日常核算的方法，材料收发凭证的填制、材料的明细核算和总分类核算均按材料的计划成本计价。

在按计划成本计价核算材料时，为了总括地反映和监督材料收入、发出和结存的实际成本、计划成本和两者的差异，企业应

设置“材料采购”和“材料成本差异”总分类账户，进行总分类核算。“材料采购”科目借方登记采购材料的实际成本；贷方登记采购入库材料的计划成本。该账户记录的入库材料实际成本（借方发生额）与其计划成本（贷方发生额）的差额为材料成本差异额。如果是借方余额为采购成本超支额；如果是贷方余额为采购成本节约额。该项成本差异在月底结转记入“材料成本差异”账户。如果到月底“材料采购”账户还有余额，其余额应在借方，为已经付款但尚未验收入库的在途材料实际成本。

“材料成本差异”账户用来核算自制、外购收入材料的实际成本与计划成本的差异。该账户借方记录从“材料采购”贷方转入的购入材料的成本超支差异；贷方记录从“材料采购”借方转入的购入材料的成本节约差异，以及发出材料应负担的成本差异结转额。月末余额反映库存材料的成本差异额，如为借方余额，表示超支额；如为贷方余额，表示节约额。

为了具体反映和监督不同种类材料的收入、发出和结存的计划成本及其成本差异，企业要相应地设置材料采购、材料成本差异明细分类账，其明细分类账户按材料类别、品种设置。“材料采购”明细分类账采用横线登记法，进行序时登记。借方根据付款凭证，按实际采购成本登记，贷方在借方记录的同一行根据按计划成本计价的收料单登记。月末计算出材料采购成本的节约额或超支额，一次结转到“材料成本差异”明细分类账中。在材料采购明细分类账内只有借方记录而无贷方记录的为在途材料款。

材料成本差异明细分类账应与材料采购明细分类账的明细分类相一致。每月从材料采购明细分类账中转出的采购成本节约额或超支额，记入该明细分类账的贷方或借方，本月发出材料应分摊的成本差异，从贷方转出。

二、原材料增加的核算

(一) 购入材料的核算

此处以一相关业务为例,说明某企业按计划成本计价的材料收入核算。

1. 企业用银行存款购入 A 材料一批,价款 4195 元,该批材料的计划成本为 4260 元。付款时的分录为:

借: 材料采购	4195
贷: 银行存款	4195

2. 企业购入 B 材料一批,价款 45000 元,用商业汇票结算,该批材料的计划成本为 47000 元。结算时的分录为:

借: 材料采购	45000
贷: 应付票据	45000

3. 企业在购入上述 B 材料时,使用本企业的运输工具将材料运回企业,所负担的运输费为 1000 元。应作的会计分录为:

借: 材料采购	1000
贷: 生产成本——辅助生产成本	1000

4. 企业月末支付款项 8900 元,用于购买 C 材料,月末时该批材料尚未运到。付款时应作的会计分录为:

借: 材料采购	8900
贷: 银行存款	8900

5. 上述购入 A 材料验收入库时,发现短缺一部分材料,价值为 245 元,计划成本为 250 元,责任应由发货单位负担。应作的分录为:

借: 其他应收款——供应单位	245
贷: 材料采购	245

6. 月末时,企业会计部门将仓库转来的外购材料收料单据,

按照材料明细科目分别计算汇总其计划成本，并结转材料采购明细账。

$$\begin{aligned}\text{本期购入材料的计划成本} &= 4010(\text{A 材料 } 4260 - 250) + 47000(\text{B 材料}) \\ &= 51010(\text{元})\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{本期购入已入库材料的实际成本} &= 3950(\text{A 材料 } 4195 - 245) + 46000 \\ &\quad - (\text{B 材料 } 45000 + 1000) \\ &= 49950(\text{元})\end{aligned}$$

期末在途材料的实际成本 = 8900 (元) (为 C 材料，表现为“材料采购”账户的借方余额)

本期应结转的材料成本差异 = $51010 - 49950 = 1060$ (元)
(贷差，表示采购节约额)

月末一次性结转成本差异时应作的会计分录为：

借：原材料	51010
贷：材料采购	51010
借：材料采购	1060
贷：材料成本差异	1060

除本例所述情况之外，如果企业期末发生材料已验收入库，但结算单据未到的情况，应先按原材料计划成本记录入库的原材料，月初再用红字分录冲转，待结算单据到来后再编制正式的会计分录。

〔例 1〕 某企业期末时有已验收入库，但未收到发票账单的材料。该批材料的计划成本为 20000 元。

对于这种材料到、结算凭证未到的材料，企业应分别材料科目，抄列清单，并按计划成本暂估入账。会计分录为：

借：原材料	20000

贷：应付账款——暂估应付账款 20000

下月初用红字作同样的分录冲转。即：

借：原材料 20000

贷：应付账款——暂估应付账款 20000

等下月付款或开出承兑商业票据后（此处设该批材料的实际成本也为 20000 元），再按正常程序作分录：

借：材料采购 20000

贷：银行存款（或应付票据） 20000

（结转“原材料”账户的分录略去）

（二）其他方式增加材料的核算

企业增加原材料的其他方式主要包括：企业自制完工的原材料、接收投资或捐赠的原材料、以及企业拆除固定资产等回收的原材料。

企业自制材料完成验收入库时，需作的分录为：

借：原材料（计划成本）

材料成本差异（实际成本大于计划成本的差异）

贷：生产成本（实际生产成本）

材料成本差异（实际成本小于计划成本差异）

企业收到投资人投入的材料时，应作的分录为：

借：原材料（计划成本）

材料成本差异（确定的价值大于计划成本的差异）

贷：实收资本（确定的价值）

材料成本差异（确定的价值小于计划成本的差异）

企业收到捐赠的材料时，应作的分录为：

借：原材料（计划成本）

材料成本差异（确定的价值大于计划成本的差异）

贷：资本公积——接受捐赠

材料成本差异（确定的价值小于计划成本的差异）

企业拆除固定资产回收的材料入库时，应作的分录为：

借：原材料（计划成本）

材料成本差异（确定的价值大于计划成本的差异）

贷：固定资产清理

材料成本差异（确定的价值小于计划成本的差异）

三、原材料减少的核算

采用计划成本进行材料日常核算的企业，日常领用、发出材料均按计划成本记账，月份终了，按照发出各种材料的计划成本，计算应负担的成本差异，将发出材料的计划成本调整为实际成本。为此，应该计算材料成本差异分配率，也称材料成本差异率。计算发出材料应负担的成本差异一般按当月的成本差异率计算，计算方法一经确定，不得任意变动。差异率的计算公式如下：

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\frac{\text{月初结存材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本}} + \frac{\text{本月收入材料的成本差异}}{\text{本月收入材料的计划成本}}}{2} \times 100\%$$

在计算公式中，月初结存材料和本月收入材料的成本差异，都应按照差异的性质标明正负号。超支差异应是加数，为正号；节约差异应是减数，为负号。分母中的月初结存材料计划成本与本月收入材料计划成本之和，应按账户记录的数据填列。

据上述计算结果计算出材料成本差异分配率后，再据此计算本月发出材料应负担的成本差异，从而计算出本月发出材料的实际成本：

$$\text{本月发出材料成本差异} = \text{本月发出材料计划成本} \times \text{材料成本差异分配率}$$

本月发出材料实际成本 = 本月发出材料计划成本 ± 材料成本差异

〔例2〕 某企业某期初有库存原材料，计划成本为 189000 元，材料成本差异为 -3000 元；本月购入原材料的计划成本为 213000 元，材料成本差异为 19000 元。本月发出的原材料计划成本为 335000 元，其中产品生产用 287600 元，车间管理及消耗材料为 19440 元，厂部管理部门领用 26520 元，代客户装运企业产成品时领用 1440 元。该企业应进行的业务处理如下：

(1) 计算材料成本差异率：

$$\text{材料成本差异率} = \frac{-3000 + 19000}{189000 + 213000} \times 100\% = 3.98\%$$

(2) 计算各用料单位及期末库存材料应负担的材料成本差异：

$$\text{生产成本} = 287600 \times 3.98\% = 11446.50 \text{ (元)}$$

$$\text{制造费用} = 19440 \times 3.98\% = 773.70 \text{ (元)}$$

$$\text{管理费用} = 26520 \times 3.98\% = 1055.50 \text{ (元)}$$

$$\text{其他业务支出} = 1440 \times 3.98\% = 57.30 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{期末库存材料应负担的差异} &= (189000 + 213000 - 335000) \times 3.98\% \\ &= 67000 \times 3.98\% = 2667 \text{ (元)} \end{aligned}$$

(3) 应作的会计分录为：

发出材料时，用计划成本：

借：生产成本	287600
制造费用	19440
管理费用	26520
其他业务支出	1440
贷：原材料	335000

结转成本差异时，用上述计算结果：

借：生产成本	11446.50
制造费用	773.70
管理费用	1055.50
其他业务支出	57.30
贷：材料成本差异	13333

通过这样的处理后，计入“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“其他业务支出”账户的原材料实际成本数额分别为299046.50元（287600 + 11446.50）、20213.70元（19440 + 773.70）、27575.50元（26520 + 1055.50）和1497.30元（1440 + 57.30）。而期末库存材料应负担的成本差异，仍应留在“材料成本差异”账户的借方。在期末的资产负债表上，列示的原材料数额应为69667元，即期末“原材料”账户余额表示的库存材料的计划成本的67000元，与“材料成本差异”账户期末余额表示的应由期末库存材料负担的成本差异额2667元之和。

若计算出的材料成本差异额为负数，一般采用的方法是作上述相反的分录，或者用红字，冲销已记入各费用成本类账户材料计划成本额，将计划成本调整为实际成本。

四、产成品收发的核算

产成品的收发，采用计划成本核算时，也要设置相应的成本差异账户，即“商品成本差异”账户。在这种情况下，产成品的收入、发出和销售，平时可以用计划成本进行核算，月份终了，计算入库产成品的实际成本，按产成品的计划成本记入“库存商品”账户，并将实际成本与计划成本的差额记入“商品成本差异”账户，然后再将产品成本差异在发出、销售和结存的产成品之间进行分配。

〔例3〕 某企业产成品核算采用计划成本法。期初产成品

的计划成本为 24000 元，成本差异额为 2000 元；本期入库产成品的计划成本为 176000 元，成本差异额为 -9000 元；本期销售产成品的计划成本为 181000 元。

(1) 产成品入库时，应作的分录为：

借：库存商品	176000
贷：生产成本	167000
商品成本差异	9000

(2) 发出产成品时，应先作下述计算：

$$A. \text{成本差异率} = \frac{2000 - 9000}{24000 + 176000} \times 100\% = -3.5\%$$

$$B. \text{发出产成品应负担的差异额} = 181000 \times (-3.5\%) \\ = -6335 (\text{元})$$

$$C. \text{期末存货应负担的差异额} = (24000 + 176000 - 181000) \\ \times (-3.5\%) = -665 (\text{元})$$

发出商品时，按计划成本入账，累计分录为：

借：主营业务成本	181000
贷：库存商品	181000

期末时结转产品成本差异，按上述计算结果作红字分录：

借：主营业务成本	6335
贷：商品成本差异	6335

这样，就又把发出的产成品成本及记入本期销售成本的计划成本，调整成了实际成本。期末产成品的成本，应按期末“库存商品”账户余额与“商品成本差异”账户的余额分析填列。本例的数额应为 18335 元 (24000 + 176000 - 181000 - 665)，应按此数据列示于资产负债表中。

五、商品按售价法收发的核算

商业企业使用售价法进行库存商品核算的方式与按计划成本

法核算库存产成品大致相同，故在此一并列示。商业企业按售价法核算时，应设置“库存商品”和“商品成本差异”账户。商品购入时，按实际成本计入类似工业企业“材料采购”账户的“商品采购”账户，每月末时，按商品的售价将购入商品记入“库存商品”账户，进价与售价之差记入“商品成本差异”账户，每当有发出商品时，都按商品售价记录库存商品的减少，会计期末时，再按销售发出商品及库存商品分配购入商品的进销差价，确定本期经营利润。

〔例4〕 某商业企业，按每件50元的价格购入某类商品100件，款项用银行存款支付，该类商品的售价为每件60元。该商业企业应作的会计分录为：

(1) 购入时，按实际成本记账：

借：商品采购	5000
贷：银行存款	5000

(2) 商品入库时，按售价计价：

借：库存商品	6000
贷：商品采购	5000
商品成本差异	1000

〔例5〕 某零售商业企业，期初库存商品的售价为508100元，进销差额为214900元；本期购入商品进价为1945200元，售价为2664300元，进销差价为719100元；本期售出商品的售价为2746600元。本期“库存商品”账户的期末余额为425800元。

其会计处理为：

$$\text{进销差价率} = \frac{214900 + 719100}{508100 + 2664300} \times 100\% = 29.44\%$$

$$\text{本期销售商品应负担的进销差价} = 2746600 \times 29.44\%$$

$$= 808600 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{期末库存商品应负担的进销差价} &= 214900 + 719100 - 808600 \\ &= 125400 \text{ (元)} \end{aligned}$$

商业零售企业据上述资料应作的会计分录为：

(1) 结转库存商品时，用售价：

借：主营业务成本	2746600
贷：库存商品	2746600

(2) 结转进销差价时，用上述计算结果作会计分录：

借：主营业务成本	808600
贷：商品成本差异	808600

经结转后，期末“商品成本差异”账户的贷方余额为125400元（ $214900 + 719100 - 808600$ ）。

由此处理可看出：本期结转的进销差价额即为本期该企业的毛利额；本期发出库存商品的实际成本为1938000元（ $2746600 - 808600$ ）；本期期末库存商品的实际价值为期末“库存商品”账户的余额与“商品成本差异”账户余额之差，即300400元（ $425800 - 125400$ ），应将此数列示于期末的资产负债表中。

第四节 存货清查的核算

存货清查为存货核算的又一重要内容。其重要性在于：企业应于期末报出企业财产的实存数额；若期中有财产毁损或其他原因的损失，也应明确责任，并作出正确的会计处理。因此，各企业在年末编出年度会计报表之前，都必须进行一次全面的存货清查，以保证年度决算报告的真实性和完整性。年度内还应进行定期的或不定期的轮流清查或重点抽查；对于贵重存货每月至少清查一次。

存货清查的内容包括：①核对存货账面结存数量和实际结存数量，查明盘盈、盘亏存货的品种、规格和数量；②查明变质、毁损存货以及超储积压和长期闲置的呆滞存货的品种、规格和数量。

对存货清查结果进行账务处理，要分两步进行：首先根据盘存表所列盘盈、盘亏、毁损变质存货的数量，调整账面记录，做到账实相符；然后将清查结果的处理意见，按照规定的程序，报经企业管理当局或企业有关负责人审核批准，对盘盈的价值或盘亏、毁损、变质的损失进行转账处理。

因此，在清查结束，清查结果未经批准处理以前，应先将盘盈或盘亏存货的金额，按实际成本记入“待处理财产损溢”账户，待批准处理后，再根据盘盈盘亏和毁损的不同原因和相应的处理决定，从该账户转入有关账户。

〔例1〕某企业使用实际成本法计价，期末盘点存货时，查出有价值18000元的原材料发生毁损，经调查后，认定该批材料的毁损与该批材料的性能、仓库条件及保管员责任均有关系，最后的处理决定由保管员赔偿10%，其余部分记入本期损益。应作的分录为：

(1) 查出材料毁损时：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

18000

贷：原材料

18000

(2) 经批准处理后：

借：其他应收款

1800

管理费用

16200

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

18000

〔例2〕 某使用售价法进行存货核算的商业企业，在进行期末盘存时，盘盈某类商品 20 千克，每公斤售价为 5 元，经查验，认定该批商品的升溢为夏季潮湿增重所致，将升溢的部分记入本期损益。应作的分录为：

(1) 查出商品升溢时：

借：库存商品	100
贷：待处理财产损溢——流动资产	80
商品成本差异	20

(2) 转为本期损益时：

借：待处理财产损溢——流动资产	80
贷：管理费用	80

对盘盈、盘亏存货的一般业务处理规定为：与保管责任人有关的，应由保管责任人赔偿，记入“其他应收款”账户；定额内损耗及企业本身其他方面的原因，由当期损益负担，记入“管理费用”账户；由于自然灾害及非常事故损失的部分，在扣除保险公司理赔部分和毁损存货残值后的价值，也由本期损益负担，保险公司赔偿的部分记入“其他应收款”账户，收回的毁损存货残值记入“原材料”账户，而扣除保险公司赔偿及毁损存货残值后的净损失额则记入“营业外支出”账户。

第五节 存货的期末计价

一、存货期末计价的一般要求

由于存货项目包括的内容较为广泛，因此，其期末计价及其在资产负债表上的反映方式也有其特殊性。

我国工业企业会计制度关于资产负债表编制说明中规定：

“存货”项目，反映企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的实际成本，包括原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、产成品、分期收款发出商品等。本项目应根据“材料采购”、“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“材料成本差异”、“委托加工材料”、“自制半成品”、“产成品”、“分期收款发出商品”、“生产成本”等账户的期末借贷方余额相抵后的差额填列。

我国商品流通企业会计制度关于资产负债表编制说明中规定：“存货”项目，反映企业期末在库、在途、出租和在加工中的各种商品的进价和材料物资的实际成本，包括在途商品、库存商品、加工商品、出租商品、分期收款发出商品以及材料物资、包装物、低值易耗品等，不包括企业受托代销的商品和特准储备物资。本项目应根据“商品采购”、“库存商品”、“商品进销差价”、“商品削价准备”、“加工商品”、“出租商品”、“分期收款发出商品”、“材料物资”、“包装物”、“低值易耗品”等账户的期末借贷方余额相抵后的差额填列。

对上述规定的解释可为以下两方面：

第一，有一些账户是存货账户的调整账户，应将资产账户的合计数剔除调整因素后作为资产负债表的存货数额对外报出。具体表现为，工业企业的“材料成本差异”，商品流通企业的“商品进销差价”、“商品削价准备”账户，都是存货作为资产账户的备抵（实际成本低于计划成本或商品售价时，或调价后的商品价格仍高于进货成本时）或附加（实际成本高于计划成本，或调价后的商品价格低于进货成本时）账户，这些账户的期末余额应被并于各存货账户之中。

第二，有一些账户的余额为存货中的特定项目，应予如实报出。主要表现为，工业企业“生产成本”账户的期末余额即为企业的在产品成本，同于“生产成本”账户的费用账户若出现期末

借方余额，也为类似于在产品的资产项目。这样的项目应按其实际数额，并入存货项目报出。

二、“成本与可变现净值孰低”的会计处理要求

严格来说，我国的一些行业早已经在采用成本与可变现净值孰低法进行期末存货计价。比如，商业企业设立的用于核算库存商品可能发生削价损失的商品削价准备；外商投资企业设立的企业可提取的存货变现准备等。

从我国现阶段的情况看，成本与可变现净值孰低法的使用范围是股票上市公司和外商投资企业的期末存货计价，即若期末存货的可变现净值低于其历史成本（即按本章各节例题中确定的期末存货价值），期末存货应按可变现净值计价；反之，若可变现净值高于存货的历史成本，则仍要以历史成本计价。因此，会计核算中要做的工作主要表现为：（1）及时取得有关存货物价变动的信息，尤其是关于期末存货可变现净值方面的资料；（2）按前述的各种方法计算出期末存货的历史成本；（3）将可变现净值与存货的历史成本进行比较，择其低者作为期末存货的计价依据，据调整后的数据填制资产负债表；（4）将调整的差异额计入本期损益，使其成为利润表的构成要素之一。

国际上使用此法的处理一般还会涉及存货调整的方式，以及调整后物价又有回升的处理方法等，对这些问题的处理要求为：

第一，当存货的可变现净值低于历史成本时，应按可变现净值分项目或类别调整存货的账面成本，调整方法应在各会计期间保持一致；成本与可变现净值的差额计入当期损益。

第二，企业对存货按可变现净值进行调整时，可选择存货备抵法或直接减少存货法。采用存货备抵法时，应在确认存货计价损失的同时，在备抵存货损失账户进行反映。采用直接减少存货

法时，存货计价损失直接记为存货账面价值的减少，但同时还应列示有关存货的历史成本。

第三，如果存货按低于历史成本的可变现净值调整后，可变现净值又上升时，应相应调增存货账面价值，但不得超过存货的历史成本，调增的部分计入当期损益。

三、存货跌价准备的核算

我国股份有限公司会计制度规定，存货跌价损失准备应按单个存货项目的成本低于其可变现净值的差额提取。

在实际工作中，这样的处理将计算出的损失另设“存货跌价损失准备”科目记录，在期末资产负债表中以备抵的方式冲减存货的余额。

(一) 首次计提存货跌价准备的账务处理

〔例〕 某企业，采用成本与可变现净值孰低法进行期末存货计价。期末有关存货的成本与可变现净值的资料如下：

存货项目	历史成本	可变现净值	二者之差	应计提的准备额	期末报表数额
存货甲	6000	7500	1500		6000
存货乙	3000	2850	(150)	(150)	2850
存货丙	5000	4000	(1000)	(1000)	4000
存货丁	7000	6500	(500)	(500)	6500
合 计	21000	20850	(150)	(1650)	19350

由于存货要按单个项目计算并提取跌价损失准备，因此，本例中应提取的可变现损失准备为 1650 元。作会计分录：

借：存货跌价损失	1650
贷：存货跌价准备	1650

(二) 以后年度存货跌价准备的账务处理

仍以前例，设该企业的存货在下一会计年度中期期末发生的变化及数据如下：

存货项目	历史成本	可变现净值	应计提的准备额	期末报表数额
存货甲	6000	5500	(500)	5500
存货乙	1000	1100		1000
存货丙	8000	7000	(1000)	7000
存货丁	5000	4500	(500)	4500
合 计	20000	18100	2000	18000

企业应作的会计分录为：

借：存货跌价损失 350

贷：存货跌价准备 350

但是，若上述资料提示的应计提的损失额为 1000 元时，该企业应作的会计分录则为：

借：存货跌价准备 650

贷：存货跌价损失 650

四、存货在期末会计报表中的披露

我国股份有限公司会计制度规定：公司生产领用、出售已计提跌价准备的存货，不同时期调整已计提的跌价准备，待中期期末或年度终了时再予以调整。因此，企业存货跌价准备的计提及存货跌价损失的确认主要是在会计中期期末和年度终了时进行。

按本例的情况，该企业在第一年会计期末的存货账户中，存货的期末数额虽为 21000 元，但在资产负债表中则应按抵减跌价损失准备后的数额列示，即在资产负债表上的数额应为 19350 元。与此同时，存货跌价损失也已计入了本期损益。

在第二年中期期末，存货账户登记的数额为 20000 元。但是，若该期继续提取 350 元的存货跌价损失，资产负债表中的存货数额应为 18000 元；若该期冲转了已提取跌价准备 650 元，资产负债表中的存货数额则应为 19000 元。

思考与练习

1. 什么是存货？应包括哪些项目，不包括哪些项目？怎样对存货进行分类？

2. 确定存货数量有哪几种方法？各自的优缺点怎样？

3. 存货取得的计价的总的要求是什么？其具体要求又是什么？

4. 存货发出时可采用哪些方法计价？《企业会计准则》对存货发出计价的规定是什么？

5. 存货发出时的先进先出法与后进先出法的异同表现在哪些方面？这两种方法与加权平均法和移动平均法的关系怎样？

6. 按计划成本法核算材料还需设置哪两个账户？这两个账户的结构有何特点？在登记时有什么要求？

7. 存货清查的内容包括些什么？程序如何？对盘亏、盘盈存货一般处理的规定包括些什么？

8. 存货期末计价时各科目“期末借贷方余额相抵后的差额”是指什么内容？请举例说明。

9. 成本与可变现净值孰低法要求会计核算做哪些工作？国际会计惯例还会涉及哪些问题？处理要求怎样？

10. 某企业某月份 A 种材料的购入、领用和库存的情况如表 4-4：

表 4-4

日 期		业务内容	数量 (千克)	金额 (元)
×月	1	期初结存	150	2250
	5	购 入	450	7200
	9	领 用	400	

续表

日 期		业务内容	数量 (千克)	金额 (元)
×月	17	购 入	500	8300
	26	领 用	560	
	30	购 入	200	3100

设该企业本月 5 日购入的原材料用银行存款支付, 17 日购入的原材料用商业汇票 (商业承兑汇票) 结算, 30 日购入的存货结算单据已到, 但尚未付款。本月发出的材料均有 60% 用于生产车间产品生产, 25% 用于生产车间共同耗费, 10% 用于企业管理部门耗用, 5% 用于销售部门耗用。

要求: 根据上述资料将 A 种材料的购入、领用分别用先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法进行计算, 作出各不同方法下的会计分录, 并设置、登记各种方法的明细账。

11. 某企业使用计划成本法进行材料核算。本期有关原材料的数据如下:

期初原材料计划成本为 9987000 元, 材料成本差异为贷方余额的 49935 元;

本期购入原材料的实际成本为 1642300 元, 计划成本为 1500000 元;

本期自制原材料完工转入的计划成本为 310000 元, 实际制造成本为 358070 元;

本期发出材料的计划成本为 2106000 元, 其中 55% 用于基本生产车间产品生产, 20% 用于车间制造费用, 15% 用于厂部管理部门, 8% 用于本厂销售产品的保修费用, 2% 用于代客户有偿装运企业产成品。

请作出上述业务总和数据 (如购入、制造完工转入、发出

等)的会计分录,并列示相关数据的计算过程。请列明期末存货的实际成本。

12. 某商业零售企业,期初库存商品的售价为 687200 元,进销差价额为 142520 元;本期购入商品的进价为 2494800 元,进销差价额为 748440 元;本期售出商品的售价为 2981000 元。该企业在本月末开始按商品售价的 5% 计提商品削价准备。

计算:(1) 该企业本月的进销差价率为多少?

(2) 本期销售商品的进价成本为多少?

(3) 本期应提取的商品削价准备的数额为多少?

(4) 期末资产负债表上应列示的存货(设本题只为例中商品)数额为多少?

13. 某企业,期末对存货盘存的结果如下:A 类材料盘盈 780 元,系自然升溢;B 类材料毁损 21200 元,主要是自然灾害所致,也有保管人员的责任;C 类材料盘亏 450 元,系定额内损耗。该企业除对材料毁损负有责任的保管员予毁损额 10% 的罚款外,还取得了保险公司 10000 元的理赔款项,毁损材料的残值为价值 300 元的残料。管理当局批准会计人员按业务处理规定对上述事项进行处理。请作出全部会计分录。

14. 某企业采用成本与可变现净值孰低法进行期末存货计价。会计期末有关存货价值的资料如表 4-5:

表 4-5

期末存货资料表

单位:元

存货项目	历史成本	可变现净值	二者之差
存货甲	812000	776200	- 35800
存货乙	433800	411000	- 22800
存货丙	919700	910000	- 9700
存货丁	334200	360000	+ 25800
合 计	2499700	2457200	- 42500

在第二年中期期末，假设该企业的存货未发生数额变动，价值资料如表 4-6：

表 4-6

期末存货资料表

单位：元

存货项目	历史成本	可变现净值	二者之差
存货甲	812000	866000	+ 54000
存货乙	433800	402000	- 31800
存货丙	919700	910000	- 9700
存货丁	334200	320000	- 14200
合 计	2499700	2498000	- 1700

要求：据上述资料计算上年会计期末和本年中期期末应计提的存货变现损失准备，作出会计分录，并计算上年会计期末与本年中期期末资产负债表中应列计的存货数额。

第五章 固 定 资 产

第一节 固定资产的标准、分类、 计价与账户设置

一、固定资产及其标准

(一) 固定资产的特点

固定资产是指企业用于生产商品或提供劳务、出租给他人，或为了行政管理目的而持有的，预计使用年限超过一年的具有实物形态的资产。

与流动资产相比，固定资产主要有如下特点：固定资产属劳动资料，流动资产则主要属劳动对象，前者一般单位价值较大；固定资产以实物形态参加生产过程，但是并不象流动资产那样构成产品的实体；固定资产使用期限较长，能连续参加许多个生产周期，其价值逐渐地、部分地转移到它所生产的产品成本中，而不象材料等劳动对象一次全部转移到产品成本中去。固定资产是企业从事生产经营活动的必要条件。一个企业拥有的固定资产的规模、质量、先进程度，决定着企业产品的质量以及产品在国内、国际市场上的竞争能力。

(二) 固定资产的标准

我国现行财务制度规定：固定资产是指使用期限超过一年的

房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过两年的，也应当作为固定资产。

应该指出，有一些企业，其劳动资料单位价值虽然低于规定标准，但由于属于企业的主要劳动资料，如被服厂的缝纫机等，虽然单位价值不高，但一般要列作固定资产；有些企业的劳动资料，单位价值虽然超过规定标准，但若更换频繁易于损坏，也可报主管财税机关批准，不列作固定资产。因此，“单位价值”不是用作确认固定资产的绝对标准。一项财产是否属于企业固定资产，要根据企业持有这项财产的目的和使用期限来确定。

二、固定资产的分类

固定资产可以按不同的标志进行分类。

（一）固定资产按其经济用途分类

固定资产按经济用途可以分为经营用固定资产和非经营用固定资产。

经营用固定资产，是指直接参加生产经营过程或直接服务于生产经营过程的各种固定资产，如房屋、建筑物、机器设备、工具仪表等。

非经营用固定资产，是指不参加或不直接服务于生产经营过程的各种固定资产，如职工住宅以及公用事业、文化生活、卫生保健、科学研究等方面的房屋、设备、器具等。

将固定资产按经济用途分类，可据以分析各类固定资产在全部固定资产中的比重，研究固定资产的结构和变化情况。

（二）固定资产按其使用情况分类

固定资产按使用情况可分为使用中的、未使用的、不需要的

和租出的固定资产。

使用中的固定资产，是指正在使用中的经营用与非经营用固定资产。由于季节性生产和大修理等原因暂时停止使用，以及存放在车间备用的机器设备等，仍属企业生产经营所需，也应列作使用中的固定资产。

未使用的固定资产，是指尚未投入使用的新增固定资产，购入尚待安装的固定资产，以及进行改建、扩建的固定资产和经批准停止使用、暂时脱离生产经营过程的固定资产等。

不需用的固定资产，是指不适合本企业生产经营需要，或者超过本企业当前生产经营需要，已经上报批准待处理的固定资产。

租出的固定资产，是指按照租赁合同规定租给外单位使用的固定资产。

固定资产按使用情况分类组织核算，可以归类反映和监督企业全部固定资产的使用情况，促使企业提高固定资产的利用效率。按照上述类别组织核算还能够保证正确地计算和提取折旧。在实际工作中，未使用和不需用的固定资产不计提折旧。

（三）固定资产按其所有权关系分类

固定资产按其所有权关系可分为自有固定资产和租入固定资产。

企业自有固定资产（包括租出的固定资产）是指产权属于企业所有的固定资产。

租入的固定资产需要区别对待，采用经营租赁方式租入的固定资产不列作本企业固定资产的核算范围，应另设备查簿进行登记。采用融资租赁方式长期租入的固定资产视同本企业的固定资产进行核算，但在未完全取得所有权之前，应在企业固定资产账户下单独设置明细分类账进行核算。

综合上述，固定资产可分为如下七大类：

1. 经营用固定资产；
2. 非经营用固定资产；
3. 租出固定资产；
4. 未使用固定资产；
5. 不需用的固定资产；
6. 土地；
7. 融资租入固定资产。

企业还应根据自身的具体情况和管理要求，对各类固定资产进行明细分类，制定固定资产目录。固定资产目录详细列示各种固定资产项目，并对每一具体项目进行编号，作为固定资产明细分类核算的依据。

三、固定资产的计价

正确地对固定资产进行计价，是客观反映企业财产的必要条件，也是正确计提折旧的重要前提。固定资产通常有以下几种计价方法。

（一）原始价值

固定资产的入账价值应按固定资产的原始实际成本，即取得固定资产时的原始价值（简称原值或原价）。这一规定遵循了“按实际成本估价”的会计原则。在实际业务中，由于固定资产的来源不同，原始价值的确定方法也不一样，应根据不同情况分别确定。

购入的固定资产，购入全新固定资产以实际支付的价款以及为使该资产达到预期工作状态所支付的各项费用作为原值；购入已使用过的固定资产，以该项固定资产的重置价值作为原值。

自行建造完成的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支

出记账。

其他单位投资转入的固定资产，应按评估确认的固定资产原值记账。

融资租入固定资产，按租赁合同确定的设备价款、发生的运输费、途中保险费、安装调试费等支出记账。

在原有固定资产的基础上进行改建、扩建的，按原固定资产的价值，加上由于改建、扩建而发生的支出，减去改建、扩建过程中发生的变价收入记账。

接受捐赠的固定资产按照同类资产的市场价格或者有关凭据确定固定资产原值，接受资产时发生的各项费用也应计入固定资产原值。

盘盈的固定资产，按重置完全成本作为原价。

用借款购建固定资产，其发生的借款费用，在固定资产交付使用前，计入所购建固定资产的成本。如固定资产的购建发生非正常中断时间较长的，其中断期间发生的借款费用，不计入所购建固定资产的成本，应将其计入当期损益，直到购建重新开始；但如中断是使固定资产达到可使用状况所必需的程序，则中断期间所发生的借款费用，仍应计入所购建固定资产的成本。

已投入使用但尚未办理移交手续的固定资产，可先按估计的价值记账，待确定实际价值后，再进行调整。

企业已经入账的固定资产，除发生下列情况外，不得任意变动其入账价值：

1. 根据国家规定对固定资产价值重新估价；
2. 增加补充设备或改良装置；
3. 将固定资产的一部分拆除；
4. 根据实际价值调整原来的暂估价值；
5. 发现原记固定资产价值有错误。

（二）重置价值

固定资产的重置价值是指按现行市场价格重新购置同样固定资产所需的全部支出。在历史成本原则下，固定资产按原始价值入账后，在一般情况下不再根据其重置价值进行重估。只有在无法确定某项固定资产的原价时，才按其重置价值进行计价。一般的情况是：盘盈的固定资产、购入已用过的固定资产、接受捐赠的固定资产，需要按重置完全价值记账。在组建新的企业，如股份公司时，投资者用厂房、设备等实物作为投资，也需首先进行估价，亦即确定资产的重置价值及净值，并应由评估机构、评估人员出具证明，作为财产的记账依据。

（三）折余价值

固定资产的折余价值也称账面净值，是指固定资产原始价值减去累计折旧以后的余额。通过折余价值与原始价值相比较，可以反映出企业固定资产的新旧程度。

四、固定资产核算的账户设置

固定资产核算的基本账户有两个，一个是“固定资产”账户，一个是“累计折旧”账户。这里主要介绍“固定资产”账户核算的内容、用途和结构及明细账户设置。

“固定资产”账户，借方记各方投资转入、企业购建、融资租入等固定资产原值的增加数；贷方记因出售、报废、毁损及投资转出等固定资产原值的减少数；余额在借方，表示期末现有的固定资产原始价值数额，其单独成一项目，列示于企业资产负债表的资产方。

在“固定资产”账户下，企业应按照固定资产的核算要求设置相应的二级账户，一般可设“经营用固定资产”、“非经营用固定资产”、“不需用固定资产”、“租出固定资产”、“未使用固定资

产”、“土地”、“融资租入固定资产”等七个二级账户，对于“经营用固定资产”二级账户，企业还可根据具体情况结合管理需要设置相关的细目加以核算。“固定资产”账户也可按企业固定资产的使用年限设置相应的二级账户，如设房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输工具及其他设备等账户，在此基础上，再按固定资产品名、型号、规格等设置具体细目。

企业除了进行固定资产的总分类核算外，还应设置“固定资产登记簿”，按固定资产类别和使用部门进行固定资产的明细核算。企业对购入、出售、清理、报废固定资产和固定资产内部转移等业务，都要及时办理会计手续，并设置“固定资产卡片”，详细记录各项固定资产的使用情况。固定资产登记簿和固定资产卡片是非常重要的有关固定资产的会计资料。固定资产登记簿应定期与固定资产卡片、固定资产总分类账及固定资产实物进行核对，以保证会计记录的正确性。

第二节 固定资产增加的核算

企业固定资产的增加有企业自行购入、自行建造、投资转入、租入等不同形式，其会计核算也随增加的方式不同而有别。

一、购入固定资产的账务处理

企业在购入固定资产时，应根据购入的固定资产是否需要安装分为两种情况进行账务处理。

（一）购入不需要安装的固定资产的账务处理

〔例1〕 某企业购进电子设备2台，专用发票上记录的每台含税单价为15000元（即每台记入销货方的收入额为12820.5

元, 增值税额 2179.5 元), 共计 30000 元, 价款尚未支付, 签发银行支票支付电子设备运费 1200 元, 装卸搬运费 780 元。

应作的会计分录为:

借: 固定资产	31980
贷: 应付账款	30000
银行存款	1980

在后面的案例中, 将增值税的计算、处理略去。

(二) 购入需要安装的固定资产的账务处理

这类业务涉及到固定资产安装费的账务处理。在核算中, 所有发生的费用应先通过“在建工程”账户进行核算, 待安装完毕确定其安装成本、交付使用时, 再转入“固定资产”账户。

〔例 2〕 某企业购入需要安装的机器设备一台, 设备的发票金额为 80000 元, 运费和装卸搬运费共计 5000 元, 货款及运杂费均已通过银行结算。安装事宜包给某安装公司进行, 完工验收后, 付给安装费 6700 元。账务处理程序如下:

(1) 购买机器设备时:

借: 在建工程——××工程	80000
贷: 银行存款	80000

(2) 支付运杂费时:

借: 在建工程——××工程	5000
贷: 银行存款	5000

(3) 支付设备的安装费用时:

借: 在建工程——××工程	6700
贷: 银行存款	6700

(4) 机器设备安装完工, 投入使用, 结转安装成本时:

借: 固定资产	91700
贷: 在建工程——××工程	91700

二、自行建造固定资产的账务处理

自建固定资产是企业为了新建、改建、扩建固定资产或者对固定资产进行技术改造、设备更新而由本企业自营建造或出包建造固定资产的一种经济业务。这些固定资产在建造过程中所发生的各种支出，叫作工程支出，应在“在建工程”账户中进行核算。“在建工程”账户既是一个成本计算账户，同时又是一个资产类账户，它完整地核算出在建设中的资产增减变化及每一工程完工的实际成本。借方登记在建工程的各项实际支出数；贷方登记工程建造完成时，交付使用办理竣工结算和退回工程余款、余料的实际减少数；余额在借方，表示期末尚未竣工结算的在建工程的实际支出数。在资产负债表上，“在建工程”项目列在“固定资产净值”项目之后，根据该账户期末余额填列。为了满足核算、监督和管理的需要，“在建工程”账户下应设置“自营工程”、“出包工程”、“工程物资”（在股份制企业会计制度中，工程物资为一总账科目）三个明细账户。

（一）自营方式下建造固定资产的账务处理

设某企业自行组织力量营建一项工程，发生如下经济业务，分别予以处理：

（1）购进工程用物资，总计 280000 元（含增值税的价格），物资已验收入库，货款通过开户银行转账付讫。应作的会计分录为：

借：在建工程——工程物资	280000
贷：银行存款	280000

（2）企业基建部门领用已购进的工程用物资一批，其中包括工程用材料、备件等，共计 240000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程	240000

贷：在建工程——工程物资 240000

(3) 工程建设期间发放建筑工程职工工资为 5500 元，安装工程职工工资为 6000 元，基建管理部门职工工资为 4000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程 15500

贷：应付工资 15500

(4) 由于工程需要，基建部门领用本企业生产的商品产品一批，产品的成本为 52000 元，售价为 58800 元，应计算的增值税额为 10000 元，二者共计金额 62000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程 62000

贷：库存商品 52000

应交税金——应交增值税（销项税额） 10000

(5) 本月企业辅助生产车间和总务部门为工程提供的水、电、设备安装、修理和运输的费用共计 8000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程 8000

贷：生产成本 8000

(6) 本企业为自营工程加工的零件、配件和制造设备，本月完工部分实际成本计 7600 元，交付基建部门。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程 7600

贷：生产成本 7600

(7) 按批准的计划投资额，该工程应交纳固定资产投资方向调节税 15000 元，记入应交税金账户。应作的会计分录为：

借：在建工程——自营工程 15000

贷：应交税金——应交投资方向调节税 15000

(8) 结转本期已经完工并经检验合格的固定资产计 348100

元，办理竣工结算后交付使用。应作的会计分录为：

借：固定资产	348100
贷：在建工程——自营工程	348100

在建工程完工后，如有剩余物资，应随同固定资产——并转给生产部门。在交库时，借记“原材料”“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户，贷记“在建工程——工程物资”账户。

(二) 出包方式下自建固定资产的账务处理

假设某企业拟建一座厂房，采用出包方式交由某建筑公司承建。承包合同议定工程价款计 95000 元，先预付 60%，其余部分待工程竣工验收后付清。其账务处理如下：

(1) 通过银行转账，预付工程价款计 57000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——出包工程	57000
贷：银行存款	57000

(2) 工程竣工验收后，收到承包单位转来的账单，补付工程价款应计 38000 元。应作的会计分录为：

借：在建工程——出包工程	38000
贷：其他应付款——应付出包工程款	38000

(3) 支付上述应补付的工程价款，通过银行转账付讫。应作的会计分录为：

借：其他应付款——应付出包工程款	38000
贷：银行存款	38000

(4) 将竣工验收的固定资产交付使用，按实际成本记账。应作的会计分录为：

借：固定资产	95000
贷：在建工程——出包工程	95000

三、投资转入固定资产的账务处理

现行财会制度规定，由投资入股各方投资转入企业的固定资产，应按资产评估的固定资产原值，借记“固定资产”账户，按评估确定的净值，贷记“实收资本”（或“股本”）账户，按评估的原值与净值之间的差额，贷记“累计折旧”账户。现举例说明如下：

〔例3〕 某企业以固定资产投资入股，成为股份有限公司的普通股股东，投资转入全新甲种设备6台，每台实际成本12000元，共计金额为72000元。双方均同意按实际成本计价，根据验收单据入账。

应作的会计分录为：

借：固定资产	72000
贷：股本——普通股——某企业	72000

〔例4〕 某实业公司投资转入旧的机器设备2台，成为股份有限公司的普通股股东，账面原始价值每台58000元，合计为116000元，经评估确认，两台设备的原值为110000元，净值为88000元，根据评估报告及验收单据入账。

应作的会计分录为：

借：固定资产	110000
贷：累计折旧	22000
股本——普通股——某实业公司	88000

四、租入固定资产的账务处理

固定资产租赁业务根据其性质不同可分为经营性租赁与融资性租赁两种。

（一）经营性租赁固定资产的账务处理

经营性租赁通常是指出租人与承租人签订租赁合同,将某项固定资产租给承租人使用,租赁期满,由出租人收回该项资产的一种租赁业务。固定资产的所有权始终属于出租人,租赁期间所发生的折旧费、维修费及保险费等均由出租人承担。租金在合同中作出具体规定,承租人可以先预付一笔金额,而后再分期支付规定的租金;也可无需预付,只需在租期内定期支付。

由于经营租入固定资产的所有权始终属于出租方,因而在会计核算上,承租方对租入的资产不作任何正式的账务处理,只需设置备查簿以反映其使用、归还情况。对需先预付租金的业务,应先记入“待摊费用”账户,并在租赁期限内分期摊销,转为租赁费,同时,把按月支付的租金直接记作当期的租赁费。

〔例5〕某企业租入厂房一座,租赁期一年。按合同约定,先预付租金24000元;而后每月支付租金1700元,期满后,该厂房仍由出租方收回。账务处理如下:

(1) 租入厂房,预付租金24000元。应作的会计分录为:

借: 待摊费用——预付租金	24000
贷: 银行存款	24000

(2) 每月支付租金时,同时摊销预付租金2000元($24000 \div 12$ 个月)。应作的会计分录为:

借: 管理费用	3700
贷: 银行存款	1700
待摊费用——预付租金	2000

(二) 融资性租赁固定资产的账务处理

融资性租赁通常是指出租人与承租人签订租赁合同,在约定期限内,承租人按期支付租金,拥有固定资产的使用权,租赁期满,在承租方付清最后一笔租金或再加一笔转让费后,承租人不仅拥有该项资产的使用权,而且也拥有该项资产所有权的一种租

赁业务。由于融资租入的固定资产在租赁期满后，所有权要转归承租方，因而在租赁期间，承租方应视同自有资产，按期计提折旧，发生的维修费、保险费均由承租方负担。但因在租赁期内，固定资产的所有权仍属出租方，所以融资租入固定资产在发生所有权转移之前，应在承租方开设的“固定资产——融资租入固定资产”账户中进行核算。

在融资租入固定资产的账务处理中，租入固定资产时，应按支付的融资租赁费，借记“在建工程”账户，贷记“长期应付款”账户（应付融资租赁费）；发生的安装调试费用，借记“在建工程”账户，贷记“银行存款”账户；固定资产交付使用时，应按企业发生的实际支出，借记“固定资产”账户（融资租入固定资产），贷记“在建工程”账户；支付融资租赁费时，借记“长期应付款”账户，贷记“银行存款”账户；租赁期满，按合同规定，应进行转账，将固定资产从“融资租入固定资产”二级账户转入“经营用固定资产”二级账户。这类业务涉及到“长期应付款”账户，现将有关账务处理结合实例进行说明。

〔例6〕 某企业向某设备租赁公司融资租入电子设备一台，合同议定租金总额为48000元，估计有效使用年限3年，租赁合同规定的租赁期限也为3年，每年付租金16000元，在每年末支付，并按年利率12%支付租金总额减去已付租金后的余额的利息。租赁期满办理转让手续时，尚需支付转让费800元。固定资产残值按10%预计。假设租入固定资产交付使用前发生的运杂费、安装调试费等为600元。账务处理程序如下：

（1）租入固定资产时，应作的会计分录为：

借：在建工程 48800
贷：长期应付款——应付融资租赁费 48800

（租金总额48000元+期满转让费800元=48800元）

(2) 支付运杂费、安装调试费时, 应作的会计分录为:

借: 在建工程	600
贷: 银行存款	600

(3) 融资租入固定资产交付使用时, 应作的会计分录为:

借: 固定资产——融资租入固定资产	49400
贷: 在建工程	49400

(4) 第一年末支付当年租金、利息、手续费时, 应作的会计分录为:

借: 长期应付款——应付融资租赁费	16000
财务费用——利息	5760
贷: 银行存款	21760

(5) 第二年末支付当年租金、利息、手续费时, 应作的会计分录为:

借: 长期应付款——应付融资租赁费	16000
财务费用——利息	3840
贷: 银行存款	19840

(6) 第三年末支付当年租金、利息、手续费时, 应作的会计分录为:

借: 长期应付款——应付融资租赁费	16000
财务费用——利息	1920
贷: 银行存款	17920

第三年末支付转让费时, 应作的会计分录为:

借: 长期应付款——应付租赁费	800
贷: 银行存款	800

(7) 按月计提融资租入固定资产累计折旧时: 该项资产的月折旧额 = $49400 \times (1 - 10\%) \div 36 = 1235$ (元)

应作的会计分录为:

借：制造费用 1235

贷：累计折旧 1235

这时，“长期应付款”账户已结平，累计已提折旧额为 44460 元。

(8) 在第三年末将融资租入固定资产转为己有时，应作的会计分录为：

借：固定资产——经营用固定资产 49400

贷：固定资产——融资租入固定资产 49400

第三节 固定资产折旧、修理的核算

一、折旧的涵义及其相关规定

(一) 固定资产折旧的涵义

固定资产除土地外，都有使用年限，企业应根据估计的使用年限将固定资产的实际成本按期分摊到产成品成本或当期的费用中去。在会计学中，折旧是指在固定资产的预计使用年限内，按照可遵循的方法对固定资产原值扣除其预计残值后的余额进行的摊销。固定资产随着使用年限的增加或因其他因素的影响，其提供效用和获取收益的能力逐渐减退，以至最终要报废退出生产经营过程。因此，其成本价值应该在其提供服务的各个会计期间分摊，从产品销售收入中收回，用以更新固定资产。这就是计提折旧的原因。

影响固定资产提供效用和获取收入能力减退的因素有两个：有形损耗和无形损耗。有形损耗是指固定资产由于使用而发生的磨损或受自然力作用而发生的损耗。有形损耗有两种，一种是由于固定资产投入生产过程中的实际使用而发生的物质磨损；另一

种是由于自然力的作用而发生的自然损耗。无形损耗则是指由于劳动生产率提高和科学技术进步所引起的固定资产价值损耗。无形损耗也有两种，一种是由于劳动生产率提高，生产同样效能的设备花费的社会必要劳动量减少，成本降低，同样效能的机器设备价格便宜，使原有设备的价值相应降低的价值损耗；另一种是由于科学技术进步，出现新的效能更高的设备，原有设备不得不提前报废所造成的效能损耗。在实际工作中，会计人员要根据三项要素作为计算每期折旧的依据。这三项要素为：固定资产原值、估计的固定资产使用年限和预计固定资产净残值。

（二）固定资产计提折旧的相关规定

对企业计提固定资产折旧的一般规定为：

1. 企业的下列固定资产应计提折旧：房屋和建筑物（无论使用与否均应计提折旧）；机器设备、仪器仪表、运输车辆、工具器具；季节性停用和大修理停用的设备；以经营租赁方式租出的和以融资租赁方式租入的固定资产。

2. 企业的下列固定资产不计提折旧：房屋、建筑物以外的未使用、不需用固定资产；以经营租赁方式租入的固定资产；建设工程交付使用前的固定资产；破产、关停企业的固定资产；过去已经估价单独入账的土地以及已提足折旧仍继续使用的固定资产和未提足折旧提前报废的固定资产。

3. 在实际计提固定资产折旧时，应以月初应提取折旧的固定资产账面原值为依据。当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍提折旧，从下月起停止计提折旧。

4. 企业对固定资产可以采用分类折旧或个别折旧的方式，折旧方式一经确定不得任意变动。

二、折旧的计算方法

企业可选择使用以下四种固定资产折旧方法，即平均年限法（或称直线法）、工作量法、双倍余额递减法及年数总和法。所用方法一经选定，不得任意变动。

（一）平均年限法

平均年限法，是以固定资产应提折旧总额除以预计使用年限，平均计算每年折旧额的方法。它是假定固定资产提供效用和获取收益的潜力随时间的增加而减退，与其使用程度无关。因此，固定资产的折旧费可以均衡地摊配于其使用寿命内的各个期间。其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = \frac{1 - \text{预计净残值率}}{\text{预计使用年限}} \times 100\%$$

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

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

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

在一般情况下，固定资产的预计残值率按固定资产原值的3%~5%计算。

〔例1〕 某项固定资产原值为100万元，预计使用10年，净残值率为4%。该企业固定资产按平均年限法计提折旧。则：

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

$$\text{年折旧额} = 100 \times 9.6\% = 9.6 \text{ (万元)}$$

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

$$\text{月折旧额} = 100 \times 0.8\% = 0.8 \text{ (万元)}$$

采用平均年限法计算的折旧额，在各个使用年份或月份中都是相等的，这种方法计算简便，应用范围比较广泛。

（二）工作量法

工作量法，是以固定资产应提折旧总额除以预计工作时间或工作量平均计算单位工作量折旧的方法。例如，价值大而又经常使用的某些大型机器设备，可按其完成的工作时间计算折旧；汽车等运输设备，可按其行驶里程计算折旧。计算公式为：

1. 工作量以行驶里程表示：

$$\text{单位里程折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{预计总行驶里程}}$$

2. 工作量以工作时数表示：

$$\text{每工作小时折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{预计总工作时数}}$$

〔例2〕 载货汽车一辆，原值 200000 元，规定的预计净残值率为 4%，预计总行驶里程为 50 万公里，某月行驶 10000 公里，该辆载货汽车的单位折旧额和该月的折旧额为：

$$\text{单位折旧额} = \frac{200000 \times (1 - 4\%)}{500000} = 0.384 \text{ (元/公里)}$$

$$\text{该月折旧额} = 10000 \times 0.384 = 3840 \text{ (元)}$$

采用工作量法计算的折旧额，在各个使用年份或月份中不是等额的，月折旧额的多少与工作量完成的多少相联系。这种折旧计算方法适合于各期完成工作量不均衡的固定资产。

（三）双倍余额递减法

双倍余额递减法是在不考虑固定资产预计残值的情况下，将每期固定资产的期初账面净值（原值减累计折旧）乘以一个固定不变的百分率，计算该期折旧额的一种方法。这个固定不变的百分率的计算为直线法的折旧率乘 2，即：

$$\text{折旧率} = \text{直线法折旧率} \times 2$$

双倍余额递减法的计算公式为：

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

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

月折旧额 = 年折旧额 / 12

如果在某一折旧年度，按双倍余额递减法计算的折旧额小于按年限平均法计算的折旧额，应改为年限平均法计提折旧。一般采用下列公式进行判断：

当年按双倍余额递减法计算的折旧额 $< \frac{\text{账面净值} - \text{预计净残值}}{\text{剩余使用年限}}$

〔例 3〕 某项固定资产原始价值 30000 元，预计使用年限为 5 年。估计残值为 2500 元，清理费用 1500 元。则 5 年中每年应提折旧额见表 5-1。

表 5-1 按双倍余额递减法计算固定资产折旧额

年份	期初账面余额 (元)	折旧率 (%)	折旧额 (元)	累计折旧额 (元)	期末账面净值 (元)
1	30000	40	12000	12000	18000
2	18000	40	7200	19200	10800
3	10800	40	4320	23520	6480
4	6480	1	2740	26260	3740
5	3740	1	2740	29000	1000

$$\text{折旧率} = \frac{1}{5} \times 2 \times 100\% = 40\%$$

$$\text{由于: } \frac{6480 - 2500 + 1500}{2} > 6480 \times 40\%$$

所以，第 4 年改用直线法计算折旧。

$$\text{应提折旧额} = \frac{6480 - 2500 + 1500}{2} = 2740 \text{ (元)}$$

(四) 年数总和法

年数总和法是指用固定资产原值减去预计净残值（已减预计清理费用）后的净额，乘以一个逐年递减的分数，计算每年折旧额的一种方法。这个分数就是折旧率，其分子为某年年初固定资

产尚可使用的年数，分母为该固定资产预计使用年数逐年之和。
计算公式为：

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{预计使用年限} - \text{已使用年数}}{\text{预计使用年限} \times (1 + \text{预计使用年限}) / 2} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} / 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

仍以上述双倍余额递减法的实例数据为例，列计算表如下表 5-2：

表 5-2 按年数总和法计算固定资产的折旧额

年份	原值 - 残值 (元)	折旧 年限	已使用 年数	折旧率	折旧额 (元)	累计折旧 (元)
1	29000	5		5/15	9667	9667
2	29000	4		4/15	7733	17400
3	29000	3		3/15	5800	23200
4	29000	2		2/15	3867	27067
5	29000	1		1/15	1933	29000

三、折旧的账务处理

企业提取的固定资产折旧，通过“累计折旧”账户进行核算，该账户是“固定资产”账户的备抵账户，两者相抵的差额即为固定资产的净值。本账户只进行总分类核算，不进行明细分类核算。需要查明某项固定资产的已提折旧，可以根据固定资产卡片上记载的该项固定资产原值、折旧率和实际使用年数等资料进行计算。

