

总摇摇序

学科建设、人才培养和服务社会，是高等教育义不容辞的责任。会计学作为一门应用性非常强、处在经济管理的基础地位的学科，自然也不例外。在高等教育中，本科教育是研究生教育的基础，其中教材建设又是不可或缺的重要一环。

优秀的会计本科教材要比较全面地介绍会计学的基本理论和最新发展。如果将现代会计自巴乔利员源年出版《算术、几何、比与比例概要》一书算起的话，现代会计已经历了缘园多年的发展。在这缘园多年的发展历程中，不断地从数学、经济学、管理学和法学中吸收营养，逐步建立起具有会计学科特色、适应社会经济管理需要的学科体系与理论体系，为市场经济的发展和人类社会的进步做出了不可磨灭的贡献。会计理论的基本作用在于：解释、评价现行实务，预测未来。强调理论阐述的本科会计教材，不仅是学科建设的重要组成部分，而且也是培养人才和服务社会不可缺少的基础条件。由于知识的有限性，指导会计工作的会计准则总在不断发展，有理论涵养的会计工作者在不断变革的会计实务中具有一定的前瞻优势。

优秀的本科会计教材应该是多个人多年甚至几代人优秀教学经验的集体结晶。市场中的任何经济主体都无法回避会计问题，在影响范围和影响深度上，会计学具有相当大的优势，会计学有其特定的服务对象、独特的方法体系和教学规律。只懂得一些会计基本理论和方法，或者只有多年会计工作经验的人很难编写好一部优秀的会计本科教材。

优秀的本科会计教材必须紧紧把握为适应市场经济需要而进行的、具有开拓性的会计改革的脉搏。改革开放以来，我国实施的会计改革，一方面将在全国建立统一的会计规范、一视同仁地向市场主体提供真实公允的会计信息作为奋斗目标，另一方面又非常准确地把握会计是国际通用的“商业语言”、经济全球化是不可逆转的时代潮流，因此，会计准则和审计准则的改革既要考虑本国的实际情况，又要使国外的使用者能够理解。可以说，圆园园年我国颁布的、圆园园年员月员日施行的猿个企业会计准则和源个中国注册会计师执业准则是我国会计、审计走向国际会计、审计大家庭的革命性一步。现行猿个企业会计准则总体上体现为三大特点：（员）基本建立了与国际会计准则基本趋同的企业会计准则框架，同时在必要的地方考虑了我国处于经济转轨时期的实际情况；（圆）在计量属性选择上，采用历史成本与公允价值并用、公允价值优先的原则；（猿）在制定范式上采用目标导向的原则。这些特点对会计人员的会计职业判断力提出了新的更高的要求。当然，高等会计教育工作者也面临更为艰巨的任务。我们现在和今后

一段时间培养的学生，基本上属于 20 世纪会计理论工作和实务工作的接班人，他们应掌握的会计知识，不仅涉及中国的，而且涉及国际的，不仅涉及当前的，而且也涉及未来的，不对教材内容和教材体系实施重大改革难以适应形势的需要和时代的发展。

基于以上认识，湖南大学会计学院牵头，联合长沙理工大学、湖南商学院、湘潭大学、南华大学、中南林业科技大学、湖南农业大学等本科院校的会计理论功底比较深厚、会计教学经验比较丰富、深谙会计实务的优秀教师编著这套会计系列教材。我们的这套教材应当努力做到：立足中国，放眼世界，重在当前，展望未来，把基础性、实践性和前瞻性尽可能地兼顾起来，努力反映会计学科的最新发展。

在时间安排上，我们将在 2007 年将这套系列教材的《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《财务分析》和《计算机会计学》出齐。

我们正处在一个大改革、大发展的时代，湖南省内会计界的各路精英试图以“实事求是，敢为人先”的精神，力争为中国高等会计教育书写新的篇章。一个全新的尝试，难免有这样那样的错漏，但这不能成为我们推卸责任的理由，相反地，我们更欢迎各位读者的批评和商榷，以便我们将这套教材做得尽善尽美！

21 世纪高等院校会计系列教材编委会

2007 年 1 月

前摇摇言

本书系湖南大学牵头组织湖南省高校——湘潭大学、长沙理工大学、中南林业科技大学、湖南商学院、南华大学、湖南农业大学等编写的会计系列丛书之一，与《中级财务会计学》相衔接。它是我们为高等院校会计学本科专业高年级学生编写的教材，可按一学年每周源至远学时组织教学。同时，本书也可供从事经济管理工作的有关人员，特别是从事财经类工作的财务经理、会计专业人士、会计教学和自学者参考。

圆世纪怨年代以来，随着科学技术的迅猛发展，国际分工和生产社会化程度的空前提高，各国经济的相互依赖程度日益加强，出现了全球经济一体化的大趋势。我国不失时机地选择加入了宰裁韵会计作为经济管理的重要组成部分，将不可避免地受到加入世贸的影响和冲击，加入宰裁韵后，中国经济出现了迅速与世界经济融合的新趋势。为了适应全球经济一体化的发展需要，财政部于圆园园年圆月员缘日发布了修订后的《企业会计准则》，其中包括员项基本准则和猿项具体准则。

该准则体系自圆园园年员月员日起正式施行。这是我国在新形势下经济发展、企业国际化战略上作出的决策，标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系即将建立。为了帮助学生了解我国最新会计准则，我们编写了本书。

应该特别指出的是，尽管我国此次会计制度实行了重大变革，在很大程度上与国际会计准则出现了趋同，但我国毕竟处于由计划经济向市场经济过渡的过渡期。会计毕竟是特定环境的产物，虽然它本身可以对环境产生一定的反作用，但最终仍不可避免地受到环境的制约。可以预见，新的会计准则在实施中将面临严峻挑战，会计准则不断进行变革和修订也必将是我国未来几年会计演进过程中的主旋律。因此，我们一致认为从教学的角度出发，将目前比较成熟以及具有一定前瞻性的内容编入教材比较切实可行。至于国内尚不成熟的其他业务，读者可参阅国内、外相关教材。

全书内容简洁，共分十三章，有其他四个方面的内容。第一至二章分别论述独资、合伙和总分店经营的会计。第三至五章涉及企业合并和合并报表的编制，对企业合并的基本会计方法、购买日和购买日后合并报表的编制进行了较为详细的论述。第九至十章讨论特殊的财务报告，即中期报告、分部报告以及物价变动情况下的财务报告问题。其余章节则引领读者进入特殊的会计专题，包括租赁、外币交易、外币报表折算、所得税、金融工具以及公司解散与破产等。

邓小洋教授担任本书主编，周密教授担任第二主编，他们主持了全书大纲的

编写工作，除参加编写、组织领导外，负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。孙灿明副教授、郑永生副教授、贺彩虹教授、雷振华副教授、邓永勤副教授任副主编，也参加了编写，并分担了部分初稿的修改和补充工作。各章初稿的执笔人各自负责草拟本章的复习思考题。各章初稿执笔人依次为：第一章王一剑讲师；第二章郑永生；第三章邓小洋；第四、五章王善平教授；第六章雷振华；第七章孙灿明；第八章贺彩虹；第九章周密；第十章聂萍副教授；第十一章陈敏副教授；第十二章王宇峰副教授；第十三章邓永勤。

由于我国这次会计改革的力度非常之大，涉及的内容特别多，加之编书涉及的学校又多，因急于供教学之用，仓促成稿付梓，我们对有些问题没有进行仔细推敲，有些内容没有涉及，书中缺点乃至谬误难以避免，恳请读者批评指正。

编圆者

圆圆年 员月 圆日

目摇摇录

第一章摇独资与合伙企业会计.....	(员)
第一节摇独资企业会计.....	(员)
第二节摇合伙企业会计.....	(远)
复习思考题.....	(圆圆)
第二章摇总分店会计.....	(圆原)
第一节摇总分店会计的特点.....	(圆原)
第二节摇总分店往来事项的会计处理.....	(圆苑)
第三节摇相对账户的调节与联合会计报表的编制.....	(猿员)
第四节摇总分店核算的其他形式.....	(猿缘)
复习思考题.....	(猿怨)
第三章摇企业合并会计.....	(源圆)
第一节摇企业合并的涵义、原因与方式.....	(源圆)
第二节摇企业合并的购买法与权益集合法及适用范围.....	(源袁)
第三节摇企业合并会计方法的历史回顾及比较.....	(源缘)
第四节摇企业合并的基本理论及其对商誉的影响.....	(缘圆)
第五节摇企业合并的理论结构.....	(缘圆)
复习思考题.....	(缘原)
第四章摇购买日的合并财务报表.....	(缘缘)
第一节摇合并财务报表概述.....	(缘缘)
第二节摇同一控制下股权取得日的合并财务报表.....	(远苑)
第三节摇非同一控制下股权取得日的合并财务报表.....	(苑员)
复习思考题.....	(苑原)
第五章摇股权取得日后的合并财务报表.....	(苑缘)
第一节摇抵消内部交易：基本原理.....	(苑缘)
第二节摇抵消内部交易：综合案例.....	(愿袁)
第三节摇其他合并财务报表与附注.....	(愿苑)
复习思考题.....	(怨圆)

第六章 租赁会计.....	(120)
第一节 租赁的含义、分类及特点.....	(120)
第二节 经营租赁.....	(120)
第三节 融资租赁.....	(121)
第四节 其他租赁.....	(121)
第五节 租赁在财务报告中的列示.....	(121)
复习思考题.....	(121)
第七章 外币交易会计.....	(122)
第一节 外币与外币交易.....	(122)
第二节 汇率与汇兑损益.....	(122)
第三节 外币交易的会计处理方法.....	(123)
复习思考题.....	(123)
第八章 外币报表折算.....	(124)
第一节 外币报表折算概述.....	(124)
第二节 外币报表折算方法.....	(124)
第三节 我国外币报表折算方法.....	(124)
复习思考题.....	(124)
第九章 物价变动会计.....	(125)
第一节 物价变动会计概述.....	(125)
第二节 历史成本 币值稳定会计.....	(125)
第三节 现行成本 名义币值计量的模式.....	(125)
第四节 物价变动会计在各国的应用.....	(125)
复习思考题.....	(125)
第十章 分部报告和中期财务报告.....	(126)
第一节 概述.....	(126)
第二节 报告分部的确定.....	(126)
第三节 中期财务报告的披露.....	(126)
复习思考题.....	(126)
第十一章 所得税会计.....	(127)
第一节 所得税会计概述.....	(127)
第二节 递延所得税资产和负债.....	(127)
第三节 经营亏损的转回与前转.....	(127)
第四节 递延所得税在财务报表中的列报与披露.....	(127)
复习思考题.....	(127)

第十二章 金融工具会计.....	(四六)
第一节 金融工具概述.....	(四六)
第二节 金融资产和金融负债的确认.....	(四六)
第三节 金融资产和金融负债的计量.....	(四六)
第四节 衍生金融工具的会计处理.....	(四六)
第五节 金融工具列报和披露.....	(四六)
复习思考题.....	(四六)
第十三章 公司解散与企业破产会计.....	(四六)
第一节 公司解散和企业破产的法律程序及会计特点.....	(四六)
第二节 公司解散清算会计.....	(四六)
第三节 企业破产清算会计.....	(四六)
第四节 重整与和解会计.....	(四六)
复习思考题.....	(四六)
参考文献.....	(四六)

第一章 摇独资与合伙企业会计

【内容提要】本章主要介绍独资企业和合伙企业的概念、特点及其权益变动的会计处理。重点与难点是合伙企业损益分配的三种分配方法；合伙企业入伙、退伙、清算的会计处理。

第一节 摇独资企业会计

一、独资企业的概念及特征

（一）独资企业的概念

企业的组织形式，无论是从事物发展的客观逻辑来看，还是从历史进程的具体事实来看，最早形成的都是独资企业。

独资企业是指一个业主单独出资经营，出资者对企业债务承担无限责任的一种企业组织形式。这里的业主仅指自然人，不包括法人。换言之，这里的独资企业是个狭义概念，仅指个人独资企业，不包括另两类独资企业：外商独资企业和国有独资公司。其中，外商独资企业是指外商在中国境内投资设立的外资企业，它的组织形式应根据其在中国注册情况或其母公司的性质而定；而国有独资公司则是指国家授权投资的机构或部门单独投资设立的公司，或者原来的国有企业依照我国《公司法》改建的国有独资公司，其组织形式为有限责任公司。因此，本章所述的独资企业仅指个人独资企业，第九届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议于1999年8月30日通过的《中华人民共和国个人独资企业法》专门对其进行了规范。

（二）独资企业的特征

1. 独资企业创建成本低

独资企业的设立不需像公司设立那样具备较多的条件和办理复杂的手续，也不需要太多资本，相对而言，容易设立且成本低。

2. 独资企业不是独立的法律主体

尽管独资企业是一个独立的会计主体，但不是一个独立的法律主体，不具备企业法人资格，其对外事务均应以业主个人的名义进行。

3. 独资企业的业主对企业债务承担无限责任

当独资企业遭受清算且其资产不足以偿还全部债务时，业主负有动用其个人财产偿还剩余债务的法律义务。

二、经营独立，管理灵活，生命周期不长

独资企业的经营管理由业主一人负责，独立经营，自负盈亏。其经营方针灵活，往往能在一些大企业不愿涉足的经营领域发挥优势。相对其他企业组织形式而言，其生命周期不长，会随着业主的主观意愿或客观死亡而结束。

三、独资企业不是纳税主体

从 2008 年 1 月 1 日起，个人独资企业不再缴纳企业所得税，只对投资者个人取得的生产经营所得征收个人所得税。独资企业由纳税主体变为非纳税主体，取消了对业主的重复征税，有利于减轻税负，积累资本，扩大规模。

二、独资企业的会计处理

作为无限责任组织形式的独资企业，虽不是一个法律主体，但从会计角度看却是一个独立的会计主体，需要建立账册，做好会计记录，定期编制会计报表，真实反映企业的财务状况和经营成果。独资企业与其他企业相比，其资产、负债以及收入和费用的会计处理基本相同。所不同的主要是所有者权益的会计处理。独资企业所有者权益的核算主要包括：业主的最初投资额和追加投资额；企业经营盈亏对所有者权益的影响；在经营过程中业主与企业之间的往来事项对所有者权益的影响。因此，对所有者权益的会计处理构成独资企业会计的难点。

（一）所有者权益会计处理相关账户

由于业主对独资企业的债务负有无限清偿责任，法律对业主个人投入或撤出资本无须加以约束，对企业利润分配也限制较少，加之在独资企业破产清算时，债权人可以要求业主用个人资产清偿债务，因而独资企业的所有者权益不需要像公司所有者权益那样再分为投入资本和留存收益，全部所有者权益一般只需用一个总数来表示。独资企业的业主对企业负有无限责任，企业的财产和债务很容易与业主的个人财产和债务混淆，因而需要对业主个人与独资企业之间的往来事项加以反映。故独资企业在所有者权益的核算中，应设置“业主资本”、“业主往来”两个所有者权益账户和“损益汇总”一个损益账户。

“业主资本”账户是用来记录业主对独资企业投入资本及其增减数的。业主的原始投资和增加资本均记入本账户的贷方，业主的减少资本记入本账户的借方。该账户期末贷方余额表示业主实际投资额，但并不表示法律规定的资本数。

“业主往来”账户是用来记录业主个人与企业之间的往来业务，包括业主从企业的提款数、暂时存入款、应得工资和应得净利润等项目。业主从企业的提款数、取用商品以及企业为业主个人代付款项等，均应记入本账户的借方；业主个人在本期的应得工资和利润以及企业代业主个人收取的款项等，均应记入本账户的贷方。“业主往来”账户的期末余额如在贷方，表示企业应付业主的款项；期末余额如在借方，则表示企业应向业主收取的款项。

“损益汇总”账户是用来记录独资企业本期损益形成及分配情况的。全部收入项目转入该账户贷方，全部费用项目转入该账户借方，收入和费用的差额即为本期利润（或亏损）。利润应全部归业主所有，从“损益汇总”账户的借方转入

“业主往来”账户的贷方；反之，亏损应全部由业主承担，从“损益汇总”账户的贷方转入“业主往来”账户的借方。税后利润一部分可供业主个人消费，另一部分可留在企业供扩大再生产之用。如果独资企业业主与职工订有协议，税后利润中有一定数额是分给职工的红利，则应将应付红利作为企业的负债处理，从“损益汇总”账户的借方转入“应付职工红利”账户的贷方。“损益汇总”账户期末应无余额。

（二）所有者权益会计处理程序

[例 员原员] 业主 粤独资企业所有者权益的业务核算：

(负) 圆园园伊年 员月 员日 业主 粤经批准开办一家商品零售店，现金投资 员园园园园元。应作会计分录：

借：现金	员园园园园
贷：业主资本	员园园园园

(圆) 圆月 员日 业主 粤因个人需要，从企业提取现金 圆园园园元。应作会计分录：

借：业主往来	圆园园园
贷：现金	圆园园园

(猿) 猿月 员日 业主 粤因生活需要领走企业商品供个人消费，该商品进价金额为 圆园园元，售价金额 猿园园元。业主领走企业商品用作个人消费，应视同从企业提款而不能作为企业的经营成本。另外，业主领走企业商品不能算企业销货，只能作购货减少，所以，业主领走商品不应按售价而应按进价计算。应作会计分录：

借：业主往来	圆园园
贷：库存商品	圆园园

(源) 源月 员日 企业代业主收取款项 员园园园元。这笔款项是业主个人财产，现在由企业代为收取，可视为业主将款项暂存在企业，故应作会计分录：

借：现金	员园园园
贷：业主往来	员园园园

(缘) 缘月 员日 业主 粤将企业营业款 员园园园元支付个人所欠债务。业主从企业提款用于支付个人债务，应作会计分录：

借：业主往来	员园园园
贷：现金	员园园园

(远) 员园月 猿日 经计算应付员工工资 缘园园园元，全部已用现金支付。应作会计分录：

借：营业费用	缘园园园
贷：现金	缘园园园

(苑) 员园月 猿日 业主 粤独资企业营业收入 缘园园园元，营业成本 猿园园园元，营业费用 缘园园元。因独资企业不是纳税主体，故不考虑所得税。年终将上述营业收入、营业成本和营业费用分别结转入“损益汇总”账户，应作会计分录：

借：营业收入	缘园园园
贷：损益汇总	缘园园园
借：损益汇总	猿园园园
贷：营业成本	猿园园园

摇第一章

营业费用 缘园园园
 (愿) 年末依据协议, 利润 员园园园元中职工可分得 园园缘红利, 其余 愿园缘归
 业主 粤所有。应作会计分录:

借: 损益汇总 员园园园
 贷: 应付职工红利 猿园园园
 业主往来 员园园园

(怨) 员月 猿日业主 粤决定从本期利润所得中拿出 园园园元作为对独资企业的
 追加投资。追加投资额应从“业主往来”账户的借方转入“业主资本”账户
 的贷方。应作会计分录:

借: 业主往来 园园园
 贷: 业主资本 园园园

现将上述各会计分录分别登记在“业主资本”、“业主往来”、“损益汇总”
 三个账户中:

	开业投资	员园园园
	追加投资	园园园
	期末投资	员园园园

业主提款	园园园	企业代业主收款	员园园
业主取用商品	园园	应付业主利润	员园园
企业代业主付款	员园园		
业主所得转作投资	园园园		
本期发生额	园园园	本期发生额	员园园
		期末余额	怨园园

营业成本转入	猿园园	营业收入转入	缘园园
营业费用转入	缘园		
应付职工红利	猿园		
应付业主利润	员园		
本期发生额	缘园	本期发生额	缘园

从上述记录中可知, 该独资企业年末所有者权益总计为 园园园元, 即“业
 主资本”账户贷方余额 员园园元加上“业主往来”账户贷方余额 怨园元的
 合计数。

三、独资企业的财务报告

(一) 独资企业财务报告的种类

为了反映财务状况和经营成果，独资企业应定期编制财务报告。独资企业财务报告主要包括资产负债表、利润表及利润分配表和业主权益变动表。如果独资企业的规模较大，业务复杂，也可编制现金流量表，以反映独资企业的现金流量状况。通常情况下，独资企业的财务报告于年终编制一次，业务较多、规模较大的独资企业也可按月编制，并在年终编制年度财务报告。

（二）独资企业财务报告的编制方法

独资企业的财务报告可直接根据各账户的期末余额和本期发生额进行编制。

[例 员原圆] 业主 粤独资企业 圆园园伊年度财务报表编制如表 员原员 表 员原圆 表 员原猿 表 员原源 所示（除可直接沿用 [例 员原员] 中有关账户数据以外，其他账户数据均为事前假定）：

摇摇表 员原员 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇业主 粤独资商店资产负债表

（圆园园伊年 员圆月 猿日）

资产		负债及所有者权益	
流动资产		负债	
摇摇现金	缘园园园	摇摇应付账款	员园园园
摇摇应收账款	愿园园园	摇摇应付职工红利	猿园园园
摇摇库存商品	源园园园	摇摇摇摇负债合计	源园园园
摇摇待摊费用	缘园园	所有者权益	
摇摇摇摇流动资产合计：	员圆园园园	摇摇业主往来	怨园园园
固定资产		摇摇业主资本	员园园园
摇摇固定资产原价	员园园园	摇摇摇摇所有者权益合计	圆园园园
摇摇减：累计折旧	圆园园		
摇摇固定资产净值	愿园园		
摇摇摇摇资产总计	圆园园园	摇摇负债及所有者权益合计	圆园园园

摇摇表 员原圆 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇业主 粤独资商店利润表

（圆园园伊年 员圆月）

项目	本月数	本年累计数	上年累计数
营业收入		缘园园园	
减：营业成本		猿园园园	
摇摇营业费用	（略）	缘园园	（略）
摇摇营业利润		员园园	
摇摇净利润		员园园	

摇第一章

摇摇表员原摇摇摇摇摇摇摇摇业主粤独资商店利润分配表

(摇摇伊年度)

项目	本年实际	上年实际
净利润	员圆园园园	(略)
减：应付职工红利	猿园园园	
摇摇应付业主利润	员圆园园园	
未分配利润	园	

摇摇表员原摇摇摇摇摇摇摇摇业主粤独资商店业主权益变动表

(摇摇伊年度)

业主原始投入资本	员圆园园园
年初业主资本余额	员圆园园园
本年增加投入资本	
现金投入资本	
业主经营所得转入资本	圆园园园
合计	员圆园园园
本年减少资本	
年末业主资本余额	员圆园园园

第二节 摇摇合伙企业会计

一、合伙企业的概念和特征

(一) 合伙企业的概念

合伙企业是一种由两人或两人以上通过订立合伙协议，共同出资经营、共负盈亏、共担风险的企业组织。按照 摇摇年 愿月 圆日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议修订的《中华人民共和国合伙企业法》(以下简称《合伙企业法》)的规定，合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照本法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担有限责任。国有独资公司、国有企业、上市公司以及公益性的事业单位、社会团体不得成为普通合伙人。

可见，在我国，合伙人既可能是自然人也可能是法人，自然人可以成为普通合伙人也可以成为有限合伙人，而某些法人(国有独资公司、国有企业、上市公司以及公益性的事业单位、社会团体)只能成为有限合伙人。合伙企业与独资企业一样不是法律主体，不具备法人资格，合伙人必须以投资者自身的法律名义从事经营活动。但是，由于合伙企业是由多位合伙人共同出资设立的，在资本

数额、经营规模和负担风险上都可能强于独资企业，因而合伙企业得以广泛产生，多设立于服务业、零售业、批发和制造业等，尤其是专门中介职业，如律师事务所、会计师事务所和医师诊所等。由于修订前的《合伙企业法》只规定普通合伙企业，因此目前我国实务中只有普通合伙企业，没有有限合伙企业。

（二）合伙企业的特征

一般来说，合伙企业具有以下特点：

1. 设立容易，经营期有限

与公司相比，合伙企业的设立，由两个或两个以上合伙人以合同约定，较为容易。一旦合伙人签订合伙协议，就宣布合伙企业成立，而合伙人的退伙或新合伙人入伙，都可能造成原合伙企业的解散、经营期结束以及新合伙企业的成立。

2. 无限经营责任和有限经营责任并存

普通合伙人以其个人财产对合伙企业的债务承担无限连带责任，而有限合伙人则以其出资额对合伙企业的债务承担有限责任。

3. 合伙财产共有

合伙人投入的财产，由合伙人统一管理和使用。不经其他合伙人同意，任何一位合伙人不得将合伙财产移为私用。

4. 相互代理机制

合伙企业的经营活动，由合伙人共同决定，合伙人有执行和监督的权利。每个合伙人代表合伙企业所发生的经济行为对所有合伙人均有约束力，因此，合伙人之间容易发生纠纷。在设立合伙企业时，必须慎重选择合伙人。

5. 共享经营利益，共担风险

合伙企业经营取得的净收益，归全体合伙人共享，并按合伙协议规定的方法和比例进行分配。若协议没有具体规定分配比例的，可以按合伙人数平均分配。当然，合伙企业发生亏损，亦需所有合伙人共同承担风险。

6. 合伙企业不是纳税主体

修订后的《合伙企业法》规定，合伙企业的生产经营所得和其他所得，按照国家有关税收规定，由合伙人分别缴纳所得税。可见，合伙企业不是纳税主体。

（三）合伙协议的内容

合伙协议是合伙人建立合伙关系，确定合伙人各自的权利义务，使合伙企业得以设立的前提，也是合伙企业的法律基础。《合伙企业法》明确规定合伙协议必须采用书面形式。合伙协议一般包括以下内容：

- （员） 合伙企业的名称和主要经营场所的地点；
- （圆） 合伙目的和合伙经营范围；
- （猿） 合伙人的姓名或者名称、住所；
- （源） 合伙人的出资方式、数额和缴付期限；
- （缘） 利润分配、亏损分担方式；
- （远） 合伙事务的执行；
- （苑） 入伙与退伙；
- （愿） 争议解决办法；

(怨) 合伙企业的解散与清算；

(员园) 违约责任。

在制定合伙协议的过程中，可以聘请律师协助会计师制定，修订合伙协议需经全体合伙人同意。

二、合伙企业的初始投资

(一) 初始投资核算的相关账户

合伙企业所有者权益账户的设置基本与独资企业相同，可设“合伙人资本”和“合伙人往来”两个总分类账户，按合伙人分设明细分类账户，以分别反映各合伙人的投入资本及与合伙企业的往来情况。另外，在合伙企业中可能会发生合伙人除投资外还借款给合伙企业用于经营活动、或合伙人资金困难而向合伙企业借款等业务，实务中简化处理，对短期的借贷事项通过“合伙人往来”账户进行核算，对长期的借贷事项另设两个账户“应付合伙人借款”和“应收合伙人借款”进行核算。在编制报表时，分别将它们列入资产负债表的资产和负债项目下。

“合伙人资本”账户反映合伙人对企业的投资及其增减变动。合伙人在开业时的原始投资以及在经营过程中的追加投资记入该账户的贷方，合伙人对企业投资的减少记在借方，该账户的期末贷方余额表示合伙人在企业的实际投资额。

“合伙人往来”账户反映合伙企业日常经营中各合伙人权益的暂时增减变动情况。合伙人欠企业的款项或取用的商品、应由合伙人分摊的亏损以及将经营所得转入投资等事项记入该账户的借方；合伙企业暂欠合伙人的款项以及合伙人应得的利息、工资、奖金和应得利润等事项记入该账户的贷方。该账户若有借方余额表示合伙人权益的减少，贷方余额表示合伙人权益的增加额。

“应付合伙人借款”账户反映合伙企业对合伙人的长期负债。合伙企业从合伙人处借入长期资金记入该账户的贷方；合伙企业归还合伙人的长期借款记入该账户的借方。期末余额应在贷方，表示合伙企业对合伙人的长期负债。

“应收合伙人借款”账户反映合伙企业对合伙人的长期债权。合伙企业借给合伙人长期资金记入该账户的借方；合伙企业收到合伙人归还的长期借款记入该账户的贷方。期末余额应在借方，表示合伙企业对合伙人的长期债权。

(二) 合伙企业初始投资的会计处理

合伙企业成立时，根据合伙协议的规定，合伙人应向企业提供现金、实物或无形资产等可以接受的资产，也可允许普通合伙人以劳务抵作资本，有限合伙人不得以劳务出资。对以实物投资的，一般以评估价作为投资的计价，其价值应取得其他合伙人的认可或由合伙人协商确定；用无形资产作投资的，一般应以专家的评估价或由合伙人协商确定计价入账；以劳务作投资的，应视劳务的数量、质量及贡献程度等经合伙人协议作价入账。

[例 员原园] 业主 月和业主 悦经协商订立合同，开设一家合伙工业企业。依照协议，业主 月投入现金 员园园园元，投入商品 园园园元，以一项专利权评估作价 猿园园元出资；业主 悦投入现金 缘园园元，并投入价值 远园园元的固定资产房屋一间作厂房，另业主 悦负责合伙企业的筹建工作，经协商将其劳务以缘园园

元作投资入账。则投资时应作会计分录：

业主 月的出资额	越员园园园园	伊猿园园园	猿园园园园	猿园园园园	猿园园园园	猿园园园园	(元)
业主 悦的出资额	越猿园园园	伊猿园园园	猿园园园	猿园园园	猿园园园	猿园园园	(元)
借：现金						猿园园园园	
库存商品						猿园园园园	
固定资产——房屋						猿园园园园	
无形资产——专利权						猿园园园园	
递延资产——开办费						猿园园园	
贷：合伙人资本——月						猿园园园园	
合伙人资本——悦						猿园园园园	

三、合伙企业的损益分配

(一) 损益核算的相关账户

与独资企业一样，合伙企业的损益核算可以只设置一个“损益汇总”账户，反映其损益的形成和分配或弥补亏损。该账户的贷方登记本期从有关收入账户转入的数额以及亏损的弥补数；借方登记从有关成本、费用和税金等账户转入的数额以及利润的分配。该账户期末一般无余额。“损益汇总”账户的核算内容可反映如下：

损益汇总	
转入的成本、费用和税金	转入的收入
合伙人从企业分得的工资和资金	合伙人弥补亏损
合伙人依损益分配比例分得利润	

(二) 合伙企业的损益分配方法及会计处理

合伙企业是合伙人共同出资设立的，其经营业务成果无论是盈利还是亏损，均应由合伙人共同享受或分摊。损益分配的方法一般应根据各合伙人能力的大小和投资的多少来确定分配比例，并在合伙协议中明确规定。合伙损益的分配方法常见有以下几种：约定比例分配法；资本比例分配法；工资或利息补贴后余额比例分配法；平均比例分配法等。

一、约定比例分配法

约定比例分配法是指各合伙人在合伙协议中明确规定在考虑出资额和贡献等因素后，按约定比例来对合伙企业的损益进行分配的一种分配方法。

[例 员原原] 甲合伙企业的 粤 月 悦三个合伙人事先在协议中规定的损益约定分配比例为 猿缘猿，当年合伙企业可分配的净收益为 猿园园园园元。则收益分配额如下：

粤合伙人应得利润	越猿园园园园	伊猿	猿园园园园	(元)
月合伙人应得利润	越猿园园园园	伊缘	猿园园园园	(元)
悦合伙人应得利润	越猿园园园园	伊猿	猿园园园园	(元)

摇第一章

根据上述结果，应作会计分录：

借：损益汇总	员园园园园园
贷：合伙人往来——粤	园园园园园
合伙人往来——月	缘园园园园
合伙人往来——悦	猿园园园园

圆 资本比例分配法

资本比例分配法是根据各合伙人出资额的大小即出资比例来确定损益分配比例的一种分配方法。值得注意的是，各合伙人的资本额不仅包括“合伙人资本”账户的贷方余额，还需考虑“合伙人往来”账户的余额。实际运用中，资本比例分配法可分为期初资本比例分配法、期末资本比例分配法和加权平均资本比例分配法三种。

(员) 期初资本比例分配法

这种方法是各合伙人每年年初的资本额比例作为当年损益分配的标准。当然，营业第一年的期初资本也就是合伙人原始投资额。

[例 员原缘] 乙合伙企业由 阅 耘 云三个合伙人投资成立，圆园园伊年年初的资本额分别为 园园园园园元、缘园园园园元和 猿园园园园元，合伙协议中约定损益按年初资本余额比例分配。设当年可分配的净收益为 员园园园园元，则损益分配如下：

阅合伙人应分利润	越	$\frac{园园园园园}{员园园园园园}$	伊	$\frac{园园园园园}{员园园园园园}$	越	园园园园园(元)
耘合伙人应分利润	越	$\frac{缘园园园园}{员园园园园园}$	伊	$\frac{缘园园园园}{员园园园园园}$	越	缘园园园园(元)
云合伙人应分利润	越	$\frac{猿园园园园}{员园园园园园}$	伊	$\frac{猿园园园园}{员园园园园园}$	越	猿园园园园(元)

根据上述结果，应作会计分录：

借：损益汇总	员园园园园园
贷：合伙人往来——阅	园园园园园
合伙人往来——耘	缘园园园园
合伙人往来——云	猿园园园园

此法计算简单，但未考虑合伙人在年度内资本增减变动情况，导致其分配结果不尽合理。

(圆) 期末资本比例分配法

此法是以各合伙人每年年末的资本额比例作为损益分配的标准。当然期末的资本额应是期末“业主资本”账户与“业主往来”账户的合计数。

[例 员原园] 丙合伙企业中 匀 陨 允三个合伙人本年末“合伙人资本”账户的贷方余额分别为 园园园园园元、缘园园园园元和 猿园园园园元，“合伙人往来——匀”明细账户为贷方余额 园园园园元，“合伙人往来——陨”明细账户为贷方余额 缘园园园元，“合伙人往来——允”明细账户为借方余额 苑园园园元。本年度可分配的净收益为 园园园园元。则依期末资本比例分配法进行损益分配如下：

匀 陨 允三个合伙人的年末资本余额为：

匀：园园园园园垣园园园园园越园园园园园(元)

陨 缘园园园伊垣缘园园伊越缘园园 (元)

允 猿园园园伊京苑园园伊越猿园园 (元)

合计 员园园园园 (元)

当年可分配净收益 园园园园元按期末资本比例进行分配：

匀：园园园园伊 $\frac{\text{园园园}}{\text{员园园园}}$ 越源园园 (元)

陨 园园园园伊 $\frac{\text{缘园园}}{\text{员园园园}}$ 越猿园园园 (元)

允 园园园园伊 $\frac{\text{猿园园}}{\text{员园园园}}$ 越猿园园 (元)

合计 园园园园 (元)

根据上述计算结果，可编制如下会计分录：

借：损益汇总	园园园园
贷：合伙人往来——匀	源园园
合伙人往来——陨	猿园园
合伙人往来——允	猿园园

此法计算也较简单，考虑了各合伙人的原始投资，又考虑了会计期内各合伙人的增减资本以及合伙企业与合伙人之间的往来款项，具有一定合理性。但是未考虑各合伙人资本增减变动的早晚因素，在各合伙人资本增减变动较多且在时间上不一致时，损益分配的合理性受到一定影响。

(猿) 加权平均资本比例分配法

此法是以合伙人在损益分配当年内加权平均资本额的比例作为损益分配标准。加权平均资本额以资本存在时间为权数，经加权平均计算求得。因此，此法不仅考虑到合伙人投资额的大小及增减变动额，而且考虑了资本投入的时间长短。故此法与前两种分配方法相比，最为合理。

[例 员园] 丁合伙企业由 酝 晕两业主投资设立，年初“合伙人资本——酝”账户为 园园园园元，“合伙人资本——晕”账户为 猿园园园元，均在本年度中无变化。年初“合伙人往来——酝”账户有贷方余额 园园园元，源月 员日产生贷方发生额 源园园元，怨月 员日产生借方发生额 员园园元；年初“合伙人往来——晕”账户有借方余额 员园园元，远月 员日产生贷方发生额 缘园园元，员园月 员日产生借方发生额 远园园元，除上述无其他变动。本年度该合伙企业可分配净收益为 园园园园元。要求采用加权平均资本比例分配法对年度收益进行分配计算并作出会计处理。

(员) 计算过程：

酝合伙人的加权资本平均余额 越 $(\text{园园园园伊垣园园园}) \times \frac{\text{怨}}{\text{员园}}$ 越源园园 (元)

晕合伙人的加权资本平均余额 越 $(\text{猿园园园伊京苑园园}) \times \frac{\text{苑}}{\text{员园}}$ 越猿园园 (元)

酩合伙人应分利润 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)

晕合伙人应分利润 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)

合计 愿缘元 (元)

(圆) 会计处理：

借：损益汇总 愿缘元
 贷：合伙人往来——酩 愿缘元
 合伙人往来——晕 愿缘元

需要说明的是，本例中的加权平均资本额是按月计算的加权平均数，为了计算结果精确，也可按天数加权平均计算，但过于繁琐。可见，此法计算过程比较复杂。

獭除工资或利息后余额比例分配法

此种方法是将合伙人的劳动报酬、投资报酬和风险报酬结合起来进行损益分配的。其具体做法是：先根据各合伙人的能力和对企业的贡献大小，为每个合伙人核定一个名义工资；然后依据各合伙人的投入资本额和市场利率计算各合伙人应得资本利息；再将可分配净收益扣除各合伙人的名义工资和资本利息后的余额，按合伙协议约定的比例进行分配。在实际分配过程中，应注意以下几个方面：①合伙人的工资补贴和资本利息补贴是损益分配的一部分，切不可把其和企业账上记录的工资费用及利息费用相混淆；②确定资本利息所依据的资本额应由合伙人商定并在合伙协议中规定，采用期初、期末或平均资本余额均可；③剩余净收益的分配比例也应由各合伙人协商确定；④也可以部分采用该方法，即先只计算工资补贴，或先只计算资本利息补贴，再将可分配净收益扣除该项补贴后的余额按比例进行分配。

[例 愿愿] 戊合伙企业当年可分配净收益为 愿缘元，合伙协议约定，可分配净收益先分配 载 再二合伙人工资补贴分别为 猿缘元和 缘缘元；然后按期末资本余额（载合伙人为 愿缘元，再合伙人为 缘缘元）的 缘分配资本利息补贴；最后将剩余的净收益按 愿的比例在 载 再二合伙人之间进行分配。

工资或利息补贴后余额比例分配法分配计算如下：

(员) 工资补贴和资本利息补贴：
 载合伙人 越 猿缘元 伊缘 越 猿缘元 (元)
 再合伙人 越 缘缘元 伊缘 越 缘缘元 (元)

(圆) 剩余收益的分配为：
 剩余净收益总额 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)
 载合伙人 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)
 再合伙人 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)

(猿) 两合伙人应分配收益总额分别为：
 载合伙人 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)
 再合伙人 越 愿缘元 伊缘 越 愿缘元 (元)

合计 猿猿猿猿 (元)

根据上述计算可作以下会计分录：

借：损益汇总	猿猿猿猿
贷：合伙人往来——载	猿猿猿猿
合伙人往来——再	猿猿猿猿

如果合伙企业当年可分配净收益在扣除工资补贴、资本利息补贴后，剩余收益为负数，则该负数也应按合伙协议规定的比例在各合伙人之间进行分配。

假设上例中，合伙企业当年可分配净收益为 猿猿猿猿 元，则扣除工资补贴 猿猿猿猿 元和资本利息补贴 猿猿猿猿 元后的余额为 猿猿猿猿 元，应按合伙协议约定的 猿猿 的比例在两合伙人之间进行分配：

两合伙人应分配收益总额为：

载合伙人 越猿猿猿猿 垣 猿猿猿猿 垣 (猿猿猿猿伊 猿猿) 越猿猿猿猿 (元)

再合伙人 越猿猿猿猿 垣 猿猿猿猿 垣 (猿猿猿猿伊 猿猿) 越猿猿猿猿 (元)

根据上述计算，应作会计分录：

借：损益汇总	猿猿猿猿
贷：合伙人往来——载	猿猿猿猿
合伙人往来——再	猿猿猿猿

四、合伙企业的权益变动

合伙企业在生产经营过程中，可能会出现新合伙人入伙或原合伙人退伙等现象，这种现象会使现有的法律合伙主体解散，但并不意味着合伙企业的终止，实际上它不过是表示旧的合伙关系的结束，新的合伙关系的成立，合伙企业仍将持续存在。入伙和退伙均会导致合伙企业权益的变动，合伙企业应对此作出会计处理。

(一) 新合伙人入伙

入伙是指合伙企业在创办后，为筹集资金以扩大规模或管理的需要，吸收外部人加入合伙企业成为新合伙人的行为。新合伙人入伙时，必须征得原合伙人同意并修订或重新订立合伙协议。尤其是新合伙人对入伙前合伙企业所负的债务，是与原合伙人共负无限连带责任或者负有限责任等问题，应在新合伙协议中明确。通常，新合伙人入伙可以采用新合伙人购买原合伙人全部或部分权益和新合伙人投入资本取得权益两种方式。

1. 新合伙人购买原合伙人全部或部分权益

在征得原合伙人全体一致同意后，现合伙人可将现有伙权的一部分或全部转让给新合伙人，这不会影响原合伙企业的资产和负债，所有者权益总额也不会发生变动，仅仅是改变了各合伙人在权益总额中的份额，在会计处理上只需作合伙人之间的资本变更分录，比较简单。

[例 猿猿] 甲合伙企业由 粤 月两合伙人各出资 猿猿猿猿 元设立，经征得合伙人同意，将各自资本的 猿猿 转让给新合伙人 悦，均作价 猿猿猿猿 元。应作会计分录：

悦合伙人所占资本 越 (猿猿猿猿伊 猿猿猿猿) 伊 猿猿 越 猿猿猿猿 (元)

摇第一章

借：合伙人资本——粤 圆园园园
 合伙人资本——月 圆园园园
 贷：合伙人资本——悦 源园园园

悦入伙后，合伙企业的资本总额仍然为 源园园园元，其中粤、月、悦各拥有合伙资本 员园园园元、员园园园元、源园园园元。

■ 新合伙人投入资本，取得合伙权益

新合伙人投入资本后，原合伙人的资本并不减少，因新合伙人投资加入合伙企业，这时合伙企业的资产和权益均有增加，故应予以会计记录。这种方法标志着原合伙关系的解除和新合伙关系的建立，故需经全体合伙人协商并根据新合伙人的能力和原合伙企业的获利情况，重新确定全部合伙人的资本额。

新合伙人投入资本并取得伙权，可能出现三种结果：（员）新合伙人所取得的伙权等于投资额；（圆）新合伙人所取得的伙权小于投资额；（猿）新合伙人所取得的伙权大于投资额。

（员）新合伙人所取得的伙权等于投资额。

新合伙人向合伙企业投入资本时，如果原合伙企业认为企业的资产不存在被低估或高估的现象，则新合伙人可以直接按照实际投资额来计算其在新合伙企业的权益比例；如果原合伙企业认为企业的资产存在被低估或高估的现象，则需将原合伙企业的全部资产和负债重新进行评估，以评估价值重新入账，评估损益也在原合伙人之间进行分配，最后再按照调整后的资本总额计算新合伙人的权益比例。

[例 员原员] 甲合伙企业由粤、月各出资 圆园园园元和 猿园园园元投资设立，现有新合伙人悦拟以现金 缘园园园元出资入伙，假定原合伙企业的公允价值与原合伙资本总额相等，则新合伙人悦取得的伙权等于其投资额，占新合伙企业 缘缘的权益比例。应作会计分录：

借：现金 缘园园园
 贷：合伙人资本——悦 缘园园园

（圆）新合伙人所取得的伙权小于投资额。

当新合伙人要求入伙时，原合伙企业已经经营较长时间或发展前景良好，这时，原合伙人就会要求新合伙人需为其所取得的伙权付出更多的投资额，从而导致新合伙人所取得的伙权小于投资额。这种情况下，通常有两种会计处理方法：商誉法和红利法。

[例 员原员] 甲合伙企业由粤、月各出资 圆园园园元和 猿园园园元投资设立，原合伙企业资本总额为 缘园园园元，双方约定的损益分配比例为各占 缘缘。现有新合伙人悦拟以现金 缘园园园元出资入伙，假定原合伙企业的公允价值超过原合伙资本总额，对原合伙企业的资产和负债进行重新估价，有下列三个项目的公允价值与账面价值不同：存货增值 圆园园园元，房屋增值 员园园园元，机器设备增值 源园园园元，共计增值 员园园园元。新合伙人悦取得的伙权小于其投资额，占新合伙企业 源缘的权益比例。应作会计分录：

首先确认资产评估增值：

借：存货 圆园园园

固定资产——房屋	猿园猿园
——机器设备	源猿园
贷：合伙人资本——粤	愿猿园
——月	愿猿园

然后：

① 商誉法。

商誉法即新合伙人入伙时，先对原合伙企业确认一项新资产即商誉，然后再根据全部资产总额确认新合伙人的伙权。

应确认的商誉额 越 $[(\text{猿园猿园} + \text{愿猿园}) - \text{猿园猿园} - \text{猿园猿园}]$
越 愿猿园 (元)

借：无形资产——商誉	愿猿园
贷：合伙人资本——粤	源猿园
合伙人资本——月	源猿园

最后新合伙人投入资本：

借：现金	缘园猿园
贷：合伙人资本——悦	缘园猿园

结果，新合伙企业总资本额为 员缘园猿园 元，其中：合伙人 粤 资本额为 猿园猿园 元；合伙人 月 资本额为 源猿园 元；合伙人 悦 资本额为 缘园猿园 元。

② 红利法。

该方法要求新合伙人投入较多资金以取得较少伙权，其差额计入原合伙人的资本账户，视作新合伙人送给原合伙人的一份红利，故称红利法。红利法中，新合伙人的伙权按其占新合伙企业伙权总额的比例来确定，而不是按实际投资额确定；账面上也不确认商誉。

计算原合伙人应得红利：

合伙人 粤 越 $[\text{缘园猿园} \div \text{原}(\text{猿园猿园} + \text{愿猿园}) \times \text{猿园猿园}] - \text{伊原缘}$
越 员愿园 (元)

合伙人 月 越 $[\text{缘园猿园} \div \text{原}(\text{猿园猿园} + \text{愿猿园}) \times \text{猿园猿园}] - \text{伊原缘}$
越 员愿园 (元)

借：现金	缘园猿园
贷：合伙人资本——悦	源园猿园
合伙人资本——粤	员愿园
合伙人资本——月	员愿园

结果，新合伙企业总资本额为 员缘园猿园 元，其中：合伙人 粤 资本额为 猿园猿园 元；合伙人 月 资本额为 猿园猿园 元；合伙人 悦 资本额为 源园猿园 元。

(猿) 新合伙人所取得的伙权大于投资额。

当合伙企业急需资金，或新合伙人拥有独特技术和管理才能时，原合伙人为争取新合伙人加入，往往以较优惠的条件吸收新合伙人，让新合伙人以较低的资金投入而获得较高的伙权，其差额视为原合伙人给新合伙人的补贴。这种情况

下，会计处理也有两种方式：商誉法和红利法。

[例 员原缘] 甲合伙企业由粤 月各出资 圆园园园元和 猿园园园元投资设立，原合伙企业资本总额为 缘园园园元，双方约定的损益分配比例为各占 缘缘。现有新合伙人 悦拟以现金 缘园园园元出资入伙，假定原合伙企业的公允价值超过原合伙资本总额，对原合伙企业的资产和负债进行重新估价，有下列三个项目的公允价格与账面价值不同：存货增值 圆园园元，房屋增值 员园园园元，机器设备增值 源园园元，共计增值 员圆园园元。新合伙人 悦取得的伙权大于其投资额，占新合伙企业 远缘的权益比例。应作会计分录：

首先：确认资产评估增值：

借：存货	圆园园
固定资产——房屋	员园园
——机器设备	源园园
贷：合伙人资本——粤	愿园园
——月	愿园园

然后：

①商誉法。该法指将新合伙人所获得的伙权超过其实际出资额的差额作为商誉入账。

新合伙人 悦投资商誉入账：

商誉 越 $\frac{\text{圆园园元} + \text{员园园元} + \text{源园园元}}{\text{缘缘}} - \text{伊园元} = \text{原园元}$ 越 悦园元 (元)

借：现金	缘园园
无形资产——商誉	源园园
贷：合伙人资本——悦	愿园园

②红利法。新合伙人投入较低的资金取得较高的伙权，其差额由原合伙人分担，可视为原合伙人送给新合伙人的红利。

新合伙人 悦投资冲减原合伙人资本：

合伙人 粤 月各应冲减资本数 越 $\frac{\text{愿园元} - \text{伊园元}}{\text{缘缘}}$ 越 原园元 (元)

借：现金	缘园园
合伙人资本——粤	原园元
——月	原园元
贷：合伙人——悦	愿园园

(二) 原合伙人退伙

合伙企业在经营过程中，当某合伙人因年老准备退休或死亡而未有继承人，或合伙人因违反合伙协议而被开除，或因合伙人在其他方面遭遇意外变故、所持伙权被依法扣押等原因，可能退出合伙企业，称为退伙。合伙人退伙除了需征得其他合伙人同意外，还需在退伙时对原合伙企业的债务负偿还责任。在许多情况下，诸如存在会计误差，资产、负债的公允价格与账面价值不同，存在未入账的商誉等，退出合伙人的实际权益可能与其账面上的资本余额不相等。对于会计误差应依损益分配比例调整各合伙人的权益；公允价格与账面价值差异的调整方法与入伙时相同，也应调整合伙人权益；对于可能存在的商誉，在退伙时也应予以

考虑。这样,就能较为合理地解决合伙人之间的利益分配问题。

退伙一般有原合伙人将合伙权益出售给其他合伙人和从合伙企业抽回资本两种方式。前者只涉及合伙人之间的权益变动,不涉及合伙企业资产和资本的增减变动,故只需作反映合伙人资本变更的明细分录;后者不仅会引起合伙企业资产和资本发生相应的变动,而且实际抽回的资本额还可能会高于或低于其账面资本额,这说明原合伙企业存在着未入账的商誉或者退伙人急于退伙而愿意承担损失。所以,从合伙企业抽回资本的会计处理也有商誉法和红利法两种,而退伙时的商誉法还可采用确认退伙人部分商誉或确认全部商誉两种方法。

[例员原猿] 在某合伙企业中,粤、月、悦三个合伙人的资本余额分别为愿源园园元、缘源园园元和猿源园园元,共计资本总额员源园园元,约定的损益分配比例为源园园。假定悦合伙人退伙时无会计误差,但存货、房屋和设备分别增值园园园元、员源园园元和源园园元。依合伙人的损益分配比例调整各自权益,应作如下分录:

借: 存货	园园园
固定资产——房屋	员源园
——设备	源园
贷: 合伙人资本——粤	远源园
——月	远源园
——悦	猿园

上述处理后,粤、月、悦三个合伙人的资本余额分别为愿源园元、缘源园元和猿园元。在征得其他合伙人同意后,合伙企业向悦支付现金猿园元,悦退伙。

①部分商誉法:只确认合伙人悦的商誉,应作会计分录:

商誉 越源园(原猿园园)越源园(元)	
借: 无形资产——商誉	园源园
贷: 合伙人资本——悦	园源园
借: 合伙人资本——悦	猿园
贷: 现金	猿园

②全部商誉法:如果从整个企业角度看,合伙企业存在商誉价值,悦依损益比例园园分配园源元,据此可推断退伙行为隐含着该合伙企业存在的商誉价值总额为员源元(园源园),所以在确认全部商誉法的情况下,应按损益分配比例增加各合伙人的资本,应作会计分录:

借: 无形资产——商誉	员源
贷: 合伙人资本——粤	缘
——月	缘
——悦	园
借: 合伙人资本——悦	猿
贷: 现金	猿

③红利法:不确认商誉,只根据退伙事项调整各合伙人权益。对此,可作会计分录:

摇摇第一章

借：合伙人资本——粤	员源园
——月	员源园
——悦	猿猿园
贷：现金	猿源园

上例属于退伙金大于其资本金的会计处理方法，遇到退伙金小于其资本金的情况，会计处理方法同上。

五、合伙企业的清算

(一) 合伙企业的清算原因和步骤

《合伙企业法》规定，合伙企业有下列情形之一的，应当解散：

- (员) 合伙期限届满，合伙人决定不再经营；
- (圆) 合伙协议约定的解散事由出现；
- (猿) 全体合伙人决定解散；
- (源) 合伙人已不具备法定人数满三十天；
- (缘) 合伙协议约定的合伙目的已经实现或者无法实现；
- (远) 依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销；
- (苑) 法律、行政法规规定的其他原因。

合伙企业解散，应当由清算人进行清算。合伙企业应出售所有资产，收回全部债权，偿付全部债务，并把剩余资金分配给合伙人。

具体来讲，合伙企业的清算一般有以下几个步骤：

- (员) 出售非现金资产；
- (圆) 收回债权、清偿债务；
- (猿) 支付清算费用；
- (源) 计算并分配清算损益；
- (缘) 按合伙协议分配剩余现金。

在合伙企业清算的实际过程中，还应注意：

(员) 合伙企业在清偿债务时，应首先偿付合伙企业的外部债务，然后再偿付内部债务；

(圆) 合伙企业的资产不足以抵偿企业债务时，应由合伙人用个人资产抵偿，如果某个合伙人的个人资产不足抵偿债务，应按损益分配比例由其他合伙人抵偿；

(猿) 合伙企业的清算损益应按损益分配比例在各合伙人之间进行分配。

(二) 合伙企业清算的会计处理

合伙企业的清算方式可分为一次分配清算和多次分配清算两种。在会计处理时需设置“清算损益”账户，用来反映清算过程中所发生的清算费用、资产变现和债权债务清理损益等，该账户余额应按损益分配比例转入“合伙人资本”账户。

员 一次分配清算法

此方法是指将全部非现金资产变卖，并在收回债权、偿付所有债务后，将剩余资金一次分配给各合伙人的一种清算方法。这种清算方法能避免因企业财产过

早被分配而造成企业剩余财产不足以偿还企业债务的情况。

[例 员原缘] 甲合伙企业由 粤 月二人共同投资设立，合伙协议中规定：合伙人 粤 月按照 员缘的比例分配损益。圆园伊年 员月 员日合伙人一致同意解散清算，清算时的资产负债表如表 员原缘所示（其中应收账款原值为 猿园园园元，坏账准备为 缘园园元）。在清算中，如数收回应收账款 猿园园园元，存货、房屋和机器设备变卖收到现金分别为 猿园园园 缘园园元和 缘园园元；另发生清算费用 员园园元。

摇摇表 员原缘 摇摇摇摇摇摇摇摇甲合伙企业资产负债表

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇（圆园伊年 员月 员日）		单位：元	
现金	缘园园园	应付账款	员缘园园
应收账款	猿园园园	借款	缘园园园
减：坏账准备	（缘园园）		
应收账款净额	圆缘园园		
存货	猿园园园	合伙人资本——粤	员缘园园
房屋（净值）	苑园园园	合伙人资本——月	员缘园园
机器设备（净值）	愿园园园		
摇摇资产总计	圆缘园园	权益总计	圆缘园园

根据上述资料，应作会计分录：

（员）变卖非现金资产

借：现金	员缘园园
坏账准备	缘园园
清算损益	缘园园
贷：应收账款	猿园园园
固定资产清理	员缘园园
存货	猿园园

（圆）偿还合伙企业债务

借：应付账款	员缘园园
借款	缘园园
贷：现金	透缘园

（猿）支付全部清理费用 员园园元。

借：清算损益	员园园
贷：现金	员园园

（源）分配清算损益账户余额

清算损益总分配额 越（原缘园园）垣（原员园园）越原透缘园（元）

借：合伙人资本——粤	猿缘园
合伙人资本——月	猿缘园
贷：清算损益	透缘园

（缘）分配合伙企业剩余财产

(庚) 猿月 圆日宣告清算时：现金余额只有 猿园园元，而债务却有 猿园园元，现金尚不足付清全部债务，因而不能向合伙人分配财产。

(圆) 猿月 缘日偿还应付款 猿园园元后：现金尚余 缘园园元，债务仍有 猿园园元，仍不能向合伙人分配财产。

(猿) 源月 苑日机器变现 远园园元后：现金达到 远缘园元，付清借款 猿园园元后有现金余额 远园园元。此时：①合伙企业确已不存在其他债务；②可能发生的存货和房屋变现损失（本例估计不会发生损失）；③可能发生清算费用 猿园元。在考虑上述情况后，合伙企业有剩余现金 猿园元（远园园元 原猿园元），可进行第一次分配。合伙人 粤 月各分配现金 猿园元。应作会计分录：

借：合伙人资本——粤	猿园
——月	猿园
贷：现金	猿园

(源) 源月 猿日存货变现 愿园元后：可进行第二次分配，合伙人 粤 月各得 源园元。应作会计分录：

借：合伙人资本——粤	源园
——月	源园
贷：现金	愿园

(缘) 缘月 缘日收回债权 苑园元后：可进行第三次分配，合伙人 粤 月各得 苑园元。应作会计分录：

借：合伙人资本——粤	苑园
——月	苑园
贷：现金	苑园

(远) 远月 苑日房屋变现 猿园元后：这是最后一笔现金收入，应将清理费用支付后再向合伙人分配。因前面已预留 猿元的清理费用，故支付清理费用后剩余现金 猿元，可进行第四次分配。粤 月各得 猿元。应作会计分录：

借：清算损益	猿
贷：现金	猿
借：合伙人资本——粤	猿
——月	猿
贷：现金	猿

合伙人 粤 月各分得 源园元（猿园元 原猿元 原猿元 原猿元 原猿元）元，再无剩余财产。其他如清偿债务、收回债权以及资产变现的会计分录与一次分配清算法相同。

可见，多次分配清算法较为审慎，既能避免资金闲置浪费，又能防止过多、过早分配所引起的现金不足。但该方法计算复杂，适用于清算期较长的情况。

摇第一章

复习思考题

一、简答题

- 猿独资企业有何特点？如何进行独资企业的所有者权益会计处理？
- 圆合伙企业有哪些特点？如何进行合伙企业的损益分配？
- 猿如何进行合伙企业的权益变动会计处理？商誉法与红利法有何不同？
- 源一次分配清算法与多次分配清算法有何不同？

二、业务题

猿业主 粤经批准开设一家个人独资商店，雇工五人进行经营。圆伊年度发生的部分经济业务如下：

- (员) 员月 员日，投入现金 猿园园园元。
 - (圆) 圆月 缘日，业主 粤从商店取用部分商品供自己生活所用。该部分商品进价 缘园元，售价 苑园元。
 - (猿) 猿月 缘日，家庭急需用钱，业主 粤从商店取款 圆园园元。
 - (源) 源月 圆日，欠别人债务到期，动用商店销货款 员园园元予以偿还。
 - (缘) 远月 缘日，以现金支付五雇工上半年工资共计 猿园园元。
 - (远) 苑月 愿日，收到某人归还现金 圆园园元，暂存入商店收款箱内。
 - (苑) 愿月 缘日，把经营所得收入款 圆园元用于购买一个货架。
 - (愿) 年末，经核算，本年度商店总营业收入 缘园园元，营业成本 猿园园元，营业费用 缘园元。
 - (怨) 支付雇工年终奖金 员园元，其余部分均转作对商店的追加投资。
- 要求：
- (员) 根据上述业务编制会计分录。
 - (圆) 开设并登记“业主资本”、“业主往来”和“损益汇总”账户，结出期末余额。

圆粤 月两人经协商决定合伙开设一家商店，粤把自己原小商店作价投资，其有关账面记录如下表。双方协商后，同意 粤小商店的库存商品作价 苑园元，固定资产依账面价值计价。粤另投入现金 远园元作投资。月除投入现金 员园元外，在商店筹建过程中还负责办理有关事宜，粤同意将 月的劳务作价 猿元作为投资。

资产：		权益：	
库存商品	愿园	应付账款	缘园
固定资产	愿园	业主资本	远园
累计折旧	圆园		
摇总计	远园	总计	远园

要求：编制有关合伙商店投入资本的会计分录。

猿月 月二人成立一合伙企业，两合伙人资本账户的期初、期末余额无变动，分别为 缘园园园元和 猿园园园元。本年度合伙企业可分配净利润为 猿园园园元，“合伙人往来”账户本年度记录的内容如下：

合伙人往来——粤

猿月 员日提款：	缘园园园	苑月 员日应得工资：	猿园园园
源月 员日取用商品：	员园园园		
		猿月 猿日期末余额：	员园园园

合伙人往来——月

猿月 苑日提款：	员园园园	员月 员日期初：	远园园园
怨月 圆日取用商品：	圆园园园	苑月 愿日应得工资：	猿园园园
猿月 猿日期末余额：	猿园园园		

要求：

(员) 按期初资本比例分配法计算两合伙人本年度利润分配数。

(圆) 按平均资本比例分配法计算两合伙人本年度利润分配数。

(猿) 如果两合伙人 苑月 员日分别追加资本投入 猿园园园元和 缘园园园元，按平均资本比例分配法应如何分配本年度利润？

源月 月 悦三人组建了一合伙企业，圆伊苑年初的资本余额分别为 缘园园园元、缘园园园元和 猿园园园元，协议规定的损益分配比例为 猿伊猿伊源。圆伊苑年 苑月 员日阅经各合伙人同意，以 员园园园元现金加入合伙企业并取得 源伊缘的伙权，同时占有 源伊缘的损益分配比例。圆伊愿年初，月合伙人的资本余额为 远园园园元，他退出合伙企业、合伙企业付给他 猿园园园元。

要求：

(员) 分别用商誉法和红利法编制分录反映 阅的入伙业务。

(圆) 分别用商誉法和红利法编制分录反映 月的退伙业务。

第二章摇总分店会计

【内容提要】本章主要介绍总分店之间核算形式和总分店往来事项的核算。重点与难点是总分店往来事项的会计处理和联合会计报表的编制等。

第一节 总分店会计的特点

随着企业经营规模的扩大，越来越多的企业经营业务范围多元化，经营区域扩大化，不再局限于单一产品或单一区域。企业拓展经营扩大规模，除了通过控股、联营等方式对外扩张外，许多企业通过在内部设立分支结构适应内部扩张的需要，常见形式有分店、连锁店、分公司、附属企业等各种分支机构。一般地，总店指企业的总部，分店则指企业的分支结构或分部。因此，总分店经营不仅适合于商品流通企业，也适合于其他行业。本章主要以商品流通企业为例。

一、总分店经营的特点

由于不同的企业对其分店的管理方式不同，所以不同的分店有其不同的特点。但它们一般都具有以下特点：分店不是一个法律主体，不具有法人资格，没有对外筹集资本、对外投资的功能；分店是在总店的授权下开展日常经营活动，分店经营所需资金完全依靠总店拨给，并遵循总店统一的经营方针和管理方针，而涉及总店范围的计划和重大决策由总店制订；但是，分店是一个独立的会计主体，分店拥有相对独立的业务经营自主权。具体表现为：分店可以自己的名义开立银行往来户，取得的销售收入作为分店的存款，分店的各项经营开支自行支付；分店可拥有完备的商品库存，其货源既可以由总店供给，也可以从别处购进；分店可以拥有营运资金，决定可赊销的客户和赊销的额度，并由分店直接向客户交货收款，单独核算其经营盈亏等。

二、总分店会计核算制度

总店与分店权限的划分情况，决定了分店的会计制度。一般说来，分店是作为总店的一个责任中心而存在的，如成本中心、利润中心和投资中心等，总店既要控制分店，又给分店不同程度的自由权。分权的程度在各个企业乃至一个企业

的不同分店之间的差异很大，按分店经营的独立程度和总店管理要求的不同，分店经营管理体制分为集权制和分权制，相应地，分店会计制度可分为两大类型：总店集中核算制度与分店独立核算制度。

总店集中核算制度。在总店集中核算制度下的分店会计，往往采用报账形式。分店除了为管理资产而设的部分明细账簿（如现金出纳账、商品收付明细账和销售客户明细账）外，没有别的会计账簿，总店则保持分店的大部分会计记录，统一进行总店和各分店的资产、负债、收入和费用的核算。在典型的总店集中核算制度模式下，不存在分店会计的独立性，分店的一切交易都在总店账簿上进行会计处理，总店向分店拨付一定的现金作为周转金，以支付日常小额开支。这种周转金办法，类似于定额备用金的管理和核算。

分店独立核算制度。作为独立会计主体的分店，需要开设较完整的账簿体系，用来记录从公司总部收到的营运资金和商品存货，以及对外发生的购货、销货、支付贷款、收取账款、发生费用支付等，并定期编制会计报表，向总店报告，提供分店的经营与财务信息。分店会计处理的账户设置、会计报表的内容与格式以及会计核算制度和方针等都应由总店统一制定。为了满足整个企业对外报告的要求，在期末应将总店和各分店的报表汇总起来，编制出反映整个企业财务状况和经营成果的联合财务报表。

三、总分店会计核算的主要特点

由于企业的分支店不是独立的法律主体，不独立纳税，在经营业务、经营方针等各方面要受到总店不同程度的控制。这决定了分店独立核算具有自身的特殊性，即作为总店会计的重要组成部分，分店会计在某些方面与独立企业的会计核算相同，但在许多方面与独立企业的会计核算又呈现明显的差异。原因是分店与总店之间、分店与分店之间的业务往来并非真正意义上的独立企业之间的业务往来。独立企业之间的资产转移可以是投资与接受投资、存货购销、借贷或其他类型的业务，通常会涉及资产所有权的转让。但总店与分店、分店与分店之间的资产转移一般不涉及资产所有权的转让，多半是资产空间位置的移动，属于企业内部会计事项。这要求总店及分店在会计账户设置、会计确认、计量及报告方面既要遵循会计的基本规律，也要充分反映分店经营的特点，便于总店对分店的管理及总店与分店之间的协调，便于每期期末总店汇编财务报表。总店与总店以外的主体的交易由总店记录；分店与总店以外的主体进行交易，由分店按既定会计程序记录。总分店会计核算的主要特点在于总店和分店之间往来交易的处理方法和总分店联合会计报表的编制。

四、总分店会计核算的账户设置

一般地，为了正确处理总分店之间的往来事项，总店需设置“分店往来”账户，分店设置“总店往来”账户，以反映总分店之间的往来事项所产生的债权与债务、投资与权益。在分店的“总店往来”账户中，贷方记录收到总店拨来的营运资金、商品及其他资产；借方记录向总店或其他分店送交的货币资金、商品或其他资产。相对应的，在总店的“分店往来”账户中，借方登记向分店

拨付的营运资金、商品或其他资产；贷方登记由分店交来的货币资金、商品或其他资产。“总店往来”和“分店往来”账户是呈借贷反方向登记的。因此，“总店往来”账户和“分店往来”账户是相互对应的表示总分店之间债权与债务、投资与权益关系的相对账户。在会计期末结账后，分店的净收益应转入“总店往来”账户的贷方，净损失则转入借方。分店的“总店往来”账户的贷方余额，相当于分店的净资产额，表示总店对该分店应享有的权益。而总店的“分店往来”账户的借方余额，则表示总店对分店的投资额。

五、总分店商品调拨的计价

在分店的经营过程中，总店往往要向分店供应原材料、商品等存货，以满足分店生产销售的需要。从整个企业来看，这种情况属于企业内部商品调拨，商品所有权并未改变，因而不能视为销售，但由于总、分店是不同的会计主体，所以必须计价入账。总分店之间存货的转移以及劳务的提供，可用的计价方法有以下三种：

（员）按成本计价。即按实际采购成本或实际生产成本计价。这种计价方法并不考虑商品调拨对经营的影响。它只是把这种调拨看成商品在总分店之间场所的转移。这种计价方法的优点就是核算简便，可以避免在分店的期末存货中出现内部未实现的利润，但是，这种计价方法将使全部利润都体现在分店上，从而夸大分店的经营业绩，不利于分清经济责任和业绩，不利于调动各方面的积极性。

（圆）按成本加成计价。即在实际采购成本或实际生产成本的基础上加上适当百分比的利润。按成本加上一定百分比的利润，实际上是将总利润分成总店与分店两个部分。与按成本计价相比，分店利润降低，期末存货提高，此方法能较合理地分配部分利润给总店，从而较好地评价各方面的业绩，调动总分店双方的积极性。不过，总店在合编财务报表时，对存货计价超过成本的数额（即未实现利润）必须先行调整消除。

（獠）按市场价计价。即以出厂价、批发价或零售价等市场价作为结算价格。这种计价方法将商品销售的利润全部体现在总店的经营成果上。总店根据向分店发货的记录以及分店的销货报告，就可知道分店尚有多少可供销售的商品。如果期末分店实际盘点与账面的存货金额不符，就表示有某些错误，或存货有损失、被盗等情况，便于总店及时处理，有利于总店加强对存货的管理。但是，分店经营业务中来自总店的这部分商品，只有营业费用而无利润，这不利于调动分店经营管理人员的积极性。同时，在这种计价法下，分店的期末存货也包含有未实现的利润，在合编财务报表时，也需要予以剔除。

第二节 摇总分店往来事项的会计处理

总分店往来事项是指总店与分店或分店与分店之间的往来事项。如总店与分店之间资金的划拨和汇交，总店与分店之间的商品调拨，由总店确认分店负担的固定资产折旧费用、保险费等费用，分店利润的结转，分店与分店之间往来业务等。总分店之间往来事项是通过“总店往来”和“分店往来”这两个账户进行会计处理。

一、总分店之间资金的划拨和汇交

这是总分店之间发生的基本和简单的往来事项。分店从事经营活动需要一定的营运资金，需要总店拨付给分店进行支付费用，进行采购等使用，当总店拨付资金时，相当于对分店的债权或投资，会计处理应借记“分店往来”，贷记“银行存款”等；对于分店，收到的资金相当于是总店的权益，会计处理应借记“银行存款”，贷记“总店往来”。当分店向总店汇交资金时，对于总店，相当于债权或投资的收回，借记“银行存款”，贷记“分店往来”，对于分店，相当于权益的减少，借记“总店往来”，贷记“银行存款”。

[例 圆原员] 甲总店向 粤分店拨付营运资金 圆园园园元。

总店：借：分店往来——粤分店	圆园园园元
贷：银行存款	圆园园园元
分店：借：银行存款	圆园园园元
贷：总店往来	圆园园园元

[例 圆原圆] 粤分店汇交总店资金 缘园园元

总店：借：银行存款	缘园园元
贷：分店往来——粤分店	缘园园元
分店：借：总店往来	缘园园元
贷：银行存款	缘园园元

二、总分店之间商品的调拨

分店虽然在业务经营、会计核算方面具有相对独立自主权，可以独立从外面进行采购和销售外，也有一部分商品由总店统一采购后，再调拨给分店，形成总分店之间的往来事项。上节讲到总店拨付给分店的商品可以按成本计价，也可以按高于成本的价格计价。由于计价基础不同，总店和分店的会计处理也不同。

■商品调拨按成本计价

总分店之间商品调拨按成本计价，通过“总店往来”和“分店往来”这两个相对账户进行会计处理。

[例 圆原猿] 甲总店拨给 粤分店商品一批，成本价 员园园园元。

总店：借：分店往来——粤分店	员园园园元
----------------	-------

贷：库存商品	100000
分店：借：库存商品	100000
贷：总店往来	100000

[例 圆原原] 粤分店将该批商品出售，售价为 100000 元，款已收到。总店不作会计处理，分店编制会计分录如下：（不考虑增值税）

分店：借：银行存款	100000
贷：主营业务收入	100000
借：主营业务成本	100000
贷：库存商品	100000

圆商品调拨高于成本计价

当总店按高于成本的转移价格拨付商品给分店时，并未改变“总店往来”和“分店往来”的关系，改变的是总店和分店分别核算的“库存商品”之间的关系。分店收到的库存商品按照转移价格计价，而总店发出的库存商品按成本计价。总店核算时，库存商品成本价与转移价格的差额作为“未实现利润”，期末编制总分店联合会计报表时予以调整。

[例 圆原缘] 在 [例 圆原袁] 中，若甲总店拨给 粤分店商品按价格 100000 元时，成本价为 80000 元。

总店：借：分店往来——粤分店	100000
贷：库存商品	80000
未实现利润	20000
分店：借：库存商品	100000
贷：总店往来	100000

三、分店固定资产的核算

对分店使用的固定资产，有两种处理方法：一是由总店统一记账和管理，分店账上不反映；二是在总店和分店账上都登记。

(员) 由总店统一记账和管理。这种作法较为常见。固定资产由总店统一核算，既可以保证整个企业采用统一的折旧政策，又有利于总店控制整个企业的资本支出。当总店为分店购置固定资产时，总店借记“固定资产”账户，贷记“银行存款”等账户；当分店经批准自行购入固定资产时，分店所做的会计分录是借记“总店往来”账户，贷记“银行存款”账户，并向总店报账。因分店对经营中所需固定资产不进行核算，所以其折旧费用的计提和核算也由总店统一进行。

[例 圆原远] 粤分店经甲总店批准购入固定资产，价值 80000 元。

总店：借：固定资产	80000
贷：分店往来——粤分店	80000
分店：借：总店往来	80000
贷：银行存款	80000

[例 圆原苑] 经总店确认，该项固定资产当年折旧 10000 元。

总店：借：分店往来——粤分店	10000
----------------	-------

贷：累计折旧	员园园园园
分店：借：营业费用	员园园园园
贷：总店往来	员园园园园

(圆) 由分店核算和管理。当总店为分店购置固定资产时，总店先作购入固定资产的记录，然后再作拨交分店固定资产的记录，即借记“分店往来”账户，贷记“固定资产”账户，分店则借记“固定资产”账户，贷记“总店往来”账户；当分店经批准自行购入固定资产时，则借记“固定资产”账户，贷记“银行存款”等账户。由于这笔业务仅仅是分店资产结构变化，并不影响总店对分店的投资数额和总店权益，所以总店不记账。在这种处理方法下，分店使用固定资产的折旧费用，应按其使用情况由分店负责计提和核算。

[例 圆原愿] 甲总店购入一项固定资产 员缘园园园元，并拨付给 粤分店。

总店：借：固定资产	员缘园园园
贷：银行存款	员缘园园园
借：分店往来——粤分店	员缘园园园
贷：固定资产	员缘园园园
分店：借：固定资产	员缘园园园
贷：总店往来	员缘园园园

四、总店账上的分店费用

总店账上的分店费用是指应由分店负担，总店发生的各项费用，如固定资产折旧费用、工资与津贴、保险费、房产税、广告费等。这些费用分两种情况处理：

(员) 总店账上的分店费用发生时，直接或分摊计入分店账上。总店在将费用分配给各受益分店时，通常以开具借项通知单的方式告知有关分店，并在总店账上借记“分店往来”账户，贷记“营业费用”等费用账户；分店在接到此项通知单时，则借记“营业费用”等相应账户，贷记“总店往来”账户。

[例 圆原怨] 甲总店支付广告费 缘园园园元，分摊 粤分店广告费 缘园园元。

总店：借：营业费用	缘园园园
贷：银行存款	缘园园园
借：分店往来——粤分店	缘园园
贷：营业费用	缘园园
分店：借：营业费用	缘园园
贷：总店往来	缘园园

(圆) 总店账上的分店费用发生时，不需要将费用分摊并通知分店，即费用统一记在总店账上，不记在分店账上，而是在收到分店的损益表时，将分店利润入账之后，再借记“本年利润——分店”，贷记“营业费用”账户，以反映真实的分店利润数。这种情况适合于总分店企业为了管理的需要或为保密起见，不需要分摊给分店的费用，如分店人员的工资、津贴等。

五、分店间交易事项

当总店开设多家分店时，为了改善分店经营和提高整体经营效率，总店会允许分店间商品和设备的转移。对各分店之间的往来事项的处理，可采用总店集中核算制，也可采用分店分散核算制。

(员) 总店集中核算制。各分店之间的往来业务，都通过总店核算，分店之间不进行核算。运用这种方法，有助于加强总店对各分店统一管理。

[例 圆原园] 甲总店有粤、月两家分店。粤分店调拨商品一批给月分店，成本价 员园园园元。

粤分店：借：总店往来	员园园园
贷：库存商品	员园园园
月分店：借：库存商品	员园园园
贷：总店往来	员园园园
总店：借：分店往来——月分店	员园园园
贷：分店往来——粤分店	员园园园

(圆) 分店分散核算制。各个分店的往来事项直接记入以对方分店命名的“分店往来”账户，而不通过“总店往来”账户。这种方法能够反映各分店之间往来事项的实际状况，但不利于总店统一管理，并且会增加编制联合会计报表的难度。这种方法在实际工作中很少采用。

[例 圆原员] 根据例 [例 圆原园] 资料，采用分店分散核算时，会计分录如下：

粤分店：借：分店往来——月分店	员园园园
贷：库存商品	员园园园
月分店：借：库存商品	员园园园
贷：分店往来——粤分店	员园园园

六、分店利润的划转

在会计期末，总店和分店应编制调整和结账分录，以及时结清各类事项，并及时结清本期的净收益。分店实现的利润应结转到总店，分店会计分录应借记“总店往来”，贷记“本年利润”，总店会计分录应借记“分店往来”，贷记“本年利润——分店”。

[例 圆原圆] 粤分店当期发生主营业务收入 员园园园元，主营业务成本 源园园元，营业费用 员园园元。总店和分店会计期末应作的调整结账分录如下：

粤分店：借：主营业务收入	员园园园
贷：本年利润	员园园园
借：本年利润	缘园园
贷：主营业务成本	源园园
营业费用	员园园
借：本年利润	愿园园
贷：总店往来	愿园园

总店：借：分店往来——粤分店	康园园
贷：本年利润——粤分店	康园园

第三节 相对账户的调节与联合会计报表的编制

一、相对账户的调节

总店账上的“分店往来”和分店账上的“总店往来”这对相对账户的余额，原则上应当总是相等。但实际上，有时是不相等的，其原因除了总店或分店记账差错外，主要是因为总店或分店可能存在未达账项。即因为总店和分店不在同一地点，往来账项的到达需要一定天数，在记账日时一方入账而另一方没有入账的往来事项。这种情况，如同企业银行存款账户余额与开户银行对账单余额往往不相等类似。

总店和分店之间的未达账项在下期到达时得到处理，总分店账户自动得到调整。但在会计期末编制合并会计报表工作底稿之前，予以调节，使之彼此相等。然后，根据调节后的余额，在联合会计报表的工作底稿中进行抵销。总分店之间往来事项的调节，可以在期末通过先编制调节分录，然后编制“总分店相对账户调节表”进行处理。

[例 康园园] 甲总店 康园园年 康园月 康园日“分店往来”账户的余额为 康园园元，而其下属的 粤分店“总店往来”账户余额是 康园园元，经逐笔核对后，发现有以下未达账项：

康园月 康园日，分店代总店收回应收账款 康园园元，分店已收到，未通知总店；

康园月 康园日，分店向总店汇款 康园园元，总店因未收到现金而未入账；

康园月 康园日，总店向分店发送商品 康园园元，商品尚在途中，分店尚未入账；

康园月 康园日，总店代分店收回应收账款 康园园元，分店尚未入账。

总店和分店分别编制调节分录如下：

总店：	
康借：分店往来——粤分店	康园园
贷：应收账款	康园园
康借：银行存款	康园园
贷：分店往来——粤分店	康园园
分店：	
康借：在途商品	康园园
贷：总店往来	康园园
康借：总店往来	康园园
贷：应收账款	康园园

根据以上未达账项编制的“总分店相对账户调节表”如表 圆原员所示。

摇摇表 圆原员 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇总分店相对账户调节表

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇 圆原伊年 员月 猿日

单位：元

总店账上的“分店往来”账户	金额	分店账上的“总店往来”账户	金额
调节前余额	圆缘园猿园	调节前余额	圆缘园猿园
加：分店已收，总店未收	猿园园园	加：总店已收，分店未收	猿园园园
减：分店已付，总店未付	员猿园	减：总店已付，分店未付	园
调节后余额	圆缘园猿园	调节后余额	圆缘园猿园

二、总分店联合会计报表的编制

由于总店和分店都是相对独立的会计主体，所以从核算到编制会计报表都要形成各自完整的体系，但对外界来说，总店和分店是一个统一体，所以总店对外报送的会计报表需要包括分店的内容，这就需要编制联合会计报表，即就是把总店与分店作为一个整体，其内部交易和各种往来的经济事项必须冲销，使企业的财务报表只反映与外界发生的交易事项及其结果。

在编制联合会计报表时，需要把总店和分店各自的资产、负债、收入和费用等项目联合列示，但对于总分店之间的内部业务往来事项及其结果必须予以抵销，使联合会计报表所列示的是企业整体对外发生的经济业务事项及其结果。具体抵销方法是对抵“分店往来”账户的借方余额与“总店往来”账户的贷方余额以及来自内部转移的未实现利润、总分店彼此间损益项目、资产转作费用时高于成本的金额。“分店往来”和“总店往来”是一对相对账户，它的余额就是总店投入或拨入分店的资产净额作相反方向的反映，编制联合会计报表时，必须予以抵销。若总分店之间存在内部转移的未实现利润、总分店彼此间损益项目、或资产转作费用时较原成本为高的数额，也需要编制抵销分录。

编制总分店联合会计报表的程序，类似于母子公司合并报表的编制，先要编制联合财务报表工作底稿：抵销总店与分店的相对账户余额；抵销总店与分店之间内部损益，来自内部转移的未实现利润，资产转作费用高于成本的金额等；将总店分店其余项目相同的资产、负债、收入、费用等项目金额相加。根据汇总后的金额编制联合资产负债表和利润表等会计报表。

以下举例说明联合会计报表的编制。

[例 圆原员] 甲总店和其 粤分店的会计期末联合工作底稿见表 圆原圆和表 圆原猿 总店的“分店往来”账户和分店的“总店往来”账户余额为 猿园园园元，该资料中总分店之间没有发生内部转移的未实现利润，或资产转作费用时高于成本的金额。

根据资料，对于总分店之间发生的内部往来，在编制联合会计报表工作底稿时，应编制如下抵销分录：

借：总店往来 猿园园园
 贷：分店往来—粤分店 猿园园园

摇摇 摇摇表 圆原缘 摇摇摇摇甲总店联合利润表工作底稿

单位：元

项目	总店	粤分店	调整分录		联合报表数据
			借方	贷方	
主营业务收入	圆园园园园	源园园园园			圆源园园园
主营业务成本	员缘园园园	源园园园园			员缘园园园
主营业务毛利	缘园园园园	员园园园园			源园园园园
营业费用	猿园园园园	员园园园园			源园园园园
本年利润	员园园园园	缘园园园园			圆园园园园

摇摇表 圆原缘 摇摇摇摇甲总店联合资产负债表工作底稿

单位：元

项目	总店	粤分店	调整分录		联合报表数据
			借方	贷方	
货币资金	猿园园园园	缘园园园园			源园园园园
应收票据	愿园园园园				愿园园园园
应收账款	园园园园园	员园园园园			猿园园园园
存货	源园园园园	园园园园园			愿园园园园
分店往来	猿园园园园			猿园园园园	园
固定资产	员园园园园园				员园园园园园
减：累计折旧	源园园园园				源园园园园
固定资产净值	愿园园园园				愿园园园园
总店往来		猿园园园园	猿园园园园		园
应付账款	园园园园园	猿园园园园			园园园园园
股本	圆园园园园园				圆园园园园园
未分配利润	员园园园园	缘园园园园			圆园园园园
负债与所有者权益合计	圆猿园园园园	源园园园园	猿园园园园	猿园园园园	圆源园园园园

工作底稿的抵销分录只是为了编制联合会计报表，不需要正式记入总店和分店账簿。编制联合会计报表工作底稿后，就可以编制反映企业整体财务状况和经营成果的联合会计报表。

值得指出的是：在编制联合会计报表时，总分店之间若存在内部转移的未实现利润，或资产转作费用时高于成本的金额，需要编制调整分录。

[例 圆原缘] 甲总店和其粤分店的联合工作底稿见表 圆原缘和表 圆原缘。该资料中总分店之间发生内部转移的未实现利润 愿园园园元，其中内部转移的商品通过销售后，未实现利润 愿园园园元中有 缘园园园元已实现。

摇第二章

摇摇摇摇表 圆原缘摇摇摇摇甲总店联合利润表工作底稿

单位：元

项目	总店	粤分店	调整分录		联合报表数据
			借方	贷方	
主营业务收入	圆园园园园园	源园园园园			圆源园园园园
主营业务成本	员缘园园园园	源园园园园		缘园园园园	员缘园园园园
主营业务毛利	缘园园园园	员园园园园			苑园园园园
营业费用	猿园园园园	员园园园园			源园园园园
本年利润	员园园园园	缘园园园园		缘园园园园	圆园园园园

摇摇表 圆原缘摇摇摇摇甲总店联合资产负债表工作底稿

单位：元

项目	总店	粤分店	调整分录		联合报表数据
			借方	贷方	
货币资金	猿园园园园	缘园园园园			源园园园园
应收票据	愿园园园园				愿园园园园
应收账款	圆园园园园	员园园园园			猿园园园园
存货	源园园园园	圆园园园园		猿园园园园	苑园园园园
分店往来	源园园园园			源园园园园	园
固定资产	员圆园园园园				员圆园园园园
减：累计折旧	源园园园园				源园园园园
固定资产净值	愿园园园园				愿园园园园
总店往来		源园园园园	源园园园园		园
未实现利润	愿园园园园		愿园园园园		
应付账款	圆园园园园	猿园园园园			圆园园园园
股本	圆园园园园园				圆园园园园园
未分配利润	员园园园园	缘园园园园			圆园园园园
负债与所有者权益合计	圆源园园园园	源园园园园	源园园园园	源园园园园	圆源园园园园

根据以上资料，对于总分店之间发生的内部往来，在编制联合会计报表工作底稿时，应编制如下抵销分录：

借：总店往来 源园园园园
 贷：分店往来 源园园园园

由于总分店之间存在内部转移的未实现利润 愿园园园园元，并且有 缘园园园园元已实现，需调减分店的主营业务成本，剩下 猿园园园园元调减存货。抵销分录如下：

借：未实现利润 愿园园园园
 贷：主营业务成本 缘园园园园
 存货 猿园园园园

第四节 摇总分店核算的其他形式

总分店会计核算除了采用前面章节中的总分店核算形式外，根据总店与分店权限的划分情况，还有其他特殊的总分店核算形式：附属企业的核算和销售代理店的核算。

一、附属企业的核算

附属企业指拥有更大经营权的分店。在一些行业，总店称为公司，分店称为分公司。附属企业一般自行安排生产经营活动，即能够独立从事采购、生产、销售等活动。而为了满足独立经营的需要，附属企业一般建立职能健全的管理机构和行政体系。附属企业是一个相对独立的经济实体，拥有相对独立的财产和生产经营资金，并具有独立的财务开支权。附属企业的会计核算与一个独立企业的会计核算相似，设有一套完整的会计记录，而且还要求独立核算其盈亏，它不仅具有较完整的损益表，还有较完整的资产负债表，有的企业甚至还允许附属企业计提盈余公积。附属企业与独立企业不同的是，经营资金主要由上级拨付，不直接接受投资者投入，账面无实收资本或股本，不具有企业法人资格，不能够独立承担民事责任。

附属企业与公司之间往来事项通过以下方式核算：公司设置“拨付所属资金”账户核算公司拨付或收回附属企业经营资金，包括各种财产、物资和货币资金等，相应地，附属企业则设置“上级拨入资金”账户核算收到或上交的各种经营资金。公司与附属企业之间以及各附属企业之间因购销和其他业务而发生的债权债务和收付款项，应分别设置“内部往来”账户核算。与一般总分店核算相比，总店的“分店往来”账户和分店的“总店往来”账户核算的内容包括两方面内容，一方面是总店的“拨付所属资金”账户和附属企业的“上级拨入资金”账户核算内容，另一方面是“内部往来”账户的核算内容。

（一）上级拨入和回收资金的核算

拨付所属资金是指公司拨付给附属企业的各种长期资金。公司设置“拨付所属资金”科目核算公司拨付给附属企业的各种长期资金的增减、结余情况，借方反映下拨数，贷方反映下属单位上移或缴回数，期末借方余额，反映拨付下属单位各项长期资金的余额。与上级单位的拨付所属资金相对应，下属单位收到上级单位拨付的各种长期资金，应当作为“上级拨入资金”核算。“上级拨入资金”借方反映上移或缴回数，贷方反映下拨数，期末贷方余额，反映收到上级单位各项长期资金的余额。

需要说明的是，独立核算的母子公司之间、子公司相互之间的权益性资金往来应按照长期股权投资核算和其他有关规定处理，非权益性资金往来应当按照一般债权债务核算的有关规定处理，应当作为“内部往来”核算，不通过“拨付所属资金”科目和“上级拨入资金”科目核算。

[例 圆原远] 甲总店拨给附属企业 悦分店货币资金 员园园园元, 作为生产经营周转资金, 已从银行存款户支付。

总店：借：拨付所属资金——悦分店	员园园园
贷：银行存款	员园园园
分店：借：银行存款	员园园园
贷：上级拨入资金——甲总店	员园园园

[例 圆原苑] 甲总店拨给附属企业 悦分店商品一批, 账面价值 圆园园园元。

总店：借：拨付所属资金——悦分店	圆园园园
贷：库存商品	圆园园园
分店：借：库存商品	圆园园园
贷：上级拨入资金——甲总店	圆园园园

[例 圆原愿] 甲总店收回附属企业 悦分店生产经营周转资金 缘园园元。

总店：借：银行存款	缘园园
贷：拨付所属资金——悦分店	缘园园
分店：借：上级拨入资金——甲总店	缘园园
贷：银行存款	缘园园

(二) 内部往来业务的核算

内部往来款项是指公司与附属企业之间或各附属企业之间, 由于产品和商品销售, 提供劳务等业务而发生的各种应收、应付和暂收、暂付等往来款项。为总括地核算和监督内部往来款项的结算情况, 公司与附属企业应分别设置“内部往来”科目。借方登记公司或附属发生的各种应收、暂付和转销的应付、暂收的款项; 贷方登记公司或附属企业发生的各种应付、暂收和转销的应收、暂付的款项。该科目的期末余额在借方, 反映是债权, 期末余额在贷方, 反映是债务。该科目应按各内部单位的户名设置明细账, 进行明细分类核算。

为了确保内部往来单位之间往来款项的记录一致, 一般使用“内部往来记账通知单”。“内部往来记账通知单”由经济业务发生单位填制, 送交对方及时记账, 并由对方核对后及时将副联退回。每月月末, 由规定的一方根据明细账抄列内部往来清单, 送交对方核对账目, 对方应及时核对清单。若有未达账项或因差错等原因核对不符的, 应在清单上详细注明, 发出单位应对被指出的差错项目及时查明并调整。

[例 圆原怨] 甲总店借给附属企业 悦分店资金 缘园园元。

总店：借：内部往来——悦分店	缘园园
贷：银行存款	缘园园
分店：借：银行存款	缘园园
贷：内部往来——甲总店	缘园园

[例 圆原园] 甲总店向附属企业 悦分店有偿转让商品一批, 转让价值 缘园园元, 成本 源园园元。

总店：借：内部往来——悦分店	缘园园
贷：主营业务收入	缘园园
借：主营业务成本	源园园

本现金日记账，用以登记由总店下拨的备用金，以及用备用金支付的日常开支。待备用金将用完时向总店报销补足。除此之外，销售代理店不核算其他业务。销售代理店的各项支出记录，都要一式两份。当备用金即将用完时，将有关支付凭证连同一份支出记录送交总店报销补足。另一份则留在销售代理店，以供备查。

(二) 总店对销售代理店业务的会计处理

总店对销售代理店经营业务的会计处理，根据销售代理店的经营成果是否需要单独反映而定。如果总店需要将销售代理店的经营成果单独核算，那么，销售代理店的营业收入和费用就需要在记账时设置明细账户，以便同总店及其他销售代理店划分清楚，单独反映代理店的利润。不考虑增值税等其他费用，如果总店不需要单独核算各销售代理店的经营成果，就不需要设置各销售代理店明细账，可以合并反映。

[例 圆原圆] 粤总店与其下属的 阅销售代理店发生以下经济业务：为该代理店建立了定额为 猿园园元的备用金，并支付了现金；向 阅销售代理店发送商品样品 员园件，每件样品成本 员园元；阅销售代理店赊销该种商品 圆园件，每件售价 员园元；阅销售代理店到总店报销费用 圆园园元。单独反映代理店的利润，不考虑增值税等其他费用，有关会计分录如下：

支付备用金时：

借：备用金——阅代理店	猿园园
贷：银行存款	猿园园

发送商品样品：

借：库存商品——阅代理店——样品	员园园
贷：库存商品	员园园

销售商品并结转成本：

借：应收账款	圆园园
贷：主营业务收入——阅代理店	圆园园
借：主营业务成本——阅代理店	圆园园
贷：库存商品	圆园园

补足备用金：

借：营业费用——阅代理店	圆园园
贷：银行存款	圆园园

假设 阅代理店只发生以上收入、费用，结出 阅代理店利润时：

借：主营业务收入——阅代理店	圆园园
贷：主营业务成本——阅代理店	圆园园
营业费用——阅代理店	圆园园
本年利润——阅代理店	圆园园

将 阅代理店的利润结转到店：

借：本年利润——阅代理店	圆园园
贷：本年利润	圆园园

在该例中，如若不需要单独反映 阅代理店的利润，则有关收入、费用账户不需要按照 阅代理店开设明细账，也不需要单独核算其利润。

复习思考题

一、概念题

1. 摇总店集中核算制摇分店独立核算制二者在核算方面有何区别？

2. 摇总店往来摇分店往来摇内部往来摇各有什么不同？

二、简答题

1. 摇总分店之间的商品调拨可采用哪几种计价方法？各有什么优缺点？

2. 摇期末总店和分店的相对账户余额不符，其产生的原因是什么？

3. 摇在编制联合会计报表时，为什么要编制抵销分录，需要编制抵销分录有哪些？

4. 摇附属企业的特点有哪些？其会计处理与总分店经营有何区别？

5. 摇销售代理经营的特点有哪些？其会计处理与总分店经营有何区别？

第三章摇企业合并会计

【内容提要】本章主要介绍企业合并的基本概念。重点与难点是企业合并的基本会计方法即购买法和权益集合法等。

第一节摇企业合并的涵义、原因与方式

一家企业在其成长过程当中主要有两种即“内部拓展”和“外部拓展”方式。内部的拓展方式主要是指企业通过在现有生产厂房基础上扩大生产能力或通过建造新厂房来扩大生产能力的形式。外部的拓展方式则主要是指企业通过兼并或购置已建立的企业的形式。一家公司是选择内部拓展还是外部拓展的方式还存在一系列可替代的路径。

就企业内部拓展方式而言，主要有三种路径：一是企业在现有市场内通过更新产品或产品式样或改进产品的技术特点即所谓的产品“差异化”（阅读案例：联想集团）来发展壮大企业。二是企业可以通过“纵向一体化”（阅读案例：沃尔玛）来发展壮大。这种纵向一体化是指企业虽然占领同一产品市场，但是却生产处于不同生产阶段的产品。例如，一家汽车制造商可以选择生产自己的生产部件即“向后纵向一体化”（阅读案例：通用汽车），或选择出售自己生产的汽车产品即“向前纵向一体化”（阅读案例：丰田汽车）。三是企业选择超越现有产品生产限制，进入新的产品生产市场来发展壮大。这就是所谓的“多角化”（阅读案例：三星集团）经营概念。

就企业的外部拓展方式而言，也主要有类似的三种路径（但不过企业本身并没有购置生产设备）：一是横向合并，即处于同行业且处于相同生产阶段的两家企业的合并。二是纵向合并，即处于同行业但不同生产阶段的企业之间的合并。这种合并也还可以进一步分为“向前纵向合并”和“向后纵向合并”。三是综合合并，即处于完全不相关行业之间的企业之间的合并。

一、企业合并的涵义与原因

在西方国家，常用诸如 合并、收购、兼并、重组、并购、购并、收购、兼并、重组、并购、购并 等一系列词汇来描述两家或两家以上的企业结合到一起。我国也常用“资产重组”、“资本营运”、“企业合并”以及“并购”或“购并”等一系列词

汇来进行描述。从中、西用词之多、之混乱状况也可窥见企业合并之激烈程度。一般来说,这些词汇都没有特定的法律含义,在绝大多数情况下可以混用。从会计学的角度来看,我们倾向于采用“企业合并”(Merger)这一词汇。

根据美国财务会计准则委员会对“企业合并”(Merger)的定义,企业合并系指“当一家公司与另一家或多家公司原为独立企业,结合在一起形成一个会计主体,继续执行从前各独立企业的经营活动。”我国《企业会计准则第20号——企业合并》则将企业合并定义为:“是指将两个或者两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项”。

企业选择合并的原因是多维的。

(一) 成长动因

如果一家公司决策者制订的公司目标是公司成长最大化,则公司很显然会选择并购的手段,因为选择并购方式比内部拓展方式的速度要快得多。并购不但使公司迅速获得新的生产能力,而且还会创造新的消费需求。而通过内部积累的方式获得相同的需求水平可能需要相当长的时间。

(二) 经济规模动因

一旦一家公司成功地并购了另外一家公司,接下来的工作便是双方有效协作以便降低生产成本。这实际上是一个公司“再构过程”(Restructuring):重构公司以便剔除任何可能的重复活动和消除浪费。例如,两家公司合并后只需设立一家总部,原有的营销网络和零售网络也应进行有效的整合。

(三) 垄断动因

一家公司出于垄断原因去兼并另一家公司,很显然为了减少竞争从而获得更大的市场权利和更多的利润。减少竞争可以使企业面临较小的需求弹性,从而能够制订远高于边际成本的价格。此外,公司获得的垄断权利将使得公司能够有效设置进入壁垒,从而进一步巩固自己的垄断地位。

(四) 增加市场价值动因

在企业并购过程当中如果并购使被并公司的股票价值上涨,则对兼并公司和被兼并公司的股东来说都是有利的。如果兼并方和被并方双方的股东都认为可以获得资本利得,则他们倾向于鼓励合并。有趣的是,实证研究表明并购几乎不会产生资本利得。究其原因,可能是由于并购并没有像预期的那样减少成本所致。

(五) 减少不确定性动因

一家公司在经营过程当中免不了会面临各种不确定性。这种不确定性可以分为两个层次。第一个层次来自公司自身的产品市场。由于竞争对手的行为具有高度不可预测性,通过并购这种形式可以减少竞争对手的数量,从而相应减少不确定性。与此同时,还可以减少竞争成本(即减少所需广告费用)。第二个层次来自外部宏观经济环境。国内和国际经济活动的波动会引起公司的销售收入上下波动,进而使公司利润上下波动。并购有助于保护公司防止来自根源于诸如政府经济活动所引起的大范围波动。

(六) 随机性动因

学术界有一种理论认为,并购活动只不过是企业的一种随机性的活动行为。

而这种机遇又不能预测。因此，企业间的并购活动在很大程度上是没有计划的，因而在本质上是不可预测的。一个动态的企业组织将会始终捕捉可能出现的稍纵即逝的并购新企业的机遇。

（七）其他动因

由于企业并购活动本身的复杂性，对于企业并购的深层次动因也可以说是众说纷纭。除上列所述的动因外，理论界还列举了一些其他动因：（员）企业之所以并购其他企业是为了防止本身被其他企业并购；（圆）企业之所以并购其他企业是为了防御遭到没有预期到的“企业掠夺者”的攻击（即所谓的“白色骑士”战术）；（猿）资产剥离。当一家企业发现另一家企业的价值被低估时，这家企业可能会兼并另一家企业，然后再将其进行分解，将可获利的部分出售，其余部分可能关闭；（源）帝国的建立。这是指部分所有者或经理之所以并购，其目的在于拥有或控制一些公司（特别是知名公司）可以获得某种权利或特权；（缘）地区拓展。这种并购的动机是指企业为了拓展在世界各个不同地区布局的需要。

二、企业合并的方式

企业合并的具体方式有三种：

（一）控股合并

合并方（或购买方）在企业合并中取得对被合并方（或被购买方）的控制权，被合并方（或被购买方）在合并后仍然保持其独立的法人资格并持续经营，合并方（或购买方）确认企业合并形成的对被合并方（或被购买方）的投资。

（二）吸收合并

合并方（或购买方）通过企业合并取得被合并方（或被购买方）的全部净资产，合并后注销被合并方（或被购买方）的法人资格，被合并方（或被购买方）原持有的资产、负债，在合并后成为合并方（或购买方）的资产、负债。

（三）新设合并

参与合并的各方在合并后均注销法人资格，重新注册成立一家新的公司。

在吸收合并方式下，由于被兼并的公司已不再存在，合并后实质上只存在一个单一的法律主体和会计主体，因而只涉及购买日合并财务报表的编制问题，也就不存在购买日后合并财务报表编制的问题。在新设合并方式下，由于合并后原来的企业都不复存在，新成立的企业实质上仍然是一个单一的法律主体和会计主体，因而也只涉及购买日合并报表的编制问题，同样也就不存在所谓的购买日后的合并报表编制问题。

只有在控股合并方式下，控股企业和被控股企业仍然保持原有的法人资格，各自从事生产经营活动，分别编制自身的会计报表。但由于他们存在特殊的控股关系，从经济意义上看，他们实质上已构成了一个整体，为了向财务报表使用者提供其决策所需的会计信息，这时就有必要提供这个整体的财务状况和财务成果。也就是说，需要在购买日编制合并报表，与此同时还需编制购买日后的合并报表。

第二节 企业合并的购买法与权益集合法及适用范围

一、企业合并的基本方法

企业合并的会计处理方法主要有三种：(一) 购买法 (Purchase Method)：核算一家企业收购另一家公司的控股权或资产等方式完成合并的会计处理方法；(二) 权益集合法 (Equity Method)：又名权益结合法、联营法，是核算两家或两家以上的企业通过权益性证券交换而完成合并的会计处理方法；(三) 新起点法 (New Start Method)：假设合并后的企业是新成立的，对所有资产都按公允价值入账的会计处理方法。在购买法下，合并被当作是一项实际发生的交易（犹如购买一般的机器设备）。在收购方的账面上或收购方编制的合并会计报表上，被收购企业的各项资产和负债都按购买日的公允价值而不是历史成本反映。在通货膨胀的情况下，这种方法要确认一些资产项目的升值（这些升值项目要按各项资产的使用寿命进行摊销）。实际支付的购买成本与被收购企业的可辨认净资产公允价值的差额需确认为商誉并按期摊销或进行减值评估。在权益集合法下，合并不是被当作双方企业之间的交易而是双方股东之间的交易，此时在收购方企业的账面上或合并会计报表上，被收购企业的资产和负债都是以历史成本计价，不会出现资产项目的升值，也不会出现外购商誉。与购买法相比，按权益集合法编制合并报表可得到较小的资产总额和较大的合并报告收益。新起点法把合并后的企业当作是一个新成立的企业。在这种方法下，不但需对被收购企业的资产和负债按其在合并日的公允价值进行计价，还需要对收购方的资产和负债按其在合并日的公允价值进行计价。因为出现通货紧缩的可能性很小，在三种方法中，这种方法能得到最大的合并资产总额和最小的合并报告收益。

根据《企业会计准则》的定义，购买法是指“核算一家公司收购另一家公司的企业合并的会计方法。收购公司按收购成本记录收购的资产减负债。收购成本与被收购公司的有形和可辨认无形资产减负债的公允价值的差额作为商誉记录。收购公司的报告收益包括被收购公司在收购后的经营业务，以收购公司的成本为基础”。

主张采用购买法而反对权益集合法的人认为：(一) 绝大多数企业合并中可辨认的收购方获得了对另一家公司的资产的控制。因此，收购交易已发生因而应采用购买法。(二) 一项企业合并是以对有关的各种资产和负债的公允价值而不是账面价值为基础进行讨价还价的正常交易的结果。(三) 企业合并总是以支付现金，其他资产，或负债进行购买而实现的。因而不可能以账面价值而只能以公允市价才能在市场上进行买卖。(四) 购买法报告了交易的实质，因此坚持了资产购置传统的会计处理原则。(五) 权益集合法缺乏正确的概念基础。到目前为止，对该方法的定义都是不成功的。(六) 权益集合法使得管理界在年末安排企业合并和出售合并公司的资产获得“即时收益” (附注：见附录)。

购买法和权益集合法是伴随美国在 20 世纪 50 年代末期出现的并购浪潮应运而生的。会计实务上最早采用的是权益集合法，当时的含义就是将规模大小相当的公司的资产、负债和股东权益联合起来组成一个单一、更大的经济实体。而购买法则要求所有权发生变化，即一家公司被看作是买主，另一家公司则被看作是卖主，因而采用了常规的资产购置的会计处理程序。

根据 1957 年颁布的《会计准则》的定义，权益集合法是指“核算两家或两家以上的公司通过权益性证券交换而实现权益联合的企业合并的会计方法。由于合并是在没有进行资源交付的情况下完成的，所以不能区分收购方。所有权益继续不变且原有会计基础保留。各成员公司记录的资产和负债按原有金额记录在合并后的公司中。合并公司的收益包括各成员公司在合并当年的整个财政年度的收益。各成员公司以前年度的报告收益进行合并，然后作为合并收益在合并公司的合并收益表中报告。”

主张采用权益集合法而反对采用购买法的人认为：（员）在进行股票交换的企业合并中，各股东团体将他们的资源、优秀管理人才和风险结合后形成一个新的主体以便继续以前的业务和继续获得收益流量。各成员股东团体共同分担风险是股权交换式企业合并的重要原因。通过权益集合，每一个团体继续维持以前投资的风险要素，与此同时，共同分担交换的风险和利益。（圆）权益集合法与历史成本会计和持续经营概念相一致。（猿）权益集合法很容易实施，而购买法则存在客观确定发行股票、收到资产和承担债务的现行价值的困难。（源）购买法下只有被购公司进行了重新计价。这种同类资产（或负债）或按历史成本计价或按公允价值计价的做法是极不对称的。

二、各种合并方法的使用范围

从理论上讲，购买法可以用来核算任何形式的合并交易，不管是新设合并还是吸收合并或控股合并。不管合并对价支付采用何种方式，购买法都可以很好的胜任它们的核算工作。从其本身特点来讲，以现金、债务和其他资产支付或以这种支付方式为主的合并最宜采用购买法进行核算。如果企业采用增发股份的方式去合并其他的企业，如将新发行的股份视为企业原有股东支付的代价，此时也可以采用购买法进行核算。比较麻烦的是新设合并的情形，因为此时参与交易的各企业的地位一般是比较平等的，如采用购买法进行核算需要确定购买企业，这可能会遇到一定的困难，但这个问题并不是不可解决的。新设合并一般采用换股的方式进行，其中可能有少量的现金或其他资产支付，如新设合并中存在现金或其他资产的支付，则一般以支付现金或其他资产的一方为购买企业。如果新设合并完全采用换股的方式，则应综合考虑各企业的资产规模、合并双方股东或其管理层在存续企业中的地位来选择购买企业。

权益集合法将合并视为双方股东的交易，因此这种方法只能用于以换股方式完成或主要以这种方式完成的合并交易。当购买方以增发股份的方式去换取另一企业的所有股份或大部分的股份时，可以采用权益集合法进行核算。新设合并一般采用以新成立的企业的名义发行股份换取合并双方的所有股份的方式进行，其中可能会涉及到少量的现金支付，但主要以并股方式为主，因此大多数的新设合

并可以采用权益集合法进行核算。收购资产和收购股票方式的合并一般不能采用权益集合法核算，只能利用购买法核算。

新起点法将合并后的存续企业视为一个新成立的企业，以公允价值对所有的资产和负债进行计量。在以公允价值较为流行的情况下，新起点法可以用于所有类型的企业合并的核算。但在以历史成本原则为基础的框架下，新起点法的应用受到了很大的限制，一般只能用于新设合并的情形。但即使用新起点法对新设合并进行核算仍显得有些勉强，因为存续企业继承了原合并双方的资产、负债和其业务关系，并不是平地而起的。

综观西方企业合并会计方法理论和实践，三种合并会计方法存在不同的理论依据相应的适用范围。表 3-1 简要的描述了这三种方法的适用范围。

表 3-1 三种合并会计方法的适用范围

合并形式	购买法	权益集合法	新起点法
新设合并	适用（需确定购买方）	适用（换股合并）	适用
吸收合并	适用	适用（换股合并）	不适用
购买资产	适用	不适用	不适用
控股合并	适用	适用（换股合并）	不适用

应特别指出的是，为了限制企业滥用权益集合法，无论是国际会计准则委员会还是美国财务会计准则委员会目前都已废止了权益集合法，只允许企业采用购买法核算企业合并。

第三节 企业合并会计方法的历史回顾及比较

美国历史上第一个关于企业合并的权威性公告是 1929 年由美国注册会计师协会所属会计程序委员会发布的第 101 号会计研究公报（“企业合并”）。权益集合法限制在下列两种情况下使用：（1）规模大体相当的公司合并；（2）新合并的公司没有改变原有成员公司的管理人员和所有权（权益的连续性）。

但是，令人遗憾的是，1929 年措辞含糊因而在实际执行时往往取决于各种不同的理解。20 世纪 30 年代，许多性质相同的企业合并却采用了不同的会计处理方法，其结果是直接导致了 1934 年《证券法》的颁布（1934 年）。1934 年颁布的《证券法》使更大范围的使用权益集合法合法化，即便是一家公司比另一家公司大 10 倍时也可使用权益集合法。由于权益集合法通常能报告更高的收益，20 世纪 30 年代许多企业都利用 1934 年更宽松的标准，采用权益集合法反映企业合并。尽管媒体披露并指责绝大多数企业合并都属于购置性交易，但权益集合法的运用却有增无减。

产生的差异是十分显著的。正因为此，围绕企业合并的会计处理方法的争论也就总是喋喋不休。不同会计处理方法所产生的会计结果的最根本的差异在于是否为何，部分或全部资产和负债建立新的会计基础。建立新的会计基础主要包括两个方面：(员) 为参与合并公司已确认的资产和负债建立新的计量基础；(圆) 确认和计量以前可能未确认的资产和负债。

一般来说，由于报告主体并没有对资产和负债全面进行日常重新确认和计量，因此，要建立一个新的计价基础是困难的。尽管某些资产和负债如有价证券常常需进行重新计价，但绝大多数资产和负债并没有进行重新计价。确认和计量另外的资产或负债也许更具争议性，因为待确认的资产通常是自创的可辨认无形资产。其在日常会计处理中通常是在发生时费用化，如在合并时作为资产处理是违背常理的。对许多或全部资产和负债进行重新计价，其影响是显著的，因为它直接影响到报告收益。同样，确认合并公司的自创无形资产也会对报告收益产生显著影响。

在企业合并中采用三种不同会计处理方法也无法回避上述两个问题。权益集合法不对任何合并公司的任何已确认的资产和负债建立新的计价基础，也不确认任何另外的资产和负债。但是，购买法为企业合并中收购的资产和负债建立新的计价基础，同时确认被收购公司以前未确认的资产（包括商誉）和负债。与权益集合法和购买法相比较，新起点法为参与合并公司的所有资产和负债全面建立新的计价基础，同时确认参与合并公司以前未确认的所有资产（包括商誉）和负债。

三种不同会计方法所产生的会计结果的另一差别在于如何报告合并当年的收益。权益集合法下，对合并公司的收益进行汇总后作为合并收益对外报告，不考虑合并发生的年度，从而有时会产生所谓的“瞬时利润”（附注 11-1 表 11-1）。而购买法和新起点法下，仅对自合并日后合并公司的收益进行合并。因此，在其他条件不变的情况下，合并当年采用权益集合法一般比采用购买法和新起点法报告的收益要高一些。

三种不同会计方法所产生的会计结果的另一差别在于留存收益的处理。权益集合法下，参与合并公司的留存收益在合并日进行合并后在合并公司的财务报表中反映。而购买法下，只有收购方的留存收益在合并日反映到合并财务报表中。新起点法下，由于是建立了一个新主体因而新主体不可能在开始日便出现留存收益，所以合并日不考虑合并公司的留存收益。因此，在其他条件不变的情况下，采用权益集合法一般比采用购买法报告的留存收益余额要高一些，而采用购买法一般比采用新起点法报告的留存收益余额要高一些。其结果见表 11-1。

摇摇表 猿猿猿摇摇摇摇企业合并会计处理方法所产生结果的主要差异比较

摇摇摇摇摇摇方摇摇法 性摇摇质摇摇摇摇摇摇	权益集合法	购买法	新起点法
是否重新确认已确认的资产和负债	否	是 (被收购方)	是 (全部)
是否确认以前未确认的资产和负债	否	是	是
是否报告留存收益	是 (全部)	是 (收购方)	否
是否报告合并前收益	是	否	否

摇摇第三章

二、三种会计处理方法的理论依据差异分析

对部分或所有资产和负债是否建立新的会计基础主要取决于是否发生了特别重大的经济事件，如对资产和负债的控制发生了变更的交易。企业合并常常但并不总是被看作是这样的事件，这也同样取决于对一家或几家合并公司的资产和负债的控制是否被认为发生了变化。因此，控制变更就成为区分各种不同企业合并会计方法的主要理论依据。

权益集合法下，合并被看作是合并公司股东之间而不是合并公司之间的交易而形成的。因此，对合并公司的资产和负债的控制并没有发生变化。而只不过是公司的所有权益进行了简单合并。其结果是，不需要为已确认的资产和负债建立新的计价基础，也不需要确认尚未确认的资产和负债。

购买法认为合并公司间发生了交易。这种交易被看作是收购方和被收购方参与了交易。因此，对被收购方的资产和负债的控制发生了变更，但对收购方的资产和负债的控制并没有发生变更。其结果是，为从被收购方获得的资产和负债建立新的会计基础，但不为收购方的资产和负债建立新的基础。

新起点法认为合并公司间也发生了交易。同时这种交易也被看作是收购方和被收购方的参与。但是，合并公司被看作是被收购方，而新产生的主体则是收购方。其结果是，为合并公司的所有资产和负债建立新的会计基础。

(一) 权益集合法

权益集合法假定以前独立的公司在合并后续存。为了完成所有权的混合，合并必须通过权益股份的交流从而使拥有合并以前公司独立的所有权结合后继续在合并后的公司中持有。由于这个原因，只有交换权益股份而没有支付现金，其他资产，或债务的企业合并才能采用权益集合法。因此，实现合并所采用对价的性质对权益集合法是至关重要的。合并后的所有权仍没有变化，股东仍保留与所有权相关的风险和报酬。每一所有权团体被看作是放弃以前公司的权益但通过交换获得：(员) 持有对原公司较少权益；(圆) 持有以前其他所有权团体持有的权益。以前公司的资产和负债也被看作是维持不变，只不过是合并了而已，合并并没有增加或减少资产和负债的总额。所有者除了原有的投资额外并没有增加新的投

资，也没有向他们支付资产（交换的股份并非资产）。合并公司被看作没有直接参与合并交易，而是所有者直接参与的交换持有股份的交易。因此，合并公司只不过是所有者交易的“袖手旁观”者，从而从公司的角度来看并没有发生重大的经济事件。

因为认定在合并交易中既没有收到（或支付）资产也没有承担（或清偿）负债，各主体也没有直接参与权益交换的交易，所以，合并后的公司可以看作是合并前公司的延续。因此，这种合并并没有产生新的计价基础的必要。相反，由于合并前公司可延续到合并后的公司，因此，合并前公司的资产和负债可以简单转入合并后公司的财务报表中，也不确认其他资产和负债。由于认定合并后公司的总资源并没有发生变化，总收益当然也认定没有发生变化。从某种程度上看，这种合并只不过是法律形式发生了变化，但经济实质并没有发生任何改变。

（二）购买法

购买法假定企业合并交易中合并公司中有一方是收购者或购买者，合并后收购者续存。在企业合并交易中，收购方在收购对价中以现金或其他资产，或债务工具，或发行股票等形式购买被收购方的资产和负债。收购对价并不影响收购资产和负债的计价方式。因为假定交换性交易是由独立各方进行的讨价还价式的正常交易，所以一般认为交换价值等于获得的资产和负债的总价值即总收购价格。从而确认购买的资产和负债（包括以前未确认的资产和负债）并以它们的公允价值为基础进行计量，任何留剩的部分都作为外购商誉确认。但是收购方的资产和负债的计量不受交易的影响，也不确认收购方未确认的资产和负债，因为它们并没有参与交易。

购买法与交换性交易的一般会计处理规则即按交易中交换项目的公允价值核算是一致的。由于交易是站在收购方的角度来审视的，因此，购买法假定参与交易的一方能作为续存经济主体或收购方辨认。这与权益集合法和新起点法不能辨认收购方形成对照。

（三）新起点法

新起点法假定合并前的公司在合并后无一续存，但形成了一个新主体。尽管新主体可能仍沿用以前公司的名称，但却被看作是经济上完全不同于其前身。新主体可能在诸如地理位置、规模和经营范围等方面都不同于合并前的公司。因此，合并前的公司没有一家被看作是合并后续存。新主体的产生与媒体的宣称诸如开创了“新纪元”、将获得以前公司无法取得的协同效应等是相吻合的。事实上，类似的合并有时会使企业一跃成为行业的先驱，甚至改变整个行业的动态竞争。

合并交易中采用的对价性质并不影响交换的价值，因此，与新主体的会计核算不相关。合并公司被看作是直接参与了交易，交易的结果是合并前公司的资产和负债为新会计主体所购置。由于它们现在都属于新主体所拥有，所以所有已经记录的资产和负债都必须按公允价值重新计价，任何尚未确认的资产和负债也被新主体所确认。

对新主体的构成目前有两种观点：一种观点认为合并后形成的新主体完全不同于合并前的公司；另一种观点认为，新主体仅限于不能辨认收购方时的企业合

并。

权益集合法、购买法和新起点法的理论依据比较如下：

摇摇表 猿园 摇摇摇摇摇摇企业合并会计处理方法理论依据的主要差异比较

摇摇摇摇摇摇方摇摇法 性摇摇质摇摇摇摇摇摇	权益集合法	购买法	新起点法
收购对价的性质是否与会计有关	是 (仅进行股份交换)	否	否
合并公司是否参与合并交易	否 (仅股东参与交易)	是	是
合并交易完成后是否产生新主体	否	否 (强大方续存)	是
对合并公司部分或全部资产和 负债的控制是否发生变化	否	是 (被收购方)	是 (全部)

第四节 摇摇企业合并的基本理论及其对商誉的影响

一、企业合并的基本理论

目前，国际上通行的合并理论（详细论述见第四章）主要有：

（一）母公司理论（摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇）

这种理论认为，合并财务报表只不过是母公司报表的延伸，编制报表的目的主要是从母公司的股东的利益出发，为母公司股东的利益服务。母公司观强调为母公司的股东和债权人服务，合并财务报表只揭示母公司净资产、净收益和子公司中属于母公司股东的净资产和净收益，属于少数股东的净资产和净收益作为负债在合并报表中列示。基于母公司观的 具体会计处理方法是：在资产负债表中，子公司的资产和负债全部进入合并会计报表，其中属于母公司股东的部分按公允价值入账，属于少数股东的部分按账面成本入账，确认外购商誉时只确认母公司股东的部分，另外，少数股东权益在合并报表中被视为负债。在损益表中，属于少数股东的利润在合并报表中被视为费用，作为合并收益的减项处理。在编制后续期间的合并报表时，因集团内部交易而形成的内部利润只按母公司的持股比例抵消。在收购初期编制合并报表时，集团刚刚成立，不存在内部利润的抵消问题，合并报表的主要工作在于确认外购商誉和少数股东的权益。在母公司观下，少数股东权益和商誉的计算公式为：

少数股东权益 越子公司可辨认净资产的账面价值 伊（员 持股比例）

商誉 越购买成本 被合并企业可辨认净资产的公允价值 伊持股比例

二、不同的企业合并理论对合并商誉的影响

将控股企业和被控股企业视为一个整体编制合并报表时，存在一系列问题，诸如向谁提供会计信息，合并范围如何确定以及采用什么样的会计合并方法等。这些问题的解决在很大程度上依赖于编制合并报表所采用的理论。不同的合并理论和不同的企业合并会计方法都将对合并商誉会产生不同的影响。

由此可见，不同的企业合并理论对合并商誉会产生不同的影响。兹举一例进行说明。

[例猿猿] 设孕公司于猿猿伊年猿月猿日收购杂公司猿猿的股权，支付现金猿猿猿猿元，收购日杂公司净资产的账面价值为猿猿, 猿猿元，公允价值为猿猿, 猿猿元。则母公司理论、实体理论和当代理论下的商誉为：

在母公司理论下，商誉的计算过程为：

$$\text{商誉} = \text{猿猿猿猿元} - \text{猿猿猿猿元伊猿猿} - (\text{猿猿猿猿元} - \text{猿猿猿猿元}) \text{伊猿猿} = \text{猿猿猿猿元} \text{ (元)}$$

在实体理论下，商誉的计算过程为：

$$\text{商誉} = \text{猿猿猿猿元伊猿猿} - \text{猿猿猿猿元} - (\text{猿猿猿猿元} - \text{猿猿猿猿元}) = \text{猿猿猿猿元} \text{ (元)}$$

现代理论下商誉的计算过程与母公司理论相同。其结果比较见表猿猿

猿猿表猿猿猿猿猿猿猿猿猿猿不同的合并理论对商誉的影响 单位：元

猿猿猿猿猿猿合并理论 项猿猿目猿猿猿猿猿猿	母公司理论	实体理论	当代理论
杂公司净资产账面价值	猿猿猿猿	猿猿猿猿	猿猿猿猿
杂公司净资产升值	猿猿	猿猿	猿猿
商誉	猿猿猿猿	猿猿猿猿	猿猿猿猿

第五节猿猿企业合并的理论结构

国内学者对西方企业合并会计理论结构的论述较多，其中论述较全面的首推余恕莲和毛洪涛（猿猿猿猿）。他们在《合并会计报表方法的理论结构》中将合并当期和以后年度的会计处理综合起来进行了分析，根据他们的分析，合并会计的理论结构（含合并当期的会计处理和合并以后年度的会计处理）可以分为以下四个层次：

第一层次：合并会计报表的基础——企业集团的经济实体理论，即判断各企业是否通过交易形成了一个经济实体或它们本身就属于同一经济实体，这是判断是否应编制合并报表的标准。同样，在其他情形中（如企业出资创建全资或控股的子公司）各企业是否属于同一个经济实体也是确定应否编制合并会计报表

的前提。

第二层次：合并方法、创立方式与权益结构—收买法（购买法）、联营法（权益集合法）、新实体法（新起点法），即合并会计方法的选择问题。在确定合并已完成后，企业就需选择适当的会计方法对合并各方的个别报表进行合并。合并会计方法的选择是合并日编制合并报表所必须解决的问题。它是企业合并所特有的会计问题。

第三层次：非控制性股权—子公司地位：母公司观、实体观、比例合并法（所有者观），即合并理论的选择问题。在确定合并已完成后，如果被合并方的股权没有全部被合并方收购，此时如何在合并报表中反映这部分没有被合并方购买的股权及应由其享受的收益构成了合并理论的选择问题。这个问题还存在于编制合并以后年度的合并报表和合资新建子公司时的合并报表的工作中。

第四层次：合并会计报表实务的方法选择：公司间资产交易、公司间债券投资、子公司持有母公司股权、母公司在子公司中的股权变动，即抵消分录的问题，这与合并当期的会计处理联系不大，如果合并不是以控股合并的方式完成，这根本就没有必要。

他们的分析包括合并当期及其以后年度的会计处理，经过分析可以看出：第一层次的理论是编制所有的合并报表所必须解决的问题；第二层次的理论是合并当期会计处理所特有的；第三层次的理论主要是解决子公司少数股东权益在合并报表的反映问题；第四层次的理论主要属于合并以后年度会计处理的内容。

他们的分析具有较强的概括性，层次分类也比较合理，但还存在少量的不足之处：（员）缺乏对经济实体的定义，联营企业是一个经济实体，战略联盟也是一个经济实体，此时企业是否也需编制合并会计报表呢？（圆）将合并会计方法与合并理论置于不同的层次不合适，理论之所以可以分为不同的层次是因为有些问题没得到解决之前，讨论其他问题根本就没有意义，如在不能确定合并是否完成的前提下对合并会计方法做出选择就不存在任何意义。解决先决问题的理论属于较高的层次，解决后决问题的理论属于较低的层次。合并会计方法的选择并不影响合并理论的选择，两者是企业提供合并财务信息时需同时决定的问题，它们的关系不是统驭和被统驭的关系而是并列关系，应属于同一理论层次。结合前段的分析，我们认为可以把合并会计理论分为四个层次（见图猿猿）：

第一层次，合并报表编制的目的。企业编制合并报表的目的在于向会计信息使用者提供他们决策所需的关于整个企业集团财务状况、财务成果和现金流量等方面的信息。这里有一个潜在的假定，即当其中的一家公司能直接或间接控制另一家公司时出于真实披露的目的有必要编制合并报表，且合并报表比个别财务报表能提供更有价值的信息。

第二层次，控制理论。企业在何种情况下需要编制合并财务报表？控制理论能有效回答这一问题。这是判断合并是否在实质上完成和是否需对参与合并的各企业的个别会计报表进行合并的标准。

第三层次，合并会计方法和合并理论，如果合并已在实质上已完成，则需选择适当的会计方法对之进行会计核算，必要时，还需对合并理论做出选择。所谓必要时指的是合并后的存续企业有几家且购买方没有取得对方的全部股权时。

第四章 摇购买日的合并财务报表

【内容提要】本章重点阐述企业合并财务报表的基本知识和企业取得控制权日的合并财务报表的编制实务。读者应重点掌握编制合并财务报表的目标、原则、前提与程序，以及纳入合并财务报表的范围、同一控制和非同一控制下的企业合并日的财务报表合并程序与方法。

第一节 摇合并财务报表概述

合并财务报表是关于集团的财务报表，但究竟什么是集团，合并财务报表与单个企业的财务报表有何区别和联系，编制合并财务报表的目标、前提、范围、原则与程序等各是什么？

一、集团的经济性质与合并财务报表

在公司制企业中，拥有被投资企业缘以上的有表决权股份的企业（母公司）是被投资者（子公司）财务决策和经营决策的决定者，于是，母公司（孕）与被投资者（孕）与子公司（孕）的财务状况、经营成果等都分别交互影响，这时，以母公司或子公司为主体提供的个别报表不足以完整地反映它们的经营成果、财务状况及其变动情况，人们对个别财务报表进行创新，编制新的财务报表。在此，首先应创新财务报表的报告主体，形成新的报告主体——集团（孕）——母公司和子公司形成的实质性整体。

在严格的理论意义上，集团并不是一种实际存在的实体，只是一种会计概念，形成这一概念的主要目的是为编制合并财务报表（悦）提供基础。如果集团是一个实体，它就应该有自己的账簿体系与报表体系，这样就不存在以母公司、子公司的个别报表为基础编制合并财务报表了。

在“集团”这一作为合并财务报表的报告主体的概念中，母公司概念被广义化了，拥有被投资者有表决权的股份在缘以上的投资者当然应包括在内，同时也包括虽然不拥有缘以上被投资者有表决权的股份但实质性地控制（悦）着被投资者的财务与经营政策并能据以从被投资者的经营活动中获取利益的投资者。换言之，判断某几个企业是否是某集团的成员，关键是看它们中是否存在控制关系。若有，则它们就同属于一个集团，否则，就不是。

集团是因为控股关系而将投资者与被投资者联系在一起的会计概念，其本身并不是一个法律实体，但其组成部分一定是法律实体和税务实体，并且在两个或两个以上，其中一个控制者（或称为“母公司”），另一个或几个是被控制者（或称为“子公司”），母公司、子公司有各自独立的完整的会计账簿体系与财务报表体系，可以以独立的身份在法院起诉和应诉，是独立的纳税主体。合并财务报表意义上的集团是没有自己独立的会计记录体系的。

因此，《企业会计准则第33号——合并财务报表》规定，合并财务报表是指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表，至少应当包括合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表，合并所有者权益（或股东权益，下同）变动表和附注。具体而言，合并财务报表是以母公司和子公司的个别财务报表为基础，由母公司编制的，用来综合反映集团与集团以外的利益主体之间的交易及其结果的报告性文件。据此，集团内各成员之间的交易及其结果（以下称为“内部交易”^①）应被排除在合并财务报表以外，如果将这一点与合并财务报表是以母、子公司的个别财务报表为基础编制而成的报表结合起来考虑，那么，我们将很容易理解，在编制合并财务报表时，为什么需要“调整”与“抵销”程序，调整与抵销什么，怎样调整与抵销等问题。

二、合并财务报表的性质

学术界一般从合并财务报表与个别财务报表的关系来论述合并财务报表的性质，代表性的观点有如下“三论”：

（一）补充报告论

认为合并财务报表不过是对母、子公司提供的个别财务报表的一种有效补充，这种理论产生在合并财务报表形成的初期，在那时的人们看来，报表的使用者主要关心的是自己借出的债务，是否可以按既定的金额及时收回，从而，关心个别财务报表比关心合并财务报表更重要。但追求资本的增值，始终是资本的固有本性，只是在有些时候，必须克制这一本性的外露或膨胀，于是，人们在关心个别财务报表信息的同时，也关心着合并财务报表信息，此外，把合并财务报表置于辅助地位，简略地对外披露有关信息，还与当时人们对它不够了解有关，更与不成熟的合并技术有关。

补充论的主要表现是，企业集团常将合并财务报表与个别财务报表一并提供；合并财务报表信息很简单，并反映在不重要的位置上。

（二）主要报告论

认为合并财务报表是主要依据母公司观点编制的信息系统，在具有控制关系的各经济主体中，母公司股东的利益不仅与其本身的经营成果、财务状况及其变动情况有关，还在很大程度上与被控制者的相关情况有关，只有合并财务报表才

^① 内部交易的基本特点表现在：（员）在集团内各成员之间发生；（圆）在交易双方的会计记录上，属于性质相反、金额相等的一对项目，如一方为债权、收入、股权投资等，另一方应分别对应为债务、成本或费用、所有者权益（或股东权益）等。

能全面地、综合地反映母公司股东所关注的会计信息，母、子公司提供的个别财务报表是对合并财务报表的有效补充。

主要报告论的主要表现是，企业集团常将合并财务报表与个别财务报表一并提供；合并财务报表信息很详细，并反映在重要的位置上，与合并财务报表一并反映的个别财务报表几乎只有母公司的财务报表。

（三）难分主次论

认为以上两种观点都过于极端，在现代企业经济这种多维体系中，对某一事项或事物在整个体系中的职能或作用，有时很难分清谁主谁次。合并财务报表与母、子公司的个别财务报表的关系也是如此，它们都是反映有关利益主体群和其各组成部分的经营成果、财务状况及其变动情况不可或缺的一部分。

在反映集团的有关情况方面，合并财务报表更具优势。在反映母公司的债权人利益、子公司的少数股东和债权人的利益方面，母、子公司的个别财务报表更有意义；若母公司在对外提供报表时，将合并财务报表与母、子公司的报表一并提供，将扬长避短，相得益彰。

三、合并财务报表的目标

关于财务报表的目标，历来就有“经管责任学派”与“决策有用学派”之争，但自1973年美国财务会计准则委员会（FASB）发表财务会计概念公告（第2号）——《企业编制财务报表的目标》以来，奠定了“决策有用学派”的主导地位，毫无疑问，这一概念公告对会计确认、计量与报告等具有普遍的约束力，当然，不会将合并财务报表的目标约定排除在外。

实际上，合并财务报表的目标理论要解决两大问题，一是合并财务报表为谁服务；二是合并财务报表是主要在受托经管责任还是在决策有用方面，或者兼而有之，来满足他们对合并会计信息的需要。

在合并财务报表理论发展的历史长河中，有关合并财务报表目标的代表性理论有：母公司理论、实体理论和所有权理论，以及对这三种理论的综合描述——控制者服务论。

（一）母公司理论

母公司理论认为合并财务报表应主要为母公司股东提供信息，认为合并财务报表不过是母公司财务报表的一种延伸；合并股东权益是关于母公司股东的权益，“少数股权”应反映在合并负债之中；合并利润表是关于属于母公司股东净损益形成情况的报表，“少数股东损益”，应作为一项费用项目列示在合并利润表上；合并利润分配表是关于属于母公司股东净利润分配情况的报表；母公司以购买方式获取控股权时形成的商誉，只确认其中属于母公司的部分。

显然，母公司理论是按重要性原则来建立的，并且考虑了这样一个事实：任何一套报表都不能满足所有使用者的一切要求，只能满足其主要利益主体的主要需要；普通股股东是企业的主要利益主体，控制者是集团最重要的利益主体；只要满足了控制者对会计信息的主要要求，其他利益主体对会计信息的基本要求也会得到大体上的满足。这是赞成者的立论依据，不难找到实践对它的支持事项。

反对者认为，（二）母公司理论过分强调了母公司股东与少数股东的差别，

将少数股东视为债权人处理，违背了“同股同权”原则；(圆) 没有考虑一个集团也可以由两个或两个以上规模相当的公司共同控制某一或几个子公司的情况，有违事实；(猿) 由于购买合并，必然存在某种商誉，而计算商誉时，在母公司观念的引导下，必然只对被购买者净资产的母公司部分按现时成本计价，而对属于少数股东的部分就按历史成本计价，从而，在合并财务报表中，对同一事项按多种计价基础计量，有违一致性原则。另外，合并财务报表的使命应该主要是提供决策有用信息，主要应按现时成本计量，但从合并财务报表的应用实务看，却主要用历史成本基础来计量。换言之，现实中的合并财务报表主要提供母公司股东所需的“受托经管责任”信息，与人们的期望还有一段距离。

(二) 实体理论

实体理论是从企业集团各成员企业构成的经济联合体的角度来考虑合并财务报表为谁服务的问题的，强调的是企业集团中所有成员企业所构成的经济体，合并财务报表就应为这一经济体服务，应一视同仁地对待拥有控股权的股东和少数股东，认为只要是企业集团各成员企业的股东，无论其股份多少，都是该经济体的股东，在合并财务报表信息的供给上，应享受同等的待遇，这样，在合并股东权益和合并净收益中，就不再需要单独确认少数股东权益和少数股东损益了；对被收购的子公司的资产也就不存在有的按历史成本计量，有的按现时成本计价的了，即必须毫不犹豫地确认合并商誉，而不是只确认属于母公司的那部分商誉。

显然，实体理论也考虑了这样一个事实，任何报表都不能满足所有使用者的一切要求，只能满足其主要利益主体的主要需要；普通股股东，无论他是集团内各成员企业的哪一个企业的股东，都是集团这一经济体的股东，是企业的主要利益主体，只要满足了他们对会计信息的主要要求，其他利益主体对会计信息的基本要求也会得到大体上的满足，这是赞成者的立论依据。

但反对者认为，实体理论过分强调了母公司股东与少数股东的共性，即，他们都是股东，但事实上，若从控股权的角度或重要决策的决定权的角度说，母公司的股东与少数股东，是有本质差别的，在这一意义上，少数股东与债权人并没有本质上的不同，因此，实体理论的反对者却成了母公司理论的支持者，而母公司理论的反对者却成了实体理论的支持者，母公司理论与实体理论的支持与反对，总是相应相反的。

(三) 所有权理论

所有权理论是指在编制合并财务报表时，既不强调企业集团中多数股权的特殊作用，也不强调企业集团的各构成企业股东的共同性，而是强调编制合并财务报表的企业对另一个企业的经济活动和财务决策具有重大影响的所有权。在所有权理论下，有重大影响的投资者应按投资比例将被投资者的资产、负债、收入和费用等项目的金额纳入相应项目的合计之中，不属于所有者的部分在合并财务报表中不予反映。

所有权理论能够较好地解决没有大股东的集团的财务报表的合并问题。而这一问题，无论是母公司理论还是实体理论，都不能解决。因为母公司理论与实体理论存在争执的重要方面是，集团中是否存在真正意义上的大股东，并把它普遍化。

依照上述理论的基本要点，似乎这三大理论是不可调和的。其实不然。我们可以用表 4-1 来总结以上三大目标理论的特点。

表 4-1 合并财务报表三大目标理论对比表

	母公司理论	实体理论	所有权理论
子公司的股东是否有大小之分	有	有	无
对待子公司少数股东的立场	视同为债权人	与大股东一样	
合并财务报表主要为谁服务	母公司股东	全体股东	控制者
子公司的资产、负债（扣除内部交易）怎样进入合并财务报表	全 额	全 额	按控制比例
子公司的收入、费用、（扣除内部交易）怎样进入合并财务报表	全 额	全 额	按控制比例
少数股东权益怎样进入合并财务报表	列入合并负债项目	列入合并股东权益	
少数股东收益怎样进入合并财务报表	列入合并费用项目	列入合并净利润	
确认合并商誉的方式	属于母公司部分	全 部	按控制比例

（四）控制者服务论

从以上对母公司理论、实体理论和所有权理论的评述中可以得出：（员）合并财务报表主要为谁服务，取决于控制者的单一性或多元性。总体上说，合并财务报表主要为控制者的决策服务，但在不同控制关系中，服务的重点会有所不同：当普通股股东对被投资者实施独立控制时，合并财务报表的服务重点应是母公司股东；而当任何单个普通股股东对被投资者无法实施控制，只有“联合”该被投资者的其他控制者才能实施控制时，合并财务报表的服务重点应是集团的全体股东，实质上，也就是全体控制者。所有这些依据的理念是：在决策权方面，控制者与非控制者是不可能平等的。（圆）不难逻辑地推理出，合并财务报表应主要满足控制者对集团方面的会计信息的需要，我们用“控制者服务论”来描述之。

控制者服务论要求，合并财务报表应主要为集团的控制者在评价经营者经营能力与业绩、进行未来投资决策和选定经理者阶层等提供有用的信息。这一理论强调：（员）合并财务报表应主要为控制者服务；（圆）合并财务报表信息，理论上应是现行成本信息和历史成本信息的有机融合。

合并财务报表是与控制者从集团的角度评价经理者阶层业绩、未来投资和聘请经理者阶层决策相关信息的大熔炉。从形成合并财务报表的初始动机看，编制合并财务报表，主要是为集团的主要利益主体更全面地把握投资决策服务，在理论上，合并财务报表应主要提供与决策更相关的现行价值信息，而不是旨在反映过去的财务责任的完成情况的历史成本信息。但是，随着股份经济的深入发展，人们发现，正确评价和选定经理者阶层，对实现投资者财富最大化，也非常有意

义，这样，提供有用的历史成本信息，依然是必不可少的，也就是说，合并财务报表需要扩展为合并财务报告，既不拒绝历史成本信息，也不拒绝现行价值信息；既使用定量报表，也采纳定性说明。

在集团产生的初期，控制者一般只拥有一个子公司，控制关系简单，在控制者看来，合并财务报表不过是对母、子公司提供的个别报表的一种有效补充。而随着股份的大众化，在集团中，控制者不仅不止一个，而且股东之间常相互持股，控制关系日益复杂，控制者以为，其利益不仅与母公司本身的经营成果、财务状况及其变动情况有关，还在很大程度上与被控制者的相关情况有关，只有合并财务报表才能全面地、综合地反映控制者投资决策关注的会计信息，母、子公司提供的个别报表是对合并财务报表的有效补充。而时光流逝至今，包括控制关系在内的各种经济关系变得越来越复杂，合并财务报表与母、子公司的个别报表，都不能独立地、准确地反映这些经济关系的财务结果，在反映集团的综合情况方面，合并财务报表更具优势；在反映母、子公司个别的偿债责任与能力、盈利能力与现金流转能力等方面，个别报表更有价值，若有效地将它们配搭起来，将使它们相得益彰。

我们知道，(员) 无论何种报表都不能使所有的使用者的所有需要都得到满足，只能满足其主要利益主体的主要需要；普通股股东是企业的主要利益主体，集团与控制者分别是一种特殊形式的企业组织和最重要的股东；只要满足了控制者的投资决策对会计信息的主要要求，其他利益主体对会计信息的基本要求会得到大体上的满足。(圆) 控制者服务论，可以有效地包容母公司理论、实体理论与所有权理论。或许还可以结束对它们的无为争论。在财务决策权、经营决策权的行使效果方面，子公司的少数股东与债权人并没有什么质的差别，却与母公司股东有质的不同，母公司理论认为合并财务报表应反映这一事实；并且，人们编制合并财务报表的主要目的，为企业的主要利益主体的决策提供有用信息，因此，在这一层面上，说“母公司理论过分地强调了母公司股东与少数股东的差别”，是没有什么道理的；相反地，“实体理论过分地强调了母公司股东与少数股东的共性，不能算作一种真正的理论”，却是对事实的恰当反映。所有权理论不过是对母公司理论的一种衍化。因为，共同控制体是由几个控制者共同控制的经济实体，没有实质意义上的大股东与少数股东之别，这样，在合并财务报表中也就没有必要体现出少数股东权益和少数股东损益及其分配情况了，实际上，每一控制者都不可能支配共同控制体的全部资产或资本，至多只能在其他控制者的协助下，支配共同控制体中属于自己的那一部分。因此，母公司理论与所有权理论都是对控制者服务论的具体化。

四、控制与合并财务报表的合并范围

财务报表的合并范围，实际上应从两方面来理解，一是哪些被投资者的财务报表要纳入合并财务报表，二是哪些被投资者的财务报表不要纳入合并财务报表。

合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。其中，控制是指一个企业能够决定另一个企业的财务和经营政策并能据以从另一个企业的经营活动中

获取利益的权力。实际中，我们在以控制为基础确定合并财务报表的合并范围时，应当强调实质重于形式原则，综合考虑所有相关事实和因素进行判断，如考虑被投资单位各个投资者的持股情况、投资者之间的相互关系、公司治理结构，以及企业和其他企业持有的被投资单位的当期可转换的可转换公司债券、当期可执行的认股权证等潜在表决权因素等。母公司应当将其控制的所有子公司（含特殊目的主体等），无论是小规模子公司还是经营业务性质特殊的子公司，均应纳入合并财务报表的合并范围。此外，母公司不能控制的被投资单位不纳入合并财务报表合并范围。

母公司应当将其控制的特殊目的主体纳入合并财务报表的合并范围。在判断母公司能否控制特殊目的主体时，应当综合考虑下列因素：（员）母公司根据其特定经营业务的需要直接或间接设立特殊目的主体，向企业提供融资、商品或劳务以支持其主要经营活动。（圆）母公司实质上具有控制或获得控制特殊目的主体或其资产的决策权，包括在特殊目的主体成立后才开始存在的某些决策权力，通常采用预先设定经营计划方式授权。如企业拥有单方面终止特殊目的主体的权力、变更特殊目的主体章程的权力、对变更特殊目的主体章程的否决权等。（猿）通过章程、合同、协议等，母公司实质上具有获取特殊目的主体大部分利益的权力。如以未来净现金流量、利润、净资产等方式，获取从特殊目的主体中分配的大部分经济利益的权力以及在清算中获取大部分剩余权益的权力。（源）通过章程、合同、协议等，母公司实质上承担了特殊目的主体的大部分风险。如母公司通过向特殊目的主体提供大部分资本的投资者作出获得固定回报的承诺，而提供大部分资本的投资者实际承担有限风险，母公司保留了特殊目的主体剩余权益风险即所有权风险。

（一）纳入合并范围的基本标准

我国企业合并财务报表准则规定，母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，表明母公司能够控制被投资单位，应当将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。但是，有证据表明母公司不能控制被投资单位的除外。这可以被称为合并财务报表的合并范围的数量标准。

摇摇孕公司 $\xrightarrow{\text{缘豫}}$ 杂公司 摇摇孕公司 $\xrightarrow{\text{愿豫}}$ 杂公司 $\xrightarrow{\text{苑豫}}$ 悦公司

摇摇摇摇摇摇（图 源源员） 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇（图 源源圆）

从理论上说，只有缘豫以上的有表决权的股份为一投资者所拥有的公司，才能与投资者在财务状况上和经营情况上紧密相联，也只有这样的被投资者的财务报表才可纳入合并财务报表的范围。母公司直接地或间接地拥有子公司多数有表决权股份。

在图 源源员中，孕公司就直接控制杂公司。在图 源源圆中，孕公司通过杂公司间接地控制着悦公司。此外，母公司还可以直接地和间接地（即混合地）一并控制子公司，如图 源源猿中孕公司对悦公司的控制。至于在间接持股的情况下，比如图 源源圆中的孕公司对悦公司，究竟孕公司持有悦公司多少股份？实务界有两种计算方法：

一是直通法，即认为孕公司拥有悦公司苑豫的股份，这种方法显然假设孕

公司 员圆豫地拥有 杂公司，而 杂公司又 苑圆豫地拥有 悦公司，从而，孕公司拥有 悦公司 苑圆豫的股份。但为什么可以假定 孕公司 员圆豫地拥有 杂公司，这里只能从 孕公司对 杂公司财务决策和经营决策的效能来理解，因为在对被投资者的财务决策和经营决策的效能上，拥有 缘豫至 员圆豫间的任意比例的有表决权股份是同等的，为计算上的简便，在不作为确定 孕公司对 杂公司的经济利益（如股利等）时，是有意义的，但必须明确，某公司对目标公司的股权比例的这种确认方法的前提是，在以前任何链结上，都必须存在上一公司对下一公司拥有 缘圆豫以上有表决权的股份。

二是乘法，就是投资者在被投资者中的实际权益比例，比如，在图 源原圆与图 源原猿中，孕公司分别 缘圆豫（愿圆豫 伊 苑圆豫）、苑圆豫（源圆豫 垣 员圆豫 伊 苑圆豫）地拥有 悦公司。

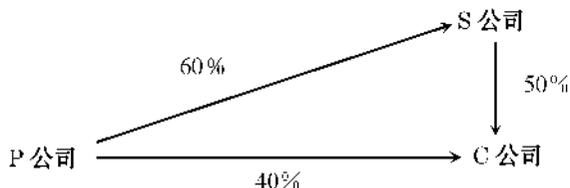


图 源原猿

显然，直通法只能用于确认合并财务报表的范围，不能用来确认投资者在被投资者中的权益份额；相反地，乘法是用来确认投资者在被投资者中权益份额的，若要用于确定合并财务报表的范围，则要麻烦得多，有时还要结合下述的“质量标准”一起来判定。也就是母公司拥有被投资单位半数或以下的表决权，满足下列条件之一的，视为母公司能够控制被投资单位，应当将该被投资单位认定为子公司（但是有证据表明母公司不能控制被投资单位的除外），纳入合并财务报表的合并范围：（员）通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上的表决权。（圆）根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营政策。（猿）有权任免被投资单位的董事会或类似机构的多数成员。（源）在被投资单位的董事会或类似机构占多数表决权。

我们将不难发现，质量标准的内核就是投资者以某种方式掌握了被投资者的重要财务决策和经营决策的决定权，并从中获得经济利益。数量标准与质量标准在本质上有一定的同一性，即，若投资者拥有被投资者 缘圆豫以上的有表决权的股份，被投资者的重要财务决策和经营决策的决定权当然就掌握在投资者的手中；但反过来，当投资者拥有被投资者的重要财务决策和经营决策时，不一定就意味着投资者拥有了被投资者 缘圆豫以上的股份。

（二）不得纳入合并范围的情况

一般而言，编制合并财务报表必须具备的基本前提条件是，第一，母公司和合并的子公司共同组成一个实质上（不是法律形式上）的经济主体，其中，控制者必须能正常地对被控制者发挥控制力；第二，合并财务报表比母、子公司的个别财务报表更有意义，而且为了恰当地反映母公司的情况，它总是需要的；第三，公认会计原则（即 粤粤粤）适用于合并财务报表。同时，还应特别注意恰当计

价的重要性和应用会计原则的一致性。

我国企业合并财务报表准则规定，满足下列条件之一的表明投资者不能对被投资者实施控制，被投资者的财务报表不宜纳入合并财务报表的范围：（员）被暂时拥有的子公司；（圆）在长限制条件下经营的海外子公司，其不能自由地向母公司转移资金；（猿）已宣告破产或在法院监督下进行整顿的子公司；（源）股东权益为负数的非持续经营的子公司；（缘）已关、停、并、转的子公司。

五、编制合并财务报表的基本前提

合并财务报表的编制涉及到几个法人企业。为了使编制的合并财务报表准确、全面反映企业集团的真实情况，必须做好一系列的前提准备事项。这些前提准备事项主要有如下几项：

（一）统一报表决算日与会计期间

财务报表总是反映一定日期的财务状况和一定会计期间的经营成果的，母公司和子公司的个别财务报表只有在反映财务状况的日期和反映经营成果的会计期间一致的情况下，才能进行合并。为了编制合并财务报表，必须要求子公司的财务报表决算日和会计期间与母公司的保持一致，统一企业集团内部各企业的财务报表决算日和会计期间，以便公司提供相同日期和会计期间的财务报表。对于境外子公司，由于当地法律限制可能与母公司财务报表决算日和会计期间不一致的，可以要求其编制合并财务报表而单独编报与母公司财务报表决算日和会计期间一致的个别财务报表。

（二）统一会计政策

会计政策是指企业进行会计核算和编制财务报表时所采用的会计原则、会计程序和会计处理方法，是编制财务报表的基础，是保证财务报表各项目反映内容一致的基础。只有在财务报表各项目反映的内容一致的情况下，才能对其进行加总，编制合并财务报表。为此，在编制合并财务报表前，应统一母、子公司会计政策，要求子公司所采用的会计政策与母公司保持一致。

（三）对子公司股权投资采用权益法核算

在采用权益法核算长期股权投资的情况下，长期股权投资账面价值反映其在被投资企业权益的变动情况，即长期股权投资的账面余额等于其在子公司中所有者权益中所拥有的份额。在编制合并财务报表时进行抵销处理的项目之一，就是母公司对子公司长期股权投资与子公司所有者权益各组成项目。采用权益法，有利于合并财务报表的编制。

（四）对子公司外币表示的财务报表进行折算

对母公司和子公司的财务报表进行合并，其前提必须是母、子公司个别财务报表所采用的货币计量尺度一致。在我国允许外币业务较多的企业采用某一外币作为记账本位币，境外企业一般也是采用东道国的货币作为其记账本位币和报告货币。但无论是何种形式的财务报表，只要是向我国管理机构和资本市场披露的财务报表，都必须使用人民币来计量财务报表项目的金额，于是，在将这些企业的财务报表纳入合并范围时，需要对非人民币报告的财务报表进行折算。

（五）子公司提供的有关资料必须满足编制合并财务报表的需要

集团是没有直接的账簿资料的，所有的资料都依赖母、子公司提供，并由母公司的会计人员来编制，子公司一般应提供：（员）个别财务报表；（圆）采用的与母公司不同的会计政策及其影响金额；（猿）与母公司会计期间不同的说明；（源）与母公司以及与母公司的其他子公司之间发生的内部交易的相关资料；（缘）所有者权益变动的有关资料；（远）编制合并财务报表所需的其他有关资料。

六、编制合并财务报表的基本原则

合并财务报表是对个别财务报表的衍化，是在个别财务报表的基础上编制而成。因此，除了要遵守个别财务报表的编制方法外，还要遵守以下基本原则：

（一）以个别财务报表为基础

合并财务报表的报告主体是集团，而集团只是一个会计概念，不是一个实体，没有自己的账簿，也不需要有自己的账簿体系。编制合并财务报表的“原料”是需要纳入合并财务报表范围的母公司、各子公司提供的财务报表和其他相关资料。

（二）一体性

一体性要求在编制合并财务报表时，把应纳入合并财务报表范围的各公司看成一个整体来进行处理。这样，需要以母公司的会计政策和会计期间为标准，调整有关子公司的财务报表项目；需要抵销应纳入合并财务报表范围的各公司之间发生的经济业务在有关报表上的反映；最后，要分财务报表项目把有关金额的合计数算出来，作为合并财务报表各该项目的金额。

（三）重要性

编制合并财务报表是为有关利益主体的经济决策服务的，合并财务报表涉及到多个法人，这些法人可能分布在不同的国家或地区，有不同的规模和经营范围等，为把集团的综合势力提供给合并财务报表的使用者，就需要讲究会计信息的成本效益，遵守重要性原则，解决合并财务报表项目的安排、内部交易事项的抵销与否等问题。

七、编制合并财务报表的程序

编制合并财务报表是一项将报告主体从单一的利益体转换为多个利益主体的联合体的过程，在这一过程中，必须以母公司、子公司提供的个别报表为基础，但最终要反映的是集团的经营成果、财务状况及其变动情况。因此，必须经过调整、抵销和并计三道基本程序，并通过合并财务报表工作底稿来实现。

（一）调整

调整就是要把纳入合并财务报表范围的母公司、子公司的报表所采用的会计政策和会计期间统一到母公司采用的会计政策和会计期间的基础上来。原因是，合并财务报表的编制材料是母公司、子公司的个别报表，它们的会计政策与会计期间不一定完全一致，但在编制合并财务报表时，又要把它们作为一个整体来看待，所以需要以母公司的会计政策和会计期间为标准，调整纳入合并财务报表范围的各子公司的相关财务报表项目的金额，但对有关账簿资料则不需要、也不能够进行调整，只需要在编制合并财务报表的工作底稿上把相应的事项调整过来即

可。

（二）抵销

在母、子公司的会计政策与会计期间的差异影响消除以后，编制合并财务报表最关键的程序就是抵销。

抵销的宗旨是要在合并财务报表的工作底稿上，消除集团的内部交易对个别财务报表的影响，使编制后的合并财务报表没有集团内交易（以下简称内部交易）的痕迹。

产生抵销程序的原因在于：（员）集团没有自己的账簿体系，编制合并财务报表不像编制个别财务报表那样有直接的账簿资料可依，只能以个别财务报表为基础“原料”；（圆）合并财务报表只能反映集团与集团以外的成员的交易及其结果，但可用的基础“原料”中却包含了集团内各成员之间的交易及其结果；（猿）抵销工作只在编制合并财务报表的工作底稿上进行，而不登记在有关的账簿上，因此，每次作出的抵销分录，只对该次编制合并财务报表有影响，这种影响不能延续到以后的合并财务报表的编制。

抵销分录，是一种做在合并财务报表工作底稿上的示意分录，并不入账，只影响到当年的合并财务报表；抵销的对象是内部交易在个别财务报表上的反映；在抵销分录中，应借应贷的方向与发生该业务时有关主体的会计记录方向相反，应借应贷的科目与金额就是该内部交易在个别报表上反映的项目名称和金额，可能是余额，也可能是发生额，关键是看该内部交易的影响所处的状态——存量还是流量，若是前者应为余额，若为后者应为本期发生额。

（三）并计

并计是以纳入合并财务报表的母公司、子公司的报表为基础，继调整、抵销之后的一道程序。基本方法是把母、子公司的每一项目的金额与各该项目的调整、抵销金额的代数和作为合并财务报表各该项目的金额。

所有以上工作都必须在合并财务报表的工作底稿（其样式见表 源原圆）上完成。

八、合并财务报表的价值

合并财务报表最早出现于美国，第二次世界大战后，由于企业经营的集团化发展，各种形式的企业集团不断涌现，合并财务报表的作用日益重要。合并财务报表之所以受到世界各国重视，并且日益流行起来，是因为合并财务报表具有其他财务报表不可替代的作用。首先，合并财务报表能够对外提供反映由母、子公司组成的企业集团全貌的信息。其次，编制合并财务报表将有利于避免一些企业集团利用内部控股关系，人为粉饰报表的情况的发生。母公司的发展也带来了一系列的问题，一些母公司利用其对子公司的控制，可以运用转移价格等手段，操纵公司盈亏，达到合法避税或人为提高经营业绩等的目的。

事物总是“一分为二”的，合并财务报表也存在一些缺陷，主要表现为：（员）合并财务报表反映的主要是已经发生的业务和事项的财务结果，是经济决策的重要信息之一，只有与来自其他方面的社会、经济和政治信息等结合起来使用，才有可能有效地发挥作用。（圆）合并财务报表不能反映企业集团内各法律

摇摇摇摇表 源源源摇摇摇摇合并财务报表工作底稿（部分）

项目	母公司	子公司	员子公司	圆...	调整分录		抵销分录		少数股权	合计数
					借方	贷方	借方	贷方		
一、利润表项目										
业务收入										
减：业务成本							...			
净利润										
二、所有者权益变动表项目										
年初未分配利润										
提取盈余公积										
...										
年末未分配利润										
三、资产负债表项目										
货币资金										
...										
短期借款										
...										
实收资本										
...										
未分配利润										
少数股东权益										
...										