企业提取的固定资产折旧，应进入当月的成本、费用，从企业的销售收入中得到补偿后，即自动转化为企业生产经营资金，参与企业的生产经营周转，或用于固定资产的购置更新。

企业计提的折旧计入本期的成本费用，所作的分录，借记

“制造费用”、“管理费用”、“其他业务支出”等账户，贷记“累计折旧”账户。

〔例4〕 某工业企业4月份生产车间提取折旧10000元，管理部门提取了950元。其会计分录为：

借：制造费用	10000
管理费用	950
贷：累计折旧	10950

四、固定资产修理的核算

为了维持企业固定资产的正常生产能力，在生产经营过程中需要对固定资产进行维护和修理。固定资产修理一般分为经常性修理和大修理两种。经常性修理往往范围较小，时间短，次数多，费用少，如清洗设备、更换零部件、房屋建筑物局部修缮等。由于费用支出较少，可直接计入当期费用。大修理则范围较大，时间间隔长，次数少，费用多，如机器设备更换主要零部件，房屋建筑物翻修等。由于费用支出较多，受益期较长，直接计入当期费用会影响当期收益，为了合理负担各期费用，正确计算各期收益，企业一般采取预提或待摊的办法进行会计处理。

采用预提费用的办法，一般是先按固定资产大修理计划预提大修理费用；在大修理实际发生时，冲减预提的大修理费用。采用待摊费用的办法，通常是在大修理实际发生时，将大修理费用先记入待摊费用，然后在大修理周期内再分期摊销。采用预提办法的，对于实际发生的大修理支出超过预提的大修理费用的部分，可以计入成本、费用，少于预提的大修理费用的，冲减当年的成本、费用。

〔例5〕 一座厂房在使用期限内需要定期进行修理，为此，编制固定资产大修理计划。预计本年发生的大修理费用为12000

元，每月预提 1000 元。每月应作的会计分录为：

借：制造费用——大修理费用	1000
贷：预提费用——大修理费用	1000

在年末进行大修理，实际耗用的原材料、备件、支付修理工人的工资分别为 4670 元、3410 元、1770 元，合计 9850 元，应冲减预提大修理费用。应作的会计分录为：

借：预提费用——大修理费用	9850
贷：原材料	8080
应付工资	1770

进行大修理后，“预提费用”账户贷方的余额 2150 元，应冲减当年的成本、费用。应作的会计分录为：

借：预提费用——大修理费用	2150
贷：制造费用——大修理费用	2150

至此，“预提费用”账户结平，固定资产大修理业务处理完毕。

大修理费用的会计处理方法由企业自行确定，报主管财税机关备案。方法一经确定，企业不得随意变更。

第四节 固定资产减少的核算

企业固定资产的减少主要有投资转出固定资产、固定资产出售、固定资产报废、毁损等几个方面。

一、投资转出固定资产的账务处理

企业在生产经营过程中，为使生产要素更合理地结合，常常把一些多余或闲置的固定资产作为投资，投入其他企业。投资转出的固定资产，期限一般都在一年以上，因此，应在“长期投

资”账户中进行核算。企业转出固定资产时，应按转出固定资产的评估净值或双方协议的转让价格，借记“长期投资”账户，按累计折旧，借记“累计折旧”账户，按固定资产原值，贷记“固定资产”账户，将固定资产评估净值及其账面净值之差记入“资本公积”账户。

〔例1〕 某企业将一台多余的设备作为投资转给另一企业，原值为100000元，已提折旧40000元，固定资产净值为60000元（即 $100000 - 40000$ ），双方同意按账面净值转让该项资产。

应作的会计分录为：

借：长期投资——其他投资	60000
累计折旧	40000
贷：固定资产	100000

二、固定资产出售的账务处理

固定资产出售，是指由于不使用、不需用或更换先进设备等原因，企业将其多余或闲置的固定资产出售给其他企业的一种交易活动。为处理这类业务，需设置“固定资产清理”账户。该账户用来核算企业因出售、报废、毁损等原因转入清理的固定资产净值及其在清理中所发生的清理费用和清理收入等，若企业转让的固定资产为不动产，还应记录应缴纳的营业税。该账户借方记录被清理的固定资产（包括出售、报废和毁损）净值和清理中发生的各项清理费用数；贷方记录被清理固定资产出售的价款收回数，清理中发生的残料价值和变价收入以及向有关过失人员和保险公司收取的赔偿款等；余额若在借方，表示固定资产清理的净损失，要转入“营业外支出”账户，余额若在贷方，则表示固定资产清理后的净收益，应转入“营业外收入”账户。本账户期末一般应无余额。如果固定资产转入清理而期末尚未清理完毕时，

此项正在清理中的固定资产原值与累计折旧，不应在资产负债表中的“固定资产原值”与“累计折旧”项目内直接反映，而应在“固定资产”项目之下，单列“固定资产清理”项目，反映清理过程中发生的清理费用和变价收入，并在会计报告中予以说明。“固定资产清理”账户应按清理的单项固定资产设置明细账户。

企业在发生出售多余或闲置的固定资产业务时，应按固定资产原值减去累计折旧后的净值，借记“固定资产清理”账户，按累计折旧，借记“累计折旧”账户，按固定资产原值，贷记“固定资产”账户。固定资产的出售价可能与固定资产净值不一致，应将出售固定资产的收入减去清理费用和固定资产净值后的差额，计入当年损益。

〔例2〕 某企业将一幢建筑物出售，原始价值为400000元，已提折旧200000元，经与客户协商，议定售价为250000元，建筑物出售前发生清理费用8000元，适用的营业税率为5%。账务处理如下：

(1) 固定资产出售时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	200000
累计折旧	200000
贷：固定资产	400000

(2) 支付固定资产清理费用时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	8000
贷：银行存款	8000

(3) 收回出售固定资产价款时，应作的会计分录为：

借：银行存款	250000
贷：固定资产清理	250000

(4) 计算应缴纳的营业税：

应纳税额 = $250000 \times 5\% = 12500$ (元)

应作的会计分录为：

借：固定资产清理	12500
贷：应交税金——应交营业税	12500

(5) 处理净收益时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	29500
贷：营业外收入——处理固定资产收益	29500

三、固定资产报废清理的账务处理

固定资产报废清理一般有三种情况：一是固定资产使用期满，折旧已提足，其本身已丧失生产能力，需要办理报废而转入清理；二是固定资产使用期限虽未届满，但已丧失使用效能，或虽能使用，但因精度达不到原标准，修复费用太高等原因，使得再使用在经济上已不合算，需作提前报废处理；三是因自然灾害及其他异常事故，使固定资产丧失生产能力，需退出生产过程作毁损处理。固定资产报废清理时，应经技术部门鉴定、确认，由设备管理部门会同使用部门填制“固定资产报废单”，详细说明报废固定资产的具体情况，包括固定资产的名称、数量、规格、原始价值、已提折旧、预计使用年限、已使用年限以及报废的原因等，并报经企业管理当局批准，才能进行处理。

(一) 固定资产使用期满报废的账务处理

当这类业务发生时，账务处理的基本过程与出售固定资产时基本一致，但没有税收事项。

〔例3〕 某企业将一台使用期满的设备予以报废，原始价值为 60000 元，预计残值收入为 4000 元，预计清理费用为 1500 元，已提折旧 57500 元。在拆卸搬运中实际发生的清理费用为 900 元，设备清理实际所得零部件残料入库备用，作价 4600 元。账务处理如下：

(1) 固定资产报废清理时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	2500
累计折旧	57500
贷：固定资产	60000

(2) 支付清理费用时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	900
贷：银行存款	900

(3) 收回残料入库时，应作的会计分录为：

借：原材料	4600
贷：固定资产清理	4600

(4) 固定资产清理完毕，结转净收益时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	1200
贷：营业外收入——处理固定资产收益	1200

(二) 固定资产提前报废的账务处理

对提前报废的固定资产，企业应查明原因，写出书面报告，经管理当局批准后进行处理。提前报废的账务处理与使用期满报废的账务处理基本相同。

(三) 固定资产毁损的账务处理

这种情形通常是由不可抗拒的自然灾害等异常事故所引起的，因此，在处理固定资产净损失时与前两种情形不同。主要表现为，毁损的固定资产往往伴有保险公司理赔和与固定资产毁损有关责任人的赔偿事项，而在会计处理上也常将毁损固定资产的净损失作为营业外支出中的“非常损失”项目处理。

〔例4〕 设某企业因火灾烧毁建筑物一幢，报经管理当局批准予以清理。原始价值为250000元，已提折旧160000元。预计净残值为9000元，清理过程中实际发生的拆除费用计1200

元，残料变价收入 2300 元，应由保险公司和过失人赔偿款项计 58000 元。账务处理如下：

(1) 固定资产报废毁损时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	90000
累计折旧	160000
贷：固定资产	250000

(2) 支付清理费用时，应作的会计分录为：

借：固定资产清理	1200
贷：银行存款	1200

(3) 收回残料变价收入时，应作的会计分录为：

借：银行存款	2300
贷：固定资产清理	2300

(4) 取得保险公司和过失人的赔偿款时，应作的会计分录为：

借：其他应收款	58000
贷：固定资产清理	58000

(5) 清理完毕，结转净损失。建筑物毁损的净损失为 30900 (即 $250000 - 160000 + 1200 - 2300 - 58000$) 元。应作的会计分录为：

借：营业外支出——非常损失	30900
贷：固定资产清理	30900

第五节 固定资产盘存的核算

为了保证固定资产核算的真实性，应当对固定资产进行盘存清查，至少在每年编制年度会计报表以前要进行一次全面的固定

资产清查。在平时，可以根据需要和可能，轮流进行局部的清查，或重点抽查。在清查以前，应该先将“固定资产”总账科目余额与固定资产登记簿各类固定资产余额之和核对相符；再将固定资产登记簿各类固定资产余额与固定资产卡片原值余额之和核对相符。

在进行固定资产清查时，要将固定资产实物与经过账账核对的固定资产卡片相核对。账实核对方法有以下两种。

一是抄列实存清单法。即先将经过盘点的固定资产的编号、名称和数量等情况，全部抄入固定资产实存清单，然后将清单所列的固定资产与卡片逐一核对；对于其中有盘盈、盘亏的固定资产，再填列“固定资产盘存表”。

二是卡实直接核对法。即不抄列固定资产实存清单，而是将固定资产卡片直接与固定资产实物进行核对。账实相符的，在卡片中作出标记；账实不符的，填列“固定资产盘存报告表”。

对盘盈、盘亏的固定资产均应认真查明原因，盘存单位应写出书面报告，按规定程序报送有关部门，批准后应及时处理。对财产清查过程中查明的盘盈和盘亏固定资产，均通过“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户进行核算。盘盈的固定资产，以重置完全价值为原值，按新旧程度估计累计折旧入账，原值减累计折旧后的差额记入“待处理财产损溢”账户。经批准后转为营业外收入，不得增加资本金；对盘亏的固定资产，应冲减原值和累计折旧，原值减累计折旧后的差额经批准后应转为营业外支出处理，不得冲减资本金。

需说明的是，在筹建期间发生的与工程不直接有关的固定资产盘盈、盘亏和清理净损溢，以及由于非常原因造成的固定资产清理净损失，计入开办费。

〔例1〕 某企业年度终了前对固定资产进行了一次全面清

查，盘盈设备一台，重置完全价值 15000 元，有八成新，估计折旧为 3000 元。其会计分录为：

(1) 盘盈固定资产时：

借：固定资产	15000
贷：累计折旧	3000
待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	12000

(2) 经批准转销固定资产盘盈时：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	12000
贷：营业外收入——固定资产盘盈	12000

〔例 2〕 某企业在清查盘点中，发现盘亏机器一台，账面原值为 8000 元，已提折旧 4000 元。其会计分录为：

(1) 盘亏固定资产时：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	4000
累计折旧	4000
贷：固定资产	8000

(2) 经批准转销固定资产盘亏时：

借：营业外支出——固定资产盘亏	4000
贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	4000

第六节 固定资产在期末会计 报表中的披露要求

在期末的资产负债表中，固定资产是作为一个独立项目来揭示的。在固定资产项目中，又分为了固定资产原值、累计折旧、

固定资产净值、工程物资、在建工程、固定资产清理、待处理固定资产净损失几个具体项目。从会计核算的具体内容来看，上述各项目都有其科目对应内容。

“固定资产原值”和“累计折旧”项目，反映企业的各种固定资产及已经提取的累计折旧，应根据“固定资产”科目和“累计折旧”科目的期末余额填列。这样，会计报表中的“固定资产净值”即为上述二项之差。应注意的是：融资租入的固定资产由于已视为企业的固定资产，其原值和已提累计折旧应包括在此项目中，但是，由于融资租入固定资产的产权尚不属于本企业，因此还需将其原值在会计报表附注中另行反映。

“工程物资”项目，反映企业各项固定资产购建、扩建或大修理工程尚未使用的工程物资的实际成本（包括购入物资时记录的增值税），应根据“工程物资”科目的期末余额填列。

“在建工程”项目反映企业期末各项未完工程的实际支出，包括已交付安装的设备价值、未完建筑安装工程已经耗用的材料、工资和费用支出、预付出包工程的价款、已经建筑安装完毕但尚未交付使用的建筑安装成本等。本项目应根据“在建工程”科目的期末余额填列。

“固定资产清理”项目反映企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的净值，以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。本项目应根据“固定资产清理”科目的借方余额填列，如果该科目出现贷方余额，以“-”号填列。

“待处理固定资产净损失”项目则反映固定资产期末盘存的结果，即本期盘亏或盘盈固定资产的净值。本项目应根据“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目的期末借方余额填列，如果该科目出现贷方余额，以“-”号填列。

如果固定资产由于损坏、技术陈旧或其他经济原因等导致其可收回价值低于其账面价值的，应将可收回金额低于其账面净值的差额作为固定资产的减值准备列入当期费用，并在会计报表上抵减固定资产净值。

上述各项目之和，即为资产负债表上“固定资产合计”项目应登记的数额。

由于固定资产的数据在企业非常重要，所以除上述需在会计报表上直接填列的数据之外，企业尚需在会计报表附注中进一步揭示固定资产的分类依据及其各类别固定资产的具体数据，并在此基础上披露对各类固定资产使用的折旧计提方式、计提比例和本期计提固定资产折旧的实际数额。

思考与练习

1. 什么是固定资产？它有什么特点？我国财务制度对企业固定资产标准有哪些规定？
2. 固定资产有哪几种分类标准？各能分为哪些基本类别？一般所指的类别是什么？
3. 固定资产有哪几种计价方法？各种不同来源的固定资产应如何确定其原始价值？
4. 企业增加固定资产有哪些基本途径？会计核算及对外披露的基本要求是什么？
5. 经营性租赁固定资产与融资性租赁固定资产的区别何在？在会计核算上如何表现？
6. 什么是固定资产折旧？影响折旧额计算的三项要素是什么？国家对企业计提固定资产折旧有哪些规定？
7. 企业可选择的计提折旧的方法有哪几种？各自的内容怎

样？

8. 企业固定资产修理分为哪几种？采用预提法核算时怎样进行会计处理？

9. “固定资产清理”账户登记的内容包括些什么？结构怎样？

10. 固定资产清查时账实核对的方法有哪几种？固定资产盘盈盘亏与流动资产盘盈盘亏在会计核算上有何异同？固定资产盘亏与固定资产毁损在会计核算上有何异同？

11. 某企业本期购入不需安装的机器设备，专用发票上的价款为 50000 元，按 17% 计税的增值税额为 8500 元，购入时的运杂费等共 1000 元。另购入需安装的设备一套，价款 75000 元，增值税 12750 元，运杂费 1250 元；安装时，耗用生产用原材料 2500 元（购入原材料时按 17% 的税率支付过增值税），工资费用 1000 元，制造费用 750 元。上述业务的设备购入等款项均用银行存款支付，需安装的设备也已安装完毕，投入使用。请作出上述业务的会计分录。

12. 某企业本期以经营方式租入的固定资产原值为 26000 元，已提折旧 6500 元，租期为一年；以融资方式租入全新固定资产的租期为 3 年。租赁合同的有关规定为：经营方式租赁固定资产的年租费为 6000 元，有 3000 元需在取得固定资产时一次性交纳，其余的各月交纳；融资租赁固定资产租赁费为 70000 元，除第一年需一次性交纳 1 万元以外，其余的在各年末交纳，并按年利率 8% 支付未付租金的利息，租赁期满后租赁固定资产归企业所有。请据此资料作出该企业租入两项固定资产时的会计分录，以及融资租入固定资产第一年末、第三年末（包括结转产权）的会计分录。

13. 某企业购入一台机器设备，原值为 60000 元，预计净残

值率为 4%，预计使用年限为 5 年。要求分别计算按使用平均年限法、双倍余额递减法和年数总和法时第一年、第二年、第五年各年应计提的折旧额。

14. 某企业，本期出售不动产固定资产中的生产车间用房一套，原值为 60000 元，已提折旧 21750 元，收取价款 44600 元，营业税率为 5%。该企业本期还报废超龄使用的设备一台，原值为 87500 元，预计残值收入为 5000 元，清理费用 1750 元；清理中实际入库的残值为 4625 元，实际用银行存款支付的清理费用为 2000 元。请作出上述业务的会计分录。

15. 某企业本期因不可抗拒的自然灾害毁损工具仪表一台，原值为 12000 元，已提折旧 4000 元，在清理该设备时收回残料 800 元；对该事件的处理结果为，保险公司理赔 5000 元，与该事件有关的责任人赔偿 1000 元，净损失由企业损益负担。另，该企业本期有盘盈机器一台，重置价值 9000 元，七成新；盘亏机器一台，原值 13000 元，已提折旧 8000 元，盘盈盘亏事项均已批准作转账处理。

16. 按本章思考与练习中 11、14、15 题的资料，设该企业 1 月初固定资产的余额为：原值 875000 元，已提折旧 245000 元；固定资产原值中房屋及建筑物的数额为 297000 元，其中生产车间用房原值 210000 元，管理部门用房屋原值 87000 元，月分类折旧率为 0.45%；固定资产原值中的机器设备原值为 418000 元，月分类折旧率为 1%；固定资产原值中的工具仪表为 160000 元，月分类折旧率为 1.8%。请据此资料计算该企业月末的固定资产的原值和净值。

第六章 其他长期资产

第一节 长期投资的核算

一、长期投资的特征、条件与账户设置

(一) 长期投资的特征

长期投资是企业资产的一个组成部分，它的特点是，虽然所有权或控制权仍属于投资企业，但这部分资产已经脱离了企业自身生产经营的正常周转，而由被投资企业进行运营。长期投资与短期投资虽都属对外投资范畴，但二者具有明显的差别，主要表现在以下四个方面：

1. 投资期限不同。短期投资往往是指投资期限短于一年或短于超过一年的一个营业周期的投资，它可以随时收回或随时变现。长期投资的期限一般要长于一年或长于超过一年的一个营业周期。在此期间，企业并不想收回或无法收回其投出的资金。

2. 投资方式不同。短期投资的方式主要包括购入随时能够变现的股票和债券。长期投资不仅包括购买投资公司的股票和债券，而且包括以现金、材料等流动资产、固定资产及其他资产对其他企业进行的直接投资，并按投资额占被投资企业股权的比例分享利润。

3. 投资目的不同。短期投资的目的在于充分利用暂时多余

的资金，用其购入能随时变为货币资金的股票和债券，以在短期内获取比市场利率更高的收益。长期投资的目的则在于经营和理财方面的需要。如企业为保障其所需原材料的供应来源，购买并长期持有某原料公司所发行的股票；企业为保障其持久的产品销路，购买并长期持有客户公司或其他公司所发行的股票；或者是把剩余资产长期投放于与其长远发展有利的单位。

4. 在资产负债表上的列示方法不同。从上述投资的期限、方式及目的可以看出，短期投资的特征与其他流动资产的特征极为相似，因此短期投资在资产负债表上列于流动资产类，其位置仅次于货币资金。长期投资不准备在短期内转让、出售，因此，在资产负债表上单独成为一类，列于流动资产与固定资产之间。

综上所述，长期投资是指企业为适应以后若干年生产经营等方面长远利益的需要，把生产经营中的剩余资金长期投放于其他企业的资本支出，它包括向其他单位进行的期限在一年以上的直接投资以及购入一年以内不能变现或不准备变现的股票和债券。长期投资的种类包括股票投资、债券投资和其他投资。

（二）长期投资的条件

长期投资要具备一定的条件，包括以下两个方面：

1. 企业有闲置的资金。即企业在满足自身正常生产经营活动所必需的资金外，还有多余的近期（一般一年或一个经营周期以上）不用的闲置资金，它包括固定资产、材料、其他资产、银行存款等。

2. 对投资企业有利。即接受投资的企业能为投资者提供高于银行存款利息的利益，或对投资企业以后的生产经营发展有利。

（三）长期投资的账户设置

企业的长期投资一般有两种类型，即长期股权投资和长期债

权投资。因此，应分别设置账户进行核算。我国股份有限公司会计制度，设置“长期股权投资”和“长期债权投资”两个总账科目，前者核算企业的股票投资和其他股权投资，后者核算企业的债券投资和其他债权投资。我国的行业会计制度则设置“长期投资”总账科目，在总账科目下再设置股票投资、债券投资、其他投资、应计利息四个明细科目进行明细分类核算。

长期投资账户属资产类账户，借方登记实际投资发生的数额以及受被投资企业收益影响而发生的变动；贷方登记长期投资的收回及受被投资企业损失影响而发生的变动；期末余额在借方，反映长期股权投资、长期债权投资的未收回额。

企业对外投资取得的收入或发生的损失在“投资收益”账户内核算。“投资收益”属损益类账户，贷方登记投资收益，借方登记投资损失。月份终了，投资收益的余额转入“本年利润”账户，结转后本账户无余额。

二、长期股权投资的核算

（一）长期股权投资的两种核算方法

按照国际会计惯例，长期股权投资的入账方法主要有两种，即成本法和权益法。企业对其他单位的投资如占该企业资本总额的一定比例以上，存在对被投资企业控制、共同控制或重大影响关系时，应按权益法记账，否则，按成本法记账。通常情况下，投资企业拥有被投资单位 20% 以下表决权资本的，被认为投资企业对被投资单位无控制、共同控制或无重大影响。

所谓成本法是指长期股权投资额按投资时实际支付的金额或确定的财产价值记账。即长期投资按其原始成本记账，在投资经营过程中发生的收益或损失作为投资损益处理，不调整长期股权投资的账面价值。

所谓权益法是指投资企业的长期股权投资数要按其在被投资企业的实际价值记账，而不是以其原投资数额进行反映。即采用权益法记账时，长期股权投资账户要反映出它所拥有的被投资单位净资产份额及其变化。被投资单位股东权益的增加（或减少）时，要按持股比例计算出本企业所拥有的权益增加（或减少）额，然后调增（或调减）长期股权投资账户，收到被投资企业分得利润或股利时，则冲减长期股权投资账户。

（二）股票投资的核算

无论企业采取哪种方法进行其股票投资核算，凡认购其他单位的股票，均应按实际成本入账。这里的实际成本一般是指实际支付的价款，放弃非现金资产的公允价值，或取得股票投资的公允价值，包括税金、手续费等相关费用。但如果实际支付的价款中含有已宣告发放的股利时，应按实际支付的价款扣除已宣告发放的股利金额入账。

1. 购买股票的账务处理。企业取得股票投资时要分清应记入“长期股权投资——股票投资（投资成本）”和应记入“应收股利”之间的界限。凡是受资企业已宣告，尚未支付的现金股利，应记入“应收股利”账户，其他费用均应记入“投资成本”账户。

〔例1〕 甲公司购买乙公司普通股 17000 股（占该公司股份的 50%），共支付价款 145000 元，其中内含乙公司已宣告发放的股利 12000 元。会计分录为：

借：长期股权投资——股票投资（投资成本）

133000

 应收股利

12000

 贷：银行存款

145000

2. 股票投资收益的账务处理。企业股票投资收益在不同人

账方法下的处理方式有很大的不同。采用成本法记账的企业，收到发放的股利时，会计分录为：

借：银行存款

贷：投资收益

在权益法下，被投资单位由于经营收益而使股东权益增加时，投资单位首先按持股比例计算本单位所拥有的权益增加数，然后调增“长期股权投资”账户余额。会计分录为：

借：长期股权投资——股票投资（损益调整）

贷：投资收益——股票投资收益

当被投资单位宣布应分派的现金股利时，按本企业投资占受资企业有表决权股份的比例计算应分得的现金数额。作分录：

借：应收股利

贷：长期股权投资——股票投资（损益调整）

当实际收到被投资单位分来的股利时，再依据实际收到的股利额作分录：

借：银行存款

贷：应收股利

〔例2〕 某企业对外投资额占被投资企业40%的股份，被投资企业本年实现的税后利润为200万元，对外实际分配利润120万元。

若投资企业由于其他方面的原因，按成本法进行核算，只在收到股利时作分录：

借：银行存款 $(120 \times 40\%)$ 480000

贷：投资收益	480000

若该企业按一般惯例，采用权益法进行核算，则要在被投资企业宣告税后利润时和实际分出股利时，分两次进行账务处理。

(1) 被投资企业宣布本年实现的税后利润时，作分录：

借：长期股权投资——股票投资（损益调整）

800000

贷：投资收益

800000

(2) 收到实际分配的股利（或被投资企业宣布支付现金股利）时，作分录：

借：银行存款（或应收股利）

480000

贷：长期股权投资——股票投资（损益调整）

480000

3. 股票投资其他变动事项的账务处理。这里要说明：因被投资单位资产评估、接受捐赠实物资产，以及因被投资单位外币折算所引起的所有者权益的变动，投资企业应按所拥有的持股比例计算应享有的份额。实际账务处理即为增加长期股权投资的账面价值，并作为股权投资准备，同时增加资本公积。

〔例3〕 某企业对外投资额占被投资企业40%的股份，被投资企业本年因资产评估增加资本公积15万元。

若投资企业由于其他方面的原因按成本法进行核算，不作会计处理。

若投资企业按权益法进行核算，则要在被投资企业完成其会计处理后，相应进行调整投资及资本公积的账务处理。

被投资企业的会计分录为：

借：各类资产（依评估报告而定）

150000

贷：资本公积——资产评估增值

150000

投资企业本期应增加投资的数额为6万元（ $150000 \times 40\%$ ），应作的会计分录为：

借：长期股权投资——股票投资（投资准备）

60000

贷：资本公积——投资准备

60000

4. 股票投资损失的账务处理要求。如果被投资企业发生亏损, 对于采用不同核算方法的企业也有不同的账务处理要求。

采用成本法核算的企业, 平时不应因为被投资企业亏损而调整长期股权投资的账面金额, 而是将被投资企业的亏损作备忘记录, 并在会计报表附注资料中予以说明。如果被投资企业连续亏损, 则应将由于受资企业经营亏损对长期投资的影响额, 通过长期投资减值准备反映 (在后面专有说明)。

采用权益法核算的企业, 被投资企业发生净亏损时, 公司应按占被投资企业股份的比例计算应分担的份额, 并作与取得投资收益相反的会计处理。即作分录:

借: 投资收益

贷: 长期股权投资——股票投资 (损益调整)

应注意是: 公司确认本公司应分担的份额, 一般应以投资账户的账面价值减至零为限; 如果以后各期被投资单位实现利润, 公司应在计算的收益分享额与未确认的亏损分担额相等后, 才能将分享的利润再恢复投资的账面价值。

5. 股权投资差额的账务处理。采用权益法进行核算的单位, 如果长期股权投资的初始成本与其在被投资单位股份额中所占的比重有差额, 也应在投资账户中核算, 并在以后的会计年度终了时将差额分期平均摊销, 计入损益。我国股份有限公司会计制度对摊销期限的规定为: 合同规定了投资期限的, 按投资期限摊销; 没有规定投资期限的, 借方差额一般按不超过 10 年的期限摊销, 贷方差额一般按不低于 10 年的期限摊销。

〔例 4〕 某公司于年初向另一企业投资 60 万元, 占被投资企业普通股股份的 30%。被投资企业的股东权益总额为 230 万元。双方没有约定投资期限。

投资公司应占有被投资企业的股份额 = $230 \times 30\% = 69$

(万元)

股权投资差额 = $600000 - 690000 = -90000$ (元)

投资企业应作的会计分录为:

借: 长期股权投资——股票投资 (投资成本)

690000

贷: 银行存款

600000

长期股权投资——股票投资 (股权投资差额)

90000

投资企业在年度末时, 应按规定的年限将股权投资差额平均摊入各年损益。由于本例的差额数记在贷方, 亦即贷差, 因此, 应在不低于 10 年的期限内摊销。设本例的差额要在 12 年内摊完, 每年摊销 7500 元 ($90000 \div 12$)。应作的会计分录为:

借: 长期股权投资——股票投资 (股权投资差额)

7500

贷: 投资收益

7500

6. 股票投资处置的账务处理。企业在对外出售、转让股票投资时, 应按实际收到的货币资金数额借记“银行存款”账户, 按所收到的收入与股票投资账面价值的差额借记或贷记“投资收益”账户。

〔例 5〕 某企业“长期股权投资——股票投资”账户的数额为 550000 元, 转让收入为 600000 元。该企业应作的会计分录为:

借: 银行存款

600000

贷: 长期股权投资——股票投资 (各明细科目之和)

550000

投资收益

50000

如果结转的股票投资已计提了减值准备, 应同时结转已计提

的减值准备。

（三）其他股权投资的核算

其他股权投资是指企业以现金或实物等直接投放于非股份有限公司（尤其是非股票上市公司），以获得对被投资企业控制、共同控制或重大影响，从而获取长期利益的股权性投资。在股份制企业中，其他股权投资是长期股权投资的二级科目；在非股份制企业中，其他股权投资则为长期投资科目下的二级科目。

与前述的股票投资相比，其他股权投资在核算方面有很多是一致的。但由于其他股权投资多以非货币资金、实物资产及无形资产投资，因此，此处主要对非现金的资产投资进行说明。

一般来说，以放弃非现金资产取得的长期股权投资的成本，应以其资产评估确认的价值作为应计投资额而记入企业账中。但是，如果用于投资的资产可不予评估，则要以该项资产活跃的市价、相关类似资产的市价计价；如果该项资产无市价可参考，也无相类似资产可参考的市价，则其公允价值要依据于该项资产所能产生的未来现金流量按适当的折现率贴现计算的现值。再有，如果所取得的股权投资的公允价值比放弃现金资产的公允价值更为清楚，也可以按取得的股权投资的公允价值确定。

1. 以固定资产对外投资时的账务处理。公司在以固定资产对外投资时，一般要对投出的固定资产进行价值重估，并以重估的固定资产为基本依据，由双方认可后，作为投资额确认的价值。这样，投出资产的评估净值就常会与固定资产的账面净值不一致。我国股份有限公司会计制度的规定为：如评估确认的固定资产净值大于投出资产账面净值的，按评估确认的固定资产净值及应缴纳的税金等记录其他股权投资，按固定资产的账面原值和已提折旧冲减固定资产和累计折旧账户，将评估确认的固定资产净值大于投出资产账面净值的差额记入“资本公积”科目；如果

评估确认的固定资产净值小于投出资产账面净值，则要将二者的差异额记入“营业外支出”科目。

〔例6〕 某公司将某一固定资产对外投资。固定资产的账面原值为10万元，已提折旧3万元，经资产评估并经双方同意的固定资产净值为8万元。该公司应作的会计分录为：

借：长期股权投资——其他股权投资	80000
累计折旧	30000
贷：固定资产	100000
资本公积	10000

但若该项资产的评估净值为6万元时，该公司则应作下述会计分录：

借：长期股权投资——其他股权投资	60000
累计折旧	30000
营业外支出——资产评估减值	10000
贷：固定资产	100000

2. 以其他实物资产对外投资时的账务处理。公司以固定资产之外的实物资产和无形资产对外投资时，账务处理与上述固定资产投资时的要求基本一致。即按评估价值加相关的税费为投资价值，将评估价值与资产的账面价值的差额，记入“资本公积”或“营业外支出”账户。

〔例7〕 某公司将生产用原材料一批价值10万元，本公司产品一批成本20万元对另一企业投资。该公司适用的增值税率为17%。经资产评估后，该批材料按账记金额确认价值，而该批产品按24万元确认价值；该批产品的售价为26万元。

该公司应作的会计分录为：

借：长期股权投资——其他股权投资	401200
贷：原材料	100000

库存商品	200000
应交税金——应交增值税	61200
资本公积	40000

[应交税金的计算为： $61200 = (100000 + 260000) \times 17\%$]

3. 出售或收回其他股权投资的账务处理。公司出售其他股权投资，如果收回货币资金，其账务处理如同股票投资。但若收回的其他股权投资为固定资产或其他资产，则一般也要经过资产评估，并按投资账户的余额与收回资产的评估净值比较，将其差异额记入“投资收益”账户。

[例 8] 某公司“长期股权投资——其他股权投资”账户的账面余额为 16 万元，由于被投资企业解体清算，该公司得到了退回投资的一项固定资产。该项固定资产的原值为 50 万元，被投资企业的账面净值为 20 万元，经资产评估，认定该项资产的价值为 18 万元。该公司应作的会计分录为：

借：固定资产	500000
贷：长期股权投资——其他股权投资	160000
累计折旧	320000
投资收益	20000

但是，若该项固定资产评估确认的价值为 14 万元，则这个差异应记入“投资收益”账户的借方。即：

借：固定资产	500000
投资收益	20000
贷：长期股权投资——其他股权投资	160000
累计折旧	360000

最后应予说明，由于以资产对外投资时将评估资产价值之差记入了资本公积账户，但在投资转让或收回时又记入投资收益账户，因此，记入资本公积账户的对外投资评估增值不能转增资本

(或股本)。

三、长期债权投资的核算

(一) 长期债权投资的计价与账户设置

按长期债权投资的对象划分,可分为长期债权投资和其他债权投资。前者主要是指企业购入的国家和其他单位发行的债券,后者则指企业将多余资金委托银行贷款而形成的债权性质的投资。

长期债权投资的取得成本是指取得长期债权投资时实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用。相对应而言,长期债权投资由于有不同的类别及面值、利息和溢价、折价等情况,其计价的内容要复杂一些。我国的《企业会计准则——投资》规定:一次还本付息的债权投资,应计未收利息应于确认时增加投资的账面价值;分期付息的债权投资,应计未收利息应于确认时作为应收项目单独核算,不增加投资的账面价值。准则还规定:长期债券投资成本扣除相关费用及债券发行日至购买日止的应收利息,与债券面值之间的差额,应作为债券投资溢价或折价。债券投资成本中包含的相关费用,可以于债券购入后至到期前的期间内在确认相关债券利息收入时摊销,计入损益;也可以于购入债券时一次摊销,计入损益。

按上述要求,长期债权投资要专设账户进行反映。我国股份有限公司会计制度设置“长期债权投资”的一级科目,并在此科目下设置债券投资和其他债权投资两个明细科目。从核算的具体内容来看,由于债券投资与其他债权投资的核算方式一致,但又由于债券有面值及相关的折价、溢价,因此,在债券投资下一般要再设面值、溢折价、应计利息的三级明细科目;而其他债权投资只设本金、应计利息两个三级明细科目。着眼于这一点,本书

主要介绍长期债权投资中的债券投资，而将其他债权投资的核算略去。

（二）长期债券的溢价和折价

长期债券的票面价值亦称到期值，即债券发行单位在债券到期后应支付的货币数额。除此之外，发行单位应根据票面利率支付利息。支付利息的方式有两种，一种是按期计息，到期一次还本付息；一种是按期付息，到期还本。长期债券票面利率一经确定，就作为计息的根据不容再改。因此，当票面利率与市场利率不相一致时，债券发行单位往往不按其面值发行，而是按高于面值或低于面值的价格发行。这是因为，若市场利率高于债券票面利率，发行单位如仍按票面价值发行，那么，投资者就不愿购买这种利息较低的债券，这使得发行单位只能以低于面值的价格发行，这种发行方式称为债券的折价发行。债券投资者购入折价发行的债券称为折价购入。长期债券折价的实质是举债单位对投资者只能得到较低利息的损失的一种补偿。相反，当市场利率低于票面利率时，债券发行单位必然不愿按面值发行其债券，因为，它宁愿以较低的市场利率去借入资金，而不必承担较高的利率去发行债券。因此，长期债券会以高于其面值的价格发行，这种发行方式称为债券的溢价发行。投资者购入溢价发行的债券称为溢价购入。长期债券溢价的实质是举债单位在发行债券时向购买者预收的一笔款项，作为举债单位今后多付利息的一种补偿。

（三）长期债券购入的账务处理

购入长期债券时，要处理好长期债券的面值、应计利息、发行费用及其溢价、折价的关系，并分别分期付息的债券和一次还本付息的债券进行账务处理。

〔例9〕 某公司于3月1日购入其他单位于1月1日发行的债券600张。债券的面值为1000元，票面利率为8%，期限为

三年；该公司购入该批债券共支付 693000 元，另外还支付有关税费 2400 元；该债券每年付息一次，到期归还本金。该公司应进行的会计处理为：

$$\text{应计利息} = 600 \times 1000 \times 8\% \times 2/12 = 8000 \text{ (元)}$$

$$\text{债券费用} = 2400 \text{ (元)}$$

$$\text{债券溢价} = 693000 - 600000 - 8000 = 85000 \text{ (元)}$$

由于债券费用数额较小，在发生时一次性进入损益。该公司应作的会计分录为：

借：长期债权投资——债券投资（面值）	600000
——债券投资（溢价）	85000
财务费用——债券费用	2400
应收利息	8000
贷：银行存款	695400

如果该批债券是到期一次还本付息的债券，则不单计应收利息，而将应计利息记入“溢价”，即应计的溢价额为 93000 元。

如果该批债券的购入价是 58 万元，其他条件不变，则该公司的会计分录为：

借：长期债权投资——债券投资（面值）	600000
投资收益——债券费用	2400
应收利息	8000
贷：银行存款	582400
长期债权投资——债券投资（折价）	28000

同理，若该批债券为一次性还本付息的债券，则只能记录债券折价 20000 元，而不记录应收利息。

（四）债券溢价和折价的摊销及投资收益的账务处理

由于债券溢价和折价都是用债券面值及市场利率与票面利率所计算利息的差，在按票面值及票面利率计算并收取利息时，投

投资者每期所得的利息收入减去每期摊销的溢价，才为每期实得投资收益。同理，投资者每期所得的利息收入加上每期摊销的折价为每期实得的投资收益。

债券溢价和折价的摊销方法有直线法和实际利率法。直线摊销法是把折价或溢价在债券偿还期内进行平均分摊。实际利率法是按各期期初债券置存价值和债券发行时的实际利率（即市场利息率）计算出每期利息，并据以进行折价或溢价摊销的方法。企业会计实务中，如采用实际利率法和直线法计算结果差异较小时，可用直线摊销法，出入较大时，则采用实际利率法摊销。

仍以前例，说明在直线法下溢价、折价的摊销及投资收益确定的账务处理。

由于前例中的债券溢价额为 85000 元，在债券存续的期间将按实际期限摊销并冲减（折价时计入）投资收益。

该企业当年年末时应记录的溢价摊销额（采用直线法计算）为：

应计溢价摊销 = $[85000 / (10 + 12 \times 2)] \times 10 = 25000$ （元）

按票面额和票面利率计算的利息 = $600000 \times 8\% \times 10/12 = 40000$ （元）

公司应记录的投资收益额 = $40000 - 25000 = 15000$ （元）

应作的会计分录：

借：应收利息	40000
贷：长期债权投资——债券投资（溢价）	25000
投资收益	15000

在第一年年末收到发行债券单位的利息时作分录：

借：银行存款	48000
贷：应收利息	48000

公司在第二年年末时应作分录（收取利息时的分录略）：

借：应收利息	48000
贷：长期债权投资——债券投资（溢价）	30000
投资收益	18000

而在第三年年末时作同样的分录，以冲完溢价，计算收益。这样，该公司在三年内已将记录的溢价额全部冲销完毕，并正确计算了进行债券投资应取得的投资收益。

如果是债券的折价，也应按上述的要求计算每期应摊销的折价额，并将折价加入投资收益。

仍依前例，若债券的折价额为 28000 元，则第二年和第三年末应作的会计分录为：

借：应收利息	48000
长期债权投资——债券投资（折价）	9882.35
贷：投资收益	57882.35

但是，若为到期一次还本付息的债券，其会计处理则与分期付息债券不同。若例中的债券为到期还本付息的债券，已记录的溢价额为 93000 元，则该公司第二、三年末的会计分录应为：

借：长期债权投资——债券投资（应计利息）	48000
贷：长期债权投资——债券投资（溢价）	32823.53
投资收益	15176.47

与分期付息债券相比可知，由于将应计利息记录于长期债权投资科目，所以，期末资产负债表中长期债权投资的记录数额，就比分期付息的债券要高一些。即，分期付息债券在资产负债表中的数额为债券的票面金额及溢价、折价；而到期还本付息债券在资产负债表上的数额则为债券面值、溢折价和应计未收到的利息之和。

（五）债券投资收回的账务处理

债券投资到期时，无论是按面值购入，还是按溢价、折价购入，都只需按债券的面值（分期付息的债券）和债券的应计利息额（只限于到期还本付息的债券）作债券购入时相反的会计分录。

仍依前例。当分期付息的债券到期时，公司应作的会计分录为：

借：银行存款	648000
贷：长期债权投资——债券投资（面值）	600000
应收利息	48000

而一次性还本付息债券到期收回的会计分录则应为：

借：银行存款	744000
贷：长期债权投资——债券投资（面值）	600000
——债券投资（应计利息）	
	144000

四、长期投资价值在期末会计报表中的披露要求

（一）长期投资减值的处理要求

按我国企业会计准则的要求，企业应对长期投资的账面价值定期地逐项进行检查。如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况变化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，应将可收回金额低于长期投资账面价值的差额，首先冲抵该项投资的资本公积准备项目，不足冲抵的差额部分确认为当期投资损失。

长期投资减值的账务处理一般也有直接冲销法和备抵法。从我国现阶段的实际情况来看，一般是只对长期债权投资和按成本法核算的长期股权投资和长期债权投资，采用备抵法进行处理。

〔例 10〕 某公司对另一企业投资的成本为 100 万元，占被投资企业股本额的 10%。在前一时期，被投资企业曾因评估增

值而增加资本公积 20 万元；但由于经营环境的变化，预计该项投资的可收回额约为 80 万元。该公司应作的会计分录为：

借：资本公积——投资准备	20000
投资收益——长期投资减值	200000
贷：长期投资减值准备	220000

这样，虽然长期投资账户中的期末余额仍为实际记录的数额，但在期末资产负债表中，长期投资数额则为扣除减值准备的 80 万元。

（二）长期投资减值后又升值的处理要求

如果已计提投资减值后的长期投资又升值，则其会计处理应先补足已减值的数额，增加投资收益。但是，补足的减值数额不能超过提取的减值数，亦即要满足成本与市价孰低法的基本要求。

仍依前例，若第二年该项已减值的投资因该企业经营状况的好转而又升值，估计可升为 100 万元，该公司的会计处理为：

借：长期投资减值准备	200000
贷：投资收益——长期投资减值	200000

（三）长期投资减值后处置的处理要求

如果转让、出售或收回的长期投资已计提减值准备，应同时结转已计提的减值准备；若是部分处置某项长期投资时，也应按相应的比例结转已计提的减值准备。

比如，若前例中的长期投资在计提减值准备后的第二年并没有升值，有一半的投资按 45 万元被转售。则该公司应作的会计分录为：

借：银行存款	450000
投资收益	50000
贷：长期股权投资——其他股权投资	500000

同时应按 50% 的比例结转已计提的减值准备。作分录如下：

借：长期投资减值准备	100000
贷：投资收益——长期投资减值	100000

经过这样处理后，处置该项投资实际形成的投资损失额应为 5 万元。

第二节 无形资产的核算

一、无形资产的特征及其具体内容

（一）无形资产及其特征

无形资产指无实物形态的、企业用于生产商品或提供劳务、出租给他人，或为了行政管理目的而持有的、使用年限超过一年的非货币性资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。它们或者是表明企业所拥有的一种特殊的权力，或者能帮助企业取得高于一般水平的收益，尽管没有实体，但可能具有很大的价值，并且能在较长时期内为企业提供服务。

无形资产具有长期资产所具有的共同特征，同时，也具有自身的特点：

1. 不存在物质实体；
2. 能在较长时间内（一年以上）使企业受益；
3. 它们能给企业带来的未来经济利益具有高度的不确定性；
4. 这种财产也是有偿取得的。

（二）无形资产的取得与计价方式

无形资产的取得主要有以下几种方式：

1. 其他单位投资转入；

2. 从外部单位购入；
3. 企业自创并依法取得，如专利权、商标权等；
4. 接受捐赠。

无形资产一般按照取得时的实际成本计价：

1. 投资者作为资本金或者合作条件投入的无形资产，按照评估确认或者合同、协议约定的金额计价。

2. 从外部单位购入的无形资产，按照实际支付的价款、聘请律师费用等计价。

3. 自行开发并且依法申请取得的无形资产，按照开发过程中实际发生的注册费、聘请律师费以及其他相关支出计价。

4. 接受捐赠的无形资产，按照发票账单所列金额或者同类无形资产公允价值计价。

5. 其他。非专利技术和商誉的计价应当经法定评估机构评估确认，其中，购入商誉的成本应根据购买企业支付的价款扣除被收购企业可辨认净资产的公允价值后的余额确定。但应注意，除企业合并外，商誉不得作价入账。

（三）无形资产的摊销

企业应将入账的无形资产在一定年限内摊销，采用的方法一般为直线法。摊销的金额应记入“管理费用”账户，同时冲减无形资产的账面金额。

无形资产的摊销年限，按下列原则确定：

1. 法律和合同或者企业申请书分别规定了有效期限和受益年限的，以法定有效期限与合同或企业申请书中规定的受益年限中较短者作为上限；

2. 法律规定了有效期限，企业合同或者申请书中未规定有受益年限的，以法定有效期限为上限；

3. 法律未规定有效期限，企业合同或者申请书中规定有受

益年限的，以合同或者企业申请书中规定的受益年限作为上限；

4. 法律和合同或者企业申请书均未规定有效期限和受益年限的，按不少于 10 年的期限摊销。

无形资产的摊销年限一经确定，不得任意变更。

（四）无形资产的具体内容

企业的无形资产一般包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

1. 专利权。专利权是指依法批准的发明人对其发明成果在一定年限内享有的独占权或专用权。专利权包括发明专利权、实用新型和外观设计专利权两种。后者即对某一产品造型、配方、结构、使用或销售等拥有的独占权。

专利权的取得，可以由外界购入，也可以由企业自创。如果是从外界购入，其成本就是购买时所实际支付的价款；如果是企业自行开发的，其成本包括试验费用、制作模型费用、登记注册费用、律师费用等等。

专利权的有效年限一般都有法律上的规定，但其经济年限不一定和法定年限相吻合。按前述摊销的原则，其成本摊销应在法定年限和经济年限中选择较短的一个进行。

2. 非专利技术。非专利技术又称专有技术，是指发明人独家占有、尚未公开，但具有实用价值的先进技术，包括先进的生产经验、先进的技术设计资料及先进的原料配方等。非专利技术与专利权的主要区别在于：非专利技术尚未到有关管理机关注册登记，因此不受法律保护，只靠少数技术持有者采用保密的方式来维持其独占性。又由于只要非专利技术不泄露于外界，就可以由其持有者长期享用，因而非专利技术没有固定的有效期。

3. 商标权。商标权是为标明某种商品而使用的特定词语、名称及图案的权利。商标代表着产品的质量和企业信誉。企业生

产某种产品的商标一经注册，就取得了对这一商标的专用权。商标权人可以把自己所有的商标依照法定程序交给他人所有；经商标权人同意后，也可允许他人使用其商标的权利。商标权人在商标注册申请、转移商标注册和续展商标注册时要依法缴纳注册费、转移注册费和续展注册费。

如果商标是由企业自创，其成本包括一切为创立该商标而发生的支出，以及保护商标使用权所发生的有关费用，如诉讼费、律师费等。如果商标是由外界购入，其成本则为购入时所支付的价款及相关费用。

尽管商标的寿命是无限的，但其提供效用的能力终会消失，并且具有相当高的不确定性。因此，商标权成本一般在较短时期内摊销。

4. 著作权。著作权也称版权，是指著作者或文艺作品创造者以及出版商依法享有的在一定年限内的专有权利，具体包括发表权、署名权、保护作品完整权、使用权和获得报酬权等。著作权可以转让、出售或者赠予，但未经著作权所有者许可或转让，他人不得占有和行使。

（五）土地使用权

土地使用权主要是指我国的股份制企业 and 外商投资企业接受的以土地使用权作为投资的价值。我国法律明确规定，在我国境内的土地都属于国家或集体所有，任何组织或者个人不得侵占、买卖、出租或者以其他形式非法转让。股份制企业和外商投资企业可以根据我国法律规定，接受以土地使用权的形式折价计算的投资。土地使用权的价值可以根据实际占地面积、使用年数和同类场地规定的使用费标准，计算使用期内的使用费总额。

（六）商誉

一般认为，商誉是指一家企业由于它所处地理位置的优越，

或由于它信誉卓著，获得了客户的信任，或由于它组织得当，生产经营效率较高，或由于它历史悠久，积累了丰富的经验，或由于它有特有的秘密配方，可靠的销售渠道，特别有利的市场条件等各种原因，营业特别兴旺发达而形成的无形资产。这种无形资产，具体表现为一家企业的获利能力，超过了一般企业的获利水平。也可以说，商誉代表一家企业因拥有某种优势，形成的高于一般水平的获利能力。

和其他无形资产相比，商誉有以下特征：

1. 商誉和作为一个整体的企业密切相关，它不能单独存在，也不能与企业的可确指的各种资产分开来出售。

2. 形成商誉的各个因素，不能用任何方式或公式进行单独计价，它们的价值，只有在把企业作为一个整体来看待时才能按总额加以确定。

3. 商誉作为一项无形资产，给企业带来的未来的经济利益，可能和建立商誉过程中所发生的成本没有关系。

商誉可以由企业自创而形成，也可以通过购买而获得。但实际业务中，企业自创商誉的成本是很难计量的。因此，从谨慎原则出发，在企业自创商誉的过程中，发生的广告费用及有关有助于创造商誉的支出，都作为费用来处理。国际惯例和我国法规规定：企业只有在合并、投资和购进时，才能将商誉作价入账，否则，不得将商誉作价入账。

二、无形资产的账户设置与账务处理

无形资产取得、转让及其价值摊销是通过“无形资产”账户进行的。该账户的借方登记企业所拥有的各种无形资产的价值；贷方登记企业有偿转让转销，以及对外投资转出、捐赠的无形资产和无形资产在规定期限内的价值摊销额；期末余额在借方，表

示尚未摊销的无形资产的价值。该账户应按无形资产的具体内容设置明细账,进行明细分类核算。

(一) 无形资产取得的账务处理

〔例1〕 某企业,本期发生的有关无形资产的业务为:接受另一企业用土地使用权投资,土地使用权经评估确认的价值为20万元;本企业试制成功并取得了一项专利权,该专利开发过程的费用已超过15万元,在申请时发生登记费及其他费用共计50000元。该企业应作的会计分录为:

借:无形资产——土地使用权	200000
——专利权	50000
贷:实收资本	200000
银行存款	50000

(二) 无形资产价值摊销的账务处理

无形资产的价值摊销,一般应从开始受益之日起,按既定的摊销期限,使用平均年限法计算应计的摊销额,摊完为止,不保留残值。摊销无形资产价值时,为了简化核算工作,一般是直接冲减无形资产的账面价值,借记“管理费用”,贷记“无形资产”。

设上例中无形资产的摊销期限均为10年,则该企业在会计年度内应作的会计分录为:

借:管理费用	25000
贷:无形资产——土地使用权	20000
——专利权	5000

(三) 无形资产转让的账务处理

企业在生产经营过程中,既可依法转让无形资产的所有权,也可只转让无形资产的使用权。前者表现为在转让之后,企业不再对转让的无形资产拥有占有、使用、收益、处置的权利;后者则表现为企业仅将无形资产的部分使用权让渡给其他企业,而企

业仍然保留着对原有无形资产的各项权利。

〔例2〕 某企业，本期对外转让无形资产一项，转让所收价款为60000元，该无形资产的净值为4万元，同时还支付转让手续费1000元；本期还存转让无形资产使用权的业务，共取得收入50000元，发生的支出项目合计额为20000元，用银行存款支付。该企业的营业税率为5%。应作的会计分录为：

借：银行存款	110000
贷：其他业务收入——转让无形资产所有权	60000
——转让无形资产使用权	50000
借：其他业务支出——转让无形资产所有权	44000
——转让无形资产使用权	22500
贷：应交税金——应交营业税	5500
无形资产	40000
银行存款	21000

由此笔业务可看出：转让无形资产所有权与转让无形资产使用权在会计处理中的主要区别在于前者要减少无形资产的价值，而后者则与无形资产的账面价值无关。

上面的例题也提示出，该企业通过本期无形资产所有权和使用权的转让，共形成了其他业务利润43500元（110000 - 44000 - 22500）。会计期末，要将与此有关的内容作为利润表的补充资料对外披露。

第三节 递延资产的核算

一、递延资产及其核算要求

递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内

分期摊销的各项费用，包括开办费、固定资产修理支出、经营性租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用（主要指数额较大的债券、股票发行费用）。国际上的通行作法是，将开办费、经营性租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的待摊费用作为递延资产，并专设账户进行核算。由此可见，递延资产实质上是不属于“固定资产”、“无形资产”等的资本性支出。

我国的股份有限公司会计制度按递延资产的内容设置了“开办费”、“长期待摊费用”两个一级科目。企业发生递延费用时，借记递延资产，贷记有关账户。摊销时，借记“制造费用”、“管理费用”等账户，贷记递延资产。期末余额在借方，反映企业尚未摊销的开办费、租入固定资产改良、大修理支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。

二、开办费的核算

企业在筹建期内实际发生的各项费用，除应计入有关财产物资价值者外，应当作为开办费入账。

开办费是指企业在筹建期间发生的费用，包括筹建期间人员的工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产和无形资产购建成本的汇兑损益、利息等支出。

下列费用不包括在开办费内：应当由投资者负担的费用支出；为取得各项固定资产、无形资产所发生的支出；筹建期间应当计入资产价值的汇兑损益、利息支出等。

开办费应当从企业开始生产、经营月份的当月起，按照不超过5年的期限分期摊入管理费用。

发生的开办费支出如果是以新建企业的资本支付的，应按实际支出的数额作会计分录：

借：开办费

贷：银行存款

发生的开办费支出如果是某企业作为投资支付的，则应将支出折合为其投出资本额。应作的会计分录为：

借：开办费

贷：实收资本

开办费摊销时的会计分录为：

借：管理费用——递延资产摊销

贷：开办费

如果开办费的数额不大，也可在开始生产经营的当月一次摊入成本费用。

三、长期待摊费用的核算

长期待摊费用是指企业已经支出，但摊销期限在一年以上（不含一年）的除开办费之外的其他各项费用，包括固定资产修理支出、租入固定资产的改良支出，以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。此处主要说明租入固定资产的改良支出。