主体的经营状况和财务状况。因为合并财务报表拓展了会计主体的观念，把两个或更多的独立法律主体的资源和业务活动，作为一个实体，按照实质重于形式的原则，把合并主体的资源和业务活动结合在一起，强调的是经济实体，而不是法律主体。集团内母公司与各子公司的个别经营状况和经济绩效，在合并财务报表上得不到揭示。就集团内某一个别公司的债权人来讲，合并财务报表不能满足其对信息的需要，因为企业集团内个别子公司的债权人，需要了解的是该子公司这一独立法人的还债能力，假如该子公司不能清偿债务，债权人无权要求母公司偿还其债务。此外，债权人以合并财务报表提供的信息来进行决策，可能会导致误解，比如，合并资产负债表上反映的债务对资产总额的比率，可能向子公司的债权人提供不同于按法律主体计算的资产保障率，这样，合并财务报表提供的财务信息，对各子公司的债权人有一定的局限性。合并财务报表是把整个集团的所有成员结合在一起，其中某一家子公司的财务状况不好，可能被另一家财务状况好的子公司所抵销。（獠）合并财务报表上所反映的总资产，并不是企业集团所能动用的总资产。包括合并财务报表上披露的合并资产总额，可能不全是集团可动用的，比如，有些企业虽然是企业集团的子公司，但母公司并不一定拥有子公司的全部股份，未拥有的那部分股份，为子公司的少数股东所拥有，拥有这少数股权的股东还需要使用子公司单独的财务报表。此外还包括合并财务报表上未披露

摇第四章

但集团公司可动用的资产，例如，下述情况就是如此：控股关系不是永久性的子公司的资产，母公司拥有子公司实际发行的有表决权股份缘豫以上，但子公司处于法律上规定的改组或破产过程中，母公司与子公司各自经营的业务性质完全不同，子公司所在国实行严格的外汇管制，子公司的外汇收入不能自由支配的。（源）合并财务报表虽然能向母公司的股东提供整个企业集团的财务状况、经营成果和现金流转的信息，但它不能为股东预测和评价母公司和所有子公司将来的股利分派提供依据。股利分派取决于每个企业的留存收益政策、资产构成、法律限制，以及企业对将来的财务预测等。所以，合并资产负债表中即使存在大量的合并留存收益以及较强的现金流转能力，并不能保证纳入合并财务报表中的每个公司都能够分派到现金股利。同样，母、子公司法律上是独立的，子公司所实现的净收益在股利分派之前，母公司并不能动用。在跨行业的多样化经营公司，由于母公司及子公司的经营范围、经营内容相差很大，合并财务报表的数据，不能按行业标准比率分析。在合并财务报表上计算出来的各种比率如存货周转率、资产利润率等，往往既不能反映子公司的绩效，也不能代表母公司的绩效。（缘）在一些跨国公司的合并财务报表上，其金额是按选定的某一汇率对不同国家的货币折合的结果。但在不同的国家，货币购买力水平是不同的，特别在外汇市场剧烈变动的今天，这种折合还受外汇汇率、利率、各国经济政策等多种因素的影响。外币报表的换算方法又有流动与非流动法、货币与非货币法、时态法、现行汇率法等多种方法，所在国的会计理论和惯例也不尽相同，这样一来，合并财务报表的编制相当复杂，即使是集团的各子公司采用相同的折算方法，各国货币购买力水平不同也制约着合并财务报表信息的真实性。况且，要求拥有上百家甚至上千家（子公司）的跨国公司在编制合并财务报表时，采用相同的折算方法，又谈何容易？更何况如果在合并财务报表的目标理论上实行母公司理论，那么，就只有时态法与之匹配，而时态法却适应于对国外分支机构报表的折算，可见，外币报表折算与合并财务报表编制有某些内在的冲突。

第二节 摇同一控制下股权取得日的合并财务报表

企业取得控制权的方式，可以通过购买方式（孕划算原喇），也可以通过股权结合方式（孕划算原喇）。从参与合并的企业间的关系看，又可以分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。企业应当在合并日（或购买日，下同）确认因企业合并取得的资产、负债。合并日是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期，即被合并方的净资产或生产经营决策的控制权转移给合并方的日期。同时满足下列条件的，通常可确认为实现了控制权的转移：（员）企业合并合同或协议已获股东大会通过；（圆）企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准；（猿）参与合并各方已办理了必要的财产交接手续；（源）合并方已支付了合并价款的大部分（一般应超过缘豫），并且有能力、有计划支付剩余款项。在合并日，合并方取得被合并方的控制权。

企业合并形成母子公司关系的，母公司应当编制合并日的合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，应当按其账面价值计量。合并利润表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。被合并方在合并前实现的净利润，应当在合并利润表中单列项目反映。合并现金流量表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

毫无疑问，在编制合并财务报表时，按照上述编制合并财务报表的原则与程序，不仅要统一参与合并各方的会计政策与会计期间，而且要抵销合并各方间参与内部交易。为节省篇幅，本章只阐述合并日有关合并资产负债表中有关抵销问题。本节只讨论同一控制下编制合并日的合并资产负债表的抵销分录，非同一控制下的相关问题在本章的下一节讨论。为更清楚地说明同一控制下合并日编制合并资产负债表的抵销分录的原理，现举简例说明之。

[例 源原员] 孕公司与 杂公司均为 馥公司的控股子公司，圆园伊年 员月 缘日（合并日），孕公司以银行存款 怨园园园元获得 杂公司 远豫的有表决权的股份。在合并过程中发生的审计费、评估费和法律咨询费等 缘园园元，孕公司也以银行存款支付。孕公司和 杂公司在合并日的资产负债表资料的账面值如表 源原源所示。

杂公司 远豫的股东权益为 员园园园元（员园园园伊远豫），但孕公司为此只付出了 怨园园元，差额 员园园元，按照我国企业合并准则的规定，孕公司应调增其资本公积，对 杂公司股权投资的成本为 员园园元。

借：长期股权投资	员园园园
贷：银行存款	怨园园
资本公积	员园园

在合并过程中，孕公司以银行存款支付的审计费、评估费和法律咨询费等共 缘园元，计入孕公司当期损益（“管理费用”），假设不考虑税收，也不考虑利润分配的影响，则这 缘园元将使孕公司的期末未分配利润下降 缘园元。

借：管理费用	缘园
贷：银行存款	缘园

在记录了这些交易与事项后，孕 杂公司的有关资产负债表资料如表 源原源所示。

在表 源原源的基础上，并且孕公司对 杂公司的长期股权投资反映在“长期股权投资”项目上，这样，我们编制合并日的合并资产负债表的抵销孕公司对 杂公司股权投资的分录如下：

借：股本	员园园园
资本公积	猿园园
盈余公积	园园园
未分配利润	员园园
贷：长期股权投资	员园园园
少数股东权益	远园园

有关合并资产负债表的工作底稿见表 源原缘 我们根据表 源原缘可以编制合并日的合并资产负债表如表 源原远所示。

摇摇表 源源摇摇摇摇孕公司与 杂公司合并日资产负债表账面资料

资产项目	公司名称		权益项目	公司名称	
	孕公司	杂公司		孕公司	杂公司
银行存款	员缘园园园园	员愿园园园园	应付账款	员愿园园园园	愿园园园园园
原材料	圆园园园园园	员园园园园园	银行借款	圆园园园园园	苑园园园园园
固定资产	远园园园园园	员园园园园园	应付债券	源园园园园园	远园园园园园
			负债合计	愿园园园园园	圆园园园园园
			股本	圆园园园园园	员园园园园园
			资本公积	源园园园园园	猿园园园园园
			盈余公积	猿园园园园园	圆园园园园园
			未分配利润	员园园园园园	员园园园园园
			股东权益合计	猿园园园园园	员苑园园园园
资产总额	员员园园园园	猿愿园园园园	权益总计	员员园园园园	猿愿园园园园

摇摇表 源源摇摇摇摇孕公司与 杂公司合并日合并交易后的资产负债表资料

资产项目	公司名称		权益项目	公司名称	
	孕公司	杂公司		孕公司	杂公司
银行存款	员缘园园园园	员愿园园园园	应付账款	员愿园园园园	愿园园园园园
原材料	圆园园园园园	员园园园园园	银行借款	圆园园园园园	苑园园园园园
长期股权投资	员园园园园园		应付债券	源园园园园园	远园园园园园
固定资产	远园园园园园	员园园园园园	负债合计	愿园园园园园	圆园园园园园
			股本	圆园园园园园	员园园园园园
			资本公积	缘园园园园园	猿园园园园园
			盈余公积	猿园园园园园	圆园园园园园
			未分配利润	缘园园园园园	员园园园园园
			股东权益合计	猿园园园园园	员苑园园园园
资产总额	员员园园园园	猿愿园园园园	权益总计	员员园园园园	猿愿园园园园

摇摇摇摇表 源源缘摇摇摇摇孕公司与 杂公司合并日合并资产负债表工作底稿

项目名称	公司资料		抵销		合计
	孕公司	杂公司	借记	贷记	
银行存款	员缘园园园园	员愿园园园园			猿猿园园园园
存货	圆源园园园园	员园园园园园			猿源园园园园
长期股权投资	员园园园园园			员园园园园园	园
固定资产	远园园园园园	员园园园园园			苑园园园园园
资产总额	员员缘园园园	猿愿园园园园		员园园园园园	员员缘园园园
应付账款	员愿园园园园	愿园园园园园			圆源园园园园
银行借款	圆园园园园园	苑园园园园园			圆苑园园园园
应付债券	源园园园园园	远园园园园园			源远园园园园
负债合计	愿园园园园园	圆园园园园园			员园园园园园
少数股东权益				远园园园园园	远园园园园园
股本	圆园园园园园	员园园园园园	员园园园园园		圆园园园园园
资本公积	缘园园园园园	猿园园园园园	猿园园园园园		缘园园园园园
盈余公积	猿园园园园园	园园园园园园	园园园园园园		猿园园园园园
未分配利润	缘园园园园园	员园园园园园	员园园园园园		缘园园园园园
股东权益合计	猿猿园园园园	员苑园园园园	员苑园园园园	远园园园园园	猿猿园园园园
权益总计	员员缘园园园	猿愿园园园园	员苑园园园园	远园园园园园	员员缘园园园

摇摇表 源源缘摇摇摇摇孕集团合并资产负债表
圆园园伊年 员月 缘日

资产	期末余额	负债和股东权益	期末余额
银行存款	猿猿园园园园	应付账款	圆源园园园园
存货	猿源园园园园	银行借款	圆苑园园园园
固定资产	苑园园园园园	应付债券	源远园园园园
		摇摇摇摇负债合计	员园园园园园
		少数股东权益	远园园园园园
		股本	圆园园园园园
		资本公积	缘园园园园园
		盈余公积	猿园园园园园
		未分配利润	缘园园园园园
		股东权益合计	猿猿园园园园
资产总计	员员缘园园园	负债和股东权益总计	员员缘园园园

摇摇第四章

第三节 非同一控制下股权取得日的合并财务报表

在非同一控制下的企业合并中，参与合并各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，所以在合并中发生的交易是公平的，购买方取得的被购买方的股权份额的成本是为获得该股权份额而付出的代价（包括支付的对价资产、承担的债务或发行的权益性证券）的公允价值。应将购买成本大于获得的股权份额的公允价值的部分，确认为商誉；购买成本小于获得的股权份额的公允价值的部分，应首先复核从被购买方取得的各项可辨认资产、负债的公允价值和合并成本，此后仍有差异的计入当期损益。对价资产的公允价值与账面价值的差额计入当期损益。非同一控制下的企业合并的上述计量特点将使非同一控制下的企业合并与同一控制下的企业合并有所不同。现举一简例说明非同一控制下的企业合并与同一控制下的企业合并原理。

【例 4-1】粤公司与月公司在合并前后均不受相同的任何其他一方控制，2017年1月1日（合并日），粤公司通过发行每股面值为1元，每股市价1.5元的普通股100万股，去交换月公司100%的股权，股票发行佣金为10万元，实现非同一控制下的企业合并，在合并日，粤公司与月公司的资产负债表的账面价值与月公司净资产的公允价值如表 4-1 所示。此外，在合并中，粤公司以银行存款支付审计费、评估费和法律咨询费等共10万元，均以银行存款支付。月公司无或有负债。

表 4-1 粤公司与月公司合并日资产与权益情况

项目名称	粤公司	月公司	
		账面价值	公允价值
银行存款	1000000	1000000	1000000
存货	1000000	1000000	1000000
固定资产	1000000	1000000	1000000
资产总额	3000000	3000000	3000000
应付账款	1000000	1000000	1000000
银行借款	1000000	1000000	1000000
应付债券	1000000	1000000	1000000
负债合计	3000000	3000000	3000000
股本	1000000	1000000	1000000
资本公积	1000000	1000000	1000000
盈余公积	1000000	1000000	1000000
未分配利润	1000000	1000000	1000000
股东权益合计	3000000	3000000	3000000
负债与股东权益总计	3000000	3000000	3000000

摇第四章

依照企业合并准则，粤公司应确认对月公司的长期股权投资成本为员猿园园园元，大于其对应的股权份额的公允价值为怨园缘园园（员远园园园伊缘豫）元，其差额源缘缘园元（员猿园园园原怨园缘园）应确认为商誉。同时，粤公司还应增计“股本”、“资本公积”分别为愿园园园元、猿园园园元；减记“银行存款”愿园园园元。此后，粤公司的相关账面资料如表源原愿所示。

抵销粤公司对月公司的股权投资的影响的分录为：

借：股本	员远园园园
资本公积	猿园园园
盈余公积	愿园园园
未分配利润	缘园园园
商誉	源缘缘园
贷：长期股权投资	员猿园园园
少数股东权益	苑园缘园

在上述抵销分录中，“资本公积”包括原账面价值（猿园园园元）和月公司可辨认净资产的升值（源园园元）属于粤公司的部分园园园（源园园伊缘豫）元。即，在编制合并报表时，对月公司可辨认资产、负债中属于粤公司的部分应按公允价值计量，属于少数股东的部分仍按账面价值计量。这样，月公司的“存货”由员远园园元变为怨园缘园元，“固定资产”由员远园园元变为员猿园园元，“资本公积”猿园园元变为猿园园元。有关合并资产负债表的工作底稿见表源原怨。

根据表源原怨可以编制合并资产负债表，如表源原园。

摇摇表 源原园 摇摇摇摇摇摇粤公司合并日资产与权益情况

资产		负债与股东权益	
银行存款	愿园园园	应付账款	员愿园园
存货	怨园缘园	银行借款	愿园园
长期股权投资	员猿园园	应付债券	源缘园
固定资产	员猿园园	负债合计	愿缘园
		股本	愿园园
		资本公积	猿园园
		盈余公积	猿园园
		未分配利润	缘园园
		股东权益合计	源缘园
资产总额	员猿园缘园	负债与股东权益总计	员猿园缘园

猿猿表 猿猿猿猿猿猿猿猿猿猿粤公司与 月公司合并日合并资产负债表工作底稿

项目名称	公司资料		抵销		合计
	粤公司	月公司	借记	贷记	
银行存款	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
存货	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
长期股权投资	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿	猿
固定资产	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
商誉			猿猿猿猿猿猿		猿猿猿猿猿猿
资产总额	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿
应付账款	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
银行借款	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
应付债券	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
负债合计	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
少数股东权益				猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿
股本	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿		猿猿猿猿猿猿
资本公积	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿		猿猿猿猿猿猿
盈余公积	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿		猿猿猿猿猿猿
未分配利润	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿		猿猿猿猿猿猿
股东权益合计	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿
权益总计	猿猿猿猿猿猿	猿猿猿猿猿猿			猿猿猿猿猿猿

猿猿表 猿猿猿猿猿猿猿猿猿猿粤月集团合并资产负债表

猿猿伊年 月 猿猿日

资产	期末余额	负债和股东权益	期末余额
银行存款	猿猿猿猿猿猿	应付账款	猿猿猿猿猿猿
存货	猿猿猿猿猿猿	银行借款	猿猿猿猿猿猿
固定资产	猿猿猿猿猿猿	应付债券	猿猿猿猿猿猿
商誉	猿猿猿猿猿猿	负债合计	猿猿猿猿猿猿
		少数股东权益	猿猿猿猿猿猿
		股本	猿猿猿猿猿猿
		资本公积	猿猿猿猿猿猿
		盈余公积	猿猿猿猿猿猿
		未分配利润	猿猿猿猿猿猿
		股东权益合计	猿猿猿猿猿猿
资产总计	猿猿猿猿猿猿	负债和股东权益总计	猿猿猿猿猿猿

复习思考题

第四章

一、名词解释与简答题

合并财务报表 控制 内部交易 商誉

为什么编制合并财务报表需要经历调整与抵销程序？

在编制合并财务报表方面，同一控制下的企业合并与非同一控制下的企业合并有何差异，为什么？

二、练习题

假如在本章 [例 源] 中 孕公司不以银行存款而发行 万股的普通股（每股面值 元，每股市价 元，发行费 万元）去交换 杂公司 的有表决权的股份，其他条件不变。请编制合并日 集团的合并资产负债表。

假如在本章 [例 源] 中，粤公司不是通过发行普通股 万股而是以自己的原材料（账面价值 万元，公允价值 万元）、固定资产（账面净值 万元，公允价值 万元）和发行为期 年一次还本付息的债券（面值 万元，溢价净值 万元）来换得 月公司 的股权，其他条件不变。不考虑相关税费的影响，请编制合并日 集团的合并资产负债表。

第五章 摇股权取得日后的合并财务报表

【内容提要】本章主要阐述企业在取得控制权日后合并财务报表的编制技术。读者应重点掌握编制合并资产负债表和合并利润表必做的抵销实务，熟悉编制合并现金流量表、合并所有者权益变动表的基本原理和合并财务报表应披露的附注内容。

母公司在取得控股权以后，在一定的会计期末都要编制合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表和相关附注。在合并财务报表的编制过程中，调整程序和抵销程序是最重要的工作。其中，调整程序的原理，我们在《中级财务会计学》会计政策的变更中已经阐述了，在此不再重复，本章只讨论企业在股权取得日后为编制合并财务报表而编制的抵销分录的有关问题。

第一节 摇抵销内部交易：基本原理

如何抵销内部交易的影响，有两种模式：一是按财务报表的类别分别进行，这样就可能出现同一内部交易的抵销要在几个地方才能完成，编制成本太高；另一种模式按内部交易的类别分别进行，只要每一内部交易的影响消除后，合并财务报表的抵销程序也就完成了，在这种模式中，可以将所有内部交易事项分为如下六类予以抵销：

一、内部债权债务的抵销

内部债权债务，是指集团内的母公司与子公司之间，一子公司与另一子公司之间发生的应收账款与应付账款、应收票据与应付票据、预收账款与预付账款等。内部债权债务的抵销包括内部债权债务的期末余额的抵销和提取的内部坏账准备的抵销，抵销分录的基本模式如下：

（一）内部债权债务期末余额的抵销

借：债务类项目

伊伊伊

贷：债权类项目

伊伊伊

（二）内部坏账准备的抵销

母公司、子公司在日常会计处理中，只要计提坏账准备，一般都不区分其应收账款和应收票据等是否源自于集团内，并且在计提坏账准备时借记“资产减值损失”，贷记“坏账准备”，并在资产负债表上将“应收账款”与“坏账准备”合并为“应收账款”项目反映，所以抵销内部坏账准备一般分录是：

借：应收账款	伊伊伊（期末余额）
贷：管理费用	伊伊伊（本期内部坏账费用）
期初未分配利润	伊伊伊（期初内部坏账准备余额）

二、内部债券筹资与投资的抵销

内部债券的投资与筹资是指那些集团内一成员发行债券，另一成员购买其债券的交易，从会计事项的性质说，这应包括两方面的内容，一是对该部分债券期末存量的抵销，一是对该部分债券本期内的利息收入与支出的抵销。

（一）抵销内部债券投资与应付债券的期末余额影响的基本模式是：

借：应付债券	伊伊伊
贷：持有至到期投资 ^①	伊伊伊

（二）抵销按照权责发生制确定的本期内部债券利息影响的模式是：

借：投资收益	伊伊伊
贷：财务费用	伊伊伊

在实际记录中，内部债券的利息不一定就计入了“财务费用”项目，但在编制合并财务报表时，从重要性出发，假定相关部分都计入了债券发行者的“财务费用”项目。

三、内部存货购、销的抵销

内部存货购销，包括母公司的存货销售给子公司（即，顺销），子公司的存货销售给母公司（即，逆销），以及一个子公司的存货销售给另一个子公司三种情况。由于内部存货购销并不产生损益，但在内部购销双方的报表上反映了内部购销的损益，在编制合并财务报表时应抵销内部存货购销产生的毛利（或损失）在购、销双方个别财务报表上的表现。在内部销售的当年，销售方的内部损益反映在其“营业收入”和“营业成本”项目上；在购买方的财务报表上，内部损益被分解为两个部分，一是已对集团外售出的存货所内含的内部损益反映在“营业成本”上，一是未对集团外出售的存货所内含的内部损益反映在“存货”上。这部分内部损益将随存货的对集团外售出而转入“营业成本”。以下以内部存货购销产生内部销售毛利为例说明内部存货购销的一般抵销分录：

（一）抵销本期内部销售存货引起的内部毛利在购销双方财务报表上的影响

借：营业收入	伊伊伊
贷：存货	伊伊伊

^① 在资产负债表日，公司若不打算将该项长期债券投资持有到期，其在个别报表上将反映在“可供出售金融资产”上，此时该抵销的项目名称不是“持有至到期投资”而是“可供出售金融资产”。

营业成本	伊伊伊
(二) 抵销上期末未实现的内部毛利的本期影响	
借：期初未分配利润	伊伊伊
贷：营业成本	伊伊伊

读者可以根据编制上述抵销分录的基本原理，不难推导在内部存货购销产生损失的情况下的相关抵销分录。

四、内部固定资产购、销的抵销

内部固定资产的购销包括母公司与子公司之间，也包括子公司与另一个子公司之间发生的一方为存货，另一方为固定资产，或者双方都为固定资产的交易。与内部存货购销一样，内部固定资产购销并不产生损益，但在内部购销双方的报表上反映了内部购销的损益，在编制合并财务报表时应抵销内部购销产生的毛利（或损失）在购、销双方个别财务报表上的表现。与内部存货购销抵销所不同的是，内部存货购销所产生的损益一般在一个会计年度内会转移，而内部固定资产购销的损益常常要在多个会计年度内通过折旧这种会计程序才能转销。为更清楚地说明抵销分录的编制原理，以下以一简例说明销售方为存货而购买方将其作为固定资产的内部固定资产购销的抵销的相关分录的编制原理。

[例 5-15] 假如 粤 是某集团的两成员，2015年 12月 粤将成本为 1000万元的商品作价 1200万元卖给 月作为固定资产，月在当月即将其投入使用，预计使用 5年，不计净残值，按直线法计提折旧，则有关的抵销分录如下：

(一) 折旧期内有关年度的抵销

有关折旧期内的抵销分录，详见表 5-15。

表 5-15 2015年 12月 粤公司购入固定资产的抵销分录

应借应贷关系	2015	2016	2017	2018	2019	2020
抵销内部毛利总额						
借：营业收入	1200	0	0	0	0	0
期初未分配利润						
贷：营业成本		0	0	0	0	0
固定资产	1000					
抵销内部毛利对折旧的影响						
借：固定资产	200	200	0	0	0	0
贷：期初未分配利润		200	200	0	0	0
管理费用	200	0	0	0	0	0

在表 5-15中，有关抵销分录之所以如此，是因为 2015年 粤公司将其实现的内部销售毛利 200万元分别反映在其报表的“营业收入”和“营业成本”项目上，月公司将该内销毛利的总额计入固定资产原价并反映在“固定资产”项目上；该内销毛利与其他固定资产原价构成成分一样一并计提折旧（相关折旧费计入“管理费用”），并作为固定资产原价的抵减项目一并反映在“固定资产”项目中。也正因为如此，所以在折旧期满的 2020年起，如果该固定资产仍在使

用，那么该固定资产原价中内含的内部毛利通过折旧已经全部实现，所以自
 摇摇年起，此情况下不需再做抵销分录。

(二) 固定资产处置当年的抵销

细心的读者在仔细分析表 摇摇 每年的抵销分录时将不难发现，每年抵销的
 是在抵销当年年初仍未通过“折旧”而摊销的内销损益。

总体上，固定资产处置包括提前处置、折旧期满当年处置和超龄使用后处
 置。根据上述编制抵销分录的基本原理，假定在处置当年即处置完毕且处置该固
 定资产获得的是净收益（计入“营业外收入”），有关抵销分录见表 摇摇。如果
 在处置当年没有处置完毕，有关处置应在“固定资产清理”科目内核算，其净
 结果作为固定资产原价的调整项目一并反映在“固定资产”项目中，这样，表
 摇摇中的“营业外收入”应改为“固定资产”。

摇摇表 摇摇 处置当年的有关抵销分录

提前处置 如，摇摇年 远月处置完毕	折旧期满当年处置 如，摇摇年 远月后处置完毕	超龄使用后处置 如，摇摇年 员月处置完毕
借：期初未分配利润 摇摇 贷：管理费用 摇摇 营业外收入 摇摇	借：期初未分配利润 摇摇 贷：管理费用 摇摇	不需做抵销分录

五、内部股权筹资与投资的抵销

内部股权投资与筹资的抵销实际上是对母公司对子公司长期股权投资与子公
 司所有者权益的母公司部分的抵销，以及属于少数股东权益的独立确认，抵销时
 的基本模式是：

借：期末子公司所有者权益	伊伊伊
贷：对子公司股权投资	伊伊伊
少数股东权益	伊伊伊

上述分录的借方金额小于贷方金额的差，就是合并商誉。

子公司期末的所有者权益是由实收资本（股本）、资本公积、盈余公积和期
 末未分配利润四部分组成，其中，期末未分配利润 越期初未分配利润 垣本期净利
 润 原本期净利润分配，本期净利润又可分为属于母公司的本期净利润（反映在
 母公司的“投资收益”中）和属于少数股东的利润，本期净利润分配由“提取
 盈余公积”和“对所有者（股东）的分配”等项目共同组成。并且，在母公司
 看来，对需要纳入合并报表范围的子公司的股权投资应反映在“长期股权投资”
 这一资产负债表项目上。“实收资本（股本）”、“资本公积”、“盈余公积”是资
 产负债项目，“投资收益”是母公司的利润表项目，“提取盈余公积”和“对
 所有者（股东）的分配”是用来反映当年子公司净利润分配情况的所有者权益变
 动情况表项目。同时，子公司的所有者权益应该包括属于母公司的和应属于少数
 股东的，对于前者应该予以抵销，对于后者应该设立项目“少数股东损益”（反
 映在合并利润表上）和“少数股东权益”（反映在合并资产负债表上）予以确

认。这样，上述抵销模式可进一步演化为下述抵销分录：

借：实收资本（股本）	伊伊伊
资本公积	伊伊伊
盈余公积	伊伊伊
期初未分配利润	伊伊伊
投资收益	伊伊伊
少数股东损益	伊伊伊
商誉	伊伊伊
贷：提取盈余公积	伊伊伊
对股东的分配	伊伊伊
长期股权投资	伊伊伊
少数股东权益	伊伊伊

有学者认为同时还应对盈余公积作出调整，做如下抵销分录：

借：期初未分配利润	伊伊伊
提取盈余公积	伊伊伊（子公司本期提取数 伊母公司投资比例）
贷：盈余公积	伊伊伊（子公司期末余额 伊投资比例）

如此做法的主要理由是，（员）根据我国公司法的规定，盈余公积（包括法定公积金和法定公益金）由单个企业按照当期实现的税后利润（即净利润）计算提取。子公司当期计提盈余公积作为整个企业集团利润分配的一部分，应当在合并利润分配表中予以反映和揭示。另一方面，子公司当期计提盈余公积作为子公司利润分配的结果，已经形成子公司内部的积累，从而也形成整个企业集团内部的积累。为了准确反映企业集团内部提取盈余公积、内部积累的情况以及集团未分配利润情况，必须将子公司提取的盈余公积作为企业集团提取盈余公积的一部分予以反映。因此，在合并财务会计报告中必须再通过抵销分录将已经抵销的提取盈余公积的数额调整回来，既调整合并利润分配表中提取盈余公积的数额，也调整合并资产负债表中盈余公积的数额。（圆）子公司当期提取的盈余公积，一方面反映在利润分配表中，表明子公司当期实现利润的去向；另一方面反映为资产负债表中盈余公积项目的数额增加，形成企业内部积累。在将母公司权益性资本投资与子公司所有者权益抵销时已经将盈余公积的数额全部抵销，在将母公司投资收益与子公司利润分配项目抵销时已经将包括子公司提取盈余公积在内的所有的当期利润分配项目抵销。为了在合并财务会计报告中反映子公司提取盈余公积数额及其形成的盈余公积的数额，必须将上述抵销的提取盈余公积数额和盈余公积的数额予以冲回。因此进行抵销处理时，应当按照当期子公司提取盈余公积的数额，借记“提取盈余公积”项目，贷记“盈余公积”项目。对这一抵销分录，实际上可以理解为在编制合并财务会计报告时，站在企业集团的角度比照子公司当期利润分配中提取的盈余公积重新提取一次盈余公积。（猿）在纳入合并范围的为非全资子公司的情况下，子公司当期提取的盈余公积有一部分是相对于少数股东本期收益提取的，在将母公司权益性资本投资与子公司所有者权益抵销时，只是将母公司所拥有的份额进行了抵销，至于少数股东所拥有的份额则作为少数股东权益单独列示。因此，在纳入合并范围的为非全资子公司的情况下，

只能按照子公司当期提取的盈余公积中母公司所拥有的数额，调整合并财务会计报告中盈余公积的数额。在进行抵销处理时，应当按照当期子公司提取盈余公积的数额中母公司所拥有的数额，借记“提取盈余公积”项目，贷记“盈余公积”项目。（源）子公司资产负债表中的盈余公积是其设立以来历年提取盈余公积的累积数。对于其个别会计报表中盈余公积的数额，可以分解为以前年度提取的盈余公积和本年提取的盈余公积两部分。其中本年提取的盈余公积的数额，是与其个别损益表中“提取盈余公积”项目相对应的，而以前年度提取的盈余公积的数额，则是与以前年度损益表中“提取盈余公积”的累计数额相对应的，为此，在编制合并财务会计报告时，应当分别对本年提取的盈余公积和以前年度提取的盈余公积进行抵销处理。以前年度提取的盈余公积是以前年度每期提取盈余公积累积的结果，即个别资产负债表中期初盈余公积的数额。子公司以前年度提取的盈余公积与子公司当期提取的盈余公积相同，应当视为整个企业集团提取盈余公积，以此调整企业集团整体的合并盈余公积的数额。上一会计期间子公司提取的盈余公积，在编制合并财务会计报告时已经进行抵销处理，抵销处理的结果是减少合并财务会计报告中未分配利润的数额，从而直接影响到下一会计期间期初未分配利润的数额^①。在以母公司和子公司个别报表中期初未分配利润的数额为基础编制合并财务会计报告时，必须对个别报表中的期初未分配利润的加总数额进行调整。为此，必须按照子公司以前年度提取的盈余公积的数额，调整合并期初未分配利润。在合并工作底稿中编制抵销分录时，应当借记“期初未分配利润”项目，贷记“盈余公积”项目。

以上论证的核心问题是，（员）必须把已冲销的子公司提取的盈余公积的母公司份额重新调整回来；（圆）在重新调整的过程中，应借记或贷记的项目及其金额。

在我们看来，上述用以重新调整的分录是没有必要的。原因是：第一，集团并不是一个法律实体，当然可以不受法律在这方面的约束，或者说集团的法律責任是由集团内各组成成员各自负担的，或者说《公司法》并不直接对这种会计观念上的东西——集团产生约束力；第二，在现行合并财务会计报告实务中，奉行的是“母公司理论”，依照母公司理论，合并利润表是关于属于母公司净利润形成情况的报表，合并净利润中当然不包括属于子公司的净利润，合并利润分配表作为合并利润表的延续，当然是关于合并净利润分配情况的报表，这样，在合并利润分配表中，子公司的净利润分配，无论是对母公司的部分，还是对子公司的少数股东的，都不能包括在内，只有这样才能保证合并财务会计报告内部内在逻辑的一致性；第三，合并财务会计报告是为报表的使用者更全面地、更直接地了解集团的全貌而编制的，合并财务会计报告上的数据，并不具有真正的法律意义，因为在集团中，几乎都是有限责任公司，某一子公司的债权人在该子公司无力偿债时，只要该集团的其他成员不对该债务有不可撤销的担保责任等，该债权

^① 其实这种说法的本身就是错误的，因为任何抵销分录，不是以子公司或母公司为会计主体来展开的，只作在合并财务会计报告的工作底稿上，不记入任何账簿，当然不会对以后会计期间的账簿资料产生影响。

人将无权对集团内的其他任何成员有偿债要求，即，合并财务会计报告上有再多的可用于偿债的资产，并不意味着集团内某成员的债权人的债权就可得到保护；第四，如果集团要受到公司法的约束，如果合并财务会计报告奉行的是不“纯粹”的母公司理论，那么，上述重新调整分录，也难以避免重复计量的错误，因为子公司的净利润，通过母公司在核算“对子公司股权投资”时，使用“权益法”而将相应部分记入了母公司的“投资收益”，进而，有相应的部分在母公司处提取了盈余公积，因此，按照上述重新调整的分录，将意味着依照子公司净利润提取的盈余公积有一部分被重记了。

六、内部资产减值准备的抵销

内部资产减值准备是指由于集团内两成员在存货、固定资产和无形资产以及证券买卖等方面发生交易而形成的资产，在母公司和子公司看来，它们与从其他主体获得的资产没有什么两样，依照稳健原则也要计提减值准备，但从集团的角度看，虽然也属于内部交易事项引起的衍生内部交易项目，但是，不能笼统地说都要抵销，或者都不要抵销。像内部应收账款、内部债券投资、内部股权投资等，都不是实物性的，从集团的角度看，它们并不存在，因此，以它们为基础分别计提的坏账准备、长期投资减值准备等也不应存在。换言之，对内部坏账准备、内部短期投资跌价准备和长期投资减值准备以及它们对财务报表的其他影响，都必须抵销。

然而，对内部存货的购销、内部固定资产的购销和内部无形资产的购销等，就完全不同了。原因是它们是实物性资产，内部交易的发生只是改变了它们的存放地点和在会计上的入账价值，因此要抵销的只是减值准备中属于未实现的内部交易损益的那一部分，而其他部分的减值准备不应予以抵销。

有关内部坏账准备的抵销问题，我们前已述及，在此不再重复。

以下只简述内部存货跌价准备、内部长期投资减值准备、内部固定资产减值准备等的抵销原理

（一）内部存货跌价准备的抵销

会计上计提存货跌价准备是针对期末跌价存货的，在计提时借记“资产减值损失”，贷记“存货跌价准备”，并且，期末“存货跌价准备”的贷方余额又反映在资产负债表的“存货”项目中。因此，如果期末存在从内部购入并未对集团外主体出售的存货且该存货存在跌价，那么在编制合并财务报表时就应抵销“存货跌价准备”的期末余额中针对内部损益的跌价准备。

借：存货	伊伊伊
贷：资产减值损失	伊伊伊
年初未分配利润	伊伊伊

（二）内部债券投资减值准备的抵销

期末，企业的长期债券投资可能持有至到期，也可能不持有至到期（在不久的将来出售），会计上分别在财务报表上以“可供出售金融资产”或“持有至到期投资”项目上反映。“可供出售金融资产”在发生减值时，要计提减值准备，借记“资本公积”和“资产减值损失”，贷记“可供出售金融资产”。以下

举一简例说明编制合并财务报表时，针对可供出售的内部债券投资的减值准备的抵销分录。

[例 缘原园] 假设粤公司在 圆园园伊年 员月 猿日自集团内购入的 缘年后到期的长期债券拟在 猿年后出售，此日，其公允价值大于账面价值 缘园园园元。圆园园远年 员月 猿日，发生跌价，公允价值低于其账面价值 缘园园园元。显然，圆园园远年末计提减值准备时应做的正式会计分录是：

借：资本公积	缘园园园
资产减值损失	缘园园园
贷：可供出售金融资产	缘园园园

此会计分录抵销已计入资本公积的债券投资升值，同时增加了“资产减值损失”，减少了“可供出售金融资产”，因此，圆园园远年编制合并财务报表时，针对内部可供出售金融资产的减值损失的抵销分录应是：

借：可供出售金融资产	缘园园园
贷：资产减值损失	缘园园园

如果企业自 圆园园缘年末起打算将上述内部债券投资持有至到期，那么在 圆园园远年末计提减值准备时的正式会计分录是：

借：资产减值损失	缘园园园
贷：持有至到期投资减值准备	缘园园园

在财务报表上，“持有至到期投资减值准备”账户的余额与“持有至到期投资”的余额合并到“持有至到期投资”项目上反映，因此，圆园园远年编制合并财务报表时，针对持有至到期内部债券投资的减值准备的抵销分录应是：

借：持有至到期投资	缘园园园
贷：资产减值损失	缘园园园

如果该内部债券投资在 圆园园远年 员月 猿日再次跌价，较 圆园园远年 员月 猿日又跌价 源园园元，则 圆园园远年编制合并财务报表时，针对内部持有至到期的内部债券投资的减值准备的抵销分录应是：

借：持有至到期投资	怨园园园
贷：年初未分配利润	缘园园园
资产减值损失	源园园园

(三) 购入内部固定资产的减值准备的抵销

会计上，计提固定资产减值准备是针对期末减值固定资产的，并且在计提时借记“资产减值损失”，贷记“固定资产减值准备”，此外，期末“固定资产减值准备”的贷方余额又反映在资产负债表的“固定资产”项目中。因此，在编制合并财务报表时就应抵销“固定资产减值准备”期末余额中针对内部损益的减值准备。

借：固定资产	伊伊伊
贷：资产减值损失	伊伊伊
年初未分配利润	伊伊伊

第二节 抵销内部交易：综合案例

我们在第一节中比较详细地阐述了抵销内部交易的基本原理，本节主要举一简例来系统地说明取得日后合并财务报表工作底稿的编制。

第五章 抵销

一、基本资料

【例 5-1】孕公司与杂公司不受同一主体控制。孕公司于 2017 年 1 月 1 日以货币资金 1000 万元购得杂公司 10% 的股权；其他有关资料如下：

(一) 2017 年 1 月 1 日，杂公司股东权益的账面价值为 8000 万元（其中股本为 4000 万元，资本公积为 4000 万元），全部可辨认净资产升值 1000 万元（全部为固定资产升值形成）。根据股权投资合同规定，孕公司对杂公司的投资期限为 5 年。

(二) 孕公司与杂公司个别财务报表见表 5-1 的 (1)、(2)、(3) 栏。

(三) 2017 年度孕公司与杂公司发生的内部交易如下：

1. 孕公司出售库存商品给杂公司，售价（不含增值税）为 1000 万元，成本为 800 万元，应收账款 1000 万元在年末已结清。孕公司从杂公司购入的上述库存商品至 2017 年 12 月 31 日尚有 200 万元未出售给集团以外的经济主体。孕公司按应收账款余额百分比（1%）法计提坏账准备。

2. 孕公司 2017 年 12 月 31 日以 1000 万元的价格出售一台公司管理用设备给杂公司，账款已结清。该台设备账面原价为 2000 万元，至出售日的累计折旧为 1000 万元，剩余使用年限为 5 年。孕公司采用直线法对这台管理设备计提折旧，折旧年限为 5 年，预计净残值为零。杂公司购入这台管理设备后，以 1000 万元作为固定资产的入账价值，采用直线法计提折旧，折旧年限为 5 年，预计净残值为 0。

3. 2017 年 12 月 31 日孕公司按面值发行两年期债券 1000 万元，其中 400 万元出售给杂公司，债券票面年利率为 5%，单利计息，到期一次还本付息，杂公司拟将其持有至到期。孕公司发行债券所筹集的资金用于在建工程。

二、有关抵销分录

根据以上资料，孕公司在编制 2017 年度合并财务报表时应作以下抵销分录：

1. 抵销内部应收、应付账款及内部坏账准备

(1) 借：应付账款	1000
贷：应收账款	1000
(2) 借：应收账款	200
贷：资产减值损失	200

2. 抵销内部存货的购销

(3) 借：营业收入	1000
------------	------

第五章

贷：营业成本	圆园园
(源)借：营业成本	猿园
贷：存货	猿园
抵销内部固定资产的购销	
(缘)借：营业外收入	源园
贷：固定资产	源园
(远)借：固定资产	缘
贷：管理费用	缘
抵销内部债券筹资与投资	
(苑)借：应付债券	圆园缘
贷：持有至到期投资	圆园缘
(愿)借：投资收益	缘
贷：固定资产	缘
抵销内部股权投资与筹资	
(怨)借：股本	圆园园
资本公积	员园园
盈余公积	员园
投资收益	远园
少数股东损益	源园
商誉	员园
贷：提取盈余公积	员园
长期股权投资	圆园园
少数股东权益	员园

三、填制工作底稿

以上抵销分录都必须在合并财务报表的工作底稿（见 缘园）的（源、（缘、（远）栏中完成。

根据表 缘园可以编制 孕公司合并利润表（表 缘园）和合并资产负债表（表 缘园）。

摇摇表 缘园 孕公司合并财务报表工作底稿（简表）

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇 圆园伊年 员月 猿日

单位：万元

项目(员)	孕公司 (圆)	杂公司 (猿)	抵销分录		少数 股权	合并数 额(远)
			借方(源)	贷方(缘)		
利润表项目(部分)						
营业收入	猿园	员园	圆园			源园
减：营业成本	员园	员园	猿园	圆园		圆园
摇摇营业费用	圆园	员缘				源园
摇摇管理费用	猿园	员园		缘		源缘
摇摇财务费用	源园	缘				源缘

摇摇 资产减值损失	员缘园	源园		员园		员源园
加：投资收益	源园	员园	缘园	源园		员园
摇摇营业外收入	源园		源园			源园
减：营业外支出	员园	园园				员园
摇摇少数股东损益					源园	源园
利润总额	猿缘园	员源园	猿猿园	圆园园	源园	猿源园
所得税	缘园	源园				员源园
净利润	圆苑园	员园园	猿猿园	圆园园	源园	圆园园
股东权益变动表项目（部分）						
年初未分配利润						
可供分配利润	圆苑园	员园园	猿猿园	圆园园	圆园园	
摇摇减：提取盈余公积	园园	员园		员园		园园
未分配利润	圆源园	怨园	猿猿园	圆园园	源园	员源园 (移下)
资产负债表项目（部分）						
货币资金	猿园	圆园				缘园
应收账款	源园	圆园	员	员园		缘园
存货	圆园	圆园		猿园		缘园
长期股权投资	源园		圆园	圆园		园
固定资产	苑园	缘园	缘园	源园	缘园	员源园
商誉			员园			员园
摇摇摇摇资产合计	圆源园	员源园	园园	源园		圆苑园
短期借款	圆园	缘园				苑园
应付账款	员园	圆园	员园			圆园
……	……	……				……
应付债券	苑园		圆园			缘园
负债合计	员园	苑园	猿园			缘园
股本	源园	圆园	圆园			源园
资本公积	员园	员园	员园			员园
盈余公积	员园	员园	员园			员园
未分配利润	圆源园	怨园	猿猿园	圆园园	源园	员源园 (承上)
股东权益合计	员源园	源园	源园	圆园园	源园	员源园
少数股东权益				员园		员园
负债及股东权益合计	圆源园	员源园	怨园	圆园园		圆苑园

摇摇注：*、*包括在孕公司取得控制权时的固定资产升值员元中属于孕公司的部分元万元。★已经依照权益法对杂公司的股权投资进行了调整

摇摇表 缘原缘摇摇摇摇孕公司合并利润表

摇摇摇摇摇摇摇摇伊年度

单位：万元

项 目	合 并 数 额
营业收入	源元
减：营业成本	圆元
摇摇营业费用	源元
摇摇管理费用	源元
摇摇财务费用	源元
摇摇资产减值损失	员元
加：投资收益	员元
摇摇营业外收入	元
减：营业外支出	员元
摇摇少数股东损益	源元
利润总额	猿元
所得税	员元
净利润	圆元

摇摇表 缘原缘摇摇摇摇孕公司合并资产负债表

摇摇摇摇摇摇伊年 员月 猿日

单位：万元

资 产		权 益	
货币资金	缘元	短期借款	苑元
应收账款	缘元	应付账款	圆元
存货	缘元
长期股权投资		应付债券	缘元
固定资产	员元	负债合计	员元
商誉	员元	少数股东权益	员元
		股本	远元
		资本公积	员元
		盈余公积	员元
		未分配利润	员元
		股东权益合计	员元
资产合计	圆元	负债及股东权益合计	圆元

摇摇第五章

第三节 摇其他合并财务报表与附注

按照《企业会计准则——基本准则》的规定，企业对外提供的财务报告包括财务报表及其附注和其他相关信息资料。财务报表至少应包括资产负债表、利润表和现金流量表等。《企业会计准则第 猿号——合并财务报表》规定，企业合并财务报表至少应包括合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益（或股东权益）变动表和附注^①。合并资产负债表和合并利润表已在上两节内阐述了，因此本节主要阐述有关合并所有者权益（或股东权益）变动表、合并现金流量表和附注的主要内容。

一、合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表应当以母公司和子公司的所有者权益变动表为基础，在抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并所有者权益变动表的影响后，由母公司合并编制。这些应当抵销的事项主要包括：（员）母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额，各子公司之间的长期股权投资以及子公司对母公司的长期股权投资与其对应的子公司或母公司所有者权益中所享有的份额；（圆）母公司对子公司、子公司相互之间持有对方长期股权投资的投资收益；（猿）母公司与子公司、子公司相互之间发生的其他内部交易对所有者权益变动的影响。

合并所有者权益变动表也可以根据合并资产负债表和合并利润表进行编制。

对于少数股东权益，应当在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。

二、合并现金流量表的编制

合并现金流量表是综合反映集团在一定时期内的现金流入、现金流出以及增减变动原因的财务报表。母公司应以母、子公司提供的现金流量表为基础，采用一定的编制程序和方法编制合并现金流量表。

（一）编制合并现金流量表的基本方法

合并现金流量表是现金流量表的衍生财务报表。现金流量表是以收付实现制为基础编制的，根据反映经营活动提供的现金流量的方法不同，其编制方法有直接法和间接法之别。我国规定须用直接法编制现金流量表。所谓直接法，就是以应计制下的利润表的营业收入为起点，通过调整与经营活动有关的项目的增减变动，来反映经营活动的现金流量的方法。在采用直接法的情况下，以合并利润表有关项目的数据为基础，通过调整，得出本期的现金流入和现金流出数量，把企业在一定期间的现金流量区别为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金

^① 严格地说，附注并不是财务报表的一部分，是财务报告的一部分。

流量、筹资活动产生的现金流量等三大类，分别加以反映。

理论上，合并现金流量表的编制方法有两种：一种方法是以合并资产负债表和合并利润表为基础，采用与编制个别现金流量表相同的方法编制出合并现金流量表；另一种方法则是以母公司和纳入合并范围的子公司的个别现金流量表为基础，通过编制抵销分录，将母公司与纳入合并范围的子公司以及子公司相互之间发生的经济业务对个别现金流量表中的现金流量的影响予以抵销，从而编制出合并现金流量表。

以个别现金流量表为基础编制合并现金流量表的编制原理、编制方法和编制程序与合并资产负债表、合并利润表的编制原理、编制方法和编制程序相同。即，首先编制合并工作底稿，将母公司和子公司个别现金流量表各项目的数据全部过入合并工作底稿；然后根据当期母公司与子公司以及子公司相互之间发生的影响其现金流量增减变动的经济业务，编制相应的抵销分录，通过抵销分录将个别现金流量表中重复反映的现金流入数量和现金流出数量予以抵销；最后，在此基础上计算出合并现金流量表的各项目的合并数，并填制合并现金流量表。

按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》规定，编制合并现金流量表应当符合下列要求：

1. 母公司与子公司、子公司相互之间当期以现金投资或收购股权增加的投资所产生的现金流量应当抵销。

2. 母公司与子公司、子公司相互之间当期取得投资收益收到的现金，应当与分配股利、利润或偿付利息支付的现金相互抵销。

3. 母公司与子公司、子公司相互之间以现金结算债权与债务所产生的现金流量应当抵销。

4. 母公司与子公司、子公司相互之间当期销售商品所产生的现金流量应当抵销。

5. 母公司与子公司、子公司相互之间处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额，应当与购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金相互抵销。

6. 母公司与子公司、子公司相互之间当期发生的其他内部交易所产生的现金流量应当抵销。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，应当将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，应当将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

母公司在报告期内处置子公司，应当将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

（二）少数股东权益项目的揭示

与编制个别现金流量表相比，编制合并现金流量表的特殊问题，就是如何处理子公司与其少数股东之间的现金流入和流出问题。对于子公司与少数股东之间发生的现金流入和现金流出，从整个企业集团来看，也影响到其整体的现金流入和流出数量的增减变动，必须在合并现金流量表中予以反映。子公司与少数股东

之间发生的影响现金流入和现金流出的经济业务包括：少数股东对子公司增加权益性投资、少数股东依法从子公司中抽回权益性投资、子公司向其少数股东支付现金股利等。为了便于母公司的股东、债权人等投资者了解掌握其现金流量的情况，则有必要将和子公司少数股东之间的现金流入和现金流出的情况单独予以反映。

对于子公司的少数股东增加在子公司中的权益性投资，在合并现金流量表中应当在“筹资活动产生的现金流量”之下的“吸收权益性投资收到的现金”项目之后单列项目反映。

对于子公司的少数股东依法抽回在子公司中的权益性投资，在合并现金流量表中应当在“筹资活动产生的现金流量”的“依法减资而支付的现金”项目之后单列项目反映。

对于子公司向少数股东支付现金股利，应当在“筹资活动产生的现金流量”项目之下的“支付股利”项目之后单列项目反映。

三、合并财务报表附注

集团在披露合并财务报表附注时不仅要遵守《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》对财务报表附注的有关规定，而且要遵守《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的有关规定。

附注是财务报表不可或缺的组成部分，报表使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，应当全面阅读附注，附注相对于报表而言，同样具有重要性。附注应当按照一定的结构进行系统合理的排列和分类，有顺序地披露信息。企业应当按照《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容，但是，非重要项目除外。企业金融工具业务重大的，应当比照商业银行附注中相关规定进行披露。

（一）企业的基本情况

包括企业注册地、组织形式和总部地址，企业的业务性质和主要经营活动，母公司以及集团最终母公司的名称，财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日，按照有关法律、行政法规等规定，企业所有者或其他方面有权对报出的财务报告进行修改的事实。

（二）财务报表的编制基础

包括会计年度，记账本位币，会计计量所运用的计量基础，现金和现金等价物的构成等。

（三）遵循企业会计准则的声明

企业应当明确说明编制的财务报表符合企业会计准则体系的要求，真实、公允地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量。

（四）重要会计政策和会计估计

企业应当披露重要的会计政策和会计估计。判断会计政策和会计估计是否重要，应当考虑与会计政策或会计估计相关项目的性质和金额。企业应当披露会计政策的确定依据。例如，如何判断持有的金融资产为持有至到期的投资而不是交易性投资；对于拥有的持股不足 50% 的企业，如何判断企业拥有控制权并因此

将其纳入合并范围；如何判断与租赁资产相关的所有风险和报酬已转移给企业以及投资性房地产的判断标准等等。这些判断对报表中确认的项目金额具有重要影响。企业应当披露会计估计中所采用的关键假设和不确定因素的确定依据。例如，固定资产可收回金额的计算需要根据其公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定，在计算资产预计未来现金流量的现值时需要对未来现金流量进行预测，选择适当的折现率，并应当在附注中披露未来现金流量预测所采用的假设及其依据、所选择的折现率的合理性等等。

企业主要应当披露的重要会计政策包括：

1. 存货。确定发出存货成本所采用的方法；可变现净值的确定方法；存货跌价准备的计提方法。

2. 投资性房地产。投资性房地产的计量模式；采用公允价值模式的，投资性房地产公允价值的确定依据和方法。

3. 固定资产。固定资产的确认条件和计量基础；固定资产的折旧方法。

4. 生物资产。各类生产性生物资产的折旧方法。

5. 无形资产。使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计情况；使用寿命不确定的无形资产的使用寿命不确定的判断依据；无形资产的摊销方法；企业判断无形项目支出满足资本化条件的依据。

6. 资产减值。资产或资产组可收回金额的确定方法；可收回金额按照资产组的公允价值减去处置费用后的净额确定的，确定公允价值减去处置费用后的净额的方法、所采用的各关键假设及其依据；可收回金额按照资产组预计未来现金流量的现值确定的，预计未来现金流量的各关键假设及其依据；分摊商誉到不同资产组采用的关键假设及其依据。

7. 股份支付。权益工具公允价值的确定方法。

8. 债务重组。债务人债务重组中转让的非现金资产的公允价值、由债务转成的股份的公允价值和修改其他债务条件后债务的公允价值的确定方法及依据；债权人债务重组中受让的非现金资产的公允价值、由债权转成的股份的公允价值和修改其他债务条件后债权的公允价值的确定方法及依据。

9. 收入。收入确认所采用的会计政策，包括确定提供劳务交易完工进度的方法。

10. 建造合同。确定合同完工进度的方法。

11. 所得税。确认递延所得税资产的依据。

12. 外币折算。企业及其境外经营选定的记账本位币及选定的原因，记账本位币发生变更的理由。

13. 金融工具。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，应当披露下列信息：指定的依据；指定的金融资产或金融负债的性质；指定后如何消除或明显减少原来由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，以及是否符合企业正式书面文件载明的风险管理或投资策略的说明。指定金融资产为可供出售金融资产的条件。确定金融资产已发生减值的客观依据以及计算确定金融资产减值损失所使用的具体方法。金融资产和金融负债的利得和损失的计量基础。金融资产

和金融负债终止确认条件。其他与金融工具相关的会计政策。

员租。承租人分摊未确认融资费用所采用的方法；出租人分配未实现融资收益所采用的方法。

员石油天然气开采。探明矿区权益、井及相关设施的折耗方法和减值准备的计提方法；与油气开采活动相关的辅助设备及设施的折旧方法和减值准备计提方法。

员企业合并。属于同一控制下企业合并的判断依据；非同一控制下企业合并成本的公允价值的确定方法。

员其他。

（五）会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

包括会计政策变更的性质、内容和原因；当期和各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和调整金额；会计政策变更无法进行追溯调整的事实和原因以及开始应用变更后的会计政策的时点、具体应用情况；会计估计变更的内容和原因；会计估计变更对当期和未来期间的影响金额；会计估计变更的影响数不能确定的事实和原因；前期差错的性质；各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和更正金额；前期差错对当期财务报表也有影响的，还应披露当期财务报表中受影响的项目名称和金额；前期差错无法进行追溯重述的事实和原因以及对前期差错开始进行更正的时点、具体更正情况。

（六）重要报表项目的说明

企业应当尽可能以列表形式披露重要报表项目的构成或当期增减变动情况。对重要报表项目的明细说明，应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的顺序以及报表项目列示的顺序进行披露，应当以文字和数字描述相结合进行披露，并与报表项目相互参照。资产减值准备明细表、分部报表、现金流量表补充资料应当在附注中单独披露，不作为报表附表。如资产负债表中的货币资金、应收款项与坏账准备、交易性金融资产、存货、持有至到期投资、可供出售金融资产、投资性房地产、生物资产、油气资产、固定资产和无形资产等、职工薪酬、应交税费等有关项目的年初与年末余额等具体情况，如利润表中的营业收入、分部收入、营业成本费用、资产减值损失、公允价值变动、投资收益、营业外收入与营业外支出、所得税和净利润情况等等的构成。

（七）或有和承诺事项的说明

包括预计负债的种类、形成原因以及经济利益流出不确定性的说明；与预计负债有关的预期补偿金额和本期已确认的预期补偿金额；或有负债的种类、形成原因及经济利益流出不确定性的说明；或有负债预计产生的财务影响，以及获得补偿的可能性；无法预计的，应当说明原因；或有资产很可能会给企业带来经济利益的，其形成的原因、预计产生的财务影响等；在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下，披露全部或部分信息预期对企业造成重大不利影响的，该未决诉讼、未决仲裁的性质以及没有披露这些信息的事实和原因。

（八）资产负债表日后事项的说明

每项重要的资产负债表日后非调整事项的性质、内容，及其对财务状况和经营成果的影响，无法做出估计的，应当说明原因。

(九) 关联方关系及其交易的说明

包括母公司和子公司的名称。母公司不是该企业最终控制方的，说明最终控制方名称。母公司和最终控制方均不对外提供财务报表的，说明母公司之上与其最相近的对外提供财务报表的母公司名称；母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本（或实收资本、股本）及其当期发生的变化；母公司对该企业或者该企业对子公司的持股比例和表决权比例；企业与关联方发生关联方交易的，该关联方关系的性质、交易类型及交易要素（至少应当包括交易的金额，未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息，未结算应收项目的坏账准备金额）；定价政策。

按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的有关规定，应当在附注中披露下列信息：（员）子公司的清单，包括企业名称、注册地、业务性质、母公司的持股比例和表决权比例；（圆）母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位表决权不足半数但能对其形成控制的原因；（猿）母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因；（源）子公司所采用的与母公司不一致的会计政策，编制合并财务报表的处理方法及其影响；（缘）子公司与母公司不一致的会计期间，编制合并财务报表的处理方法及其影响；（远）本期增加子公司，按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行披露；（苑）本期不再纳入合并范围的原子公司，说明原子公司的名称、注册地、业务性质、母公司的持股比例和表决权比例，本期不再成为子公司的原因，其在处置日和上一会计期间资产负债表日资产、负债和所有者权益的金额以及本期期初至处置日的收入、费用和利润的金额；（愿）子公司向母公司转移资金的能力受到严格限制的情况；（怨）需要在附注中说明的其他事项。

复习思考题

一、名词解释与简答题

1. 抵销内部存货购销与抵销固定资产的相同点与不同点。

2. 编制合并财务报表时如何抵销与内部交易有关的资产减值准备的影响？

二、综合练习题

(一) 假如在 [例 5-1] 中，2010 年 12 月 31 日粤公司将净值为 100 万元的固定资产作价 80 万元卖给月公司仍作为固定资产，其他条件不变，请做有关年份编制合并财务报表的抵销分录。

(二) 假如华光股份有限公司（以下简称华光公司）2010 年至 2011 年投资业务有关资料如下：

2010 年 1 月 1 日，华光公司与东方股份有限公司（以下简称东方公司）和西华股份有限公司（以下简称西华公司）共同组建京海有限责任公司（以下简

称京海公司), 华光公司投资 200 万元, 拥有京海公司 15% 的股份; 东方公司投资 100 万元, 拥有其 10% 的股份; 西华公司投资 100 万元, 拥有其 10% 的股份。各投资者均按合同如数缴付出资。京海公司接受投资时, 所有者权益总额为 200 万元 (其中: 实收资本 100 万元, 资本公积 100 万元)。

京海公司 2017 年度实现净利润 100 万元, 当年提取盈余公积 20 万元, 以银行存款分配利润 50 万元。

2017 年 1 月 1 日, 华光公司与东方公司达成协议, 以 100 万元的价格收购东方公司拥有的京海公司 10% 的股份, 价款以银行存款支付。

京海公司 2017 年实现净利润 100 万元, 当年提取盈余公积 20 万元; 以银行存款分配利润 50 万元。

京海公司经批准于 2018 年 1 月 1 日, 将资本公积 100 万元转增资本。

2018 年 1 月 1 日, 华光公司以 100 万元的价格收购西华公司持有的京海公司发行的五年期一次还本付息公司债券, 该债券票面金额为 100 万元, 票面利率为 10%, 由京海公司于 2017 年 1 月 1 日按面值发行, 西华公司当即全部购买。华光公司收购该债券发生手续费支出 2 万元。价款及手续费均以银行存款支付, 华光公司对债券溢价采用直线法摊销。

京海公司 2018 年实现净利润 100 万元, 当年提取盈余公积 20 万元, 以银行存款分配利润 50 万元。

有关编制合并财务报表的补充资料如下:

假如以上有关资料中所有者权益的账面价值等于其公允价值; 并且, 华光公司和京海公司均采用备抵法核算坏账损失, 采用应收账款余额百分比法计提坏账准备, 计提比例均为 10%。

2017 年 1 月 1 日华光公司应收账款中对京海公司应收账款为 100 万元。

2017 年 1 月 1 日华光公司应收账款中对京海公司应收账款为 100 万元。

2018 年 1 月 1 日华光公司应收账款中对京海公司应收账款为 100 万元。

2017 年 1 月, 华光公司从京海公司购入一项固定资产, 并于当月投入使用。华光公司购入该固定资产支付的价款为 200 万元 (京海公司销售该产品的销售成本为 150 万元), 另支付运杂费及安装调试费用 20 万元, 该固定资产的入账价值为 220 万元, 折旧年限为 5 年, 采用直线法计提折旧, 预计净残值为 20 万元。2018 年 1 月 1 日, 华光公司将这一固定资产予以转让, 转让价款为 200 万元, 另交纳营业税 20 万元, 转让该固定资产的净收入计入当期营业外收入。

要求: 根据以上资料编制华光公司 2018 年度合并财务报表有关的抵销分录。

第六章 摇租赁会计

摇第六章

【内容提要】本章主要介绍经营租赁和融资租赁的会计处理。通过本章的学习，应了解租赁的含义、分类及特点，熟悉租赁会计的相关概念，重点掌握出租方和承租方对经营租赁和融资租赁的会计处理，了解其他租赁业务的账务处理及租赁相关信息在会计报表的披露。

第一节 租赁的含义、分类及特点

我国于 20 世纪 80 年代初开展租赁业务，经历了艰难曲折的发展历程。随着社会主义市场经济体制的建立，投（融）资体制改革和流通体制改革的深化，租赁行业作为一种新型的投（融）资和流通载体的重要性，已被租赁业界和越来越多的企业所认识。二十多年的实践证明，开展租赁业务，对于支持企业技术改造，加速企业的技术进步，缓解资金短缺，提高资金和设备的利用效率，发挥着重要作用。可以预见，在我国加入 宰精后，租赁对于我国经济现代化的促进作用，将会越来越大。

一、租赁的含义

租赁（蕴蕴）有出租和租用两种含义。出租是为取得一定的收益，让他人暂时使用某种物品的行为；租用则是为取得某种物品的使用，需要付出一定代价的行为。从会计的角度看，租赁是出租人（蕴蕴）与承租人（蕴蕴）之间以合同的形式规定双方的权利和义务，由承租人向出租人租用可在特定时间内使用的特定资产，并支付租金的行为过程。在此期间，出租人保持资产的所有权，以转让资产使用权而取得租金；承租人则以支付租金为代价而取得资产的使用权。租赁期满，租赁物的处理应依据租约的规定（续租、退租、留购）。根据《企业会计准则第 圆号——租赁》解释，租赁，是指在约定的期间内，出租人将资产使用权让与承租人，以获取租金的协议。租赁行为在实质上具有借贷属性，不过它直接涉及的是物而不是钱。在租赁业务中，出租人主要是各种专业租赁公司，承租人主要是其他各类企业，根据协议，双方都要明确对租赁资产的维护、保养甚至处置的权力和义务，租赁物大多为设备等固定资产。

二、租赁的分类

租赁有广义与狭义之分。广义的租赁泛指一切财产使用权的有偿转让活动，既包括以融资为主要目的、以设备为主要对象，双方订有合同，并按合同支付租金，租赁期满按合同规定对租赁资产进行处理的租赁，也包括为满足短期、临时需要，以动产或不动产为对象，不订立合同的资产使用权转让的租赁；狭义的租赁仅指融资租赁。

(一) 按与租赁资产所有权有关的风险和报酬是否转移为标准，可将租赁分为融资租赁（云云）和经营租赁（云云）。

《企业会计准则第 8 号——租赁》定义的融资租赁为：是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。“与资产所有权有关的风险”是指由于经营情况的变化造成相关收益的变动，以及由于资产闲置或陈旧而发生的损失等。“与资产所有权有关的报酬”是指在资产的可使用年限内直接使用资产而获得的经济收益、资产增值及处置资产所获得的收益等。我国会计准则对融资租赁的确认标准与国际会计准则基本相同，《企业会计准则第 8 号——租赁》指出，符合下列一项或数项标准的，应当认定为融资租赁：(员) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。这种情况通常是指在租赁合同中已经约定或者根据其他条件在租赁开始日作出合理判断，租赁期届满时出租人能够将资产的所有权转移给承租人。(圆) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。这条标准体现两层含义：第一，承租人拥有在租赁期满时或某一特定日期选择购买资产的权利；第二，在租赁期满时或某一特定日期，承租人行使购买租赁资产选择权时，在租赁合同所确立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值。其中“远低于”是指购买价低于行使选择权时租赁资产公允价值的缘豫（含缘豫）。(猿) 即使资产的所有权不转让，但是，租赁期占租赁资产使用寿命大部分。其中“大部分”，通常指租赁期占租赁资产使用寿命在苑缘豫以上（含苑缘豫）。(源) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。其中“几乎相当于”，通常指在怨缘豫（含怨缘豫）以上。这条标准分别指出租人和承租人从租赁开始日最低租赁收款额现值或最低租赁付款额现值占租赁资产公允价值的比例来判断租赁的类别。(缘) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。这条标准是指出租人根据承租人对资产使用的特殊要求专门购买或建造的，具有专购、特制的性质。这种资产如不作较大的重新改制，其他企业很难使用，为此，应将该租赁认定为融资租赁。从以上标准可以看出，在融资租赁中，承租人实际上已经承担了与资产所有权有关的全部风险，也取得了使用资产可取得的报酬。因此，这种租赁类似于一项资产的购买，但在形式上，资产的法定所有权在租赁期内仍保持在出租人手中。对于融资租赁的判断应严格遵循实质重于形式的原则，在融资租赁业务中，风险与报酬的转移和所有权的转移并不是同时的，所有权的转移更多的

体现为一种法律形式，从租赁的分类标准来看，这只是充分条件，而不是必要条件。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。经营租赁也称营业租赁，它是解决企业对资产短期需要的短期租赁，出租人不仅提供资产的使用权，也提供维修、保险等服务。租赁合同比较灵活，在合理的限制条件下，可以解除租约，期满后资产归还出租人。对承租人而言，只是满足其资产的临时需要，但可以使企业避免因短期需要而花费大量资金购入固定资产。通常情况下，在经营租赁中，租赁资产的所有权不转移，租赁期届满后，承租人有退租或续租的选择权，而不存在优惠购买选择权。

(二) 按出租人取得租赁物的来源和方式为标准，可将租赁分为直接融资租赁、销售方式租赁、杠杆租赁、售后回租和转租租赁

直接融资租赁（~~直接融资租赁~~）是融资租赁的典型形式，出租人直接将生产制造或买入的固定资产租给承租人，直接签订合同收取租金，涉及到出租人和承租人两方。充当直接租赁的出租人一般是专门的租赁公司。

销售方式租赁（~~销售方式租赁~~）是指出租人通过租赁方式将资产转给承租人而赚取收益的行为。这种租赁的出租人可从销售财产和取得利息两个方面获取收益。销售方式租赁的出租人一般为既从事资产生产、买卖，又从事资产租赁的生产企业或销售商。

杠杆租赁（~~杠杆租赁~~）又称借款租赁，出租人只垫支购买资产所需资金的一部分（一般为 $\frac{1}{3}$ ~ $\frac{2}{3}$ ），其余部分（ $\frac{2}{3}$ ~ $\frac{1}{3}$ ）则以所购资产作担保向贷款人借款支付，再将资产出租给承租人使用，并按合同收取租金。这种情况下，出租人同时又是借款人，需将收取的租金首先用于偿还贷款，否则租赁资产的所有权就可能转移给贷款人。租赁涉及到出租人、承租人和贷款人三方。

售后回租（~~售后回租~~）指承租人将所购买的资产出售给出租人，再从出租人租回使用。租赁业务包含两个方面的交易内容，一是承租人与出租人的资产买卖，二是承租人与出租人的资产租赁。此种租赁对承租人而言，通过资产的出售，既可以解决承租人对资金的急需，得到相当于资产市价的货币资金；通过资产的租赁，又可以在租赁期间用年支付额不大的租金获取原资产的使用权。

转租租赁（~~转租租赁~~）是指在租赁合同有效期限内承租人不退出租赁关系，而将租赁物出租给次承租人使用，并收取租金。在转租租赁中，承租人与次承租人之间也是一个租赁关系，原承租人与出租人之间的租赁关系仍然继续存在。

(三) 租赁的其他分类

按租赁是否附带服务可分为附带服务租赁（如提供维修服务、提供技术指导和消耗性材料）和不带服务租赁；按照租赁对象，可分为动产租赁（如设备的租赁）与不动产租赁（如房屋租赁）；按租赁业务开展的范围可分为国内租赁和国外租赁。

三、租赁的特点

所有权与使用权相分离。这一特点与商品交易活动是不同的。在商品交

易活动中，购买方只要按交易条件支付有关价款，就可以同时获得商品的所有权和使用权。任何租赁业务，租赁期内，出租人出让或承租人取得的只是资产的使用权，租赁资产的所有权仍归出租人。租期届满，租赁资产的所有权可以归还给出租人，也可以由承租人廉价购买，具体应视租约的规定。因此，租赁资产的所有权与使用权分离是租赁业务的主要特征。

■ 融资与融物相统一。这一特点与一般银行信贷是不同的。租赁与银行信贷虽然都会形成一种债权债务关系，但银行信贷是一种纯粹的货币信贷，仅仅是一种融资方式而已。租赁属于一种信用形式，出租人出让资产，无异于向需要使用资产的承租人同时提供了等量的资金信贷；承租人租入资产，也无异于同时取得了相当于资产购置成本的信贷资金，显然比先筹资后购置资产的方式更迅速，能使企业尽快形成生产经营能力。因此，融资与融物相统一，是租赁业务的又一主要特征。

■ 租赁资产的形式灵活方便。这一特点与分期付款销售是不同的。虽然两者在货币信贷与物资信贷相结合方面是相同的，但分期付款销售只能解决购买方一时的资金困难，无法解决企业对某种设备的短期使用，而非长期拥有的需求。租赁业务非常灵活，出租人对承租人的限制和要求相对较少，它既可满足承租人短期或临时使用资产的需要，也可解决承租人需永久拥有某种设备但一次性购买付现能力不足的困难；租期的选择也很灵活，短的几个月，长则数年；租期届满，租赁资产的处理方式也多种多样，可由承租人留购或续租，亦或退还出租人等。

第二节 经营租赁

一、租赁会计概念及核算内容

（一）租赁会计的概念

租赁会计是用来管理租赁业务活动的一种专业会计，是结合租赁业务的特点，来研究租赁业务活动中的资金运动及其消长变化和结果的会计理论和方法。因此，租赁会计是应用于租赁业的一种专业会计，它运用会计学的基本理论和方法，以货币作为主要计量单位，对租赁业务的经济活动进行综合的、全面的、连续的和系统的反映、监督和管理的活动。

（二）租赁会计的核算内容

租赁会计核算的内容，可根据各个租赁企业经营范围、业务种类、具体方式的不同而有所区别。一般地说，租赁业务不论有多少种不同方式、不同类别，从会计核算的总体来看，它离不开运用货币量度（价值形式），通过资金运用（资产管理）和资金来源（负债管理）两个方面，正确地、全面地核算租赁企业的营业情况、债权债务关系和经济效益的消长，以反映企业经营、财务状况的基本

面貌和发展前景。一方面，租赁的基本分类为经营租赁和融资租赁，可将租赁会计分为经营租赁会计和融资租赁会计；另一方面，租赁业务基本上由承租方和出租方构成，从而决定了租赁会计必须分别承租人和出租人的会计处理，承租人会计的核算内容主要是承租人取得资产，支付费用及将期末持有的资产价值进行揭示；出租人会计的核算内容主要是出租人取得资产的耗费，出租资产的收益及期末总投资额的揭示等。总之，租赁会计的核算必须综合考虑上述两个方面确定会计核算方法和内容。

关于租赁会计核算的内容，《企业会计准则第 8 号——租赁》明确规定不涉及下列特殊的租赁业务：

（一）电影、录像、剧本、文稿、专利和版权等项目的许可使用协议。

（二）出租人以经营租赁方式租出的土地使用权和建筑物。

（三）出租人因融资租赁形成的长期债权的减值。

二、会计准则对经营租赁的会计处理要求

（一）国际会计准则对经营租赁的会计处理要求

1. 对承租人的会计处理要求

《国际会计准则第 17 号——租赁》规定：对于经营租赁，除非另外的系统方法能代表使用者受益的时间形态，否则租赁付款（不包括保险及维护等服务费用）应在租赁期内按直线法确认为收益表中的一项费用，即使实际支付并不按这个基础。

2. 对出租人的会计处理要求

《国际会计准则第 17 号——租赁》规定：出租人应按资产的性质，在其资产负债表上列示经营租赁资产。经营租赁形成的财务收益应按直线法在租赁期内确认为收益；如另外的系统方法更能代表从租赁资产获取的利益减少的时间形态，则为例外。赚取租赁收益时发生的费用（包括折旧费），应确认为费用。租赁收益（不包括提供保险和维护等服务的收入）应在租赁期内按直线法确认，即使收入的实际收取方式不是这样。如其他系统方法更能代表从租赁资产获取的利益减少的时间形态，则为例外。为赚取经营租赁的租金收入而特别发生的初始直接费用，可以递延，并按租金收益的确认比例，在整个租赁期内加以分摊；也可以在费用发生的当期确认为费用。租赁资产的折旧，应采用与出租人的类似资产通常所采用的折旧政策相一致的政策；折旧费应按《国际会计准则第 16 号——折旧会计》和《国际会计准则第 16 号——固定资产》规定的基础计算。为确定一项租赁资产是否已减值，也就是说，何时才能认定从该资产上将获得的预期未来经济利益小于其账面金额，企业应运用有关资产减值的国际会计准则，该准则为以下方面作出了若干要求：企业应如何检查其资产的账面金额；如何确定资产的可收回金额；何时应确认减值损失或转记减值损失。制造商或经销商出租人在经营租赁时并不确认销售利润，因为这不能等同于销售。

（二）我国会计准则对经营租赁的会计处理要求

《企业会计准则第 8 号——租赁》规定：承租人和出租人应当在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

租赁开始日（附注三、三、三），是指租赁协议日与租赁各方就主要租赁条款作出承诺日中的较早者。在某些情况下，可解释为出租方交付租出资产的日期与承租方第一次支付租金日期中较早的日期作为租赁开始日，一般以起租日作为租赁开始日。

承租人的会计处理要求

《企业会计准则第 21 号——租赁》规定：（一）对于经营租赁的租金，承租人应当在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；其他方法更为系统合理的，也可以采用其他方法。（二）承租人发生的初始直接费用，应当计入当期损益。（三）或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

初始直接费用（附注三、三、三）是指出租人所发生的直接与租赁交易的洽谈和工作安排有关的费用，如佣金、法律费用、信用调查费和编制与处理文件的费用。

或有租金（附注三、三、三）是指金额不固定、以时间长短以外的其他因素（如销售量、使用量、物价指数等）为依据计算的租金。

出租人的会计处理要求

《企业会计准则第 21 号——租赁》规定：（一）出租人应当按资产的性质，将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内。“资产性质”是指租出资产若属于固定资产，则应该通过资产负债表的固定资产项目列示；租出资产若属于流动资产，则应该分别通过资产负债表的流动资产项目列示。（二）对于经营租赁的租金，出租人应当在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；其他方法更为系统合理的，也可以采用其他方法。（三）出租人发生的初始直接费用，应当计入当期损益。（四）对于经营租赁资产中的固定资产，出租人应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当采用系统合理的方法进行摊销。“其他经营租赁资产”是指固定资产之外的流动资产，“系统合理的方法”是指一次摊销法或五五摊销法。（五）或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

三、出租人的会计处理

（一）出租人的会计核算内容

经营租赁方式下，租出资产的所有权仍然属于出租人，出租人应按类似于企业的其他资产进行管理和核算。

支付初始直接费用

根据我国会计准则的规定，出租人发生的初始直接费用应确认为当期费用。

收取租金

出租人应根据权责发生制原则，将收到或实现的租金在租赁期内确认收入，计入当期损益。

租出资产的折旧或摊销

对于租出资产是固定资产的，应按照企业的折旧政策，计提折旧；租出资产是流动资产，应按照企业的相关流动资产的摊销方法在租赁期内摊销；应将折旧额或摊销额与租金收入相配比，计入相同的会计期间。

出租资产的维修费

出租资产的维修费一般应由出租人负责，对于日常性的修理一般通过待摊、预提或直接计入当期损益的方式进行处理^①，并与租金收入核算相配比；对于大修理则应调整资产的账面价值，并相应调整固定资产的折旧年限和折旧率。

(二) 账户设置

经营租赁业务的出租人，可能是租赁公司，也可能是兼营租赁业务的公司，由于出租资产的所有权并没有转移，出租人应将出租资产通过“固定资产”的明细账户进行核算，租出资产时可从“未使用固定资产”或“不需用固定资产”转入“经营租出固定资产”。租赁期间租出固定资产折旧的提取可按企业类似资产的折旧政策，通过“累计折旧”核算。租金收入应计入“主营业务收入”（租赁公司）或“其他业务收入”（兼营租赁业务公司），租赁期内为出租资产发生的相关支出，如折旧费、维修费等应相应计入“主营业务成本”（租赁公司）或“其他业务支出”（兼营租赁业务公司）。初始直接费用计入“管理费用”，或有租金在实际发生时可按租金收入的方法进行核算。

(三) 账务处理

[例 远原] 华铭租赁公司于上年末以猿园园元购置一台机器设备，预计使用年限为愿年，预计净残值率为缘，直线法折旧，公司每年按缘提取修理费，铭静公司本年初从华铭租赁公司租入该机器设备，租期猿年，每年年末支付租金为远园园元，双方并同时约定按机器设备的生产产品所取得销售收入的缘收取租金，铭静公司三年内每年使用该设备取得的销售收入分别为：员园园元，员园园元，员园园元；租赁开始时华铭租赁公司支付相关费用缘元，租赁期间共支付修理费源元，租赁期满后该机器设备被收回。相关会计处理为：

购置机器设备——的会计分录：

借：固定资产——未使用固定资产 猿园园
贷：银行存款 猿园园

租出机器设备的会计分录：

借：固定资产——经营租出固定资产 猿园园
贷：固定资产——未使用固定资产 猿园园

年初支付相关费用的会计分录：

借：管理费用 缘
贷：银行存款 缘

租金的会计分录：

借：银行存款 远园园
贷：主营业务收入——经营租赁资产收入 远园园

每年末提取折旧和提取修理费的会计分录：

^① 对于预先提取修理费的会计处理：原会计准则可通过“预提费用”科目进行核算，企业会计准则—应用指南 缘则取消了“预提费用”科目，由于指南尚未明确预先提取修理费用核算的具体会计科目，也有认为可通过“应付账款”科目进行核算，由于观点尚未明确统一，在此，暂按“预提费用”科目核算。

借：主营业务成本	贷：累计折旧	借：预提费用——修理费
		借：银行存款
支付租赁期间修理费的会计分录：		
借：预提费用——修理费		
第一年收到按承租人产品销售收入的销售租金的会计分录：		
借：银行存款		
第二年和第三年收到或有租金会计分录同上。		
租赁期满收回租赁资产的会计分录：		
借：固定资产——未使用固定资产		
对多提取的修理费用的会计分录：		
借：预提费用——修理费		

四、承租人的会计处理

（一）承租人的会计核算内容

租入资产时，进行备查记录

经营租赁方式下，承租人并没有拥有资产的所有权，不能将租入资产列作企业自有资产进行核算，承租人对经营租赁方式取得的资产应设置“经营租赁资产备查簿”详细记录租入资产的日期、品名、数量、质量、出租人、租赁期限、使用部门、归还日期、经办人员等情况，以便加强对租入资产的管理。

支付初始直接费用

根据我国会计准则的规定，承租人发生的初始直接费用应确认为当期费用。

支付租金

承租人应按照规定的日期和金额付款，并根据权责发生制原则在租赁期内确认为费用，计入当期损益。

租入资产的改良支出

经营租赁方式下，承租人为更好地提高租入资产的性能，有可能对租入资产进行改良支出，改良支出应在租赁期内进行平均摊销，计入当期损益。

（二）账户设置

企业以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，应设置“长期待摊费用——经营租入固定资产改良”明细科目进行核算。租金支出及固定资产改良支出的分摊应根据租入资产的用途计入“制造费用”（生产用）或“管理费用”（行政管理用）等账户；初始直接费用一般计入“管理费用”；或有租金支出在实际发生时应根据租入资产的用途计入“制造费用”（生产用）或“管理费用”（行政管理用）等账户。

（三）账务处理

[例 远源圆] 仍以上例为例, 假设铭静公司租赁开始时支付相关费用 猿园元, 并在租赁开始时发生固定资产改良支出 员园园元, 在租赁期限内摊销。则其相关会计处理为:

(员) 租赁开始时支付相关费用的会计分录:

借: 管理费用	猿园
贷: 现金(银行存款)	猿园

(圆) 每年支付租金时的会计分录:

借: 生产成本(制造费用)	远园
贷: 银行存款	远园

(猿) 第一年支付或有租金的会计分录:

借: 生产成本(制造费用)	缘园
贷: 现金(银行存款)	缘园

第二、三年支付或有租金的会计分录同上。

(源) 租赁开始时支付固定资产改良支出的会计分录:

借: 长期待摊费用——经营租入固定资产改良	员园园
贷: 银行存款	员园园

(缘) 租赁期内每年末摊销改良支出的会计分录:

借: 制造费用	源园
贷: 长期待摊费用——经营租入固定资产改良	源园

第三节 融资租赁

一、会计准则对融资租赁的会计处理要求

(一) 国际会计准则对融资租赁的会计处理要求

员 对承租人的会计处理要求

(员) 承租人应以等于租赁开始时租赁资产公允价值的金额与最低租赁付款额的现值中的较低者, 在其资产负债表上将融资租赁确认为资产和负债。在计算最低租赁付款的现值时, 如租赁内含利率能够确定, 则将其作为折现率, 否则应采用承租人的增量借款的利率。

(圆) 租赁活动经常会发生初始直接费用, 确认为可直接归属于承租人为融资租赁所进行的活动的费用, 应记作确认为租赁资产金额的一部分。

(猿) 租赁付款额应按比例分别计入融资费用、减少尚未结清的负债。融资费用应分摊于租赁期的各个期间, 以使各期的负债余额形成一个固定的期间利率。

(源) 融资租赁在每一个会计期间产生租赁资产的折旧费以及融资费用。对租赁资产的折旧政策应采用与自有应折旧资产一致的折旧政策。确认的折旧费用应按《国际会计准则第 源号——折旧会计》和《国际会计准则第 员远号——固定

资产》规定的基础计算确定。如不能合理确定承租人在租赁期满后是否将取得资产的所有权，则资产应在租赁期和使用年限两者孰短的期限内计提完折旧。

(缘) 为确定一项租赁资产是否已减值，也就是说，何时才能认定从该资产上将获得的预期未来经济利益小于其账面金额，企业应运用有关资产减值的国际会计准则，该准则为以下方面做出了若干规定：企业应如何检查其资产的账面金额；如何确定资产的可收回金额；何时应确认减值损失或转记减值损失。

■ 对出租人的会计处理要求

(员) 出租人应在其资产负债表内确认已用于融资租赁的资产，并以相当于租赁投资净额将其列作应收款。

(圆) 财务收益的确认，应基于反映出出租人在融资租赁中未收回投资净额上所产生的固定期间回报率的方式。

(猿) 出租人应按系统而合理的基础将财务收益分摊于租赁期。收益的分摊应基于反映出出租人在融资租赁中未收回投资净额上所产生的固定期间回报率的方式。与会计期间有关、但不包括服务成本的租赁付款，应冲减租赁投资总额，既减少本金，也减少未实现财务收益。

(源) 对用于计算出租人租赁投资总额的预计未经担保的残值，应定期审核。如预计未经担保的残值在减少，则应修正租赁期内的收益分摊方式，已入账金额的减少应立即确认。

(缘) 制造商或经销商出租人应按企业在现销时通常所遵循的政策，将销售利润或亏损计入当期收益。如人为地用低利率报价，则销售利润应限于采用商业利率时所能得到的利润。初始直接费用应于租赁开始时确认为利润表中的一项费用。

(二) 我国会计准则对融资租赁的会计处理要求

■ 对承租人的会计处理要求

(员) 在租赁期开始日，承租人应当将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

承租人在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，应当计入租入资产价值。

(圆) 承租人在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，应当采用租赁内含利率作为折现率；否则，应当采用租赁合同规定的利率作为折现率。承租人无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，应当采用同期银行贷款利率作为折现率。

(猿) 未确认融资费用应当在租赁期内各个期间进行分摊。

承租人分摊未确认融资费用时，应当采用实际利率法。

(源) 承租人应当采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

(缘) 或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

■ 出租人的会计处理要求

(员) 在租赁期开始日，出租人应当将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款（~~融资租赁款~~）的入账价值，同时

记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

(圆) 未实现融资收益应当在租赁期内各个期间进行分配。出租人应当采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

(獭) 出租人应当至少于每年年度终了，对未担保余值进行复核。

(源) 或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

二、承租人的会计处理

(一) 相关概念

圆 租赁期开始日，是指承租人有权执行其使用租赁资产权利的开始日。

圆 租赁内含利率，是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的折现率。

獭 担保余值（~~是指承租人或与其有关的第三方担保的资产余值~~），就承租人而言，是指由承租人或其有关的第三方担保的资产余值；就出租人而言，是指就承租人而言的担保余值加上独立于承租人和出租人的第三方担保的资产余值。担保余值是为了促使承租人谨慎使用租赁资产，以减少出租人资产风险和损失，租赁合同有时规定承租人或其有关的第三方对租赁资产的余值担保。“与其有关的第三方”是指在业务经营或财务上与承租人有关的各方，如母、子公司、联营企业、合营企业、主要原材料供应商、主要产品承销商等。“独立于承租人和出租人的第三方”是指与出租人和承租人均无关，但财务上有能力担保的第三方，如担保公司。

源 资产余值，是指在租赁开始日估计的租赁期届满时租赁资产的公允价值。

獭 未担保余值（~~是指承租人或与其有关的第三方担保的资产余值~~），是指租赁资产余值中扣除就出租人而言的担保余值以后的资产余值。未担保余值表明没有人担保，而由出租人自身负担的那部分余值，这部分余值能否收回，没有可靠的保证，所以，应融资租赁款在租赁开始日不应包括这部分余值。

(二) 最低租赁付款额（~~承租人在租赁期内应支付或可能被要求支付的款项~~）及其现值的确定

圆 最低租赁付款额

按照《企业会计准则第 圆号——租赁》规定：最低租赁付款额，是指在租赁期内，承租人应支付或可能被要求支付的款项（不包括或有租金和履约成本），加上由承租人或其有关的第三方担保的资产余值。但是，如果承租人有购买租赁资产选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权的，购买价款应当计入最低租赁付款额。这是从承租人角度规定的一个概念，其中“最低”是相对于或有租金和履约成本而言的。最低租赁付款额是在租赁开始日就可以确定的，承租人必须向出租人支付的最小金额，或者说是承租人在租赁开始日对出租人的最小负债。如果合同没有规定优惠购买选择权，则承租人应支付或可能被要求支付的款项应包括：租赁期内应支付的租金；租赁期满时，承租人或与其有关的第三方担保的资产余值；租赁期满时，承租人未续租或展期而造成的任何应由承租人支付的款项。履约成本（~~是指租赁期内为租赁资产支付的各种使用费用~~），是指租赁期内为租赁资产支付的各种使用费用，如技术咨询和服务费、人员培训费、维修费、保险

费等。

最低租赁付款额现值的计算

[例 20-10] 2012年 1月 1日, 粤公司与月公司签订了一份租赁协议, 粤公司以融资租赁方式向月公司租入设备一台, 合同中有关主要条款的内容如下:

租赁开始日: 2012年 1月 1日

租 赁 期: 3年

租金支付: 自租赁开始日每年年末支付租金 100000元

该设备租赁开始日的公允价值 100000元

租赁合同规定的利率为 6%

同期银行贷款利率为 5%

承租人担保资产余值 100000元

该设备预计使用年限为 3年

租赁期满设备由出租人收回

根据上述资料, 可以选择租赁合同规定的利率 6%作为折现率, 有关计算如下:

最低租赁付款额 $100000 \times 3 = 300000$ (元)

最低租赁付款额现值 $100000 \times (P/A, 6\%, 3) + 100000 \times (P/F, 6\%, 3)$
 $= 100000 \times 2.67301 + 100000 \times 0.83319$
 $= 190620$ (元)

[例 20-11] 以例 [例 20-10] 资料为例, 假设不能取得出租人的租赁内含利率, 且合同也没有规定的利率, 则应该以银行同期贷款利率 5%作为折现率, 有关计算如下:

最低租赁付款额 $100000 \times 3 = 300000$ (元)

最低租赁付款额现值 $100000 \times (P/A, 5\%, 3) + 100000 \times (P/F, 5\%, 3)$
 $= 100000 \times 2.72325 + 100000 \times 0.86381$
 $= 198706$ (元)

[例 20-12] 2012年 1月 1日, 粤公司与月公司签订了一份租赁协议, 粤公司以融资租赁方式向月公司租入设备一台, 合同中有关主要条款的内容如下:

租赁开始日: 2012年 1月 1日

租赁期: 3年

租金支付: 自租赁开始日每年年末支付租金 100000元

该设备租赁开始日的公允价值 100000元

租赁合同规定的利率为 6%

同期银行贷款利率为 5%

该设备预计使用年限为 3年

租赁期满承租人以 100000元将设备购置

根据上述资料, 可以选择租赁合同规定的利率 6%作为折现率, 有关计算如下:

最低租赁付款额 $100000 \times 3 + 100000 = 400000$ (元)

最低租赁付款额现值 $100000 \times (P/A, 6\%, 3) + 100000 \times (P/F, 6\%, 3)$

越圆园园园伊(孕圆, 蚤缘)垣圆园园园伊(孕圆, 蚤缘) 越圆园园园伊(孕圆, 蚤缘)
越圆园园园伊(孕圆, 蚤缘) (元)

(三) 内含利率的确定

以上例题中, 内含利率均是已知的, 这样就可以根据有关数据直接进行计算。若租赁合同的其他条款已定, 只有内含利率未确定下来, 可以根据“内插法”计算出租赁合同的内含利率, 其计算过程是: 先预估一个贴现率, 并按此贴现率计算净现值。如果计算出的净现值为正数, 应提高贴现率, 反之, 应降低贴现率。经过反复测算, 找到净现值由正到负并且接近于零的两个贴现率。然后, 根据上述两个邻近的贴现率再使用“内插法”, 计算出方案的实际内部利率。

[例 远京远] 圆伊远年 员月 圆日, 粤公司与 月公司签订了一份租赁协议, 粤公司以融资租赁方式向 月公司租入设备一台, 合同中有关主要条款的内容如下:

租赁开始日: 圆伊远年 员月 员日

租赁期: 缘年

租金支付: 自租赁开始日每年年末支付租金 圆园园园元

该设备租赁开始日的公允价值 圆园园园元

该设备预计使用年限为 远年

租赁期满承租人以 圆园园园元将设备购置

根据上述条件, 租赁资产的内含利率计算如下:

圆园园园伊(孕圆, 蚤缘)垣圆园园园伊(孕圆, 蚤缘) 越圆园园园伊(孕圆, 蚤缘)

假设 蚤圆缘

则: 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘)垣圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 越圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘)

因为左边 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 跃右边 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘), 所以应提高利率。

假设 蚤圆缘

则: 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘)垣圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 越圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘)
垣圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 越圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) (元)

由此可见: 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 是介于 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 与 圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 缘) 之间, 则内含利率 蚤圆缘是介于 圆缘与 圆缘之间。

现通过“内插法”计算内含利率:

(圆缘 原蚤圆缘 跃(圆缘 原圆缘)) 越(圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 圆缘) 跃(圆园园园伊(孕圆, 圆缘, 圆缘)))

则: 蚤圆缘圆缘

也就是说, 该项租赁设备的内含利率是 圆缘圆缘。

(四) 未确认融资费用(或计算当期应确认融资费用)的分摊

承租人采用实际利率法分摊未确认融资费用, 应当根据租赁期开始日租入资产入账价值的不同情况, 对未确认融资费用采用不同的分摊率:

(员) 以出租人的租赁内含利率为折现率将最低租赁付款额折现, 且以该现值作为租入资产入账价值的, 应当将租赁内含利率作为未确认融资费用的分摊率。

(圆) 以合同规定利率为折现率将最低租赁付款额折现, 且以该现值作为租入资产入账价值的, 应当将合同规定利率作为未确认融资费用的分摊率。

(7) 以银行同期贷款利率为折现率将最低租赁付款额折现，且以该现值作为租入资产入账价值的，应当将银行同期贷款利率作为未确认融资费用的分摊率。

(8) 以租赁资产公允价值为入账价值的，应当重新计算分摊率。该分摊率是使最低租赁付款额的现值等于租赁资产公允价值的折现率。

[例 6-1] 2012年 1月 1日，粤公司与月公司签订了一份租赁协议，粤公司以融资租赁方式向月公司租入设备一台，合同中有关主要条款的内容如下：

租赁开始日：2012年 1月 1日

租赁期：3年

租金支付：自租赁开始日每年年末支付租金 100000元

该设备租赁开始日的公允价值 80000元，出租人发生初始直接费用 5000元

该设备预计使用年限为 5年

租赁期满承租人以 100000元将设备购置

租赁合同规定的利率为 6%

根据上述资料，有关计算如下：

第一：计算租赁开始日最低租赁付款额的现值，确定租赁资产入账价值。

最低租赁付款额 $100000 \times 3 = 300000$ (元)

最低租赁付款额现值 $100000 \times 2.67301 + 100000 \times 0.83748 = 250549$ (元)

$100000 \times 0.17301 + 100000 \times 0.16252 = 34553$ (元)

$250549 + 34553 = 285102$ (元)

根据本准则规定的孰低原则，租赁资产的入账价值应为公允价值 80000元。

第二：计算未确认的融资费用。

未确认的融资费用 $300000 - 285102 = 14898$ (元)

第三：确定融资费用分摊率

其计算过程见 [例 6-2]，分摊率 6%

第四：在租赁期内采用实际利率法分摊融资费用（见表 6-1）

(五) 承租人的会计核算内容

1. 租入资产时确认资产和负债

我国会计准则规定，根据租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者之中最低者的金额列作为固定资产，最低租赁付款额列作为负债，差额确认为未确认的融资费用。

2. 支付的初始直接费用

承租人支付的初始直接费用，在发生时确认为融资租入资产的价值。

3. 支付租金和未确认融资费用的分摊

融资租赁方式下，承租人向出租人支付租金包含了本金和利息两部分，租金的支付，一方面减少负债，另一方面未确认的融资费用按实际利率法确认为当期融资费用。

4. 固定资产折旧额的提取

融资租入固定资产按承租人类似资产的折旧政策核算，折旧年限的确定，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产使用寿命内计

提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。应提的折旧总额视承租人或其有关的第三方是否对租赁资产余值进行担保而定，若对资产余值进行了担保，折旧总额等于租赁资产的公允价值减去担保余值；未对资产余值进行担保的，折旧总额等于租赁资产的公允价值减去预计净残值。折旧额计入当期损益。

摇摇表 摇摇摇摇摇摇未确认融资费用分摊表 单位：元

日期	租金	应确认的融资费用	应付本金减少额	应付本金余额
(员)	(圆)	(猿 越 期初 (缘 伊 缘)	(源 越 (圆) 原 (猿)	期末 (缘 越 (缘) 原 (源)
圆伊伊年 员月 员日				缘园园园
圆伊伊年 员月 猿日	圆园园园	远缘源	员猿员远	远远缘源
圆伊伊年 员月 猿日	圆园园园	缘猿猿	员源员猿	缘缘猿猿
圆伊伊年 员月 猿日	圆园园园	源猿猿	员缘员猿	猿猿员源
圆伊伊年 员月 猿日	圆园园园	猿员源	员远缘远	圆园园缘
圆伊伊年 员月 猿日	圆园园园	员猿园	员愿愿愿	圆园园园
圆伊伊年 员月 员日	圆园园园		圆园园园	园
合计	员园园园园	圆园园园	缘园园园	

摇摇注：第五年的应确认融资费用是采用倒推方式计算出来的。

缘 或有租金的核算

承租人发生的或有租金，在实际发生时确认为当期费用。

远 租赁期满的处理

(员) 购买。承租人的购买价格已包括在最低租赁付款额中，租赁期满时，承租人支付最后一次租金时，反映资产所有权的转移，将固定资产由融资租入固定资产转为自有固定资产。

(圆) 退租。租赁期满时，承租人应转销租入资产的价值及所提的折旧。

(猿) 续租。租赁期满时，承租人继续租赁的，则应视同该项租赁一直存在，只是租金支付额量的变化。

(六) 会计账户的设置

承租人进行融资租赁业务处理时，需设置以下账户进行核算：

企业融资租入的固定资产，可以设置“固定资产——融资租入固定资产”进行核算。设置“长期应付款——应付融资租赁款”核算最低租赁付款额。设置“未确认融资费用”核算企业应当分期计入利息费用的未确认融资费用。设置“财务费用”账户反映“未确认融资费用”的摊销额。设置“累计折旧 原融资租入资产折旧”反映融资租入资产的年折旧额。

(七) 融资租赁主要事项的账务处理

[例 远原愿] 圆伊伊年 员月 圆日，粤公司与 月公司签订了一份租赁协议，粤公司以融资租赁方式向 月公司租入设备一台，合同中有关主要条款的内容如下：

租赁开始日：2017年 1月 1日
 租赁期：3年
 租金支付：自租赁开始日每年年末支付租金 10000元
 该设备租赁开始日的公允价值 8000元，承租人和出租人均发生初始直接费用 1000元
 该设备预计使用年限为 3年
 租赁期满承租人以 1000元将设备购置，预计租赁期满日租赁资产的公允价值 8000元

出租人的内含利率为 6%

粤公司预计该设备的残值率为 3%，采用直线法计提折旧。

根据上述资料，租赁业务的相关账务处理如下：

(1) 取得资产时的会计分录：

最低租赁付款额 30000元(30000元) (元)

最低租赁付款额现值 25000元(25000元) (元) 25000元(25000元) (元)
 25000元(25000元) (元) 25000元(25000元) (元)
 25000元(25000元) (元) 25000元(25000元) (元)

故融资租入资产的入账价值 25000元(25000元) 1000元(1000元)

25000元(25000元) 1000元(1000元) (元)

未确认的融资费用 5000元(5000元) 5000元(5000元) (元)

借：固定资产——融资租入固定资产 25000元

未确认融资费用 5000元

贷：长期应付款——应付融资租赁款 30000元

银行存款 1000元

摇摇表 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇未确认融资费用分摊表 单位：元

日期	租金	应确认的融资费用	应付本金减少额	应付本金余额
(1)	(元)	(元) 越 期初 (元) 伊	(元) 源 越 (元) 原 (元)	期末 (元) 越 (元) 原 (元)
2017年 1月 1日				8000元
2017年 12月 31日	10000元	1500元	8500元	1500元
2018年 12月 31日	10000元	1200元	8800元	2700元
2019年 12月 31日	10000元	900元	9100元	3600元
2020年 12月 31日	10000元	600元	9400元	4200元
2021年 12月 31日	10000元	300元	9700元	4500元
2022年 12月 31日	10000元	0元	10000元	4500元
合计	30000元	4500元	25500元	45000元

摇摇注：第五年的应确认融资费用是采用倒推方式计算出来的。

第六章

摇摇(圆) 支付租金时的会计分录：

未确认融资费用分摊的实际利率 蚤确定如下：

圆伊伊伊伊(孕, 蚤 缘) 垣缘伊伊(孕, 蚤 缘) 越圆伊伊伊伊(元)
 蚤伊伊伊伊, 圆伊伊伊伊伊(孕, 苑, 缘) 垣缘伊伊伊(孕, 苑, 缘) 越圆伊伊伊伊伊缘
 (元) 跃圆伊伊伊伊(元)
 蚤伊伊伊伊, 圆伊伊伊伊伊(孕, 愿, 缘) 垣缘伊伊伊(孕, 愿, 缘) 越圆伊伊伊伊伊缘
 (元) 约圆伊伊伊伊(元)

用“内插法”可计算实际利率 蚤伊伊伊伊伊

根据表 远源圆可作以下会计分录：

第一年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款	圆伊伊伊伊
贷：银行存款	圆伊伊伊伊
借：财务费用	远源源
贷：未确认融资费用	远源源

第二年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款	圆伊伊伊伊
贷：银行存款	圆伊伊伊伊
借：财务费用	缘圆苑
贷：未确认融资费用	缘圆苑

第三年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款	圆伊伊伊伊
贷：银行存款	圆伊伊伊伊
借：财务费用	源源源
贷：未确认融资费用	源源源

第四年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款	圆伊伊伊伊
贷：银行存款	圆伊伊伊伊
借：财务费用	圆愿苑
贷：未确认融资费用	圆愿苑

第五年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款	圆伊伊伊伊
贷：银行存款	圆伊伊伊伊
借：财务费用	员源愿
贷：未确认融资费用	员源愿

(猿) 提取折旧额的会计分录：

年折旧额 越圆伊伊伊伊伊(员源缘) 跃圆伊伊伊伊伊

借：制造费用(管理费用)	员源缘
贷：累计折旧——融资租赁资产折旧	员源缘

以后四年提取折旧的会计分录同上。

(源) 租赁期满时的会计分录：

粤公司将融资租赁的资产以 5000 元的价格购置下来，并视同自有资产一样提取了折旧，租赁期满时转入为自有资产，其资产账面有残值 1000 元。

借：固定资产——自有固定资产	5000 元
累计折旧——融资租赁资产折旧	1000 元
贷：固定资产——融资租入固定资产	5000 元
累计折旧	1000 元

(八) 融资租赁其他事项的账务处理

1. 或有租金的会计分录

若租赁双方约定，承租人除按某一固定金额支付租金外，还要交纳金额不固定的或有租金。

在或有租金实际交纳时：

借：财务费用
贷：银行存款

2. 租赁期满时支付产权转让手续费的会计分录

产权转让手续费在租赁开始时已确定由承租人在租赁期满时办理产权转移需要支付的金额，包括在最低租赁付款额中，但不能平均分配到年租金支付额中去，属于租赁期满办理产权转让时一次性支付的款项。

借：长期应付款——应付融资租赁款
贷：银行存款

3. 履约成本的会计分录

融资租赁资产所发生的履约成本，对于金额大的项目如固定资产的改良支出，发生时可通过“长期待摊费用”核算，并在租赁期内分期平均摊销，计入“制造费用（管理费用）”；对于金额小的项目如经常性修理，可在发生时直接计入“制造费用（管理费用）”。

4. 租赁期满承租人退回资产的会计分录

需要根据不同的条件来进行会计处理，以 [例 6-10] 的资料为例，期初有担保余值 1000 元，其担保余值计入最低租赁付款额中，最低租赁付款额为 5000 元，如果期满，融资租赁资产经过评估其价值为 4000 元，承租人则要补偿出租人资产所产生的损失。其会计分录为：

借：营业外支出——融资租入资产损失	1000 元
累计折旧——融资租赁资产折旧	1000 元
长期应付款——应付融资租赁款	1000 元
贷：固定资产——融资租入固定资产	5000 元
银行存款	1000 元

如果期满，融资租赁资产经过评估其价值也为 1000 元，其会计分录为：

借：累计折旧——融资租赁资产折旧	1000 元
长期应付款——应付融资租赁款	1000 元
贷：固定资产——融资租入固定资产	5000 元

未实现融资收益 1000000-1000000=0(元)
 在租赁期内采用实际利率法分配未实现融资收益 (表 6-10)
 表 6-10 未实现融资收益分配表 单位:元

日期	租金	应确认的融资收入	租赁投资净额减少额	租赁投资净额余额
(元)	(元)	(元) 越 期初 (元) 伊	(元) 越 (元) 原 (元) 伊	期末 (元) 越 (元) 原 (元) 伊
2012年 1月 1日				1000000
2012年 12月 31日	100000	100000	100000	900000
2013年 12月 31日	100000	100000	100000	800000
2014年 12月 31日	100000	100000	100000	700000
2015年 12月 31日	100000	100000	100000	600000
2016年 12月 31日	100000	100000	100000	500000
2017年 12月 31日	100000	100000	100000	400000
2018年 12月 31日	100000	100000	100000	300000
2019年 12月 31日	100000	100000	100000	200000
2020年 12月 31日	100000	100000	100000	100000
合计	1000000	1000000	1000000	

注: 第五年应确认的融资收入系倒推方式计算出来。

(三) 出租人的会计核算内容

1. 租赁开始日的会计核算

租赁开始日,出租人将应收租赁款(含初始直接费用)确认为应收债权,并同时记录未担保资产余值,将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

2. 未实现融资收益的分配

出租人每期收到的租金包含本金和利息两部分,一部分收回时冲减应收债权,另一部分在未实现的融资收益按实际利率法分配时确认为融资收入。

3. 未担保余值变动的核算

未担保余值增加的,不作调整。有证据表明未担保余值已经减少的,应当重新计算租赁内含利率,将由此引起租赁投资净额的减少,计入当期损益;以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确认融资收入。租赁投资净额是融资租赁中最低租赁收款额及未担保余值之和与未实现融资收益之间的差额。

已确认损失的未担保余值得以恢复的,应当在原已确认的损失金额内转回,并重新计算租赁内含利率,以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确认融资收入。

4. 或有租金的核算

出租人发生的或有租金,确认为当期收入。

5. 租赁期满时的核算

租赁期满时,出租人的租赁资产可能存在三种情况之一:收回租赁资产、继

续优惠续租给承租人、承租人留购资产，应视不同的情况及租赁资产是否存在担保，分别进行相应的会计核算。

(四) 会计账户的设置

设置“融资租赁资产”账户，核算企业(租赁)为开展融资租赁业务取得资产的实际成本，按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。设置“未担保余值”账户核算企业(租赁)采用融资租赁方式租出资产的未担保余值，按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。未担保余值发生减值的，设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“未担保余值减值准备”科目进行核算。设置“未实现融资收益”账户核算企业应当分期计入租赁收入或利息收入的未实现融资收益，按照未实现融资收益项目进行明细核算。设置“长期应收款”账户核算企业融资租赁产生的应收款项，应当按照承租人进行明细核算。设置“租赁收入”账户，核算企业(租赁)根据租赁准则确认的租赁收入，按照租赁资产类别进行明细核算。

(五) 融资租赁主要事项的账务处理

[例 远源元] 圆伊元年 缘月 圆日，月公司与 粤公司签订了一份租赁协议，月公司向 粤公司以融资租赁方式租出设备一台，合同中有关主要条款的内容如下：

租赁开始日：圆伊元年 员月 员日

租赁期：缘年

租金支付：自租赁开始日每年年末支付租金 圆元圆元元

该设备租赁开始日的公允价值 缘元元元元，出租人发生初始直接费用 员元元元元

承租人担保资产余值 猿元元元元，未担保资产余值 缘元元元元

该设备预计使用年限为 远年

租赁期满，设备由出租人收回

租赁合同规定的利率为 缘%

圆出租资产时的会计分录：

最低租赁收款额 越最低租赁付款额 垣独立于承租人和出租人的第三方对出租人担保的资产余值

越圆元圆元元 垣猿元元元元

越元元元元(元)

应收融资租赁款 越最低租赁收款额 垣初始直接费用

越元元元元 垣员元元元元

越元元元元(元)

未实现融资收益 越元元元元 垣缘元元元元 垣缘元元元元 垣缘元元元元 垣缘元元元元 垣缘元元元元(元)

借：长期应收款——应收融资租赁款 圆元元元元

未担保资产余值 缘元元元元

贷：银行存款 员元元元元

融资租赁资产 缘元元元元

未实现融资收益 圆元元元元

圆收到租金的会计分录：

第一，确定租赁内含利率，根据例题所提供的资料，可得到如下表达式：

圆园伊年伊(孕)越(蚤)缘 垣愿园伊(孕)越(蚤)缘 垣员园伊(孕)越(蚤)缘

圆园伊年伊(孕)越(蚤)缘 垣愿园伊(孕)越(蚤)缘 越愿园伊

利用“内插法”可计算出租赁内含利率 蚤越伊缘

第二,对未实现融资收益按实际利率法进行分配(表 远原原)

摇摇表 远原原 摇摇摇摇摇摇摇摇未实现融资收益分配表

单位:元

日期	租金	应确认的融资收入	租赁投资 净额减少额	租赁投资 净额余额
(员)	(圆)	(猿) 越 期初(缘) 伊伊缘	(源) 越 (圆) 原(猿)	期末(缘) 越(缘) 原(源)
圆园伊年 员月 员日				愿园伊
圆园伊年 员月 猿日	愿园伊	愿园伊	员园伊	远园伊
圆园伊年 员月 猿日	愿园伊	远园伊	员园伊	缘园伊
圆园伊年 员月 猿日	愿园伊	缘园伊	员园伊	源园伊
圆伊伊年 员月 猿日	愿园伊	源园伊	员园伊	圆园伊
圆伊伊年 员月 猿日	愿园伊	猿园伊	员园伊	愿园伊
合计	员园伊	愿园伊	苑园伊	

摇摇注:第五年应确认的融资收入系倒推计算方式计算出来。

第一年的会计分录:

借:银行存款

愿园伊

贷:长期应收款——应收融资租赁款

愿园伊

借:未实现融资收益

愿园伊

贷:租赁收入

愿园伊

第二年的会计分录:

借:银行存款

愿园伊

贷:长期应收款——应收融资租赁款

愿园伊

借:未实现融资收益

远园伊

贷:租赁收入

远园伊

第三年的会计分录:

借:银行存款

愿园伊

贷:长期应收款——应收融资租赁款

愿园伊

借:未实现融资收益

缘园伊

贷:租赁收入

缘园伊

第四年的会计分录:

借:银行存款

愿园伊

贷:长期应收款——应收融资租赁款

愿园伊

借:未实现融资收益

源园伊

贷:租赁收入

源园伊

第五年的会计分录：

借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000
(猿) 租赁期满的会计分录：	
借：融资租赁资产	1000000
贷：未担保余值	100000
长期应收款——应收融资租赁款	100000

(六) 融资租赁其他事项的账务处理

1. 收回资产的价值低于担保余值的账务处理

租赁期满，收回租赁资产的价值扣除未担保余值后的余额低于担保余值的，按应向承租人收取的价值损失补偿金额，作如下会计分录：

借：其他应收款
贷：租赁收入

2. 承租人购买租赁资产的账务处理

租赁期限届满，承租人行使了优惠购买选择权的，收到承租人支付的购买资产的价款时，其会计分录为：

借：银行存款
贷：长期应收款

若存在未担保余值的，则按未担保余值作如下会计分录：

借：租赁收入
贷：未担保余值

3. 收到或有租金的账务处理

按实际收到或应收到的或有租金作如下会计分录：

借：银行存款（其他应收款）
贷：租赁收入

4. 资产负债表日，未担保余值发生减值的账务处理

资产负债表日，企业根据租赁准则确定未担保余值发生减值的，根据减少的金额作如下会计分录：

借：资产减值损失
贷：未担保余值（减值准备）

已计提未担保余值减值准备的未担保余值价值以后又得以恢复，应在原已计提的未担保余值减值准备金额内，按恢复增加的金额作如下会计分录：

借：未担保余值（减值准备）
贷：资产减值损失

5. 对于承租人行使优惠续租选择权，则出租人应视同该项租赁一直存在而作出相应的会计处理

第四节 摇其他租赁

其他租赁的直接融资租赁、销售式租赁及杠杆租赁，承租人的会计处理方式与融资租赁中承租人的会计处理方式是一样的；但出租人的会计处理却存在差异。在此，只对出租人的会计处理进行讲述。而其他租赁的售后回租和转租租赁，出租人的会计处理方式与融资租赁中出租人会计处理方式是一样的，但承租人的会计处理存在差异，在此，只讲述承租人的会计处理方式。

一、直接融资租赁

直接融资租赁对于出租人而言，就是投资购买资产然后将资产直接出租给承租人，以获取投资报酬。出租人应确定租赁投资总额（~~即各期租金之和~~、初始直接费用、未实现融资收益和每期实现的租赁收益。出租人的账务处理按租赁投资额的不同内容，可以分为总额法和净额法两种核算方法。租赁投资总额，对出租人而言，是指融资租赁中的租赁最低付款额和任何属于出租人所有但未经担保的资产余值之和。租赁投资净额（~~是融资租赁总额减去未实现融资收益~~）是指租赁投资总额减去未实现融资收益。租赁期满时直接融资租赁其他事项的会计处理与前面是一样的。

（一）净额法核算

[例 远原愿] 以 [例 远原愿] 为例，假设 月公司取得设备的成本为 远园园园元，内含利率为 愿豫，租赁期满设备归 粤公司所有，预计无余值。

租赁最低收款额的现值 越 远园园园 (元)

各期收到的租金 越 远园园园 (孕 猿, 愿豫, 缘) 越 远园园园 越 猿园园 越 猿园园 越 猿园园 (元)

租赁投资总额 越 猿园园 越 猿园园 越 猿园园 越 猿园园 (元)

未实现融资收益 越 猿园园 越 猿园园 越 猿园园 越 猿园园 (元)

未实现融资收益分摊 (表 远原愿)

(员) 租出资产时的会计分录：

借：长期应收款——应收融资租赁款	远园园园
贷：融资租赁资产	远园园园

(圆) 第一年收到租金时的会计分录：

借：银行存款	猿园园
贷：长期应收款——应收融资租赁款	猿园园
租赁收入	源愿园

(猿) 第二年收到租金时的会计分录：

借：银行存款	猿园园
贷：长期应收款——应收融资租赁款	猿园园
租赁收入	猿愿园

(源) 第三年收到租金时的会计分录：

摇第六章

借：银行存款
贷：长期应收款——应收融资租赁款
 租赁收入

员象园圆源猿园
员象园圆源猿园
猿园圆源猿园

(缘) 第四年收到租金时的会计分录：

借：银行存款
贷：长期应收款——应收融资租赁款
 租赁收入

员象园圆源猿园
员象园圆源猿园
园员象圆源猿园

(远) 第五年收到租金时的会计分录：

借：银行存款
贷：长期应收款——应收融资租赁款
 租赁收入

员象园圆源猿园
员象园圆源猿园
员象园圆源猿园

摇摇表 远象摇摇摇摇未实现融资收益分配表

单位：元

日期	租金	应确认的融资收入	租赁投资 净额减少额	租赁投资 净额余额
(员)	(圆)	(猿) 越 期初 (缘) 伊源	(源) 越 (圆) 原 (猿)	期末 (缘) 越 (缘) 原 (源)
圆伊伊年 员月 员日				源园源园
圆伊伊年 员月 猿日	员象园圆源猿园	源象园	员象园圆源猿园	源园源园
圆伊伊年 员月 猿日	员象园圆源猿园	猿园圆源猿园	员象园圆源猿园	猿园圆源猿园
圆伊伊年 员月 猿日	员象园圆源猿园	猿园圆源猿园	员象园圆源猿园	猿园圆源猿园
圆伊伊年 员月 猿日	员象园圆源猿园	园员象圆源猿园	员象园圆源猿园	员象园圆源猿园
圆伊伊年 员月 猿日	员象园圆源猿园	员象园圆源猿园	员象园圆源猿园	园
合计	猿象园圆源猿园	员象园圆源猿园	源园源园	

摇摇注：第五年应确认的融资收入系倒推计算方式计算出来。

(二) 总额法核算

租出资产时的会计分录

借：长期应收款——应收融资租赁款
贷：融资租赁资产
 未实现融资收益

猿象园圆源猿园
源园源园
员象园圆源猿园

圆第一年收到租金时的会计分录

借：银行存款
贷：长期应收款 原应收融资租赁款
借：未实现融资收益
贷：租赁收入

员象园圆源猿园
员象园圆源猿园
源象园
源象园

圆第二年收到租金时的会计分录

借：银行存款
贷：长期应收款——应收融资租赁款

员象园圆源猿园
员象园圆源猿园

借：未实现融资收益	猿元
贷：租赁收入	猿元
漚第三年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	猿元
贷：长期应收款——应收融资租赁款	猿元
借：未实现融资收益	猿元
贷：租赁收入	猿元
漚第四年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	猿元
贷：长期应收款——应收融资租赁款	猿元
借：未实现融资收益	猿元
贷：租赁收入	猿元
漚第五年收到租金时的会计分录：	
借：银行存款	猿元
贷：长期应收款——应收融资租赁款	猿元
借：未实现融资收益	猿元
贷：租赁收入	猿元

二、销售式租赁

销售式租赁与直接融资租赁的区别是存在制造商或销售商的损益，出租人除取得利息外，还要获得销售利润。出租人在租赁开始日不是以设备成本作为计算租金收入的依据，而是以设备的公允价值作为计算租金收入的依据。租赁期满后销售式租赁一般没有资产退回事项及其他事项。

（一）净额法核算

[例 远原猿] 以 [例 远原愿] 为例，假设月公司取得设备的成本为 远园园园元，而设备公允价值为 愿园园园元，内含利率为 愿豫，租赁期满设备归粤公司所有，预计无余值。

租赁最低收款额的现值 越愿园园园(元)

各期收到的租金 越愿园园园(孕，愿豫，缘) 越愿园园园越愿园园越愿园园(元)

租赁投资总额 越愿园园园伊缘越愿园园园(元)

未实现融资收益 越愿园园园伊缘越愿园园园(元)

未实现融资收益分摊 (表 远原园)

(员) 租出资产时的会计分录：

借：长期应收款——应收融资租赁款	愿园园园
贷：主营业务收入	愿园园园
借：主营业务成本	远园园园
贷：存货	远园园园

(圆) 第一年收到租金时的会计分录：

借：银行存款	愿园园园
--------	------

摇摇第六章

贷：长期应收款——应收融资租赁款
 租赁收入
 (猿) 第二年收到租金时的会计分录：
 借：银行存款
 贷：长期应收款——应收融资租赁款
 租赁收入
 (源) 第三年收到租金时的会计分录：
 借：银行存款
 贷：长期应收款 原应收融资租赁款
 租赁收入
 (缘) 第四年收到租金时的会计分录：
 借：银行存款
 贷：长期应收款 原应收融资租赁款
 租赁收入
 (远) 第五年收到租金时的会计分录：
 借：银行存款
 贷：长期应收款 原应收融资租赁款
 租赁收入

摇摇表 摇摇摇摇未实现融资收益分配表
 单位：元

日期	租金	应确认的融资收入	租赁投资 净额减少额	租赁投资 净额余额
(员)	(圆)	(猿) 越 期初(源) 伊恩缘	(源) 越 (圆) 原(猿)	期末(缘) 越 (缘) 原(源)
摇摇伊年 员月 员日				愿园园园
摇摇伊年 员月 猿日	愿园园园	远源园	员员园	远园猿源
摇摇伊年 员月 猿日	愿园园园	缘猿园	员员园	缘园猿源
摇摇伊年 员月 猿日	愿园园园	源员园	员员园	猿园猿源
摇摇伊年 员月 猿日	愿园园园	圆愿园	员员园	员愿猿源
摇摇伊年 员月 猿日	愿园园园	员源园	员愿园	园
合计	愿园园园	愿园园	愿园园	

摇摇注：第五年应确认的融资收入系倒推计算方式计算出来。

(三) 总额法核算
 (员) 租出资产时的会计分录
 借：长期应收款——应收融资租赁款
 贷：主营业务收入
 未实现融资收益
 借：主营业务成本

贷：存货	1000000
(圆) 第一年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000
(猿) 第二年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000
(源) 第三年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000
(缘) 第四年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000
(远) 第五年收到租金时的会计分录	
借：银行存款	1000000
贷：长期应收款——应收融资租赁款	1000000
借：未实现融资收益	100000
贷：租赁收入	100000

三、杠杆租赁

杠杆租赁在美国比较普遍，之所以能发展起来是因为杠杆租赁对出租人和承租人均有优惠。在此只介绍出租人的有关内容。杠杆租赁是特殊形式的租赁，它是利用财务杠杆原理，即出租人用较少的投资来组织一项较大金额的租赁。出租人只投入占租赁资产 10% 到 20%（至少为 10%）的资金，而成为该项资产的所有者。其余资产由第三者诸如银行或其他金融机构提供 80% 到 80% 的贷款。贷款人对出租人并无追索权，而是以租赁资产为抵押及租金支付的转让为担保。所以，杠杆租赁至少有三方参加，即：出租人、承租人、贷款人。由于出租人是租赁资产的所有者，根据美国的法律，他可以获得税务等方面的优惠。如：

- (员) 投资减税（一般为设备成本的 10%）；
- (圆) 扣除金融机构贷款利息（利息的支出呈逐期递减的趋势）；
- (猿) 设备折旧的扣除（采用加速折旧法）；
- (源) 租赁期满，出租人可以按公平租金与承租人续订租约或按公平价出售

租赁资产。

出租人将以上优惠的一部分以降低租金方式让给承租人，使双方都获得比一般租赁较多的优惠。

(一) 杠杆租赁会计处理的主要方法

出租人应收租金为租金总额减去长期借款本金和利息的和，即：

出租人应收租金 = 租金总额 - 原（长期借款本金 + 利息）

出租人的投资（在租赁开始日）为租赁资产成本与长期借款之差，或者为出租人的应收租金加预计残值和投资减税然后减去未实现租赁收益（租赁投资税前利益加投资减税利益）。

出租人的投资（在租赁开始日） = 租赁资产成本 - 原长期借款

或：出租人的投资（在租赁开始日） = 出租人的应收租金 + 预计残值 + 投资减税 - 原未实现租赁收益（租赁投资税前利益 + 投资减税利益）

计算投资报酬率。投资报酬率是根据每年现金流出流入量求得的，该投资报酬率不同于租赁内含利率。

确认出租人每年净利。首先计算出出租人每年净投资。

每年净投资 = 出租人应收租金余额 - 预计残值 - 原未实现租赁收益 - 递延所得税余额

或：每年净投资 = 上年净投资 - 原（上年现金流量 - 原上年净投资 × 投资报酬率）

递延所得税为会计确认的所得税费用和税务所得税减免额之间的差额，该项差额应贷记或借记“递延税金”。

出租人的净收益为租赁投资税前利益加投资减税利益减会计确认所得税费用。

各年租赁投资税前利益和投资减税利益，应根据每年净收益除以净收益总额求得的百分比分配。

(二) 应用举例

我国会计准则没有杠杆租赁核算的具体办法，现以国外的杠杆租赁业务为例进行说明。

[例] 美国 A 公司按 100 万美元的成本购买了某项设备，设备价款中有 50 万美元的借入资金，年利率 10%，分四年偿还；A 公司与 B 公司签订租赁合同，从 1970 年 1 月 1 日起将该项设备租出给 B 公司使用，租赁期为 4 年，同时 B 公司担保租赁期满租赁设备余值 20 万美元，B 公司每年年末支付租金 25 万美元；设备按余额递减法分 4 年计提折旧；A 公司可按 10% 的比例于第一年末获得投资减税额 5 万美元，所得税税率为 30%。

A 公司编制杠杆租赁现金流量表，具体见表 6-1。

折旧额的计算过程和结果见表 6-2。

折旧率 = $\frac{100 - 20}{100} \times \frac{1}{4} = 18\%$

投资利息额和偿还本金额计算结果见表 6-3。

年偿还本息额 = $50 \times (1 + 10\%) = 55$ （万）

越 100 元 越 20 元

越猿源猿(美元)

摇摇表 远原摇摇摇摇摇摇粤公司杠杆租赁现金流量表

单位：美元

期间	租赁付款 额与余值 (员)	折旧额 (圆)	投资利息 (猿)	投资税前 利益 (源越员 原(圆)原猿)	所得税 (缘越 (源伊猿)	偿还借款 本金(远)	投资减 税 (苑)	现金流量 (愿越员)原 (猿垣缘 原(远垣苑)
起租日								(愿垣肆)
圆伊苑年末	苑肆肆肆	怨圆肆肆	员肆肆肆	(源肆肆肆)	员肆肆肆	猿肆肆肆	圆肆肆肆	缘肆肆肆
圆伊愿年末	苑肆肆肆	缘圆肆肆	员肆肆肆	(源肆肆肆)	(员肆肆肆)	猿肆肆肆		员肆肆肆
圆伊怨年末	苑肆肆肆	猿圆肆肆	愿肆肆肆	圆肆肆肆	(愿肆肆肆)	源肆肆肆		员肆肆肆
圆伊伊园年末	苑肆肆肆	圆肆肆肆	源肆肆肆	源肆肆肆	(员肆肆肆)	源肆肆肆		源肆肆肆
余值	猿肆肆肆							猿肆肆肆
合计	猿肆肆肆	圆肆肆肆	源肆肆肆	愿肆肆肆	(怨肆肆肆)	员肆肆肆	圆肆肆肆	源肆肆肆

第六章 摇

摇摇表 远原摇摇摇摇摇摇摇摇折旧额计算表

单位：美元

期间	期初账 面净额 (员)	折旧率 (圆)	折旧额 (猿越 (员伊圆)	累计折旧额 (源越 (猿垣源)	期末账面净额 (缘越 (缘原(源)
开始日					圆肆肆肆
圆伊苑年	圆肆肆肆	源肆肆肆	怨圆肆肆	怨圆肆肆	员肆肆肆
圆伊愿年	员肆肆肆	源肆肆肆	缘圆肆肆	员肆肆肆	愿肆肆肆
圆伊怨年	愿肆肆肆	源肆肆肆	猿圆肆肆	员肆肆肆	缘肆肆肆
圆伊伊园年	缘肆肆肆	源肆肆肆	圆肆肆肆	圆肆肆肆	猿肆肆肆

摇摇表 远原摇摇摇摇摇摇摇摇利息费用计算表

单位：美元

期间	年偿还本息额 (员)	利息额 (圆越 (源肆肆肆)	偿还本金额 (猿越 (员原(圆)	借款本金额 (源越 (源原(猿)
借款日				员肆肆肆
圆伊苑年末	缘肆肆肆	员肆肆肆	猿肆肆肆	员肆肆肆
圆伊愿年末	缘肆肆肆	员肆肆肆	猿肆肆肆	愿肆肆肆
圆伊怨年末	缘肆肆肆	愿肆肆肆	源肆肆肆	源肆肆肆
圆伊伊园年末	缘肆肆肆	源肆肆肆	源肆肆肆	园
合计	圆肆肆肆	源肆肆肆	员肆肆肆	

圆编制现金流量分配于投资及收益计算表，具体见表 远原园
投资收益率的计算过程如下：

摇第六章

借：未实现融资收益	圆猿员员
贷：租赁投资收益	员源源怨
投资减税收益	员动远圆
(猿) 所得税减免时会计分录：	
借：现金	员源圆愿
所得税	源圆猿
贷：递延税款	员愿缘员
续第二年末的会计处理	
(员) 收到租金时的会计分录：	
借：现金	员缘缘苑
贷：应收租赁款	员缘缘苑
(圆) 确认第二年租赁收益的会计分录：	
借：未实现融资收益	员怨愿
贷：租赁投资收益	远源猿
投资减税收益	缘源缘
(猿) 所得税减免时会计分录：	
借：所得税	圆员员
贷：递延税款	圆园源
现金	员源
续第三年末的会计处理	
(员) 收到租金时的会计分录：	
借：现金	员缘缘苑
贷：应收租赁款	员缘缘苑
(圆) 确认第三年租赁收益的会计分录：	
借：未实现融资收益	怨员愿
贷：租赁投资收益	源怨猿
投资减税收益	源员缘
(猿) 支付所得税时会计分录：	
借：所得税	员远愿
递延税款	苑员怨
贷：现金	愿愿苑
续第四年末的会计处理	
(员) 收到租金及收回资产时的会计分录：	
借：现金	员缘缘苑
租赁资产	猿动圆
贷：应收租赁款	源缘缘苑
(圆) 确认第四年租赁收益的会计分录：	
借：未实现融资收益	愿怨员
贷：租赁投资收益	源圆猿
投资减税收益	源远愿

摇第六章

最低租赁付款额现值 越最低租赁付款额现值 越 伊 (孕, 愿, 缘) 垣 伊 (孕, 愿, 缘)

越 伊 (孕, 愿, 缘) 垣 伊 (孕, 愿, 缘)

越 伊 (孕, 愿, 缘) 垣 伊 (孕, 愿, 缘), 应以 伊 (孕, 愿, 缘) 元作为融资租入资产的入账价值

未确认的融资费用 越 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘) (元)

借：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：固定资产 伊 (孕, 愿, 缘)
 未实现融资收益 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：固定资产 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)

(圆) 支付租金时的会计分录：有关数据来源见表 伊 (孕, 愿, 缘)

第一年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：财务费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)

第二年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：财务费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)

第三年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：财务费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)

第四年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：财务费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)

第五年末支付租金和摊销未确认融资费用的会计分录为：

借：长期应付款——应付融资租赁款 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：银行存款 伊 (孕, 愿, 缘)
 借：财务费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：未确认融资费用 伊 (孕, 愿, 缘) 伊 (孕, 愿, 缘)

(猿) 提取折旧额和分摊未实现融资收益的会计分录：

借：制造费用 (管理费用) 伊 (孕, 愿, 缘)
 贷：累计折旧——融资租赁资产折旧 伊 (孕, 愿, 缘)

借：未实现融资收益 100000
 贷：制造费用（管理费用） 100000

以后四年提取折旧的会计分录同上。

（源）租赁期满时的会计分录：

粤公司将融资租赁的资产以 100000 元的价格购置下来，并视同自有资产一样提取了折旧，租赁期满时转入为自有资产，其资产账面有残值 10000 元。

借：固定资产——自有固定资产 100000
 累计折旧——融资租赁资产折旧 90000
 贷：固定资产——融资租入固定资产 100000
 累计折旧 90000

若粤公司是作为经营租赁，租赁期限为 3 年，每年年末 30000 元的租金从月公司租回设备。

其相关账务处理如下：

（员）租赁开始日的会计分录：

借：银行存款 100000
 贷：固定资产 90000
 未实现融资收益 100000

（圆）每期支付租金和分摊未实现融资收益时的会计分录：

借：制造费用 30000
 贷：银行存款 30000
 借：未实现融资收益 20000
 贷：制造费用 20000

五、转租租赁

在转租业务中，资产的原承租人在租赁期内将租赁资产的使用权有偿转让给第三方，从而出现了新的承租人和出租人。原承租人此时具有双重身份，在第一次租赁关系中，是承租人，担负着向原出租人支付租金的义务；在第二次租赁关系中，是新的出租人，享有向新的承租人收取租金的权利。原出租人与新承租人在这种租赁关系所形成的租赁协议中，原出租人的会计处理不受转租的影响，可按融资租赁或经营租赁的会计处理方法进行处理；新承租人的会计处理也不要考虑转租问题，其相关的会计处理也可按融资租赁或经营租赁会计处理方法处理。在转租业务中，原承租人（新出租人）的会计处理，取决于其租赁的类型，如果原承租人是融资租入且最终拥有资产的所有权，则在第二次租赁协议中，既可融资租赁方式转租，也可经营租赁方式转租；反之，原承租人则只能以经营方式转租资产；这也就决定原承租人需要进行两次不同的会计处理，在与原出租人的租赁业务中，需要按租入的方式进行租入资产的会计处理；在与新承租人的租赁业务中，需要按租出的方式对租出资产进行会计处理。无论是融资租赁还是经营租赁，其具体的会计处理方法与前面讲述内容相同，在此，就不重复。但如果新合同中租赁应付款与原应付款不一致，原承租人应将转租租赁的差异转入本期损益。

[例 远京远] 假设粤公司在租入月公司设备 圆年后, 又将该设备转租给悦公司, 粤公司租入设备的金额为 愿圆肆肆元, 原租期 缘年, 已按直线法提取折旧 猿圆源元, 预计残值率 缘豫, 其账面尚有应付租赁款余额 缘缘肆肆元。粤公司的相关会计处理:

借: 长期应付款——应付融资租赁款	缘缘肆肆元
累计折旧	猿圆源元
贷: 固定资产——融资租入固定资产	愿圆肆肆元
其他业务收入	圆怨肆肆元

第六章

第五节 租赁在财务报告中的列示

一、国际会计准则关于租赁在财务报告的列示

(一) 经营租赁在财务报告中的列示

圆承租人在财务报告中的列示

除按《国际会计准则第 猿园号——金融工具: 披露和列报》的要求外, 承租人应对经营租赁作如下披露: (员) 就以下每个期间, 披露不可撤消经营租赁下未来最低租赁付款总额: 不迟于一年、迟于一年但不迟于五年、迟于五年; (圆) 资产负债表日根据不可撤消转租赁合同预期将收到的未来最低转租赁付款总额; (猿) 确认在当期收益中的租赁和转租赁付款。按最低租赁付款额、或有租金额和转租赁付款额单独反映; (源) 包括(但不限于)以下方面的承租人重大租赁条款的一般说明: 确定或有租金付款额的基础、续租或购买选择权及调整租金条款的存在及其期限; 租赁协议作出的限制, 如对股利、新的债务和新的承租的限制等。

圆出租人在财务报告中的列示

除按《国际会计准则第 猿园号——金融工具: 披露和列报》的要求外, 出租人应对经营租赁作如下披露: (员) 每类资产在资产负债表日的账面总金额、累积折旧额、累计减值损失: 当期在收益中确认的折旧费、当期在收益确认的减值损失、当期转记收益的减值损失; (圆) 在以下期间, 以总额披露不可撤消经营租赁下的未来最低租赁付款: 不迟于一年、迟于一年但不迟于五年、迟于五年、在收益中确认的或有租金总额、出租人重大租赁条款的一般说明等。

(二) 融资租赁在财务报告中的列示

圆承租人在财务报告中的列示

除按《国际会计准则第 猿园号——金融工具: 披露和列报》的要求外援承租人应对融资租赁作如下披露: (员) 每类资产在资产负债表日的账面净额; (圆) 资产负债表日最低租赁付款额总额与其现值之间进行的调节。此外, 企业应于以下期间披露对资产负债表日最低租赁付款总额及其现值: 不迟于一年; 迟于一年但不迟于五年; 迟于五年; 在当期收益中确认的或有租金; 资产负债表日根据不

可撤销转租赁合同预期将收到的未来最低租赁付款总额；包括（但不限于）以下方面的承租人重大租赁条款的一般说明：确定或有租金付款额的基础；续租或购买选择权及调整租金条款的存在及其期限；租赁协议规定的限制，如对股利、新的债务和新的承租的限制。

此外，《国际会计准则第 17 号——固定资产》中的披露要求，应运用于承租人作为购置资产进行核算的融资租入资产的金额。

（四）出租人在财务报告中的列示

除按《国际会计准则第 32 号——金融工具：披露和列报》的要求外，承租人应对融资租赁作如下披露：（一）在资产负债表日租赁投资总额与应收最低租赁付款的现值之间进行调节。此外，企业应于以下期间披露资产负债表日租赁投资总额和应收租赁付款额的现值：不迟于一年；迟于一年但不迟于五年；迟于五年；（二）未实现的财务收益；（三）应计作出租人收益的未经担保的残值；（四）源不可收回的应收最低租赁付款的累计准备；（五）在收益中确认的或有租金；（六）出租人重大租赁条款的一般说明。作为增长的标志，披露扣除会计期间增加的新业务方面的未实现收益以及已撤销租赁的相关金额后的总投资额，也常常是有用的。

（三）售后租回租赁在财务报告中的列示

出租人和承租人的披露要求，同样适用于售后租回交易。根据有关对重大租赁条款作出的说明规定，应当披露售后租回协议或条款的特殊规定。售后租回交易可能符合《国际会计准则第 18 号——当期净损益、重大错误和会计政策变更》第 18 段的单独披露标准。

二、我国会计准则关于租赁在财务报告中的列示

（一）经营租赁在财务报告中的列示

（一）承租人在财务报告中的列示

承租人对于重大的经营租赁，应当在附注中披露下列信息：（一）资产负债表日后连续三个会计年度每年将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额。（二）以后年度将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额总额。

（二）出租人在财务报告中的列示

出租人对经营租赁，应当披露各类租出资产的账面价值。

（二）融资租赁在财务报告中的列示

（一）承租人在财务报告中的列示

承租人应当在资产负债表中，将与融资租赁相关的长期应付款减去未确认融资费用的差额，分别一年内到期的长期负债和长期负债进行列示。承租人对于融资租赁，应当在附注中披露下列信息：（一）各类租入固定资产的期初和期末原价、累计折旧额。（二）资产负债表日后连续三个会计年度每年将支付的最低租赁付款额，以及以后年度将支付的最低租赁付款额总额。（三）未确认融资费用的余额，以及分摊未确认融资费用所采用的方法。

（二）出租人在财务报告中的列示

出租人应当在资产负债表中，将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差

额，作为长期债权列示。出租人对于融资租赁，应当在附注中披露下列信息：
 (员) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额，以及以后年度将收到的最低租赁收款额总额。
 (圆) 未实现融资收益的余额，以及分配未实现融资收益所采用的方法。

(三) 售后租回租赁在财务报告中的列示

承租人和出租人应当披露各售后租回交易以及售后租回合同中的重要条款。

复习思考题

一、名词解释

租赁开始日 租赁期 最低租赁付款额 最低租赁收款额 担保余值 未担保余值
 或有租金 履约成本 租赁内含利率 未确认融资费用 未实现融资收益

二、简答题

圆融资租赁的确认标准是什么？

圆如何确定未确认融资费用的实际利率？

圆直接融资租赁和销售式租赁对于出租人在会计处理上有什么不同？

圆租赁的特点有哪些？

圆经营租赁的会计信息如何在会计报表上披露？

三、综合题

圆粤公司融资租入一台设备，租赁开始日租赁资产的公允价值为 源园园园元，租赁期限为 缘年，租金为每年 员园园园元，年末支付，租赁期满，粤公司可以选择购买设备，购买价为 员园园园元，粤公司发生初始直接费用为 员园园元，预计残值率为 员园豫，直线法计提折旧，出租人的内含利率为 怨豫，请做出粤公司每年的相关会计处理。

圆粤公司融资租入一台设备，租赁开始日租赁资产的公允价值为 源园园园元，租赁期限为 缘年，租金为每年 员园园园元，年末支付，租赁期满，粤公司返还租赁资产，并担保资产余值不低于 怨园园园元，粤公司发生初始直接费用为 员园园元，预计残值率为 员园豫，直线法计提折旧，出租人的内含利率为 怨豫，请做出粤公司每年的相关会计处理。

圆月公司融资租出一台设备，租赁开始日租赁资产的公允价值为 源园园园元，每年年末收到租金 员园园园元，租赁期限 缘年，租赁期满，收回资产，承租人担保资产余值 缘园园元，预计租赁期满日租赁资产的余值为 怨园园元，租赁开始日 月公司发生初始直接费用 缘园元，请做出月公司每年的相关会计处理。

圆粤租赁公司于上年末以 源园园元购置一台机器设备，预计使用年限为 愿

年，预计净残值率为 5%，直线法折旧，公司每年按 10% 提取修理费，月公司本年初从 粤租赁公司租入该机器设备，租期 3 年，年租赁付款额为 100000 元，双方并同时约定按机器设备的生产产品所取得销售收入的 10% 收取租金，月公司三年内每年使用该设备取得的销售收入分别为：150000 元，180000 元，200000 元；租赁开始时 粤租赁公司和 月公司各支付相关费用 10000 元，粤租赁公司租赁期间共支付修理费 30000 元，月公司在租赁期间为租赁资产进行了改良支出，金额 50000 元，租赁期满设备被收回。根据上述资料，分别做出 粤租赁公司与 月公司的相关会计处理。

第七章 外币交易会计

第七章

【内容提要】本章主要介绍外币与外币交易、汇率与汇兑损益的概念与内容以及外币交易的会计处理方法。重点是外币交易的会计处理方法和我国汇兑损益的处理原则；难点是外币交易期末汇兑损益的计算及其账务处理。

第一节 外币与外币交易

一、外币与外汇

（一）外币与外汇

日常生活中，外币通常是指外国货币，亦是指本国货币以外的其他国家或地区的货币。它常用于企业因贸易、投资等经济活动引起的对外结算业务中。

会计上的外币是记账本位币的一个相对概念，即公司企业持有记账本位币以外的其他货币都称为外币。外币是企业记账本位币以外的货币。

外汇则可以从动态和静态两个方面来理解。动态的外汇是国际汇兑的简称，是把一个国家的货币转换成另外一个国家的货币，借以清偿国际间债权债务关系的一种专门性的经营活动或行为。静态的外汇是指一种以外币表示的支付手段，用于国际间的结算。国际货币基金组织曾对外汇做过明确说明：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部）以银行存款、国库券、长短期政府债券等形式所保有的在国际收支逆差时可以使用的债权”。根据这个定义，外汇具体包括：

① 可以自由兑换的国外货币，包括纸币、铸币等；

② 长期短期的外币有价证券，即外国政府公债、国库券、公司债券、金融债券、股票、息票等；

③ 外币支付凭证，即银行存款凭证、商业汇票、银行汇票、银行支票、银行支付委托书、邮政储蓄凭证等；

④ 其他外汇，如国际特别提款权等。

当前，我国外汇管理条例规定：外汇是指以外币表示的可以用于国际清算的支付手段，以及可用于国际支付的特殊债券、其他外币资产。

（二）记账本位币

记账本位币是指公司企业在会计核算中统一使用的记账货币。会计主体在经营过程中涉及多种货币计价问题。为了在会计核算上统一反映各种不同货币计价的业务，需要选用一种统一的货币作为记账货币，并以该种货币来计量和处理企业各项经济业务。这种会计主体在会计核算时所采用的作为会计计量基本尺度的货币称为记账本位币。记账本位币能够使各种用不同货币计价的业务在会计上进行统一的反映。我国新《会计法》第十二条明确规定：“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”我国财政部于 2006 年 2 月 15 日发布并于 2006 年 3 月 1 日实施的新《企业会计准则第 19 号——外币折算》第四条明确规定：“记账本位币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以按照本准则第五条规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是，编报的财务报表应当折算为人民币。”

企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：

（一）该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算；

（二）该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算；

（三）融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

企业选定境外经营的记账本位币，还应当考虑下列因素：

（一）境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性；

（二）境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重；

（三）境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回；

（四）境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。

境外经营，是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。

在境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构，采用不同于企业记账本位币的，也视同境外经营。

企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币的，应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

二、外币交易

我国于 2006 年 3 月 1 日实施的新《企业会计准则第 19 号——外币折算》第二条明确规定：“外币交易，是指以外币计价或者结算的交易。”外币交易具体包括：企业买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务；企业借入或者借出外币资金；其他以外币计价或者结算的交易，如企业承担或清偿以外币计价的债务等。

我国《企业会计制度》第一百一十七条规定：“企业的外币业务是指以记账

本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算等业务”。

第二节 汇率及汇兑损益

一、汇率

(一) 汇率及其标价方法

汇率是一个国家的货币兑换成另一个国家货币的比率，也就是用一国货币所表示的另一国货币的价格，所以汇率又称为“汇价”或“外汇牌价”或“比价”。

确定两种不同货币之间的比价，首先要确定用哪个国家的货币作为标准。即以外国货币来表示本国货币的价格，还是以本国货币来表示外国货币的价格。由于确定的标准不同，便产生了两种不同的外汇汇率标价方法：

直接标价法：直接标价法又称应付标价法，是以一定单位的外国货币作为标准，折算为本国货币来表示其汇率。如：英镑：1英镑=100便士、美元：1美元=100美分、日元：1日元=100钱、欧元：1欧元=100分等等。

按照国际惯例，在汇率标价中，其数量会发生变化的货币称为“价格货币”，数量固定不变的货币称为“基准货币”。在直接标价法下，外币是基准货币，而本币则是标价货币。

国际上，绝大多数国家都采用直接标价法，我国国家外汇管理局公布的外汇牌价，也采用直接标价法。

间接标价法：间接标价法又称应收标价法，是以一定单位的本国货币为标准，折算为一定数额的外国货币来表示其汇率。以上两者互为倒数。如：英镑：1英镑=100便士、美元：1美元=100美分、日元：1日元=100钱、欧元：1欧元=100分等等。

英国一向采用间接标价法，美国也采用间接标价法，但美国对英国采用直接标价法。

(二) 汇率的分类

固定汇率和浮动汇率。固定汇率是指一国货币同另一国货币的汇率基本稳定，汇率的波动仅限制在一定的幅度以内。在金本位制下，货币的金含量是决定汇率的基础，黄金输送点是汇率波动的界限。第二次世界大战后到 20 世纪 70 年代初期，在布雷顿森林体系下，国际货币基金组织成员国基本上都实行固定汇率制度。浮动汇率是指一国货币当局对本国货币与另一国货币的比价不加规定，完全由外汇市场的供求状况来决定。

市场汇率和官方汇率。市场汇率是指在外汇市场上进行外汇买卖的实际汇率。外汇市场上外汇供求关系的变动决定着市场汇率的变化。同时，为保持币值稳定，政府部门也会运用调控手段加以干预。官方汇率是指国家机构制定公布的汇率。在实行外汇管制的国家，一切外汇交易都必须以官方汇率为准，不允许自由买卖外汇，从而达到对本币汇率及外汇交易的管理调控。

现行汇率、历史汇率和平均汇率。现行汇率是指现在某一时点的汇率。历史汇率是指过去某一时点的汇率。平均汇率是对现行汇率或历史汇率的简单或加权平均数。现行汇率和历史汇率是相对的，当日的现行汇率相对于次日而言就是历史汇率。

即期汇率和远期汇率。即期汇率也称现汇汇率，它是指买卖双方成交的当天或两个营业日以内进行交割的汇率。远期汇率是指外汇买卖双方事先签订合同，协议规定今后某一时日据以交割的汇率。远期汇率的表示方法有两种：一是直接标明远期外汇的实际汇率；二是用升水、贴水和平价间接标明远期比率。升水表示远期外汇价格高于即期外汇价格；贴水表示远期外汇价格低于即期外汇价格；平价表示远期外汇价格与即期外汇价格持平。

买入汇率、卖出汇率和平均汇率。买入汇率是商业银行向同业或客户买入外汇时所采用的汇率，也称买入价。卖出汇率是商业银行向同业或客户卖出外汇时所采用的汇率，也称卖出价。买入汇率和卖出汇率的平均数就是平均汇率或中间汇率，也称中间价。我国企业在外币交易中一般以国家公布的中间价作为入账基础。

（三）外币交易会计中的汇率

在外币会计中，有记账汇率与账面汇率之分。记账汇率是指企业发生外币交易时，在外币货币性项目账户记录时所采用的汇率。企业对于发生的外币交易，应当将外币金额折算为记账本位币金额入账。我国于 2006 年 1 月 1 日实施的新《企业会计准则第 19 号——外币折算》第十条明确规定：“外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算”。企业可以自行选定，但一经确定，不得随意变动。账面汇率是企业已经登记入账的汇率，即过去的记账汇率。账面汇率可采用先进先出法、加权平均法、移动加权平均法和个别认定法来确定。

二、汇兑损益

（一）汇兑损益的概念

汇兑损益，是指因汇率变动造成的外汇兑换损失或利得。在外币交易会计中汇兑损益是指外币交易处理过程中因汇率变动而产生的差额。企业发生各种外币交易事项时，应根据选定的折合汇率，将外币折合成记账本位币进行记账。企业在国外的子公司和分支机构以所在国货币编制的会计报表，在母公司编制合并报表时，也应该按一定的汇率折合为记账本位币。而在当今时代，由于汇率变动频繁，从而使得外币交易事项发生日与结算日或编报日的汇率不同。因此，相同的外币金额在不同的时点由于汇率不同而导致其折合的记账本位币金额不同。由此而产生的金额就是汇兑损益。汇兑损益具体是指外币货币性项目账户期末结存的外币金额按照期末市场汇率重新折算为记账本位币金额与该外币货币性项目账户调整计算前结存的记账本位币金额之间的差额。

我国于 2006 年 1 月 1 日实施的新《企业会计准则第 19 号——外币折算》第十一条明确规定：“企业在资产负债表日，应当按照下列规定对外币货币性项目

和外币非货币性项目进行处理：

■ 外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

■ 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

货币性项目，是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。”

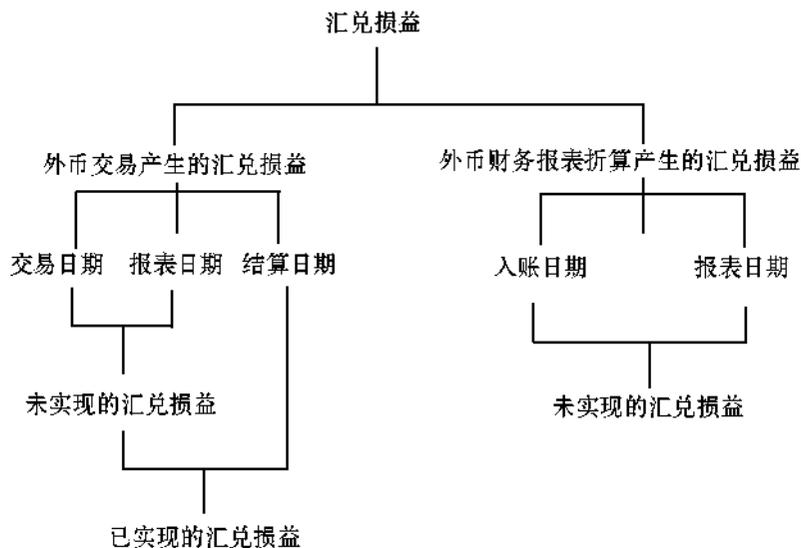
(二) 汇兑损益的类型

广义地说，汇兑损益根据其产生的原因不同可以分为外币交易汇兑损益和外币财务报表折算汇兑损益两种。

外币交易汇兑损益是指企业在外币交易事项中形成的汇兑损益。即在以外币计价的购销业务中，因收回或偿付外币债权债务等而产生的汇兑损益。外币交易汇兑损益按其是否在本期实现又可分为已实现汇兑损益和未实现汇兑损益。已实现汇兑损益是指外币交易事项的发生和结算在本期内全部完成，但由于交易发生时的汇率和结算时的汇率不同而产生的汇兑损益；未实现汇兑损益是指外币交易事项的发生与结算没有在本期内全部完成，由于其交易发生日和会计报表编制日的汇率不同而产生的汇兑损益。

外币财务报表折算汇兑损益是指在编制合并会计报表或重新表述会计报表时，将一种货币计量单位表示的财务报表折算为另一种货币计量单位表示的财务报表而形成的汇兑损益，也称外币财务报表折算差额。这是一种未实现的汇兑损益。汇兑损益的种类如表 苑 苑 所示。

表 苑 苑 外币汇兑损益类型



(三) 我国汇兑损益的处理原则

根据我国《企业会计制度》和新《企业会计准则》的有关规定，公司企业

发生的汇兑损益，应该分不同的情况进行不同的处理：

① 筹建期间发生的汇兑损益计入“长期待摊费用”。

② 在资本化期间内，属于借款费用资本化范围的外币借款本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

③ 除了上述情况外，发生的汇兑损益一般计入当期财务费用。

④ 公司企业在清算期间发生的汇兑损益作为“清算损益”处理。

⑤ 公司企业按规定在期末将外币财务报表折算为编报货币表述的财务报表时所产生的汇兑损益，作为“外币财务报表折算差额”处理，在资产负债表中所有者权益项目下作为一个单独项目列示。

第三节 外币交易的会计处理方法

一、单项交易观与两项交易观

（一）单项交易观

单项交易观是将外币交易发生与结算视为同一项业务，当汇率发生变化的时候，应对原先的交易记录进行相应的调整。单项交易观的会计处理要点是：

① 在交易发生日，按当日汇率将发生的交易折合为记账本位币入账。

② 在报表编制日，若交易尚未结算，则按报表编制日汇率折算的记账本位币金额反映交易金额，并对相关账户进行调整。

③ 在交易结算日，按结算日汇率折算的记账本位币金额反映交易金额，并对有关账户进行调整。

【例 7-1】假设粤公司以人民币为记账本位币，并以业务发生当日的汇率作为记账汇率。该公司 2017 年 1 月 1 日从美国进口一批商品，价款 100 000 美元。根据合同规定，货款将于 2017 年 1 月 31 日支付。假设该期间汇率变动如下：

2017 年 1 月 1 日汇率为 1 美元 = 6.8 人民币，2017 年 1 月 31 日汇率为 1 美元 = 6.9 人民币，2017 年 1 月 31 日汇率为 1 美元 = 6.9 人民币。

根据上述资料，粤公司应编制如下会计分录：

2017 年 1 月 1 日：

借：库存商品 680 000
贷：应付账款——美元户 (100 000 美元 × 6.8) 680 000

2017 年 1 月 31 日：

借：库存商品 690 000
贷：应付账款——美元户 [100 000 美元 × (6.9 - 6.8)] 1 000

2017 年 1 月 31 日：

借：应付账款——美元户 [100 000 美元 × (6.9 - 6.8)] 1 000
贷：库存商品 1 000

借：应付账款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

贷：银行存款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

由此可见，按照单项交易观，外币交易会计不必将因汇率变动所产生的汇兑损益单独列账予以确认。

(二) 两项交易观

两项交易观是将外币交易发生与结算视为两项独立的事件，当汇率发生变化的时候，不对原先的交易记录进行调整，而是将所产生的汇兑损益单独设置账户予以反映。在两项交易观下，对于已实现的汇兑损益单独在“汇兑损益”账户中反映，并计入当期损益，但对于未实现的汇兑损益则有两种不同的处理办法：①当期确认法。亦将未实现汇兑损益计入当期损益，作为已实现的损益，列入当期利润表；②递延法。亦将未实现的汇兑损益反映在“递延汇兑损益”账户，列入资产负债表，递延到以后各期，待外币交易结算时，再将递延汇兑损益转入当期。

[例 苑原] 根据[例 员的]的资料 在两项交易观下 粤公司应做如下会计分录：

第一种方法：当期确认法。

圆园伊苑年 员园月 员日：

借：库存商品 苑园园园园

贷：应付账款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 苑园园园园

圆园伊苑年 员园月 猿日：

借：汇兑损益 园园园园园

贷：应付账款——美元户 [员园园园园园益伊(愿园园园园园)] 园园园园园

圆园伊愿年 员月 圆日：

借：应付账款——美元户 [员园园园园园益伊(愿园园园园园)] 员园园园园

贷：汇兑损益 员园园园园

借：应付账款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

贷：银行存款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

第二种方法：递延法。

圆园伊苑年 员园月 员日：

借：库存商品 苑园园园园

贷：应付账款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 苑园园园园

圆园伊苑年 员园月 猿日

借：递延汇兑损益 园园园园园

贷：应付账款——美元户 [员园园园园园益伊(愿园园园园园)] 园园园园园

圆园伊愿年 员月 圆日：

借：应付账款——美元户 [员园园园园园益伊(愿园园园园园)] 员园园园园

贷：递延汇兑损益 员园园园园

借：应付账款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

贷：银行存款——美元户 (员园园园园园益伊愿园园) 愿园园园园

借：汇兑损益 员园园园园

贷：递延汇兑损益 员园园园园

（三）单项交易观与两项交易观的比较

对上述账务处理进一步分析，我们可以看到单项交易观与两项交易观所确定的库存商品成本及不同时期所确认的汇兑损益不同。相关项目结果比较如图表 7-1 所示。

表 7-1 不同交易观下相关项目比较

项目	单项交易观	两项交易观	
		当期确认法	递延法
库存商品成本	原汇率	变汇率	变汇率
支付总额	原汇率	原汇率	原汇率
2017年 12月 31日 汇兑损益		原汇率	
2018年 1月 1日 汇兑损益		变汇率	原汇率

从表 7-1 可以看到：上述两种观点的三种会计处理方法都反映了汇率变动的影响，只是在会计报表上反映的时期和项目不同而已。它们的主要区别在于对汇兑损益的确认和处理不同。单项交易观不确认汇兑损益，而是直接调整相关项目。这种做法不符合国际公认的收入实现原则，也没有反映外币交易的汇率风险，因此，一般较少使用。两项交易观确认了汇兑损益，只是当期确认法将汇兑损益计入当期，而递延法则将未实现的汇兑损益递延到交易结算的时候才计入损益。如果未实现汇兑损益的数额不大，时间跨度也不大，那么两种方法所产生的差异不大。当期确认法比较简单，它使当期财务报表能够及时反映汇率变动对企业财务状况的潜在影响，但在汇率波动幅度较大时，会使企业当期收益既包括巨额未实现汇兑损益又包括正常的经营损益，从而使财务报表不能正确地反映当期财务成果。递延法则在一定程度上弥补了当期确认法的不足。

国际会计准则委员会在《国际会计准则第 21 号——汇率变动的的影响》中建议采用两项交易观处理外币交易事项，并主张主要采用当期确认法。我国外币交易的会计处理采用了两项交易观，并采用当期确认法。

二、外币统账法和外币分账法

（一）外币统账法

外币统账法是一种以本国货币作为记账本位币的记账方法，也称本位币记账法。在我国也就是以人民币为记账本位币来记录所发生的外币交易业务，将发生的多种货币的经济业务，折合为人民币加以反映，外币在账簿上只做辅助记录。这种方法对于涉及外币种类较少且外币交易不多的企业较适用。除了经办外币业务的金融企业外，我国其他企业一般都采用外币统账法。

在外币统账法下，企业应该将有关外币金额折合为记账本位币金额记账，由此必然涉及汇率的选择问题。按照国际惯例，一般采用外币交易发生日的汇率或接近交易发生日的汇率作为折合汇率。在我国，企业发生的外币交易应以交易发生当日的即期汇率作为折合汇率。但也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。资产负债表日（期末），将所有外币货币

性项目账户余额按资产负债表日即期汇率（或期末汇率）折合为记账本位币金额。企业按资产负债表日即期汇率折合的记账本位币金额与外币货币性项目原来账面上记账本位币金额之间的差额作为汇兑损益，计入企业当期损益。

货币性项目分为货币性资产和货币性负债。其中，货币性资产包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款、长期应收款等；货币性负债包括短期借款、应付账款、应付票据、其他应付款、预收账款、应付利息、长期借款、应付债券、长期应付款等。

即期汇率，通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价，也称当日市场汇率。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换业务的交易事项，应当按照交易实际采用的汇率（即银行买入价或卖出价）折算。

即期汇率近似的汇率，是指按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率，通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。

然而，对外币非货币性项目应当分别情况进行处理。非货币性项目包括存货、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产等。第一，对于以历史成本计量的外币非货币性项目，由于已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额（损益）。第二，对于以公允价值计量的外币非货币性项目，如交易性金融资产（股票、基金等），采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入企业当期损益，具体计入“公允价值变动损益”账户贷方或借方中去。

[例 苑原袁] 某企业月初银行存款（美元户）余额为 员益：苑原袁，折合人民币余额 苑原袁；短期借款（美元户）账面余额为 苑原袁，折合人民币 苑原袁。本月发生如下两笔外币交易：

(员) 本月 愿日出口产品取得收入 缘原袁，商品已发出，款项已通过银行收妥。当日即期汇率为 员益：愿原袁

(圆) 本月 愿日用银行存款归还短期外币借款 源原袁。当日即期汇率为 员益：愿原袁

该企业采用交易发生日即期汇率作为记账汇率，月末再按市场汇率进行调整计算汇兑损益。当月月末市场汇率为 员益：愿原袁 该企业以人民币作为记账本位币。

要求：(员) 作本月发生经济业务的会计分录。

(圆) 计算汇兑损益并作账务处理。

解：先作会计分录

①借：银行存款——美元户 (缘原袁伊愿原袁) 源原袁
 贷：主营业务收入 源原袁

②借：短期借款——美元户 (源原袁伊愿原袁) 猿原袁
 贷：银行存款——美元户 (源原袁伊愿原袁) 猿原袁

月末再调整计算汇兑损益。

银行存款账户发生汇兑收益 越原袁伊愿原袁伊愿原袁伊愿原袁
 越原袁伊愿原袁伊愿原袁伊愿原袁

摇摇表 苑-猿 摇摇摇摇摇摇摇摇银行存款——美元户
摇摇摇摇摇摇摇摇借摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇贷

月初：猿园园园园元 (员园园园园益伊源园)	
①源园园园园元 (缘园园园园益伊源园)	②猿园园园园元 (源园园园园益伊源园)
调整前余额：愿园园园园元 (员园园园园益)	
摇摇摇摇摇摇③愿园园园	
按月末市场汇率调整计算： 愿园园园园元 (员园园园园益伊源园)	

③借：银行存款——美元户 愿园园园
贷：财务费用——汇兑损益 愿园园园

摇摇表 苑-源 摇摇摇摇摇摇摇摇短期借款——美元户
摇摇摇摇摇摇借摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇贷

	月初：猿园园园园 (愿园园园园益伊源园)
②猿园园园园 (源园园园园益伊源园)	
	调整前余额：猿园园园园 (源园园园园益)
	摇摇摇摇摇摇④猿园园园园
	按月末市场汇率调整计算： 猿园园园园元 (源园园园园益伊源园)

该账户 (短期借款) 产生汇兑损失 越园园园园 (源园园园园益伊源园) 猿园园园园
越猿园园园园 (源园园园园益伊源园) 猿园园园园

④借：财务费用——汇兑损益 猿园园园
贷：短期借款——美元户 猿园园园

[例 苑园] 某公司开立外币现汇账户，采用交易发生日即期汇率作为折合汇率，月末各外币账户的余额按月末市场汇率进行调整，当月月末的市场汇率为员美元 越源元人民币。该公司以人民币作为记账本位币。

(员) 该公司上月末各外币账户的余额如下：

- 银行存款——美元户 (员园园园园美元) 猿园园园园元 (借方)
- 应收账款——美元户 (园园园园园美元) 员缘园园园元 (借方)
- 应付账款——美元户 (猿园园园园美元) 园缘园园园元 (贷方)
- 长期借款——美元户 (员园园园园美元) 员员园园园元 (贷方)

(圆) 该公司本月发生下列交易：

- ①本月 圆日收回应收账款 远园园园美元。当日即期汇率为员益：猿园园园
- ②本月 员日用银行存款归还外币长期借款 缘园园园美元。当日即期汇率为员益：猿园园园
- ③本月 园日销售产品一批，价款 园园园园美元，款未收到。当日即期汇率为员益：猿园园园

④本月 15 日用人民币向中国工商银行买入美元 1000 元，工商银行当天美元的卖出价为 1 美元：0.8 人民币，美元的买入价为 1 美元：0.9 人民币

(长期借款中 1000 元用于在建工程项目，其中 1000 元的工程项目已完工达到预定可使用状态)。

要求：(1) 根据上述经济业务编制会计分录。

(2) 计算该公司当期的汇兑损益总额。

解：先作会计分录

- ①借：银行存款——美元户 (1000/0.9) 1111.11
贷：应收账款——美元户 (1000/0.8) 1250.00
- ②借：长期借款——美元户 (1000/0.8) 1250.00
贷：银行存款——美元户 (1000/0.9) 1111.11
- ③借：应收账款——美元户 (1000/0.8) 1250.00
贷：主营业务收入 1000.00
- ④借：银行存款——美元户 (1000/0.9) 1111.11
财务费用——汇兑损益 100.00
贷：银行存款——人民币户 (1000/0.8) 1250.00
- ⑤借：银行存款——美元户 1000.00
应收账款——美元户 1000.00
财务费用——汇兑损益 100.00
在建工程 1000.00 [1000/0.9 伊 伊 (1000/0.8)]
贷：应付账款——美元户 1000.00
长期借款——美元户 1000.00

所以，本月汇兑损益 100 元 (汇兑损失 100 元，其中 100 元计入财务费用，100 元计入在建工程)。

摇摇表 外币货币性项目账户期末余额调整计算表

外币货币性账户	原币余额 (美元)	月末市场汇率	按月末市场汇率折合记账本位币金额	原账面记账本位币余额	差额
银行存款 (美元户)	1111.11	0.8	888.89	1111.11 (借)	222.22 (借)
应收账款	1250.00	0.8	1000.00	1250.00 (借)	250.00 (借)
应付账款	1250.00	0.8	1000.00	1250.00 (贷)	250.00 (贷)
长期借款	1250.00	0.8	1000.00	1250.00 (贷)	250.00 (贷)
合计	—	—	—	—	750.00 (贷)

[例 7-1] 假设云公司采用交易发生日即期汇率作为记账汇率。2010 年 12 月末有关资料如图表 7-1 所示。

表 7-1 外币货币性项目账户余额表

账户名称	外币金额	外汇汇率	人民币金额
银行存款——美元户	100000	6.25	625000
应收账款——（甲公司）美元户	200000	6.25	1250000
应付账款——（乙公司）美元户	100000	6.25	625000
短期借款——美元户	50000	6.25	312500

2015年12月份发生如下外币交易：

(1) 12月1日收回甲公司上月所欠货款100000美元。当日即期汇率为1美元兑6.25元。

(2) 12月5日赊销商品一批给甲公司，价款200000美元。当日即期汇率为1美元兑6.25元。

(3) 12月10日从乙公司进口原材料一批，价款100000美元。材料已入库，货款尚未支付。当日即期汇率为1美元兑6.25元。

(4) 12月15日归还前欠短期借款50000美元。当日即期汇率为1美元兑6.25元。

(5) 12月20日归还所欠乙公司进料款100000美元。当日即期汇率为1美元兑6.25元。

(6) 12月25日将100000美元卖给中国银行，中国银行当天1美元美元的卖出价为6.25元，1美元的买入价为6.25元。

(7) 12月31日当日即期汇率为1美元兑6.25元。

根据上述业务，云公司应做如下会计分录：

- (1) 借：银行存款——美元户 (100000×6.25) 625000
贷：应收账款——（甲公司）美元户 (100000×6.25) 625000
- (2) 借：应收账款——（甲公司）美元户 (200000×6.25) 1250000
贷：主营业务收入 1250000
- (3) 借：原材料 625000
贷：应付账款——（乙公司）美元户 (100000×6.25) 625000
- (4) 借：短期借款——美元户 (50000×6.25) 312500
贷：银行存款——美元户 (50000×6.25) 312500
- (5) 借：应付账款——（乙公司）美元户 (100000×6.25) 625000
贷：银行存款——美元户 (100000×6.25) 625000
- (6) 借：银行存款——人民币户 (100000×6.25) 625000
财务费用——汇兑损益 100000
贷：银行存款——美元户 (100000×6.25) 625000

根据上述业务登记“银行存款”日记账、“应付账款”明细账、“应收账款”明细账和“短期借款”明细账。

摇摇（苑源月猿日）将外币货币性项目账户的外币余额按月末汇率（哉源月猿日）调整外币货币性项目账户人民币余额。从表苑源苑可以看出，月末银行存款账户外币余额为员源肆肆肆美元，账面人民币余额为员源肆肆肆元，按月末汇率（哉源月猿日）折合应为员源肆肆肆元，应该调整怨源肆肆元。做会计分录如下：

借：财务费用——汇兑损益 怨源肆肆元
 贷：银行存款——美元户 怨源肆肆元

调整之后的账面记录如表苑源苑所示。

同理，根据表苑源愿、苑源怨、苑源苑分别做如下调整分录：

借：财务费用——汇兑损益 远源怨元
 贷：应收账款——（甲公司）美元户 远源怨元
 借：应付账款——（乙公司）美元户 缘源肆元
 贷：财务费用——汇兑损益 缘源肆元
 借：短期借款——美元户 缘源肆元
 贷：财务费用——汇兑损益 缘源肆元

调整之后的账面记录分别如表苑源愿、苑源怨、苑源苑所示。

以上可以合并为一个会计分录如下：

借：应付账款——（乙公司）美元户 缘源肆元
 短期借款——美元户 缘源肆元
 财务费用——汇兑损益 缘源肆元
 贷：银行存款——美元户 怨源肆肆元
 应收账款——（甲公司）美元户 远源怨元

上述账务处理，对汇兑损益采用集中结转的办法即对外币货币性项目账户平时一律按选用的汇率折合记账本位币记账，不确认汇兑损益，期末将外币货币性项目账户余额按期末汇率调整，由此产生的汇兑损益一次汇总调整入账。

对于汇兑损益也可以采用逐笔结转法即企业对每一笔外币交易都采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算入账，每结算一次或收付一次，都依据账面汇率计算一次汇兑损益。期末，再根据期末即期汇率进行调整。

（二）外币分账法

外币分账法也称为原币记账法，它是指在外汇交易发生时直接以原币记账，平时不进行汇率的折合，也不反映记账本位币金额。如果涉及到两种货币的交易，则用“外汇买卖”科目作为账务处理的桥梁，分别与原币的有关账户对转。期末，将所有以外币记账的账户全部按选定折合汇率和期末汇率折合为记账本位币金额，并汇总确认汇兑损益。它主要适用于外汇业务发生较多、非常频繁的单位，即适用于银行等金融企业。