一般来说，经营性租入固定资产的改良及修理费用由出租人承担，但有时也在租赁合同中规定，由承租人负担租赁财产的改造或改良，到租赁合同期满时，改良工程上的设施归出租人所有。在这种情况下，承租人只获得了在租赁有效期限内改良工程提供效益的无形权利。因此，承租人应把改造或改良工程的支出，借记“长期待摊费用——租入固定资产改良支出”科目，并在租赁期内平均摊销。

发生改良工程费用时应作的会计分录为：

借：长期待摊费用——租入固定资产改良支出

贷：原材料

银行存款

应付工资等

费用摊销时，根据费用的性质作会计分录：

借：制造费用——长期待摊费用摊销

管理费用——长期待摊费用摊销

贷：长期待摊费用——租入固定资产改良支出

思考与练习

1. 什么是长期投资，有哪些特征？应具备什么样的条件？应设置什么样的账户进行核算？

2. 什么是长期股权投资？分为哪些类别？什么是核算投资的成本法？什么是核算投资的权益法？区别二者的标志是什么？二者的会计核算有什么不同？

3. 长期股权投资应设置哪些明细科目？各核算什么样的内容？对外投资时资产评估价值与企业资产原账面价值不同时，如何对差异进行处理？收回投资时资产评估价值与企业资产原账面价值不同时，如何对差异进行处理？什么是股权投资差额？怎样对股权投资差额进行处理？

4. 什么是长期债权投资？与长期股权投资的不同主要表现在哪里？什么是公司债券的溢价、折价，它们的实质是什么？

5. 怎样进行公司债券溢价、折价的摊销，怎样确定债券投资的投资收益，怎样进行相关的账务处理？

6. 什么是无形资产？包括哪些种类？有什么样的特征？

7. 无形资产有哪些取得途径？怎样进行计价？怎样确定摊销年限？

8. 什么是商誉？有哪些特征？商誉是怎样形成的，满足什

么样的条件才能作为资产入账？

9. 什么是递延资产？包括些什么？开办费包括些什么？长期待摊费用包括些什么？怎样进行有关的账务处理。

10. 某企业，对外投资的原始成本数额为 200 万元，受资企业本期实现的税后利润数额为 100 万元，受资企业本期对外实际分配的税后利润为 60 万元，设该企业无其他长期投资事项。请据此数据考虑以下条件，作出正确的会计处理（包括必要的计算过程）。

(1) 该企业投资占受资企业股份总额的 20%，按成本法进行长期投资的核算。请作出该企业投资，受资企业宣布税后利润，该企业收到分配利润时的会计分录，并计算会计期末长期投资的数额。

(2) 该企业投资占受资企业股份总额的 50%，按权益法进行长期投资的核算。请作出该企业投资，受资企业宣布税后利润，该企业收到分配利润时的会计分录，并计算会计期末长期投资的数额。

11. 某企业，以一项固定资产对外投资。该项资产的账面原值为 120 万元，已提折旧 30 万元。设有下述不同条件：

(1) 该项资产经资产评估后确定的价值为 80 万元，按等价取得被投资企业净资产的数额；

(2) 该项资产经资产评估后确定的价值为 100 万元，按等价取得被投资企业净资产的数额；

(3) 该项资产经资产评估后确定的价值为 100 万元，取得被投资企业净资产的数额为 80 万元；

(4) 依上述条件 (2)，该企业对该项投资采用成本法进行核算，在处置该项投资时，收回的另一项固定资产的原值为 140 万元，评估后的净值为 110 万元；

(5) 依上述条件 (2), 该企业对该项投资采用成本法进行核算, 在处置该项投资时, 收回的价款为 90 万元。

请按上述不同条件分别进行会计处理。

12. 某企业, 年初购入另一公司发行的面值为 1000 元, 两年期, 到期一次还本付息, 票面利率为 10% 的债券 100 张。该企业每年计息一次, 采用直线摊销法摊销溢价、折价。请据此数据考虑以下条件, 作出正确的会计处理 (包括必要的计算过程)。

(1) 该企业以平价购入该批债券, 并到期一次收回债券本息。

(2) 该企业以 110000 元的总价购入该批债券, 并到期一次收回债券本息。

(3) 该企业以 90000 元的总价购入该批债券, 并到期一次收回债券本息。

13. 某企业, 某项无形资产购入时支付价款 80000 元, 另支付注册费用、律师费用共计 5000 元, 款项用银行存款支付; 该项无形资产的法定有效年限为 17 年, 企业合同规定的受益年限为 10 年; 该企业在使用该项无形资产 3 年后, 按 50000 元的价格对外转让, 营业税率为 5%。请据此资料作出该项无形资产购入、转让时的会计分录。

14. 某企业, 经营性租入固定资产的原值为 20000 元, 使用期为 3 年。企业在使用半年后, 对该项资产进行改良支出共花费 8000 元, 款项用银行存款支付。请作出改良时的和每月摊销费用时的会计分录。

第七章 负 债

第一节 负债的特征、分类与计价

一、负债及其特征

广义的负债，其外延已扩大为任何必须在将来以转让资产或提供劳务的方式履行的经济责任。但在会计核算中，从会计的客观性原则出发，把负债的外延界定在那些由过去或现在已经完成的经济业务所引起、可以客观地用货币计量的未来的经济负担。这就是说，负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

按照上述定义，负债应具有以下几个基本特征：

1. 负债是指现时已经存在的，由过去的经济业务所发生的经济负担。例如，企业从银行取得贷款，从其他企业赊购商品等业务会引起负债；某些可在法律上强制执行的责任，如缴纳所得税的责任，也会增加企业的负债。

2. 负债是可用货币确切计量和估价的。因此，每笔负债都有确定的偿还金额，或虽无确定金额，但有接近精确的估计数。

3. 负债不能由单方面无条件取消。如果合同中的义务具有无条件抵销权，就不应列为负债。

4. 负债必须有确定的债权人，其偿还方式也必须是债权人

所能够接受的。负债的偿还方式有：用现金或非现金的商品或其他资产来支付，用劳务来抵偿或以举新债抵旧债的抵付方式来抵偿。

5. 负债有确切的到期偿还日期。该日期一般在合同中明文规定或按照法律，依照商业惯例来确定。

负债按偿还期时间长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。流动负债和长期负债因偿还期的不同而采用不同的核算方法，并在资产负债表中分别列示。对于那些在一年内到期的长期负债，应在资产负债表中作为一项流动负债单独列示。

二、负债的具体分类

除将负债分为流动负债和长期负债外，负债还可进一步详细分类。

（一）按负债金额是否肯定分类

负债按金额是否肯定可分为应付金额肯定的负债、应付金额视经营情况而定的负债和应付的金额须予估计的负债。这种分类是国际会计惯例对负债最主要的划分方法。

应付金额肯定的负债，主要指企业从银行、一般债权人等借入的银行借款、应付债券、应付票据、应付账款等。应付金额视经营情况而定的负债，主要指企业应上交国家的税金，应支付的普通股股利以及应支付给本企业内部职工的工资（尤其是计件工资）、福利费等。应付金额须予估计的负债，主要指要随某种经

营活动结果发生，但数额尚需估算的负债。比如，有售后服务商品的企业，在其商品售出后会发生多大的维修费用额，只能进行估算。而从其实质来看，这样的费用也应视作一种负债，多属流动负债的内容。

（二）按负债形成途径分类

负债按形成途径可分为外部的负债和内部的负债。

外部的负债如企业的银行借款、应付债券、应付账款、应付票据等。内部的负债则多为应付的职工工资、福利费等。

（三）按负债归还方向分类

负债按归还方向可分为应归还国家、所有者的负债，支付给一般债权人的负债和支付给企业职工负债。

应归还国家的负债主要指企业应上交的各种税金；应归还所有者的负债指应支付给各股东的已宣布股利。支付给一般债权人的负债主要指应偿还的银行借款、应付债券、应付票据、应付账款等，也包括前三项内容的利息。支付给企业职工的负债主要指应付给职工的工资、福利费等。

还有其他的分类，如需近期支付的负债和延期支付的负债（有递延性质）；金额含利息的负债和不含利息的负债；与企业采购事项相关的负债和与企业生产经营费用相关的负债等。

三、负债的计价

对负债计价的主要目的有两个方面：一是通过负债的计量正确地计算费用和收入，以确定当期损益；二是通过负债的计量使企业在报表上正确反映企业所承担的债务，以便为报表使用者提供预测企业未来现金流量和财务风险有关的信息。

与负债计价密切相关的问题是货币时间价值，亦即负债的应计利息及考虑利息因素而形成的终值。之所以要从现值和终值的

角度考虑问题，是着眼于有的负债偿还期相当长，它的终值和现值必然相差很多。在实际业务处理中，流动负债的计价与长期负债的计价有着一定的差别，下面分别说明。

（一）流动负债的计价

大部分流动负债属于货币性项目，如应付账款、应付工资、应付股利、应交税金等，它们必须用近期某一时点一定数额的货币资金来偿还。虽然负债的现时价值就是其未来应付金额的贴现值，可是由于在近期偿还，可用负债形成时的价值作为未来应付的金额，并按此数列示于资产负债表。大部分流动负债（带息应付票据除外）是按其发生日的价值来计价的。

应当注意的是：一些负债与本期费用紧密相联，如企业预提费用、应付工资等，正确地计量负债自然与本期费用相关；一些负债与企业的收入相关，如预收货款等，正确计量负债也是正确计量收入的基础；一些负债与企业的净收益相关，如应交税金等，只有正确计量这样的负债，才能正确计算企业的净收益；还有些负债与企业的利益分配相关，如应付股利等，它们又是正确核算所有者权益的前提条件。还有，有的负债从性质上属于非货币性项目，表现为能在未来提供特定数量和质量的实物资产或劳务的义务，如预收服务费、预收租金等。这类负债要按双方预定或认可的价格来计量，一般不考虑以后提供的资产和劳务的货币价值是否发生变动。

（二）长期负债的计价

长期负债受货币时间价值影响较大，其计价应考虑未来支付的本金、所有应支付的利息及按二者之和与适当贴现率计算的贴现值。这种情况在长期负债的应付债券计价中表现得最为明显。从我国企业的具体情况来看，长期负债的计价应分以下情况分别对待：

1. 长期借款基本上是以实际取得的货币资金（或其他资产）与其使用期间的利息之和来计价的。尽管有的利息计入建设工程成本，有的利息计入财务费用，但在计息时都增加长期借款的数额。

2. 应付债券的计价是在发行时按债券面值计价，将溢价、折价发行时高于、低于债券面值的部分及债券利息的支付专设账户（或设明细账户）另行登记，期末以债券的面值与应计利息及其溢价、折价合并列示应付债券项目的价值。

3. 长期应付款的计价如同长期借款，要以负债的本金和利息合在一起计量到期应偿付负债的金额。在有外汇借款业务时，若有因汇兑损益的原因引起的外汇折合差额，也应增加（或减少）负债额，并与“财务费用”账户的借方（或贷方）对应。

第二节 短期借款及应付预收账款的核算

一、短期借款的核算

（一）短期借款的账户设置

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下的各种借款，其主要目的是用于补充流动资金、发展生产、不断提高企业经济效益。

由于短期借款都是为了生产经营而借入的，其利息应计入财务费用，并从企业收入中得到补偿。

为了总括地反映和监督短期借款的取得和归还情况，企业应设置“短期借款”账户，贷方登记取得的短期借款数额，借方登记归还借款的数额，期末余额在贷方，表示尚未归还的借款，列示在资产负债表负债方的流动负债项下。该账户应按债权人户名

称和各短期借款的种类设置明细账户。

(二) 短期借款的账务处理

企业取得借款时, 借记“银行存款”账户, 贷记“短期借款”账户; 用银行借款直接归还应付账款或应付票据时, 借记“应付账款”或“应付票据”账户, 贷记本账户。借款的利息在各月末记入费用时, 借记“财务费用”账户, 贷记“预提费用”账户。季末归还时借记“预提费用”和“财务费用”账户(季末应负担的利息), 贷记“银行存款”账户。

[例 1] 某企业于 4 月 1 日取得短期借款 100000 元, 年利率为 9%。半年后一次归还。会计处理为:

(1) 取得借款时:

借: 银行存款	100000
贷: 短期借款	100000

(2) 4 月末计提利息费用:

借: 财务费用——利息支出	750
贷: 预提费用	750

5 月底作同样的分录。

(3) 6 月 30 日支付本季利息:

借: 预提费用	1500
财务费用——利息支出	750
贷: 银行存款	2250

(4) 9 月 30 日将后 3 个月的利息和借款一次还清:

借: 预提费用	1500
财务费用——利息支出	750
短期借款	100000
贷: 银行存款	102250

(三) 票据贴现借款和卖方信贷的账务处理

票据贴现借款是指企业流动资金周转困难时申请的期限一般在3个月内的、以票据贴现为形式的借款。卖方信贷则指可采用分期付款销售产品时,为解决分期收款占用资金而向银行申请的借款。卖方信贷取得的借款应按贷款收回的进度分次归还,期限一般不超过1~2年。这里只举例说明票据贴现借款的核算过程。

〔例2〕 某企业于5月1日向银行签发250000元,为期3个月的无息应付票据,按年10%的贴现率贴现,利息由银行预先扣除,借款人到期还款时偿付。

计算可取得的贴现借款额:

$$\text{票据贴现息} = 250000 \times 10\% \times 3/12 = 6250 \text{ (元)}$$

$$\text{可取得的贴现借款} = 250000 - 6250 = 243750 \text{ (元)}$$

会计分录为:

借: 银行存款	243750
财务费用——应付票据贴现	6250
贷: 短期借款	250000

还款时的分录:

借: 短期借款	250000
贷: 银行存款	250000

二、应付票据的核算

(一) 应付票据及其账户设置

企业根据合同进行延期付款的交易业务采用商业汇票结算时,购货方签发、承兑汇票后即构成一种债务,所签发、承兑的商业汇票为应付票据。

应付票据分带息、无息两种。带息票据要在票据上注明利息率,票据到期时除要支付票面金额外还按票面利率支付利息。无

息票据因将利息已计入了票面金额，到期只需按票面金额偿付，不再加付利息。我国现阶段通行的商业汇票一般是无息票据，可在同城和异地使用，承兑期限最长不超过 6 个月。如果分期付款，应该一次签发若干张不同期限的汇票，承兑企业对于承兑的汇票负有到期无条件支付票款的责任。企业也可持商业汇票向银行贴现，取得货币资金，这就是前述应付票据贴现形成的银行借款。

进行核算时，应设置“应付票据”账户，承兑汇票时，按汇票的面值记入本账户的贷方，支付票据账款时记入借方，期末贷方余额为尚未支付的票据款项。为了具体反映和监督企业票据的承兑和支付情况，应设置“应付票据备查簿”，详细登记每一应付票据的种类、号数、签发日期、票面金额、到期日、交易合同号数等，并于票据到期偿付时记入付款的日期、金额，注销应付票据事项。

商业汇票有银行承兑汇票和商业承兑汇票之分，其具体核算内容也随不同的汇票有所区别。

（二）银行承兑汇票的账务处理

购货单位开出、承兑银行承兑汇票时，首先要持汇票和购货合同向开户银行申请承兑。经银行审查后，企业按一定比例，交纳承兑手续费。购货企业将银行承兑汇票和解讫通知交与收款单位即可取得购买的材料物资。票据到期时，购货单位应将票款足额交存其开户银行，以便银行俟到期日凭票将款付与收款人或贴现银行，若购货单位在票据到期日不能足额交存票款，银行负有向收款人或贴现人无条件支付票款的责任。但银行将向购货单位执行扣款，即将尚未扣回的承兑金额转入购货单位的贷款户。

〔例 3〕 某企业于 8 月 1 日按合同开出面值为 160000 元，分期 3 个月的票据一张，并向银行办理承兑手续。

按 1‰ 交纳手续费，办理银行承兑手续时的分录：

借：财务费用	160
贷：银行存款	160

用票据购买材料并入库后作如下分录：

借：原材料	160000
贷：应付票据——银行承兑汇票	160000

(也可先通过“应付账款”账户购进材料，再由“应付账款”账户转入“应付票据”账户)

到期支付票款时：

借：应付票据——银行承兑汇票	160000
贷：银行存款	160000

如果汇票为带息票据，在到期日企业应支付票据的本息。分录为：

借：应付票据（票据面值）	
财务费用——利息支出（票据利息）	
贷：银行存款（票据的面值与利息之和）	

若前述企业到期无力支付票款，应作分录：

借：应付票据——银行承兑汇票	160000
贷：短期借款——流动资金借款	160000

若企业于 30 天后才将此票据款项归还银行，要支付罚息 2400（即 $160000 \times 0.05\% \times 30$ ）元，其分录为：

借：短期借款——流动资金借款	160000
营业外支出	2400
贷：银行存款	162400

企业在会计期末若持有应付票据，应按持有时期计算票据的应付利息，并将计算的数据记入应付票据账户。比如，前例中的票据为期限 6 个月，在会计年末时即已持有了 5 个月，年利率为

9%。该企业则应进行如下会计处理：

应计的票据利息 = $160000 \times 9\% \times 5/12 = 6000$ (元)

应作的会计分录为：

借：财务费用	6000
贷：应付票据	6000

期末资产负债表上的应付票据为含利息的应付票据，数额为166000元。

(三) 商业承兑汇票的账务处理

商业承兑汇票由付款人承兑，不通过银行办理，因此，也无需向银行交纳手续费。票据到期时，若付款人无力支付，银行不负责付款，只是将票据退回收款人由双方自行办理。同时，银行对付款人按票面金额处以5%，但不低于50元的罚款。付款单位应将无力支付的票据款转入“应付账款”账户，并积极筹措款项及早支付。

仍以上例说明商业承兑汇票的账务处理。

双方签发票据时，只作形成交易的分录，无手续费支付事项。分录为：

借：原材料	160000
贷：应付票据——商业承兑汇票	160000

购货单位在商业承兑汇票到期前，应将票据款足额交存开户银行，银行在到期日凭票将款项划转给收款人。企业收到银行支付到期票据的付款通知时据以编制付款分录：

借：应付票据	160000
贷：银行存款	160000

商业承兑汇票到期日付款人存款不足支付时，付款单位应将应付票据款转入应付账款账户。

借：应付票据——商业承兑汇票	160000

贷：应付账款——××单位 160000
支付银行罚款时（ $160000 \times 5\% = 8000$ 元）
借：营业外支出 8000
贷：银行存款 8000
如果票据为带息票据，处理方式同前述一致，此处不另举例。

三、应付账款及预收账款的核算

（一）应付账款的账务处理

应付账款指企业因购买商品、材料、物资或接受劳务供应等业务应支付给供应者的账款。非上属业务的应付款项，如应付赔偿款、应付租金、存入保证金等，则应记入“其他应付款”账户，不在此账户中反映。

企业按规定预付规定单位的款项，在业务不多时，也可在“应付账款”账户核算。发生时，借记“应付账款”账户，贷记“银行存款”等账户。物资验收入库后，再根据票账单的应付金额，借记“原材料”、“库存商品”等账户，贷记“应付账款”。补付货款时，借记“应付账款”账户，贷记“银行存款”等账户。

应付账款应按不同的顾客分设明细账，及时清偿，并定期与对方核对账项。会计期末的应付账款要按未清偿的数额列示，不得与预付账款相互抵消。

〔例4〕 某生产企业收到对方发来的物资一批，验收入库，发货票随货联标明的价格为150000元，含运费的正式结算凭单未到。

可据随货联编制会计分录：

借：材料采购 150000
贷：应付账款——××单位 150000

收到银行转来的结算凭证等单据，支付货款及对方垫付的运

杂费 2500 元，作分录：

借：应付账款——××单位	150000
材料采购	2500
贷：银行存款	152500

〔例 5〕 某生产企业需购进一批原材料，按合同规定需要预付货款 200000 元。

可根据银行回单作如下分录：

借：应付账款——××单位	200000
贷：银行存款	200000

下月原材料验收入库，根据银行的结算单据，支付原材料款及运杂费 201100 元。作如下分录：

借：材料采购	201100
贷：应付账款——××单位	200000
银行存款	1100

上面的例题反映的内容为，作为负债类账户的“应付账款”，也可用来反映资产类的业务。但是，在期末的资产负债表中，记入应付账款账户的预付货款的数额，要专门计算，反映于流动资产的预付账款项下。

（二）预收账款的账务处理

预收账款是企业按照合同规定，向购货单位预收的货款。若预收账款需在一年内用资产或劳务偿付，这种预收账款即为一项流动负债。企业预收账款的主要项目有：收到销货定单时存入的保证金、预收租金、预收服务等。这类款项在收到时不能确认为收入，而应先列为流动负债。

为了总括反映企业预收款的结算业务，企业应设置“预收账款”账户进行核算。企业向购货单位预收货款时，借记“银行存款”账户，贷记本账户；产品销售实现时，应按售价借记本账

户，贷记“主营业务收入”账户。购货单位补付的货款，借记“银行存款”账户，贷记本账户；退回多付的货款，作相反记录。

预收账款情况不多的企业，也可以将预收的货款直接记入“应收账款”账户的贷方，不设本科目。

〔例6〕 某公司根据合同向购货单位预收货款 120000 元，在收款后 30 天内发出该公司产品 200 件，每件单价 500 元，并在购买方取得货物时如数退回了多余款项。有关会计处理如下：

(1) 公司收到货款时：

借：银行存款	120000
贷：预收账款	120000

(2) 发出货物时：

借：预收账款	100000
贷：主营业务收入	100000

(3) 退回多余款项时：

借：预收账款	20000
贷：银行存款	20000

第三节 应付工资、福利费及其他应付款的核算

一、应付工资的核算

(一) 应付工资的账户设置

企业与职工的工资结算，主要有应付职工工资的计算、代扣款的计算以及实发金额的计算和工资发放。应付工资的核算，包括应付的计时工资、计件工资、各种奖金和各种津贴以及按照国家规定支付的其他工资等的核算。

为了总括反映工资的结算过程，在总分类核算中应设置“应付工资”账户以核算上述业务。凡是包括在工资总额内的各种工资、奖金、津贴等，不论是否在当月支付，都应通过本账户核算。不包括在工资总额内的发给职工的各种款项，如医药费、福利补助、退休费等，不在本账户中核算。计算出的应付职工工资，记入本账户的贷方，以示负债的增加；支付工资和从工资中扣还各种款项时，借记本账户，贷记“现金”、“其他应收款”、“其他应付款”等账户，以示负债的偿付。期末余额若在贷方，表示本月实际发放的工资额小于本月的应付工资额；期末余额若在借方，则又表示本月实际支付的工资额大于本月的应付工资额。

职工在规定期限内未领取的工资，应由发放单位及时交回财务会计部门，借记“现金”账户，贷记“其他应付款”账户。

本账户应设置“应付工资明细账”，根据企业的具体情况，按职工类别、工资总额的组成内容等进行明细核算。

（二）应付工资的账务处理

“应付工资”账户的账务处理应分为工资结算和工资分配两个部分。工资结算一般发生于月末之后，指企业将应付工资支付给各职工；工资分配一般发生于月末计算成本时，指将汇集的本月应付工资按发生的地点、部门及与各产品的关系，按配比原则记入产品成本或期间费用中。

〔例1〕 某企业3月末计算的本月应付工资额为94300元，其中，直接生产工人负担55%，制造费用负担15%，管理费用负担16%，产品销售费用负担5%，营业外支出负担5%，应付福利费负担4%。在4月中旬发放工资时，代扣房租1500元，实发工资92800元。会计处理如下：

（1）3月末进行工资分配：

借：生产成本	51865
制造费用	14145
管理费用	15088
营业费用	4715
营业外支出	4715
应付福利费	3772
贷：应付工资	94300

(2) 4月中旬进行工资结算：

借：现金	92800
贷：银行存款	92800
借：应付工资	94300
贷：现金	92800
其他应收款	1500

若4月末计算的应付工资额为96600元，“应付工资”账户有期末贷方余额2300元，应将其列入资产负债表的流动负债方；反之，若4月末的应付工资额为93100元，则“应付工资”账户有期末借方余额1200元，应以“-”号列入资产负债表的流动负债方。

二、应付福利费的核算

(一) 应付福利费及其账户设置

在我国企业中，职工除按工作数量和质量取得报酬外，还可以享受各种集体福利待遇和获得必要的个人补助。用作福利和个人补助的资金来源主要是由福利费解决的。企业应按照计提福利费用的依据和规定的计提标准计提福利费计入产品成本，从销售收入中得到补偿后，用来作为各种集体福利事业、职工医疗以及对职工进行困难补助等开支。根据国家的有关规定，企业可以每

月按职工工资总额的 14% 提取福利费。

为了总括反映和监督福利费的提取和使用情况，应设置“应付福利费”账户进行核算，企业提取福利费时，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“其他业务支出”等账户，贷记本账户；支付的职工医药卫生费、职工困难补助和其他福利费以及应付的医务福利人员工资等，借记本账户，贷记“现金”、“银行存款”、“应付工资”等账户。本账户期末贷方余额为福利费的结余。

（二）应付福利费的账务处理

应按上述例题，企业以应付工资总额为依据，按 14% 的标准计提福利费。福利费的分类计算结果如下：

1. 生产成本 = $51865 \times 14\% = 7261$ （元）

2. 制造费用 = $14145 \times 14\% = 1981$ （元）

3. 管理费用 = $15088 \times 14\% = 2112$ （元）

$= 3772 \times 14\% = 528$ （元）

4. 营业费用 = $4715 \times 14\% = 660$ （元）

5. 营业外支出 = $4715 \times 14\% = 660$ （元）

由于工资分配中的应付福利费含企业福利人员（如医务所、托幼人员）的工资，在计提福利费时，应将与这部分工资相连的福利费按发放工资的比例记入管理费用账户。

应作的会计分录为：

借：生产成本	7261
制造费用	1981
管理费用	2640
营业费用	660
营业外支出	660
贷：应付福利费	13202

在实际支付职工医药费时，应作会计分录为：

借：应付福利费

贷：银行存款

现金

三、其他应付款的核算

其他应付款反映的是非商品、劳务交易的企业与外单位和本单位经济往来的应付事项。如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。“其他应付款”账户应按各往来单位、个人设置明细账户，发生应付款项时记入贷方，偿还债务时记入借方，期末余额在贷方，表示尚未偿还的商品、劳务等业务之外的债务。

〔例2〕 某企业本月收到外单位交来的包装物押金（支票）2000元，作如下分录：

借：银行存款 2000

贷：其他应付款 2000

下月外单位将包装物送回，退还押金时作如下分录：

借：其他应付款 2000

贷：银行存款 2000

“其他应付款”账户的期末余额在编表时不能与“其他应收款”账户的期末借方余额相互抵消。

四、应交税金的核算

应交税金主要用于核算企业应交纳的各种税金（包括企业本身应交和代收代交两部分），如增值税、营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、所得税、房产税、车船使用税、土地使用税等。企业应按上述各税种设置明细账户，进行明细核算。现行

税法占流转税主导地位的税种为增值税，其计算、交纳及其账务处理依一般纳税人和小规模纳税人而有很大的区别。这里先分别说明两种不同纳税人计算缴纳增值税的账务处理，再阐述其他税种的核算内容。

（一）一般纳税人企业应交增值税的核算

一般纳税人“应交税金——应交增值税”账户的核算一般是设置多栏式明细账，借方主要为：“进项税额”、“已交税金”；贷方主要为“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”。各专栏登记的内容为：

“进项税额”记录企业购入货物或接受应税劳务而支付的准予从销项税额抵扣的进项税额。企业购进货物或接受应税劳务而支付的进项税额，用蓝字登记；退回货物时用红字登记，表示冲销已登记的进项税额。

“销项税额”记录企业销售货物或提供应税劳务的增值税额，它向购货方和接受劳务方收取，并交给国家，未上交前是企业的负债。

“已交税金”记录企业已交纳的增值税额。企业交纳增值税时用蓝字登记，退回多交的增值税额用红字记录。

“出口退税”记录企业出口适用零税率的货物，向海关办理报关手续后，凭出口报关单等有关凭证，由税务机关申报办理出口退税而收到款项。出口退回的增值税额用蓝字登记，出口货物办理退税后发生退货或退关补交应退的税款，用红字登记。

“进项税额转出”记录企业购进货物、在产品、产成品等发生非常损失以及其他原因而不应从销项税额中抵扣、按规定转出的进项税额。

按这种多栏式明细账，如果贷方的三栏合计额大于借方两栏合计额，其差额为应交未交的增值税；如果借方的两栏合计额大

于贷方三栏合计额，其差额则为多交和未抵扣的增值税。

〔例3〕 某企业购入材料时专用发票上的销售额为10000元，增值税额为1700元；用这些材料生产产品在专用发票上记录的销售额为15000元，增值税额2550元。企业应作的会计分录为：

(1) 购入材料时：

借：原材料	10000
应交税金——应交增值税（进项税额）	1700
贷：银行存款	11700

(2) 销售产品时：

借：银行存款	17550
贷：主营业务收入	15000
应交税金——应交增值税（销项税额）	2550

(3) 计算并交纳税金：

本期的应交增值税 = $2550 - 1700 = 850$ （元）

应作的会计分录：

借：应交税金——应交增值税（已交税金）	850
贷：银行存款	850

(二) 小规模纳税人应交增值税的核算

与一般纳税人的区别是：小规模纳税人按照6%的税率只计算征收销售环节的增值税，不计算、抵扣进项税额。其账务处理也只是在“应交税金”总分类账户下设置“应交增值税”明细账户，贷方登记销售产品时应交纳的增值税，借方登记实际交纳的增值税，余额在贷方，为应交未交的增值税。

〔例4〕 某小规模纳税人购入材料时，发票登记的销售额为11700元，销出货物只开具普通发票的金额为15900元。应作的会计分录为：

(1) 购入货物时:

借: 材料采购	11700
贷: 银行存款	11700

(2) 销售货物时:

计算应计的销售收入和应交销售税金

销售收入 = $15900 \div (1 + 6\%) = 15000$ (元)

应交增值税 = $15900 - 15000 = 900$ (元)

借: 银行存款	15900
贷: 主营业务收入	15000
应交税金——应交增值税	900

由此例可看出, 小规模纳税人购入货物时, 销货方只开具普通发票, 即使收到专用发票, 也不能作为抵扣税额的依据, 其采购成本只能按含税价格计算。

(三) 应交其他税金的核算

这里“应交税金”的其他内容指企业应交的营业税、消费税、所得税等税收。当发生这些税金事项时, 应按以下各例核算。

1. 月份终了, 企业按规定计算出当月应缴纳的营业税:

借: 主营业务税金及附加	
贷: 应交税金——应交营业税	

2. 月份终了, 企业按规定计算出当月应缴纳的消费税、资源税:

借: 主营业务税金及附加	
贷: 应交税金——应交消费税、资源税	

3. 月份终了, 企业按规定计算出当月应预交的所得税:

借: 所得税	
贷: 应交税金——应交所得税	

4. 月份终了, 企业按规定计算出当月应缴纳的房产税、车船使用税、土地使用税:

借: 管理费用

贷: 应交税金 (明细账户略)

5. 企业交纳上述各种税金时:

借: 应交税金

贷: 银行存款

五、应付利润 (股利) 的核算

应付利润 (股利) 是企业各投资者因投资而应得利益的具体体现。“应付利润 (股利)” 账户属专门核算企业经营管理当局或董事会决议确定分配税后利润 (股利) 的负债性账户。当管理当局或董事会通过税后利润 (股利) 分配方案后, 将应分配的数额记入该账户的贷方, 并与“利润分配” 账户的借方相对应; 在实际用现金支付税后利润或股利, 或以增加股本支付股票股利时, 记入该账户的借方, 并视具体情况与“银行存款”、“现金” 或“股本” 账户的贷方对应。期末余额在贷方, 表示已宣布、尚未支付的税后利润或股利, 列示于资产负债表负债方流动负债项下。该账户应按投资者单位、股东姓名等设置明细账户。

〔例 5〕 某股份有限公司年末股东会议上通过股利分配方案, 共分配股利 175000 元, 其中的 50000 元可平价发放已经由管理部门批准的新增普通股股票, 其余部分用货币资金支付。应作的会计分录为:

(1) 宣布股利时:

借: 利润分配——应付股利 175000

贷: 应付股利 175000

(2) 支付股利时:

借：应付股利	175000
贷：银行存款	125000
股本——普通股——××单位	50000

新增的股本还要登记“股本”账户的备查登记簿。

六、其他应交款的核算

除应交税金、应付利润外，企业还有其他应上交的款项，如教育费附加等。为核算这些内容，应设置“其他应交款”账户。在企业计算出应交纳的各种款项时，应借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”等账户，贷记本账户；上交各种款项时，应借记本账户，贷记“银行存款”等账户。本账户按其他应交款的种类设置明细账。期末借方余额为多交的其他应交款；贷方余额为未交的其他应交款。

〔例6〕 某企业2月份应上交教育费附加款1000元，会计处理如下：

计算时：

借：主营业务税金及附加	1000
贷：其他应交款——教育费附加	1000

上交时：

借：其他应交款——教育费附加	1000
贷：银行存款	1000

七、预付费用的核算

预提费用是指企业按照规定从成本中预先提取但尚未支付的费用，如预先计提的短期借款利息、预提的大修理费用等。因为该项费用已计入各会计期间成本中但需在以后期间支付，所以构成企业的一项流动负债。

预提费用的预提和支付的核算，是通过“预提费用”账户进行的。企业预提的各项费用，借记“制造费用”、“管理费用”、“财务费用”等账户，贷记“预提费用”账户。实际支出时，借记“预提费用”账户，贷记“银行存款”等账户。

〔例7〕 某企业5月份按规定预提短期借款利息600元，作如下会计分录：

借：财务费用	600
贷：预提费用	600
支付短期借款利息时：	
借：预提费用	600
贷：银行存款	600

企业按规定从成本中预先提取的各项费用，预提数与实际发生数差异较大时，应及时调整提取标准。各项预提费用，年终如有余额，除根据实际情况必须保留外，一般应在年终进行调整，将少提数补提足额，将多提数冲减成本，结平本账户。

八、或有负债

或有负债是指企业由于可能发生的事件或损失而形成的潜在债务，其特点是这项债务可能存在也可能不存在。比如，我们一般将已贴现的商业承兑汇票称为一项或有负债。这是因为，持有票据企业若将其贴现，在票据到期日会有两种情况：一是票据到期日票据承兑人足额支付票款；二是票据承兑人不能支付票款。在第一种情况下，可能存在的负债不存在，但在第二种情况下，可能存在的负债成为必须支付的款项。由此可见，或有负债的存在与否，主要取决于未来事件是否发生，具有较大的不确定性。或有负债的一般项目为：

（一）应收票据贴现

应收票据贴现是指企业以贴现的方式将尚未到期的商业承兑汇票转让给银行或其他单位，从而负有的可能支付的债务。这意味着，企业在将商业承兑汇票贴现后，就形成了一项或有负债。与此相类似，如果企业有将应收账款向银行让售以取得现金的情况，也应视为或有负债。

（二）债务担保

债务担保是指企业以自有财产作为抵押，为其他单位担保向银行或其他金融机构取得借款的业务事项。如果到期日其他单位偿还了借款，企业即解脱了担保责任，但若其他单位到期不能清偿借款，担保企业则负有偿还担保债务的责任。也就是说，企业在以财产为其他单位作担保时，形成了担保企业的或有负债。

（三）未决诉讼

未决诉讼是指企业涉及尚未判决的诉讼案件、原告提出有赔偿要求的待决事项。这是因为，如果企业胜诉，将不负有任何责任；但若企业败诉，则要负有支付原告提出的赔偿要求的责任。即，一旦有待决的对方提出的索赔事项时，企业即应视为一项或有负债。

（四）产品质量担保

产品质量担保是指与企业产品销售的质量相关，企业可能要支付与产品质量有关费用的业务事项。企业在售出负有包退、保修期的产品后，在规定的期间内如不发生质量问题，企业将不发生费用支出；但若发生质量问题，企业则应伴有退货或修理的费用。即，企业在售出负有保证条款的产品之后，即存在了与产品质量相关的或有负债。

上述的或有负债在一些企业具有一定的共性，但也有很多需根据企业的实际情况而定，不能一概而论。一般来说，我国企业的或有负债并不在会计报表项目中反映，其一般处理表现为以下

两种情况：

1. 在会计报表的补充资料中列示。在我国的企业会计制度中，一般都规定将已贴现商业承兑汇票的数额作为资产负债表的补充资料列示。这是我国企业会计信息披露中揭示或有负债最常见的方式。

2. 在会计报表附注中说明。在我国的股份有限公司，尤其是上市公司的信息披露中，一般都要求在会计报表附注中较详细地说明未决诉讼、担保债务以及其他或有负债事项。这是我国企业会计信息披露中揭示或有负债事项的主要方法。

第四节 长期借款和长期应付款的核算

一、长期借款的核算

（一）长期借款的账户设置和核算要求

长期借款是企业向银行等金融机构或其他单位借入的，期限在一年以上的各种借款。为了核算长期借款的取得、归还及付息情况，应设置“长期借款”账户，贷方登记借款本息的增加额，借方登记本息的减少额，期末余额在贷方，表示尚未归还的借款本息。

长期借款的利息支出和外币折合差额，与购建固定资产有关的，在资产尚未交付使用之前发生的，计入有关固定资产的购建成本，借记“在建工程”账户，贷记“长期借款”账户。在固定资产交付使用之后发生的利息支出和外币折合差额，计入当期损益，借记“财务费用”账户，贷记“长期借款”账户。

长期借款有着定期偿还的长期借款和分期偿还的长期借款之分，二者的账务处理方法也有不同。

(二) 定期偿还长期借款的账务处理

〔例1〕 某企业在本年初向银行借入人民币长期借款250000元,用于某项工程,期限为3年,年利率为10%,每年计息一次,复利计算,到时一次还清本息。

(1) 借入长期借款时:

借: 银行存款	250000
贷: 长期借款	250000

(2) 每年年末用复利法计算应付利息如下:

第一年应付利息 = $250000 \times 10\% = 25000$ (元)

第二年应付利息 = $275000 \times 10\% = 27500$ (元)

第三年应付利息 = $302500 \times 10\% = 30250$ (元)

三年应付利息合计 = $25000 + 27500 + 30250 = 82750$ (元)

第三年本利合计 = $250000 + 82750 = 332750$ (元)

又假定,该项工程第二年末交付使用并办理竣工决算手续。按规定,头二年利息支出计入在建工程;第三年利息支出计入财务费用。因此,

(3) 第一年利息分录:

借: 在建工程	25000
贷: 长期借款	25000

(4) 第二年利息分录:

借: 在建工程	27500
贷: 长期借款	27500

(5) 第三年还本付息的分录:

借: 长期借款	302500
财务费用	30250
贷: 银行存款	332750

(三) 分期偿还长期借款的账务处理

〔例2〕 某企业年初因需要向银行借入一笔长期借款125000元,用于某项工程,借款期限为4年,年利息为10%,每年计息一次,复利计算。在第三年末偿还到期本利总额的40%,在第四年末,将剩余部分一次还清,又假定企业该项工程在第三年末完工交付使用。

(1) 借入人民币时:

借: 银行存款	125000
贷: 长期借款	125000

(2) 计算每年年末应付的利息:

第一年应付利息 = $125000 \times 10\% = 12500$ (元)

第二年应付利息 = $137500 \times 10\% = 13750$ (元)

第三年应付利息 = $151250 \times 10\% = 15125$ (元)

三年共计利息 = $12500 + 13750 + 15125 = 41375$ (元)

第三年末应偿还款 = $(125000 + 41375) \times 40\% = 66550$ (元)

第四年尚未还款 = $125000 + 41375 - 66550 = 99825$ (元)

第四年应付利息 = $99825 \times 10\% = 9982.5$ (元)

第四年末应偿还款 = $99825 + 9982.5 = 109807.5$ (元)

(3) 第一、二、三年应付利息的会计分录为:

借: 在建工程	12500
贷: 长期借款	12500
借: 在建工程	13750
贷: 长期借款	13750
借: 在建工程	15125
贷: 长期借款	15125

(4) 第三年末偿还到期本利总额40%的分录:

借: 长期借款	66550
贷: 银行存款	66550

(5) 第四年末还清本利的分录：

借：长期借款	99825
财务费用	9982.5
贷：银行存款	109807.5

二、长期应付款的核算

(一) 长期应付款的账户设置与核算要求

为了核算企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项，应设置“长期应付款”账户，其贷方登记有关长期应付款项，借方登记归还的长期应付款项，贷方余额表示尚未归还的应付款项。

长期应付款的利息支出和外币折合差额，与购建固定资产有关的、在资产交付使用之前发生的，计入有关固定资产的购建成本，借记“在建工程”账户，贷记“长期应付款”账户，在固定资产交付使用之后发生的利息支出和外币折合差额，计入当期损益，借记“财务费用”账户，贷记“长期应付款”账户。

长期应付款核算主要包括应付融资租入固定资产的租赁费和采用补偿贸易方式下引进国外设备价款。

(二) 融资租入固定资产应付款的核算

〔例3〕 某企业年初向外单位融资租入不需要安装的设备一台，双方商定设备的租金总额为70000元，合同规定：租赁期为3年，租赁后第一年末支付租金20000元，并按8%支付70000元的一年利息；第二年末支付的租金25000元，应按8%支付50000元一年利息；在第三年终支付第三年租金25000元，并按8%支付25000元一年利息。

(1) 租入设备时，作分录：

借：固定资产——融资租入固定资产	70000

贷：长期应付款——融资租入固定资产应付款

70000

(2) 第一年末支付第一年租金和利息时，作分录：

第一年应付利息 = $70000 \times 8\% = 5600$ (元)

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款

20000

 财务费用

5600

 贷：银行存款

25600

(3) 第二年末支付第二年租金和利息时，作分录：

第二年应付利息 = $50000 \times 8\% = 4000$ (元)

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款

25000

 财务费用

4000

 贷：银行存款

29000

(4) 第三年末支付第三年租金和利息时，作分录：

第三年应付利息 = $25000 \times 8\% = 2000$ (元)

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款

25000

 财务费用

2000

 贷：银行存款

27000

(三) 补偿贸易引进设备应付款的核算

我国财会法规的规定为，企业按照补偿贸易方式引进设备时，应按设备、工具、零配件等的价款以及国外运杂费的外币金额和规定的折合率记入“长期应付款”账户；而用人民币的各种支出，则直接记录银行存款的减少或“长期借款”账户的增加。从这样的规定可以看出，“长期应付款——补偿贸易引进设备应付款”账户核算的内容应为引进设备时发生的外币借款事项，而

不包括人民币借款和国内用人民币支付的相关支出。

〔例 4〕 某公司 3 月份从 A 外商处引进设备一批,折合人民币的金额为 150 万元。引进设备时,用银行存款支付国内运杂费及关税 1 万元,安装该批设备时领用材料 2500 元,支付安装工人工资 1500 元。设备交付使用后归还借款时,由于汇率变化,该企业少付人民币 5 万元。引进设备生产的产品对 A 外商的销售额为 200 万元,用应收销货款归还了全部应归还款项。应作的会计处理如下:

(1) 引进设备时:

借: 在建工程——引进设备支出	1500000
贷: 长期应付款——补偿贸易引进设备应付款	1500000

(2) 用银行存款支付国内运杂费及关税时:

借: 在建工程——引进设备支出	10000
贷: 银行存款	10000

(3) 领用材料,支付安装工人工资时:

借: 在建工程——引进设备支出	4000
贷: 原材料	2500
应付工资	1500

(4) 设备安装工程完工,按其全部价值结转已完工程成本时:

借: 固定资产	1514000
贷: 在建工程——引进设备支出	1514000

(5) 由于汇率变化而少付人民币时:

借: 长期应付款——补偿贸易引进设备应付款	50000
贷: 财务费用	50000

(6) 用引进设备生产的产品对外商销售时:

借: 应收账款	2000000
贷: 主营业务收入	2000000

(7) 用销货款归还引进设备款时:

借: 长期应付款——补偿贸易引进设备应付款	1450000
贷: 应收账款	1450000

第五节 应付债券的核算

一、应付债券及其账户设置

应付债券是企业依照法定程序发行、约定在一定期限内还本付息的有价证券。

中国人民银行是我国企业债券的主管机关, 企业因资金不足发行债券必须经中国人民银行批准。企业也可委托银行或其他金融机构代理发行债券。发行债券筹集的资金可用于购建固定资产, 也可用于补充流动资金。

债券的面值又称票面额、本金或到期金额, 是债券上规定举债人于到期日所应支付的金额。

发行债券时, 不仅要注明债券的面值, 还要注明债券的票面利率、还本期限和付款方式、利息的支付方式和债券的发行日期、编号等。债券的发行单位除在到期日支付票面额外, 还需在债券的整个期限内定期支付利息。

债券上标明的利率为应付利息的年利率, 而债券实际发行日资金市场的利率则为市场利率; 当票面利率与市场利率不相一致时, 还常根据市场利率把将来应支付的面值与利息折算为现值,

并以此作为债券的发行价格。因此，债券的面值与实际发行价格会由于市场利率与票面利率的不同而形成差异。

为了总括反映债券发行及偿还情况，应设置“应付债券”账户。同时按债券面值、债券溢价、债券折价、应计利息设置四个明细账户。在将债券面值、溢价、折价单独设置明细账反映时，债券面值记入“应付债券——债券面值”账户，溢价记入“应付债券——债券溢价”账户，折价记入“应付债券——债券折价”账户。

企业溢价或折价发行债券，其实际收到的金额与债券票面金额的差额，应在债券存续期间摊销。企业按期摊销和计算应付利息时，溢价发行的，按应摊销的溢价金额，借记“应付债券——债券溢价”账户，按应计利息与溢价摊销额的差额，借记“财务费用”等账户，按应计利息，贷记“应付债券——应计利息”账户；折价发行的，按应摊销的折价金额和应计利息之和，借记“财务费用”账户，按应摊销的折价金额，贷记“应付债券——债券折价”账户，按应计利息，贷记“应付债券——应计利息”账户。到期债券支付债券本息时，借记“应付债券”账户的“债券面值”和“应计利息”明细账户，贷记“银行存款”等账户。

二、债券发行的账务处理

（一）平价发行债券时的账务处理

平价发行指发行债券的票面利率与实际利率一致相符，没有溢价、折价时企业对外发行的债券。

〔例〕 某股份制企业 19××年 1 月 1 日发行为期 5 年的长期债券，债券的面值为 100000 元，年利率为 10%，每半年付息一次，若当时的市场利率也为 10%，债券可按平价发行。其会计分录为：

借：银行存款	100000
贷：应付债券——债券面值	100000

(二) 溢价发行债券时的账务处理

仍依前例，设发行时的市场利率为 8%，则债券的发行价格应考虑以下因素，每半年支付利息一次，每期利率为 4%；可从复利现值表及年金现值表查得利率为 4%，期限为 10，每元的现值系数分别为 0.6756 和 8.1109，据此数据可进行以下计算：

未来本金偿还的现值 = $100000 \times 0.6756 = 67560$ (元)

10 期利息的现值 = $5000 \times 8.1109 = 40554.5$ (元)

债券的发行价格 = $67560 + 40554.5 = 108114.5$ (元)

高出债券面值的 8114.5 元 ($108114.5 - 100000$) 为债券的溢价额。发行时的合计分录为：

借：银行存款	108114.50
贷：应付债券——债券面值	100000
——债券溢价	8114.50

(三) 折价发行债券时的账务处理

若上例债券发行时的市场利率为 12%，每元的现值系数分别为 0.5584 和 7.3601，债券的发行价格应进行下述计算：

未来本金偿还的现值 = $100000 \times 0.5584 = 55840$ (元)

10 期利息的现值 = $5000 \times 7.3601 = 36800.5$ (元)

债券的发行价格 = $55840 + 36800.5 = 92640.5$ (元) 低于债券面值的 7359.5 (即 $92640.5 - 100000$) 元，为债券的折价。作分录：

借：银行存款	92640.50
应付债券——债券折价	7359.50
贷：应付债券——债券面值	100000

三、债券溢价与折价的摊销

(一) 溢价、折价的摊销方法

由于债券的溢价和折价是整个债券存续期企业债务利息费用的一项调整,因此,债券的溢价应逐期在利息支出中扣除,债券折价也应逐期转为利息支出。这样逐期调整利息费用的方法称为“摊销”。

各期摊销额的计算有直线法和实际利率法两种。但一般用直线法,直线法是将债券的溢价或折价平均分摊于各期的一种摊销方法,其特点是各期都用相等的金额用债券溢价冲减利息费用或以相等的金额把债券折价转为利息费用。

(二) 债券溢价的摊销

由于溢价实际是利息的调整,应先计算摊销数额。其计算过程如下:

按 10 期计算每期应摊销的溢价 = $8114.50 \div 10 = 811.45$ (元),作分录:

借: 应付债券——债券溢价	811.45
贷: 财务费用	811.45

(三) 债券折价的摊销

按 10 期计算每期应摊销的折价 = $7359.50 \div 10 = 735.95$ (元),作分录:

借: 财务费用	735.95
贷: 应付债券——债券折价	735.95

四、债券利息的账务处理

设置溢价、折价账户时应付债券利息的处理应为每半年计算、支付一次。仍依前例,半年后应计算、支付利息。其账务处

理如下：

(1) 溢价发行时：

$(100000 \times 10\% \times 1/2 = 6000 \text{ 元})$

借：财务费用 5000

贷：银行存款 5000

若与溢价摊销一起作复合分录时：

借：财务费用 4188.55

应付债券——债券溢价 811.45

贷：银行存款 5000

(2) 折价发行时的复合分录：

借：财务费用 6735.95

贷：银行存款 6000

应付债券——债券折价 735.95

五、到期收回债券的账务处理

企业到期收回应付债券时，由于债券溢价、折价均已摊销完毕，所应处理的事项只限于债券面值。所以，这时的账务处理一般为在贷记“银行存款”账户同时冲销账户中记录的不含折价、溢价的债券面值。

仍依前例，设该企业在第五年末如期按票面价值收回了债券。应作的分录为：

借：应付债券——债券面值 100000

贷：银行存款 100000

第六节 债务重组及债务方的核算

一、债务重组过程中债权人与债务人之间的关系

债务重组过程中的债权人与债务人之间的关系是相互对应的。即债权人与债务人共同构成了企业间债务重组的活动，双方共同处于一个矛盾的统一体中。但是，二者间的关系也有一些特殊之处。这些特殊之处构成了债务重组业务的特性。

（一）债务重组过程发生了债权人与债务人的利益调整

债务重组过程要有债权人的让步。让步的一般结果是：债权人发生债务重组损失，债务人获得债务重组收益。但是，这种让步的基础是双方自愿达成的协议或法院作出的裁定，因此，债权人作出让步也有自身的目的。其目的之一为最大限度地回收债权；之二则为缓解债务人暂时的财务困难，避免由于采取立即求偿的措施，致使债权人的损失更大。

（二）债务重组使债权人与债务人有了对资产重新计价的依据

由于债务重组有了债务人以非现金资产偿债和债务转为资本的业务事项，也就有了涉及债务人转让的非现金资产和债权人因放弃债权而享有股权的公允价值的确定问题。对债务人用于偿债的非现金资产，其公允价值确定的原则是：如果该项资产存在活跃市场，以市价为公允价值；如果该项资产不存在活跃市场，但存在与该项资产类似的资产的活跃市场，以类似资产的市价为公允价值；如果不存在上述市场，该项资产的公允价值按其所能产生的未来现金流量以适当的折现率贴现计算的现值确定。债权人因放弃债权而享有股权，其公允价值的确定原则是：如债务人是

股票上市公司，该股权的公允价值即为对应的股份的市值总额；如债务人为其他企业，该股权的公允价值按评估确认价或双方协议价确定。

二、债务方有关债务重组的会计处理

（一）重组债务的账面价值

债务重组中债务人的账务处理也要先确定重组债务的账面价值。重组债务的账面价值一般为债务面值或本金、原值，如应付账款账；有利息的，应加上应计未付利息，如应付票据、长期借款等；有溢价、折价的，还应加上尚未摊销的溢价或减去尚未摊销的折价，如应付债券。

（二）不同的债务重组方式及其会计处理要求

与前面债权人的会计处理要求相同，由于债务重组可以有不同的方式，对会计处理也就有了不同的要求。

1. 以现金清偿债务。债务人应将重组债务的账面价值与支付的现金之间的差额转为债务重组收益，计入当期损益。

2. 以非现金资产清偿债务。债务人应将重组债务的账面价值与转让的非现金资产的公允价值之间的差额作为债务重组收益，计入当期损益；转让的非现金资产的公允价值与其账面价值之间的差额作为资产转让损益，计入当期损益。

3. 债务转为资本。应分别情况处理：如果债务人为股份有限公司，应将债权人因放弃债权而享有股份的面值总额确认为股本，股份的公允价值总额与股本之间的差额确认为资本公积；如果债务人为其他企业，应将债权人因放弃债权而享有的股份额确认为实收资本，股权的公允价值与实收资本之间的差额确认为资本公积；而重组债务的账面价值与股份的公允价值总额、或股权的公允价值之间的差额则要作为债务重组收益，计入当期损益。

4. 修改其他债务条件。债务人应将重组债务的账面价值减记至将来的应付金额, 减记的金额作为债务重组收益, 计入当期损益。修改后的债务条款涉及或有支出的, 债务人应将或有支出包括在将来的应付金额中, 以确定债务重组收益。

5. 以现金、非现金资产、债务转为资本等方式的组合清偿债务。债务人应先以支付现金、转让的非现金资产的公允价值冲减重组债务的账面价值, 再按与债务转资本的相同方法处理。

6. 以现金、非现金资产、债务转为资本等方式的组合清偿债务的一部分, 并将该债务的另一部分修改其他债务条件。债务人应先以支付的现金、转让的非现金资产的公允价值、债权人享有的股权的公允价值冲减重组债务的账面价值, 再按与修改其他债务条件的相同方法处理。

(三) 债务人的账务处理实例

1. 以现金偿付债务。

[例1] 某乙公司向某甲公司购买原材料, 价款 200000 元, 增值税率为 17%, 购买业务暂记入应付账款账户。但是, 某乙公司由于某种原因无力偿付货款。后经双方协议, 甲公司同意减免乙公司的应付货款 50000 元, 以促其早日清偿债务。双方签定协议后, 乙公司即时偿付了重组后的应付金额。乙公司应作的会计分录为:

(1) 赊购商品时:

借: 材料采购	200000
应交税金——应交增值税(进项税额)	34000
贷: 应付账款	234000

(2) 双方达成协议, 乙公司偿付货款时:

借: 应付账款	234000
贷: 银行存款	184000

营业外收入——债务重组收益 50000

2. 以非现金资产偿付债务。

〔例2〕 设上例中的乙公司购买材料向甲公司交付了带息应付票据。由于乙公司无力偿付票款，甲公司同意接受乙公司的固定资产以抵冲债务。应付票据的面值为234000元，票面利率为10%，甲公司已持有了两个月，乙公司也已将应计利息计入了票据价值；乙公司的固定资产原值为300000元，累计折旧额为70000元，经资产评估后确认的净值为220000元。双方签定协议后，乙公司立即将该套设备交与了甲公司。乙公司在移交该项固定资产时应作的会计分录为：