随附外汇买卖业务的含义

外汇买卖业务亦称外汇交易，外汇银行经营外汇买卖业务，主要有以下三种：结售汇、套汇和银行自营或代客户进行的外汇买卖交易。

随附汇（币）分账制下的科目设置

根据国家外汇管理规定，企业向银行办理结汇、售汇业务必须提供有效商业单据和有效凭证。

(员) 结汇业务的核算。

结汇是指外汇指定银行按规定的人民币汇率买入企事业单位或个人的外汇，并支付相应人民币的外汇业务。银行在受理客户结汇业务时，应按结汇外币金额和当天本行挂牌汇率计算的人民币金额填制外汇买卖贷方凭证，根据第二联贷记外币账务“外汇买卖”账户，根据第三联借记人民币账务“外汇买卖”账户。

[例 苑原元] 圆伊愿年 圆月 圆日华升进出口公司将国外汇入款 哉杂益园园园元要求银行结汇，转入其人民币存款户，当日美元汇买价 哉杂益元园越园元 银行作会计分录如下：

借：汇入汇款	哉杂益园园园元
贷：外汇买卖——美元户	哉杂益园园园元
借：外汇买卖——人民币户	猿员远园园元
贷：活期存款——华升公司	猿员远园园元

(圆) 售汇业务的核算。

售汇是指银行按规定的人民币汇率卖给企事业单位或个人外汇，并收取相应人民币的外汇业务。

[例 苑原元] 圆伊愿年 猿月 圆日华升进出口公司向银行申请从其美元存款账户中支付货款 忽园园园万美元，经银行审核，符合外汇管理规定，同意售汇，当日美元卖出价为 员美元 越猿援园元 人民币。银行作会计分录如下：

借：活期存款——华升公司	猿员远园园元
贷：外汇买卖——人民币户	猿员远园园元
借：外汇买卖——美元户	哉杂益园园园元
贷：汇出汇款	哉杂益园园园元

濞套汇业务的核算

套汇是指银行根据客户的要求，将一种外汇兑换成另一种外汇的外汇买卖业务。套汇的币种包括美元、港币、日元、英镑、欧元等可自由兑换的货币，套汇业务具体包括两种类型：

(员) 两种外汇之间的套汇，即以—种外汇兑换成另—种外汇。银行在进行会计核算时，必须先套算出卖出币种的金额，计算公式为：

$$\text{卖出币种套汇金额} = \frac{\text{买入币种金额} \times \text{买入币种买入价}}{\text{卖出币种汇卖价}}$$

[例 苑原元] 圆伊愿年 源月 员日利达外贸进出口公司拥有现汇活期存款 哉杂益园园园元，要求兑换成港币现汇，存入港币现汇活期存款户以备支付货款。银行按美元汇价买入美元，按港币汇价卖出港币。当天的外汇牌价为：美元的买入价为 员美元 越猿援园元 人民币，港币卖出价 员港币 越员援园元 人民币。作会计分录如下：

借：活期外汇存款——利达公司	哉杂益园园园元
贷：外汇买卖——美元户	哉杂益园园园元
借：外汇买卖——人民币户	猿员远园园元
贷：外汇买卖——人民币户	猿员远园园元

借：外汇买卖——港币户 外币溢缺

贷：活期外汇存款——利达公司 外币溢缺

(圆) 现钞与现汇之间的套汇。银行为客户办理现汇和现钞之间的套汇业务，在进行会计核算时，必须先套算出卖出币种金额，计算公式为：

汇买钞卖的计算公式：

卖出币种现钞金额 \times 买进币种现汇金额 \div 现汇买入价 $=$ 现钞卖出价

钞买汇卖的计算公式：

卖出币种现汇金额 \times 买进币种现钞金额 \div 现钞买入价 $=$ 现汇卖出价

[例 苑原园] 张伟因公出国，要求从其现汇账户上支取 员益：愿园元现钞，银行审核各种出国手续无误后，卖出现钞，买进现汇，美元现汇买入价为 愿园元，现汇卖出价为 愿园元（与现钞卖出价相同）。会计分录如下：

借：活期储蓄外汇存款——张伟 外币溢缺

贷：外汇买卖——美元现汇套汇户 外币溢缺

借：外汇买卖——人民币户 预提汇兑损益

贷：外汇买卖——人民币户 预提汇兑损益

借：外汇买卖——美元现钞套汇户 外币溢缺

贷：现金——美元户 外币溢缺

[例 苑原园] 刘强手持 员益：愿园元美元现钞，要求银行存入其现汇存款账户中，银行审核有关凭证无误、清点现钞无误，买进现钞，卖出现汇。当日，美元现钞买入价为 员益：愿园元，现钞卖出价为 员益：愿园元。试作银行的会计分录。

借：现金——美元户 外币溢缺

贷：外汇买卖——美元现钞套汇户 外币溢缺

借：外汇买卖——人民币户 预提汇兑损益

贷：外汇买卖——人民币户 预提汇兑损益

借：外汇买卖——美元现汇套汇户 外币溢缺

贷：活期储蓄外汇存款——刘强 外币溢缺

续 期末外汇买卖损益的计算

(员) 外汇买卖损益的计算与账务处理。

外汇银行在期末时，必须将“外汇买卖”科目各外币账户结存的外币余额按照期末市场汇率折算成人民币（记账本位币），与该外币账户外汇买卖的人民币余额相抵减，两者之间的差额，作为汇兑损益，计入当期损益；属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建符合资本化条件的资产有关的借款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理。

外汇买卖收益的结转会计分录为：

借：外汇买卖——某外币户 人民币金额

贷：汇兑损益 \times 长期待摊费用 \times 在建工程 人民币金额

外汇买卖损失的结转会计分录为：

借：汇兑损益 \times 长期待摊费用 \times 在建工程 人民币金额

贷：外汇买卖——某外币户 人民币金额

(圆) 外汇买卖科目余额及损益计算表的编制。

[例 苑京贡] 假设 圆园伊愿年 员月 猿日, 中国银行大连分行部分货币外汇买卖科目的月末(期末)余额如下:

外汇买卖——美元户: 贷方余额为 哉杂溢园园园园园, 人民币借方余额为 预值元猿园园园;

外汇买卖——港币户: 贷方余额为 匀运溢园园园园园, 人民币借方余额为 预袁愿园园园;

外汇买卖——欧元户: 借方余额为 裁裁园园园园园, 人民币贷方余额为 预值园园园园;

外汇买卖——英镑户: 借方余额为 谊缘园园园园园, 人民币贷方余额为 预值员缘园园园;

外汇买卖——瑞士法郎户: 贷方余额为 杂云园园园园园, 人民币借方余额为 预愿原园园园园;

圆园伊愿年 员月 末市场汇率分别为:

员溢: 愿园园原

员匀运溢: 愿园园原

员裁园: 愿园园原

员宜: 员愿缘原

员云: 愿园原原

要求: 计算中国银行大连分行的汇兑损益并作会计分录。并编制外汇买卖科目余额及损益计算表。

解: 美元户:

月末汇兑损益 越哉杂溢园园园园园伊愿园原原 预值元猿园园园
越预值园园园园(收益)

借: 外汇买卖——美元户 预值园园园园

贷: 汇兑损益 预值园园园园

港币户:

月末汇兑损益 越匀运溢园园园园园伊愿园原原 预袁愿园园园园
越原预袁愿园园园(损失)

借: 汇兑损益 预袁愿园园园园

贷: 外汇买卖——港币户 预袁愿园园园园

欧元户:

月末汇兑损益 越裁裁园园园园园伊愿园原原 预值园园园园园
越预值缘园园园园(损失)

借: 汇兑损益 预值缘园园园园

贷: 外汇买卖——欧元户 预值缘园园园园

英镑户: 月末汇兑损益 越谊缘园园园园园伊愿园原原 预值员缘园园园

越原预袁缘园园园园(损失)

借: 汇兑损益 预袁缘园园园园

贷: 外汇买卖——英镑户 预袁缘园园园园

瑞士法郎户:

月末汇兑损益 越元 伊源原 伊源原
越元 (收益)

借：外汇买卖——瑞士法郎户 越元

贷：汇兑损益 越元

根据以上计算结果编制“外汇买卖科目余额及损益计算表”如下：

币别	人民币余额		外币余额		期末 汇率	外币余额折人民币		人民币损益	
	借方	贷方	借方	贷方		借方	贷方	损失	收益
美元	越元			越元	越元	越元			越元
港币	越元			越元	越元	越元			越元
欧元		越元	越元		越元	越元		越元	
英镑		越元	越元		越元	越元		越元	
瑞士法郎	越元			越元	越元	越元			越元
合计	越元	越元				越元	越元	越元	越元
合计 损益							越元		越元 (净损失)
合计	越元	越元				越元	越元	越元	越元

第七章 撮要

三、外币交易的会计处理

(一) 外币兑换业务

外币兑换业务主要包括：企业从银行买入外汇，把外汇卖给银行，以及用一种外汇向银行兑换另一种外汇等。

企业买入外汇

企业买入外汇时，银行按卖出价计收人民币，而企业应按照当日即期汇率折算为记账本位币入账。因汇率标准不同，使得企业实际支付的记账本位币数额与外币折算入账的记账本位币数额之间会出现差额，这一差额作为汇兑损益计入当期损益。

[例 7-1] 假设 粤公司 以人民币作为记账本位币，并以外币交易发生的当天即期汇率作为记账汇率。 年 月 日 从银行买入 美元，当天银行卖出价为 越元，中间价为 越元。

根据上述资料，粤公司应做如下会计分录：

借：银行存款——美元户 (越元) 越元

财务费用——汇兑损益 越元

贷：银行存款——人民币户 (越元) 越元

[例 7-2] 假设 月公司 没有现汇账户，以人民币为记账本位币，采用外币

交易发生的当天市场汇率作为折算汇率。2015年12月15日偿还一笔1000000美元的长期借款而向银行购入外汇，当天该银行的美金卖出价1:6.5000，中间价为1:6.4500。

根据上述资料，甲公司做如下会计分录：

借：长期借款——美元户 (1000000伊6.5000) 6500000
 财务费用——汇兑损益 源
 贷：银行存款——人民币户 (1000000伊6.4500) 6450000

企业卖出外汇

企业将外币卖给银行时，银行按当天买入价折算成人民币付给企业，即企业按外汇买入价计算收入记账本位币的数额，但对卖出的外汇应按当日即期汇率折算为记账本位币入账。实际收入的记账本位币数额与付出外币折算的记账本位币数额之间的差额，作为汇兑损益计入当期收益。

【例7-1】某企业以1000000美元卖给银行，银行当天1美元买入价为6.5000元人民币，1美元卖出价为6.4500元人民币，设企业以人民币为记账本位币，并且以外币交易发生的当天市场汇率1:6.4500作为记账汇率。

根据上述资料，该企业做如下会计分录：

借：银行存款——人民币户 (1000000伊6.5000) 6500000
 财务费用——汇兑损益 源
 贷：银行存款——美元户 (1000000伊6.4500) 6450000

不同外币之间的兑换

不同外币之间的兑换是公司企业用一种外汇向银行转换成另一种外汇的外币兑换业务。

【例7-2】甲公司人民币为记账本位币，采用外币交易发生的当天市场汇率作为折算汇率。2015年12月15日将1000000美元存款要求银行兑换成港币存款，当日银行1美元买入价为6.5000，卖出价为6.4500，中间价为6.4750；1港币买入价为0.1500，卖出价为0.1450，中间价为0.1475。试计算可兑换多少港币并作甲公司的会计分录。

根据上述资料，该企业做如下会计处理：

实际可兑换港币 1000000伊0.1475伊6.4500伊6.5000=1475000
 借：银行存款——港币户 (1000000伊6.4500伊6.5000) 6450000
 财务费用——汇兑损益 源
 贷：银行存款——美元户 (1000000伊6.5000) 6500000

(二) 外币购销业务

进口采购业务

企业以外币计价从国外进口存货、引进设备时，仍需执行企业会计准则中有关存货或设备入账价值的确认标准；同时应将外汇购入资产和结算金额按业务发生当日的即期汇率折算为记账本位币登记入账。

【例7-3】某股份有限公司（一般纳税企业）外币交易采用发生时的市场汇率折算。本期从美国购入工业原材料1000吨，每吨价格为1000美元，当日的市场汇率为1:6.5000，进口关税为100000元（1000伊100伊6.5000伊0.1000）。

元人民币，支付进口增值税 源 缘 园 园 元（远 园 伊 缘 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫）人民币，货款尚未支付；进口关税及增值税由银行存款支付。则该股份公司作会计分录为：

借：原材料（远 园 伊 缘 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 园 园 园 园 园 园
 应交税费——应交增值税（进项税额） 源 缘 园 园 园 园
 贷：应付账款——美元户 园 园 园 园 园 园
 银行存款——人民币户（园 源 园 园 园 园 伊 园 源 缘 园 园 园 园） 远 园 园 园 园 园

[例 苑 原 苑] 假设 月公司以人民币为记账本位币，以外币交易发生的当日即期汇率作为记账汇率。园 伊 愿 年 远 月 缘 日 从 美 国 进 口 一 台 不 需 要 安 装 的 检 测 设 备，价款为 缘 园 园 园 园 美元，款未付。当日市场汇率为 哉 园 园 园 越 园 云 园 园 园 园 源。另以人民币支付关税及增值税共计 缘 园 园 园 园 元。

根据上述资料，月公司应做如下会计分录：

借：固定资产——设备 缘 园 园 园 园 园
 贷：应付账款——美元户（缘 园 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 源 园 园 园 园 园
 银行存款——人民币户 缘 园 园 园 园 园

圆 出口销售业务

企业以外币计价进行出口销售活动时，确认收入的基本原则不变。同时，应将收入和结算金额按业务发生当日的即期折算为记账本位币入账。

[例 苑 原 愿] 假设 月公司以人民币为记账本位币，以外币交易发生的当日即期汇率作为记账汇率。月公司在 园 伊 愿 年 苑 月 缘 日 向 美 国 酝 公 司 出 口 一 批 商 品 货 款 金 额 为 愿 园 园 园 园 美元，采用托收方式结算，货款尚未收到。当日市场汇率为 哉 园 园 园 越 园 云 园 园 园 园 源。该产品按规定免征关税及增值税。

根据上述资料，月公司应做如下会计分录：

借：应收账款——（酝公司）美元户（愿 园 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 远 园 园 园 园 园
 贷：主营业务收入 远 园 园 园 园 园

（三）外币借款业务

企业外币筹资的主要渠道是银行借款，开立外汇现汇账户的企业，发生外币借款业务时只要把所借外币按当日即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币入账即可。

[例 苑 原 怨] 假设 粤公司以人民币为记账本位币，以外币交易发生日即期汇率作为记账汇率。园 伊 愿 年 苑 月 员 日 从 银 行 借 入 源 园 园 园 园 美元，约定三个月到期还本付息，年利率为 远 豫，借入款项时当日汇率为 哉 园 园 园 越 园 云 园 园 园 园 源。

根据上述资料，粤公司应做如下会计分录：

借入时：

借：银行存款——美元户（源 园 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 猿 园 园 园 园 园
 贷：短期借款——美元户（源 园 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 猿 园 园 园 园 园

到期还本付息时（设当日汇率为 哉 园 园 园 越 园 云 园 园 园 园 源）：

借：短期借款——美元户（源 园 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 猿 园 园 园 园 园
 财务费用——利息支出（远 园 园 园 园 益 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 源 园 园 园 园
 贷：银行存款——美元户（源 园 园 园 园 伊 缘 园 伊 缘 园 豫） 猿 园 园 园 园 园

(四) 企业接受外币投资业务的处理

根据我国《企业会计准则第 19 号——外币折算》应用指南规定，企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额入账，以确认相应的资产账户的金额和“实收资本或股本”账户的金额，不得采用合同约定汇率和即期汇率近似的汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

[例 7-1] 某中外合资企业收到作为资本投资者之一的粤外商投入的资本 100 万美元，收到款项时的即期汇率为 1 美元：6.8 人民币。投资合同中约定的汇率为 1 美元：6.7 人民币。则该中外合资企业作会计分录如下：

借：银行存款——美元户 (100 000 美元 × 6.8) 680 000
 贷：实收资本——外商资本 (100 000 美元 × 6.7) 670 000

[例 7-2] 某贸易公司签订的投资合同中规定外商分次投入外币资本，在投资合同中没有约定折算汇率。该公司第一次收到外商投入资本 100 万美元，当时的市场汇率为 1 美元：6.8 人民币；第二次收到外商投入资本 100 万美元，当时的市场汇率为 1 美元：6.7 人民币。则该贸易公司作会计分录如下：

第一次收到外币资本时：
 借：银行存款——美元户 (100 000 美元 × 6.8) 680 000
 贷：实收资本——外商资本 680 000
 第二次收到外币资本时：
 借：银行存款——美元户 (100 000 美元 × 6.7) 670 000
 贷：实收资本——外商资本 670 000

复习思考题

一、概念题

外币 摇 外汇 摇 记账本位币 摇 外币交易 摇 汇率 摇 直接标价法 摇 间接标价法 摇 买入汇率 摇 卖出汇率 摇 中间汇率 摇 汇兑损益 摇 单项交易观 摇 两项交易观 摇 外币统账法 摇 外币分账法 摇 即期汇率 摇 远期汇率

二、简答题

问 我国《企业会计准则第 19 号——外币折算》中对企业选定记账本位币有什么规定？

问 企业选定记账本位币，应当考虑哪些因素？

问 外币交易包括哪些内容？

问 外币统账法和外币分账法各自的特点如何？这两者之间有哪些区别？

问 什么叫记账汇率？根据《企业会计准则第 19 号——外币折算》规定公司

企业应如何选择记账汇率（或折算汇率）？

何谓货币性项目，包括哪些内容？何谓非货币性项目，包括哪些内容？资产负债表日，公司企业对于这两类项目应如何进行处理？

“外汇买卖”科目有何特点？该科目如何运用？

我国汇兑损益的处理原则有哪些？

何谓套汇业务，如何进行会计处理？

三、计算与会计处理题

根据中外投资者双方签订的投资合同，外商对某中外合资企业分次投入外币资本，合同只对第一次投入外币资本有约定折算汇率，约定汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币；对其他几次投入的外币资本则没有约定汇率。该中外合资企业分三次收到外商投入的外币资本。第一次是本年 1 月 1 日，收到外商投入的美元 100 000，当时的市场汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币，第二次是本年 3 月 1 日，收到外商投入的美元 200 000，当时的市场汇率为 1 美元折合 6.4 元人民币；第三次是本年 6 月 1 日，收到外商投入的美元 300 000，当时的市场汇率为 1 美元折合 6.3 元人民币。该中外合资企业采用外币交易发生日的市场汇率进行核算。

要求：为该中外合资企业进行收到外币投资时的账务处理。

四、综合题

某股份有限公司外币交易采用发生时的市场汇率进行折算，按月计算汇兑损益。2015 年 12 月 31 日市场汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币。该公司 2015 年 12 月 31 日有关外币账户期末余额如下：

项目	外币账户金额（美元）	汇率	记账本位币账户金额（人民币）
银行存款	100 000	6.5	650 000
应收账款	200 000	6.5	1 300 000
应付账款	100 000	6.5	650 000

该公司 2015 年 1 月份发生如下外币业务：

（1）1 月 31 日收到外商作为资本投入的美元 100 000 美元，当时的汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币，外商投资合同中约定汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币，款项已由银行收存。

（2）1 月 15 日对外销售产品一批，价款共计 200 000 美元（增值税略），当日的市场汇率为 1 美元折合 6.4 元人民币，款项尚未收到。

（3）1 月 31 日，以外币银行存款偿付 1 月份发生的应付账款 100 000 美元，当日的市场汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币。

（4）1 月 31 日，收到 1 月份发生的应收账款 200 000 美元，当日的市场汇率为 1 美元折合 6.5 元人民币。

要求：（1）对上述外币业务进行账务处理。

（2）计算 1 月份的汇兑损益并进行相应的账务处理。

粤粤股份有限公司（以下简称 粤公司）对外币交易采用发生时的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。圆伊年 远月 猿日市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币。圆伊年 远月 猿日有关外币账户期末余额如下：

项目	外币（美元）金额	折算汇率	折合人民币金额
银行存款	源圆缘	圆缘	猿圆缘
应收账款	员源圆缘	圆缘	员圆缘
应付账款	苑圆缘	圆缘	缘圆缘

摇第七章

粤公司 圆伊年 苑月发生以下外币业务（不考虑增值税等相关税费）：

（员）苑月 缘日收到某外商投入的外币资本 员圆缘美元，当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币，投资合同约定的汇率为 员美元 越圆缘元人民币。款项已由银行收存。

（圆）苑月 缘日，进口一台机器设备，设备价款 员圆缘美元尚未支付，当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币。该机器设备正处于安装调试过程中，预计将于 圆伊年 员月完工交付使用。

（猿）苑月 圆日，对外销售产品一批，价款共计 员猿圆缘美元，当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币，款项尚未收到。

（源）苑月 圆日，以外币存款偿还 远月份发生的应付账款 苑圆缘美元，当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币。

（缘）苑月 猿日，收到 远月份发生的应收账款 缘圆缘美元，当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币。

要求：

（员）编制 苑月份发生的外币交易的会计分录。

（圆）分别计算 苑月份发生的汇兑损益净额及其计入财务费用的汇兑损益金额，并列示计算过程。

（猿）编制期末记录汇兑损益的会计分录。

（本题不要求写出明细科目）

德某公司开立现汇账户，外币交易采用发生时的即期汇率作为记账汇率，月末各外币账户的余额按月末市场汇率进行调整，本月月末的市场汇率为 员美元 越圆缘元。该公司以人民币作为记账本位币。

（员）该公司上月末各外币账户的余额如下：

“银行存款——美元户” 圆缘美元，账面汇率 员美元 越圆缘元（下同），折合人民币余额 员圆缘元；“应收账款——美元户（甲企业）” 苑圆缘美元，折合人民币余额 缘圆缘元；“应付账款——美元户（乙企业）” 怨圆缘美元，折合人民币余额 苑圆缘元；“长期借款——美元户” 员圆缘美元，折合人民币余额为 员圆缘元。

（圆）该公司当月发生外币业务如下：

①当月 猿日，收回甲企业上月所欠货款 缘圆缘美元存入银行。当日的市场汇率为 员美元 越圆缘元人民币。

② 当月 愿日，销售产品一批给甲企业，价款为 员圆园园园美元（不考虑增值税），货款尚未收到。当日的市场汇率为 员美元 越愿园缘元人民币。

③ 当月 愿日，用银行存款归还外币长期借款 怨园园园美元。当日的市场汇率为 员美元 越愿园元人民币。

④ 当月 愿日，用人民币买入 愿园园园美元存入银行，银行当天 员美元买入价为 愿园元人民币，卖出价为 员溢：愿园元

⑤ 当月 愿日，向外商乙企业购入进口原材料一批，价款等为 员圆园园园美元（不考虑增值税），原材料已验收入库，货款尚未支付。当日的市场汇率为 员美元 越愿园元人民币。

⑥ 当月 愿日，用银行存款归还外商乙企业货款 苑园园园美元。当日的市场汇率为 员美元 越愿园元人民币。

⑦ 当月 愿日，向外商 匠企业引进先进设备 源台套，价款 员圆园园园美元，设备已交付使用，价款尚未支付（欠款期在 员年以上，采用补偿贸易方式支付，通过“长期应付款”科目核算）。当日的市场汇率为 员美元 越愿园元人民币。

注：长期借款中有 怨缘用于在建工程项目，其中 远缘的工程项目已完工达到预定可使用状态。

要求：根据上述资料作会计分录，并计算汇兑损益。

第八章 外币报表折算

第八章

【内容提要】本章主要介绍外币报表折算的意义与外币报表折算方法。重点与难点是外币报表折算方法及比较等。

第一节 外币报表折算概述

一、外币报表折算的意义

外币报表折算是指为了特定的目的，将以外币表示的财务报表折算为以记账本位币或规定的货币表示的财务报表过程。实际上，这是财务报表的外币金额的“重新表述”问题。外币报表折算并不涉及不同货币的实际交换，只是将财务报表各个项目的表述语言从一种货币单位转化为另一种货币单位。因此，从理论上说，外币报表折算不应该影响资产、负债的计量基础，或影响收入与费用的确认时间，以及改变计量项目的属性。

一般意义上说，外币报表折算具有如下两个方面的意义：

（一）为信息使用者提供特种报表

随着国际经济全球化进程的推进，国际间投资、融资业务不断扩大，会计信息在国际间的交流日益增强。一般情况之下，企业为了向国外投资者等信息使用者提供本企业的财务报表，为了满足在国际金融市场上的融资需要，必须将以本国货币编制的财务报表折算成以外国货币表达的财务报表，以便于国外投资者、潜在投资者和债权人以及其他信息使用者的阅读与使用财务报表。即使是境内的企业如果以某种外币为记账本位币，根据《企业会计准则》规定，在会计期末也应以记账本位币编制的财务报表折算成规定的货币表达的财务报表。

（二）为编制合并财务报表服务

作为国际经济全球化重要产物的跨国公司的不断涌现，产生了大量的母公司和子公司。它们之间形成一种特殊的经济关系。母公司和子公司分别是独立的法律主体和会计主体，在一般情况下，它们分别以公司所在国的货币为记账本位币编制财务报表。但是，母公司和子公司同时又组成一个经济实体。为了反映这个经济实体的财务状况和经营成果，衡量或评估跨国公司整体的经济实力和经营业绩，以达到控制和管理整个经济实体并为母公司和子公司的股东、债权人以及相

关利益集团提供有用的会计信息，必须编制合并财务报表。合并财务报表一般是采用先将母公司与子公司相同的资产、负债、收入和费用等项目逐项相加汇总，然后在汇总的报表基础上对公司间内部交易事项抵销的方法编制。但在处理这些项目时必须将其按同一种货币单位进行合并，这就需要对子公司用外币表示的财务报表进行折算。

在我国，企业通常选择人民币为记账本位币。采用人民币以外的货币作为记账本位币的境内企业，需要将其以记账本位币编制的财务报表折算为以人民币表示的报表向有关部门报送。在国外的子公司应将其财务报表折算为人民币金额，再与母公司以人民币表示的报表合并。国外母公司在我国境内设立的子公司，如果以人民币为记账本位币，则应定期地将子公司的以人民币表示的财务报表折算为以母公司规定的报告货币表示的报表，以便于国外的母公司及时了解子公司的财务状况和经营成果，及时编制合并财务报表。

本章主要讨论编制合并财务报表对子公司外币财务报表的折算。

二、外币报表折算需要解决的主要问题

䄀䄀䄀 选用何种汇率作为折算汇率

在外币报表折算中，存在着历史汇率、现行汇率和平均汇率之分。对于外币财务报表而言，不同的报表项目诸如资产和负债、货币性项目和非货币性项目等对汇率变动的反映程度不尽相同。选择不同的折算汇率，对报表的折算结果不同。如有观点认为，对外币报表进行折算，强调的是报告货币的转变，而不特别关注计量属性的保持，这种观点主张所有报表项目均按统一汇率折算；另有观点认为，外币报表的折算，虽然应将国外经营机构财务报表的计量单位从国外经营机构的报告货币转换到母公司所在国的报告货币上来，但在外币报表进行折算过程中不应改变其原有的计量属性，这种观点主张不同计量的报表项目选择不同汇率折算。因此，折算汇率的选择便成为外币报表折算需要解决的一个重要会计问题。

䄀䄀䄀 外币报表折算损益如何处理

由于汇率的变动，在编制合并财务报表时，把国外子公司或分支机构以所在国家货币编制的财务报表折算成以记账本位币表达的财务报表时，由于报表项目采用不同汇率折算会产生外币折算汇兑损益。这是一种未实现汇兑损益。对于这部分外币报表折算汇兑损益如何处理成为外币报表折算需要解决的另一个问题。

总之，外币报表折算究竟采用何种汇率比较恰当，采用不同汇率折算产生的汇兑损益如何处理，乃是外币报表折算需要解决的两个会计问题。这两个会计问题至今依然是国际会计界面临的难题。

第二节 外币报表折算方法

外币报表折算的方法是指企业外币财务报表所列示的各项资产、负债、收入

和费用按何种汇率折算以及产生的外币折算汇兑损益如何处理。选用不同的折算汇率以及对外币报表折算汇兑损益采用不同的处理方式就形成了不同的折算方法。同一份外币报表采用不同的折算方法，其结果不同。目前国际上常用的外币报表折算方法有两大类：单一汇率法、多种汇率法。单一汇率法主要以现行汇率对财务报表各项目进行折算，所以又称为现行汇率法；多种汇率法指以不同汇率对财务报表有关项目进行折算，具体又分为流动与非流动项目法、货币性与非货币性项目法和时态法。

一、现行汇率法

现行汇率法也称为单一汇率法，在这种方法下，资产负债表中的所有资产、负债项目，都按照编表日的现行汇率（期末汇率）进行折算，所有者权益项目按收到时的历史汇率折算。损益表中的收入和费用项目，按现行汇率折算（为了简化核算，也可以采用编表期间的平均汇率进行折算）。对于折算过程中形成的外币报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单列“外币报表折算差额”项目反映，并逐年累计下去。

【例 8-1】我国企业甲公司（母公司）在美国有一家全资子公司 乙公司，乙公司财务报表以美元为记账本位币编制。假定期初汇率为 1 美元 = 6.31 元人民币，期末汇率为 1 美元 = 6.25 元人民币，本期平均汇率为 1 美元 = 6.28 元人民币，甲公司对乙公司投资时的历史汇率为 1 美元 = 6.31 元人民币，甲公司采用现行汇率法进行折算（为简化核算，利润表项目根据本期平均汇率折算），乙公司的财务报表及折算后的财务报表如表 8-1 所示。

表 8-1 乙公司 2013 年利润表及利润分配表（折算前后） 单位：万元

项目	折算前金额 (美元)	折算汇率	折算后金额 (人民币)
一、营业收入	1000000	原	6310000
减：营业成本	500000	原	3155000
销售费用	50000	原	315500
管理费用（不含折旧费）	50000	原	315500
折旧费	20000	原	126200
财务费用	10000	原	63100
加：投资收益	50000	原	315500
二、营业利润	100000	原	631000
加：营业外收入	50000	原	315500
三、利润总额	150000	原	946500
减：所得税费用	50000	原	315500
四、净利润	100000	原	631000
加：年初未分配利润	100000		631000
五、可供分配的利润	200000	原	1262000
减：利润分配	100000	原	631000
六、未分配利润	100000		631000

和摊销费用按相关资产入账时的历史汇率进行折算外，其他项目按当期平均汇率进行折算。折算过程中发生的外币折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独“外币报表折算差额”项目反映。

[例 8-1] 根据例 8-1 的有关资料，假定期初汇率为 1 美元兑换 6.31 元人民币，期末汇率为 1 美元兑换 6.25 元人民币，本期平均汇率为 1 美元兑换 6.28 元人民币，甲公司对 A 公司投资时的历史汇率为 1 美元兑换 6.31 元人民币，固定资产取得日的汇率为 1 美元兑换 6.25 元人民币，子公司对外进行长期股权投资时的汇率为 1 美元兑换 6.28 元人民币，长期负债发生日的汇率为 1 美元兑换 6.25 元人民币。甲公司采用流动与非流动项目法进行折算，则 A 公司折算后利润表及利润分配表、资产负债表如表 8-1 所示。

表 8-1 甲公司 A 公司折算后利润及利润分配表（折算前后）

单位：万元

项目	折算前金额 (美元)	折算汇率	折算后金额 (人民币)
一、营业收入	1000000	6.28	6280000
减：营业成本	800000	6.28	5024000
销售费用	50000	6.28	314000
管理费用（不含折旧费）	50000	6.28	314000
折旧费	20000	6.25	125000
财务费用	30000	6.28	1884000
加：投资收益	50000	6.28	314000
二、营业利润	30000	6.28	1884000
加：营业外收入	50000	6.28	314000
三、利润总额	80000	6.28	5024000
减：所得税费用	20000	6.28	1256000
四、净利润	60000	6.28	3768000
加：年初未分配利润	30000		1912000
五、可供分配的利润	90000	6.28	5680000
减：利润分配	30000	6.28	1884000
六、未分配利润	60000	6.28	3796000

表 8-1 甲公司 2013 年 12 月 31 日资产负债表 (折算前后)

单位: 万元

资产	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)	负债及所 有者权益	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)
货币资金	1000	6.00	6000	流动负债	1000	6.00	6000
应收账款	2000	6.00	12000	长期负债	1000	6.00	6000
存货	3000	6.00	18000	实收资本	1000	6.00	6000
长期股 权投资	5000	6.00	30000	未分配利润	5000		30000
固定资产	4000	6.00	24000	外币报表 折算差额	原	原	0
合计	15000		90000				

注: * 未分配利润项目 30000 万元根据利润分配表中“未分配利润”项目的金额列示。

** 外币报表折算差额 0 万元 (原币折算金额 15000 美元按现行汇率 6.00 折算为人民币 90000 元, 减去按历史汇率折算的资产和负债项目人民币金额 90000 元)。

流动与非流动项目法是 20 世纪 30 年代早期在美国使用较多的一种方法, 其主要依据在于认为非流动项目在短期内不会转换为现金或需要现金偿付, 因此, 不受现行汇率的影响。在这种方法下, 汇率的变动只影响当期的流动资产和流动负债。流动与非流动项目法对流动资产和流动负债项目均采用现行汇率折算, 有利于对子公司营运资金进行分析。

这种方法的主要缺陷是:

(1) 划分流动项目和非流动项目并使其分别采用现行汇率和历史汇率进行折算缺乏理论依据;

(2) 对于长期应收款、长期应付款、长期银行借款和应付债券等项目采用历史汇率折算, 没有反映这些项目承受的汇率风险这一事实;

(3) 对流动资产按现行汇率进行折算, 意味着存货、应收账款等都应承受汇率变动的风险, 这对以历史成本计价的存货是不恰当的, 因为存货与固定资产一样, 在按取得的历史汇率折算后, 就与以后的汇率变动没有关系了。因此, 这种方法可能在一定程度上歪曲企业的经营业绩。

三、货币与非货币项目法

货币与非货币项目法是指将资产负债表中的项目分为货币性项目和非货币性项目两类, 分别采用不同汇率折算。其中, 货币性项目是指企业持有的货币和将以固定或可确定金额收回的资产或可偿付的负债, 如现金、银行存款、应收票据、应收账款、应付账款、应付票据、应付债券等都属于货币性项目, 除此以外, 则属于非货币性项目。

对于货币性项目按资产负债表日的现行汇率折算; 非货币性项目按其发生时的历史汇率折算; 实收资本等所有者权益项目按历史汇率折算; 利润表项目, 除折旧费及摊销费用按照有关资产取得时的历史汇率折算外, 其他收入和费用项目

均以当期的平均汇率折算；销售成本项目则是在对期初存货、期末存货、当期购货分别进行折算的基础上，按照“期初存货 垣当期购货 原期末存货 越当期销货”的公式计算确定的。其中，期初存货和期末存货是按各自的历史汇率折算的，当期购货是按当期平均汇率折算的。在折算过程中形成的外币报表折算差额应计入当期损益。

[例 愿原缘] 根据 [例 愿原员] 和 [例 愿原圆] 的有关资料，假定期初汇率为 员美元 越愿源元人民币，期末汇率为 员美元 越愿源元人民币，本期平均汇率为 员美元 越愿源元人民币，甲公司对 酝公司投资时的历史汇率为 员美元 越愿源元人民币，存货的历史汇率为 员美元 越愿源元人民币，固定资产取得日的汇率为 员美元 越愿源元人民币，子公司对外进行长期股权投资时的汇率为 员美元 越愿源元人民币，利润支付日的汇率为 员美元 越愿源元。甲公司采用货币与非货币项目法进行折算，则 酝公司折算后利润表及利润分配表、资产负债表如表 愿原缘 表 愿原远所示。

摇摇表 愿原缘 摇摇摇摇摇摇摇摇利润及利润分配表（折算前后） 单位：万元

项目	折算前金额 (美元)	折算汇率	折算后金额 (人民币)
一、营业收入	愿源元	愿源	员源元
摇摇减：营业成本	员源元	愿源	员源元
摇摇摇摇销售费用	员源元	愿源	员源元
摇摇摇摇管理费用（不含折旧费）	员源元	愿源	员源元
摇摇摇摇折旧费	源元	愿缘	缘元
摇摇摇摇财务费用	猿元	愿源	源元
摇摇加：投资收益	员猿元	愿源	员源元
二、营业利润	缘元	原	源元
摇摇加：营业外收入	员源元	愿源	员源元
三、利润总额	源元	原	缘元
摇摇减：所得税费用	源元	愿源	源元
四、净利润	源元	原	猿元
摇摇加：年初未分配利润	猿元		猿元
五、可供分配的利润	源元	原	源元
摇摇减：利润分配	猿元	愿缘	猿元
六、调整前期末未分配利润	愿元		源元
摇摇加：外币报表折算损益			愿元
七、调整后期末未分配利润			员源元

摇摇 * 调整后期末未分配利润 员源元来自下表折算后的资产负债表。

** 外币报表折算损益 越调整后期末未分配利润 原调整前期末未分配利润

越愿元 愿元 原元 猿元 越愿元 (万元)

摇摇表愿原遥摇摇摇摇摇摇摇摇资产负债表(折算前后)

单位:万元

资产	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)	负债及所 有者权益	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)
货币资金	1000	6.31	6310	流动负债	1000	6.31	6310
应收账款	1000	6.31	6310	长期负债	1000	6.31	6310
存货	1000	6.31	6310	实收资本	1000	6.31	6310
长期股 权投资	1000	6.31	6310	未分配 利润	1000		6310
固定资产	1000	6.31	6310				
合计	4000		25240	合计	4000		25240

摇摇* 未分配利润 6310 元, 为轧差平衡数。

这一方法较流动与非流动项目法有较大改进,能够反映汇率变动对不同资产、负债项目的影响,如对非货币性项目的存货按历史汇率折算,可以避免存货价值在折算后产生的不合理情况,对属于货币性项目的长期负债按现行汇率折算,比较恰当地表达了汇率变动的会计影响,具有一定的理论依据。但是,这一方法和流动与非流动项目法一样,在确定各个项目的折算汇率时所依据的依然是对报表项目的分类,并没有充分的依据说明这种分类与不同汇率之间的直接联系。外币报表的折算涉及的主要是会计计量问题,而不是报表项目的分类问题,因此,货币与非货币项目法没有解决外币报表折算的实际问题。

四、时态法

时态法也称时间量度法,是一种多种汇率法,是针对前述货币性与非货币性项目法的不足而提出来的。时态法是指对现金、应收及应付项目按现行汇率折算,对其他资产和负债项目则根据其性质分别按历史汇率或现行汇率折算。其理论依据是,外币报表的折算不应当改变财务报表所反映的经济事实,因此,在选择汇率时,只能改变计量单位,而不能改变原有的计量属性。

采用时态法对外币报表进行折算时,分别按其计量所属日期的汇率进行折算。具体来讲,外币财务报表的现金、应收项目和应付项目采用现行汇率折算;对于按历史成本反映的非货币性资产,采用历史汇率折算;对于按现行成本反映的非货币性资产,采用现行汇率折算;对所有以历史成本表示的资产和负债按历史汇率折算,以现行价值表示的资产和负债以现行汇率折算;对所有者权益中的实收资本,采用历史汇率折算,所有者权益中除未分配利润以外的其他项目也采用历史汇率折算,未分配利润为轧算的平衡数;利润表中收入和费用项目的折算,应按交易发生时的实际汇率折算,如果企业收入和费用交易经常且大量发生,也可以采用当期加权平均汇率折算;对于折旧费和摊销费用应按取得该项资产时的历史汇率折算;对于销售成本,则在对期初存货、当期购货、期末存货等项目按适用汇率分别折算的基础上计算确定。对于折算过程中形成的外币报表折

算损益计入当期损益。

[例愿原愿] 仍沿用 [例愿原员]、[例愿原圆] 和 [例愿原猿] 资料, 进一步假设期初汇率为 员美元 越缘缘缘元人民币, 期末汇率为 员美元 越缘缘元人民币, 本期平均汇率为 员美元 越缘缘元人民币, 母公司对 酝公司投资时的历史汇率为 员美元 越缘缘元人民币, 存货和长期股权投资都按市价计量, 固定资产取得日的汇率为 员美元 越缘缘元人民币, 甲公司采用时态法进行折算, 其结果如表愿原愿表愿原愿所示。

摇摇表愿原愿 摇摇摇摇摇摇摇摇利润及利润分配表(折算前后) 单位: 万元

项目	折算前金额 (美元)	折算汇率	折算后金额 (人民币)
一、营业收入	圆园园园	愿原	员源缘园
摇摇减: 营业成本	员园园园	愿原	员园缘园
摇摇摇摇销售费用	员缘园	愿原	员园缘园
摇摇摇摇管理费用(不含折旧费)	员缘园	愿原	员园缘园
摇摇摇摇折旧费	远园	愿缘	缘园
摇摇摇摇财务费用	猿园	愿原	园缘园
摇摇加: 投资收益	员缘园	愿原	员园缘园
二、营业利润	缘园	原	源员缘园
摇摇加: 营业外收入	员缘园	愿原	员园缘园
三、利润总额	远缘园	原	缘缘园
摇摇减: 所得税费用	园缘园	愿原	园缘园
四、净利润	源缘园	原	猿缘园
摇摇加: 年初未分配利润	猿园		猿园
五、可供分配的利润	源缘园	原	源缘园
摇摇减: 利润分配	猿缘园	愿缘	猿缘园
六、调整前期末未分配利润	愿园		远园
摇摇加: 外币报表折算损益			员缘园*
七、调整后期末未分配利润	愿园		员缘园

摇摇 * 调整后期末未分配利润 员缘园万元来自下表折算后的资产负债表。

** 外币报表折算损益 越调整后期末未分配利润 原调整前期末未分配利润

越缘园 愿园 原 猿园 越 员缘园 (万元)

第八章

摇摇表 愿愿摇摇摇摇摇摇摇摇资产负债表 (折算前后)

单位: 万元

资产	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)	负债及所 所有者权 益	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)
货币资金	1000	6.31	6310	流动负债	1000	6.31	6310
应收账款	2000	6.31	12620	长期负债	1000	6.31	6310
存货	3000	6.31	18930	实收资本	1000	6.31	6310
长期股 权投资	5000	6.31	31550	未分配 利润	5000		31550
固定资产	10000	6.31	63100				
合计	20000		126200	合计	20000		126200

摇摇 * 未分配利润 31550 = 10000 × 6.31 - 10000 × 6.31 + 5000 × 6.31 - 5000 × 6.31, 为轧差平衡数。

时态法是针对流动与非流动项目法和货币与非货币项目法提出的方法, 其实质在于只改变了外币报表各项目的计量单位, 而没有改变其计量属性。它以各资产、负债项目的计量属性作为选择折算汇率的依据。这种方法具有较强的理论依据。折算汇率的选择有一定的灵活性。在一定意义上它不是对货币与非货币项目法的否定, 而是对后者的进一步完善, 如果在纯粹的历史成本计量模式下, 时态法和货币与非货币项目法折算结果完全相同, 只有在存货和投资以现行成本计价时, 这两种方法才有区别。但这种方法的缺陷在于它把折算损益包括在当期收益中, 一旦汇率发生了变动, 可能导致收益的波动, 甚至可能使得原外币报表的利润折算后变为亏损, 或亏损折算后变为利润; 另外, 对存在较高负债比率的企业, 汇率较大幅度波动时, 会导致折算损益发生重大波动, 不利于企业利润的平稳, 同时, 这种方法改变了原外币报表中各项目之间的比例关系, 据此计算的财务比率不符合实际情况。

时态法多适用于作为母公司经营的有机组成部分的国外子公司, 这类公司的经营活动是母公司在海外经营的延伸, 它要求折算后的财务报表应尽可能保持国外子公司的外币项目的计量属性, 因此采用时态法可以满足这一要求。

五、外币报表折算方法的比较

上述四种外币报表折算方法中, 现行汇率法属于单一汇率法, 其余三种方法属于多种汇率法, 在不同方法下外币报表各项折算汇率的选择、折算后形成的外币折算差额的处理都不同。

(一) 不同折算方法的折算汇率比较

在不同折算方法下资产负债表各项所选用的折算汇率比较如表 8-2 所示。

摇摇表 愿原怨

报表项目	现行汇率法	流动与非流动项目法	货币与非货币项目法	时态法
现金	现行汇率	现行汇率	现行汇率	现行汇率
应收账款	现行汇率	现行汇率	现行汇率	现行汇率
存货：				
以历史成本计价时	现行汇率	现行汇率	历史汇率	历史汇率
以市价计价时	现行汇率	现行汇率	历史汇率	现行汇率
投资：				
以历史成本计价时	现行汇率	历史汇率	历史汇率	历史汇率
以市价计价时	现行汇率	历史汇率	历史汇率	现行汇率
固定资产	现行汇率	历史汇率	历史汇率	历史汇率
无形资产	现行汇率	历史汇率	历史汇率	历史汇率
应付账款	现行汇率	现行汇率	现行汇率	现行汇率
长期负债	现行汇率	历史汇率	现行汇率	现行汇率
实收资本	历史汇率	历史汇率	历史汇率	历史汇率
未分配利润	轧算平衡数	轧算平衡数	轧算平衡数	轧算平衡数*

摇摇* 利润表和利润分配表折算结果，再通过轧算平衡算出累计折算调整额

利润表中各项目的现行汇率法是选用确认这些项目时的实际汇率，但收入和费用交易大量发生时，也可以是当期平均汇率；在其他折算方法下，利润表中折旧费和摊销费用按有关资产的历史汇率折算；营业成本应根据“本期存货 垣本期购货 原期末存货”的公式，在对其分别折算的基础上倒挤计算，其中期初存货折算金额从上年折算报表中取得，本期购货一般选用平均汇率折算，期末存货折算汇率的选择在流动与非流动项目法下，选用现行汇率，在货币与非货币项目法下选用历史汇率，在时态法下选用现行汇率或历史汇率；其他收入和费用项目选用的汇率与现行汇率法基本一致。

(二) 外币报表折算差额的处理比较

外币财务报表折算时，由于各项目采用不同汇率进行折算，从而产生了折算差额。折算差额大小，取决于所选用的折算方法、汇率变动的方向和程度、外币资产与外币负债的比例等因素。

外币报表折算差额与外币业务汇兑损益不完全相同。外币业务汇兑损益是在交易过程中产生的，或者是在期末采用现行汇率对外币项目进行折算产生的，而外币报表折算差额则是由于将以外币表示的财务报表折算为以编报货币表示的财务报表而产生的。前者既可能是已实现损益，也可能是未实现损益，而后者则属于未实现损益。

外币报表折算差额的会计处理，有不同选择。按照国际惯例，外币报表折算

差额目前有两种处理方法，一是递延处理，二是计入当期损益。

在递延处理的情况下，将折算差额列入所有者权益，并单列项目反映。这样做的主要考虑是，外币报表折算差额只是将以外币表示的资产、负债项目用另一种货币等值反映所产生的，本质上并不产生损益，如果将外币折算差额计入当期损益，会导致财务报表使用者对企业的盈利能力产生误解。递延处理有利于保持财务报表有关项目原有的比例关系，便于进行财务比率分析。因此，这种处理方法体现了以损益表为重心的观点。

将折算差额计入损益，列入利润表，主要考虑是，财务报表有关项目所承受的汇率风险是客观存在的，只有将外币报表折算差额计入当期损益，才能真实反映企业所承受的汇率风险。若将其作为递延处理，则会掩盖汇率变动的现实。这种处理方法体现了以资产负债表为重心的观点。这样做的不足是，将折算差额反映在损益中，将未实现的损益计入当期损益，有可能引起对财务报表的误解。在不同的外币报表折算方法下，对外币报表折算差额的处理采用了不同的方法，现行汇率法下，外币报表折算差作为递延处理，流动与非流动项目法下，外币折算损失计入当期损益，外币折算利益作为递延处理，货币与非货币项目法和时态法下，外币折算差额计入当期损益。

除以上两种方法外，对外币报表折算差额的会计处理也有一些变通方法，比如，将折算差额借方发生额，即折算损失，计入损益；将折算差额贷方发生额，即折算收益，加以递延，计入所有者权益。

第三节 我国外币报表折算方法

我国外币财务报表折算，包括境外子公司以外币表示的财务报表的折算，以及境内子公司采用与母公司记账本位币不同的外币编报的财务报表的折算。企业将境外经营的财务报表并入本企业财务报表时，应当分别下列情况进行折算：

(一) 资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用其所发生时的即期汇率折算，“未分配利润”项目以折算后利润分配表中该项目的金额直接填列。

(二) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；也可以采用按照系统合理的方法确定的与交易发生日的即期汇率近似的汇率折算。

(三) 上述折算过程中产生的外币报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(四) 企业对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，应当按照下列规定进行折算：对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，应当停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

(五) 企业在处置境外经营时，应当将资产负债表中所有者权益项目下列示

的与该境外经营相关的外币报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，应当按处置的比例计算处置部分的外币报表折算差额，转入处置当期损益。

(远) 企业选定的记账本位币不是人民币的，应当按照《企业会计准则第 19 号——外币折算》的规定将其财务报表折算为人民币财务报表。

[例 8-1] 粤股份有限公司一境外子公司编报货币为美元。假定期初汇率为 1 美元 7.25 元人民币，期末汇率为 1 美元 7.15 元人民币，当期平均汇率为 1 美元 7.20 元人民币，粤公司对子公司投资时的历史汇率为 1 美元 7.25 元人民币，该子公司上年外币报表中有关资料如下：股本为 1000 万美元，折算为 7250 万元人民币；盈余公积为 200 万美元，折算为 1450 万元人民币；未分配利润为 300 万美元，折算为 2175 万元人民币。根据上述资料，该子公司折算后财务报表如表 8-1 所示。

粤股份有限公司损益表及利润分配表（折算前后） 单位：万元

项目	折算前金额 (美元)	折算汇率	折算后金额 (人民币)
一、营业收入	1000000	原	7250000
减：营业成本	800000	原	5800000
营业税金及附加	100000	原	725000
销售费用	500000	原	3625000
管理费用	500000	原	3625000
财务费用	200000	原	1450000
加：投资收益	500000	原	3625000
二、营业利润	200000	原	1450000
加：营业外收入	500000	原	3625000
减：营业外支出	500000	原	3625000
三、利润总额	2000000	原	1450000
减：所得税费用	500000	原	3625000
四、净利润	1500000	原	10875000
加：年初未分配利润	3000000	原	21750000
五、可供分配的利润	4500000	原	32625000
减：提取盈余公积	1000000	原	7250000
应付利润	3500000	原	25375000
六、未分配利润	1000000	原	7250000

资产负债表（折算前后）

单位：万元

资产	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)	负债和所 有者权益	折算前 (美元)	汇率	折算后 (人民币)
货币资金	1000	6.8	6800	短期借款	1000	6.8	6800
应收账款	2000	6.8	13600	应付账款	1500	6.8	10200
存货	3000	6.8	20400	其他流动负债	500	6.8	3400
其他流动资产	1000	6.8	6800	长期借款	1000	6.8	6800
长期股权投资	5000	6.8	34000	应付债券	1000	6.8	6800
				其他非流动负债	500	6.8	3400
固定资产	15000	6.8	102000	股本	10000	6.8	68000
在建工程	2000	6.8	13600	资本公积	1000	6.8	6800
				盈余公积	1000	6.8	6800
无形资产	3000	6.8	20400	未分配利润	10000	6.8	68000
其他资产	1000	6.8	6800	外币报表 折算差额		6.8	6800
合计	32000	6.8	217600	合计	32000	6.8	217600

①系上年外币财务报表中折算数额 10000 万元，加上本年利润表及利润分配表中“提取盈余公积” 2000 万美元折算的人民币 13600 万元。

②系本年利润表及利润分配表中“未分配利润”的折算数额。

③系折算后的资产总额减去折算后的负债总额和所有者权益总额之和后的差额。

复习思考题

一、概念题

1. 外币报表折算的目的是什么？折算过程中需解决的主要问题是什么？

2. 试述现行汇率法的基本特点和优缺点。

3. 试述流动与非流动项目法的基本特点和优缺点。

4. 说明货币与非货币项目法的基本内容并与流动与非流动法比较两者的异同。

5. 说明时态法的基本内容及与货币与非货币项目法的关系和区别。

6. 外币报表折算中形成的外币折算损益有几种处理方法？

7. 我国外币报表如何折算？

二、业务题

8. 有一境外子公司，编报货币为美元，该子公司当年报表及有关汇率如下：
（1）期初汇率 溢：1:6.8；（2）期末汇率 溢：1:6.8；（3）对子公司投资时
汇率 溢：1:6.8；（4）期初盈余公积和资本公积项目形成时的汇率为 溢：

预提费用 另外，假定期初未分配利润为 猿园 美元，上期利润分配表折算后的未分配利润人民币金额为 缘缘 元。本期提取公积金 猿园 美元，应付利润 猿园 美元，确定利润分配方案时的汇率为 溢：预提费用 损益项目以平均汇率折算。该公司的资产负债表、利润分配表和利润表如表 员 表 圆 表 猿 所示。要求：按我国外币报表折算方法对该子公司的外币报表折算。

摇摇表 员 摇摇摇摇摇摇摇摇资产资产负债表

摇摇编制单位：某公司摇摇摇摇摇摇伊年 员月 猿日 单位：美元

资产	金额	负债与所有者权益	金额
货币资金	员缘园	流动负债	源猿园
应收账款	圆猿园	长期负债	猿猿园
存货	源缘园	实收资本	源缘园
长期股权投资	圆缘园	资本公积	猿园
固定资产	愿缘园	盈余公积	员缘园
		未分配利润	源缘园
合计	员愿缘园	合计	员愿缘园

摇摇表 圆 摇摇摇摇利润分配表

摇摇编报单位：某公司摇摇摇摇摇摇伊年度 单位：美元

项目	金额
净利润	缘猿园
加：期初未分配利润	猿园
可供分配利润	远猿园
减：提取盈余公积	猿园
摇摇应付利润	猿园
摇摇未分配利润	源缘园

摇摇表 猿 摇摇摇摇利润表

摇摇编报单位：某公司摇摇摇摇摇摇伊年 员月 单位：美元

项目	金额
一、营业收入	缘缘园
减：营业成本	员缘园
摇摇营业税金及附加	猿园
摇摇销售费用	猿园
摇摇管理费用	员猿园
摇摇财务费用	愿园
加：投资收益	员员园
二、营业利润	缘源园
加：营业外收入	员园
减：营业外支出	员园
三、利润总额	远猿园
减：所得税费用	源园
四、净利润	缘猿园

摇第八章

第九章 物价变动会计

【内容提要】本章主要介绍物价变动会计的基本概念。重点与难点是历史成本、重置成本、现行成本、名义币值计量模式等。

第九章 撮要

第一节 物价变动会计概述

在商品经济条件下，物价变动是不可避免的。在世界经济发展史上，20世纪后半期至21世纪初西方世界经历了持续物价上涨的年代，多数国家的物价上涨接近或达到两位数^①。因此20世纪70年代“通货膨胀会计”成为热门课题。20世纪80年代以后，在世界范围内的持续物价上涨，基本已得到遏制，20世纪90年代以来，在美国等西方发达国家出现一般物价水平下降的迹象，因此，人们以物价变动会计代替“通货膨胀会计”。通货膨胀会计反映的是通货膨胀对会计信息的影响，物价变动会计则包含双向反映物价升降变动对会计信息的影响。

广义的物价变动会计泛指旨在消除物价变动影响的程序和方法。而确切的含义应该说，物价变动会计主要是对整个会计计量结构的改造。

一、历史成本会计的特点及局限性

历史成本也称实际成本，是指将取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值，在资产处置前保持其入账价值不变。各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另外有规定外，不得调整其账面价值。这里所说的历史成本是指为取得某项资产并使它准备交付使用而付出的现金或现金等价物。采用历史成本价，可以真实地反映购建资产时的市场价格，而且该价格具有客观性、可验证性和易于取得的特点。

在现行实务中，历史成本既是资产负债表中各项资产和负债的计量基础，也是收益表中费用的计量基础。历史成本原则要求资产按照购入成本（历史成本）入账，并在资产持有过程中不反映资产价值的变动，直到销售时才予以反映。资产按照历史成本计价，相应地费用即是已经耗费的历史成本。尽管会计实务领域

^① 例如，20世纪70年代主要西方国家的年平均物价上涨率，美国为13%，法国为10%，英国为15%，意大利为12%。我国在20世纪末为10%。

已经发生了较大的变化，但绝大多数交易按历史成本记录和报告的会计惯例却少有改变。

历史成本原则决定收益计量的属性，它与配比原则决定收益确认和报告的时点，他们的共同结果是不承认也不确认未实现的价值增值。在现实的物价变动情况下，以历史成本原则为基础的传统会计报告暴露出很大的局限性：无法报告资源的价格变化，无法反映企业真实收益，它与未来的决策不相关。在历史成本原则下，由于技术进步造成资产无形减值和关联方交易的存在，过去形成的资产账面价值与现行公允价值的偏离，不能得到及时的修正。如果企业提供的信息虽然在形式上是真实可靠的，但因与现行实际价值严重偏离，则会误导信息使用者的决策。

二、物价变动会计的回顾

第一次世界大战战败以后的德国马克价值暴跌。在这种情况下，按照历史成本计算盈亏将会使资本以盈利形式流失。因此，德国商人出于资本保全的目的，自发地使用重置成本计算盈亏。此时，尚没有系统的计算方法和公允的标准模式，通货膨胀会计处于萌芽阶段。但是，萌发通货膨胀会计思想的德国并没有进一步发展通货膨胀会计的理论和实务。

通货膨胀会计是在美国逐步形成较为完整的理论体系和方法体系的。1955年10月，美国的《会计杂志》第一次发表了有关反映物价变动的文章，题目是“在账上应否反映美元价值变动”。文章建议：“账户的年末余额应按某种稳定的计量单位加以计量，即按物价变动指数重新表述账户余额。”此篇论文的构思虽未被以后的通货膨胀会计模式所接受，但却是第一次对通货膨胀会计理论和方法进行的探讨。

最先系统论述通货膨胀会计的专著是1957年出版的《稳定币值会计》。此书是美国的斯威奈（Sweeney）教授撰写的。书中提出一套将以历史成本为基础传统财务报表上的美元调整为“等值美元”的方法。

1959年，美国的著名会计学家佩顿（Payton）和利特尔顿（Littleton）在他们合著的《公司会计准则绪论》中提出把入账的记录成本按货币购买力换算为“等值美元”作为财务报表的补充资料的建议，这一建议很快为美国会计界所接受。

第二次世界大战以后，西方国家物价普遍上涨，从而引起人们对通货膨胀会计的再度重视。例如，1950年至1954年期间，美国会计师协会编写、会计程序委员会出版的关于物价变动和折旧等问题的会计处理方法研究公报，主张按固定资产的历史成本计算折旧费用，而在财务报表之外，以补充资料明细表或附注等形式向股东说明“企业有足够能力按现行成本重置那些需要替代的设备”。1954年，美国会计师协会的会计研究部发表了《报告物价水平的财务影响》的论文。这篇论文主张财务报表应按一般物价水平进行调整；1955年，又针对这一论文发表了第17号报告，肯定了按一般物价水平调整财务报表可以提供有用的信息，但反对把经过调整的财务报表作为基本财务报表。

20世纪70年代，美国出现了经济危机，通货膨胀率达两位数。这就从客观

上促进了通货膨胀会计的进一步发展。1951年，美国财务会计准则委员会发表了《按一般购买力单位编制财务报告》的征求意见稿。1952年，证券交易委员会要求一些大型上市公司按规定格式在其年报中反映重置成本的资料。1953年，财务会计准则委员会对征求意见稿进行修改后，公布了第1号财务会计准则公告——《财务报告和变动的物价》，要求一些大型证券上市公司在财务报表以外提供按一般购买力单位重新换算的补充资料和现行成本为计量基础的补充资料。

由此可见，物价变动会计产生的客观环境是货币贬值、物价上涨，产生的动机是为了使资本得到保全，以保证财务会计信息的有用性。

从物价变动的会计的实务演进来说，各国会计准则制定机构和国际会计准则委员会主要采用对历史成本为基础的财务报告作出调整，重编反映物价变动影响的补充报表方式。目前国际上流行的物价变动会计主要有三种基本会计处理模式：(1) 历史成本不变购买力模式；(2) 现行成本名义购买力模式；(3) 现行成本不变购买力模式。显然，第三种模式是前两种基本模式的综合。

三、物价变动会计的基本理论

(一) 对基本会计原则产生的影响

物价变动会计否定了传统会计的币值不变假定，从而改变了与这一假定有关的部分原则。

1. 调整历史成本原则。传统会计在币值不变假定下，采用了历史成本计价原则，因此，可以“名义货币”作为会计计量单位。当货币购买力发生剧烈变动时，按名义货币反映的各个时期金额的购买力就不再有可比性。物价变动会计将名义货币调整为不变购买的稳定币值，或者用现行成本替代其历史成本。

2. 完善了配比原则。历史成本计价，导致了传统配比原则有内在矛盾性。传统会计的收入是按现行价格（或成本）计算的，而与之配比的成本和费用则是按历史成本计算的，收入与成本费用不能在同等币值上或同一时间的价格水平上比较。物价变动会计将收入与成本费用拉到同等币值上同一价格水平上进行比较，使得配比结果更趋于合理。

3. 修订了稳健性原则。传统会计的稳健性原则，只能预计可能的损失，而不能预计可能的收益。而物价变动会计将购买力变动额视为购买力利得或损失，并列入损益表或作为持有利得或损失。

(二) 物价变动会计的理论基础

物价变动会计的理论基础是资本保全理论。资本保全理论要求企业在其经营活动中以保持资本完整无损为前提来确认收益。在物价稳定情况下，按历史成本能够正确计算损益，并使资本得到保全。然而，在通货膨胀情况下，按历史成本核算结果将虚计利润，使资本以利润的名义流失。资本保全标准取决于对资本概念的定义。目前，主要存在两种资本概念，即财务资本概念和实物资本概念。

1. 财务资本概念及其保全。财务资本是指所有者投入企业的货币或货币代表的购买力，资本等于净资产或所有者权益。根据财务资本保全的概念，企业的当期利润为：

$$\text{当期利润} = \text{期末净资产} - \text{期初净资产} - \text{原当期所有者投资}$$

财务资本保全又可分为名义资本保全和不变购买力资本保全。名义资本保全是保持资本的账面金额，根据这种概念，收益是所有投入名义货币资本在该期的增量，持有资产价格上涨为持有利得，待资产转换后，计列为收益。在计算当期利润的公式中，各因素都按账面金额进行确定。

不变购买力资本保全是保持资本的相对购买力，根据这种概念，收益为投入不变购买力资本在该期的增量，超过一般物价水平增长的资产增加额可列为收益，相当于一般物价水平资产增加额作为资本保持调整额，视为所有者权益的组成部分。在计算当期利润的公式中，各因素都按一般物价水平调整后的金额进行确定。

实物资本概念及其保全。实物资本是指企业的实物生产能力或经营能力，或取得这种能力所需的资源或资金，资本等于一定的生产能力或经营能力。根据实物资本保全的概念，当期利润为：

当期利润 = 期末实物生产能力 - 期初实物生产能力 + 原当期所有者投资

在实物资本概念下，通货膨胀对资产负债的影响被视为实物生产能力计量上的变动，不列为收益，作为资本保持调整额或类似的准备，构成所有者权益的组成部分。实物资本保全要求采用重置成本或现行成本计量。

第二节 历史成本币值稳定会计

历史成本币值稳定模式也称历史成本不变购买力（一般物价水平）计量模式，简称不变购买力计量模式，或简称一般物价水平（一般物价水平）计量模式或不变币值计量模式。

一、历史成本币值稳定模式的基本原理

这一模式的基本设想是仍然坚持历史成本计量基础，认为历史成本计量基础本身并没有什么缺陷，问题在于需要有一个稳定的、可比的会计计量单位，因而建议以代表货币一般购买力的不变价格来代替币值已经变动的历史价格。具体做法是通过某种物价指数把财务报表上各个项目的历史价格金额换算为不变价格金额，即以某一年的货币购买力为基准的共同价格金额。

[例] 资产负债表中国定资产项目的历史价格金额为 1000 美元。对于在不同年份购置的资产项目的历史美元价格，应该按照某种物价指数换算为共同美元价格。这里，我们应用的是美国的城市消费物价指数（我们取 1967 年 1 月 1 日以前物价指数上升幅度较大的年份），并且以 1967 年 1 月 1 日美元为共同美元，如表 9-1 所示。^①

^① 参见常勋《国际会计三大难题》第 100 页，立信会计出版社 1985 年。

表 9-1 物价变动会计

购置年份	购置成本	物价指数	换算结果
1980	100000	100	100000
1981	100000	105	95238
1982	100000	110	90909
1983	100000	115	86957
1984	100000	120	83333
合计	500000	按 1980 年美元价格合计数	456527

只有换算为共同美元价格后，这些资产项目的价值才是建立在不变币值基础上的。它也说明，在不变币值模式下，像固定资产、无形资产、存货等非货币性项目，其以不变币值表述的价格将随着物价指数的上升或下降而涨落。

但是，像现金、应收款（短期或长期）、应付款（短期或长期）等货币性项目，其货币金额是固定不变的，当货币的实际购买力因通货膨胀而下降（物价上涨）时，持有货币性资产将会遭受货币购买力下降的损失；在承担的货币性负债上，则会因货币购买力下降而获得收益。这样形成的货币一般购买力损益，应计入按不变币值计量的净收益。

由此可见，不变币值（不变购买力）模式的基本原理是，按一般物价水平的变动来调整以历史成本为基础的财务报表，确定货币性项目净额上的购买力损益，重编以不变币值为基础的财务报表。

二、重编不变币值财务报表的程序

为便于阐述，设简例如下^①：

[例 9-1] 设粤邦有限公司于 1980 年 1 月 1 日开业。按历史成本编制的 1983 年度收益及留存收益表以及 1983 年 12 月 31 日资产负债表如表 9-2 所示：

表 9-2 粤邦有限公司收益及留存收益表
1983 年度（至 12 月 31 日止）
(以历史成本为基础)

销货		100000	
销货成本			
期初存货, 1980 年 1 月 1 日	100000		
期末存货, 1983 年 12 月 31 日	100000		
销货毛利			100000
营业费用 (折旧费除外)	100000		
折旧费	100000		

^① 常勋，《国际会计三大难题》，李爱萍译，立信会计出版社，1983 年。

税前收益	溢源缘源
所得税	员缘缘
净收益	溢源四源
留存收益, 员缘缘	员四源
合计	溢源缘源
现金股利	源缘
留存收益, 员缘缘	溢源缘源

摇摇表 怨源摇摇摇摇粤有限公司资产负债表
 员缘缘年度 (至 员月 猿日止)
 (以历史成本为基础)

摇第九章

	员缘缘年 员月 猿日	员缘缘年 员月 猿日
现金、应收款及其他货币性资产	溢源四源	溢源四源
存货	源缘	源缘
厂场设备 (净额)	源缘	缘源
土地	源缘	源缘
资产总计	溢源缘源	溢源缘源
流动负债 (全部是货币性)	溢源缘源	溢源缘源
长期负债 (全部是货币性)	源缘	源缘
股东权益		
普通股 (外发 苑源股)	员缘源	员缘源
留存收益	员缘	员缘
负债及股东权益总计	溢源缘源	溢源缘源

其他资料假设如下：

源物价指数。

员缘缘年 员月 员日 (开业时)	员缘
员缘缘年 员月 猿日	员缘
员缘缘年 员月 猿日	员缘
员缘缘年度平均	员缘
员缘缘年第 源季度平均	员缘
员缘缘年度平均	员缘
员缘缘年第 源季度平均	员缘

源存货按先进先出法计价。年初存货基本上购于 员缘缘年第 源季度, 年末存货基本上购于 员缘缘年第 源季度。

源厂场设备及土地均于开业时购置。厂场设备平均使用期限为 员缘年, 按直线法折旧, 不留残值。

源普通股均于开业时发行。

源销货收入、购货成本、营业费用和所得税在年内都是均衡发生的。

源现金股利分派在 员缘缘年 员月 猿日。

源不变币值 (不变购买力) 为年末美元价格。

根据以上资料，可按以下几个步骤重编以不变币值（年末美元）为基础的财务报表。

(一) 把资产负债表项目调整为 1985 年年末美元价格

对货币性项目和非货币性项目分别调整如下：

1. 货币性项目。由于一般物价上涨，年初的金额按年末购买力计量时，其换算系数为“年终物价指数 ÷ 年初物价指数”；年末的金额不变，即其换算系数为“年终物价指数 ÷ 年终物价指数”。

(1) 现金、应收款及其他货币性资产

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(2) 流动负债（货币性的）

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(3) 长期负债

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

2. 非货币性项目。在一般物价上涨的情况下，非货币性项目的价格将上涨。故无论是年初或年末的历史美元金额，都要按“年终物价指数 ÷ 置日物价指数”换算为年末美元金额。

(1) 存货

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(2) 厂场设备

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(3) 土地

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(4) 普通股

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(5) 留存收益（按资产负债表平衡式轧算）

1985 年年初美元金额 1985 年年末美元金额

1985 年年末美元金额 1985 年年末美元金额

(二) 把收益及留存收益表项目调整为 1985 年年末美元价格

除折旧费换算系数应与厂场设备的换算系数一致外，销货收入、购货成本、营业费用（折旧费除外）及所得税的换算系数都是“年终物价指数 ÷ 年平均物价指数”。由于现金股利是在年末分派的，它的金额已是年末美元价格。

(1) 销货 1985 年年末美元金额

(2) 销货成本

摇摇第九章

存货, 员	溢
购货	溢
可供销售的商品成本 (溢	溢
存货, 员	溢
销货成本 (溢	溢
(猿) 营业费用 (折旧费除外)	溢
(源) 折旧费	溢
(缘) 所得税	溢
(远) 现金股利	溢

(三) 计算货币性项目净额上的一般购买力损益

在不变购买力会计模式下, 计算货币性项目净额上的购买力损益是核心问题。在计算时, 应当考虑年内货币性项目净额的流量, 即“年初持有 垣本年来源 原本年运用 越年末持有”, 并编成购买力损益计算表, 如表 怨原原所示:

摇摇表 怨原原 摇摇有限公司一般购买力损益计算表
员 年度 (按 员月 猿日美元)

		员 年 员月 猿日		
	历史成本	换算系数	按 员 年 员月 猿日美元	员 年 员月 猿日历史成本 *
现金、应收款及其他货币性资产	溢	员	溢	溢
流动负债 (货币性)	(源)	员	(缘)	(缘)
长期负债 (货币性)	(远)	员	(远)	(远)
货币性项目净额	(猿)		(溢)	(溢)
		员 年度	按 员月 猿日	
		历史成本	换算系数	美元
货币性项目净额	(溢)	员	(溢)	
加 (来源):				
摇摇销货		缘	缘	缘
摇摇合计		溢		溢
减 (运用):				
摇摇购货		溢	缘	溢
摇摇营业费用 (折旧费除外)		猿	缘	猿
摇摇所得税		员	缘	员
摇摇现金股利		圆	圆	圆
摇摇合计		溢		溢

货币性项目净额——历史成本 1000元 (1000元)	(1000元)
货币性项目净额——按1980年12月31日 美元重新表述, 应为 (1000元)	(1000元)
货币性项目净额上的购买力利得 (1000元)	1000元

* 它就是按1980年12月31日美元表述的。

(四) 重编不变币值财务报表

根据以上的调整换算结果和所确定的货币性项目净额上的一般购买力损益, 可重编不变币值财务报表, 如表9-10所示:

表9-10 重编不变币值财务报表
粤有限公司收益及留存收益表
1980年度 (至1980年12月31日止)
(以不变币值为基础)

项目	1980年12月31日	1980年12月31日
销货		1000元
销货成本		
期初存货, 1000元	1000元	
购货	1000元	
可供销售的商品成本	2000元	
期末存货, 1000元	1000元	1000元
销货毛利		1000元
营业费用 (折旧费除外)	1000元	
折旧费	1000元	1000元
税前收益		1000元
所得税		1000元
不包括一般购买力损益的净收益		1000元
货币性项目净额上的一般购买力收益		1000元
不变币值净收益		2000元
留存收益, 1000元		1000元
合计		3000元
现金股利		1000元
留存收益, 1000元		2000元

摇摇表 怨源远摇摇摇摇摇摇粤有限公司比较资产负债表
 员怨怨年 和 员怨怨年 员月 猿日
 (以不变币值为基础)

	员怨怨年 员月 猿日	员怨怨年 员月 猿日
现金、应收款及其他货币性资产	溢源圆	溢源圆
存货	苑圆	怨圆
厂场设备(净额)	远圆	远圆
土地	苑圆	苑圆
摇摇资产总计	<u>溢源圆</u>	<u>溢源圆</u>
流动负债(全部是货币性)	溢源圆	溢源圆
长期负债(全部是货币性)	远圆	远圆
股东权益		
摇摇普通股(外发 苑圆股)	员源圆	员源圆
摇摇留存收益	怨圆	员源圆
摇摇摇摇负债及股东权益总计	<u>溢源圆</u>	<u>溢源圆</u>

在以上简例中,以历史成本为基础的财务报表反映了 员怨怨年度的净收益为 溢源圆,与 员怨怨年 员月 猿日留存收益 溢源圆合计达 溢源圆。从中分派股利 溢源圆,员怨怨年 员月 猿日留存收益为 溢源圆。但在以不变币值(员怨怨年末美元)为基础的财务报表中,经调整后 员怨怨年度的净收益只是 溢源圆,员怨怨年 员月 猿日留存收益降为 溢源圆,从中分派股利 溢源圆,员怨怨年 员月 猿日的留存收益降为 溢源圆,反映了货币的一般购买力下降(物价上涨)对历史成本财务报表的影响。

三、不变币值计量模式的评价

历史成本 轱值稳定模式着眼于按不变的货币购买力来保持资本的完整无损。它的主要优点表现为:(员)该模式没有改变历史成本计量基础,而只是把代表不同时期购买力的历史币值换算为当前币值,因而易于为人们理解。(圆)不变币值模式根据政府公布的物价指数进行调整换算,具备比较客观的依据。(猿)换算为当前币值后,增强了同一企业不同期间的财务报表之间的可比性。

但历史成本 轱变购买力模式也存在着一些缺陷。具体表现为:(员)假定的前提不具有普遍适应性。通货膨胀对所有企业具有同等的影响,而实际情况并非如此。如果在一般物价指数与特定商品的价格指数差别大的环境下,它的通用性就值得考虑。(圆)不变币值模式所报告的货币性项目净额上的一般购买力损益,也很难说它能反映经营管理的业绩;如果是购买力损益,很难说它能反映经营管理的需要,因此,从财务报表为决策提供有用信息的角度来说,历史成本 轱变购买力模式并不比历史成本计量模式具有更多的意义。(猿)由于购买力损益是

由企业在年初和年末的货币性项目净额的变动而形成的。如果企业的债务不断增加,尽管它将负担沉重的利息支出,但利息费用已计入历史成本名义币值为基础的净收益中,在不变币值模式下,总会出现巨额的一般购买力损益。这样,很可能给人产生错觉。上面的分析可以看出,如果从会计理论研究来说,历史成本不变购买力模式的构想可能是言之有理的,但在实际运用中,则未必值得提倡。

第三节 现行成本名义币值计量的模式

现行成本名义币值或现行成本名义购买力(悦)计量模式,简称现行成本计量模式。它是物价变动会计处理模式最流行的一种。现行成本主要是指现有资产的重置成本,它也可以是现有资产的可变现净值或未来现金流量的折现值。

一、现行成本名义币值计量模式的基本原理

这一模式的基本构思:财务报表的使用者最关心的是企业净资产的现时价值而不是净资产的历史价值,因而主张改变以历史成本为基础的会计计量模式,而代之以现行成本为基础的会计计量模式,从而改变了收益确定的程序。在以现行成本为计量基础时,虽然仍然使用名义币值,但已充分估计了物价变动的具体影响。

在现行成本计量模式下,企业的收益是由经营收益(悦)和资产持有利得(悦)构成的。以存货价格上涨为例,在历史成本计算模式下,对此不予确认,一直要到存货销售时才通过销售收入与历史成本的配比,确定所实现的收益。在现行成本计量模式下,存货在持有期间应按其重置成本(或可变现净值)计价,增加的价值就被确认为各个会计期间的资产持有利得(未实现的);在存货销售时,则通过销售收入与现行成本的配比,确定所实现的经营收益;而这时在持有期间尚未实现的资产持有利得也就实现了,只是它们中已经在未实现时分别归属于以前各期的金额,应在确定当期收益时扣除。以下举一个典型的简例,来对比历史成本计量模式和现行成本计量模式下收益确定的程序。

[例] 设粤公司于第一年初购入商品 1000 元,在第一年末其现行成本上涨至 1200 元,第二年末又上涨至 1500 元,储存至第三年才全部销售,销售时现行成本为 1500 元,售价为 1800 元。三年中,按历史成本计量模式和现行成本计量模式确定的收益,如表 9-1 所示:

摇摇表 怨原摇摇摇摇摇摇历史成本计量模式下的收益确定

单位：元

项目	第一年	第二年	第三年
销售收入	园	园	怨源园
销售成本	园	园	源源园
历史成本会计模式下的收益	园	园	猿源园

摇摇表 怨原摇摇摇摇摇摇现行成本计量模式下的收益确定

单位：元

项目	第一年	第二年	第三年
销售收入	园	园	怨源园
销售成本	园	园	愿猿园
经营收益	园	园	员猿园
已实现持有利得	园	园	园猿园
已实现收益	园	园	猿源园
未实现持有产利得	员源园	苑园	(员苑园) *
现行成本会计模式下的收益	员源园	苑园	员苑园

摇摇 * 这个扣减数表示已计入前两年净收益的未实现资产持有利得现在已经实现了，它包括在第三年已实现资产持有利得 园猿园元之中。为了抵销重复计算，故应加以扣除。

在从历史成本数据调整为现行成本数据时，其关系表现为：

圆 当年未实现持有利得。当年未实现持有利得应为年末存货现行成本与历史成本之差（即价格变动额）与年初存货现行成本与历史成本之差的代数和。

(员) 第一年为： $(苑源园 - 园源园) - 园源园$ 越 原猿园

(圆) 第二年为： $(苑源园 - 园源园) - 员源园$ 越 原猿园

(猿) 第三年为： $园源 - (苑源园 - 员源园)$ 越 原猿园

圆 当年已实现持有利得。当年已实现持有利得为当年销售成本的现行成本与历史成本之差。

(员) 第一年为： $园源 - 园源$ 越 原园

(圆) 第二年为： $园源 - 园源$ 越 原园

(猿) 第三年为： $愿猿 - 园源 - 愿源$ 越 原猿园

第三年持有存货的现行成本的增加额为：

$愿猿 - 员源 - 愿源$ ，亦即，

$(愿猿 - 园源) - 原(苑源 - 员源)$ 越 原猿园

由此可见，现行成本计量模式的基本构想是，按现行成本的变动来调整以历史成本为基础的财务报表，把资产持有损益（包括已实现的和未实现的）与经营损益区分开来，重编以现行成本为基础的财务报表。

二、重编现行成本财务报表的程序

[例 9-1] 续前例 9-1, 粤有限公司以历史成本为基础的 1988 年度的收益及留存收益表以及 1988 年 12 月 31 日和 1987 年 12 月 31 日的比较资产负债表, 除需要应用的有关资料一如前设外, 补充必要的现行成本资料如下:

(负) 存货 1987 年 12 月 31 日的现时重置成本为 1000000; 1988 年 12 月 31 日的现时重置成本为 1200000

(圆) 厂场设备 1987 年 12 月 31 日的现时完全重置成本为 1500000, 净值为 1000000; 1988 年 12 月 31 日的现时完全重置成本为 1800000, 净值为 1200000

(猿) 土地 1987 年 12 月 31 日的现时重置成本为 1500000; 1988 年 12 月 31 日的现时重置成本为 1600000

(源) 销货成本按现行成本基础是 1000000

(缘) 销售收入、营业费用 (折旧费除外)、所得税、现金股利都是按发生时的现行成本表述的, 其按现行成本基础的金额与按历史成本基础的金额相同。

根据以下几个步骤, 重编以现行成本为基础的财务报表。

(一) 资产负债表项目的调整

货币性项目。所有货币性项目年初的历史成本就是当时的现行成本, 年末的历史成本也就是年末的现行成本, 因此, 无需作任何调整, 转录如下:

	1987年12月31日	1988年12月31日
现金、应收款及其他货币性项目	1000000	1000000
流动负债 (货币性)	1000000	1000000
长期负债 (货币性)	1000000	1000000

非货币性项目。非货币性项目的现行成本见所给资料, 转录如下:

	1987年12月31日	1988年12月31日
存货	1000000	1200000
厂场设备 (净值)	1000000	1200000
土地	1500000	1600000

对于普通股, 仍按历史成本表述, 1987 年 12 月 31 日和 1988 年 12 月 31 日均为 1000000, 以便在这个基础上把经营收益和资产持有利得都积累为留存收益。

留存收益按资产负债平衡式轧算如下:

1987年12月31日 1000000 原 1000000 原 1000000 越 1000000
1988年12月31日 1200000 原 1000000 原 1000000 越 1200000