借：累计折旧 (300000 - 220000)	80000
应付票据 $[234000 \times (1 + 10\% \times 2/12)]$	237900
贷：固定资产	300000
营业外收入——债务重组收益	17900

3. 债务转资本。

〔例3〕 设上例中的乙公司由于无力偿付甲公司的货款，同意转让本公司的普通股30000股以抵冲债务。应付票据的数据资料同上，乙公司普通股股票的面值为每股1元，市价为每股7元。双方签定协议后，乙公司立即将该批股票转与了甲公司。乙公司在转交该批股票时应作的会计分录为：

借：应付票据	237900
贷：实收资本（或股本）	210000
营业外收入——债务重组收益	27900

4. 修改其他债务条件。

〔例4〕 某乙公司，对甲公司三年的应付债券到期，但无力偿付该笔款项。后经双方协议，甲公司同意将该笔债券款项的

本利和作价 550 万元继续展期，二年后归还。该批债券的本金为 500 万元，年利率为 8%，展期后的年利率为 5%。双方签定协议后，乙公司应作的会计分录为：

借：应付债券——原债券	6200000
贷：应付债券——新债券	6050000
营业外收入——债务重组收益	150000

思考与练习

1. 什么是负债？它有什么基本特征？负债可以怎样分类？各类型负债包括哪些内容？

2. 负债计价的目的是什么？应该考虑些什么？流动负债和长期负债计价的基本要点是什么？

3. 应付账款、应付票据、其他应付款之间的关系怎样？预收账款与应付账款、应收账款的关系怎样？应怎样进行预收账款的核算？

4. 银行承兑汇票与商业承兑汇票作为应付票据有何不同？在会计核算上怎样表现？

5. “应付工资”账户的结构怎样？其借方余额和贷方余额各表示什么？其账务处理应分成哪两个部分？各自的内容怎样？

6. 应付福利费是怎样计算与提取的？在提取时应怎样处理医务人员的工资、福利费？

7. 应交税金账户应当怎样设置明细账？增值税的明细账怎样设置？怎样进行一般纳税人和小规模纳税人增值税计算、缴纳的会计处理？

8. 什么是或有负债？应该怎样看待和处理或有负债事项？

9. 什么是长期借款？其利息支出和外币折合差异应怎样进

行处理？怎样进行长期借款的账务处理？

10. 什么是长期应付款？包括些什么？在核算内容上有何特殊之处？

11. 什么是应付债券？发行债券时，要注明些什么？债券面值与发行价格形成差异的原因是什么？怎样设置应付债券的明细账？怎样进行债券溢价、折价的摊销和利息处理？

12. 在企业债务重组中，如果债务人用非现金资产偿债，其公允价值的确定原则是什么？应遵循什么样的原则进行账务处理？

13. 某企业从另一企业购入价款为 56000 元的物品，在购入过程还使用供货方的包装物，需交保证金 2000 元；该企业以银行承兑汇票结算了货款，并在按规定办理汇票手续时以银行存款交付了包装物保证金。另该企业还销售一批商品给其他企业，价款 87000 元，收取的包装物押金为 3000 元。请分别作出上述交易的会计分录。

14. 某企业在销售产品时，按合同要求预先收取了 36000 元货款。在收款 30 天后，按每件 20 元发出产品 2000 件，并同时 will 将不足款项收回。请作出此项业务的会计分录。

15. 某企业 4 月末结算的本月应付工资额为 156600 元，其中直接生产工人负担 60%，制造费用负担 25%，管理费用负担 10%，其余由应付福利费负担。该企业按 14% 的比例以工资总额为依据计提福利费。请作出该企业分配工资和计提福利费的会计分录（列示必要的计算过程）。

16. 某企业本期购入的原材料含税价格为 23400 元，用这些材料生产的产品含税售价为 35100 元。请分别作为增值税一般纳税人和小规模纳税人作出该企业购入材料、销售产品和缴纳税金的会计分录（列示必要的计算过程）。

17. 某企业本期向银行借入一笔三年期, 500000 元的借款, 年利率为 10%, 用于某项固定资产建造。该项固定资产于借款的第一年末完工, 该企业与第二年末归还了两年的累计利息和 60% 的借款本金, 第三年末归还了全部借款的本息。请作出该企业的会计分录 (列示必要的计算过程)。

18. 某企业本期有以补偿贸易引进设备应付款业务一项, 引进时机器设备及零配件的外币折合额为人民币 560000 元; 用银行存款支付的国内运杂费和关税为 30000 元, 安装设备时使用已税原材料 10000 元 (增值税率为 17%), 结转的应付工资为 8000 元; 同时还有用国内长期借款转付的安装费用 30000 元。工程完毕, 结转固定资产。该设备使用后, 在归还借款期已生产了作为补偿贸易的产品 700000 元, 全部销售与提供设备的国外企业。在归还借款时, 由于汇率变动, 需多支付的人民币数额为 30000 元, 该企业用应收账款归还了引进设备应付款。请作出该企业的会计分录 (列示必要的计算过程)。

19. 某企业, 对外发行二年期, 票面值为 500000 元的应付债券, 票面利率为 10%, 用直线法摊销溢价和折价。该债券在两年到期时全部收回。请根据下述情况, 分别进行该企业的会计处理:

(1) 债券发行时市场利率与票面利率一致, 半年支付利息一次, 债券按平价发行;

(2) 债券发行时市场利率为 12%, 半年支付利息一次, 债券按折价发行;

(3) 债券发行时市场利率为 8%, 半年支付利息一次, 债券按溢价发行;

(4) 债券按平价发行, 债券本金和利息在债券到期时一次支付。

参考数据为：

利率为 4%，期限为 4 时，每元的现值系数为 0.8548，
3.6299

利率为 5%，期限为 4 时，每元的现值系数为 0.8227，
3.5459

利率为 6%，期限为 4 时，每元的现值系数为 0.7921，
3.4651

20. 某乙企业对某甲企业赊购商品一批，价款 50 万元，增值税率 17%，销售业务暂记“应付账款”账户。但是，由于某种原因，乙企业无力偿付货款。后经双方协商，有如下几种债务重组的条件：

(1) 甲企业同意减免乙企业 20% 的货款，乙企业即时偿付货款；

(2) 乙企业以一项固定资产偿债，该固定资产的账面原值为 72 万元，已提折旧 15 万元，经资产评估确认的价值为 55 万元；

(3) 甲企业同意接收乙企业票面值为 1 元的普通股 10 万股，该股票的市场价格为每股 5.5 元。

请按上述不同条件分别进行债务人乙企业的会计处理。

第八章 所有者权益

第一节 所有者权益的构成、分类与计价

一、所有者权益及其与负债的区别

所有者权益作为会计的基本要素之一，表示的是企业所有者对企业净资产的所有权，在数量上为企业全部资产减全部负债后的余额。

所有者权益和负债在性质上的区别可概括为：负债是债权人对企业全部资产的索偿权，而所有者权益则是企业所有者，如国家、股东、合伙人对企业净资产的索偿权；债权人与企业只有债权债务关系，无参与企业管理的权利，而企业所有者则有着法定的管理企业和委托他人管理企业的权利。所有者权益与负债的区别还表现在：负债必须按期偿还，各种借款、债券、票据等还必须按规定的时间和利率支付利息；而所有者权益则随企业共存，在经营期间无需偿还，国有企业按国家的规定分配收益，股份制企业股利支付的数额和时间则由董事会根据企业的经营情况而定。

二、所有者权益的分类

对所有者权益进行合理的分类，可以加深对所有者权益的认

识和理解，也是搞好所有者权益核算的前提条件。所有者权益可以按不同的标准分类：

（一）按来源渠道分类

按来源渠道分类，可将其分为初始投入的部分和经营中形成的部分。前者如国家、其他法人单位和个人向企业投入的初始资本及股份制企业股票溢价以及接受的各项捐赠等；后者则是指企业从税后利润提取的盈余公积金和未分配利润，亦即留存收益。

（二）按经济内容分类

按经济内容分类，可将其分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润四部分。投入资本指国家、各法人单位、个人及外商投入的资本金和国家拨给企业的专项拨款（另有规定除外）；资本公积金指股本溢价、法定资产重估增值、接受捐赠的资产价值等；盈余公积金指按照国家规定从税后利润中提取的公积金；未分配利润则指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

三、所有者权益的计价

对所有者权益正确进行计价，是进行所有者权益核算和管理的关键环节。从我国现阶段的情况来看，应按以下要求搞好所有者权益的计价工作：

首先，所有者投入资本应按实际投资数额入账。具体来说，国家投入资本应区别不同情况确定：国家拨付和企业自筹形成的投资应按实际拨付和结转的数额确定，国家无偿调入的固定资产则应以账面净值考虑安装费等后的数额确定。外单位投入资本和个人投入资本应按实际的货币数额和经过评估、确认后的财产净值入账。股份制企业则只按股本数额入账，不包括股票溢价部分。

其次，资本公积金应按实际形成的数额入账。股票溢价专指股份制企业实际收到的资本高于其股票面值的部分。会计惯例为，股本应按照股票面值入账，实际收到资本与股票面值的差额数应记入资本公积金。法定资产重估增值指按国家规定对企业资产重新估价时的重估价值与账面净值的差额，应在报经国有资产管理部门和同级财政部门批准后，按资产评估通知书确定的数额入账。接受捐赠资产指地方政府、社会团体或个人赠与企业的资产，其价值应按接受资产的市场价格和新旧程度确定并记入资本公积金。股份制企业接受捐赠的股票应按实际的外售价格入账。

再次，盈余公积金应按实际提取的数额入账。这里的实际数额应是实际实现的税后利润与国家规定、董事会决议提取比例的乘积。

最后，未分配利润应以待分配利润和留于以后年度分配利润的实际数额作为计算的依据。

第二节 投入资本的核算

一、投入资本在不同企业中的表现方式与账户设置

各不同类型企业所有者权益核算的差别，主要表现在投资者投入资本方面。在公司制企业中，投入资本即为股本，是按股票面值或核定的股本额缴入的资本部分。在非公司制企业中，投入资本一般为出资者直接对企业投入的部分。具体来说，一般企业的投入资本多为国家、集体、个人为主体的投入资本，而这类企业的性质是由其中占投资额主要部分的投资主体所决定的，即依不同投资主体的投资额与投资总额的比重而分为国有企业、集体企业、独资企业等；中外合资经营企业投入资本的最主要部分是

合营各方在认缴的注册资本额内实际投入的资本，超过注册资本的数额在会计处理上不能确认为投入资本；股份制企业投入资本主要是各股东投入的股本，即股份制企业实际收到的各股东以股票面值与股份数乘积数额或各股东实际交纳的注册资本额，溢价发行股票时的溢价部分和超注册资本额交纳的资本也不在投入资本核算范围内。

为了正确进行投资者投入资本的核算，公司制企业应设置“股本”账户。“股本”账户属于股东权益类账户，核算企业股东按照公司章程和投资协议的规定投入企业的股本。本账户的贷方登记各股东投入的股本，并按现金、银行存款、固定资产、原材料、无形资产等不同的投资方式与各类资产账户的借方对应。本账户的借方登记特殊情况下，按法定程序报经批准的减少注册资本项目，并按实际发还股款、注销股本或收购股票时的不同情况与“现金”、“银行存款”及其他资产类账户的贷方对应。本账户的期末余额在贷方，表示股东实际投资的股份与股票面额的乘积，并按单独项目列示在资产负债表股东权益部分的最上方。“股本”账户应按股票种类及股东单位、姓名设置明细账。这里提及的股票种类应指普通股和优先股，这里的股东单位、姓名则指代表投资主体的国家、各法人单位、个人和引入的国外（含港、澳、台等地区）投资。企业还应设置股本备查簿，以详细记录股本总额、股数、每股面额以及各股东持股的情况等。

非公司制企业一般设置与“股本”账户性质相同的“实收资本”账户。比如，非公司制国有企业即应设置“实收资本”账户，以核算国家及各投资者投入资本的情况。该账户可设置“国家投资”、“法人单位投资”、“个人投资”三个明细账户。接受投资时记入账户的贷方，减少投资时（企业清算、减资时）记入账户的借方，期末余额在贷方，表示企业实有的资本额。

“股本”账户和“实收资本”账户记录的数额应与企业向管理部门登记的注册资本一致。

二、公司制企业股本的核算

（一）公司制企业的类型及在股本方面的区别

公司制企业有有限责任公司与股份有限公司之分，股份有限公司又有发起式筹集资本的公司与募集式筹集资本的公司之别。

1. 有限责任公司。有限责任公司投入股本可以采用现金形式，也可以采用房屋、建筑物、机器设备等有形资产形式，还可以是专有技术、专利权、场地使用权等无形资产形式。我国以法规的形式规定了不同经营内容有限责任公司的最低注册资本额，也规定了其中应以货币出资的最低限额。股东的出资必须经国家核准登记注册的会计师验证和出具证明，涉及国有资产的，应由国有资产管理部門确认产权归属。

股东已缴纳的出资可以转让。股东转让出资，公司设立股东大会的，由股东会讨论通过；公司不设股东大会的，由董事会讨论通过。股东会不同意转让的或全体股东未一致同意转让的，应当由其他股东购买该股东的出资；股东会或全体股东同意转让的，其他股东在同等条件下有优先认购权。

有限责任公司因特殊情况必须减少注册资本时，需经通知和公告，90日以内未有债权人提出异议的，方可允许其减资。减资事项要由股东会作出决议，公司未设立股东大会的，由董事会作出决议，并经政府授权部门批准。公司减资后的注册资本不得低于法定注册资本最低限额，并应同其经营范围相适应。

2. 发起式筹集资本的股份有限公司。发起式筹集资本的股份有限公司的特点，就是股份不向社会公开发行。即发起设立的公司其全部股份由发起人认购，不向发起人之外的任何人募集股

本。因此，其筹集资本的主要凭据是公司核发的股权证。发起式筹集资本的股份有限公司的股权证转让须按国家的相关法律，在法人之间进行；公司的减资、增资扩股，以及转为社会募集公司，需经董事会制定方案，经股东大会通过决议，经有关部门审批后进行。

3. 募集式筹集资本的股份有限公司。募集式筹集资本的股份有限公司指采取社会募集方式设立的公司。这类公司的股份除由发起人认购外，其余部分还可向其他法人或向社会公开发行。社会募集股份有限公司只能发行股票，不能发行股权证。股票可分为普通股和优先股。普通股是股份有限公司的基本股份。在我国，国家股一般都为普通股。普通股的基本特点是其股利不是在购买时约定的，而是事后根据股票发行公司的经营实绩来确定，所以普通股亦是风险最大的一种股份。普通股股东在股份公司的经营中享有一定的权利，包括：(1) 投票表决权；(2) 收益分配权；(3) 剩余财产分配权；(4) 股份转让权；(5) 优先认股权。优先股是股份有限公司为吸引某些投资者而发行的具有各种不同权利或优先要求权的股票。优先股股东一般无表决权，即无参与企业管理的权力，但所获股息相对固定。在公司连续三年不支付优先股股利时，优先股股东也享有普通股股东的基本权利。与普通股股东相比，优先股股东在下面几方面享有优先权：(1) 股息领取优先权；(2) 剩余资产分配优先权。优先股根据公司允诺的优惠条件以及分给股利的优先程度，可分为累积优先股和非累积优先股。累积优先股是指在公司经营状况欠佳时，可以把未发或未发足的股息累积起来，待公司经营状况好时再补发未付的累积股息。非累积优先股是指股息的发放只限于当年度，对于未发或未发足的股息部分以后亦不再补发。优先股还可分为参加优先股和非参加优先股。参加优先股是指股东除可以按约定股息率领取

股息外，在公司经营利润增多的时候，还可以和普通股一样参与盈利的分配，获得额外的股息。非参加优先股是指无论公司经营情况如何，优先股股东都只能按约定股息率领取股息，无权参与额外股息的分配。我国股份制企业现阶段发行的优先股均为累积的非参加优先股。

股份有限公司的股东可以用货币投资，也可以用建筑物、厂房、机器设备等有形资产或工业产权、非专利技术、土地使用权等无形资产折价入股。以无形资产（不含土地使用权）作价所折股份，其金额一般不得超过公司注册资本的 20%，以国有资产作价入股的，须按国务院及国有资产管理部门的有关规定办理资产评估、确认、验证手续。国有资产折价入股后形成的股份，应按有关规定分别构成国家股和法人股。

（二）公司制企业筹集股份的账务处理

1. 平价筹集股份时的账务处理。

〔例 1〕 某公司是有限责任公司，在组建过程中，收到各股东的各项投资。股东投入现金 500000 元，房屋、建筑物经评估确认的价值为 850000 元，公司在收到以上各项投资，并签发证明股东已缴纳出资额的出资证明书后，编制的会计分录为：

（1）收到现金投资时：

借：现金（银行存款）	500000
贷：股本——××	500000

（2）收到房屋、建筑物等有形固定资产（全新），以评估确认的价值：

借：固定资产	850000
贷：股本——××	850000

股份有限公司平价发行股份时，会计处理与上述有限责任公司的情况完全一致。

2. 溢价筹集股份时的账务处理。股份有限公司股票的发行,可能按平价发行,也可能按溢价发行。无论公司以什么价格发行股票,在记股本账户时,均按面值登记,对于超面值溢价部分,记入“资本公积”账户。

〔例2〕 某公司19××年4月15日发行面值为1元的普通股800000股。

按面值发行时:

借: 银行存款	800000
贷: 股本——××	800000

如果发行价格为1.5元,应作分录:

借: 银行存款	1200000
贷: 股本——××	800000
资本公积	400000

(三) 公司其他增加股份事项的账务处理

公司增加股本的其他方式主要是发放股票股利和将公司发行的长期债券转换为普通股。发行股票股利的业务与利润分配相关,在本章后面的部分阐述,这里只说明长期债券转为普通股的账务处理。

发行债券时,若规定债券持有人能按特定的价格在股份有限公司增加资本时将债券转换为普通股,这种债券即为可调换长期债券。在进行调换时,应将债券与股票的调换比例和调换价格进行计算,得出可调换股票的数额和股票溢价的数额。

〔例3〕 某债券持有人在股份公司增资时将持有的长期债券调换为普通股。长期债券的面值为1000元,共10张,按债券发行时预定的调换比例,每张债券可换面值为1元的普通股200股。其计算和会计分录如下:

每股的调换价格 = $1000 \div 200 = 5$ 元/股

可调换的普通股股数 = $10 \times 200 = 2000$ 股

借：应付债券	10000
贷：股本——普通股	2000
资本公积	8000

(四) 公司转让股份的账务处理

公司在转让股份时，账务处理都是一样的，即只有企业股权主体变动，对企业的资产没有影响，在进行账务处理时，只需在股本明细账中进行记录。所应编制的会计分录为：

借：股本——××股东（或有限责任公司的法人）
贷：股本——××股东（或有限责任公司的法人）

(五) 公司减资时的账务处理

这种情况只见于有限责任公司经全体股东同意后退股，股份有限公司经决议、批准后减少资本，以及公司解体清算时的情况。应作的分录为：

借：股本
贷：银行存款（或其他资产）

三、非公司制企业实收资本的核算

(一) 国家投入资本的账务处理

国家对国有企业的投资也常用直接拨入货币资金和各类资产的方式进行。这时，应直接以拨入财产的数额记入国家投入资本。

〔例 4〕 某国有企业直接收到国家投入该企业的货币资金 800000 元，生产材料一批，价值为 1300000 元；不需安装全新设备一台，价值 200000 元；不需安装已用设备一台，原值 120000 元，已提取折旧 50000 元；还用土地使用权投资，协议价为 300000 元。

应作的会计分录为：

借：银行存款	800000
原材料	1300000
固定资产	320000
无形资产	300000
贷：实收资本——国家资本	2670000
累计折旧	50000

（二）其他单位投入资本的账务处理

其他单位投资指外单位以联营方式投入的固定资产、流动资产和无形资产等的价值。对这部分资产应按投出单位的账面原值记账，按评估后双方确认的价值作为资本额入账，差异部分记入“累计折旧”等账户。

〔例5〕某企业收到联营单位投入生产材料一批，联营单位的账面价格为65000元，双方商定的协议价格为60000元；同时收到联营单位投入的不需安装固定资产，联营单位的账面价值为150000元，已提折旧70000元，双方协定价格为82000元。会计处理如下：

（1）收到生产材料：

借：原材料	60000
贷：实收资本——其他单位投资	60000

（2）收到固定资产：

借：固定资产	150000
贷：实收资本——其他单位投资	82000
累计折旧	68000

个人投入资本的账务处理与其他单位投入资本的账务处理一致。

（三）外商投入资本的账务处理

外商投入资本主要指我国的外商投资企业接受外商及我国港、澳、台地区投资者投入的资本金。企业收到投资者的外币出资额，如果需要折合为记账本位币的，有关资产账户按照当日国家银行公布的外汇牌价折合，实收资本账户按照合同、协议中约定的国家外汇牌价折合；合同、协议未作约定的，按照企业收到出资额时的外汇牌价折合。有关资产账户与实收资本账户采用的折合率不同产生的折合记账本位币差额，应作为资本公积。

〔例6〕 某合资企业以人民币作为记账本位币，19××年4月5日收到外方缴入资本200000美元，4月5日的外汇牌价为1美元兑换8.3元人民币。在签定投资协议时，双方约定的外汇牌价为1美元兑换8.2元人民币。该合资企业在收到外方实际缴入资本时，应作的分录为：

借：银行存款——美元户	\$ 200000/¥1660000
贷：实收资本——外商投资	\$ 200000/¥1640000
资本公积	20000

第三节 资本公积的核算

一、资本公积的账户设置与核算要求

资本公积的核算要设置“资本公积”账户。其内容包括资本溢价、捐赠、法定资产评估增值，以及资本汇率折算差额。形成资本公积时，记入该账户的贷方，并与各资产等类账户的借方对应；减少资本公积时（主要是用资本公积金转增股本或实收资本，以及有评估增值后低于增值额的评估减值），记入该账户的借方，并与各资本账户及资产账户的贷方对应。期末余额在贷

方，表示企业现有的资本公积数额。

由于资本公积是由一些非生产经营因素形成的，资本公积的大小与企业的经营业绩无关（股本溢价虽与企业经营业绩有关，但并不是完全取决于企业经营业绩），所以，它不受经营行为的影响。资本公积金（接受捐赠资产和投资评估增值部分除外）在报经审批后可转增资本金，但不能用于弥补企业亏损或分配利润。资本公积也没有最低限额的法律限制。

二、资本公积增加的账务处理

除与股份有限公司投入资本有关的股本溢价（见上述股份有限公司股票溢价发行部分）和外商投资企业的资本汇率折算差额（见上述外商投资企业投入资本部分）之外，资本公积的增加主要表现为各类企业接受捐赠资产、法定资产重估增值和股份有限公司接受捐赠的股票等方面。

（一）接受捐赠资产的账务处理

接受捐赠资产的账务处理有其特殊性。具体来说：如果接受捐赠的资产是现金，应将接受捐赠的现金记入“营业外收入”账户；如果接受捐赠资产是实物资产，则按接受资产的公允价值记入“资本公积”；但在处置接受捐赠的资产时，则要在出售捐赠的实物资产后按照原计入资本公积的接受捐赠资产价值转入损益。再就是，接受捐赠实物资产的价值虽可计入资本公积、成为所有者权益的构成内容，但由于它与其他资本公积有不同的性质，所以不能用于转增资本（或股本）。在会计处理上还表现为：企业在接受捐赠资产报废、或投入使用后，应将原记入资本公积账户的接受捐赠资产价值转入营业外收入账户。

〔例1〕 某公司接受捐赠人民币20万元，全新设备一台，价值10万元。接受捐赠的设备在使用两年后对外转让，转出时

已提折旧 4 万元, 取得转让收入 5 万元。该公司应作的会计分录为:

(1) 取得捐赠资产时:

借: 银行存款	200000
固定资产	100000
贷: 营业外收入——捐赠资产转入	200000
资本公积——接受捐赠实物资产	100000

(2) 取得设备转让款项时:

借: 银行存款	50000
累计折旧	40000
营业外支出	10000
贷: 固定资产	100000

同时, 还需作会计分录:

借: 资本公积——接受捐赠实物资产	100000
贷: 营业外收入——捐赠资产转入	100000

(二) 法定资产重估增值的账务处理

我国企业会计准则规定, 法定财产重估增值, 应作为资本公积的内容。我国《国有资产评估管理办法》规定, 国有资产占有单位在资产拍卖、转让; 企业兼并、出售、联营、股份经营; 与外国公司、企业和其他经济组织或者个人开办中外合资经营企业或者中外合作经营企业; 企业清算等时, 都应当进行资产评估。另外, 我国其他法规也规定, 企业在进行股份制改造、清产核资、其他国有资产产权交易时, 一般应按评估确认的价值调整资产的账面价值。

在法定的资产评估、清产核资过程中, 如评估确认的资产价值大于资产原账面价值, 其差额应按规定记入资产账户, 亦即增值。这时, 应借记“原材料”“固定资产”等账户, 贷记“资本

公积”账户。

〔例2〕 某公司接上级主管部门通知，要求对公司拥有的资产进行评估。经国有资产管理局认可的资产评估机构评估后，原材料增值 25000 元，固定资产增值 80000 元，应作的会计分录为：

借：原材料	25000
固定资产	80000
贷：资本公积——财产重估增值	105000

与对外投资评估增值有关的资本公积业务已在第六章中说明，此处不赘述。

（三）股份有限公司接受捐赠股份的账务处理

捐赠的股份属股份有限公司已对外发行、尚未注销的股份，股份有限公司在收到捐赠的股份时，一般只作备忘的记录，不正式入账。将这些股份再行出售时，收到的金额应贷记“资本公积”账户。

〔例3〕 某股份有限公司的股东，将 2000 股每股为 2 元的股票捐赠给原公司，公司又将这些股票以每股 2.5 元的价格售出。

其会计处理为：

收到捐赠股票时只登记备忘录。将这些股票再行出售时，应作的会计分录为：

借：银行存款	5000
贷：资本公积	5000

（四）股份有限公司库存股份的账务处理

库存股份，又称库存股本，是指股票发行后又通过购回的方式再回到发行股票公司的手中，而同时并不注销本公司发行的股票。西方股份公司购回发行在外股票的目的是多重的，有的是身

为股东的债务人用来抵偿债务，也有可能是公司买回股票准备再次售出。但无论哪种情况，形成库存股份都会引起注册资本的减少，因此西方股份公司都将库存股份视为“减资”，专设“库存股本”账户核算，并用库存股份抵减期末的股本额，而不将其视为资产。

我国法规对此的规定为：公司非因减少资本等特殊情况，不得购买本公司股票，亦不得库存本公司已发行的股票。因特殊情况需收购、库存本公司已发行股票者，须经报请有关管理部门批准后方可进行。

由于股票回购后再售出的价格一般都高于购回的价格，而高于购进价格的部分要视为公司的资本公积，所以，这类业务一般都与资本公积的核算有关。

〔例 4〕 某股份有限公司因特殊情况经有关管理部门批准，将已发行在外的面值为 1 元的普通股票以每股 2 元的价格收回 250000 股；一段时期后，又将这些股票按每股 2.4 元的价格售出。应作的会计分录为：

(1) 收回股票时：

借：库存股本	500000
贷：银行存款	500000

(2) 再次售出时：

借：银行存款	600000
贷：库存股本	500000
资本公积	100000

三、资本公积减少的核算

(一) 转增资本的账务处理

企业的资本公积经批准后可用于转增资本，这时，应借记

“资本公积”账户，贷记对应的资本账户。

〔例 5〕 某非公司制企业经批准后将资本公积 600000 元按国家、法人、个人、外商在注册资本中所占的比例转增资本。各投资者所占的比例分别为 60%、20%、5% 和 15%，则应分别转增的资本为：360000 元、120000 元、30000 元、90000 元。应做的会计分录为：

借：资本公积	600000
贷：实收资本——国家	360000
——法人	120000
——个人	30000
——外商	90000

（二）法定重估减值的账务处理

国际会计惯例和我国法规的一般要求是：企业对资产进行法定价值重估时，若有增值事项，应记入“资本公积”账户的贷方。但在增值后再发生评估减值，则要求将增值范围内的减值记入“资本公积”账户的借方，以示资本公积的减少；国际会计惯例还明确规定，若重估减值额大于已有的重估增值额，大于的部分应计入本期损益。

〔例 6〕 某公司资产经评估后，已有的增值额为 10 万元，已记入“资本公积”账户。本年进行评估时，原材料等的增值额为 1 万元，而固定资产的减值额为 8 万元。该公司应作的会计分录为：

借：原材料	10000
贷：资本公积	10000
借：资本公积	80000
贷：固定资产	80000
或作一笔复合分录：	

借：原材料	10000
资本公积	70000
贷：固定资产	80000

但是，若评估减值数超过原有的评估增值数，超过的数额则要记入“营业外支出”账户。如果例中的固定资产减值额为 12 万元，该公司则要作会计分录：

借：原材料	10000
资本公积	100000
营业外支出——资本评估减值	10000
贷：固定资产	120000

第四节 盈余公积的核算

一、盈余公积的账户设置与核算要求

盈余公积金主要表现为企业按税后利润一定比例提取的法定盈余公积金、法定公益金和按企业管理当局确定的比例，从税后利润提取的任意盈余公积金。

为进行盈余公积金的核算，企业应设置“盈余公积”账户。该账户也属于股东权益类账户，核算企业按规定从税后利润提取的公积金。该账户的贷方登记公积金取得的数额，并按公积金取得的渠道与利润分配账户的借方对应。该账户的借方登记公积金使用的具体数额，并分别按不同的使用方向与弥补亏损及分配股利时的利润分配账户、增加资本时的股本账户等的贷方对应。期末余额在贷方，表示企业已提存、尚未使用的公积金数额。该账户应设置法定盈余公积金、公益金和任意盈余公积金三个二级账户（公司制企业）；或设置一般盈余公积金和公益金两个二级账

户（非公司制企业）。会计期末，盈余公积金应按其贷方的合计数额列入资产负债表所有者权益或股东权益项下。

盈余公积金实质上是企业实现利润形成资金的转化形态，因此，其账务处理与利润分配的账务处理密切相关。有必要说明的是，盈余公积金虽也属股东权益的内容，但它与股本、实收资本有着很大的区别。主要表现为以下两点：

首先，股本、实收资本非特殊情况及未经批准，不得随意增减，而盈余公积金则每年可按一定的比例和具体要求增加，按规定的用途减少。

其次，股本、实收资本及由此决定的注册资本是各综合管理部门对各类企业进行价值管理的基础，有很多财务指标由此而定，但盈余公积金的增减变动则必须依附于股本、实收资本可允许的程度，比如，增加法定盈余公积金的上限可为注册资本的50%，用多余公积金增加股本、实收资本或发放股利、应付利润时又必须保证其仍留有注册资本的25%等。

盈余公积金的核算还与企业的财务状况有关。若企业以往年度的亏损尚未全部弥补，就不能提取盈余公积金；若企业以往年度有利润，提取了公积金，当年无利润时，可按保证注册资本25%比例的前提下，将高于此比例数的法定盈余公积金作为股利或应付利润在投资者中分配；若企业有较多的盈余公积金，需转为股本或实收资本，也要在不少于注册资本25%的前提下，按投资者原投资比例增加注册资本。这些规定也是组织盈余公积金核算的基础。

二、盈余公积增加的账务处理

盈余公积的增加途径主要是按企业管理当局的决定从税后利润中提取。

〔例1〕 某股份有限公司的注册资本额为1000万元，累积的法定盈余公积金已达400万元。当年实现的税后利润为100万元，该公司除按10%的比例提取法定盈余公积金，按8%的比例提取公益金外，又按董事会决议，在提取公益金和发放优先股利后，提取5%的任意盈余公积金。

据上述资料，可知该公司应提取的法定盈余公积金为10（即 $100 \times 10\%$ ）万元，公益金为8（即 $100 \times 8\%$ ）万元，任意盈余公益金为5（ $100 \times 5\%$ ）万元。

应作的会计分录为：

借：利润分配	230000
贷：盈余公积——法定盈余公积金	100000
盈余公积——公益金	80000
盈余公积——任意盈余公积金	50000

但是，若上例中的法定盈余公积金已达到500万元，本年盈利可不再提取法定盈余公积金。

三、盈余公积减少的账务处理

盈余公积的减少可用之于增加注册资本（股本或实收资本），用盈余公积派发股利或应付利润，用盈余公积弥补亏损几个方面。各种类型企业在这方面的账务处理基本上都是一致的。

（一）盈余公积转增注册资本

发生这样的业务时，会计处理与资本公积时一致，即按批准的增资文件作分录：

借：盈余公积

 贷：股本（或实收资本）

（二）盈余公积派发股利

〔例2〕 设前例中公司本年经营状况差于往年，缴纳流转

税后盈亏持平，公司董事会决议按注册资本的 6% 用盈余公积金发放股东的股利。从而，使普通股按 6% 的比例计算分得 60 万元的股利。

据此资料可知，企业的盈余公积金已达 400 万元以上，是公司注册资本的 40%，高于 25%，可用来支付股利；支付股利的比例为 6%，符合我国法规规定的标准，且用来支付股利后，盈余公积金的数额仍高于注册资本的 25%。

应作的会计分录为：

借：盈余公积	600000
贷：利润分配——公积金转入	600000

同时，

借：利润分配——应付普通股股利	600000
贷：应付股利——普通股	600000

有必要说明：公司对优先股的股利须按约定的股利率支付，优先股不得享有公司公积金权益。当年可供分配利润不足以按约定的股利率支付优先股股利的，由以后年度的可供分配股利的利润补足。因此，用公积金发放股利的事项不应包括公司的优先股。

（三）盈余公积弥补亏损

这类事项可单独进行，也可与派发股利结合进行。

〔例 3〕 倘若上述公司当年发生亏损 120 万元，公司用以往年度提存的盈余公积金弥补亏损后，决定以最大限度发放股利。

据此资料可知，若用盈余公积金弥补亏损后，公司的盈余公积金还会有 280（即 $400 - 120$ ）万元，按我国的法规规定，经股东会特别决议，仍可用高于注册资本额比例 25% 的部分发放普通股股利。这样，该公司可用盈余公积金发放的股利可有 30

(即 280 - 250) 万元。

应作的会计分录为：

借：盈余公积	1500000
贷：利润分配——公积金转入	1500000

同时，

借：利润分配——应付普通股股利	300000
贷：应付股利——普通股	300000

(四) 盈余公积以股票股利方式补充资本

这样的事项一般都与股利分配的事项相联。

〔例 4〕 若上述公司当年盈亏持平，经董事会决议，并已报经管理部门批准，用盈余公积金补足按注册资本额 6% 计算的普通股股利，然后，将高于注册资本额 25% 比例部分的盈余公积金按普通股股东原有的股份比例发放新股。

我们又可据前面的例题得知，企业要有 60 万元发放股利，这样，用来增发新股的数额只有 90（即 400 - 60 - 250）万元。

应作的会计分录为：

借：盈余公积	1500000
贷：利润分配——公积金转入	600000
股本——普通股	900000

同时，

借：利润分配——应付普通股股利	600000
贷：应付股利——普通股	600000

再按原普通股股东的备查簿登记“股本”账户的明细账和其他应登记的项目。

第五节 未分配利润核算的一般问题

一、未分配利润的数额确定

未分配利润是企业历年积存的留于以后年度分配的利润或本年发生的待分配利润。未分配利润的数额应由企业留于以后年度的利润和待分配的利润所组成。就是说，二者只居其一即为未分配利润，或者说是留于以后年度分配利润和企业已形成尚未分配的利润都是所有者权益要素在未分配利润方面的具体体现。但严格地说，企业留于以后年度分配的利润指企业未将某一会计年度的利润额分配殆尽，在会计期末时将一部分利润留于了下年度；在账户数据上这部分利润表现为“利润分配——未分配利润”账户会计年度末的贷方余额。企业的待分配利润则指企业在会计年度内实现的、尚未进行分配或尚未完成利润分配程序的利润，一般表现为“本年利润”账户的贷方与“利润分配”账户借方的差额；这部分利润的会计期末处理结果也会有两种情况，一是将待分配利润分配殆尽，二是留下一部分利润于以后年度再行分配，若出现了后者，即有了留于以后年度分配的利润。

二、未分配利润与盈余公积的关系

由于未分配利润是企业通过生产经营而形成的净收益，是净资产的增加，因此，必然属于所有者权益的组成部分。它与盈余公积金一起构成了所有者权益中经营所得，都取自于企业内部，二者共同组成了留存收益的内容，且总是处于显著变动的状态。而所有者权益中的投资人投入资本和资本公积金则多为组建企业时的初始投入，多取自于企业外部，是保持相对稳定性的部分。

但是，未分配利润与盈余公积金也有一定的区别。主要表现在：

首先，未分配利润中的企业留于以后年度分配的利润从原则上讲已仅限于对投资者的分配，而盈余公积金则划归企业的留存部分内，已脱离本期对投资者分配的范围。

其次，未分配利润是企业进行分配处理后的最后结余，在很大程度上取决于企业的分配决策。比如，在利润额一定的条件下，多分股利等，就可能减少甚至不留未分配利润，而少分股利等就会形成、加大未分配利润额。而盈余公积金的提取在很大程度上存在着法规的强制因素，其具体数额主要取决于企业实现的利润额和国家规定的提存比例，虽然有的部分取决于企业的分配决策（如公司任意盈余公积金的提取等），但也与未分配利润的数额形成过程有着巨大区别。

最后，在账务处理方面，未分配利润表现为“本年利润”与“利润分配”之间的差额或“利润分配”的期末余额，而盈余公积金则要单独设账，另行反映。

思考与练习

1. 什么是所有者权益？它与负债有什么样的区别？应当怎样进行基本分类？

2. 怎样对所有者权益进行计价？股本、实收资本与资本公积之间的关系怎样？盈余公积与未分配利润之间的关系又怎样？

3. 股本、实收资本账户核算的内容是什么？怎样确定其入账价值？各应怎样设置明细账？该账户登记的内容与国家管理部门的要求是什么关系？

4. 有限责任公司的股东转让出资、公司减资时应怎样进行？股份有限公司的股东可用什么投资入股？其中，对无形资产和国

有资产有什么样的要求？

5. 什么是资本公积？它由哪些内容组成？怎样确定其入账价值？我国财会法规对法定资产重估增值（或减值）的会计处理方式是怎样规定的？我国财会法规对接受捐赠资产的会计处理方式是怎样规定的？

6. 什么是盈余公积？应怎样设置明细账？它与股本、实收资本的关系怎样？国家法规对盈余公积的提取与使用有什么样的规定？

7. 什么是未分配利润？由什么样的内容组成？它与盈余公积的关系怎样？

8. 某企业，改制组建为股份有限公司，在组建时的股本构成情况为：

(1) 收到甲法人单位以固定资产和原材料的投资。其中：固定资产的原值为 600000 元，已提取 200000 元折旧，经评估后的价值为 450000 元；原材料的价值为 160000 元，经评估后的价值为 150000 元。甲法人以上述资产换取了公司面值为 1 元的普通股 300000 股。

(2) 收到乙法人单位以土地使用权和其他无形资产的投资。土地使用权作价 300000 元，其他无形资产作价 200000 元。乙法人以上述资产换取了公司面值为 1 元的普通股 250000 股。

(3) 依照约定，收到外商投资者投入的美元 100000 元，收到美元时人民银行公布的市场汇率为 1:8.35，签订投资合约时人民银行公布的市场汇率为 1:8.12。该外商取得了公司面值为 1 元的普通股 400000 股。

(4) 向社会公众发行面值为每股 1 元的普通股股票 3000000 股，收到货币资金 9000000 元，全部存入银行。

(5) 除此之外，公司还宣布，原公司组建前企业发行的长期

债券可用来换为公司的普通股。原发行债券的面值为每张 1000 元，公司约定每张债券可换取每股 1 元的普通股 400 股。公司共收回上述债券 1500 张。

请据上述资料，分别作出该公司发行股票时的会计分录（列示必要的计算过程）。

9. 某股份公司，本期接受本公司原股东捐赠的发行在外的普通股股票 8000 股，公司将这批股票以每股 4.5 元的价格对外售出。本期还接受海外侨胞捐赠的机器设备一套，现行市场价格为 200000 元，七成新，企业又用银行存款支付了机器设备的运杂费、安装费等 50000 元，机器设备已经投入使用。另外，该企业依国家法规对资产进行重新估值，原材料增值 12000 元，某类全新固定资产增值 20000 元。请据上述资料作出全部业务的会计分录。

10. 某公司，股本总额为 3000 万元，已经提存的盈余公积金为 1100 万元。请依据下述资料进行该公司的会计处理（列示必要的计算过程）。

(1) 本期实现的税后利润为 1000 万元，按 10% 的比例提存法定盈余公积金，按 8% 的比例提存公益金，按 9% 的比例提存任意盈余公积金。

(2) 本期经营出现亏损 500 万元，公司董事会决定以盈余公积金弥补亏损，并按注册资本总额 6% 的比例，用盈余公积金向普通股股东发放股利；同时也决定，发放的股利中，有 50% 为股票股利，按每股 2 元的价格增发每股面值为 1 元的普通股票。

第九章 收入与费用

第一节 收入的内容及确认

一、收入及其构成内容

收入指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项，如增值税、代收销货款等。

销售商品取得的现金流入是企业收入的主体，即一般所说的业务经营收入。这里的商品包括企业为销售而生产的商品，以及企业为销售而购进的商品。

提供劳务取得的现金流入是企业收入的另一主要内容。这里的劳务包括安装费收入、代理佣金收入、提供各种工程服务的收入等。这种收入的金额也应根据企业与购买方达成的协议来确定。

提供他人使用本企业的资产取得的现金流入包括：利息——他人使用企业的现金或对企业欠款而由企业收取的费用；使用费——因他人使用企业的长期资产，如专利权、商标权、版权等而由企业收取的费用。这类收入的金额应根据企业与资产使用者达成的协议来确定。

从企业会计核算的角度看，上述两项收入内容，首先可表现

为企业的业务经营收入，即包括商品销售和提供劳务两个方面的收入，在工业企业表现为产品销售收入，在商业企业表现为商品销售收入；其次，又可表现为与上述内容相关但不经常发生的其他业务收入和营业外收入，比如提供无形资产的收入；再次，还可表现为企业对外提供资产取得的利息。

二、收入确认的基本原则与方法

收入的确认原则应依不同的收入类别而定。

（一）销售商品收入的确认

总的来说，当满足以下四个条件时，即可确认收入的实现：

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；
3. 与交易相关的经济利益能够流入企业；
4. 相关的收入和成本能够可靠地计量。

销售商品的收入应按企业与购货方签订的合同或协议金额或双方接受的金额确定。现金折扣在实际发生时确认为当期费用；销售折让在实际发生时冲减当期收入。

（二）提供劳务收入的确认

在同一会计年度内开始并完成的劳务，应在劳务完成时确认收入。如果提供劳务的期间跨越一个以上会计期间，并且提供劳务的交易结果能够可靠地估计，企业应在资产负债表日按完工百分比法确认收入。

交易结果的可靠估计，要满足以下条件：（1）劳务总收入与总成本能够可靠地计量；（2）与交易相关的经济利益能够流入企业；（3）劳务的完成程度能够可靠地确定。而劳务完成程度的确定又可按已经提供的劳务占应提供劳务总量的百分比和已经发生

的成本占估计总成本的比例来确定。完成合同法指在完成或基本完成合同规定的劳务时确认收入的方法。在使用完成合同法时,只要劳务已经提供,价款已经收讫,或者已经取得收取价款的权利时,即可确认收入。

如果资产负债表日不能对交易的结果作出可靠的估计,应按已经发生并预计能够补偿的劳务成本确认收入,并按相同金额结转成本;如预计已经发生的劳务成本不能得到补偿,则不应确认收入,但应将已经发生的成本确认为当期费用。

(三) 他人使用本企业资产收入的确认

他人使用本企业资产的收入包括利息收入和使用费收入,应在满足下列条件时予以确定:(1)与交易相关的经济利益能够流入企业;(2)收入的金额能够可靠地计量。相对于利息收入和使用费收入,其确定的方式也不尽相同:利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定;使用费收入应按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。

在企业报出会计报表的附注中,企业应披露其收入确认所采用的会计政策和当期确认的各项收入的金额。

三、实际业务中的收入记录惯例

在会计实务中,考虑到某些行业的特殊性质,在收入实现的确认上常常有特殊的表现。比如:采用分期收款销售的,可按合同约定的收款日期,分期确认收入;施工企业的长期合同工程(包括劳务),应按照合同确定的工程结算办法,在按期结算已完工程价款收入时,作为收入的实现;金融企业的利息收入,应根据收入取得的可能性,依据尚未收回的本金和适用的利率,按计息时间计算确定营业收入的实现。

第二节 营业收入的核算

一、营业收入的账户设置

为全面反映企业生产经营所提取的各项营业收入，企业应单独设置反映营业收入内容的账户。我国的现行情况是：工业企业设置“产品销售收入”账户；商业企业设置“商品销售收入”账户；而股份制企业则可统设“主营业务收入”账户，综合核算企业取得的主营业务收入。所有类型的企业还据其特有的非主营业务内容，设置“其他业务收入”账户，进行销售业务的核算。在经营几种主要业务的企业，还要对各不同业务所取得的收入进行分别核算，以满足企业内部管理及对外会计报告的需要。总的来说，企业营业执照上注明的主营业务取得的收入一般作为主营业务收入；而兼营业务所取得的收入一般作为其他业务收入。

企业的“主营业务收入”和“其他业务收入”账户为收益类账户，贷方反映企业取得的营业收入额，借方反映销售退货及折让，月份终了，应将本账户的余额转入“本年利润”账户。按月计算利润有困难的企业，经批准按季或按年计算利润的，应相应于季末或年末结转本账户余额。

在销售业务频繁的企业，一般还设置“折扣与折让”账户。企业发生销货折扣或折让时，按折扣或折让的金额记入本账户的借方，期末余额已转入“本年利润”账户，转后本账户无余额。

二、不同结算方式下收入的账务处理

交款提货，或采用支票、汇票、银行本票、汇兑等结算方式取得营业收入，如果满足前述确认收入的四个条件，要一次交

易，钱货两清。企业在收到现金或收到银行盖章退回的进账单或收款通知后，借记“银行存款”或“现金”账户，贷记“主营业务收入”账户，有代垫运杂费的，还应贷记“其他应收款”账户。

采用预收货款结算方式的，企业收到购货单位的预付款时，先记入“预收账款”或“应收账款”账户的贷方，待商品发出后办理转账结算时，借记“预收账款”或“应收账款”账户，贷记“主营业务收入”和“其他应收款”账户。业务完结，企业将余下的款项退回时，借记“预收账款”或“应收账款”账户，贷记“银行存款”账户。

采用商业汇票结算的，如果满足前述确认收入的四个条件，企业在商品发出（或劳务提供）收到买方签发、承兑的商业汇票时，借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”账户，贷记“其他应收款”账户。

采用委托银行收款结算方式的，一般在收到银行收款通知时，连同原办委托收款时银行退回的一联以及发票账单，代垫运费证明等，借记“银行存款”账户，贷记“主营业务收入”和“其他应收款”账户。

现举例说明有关的账务处理。设某公司×月份发生过以下各项业务：

1. 某公司收到另一公司支票结算货款 2000 元，代垫运费 100 元，货已发出。作分录：

借：银行存款	2100
贷：主营业务收入	2000
其他应收款——×公司	100

2. 收到某工厂汇来购货款 1000 元。作分录：

借：银行存款	1000

贷：预收账款 1000

3. 售给×工厂的货已发出，发票开出，办理结算，其中货款 950 元，代垫运费 50 元（发生时已记入了“其他应收款”的借方）。

借：预收账款 1000

贷：主营业务收入 950

其他应收款——×工厂 50

三、委托其他单位代销的账务处理

委托其他单位代销的企业应与受托代销单位订立代销合同，规定代销单位应于代销后及时、定期或至少按月报送已销商品清单，依据代销清单所列有关项目分别记录各业务。一般代销清单应列明如下内容：售出商品名称、数量、销售单价和销售金额，应扣的代交税金和代销手续费等。

〔例 1〕 某商业企业，委托另一公司代销 A 类商品，含税售价为 5000 元，代销手续费为售价的 6%，从销货款中扣除。该企业在收到对方报来的代销商品销售报表和销售款项时，开出增值税专用发票，发票上的销售收入额为 4273.50 元，增值税销项税额为 726.50 元。A 类商品的进价为 3500 元（设该商业企业按进价金额核算库存商品）。应作的会计分录为：

（1）发出代销商品时：

借：库存商品——委托代销商品 3500

贷：库存商品——A 类 3500

（2）收到“代销商品销售报表”和销售货款时：

借：银行存款 4700

营业费用 300

贷：主营业务收入 4273.50

应交税金——应交增值税（销项税额）726.50

(3) 结转委托代销商品成本时：

借：主营业务成本	3500
贷：库存商品——委托代销商品	3500

四、分期收款销售的账务处理

分期收款销售方式是销售企业将产品发出，并按照购销合同规定的日期，分期收取货款的一种方式。这种方式在产品发出时，需要设置“分期收款发出商品”账户，核算已经发出，还没有实现销售产品的成本。产品发出时，按产成品的实际成本，借记“分期收款发出商品”账户，贷记“库存商品”账户，在每期销售实现时，按本期应收款项，借记“应收账款”、“银行存款”等账户，贷记“主营业务收入”账户；同时，按产品的全部销售成本与全部销售收入的比率，计算出本期应结转的销售成本，借记“主营业务成本”账户，贷记“分期收款发出商品”账户

〔例2〕 5月20日，某公司售给其他单位产品30件，售价5000元/件。该产品的实际成本为4000元/件，采取分期付款条件：即付20%，余款分24个月于每月20日偿付5000元。

发货后会计分录：

借：分期收款发出商品	120000
贷：库存商品	120000

登记现付的一部分货款并结转成本：

借：银行存款	30000
贷：应收分期销货款	30000
借：应收分期销货款	30000
贷：主营业务收入	30000
借：主营业务成本	24000

贷：分期收款发出商品 24000

每月 20 日，收到购货单位汇款 5000 元时，记录收入并结转成本：

借：银行存款 5000

贷：应收分期销货款 5000

借：应收分期销货款 5000

贷：主营业务收入 5000

借：主营业务成本 4000

贷：分期收款发出商品 4000

若采用部分收入确认的办法，则应按单位商品实际成本占其收入的百分比确定该部分收入应负担的实际成本，结转营业成本，计算营业利润。

五、施工企业工程价款结算的账务处理

施工企业对于已经完成的分部分项工程和已经竣工的工程，按照规定向建设单位（或总包单位，下同）办理工程结算所收取的工程价款称为工程价款收入，这是施工企业的主营业务收入。施工企业与建设单位结算工程价款，可按《建设工程价款结算办法》的规定，采用按月结算、分段结算、竣工后一次结算，或双方约定并经开户银行同意的其他结算方式。

〔例 3〕 月中，某施工企业向接受工程公司收取（预支）当月工程款 50000 元，款已收到。作分录为：

借：银行存款 50000

贷：应收账款——×公司 50000

月末，根据本月工程价结算账单，企业实际完成的工程预算价值为 80000 元，应扣还预收工程款 50000 元，按规定比例扣还预收备料款 9000 元，本月应补收工程款 21000 元，已由接受工

程公司转账付款。

接受工程公司承付工程价款时：

借：应收账款——×公司	80000
贷：主营业务收入	80000

收到该公司转来补付工程款时：

借：银行存款	21000
贷：应收账款——×公司	21000

六、退货及折让的账务处理

企业售出的商品，有时因为质量等原因，被客户退回一部分乃至全部，或经双方协商同意减让价款。企业应依据退货及折让价款的有关协议，开出红色发货票办理退货或按制度规定记录销货折让。现举例说明如下：

〔例4〕 月初，某商业企业售出电机10台，单价1000元/台，货款已收。月中，购货单位收货后发现2台电机规格与所要求不符，要求退货，另有一台因质量问题，要求减价10%，该公司经调查协商，同意购货单位要求，并办理了退货及折让手续。月末时，汇出退货及折让货款2100元。

应作的会计处理为：

(1) 月初，收到货款，作销售处理：

借：银行存款	10000
贷：主营业务收入	10000

(2) 月中，同意办理退货及折让：

借：主营业务收入	2000
折扣与折让	100
贷：应收账款	2100

(3) 月末，退回货款：

借：应收账款 2100

贷：银行存款 2100

对于退回的商品的入库，如成本（或按售价金额核算法核算的库存商品售价）已结转，还应调整结转的成本（或售价）。

如上例中，某股份公司已按每台 800 元结转了已销商品成本，则收到退回商品时调整如下：

借：库存商品 1600

贷：主营业务成本 1600

七、其他业务收入的账务处理

在企业的经营过程中，除了要取得基本业务的经营收入外，还会取得一些相对少量的或不经常发生的其他业务收入，即附营业务收入。比如，工业企业的材料销售、外购商品销售、包装物出租、运输劳务对外提供等；施工企业的产品销售、作业销售、提供水、电、气的劳务收入等；商业企业为其他单位代销商品收取的手续费以及开展代修、代配、代租、代回收等业务取得的收入。企业的其他业务收入也分别不同业务进行明细分类核算（特别是对那些经常发生且收入额较大的业务），以便正确地结转或计算各项业务的营业成本，营业税金和盈亏情况。

企业取得其他业务收入时，借记“银行存款”或“应收账款”等账户，贷记“其他业务收入”账户。销售商品发生退货和折价时，作相应记录。其他业务收入的账务处理与主营业务收入的账务处理基本相同。

最后应予说明：由于增值税是价外流转税，企业在计算应纳税额时，已在发票及确认收入时进行了价税分离，因此，本节的举例大部分省略了有关增值税的会计处理内容。

第三节 投资收益与营业外收入的核算

一、投资收益的核算

(一) “投资收益”核算的账户设置

企业应单独设置“投资收益”账户，核算企业对外投资取得的收入或发生的损失。企业取得投资收益时，记入本账户的贷方，发生损失时，记入借方，企业应于每月终了，将“投资收益”账户的余额转入“本年利润”账户，以计算企业当期最终财务成果，结转后本账户应无余额。

(二) 短期投资收益的账务处理

企业出售短期持有的股票、债券或到期收回债券，应按实际收到的金额，借记“银行存款”，按短期投资的实际成本，贷记“短期投资”，按实际收到金额与短期投资成本之差，借或贷“投资收益”。

计提短期投资跌价准备的公司，中期期末或年度终了，如果短期投资市价低于成本时，按其差额借记“投资收益”，贷记“短期投资跌价准备”；该投资市价又回升时，应按其增加数（以补足以前入账的减少数为限），借记“短期投资跌价准备”，贷记“投资收益”。

(三) 长期股权投资收益的账务处理

长期股权投资采用成本法核算的，被投资单位宣告发放现金股利或分派利润时，借记“应收股利”，贷记“投资收益”。长期股权投资采用权益法核算的，按被投资单位当年实现的净利润中投资企业应分享的份额，借记“长期股权投资”，贷记“投资收益”；被投资单位若发生亏损，投资企业亦应作相反的会计分录。