(二) 收益及留存收益表项目的调整

销货收入、营业费用 (折旧费除外)、所得税、现金股利以现行成本为基础的金额, 与以历史成本为基础的金额相同; 销货成本的以现行成本为基础的金

① 参见常勋《国际会计三大难题》, 李媛编, 立信会计出版社 1988 年。

额，见所给资料。转录如下：

销售	溢源园园
销售成本	溢源园园
营业费用（折旧费除外）	溢源园园
所得税	溢源园园
现金股利	溢源园园

匱折旧费按厂场设备的现时完全重置成本的平均余额计提：

厂场设备现时完全重置成本余额 越（溢源园园恒溢源园园） 衣园越溢源园园

折旧费 越溢源园园衣园年 越溢源园园（每年）

（三）资产持有损益和现行成本增减的计算

在现行成本模式下，计算资产持有损益是核心问题。对所有的非货币性项目，都要比较其现行成本与历史成本，其间的差额为未实现的持有损益。销货成本和折旧费的现行成本与历史成本之间的差额，即已实现的资产持有损益。在物价上涨的年代，则总是资产持有利得。如表 怨源所示：

摇摇表 怨源 摇摇摇摇粤有限公司资产持有利得计算表
员源年度（至 员月 猿日止）

	现行成本	历史成本	持有利得	
存货，员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
存货，员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
销售成本	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
厂场设备（净值），员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
厂场设备（净值），员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
折旧费	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
土地，员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
土地，员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	
	存货	厂场设备	土地	合计
未实现的资产持有利得				
员源年	溢源园园	溢源园园	溢源园园	溢源园园
员源年	源园园	怨园园	愿园园	猿园园
未实现资产持有利得的增加（减少）	（溢源园园）	溢源园园	溢源园园	溢源园园
已实现资产持有利得	猿园园	员园园	园	猿园园
本年度持有资产现行成本的增加	溢源园园	溢源园园	溢源园园	溢源园园

在表 怨源中，在涉及厂场设备及其折旧费的持有利得的计算方面，有一个

值得说明的问题。以现行成本为基础的折旧费 $\frac{C_1}{n}$, 是按照厂场设备本年的现行成本（完全重置成本）平均余额计算的, 它与以历史成本为基础的折旧费 $\frac{C_0}{n}$ 之间的差额为 $\frac{C_1 - C_0}{n}$, 这是已实现的资产持有利得。但年末厂场设备的现时完全重置成本为 C_1 , 其净额 $\frac{C_1}{n}$ 是从 C_1 减累计折旧 $\frac{C_1}{n} \times (n-1)$ [$(\frac{C_1}{n} \times (n-1))$ 伊减] 得出的, 每年的折旧额为 $\frac{C_1}{n}$, 而计提的每年折旧费只有 $\frac{C_0}{n}$, 三年累计折旧只有 $\frac{C_0}{n} \times 3$, 其间差额 $\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$, 应抵减厂场设备的未实现持有利得和增加累计折旧, 这个差额称为“卷入” ($\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$) 折旧或“储备” ($\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$) 折旧。即: 如果略去了这笔卷入折旧, 厂场设备的净额将是 $\frac{C_1}{n} \times 3$ ($\frac{C_1}{n} \times 3$ 原 $\frac{C_1}{n} \times 3$), 而不是 $\frac{C_0}{n} \times 3$ [$\frac{C_0}{n} \times 3$ 原 ($\frac{C_0}{n} \times 3$ 恒 $\frac{C_0}{n} \times 3$)], 算出的厂场设备未实现持有利得也不是表内的 $\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$ ($\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$ 原 $\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$), 而是 $\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$ ($\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$ 原 $\frac{C_1 - C_0}{n} \times 3$) 了。

(四) 重编以现行成本为基础的财务报表

根据以上调整计算的结果, 可重编现行成本财务报表, 如表 9-10 所示:

摇表 9-10 摇有限公司收益及留存收益表
 1998年度 (至 12月 31日止)
 (以现行成本为基础)

销售		1000000
销售成本		600000
销货毛利		400000
营业费用 (折旧费除外)	200000	
折旧费	100000	100000
税前收益		100000
所得税		40000
现行成本下的经营收益 (亏损)		(60000)
已实现资产持有利得		100000
已实现收益		400000
未实现资产持有利得增加 (减少)		100000
现行成本下的净收益		400000
留存收益, 1997年 12月 31日		100000
摇合计		500000
现金股利		100000
留存收益, 1998年 12月 31日		400000

在以上重编的以现行成本为基础的财务报表中, 已实现和未实现资产持有利得, 都计入收益表的“现行成本下的净收益”。关于资产持有利得, 是作为原投资资本的收益, 还是作为“资本保全调整”并以独立的项目包括在资产负债表的股东权益内, 国际会计学界内各持一说, 并无定论。在赞成作为原投资资本收益的美国学者中, 对应将其计入净收益还是作为最后一项要素加在净收益之上, 也有不同的意见。

摇摇摇摇表 怨原员摇摇摇摇摇摇粤有限公司比较资产负债表
 员圆圆圆年和 员圆圆圆年 员圆月 猿日
 (以现行成本为基础)

	员圆圆圆年 员圆月 猿日	员圆圆圆年 员圆月 猿日
现金、应收款及其他货币性资产	员圆圆圆	员圆圆圆
存货	员圆圆圆	员圆圆圆
厂场设备(净额)	员圆圆圆	员圆圆圆
土地	员圆圆圆	员圆圆圆
摇摇资产总计	员圆圆圆	员圆圆圆
流动负债(货币性)	员圆圆圆	员圆圆圆
长期负债(货币性)	员圆圆圆	员圆圆圆
股东权益		
摇摇普通股(外发 员圆圆圆股)	员圆圆圆	员圆圆圆
摇摇留存收益	员圆圆圆	员圆圆圆
摇摇负债及股东权益总计	员圆圆圆	员圆圆圆

摇摇在流行现行成本计量模式的英联邦和西欧国家,其惯例大都把现行成本调整额作为资本准备(即资本保全调整),列入股东权益(资本构成)中,而不计入各期收益。国际会计准则委员会在《关于编制和提供财务报表的框架》中论述资本保全的要领时,已明确肯定资本保全调整是业主权益的一部分,而不是作为利润。

三、现行成本名义币值计量模式的评价

现行成本模式的主要优点:(员)反映企业资产的服务潜力的一种近似值。例如固定资产被耗费的价值(通过折旧进行计算)将形成现金流动,这种现金流动是很难估计的。现时重置成本则比较近似于这一价值。(圆)可以较好地反映企业经营效率。(猿)避免虚增利润,保证了已耗资产所需的资金来源。重置成本增加,意味着企业由于所持有的资产服务潜力增加而获得了资产持有利得,它将从经营收益中分离出来,从而避免了在历史成本计量模式下的虚夸经营利润(在物价上涨时期),也可以保证重置已消耗的同类资产所需的资金来源。现行成本模式将企业资产持有利得作为资本保持调整额(即资本准备)反映在股东权益内,合理地对待权益资本进行了调整,比较合适。从提供会计信息的有用性来说,它优于不变币值模式。(源)该模式比较适应于结构性物价变动的环境。现行成本计量模式并非来源于通货膨胀会计,也不局限于经营收益中的物价上涨的影响,对技术变革所导致的资产重置价值的变动(往往是下降)的会计影响(往往是资产持有损失),也可以从经营中分离出来。可以说,它衡量的是在特定行业的企业中与它生产经营潜力相关的物价变动的会计影响。

现行成本模式的主要缺点:(员)难以可靠地确定各项资产的重置成本。现行重置成本的确定方式有许多,如现行发票价格、卖方的报价。买方的估价,标准的制造成本等。各种估价依据又带有很大主观性。在西方发达国家,目前往往采用的是按各类资产的特定价格指数分别进行换算。(圆)忽略了货币性项目净额上的购买力损益。(猿)对现行成本模式分别经营收益以及未实现和已实现资产持有利得的程序,财务报表一般外部使用者很难理解。

第四节 物价变动会计在各国的应用

前两节,我们介绍和对比分析了物价变动会计两种基本模式,这两种模式能否为企业提供有用的信息,是值得关注的问题。物价变动会计的实际运用模式往往离开了基本模式而形成颇有见地的构思,这一节介绍几种物价变动会计的实际运用模式。

一、美国的会计准则建议现行成本不变币值模式

可以把以上两种计量物价变动影响的基本模式结合为现行成本不变币值模式。这种模式的基本构想是,为了全面地反映并消除物价变动的会计影响,既要改变计量尺度,也要改变计量基础。因此,要把不变币值模式和现行成本模式结合起来,才能反映企业的经济资源、盈利能力和现金流量的真实变化。例如,持有溢价的有价证券其现行价格上涨至溢价的,在现行成本模式下,应该确认溢价的未实现资产持有利得;但如果这一时期的一般物价水平上涨了,则实际上因持有这些有价证券而承受了货币的一般购买力损失,因此,只有反映扣除一般购买力变动因素后的资产持有损失,才是恰当的。

显然,主张采用现行成本不变币值模式的人们提出的论据是不无道理的,但通常人们又以“成本效益原则”来反对采用这样繁琐的会计处理,认为是得不偿失。还有人指出,把现行成本模式和不变币值模式结合在一起,既综合了它们的优点,也不可避免地同时包含了它们的缺陷。

如前所述,在西方各国,其公认会计准则要求采用现行成本不变币值模式的,只有美国和加拿大。但它们都只有鼓励股票上市的大公司披露以现行成本不变币值为基础的部分补充资料,并不要求对历史成本报表进行全面调整而重编以现行成本不变币值为基础的财务报表。以下我们将依据美国的第 32 号财务会计准则,说明按现行成本不变币值计量模式对物价变动影响进行部分重新表述的要求和程序。

美国第 32 号财务会计准则《财务报告与物价变动》中提出了如下的要求:

(一) 在现行成本基础上披露当年经营收益表的某些组成项目

所提供的信息可以采用报告格式或调节格式。以披露(在调节格式中)或使读者得以确定(在报告格式中)销货成本以及折旧费、折耗费和摊销费的原报告金额(历史成本)与现行成本之间的差额。

(二) 提供有关一般购买力损益以及扣除通货膨胀影响后的现行成本增减的信息

它包括:(员)货币性项目净额上的一般购买力损益;(圆)存货和财产厂场设备的扣除通货膨胀后的现行成本(或更低的可变现净值)的增加或减少额,

这里所指的“通货膨胀”，即指一般物价水平的上涨；(獭) 在母公司合并国外子公司的报表时，还要提供折算调整额。

(三) 对选定的财务数据，汇总披露最近五年的有关信息

选定的财务数据包括：(员) 销货净额和其他经营收入；(圆) 以现行成本为基础的持续经营收益；(獭) 货币性项目净额上的一般购买力损益；(源) 存货和土地厂场设备的扣除通货膨胀后的现行成本（或更低的可变现净值）的增加或减少额；(缘) 以现行成本为基础的外币折算调整额总和（如果可行的话）；(远) 以现行成本为基础的货币性净资产；(苑) 以现行成本为基础的普通股每股持续经营收益额；(愿) 普通股每股发放的现金股利；(怨) 年末普通股每股市价。

(四) 可以年度平均美元或年末美元或基期美元代表不变币值（不变购买力）

重新表述的信息可以按代表不变币值（不变购买力）的年度平均美元或年末美元表述，两者都是当前币值；也可以按美国劳工统计局在计算城市物价指数时使用的基期（员愿年）的美元或具有同等购买力的美元表述，这是基期币值。习惯上大都采用当前币值，而且通常使用年度平均美元而非年末美元。

需要指出的是：美国第 愿号财务会计准则只要求披露持有存货、厂场设备、土地的特定价格上涨及其超过（或低于）一般物价水平上涨的部分，而不要求披露对子公司投资、递延借项或贷项（主要是递延所得税）等项目的上述价格变动的的影响。

美国现行会计准则的规定，实质上是现行成本不变币值计量的基本模式。只是它不要求重编以现行成本不变币值为基础的财务报表，而只是要求进行部分重新表述，作为补充资料予以披露。

二、英国公认会计准则制定的现行成本计量模式

英国的第 员远号标准会计惯例公告（员愿年废止）提出的现行成本会计模式具有其特色和见地。该标准会计惯例所建议的现行成本模式的构思与美国 愿号财务会计准则相比，有很大突破。

(一) 第 员远号标准会计惯例关于现行成本模式的总体构思

现行成本模式着眼于保持于企业的生产经营能力，但除了要保持重置存货和固定资产的资本完备无损外，还需要增加它的名义货币性营运资本，但它不是一般购买力，而只是特定购买力，因为任何企业都不会把资本投入整个经济市场，而只是投入它所必需持有的特定商品和财产。这样就应该在现行成本基础上对以历史成本为基础的利润进行调整：(员) 销货成本调整额；(圆) 折旧费、折耗费和摊销费调整额；(獭) 货币性营运资本调整额。第 员远号标准会计惯例把这三种调整额合称经营调整额。

另一方面，企业的总负债额（货币性借贷资本）在所使用的资本总额（包括借贷资本和股份资本）中所占比重如何，在物价变动时会带来利润，但度量它的也应该是特定购买力，而不是一般购买力。这同样是因为，所举债的债务资本只是投入企业所必需持有的特定商品和财产，而不是整个经济市场。反映物价变动在这一方面的会计影响的调整额，可称为资本组合调整额（即 员远号标准会计惯例

与资产。同时，举债是否真正使企业处于有利地位，需视举债带来的利益能否超过利息支出而定。因此，必须从资本组合调整额中减去所支出的利息费用净额（即期内在应计基础上的利息费用减去利息收入的净额）。

（二）货币性经营调整额和资本组合调整额

销货成本调整额是现行成本和历史成本之间的差额。对于销货成本调整额和折旧费、折耗费和摊销费调整额，如果不通过对资产项目的重估价来确定它们的现时成本，则可以通过特定的物价指数换算。在这里，主要说明货币性营运资本调整额和资本组合调整额。

货币性营运资本调整额。第 15 号标准会计惯例把货币性营运资本规定为：商业应收款、应收商业票据及预付款之和减去商业应付款、应付商业票据、预收款及应计负债之和后的净额。第 15 号会计惯例公告具体还分析了要按特定物价指数而不按一般物价指数换算的原因。

资本组合调整额。资本组合调整额用来指明在物价上涨（或下跌）时期因举债经营给股东带来的利益（或损失）。因此，从中还应该减去举债利息支出，这在前面已经说明了。资本组合调整额等于净货币性负债除使用资本总额再乘以以现行成本为基础的经营调整合计。

从现行成本为基础的经营利润中减去资本组合调整额扣除举债净利息支出（应计基础上的利息费用减利息收入）后的净额，再减去应纳所得税后，就是企业在保持经营资本完整无损的前途下可处置财富最高限额，也就是以现行成本为基础的股东应享利润。

（三）以现行成本为基础编制比较收益表和比较资产负债表

第 15 号标准会计惯例要求以现行成本为基础编制比较收益表和比较资产负债表。

三、巴西高通货膨胀环境下的不变币值模式

巴西多年来面临着接近而且往往是三位数的通货膨胀率。在高通货膨胀环境下，巴西的会计准则曾试图在企业的财务报表和纳税申报中都计算通货膨胀的影响。1964 年 1 月 1 日起生效修订后的巴西《公司法》要求巴西公司采用巴西政府国库券指数作为消除通货膨胀影响指数，对永久资产和业主权益项目按一定物价水平变动进行调整。

（一）巴西《公司法》关于按一般物价水平调整历史成本财务报表的要求

巴西《公司法》关于按一般物价水平调整历史成本财务报表要求的基本内容如下：

永久资产（包括土地、房屋、设备、递延资产和投资。在投资项目内，包括对子公司和关联公司的股权投资。业主权益包括投入资本、准备和留存收益。永久资产和业主权益项目按一般物价水平变动（以巴西政府国库券指数表示）的调整额后，其称为“货币性订正”（货币性订正的调整额应该互抵）。

永久资产的货币性订正额超过业主权益货币性订正的部分，应视为由于举债经营而获得的利益；反之，则为损失。因此，资产负债表订正损益等于永久

资产（原价减折旧）订正额减去业主权益订正额。

④资产负债表订正损益应计入当年经营损益。对于订正利得，则仅限于其超过外币债务汇兑损失和当地货币性债务订正损失部分。在本国货币贬值的情况下，外币债务余额在年末汇率调整时或偿还时必然形成汇兑损失。关于当地货币性债务订正损失，指的是按照巴西惯例，长期债务将与通货膨胀指数挂钩进行调整，故在按指数订正后也必然形成损失。

⑤资产负债表订正损失可作为纳税扣减项目，在应税收益中的订正利得，也仅限于超过外币债务损失的部分。

⑥经营收入扣除折旧费以外的经营费用。基于在年度内均衡发生的假设，按年度通货膨胀率（全年平均）调整时，其历史成本金额无需订正。在计算应税收益时，折旧费可按订正后的数额扣减。

⑦各项货币性订正金额，除对投入资本订正额单独反映为“资本准备”外，其他均含在所订正的有关项目（如永久资产及其折旧准备、股东权益中的各项准备）内。

⑧按一般物价水平变动调整后的订正数据和历史成本数据是基本财务报表的部分，而不作为补充的财务报表。

（二）巴西不变购买力模式的总体构想

这个总体构想的基本原理是：按一般物价水平变动调整后的永久资产与业主权益相抵后的订正额，代表由于从所举措的长期债务或从业主权益中筹集营运资本而形成的购买力损益。因为从长期负债和业主权益合计数减去永久资产价值后，即为企业营运资本（流动资产减流动负债）。

这样，当永久资产等于业主权益，营运资本全部来自举借的长期债务。如果属于货币性项目的长期债务都是本国货币而且不与通货膨胀挂钩，由于在营运资本的构成中，货币性流动资产和流动负债的金额是固定不变的，只有属于非货币性项目的存货，其价格才会上涨，故永久资产与业主权益按一般物价水平互抵后的订正额，实际上都是由于存货价格上涨而形成购买力利得；当永久资产订正额超过业主权益订正额时，说明一部分永久资产也是通过举债筹资的，这时形成的购买力利得，实际上是由于存货和一部分永久资产价格上涨而形成的。如果业主权益订正额大于永久资产订正额，则说明一部分营运资本是由业主权益提供的，这部分营运资本将由于存货价格的上涨而形成购买力损失。

由于巴西的本国货币性长期债务是与通货膨胀指数挂钩的，所以，也应确认当地货币性债务的订正损失；如果举借了外币债务，还要确认外币债务的汇兑损失。

经过上述分析中，我们可以看出，巴西不变购买力模式的整体构思同样分别考虑了通货膨胀对货币性项目和非货币性项目的不同影响。从表面上，只对永久资产的历史成本进行了订正，而对包括在流动资产中的存货这个非货币性项目的历史成本则没有进行订正，而实质上，在确定计入当期损益的购买力损益（一般物价水平变动影响），已经把价格上涨的因素包含在内了。而这正是巴西不变购买力模式的独特之处。

四、国际组织对通货膨胀会计的主要要求

国际会计准则委员会在通货膨胀会计领域内保持着一种调和的姿态。1985年，国际会计准则委员会发布了第15号国际会计准则——《反映物价变动影响的信息》，以取代第12号准则。在第15号准则文告中，建议股票公开上市的大公司应采用调整物价变动的任何方法，揭示下列信息：（1）地产、房屋和设备折旧费的调整金额或调整后金额；（2）销货成本的调整金额或调整后的金额；（3）筹资调整额（如果这种调整通常是所采用的报告物价变动信息方法的一部分）；（4）重新计算企业的经营成果，以反映（1）、（2）两点所述项目的影响。如果适当，也要反映（3）以及所采用的方法要求单独揭示的任何其他项目的影响。如果采用现行成本法，应揭示存货和房屋设备及土地的现行成本。用来计算通货膨胀调整的方法也应予以揭示。

欧共体第12号指令要求在资产计量中保持以历史成本为计量基础的基本原则，但允许其成员国采用重置价值或现行市价为计量基础的方法提供反映通货膨胀影响的信息。历史成本与重置成本或现行市价之间的差额，需要加总后单独揭示为所有者权益部分的重估价准备项目。同时，把总括的重估价值按其应归属的资产主要类别分开。

五、各国物价变动会计的现状 & 未来预测

一般来说，英联邦国家和西欧国家倾向于采用现行成本会计模式；巴西和阿根廷等南美国家主要采用不变购买力会计模式；美国和加拿大允许企业在现行成本模式和不变购买力模式中进行选择，或可以同时采用两种模式进行反映。

20世纪80年代以后由于西方主要资本主义国家通货膨胀率一直很低，通货膨胀会计在这些国家中再无任何进展。美国于1985年发布了第12号财务会计准则，减轻了第12号准则的要求，然而，由于1980年和1982年美国通货膨胀率不到1%，使许多会计师呼吁彻底取消有关通货膨胀会计的准则，这样财务会计准则委员会于1985年发布了第12号准则，将第12号关于通货膨胀会计的准则改为自愿遵守的规定，之后，绝大多数美国公司不再公布有关通货膨胀会计的信息。英国80年代以后的低通货膨胀率使得公司执行关于通货膨胀会计的第12号标准会计实务说明书的热情大大降低，许多上市公司决定停止公布有关现行成本的资料，尽管审计师在审计报告中指出公司未遵守第12号准则的情况，但公司和社会对此都没有大的反响，到1985年末时公布所要求的信息的上市公司的数量只有10%，1985年12月第12号准则被暂停执行，1986年1月又被最终撤消。

西欧各国的通货膨胀率在20世纪80年代以后也都不超过两位数，使得这些国家本来就不很发达的通货膨胀会计更失去了发展必要。原联邦德国的通货膨胀率在20世纪80年代只有1%，20世纪80年代在极度通货膨胀情况下产生的探讨通货膨胀会计的热情不复存在了。法国和意大利是西欧各国中通货膨胀率较高的国家，曾有过调整通货膨胀影响的建议和要求，但是纳税计算和财务报告的密切联系使得这些国家始终没有离开历史成本原则。荷兰是较有特点的一

个国家，荷兰的一些大公司一直提供现行价值的信息，而且是自愿提供，不过自愿提供这种信息的公司仍然是少数。

加拿大会计职业团体于 1974 年 5 月发布了《报告物价变动的影响》的会计准则，但是该准则的执行却令人失望，在该准则所涉及的 100 家公司中，不到 10% 的公司按要求公布了有关的信息。随着通货膨胀率的降低，这一比率再也没有提高过，而且还大幅度下降了。澳大利亚会计职业团体在 20 世纪 70 年代曾发布过有关现行成本会计的暂行公报，1975 年发布了关于通货膨胀会计的准则草案，然而在征求意见后，会计职业团体于 1976 年决定不发布正式的会计准则，而是将该会计准则征求意见稿转变成为了一个指导会计实务指南，对提供现行成本信息的公司给予指导。

大多数南美国家都经历着高度的通货膨胀，因此在这些国家中都必须执行通货膨胀会计制度。这些国家基本采取一般物价水平调整的不变购买力会计模式，由国家公布权威的物价指数，各公司按该物价指数调整期末报表。有人认为南美国家不可能实行现行价值会计。有人认为南美将在世界上继续成为实验通货膨胀会计的“沃土”。

由于 20 世纪 70 年代以来，通货膨胀率下降，现在物价变动会计已不是热门课题，它是否再引起国际会计界特别是会计实务中的关注？在这个问题上，一种观点认为物价变动会计实际运用发展取决于 20 世纪 70 年代的两位数或接近两位数的通货膨胀会不会重演；而实际上并不是没有重演的可能性。另一种观点则认为，就世界各国政府来说，对遏止通货膨胀的重视和有效的政策以及经济发展战略的运用，已颇见多实现“高增长，低通胀”的经济软着陆的经验。成功的新技术的飞速发展和产业结构的调整导致了物价水平下降的趋势。因此，对通货膨胀的基本模式，尤其是不变币值（一般购买力）模式带来了很大的冲击。笔者认为物价变动会计的未来发展取决世界各国未来经济环境。

六、合并外币报表的物价变动调整

母公司在合并其设在通货膨胀国家中的国外子公司的报表时，也要反映通货膨胀对会计的影响。在这一领域中，目前有以下三种观点。

（一）重新表述—折算。这种方法是从子公司观点出发，先按子公司所在的东道国的物价变动影响进行调整，对外币金额进行重新表述；然后折算为母公司的本土国货币。这种论点的提倡者认为这样可以使报表的使用者既能按照各国子公司的当地货币来评价以历史成本为基础的经营成果，又能评价各国通货膨胀对这些子公司的个别经营成果的影响。同时，也能使母公司管理当局更好地判断、评价各子公司在保持财务资本的前提下所达到的经营业绩。批评者则认为：各个子公司分别按照其东道国的物价变动水平进行重新表述，将导致公司的计量基础多重性。此外，重新表述后再折算将导致通货膨胀因素的重复计算，因为外汇汇率的变化已经包含了通货膨胀因素。

（二）折算—重新表述。这种方法是从母公司观点出发，先按母公司的本国货币对国外子公司的财务报表进行折算；然后，按母公司本国的物价变动影响进行调整，并重新表述。这种论点的提倡者认为：这种方法不仅显示了外币汇率的

变动对国外子公司财务报表的影响，而且能揭示出本国的通货膨胀对母公司股东可望得到的投资报酬的影响；也不会重复计算通货膨胀的影响；还可以避免计量标准的多重性，使其统一在母公司本土国的物价水平上。对这种论点持批评意见者认为：这种程序抹煞了各国不同程度的通货膨胀对子公司的个别经营成果的影响。

也有人主张：当国外子公司的外币报表采用“现行汇率法”时，即国外子公司以其东道国货币为功能货币时，采用“重新表述—折算”程序；当国外子公司的外币报表的折算采用“时态法”时，即国外子公司以母公司本土国货币为功能货币时，采用“折算—重新表述”的程序。

（獭）现行成本重新表述—折算。这一观点是美国的乔伊和米勒在他们合著的《国际会计》一书中提出的。首先，对所有的国外子公司和国内子公司以及母公司的财务报表都按现行成本进行重新表述，以反映特定物价的变动；然后，应用各种外币的现行汇率把所有国外子公司的外币报表折算为母公司本国货币。这种观点的实质是：在通货膨胀会计中，以现行成本模式替代历史成本会计模式；在外币折算中，以现行汇率法替代时态法，并采用“重新表述—折算”的程序。

复习思考题

一、简答题

獭队使用者的观点，如果要对一个位于通货膨胀、货币贬值国家的公司的历史成本报表进行分析，其固有的问题是什么？

獭队什么是一般物价指数？对于报表读者来说，这个指数有什么用处？

獭队世界各地的职业会计师团体通常认为通货膨胀变得如此严重，以至于传统的财务报表已经失去了其重要意义，而按照物价水平调整的报表变得越来越有价值了。由于各个国家的通货膨胀率有着明显的差异，按什么进行的物价水平调整的财务报表会更有意义？我们应该如何确定物价水平调整后的会计信息收益是否超过其发生的成本？

獭队简要描述历史成本——不变购买力模式和现行成本模式的性质。它们在哪些方面是相似的？在哪些方面是不同的？

獭队作为一个跨国公司股份的潜在投资者，哪种结构的通货膨胀信息——“重新表述—折算”或“折算—重新表述”——可以为你提供与你的决策需要最相关的合并信息？从国外子公司股东的观点看，哪种信息提供方式是最理想的？

二、业务题

獭队某公司账面记录的设备是在两年前购入的。该设备采用直线法折旧，折旧期 4 年，期末无残值。第二年末该设备的现行成本是 100 亿（是在假定的

该国货币符号)。在第三年中,适用于该设备的特定物价指数从 100 上升到 120。

要求:

以上述信息为基础,计算第三年末该设备的现行成本净值(现行成本 原累计折旧)。

假设在 A 国公司所在国家的一般物价指数信息列示如下:

1980 年 1 月 1 日	100
平均	110
1982 年 1 月 1 日	120

要求:

使用本练习题和练习题 1 的信息,解释在 A 国公司设备现行成本增加额的性质是什么?是扣抵通货膨胀后的数额吗?

假设现在在 A 国公司是一家美国跨国公司的子公司,它的报表要与母公司进行合并。我们给出当年相关的汇率(一般物价指数在练习题 1 中已经给出):

汇率:

1980 年 1 月 1 日	1 美元 = 100 元
1982 年平均	1 美元 = 110 元
1982 年 1 月 1 日	1 美元 = 120 元

要求:

在重新表述一折算法下用美元表述的在 A 国公司设备扣除通货膨胀后的现行成本增加额是多少?在折算一重新表述法下呢?

假设在 A 国公司 1980 年和 1982 年比较资产负债表(历史成本为计量单位)如下:

资产负债表	1980 年	1982 年
现金	100 元	120 元
设备	100 元	120 元
资产总计	200 元	240 元
流动负债	100 元	120 元
长期负债	100 元	120 元
所有者权益	100 元	120 元
总计	200 元	240 元

要求:

在 A 国公司的净货币资产和净货币负债状况有什么变化?

根据练习题 1 提供的一般物价水平信息计算在 A 国公司 1982 年净货币项目利得或损失。

根据前面练习题提供的物价信息,采用重新表述一折算法计算用美元

表述的在保通公司净货币利得，再采用折算—重新表述方法重新计算。

在保通公司是一家著名的美国饭店设在墨西哥的连锁分店，该公司以 100 亿比索（孕）现金的权益投资开始了经营的日历年度。它立刻用 100 亿比索现金在墨西哥购入了一个已经重新装修好的饭店。由于一个有利的旅游季节在全年中均匀地发生。占原始购入成本 100 亿的建筑物（余额是土地）的预计使用期为 10 年，采用直线法折旧。当年年末的物价指数从年初的 100 上升到 110，全年平均为 105。

要求：

孕采用历史成本模式和历史成本不变美元模式为在保通公司编制第一年经营年度的财务报表。

孕比较和评价使用各种可选择信息基础计算出来的投资回报率的信息内容。

孕根据练习题 孕提供的经营信息资料，假设当年墨西哥的建筑成本指数增加了 10%，而在保通公司邻近旅店的闲置财产价值上升了 10%。

要求：

利用这个信息重新表述公司的非货币性资产。在现行成本模式下，在保通公司的财务报表呈现的情况如何？

三、案例

在保通公司是一家比利时的油漆制造公司，在日历年度开始时该公司各账户的比利时法郎（孕）的余额如下所示：

现金	100 000 000	应付账款	100 000 000
存货	100 000 000	所有者权益	100 000 000

在 1 月份的第 1 周，该公司购入了成本为 100 000 000 比利时法郎的油漆；还以 100 000 000 比利时法郎的价格购入一所仓库，支付现金 100 000 000 比利时法郎，余额以一张 1 年期，年息 10% 的票据支付。这所仓库（假设期末无残值）在票据期限内采用直线法折旧。当年内现金销售额为 100 000 000 比利时法郎，销售和管理费用（包括办公室租金）为 100 000 000 比利时法郎，偿还应付账款共计 100 000 000 比利时法郎，期末存货为 100 000 000 比利时法郎。除了利息费用是在 1 月 1 日支付以外，所有其他现金支出都是在年度内均匀发生的。

1 月 1 日，美元对比利时法郎的汇率是 1 美元 = 100 比利时法郎；年末为 1 美元 = 110 比利时法郎；年度内平均汇率是 1 美元 = 105 比利时法郎。比利时消费物价指数从 1 月 1 日的 100 上升到 1 月 1 日的 110，全年平均物价指数为 105。在新财务报表日期，油漆的重置成本增加了 10%，重新建造一所相似仓库的（以建筑成本指数为基础）的成本接近 100 000 000 比利时法郎。

要求：

孕假设期初存货购入时的一般物价指数为 100，采用以下模式编制在保通公司的财务报表（收益表和资产负债表）：（孕）传统的历史成本模式；（孕）历史成本不变购买力模式；（孕）现行成本模式。

上述不同模式的财务报表中哪一套向比利时读者提供了最有用的经营业绩和财富计量，请对此问题进行评论。

现在假设公司的美国总部管理者要求阅读用美元的选择原先用比利时法郎编制的报表。要求使用物价水平—外币折算的两种方法：第一种方法将公司未经调整的法郎报表折算为美元（使用现行汇率法），然后将折算出的美元金额按照美国的通货膨胀水平进行重新表述（报表编制日美国的一般物价水平是，比一年前上升了）。第二种方法是将比利时法郎报表按照比利时的通货膨胀水平进行重新表述（使用历史成本—不变购买力模式），然后使用现行汇率将调整后的金额其折算为美元。你认为这两套美元报表中，哪一套有利于美国读者使用？（美国一般物价水平当年内平均为）。

第十章 分部报告和中期财务报告

【内容提要】本章分别介绍了分部报告和中期财务报告的概念、产生和作用，论述了可报告分部的划分依据及其报告形式，阐明了分部报告的主要披露内容以及中期财务报告的确认与计量原则，中期会计变更的处理等内容。通过本章的学习，应重点掌握业务分部和地区分部的划分依据和确认原则，主要报告分部和次要报告分部的披露内容以及中期财务报告的概念、内容、编制中期财务报告的理论基础以及中期会计政策变更的会计处理等问题。

第一节 擧概述

一、分部报告的概念及意义

当企业从事多种产品生产经营活动或从事多种经营业务活动或在不同的地区从事经营活动时，现行的损益表所提供的是分行业、分地区的子公司所组成的企业集团的合并数据，将具有不同风险与机会的不同分部合并在一起，损益表就无法反映各分部的不同的发展机会和风险，也无法反映各分部的单独的经营业绩，而且由于合并财务报告中一些数据在合计时可能将不同情况的数据予以抵销，这势必发生一些信息损失，从而隐匿了集团各公司不同行业、不同地区不同的物价水平、发展机会、未来前景和投资风险等情况，可能误导投资者正确决策。因此，为了揭示企业内部不同业务或地区分部的财务状况和经营成果的实质，更好地评估企业风险和报酬，分部报告应运而生。

分部报告是指在企业的财务会计报告中，按照确定的企业内部组成部分（业务分部或地区分部）提供的有关各组成部分收入、资产和负债等信息的报告。在编制合并报表的情况下，分部报告的披露以该合并报表为基础列报；而在仅编制个别会计报表的情况下，分部报告的披露以个别会计报表为基础列报。分部报告通常作为会计报表附注的一个组成部分予以披露。

提供按各业务或地区分部的经营业绩、经营资产或经营负债等相关信息就利于企业管理者考核各分部的经营状况和经营业绩，有利于对各分部进行绩效评价，为管理者正确实施后续的业绩考评和财务预算提供帮助，也为管理者以后在

各行业、产品、地区等的发展投资计划提供思路。而且提供各分部财务和非财务信息有利于现在和潜在的投资者了解企业各行业、各产品等的财务状况、经营成果及其资源使用和分配情况，有利于投资者正确进行投资决策。另外，当企业的生产经营范围延伸和发展到其他国家地区，由于企业的各生产经营所在地存在着不同性质、不同程度的风险，只有以其按不同地区提供的分部信息为依据才能分析其经营风险、预测其经营业绩，从而对企业的经营风险和经营业绩作出准确的综合性的评价。因此，当企业存在多种经营或跨地区经营时，应当按照规定披露分部信息。

二、分部报告信息披露历史变迁

美国是世界上研究分部信息比较早的国家之一，早在 1957 年 1 月，美国证券交易委员会主席 厄森塔格在财务分析师联合会（AICPA）的年会上指出建立在多分部基础之上的利润表是除了提供多样化经营公司销售收入之后的下一个目标，这被认为是多样化经营公司需要披露分部信息的开始。之后在 1958 年美国行业代表、财务分析家和会计人员之间召开了关于分部信息披露的各种研讨会，对于分部信息披露的研究方兴未艾，美国证券交易委员会和三个主要的职业机构即财务经理协会（FMA）、财务分析师联合会（AICPA）、美国注册会计师协会（AICPA）在分部信息研究中发挥了重要的作用，并取得了丰硕的成果，其中比较有影响力的成果来自于三份研究报告：前美国全国会计师联合会（AICPA）于 1958 年正式出版了题为“企业分部的外部报告”（The External Reporting of Corporate Divisions），财务经理协会（FMA）于 1958 年发表其题为“多样化经营公司的财务报告”（Financial Reporting of Diversified Companies）的研究报告，1957 年 10 月 1 日至 10 月 1 日在芝加哥召开了主题为“多样化经营的混合性企业的公开报告”（Public Reporting of Mixed-Division Enterprises）的专题讨论会，并将有关观点编辑成册出版。这三份研究报告共同构成了解决多样性经营公司财务报告的百科全书，但都未能导致强制性地解决办法或建议的产生。

随着有关方面对分部信息重要性认识的逐步加深，财务报告分部揭示准则的正式制订和发布也就显得越来越迫切了。美国财务会计准则委员会（FASB）于 1968 年开始将这个问题纳入它的议事日程。1970 年经过周密考虑，并博采众长终于在 1970 年 10 月颁布了第 1 号财务会计准则公告《企业的分部财务报告》（Reporting of Financial Information of Segments of a Business）。由于 1970 年准则中缺乏明确的指导性原则来决定如何划分行业部门，现行的行业自由度太大，致使一组产品或服务包括的内容太广而没有实际意义，导致了公司定义部门时的不连续性，从而出现管理人员可以随意调整报告分部来适应他们的个人目的的现象。面对种种责难，美国财务会计准则委员会（FASB）和加拿大会计准则委员会（CICA）的代表在 1973 年组成一个联合研究组来改善两国的分部信息披露准则，这促成了对 1970 年准则的修订和 1973 年国际会计准则《企业分部和相关信息的披露》在 1973 年的正式出台。

国际会计准则第 1 号分部报告准则在 1973 年被采用，它要求公开交易和大型非公众公司对每一行业和地区分别来报告收入、经营结果和可确认资产，该准

则有相对简单的图段，仅仅只有图段是关于正式的规则（原则）。由于国际会计准则源号中没有对行业分部和地理分部采用准确的定义，致使太多的公司隐藏在一个广义的行业定义之下声称他们没有任何的行业分部而免于披露，在地理分部中不仅融合了太多的不同地区，而且其所披露的信息也太少从而导致地理分部信息没有信息含量。不仅如此，企业从事管理的组织单元和所披露的分部信息之间也缺乏关联性，另外该稿并未明确地定义“重要性”，也未给出一个统一的数量标准或数量界限导致管理层在确认分部时的随意性。这些引起了对当前准则的重新思考。在员年经济合作与发展组织（经合组织），证券委员会国际组织（国际组织），联合国工作组共同建议为增加新的披露内容并正确予以运用。经过几年的反复讨论和酝酿，于员年正式发布了国际会计准则源号的修订稿。该修订稿无论从分部信息披露的广度还是深度上都加以了修订，其主要的改进为：按照“风险和报酬”法划分主要分部和次要分部，在主要分部基础上详细披露，在次要分部基础上简略披露。

中国的分部信息披露制度还处于不断研究和完善阶段，有关分部信息披露的规定还散落在证监会和财政部的一些法规和制度之中，其披露内容也经历了从无到有，从不完善到逐步完善的过程。

员年以前对于分部信息的披露主要由中国证监会颁布的有关条款规定，主要内容是：员年员月，中国证监会颁布了《公开发行股票公司信息披露的内容和格式准则第二号——年度报告的内容与格式（试行）》（以下简称《准则第二号》），对公司的分部信息做了模糊的定性描述要求，“如果公司实行多元化经营，其业务涉及不同的行业，则应对占公司主营业务的经营及其所在行业做出介绍。如果公司在不同地区或国家开展业务，还应该按照不同地区或国家来反映公司主营业务收入的构成。”其后该《准则第二号》也不断得到了修订，内容不断完善。分部信息披露内容与方式的改变，反映出中国证券监管当局在规范上市公司披露政策上，对“简明扼要”与“充分披露”进行权衡的矛盾过程。

中国财政部也于员年员月发布了《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》，其中明确规定股份有限公司应该编报“分部营业利润和资产表”并将此作为利润表的附表，由于所披露内容的宽泛带来披露成本的增加，而且没有规定按的重要性测试水平来确认可报告分部，给报表编制者带来了实务操作上的困难与事实上的随意性。年员月员日财政部正式发布《企业会计制度》，于年员月员日起先在股份有限公司实施，并逐步在非国有的其他企业和国有企业推行。（财政部员年发布并实施的《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》同时废止。）年员月员日财政部发布了《企业会计准则第伊伊号——分部报告（征求意见稿）》，并规定从年员月员日起施行。本征求意见稿是在《企业会计制度》的基础上不断修改、完善的。财政部于年远月发布了《企业会计准则第伊伊号——分部报告（草案）》，对此前发布的分部报告征求意见稿的体例和内容作了一定幅度的调整，该草案的特点是言简意赅，条理性较强，更明确和强调了以不同风险和报酬来划分分部，而对企业的组织结构如何与分部协调则要求较少，而且对诸如分部资产、分部负

债、分部收入、分部收益等概念给予明确定义。

经过反复征求意见，不断酝酿，财政部于 1994 年 6 月 1 日发布了《企业会计准则第 30 号——分部报告》，要求存在多种经营或跨地区经营的企业按照本准则规定披露分部信息。不仅在有关定义上更加明确、具体，而且在所需披露的内容上也更详细、恰当。综上所述，财政部所颁布的与分部信息披露有关的一些规定主要是秉承“规范”和“国际接轨”的宗旨来进行设计的。

三、中期财务报告的概念及意义

中期财务报告，相对于年度报告而言的，是指企业在正常经营情况下定期对外披露的，且涵盖期间短于一个完整的会计年度的财务报告。它可以是一个月、一个季度或半年，也可以是其他短于一个会计年度的期间。

会计信息的一个重要质量问题是其及时性，即对外披露的会计信息的有用性在很大程度上取决于它的及时性。对于会计信息使用者来说，会计信息的披露和传递无疑是越快越好，而中期报告是上市公司信息披露制度中的组成部分，能够迅速向信息使用者提供上市公司盈利趋势和偿债能力的变化以及对上市公司的短期影响等主要情况，满足其决策需要，能够比较有效地消除短期信息不对称的现象，中期报告更强调了信息披露的及时性，正好可在很大程度上满足这一要求，弥补年度财务报告时间间隔过长的缺陷，提高会计信息的质量。同时中期财务报告将及时反映企业中期财务状况和中期经营成果及其现金流量（体现会计信息的反馈价值），便于投资者、债权人等据以预测企业未来的经济状况（体现会计信息的预测价值），从而做出正确的相关决策。因此，中期财务报告可以为信息使用者提供及时、有用的信息，从而有利于其投、融资决策。

不过，风险往往与机遇并存，中期财务报告由于报告期较年报短，可以及早将企业最近的经营成果和财务状况信息提供给使用者；但也正因为报告期短，各期中的经营成果及最终报出有其固有的困难。比如：季节性波动问题，估计和分摊问题，成本效益问题，从而影响了中期财务报告的信息质量。

四、中期财务报告披露的历史变迁

美国是世界上较早研究和披露中期财务报告的国家之一。早在 1934 年，SEC 就开始鼓励其上市公司公布中期报告。1935 年在 SEC 上市的公司中，有 25% 的公司公布了季度盈余，1936 年的公司公布了半年度盈余。但是，并非所有的证券交易所都像 SEC 那样对中期报告感兴趣，例如美洲证券交易所始终强烈反对披露中期财务报告。1933 年，美国证券交易委员（SEC）要求所有上市公司按照 1933 年的格式公布半年度收益表。尽管半年度收益表不需要审计，但是这一要求使得许多公司第一次对外公布中期数据。在怀特报告出台之后，SEC 于 1934 年废止了半年报 1933 年格式，引进了更加详细的季度收益报告格式 1934 年，并一直沿用至今。

值得注意的是，美国注册会计师协会（AICPA）起初也反对披露中期财务报告，但是，随着时间和实践的推移，AICPA 改变了观点。美国会计原则委员会（APB）于 1959 年发布的第 15 号意见书《中期财务报告》，就对中期报告的编

制作了详细的规定。财务会计准则委员会（1973年）取代 1973年 12月之后，又对第 131号意见书进行了修订和补充，并分别在 1974年和 1975年发布了第 132号公告《在中期财务报告中报告会计变更》和第 133号公告《企业分部财务报告——中期财务报告》，分别对中期会计变更的处理作了修订，对中期报告中分部信息披露作了补充。

1975年 12月国际会计准则委员会发布了《征求意见稿第 131号——中期财务报告》，并于 1975年 12月发布了正式的会计准则《国际会计准则第 34号——中期财务报告》，鼓励那些有证券公开交易的企业编制符合本准则规定的确认、计量和披露原则的中期财务报告，特别鼓励有证券公开交易的企业至少提供截至其财务年度半年末的中期财务报告和在中期期末以后 30天内提供其中期财务报告。

我国证券市场中期财务报告披露制度始于 1995年 12月证监会发布的《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则第三号——中期报告的内容与格式（以下简称《三号准则》）》，到 2001年 12月为止，该披露制度经历了三次修改。2001年 12月，证监会颁布了《关于发布 公开发行证券的公司信息披露编报规则第 3号——季度报告内容与格式特别规定》，由此，我国中期报告的内涵由半年度报告拓展为季度报告和半年度报告。2001年 12月季报准则的出台，提高了上市公司定期披露信息的频率，增加了上市公司对外披露的信息量，减少外部投资者信息不对称的程度，在一定程度上抑制了内幕交易行为和利用内部消息操纵股价的行为，保护了投资者、特别是中小投资者的合法权益。由于季报报告期比较短，及时性对于季报信息质量的影响尤为显著。2004年 12月，半年度报告内容与格式准则正式发布（2004年又对此进行了修订），季度报告准则的出台和半年度报告的公布标志着我国中期报告披露制度的进一步完善。

与此同时，由于证监会所发布的信息披露准则或规则仅仅涉及到中期财务报告的披露问题，对于相应的确认与计量问题则研究较少，财政部开始着手成立项目组，进行调查、研究、制定中期财务报告会计准则。经过近 10年的研究，《企业会计准则——中期财务报告》于 2006年 12月 1日正式发布，自 2006年 12月 1日起暂在上市公司开始实施。这也是我国首次发布中期财务报告会计准则，2006年 12月 1日财政部发布了《企业会计准则第 34号——中期财务报告》，该准则除适用范围扩大到所有企业之外，中期财务报告披露的内容也有所扩大。此外，由于新会计准则体系的变化，新发布的中期财务报告准则不再对中期财务报告中具体项目或事项的确认与计量进行规定，而是分别由相关的具体准则进行规范。

第二节 报告分部的确定

在披露分部信息时，应首先确认划分分部的方法。目前国际上有两种分部划分方法，即以美国财务会计委员会为代表的“管理法”和以国际会计准则委员会为代表的“风险和报酬法”。中国目前要求以风险和报酬为主要来源确定分部形式，同时考虑其内部组织、管理结构以及内部报告制度，这在某种程度上被认

为是建立在“风险和报酬”基础上的“管理法”，按照确立的分部可以是业务分部，也可以是地区分部。

一、确认分部的依据

划分分部的主要依据是不同风险和报酬，如果其风险和报酬主要受企业的产品和劳务差异影响的，披露分部信息的主要形式应当是业务分部，次要形式是地区分部；如果风险和报酬主要受企业所在不同的国家或地区经营活动影响的，披露分部信息的主要形式应当是地区分部，次要形式是业务分部；如果风险和报酬同时较大地受企业产品和劳务的差异以及经营活动所在国家或地区影响的，披露分部信息的主要形式应当是业务分部，次要形式是地区分部。

二、分部的确定

（一）业务分部

业务分部，是指企业内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分。该组成部分承担了不同于其他组成部分的风险和报酬。业务分部和一般意义上的部门并不完全相同。对于某些企业来说，某一业务部门可以是一个业务分部，也可以由若干个业务部门组成一个业务分部；可以将生产某一产品或提供某种劳务的部门组成一个业务分部，也可以将具有相似风险和报酬的若干种产品或劳务的部门组成为一个分部。企业在确定业务分部时，应结合企业内部管理要求，并考虑下列因素：

① 产品或劳务的性质，包括产品或劳务的规格、型号、最终用途等。对于性质相同或相近的产品或劳务，其风险、报酬及成长性通常较为接近，一般情况下可以将其划分为同一业务分部。而如果性质不同的产品或劳务，则不可能将其划分到同一业务分部。

② 生产过程的性质、包括采用劳动密集或资本密集方式组织生产、使用相同或者相似设备和原材料、采用委托生产或加工方式等。对于企业的生产经营过程性质相似者，可以将其划分为一个业务分部。

③ 产品或劳务的客户类型，包括大宗客户、零散客户等。一般来说，同类型或类别的客户的销售条件基本相同，因此带来的风险和回报也基本相同，可以将其划分为一个分部。

④ 销售产品或提供劳务的方式，包括批发、零售、自产自销、委托销售、承包等。企业销售产品的方式不同，承受的风险和回报也不相同。一般来说，采用直销方式销售产品或提供劳务时，其所发生的直接销售费用也较高；而在采用代销方式销售产品或提供劳务的情况下，将发生代理销售费用。在赊销情况下，有利于销售规模的扩大，但发生的收账费用较大，并且发生应收账款坏账的风险很大；在现销情况下，则不存在应收账款坏账问题，不会发生收账费用，但销售规模的扩大有限。

⑤ 生产产品或提供劳务受法律、行政法规的影响，包括经营范围或交易定价限制等。对不同环境的产品生产或劳务提供进行分类，向会计信息使用者提供不同法律环境下产品或劳务提供的信息，有利于会计信息使用者对企业的未来发

展作出判断和预测。对相同或相似法律环境下的产品生产或劳务提供进行归类，提供其经济活动所产生的信息，同样有利于明晰地反映该产品生产和劳务的情况。

（二）地区分部

地区分部，是指企业内可区分的、能够在特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分。该组成部分承担了不同于在其他经济环境内提供产品或劳务的组成部分的风险和报酬。

企业在确定地区分部时，应当结合企业内部管理要求，并考虑下列因素：

（一）经济、政治环境的相似性，包括境外经营所在地区经济和政治的稳定程度等。企业生产经营所在地区经济和政治情况的差异，意味着其生产经营活动所面临的经济和政治风险不同，对此不能将其归并为一个地区分部。只有当不同生产经营所在地的经济政治环境基本相当，经营风险基本相当的情况下，才将之归并为一个地区分部。

（二）在不同地区经营之间的关系，包括在某地区进行产品生产，而在其他地区进行销售等；如果不同地区的经营之间存在着较为密切的关联，则意味着这两个地区经营之间并不存在风险和回报的差异，应该把这两个地区看做一个分部。

（三）经营的接近程度大小，包括在某地区生产产品是否需在其他地区进一步加工生产等；生产经营活动具有相似性的地区，说明其在生产经营活动方面面临基本相同的风险和回报，所以，在确定地区分部时应当将在生产经营活动上具有相似性的不同地区，作为一个地区分部。

（四）与某一特定地区经营相关的特别风险，包括气候异常变化等。如果某一特定地区在生产经营上存在着特定的风险，那么就不能将其与其他地区分部合并作为一个地区分部。

（五）外汇管理规定，即境外经营所在地区是否实行外汇管制。外汇管理的规定直接影响着企业内部资金的调度和转移，从而影响着企业的经营风险。不能将外汇管制国家和地区与外汇自由流动的国家和地区，作为一个地区分部；对于外汇管制的地区，也不能一概而论，将其作为一个地区分部。

（六）外汇风险。外汇风险的不同，直接影响着企业在不同地区的经营所面临的风险和报酬。因此，对于不同外汇风险的地区，应当分别作为不同的地区分部。

三、报告分部的确定

（一）确认可报告分部的一般原则

企业应当以业务分部或地区分部为基础确定报告分部。业务分部或地区分部的大部分收入是对外交易收入，且满足下列条件之一的，应当将其确定为报告分部：

（一）该分部的分部收入占所有分部收入合计的 10% 或者以上。

（二）该分部的分部利润（亏损）的绝对值，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对值两者中较大者的 10% 或者以上。

（三）该分部的分部资产占所有分部资产合计额的 10% 或者以上。

(二) 报告分部确定的例外

如果业务分部或地区分部没有符合分部确定的一般原则，企业可以按照下列规定处理：

① 不考虑该分部的规模，直接将其指定为报告分部；

② 不将该分部直接指定为报告分部的，可将该分部与一个或一个以上类似的、未满足《企业会计准则第 33 号——分部报告》第八条规定条件的其他分部合并为一个报告分部；

③ 在不将该分部指定为报告分部且不与其他分部合并的，应当在披露分部信息时，将其作为其他项目单独披露。

值得注意的是，报告分部的对外交易收入合计额占合并总收入或企业总收入的比重未达到 10% 的，应当将其他分部确定为报告分部（即使它们未满足上述 10% 规定的要求），直到该比重达到 10%。

企业的内部管理按照垂直一体化经营的不同层次来划分的，即使其大部分收入不能通过对外交易取得，仍可将垂直一体经营的不同层次确定为独立的报告业务分部。

对于上期确定为报告分部的，企业本期认为其依然重要，即使本期没有满足确定为报告分部一般条件的，仍应将其确定为本期的报告分部。

(三) 编制分部报告的步骤

① 确定从外部客户获得其主要销售收入的分部；

② 确保第一步中符合条件的那些分部满足销售收入、经营业绩或资产收益的 10% 的界限；

③ 确认归属于可报告分部的外部收入总额，是否至少占企业总合并收入的 10%；

④ 进一步确认可报告业务分部和地区分部。

[例 10-1] 设粤悦公司从事多元化经营，拥有 5 个业务分部和 3 个地区分部。以下是截至 2010 年 12 月 31 日的年度财务信息。

摇摇表 10-1 粤悦公司的分部基本财务信息

业务分部数据（千人民币）						
	房产	饮料	酒店	机械	零售	总计
总销售收入	1000	200	300	400	500	1500
对外部客户	800	150	250	350	450	1400
对其他分部	200	50	50	50	50	400
分部经营业绩	100	(50)	200	(100)	150	300
资产	300	100	200	100	300	1000
地区分部数据（千人民币）						
	挪威	瑞士	香港	澳大利亚	总计	
总销售收入	200	100	100	200	600	
对外部客户	150	100	100	150	500	
对其他分部	50	0	0	50	100	
分部经营业绩	100	(50)	50	0	100	
资产	100	100	100	100	400	

解：根据以上确定企业可报告业务分部和地区分部步骤可知，第一步，首先确定从外部客户获得其主要销售收入的分部。现将各分部对外销售收入占其总收入的比重列示如下表：

表 10-1 各分部对外销售收入占其总收入的比重

分部	对外部销售收入的百分比	是否符合条件
业务		
房产	15%	否
饮料	10%	否
酒店	35%	是
机械	25%	是
零售	15%	是
地区		
挪威	15%	是
瑞士	15%	是
香港	15%	是
澳大利亚	10%	否

从上述计算中可以知道，在业务分部中，只有酒店、机械以及零售三个分部的对外销售收入是其主要收入来源；在地区分部中，有挪威、瑞士和香港三个分部的对外部客户的收入是其主要的收入来源。

第二步是确保第一步中符合条件的那些分部满足分部收入、分部经营业绩或分部资产的 10% 的重要性标准。其临界点的计算如下表所示：

表 10-2 满足确认分部条件的临界值

	结果	
销售收入 (10%)	是	
分部业绩		
业务：(10%) 或者 (10%) 中的较高者	是	
地区：(10%) 或者 (10%) 中的较高者	是	
资产 (10%)	是	
分部	满足的界限	应否报告
业务		
酒店	收入、业绩、资产	是
机械	收入、业绩	是
零售	收入、业绩、资产	是
地区		
挪威	收入、业绩、资产	是
瑞士	业绩、资产	是
香港	收入、业绩、资产	是

第三步是确认归属于可报告分部的外部收入总额，是否至少占企业总合并收入 10% 的界限。

可报告业务分部的外部收入是 1000 万元（1000 万元/10000 万元），占总销售收入的 10%。

可报告地区分部的外部收入是 1000 万元（1000 万元/10000 万元），占总销售收入的 10%，小于 10%。

根据《企业会计准则第 36 号——分部报告》（第十条）的规定，应确认附加的地区分部作为可报告分部，即使它们不符合第二步中 10% 的界限，因此，澳大利亚也应当作为一个分部予以披露。

因此，根据以上各步分析，可知企业可报告分部为：

业务分部：酒店、机械、零售。

地区分部：挪威、瑞士、香港和澳大利亚。

四、披露内容

（一）主要报告形式应披露的主要内容

对于主要报告形式，企业应当在附注中披露分部收入、分部费用、分部利润（亏损）、分部资产总额和分部负债总额等信息。

1. 分部收入

分部收入，是指可归属于分部的对外交易收入和对其他分部交易收入。不论这些收入是从对外部客户销售还是从与同企业的其他分部的交易中取得。

具体来看，对于直接可以归属于特定分部的商品销售收入、提供劳务收入或按合理基础分摊于该分部的销售商品、提供劳务收入，自然包括在分部收入中，但对有些项目，比如非常收益、利息和股利收益、投资出售形成的利得或债务的消除形成的利得，不包括在分部收入中。

2. 分部费用

分部费用，是指可归属于分部的对外交易费用和其他分部交易费用。分部收入和分部费用是确定分部损益的基础。因此，分部收入和分部费用应保持一致性，根据以上关于分部收入的定义，同样地，分部费用不包括非正常项目、利息费用及投资转让损失或债务清偿损失（金融分部除外），权益法下企业分享的合营、合资或其他投资损失，所得税费及一般管理费用，集团管理公司费用和母公司费用。无法归属于某一分部的管理费用、营业费用、财务费用等期间费用也不应列为某一分部的费用，而应作为未分配项目在分部报告中列示。其中，对期间费用是否计入分部费用需要着重说明。

3. 分部利润（亏损）

分部利润（亏损），是指分部收入减去分部费用后的余额。在合并利润表中，分部利润（亏损）应当在调整少数股东损益前确定。

4. 分部资产

分部资产，是指分部经营活动使用的可归属于该分部的资产，不包括递延所得税资产。分部资产包括用于分部经营活动的流动资产、固定资产（包括融资租入的固定资产）以及无形资产等，但未包括用于企业总部的一般用途的资产。

企业资产总额中不归属于任何一个分部的资产应作为未分配项目，在分部报告中列示。

续 分部负债

分部负债，是指分部经营活动形成的可归属于该分部的负债，不包括递延所得税负债。分部负债包括应付养老金或福利、应付账款或其他应付款、应计付债、客户预付账款、产品担保准备以及其他与提供商品和劳务相关的索赔款等。但分部负责不包括：借款（除非企业的经营明显地具有融资的性质）、与融资租入资产相关的负债以及其他为融资目的而非经营目的所承担的负债。

（二）次要报告形式应披露的主要内容

如果分部信息的主要报告形式是业务分部的，应当就次要报告形式披露下列信息：

■ 对外交易收入占企业对外交易收入总额 10% 或者以上的地区分部，以外部客户所在地为基础披露对外交易收入。

■ 分部资产占所在地区分部资产总额 10% 或者以上的地区分部，以资产所在地为基础披露分部资产总额。

如果分部信息的主要报告形式是地区分部的，应当就次要报告形式披露下列信息：

■ 对外交易收入占企业对外交易收入总额 10% 或者以上的业务分部，应当披露对外交易收入。

■ 分部资产占所在业务分部资产总额 10% 或者以上的业务分部，应当披露分部资产总额。

除上述披露内容之外，还应披露分部间转移价格的确定基础及其变更情况以及分部会计政策，但分部会计政策与合并财务或企业财务报表一致的除外。分部会计政策变更影响重大的，应当按照《企业会计准则第 1 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》进行披露，并提供相关比较数据。

第三节 中期财务报告的披露

一、中期财务报告和中期的概念

中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括半年、季度及月度。中期财务报告，是指以中期为基础编制的财务报告。从这一定义可以知道，它具有以下特征：

■ 中期财务报告涵盖的会计期间是以中期为基础的，因此，中期财务报告既有可能是月度财务报告，也有可能是季度财务报告，还有可能是半年度财务报告。此外，还包括年初至本中期末的财务报告。

■ 作为财务报告的一种，中期财务报告应当和年度财务报告一样，公允地反映企业中期期末的财务状况和中期经营成果及其现金流量。

中期财务报告不应当仅仅包括会计报表，还应当包括那些有助于理解企业中期期末的财务状况、中期经营成果及现金流量的其他相关信息。例如，诸如国家利率政策、汇率政策变动对企业的影响，国家税收优惠政策变化对企业的影响等。

二、中期财务报告编制的理论基础

从目前的会计理论和会计实践来看，对于中期报告的编制方法主要存在三种不同的观点：独立观、整体观和合并观。

独立观（又称独立观）：认为每一个中期是一个基本的会计期间，每一个中期的经营成果应当按照与年度财务报告相同的方式决定，就如同这个中期是一个年度期间。在这种观点下，应按照适用于年度期间的相同的原则和判断来决定每一个中期期末的递延、应计和估计。应用独立观编制中期报告可以使中期报告所反映的经营业绩和财务状况比较可靠，不易被操纵。但是，这将会导致各中期收入与成本、费用的不合理配比和各中期收益的非正常波动，从而降低了中期收益与年度收益的相关性，不利于年度收益的预测。

整体观（又称整体观）：认为每一个中期只是整个会计年度的一部分。在这种观点下，中期期末所做的关于整个会计年度经营结果的判断将会影响中期期末的递延、应计和估计。因此，受益期间为一个年度会计期间的某项费用（即没有年末的应计或递延），应当以估计的时间、销售量、生产活动或其他一些分配基础在各中期之间进行分配。应用整体观编制中期报告则可以避免各中期收益的非正常波动，平滑各中期收益，提高中报信息的有用性。但是，也有人认为，运用整体观所编制的中期报告将会歪曲企业的中期经营成果。

事实上任何国家都没有采用纯粹的独立观或整体观，而是对于某些项目采用独立观，某些项目则采用整体观，即采用所谓的合并观。合并观认为每一个中期具有年度一部分和独立期间的共同属性。因此，在合并观下，对某些项目采用独立观，某些项目则采用整体观。

为减少会计操纵，有效地增强会计信息的可靠性，我国中期财务报告准则采用了独立观，也就是说，我国中期财务报告的编制是视每一个中期为一个独立的会计期间，其采用的会计政策和确认与计量原则与年度财务报告相一致，其所应用的会计估计、成本分配和应计项目的处理等也与年度财务报告相一致。主要表现在以下四个方面：

■ 中期财务报告采用的会计政策应与年度财务报告相一致。例如，收入确认方法、所得税处理方法、股权投资处理方法、外币折算方法、借款费用的处理方法、存货的计价方法等等，中期财务报告应与年度财务报告相一致。

■ 跨会计要素在中期的确认和计量标准，应该与年度财务报告相一致。

■ 中期的会计计量应当以年初至本中期末止为基础，不得因为报告频率的不同而导致年度财务报告结果的差异。

■ 中期财务报告组成、格式与年度财务报告相一致。企业编制的中期财务报告至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注，而且上述报表均必须是完整报表，不得编制简化报表，编掉要求与年度财务报告也完全一致。

三、中期财务报告的内容

中期财务报告至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和会计报表附注四个部分。

中期资产负债表、利润表和现金流量表应当是完整报表，其格式和内容应当与上年度财务报表相一致，分别反映企业中期末的财务状况、中期的经营成果和现金流量状况。如果当年新施行的会计准则对财务报表格式和内容做了修改的，中期财务报表应当按照修改后的报表格式和内容编制。同时，上年度比较财务报表的格式和内容，也应当做相应调整。此外，基本每股收益和稀释每股收益应当在中期利润表中单独列示，以有利于投资者对企业盈利能力的分析和理解。中期财务报告中并不包括利润分配表。

根据企业会计准则的规定，企业中期会计报表附注至少应当包括以下内容：

（一）中期财务报表所采用的会计政策与上年度财务报表相一致的声明。会计政策发生变更的，应当说明会计政策变更的性质、内容、原因及影响数；无法进行追溯调整的，应当说明原因。

（二）会计估计变更的内容、原因及影响数；影响数不能确定的，应当说明原因。

（三）前期差错的性质及更正金额；无法进行追溯重述的，应当说明原因。

（四）企业经营的季节性或者周期性特征。

（五）存在控制关系的关联方发生变化的情况；关联方之间发生交易的，应当披露关联方关系的性质、交易类型和交易要素。

（六）合并财务报表的合并范围发生变化的情况。

（七）对性质特别或者金额异常的财务报表项目的说明。

（八）证券发行、回购和偿还情况。

（九）向企业所有者分配利润的情况，包括在中期实施的利润分配和已提出或者已批准但尚未实施的利润分配情况。

（十）根据《企业会计准则第 33 号——分部报告》规定应当披露分部报告信息的，应当披露主要报告形式的分部收入与分部利润（亏损）。

（十一）中期资产负债表日至中期财务报告批准报出日之间发生的非调整事项。

（十二）中期资产负债表日以后所发生的或有负债或或有资产的变化情况。

（十三）企业结构变化情况，包括企业合并，对被投资单位具有重大影响、共同控制或者控制关系的长期股权投资的购买或者处置，终止经营等。

（十四）其他重大交易或者事项，包括重大的长期资产转让及其出售情况、重大的固定资产和无形资产取得情况、重大的研究和开发支出、重大的资产减值损失情况等。

中期财务报告中的附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的，有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。

企业在中期末除了需要编制中期资产负债表、中期利润表和现金流量表之外，还应当提供前期比较会计报表，以提高会计报表信息的可比性和有用性。在

中期财务报告中，企业应当提供以下会计报表的比较报表：

■ 本中期末的资产负债表和上年度末的资产负债表。

■ 本中期的利润表、年初至本中期末的利润表以及上年度可比期间的利润表（上年度可比期间的利润表包括上年度可比中期的利润表和上年度年初至可比本中期末的利润表）。

■ 年初至本中期末的现金流量表和上年度年初至可比本中期末的现金流量表。

四、中期财务报告的确认与计量

（一）中期采用的会计政策应与年度会计报表相一致

企业中期进行确认和计量时所采用的会计政策应当与年度财务报表相一致，企业在中期不得随意变更会计政策，而应当保持前后各期会计政策的一贯性以提高会计信息的可比性和有用性。

（二）中期变更会计政策的处理

根据企业会计准则的规定，如果企业在上年度资产负债表日之后发生了会计政策变更，且该变更了的会计政策将在本年度财务报表中采用，则中期财务报表应当采用该变更了的会计政策。

（三）中期会计要素的确认和计量原则与年度会计报表相一致

在编制中期财务报告过程中，企业在决定应当如何确认、计量和披露各会计报表要素时，对于重要性程度的判断应当以中期财务数据为基础。企业在编制中期财务报告过程中对于重要性进行评估时，其中期财务报告的计量相对于年度财务报告的计量而言，在更大程度上依赖于会计估计。一般情况下，中期财务报表中各会计要素的确认和计量原则应当与年度财务报表所采用的原则相一致。也就是说，企业在中期所发生交易或者事项，其资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等各会计要素的确认和计量原则，应当符合这些会计要素的定义和确认、计量标准，不能够因为中期财务报告的会计期间短于年度财务报告的会计期间而相应改变会计要素的确认和计量标准。

（四）中期会计计量应当以年初至本中期末为基础

企业财务报告的频率不应影响其年度结果的计量，也就是说，无论企业中期财务报告的频率是月度、季度还是半年度，企业中期会计计量的结果都应当与年度会计报表中的会计计量结果一致。因此，中期会计计量应当以年初至本中期末为基础。否则，如果各中期会计报表的计量都是以当期为基础，基于当期的会计估计进行计量，则很可能出现各中期的计量结果与年度计量结果的不一致。如果会计年度内以前中期的财务报表项目在以后中期发生了会计估计变更，则在以后中期财务报表中应当反映这种会计估计变更的金额，但对以前中期财务报告中已经反映的金额不再作调整。

五、中期会计政策变更的处理

企业在中期如果发生了会计政策的变更，应当按照《企业会计准则第 18 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定处理，并在会计报表附注中

做相应披露。

企业在中期进行会计政策变更时，通常应当确保变更后的会计政策亦将在当年年度会计报表中采用，即《企业会计准则第 30 号——中期财务报告》不允许企业在同一会计年度的各个中期之间随意变更会计政策，但符合国家法律、行政法规和规章规定（包括其他会计准则的规定）的除外。此外，中期会计政策变更的处理应当符合以下规定：

■ 企业在中期内变更了会计政策，除非国家规定了相关的会计处理规定，否则，如果该会计政策变更的累积影响数能够合理确定，则应当采用追溯调整法进行处理；如果累积影响数不能合理确定，则应当采用未来适用法。

■ 企业在中期内发生了会计政策变更，应当在中期会计报表附注中说明会计变更的内容、理由和影响数；如果会计政策变更的累积影响数不能合理确定，也应当说明理由。

■ 当企业在中期财务报告中披露会计政策变更的影响数时，基于中期会计政策的特殊性，企业除了应当披露会计政策变更对以前年度的累积影响数（包括对比较会计报表最早期间期初留存收益的影响额和以前年度可比中期损益的影响数）之外，还应当在会计报表附注中披露会计政策变更对变更中期、年初至变更中期末损益的影响数以及对当年年度会计政策变更前各中期损益的影响数。

如果企业的会计政策变更发生在第一季度，则企业除了计算会计政策变更的累积影响数并作相应的账务处理之外，在会计报表的列报方面，只需要根据变更后的会计政策编制第一季度和当年度以后季度会计报表，对根据《企业会计准则第 30 号——中期财务报告》第七条要求提供的以前年度比较会计报表最早期间的期初留存收益和这些会计报表的其他相关项目数字作相应调整即可；在会计报表附注的披露方面，应当披露会计政策变更对以前年度的累积影响数（包括对比较会计报表最早期间期初留存收益的影响数和以前年度可比中期损益的影响数）和对第一季度损益的影响数，在当年度第一季度之后的其他季度会计报表附注中，则应当披露第一季度发生的会计政策变更对当季度损益的影响数和年初至本季度末损益的影响数。

如果企业的会计政策变更发生在会计年度内第一季度之外的其他季度，如第二季度、第三季度等，其会计处理相对于会计政策变更发生在第一季度而言要复杂一些。企业除了应当计算会计政策变更的累积影响数并作相应的账务处理之外，在会计报表的列报方面，还需要调整根据《企业会计准则第 30 号——中期财务报告》第七条要求提供的以前年度比较会计报表最早期间的期初留存收益和比较会计报表其他相关项目的数字，以及在会计政策变更季度财务报告中或者变更以后季度财务报告中所涉及的本会计年度内发生会计政策变更之前季度会计报表相关项目的数字；在会计报表附注的披露方面，企业需要披露会计政策变更对以前年度的累积影响数 [包括对比较会计报表最早期间期初留存收益的影响数和以前年度可比中期损益的影响数（这里所指的可比中期损益的影响数包括可比季度损益的影响数和可比年初至季度末损益的影响数）]，以及对当年度变更季度、年初至变更季度末损益的影响数和当年度会计政策变更前各季度损益的影响数，同时，在发生会计政策变更以后季度会计报表附注中也需要作相应披露。

复习思考题

一、概念题

分部报告 中期报告 中期

二、简答题

简述业务分部、地区分部的概念以及其确定的基本原则。

企业业务分部或地区分部确定为可报告分部的具体标准是什么？

对于主要报告形式和次要报告形式各应该披露什么内容？

什么是中期和中期财务报告？中期财务报告的意义如何？

中期财务报告的基本内容如何构成？

中期财务报告确认、计量的基本原则是什么？

会计政策变更对中期财务报告的披露有何影响？

第十一章 所得税会计

【内容提要】本章主要介绍所得税的会计处理方法，通过学习，理解所得税会计处理方法理论依据，掌握计税基础、暂时性差异、递延所得税资产和负债等概念，运用资产负债表债务法核算所得税费用。本章的难点是资产和负债的计税基础，重点是递延所得税资产和负债的确认。

第一节 所得税会计概述

一、所得税会计的概念

所得税会计是研究如何处理会计收益（~~会计准则第18号~~）与应税收益（~~会计准则第18号~~）以及会计资产负债账面价值与税基（~~会计准则第18号~~）之间差异的会计理论和方法。

财务会计和税收分别遵循不同的原则、服务于不同的目的。财务会计核算必须遵循一般会计原则，其目的是为了真实、完整地反映企业的财务状况、经营业绩以及现金流量全貌，为信息使用者提供有用的会计信息。而税法是以课税为目的，根据经济合理、公平税负、培植税源、促进竞争以及引导社会投资等原则，依据有关税收法规确定一定时期纳税人应缴纳的税额。财务会计是按照会计制度核算收益、费用、利润、资产、负债等，税法是按照税收法规确认收益、费用、利润、资产、负债等。因此，按照财务会计方法计算的利润，确认的资产、负债账面价值与按照税法规定计算的应税所得以及税基的结果并不一定相同。所得税会计就是研究如何处理二者之间诸类差异的会计理论和方法。

二、所得税会计的产生与发展

所得税会计属于财务会计的一个分支，诞生于西方的会计学领域，它的产生与发展，与税法和会计的互动发展密切相关。现代所得税起始于拿破仑战争之后，~~1800年~~法国采用战时财政措施，实行综合所得税。~~1842年~~英国也加以效仿，并在~~1842年~~开始实施长期有效的不列颠税法，~~1842年~~英国开征联邦所得税后，于~~1842年~~实行累进税率制。此外，奥地利、德国、意大利也分别于~~1842年~~、

1913年、1914年先后实行了所得税法。起初的税法基本上是全盘接纳会计概念、方法和技术，如美国联邦岁入法宣布：“所得收入应该依据记账时通用的会计方法”计算等。当税法发展到一定阶段以后，开始反过来对会计产生作用，如存货计价采用后进先出法核算以及固定资产加速折旧方法的普及等。但是，尽管税法与会计联系紧密，二者各自的服务宗旨、工作目标和研究对象却存在很大差别，从而最终导致税法与会计准则沿着不同的轨道发展改进，二者之间的差异也日趋明显，具体表现在核算目标、计算标准及核算依据等方面。也正是由于税法与会计准则偏离程度的逐步加深和发展，产生了对两种所得之间的差异进行会计处理和协调的要求，需要通过会计核算处理会计所得与纳税所得之间存在的差异，所得税会计随之产生。

所得税会计是以所得为中心、以会计为工具、以税法和会计原则为理论和方法指导，将应税所得和会计所得通过账簿加以科学核算和协调的会计程序和方法。它的出现立即得到了西方各国和国际会计准则的推崇与公认。迄今为止，英国所发布并有效的 16 个准则文告其中就有单独的《递延所得税会计》；澳大利亚发布的《澳大利亚会计准则》中有专门的《公司所得税会计》；1957年，美国财务会计准则公告第 95 号《所得税会计》专门表述了所得税会计的处理原则；1982年，国际会计准则委员会颁布《国际会计准则第 12 号公告——所得税会计》，从一定程度上统一了所得税会计处理标准，为其走向国际化起到一定的推动作用，并得到各国会计界的广泛认可。

在我国，1993年以前，会计准则与税法在收入、费用、资产、负债等要素的确认基本一致，按会计准则规定计算的税前会计利润与按税法规定计算的应税所得不存在差异。1993年进行会计制度改革之后，国家制定了《企业会计制度》和分行业的企业会计制度；与此同时，为适应社会主义市场经济的要求，国家又对税制进行了一系列重大改革，颁布了包括《所得税暂行条例》在内的一系列税收法规，对企业的纳税行为进行规范。1994年，我国财政部颁布新的《企业会计准则》，该准则体系在很大程度上实现了国际趋同，新的会计准则和税收法规，均体现了会计和税收相对独立和适当分离的原则。如何处理会计与税法之间存在的差异，成为会计界研究和探讨的重要课题。

三、所得税费用的当期计列与跨期分摊

所得税会计的一个基本问题是，作为企业所必须支出的所得税究竟是一项费用还是收益的分配。1993年以前，我国的会计制度把所得税作为利润分配的一项内容来处理，视为支付给政府的利润。1993年 12 月，财政部颁布了《企业所得税会计处理暂行规定》，将所得税作为企业的一项费用性支出来处理。企业的费用性支出通常是指企业为了取得一定收入或进行其他生产经营活动而导致企业资产的流出或负债的增加，而所得税正是企业为取得一定收益而导致的资产流出，将其作为费用处理更有道理。把所得税作为一项费用看待，真正反映了所得税的原始属性，体现了收入和相关费用相配比的会计原则。

所得税会计处理上有两种不同的观点，当期计列法和跨期所得税分摊法。如果将所得税作为利润的分配，就只能采用当期计列法；如果把所得税作为企业的

一项费用，在会计处理上需采用递延法，进行跨期分摊。我国 2006 年发布的《企业会计准则》明确了所得税费用跨期分摊的要求，使所得税的会计处理与其性质的认定相一致。

（一）当期计列法

当期计列法是将税前会计利润与应税所得之间的差异对所得税的影响数额在当期作为应付项目处理，直接计入当期损益而不递延到以后各期。

当期计列法的基本观点是：所得税与应税所得存在着必然的联系。所得税来源于应税所得，即当经济业务发生以后，要正确确定当期的应税所得，根据应税所得确定所得税。会计核算的重点应放在应税所得发生时，对当期所得税予以确认，而不必依据企业的税前会计利润确定所得税。当期计列法的观点认为，跨期所得税分摊掩盖了真实的经营成果得出的净利润是虚假的，是人为的均衡各期收益，它掩盖了管理者试图减轻税负的行为。因此，采用本方法时，只进行税前会计收益与应税所得之间差异的调整，在账务处理上不考虑时间性差异影响纳税的金额，按此观点，在会计处理上相应地采用应付税款法。

（二）跨期所得税分摊法

跨期所得税分摊法，是将本期税前会计利润与应税所得之间的暂时性差异造成的影响纳税的金额分别确认为负债或资产，递延和分配到以后各期，确认为各期的所得税费用。采用这种方法，对本期发生的暂时性差异，在确认本期所得税费用的同时，在资产负债表上确认为一项负债或一项资产。主张所得税跨期分摊的理由是：

递延所得税作为企业的一项费用，与其他项目一样，应当遵循权责发生制原则，采用“应计”、“递延”、“估计”等会计程序。在持续经营假设下，所得税也将持续发生。

递延所得税是由经济事项引起的，一个时期的经营成果与所得税密切联系，因此，当交易或经济事项产生会计收益时，应于同期确认所得税费用，以遵循配比原则。

递延所得税作跨期分摊时所确认的递延所得税资产和递延的所得税负债符合资产和负债的定义，从而可分别在资产负债表中列为资产和负债。

递延不作跨期分摊时，各年度的税后会计利润将随着暂时性差异的变动而变动，因其波动较大，不利于预测未来盈利及现金流量。

（三）当期计列与跨期所得税分摊的比较

[例 11-1] 海达公司每年税前利润总额为 1000 万元，2007 年预计了 100 万元的产品保修费用，实际支付发生于 2008 年，适用的所得税税率为 25%。税法允许实际发生的产品保修费可从当期应税所得中扣除。则采用当期计列与跨期分摊的计算结果比较如下（表 11-1 表 11-2）：

摇摇表 员原员摇摇采用当期计列法对各期所得税费用及净利润的影响：

(单位：万元)

	圆园伊元年	圆园伊苑年
税前利润总额	员园园园	员园园园
预计保修费用	园园	(园园)
应纳税所得额	员园园园	愿园
应交所得税	猿园	圆源
所得税费用	猿园	圆源
净利润	远园	苑园

摇摇表 员原员摇摇采用跨期所得税分摊法对各期所得税费用及净利润的影响：

(单位：万元)

	圆园伊元年	圆园伊苑年
税前利润总额	员园园园	员园园园
预计保修费用	园园	(园园)
应纳税所得额	员园园园	愿园
应交所得税	猿园	圆源
递延所得税	远	(远)
所得税费用	猿园	猿园
净利润	远园	远园

由本例比较可知，采用当期计列法，在税前会计利润不变的情况下，却产生了不同的净利润。而采用跨期所得税分摊法，税前会计利润相同的年度，获得的净利润是一致的，体现了收入与费用配比原则，并符合权责发生制会计核算基础。

四、永久性差异与暂时性差异

(一) 永久性差异

永久性差异是指某一会计期间，由于会计制度和税法在计算收益、费用或损失时的口径不同，所产生的税前会计利润与应纳税所得额之间的差异。这种差异在本期发生，不会在以后各期转回。永久性差异有以下几种类型：

圆按会计制度规定核算作为收益计入会计报表，在计算应税所得时不确认为收益。会计制度与税法对收益的确认标准不同，在某些情况下，会计制度将其作为收益计入利润表，但在计算应税所得时则不作为收益。如我国税收法规规定，企业购买的国债利息不计入应税所得，不交纳所得税；但按照会计制度规定，企业购买国债产生的利息收入，计入收益。

圆按会计制度规定核算时不作为收益计入会计报表，在计算应税所得时作为收益，需要交纳所得税。某些收益按照税法规定应计入应税所得，但按会计制度规定的原则不确认为收益，不计入利润表。如企业以自己生产的产品用于工程项目，税法上规定该产品的售价与成本的差额计入应税所得；但按会计制度规定则按成本转账，不产生利润，不计入损益。

圆按会计制度规定核算时确认为费用或损失计入会计报表，在计算应税所

得时则不允许扣减。如各种赞助费，按会计制度规定计入当期利润表，减少当期利润；但在计算应税所得时则不允许扣减。

按照会计制度规定核算时不确认为费用或损失，在计算应税所得时则允许扣减。按照会计制度要求，某些费用或损失不能计入利润表；但在计算应税所得时允许抵减。

从产生永久性差异的四种情况看，可归纳为两类，一类是作为税前会计利润的收益和可在税前会计利润中扣除的费用或损失，但不作为计算应税所得的收益和不能在应税所得前扣除的费用或损失；另一类是不作为税前会计利润的收益和不能在税前会计利润中扣除的费用或损失，但在计算应税所得时作为收益和可在应税所得前扣除的费用或损失。由此产生两种结果：一是税前会计利润大于应税所得（即上述猿源情况）；二是税前会计利润小于应税所得（即上述圆猿情况）。在第一种结果下，产生的永久性差异不需要交所得税，在计算应税所得时，从税前会计利润中扣除永久性差异，将税前会计利润调整为应税所得；在第二种结果下，产生的永久性差异需要交纳所得税，永久性差异产生的应交所得税应在当期确认所得税费用。