投资企业在收回或处置股权投资时，按实际收到的金额或评估确认的资产价值，借记各类资产账户，按长期投资的账面价值，贷记“长期股权投资”及收回固定资产的累计折旧，按以上数据的差额，借或贷记“投资收益”。

计提长期投资减值准备的公司，如果长期投资的市价持续下跌或被投资单位经营情况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值，并且这种降低的价值在可预计的未来期间不可能回升，应将其差额借记“投资收益”，贷记“长期投资减值准备”。

（四）长期债权投资收益的账务处理

长期债权投资应按每会计期结账时计提应收利息，并按期分摊债券投资的溢价、折价额；按计提的利息加上应摊销的折价额，或减去应摊销的溢价额的净值，记录“投资收益”。长期债权投资的处置及收回，以及长期债权投资发生永久性贬值时，“投资收益”的账务处理同于长期股权投资。

二、营业外收入的核算

企业发生的营业外收入主要包括：固定资产盘盈、处理固定资产净收益、资产再次评估增值、债务重组收益、接受捐赠转入、罚款净收入、确实无法支付而按规定程序经批准转作营业外收入的应付款项等。企业应单独设置“营业外收入”账户，反映营业外收入的取得和结转情况，并按照具体收入项目设置明细分类账户，组织明细分类核算。

〔例〕 某企业，本月收到银行转来的代扣往来单位延付货款的罚款净收入 2800 元；本月尚有财产清查时盘盈的固定资产一台，经批准确认的原值为 2500 元，净值为 1200 元。月末时，企业将营业外收入额结转至“本年利润”账户。应作的会计分录为：

(1) 取得罚款收入时:

借: 银行存款	2800
贷: 营业外收入——罚款净收入	2800

(2) 盘盈固定资产的处理时:

借: 待处理财产损溢	1200
贷: 营业外收入——固定资产盘盈	1200

(3) 月末结转营业外收入额:

借: 营业外收入 (明细略)	4000
贷: 本年利润	4000

第四节 成本费用的内容及核算要求

一、成本费用的内容

成本费用是通过配比方式确定的为取得收入而发生的各种耗费, 成本费用可导致企业各类资产的减少或负债的增加。成本费用是为取得收入而付出的代价, 一定要与收入配比才能确定, 非为取得收入而形成的各类资产减少和负债增加不在成本费用的范围之内。

收入的内容由前述的销售商品、提供劳务和供他人使用本企业的资产而组成, 成本费用相应地由下述内容组成:

一是包括销售商品、提供劳务的产品销售成本和商品销售成本, 以及其他业务支出;

二是包括营业费用、管理费用、财务费用的期间费用和不经常发生的营业外支出;

三是与本期净收入相配比的所得税费用。

二、成本费用核算的基本原则

进行成本费用核算必须遵循的原则，实质上是划分一系列费用界限，最终计算出本期收入应负担的成本费用，并使各项产品、劳务的生产费用对象化，计算出各种产品、劳务应负担的成本费用。主要有以下几个方面：

（一）严守成本开支范围，分清与收入相关及与收入无关费用的界限

企业与收入直接相关的费用主要是主营业务成本和与收入相关的期间费用，具体包括企业生产过程中实际消耗的生产材料、职工工资、应付福利费、固定资产折旧、修理费、租赁费，可计入成本费用的各种税、费，以及企业为销售产品、筹集企业所需资金花费的各种费用。而与收入无关的各类支出，如固定资产、无形资产的购入、建造等资本性支出，归还企业负债的各种支出，上交利润及分配股利等支出，虽都采用着支付货币资金、形成新的负债等形式，但都属与收入无关的支出，不得纳入成本费用核算的范围。

（二）遵循权责发生制原则，分清应由本期负担的成本费用与非应由本期负担的成本费用的界限

按照权责发生制的原则，企业发生的经营支出，凡是已经发生但应由以后各期负担的费用，应作为待摊费用，如待摊租金、递延税款项目等。这些费用要按费用受益期分期摊入成本费用。凡是应由本期负担但尚未实际支出的费用，应作为预提费用按期计入各期的成本费用，如预提大修理支出等。对于非本期负担的成本和费用，既要防止乱摊乱提，又要防止一方面预提计入成本费用，另一方面又将实际发生过的费用再次列入成本或费用。

（三）保证成本资料的真实、准确，分清各成本计算对象应

负担费用的界限

为保证产品成本计算的正确性,生产费用应按成本计算对象归集分配。凡能直接计入各成本计算对象的,应尽量直接计入;凡几个成本计算对象共同发生的费用,要采用适当方法加以分配。在大批量生产,以月份作为成本计算期时,一般都要将归集于各成本计算对象上的本期产品成本,在月终时按一定标准和适当的方法,在完工产品与在产品之间分配,分别计算出完工产品成本及月末在产品成本。分配时,不允许有意提高或压低某些完工产品成本或在产品成本。

(四)有利于考核分析各单位的业绩,分清企业内部各部门应负担成本费用的界限

根据受益原则和经济责任制原则,为便于考核企业内部各部门的成绩和效果,各类支出和费用在发生时应先在本部门进行归集,月末再按一定标准分配计入到受益部门和产品的成本费用中去,不能张冠李戴或混淆不清。同时,对于期间费用,要按不同管理部门划清费用界限和控制标准,按不同方式进行管理。

(五)有利于国家的宏观管理,对外提供有关成本费用及交纳所得税的有用信息

企业对外公布的与成本费用有关的信息,直接涉及到了与企业利益相关各方的经济利益。企业关于所得税费用的核算,更为鲜明地体现了这一点。企业应按国家税法的要求,全面、准确地提供成本信息,作好与所得税交纳有关的一切核算工作。

三、成本费用核算的基本要求

为了搞好成本费用核算,除应遵循以上各项基本原则外,还要遵循以下几项基本要求:

首先,遵守国家有关的法规和制度。即企业应正确地按法规

要求确认各种费用的发生期间和应分配的方向，严格按各种费用的开支标准进行费用计量并及时入账。

其次，建立健全成本核算和责任成本制度。这要求企业定期编制成本费用计划，按计划调节支出，定期考核计划的执行情况，分析成本费用升降的原因，能动地加强对成本费用的控制。

次之，及时、准确地输出成本费用信息。这要求企业及时进行成本费用核算，并及时提供有关企业成本费用方面的信息，以便会计信息使用者据此作出正确的经济决策。

再次，保持成本费用核算方法的稳定性。成本计算的方法、费用分配的方法和成本差异的分配方法，以及所得税计算方法等一经确定，不得任意变更；如需变更，应经企业管理当局同意和报送当地财税机关备查，并在会计报告中加以说明。

最后，完善成本费用核算和管理的基础工作。这要求企业健全原始记录，实行定额管理，严格计量检验和物资收发领退制度，在实施责任成本制度的企业，还要合理制定厂内结算价格。

四、成本费用与收入配比的规定和方式

从计量的角度看待收入和费用，收入是对成果的计量，费用是对付出代价的计量，二者计量结果形成的差异就是净收益。而要对费用进行计量，就要求明确费用包括的具体内容及是否与本期收入相关等，这也就是关于费用确认的规定。

（一）费用配比规定

1. 联系因果关系确认费用。即应予配比的费用要与已确认的收入之间有着经济内容上的因果关系。比如，某项收入是由某项耗费而取得的，出售的产品确实耗用了某类材料和某些人工等。但是，与收入有因果关系的费用有的可直接与销售收入配比，有的则不能与形成的收益直接配比。在习惯上，我们称可直

接配比的部分为“直接费用”，对不能直接配比的部分称为“间接费用”，而将属于某一时期被耗用的费用称为“期间费用”。

2. 系统地、合理地确认费用。在实际业务处理中，对一些不能用因果关系确认的费用就须考虑在以后的各会计期间中，将各种耗费合理地、系统地分配为各会计期间的费用。其基本理论依据为：有的资产会在企业多个会计期间使用，为多个会计期间提供收益，因此，各个会计期间都应承担这些资产的一些成本。所以，这样确认的费用与各期的营业收入都是相关的。

3. 在发生支出时，即期确认费用。上述两点规定一是保持费用与收入在内容上的因果性，另一是保持费用与收入在时间上的一致性。在不能采取上述两项规定时，还有一种在成本发生时立即确认费用的规定。比如，广告费用很难说使企业何时获益及在多长时间内获益，应在发出广告时直接确认费用等。

（二）费用配比方式

费用配比的方式是要解决各类确认的费用怎样与收入结合，从而确定出本期收益。其具体方式又可分为直接配比、间接配比和期间配比三种。

1. 直接配比是指将有直接因果关系的费用直接归为其生产或提供劳务的物质产品，如将生产某类产品的直接材料、直接人工归为某类产品成本。

2. 间接配比是指将多种收入共同耗用的成本按一定的比例或系数再分配到各种产品或各类收入中，形成它们应负担的费用，如将多种产品耗用的材料价值分配为各类产品的费用。

3. 期间配比则指对企业取得收入有很大帮助，但很难与各类收入相配比，也没有必要与各类收入配比的多种耗费，如企业的管理费用、营业费用、财务费用等，这些费用在发生时当即予以确认，将其视为与某一期间收入相关的期间费用。

五、成本费用核算的一般程序

当各类费用发生时，应按直接配比、间接配比和期间配比的不同方式，先在各费用、成本账户中汇集，然后，再将各不同配比方式形成的结果在资产、成本账户中结转。具体过程为：

首先，将汇集的生产费用与各成本计算对象配比后，转入“库存商品”账户，以确定各产品的成本。

其次，将对外销售的库存产成品与形成的收入直接配比，转入“主营业务成本”账户，确定出外销产品的营业成本。

次之，将对外提供劳务等的成本与形成的收入配比，从“生产成本”账户转入“主营业务成本”账户，确定出提供劳务的营业成本。

再次，将本期对外的产品销售成本及产品营业费用、管理费用、财务费用与本期在“本年利润”账户上的收入进行总结配比，以确定本期的税前收益。

最后，将确定的税前收益按税法的要求进行调整，求出应纳税所得额后，再按税率计算出本期的所得税费用，并将其结转“本年利润”账户，最终确定出本期的净收益。

第五节 产品制造成本与期间费用的核算

一、产品制造成本、期间费用的账户设置

工业企业的产品制造成本是企业为了生产一定种类、数量的产品所发生的直接材料费用、直接人工费用和制造费用总和。本书仅以工业企业为例，说明企业的成本核算过程。

企业的期间费用是指企业管理当局为组织生产经营和管理活

动，为筹集经营所需资金、为销售产品等所发生的费用，包括营业费用、管理费用和财务费用。这些费用不计入产品制造成本，要直接计入企业当期损益。

进行产品制造成本和期间费用的核算，需设置“生产成本”、“制造费用”、“主营业务成本”、“营业费用”、“管理费用”和“财务费用”几个账户。

（一）“生产成本”账户

“生产成本”账户属成本类账户，专门核算企业生产各种产品（包括产成品、自制半成品、提供劳务等）、自制材料、自制工具、自制设备等所发生的各项基本生产费用和辅助生产费用。这里提及的生产过程发生的各项生产费用的主要内容包括可直接计入本账户的原材料、燃料和动力、工资及福利费等。

该账户设置“基本生产成本”和“辅助生产成本”两个二级账户，并按各成本核算对象进行明细核算。属于辅助生产的费用先在“辅助生产成本”账户核算后，再转入“基本生产成本”账户。生产费用中的其他间接费用则应通过“制造费用”账户处理，不属本账户核算内容。

企业发生的各直接生产费用应记入“基本生产成本”和“辅助生产成本”明细账户，即借记本账户（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“原材料”、“现金”、“银行存款”、“应付工资”、“应付福利费”等账户；企业于月末分配制造费用时，借记本账户（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“制造费用”账户；企业于月末分配辅助生产费用时，则应借记“生产成本——基本生产成本”、“管理费用”、“营业费用”、“主营业务成本”、“其他业务支出”、“在建工程”等账户，贷记“生产成本——辅助生产成本”账户。企业月末结转本期完工产品成本时，借记“产成品”、“自制半成品”等账户，贷记“生产成本——基本生产成

本”账户。

本账户应按成本核算对象进行明细核算，若“基本生产成本”账户有期末余额，表示尚未加工完成的各项在产品成本，应在资产负债表“存货”项下反映。

（二）“制造费用”账户

“制造费用”账户也属成本类账户，专门核算企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。汇集各种费用时，应记入本账户的借方，并视具体情况分别与“原材料”、“应付工资”、“应付福利费”、“累计折旧”、“预提费用”、“银行存款”等的贷方对应；期末应将汇集的费用转入“生产成本——基本生产成本”账户等，并按各成本计算对象采用一定的标准进行分配。本账户按不同车间、部门设置明细账，除季节性生产企业外，月末应无余额。

（三）“主营业务成本”账户

“主营业务成本”账户属损益类账户，专门核算企业销售商品、对外提供劳务等而发生的实际成本。本账户的借方登记本期销售的产成品、对外提供劳务等的实际成本，并视具体情况与“库存商品”、“生产成本”等账户的贷方对应。其贷方主要登记本期与收入配比时的结转数额，并与“本年利润”账户的借方对应。本账户期末结转后无余额，应按照产品类别（或劳务）设置明细账户，以分别反映企业各类产品及劳务供应所应负担的费用。

（四）“营业费用”账户

“营业费用”账户属专门核算企业期间费用的损益类账户。企业发生的产品销售费用，借记本账户，贷记“现金”、“银行存款”、“应付工资”等账户。期末应将本账户的余额转入“本年利润”账户，结转后无余额。本账户应按各费用项目设置明细账。

（五）“管理费用”账户

(六) “财务费用” 账户

二、各要素费用的汇集与分配

(一) 材料分配及账务处理

工业企业成本费用核算的内容较为全面、具体。下面举实例来说明工业企业成本费用核算的基本过程。

某工业企业生产甲、乙两种产品，同时对外提供一项劳务。该企业部分凭证、汇总表格、账簿资料及应进行的账务处理按下面内容列示。

该企业当月耗用材料的情况（见表9-1）。

据材料费用汇总分配表编制记账凭证，作会计分录如下：

借：生产成本——基本生产成本——甲产品 53700

—乙产品110200

——对外劳务

34600

——辅助生产成本

51200

表 9-1 ××厂材料费用汇总分配表 (一)

19××年3月

单位: 元

使 用 方 向 \ 材 料 类 别	原料及主 要材料	辅 助 材 料	外购半 成 品	修理用 备 件	合 计
生产成本—基本生产成本	135000	32500	23200	7800	198500
—甲产品	39000	8000	6700	—	53700
—乙产品	77000	19500	13700	—	110200
—对外劳务	19000	5000	2800	7800	34600
生产成本—辅助生产成本	21000	7600	8600	14000	51200
制造费用	4900	8300	—	2800	16000
营业费用	800	600	410	920	2730
管理费用	900	1300	—	1900	4100
合 计	162600	50300	32210	27420	272530

制造费用 16000

营业费用 2730

管理费用 4100

贷: 原材料——原料及主要材料 162600

——辅助材料 50300

——外购半成品 32210

——修理用备件 27420

(二) 工资及福利费的分配及账务处理

该企业当月工资分配情况 (见表 9-2)。

据表 9-2 数据作会计分录如下:

借: 生产成本——基本生产成本——甲产品 20748

——乙产品 34314

——对外劳务 6156

——辅助生产成本 10032

表 9-3 ××厂折旧费用和修理费用分配表 (三)

19××年 3 月

单位: 元

使用方向 \ 项目类别	累计折旧	修理费用	合 计
制造费用	12500	6875	19375
营业费用	1800	1080	2880
管理费用	4100	2375	6475
合 计	18400	10330	28730

(四) 其他费用汇集分配的账务处理

该企业 3 月份发生的其他有关费用包括以下各项目:

1. 支付本月职工差旅费 1580 元, 其中各生产车间职工 590 元, 工厂总部管理人员 520 元, 销售部门 470 元;
2. 支付银行借款利息 2800 元;
3. 支付房产税等 1510 元, 劳动保险费 890 元;
4. 计提的坏账准备为 930 元;
5. 支付交际应酬费 2940 元;
6. 支付广告费 1310 元;
7. 无形资产摊销 3100 元, 开办费摊销 1670 元;
8. 交本期供电局结算的电费共 22800 元, 其中各生产车间负担 75%, 计 17100 元; 厂部管理部门负担 20%, 计 4560 元; 销售机构负担 5%, 计 1140 元。

据以上各项业务作会计分录如下:

- (1) 借: 制造费用——差旅费 590
 ——水电费 17100

贷：银行存款（或现金等）	17690
(2) 借：营业费用——差旅费	470
——广告费	1310
——水电费	1140
贷：银行存款（或现金）	2920
(3) 借：管理费用——差旅费	520
——房产税等	1510
——坏账损失	930
——业务招待费	2940
——无形资产摊销	3100
——开办费摊销	1670
——劳动保险费	890
——水电费	4560
贷：银行存款（或现金）	10420
无形资产	3100
开办费	1670
坏账准备	930
(4) 借：财务费用	2800
贷：银行存款	2800

三、各综合费用的汇集和分配

根据以上各项费用分配表的数据登记有关总分类账及明细分类账后，应按账簿记录的结果编制出各种便于核算成本的分配表格。

（一）辅助生产费用的汇集和分配

根据上面的各种数据，我们可以列示辅助生产费用明细账登记的汇总数额（见表9-4）。

表 9-4 ××厂辅助生产费用明细账

19××年 3 月

单位：元

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	其他费用	合 计
3	31						
	31	据分配表（一）	51200				51200
	31	据分配表（二）		8800	1232		10032
	31	本月其他费用					
	31	合 计	51200	8800	1232		61232
	31	本月转出数	51200	8800	1232		61232

设该企业的辅助生产费用于月末全部转出，基本生产负担 75%，按产品及提供劳务耗用材料总额的比例进行分配，厂部管理部门负担 20%，销售机构负担 5%。可据这样的资料作如下计算：

基本生产成本负担的辅助生产费用 = $61232 \times 75\% \approx 45924$ (元)

管理部门应负担的辅助生产费用 = $61232 \times 20\% \approx 12246$ (元)

销售部门应负担的辅助生产费用 = $61232 \times 5\% \approx 3062$ (元)

据各产品及对外提供劳务耗费的原材料费用额计算的辅助生产费用分配率。

$$\text{辅助生产费用分配率} = \frac{45924}{198500} = 0.2314$$

甲产品应负担的费用 = $53700 \times 0.2314 = 12424$ (元)

乙产品应负担的费用 = $110200 \times 0.2314 = 25495$ (元)

对外劳务应负担的费用 = $34600 \times 0.2314 = 8005$ (元)

据上面的数据可编制出辅助生产费用分配表（见表 9-5）。

四、在产品成本的确定

工业企业的在产品成本是与企业资产及成本费用有着密切关系的项目。这是因为：企业的在产品成本是存货中的一个重要组成部分，不仅如此，在产品成本又是与产成品成本构成互补关系的重要内容；如果在产品成本被高估，本期的成本费用必然会降低，从而导致企业利润虚增，反之，若在产品成本被低估，也会导致企业利润虚减；从“生产成本”及相关账户的设置也可看到这一点，即，“生产成本”账户既是一个费用成本账户（在核算过程中的主要作用），又是一个资产账户（有期末余额时）。

在产品成本数额是否正确，主要取决于以下三点：一是在产品成本确定方法的选用是否合理，是否符合企业的实际情况；二是在产品成本确定的方法是否被改变，改变的理由是否充分；三是在产品成本的计算是否正确。

对在产品成本的计价除不计算在产品成本和按产成品成本计算在产品成本外，主要有以下三种方法：

（一）按约当产量计算

此种方法要求先用技术测定或其他方法确定在产品的完工程度，再将实际盘存的在产品数量按其完工程度折合为约当完工产品产量，然后将该批产品应负担的生产费用按完工产品产量和在产品约当产量的比例进行分配。

（二）按定额耗用量比例计算

此种方法要求将某种产品应负担的生产费用，按定额耗用量的比例在完工产品和在产品之间进行分配。其中，原材料项目应按产品的定额耗用量及材料单价计算；其他项目应按产品的工时等定额与费用的耗用比例计算。

（三）按所耗用原材料成本计算

此种方法只计算在产品耗用的原材料成本，而其他费用都由完工产品成本负担。一般情况下，产品的原材料一次性投入，且原材料成本在产品成本中比例较大时采用这种方法。

由于在产品在不同的企业中会有多种情况，因此，上述方法还会在企业中组合使用，会有不同的表现形式。由于约当产量法较为复杂，且应用较为广泛，本例用约当产量法解释说明。

设该厂对外提供的劳务当月发生，当月完成。该厂发生的甲、乙产品都是材料一次投入，各种费用陆续发生。期初、期末的在产品情况（见表9-8）：

表 9-8 ××厂期初、期末在产品情况表

单位：件

产品名称	期初在产品数量	本期投入数量	期末在产品数量	在产品完工程度
甲产品	200	1300	—	—
乙产品	—	2200	200	50%

由上表数据可知：该厂甲产品在月初有 200 件，本月投入生产 1300 件，本月底甲产品全部完工，产成品的数量达到 1500 件。

乙产品月初无在产品，本月投入产品 2200 件，月末有在产品 200 件，本月完工产品为 2000 件，月末在产品的完工程度为 50%。

该厂用约当产量比例法在完工产品和在产品之间分配生产费用，即将月末在产品数量按照完工程度折算为相当于完工产成品的产量，然后按照完工产品产量（也是完工程度为 100% 的约当产量）与月末在产品约当产量的比例分配计算完工产品费用和月末在产品费用。又由于该厂乙产品使用的原材料等一次投入，各种费用陆续发生。因此，可作如下计算：

在产品应负担的材料费用 = $\frac{\text{本月该产品投入材料费用总额}}{\text{完工产成品数量} + \text{在产品数量}} \times \text{期末在产品数量}$
代入数值:

乙产品期末在产品应负担的材料费用 = $\frac{110200}{2000 + 200} \times 200 \approx 10018$ (元)

在产品应负担的其他费用 = $\frac{\text{本月该产品投入其他费用总额}}{\text{完工产品数量} + \text{在产品数量} \times \text{完工程度}} \times \text{在产品数量} \times \text{完工程度}$

代入数值 (各项目的计算均遵照上式, 这里略去)。

乙产品期末在产品应负担的其他费用 = $\frac{34314 + 25495 + 36326}{2000 + 200 \times 50\%} \times 200 \times 50\% \approx 4578$ (元)

式中的 $200 \times 50\%$ 为乙产品期末在产品的约当产量, 即乙产品期末在产品的约当产量为 100 件。

五、产成品、劳务成本的计算与结转

在计算出了产品的在产品成本之后, 企业即可按照下述公式计算产成品成本:

本期产成品成本 = $\frac{\text{期初在产品成本} + \text{本期投入的生产费用} - \text{期末在产品成本}}$

产成品成本的确定, 一般是通过产品成本明细账 (亦即生产成本明细账或成本计算单) 来表示, 本例的成本计算单见表 9-9、表 9-10 和表 9-11。

据上述成本计算单作会计分录如下:

借: 库存商品——甲	127369
——乙	191740
主营业务成本——对外劳务	55278
贷: 生产成本——基本生产成本	

表 9-9

××厂产品成本计算单

本月产成品数量: 1500

甲产品

19××年 3 月

月初在产品: 200

月末在产品: 无

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	辅助生 产费用	制 造 费 用	其 他	合 计
3	31								
	31	上月转来	9100	2950	413	2100	3970		18533
	31	据分配表(一)	53700						53700
	31	据分配表(二)		18200	2548				20748
	31	据分配表(四)				12424			12424
	31	据分配表(五)					21964		21964
	31	本月其他费用							
	31	生产费用合计	62800	21150	2961	14524	25934		127369
	31	产成品总成本	62800	21150	2961	14524	25934		127369
	31	产成品单位成本	41.87	14.10	1.97	9.68	17.29		84.91
	31	本月转出数	62800	21150	2961	14524	25934		127369

表 9-10

××厂产品成本计算单

本月产成品数量: 2000

乙产品

19××年 3 月

月初在产品: 无

月末在产品: 200

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	辅助生 产费用	制造 费用	其他	合 计
3	31								
	31	据分配表(一)	110200						110200
	31	据分配表(二)		30100	4214				34314
	31	据分配表(四)				25495			25495
	31	据分配表(五)					36326		36326
	31	本月其他费用							

续表

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	辅助生 产费用	制造 费用	其他	合 计
3	31								
	31	生产费用合计	110200	30100	4214	25495	36326		206335
	31	产品总成本	110200	30100	4214	25495	36326		206335
	31	产品单位成本	50.09	14.33	2.01	12.14	17.30		95.87
	31	产成品成本	100180	28660	4020	24280	34600		191740
	31	本月转出数	100180	28660	4020	24280	34600		191740
	31	月末在产品费用	10020	1440	194	1215	1726		14595

表 9-11

××厂产品成本计算单

对外劳务

19××年 3 月

单位：元

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	辅助生 产费用	制造 费用	其他	合 计
3	31								
	31	据分配表(一)	34600						34600
	31	据分配表(二)		5400	756				6156
	31	据分配表(四)				8005			8005
	31	据分配表(五)					6517		6517
	31	本月其他费用							
	31	对外劳务总成本	34600	5400	756	8005	6517		55278
	31	本月转出数	34600	5400	756	8005	6517		55278

——甲产品 127369

——乙产品 191740

——对外劳务 55278

月末，还应据上述资料编制产成品成本汇总表（见表 9-12）。

表 9-12 ××厂产成品成本汇总表

19××年 3 月

单位：元

成本项目 \ 产 品	甲产品	乙产品	对外劳务	合 计
直接材料	62800	100180	34600	197580
直接工资	21150	28660	5400	55210
其他直接费用	2961	4020	756	7737
辅助生产费用	14524	24280	8005	46809
制造费用	25934	34600	6517	67051
合 计	127369	191740	55278	374387

联系前述各成本计算单的数据又可看到：

本月对外劳务总成本为 55278 元；

本月甲产品完工产品成本为 127369 元，无月末在产品成本；

本月乙产品完工产品成本为 191740 元，其月末在产品成本为 14595 元。

六、汇总及结转各期间费用

据本例中的各种资料，我们可登记本月各期间费用的发生情况，并及时结转本期损益。

(一) 管理费用 (见表 9-13)

(二) 营业费用 (见表 9-14)

(三) 财务费用

本例中的财务费用仅有一笔业务，即银行借款利息支出，明细账表格略。

(四) 结转本期期间费用

据上述表格等的的数据，月末应将所发生的期间费用全部转入

表 9-13 ××厂管理费用明细账

19××年 3 月

单位：元

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	折旧费	修理费	辅助生 产费用	其 他 费 用	合 计
3	31									
		据分配表(一)	4100							4100
		据分配表(二)		16100	2254					18354
		据分配表(三)				4100	2375			6475
		据分配表(四)						12246		12246
		本月发生的其他费用							16120	16120
		管理费用合计	4100	16100	2254	4100	2375	12246	16120	57295
		本月转出数	4100	16100	2254	4100	2375	12246	16120	57295

表 9-14 ××厂营业费用明细账

19××年 3 月

单位：元

19××年		摘 要	材料费	工资费	福利费	折旧费	修理费	辅助生 产费用	其 他 费 用	合 计
3	31									
		据分配表(一)	2730							2730
		据分配表(二)		9700	1358					11058
		据分配表(三)				1800	1080			2880
		据分配表(四)						3062		3062
		本月发生的其他费用							2920	2920
		产品销售费用合计	2730	9700	1358	1800	1080	3062	2920	22650
		本月转出数	2730	9700	1358	1800	1080	3062	2920	22650

本年损益。

作分录如下：

借：本年利润	82745
贷：管理费用	57295
营业费用	22650
财务费用	2800

七、成本费用核算的过程总结

通过上述例题可以看到：成本费用核算过程实质上就是将产品应直接负担的费用进行汇集、分配、再汇集、再分配和将本期产品应负担的期间费用汇集并直接结转的过程。我们将各种费用汇集、分配、结转的特征作如下归纳：

首先，对外销售产品应负担的生产成本先通过各成本对象汇集，确定出产品单位成本，转入“库存商品”账户，再于销售时正式确定其销售成本。

其次，对外提供劳务应负担的成本与产成品成本汇集、分配的方式一致，但在实现收入时直接转入“主营业务成本”账户。

最后，期间费用按各费用单设账户汇集，期末将汇总额直接转入本年利润。

进行结转后，除有月末在产品时，“生产成本——基本生产成本”账户有借方余额；季节性生产企业可能会有“制造费用”账户借方余额外，各账户均应于月末结平，没有余额。

第六节 成本费用及其他 内容的核算

一、营业税金核算

营业税金也是企业损益的构成内容之一。企业应设置“主营业务税金及附加”账户，核算企业计入产品销售收入价内的消费税、资源税、营业税、城市维护建设税、土地增值税和限制出口产品的出口关税等。发生上项应交税金业务时，按计算的应交税金记入该账户的借方，同时与“应交税金”账户对应。会计期末，应将记录的账户借方数额转至“本年利润”账户，结转后本账户无余额。本账户应按产品或劳务的类别设置明细账。

〔例1〕 某企业于月底计算的应纳消费税金为12000元，营业税为880元，城市维护建设税41000元。下月初交纳。应作的会计分录为：

(1) 计算应交纳的税金时：

借：主营业务税金及附加	53880
贷：应交税金（明细略）	53880

(2) 月末结转损益时：

借：本年利润	53880
贷：主营业务税金及附加	53880

二、其他业务支出的核算

其他业务支出指企业除产品销售以外的其他销售或其他业务所发生的支出。

从理论上讲，其他业务支出是与企业其他业务收入相配比而

确定的费用。企业的其他业务收入主要指企业产品销售以外的其他销售或其他业务收入,如材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租、转让无形资产、运输等非工业性劳务收入。因此,其他业务支出就应相应地确定出为取得这样的收入而付出的代价。

与产品销售和提供劳务的费用有别的是,其他业务支出不仅包括与收入相关的各种费用,还包括形成收入时缴纳的营业税金及附加等。下面举例说明其他业务支出的核算过程。

〔例2〕 某工业企业对外让售材料一批,该批材料的计划成本为8000元,按计划成本加成12.5%取得收入,材料成本差异为-5%。该企业还对外提供运输劳务一项,收入共计12000元,除上交营业税金及附加400元外,还有应计的车辆折旧费800元,修理费500元,司机、搬运工等的工资2500元,福利费350元,提供运输劳务时的其他花费1100元,应负担本期辅助生产费用2000元。据此资料应作的会计处理为:

(1) 对外销售材料:

借:其他业务支出——材料让售	7600
材料成本差异	400
贷:原材料——××材料	8000

由于材料按计划成本加成12.5%售出,取得的收入为10000元($8000 \times 112.5\%$),本期对外销售材料形成的其他业务利润为2400元($10000 - 7600$)。取得的收入和发生的其他业务支出期末都转入“本年利润”的贷方和借方,经结转后,账户无期末余额(此例不考虑增值税因素)。

(2) 对外提供运输劳务:

借:其他业务支出——运输劳务	7650
贷:累计折旧	800

预提费用	500
应付工资	2500
应付福利费	350
现金	1100
生产成本——辅助生产成本	2000
应交税金——应交营业税	400

会计期末的业务处理同上。对外提供运输劳务形成的其他业务利润为 4350 元，与上述材料销售形成的其他业务利润合并一起列示于损益表的“其他业务利润”中。

三、营业外支出的核算

“营业外支出”是企业损益类账户之一，专门核算企业发生的与企业生产经营无直接关系的各项支出。具体内容包括固定资产盘亏、处理固定资产净损失、资产评估减值、债务重组损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。

当发生上项业务时，记入“营业外支出”的借方，并视具体情况与“待处理财产损溢”、“固定资产清理”、“现金”、“银行存款”等账户的贷方对应；期末时，应将“营业外支出”的借方额转入“本年利润”账户的借方。结转后本账户无余额，但本期发生额和累计发生额应作为本期利润总额的减项列入企业的利润表中。

〔例 3〕 某企业本期固定资产盘亏的净值为 45000 元，清理固定资产的净损失额为 68000 元，由于排污处理不当，被罚款 9300 元。应作的会计总括分录为：

借：营业外支出（明细略）	122300
贷：待处理财产损溢	45000
固定资产清理	68000

银行存款

9300

四、存货跌价损失的核算

“存货跌价损失”是前面存货核算章中所述“存货跌价准备”的对应账户，用来核算由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货成本不可收回而产生的损失。

企业应在中期期末或年度终了，计算存货可变现净值低于成本的差额，借记“存货跌价损失”，贷记“存货跌价准备”；如果已计提跌价准备的存货的价值在以后会计期间又得以恢复，应按恢复增加的数额（增加数应以补足以前入账的减少数为限），借记“存货跌价准备”，贷记“存货跌价损失”。会计期末，企业应将记录的存货跌价损失全部转至“本年利润”账户，结转后无账户余额。

第七节 所得税费用的核算

一、所得税会计核算的基本内容和方法

（一）企业应纳税所得额与企业利润总额的关系

分清企业应纳税所得额与企业利润总额之间的关系，是企业所得税会计核算的关键一环。这项工作主要是搞好税收调整项目，即确定出税收调整项目金额，再按公式予以计算。

$$\text{应纳税所得额} = \frac{\text{收入}}{\text{总额}} - \text{成本} - \text{费用} - \text{损失} \pm \frac{\text{税收调整}}{\text{项目金额}}$$

通过调整，确定出应纳税所得额后，即可按规定的税率计算应纳所得税额。即：

应纳税所得税额 = 应纳税所得额 $\times$ 33%

(二) 调整项目产生的原因

所得税法对企业税前扣除的范围有严格的规定,企业应自觉按照这些要求确定应纳税所得额,以足额纳税。但是,企业在遵循税法的基础上,可自行决定本企业的各类财务事项,如按自身的可能确定发放高于税法要求的工资,按本企业的分配情况确定加速折旧比例,以及按高于同期银行利息率的成本取得贷款等,这样也就会出现企业按自身方针核算的账面利润与按税法要求计算的纳税所得额之间的数额差异。如何确定这个差异,以保证按税法的要求足额纳税,以及如何对纳税时的差异进行合理的处理,即为所得税会计核算的主要内容。

(三) 永久性差异与时间性差异

1. 永久性差异。是指企业一定时期的账面财务利润与应纳税所得额之间,由于计算的口径不同而产生的差异额。这种差异可表现在企业与所得税相关的以下各项目中:

(1) 工资费用差异。即税法要求的计税工资与企业实际发放工资之间因为计算口径不同而产生的差异。

(2) 利息支付额差异。即税法要求的按同期银行借款利息率计算,并抵扣本期收益的可计利息额与企业实际支付给贷款人、债权人利息额之间的差异。

(3) 对外捐赠扣减差异。即企业按照税法的要求,向国家规定的机构捐赠的,按3%的比例,据当期应税所得额计算的捐赠额与企业实际向各方捐出的价值数额之间的差异。

(4) 业务招待费用差异。即企业按照税法的要求,以1%至5%的比例,据本期一定数量界限的销售额计算的可发生业务招待费与企业实际发生的业务招待费之间的差异。

(5) 企业的罚没款项。即企业本期实际发生的罚没款项。因

这样的费用在发生时可记入“营业外支出”账户，抵减本期的账面财务利润，但税法要求为不可抵扣事项，所以，这种费用发生的数额都为本期的差异额。除上述几项内容外，还要特别注意的业务事项为企业取得的国库券利息收入和国家规定的不作为记税收入的各项项目。比如，国家财税法规规定，企业的国库券利息收入不交纳所得税。但是，企业在取得收入时均已将其计入了本年收益，所以，企业若有国库券利息收入，则应将其从账面的财务利润中扣回，不作为计税所得。

对对上述几个项目的分析中可以看到：这些费用（减去国库券利息收入）在本期发生，并随本期的净收益确定而结转，并不在以后各经营期间转回，若不及时调整，这种差异将永久存在下去，因此，习惯上称为永久性差异。会计上对这种差异的处理原则为：一经发生，即应在本期调整。

2. 时间性差异。指企业一定时期，由于某些收入和某些支出项目计入账面利润和应纳税所得额的时间不一致而产生的账面财务利润与应纳税所得额之间的差额。这样的差额主要体现在以下两个项目上：

(1) 计提折旧额的差异。即以税法允许的折旧率，按企业固定资产原值计算的可计折旧额与企业本期按自己规定的折旧率实际提取折旧额之间的差异。

(2) 摊销费用的差异。即以税法规定的摊销期限，据企业无形资产、递延资产等的会计余额计算的可计摊销额与本期企业实际发生摊销额之间的差异。

这样的业务事项发生后，只对企业本期收益造成影响。随着时间的推移，这类差异会自动消除。或者说，这类差异额发生于某一时期，但在以后一期或者多期可以转回。由于此类差异的上述特点，我们习惯上又常称其为暂记性差异或自动平衡差异。会

计上对这种差异的处理原则为：在不影响企业及时、足额纳税的前提下，企业可以按照灵活的原则来处理，即可以按照不同的方式在账面上记录，也可以不记录，但绝不能因对其记录而影响应纳税额的正确性。

（四）所得税会计的不同处理方法及其选择

由于对差异的不同认识和不同处理，形成了所得税会计中可选择的几种方法，即应付税款法和纳税影响会计的递延法和债务法。

1. 应付税款法。应付税款法是将本期的账面财务利润与纳税所得之间的差异，直接计入当期损益，而不递延到以后各期的方法。采用应付税款法时，企业的账面财务利润与应纳税所得额之间存有的差异（包括永久性差异和时间性差异），要按照税法的规定进行计算并剔除，直到计算出应纳税所得额，并直接按应纳税所得额计算应纳税额。因此，这种方法下计入当期损益的所得税费用等于当期应缴纳的所得税。

2. 纳税影响会计的递延法。从总体上看，纳税影响会计法是将本期的账面财务利润与应纳税所得额之间的时间性差异造成的影响纳税的金额递延和分配到以后各期的方法。递延法是这种方法的一种，是指把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额保留到这一差异发生相反变化的以后期间予以转销的会计处理方法。这种方法的特点是：发生在本期的时间性差异影响纳税的金额，用现行税率计算，以前各期发生的而在本期转销的时间性差异影响纳税的金额，按照原发生时的税率计算转销；若税率变更或者开征新税，也不调整由于税率的变更或新税征收对递延税款余额的影响。

3. 纳税影响会计的债务法。债务法的基本特点与递延法相同，即也是把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额，保

留到这一差额发生相反变化时转销。但它与递延法的区别为：若税率变更或开征新税，递延税款的余额要按照税率的变动或新征税的税率进行调整，即每次税法或税率变动都必须重新计算递延所得税款，调整因递延税款影响的资产或负债额。

（五）“所得税”账户设置

为了核算企业的所得税费用，企业应设置“所得税”账户。企业计算的所得税记入该账户的借方，并与“应交税金——应交所得税”账户的贷方对应；每到会计期末，都应将汇集的所得税费用结转至“本年利润”账户的借方。结转后，本账户无余额。

二、应付税款法的核算过程

应付税款法的核算过程主要是确定出应调整的差异数，将企业账面利润调整为应纳税所得额，然后再据计算出的应纳税所得额和适用税率（一般为33%）计算企业的应纳所得税额。下面举一实例说明。

〔例1〕 某企业，与本年度缴纳所得税有关的资料为：按税法核定的计税工资和福利费为15万元，实际发放的工资额和提取的福利费为18万元；按税法要求计算的应计固定资产折旧额为29万元，企业实际提取的固定资产折旧额为31万元；该企业账面记录的税前利润额为45万元，其中有计入营业外支出的罚没款项2万元，以及计入投资收益中的国库券利息收入3万元。据此资料，该企业应进行如下会计处理。

（1）计算应调整的差异数额：

$$\begin{aligned}\text{差异额} &= 3 (\text{工资项目 } 18 - 15) + 2 (\text{折旧项目 } 31 - 29) \\ &\quad + 2 (\text{罚没款项}) - 3 (\text{国库券利息收入}) \\ &= 4 (\text{万元})\end{aligned}$$

（2）计算应纳税所得额：

应纳税所得额 = $45 + 4 = 49$ (万元)

(3) 计算应纳所得税额:

应纳税所得额 = $49 \times 33\% = 16.17$ (万元)

(4) 计算所得税时应作的会计分录为:

借: 所得税	161700
贷: 应交税金——应交所得税	161700

(5) 期末结转损益时应作的会计分录为:

借: 本年利润	161700
贷: 所得税	161700

三、纳税影响会计法的核算过程

(一) 纳税影响会计法的账户设置

用纳税影响会计法进行所得税的核算,除要设置前述的属于费用性质的“所得税”账户外,还要设置具有双重性质的“递延税款”账户。

“递延税款”账户是专门核算企业由于时间性差异造成的账面财务利润与应纳税所得额之间的差异所产生的影响纳税的金额以及以后各期转销数额的账户。其贷方发生额反映企业本期账面财务利润大于纳税所得产生的时间性差异影响纳税的金额,以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的借方数额;其借方发生额反映企业本期税前会计利润小于应纳税所得额产生的时间性差异影响纳税的金额,以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的贷方数额。期末余额反映的是尚未转销的时间性差异影响纳税的金额;若余额在贷方,表示由于递延税款而形成的负债额,要列示在资产负债表长期负债下面的“递延税款贷项”行内;若余额在借方,则表示由于递延税款而形成的资产额,要列示在资产负债表资产方的最后一行“递延税款借项”。企业在使

用纳税影响会计法时，应设置“递延税款备查登记簿”，详细记录发生的时间性差异的原因、金额、预计转回期限、已转回数额等。

（二）“递延法”业务处理举例

〔例2〕 设某股份有限公司某类固定资产，按税法规定的折旧年限为10年，而公司选定的折旧年限为5年，该类固定资产的原值为200万元。假设该公司10年内每年实现的利润为1500万元，公司的所得税率为33%。

据此资料可知：

按税法要求公司每年应提折旧 $= 200 \times 10\% = 20$ （万元）

按公司财务方针每年应提折旧 $= 200 \times 20\% = 40$ （万元）

由于折旧率的差别，每年的时间性差异为20万元（ $40 - 20$ ）

由此又可知：

按税法要求计算的应交所所得税 $= (1500 + 20) \times 33\% = 501.6$ （万元）

按公司账面财务利润计算的所得税 $= 1500 \times 33\% = 495$ （万元）

时间性差异影响纳税的金额 $= 501.6 - 495 = 6.6$ （万元）

或：

影响纳税的金额 $= 20 \times 33\% = 6.6$ （万元）

按递延法的要求：该公司第1年至第5年应作的会计分录为：

借：所得税	4950000
递延税款	66000
贷：应交税金——应交所得税	5016000

但是，在第5年后，情况发生了变化，即到了差异发生相反变化的期间。在这个期间中，各种数据的发生情况如下：

按税法要求计算的应交所得税额 $= (1500 - 20) \times 33\% = 488.4$ (万元)

按企业财务方针计算的应交所得税额 $= 1500 \times 33\% = 495$ (万元)

时间性差异影响的应纳所得税额 $= 495 - 488.4 = 6.6$ (万元)

后 5 年应作的会计分录为：

借：所得税	4950000
贷：递延税款	66000
应交税金——应交所得税	4884000

经这样结转后，第 10 年末“递延税款”账户的余额为零，表示递延税款的业务已处理完毕。

(三)“债务法”业务处理举例

一般认为：采用纳税影响会计法可以在所得税缴纳方面保持计入所得税的费用与记录的本期净收益（剔出永久性差异的影响后）的一致性，更加符合权责发生制和配比原则的要求。但是，在税率变动或不断开征新税的情况下，递延法由于在转销差异时账务处理简单，难以适应不断变化的要求，由此，又产生了债务法。

从本质上看，债务法与递延法的区别只在于税率变化或开征新税时的处理方面。我们可修改前述的例题，对此方法进行说明。

又设前述例题中 1—4 年的税率都为 33%，从第 5 年开始，税率改为 27%。

采用债务法时，前 4 年的会计分录与递延法完全一致。但在第 5 年由于税率变动，其记录的数据也发生如下变化。即：

按税法要求计算的应交税额 $= (1500 + 20) \times 27\% = 410.4$ (万元)

按企业账面财务利润
计算的应交税额 $= 1500 \times 27\% = 405$ (万元)

时间性差异影响纳税的金额 $= 410.4 - 405 = 5.4$ (万元)

除进行上述计算后, 债务法还要求调整前 4 年按 33% 税率
计税时对纳税的影响额。

调整以前年度税率
对纳税影响的数额 $= 20 \times 4 \times 33\% - 20 \times 4 \times 27\%$
 $= 4.8$ (万元)

应作的会计分录为:

借: 所得税	4050000
递延税款	54000
贷: 应交税金——应交所得税	4104000

同时:

借: 所得税	48000
贷: 递延税款	48000

从例题中可看到, 第 6 年后公司的税率发生了变化, 但是,
时间性差异的数额没有变。该公司的相关数据可再由以下数据表
示:

按税法要求计算
的应纳税额 $= (1500 - 20) \times 27\% = 399.6$ (万元)

按企业账面财务利润
计算的应纳税额 $= 1500 \times 27\% = 405$ (万元)

时间性差异影响纳税的金额 $= 405 - 399.6 = 5.4$ (万元)

所以, 第 6 年以后各年作出的会计分录为:

借: 所得税	4050000
贷: 递延税款	540000
应交税金——应交所得税	3996000

相比较而言, 由于递延法不根据税率变动或开征新税进行相

应的变动，其会计处理就不如债务法那样可信。比如，若条件变动，但仍用递延法核算，就会有下述处理结果。

(1) 第5年税率变动后会计处理只是按新的税率计算当前的应纳税信息，不对以往年度的递延税款进行调整。应作的分录只是按27%所得税率的计算结果，即

借：所得税	4050000
递延税款	54000
贷：应交税金——应交所得税	4104000

(2) 第5年后，虽然税率变动，但在转销差异额时，仍然按33%的税率计算，转销的时间性差异同于税率变动前的情况。应作的分录为：

借：所得税	4062000
贷：递延税款	66000
应交税金——应交所得税	3996000

即虽然本期账面利润与27%利率的乘积为405万元，但“所得税”账户中的记录数额应为406.2万元〔 $(1500 - 20) \times 27\% + 20 \times 33\%$ 〕。

(3) 最后一年时，递延存款的余额尚存5.4万元，在此时全部结转，应作的分录为：

借：所得税	4050000
贷：递延税款	54000
应交税金——应交所得税	3996000

四、与资产评估调账相关的所得税业务

企业在进行改组、改制过程中，要按法定程序对企业的各类财产物资进行资产评估。这样就会产生评估后资产增值，以及由于资产增值而导致费用成本上升、利润下降、使所得税计算与原

有状况不一致的情况。

我国法规对此的处理规定为：企业合并、兼并、分立、股权重组后的各项资产，在缴纳所得税时，不能以企业为实现合并、兼并、分立、股权重组时而对有关资产进行评估的价值计价并计提折旧，而应以合并、兼并、分立或股权重组前企业资产的账面历史成本计价，并在剩余折旧期内按该资产的净值计提折旧。凡合并、兼并、分立、股权重组后的企业在会计损益核算中，按评估价调整了有关资产账面价值并据此计提折旧的，应在计算应纳税所得税额时进行调整，多计部分不得在税前扣除。

〔例3〕 某企业，在进行改制前的固定资产账面原价为1000万元，改组过程中进行资产评估，固定资产原价增值200万元，增值部分记入资本公积账户。假设该企业对所有固定资产一直按10%的比率计提折旧，改制后按评估后的资产原价计算；该企业改制后的年账面利润为500万元，所得税率为33%；该企业无其他应调整的差异。该企业应进行的有关计算如下：

按评估后固定资产
账面价计提的折旧 $= 1200 \times 10\% = 120$ （万元）

按原有固定资产
账面价计提的折旧 $= 1000 \times 10\% = 100$ （万元）

由此形成的永久性差异 $= 120 - 100 = 20$ （万元）

企业应计算、
缴纳的所得税额 $= (500 + 20) \times 33\% = 171.6$ （万元）

应作会计分录为：

借：所得税 1716000

贷：应交税金——应交所得税 1716000

由于调整前后使用的是统一折旧率，形成的在计税时的折旧差额不能在以后各期转回，因此，由此而形成的差异额应视同永久性差异并进行与之相同的会计处理。

思考与练习

1. 什么是收入？收入包括哪些内容？在会计核算上怎样表现？

2. 收入确认的原则是什么？各不同收入应确认的条件和方法怎样？一般企业的收入怎样与结算方式相联？

3. 什么是成本费用？由哪些内容组成？成本费用核算的基本原则是什么？

4. 成本费用与收入配比的规定是什么？表现为哪几点？费用与收入配比的方式有哪几种？具体内容怎样？

5. 成本费用核算的一般程序怎样？核算成本费用需设置哪些账户？成本费用核算过程在账务处理上应如何表现？

6. 其他业务收支的内容是什么？有何特征？怎样进行会计处理？

7. 营业外收支的内容包括些什么？怎样进行营业外收支的核算？

8. 什么是所得税费用核算时的永久性差异和时间性差异？表现为哪些具体内容？与应纳所得税额的关系怎样？

9. 所得税会计有哪几种可供选择的方法？各自的特点怎样？相互关系怎样？我国法规对资产评估增值的所得税计算、交纳有何要求？

10. 某工业企业，委托另一商业企业代销其产成品，产成品的计划价格为 30000 元，成本差异为 -2%，含税售价为 40950 元，代销手续费为含税售价的 4%（在返还货款时扣除，记入企业的“产品销售费用”账户）。代销单位已将产成品全部售出，并报回了“代销商品销售报表”。请作出该工业企业发出商品、

收到价款和结转成本时的会计分录。

11. 某企业, 售给其他单位产品 60 件, 单位售价为 6000 元, 单位成本为 4000 元, 约定在发出商品时交付价款 25%, 其余价款在半年内付清, 每两月支付 25%。另, 该企业上月售出的同类同价商品有一件不符合对方购货要求, 答应退货; 另有一件有质量问题, 答应按原价款的 15% 减价折让。请作出该企业的会计分录。

12. 某工业企业, 生产甲、乙两种产品, 均为本月开工。本月发生的经济业务如下:

(1) 仓库发出原材料 290000 元, 其中 35% 用于甲产品, 30% 用于乙产品, 25% 用于该生产车间, 10% 用于企业管理部门。

(2) 本月末的应付工资数额为 160000 元, 其中 40% 用于甲产品, 30% 用于乙产品, 15% 用于该生产车间, 15% 用于企业管理部门。该企业按 14% 的比例计提职工福利费。

(3) 本月应计提的固定资产折旧额为 87000 元, 其中生产车间应负担 80%, 企业管理部门负担 20%。

(4) 生产车间的制造费用按生产工人工资比例进行分配, 全部分配给甲、乙产品。

(5) 甲产品本期生产 120 件, 月末全部完工并交库; 乙产品本期一次性投入 150 件的原材料, 本月完工交库产品为 110 件, 月末在产品完工程度为 50%, 用约当产量法计算在产品成本。

(6) 本月完工的甲产品单位售出 100 件, 每件售价为 2500 元; 乙产品售出 60 件, 每件售价 1700 元。

(7) 月末, 将产品销售成本和期间费用转入本年利润账户。

请据此资料进行该企业相关业务的全部会计处理 (包括必要的计算和会计分录)。

13. 某企业, 本期对外提供非工业劳务, 取得的收入为 18000 元, 为取得此劳务收入花费原材料成本 3000 元, 工资费用 2000 元, 提取固定资产折旧 1200 元, 现金 500 元; 此项收入应交纳营业税金 540 元; 月末, 该笔业务结束, 结转本期损益。另外, 该企业本月还发生下述业务: 盘盈固定资产一台, 重置价值 10000 元, 6 成新; 盘亏固定资产一台, 账面原值 20000 元, 已提折旧 14000 元; 确实无法支付而按规定程序批准注销应付账款 3000 元; 因排污不当被罚款 1500 元。请分别作出该企业上述业务的会计分录。

14. 某企业, 本年度与所得税有关的资料为: 按税法规定的计税工资为 25 万元, 企业实际支付的工资为 30 万元, 按 14% 的比例计提职工福利费; 按税法规定的银行借款利息额应为 3 万元, 企业实际支付的银行借款利息额为 4 万元。企业本期的税前利润总额为 200 万元, 其中含有国库券利息收入 5 万元, 罚没款项 2 万元。该企业的所得税税率为 33%。请据此资料进行该企业相关业务的全部会计处理 (包括必要的计算和会计分录)。

第十章 利润与利润分配

第一节 利润的核算

一、企业利润的概念和计算公式

按我国现阶段的财会法规，企业利润可分别表述为主营业务利润、营业利润、利润总额和净利润。其各自的计算公式为：

$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{税金及附加}$$

$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{营业费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$$

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{补贴收入} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

二、利润核算的账户设置

“本年利润”账户是将收入与费用进行配比的核心账户，但其本身属于所有者权益类账户，它核算企业实现的利润（或亏损）总额。“本年利润”账户应于每月末登记，其贷方登记从“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”账户转来的企业收入总额，并分别与各收入账户的借方对应；借方登记从“主营业务成本”、“管理费用”、“财务费用”、“营业费

用”、“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”、“营业外支出”、“所得税”以及“投资收益”账户为借方余额时各账户登记的各种费用支出，并与各费用账户的贷方对应。年度终了时，企业应将汇集的全年收入和支出相抵后结出本年累计实现的利润总额（或亏损总额），并于年底将本账户的贷方余额从其借方转入“利润分配——未分配利润”账户的贷方；如为亏损总额，则将本账户的借方余额从其贷方转入“利润分配——未分配利润”账户的借方。年底结转后，本账户无余额。本账户的期末余额应与损益表中最后一行的数据一致相等。

三、本年利润的计算与账务处理

〔例〕 某企业，全年各收入账户和费用账户的期末余额由表 10-1 给出：

表 10-1

单位：元

收入账户	金 额	费用账户	金 额
主营业务收入	1680000	主营业务成本	973500
其他业务收入	7460	其他业务支出	6240
投资收益	45000	营业费用	20500
营业外收入	89000	管理费用	57800
		财务费用	10310
		主营业务税金及附加	14870
		营业外支出	74550
		所得税	187110

据此数据可作如下计算：

主营业务利润 = $1680000 - 973500 - 20500 = 686000$ （元）

营业利润 = $686000 + (7460 - 6240) - 14870 - 57800 - 10310 = 604240$ （元）

利润总额 = 604240 + 45000 + 89000 - 74550 = 663690 (元)

净利润 = 663690 - 187110 = 476580 (元)

应作的会计分录为:

(1) 结转各种收入:

借: 主营业务收入	1680000
其他业务收入	7460
投资收益	45000
营业外收入	89000
贷: 本年利润	1821460

(2) 结转各种费用:

借: 本年利润	1344880
贷: 主营业务成本	973500
其他业务支出	6240
营业费用	20500
管理费用	57800
财务费用	10310
主营业务税金及附加	14870
营业外支出	74550
所得税	187110