在计算应税所得时，应将税前会计利润调整为应税所得。在仅存在永久性差异的情况下，按照税前会计利润加减永久性差异调整为应税所得，按照应税所得和现行所得税率计算的应交所得税作为当期所得税费用。因此，永久性差异影响当期所得税费用，但不会对当期递延所得税产生影响。

（二）暂时性差异

暂时性差异，指资产负债表内一项资产或负债的账面价值与其计税基础（~~计税基础~~）之间的差额。暂时性差异包括时间性差异和其他暂时性差异：时间性差异是反映在一个时期产生而在以后的一个或多个期间转回的会计收益与应税收益之间的差异；其他暂时性差异是指因其他原因而使资产负债表中资产或负债的账面价值不同而产生的差异。计算暂时性差异的基础是确定某项资产或负债的计税基础。

资产的计税基础。一项资产的计税基础是指当主体收回该资产的账面金额时，就计税而言可从流入主体的任何经济利益中予以抵扣的金额。如果这些经济利益不需纳税，那么该资产的计税基础即为其账面价值。即

一项资产的计税基础 = 未来可税前列支的金额

或一项资产的计税基础 = 该项资产的账面成本 - 原以前期间已税前列支的金额

[例 猿原圆] 某商品流通企业购进一批待售商品，该批商品入账价值 猿园万元，若该批商品出售时（即收回该资产的账面金额时）售价可为 猿园万元，对主体而言，该项资产的未来经济利益流入为 猿园万元。假定税法规定此项收入的应税所得为 猿园万元，即（猿园元）万元，则以计税而言，可从流入主体的经济利益（猿园万元）中抵扣的金额为 园万元，该项资产的计税基础是 猿园万元。

[例 猿原猿] 一台机器（固定资产）的成本为 猿园万元，无预计净残值。按照直线法计提折旧，会计确定的折旧年限为 猿年，每年折旧费用为 园万元；税法规定的折旧年限为 缘年，每年的折旧费用为 园万元。假定计税折旧均在当期和以前期间抵扣，剩余成本在未来期间作为折旧或通过处置作为一项减项抵扣，

并且使用该机器产生的收入以及处置该机器时产生的收益是应税的。则该机器在第一年末的账面价值为 200 万元 (原值 300 万元)，计税基础为 200 万元 (原值 300 万元)；第二年末的账面价值为 100 万元 (原值 200 万元)，计税基础为 100 万元 (原值 200 万元)，以此类推。

[例 11-1] 假定企业按权责发生制确认某项应收利息的账面价值是 100 万元，相关的利息收入按收付实现制征税，即税法规定此项利息收入待实际收到时征税。则该应收利息的计税基础是 0 (原值 100 万元)。

[例 11-2] 某项应收账款的账面价值为 100 万元，相关的收入已经包括在当期应税所得中，则该项应收账款的计税基础为 100 (原值 100) 万元。

[例 11-3] 某项交易性金融资产按公允价值计量，账面价值为 200 万元，税法按历史成本计量，该项交易性金融资产取得时账面价值为 100 万元，假定处置该项交易性金融资产的任何收益均是应税的，则以计税而言，可从未来经济利益中抵扣的金额为 100 万元，该交易性金融资产的计税基础为 100 万元。

■ 负债的计税基础。一项负债的计税基础是其账面价值减去该负债在未来期间计税可抵扣的金额。对于预收款项，产生的负债的计税基础是其账面价值减去未来期间非应税收入的金额，即

一项负债的计税基础 = 负债的账面价值 - 原未来可税前列支的金额

或一项负债的计税基础 = 该项负债的账面价值 - 原未来期间非应税收入的金额

[例 11-4] 企业按照权责发生制预提产品保修费 100 万元，并计入预计负债，税法按照收付实现制规定产品保修费在实际发生时予以确认，则未来可税前列支的金额为 100 万元，此项负债的计税基础为 0 (原值 100) 万元。

[例 11-5] 企业当期确认预收货款账面金额是 100 万元，该预收货款结算时的营业收入需全部计入应税所得，非应税收入为 0，则该项预收款项的计税基础为 100 (原值 100) 万元。

[例 11-6] 企业当期确认应付的职工薪酬 100 万元，尚未支付。按照税法规定的计税工资标准可以于当期扣除的部分为 80 万元。该 80 万元已作为当期扣除，20 万元作为当期的纳税调整金额，对以后的扣除不产生影响。因此，从计税而言未来可税前列支的金额为 0，则该项负债的计税基础是 100 (原值 100) 万元。

[例 11-7] 流动负债中包括账面金额为 100 万元的应计罚款 (其他应付款)。计税时，罚款不可抵扣。则该项应计罚款的计税基础是 100 (原值 100) 万元。

[例 11-8] 企业一项长期借款的账面金额为 100 万元，该项借款的归还不会产生纳税后果。则该项借款的计税基础是 100 (原值 100) 万元。

根据以上资产或负债的计税基础，与其账面价值相比较，产生的差异即为暂时性差异。对所得税进行跨期分摊，暂时性差异对所得税费用的影响被确认为一项递延所得税资产或一项递延所得税负债。

五、所得税的会计处理方法

所得税的会计核算中，可采用不同的会计处理方法，对应于当期计列与跨期

所得税分摊的观点,分别有应付税款法与纳税影响会计法。应付税款法是将本期税前会计利润与应税所得之间产生的差异均在当期确认所得税费用,即本期的所得税费用与本期应交所得税相等。纳税影响会计法将本期产生的暂时性差异对所得税的影响额确认为一项递延所得税资产(负债),根据产生的递延所得税是否真实符合资产和负债的定义,纳税影响会计法又可分为递延法和债务法两种。在递延法下,资产负债表中所确认的递延税款并不真正符合资产或负债的定义,而只是一种递延所得税借项(当期增加应交税款时)或者是一种递延所得税贷项(当期减少应交税款时);但是在债务法下,递延税款代表企业真正的资产与负债,意味着企业拥有一项递延所得税资产或承担一项递延所得税负债。根据对收益的定义是采用“资产原负债”观还是“收入原费用”观,债务法又可分为资产负债表债务法和损益表债务法两种。以下比较各种所得税会计处理方法(表 11-10):

表 11-10 应付税款法与纳税影响会计法的比较

项目	应付税款法	纳税影响会计法		
		递延法	债务法	
			损益表债务法	资产负债表债务法
差异的性质	永久性差异与时间性差异	永久性差异与时间性差异	永久性差异与时间性差异	暂时性差异
差异的计算基础	收入费用	收入费用	收入费用	资产负债
差异对所得税费用的影响	当期计列	跨期分摊	跨期分摊	跨期分摊
暂时性差异对所得税费用的影响是否予以递延	否	是	是	是
递延所得税是否真正代表一项资产或负债	否	否	是	是
是否考虑税率变更对递延所得税的影响	否	否	是	是
对收益的定义	收益原费用观	收益原费用观	收益原费用观	资产原负债观

第二节 递延所得税资产和负债

一、应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异

暂时性差异是由于资产、负债的账面价值与其计税基础不同而产生的差异,根据暂时性差异对未来应税收益的影响,暂时性差异可分为应纳税暂时性差异和

可抵扣暂时性差异。

(一) 应纳税暂时性差异

应纳税暂时性差异是指在确定收回或者清偿该资产或负债的账面金额的未来期间的应税利润(可抵扣亏损)时,将导致应纳税金额的暂时性差异。当资产的账面价值大于其计税基础或者负债的账面价值小于其计税基础,产生应纳税暂时性差异。以下交易或事项通常会产生应纳税暂时性差异:

①由于会计与税法采用的折旧方法或折旧年限不同,固定资产的账面价值大于其计税基础。

[例 11-1] 沿用上述 [例 11-1], 第一年末, 该项固定资产账面价值为 200 万元, 计税基础为 180 万元, 产生应纳税暂时性差异 20 (200-180) 万元, 假定所得税税率为 25%, 则企业应确认一项递延所得税负债 5 (20×25%) 万元。

②采用权益法确认合营企业或联营企业的投资收益, 税法规定待此项利润收到时才计入应税所得。就这项投资收益而言, 在资产负债表中确认的应收款项的计税基础是零, 因为该项投资收益只有在收到现金时才影响应税所得。

③在确定会计利润时, 开发成本可以资本化并在未来期间摊销, 但在确定应税所得时则在其发生期间予以抵扣。这种开发成本的计税基础为零, 因为它们已经从应税所得中抵扣。

④采用购买法确定的企业合并成本, 通过将所取得的可辨认净资产和承担的负债按高于原账面价值的公允价值来分配, 但计税时不作相应调整。

⑤重估资产。重估后资产账面价值大于重估前账面价值, 而计税时不作相应调整。

⑥企业合并产生的商誉。

⑦资产或负债初始确认时的计税基础不同于其初始账面金额, 例如, 当企业从相关资产的免税政府补助中获得利益时。

⑧对子公司、分支机构和联营企业的投资或在合营中的权益的账面金额与该投资或权益的计税基础不同。

⑨其他使得资产的账面价值大于其计税基础或者负债的账面价值小于其计税基础的交易或事项。

(二) 可抵扣暂时性差异

可抵扣暂时性差异是指在确定收回或者清偿该资产或负债的账面金额的未来期间的应税利润(可抵扣亏损)时,将导致可抵扣金额的暂时性差异。当资产的账面价值小于其计税基础或者负债的账面价值大于其计税基础,产生可抵扣暂时性差异。以下交易或事项通常产生可抵扣暂时性差异:

①企业因费用而导致的负债的账面金额大于其计税基础。

[例 11-2] 承上 [例 11-1] 企业将应计的产品保修费 200 万元确认为一项负债, 该产品保修费需在实际发生时才能抵扣税款。假定所得税税率为 25%, 该负债的计税基础是零。负债的账面价值与其计税基础之间的差额是一项可抵扣暂时性差异 200 万元。因此, 如果企业很可能在未来期间赚得足够的应税利润, 以便从减少的所得税支付额中获益, 那么它应确认一项递延所得税资产 50 (200×25%) 万元。

退休福利成本可以在确定雇员提供劳务期间的会计利润时抵扣，但当主体将分摊的成本付给一项基金时，或当主体支付退休金时，才能在确定应税利润时抵扣。负债的账面金额与其计税基础之间存在一项暂时性差异；该负债的计税基础通常为零。由于在支付对基金的投入或支付退休金时，经济利益将以抵扣应税利润的形式流入主体，这项暂时性差异会形成一项递延所得税资产。

研究成本在确定其发生当期的会计利润时被确认为费用，但直到以后期间才允许在确定应税利润时作为抵扣项目。该研究成本的计税基础，即税务部门允许在未来期间作为减项的金额，与零账面价值之间的差额是一项会形成递延所得税资产的可抵扣暂时性差异。

企业合并成本依据并购日确认的所取得可辨认资产和承担的负债的公允价值进行分配。当承担的负债在并购日确认，但相关成本要等到以后期间才在确定应税利润时抵扣，就会产生一项形成递延所得税资产的可抵扣暂时性差异。如果所取得的可辨认资产的公允价值小于其计税基础，也会产生一项递延所得税资产。在这两种情况下，产生的递延所得税资产都会影响商誉。

某些资产以公允价值计价，或被重估，但计税时不作调整。如果资产的计税基础大于其账面价值，会产生一项可抵扣暂时性差异。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，应当以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。发生的可抵扣亏损即在当期产生一项可抵扣暂时性差异。

二、递延所得税资产和负债的确认

（一）递延所得税负债的确认

资产的确认，意味着该资产的账面金额在未来期间将以流入主体的经济利益的形式收回。当该资产的账面金额超过其计税基础时，应税经济利益的金额也将超过计税时允许抵扣的金额。这个差额就是应纳税暂时性差异，在未来期间支付所产生的所得税义务构成一项递延所得税负债。当主体收回该资产的账面价值时，应纳税暂时性差异将转回，主体将获得应税利润，这使得经济利益很可能以税款支付方式流出主体。因此，存在应纳税暂时性差异的情况下，应将该项差异对未来所得税的影响确认为一项递延所得税负债。确认该项递延所得税负债通常会产生一项所得税费用。

【例 11-1】海达公司以 100 万元购置一台机器，预计使用年限 5 年，无预计净残值，税法规定此项固定资产折旧年限为 4 年。假定税率为 25%，从第 3 年起税率改为 30%，则与该设备相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和负债以及递延所得税费用如下：

	年猿猿猿猿份				
	猿	圆	猿	源	缘
账面金额	猿	猿	猿	猿	猿
计税基础	猿	猿	猿	猿	猿
应税暂时性差异	猿	猿	猿	猿	猿
所得税税率	猿	猿	猿	猿	猿
期初递延所得税负债	猿	猿	猿	猿	猿
递延所得税费用(收益)	猿	猿	猿	猿	(猿)
期末递延所得税负债	猿	猿	猿	猿	猿

猿猿(二) 递延所得税资产的确认

负债的确认意味着该负债的账面金额在未来期间将通过含有经济利益的资源流出主体来清偿。当资源从主体流出时,其部分或全部金额可以在晚于负债确认期间的某个期间确定应税所得时抵扣。在这种情况下,负债的账面金额和其计税基础之间存在一项暂时性差异。相应的,当部分负债被允许在确定应税所得时予以抵扣,进而相关所得税可以在未来期间收回,就产生一项递延所得税资产。类似的,如果一项资产的账面金额小于其计税基础,由于在未来期间可因此而收回所得税,故该差异会产生一项递延所得税资产。确认该项递延所得税资产通常会产生产生一项所得税收益。

值得注意的是,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产,应当以未来期间很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,该应纳税所得额为未来期间企业正常生产经营活动实现的应纳税所得额,以及因应纳税暂时性差异在未来期间转回相应增加的应税所得,并提供相关的证据。

某些情况下,递延所得税产生于直接计入所有者权益的交易或事项,或者产生于企业合并中因资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差异。这类交易或事项中产生的递延所得税,不影响利润表中确认的所得税费用,其所得税影响应视情况分别确认。

随直接计入所有者权益的交易或事项产生的递延所得税。直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响,无论是对当期所得税的影响还是递延所得税的影响,均应计入所有者权益。

猿企业合并中产生的递延所得税。

因企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异的影响,应在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时,相应调整合并中应予确认的商誉。

[例 猿猿猿] 海达公司 猿猿年预提产品保修费 猿万元,税法规定,有关产品售后服务等与取得经营收入直接相关的费用于实际发生时允许税前列支。假定海达公司在确认预计负债的当期未发生售后服务费用,适用的所得税税率为猿。

- 该项负债的账面价值 猿万元
- 该项负债的计税基础 猿万元
- 可抵扣暂时性差异 猿万元
- 应确认的递延所得税资产 猿万元

以下是暂时性差异与递延所得税资产和递延所得税负债的关系(表 猿猿猿)。

摇摇表 暂时性差异与递延所得税资产和递延所得税负债的关系

暂时性差异	资产	负债
应纳税暂时性差异 (产生递延所得税负债)	账面价值 跃+计税基础	账面价值 约+计税基础
可抵扣暂时性差异 (产生递延所得税资产)	账面价值 约+计税基础	账面价值 跃+计税基础

三、所得税费用的计算与账务处理

(一) 资产负债表债务法

资产负债表债务法以资产负债表为重心,按企业资产、负债的账面价值与税法规定的计税基础之间的差额,计算暂时性差异,据以确认递延所得税资产或负债,再确认所得税费用。由此确认的所得税费用包括当期所得税费用和递延所得税费用。在税率变动时,应当对已确认的递延所得税资产和负债进行调整,并将其影响数计入变化当期的所得税费用。因此,递延所得税资产和递延所得税负债的计量反映了资产负债表日企业预计收回资产或清偿负债账面价值的纳税影响。

(二) 所得税费用的计算

采用资产负债表债务法计算当期所得税费用,应按以下步骤进行:

- ①确定资产、负债的账面价值;
- ②确定资产、负债的计税基础;
- ③比较账面价值与计税基础,确定暂时性差异;
- ④确认递延所得税资产或负债;
- ⑤确定利润表中的所得税费用。

采用资产负债表债务法时,一定时期的所得税费用包括:

(负) 本期应交所得税。本期应交所得税是指按照税法核定的应税所得与现行所得税税率计算的本期应交所得税。

(圆) 递延所得税对本期所得税费用的影响额。指本期增加(减少)的递延所得税资产(负债)对本期所得税费用的影响额。

采用资产负债表债务法核算所得税费用,计算公式如下:

当期所得税费用 越当期应交所得税 垣递延所得税

当期应交所得税 越当期应纳税所得额 伊当期适用税率

递延所得税 越当期递延所得税负债的增加(原减少) 原当期递延所得税资产的增加(垣减少)

当期递延所得税负债的增加(减少) 越期末递延所得税负债 原期初递延所得税负债 越当期应纳税暂时性差异 伊当期适用税率 原期初递延所得税负债

当期递延所得税资产的增加(减少) 越期末递延所得税资产 原期初递延所得税资产 越当期可抵扣暂时性差异 伊当期适用税率 原期初递延所得税资产

[例 员员员] 仍然沿用上述 [例 员员员],假定海达公司每年的税前会计利润均为 缘万元,除此项业务以外,无其他纳税调整事项。则每年的所得税费

用计算如下：

	年猿猿猿份				
	猿	猿	猿	猿	猿
会计利润	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿
应税所得	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿	猿猿猿
所得税税率	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿
当期应交所得税	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿
递延所得税负债增加(减少)	猿	猿	猿	猿	(猿)
当期所得税费用	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿	猿猿
猿猿第一年末的账务处理					
借：所得税费用				猿猿	
贷：应交税费——应交所得税					猿猿
递延所得税负债					猿
猿猿第二年末的账务处理					
借：所得税费用				猿猿	
贷：应交税费——应交所得税					猿猿
递延所得税负债					猿
猿猿第三年末的账务处理					
借：所得税费用				猿猿	
贷：应交税费——应交所得税					猿猿
递延所得税负债					猿
猿猿第四年末的账务处理					
借：所得税费用				猿猿	
贷：应交税费——应交所得税					猿猿
递延所得税负债					猿
猿猿第五年末的账务处理					
借：所得税费用				猿猿	
递延所得税负债					猿
贷：应交税费——应交所得税					猿猿

[例 猿猿猿] 天宇公司于 猿猿猿年 猿月 猿日开业，猿猿猿年税前会计利润总额为 猿猿猿猿元，适用的所得税税率为 猿猿。假定除以下交易和事项以外，猿猿猿年 猿猿猿年未发生其他纳税调整事项：

(猿) 猿猿猿年确认了 猿猿猿元的国债利息收入并确认应计利息，有猿猿猿元的应付职工薪酬计入当期管理费用。按照税法的规定，国债利息收入可免税，天宇公司当期允许扣除的工资费用为 猿猿猿元，其余未抵扣的工资费用以后期间不允许再抵扣。

(猿) 猿猿猿年，天宇公司投入开发一项新产品，新产品的研发成本为 猿猿猿元，该成本已在 猿猿猿年予以抵扣。天宇公司根据会计准则相关规定，将此项开发成本予以资本化，并在 猿猿年内直线法摊销，至 猿猿猿年 猿月 猿日，该项产品研发成本未摊销的余额是 猿猿猿元。

(猿) 圆伊愿年 员月 员日, 天宇公司购入交易性股票 猿园园园园元, 至 圆伊愿年 员月 猿日, 该股票市价为 猿缘园园园元。天宇公司已将该交易性股票投资的账面价值调增, 并计入相关权益项目。按照税法的规定, 股票交易的损益在交易实际发生时予以确认。

(源) 天宇公司 圆伊愿年资产负债表上存货的期末账面余额为 愿园园园元, 可变现净值 愿缘园园元。天宇公司按会计准则要求历年计提存货减值准备, 税法规定资产只有在有收回其账面价值时才确认相关损益。天宇公司以前未对任何资产计提减值准备。

圆伊愿年所得税费用的计算如下:

(员) 计算 圆伊愿年应交所得税

税前会计利润	猿园园园园
加: 不予抵扣的工资费用	员园园园
摊销的新产品开发成本	猿缘园
计提的存货减值损失	猿园
减: 免税的国债利息收入	缘园
应税所得	猿园缘园
应交所得税	圆园缘园

(圆) 计算 圆伊愿年递延所得税

	账面价值	计税基础	应纳税暂时性差异	可抵扣暂时性差异
交易性股票	猿缘园	猿园园	猿园	
存货	愿缘园	愿园园		缘园
国债应计利息	缘园	缘园	—	—
新产品开发成本	员园	园	员园	
应付职工薪酬	猿园	猿园	—	—
合 计			源园	缘园

圆伊愿年期初递延所得税负债 猿园元

圆伊愿年期末递延所得税资产 缘园元

圆伊愿年期末递延所得税负债 猿园元

其中, 与权益相关的递延所得税负债 猿园元

(猿) 计算 圆伊愿年所得税费用

圆伊愿年所得税费用 圆园缘园 (猿园园园原缘园) 原缘园园

会计分录为:

借: 所得税费用	圆园缘园
资本公积	猿园
递延所得税资产	缘园
贷: 应交税费——应交所得税	圆园缘园
递延所得税负债	猿园

四、资产负债表债务法与损益表债务法的比较

资产负债表债务法与损益表债务法有着共同的理论基础，都是基于业主权益理论下、强调权责发生制、收入与费用配比原则的所得税会计处理方法。但二者对收益的理解以及递延所得税的核算不同：

(员) 对收益的理解不同。

损益表债务法用“收入减费用”观点定义收益，强调收益是收入和费用的配比，是典型的会计收益观点。资产负债表债务法则根据“资产减负债”观定义收益，认为资产负债表是最重要的财务报表，采取这种方法可以提高企业在报告日对财务状况和未来现金流量作出恰当地评价和预测其价值，这是典型的经济利润观。

(圆) 核算递延所得税的出发点不同。

资产负债表债务法从暂时性差异出发核算递延所得税，表现为一种直接性。其核算原则是：资产负债表中一项资产或负债的确认，即该企业预期收回或清偿资产或负债的账面金额，如果能使未来税款支付额大于或小于这种收回或清偿会计角度上的应纳税结果金额，除有限的特例外，要求企业确认为一项递延所得税资产或负债。产生的原因在于资产或负债的账面价值与该资产或负债的税基不一致。这里的特例是指某些在初始确认时，其账面价值不同于其初始税基的资产或负债所产生的递延所得税资产或负债。作为资产负债表项目的递延所得税资产(负债)可直接由资产负债表项目中得出，并能反映出其产生的根源。而在损益表债务法下，它是由损益表项目间接得来的。

[例 员员原缘] 沿用上述 [例 员员原源]，采用损益表债务法重新计算各期所得税费用。计算过程如下：

	摇摇摇摇年				
	猿	圆	猿	源	缘
会计利润	缘园园园	缘园园园	缘园园园	缘园园园	缘园园园
应税所得	源缘园园	源缘园园	源缘园园	源缘园园	苑园园园
所得税税率	源园豫	源园豫	猿园豫	猿园豫	猿园豫
当期应交所得税	员愿园	员愿园	员猿园	员猿园	圆员园
会计折旧费用	圆园园园	圆园园园	圆园园园	圆园园园	圆园园园
税法折旧费用	圆缘园园	圆缘园园	圆缘园园	圆缘园园	园
本期产生的应纳税时间性差异(转回)	缘园	缘园	缘园	缘园(圆园园)	
递延税款贷项(借项)发生额	园园	园园	缘园	员园(源园)	
当期所得税费用	圆园园	圆园园	员愿园	员缘园	员缘园
摇摇第一年末的账务处理					
借：所得税费用					圆园园
贷：应交税费——应交所得税					员愿园
递延税款					园园
第二年末的账务处理					
借：所得税费用					圆园园

贷：应交税费——应交所得税	10000
递延税款	10000
第三年末的账务处理	
借：所得税费用	10000
贷：应交税费——应交所得税	10000
递延税款	10000
第四年末的账务处理	
借：所得税费用	10000
贷：应交税费——应交所得税	10000
递延税款	10000
第五年末的账务处理	
借：所得税费用	10000
递延税款	10000
贷：应交税费——应交所得税	20000

注：采用损益表债务法，税率变更时需对递延税款余额进行调整，将“递延税款”贷方余额调减 10000（10000×50%），第三年又产生应纳税时间性差异 10000，“递延税款”贷方增加 10000（10000×50%），合计“递延税款”贷方发生额 10000 万元。

第三节 经营亏损的转回与前转

一、经营亏损的抵免

一些国家的税法规定，企业如果发生亏损，可以抵亏损前期的应税收益，并可申请退还前年已缴纳的所得税。如果亏损不能被前期的应税收益全部抵销，剩余部分则可抵亏损发生以后年度的应税收益。我国税法规定企业当年产生的亏损，可以在未来 5 年，以税前会计利润弥补。国际会计准则认为，“当存在与同一税务部门 and 同一纳税主体相关的、并预期在税法认可的亏损前转或转回的期间有足够的应税利润抵减可抵扣暂时性差异，递延所得税资产可在可抵扣暂时性差异产生的期间确认。”

二、经营亏损的前转

美国税法规定，如果企业发生亏损，可以抵前 3 年（从最早 1 年开始），以抵销以前年度的应税收益，并可申请退还前 3 年已缴纳的所得税。如果亏损不能被前 3 年的应税收益全部抵销，剩余部分则可抵后 5 年，以抵销以后年度的应税收益。以下就用美国某公司为例来说明经营亏损时所得税费用的跨期分摊。

[例 11-1] 假设美国粤公司在 2007 年发生亏损，2008 年至 2011 年各年税率与应税所得见表 11-1。

摇摇摇摇表 员原缘摇摇摇摇至 员原缘年各年税率与应税所得表 单位：美元

年份	应税所得	税率（豫）	所得税
员原缘	员原缘	员缘	员原缘
员原源	缘原缘	员缘	苑原缘
员原缘	员原缘	员缘	员缘原缘
员原远	员原缘	员缘	猿原缘
员原苑	(缘原缘)	—	园
员原愿	员原缘	员缘	猿原缘
员原怨	员缘原缘	员缘	圆原缘
员原园	员原缘	员缘	猿原缘

摇摇第十一章

除此之外，粤公司于 员原苑年发生了经营亏损，可以选择亏损抵前，按美国税法规定，亏损抵前 猿年，应当从第 员年开始，即 员原源年，依次抵扣 员原缘年和 员原远年的应税收益。其结果是公司可以申请退回前 猿年的已缴纳的所得税税款，共计 缘原缘(苑原缘垣缘原缘) 美元。因此，分公司作分录如下：

借：其他应收款——应收退税款 缘原缘
 贷：所得税——经营亏损抵前的所得税利益 缘原缘

员原苑年经营亏损抵前 猿年之后，粤公司仍有尚未抵扣亏损 猿原缘美元，可以抵后 员缘年。

三、经营亏损的转回

亏损抵后，产生的未来所得税利益能否实现，取决于以后年度是否有应税收益，而且对其估计有高度的不确定性。因此，当经营亏损抵后时，原则上所得税利益应在实际抵扣时才能予以确认。但从本质上看，经营亏损后与可抵扣的时间性差异并无实质区别，所以亏损抵后可参照亏损抵后与可抵扣的时间性差异来处理，在亏损发生年度即可确认所得税利益。

员原在亏损发生年度即可确认所得税利益

[例 员原缘] 沿用 [例 员原怨]，粤公司选择亏损抵前，粤公司仍有尚未抵扣亏损 猿原缘美元，可以抵扣 员原苑年度的应税收益。粤公司 员原苑年的会计分录如下：

(员) 确认亏损抵前的所得税利益：
 借：其他应收款——应收退税款 缘原缘
 贷：所得税——经营亏损抵前的所得税利益 缘原缘

(圆) 确认亏损抵后的所得税利益
 借：递延税款——递延所得税资产 圆原缘
 贷：所得税——经营亏损抵前的所得税利益 圆原缘

在上述分录中，其他应收款——应收退税款 缘原缘美元表示以前年度已缴纳的所得税退回，可以立即实现。递延税款——递延所得税资产 圆原缘美元则表示

未来节省的所得税利益。贷记所得税——经营亏损抵前的所得税利益，表示所得税费用的抵减。在 2007 年度粤公司的利润表上，应列示如下：

亏损总额	(10000)
所得税利益：	
亏损抵前的所得税利益	10000
亏损抵后的所得税利益	0
净亏损	(10000)

假定粤公司只选择亏损抵后，则可节省 2007 年与 2008 年的所得税，合计为 2000 美元。粤公司 2007 年的会计分录如下：

借：递延税款——递延所得税资产	2000
贷：所得税——经营亏损抵后的所得税收益	2000

粤公司 2007 年、2008 年、2009 年的会计分录见表 11-10。

表 11-10 粤公司 2007 年、2008 年、2009 年的会计分录表 单位：美元

项目	2007	2008	2009
所得税	0	0	0
递延税款——递延所得税资产	2000	0	0
应交税费——应交所得税	—	—	2000

第十一章

以后年度利益实现时再确认所得税利益

如果企业亏损抵后，而其所得税利益实现的可能性不大，则不能在亏损当期确认所得税利益，而是应先设置一个“备抵递延所得税资产”账户，等到所得税利益实现以后，再予以冲回。

仍用 [例 11-1]，但假设亏损抵前之后余下的 2000 美元在以后年度抵扣的可能性不大，则 2007 年设置备抵账户的分录如下：

借：所得税——经营亏损抵后的所得税利益	2000
贷：备抵递延所得税资产	2000

在 2007 年利润表上，仅列示亏损抵前的所得税利益，如下列示：

亏损总额	(10000)
亏损抵前的所得税利益	10000
净亏损	(10000)

若 2007 年，粤公司有应税收益 2000 美元（见已给资料），税率为 25%，则递延所得税资产 500 美元已实现，此时，递延所得税资产及其备抵账户均应加以转销。因此，2007 年的会计分录如下：

(1) 确认当年递延所得税

借：所得税	2000
贷：递延税款——递延所得税资产	500
应交税金——应交所得税	2000

(2) 注销备抵坏账和亏损后的所得税利益

借：备抵递延所得税资产 (10000)
 贷：所得税——经营亏损抵后的所得税收益 (10000)

在 1998 年粤公司利润表上列示如下：

利润总额 10000
 所得税费用：
 本期 (2000)
 递延 (10000)
 亏损抵后所得税收益 8000

另一种列示方法是，所得税费用项目仅列示 2000 美元，同时在会计报表的附注中揭示所得税费用的构成情况。

第四节 递延所得税在财务报表中的列报与披露

一、递延所得税在财务报表中的列报

递延所得税在财务报表上的列示需要回答两个问题：一是递延所得税是长期还是短期，二是递延所得税资产和递延所得税负债是否可以相互抵销。

国际会计准则规定，当企业在其财务报表上对流动和非流动资产及负债做区分时，它不应将递延所得税资产（负债）归类为流动资产（负债）。也就是说，国际会计准则认为递延所得税只能是长期性质的。国际会计准则又规定，只有当以下情况出现时，企业才能将递延所得税资产和递延所得税负债相互抵销：（1）企业具有把当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权。（2）递延所得税资产和递延所得税负债与同一税务部门对以下①、②征收的所得税相关：①这些主体打算以单一的净额基础结算当期所得税负债和资产；②这些主体打算在预期清偿或收回递延所得税负债或资产的重大金额的每一个未来期间，同时变现这些资产和偿付这些负债。换言之，国际会计准则允许在特定的情况下将递延所得税资产和递延所得税负债相抵销。

美国会计准则规定：（1）在分类的资产负债表中，企业应将递延所得税负债和资产区分为流动金额和非流动金额。递延所得税负债和资产应根据财务报告对相关资产和负债的分类分为流动性和非流动性项目。与财务报告的资产和负债无关的递延所得税负债或资产（如产品研究费用，按照会计准则已经被确认为当期费用，因此在财务报表上不存在研究费用资产。但按照税法，研究费用支出可能要到后期才能在应税所得中扣除，这样就会产生一项与财务报表中资产和负债无关的递延所得税资产），包括与以后扣减相关的递延所得税资产，应按暂时性差异的预期转回日期进行分类。美国会计准则对与财务报表上资产和负债相关的递延所得税，按照相关资产和负债的流动和长期性质进行划分。（2）对某一个企业的特定纳税组成部分及在一个特定的税收管辖区内：①所有流动性递延所得税负债和资产应被互相抵销，并作为一个单独的金额列报；②所有非流动性递

延所得税负债和资产应被互相抵销，并作为一个单独的金额列报。然而，企业不能抵销归属于企业不同纳税组成部分或不同税收管辖区的递延所得税负债和资产。可见美国会计准则也允许在一定情况下将递延所得税负债和资产相互抵销，但其规定的条件总体上比国际会计准则宽松。

二、我国递延所得税在财务报表中的列示

我国会计准则规定，递延所得税资产和递延所得税负债应当分别作为非流动资产和非流动负债在资产负债表中列示。所得税费用应当在利润表中单独列示。企业应当在附注中披露与所得税有关的下列信息：

(员) 所得税费用(收益)的主要组成部分。

(圆) 所得税费用(收益)与会计利润关系的说明。

(猿) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损的金额(如果存在到期日，还应披露到期日)。

(源) 对每一类暂时性差异和可抵扣亏损，在列报期间确认的递延所得税资产或递延所得税负债的金额，确认递延所得税资产的依据。

(缘) 未确认递延所得税负债的，与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异金额。

复习思考题

1. 根据本章例题分析当期计列法与跨期所得税分摊法的区别。

2. 什么是计税基础？如何计算资产与负债的计税基础？

3. 什么是暂时性差异？暂时性差异有哪些类型？

4. 如何确认递延所得税资产和递延所得税负债？

5. 怎样计算当期所得税费用？资产负债表债务法与损益表债务法有何区别？

6. 递延所得税在财务报表中怎样列报？

第十二章 金融工具会计

【内容提要】本章主要介绍了金融工具的定义、分类、确认、计量、列报、披露以及套期保值会计。本章的重点和难点是金融工具的分类、计量以及套期保值会计问题。

第十二章

第一节 金融工具概述

一、金融工具的定义

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益性工具的合同。例如，赊销商品对于销售方来说将形成一项金融资产（应收账款），而对于购买方来说，则形成了一项金融负债（应付账款）；公司普通股的发行对于发行方来说形成一项权益工具（股本），而对于购买方来说则形成一项金融资产（股权投资）。金融工具定义中又涉及到了三个概念，即金融资产、金融负债和权益性工具。金融资产是从金融工具持有者的角度来定义的，而金融负债和权益性工具则是从金融工具的发行者的角度来定义的。

金融资产，是指企业的下列资产：

（员）现金。

（圆）持有的其他单位的权益工具。如股权投资。

（猿）从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利。如应收账款、应收票据等属于金融资产。但企业的存货、固定资产和无形资产等不是金融资产。控制这些有形和无形资产能够产生现金或另一金融资产流入的机会，但并不会引起收取现金或其他金融资产的现时权利。类似的，预付账款产生的未来经济利益是收取商品或劳务，而不是收取现金或另一金融资产，因此也不属于金融资产。

（源）在潜在有利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。如期权的持有者以低于市场价格购入另一家公司的股票的权利。

（缘）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具的合同权利，企业根据该合同将收到非固定数量的自身权益工具。

（远）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具的合同权利，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工

具合同权利除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是在将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

金融负债，是指企业的下列负债：

(员) 向其他单位交付现金或其他金融资产的合同义务。如应付账款、应付票据等是金融负债。而递延收益、因或有事项确认的预计负债等不是金融负债，因为与之相联系的经济利益的流出是货物或劳务的交付，而不是支付现金或其他金融资产。

(圆) 在潜在不利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。如期权的发行者按照低于市场价格出售股票的义务。

(獭) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具的合同义务，企业根据该合同将交付非固定数量的自身权益工具。

(源) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具的合同义务，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工具合同义务除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是在将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。比如，企业发行的普通股，以及企业发行的、使持有者有权以固定价格购入固定数量本企业普通股的认股权证等。

金融工具包括基本金融工具和衍生金融工具。基本金融工具的基本特征是：

■取得或发生通常伴随着资产的流入或流出。基本金融工具在取得或发生时，通常要伴随资产的流入或流出。如企业赊销商品，获得应收账款；存入款项，获得银行存款；支付现金，获得长期债券；付出现金，购入股票；从银行贷得款项，发生银行借款，等等。取得或发生通常伴随着资产的流入或流出，是基本金融工具区别于衍生金融工具的基本特征。

■价值由标的物本身的价值决定。基本金融工具合约价值由标的物本身的价值决定。比如，公司债券作为债券发行公司与债券持有人之间的合约，其价值由债券（标的物）本身的价值决定。价值由标的物本身的价值决定，是基本金融工具区别于衍生金融工具的另一项重要特征。

基本金融工具的内容包括：现金、银行存款、大额可转让存单和信用证；普通股和优先股；应收账款、应收票据、应付账款、应付票据、投资、应付债券、银行借款、可转换债券等等。

衍生金融工具的定义和内容将在本章第四节详细介绍。

二、金融负债和权益性工具之间的区分

在编制财务报表时，一个重要的问题是确保金融负债没有划分为权益性工具，权益性工具没有划分为金融负债。一些报告企业在筹集资金时，总是倾向于将金融工具作为权益进行核算，即使该金融工具从实质上看应该属于负债。这是因为，把金融工具作为金融负债而不是权益性工具将会影响到：①企业的杠杆比率；②企业是否违反债务契约；③对金融工具的定期支付是作为利息还是作为股利；④对资本充足率的要求。《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》要求

企业正确区分金融负债和权益性工具。

企业发行金融工具，应当按照该金融工具的实质，以及金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分确认为金融资产、金融负债或权益工具。在具体区分金融负债和权益工具时，应根据以下几种情况确定。

（一）企业发行的、将来不以自身权益性工具进行结算的金融工具满足下列条件之一的，应当在初始确认时确认为权益工具

1. 该金融工具没有包括交付现金或其他金融资产给其他单位的合同义务。

2. 该金融工具没有包括在潜在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。

从以上确认标准可以看出，区分金融负债与权益工具的关键特征是合同义务的存在。如果有以上合同义务的存在，就应作为金融负债进行处理，如果没有以上合同义务的存在，则作为权益工具。

[例 12-1] 普通股

公司粤准备筹集 1000 万元资金，它通过向社会公众发行普通股来筹集这笔资金。股东承担有关的权益风险，当企业支付利息后没有合同义务向股东支付股利，企业清算时，如果负债清偿后没有任何资产了，企业也没有义务向股东退回其投资。在这种情况下，公司粤所发行的普通股为公司粤的权益工具，因为公司粤对其普通股股东没有合同义务。

[例 12-2] 非赎回、非累积优先股

公司粤决定发行优先股而不是普通股来筹集资金。它发行了 1000 元每股的不可赎回优先股 1000 万元，优先股的股利率为每年 5%（非累积）。当企业清算时，优先股先于普通股得到清偿。在这种情况下，公司粤没有合同义务向优先股股东支付股利或返回现金。所以该优先股属于公司粤的权益工具。

[例 12-3] 累积、可赎回优先股

公司粤发行了 1000 元每股的优先股 1000 万元。优先股的股利率为每年 5%（累积）。当企业清算时，优先股先于普通股得到清偿。优先股的股东有权要求公司粤用现金赎回该股份。在这种情况下，公司粤有合同义务向优先股股东支付股利或返回现金，即公司粤必须支付股利，即使今年的利润不足以支付，以后年度仍然有支付股利的义务，当股东要求赎回时，公司必须支付现金赎回股票。因此，该优先股属于公司粤的金融负债。

[例 12-4] 累积、可赎回优先股

公司粤发行了 1000 元每股发行价格为 1000 元的优先股。优先股的股利率为每年 5%（累积）。当企业清算时，优先股先于普通股得到清偿。公司粤可以选择用现金赎回该股份。在这种情况下，公司粤只有向优先股股东支付股利的合同义务，而是否用现金赎回股份的选择权掌握在公司粤手里。因此，该优先股不属于公司粤的金融负债，而应作为权益工具进行处理。

从以上的例子可以看出，判断金融工具是金融负债还是权益工具的关键在于发行方合同义务的存在。另外还有一点应注意的就是实质重于形式原则的运用。如例 12-3 中的优先股，虽然其法定形式表现为权益，但实质上是负债。如果一

项金融工具赋予其持有人将其回售给发行人以获取现金或其他金融资产的权利（可回售工具，~~否则该金融工具是一项金融负债~~），则该金融工具是一项金融负债，即使这一可回售工具在法律形式上赋予持有人拥有发行人资产中剩余利益的权利，但是持有人将金融工具回售给发行人以获得现金或其他金融工具的选择权的存在，意味着这一可回售工具符合金融负债的定义。例如，开放式共同基金、单位信托、合伙以及某些合作企业可能赋予其单位证券持有人或成员在任何时候赎回他们在发行人中的权益的权利，以获得与他们在发行人资产价值中所拥有的份额相等的现金或其他金融资产。

（二）企业发行的、将来须用或可用自身权益工具进行结算的金融工具满足下列条件之一的，应当在初始确认时确认为权益工具

■ 该金融工具是非衍生工具，且企业没有义务交付非固定数量的自身权益工具进行结算。

[例 12-1] 假设上市公司粤有义务向月交付价值为 1000 元的自身普通股，公司粤将要发行的股票数量取决于其股票的价格。当合同结算日的股票价格为每股 1 元时，公司将交付 1000 股普通股；当合同结算日的股票价格为每股 2 元时，公司将交付 500 股普通股。从始至终，公司粤有义务交付价值 1000 元的股份给月。在这种情况下，金融工具的持有者月没有暴露在权益风险下，因为不管股票价格怎么变动，它都可以收到价值为 1000 元的股票。所以对公司粤而言应确认一项金融负债。

■ 该金融工具是衍生工具，且企业只有通过交付固定数量的自身权益工具换取固定数额的现金或其他金融资产进行结算。其中，所指权益工具不包括需要通过收取或交付企业自身权益工具进行结算的合同。

[例 12-2] 假设上市公司粤发行了股票期权给月，赋予月在 6 个月时间内按每股 1 元的价格购买 1000 股粤公司股票的权利。这种衍生金融工具满足上述定义，它是一种需要通过固定数量的自身权益工具换取固定数额现金的衍生金融工具，因此，对公司粤而言，应将其确认为权益工具。假设在期权的授予日，股票的市场价格为 1 元。如果在三个月的时间内，粤公司的股票价格超过 1 元，月将行权，公司粤将发行股票给月并收到 1000 元。然而，如果 6 个月内公司的股票价格跌至 1 元以下，月不会行权，粤也没必要发行股份。在这里，金融工具的持有者月需承担权益风险，因为该衍生工具暴露在股票价格的波动之下。月需要支付期权费给公司粤，公司粤则应将期权费计入权益。

（三）对于是否通过交付现金、其他金融资产进行结算，需要由发行方和持有方均不能控制的未来不确定事项（如股价指数、消费价格指数变动等）的发生或不发生来确定的金融工具（即附或有结算条款的金融工具），发行方应当将其确认为金融负债。但是，满足下列条件之一的，发行方应当确认为权益工具

■ 阿认定要求以现金、其他金融资产结算的或有结算条款相关的事项不会发生。

■ 只有在发行方发生企业清算的情况下才需以现金、其他金融资产进行结算。

（四）对于发行方或持有方能选择以现金净额或以发行股份交换现金等方式

进行结算的衍生金融工具，发行方应当将其确认为金融资产或金融负债，但所有可供选择的结算方式表明该衍生金融工具应当确认为权益工具的除外

（五）复合金融工具

企业非衍生金融工具包含负债和权益成分的，应当在初始确认时将负债和权益成分进行分拆，分别进行处理。在进行分拆时，应当先确定负债成分的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照权益工具整体的发行价格扣除负债成分初始确认金额后的金额确定权益成分的初始确认金额。发行该非衍生金融工具发生的交易费用，应当在负债成分和权益成分之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

例如，可转换成固定数量企业普通股的可转换债券或类似工具就是一项复合金融工具。从发行人的角度看，这种金融工具由两部分组成：一项金融负债（交付现金或其他金融资产的合同安排）和一项权益工具（一项买入期权，赋予持有人在特定时期内将负债转换成固定数量主体普通股的权力）。发行这种金融工具的经济效果实质上与以下做法一样：同时发行一项可提前偿付的债务性工具和一项购买普通股的认股权证；或者发行一项附可单独出售的认股权证的债务性工具。因此，在所有情况下，企业均应在其资产负债表内分别列报负债和权益部分。

【例 12-10】某公司 2017 年 1 月 1 日按每份面值 100 元发行了 1000 份可转换债券，取得总收入 100000 元。该债券期限为 3 年，票面年利率为 5%，利息按年支付；每份债券均可在债券发行 3 年后转换为 1 股该公司普通股。该公司发行该债券时，二级市场上与之类似但没有转股权的债券的市场利率为 6%。假定不考虑其他相关因素。

该公司应先对负债部分的未来现金流量进行折现，以确定初始入账金额（折现率应为 6%），再将债券发行收入与负债部分的公允价值之间的差额分配到权益部分。据此，负债部分的初始入账金额 $100000 \times (P/F, 6\%, 3) + 10000 \times (P/A, 6\%, 3) = 90000$ 元；权益部分的初始入账金额 $100000 - 90000 = 10000$ 元。

三、金融资产和金融负债的分类

金融资产和金融负债分类，与其计量密切相关。企业应当按照准则的规定，结合自身业务和风险管理特点，将取得的金融资产或承担的金融负债在初始确认时分类为：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；（2）持有至到期投资；（3）贷款和应收款项；（4）可供出售金融资产；（5）其他金融负债。上述分类一经确定，不应随意变更。

（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

此类金融资产或金融负债可进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

（1）取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或

回购。例如，企业为充分利用闲置资金、以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等，就属于交易性金融资产。

(四) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

(五) 衍生工具，包括远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具，不作为有效套期工具的，也应划分为交易性金融资产或金融负债。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。只有符合下列条件之一的金融资产或金融负债，才可以在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

(一) 该指定可以消除或明显减少金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。例如，企业准备运用某项衍生工具对采用摊余成本计量的金融资产进行套期保值，但由于套期有效性未能达到《企业会计准则第 21 号——套期保值》规定的条件而无法运用套期会计方法。在这种情况下，将该金融资产直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类，可以更好地反映企业风险管理的实际，提供更相关的会计信息。

(二) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。活跃市场，是指同时具有下列特征的市场：① 市场内交易的对象具有同质性。② 可随时找到自愿交易的买方和卖方。③ 市场价格信息是公开的。

(二) 持有至到期投资

持有至到期投资的分类标准

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。例如，企业从二级市场上购入的固定利率三年期国债、浮动利率两年期债券等，如符合持有至到期投资的条件，可以划分为持有至到期投资；购入的股权投资因其没有固定的到期日，不符合持有至到期投资的条件，不能划分为持有至到期投资。持有至到期投资通常具有长期性质，但期限较短（1 年以内）的债券投资，如符合持有至到期投资的条件，也可将其划分为持有至到期投资。

下列非衍生金融资产不应当划分为持有至到期投资：(一) 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产。(二) 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产。(三) 贷款和应收款项。

企业应当在资产负债表日对持有意图和能力进行评价。如没有明确意图或能力将金融资产持有至到期，则不能将金融资产划分为持有至到期投资。

存在下列情况之一的，表明企业没有明确意图将金融资产投资持有至到期：

(员) 持有该金融资产的期限不确定。这种情形包括由于金融资产本身没有一个确定的到期时间而引起的持有期限不确定,也包括由于金融资产本身有确定的到期日,但企业无法确定其持有的时间,如打算在到期日之前出售而无法确定出售日期。

(圆) 发生市场利率变化、流动性需要变化、替代投资机会及其投资收益率变化、融资来源和条件变化、外汇风险变化等情况时,将出售该金融资产。由于上述变化随时都可能发生,如果企业不打算在发生变化时仍然持有该项投资,那么,企业持有该金融资产的期限也就无法确定。但是,无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起的金融资产出售除外。

(獭) 该金融资产的发行方可以按照明显低于其摊余成本的金额清偿。在这种情况下,企业持有金融资产的时间不能由其持有的意图来确定,而是会受到该金融资产发行方的影响,企业能够持有至到期的可能性不大,因为发行方极有可能在到期日之前进行清偿。

(源) 其他表明企业没有明确意图将该金融资产持有至到期的情况。

存在下列情况之一的,表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期:

(员) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持,以使该金融资产投资持有至到期。

(圆) 受法律、行政法规的限制,使企业难以将该金融资产持有至到期。

(獭) 其他表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期的情况。

■ 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产

企业将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额,相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时,应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产,且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是,下列情况除外:

(员) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

(圆) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类。

(獭) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起。此种情况主要包括:

① 因被投资单位信用状况严重恶化,将持有至到期投资予以出售。

② 因相关税收法规取消了持有至到期投资的利息税前可抵扣政策,或显著减少了税前可抵扣金额,将持有至到期投资予以出售。

③ 因发生重大企业合并或重大处置,为保持现行利率风险头寸或维持现行信用风险政策,将持有至到期投资予以出售。

④ 因法律、行政法规对允许投资的范围或特定投资品种的投资限额做出重大调整,将持有至到期投资予以出售。

⑤因监管部门要求大幅度提高资产流动性，或大幅度提高持有至到期投资在计算资本充足率时的风险权重，将持有至到期投资予以出售。

（三）贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项主要是指金融企业发放的贷款和其他债权。非金融企业销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权，只要符合贷款和应收款项的定义，均可划分为此类。贷款和应收款项类金融资产在活跃市场中没有报价。企业所持证券投资基金或类似基金，不应当划分为贷款和应收款项。

（四）可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。例如，购入的在活跃市场上有报价的股票、债券等，企业基于风险管理需要且有意图将其作为可供出售金融资产的，可划分为此类。基于特定的风险管理或资本管理需要，企业也可将某项金融资产直接指定为可供出售金融资产。

（五）其他金融负债

其他金融负债是除以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债以外的负债。通常情况下，企业发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他负债。

第二节 金融资产和金融负债的确认

一、金融工具的初始确认

企业成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。对衍生工具而言，企业应将衍生工具中的所有合约权利和义务在资产负债表中确认为资产和负债。

企业在成为远期合约的一方时应确认金融资产或金融负债，并不说明所有的执行中合约均应在签定日（承诺日）确认。在现行实务中，由于购销商品或劳务的确定承诺而将购入的资产或承担的负债，直到协议的一方已履约以至于该履约方有权收到一项资产或有义务支付一项资产时，才能予以确认。可见，对一般的商品或劳务合约，仍维持着通常的惯例。然而，金融工具作为一种合约之所以能够被表内确认，关键在于其本身就是一种现实的或潜在的债权债务关系。一般的合约，以购销合约为例，当合同签定生效时，签约双方必须承担合同所规定的权利和义务，但是在合同履行之前，并不构成双方的债权债务关系。也就是说，对于购销双方来讲，双方债权债务关系的成立是以商品所有权是否转移为前提的。金融工具合约则不然。金融工具合约一旦生效，在双方当事人之间就自然形成现实的或潜在的债权债务关系。也正是这个原因，在一般国际会计惯例中也同样将商品期货合约作为表内确认。

对金融工具确认的例子有：

企业为了合同的一方，并因而拥有了收取现金的法定权利或承担了支付现金的法定义务时，应将无条件的应收款项或应付款项确认为资产或负债。

因商品或劳务的确定承诺而将获得的资产或承担的负债，通常直到至少合同一方履约才予以确认。例如，收到确定定单的企业通常不在承诺时就确认一项资产（发出定单的企业也不在承诺时就确认一项负债），而是直到所定购的商品或劳务已装运、交付或提供时才予以确认。

远期合同应在承诺日而不是结算日确认为一项资产或一项负债。当企业成为远期合同的一方时，权利和义务的公允价值通常相等，这样该远期合同的公允价值净额为零。如果权利和义务的公允价值净额不是零，则该合同应被确认为一项资产或负债。

期权合同应在持有人或签出人成为该期权合同的一方时确认为一项资产或负债。

计划的未来交易，不管其发生的可能性有多大，都不是企业的资产或负债，因为企业尚未成为合同的一方。

二、金融工具的终止确认

终止确认，是指将金融资产和金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销。

（一）金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，应该终止确认：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 21 号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

（二）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。企业将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不应当终止确认该金融负债，也不能终止确认转出的资产。

企业（债务人）与债权人之间签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上是不同的，应当终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。企业对现存金融负债全部或部分的合同条款做出实质性修改的，应当终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，企业应当将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产和承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

企业回购金融负债一部分的，应当在回购日按照继续确认部分和终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产和承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

第三节 金融资产和金融负债的计量

一、不同类别金融资产和金融负债的计量

对于取得或承担的金融资产和金融负债，企业应当分别不同类别进行计量。

(一) 企业划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的股票、债券、基金，以及不作为有效套期工具的衍生工具，应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。取得以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产所支付价款中包含的已宣告发放的现金股利或债券利息，应单独作为应收项目

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。新增的外部费用，是指企业不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用。交易费用包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及与交易不直接相关的费用。

企业在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。资产负债表日，企业应将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。处置该金融资产或金融负债时，将处置时的该金融资产或金融负债的公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

[例 擱擱擱] 擱擱擱年 员月 员日，企业购入面值为 擱擱擱元、利率为 擱擱的债券，划分为交易性金融资产。取得债券时，支付价款 擱擱擱元(含已宣告发放利息 擱擱元)元，另支付交易费用 擱擱元。

借：交易性金融资产——成本	擱擱擱
投资收益	擱擱
应收利息	擱擱
贷：银行存款	擱擱擱

擱擱擱年 员月 员日，收到最初支付价款中所含的利息 擱擱元。

借：银行存款	擱擱
贷：应收利息	擱擱

擱擱擱年 员月 猿日，该债券的公允价值为 擱擱擱元。

借：交易性金融资产——公允价值变动	擱擱
贷：公允价值变动损益	擱擱

擱擱擱年 员月 缘日，收到 擱擱擱年利息。

借：银行存款	擱擱
贷：投资收益	擱擱

擱擱擱年 猿月 源日，将该债券处置(售价为 擱擱擱元)。

借：银行存款	贷：交易性金融资产——成本
公允价值变动损益	——公允价值变动
投资收益	

(二) 持有至到期投资

持有至到期投资应当按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已宣告发放债券利息的，应单独确认为应收项目。

持有至到期投资应当采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在随后期间保持不变。实际利率与票面利率差别很小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，应将所取得对价的公允价值与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

金融资产或金融负债的摊余成本，是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：(员) 扣除已偿还的本金；(圆) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(猿) 扣除已发生的减值损失（仅适用于金融资产）。

[例 缘缘] 缘年 员月 员日，粤公司购买了一种 缘年期的债务工具，公允价值为 员圆元（包含交易费用）。该债务工具的面值为 员圆元，年票面利率为 缘（即每年支付利息 缘元），按年支付利息。该债务工具归类为持有至到期投资。假定计算确定的实际市场利率为 缘。

采用实际利率法计算的确认的利息收入见下表：

粤年份	月年初摊余成本	悦利息收入 (月伊缘)	阅现金流量	耘年末摊余成本 (月垣兑原)
缘	员圆	缘	缘	员圆
缘	员圆	缘	缘	员圆
缘	员圆	缘	缘	员圆
缘	员圆	缘	缘	员圆
缘	员圆	缘	缘	员圆

可供出售金融资产应当按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含了已宣告发放的债券利息或现金股利的，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入资本公积（其他资本公积），在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

处置可供出售金融资产时，应按取得的价款与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额，与该金融资产账面价值之间的差额，确认为投资收益。

（五）其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债以外的负债。通常情况下，企业发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他金融负债。其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始入账金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

二、金融资产或金融负债的重分类及重分类日的会计处理

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

（一）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产

企业因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。在重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。具体来说，企业按规定将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日或转换日，按该项持有至到期投资的公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，按已经提取的减值准备，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按持有至到期投资的账面余额，贷记“持有至到期投资”科目，按其差额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

【例 12-15】2012年 12月 31日，粤上市公司因持有意图和能力发生改变，原作为持有至到期投资的债券投资不再符合持有至到期投资进行核算的条件，按照规定应重分类为可供出售金融资产进行核算。当日，该持有至到期投资的账面余额为 1000000元，已计提减值准备 200000元，公允价值为 900000元。假定不考虑其他因素，粤上市公司的会计处理如下：

借：可供出售金融资产	900000
持有至到期投资减值准备	200000
贷：持有至到期投资	1000000
资本公积——其他资本公积	100000

当持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于例外情况，使

该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，企业应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

（二）可供出售金融资产重分类为持有至到期投资

企业因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过“两个完整的会计年度”，使金融资产或金融负债不再适合按照公允价值计量时，可以将该金融资产或金融负债改按成本或摊余成本计量，该成本或摊余成本为重分类日该金融资产或金融负债的公允价值或账面价值。具体来说，企业按规定将可供出售金融资产重分类为持有至到期投资的，应在重分类日或转换日，按可供出售金融资产的公允价值，借记“持有至到期投资”科目，贷记“可供出售金融资产”科目。

与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的利得或损失，应当按照下列规定处理：

■ 该金融资产没有固定到期日的，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。即按采用实际利率法摊销的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”等科目。该金融资产的摊余成本与到期日之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。即按采用实际利率法摊销的金额，借记或贷记“持有至到期投资”科目，贷记或借记“投资收益”科目。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益。

■ 该金融资产没有固定到期日的，仍应保留在所有者权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益。

三、金融资产减值

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

（一）金融资产减值的证据

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- （夙） 发行人或债务人发生严重财务困难。
- （夙） 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等。
- （夙） 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步。
- （夙） 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组。
- （夙） 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易。

(远) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等。

(苑) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本。

(愿) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

(怨) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(二) 金融资产减值的确认和计量

以摊余成本计量的金融资产的减值。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

预计未来现金流量现值, 应当按照该金融资产的原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除)。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款、应收款项或持有至到期投资, 在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的, 在确定相关减值损失时, 可不对其预计未来现金流量进行折现。

对单项金额重大的金融资产应当单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 应当确认减值损失, 计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产, 可以单独进行减值测试, 或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产, 不应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(员) 商业银行贷款减值损失的计量。

根据《企业会计准则第 4 号——金融工具确认和计量》的规定, 商业银行对贷款进行减值测试, 应根据本银行的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款, 应单独进行减值测试; 对单项金额不重大的贷款, 可以单独进行减值测试, 或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

商业银行进行贷款减值测试时, 可以根据自身管理水平和业务特点, 确定单项金额重大贷款的标准, 比如, 可以将本金大于或等于一定金额的贷款作为单项金额重大的贷款, 此标准以下的贷款属于单项金额非重大的贷款。单项金额重大贷款的标准一经确定, 不能随意变更。

商业银行对于单项金额重大的贷款, 有客观证据表明其发生了减值的, 应当计算资产负债表日的未来现金流量现值(以初始确认时确定的实际利率作为折

现率)，该现值低于其账面价值之间的差额确认为贷款减值损失。

商业银行采用组合方式对贷款进行减值测试的，可以根据自身风险管理模式和数据支持程度，选择合理的方法确认和计量减值损失。

（四）一般企业应收款项减值损失的计量。

对于单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，可以按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据此种方式计算确定的坏账准备，应当反映各项目实际发生的减值损失，即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。

企业应当根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

持有至到期投资减值损失的计量比照贷款和应收款项减值损失的计量规定办理。

【例 12-10】2013年 12月 31日，甲上市公司测试某持有至到期投资发生减值，减值金额为 1000000 元。甲上市公司的会计处理如下：

借：资产减值损失	1000000
贷：持有至到期投资	1000000

对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，应当将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产减值的确定。

分析判断可供出售金融资产是否发生减值，应当注重该金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。

可供出售金融资产发生减值的，即使该金融资产没有终止确认，在确认减值损失时，应当将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入投资损失。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

（三）金融资产减值损失的转回

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该

转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

对金融工具的初始计量、后续计量、重分类以及金融资产减值的总结见表 12-1。

表 12-1 金融工具的计量

金融资产和金融负债的分类	初始计量	后续计量	重分类	利得和损失	减值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债	公允价值	公允价值	不允许	计入当期损益	不适用
持有至到期投资	公允价值加交易费用	摊余成本	可以或者必须重分类为可供出售金融资产	计入当期损益	资产减值损失计入当期损益
贷款和应收款项	公允价值加交易费用	摊余成本	不允许	计入当期损益	资产减值损失计入当期损益
可供出售金融资产	公允价值加交易费用	公允价值	重分类持有至到期投资	计入权益	资产减值损失计入当期损益
其他金融负债	公允价值加交易费用	摊余成本	不允许	计入当期损益	不适用

四、公允价值的确定

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公平交易中，交易双方应当是持续经营企业，不打算或不需要进行清算、重大缩减经营规模，或在不利条件下仍进行交易。

(一) 存在活跃市场的金融工具公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃市场中的报价应当用于确定公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务

机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

对于存在活跃市场的金融工具来说，确定公允价值时应当注意以下要点：

如果企业可以在多个活跃市场获得金融工具的不同标价，则应按最有利价格原则确定公允价值。最有利价格是指企业通过合理的方式在市场中获得的最优价格，对金融资产而言，是指资产的较高脱手价格，对金融负债而言，是指负债的较低脱手价格。

如果出于某种原因，金融工具当时的市价无法获得，就要看在最近交易日与报告日之间是否发生经济情况的重大变化。如果经济情况没有发生重大变化，则可以使用最近交易日的市场标价作为金融工具的公允价值；如果经济情况发生了重大改变，则应参照本质相同的其他金融工具的当前公允价值来确定公允价值。因为类似金融工具现行价格中已经包含了经济状况改变的信息。在参照金融工具本身近期市价或类似金融工具当期市价来确定其公允价值的过程中，还需要根据实际情况对相关的影响因素（如信用风险差异、利率差异、期限差异、提前偿付风险差异等）进行调整。

如果在公开交易市场上挂牌交易的金融工具由于过分集中在某部分造市者手中，或是由于其他原因而使交易“清淡”，这是金融工具即使处于公开市场也不一定符合“活跃”的要求，其金额也不一定“公允”，可能包含造市者某些特殊的目的。为了真实地反映金融工具的公允价值，在这种情况下不宜再直接采用市场标价，公允价值可参照估值技术的方法确定。

在实务中，企业可以按照以下方法确定金融资产或金融负债的公允价值：

在活跃市场上，企业已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价，应当是现行出价；企业拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价，应当是现行要价。

企业持有可抵销市场风险的资产和负债时，可采用市场中间价确定可抵销市场风险头寸的公允价值；同时，用出价或要价作为确定净敞口的公允价值。

除金融资产或金融负债没有现行出价或要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，企业应当采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。

最近交易日后经济环境发生了重大变化时，企业应当参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。企业有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，应当对最近交易的市场报价作出调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

除金融工具组合的公允价值，应当根据该组合内单项金融工具的数量与单位市场报价共同确定。

活期存款的公允价值，应当不低于存款人可支取时应付的金额；通知存款的公允价值，应当不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

（二）金融工具不存在活跃市场时公允价值的确定

金融工具不存在活跃市场的，企业应当采用估值技术确定其公允价值。采用

估值技术得出的结果，应当反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实际上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

企业应当选择市场参与者普遍认同，且被以往市场交易实际价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。

(员) 采用估值技术确定金融工具的公允价值时，应当尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险、金融资产或金融负债的服务成本等，尽可能不使用与企业特定相关的参数。

(圆) 企业应当定期使用没有经过修正或重新组合的金融工具公开交易价格校正所采用的估值技术，并测试该估值技术的有效性。

(獭) 金融工具的交易价格应当作为其初始确认时的公允价值的最好证据，但有客观证据表明相同金融工具公开交易价格更公允，或采用仅考虑公开市场参数的估值技术确定的结果更公允的，不应当采用交易价格作为初始确认时的公允价值，而应当采用更公允的交易价格或估值结果确定公允价值。

(三) 初始取得或源生的金融资产或金融负债公允价值的确定

金融资产的初始取得或源生，或者金融负债的产生是一种市场交易行为，该市场交易为估计金融工具的公允价值提供了基础。初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，应当以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

债务工具的公允价值，应当根据取得日或发行日的市场情况和当前市场情况，或其他类似债务工具（即有类似的剩余期限、现金流量模式、标价币种、信用风险、担保和利率基础等）的当前市场利率确定。

债务人的信用风险和适用的信用风险贴水在债务工具发行后没有改变的，可使用基准利率估计当前市场利率确定债务工具的公允价值。债务人的信用风险和相应的信用风险贴水在债务工具发行后发生改变的，应当参考类似债务工具的当前价格或利率，并考虑金融工具之间的差异调整，确定债务工具的公允价值。

(四) 有活跃市场但无报价的权益工具投资的公允价值的确定

在活跃市场上没有报价的权益工具投资，以及与该类权益工具挂钩且必须通过交付该类权益工具结算的衍生工具，符合以下条件之一时，表明其公允价值能够可靠地计量：(员) 该金融工具公允价值合理估计数的变动区间很小。(圆) 该金融工具公允价值变动区间内，各种用于确定公允价值估计数的概率能够合理地确定。

在很多情况下，对于没有活跃市场标价的金融工具，以及与这种无标价权益工具挂钩并必须通过交付这种无标价权益工具进行结算的衍生工具，其投资的合理公允价值估计数范围的变动可能并不大。一般情况下，对于企业从外部某方获得的金融工具，估计其公允价值是可能的。但是，如果该权益投资的合理公允价值估计数范围很大，并且各估计数的概率无法合理地评估，则企业就不能以公允价值计量该金融工具。

第四节 摇衍生金融工具的会计处理

一、衍生工具的定义

衍生工具，是指具有下列特征的金融工具或其他合同：

(员) 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系。

(圆) 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资。

(猿) 在未来某一日期结算。

二、衍生金融工具的种类

目前，国际金融市场上的衍生金融工具已有 员圆园 多种。按基础工具的种类不同、交易方式不同、交易方法不同，可以有以下几种分类。

(一) 衍生金融工具的分类

员 按照基础工具的种类分类

按照基础工具的种类不同，衍生金融工具可以分为：(员) 股权衍生工具。它们以股票或股票指数为基础工具，主要包括股票期货、股票期权、股票指数期货和股票指数期权以及上述的混合；(圆) 货币衍生工具。它们以各种货币为基础工具，主要包括远期外汇合同、货币期货、货币期权、货币互换以及上述的混合；(猿) 利率衍生工具。它们以利率或利率的载体为基础工具，主要包括远期利率协议、利率期货、利率期权、利率互换以及以上的混合。

圆 按照基础工具的交易形式分类

按照基础工具的交易形式不同，衍生金融工具可以分为：(员) 交易双方风险收益对称的衍生金融工具。这些衍生金融工具交易双方的风险收益对称，都负有在将来某一日期按一定条件进行交易的义务，如远期合同（包括远期外汇合同、远期利率协议等）、期货合同（包括货币期货、利率期货、股票指数期货等）、互换合同（包括货币互换、利率互换等）。(圆) 交易双方风险收益不对称的衍生金融工具。这些衍生金融工具交易双方的风险收益不对称，合约购买方有权选择履行合同与否。例如，货币期权、利率期权、股票期权、股票指数期权等即属于此类。

猿 按照衍生金融工具本身交易的方法及特点分类

按照衍生金融工具本身交易的方法及特点分类，衍生金融工具可以分为：(员) 金融远期，如远期外汇合同、远期利率协议等。(圆) 金融期货，如外汇期货、利率期货和股票指数期货等。(猿) 金融期权，如现货期权、期货期权等。(源) 金融互换，如货币互换、利率互换等。这种分类是衍生金融工具最基本、

最常见的分类。本书后面的介绍就采用此种分类法。

应注意的是：上述分类并非是一成不变的，随着衍生金融工具的发展，上述分类的界限可能日益模糊。

（二）几种典型的衍生金融工具

1. 金融远期

金融远期是指交易双方在未来某一时日按照事先约定的条件进行交割的合同。远期合同规定了标的物的种类、交易的日期、交易的价格和数量，但其具体条款可因交易双方的不同需要而不同。

由于远期合同不具备其他衍生工具虚拟交易、风险巨大等特点，很多人在探讨衍生工具时常不把它列入讨论之列。但金融远期不仅具备衍生工具由基础工具衍生、价格根据基础工具价格决定等特点，金融远期还是其他衍生工具的基础。期货合同就是在远期合同的基础上产生的，只不过它将远期合同标准化后集中交易，从而具有了不同的功能和作用。期权交易买卖的也是标准的远期合同，也同样事先固定交易价格。互换交易双方互换的也是将来进行清算的远期合同。由此可知，上述三种衍生工具均可认为是远期合同的延伸或变形，金融远期在衍生工具中占有十分重要的地位。

2. 金融期货

金融期货是指买卖双方在有组织的交易所内以公开竞价方式达成的，在未来某一时间交收标准数量特定金融工具的合同。

期货合同虽然与远期合同颇为相似，但两者间却存在着许多方面的差异，可以简单地把期货合同说成是标准化了的远期合同，两者主要有以下差别：

（1）远期交易合同中的商品数量、规格、价格、交割日期等都是由交易双方协商确定，没有统一的交割日期。期货交易合同除了价格这一唯一的变量以外，商品数量、规格等级、交割日期等都是严格标准化了的，交易双方都不得随意变更期货合约的这些规定。

（2）远期交易的对象是实际的商品或金融资产，期货交易的对象是期货合约。

（3）远期交易没有固定的交易地点，而期货交易必须在指定的期货交易所内进行。

（4）远期交易在未到期前不能随意转手，必须按远期合同规定在到期时进行实际交割。期货交易在到期前可多次转手，允许交易双方通过相反方向的买卖方式解除原合同中承担的责任和义务，使得双方均能通过期货市场来避免和转移价格风险。

（5）期货交易需支付给结算机构一定数量的保证金，作为履约的保证。交易开始时，买卖双方交纳初始保证金，在期货合同的有效期内采用逐日计算盈亏，如果交易者账户余额低于维持保证金数额，交易所或经纪人则要求交易者存入一笔资金，从而使账户余额达到初始保证金水平。远期交易一般不需交纳保证金，但可能由某一方按合约金额的一定比例支付给对方一笔定金。

3. 金融期权

金融期权是一种法律合同，赋予购买者在行使选择权时，依据某一事先约定

的价格向出售者购买或出售一定数量指定标的物的（期货或现货）权利，这种权利可以不行使，但一旦行使，则出售者必须履行合同。期权合同与期货合同的差别体现在以下几个方面：

（员）从履约方来看，期权合同的购买者仅被赋予行使买入权或卖出权的权利，不负有履约的义务，履约的义务由出售者单方面承担。因此，期权购买者需支付期权费给出售者，作为他承受履约义务的代价。而期货合同不论买方或卖方，两者都负有履约的义务，买方不需要支付任何报酬给卖方。

（圆）从风险与收益的对称性来看，在期货市场，合同买、卖双方的风险与收益是对称的。在期权市场则是不对称的，期权购买者可能遭受的损失最多只是期权费，而他却保有一切的获利机会；期权出售者所能获得的最大利润只是期权费，但却承担着一定的亏损风险。

（猿）从是否需要支付保证金来看，期货合同的买卖双方均需支付保证金；而购买期权时，不需支付任何保证金。

金融互换

金融互换是指两个或两个以上的当事人按共同约定的条件，在特定时间内交换一定支付款项的金融合同。金融互换的形式很多，其中两种最基本的互换类型是货币互换和利率互换。

（员）货币互换。货币互换指交易双方交换不同币种，但期限相同的固定利率贷款。在货币互换中，贷款的本金和利率是一起交换的。例如，甲公司为美国母公司，在日本有一子公司，需要使用日元，但该公司因新成立没有资信记录，贷款利率较高，另有乙公司为日本母公司，在美国有一子公司，需要使用美元，但取得美元贷款的利率也较高。因此，甲乙双方协议，由甲公司先借入美元，再贷给乙的美国子公司；同时，由乙公司先借入日元，再贷给甲的日本子公司；合同结束时，再互相归还本金。

（圆）利率互换。利率互换指交易双方在债务币种一样的情况下互相交换不同形式利率。例如，甲公司和乙公司都希望取得一笔美元的贷款，它们在固定利率和浮动利率资金市场上借款所负担的利率参见表 12-1：

表 12-1 甲公司和乙公司借款利率表

	固定利率	浮动利率
甲公司	5%	远个月 LIBOR + 0.5%
乙公司	6%	远个月 LIBOR + 0.25%

* LIBOR 为伦敦银行同业拆借利率（London Interbank Offered Rate）的缩写。

由上表可知，甲公司在固定利率市场中可以得到比乙公司低 1% 的贷款，但在浮动利率市场中其相对于乙公司的优势只有 0.25%。可以说，甲公司在固定利率市场中有比较优势，乙公司在浮动利率市场有比较优势。假设甲公司需要浮动利率借款，乙公司需要固定利率借款，如果甲公司和乙公司分别以固定利率和浮动利率借款，然后交换各自的利息负担，甲公司承诺定期支付乙公司以浮动利率计算的利息，而乙公司承诺支付甲公司 5% 的固定利率，则双方都能达

到节约利息开支的目的。这一利率互换过程参见图 12-1-1:

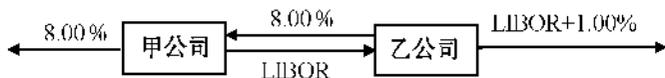


图 12-1-1 两公司间利率互换

利率互换后,甲公司实际利息负担为 $LIBOR-1.00%$,比直接以浮动利率从资金市场上借款节约利息开支 $1.00%$,乙公司实际利息负担为 $8.00%$,比直接以固定利率从资金市场上借款节约利息开支 $1.00%$ 。

互换交易产生的原因是互换双方在国际金融市场上具有各自的比较优势,通过互换交易可使双方发挥各自的优势,从而起到降低利率风险或降低融资成本的目的。需注意的是,互换合同作为非标准化的合同,可以直接在客户之间签订。但是,实际上大部分互换是通过银行或其他金融中介机构进行的。

三、套期保值的定义及分类

(一) 套期保值的定义

套期保值,是指企业为规避外汇风险、利率风险、商品价格风险、股票价格风险、信用风险等,指定一项或一项以上套期工具,使套期工具的公允价值或现金流量变动,预期抵销被套期项目全部或部分公允价值变动或现金流量变动。套期保值主要涉及套期工具、被套期项目和套期关系三个要素。

按照套期关系可以将企业为规避资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易,或者在境外经营的净投资有关的外汇风险、利率风险、股票价格风险、信用风险等而开展的套期保值业务,划分为公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期。

公允价值套期,是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺,或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险,且将影响企业的损益。如对固定利率债券因市场利率变化形成的公允价值变动风险进行套期;对航空公司已签订合同将于未来确定日期以固定价格购买飞机业务因汇率变动形成的公允价值变动风险进行套期,就属于公允价值套期的例子。

[例 12-1-1] 2012年 12月 15日,粤公司销售某种商品给美国进口商,货款总计为 1000000 美元,合同约定于 2013年 1月 15日以美元结算。为规避美元远期汇率贬值的风险,在出口交易当天,粤公司与银行签订了卖出金额为 1000000 美元、期限为 30天的远期合同。通过签订远期合同,粤公司可以有效地规避美元贬值的风险。在结算日,粤公司只需以固定的远期汇率卖出美元即可,使公司规避了汇率下降可能带来的损失。

现金流量套期,是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险,且将影响企业的损益。如将浮动利率负债利用利率互换转换成固定利率负债;对航空公司预期从境外购入飞机业务有关的现金流量变动风险进行套期,就属于现金流量套期的例子。

[例 猿猿猿] 猿年 苑月 员日, 月公司投资 圆园园万美元于浮动利率公司债券。债券利息按每季度支付, 利率为 猿个月美元 猿% ; 本金将于 猿年 远月 猿日支付。由于以浮动利率收取利息, 因此利息现金流入也将随之波动。为确保利息水平保持在一个稳定的水平, 月公司签订了一份 圆年期、按固定利率 猿% 收取利息、按浮动利率 猿个月美元 猿% 支付利息的利率互换协议。利率互换协议签订后, 月公司便将债券利率固定在 猿% 这个水平。在这个例子中, 甲公司签订的利率互换协议, 是针对债券投资利息现金流量波动的套期工具, 相关的套期属于现金流量套期。

猿 境外经营净投资套期, 是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资, 是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

(二) 套期工具和被套期项目

猿 套期工具

套期工具, 是指企业为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的衍生工具, 对外汇风险进行套期还可以将非衍生金融资产或非衍生金融负债作为套期工具。

衍生工具通常可以作为套期工具。衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权, 以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工。例如, 企业为规避库存铜品价格下跌的风险, 可以通过卖出一定数量铜品的期货合同实现, 其中, 卖出铜品的期货合同即是套期工具。衍生工具如无法有效地降低被套期项目的风险, 不能作为套期工具。例如, 对于利率上下限期或由一项发行的期权和一项购入的期权组成的期权, 其实质相当于企业发行一项期权的 (即企业收取了净期权费), 不能将其指定为套期工具。非衍生金融资产或非衍生金融负债不能作为套期工具, 但被套期风险为外汇风险的除外。

企业在确定套期关系时, 对于符合套期工具条件的衍生工具, 在套期开始时, 通常应当将其整体或其一定比例 (不含套期工具整体或其一定比例) 指定为套期工具, 但下列情况除外:

(员) 对于期权, 企业可以将期权的内在价值和时间价值分开, 只就内在价值变动将期权指定为套期工具。

(圆) 对于远期合同, 企业可以将远期合同的利息和即期价格分开, 只就即期价格变动将远期合同指定为套期工具。

企业通常可将单项衍生工具指定为对一种风险进行套期。附有多种风险的衍生工具也可以被指定为对一种以上风险进行套期, 前提是可以清晰地辨认这些被套期风险、可以证明套期有效性, 同时可以确保该衍生工具与不同风险之间存在具体指定关系。例如, 某企业的记账本位币是人民币, 发行了一批 缘年期美元浮动利率债券。为规避该金融负债的外汇风险和利率风险, 该企业与某金融企业签订一项交叉货币利率互换合同, 并将其指定为套期工具, 定期收取浮动利率美元利息, 支付固定利率人民币利息。执行此项合同后, 该企业将从金融企业定期收到浮动利率美元利息, 以支付债券持有者, 并按固定利率支付人民币利息给金融企业。在此例中, 该企业将浮动利率美元利息转化成了固定利率人民币利息, 从而规避了美元对人民币的汇率及美元利率变动风险。

被套期项目

被套期项目，是指使企业面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的下列项目：

(一) 单项已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投资。确定承诺，是指在未来某特定日期或期间，以约定价格交换特定数量资源、具有法律约束力的协议。预期交易，是指尚未承诺但预期会发生的交易。

(二) 一组具有类似风险特征的已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投资。

(三) 分担同一被套期利率风险的金融资产或金融负债组合的一部分（仅适用于利率风险公允价值组合套期）。

根据上述被套期项目的定义，库存商品、持有至到期投资、可供出售金融资产、贷款、长期借款、预期商品销售、预期商品购买、对境外经营净投资等，如符合相关条件，均可作为被套期项目。

企业通常将单项已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易或境外经营净投资等指定为被套期项目。金融资产或金融负债组合也可以整体指定为被套期项目，但该组合中的各单项金融资产或单项金融负债应当共同承担被套期风险，且该组合内各单项金融资产或单项金融负债由被套期风险引起的公允价值变动，应当预期与该组合由被套期风险引起的公允价值整体变动基本成比例。例如，当被套期组合整体因被套期风险形成的公允价值变动为 Δ 时，该组合中各单项金融资产或单项金融负债因被套期风险形成的公允价值变动通常应限制在 $\pm\Delta$ 的较小范围内。

(三) 套期会计方法的运用

套期会计方法

套期会计方法，是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。它将套期工具和被套期项目作为一个经济组合来进行会计处理，从而将套期工具和被套期项目的会计处理紧密联系在一起。套期会计是一种特殊的会计处理方法，它改变了套期工具和被套期项目的常规确认、计量程序，使得套期工具和被套期项目的相互抵销的损益能在同期计入利润表。因此，在套期会计下，企业如果注重风险管理，采用了有效的套期策略，即使被套期项目产生了大幅度的盈余波动，在财务报表上它依然能得到预计的收益，从而真实公允地反映了企业进行风险管理的努力和效果。例如，某企业拟对远个月之后很可能发生的贵金属销售进行现金流量套期，为规避相关贵金属价格下跌的风险，该企业可以现在买入相同数量的该种贵金属期货合同，并指定为套期工具。资产负债表日（假定预期贵金属销售尚未发生），期货合同的公允价值上涨了 Δ 万元，对应的贵金属预期销售价格的现值下降了 Δ 万元。假定上述套期符合运用套期会计方法的条件，该企业可以将期货合同的公允价值变动计入所有者权益（其他资本公积），待预期销售交易实际发生时，再转出调整销售收入。