经过收入与支出的对比后,“本年利润”账户有期末贷方余额 476580 元,为本年实现的净利润,应于年末时转入“利润分配——未分配利润”账户。

结转时作分录:

借: 本年利润	476580
贷: 利润分配——未分配利润	476580

结转后,“本年利润”账户无年末余额。

将上述分录用“T”形账户图予以表示,如图 10-1 所示。

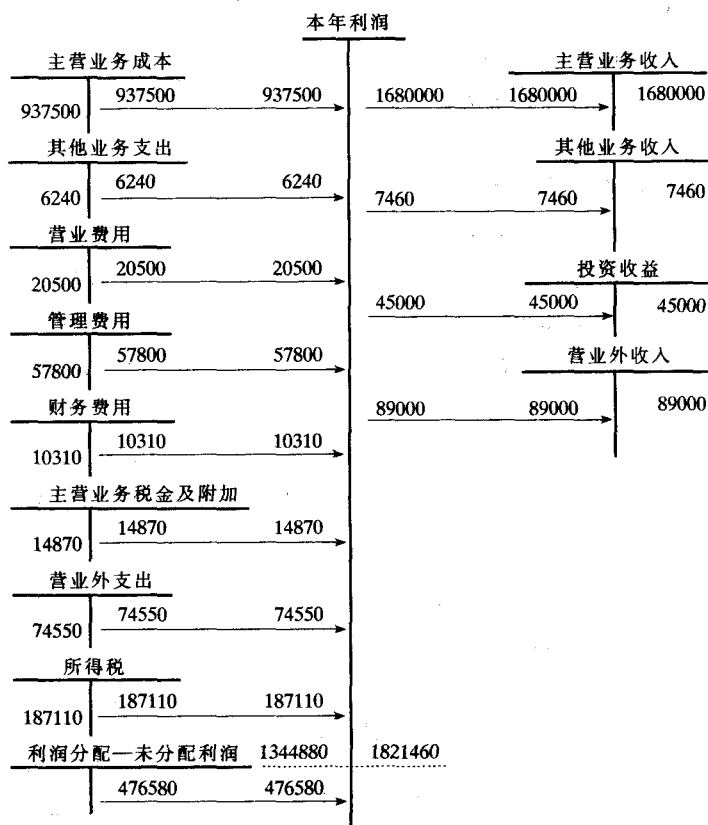


图 10-1

第二节 利润分配的核算

一、利润分配的账户设置及其特点

“利润分配”账户属于所有者权益账户，专门用来核算企业形成利润的分配（或亏损的弥补）和历年分配（或弥补）后利润

结存的余额。

该账户的借方登记已分配的利润数，并视具体情况和不同的企业类型与“盈余公积”、“应付利润（股利）”等账户的贷方对应。该账户的贷方登记年末从“本年利润”账户转来的本年盈余额和弥补以往年度亏损额，并与“本年利润”账户等对应。期末余额表示本年已分配利润与累计实现利润的差额，若余额在贷方，表示本年实现利润大于已分配利润；若余额在借方则又表示本年实际亏损的数额或本年已分配利润数额大于实现的利润额。无论余额在哪个方向，会计期末都应归为“利润分配——未分配利润”账户中。

由于企业实现的利润可用于很多方面，“利润分配”账户也就有了较多的明细账户，主要有“盈余公积转入”、“提取法定盈余公积”、“提取法定公益金”、“应付优先股股利”、“提取任意盈余公积”、“应付普通股股利”、“转作股本的普通股股利”、“未分配利润”等。

从上述内容可知，“利润分配”账户有着很复杂的内容。与其他账户相比，它有如下特点：

（一）属于“本年利润”账户的调整账户

它要以本年实现的利润为源泉，反映出企业实现的利润都用在了哪些方面（亏损企业也要反映企业的亏损是怎样得以弥补的）。但无论怎样，都是企业利润形成资金使用状况的转化形态。在编制企业利润分配表时（或利润表中利润分配部分）都必须用本账户的累计数额抵减“本年利润”账户。

（二）以年度为时间界限

以年度为时间界限，亦即与“本年利润”账户相同，其结转时间以年度为限。具体表现为各明细账户每月的发生额一般应保持同一方向，非年末月份的余额都是截止本月的累计余额，年末

再一次性结转。

(三) 对应账户有很丰富的内容

由于“利润分配”账户是企业利益分配的核心，所以，各个明细账都有自己固定的对应账户，都反映着不同的经济内容。这也是本账户的重要特征之一。

二、利润分配的程序与账务处理

(一) 利润分配的一般程序

利润分配的一般程序指企业实现经营所得后，应先用于哪些方面，后用于哪些方面的先后顺序，也包括各分配步骤间如何联系、如何为过渡的标志等。

1. 企业发生的年度亏损，可用下一年度的税前利润弥补。下一年度利润不足弥补的，可在国家法规允许的一定期间内延续弥补，若在允许的期间内仍不足弥补，用税后利润等弥补。

2. 企业交纳所得税后利润分配的基本程序一般可分以下步骤：

- (1) 被没收的财物损失，支付各项税收的滞纳金和罚款；
- (2) 弥补企业以前年度亏损；
- (3) 提取法定盈余公积金；
- (4) 提取公益金；
- (5) 向投资者分配利润。

企业以前年度未分配的利润，可以并入本年度向投资者分配。

相对于一般企业，股份制企业的利润分配又有其特点，主要表现在税后利润向投资者分配方面，即在提取公益金后的步骤。具体要求为：

- (1) 支付优先股股利；

(2) 提取任意盈余公积金；

(3) 支付普通股股利。

这样分配后仍有剩余的利润即为企业的未分配利润，未分配利润可与下一年度的税后利润合在一起进行分配。

经过上述的分配后，企业经营所得形成的收益已被先后用于各个方面，利润分配的程序也就基本完成了。

(二) 股份有限公司利润分配的账务处理

〔例1〕 某股份公司今年实现的净利润为280万元。该公司按10%的比例计提法定盈余公积金，按5%的比例计提公益金和任意盈余公积金；该企业的优先股股本为50万元，按10%的股息率计算优先股利；该企业共有普通股10000000股，按每股收益0.2元发放普通股股利；剩余部分为未分配利润。

可据上述资料进行下面的计算：

(1) 应提取的法定盈余公积金 = $280 \times 10\% = 28$ (万元)

(2) 应提取的公益金 = $280 \times 5\% = 14$ (万元)

(3) 发放的优先股股利 = $50 \times 10\% = 5$ (万元)

(4) 应提取的任意盈余公积金 = $280 \times 5\% = 14$ (万元)

(5) 应发放的普通股股利 = $10000000 \times 0.2 = 200$ (万元)

(6) 期末未分配利润 = $280 - 28 - 14 - 5 - 14 - 200 = 19$ (万元)

分配利润时应作的会计分录为：

借：利润分配——提取盈余公积	560000
——应付股利	2050000
贷：盈余公积——法定盈余公积金	280000
——公益金	140000
——任意盈余公积金	140000
应付股利——优先股	50000

——普通股 2000000

期末结转未分配利润时的分录为：

借：利润分配——未分配利润 2610000
 贷：利润分配——提取盈余公积 560000
 ——应付股利 2050000

结转“本年利润”时的分录为：

借：本年利润 2800000
 贷：利润分配——未分配利润 2800000

结转后的结果为“利润分配——未分配利润”账户有贷方余额 19 万元，为本年度未分配利润，应留待下一年度，与下一年度的净利润一齐分配。

将以上业务用“T”形账户图予以表示，如图 10-2 所示。

盈余公积—法定盈余公积	利润分配(各明细)	利润分配—未分配利润	本年利润
280000	280000	2610000 2610000	2800000 2800000
盈余公积—公益金	140000 140000		
盈余公积—任意盈余公积金	140000 140000		
应付股利—优先股	50000 50000		
应付股利—普通股	2000000 2000000		
		期末余额： 190000	

图 10-2

(三) 一般企业利润分配的账务处理

〔例 2〕 设某企业，本年实现的净利润额为 80 万元，企业按 10% 提取法定盈余公积金，按 8% 提取公益金，其余部分按

85%的比例上交投资单位。

进行下列计算：

(1) 应提取的法定盈余公积金 = $80 \times 10\% = 8$ (万元)

(2) 应提取的公益金 = $80 \times 8\% = 6.4$ (万元)

(3) 上交投资单位的净利润 = $(80 - 8 - 6.4) \times 85\% = 55.76$ (万元)

(4) 期末未分配利润 = $80 - 8 - 6.4 - 55.76 = 9.84$ (万元)

分配利润时应作的会计分录：

借：利润分配——提取盈余公积	144000
——应付利润	557600
贷：盈余公积——法定盈余公积	80000
——公益金	64000
应付利润——应付投资者利润	557600

期末结转未分配利润时的会计分录：

借：利润分配——未分配利润	701600
贷：利润分配——提取盈余公积	144000
——应付利润	557600

期末结转本年利润时的会计分录：

借：本年利润	800000
贷：利润分配——未分配利润	800000

利润分配的其他内容，如用盈余公积补亏、分配股利（利润）等，已在所有者权益章中说明，此处不赘述。

思考与练习

1. 我国的财会法规按什么样的层次表述企业利润的？各自的计算公式怎样？

2. “本年利润”账户的结构怎样？有何特点？年终时的处理要求怎样？

3. “利润分配”账户的结构怎样？有何特点？年终时的处理要求怎样？

4. 利润分配的基本程序一般可以分为哪些步骤？公司制企业与一般企业有何不同？

5. 某公司年终进行账项调整后，各收入账户与费用成本账户的余额如表 10-2 所示：

表 10-2

单位：元

收入账户	数 额	成本费用账户	数 额
主营业务收入	4856000	主营业务成本	3697000
其他业务收入	36000	其他业务支出	28000
投资收益	117000	营业费用	176000
营业外收入	82000	管理费用	412000
		财务费用	5800
		主营业务税金及附加	66900
		营业外支出	39400
		所得税	220000

请据此资料分别计算该企业的主营业务利润、营业利润、利润总额和净利润，并作出该企业包括期末结转利润分配在内的全部会计分录。

6. 仍以上述例题所示数据，设该公司按税后利润的 10% 计提法定盈余公积金，按 8% 计提公益金，按 10% 计提任意盈余公积金，支付普通股股东现金股利 300000 元。请据此资料分别计算该企业提取的法定盈余公积金、公益金、任意盈余公积金数额和期末未分配利润数额，并作出该企业包括期末结转“利润分配——未分配利润”账户在内的全部会计分录。

第十一章 会计报表

第一节 会计报表的种类及编制要求

一、会计报表的作用

会计报表是会计工作者对已发生的交易事项进行分类、加工、处理后提出的用以说明企业财务状况和经营成果的书面文件，是会计工作的最终产品。会计报表反映企业可用货币计量的各类财务信息，包括企业资金的筹集、投放、耗费、收入与分配等有关情况。

会计报表的重要作用有以下几点：

第一，向投资者、潜在投资者和债权人提供详简适度的经济信息，便于他们作出认为正确的投资决策。比如，是否向企业投资，以什么方式投资等。

第二，向政府机关（财政、税务、工商行政管理部门）提供企业完成社会义务和责任的情况。主要是企业是否执行财经法规，是否及时足额交纳税金，企业发展方向是否符合产业政策等，以便加强政府对经济发展的宏观控制和管理。

第三，通过编制和报送会计报表，向债权人提供企业偿债履约情况和偿债能力情况。特别是银行等金融机构，可以根据企业提供的会计报表，检查企业各种借款的使用情况及物资保证，通

过对企业偿债能力和履约情况的分析,决定是否对企业发放贷款。

第四,通过编制和公布有关会计报表,能够向企业管理当局和其他管理部门提供企业的经营水平和获利情况,以便企业管理当局进行决策,决定利润的分配等。

第五,通过编制会计报表和一定数量、质量的内部会计报告,为企业经营管理提供决策信息,指导企业的生产经营活动。

二、会计报表的种类

企业编制的会计报表种类较多,有对外公布的报表,也有内部使用的报表。按我国会计制度的规定和国际惯例,企业必须定期编制和报送资产负债表、利润表、现金流量表和利润分配表等。在我国股份有限公司会计制度中,这些报表的编号和编报时间如表 11-1。

表 11-1 会计报表编号、名称和编报时间

编 号	会计报表名称	编 报 期
会股 01 表	资产负债表	月报、中期报告、年报
会股 02 表	利润表	月报、中期报告、年报
会股 03 表	现金流量表	年报
会股 01 表附表 1	股东权益增减变动表	年报
会股 01 表附表 2	应交增值税明细表	月报、年报
会股 02 表附表 1	利润分配表	年报
会股 02 表附表 2	分部营业利润和资产表	年报

以上几种报表应按规定时间报送当地财税机关、开户银行、主管部门，并向企业投资者（如股东）公布。

从上述报表之间的关系可以看到，会计报表有着主表与附表之分。比如资产负债表、利润表和现金流量表为主表，而利润分配表则为利润表的附表。所有报表再加上财务状况说明书，即构成了企业完整的财务报告。为了使报表的使用者更好地理解会计报表的内容，企业还要在报出报表的同时附有会计报表附注，其主要内容包括：所采用的主要会计处理方法、会计处理方法的变更情况、变更原因以及对财务状况和经营成果的影响，非经常性项目的说明、会计报表中有关重要项目的明细资料，以及其他有助于理解和分析报表所应说明的事项。

三、会计报表的编制要求

会计报表是企业向各个关系人提供经营状况和财务成果信息的基本形式，报表的使用者要依据报表对企业发展前景作出预测，从而决定自己的行动。企业要按照会计制度的规定编制会计报表，做到数据真实、计算准确、内容完整、编报及时。具体地说，编制会计报表既有形式上的要求，又有内容和时间上的要求。

（一）形式上的要求

对报表形式上的要求是指对会计报表的外观形式、表格设计、数据填列、项目分类等方面的要求。主要包括：

1. 会计报表格式要符合会计制度的规定。资产负债表、损益表和财务状况变动表要遵循统一的格式。

2. 表首项目要齐全。对于任何一张报表，都要清楚地标明报表的名称、编报企业的确切名称、报告日期或时期、报表编号和计价单位等内容。

3. 报表项目分类及排列顺序, 要符合会计准则和会计制度的规定。对于性质相同的有关项目, 在报表上要归类反映; 需要反映净值的项目, 应对有关项目进行调整; 重要的项目要单独列示; 对于不同类别的项目在报表上的排列顺序, 要遵循会计准则和会计惯例, 不允许任意改动。

4. 对于某些表内未能详尽提供的重要资料, 应利用附注或附表等形式加以说明。

(二) 内容上的要求

对报表内容的要求主要体现为报表的编制要符合会计制度和会计准则。会计报表是企业向股东、社会管理机构、债权人和潜在投资者及一般公众提供信息, 并向委托者述职的主要方式, 如果没有遵循会计制度或会计准则, 就不可能使报表得到普遍的理解和信赖, 从而无法使报表的使用者作出相应的决策。

1. 保持报表的客观性。即编制会计报表应客观公正地、不偏不倚地反映企业的经营活动及其财务成果。要保持客观性, 必须做到数据真实、编制正确, 要以客观事实为依据进行会计事项的记录, 并据以编制会计报表。报表是否具有客观性的判断标准可为: 其他合格会计人员独立地重复执行这些业务时, 得到的报表结果应当是一致的。

2. 保持报表的一致性。一般情况下, 一个企业所采用的会计处理程序和方法应当相对稳定, 在前后几个会计期间内保持一致。如果有必要变动, 应当将变动情况和原因、变动后对企业财务状况和经营成果的影响, 在会计报告中说明。

3. 保持报表提供资料的充分性。会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要, 满足各方关系人了解企业财务状况和经营成果的需要, 满足企业内部加强经营管理的需要。企业对于一切有关企业生产经营和财务状况的重要经济信息, 都应适当地在会计

报表上作出全面而明确的说明,对一些非常事件和预计的重大变动,也应在会计报表上适当而充分地予以揭示。

(三) 时间上的要求

即要及时编制、报出会计报表。会计报表信息有着极强的时间性,一旦过期,信息的价值、功效就会丧失。因此,会计事项的账务处理和会计报表的编报,必须及时进行。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的内容与项目排列方式

资产负债表是反映企业在一定日期(月末、年末)的资产、负债和所有者权益状况的会计报表,是最基本的会计报表。它向各个关系人提供企业在某一特定日期的财务状况。它的主要内容包括:

1. 企业所掌握的资源(资产);
2. 企业所负担的债务及偿债能力;
3. 所有者在该企业持有的权益;
4. 企业未来的财务形势和趋向(通过包括上年数据的“比较报表”了解)。

资产负债表的内容可分为左右两方,左方列示资产项目,右方列示负债与所有者权益项目。这种表式是“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”会计等式的展开,报表左右两方的金额必须相等、平衡。因此该表又被称为“平衡表”。

为了使报表的使用者能够较好地理解和分析资产负债表,在编制资产负债表时,要根据现行会计制度,按照一定的分类标准和排列顺序,把所有的资产、负债和所有者权益各项目进行适当

地编排。

在资产负债表上，资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产和其他长期资产等类别；负债分为流动负债和长期负债两类；所有者权益单独作为一类。各大类下面又分为若干具体项目，也要按相应的顺序排列，主要是按项目的流动性和重要程度排列。比如，资产按变现能力的顺序排列为货币资金、短期投资、应收与预付款项、存货；负债按偿还紧要程度的顺序排列为短期借款、应付票据、应付及预收账款、其他应付款、应付工资等。

为了给报表的使用者提供更加详尽的数据资料，在资产负债表上，要求反映某些项目的净值。这时需要用某一项目的数据去调整另一项目的数据。如要反映固定资产净值，必须先列示固定资产原值，从中扣减固定资产累计折旧，计算和列示出固定资产净值。报表的数据主要来自于账户的记录，会计上把用来调整其他账户数据的账户叫做“调整账户”。如“累计折旧”账户和“坏账准备”账户，分别是“固定资产”账户和“应收账款”账户的抵消账户。在资产负债表上，要把调整账户的数据，作为被调整账户的减项（或加项）来列示，并同时列示调整结果。

另外，“待处理财产损溢”账户下的两个明细账户的数据，应直接填列净损失或净溢余，即待处理流动（固定）资产损失与待处理流动（固定）资产溢余抵消后的净额。

二、资产负债表的编制方法

〔例1〕 某企业19××年12月31日的资产负债表与年初资产负债表（数据见表11-3的年初数额）的编制方法一致。19××年各有关账户的数据如表11-2：

表 11-2

账 户 余 额 表

单位：元

账户名称	年初余额		年末余额	
	借方	贷方	借方	贷方
现金	10030		4282	
银行存款	183381		146630	
短期投资	7120		8200	
短期投资跌价准备		127		1864
应收票据	12000		9000	
应收账款	140581		159682	
坏账准备		703		831
预付账款	31909		14932	
应收股利	12050		18300	
其他应收款	31342		38757	
材料采购	37343		30150	
原材料	140870		275280	
低值易耗品	28740		45150	
委托加工材料	40411		34740	
库存商品	100787		75792	
自制半成品	54333		79117	
存货跌价准备		3667		5182
待摊费用	53197		34462	
长期股权投资	87900		117900	
固定资产	1009140		981945	
累计折旧		451369		516720
在建工程	86867		108958	
无形资产	1719		46262	
开办费	8114		6414	
短期借款		53550		75600
应付票据		28011		33768
应付账款		115297		128430
预收账款		12189		15057
其他应付款		12068		13500
应付工资		15000		15888
应付福利费		32126		42275

续表

账户名称	年初余额		年末余额	
	借方	贷方	借方	贷方
应交税金		28894		12324
应付股利		120000		90000
其他应交款		15267		28667
预提费用		14844		20526
长期借款		279000		245100
股本		600000		600000
资本公积		91093		111993
盈余公积		182179		223980
利润分配		18850		54249
合 计	2077834	2077834	2235954	2235954

根据此表数据, 该公司可编制 19××年 12 月 31 日的资产负债表, 见表 11-3。

三、资产负债表各项目的填列方法

(一) 流动资产

1. 根据总分类账户期末余额直接填列的项目。在流动资产各项目中, 应收票据、应收股利、应收利息、应收补贴款、其他应收款、待摊费用等项目, 可以根据相对应的“应收票据”、应收股利、应收利息、应收补贴款、“其他应收款”、“待摊费用”等总分类账户期末余额直接填列。例中, 应收票据项目的期末数 9000 元, 就要根据“应收票据”总分类账户的期末余额直接列入资产负债表。

2. 根据几个总分类账户期末余额合计填列的项目。流动资产项目中, 货币资金、短期投资净额、应收账款净额、存货及存货净额等项目的数据, 要根据几个总分类账户期末余额计算填列。

表 11-3

资 产 负 债 表

编制单位:

19××年 12 月 31 日

单位: 元

资 产	行次	年初数	期末数	负债和股东权益	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	193411	150912	短期借款	61	53550	75600
短期投资	2	7120	8200	应付票据	62	28011	33768
减:短期投资跌价准备	3	127	1864	应付账款	63	115297	128430
短期投资净额	4	6993	6336	预收账款	64	12189	15057
应收票据	5	12000	9000	代销商品款	65	—	—
应收股利	6	12050	18300	应付工资	66	15000	15888
应收利息	7	—	—	应付福利费	67	32126	42275
应收账款	8	140581	159682	应付股利	68	120000	90000
减:坏账准备	9	703	831	应交税金	69	28894	12324
应收账款净额	10	139878	158851	其他应交款	70	15267	28666
预付账款	21	31909	14932	其他应付款	71	12068	13500
应收补贴款	24	—	—	预提费用	72	14844	20526
其他应收款	25	31342	38757	一年内到期的长期负债	73	37500	37500
存货	30	402484	540229	其他流动负债	74	—	—

续表

资 产	行次	年初数	期末数	负债和股东权益	行次	年初数	期末数
减:存货跌价准备	31	3667	5182				
存货净额	32	398817	535047				
待摊费用	33	53197	34462				
待处理流动资产净损失	34	—	—				
一年内到期的长期债权投资	35	—	—				
其他流动资产	36	—	—				
流动资产合计	39	879597	966597	流动负债合计	80	484746	513534
长期投资:				长期负债:			
长期股权投资	40	87900	117900	长期借款	81	245100	207600
长期债权投资	41	—	—	应付债券	82	—	—
长期投资合计	42	—	—	长期应付款	83	—	—
减:长期投资减值准备	43	—	—	住房周转金	84	—	—
长期投资净额	44	87900	117900	其他长期负债	85	—	—
固定资产:				长期负债合计	90	245100	207600
固定资产原价	45	1009140	981945	递延税项:			
减:累计折旧	46	451369	516720	递延税款贷项	91	—	—

续表

资 产	行次	年初数	期末数	负债和股东权益	行次	年初数	期末数
固定资产净值	47	557771	465225				
工程物资	48	—	—				
在建工程	49	86867	108958				
固定资产清理	50	—	—	负债合计	92	729846	721134
待处理固定资产净损失	51	—	—	股东权益：			
固定资产合计	53	644638	574183	股本	93	600000	600000
无形资产及其他资产：				资本公积	94	91093	111993
无形资产	54	1719	46262	盈余公积	95	182179	223980
开办费	55	8114	6414	其中：公益金	96		
长期待摊费用	56	—	—	未分配利润	97	18850	54249
其他长期资产	57	—	—				
无形资产及其他资产合计	58	9833	52676				
递延税项：		—	—				
递延税款借项	59	—	—	股东权益合计	98	892122	990222
资产总计	60	1621968	1711356	负债和股东权益总计	99	1621968	1711356

补充资料：1. 已贴现的商业承兑汇票9800元；

2. 融资租入固定资产原价32000元。

(1) 货币资金项目, 反映企业库存现金、银行存款和其他货币资金(外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金)的合计数。本项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。例中“现金”、“银行存款”(无其他货币资金业务事项及余额)账户的期末余额分别为 4282 元和 146630 元, 所以货币资金项目的期末数为 150912 元。

(2) 短期投资净额, 亦为短期投资与短期投资跌价准备之差。例中: 短期投资期末数额为 8200 元, 短期投资跌价准备为 1864 元, 所以短期投资净额为 6336 元。

(3) 应收账款净额, 反映企业应收账款总额扣除坏账准备(即可能发生的坏账损失)后预计可实现债权的净额。该项目应根据应收账款项目的数额, 减去“坏账准备”账户的期末余额计算填列。例中应收账款项目的数额为 159682 元, “坏账准备”账户的期末余额为 831 元, 应收账款净额项目的期末数应为 158851 元。

(4) 存货项目, 反映企业期末结存在库、在途和正在加工中的各种存货的实际成本。包括各种材料、商品、在产品、半成品等内容。该项目应根据“材料采购”、“原材料”、“低值易耗品”、“产成品”、“委托加工材料”、“生产成本”及“存货跌价准备”等账户的期末余额的合计数字填列。例中“材料采购”、“原材料”、“低值易耗品”、“产成品”、“委托加工材料”、“自制半成品”及“存货跌价准备”等账户的期末余额分别是 30150 元、275280 元、45150 元、75792 元、34740 元、79117 元和 5182 元, 所以, 存货项目的期末数应为上数之和; 即 535047 元。

3. 根据总分类账户的记录分析填列的项目。流动资产项目中, 应收账款反映企业应收的与企业经营业务有关的各种款项; 预付账款项目反映供应单位预付或多付给供应单位的款项。现行

会计制度规定：应收和预收的款项都可在“应收账款”账户中反映；而应付和预付款项则可在“应付账款”账户中反映。因此，期末编制会计报表时，应将预付款项从“应付账款”账户中通过分析计算剔除出来，列在资产负债表的流动资产类目之下；同时，也将预收款项从“应收账款”账户中通过分析计算剔除出来，列在资产负债表的流动负债类目之下。由于本例采取了“应收账款”和“预付账款”分列账户的形式，免去了上述分析计算。

（二）长期投资

资产负债表上的长期投资项目，反映的是长期股权投资和长期债权投资总额，应根据长期投资账户的期末余额填列。例中“长期股权投资”账户的期末余额为 117900 元（期初余额 87900 元 + 本期发生额 30000 元）。应注意的是，企业若有将于下一年度内到期的长期债权投资，应将其在流动资产类下“一年内到期的长期债权投资”项目单独反映。有这种情况时，本项目应根据“长期债权投资”账户的期末余额扣除一年内到期的长期债权投资后的数额填列。

（三）固定资产

固定资产类目中所包括的各项及其排列顺序是：固定资产、在建工程和固定资产清理等项目。各项目均可直接根据相对应的“固定资产”、“累计折旧”、“在建工程”、“固定资产清理”等账户的期末余额填列。例中在建工程项目期末数为 108958 元，就是直接根据“在建工程”账户的期末余额填列的。

固定资产净值项目应根据“固定资产”和“累计折旧”两账户期末余额之差计算填列。例中，固定资产净值项目的期末数为 465225 元，是以固定资产原价项目的期末数 981945 元减去累计折旧项目的期末数 516720 元的差额计算填列的。

（四）无形资产及其他资产

无形资产可根据相对应的“无形资产”、“开办费”等账户的期末余额直接填列。例中的无形资产项目的期末数为46262元，就是根据“无形资产”账户的期末余额直接填列的。

（五）待处理财产损失

包括待处理流动资产损失（在流动资产部分）和待处理固定资产损失（在固定资产部分）两个项目，分别反映企业在财产清查中发现的尚待批准转销或作其他处理的流动资产、固定资产盘亏和毁损扣除盘盈、溢余后的净损失。两个项目应根据“待处理财产损溢”账户所属各明细账户的期末余额填列。

（六）流动负债

1. 根据总分类账户期末余额直接填列的项目。流动负债项目中，短期借款、应付票据、其他应付款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他应交款、其他应付款、预提费用等项目，应分别根据“短期借款”、“应付票据”、“其他应付款”、“应付工资”、“应付福利费”、“应交税金”、“应付股利”、“其他应交款”、“预提费用”等账户的期末余额直接填列。例中的短期借款项目的期末数为75600元，就是直接根据“短期借款”账户的期末余额填列的。

在填列上述各项目的数据时，应注意以下事项：

（1）如果“应交税金”和“其他应交款”两个账户有借方余额，反映的是企业多交的税金和其他款项，这时，未交税金项目和其他未交款项目，应以“-”号填列。

（2）如果“预提费用”账户有借方期末余额，应合并并在待摊费用项目内反映。

2. 根据总分类账户期末余额分析填列的项目。主要包括下述两方面内容：

(1) 应付账款项目和预收账款项目。流动负债中，应付账款项目反映企业因购买材料、商品和接受劳务供应等应付给供应单位的款项；预收账款项目反映企业预收购买单位货款和多收购买单位的款项。这两个项目填列的方法应根据企业账户的设置情况而确定。同时设置“应付账款”和“预收账款”总分类账户的企业，两个项目应分别根据相对应的“应付账款”和“预收账款”账户的期末余额直接填列。在不设置“预收账款”总分类账户的企业，其预收货款会计事项记入“应收账款”账户，这时应付账款项目和预收账款项目都不能以总分类账户期末余额直接填列，而要对“预收账款”和“应付账款”账户所属有关明细分类账户的期末余额分析、合计填列。例中采取了“应付账款”和“预收账款”账户分别设置、列示的方式，因此，将“应付账款”和“预收账款”账户的余额直接填入资产负债表中。

(2) 一年内到期的长期负债项目，反映在一年内应予以偿还的长期负债数额。本项目应根据长期借款、应付债券、长期应付款等的备查簿与“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”账户记录分析验证后填列。例中经查对借款合同，下一年度到期的长期银行借款为 37500 元。

(七) 长期负债

长期负债类项目中的项目应分别根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”账户期末余额，扣除将在一年内到期的数额后的余额填列。例中“长期借款”账户期末余额为 245100 元，一年内到期的长期借款为 37500 元，则长期借款项目的期末余额为 $245100 - 37500 = 207600$ 元。

(八) 所有者权益

所有者权益类包括的各项项目及排列顺序是：股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

1. 股本项目。股本项目可以根据“股本”账户的期末余额直接填列。例中股本项目的期末数为 600000 元。

2. 资本公积项目和盈余公积项目。资本公积项目和盈余公积项目，要分别根据“资本公积”和“盈余公积”两个账户的期末余额直接填列。例中“资本公积”账户的期末余额为 111993 元，“盈余公积”账户期末余额为 223980 元。

3. 未分配利润项目。未分配利润项目，反映企业已实现而尚未分配的利润，该项目的填列应视具体情况而定。在 1~11 月份资产负债表中，该项目应根据“本年利润”和“利润分配”两个总分类账户的期末余额之差填列。例如 11 月份资产负债表中未分配利润的数额应为：“本年利润”账户的贷方期末余额减去“利润分配”账户的借方期末余额，再加上年初时的未分配利润数额（即年初未分配利润项目的数额）而得出。对于年末资产负债表中的未分配利润项目，可根据利润分配表中的未分配利润项目的数据直接填列，也可以根据“利润分配”账户的年末余额直接填列（如余额在借方，则表示未弥补的亏损，应以“-”表示）。例中未分配利润项目的期末数为 54249 元，就是根据利润分配表中未分配利润项目填列的，它同“未分配利润”明细账户的期末余额相一致。

第三节 利润表与利润分配表

一、利润表的作用与结构

利润表是总括地反映企业在一定期间内（如年度、季度、月份）利润（亏损）的实现情况的会计报表。

利润表反映企业在一定时期内的收入和费用，并通过配比而

计算出某一会计期间的净收益。根据利润表所提供的信息资料，可以评价一个营利经济组织的经营成果，评估投资者投资的价值和报酬，从而衡量一个企业在经营管理上的成功程度。此外，根据表中提供的数字，还可以对企业未来的经营状况、获利能力进行预测，预测企业未来一定时期内的盈利趋势。

利润表将一个会计期间的营业收入与同一会计期间的营业费用进行配比，计算报告期的营业利润；再加上投资收益、营业外收支的结果，得出报告期的利润总额；最后，减去应交纳所得税，计算出企业本期的净利润。因此，它是以“收入 - 费用 = 利润”这一会计等式为依据而编制的。

二、利润表的编制方法

利润表动态地反映企业经营成果取得情况和原因。表中有关数字应根据收入、费用成本账户的本期发生额计算填列，不能根据这些账户的期末余额填写，因在多数情况下，这些收入、费用账户在期末结转后，余额均为零。

〔例〕 设前述资产负债表编制企业与当年利润表和利润分配表有关的账户数据如表 11-4。

表 11-4

账户本期发生额和余额表

单位：元

账户名称	年初余额		本月发生额		本年累计发生额		月末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
主营业务收入			205901.9	205901.9	2590824	2590824		
其他业务收入			25080	25080	307747.5	307747.5		
投资收益			1310.7	1310.7	15862.5	15862.5		
主营业务成本			131833.2	131833.2	1581982.5	1581982.5		
营业费用			23187.3	23187.3	278247	278247		
主营业务税金及附加			11711.4	11711.4	140538	140538		
其他业务支出			15780	15780	189360	189360		

续表

账户名称	年初余额		本月发生额		本年累计发生额		月末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
存货跌价损失				1784		1784		
管理费用			18398.8	18398.8	240559	240559		
财务费用			12543	12543	157302	157302		
营业外支出			744.9	744.9	8940	8940		
所得税			8419.2	8419.2	106720.5	106720.5		
利润分配								
其中：								
提取盈余公积			20900.1		20900.1	20900.1		
提取公益金			10450		10450			
提取任意盈余公积			31250.9		31250.9			
应付股利			110901		110901	110901		
未分配利润		18850						54249

根据表 11-4 中的数据，我们可编制出该企业 19×× 年度的利润表，见表 11-5。

表 11-5 利 润 表

编制单位：

19××年 12 月

单位：元

项 目	行 次	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	1	205901.9	2590824
减：折扣与折让	2	—	—
主营业务收入净额	3	205901.9	2590824
减：主营业务成本	4	131833.2	1581982.5
主营业务税金及附加	5	11711.4	140538
二、主营业务利润（亏损以“-”号填列）	10	62357.3	868303.5
加：其他业务利润（亏损以“-”号填列）	11	9300	118387.5
减：存货跌价损失	12	1784	1784
营业费用	13	23187.3	278247
管理费用	14	18398.8	240559
财务费用	15	12543	157302

续表

项 目	行 次	本月数	本年累计数
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	15744.2	308799
加：投资收益（损失以“-”号填列）	19	1310.7	15862.5
补贴收入	22	—	—
营业外收入	23	—	—
减：营业外支出	25	744.9	8940
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	16310	315721.5
减：所得税	28	8419.2	106720.5
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30	7890.8	209001

三、利润表各项目的填列方法

利润表中“本月数”栏反映各项目的本月实际发生数，在编报年度报表时，该栏应填列上年全年累计实际发生数，并将“本月数”栏，改为“上年实际数”栏。如果上年度利润表与本年度利润表的项目名称和内容不相一致，应对上年度报表项目的名称和数字按本年度的规定调整，填入本表“上年数”栏。“本年累计数”栏反映各项目自年初起至本月末止的累计实际发生数，应根据上月份利润表相同项目的“本年累计数”栏的数据之和计算填列。例如，在表 11-5 中，假如该企业 1~11 月份利润表中主营业务收入是 2374922.1 元，12 月份的主营业务收入为 215901.9 元，12 月份利润表中主营业务收入项目的本年累计数应为 2590824 元。

主营业务收入项目反映企业销售商品和提供工业性劳务等主要经营业务取得的收入总额。该项目应根据“主营业务收入”账户的贷方累计发生额分析填列。在具体填列时，应从该账户的贷方发生额中扣除本月发生的销售折扣、销售折让、销售退回而减少的主营业务收入后填列。

主营业务成本项目反映企业销售产品和提供劳务等主要经营

业务的实际成本。该项目应根据“主营业务成本”账户借方累计发生额计算填列。在本例中“主营业务成本”账户本期发生额为131833.2元,1~11月份的累计发生额为1450149.3元,则该项目的本年累计数为1581982.5元。

营业费用项目反映企业在销售产品和提供劳务等主要经营业务过程中所发生的各项销售费用。本项目应根据“营业费用”账户累计发生额分析填列。

主营业务税金及附加项目应根据“主营业务税金及附加”账户的累计发生额分析填列。企业的主营业务税金及附加主要包括企业应交纳的消费税、资源税、营业税、城市维护建设税和教育费附加。

其他业务利润项目反映企业除销售产品和提供劳务等主营业务外的其他业务收入扣除其他业务的成本、费用、税金后的利润(如亏损应以“-”号表示),该项目可根据“其他业务收入”账户的发生额与“其他业务支出”账户的发生额计算填列,在本例中,年度累计其他业务收入为307747.5元,累计其他业务支出为189360元,则其他业务利润为118387.5元。如企业增设有关账户核算其他业务收支业务的,其实现的利润,也应在本项目内反映。

管理费用和财务费用项目反映企业累计发生的管理费用和财务费用。这两个项目应分别根据“管理费用”和“财务费用”账户的发生额分析填列。

投资收益项目反映企业以各种方式对外投资所取得的收益,包括的内容有股权投资分得的投资利润、债权投资的利息收入以及收回投资时发生的收益等。该项目应根据“投资收益”账户的发生额填列。在本例中本月的“投资收益”账户发生额为1310.7元,而投资收益项目的本年数为15862.5元。

营业外收入和营业外支出项目应分别根据“营业外收入”和“营业外支出”账户发生额分析填列。

利润总额项目反映企业累计实现的利润总额。应根据营业利润投资收益和营业外收支净额（营业外收入减营业外支出）三个项目的金额合计数填写。

净利润项目反映企业利润总额扣除本年应交所得税后的可供分配净额。本年累计的应交所得税额为 106720.5 元，抵减利润总额后的净利润额为 209001 元。

四、利润分配表的结构与编制

利润分配表是反映企业根据国家规定和企业章程对当年的净利润分配情况及年末未分配利润情况的会计报表。利润分配表中的有关数字，主要来源于“利润分配”账户所属各明细账户的本年度发生额，所以在编制利润分配表时，可对“利润分配”账户所属各明细账户的发生额进行分析，然后据以编制利润分配表。通过该表既可反映企业由于获取利润增加的所有者权益数，也能帮助投资者了解企业资本的保全情况。

利润分配表可以是利润表的一部分，也可以是一张独立的报表。但在多数情况下，利润表每月编制一次，而利润分配表一般是一年编制一次，为了不在利润表中留有太多的空格，通常把两者分开编制，以利润分配表作为利润表的附表。

企业利润分配表的编制是从企业净利润额开始的，企业的利润总额减去应缴纳的所得税即为净利润。净利润加上年初未分配利润和盈余公积转入部分，即为企业可供分配利润。可供分配的利润应按国家规定、企业章程和董事会决议进行分配。可供分配利润减去已分配利润即为未分配利润。用公式表示为：

可供分配利润 = 净利润 + 年初未分配利润 + 盈余公积转入

已分配利润 = 提取盈余公积 + 应付利润 (股利)

未分配利润 = 可供分配利润 - 已分配利润 (股利)

根据前面的表 11-4 的资料, 我们可编制该企业的利润分配表, 见表 11-6。

表 11-6 利 润 分 配 表

编制单位: _____ 年度 _____ 单位: 元

项 目	行 次	本年实际	上年实际
一、净利润	1	209001	(略)
加: 年初未分配利润	2	18850	
盈余公积转入	4	—	
二、可供分配的利润	8	227851	
减: 提取法定盈余公积	9	20900.1	
提取法定公益金	10	10450	
三、可供股东分配的利润	11	196500.9	
减: 应付优先股股利	12	—	
提取任意盈余公积	13	31350.9	
应付普通股股利	14	110901	
转作股本的普通股股利	15	—	
四、未分配利润	20	54249	

表 11-6 中“本年实际”栏应根据当年“利润分配”账户及其所属明细账户的记录分析填列, 表中的“上年实际”栏根据上年利润分配表填列。如果上年度利润分配表中的有关项目的名称和内容与本年度不一致时, 应对上年度报表项目的名称和数字按本年度的实际情况进行调整, 填入本表“上年实际”栏内。

净利润项目反映企业全年实际的税后利润, 该项目的数字应与损益表上净利润项目的本年累计数一致。年初未分配利润项目反映企业上年未分配的利润, 该项目的数字应与上年度利润分配表中未分配利润项目的本年实际数一致。

盈余公积转入和提取盈余公积项目反映企业在亏损年度使用公积金的情况和盈利年度提存公积金的情况。应付利润（股利）则反映企业按规定或按管理当局决议，应付给投资者或其他单位和个人利润。

第四节 现金流量表

一、编制现金流量表的必要性

现金流量表，是反映企业会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动对现金及现金等价物产生影响的会计报表。编制现金流量表可以为报表使用者提供企业一定时期内现金与现金等价物流入和流出的信息，以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。

现金流量表中有关概念的含义如下：

1. 现金，指企业的库存现金以及可以随时用于支付的存款。
2. 现金等价物，指企业持有的、原定期限等于或短于三个月的价值变动风险很小的证券投资。
3. 现金流量，指企业现金和现金等价物的流入和流出。

我国财政部于1998年3月正式颁布《企业会计准则——现金流量表》，以现金流量表取代原有的财务状况变动表。

之所以要以现金流量表取代财务状况变动表，是因为以营运资本为基础的财务状况变动表尚有如下难以克服的缺陷：

第一，营运资金概念本身不能确切反映企业资产的流动性。营运资金是流动资产与流动负债的差额，表示企业在经营中不受流动负债影响可运用的流动资金净额。如果一个企业的材料、商品超储积压，产品滞销，应收款项多，这时虽然企业营运资金很

大，但并不能说明企业财务状况良好。

第二，财务状况变动表难以说明企业的变现能力和支付能力。随着企业资金来源的多样化，企业会计报表的使用者最为关心的，是企业的变现能力和支付能力，所以，编制现金流量表比财务状况变动表更为有用。

第三，财务状况变动表已不适应国际间会计环境的要求。从现在的情况来看，国际会计准则委员会已经发布准则，改财务状况变动表为现金流量表，这也对我国会计与国际惯例接轨提出了新的要求。

二、现金流量表的构成内容

现金流量按照其构成内容可分为：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量三类不同的内容。各种内容在该表上又反映为收入、支出两个方面。

现金流入项目包括：（1）经营活动方面，主要是销售商品、提供劳务收到的现金，收到的租金，收到的增值税销项税额和退回的增值税款，收到的除增值税以外的其他税费返还；（2）投资活动方面，主要是收回投资所收到的现金，分得股利或利润所收到的现金，取得债券利息收入所收到的现金，处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额；（3）筹资活动方面，主要是吸收权益性投资所收到的现金，发行债券所收到的现金，借款所收到的现金。

现金流出项目包括：（1）经营活动方面，主要是购买商品、接受劳务所支付的现金，经营租赁所支付的现金，支付给职工和为职工支付的现金，支付的增值税款，支付的所得税款和支付的除增值税、所得税以外的其他税费；（2）投资活动方面，主要是购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金，权益性

投资所支付的现金，债权性投资所支付的现金；(3) 筹资活动方面，主要是偿还债务所支付的现金，发生筹资费用所支付的现金，分配股利或利润所支付的现金，偿付利息所支付的现金，融资租赁所支付的现金，减少注册资本所支付的现金。

三、现金流量表的编制

企业编制现金流量表一般有直接法和间接法两种方法。我国企业会计准则规定采用直接法。

应当说，企业的现金、银行存款、其他货币资金三个账户的合计数额即为企业现金的表现形式。如果企业有三个月以内可变现的证券投资，应当视为现金等价物，并将其在编制现金流量表时专门划出，与现金、银行存款、其他货币资金三账户之和一起构成企业编制现金流量表的现金数。这样，在没有视同现金等价物的情况下，现金流量表的数据基本上就是现金、银行存款、其他货币资金三账户的合计数据。具体来说，三账户的借方数据之和即为企业的现金流入，而三账户的贷方数据之和即为企业的现金流出；将现金流入按现金流量表要求进行分类，即可得到企业经营活动、投资活动、筹资活动的分类流入数额；而将现金支出按现金流量表的要求进行分类，又可得到企业经营活动、投资活动、筹资活动的分类流出数额。

对现金流量表上各项目的金额一般有两种确定方法：第一种是对全年的现金（及现金等价物）日记账中的各项记录进行分析，确定该企业本年度的现金流量。在规模小、经济业务不多的企业，如果设置了多栏式的货币资金日记账，或者是专门按各现金账户（此处指现金、银行存款和其他货币资金三账户之和，下同）的收入和支出设置了对应科目清晰的科目汇总表，就可在会计期末直接依据上述资料编制出现金流量表。第二种方法是对非

现金账户进行分析,即以利润表中各主要收支项目为基础,对现金流量表项目进行调整,结出现金流入量和现金流出量。

按本章前面的例题,本书只是针对现金账户的具体情况,对现金流量表的基本内容进行解释。

〔例〕 设前述资产负债表编制单位当年的现金账户收支情况如下:期初的现金数额为 193411 元,期末的现金数额为 150912 元;现金账户的总收入额为 2852970 元,总支出额为 2895469 元。

按现金账户的对应科目可得到下列数据:

现金账户的收入数额及其对应科目和具体数据:

(1) 销售商品、劳务直接收取现金 2566340 元,其中,销货款 2193453 元,增值税销项税额 372887 元;收回年初的应收账款 140581 元,其中应收的销货款 120155 元,应收的增值税销项税额 20426 元;收回年初应收票据 12000 元,其中销货款 10256 元,增值税 1744 元;预收购货款 15057 元;收回其他应收款 31342 元。

(2) 收回年初的应收股利 12050 元。

(3) 取得短期借款 75600 元。

现金账户的支出数额及其对应科目的具体数据:

(1) 购买原材料、劳务支付的现金 937821 元,其中购货款 801556 元,增值税进项税额 136265 元;偿付年初的应付票据款项 28011 元,其中,购货款 23940 元,增值税 4071 元;偿付年初的应付账款 115297 元,其中,购货款 98545 元,增值税 16752 元;本期支付工资 468700 元;本期缴纳应交税金 349886 元,其中,所得税 108230 元,其他税费 132131 元,增值税 109525 元;上交年初的其他应交款 15267 元;支付年初的其他应付款 12068 元;另外,企业在经营过程中支付了应由费用负担

的现金 687369 元。

(2) 本期增加长期股权投资 30000 元；购入无形资产支付现金 40000 元。

(3) 支付年初的应付股利 120000 元；偿付年初的短期借款 53550 元；偿付年初的长期借款 37500 元。

据上述现金账户登记的资料，该企业即可编制出本年度的现金流量表，见表 11-7。

表 11-7 现金流量表

编制单位：

年度

单位：元

项 目	行次	金额
一、经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金	1	2338921
收到的租金	2	—
收到的增值税销项税额和退回的增值税款	3	395057
收到的除增值税以外的其他税费返还	4	—
收到的其他与经营活动有关的现金	7	31342
现金流入小计	8	2765320
购买商品、接受劳务支付的现金	9	924041
经营租赁所支付的现金	10	—
支付给职工以及为职工支付的现金	11	468700
支付的增值税款	12	266613
支付的所得税款	13	108230
支付的除增值税、所得税以外的其他税费	14	147398
支付的其他与经营活动有关的现金	17	699437
现金流出小计	18	2614419
经营活动产生的现金流量净额	19	150901
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	20	—
分得股利或利润所收到的现金	21	12050
取得债券利息收入所收到的现金	22	—

续表

项 目	行次	金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	23	
而收到的现金净额		—
收到的其他与投资活动有关的现金	26	—
现金流入小计	27	12050
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	28	
所支付的现金		40000
权益性投资所支付的现金	29	30000
债权性投资所支付的现金	30	—
支付的其他与投资活动有关的现金	33	—
现金流出小计	34	70000
投资活动产生的现金流量净额	35	-57950
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资所收到的现金	36	—
发行债券所收到的现金	37	—
借款所收到的现金	38	75600
收到的其他与筹资活动有关的现金	41	—
现金流入小计	42	75600
偿还债务所支付的现金	43	91050
发生筹资费用所支付的现金	44	—
分配股利或利润所支付的现金	45	120000
偿付利息所支付的现金	46	—
融资租赁所支付的现金	47	—
减少注册资本所支付的现金	48	—
支付的其他与筹资活动有关的现金	51	—
现金流出小计	52	211050
筹资活动产生的现金流量净额	53	-135450
四、汇率变动对现金的影响额	54	
五、现金及现金等价物净增加额	55	

从表 11-7 的数据可以看出：编制现金流量表要以收付实现制为基本原则，记录实际收到的现金，从而反映出本期实际收到和支付的现金，并在此基础上编制现金流量表。

对各具体项目，应按下述要求填列数据：

1. 经营活动产生的现金流量。

(1) 销售商品、提供劳务收到的现金。本项目反映企业销售商品、提供劳务于本期实际收到的现金，应根据现金科目的借方数额，按“主营业务收入”、“其他业务收入”、“应收账款”、“应收票据”、“预收账款”等科目的贷方记录分析填列。本例中的数据为 2338921 元 ($2193453 + 120155 + 10256 + 15057$)。

(2) 收到的租金。本项目反映企业经营性租赁、包装物出租以及融资租赁（不包括收回的设备本金）等于本期实际收到的现金，应根据现金科目的借方数额，按“其他业务收入”等科目的贷方记录分析填列。

(3) 收到的增值税销项税额和退回的增值税款。本项目反映企业销售业务取得的销项税额及出口退税，应根据现金科目的借方数额与“应收账款”、“应收票据”、“应交税金—应交增值税”等科目的贷方记录分析填列。本例中的数据为 395057 元 ($372887 + 20426 + 1744$)。

(4) 收到的除增值税以外的其他税费返还。本项目反映企业收到的除增值税以外的其他税费返还，应根据现金科目的借方数额与“其他应交款”、“应交税金”等科目的贷方记录分析填列。

(5) 收到的其他与经营活动有关的现金。本项目反映企业收到的其他与经营活动有关的现金，如捐赠现金收入、罚款收入、流动资产损失中可赔偿的现金收入等，应根据现金科目的借方数额与“资本公积”、“营业外收入”、“其他应收款”等科目的贷方记录分析填列。本例中的数据为 31342 元。

(6) 购买商品、接受劳务支付的现金。本项目反映企业购买商品、接受劳务于本期实际支付的现金,应根据现金科目的贷方数额与各存货、费用科目以及“应付账款”、“应付票据”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 924041 元 ($801556 + 23940 + 98545$)。

(7) 经营租赁所支付的现金。本项目反映企业从其他单位租入固定资产、包装物等支付的现金,应根据现金科目的贷方数额与“待摊费用”或各费用科目的借方记录分析填列。

(8) 支付给职工以及为职工支付的现金。本项目反映企业实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等,应根据现金科目贷方数额与“应付工资”、“应付福利费”、“住房周转金”及各费用科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 468700 元。

(9) 支付的增值税款。本项目反映企业购入原材料、商品等支付的增值税进项税额,以及企业销售商品、材料等支付的增值税(小规模纳税人),应根据现金科目的贷方数额与“应付账款”、“应付票据”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 266613 元 ($136265 + 4071 + 16752 + 109525$)。

(10) 支付的所得税款。反映企业实际支付的所得税款,应根据现金科目的贷方数额与“应交税金—应交所得税”科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 108230 元。

(11) 支付的除增值税、所得税以外的其他税费。本项目反映企业本期实际支付的教育费附加、矿产资源补偿费、印花税、房产税、土地使用税、车船使用税、预交的营业税等(不包括计入固定资产价值的固定资产投资方向调节税、耕地占用税),应根据现金科目的贷方数额与“其他应交款”、“待摊费用”、“应交税金”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 147398 元 ($132131 + 15267$)。

(12) 支付的其他与经营活动有关的现金。本项目反映企业的捐赠支出、罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、保险费等,应根据现金科目的贷方数额与“管理费用”、“营业费用”、“制造费用”、“营业外支出”、“其他应收款”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 699437 元 ($12068 + 687369$)。

2. 投资活动产生的现金流量。

(1) 收回投资所收到的现金。本项目反映企业出售、转让或到期收回的除现金等价物以外的短期投资、长期股权投资,而收到的现金,应根据现金科目的借方数额与“短期投资”、“长期股权投资”、“长期债权投资”、“投资收益”等科目的贷方记录分析填列。

(2) 分得股利或利润所收到的现金。本项目反映企业股权投资而收到的现金股利(不包括股票股利)和从子公司、联营单位分得税后利润而收到的现金,应根据现金科目的借方数额与“长期股权投资”、“投资收益”、“应收股利”等科目的贷方记录分析填列。本例中的数据为 12050 元。

(3) 取得债券利息收入所收到的现金。本项目反映企业因债权投资而收到的利息,应根据现金科目的借方数额与“短期投资”、“应收利息”、“长期债权投资”等科目的贷方记录分析填列。

(4) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额。本项目反映企业处置上述资产收回的现金扣除所发生的现金支出后的净额,应根据现金科目的借方数额与“固定资产”、“固定资产清理”、“无形资产”等科目的贷方记录分析填列。

(5) 收到的其他与投资活动有关的现金。本项目反映属于投资活动的其他现金流入事项,应根据现金科目的借方数额与其他有关科目的贷方记录分析填列。

(6) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金。本项目反映企业购买、购建上述资产而支付的现金（不包括借款利息资本化部分和融资租入固定资产的租赁费），应根据现金科目的贷方数额与“固定资产”、“无形资产”、“在建工程”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 40000 元。

(7) 权益性投资所支付的现金。本项目反映企业取得短期股票投资和长期股权投资所支付的现金，应根据现金科目的贷方数额与“短期投资”、“长期股权投资”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 30000 元。

(8) 债权性投资所支付的现金。本项目反映企业购买现金等价物以外的短期债券投资和长期债权投资所支付的现金，应根据现金科目的贷方数额与“短期投资”、“长期债权投资”等科目的贷方记录分析填列。

(9) 支付的其他与投资活动有关的现金。本项目反映企业所支付的其他与投资活动有关的现金支出，应根据现金科目的贷方数额与其他有关科目的借方记录分析填列。

3. 筹资活动产生的现金流量。

(1) 吸收权益性投资所收到的现金。本项目反映企业收到投资者投入的现金，包括以发行股票方式筹集资金实际收到的股款净额（发行收入减去发行费用后的净额），应根据现金科目的借方数额与“股本（或实收资本）”、“资本公积”等科目的贷方记录分析填列。

(2) 发行债券所收到的现金。本项目反映企业发行债券实际收到的现金（发行收入减去发行手续费），应根据现金科目的借方数额与“应付债券”科目的贷方记录分析填列。

(3) 借款所收到的现金。本项目反映企业向银行或其他金融机构等借入的现金，应根据现金科目的借方数额与“短期借款”、

“长期借款”科目的贷方记录分析填列。本例中的数据为 75600 元。

(4) 收到的其他与筹资活动有关的现金。本项目反映企业收到的其他与筹资活动有关的现金,应根据现金科目的借方数额与其他有关科目的贷方记录分析填列。

(5) 偿还债务所支付的现金。本项目反映企业偿还银行及其他金融机构等的借款本金、债券本金所支付的现金,应根据现金科目的贷方数额与“短期借款”、“长期借款”、“应付债券”等科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 91050 元 (53550 + 37500)。