套期会计产生的根本原因是常规会计存在着确认脱节和计量脱节，导致套期

工具和被套期项目的相互抵销的损益不能计入同一期间的会计盈余。所谓确认脱节,是指在传统会计下,套期工具及其产生的损益已在资产负债表或利润表中确认,而被套期项目及其对冲损益却不能确认。例如,企业利用外币远期合同来对其以外币结算的预期销售进行套期时,常规会计要求远期合同的损益立即在当期利润表中反映,而预期销售却还未发生,因此不能在当期确认对冲损益。所谓计量脱节,是指在常规会计下,作为套期工具的衍生金融工具以公允价值来计量,而被套期项目却很可能是不以公允价值计量的其他金融工具(如持有至到期日的投资、贷款和应收款项),甚至是非金融工具(如存货、固定资产、确定承诺和预期交易等),从而造成计量属性上的不配比,使得对冲损益不能同时反映。例如,企业发行了固定利率债券,为管理这些债券遭受的利率风险敞口,它与另一方签定了收款固定付款变动的利率互换协议。由于利率互换协议以公允价值计量,而固定利率债券以摊余成本计量,因此,市场利率变动而带来的互换协议损益可以及时地在利润表中得到反映,而固定利率债券公允价值的变动带来的对冲损益却不能在当期计入盈余,从而造成套期工具和被套期项目的反映脱节。实施套期会计的目的就是要改变这种脱节处理,使套期工具和被套期项目的对冲损益能在同期确认。

䄑 套期会计方法的适用条件

套期关系只有符合以下全部条件时,企业才能运用套期会计方法进行处理:

(员) 在套期开始时,企业对套期关系(即套期工具和被套期项目之间的关系)有正式指定,并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价等内容。套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关,且最终影响企业的损益。

(圆) 该套期预期高度有效,且符合企业最初为该套期关系所确定的风险管理策略。

(猿) 对预期交易的现金流量套期,预期交易应当很可能发生,且必须使企业面临最终将影响损益的现金流量变动风险。

(源) 套期有效性可以可靠计量,即归属于被套期风险的被套期项目公允价值或现金流量变动能够可靠地计量,以及套期工具的公允价值能够可靠地计量。

(缘) 企业应当持续地对套期有效性进行评价,并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

䄒 套期有效性评价

套期有效性,指套期工具的公允价值或现金流量变动,能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。根据准则的规定,企业应当持续地对套期有效性进行评价,并确保该套期关系在被指定的会计期间高度有效。套期关系符合以下全部条件时,表明该套期关系高度有效:(员) 在套期开始及随后套期关系存续期内,该套期预期会很有效地抵销被套期风险引起的公允价值或现金流量变动。(圆) 实际抵销结果在愿豫%~员圆豫%的范围内。比如,如果套期的实际效果是:套期工具的损失为员圆园元,而被套期项目的利得是员圆园元,则抵销可以计为员圆园元(即为愿豫%)或者员圆园元(即为愿豫%)。在本例中,

同时满足条件 (员), 则主体可以断定该套期是有效的。

常见的套期有效性评价方法主要有: (员) 主要条款比较法; (圆) 比率分析法; (猿) 回归分析法等。

(员) 主要条款比较法。

主要条款比较法, 是通过比较套期工具和被套期项目的主要条款, 以确定套期是否有效的方法。如果套期工具和被套期项目的所有主要条款均能准确地匹配, 可认定因被套期风险引起的套期工具和被套期项目公允价值或现金流量变动可以相互抵销。套期工具和被套期项目的“主要条款”包括: 名义金额或本金、到期期限、内含变量、定价日期、商品数量、货币单位等。

(圆) 比率分析法。

比率分析法, 是通过比较被套期风险引起的套期工具和被套期项目公允价值或现金流量变动比率, 以确定套期是否有效的方法。运用比率分析法时, 企业可以根据自身风险管理政策的特点选择以累积变动数 (即自套期开始以来的累积变动数) 为基础比较, 或以单个期间变动数为基础比较。如果上述比率在 愿豫至 愿豫豫 的范围内, 可以认定套期是高度有效的。

(猿) 回归分析法。

回归分析法是在掌握一定数量观察数据基础上, 利用数理统计方法建立自变量和因变量之间回归关系函数的方法。将此方法运用到套期有效性评价中, 需要分析套期工具和被套期项目价值变动之间是否具有高度相关性, 进而判断套期是否有效。运用回归分析法, 自变量反映被套期项目公允价值变动或预计未来现金流量现值变动, 因变量反映套期工具公允价值变动。相关回归模型如下:

赠越噪曾垣遭垣藻

其中:

赠 因变量, 即套期工具的公允价值变动;

噪 回归直线的斜率, 反映套期工具价值变动 辕 被套期项目价值变动的比率;

遭 赠轴上的截距;

曾 被套期风险引起的被套期项目价值变动;

藻 均值为零的随机变量, 服从正态分布。

企业运用线性回归分析确定套期有效性时, 套期只有满足以下全部条件才能认为是高度有效的:

愿 回归直线的斜率必须为负数, 且数值应在 愿豫豫 至 愿豫豫 之间;

愿 决定系数 (砸^圆) 应大于 愿豫豫, 该系数反映 再和 曾之间的相关性, 其数值越大, 表明回归模型对观察数据的拟合越好, 用回归模型进行预测效果也就越好;

愿 整个回归模型的统计有效性 (云原测试) 必须是重大的。

四、公允价值套期的会计处理

愿 公允价值套期满足运用套期会计方法条件的, 应当按照下列规定处理:

(员) 套期工具为衍生工具的, 套期工具公允价值变动形成的利得或损失应当计入当期损益; 套期工具为非衍生工具的, 套期工具账面价值因汇率变动形成

的利得或损失应当计入当期损益。

(四) 被套期项目因被套期风险形成的利得或损失应当计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。被套期项目为按成本与可变现净值孰低进行后续计量的存货、按摊余成本进行后续计量的金融资产或可供出售金融资产的，也应当按此规定处理。

可以看出，公允价值套期的会计核算主要分两部分：第一部分是套期工具的处理，套期工具的计量基础通常是公允价值，期末原账面价值应调整为公允价值。而且不论套期有效与否，其公允价值变动所导致的未实现损益，均应计入当期损益。第二部分是套期项目的处理，与套期工具相对应，被套期项目不论其原有的计量基础是历史成本，还是公允价值，其期末账面价值也应调整为期末公允价值。且其公允价值变动所导致的未实现损益，也应当计入当期损益。

[例 12-10] 因利率变动而引起的固定利率债券投资公允价值变动风险的套期

2012年 1月 1日，投资者购买了债务性证券 100000元，并归类为可供出售金融资产。2012年末，该债券的现行公允价值是 102000元。2013年 1月 1日，为了对该债券投资进行套期保值，投资者购买了衍生工具（如出售 100000元债券的远期合同）建立套期。到 2013年末，衍生工具有利得 2000元，而债务性证券的公允价值降低了相同的金额。

投资者应作如下会计处理：

(一) 2012年 1月 1日，投资者购买债券。

借：可供出售金融资产	100000
贷：银行存款	100000

(二) 2012年年末反映证券公允价值的增加。

借：可供出售金融资产	2000
贷：资本公积——其他资本公积	2000

(三) 2013年 1月 1日，假定签订衍生工具合同未发生成本，不必为衍生工具合同作会计分录，只需将“可供出售金融资产”转入“被套期项目”。

借：被套期项目——可供出售金融资产	100000
贷：可供出售金融资产	100000

(四) 投资者 2013年年末反映衍生工具公允价值的增加以及债务性证券投资公允价值的减少。

借：套期工具——出售债券远期合同	2000
贷：公允价值变动损益——套期损益	2000
借：公允价值变动损益——套期损益	2000
贷：被套期项目——可供出售金融资产	2000

到 2013年年末，债务性证券投资的账面金额是 102000元，其利得 2000元在证券售出前在权益中列示；衍生资产的账面金额是 2000元。在这里应注意的是作为被套期项目的可供出售金融资产的公允价值变动应直接计入当期损益，而不像正常的会计处理方法那样计入权益中。这种例外正好体现了套期会计方法的特点，使套期工具和被套期项目上的公允价值变动相匹配，计入相同会计期间。

对于金融资产或金融负债组合一部分的利率风险公允价值套期，被套期项目的利得或损失可按下列方法处理：

(1) 被套期项目在重新定价期间内是资产的，在资产负债表中资产项下单列项目反映（列在金融资产后），待终止确认时转销。

(2) 被套期项目在重新定价期间内是负债的，在资产负债表中负债项下单列项目反映（列在金融负债后），待终止确认时转销。

满足下列条件之一的，企业不应当再按照公允价值套期进行会计处理：

(1) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。套期工具展期或被另一项套期工具替换时，展期或替换是企业正式书面文件所载明的套期策略组成部分的，不作为已到期或合同终止处理。

(2) 该套期不再满足规定的运用套期会计方法的条件。

(3) 企业撤消了对套期关系的指定。

被套期项目是以摊余成本计量的金融工具的，对被套期项目账面价值所作的调整，应当按照调整日重新计算的实际利率在调整日至到期日进行摊销，计入当期损益。

对利率风险组合的公允价值套期，在资产负债表中单列的相关项目，也应当按照调整日重新计算的实际利率在调整日至相关的重新定价期间结束日的期间内摊销。采用实际利率法进行摊销不切实可行的，可以采用直线法进行摊销。上述调整金额应当于金融工具到期日前摊销完毕；对于利率风险组合的公允价值套期，应当于相关重新定价期间结束日前摊销完毕。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额应当确认为一项资产或负债，相关的利得或损失应当计入当期损益。

在购买资产或承担负债的确定承诺的公允价值套期中，该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额（已确认为资产或负债），应当调整履行该确定承诺所取得的资产或承担的负债的初始确认金额。

五、现金流量套期的会计处理

现金流量套期满足运用套期会计方法条件的，应当按照下列规定处理：

(1) 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，应当直接确认为所有者权益，并单列项目反映。该有效套期部分的金额，按照下列两项的绝对额中较低者确定：①套期工具自套期开始的累计利得或损失；②被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

(2) 套期工具利得或损失中属于无效套期的部分（即扣除直接确认为所有者权益后的其他利得或损失），应当计入当期损益。

(3) 在风险管理策略的正式书面文件中，载明了在评价套期有效性时将排除套期工具的某部分利得或损失或相关现金流量影响的，被排除的该部分利得或损失的处理适用《企业会计准则第19号——金融工具确认和计量》。

对确定承诺的外汇风险进行的套期，企业可以作为现金流量套期或公允价值套期处理。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项金融资产或一项金融负债的，原直接确认为所有者权益的相关利得或损失，应当在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。但是，企业预期原直接在所有者权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时，应当将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项非金融资产或一项非金融负债的，企业可以选择下列方法处理：

(1) 原直接确认在所有者权益确认的相关利得或损失，应当在该非金融资产或非金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。但是，企业预期原直接在所有者权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时，应当将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

(2) 将原直接在所有者权益中确认的相关利得或损失转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额。

非金融资产或非金融负债的预期交易形成了一项确定承诺时，该确定承诺满足套期会计方法条件的，也应当选择上述两种方法之一处理。企业选择了上述两种处理方法之一作为会计政策后，应当一致地运用于相关的所有预期交易套期，不得随意变更。

[例 12-1] 2013年 12月 31日，某公司计划在 2014年后采购 100吨 粤材料，预计每吨价格为 1000元。公司签订了购买 100吨同种等价 粤材料的期货合同（当时的公允价值为零），用于对 100吨 粤材料的预期采购进行套期保值。衍生工具结算和材料采购均在 2013年 12月 31日发生。当时，粤材料的价格为每吨 1000元。

(1) 2013年 12月 31日，签订衍生工具合同，因为没有发生成本，不必作会计分录。

(2) 2013年 12月 31日：

套期工具（期货合同）的公允价值增加 1000元，即（1000元原1000）伊 100吨1000

借：套期工具——期货合同 1000
贷：资本公积——其他资本公积 1000

采购 粤材料：

借：原材料——粤材料 100000
贷：银行存款 100000

将套期工具上的利得计入资产的初始确认成本：

借：资本公积——其他资本公积 1000
贷：原材料——粤材料 1000

结算衍生工具合同：

借：银行存款 1000
贷：套期工具——期货合同 1000

该公司若在 2013年 12月 31日采购 100吨 粤材料，将会支付 100000元现金。通过签订衍生工具合同，虽然 2013年 12月 31日时的材料价格为 1000元，

企业仍然只支付了 1000000 元的现金，这体现出现金流量套期的价格锁定作用。

企业在采购材料时，也可以将套期工具上的利得直接计入当期损益。

不属于现金流量套期的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失，应当在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

在下列情况下，企业不应当再按照现金流量套期的规定进行会计处理：

(八) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。套期工具展期或被另一项套期工具替换，且展期或替换是企业正式书面文件所载明套期策略组成部分的，不作为已到期或合同终止处理。在套期有效期间计入所有者权益中的套期工具利得或损失不应当转出，直至预期交易实际发生时，再按照现金流量套期的有关规定进行会计处理。

(九) 该套期不再满足运用套期会计方法的条件。在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不应当转出，直至预期交易实际发生时，再按照现金流量套期的有关规定进行会计处理。

(十) 预期交易预计不会发生。在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失应当转出，计入当期损益。

(十一) 企业撤消了对套期关系的指定。对于预期交易套期，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不应当转出，直至预期交易实际发生或预计不会发生。预期交易实际发生的，按照现金流量套期的有关规定进行会计处理；预期交易预计不会发生的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失应当转出，计入当期损益。

六、对境外经营净投资的会计处理

对境外经营净投资的套期，应当按照类似于现金流量套期会计的规定处理：

套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，应当直接确认为所有者权益，并单列项目反映。处置境外经营时，上述在所有者权益中单列项目反映的套期工具利得或损失应当转出，计入当期损益。

套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，应当计入当期损益。

第五节 金融工具列报和披露

一、金融工具的列报

企业发行的金融工具，应当按照该金融工具的实质，以及金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分确认为金融资产、金融负债或权益工具。对金融负债和权益工具的具体区分见本章第一节。

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，通常不得相互抵销。

(一) 下列条件同时满足的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：企业具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的。

抵销的法定权利，主要是指债务人根据相关合同或规定，可以用其欠债权人的金额抵销应收同一债权人债权的权利。例如，从事证券经纪业务的证券公司，可以按照证券交易结算的相关规定，采用净额方式与证券登记公司进行结算。

企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。例如，甲公司与乙公司有长期合作关系，为简化结算，甲公司和乙公司合同明确约定，双方往来款项定期以净额结算（在法律上有效）。这种情况满足金融资产和金融负债相互抵销的条件，应当在资产负债表中以净额列示相关的应收款项或应付款项。

（二）下列情况不符合金融资产和金融负债相互抵销的条件，不应相互抵销后以净额列示

企业将浮动利率长期债券与收取浮动利息、支付固定利息的互换组合在一起，合成为一项固定利率长期债券。这种组合的各单项金融工具形成的金融资产或金融负债不能相互抵销。

企业将某项金融资产充作金融负债的担保物，该金融资产不能与被担保的金融负债抵销。

企业与外部交易对手进行多项金融工具交易，同时签订“总抵销协议”。根据该协议，一旦某单项金融工具交易发生违约或解约，企业可以将所有金融工具交易以单一净额进行结算，以减少交易对手可能无法履约造成损失的风险。因此，只有交易对手尚没有违约或解约时，相关的金融资产和金融负债才能相互抵销；否则，不得相互抵销。

保险公司在保险合同下的应收分保保险责任准备金，不能与相关保险责任准备金抵销。

二、金融工具的披露

金融工具披露，是指企业在附注中披露已确认和未确认金融工具的有关信息。企业所披露的金融工具信息，应当有助于财务报告使用者就金融工具对企业财务状况和经营成果影响的重要程度做出合理评价。

（一）与金融工具有关的重要会计政策的披露

企业应当披露编制财务报表时对金融工具所采用的重要会计政策、计量基础等信息，主要包括：

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，应当披露下列信息：

（1）指定的依据，即该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产组合和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

（2）指定的金融资产或金融负债的性质。

（3）指定后如何消除或明显减少原来由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，以及是否符合

企业正式书面文件载明的风险管理或投资策略的说明。

㉑ 指定金融资产为可供出售金融资产的条件。

㉒ 确定金融资产已发生减值的客观依据以及计算确定金融资产减值损失所使用的具体方法。

㉓ 金融资产和金融负债的利得和损失的计量基础，即是公允价值还是摊余成本。

㉔ 金融资产和金融负债终止确认条件，即企业已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方，或者收取该金融资产现金流量合同权利已经终止；金融负债的现时义务全部或部分已经解除。

㉕ 其他与金融工具相关的会计政策。

(二) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的披露

㉖ 企业将单项或一组贷款或应收款项指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应当披露下列信息：

(1) 资产负债表日该贷款或应收款项使企业面临的最大信用风险敞口金额，以及相关信用衍生工具或类似工具分散该信用风险的金额。信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

(2) 该贷款或应收款项本期因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额，相关信用衍生工具或类似工具本期公允价值变动额以及自该贷款或应收款项指定以来的累计变动额。

㉗ 企业将某项金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，应当披露下列信息：

(1) 该金融负债本期因相关信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额。

(2) 该金融负债的账面价值与到期日按合同约定应支付金额之间的差额。

(三) 金融资产或金融负债的账面价值及相关损益

㉘ 企业应当披露下列金融资产或金融负债的账面价值：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(2) 持有至到期投资；(3) 贷款和应收款项；(4) 可供出售金融资产；(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(6) 其他金融负债。

㉙ 企业应当披露与金融工具有关的下列收入、费用、利得或损失：(1) 本期以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、持有至到期的投资、贷款和应收款项、可供出售的金融资产、按摊余成本计量的金融负债的净利得或净损失；(2) 本期按实际利率法计算确认的金融资产或金融负债利息收入总额或利息费用总额；(3) 下列项目形成的、在确定实际利率时未包括的手续费收入或支出：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债以外的金融资产或金融负债；企业为他人管理信托财产和其他托管行为；(4) 已发生减值的金融资产产生的利息收入；(5) 持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售的金融资产本期发生的减值损失。

(四) 有关金融资产或金融负债公允价值确定的信息披露

㉚ 企业应当按照每类金融资产和金融负债披露下列公允价值信息：

(员) 确定公允价值所采用的方法, 包括全部或部分直接参考活跃市场中的报价或采用估值技术等。采用估值技术的, 按照各类金融资产或金融负债分别披露相关估值假设, 包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率等。

(圆) 公允价值是否全部或部分采用估值技术确定, 而该估值技术没有以相同金融工具的当前公开交易价格和易于获得的市场数据作为估值假设。这种估值技术对估值假设具有重大敏感性的, 披露这一事实及改变估值假设可能带来的影响, 同时披露采用这种估值技术确定的公允价值的本期变动额计入当期损益的数额。

企业在判断估值技术对估值假设是否具有重大敏感性时, 应当综合考虑净利润、资产总额、负债总额、所有者权益总额(适用于公允价值变动计入所有者权益的情形)等因素。

金融资产和金融负债的公允价值应当以总额为基础披露(在资产负债表中金融资产和金融负债按净额列示的除外), 且披露方式应当有利于财务报告使用者比较金融资产和金融负债的公允价值和账面价值。

囹对于不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用更公允的相同金融工具的公开交易价格或估值结果计量的, 应当按照金融资产或金融负债的类别披露下列信息:(员) 在损益中确认原实际交易价格与公允价值之间形成的差异所采用的会计政策;(圆) 该项差异的期初和期末余额。

獐企业可以不披露下列金融资产和金融负债的公允价值信息:(员) 其账面价值与公允价值相差很小的短期金融资产或金融负债;(圆) 活跃市场中没有报价的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具。

灑企业应当披露在活跃市场中没有报价的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具有关的下列信息:(员) 因公允价值不能可靠计量而未作相关公允价值披露的事实;(圆) 该金融工具的描述、账面价值以及公允价值不能可靠计量的原因;(獐) 该金融工具相关市场的描述;(灑) 企业是否有意处置该金融工具以及可能的处置方式;(缘) 本期已终止确认该金融工具的, 应当披露该金融工具终止确认时的账面价值以及终止确认形成的损益。

(五) 套期保值信息的披露

灑企业应当就各类套期进行如下披露:(员) 套期关系的描述;(圆) 套期工具的描述及其在资产负债表日的公允价值;(獐) 被套期风险的性质。

囹企业应当披露与现金流量套期有关的下列信息:(员) 现金流量预期发生及其影响损益的期间。(圆) 以前运用套期会计方法处理但预期不会发生的预期交易的描述。(獐) 本期在所有者权益中确认的金额。(灑) 本期从所有者权益中转出、直接计入当期损益的金额。(缘) 本期从所有者权益中转出、直接计入预期交易形成的非金融资产或非金融负债初始确认金额的金额。(远) 本期无效套期形成的利得或损失。

獐对于公允价值套期, 企业应当披露本期套期工具形成的利得或损失, 以及被套期项目因被套期风险形成的利得或损失。

对于境外经营净投资套期，企业应当披露本期无效套期形成的利得或损失。

（六）金融工具风险信息的披露

企业应当披露与各类金融工具风险相关的描述性信息和数量信息。

（1）描述性信息：①风险敞口及其形成原因。②风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法。上述描述性信息在本期发生改变的，应当作相应说明。

（2）数量信息：①资产负债表日风险敞口总括数据。企业在提供该数据时，应当以内部提供给关键管理人员的相关信息为基础。企业运用多种方法管理风险的，应当说明哪种方法能提供最相关和可靠的信息。②资产负债表日风险集中信息。风险集中信息应当包括管理层如何确定风险集中点的说明、确定各风险集中点的参考因素（包括交易对手、地理区域、货币种类、市场类型等）、各风险集中点相关的风险敞口金额。

（一）金融工具的信用风险

信用风险，指金融工具合同的一方不能履行义务，致使另一方发生财务损失的风险。企业应当披露与每类金融工具信用风险有关的下列信息：

（1）在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议等）的情况下，最能代表企业资产负债表日最大信用风险敞口的金额，以及可利用担保物或其他信用增级的信息。

（2）尚未逾期和发生减值的金融资产的信用质量信息。

（3）原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值。

（二）金融工具的市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。其他价格风险，是指外汇风险和利率风险以外的市场风险。

（三）金融资产或金融负债的流动性风险

流动风险，指企业在履行与金融负债有关的承诺时遇到资金短缺的风险。

（1）企业应当披露金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期期限分析，并说明管理这些金融资产和金融负债流动风险的方法。

（2）企业在披露金融资产和金融负债到期期限分析时，应当运用职业判断确定适当的时间段。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额，应当是未经折现的合同现金流量。

企业可以但不限于按下列时间段进行到期期限分析：①1个月以内（含1个月，下同）；②1个月至12个月以内；③12个月至1年以内；④1年至2年以上；⑤2年以上。

（3）债权人可以选择收回债权时间的，债务人应当将相应的金融负债列入债权人可以要求收回债权的最早时间段内。债务人应付债务金额不固定的，应当

根据资产负债表日的情况确定用于到期期限分析的金额。债务人承诺分期支付金融负债的，债权人应当把每期将收取的款项列入相应的最早时段内；债务人应当把每期将支付的款项列入相应的最早时段内。债权人吸收的活期存款以及其他具有活期性质的存款，应当列入最早的时段内。

■ 敏感性分析信息

企业应当披露与敏感性分析有关的下列信息：

(员) 资产负债表日所面临的各类市场风险的敏感性分析。该项披露应当反映资产负债表日相关风险变量发生合理、可能的变动时，将对企业当期损益或所有者权益产生的影响。

(圆) 本期敏感性分析所使用的方法和假设。该方法和假设与上一期不同的，应当披露发生改变的原因。

(獭) 企业采用风险价值法或类似方法进行敏感性分析能够反映风险变量之间（如利率和汇率之间等）的关联性，且企业已采用该方法管理财务风险的，可不按照上述规定进行披露，但应当披露下列信息：①用于该种敏感性分析的方法、选用的主要参数和假设。②所使用方法的目的是，以及使用该种方法不能充分反映相关金融资产和金融负债公允价值的可能性。

(源) 对敏感性分析的披露不能反映金融工具内在市场风险的，企业应当披露这一事实及其原因。

(七) 金融资产减值信息

■ 企业应当披露每类金融资产减值损失的详细信息，包括前后两期可比的金融资产减值准备期初余额、本期计提数、本期转回数、期末余额之间的调节信息等。

■ 企业应当按照类别披露已逾期或发生减值的金融资产的下列信息：(员) 资产负债表日已逾期但未减值的金融资产的期限分析；(圆) 资产负债表日单项确定为已发生减值的金融资产信息，以及判断该金融资产发生减值所考虑的因素；(獭) 企业持有的、与各类金融资产对应的担保物和其他信用增级对应的资产及其公允价值。相关公允价值确实难以估计的，应当予以说明。

(八) 其他信息

■ 企业将金融资产进行重分类，使该金融资产后续计量基础由成本或摊余成本改为公允价值，或由公允价值改为成本或摊余成本的，应当披露该金融资产重分类前后的公允价值或账面价值和重分类的原因。

■ 企业本期因债务人违约而处置担保物或其他信用增级对应的资产所取得的金融资产或非金融资产满足资产确认条件的，应当披露下列信息：(员) 所取得的资产的性质和账面价值；(圆) 这些资产不易转换为现金的，应当披露处置这些资产或拟将其用于日常经营的计划等。

■ 企业应当披露与作为担保物的金融资产有关的下列信息：(员) 本期作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值；(圆) 与担保物有关的期限和条件。

■ 企业收到的担保物（金融资产或非金融资产）在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的，应当披露下列信息：(员) 所持有担保物的公

允价值；(圆) 已将收到的担保物出售或再作为担保物的，披露该担保物的公允价值，以及企业是否承担了将担保物退回的义务；(猿) 与担保物使用相关的期限和条件。

缘企业应当披露与违约借款有关的下列信息：(员) 违约（本期没有按合同如期还款的借款本金、利息等）性质及原因；(圆) 资产负债表日违约借款的账面价值；(猿) 在财务报告批准对外报出前，就违约事项已采取的补救措施、与债权人协商将借款展期等情况。

远对于不满足《企业会计准则第 圆猿号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件的金融资产转移，企业应当披露下列信息：(员) 所转移金融资产的性质；(圆) 仍保留的与所有权有关的风险和报酬的性质；(猿) 继续确认所转移金融资产整体的，披露所转移金融资产的账面价值和相关负债的账面价值；(源) 继续涉入所转移金融资产的，披露所转移金融资产整体的账面价值、继续确认资产的账面价值以及相关负债的账面价值。

复习思考题

一、问答题

圆什么是金融工具、金融资产、金融负债和权益工具？如何区分金融负债和权益工具？

圆金融工具可以分为哪几类？应如何进行初始计量和后续计量？

圆金融工具的初始确认和终止确认标准分别是什么？

圆衍生金融工具有哪些特征？

圆为什么要采用套期会计方法？应如何判断套期有效性？

圆公允价值套期和现金流量套期的会计处理有何不同？

二、会计分录题

圆圆伊年 源月 员日，甲公司购入某上市公司的股票，支付价款 圆缘园园元（含已宣告发放股利 缘园元），另支付交易费用 圆园元。圆伊年 源月 愿日，收到价款中已宣告发放的股利 缘园元。圆伊年 猿月 猿日，股票的公允价值为 圆园园元。圆伊年 猿月 圆日将该股票出售，出售所得价款为 圆愿园元。为甲公司作有关会计分录。

圆圆伊年 员月 员日，乙公司决定采用某衍生工具对库存商品进行套期保值。套期开始时，衍生工具的公允价值为零，库存商品的账面价值为 源园元，公允价值为 源园元。圆伊年 源月 猿日，衍生工具的公允价值上升 缘元，库存商品的公允价值下降 猿元。假定圆伊年 源月 猿日企业将该库存商品按当时的公允价值售出。假定上述套期高度有效，不考虑税费。为乙公司作有关会计分录。

第十三章 公司解散与企业破产会计

【内容提要】本章主要介绍我国公司解散和企业破产的法律程序，及公司解散清算会计和企业重整、和解和破产清算会计。重点是公司解散、企业破产的各种交易和事项的确认和计量，难点是对处于重整和和解过程中的企业是否适用持续经营假设的判定。

第一节 公司解散和企业破产的法律程序及会计特点

第十三章 擱

公司解散和企业破产都是一个法律过程。自 1994 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）第十章规定了公司解散的原因和清算程序；自 1987 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国企业破产法》（以下简称《破产法》）规定了企业破产的原因和重整、和解和破产清算程序。公司解散清算与企业破产清算会计的特点，与这些法律程序导致的持续经营假设不再适用密切相关；而处于重整和和解过程之中的企业是否持续经营，其会计是否应由《企业会计准则第 8 号——债务重组》规范，取决于如何定义“持续经营”，尤其是如何界定这一定义的处延。

会计主体为了确认、计量其过去的交易和事项，必须在当前对其将来的经营状况作出假设，是持续经营还是非持续经营。持续经营和非持续经营的处延此消彼长，是一个互补的关系。一般教科书或研究文献都说明持续经营，且其外延的界定仁者见仁，智者见智，在此列出较具权威性的两个：

1. 持续经营是指在可以预见的将来，企业仍然会继续经营。

2. 持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

我们采用了前者，因而对处于重整和和解过程中的企业，持续经营假设仍然适用，各种重组和和解的方式都是债务重组的方式，其确认、计量和披露应由《企业会计准则第 8 号——债务重组》规范。

一、公司解散的原因和程序

公司解散是指公司因发生法律或章程规定的事由，使其法人资格消灭的过程。

（一）公司解散的原因

公司因下列原因解散：

1. 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现；

2. 股东会或者股东大会决议解散；

3. 因公司合并或者分立需要解散；

4. 依法被吊销营业执照、责令关闭或被撤销；

5. 公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径又不能解决，持有公司全部股东表决权 10% 以上的股东，可以请求人民法院解散公司。

（二）公司解散清算的法律程序

为了保护债权人的合法权益不受侵犯，公司解散时通常要对公司的资产进行全面清算。不过公司的合并与分立虽会应用清算的某些程序，如对单项资产进行评估，或者对公司进行总体评估等，但毋须进行全面清算。公司解散清算的程序如下：

1. 成立清算组。公司的解散清算不同于公司的正常经营活动，涉及许多法律问题，具有较强的专业性，因而不再由经理负责具体执行，而应专门成立一个清算组。有限责任公司的清算组由股东组成，股份有限公司的清算组由董事或者股东大会确定的人员组成。逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算。

清算组在清算期间行使下列职权：清理公司财产，分别编制资产负债表和财产清单；通知、公告债权人；处理与清算有关的公司未了结的业务；清缴所欠税款以及清算过程中产生的税款；清理债权、债务；处理公司清偿债务后的剩余财产；代表公司参与民事诉讼活动。

2. 债权人进行债权申报。公司解散清算的目的是为了保护债权人的合法权益，为此，清算组应当首先对公司的债权人及其债权进行彻底的清理。具体做法是：清算组在规定的期限内通知债权人，债权人则在规定的期限内，向清算组申报其债权，说明债权的有关事项，并提供证明材料。清算组须对债权进行登记。在申报债权期间，清算组不得对债权人进行清偿。

在作债权登记时，应注意区分有财产担保的债权和无财产担保的债权，因为公司在清算时对两者的偿债义务和偿债顺序是不同的。

3. 清理公司财产，编制资产负债表和财产清单。在对公司的债权进行登记的同时，清算组还必须对公司的财产进行全面、彻底的清理，通常聘请有经验的注册会计师协助和监督完成。然后，应根据清理的结果编制公司的财产清单和公司清算开始日的资产负债表。

清算组在清理公司财产、编制资产负债表和财产清单后，发现公司财产不足清偿债务的，应当依法向人民法院申请宣告破产。公司经人民法院裁定宣告破产后，清算组应当将清算事务移交给人民法院。

4. 在对公司进行估价的基础上制订清算方案。在公司解散清算过程中，公司资产估价决定着公司偿债能力的估计，是制定和执行公司清算方案的依据，因而有着十分重要的意义，清算组应高度重视。

清算组在清理公司财产、编制资产负债表和财产清单后，应当制定清算方案，并报股东会、股东大会或者人民法院确认。清算方案主要包括清算的程序和步骤、财产定价方法及估计结果、债权收回和财产变卖的具体方案、债务的清偿程序、剩余资产的分配以及对公司遗留问题的处理等内容。

继续执行清算方案。在清算方案的执行过程中须特别注意公司债务的清偿顺序。在债权登记时，已严格划分有财产担保的债权和无财产担保的债权。有财产担保的债权已由公司的特定资产作为抵押，其债权人在公司清偿其债务前对公司的特定资产享有置留权。在清算时，如果抵押资产变现收入超过其担保的债权，差额部分可以分配给无财产担保的债权人；如果变现收入低于其担保的债权，则无法抵偿部分转作无担保债权。无财产担保的债权人对抵押财产的变现收入无要求权，但可参与有财产担保的债权清偿后的留剩现金分配。

在清偿公司债务时，还须考虑债权人的优先权。对于这种优先权，《公司法》的规定是：公司财产在分别支付清算费用、职工的工资、社会保险费用和法定补偿金，缴纳所欠税款，清偿公司债务后的剩余财产，有限责任公司按照股东的出资比例分配，股份有限公司按照股东持有的股份比例分配。

继续办理公司解散的法律手续。公司清算结束后，清算组应当制作清算报告，报股东会、股东大会或者人民法院确认，并报送公司登记机关，申请注销公司登记，公告公司终止。

综上所述，在解散清算期间，虽然公司存续，但不得开展与清算无关的经营活动；清算结束，公司随即终止。因此，对进入解散清算程序的公司，持续经营假设不再适用。

二、企业破产的原因和法律程序

根据《破产法》，作为一种事实状态，企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力，或者有明显丧失清偿能力可能的，并非必然地导致破产清算的发生，债务人和债权人可以有各种不同的选择。破产案件被法院受理以后，无力偿债的债务人可以寻求通过重整、和解来清理债务。破产清算是最后的选择，不得已而为之，目的是强制地将债务人的财产加以变卖并在债权人中间进行公平分配，使企业法律人格消灭和出资人权益丧失。

（一）企业破产的原因

《破产法》规定，企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，须依法清理债务。企业法人有这样的情形，或者有明显丧失清偿能力可能的，还可以依法进行重整。这就明确地指出了企业破产的原因。对规定了确定的偿还期限的债务，已经到了应当清偿的期限，而公司不能清偿，于是就陷入困境。公司不能偿还债务或不能继续偿还债务有两种情况：一是公司负债总额超过资产总额，无力偿还债务；二是虽然公司资产大于负债总额，但却无法调动资金来清偿债务。

（二）企业破产的法律程序

根据《破产法》的有关规定，企业破产的程序为：

继续申请。债务人和债权人均可向法院提出申请。债务人可以向法院提出重

整、和解或者破产清算申请，通常称之为“自动申请破产”；债务人不能清偿到期债务，债权人也可以向人民法院提出对债务人进行重整或破产清算申请，通常称之为“强制性破产”。此外，企业法人已解散但未清算或者未清算完毕，资产不足以清偿债务的，依法负有清算责任的人应当向人民法院申请破产清算。

向人民法院提出破产申请，应当提交破产申请书和有关证据。债务人提出申请的，还应当向人民法院提交财产状况说明、债务清册、债权清册、有关财务会计报告、职工安置预案以及职工工资的支付和社会保险费用的缴纳情况。

受理。破产申请提出后，人民法院将在规定的期限内裁定是否受理。人民法院若受理破产申请，将在规定的期限内把裁定送达申请人和债务人，债务人在裁定送达后规定的期限内，向人民法院提交前述相关材料；若裁定不受理申请，也将在裁定作出后规定的期限内送达申请人并说明理由；在受理破产申请后至破产宣告前，经审查发现债务人不符合破产条件的，可以裁定驳回申请。

人民法院还将在裁定受理破产申请后规定的期限内通知已知债权人，并予以公告。

人民法院受理破产申请后，就意味着对企业进行“破产保护”，债权人不得开始或者继续向债务人采取其他法律行动，对债务人财产的其他民事执行程序必须终止。

法院指定管理人。人民法院在裁定受理破产申请的同时，将指定管理人。管理人可以由有关部门、机构的人员组成的清算组或者依法设立的律师事务所、会计师事务所、破产清算事务所等社会中介机构担任。人民法院根据债务人的实际情况，征得有关社会中介机构的意见，指定其具备相关专业知识和取得执业资格的人员担任管理人。

管理人的主要职责是取代企业经理、接管债务人财产和营业事务。

管理人依法执行职务，向人民法院报告工作，并接受债权人会议和债权人委员会的监督；列席债权人会议，向债权人会议报告职务执行情况，并回答询问。

债权申报。人民法院受理破产申请后，将确定债权人申报债权的期限，债权人应在此期限内向管理人申报债权。债务人所欠的应付职工薪酬不必申报，由管理人调查后列出清单并予以公示。在人民法院确定的债权申报期限内，债权人未申报债权的，可以在破产财产最后分配前补充申报；债权人若未依法申报债权，则不得依照法定程序行使权利。

债权人申报债权时，须书面说明债权的数额和有无财产担保，是否连带债权，并提交有关证据。

管理人收到债权申报材料后，应当登记造册，对申报的债权进行审查，并编制债权表。债权表还应当提交第一次债权人会议核查，并由人民法院裁定。

召开债权人会议。《破产法》明确规定了债权人会议的成员、资格和享有的表决权，其主要职权是核查债权、监督管理人、选任和更换债权人委员会成员并通过对债务人的重整、和解或破产的方案。债权人会议设主席一人，主持债权人会议，由人民法院从有表决权的债权人中指定。

债权人会议可以决定设立债权人委员会，其成员应当经人民法院书面决定认可。债权人委员会的主要职权是监督债务人财产的管理和处分；监督破产财产分

配；提议召开债权人会议等。管理人实施涉及土地、房屋等不动产权益的转让等十项法定重大行为，应当及时报告债权人委员会；未设立债权人委员会的，管理人实施这些行为应当及时报告人民法院。

重整。重整申请有两种方式，一是债务人或者债权人直接向人民法院申请对债务人进行重整；二是在债权人申请对债务人进行破产清算的情况下，在人民法院受理破产申请后、宣告债务人破产前，债务人或债务人法定比例的出资人，向人民法院申请重整。

经人民法院审查认为重整申请合法，裁定债务人重整并予以公告后，至重整程序终止，为重整期间。在此期间，经债务人申请，人民法院批准，债务人可以在管理人的监督下自行管理财产和营业事务。此时，管理人应当向债务人移交财产和营业事务。这样管理人的职权又由债务人行使。当然，也可继续由管理人负责。

由此可知，重整期间债务人的各项经济活动都受到了限制。不只如此，更为重要的是，在重整期间，有法定情形之一的，管理人或者利害关系人仍然可以请求人民法院裁定终止重整程序，并宣告债务人破产。

债务人或者管理人必须在规定的期限内向人民法院和债权人会议同时提交重整计划草案，否则，人民法院又将裁定终止重整程序，并宣告债务人破产。

重整计划须对债权人按法定债权分类分组进行表决，各表决组均通过重整计划草案时，重整计划即为通过，然后，债务人或者管理人应当向人民法院提出批准重整计划的申请。若部分表决组未通过重整计划草案，债务人或者管理人可以同未通过重整计划草案的表决组协商再表决一次。若未通过重整计划草案的表决组拒绝再次表决或者再次表决仍未通过重整计划草案，但重整计划草案符合法定条件，债务人或者管理人可以申请人民法院批准重整计划草案。

人民法院经审查认为重整计划草案合法，应在规定的期限内裁定批准，终止重整程序，并予以公告。否则人民法院将裁定终止重整程序，并宣告债务人破产。

重整计划由债务人负责执行，从而，人民法院裁定批准重整计划后，管理人应当向债务人移交财产和营业事务。但是，自人民法院裁定批准重整计划之日起，在重整计划规定的监督期内，由管理人监督重整计划的执行。不仅如此，若债务人不能执行或者不执行重整计划，人民法院经管理人或者利害关系人请求，将裁定终止重整计划的执行，并宣告债务人破产。

综上所述，企业在重整期间和执行重整计划的监督期内，虽然仍有营业活动，但受到了极大的限制；重整程序的终止，既可能是执行重整计划的开始，也可能是破产清算的开始；企业执行重整计划，其经营规模和资本结构也将随之改变；重整计划执行完成后，企业又将按照新的经营规模和资本结构、新的经营方案继续经营。因此，按前述第一个持续经营的定义，持续经营假设仍然适用，而按第二个定义则不适用。

和解。债务人可以依法直接向人民法院申请和解，或在人民法院受理破产申请后、宣告破产前申请和解，并提出和解协议草案。人民法院经审查认为和解申请合法，将裁定和解，予以公告，并召集债权人会议讨论和解协议草案。债

权人会议通过和解协议后，由人民法院裁定认可，终止和解程序，并予以公告。管理人应当向债务人移交财产和营业事务，并向人民法院提交执行职务的报告。否则，人民法院也将裁定终止和解程序，但将宣告债务人破产。

债务人将按照和解协议规定的条件清偿债务。债务人不能执行或者不执行和解协议，人民法院经无财产担保债权的债权人请求，将裁定终止和解协议的执行，并宣告债务人破产；人民法院受理破产申请后，债务人与全体债权人就债权债务的处理自行达成协议的，可以请求人民法院裁定认可，并终结破产程序。

由此，基于和前述企业重整一样的讨论，进入和解程序的企业，在和解程序终止前或和解协议执行完成前，按前述第一个持续经营的定义，持续经营假设仍然适用，而按第二个定义则不适用。

㉔破产清算。人民法院依法宣告债务人破产后，将在规定的期限内送达债务人和管理人，通知已知债权人，并予以公告。但在破产宣告前，若第三人为债务人提供足额担保或者为债务人清偿全部到期债务，或债务人已清偿全部到期债务，人民法院将裁定终结破产程序，并予以公告。

管理人应当及时拟订破产财产变价方案，提交债权人会议讨论，然后，管理人应当按照债权人会议通过的或者人民法院依法裁定的破产财产变价方案，主要通过拍卖适时变价出售破产财产。

破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，依照下列顺序清偿：

- (㉕) 破产人应付职工薪酬的主要部分；
- (㉖) 破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款；
- (㉗) 普通破产债权。

破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照比例分配，并主要以货币分配方式进行。

破产人无财产可供分配的，管理人应当请求人民法院裁定终结破产程序；管理人在最后分配完结后，应当及时向人民法院提交破产财产分配报告，并提请人民法院裁定终结破产程序。随后，管理人应持人民法院终结破产程序的裁定，向破产人的原登记机关办理注销登记，随即终止执行职务。

因此，对进入破产清算程序的公司，持续经营假设不再适用。

三、公司解散清算和企业破产清算会计的特点

如前所述，进入解散清算的公司和破产清算的企业，直到这些法律程序终止，持续经营假设不再适用。因此，公司解散清算和企业破产清算会计是非持续经营前提下的会计，具有区别于持续经营前提下企业会计的特点。

㉘会计目标有所变化。公司解散清算和企业破产清算会计的目标，是向债权人、管理人、债务人、债务人的出资人和人民法院提供处于解散清算程序中的公司和破产清算程序中的企业的财产变现、债务清偿、费用发生和经营活动等有关的会计信息，反映清算组、管理人和债务人的经理受托责任履行情况，有助于会计报告使用者作出经济决策。

㉙“持续经营”前提条件不再满足，代之以清算假设。

㉚不必划分会计期间，分期结算账目和编制会计报告。虽然在解散和破产

程序终止前，也可能提供一些阶段性会计报告以反映解散和破产的进度，但因不存在会计循环，不论阶段性报告还是终结报告本质上与分期报告都有区别。

④以收付实现制为基础进行会计确认，配比原则已不再适用。

⑤不能继续采用历史成本作为资产、负债等会计要素的计价基础，而采用可变现净值、公允价值计价。因为从清偿债务的角度看，债权人所关心的并非资产、负债的“过去的”价值，而是其“现实的”价值，也即处于解散清算和破产清算程序企业的资产现在可以转换为多少现金，有多少债务需用这些现金加以清偿。

⑥会计报告的格式和内容按使用者的要求而定。

第二节 公司解散清算会计

一、公司解散清算的会计处理程序

公司在解散清算过程中，除履行一定的法律程序之外，清算过程的主要内容是公司资产的清理、公司债务的清偿和公司剩余资产在股东之间的分配及其相应的会计处理。解散清算的会计处理程序如下：

①在对公司的所有资产及债务进行彻底清理的基础上，编制清算开始日资产负债表，以及财产清单。这一会计程序与公司编制年终会计报表的过程十分相似，所采用的财产清查方法，如对存货的盘点、对债权债务的询证等等，也基本相同，只是更彻底、更全面，如对债权债务必须逐笔地加以核实。

需要指出的是，尽管清算开始日的资产负债表仍然以历史成本作为计价基础，但也可按公允价值对资产变现能力及债务的清偿顺序编制一张《财务状况估算表》（也可称为《偿债能力估算表》），以鉴定公司的偿债能力。如果估算的结果表明公司的资产不足以清偿所有的到期债务，则可酌情依法进入重整、和解和破产清算程序。

《财务状况估算表》的格式以及编制方法，参见本章第三节中的表 13-1。

②对公司的资产进行变现处理，支付各项清算费用，将资产清理过程中可能产生的任何利得或损失，以及所支出的清算费用记入新开设的“清算损益”账户。

③按照有关法规规定的顺序清偿公司的债务，最终如有清算净收益，必须依法交纳所得税。

④待公司的债务清偿完毕并交纳所得税后，编制清算结束日的资产负债表。通常，在这张表上，只有货币资金和股东权益两个部分。其中，货币资金的余额即为在公司清算结束时可按照有关法规及公司章程在全体股东之间进行分配的剩余资产。

二、公司解散清算会计处理例解

[例 员猿京员] 假设 粤月兑公司为一家皮具制造公司，该公司的章程所规定的经营期限将于 圆园伊园年 愿月届满。公司的全体股东决定，不再延长经营期限，对公司进行解散清算，清算开始日定于 圆园伊园年 愿月 员日。粤月兑公司 圆园伊园年 愿月 员日的《资产负债表》见表 员猿京员，财务报表注释以及资产的现时公允价值的有关资料如下：

圆应收票据的本金及应计利息合计为 员园员园元，其估计的现时市价为 员园员园元。此外，该项应收票据已作为应付工商银行票据本金加应计利息费用 愿愿元元的抵押。

圆应收账款账面余额 缘愿元元，其坏账准备贷方余额为 猿猿元元，账面净值为 圆愿元元。

摇表 员猿京员 粤月兑公司资产负债表

会企 圆表

编制单位：粤月兑公司部 圆园伊园年 愿月 员日

单位：元

摇第十三章

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：			
摇 货币资金			员园愿元元	摇 短期借款			
摇 交易性金融资产				摇 交易性金融负债			
摇 应收票据			员园员园元	摇 应付票据			愿愿元元
摇 应收账款			圆愿元元	摇 应付账款			猿猿元元
摇 预付账款				摇 预收账款			
摇 应收利息				摇 应付职工薪酬			员园元元
摇 应收股利				摇 应交税费			源元元
摇 其他应收款				摇 应付利息			园元元
摇 存货			员园元元	摇 应付股利			
				摇 其他应付款			园元元
摇 一年内到期的非流动资产							
摇 其他流动资产			员元元	摇 一年内到期的非流动负债			
摇 流动资产合计			圆愿元元	摇 其他流动负债			
非流动资产：				摇 流动负债合计			员愿元元
摇 可供出售金融资产				非流动负债：			
摇 持有至到期投资				摇 长期借款			
摇 长期应收款				摇 应付债券			
摇 长期股权投资				摇 长期应付款			
				专项应付款			
				预计负债			
摇 投资性房地产				摇 递延所得税负债			
摇 固定资产			员源元元	摇 其他非流动负债			员元元

摇在建工程			摇非流动负债合计		员圆园园园
摇工程物资			摇负债合计		猿圆园园园
摇固定资产清理			股东权益		
摇生产性生物资产			摇股本		员圆园园园
摇油气资产			摇资本公积		
摇无形资产		圆园园园	减：库存股		
摇开发支出商誉			摇盈余公积		
摇长期待摊费用			摇未分配利润		员圆园园园
摇递延所得税资产			股东权益合计		员圆园园园
摇其他非流动资产			负债和股东权益总计		猿圆园园园
摇摇非流动资产合计		员圆园园园			
资产总计		猿圆园园园			

獭在存货 员圆园园园元中，原材料 圆园园园元，产成品 员员园园元，在产品 缘园园元，在用低值易耗品 怨园园元。发出存货按先进先出法核算。产成品按其成本加成 猿缘出售，其清理费用占其清理收入的 圆缘。将在产品进一步加工为产成品的追加成本估计为 圆园园元，其中含 源园元原材料消耗；待在产品完工后，其清理收入为 苑园园元。除用以进一步加工在产品外的剩余原材料和在用低值易耗品的可变现净值分别为 员元源元和 远元源元。

灑固定资产账面原价为：房屋 员园园园元，机器设备 员员园园元，其他设备 圆园园元；累计折旧为：房屋 源园元，机器设备 源园元，其他设备 猿园元。无形资产为土地使用权，其账面余额为 圆园元。

房屋及土地使用权为第一抵押公司债的抵押物，清理收入合计为 员猿园元。账面净值 圆园园元的机器设备为 员员园元应付供货商票据（含应计利息）的抵押品，这部分机器设备的清理收入为 猿园元，其余的机器设备的清理费用为 员园元，扣除清理费用后的可变现净值为 员元源元，机器设备的清理收入合计 猿元源元；其他设备的可变现净值估计为 圆元源元。

灑在清算过程中发生的清算费用总额为 圆元源元。

灑在应付票据 怨园元中，应付工商银行票据 圆元源元，应付供货商票据 猿园元。

灑根据《公司法》的有关规定，应付职工薪酬、应交税费等为有优先清偿权的负债。

灑在股本 员圆园园元中，优先股占 猿园元，普通股占 员圆园元。根据该公司的章程，优先股享有对公司剩余资产的优先分配权，此外，优先股还可按每股面值的 缘参与留存收益和清算净收益的分配。

以下为粤悦公司解散清算的过程及其相应的分录：

（一）资产变现及支付清算费用的分录

灑记录应收票据按账面价值 员圆园元如数收回现款。

借：银行存款 员圆园元

贷：应收票据 100000

记录应收账款收回，其账面净值为 100000 元，但只收回 80000 元，其间的差额计入清算损益。

借：银行存款 80000
 坏账准备 20000
 清算损益 10000
 贷：应收账款 100000

扣除在产品完工用料后的原材料 100000 元（100000 元 - 原原 0 元）的清理收入为 100000 元，其间的差额计入清算损益。

借：银行存款 100000
 清算损益 100000
 贷：原材料 100000

产成品的清理收入为 100000 元 [100000 元 (100000 元)] 扣除清理费用 10000 元（10000 元）后清理净收入为 90000 元，与其成本 100000 元的差额计入清算损益。

借：银行存款 90000
 贷：产成品 100000
 清算损益 10000

在产品的追加成本中，10000 元为耗用的原材料，其余的清理成本则全部以现款支付。

① 支付领用原材料及追加成本。

借：生产成本 100000
 贷：原材料 100000
 银行存款 100000

② 清理收入 100000 元与完工后的成本 100000 元（100000 元）之间的差额计入清算损益。

借：银行存款 100000
 清算损益 100000
 贷：生产成本 100000

在用低值易耗品的清理收入 100000 元扣减其成本 100000 元后的余额计入清算损益。

借：银行存款 100000
 清算损益 100000
 贷：低值易耗品 100000

其他流动资产 100000 元系待摊费用，按其账面余额如数冲减。

借：清算损益 100000
 贷：其他流动资产 100000

房屋及土地使用权的清理收入 100000 元，与其成本合计金额 100000 元（100000 元 - 原原 0 元）之间的差额计入清算损益。

借：银行存款 100000

累计折旧	源园元
贷：固定资产	员园元
无形资产	源园元
清算损益	源园元

记录机器设备的清理收入 缘园元，清理收入与账面净值 源苑元（员园元-源园元）之间的差额计入清算损益。

借：银行存款	缘园元
累计折旧	源园元
清算损益	员苑元
贷：固定资产	员园元

记录其他设备的清理收入 源缘元，清理收入与其账面净值 源园元（源园元-猿元）之间的差额计入“清算损益”。

借：银行存款	源缘元
累计折旧	猿元
贷：固定资产	源园元
清算损益	猿元

至此，粤悦公司的资产已全部变现。

（二）支付清算费用及清偿债务的分录

假设在清算期间发生的清算费用 源元全部以银行存款支付，计入清算损益。

借：清算损益	源元
贷：银行存款	源元

支付有优先清偿权的应付职工薪酬 缘元。

借：应付职工薪酬	缘元
贷：银行存款	缘元

支付应交税费 怨元，其中原应缴税金为 源元，清算收益净额的所得税为 缘元（员元-源元）。

借：应交税费	源元
清算损益	缘元
贷：银行存款	怨元

* 员元为清算收益净额，参见表 员：“清算损益”T形账户。

支付全额财产担保的第一抵押公司债 员元及应计利息 缘元。

借：其他非流动负债——第一抵押公司债	员元
应付利息	缘元
贷：银行存款	员缘元

支付部分有财产担保的应付票据及其应计利息 猿元。由于粤悦公司的现金足以清偿其所有的负债，故无财产担保的应付票据 缘元以及应付账款 苑元，其他应付款 缘元也一并清偿。

借：应付票据	缘元
应付账款	苑元

其他应付款

贷：银行存款

缘缘缘

员缘缘缘

至此粤悦公司的所有负债都已偿清。尚有余额的各账户如表员缘缘的裁形账户所示，其余的已结清账户从略。根据以上各账户的余额，可编制粤悦公司清算结束日（假设为缘缘年愿月猿日）的资产负债表。

作为清算结束日资产负债表的附表，还可编制资产变现明细表，货币资金收支明细表以及清算损益明细表，这些附表的结构及编制方法较为简单，故不赘述。

在对公司的剩余资产按公司章程的有关规定进行分配之后，清算工作即告结束。

摇摇表员缘缘摇摇粤悦公司清理资产和偿清负债的账户余额

摇摇银行存款摇摇摇摇清算损益

余额	员缘缘缘			(圆)	员缘缘	(源)	缘缘缘
(员)	缘缘缘	(缘) ①	缘缘缘	(猿)	缘缘缘	(愿)	缘缘缘
(圆)	缘缘缘	(员)	缘缘缘	(缘)	缘缘缘	(员)	猿缘缘
(猿)	缘缘缘	(员)	缘缘缘	(远)	缘缘缘		
(源)	缘缘缘	(员)	猿缘缘	(苑)	员缘缘		
(缘) ②	猿缘缘	(员)	员缘缘	(怨)	缘缘缘		
(远)	缘缘缘	(员)	员缘缘	(员)	缘缘缘		
(愿)	员缘缘						
(怨)	缘缘缘						
(员)	缘缘缘						
余额	员缘缘缘			(员)	缘缘缘	余额*	员缘缘缘
						余额	缘缘缘

摇* 为扣减所得税前的余额

摇摇摇摇摇 股本——优先股

	余额	猿缘缘
--	----	-----

摇摇摇摇摇 股本——普通股

	余额	员缘缘缘
--	----	------

利润分配——未分配利润

	余额	员缘缘缘
--	----	------

摇摇表 员猿原猿摇摇摇摇粤月说公司清算结束日资产负债表

摇摇摇摇摇摇摇摇圆伊年 愿月 猿日

单位：元

资产	结束金额	股东权益	结束金额
银行存款	员猿原猿猿	优先股	猿猿原猿
		普通股	员园原园
		未分配利润	员猿原猿
		清算净收益	愿原愿
资产总计	员猿原猿猿	股东权益总计	员猿原猿猿

第三节 企业破产清算会计

一、企业破产清算的会计处理程序

如前所述，公司在破产时，法院指定的管理人将接管破产公司的财产，并负责处理破产公司在清算期间的所有问题。因此，管理人对法院、债权人以及其他有关方面负有“托管责任”。管理人的托管责任包括在清算期间对公司财产的清理过程保持会计记录，在清算期间提供公司偿债状况的阶段性和清算结束时的最终报告，以反映其对破产公司财产的托管情况和清算结果。

为了分清和履行上述托管责任，管理人可在接管破产公司的财产后，作如下会计处理：

以破产公司按历史成本编制的原资产负债表为基础，根据对破产公司资产的变现能力所作的估计，结合公司债务是否有财产担保及是否有优先清偿权等其他资料，编制《财务状况估算表》。

根据《财务状况估算表》，建立管理人账户，并将表中所载各资产和负债项目的余额转入这些账户；其间的差额（通常为估计的亏绌总额）则转入“清算损益”账户。

将在清理破产公司财产过程中形成的损益、清算过程中发生的费用以及其他导致收益或损失的事项计入“清算损益”账户，以结计破产清算结束时的实际亏绌。

编制《货币资金收支表》与《变现及偿债情况表》，以分别反映在清算期间的所有现金收入和支出事项以及公司财产的变现和债务的偿还情况；如果所编的报表属阶段性报告，还要编制未变现财产及未清偿债务的各种清单。

二、企业破产清算会计处理例解

[例 员猿原] 以下对前述粤月说公司的例子改设一些数据（主要是“银行存款”和“未分配利润”），并假设由于该公司无力偿债而由债权人向人民法院提出破产申请，人民法院已裁定该公司破产。

粤月说公司 圆园伊园年 愿月 员日的《资产负债表》见表 员猿原原, 其他相关资料, 如该公司的财务报表注释以及资产的现时公平市价如下:

圆应收票据的本金及应计利息合计为 员圆园员圆元, 其估计的现时市价为 员圆园员圆元。此外, 该项应收票据已作为应付工商银行票据本金加应计利息费用 圆愿苑圆元的抵押。

圆在存货 员园原园元中, 原材料 圆园园圆元, 产成品 员员元, 在产品 缘员元, 在用低值易耗品 怨元。发出存货按先进先出法核算。产成品的现时市价为 员猿园元, 将在产品进一步加工为产成品的追加成本估计为 圆园元, 其中含 缘元原材料消耗; 待在产品完工后, 其销售收入估计为 缘园元, 清理费用则为其售价的 圆。除用以进一步加工在产品之外的剩余原材料和在用低值易耗品的可变现净值估计分别为 员源元和 员元。

圆固定资产账面原价为: 房屋 员园元, 机器设备 员员元, 其他设备 圆元; 累计折旧为: 房屋 源元, 机器设备 源元, 其他设备 猿元。无形资产为土地使用权, 其账面余额为 圆元。

房屋及土地使用权为第一抵押公司债的抵押物, 其重估价合计为 员猿元。账面净值 圆元的机器设备为 员元应付供货商票据(含应计利息)的抵押品, 这部分机器设备的重估价值为 员元; 其余的机器设备的清理费用为 员元, 扣除清理费用后的可变现净值估计为 员元; 其他设备的可变现净值估计为 源元。

圆根据现行法律的有关规定, 应付职工薪酬、应交税费等为有优先清偿权的负债。

(一) 财务状况估算表

前已述及, 公司在被宣告破产后, 持续经营假设不再适用, 按历史成本计价的资产负债表不能反映公司的实际财务状况和偿债能力。因此, 在《财务状况估算表》中, 资产应该按现时的公允价值(市价)表述, 各项目按历史成本计价的账面价值只作为备忘记录; 持续经营下的资产负债表对资产和负债按流动项目和非流动项目的分类也失去意义, 而应按照清偿公司债务的优先顺序进行分类。

根据上述资产负债表及其他有关资料, 管理人编制的 粤月说公司 圆园伊园年 愿月 员日的《财务状况估算表》表如 员猿原所示:

《财务状况估算表》的作用不仅是划清管理人责任的标准, 同时也是判断公司偿债能力的依据。例如, 根据表 员猿原, 可计算无财产担保的负债的清偿率:

$$\frac{\text{员元}}{\text{员元}} = \text{越元}$$

资产负债表

资产负债表

编制单位：粤悦公司 2019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			100000	短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
应收票据			50000	应付票据			200000
应收账款			100000	应付账款			100000
预付账款				预收账款			
应收利息				应付职工薪酬			50000
应收股利				应交税费			10000
其他应收款				应付利息			10000
存货			50000	应付股利			
				其他应付款			10000
一年内到期的非流动资产							
其他流动资产			50000	一年内到期的非流动负债			
流动资产合计			200000	其他流动负债			
非流动资产：				流动负债合计			200000
可供出售金融资产				非流动负债：			
持有至到期投资				长期借款			
长期应收款				应付债券			
长期股权投资				长期应付款			
				专项应付款			
				预计负债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产			100000	其他非流动负债			100000
在建工程				非流动负债合计			100000
工程物资				负债合计			300000
固定资产清理				股东权益			
生产性生物资产				股本			100000
油气资产							
无形资产			100000	资本公积			
开发支出				减：库存股			
长期待摊费用				盈余公积			
递延所得税资产				未分配利润			(200000)
其他非流动资产							
非流动资产合计			100000	股东权益合计			100000
资产总计			300000	负债和股东权益总计			300000

第十三章 13-1

摇源表 员猿源缘 摇源摇源 粤月悦公司财务状况估算表
 摇源摇源 摇源摇源 摇源摇源 摇源摇源 愿月 员日

金额单位：元

账面净值	资产	现时市价	可供清偿无保 证负债的金额	清理损失 (收益)
	可作全额担保负 债抵押品的资产			
缘怨	房屋			
愿缘	土地使用权			
园园	摇合计	员猿缘缘园		(源园)缘缘
园园	摇减：全额担保金额	员猿园园园	源缘园	
愿缘	可作部分担保负 债抵押品的资产			
	摇应收票据及利息(净值)	员园园园		园
	摇减：部分担保金额	员园园园	园	
	摇机器设备	员猿园园		员猿园园
员园	摇减：部分担保金额	员猿园园	园	
员园				
园园				
园园				
	未用作财产担保的资产			
猿园	摇银行存款	猿园	猿园	
园园	摇应收账款(净值)	园园猿猿	园园猿猿	
猿猿	摇存货			
	摇原材料	员源园园	员源园园	员缘园园
园园	摇产成品	员缘园园	员缘园园	(员源园)
园园	摇在产品	园园园园	园园园园	园园园园
员员	摇在用低值易耗品	员员园园	员员园园	苑园缘缘
园园	摇其他流动资产	园	园	员缘缘缘
缘缘	摇机器设备	员缘园园	员缘园园	猿缘园园
怨怨	摇其他设备	源缘园园	源缘园园	员猿园园
怨园缘缘			员园园园	
员缘缘缘	减：有优先清偿权的债务		员缘园园	
源园	摇摇可清偿无担保无优		怨缘园缘	
缘园	摇摇先权的负债的金额			
园园	摇摇无担保无优先权的		源猿园园	
			摇摇	摇摇
			员猿缘园	缘源园园
摇摇				
猿猿园				
源园				

摇第十三章

账面净值	负债及股东权益	无法担保的 负债金额
	有优先清偿权的负债	
100000	应付职工薪酬	100000
100000	应交税费	100000
合计	200000	
	有全额担保的负债	
100000	第一抵押公司债	100000
100000	应计公司债利息	100000
	合计	200000
	有部分担保的负债	
100000	应付工商银行票据及应计利息	100000
	减：抵押应收票据的可变现净值	100000
100000	应付供货商票据及应计利息（部分）	100000

续表

账面净值	负债及股东权益	无法担保的 负债金额
	减：抵押设备的可变现净值	100000
	无担保的负债	
100000	应付供货商票据	100000
100000	应付账款	100000
100000	其他应付款	100000
	股东权益	
100000	优先股	
100000	普通股	
100000	留存收益	
		100000

摇摇注：①在产品的估计可变现净值可计算如下：

估计变现收入	100000
减：估计完工付现成本（100000-100000）	100000
摇摇估计清理费用（100000-100000）	100000
摇摇摇摇可变现净值	100000

②无担保无优先权的负债的估计损失为倒轧算出。

③该金额为无法担保的负债金额。

上述的清偿率表明，在粤悦公司的破产清算中，无财产担保、无优先清偿权的债权人的每员元债权大约可得到 100000 元的偿付。

有时，可编制《财产亏绌表》来计算破产清算公司财产的亏绌总额。粤悦公司破产清算时的《财产亏绌表》见表 13-10。

项目的金额只是估计数。清算结束时实际亏继总额究竟如何，将视资产的实际变现情况而定。管理人账户名称也不必拘泥于原账户名称，而应视变现、清偿方便而定，如“房屋及土地使用权”、“第一抵押公司债”。

(三) 财产变现及偿债的会计记录

管理人为粤悦公司财产变现及清偿债务所作的分录如下：

流动资产变现及支付清算费用的分录

(员) 应收票据按账面净值 100000 元如数收回。

借：银行存款	100000
贷：应收票据	100000

(圆) 应收账款的账面净值为 100000 元，但只收回 80000 元，其间的差额计入清算损益。

借：银行存款	80000
清算损益	20000
贷：应收账款	100000

(猿) 扣除在产品完工用料后的原材料，按其原先的估计市价为 100000 元出售并收到银行存款。

借：银行存款	100000
贷：原材料	100000

(源) 产成品估计的市价为 100000 元，但出售并实际收到现金为 80000 元，其间的差额计入清算损益。

借：银行存款	80000
贷：产成品	100000
清算损益	20000

(缘) 在产品原估计的市价为 100000 元，但其实际的变现收入为 80000 元，其间的差额计入清算损益。

借：银行存款	80000
贷：生产成本	100000
清算损益	20000

(远) 在用低值易耗品按估计的市价 100000 元出售收回现金。

借：银行存款	100000
贷：在用低值易耗品	100000

(苑) 房屋及土地使用权按估计的市价出售并收回现金。

借：银行存款	100000
贷：房屋及土地使用权	100000

(愿) 机器设备原估计的市价为 100000 元，但实际的变现收入为 80000 元，其间的差额 20000 元计入清算损益。

借：银行存款	80000
清算损益	20000
贷：机器设备	100000

(怨) 其他设备的变现收入为 100000 元，超过其估计市价 80000 元的部分计入

清算损益。

借：银行存款	源元
贷：其他设备	源元
清算损益	源元

至此，粤悦公司的资产已全部变现。

支付清算费用及清偿债务的分录

(员) 假设在清算期间共发生清算费用源元，计入清算损益。

借：清算损益	源元
贷：银行存款	源元

(贰) 支付有优先清偿权的应付职工薪酬源元和应交税费源元。

借：应付职工薪酬	源元
应交税费	源元
贷：银行存款	源元

(参) 支付全额财产担保的第一抵押公司债源元及应计利息源元。

借：第一抵押公司债	源元
公司债利息	源元
贷：银行存款	源元

(肆) 支付部分财产担保负债及其应计利息源元(其中应付工商银行票据及利息源元和应付供货商票据及利息源元)。

借：应付票据	源元
贷：银行存款	源元

至此，除了无财产担保、无优先清偿权的负债外，粤悦公司的所有负债都已偿清。尚有余额的各管理人账户如表源元所示(其余的账户均已结清)。

在下述各账户的余额中，应付票据、应收账款和其他应付款等负债账户的余额合计数为源元(源元)，但银行存款的余额只有源元，其间的差额即为清算结束时实际的财产亏绌总额源元。

(四) 现金收支表与变现及偿债情况表

管理人在结束破产公司的清算前，需要向人民法院和债权人提交《现金收支表》与《变现及偿债情况表》(参见表源元和表源元)，以向其报告清算期间所有的现金收支以及公司财产的变现结果及其对债权人的影响。

表 13-1 清理资产和清偿有担保、有优先清偿权负债后的账户余额
银行存款清算损益

余额	猿园猿园		余额	源猿猿猿	
(员)	猿园猿园	(猿)	猿猿猿猿	(猿 猿猿猿)	
(圆)	猿猿猿猿	(猿)	猿猿猿猿	(猿 猿猿猿)	
(猿)	猿猿猿猿	(猿)	猿猿猿猿	(猿 猿猿猿)	
(源)	猿猿猿猿	(猿)	猿猿猿猿		
(缘)	猿猿猿猿				
(远)	猿猿猿猿				
(苑)	猿猿猿猿				
(愿)	猿猿猿猿				
(怨)	猿猿猿猿				
余额	猿猿猿猿		余额	猿猿猿猿	
应支付账款			应支付票据		
	余额	猿猿猿猿		余额	猿猿猿猿
			(猿)	猿猿猿, 猿猿	
			余额	猿猿猿猿	
			其他应支付款		
				余额	猿猿猿猿

表 13-2 粤悦公司现金收支表

粤悦公司 粤悦年 愿月 员日至 愿月 猿日

单位：元

清算开始日现金结存		猿猿猿猿
加：现金收入		
收回应收票据	猿猿猿猿	
收回应收账款	猿猿猿猿	
原材料变现收入	猿猿猿猿	
产成品变现收入	猿猿猿猿	
在产品变现收入	猿猿猿猿	
在用低值易耗品变现收入	猿猿猿猿	
房屋及土地使用权变现收入	猿猿猿猿	
机器设备变现收入	猿猿猿猿	
其他设备变现收入	猿猿猿猿	猿猿猿猿
可供偿付债务的现金		猿猿猿猿
减：现金支出		
清算费用	猿猿猿猿	
应付职工薪酬及应交税费	猿猿猿猿	
第一抵押公司债	猿猿猿猿	
应付部分应付票据	猿猿猿猿	猿猿猿猿
可供偿付无财产担保债权的现金		猿猿猿猿

摇摇表 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇粤悦公司变现及偿债情况表

摇摇伊元年 愿月 猿日	摇摇伊元年 愿月 猿日		金额单位：元
摇摇伊元年 愿月 猿日估计的财产亏绌	源猿猿猿	源猿猿猿	
资产变现情况			
	摇摇伊元年 愿月 猿日	实际摇摇	变现损失
	现时市价	变现收入	(利得)
摇摇应收账款	源猿猿猿	源猿猿猿	源猿猿猿
摇摇产成品存货	源猿猿猿	源猿猿猿	(源猿猿)
摇摇在产品存货	源猿猿猿	源猿猿猿	(源猿猿)
摇摇机器设备	源猿猿猿	源猿猿猿	源猿猿
摇摇其他设备	源猿猿猿	源猿猿猿	源猿猿
摇摇合计	源猿猿猿	源猿猿猿	源猿猿
清算费用			源猿猿
摇摇伊元年 愿月 猿日实际的财产亏绌			源猿猿
摇摇已偿付的有优先清偿权的负债			
摇摇应付职工薪酬			源猿猿
摇摇应交税费			源猿猿
摇摇摇摇合计			源猿猿

摇摇第十三章

根据有关账户的数据，管理人可计算无财产担保、无优先清偿权负债的实际清偿率如下：

$$\frac{\text{源猿猿}}{\text{源猿猿}}$$

或 $\frac{\text{源猿猿}}{\text{源猿猿}}$

这表明无财产担保的债权人每 员元的债权只能得到大约 源元的偿付。

如果人民法院及债权人对管理人的报告结果表示认可，则向无财产担保、无优先清偿权的债权人偿债的分录为：

借：应付票据	源猿猿
应付账款	苑猿猿
其他应付款	源猿猿
贷：银行存款	源猿猿
清算损益	源猿猿

至此，管理人已全部完成对 粤悦公司财产的托管清算责任。人民法院公告 粤悦公司破产程序终结。

第四节 重整与和解会计

一、重整与和解的会计处理程序

重整与和解的会计处理，主要是重整计划和和解协议中的债务重组的会计处理，也有一些营业业务的会计处理。

根据《企业会计准则第 4 号——债务重组》的定义，债务重组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者法院裁定作出让步的事项。

广义的债务重组，可以从不同的角度进行分类，债务重组准则规范的只是其中的一部分，而重整与和解时的债务重组在其中之一列。

按债务重组前债务人的财务状况可分为在债务人发生财务困难的情况下的债务重组和债务人没有发生财务困难的情况下的债务重组。债务重组准则虽然只规范前者，但所规定的会计政策同样适用于后者。重整和和解只是进入破产程序的企业清理债权债务可选择的方式之一，破产的原因说明这些企业财务困难。

债务人发生财务困难，其困难的程度也有所不同，有的在债务重组后可以继续经营，有的则法人资格最终消灭，因此还可按在债务重组进行时，对债务人将来的经营状况作出的假设，分为持续经营条件下的债务重组和非持续经营条件下的债务重组，债务重组准则规范的是前者。进入重整和和解程序的企业，在重整计划和和解协议执行完成后仍然会继续经营，所以在该准则规范范围之列，而非持续经营条件下的债务重组通常是指债务人处于解散清算和破产清算状态时与债权人之间进行的债务重组，不属于本准则涉及的范围。企业改组时，如国有企业的股份制改造，情况比较复杂，有的情况属于持续经营，有的情况不属于持续经营，不属于持续经营的原因也不仅是财务困难，其会计处理应区别进行。

债务重组不仅包括债权人作出让步的债务重组，还包括债权人未作出让步的债务重组。债务重组准则规范的是前者，然而，实务中还有债权人未作出让步的债务重组，如债务人以等于或高于债务账面价值的非现金资产抵偿债务，又如修改债务条件后，将来应付金额大于重组债务的账面价值的债务重组，该准则没有涉及。进入重整和和解程序的企业，其财务困难都相当严重，债权人若不作出让步，必难继续经营。

债务重组准则指出，债务重组的方式主要包括：

①以资产清偿债务；

②将债务转为资本；

③修改其他债务条件，如减少债务本金、减少债务利息等，不包括上述 ①和 ②两种方式；

④以上三种方式的组合等。

根据《破产法》，企业重整计划的主要内容，除债务人的经营方案外，债权

的调整和受偿方案的内容也就是这四种方式。

债务人申请的和解，须对债权分为两类分别进行处理。一类是对债务人的特定财产享有担保权的债权，自人民法院裁定和解之日起可以行使权利；另一类是无财产担保的债权，在人民法院裁定认可和解协议后，按照其规定的条件清偿。只是在和解协议中设有重整计划中债务人的经营方案。

债务重组准则规范的范围包含了企业重整和和解时的债务重组，所以企业重整与和解会计对债权债务的处理，应受《企业会计准则第5号—债务重组》的规范。

二、企业重整与和解会计处理例解

[例 13-1] 粤月兑公司 2012 年 12 月 31 日的资产负债表如表 13-1 所示，其他相关资料如前。假设 粤月兑公司在同其债权人协商后，决定向人民法院申请重整。重整计划经各表决组表决通过，并经人民法院裁定批准。重整计划的主要内容如下，该计划从 2012 年 12 月 31 日起到 2013 年 12 月 31 日止为执行监督期。

粤在重整期间继续经营，销售部分产成品收入为 1000 万元，收到银行存款。销货成本为 600 万元，销售税金及其他费用合计为 200 万元，以银行存款支付，净收入为 200 万元。

粤将 1000 万元的银行存款转入管理人的银行账户，用以偿付有优先清偿权的债务和支付破产费用，接受管理人的监督。

粤修改《公司章程》，重整后公司资本金 1000 万元，每股 1 元，共 1000 万股。其中 500 万股用于更换原普通股，其余用于将债务转为资本。原普通股共 1000 万股，每 1 股旧股换 1 股新股，以调整债务人的出资人利益。

粤将无财产保证的应付供货商票据中的 1000 万元的偿付期延长至 2013 年 12 月 31 日，同时将原先的票面利率 10% 提高至 15%。

粤增发新股 500 万股，按每股市场价格 1 元，将无财产保证的应付供货商票据 500 万元转换成资本。

粤对已到期的应付账款 1000 万元，经协议偿付如下：支付现款 500 万元；其余以公司长期闲置的三台设备抵偿，这三台设备的原价为 1000 万元，累计折旧为 500 万元，经评估协商确定的公允价值为 500 万元。

以下是 粤月兑公司执行重整计划的监督期所作的会计分录：

粤销售产成品收到银行存款。为简化起见，产成品的销售净利直接计入“利润分配——未分配利润”账户中。

借：银行存款	1000000
贷：产成品	600000
利润分配——未分配利润	400000

银行存款	1000000	1000000
净利润	200000	200000

粤银行存款转账存入管理人银行账户，接受管理人对执行重整计划的监督。

借：其他应收款——管理人账户	1000000
贷：银行存款	1000000

擧以存入管理人银行账户的现款偿付有优先清偿权的应付职工薪酬 员元缘缘元，和应交税费 源源源元。

借：应付职工薪酬	员元缘缘
应交税费	源源源
贷：其他应收款——管理人账户	员元缘缘

源以存入管理人银行账户的现款支付破产费用 圆元缘缘元。

借：管理费用——破产费用	圆元缘缘
贷：其他应收款——管理人账户	圆元缘缘

自此，存入管理人银行账户的现款用完结清。

缘以新股换旧股。

借：股本	员元缘缘
贷：股本	员元缘缘
资本公积——股本溢价	怨元缘缘

源债务转为资本。

借：应付票据——应付供货商票据	猿元缘缘
贷：股本	圆元缘缘
资本公积——股本溢价	员元缘缘

缘以固定资产和银行存款清偿应付账款 猿元缘缘元。

借：应付账款	猿元缘缘
累计折旧	员元缘缘
贷：银行存款	员元缘缘
固定资产	员元缘缘
营业外收入——债务重组收益	愿元缘缘
——固定资产清理利得	源元缘缘

其中：固定资产清理利得 越元缘缘元（员元缘缘元原猿元缘缘元） 越元缘缘元

债务重组收益 越（猿元缘缘元原猿元缘缘元） 原元缘缘元越愿元缘缘元

在粤悦公司重整结束前，粤悦公司“利润分配——未分配利润”账户中扣除产品销售利润后的累计净亏损为 苑元源苑元，（怨元缘缘元原圆元缘缘元猿元）。此时，可用债务重组收益、固定资产清理利得以及股本溢价在扣除破产费用后，将上述亏损予以注销。

借：营业外收入——债务重组收益	愿元缘缘
——固定资产清理利得	源元缘缘
资本公积——股本溢价	员元缘缘
贷：管理费用——破产费用	圆元缘缘
利润分配——未分配利润	苑元源苑

粤悦公司“资本公积——股本溢价账户”余额此时为 源元源苑元（（怨元缘缘元垣员元缘缘元）原员元缘缘元）。

圆元伊年 愿月 猿日，重整监督结束时，粤悦公司的资产负债表如表 员元源元所示。

复习思考题

一、简答题

1. 持续经营假设的本质是什么？应如何界定其内涵和外延？试比较三本以上教科书对持续经营假设说明的细微差别。

2. 学习于 2006 年 6 月 29 日通过、自 2007 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国破产法》，结合各教科书对持续经营假设的说明，讨论企业重整和和解时的债务重组是否是持续经营下的债务重组？

3. 为什么解散清算和破产清算时的债务重组会计处理不应由《企业会计准则第 4 号——债务重组》规范？

4. 怎样编制《财务状况估算表》？

5. 怎样编制破产清算时的《货币资金收支表》和《变现及偿债情况表》？

6. 解散清算结束时的资产负债表有何特点？为什么？

7. 重整监督期结束时的资产负债表与破产程序开始日的资产负债表相比，一般会有哪些变化？为什么？

参考文献

阎达五、耿建新、戴德明编著：《高级会计学》，北京，中国人民大学出版社，~~2006~~年版

薛玉莲、方拥军主编：《高级财务会计学》，成都，西南财经大学出版社，~~2006~~年版

梁莱歆主编：《高级财务会计学》，成都，西南财经大学出版社，~~2006~~年版

王华主编：《高级财务会计》，北京，清华大学出版社，~~2006~~年版

财政部注册会计师考试委员会办公室编：《经济法》，北京，中国财政经济出版社，~~2006~~年版

王华：《高级财务会计》，大连，东北财经大学出版社，~~2006~~年版

徐文丽，《高级财务会计》，上海，立信会计出版社，~~2006~~年版

余文杰：《高级财务会计》，武汉，武汉大学出版社，~~2006~~年版

张文贤，高建兵：《高级财务会计》，北京，首都经济贸易大学出版社，~~2006~~年版

王善平：《论控制与合并财务报告问题》，会计研究 ~~2006~~(~~10~~) 年版

郭立田、李桂荣：《高级会计学》，南开大学出版社，~~2006~~年版

余恕莲：《高级财务会计》，对外经济贸易大学出版社，~~2006~~年版

国际会计准则委员会制定，财政部会计准则委员会组织 翻译《国际会计准则 ~~2006~~》，中国财政经济出版社，~~2006~~年版

阎达五、耿建新、戴德明编著：《高级会计学》中国人民大学出版社，~~2006~~年版

于晓镭、徐兴恩：《新企业会计准则实务指南与讲解》，机械工业出版社，~~2006~~年版

《最新企业会计准则讲解与运用》，立信会计出版社，~~2006~~年版

《~~2006~~企业会计准则讲解》，东北财经大学出版社，~~2006~~年版

郭菁著：《上市公司中期报告研究》，东北财经大学出版社，~~2006~~年版

《~~2006~~年企业会计准则讲解特殊行业分册》，企业会计准则研究组编著，东北财经大学出版社，~~2006~~年版

《~~2006~~年企业会计准则讲解金融工具和财务报表行业分册》，企业会计准则研究组编著，东北财经大学出版社，~~2006~~年版

《中华人民共和国公司法》，中国法制出版社，~~2006~~年版

《中华人民共和国企业破产法》，中国法制出版社，~~2006~~年版

《企业会计准则 应用指南》，经济科学出版社，2006年版
《企业会计准则 应用指南》，经济科学出版社，2006年版
常勋主编：《高级财务会计》，辽宁人民出版社，2004年版