(6) 发生筹资费用所支付的现金。本项目反映企业因长期使用资金而由企业用现金支付的发行股票、债券的费用(主要是发行股票而支付的审计、咨询费和发行债券的发行费用),应根据现金科目的贷方数额与“管理费用”、“财务费用”等科目的借方记录分析填列。

(7) 分配股利或利润所支付的现金。本项目反映企业实际支付给投资者的现金股利或税后利润,应根据现金科目的贷方数额与“应付股利”科目的借方记录分析填列。本例中的数据为 120000 元。

(8) 偿付利息所支付的现金。本项目反映企业实际支付的借款利息、债券利息等,应根据现金科目的贷方数额与“预提费用”、“长期借款”、“财务费用”、“在建工程”等科目的借方记录分析填列。

(9) 融资租赁所支付的现金。本项目反映企业租入固定资产所支付的现金,应根据现金科目的贷方数额与“长期应付款”科目的借方记录分析填列。

(10) 减少注册资本所支付的现金。本项目反映企业因减少

注册资本所支付的现金，应根据现金科目的贷方数额与“股本”或“实收资本”科目的借方记录分析填列。

(11) 支付的其他与筹资活动有关的现金。本项目反映企业其他与筹资活动相关的现金支出，应根据现金科目的贷方数额与其他有关科目的借方记录分析填列。

现金流量表的其他内容略。

思考与练习

1. 什么是会计报表？它有什么样的作用？我国企业需编报的会计报表有哪几种？

2. 什么是会计报表中的主表、附表？什么是财务报告？会计报表附注包括些什么内容？

3. 企业应怎样编制会计报表？形式上、内容上、时间上的要求各是什么？

4. 什么是资产负债表？它包括哪些内容？报表上的各项目应如何排列？其补充资料包括什么内容？

5. 什么是利润表？它反映什么样的内容？该表提供资料的作用何在？

6. 什么是利润分配表？它由哪几个部分组成？各自的计算公式怎样？

7. 什么是现金流量表？它有什么作用？与资产负债表和利润表（含利润分配表）的关系怎样？

8. 编制现金流量表时应从哪些方面反映现金收入支出的变动情况？它们各反映了什么样的内容？编表时采用什么样的计算公式？

9. 某公司 19××年 12 月 31 日有关账户余额如表 11-8：

表 11-8

单位：元

会计科目	借方余额	会计科目	贷方余额
现金	420	短期借款	110000
银行存款	19530	应付账款	54800
应收票据	6325	坏账准备	25
应收账款	4200	应付工资	7350
存货	179550	应付福利费	4200
待摊费用	2310	应交税金	3780
长期投资	21000	预提费用	2100
固定资产	412000	应付债券	105000
无形资产	8000	实收资本	210000
		累计折旧	116850
		资本公积	5250
		盈余公积	21000
		利润分配	12980
借方合计	653335	贷方合计	653335

请据上述资料编制该公司的资产负债表。

10. 某公司年末有关收入、成本费用的数据如表 11-9 所示：

表 11-9

单位：元

会计科目	贷方余额	会计科目	借方余额
主营业务收入	1610000	主营业务成本	1089000
其他业务收入	323500	其他业务支出	274000
投资收益	75800	营业费用	43000
营业外收入	18600	主营业务税金及附加	16700
		管理费用	122000
		财务费用	19800
		营业外支出	10900
		所得税	150000
贷方合计	2027900	借方合计	1725400

请据上述资料编制该公司的损益表。

11. 某企业“固定资产清理”账户登记的资料如下：结转的固定资产净值 50000 元，支付的清理费用 5000 元，收回残料价值 8000 元，结转营业外支出 47000 元。请问据此资料应怎样登记现金流量表的项目。

第十二章 企业兼并与国有企业股份制改组

第一节 企 业 兼 并

一、企业兼并的形式、程序与会计处理要求

(一) 企业兼并的形式

一般认为的企业兼并，是指一个企业购买其他企业的产权，使其他企业失去法人资格或改变法人实体的一种行为。从这个定义中可以看出：企业兼并实质上是企业之间进行的达到一定程度的产权交易，要实现的目的是企业法人状态的重新组合。

按我国各宏观经济管理机构于1989年2月颁布的《关于企业兼并的暂行办法》规定，企业兼并主要有以下几种形式：

1. 承担债务式，即在资产与债务等价的情况下，兼并方以承担被兼并方债务为条件接收其资产；
2. 购买式，即兼并方出资购买被兼并方企业的资产；
3. 吸收股份式，即被兼并方企业的所有者将被兼并企业的净资产作为股金投入兼并方，成为兼并方企业的一个股东；
4. 控股式，即一个企业通过购买其他企业的股权，达到控股，实现兼并。

我们通过对上述四种企业兼并形式的分析可以看出，企业兼

并主要是产权购买和吸收股份，而最主要的方式即为购买式。但是，随着企业兼并的深入进行，企业兼并已更多地表现为兼并方企业取得被兼并方企业的控股权益，在兼并方企业和被兼并方企业法人地位不变的情况下实现兼并；再就是企业间也有了通过合并组建新企业等较多的形式。因此，本章将按一般的吸收合并、创立合并及购受控股权益三种方式来阐述企业兼并的会计处理过程。

（二）企业兼并的程序

企业兼并一般按如下程序进行：

1. 通过产权交易市场或直接洽谈，初步确定兼并和被兼并方企业；
2. 对被兼并方企业现有资产进行评估，清理债权、债务、确定资产或产权转让底价；
3. 以底价为基础，通过招标确定成交价，自找对象的可以协商议价，被兼并的全民所有制企业成交价要经产权归属的所有者代表确认；
4. 兼并双方的所有者签署协议，全民所有制企业所有者代表为负责审核批准兼并的机关；
5. 办理产权转让的清算及法律手续。

（三）企业兼并的会计处理要求

由于企业兼并涉及兼并和被兼并双方的实际利益，且双方的会计处理会有不同的内容和要求，因此，应将兼并方和被兼并方企业的会计处理要求分别说明。

1. 兼并方的会计处理要求。

如果被兼并企业不再保留法人资格，兼并企业应将被兼并企业的资产、负债等纳入本企业账内，统一进行核算。企业应做好资产验收，核实债权、债务工作，并及时组织入账。

如果被兼并企业仍然保留法人资格，实行独立核算，兼并企业不将被兼并企业的资产、负债等纳入本企业的账务处理范围之内，只需将支付的产权转让价款作为投资处理。

2. 被兼并方的会计处理要求。

被兼并方企业的会计处理主要表现为：①财产清查，对财产清理的盘盈、盘亏、毁损、报废等，要按照规定报经批准，进行相应的会计处理，并向管理部门移交资产负债清册，编制资产负债表；②资产评估，以提供确定资产转让价格的资料，评估的资产价值要报管理部门审批、确认；③结束旧账，即如果企业丧失法人资格，要注销原有产权和资产，并办理会计档案的移交手续，但如果企业仍保留法人资格，则既可以建立新账，也可继续沿用原有的账册。由此可见，被兼并方的会计处理与破产清算的会计处理有相似之处，二者的区别主要在于对企业资产如何评估与确定底价两个方面。

二、企业吸收合并的会计处理过程

（一）吸收合并的特点与业务处理内容

这里的吸收合并是指兼并方企业以购买方式取得被兼并方企业的产权，而被兼并方企业丧失法人资格的企业兼并方式。

在这种方式下，兼并方企业要作的工作主要是在核实资产、承认底价的基础上将被兼并企业的账记资产、负债等汇并于本企业的账户之中。被兼并方企业丧失法人资格，要做的工作即为财产清查、确定底价，并在注销产权后移交会计档案。

（二）被兼并方企业的会计处理

此处举例说明被兼并企业的会计处理过程。

〔例1〕 某乙企业，因经营过程遇到困难，经协商，并征得管理部门同意，由某甲企业兼并，兼并后乙企业丧失法人资

格。假设甲企业的会计报表数据和乙企业经资产评估后（有关资产评估业务及其账项调整在下一节详细说明）的资产负债表数据如表 12-1 所示，甲企业同意按乙企业的权益数额出资购买乙企业的资产，并承担乙企业的负债。

表 12-1

资 产 负 债 表

年 月 日

单位：万元

资 产	甲企业	乙企业	负债及股东权益	甲企业	乙企业
货币资金	240	7	短期借款	158	90
应收账款	160	100	应付账款	190	120
存货	390	180	长期借款	100	230
长期股权投资	50	—	股本	800	200
固定资产净值	570	353	资本公积	100	—
在建工程	20	—	盈余公积	60	—
其他长期资产	18	—	未分配利润	40	—
资产合计	1448	640	负债及权益合计	1448	640

在进行资产评估、确定兼并底价后，被兼并方企业所应做的工作就是结束旧账。乙企业应作如下会计分录：

借：短期借款	900000
应付账款	1200000
长期借款	2300000
股本	2000000
贷：银行存款（及现金等）	70000
应收账款	1000000
存货（各科目合计）	1800000
固定资产（净值）	3530000

进行这样的处理后，乙企业的资产交与甲企业，负债由甲企业负担，原有产权已经注销，应在与原主管部门协商后，及时将

会计档案移交给甲企业，作为重要的资料保存。

(三) 兼并方企业的会计处理

〔例2〕 仍按上例，设兼并方的甲企业已经对乙企业的财产物资进行了盘查，办妥了验收手续。经与乙企业原所有者协商同意，暂缓交付购买乙企业产权的款项。甲企业应作如下会计分录：

借：银行存款（及现金等）	70000
应收账款	1000000
存货（各科目合计）	1800000
固定资产（净值）	3530000
贷：短期借款	900000
应付账款	1200000
长期借款	2300000
专项应付款——应付兼并企业款	2000000

经这样的会计处理后，甲企业应重新编制其资产负债表。新编的资产负债表如 12-2 表所示。

表 12-2 资 产 负 债 表

编制单位：甲企业

年 月 日

单位：万元

资 产	金 额	负 债 及 股 东 权 益	金 额
货币资金	247	短期借款	248
应收账款	260	应付账款	310
存货	570	长期借款	330
长期股权投资	50	专项应付款	200
固定资产净值	923	股本	800
在建工程	20	资本公积	100
其他长期资产	18	盈余公积	60
		未分配利润	40
资产合计	2088	负债及股东权益合计	2088

上述处理的结果为：甲企业的所有者权益未发生变化，只是将取得的乙企业的资产、负债并入了本企业的账中，将资产与负债之差，记入了专项应付款这一新的负债项目中。如果甲企业直接支付货币资金，则上述会计处理应是减少货币资金，增加各类资产和负债（分录与会计报表略）。

三、企业创立合并的会计处理过程

企业创立合并是企业间相互兼并的重要形式之一。它与上述吸收合并的相同点是企业的资产经营规模扩展快，适应企业发展对规模效益的要求。但它又与吸收合并有明显的差别，最鲜明的一点即表现在二者在所有者权益的处理结果方面。

仍以前例说明问题：此处假设甲、乙二企业的所有者经协商后，考虑到二企业的合并对双方均有利益，因此决定将二企业无条件合为一个新的公司，甲乙企业原有的股本数额不变。在这种情况下，通常是由双方共同组成有关合并业务的工作小组，清点并统一规划使用财产，并且要求双方结束旧账，建立合并后的新账。

双方合并、建立新账后（二企业结束旧账的会计处理参考上例）应编制的资产负债表如表 12-3：

表 12-3 资 产 负 债 表

编制单位：合并后新企业

年 月 日

单位：万元

资 产	金 额	负债及股东权益	金 额
货币资金	247	短期借款	248
应收账款	260	应付账款	310
存货	570	长期借款	330
长期股权投资	50	股本	1000
固定资产净值	923	资本公积	100
在建工程	20	盈余公积	60
其他长期资产	18	未分配利润	40
资产合计	2088	负债及股东权益合计	2088

与前述的吸收合并后编制的资产负债表相比，二者的区别在于：前者的所有者权益仍是甲企业自身，即虽资产负债增加，但所有者权益未变；后者的所有者权益已为甲乙企业之和，即原甲企业的 800 万元和乙企业的 200 万元。

经上述的处理后可产生这样的结果：乙企业的所有者权益只是股本，但与甲企业合并后，却可按同股同权的要求享受甲企业账面记录的资本公积等。因此，这样的合并往往出现于同一所有者的下述企业之间，比如我国国有企业进行资产重组时的情况，而采取的形式也多见于行政性合并及对资产的无偿划拨。如果不是这种情况，则一定要进行资产评估，并在公允价值的基础上，合理确定合并各方应持有的产权份额，正确记录产权交易中的溢价、折价，以使创立合并合理、顺利地进行。

四、购受控股权益的会计处理与合并会计报表

（一）购受控股权益在会计处理上的特征

与上述吸收合并和创立合并不同，采用购受控股权益进行企业兼并时最大的特点即为：被兼并企业仍保持其原有的法人地位，完成兼并后的双方企业仍按原有的方式和渠道对外报出会计报表；但是，由于这样的合并已使兼并企业和被兼并企业结成了母子公司关系，形成了我们一般称谓的企业集团，应当由在企业集团中处于核心地位的母公司在各自报表的基础上再编制一张合并会计报表。

（二）企业兼并时的会计处理

购受控股权益方式下的企业兼并，主要是确定母公司为兼并子公司而付出的代价，即由此确立母公司拥有的子公司的产权份额，并在此基础上记录公司的“长期股权投资”账户。

应当说明：只有兼并企业购受被兼并企业的控股权益达到一

定程度或满足某些其他条件,形成对被兼并企业的控股关系,或在经营决策和财务政策上形成控制时,才能正式确立兼并企业与被兼并企业之间的母子公司关系,也才能满足合并会计报表的条件。

一般来说,合并会计报表应在不同时间分为两种类型:企业兼并实现日的合并报表,亦即企业集团组建日的合并会计报表;企业兼并实现日后的合并报表,亦即企业集团组建日后的合并会计报表。在采用购买子公司权益的方式下(非采用国外的权益集合法),企业集团组建日的合并会计报表一般只编制合并的资产负债表,在企业集团组建日后的合并报表再编制合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。限于注册评估师执业范围的要求,也限于本书的篇幅,这里只介绍企业集团组建日的合并会计报表,亦即合并资产负债表。

(三) 合并会计报表的范围

合并会计报表的范围是指纳入合并会计报表的子公司的范围,主要是说明哪些子公司应当包括在合并会计报表的编报范围内,哪些子公司应当排除在合并会计报表编报范围之外。按我国财会法规的要求,凡设立于我国境内,拥有一个或一个以上子公司的母公司,应当编制合并会计报表,以综合反映母公司和子公司所形成的企业集团的经营成果、财务状况及其变动情况。母公司在编制合并会计报表时,应当将其所控制的所有子公司纳入合并会计报表的范围。有关合并会计报表范围的具体规定如下:

1. 母公司拥有其过半数以上(不包括半数)权益性资本的被投资企业。包括:①直接拥有其过半数以上权益性资本的被投资企业;②间接拥有其过半数以上权益性资本的被投资企业;③直接和间接方式拥有其过半数以上权益性资本的被投资企业。这里的间接拥有过半数以上权益性资本是指通过子公司而对子公司的子公司拥有其过半数以上权益性资本;这里的直接和间接方

式拥有其过半数以上权益性资本是指母公司虽然只拥有其半数以下的权益性资本，但通过与子公司合计拥有其过半数以上的权益性资本。

2. 其他被母公司控制的被投资企业。母公司对于被投资企业虽然不持有其过半数以上权益性资本，但母公司与被投资企业之间有下列情况之一的，应当将该被投资企业作为母公司的子公司，纳入合并会计报表的合并范围：①通过与该被投资公司的其他投资者之间的协议，持有该被投资公司半数以上的表决权；②根据章程或协议，有权控制企业的财务和经营政策；③有权任免董事会等类似机构的多数成员；④在董事会和类似权力机构会议上有半数以上的投票权。

3. 在母公司编制合并会计报表时，下列子公司可以不包括在合并会计报表的合并范围之内：①已关停并转的子公司；②按照破产程序，已宣告被清理整顿的子公司；③已宣告破产的子公司；④准备近期出售而短期持有其半数以上的权益性资本的子公司；⑤非持续经营的所有者权益为负数的子公司；⑥受所在国外汇管制及其他管制，资金调度受到限制的境外子公司。

（四）合并会计报表的编制程序

企业集团组建日的合并资产负债表的编制程序和涉及的业务一般包括以下几个方面：

1. 合并前的账务处理。

这要求在合并会计报表的各个公司之间，按统一的会计政策对相似情况下同样的交易事项进行处理，并按统一的会计政策和统一的时间编制出可供合并之用的各单位的会计报表。

2. 确定应抵消项目。

这是合并会计报表的关键，企业集团组建日合并资产负债表应抵消的项目通常有以下几项：①母公司对各子公司长期股权投

资账户的余额与各子公司所有者权益账户中属于母公司的部分；②母子公司之间长期债权投资事项的投资与受资事项，如投资方的长期债权投资和受资方的应付债券、长期应付款等账户的余额；③母子公司之间相互往来的债权债务账户余额；④母子公司之间有利益分割时应收付款项（如应收股利与应付股利）的账户余额等。若子公司的净资产中有少数股权，应将其合理确定，分项列出。确定应抵消项目之后，应进行母子公司之间账项的相互核对，并对应调整的数据进行调整，核对无误后再进行上述各项项目的抵消。

3. 设计工作底稿，编制相互抵消的抵消分录。

编制抵消分录只是在工作底稿上以相互冲转方式进行的账项调整工作，要达到的目的是全额抵消上述的各应抵消事项，其表现形式是将抵消分录作为各公司会计报表各项的抵减或附加因素与合并报表项目平行列示。进行此项工作应注意的事项有：①若母公司付出的购买额高于（或低于）子公司账面净资产或应占有的净资产部分，应作为“长期股权投资——股权投资差额”借项（或贷项）处理，在以后年度逐期摊销；②有少数股权时，其数额应在抵消分录后边专设一栏予以反映。

4. 汇总各报表项目的数额，编制出合并资产负债表。

编制上述抵消分录后，即应对母公司及其子公司的报表中的资产、负债、所有者权益等同样的项目，采用逐行相加（包括抵消部分）方式予以合并，以使合并会计报表能够比照一个单个企业的方式反映企业集团的财务状况。

（五）合并会计报表编制实例

1. 编制举例之一：全资子公司的合并会计报表。

〔例3〕 仍以前面的甲、乙企业为例，设甲、乙公司的会计报表中含有下列与合并会计报表有关的数据：

续表

项 目	甲 公司	乙 公司	汇总 数额	抵 消 分 录		合并后 数 额
				借	贷	
长期股权投资	250	—	250		(1) 200	50
其中：乙公司	200	—	200			—
固定资产净值	570	353	923			923
在建工程	20	—	20			20
其他长期资产	18	—	18			18
资产合计	1448	640	2088			1808
短期借款	158	90	248			248
应付账款	190	120	310	(2) 80		230
长期借款	100	230	330			330
股本	800	200	1000	(1) 200		800
资本公积	100	—	100			100
盈余公积	60	—	60			60
未分配利润	40	—	40			40
负债及股东权 益合计	1448	640	2088			1808

关于抵消分录和调整事项的解释：

(1) 它采用会计分录的方式（故又称调整分录），抵消了母公司与子公司之间的往来账项和母公司对子公司的投资，正确地反映了企业集团应收付款项和母、子公司的权益数额；

(2) 它将母公司会计报表中的长期股权投资数额转换为子公司的实际资产，使合并会计报表提供的信息比母公司报表自身的信息更加充分、具体。

合并后数额栏即为企业集团应对外报出的合并资产负债表。它以单个企业的方式反映了母子公司结合组成企业集团的财务状况。

2. 编制举例之二：非全资子公司的合并会计报表。

〔例 4〕 仍以前例，设甲公司以 200 万元的代价购买了乙

企业 80%的股份，参考前面第六章所述内容可知，母公司应作如下会计分录：

借：长期股权投资——投资成本	1600000
——股权投资差额	400000

贷：银行存款	2000000

进行这样的会计处理后，母、子公司的资产负债表如下（见表 12-6）：

资产负债表

表 12-6

年 月 日

单位：万元

资 产	甲企业	乙企业	负债及股东权益	甲企业	乙企业
货币资金	40	7	短期借款	158	90
应收账款	160	100	应付账款	190	120
存货	390	180	长期借款	100	230
长期股权投资	250	—	股本	800	200
其中：乙公司	200	—	资本公积	100	—
一投资成本	160		盈余公积	60	—
一股权投资差额	40		未分配利润	40	—
固定资产净值	570	353			
在建工程	20	—			
其他长期资产	18	—			
资产合计	1448	640	负债及权益合计	1448	640

这样，虽然甲公司对乙公司的投资额为 200 万元，但与其占有子公司的股权份额之差为 40 万元，则被视为与“商誉”相同的内容而记录，并按如同固定资产折旧的直线法，在一定年度内摊销。

再就是，由于甲公司只占有乙公司 80% 的产权，其他 20%

就构成了甲公司编制的合并资产负债表中的少数股权。

按上述数据, 甲公司的合并会计报表的工作底稿及具体编制过程见表 12-7。

表 12-7 合并资产负债表工作底稿

编制单位: 甲公司

年 月 日

单位: 万元

项 目	甲 公司	乙 公司	汇总 数额	抵 消 分 录		合并后 数 额
				借	贷	
货币资金	40	7	47			47
应收账款	160	100	260		(2) 80	180
存货	390	180	570			570
长期股权投资	250	—	250		(1) 200	50
其中: 乙公司	200	—	200			—
—投资成本	160		—			—
—股权投资差额	40		—	(1) 40		40
固定资产净值	570	353	923			923
在建工程	20	—	20			20
其他长期资产	18	—	18			18
资产合计	1448	640	2088			1848
短期借款	158	90	248			248
应付账款	190	120	310	(2) 80		230
长期借款	100	230	330			330
股本	800	200	1000	(1) 200		800
资本公积	100	—	100			100
盈余公积	60	—	60			60
未分配利润	40	—	40			40
少数股东权益					(1) 40	40
负债及股东权						
益合计	1448	640	2088			1848

甲公司编制的合并资产负债表见表 12-8。

表 12-8

合并资产负债表

编制单位：甲公司

年 月 日

单位：万元

资 产	金 额	负债及股东权益	金 额
货币资金	47	短期借款	248
应收账款	180	应付账款	230
存货	570	长期借款	330
长期股权投资	90	少数股东权益	40
其中：股权投资差额	40	股本	800
固定资产净值	923	资本公积	100
在建工程	20	盈余公积	60
其他长期资产	18	未分配利润	40
资产合计	1848	负债及股东权益合计	1848

第二节 国有企业股份制改组

一、国有企业股份制改组的程序

国有企业股份制改组，亦即通过必要的程序将原国有企业改造为股份有限公司、股票上市公司。

从总的情况来看，国有企业股份制改组，应按照下列程序办理：

首先，申请人聘请会计师事务所、资产评估机构、律师事务所等专业性机构，对其资信、资产、财务状况进行审定、评估和就有关事项出具法律意见书后，按照隶属、管理等关系向有关管理部门提出公开发行股票的申请。

其次，处于不同管理级别的管理机构对企业的发行申请进行审批，并在规定的时期内出具审批决定，抄报国家证券管理部门。

最后，被批准的发行申请，送证监会复审；证监会应在规定的时期内复审并出具复审意见书，再经相关管理部门同意后，申请人即可向证券交易所提出申请；经证券交易所的上市委员会同意接受上市，方可发行股票。

从财务会计的角度来看，国有企业股份制改组的主要程序即为对股份有限公司（准备通过改组建立的新公司）的主要发起人（即准备进行改组的原国有企业）进行资产评估，依据评估后的财产数额进行账项调整，并初始界定发起人在新公司中的股权界限，新公司为股票上市公司的要为新公司在社会上筹集股份提供与招股说明书有关的会计资料，还要依据筹集股本活动的进展情况对新公司的会计处理，等等。

着眼于注册评估师的业务范围，本书主要介绍与企业资产评估、账项调整、与评估相关的会计信息披露等内容。

二、会计账项调整的原则与要求

（一）资产评估在国有企业股份制改组中的重要作用

我们可将资产评估在国有企业股份制改组中的重要作用做以下归纳：

1. 资产评估是界定各方股权的基础。

由于我国会计计价的基础是历史成本，因此企业资产（尤其是长期资产）究竟应如何作价，是一个涉及到公司制改组工作各个方面关系的重大问题。比如，若原有企业的长期资产账面价值为1200万元，但用市场价格衡量，可值1800万元，在这时，若对原有企业的资产按账面价值计价，而新加入股东投入的资产按现行价格计价，原有企业的股东就会因此而蒙受损失。从这一点可以看出，保证各方利益，使产权交易在公平的基础上进行，是企业股份制改组的前提条件，而要做好这方面的工作，就一定要

有合理、准确的资产评估。

2. 资产评估是保护国有资财的重要措施。

从以往的经验教训可知，将国有企业改组为股份有限公司，难点就在对国有资财的计价方面。即若对国有资财按账面价值计价，一般会使处于发起人地位的国有企业的净资产相对降低，这样就很可能损伤国家的利益；但是，如果缺乏对国有资财计价合理的依据，也会使广大投资者难以理解，严重时妨碍公司对外吸收资本，最终还是处于控股地位的国有资财得不到应得的利益。所以，进行资产评估，使其既保护国有资财的安全完整，又有利于吸收外部资本，才能真正使国家经济改革的大政方针得以实现。

3. 资产评估还是保护新股东利益的重要措施。

在国有企业股份制改组过程中，国有资财持有者代表的是“老股东”，而购买公司股票的投资人即为公司的“新股东”。资产评估可以保护新股东的利益，表现为：它可以剔除企业账面财产与其实际价值之间可能存在的不实之处，对企业资产的价值作出公正、合理的证明，从而有利于新股东对股票价格的合理性作出判断，正确作出投资与否的决策。设想，若没有资产评估，就难以在此方面保护新股东的实际利益。

（二）资产评估与账项调整

我国的经济法规和财会法规对资产评估及其账项调整一直就有明确的规定，即企业合并、兼并，企业分立和以股份制改组为中心的企业股权重组以及企业资产转让、受让等，都要进行资产评估，并依资产评估结果进行企业的账项调整。

我们认为，这样的规定符合我国的实际情况。这是因为：在市场经济条件下，市场价格一直是较为活跃的，加之货币时间价值、通货膨胀因素以及企业经营效益的高低不平等，都会造成依

历史成本为基础的账面价格与市场价格的背离，有时这种情况还会非常严重；因此，在进行产权交易时，以资产评估的价格为企业资产的定价依据，并使企业的会计记录在有合法依据的前提下反映资产的实际价格，是非常重要的。

我们还认为，依据资产评估的结果进行账项调整，虽与国际惯例在表现形式上有所不同，但在实际内容上并无本质区别。这是因为：国外会计虽在平常的情况下主要是按“成本与市价孰低”原则对资产进行计价，但是，也要求在物价变动时期按特殊的会计准则对会计报表进行调整；而在恶性通货膨胀时期，甚至允许企业采用现行成本会计重新对资产进行计价。相比较而言，我国除在国家统一的清产核资活动之外，一般不允许企业改变历史成本计价基础，因此，在企业进行产权交易时，若以历史成本的账面记录与活跃市价结合，确实难以保证交易的公平合理。就此而论，在有产权交易时进行资产评估，是交易公平、合理、顺利进行的保证，而依据资产评估的结果进行账项调整，又是符合我国特定情况的较好选择。

（三）账项调整的原则与要求

在我国的经济法规和财会法规中，对资产评估账项调整的规定主要体现为以下几点：

1. 企业要以资产评估并经有关部门确认的净资产值作为折股、溢价和确认股权比例的依据，评估结果作为企业调账、建账及报财政部门审批的参考和依据。

2. 国有资产占有单位应提供评估所需的有关资产、负债等的资料，对各类原始资料的真实性和可靠性承担完全责任，会计报表必须根据《中国注册会计师独立审计准则》由注册会计师进行审计。

3. 企业在“资本公积”科目下设置有关资产评估增值的明

细科目，核算资产评估时的评估净增值。

4. 评估确认的资产净值大于资产账面净值的，按照评估确认的资产净值大于资产账面净值的差额，贷记“资本公积”的资产评估增值明细科目；如果评估确认的资产净值小于资产账面净值，则记入“营业外支出”。

5. 如果被评估资产曾经经过评估，且原评估为增值，应将再次评估的增值额记入“资本公积”；如果原评估为减值，本次评估为增值，应将再次评估增值在原评估减值计入损益的范围内记入“营业外收入”，未抵消的增值记入“资本公积”；如果原评估为增值，本次评估为减值，应将再次评估减值在原评估增值的范围内记入“资本公积”，未抵消的减值记入“营业外支出”；如果原评估为减值，其减值继续记入“营业外支出”。

应当说明：我国有关资产评估的账务处理法规尚未健全与完善，前述的账务处理方式是针对企业平时的产权交易，如对外投资、资产转让以及企业兼并、合并、分立等业务而言。但是，上述规定也应当适应于企业进行股份制改组的整体资产评估。

三、会计账项调整的账务处理与信息披露

账项调整的具体发生时间应为资产评估工作结束之时，即资产评估报告报出、批准，并下发了资产评估确认通知书之后。账项调整的目的是将评估后的资产从原来的账面价值改为市场价格或重置价格。做好了这项工作，也就基本上界定了原国有企业在公司中的股权界限。就是说，若改组企业本身是改组后公司的主要发起人，其资产要全部转为新公司的资产，那么其评估后的净资产即为新公司最初始的股本。做好这项工作的基础是资产评估，其工作结果即为按评估结果进行账项调整，并将原国有企业的净资产转换为新公司的股份。

(一) 资产评估前报表资料的整理

这项工作的核心是整理、列示企业的资产负债表。但应说明的是：这里的资产负债表是资产评估前的资产负债表，应与企业同期对其主管单位报出的会计报表相一致；与非改制企业的报表相比，这种报表的特殊之处在于它应当包括评估前企业自身财产清查对盘亏、盘盈物资的调整结果，是按评估前历史成本计价的账实、账账、账证完全一致的资产负债表。有了这样的报表，就能给评估单位顺利进行资产评估工作创造好的条件。

〔例2〕 某国有丙企业，改组为股份有限公司前的资产负债表数据如表12-9，该表已经经过注册会计师审计。

表 12-9

资 产 负 债 表

编制单位：丙企业

年 月 日

单位：万元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
货币资金	4675	短期借款	4100
短期投资	7430	应付账款	6369
应收账款	8757	未交款项	1326
其他应收款	9643	预提费用	924
存货	16954	其他流动负债	605
待摊费用	1896	长期借款	8000
其他流动资产	1950	应付债券	4000
长期股权投资	3600	实收资本	64000
长期债权投资	2400	资本公积	9618
固定资产净值	36690	盈余公积	5866
在建工程	6795	未分配利润	1592
其他长期资产	5610		
资产合计	106400	负债及所有者权益合计	106400

(二) 进行资产评估, 确定出评估数额及其差异

设丙企业聘请的资产评估机构对该企业进行资产评估之后, 按会计账面价值确认了货币资金、应收款项等, 也确认了企业除应付账款之外的负债项目; 在按规定的标准和方法对丙企业的固定资产、在建工程、长期投资、短期投资、存货、其他长期资产以及应付账款进行评估之后, 确定了应进行调账的数额。应进行账项调整的数据及原因如下:

1. 因土地价格上涨、房地产及建筑物的成本增大, 企业的固定资产价值应上升, 总额可达固定资产净值的 10%;

2. 因汇率变动, 致使以外币计价的原材料等存货的价值上升, 总额达占存货 30% 的国外购入材料的 7%;

3. 因其他涨价因素, 在建工程的成本增大, 总额可达在建工程额的 5%;

4. 长期股权投资因受资单位回报率大幅度上升及将原按成本法核算改为按权益法核算, 应升值 40%;

5. 长期债权投资因国库券利息率变动, 应增值 2%;

6. 固定资产中有净值为 100 万元的机器设备因管理不善, 在上调 10% 后, 应减值 15%;

7. 存货中的国内购入原材料已确认按账面价格计价, 但因管理不善, 其中有 60 万元的物品要减值 10%;

8. 短期投资中 80% 为股票投资, 按时间及股票价格上涨的因素, 应升值 25%;

9. 其他长期资产应在原账面价值的基础上减值 6%, 以前年度该类资产曾经有过评估增值, 且增值数额大于本次减值额;

10. 应付账款的评估数额应为账面价格的 110%。

据上述资料, 我们即可汇总计算出上述各类项目变动的差异额。见表 12-10。

2. 调增其他资产价值。将例中的其他资产调整汇总在一起, 作分录:

借: 原材料	3500300
短期投资	14860000
在建工程	3397500
长期股权投资	14400000
长期债权投资	480000
贷: 资本公积——资产评估增值	36637800

3. 调减资产价值。如果企业有资产调减事项, 应当记入企业的“营业外支出”科目(原来没有进行过资产评估, 或者没有记录的评估增值额)或冲减企业的资本公积(原来记录过评估增值额), 抑或二者兼之(冲减原来记录的增值额, 不足冲抵部分记入营业外支出科目)。由于本例的该项资产有原来的评估增值额, 且大于本期的减值额, 因此只是冲减资本公积。应作的会计分录为:

借: 资本公积——资产评估增值	3366000
贷: 其他长期资产(无形资产等)	3366000

4. 调增负债价值。在评估之时调增或调减负债, 最终也要反映在企业的净资产上。一般有两种处理方法, 其一为记入营业外支出科目, 其二为冲减资本公积。从现在的情况来看, 记入营业外支出科目更为合适一些。应作的会计分录为:

借: 营业外支出	6369000
贷: 应付账款	6369000

(四) 账项调整后的信息披露

完成上述账项调整工作之后, 企业应按调整过的数据调整企业评估基准日的资产负债表, 以分析企业资产评估前后资产价值及其净资产构成的变化情况(见表12-11)。

表 12-11

资 产 负 债 表

编制单位：丙企业

年 月 日

单位：万元

资 产	评估前 数 额	评估后 数 额	负债及所有者 权 益	评估前 数 额	评估后 数 额
货币资金	4675	4675	短期借款	4100	4100
短期投资	7430	8916	应付账款	6369	7006
应收账款	8757	8757	未交款项	1326	1326
其他应收款	9643	9643	预提费用	924	924
存货	16954	17304	其他流动负债	605	605
待摊费用	1896	1896	长期借款	8000	8000
其他流动资产	1950	1950	应付债券	4000	4000
长期股权投资	3600	5040	实收资本	64000	64000
长期债权投资	2400	2448	资本公积	9618	15960
固定资产净值	36690	40342	盈余公积	5866	5866
在建工程	6795	7135	未分配利润	1592	1592
其他长期资产	5610	5273			
资产合计	106400	113379	负债及所有 者权益合计	106400	113379

对上述资产负债表数据的比较可以看出：进行这样的调整后，不仅企业的资产负债率有所下降，而且企业的实收资本与净资产的比率也有了较为明显的变动。这样的数据，有时也要进行披露。本例中的数据见表 12-12。

表 12-12

评估后数据对比表

各 指 标	评估前数据	评估后数据
资产总额（万元）	106400	113379
资产负债率（%）	23.80	22.89
实收资本与净资产比率	1.2668	1.3659

四、调账后的净资产数据及其应用意义

在国有企业股份制改组的过程中，处于主要发起人地位的国有企业，一般要按照评估确认的净资产价值、按一定的比例换算后换取新组建股份公司的股票，并按换取的股份总数和每股面值的乘积作为股本数额入账。这样的业务处理，既有资产计价问题，又有股票入账金额和发行价格问题。我国相关法规规定，如果在股票发行过程中原国有企业的净资产额高于所换取的股份数，二者之间的差额应作为发行溢价收入处理。这样，调整后净资产的数据实际上起到了初步界定原国有企业在改组后新公司中产权界限的作用。

设上述丙企业是全资国有企业，以丙企业为发起人而组建公司的预计注册资本为每股一元的普通股 110000 万股，丙企业以其净资产折为新公司的普通股 75000 万股，股份由相关管理部门持有，剩余的部分作为新公司的资本公积。由此可作如下计算：

$$\begin{aligned}\text{原国有企业净资产的折股比例} &= 75000 / 84718 \times 100\% \\ &= 88.53\%\end{aligned}$$

$$\text{折股后每股净资产} = 84718 / 75000 = 1.1296 \text{ 元/股}$$

由于发行的股份数与股票面值的乘积与取得的净资产的数额不一致，二者的差额应当记录为新公司的资本公积。丙企业在进行其产权向新公司转换的账务处理时，应作的会计分录为：

借：实收资本——原企业	640000000
资本公积——原企业	159600000
盈余公积——原企业	58660000
未分配利润——原企业	15920000
贷：股本——新公司普通股——国家股	750000000
资本公积——新公司股票溢价	124180000

由上述分录可以看出,原国有企业经评估后的净资产数额及其折合的新股份数,是原国有企业在新公司产权确定的依据,它在界定作为老股东的原国有企业与作为新股东的股票投资者之间利益关系时发挥着重要的作用。

思考与练习

1. 进行企业兼并时,对兼并企业和被兼并企业的会计处理各有什么样的要求?二者间的关系怎样?

2. 企业兼并中的吸收合并、创立合并和购受控股权益之间的关系怎样?在会计处理中有何异同?不同之处主要表现在哪里?

3. 编制合并会计报表的范围如何确定?企业集团组建日的合并资产负债表主要有哪些抵消项目?怎样抵消?怎样编制出合并资产负债表?

4. 资产评估账项调整在企业股份制改组工作中有什么样的作用?为什么要依据资产评估结果进行账项调整?账项调整的原则和要求是什么?

5. 怎样进行资产评估的账项调整?怎样对外披露有关账项调整的会计信息?调整后的净资产数据有何应用意义?

6. 某甲公司和乙公司,经财产清查后的资产负债表如表11-13:

表 11-13

资 产 负 债 表

年 月 日

单位:万元

资 产	甲企业	乙企业	负债及股东权益	甲企业	乙企业
货币资金	460	50	短期借款	700	80
应收账款	180	60	应付账款	560	100
存货	1470	210	长期借款	820	300

续表

资 产	甲企业	乙企业	负债及股东权益	甲企业	乙企业
长期股权投资	—	—	股本	2000	360
固定资产净值	1780	350	资本公积	210	30
在建工程	200	120	盈余公积	60	20
其他长期资产	300	100	未分配利润	40	—
资产合计	4390	890	负债及权益合计	4390	890

由于这两个公司要进行相互之间的兼并、合并等，经资产评估机构进行评估后，各类资产发生了下述变动（见表11-14）：

表 11-14

评估数额变动表

单位：万元

各 项 目	评估前数额	评估后数额	增值（减值）额
甲企业：			
存货	1470	1860	390
固定资产净值	1780	2230	450
在建工程	200	220	20
其他长期资产	300	310	10
乙企业：			
存货	210	230	20
固定资产净值	350	390	40
在建工程	120	140	20
应付账款	100	110	10

要求：

- (1) 编制甲乙企业资产评估后的账项调整分录。
- (2) 编制甲乙企业进行账项调整后的资产负债表。
- (3) 进行甲乙企业账项调整后会计数据的比较分析。

2. 仍以上题中的数据，进行计算、分析和会计报表及合并资产负债表的编制（除无条件合并外，均使用评估后的数据）：

- (1) 甲企业以购买的方式取得了乙企业的全部产权，并承担

了乙企业的全部负债，乙企业丧失了法人地位。

(2) 甲乙企业无条件合并为一个新的企业。

(3) 甲企业以购买的方式取得了乙企业的全部产权，乙企业未丧失法人地位，甲企业的应收账款中有 80 万元是应向乙企业收取的款项。

(4) 甲企业以 300 万元的代价取得了乙企业 80% 的产权，乙企业未丧失法人地位，甲企业的应收账款中有 80 万元是应向乙企业收取的款项。

3. 设前题中的甲企业改组为股份有限公司，将全部净资产按 80% 的比例折合为新公司的股份，请进行相关计算，并编制折合后转换为新公司时产权调整的会计分录。

第十三章 财 务 分 析

第一节 财务分析概述

财务分析是以企业财务报告等核算资料为基础，对企业财务状况和经营成果进行研究和评价，为财务预测、决策提供依据的管理活动。

财务分析对企业的管理者、投资者、债权人评价企业的财务状况、资产管理水平、获利能力、发展趋势等都具有十分重要的作用。

财务分析对资产评估具有重要意义。企业整体评估、无形资产评估等都应在财务分析的基础上进行。

一、财务分析的种类

财务分析可以按照不同的标准进行分类：

(一) 按财务分析的主体分类

按财务分析的主体不同可分为内部分析和外部分析。

内部分析是企业内部管理部门对本企业的生产经营过程、财务状况所进行的分析。通过这种分析，可以了解企业的财务状况是否良好，生产经营活动是否有效率，存在什么问题，从而为今后的生产经营提供决策依据。

外部分析是企业外部的利益集团根据各自的要求对企业进行

的财务分析。这种分析，因各自的目的和分析范围的不同，可以是对企业某一方面进行局部财务分析，也可以是对整个企业的各方面进行全面的财务分析。

（二）按财务分析的对象分类

按财务分析的对象不同可分为资产负债表分析、利润表分析和现金流量表分析。

资产负债表分析是以资产负债表作为对象所进行的财务分析。通过资产负债表可以分析企业资产的流动状况、负债水平、偿还债务能力、企业经营的风险等。

利润表分析是以利润表为对象进行的财务分析，在分析企业的盈利状况和经营成果时，必须要从利润表中获取资料，而且，即使分析企业偿债能力，也应结合利润表，因此，现代财务分析的中心已逐渐由资产负债表转向利润表。

现金流量表分析是以现金流量表为对象进行的财务分析。通过现金流量表的分析，可以了解到企业一定期间内现金的流入、流出情况。这种分析可以了解到企业获得现金和现金等价物的能力。

（三）按财务分析的方法分类

按财务分析的方法不同可分为比率分析和比较分析。

比率分析，是将财务报表中的相关项目进行对比，得出一系列财务比率，以此来反映企业的财务状况。

比较分析，是将企业本期的财务状况同以前不同时期的财务状况进行对比，从而反映企业财务状况变动趋势，这是纵向比较。也可以横向比较，即把本企业的财务状况与同行业平均水平或其他企业进行对比，以了解本企业在同行业中所处的水平，以及财务状况所存在的问题。

（四）按财务分析的目的分类

按财务分析的目的不同可分为偿债能力分析、获利能力分析、周转状况分析、发展趋势分析和综合分析等。

二、财务分析的方法

财务分析的方法很多，如比较分析法、比率分析法、趋势分析法、因素分析法、共同比分析法、本量利分析法等。在本节中重点介绍前四种。

（一）比较分析法

比较法是最基本的分析方法，没有比较就没有分析，比较法在财务分析中得到了广泛的应用，并且其他方法是在比较法的基础上产生的。比较法有以下三种形式：

1. 实际指标同计划指标比较。可以解释计划与实际之间的差异，了解该项指标的计划或定额的完成情况。

2. 本期指标同上期指标比较。可以确定前后不同时期有关指标的变动情况，了解企业生产经营活动的发展趋势和管理工作的改进情况。

3. 本单位指标同国内外先进单位指标比较。可以找出与先进单位之间的差距，推动本单位改善经营管理，赶超先进水平。

应用比较法对同一性质指标进行数量比较时，要注意所用指标的可比性，做到指标计算口径一致。

（二）比率分析法

比率分析法是把某些彼此存在关联的项目加以对比，通过计算经济指标的比率，来确定经济活动变动程度的分析方法。比率是一个相对数，因此可以把某些不可比的指标变为可比的指标来进行分析。比率指标主要有三类：

1. 相关比率。用以计算部分与总体关系、投入与产出关系之外具有相关关系的指标的比率，反映有关经济活动的联系。例

如流动比率即流动资产与流动负债之间的比率，负债比率即负债与资产之间的比率等。利用相关比率指标，可以考察有联系的相关业务安排是否合理，以保障生产经营活动能够顺利地进行。

2. 效率比率。用以计算某项经济活动中所费与所得的比例，反映投入与产出的关系。例如成本费用与销售收入之间的比率、成本费用与利润之间的比率等。利用效率比率指标，可以进行得失比较，考察经营成果，评价经济效益的水平。

3. 结构比率。用以计算某项经济指标的各个组成部分占总体的比重，反映部分与总体的关系。计算公式为：构成比率 = 部分数额 / 总体数额。例如计算流动资产占总资产的比重，应收账款中坏账的比重等。利用构成比率指标可以考察总体中某个部分的形成和安排是否合理，以便采取措施修订不合理的部分。

但是应该值得注意的是，首先，在使用比率指标进行分析时，比率中对比指标要有相关性，也就是说要使对比有一定的意义，对比指标有内在联系，才能评价有关经济活动之间是否安排合理。其次，比率指标中对比指标的计算口径，即两个指标的计算时间、方法、标准等要一致。对于来源不同的资料应首先统一计算范围、标准等。最后，采用的比率指标要有对比的标准。在计算出某企业的具体指标后，还需要选取一定的标准使之与其进行对比以便对企业的财务活动进行评价。通常对比的标准有：企业预定的目标、企业历史上达到的标准、同行业内平均水平或先进水平标准、社会公认的标准等。

（三）趋势分析法

趋势分析法是将两期或多期连续的相同指标或比率进行对比，求出它们增减变动的方向、数额和幅度的一种方法。它可以揭示企业财务状况和生产经营情况的变化，分析变化的原因、性质，进而预测企业前景。趋势分析法的具体运用主要有以下三种：

1. 重要财务指标的比较。它将不同时期财务报告中的相同指标或比率进行比较, 直接观察其绝对额或比率的增减变动情况及变动幅度, 考察有关业务的发展趋势。

对于不同时期财务指标的比较可以计算成动态比率指标, 由于选取的基期不同, 又有定基指标和环比指标。定基比率 = 分析期数额 / 固定基期数额; 环比比率 = 分析期数额 / 前期数额。

2. 会计报表金额的比较。将连续数期的会计报表数字并列起来, 比较其相同指标的增减变动金额和幅度来说明企业财务状况和经营成果的发展变化情况。

3. 会计报表构成的比较。它将会计报表中的某个总体指标作为 100%, 计算各组成指标占总体指标的百分比, 比较各项目百分比的增减变动, 判断变化趋势。此方法可以用于同一企业不同时期财务状况的比较, 还可以用于不同企业之间或与同行业平均数之间的比较。

值得注意的是, 与比率分析法一样, 要求进行对比的各时期指标的计算口径必须一致, 而且还要将偶然因素产生的影响剔除。

(四) 因素分析法

因素分析法是用来确定几个相互联系的因素对分析对象即指标影响程度的一种分析方法。它假定影响的诸多因素中一种因素发生变化, 其他因素固定不变, 来分析单一因素对变化的影响。

这种方法应用的形式很多, 差额计算法是常用的一种。它利用各个因素实际数与标准数的差额, 来计算各因素脱离标准对分析对象的影响。

设某财务指标 p 系由 a 、 b 、 c 三个因素的乘积构成, 计划指标和实际指标同有关因素的关系如下:

$$\text{计划指标: } p_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$$

实际指标： $p_n = a_n \times b_n \times c_n$

以实际与计划差异 $p_n - p_0$ 为分析对象，它同时受 a 、 b 、 c 三个因素影响。运用差额算法可确定各因素的影响程度如下：

a 因素变动程度的影响： $(a_n - a_0) \times b_0 \times c_0 = p_1 - p_0$

b 因素变动程度的影响： $a_n \times (b_n - b_0) \times c_0 = p_2 - p_1$

c 因素变动程度的影响： $a_n \times b_n \times (c_n - c_0) = p_n - p_2$

总影响即为 $p_n - p_0$

其中下标为 0 的数为计划数，下标为 n 的数为实际数， p_1 、 p_2 分别为第一、第二个因素变动后的结果。

因素分析法既可以全面分析经济因素对某一经济指标的影响，又可以单独分析某个因素对某一经济指标的影响。

三、财务分析依据的资料

企业进行财务分析所依据的资料可按其来源分为内部资料和外部资料，但最主要的是企业的财务报告。它是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，包括会计报表主表、附表、会计报表附注和财务情况说明书。主表有资产负债表、利润表、现金流量表。附表有利润分配表、主营业务收支明细表等。附注是为了理解报表所做的解释。它包括：所采用的主要会计处理方法；方法变更及变更原因影响；非经常项目的说明等等。附注能为分析者提供很多重要的信息，在分析中得到了足够的重视。财务情况说明书是为了评价财务状况和经营成果所提供的书面资料，主要说明生产情况、利润实现和分配情况、资金增减变动情况、税金缴纳情况等。此外还有企业财务计划、招股说明书、上市公告书以及其他会计核算资料、统计资料、财产清查资料等内部资料。

另外，来源于企业外部资料如查账报告书、行业财务资料、资产评估报告书等也能为企业财务分析提供重要参考依据。

第二节 财务比率的分析

一、营运能力分析

营运能力是指通过企业生产经营资金周转速度的有关指标所反映出来的企业资金利用的效率，它表明企业管理人员经营管理运用资金的能力。营运能力分析有助于评估师对企业营运风险及经营业绩的判断，在收益法及无形资产评估中具有重要作用。企业生产经营资金运转的速度越快，表明企业资金利用的效果越好，效率越高，企业管理人员的经营能力越强。营运能力分析的指标有：存货周转率、应收账款周转率、流动资产周转率、资产周转率等。

（一）存货周转率

存货周转率是衡量和评价企业购入存货、投入生产、销售收回等各环节管理状况的综合性指标。销售成本被平均存货所除而得到的比率，称为存货周转率。用时间表示的存货周转率就是存货周转天数。其计算公式为：

$$\text{存货周转率} = \text{销售成本} \div \text{平均存货}$$
$$\text{存货周转天数} = 360 \div \text{存货周转率}$$
$$= 360 \div (\text{销售成本} \div \text{平均存货})$$
$$= (\text{平均存货} \times 360) \div \text{销售成本}$$

存货周转率越快，存货的占用水平越低，流动性越强，存货转换为现金或应收账款的速度越快。提高存货周转率可以提高企业的变现能力，周转越慢则变现能力越差。

（二）应收账款周转率

应收账款周转率是反映应收账款周转速度的指标。它是一定

时期内赊销收入净额与应收账款平均余额的比率，有应收账款周转次数和应收账款周转天数两种。

应收账款周转次数 = 赊销收入净额 ÷ 应收账款平均余额

应收账款平均余额 = (期初应收账款 + 期末应收账款) ÷ 2

在一定时期内应收账款周转的次数越多，表明应收账款回收速度越快，企业管理工作的效率越高。这不仅有利于企业及时收回货款，减少或避免发生坏账损失的可能性，而且有利于提高企业资产的流动性，提高企业短期债务的偿还能力。周转天数越少，说明应收账款变现的速度越快，企业资金被外单位占用的时间越短，管理工作的效率越高。

应收账款周转天数的计算公式如下：

应收账款周转天数 = $360 \div \text{应收账款周转率}$
= (平均应收账款 × 360) ÷ 销售收入

这两个指标，不仅反映企业的营运能力，还反映着企业的短期偿债能力。

(三) 流动资产周转率

流动资产周转率是反映企业流动资产周转速度的指标，是销售收入与全部流动资产的平均余额的比值。计算公式如下：

流动资产周转率 = 销售收入 ÷ 平均流动资产

平均流动资产 = (期初流动资产 + 期末流动资产) ÷ 2

流动资产周转率反映流动资产的周转速度，速度快，节约流动资产，相当于扩大了资金投入，增强企业的流动能力。

(四) 资产周转率

资产周转率是销售收入与平均资产总额的比值。其计算公式是：

资产周转率 = 销售收入 ÷ 平均资产总额

平均资产总额 = (期初资产总额 + 期末资产总额) ÷ 2

这个指标反映资产总额的周转速度。速度越快，反映销售能力越强，反之越弱。

二、偿债能力分析

评估师通过对偿债能力的分析，可以考察企业持续经营的能力抵御财务与风险的能力，有助于对企业未来收益的预测。

（一）短期偿债能力分析

短期偿债能力，就是企业以流动资产偿还流动负债的能力，它反映企业偿付日常到期债务的实力。企业能否及时偿付到期的流动负债，是反映企业财务状况好坏的重要标志。

短期偿债能力也是企业的债权人、投资者、材料供应单位等所关心的重要问题。对债权人来说，企业要具有充分的偿还能力，才能保证其债权的安全，按期取得利息，到期收回本金。对投资者来说，如果企业的短期偿债能力发生问题，就会派人员主动去筹集资金，而少了经营管理的时间，而且还会增加筹资成本，影响企业的盈利能力。对供应单位来说，则可能影响应收账款的收取。

反映短期偿债能力的财务指标主要有：

1. 流动比率。流动比率是流动资产与流动负债的比率。反映企业用可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期流动负债的能力。计算公式如下：

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债

此比率越高，反映企业短期偿债能力越强。一般认为 2:1 的比例比较适宜。它表明企业财务状况稳定可靠，除了满足日常生产经营的流动资金需要外，还有足够的财力偿付到期的短期债务。但是，流动比率也不能过高，过高则表明企业流动资产占用较多，会影响资金的使用效率和企业的获利能力。而且，不同的

行业对流动比率的要求也有差异。

通过分析流动资产、流动负债、营业周期、应收账款、存货周转等影响因素找出此比率高或低的原因。

2. 速动比率。速动比率是企业速动资产与流动负债的比率。速动资产包括货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、其他应收款等，这一比率则反映了企业流动资产中可以立即用于偿付流动负债的能力。存货是流动资产中变现较慢的部分，它要经过产品的售出和账款的收回才能变为现金，而且存货中还可能包括不适销对路从而难以变现的产品，因此在计算速动比率时扣除了存货。其计算公式为：

$$\text{速动比率} = \text{速动资产} \div \text{流动负债}$$

有些企业的流动比率虽然较高，但是流动资产中易于变现的资产很少，则企业的短期偿还能力仍然很差，而速动比率能够更准确地反映企业的短期偿债能力。一般认为 1:1 较为合适。如果速动比率过低，说明企业的偿债能力不够；如果速动比率过高，则说明企业拥有过多的货币性资产，而可能失去一些有利的投资和获利机会。不同行业对速动比率的要求也不完全相同。

3. 现金比率。现金比率是企业现金类资产与流动负债的比率。用公式表示为：

$$\text{现金比率} = \text{现金余额} \div \text{流动负债总额}$$

其中，现金余额就是指会计期末企业拥有的现金数额，它可以通过现金流量表中“现金及其等价物的期末余额”项目查到，流动负债总额即资产负债表中“流动负债合计”。

现金比率虽然反映企业的直接支付能力，但在一般情况下，企业不可能也无必要保留过多的现金类资产。如果这一比率过高，就意味着企业所筹集的流动资产未能得到合理的运用。

（二）长期偿债能力分析

长期偿债能力是企业偿还长期负债的能力。反映这一能力的指标有：负债比率、负债与股权比率、已获利息倍数等。

1. 负债比率。负债比率又叫做资产负债率，是企业负债总额对资产总额的比率。它表明企业资产总额中，债权人提供资金所占的比重，以及企业资产对债权人权益的保障程度。比率越小，企业的长期偿债能力越强。其计算公式为：

$$\text{负债比率} = \text{负债总额} \div \text{资产总额}$$

这一比例也表示企业对债权人资金的利用程度。如果此项比率较大，从企业所有者来说，利用较少量的自有资本投资，形成较多的生产经营用资产，不仅扩大了生产经营规模，而且在经营状况良好的情况下，还可以利用财务杠杆的原理，得到较多的投资利润。

2. 负债与股权比率。负债与股权比率又称为产权比率，是负债总额与所有者权益之间的比率。它反映企业投资者权益对债权人权益的保障程度。这一比率越低，表明企业的长期偿债能力越强，债权人权益的保障程度越高，承担的风险越小。在这种情况下，债权人就愿意借款给企业。

3. 已获利息倍数。已获利息倍数又叫利息保障倍数，是指企业经营业务收益与利息费用的比例，用以衡量偿付借款利息的能力。其计算公式为：

$$\text{已获利息倍数} = \text{息税前利润} \div \text{利息费用}$$

已获利息倍数反映经营收益为所须支付的债务利息的多少倍。倍数足够大，企业就有充足的能力偿付利息。

三、获利能力分析

获利能力是指企业获取利润的能力。利润是企业内外各方都关心的中心问题。利润是投资者取得投资收益、债权人收取本息

的资金来源,是经营者经营业绩和管理效能的集中表现,是职工集体福利设施不断完善的重要保障,同时,获利能力也是评估师对企业进行收益预测的中心。因此,企业盈利能力分析十分重要。

在分析盈利能力时,应排除非正常因素影响,比如证券买卖等非正常项目、会计准则和财务制度带来的累积影响等。反映获利能力的指标有:销售净利率、资产净利率、成本费用净利率、净值报酬率等。

(一) 销售净利率

销售净利率是指净利与销售收入的百分比,其计算公式为:

$$\text{销售净利率} = (\text{净利润} \div \text{销售收入}) \times 100\%$$

这个指标反映每单位销售收入带来的净利润的大小,表示销售收入的收益水平。从指标关系看,净利额与销售净利率成正比关系,而销售收入额与销售净利率成反比关系。因此,企业在增加销售收入的同时,必须相应地获得更多的净利润,才能使销售净利率保持不减或有所提高。通过分析销售净利率的升降变动,可以促使企业在扩大销售的同时,注意改进经营管理,提高盈利水平。

(二) 资产净利率

资产净利率是指企业净利与平均资产总额的百分比。资产净利率计算公式为:

$$\text{资产净利率} = (\text{净利润} \div \text{平均资产总额}) \times 100\%$$

$$\text{平均资产总额} = (\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额}) \div 2$$

这个指标越高,表明资产的利用效率越高,说明企业在增加收入和节约资产使用等方面取得了良好的效果。

企业的资产是由各方投入形成的,净利的大小与企业资产的多少、资产结构经营管理水平密切相关。可以将该指标进行综合分析,找出增减的原因,以作处理。影响指标的因素很多,价

格、成本、产量等都是重要的因素。这在后面的杜邦分析法中还要涉及到。

（三）成本费用利润率

成本费用利润率是企业利润总额与成本费用总额之间的百分比，它反映企业生产经营过程中发生的耗费与获得的收益之间的关系。其计算公式为：

$$\text{成本费用利润率} = (\text{利润总额} \div \text{成本费用总额}) \times 100\%$$

这个指标越高，表明企业耗费所取得的收益越高。它也是一个能直接反映增收节支、增产节约效益的指标。因此，企业生产销售的增加和费用开支的节约，都能使这一比率提高。

（四）净值报酬率

净值报酬率是净利与平均股东权益的百分比，也称为股东权益报酬率。其计算公式为：

$$\text{净值报酬率} = (\text{净利润} \div \text{平均股东权益}) \times 100\%$$

净值报酬率反映股东权益的收益水平，指标值越高，说明投资带来的收益越高。

四、财务比率的使用

由于财务报表本身有局限性，因此据此计算出来的财务比率也有某些局限性，在使用时要加以注意，特别是应用行业平均数时应注意一些特定的事项。

就分析者而言，财务报表分析要求对结果进行判断。财务报表使用者必须十分小心，不能绝对信任所计算出的比率或所进行的比较。

应特别提请注意的是：比率是由一个分子和一个分母组成的分数。有多少对数字就有多少种财务分析，没有一组、也没有一个具体的分析是使用同样的数字计算的。甚至连行业比率公式也

是随时随地都在变化的。如果对行业比率的计算方法缺乏充分的认识,按照某些推荐的方法分析某个公司,继而与可能使用不同的方法计算出的行业比率进行比较,就会产生一些问题。

不同会计方法的运用会产生一个问题。由于相同的公司可以使用不同的计价或收入确认方法,人们必须仔细阅读报表及其附注,以确定报表之间的可比程度。如果一家公司采用先进先出法对存货计价,而另一家公司采用后进先出法,其存货及销售成本数字的意义就不相同。从绝对意义上说,用这些数字计算出的比率进行比较就变得毫无意义。然而这对每一公司的趋势分析还是有意义的。比如行业平均数把使用不同会计原则的公司归为一类而不加任何区别。

会计年度终结的日期不同,也会产生不同的结果。假如有两个公司,一个以12月31日为年终日,一个以11月30日为年终日,就应考虑两家公司存货的差异。具有不同年终日的公司的比率在行业平均数中都是被归在一起的。

采用不同的财务政策的公司可能会包括在同一个行业平均数中。资本密集型公司与劳动密集型公司包括在一个组内。大量举债的公司可以同宁愿避免借债风险的公司包括在同一平均数中。

再有就是有些行业平均数来自于不具备行业代表性的少量样本。一张极端的报表,如包括了大额亏损的报表,也会使行业数据发生偏离。行业比率也不是绝对的标准。在对一个公司的财务状况进行系统评价时,应把它们视为一般性指南,与其他方法结合使用。如果所有类型的比较方法都使用到将是最好的。趋势分析、行业分析以及与主要竞争对手的对比分析都能为调查结果提供证据,也可以为问题的解决提供实际基础。在分析时有时会遇到亏损数。分子或分母为负数的分析是没有意义的,而且比率的符号应以简明注释。

第三节 不同行业的分析

一、行业的分类

我国的行业是指国民经济的各个部门，它包括经济部门与非经济部门。就行业而言，不论是经济部门还是非经济部门，都没有严格的划分标准，不同行业的划分主要是在实践中由习惯形成的，如文教行业、卫生行业、服务行业及建筑行业等。行业的分类可大可小，大则十几种，小则上百种。每一行业的基本构成单位都是企业，若干性质相同的企业组成一个行业。不同行业的企业具有不同的职能，因而也就具有不同的生产经营特点。目前，我国经济部门的大行业习惯上可划分为以下几类：

（一）工业企业

工业企业指从事工业性产品（劳务）生产经营的企业。工业企业的特点是：大规模地采用机器或机器体系进行生产，并且系统地将科学技术用于生产；劳动分工精细，协作关系复杂而严密；生产过程具有高度的比例性和连续性；生产社会化程度高，有广泛、密切的外部联系。工业企业在国民经济中起主导作用，它承担着国民经济各部门需要的各种技术装备的制造，供应各行业生产及人民生活需要的各种物资，是国民经济生产的物质技术基础。

（二）商业企业

商业企业指专门负责组织各类商品进行交换的企业。它在国民经济中占有重要的地位，与广大人民的生活息息相关，是保障人民生活、连接工农业产需的纽带和桥梁。它在保证人民生活的商品需要，稳定物价，促进工业企业产品销售，开拓市场，配合

好国有工业生产企业的改革、扭亏，安排下岗职工再就业方面，具有重要作用。

（三）农业企业

农业企业指从事农、林、牧、副、渔、采集等生产经营活动的企业。主要包括种植业、林业、牧业、副业和渔业。农业是我国国民经济的基础。它不仅为人类提供赖以生存的农副产品，而且也为经济建设提供工业原料、市场、资金、劳动力和外贸物资等。

（四）交通运输企业

交通运输企业指用运输工具专门从事运输生产或直接为运输生产服务的企业。主要包括铁路运输企业、公路运输企业、水上运输企业、民航运输企业和联合运输企业等。交通运输企业是国民经济的先行官，只有通过运输，社会产品才能得到分配和消费，生产企业所需的原材料才能得到源源不断的供应。运输过程是生产过程在流通领域的继续，是社会再生产的前提和条件。

（五）邮电企业

邮电企业指通过邮政和电信，传递信息，办理通信业务的企业。邮电企业可以划分为两大类。一类是经营邮政、电信业务的企业，如邮政局、电信局等；另一类是进行邮政运输、电信线路设备维护的企业，如邮车总站、微波总站等。邮电企业是国民经济的一个重要物质生产部门，通过提供快速、优质、高效的各种通信手段，可把社会生产、分配、交换、消费过程有机地联系起来，从而促进国民经济的发展，尤其是在当今的信息社会里，邮电企业的作用更加重要。

（六）建筑安装企业

建筑安装企业指从事土木建筑和设备安装工程施工的企业。主要包括建筑公司、工程公司、安装公司、装饰公司等。建筑安装企业是国民经济中一个重要的支柱产业，所提供的产品是各种

工厂、矿井、港口、铁路、桥梁、管线、道路、住宅及其他建筑物、设施的建设安装等。这些生产性及非生产性的固定资产都是国民经济各部门和人民生活的物质基础。

（七）房地产业

房地产业指从事房地产开发、经营、管理和服务的企业。房地产开发企业是国民经济的一个重要的支柱产业，为人们的政治、经济、文化、生活提供一定的空间地域。

（八）旅游企业

旅游企业指以旅游资源为凭借对象，以服务设施为条件，通过组织旅行游览活动向游客出售劳务的服务型企业。旅游业不是孤立的行业，它需要通过交通运输、工业、商业、手工业等相关行业的密切配合才能顺利发展。旅游业具有投资少、利润多、收效快的特点，素有“无烟工业”之称，是发展经济的一个重要手段。通过发展旅游业可以加强我国与世界各国的友好往来，为国家多创外汇收入，可以扩大我国的就业范围，促进相关行业的发展，进而推动国民经济的发展。

（九）金融企业

金融企业指专门经营货币和信用业务的企业。按经营活动的特点，可分为中央银行、商业银行及专业金融机构。金融企业的主要职能是充当信用中介，把社会各方面的闲置货币资金及居民手中的货币收入汇集起来，并有偿提供给企业使用。通过金融企业的货币信贷业务，可以提高全社会的资金利用率，促进资本周转，加速社会的扩大再生产过程。随着社会主义市场经济的不断发展，金融企业将越来越发挥其举足轻重的作用。

这些企业分别构成了九大行业。它们在国民经济发展中各自发挥着它们的职能作用。在企业管理方面，它们既有共性，也有个性。一般的管理理论、管理原则、基本制度方法，对不同行业

和不同类型企业来说,是普遍使用的,但在具体的管理实践中,不同行业存在各自的特点,这主要表现在不同行业在生产技术上和经营活动上的差别。从生产活动上看,有些行业企业从事生产领域活动,如工业、建筑业以及农业等,有些行业企业从事流通领域的活动,如运输、商业、物资、外贸等等。

正因为如此,各个行业在对本行业的企业进行财务分析时,计算出来的比率指标就会有些差异。

二、行业财务指标的对比分析

通过行业财务指标的对比分析,有利于评估师对不同行业风险状况的分析,在折现率选择等方面提供重要参考。

在这一部分中,我们将主要选取上市企业较多的行业的财务指标进行对比分析,因为这些行业的财务情况更被人们关心。前面已经提到,行业的划分标准不一,如果按股票的类别对应进行分类还可以分为工业类、商业类、房地产类、公用事业类和综合类。这与前面行业划分并不冲突,只是换了一个标准而已。

在沪、深两个证券交易所里,主要运用的财务指标有:上市公司所属行业的资产总额、净资产、净利润、负债比率、净资产收益率、每股净资产、每股收益。

以这五大行业的上市公司为对象进行综合分析,1994~1997年主要财务指标如表13-1、表13-2、表13-3、表13-4、表13-5所示。

如果资料齐备,还可以将行业分类进一步细化,得出每一小类产业的财务指标,对于单个企业来说,可以将本企业的财务指标与其所处行业的平均指标相对比,找出差异,寻求改进措施。对于外部投资者来讲可以将不同行业的指标进行对比,确定投资方向。

表 13-1 工 业

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
资产总额 (万元)	33152938.1	39390810.6	47648065.4	58978156.3
净资产 (万元)	15159182.0	17863882.8	22358408.7	30935602.8
净利润 (万元)	2623784.04	2708407.18	2656220.49	2883180.89
负债比率 (%)	52.72	52.88	51.41	45.76
销售利润率 (%)	11.68	10.07	8.53	8.25
净资产收益率 (%)	17.31	15.16	11.88	9.32
每股净资产 (元)	2.45	2.18	2.10	2.47
每股收益 (元)	0.42	0.33	0.25	0.23

表 13-2 商 业

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
资产总额 (万元)	3573834.25	4287936.18	5214881.12	6366884.21
净资产 (万元)	1795842.01	2133934.76	2604299.80	3257298.01
净利润 (万元)	233331.98	243552.62	276943.67	293273.95
负债比率 (%)	48.53	49.00	48.75	47.18
销售利润率 (%)	6.21	4.92	4.43	3.85
净资产收益率 (%)	12.99	11.41	10.63	9.00
每股净资产 (元)	2.70	2.58	2.63	2.61
每股收益 (元)	0.35	0.29	0.28	0.24

表 13-3 房 地 产

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
资产总额 (万元)	3830177.93	4475805.33	4718033.07	5007263.77
净资产 (万元)	1454476.15	1673564.10	1965968.15	2333719.05
净利润 (万元)	289466.00	217881.64	147387.26	126558.09
负债比率 (%)	56.68	57.52	53.69	49.72

续表

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
销售利润率 (%)	32.46	25.87	17.58	12.45
净资产收益率 (%)	19.90	13.02	7.50	1.42
每股净资产 (元)	2.58	2.51	2.54	2.57
每股收益 (元)	0.51	0.33	0.19	0.14

表 13-4

公 用 事 业

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
资产总额 (万元)	8252527.00	10033344.4	13044245.6	15409953.8
净资产 (万元)	2599294.90	3124372.91	4308141.35	6306676.82
净利润 (万元)	473401.36	523448.32	617720.93	821289.27
负债比率 (%)	67.07	66.23	64.04	56.12
销售利润率 (%)	16.65	15.72	15.59	18.00
净资产收益率 (%)	18.21	16.75	14.34	13.02
每股净资产 (元)	2.39	2.49	2.12	2.28
每股收益 (元)	0.44	0.42	0.30	0.30

表 13-5

其 他

年 度	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年
资产总额 (万元)	59922991.90	6727275.61	8253204.49	10879837.7
净资产 (万元)	2546508.81	2862403.47	3802890.41	5426517.53
净利润 (万元)	432705.96	408602.11	506461.27	571404.26
负债比率 (%)	55.92	55.83	51.50	48.05
销售利润率 (%)	7.67	7.28	2.83	3.31
净资产收益率 (%)	16.99	14.27	13.32	10.53
每股净资产 (元)	2.76	2.51	2.48	2.74
每股收益 (元)	0.47	0.36	0.33	0.29

第四节 不同时期的分析

如果只分析一年的财务报表往往不够全面，该年可能有较多的非常或偶然事项，不能代表企业的过去，也不能说明其未来。如果对企业若干年的财务报表按时间序列作分析，就能看出其发展趋势，有助于规划未来。通过时间序列分析也能看出本年度是否有代表性。因此，不同时期的分析对评估师进行收益预测具有重要意义。

不同时期的分析有三种常用方法：多期比较分析；结构百分比分析；定基百分比分析。

不同时期的分析，主要是判断发展趋势，故亦称趋势分析；分析时主要使用百分率，故亦称百分率分析。

一、多期比较分析

多期比较分析，是对连续几个会计年度的会计报表进行研究，对各项目逐一比较。其目的是查明什么项目变化了，什么事件造成这种变化，这些事件对企业的未来有何影响。

多期比较时，可以用前后各年每个项目金额的差额进行比较，也可以用百分率的变化进行比较，还可以计算出各期财务比率进行多期比较。比较的年度数一般为5年，有时甚至要列出10年的数据进行对比分析。

以利润表中的数据为例，变动差额 = 本期金额 - 上期金额

变动百分比 = 变动差额 ÷ 上期金额

通过几年的对比，可以分析：

1. 销售收入的增长情况；

2. 销售成本的增减与销售收入的增减的关系;
3. 毛利增减的具体原因;
4. 期间费用的发展趋势;
5. 营业外净损益变动的百分率及绝对额;
6. 税后利润变化趋势。

因此, 可以分析企业盈利能力变动趋势, 进而分析其原因。

二、结构百分比分析

结构百分比分析, 是把常规的财务报表换算成结构百分比报表, 然后将不同年度的报表逐项比较, 查明某一特定项目在不同年度间百分比的差额。

同一报表中不同项目的结构分析的计算公式为:

$$\text{结构百分比 (比重)} = (\text{部分} \div \text{总体}) \times 100\%$$

通常, 利润表的“总体”是“销售收入”; 资产负债表的“总体”是“总资产”。

三、定基分析

定基分析又称为定基百分比趋势分析, 首先要先取一个基期, 将基期报表上各项数额的指数均定为 100, 其他各年度财务报表上的数字也均用指数表示, 由此得出定基百分比的报表, 可以查明各项目的变化趋势。

不同时期的同类报表项目的对比计算公式如下:

$$\text{考察期指数} = \text{考察期数值} \div \text{基期数值}$$

以公司的资产负债表为例, 可以编制定基百分比资产负债表。定基百分比资产负债表的结构与资产负债表的结构一样, 只是数值为基期的百分数而已, 然后可以进行分析。

(一) 资产方面分析的内容

1. 总资产增长快慢；
2. 固定资产增长快慢，是否为总资产变动的主要原因；
3. 存货增减情况，可能引起的变动的原因；
4. 速动资产变化情况，可能的原因。

(二) 负债和权益方面分析的内容

1. 实收资本变化情况；
2. 公积金和未分配利润增减情况；
3. 长期负债增减情况；
4. 流动负债变化情况，可能引起的原因及改进的措施。

第五节 企业之间的分析

在进行财务报表分析时，许多人会碰到一个困难，就是计算出财务比率之后，无法判断它是偏高还是偏低。与本企业的历史比较，只能看出自身的变化，无法知道在竞争中所处的地位。与同行业、同规模的其他企业进行比较，可以看出与对方的区别，为发现问题和查找差距提供线索。但是，对方并不一定是好的，与之不同也未必不好。行业平均水平的财务比率，可以作为比较的标准，并经常被称为标准财务比率，例如标准的流动比率、标准的资产利润率等。有了标准财务比率，可以作为评价一个公司财务比率优劣的参照物。以标准财务比率作为基础进行比较分析，更容易发现企业的异常情况，便于揭示企业存在的问题，有助于评估师对被评估企业收益水平、超额收益情况的判断。

一、标准财务比率

标准财务比率就是特定国家、特定时期、特定行业的平均财

务比率。

一个标准的确定，通常有两种方法。一种方法是采用统计方法，即以大量历史数据的统计结果作为标准。这种方法是假设大多数是正常的，社会平均水平是反映标准状态的。脱离了平均水平，就是脱离了正常状态。另一种方法是采用工业工程法，即以实际观察和科学计算为基础，推算出一个理想状态作为评价标准。这种方法假设各变量之间有其内在的比例关系，并且这种关系是可以被认识的，如同企业建立标准成本一样。实际上人们经常综合使用上述两种方法，互相补充，互相印证，很少单独使用一种方法来建立评价标准。

目前，标准财务比率的建立主要采用统计方法，推理方法处于次要地位，这可能与人们对财务变量之间的关系认识尚不充分有关。有资料表明，美、日等工业发达国家的某些政府机构和金融企业定期公布各行业的财务方面的正式专门指标。在各种统计年鉴上可以找到一些财务指标，但行业划分较粗，并且是会计准则实施以前的指标口径，不适合当前的报表分析。《中国证券报》提供某些上市公司的财务比率，包括一些分行业的平均数据，可供类似企业参考。

二、理想财务报表

所谓理想财务报表，是根据标准财务比率和企业规模确定的财务报表，它代表企业理想的财务状况，为报表分析提供了更方便的依据。

（一）理想资产负债表

表 13-6 是一个以百分比表示的理想资产负债表。

理想资产负债表的百分比结构，来自于行业平均水平，同时进行了必要的推理分析和调整。首先，以资产总计为 100%，根

表 13-6 理想资产负债表

流动资产	60 %	负债	40 %
速动资产	30 %	流动负债	30 %
盘存资产	30 %	长期负债	10 %
固定资产	40 %	所有者权益	60 %
		实收资本	20 %
		公积金	30 %
		未分配利润	10 %
总计	100 %	总计	100 %

据资产负债率确定负债百分率和所有者权益百分率。通常认为, 负债应小于自有资本, 这样的企业在经济环境恶化时能保持稳定。但是过小的负债率, 会使企业失去经济繁荣时期获取额外利润的机会。自有资本占 60%, 负债占 40%, 是比较理想的。这个比率会因国家、历史时期和行业而异。日本企业的负债率比欧美企业高得多, 有的甚至占 80% 左右。高负债举债经营, 是高度成长时期企业体质弱的表现, 并非理想状态。经济稍有不景气, 由于利息负担过重, 会使企业利润急速下降, 因此很不稳定。1997 年 7 月开始的亚洲金融风暴即很好地证明了这一点。我国目前上市公司的负债率也都在 40% 左右, 很少有 50% 的, 这是好现象。但是, 也有不少企业负债率很高, 在利息压力下透不过气来。其次, 确定固定资产占总资产的百分率。通常, 固定资产的数额应小于自有资本, 占有自有资本的 2/3 为好。这种比例关系, 可使企业自有资本中有 1/3 用于流动资产, 不至于靠拍卖固定资产来偿债。在固定资产占 40% 的情况下, 当然流动资产要占 60%。

再有, 确定流动负债的百分率。一般认为流动比率以 2 为

宜,那么在流动资产占 60% 的情况下,流动负债是其一半即占 30%。既然总负债占 40%,流动负债占 30%,当然长期负债占 10%。再次,确定所有者权益的内部百分率结构。其基本要求是实收资本应小于各项积累,以积累为投入资本的 2 倍为宜。这样的比例,可以减少分红的压力,使企业有可能重视长远发展,每股净资产达到 3 元左右,可在股市上树立良好的公司形象。因此,实收资本为所有者权益 (60%) 的 $1/3$ 即 20%,公积金和未分配利润是所有者权益 (60%) 的 $2/3$ 即 40%。至于公积金和未分配利润之间的比例,并非十分重要,因为未分配利润的数字经常变化。公积金的数字应明显大于未分配利润,我们确定 3:1 的结构,前者占资产的 30%,后者占 10%。最后,确定流动资产的内部结构。由于速动比率以 1 为适当,因此,速动资产占总资产的比率与流动负债相同,也是 30%,余下来的盘存资产 (主要是存货) 亦占总资产的 30%。这也符合存货占流动资产一半的一般情况。

在确定了以百分率表示的理想报表之后,可以根据具体企业的资产总额建立绝对数的理想报表。另外还可以编制比较资产负债表。该表建立的方法很简单,就是根据资产总额和各项的理想百分率分别计算出各项目的金额,然后用实际数额减理想数额计算出差异额。表 13-7 是某公司编制的比较表。

表 13-7

比较资产负债表

项 目	理想	实际	差异	项 目	理想	实际	差异
流动资产 (60%)	1200	700	- 500	负债 (40%)	800	1060	260
速动资产 (30%)	600	462	- 138	流动负债 (30%)	600	300	- 300
其他 (30%)	600	238	- 362	长期负债 (10%)	200	760	+ 560
固定资产 (40%)	800	1300	+ 500	所有者权益 (60%)	1200	940	- 260

续表

项 目	理想	实际	差异	项 目	理想	实际	差异
				实收资本(20%)	400	100	-300
				公积金(30%)	600	90	-510
				未分配利润(10%)	200	750	+550
总 计	2000	2000		总 计	2000	2000	

通过比较资产负债表可以看出：被比较企业流动资产较少，而固定资产较多。固定资产与总资产比率高，而且数额大于自有资本总额，使得企业依靠长期负债购置固定资产，必须长期负担利息费用；流动资金较少，会影响设备利用和均衡生产。如果是商业企业，则问题更显严重，大部分资金被不可出售的固定资产占用，参与周转的数额过小，无法赚取足够多的利润。

从负债结构来看，长期负债多，而流动负债少。在这种结构下，短期偿债能力不成问题，但长期偿债能力不足，没有足够的流动资产来偿还长期负债。一旦长期负债快要到期，需借新债还旧债，必须长期承担利息负担。

从所有者权益的结构来看，未分配利润较多，而实收资本和公积金较少。看来企业利润丰厚，每股净资产达 9.40 元之多。保留大量未分配利润的原因，可能是资金紧张。如果分红，会进一步增加负债；如果不分红，则股东会有意见。

综上所述，似乎关键是固定资产比例过大，应查明固定资产的利用效率、在建工程的进度等，设法改变固定资产比率，这样其他指标都会相应改善。

(二) 理想利润表

表 13-8 是一张某公司编制的以百分率表示的理想利润表。

表 13-8

理想利润表

销售收入	100%
销售成本（包括销售税金）	75%
毛利	25%
期间费用	13%
营业利润	12%
营业外净损益	1%
税前利润	11%
所得税	6%
税后利润	5%

理想利润表的百分率以销售收入为基础。一般说来，毛利率因行业而异。周转快的企业奉行薄利多销方针，毛利率低；周转慢的企业，毛利率定得比较高。实际上每个行业都有一个自然形成的毛利率水平。在企业自己定价情况下，毛利率不仅仅是被迫接受的客观事实，而且是一种企业政策。假设 ABC 公司所在行业的毛利率为 25%，则销售成本率为 75%。在毛利当中，可用于期间费用的约占一半，也可以稍多一点，在本例中按 13% 处理，余下的 12% 是营业利润。

营业外收支净额的数量一般不大，通常支出大于收入，故本例按 1% 处理。

虽然所得税率为 33%，但是由于有纳税调整等原因，实际负担在一半左右，多数还可能超过一半，故本例按税前利润（11%）的一半多一点处理，定为 6%。这样余下的税后利润为 5%。在确定了百分比结构的利润表之后，可以编出该公司的比较利润表，形式与比较资产负债表一致，这里不再赘述。

第六节 综合财务分析

一、综合财务分析的含义和特点

(一) 含义

个别财务指标和个别会计报表,均不能全面系统地对企业的财务状况和经营成果作出评价,而财务分析的目的就是要全方位表达和披露企业的经营理财状况,进而对企业经济效益作出正确合理的判断,为企业资金的筹集、投入、运用、分配等一系列财务活动的决策提供有力的支持。在本章第三节中,已经分别对企业的营运能力、偿债能力和获利能力作出分析,但它们只能反映企业经济效益的一个侧面,因此,只有进行多种指标或比率之间的相关分析或者采用适当的标准对企业状况进行综合的评价,才能得出整体意义上的对企业财务状况和经营成果的客观评定。所以,通常说的财务分析,就是将企业的营运能力、偿债能力和获利能力等诸方面的分析纳入一个有机体中,认真分析其相互关系,全方位评价企业财务状况和经营成果的经济活动,这对评估师综合判断企业的综合财务情况具有重要作用。

(二) 特点

综合财务分析的特点,主要体现在其财务指标体系的要求上。一个健全有效的综合财务指标体系必须具备三个基本素质:一是指标要素齐全适当;二是主辅指标功能协调匹配;三是满足以企业为中心的多方位财务信息需要。

指标要素的齐全性,意味着所设置的评价指标必须能够满足企业获利能力、偿债能力及营运能力诸方面总体考核的要求。

所谓主辅指标功能的协调匹配,实质上在于强调两个方面:

第一，从获利能力、偿债能力、营运能力诸方面评价主辅地位；第二，不同范畴的主要考核指标所反映的企业经营状况、财务状况的不同侧面的信息是有机统一的。

满足以企业为中心的多方位财务信息的需要，要求评价指标体系必须能够提供多层次、多角度的信息资料，既满足其内部管理当局实施决策的需要，又能按“两则”披露信息。

二、综合财务分析的方法

综合分析和评价的方法有很多种，但应用比较广泛的方法主要有两种：杜邦财务分析法和财务比率综合分析法。

（一）杜邦财务分析法

前已述及，除了要对企业的营运能力、偿债能力和获利能力单独进行分析外，还需要将企业的多种财务活动、多种财务指标联系起来，根据其内在关系结合起来加以研究。杜邦财务分析法则抓住了企业各主要财务指标之间的紧密联系，来综合分析企业的财务状况和经营成果。因其最先是由美国杜邦公司经理首创并成功运用的，所以称之为杜邦财务分析法。

我们可以将主要财务比率之间的关系绘成杜邦系统图，如图 13-1 所示。

由图 13-1 可知，在这个系统中主要反映了下面几个财务比率之间的关系：

$$\begin{aligned}\text{权益净利率} &= \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益}} \\ &= \frac{\text{净利润}}{\text{资产总额}} \times \frac{\text{资产总额}}{\text{所有者权益}} \\ &= \text{资产净利率} \times \text{权益乘数}\end{aligned}$$

$$\text{资产净利率} = \text{销售净利率} \times \text{资产周转率}$$

$$\text{因此，权益净利率} = \text{销售净利率} \times \text{资产周转率} \times \text{权益乘数}$$

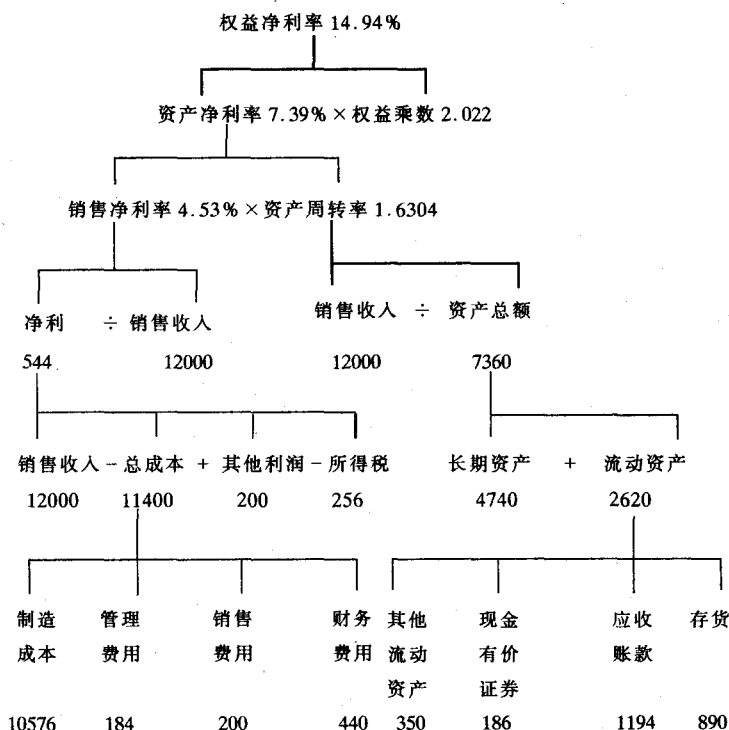


图 13-1 M公司杜邦系统图

其中，“资产净利率 = 销售净利率 × 资产周转率”这一等式被称为杜邦等式。

从公式中看，决定权益净利率高低的因素有三个：资产净利率、资产周转率和权益乘数。通过分解，可以把权益净利率这样一项综合性指标发生升降变化的原因具体化。

现仍以 M 公司为例加以说明。

权益乘数 = $1 \div (1 - \text{资产负债率})$

值得说明的是：公式中的资产负债率是指全年平均资产负债率，它是企业全年平均负债总额与全年平均资产总额的百分比。

所以，M 公司的权益乘数

$$\begin{aligned} &= 1 \div \left[1 - \frac{(3200 + 4240) \div 2}{(6720 + 8000) \div 2} \times 100\% \right] \\ &= 1 \div (1 - 50.54\%) = 2.022 \end{aligned}$$

从计算公式可知权益乘数受资产负债比率的影响，负债比率越大，权益乘数就越高。因此，对于经营状况良好的企业，运用较高的负债比率可以给企业带来较多的经济利益，但同时也要承受较大的财务风险。

资产周转率 = 销售收入 ÷ 平均资产总额

$$\begin{aligned} \text{所以 M 公司的资产周转率} &= 12000 \div [(6720 + 8000) \div 2] \\ &= 1.63(\text{次}) \end{aligned}$$

使资产运作起来可以产生收入，这个比率则反映了其能力的大小，自然对权益净利率的大小产生影响。再进一步通过流动资产周转、存货周转、应收账款周转等影响资产周转的各个因素进行分析，能够判定哪些因素使得资产周转发生变化，即找出“症结”所在。

销售净利率的计算公式是：

$$\text{销售净利率} = (\text{净利润} \div \text{销售收入}) \times 100\%$$

$$\begin{aligned} \text{所以 M 公司的销售净利率} &= (544 \div 12000) \times 100\% \\ &= 4.53\% \end{aligned}$$

从公式中可知，这个比率的高低受收入和利润的影响，实际上是由收入和成本的大小来决定的。通过分析这两个因素，可得出销售净利率变化情况，进而分析其对权益净利率的影响。

对于不同的企业，即使它们的权益净利率相等，影响其大小的三个主要因素却不一定完全相同。因此，对于具有不同生产和销售特点的企业就需要根据实际情况，从不同的角度作出细致具体的分析。

(二) 财务比率综合分析法

为了进行综合的财务分析,可以编制财务比率汇总表,将反映偿债能力、资金周转状况比率和获利能力的比率进行归类,得出各方面的状况。为了获得一个总的认识,可以运用指数计算一个综合指标。这里只选用9个财务比率计算编制成综合分析表如表13-9所示。

表 13-9 财务比率综合分析表

指 标	重要性系数	标准值	实际值	关系比率	综合指数
0	1	2	3	$4 = 3/2$	$5 = 1 \times 4$
流动比率	0.15	2	2.33	1.165	0.175
速动比率	0.10	1	1.94	1.94	0.194
负债比率	0.10	40%	53%	1.325	0.133
应收账款周转率	0.05	12次	10次	0.833	0.042
存货周转率	0.10	15次	11.88次	0.792	0.079
资产周转率	0.15	1.88次	1.63次	0.867	0.13
销售净利率	0.10	4%	4.53%	1.13	0.113
成本费用净利率	0.15	4.52%	4.77%	1.055	0.158
净值报酬率	0.10	15%	14.95%	0.997	0.100
合 计	1.00				1.124

前面已经介绍了许多财务指标,我们可以从中选取一些指标编制成综合分析表。运用指数法编制综合分析表的程序如下:

1. 选定评价企业财务状况的比率。通常是选择能够说明问题的重要比率,并且偿债能力、周转能力和获利能力三类比率因反映财务状况的侧重面不同,故应分别从中选择若干项具有代表性的比率。

2. 根据各项比率的重要程度,确定重要性系数。各项比率

的系数之和就等于 1。重要程度的判断，需根据企业经营财务状况、发展趋势以及企业所有者、债权人和管理人员的态度等具体情况而定。

3. 确立各项比率的标准值。财务比率的标准值是指各项财务比率在本企业现实条件下最理想的数值，即最优值。

4. 计算企业在一定时期各项财务比率的实际值。

5. 求出各项财务比率实际值与标准值的比率，称为关系比率。

6. 求得各项财务比率的综合指数及其合计数。各项比率的综合指标是关系比率和重要性系数的乘积，其合计数可作为综合评价企业财务状况的一个依据。一般而言，综合指数合计数如果为 1 或接近 1，则表明企业的财务状况基本上达到标准要求；如果与 1 有较大差距，则财务状况偏离标准要求较远。在此基础上，还可进一步分析具体原因。

表 13-9 中各项财务比率综合指数的合计数为 1.124，近似于 1。这说明该企业的财务状况基本良好，但应看到反映企业资金周转状况的存货周转率、应收账款周转率、总资产周转率还不够理想，比率还有提高的余地等。

采用指数法综合分析评价企业财务状况，关键在于正确确定各项财务比率的重要性系数和标准值。这两项指标的确定，带有很大的主观性，应根据历史经验和现实情况，合理地判断确定。

第七节 上市公司财务报告分析

上市公司是指股票在证券交易所挂牌上市的股份有限公司。前面各章所讨论的财务报告分析的内容与方法对公开发行股票的

公司固然适用，但是，由于公开发行股票的公司有其特殊性，所以本章将对这类公司的财务报告及其分析的某些方面作特别讨论，以有助于评估师加深对上市公司财务报告的了解，有助于评估师用收益法及利用证券市场进行市场法评估的运用。

之所以说公开发行股票的公司情况较为特殊，原因在于：

第一，这类公司与证券市场的关系比一般企业更为密切，这类企业经营成果、财务状况如何，将会对证券市场产生一定的影响。

第二，由于涉及到证券市场的有效运行，国家政府在监管证券市场时，要求在“公开、公平、公正”原则下，建立起证券市场的信息披露制度，其中当然包括公开发行股票的公司会计信息披露制度。由此可见，这类公司的财务报告从编制到公布，都将受到严格的管制。所以了解有关证券市场信息披露制度对于分析公开发行股票的公司财务报告来说不无裨益。

第三，这类公司的所有者可能成千上万，其股东一般都想在公司市场价值最大化中谋取投资回报。因此，在分析这类公司财务报告过程中，分析与公司市场价值有关的经济指标显然占居重要地位，而这种分析却是其他企业财务报告分析中所未遇见的。

一、上市公司财务报告的主要内容

对于上市公司来讲，财务报告一般有年度报告和中期报告两种。

（一）年度报告

年度财务报告是年度报告的关键和核心，包括的内容有：

1. 审计报告。审计报告必须由具有从事证券相关业务资格的会计师事务所和其两名有从事证券相关业务资格的注册会计师出具。

2. 会计报表。会计报表包括公司年度末及其前一个年度末

的比较式资产负债表，这两个年度的比较式利润及利润分配表、财务状况变动表（或现金流量表）。

若公司持有其他企业 50%（不含 50%）以上权益的，公司与其控股企业应编制合并报表，被合并企业的会计报表必须要经有从事证券相关业务资格的注册会计师进行审计。凡编制合并会计报表的公司，除提供合并会计报表之外，还应提供本公司未经合并的已审计的会计报表。

3. 会计报表附注。会计报表附注是财务报告中不可缺少的一个组成部分，它应对比较式报表的两个期间的数据均作出说明。

按照《财务报表附注指引(试行)》的规定，报表附注包括以下内容：

(1) 公司采用的主要会计政策：如公司执行的会计制度、会计期间、合并报表的编制方法、记账原则和计价基础、外币折算方法、存货计价方法、长期投资核算方法、债券投资、股权投资和联营投资、固定资产及其折旧（固定资产的标准及计价，固定资产根据其类别、原价、估计经济使用年限、预计残值及采用的折旧方法确定的折旧率）、无形资产及其摊销、递延资产及其摊销、税项（列明主要税种和税率）、利润分配（列明税后利润各项目分配比例的依据）。

若公司的会计政策与上年相比发生变化，应重点说明其变化及其对公司的财务状况和经营成果的影响。

(2) 相同的报表项目在两个年度比较报表中的数字变动幅度达 30%（含 30%）以上应说明原因。

(3) 少见的报表项目或报表项目的名称反映不出项目的性质或报表项目金额异常的（例如资产项目的金额为负数，固定资产原值的金额很小，库存现金的金额很大等），应加以说明。

(4) 分地区、分行业资料。公司的经营如果涉及到不同行业的业务，在不同地区设有子公司，则还应将财务报表（或合并财务报表）按不同行业、不同地区提供有关数据。

(5) 承诺事项或有事项应详细披露。

(6) 资产负债表日后事项：主要披露公司在会计报表截止日和审计报告之间发生的、影响报告期或报告期后的财务状况和经营成果的事项，例如：重大的建设项目，重大经济纠纷的发生和解决，由于火灾、洪水等自然灾害而造成的重大损失等。

(7) 股份变动情况表。

公司在年度报告的其他章节所披露的同期财务会计资料以及在其他公开披露的信息中包含的同期财务会计资料，应与本节经过审计的财务报告一致。

尽管不要求公司编制新年度的盈利预测，但是凡公司在年度报告中提供新一年度盈利预测的，该盈利预测必须经过具有从事证券相关业务资格的注册会计师审阅并发表意见。

(8) 公司在年内发生的重大事件及其披露情况简介。

(9) 关联企业。可列示由公司以长期投资的形式直接或间接地持有其所有者权益的 20% 以上的其他法人单位。

(10) 其他有关资料。包括会计师事务所、法律顾问的名称和所在地等。

年度报告应在每个会计年度结束后 120 日内编制完成，并立即上报证监会和证交所，同时在报刊上公布。

(二) 中期报告

中期报告是上市公司根据有关法规于年度中期披露信息的书面文件。公司中期报告应该按照证监会发布的《信息披露准则》第三号的规定进行编制公布，其具体内容有：

1. 会计报表。公司在中期报告中提供的会计报表，至少包

括资产负债表和利润表。中期报告中的财务报表可以是简化的财务报表，也可以是完整的财务报表。

简化的资产负债表至少包括下列各项：流动资产、长期投资、固定资产净值、在建工程、无形资产及递延资产、其他长期资产、资产总计、流动负债、长期负债、少数股东权益。

简化的利润表至少包括下列各项：主营业务收入、主营业务利润、其他业务利润、投资收益、营业外收支净额、利润总额、所得税、净利润。

应提供的其他财务指标包括（但不限于）下列各项：每股收益、净资产收益率、每股净资产。

如果净资产收益率低于同期银行存款利率，应说明原因。资产负债表的报告日为公司本会计年度前6个月最后1天和上个会计年度的最后1天。利润表的报告期间为本会计年度前6个月和去年的相同期间。

若公司持有其他企业50%（不含50%）以上权益的，公司应与其控股的企业编制合并报表，对应纳入合并范围而未进行合并报表处理的被控股企业应明确列示，并说明原因。

上年度会计师事务所出具保留意见或无保留意见但有解释性说明审计报告的，应在本报告期内对相关事宜进行说明。

2. 会计报表附注。如果在报告期间内有下列情况（但不限于此）发生的，应通过财务报表注释加以说明：

（1）与最近一期年度报告相比，会计政策或方法发生了变化；

（2）报告主体由于合并、分立等原因而发生了变化；

（3）生产经营环境以及宏观政策法规发生了重大变化，因而已经、正在或将要对公司的财务状况和经营成果产生重要影响；

（4）资产负债表中资产及负债类项目与上一会计年度末资产

负债表对应各项目相比，损益表各项目与上年同期损益相同项目相比发生异常变化；以及资产负债表股东权益类项目发生的变化。

公司提供的财务报告，除特殊情况外，无须经会计师事务所审计。凡未经审计的中期财务报告，应在表头下面注明“未经审计”字样。同时，公司全体董事必须确保中期财务报告所采用的会计政策与最近一期年度财务报告中所采用的会计政策相互一致，除非已在中期财务报告注释内加以说明。

如果中期财务报告已经具有从事证券业务资格的会计师事务所审计，公司必须如实报告该会计师事务所的审计意见。

公司在中期报告的其他章节所披露的同期财务会计资料以及在其他公开披露文件中包含的同期财务会计资料，应与本节的财务报告一致。

二、上市公司的主要财务比率与运用

前面所介绍的比率分析方法，适用于几乎所有的企业。由于公开发行股票的公司所面临的特殊性，公司与资本市场比一般企业更为密切，所以，仅仅堆砌盈利能力、偿债能力、营运能力、成本费用降低等进行一般的分析恐怕是不够的，还有必要对其他市场价值进行深入分析。上市公司市场价值的比率分析指标包括：每股收益、市盈率、股利支付率、股利与市价比率、每股净资产等。

（一）每股收益

每股收益，是衡量上市公司盈利能力最重要的财务指标。

从概念上说，每股收益是指本年净收益与年末普通股份总数的比值。计算公式为：

每股收益 = 净利润 / 发行在外普通股股数

计算每股收益应注意的问题是：

1. 如果公司发行了优先股，则计算时要扣除优先股数及其分享的股利，以使每股收益反映普通股的收益情况。在这种情况下， $\text{每股收益} = (\text{净利润} - \text{优先股股利}) \div (\text{年末股份总数} - \text{年末优先股数})$ 。通常来讲，我们把经过扣除后的利润称为盈余，所以我们通常称这个比率为每股盈余。

2. 证监会规定，公式中的分子是该年度的净利润，分母是年末的普通股份总数。因而该公式主要适用于本年度未发生普通股数增减变化的情况。对于有变化的情况，应该保持分子与分母计算口径的一致。因此，分母应使用按月计算的加权平均发行在外普通股股数。

$\text{加权平均发行在外普通股股数} = \sum (\text{发行在外普通股股数} \times \text{发行在外月份数}) \div 12$

3. 如果该公司是一个母公司，在分析合并报告时则应该以合并报表的数据作为计算依据。

每股收益指标反映普通股的获利水平。在分析时，可以进行公司间的比较，评价该公司相对的盈利能力，也可以进行不同时期的比较，以了解该公司盈利能力的变化趋势；还可以进行行业间的比较，以了解不同行业的盈利水平差异。

（二）市盈率

市盈率指标是以普通股每股的现行市价除以每股收益所得出的一个倍数。其计算公式为：

$\text{市盈率} = \text{每股市价} \div \text{每股收益}$

该比率是将上市的股票，每股当天成交价的加权平均数与上年每股收益之比算得的。由于影响市盈率高低的因素既有证券市场的供求关系，又有公司本身的获利能力，所以这一比率一方面可证实该普通股的被看好程度，另一方面也体现出一定的风险程度。

但是市盈率也有一定的局限性。一是该比率是以某一时点的股票市价与某一时期的每股收益进行比较,信息在时间上的差异为投资分析带来一定的遗憾;二是由于各公司的税负、价格、还贷等政策不尽相同,所以每股收益确定的口径也就不一致,这就为运用该指标在各公司之间进行比较带来一定的困难。

(三) 股利支付率

股利支付率是以每股现金股利除以每股收益而求得的,反映每股收益中实际支付现金股利之水平。其计算公式为:

$$\text{股利支付率} = \text{每股现金股利} \div \text{每股收益}$$

股利支付率与公司的盈利状况并不存在必然的联系,因为尽管盈利额逐年递增,但公司管理当局可能还在逐年把资金投入经营过程以扩大经营规模,只是股利支付率呈现下降趋势。所以说,股利支付率取决于公司的业务性质、经营成果、财务状况、发展前景和公司管理当局在股利发放处理上的方针等。

(四) 股利与市价的比率

该比率是每股股利与每股市价之比,可以用来衡量投资风险。计算公式是:

$$\text{股利与市价的比率} = \frac{\text{每股股利}}{\text{每股市价}} = \frac{\text{股利支付率}}{\text{市盈率}}$$

应说明的是,用这个比率来确定投资哪一种股票是不够全面的,该指标同样存在于市盈率类似的缺陷。一是除非以会计报表日的股利指标与该日之股票市价进行比较,否则不同时点上的股利与市价之比,其经济意义就大打折扣;二是股利支付水平的高低并不一定能够真实反映公司业绩的优劣,所以仅以该指标作为投资评价依据是欠缺的,还应该与其他指标结合起来考虑。

(五) 每股净资产

该指标是将属于普通股的净资产除以普通股股数,又称每股

账面价值或每股权益，计算公式是：

每股净资产 = (股东权益 - 优先股股东权益) ÷ 普通股股数

将该指标与股票市价进行比较，可以用来判断以当前的投资代价换取该股票既定的会计账面价值是否值得。

三、上市公司的主要财务报告存在的问题

上市公司有着广泛的报表使用者，如政府和公司主管部门、股东、债权人以及公司内部管理部门等。但当前我国股票上市公司的财务报告存在不少问题。具体表现在以下几个方面：

第一，报告的种类不全。目前上市公司一般仅提供资产负债表和利润表，不能满足分析的需要。例如，如果想对公司的发展前景作分析预测，就需要近几年的财务报告作比较分析，也就需要对比财务报表，而类似于这样的报表某些公司是不具备的。

第二，分析的指标太简单。分析报告是使用者对公司进行决策的手段。而分析报告在某方面的情况必须借助一定的指标体系来完成，仅从一个指标不能反映全面的情况。例如要对公司的盈利能力分析，就需要从每股收益率、价格收益率、股利支付率、销售利润率等几个方面加以综合反映。但是目前公司提供反映这一方面的指标仅有每股收益率。

第三，所用的会计方法对报告的影响未加说明。会计计量的方法很多，各种方法对公司的会计报告的影响也很大，因此建立在此基础上的财务报告分析也是不明晰的。例如存货的计价方法、固定资产的折旧方式因公司性质的不同而不同，公司在提供此类信息时，未对所使用的方法对会计报告的影响加以说明，导致使用者难以判断在决策时多大程度上可以依赖会计报表。

第四，对重大事项未作界定。重要性原则规定公司的会计报告应将对公司决策有重大影响作用的经济业务和会计事项在报告

中单独列示。但在公司的会计报告中, 哪些会计事项和经济业务属于重大事项, 却没有一定的标准, 在年度报告中也未作说明, 这样, 不利于使用者对公司报告进行具体分析。

针对上述情况, 有关人士已经呼吁各主管部门应抱着对报告使用人负责的态度, 要求上市公司提供能够满足使用者要求的会计报告和财务分析报告。因此各上市公司应建立完备的会计报告体系, 完善各种指标体系, 这两者是紧密结合的。对于前面已经提到的重要财务比率应认真进行计算和分析, 并争取做到用横向、纵向多种分析法、多角度地对指标进行分析。对于上市公司, 判断哪些事项为重大事项应从以下几个角度考虑: ①非公司主要经营事项, 如发生的意外收益和损失; ②金额巨大、对公司报表有很大影响的事项; ③未决事项, 例如或有负债或或有损失等。只有认真做好这些工作, 才能写出更切合实际并符合使用者要求的分析报告。不仅对财务报告使用者有用, 同时对促进我国股市的完善与规范也有重要意义。

为了更清晰地介绍杜邦分析法, 我们以 M 公司为例进行分析, 其资产负债表、利润表及利润分配表如表 13-10、表 13-11、表 13-12 所示。

表 13-10

资 产 负 债 表

编制单位: M 公司

19××年 12 月 31 日

单位: 万元

资 产	年初数	期末数	负债与股东权益	年初数	期末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	100.00	200.00	短期借款	180.00	240.00
短期投资	48.00	24.00	应付票据	16.00	20.00
应收票据	44.00	32.00	应付账款	436.00	400.00
应收账款	800.00	1600.00	预收账款	16.00	40.00
减: 坏账准备	4.00	8.00	其他应付款	48.00	28.00

续表

资 产	年初数	期末数	负债与股东权益	年初数	期末数
应收账款净额	796.00	1592.00	应付工资	4.00	8.00
预付账款	16.00	88.00	应付福利费	64.00	48.00
其他应收款	88.00	48.00	未交税金	16.00	20.00
存货	1304.00	476.00	未付利润	40.00	112.00
待摊费用	28.00	128.00	其他未交款	4.00	28.00
待处理流动资产净损失	16.00	32.00	预提费用	20.00	36.00
一年内到期的长期债券投资	0.00	180.00	待扣税金	16.00	8.00
其他流动资产	0.00	0.00	一年内到期的长期负债	0.00	200.00
流动资产合计	2440.00	2800.00	其他流动负债	20.00	12.00
长期投资：			流动负债合计	880.00	1200.00
长期投资	180.00	120.00			
固定资产：			长期负债：		
固定资产原价	6468.00	8000.00	长期借款	980.00	1800.00
减：累计折旧	2648.00	3048.00	应付债券	1040.00	960.00
固定资产净值	3820.00	4952.00	长期应付款	240.00	200.00
固定资产清理	48.00	0.00	其他长期负债	60.00	80.00
在建工程	100.00	40.00	长期负债合计	2320.00	3040.00
待处理固定资产净损失	40.00	32.00	股东权益：		
固定资产合计	4008.00	5024.00	股本	400.00	400.00
无形及递延资产：			资本公积	40.00	64.00
无形资产	32.00	24.00	盈余公积	160.00	296.00
递延资产	60.00	20.00	未分配利润	2920.00	3000.00

续表

资 产	年初数	期末数	负债与股东权益	年初数	期末数
无形及递延资产合计	92.00	44.00	股东权益合计	3520.00	3760.00
其他资产：					
其他长期资产	0.00	12.00			
资产总计	6720.00	8000.00	负债及股东权益总计	6720.00	8000.00

表 13-11

利 润 表

编制单位：M 公司

19××年度

单位：万元

项 目	上年 实际数	本年 累计数
一、主营业务收入	11400.00	12000.00
减：主营业务成本	10012.00	10576.00
主营业务税金及附加	112.00	112.00
二、主营业务利润	1276.00	1312.00
加：其他业务利润	144.00	80.00
减：营业费用	80.00	88.00
管理费用	160.00	184.00
财务费用	384.00	440.00
三、营业利润	796.00	680.00
加：投资收益	96.00	160.00
营业外收入	68.00	40.00
减：营业外支出	20.00	80.00
四、利润总额	940.00	800.00
减：所得税	300.00	256.00
五、净利润	640.00	544.00

表 13-12

利 润 分 配 表

编制单位: M 公司

19××年度

单位: 万元

项 目	本年累计	上年实际
一、净利润	544.00	640.00
减: 应交特种基金	136.00	160.00
加: 年初未分配利润	2920.00	2800.00
上年利润调整	-80.00	0.00
二、可供分配的利润	3248.00	3280.00
加: 盈余公积补亏	0.00	0.00
减: 提取盈余公积	136.00	160.00
应付股利	112.00	200.00
三、未分配利润	3000.00	2920.00

思 考 与 练 习

1. 什么是财务分析? 财务分析有哪些类型?
2. 财务分析的主要方法有哪几种? 各自的内容是什么?
3. 财务比率分析主要包括哪几方面内容? 各自有哪些指标?
如何判断?
4. 不同时期分析分为哪几种分析? 各自的主要内容是什么?
5. 企业之间的分析主要通过什么方法实现?
6. 综合财务分析含义、特点及主要方法是什么? 主要编制程序是什么?
7. 上市公司财务报告的主要内容是什么? 主要财务比率及其含义是什么?

编 后 语

本修订版是在财政部中国资产评估协会主持下，由中国资产评估协会考试部具体组织，耿建新、崔劲两同志撰写，其中第一至十二章由耿建新执笔，第十三章由崔劲执笔。本修订版由王俊生教授审定，在此一并表示感谢。

编 者

1999 年 3 月

1999年全国注册资产评估师考试辅导教材

- ◆ 资产评估学
- 财务会计学
- 经济法
- 建筑工程评估基础
- 机电设备评估基础

责任编辑 / 李乃君
 樊 闽

封面设计 / 颜 黎

ISBN 7-5005-4149-X



9 787500 541493 >

ISBN 7-5005-4149-X
F · 3767 定价: 23.00元

